

신원 도용

자신의 금융 신원을 되찾을 수 있는 도구



뉴욕 검찰총장 레티샤 제임스 Letitia James

친애하는 여러분께:

신원 도용은 매년 수천 명의 뉴욕 주민들에게 영향을 미치고 비용, 시간 및 재정적 명성을 앗아갑니다. 신원 도용이 발생하면 빠른 조치를 즉각 취하는 것이 중요합니다. 신원 도용을 더 빨리 차단할수록 더 빨리 자신의 신원을 다시 통제할 수 있습니다. 이 안내책자는 누군가가 신용, 의료 치료, 또는 직업을 얻기 위해 귀하의 이름과 개인 정보를 사용하고 있다고 의심되는 경우 취해야 하는 조치에 대한 정보를 제공합니다.

질문이 있거나 더 자세한 정보가 필요하면, 다음 아래의 정보 자원을 보거나 저희 웹사이트를 방문하십시오, ag.ny.gov.

감사합니다.

Letutia James

첫 취해야할 조치

신분을 되찿고 신용을 회복하는 것은 긴 절차가 될 수 있습니다. 그러나 첫 번째 단계가 가장 중요합니다. 이 첫 단계에서 절도가 발생했다는 경보를 울리고 신용 도용 범죄의 진행을 막을 수 있습니다.

귀하의 신원이 도용되었다고 의심되는 즉시 다음 세 단계를 취하십시오:

- 1. 사기가 발생한 회사에 연락하십시오
- 2. 신용 보고 기관에 알립니다.
- 3. 신분 도용 보고서를 작성하십시오.

이러한 각 단계에 대한 아래의 자세한 내용을 계속 읽으십시오.

1. 사기가 발생한 회사에 연락

새 계좌가 개설된 경우 즉시 사기가 발생한 회사에 전화하십시오. 회사에 사기 담당 부서가 있는 경우 이 부서와 직접 말씀 하십시오. 누군가가 귀하의 신원을 도용했다고 설명하고 계정을 폐쇄하거나 동결하도록 요청하십시오. 채권자는 신원 도용 보고서가 있는 경우 사기에 대한 서면 보고서를 제출하도록 요청할 수 있습니다.

사기 청구: 기존 신용 계정에 사기 또는 잘못된 청구가 있다고 생각되면 즉시 신용 카드 발급사에 문의하십시오. 연방 규정에 따르면 신용 카드 회사는 조사하는 동안 청구서에서 분쟁 항목을 제거해야 합니다. 모든 계정의 사용자 이름, 비밀번호 및 PIN을 변경하십시오.

참고: 연방법은 신용 카드 계정에 대한 무단 청구에 대한 책임을 \$50로 제한합니다.

2. 신용 보고 기관에 통보

즉시 3대 신용 보고 기관("신용 기관"이라고도 함) 중 하나에 연락하여 상황을 알리십시오. 통보된 신용 보고 기관은 다른 2 보고 기관에 통지해야 합니다.

TransUnion.com

Fraud Victim Assistance Dept. P.O. Box 2000 Chester, PA 19022-2000 (800) 680-7289

Equifax.com

P.O. Box 105069 Atlanta, GA 30348-5069 (800) 525-6285 (888) 766-0008

Experian.com

P.O. Box 9554 Allen, TX 75013 (888) 397-3742

참고: •

신원도용의 피해자는 신용 파일에서 사기 정보를 제거하거나 "차단"할 권리가 있습니다. 차단되면 정보가 신용 보고서에 표시되지 않으며 회사가 귀하로부터 채무를 회수하려는 시도가 금지됩니다. 신원 도용 보고서가 있는 경우 신용조사 기관은 이 요청을 받아들여야 합니다.

귀하의 신용 파일에 "사기 경보"를 추가합니다.

사업체는 신용을 연장하기 전에 귀하의 신원을 확인해야 하므로 다른 사람이 귀하의 이름으로 새 계정을 개설하기 어렵습니다. 사기 경보는 90일 후에 갱신할 수 있습니다. 각 신용 보고 기관은 귀하의 신용 파일에 사기 경고를 확인하는 서신을 보낼 것입니다.

각 신용 보고 기관에 편지로 알리십시오.

신원 도용 보고서 사본과 이름, 주소 및 소셜 시큐리티 번호와 같은 신원 증명서를 동봉하여 보내십시오. 보고서에서 사기성 정보를 차단하도록 요청하십시오.

신원 도용 보고서가 없어도 잘못된 정보에 대해 이의를 제기할 수 있지만 이런 경우에는 시간이 더 오래 걸릴 수 있으며 신용 보고 기관에서 해당 정보를 제거한다는 보장도 없습니다.

각 신용 보고 기관에서 귀하의 신용 보고서 사본을 무료로 받으십시오.

신분 도용 피해자는 신용 보고서 사본을 무료로 받을 수 있습니다. 알 수 없는 거래나 계정에 대한 보고서를 주의 깊게 검토하십시오. 귀하가 사기라고 제기한 신용 파일 정보에 명세서를 첨부하도록 신용 조사 기관에 요청하십시오.



"보안 동결"을 고려하십시오

보안 또는 신용 동결은 채권자가 귀하의 신용 파일에 접근하는 것을 방지합니다. 결과적으로 대부분의 대출 기관은 새 계좌 개설을 거부하게 됩니다. 보안 동결 방법:

- 각 신용 보고 기관에 연락하십시오. 신용 보고 기관이 귀하의 정보를 수집하고, 신원을 확인하고 하루 내에 신용을 동결합니다.
- 신용 보고 기관이 귀하의 동결에 대한 서면 통지와 신용 조사 기관에 연락할 때 또는 보안 동결을 해제하는데 사용할 개인 식별 번호(PIN)를 우편으로 보낼 것입니다.
- 보안 동결은 각 신용 보고 기관에 연락하여 영구적 또는 일시적으로 해제될 수 있습니다. 처음 보안 동결을 설정하는 데는 요금이 부과되지 않습니다. 귀하가 신원 도용의 피해자이고 신원 도용 진술서 또는 경찰 보고서가 있는 경우에는 보안 동결을 신청, 해제 또는 복원하는 데 비용이 부과되지 않습니다.

transunion.com/credit-freeze/place-creditfreeze (888) 909-8872

experian.com/freeze/center (888) 397-3742

equifax.com/CreditReportAssistance (800) 349-9960

경찰 보고서 작성시:

경찰 보고서 작성하는데 어려움이 있으면, FTC 웹사이트에서 "FTC Memo to Law Enforcement"를 보십시오

3. 신분 도용 보고서 작성: FTC & 경찰

신원 도용 보고서는 사기 정보를 신용 파일에서 제거하고 신용 보고서에 보고하지 않고, 회사가 신원 도용으로 인한 부채를 징수하는 것을 막고, 신용 도용 도둑이 귀하의 이름으로 개설한 계정에 대한 정보를 얻는 데 도움이 될 수 있습니다.

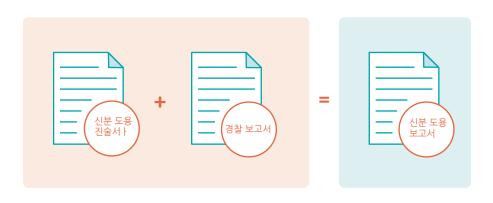
• 온라인 또는 전화(서면 후속 조치)를 통해 귀하가 신분증 도용의 피해자임을 나타내는 연방 거래 위원회(Federal Trade Commission)에 불만을 제기하십시오. 작성된 불만 사항을 " 신원 도용 진술서"라고 합니다.

(877) 438-4338

identitytheft.gov

• 신용 도용 진술서를 지역 경찰이나 도난이 발생한 지역의 경찰서에 갖고 가 경찰에 신고하십시오, 그리고 경찰 보고서 사본을 받으십시오.

다음 두 문서가 신분 도용 보고서를 구성합니다.



다음에 대한 대처 방법...

수표 도난

수표 도난이나 사기 수표 사용은 다음으로 신고하십시오:

Telecheck: (800) 710-9898

NPC: (800) 526-5380

ATM/직불 카드

연방법에 따라 승인되지 않은 차변에 대한 귀하의 책임은 손실을 알게된 후 영업일 기준 2일 이내에 누락된 것으로 보고된 경우 \$50로 제한됩니다. 60일 이내에 보고하는 경우 책임이 \$500로 증가합니다. 60일 이후에는 책임이 무제한입니다. 카드 분실 신고 후 발생하는 추가 요금에 대해서는 귀하는 책임을 지지 않습니다.

소셜 시큐리티 번호

소셜 시큐리티 카드를 분실하거나 도난 당하였으면 사회보장국 (SSA)에 연락하십시오.

(800)-772-1213

ssa.goV

귀하의 소셜 시큐리티 번호가 사기로 부정하게 사용된 경우, 사회보장국의 감찰관 웹사이트에 전화하거나 방문하십시오.

(800) 269-0271

oig.ssa.gov

사기성 주소 변경

우편물이 도난당했거나 누군가가 거짓으로 주소 변경 양식을 우체국에 제출했다고 의심되는 경우 미국 우정국에 연락하십시오.

(877) 876-2455

postalinspectors.uspis.gov

여권

여권을 분실하거나 도난당하였으면 미 국무부에 신고하십시오. 여권이 타국에서 발급된 경우 발급국의 대사관 또는 영사관에 통보하십시오.

(877) 487-2778

pptform.state.gov

운전 면허증

운전 면허증 오용, 분실 또는 도난당한 면허증을 교체하려면 자동차국(DMV)에 연락하십시오. 다음으로 FI-17(면허증 또는 자동차 등록의 무단 사용/복제 신고) 양식을 요청하십시오.

(518) 473 6464

dmv.ny.gov

의료 기록

누군가 귀하의 이름을 도용하여 의료 혜택을 받은 경우:

- 귀하의 기록에 오류가 있으면 의료 제공자에게 알립니다.
- 귀하의 건강 보험사에 오류를 알리십시오. 신원 도용 보고서 사본을 함께 보내십시오.



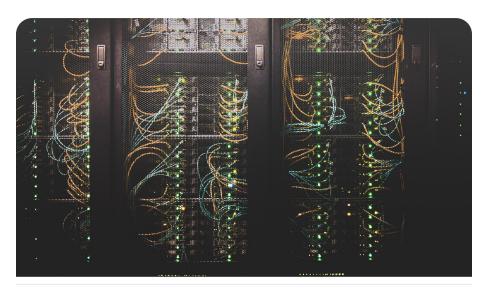
빛 수금 대행업자

- 콜랙션 편지를 받은 후 30일 이내에 빚 수금 대행업자에게 신용 도용 사실을 알리고 신원 도용 보고서 사본을 동봉하여 서신을 보내십시오.
- 사기가 발생한 회사에 연락하고 이것이 귀하의 빛이 아니라고 통보하십시오. 회사는 귀하가 요청하는 경우 부채에 대한 세부 정보를 제공해야 합니다. 신용 조사 기관에 부채 보고를 중단하라고 말하십시오.

데이터 침해

데이터 유출은 회사의 기록이 해킹되거나 정보가 실수로 손실될 때 발생합니다. 이 같은 상황이 발생하면 신원 도용의 위험이 있습니다. 다음은 자신을 보호하기 위해 할 수 있는 일입니다:

- 무료 신용 모니터링을 활용하십시오.
- 신용 동결 신청을 고려하십시오.
- 온라인 계정의 비밀 번호와 사용자 이름을 변경하십시오.



정보 자원

뉴욕 주 검찰총장실, 소비자 사기부

(800) 771-7755

ag.ny.gov

(800) 416-8300 (TTY)

알바니

뉴욕

주 의회 Albany, NY 12224

28 Liberty Street New York, NY 10005

연방 거래 위원회

신분 도용에 대한 불만을 제기하려면 취해야 할 단계에 대한 정보를 찾고 신분 도용 진술서를 작성하십시오.

(877) 438-4338

identitytheft.gov

(866) 653-4261 (TTY)

연례 신용 보고서

매년 각 신용 보고 기관으로부터 무료 신용 보고서를 주문하십시오.

(877) 322-8228

annualcreditreport.com

주 검찰총장 지역 사무소

Binghamton

State Office Building 44 Hawley Street, 17 Floor Binghamton, NY 13901 (607) 251-2770

Brooklyn

55 Hanson Place, Suite 1080 Brooklyn, NY 11217-1523 (718) 560-2040

Buffalo

Main Place Tower 350 Main St, Suite 300A Buffalo, NY 14202 (716) 853-8400

Harlem

163 West 125th Street New York, NY 10027 (212) 364-6010

Nassau

200 Old Country Road, Suite 240 Mineola, NY 11501 (516) 248-3302

Plattsburgh

43 Durkee Street, Suite 700 Plattsburgh, NY 12901 (518) 562-3288

Poughkeepsie

One Civic Center Place, Suite 401 Poughkeepsie, NY 12601 (845) 485-3900

Rochester

144 Exchange Boulevard Rochester, NY 14614 (585) 546-7430

Suffolk

300 Motor Parkway Hauppauge, NY 11788 (631) 231-2424

Syracuse

300 South State Street, Suite 300 Syracuse, NY 13202 (315) 448-4800

Utica

207 Genesee Street, Room 508 Utica, NY 13501 (315) 864-2000

Watertown

317 Washington Street Watertown, NY 13601 (315) 523-6080

Westchester

44 South Broadway White Plains, NY 10601 (914) 422-8755



뉴욕 주 검찰총장 르티샤 제임스 **Letitia James**

ag.ny.gov

(800) 771-7755