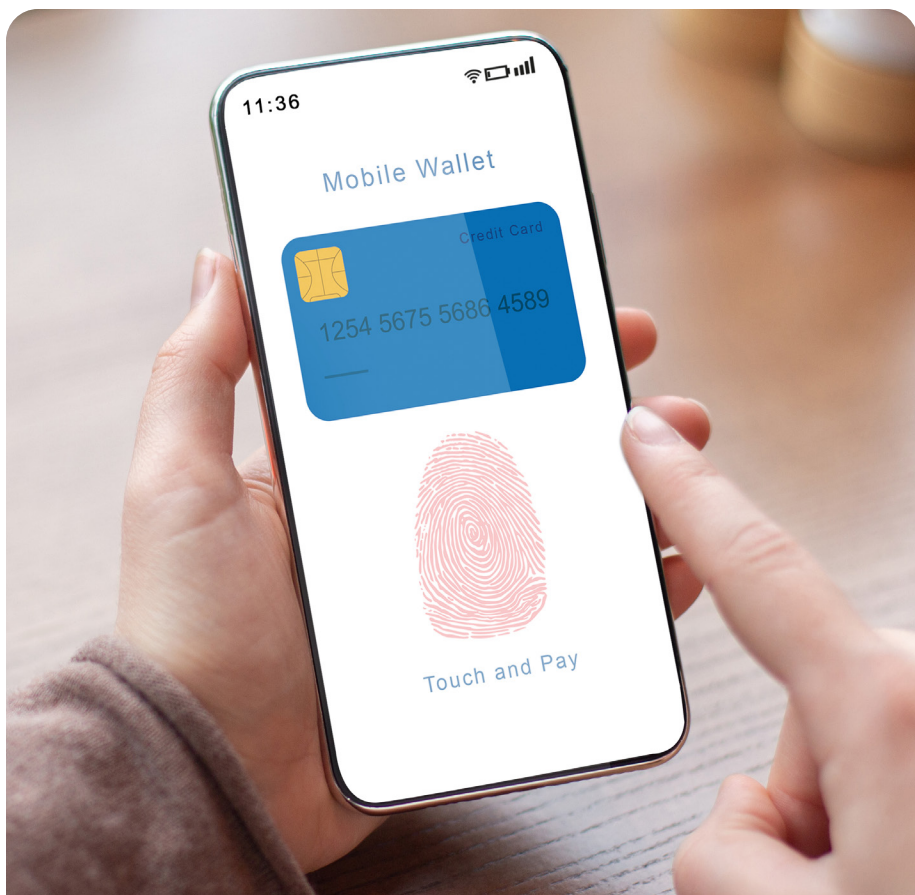




Kradzież tożsamości

Jak odzyskać tożsamość
finansową



Generalnego Nowego Jorku
Letitia James

Drodzy Przyjaciele:

Kradzież tożsamości dotyka co roku tysiące mieszkańców Nowego Jorku i powoduje utratę pieniędzy, czasu oraz reputacji finansowej. Jeśli znajdzie się Pan/i w takiej sytuacji, ważne jest, aby podjąć szybkie działania - im szybciej zlikwiduje an/i złodzieja, tym szybciej odzyska Pan/i kontrolę nad swoją tożsamością.

Niniejsza broszura zawiera informacje dotyczące działań, które należy podjąć, kiedy podejrzewamy, że ktoś posługuje się naszym nazwiskiem i danymi osobowymi w celu uzyskania kredytu, opieki medycznej, a nawet zatrudnienia.

Jeśli ma Pan/i pytania lub potrzebuje więcej informacji, należy zapoznać się z poniższymi materiałami lub odwiedzić naszą stronę internetową pod adresem ag.ny.gov.

Z poważaniem,

Letitia James

Najpierw kwestie najważniejsze

Odzyskanie tożsamości i naprawa kredytu mogą okazać się długim procesem. Najważniejsze są jednak pierwsze kroki. Zasygnalizują one fakt takiej kradzieży i mogą powstrzymać kontynuowanie tego przestępstwa.

Należy podjąć trzy działania podane poniżej, gdy tylko zaistnieje podejrzenie, że doszło do kradzieży Pana/-i tożsamości:

1. skontaktować się z firmami, w których doszło do oszustwa;
2. powiadomić biura informacji kredytowej;
3. sporządzić raport o kradzieży tożsamości.

Poniżej przedstawiamy więcej szczegółów na temat każdego z tych działań

1. Kontakt z firmami, w których doszło do oszustwa

Jeśli zostało otworzone nowe konto, należy natychmiast zadzwonić do firm, w których doszło do oszustwa. Należy porozmawiać bezpośrednio z działem ds. oszustw, jeśli firma posiada taki dział. Należy wyjaśnić, że ktoś ukradł Pana/i tożsamość i poprosić o zamknięcie lub zamrożenie kont. Wierzyciele mogą poprosić Pana/ią o złożenie pisemnego raportu o oszustwie wraz z raportem o kradzieży tożsamości, jeśli taki Pan/i posiada.

Nieautoryzowane obciążenia: należy natychmiast skontaktować się z emitentem karty kredytowej, jeżeli uważa Pan/i, że na Pana/i istniejącym koncie kredytowym widnieją nieautoryzowane obciążenia lub błędne opłaty. Przepisy federalne wymagają, aby firmy obsługujące karty kredytowe usuwały sporne pozycje z rachunku na czas prowadzenia postępowania wyjaśniającego. Należy zmienić nazwy użytkowników, hasła i kody PIN do wszystkich swoich kont.

Uwaga: Prawo federalne ogranicza Pana/i odpowiedzialność do 50 USD za nieautoryzowane obciążenia Pana/i konta karty kredytowej.

2. Należy powiadomić biura informacji kredytowej

Należy niezwłocznie skontaktować się z jednym z trzech głównych biur informacji kredytowej (zwanymi również „Biurami Kredytowymi”) i poinformować o zaistniałej sytuacji. Ta firma musi powiadomić pozostałe dwie firmy.

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

Uwaga:

Ofiary kradzieży tożsamości mają prawo do usunięcia fałszywych informacji ze swojej dokumentacji kredytowej lub do ich „zablokowania”. Po zablokowaniu, informacje te nie pojawią się w Pana/i raporcie kredytowym, a firmy nie mogą podejmować prób odzyskania od Pana/i długu. Biura kredytowe są zobowiązane do honorowania tego wniosku, jeśli posiada Pan/i Raport o kradzieży tożsamości.

Należy umieścić ostrzeżenie o oszustwie w swojej dokumentacji kredytowej.

Przed udzieleniem kredytu firma musi zweryfikować Pana/i tożsamość, co utrudnia otwieranie nowych kont na Pana/i nazwisko. Ostrzeżenie o oszustwie można odnowić po 90 dniach. Każde biuro kredytowe wyśle Panu/i list potwierdzający umieszczenie ostrzeżenia o oszustwie w Pana/i dokumentacji kredytowej.

Należy napisać do każdego biura informacji kredytowej.

Należy dołączyć kopię Raportu o kradzieży tożsamości oraz dowód tożsamości, taki jak imię i nazwisko, adres i numer ubezpieczenia społecznego. Należy zażądać zablokowania informacji zawartych w raporcie, które są fałszywe.

Osoby nieposiadające Raportu o kradzieży tożsamości mogą nadal kwestionować nieprawidłowe informacje, ale może to trwać dłużej i nie ma gwarancji, że biura kredytowe usuną te informacje.

Należy uzyskać bezpłatne kopie raportów kredytowych od każdego z biur.

Ofiary kradzieży tożsamości mają prawo do otrzymania bezpłatnej kopii raportu kredytowego. Należy dokładnie sprawdzić raporty szukając transakcji lub kont, których Pan/i nie rozpoznaje. Należy poprosić biuro kredytowe o dołączenie oświadczenia do informacji zawartych w dokumentacji kredytowej, które uważa Pan/i za fałszywe.



Należy rozważyć „zamrożenie historii kredytowej”

Zamrożenie historii kredytowej lub zamrożenie kredytu uniemożliwia wierzycielom uzyskanie dostępu do Pana/i dokumentacji kredytowej. W rezultacie większość pożyczkodawców odmówi otwarcia nowych kont. Jak to działa:

- Należy skontaktować się z każdym biurem informacji kredytowej (Credit Reporting Agency, CRA). Oni poproszą o Pana/i informacje, potwierdzą Pana/i tożsamość, i w ciągu jednego dnia zamrożą kredyt.
- Biura informacji kredytowej wyślą do Pana/i pisemne powiadomienie o zamrożeniu oraz osobisty numer identyfikacyjny (PIN) do identyfikacji podczas kontaktowania się z biurami kredytowymi lub w celu zniesienia zamrożenia historii kredytowej.
- Zamrożenie historii kredytowej można znieść na stałe lub tymczasowo, kontaktując się z każdym biurem informacji kredytowej. Za pierwsze wprowadzenie zamrożenia historii nie pobierana jest opłata. Jeśli padł/a Pani/i ofiarą kradzieży tożsamości i posiada Oświadczenie o kradzieży tożsamości lub raport policyjny, nie poniesie Pan/i żadnych opłat za wprowadzenie, zniesienie lub przywrócenie zamrożenia historii kredytowej.

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

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

equifax.com/CreditReportAssistance
(800) 349-9960

Przy składaniu raportu policyjnego:

W przypadku napotkania trudności podczas składania raportu policyjnego, należy wrócić na stronę internetową Federalnej Komisji Handlu (Federal Trade Commission, FTC), aby uzyskać kopię „FTC Memo to Law Enforcement” (Komunikat FTC do policji).

3. Należy sporządzić Raport o kradzieży tożsamości: w FTC i na policji

Raport o kradzieży tożsamości może pomóc usunąć fałszywe informacje z Pana/i dokumentacji kredytowej i niezgłaszaniu ich w Pana/i raporcie kredytowym, zatrzymaniu firmy przed odzyskiwaniem długów na skutek kradzieży tożsamości i uzyskanie informacji o kontaktach, które złodziej otworzył w Pana/i imieniu.

- Należy złożyć skargę do Federalnej Komisji Handlu, przez Internet lub przez telefon (dalsze działania w formie pisemnej), wskazując, że padł/ Pan/i ofiarą kradzieży tożsamości. Pana/i wypełniona skarga nosi nazwę „Identity Theft Affidavit (Oświadczenie o kradzieży tożsamości)”.

(877) 438-4338

identitytheft.gov

- Należy złożyć swoje Oświadczenie o kradzieży tożsamości w lokalnym komisariacie policji lub komisariacie policji, gdzie doszło do kradzieży, a następnie sporządzić raport policyjny. Należy uzyskać kopię raportu policyjnego.

Te dwa dokumenty razem stanowią Raport o kradzieży tożsamości.



Co robić w przypadku...

Skradzionych czeków

Należy zgłosić skradzione lub nieuprawnione użycie czeków do:

Telecheck: **(800) 710-9898**

NPC: **(800) 526-5380**

Karty do bankomatów/debetowe

Zgodnie z prawem federalnym, odpowiedzialność za nieautoryzowane obciążenie konta ogranicza się do 50 dolarów, jeżeli zgłoszenie nastąpi w ciągu dwóch dni roboczych od stwierdzenia braku karty. Odpowiedzialność wzrasta do 500 USD za zgłoszenie w ciągu 60 dni. Po 60 dniach odpowiedzialność jest nieograniczona. Nie ponosi Pan/i odpowiedzialności za jakiegokolwiek dodatkowe opłaty poniesione po zgłoszeniu braku karty.

Numer Social Security (ubezpieczenia społecznego)

Jeśli karta zostanie zgubiona lub skradziona, należy skontaktować się z Administracją Ubezpieczeń Społecznych (Social Security Administration, SSA).

(800)-772-1213

ssa.gov

Jeżeli numer Pana/i ubezpieczenia społecznego został użyty w sposób nieautoryzowany, należy zadzwonić pod poniższy numer lub wejść na stronę internetową administracji Biura Inspektora Generalnego

(800) 269-0271

oig.ssa.gov

Nieautoryzowana zmiana adresu

W przypadku podejrzenia, że Pana/i poczta została skradziona lub że ktoś wysłał do urzędu pocztowego nieautoryzowany formularz zmiany adresu, należy skontaktować się z Poczta Stanów Zjednoczonych (U.S. Postal Service).

(877) 876-2455

postalinspectors.uspis.gov

Paszport

Zgubione lub skradzione paszporty należy zgłaszać do Departamentu Stanu Stanów Zjednoczonych (US Department of State). Jeżeli paszport został wydany przez inne państwo, należy powiadomić ambasadę lub konsulat państwa wydającego.

(877) 487-2778

pmtform.state.gov

Prawo jazdy

Należy skontaktować się z Wydziałem Pojazdów Samochodowych (Department of Motor Vehicles) w sprawie niewłaściwego wykorzystania prawa jazdy lub w celu wymiany zgubionego lub skradzionego prawa jazdy. Należy poprosić o formularz FI-17 (Report of Unauthorized Use/Duplication of License or Registration Report dotyczący nieuprawnionego użycia/kopiowania prawa jazdy lub rejestracji), kontaktując się z:

(518) 473 6464

dmv.ny.gov

Dokumentacja medyczna

Jeśli ktoś wykorzystał Pana/i imię i nazwisko do otrzymania świadczeń medycznych:

- należy powiadomić świadczeniodawcę usług medycznych o wszelkich błędach zawartych w dokumentacji;



- należy poinformować swojego ubezpieczyciela (health insurer) o błędach; należy dołączyć kopię Raportu o kradzieży tożsamości.

Windykacja należności

- W ciągu 30 dni od otrzymania pisma o windykacji należy napisać do odbiorcy wierzytelności, informując go o kradzieży tożsamości i dołączając kopię Raportu o kradzieży tożsamości.
- Należy skontaktować się z firmą, w której doszło do oszustwa i powiedzieć im, że to nie jest Pana/i dług. Firmy są zobowiązane do przekazania Panu/i szczegółowych informacji na temat długu, jeśli o to Pan/i poprosi. Należy powiedzieć im, aby przestali raportować dług do biur kredytowych.

Naruszenia bezpieczeństwa danych

Naruszenia bezpieczeństwa danych mają miejsce, gdy dane firmy zostaną zaatakowane lub informacje zostaną przypadkowo zgubione. Gdy do tego dojdzie, może być Pan/i narażony/a na ryzyko kradzieży tożsamości. Oto, co należy zrobić, aby się zabezpieczyć:

- skorzystać z ofert bezpłatnego monitorowania kredytów;
- rozważyć wprowadzenie zamrożenia kredytu;
- zmienić hasła i nazwy użytkowników na kontach internetowych.



Źródła pomocy

Biuro prokuratora generalnego Nowego Jorku, Biuro ds. oszustw konsumenckich

(800) 771-7755
(800) 416-8300 (TTY)

ag.ny.gov

Albany
The Capitol
Albany, NY 12224

Miasto Nowy Jork
28 Liberty Street
New York, NY
10005

Federalna Komisja Handlu

Aby złożyć skargę dotyczącą kradzieży tożsamości, należy znaleźć informacje na temat działań, które należy podjąć, oraz utworzyć oświadczenie o kradzieży tożsamości.

(877) 438-4338
(866) 653-4261 (TTY)

identitytheft.gov

Roczny raport kredytowy

Aby co roku zamówić bezpłatne kopie od każdego z biur informacji kredytowej.

(877) 322-8228

annualcreditreport.com

Biura okręgowe prokuratora generalnego (Office of the Attorney General, OAG)

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



***Biuro Prokuratora Generalnego
Nowego Jorku
Letitia James***

ag.ny.gov

(800) 771-7755