



法律援助

Chinese American Service League
華人諮詢服務處



身份盜竊

• 伊利諾伊州 •



免责声明: 本文包含的信息不构成法律建议。文中所有内容(“内容”)仅供参考, 引用自美国总务管理局网站[USA.gov](https://www.usa.gov)、联邦贸易委员会网站[FTC.gov](https://www.ftc.gov)和[IdentityTheft.gov](https://www.identitytheft.gov)、联邦调查局网站[FBI.gov](https://www.fbi.gov)、美国邮政网站[USPS.com](https://www.usps.com)和伊利诺伊总检察长网站[IllinoisAttorneyGeneral.gov](https://www.illinoisattorneygeneral.gov)。

发布日期: 2024年10月

常见问题解析

什么是身份盗窃？

身份盗窃是指有人在未经您允许的情况下使用您的个人或财务信息。例如：

- 姓名和地址
- 信用卡或社会安全号码
- 银行账户号码
- 医疗保险账户号码

身份盗窃是如何发生的？

诈骗者可以通过多种方式窃取您的身份，包括面对面、在线、社交媒体和电话。诈骗者可能会：

- 偷窃您的钱包或手提包以获取身份证、信用卡或银行卡
- 翻查您的垃圾箱获取银行对账单或税务文件
- 在自动取款机、收银机和加油站安装盗卡器，数字化窃取您的银行卡信息
- 在您使用公共 Wi-Fi 时从您的手机获取个人信息
- 通过虚假电子邮件、短信或电话进行“网络钓鱼”以获取您的信息

- 浏览您的社交媒体账号，从帖子或照片中查找识别信息，或者通过在线测验和调查向您索要个人信息

如何识别身份盗窃？

您可能不会立即意识到自己遭遇了身份盗窃，以下是一些警示信号：

- 收到没有消费的账单
- 收到没有开设的账户的债务催收电话
- 信用报告中出现没有开设的账户信息
- 贷款申请被拒
- 邮件停止投递或邮件丢失
- 信用评分下降
- 发现不知晓的信用卡收费或银行取款

常见问题解析

我如何保护自己免遭身份盗用？

- 不要接听或答复来自不认识的号码或人的电话、短信、社交媒体消息或电子邮件
- 不要分享个人信息, 如银行账户号码、社会安全号码或出生日期
- 设置复杂密码, 混用字母、数字和符号
- 每天收取邮件, 当您度假或离家时请暂停邮件投递
- 检查信用卡和银行账户对账单, 注意并报告未经授权或可疑的交易
- 了解自动取款机盗卡器的工作原理及如何保护自己
- 了解何时使用公共 Wi-Fi 网络是安全的
- 将个人信息 (包括社会安全卡) 存放在安全的地方, 不要将其放在钱包中携带
- 定期监控您的信用报告。您可以每周向三大信用报告机构 (Equifax、Experian 和 TransUnion) 各索取一份免费信用报告

身份被盗后该怎么办？

身份盗窃可能有多种形式。这份简章将描述如何应对其中较为重要的两种：信用卡/借记卡欺以及诈骗犯冒用身份获取贷款。

以下将分别介绍针对这些诈骗手段的应对措施。在采取这些措施之前, 请牢记以下原则：

- 记录所有重要对话的日期、姓名、电话号码、报告或档案编号并做笔记
- 作为确认, 始终在谈话后进行书面沟通确认
- 通过挂号邮件寄送所有文件, 并要求递送回执
挂号邮件：
[FAQ.usps.com/s/article/Certified-Mail-The-Basics](https://www.usps.com/faq/article/Certified-Mail-The-Basics)
递送回执：
[FAQ.usps.com/s/article/Return-Receipt-The-Basics](https://www.usps.com/faq/article/Return-Receipt-The-Basics)
- 保存所有信件和文件的副本。记住, 永远不要寄送原件, 只发送副本

应对程序

常见类型1:信用卡/借记卡被盗用

如果我的信用卡、ATM卡或借记卡丢失或被盗,我应该怎么办?

1. 立即向发卡机构报告丢失或被盗

在发现卡丢失时,请立即致电或使用手机应用程序向发卡银行或信用合作社报告卡片丢失。银行客户服务代表将锁定您的卡,以防止任何人在您挂失之后继续使用您的信用卡或借记卡。

2. 立即以书面形式跟进

向发卡机构发送一封信件,附上您的账户号码、您注意到卡丢失的日期和时间,以及您首次报告丢失的时间。保留信件和与银行或信用合作社通话的笔记副本。

3. 在 [IdentityTheft.gov](https://www.identitytheft.gov) 网站上记录盗窃情况

您可以在 [IdentityTheft.gov](https://www.identitytheft.gov) 网站上提交报告来创建联邦贸易委员会 (FTC) 身份盗窃报告。该报告有助于向企业证明有人盗用了您的身份,并使解决身份盗窃引起的问题变得更加容易。

如果我的信用卡或借记卡出现了未经授权的交易,我应该怎么办?

1. 总的来说,请立刻向您的发卡机构报案,申明出现了未经授权的交易。

a. 如果您的借记卡上出现了未经授权的交易,请立刻向发卡机构报案。这不容迟缓。相较于信用卡,借记卡对于欺诈的保护措施相对薄弱。您向发卡机构报案的速度可能直接影响您对于那些未经授权的交易需要承担的责任大小。

b. 对于信用卡来说,您须在包含有争议费用的对账单发出之日起60天内,通过客户服务号码或手机银行应用程序将您有异议的账单错误通知您的发卡机构。60天是法定的最低异议时限,有些发卡机构可能会允许您更多时间来提交异议,例如90天。如果包含未经授权的交易的对账单已经发出超过60天,请查阅您的持卡人协议来确认您是否仍旧可以提出异议。

c. 无论持有何种类型的卡片,您需记录您与谁交谈以及何时交谈。

2. 随后迅速向发卡机构发送一封异议信件,信中包含您的姓名、地址、账户号码和未经授权的消费。

a. 联邦贸易委员会 (FTC) 网站上有模板: [Consumer.FTC.gov/articles/sample-letter-disputing-credit-and-debit-card-charges](https://www.consumer.ftc.gov/articles/sample-letter-disputing-credit-and-debit-card-charges)。确保您在 60 天内完成此操作。

应对程序

3. 如果您的信用卡或借记卡银行服务出现问题并且无法解决，请向消费者金融保护局报告。

a. 请访问 ConsumerFinance.gov/Complaint 或致电 (855) 411-CFPB (2372)。

如何限制未经授权的信用卡或借记卡收费造成的损失？

根据联邦法律，您享有一些保护措施，以帮助限制您因信用卡、ATM 卡或借记卡丢失或被盗所需支付的费用。

	信用卡	ATM/借记卡
在他人使用之前报告卡丢失	不用对任何未经授权的收费负责	不用对任何未经授权的交易负责
在他人使用之后报告卡丢失	您可能需要承担的最大责任是 \$50	视您报告的速度而定 (见下表)
账户号码被使用，但卡未丢失或被盗	不用对任何未经授权的收费负责	如果您在对账单发出后 60 天内报告丢失，则不用对任何未经授权的交易负责

如果在您报告 ATM 卡或借记卡丢失或被盗之前有人使用了您的卡，您所欠金额取决于您报告的速度。

如果您在以下时间报告 ATM 卡或借记卡丢失或被盗：	您的最大损失是：
在发生任何未经授权的交易之前	\$0
在您得知丢失或被盗后的 2 个工作日内	\$50
在您得知丢失或被盗后的 2 个工作日以上，但在对账单发出后的 60 天内	\$500
在对账单发出后的 60 天以上	从您的 ATM/借记卡账户中取走的所有资金，甚至可能更多——例如，关联到您的借记账户中的资金。



应对程序

常见类型2:被冒名申请信用卡

有人可能会使用您的出生日期、社会安全号码、地址和其他敏感信息申请信用卡。他们可能会使用这张卡消费但不支付相应的账单。那些欠款最终会伤害您的信用评分。这种身份盗窃很难被发现。大多数受害者通常在几个月后才发现问题,例如申请其他信用卡受阻,租房遇到麻烦或被债务催收烦扰。一个主动发现这种身份盗窃的办法是查阅您的信用报告并注册欺诈警报,详情见下文。



如果有人冒用您的名义申请了信用卡,请执行以下六步操作:

第一步
联系您知道发生欺诈的公司

第二步
设置欺诈警报并获取信用报告

第三步
向联邦贸易委员会 (FTC) 报告身份被盗

第四步
向当地警局报案

第五步
关闭被非法开立的账号

第六步
修复您的信用报告

应对程序

第一步:联系您知道发生欺诈的公司

- 拨打欺诈部门的电话,解释有人盗用了您的身份
- 要求他们关闭或冻结账户
- 更改账户的登录名、密码和个人识别码(PIN)

第二步:设置欺诈警报并获取信用报告

- 联系三大信用分机构之一,设置为期一年的免费欺诈警报。
 - ◆ Experian.com/help, (888) 397-3742
 - ◆ TransUnion.com/credit-help, (888) 909-8872
 - ◆ Equifax.com/personal/credit-report-services, (800) 685-1111
- 从三大信用分机构免费获取您的信用报告。
 - ◆ 访问 AnnualCreditReport.com 或拨打(877) 322-8228.
 - ◆ 审阅您的信用报告。记录任何您不认识的账户或交易。
 - ◆ 从2023年10月起,您可以每周免费在 AnnualCreditReport.com 查看您的信用报告。

第三步:向联邦贸易委员会(FTC)报告身份被盗

- 填写网上表单IdentityTheft.gov/assistant或拨打(877) 438-4338
- 如果您不创建一个账户,您必须立刻打印并保存您的身份被盗报告和恢复计划。
 - ◆ 一旦您退出这个网页,您将无法再访问或更新您的信息。

第四步:向当地警局报案

- 请携带以下文件前往当地警局:
 - ◆ 您的联邦贸易委员会(FTC)身份被盗报告副本
 - ◆ 政府签发的带照片身份证件
 - ◆ 您的住址证明(按揭文件、租约或水电煤网账单)
 - ◆ 能够证明发生身份盗用的各种文件和证据(账单和税单等)
- 告诉警员有人盗用了您的身份以及您需要正式报案
- 向警员索取警方报告

第五步:关闭被冒名开立的账户

- 拨打每个被冒名开立账户的公司的欺诈部门电话
 - ◆ 解释有人盗用了您的身份
 - ◆ 要求公司关闭该账户
 - ◆ 要求公司寄给您一封确认信,确认以下事项:
 - 该欺诈账户不是您的
 - 您对此不承担责任
 - 该账户已从您的信用报告中删除
- 存档这封信。如果该账户后来出现在您的信用报告中,可以使用这封信作为证据。

应对程序

- 注意: 公司可能会要求您向他们发送FTC身份被盗报告的副本或填写一份专门的异议表格。这封样本信可以帮到您: [IdentityTheft.gov/sample-letters/identity-theft-dispute-new-account](https://www.identitytheft.gov/sample-letters/identity-theft-dispute-new-account)

第六步: 修复您的信用报告

- 向三大信用分机构分别寄信。记得使用挂号信件并申请递送回执。
 - ◆ 可以参考以下信件模板: [IdentityTheft.gov/sample-letters/identity-theft-credit-bureau](https://www.identitytheft.gov/sample-letters/identity-theft-credit-bureau)
 - ◆ 随信附上您的FTC身份被盗报告副本和身份证明副本(姓名、住址和社安号)
 - ◆ 解释您信用报告上的哪些信息源于身份盗窃
 - ◆ 要求信用分机构从您的信用报告上移除相关信息:

[Equifax.com](https://www.equifax.com)

P.O. Box 105069
Atlanta, GA 30348
(800) 525-6285

[Experian.com](https://www.experian.com)

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

[TransUnion.com](https://www.transunion.com)

Fraud Victim Assistance Department
P.O. Box 2000
Chester, PA 19016
(800) 680-7289

- 如果有人盗用了您的身份, 您有权从您的信用报告中删除欺诈信息。这称为“屏蔽”。如果您有FTC身份被盗报告, 信用机构必须接受您的屏蔽请求。



资源

联邦贸易委员会 (FTC) 身份盗窃报告

- [IdentityTheft.gov](https://www.identitytheft.gov)是联邦政府为身份盗窃受害者提供的一站式资源。
- 如果有人使用您的信息开设新账户或进行购买, [IdentityTheft.gov](https://www.identitytheft.gov) 可以帮助您报告并从身份盗窃中恢复。
- 您的FTC身份盗窃报告有助于向企业证明有人盗用了您的身份, 并使解决因身份盗窃引起的问题变得更加容易。
- 您可以通过[IdentityTheft.gov](https://www.identitytheft.gov)网站创建 FTC 身份盗窃报告, 网站链接如下: [IdentityTheft.gov](https://www.identitytheft.gov)。

国家信用报告机构

- 联系美国三大国家信用报告机构, 申请欺诈警报、信用冻结 (也称为安全冻结) 以及退出预筛选信用优惠。
 - ◆ [Experian.com/help](https://www.experian.com/help), (888) 397-3742
 - ◆ [TransUnion.com/credit-help](https://www.transunion.com/credit-help), (888) 909-8872
 - ◆ [Equifax.com/personal/credit-report-services](https://www.equifax.com/personal/credit-report-services), (800) 685-1111

华咨处法律援助

如果您对本信息手册的内容有任何疑问, 或者想与律师交谈, 请致电 (888) 764-6125 与华咨处法律援助联系或通过我们的网站请求预约。获得服务的资格取决于收入和居住地。扫描此二维码预约。



CASLservice.org/Legal

邮政服务

- 注册美国邮政 (USPS) 免费提供的递送预报 (Informed Delivery) 服务USPS.com/manage/informed-delivery.htm
 - ◆ 这一服务每天早晨会向您发送邮件预报有哪些信件或包裹即将送达。常见规格的信件地址面会被扫描并呈现给您。尽管这一服务依旧有局限性, 但是如果您看到扫描图像中有重要信件, 那么您收取信件的时候应该特别留意是否收到。
- 免费设置邮件暂收 (mail hold) 服务USPS.com/manage/hold-mail.htm
 - ◆ 设置邮件暂收时, 您可以选择到时自行前往邮局领取积压信件或让邮局递送上门。

资源

了解ATM卡非法复制

这篇由联邦调查局撰写的指南有更多介绍:[FBI.gov/how-we-can-help-you/scams-and-safety/common-frauds-and-scams/skimming](https://www.fbi.gov/how-we-can-help-you/scams-and-safety/common-frauds-and-scams/skimming)

公共无线网络的安全性

记得确认您互联网浏览器的地址栏开头是否有锁头  标志。这篇美国联邦贸易委员会的文章有关于公共无线网络安全性的更多信息:[Consumer.FTC.gov/articles/are-public-wi-fi-networks-safe-what-you-need-know](https://www.consumer.ftc.gov/articles/are-public-wi-fi-networks-safe-what-you-need-know)



延长欺诈警报或冻结信用分查询

延长欺诈警报	冻结信用分查询
公司为您开设新的信用额度之前必须联系您。	除非您取消冻结, 其他人和机构无法查询您的信用报告。
免费设置和取消。仅适用于身份被盗的情况。	免费设置和取消, 面向所有人开放。监护人可以冻结他们的被监护人的信用分查询。
七年有效。	只要不取消则一直有效。
联系三大信用分机构中的一家即可, 这一家必须通知另外两家。	需要联系每一家信用分机构。

信用分机构联系方式

- Experian.com/help, (888) 397-3742
- TransUnion.com/credit-help, (888) 909-8872
- Equifax.com/personal/credit-report-services, (800) 685-1111

