

資料單 123

我把我的資訊給了騙徒-怎麼辦？

本指南包括：

- 如何處理與職權機關和金融機構之間的關係
- 立即採取的行動
- 資源

騙子騙取人們資訊的方式有通過網際網路設置“帳戶確證或網路釣魚”，或通過電話銷售。在您來得及思考之前，就把您的社會安全號碼、姓名、地址甚至銀行帳戶和信用卡資訊洩露給了騙子。

現在怎麼辦？不幸的是，損害已經發生。某人或某團夥通過這種行為獲取資訊，必然是為了採取下一步的行動。即使您可能覺得愚蠢和害怕，仍需要先把這些感覺放到一邊並立刻採取行動。記得如果有夠多的人回應，他們就不會使用您的資訊。您現在是欺詐而非身份被盜的受害者。真確的態度是情緒健全的關鍵。

本指南是作為出發點，引導您應當做什麼，以及應當連絡誰。若情況涉及身份被盜，請參考我們其他自助指南，和／或與我們的辦公機構聯繫。如果您沒有將資訊提供給竊賊，您應該是安全的。

在您開始之前，需要確定您是否為騙局的潛在受害者。如果您沒有啟動這個電話，這八成是個騙局。但您可通過與所涉公司聯繫加以檢驗。使用您在電話號碼本中找到的客戶服務電話或您曾經使用過的電話。您也可以聯繫身份被盜資源中心（ITRC）以查詢我們以前是否遇過這種騙局。

如何處理與職權機關和金融機構之間的關係。

- 保存所有談話記錄，包括日期、姓名和電話號碼。以初始警察報告開始。請註明花費的時間並保留事件中累積的所有費用收據，直到竊賊被抓獲，案件遞交審判。
- 以書面方式確認對話。索取書面確認證明帳戶已被關閉（包括時間和日期），和／或確認號碼。
- 以帶收信回執的掛號信方式郵遞信件。
- 保存所有您寄出和收到的信件和文件副本。
- 在任何條件允許的情況下，與欺詐調查員而非客戶服務代表交談。若您對調查員所給答案不滿意，可要求與其主管交談。堅持逐級上報直至您見到決策者。
- 為銀行帳戶、可用帳戶和信貸帳戶添加密碼。密碼不可設置為您母親的婚前姓氏或其他相識的人可能知道的資訊（如您的寵物的名字）。您可以將兩個單詞拼合在一起來自創新詞。雖然這方法在某些情況下有些過度，但的確可以讓您安心。

優先順序 1—立刻行動：

1. 網路欺詐—可以的話，列印您傳送給他們的頁面，或如果您可以返回網站，列印他們所要求您提供的資訊。

電話欺詐—記下所有您能記住的資訊，包括公司名稱、人員、電話號碼等。通過最佳商業改進局查詢此公司，並查證他們是否從事電話銷售。

2. 提出警方報告，但別指望它能起太大作用。這份報告只會簡單的記錄您報告的問題。提供給他們一份包含您的請求和提供事項的清單。索取報告副本。您以後可能會用到。身份被盜資源中心（ITRC）也建議您

索取處理報告負責人的名片或記下他的姓名，並記下報告編號和聯繫電話以便在有問題時可隨時諮詢。

3. 信貸警報：以電話聯繫三大主要信貸報告機構（CRA）。使用以下提供的**欺詐分部**聯繫電話。在每一個信貸報告機構中設置欺詐警報：“在（日期）我成了一個“釣魚”騙局的受害者。沒有我的特別許可，不要簽發信用卡或允許任何地址及姓名的變更。以下電話可聯繫到我（住宅電話）和（備用聯繫電話，如手機號碼）。在第一次電話連繫裏，您可能無法和“任何”人交談。一旦獲得報告，您將得到不同電話號碼以與欺詐專家聯繫。通過信件方式獲得報告需要**10-14**天的時間。（查閱 **ITRC-Debix 信息**）

通過信貸報告設置欺詐警報的同時，獲取一份信貸報告副本（對潛在身份被盜受害者是免費的）。這使得您可以審查所有申請並確定所有現有資訊是正確的。這成爲欺詐警報的一條準確底線。例如，盜用者可能試圖改變您的地址。他們也可以使用與您現居地址不同的地址來申請信用卡。地址的差異是欺詐行爲可能存在的一個警示標誌。

一旦獲得報告，與欺詐調查員聯繫，查詢最近是否有新帳戶開立或申請中。如果有的話，獲取發貸方的資訊，立刻與他們取得聯繫。

所有美國公民都可以獲得免費的信貸報告。恰當使用年度信貸報告系統，您就可以監控您的報告。身份被盜資源中心（ITRC）建議您每**3—4**個月獲取一份信貸報告而非同時獲取所有報告。在您獲取首份信貸報告後的**2到3**個月內，通過免費年度報告專案獲得其中一家公司的報告。（**877-322-8228**）。四個月後得到另一份報告，接下來四個月再得到第三個公司的報告。願意的話，您也可以持續更新您的**90**日欺詐警報。錯開報告系統是個應該保持的好習慣。

請注意此欺詐警報**實質上只有建議性**，發貸方可以不予接受。欺詐警報通常只能設置**90—120**天。您也可以將此時限延長到七年，信貸報告機構（CRA）要求您提供書面申請您可以隨時取消欺詐警報。在某些州您可以在報告中設置信貸凍結。這是更高層次的保護方式。現在我們並不建議使用任何信貸監控服務。信貸凍結是目前爲止最可有效的預防方式。查看我們**州和地方資源圖**，獲得最新的州相關資訊或流覽 www.financialprivacynow.com，並請按“瞭解更多”以獲得各州的信貸凍結法律資訊。

4. 信用卡：聯絡您向其提供資訊的所有發卡方。立刻取消磁卡並要求獲得使用新帳戶號碼的替代卡。要求授貸方提供在卡片失竊或丟失後的所有欺詐交易記錄副本。監控您的郵件以獲取通知、遺漏的對帳單或帳單。檢查帳單，以收集新的欺詐活動的證據。立刻將問題報告給發貸方。

5. 轉帳卡：立刻取消此卡並要求所有與此卡相關的帳戶（支票或儲蓄）更換新的帳戶號碼。爲以上提示所涉及的每一張卡添加密碼。身份被盜資源中心（ITRC）建議您從不要使用轉帳卡開始。使用單獨的自動提款（ATM）卡和信用卡能夠提供更好的保護和監控。

6. 未使用個人識別號碼的支票帳戶或儲蓄帳戶號碼、支票、自動提款卡（ATM）、轉帳卡：關閉帳戶。使用新號碼開立新帳戶。爲帳戶設置密碼。有時它能幫助你直接到當地分支機構與銀行經理或欺詐調查員當面交談。許多受害者說建立這種良好的關係十分有用，特別是在常常需要公證人員（免費！）簽名的時候。

您可能需要的資源：

信貸報告機構：

艾貴發(Equifax): 報告欺詐：獲取信用報告：(800) 525-6285.

益百利 (Experian): (前稱 TRW):報告欺詐：電話 (888) 益百利 (EXPERIAN) (888-397-3742)

環聯 (TransUnion): 報告欺詐：(800) 680-7289

報告支票遭欺詐性使用

- CheckRite: (800) 766-2748
- 國際支票服務 (ICS)：(800) 526-5380
- Chexsystems: (800) 428-9623
- SCAN: (800) 262-7771
- CrossCheck: (800) 843-0760
- TeleCheck: (800) 710-9898
- Certigy / 艾貴發 (Equifax): (800) 437-5120

此資料單不被作為法律建議使用。任何複製此材料的請求，除非是受害者個人或他們自身的使用，都應提交給身份被盜資源中心 (ITRC)。

資料單 123，2007 年 2 月，身份被盜資源中心®版權所有。

身份被盜資源中心 (ITRC) 製作

國泰銀行為此項目提供資金支援。