

## 資料單 100A

### 金融身份被盜—更複雜的案件

#### 資料單 100 的補充

此指南包括：

- 支票帳戶
- 利用您身份工作的人
- 政府福利欺詐
- IRS 事件
- 債務託收
- 破產問題
- 地址變更欺詐
- 學生貸款
- DMV 問題
- 身份被盜的國內現狀
- 醫療身份被盜
- 資源

身份被盜主要有五種類型：金融、犯罪、商業、政府和克隆。根據案件的嚴重程度和複雜程度，將在記錄處理時依不同的困難程度做出劃分。很明顯，信用卡失竊較一些情況，如被人冒用社會安全號碼工作和使用您的名字宣佈破產，處理起來要容易的多。

**資料單 100A** 將引導您了解更加複雜的金融身份被盜案件。另外，我們建議您查閱我們所有關於受害者協助的資料單內容，或許您可以從其他項目中獲得幫助。您可以參考[資料單 100](#)，從中獲取金融身份被盜的其他基本資訊。

**1. 支票帳戶：**請閱讀[資料單 126](#)，其中對相關問題做出了詳細介紹。在下列任何情況中您必須提出一份警察報告。請注意：[《21 世紀支票交換法案》](#)是一項新的聯邦專案，用以規範金融機構行為和支票詐騙行為。

支票帳戶問題有很多中類型：

- **支票失竊，冒用或被複製**—立刻報告給銀行。關閉帳戶。請勿忘從銀行獲取“切結書 (Letter of Closure)”，因為商業機構可能仍將支票視為可用。直至收到支票前，商業機構都無從得知帳戶已被關閉。
- **支票合成**—利用電腦和印表機，任何人都可以將名字列印在支票上並捏造一個銀行帳戶號碼。直至聯邦建立全國性的專案以幫助商業機構立即辨識已被關閉或虛構的帳戶之前，這仍是個亟待解決的問題。為還您清白，您必須向商業機構遞交信函以證明此支票從未屬您所有。受影響的銀行須幫助您並為您提供所需文件。
- **兌現失竊或偽造的支票**—在此情況下，有人可能會要您兌現其所寫的支票或將其背書轉讓給您。千萬不要同意。在全美國都有使用支票結算的商店供人使用。在很多情況下，“樂善好施者”最終為這些支票付擔責任。若某人不能自己將支票兌現，其中可能有奇怪的原因。
- **逮捕令**—在一些州，一張不能兌現的支票可能導致您被捕。您需要將此支票問題向銀行和商業機構闡明帳戶問題，並使其與執法機構聯繫以停止所有控訴。您必須與逮捕令的簽發者保持密切聯繫（通常是聯邦檢察官或州檢察官）以確保逮捕令被撤回。勿忘索取“澄清信”，並長久保存。

報告您的支票被欺詐性使用，請致電：（電話號碼可能變更而不事先通知）

- ChexSystems：(800) 428-9623（提供一年一度免費報告）
- Certegy／艾貴發 (Equifax): (800) 437-5120
- 國際支票服務 (ICS): (800) 526-5380
- SCAN: (800) 262-7771
- 線上支票：(800) 710 9898（提供一年一度免費報告）

基於聯邦法律，您有權獲得這些公司所彙編的有涉及您的報告。

## 2. 利用您的名義工作的人：此行為導致 SSA 工作記錄和稅務問題。

- 與社會安全局聯繫並索取您的個人收入和福利估計說明書副本。[\(按此處\)](#) 下載申請和費用清單 仔細核對以確認無誤，確認沒有您不曾從事的工作。
- 與 IRS 納稅人援助者聯繫—而非 IRS。此機構是一個以消費者為導向的協助中心，幫助您確認是否有人正在使用您的社會安全號碼申報收入或有混淆的現象。他們的電話是 877-777-4778。

## 3. 社會安全局或政府補助金問題：（假設這是因身份被盜或職員錯誤而導致）

- 聯邦補助金問題—此情況可因筆誤、郵件失竊或身份被盜而發生。與負責此事的機構，即社會安全局的監察長辦公室交談。他們將開始著手調查。若您察覺到一些老年人或已故去的人有社會安全補助金失竊的問題，OIG 會為您提供幫助。您也可以找當地警署的老人受虐部門談。
- 州或郡補助金專案—大多數此類機構有欺詐調查單元。找案件的負責人談以獲得參考。

## 4. 國稅局 (IRS) 問題：在以下一些情況時，一些受害者察覺身份被盜案件發生。在所有這些情況下，首要採取的步驟是與國稅局納稅人援助者機構聯繫，電話 877-777-4778。另外，您將希望與國稅局的監察長辦公室聯繫(OIG) 並提出申請展開調查。

- 兒童撫養費將從您的薪水支票中扣除（在此情況下您必須與州或郡聯繫並將此作為扣押費用）。
- 在發生因其他收入來源而產生的稅務費用，例如第二份工作，且您並未報告其收入時，國稅局將與您聯繫。
- 國稅局稱您孩子的社會安全號碼已列在他人所得稅申報表上為受扶養人。

## 5. 債務催收：決不為不屬於您的帳單承擔責任。身份被盜資源中心 (ITRC) 已為此問題製作資料單。詳細資訊請查閱身份被盜資源中心 (ITRC) **資料單 116**。

## 6. 破產問題：所有破產案件都必須在美國破產法院受託人辦公室備案。基於聯邦法律，冒用者發佈的破產案件可被撤銷。在此情況下您可以與檢察官磋商以確保書面文案的正確性。

## 7. 地址變更欺詐：若您懷疑郵件失竊或郵件欺詐，請與美國郵政調查局 (PI) 聯繫，電話為 800-275-8777。若您搬遷，地址變更表格將被送達新地址和原地址。若盜用者試圖更改您的郵寄地址，此為一個警告，請立即與 USPI 聯繫。在您收到的表格上提供了緊急聯繫電話。

## 8. 學生貸款：若發現有人未經允許使用您的名字申請和獲取了學生貸款，您必須立即行動。若您已有此詐欺行為的證據，請與美國教育部監察長熱線聯繫：(800-647-8733) 同時也要與三大信貸報告公司聯繫，

並索取您的所有三份信貸報告。這些報告是免費的，因您是可能身份被盜受害者。

我們強烈建議您分別通知這三個機構，不要依賴一家**信貸報告機構 (CRA)** 的自動電話系統通知其他兩家**信貸報告機構 (CRA)**。仔細檢查所有內容。完成警察報告，將所有欺詐行為報告給警察部門。警察報告將幫助您確立受害者的身份，並為您提供基於州和聯邦法律的特定權利。

遺憾的是，在一些為人父母者（兒童身份被盜）做出以上行為時，警察錯誤地認為因受害者從貸款中獲利並不構成犯罪。這是不正確的。任何未經同意而對您資訊的使用都是欺詐並構成犯罪。如果您不確定任何處理涉及家庭的案件，請聯繫 **858-693-7935** 並要求與特別受害者顧問交談。

**9. 機動車輛管理部 (DMV) 問題：** 當兩個人使用同一個駕駛員的駕照號碼時，您須找DMV欺詐調查員，或您所在的州或案件發生州的的公共安全部門談，而非與當地機構的辦事員聯繫。此舉將展開調查過程，以確認真正的駕照持有者。

若駕照遺失，您必須返回當地機構並辦理新駕照。隨身攜帶相關身份資訊以便他們確認您是真的駕照持有者而非冒名頂替。

**10. 國內的身份被盜現狀：** 案件各異。國內的身份被盜現狀是對受害者產生了不同的精神和財產方面的影響。這需要經特別訓練的律師的協助。請與 身份被盜資源中心 (ITRC) 聯繫，電話 **858-693-7935**，並要求與特別受害者顧問交談。

**11. 醫療身份被盜：** 您可以通過以下途徑發現失竊發生，如果您收到從未使用過的醫療服務或藥品服務的帳單，或收到健康保險公司發出的福利說明，警告您的健康保險已被使用（這很可能是盜用者的行為）。此類型的案件請參考**資料單 130**和**資料單 130A**。

## 阻止盜用者

**1.** 首要步驟是通過三大主要信貸報告機構設置欺詐警報。（查閱 **ITRC-Debix 信息**） 欺詐警報有效期為 90 天且可以恢復。若有警察報告，欺詐警報的有效時間可延長到 7 年。欺詐警報實際上僅起忠告作用，並不是一種可以完全信賴的保護方式，因為有些公司拒絕接受。

**2.** 如果您所在的州設有信用凍結法律，請仔細考慮您的選擇。請查閱我們網站上的州和當地資源地圖以確認您所在的州是否有生效的凍結法案。**資料單 124**列明瞭應採取的基本步驟。凍結您的信貸報告是一個強烈的行動。這會改變您的即時信貸能力，因為解凍報告需要三天的時間。在眾多方法之中，這是真正您能主動採取的制止竊賊行為的方法。

## 減輕壓力

請查閱身份被盜資源中心 (ITRC) **資料單 108**。請注意處理這些冗雜的事情需要一定的時間。案件不會在一夜間就得到解決，您也必須做好充足的心理準備，以最小的壓力去面對和解決問題。您可以尋找一種健康的方式釋放壓力，並建立一個支持團隊以幫助您度過生命中的這段時間。

## 查閱其他資源

**聯邦貿易委員會** – 此出版物名為《**警傷**》您可以要求獲得副本或從以下位址下載 <http://www.ftc.gov/bcp/edu/pubs/consumer/idtheft/idth04.shtm>。您也可以撥打電話 877-IDTHEFT，並在 [www.consumer.gov/idtheft](http://www.consumer.gov/idtheft) 上獲得其他更多資訊。

**www.identitytheft.org** 資料書籍和視頻的來源，作者為律師和身分被盜專家，Mari Frank。請記得註明身份被盜資源中心向您推薦。本資料單提供您許多信件表格，好的建議和鼓勵。

信貸報告機構（CRA）的主要聯繫電話是：

- 艾貴發（Equifax）：電話：(800) 525-6285。TDD：(800) 255-0056
- 環聯（TransUnion）：電話：(800) 680-7289。TDD：(877) 553-7803。 欺詐受害者也可以發電子郵件到 [fvad@transunion.com](mailto:fvad@transunion.com)，但可能的話，我們建議您不要通過郵件傳遞社會安全號碼。
- 益百利（Experian）：電話：(888) 397-3742

FBI/NW3C 網路欺詐投訴中心：[www.ic3.gov](http://www.ic3.gov)

示例信件：

- [信件格式 100-1 身份被盜最初受害者的陳述和發卡方或商業機構的欺詐帳戶資訊。](#)
- [信件格式 100-2 談話確認 – 澄清信](#)
- [信件格式 100-3 致發卡方：要求移除欺詐查詢](#)

此資料單不應作為提供法律建議使用。任何對此材料的改進要求，除非為受害者個人意見或歸其自用外，都應直接反映給身份被盜資源中心（ITRC）。

資料單 100A, 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。