

신분도용 방지 및 회복 MHAS의 소비자 재정 프로젝트 가이드

신분도용이란 무엇인가?

- “재정적 이득을 위하여 타인의 개인적인 신원 정보를 불법적으로 취득거나 이용하는 것.” -옥스포드 사전
- 만일 누군가가 귀하의 허락없이 자신들의 재정적 이득을 위하여 귀하의 정보를 사용함으로써 궁극적으로 귀하가 모든 책임을 부담하게 되는 경우.

신분도용에도 여러 종류가 있나?

신분도용에는 여러 종류의 심각한 상황이 있습니다.

- Debit 이나 신용카드 사기
- 운전면허증 도용/사기
- 세금 ID 사기
- 온라인 쇼핑 사기
- 모기지 및 주택 소유권 사기
- 의료 ID 사기
- 우편물 사기

*어느 유형의 ID 사기를 당했는지에 따라 대처 방안이 달라질 수 있으니, 더 많은 정보를 알아보거나 또는 변호사와 상의하는 것이 중요합니다.

신분도용에 대한 경고 신호

- 신분도용 피해자들은 주로 사기경고(Fraud Alert)나, 데이터 위반 경고 (Data Breach Alert), 또는 의심스러운 거래 내역을 통보 받는 등의 방식으로 신분도용 당했다는 것을 알게 됩니다.
- 90%의 피해자들은 전혀 모르는 사람들로부터 피해를 당합니다.
- 60%의 사람들의 경우 사기범죄자들이 어떤 경로를 통해 내 신분에 관한 정보를 알게 됐는지 모릅니다.

나의 신분이 도용되었다는 것을 알 수 있는 방법

- 아래 링크를 접속하여 귀하의 신용을 조회하십시오.
<https://www.annualcreditreport.com/index.action>
- 수상한 거래 내역이 발생되었다면 무시하지 말고— 바로 알아보세요! 예를 들면, 만일 신청하지도 않은 신용 카드 명세서를 받았다면, 바로 해당 신용회사에 전화하여 알아 보십시오.
- 연방거래위원회 (Federal Trade Commission/FTC)와 소비자 금융 보호국 (Consumer Finance Protection Board/CFPB)의 웹사이트를 방문하시면 신분도용의 문제를 더 잘 감지 할 수 있는 정보를 얻으실 수 있습니다.

신분 도용을 방지하기 위하여 해야할 조치

- 정기적으로 신용을 조회하여 검토하여야 함.
- 우편함을 잘 관리하고, 개인정보가 들어있는 문서는 분쇄하며, 공공사용 컴퓨터에서는 반드시 로그아웃하고, 나의 신원에 관한 정보를 공유할 때는 꼭 상대방의 신원을 먼저 확인하여야 함.
- 만일 신분도용이 의심되면, 계좌에 “Fraud Alert” 라는 사기 경고문을 올려야 함 -이것은 변호사의 도움없이 혼자 할 수 있음.

만일 신분을 도용 당하였다면 해야할 조치

- IdentityTheft.gov 웹사이트에 접속하여 신분도용 사실을 신고하고 내 상황에 맞는 다음 절차가 무엇인지 알아봐야 함.
- 나의 신용계좌를 “동결-Credit Freeze” 시킬 것을 고려해봄. 변호사의 도움없이 할 수 있음.
- 신용동결/Credit Freeze 이나 사기경고문/Fraud Alert 에 대한 옵션에 관하여 더 많은 정보를 원하시면,
<https://www.consumer.ftc.gov/articles/what-know-about-credit-freezes-and-fraud-alerts> 로 접속하십시오.

알림: 본 자료는 교육용이므로 법적인 조언이 아님을 알려드립니다. 만일 법적인 질문이 있으면, **MHAS** 로 연락하시거나 원하는 다른 변호사에게 문의 하십시오.