



身份盜竊包括取用別人重要的身份資料如姓名、地址、出生日期、社會安全號碼及母親娘家姓氏等，他們會利用這些資料冒充他人。這些資料讓盜竊身份者得以從事各類詐騙及欺騙罪行，其中包括但不限於：佔用受害人的金融帳戶、開立銀行新帳戶、購買汽車、申請貸款、信用卡及社會安全福利、租用公寓及使用公共事業及電話公司服務。

若您成為受害人時該怎麼辦：

- 設立檔案以保存犯罪的詳細記錄。
- 保留一份您的聯絡電話資料及所有文件影本。
- 打電話並寫信與所有借貸公司聯絡，通知他們您所遭遇的問題。
- 若您的郵件被竊或被竄改，需立刻通知美國郵政督察：
 - 美國郵政督察局 (US Postal Inspection Service) - 地方郵局 (詳聯邦政府的電話表)。
 - www.usps.gov/postalinspectors
- 若要舉發下列問題，請與聯邦貿易委員會 (Federal Trade Commission) 聯絡：
 - www.ftc.gov - FTC 是聯邦處理身份盜竊受害人申訴的管理中心。FTC 會為受害人提供資訊以解決其遭身份盜竊侵害所導致的金融及其他問題。他們的專線為1-877-IDTHEFT(438-4338)。
- 打電話給三家信用調查公司的欺詐單位以報告身份盜竊案。要求在您的信用檔案內加入「欺詐警告/受害人影響」聲明，要求借貸公司在開設任何新帳戶前需打電話給您。
- 要求寄一份您的信用報告給您。

範例：「受害表明通知」

(日期)

親愛的 (借貸公司名稱 / 收款機構名稱)：

本人於 (日期) 收到您們要求我支付 (\$\$ 金額) 款項的信函。本人並未開設此帳戶，也未有過此項未支付的款項。有本人以外的其他人土冒用我個人資料來取得信用額度/服務。貴公司曾將信用/服務額度提供給其他人士，而非本人。您們公司為受害者，應向所屬管區的警察局報案。

本人特此通知您，本人曾於 (日期) 向屋崙 (奧克蘭) 警察局 (OPD) 檢舉身份盜竊案件。該案件編號為 (xx-xxxx)，貴公司可致電 (510) 238-3021 與 OPD 資料科聯絡，以取得該案件資料影本。

結尾，
(以正楷書寫姓名及地址)

預防行動

- 郵差送信來後，應立刻將信箱中的信件取出。
- 將要寄出的信件放入郵局信箱或交到地方郵局櫃台寄送。切勿將信件留在無安全保障的郵寄處。
- 切勿經由電話將個人資料如您的社會安全號碼、出生日期、母親娘家姓氏、信用卡號碼或銀行個人密碼等給別人，除非該通電話是由您自己撥出的。保護個人資料，只有在必要的情況下才可將資料告訴他人。
- 將您不要的預先核准信用卡申請表、信用卡收據、帳單及其他金融資料先撕碎，然後再丟入垃圾桶或回收桶內。
- 將您皮夾內多餘的信用卡及個人識別證取出，或者最好取消您不需使用的信用卡，並保存所持有的信用卡列表。

- 由三家信用調查公司 (背面所列的信用調查公司) 訂購您的信用報告，每年訂購一次以檢查是否有欺詐活動及其他不符情形。
- 勿將收據留在銀行機器、銀行櫃台、垃圾容器或無人管理的加油站處。詳細記錄您的所有收據資料。應將不需要的資料銷毀。
- 記住您的社會安全號碼及所有密碼。勿將這些資料寫在任何卡片上或放在您皮夾或皮包內任何一處。
- 收到新的信用卡後立即簽名。
- 保存所有信用卡簽收單，並與每月的帳單核對。
- 特別留意有否正常收到固定寄來的金融結帳單。若未在信箱內收到這類信件，請與寄件人聯絡。
- 若地址或電話號碼有任何變動，請立刻通知您的信用卡公司及金融機關。
- 切勿將您的信用卡借給他人使用。
- 切勿將您的信用卡號或任何其他金融帳號寫在明信片上或信封外面。
- 若您申請的新信用卡未準時寄達，請打電話與有關銀行或信用卡公司聯絡。
- 若信用卡遺失或被竊，請立刻報案。
- 密切注意您信用卡上的有效日期。若在有效日期前未收到新卡，則需與信用卡核發單位聯絡。
- 注意那些利用郵件或電話送獎金或獎品的促銷活動，其中有些是為要取得您個人資料或信用卡號碼。

網際網路及線上服務

- 在任何網站或線上服務處提供支票帳號、信用卡號碼或其他金融資料時需特別提高警覺，除非您由服務提供商裏獲得安全認證鎖碼。
- 您訂用線上服務時可能會被要求提供信用卡資料。當您進入任何互動服務網站時，請注意有些網路欺詐犯可能會要求您提供訂用服務時所用的密碼或信用卡帳號，以「確認」您登記使用服務。請勿將這些資料提供給他們。

信用調查公司

Equifax

PO Box 74021, Atlanta, Georgia 30374-0241

- 訂購信用報告，請撥 1-800-685-1111

- 報告欺詐案，請撥 1-800-525-6285

Experian

PO Box 949, Allen, Texas 75013-0949

- 訂購信用報告，請撥 1-888-397-3742

- 報告欺詐案，請撥 1-888-397-3742

Trans Union

PO Box 390, Springfield, Pennsylvania 19064-0390

- 訂購信用報告，請撥 1-800-916-8800

- 報告欺詐案，請撥 1-800-680-7289

提醒您的金融機構在您帳號上作記號，若有任何不尋常活動，請對方與您聯絡以作確認。要求變更個人識別號碼及使用新密碼。

若您的支票被竊或有人冒充您開設帳戶，則請向下列公司報告：

- National Check Fraud Service - (843) 571-2143
- SCAN- (800) 262-7771
- TeleCheck - (800) 710-9898 or 927-0188
- CheckRite - (800) 766-2748
- Crosscheck - (707) 586-0551
- Equifax Check Systems - (800) 437-5120
- International Check Services - (800) 526-5380

與社會安全局聯絡，可直接撥欺詐專線 1-800-269-0271。

與地方監理處聯絡，查詢該處是否曾核發冒用您姓名的其他執照。若有，則要求核發新執照號碼，並填寫監理處的申訴表格，以展開欺詐案的調查程序。

取得嫌犯的特徵說明 (若知道)。

取得證人資料。

您有哪些財務損失？請附上證據文件。

直效行銷處 (Direct Marketing Association)

• 直效行銷處 (Direct Marketing Association) 郵寄宣傳優先名單
P.O. Box 9008 Farmingdale, NY. 11735

• 直效行銷處 (Direct Marketing Association) 電話宣傳優先名單
P.O. Box 9014 Farmingdale, NY. 11735

• 不願列於直效行銷名單內：
(888) 5opt-out (567-8688) 或 800-353-0809

相關資訊網站

聯邦貿易委員會 (Federal Trade Commission)

www.ftc.gov

加州消費者事務部 (Calif. Dept. of Consumer Affairs)

www.dca.ca.gov

隱私權處理中心 (Privacy Rights Clearing House)

www.privacyrights.org

美國政府審計處 (U.S. Government Accounting Office)

www.gao.gov

美國郵政督察部 (U.S. Postal Inspection Service)

www.usps.gov/postalinspectors

州屬監理所 (State Department of Motor Vehicles)

www.dmv.ca.gov

國際金融犯罪調查總署 (International Association of Financial Crimes Investigators) www.iafci.org (至連接區)

您的 OPD 案件編號 (RD #) 為 _____

請將此案件編號記在您的詳細記錄檔案內，當您就此案與任何商業或法律執法機構聯絡時需提及此編號。依發生犯罪行為 (所得或所送貨品或服務) 所在地 (所屬管區) 的管轄區域不同，此案件可能會或可能不會被指派調查員。

若該犯罪行為是在我們的管區內發生，且案件本身有有用線索如證人及嫌犯資料，我們則會指派調查員來調查此案件。很遺憾地，並非所有案件都會被指派調查員，因為有些案件沒有重要線索可指認嫌犯。

身份盜竊



加州刑事法規 530.5 條款

未經授權使用個人身份資料

- (a) 任何個人蓄意取得他人的身份資料 (依此條款細項所列資料) (b)，並將該資料用於任何非法目的，包括未經他人同意而以他人姓名取得、試圖取得信用、貨品、服務或醫療資料，即構成違反公共罪行。

調查部

第 1 區- 510-238-3426

第 2 區- 510-238-3326

第 3 區- 510-238-3951

資料科

510-238-3021

屋崙 (奧克蘭) 警察局

455 7th Street

Oakland, Ca 94607

(510) 777-3333

TF-3168 (11/01)