

## 資料單 124 信貸凍結和欺詐警報

本指南包括：

- 欺詐警報—是什麼？
- 信貸凍結—是什麼以及如何取得
- 各州有信貸凍結法案以及相應的條例
- 請求信貸凍結的信件格式範例

**欺詐警報：** 您可以採取兩種方式幫助保護您的信貸。 最低限度是“**欺詐或安全警報**” 這是添加到您的信貸報告中的一項消費者聲明，要求授貸方在簽發信貸之前必須先向您核實。 但是現在雖然有法律規定授貸方必須遵循此要求，但有些人仍拒絕遵守該項法律。 其他授貸方沒有使用信貸報告，因此不知道欺詐警報的存在。 我們發現在 **70%** 的情況中欺詐警報是有作用的。 設置欺詐警報是免費的。 有效期為 **90** 天，除非您是身份被盜受害者並提供警方報告，有效期可延長到 **7** 年。 也有一些公司可以幫助您提供欺詐警報。 （查閱 [ITRC-Debit 信息](#)）

**凍結：** 所有的州現在都有信貸凍結程序，但程序並不都相同。 凍結程式因州而異，取決於該州通過的法案以及三家資信機構是否提供凍結服務。 請查閱我們的[州和當地資源圖](#)以查詢您所在州的凍結法律。 潛在債權人、保險公司、房東和有財經調查背景的工作人員可能被告知您的報告是不可流覽的。

每次您需要申請貸款，申請信用卡，申請租賃或申請工作時，都需要“解凍”此報告。 這需要 **3** 天的時間。 這可能會影響到您需要報告的急切性。 這是您須牢記的一項重要的考慮因素。 但是也可以阻止竊賊開立帳戶。 您可以詢問商家使用的信貸報告機構名稱，並只解凍這一家機構的報告。 如果他們不知道的話，您就需要解凍所有 **3** 份報告。 報告可在特定時間內或只對特定公司解凍。 這些進程都不會影響到您的信貸評分，但是都會限制您的“即時”信貸的能力。 那是為了交換更高層次的資訊保護方式。

在身份被盜資源中心（ITRC）看來，凍結是現行的最佳金融身份被盜保護方式，但不是絕對的安全保證。

例如，公司可能，並且可以在不審視報告的情況下簽發信貸。 但是，如此您便有了強有力的根據證明帳戶的欺詐本質。 信貸凍結也不能夠終止或修復正在進行的身份盜竊。 但是，對大多數人來說，信貸凍結不僅給我們帶來精神上的安寧，也讓我們可以採取一些措施來監控我們的金融安全，特別是對監控生活中防不勝防的身份盜用者來說。

即使在信貸凍結時，仍然可以流覽您的報告的內容的公司包括：

1. 那些已經與您有商業往來的公司，或代表現有帳戶的托收公司，基於審閱目的（帳戶保養、監控、信貸額度增長以及帳戶更新和改良）或托收目的。
2. 聯邦信貸報告法案規定，即使報告中有安全凍結內容，消費者資訊仍可被基於預審目的被提供使用。

**費用：** 有一些州允許信貸報告機構向受害者收費，而有些州不允許。 請牢記—您需要凍結所有三家信貸報告機構的報告以保證效力的全面性。

各州信貸凍結的更新清單：

[http://www.consumersunion.org/campaigns/learn\\_more/003484indiv.html](http://www.consumersunion.org/campaigns/learn_more/003484indiv.html)

[信件格式 124A 請求信貸凍結](#)

[信件格式 124B 請求 7 年期欺詐警報](#)

常見問題和在各州通用的信件格式－流覽 [www.privacy.ca.gov](http://www.privacy.ca.gov)並在“信貸凍結”下搜尋相關內容。加州DCA維持此資訊的全面性和現時性。

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 124，2007 年 1 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。