

Похищение личности (Identity Theft) – национальный кризис

Похищение личности — один из наиболее быстро растущих видов преступления в США, от которого только в прошлом году пострадали около 700 тыс. человек. Присвоение личности принимает самые разные формы. В наиболее серьезных случаях похитители покупают машины и даже дома, получая займы на чье-то имя. В других случаях похититель просто присваивает себе чей-то номер по системе социального страхования и использует его, скажем, для получения новой кредитной карточки. В среднем, жертва присвоения личности тратит до 175 часов для того, чтобы восстановить собственное доброе имя, извещая кредитные бюро, отменяя кредитные карты и ведя переговоры с кредиторами. При том, что большая часть кредиторов не станет взыскивать платы, совершенные мошенником, индивидуальные лица ответственны за легальные платы, телефонные переговоры, расходы на передвижения и пропущенные рабочие дни — а суммарно эти расходы могут достичь тысяч долларов.

Присвоение личности — отнюдь не новый вид преступления, однако эти случаи неизмеримо возросли начиная с конца 90-х годов. Только в прошлом году количество объявленных случаев о похищении личности возросло на 40% — это наибольший рост среди других видов преступлений согласно федеральным сведениям.

По определению Федеральной Торговой Комиссии, похититель личности — это человек, присваивающий и использующий часть вашей личной информации без вашего ведома с целью совершения мошенничества или хищения. С увеличением числа высокотехнологичных финансовых транзакций, с использованием таких средств, как ATM Internet-commerce, или автоматические телефонные выдачи, инциденты с присвоением личности стремительно возросли. Как результат, вы или кто-то из ваших знакомых рано или поздно можете стать жертвой подобного преступления. Вот некоторые советы, как избежать риска стать жертвой этого преступления и что делать в таком случае.

Как происходит похищение личности?

Намного проще, чем мы можем предположить. Два отличных и легкодоступных



Сергей Биберман, русскоязычный адвокат, партнер в престижной юридической фирме Enterprise Law Group. Его практика связана, главным образом, с деловыми и финансовыми сделками, коммерческими разбирательствами и подготовкой различных форм контрактов.

Сергей представляет интересы широкого круга коммерческих предприятий, семейных бизнесов, а также предпринимателей как в США, так и в Европе. Сергей получил степень бакалавра (BA – Bachelor of Arts) с отличием в Гарвардском университете и университете Норвестерн. Степень доктора права (JD) он получил на юридическом факультете университета Норвестерн.

источника информации — это ваша корреспонденция и ваш мусор. Из этих источников мошенники могут выудить бесценную информацию о вас — через ваш банк и отчеты по вашим кредитным картам. Кредитные карты, сведения о налогах, корешки платежных документов, в общем все, что в разное время оказывалось на вашем письменном столе. Похитители могут, например, от вашего имени заполнить форму изменения адреса, использовать личную информацию, которой вы обмениваетесь на Интернет, или купить информацию у внутренних источников, то есть у кого-то, кто производит уборку в вашем офисе или в офисе вашего врача или в магазине, который вы посещаете.

Вор может получить ваш кредитный отчет и всю имеющуюся в нем информацию, представившись вашим лендлордом, работодателем или кем-то еще, кто имеет законные основания запрашивать подобного рода информацию. Затем похититель может использовать ее для того, чтобы получить доступ к вашему расчетному счету в банке, получить кредитные карточки и даже водительские права или паспорт на ваше имя.

(Окончание на стр. 42)

Похищение личности...

(Окончание. Начало на стр. 3)

Это ведет к существенному ущербу в результате похищения личности. Часто вор даже не использует ваши счета (хотя и такое случается). Вместо этого открываются новые счета или под вашим именем совершаются мошеннические сделки. Вы можете даже ничего об этом не знать до того момента, пока не подадите на получение моргича и не узнаете, что у вас совершенно испорченная кредитная история, или к вам не заявится полиция и не сообщит, что вы находитесь под следствием по делу о мошенничестве.

Что вы можете сделать для того, чтобы воспрепятствовать похищению личности?

Прежде всего — и это главное — регулярно проверяйте ваши кредитные отчеты. В США есть три главных кредитных бюро: Equifax, Experian и Transunion. Получите ваш отчет из каждого из этих агентств (не обязательно, что их информация полностью совпадает) как минимум один раз в год.

Вот еще несколько путей, которые могут предотвратить похищение личности.

Не пожалейте денег на «шреддер» и уничтожайте все личные документы, которые вам больше не нужны.

Прежде, чем раскрыть личную информацию, узнайте, можете ли вы оставить ее конфиденциальной.

Следите за вашими платежными циклами, обратитесь к кредиторам, если какой-то счет отсутствует.

Опускайте корреспонденцию не в свой почтовый ящик, а в общий ящик сбора. Если вы уезжаете на какое-то время, попросите, чтобы корреспонденция хранили до востребования.

Избегайте давать личную информацию по телефону.

Давайте ваш номер по системе социального страхования только, когда это абсолютно необходимо (лучше никогда в коммерческих транзакциях).

Какие у вас есть официальные пути защиты?

С юридической точки зрения, самой большой проблемой является то, что похититель вашей личности, даже при условии, что он будет пойман, часто не располагает фондами для того, чтобы выплатить то, что он вам должен. Тем не менее, и федеральное и штатное законодательство

располагают инструментами для этих случаев.

Федеральное законодательство. Так называемый The Fair Credit Reporting Act требует от кредитных агентств, чтобы они избегали неоправданного разглашения информации о кредитной истории клиентов. Клиент, пострадавший в результате ошибочной выдачи его кредитной информации, в течение двух лет может подать в суд на кредитное агентство с привлечением его к ответственности. Будьте, однако, осторожны. В недавнем случае Верховный суд США вынес постановление, что отсчет двухгодичного срока начинается с момента выдачи информации, а не с того момента, когда клиент обнаружил проблему. Поэтому так важно регулярно проверять свои кредитные отчеты. В 1998 году Конгресс принял закон о том, что похищение чьей-то личности и использование полученной информации в мошеннических целях является федеральным преступлением.

Штатное законодательство. Потихоньку штатная легислатура также стала уделять внимание данной проблеме. Некоторые штаты, например, Калифорния, издали на сей счет конкретные законы. В других штатах, включая Иллинойс, власти и пострадавшие должны исходить из действующих общих законов о краже и исходить из них применительно к случаям похищения личности.

Похищение личности, однако, касается не только индивидуальных лиц. Бизнесы тоже страдают.

Такие похищения могут вести к очень серьезным проблемам с катастрофическими финансовыми последствиями. Самая лучшая стратегия — предотвращение. Но если вы все-таки стали жертвой, ключ в быстром принятии мер. Если вы захотите, наша фирма может вам помочь, у нас есть специальная программа защиты. За умеренную плату мы рассмотрим вашу кредитную историю, свяжемся со всеми вашими кредиторами и кредитными агентствами и проинформируем их о проблеме и исправим положение.

Дополнительную информацию можно получить, позвонив Сергею Биберману по телефону **312-410-7863**.

**Звоните Сергею Биберману
24 часа в сутки по телефону
(312) 410-7863**