



Zgubione i skradzione karty kredytowe oraz debetowe/ATM

Podstawowe wskazówki

Jeżeli zgubisz lub stwierdzisz kradzież karty kredytowej/debetowej,

powinieneś natychmiast:

- Zgłosić zgubienie lub kradzież do wydawcy karty, a następnie wysłać list z numerem konta, datą, kiedy zauważyłeś brak karty oraz datą pierwszego zgłoszenia utraty bądź kradzieży.
- Utratę lub kradzież należy zgłosić lokalnej policji.
- Przejrzyj wszystkie należności na rachunku z karty począwszy od okresu, kiedy po raz pierwszy zauważyłeś brak karty.
- Monitoruj raport kredytowy pod kątem wszelkich nieautoryzowanych transakcji.

Uważne przeglądanie rachunków z konta i raportów kredytowych może ułatwić szybkie wykrycie nieautoryzowanego użycia karty kredytowej, bankomatowej (ATM) lub debetowej.

Poznaj fakty: Nieupoważnione użycie

- Ustawa o elektronicznym przesyłaniu środków pieniężnych (Electronic Fund Transfer Act, EFTA) zabrania wydawcom kart kredytowych obciążania właściciela karty odpowiedzialnością po tym, kiedy właściciel poinformuje wydawcę o możliwych nieautoryzowanych obciążeniach, albo kiedy wydawca dowie się o takich przypadkach. Jeżeli jednak złodziej użyje karty, zanim zgłosisz jej zagubienie, wydawca karty ma prawo obciążyć posiadacza sumą niższą z następujących: 50 dolarów lub kwotą, którą złodziej obciążył kartę, zanim dostawca został poinformowany lub miał powody przypuszczać, że doszło do nieautoryzowanego użycia karty.
- Dlatego jeżeli skradziono ci kartę, albo jeżeli zauważysz nieautoryzowane zakupy na karcie, powinieneś natychmiast powiadomić wydawcę karty. Następnie wyślij list do wydawcy karty podając datę, kiedy karta została skradziona, albo datę, kiedy po raz pierwszy zauważyłeś nieautoryzowane obciążenia, albo też kiedy zgłosiłeś po raz pierwszy ten problem. Taki list powinien być wysłany na adres wskazany przez wydawcę karty do zgłaszania błędów na rachunku z karty, który jest zwykle inny niż adres, na który wysyła się płatności.
- Zgodnie z Ustawą o elektronicznym przesyłaniu środków pieniężnych (EFTA), odpowiedzialność za nieautoryzowane pobieranie środków z konta debetowego lub ATM zależy od tego, jak szybko zgłosiło się utratę lub kradzież. Jeżeli zgłosisz nieautoryzowane transakcje w ciągu dwóch dni roboczych od momentu, kiedy zorientujesz się, że doszło do nich, prawo federalne zabrania wydawcom karty pociągania cię do odpowiedzialności. Jeżeli zgłosisz utratę lub kradzież później niż po upływie dwóch dni roboczych, będziesz odpowiadać do wysokości niższej z następujących kwot: 500 dolarów lub wysokość strat poniesionych w okresie po upływie tych dwóch dni, a przed faktyczną datą zgłoszenia utraty bądź kradzieży do wydawcy karty. Jeżeli nie zgłosisz nieautoryzowanych transakcji przez dłużej niż 60 dni po ich pojawieniu się na wyciągu z karty kredytowej, twoja odpowiedzialność staje się nieograniczona i możesz utracić wszystkie pieniądze na swoim koncie.
- W żadnym wypadku nie udostępniaj nikomu osobistego numeru identyfikacyjnego (PIN-u) do karty ATM lub debetowej. Nigdy nie posługuj się też numerami PIN, które łatwo byłoby zgadnąć, takimi jak data urodzin, numer telefonu lub numer Social Security.

Źródła informacji: Monitorowanie swojego kredytu

- Możesz uzyskać darmowe kopie swojego raportu kredytowego od wszystkich trzech głównych biur informacji

kredytowej (credit reporting bureaus) pisząc do:

Annual Credit Report Request Service, P.O. Box 105281, Atlanta, GA 30348-5281. Koniecznie musisz zaznaczyć, z którego biura chcesz uzyskać taki raport, albo skorzystać z formularza dostępnego pod adresem <http://www.consumer.ftc.gov/articles/0155-free-credit-reports>. Możesz również odwiedzić witrynę www.annualcreditreport.com lub zadzwonić pod numer 1-877-322-8228.

- Kolejnym źródłem informacji jest Jednostka Pomocy Konsumentom przy Urzędzie Prokuratora Generalnego (Office of the Attorney General Consumer Assistance Unit), telefon 860-808-5420.

Ostatnia aktualizacja: 16 grudnia 2021 r.