



## بیمه سرقت شناسه در ایالات متحده آمریکا

مؤلف: علی اصغر کارداربلاش<sup>۱</sup>

### چکیده

در جوامع قدیم چندان مطرح نبود. اما در روزگار ارتباطات کنونی، افراد همچنین از شناسه‌هایی استفاده می‌کنند که کاملاً انتزاعی بوده و به راحتی قابل سرقت است. به عبارتی همگام با توسعه جوامع، ریسک سرقت شناسه نیز شدت یافته و ضرورت مدیریت آن روزافزون شده است. بیمه سرقت شناسه از جمله تدابیر متعارف مقابله با این ریسک جدید است. نوشتار حاضر به معرفی اجمالی فعالیت بیمه سرقت شناسه در ایالات متحده آمریکا می‌پردازد.

بنای یک جامعه بر روابط بین افراد استوار است. از طرفی، شروع یک رابطه یا امکان استفاده از آن، مستلزم فرآیند تشخیص و احراز هویت است. به این ترتیب، شناسه‌های هر فرد را باید کلیدهای ورود وی به یک زندگی جمعی دانست. در جوامع قدیم، شناسه‌های هر فرد از دایره فیزیکی جسم او فراتر نمی‌رفت و به رنگ مو، طول قامت، لحن صحبت و سایر مشخصه‌های جسمی و غیر قابل تفکیک محدود می‌شد؛ لذا موضوع سرقت شناسه

در ادامه، چند مورد اخبار و تجربه‌های مربوط به سرقت شناسه را بیان می‌کنیم. قبل از هر چیز، این نکته قابل تأمل است که بدانیم در حال حاضر، موتور جستجوی گوگل برای مدخل Identity Theft یا سرقت شناسه بیش از ۵۰ میلیون یافته فهرست می‌کند:

- سارقان شناسه، برای یافتن اطلاعات مورد نظر خود از صندوق‌های پستی و یا سطل‌های زباله نصب شده در حاشیه پیاده‌روها نیز دست‌بردار نیستند؛ بنابراین، قبل از دور ریختن انواع اوراق حاوی اطلاعات هویتی بهتر است آنها را با دستگاه کاغذ خردکن محو کرد و یا اینکه برای پست اطلاعات هویتی، مراجعه مستقیم به مراکز پست عاقلانه‌تر است.

- زمانی که کیف و یا دیگر وسایل شخصی یک فرد، که معمولاً حاوی اوراق و اسناد هویتی وی است، به سرقت می‌رود، احتمال وقوع سرقت‌های شناسه به روش افتتاح حساب تقلبی افزایش می‌یابد.

- سارقان شناسه بعضی از اطلاعات مورد نظر خود را از منابع نفوذی خریداری می‌کنند. شاید بتوان، اطلاعات شخصی و محرمانه کارکنان یک سازمان را از متصدی بایگانی آنجا خرید.

- سارق شناسه‌ای که حساب اعتباری شما را اشغال کرده و با آن مشغول به خرید است، همچنین می‌تواند از طریق تماس تلفنی با شرکت مربوط، خود را به نام شما جا زده و درخواست تغییر آدرس نماید. به این وسیله، صورت‌های ماهانه حساب شما به آدرس جدید ارسال شده و باعث می‌گردد که شما همچنان از جریان سرقت شناسه خود بی‌اطلاع بمانید.

- برای ارتکاب سرقت شناسه به روش افتتاح حساب تقلبی، سارق شناسه می‌تواند به منظور فرار از پرداخت بدهی یا استمهال حکم تخلیه، به نام شناسه‌باخته اعلام ورشکستگی نماید.

طبق آمار «کمیسیون بازرگانی ملی ایالات متحده آمریکا»<sup>۱</sup>، سالانه ۹ میلیون سرقت شناسه<sup>۲</sup> در بین شهروندان این کشور اتفاق می‌افتد. سرقت شناسه از جمله جرایم بی‌سروصدایی است که پس از وقوع، معمولاً تا ماه‌ها همچنان پنهان می‌ماند و متأسفانه ارتکاب آن نیز مستلزم داشتن تبحر چندانی نیست. با توجه به اهمیت این پدیده، ریاست جمهوری آمریکا در تاریخ ۱۰ آگوست ۲۰۰۶، دستور تشکیل «کارگروه ویژه سرقت شناسه»<sup>۳</sup> را صادر کرد که رئیس هیئت مدیره «شرکت ملی بیمه سپرده‌ها»<sup>۴</sup> یکی از ۱۷ عضو آن است.

سرقت شناسه به اشکال مختلفی رخ می‌دهد، اما هدف غایی سارق شناسه آن است که با استفاده از اطلاعات محرمانه مال‌باخته (یا بهتر است بگوییم شناسه‌باخته) نفع مالی ببرد. طبق نظر «اتاق تهاثر حقوق شخصی»<sup>۵</sup> - که یک سازمان غیرانتفاعی برای اطلاع‌رسانی و حمایت از حقوق مصرف‌کننده است - سرقت شناسه به دو روش کلی «اشغال حساب موجود»<sup>۶</sup> و «افتتاح حساب تقلبی»<sup>۷</sup> قابل ارتکاب است.

سرقت شناسه به روش اشغال، مثلاً، یک «حساب اعتباری»<sup>۸</sup> زمانی قابل ارتکاب است که سارقی به اطلاعات آن حساب دست پیدا کند. سارق پس از تصاحب آن اطلاعات با استفاده از عین «کارت اعتباری» شناسه‌باخته و یا تنها با استفاده از شماره حساب و تاریخ انقضای آن، اقدام به خرید می‌کند. در سرقت شناسه به روش افتتاح حساب تقلبی، سارق با استفاده از اطلاعات هویتی شناسه‌باخته، به نام وی اقدام به افتتاح یک حساب جدید نموده و آن را تصاحب می‌کند.

اما، طرز کار دقیق یک سارق شناسه چگونه است؟

1. Federal Trade Commission (FTC)
2. Identity Theft
3. The President's Task Force on Identity Theft
4. Federal Deposit Insurance Corporation
5. Privacy Rights Clearinghouse
6. Account Takeover
7. Application Fraud
8. Credit Account

سرقت شناسه به اشکال مختلفی رخ می‌دهد، اما هدف غایی سارق شناسه آن است که با استفاده از اطلاعات محرمانه مال‌باخته (یا بهتر است بگوییم شناسه‌باخته) نفع مالی ببرد

را ذیل بیمه‌نامه منزل و یا به صورت یک بیمه‌نامه مستقل پوشش می‌دهند. به عنوان نمونه، شرکت بیمه «آل استیت»<sup>۳</sup> ذیل بیمه‌نامه صاحبان منازل<sup>۴</sup> یک پوشش اضافی بنا بر انتخاب بیمه‌گذار (از بین هفت گزینه جواهرآلات، شناسه، اثاث و لوازم اداری، داده‌های الکترونیک، لوازم حیاط و باغچه، لوازم ورزشی و آلات موسیقی و عکاسی) نیز ارائه می‌دهد. طبق این بیمه‌نامه و در شرایطی که بیمه‌گذار پوشش اضافی سرقت شناسه را برای خود انتخاب کند، خسارات ناشی از سرقت شناسه تا سقف ۲۵۰۰۰ دلار قابل جبران خواهد بود. به عبارتی، این شرکت بیمه‌نامه مستقلی تحت عنوان بیمه سرقت شناسه ارائه نمی‌دهد.

شرکت بیمه «تراولرز»<sup>۵</sup> از جمله بیمه‌گرانی است که به‌طور مستقل، بیمه‌نامه سرقت شناسه ارائه می‌دهد. این شرکت محصول خود را این‌طور تبلیغ می‌کند: «آیا می‌دانید که طبق نظر «اف‌بی‌آی»<sup>۶</sup>، در بین جرایم رایج بین کارمندان، سرقت شناسه سریع‌ترین نرخ رشد را دارد. آیا می‌دانید که از هر ۲۷ نفر آمریکایی در سال ۲۰۰۶، یک نفر بزه‌دیده جرم سرقت شناسه بوده است. آیا می‌دانید که هریک از این بزه‌دیده‌گان، به‌طور میانگین، ۶۰۰ ساعت وقت و ۱۴۰۰ دلار پول صرف دادرسی لازم برای احقاق حق خود کرده‌اند و...».

این شرکت در آغاز صرفاً خسارت‌های ناشی از سرقت شناسه را پوشش می‌داد. اما در حال حاضر، علاوه بر آنها مخارج لازم برای احیای شناسه و اصلاح سابقه اعتباری بزه‌دیده نیز در قالب این بیمه‌نامه قابل پوشش است. طبق این نوع بیمه‌نامه - که حق بیمه آن معمولاً ۴۹ دلار در سال است - تا سقف ۳۰ هزار دلار اعتبار خرج شده به نام بیمه‌گذار قابل جبران است که

- برای ارتکاب سرقت شناسه به روش افتتاح حساب تقلبی، سارق شناسه می‌تواند به نام شناسه‌باخته به عنوان مثال وام خرید خودرو دریافت کند.

تأملی گذرا در این مطالب و توجه به این نکته که در جامعه‌ای مثل ایالات متحده آمریکا، سرقت شناسه توسط بستگان و آشنایان نزدیک و دور افراد چندان دور از انتظار نیست، کافی است که ضرورت وجود تدابیر سنجیده و مؤثر در خصوص پیش‌گیری و کنترل این نوع جرایم و نیز جبران خسارت «بزه‌دیدگان»<sup>۱</sup> آنها را روشن نماید.

سالانه حدود ۹ میلیون سرقت شناسه در آمریکا رخ می‌دهد که میانگین خسارت هریک از این موارد سرقت ۵۰۰ دلار گزارش شده است. هرچند در ۱۰ درصد از موارد سرقت نیز خسارت ۶۰۰۰ دلار به بالا گزارش شده است. می‌توان نتیجه گرفت که در کشور ایالات متحده آمریکا، سالانه بیش از چهارونیم میلیارد دلار خسارات ناشی از سرقت شناسه محقق می‌شود. با این توضیح، شهروندان ایالات متحده آمریکا به راحتی می‌توانند از طریق خرید انواع محصولات «بیمه سرقت شناسه»<sup>۲</sup>، ریسک به سرقت رفتن شناسه خود را به شرکت‌های بیمه انتقال دهند.

بعضی از شرکت‌های بیمه، به منظور کاهش ریسک سرقت شناسه بیمه‌گذاران خود، ذیل بیمه‌نامه‌های منزل و خودرو و بدون دریافت حق بیمه اضافی، صرفاً خدمات آگاه‌سازی و پیشگیری ارائه می‌دهند. آنها، با در اختیار گذاشتن مشاوره‌های مبارزه با تقلب، به بیمه‌گذاران کمک می‌کنند که امنیت شناسه‌های خود را ارتقا داده و از راهکارهای پیشگیری مؤثر برخوردار گردند.

بعضی از شرکت‌های بیمه، ریسک سرقت شناسه

3. All State  
4. Homeowners Insurance  
5. Travelers  
6. Federal Bureau of Investigation

1. Crime Victims  
2. Identity Theft Insurance

IDTReport2008.pdf>.

4. Viewed 14 September 2009, <<http://www.privacyrights.org/Identity-Theft-Data-Breaches>>.

5. Viewed 5 June 2009, <<http://www.ftc.gov/bcp/edu/microsites/idtheft/consumers/about-identity-theft.html>>.

6. Viewed 19 December 2009, <<http://www.iii.org>>.

7. Viewed 3 May 2008, <<http://www.allstate.com>>.

8. Viewed 30 February 2009,

<<http://www.travelers.com>>.

در این خصوص فرانشیز هم اعمال نمی‌گردد. یا اگر بزه‌دیده سرقت شناسه، حقوق‌بگیری باشد که از محل دریافت حقوق خود دچار خسارت شده باشد، آنگاه تا سقف هفته‌ای ۵۰۰ دلار و به مدت حداکثر ۴ هفته این خسارت قابل جبران خواهد بود. هزینه‌های دادرسی مربوط به حق‌الزحمه و کیل - منوط به موافقت قبلی بیمه‌گر - از جمله مخارج قابل جبران است.

هر چند که رشته بیمه سرقت شناسه از جمله رشته‌های نوظهور است، اما با توجه به اهمیت فناوری ارتباطات در عصر حاضر و گسترش روزافزون آن در تمامی جوامع و در کلیه مبادلات اقتصادی، ضرورت پرداختن به آن در مقایسه با معمول بیمه‌نامه‌های متعارف قابل تردید نیست. از طرفی، با توجه به عزم دولت محترم برای پرداخت نقدی یارانه‌ها، این نکته قابل تأمل است که بدانیم بشتترین خسارات ناشی از سرقت شناسه در ایالات متحده آمریکا در خصوص پرداخت‌های انتقالی دولت به شهروندان بوده است. لذا، شرکت‌های بیمه - از طریق لاقال آگاه‌سازی بیمه‌گذاران راجع به روش‌های ارتقای امنیت شناسه‌های خود - می‌توانند نقش مؤثری در کاهش رشد یک‌باره قابل پیش‌بینی سرقت شناسه ایفا نمایند.

#### منابع

1. Identity Theft Survey Report 2006, Federal Trade Commission.

2. Viewed 27 July 2009, <<http://www.idtheft.gov/reports/StrategicPlan.pdf>>.

3. Viewed 3 May 2008, <<http://www.idtheft.gov/reports/>>.