

El delito de cuello blanco de mayor
crecimiento en los Estados Unidos.



EL ROBO DE IDENTIDAD GUÍA DE REPARACIÓN

PRESENTADA A UD. POR EL
PROCURADOR GENERAL DE
JUSTICIA DEL ESTADO DE COLORADO
JOHN SUTHERS





UN MENSAJE DE SU PROCURADOR
GENERAL DE JUSTICIA JOHN SUTHERS



Estimados habitantes de Colorado:

El robo de identidad es el delito de mayor crecimiento en los Estados Unidos. Cada año, millones de personas son víctimas de este delito insensato. Los avances tecnológicos y la proliferación de Internet sólo nos han expuesto más a los ladrones que buscan robar nuestras identidades.

El robo de identidad se puede presentar en muchas formas, pero su impacto siempre es frustrante y, con frecuencia, devastador. De hecho, cualquiera puede ser víctima del robo de identidad. Por eso, es vital que los habitantes de Colorado entiendan cómo protegerse.

Por favor, usen esta guía como ayuda para evitar convertirse en víctimas del robo de identidad y para orientarse a través de los importantes pasos que hay que seguir para reparar el daño causado en caso de que ustedes sean víctimas de este delito.

John W. Suthers

EL ROBO DE IDENTIDAD-GUÍA DE REPARACIÓN
Un mensaje de su procurador general de justicia

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	1
¿Qué es el robo de identidad?	2
¿Cómo consiguen los ladrones mi información personal o financiera?	3
¿Qué hacen con esa información?	4
Cómo identificar el robo de identidad	4
10 PASOS A SEGUIR SI USTED SE CONVIERTE EN VÍCTIMA DE ESTE DELITO	7
Paso 1: Comuníquese con su banco y otros emisores de tarjetas de crédito	7
Paso 2: Presente un informe a la agencia del orden público de su localidad	7
Paso 3: Presente un informe a la Comisión Federal de Comercio (FTC, por sus siglas en inglés)	8
Paso 4: Comuníquese con las tres agencias principales de información de crédito	8
Paso 5: Comuníquese con todos sus acreedores por teléfono y por escrito	11
Paso 6: Notifíquelo a la compañía de teléfonos	11
Paso 7: Notifíquelo a la oficina de correos	11
Paso 8: Notifíquelo a la Administración del Seguro Social	12
Paso 9: Notifíquelo al Departamento de Estado	12
Paso 10: Si una agencia de cobros se comunica con Ud.	12
RESPONSABILIDAD	15
Congelamiento de seguridad	15
LISTAS DE VERIFICACIÓN	16
Lista para el plan de acción	16
Lista de documentos	16
IDEAS PARA PREVENIR EL ROBO DE IDENTIDAD	18
CONTACTOS	20

LA INFORMACIÓN QUE CONTIENE ESTA GUÍA ES SÓLO PARA FINES EDUCATIVOS Y NO DEBERÍA REEMPLAZAR LA ASESORÍA DE UN ABOGADO CON LICENCIA PARA EJERCER EN COLORADO.

1ª PUBLICACIÓN, 2007



**USTED ES VÍCTIMA
DEL ROBO DE IDENTIDAD**

**ALGUIEN HA OBTENIDO
ACCESO A SU CUENTA DE
CHEQUES, HA ROBADO SUS
TARJETAS DE CRÉDITO,
O LE HA ARRUINADO SU
HISTORIAL DE CRÉDITO**





Crédito denegado

¿QUÉ pasó?

Espero que esta guía le sea útil.

Ud. acaba de regresar a su casa después de un largo día de trabajo. El correo ya llegó. Más cuentas que pagar. Es lo único que le faltaba después de toda la tensión de tener que preparar la presentación cuyo plazo ya venció. Abre el estado de cuenta de su tarjeta de débito. Pero Ud. no compró mucho este mes – sólo algunos víveres y algo de ropa. Antes de entrar en su casa se detiene a medio camino. El estado de cuenta muestra un sobregiro. La última vez que sacó dinero Ud. tenía más de \$1.000 en su cuenta de cheques y ahora está más de \$50 en rojo.

Finalmente ha ahorrado para un carro. Desde que se graduó de la universidad ha estado esperando para tener su propio vehículo. Ha escogido un hermoso carrito deportivo azul y el vendedor anda alistando el papeleo. Justo en el momento en que usted está admirando el que pronto será su nuevo medio de transporte, el vendedor se le acerca con una mirada triste. “Es su crédito”, dice. “Lo siento”.

La Policía llama a su puerta. Tienen una orden de cateo. Le informan que su nombre, dirección y número

telefónico han estado ligados a un sitio electrónico con pornografía infantil. Pero usted nunca creó un sitio en la Web y sólo usa su computadora para cuadrar su chequera y para chequear su correo electrónico.

¿Qué pasó?

Ud. es víctima del robo de identidad. Alguien ha conseguido acceso a su cuenta de cheques o ha robado su tarjeta de débito. Alguien le ha arruinado su historial de crédito al abrir cuentas de crédito a su nombre, las cuales no han sido pagadas. Alguien ha obtenido el número de su tarjeta de crédito, ya sea robándolo, tomándolo de su computador, o por cualquiera de muchas otras formas. Alguien ha usado sus datos personales para llevar a cabo actividades ilícitas. Ahora que su historial de crédito está arruinado y que está endeudado por cosas de las que nunca se enteró, usted no llena los requisitos para sacar un préstamo y poder comprar un carro o pagar esos zapatos perfectos que vio. Ud. podría estar en peligro de que lo arresten por algo que no hizo.

¿Y ahora qué?



¿Qué es el robo de identidad?

El robo de identidad ocurre cuando alguien usa sus datos personales de identificación fraudulentamente con el fin de obtener crédito, sacar un préstamo, abrir cuentas, obtener identificación, o cualquier otra actividad en la cual un delincuente usa la información de usted sin autorización.

Cálculos de la Comisión Federal de Comercio sugieren que el robo de identidad va en aumento. De hecho, el robo de identidad es el delito de crecimiento más rápido en el país, un delito que afecta a los habitantes de Colorado y su historial crediticio.

De acuerdo con la base de datos del 2006 de la FTC, las denuncias de las víctimas del robo de identidad de Colorado incluyen los siguientes tipos de fraude:

Fraude de tarjeta de crédito	23%
Fraude bancario	17%
Fraude de teléfono u otros servicios	14%
Fraude relacionado con el empleo	17%
Fraude de beneficios o documentos gubernamentales	6%
Fraude de préstamos	5%
Otros	27%
Tentativa de robo de identidad	6%

¿CÓMO ES QUE LOS LADRONES CONSIGUEN MI INFORMACIÓN PERSONAL O FINANCIERA?

Éstas son algunas de las formas que los ladrones usan para robar la información personal o financiera de usted:

- **Roban su bolsa o su cartera** para obtener su tarjeta del seguro social, tarjetas de crédito, licencia de conducir, etc.
- **Roban el correo** que llega a su casa o el que deja en el buzón para que el cartero recoja.
- **Hacen llegar su correo** a otro buzón, usando una solicitud falsa de “cambio de dirección”.
- **“Búsqueda en los basureros”** los ladrones escarban en los vertederos o en los botes de basura que hay detrás de las casas o negocios en busca de cheques o estados de cuenta, cuentas de tarjetas de crédito u otras, récords médicos, solicitudes de crédito pre-aprobadas, etc.
- **“Espiar por encima del hombro”** – los ladrones miran por encima de su hombro cuando usted marca su número de identificación personal (PIN, por sus siglas en inglés) en los cajeros automáticos o cuando marca el número de su tarjeta para llamadas de larga distancia en un teléfono público.
- **“Llamadas con pretextos”** los ladrones llaman para “verificar” la información de una cuenta o para “confirmar” una inscripción o suscripción, haciendo que usted repita los números de su cuenta bancaria o tarjeta de crédito.
- **Usan sitios de Internet falsos o engañosos** para obtener información personal o financiera.
- **Compran información personal** de empleados inescrupulosos de compañías con las que usted hace negocios.
- **Entran en las casas para robar** bolsas, carteras, carpetas con información personal y financiera.
- **Entran en los negocios para robar** computadores o expedientes que contienen información personal y financiera de los clientes.
- **Son piratas informáticos** que “se meten” en los negocios o computadoras personales para robarse los expedientes privados de los clientes e información financiera personal.
- **Correos electrónicos falsos o mensajes que surgen en la pantalla de su computador** y que parecen ser de la compañía de su tarjeta de crédito, proveedor de servicio de Internet u otra entidad con la cual usted hace negocios. Estos mensajes falsos dicen que hay algún problema con su cuenta y le dirigen a otro sitio en la Web en el cual le piden que provea información sobre su tarjeta de crédito y otros datos personales.
- **Ojear la ATM** implica colocar un lector de tarjetas mecánico que lee por encima del verdadero lector de tarjetas en un cajero automático. Estos lectores falsos de tarjetas captan su número de cuenta y, posiblemente, hasta el código de su número de identificación personal, los cuales usan después para falsificar tarjetas de crédito o débito.

¿QUÉ HACEN CON ESTO?

- › **Vacían su cuenta bancaria** por medio de transferencias electrónicas, cheques falsificados, o su tarjeta de débito.
- › **Abren una cuenta bancaria en su nombre** contra la que escriben cheques falsos.
- › **Abren una cuenta de tarjeta de crédito** que nunca se paga y resulta reflejada en el informe de crédito de usted.
- › **Usan su nombre si los arrestan** y eso pasa al récord suyo.
- › **Usan su nombre para compras relacionadas con actividades ilícitas**, como productos para hacer metanfetaminas o dominios de Internet para un sitio de pornografía infantil.
- › **Usan su nombre para declararse en quiebra o evitar pagar deudas.**
- › **Obtienen licencia de conducir** con la información personal suya.
- › **Compran un carro** y para pagarlo usan sus datos e historial crediticio para sacar un préstamo.
- › **Obtienen servicios en nombre suyo**, tales como el teléfono o Internet.

LA IDENTIFICACIÓN DEL ROBO DE IDENTIDAD

Estas son algunas señales que advierten que usted puede ser víctima del robo de identidad:

- › Le niegan crédito.
- › Encuentra cargos en su tarjeta de crédito que no recuerda haber hecho.
- › Le han robado información personal, tarjetas de crédito, tarjetas para usar el cajero automático, cheques o tarjetas de identificación.
- › Sospecha que alguien ha cambiado su dirección fraudulentamente.
- › Las cuentas de su tarjeta de crédito dejan de llegarle.
- › Encuentra algo mal en su informe de crédito, como préstamos que usted no sacó o cuentas que no recuerda haber abierto.
- › Un cobrador llama sobre una deuda que usted no tiene y desconocía.

Usted podría ser víctima del robo de identidad sin darse cuenta de que alguna de estas cosas le está sucediendo, así que siempre es buena idea estar al tanto de cualquier cosa fuera de lo común, lo cual es posible si ordena su informe de crédito por lo menos una vez al año y está alerta a estas señales de advertencia.



**ORDENE SU
informe de crédito
por lo menos una
vez al año.**



Puede obtener un informe de crédito gratuito en
www.annualcreditreport.com

ACTÚE RÁPIDAMENTE



Presente un informe a la Policía.

10 Pasos a seguir si se convierte en víctima

Si Ud. cree que es víctima del robo de identidad, hay varios pasos importantes que debe seguir. Esté listo para documentar todas las transacciones no autorizadas y tenga paciencia ya que el proceso puede tomar varios meses.

Paso 1: COMUNÍQUESE CON SU BANCO Y OTROS EMISORES DE TARJETAS DE CRÉDITO.

Si el robo incluye cuentas bancarias existentes (de cheques y ahorros así como tarjetas de crédito o débito), usted debería de tomar las siguientes medidas:

- Ponga órdenes para que no se paguen todos los cheques que estén pendientes y que pudieran haberse escrito sin su conocimiento o permiso.
- Cierre todas las cuentas de tarjetas de crédito existentes y cualquier cuenta que pueda accederse por medio de tarjeta de débito.
- Abra nuevas cuentas que estén protegidas por una contraseña o número de identificación personal (PIN, por sus siglas en inglés).

NO use la misma contraseña o PIN que usaba en las cuentas originales.

- No use como contraseña o PIN números comunes (como fechas de nacimiento o parte de su número del seguro social), o palabras comunes (como el nombre de un hijo, cónyuge o mascota).

Paso 2: PRESENTE UN INFORME A LA AGENCIA DEL ORDEN PÚBLICO DE SU LOCALIDAD

Obtener ese informe le ayudará a tratar con sus bancos, acreedores y principales agencias de informes de crédito. (Vea el paso 4).

ACCIONES CRIMINALES:

Si un ladrón de identidad se hizo pasar por usted cuando le arrestaron a él o le citaron por algún delito, hay medidas que usted puede tomar para corregir su récord. Primeramente, para evitar que le detengan injustamente, lleve con usted copias de los documentos que muestran que es víctima del robo de identidad, incluso si usted desconoce que se hayan atribuido acciones criminales a su nombre. Si se le han atribuido, comuníquese con la agencia del orden público (Policía u oficina del Sheriff) que arrestó al ladrón de identidad. O si hay una orden de arresto para el impostor, comuníquese con la agencia judicial que emitió la orden. Es posible que Ud. también quiera conseguir la ayuda de un abogado

Paso 3: PRESENTE UN INFORME A LA COMISIÓN FEDERAL DE COMERCIO (FTC, por sus siglas en inglés)

La FTC mantiene un registro de datos de robo de identidad. Esta comisión ayuda en las investigaciones del robo de identidad, recabando quejas de víctimas del robo de identidad y compartiendo la información con las agencias del orden público, de crédito, compañías en las que tuvo lugar el fraude y otras agencias gubernamentales.

Puede presentar su queja a la FTC en: www.consumer.gov/idtheft o por teléfono, gratis, en el 1-877-ID-THEFT (1-877-438-4338). Muchos acreedores y la mayoría de las agencias de informes de crédito aceptan la declaración jurada del robo de identidad ("ID Theft Affidavit") disponible en ese sitio en la Web de la FTC.

LA DECLARACIÓN JURADA DEL ROBO DE IDENTIDAD:

Llene la declaración jurada del robo de identidad que ofrece la FTC. Este formulario le permitirá reportar información sobre el robo de su identidad con un solo formulario. Muchas compañías aceptan este formulario, pero otras requieren que use el de ellas o que someta más formularios. Si se ha abierto una cuenta nueva a su nombre, usted puede usar este formulario para proveer información que ayude a las compañías a investigar el fraude. Una vez haya llenado la declaración jurada del robo de identidad tan completa y exactamente como le sea posible, mande por correo una copia a cualquiera de las compañías a quienes les concierne el fraude, tales como bancos o acreedores. Puede encontrar más información sobre la declaración jurada del robo de identidad en: www.consumer.gov/idtheft. Asegúrese de quedarse

con copias de todo su papeleo, incluso récords de todos aquéllos con quienes se ha comunicado, facturas fraudulentas, informes policíacos y formularios de quejas.

Paso 4: COMUNÍQUESE CON LAS TRES PRINCIPALES AGENCIAS DE INFORMES DE CRÉDITO

Primero, pida a las agencias de crédito que pongan una "alerta de fraude" en su expediente. Se deben comunicar con usted directamente antes de extender cualquier crédito a su nombre. Segundo, inmediatamente presente su informe de la Policía (paso 2) a las agencias de informes de crédito. La Ley de Colorado requiere que la agencia de crédito entonces bloquee cualquier información de crédito nueva y negativa que resulte del robo de su identidad. Un informe de fraude presentado a una de las agencias se compartirá con las demás.

AGENCIAS DE CRÉDITO

EQUIFAX

www.equifax.com

P.O. Box 740241
Atlanta, GA 30374-0241
1-888-766-0008

EXPERIAN

www.experian.com

P.O. Box 9532
Allen, TX 75013
1-888-EXPERIAN (397-3742)

TRANSUNION

www.transunion.com

Fraud Victim Assistance Division
P.O. Box 6790
Fullerton, CA 92834-6790
1-800-680-7289

Comuníquese con las tres agencias
de crédito INMEDIATAMENTE.



**PRESENTE UNA
ALERTA DE FRAUDE**

Guarde copia de toda correspondencia
a los acreedores



CIERRE
TODAS LAS CUENTAS

Paso 5: COMUNÍQUESE CON TODOS SUS ACREEDORES POR TELÉFONO Y POR ESCRITO

Presente a cada acreedor un informe de las agencias del orden público, o la declaración jurada del robo de identidad de la FTC (es posible que algunos requieran que use el formulario de declaración jurada de ellos).

- Guarde copias de toda la correspondencia y documentos que intercambie con cada acreedor.
- Cancele todas las cuentas de tarjetas de crédito existentes y abra otras para reemplazarlas. Pida que esas cuentas canceladas se procesen como “cuenta cancelada a solicitud del cliente” para evitar cualquier informe negativo a las agencias de crédito
- Si reemplaza cuentas o tarjetas de crédito que requieren contraseña o PIN para acceder a ellas, NO use las mismas contraseñas o PINs que usaba en las cuentas originales.
- No use como contraseña o PIN números comunes (como fechas de nacimiento o parte de su número del seguro social), o palabras comunes (como el nombre de un hijo, cónyuge o mascota)

Paso 6: NOTIFÍQUELE A LA COMPAÑÍA DE TELÉFONOS

Si el robo de identidad implica el uso inapropiado de una cuenta de teléfono de larga distancia, teléfono celular, u otro servicio de teléfono, comuníquese con su compañía de teléfonos o servicios inalámbricos e inmediatamente cierre todas las cuentas existentes. Si las cuentas con las que las reemplaza requieren una contraseña o PIN para acceder a ellas, NO use la misma contraseña o PIN de las cuentas originales. No use como contraseña o PIN números comunes (como fechas de nacimiento o parte de su número del seguro social), o palabras comunes (como el nombre de un hijo, cónyuge o mascota).

Paso 7: NOTIFÍQUELE A LA OFICINA DE CORREOS

Si sospecha que le han robado el correo o que lo han desviado con una solicitud falsa de cambio de dirección, comuníquese con el inspector de la oficina de correos de su localidad, cuya dirección y número de teléfono puede obtener visitando el sitio en la Web del Servicio Postal de los Estados Unidos: www.usps.com/ncsc/locators/find-is.html.

Paso 8: NOTIFÍQUELE A LA ADMINISTRACIÓN DEL SEGURO SOCIAL

Si sospecha que alguien está usando su número del seguro social para obtener crédito o empleo, comuníquese con la línea de emergencia para fraudes de esa Administración: 1-800-269-0271 (TTY: 1-866-501-2101). Para revisar su historial de trabajo, ordene una copia de su Estado de ingresos personales y beneficios estimados (PEBES, por sus siglas en inglés) y chequéelo para comprobar su exactitud. Puede obtener una solicitud para el PEBES en la oficina del Seguro Social de su localidad o puede descargar una copia del sitio en la Web de la Administración del Seguro Social: www.ssa.gov/online/ssa-7004.pdf.

Paso 9: NOTIFÍQUELE AL DEPARTAMENTO DE ESTADO

Si le han robado el pasaporte, avise por escrito a la oficina de pasaportes para alertarles en caso de que alguien ordene un nuevo pasaporte en su nombre.

Comuníquese con:

US Department of State
Passport Services
Consular Lost/Stolen Passport
Section
1111 19th Street, N.W.
Ste. 500
Washington, D.C. 20036
(202) 955-0430

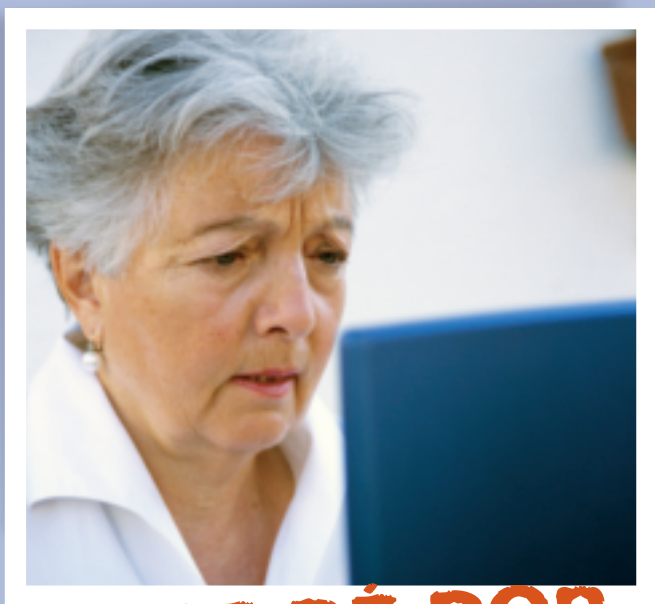
Puede obtener información adicional en el sitio en la Web de esa oficina:
<http://travel.state.gov/>

Paso 10: SI UNA AGENCIA DE COBROS SE COMUNICA CON USTED

Si una agencia de cobros se comunica con usted sobre una deuda de la que no es responsable, avíseles inmediatamente que no creó la deuda y que usted es víctima del robo de identidad. Haga seguimiento por escrito con la agencia de cobros y el acreedor y envíeles una copia de su informe de la agencia del orden público o de la declaración jurada del robo de identidad. Envíe su carta, una copia del informe o la declaración jurada, con una "solicitud para que le devuelvan el formulario de recibo", o cualquier otra manera que le permita a usted tener prueba de que la agencia de cobros recibió su carta. Si la agencia de cobros se sigue comunicando con usted, someta una queja a la Junta de Agencias de Cobros de Colorado, 1525 Sherman Street, 7th Floor, Denver, CO 80203. 303-866-5304. Hay información adicional en el sitio de la Web: www.ago.state.co.us/cab.htm.

NO SE DÉ POR VENCIDO

Arreglar los problemas que causa el robo de identidad puede tomar mucho tiempo y ser un proceso emocional y frustrante. Puede tomar semanas, incluso meses, de trabajo comunicarse con los acreedores y las agencias de informes de crédito. **NO SE DÉ POR VENCIDO.** Ejercer todos sus derechos como consumidor y consiga la asesoría de un abogado si los acreedores y las agencias de informes de crédito no cooperan con sus esfuerzos para restituir su solvencia moral y crediticia.



**NO SE DÉ POR
VENCIDA**

Entre más pronto actúe menos
**RESPONSABILIDAD
TENDRÁ**



Ud. puede revisar su informe
de crédito en línea inmediatamente en:
www.annualcreditreport.com

Responsabilidad

Para asegurarse de que no termina pagando cientos o hasta miles de dólares en cargos fraudulentos hechos a su tarjeta de crédito o débito por un ladrón de identidad, lo mejor que puede hacer es actuar rápidamente. Entre más pronto actúe, menos responsabilidad tendrá por los cargos no autorizados.

TARJETAS DE CRÉDITO/ DÉBITO

Según la Ley de Veracidad en los Préstamos, la responsabilidad suya se limita a \$50 en cargos no autorizados por cada tarjeta de crédito, en la mayoría de los casos. Para que esto sea efectivo, sin embargo, usted debe escribirle al acreedor dentro de los próximos 60 días de la fecha en que recibe la primera cuenta que incluye el cargo fraudulento. Si un ladrón de identidad cambió la dirección suya, de todas formas usted debe enviar su carta dentro de los próximos 60 días de la fecha en que supuestamente habría recibido la cuenta. (¡Revise sus cuentas siempre!).

Si se le pierde o le roban la tarjeta de débito o del cajero automático, repórtelo tan pronto como sea posible. Si usted lo reporta dentro de los próximos dos días hábiles, sólo será responsable por \$50 de retiros o transferencias no autorizadas. Si lo reporta entre los dos y 60 días siguientes, podría ser

responsable hasta por \$500 de retiros o transferencias que el ladrón haga. Si no lo reporta después de 60 días, usted puede perder cualquier cantidad que el ladrón retire o transfiera de la cuenta suya después de los 60 días

**Reporte dentro
de los próximos
60 días**

CONGELAMIENTO DE SEGURIDAD

Para evitar el acceso no autorizado a sus informes de crédito, las leyes de Colorado le permiten poner un “congelamiento de seguridad” en esos informes. Comuníquese, por escrito y correo certificado, con cada agencia de informes de los consumidores (paso 4 en la página 8), y solicite que congelen su cuenta. No le deben cobrar por esta primera solicitud. Una vez el congelamiento esté puesto, la agencia no podrá dar a conocer su informe de crédito, o cualquier información que contenga el informe, sin su autorización previa y expresa. Para más información sobre los congelamientos de seguridad, así como una lista de las entidades a las que aun así se les permitirá acceso a su información crediticia, visite www.ago.state.co.us/idtheft/IDTheft.cfm.

Lista de verificación

LISTA PARA EL PLAN DE ACCIÓN

Como ésta es mucha información para retener, le proveemos una lista de verificación para que la revise y se asegure de que ha dado todos los pasos necesarios después de que se convierte en víctima del robo de identidad. Recuerde, usted debe completar todos estos pasos a tiempo para que el robo de identidad no empeore y para minimizar sus pérdidas.

- ☐ 1. Presentó un informe a la Policía.
- ☐ 2. Obtuvo copia de su informe de crédito.
- ☐ 3. Identificó errores, peticiones de las que no estaba enterado, cuentas que no abrió, deudas desconocidas, o cualquier otra cosa que le parezca mal o fuera de lugar en su informe de crédito.
- ☐ 4. Puso una alerta de fraude en su informe de crédito.
- ☐ 5. Cerró las cuentas que pudieron haber sido manipuladas fraudulentamente o abiertas sin su conocimiento o consentimiento.
- ☐ 6. Se comunicó por teléfono y por escrito con las principales agencias de crédito para corregir información inexacta.
- ☐ 7. Llenó la declaración jurada del robo de identidad.
- ☐ 8. Se comunicó con las agencias debidas para arreglar información inexacta, cerrar cuentas o informar del robo de identidad.
- ☐ 9. Presentó una queja a la Comisión Federal de Comercio.

LISTA DE DOCUMENTOS

Estos son los documentos que usted debería tener. No podrá quedarse con los originales de algunos de ellos, así es que es muy importante que haga una copia para Ud.

También es buena idea quedarse con copia de todos los documentos que comprueben que usted es víctima del robo de identidad, tales como el informe policial.

- ☐ 1. Informe policial.
- ☐ 2. Declaración jurada del robo de identidad.
- ☐ 3. Cuentas con cargos fraudulentos.
- ☐ 4. Documentos de cuentas abiertas a su nombre sin su consentimiento.
- ☐ 5. Copias de cartas enviadas a las agencias de crédito y acreedores.
- ☐ 6. Copias de todas las cartas enviadas a y recibidas de las agencias de cobros.



Ideas para prevenir el ROBO DE IDENTIDAD

Hay muchas cosas que usted puede hacer para minimizar las posibilidades de convertirse en víctima del robo de identidad.

- **NUNCA** dé información de identificación personal o financiera durante una llamada telefónica que usted no haya iniciado. Los bancos, compañías de tarjetas de crédito o de teléfono y otros acreedores legítimos no llaman para “verificar” números de cuenta o para preguntar su número del seguro social u otros datos personales.
- **NUNCA** le dé información de identificación personal o financiera por teléfono a alguien que diga que está llamando en representación de la promoción de un concurso o lotería.
- **NUNCA** lleve su tarjeta del seguro social en su bolsa o cartera.
- **NUNCA** tenga su número del seguro social impreso en sus cheques, licencia de conducir u otros documentos financieros. Si un banco, proveedor de servicios de salud u otra entidad usa su número del seguro social para identificación del cliente o la cuenta, llame o escríbale a esa compañía y pídale que emitan un número de identificación diferente.
- **NUNCA responda a correos electrónicos o mensajes de esos que surgen en la pantalla del computador y que dicen que hay algún problema con una tarjeta de crédito, Internet, u otra cuenta.** Inmediatamente, comuníquese con la compañía de su tarjeta de crédito o proveedor de servicios de Internet (ISP, por sus siglas en inglés) verdaderos para verificar que no haya ningún problema con su cuenta.

- **Use una trituradora de papel de las que cortan en cruz** y acostúmbrese a triturar todo documento financiero o personal antes de echarlo a la basura. Triture copias de cuentas y facturas después de pagarlas, estados de cuentas bancarias (incluso sus cheques cancelados), estados de cuentas de inversión o jubilación, tarjetas de crédito o solicitudes de préstamo pre-aprobadas (especialmente las que incluyen cheques negociables), informes médicos de cualquier tipo y cualquier otro documento con información sobre usted o sus finanzas.
- **Proteja con una contraseña todas las cuentas de tarjetas de crédito que se lo permitan.** No use como contraseña números comunes o información personal (como fechas de nacimiento o parte de su número del seguro social), o palabras comúnmente seleccionadas (como el nombre de un hijo, cónyuge o mascota).
- **Controle el acceso a su historial de crédito.** Quite su nombre de las listas de envío para líneas de crédito preaprobadas. Esto lo puede hacer participando en el programa "Opt out" de las agencias de crédito. Llame al 1-888-5-"OPT OUT" (1-888-567-8688) para inscribirse. Va a tener que dar su número del seguro social para verificar que usted es quien hace la solicitud, pero éste es un uso legítimo de tal información.
- **Sea cuidadoso con el correo que recibe y que manda.** Si no tiene un buzón seguro, con llave, ponga el pago de sus cuentas en uno de los buzones que hay afuera de la oficina de correos o llévelo directamente a la oficina de correos. **NUNCA** deje toda la noche el correo en un buzón que no es seguro. Si no va a estar en su casa, haga arreglos con la oficina de correos para que le guarden su correspondencia.
- **Haga arreglos para recoger cheques nuevos en su banco.** **NUNCA** permita que le entreguen las cajas de cheques nuevos en su casa (no caben en la ranura del buzón o en el buzón mismo, y el cartero los podría dejar en la entrada de su casa).
- **Llévese todos los recibos de tarjetas de crédito o cajero automático después de hacer sus pagos.** No los deje nada más allí tirados o en el basurero. Cuando llegue a su casa, destrúyalos con el triturador que corta en cruz.
- **Escriba a su banco, compañía aseguradora y otras instituciones financieras con las que tiene negocios y dígales que no compartan información financiera suya con terceros no afiliados.** Por ley federal, deben de cumplir con su solicitud.
- **Remueva su nombre de las listas nacionales de envíos directos de correo publicitario.** Mande su nombre y dirección con una solicitud por escrito a: DMA Mail Preference Service ATTN: Dept. 12059580 Direct Marketing Association P.O. Box 282 Carmel, NY 10512
- **Para reducir drásticamente el número de ofertas o peticiones telefónicas, regístrese en la lista de no llamar de Colorado (Colorado No-Call List).** Regístrese en línea en www.coloradonocall.com, o llame gratis al 1-800-309-7041.
- **Participe en el registro nacional de no llamar en www.DONOTCALL.gov,** o llame gratis al 1-888-382-1222 (TTY: 1-866-290-4236).

CONTACTOS

Oficina del Procurador general de justicia del estado de Colorado

www.ago.state.co.us

Robo de identidad: www.ago.state.co.us/idtheft/IDTheft.cfm

1525 Sherman Street, 7th Floor
Denver, CO 80203

(303) 866-4500

Línea para el consumidor:

1-800-222-4444

Federal Trade Commission (FTC)

www.consumer.gov/idtheft

(Centro de respuesta al consumidor) Room 130-B
600 Pennsylvania Avenue N.W.
Washington, D.C., 20580
1-877-ID-THEFT
(1-877-438-4338)

Principales agencias de crédito

EQUIFAX: www.equifax.com

P.O. Box 740241

Atlanta, GA 30374-0241

1-888-766-0008

EXPERIAN: www.experian.com

P.O. Box 9532

Allen, TX 75013

1-888-EXPERIAN (397-3742)

TRANSUNION:

www.transunion.com

Fraud Victim Assistance Division
(División de ayuda a las víctimas de fraude)

P.O. Box 6790

Fullerton, CA 92834-6790

1-800-680-7289

Puede obtener una copia gratis de su informe de crédito en el sitio:

www.annualcreditreport.com

o solicitarlo por escrito a:

Annual Credit Report Request Service

P.O. Box 105283

Atlanta, Georgia 30348-5283

o llame al: 1-877-322-8228

TDD: 1-877-730-4104

Principales compañías para la verificación de cheques

Para averiguar si un ladrón de identidad ha estado usando cheques falsos en su nombre: SCAN 1-800-262-7771

Para solicitar una copia de su informe de consumidor, específicamente relacionado con su cuenta de cheques:

Chex Systems, Inc. en el 1-800-428-9623 o en el sitio

www.chexhelp.com

Para solicitar que los vendedores minoristas no acepten sus cheques:

Certegy, Inc. (antes Equifax Check Systems) en el 1-800-437-5120

TeleCheck en el 1-800-710-9898 o 1-800-927-0188

Administración del Seguro Social

www.ssa.gov

SSA Fraud Hotline

P.O. Box 17768

Baltimore, MD 21235

SSA Fraud Hotline: (Línea de emergencia para reportar fraudes)
1-800-269-0271

Servicio de inspección postal de EE. UU.

www.usps.gov/websites/depart/inspect

Llame a la oficina de correos de su localidad para averiguar dónde queda la oficina del distrito del Servicio de Inspección Postal (USPIS)

División de Vehículos Motorizados de Colorado (DMV, por sus siglas en inglés)

Visite este sitio en la Web para averiguar dónde queda el centro de servicio de la DMV más cercano a Ud: www.mv.state.co.us



OFICINA DEL PROCURADOR GENERAL DE
JUSTICIA DEL ESTADO DE COLORADO

www.ago.state.co.us

Línea para el consumidor:

1.800.222.4444

Oficina del procurador general
de justicia del estado de Colorado
1525 Sherman St., 7th floor
Denver, CO 80203

**ESTAMOS AQUÍ
PARA AYUDAR**

