

El Robo de Identidad

Qué Debo Hacer?

Si Ud. recibe noticias que alguien ha obtenido una tarjeta de crédito en su nombre o abierto algún otro tipo de cuenta sin su permiso, Ud. debe tomar los siguientes pasos:

Primero Paso: Llame a una (o todas) de las tres compañías de informes de crédito.

Dígales que ud. ha sido informado que alguien puede haber usado su información personal para obtener crédito sin su permiso. Pídale que le manden una copia de su informe de crédito. Ellos deben mandarles una copia gratis para que ud. investigue si hay fraude en su cuenta. Las compañías de informes de crédito son:

[Equifax](tel:800.685.1111) (800.685.1111)
[Experian](tel:800.311.4769) (800.311.4769)
[Trans Union](tel:800.680.7289) (800.680.7289)

Segundo Paso: Cuando recibe el informe, chequéelo!

Repase su informe de crédito con cuidado para ver si alguna nueva cuenta de crédito ha sido abierta por alguien usando el nombre de Ud. y su información personal. Haga una lista de cada compañía de tarjeta de crédito o banco donde se ha abierto una nueva cuenta.

Tercer Paso: Si hay nuevas cuentas abiertas por otra persona, llame de nuevo todas las tres compañías de crédito

Dígales cuales de las cuentas no fueron abiertas por Ud., y dígalas que nuevas cuentas no fueron abiertas por usted, y pida que pongan una advertencia en su cuenta. Este aviso dirá que alguien ha usado la cuenta de Ud. fraudulentamente, y avisará a compañías que se pongan en contacto con Ud. directamente, antes de abrir alguna cuenta nueva. Asegúrese que las compañías de informes de crédito tienen su dirección y número de teléfono correcto – en muchos casos los ladrones cambian la dirección o número de teléfono de la cuenta a lo suyo.

Quarto Paso: Llame a todas las compañías y bancos donde se abrieron cuentas nuevas sin su permiso

Explícales que la nueva cuenta no fue abierta por Ud. Apunte y guarde los nombres de cada persona con quién le habla en cada compañía. Pídale que le manden información escrita sobre como se puede evitar tener que pagar los cargos en su cuenta, ya que no fue Ud. que hizo los cargos y Ud. no los autorizó. Cada compañía está requerido por ley a mandarle este tipo de información escrita si Ud. lo pide. Si lo niegan a hacer, llame a nuestra oficina o alguna otra organización de protección de consumidor para asistencia.

Quinto Paso: Llame a la estación local de la policía y haga un atestado de “robo por decepción” o “robo de identidad.”

A veces las compañías piden una copia del atestado policial. Llame a la estación local de la policía y haga un atestado de “robo por decepción” o “robo de identidad.” Obtenga una copia del atestado.

Sexto Paso: Cuando Ud. recibe la información escrita de cada compañía donde se ha abierto una nueva cuenta, tome todos los pasos que ellos le piden que haga.

Haga esto para todas las compañías. Si le piden que haga una declaración jurada o affidavit de fraude o falsificación y que se lo mande a ellos, hágalo. Si quieren una copia de atestado policial o el número del atestado, dáselo. Ellos le harán responsable para los cargos en la cuenta si ud. no cumple con sus procedimientos. Si ud. cree que la información que le piden, o lo que le piden que haga, no es razonable, llame a nuestra oficina o alguna otra organización de protección del consumidor.

Séptimo Paso: Cuando han pasado tres o cuatro meses, pida otro informe de crédito.

Esto es para que ud. pueda verificar que todos los cargos en su cuenta son legítimos, y que no haya reportes de crédito negativos para cuentas de compañías que fueron abiertos sin su permiso.

¿Cómo Puedo Protegerme Contra el Robo de la Identidad?

El robo de identidad es un crimen en lo cual un impostor obtiene información importante, como los números de Seguridad Social y licencia de conducir, con el propósito de obtener crédito, bienes y servicios en el nombre de la víctima. La víctima se queda con una historia de crédito arruinada y la tarea de mejorar el bienestar financiero, que es complicada y requiere mucho tiempo.

Aquí están algunas pasos que Ud. puede tomar para proteger su identidad contra ladrones potenciales:

- Protege su número de seguridad social: No lleve tarjetas en el billete que tienen el número impreso en ellas. No ponga este número, ni el número de su licencia de conducir, en sus cheques. No se lo de a los que se lo piden sin averiguar como esa información será protegida de robo y porque la necesitan.
- Destruye “cheques de conveniencia” de la compañía de tarjeta de crédito antes de ponerlos en la basura.

- No responde a fraudes del Internet y cuelge a los solicitadores de teléfono.
Guarde información personal que le puede identificar en un lugar asegurado o protegido de su casa a lo cual visitantes no tienen acceso