

MoneyWi\$e

Consumer Action and Capital One Partnership

Robo de identidad y fraude de cuentas

Ejercicios para hacer en clase

www.money-wise.org

© Consumer Action 2009

(Para ser distribuido en la clase)

Evaluación

Seminario Robo de identidad y fraude de cuentas - Prevención y remedios

¡Gracias por su asistencia!

Antes de irse, por favor ayúdenos a mejorar las presentaciones futuras dándonos su opinión del seminario de hoy. Dibuje un círculo alrededor del número que refleja lo que usted piensa de cada una de las frases siguientes:

- 1 = Muy de acuerdo
- 2 = De acuerdo
- 3 = No estoy de acuerdo
- 4 = Estoy muy en desacuerdo

Comprendo mejor los tipos de robos de identidad y fraude de cuentas y cómo prevenirlos y remediarlos.

1 2 3 4

Comprendo mejor cómo evitar convertirme en víctima de fraude.

1 2 3 4

Comprendo mejor cómo reconocer un fraude.

1 2 3 4

Comprendo mejor lo que debo hacer si soy víctima de un fraude.

1 2 3 4

El instructor estuvo bien informado.

1 2 3 4

Los materiales que me entregaron son fáciles de leer y comprender.

1 2 3 4

Deseo asistir a otra clase como esta.

1 2 3 4

Utilizando una escala del 1 al 5 (5 es el mejor puntaje), ¿qué puntaje le daría al seminario? _____

¿Qué más desea decirnos sobre las formas en que podemos mejorar los seminarios futuros?

Lista de control para la prevención del robo de identidad (2 páginas)

Revise la siguiente lista y marque las medidas que haya tomado o practicado para protegerse del robo de identidad.

¿Todavía no ha protegido su identidad? Use las precauciones a continuación como guía para protegerse del fraude. Vaya marcando cada punto que lleve a cabo para preservar su identidad.

Revise sus informes de crédito

- ∞ Solicité mis informes de crédito.
Solicite sus informes de crédito anuales gratuitos por lo menos una vez por año en el sitio web www.annualcreditreport.com o llamando al 877-322-8228. Si solicita uno de los tres cada cuatro meses tendrá un buen indicio de si alguien le robó la identidad.
- ∞ Revisé mis informes de crédito.
Revise sus informes buscando acreedores que no conoce. También asegúrese que su información personal, como su dirección actual y anterior y lugares de empleo, no contenga errores.
- ∞ Cuestioné toda información dudosa o errónea.
Comuníquese con las agencias de informes de crédito inmediatamente para cuestionar y corregir la información errónea.

Ponga claves en todas las cuentas

- ∞ Puse claves en todas mis tarjetas de crédito, y cuentas de banco y teléfono.
No use nombres y números que se puedan adivinar con facilidad.
- ∞ Le solicité a las compañías con las que tengo trato comercial que usen una clave diferente como identificador en lugar del nombre de soltera de mi madre.

Seguridad en línea

- ∞ Nunca respondo a los correos electrónicos que solicitan información personal.
Las compañías legítimas no hacen ese tipo de solicitud. Si el correo electrónico que recibió parece ser de una compañía con la que tiene tratos comerciales, llame a la empresa usando el número telefónico que aparece en su estado de cuenta o factura para preguntarles acerca del mismo.
- ∞ Verifico todas las direcciones web (URL) cuando visito los sitios.
- ∞ Marco mis sitios favoritos para no ir a un sitio falso diseñado para engañarme.
- ∞ Me aseguro que el sitio sea seguro verificando el símbolo del candado en la ventana de mi navegador.

Tenga cuidado y manténgase informado

- ∞ No doy información personal a menos de estar seguro que trato con una compañía de confianza.
- ∞ No respondo a los correos electrónicos que piden información personal como números de cuenta o claves, o los que quieren que oprima un enlace para dirigirme al sitio.
- ∞ Cuando llamo a una empresa, uso el número de teléfono en mi estado de cuenta o en el directorio telefónico.
- ∞ Manténgase informado: Visite los sitios web de organizaciones de defensa del consumidor y de empresas para informarse sobre alertas de fraude.

Si resultó víctima, tome las siguientes precauciones para recuperar su identidad y limitar el daño adicional.

Números de Seguro Social

- ∞ Visité el sitio web de la Administración del Seguro Social en www.ssa.gov para obtener información sobre el robo de identidad.

Por lo general, no es posible obtener otro número de Seguro Social, y uno diferente posiblemente no le resuelva sus problemas. Las agencias de informes crediticios probablemente combinarán sus expedientes de crédito con la información almacenada en el número de Seguro Social anterior, o le puede resultar difícil obtener crédito nuevo por no tener historial con el número nuevo.

Prueba del delito

- ∞ Registré un informe en el departamento de policía y tengo el número de caso.
- ∞ Registré informes con otras agencias apropiadas como el U.S. Postal Inspection Service y la Federal Trade Commission.
- ∞ Descargué y completé la declaración jurada por robo de identidad del sitio web de la FTC (www.ftc.gov/idtheft).

Congele su crédito

- ∞ Congelé mi informe de crédito para evitar que se otorgue crédito nuevo a mi nombre.
Usted tiene la opción de congelar su informe de crédito para evitar que se otorgue crédito nuevo a su nombre. Los cargos, procedimientos y pruebas requeridos varían según el estado y según la agencia de informes crediticios. En la mayoría (pero no todos) los estados, no se les cobra a las víctimas de robo de identidad para establecer, suspender o retirar una congelación. Los cargos varían para personas que no son víctimas.

Para congelar su informe de crédito, comuníquese con las tres agencias de informes crediticios: Equifax: 800-685-1111, Experian: 888-397-3742, o TransUnion: 888-909-8872.

Nota: Antes de otorgar la congelación del crédito a las víctimas de robo de identidad, las agencias de informes crediticios podrían pedirle un informe policial.

Preguntas y respuestas sobre el robo de identidad y fraude de cuentas (página 1 de 2)

Trate de contestar estas preguntas para ver si corre el riesgo de ser víctima del robo de identidad y fraude de cuentas. Conteste las siguientes preguntas marcando "Cierto" o "Falso".

1. Se puede obtener una copia gratuita del informe de crédito una vez por año.
 Cierto Falso
2. Al solicitar su informe de crédito gratuito, es obligatorio pedir los 3 al mismo tiempo.
 Cierto Falso
3. Las agencias de informes crediticios cobran por establecer una alerta de fraude en su registro.
 Cierto Falso
4. Debe tener siempre en su billetera su número de Seguro Social.
 Cierto Falso
5. Vigile su tarjeta de crédito cuando la use para hacer un pago.
 Cierto Falso
6. Cuando un banco lo llama a su casa, está bien que le dé su información personal.
 Cierto Falso
7. Debe revisar los estados de cuenta del banco y las facturas en cuanto las recibe.
 Cierto Falso
8. Es seguro dar su información personal o números de tarjeta de crédito o cuentas si está respondiendo a un correo electrónico que recibió usted.
 Cierto Falso
9. No se debe preocupar si el estado de cuenta de su tarjeta de crédito no le llega por correo.
 Cierto Falso
10. No informe a la policía sobre el robo de identidad porque no pueden hacer nada.
 Cierto Falso

Las respuestas aparecen en la página siguiente.

Preguntas y respuestas sobre el robo de identidad y fraude de cuentas (página 2 de 2)

Respuestas

1. **Cierto.** Usted ahora puede solicitar una copia de su informe de crédito en las 3 agencias de informes crediticios anualmente, además de recibir un informe de todas las agencias si le niegan el crédito. Revise su informe de crédito por lo menos una vez por año para verificar que no haya errores en la información.
2. **Falso.** Usted puede solicitar los tres informes de crédito al mismo tiempo, o uno por vez. Es buena costumbre obtener una copia de una agencia cada 4 meses.
3. **Falso.** Las agencias de informes crediticios pueden poner una alerta de fraude en su informe sin cargo, si usted lo solicita.
4. **Falso.** Nadie debe llevar su tarjeta del Seguro Social consigo a menos que la necesiten por algún motivo comercial o personal, como el primer día de un empleo nuevo o para inscribirse en la escuela.
5. **Cierto.** Vigile su tarjeta para evitar que alguien le robe su información.
6. **Falso.** Las instituciones bancarias no lo llaman a su casa para solicitar información personal. No dé información personal por teléfono a personas extrañas que lo llamen.
7. **Cierto.** Revise los estados de cuenta de su tarjeta de crédito en cuanto los reciba para asegurarse que no contengan errores o cargos no autorizados.
8. **Falso.** No es seguro dar su información personal en respuesta a correo electrónico.
9. **Falso.** Lleve el control de la fecha en que por lo regular recibe sus estados de cuenta todos los meses. Si no lo recibe, comuníquese inmediatamente con su compañía de tarjeta de crédito para averiguarlo.
10. **Falso.** Es necesario que registre un informe policial y obtenga el número de incidente. Se lo podrían pedir las compañías de tarjetas de crédito y las agencias de informes crediticios cuando traten de poner en orden sus registros. También, la FTC le puede pedir el número cuando usted registra la declaración jurada por robo de identidad.

¿Qué le parece? ¿Están bien informados o no?

Decida si el consumidor está bien informado o no. (Las respuestas aparecen en la página siguiente.)

Esté preparado para contestar estas preguntas en una discusión con la clase:

¿Qué hizo bien la persona? ¿Qué hizo mal? ¿Qué debe hacer cada uno ahora?

1. Llama el banco de Erica. Desean enviarle una tarjeta de crédito nueva y necesitan verificar cierta información. Como de cualquier forma pensaba solicitar otra tarjeta de crédito, Erica les da su número de Seguro Social y fecha de nacimiento.

Erica está bien informada no está bien informada

2. Jason no encuentra su billetera que contiene nueve tarjetas de crédito, una tarjeta de cajero automático y su tarjeta del Seguro Social. Llama a la tienda donde hizo la última compra con la tarjeta, pero no tienen su billetera, entonces se comunica con las compañías de las tarjetas de crédito para informarles sobre la pérdida.

Jason está bien informado no está bien informado

3. Peter y Linda tienen una cuenta conjunta. Peter desea evitar más intereses y recargos por atrasos pagando puntualmente. Se da cuenta que el saldo es mayor a lo normal, pero paga la cantidad completa sin averiguar sobre los cargos porque supone que los hizo Linda.

Peter está bien informado no está bien informado

4. Laura tiene crédito excelente. Tiene dos tarjetas de crédito y siempre paga sus cuentas puntualmente. Solicita crédito instantáneo en una tienda de departamentos importante para recibir un descuento adicional en su compra, pero el vendedor le informa que se le negó la solicitud. Solicita un informe anual gratuito en www.annualcreditreport.com para ver si fue víctima de robo de identidad.

Laura está bien informada no está bien informada

5. Andrew está en las fuerzas militares y debe obtener una habilitación de seguridad. Se la niegan porque tiene mal crédito y le aconsejan que verifique su informe de crédito. Cuando lo recibe, se da cuenta que tiene cuatro cuentas morosas de tarjetas de crédito que él no abrió. Llama a las compañías de las tarjetas de crédito que emitieron las tarjetas y solicita que las cierren. También pone una alerta de fraude en su cuenta y se comunica con su oficial superior para informarle que fue víctima de fraude.

Andrew está bien informado no está bien informado

¿Qué le parece? ¿Están bien informados o no?

Respuestas:

1. Erica no está bien informada. Nunca debe dar información personal por teléfono cuando la llaman. En cambio, Erica debió haberle pedido su número a la persona que la llamó, colgar y llamar al banco al número de su estado de cuenta. Debe informar al departamento de fraude del banco sobre el número y la llamada sospechosa.
2. Jason no está bien informado. Nunca debe llevar en su billetera la tarjeta del Seguro Social y sólo debe poner en la billetera las tarjetas de crédito que necesita; no las nueve a la vez.
3. Peter no está bien informado. Siempre debe revisar el estado de cuenta de la tarjeta de crédito con Linda para estar seguro de que los cargos son válidos. De otra forma podría pagar por cargos no autorizados, que podría haber retirado fácilmente. Si espera más de 60 días después de la fecha del estado de cuenta para cuestionar los cargos no autorizados, podría tener que pagar la cantidad total.
4. Laura está bien informada. Obtener un informe de crédito es una buena forma de revisar si otra persona está abriendo cuentas utilizando la información personal de usted.
5. Andrew está bien informado en algunas cosas; revisó su informe de crédito y puso una alerta de fraude para impedir más daños. También se comunicó con las compañías de las tarjetas de crédito inmediatamente para cerrar las cuentas fraudulentas. Pero tal vez hubiese podido detener el fraude, y los daños, antes si hubiera solicitado regularmente sus informes de crédito gratuitos.