




Protéjase del robo de identidad

El crimen financiero conocido como "robo de identidad" ocurre cuando el delincuente utiliza su información personal, como nombre, dirección, número de Seguro Social, cuenta de banco, números de tarjeta de crédito o fecha de nacimiento, para solicitar crédito a nombre suyo.

Utilizando su crédito, los ladrones compran alhajas, productos electrónicos y automóviles y no pagan por nada. Para cuando la mayoría de las víctimas se enteran de lo ocurrido, su crédito está arruinado y los cobradores los persiguen.



Legalmente, las víctimas del robo de identidad no son responsables por el dinero perdido cuando los delincuentes usan su información de crédito sin autorización - pero puede resultar difícil y costar mucho tiempo probar que ocurrió un fraude.

Cómo evitar el robo de identidad

Corte en pedacitos sus papeles personales, recibos y cartas publicitarias. La mayoría del fraude en el que se utiliza la identidad robada ocurre cuando el delincuente se encuentra o roba información personal. Le podrían robar la billetera o llevarse un recibo de su tarjeta de crédito, una factura de cuenta u otros registros financieros como el estado de cuenta bancaria o los talones de sueldo. Los

ladrones revisan su bote de basura para encontrar documentos bancarios y de seguro, cuentas de tarjetas de crédito o cheques cancelados. Aún las cartas publicitarias, por ejemplo, ofertas con aprobación previa de crédito, podrían contener valiosa información para el que desea robarle el crédito.

Tenga cuidado con lo que dice por teléfono. Cuando habla de un teléfono público se puede escuchar fácilmente su conversación. En ciertos teléfonos celulares, personas con aparatos exploradores podrían oír lo que usted dice. Hay gente que cobra por conseguir información de esta manera. No hable de su información personal ni dé números de tarjeta de crédito por teléfono público o celular.

Sepa con quién trata. A veces, el fraude de identidad ocurre cuando un empleado de banco, tienda o restaurante roba información acerca del cliente. Protegerse de este tipo de fraude puede ser difícil pero si trata con comercios bien establecidos podría resultar más fácil. Cuando compre en el Internet, asegúrese que la figura del candado o de la llave en la pantalla del explorador aparezca completa - la figura quebrada significa que el sitio no es seguro.

Revise inmediatamente los estados de cuenta de bancos y tarjetas de crédito. Lleve una lista de los nombres de sus tarjetas de crédito, y de sus cuentas de banco y de corretaje y la fecha en que debe llegar el estado de cuenta de cada una. Revise los

estados de cuenta en cuanto los reciba para asegurarse que nadie esté utilizando su cuenta. Si un estado de cuenta no llega puntualmente, o si descubre en su cuenta operaciones no autorizadas, comuníquese inmediatamente con la institución financiera.

Revise todos los años sus informes de crédito. Son tres las principales agencias de información de crédito que mantienen su informe de crédito - préstamos, tarjetas de crédito, hipotecas, etc. Cuando lo desee, puede solicitar una copia de su informe en una o en todas las agencias de información de crédito enviando la solicitud y el pago (aproximadamente \$8 cada uno). Si revisa periódicamente su informe de crédito podrá asegurarse que ninguna otra persona haya utilizado su crédito. Las tres agencias más importantes de informes de crédito son Equifax (1-800-685-1111), Experian (1-888-397-3742) y Trans Union (1-800-916-8800).

Hable con su empleador sobre el robo de identidad. Los empleadores mantienen mucha información personal sobre sus empleados - si no se guarda en un lugar seguro al que sólo tiene acceso una cantidad limitada de empleados claves, podría resultar una mina de oro para el ladrón de identidad. En su propia oficina, guarde todos los documentos personales, como documentación de seguro médico o talones de sueldo, en un cajón de escritorio cerrado con llave y rompa y triture totalmente toda cuenta, recibo y otros documentos personales que descarte.




Si usted resulta víctima

Informe a las autoridades sobre su caso, comenzando por presentar la denuncia del robo de su identidad ante la policía o sheriff local. Posiblemente necesite un informe policial para demostrarle a los acreedores y las agencias de informes de crédito que fue víctima de un delito. Sin embargo, es posible que las autoridades policiales se resistan a preparar informes sobre delitos de robo de identidad. Insista, y si fuera necesario recuérdelos que el robo de identidad es un crimen en el ámbito federal y en 22 estados.

Llame a las tres agencias de informes de crédito. Si resulta víctima de un delito de identidad, llame inmediatamente a las unidades de fraude de las tres agencias principales de informes de crédito para informarles sobre el fraude: Equifax (1-800-525-6285), Experian (1-888-397-3742), y Trans Union (1-800-680-7289). Solicite que se coloque una alerta en su informe de crédito, de esta forma las compañías serán informadas que otra persona ha utilizado su información y que usted desea ser informado por teléfono antes de que se otorgue crédito otra vez.

Revise con frecuencia su informe de crédito. Las víctimas de robo de identidad deben solicitar una copia de su informe de crédito cada



varios meses. (Las agencias de crédito deben proporcionar un informe gratis al año a las víctimas de fraude de identidad.) Notifique a las agencias de informes de crédito inmediatamente si no se han retirado de su informe las cuentas fraudulentas o si descubre otras.

Informe a las autoridades federales sobre su caso. La Comisión Federal de Comercio cuenta con una línea directa especial para robo de identidad en la que proporciona información para el consumidor y recibe quejas telefónicas de las víctimas (1-877-438-4338) o electrónicamente (www.consumer.gov/idtheft).


Todo fraude relacionado a su número de Seguro Social podrá denunciarlo a la Administración de Seguro Social (1-800-269-0271).

El Servicio Secreto de los Estados Unidos tiene jurisdicción sobre el crimen federal de robo de identidad. Revise las páginas dedicadas al gobierno de EU de las páginas blancas de su directorio telefónico para buscar la oficina del Servicio Secreto más cercana a usted.

Notifique a las instituciones financieras que fue víctima de fraude. Su informe de crédito indica la dirección y el teléfono de los bancos y otros acreedores que permitieron el establecimiento de las cuentas fraudulentas. Envíe una carta a cada uno informando que ha sido víctima de fraude y que desea que cierren la cuenta y que se indique que dicho cierre se realizó "a pedido del cliente."

Si tiene problemas para abrir una cuenta de cheques, o para escribir un cheque debido a un fraude, solicite que el banco o el comercio le informe que compañía utiliza para verificar cheques y llame para notificarles que fue víctima de fraude. Entre estas compañías se incluyen: ChexSystems (1-800-428-9623), Equifax (1-800-437-5120) y Telecheck (1-800-710-9898), entre otras.

Sobre esta publicación

Este folleto fue creado por Consumer Action en asociación con Bank of America. 

Consumer Action

Consumer Action es una organización de educación y asesoría sin fines de lucro. Ofrece consejos y recomendaciones para el consumidor sin cargo en su línea directa que ayudan al consumidor a obtener información sobre sus derechos y le recomienda la agencia indicada para manejar su queja.

Llame al 1-415-777-9635
1-213-624-8327

Teletipo: 1-415-777-9456

Correo electrónico:
hotline@consumer-action.org

© Consumer Action 2003

Para obtener más información

Comisión Federal de Comercio
Solicite el folleto titulado: "ID Theft: When Bad Things Happen to Your Good Name."

600 Pennsylvania Avenue, N.W.
Washington, DC 20580
1-877-382-4357
Sitio de Internet: www.ftc.gov

Equipo de supervivencia para el robo de identidad

Mari Frank, abogada autora de este equipo, fue víctima del robo de identidad.
28202 Cabot Road, Suite 215
Laguna Niguel, CA 92677
1-800-725-0807
Correo electrónico:
contact@identitytheft.prg
Sitio de Internet: identitytheft.org

Centro de intercambio de información sobre derechos de intimidad

En el sitio de Internet de este grupo podrá encontrar información y publicaciones sobre el robo de identidad (www.privacyrights.org).
Correo electrónico:
prc@privacyrights.org

Grupo de investigación en el interés público de EU - PIRG

Ofrece gran cantidad de información electrónicamente (www.pirg.com) sobre los derechos de las víctimas del fraude de identidad, crédito del consumidor y derechos a la intimidad. En la página principal, seleccione "Consumers".

"Protect Yourself from Identity Theft" (Spanish version)

Protéjase del robo de identidad



¡Se trata de su buen nombre!

Consumer Action

717 Market St., Suite 310
San Francisco, CA 94103

523 West Sixth St., Suite 1105
Los Angeles, CA 90014

www.consumer-action.org