

## PROTÉJASE DEL ROBO DE IDENTIDAD



El robo de identidad es un crimen federal que está en constante crecimiento. **Nadie está a salvo de este delito** ni podemos tener la certeza de que nunca le robarán su identidad, lo importante es conocer los métodos existentes para reducir las probabilidades de que usted se convierta en una víctima y qué medidas puede tomar si llegara a ocurrir.

### ¿QUÉ ES EL ROBO DE IDENTIDAD?

El robo de identidad sucede cuando alguien le roba a usted su información financiera, información académica e información privada de carácter personal, la utiliza para hacerse pasar por usted en beneficio propio o para hacer daño. Las consecuencias pueden ser monumentales: desde deudas por cosas que usted no compró hasta un impacto negativo en su historial de crédito y en su puntuación de crédito.

**Un ladrón de identidad necesita sólo tres (3) cosas: su nombre, su fecha de nacimiento y su número de Seguro Social.** Con ellos puede "crear" otra persona, usar su nombre y sus datos para:

- ❖ Establecer residencia, conectar servicios de teléfono, celulares, electricidad y agua.
- ❖ Solicitar documentos y beneficios gubernamentales y seguros médicos.
- ❖ Abrir cuentas bancarias (por teléfono o Internet) emitir cheques sin fondos sobre esa cuenta. Solicitar tarjetas de crédito y préstamos. Cuando los ladrones de identidad usan las tarjetas de crédito y no pagan las facturas, las cuentas impagas son reportadas en su informe crediticio.
- ❖ Llamar al emisor de su tarjeta de crédito para solicitar el cambio de domicilio de su cuenta para desviar la correspondencia a otro lugar. Entonces, el impostor efectúa gastos con su tarjeta. Dado que sus facturas son enviadas a un domicilio diferente, puede que pase algún tiempo antes de que usted se dé cuenta de que existe un problema.
- ❖ Falsificar cheques o tarjetas de crédito o débito, o autorizar transferencias electrónicas a su nombre y vaciar su cuenta bancaria.
- ❖ Declararse en bancarota usando su nombre para evitar el pago de las deudas en que hubieran incurrido o para evitar el desalojo.
- ❖ Comprar un automóvil o sacar un préstamo para automóviles usando su nombre.
- ❖ Obtener documentos de identidad, como por ejemplo una licencia para conducir emitida con la fotografía del impostor, pero a su nombre.
- ❖ Obtener un empleo o presentar declaraciones de impuestos fraudulentas usando su nombre.
- ❖ Durante un arresto pueden identificarse ante la policía usando su nombre. En caso de que no se presenten ante la corte en la fecha establecida, se expedirá una orden de arresto a su nombre.

### CONOZCA LOS MÉTODOS DEL ROBO DE IDENTIDAD

Al entender qué significa el robo de identidad y cómo ocurre, usted puede ayudar a protegerse para no convertirse en una víctima. Los máximos culpables que están intentando robarle su identidad e intentando tener acceso a su dinero ilegalmente son:

**“Dumpster divers” / buzos de basura** – gente que literalmente salta dentro de los contenedores para buscar entre la basura y encontrar documentos con números de cuentas, números del seguro social, números de licencias de manejo y otras informaciones.

**“Shoulder surfers” / curiosos sobre su espalda** -- gente que mira sobre su hombro para echar un vistazo a su “PIN”, mientras está parado en el Cajero Automático. Este problema empeora con el avance de los teléfonos celulares que son capaces de fotografiar.

**“Mail thieves” / roba correos** -- gente que irrumpen en buzones privados y roba números de la seguridad social, cheques y otras informaciones privadas como números de cuenta.

**“Phishing” / pizquen el anzuelo** - El estafador, conocido como **“phisher”**, se hace pasar por una persona o empresa de confianza en una aparente comunicación de correo electrónico o algún sistema de mensajería instantánea o incluso utilizando también llamadas telefónicas para intentar adquirir información confidencial de forma fraudulenta (como puede ser una contraseña o información detallada sobre tarjetas de crédito u otra información bancaria).

## **ESTAFAS DE ROBO DE IDENTIDAD MÁS UTILIZADAS**

- ❖ Sorteos falsos u obras de beneficencia falsificadas.
- ❖ Trabajos en el hogar que ofrecen ganar dinero fácil.
- ❖ Tarjeta de pago, protección de crédito u ofertas de reparación de créditos falsos.
- ❖ Estratagemas de Pirámide (en las que se paga a los primeros "inversionistas" con el dinero de otra persona).
- ❖ Ofertas de viajes a tarifa reducida u ofertas con descuento en revistas.
- ❖ Estafas de Becas.

## **¿QUÉ PUEDE HACER PARA PROTEGERSE?**

- ❖ **DESTRUYA ARCHIVOS PRIVADOS Y EXTRACTOS:** Destruya los extractos de su tarjeta de crédito, su tarjeta de crédito y otros tipos de solicitudes escritas, aprobaciones y otros documentos que contengan su información financiera personal.
- ❖ **ASEGURE SU CORREO:** No incluya números de cuenta en la parte en el exterior de los sobres que incluyan facturas de tarjetas de crédito, no envíe correo desde su buzón para que el cartero lo recoja. Ponga un candado en su buzón para que nadie pueda llevarse su correo personal cuando usted no se encuentre.
- ❖ **PROTEJA SU NÚMERO DE SEGURO SOCIAL:** No lleve consigo su tarjeta del seguro social por si su billetera se pierde o se la roban. No ponga su número del seguro social en sus cheques. El número de seguro social sólo se debe usar con agencias del gobierno y con instituciones que tengan que ver con su ingreso o pago de impuestos (la empresa que lo emplea, bancos, casa financieras, crédito). **Recuerde:** ninguna empresa privada (excepto instituciones financieras o de las cuales recibe ingresos) puede obligarlo a divulgar su número de seguro social para prestarle servicios o venderle un producto.
- ❖ **MANTENGA SU TARJETA DE CRÉDITO SIEMPRE A LA VISTA:** Cuando pague con su tarjeta, asegúrese de que la persona que la use esté visible. Si la persona tiene que "ir atrás" o "hablar con el gerente," acompañe a la persona. No se sienta incómodo o se deje intimidar; es su dinero, su crédito y su derecho como consumidor.
- ❖ **NUNCA PIERDA DE VISTA SU TARJETA DE CRÉDITO:** Existe un nuevo aparato llamado **“skimmer”** que permite al ladrón duplicar la tarjeta rápidamente. **Alternativa:** tome su la tarjeta y pida que venga el gerente a donde usted. Siempre pida el recibo y las copias al carbón de su transacción (si los hay). Disponga de ellos con cuidado. También pueden conectar un dispositivo a una máquina ATM en la cual usted inserte o pase su tarjeta. Pueden robar los números de sus tarjetas de crédito o débito capturando la información mediante esta práctica.
- ❖ **RETÍRESE DE LAS LISTAS DE PUBLICIDAD:** Llame al 1.888.5.OPT.OUT y solicite que su nombre sea eliminado de estas listas.
- ❖ **MONITOREE SU REPORTE DE CRÉDITO AL MENOS DOS VECES AL AÑO PARA CORROBORAR POSIBLES ERRORES Y ACTIVIDAD FRAUDULENTO.** Muchas personas no están conscientes de que son víctimas del robo de identidad hasta que tratan de obtener un préstamo o una hipoteca y les es denegada.
- ❖ **REVISE SUS EXTRACTOS DE LA TARJETA DE CRÉDITO CUIDADOSAMENTE:** Asegúrese de que reconozca todas las compras y servicios anotados en ellos.
- ❖ **FOTOCOPIE SUS TARJETAS DE CRÉDITO POR AMBOS LADOS; GUARDE LAS COPIAS EN UN LUGAR SEGURO EN CASA:** En caso de que las tarjetas se pierdan o sean robadas, usted sabrá rápidamente a que acreedores contactar.
- ❖ Escriba **“COMPROBAR DOCUMENTO DE IDENTIDAD”** en tinta permanente en la línea de firma de sus tarjetas de crédito. De esta manera cuando usted haga uso de su tarjeta de crédito el vendedor deberá reclamar una identificación.
- ❖ **CUIDE BIEN LO QUE HACE CON SU CORRESPONDENCIA:** La mejor manera de deshacerse de ella es rompiéndola en trozos, en especial, ofertas "pre-aprobadas" de tarjetas de crédito, estados de cuenta, documentación financiera y/o de impuestos y todo lo que contenga información personal (*fecha de nacimiento, números de cuenta.*) Algunas trituradoras de papel personales no cuestan mucho y ofrecen una buena protección contra los "que escarban los basureros".
- ❖ **VERIFIQUE SUS ESTADOS DE CUENTA.** Antes de destruirlos, revíselos para detectar información sospechosa. Si tiene alguna duda, llame o escriba enseguida para solicitar más información.
- ❖ **USE EL INTERNET CON CUIDADO.** Las transacciones electrónicas son altamente seguras, (*busque el símbolo de “Trust-e o del Better Business Bureau”*), pero la nueva modalidad en robo de identidades es falsificar un “website” para extraerle su información. No envíe nunca su número de seguro social, su dirección postal, números de cuentas de banco o cualquier otra información financiera importante por correo electrónico. No realice compras por la Internet en páginas de comercio que no tengan seguro contra robo de identidad y que no te pongan al tanto del sistema de seguridad que utilizan para proteger tu tarjeta de crédito.
- ❖ **PROTEJA SUS CONTRASEÑAS:** Para sus transacciones financieras seguras utilice una contraseña diferente a la que utiliza en otros sitios. Los piratas informáticos o **“hackers”** pueden atacar más fácilmente los sitios que no son seguros para obtener contraseñas. Es habitual verlo en los e-mails de ventas o los fraudes como el

“**phishing**” donde se presiona al objetivo para dar sus contraseñas con la excusa de una alerta repentina de seguridad. Si usted emplea la misma contraseña para todo, su información personal correrá mayor riesgo. Evite utilizar como contraseña su apellido materno, su fecha de nacimiento, los cuatro últimos dígitos de su número de Seguro Social (SSN), su número de teléfono o una serie de números consecutivos.

- ❖ **ERRORES FRECUENTES:** No cometas el error de apuntar en tu libreta, en un papelito dentro de tu cartera o en la memoria de tu celular las claves de acceso de tus cuentas de banco o los números de cuenta. Tampoco prestes tu tarjeta de crédito o de débito.
- ❖ **LLAMADAS TELEFÓNICAS Y CORREOS ELECTRÓNICOS:** Pueden robar información personal a través de su correo electrónico o teléfono haciéndose pasar por representantes de compañías con la excusa de que existe un problema con su cuenta. Esta práctica es conocida en inglés como “**Phishing**” cuando se realiza en línea o “llamada pretextada” (“**pretexting**”) o cuando se hace por teléfono. **Alternativa:** Cuando recibas llamadas no identificadas a tu celular y te pidan identificarte para recoger un premio, recuerda la ley más básica del mundo: no puedes ganarte un premio en un concurso en el que no participaste. Nunca divulgue información personal por teléfono a vendedores, individuos u organizaciones que usted no conoce. Si usted no está seguro que la llamada es válida, pregunte la naturaleza específica de la llamada o cuelgue y llame usted mismo al número principal de servicio al cliente de esa organización.

## **¿QUÉ HACER SI SU INFORMACIÓN HA SIDO ROBADA, PERDIDA O ES VÍCTIMA DE ROBO DE IDENTIDAD?**

En caso de que hubiera perdido o le hubieran robado documentos u otros papeles que contengan información personal, por ejemplo, si su cartera o billetera hubiera sido robada, o si alguien hubiera ingresado a su casa o violentado su auto — puede ser útil reaccionar rápidamente tomando determinadas medidas y así minimizar la posibilidad de convertirse en víctima del robo de identidad.

- ❖ Repórtelo a la policía inmediatamente. Obtenga una copia del informe policial o por lo menos obtenga el número de querrela, para que lo pueda presentar a sus acreedores.
- ❖ Colocar una alerta de fraude le permite tener un reporte de crédito gratuito. Las alertas de fraude pueden ayudar a prevenir que un ladrón de identidad continúe abriendo más cuentas a su nombre.

**Equifax:** 1-800-525-6285; [www.equifax.com](http://www.equifax.com); P.O. Box 740241, Atlanta, GA 30374-0241

**Experian:** 1-888-EXPERIAN (1-888-397-3742); [www.experian.com](http://www.experian.com); P.O. Box 9532, Allen, TX 75013

**TransUnion:** 1-800-680-7289; [www.transunion.com](http://www.transunion.com); Fraud Victim Assistance Division, P.O. Box 6790, Fullerton, CA 92834-6790

- ❖ **Cuentas con instituciones financieras:** Cierre inmediatamente las cuentas bancarias o de tarjeta de crédito. Cuando abra cuentas nuevas, póngales contraseñas.
- ❖ **Licencias para conducir u otros documentos de identidad emitidos por el gobierno:** Comuníquese con la agencia emisora de la licencia u otro documento de identidad. Siga los procedimientos de la agencia para cancelar el documento y obtener uno de reemplazo. Pídale a la agencia que señale el incidente en su registro para que nadie más pueda tramitar una licencia ni cualquier otro documento de identidad a su nombre ante esa agencia.
- ❖ **Social Security Administration:** Para reportar fraude:  
Escriba a: Social Security Administration, Office of the Inspector General, P.O. Box 17768, Baltimore, MD 21235.  
Llame al: (800) 269-0271. Correo electrónico: [oig.hotline@ssa.gov](mailto:oig.hotline@ssa.gov)
- ❖ **Comisión Federal de Comercio (“Federal Trade Commission”):** La “FTC” mantiene una base de datos de casos de robo de identidad que es utilizada por oficiales de agencias de cumplimiento de ley de toda la nación en sus investigaciones. Usted puede presentar una queja a través de los siguientes mecanismos:
  - VISITE LA PÁGINA WEB: [ftc.gov/robodeidentidad](http://ftc.gov/robodeidentidad).
  - Si no tiene acceso a Internet, llame a la línea gratuita de asistencia para víctimas de robo de identidad: 1-877-ID-THEFT (1-877-438-4338); TTY: 1-866-653-4261;
  - Escriba a:  
Identity Theft Clearinghouse, Federal Trade Commission, 600 Pennsylvania Avenue, NW, Washington, DC 20580.

**PARA MAYOR INFORMACIÓN VISITE LA PÁGINA WEB:**  
<http://www.ftc.gov/bcp/online/pubs/credit/affidavit.pdf>