



¿Qué es el Robo de Identidad?

El robo de identidad involucra la adquisición de una porción clave de la información que identifica a una persona, tal como su nombre, dirección, fecha de nacimiento, número de seguro social y nombre de soltera de la madre, con el propósito de asumir la identidad de esa persona. Esta información le permite al ladrón de la identidad cometer numerosos tipos de fraude, incluyendo entre otros, apoderarse de las cuentas financieras de la víctima, abrir nuevas cuentas bancarias, comprar automóviles, solicitar préstamos, tarjetas de crédito y beneficios de seguro social, alquilar apartamentos y contratar los servicios de compañías telefónicas y de servicios públicos.

Qué debe hacer si se convierte en víctima de este delito:

- Iniciar un expediente que contenga todo el historial detallado del crimen.
- Llevar un control de todos sus contactos y sacar copias de todos los documentos.
- Comunicarse con todos sus acreedores, tanto telefónicamente como por escrito, a fin de informarles sobre el problema.
- Notificar al Inspector Postal de los EE.UU. (US Postal Inspector) si alguien le ha robado su correspondencia o la ha alterado de alguna manera:
 - Servicio de Inspección Postal de los EE.UU. (US Postal Inspection Service) – Oficina de Correos Local (Local Post Office) [Consulte el directorio telefónico bajo la rúbrica [DRL1] de Gobierno Federal (Federal Government)].
 - www.usps.gov/postalinspectors
- Comunicarse con la Comisión Federal de Comercio (Federal Trade Commission o FTC) a fin de notificar el problema:
 - www.ftc.gov – La FTC es la agencia federal encargada de recibir todas las quejas de las víctimas de robo de identidad. La FTC ayuda a las víctimas proporcionándoles información útil para resolver los problemas financieros y de otro tipo que pudieran presentarse como resultado del robo de su identidad. El número telefónico de su línea directa es el 1-877-IDTHEFT (438-4338)
- Llamar a la unidad de fraude de cada una de las tres Oficinas de Preparación de Informes de Crédito a fin de reportar el robo de su identidad. Solicitar que se incluya una declaración de "Alerta contra Fraude/Impacto a la Víctima ("Fraud Alert/Victim Impact") en su expediente crediticio en el que se les pida a los acreedores que se comuniquen directamente con usted antes de abrir cualquier cuenta nueva a su nombre.
- Solicitar que le envíen una copia de su informe de crédito.

Muestra de una "Notificación de Cortesía"

(Fecha)

Estimado (Nombre del Acreedor/Nombre de la Agencia de Cobranzas):

El (Fecha), recibí su carta en la que exigían el pago de (cantidad en \$\$). Yo no abrí esta cuenta, por lo que no incurri en el saldo pendiente de pago. Otra persona, ilícitamente utilizó mi información personal con el objetivo de obtener una línea de crédito/servicio. Su compañía le extendió una línea de crédito/servicio a otra persona, no a mí. Su compañía ha sido víctima de un fraude y deberá presentar un informe policiaco ante la jurisdicción correspondiente.

A través de la presente, se le notifica que el (fecha), yo presenté un informe de robo de identidad ante el Departamento de Policía de Oakland (OPD). El # de caso es el (xx-xxxx), y puede obtener una copia comunicándose con la Sección de Archivos (Records Section) del OPD llamando al (510) 238-3021.

Cierre,
(Su nombre y dirección)

Medidas Preventivas

- Retire su correspondencia del buzón inmediatamente después de que sea entregado.
- Deposite la correspondencia que va a enviar en los buzones postales o en la oficina de correos de su localidad. No la deje en recipientes postales abiertos.
- Nunca proporcione su información personal por teléfono, tal como su número de seguro social, fecha de nacimiento, nombre de soltera de su madre, número de tarjeta de crédito o clave PIN (número de identificación personal) bancaria, a menos que usted haya iniciado la llamada telefónica. Proteja esta información y divúlguela [DRL2] sólo cuando sea absolutamente necesario hacerlo.
- Triture las solicitudes de crédito pre-aprobadas, los recibos de su tarjeta de crédito, las facturas y otra información financiera que no desee antes de desecharlos en la basura o de reciclarlos.
- Retire de su billetera las tarjetas de crédito y las credenciales de identificación adicionales o, incluso mejor, cancele las que ya no utilice y conserve una lista de las que aún posee.
- Solicite su informe de crédito a una de las tres Oficinas de Preparación de Informes de Crédito [Oficinas de Preparación de Informes de Crédito (Credit Bureaus) enumeradas al reverso] una vez al año a fin de verificar que no incluya actividades fraudulentas o alguna otra discrepancia.
- Nunca deje los recibos en los cajeros automáticos, mostradores bancarios, basureros ni gasolineras de autoservicio. Lleve control de todos sus documentos. Cuando ya no necesite un documento, destrúyalo.

- Memorice su número de seguro social y todas sus contraseñas. No los escriba en ningún lugar ni los lleve consigo en su billetera o bolso.
- Firme todas sus nuevas tarjetas de crédito inmediatamente después de recibirlas.
- Guarde todos los recibos de su tarjeta de crédito y compárelos con sus estados de cuenta mensuales para cerciorarse de que correspondan entre sí.
- Esté pendiente de recibir normalmente sus estados de cuenta financieros de rutina. Comuníquese con el remitente si no los recibe por correo.
- Notifique anticipadamente a las compañías emisoras de sus tarjetas de crédito e instituciones financieras sobre todo cambio en su dirección o número telefónico.
- Nunca le preste sus tarjetas de crédito a ninguna otra persona.
- Nunca escriba en una tarjeta o en la parte exterior de un sobre el número de una tarjeta de crédito o el número de cualquier otra cuenta financiera.
- Si solicitó una nueva tarjeta de crédito y ésta no le llega de una manera oportuna, llame al banco emisor o compañía de tarjetas de crédito.
- Reporte inmediatamente todas las tarjetas de crédito extraviadas o robadas.
- Vigile cuidadosamente la fecha de vencimiento de sus tarjetas de crédito. Comuníquese con el emisor de la tarjeta de crédito si la nueva tarjeta no es recibida antes de la fecha de vencimiento de la anterior.
- Tenga cuidado con las solicitudes de fondos, tanto telefónicas como por correo, que estén disfrazadas como promociones que le ofrecen premios instantáneos u otras recompensas diseñadas exclusivamente con el fin de obtener su información personal o los números de sus tarjetas de crédito.

Servicios por Internet

- Ejerza mucha precaución al divulgar números de cuentas de cheques, números de tarjetas de crédito o cualquier otra información personal a través de un sitio Web o cualquier otro lugar en Internet a menos que reciba una llave de autenticación garantizada por parte del prestador del servicio.
- Al suscribirse a un servicio por Internet, es posible que se le solicite que proporcione información sobre una de sus tarjetas de crédito. Al ingresar a cualquier sitio interactivo en Internet, tenga presente que hay estafadores que podrían pedirle que "confirme" su suscripción al servicio divulgando contraseñas o el número de cuenta de la tarjeta de crédito utilizada para suscribirse. ¡No los divulgue!

Oficinas de Preparación de Informes de Crédito

Equifax

PO Box 74021, Atlanta, Georgia 30374-0241

- Si desea solicitar su informe, llame al 1-800-685-1111
- Si desea reportar un fraude, llame al 1-800-525-6285

Experian

PO Box 949, Allen, Texas 75013-0949

- Si desea solicitar su informe, llame al 1-888-397-3742
- Si desea reportar un fraude, llame al 1-888-397-3742

Trans Union

PO Box 390, Springfield, Pennsylvania 19064-0390

- Si desea solicitar su informe, llame al 1-800-916-8800
- Si desea reportar un fraude, llame al 1-800-680-7289

- Notifique a su(s) institución(es) financiera(s) y pídale(s) que vigile(n) su cuenta y se comunique(n) con usted para confirmar cualquier actividad poco común. Solicite una nueva clave PIN (número de identificación personal) y una nueva contraseña.
- Si le roban un cheque o alguien abre una cuenta bancaria fraudulenta a su nombre, repórtelo de inmediato a las siguientes compañías:
 - National Check Fraud Service - (843) 571-2143
 - SCAN- (800) 262-7771
 - TeleCheck - (800) 710-9898 ó 927-0188
 - CheckRite - (800) 766-2748
 - Crosscheck - (707) 586-0551
 - Equifax Check Systems - (800) 437-5120
 - International Check Services - (800) 526-5380
- Comuníquese con la Línea Directa contra Fraudes de la Administración del Seguro Social llamando al 1-800-269-0271.
- Comuníquese con la oficina local del Departamento de Vehículos Automotrices (Department of Motor Vehicles o DMV) para verificar que no se haya emitido otra licencia de conducir bajo su nombre. Si ese fuera el caso, solicite un nuevo número de licencia y llene un formulario de queja del DMV a fin de dar inicio al proceso de investigación del fraude.
- Obtenga una descripción del sospechoso (si lo conoce).
- Obtenga información de algún posible testigo.
- ¿Cuál es el monto de la pérdida financiera para usted? Adjunte toda la documentación de apoyo.

Direct Marketing Association

- Lista de preferencias *postales* de Direct Marketing Association P.O. Box 9008 Farmingdale, NY. 11735
- Línea de preferencias *telefónicas* de Direct Marketing Association P.O. Box 9014 Farmingdale, NY. 11735
- Si desea ser eliminado de todas las listas de comercialización directa: (888) 5opt-out (567-8688) or 800-353-0809

SITIOS WEB INFORMATIVOS

Comisión Federal de Comercio (Federal Trade Commission)
www.ftc.gov

Departamento de Asuntos al Consumidor de California (Calif. Dept. of Consumer Affairs)
www.dca.ca.gov

Oficina de Derechos de Confidencialidad (Privacy Rights Clearing House)
www.privacyrights.org

Oficina de Contabilidad del Gobierno de los EE.UU. (U.S. Government Accounting Office)
www.gao.gov

Servicio de Inspección Postal de los EE.UU. (U.S. Postal Inspection Service)
www.usps.gov/postalinspectors

Departamento Estatal de Vehículos Automotrices (State Department of Motor Vehicles)
www.dmv.ca.gov

Asociación Internacional de Investigadores de Crímenes Financieros (International Association of Financial Crimes Investigators)
www.iafci.org (acudir a la sección de vínculos "links")

Su No. de Caso de la OPD (RD#) es _____

Tome nota de este número de caso e inclúyalo en su expediente del historial detallado del fraude a fin de consultarlo al comunicarse con cualquier negocio o agencia policíaca que esté relacionado con este caso. Dependiendo de la ubicación (jurisdicción) del lugar donde ocurrió el crimen (bienes o servicios obtenidos o entregados), una investigación podría ser asignada o no asignada a este caso.

Si el crimen tuvo lugar en nuestra jurisdicción y existen pistas razonables, tales como un testigo o información sobre el sospechoso, se asignará un investigador a su caso. Desafortunadamente, no a todos los casos les es asignado un investigador debido a que no se cuenta con pistas significativas para identificar al sospechoso.

ROBO DE IDENTIDAD



Sección 530.5 del Código Penal de California

Uso no Autorizado de Información para la Identificación Personal

- (a) Toda persona que voluntariamente obtenga información para la identificación personal, tal como se define en la subdivisión (b), de otra persona sin la autorización de dicha persona, y la utiliza para cualquier fin ilícito, incluyendo obtener o tratar de obtener crédito, bienes, servicios o información médica a nombre de la otra persona sin contar con la autorización de la misma, es culpable de un delito público.

Investigaciones

Área I – 510-238-3426

Área II – 510-238-3326

Área III – 510-238-3951

Sección de Archivos (Records Section)

510-238-3021

Departamento de Policía de Oakland

455 7th Street

Oakland, Ca 94607

(510) 777-3333

[DRL1]A synonym?
[DRL2]proporcionela