



Robo de identidad ¿Esta usted en riesgo?

Robo de identidad. Posiblemente usted está familiarizado con el término, pero ¿Qué es realmente esto? ¿Esta usted en riesgo de convertirse en víctima?

Según la Administración del Seguro Social, el robo de identidad ocurre cuando un criminal usa su información personal para asumir su identidad. El robo de identidad es mucho más que un mal uso de su seguro social, también puede incluir tarjetas de crédito y fraude a través del correo. La Comisión Federal de Comercio (FTC) dice que el robo de identidad ocurre cuando alguien usa su información personal sin su consentimiento, para cometer fraude y otros crímenes.

Entonces ¿Cómo es que alguien puede robar su identidad? Esto puede suceder de distintas maneras. A pesar de sus mejores esfuerzos al manejar el flujo de su información personal y querer mantener dicha información sólo para usted, los hábiles ladrones de identidad, usan una variedad de métodos para tener acceso a todos sus datos. Ellos pueden obtener la información de negocios u otras instituciones de la siguiente forma:

- Robando archivos o información mientras ellos están en el trabajo;
- Sobornando a empleados que tienen acceso a dichos archivos;
- Inmiscuyéndose en archivos de computo u otros dispositivos;
- Sacándole información a empleados.

Los ladrones también pueden:

- Robar su correo e incluso, estados de cuenta de tarjetas de crédito, ofertas de tarjetas de crédito, cheques nuevos e información de impuestos;
- Buscar en basureros de negocios o vertederos de basura públicos, esta práctica es comúnmente conocida como "Buceo en Basureros";
- Obtener su información de crédito abusando del acceso autorizado por parte de sus patrones o presentándose como un arrendatario, patrón o alguien más que

legalmente tienen acceso a su información;

- Robar el número de sus tarjetas de débito o crédito, capturando la

información en un dispositivo de almacenamiento de datos; esta práctica es conocida como "extracción". Ellos pueden procesar su tarjeta para una compra real o conectarla a un dispositivo de cajero automático.

Además, los ladrones de identidad pueden:

- Robar su cartera o bolso;
- Completar un formulario de "cambio de domicilio" para desviar su correo a otra dirección;
- Robar información personal que ellos encuentren en su casa;
- Robar información personal de usted a través del correo electrónico o teléfono, esto lo hacen presentándose como representantes de una compañía legítima, haciéndole saber que usted tiene un problema con su cuenta. Esta práctica es comúnmente conocida como "Pesca en Línea" o "Pretextos Telefónicos".

Más acerca de los pretextos telefónicos

El "Pretexto Telefónico" es una práctica para conseguir información personal bajo pretensiones falsas, la cual es penada por la ley. Dichos estafadores venden su información a personas que pueden usarla para conseguir crédito en su nombre, robar sus bienes o investigarlo.

Continúa en la página 2



ARTÍCULOS

Robo de identidad ¿Esta usted en riesgo?

Continúa de la página 1

Según la FTC, los estafadores a través de “Pretextos Telefónicos” usan una variedad de tácticas para conseguir su información personal. Por ejemplo, ellos pueden llamar fingiendo ser una empresa de estudios de mercado y hacerle preguntas. Una vez dichos estafadores han obtenido la información que ellos deseaban, la usan para llamar a su institución financiera y pretender ser usted o alguien con acceso autorizado a su cuenta. Un estafador de pretextos telefónicos podría pretender que olvidó su talonario de cheques y necesita información de su cuenta, obteniendo información personal sobre usted, tal como su número del seguro social, número de tarjeta crédito o cuenta bancaria, información en su informe de crédito y la existencia y cantidad de sus ahorros e inversiones. Tenga presente que su información puede ser cuestión de registros públicos, tales como: si es dueño de una casa, si paga sus impuestos de propiedad o si alguna vez ha declarado bancarrota. No se requiere de ningún pretexto telefónico para poder recaudar éste tipo de información.

Pero recuerde, es ilegal que cualquiera intente:

- Usar estados de cuenta o documentos falsos, ficticios o fraudulentos para recibir información del cliente, de una institución financiera o directamente del cliente o de la institución financiera;
- Usar documentos falsos, fraudulentos, perdidos o robados para recibir información del cliente, de una institución financiera o directamente del cliente o de la institución financiera;
- Solicitar a otra persona que obtenga información de un cliente usando estados de cuenta o documentos falsos, ficticios o fraudulentos o usar documentos falsos, ficticios, fraudulentos, perdidos y/o robados.

¿Cuáles son los efectos del robo de identidad?

Una vez los ladrones de identidad tienen su información personal, ellos pueden usarla en una inmensa variedad de formas; ellos pueden llamar a sus emisores de tarjetas de crédito para cambiar la dirección de facturación en su cuenta; ya con esta información, el impostor puede hacer cargos en su cuenta. Ya que sus facturas están siendo enviadas a una dirección diferente. Pasará algún tiempo antes de que usted se percate que hay problemas en sus cuentas.

Los ladrones pueden abrir nuevas cuentas de tarjeta de crédito en su nombre. Cuando ellos usan las tarjetas de crédito y no hacen los pagos, las cuentas atrasadas serán reportadas en su informe de crédito. Ya con tal información, ellos pueden:

- Establecer líneas de teléfono o servicios inalámbricos en su nombre;
- Abrir cuentas bancarias en su nombre y escribir cheques sin fondos de dichas cuentas;
- Crear cheques falsos o tarjetas de débito o crédito y autorizar transferencias electrónicas en su nombre y vaciar sus cuentas bancarias;
- Declarar bancarrota, en su nombre, con el fin de evitar pagar las deudas en que ellos incurrieron o para evitar el desalojo;
- Comprar un automóvil a través de un préstamo automotriz en su nombre;
- Obtener identificaciones tales como licencia de manejo, emitidas con la fotografía del estafador pero con el nombre de usted;
- Obtener un trabajo o declarar impuestos en su nombre;
- Dar su nombre a la policía durante un arresto. Si el estafador no se presenta en corte para la fecha estipulada, una orden de aprensión será emitida en su nombre.

¿Qué es lo que usted sabe?—Datos y estadísticas sobre el robo de identidad

El Centinela del Consumidor, la base de datos de quejas que la Comisión Federal de Comercio desarrollo y a la cual da mantenimiento, es un compendio de la base de datos de “Fraudes y quejas del consumidor por robo de identidad” de enero a diciembre del 2005. A continuación, mostramos algunos de los resultados más sobresalientes:

- Fraude de tarjeta de crédito (26%), fue la forma más común de robo de identidad informada, seguido por fraude telefónico o fraude en servicios o utilidades (18%), el fraude bancario (17%) y fraude de empleo (12%). Otras categorías significativas de robo de identidad informadas por las víctimas, fue el fraude de documentos/beneficios gubernamentales (9%) y fraude de préstamos (5%).
- En referencia al robo de identidad, la “Transferencia Electrónica de Fondos” fue el tipo de fraude bancario más frecuentemente informado durante el año 2005.
- Las áreas metropolitanas con el mayor índice per cápita de reportes de robo de identidad fueron: Phoenix, Mesa y Scottsdale en Arizona; Las Vegas y Paradise en Nevada; Riverside, San Bernardino y Ontario en California.

Continúa en la página 3

- Entre enero y diciembre del 2005, El Centinela del Consumidor recibió más de 685,000 reportes de fraude, quejas y robo de identidad por parte del consumidor. Los consumidores informaron pérdidas a través de fraude por más de \$680 millones.

Fuente: Datos del Centinela del Consumidor y el Departamento de Robo de Identidad, base de datos de "Fraudes y quejas del consumidor por robo de identidad" de enero a diciembre del 2005, Comisión Federal de Comercio, enero del 2006.

¿Ha sido usted víctima de robo de identidad? Tome Acción Ahora.

¿Cómo usted puede saber si es víctima de robo de identidad y qué puede hacer?

Si un ladrón de identidad está abriendo líneas de crédito en su nombre, es probable que estas cuentas se muestren en su informe de crédito. Contacte a FFEF quien puede proporcionarle el servicio de Revisión de Puntaje de Crédito. Este servicio le ayudará a identificar cuentas sospechosas que usted no ha abierto o deudas que usted no reconoce. Ellos obtendrán su tasación crediticia de un informe de crédito 3 en 1; analícelo y evalúe lo positivo y negativo enlistado en él. Si existe información incorrecta en el informe, FFEF le instruirá como corregirlo. Es importante verificar periódicamente su información de crédito, esto con el fin de asegurar que no haya ocurrido ninguna actividad fraudulenta.

Esté alerta a otras señales de robo de identidad, tales como:

- El no recibir sus facturas u otro tipo de correspondencia. Dé seguimiento con los acreedores si sus facturas no llegan a tiempo. Una factura perdida podría significar que

un ladrón de identidad ha tomado su cuenta y ha cambiado su dirección de facturación para borrar su rastro.

- Recibir tarjetas de crédito, las cuales usted no solicitó o nunca aplicó por ellas.
- Recibir rechazos de crédito u ofrecimientos de condiciones de crédito menos favorables (tales como una tasa de interés más alta), esto por razones desconocidas.
- Llamadas o cartas de agencias de colección de deuda o negocios, todo acerca de mercancía o servicios, los cuales usted nunca compró o adquirió.

¿Cuánto tiempo pueden durar los efectos del robo de identidad?

Es difícil predecir cuánto tiempo los efectos del robo de identidad pueden demorar, ya que depende de muchos factores, tales como el tipo de robo, si el ladrón vendió o pasó su información a otros ladrones, si el ladrón fue aprendido, así como problemas relacionados con la corrección de su informe de crédito.

Si usted es una víctima, debe supervisar su informe de crédito y otros archivos financieros durante varios meses después de que usted descubre el crimen. Así mismo, debe revisar su informe de crédito cada tres meses durante el primer año del robo y una vez por año después del primero. Esté alerta por otras señales de robo de identidad. Así mismo, no tarde en corregir su informe y avise a todas las compañías que abrieron las cuentas fraudulentas. Mientras más tiempo pase y la información incorrecta no sea corregida, más tiempo tomará para resolver el problema. ■

Tome el siguiente examen de robo de identidad

Conteste las siguientes preguntas Falso o Verdadero para probar su conocimiento acerca del robo de identidad y para saber qué debe hacer si usted es una víctima. Las respuestas de esta prueba se encuentran en la página 4.

1. _____ ¿Falso o Verdadero? Una de las mejores maneras de proteger su identidad en línea es usar contraseñas que sólo usted sabe, tales como su apellido de soltera, el apellido de su madre o los últimos cuatro dígitos de su número de seguro social.
2. _____ ¿Falso o Verdadero? La mejor manera de conseguir una copia gratuita de su informe de crédito, es archivar un requerimiento del Acto de Libertad de Expresión (FOIA).
3. _____ ¿Falso o Verdadero? Si alguien ha robado la información de sus cuentas bancarias, es mejor esperar por varias semanas para ver lo que ellos harán, antes de tomar alguna acción.
4. _____ ¿Falso o Verdadero? Si la información robada incluye su licencia de manejo u otra identificación emitida por el gobierno, todo lo que usted necesita hacer es crear un facsímil usando una fotografía a color reciente.
5. _____ ¿Falso o Verdadero? Si la información robada incluye su número de seguro social, usted puede poner una "alerta de fraude inicial" llamando a uno de los tres principales buros de crédito.

Los primeros pasos a tomar si usted enfrenta y es víctima de robo de identidad

Si usted es víctima de robo de identidad, siga los siguientes cuatro pasos lo más pronto posible y guarde un registro detallado de sus conversaciones, así como copias de toda correspondencia.

1. Coloque una alerta de fraude en su informe de crédito y revíselo.

Las alertas de fraude pueden ayudarle a impedir que un ladrón de identidad abra más cuentas en su nombre. Contáctese al número gratuito del departamento de fraudes de cualquiera de los tres principales buros de crédito a continuación mencionados, para colocar una alerta de fraude en su informe de crédito. Usted sólo necesita avisar a una de las tres compañías para que ellos coloquen la alerta. La compañía a la cual usted llamó deberá notificar a los otros dos buros, para que ellos también coloquen una alerta en sus versiones de su informe.

Equifax: 1-800-525-6285; www.equifax.com;
P.O. Box 740250, Atlanta, GA 30374-0241

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

TransUnion: 1-800-680-7289; www.transunion.com;
División de Asistencia para Víctimas de Fraude,
P.O. Box 6790, Fullerton, CA 92834-6790

2. Cierre las cuentas que usted sabe o cree se han abierto fraudulentamente.

Llame y hable con alguien en el departamento de seguridad y fraude de cada compañía. Dé seguimiento por escrito e incluya copias (NO originales) de los documentos de prueba. Es importante notificar a las compañías de tarjetas de crédito y bancos "por escrito". Envíe sus cartas por correo certificado, solicite acuse de recibo, esto con el fin de que usted

pueda documentar lo que la compañía recibió y cuando lo recibió. Guarde un registro de su correspondencia y documentos adjuntos.

Cuando usted abra nuevas cuentas, use nuevos Números de Identificación Personal (PIN) así como contraseñas. Evite usar información fácilmente disponible, tales como su apellido de soltera o el apellido de

su madre, su fecha de nacimiento, los últimos cuatro dígitos de su número de seguro social, su número de teléfono o una serie de números consecutivos. Si el ladrón de identidad ha hecho cargos o débitos en sus cuentas o en las cuentas fraudulentamente abiertas, solicite a la compañía los formularios necesarios para disputar esas transacciones.

3. Informe al departamento de policía local o a la policía en su comunidad, dónde el robo de identidad tuvo lugar.

Después, consiga una copia del informe policiaco o por lo menos el número de reporte. Es posible que dicha información le ayude a tratar con acreedores que necesitarán pruebas del crimen. Si la policía esta renuente a tomar su informe, solicite archivar un informe de "Incidente Misceláneo" o pruebe en otra jurisdicción, tal como su policía estatal. Usted también puede verificar con la oficina del Fiscal General Estatal para averiguar si la ley estatal le exige a la policía que tome los informes por robo de identidad. Verifique las páginas azules de su directorio telefónico para obtener el número de teléfono o visite www.naag.org para una lista de los Fiscales Generales Estatales.

4. Archive una queja con la Comisión Federal de Comercio.

Al compartir su queja de robo de identidad con la FTC, usted proporcionará información importante que ayudará a la policía en toda la nación a rastrear ladrones de identidad y detenerlos. La FTC puede referir las quejas de víctimas a otras agencias gubernamentales y compañías, esto con el fin de dar seguimiento, así como investigar a las compañías que han violado las leyes de la agencia y hacerlas pagar. ■

Usted puede archivar una queja con la FTC llamando a la línea gratuita de Robo de Identidad de la FTC 1-877-ID-ROBO (438-4338); TTY: 1-866-653-4261; o escriba al Departamento de Robo de Identidad, Comisión Federal de Comercio, 600 Pennsylvania Avenue, NW, Washington, DC 20580.

Respuestas al examen de robo de identidad:

- Falso.** Los estafadores a menudo pueden encontrar este tipo de información acerca de usted y entonces, "demasiado tarde". Es mejor usar números y letras al azar y memorizarlos.
- Falso.** El Acto Justo de Informar el Crédito, le permite solicitar y recibir un informe de crédito gratuito cada 12 meses de cada uno de los tres principales buros de crédito.
- Falso.** El primer paso es avisar a sus compañías de tarjetas de crédito y cerrar las cuentas. También, hable con su banco para cerrar otras cuentas y obtener opciones alternativas.
- Falso.** Usted debe contactar inmediatamente a la agencia que emitió el documento y seguir sus procedimientos para cancelar el documento robado y conseguir un reemplazo.
- Verdadero.** El colocar tal advertencia, ayudará a detener que alguien más abra nuevas cuentas de crédito en su nombre.

Family Financial Education Foundation

ACCESS EDUCATION SYSTEMS

Derechos de Autor 2006, todos los derechos reservados

724 Front Street, Suite 340

Evanston, WY 82930

(307) 789-2010, toll-free (888) 292-4333

www.accesseducation.org

