

# INSTRUCCIONES PARA COMPLETAR LA DECLARACIÓN JURADA DE ROBO DE IDENTIDAD

Para estar seguro de que no lo hagan responsable por las deudas incurridas por un ladrón de identidad, usted debe suministrar pruebas a cada una de las compañías en las cuales se abrieron o utilizaron las cuentas para demostrar que usted no originó la deuda.

Un grupo compuesto por otorgantes de crédito, defensores de consumidores y la Comisión Federal de Comercio (FTC), desarrolló esta Declaración Jurada de Robo de Identidad para ayudar a las víctimas de este fraude a reportar la información. Muchas compañías aceptarán esta declaración jurada, pero otras le requerirán que envíe formularios adicionales o diferentes. Antes de enviar la declaración jurada, contacte a cada compañía para averiguar si la aceptan y para verificar que la reciban en idioma español.

Será necesario proporcionar la información mediante esta declaración jurada en los casos en que se hubiera abierto una cuenta **nueva** a su nombre. La información provista les permitirá a las compañías investigar el fraude y decidir el resultado de su reclamo. Si alguien hizo cargos no autorizados sobre una cuenta **existente**, llame a la compañía para solicitar las instrucciones.

Esta declaración jurada consta de dos partes:

- **Primera Parte** — La Declaración Jurada de Robo de Identidad — que es el documento utilizado para reportar información general sobre usted y el robo.
- **Segunda Parte** — La Declaración de Cuenta Fraudulenta — que se utiliza para describir la(s) cuenta(s) fraudulenta(s) abierta(s) a su nombre. Utilice una Declaración de Cuenta Fraudulenta por separado para cada compañía a la que tenga que escribirle.

Cuando envíe la declaración jurada a las compañías, adjunte copias (NO originales) de todos los documentos que respalden su posición (por ejemplo, licencia para conducir, o denuncia policial). Antes de enviar su declaración jurada, revise la(s) cuenta(s) en disputa con los miembros de su familia o amigos que pudiesen tener información sobre la(s) cuenta(s) o acceso a ella(s).

Complete esta declaración jurada a la brevedad posible. Muchos acreedores piden que sea enviada dentro de un plazo de dos semanas. Las demoras podrían retrasar la investigación.

Provea toda la información tan precisa y completamente como le sea posible. Usted puede optar por no brindar parte de la información solicitada. Sin embargo, la información incorrecta o incompleta demorará el proceso de investigación de su reclamo o queja y la absolución de la deuda. Por favor escriba claramente en letra de molde.

Cuando haya terminado de completar la declaración jurada, envíe una copia por correo a cada acreedor, banco o compañía que le proveyó al ladrón el crédito, los bienes o los servicios no autorizados. Adjunte una copia de la Declaración de Cuenta Fraudulenta conteniendo solamente la información de las cuentas abiertas ante la institución a la que dirige la

correspondencia, como así también toda otra documentación de respaldo que usted pueda proveer.

Envíe los documentos correspondientes a cada compañía por correo certificado con acuse de recibo, de esta manera usted podrá probar que fueron recibidos. Las compañías revisarán su queja y le enviarán una respuesta por escrito informándole el resultado de su investigación. Conserve una copia de toda la documentación enviada para sus archivos.

Si no puede completar la declaración jurada por sí solo, un representante legal o abogado puede completarla por usted. La información que usted brinde podrá ser utilizada por la compañía únicamente para procesar su declaración jurada, investigar los hechos que usted reportó y ayudar a detener fraudes subsiguientes, a menos que le indiquen lo contrario. En caso de que la declaración jurada sea solicitada en el marco de una demanda legal, la compañía podría tener que proveérsela a la parte solicitante.

Completar esta declaración jurada no garantiza que el ladrón de identidad será procesado o que la deuda será condonada.

**Si usted aún no ha reportado el fraude, infórmese a las siguientes organizaciones:**

1. A cualquiera de las tres compañías de informes de los consumidores del país para que coloquen una alerta de fraude en su informe crediticio. Las alertas de fraude pueden ayudar a prevenir que un ladrón de identidad siga abriendo nuevas cuentas a su nombre. La compañía a la cual llame está obligada a contactar a las otras dos, las que a su vez colocarán una alerta en sus propias versiones de su informe crediticio.

- **Equifax:** 1-888-766-0008;  
[www.equifax.com](http://www.equifax.com)
- **Experian:** 1-888-EXPERIAN (1-888-397-3742);  
[www.experian.com](http://www.experian.com)
- **TransUnion:** 1-800-680-7289;  
[www.transunion.com](http://www.transunion.com)

Además de registrar un alerta de fraude, las tres compañías de informes de los consumidores le enviarán copias gratuitas de su informe crediticio, y si usted lo solicita, anotarán en su informe únicamente los cuatro últimos dígitos de su número de Seguro Social.

2. Al departamento de fraude o seguridad de cada compañía en la cual usted sepa o crea que existen cuentas a su nombre que fueron abiertas fraudulentamente o que fueron falsificadas. Cierre las cuentas. Haga un seguimiento por escrito e incluya copias (NO originales) de los documentos que respalden su posición. **Es importante que la**

**notificación a las compañías de tarjetas de crédito y a los bancos se haga por escrito.** Envíe sus cartas por correo certificado con acuse de recibo para poder documentar que la compañía recibió su correspondencia y acreditar la fecha de recibo. Mantenga un registro de toda la correspondencia y la documentación adjuntada.

Cuando abra cuentas nuevas, use nuevos números de identificación personal y contraseñas. Evite utilizar como contraseña datos que pudieran ser de fácil disponibilidad, como por ejemplo el apellido de su madre, su fecha de nacimiento, los cuatro últimos dígitos de su número de Seguro Social, su número de teléfono o una serie de números consecutivos.

3. A su departamento de policía local o dependencia policial del lugar donde se produjo el robo de identidad. Obtenga una copia de la denuncia policial o por lo menos el número de denuncia. Esta denuncia puede ayudarlo a lidiar con los acreedores que le pidan una prueba del delito. En caso de que la policía se mostrara reacia a tomarle su denuncia, solicite que le tomen una "Denuncia por Incidentes Varios" (*Miscellaneous Incidents*), o intente hacerlo en otra jurisdicción, como por ejemplo en las dependencias de su policía estatal. También puede consultar con la oficina de su Fiscal General para averiguar si la ley estatal dispone que la policía tome denuncias por robo de identidad. Para conseguir la lista de los Fiscales General estatales, consulte las páginas azules de su guía telefónica o visite en el Internet [www.naag.org](http://www.naag.org).
4. A la Comisión Federal de Comercio. Al compartir los datos de su queja con la FTC, usted proporcionará información importante que puede ayudar a los funcionarios a cargo del cumplimiento de la ley de todo el país a perseguir a los ladrones de identidad y detener sus actividades. La FTC también puede derivar las quejas de las víctimas del robo de identidad a otras agencias gubernamentales y compañías correspondientes para que tomen acciones adicionales, como también investigar a las compañías por violaciones a las leyes a las que da cumplimiento.

Usted puede presentar una queja en el Internet visitando **[ftc.gov/robodeidentidad](http://ftc.gov/robodeidentidad)**. Si no tiene acceso al Internet, llame a la línea gratuita de asistencia para víctimas de robo de identidad: 1-877-IDTHEFT (1-877-438-4338); TTY: 1-866-653-4261; o escriba a: Identity Theft Clearinghouse, Federal Trade Commission, 600 Pennsylvania Avenue, NW, Washington, DC 20580.

**NO ENVÍE LA DECLARACIÓN JURADA A LA FTC NI A NINGUNA OTRA AGENCIA GUBERNAMENTAL**

## Declaración Jurada de Robo de Identidad

### Información de la Víctima

(1) Mi nombre legal completo es \_\_\_\_\_  
(Primero) (Segundo) (Apellido)

(2) (Si difiere del anterior) Al momento de los eventos descritos en la presente declaración jurada, yo era conocido como \_\_\_\_\_  
(Primero) (Segundo) (Apellido)

(3) Mi fecha de nacimiento es \_\_\_\_\_  
(día/mes/año)

(4) Mi número de Seguro Social es \_\_\_\_\_

(5) El número y el estado emisor de mi licencia para conducir o de la tarjeta de identificación son N° \_\_\_\_\_

(6) Mi domicilio actual es \_\_\_\_\_

Ciudad \_\_\_\_\_ Estado \_\_\_\_\_ Código Postal \_\_\_\_\_

(7) Vivo en este domicilio desde \_\_\_\_\_  
(mes/año)

(8) (Si difiere del anterior) Al momento de los eventos descritos en la presente declaración jurada mi domicilio era \_\_\_\_\_  
Ciudad \_\_\_\_\_ Estado \_\_\_\_\_ Código Postal \_\_\_\_\_

(9) Residí en el domicilio mencionado en el punto 8 desde \_\_\_\_\_ hasta \_\_\_\_\_  
(mes/año) (mes/año)

(10) Mi número de teléfono durante el día es ( \_\_\_\_\_ ) \_\_\_\_\_

Mi número de teléfono durante la noche es ( \_\_\_\_\_ ) \_\_\_\_\_

**NO ENVÍE LA DECLARACIÓN JURADA A LA FTC NI A  
NINGUNA OTRA AGENCIA GUBERNAMENTAL**

**Cómo Ocurrió el Fraude**

**11 - 16 Marque lo que corresponda:**

(11)  No autoricé a nadie a usar mi nombre o información personal para procurar el dinero, crédito, préstamos, bienes o servicios descritos en este reporte.

(12)  No recibí ningún beneficio, dinero, bienes o servicios como resultado de los eventos descritos en este reporte.

(13)  Mis documentos de identidad (por ejemplo, tarjetas de crédito, partida de nacimiento, licencia para conducir, tarjeta del Seguro Social, etc.) fueron  robados  perdidos en fecha \_\_\_\_\_ o en fecha cercana a la citada.  
(día/mes/año)

(14)  A mi leal saber y entender, las siguientes personas utilizaron mi información (por ejemplo, mi nombre, mi domicilio, fecha de nacimiento, números de cuenta existentes, número de Seguro Social, apellido materno, etc.) o documentos de identidad para obtener dinero, crédito, préstamos, bienes o servicios sin mi conocimiento o autorización:

_____	_____
Nombre (si le consta)	Nombre (si le consta)
_____	_____
Domicilio (si le consta)	Domicilio (si le consta)
_____	_____
Número(s) de teléfono(s) (si le consta)	Número(s) de teléfono(s) (si le consta)
_____	_____
Información adicional (si la posee)	Información adicional (si la posee)

(15)  NO sé quién utilizó mi información o documentos de identidad para obtener dinero, crédito, préstamo, bienes o servicios sin mi conocimiento o autorización.

(16)  Comentarios adicionales: (Por ejemplo, descripción del fraude, documentos o información que fueron utilizados o manera en la cual el ladrón de identidad accedió a su información.)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(Adjunte páginas adicionales según sea necesario.)

**NO ENVÍE LA DECLARACIÓN JURADA A LA FTC NI A NINGUNA OTRA AGENCIA GUBERNAMENTAL**

**Acciones Legales de la Víctima**

- (17) (marque solamente uno) Yo  sí deseo  no deseo colaborar en el procesamiento de la(s) persona(s) que cometieron este fraude.
- (18) (marque solamente uno) Yo  sí autorizo  no autorizo la entrega de esta información a las autoridades a cargo del cumplimiento de la ley con el propósito de ayudarlos en la investigación y procesamiento de la(s) persona(s) que cometieron este fraude.
- (19) (marque todo lo que corresponda) Yo  sí denuncié  no denuncié los eventos descritos en la presente declaración jurada a la policía u otra agencia de seguridad. La policía  sí  no redactó una denuncia. En el caso de que usted haya contactado a la policía o alguna otra agencia de seguridad, por favor complete los siguientes datos:

<b>(Agencia #1)</b>	(Oficial/Personal de la Agencia que tomó la denuncia)
(Fecha de la denuncia)	(Número de denuncia, si lo hubiere)
(Número de teléfono)	(Domicilio electrónico, si lo hubiere)
<b>(Agencia #2)</b>	(Oficial/Personal de la Agencia que tomó la denuncia)
(Fecha de la denuncia)	(Número de denuncia, si lo hubiere)
(Número de teléfono)	(Domicilio electrónico, si lo hubiere)

**Lista de Verificación de Documentos**

Por favor indique la documentación de respaldo que puede proveerle a las compañías que planea notificar. Adjunte copias (NO originales) a la declaración jurada antes de enviarla a las compañías.

- (20)  Una copia de un documento de identidad con fotografía emitido por el gobierno (por ejemplo, su licencia para conducir, documento de identidad estatal o su pasaporte). Si usted es menor de 16 años y no posee un documento con foto, puede enviar una copia de su partida de nacimiento o una copia de sus registros escolares oficiales que acrediten su matriculación y lugar de residencia.

NO ENVÍE LA DECLARACIÓN JURADA A LA FTC NI A NINGUNA OTRA AGENCIA GUBERNAMENTAL

- (21)  Prueba de residencia durante el tiempo en que se disputó la factura, se otorgó el préstamo u otro evento tuvo lugar (por ejemplo, un contrato de alquiler a su nombre, una copia de una factura de servicios públicos o una copia de una factura de seguros).
- (22)  Una copia del informe o denuncia que presentó ante la policía o jefe de la dependencia policial. Si usted no puede lograr que le tomen una denuncia o no consigue el número de denuncia o informe policial por favor indíquelo en el punto 19. Algunas compañías sólo necesitan el número de la denuncia, no una copia de la actuación. Usted debe verificarlo con cada compañía.

### Firma

Yo, certifico que a mi leal saber y entender, toda la información provista en la presente declaración jurada y adjuntada a la misma es verdadera, exacta y completa y que ha sido declarada de buena fe. Asimismo comprendo que esta declaración jurada o la información contenida en la misma puede ser puesta a disposición de las agencias de cumplimiento de ley federales, estatales y/o locales para tomar acciones dentro de sus jurisdicciones tal como lo consideren apropiado. Comprendo que efectuar deliberadamente cualquier declaración falsa o fraudulenta ante el gobierno puede constituir una violación a lo dispuesto por 18 U.S.C. §1001 u otros estatutos penales federales, estatales o locales y podría resultar en la imposición de una multa, encarcelamiento o ambas penas.

\_\_\_\_\_  
(Firma)

\_\_\_\_\_  
(Fecha)

\_\_\_\_\_  
(Notario)

[En algunas ocasiones, los acreedores requieren certificación notarial. Verifíquelo con cada compañía. De no requerirse la actuación notarial, por favor haga que un testigo (no familiar) firme al pie, testimoniando que usted completó y firmó la presente declaración jurada.]

### Testigo:

\_\_\_\_\_  
(Firma)

\_\_\_\_\_  
(Aclaración)

\_\_\_\_\_  
(Fecha)

\_\_\_\_\_  
(Número de teléfono)

**NO ENVÍE LA DECLARACIÓN JURADA A LA FTC NI A  
NINGUNA OTRA AGENCIA GUBERNAMENTAL**

## Declaración Jurada de Robo de Identidad

**Al completar esta declaración:**

- Haga tantas copias de esta página como sean necesarias. **Complete una página por separado para cada compañía a la que esté notificando y envíela sólo a dicha compañía.** Incluya una copia de su declaración jurada debidamente firmada.
- Liste sólo la(s) cuenta(s) que está disputando con la compañía que recibe este formulario. **Vea el ejemplo presentado más abajo.**
- Si una agencia de cobranza de deudas le envía un estado de cuenta, carta o notificación sobre la cuenta fraudulenta, adjunte una copia de ese documento (**NO** el original).

**Yo declaro que (marque todo lo que corresponda):**

- Como resultado del/de los evento(s) descritos en la Declaración Jurada de Robo de Identidad, la(s) siguiente(s) cuenta(s) fue/fueron abierta(s) en su compañía a mi nombre sin mi conocimiento, permiso o autorización usando mi información personal o documentos de identidad:

Nombre del Acreedor/Domicilio (compañía que abrió la cuenta o proveyó los bienes o servicios)	Número de Cuenta	Tipo de crédito/bienes/servicios no autorizados provistos por el acreedor (si le constan)	Fecha de emisión o apertura (si le consta)	Monto/Valor provisto (el monto cargado o el costo de los bienes/servicios)
Ejemplo Banco Nacional 22 Main Street Columbus, Ohio 22722	01234567-89	préstamo automotor	01/05/2002	\$25,500.00

- Durante el período durante el cual se generaron las cuentas descritas más arriba, yo tenía la siguiente cuenta abierta en su compañía:

Nombre de facturación \_\_\_\_\_

Domicilio de facturación \_\_\_\_\_

Número de cuenta \_\_\_\_\_

NO ENVÍE LA DECLARACIÓN JURADA A LA FTC NI A NINGUNA OTRA AGENCIA GUBERNAMENTAL