

# ROBO DE IDENTIDAD

## COMO EVITAR EL ROBO DE IDENTIDAD

El robo de identidad ocurre cuando otra persona utiliza su información personal de identificación, sin su permiso. Tal información puede ser su nombre; dirección; número de licencia para conducir; número de Seguro Social; apellido de soltera de su mamá; fecha de nacimiento; o información financiera, tal como su número de cuenta de banco, número de tarjeta de crédito, o la clave personal de su cuenta bancaria.

## ROBO DE IDENTIDAD

*El robo de identidad puede ocurrirle a cualquier persona. Anteriormente, los delincuentes robaban una billetera para poder quitarle el dinero en efectivo que ésta contenía. Hoy en día, los delincuentes buscan las carteras para robarse el buen nombre de usted. Protéjase a sí mismo y su identidad.*

Un ladrón de identidad podría obtener su información de identificación a través de solicitudes para una tarjeta de crédito; estados de cuenta de banco; cheques que usted haya tirado a la basura; de su buzón de correo; al encontrar su billetera perdida o robada; al intervenir sin permiso en una base de datos de alguna compañía de tarjetas de crédito; o al robar información desde la compañía que mantiene sus datos de identificación.

Un ladrón de identidad podría utilizar su información de identificación para obtener nuevas tarjetas de crédito; abrir cuentas de banco; obtener

una licencia de manejo o falsificar una tarjeta de Seguro Social; hacer llamadas de larga distancia; solicitar empleo; o hacer compras con una cuenta de banco o tarjeta de crédito que le pertenezca a usted. El robo de identidad es un delito penal mayor y debe ser reportado ante su entidad local de policía.

Debido a la naturaleza de este delito, quizás una víctima no sabe que su identidad ha sido robada, hasta que le sea negado el crédito, empleo, o al recibir una factura por algo que jamás ha comprado. Al llegar tal momento, su buen nombre y su historial de crédito podrían estar en ruinas. Para poder reestablecer su buen crédito, después de haber sido una víctima de robo de identidad, podría llevar meses o hasta años.

## SEÑALES DE ADVERTENCIA DE ROBO DE IDENTIDAD

Algunas de las señales que podrían advertirle que ha sido víctima de robo de identidad, incluyen:

- Recibir facturas por cuentas que usted no ha abierto.
- Aparecen gastos que usted no autorizó en su estado de cuenta de tarjeta de crédito, tarjeta telefónica, o cuenta bancaria.
- Una compañía que cobra deudas se comunica con usted por deudas que usted no ha incurrido.
- Desaparecen cheques desde su libreta de cheques.
- Los estados de cuenta de su banco o de sus tarjetas de crédito no llegan a tiempo.
- En su historial de crédito se incluyen cobros que



usted no ha autorizado.

- Se le niega una tarjeta de crédito; un préstamo; una hipoteca; u otro tipo de cuenta, debido a deudas que aparecen en su historial de crédito, pero que usted no ha autorizado.

## **LO QUE DEBE HACER SI ES VÍCTIMA DE ROBO DE IDENTIDAD**

El Procurador General le recomienda tomar los siguientes pasos si sospecha ser la víctima de robo de identidad:

- Haga un reporte ante su entidad policial local y obtenga una copia de tal reporte. Muchos bancos y entidades de crédito requieren tal reporte antes de reconocer que ha ocurrido un fraude.
- Comuníquese con las tres oficinas principales de reportes de crédito, para que incluyan un aviso de seguridad en su historial de crédito.
- Solicite una copia de su historial de crédito y revíselo para saber si hay alguna actividad que usted no ha autorizado.
- Reporte los cobros y las cuentas que usted no ha autorizado, ante las correspondientes entidades de crédito y oficinas de historiales de crédito, por teléfono, y por escrito. Cancele las cuentas no autorizadas.
- Si se roban su billetera o cartera, cancele inmediatamente sus tarjetas de crédito y de banco; y reemplácelas. Detenga el pago de todo cheque que haya sido perdido o robado.

La Comisión Federal de Comercio (Federal Trade Commission, FTC) cuenta con la autoridad para procesar el robo de identidad a nivel federal. Reporte el robo de identidad ante la Comisión Federal de Comercio, llamando gratuitamente al (877) 438-4338, o sírvase acudir a su página Internet al [www.ftc.gov](http://www.ftc.gov).

Si usted ha sido víctima de robo de identidad, podría recibir una llamada por teléfono de parte de una persona, fingiendo ser un representante de su banco, o un agente policial, con el fin de obtener su información personal bajo algún pretexto. No le dé su información personal a tal individuo - ya que no hay manera de confirmar la identidad de la persona con la cual usted está hablando.

Si un ajeno es arrestado, y engañosamente utiliza el nombre u otra información de identificación de usted, usted tiene derecho a solicitar que tal información sea eliminada desde los reportes de arresto. Comuníquese con el Servicio de Registros de Delito del Departamento de Seguridad Pública de Texas (Crime Records Service, Texas Department of Public Safety, DPS) llamando al (512) 424-5258, o sírvase acudir a su página Internet al [www.txdps.state.tx.us](http://www.txdps.state.tx.us).

## **OFICINAS DE HISTORIAL DE CRÉDITO**

Reporte el fraude, o solicite una copia de su historial de crédito, comunicándose con las tres oficinas principales de historiales de crédito:

### **EXPERIAN**

P.O. Box 2104  
Allen, TX 75013-2104  
[www.experian.com](http://www.experian.com)  
(888) 397-3742

### **EQUIFAX**

P.O. Box 740241  
Atlanta, GA 30374-0241  
(800) 685-1111 (para solicitar un historial de crédito)  
(800) 525-6285 (para reportar fraude)

### **TRANS UNION**

P.O. Box 2000  
Chester, PA 19022-2000  
[www.transunion.com](http://www.transunion.com)  
(800) 888-4213 (para solicitar un historial de crédito)  
(800) 680-7289 (para reportar fraude)

Al presentar un reporte de fraude ante una de estas oficinas, tal reporte automáticamente será enviado a las otras dos oficinas. Cada oficina incluirá un aviso de fraude en su cuenta y le enviará a usted una copia de su historial de crédito, para que usted lo pueda revisar.

## PROTEJA SU IDENTIDAD

Usted puede reducir la posibilidad de ser víctima de robo de identidad al tomar estas precauciones:

- Reduzca la cantidad de información de identificación personal que lleva consigo. Aprenda de memoria sus claves y contraseñas para no tenerlas escritas en su billetera o bolsillo.
- Mantenga su información personal financiera en un lugar seguro dentro de su hogar. Antes de tirar un papel con identificación personal a la basura, córtelo a pedazos.
- Jamás le diga su información de identificación personal por teléfono a nadie, a menos de que usted haya hecho la llamada. Recuerde, la mayoría de las empresas de buena fama no le pedirán su número de Seguro Social o su número de cuenta de banco.
- Use una mano para esconder de la vista ajena los botones que usted pulsa cuando retira dinero desde un cajero automático (ATM), o al hacer llamadas con tarjetas telefónicas desde lugares públicos. Siempre llévese su recibo de tarjeta de crédito después de cada compra. Nunca se deshaga de un recibo en un bote de basura sin antes haber destruido el recibo, cortándolo a pedazos.
- Pida que le entreguen sus nuevos cheques o tarjetas de crédito en el banco, en lugar de que le sean enviados por correo. No imprima su número de licencia o de Seguro Social en sus cheques.
- Si el estado de cuenta de su banco o de su tarjeta de crédito no llega a tiempo, comuníquese con su banco o compañía que lo emitió, para estar seguro de que haya sido enviado a la dirección correcta. Asimismo, comuníquese con la oficina postal para estar seguro de que no haya sido entregada una tarjeta de cambio de dirección a nombre suyo. De esta manera, un ladrón podría robar o desviar sus estados de cuenta, para que usted no se entere sobre actividades fraudulentas.

## ROBO DE DATOS E INTERVENCIÓN ILEGAL ELECTRÓNICA

Para reducir la posibilidad de que sean robados sus datos de identificación, haga todo lo posible para que sea eliminada su información de identificación personal desde listas empresariales de mercadeo y de facturación. Para eliminar su nombre desde estas listas para el envío de publicidad, por un plazo de hasta cinco años, inscribese

a través de la internet al [www.the-dma.org](http://www.the-dma.org), o escriba una carta en la cual informa que no quiere recibir tales ofertas, y envíela a:

Direct Marketing Association  
Mail Preference Service  
P.O. Box 643  
Carmel, NY 10512

Para reducir a un mínimo la cantidad de ofertas de tarjetas de crédito pre-aprobadas, usted puede eliminar su nombre desde las listas de mercadeo de las tres oficinas para historiales de crédito. Llame al 888-567-8688.

Si alguna entidad de tarjetas de crédito le envía a usted cheques en blanco, solicite por escrito, a tal entidad, de eliminar su nombre desde tal lista de correo.

Conozca la normativa de privacidad y de información de su banco. Conozca las circunstancias bajo las cuales su banco podría proporcionar su número de cuenta de banco a terceros. Pida ser avisado de que se ha entregado su información a terceros, y si tiene la opción a no ser incluido en tal emisión de información, escoja no participar.

## INFORMACIÓN DE SEGURO SOCIAL

No lleve su tarjeta de Seguro Social, a menos de que la necesita para una solicitud de empleo. Solamente proporcione su número de Seguro Social cuando sea absolutamente necesario, o cuando sea requerido conforme a la ley. Averigüe si usted puede usar otro número de identificación, en lugar de su número de Seguro Social. Nunca imprima su número de Seguro Social en sus cheques. Si en su lugar de empleo incluyen su número de Seguro Social en su tarjeta de horario u otro documento que esté a la vista ajena, solicite que cambien el proceso para que los números de Seguro Social no sean mostrados al público.

Si usted tiene 25 años de edad o más, usted debe recibir por correo una vez por año, el estado de su cuenta ante el programa de Seguro Social. Revise cuidadosamente su estado de cuenta y, si descubre algún error, comuníquese con la Administración del Seguro Social (Social Security Administration). Asimismo, usted puede solicitar una copia de su estado de cuenta de Seguro Social, llamando gratuitamente al (800) 772-1213, o acuda a la página Internet del Seguro Social al [www.ssa.gov](http://www.ssa.gov).

## HISTORIALES DE CRÉDITO

Solicite una copia de su historial de crédito una vez por año, ante cada una de las tres agencias de crédito incluidas en esta publicación, para revisar personalmente su historial y saber si contiene errores o cuentas fraudulentas.

No es necesario ser víctima de robo de identidad, para considerar solicitar que las tres agencias de crédito pongan un aviso de seguridad en su cuenta como medida de protección. Tal aviso le dirige a los acreedores de llamarle personalmente a usted para verificar la información en una solicitud de crédito. A pesar de que tal medida significa que no podrá abrir una cuenta de crédito instantáneamente, tal como cuando le ofrecen una tarjeta de crédito en una tienda, ningún tercero podrá abrir una cuenta de crédito fraudulentamente usando su nombre. Asegúrese de saber cuánto tiempo estará vigente el aviso y lo que usted tendrá que hacer para extenderlo, si es necesario.

## TARJETAS DE CRÉDITO / BANCO / DÉBITO

- Reduzca el número de tarjetas de crédito que utiliza y lleve solamente consigo las tarjetas que necesita.
- Utilice tarjetas de crédito que incluyen su fotografía. Esto disminuye la posibilidad de que un impostor las use en alguna tienda si las roba.
- Si usted recibe una oferta para una tarjeta de crédito, la cual sea pre-aprobada y que no sea de interés para usted, corte tal solicitud en pedazos antes de tirarla a la basura.

## CUENTAS DE BANCO Y ESTADOS DE CUENTA

Examine cuidadosamente sus cuentas de banco y estados de cuenta cada mes para detectar actividades fraudulentas. Si usted recibe una tarjeta de crédito por correo que no ha solicitado, comuníquese con la entidad que emitió tal tarjeta y pregunte por qué fue enviada. Si fue fraudulentamente solicitada por otra persona usando el nombre de usted, cancele la tarjeta inmediatamente.

Al crear una palabra clave para su tarjeta de banco (ATM), tarjeta de larga distancia, tarjeta de crédito u otro tipo de cuenta de crédito, no utilice números comunes, tales como fechas de cumpleaños, o las últimas cuatro cifras de su

Seguro Social. Evite el uso de nombres, tales como el apellido de soltera de su mamá o su ciudad de nacimiento, los cuales podrían ser incluidos en documentos públicos que le pueden ser accesibles a ladrones.

## SEGURIDAD EN LA INTERNET Y A TRAVÉS DE COMPUTADORAS

Si usted mantiene archivos financieros en su computadora, utilice claves e instale una barrera de seguridad electrónica para cuidarse contra ladrones o intrusos electrónicos en la Internet, para que no logren acceso a su computadora.

No otorgue su número de tarjeta de crédito u otra información financiera a través de la Internet, a menos de que su conexión sea asegurada. Tales conexiones resguardadas en la Internet, generalmente incluyen una "s" después de las letras "http", las cuales aparecen en la dirección de la página electrónica, junto con un símbolo de un candado cerrado o una llave en la parte inferior de la pantalla.

Quédese con el número de transacción o confirmación que le haya sido otorgado al hacer una compra a través de la Internet, y anote la fecha y hora de su compra, al igual que una descripción de lo que ha comprado.

Lea cuidadosamente la normativa de privacidad de toda empresa con la cual usted trate en la Internet. Solicite que no compartan su información financiera con nadie.

## LISTA PARA NO RECIBIR LLAMADAS DE TELEMERCADERO

### Texas No Call List

P.O. Box 313  
Walpole, MA 02032  
(866) 896-6225 Línea gratuita  
[www.texasnocall.com](http://www.texasnocall.com)

### Lista Federal Para No Recibir Llamadas (Federal No Call List)

(888) 382-1222 Línea gratuita  
[www.donotcall.gov](http://www.donotcall.gov)

## **QUEJAS POR CONSUMIDORES**

### **COMISIÓN FEDERAL DE COMERCIO**

**Sucursal para Texas, en Dallas**

**(cubre a todo Texas)**

100 N. Central Expressway, Suite 500

Dallas, TX 75201

(877) 438-4338

[www.consumer.gov/idtheft/](http://www.consumer.gov/idtheft/)

Para solicitar un formulario de queja, llame a la División de Protección Al Consumidor (Consumer Protection Division), al (800) 252-8011, gratuitamente. Asimismo, para presentar una queja electrónicamente a través de la Internet, acuda a nuestra página de Internet al [www.oag.state.tx.us](http://www.oag.state.tx.us)

## **INFORMACIÓN PARA PONERSE EN CONTACTO**

Para mayores informes, o para obtener copias de estos folletos, llame gratuitamente a la línea telefónica especial de la Procuraduría General para la Protección al Consumidor al (800) 252-8011, o póngase en contacto con su oficina regional de la División para la Protección al Consumidor.

Austin.....(512) 463-2070

Dallas.....(214) 969-5310

El Paso.....(915) 834-5800

Houston.....(713) 223-5886

Lubbock.....(806) 747-5238

McAllen.....(956) 682-4547

San Antonio.....(210) 225-4191

Cada queja como consumidor debe hacerse por escrito. Por favor llame o escribanos para que le enviemos un formulario de queja:

Office of the Attorney General

Consumer Protection Division/010

P. O. Box 12548

Austin, Texas 78711-2548

Los formularios de queja e informes adicionales son disponibles mediante la sección sobre la protección al consumidor de nuestra página Internet, al [www.oag.state.tx.us](http://www.oag.state.tx.us). Toda la información es disponible en español e inglés.