ROBO DE IDENTIDAD

El Largo Camino Hacia una Resolución

El problema del robo de identidad está creciendo de manera alarmante en todo el mundo. Robarse la identidad de una persona es más fácil ahora que en ningún otro tiempo pasado, gracias a las computadoras y al acceso del público a los datos personales. Los criminales saben que los comerciantes son reacios a formular cargos legales en casos individuales, y a menudo clasifican las pérdidas como “parte del costo de hacer negocios”. Las leyes existentes consideran que el comerciante defraudado es la víctima real, nunca la persona a quien la identidad le fue robada. Se están redactando nuevas leyes que reconocen a la persona que perdió su identidad como la víctima legítima; sin embargo, la naturaleza misma del crimen hace que sea difícil identificar y encausar al perpetrador.

Por estas razones, la víctima del fraude de identidad debe tomar, *personalmente*, los pasos necesarios para limitar el daño a su estatus financiero, a su historial crediticio y a su salud mental. En el caso de robo de identidad, la víctima no sólo es victimizada por el criminal, sino que también resulta víctima de protecciones legales imprecisas, comerciantes apáticos, e instituciones crediticias y bancarias indolentes y sin deseos de cooperar con la víctima. No existe un camino fácil para reparar los problemas ocasionados por el robo de identidad.

ACTÚE RÁPIDAMENTE PARA RESTAURAR SU IDENTIDAD

Los consumidores deben actuar rápidamente al darse cuenta de que han sido víctimas del robo de identidad. La acción rápida puede prevenir que el ladrón continúe utilizando la identidad de la víctima, y además podría facilitar el proceso de restaurarle a la víctima su clasificación crediticia. Tan pronto como la víctima se da cuenta de que su identidad ha sido robada, debe tomar acción:

DOCUMENTE SUS ACCIONES

- Mantenga un diario anotando la fecha, el tiempo y la sustancia de todas las conversaciones personales y telefónicas relacionadas con el robo. El diario también debe incluir el nombre, el título y el teléfono de cada persona con quien la víctima hable.
- Después de cada conversación telefónica, envíe una carta confirmando la conversación y cualquier acción acordada. La víctima debe enviar toda la correspondencia por correo certificado, con solicitud de acuse postal de recibo, y mantener copia de cada carta y cada recibo recibido.
- Comuníquese el crimen inmediatamente a la policía. Pídale a la policía que emita un reporte policiaco relativo al robo de la información sobre su identificación personal. Ofrezca a la policía tanta información y documentación como le sea posible. Los acreedores, los bancos, las agencias de crédito y las compañías de seguro podrían necesitar el reporte policiaco para verificar el crimen del robo de identidad.
- Llame a las unidades contra el fraude de las tres más importantes agencias de crédito. Infórmele a cada una de las tres el robo de su identidad. Siga los pasos listados bajo el próximo tema: “Proteja su historial crediticio”.

- Mantenga toda su documentación relativa al robo de identidad en una carpeta organizada y de fácil acceso. En casos complejos de robo de identidad que envuelvan fraude crediticio, bancario o relacionado con préstamos, se recomienda el uso de una carpeta expandible con compartimientos múltiples. Considere llevar una “relación” diaria de todas las acciones en un archivo en su computadora, lo que facilitará actualizarlas con facilidad e imprimirlas cuando se requiera una copia.

PROTEGIENDO SU HISTORIAL CREDITICIO

El robo de identidad ocurre por las mismas razones que la mayoría de otros crímenes – para hacerse de dinero. El ladrón roba una identidad para obtener dinero y/o mercancía ilegalmente, usualmente mediante el uso de cuentas de crédito fraudulentas. Como el ladrón no tiene intención de pagar el préstamo ni la mercancía, la falta de pago es reportada a las agencias de crédito. Las tres principales agencias de crédito de los Estados Unidos son:

EQUIFAX

Para ordenar un Reporte de Crédito: (800) 685-1111
 Unidad de Fraudes: (800) 525-6285
 Correspondencia: P.O. Box 105873
 Atlanta, GA 30348

EXPERIAN (anteriormente TRW)

Para ordenar un Reporte de Crédito: (888) 397-3742
 Unidad de Fraudes: (800) 301-7195
 Correspondencia: P.O. Box 2104
 Allen, TX 75013-2104

TRANS UNION CORPORATION

Para ordenar un Reporte de Crédito: (800) 888-3213
 Unidad de Fraudes: (800) 680-7289
 Correspondencia: P.O. Box 390
 Springfield, PA 19064-0390

CONTACTE A LAS AGENCIAS DE CRÉDITO

- Solicite que se coloque una alerta de fraude en su expediente.
- Solicite que se añada una declaración de la víctima a su reporte crediticio.
- Solicite una copia de su reporte crediticio a cada una de las agencias de crédito. La agencia tiene que facilitarle una copia sin costo de su reporte crediticio cuando a usted le hayan negado el crédito, o si usted considera que su expediente contiene información incorrecta debido a un fraude. Podría requerirse una solicitud por escrito para obtener una copia sin costo de su reporte crediticio.
- Revise cuidadosamente cualquier reporte crediticio al recibirlo. Busque cuentas que usted no haya abierto; cargos que no haya hecho; averiguaciones que no haya iniciado; y desfalcos y

falta de pagos que no haya causado. Asegúrese de que su nombre, dirección y número de Seguro Social estén correctos en todos los informes.

- Solicítele a cada una de las agencias de crédito que retiren toda la información que aparezca en su reporte crediticio relacionada con el robo de su identidad personal y su información de crédito. Podría tomar algún tiempo sustraer toda esta información errónea de sus expedientes de crédito
- Solicítele a cada una de las agencias de crédito que le envíen una copia de su reporte crediticio enmendado. Verifique que la información errónea haya sido removida, y que cada reporte contenga una descripción del fraude y la declaración de la víctima que usted solicitó que se incluyera en su expediente.

CONTACTE A SUS ACREEDORES

- Llame a cada uno de los emisores de sus tarjetas de crédito para informarles que usted ha sido víctima de un robo de identidad. Pídale a cada emisor de sus tarjetas de crédito que cancele su tarjeta y le provea una tarjeta de reemplazo con un nuevo número de cuenta. Inmediatamente después de cada llamada telefónica, envíe una carta confirmando la conversación y la acción que el emisor de la tarjeta acordó tomar.
- Pregúntele a cada uno de los emisores de sus tarjetas de crédito sobre el estatus de su cuenta. Pregunte si el emisor de la tarjeta ha recibido una solicitud de cambio de dirección, o una solicitud para que se emita una tarjeta de crédito adicional o un reemplazo. Instruya al emisor de la tarjeta que no acepte ninguna solicitud relativa a su tarjeta sin su autorización por escrito.
- La responsabilidad del consumidor en casos de uso no autorizado de una tarjeta de crédito no puede exceder \$50. Algunos acreedores incluso podrían prescindir del pago de los \$50 si la víctima les provee documentación relacionada con el robo de su identidad (ejemplo: un reporte policiaco).
- Llame a cualquier emisor de tarjetas de crédito, o acreedor, que haya abierto recientemente una cuenta en su nombre sin autorización suya, según conste en su reporte crediticio. Explíquele que usted ha sido víctima de un robo de identidad y pídale a cada emisor y acreedor que cierre su cuenta inmediatamente. Algunos emisores de tarjetas de crédito y acreedores podrían pedirle que firme un affidavit o que someta copia del reporte policiaco relativo al robo de su identidad personal. Solicítele a cada emisor de tarjetas y acreedor que le informe a cada una de las agencias de crédito que su cuenta fue abierta fraudulentamente y ha sido cerrada.

CONTACTE A SU BANCO

- Si la información de su cuenta bancaria o sus cheques han sido robados, o si una cuenta bancaria fraudulenta ha sido abierta utilizando su identificación, notifíquese al banco envuelto inmediatamente.
- Cierre sus cuentas bancarias y obtenga nuevos números de cuenta.

- Pídale al banco que utilice un nuevo y distintivo identificador para sus cuentas. No recurra al apellido de soltera de su madre, ya que esta información está disponible en los registros públicos.
- Gestione una nueva tarjeta ATM y un nuevo número PIN.

EMPRESAS DE VERIFICACIÓN DE CHEQUES

Las empresas de verificación de cheques son utilizadas por negocios y bancos para autorizar los privilegios de cambio de cheques. Debido a las acciones de los ladrones de identidad, es posible que un comerciante rehúse aceptar el cheque de una víctima basándose en la advertencia de una empresa de verificación de cheques. Las principales empresas de verificación de cheques en los Estados Unidos son:

CheckRite	(800) 766-2748
Chex Systems	(800) 428-9623
CrossCheck	(707) 586-0551
Equifax	(800) 437-5120
National Processing Co.	(800) 526-5380
SCAN	(800) 262-7771
TeleCheck	(800) 710-9898

- Si un comerciante rehúsa aceptar su cheque y le refiere a una compañía de verificación de cheques, comuníquese con la empresa de verificación y explíqueles que usted es una víctima del robo de identidad.
- Si usted no puede abrir una cuenta de cheques debido a las actividades del ladrón, comuníquese con Chex Systems.

EMPRESAS DE SERVICIOS PÚBLICOS

- Notifique a su empresa de gas, electricidad, agua, cable y de recogida de basura que usted ha sido víctima de un robo de identidad, y póngalas sobre aviso acerca de la posibilidad de que el ladrón intente establecer cuentas utilizando información sobre su identificación. Haga lo mismo con su empresa telefónica local, de larga distancia y de servicio celular. Pídale que utilicen un nuevo y distintivo identificador para sus cuentas. No recurra al apellido de soltera de su madre, ya que esa información está disponible en los registros públicos. Si le han robado su tarjeta de llamar por larga distancia, o su número PIN, cáncélelos y obtenga un nuevo número de cuenta y número PIN.

FORMAS DE IDENTIFICACIÓN

- Si su número de Seguro Social ha estado asociado con cheques rechazados y con mal crédito, es posible, en casos extremos, obtener un nuevo número de Seguro Social. Para ello, su

situación debe ajustarse al criterio de la Administración del Seguro Social referente a la emisión de un número de Seguro Social secundario. Contacte a la Administración del Seguro Social para conocer el criterio específico.

- Si usted sospecha que otra persona está utilizando su número de Seguro Social con propósitos de empleomanía, solicite una copia de su Declaración de Ganancias y Beneficios del Seguro Social. Si la declaración confirma sus sospechas, contacte a la Administración del Seguro Social.

OTRA INFORMACIÓN

- Los bancos, acreedores y entidades gubernamentales podrían solicitar que usted llene affidávits sobre fraudes que deberán ser notariados o firmados bajo penalidad o perjurio.
- Si usted sospecha que un ladrón de identidad le ha robado su correspondencia o ha pedido un cambio de dirección postal en su nombre, notifíquesele a su Inspector Postal local.
- Si usted tiene un pasaporte, notifíquesele a su oficina local de pasaportes que el ladrón de identidad podría solicitar un nuevo pasaporte utilizando su identidad.
- Las acciones de un ladrón de identidad crediticia a veces resultan en sentencias civiles o criminales en contra de la víctima. Si usted ha sido víctima del robo de identidad crediticia, y se ha emitido en contra de usted una sentencia civil o criminal errónea, debe consultar a un abogado acerca de la posibilidad de solicitar una anulación de tales sentencias erróneas.
- Llame sin cargo al 888-5-OPT-OUT y solicite que las principales empresas de crédito retiren su nombre y dirección de sus listas de mercadeo y promoción por correspondencia.

PROBLEMAS POTENCIALES

- Ocasionalmente, la víctima del robo de identidad crediticia podría toparse con un acreedor, o una agencia de crédito, que irrazonablemente rehúse cooperar con la víctima en sus esfuerzos por restaurar su buen crédito.
- La víctima puede notificarle a un acreedor que ha sido objeto del robo de identidad crediticia, y puede proporcionarle al acreedor la documentación apropiada, pero aún así podría suceder que el acreedor continúe enviando reportes de deudas incurridas por el ladrón a las agencias de crédito.
- La víctima puede proveerle la documentación apropiada a una agencia de crédito y pedirle que retire la información errónea del expediente crediticio de la víctima, pero la agencia de crédito no retira la información errónea.
- Si usted es víctima del robo de identidad crediticia, y considera que un acreedor, o una agencia de crédito, irrazonablemente y descuidadamente continúa proporcionando información errónea resultante del robo de información sobre su identidad personal o crediticia, considere contratar un abogado.
- Si un cobrador de deudas demanda que la víctima pague una deuda incurrida por un ladrón de identidad, la víctima debe explicarle porqué no es responsable de dicha deuda, y enviarle

una carta en tal sentido al cobrador en cuestión. La víctima debe consultar a un abogado inmediatamente si recibe demandas de pago de una deuda incurrida por un ladrón de identidad, o si recibe un aviso de acción legal basada en deudas incurridas por un ladrón.

INFORMACIÓN SOBRE AGENCIAS

Las siguientes agencias pueden asistir a las víctimas del robo de identidad:

Comisión Federal de Comercio de EU (FTC)

La FTC supervisa las operaciones de las agencias de crédito. Usted puede revisar una copia de la Ley de Reportes de Crédito Justos en su página en el Internet. La FTC también puede proveer asistencia para identificar a las víctimas del robo de identidad. Su página en el Internet provee un formulario de queja que puede ser transmitido a la FTC por la vía del Internet.

Centro de Atención al Consumidor: (202) FTC-HELP o (202) 382-4357

E-mail: crc@ftc.gov

Página en el Internet: www.ftc.gov

Servicio Postal de EU

Llame a la Oficina Postal de EU, (800) 275-8777, para obtener el número telefónico del Inspector Postal más cercano. El Inspector Postal puede asistirle en la investigación del robo de identidad envolviendo al Correo de EU.

Página en el Internet: www.usps.gov/websites/depart/inspect

Administración del Seguro Social de EU

Reporte un fraude: (800) 269-0271

Ordene su Declaración Estimada de Ganancias y Beneficios (gratis): (800) 772-1213

Página en el Internet: www.ssa.gov

Asociación de Mercadeo Directo

Servicio Preferencial de Correo, P.O. Box 9008, Farmingdale, NY 11735

Servicio Preferencial Telefónico, P.O. Box 9014, Farmingdale, NY 11735

Página en el Internet: www.the-dma.org

Página en el Internet “Fight Fraud” del Estado de la Florida

<http://www.fightfraud.org/>