

Folleto de información para las víctimas de robo de identidad

Las víctimas de robo de identidad, de cheques perdidos/robados/falsificados/comprometidos o tarjetas de crédito deben de seguir los siguientes pasos:

1. Contacte a su banco, institución financiera u otra institución con la cual tiene la cuenta que el fraude afectó, cierre la cuenta y haga declaraciones de falsificación/fraude de todos los cargos no autorizados o cuentas fraudulentas (la mayoría de los bancos, instituciones financieras o agencias de cobro le solicitarán un reporte de la policía y un número de caso).
2. Complete un REPORTE con la policía en la jurisdicción donde vive o donde ocurrió el crimen (En Colorado, la jurisdicción en la que vive tiene que hacer un reporte bajo el la Ley de la Cámara 04-1134) Reportes titulados (en Denver):

Cheques perdidos/robados

Cheques perdidos, robados, comprometidos, falsificados o cargos no autorizados en una cuenta de cheques o de ahorro.

FTD perdido/robado

Perdidos, robados, comprometidos, internet o cualquier cargo no autorizado en una tarjeta de crédito, débito ó de Quest.

Robo de identidad

Persona que a sabiendas utiliza la información de identificación personal de otra persona, información financiera, información de identificación financiera, dispositivo financiero sin permiso o autoridad legal para obtener efectivo, crédito, propiedad, servicios o cualquier otra cosa de valor para hacer un pago financiero.

3. Notificar a las siguientes agencias (si corresponde)

Equifax

La línea de fraude de 1-800-525-6285 (cheque su crédito y ponga una alerta de fraude a su nombre y a su número de seguro social)
www.equifax.com

Experian

Línea de fraude 1-888-397-3742 (cheque su crédito y ponga una alerta de fraude a su nombre y a su número de seguro social)
www.experian.com

Trans Union Línea de fraude 1-800-680-7289 (cheque su crédito y ponga una alerta de fraude a su nombre y a su número de seguro social)
www.tuc.com

Federal Trade Commission

Línea directa de robo de identidad 1-877-438-4338 ó <https://www.identitytheft.gov/>

IRS Guía del contribuyente de robo de identidad

<http://www.irs.gov/uac/Taxpayer-Guide-to-Identity-Theft>

Seguro Social Línea directa de fraude del 1-800-269-0271 (si su número de seguro social está involucrado por el propósito de trabajar) <https://oig.ssa.gov/> ó 1-877-438-4338 para reportar el robo de identidad y obtener un plan de recuperación

Departamento de ingresos de Colorado (si su licencia o identificación está involucrada <https://dmv.colorado.gov/fraud/identity-theft>

Inspector postal (si hay correo involucrado) encuentre a su inspector local en: <https://www.uspis.gov/report/>

Fiscal General de Colorado (un sitio de internet para víctimas de robo de identidad) <https://www.stopfraudcolorado.gov/fraud-center/identity-theft.html>

Oficina de investigación de Colorado

<https://www.colorado.gov/pacific/cbi/identity-theftcyber-crimes>

4. Realice un seguimiento con una segunda verificación de crédito más adelante y supervise las cuentas. Minimice el riesgo:
- Triture los papeles que ya no necesite (cheques, correos electrónicos que sean basura y documentos personales) con una trituradora de confeti o de corte cruzado
 - Proteja su correo y retírelo del buzón tan seguido le sea posible
 - Minimice la información financiera y personal que lleva con usted o en público, especialmente su número de seguro social
 - No deje bolsas/carteras desatendidas en vehículos o en público
 - Opte por no solicitar tarjetas de crédito
 - **No proporcione información personal o de su cuenta a través del teléfono/internet o en persona a menos que sea necesario y usted sepa con quién está hablando y usted haya hecho el contacto.**

Tenga en cuenta estafas tales como la lotería de Colorado, la lotería/sorteos de Canada, intercambios Jamaíquinos, EBay / Craigslist y estafas similares, estafas de cobro de cheques estafas de reparación y phishing.