

## Internet y Servicios Conectados

✓ Tenga precaución cuando revele información bancaria, números de tarjetas de crédito u otros datos financieros personales en cualquier sitio Web o la ubicación conectada del servicio a menos que reciba una contraseña que pruebe la autenticidad de su proveedor.

✓ Cuando se inscriba a un servicio en línea, podrían pedirle información de tarjeta de crédito. Cuando entre a sitios interactivos, tenga cuidado con estafadores de no confirmar su inscripción revelando contraseñas o números de cuentas bancarias.

## Agencias de Crédito

### **Equifax**

PO Box 74021, Atlanta Georgia 30374-0241  
Para ordenar su información de crédito, llame al 1-866-746-3775  
Para reportar fraude, llame al 1-800-525-6285

### **Experian**

PO Box 949, Allen, Texas 75013-0949  
Para ordenar su información de crédito, llame al 1-888-397-3742  
Para reportar fraude, llame al 1-888-397-3742

### **Trans Union**

PO Box 390, Springfield, PA. 19064-0390  
Para ordenar su información de crédito, llame al 714-680-7267  
Para reportar fraude, llame al 1-800-680-7289

**Usted Necesita Comunicarse solamente con una de las tres Agencias de Crédito - Ellos se Comunicaran con las Otras Agencias.**

El Número de su caso del Departamento del Alguacil del Condado de San Diego es:

Haga nota de este número de caso en un expediente que contenga documentación que indique que ha sido usted víctima de robo de identidad, y méncionelo cuando se comunique con cualquier negocio o agencia oficial de la ley con respecto a este informe. Dependiendo de la ubicación donde el crimen haya ocurrido (los bienes o los servicios obtenidos o entregados), un investigador pudiera o no ser asignado a este caso.

Si el crimen ocurrió en nuestra jurisdicción y existen pistas para proseguir con una investigación, tales como la presencia de testigos o información referente al sospechoso o sospechosos, un investigador será asignado al caso.

Desafortunadamente, no todos los casos serán asignados a un investigador porque es posible que no haya información significativa que conlleve a identificar al sospechoso.

### Notas:

---

---

---

---

---

---

---

## Sitios informativos en la Web



Comisión Federal de Comercio  
[www.ftc.gov](http://www.ftc.gov)

El Departamento de Asuntos del Consumidor de California  
[www.dca.ca.gov](http://www.dca.ca.gov)

Derechos de Privacidad  
[www.privacyrights.org](http://www.privacyrights.org)

La Oficina de Contabilidad del Gobierno de los EEUU.  
[www.gao.gov](http://www.gao.gov)

Servicio de Inspección Postal de los EEUU.  
[www.usps.com/postalinspectors](http://www.usps.com/postalinspectors)

La Asociación Internacional de Investigadores de Crímenes Financieros  
[www.iafci.org](http://www.iafci.org)

Departamento de Vehículos Motorizados  
1-866-658-5758

La División de Crímenes Financieros del Departamento del Alguacil del Condado de San Diego  
P.O. Box 939062  
San Diego, California 92193-9062  
(858) 974-2322  
[www.sdsheiff.net/cid/financialcrimes](http://www.sdsheiff.net/cid/financialcrimes)

El Departamento del Alguacil del Condado de San Diego

# ROBO DE IDENTIDAD

Folleto de Consulta Rápida  
Referente al Robo de Identidad

**530.5 PC** Código Penal de California  
Respecto al Uso de la Información Personal sin Autorización.

(a) Toda persona que intencionalmente obtiene información personal, según la subdivisión (b), de otra persona sin autorización, y utiliza dicha información con el propósito ilegítimo de obtener, o intentar obtener, o hacerse acreedor de bienes, servicios, o información médica en el nombre de la otra persona sin el consentimiento de dicha persona es culpable de una ofensa pública.



## ¿Qué es el Robo de Identidad?

El robo de identidad implica adquirir datos que identifican a una persona, como el nombre, el domicilio, la fecha de nacimiento, el número de seguro social y el apellido materno, con fines de lucro. Esta información permite al ladrón de identidad cometer diferentes fraudes tales como acceder cuentas financieras, abrir cuentas bancarias, adquirir bienes, solicitar préstamos, solicitar y adquirir beneficios de seguro social, alquilar vivienda, y adquirir utilidades.

## Qué hacer si usted llega a ser una víctima:

- ✓ Establezca un expediente que contenga documentación detallada de este crimen.
- ✓ Mantenga una lista de todos sus contactos y haga copias de toda documentación.
- ✓ Comuníquese con sus acreedores, por teléfono y por escrito para informarles del problema.
- ✓ Notifique al Inspector Postal de los EEUU, si su correspondencia ha sido robada o manipulada. (Vea la lista de teléfonos del Gobierno Federal en las páginas blancas)
- ✓ Notifique al Servicio de Inspección Postal de los EEUU - Oficina de Correo local. (Vea la lista de teléfonos del Gobierno Federal en las páginas blancas)
- [www.usps.gov/websites/depart/inspect](http://www.usps.gov/websites/depart/inspect)
- ✓ Comuníquese con la Comisión Federal de Comercio para informarles del problema al sitio Web: [www.ftc.gov](http://www.ftc.gov)
- ✓ El FTC es el Banco De Liquidación Federal para quejas por parte de víctimas de robo de identidad. El FTC asiste a víctimas proporcionándoles información o ayuda para la resolución financiera y otros problemas que podrían resultar a raíz del robo de identidad. El número directo es el **1-877-438-4338**

- ✓ Llame a una de las tres agencias de crédito para informarles del robo de su identidad. Solicite un "Alerta" en su expediente de crédito. Solicite que todo acreedor le llame para confirmar que ha sido usted quien pretende abrir una cuenta de crédito.

## "Carta de Cortesía"

### Ejemplo

(La fecha)  
Estimado (el Nombre de la Agencia de Acreedor/Nombre de la agencia de Colección)

En (la Fecha), yo recibí una carta que me exige pagar la cantidad de (\$\$ la cantidad). Yo no solicite esta cuenta ni incurri esta deuda.

Una persona no autorizada utilizo ilícitamente mi información personal para adquirir crédito/servicio. Su compañía le otorgo crédito/servicios a dicha persona no autorizada. Su compañía es víctima y debe presentar una denuncia al departamento de policía correspondiente. Por medio de la presente carta, le informo que en (la fecha), denuncie el robo de mi identidad con El Departamento del Alguacil del Condado de San Diego. El número de caso es: (El número del caso), una copia del reporte puede ser obtenida comunicándose al Departamento del Alguacil del Condado de San Diego, Sección de Registro, al teléfono (858) 974-2112.

Atentamente  
(Su nombre y domicilio)

- ✓ Solicite que le envíen una copia de su informe de crédito.
- ✓ Avise a su banco o bancos para señalar sus cuentas bancarias, y pida que le avisen cuando alguna actividad sospechosa ocurra. Solicite un cambio de número de identificación personal, (PIN) y una nueva contraseña.
- ✓ Si usted tiene o descubre cualquier cheque robado o descubre cuentas bancarias que fueron establecidas fraudulentamente, notifique a las siguientes compañías:

National Check Fraud Service (843) 571-2143  
Scan (800) 262-7771  
TeleCheck (800) 710-9898 o 927-0188  
CheckRite (800) 766-2748  
CrossCheck (707) 586-0551  
Equifax Check Systems (800) 497-4512  
International Check Services (800) 526-5380

## Qué hacer si usted llega a ser una víctima:

- ✓ Comuníquese a la Línea Directa de Fraude de la Administración del Seguro Social al teléfono **1-800-269-0271**.
- ✓ Comuníquese con cualquier oficina del Departamento de Vehículos para ver si otra licencia fue publicada en su nombre. Si este fue el caso, solicite que un nuevo número de matriculación sea publicado en su nombre y llene la forma del DMV para empezar el proceso de la investigación de fraude. Ellos pueden solicitar que un informe de policía sea archivado.
- ✓ Obtenga la descripción del sospechoso (si es conocido).
- ✓ Obtenga información del testigo.
- ✓ Obtenga documentación de sus pérdidas financieras a raíz del fraude. Conecte toda documentación secundaria.

## Acciones para la Prevención

- ✓ Recoja inmediatamente el correo de su buzón después de que pase el cartero.
- ✓ Deposite su correspondencia directamente en buzones oficiales.
- ✓ Nunca proporcione información personal tal como su número del seguro social, su fecha de nacimiento, su apellido materno, números de cuentas bancarias o de identificación personal (PIN), por teléfono a menos que usted inicie la llamada telefónica. Proteja su información y proporciónela sólo cuándo sea muy necesario.
- ✓ Destruya solicitudes Pre-aprobadas de crédito, estados de cuenta, facturas, o cualquier otro documento que contenga información financiera.
- ✓ No cargue tarjetas de crédito e identificaciones adicionales si no es necesario. Cancele tarjetas de crédito que no utilice y mantenga una lista de las vigentes.

- ✓ Ordene anualmente su informe de crédito, y verifique que no haya actividades fraudulentas u otras discrepancias.
- ✓ Nunca deje el recibo en el cajero automático, en el mostrador del banco, en recipientes de basura, ni en la gasolinera. Si no necesita los recibos, destrúyalos.
- ✓ Memorice su número de seguro social y todas sus contraseñas.
- ✓ Firme sus tarjetas de crédito.
- ✓ Revise sus estados de cuenta y verifique con recibos que las transacciones efectuadas sean legítimas.
- ✓ Esté pendiente de recibir facturas y estados de cuenta. Comuníquese con la compañía correspondiente si no las recibe.
- ✓ Notifique a sus compañías acreedoras e instituciones financieras de cualquier cambio de domicilio o número de teléfono.
- ✓ Nunca preste sus tarjetas de crédito a nadie.
- ✓ Nunca escriba el número de sus cuentas bancarias o crediticias en tarjetas postales ni en la parte exterior de un sobre.
- ✓ Si usted solicitó una tarjeta de crédito, y no la recibe en un lapso de tiempo corto, notifique a su institución bancaria o compañía de crédito donde la otorgo.
- ✓ Reporte tarjetas de crédito extraviadas o robadas.
- ✓ Esté al pendiente de las fechas de vencimiento de sus tarjetas de crédito. Comuníquese al emisor de la tarjeta de crédito si no recibe el reemplazo antes de la fecha de vencimiento.
- ✓ Tenga cuidado de solicitudes telefónicas o por correspondencia que sean promociones u ofrezcan premios inmediatos. Si suena demasiado bueno para ser cierto, probablemente no lo es.