

Datos Básicos 25

Fraude de Identidad



El robo y el fraude de identidad son dos de los delitos de mayor crecimiento en Estados Unidos (EE. UU.). Estos delitos ocurren cuando alguien usa la información personal de otra persona (tal como el número de licencia de manejar o de tarjeta de identidad, fecha de nacimiento y/o número de Seguro Social [SSN]), sin autorización, para cometer fraude. Este folleto les proporciona a las víctimas de robo de identidad información y recursos importantes.

La licencia de manejar y la tarjeta de identidad son los documentos principales de identificación en California lo que los hace un blanco para el fraude. El Departamento de Vehículos Motorizados (DMV) hace todo lo posible por proteger su identidad.

Aclaración: *Este folleto fue creado con fines informativos solamente y no debe tomarse como asesoramiento legal o reglamento del Departamento de Vehículos Motorizados de California. Si quiere asesoramiento sobre un caso en particular, comuníquese con un abogado u otro experto en la materia.*

¿Qué hacer si usted es víctima de robo y fraude de identidad?

- Haga un reporte con la policía local. Quédese con una copia del reporte policial.
- Mantenga un registro de todas las conversaciones relacionadas a su caso de fraude de identidad, tales como:
 - Fechas.
 - Nombre de las personas con quienes habló.
 - Números de teléfono de las agencias a las que llamó.
 - Tiempo que duró cada conversación.
 - Gastos que se generaron.
- Dé seguimiento por escrito a las conversaciones importantes.
- Envíe la correspondencia por correo certificado y solicite un acuso de recibo.
- Guarde copias de todas las cartas y los documentos.
- Contacte a todos los acreedores e instituciones bancarias.

Burós de crédito

Comuníquese inmediatamente con la unidad de fraude de cada uno de los tres burós de crédito principales — *Experian, Equifax y TransUnion* — para reportar el robo o pérdida de su tarjeta de crédito.

Equifax:

- Equifax Information Services LLC
PO Box 740241
Atlanta, GA 30374-0241
- Reportar fraude al 1-800-525-6285 y escriba a la dirección antes mencionada.
 - Ordenar reportes de crédito: 1-800-685-1111

Experian:

- PO Box 4500
Allen, TX 75013-0949
- Reportar fraude al 1-888-397-3742 y escriba a la dirección antes mencionada.
 - Para ordenar reportes de crédito: 1-888-397-3742

Alertas de fraude

De acuerdo con la ley de informe imparcial de crédito (*Fair Credit Reporting Act*), puede solicitar que los burós de crédito:

- Marquen su cuenta con una “alerta de fraude” e incluyan en su expediente una declaración de víctima pidiendo que los acreedores se comuniquen con usted antes de abrir una cuenta nueva o hacer cambios a una cuenta existente.
- Le proporcionen los nombres y números telefónicos de los acreedores de cualquier cuenta fraudulenta que se haya abierto.
- Remuevan anotaciones fraudulentas hechas en su reporte de crédito.
- Les avisen a toda entidad que haya recibido su reporte de crédito en los últimos seis meses de cualquier información que esté en disputa o sea errónea.

IMPORTANTE: Por ley, las víctimas de fraude de identidad tienen derecho a un reporte de crédito gratis una vez cada 12 meses.

Cómo prevenir futuros robos de identidad y fraude

Bancos/instituciones financieras

Si le roban sus cheques o se abren cuentas bancarias a su nombre de manera fraudulenta, repórtele a las compañías de verificación de cheques (los nombres y números telefónicos están al final de este folleto). Detenga los pagos de cualquier cheque pendiente que usted **no** haya escrito. Cancelé sus cuentas de cheques y ahorros y abra cuentas nuevas. Si es posible, dele al banco una clave para su cuenta, que no sea el apellido de soltera de su madre.

Tarjetas de cajero automático (ATM)

Si le robaron su tarjeta de cajero automático o ha estado en riesgo, solicite una nueva tarjeta, número de cuenta y contraseña. **No** use su contraseña anterior. Al crear una nueva contraseña, **no** use números fáciles de descifrar, tales como los últimos cuatro dígitos de su número de Seguro Social o su fecha de nacimiento.

Cambio de dirección fraudulento

Avise al inspector de correo local si sospecha que alguien ha cambiado su dirección en la oficina de correos o ha usado el correo para cometer fraude de crédito o bancario. Comuníquese con el administrador de correo local para solicitar que se envíe la correspondencia a la dirección correcta. Hable sobre este problema con el cartero(a).

Uso indebido del número de Seguro Social

Llame a la Administración del Seguro Social (SSA) al 1-800-269-0271 para reportar el uso fraudulento de su número de Seguro Social.

Pasaportes

Si se le perdió o le robaron su pasaporte, avise al Departamento de Estado de Estados Unidos y complete la declaración en el formulario DS 64 “Statement Regarding a valid Lost or Stolen U.S. Passport Book and/or Card”. Este formulario está disponible en la oficina de correo local o puede obtenerlo por Internet en [state.gov](#).

Servicio/compañía de teléfono

Avise inmediatamente a su compañía de teléfonos si descubre cargos fraudulentos en su recibo.

Robo o fraude de licencia de manejar o tarjeta de identidad de California

Para reportar una queja visite la página “Presentar una denuncia por actividades ilegales” en [dmv.ca.gov/portal/customer-service/dmv-complaints-ffinv-1/](#) y para obtener más información sobre cómo reportar actividades ilegales, consulte el folleto “Quejas pertinentes al DMV (FFINV 1)” en [mv.ca.gov/portal/uploads/2020/04/ffinv1.pdf](#).

Reporte el uso indebido de su licencia de manejar o tarjeta de identidad

Si descubre que se ha convertido en víctima de fraude debido al uso indebido de su licencia de manejar o tarjeta de identidad, comuníquese de inmediato con el DMV para reportarlo. Llame al 1-800-777-0133 para hacer una cita.

En la cita necesitará:

- Presentar prueba de su identidad; su licencia de manejar o tarjeta de identidad de California es suficiente. Si no la tiene, puede buscar el folleto FFDL 5 en [dmv.ca.gov](#) para obtener una lista de los documentos adicionales aceptables o llamar al 1-800-777-0133.
- Completar una declaración describiendo los hechos del fraude.
- Presentar una copia del reporte policial o una explicación por escrito del por qué no hizo el reporte.
- Presentar copias de cheques cobrados, facturas o cartas de compañías o bancos para comprobar el fraude.

Asuntos y soluciones legales

Juicios civiles y penales falsos

Algunas veces, las víctimas de robo y fraude de identidad son acusadas erróneamente de delitos cometidos por otras personas. Si se ha iniciado un juicio en su nombre por actos cometidos por otras personas, comuníquese con la corte donde se inició el juicio y reporte que ha sido víctima de robo de identidad o fraude. Si usted es acusado injustamente por cargos criminales, comuníquese con el Departamento de Justicia de California y la Agencia Federal de Investigación (FBI). Pida información sobre cómo limpiar su nombre.

Asistencia legal

Debería consultar un abogado sobre cualquier acción legal necesaria para su caso.

Quitar su número telefónico de las listas de telemarketing

Regístrese con el “Registro Nacional de No Llamar” de la Comisión Federal de Comercio (FTC) en [donotcall.gov](#) o llame al 1-888-382-1222.

Quitar su nombre de ofertas de crédito pre-aprobadas

Si quiere reducir el número de ofertas de crédito pre-aprobadas y de seguro que recibe, visite [optoutprescreen.com](#) o llame al 1-888-5OptOut (1-888-567-8688).

Quitar su nombre de listas de correo de compañías

Puede quitar su nombre de las listas de organizaciones individuales. Visite el sitio de la asociación de mercadeo directo (*Direct Marketing Association*) en [dmachoice.org](#) y regístrese por Internet o baje el formulario y envíelo a:

Mail Preference Association
Direct Marketing Association
PO Box 643
Carmel, NY 10512

Reportar el uso fraudulento de cheques

Llame a:

- Su institución bancaria
- Certegy Inc. 1-800-437-5120
- Chexsystems 1-800-428-9623
- SCAN 1-800-262-7771
- Telecheck 1-800-710-9898

Otros recursos útiles

La Comisión Federal de Comercio (FTC) proporciona recursos en su sitio de Internet para educar a los consumidores sobre el delito del robo de identidad e información detallada, publicaciones y herramientas para ayudarle a evitar el robo de identidad y saber qué hacer si han robado su identidad. Para solicitar publicaciones visite [ftc.gov/bcp/edu/microsites/idtheft](#) o comuníquese con la FTC al 1-877-IDTHEFT (1-877-438-4338).

Sitios de Internet

Puede obtener información adicional sobre el robo de identidad y fraude en los siguientes sitios de Internet:

Departamento de Justicia:
[usdoj.espanol](#)

Comisión Federal de Comunicaciones:
[fcc.espanol](#)

Servicio de Inspección Postal de Estados Unidos:
[usps.gov](#)

Comisión Federal de Comercio:
[ftc.gov/es](#)

Servicio de Impuestos Internos:
[http://www.irs.gov/uac/Taxpayer-Guide-to-Identity-Theft](#)

Centro de Reclamos de Delitos por Internet:
[ic3.gov](#)

Centro de Recursos para Víctimas de Robo de Identidad:
[idtheftcenter.org](#)

Administración del Seguro Social de EE. UU.:
[ssa.gov/espanol/](#)

NOTA: Las direcciones, números telefónicos y sitios de Internet que se proporcionan en este folleto están correctos hasta la fecha de edición. Están sujetos a cambios sin previo aviso.