

PARA INFORMACIÓN ADICIONAL VISITE LAS SIGUIENTES PAGINAS DEL INTERNET:

- Para pedir un "Kit de Supervivencia": www.identitytheft.org, www.idtheftcenter.org o (888) 400-5530.
- Oficina Federal de Investigaciones (FBI): www.ic3.gov
- Comisión Federal de Comercio (FTC): www.ftc.gov
- Servicio de Impuestos Internos (IRS) para fraude de contribuyentes:
 - <http://www.irs.gov/uac/taxpayer-guide-to-identity-theft>
- California Franchise Tax Board (FTB):
 - http://www.ftb.ca.gov/online/Fraud_Referral/index.shtml
- Servicio de Impuestos Internos (IRS) para estafas:
 - https://www.treasury.gov/tigta/contact_report_scam.shtml
- Servicio de Inspección Postal de los Estados Unidos (USPIS):
 - <http://ehome.uspis.gov/mailtheft/idtheft.aspx>
- Seguro Social: www.ssa.gov
- Si descubre que se ha convertido en víctima de un fraude de tarjeta de identificación o licencia de manejar, comuníquese inmediatamente con su Departamento de Vehículos (DMV) local para informar sobre el uso indebido. Para una cita, llame al (800) 777-0133 o envíe un correo electrónico a dlfraud@dmv.ca.gov.

PÓNGASE EN CONTACTO CON LAS SIGUIENTES AGENTES DE INFORMACIÓN DE CRÉDITO:

	Para Reportar Fraude:	Para Pedir Un Reporte:	Página de internet:
Experian Credit Agency	P.O. Box 9532 Allen, TX 75013 (888) 397-3742	P.O. Box 2104 Allen, TX 75013 (888) 397-3742	www.experian.com
Equifax Credit Agency	P.O. Box 740241 Atlanta, GA 30374 (800) 525-6285	P.O. Box 740241 Atlanta, GA 30374 (800) 685-1111	www.equifax.com
Trans Union Credit Agency	P.O. Box 2000 Chester, PA 19022 (800) 680-7289	P.O. Box 1000 Chester, PA 19022 (800) 916-8800	www.transunion.com



FRAUDE Y ROBO DE IDENTIDAD

Una Guía De Referencia



Departamento de Policía de Oxnard

Scott Whitney, Jefe de Policía
251 Sur Calle "C", Oxnard, CA 93030
(805) 385-8668 / Fax (805) 385-7739
www.oxnardpd.org
FB: Oxnard Police Department

ROBO DE IDENTIDAD DEFINIDO:

"Todas las personas que intencionalmente obtienen información de identificación personal de otra persona y utilizan esa información para cualquier propósito ilegal, que incluye obtener, o intentar obtener, crédito, productos, servicios o información médica en el nombre de la otra persona sin el consentimiento de esa persona ... "

"Información de Identificación Personal" incluye lo siguiente: "El nombre, domicilio, número de teléfono, número de licencia de conducir, número de seguro social, lugar de empleo, número de identificación del empleado, apellido de soltera de la madre, número de cuenta bancaria, número de cuenta de ahorros, o número de tarjeta de crédito, de un individuo." **(Código Penal Sección 530.5 (a) y (b)).**

CONSEJOS PARA LA PREVENCIÓN DE FRAUDE Y ROBO DE IDENTIDAD:

- No cargue su tarjeta de seguro social con usted.
- No le dé su información personal a nadie que no conozca, o que usted no hubiera solicitado su servicio.
- No deje nada que contenga su información personal en su auto u otro lugar donde alguien más lo encuentre.
- No responda a solicitudes de dinero o dé información a alguien porque Usted "se ganó" un premio o la lotería.
- Si se interesa en un producto que le ofrecen por teléfono pida información escrita del vendedor. Si no, cuelgue.
- Firma la parte de atrás de sus tarjetas de crédito o escribe "Pida identificación con uso" para que los trabajadores se den cuenta del uso de la tarjeta.
- Pida un reporte de crédito anualmente: www.annualcreditreport.com o (877) 322-8228.
- No deje cartas en el buzón o en un lugar no asegurado. Así se roban el correo.
- No tire a la basura cartas sin abrir, especialmente si vienen de una institución financiera o de crédito, compre una molidora de papel.

QUÉ DEBE HACER SI USTED ES VÍCTIMA DE ROBO DE IDENTIDAD:

1. Arregle Sus Problemas de Identidad/Crédito

- Utilice el plan de recuperación paso a paso en www.identitytheft.gov/Steps.
- Junte todos los documentos que enseñe que ha sido víctima.
- Mantenga una lista de los nombres, domicilios y números de teléfono de todos los contactos que ha hecho.
- Cierre todas sus cuentas de banco, tarjetas de crédito, etc. y aplique para cuentas nuevas.
- Haga contacto con todos los acreedores donde ocurrió el fraude informándoles que usted fue víctima de robo de identidad. Lo siguiente es un ejemplo de una carta para reportar fraude:

2. Denuncia De Fraude

- Llame al Departamento de Policía local para iniciar un reporte preliminar como víctima de robo de identidad.
- Obtenga una copia del reporte de policía de acuerdo con Sección 530.6 del Código Penal.
- Comuníquese con el Departamento de Justicia si quiere ser incluido en su base de datos de víctimas de robo de identidad de acuerdo con Sección 530.7 del Código Penal a www.ic3.gov o www.ftc.gov.
- Notifique al Departamento de Vehículos local para poner un alerta en su licencia de conducir o para reportar el uso de su número de licencia.
- Obtenga una copia gratis de cualquier aplicación o cuenta de banco que se hizo fraudulentamente en su nombre por una persona no autorizada, de acuerdo con Sección 530.8 del Código Penal.
- Pida los nombres, domicilios y números de teléfono de las instituciones que dieron crédito en su nombre a los tres departamentos de crédito.

LO SIGUENTE ES UN EJEMPLO DE UNA CARTA PARA REPORTAR FRAUDE:

(Fecha)

Estimado/a _____:

El (fecha) recibí su carta exigiendo el pago de (\$___). Yo no abrí esta cuenta ni incurri este balance. Un impostor usó mi identidad para obtener este crédito/ servicio. Su institución extendió crédito o servicios a un impostor. Su institución, por lo tanto, es víctima y debe de hacer un reporte en la área apropiada.

Con esto le aviso que el (fecha), yo hice un reporte de robo de identidad con el Departamento de Policía de Oxnard en Oxnard, California, número del caso. _____. Esto se verifica con llamar al Departamento de Policía de Oxnard, al (805) 385-7600.

En final,

(Su nombre, domicilio y número de teléfono)