

Identidad equivocada y Robo de identidad

Ser víctima de robo o confusión de identidad puede ser abrumador y una experiencia desagradable, pero usted puede resolver el problema siguiendo estos pasos:

1. Alerta de fraude

- Contactar las tres Agencias de informe de Crédito (CRA) para poner una alerta de fraude por 90 días en su informe de crédito. Luego, considerar un congelamiento de seguridad de más tiempo. Debería recibir cartas de confirmación de cada agencia indicando que las alertas de fraude se han hecho.
- Llame a los acreedores para cerrar o congelar las cuentas afectadas, por impedir más cargos no autorizados.

2. Obtener y repasar sus informes de crédito

- Ordene y reciba informes de créditos gratis de los 3 CRA's. Las cartas de confirmación de la alerta de fraude te enseñaran como obtener los informes de crédito gratis que tiene derecho de recibir después de hacer una alerta de fraude.
- Repase su informe de crédito por errores relacionado al robo de identidad.

3. Completar una declaración jurada de robo de identidad

- Puede descargar el formulario desde la página de web de la Comisión Federal de Comercio en: <http://www.ftc.gov/bcp/edu/resources/forms/affidavit.pdf>
- Tendrá que proporcionar al menos algo de información sobre como ocurrió el fraude. NOTA: hay instrucciones muy detalladas. Por favor, sígalas exactamente.

4. Presentar una denuncia policial

Es importante que haga una denuncia policial del robo de identidad. Usted necesitara obtener una copia de la denuncia policial oficial con tantos detalles como sea posible.

Deberías presentar la denuncia policial después de que ha hecho la declaración jurada de robo de identidad y ha ensamblado toda la documentación. Lleva los siguientes documentos a la estación de policía en cual el crimen ocurrió:

- La declaración jurada de robo de identidad (FTC robo de identidad affidavit) completado
- Por el meno un informe de crédito y otros documentos probando el crimen
- Prueba de identidad (tarjeta de ID con foto del gobierno)

- Prueba de residencia (extracto de cuenta de banco/ factura de servicios públicos)

Haga que el oficial de policía firme la Declaración Jurada de Robo de Identidad y adjunte a la denuncia policial oficial.

¿Que hago si la policía no quiera hacer su denuncia de policial?

- Ser persistente. Usted tiene el derecho de obtener una denuncia policial/
- Pide que habla con su supervisor.
- Si usted es una superviviente de violencia doméstica, pide que habla con una oficial de violencia doméstica.
- Vaya a otra estación e intentar de nuevo.

5. Disputa cuentas/ transacciones con los acreedores.

- Envía su Declaracion jurada de robo de identidad (FTC robo de identidad affidavit) y una carta de disputa a todos los negocios en cual las cuentas fueron usados/ abiertos sin su permiso.

La carta debería pedir al negocio que cierra la cuenta, y absuelve la victima de todas las deudas, cesa informado la actividad fraudulenta a las agencias de informe de crédito, no vende o traslada la deuda disputada, y proporcionarte una carta de liberación que declara que la cuenta es cerrada y las deudas ha sido descargada.

- Las cartas deben ser enviado certificado, con acuse de recibo solicitado.
- Confirme que cada negocio provee té con una carta de liberación, prueba que la deuda ha sido descargada.

Updated 4/12

6. Bloquear las cuentas fraudulentas/ transacciones con las agencias de informe de crédito

- Si tiene la denuncia de policial y la declaración jurada de robo de identidad (juntos conocido como “Informe de robo de identidad” (identity theft report)) usted puede enviar esto con una carta de disputa (ejemplo abajo) a las agencias de informe de crédito para bloquear la información fraudulenta. Ellos son obligados a bloquear la información equivocada adentro de 4 días de negocios, y notificar los acreedores de esta información rápidamente.
- Si usted solamente tiene la declaración jurada de robo de identidad, usted aún puede disputar la información fraudulenta—pero las agencias de informe de crédito tienen mucho más tiempo por investigar sus cuentas disputadas, e incluso entonces pueden no quitar la información.

** Denuncia de policial agrega mucha credibilidad a su reclamación de robo de identidad.

- Envía las cartas certificadas, con acuse de recibo solicitado.

7. Anular la sentencia

Si ha habido sentencias equivocadas presentado contra usted, usted puede resolverlos por la presentación de una orden judicial para indicar la razón de un acto (Order to Show Cause).

- Váyase a la corte adonde la sentencia fuera obtenido.
- Solicita ver cada expediente judicial para cada caso contra usted y haga copias de todo. Por más información, ve a la hoja de datos sobre este tema, “Presentando una orden judicial para indicar la razón de un acto.”
- Obtenga una carta certificado por la corte para mostrar que la sentencia ha sido anulada .

Modelo de Carta a Bloquear una Cuenta Fraudulenta en el Reporte de Crédito

Fecha

Su Nombre

Su Dirección

[Dirección de la Agencia de Crédito (a la derecha)]

Re: [El numero de su cuenta (si lo sabe)]

Estimado Señor o Señora:

Soy una víctima de robo de identidad. Le escribo para solicitarle que bloquee la siguiente información fraudulenta en mi expediente. Esta información no referirse a toda transacción que he hecho. Los elementos también están marcados en la copia adjunta del informe que he recibido. {Identificar temas que deben ser congelados por el nombre de la fuente, como los acreedores de tarjeta de crédito, y el tipo de elemento, como cuenta de crédito}

Se adjunta lo siguiente:

- Una copia de mi reporte de crédito de su compañía. Los elementos equivocados están marcados.
- Una copia de mi declaración judicial de robo de identidad con una denuncia policial ajunta y prueba de mi identificación

Gracias por su atención en este asunto, espero su respuesta.

Sinceramente,
[Su Nombre]

Equifax Consumer Fraud Division

P.O. Box 740256
Atlanta, GA 30374

Experian

P.O. Box 9532
Allen, TX 75013

TransUnion Fraud Victim Assistance Department

P.O. Box 6790
Fullerton, CA 92834-6790

CDP - Urban Justice Center

123 William St. 16th floor
New York, NY 10038

Tel: 646-602-5200 Fax: 212-533-4598