

Robo de Identidad

¿Qué es el robo de identidad?

Según la Federal Trade Commission o FTC (Comisión Federal de Comercio), aproximadamente 9 millones de estadounidenses son víctimas del robo de identidad cada año. El robo de identidad se produce cuando alguien usa la información personal sin su permiso para cometer fraude u otros delitos a los fines de:

- Obtener un crédito o una tarjeta de crédito,
- Robar dinero de cuentas existentes,
- Obtener un empleo,
- Presentar la quiebra, y
- Alquilar automóviles.

¿Cómo se produce el robo de identidad?

El robo de identidad puede producirse de varias maneras, ya sea buscando en su basura, registrando los números de su tarjeta de crédito, obteniendo su información personal a través de declaraciones falsas, cambiando su dirección para recibir correspondencia en otro lugar y robando billeteras, carteras o licencias de conducir. Las autoridades legales llaman a estos delitos Dumpster Diving (depredación de basura), Skimming (duplicado de tarjetas) y Pfishing (pesca de datos).

Dumpster Diving (depredación de basura)

Si bota sus resúmenes de cuentas bancarias, sus resúmenes de tarjetas de crédito, sus facturas de servicios médicos, ofertas de tarjetas de créditos preaprobadas y otros documentos personales en la basura de su cocina sin destruirlos, esto puede atraer a los ladrones y provocar una tragedia financiera. Cualquiera de estos documentos puede estar en la basura de afuera de su casa esperando a que alguien venga a robar su basura y ver su correspondencia.

Skimming (duplicado de tarjetas)

Tenga cuidado de a quién le da la información de su tarjeta de crédito. Existen los minoristas con mente criminal que fácilmente pueden pasar su tarjeta en una máquina copiadora especial mientras pasan en forma legítima sus transacciones.

Pfishing (pesca de datos)

Pfishing (pesca de datos) — Esta palabra parece rara pero suena familiar. Todos los días, miles de personas reciben mensajes de correo electrónico de remitentes que dicen ser instituciones financieras que le solicitan que haga clic en un enlace para verificar información. Estos enlaces son en realidad sitios ficticios creados por los ladrones que envían correo basura o mensajes desplegados para obtener su información personal. **NUNCA** ingrese en sus sitios financieros desde un enlace de correo electrónico. Siempre debe escribir la dirección de su banco en forma separada e ingresar al sitio desde otro lugar que no sea el correo electrónico.

Cambio de su dirección

Cambio de su dirección: esta expresión es fácil de comprender. Los ladrones cambian su dirección completando un formulario de cambio de domicilio para recibir futuros documentos personales suyos en esa dirección.

Robo simple

¡El tradicional arrebato y echarse a correr! No deje que este medio convencional de robo de su identidad lo engañe. Aunque lleve poco efectivo, no debe dejar de preocuparse por no perder su cartera. Las tarjetas de crédito, las tarjetas del seguro social, los documentos de necesidades de atención médica y otros documentos que aparentemente no representan una amenaza pueden darle a un ladrón exactamente lo que quiere robarle.

Qué hacen con nuestra información

Los ladrones pueden abrir cuentas de tarjeta de crédito en su nombre, no pagar facturas y afectar de manera negativa su crédito. Al cambiar los domicilios de facturación, usted nunca sabrá que le están utilizando *su* cuenta. Se pueden abrir cuentas de servicios públicos, inalámbricos, de cable y de gas utilizando su información. Los ladrones también pueden crear cheques falsos utilizando su nombre, girar cheques ilegítimos o duplicar su tarjeta del cajero automático. Algunos ladrones incluso pueden sacar préstamos en su nombre. Las identificaciones falsas también se pueden hacer utilizando su información con otra foto. No debemos olvidar los vehículos y las casas, también pueden alquilarlos en su nombre y pueden conseguir trabajos utilizando su número de seguro social.

Quejas ante la FTC

Según la Federal Trade Commission o FTC (Comisión Federal de Comercio), hubo más de 200.000 demandas de robo de identidad en el año 2003, casi 250.000 al año siguiente y más de 255.000 en el año 2005. El robo de tarjetas de crédito representó el porcentaje más elevado de demandas.

Ciudades de la Florida en las que se cometen más fraudes

De todas las demandas de víctimas en 2005, el 26 por ciento tenían entre 18 y 29 años de edad. Miami, seguida de Orlando y Tampa, tienen el número más elevado de demandas, respectivamente.

Leyes específicas que regulan el robo de identidad

El criminal puede recibir hasta 10 años de prisión, dependiendo de la cantidad de dinero robado. Hay leyes federales civiles y penales que regulan el robo de identidad. Una de ellas incluye la:

- Identity Theft and Assumption Deterrence Act of 1998 (Ley de Disuasión del Robo y Uso de Identidad de 1998) que impone hasta 30 años y multas, dependiendo de los montos y de los antecedentes penales de la persona.
- Otras leyes civiles incluyen las leyes de crédito utilizadas para proteger a los consumidores; la Fair Credit Reporting Act (Ley de Informes Crediticios Justos), la Fair Credit Billing Act (Ley de Facturación Crediticia Justa) y muchas otras.

Consejos para la prevención

Hay algunas maneras de protegerse del robo de identidad. Cuando se trata de asuntos de finanzas personales, pida y revise copias de su informe financiero a Equifax, Experian y TransUnion todos los años. Además,

- Saque de su cartera las tarjetas de crédito y los documentos de identidad que no necesite
- Destruya todos los documentos financieros que piensa botar

- Brinde información personal sólo a agencias que la requieran para iniciar determinadas acciones
- Su departamento de vehículos automotores puede emitir licencias de conducir sin su número de seguro social
- Asegure que sus números de identificación personal no puedan ser vistos por otros cuando los ingresa en un cajero automático
- Destruya todos los recibos financieros y nunca los deje en el comercio minorista
- No lleve contraseñas ni su número de seguro social en su billetera
- Retire el correo inmediatamente de su buzón
- Deposite el correo a enviar en buzones de recolección cerrados
- Ejercer precaución cuando suministre su información financiera a través de Internet

¿Qué hacer si es víctima de robo de identidad?

Sin embargo, todo no está perdido si usted es víctima de robo de identidad.

- Llame a sus agencias de informe crediticio: Experian, Equifax y TransUnion.
- Cierre las cuentas y alerte a los departamentos de fraude de cada compañía acerca de dónde abrieron una cuenta o de dónde modificaron una cuenta sin su permiso.
- Haga una denuncia policial ante las autoridades locales, ante el procurador general del estado y ante la Federal Trade Commission o FTC (Comisión Federal de Comercio).

Ejemplos de casos

En el distrito sur de la Florida, una mujer fue acusada y declarada culpable de cargos federales de obtención de licencia de conducir en forma fraudulenta en nombre de la víctima, después que utilizó la licencia para retirar más de \$13.000 de la cuenta bancaria de la víctima y de obtención de cinco tarjetas de crédito de tiendas a nombre de la víctima, donde gastó aproximadamente \$4.000 con estas tarjetas.

En el distrito central de la Florida, un demandado fue acusado de cargos por fraude bancario por obtener nombres, direcciones y números de seguro social de un sitio Web y por utilizar esos datos para solicitar una serie de préstamos para automotores por Internet.

Para más información

Contacte a la Identity Theft Clearinghouse (Cámara de Compensación de Robo de Identidad) de la FTC al 1-877-I-D-T-H-E-F-T.