

# ***Robo de identidad***

---

Herramientas para recuperar  
su identidad financiera





New York State Attorney General  
**Letitia James**

***Estimados amigos:***

El robo de identidad afecta a miles de neoyorquinos cada año, costándoles dinero, tiempo y su reputación financiera. Si le ocurre a usted, es importante que actúe rápidamente: cuanto más rápido detenga al ladrón, más rápido recuperará el control de su identidad. Este folleto ofrece información sobre los pasos que debe seguir si sospecha que alguien está utilizando su nombre e información personal para obtener un crédito, atención médica o incluso un empleo.

Si tiene preguntas o necesita más información, consulte los recursos que aparecen a continuación o vaya a nuestro sitio web [ag.ny.gov](http://ag.ny.gov).

Sinceramente,

*Letitia James*

# Lo primero es lo primero

Recuperar su identidad y reparar su crédito puede ser un proceso largo, pero los primeros pasos son los más importantes. Estos pasos darán la alarma de que sucedió el robo y pueden detener la progresión del delito.

Tome estas tres medidas en cuanto sospeche que le han robado la identidad:

1. Contacte a las empresas donde sucedió el fraude.
2. Notifique a las agencias de información crediticia.
3. Realice un reporte de robo de identidad.

Continúe leyendo para conocer más detalles sobre cada uno de estos pasos.

## ***1. Contacte a las empresas donde sucedió el fraude.***

Si usted ha abierto una cuenta nueva, llame inmediatamente a las empresas donde sucedió el fraude. Hable directamente con el departamento de fraudes si la empresa cuenta con uno. Explique que alguien ha robado su identidad y pídale que cierren o congelen las cuentas. Los acreedores pueden pedirle que presente un reporte escrito del fraude, junto con un informe de robo de identidad, cuando lo tenga.

**Cargos fraudulentos:** Si cree que hay cargos fraudulentos o erróneos en su cuenta de crédito, contacte al emisor de su tarjeta de crédito inmediatamente. Las reglas federales exigen a las empresas de tarjetas de crédito que eliminen de su factura los artículos en disputa mientras investigan. Cambie sus nombres de usuario, contraseñas y PIN de todas sus cuentas.

Nota: La ley federal limita su responsabilidad a 50 dólares por cargos no autorizados en la cuenta de su tarjeta de crédito.

## **2. Notifique a las agencias de información crediticia**

Contacte inmediatamente una de las tres principales agencias de información crediticia (también denominadas “agencias de crédito”) para informarles de la situación. Esa empresa debe notificar a las demás.

### **TransUnion.com**

Fraud Victim Assistance Dept.  
P.O. Box 2000  
Chester, PA 19022-2000  
(800) 680-7289

### **Experian.com**

P.O. Box 9554  
Allen, TX 75013  
(888) 397-3742

### **Equifax.com**

P.O. Box 105069  
Atlanta, GA 30348-5069  
(800) 525-6285  
(888) 766-0008

### **Note:**

Las víctimas del robo de identidad tienen derecho a eliminar o “bloquear” la información fraudulenta de sus archivos de crédito. Cuando se bloquea, la información no aparecerá en su informe de crédito, y se prohíbe a las empresas intentar cobrarle la deuda. Las agencias de crédito están obligadas a aceptar esta solicitud si usted tiene un reporte de robo de identidad.

## Coloque una “alerta de fraude” en su expediente de crédito.

Una empresa debe verificar su identidad antes de concederle un crédito, lo que dificulta que alguien pueda abrir nuevas cuentas a su nombre. Puede renovar la alerta de fraude después de 90 días. Cada agencia de crédito le enviará una carta confirmando la alerta de fraude en su expediente de crédito.

## Escriba a cada agencia de información crediticia.

Incluya una copia de su reporte de robo de identidad y una prueba de su identidad, como su nombre, dirección y número de seguro social. Solicite que bloqueen la información del reporte que sea fraudulenta.

Aún las personas que no tienen un reporte de robo de identidad pueden disputar la información incorrecta, pero puede llevar más tiempo y no hay garantía de que las agencias de crédito eliminen la información.

## Obtenga copias gratuitas de sus reportes de crédito de cada una de las agencias.

Las víctimas del robo de identidad tienen derecho a recibir una copia gratuita de su reporte de crédito. Revise cuidadosamente los reportes en busca de cualquier transacción o cuenta que no reconozca. Pida a la agencia de crédito que adjunte una declaración a la información de su expediente de crédito que usted afirma que es fraudulenta.

## Considere la posibilidad de un “congelamiento de seguridad”

El congelamiento de seguridad o de crédito impide que los acreedores tengan acceso a su expediente de crédito. Como resultado, la mayoría



de los prestamistas se negarán a abrir nuevas cuentas. Como funciona:

- Contacte a cada agencia de información crediticia (CRA, por sus siglas en inglés). Ellos recopilarán su información, confirmarán su identidad y congelarán su crédito en el plazo de un día.
- Las agencias de información crediticia le enviarán una notificación por escrito de su congelamiento y un número de identificación personal (PIN) para identificarse cuando se contacte con las agencias de crédito o para detener el congelamiento de seguridad.
- El congelamiento de seguridad puede detenerse, de manera permanente o temporal, al contactarse con cada una de las agencias de información crediticia. La primera vez que se realiza un congelamiento de seguridad esta es gratuita. Si usted es víctima de un robo de identidad y tiene una declaración jurada de robo de identidad o una denuncia policial, no se le cobrará por colocar, detener o restablecer el congelamiento de seguridad.

***transunion.com/credit-freeze/place-creditfreeze***  
**(888) 909-8872**

***experian.com/freeze/center***  
**(888) 397-3742**

***equifax.com/CreditReportAssistance***  
**(800) 349-9960**

— **Al presentar una denuncia policial** —

If you encounter difficulties filing a police report, return to the FTC website for a copy of the “FTC Memo to Law Enforcement.”

### 3. Realice un reporte de robo de identidad: FTC y Policial

Un reporte de robo de identidad puede ayudarle a conseguir que la información fraudulenta se elimine de su expediente de crédito y no aparezca en su reporte de crédito, para impedir que una empresa cobre las deudas causadas por el robo de identidad y obtener información sobre las cuentas que un ladrón abrió a su nombre.

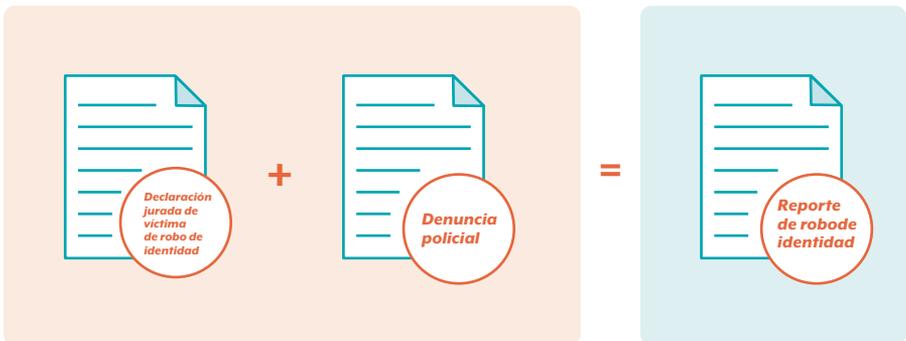
- Presente una queja ante la Comisión Federal de Comercio indicando que ha sido víctima de un robo de identidad, ya sea en línea o por teléfono (seguimiento por escrito). Su queja completada se titula “Declaración jurada de víctima de robo de identidad”.

**(877) 438-4338**

***identitytheft.gov***

- Lleve su declaración jurada de robo de identidad a la policía local, o a la policía del lugar donde sucedió el robo, y presente una denuncia policial y obtenga una copia de la denuncia policial.

Los dos documentos conforman un reporte de robo de identidad.



# ¿Qué hacer con...?

## Cheques robados

Denuncie el robo o el uso fraudulento de cheques a:

Telecheck: **(800) 710-9898**

NPC: **(800) 526-5380**

## Tarjetas de débito y cajeros automáticos

De acuerdo con la ley federal, su responsabilidad por los cargos no autorizados se limita a 50 dólares si se denuncia la pérdida de la tarjeta luego de dos días hábiles. La responsabilidad aumenta a 500 dólares si se denuncia en un plazo de 60 días. Después de 60 días, la responsabilidad es ilimitada. Usted no será responsable de los cargos adicionales que se produzcan después de que se denuncie la pérdida de la tarjeta.

## Número de seguro social

Si pierde o le roban su tarjeta, contáctese con la Administración de Seguro Social (SSA, por sus siglas en inglés).

**(800)-772-1213**

**ssa.gov**

Si su número de seguro social se utiliza de manera fraudulenta, llame o diríjase al sitio web de la Oficina del Inspector General de la Administración.

**(800) 269-0271**

**oig.ssa.gov**

## Cambio de dirección fraudulento

Contáctese con el Servicio Postal de los Estados Unidos si sospecha que le han robado su correspondencia o que alguien ha presentado un formulario de cambio de dirección fraudulento en el correo.

**(877) 876-2455**

**[postalinspectors.uspis.gov](https://postalinspectors.uspis.gov)**

## Pasaporte

Denuncie la pérdida o el robo de pasaporte al Departamento de Estado de los Estados Unidos. Si el pasaporte fue emitido por otro país, notifique a la embajada o consulado del país emisor.

**(877) 487-2778**

**[pptform.state.gov](https://pptform.state.gov)**

## Licencia de conducir

Contacte el Departamento de Vehículos Motorizados por el uso indebido de la licencia de conducir o para reemplazar una licencia perdida o robada. Solicite el formulario FI-17 (Reporte de uso no autorizado/duplicación de licencia o registro) contactándose al:

**(518) 473 6464**

**[dmv.ny.gov](https://dmv.ny.gov)**

## Historial médico

Si alguien ha utilizado su nombre para recibir prestaciones médicas:

- Notifique al proveedor de atención médica cualquier error en sus registros;
- Notifique los errores a su aseguradora de salud; incluya una copia de su reporte de robo de identidad.



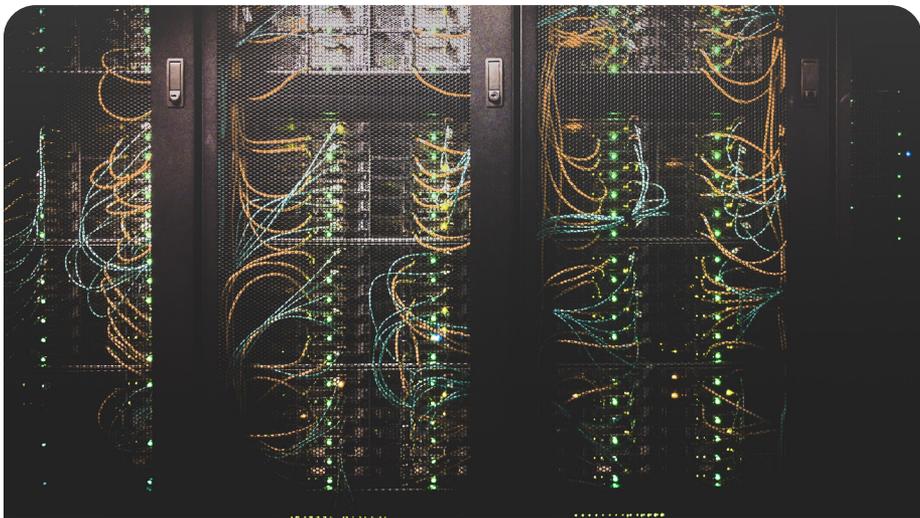
## Cobradores de deudas

- Dentro de los 30 días siguientes a la recepción de una carta de cobro, escriba al cobrador informándole del robo de identidad e incluya una copia del reporte de robo de identidad.
- Contáctese con la empresa en la que sucedió el fraude; dígame que no se trata de una deuda suya. Están obligados a darle detalles sobre la deuda si usted lo solicita. Dígame que se abstengan de informar la deuda a las agencias de crédito.

## Filtración de datos

Las filtraciones de datos se producen cuando los registros de una empresa son accedidos ilegalmente o la información se pierde inadvertidamente. Cuando esto ocurre, usted puede correr el riesgo de sufrir un robo de identidad. Esto es lo que puede hacer para protegerse:

- Aproveche las ofertas de verificación de crédito gratuito;
- Considere la posibilidad de un congelamiento de crédito;
- Cambie las contraseñas y los nombres de usuario de las cuentas en línea.



# Recursos

## **Oficina del fiscal general de Nueva York, Oficina de Fraudes al Consumidor**

**(800) 771-7755**

**(800) 416-8300 (TTY)**

**[ag.ny.gov](http://ag.ny.gov)**

Albany  
The Capitol  
Albany, NY 12224

Ciudad de Nueva  
York  
28 Liberty Street  
New York, NY 10005

## **Comisión Federal de Comercio**

*Para presentar una denuncia por robo de identidad, puede encontrar información sobre los pasos a seguir y para crear una declaración jurada de víctima de robo de identidad.*

**(877) 438-4338**

**(866) 653-4261 (TTY)**

**[identitytheft.gov](http://identitytheft.gov)**

## **Reportes de crédito anuales**

*Para solicitar copias gratuitas cada año a cada una de las agencias de información crediticia.*

**(877) 322-8228**

**[annualcreditreport.com](http://annualcreditreport.com)**

## **Oficinas regionales de la fiscal general (OAG)**

### **Binghamton**

State Office Building  
44 Hawley Street, 17 Floor  
Binghamton, NY 13901  
(607) 251-2770

### **Brooklyn**

55 Hanson Place, Suite 1080  
Brooklyn, NY 11217-1523  
(718) 560-2040

### **Buffalo**

Main Place Tower  
350 Main St, Suite 300A  
Buffalo, NY 14202  
(716) 853-8400

### **Harlem**

163 West 125th Street  
New York, NY 10027  
(212) 364-6010

### **Nassau**

200 Old Country Road, Suite 240  
Mineola, NY 11501  
(516) 248-3302

### **Plattsburgh**

43 Durkee Street, Suite 700  
Plattsburgh, NY 12901  
(518) 562-3288

### **Poughkeepsie**

One Civic Center Place, Suite 401  
Poughkeepsie, NY 12601  
(845) 485-3900

### **Rochester**

144 Exchange Boulevard  
Rochester, NY 14614  
(585) 546-7430

### **Suffolk**

300 Motor Parkway  
Hauppauge, NY 11788  
(631) 231-2424

### **Syracuse**

300 South State Street, Suite 300  
Syracuse, NY 13202  
(315) 448-4800

### **Utica**

207 Genesee Street, Room 508  
Utica, NY 13501  
(315) 864-2000

### **Watertown**

317 Washington Street  
Watertown, NY 13601  
(315) 523-6080

### **Westchester**

44 South Broadway  
White Plains, NY 10601  
(914) 422-8755





---

Oficina de la fiscal general del  
estado de Nueva York  
***Letitia James***

***ag.ny.gov***

***(800) 771-7755***