



## **INFORMACION SOBRE FRAUDE Y ROBO DE IDENTIDAD**

DEPARTAMENTO DE POLICIA DE OXNARD  
251 Sur Calle "C", OXNARD, CA 93030  
(805) 385-7600 \* FAX (805) 385-7727

### **ROBO DE IDENTIDAD SE DEFINE:**

"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 PREVENCION DE FRAUDE Y ROBO DE IDENTIDAD:**

- No cargue su tarjeta de seguro social con usted. Lleve solamente las tarjetas que usted necesita. Mantenga sus tarjetas bancarias y tarjetas de identificación seguras y guarde un registro seguro de todos los números de cuenta y de identificación.
- No le dé su información personal a nadie que no conozca, o que usted no hubiera solicitado su servicio. No dé su información a nadie en el internet o por teléfono.
- No deje nada que contenga su información personal en su auto u otro lugar donde cualquiera lo encuentre. Manténgalo asegurado en casa o en una caja fuerte.
- No responda a solicitudes de dinero o de información a alguien porque Usted "se ganó" un premio o la lotería o por que le dicen que usted tiene una orden de arresto sin verificar la información.
- No responda a solicitudes para que envíe dinero por transferencia "cable" o dinero por "Western Union" (si va a enviar dinero en efectivo - no recibirá devolución).
- No cobre ningún cheque que sea más de la cantidad prometido, especialmente con una venta en Internet.
- Si se interesa en un producto que le ofrecen por teléfono pida información escrita del vendedor. Si no, cuelgue.
- Firme la parte de atrás de sus tarjetas de crédito o escriba "Pida identificación con uso" para que los trabajadores se den cuenta del uso de la tarjeta. Cubra su número PIN al entrar en el teclado.
- Pide un reporte de su crédito anualmente: [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com) o (877) 322-8228.
- No deje cartas en el buzón o en un lugar no asegurado. Sólo utilice un buzón seguro.
- No tire a la basura cartas sin abrir— especialmente si vienen de una institución financiera o de crédito – compre una moladora de papel.
- Considere la posibilidad de recibir un correo electrónico para el pago de facturas y actividades bancarias.

### **PARA INFORMACIÓN ADICIONAL VISITE LAS SIGUIENTES PAGINAS DEL INTERNET:**

- Para pedir un "Kit de Supervivencia": [www.identitytheft.org](http://www.identitytheft.org), [www.idtheftcenter.org](http://www.idtheftcenter.org) o (888) 400-5530.
- Oficina Federal de Investigaciones (FBI): [www.ic3.gov](http://www.ic3.gov)
- Comisión Federal de Comercio (FTC): [www.ftc.gov](http://www.ftc.gov)
- Servicio de Impuestos Internos (IRS) para fraude de contribuyentes:
  - <https://www.irs.gov/uac/taxpayer-guide-to-identity-theft>
- Franchise Tax Board (FTB): [https://www.ftb.ca.gov/online/Fraud\\_Referral/index.shtml](https://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](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](http://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 [difraud@dmv.ca.gov](mailto:difraud@dmv.ca.gov).



**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](http://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](http://www.ic3.gov) o [www.ftc.gov](http://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 Siguiente 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 incurrí 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 hacer un reporte a 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)*

**PONGASE EN CONTACTO CON LAS SIGUIENTES AGENCIAS DE CREDITO PARA HACER UN REPORTE:**

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