

INSTRUCCIONES PARA COMPLETAR LA DECLARACIÓN JURADA DE ROBO DE IDENTIDAD

Para estar seguro de que no lo hagan responsable por las deudas incurridas por un ladrón de identidad, usted debe suministrar pruebas a cada una de las compañías en las cuales se abrieron o utilizaron las cuentas para demostrar que usted no originó la deuda.

Un grupo compuesto por otorgantes de crédito, defensores de consumidores y la Comisión Federal de Comercio (FTC), desarrolló esta Declaración Jurada de Robo de Identidad para ayudar a las víctimas de este fraude a reportar la información. Muchas compañías aceptarán esta declaración jurada, pero otras le requerirán que envíe formularios adicionales o diferentes. Antes de enviar la declaración jurada, contacte a cada compañía para averiguar si la aceptan y para verificar que la reciban en idioma español.

Será necesario proporcionar la información mediante esta declaración jurada en los casos en que se hubiera abierto una cuenta **nueva** a su nombre. La información provista les permitirá a las compañías investigar el fraude y decidir el resultado de su reclamo. Si alguien hizo cargos no autorizados sobre una cuenta **existente**, llame a la compañía para solicitar las instrucciones.

Esta declaración jurada consta de dos partes:

- **Primera Parte** — La Declaración Jurada de Robo de Identidad — que es el documento utilizado para reportar información general sobre usted y el robo.
- **Segunda Parte** — La Declaración de Cuenta Fraudulenta — que se utiliza para describir la(s) cuenta(s) fraudulenta(s) abierta(s) a su nombre. Utilice una Declaración de Cuenta Fraudulenta por separado para cada compañía a la que tenga que escribirle.

Cuando envíe la declaración jurada a las compañías, adjunte copias (NO originales) de todos los documentos que respalden su posición (por ejemplo, licencia para conducir, o denuncia policial). Antes de enviar su declaración jurada, revise la(s) cuenta(s) en disputa con los miembros de su familia o amigos que pudiesen tener información sobre la(s) cuenta(s) o acceso a ella(s).

Complete esta declaración jurada a la brevedad posible. Muchos acreedores piden que sea enviada dentro de un plazo de dos semanas. Las demoras podrían retrasar la investigación.

Provea toda la información tan precisa y completamente como le sea posible. Usted puede optar por no brindar parte de la información solicitada. Sin embargo, la información incorrecta o incompleta demorará el proceso de investigación de su reclamo o queja y la absolución de la deuda. Por favor escriba claramente en letra de molde.

Cuando haya terminado de completar la declaración jurada, envíe una copia por correo a cada acreedor, banco o compañía que le proveyó al ladrón el crédito, los bienes o los servicios no autorizados. Adjunte una copia de la Declaración de Cuenta Fraudulenta conteniendo solamente la información de las cuentas abiertas ante

la institución a la que dirige la correspondencia, como así también toda otra documentación de respaldo que usted pueda proveer.

Envíe los documentos correspondientes a cada compañía por correo certificado con acuse de recibo, de esta manera usted podrá probar que fueron recibidos. Las compañías revisarán su queja y le enviarán una respuesta por escrito informándole el resultado de su investigación. Conserve una copia de toda la documentación enviada para sus archivos.

Si no puede completar la declaración jurada por sí solo, un representante legal o abogado puede completarla por usted. La información que usted brinde podrá ser utilizada por la compañía únicamente para procesar su declaración jurada, investigar los hechos que usted reportó y ayudar a detener fraudes subsiguientes, a menos que le indiquen lo contrario. En caso de que la declaración jurada sea solicitada en el marco de una demanda legal, la compañía podría tener que proveérsela a la parte solicitante.

Completar esta declaración jurada no garantiza que el ladrón de identidad será procesado o que la deuda será condonada.

Si usted aún no ha reportado el fraude, infórmele a las siguientes organizaciones:

1. A cada una de las tres compañías de informes de los consumidores del país para que coloquen una alerta de fraude en su informe crediticio. Las alertas de fraude pueden ayudar a prevenir que un ladrón de identidad siga abriendo nuevas cuentas a su nombre. La compañía a la cual llame está obligada a contactar a las otras dos, las que a su vez colocarán una alerta en sus propias versiones de su informe crediticio.

• **Equifax:** 1-800-525-6285;
www.equifax.com

• **Experian:** 1-888-EXPERIAN (1-888-397-3742);
www.experian.com

• **TransUnion:** 1-800-680-7289;
www.transunion.com

Además de registrar un alerta de fraude, las tres compañías de informes de los consumidores le enviarán copias gratuitas de su informe crediticio, y si usted lo solicita, anotarán en su informe únicamente los cuatro últimos dígitos de su número de Seguro Social.

2. Al departamento de fraude o seguridad de cada compañía en la cual usted sepa o crea que existen cuentas a su nombre que fueron abiertas fraudulentamente o que fueron falsificadas. Cierre las cuentas. Haga un seguimiento por escrito e incluya copias (NO originales) de los documentos que respalden su posición. **Es importante que la notificación a las**

compañías de tarjetas de crédito y a los bancos se haga por escrito. Envíe sus cartas por correo certificado con acuse de recibo para poder documentar que la compañía recibió su correspondencia y acreditar la fecha de recibo. Mantenga un registro de toda la correspondencia y la documentación adjuntada.

Cuando abra cuentas nuevas, use nuevos números de identificación personal y contraseñas.

Evite utilizar como contraseña datos que pudieran ser de fácil disponibilidad, como por ejemplo el apellido de su madre, su fecha de nacimiento, los cuatro últimos dígitos de su número de Seguro Social, su número de teléfono o una serie de números consecutivos.

3. A su departamento de policía local o dependencia policial del lugar donde se produjo el robo de identidad. Obtenga una copia de la denuncia policial o por lo menos el número de denuncia. Esta denuncia puede ayudarlo a lidiar con los acreedores que le pidan una prueba del delito. En caso de que la policía se mostrara reacia a tomarle su denuncia, solicite que le tomen una "Denuncia por Incidentes Varios" (*Miscellaneous Incidents*), o intente hacerlo en otra jurisdicción, como por ejemplo en las dependencias de su policía estatal. También puede consultar con la oficina de su Fiscal General para averiguar si la ley estatal dispone que la policía tome denuncias por robo de identidad. Para conseguir la lista de los Fiscales General estatales, consulte las páginas azules de su guía telefónica o visite en el Internet www.naag.org.

4. A la Comisión Federal de Comercio. Al compartir los datos de su queja con la FTC, usted proporcionará información importante que puede ayudar a los funcionarios a cargo del cumplimiento de la ley de todo el país a perseguir a los ladrones de identidad y detener sus actividades. La FTC también puede derivar las quejas de las víctimas del robo de identidad a otras agencias gubernamentales y compañías correspondientes para que tomen acciones adicionales, como también investigar a las compañías por violaciones a las leyes a las que da cumplimiento.

Usted puede presentar una queja en el Internet visitando ftc.gov/robodeidentidad. Si no tiene acceso al Internet, llame a la línea gratuita de asistencia para víctimas de robo de identidad: 1-877-IDTHEFT (1-877-438-4338); TTY: 1-866-653-4261; o escriba a: Identity Theft Clearinghouse, Federal Trade Commission, 600 Pennsylvania Avenue, NW, Washington, DC 20580.

NO ENVÍE LA DECLARACIÓN JURADA A LA FTC NI A NINGUNA OTRA AGENCIA GUBERNAMENTAL

Declaración Jurada de Robo de Identidad

Información de la Víctima

(1) Mi nombre legal completo es _____
(Primero) (Segundo) (Apellido)

(2) (Si difiere del anterior) Al momento de los eventos descritos en la presente declaración jurada, yo era conocido como _____
(Primero) (Segundo) (Apellido)

(3) Mi fecha de nacimiento es _____
(día/mes/año)

(4) Mi número de Seguro Social es _____

(5) El número y el estado emisor de mi licencia para conducir o de la tarjeta de identificación son N° _____

(6) Mi domicilio actual es _____
Ciudad _____ Estado _____ Código Postal _____

(7) Vivo en este domicilio desde _____
(mes/año)

(8) (Si difiere del anterior) Al momento de los eventos descritos en la presente declaración jurada mi domicilio era _____
Ciudad _____ Estado _____ Código Postal _____

(9) Residí en el domicilio mencionado en el punto 8 desde _____ hasta _____
(mes/año) (mes/año)

(10) Mi número de teléfono durante el día es (_____) _____

Mi número de teléfono durante la noche es (_____) _____

**NO ENVÍE LA DECLARACIÓN JURADA A LA FTC NI A
NINGUNA OTRA AGENCIA GUBERNAMENTAL**

