

# Su lista de verificación para víctimas de fraude



Darse cuenta de que es víctima de un robo de identidad puede ser una experiencia aislante y frustrante. Si ha sido víctima de un fraude, querrá actuar rápidamente para minimizar los daños potenciales. Le recomendamos que comience comunicándose con las agencias gubernamentales, bancarias y de crédito necesarias para asegurarse de que estén al tanto del delito y poner fin a cualquier robo en curso.

Revise los siguientes consejos para ayudar a prevenir más fraudes, eliminar información fraudulenta de su informe crediticio y emprender el camino hacia la recuperación.

## **Proteja su informe de crédito de inmediato**

- Agregue una alerta de fraude a su informe crediticio para advertir a los acreedores que puede ser víctima de robo de identidad. Notifica a los acreedores que tomen medidas adicionales para verificar su identidad

antes de otorgar crédito. Al colocar una alerta de fraude en una agencia de informes crediticios, se comunicará a las tres agencias.

- Colocar un congelamiento de crédito en su informe crediticio impedirá que las empresas accedan a su informe crediticio, lo que les impedirá otorgar crédito. Puedes hacer esto en línea. Debe realizar un congelamiento de crédito con cada agencia de informes crediticios individualmente.

## **Obtenga y revise una copia de su informe de crédito**

- Revise su informe de crédito de TransUnion y verifique si hay alguna actividad no autorizada. Si aparece actividad sospechosa en su informe, comuníquese con los acreedores o prestamistas y cuestione la cuenta y/o la consulta.

- Si tiene preguntas, comuníquese con con las otras agencias importantes de informes crediticios, Equifax y Experian. Reporte el fraude a las autoridades.

- Comuníquese con la Comisión Federal de Comercio (FTC) para denunciar actividades fraudulentas. La FTC lo ayudará a crear un plan de recuperación y le proporcionará un informe de robo de identidad. También puede comunicarse con su agencia policial local para presentar un informe. La FTC proporciona un memorando en el plan de recuperación que detalla información que puede utilizar en el informe policial.

- Conéctese con empresas con las que tenga relaciones financieras e infórmeles que sus cuentas pueden verse comprometidas. Los bancos y las compañías de tarjetas de crédito pueden emitir nuevas tarjetas y PIN para proteger sus activos y trabajarán para identificar y rectificar cualquier cargo no autorizado.

- Notifique a su banco para reportar cheques robados o para detener cheques, si es necesario.

- Comuníquese con cualquier compañía en su informe de crédito que no reconozca. Verifique la información que tienen en sus registros para el artículo reportado.
- Proporcione a las empresas una copia de su informe policial, su informe de robo de identidad de la FTC y otra documentación relevante.
- Mantenga un registro de todas las conversaciones telefónicas relacionadas, incluidos los nombres de las personas con las que habla.

### **El seguimiento es clave**

- Manténgase en contacto con las empresas y agencias con las que se ha comunicado para asegurarse de que sus investigaciones resulten a su favor.
- Revise periódicamente su informe de crédito. Compruebe si hay alguna nueva actividad fraudulenta.
- Consulte la Lista de verificación de víctimas de fraude para obtener más información.

### **Gestión de crédito proactive**

Revisar constantemente sus informes crediticios y aprovechar los servicios de monitoreo crediticio son excelentes maneras de estar al tanto de la información de su cuenta y permitirle detectar más fácilmente posibles fraudes. Además, congelar el crédito de forma gratuita es una forma sencilla de proteger activamente la identidad de sus datos. Le permite controlar quién puede acceder a su informe y cuándo. Los congelamientos de crédito deben realizarse individualmente en cada una de las tres agencias de informes crediticios.