

Instrucciones para Completar la Declaración Jurada de Robo de Identidad

Para asegurarse de que no lo hagan responsable por las deudas incurridas por el ladrón de identidad, usted debe brindar pruebas de que no originó la deuda a cada una de las compañías donde las cuentas fueron abiertas o usadas en su nombre. Un grupo de trabajo compuesto por proveedores de crédito, defensores de los consumidores y la Comisión Federal de Comercio (FTC) desarrolló esta Declaración Jurada de Robo de Identidad para ayudarlo a reportar información a muchas compañías que usan un formulario estándar único. El uso de esta declaración jurada es opcional. Muchas compañías aceptan esta declaración jurada; otras exigen que usted envíe más o diferentes formularios. Antes de enviar la declaración jurada, contacte a cada compañía para averiguar si la aceptarán. Usted puede usar esta declaración jurada en casos donde una **nueva cuenta** fue abierta en su nombre. La información le permitirá a las compañías investigar el fraude y decidir el resultado de su reclamo. (Si alguien hizo cargos no autorizados a una **cuenta existente**, llame a la compañía para averiguar qué hacer.) Esta declaración jurada o affidavit consta de dos partes:

- **La Declaración Jurada de Robo de Identidad** es aquella en la que usted reporta información general sobre usted y el robo.
- **La Declaración de Cuenta Fraudulenta** es aquella en la cual usted describe la(s) cuenta(s) fraudulenta(s) abiertas a su nombre. Use una Declaración de Cuenta Fraudulenta separada para cada compañía con la que usted necesite. Cuando envíe la declaración jurada a las compañías, adjunte copias (**NO** originales) de todos los documentos de respaldo (por ejemplo, licencia de conductor, denuncia policial) que posea. Antes de enviar su declaración jurada, revea la(s) cuenta(s) en disputa con 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 le piden que la envíe dentro de las dos semanas de recibirla. Las demoras podrían atrasar la investigación. **Sea tan preciso y exacto 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 y de absolución de deuda. Por favor escriba claramente. Cuando haya terminado de completar la declaración jurada, envíe por correo una copia a cada acreedor, banco o compañía que le proveyeron al ladrón el crédito, bienes o servicios no autorizados que usted describe. Adjunte a cada declaración jurada una copia de la Declaración de Cuenta Fraudulenta con información sólo de las cuentas abiertas en la institución que recibe el envío, como así también toda otra documentación de respaldo que usted pueda proveer.

Envíe los documentos apropiados a cada compañía por correo certificado, pidiendo acuse de recibo, para que usted pueda probar que fue recibida. Las compañías analizarán su reclamo y le enviarán una respuesta por escrito informándole el resultado de su investigación. **Conserve una copia para sus archivos de todos los documentos que envíe.**

Si no puede completar la declaración jurada, un representante legal o alguien con poder de abogado puede completarla por usted. Excepto a como ha sido señalado, la información que usted brinde podrá ser utilizada sólo por la compañía para procesar su declaración jurada, investigar los hechos que usted reportó y ayudar a detener fraudes subsiguientes. Si esta declaración jurada es solicitada en una demanda legal, la compañía podría estar obligada a entregarla a la parte solicitante. Completar esta declaración jurada no le garantiza que el ladrón de identidad sea acusado o que la deuda sea eliminada. Si usted aún no lo hizo, informe el fraude a las siguientes organizaciones: 1. A cada una de las tres **agencias nacionales de informes del consumidor**. Pida a cada agencia que publique un "alerta de fraude" en su informe crediticio, y que le envíen una copia de su registro de crédito. Cuando haya completado su paquete de declaración jurada, usted puede enviarles una copia para ayudarlos a investigar las cuentas en disputa.

☛ **Equifax Credit Information Services, Inc.**

(800) 525-6285 (Línea para hipoacúsicos 1-800-255-0056 y solicite al operador que llame a la Línea de Auto Información al 1-800-685-1111 para obtener una copia de su informe.) P.O. Box 740241, Atlanta, GA 30374-0241 www.equifax.com

☛ **Experian Information Solutions, Inc.**

(888) 397-3742/ TDD (800) 972-0322
P.O. Box 9530, Allen, TX 75013
www.experian.com

☛ **TransUnion**

(800) 680-7289/ TDD (877) 553-7803
(División de Asistencia a las Víctimas de Fraude)

Fraud Victim Assistance Division

1. P.O. Box 6790, Fullerton, CA 92634-6790
www.transunion.com

2. Al **departamento de fraudes de cada acreedor, banco, o servicio público** que le brindó al ladrón de identidad crédito, bienes o servicios no autorizados. Este sería un buen momento para averiguar si la compañía acepta esta declaración jurada, y si necesitan certificación notarial o una copia del informe policial.

3. A su **departamento de policía** local. Pida al oficial que tome una denuncia y le dé el número o una copia de la misma. Cuando haya completado el envío de la declaración jurada, puede entregarle una copia al departamento de policía para que sea adjuntado a su denuncia y ayude a verificar el delito.

4. A la FTC, que administra la Cámara Compensadora de Datos sobre Robo de Identidad – la base de datos centralizada de quejas sobre robo de identidad del gobierno federal – y brinda información a víctimas de robo de identidad. Usted puede llamar gratuitamente al **1-877-ID-THEFT (1-877-438-4338)**, visitar **www.consumer.gov/idtheft**, o por correo a: **(Cámara Compensadora de Datos sobre Robo de Identidad)** (Comisión Federal de Comercio) **Identity Theft Data Clearinghouse** Federal Trade Commission 600 Pennsylvania Avenue, NW Washington, DC 20580 La FTC recoge reclamos de víctimas de robo de identidad y comparte su información con autoridades de ejecución de la ley a nivel nacional. Esta información también puede ser compartida con otras agencias gubernamentales, agencias de informes del consumidor, y compañías donde fue perpetrado el fraude para ayudar a resolver problemas relacionados con el robo de identidad.

Declaración Jurada de Robo de Identidad

Nombre _____ Número de Teléfono _____
_____ *Página 1*

Información de la Víctima

(1) Mi nombre legal completo

(Primer nombre) (Segundo nombre) (Apellido) (Jr., Sr., III)

(2) (Si es diferente de lo anterior) Cuando los eventos descritos en esta declaración ocurrieron, yo era conocido como _____

(Primer nombre) (Segundo nombre) (Apellido) (Jr., Sr., III)

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

(4) Mi número de seguro social es _____

(5) Mi y estado número de licencia de conductor, o de tarjeta de identificación, son _____

(6) Mi domicilio actual es

Ciudad _____ Estado _____ Código Postal _____

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

(8) (Si es diferente de lo anterior) Cuando los eventos descritos en esta declaración ocurrieron, mi domicilio era _____

Ciudad _____ Estado _____ Código Postal _____

(9) Viví en el domicilio del punto #8 desde _____ hasta _____
(mes/año) (mes/año)

(10) Mi número telefónico durante el día es (____) _____
Mi número telefónico durante la noche es (____) _____

Cómo Ocurrió el Fraude Verifique todo lo aplicado para los ítem 11 - 17:

(11) No autoricé a nadie a usar mi nombre o información personal para solicitar el dinero, crédito, préstamos, bienes o servicios descritos en este informe.

(12) No recibí ningún beneficio, dinero, bienes o servicios como resultado de los eventos descritos en este informe.

(13) Mis documentos de identidad (por ejemplo, tarjetas de crédito; partida de nacimiento; licencia de conducir; tarjeta del seguro social; etc.) fueron
 \ robados \ perdidos en fecha o alrededor del _____
(día/mes/año)

(14) A mi leal saber y entender, la(s) siguiente(s) persona(s) usaron mi información (por ejemplo, mi nombre, mi dirección, fecha de nacimiento, números de cuenta existentes, número del seguro social, apellido materno, etc.) o documentos de identidad para obtener dinero, crédito, préstamos, bienes o servicios sin mi conocimiento o autorización:

Nombre (si lo conoce) Nombre (si lo conoce)

Domicilio (si lo conoce) Domicilio (si lo conoce)

Número(s) de teléfono(s) (si lo(s) conoce) Número(s) de teléfono(s) (si lo(s) conoce)

Información adicional (si la conoce) información adicional (si la conoce)

(15) No sé quién usó mi información o documentos de identidad para obtener dinero, crédito, préstamo, bienes o servicios sin mi conocimiento o autorización.

(16) Comentarios adicionales: (Por ejemplo, descripción del fraude, qué documentos o información fueron usados o cómo el ladrón de identidad tuvo acceso a su información.)

(Adjunte páginas adicionales según sea necesario.)

Nombre _____ Número Telefónico _____

Acciones Legales de la Víctima

(17)(marque lo que corresponda) Yo sí deseo no deseo ayudar en la acusación de la(s) persona(s) que cometieron este fraude.

(18)(marque lo que corresponda) Yo sí autorizo no autorizo la entrega de esta información a las autoridades de aplicación legal con el propósito de ayudarlos en la investigación y acusación de la(s) persona(s) que cometieron este fraude.

(19)(marque lo que corresponda) Yo sí informé no informé los hechos descriptos en esta declaración jurada a la policía u otra agencia de aplicación de la ley. La policía sí no redactó un informe. *En el caso de que usted haya contactado a la policía o a alguna otra agencia, por favor complete lo siguiente:*

(Agencia #1) (Oficial/Personal de la Agencia que tomó el informe)

(Fecha del Informe) (Número de Informe, si lo hubiere)

(Número de Teléfono) (domicilio electrónico, si lo hubiere)

(Agencia #2) (Oficial/Personal de la Agencia que tomó el informe)

(Fecha del Informe) (Número de Informe, si lo hubiere)

(Número de Teléfono) (domicilio electrónico, si lo hubiere) Lista de Verificación de Documentación Por favor indique la documentación de respaldo que puede proveer a las compañías que planea notificar. Adjunte copias (NO originales) de la declaración jurada antes de enviarla a las compañías.

(20) Una copia de un documento fotográfico de identidad emitido por el gobierno (por ejemplo, su licencia de conductor, documento de identidad emitido por el estado o su pasaporte). Si usted tiene menos de 16 años y no posee un documento con foto, puede enviar una copia de su partida de nacimiento o una copia de sus registros escolares oficiales mostrando su enrolamiento y lugar de residencia.

(21) Prueba de residencia durante el tiempo en que la factura en disputa ocurrió, el préstamo fue otorgado u otro evento tuvo lugar (por ejemplo, un contrato de renta/renta con opción a compra en su nombre, una copia de una factura de servicios públicos (teléfono, gas, electricidad, agua) o una copia de una factura de seguros).

Nombre _____ Número Telefónico

(22) Una copia del informe que presentó ante la policía u oficina del alguacil. Si usted no puede obtener un informe o número de informe de la policía, por favor indíquelo en el ítem 19. Algunas compañías sólo necesitan el número de informe, no una copia del mismo. Usted debe chequearlo con cada compañía. Firma Declaro bajo pena de perjurio, que la información que he brindado en esta declaración jurada es, a mi leal saber y entender, veraz correcta.

(firma) (fecha de firma)

Brindar información falsa en este formulario podría someterlo a una acusación criminal por perjurio.

(Notario)
[Verifique con cada compañía. Los acreedores a veces requieren certificación notarial. Si no fuese así, por favor haga que un testigo (no familiar) firme al pie dando fe de que usted completó y firmó esta declaración jurada.]

Testigo:

(firma) (aclaración)

(fecha) (número de teléfono)

Nombre _____ Número Telefónico _____

Yo declaro (marque lo que corresponda):

Como resultado de el/los evento(s) descripto(s) en la Declaración Jurada de Robo de Identidad, la(s) siguiente(s) cuenta(s) fue/fueron abierta(s) en su compañía sin mi conocimiento, permiso o autorización usando mi información personal o documentos de identidad: **Al Completar esta Declaración**

- Haga tantas copias de esta página como necesite. **Complete una página distinta para cada compañía a la que esté notificando y envíela sólo a dicha compañía.** Incluya una copia de su declaración jurada firmada.
- Liste sólo la(s) cuenta(s) que está disputando con la compañía que recibe este formulario. **Vea el ejemplo debajo.**
- Si una agencia de cobranza le envía una declaración, carta o aviso sobre la cuenta fraudulenta, adjunte una copia de ese documento (**NO** el original).

Declaración de Cuenta Fraudulenta

Nombre del Acreedor/ Dirección

(la compañía que abrió la cuenta o proveyó los bienes o servicios)

**Número de Cuenta Tipo de Crédito/bienes/servicios no autorizados
brindados por el acreedor (si los conoce) Fecha emitida o abierta**

*(si la conoce) Monto/Valor provisto el monto cargado o el costo de los
bienes/servicios)*

Durante el período de tiempo de las cuentas descriptas arriba, yo tenía la siguiente cuenta abierta con su compañía:

Nombre de Facturación

Domicilio de Facturación

Número de Cuenta

Ejemplo Banco Nacional

22 Main Street

Columbus, Ohio 22722

01234567-89 Préstamo automotor 01/05/2000 \$25,500.00

Nombre _____ Número Telefónico
