

# **Desmantelan gran estafa de robo de identidad - Un recordatorio para los consumidores de que necesitan estar atentos a este crimen y obtener el seguro adecuado**

August 20, 2008

---

SHARE THIS

---

- [DOWNLOAD TO PDF](#)

SPONSORED BY

## **INSURANCE INFORMATION INSTITUTE**

Oficina de Prensa

New York: 212-346-5500; [media@iii.org](mailto:media@iii.org)

Elianane Gonzalez, Florida: 954-389-9517 o 305-407-4305

**NEW YORK, 20 de agosto de 2008** - El Departamento de Justicia de los Estados Unidos anunciÃ³ recientemente el desmantelamiento de una de las estafas mÃ;s grandes de robo de identidad en la historia del paÃ±s, lo cual sirve de recordatorio a los consumidores para proteger su informaciÃ³n financiera, segÃºn indica el *Insurance Information Institute* (I.I.I.).

"Con las tÃ©cnicas sofisticadas de ataques computarizados usadas hoy dÃ-a, los consumidores deben monitorear muy cuidadosamente sus facturas de tarjetas de crÃ©dito y sus estados de cuentas bancarias para cerciorarse que realmente los cargos allÃ- le pertenecen", dijo Jeanne M. Salvatore, vicepresidente de asuntos para el consumidor y portavoz del I.I.I.

Los ladrones de identidad toman la informaciÃ³n personal de un individuo y la usan para usurpar su identidad, robar sus cuentas bancarias, iniciar pÃ³lizas de seguros falsas, abrir cuentas de crÃ©dito no autorizadas por el individuo u obtener prÃ©stamos a su nombre.

En uno de los casos de robo de identidad mÃ;s recientes, se alega que los supuestos estafadores robaban los nÃºmeros de tarjetas de crÃ©dito o de debito de los consumidores por medio de una tÃ©cnica que en inglÃ©s se le conoce como "*wardriving*". Con este mecanismo de fraude los estafadores usan una computadora portÃ¡til y por medio de acceso Internet inalÃ¡mbrico (*wireless*) logran recolectar la informaciÃ³n en los archivos de los negocios que reciben pagos con tarjetas de crÃ©dito o dÃ©bito, asÃ- como claves de acceso y otro tipo de informaciÃ³n.

SegÃºn la ComisiÃ³n Federal de Comercio (*Federal Trade Commission* -FTC), en el informe titulado "*2006 Identity Theft Survey Report*" o Reporte 2006 de la Encuesta de Robo de Identidad, unos 8,3 millones de personas en Estados Unidos resultaron victimas del robo de identidad en 2005 y un 37% de estas personas descubrieron que estaban siendo victimas del crimen gracias a que monitoreaban sus cuentas.

Las victimas del robo de identidad, a menudo se ven frente a los efectos de un historial y puntaje de crédito disminuidos y gastan meses o inclusive años tratando de que se corrijan sus expedientes. Con frecuencia experimentan dificultades para obtener crédito, prestamos o inclusive afecta su habilidad de obtener un empleo.

Algunas compañías de seguros incluyen la cobertura del seguro contra robo de identidad como parte de su póliza de seguros de propietarios de vivienda; y pueden venderse como una póliza por separado o como un anexo a una póliza de viviendas existente, ya sea de propietarios o de inquilinos.

La cobertura de este seguro provee de indemnización o reembolso por los gastos asociados con la restauración de la identidad y del crédito de la persona afectada asegurada y por lo general el proceso incluye gastos como las llamadas telefónicas, gastos de servicios de notarios y de envíos de correos certificados, perdida de ingresos de trabajo debido a las actividades de recuperación o tiempo dedicado a estas actividades, y en algunas circunstancias pudiera incluir algunos costos por servicios legales o de abogados (con la aprobación previa de la aseguradora). Pudiera incluir además servicios de especialistas en fraude, dedicados a ayudar a las victimas a restaurar y proteger su identidad.

Contacte a su agente de seguros o representante de la compañía y averigüe qué tipo de cobertura hay que pueda servir en su caso.

Para ayudarse a proteger el dinero que ha ganado con tanto esfuerzo, el I.I.I. le ofrece estas recomendaciones:

- **Mantenga al mínimo la información personal en su cartera o billetera.** Evite llevar muchas tarjetas de crédito y sólo porte su tarjeta de seguro social o su pasaporte cuando sea absolutamente indispensable.
- **Resguarde su tarjeta cuando realice las compras.** Escude con la mano la pantalla de las máquinas procesadoras cuando realice compras con su tarjeta de débito, cuando use el cajero automático, o su tarjeta de crédito para llamar por teléfono; así evitará que las personas puedan ver por encima del hombro su número de identificación personal (PIN).
- **Conserve los recibos de los telecajeros y de sus compras con tarjeta de crédito.** No deseche estos en basureros públicos, no los deje en el mostrador de la tienda, ni los guarde en la bolsa de compras ya que pueden perderse fácilmente o caer en manos inescrupulosas.
- **Proceda con precaución cuando realice compras en Internet.** Asegúrese de que hace compras con un proveedor de buena reputación y en una red segura.
- **No divulgue su información personal** por el teléfono, por correos electrónicos o usando la red a menos que usted inicie la conversación y esté seguro del uso que se le dará a esa información y que se está usando una línea de transmisión segura.
- **Esté atento ante posibles estafas en línea o por correos electrónicos.** Desconfíe si recibe un correo electrónico solicitando información personal. En las estafas en línea conocidas como "phishing" los ladrones de identidad suelen utilizar email con nombres de entidades financieras existentes pero dirigen a las víctimas a sitios Web falsos para obtener información vital y privada de sus cuentas.
- **Monitoree sus cuentas.** No se confíe sólo en su compañía de tarjeta de crédito o su banco para recibir alertas de actividades sospechosas en sus cuentas. Vigile cuidadosamente sus cuentas y revise las facturas y estados de cuenta que reciba para asegurarse de la exactitud de todas las transacciones.
- **Solicite una copia de su informe de crédito de cada una de las tres agencias crediticias nacionales.** Gracias a la nueva ley que entró en vigencia en diciembre de 2004, usted tiene el derecho de recibir un informe de su crédito anualmente de forma gratuita. Asegúrese de que todas las actividades mencionadas usted las autorizó o reclame su corrección.
- **Cuando seleccione claves y nombres para sus cuentas de crédito, bancos o para su cuenta de servicio de teléfono, evite usar información de fácil acceso como su fecha de nacimiento, parte de su número de seguro social, el nombre de soltera de su mamá, etc.** Si sospecha de problemas con

su tarjeta de crÃ©dito, cambie las claves de inmediato.

- **Triture, destruya, pulverice, sus papeles de desecho.** Triture o rompa en pedazos pequeños cualquier documento que contenga su información personal tales como tarjetas de crédito, estados bancarios, recibos o solicitudes de tarjetas, antes de tirarlos a la basura.

Para hacerle más difícil a los ladrones de identidad acceder a su información personal, usted puede contactar al departamento dedicado a contrarrestar el fraude de una de las tres agencias de información crediticia para colocar una advertencia o alerta de fraude en su informe de crédito; la agencia que contacte, por ley, estará obligada a ponerse en contacto con las otras dos agencias crediticias nacionales para realizar la implementación de la alerta en todas tres.

Una alerta de fraude indica a los proveedores de crédito o acreedores, que deben contactarle directamente antes de abrir cuentas bajo su nombre o cambiar datos en sus cuentas actuales. Las tres oficinas principales de información crediticia son: Equifax, TransUnion y Experian.

Si resultara víctima del robo de identidad, haga una denuncia a la policía y avise a la tienda donde se llevó a cabo el cargo fraudulento. Usted necesitará esta denuncia policial si piensa hacer un reclamo a su seguro o denunciar el hecho ante el departamento de asistencia de la FTC. Las víctimas de robo de identidad pueden contactar al FTC llamando por teléfono al número gratis 1-877-IDTHEFT o visitando la página de Protección para los consumidores.

Para más información sobre seguros, visite la sección En Español del sitio Web del I.I.I.

*El I.I.I. es una organización sin fines de lucro dedicada a la difusión de información y respaldada por la industria de seguros.*

[Back to top](#)