

Cómo protegerse contra el fraude

Informes sobre Crédito — Número 8



Usted abre su cuenta de tarjeta de crédito y descubre cientos de dólares en cargos que usted no realizó. Alguien robó el número de su tarjeta y está cometiendo fraude de tarjeta de crédito. O podrían haber robado su identidad y abierto nuevas cuentas en su nombre, convirtiéndolo a usted en una víctima de robo de identidad. ¿Cómo ocurrió esto? ¿Qué debe hacer usted ahora? Esta edición de Informes sobre Crédito le da consejos prácticos, contestando estas importantes preguntas:

- ¿Cuán generalizados son el fraude de tarjetas de crédito y el robo de identidad?
- ¿Cómo puede usted proteger su identidad?
- ¿Qué puede usted hacer si se convierte en una víctima?
- ¿Qué está haciendo Experian para protegerlo a usted?

¿Cuán generalizados son el fraude de tarjetas de crédito y el robo de identidad?

Según una variedad de fuentes, las pérdidas por fraude de tarjetas de crédito y robo de identidad son solamente una fracción del monto total de gastos por tarjeta de crédito en los Estados Unidos. Estudios han indicado que las pérdidas por mora exceden en mucho aquellas causadas por fraude. Desde esa perspectiva, el fraude de tarjetas de crédito y el robo de identidad pueden no parecer tan terribles, pero si le ocurre a usted, puede parecer abrumador.

Es importante comprender que los cargos fraudulentos en una cuenta existente no involucran su informe de crédito. En cambio, los cargos fraudulentos aparecen solamente en el estado de facturación de su cuenta. Usualmente, los cargos fraudulentos pueden resolverse fácilmente contactando a su acreedor. Sin embargo, el verdadero robo de identidad puede ser más complejo para las víctimas. A pesar de que ellas pueden estar protegidas financieramente, las víctimas de robo de identidad a menudo deben presentar informes policiales, firmar declaraciones juradas e invertir tiempo y dinero para detener el diletto. Si bien no es común que el fraude sea cometido por miembros de la familia y amigos, muchas personas no conocen cómo o por qué ellos fueron escogidos como víctimas.

Más aún, todos pagamos los costos del fraude y del robo de identidad a través de precios más altos, tasas superiores de interés y mayores molestias.

¿Cómo puede usted protegerse?

Las siguientes acciones pueden ayudar a evitar el fraude:

- Firme sus tarjetas nuevas apenas las reciba.
- Trate sus tarjetas como dinero. Guárdelas en lugar seguro.
- Rompa cualquier cosa que tenga su número de cuenta u otro dato de identificación antes de botarla.
- No dé su número de tarjeta por teléfono a menos que usted inicie la llamada.
- No dé sus números de tarjetas de crédito, números de cuenta bancaria u otros datos de identificación en respuesta a correo no solicitado.
- No escriba su número de tarjeta de crédito en una postal o en un sobre de correo.
- Recuerde recuperar su tarjeta y recibo después de una transacción, y revise nuevamente para asegurar que son los suyos.
- Si su estado de facturación es incorrecto o sus tarjetas de crédito son extraviadas o robadas, notifique a los emisores de sus tarjetas inmediatamente.
- Si usted no recibe su estado de facturación, notifique a la compañía inmediatamente.
- Pida una copia de su informe de crédito por lo menos una vez al año o suscríbase a un servicio de monitoreo de crédito. Su informe de crédito le dirá si alguien ha solicitado crédito en su nombre y si cualquier cuenta ha

sido usada sin su conocimiento, con el estado de facturación enviado a otra dirección.

¿Qué puede usted hacer si se convierte en víctima?

En algunos casos, bandas sofisticadas y altamente organizadas de fraude apuntan a grupos específicos de gente. Poco es lo que un consumidor puede hacer contra esas bandas excepto estar listos para recuperarse del robo de identidad. Esté listo para llenar declaraciones juradas y proveer información para ayudar a los acreedores a determinar que la cuenta es fraudulenta.

Los servicios especializados de Experian contra el fraude pueden ayudarle a recuperar su buen crédito rápidamente de la siguiente manera:

- Proporcionando informes gratuitos a las víctimas de fraude de crédito.
- Presentando inmediatamente una alerta inicial de seguridad contra el fraude en su informe de crédito. Esta alerta, que previene a los potenciales otorgantes de crédito que su identificación ha sido o probablemente sea usada de modo fraudulento, le da tiempo para verificar si el fraude ocurrió y es automáticamente borrada.
- Añadiendo una declaración de víctima de fraude a su informe de Experian. Esto permite a los otorgantes de crédito confirmar sus futuras solicitudes de crédito llamando a un teléfono de día o de noche que usted designe. Esto puede permanecer en su informe a su discreción, hasta por siete años, pero podría dificultarle la obtención de nuevo crédito. Para añadir una declaración de víctima, usted debe presentar un informe policial u otro informe válido de robo de identidad.
- Analizando instantáneamente muchas denuncias de fraude por teléfono, eliminando la necesidad de que usted provea documentación extensa. Con un informe policial usted puede bloquear cuentas fraudulentas para que no reporten hasta que usted logre resolverlas con sus acreedores.

- Resolviendo la mayoría de las denuncias de fraude y retirando la información fraudulenta de su informe de crédito en 30 días.
- Retirando su nombre de las listas de correo pre-aprobadas por dos años.
- Compartiendo automáticamente su información con las otras agencias de información de crédito nacionales, Equifax y TransUnion, que también añadirán una alerta de fraude, retirarán su nombre de las listas de correo de ofertas pre-aprobadas que ellos compilan, y enviarán informes de crédito gratuitos bajo pedido.

Si usted es una víctima de fraude de tarjeta de crédito, visite el Centro Experian contra el Fraude de crédito en línea en www.experian.com/fraud, o llame a Experian a 1 888 EXPERIAN (1 888 397 3742) y siga las indicaciones automáticas para comenzar el proceso de recuperación del fraude. Se agregará una alerta de seguridad de fraude a su historial de crédito.

Usted también puede tener acceso inmediatamente a su historial de crédito en línea a través de una conexión segura en www.experian.com.

¿Qué está haciendo Experian para protegerlo?

- Experian retira su número correcto de Seguro Social de los informes de crédito que usted recibe por correo o a través de Internet.
- Para evitar que los criminales de fraude obtengan información valiosa, Experian quita varios dígitos de los números de cada una de sus cuentas de crédito o —elimina los números completamente— en los informes de crédito entregados a los consumidores. Además, Experian elimina los números de Seguro Social y números de cuenta de los informes vendidos a muchos otorgantes de crédito.
- Para evitar el acceso no autorizado a la base de datos de crédito, Experian alienta a los otorgantes de crédito a usar terminales especiales de computación y software que limitan el acceso a los informes de crédito.

La mayoría de los informes de crédito vendidos por Experian se obtienen mediante estos terminales o sistemas de computación de acceso seguro.

- Un Software sofisticado monitorea continuamente el acceso a la base de datos de Experian. Cuando ocurre una actividad inusual, nuestro departamento de seguridad y control investiga inmediatamente. Trabajamos también con las autoridades de procuración de la ley para capturar a los criminales de fraude. Varios estados y el gobierno federal han promulgado nuevas leyes que tipifican como delito el robo de identidad.
- Experian construye extensas barreras para evitar que los hackers de computadoras tengan acceso a los datos de crédito del consumidor.
- Experian ha introducido un número de servicios innovadores para ayudar a los negocios a combatir el fraude y el robo de identidad en el punto de la aplicación incluida la National Fraud Database, una base de datos sobre la actividad fraudulenta conocida; Fraud Shield, un servicio que alerta a los negocios sobre discrepancias en los datos de identificación de los informes de crédito que pudieran señalar fraude y Precise ID, un paquete de herramientas de detección y prevención de fraude que los negocios usan para protegerse y proteger a sus clientes contra el fraude.

Informes sobre Crédito es publicada por el Departamento de Educación del Consumidor de Experian, para ayudar a los consumidores a comprender asuntos importantes sobre el crédito y otros temas financieros. Usted puede reproducir y distribuir este informe. Para mayor información, visite nuestro sitio web en www.experian.com.

© 2010 Experian Information Solutions, Inc. • All rights reserved

Experian y las marcas que se utilizan aquí son marcas de servicio o marcas comerciales registradas de Experian Information Solutions, Inc.

Los otros nombres de productos o nombres empresariales mencionados aquí pueden ser marcas comerciales de sus respectivos propietarios.