

# CONTRA EL ROBO DE identidad

[www.texasfightsidtheft.gov](http://www.texasfightsidtheft.gov)



## Procuraduría General de Texas

### Paquete para las Víctimas de Robo de Identidad

El Paquete de Información para las Víctimas de Robo de Identidad le puede ayudar a recuperarse del crimen de robo de identidad que se cometió en su contra. Mientras que el proceso de recuperación puede ser largo y a veces frustrante, este paquete resume seis pasos específicos que se deben tomar y da información esencial de contacto que necesitará para tratar los efectos del robo de identidad.

Su identidad robada puede ser utilizada de varias maneras. El delincuente puede adoptar su identidad para obtener empleo, abrir cuentas bancarias o cuentas de crédito, o hasta para evadir procesamiento penal. No importa cómo se utilice su identidad robada, usted debe tomar medidas inmediatamente. Entre menos tiempo tengan los delincuentes con su identidad, menos daño pueden causar a su reputación y crédito.

Las leyes estatales prohíben a la Procuraduría General actuar como abogado privado de particulares. En algunos casos, usted quizás desee buscar el consejo personal de un abogado privado. La Procuraduría General acepta quejas de los consumidores y proporciona información general sobre el robo de identidad. Por favor, visite nuestra página Internet o comuníquese con la agencia si tiene preguntas sobre este paquete.

Office of the Attorney General  
Consumer Protection and Public Health Division  
Identity Theft Unit  
P. O. Box 12548  
Austin, TX 78711-2548

[www.texasfightsidtheft.gov](http://www.texasfightsidtheft.gov)

Línea Especial Contra el Robo de Identidad  
(866) 720-8100 ó (800) 252-8011

# Paquete de Información para las Víctimas de Robo de Identidad



## Lista de tareas

Esta lista de tareas le ayudará a mantener un registro del progreso que alcance cuando empiece a esclarecer su nombre. Recuerde: entre menos tiempo tenga el delincuente con su identidad, menos daño puede hacer a su reputación y crédito. Debe terminar lo antes posible los puntos que se describen a continuación.

No olvide tomar notas de todas sus llamadas telefónicas, incluyendo el nombre, la fecha y la hora de cada conversación que tenga mientras trata de esclarecer su nombre. Al final del paquete encontrará un registro de llamadas.

**Paso 1** Pare el daño continuo a su crédito. Cierre todas las cuentas de banco, crédito, servicios públicos y demás que hayan sido abiertas fraudulentamente o comprometidas. Comuníquese con las tres principales agencias de reporte de crédito y solicite que se coloque una alerta de crédito o congelamiento de seguridad en su reporte para evitar que se abran cuentas nuevas a su nombre.

**Paso 2** Reporte el delito de robo de identidad a su agencia local de la ley y pida una copia del reporte policial.

**Paso 3** Reporte el delito de robo de identidad a la Comisión Federal de Comercio (Federal Trade Commission, FTC) y llene una declaración jurada de robo de identidad de la FTC.

**Paso 4** Evite o reduzca más abusos de robo de identidad comunicándose con las demás agencias de la ley o de gobierno pertinentes.

**Paso 5** Monitoree su reporte de crédito continuamente para evitar que sigan los abusos de robo de identidad. Si los cobradores de deudas lo acosan como resultado del robo de identidad, presente una queja de consumidor ante la Procuraduría General.

**Paso 6** Si es necesario, llene una Solicitud de Declaración de que el Solicitante ha sido Víctima de Robo de Identidad, la cual se incluye en este Paquete de Información para la Víctima de Robo de Identidad, y preséntela ante la corte de distrito del estado de Texas.

# Paso 1

---



## Pare el daño continuo a su crédito

Cierre todas las cuentas de banco, crédito, servicios públicos y demás que hayan sido comprometidas o abiertas fraudulentamente. Pida que se coloque una alerta de fraude o un congelamiento de seguridad en su reporte de crédito para evitar que se abran cuentas nuevas a su nombre.

- ▶ Cierre inmediatamente todas las cuentas que sabe que fueron utilizadas por un ladrón o que sospecha que fueron comprometidas.
- ▶ Haga una lista de todas sus cuentas de banco, crédito y demás servicios.
- ▶ Obtenga una copia de su reporte de crédito y revise que todas las cuentas que aparecen hayan sido autorizadas por usted y que la información relacionada sea exacta (por ejemplo, los saldos actuales).
- ▶ Cierre todas las cuentas no autorizadas que aparecen en su reporte de crédito.
- ▶ Comuníquese con las agencias de reporte de crédito para solicitar que se coloque una alerta de fraude o congelamiento de seguridad en su reporte.

## Cerrar las cuentas

Entre más pronto descubra el problema, menos daño puede causarle. Si sabe de una cuenta en particular que ha usado el ladrón de identidad o de la que tiene información, lo primero que tiene que hacer es cerrarla inmediatamente.

En algunos casos, como cuando alguien encuentra su cartera y empieza a usar una de las tarjetas de crédito, asuma que todas sus cuentas corren peligro y ciérrelas inmediatamente.

Para organizarse, haga una lista de todas sus cuentas bancarias, tarjetas de crédito, servicios públicos y demás. Usando la lista como guía, contacte a cada una de las entidades y explique que ha sido víctima de robo de identidad y pida que cierren la cuenta. La mayoría de las entidades cerrarán la cuenta comprometida y emitirán un nuevo número de cuenta sin multas o costos para usted.

---

# Paso 1

---

Después de comunicarse por teléfono con todas las empresas, déle seguimiento a la conversación y envíe una carta con la fecha en que llamó para informar que había sido víctima de robo de identidad e incluya que pidió cerrar la cuenta y la empresa estuvo de acuerdo en hacerlo y asignarle un nuevo número. Su carta también debe detallar otros pasos específicos que la empresa acordó tomar en su nombre.

## Obtener una alerta de fraude

Después de que cierre las cuentas para que los ladrones ya no puedan usarlas, tome medidas inmediatamente para evitar que abran cuentas NUEVAS a su nombre.

Primero, llame al departamento de fraude de una de las tres agencias de reporte de crédito que se enumeran en esta sección y diga que desea colocar una alerta de fraude en su historial de crédito. Una vez que se coloque la alerta de fraude en su historial, todos los acreedores nuevos que reciban una copia de su reporte o calificación de crédito sabrán que usted no autoriza que se abran cuentas nuevas, expidan tarjetas de crédito nuevas o aumente el límite en una tarjeta a menos que el acreedor tome primero medidas razonables para confirmar que la petición de verdad fue autorizada por usted. Cuando pida una alerta de crédito, dé un número telefónico al que se pueden comunicar con usted para dar autorización verbal antes de que emita una línea de crédito nueva a su nombre.

Para obtener esta alerta, también conocida como “**alerta de fraude inicial**”, llame a la agencia de reporte de crédito y diga que cree que ha sido o podría ser víctima de fraude o robo de identidad. Esta alerta inicial dura 90 días. Si se da cuenta de que ya no la necesita, puede llamar nuevamente a la agencia de reporte de crédito y suspenderla. Aunque la ley no requiere que usted pida esta alerta por escrito, siempre es buena idea darle seguimiento a su llamada telefónica a la agencia con una carta certificada con comprobante de recibo, reiterando su petición de que se coloque una alerta de fraude en su historial. Para asegurar que las tres agencias de reporte de crédito coloquen una alerta en su expediente, envíe una copia de la carta a cada una de las agencias.



# Paso 1

## Información de contacto de las agencias de reporte de crédito



### Equifax

P.O. Box 7402741

Atlanta, GA 30374

[www.equifax.com](http://www.equifax.com)

Reporte el fraude de crédito:

(800) 525-6285

Solicite un reporte de crédito:

(800) 685-1111



### TransUnion

P.O. Box 2000

Chester, PA 19022

[www.transunion.com](http://www.transunion.com)

Reporte el fraude de crédito:

(800) 680-7289

Solicite un reporte de crédito:

(800) 888-4213



### Experian (TRW)

P.O. Box 2002

Allen, TX 75013

[www.experian.com](http://www.experian.com)

Reporte el fraude de crédito:

(888) 397-3742

Solicite un reporte de crédito:

(888) 567-8688

## Reporte de crédito gratis

Colocar una alerta de fraude en su historial de crédito le da derecho a recibir una copia gratis de su reporte de cada una de las agencias de reporte de crédito. Si no se lo ofrecen, pídale.

Una vez que reciba su reporte, compare la lista de cuentas que hizo antes con la lista de cuentas que aparecen en su reporte de crédito. Si ve alguna cuenta que no reconoce, avise al acreedor inmediatamente, cierre la cuenta y dispute los cargos. Explique que la cuenta quizás haya sido abierta sin su conocimiento por un ladrón de identidad. Envíe una carta con la misma información a la agencia de reporte de crédito y solicite que la información sobre la cuenta fraudulenta sea removida permanentemente de su historial.

## Límites de la alerta de fraude

Debe saber que una alerta de fraude avisa a los acreedores que tienen acceso a su reporte de crédito que usted podría haber sido víctima de robo de identidad, pero NO les prohíbe tener acceso a su reporte o emitir una línea de crédito nueva a su nombre. Por lo tanto, considere pedir a las agencias de reporte de crédito que coloquen un **“congelamiento de seguridad”** en su historial. Cuando se añade este congelamiento, todas las terceras partes, como los acreedores u otras empresas (cuyo uso no está exento por la ley) no tendrán acceso a su reporte de crédito sin su permiso. Una vez que coloque un congelamiento en su historial, tendrá que quitarlo temporal o permanentemente cada vez que quiera solicitar crédito. Cada agencia de reporte de crédito tiene su propio proceso y cuotas para iniciar y quitar un congelamiento de seguridad, así que contáctelas individualmente.

Se puede colocar un congelamiento de seguridad sin costo para usted si reportó a la policía el delito cometido en su contra y tiene una copia del reporte policial. Sin el reporte, las agencias de reporte de crédito pueden cobrar hasta 10 dólares cada una por colocar o remover un congelamiento. En el siguiente paso, usted encontrará información sobre cómo reportar incidentes de robo de identidad a las agencias de la ley y cómo obtener un reporte de la policía.



## Paso 2

---

### **Reporte el delito de robo de identidad a su agencia local de la ley**

1. Reporte el delito a su agencia local de la ley.
2. Pida una copia del reporte de la policía y el número del caso

La mayoría de los acreedores requieren que presente un reporte de la policía cuando refute cargos fraudulentos. Por lo tanto, tiene que reportar el delito a su agencia local de la ley o al departamento del sheriff y obtener una copia del reporte correspondiente. Si no sabe quien usó su información o si su información fue utilizada en otro estado, puede presentar una queja ante la agencia local de la ley.

Bajo el Capítulo 32.51 del Código Penal, el lugar adecuado para reportar el robo de identidad es la ciudad o el condado donde vive la persona cuya identidad fue robada o en cualquier condado en el que se cometió el delito. La Ley Contra el Robo de Identidad (Identity Theft Enforcement and Protection Act), requiere que todos los oficiales de la policía de Texas tomen un reporte escrito y den una copia a la persona que vive en su jurisdicción y dice haber sido víctima de robo de identidad.

Prepárese. Algunos departamentos de policía tienen formularios especiales para reportar el robo de identidad, los cuales se pueden obtener en línea o por medio de las oficinas del departamento. Otros tomarán las quejas por teléfono. Prepárese para decir y mostrar al investigador por qué cree que ha sido víctima de robo de identidad. Entre más pruebas pueda dar al investigador asignado a su caso, más fácilmente podrá crear un reporte policial para usted. Asegúrese de pedir una copia del reporte. La ley de Texas establece que usted tiene derecho a una copia, si la solicita.

No olvide guardar el original del reporte de la policía en su archivo y hacer copias adicionales para que pueda enviarlas a los acreedores que las soliciten. Además, recuerde que la víctima de robo de identidad que tiene un reporte de la policía puede colocar o remover un congelamiento de seguridad gratis, así que tener el reporte le ahorrará dinero.

---





CONTRA EL ROBO DE  
**identidad**

[www.texasfightsidtheft.gov](http://www.texasfightsidtheft.gov)



**id**

**Declaración**  
**Jurada de Robo de Identidad**  
**de la Comisión Ferederal de Comercio**

# Paquete de Información para las Víctimas de Robo de Identidad

---

## Instrucciones para llenar la Declaración Jurada de Robo de Identidad

Para asegurarse que no se le responsabilice por deudas que incurra un ladrón de identidad, debe comprobar a cada empresa dónde se abrieron o utilizaron cuentas en su nombre que la deuda no es suya. Un grupo de acreedores, defensores de consumidores, y abogados de la Comisión Federal de Comercio desarrollaron una Declaración Jurada de Robo de Identidad para facilitar a las víctimas de fraude el reportar la información. Aunque muchas empresas aceptan esta declaración, otras requieren que presente más o diferentes formularios. Antes de enviar la declaración, contacte a las empresas para determinar si la aceptan. Tendrá que proporcionar la información en esta declaración a cualquier empresa dónde se haya abierto una cuenta nueva a su nombre, ya que les permitirá investigar el fraude y decidir el resultado de su reclamo. Si alguien hizo cargos no autorizados a una cuenta existente, llame a la empresa para recibir instrucciones. La declaración jurada consta de dos partes:

- **Primera parte** - la Declaración Jurada de Robo de Identidad es donde reporta información general sobre usted y el robo.
- **Segunda parte** - la Declaración de Cuenta Fraudulenta es donde usted describe la cuenta fraudulenta abierta a su nombre.

Use una Declaración de Cuenta Fraudulenta para cada empresa a la que tenga que escribirle. Cuando envíe la declaración a las empresas, adjunte copias (NO originales) de los documentos de apoyo (por ejemplo, licencia de manejar o reporte de la policía). Antes de presentar la declaración jurada, revise las cuentas en disputa con familiares o amigos que podrían tener información sobre éstas o acceso a ellas. Llene la declaración lo más pronto posible. Muchos acreedores piden que la envíe en menos de dos semanas. Si usted se tarda en hacerlo podría retrasar la investigación.



# Paquete de Información para las Víctimas de Robo de Identidad

---

Sea lo más preciso y completo posible. Usted puede escoger no proporcionar alguna de la información que se le pide. Sin embargo, información incorrecta o incompleta retrasará el proceso de investigación de su reclamo y absolución de la deuda. Escriba con claridad. Cuando termine de llenar la declaración jurada, envíe por correo una copia a cada uno de los acreedores, bancos o empresas que le proporcionaron al ladrón el crédito, los bienes o los servicios no autorizados que usted describe.

Adjunte una copia de la Declaración de Cuenta Fraudulenta solo con información sobre la cuenta abierta en la entidad a la que envía el paquete, al igual que cualquier otra documentación que pueda proporcionar.

Envíe a las empresas los documentos pertinentes por correo certificado, con solicitud de comprobante de recibo, para que pueda comprobar que fueron recibidos.

Las empresas revisarán su reclamo y enviarán una respuesta escrita con el resultado de su investigación.

Guarde una copia de todos los documentos que envíe.

Si no puede llenar la declaración jurada, un tutor legal o alguien con un poder puede llenarla por usted.

A excepción de donde se indica lo contrario, la información que proporcione solo será usada por la empresa para procesar la declaración jurada, investigar el incidente que reporta y ayudar a impedir más fraude.

Si se solicita esta declaración en una demanda, la empresa quizás tenga que mostrarla a la parte que la solicite.

Llenar esta declaración jurada no garantiza que el ladrón de identidad será procesado o que se borrará la deuda.

**NO ENVÍE LA DECLARACIÓN JURADA A LA COMISIÓN FEDERAL DE COMERCIO O A NINGUNA OTRA AGENCIA DE GOBIERNO**



# Paquete de Información para las Víctimas de Robo de Identidad

---

Si no lo ha hecho, reporte el fraude a las siguientes organizaciones:

## Agencias de reporte de crédito

1. A cualquiera de las agencias nacionales de reporte de crédito para colocar una alerta de fraude en su reporte de crédito. Las alertas de fraude pueden ayudar a evitar que un ladrón de identidad abra más cuentas a su nombre. La agencia que usted llame debe contactar a las otras dos, para que también coloquen una alerta en su versión de su historial.

- **Equifax** (800) 525-6285  
[www.equifax.com](http://www.equifax.com)
- **Experian** (888) EXPERIAN (397-3742)  
[www.experian.com](http://www.experian.com)
- **TransUnion** (800) 680-7289  
[www.transunion.com](http://www.transunion.com)

Además de colocar una alerta de fraude, las tres agencias le enviarán copias gratis de su reporte de crédito y, si lo solicita, solo mostrarán los últimos cuatro dígitos de su número de Seguro Social en los reportes de crédito.

## Departamento de seguridad o fraude

2. Al departamento de seguridad o fraude de cada una de las empresas en las que usted sabe o cree, que se han alterado o abierto cuentas fraudulentas. Cierre las cuentas. Déle seguimiento al caso por escrito e incluya copias (NO originales) de los documentos de apoyo. Es importante avisar por escrito a las empresas de crédito y a los bancos. Envíe sus cartas por correo certificado, con solicitud de comprobante de recibo, para que pueda documentar qué recibió la empresa y cuándo. Mantenga un archivo de su correspondencia y los documentos adjuntos. Cuando abra cuentas nuevas, utilice Números de Identificación Personal (PIN) y contraseñas nuevos. Evite utilizar información disponible fácilmente, como el nombre de soltera de su mamá, la fecha de nacimiento de usted, los últimos cuatro números de su Seguro Social o número telefónico o una serie de números consecutivos.

# Paquete de Información para las Víctimas de Robo de Identidad

---

## Agencia local de la ley

3. Al departamento de policía local o donde ocurrió el robo de identidad para presentar un reporte. Obtenga una copia del reporte de la policía o, por lo menos, el número del reporte. Puede ayudarle a lidiar con los acreedores que necesitan pruebas del delito. Si la policía está reacia a tomar el reporte, pida presentar un reporte de "Incidente diverso" o acuda a otra jurisdicción, tal como la policía estatal. También puede verificar con la Procuraduría General del estado si la ley estatal requiere que la policía tome reportes de robo de identidad. Revise las Páginas Azules de su directorio para encontrar el número telefónico o revise [www.naag.org](http://www.naag.org) para obtener una lista de los Procuradores Generales de cada estado.

## Comisión Federal de Comercio

4. A la Comisión Federal de Comercio. Al compartir su queja de robo de identidad con la Comisión dará información importante que puede ayudar a oficiales de la ley de todo el país a localizar a ladrones de identidad y detenerlos. La Comisión también puede remitir quejas de las víctimas a otras agencias de gobierno y empresas para medidas adicionales, al igual que investigar empresas por violaciones de leyes que la Comisión hace cumplir.

Puede presentar una queja en la Internet en [www.consumer.gov/idtheft](http://www.consumer.gov/idtheft). Si no tiene acceso a la Internet, llame gratis a la Línea Especial de Robo de Identidad de la FTC al (877) 438-4338; TTY: (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 COMISIÓN FEDERAL DE COMERCIO O A NINGUNA OTRA AGENCIA DE GOBIERNO**



# Declaración Jurada de Robo de Identidad

## Información de la víctima

(1) Mi nombre completo legal es \_\_\_\_\_

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

(2) (Si es diferente del anterior) Cuando pasó la situación descrita en esta declaración jurada, se me conocía 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 número de licencia de manejar o tarjeta de identificación estatal es \_\_\_\_\_

(6) Mi dirección actual es \_\_\_\_\_

Ciudad \_\_\_\_\_ Estado \_\_\_\_\_ Código Postal \_\_\_\_\_

(7) He vivido en esta dirección desde \_\_\_\_\_  
(mes/año)

(8) (Si es diferente de la anterior) Cuándo ocurrió el evento que se describe en esta declaración jurada, mi dirección era \_\_\_\_\_

Ciudad \_\_\_\_\_ Estado \_\_\_\_\_ Código Postal \_\_\_\_\_

(9) Viví en la dirección que se menciona en el número 8 de \_\_\_\_\_ hasta \_\_\_\_\_  
(mes/año) (mes/año)

(10) Mi número telefónico durante el día es ( ) \_\_\_\_\_

Mi número telefónico en la tarde es ( ) \_\_\_\_\_

**NO ENVÍE LA DECLARACIÓN JURADA A LA COMISIÓN FEDERAL DE COMERCIO O A NINGUNA OTRA AGENCIA DE GOBIERNO**

**Como ocurrió el fraude. Marque todos los números que apliquen del 11 - 17:**

(11)  No autorice a nadie utilizar mi nombre o información personal para obtener el dinero, el crédito, los préstamos, los bienes o los servicios que se describen en este reporte.

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

(13)  Mis documentos de identificación (por ejemplo, tarjetas de crédito, actas de nacimiento, licencia de manejar, tarjeta de Seguro Social, etc.)  fueron robados  se perdieron el \_\_\_\_\_  
(día/mes/año)  
o aproximadamente en esa fecha.

(14)  A mi saber y entender, las siguiente(s) persona(s) utilizaron mi información (por ejemplo, mi nombre, dirección, fecha de nacimiento, números de cuentas existentes, número de Seguro Social, apellido de soltera de mi mamá, etc.) o documentos de identificación para obtener dinero, crédito, préstamos, bienes o servicios sin mi conocimiento o autorización:

_____	_____
Nombre (si lo sabe)	Nombre (si lo sabe)
_____	_____
Dirección (si la sabe)	Dirección (si la sabe)
_____	_____
Número telefónico (si lo sabe)	Número telefónico (si lo sabe)
_____	_____
Información adicional (si la sabe)	Información adicional (si la sabe)

(15)  NO sé quién utilizó mi información o documentos de identificación para obtener dinero, crédito, préstamos, bienes o servicios sin mi conocimiento o autorización.

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

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(Adjunte páginas adicionales si es necesario).

### Acciones legales tomadas por la víctima

(17) (marque una) Yo estoy  no estoy  dispuesto(a) a asistir en el procesamiento de la persona que cometió el fraude.

(18) (marque una) Yo autorizo  no autorizo  la divulgación de esta información a las agencias de la ley para el propósito de ayudarles en la investigación y el procesamiento de la persona que cometió este fraude.

(19) (marque las que apliquen) Yo he  no he  reportado a la policía o a otra agencia de la ley los eventos descritos en esta declaración jurada. La policía  escribió  no escribió un reporte. *En caso de que haya contactado al departamento de policía o a otra agencia de la ley, por favor, llene la siguiente información:*

\_\_\_\_\_  
(Agencia #1)

\_\_\_\_\_  
(Oficial/ Personal de la agencia que tomó el reporte)

\_\_\_\_\_  
(Fecha del reporte)

\_\_\_\_\_  
(Número de reporte, si lo hay)

\_\_\_\_\_  
(Número telefónico)

\_\_\_\_\_  
(Dirección de correo electrónico, si la tiene)

\_\_\_\_\_  
(Agencia #2)

\_\_\_\_\_  
(Oficial/ Personal de la agencia que tomó el reporte)

\_\_\_\_\_  
(Fecha del reporte)

\_\_\_\_\_  
(Número de reporte, si lo hay)

\_\_\_\_\_  
(Número telefónico)

\_\_\_\_\_  
(Dirección de correo electrónico, si la tiene)

#### Lista de documentación

Por favor, indique los documentos de apoyo que puede presentar a las empresas que planea enviar un aviso. Adjunte copias (NO originales) a la declaración antes de enviarla a las diferentes empresas.

(20)  Copia de una identificación válida emitida por el gobierno (por ejemplo, su licencia de manejar, identificación emitida por el estado o pasaporte). Si tiene menos de 16 años y no tiene una identificación con fotografía, puede presentar una copia de su acta de nacimiento o de sus expedientes escolares que muestran su matriculación y dirección.

(21)  Comprobante de residencia cuando se abrió la cuenta en disputa, se hizo el préstamo u ocurrió el otro evento (por ejemplo, un acuerdo de arrendamiento/renta a su nombre, la copia de una cuenta de servicios públicos o de una cuenta de seguro).

(22)  Copia del reporte que presentó ante el departamento de policía o del alguacil. Si no puede obtener el reporte o número de reporte del departamento de policía, por favor, anótelos en el número 19. Algunas empresas solo necesitan el número de reporte, no una copia. Pregunte a cada empresa.

Firma

Certifico que, a mi leal saber y entender, toda la información en esta declaración jurada y adjunta a ella, es verdadera, correcta y completa y ha sido hecha de buena fe. También comprendo que esta declaración o la información que contiene puede ser puesta a disposición de las agencias de la ley federales, estatales o locales para las medidas que consideren adecuadas dentro de su jurisdicción. Comprendo que hacer una declaración o representación falsa o fraudulenta al gobierno a sabiendas puede constituir una violación del 18 U.S.C. §1001 u otro estatuto federal, estatal o local y puede resultar en la imposición de una multa o encarcelamiento o ambos.

\_\_\_\_\_  
(Firma)

\_\_\_\_\_  
(Fecha de la firma)

\_\_\_\_\_  
(‘Notary’)

*[Verifique con cada empresa. Los acreedores a veces requieren que el documento sea notariado. Si no es así, por favor, pida a un testigo (que no sea un familiar) que firme a continuación que usted llenó y firmó la declaración.]*

Testigo:

\_\_\_\_\_  
(Firma)

\_\_\_\_\_  
(Nombre impreso)

\_\_\_\_\_  
(Fecha)

\_\_\_\_\_  
(Número telefónico)

## Declaración de cuenta fraudulenta

### Cómo completar esta declaración

- Haga todas las copias de esta página que necesite. **Llene una página separada para cada empresa a la que enviará el aviso y solo envíela a esa empresa.** Incluya una copia de su declaración jurada firmada.
- Mencione solo la cuenta que está disputando con la empresa que recibirá el formulario. **Vea el ejemplo a continuación.**
- Si una agencia de cobro de deudas le envió un estado de cuenta, carta o aviso sobre la cuenta fraudulenta, adjunte una copia de dicho documento **(NO el original).**

**Declaro (marque todos lo que apliquen):**  A consecuencia del evento descrito en esta Declaración Jurada de Robo de Identidad, la siguiente cuenta fue abierta en su empresa sin mi conocimiento, permiso o autorización con mi información personal o documentos de identificación:

Nombre/dirección del acreedor <i>(la empresa que abrió la cuenta o proporcionó los bienes y servicios)</i>	Número de cuenta	Tipo de crédito/bienes/servicios no autorizados que proporcionó el acreedor <i>(si se sabe)</i>	Fecha en que se emitió o abrió <i>(si se sabe)</i>	Cantidad/Valor proporcionado <i>(la cantidad que se cobró o el costo de los bienes/servicios)</i>
Ejemplo Example National Bank 22 Main Street Columbus, Ohio 22722	01234567-89	Préstamo para la compra de un auto	01/05/2002	25,500.00 dólares

Durante el tiempo en que se abrió la cuenta descrita arriba, yo tenía la siguiente cuenta abierta con su empresa:

Nombre de facturación \_\_\_\_\_

Dirección de facturación \_\_\_\_\_

Número de cuenta \_\_\_\_\_

## Paso 4

---

### Información de contacto del TXDPS



### Evite abusos adicionales por el robo de identidad comunicándose con las siguientes agencias:

- **Texas Department of Public Safety Driver License Division**  
[www.txdps.state.tx.us](http://www.txdps.state.tx.us)  
(512) 424-2600 (inglés)  
(512) 424-7181 (español)

- Oficina local de licencias de manejar del Departamento de Seguridad Pública de Texas
- Administración de Seguro Social (SSA)
- Servicio de Rentas Internas (IRS)
- Servicio de Inspección de Correo Postal de Estados Unidos
- Agencia de Pasaporte de Estados Unidos

Un ladrón de identidad puede utilizar su información de identificación personal para obtener fraudulentamente una licencia de manejar, declararse en bancarrota, solicitar beneficios de Seguro Social o hasta obtener un pasaporte. Para prevenir estas posibilidades, contacte a las siguientes agencias y siga sus procedimientos para evitar que un ladrón de identidad utilice su información personal de esta manera.

### Oficina local de licencias de manejar del Departamento de Seguridad Pública de Texas

El Departamento de Seguridad Pública (DPS) puede revisar su base de datos para determinar la última vez que se expidió una licencia de manejar a su nombre. Si se expidió una licencia después de que usted obtuvo una, reporte inmediatamente el fraude al DPS. Su oficina local de licencias de manejar determinará la mejor acción a tomar en su situación. Para localizar la oficina de licencias de manejar más cercana a usted, llame al DPS por teléfono o visite la página Internet de la agencia.



## Paso 4

---

### Información de contacto de la SSA y el IRS

- **Office of the Inspector General Social Security Administration**  
Suite 300 Altmeyer Building  
6401 Security Blvd.  
Baltimore, MD 21235  
[www.ssa.gov/oig](http://www.ssa.gov/oig)  
(800) 269-0271
- **Servicio de Rentas Internas**  
[www.irs.gov](http://www.irs.gov)  
(800) 829-1040

### Administración de Seguro Social

Si cree que su número de Seguro Social ha sido comprometido, comuníquese inmediatamente con la Administración de Seguro Social (Social Security Administration, SSA). Ordene una copia de su Declaración Personal de Ganancias y Cálculo de Beneficios (Personal Earnings and Benefits Estimate Statement, PEBES) y compárela con su historial de trabajo. Si encuentra empleadores o ganancias que no reconoce, alguien podría estar utilizando su número de Seguro Social para trabajar. Reporte cualquier discrepancia a la Oficina del Inspector General de la Administración de Seguro Social.

En casos excepcionales, la Administración puede cambiar su número de Seguro Social. Sin embargo, esto se hará solo como la última alternativa cuando se haya cumplido con una serie de factores específicos. Contacte a la Administración del Seguro Social directamente para determinar cuál es la mejor medida a tomar en su caso.

### Servicio de Rentas Internas

Si cree que un ladrón de identidad ha utilizado su número de Seguro Social para solicitar fraudulentamente un reembolso de impuestos o ha comprometido sus impuestos de alguna manera, comuníquese con su Centro local de Asistencia al Contribuyente del Servicio de Rentas Internas (IRS). El personal del IRS le ayudará a determinar qué daño ha sido causado a su historial de impuestos y los pasos que debe tomar para corregir el problema.





## Paso 5

---

### Información de contacto de reporte de crédito

#### ○ **Annual Credit Report Request Service**

P.O. Box 105283

Atlanta, GA 30348-5283

[www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com)

(877) 322-8228



### **Monitoree su historial de crédito para impedir abusos continuos de robo de identidad**

Cada una de las tres principales agencias de reporte de crédito tiene que proporcionarle cada año una copia gratis de su reporte de crédito. Usted puede utilizar este reporte gratis como una herramienta para supervisar su bienestar financiero. Si descubre una cuenta en su reporte de crédito que usted no abrió, comuníquese con el acreedor. Para solicitar sus reportes de crédito gratis, llame o visite al Servicio de Solicitud de Reporte de Crédito Anual (Annual Credit Report Request Service) o acuda a su página Internet.

Esté al pendiente de cuándo llegan usualmente a su casa las cuentas, estados financieros y papeles del seguro. Si no le ha llegado alguno de estos documentos, contacte a la empresa que los envía e investigue la razón. Un ladrón de identidad puede cambiar la dirección a la que llega el correo para esconder actividades delictivas. No olvide mantener vigente la alerta de fraude o el congelamiento de seguridad que pidió a las agencias de reporte de crédito. Si es necesario, renueve la alerta de fraude cuando se venza (por lo general, cada 90 días) o inicie un congelamiento de seguridad.

También se podría comunicar con usted un cobrador de deudas en relación a una cuenta que usted refutó debido al robo de identidad. Si eso sucede, dispute la deuda por escrito. Si sigue comunicándose con usted o lo acusa a usted o a su familia, presente una queja ante la Procuraduría General llamando al (800) 252-8011 o en línea en [www.texasattorneygeneral.gov](http://www.texasattorneygeneral.gov).



## Paso 6

Procuraduría  
General &  
Colegio de  
Abogados de  
Texas

### ○ Procuraduría General

[www.oag.state.tx.us](http://www.oag.state.tx.us)

[www.texasfightstheft.com](http://www.texasfightstheft.com)

(866) 720-8100

(800) 252-8011

### Colegio de

### ○ Abogados de Texas

[www.texasbar.com](http://www.texasbar.com)

(800) 252-9690



**Si es necesario, presente una solicitud ante la Corte de Distrito de su estado solicitando una orden de la corte que declare que usted fue víctima de robo de identidad**

1. Descargue una copia de la Solicitud de declaración de que el solicitante fue víctima de robo de identidad de la página Internet de la Procuraduría General en [www.texasfightstheft.gov](http://www.texasfightstheft.gov). Revise y llene la solicitud en inglés.
2. Presente la solicitud a la corte de distrito y pida una fecha de audiencia.
3. Preséntese ante la corte en la fecha específica con las pruebas de que fue víctima de robo de identidad. Si necesita un intérprete para comunicarse el día de la audiencia, pídale a la corte. La corte hará los arreglos necesarios para que haya un intérprete disponible el día de su audiencia.

Mientras trabaja para esclarecer su nombre, quizás encuentre que es necesario obtener una orden de la corte que declare que usted ha sido víctima de robo de identidad. Esto es permitido bajo la Ley de Texas Contra el Robo de Identidad, la cual se encuentra en el Capítulo 48 del Código de Empresas y Comercio de Texas. Si se le otorga este tipo de orden de la corte, la puede presentar a entidades gubernamentales y privadas para ayudar a corregir cualquier archivo que contenga información inexacta o falsa como resultado del robo de identidad.

La Procuraduría General ha preparado una solicitud de orden de la corte que la víctima puede preparar por sí misma y presentarla ante la corte de distrito en el estado. Los formularios y las instrucciones necesarias se pueden obtener de la página Internet de la Procuraduría General Contra el Robo de Identidad en [www.texasfightstheft.gov](http://www.texasfightstheft.gov) o llamando al (800) 252-8011.

Usted puede presentar estos formularios por sí mismo ante la corte de distrito en el estado, pero se le sugiere firmemente que contrate a un abogado para que le ayude con el proceso. Si no tiene un abogado, el Colegio de Abogados de Texas puede ayudarle a encontrar uno en su región. Llame al (800) 252-9690 o visite [www.texasbar.com](http://www.texasbar.com) para recibir un referido.

CONTRA EL ROBO DE  
**identidad**

[www.texasfightsidtheft.gov](http://www.texasfightsidtheft.gov)



**id**

Solicitud de Declaración  
**de Robo de Identidad**

CAUSE NO. \_\_\_\_\_

IN THE MATTER OF

\_\_\_\_\_

§  
§  
§  
§  
§  
§  
§

IN THE DISTRICT COURT OF

\_\_\_\_\_ COUNTY, TEXAS

\_\_\_\_\_ JUDICIAL DISTRICT

**APPLICATION REQUESTING DECLARATION THAT APPLICANT IS A VICTIM OF  
IDENTITY THEFT**

1. I, \_\_\_\_\_, the applicant, am asking the Court to enter an order under the Texas Identity Theft Enforcement and Protection Act, Section 48.202, Chapter 48, TEX. BUS & COMM. CODE (Vernon 2005) declaring that I am a victim of identity theft. The circumstances I have described below in paragraphs 2 through 5 support this Application.

2. Another person or persons used the following personal identifying information without my authority:

- my name;
- my social security number;
- my date of birth;
- my mother's maiden name;
- my government issued identification number;
- my fingerprints;
- my voice print;
- my retina or iris image;
- my unique electronic identification number, address or routing code;

- my financial institution account number or numbers;
- my telecommunications identifying information or access device.

The unauthorized use of this personal identifying information caused injury and harm to my name, reputation, rights, interests and/or property associated with my name and personal identifying information.

3. I have filed an identity theft complaint with the following law enforcement agency or agencies on the dates shown:

Law Enforcement Agency	Date
(a) _____	_____
(b) _____	_____

4. On \_\_\_\_\_, 200\_\_, I received information from the offices of law enforcement agencies where I filed my identity theft complaint(s) and they have informed me of the following:

- They have **NOT** been able to identify any of the person or persons who used my personal identifying information. **[OR]**
- The person or persons who used my personal identifying information were identified and charged with the felony offense of “Identity Theft” pursuant to Section 32.51 of the Texas Penal Code and those charges
  - are still pending; OR
  - have resulted in a conviction; OR
  - were dismissed.

5. As of \_\_\_\_\_, 200\_\_, I have received information regarding the following unauthorized transactions in which my name or other personal identifying information was used

without my authorization:

- Unauthorized transaction using a check to take money from my bank account(s);
- Unauthorized transaction using a debit card to take money from my bank account(s);
- Unauthorized transaction charging my credit card account(s);
- Unauthorized transaction obtaining a credit card account using my name;
- Unauthorized transaction opening a bank account using my name;
- Unauthorized transaction establishing a utility account using my name;
- Unauthorized transactions to obtain goods using my name;
- Unauthorized transactions to obtain a service using my name;
- Unauthorized transactions to obtain insurance using my name;
- Unauthorized transactions to obtain a loan or an extension of credit using my name;
- Unauthorized transactions or events obtaining or using a driver's license, passport or other identification documents using my name;
- Unauthorized transactions or events related to obtaining or using a Social Security Card using my name;
- Other unauthorized transactions: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_.

6. My personal identifying information and information regarding specific accounts and transactions is not detailed in this application in order to protect the confidentiality of that information.

7. I have not been informed about any other unauthorized transactions. In the event that I receive information regarding other unauthorized transactions before the date that this Court has a hearing to consider my application, I am asking the Court to allow me to present evidence of those additional unauthorized transactions at the hearing.

8. I have been informed that the Court will give notice to me about the date and time for a hearing on my application. At that hearing, I understand that I will be required to present evidence of each of the unauthorized transactions which I have listed above.

9. I am requesting that this Court set this matter for hearing and that after giving notice of the date and time for that hearing, that the Court enter an order declaring that I am a victim of identity theft because I have been injured by violations of Section 48.101, TEX. BUS & COMM. CODE (Vernon 2005) and/or Section 32.51 TEX. PENAL CODE. For the Court's convenience, I have attached relevant portions of the Texas Identity Theft Enforcement and Protection Act to my application.

Respectfully submitted,

---

(signature of applicant)

---

(printed name of applicant)

---

(street or p. o. box mailing address)

---

(city, state and zip code)

---

(telephone number)

CONTRA EL ROBO DE  
**identidad**

[www.texasfightsidtheft.gov](http://www.texasfightsidtheft.gov)



**id**

**Solicitud**  
para obtener una orden  
de la corte

# Paquete de Información para las Víctimas de Robo de Identidad

---

**La siguiente solicitud tiene que ser entregada a la corte en inglés. Las instrucciones adjuntas son para ayudarle a saber qué información debe incluir en la solicitud.**

Antes de que empiece a llenar la solicitud para obtener una orden de la corte, tome tiempo para revisarla y hacerle una copia. Además, se le hará mucho más fácil llenar una solicitud si junta primero los documentos relevantes como las copias de quejas de robo de identidad que ha presentado e información que refleje los números de sus cuentas, transacciones y eventos en los que fue víctima de robo de identidad. Para su comodidad, cada una de las siguientes instrucciones corresponde a una sección o párrafo específico de la solicitud para una orden de la corte:

## **Instrucciones para llenar la parte superior de la solicitud:**

En la parte superior de la solicitud, bajo el título "IN THE MATTER OF", escriba su nombre completo ya que usted es la víctima de robo de identidad que está llenando la solicitud. También escriba el nombre del condado donde vive ya que ahí es donde presentará la solicitud. Para presentar su solicitud, tiene que ir a la oficina del secretario de distrito en la corte del condado. El secretario le dará un "Número de causa" y número del "Distrito judicial" para que los escriba en los espacios en blanco que quedan.

## **Instrucciones para el párrafo 1:**

Escriba su nombre completo.

## **Instrucciones para el párrafo 2:**

En este párrafo usted le dirá a la corte qué partes de su información personal (por ejemplo, número de Seguro Social o licencia de manejar) fueron utilizadas sin su autorización. Marque todas las casillas que apliquen a sus circunstancias.

## **Instrucciones para el párrafo 3:**

En este párrafo usted da información a la corte sobre si presentó una queja de robo de identidad ante una agencia de la ley y le dice a la corte cuándo y dónde presentó dicha queja o quejas. No olvide que más tarde el juez tendrá una audiencia para considerar su solicitud y entonces usted tendrá que presentar al juez una copia de cada una de esas quejas.

---

# Paquete de Información para las Víctimas de Robo de Identidad

---

## Instrucciones para el párrafo 4:

Es este párrafo usted da información a la corte sobre el estado de las quejas penales de robo de identidad que presentó. Si no sabe qué ha pasado después de presentar la queja, quizás tenga que comunicarse con la agencia de cumplimiento de la ley dónde la presentó para saber qué ha pasado como resultado de su queja, incluso si han podido o no identificar a la persona o personas que usaron su información. Según lo que le digan, marcará SOLO las casillas que apliquen a sus circunstancias. Además, escriba la fecha en que la agencia de la ley le dio la información que usted incluye en este párrafo.

## Instrucciones para el párrafo 5:

Al principio de este párrafo, escriba la fecha en que llena la solicitud. En este párrafo, usted le dice a la corte sobre cada tipo de transacción no autorizada en la que su nombre y otra información se utilizó sin su autorización (por ejemplo, una transacción no autorizada establece una cuenta de servicios públicos usando su nombre). Solo marque las casillas que reflejan en general transacciones o eventos en los que se usó su información sin su permiso. Si se usó su información de una forma que no ha sido descrita ya, hay espacios en blanco al final del quinto párrafo dónde usted puede explicar qué ocurrió en su caso.



# Paquete de Información para las Víctimas de Robo de Identidad

---

## Instrucciones para párrafos 6, 7, 8 y 9:

Lea estos párrafos con cuidado; explican que esta solicitud no incluye información específica (como los números de sus cuentas) para proteger la confidencialidad de su información pero que usted entiende que cuando la corte lleve a cabo una audiencia para su solicitud, usted estará preparado para presentar pruebas de cada una de las transacciones no autorizadas que escribió en la solicitud. Debido a que la ley requiere que la corte haga determinaciones específicas, por cada cuenta o transacción que usted marcó en el párrafo cinco, tendrá que tener la siguiente información y los documentos relacionados para presentarlos cuando vaya ante la corte: (1) el nombre de la entidad, vendedor o negocio en el que se utilizó la información sin su consentimiento; (2) cualquier número de cuenta relevante; (3) la cantidad monetaria de las cuentas o transacciones afectadas; (4) la fecha o fechas en que se utilizó su información sin su autorización; y (5) la información que usted puede dar, si es que alguna, que identifique a la persona o personas que usaron su información de identificación personal.

## Instrucciones para la sección de firmas al final:

Usted tiene que firmar la solicitud e incluir su nombre en letra de molde, dirección completa y número telefónico. Asegúrese de proporcionar una dirección y número telefónico correctos porque así es como el personal de la corte se comunicará con usted. La corte trata como entregado el correo postal que usted no acepta o no va a recoger.



PROPOSED ORDER DECLARING A VICTIM OF IDENTITY THEFT

PROPOSED ORDER DECLARING A VICTIM OF IDENTITY THEFT

PROPOSED ORDER DECLARING A VICTIM OF IDENTITY THEFT

CONTRA EL ROBO DE  
**identidad**

[www.texasfightsidtheft.gov](http://www.texasfightsidtheft.gov)



**id**

La preparación  
**de las pruebas**

# Paquete de Información para las Víctimas de Robo de Identidad

## Instrucciones para preparar las pruebas

La Ley de Texas Contra el Robo de Identidad requiere que el juez que lleva a cabo la audiencia tome en consideración su solicitud y haga determinaciones muy específicas sobre cada cuenta o transacción financiera que según su solicitud fue afectada por el robo de identidad. Puede utilizar el formulario de pruebas para ayudarle a prepararse para la audiencia y ayudar al juez a entender los hechos y tomar determinaciones específicas. Por lo tanto, usted debe hacer varias copias del formulario de pruebas en blanco y llenar uno por cada incidente de robo de identidad que presentará ante la corte. Para ayudarle en la preparación, adjunte a cada prueba copias de los documentos que le pedirá al juez que revise. El juez entonces podrá revisar cada prueba junto con los documentos y el testimonio que usted presente sobre dicha prueba. El juez entonces decidirá según cada prueba si usted ha sido víctima de robo de identidad. Si el juez está de acuerdo en que una prueba en particular y la evidencia que presentó demuestran que usted fue víctima del robo de identidad, el juez adjuntará esa prueba a cualquier orden final que admita la corte. El juez puede decidir adjuntar a la orden final una, ninguna, o todas las pruebas que usted prepare. El juez también puede modificar estas pruebas al igual que la orden propuesta y que es parte de este paquete para ajustarse a sus circunstancias específicas. Como lo requiere la ley estatal, la Orden y todas las pruebas adjuntadas por el juez serán selladas y no estarán abiertas al público.

INCORPORATED TO ORDER DECLARING APPLICANT IS VICTIM OF IDENTITY THEFT

INCORPORATED TO ORDER DECLARING APPLICANT IS VICTIM OF IDENTITY THEFT

INCORPORATED TO ORDER DECLARING APPLICANT IS VICTIM OF IDENTITY THEFT

INCORPORATED TO ORDER DECLARING APPLICANT IS VICTIM OF IDENTITY THEFT

TEXAS IDENTITY THEFT ENFORCEMENT & PROTECTION ACT  
TEXAS BUSINESS & COMMERCE CODE

# Paquete de Información **para las Víctimas de Robo de Identidad**

## Registro de llamadas telefónicas

Use este registro para mantener un archivo de números telefónicos, fechas, horas y notas de cada llamada que haga mientras trata de esclarecer su nombre. Guardar toda esta información en un solo lugar le hará más fácil recordar cual es el siguiente paso que tiene que tomar y mantener un registro de su progreso a lo largo del proceso de recuperación. Puede descargar registros adicionales de la página Internet [www.texasfightsidtheft.gov](http://www.texasfightsidtheft.gov) o puede solicitarlos llamando al (800) 252-8011.

Nombre de la agencia o empresa: \_\_\_\_\_

Número telefónico: \_\_\_\_\_

Nombre del representante: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Hora: \_\_\_\_\_

Notas: \_\_\_\_\_

Nombre de la agencia o empresa: \_\_\_\_\_

Número telefónico: \_\_\_\_\_

Nombre del representante: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Hora: \_\_\_\_\_

Notas: \_\_\_\_\_

