

RESOURCES

Equifax:

11601 Roosevelt Blvd
St. Petersburg, FL 33716
-Report Fraud: Call (800) 290-8749 or write to the above address
-Order a credit report (800) 685-1111
www.equifax.com

Experian (Formerly TRW):

PO Box 1017
Allen, TX 75013
-Report Fraud: Call (800) 311-4769 or write to the above address
-Order a credit report (888) 397-3742
www.experian.com

Trans Union:

PO Box 6790
Fullerton, CA 92634
-Report Fraud: Call (800) 680-7289 or write to the above address
-Order a credit report (800) 916-8800
www.transunion.com

To opt out of pre-approved offers of credit and marketing lists: (888)567-8688

Remember, if you have been denied credit you are entitled to a free credit report. If you are a victim of fraud, they are required to provide you a free credit report by law.

Social Security Administration:

Report fraud: (800) 269-0271
Order an Earnings and Benefit Statement: (800) 722-1213

To remove your name from solicitor's mail and phone list:

Direct Marketing Association

Mail Preference Service

PO Box 9008
Farmingdale, NY 11735

Telephone Preference Service

PO Box 9014
Farmingdale, NY 11735

To report fraudulent use of your checks:

Check Rite: (800) 766-2748
Chexsystems: (800) 428-9623
Equifax: (800) 437-5120
National Check Fraud Service: (800) 571-2143
SCAN: (800) 262-7771
TeleCheck: (800) 710-9898
CrossCheck: (800) 843-0760
International Check Services: (800) 526-5380

Other useful resources:

Federal Government Information Center:
Call (800) 688-9889 for help obtaining government agency phone numbers

Contact the Federal Trade Commission to report an Identity Theft:

www.ftc.gov The FTC is the federal clearinghouse for complaints by victims of identity theft. The FTC helps victims by providing the information to help resolve financial and other problems that could result from identity theft. Their hotline number is 1-877-IDTHEFT (483-4338) or www.consumer.gov/idtheft

Laws:

Federal

Identity Theft Assumption Deterrence Act
Public Law 105-318, 112 Stat. 3007 (Oct. 1998)
www.ftc.gov/os/statutes

State of California

Unauthorized use of personal identifying information 530.5 PC
Useful internet locations:
California Department of Consumer Affairs
www.dca.ca.gov
www.privacyrights.com
www.identitytheft.org

Replicated with the permission of Lt. V. Wallace S.C.S.C

Someone is using your name and social security number to open fraudulent credit and/or bank accounts. You are a victim of...

Identity Theft

What to do if it happens to you



National City Police Department

1200 National City Blvd

National City, CA 91950

Non-emergency number (619) 336-4411 Ext.0

Emergencies Dial 911

This guide provides the major contacts for identity theft victims. Unfortunately, victims themselves are burdened with resolving the problem. It is important to act quickly and assertively to minimize the damage.

Keep a log of all conversations with the authorities and financial institutions including dates, names, and phone numbers. Note time spent and any expenses incurred. Confirm conversations in writing. Send correspondence by certified mail (return receipt requested). Keep copies of all letters and documents.

1. Credit Bureaus: Immediately call the fraud units of the three credit reporting companies: Experian (formerly TRW), Equifax, and Trans Union. Report the theft of your credit card or personal identification numbers. The phone numbers are provided at the end of this brochure. Ask that your account be flagged. Also, add a victim's statement to your report (ex: "My ID has been used to apply for credit fraudulently. Contact me at (xxx) xxx-xxx to verify all applications"). Be sure to ask how long the fraud alert is posted on your account and how you can extend it if necessary. These measures may not entirely stop new fraudulent accounts from being opened by an imposter. Ask the credit bureaus to provide you with free copies every few months so you can monitor your credit report. Ask the credit bureau for names and phone numbers of credit grantors with whom fraudulent accounts have been opened. Ask the credit bureaus to remove inquiries that have been generated due to fraudulent access. You may also ask the credit bureaus to notify those who have received your credit report in the last six months in order to alert them to the disputed and erroneous information (two years for employers).

2. Creditors: Contact all creditors immediately with whom your name has been used fraudulently (by phone and in writing). Get replacement cards with new account numbers for your own accounts that have been used fraudulently. Ask that old accounts be processed as "account closed at consumer's request." (This is better than card lost or stolen because, when this statement is reported to credit bureaus, it can be interpreted as blaming you for the loss.) Carefully monitor your mail and credit card bills for evidence of new fraudulent activity. Report it immediately to credit grantors.

Credit requirements to verify fraud. You may be asked by banks and credit grantors to fill out and notarize fraud affidavits which could become costly. The law does not require that a notarized affidavit be provided to creditors. A written statement and supporting documentation should be enough (unless the creditor offers to pay for the notary).

3. Stolen Checks: If you have had checks stolen or bank accounts set up fraudulently, report it to the check verification companies (see next page for names and numbers). Put a stop payment on any checks that you are unsure of. Cancel your checking and savings accounts and obtain new account numbers. Give the bank a secret password for your account.

4. ATM Cards: If your ATM card has been stolen or compromised, get a new card, account number and password. Do not use your old password. When creating a password, do not use common numbers such as the last four digits of your Social Security Number or your birth date.

5. Fraudulent change of address: Notify the local Postal Inspector if you suspect an identity thief has filed a change of your address with the post office or has used the mail to commit credit or bank fraud (call the local Postmaster to obtain the phone number). Find out where fraudulent credit cards were sent. Notify the local Postmaster for that address to forward all mail in your name to your own address. You may also need to talk with the mail carrier.

6. Social Security number misuse: Call the Social Security Administration to report fraudulent use of your Social Security number. As a last resort, you might want to change your number. The SSA will only change it if you fit their fraud victim criteria. Also order a copy of your Earnings and Benefits Statement and check it for accuracy.

7. Passports: If you have a passport, notify the passport office in writing to be on the lookout for anyone fraudulently ordering a new passport.

8. Phone Service: If your long distance calling card has been stolen or you discover fraudulent charges on your bill, cancel the account and open a new one. Provide a password which must be used any time the account is changed.

9. Driver's License number misuse: You may need to change your driver's license if someone is using yours as identification on bad checks. Call the state office of the Department of Motor Vehicles (DMV) to see if another license was issued in your name. Put a fraud alert on your license. Go to your local DMV to request a new number. Fill out the DMV complaint form to begin the investigation process. Send supporting documents with the complaint form to the nearest DMV investigation office.

10. Law Enforcement: Report the crime to the law enforcement agency within the jurisdiction where you live (530.6 PC). Provide as much documented evidence as possible. Get a copy of your police report. Keep the phone number of your investigator handy and give it to creditors and other who require verification of your case. Credit card companies and banks may require you to show the report in order to verify the crime. Some police departments have been known to refuse to write reports on such crimes. Be persistent!

11. False civil and criminal judgments: Sometimes victims of identity theft are wrongfully accused of crimes committed by the imposter. If a civil

judgment has been entered in your name for actions taken by your imposter, contact the court where this judgment was entered and report that you are the victim of identity theft. If you are wrongfully prosecuted for criminal charges, contact the CA Department of Justice and the FBI. Ask how to clear your name.

12. Legal Help: You may want to consult an attorney to take legal action against creditors and/or credit bureaus if they are not cooperative in removing fraudulent entries from your credit report or if negligence is a factor. Call the local Bar Association to find an attorney who specializes in consumer law and the Fair Credit Reporting Act.

13. Dealing with emotional stress: Psychological counseling may help you with the stress and anxiety commonly experienced by victims. You are not alone.

14. Sample "Courtesy Notice":

(Date)

Dear (Creditor Name/Collection Agency Name):

On (Date) I received your letter demanding payment of (amount). I did not open this account and incur this unpaid balance. Someone other than myself wrongfully used my personal information to obtain this line of credit/service. Your company extended a line of credit/service to an imposter. Your company is a victim and should file a police report in the appropriate jurisdiction.

You are hereby notified that on (date), I filed an Identity Theft report with the National City Police Department. The case number is (report number). This can be verified by calling the National City Police Department's Records Division at 619-336-4400.

Closing,

(Your name and address)

Recursos

Equifax:

11601 Roosevelt Blvd
St. Petersburg, FL 33716
-Reportar Fraude al: (800) 290-8749 o escriba a la dirección antedicha
-Ordene informe de crédito al (800) 685-1111
www.equifax.com

Experian (Previamente TRW):

PO Box 1017
Allen, TX 75013
- Reportar Fraude al: (800) 311-4769 o escriba a la dirección antedicha
- Ordene reporte de crédito al (888) 397-3742
www.experian.com

Trans Union:

PO Box 6790
Fullerton, CA 92634
- Reportar Fraude al: (800) 680-7289 o escriba a la dirección antedicha
- Ordene informe de crédito al (800) 916-8800
www.transunion.com

Para optar por no recibir ofertas pre-aprobadas de crédito o mercadotecnia llame al (888)567-8688

Recuerde, si le han negado crédito usted tiene derecho a un informe de crédito gratuito. Si usted es víctima de fraude, por ley se requiere proveerle un informe de crédito gratuito.

Administración de Seguro Social:

-Reportar Fraude al: (800) 269-0271
-Ordene Estado de Ganancias y Beneficios: (800) 722-1213

Para remover su nombre de listas de solicitadores de correo o teléfono:

Direct Marketing Association Mail Preference Service (correo)

PO Box 9008
Farmingdale, NY 11735
Telephone Preference Service (teléfono)
PO Box 9014
Farmingdale, NY 11735

Para reportar el uso fraudulento de sus cheques bancarios:

Check Rite: (800) 766-2748
Chexsystems: (800) 428-9623
Equifax: (800) 437-5120
National Check Fraud Service: (800) 571-2143
SCAN: (800) 262-7771
TeleCheck: (800) 710-9898
CrossCheck: (800) 843-0760
International Check Services: (800) 526-5380

Otros recursos útiles:

Centro de Información del Gobierno Federal
(Federal Government Information Center):
Llame al (800) 688-9889 para ayuda obteniendo números telefónicos de agencias gubernamentales

Contacte la Comisión Federal de Comercio (Federal Trade Commission) para reportar robo de identidad:

www.ftc.gov El FTC es el centro informativo para quejas de víctimas de robo de identidad. El FTC provee información para ayudar a resolver problemas financieros y otros problemas que resultan del robo de identidad. Llame al 1-877-IDTHEFT (483-4338) o visite www.consumer.gov/idtheft

Leyes:

Federal
La Ley de Disuasión del Robo y Asunción de Identidad
(Identity Theft Assumption Deterrence Act)
Public Law 105-318, 112 Stat. 3007 (Oct. 1998)
www.ftc.gov/os/statutes

Estado de California

Uso de información identificadora personal sin autorización
(Unauthorized use of personal identifying information) 530.5PC (código penal)

Sitios de internet útiles:

Departamentos de Asuntos del Consumidor
(California Department of Consumer Affairs)
www.dca.ca.gov
www.privacyrights.com
www.identitytheft.org

Replicated with the permission of Lt. V. Wallace S.C.S.C

Alguien está utilizando su nombre y número de seguro social para abrir crédito y/o cuentas bancarias fraudulentas. Usted es víctima de...

Robo de Identidad

Qué hacer si le sucede



Departamento de Policia de National City
1200 National City Blvd
National City, CA 91950
Numero No-emergencia (619) 336-4411 Ext.0
Emergencias marque 911

Esta guía provee a víctimas de robo de identidad los recursos principales de contacto. Desafortunadamente, las mismas víctimas tienen el cargo de resolver el problema. Es importante actuar rápidamente para reducir el daño a lo mínimo.

Guarde un registro de todas conversaciones con las autoridades y las instituciones financieras incluyendo fechas, nombres, y números de teléfono. Anote el tiempo que ha tomado y cualquier costo incurrido. Confirme las conversaciones en escrito. Envíe correspondencia por correo certificado (solicite Acuse de Recibo) Guarde copias de todas cartas y documentos.

1. Agencias de Crédito: Llame inmediatamente a las unidades de fraude de las tres compañías de crédito: Experian (previamente TRW), Equifax, y Trans Union. Reporte el robo de sus tarjetas de crédito y/o números de identificación. Los números de teléfono se encuentran al final de este folleto. Pida que su cuenta sea señalada con alerta de seguridad. Agregue una declaración de víctima de 100 palabras o menos a su informe de crédito. (Mi identificación se ha utilizado para solicitar crédito fraudulento. Favor de contactarme al xxx-xxx-xxx para verificar todas aplicaciones.) Asegúrese de preguntar cuanto tiempo el alerta de fraude estará en su cuenta y como extenderla si es necesario. Es posible que estos medios no impidan que nuevas cuentas fraudulentas sean abiertas por un impostor. Pida a las agencias de crédito que ocasionalmente le provean copias de modo que usted pueda supervisar su informe de crédito. Pregunte por nombres y números telefónicos de acreedores con quien se han abierto cuentas fraudulentas. Pida que las agencias de información de crédito retiren información fraudulenta de su informe. También puede pedir que las agencias de crédito notifiquen a los que han recibido su informe de crédito en los pasados seis meses para alertarlos de la información disputada y errónea (dos años para empleadores).

2. Acreedores: Inmediatamente contacte a todos los acreedores con quien su nombre se ha utilizado fraudulentamente (por teléfono y por escrito). Reemplace sus tarjetas con nuevos números de cuenta para cuentas que se han utilizado fraudulentamente. Pida que sus cuentas cerradas sean procesadas como "cuenta cerrada a la petición del consumidor." Esto es mejor que tarjeta perdida o robada porque cuando esta declaración se divulga, usted puede ser interpretado como culpable por la pérdida. Revise cuidadosamente sus estados de cuenta y correo para evidencia de nueva actividad fraudulenta. Divúlguela inmediatamente a los acreedores.

Requisitos para verificar fraude de crédito. Bancos y acreedores le pedirán que complete y certifique ante un notario declaraciones juradas de fraude que podrán ser costosas. La ley no requiere que declaraciones juradas para acreedores sean certificadas ante un notario. Una declaración escrita y documentación comprobante debe ser suficiente (a menos que el acreedor ofrezca pagar el notario).

3. Cheques robados: Si a usted le han robado cheques o han abierto cuentas bancarias fraudulentas bajo su nombre, divúlguelo a

las compañías de verificación de cheques. Los nombres y números telefónicos se encuentran al final de este folleto. Levante orden de no pago a cualquier cheque de que usted esté inseguro. Cancele sus cuentas bancarias de cheque o ahorros y obtenga nuevos números de cuenta. De al banco una contraseña secreta para su cuenta.

4. Tarjeta de cajero automático. Si su tarjeta de cajero automático ha sido robada o comprometida, consiga una tarjeta, número de cuenta, y contraseña nueva(o). No utilice una contraseña previamente usada. Al crear una contraseña, no utilice números comunes como su número de seguro social o fecha de nacimiento.

5. Cambio de dirección fraudulenta: Notifique el Servicio de Inspección Postal local si usted sospecha que un ladrón de identidad ha cambiado su dirección con la oficina de correos o ha utilizado el correo para cometer fraude bancario o de crédito. Llame al administrador de correos local para obtener el número telefónico. Investigue a que dirección mandaron tarjetas de crédito fraudulentas. Pida al administrador de correos local que esa dirección remita todo el correo en su nombre a su propia dirección. También tendrá que hablar con su cartero.

6. Uso ilícito del número de seguro social: Llame a las Oficinas del Seguro Social para reportar uso fraudulento de su seguro social. Como último recurso, usted puede pedir un cambio de número. La Administración de Seguro Social cambiara su número solamente si usted cumple con el criterio de víctima de fraude. También pida una copia de su Estado de Ganancias y Beneficios para confirmar su exactitud.

7. Pasaportes: Si usted tiene un pasaporte, pida por escrito que la agencia de pasaportes estén en alerta por alguien que pida un pasaporte nuevo fraudulento.

8. Servicio telefónico: Si su tarjeta de llamadas de larga distancia ha sido robada o usted descubre cargos fraudulentos en su estado de cuenta, cancele su cuenta y abra una nueva. Proporcione una contraseña que será usada cada vez que desee cambios en su cuenta.

9. Uso erróneo de su número de licencia de conductor: Usted puede necesitar cambiar su número de licencia si alguien está utilizando el suyo como identificación para cambiar cheques falsos. Llame las oficinas estatales del departamento de vehículos para ver si otra licencia fue emitida bajo su nombre. Ponga una alerta de fraude en su licencia. Vaya a su DMV local a solicitar un nuevo número de licencia. Complete un formulario de quejas para comenzar el proceso de investigación. Mande la forma a la Oficina de Investigación del DMV más cercana con documentos comprobantes.

10. Aplicación de ley: Reporte el crimen al departamento de policías dentro de la jurisdicción donde usted vive (530.6 PC). Deles toda evidencia documentada. Consiga una copia de su reporte policiaco. Mantenga el número de teléfono de su investigador de caso a la mano y delo a los acreedores y/o a otros que requieren verificación de su caso. Las compañías de tarjetas de crédito y bancos pueden requerirle demostrar el reporte para verificar el crimen. Ciertos departamentos de policía se han negado a tomar reportes de estos tipos de crimen. ¡Sea persistente!

11. Juicios civiles y criminales falsos: A veces victimas de robo de identidad son acusadas de los crímenes cometidos por el impostor. Si un juicio civil se ha abierto en su nombre por las acciones tomadas por el impostor, entre en contacto con la corte donde la demanda fue presentada y reporte que usted es víctima de robo de identidad. Si levantan cargos criminales contra usted, entre en contacto con el Departamento de Justicia (Department of Justice) de CA o el FBI. Pregunte como absolver su nombre.

12. Ayuda Legal: Usted puede consultar a un abogado para tomar acción legal contra acreedores y/o agencias de crédito si no son cooperativos en eliminar entradas fraudulentas de su informe de crédito o si negligencia es un factor. Llame al Bar Association local para encontrar un abogado que se especialice en ley del consumidor y la Ley de Informe Justo de Crédito (Fair Credit Reporting Act).

13. Enfrentando estrés emocional: El asesoramiento psicológico puede ayudarle con la tensión y ansiedad comúnmente asociado con victimas. Usted no está solo.

14. Muestra de "Aviso de Cortesía":

(Fecha)

Estimado (nombre de acreedor/agencia de colección):

El (fecha) recibí su carta exigiendo un pago de (cantidad). Yo no abrí esta cuenta o incurri esta deuda. Alguien más ilícitamente utilizó mi información personal para obtener esta línea de crédito o servicio. Su compañía extendió esta línea de crédito o servicio a un impostor. Su compañía es víctima y debe levantar un reporte policiaco en la jurisdicción apropiada.

Se le notifica por este medio que en (fecha), levante reporte policiaco con el Departamento de Policía de National City. El número de caso es (número de caso). Esto puede ser verificado con el Division de Archivos del Departamento de Policía de National City al 619-336-4400.

(nombre y dirección)