


Identity Theft – A Growing Concern



Few things in life are as private and important as your identity. Unfortunately, your name, privileged information, and ultimately your entire financial identity, are precisely what many thieves are after these days.

Identity theft is a growing criminal problem in Los Angeles County and throughout the nation. It is as ruinous to people's lives as many other crimes and can be detrimental to victims' credit reports, shattering to their spirits, and devastating to their financial dreams.

As District Attorney, I am committed to protecting our community from identity theft and prosecuting those responsible for this crime. New laws offer help to victims and severely punish identity thieves. With our efforts and your vigilance as a consumer, you can be protected, criminals will be held accountable, and victims will be able to reclaim their financial identity.


Steve Cooley
District Attorney
Los Angeles County

Identity Theft – A Growing Concern

Each year, identity theft – one of the fastest growing types of fraud – harms thousands of consumers throughout Los Angeles County. Ultimately, the identity thief hopes to obtain personal information about you – your Social Security number, birth name, credit card numbers, or birth date. With this information, imposters can assume your identity and establish bank accounts or credit in your name, leaving you to deal with the fallout. The identity thief can also pose as you in the commission of a crime, perhaps leaving you with a false criminal history.

For additional copies of this or other pamphlets, call (213) 974-7401 or visit our web site at: <http://da.lacounty.gov>

Prevention Techniques

New California laws offer help for victims of identity theft. As with all types of fraud, however, the most effective protection is a consumer's own awareness and vigilance.

Criminals can only assume your identity if they have access to your personal information. Be careful when you disclose any personal facts, and keep in mind the following tips:

- Never give anyone a credit card number or related information over the phone unless you initiated the call or are dealing with someone you know. Similarly, avoid confirming such information to a stranger on the telephone.
- Never respond to e-mails requesting account numbers, passwords, or other personal information.
- Do not carry your Social Security number, birth certificate, passport, or extra credit cards with you.
- When using an ATM or public telephone, shield the viewing screen or keypad so that others cannot read your Personal Identification Number (PIN).
- Do not write your Social Security number or credit card numbers on checks. The Social Security number is a prime target of criminals and provides them with the key to unlock a variety of personal facts about you.
- Do not leave outgoing mail in your home mailbox. Use secure mail drops or drop off mail at the post office.
- Shred all documents containing account numbers or other personal information before disposing of them. Bank and other financial statements, ATM and credit card receipts, and pre-approved credit offers are among criminals' favorite sources of information.
- Stop mail solicitations of pre-approved credit card applications by removing your name from credit bureau marketing lists. You can do this at www.optoutprescreen.com or by calling (888) 5OPTOUT.
- Keep a list of all credit card account numbers and expiration dates so that you can contact creditors quickly.
- Finally, review your credit report regularly and check for unfamiliar accounts or charges that may indicate fraud. California law allows you to receive free credit reports annually from the three major credit bureaus – Experian (formerly TRW), Equifax, and Trans Union. You may request your free credit reports at www.annualcreditreport.com or by calling (877) 322-8228. Completed order forms should be sent to:

Annual Credit Report Request Service
P.O. Box 105281
Atlanta, GA 30348-5281

Most importantly, remember that personal information about you – your Social Security number, account and PIN numbers, and birth name – is the key to your identity. In the wrong hands, such information can be used at your expense.

Solutions for Victims

If you believe somebody has stolen your identity, California law entitles you to relief. Your local police agency — or the agency where the crime took place — must take a police report from you and must provide you with a copy of that report to help clear your name. In cases of imposters creating false criminal histories for innocent victims, the law provides a system for clearing your good name and correcting state criminal history records.

The following steps will help you block negative information resulting from fraud and reclaim control over your credit and criminal history records:

Financial Identity Theft

- Gather as much information as you can about disputed credit data or other indications of identity theft.
- Immediately close all your credit card accounts and notify the banks of the theft.
- Report the alleged crime to your local police or sheriff's department and ask the officer to write a police report of the incident. Penal Code Section 530.6 mandates that law enforcement agencies take identity theft reports from victims who reside in their respective jurisdictions.
- Ask for a copy of the police report and make photocopies.
- Send a copy of the police report, with a letter of explanation, to each of the three major credit bureaus: Experian (formerly TRW), Equifax, and Trans Union (see contact information on reverse side). Once the credit bureaus receive a copy of the police report, California law requires them to block negative credit information resulting from the alleged fraud.
- Request the three major credit bureaus to place a fraud alert on your credit report. This alert – good for 90 days – requires the credit bureaus to contact you whenever someone checks your credit history.
- Continue to ask for copies of your credit reports regularly for at least several months to check for any new fraudulent accounts.
- If your Social Security number was used fraudulently, report the problem to the Social Security Administration's Fraud Hotline at (800) 269-0271.

Criminal Identity Theft

- If you believe your identifying information was used to create an erroneous criminal history, contact the California Department of Justice at (888) 880-0240. Provide the Department of Justice with a copy of the police report and other supporting information.
- Consult a lawyer to determine if you should go to court to use the new procedures now available for obtaining a judge's order indicating that you are the victim of criminal identity theft and not culpable in crimes where your identity was used.

Contact Information

Major credit bureaus:

Equifax
P.O. Box 740241
Atlanta, GA 30374-0241
(800) 685-1111, www.equifax.com

Experian (formerly TRW)
P.O. Box 9532
Allen, TX 75013-9532
(888) 397-3742, www.experian.com

Trans Union
P.O. Box 2000
Chester, PA 19022
(800) 916-8800, www.transunion.com

Government Agencies:

**Los Angeles County Department
of Consumer Affairs**
(213) 974-1452

**District Attorney's Office
Consumer Protection Division**
(213) 580-3273

**California Department of Consumer Affairs
Office of Privacy Protection**
(866) 785-9663

Federal Trade Commission
(877) FTC-HELP, www.ftc.gov

Social Security Administration
(800) 269-0271



**Los Angeles County
District Attorney's Office**

El Robo de Identidad – Un Problema Creciente

Pocas cosas en la vida son tan privadas e importantes como su identidad. Desafortunadamente su nombre, información privilegiada y ultimadamente, su completa identidad financiera son las cosas que los ladrones buscan estos días.

El robo de identidad es un crimen que está creciendo en el Condado de Los Angeles y por toda la nación. Puede arruinar las vidas de las personas tanto como cualquier otro crimen y puede causar mucho daño a los reportes de crédito de las víctimas, destruyendo su espíritu, acabando con sus sueños financieros.

Como el Fiscal del Distrito estoy comprometido a proteger a nuestra comunidad del robo de identidad y procesar a todos los que sean responsables de este crimen. Las nuevas leyes ofrecen ayuda a víctimas y castigan severamente a los ladrones de identidad. Con nuestros esfuerzos y su vigilancia como consumidor, puede ser protegido, los criminales serán hecho responsables por sus acciones y las víctimas podrán recuperar su identidad financiera.


Steve Cooley
Fiscal del Distrito
Condado de Los Angeles

El robo de identidad – un problema creciente

Cada año el robo de identidad, uno de los tipos de fraude de mayor crecimiento, daña a miles de consumidores por todo el Condado de Los Angeles. La intención del ladrón de identidad es de obtener la información personal de usted—su número de Seguro Social, nombre de nacimiento, número de tarjetas de crédito o fecha de nacimiento. Con esta información, impostores pueden tomar su identidad y establecer cuentas bancarias o créditos en su nombre, dejándolo a usted con las consecuencias. El ladrón de identidad también se puede hacer pasar por usted cuando comete un crimen posiblemente dejándolo con un historial criminal falso.

Para ordenar este folleto u otros llame al (213) 974-7401. También puede visitar nuestra página de Internet al: <http://da.lacounty.gov>

Técnicas de prevención

Nuevas leyes en California ofrecen ayuda a las víctimas del robo de identidad. Como con todo tipo de fraude, la protección más efectiva es la precaución y vigilancia del consumidor.

Los criminales solo pueden tomar su identidad si tienen acceso a su información personal. Tenga cuidado cuando comparta datos personales y mantenga en mente las siguientes sugerencias:

- Nunca le de a nadie por teléfono su número de tarjeta de crédito o información relacionada con su tarjeta al menos que usted haya iniciado la llamada o esté tratando con alguien que conozca. De igual manera, evite confirmar tal información a personas extrañas por teléfono.
- Nunca responda a e-mails pidiéndole su número de cuenta, contraseña o cualquier otra información personal.
- No cargue en su persona su número de Seguro Social, acta de nacimiento, pasaporte o tarjetas de crédito que no necesita.
- Cuando use una caja automática o teléfono público, cubra la pantalla o teclado de manera que otros no puedan leer su número de identificación personal (PIN).
- No escriba su número de Seguro Social o números de tarjetas de crédito en sus cheques. El número de Seguro Social es una de las cosas principales que buscan los criminales y si lo obtienen les dará la llave para adquirir una variedad de datos importantes sobre usted.
- No deje su correo para el cartero en su buzón de su casa. Siempre utilice buzones seguros o vaya al correo.
- Destruya todos los documentos que contengan números de cuenta u otra información personal antes de tirarlos. Recibos de caja automática o tarjeta de crédito y ofertas de crédito pre-aprobadas son las fuentes favoritas de información de los criminales.
- Detenga las numerosas solicitudes de tarjetas de crédito por correo quitando su nombre de las listas de las agencias de crédito. Puede hacer esto visitando a la página de Internet www.optoutprescreen.com o llamando a **(888) 567-8688**.

■ Mantenga una lista de todos sus números de tarjetas de crédito y fechas de vencimiento para que se pueda comunicar rápidamente con sus acreedores.

■ Finalmente, repase su reporte de crédito regularmente y revise su reporte para ver si existen cuentas no conocidas o cargos que pueden indicar que hay fraude. La ley en California le permite que reciba un reporte de crédito gratis de las tres agencias de crédito—Experian (antes conocida como TRW), Equifax y TransUnion. Puede pedir su reporte de crédito gratis visitando a la página de Internet www.annualcreditreport.com o llamando a **(877) 322-8228**. También puede pedir su reporte por correo escribiendo a:

Annual Credit Report Request Service
P.O. Box 105281
Atlanta, GA 30348-5281

Preparado por: Departamento de la Prevención del Crimen & Servicios para la Juventud

Recuerde que su información personal, número de Seguro Social, números de cuentas, el número de identificación personal (PIN) y el nombre o fecha de nacimiento, son las llaves a su identidad y es importante que las proteja tanto como las llaves de su casa. En malas manos, esta información puede ser usada causándole mucho daño.

Soluciones para las víctimas

Si cree que le han robado su identidad, las leyes de California le pueden ayudar. Su agencia local de policía – o la agencia en donde se cometió el crimen - debe tomar un reporte de policía de usted y debe darle una copia de este reporte para ayudarlo a aclarar su nombre. En los casos en que los impostores crean historiales criminales falsas de víctimas inocentes, la ley le ofrece una manera para reestablecer su buen nombre y corregir historiales criminales estatales.

Los siguientes pasos le ayudaran a bloquear información negativa como resultado de fraude y le ayudarán a tomar control sobre sus cuentas de crédito e historiales criminales:

Robo de identidad financiera

- Junta lo más que puedas sobre la información incorrecta de tu crédito o de otros comprobantes de que hubo robo de identidad.
- Inmediatamente cierra todas tus cuentas de crédito y notifica a todos los bancos sobre el robo.
- Reporta el crimen a la policía o al departamento del Sheriff y dígame al oficial que haga un reporte de policía del incidente. La Sección 530.6 del Código Penal obliga a agencias de policía de tomar reportes del robo de identidad de víctimas que radican en donde ellos tienen jurisdicción.
- Pida una copia del reporte de la policía y haga fotocopias.
- Mande una copia del reporte de la policía con una carta explicando lo que pasó a las tres agencias principales de crédito: Experian (anteriormente TRW), Equifax y Trans Union (vea los números incluidos en este folleto). Ya que las agencias de crédito reciban la copia del reporte de policía, la ley en California requiere que las agencias bloqueen (borren) cualquier información negativa relacionada con el fraude.
- Pídale a las tres agencias principales de crédito que pongan una alerta de fraude en su reporte de crédito. Esta alerta, que dura solamente 90 días, requiere que las agencias de crédito se comuniquen con usted cuando cualquier persona o negocio trata de revisar su reporte de crédito (con el fin de abrir una cuenta).
- Continúe pidiendo copias de su reporte de crédito por varios meses para revisar si existen nuevas actividades de fraude en sus cuentas.

■ Si su número de Seguro Social fue usado ilegalmente, reporte el problema a la Social Security Administration's Fraud Hotline (Linea de Fraude Sobre el Seguro Social) al **1(800) 269-0271**.

Robo de identidad criminal

■ Su usted piensa que alguien usó su identificación personal para crear un historial criminal incorrecto, hable al California Department of Justice (Departamento de Justicia de California) al **1(888) 880-0240**. Tenga listo para enviar al Departamento de Justicia de California una copia del reporte de policía y otras evidencias del fraude.

■ Consulte con un abogado para determinar si usted debería de ir a corte para usar los nuevos procedimientos legales que le ayudarán a obtener una orden judicial indicando que usted es inocente del robo de identidad criminal y que usted es inocente de los crímenes cometidos cuando su identidad fue robada.

Números importantes

Tres agencias principales de crédito:

Equifax
P.O. Box 740241
Atlanta, GA 30374-0241
(800) 685-1111, www.equifax.com

Experian (formerly TRW)
P.O. Box 9532
Allen, TX 75013-9532
(888) 397-3742, www.experian.com

Trans Union
P.O. Box 2000
Chester, PA 19022
(800) 916-8800, www.transunion.com

Agencias de Gobierno:

Departamento para el Consumidor del Condado de Los Angeles
(213) 974-1452

División de Protección al Consumidor, Procuraduría del Distrito del Condado de Los Angeles
(213) 580-3273

Departamento para el Consumidor del Estado de California, Oficina de la Protección de su Privacidad
(866) 785-9663

Comisión Federal de Comercio
(877) 382-4357, www.ftc.gov

Administración de Seguro Social
(800) 269-0271



**Procuraduría del Distrito
Condado de Los Angeles**