

## Departamento de Policía de Long Beach Información sobre el robo de identidad / fraude

Los casos de robo de identidad / fraude pueden ser los casos más difíciles de investigar y procesar. Hay cosas que las víctimas pueden hacer para aumentar la probabilidad de una investigación exitosa.

Un detective será asignado a su caso dentro de poco. Mientras tanto, usted tendrá que obtener la siguiente información, para que la investigación continúe. Una vez que haya obtenido los documentos y la información solicitada, comuníquese con la División de Detectives (516) 705-7320, si aún no ha hablado con su detective asignado.

### **LA INFORMACIÓN SOLICITADA A CONTINUACIÓN ES OBLIGATORIA PARA UNA INVESTIGACIÓN DE FRAUDE EXITOSA.**

**HECHOS** son los ítems más importantes. Si usted es víctima de tarjetas de crédito obtenidas ilegalmente o usadas, esté preparado con lo siguiente cuando haga su reporte o contacte a su investigador:

- Cuándo y cómo descubrió o se enteró del fraude / robo.
- La última vez que vio o poseía una tarjeta de crédito que fue utilizada sin permiso, y dónde y cuándo utilizó legalmente la tarjeta en el pasado reciente.
- Cualquier hecho que tenga sobre quién pudo haber cometido el fraude / robo.
- El número de cuenta completo de cada tarjeta de crédito que se utilizó. Si inicialmente no tiene el número completo, al menos esté preparado con los últimos 4 dígitos, pero se necesitará el número de cuenta completo.
- La ubicación, fecha, hora y cantidad cobrada por cada cargo no autorizado. El tiempo es esencial para esta información. Muchos minoristas tienen sistemas de vídeo que sobrescriben los datos después de un período de tiempo; La información rápida puede ayudar a la recopilación de pruebas.

O Haga una lista de transacciones no autorizadas, incluyendo el número de la tarjeta, la ubicación utilizada, la fecha / hora utilizada y la cantidad cargada. Actualice esta lista a medida que reciba información adicional y proporcione a su investigador.

- Dirección y nombre del destinatario donde se entregaron artículos no autorizados.
- El nombre, la dirección y el número de teléfono del titular de la tarjeta mal utilizada.
- Nombre, dirección y números de teléfono de cualquier compañía o investigador que ya haya hablado sobre su caso.
- Si / cuando se encontró que no es responsable por un cargo de su compañía de tarjeta de crédito.

### **PRÓXIMOS PASOS**

- **Inmediatamente llame a cada compañía de tarjeta de crédito donde se usó la tarjeta sin su permiso y avísele al robo / fraude.** Siga cada llamada con una carta enviada disputando los cargos para preservar sus derechos.
- Solicite la información completa acerca de CUÁNDO, DÓNDE Y CANTIDADES de los cargos no autorizadas de su compañía de tarjeta de crédito. Cuanta más información obtenga, más probable es que su Departamento de Policía pueda aprehender a un delincuente.
- Contacte a las tres agencias principales de crédito para obtener y revisar copias de sus informes de crédito. Busque "robo de identidad" en cada sitio para obtener informes gratuitos:
- **TransUnion** (<http://www.transunion.com>) (1 800 680 7289)
- **Experian** (<http://www.experian.com>) (1 888 397 3742)
- **Equifax** (<http://www.equifax.com>) (1 800 525 6285)
- Establezca un informe de verificación de crédito por lo menos un año para asegurarse de que no hay cuentas fraudulentas que se abren bajo su nombre.

