

Planificación de la Seguridad Financiera

Los delitos, especialmente los financieros, pueden causar estragos en la salud y el bienestar financiero de la víctima. La Oficina de Servicios para Víctimas (OVS) proporciona la siguiente información para ayudar a quienes han sido víctimas de un delito financiero y sus sistemas de apoyo.

El fraude es un término genérico para muchos tipos de delitos financieros. Incluye, por ejemplo, los siguientes casos:

- *Robo de identidad*: El uso fraudulento de la información de identificación privada de una persona (como el número de seguro social) para obtener beneficios económicos. Los tipos comunes incluyen el robo de identidad financiero, gubernamental, médico y criminal.
- *Fraude hipotecario*: Tergiversar u omitir intencionalmente información en una solicitud de préstamo hipotecario para obtener un préstamo o para obtener un préstamo más grande de lo que sería posible si el prestamista supiera la verdad.
- *Fraude/estafas financieras*: Correos electrónicos, llamadas telefónicas u otra comunicación que presente información fraudulenta para obtener dinero de una víctima desprevenida (por ejemplo, correos electrónicos del extranjero, llamadas de ganadores de lotería, oportunidades de inversión falsas, etc.)
- *Fraude de valores (también conocido como fraude de acciones o fraude de inversiones)*: Hacer que una víctima invierta dinero sobre la base de información falsa, lo que causa una pérdida de dinero.

Consejos de seguridad financiera

- No ofrezca detalles financieros o personales a nadie a menos que sepa con quién está tratando.
- No transfiera dinero ni envíe cheques a alguien que no conoce.
- No confíe en un nombre, número o correo electrónico. Contacte directamente a una empresa o agencia para verificar que hicieron la llamada o le enviaron la carta.
- Regístrese para el Rastreador de Estafas de Better Business Bureau: www.bbb.org/scamtracker/us.
- Registre sus números de teléfono en el Registro Nacional No Llamar: www.donotcall.gov.
- Coloque alertas de fraude en sus tarjetas de crédito/débito y revise cuidadosamente los extractos de pago para confirmar sus compras.
- No utilizar contraseñas que se puedan adivinar fácilmente, como pueden ser: La contraseña ideal es una combinación de letras y números aleatorios. Si la escribe, no la lleve consigo.

Abuso financiero

El abuso financiero puede ser un componente de abuso doméstico o abuso/explotación de adultos vulnerables. El abuso financiero suele comenzar sutilmente y progresa con el tiempo y puede dejar a las víctimas sintiéndose atrapadas. Aunque los consejos y recursos enumerados en este folleto pueden ser útiles para las víctimas que experimentan abuso doméstico o de adultos vulnerables, algunas acciones no deben tomarse sin las debidas consideraciones de seguridad. Si usted o un ser querido está experimentando abuso financiero como un componente de abuso doméstico o de adultos vulnerables en curso, busque la ayuda de una línea directa local o nacional, un refugio o un grupo de defensa. Hable con su defensor de víctimas para obtener ayuda con los recursos.

Pasos de recuperación después de una actividad fraudulenta

Algunos o todos estos pasos pueden ser aplicables al tipo específico de delito del que es víctima. Hable con su defensor de víctimas para discutir qué pasos debe tomar.

Instrucciones generales

- Cree un archivo que contenga toda la información relevante para el caso. Guarde este archivo en un lugar seguro. Su archivo puede incluir:
 - Una lista de contactos de todas las personas que lo ayudan en el caso (investigador, defensor, etc.).

- o Una cronología de eventos.
- o Informes policiales.
- o Una copia reciente de su informe crediticio (si aplica).
- o Declaración jurada de robo de identidad (si aplica).
- o Cualquier evidencia del delito (recibos, extractos bancarios, etc.).
- o Registros telefónicos de conversaciones mantenidas sobre el crimen, incluyendo fechas, horas, tema y nombre de la persona con la que habló.
- o Una lista de pérdidas financieras con recibos y documentación.
- Si se presenta un caso penal, hable con el defensor de víctimas o el fiscal sobre cómo presentar un reclamo de indemnización. Si el sospechoso es procesado, la corte puede ordenarle que le pague sus pérdidas como resultado del delito.
- Puede serle útil hablar con un abogado civil. Ellos pueden discutir con usted opciones como una demanda civil que pueda recuperar sus pérdidas.

Problemas de crédito

- Contacte a una agencia de informes crediticios y coloque una alerta de fraude en su informe crediticio.
 - o Equifax: 800-685-1111
 - o Experian: 888-397-9742
 - o Transunion: 800-916-8800
- Solicite una copia gratuita de su informe crediticio. Usted tiene derecho a recibir una copia gratuita por año. Visite www.annualcreditreport.com para solicitar una copia.
- Dispute las cuentas inexactas que se encuentran en su informe de crédito con las agencias de crédito contactando directamente a la agencia.

Robo de identidad

- Presente una Declaración Jurada de Robo de Identidad ante la Comisión Federal de Comercio, los Servicios de Impuestos Internos y/o la Administración del Seguridad Social.

Fraude hipotecario y crediticio

- Hable con un Consejero de Vivienda. Contacte a la Oficina de Vivienda y Desarrollo Urbano del Inspector General al 800-569-4287 para encontrar un Consejero de Vivienda.

Recursos adicionales

- Oficina del Fiscal General
 - o Taskforce Against Senior Abuse (TASA): 602-542-2124
 - o Información y Quejas del Consumidor (CIC): 602-542-5763, 520-628-6504
 - o The Senior Toolkit
 - o Kit de reparación de robo de identidad
- Comisión Federal de Comercio (FTC): 1.877.382.4357, www.ftc.gov
 - o Alertas de Estafa: <https://www.consumer.ftc.gov/scam-alerts>
- Servicio de Impuestos Internos (IRS): 1.800.829.0433, www.irs.gov
- Lista de Verificación de Fraude Financiero: <http://victimsofcrime.org/our-programs/financial-crime-resources-center/taking-action/checklists>
- Asociación Nacional de Abogados de Víctimas del Crimen: 1-202-467-8716, victimbar@ncvc.org
- Centro de Quejas de Delitos en Internet: www.ic3.gov
- Comisión de Bolsa y Valores de EE.UU. (SEC): 1.800.732.0330, www.sec.gov
- Better Business Bureau (BBB): www.bbb.org
- Servicios de Inspección Postal de EE.UU.: 1-877-876-2455, www.postalinspectors.uspis.gov