

Avoiding Identity Theft

Millions of Americans have their identities stolen each year. That is why it is important to take extra steps to protect your personal information. During tough financial times, it is crucial to stay on top of your financial health. In recent years, identity theft has risen to be one of the most popular crimes committed against the average consumer in the United States.

So, what exactly is this crime that is gaining so much traction?

“Identity theft is a type of fraud in which a scammer or thief obtains your social security number or other sensitive personal information and uses it to open accounts or buy goods and services without your knowledge,” says Terry Thornton, Fraud Services Director, Comerica Bank. “Often, the victim of identity theft is unaware that their personal information has been stolen until they are contacted by a collection agency for a debt of which they are unaware, and by then, there could be several debts in their name listed on their credit bureau report.”

Thieves can use a variety of methods to obtain your personal information, ranging from rummaging through your trash to an online scam – called phishing – that seeks to steal credit card numbers, account information, social security numbers, passwords and other sensitive information. Phishing uses fake e-mails, fraudulent Internet addresses, imposter Web sites and "pop-ups" to impersonate your financial institution and trick customers into disclosing their personal data.

Fortunately, according to Thornton, there are several simple steps you can take to prevent identity theft:

Protect your social security number. Never carry your social security card with you. Memorize the number and store the actual card along with any other important documents in a secure place, such as a personal safe or safe deposit box. Additionally, never give your social security number out over the phone or to someone that you do not know. Banks will never ask for this information via phone or Internet, so don't be fooled by a solicitor claiming to be from your financial institution. When in doubt, hang up and call your bank immediately to report such a query.

Reconcile your financial statements. When you receive your financial statements in the mail, be sure to reconcile them immediately and report any discrepancies to the company.

Check your mail daily. Each day, we are inundated with pre-approved credit card applications, banking statements, credit card statements, etc. through the mail. All these highly sensitive documents are like gold to a would-be scammer. If you do not get a financial statement that you are expecting, contact the issuer to check that your address has not been changed without your knowledge. Thornton suggests signing up for electronic statements when possible.

Shred all financial documents. Thornton also advises you shred all financial documents – bank statements, tax returns, etc. – that you don't need. Don't throw them in the trash. In addition, shred any documents that contain personal information, such as name, address, date of birth, when they are no longer needed. A household cross cut shredder can be an affordable and effective tool to protect your identity.

Be cautious about mystery inheritance letters and offers to earn money by working from home. "Usually you are aware if money is coming your way," Thornton advises. Many of these schemes promise a large monetary gain for little work or effort. Know what the deal is and with whom you are dealing if you agree to participate. "If it sounds too good to be true," Thornton says, "then it probably is."

Source: Comerica Bank

For more information, please contact Kyle Tarrance at ktarrance@allynmedia.com or 214.871.7723

Cómo evitar el robo de identidad

Cada año, millones de estadounidenses son víctimas del robo de identidad. Por eso, es importante tomar medidas adicionales para proteger su información personal. En épocas de dificultades financieras, es esencial cuidar su salud financiera. En los últimos años, el robo de identidad se ha vuelto uno de los delitos más comunes cometidos contra el consumidor promedio en los EE. UU.

Entonces, ¿en qué consiste exactamente este delito que está adquiriendo tanta importancia?

“El robo de identidad es un tipo de fraude en el cual un estafador o ladrón obtiene su número del seguro social u otra información personal confidencial y la utiliza para abrir cuentas o comprar bienes y servicios sin que usted se entere”, dice Terry Thornton, Director de Servicios contra el Fraude de Comerica Bank. “A menudo, la víctima de un robo de identidad no sabe que su información personal ha sido robada hasta que una agencia de cobro se comunica con ella para informarle que tiene una deuda cuya existencia desconocía, y para ese momento, podría haber varias deudas a su nombre incluidas en el informe emitido por la oficina de crédito”.

Los ladrones pueden usar una serie de métodos para obtener su información personal, desde hurgar en su basura hasta realizar una estafa por Internet —llamada fraude electrónico o *phishing*— cuyo objetivo es robar números de tarjetas de crédito, información de cuentas, números del seguro social, contraseñas y demás información confidencial. El *phishing* consiste en la utilización de correos electrónicos falsos, direcciones de Internet fraudulentas, sitios web impostores y ventanas emergentes para hacerse pasar por su institución financiera y engañar a los clientes a fin de que divulguen sus datos personales.

Afortunadamente, según Thornton, existen varias medidas sencillas que usted puede tomar para prevenir el robo de identidad:

Proteger su número del seguro social. Nunca lleve su tarjeta del seguro social con usted. Memorice el número y guarde la tarjeta junto con otros documentos importantes en un lugar seguro, como una caja fuerte personal o una caja de seguridad. Además, nunca proporcione su número del seguro social por teléfono, ni a ninguna persona que no conozca. Los bancos nunca le pedirán esta información por teléfono o Internet, por lo tanto, no se deje engañar por personas que se la soliciten diciendo que pertenecen a su institución financiera. Cuando no esté seguro, cuelgue y llame a su banco de inmediato para informar dicha consulta.

Concilie sus estados financieros. Cuando reciba sus estados financieros por correo, asegúrese de conciliarlos inmediatamente e informar las discrepancias a la compañía.

Revise su correspondencia diariamente. Todos los días, nos inundan con solicitudes de tarjetas de crédito preaprobadas, estados bancarios, estados de tarjetas de crédito, etc., que llegan por correo. Todos estos documentos altamente confidenciales son como oro para un posible estafador. Si no recibe el estado financiero que está esperando, comuníquese con el emisor para verificar que su dirección no haya sido cambiada sin que usted sepa. Thornton sugiere inscribirse para recibir estados electrónicos cuando sea posible.

Destruya todos los documentos financieros. Thornton también aconseja que destruya todos los documentos financieros —estados bancarios, declaraciones de impuestos, etc.— que no necesita. No los tire a la basura. Además, destruya todos los documentos que contengan información personal como nombre, dirección y fecha de nacimiento, cuando no los necesite más. Un equipo doméstico de destrucción de documentos de corte cruzado puede ser una herramienta asequible y efectiva para proteger su identidad.

Sea cauteloso con las cartas de herencias misteriosas y las ofertas para ganar dinero trabajando desde su casa. “Generalmente, usted sabe si va a recibir dinero”, dice Thornton. Muchas de estas propuestas le ofrecen una gran ganancia monetaria a cambio de poco trabajo o esfuerzo. Si decide aceptarlas, conozca en qué consiste el acuerdo y con quién está tratando. “Si suena demasiado bueno para ser verdad”, dice Thornton, “entonces probablemente lo sea”.

Fuente: Comerica Bank

Para obtener más información, comuníquese con Kyle Tarrance, escribiendo a ktarrance@allynmedia.com o llamando al 214.871.7723