

¡Cuidado con el robo de identidad y el fraude!

¡En 2021, hubo más de 1,4 millones de víctimas de robo de identidad en los EE. UU.!

Robo de identidad = cuando alguien roba tu información personal y la utiliza para cometer un delito, a menudo abriendo una cuenta, realizando una compra o cometiendo un fraude con tu nombre.

El robo de identidad fue la principal queja recibida por la FTC en 2021. (Experian, 2021) La forma más común de robo de identidad fue el fraude de documentos gubernamentales o beneficios.

¡No seas una víctima! La mayoría de las víctimas de robo de identidad, más del 80% se enteran porque revisaron su historial crediticio O notaron un cargo fraudulento en su cuenta bancaria o tarjeta de crédito.

¿Cómo puedes estar atento al robo de identidad o al fraude?

1. Verifica tu puntaje de crédito. A menudo, puedes obtener una estimación de esto en sitios como Credit Karma, Credit.com, WalletHub, Credit Sesame, Discover, Chase o a través de tu propio banco o tarjeta de crédito.
2. Verifica tu informe de crédito en AnnualCreditReport.com. Incluso si vigilas tu puntaje crediticio, obtén también tu informe crediticio oficial en AnnualCreditReport.com. Puedes hacer esto una vez gratis cada año en cada una de las 3 agencias de informes crediticios (Experian, Equifax, Transunion). Busca cualquier actividad o información que parezca fraudulenta o incorrecta.
3. Revisa cuidadosamente tus cuentas bancarias, transacciones de tarjetas de crédito o débito y facturas para estar atento a transacciones fraudulentas o errores. (A menudo puedes configurar alertas de transacciones con tu banco o tarjetas de crédito). Además, verifica y revisa tu correo.

¿Qué puedes hacer TU para protegerte del robo de identidad o el fraude?



¡Mantén tu información personal o financiera privada y segura!

No compartas tu número de seguro social, ITIN, información de cuenta bancaria, PIN u otra información confidencial con fuentes que no sean oficiales o en las que no confíes.

(Tu banco/institución financiera nunca te llamará ni te enviará un correo electrónico para solicitar/verificar tu información personal. Si se comunican contigo, comunícate de forma independiente con la institución financiera por teléfono o en persona para confirmar si se necesita esa información).

Considera un congelamiento de crédito o una alerta de fraude.

UNA CONGELACIÓN DE CRÉDITO es una opción GRATUITA en cualquiera de las 3 agencias de crédito para congelar o limitar el acceso a tu informe de crédito. (Esto ayuda a evitar que los ladrones de identidad soliciten un crédito a tu nombre, pero debes comunicarte con la oficina de crédito para levantar el congelamiento cuando solicites un crédito. Por lo general, este es un proceso rápido y gratuito).

Una ALERTA DE FRAUDE es una notificación gratuita que se coloca en tu informe de crédito y avisa a los acreedores para que verifiquen tu identidad antes de seguir adelante con una solicitud de crédito. Puedes agregar esto por un año o más si eres víctima de robo de identidad.

¡Evita el fraude!

Fraude = una acción intencional, deshonesta y/o engañosa para lograr una ganancia o beneficio a expensas de otra persona u organización

Aquí hay algunos detalles adicionales sobre los tipos comunes de fraude y cómo funcionan a continuación.

- **Fraude de cheques:** con el fraude de cheques, recibes una solicitud para depositar un cheque y luego retirar el efectivo. A cambio de esta acción, se te ofrece compartir parte de los fondos del cheque y entregar el resto a la persona que realiza la solicitud
- **Descifrado de tarjetas:** el descifrado de tarjetas es como el fraude con cheques, pero la oferta a menudo se realiza a través de las redes sociales o en línea, y la persona solicitará la información de tu cuenta bancaria, el número de tarjeta de débito y/o el PIN para depositar el cheque fraudulento. Nunca le des acceso a otra persona a tu cuenta bancaria de esta manera.

¡No caigas en estos esquemas!
LÍNEA DE FONDO: Si parece demasiado bueno para ser verdad, ¡probablemente lo sea!

¿Cuáles son algunos consejos para aprovechar al máximo de los servicios de transferencia?

1. Solo envía o recibe pagos en aplicaciones de transferencia de efectivo o de personas que conozcas. Siempre verifica los pagos a nuevos contactos (es decir, número de teléfono, usa autenticación de 2 factores). Considera enviar una pequeña cantidad de \$ a un nuevo contacto para asegurarte de que reciba los fondos.
2. No uses una aplicación de transferencia de efectivo en lugar de una cuenta bancaria. Las aplicaciones de transferencia de efectivo o los sudeo-bancos en línea no suelen estar asegurados como una cuenta de institución financiera tradicional.
3. Las aplicaciones de transferencia de efectivo pueden sobregirar tu cuenta bancaria. Asegúrate de verificar tu saldo en la aplicación Y en tu cuenta bancaria antes de enviar fondos.
4. Asegúrate de usar alertas por correo electrónico o mensaje de texto, así como también verificar la actividad de tu cuenta en línea con frecuencia para asegurarte de que tu cuenta esté segura.

HOPE BUILDERS

(Constructores de esperanza)



Protect Your Identity & Your Money

Program Supported By:



Español incluido en la parte posterior

Look OUT for Identity Theft & Fraud!

In 2021, there were over 1.4 million victims of identity theft in the U.S.!

Identity Theft = when someone steals your personal information and uses it to commit a crime, often opening an account, making a purchase, or committing a fraud in your name.

Identity theft was the top complaint received by the FTC in 2021. (Experian, 2021) The most common form of identity theft was government documents or benefits fraud.

Don't be a victim! Most victims of identity theft, over 80% find out because they checked their credit record OR noticed a fraudulent charge on their bank or credit card account.

How can YOU be on the lookout for identity theft or fraud?

1. Check your credit score. You can often get an estimate of this at sites like Credit Karma, Credit.com, WalletHub, Credit Sesame, Discover, Chase or through your own bank or credit card.
2. Check your credit report at AnnualCreditReport.com. Even if you keep an eye on your credit score, pull your official credit report at AnnualCreditReport.com as well. You can do this once for free each year at each of the 3 credit reporting agencies (Experian, Equifax, Transunion). Look for any activity or information that seems fraudulent or incorrect.
3. Carefully review your bank accounts, credit or debit card transactions and bills to be on the lookout for any fraudulent transactions or errors. (You can often set up transaction alerts with your bank or credit cards.) Also, check and review your mail.

What Can YOU Do to Protect Yourself from Identity Theft or Fraud?



Keep your personal or financial information private and secure!

Do not share your social security number, ITIN, bank account information, PIN, or other sensitive information with sources that are not official or that you do not trust.

(Your bank/financial institution will never call or email you to ask/verify your personal information. If you are contacted, independently reach out to the financial institution via phone or in person to confirm if information is needed.)

Consider a credit freeze or fraud alert.

A CREDIT FREEZE is a FREE option at any of the 3 credit bureaus to freeze or limit access to your credit report. (This helps to prevent identity thieves from applying for credit in your name, but you must contact the credit bureau to lift the freeze when you apply for credit. This is typically a quick, free process.)

A FRAUD ALERT is a free notification that is placed on your credit report and notifies creditors to verify your identity before going forward with an application for credit. You can add this for a year or longer if you are a victim of identity theft.

Avoid Fraud!

Fraud = an intentional, dishonest and/or misleading action to achieve a gain or benefit at the expense of another person or organization

Here are some additional details about common types of fraud and how they work below.

- **Check Fraud:** With check fraud, you receive a request to deposit a check and then withdraw the cash. In return for this action, you are then offered to share some of the funds from the check and give the rest to the person making the request.
- **Card Cracking:** Card cracking is like check fraud, but the offer is often made via social media or online, and the individual will request your bank account information, debit card number and/or PIN to use to deposit the fraudulent check. Never give some else access to your bank account in this manner.

Do not fall for these schemes!

BOTTOM LINE: If it seems too good to be true, it probably is! The check will likely be FAKE, and you will be the fall guy!

What are the possible consequences of getting caught up in a fraud like check fraud or card cracking?

1. You will ABSOLUTELY have to pay the money back – EVEN if you DO NOT have it right now.
2. You may easily be hit with a large fine.
3. You may have your account closed and NEVER be allowed to bank again.
4. Especially with bigger, federal check fraud scams, you may be facing years in prison and up to \$1,000,000 in fines.



Keeping It Safe Online!

Using cash transfers more securely

From online banking to cash transfer services, there are many ways to use technology to manage your money and complete transactions. **What are a few tips to make the most of these services?**

1. Cash transfer apps are used to send money electronically from one person to another. Venmo, Cash App, Zelle, Apple Cash, Google Pay are examples of cash transfer apps. Remember:
 - Only send or receive payments to or from people you know.
 - Always verify payments to new contacts (ie. phone number, use 2 factor authentication).
 - Consider sending a small amount of money to a new contact before sending the full amount to ensure they receive the funds.
2. Don't use a cash transfer app in place of a bank account.
 - Cash transfer apps are not typically insured like a traditional bank account and so money that is lost or stolen might not be fully protected. Do your research to make sure ALL your funds are in an Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) or National Credit Union Administration (NCUA) insured account. (This insurance protects your funds up to \$250,000 in a single insured account.)
 - When you have a large amount of funds in your account, consider transferring some or all of this to your bank account.
3. Cash transfer apps can overdraw your bank account. Be sure to check your balance on the app AND in your bank account before sending funds.
4. Be sure to use email or text alerts as well as check your account activity online often to ensure your account is secure.