

El Robo de Identidad un Nuevo Concepto

Por: Andrés Pumarino M.

Hasta no hace mucho tiempo, cuando un ladrón robaba la billetera o porta documentos, el dinero era lo único que pretendía. Eso está cambiando, hoy lo más valioso es el número tarjeta de cajero crédito, de débito, cheques y cualquier otro documento que contenga sus datos personales. Nadie está a salvo del mal uso que se puede hacer de esta información ni podemos tener la certeza de que nunca le robarán su identidad, lo importante es conocer los métodos existentes para reducir las probabilidades de que usted se convierta en una víctima y qué medidas puede tomar si llegara a ocurrir. La mayoría de las personas no se enteran que han sido víctimas de robo de identidad hasta que solicitan un crédito y se los niegan, o comienzan a llegar estados de cobros que no se conocían.

En Chile existe la ley 20.009 del 1º de abril del 2005, que limita la responsabilidad de los usuarios de tarjetas de crédito por operaciones realizadas con tarjetas extraviadas, hurtadas o robadas. Esta ley señala que los titulares de tarjetas de crédito emitidas por instituciones financieras o de casa comerciales, podrán limitar su responsabilidad en los términos que hace referencia esta ley dando aviso oportuno al organismo emisor.

El emisor de tarjetas de crédito debe proveer al titular de los servicios de comunicación, de acceso gratuito y permanente que permitan recibir los mencionados avisos. Es importante destacar que esta ley señala que las cláusulas de los contratos que impongan el deber de prueba sobre el titular, por operaciones realizadas con posterioridad al aviso de extravío se tendrán por no escritas.

El titular no tendrá responsabilidad por las operaciones realizadas con posterioridad al aviso o noticia entregada al emisor sin perjuicio de la responsabilidad penal que corresponda.

El término robo de identidad se ha utilizado para todos los tipos de conductas en los cuales un individuo obtiene y utiliza ilícitamente los datos personales de otra persona, como por ejemplo su nombre, número de cedula de identidad, número de tarjeta de crédito u otra información de identificación, de forma tal que implica fraude o engaño, generalmente para beneficio económico.

Las quejas comunes relacionadas con el Robo de Identidad, son el fraude con Tarjetas de pago, servicios no autorizados de servicios públicos o teléfono, fraude bancario, préstamos fraudulentos, documentos o beneficios gubernamentales.

También nos encontramos con las estafas de robo de identidad más utilizadas; sorteos falsos, trabajos en el hogar que ofrecen ganar dinero fácil. Tarjetas de pago, protección de crédito u ofertas de reparación de créditos falsos. Estrategias de Pirámide (en las que se paga a los primeros "inversionistas" con el dinero de otra persona). Ofertas de viajes a tarifa reducida u ofertas con descuento en revistas.

¿Cómo se puede obtener información? Hurgando en la basura o en los desperdicios de negocios, para obtener datos personales en una actividad conocida como "búsqueda en basureros" ("dumpster diving"). Obteniendo de forma fraudulenta su informe de crédito y haciéndose pasar por el dueño de una propiedad, por un empleador o por alguien que tiene una necesidad legítima de obtener la información, y el derecho legal para hacerlo. Utilizando la información personal que usted comparte por Internet. Técnicas de estafas por e-mail tales como "Phishing" (web sites falsos duplicados para robar datos personales), haciéndose pasar por compañías legítimas con las que se hacen negocios. Obteniendo información sobre usted de su lugar de trabajo, en una actividad conocida como "robo de expedientes comerciales", al robar archivos de oficinas de las que usted es cliente, empleado, paciente o estudiante; sobornando a un empleado que tiene acceso a sus archivos; o utilizando la piratería informática para ingresar a archivos electrónicos. Dado lo anterior tome siempre los resguardos debidos en caso de pérdida o extravío de algún documento como los mencionados anteriormente, ello le puede ahorrar varios problemas en el futuro.