

Robo de Identidad y Phishing (Pesca de Información)

Esfuerzos del *IRS* para proteger la Privacidad del Contribuyente

**Martha Boykin
Stakeholder Liaison**

División de Pequeños Negocios/
Trabajadores por cuenta propia



¿Qué es Robo de Identidad?

Es el fraude cometido, o intentado, utilizando la información personal de otro individuo sin su autorización

Estadísticas del Robo de Identidad - 2009

Javelin Strategy & Research publicó su informe sobre ocurrencias de fraude de identidad del 2009. Las estadísticas claves son:

- 11.1 millones de adultos
- \$54 mil millones
- 21 horas y \$373
- 4.8% de la población
- 13% -- alguien que la víctima conocía

Tipos de Robo de Identidad

- ***Phishing*** (Pesca de Información) – llamada telefónica o correo electrónico fraudulentos
- ***Contenedores de Basuras*** – hurgando en las basuras
- ***Duplicar ilegalmente (Skimming)*** – robo de números de tarjetas de crédito/débito
- ***Robo*** – robo de billetera, cartera o correspondencia

Falso fax del "*IRS*"

- Promesa de reembolso
- Solicitud de información personal y financiera
- El *IRS* nunca envía faxes solicitando información personal

Estafa de Falso Correo Electrónico del "IRS"

- Parece ser una encuesta al cliente en línea
- Promete un pago de \$80
- Solicita nombre, número telefónico e información de tarjeta de crédito

Falso correo electrónico del “Tribunal Tributario”

- Parece ser una demanda ante un tribunal tributario de Estados Unidos
- Dirige al destinatario a descargar registros — ¡programas dañinos!
- El Tribunal Tributario no envía noticias por correo electrónico

Estafa de Falso Correo Electrónico del "Servicio del Defensor del Contribuyente"

- Promete un reembolso
- Enlaces conducen a un falso sitio web del "IRS"
- Formulario solicita información personal

Denuncie los Correos Electrónicos Sospechosos Relacionados al Impuesto

IRS: phishing@irs.gov

El Robo de Identidad puede impactar en las Cuentas Tributarias

- Alguien puede obtener un empleo utilizando su *SSN*
- Una declaración de impuestos puede ser presentada utilizando su *SSN*

Estrategia del *IRS* para Combatir el Robo de Identidad

- Enfoque: Asistencia a las Víctimas, Alcance y Prevención
- Privacidad, Protección de Información y Seguridad de Datos (*PIPDS*)
- Unidad Especializada en Protección de Identidad (Llame al 800-908-4490)

Detección y Prevención de Fraude en Línea

- Disminuye reembolsos fraudulentos
- Disminuye el número de víctimas de fraude en línea
- Aumenta la confianza en la presentación electrónica

Indicador en Cuentas de Robo de Identidad

- Indicador de robo de identidad (enero de 2008)
- Ayudará a mostrar declaraciones fraudulentas
- Seguimiento en años posteriores
- Asistencia a empleados del *IRS* en sus tratos con los contribuyentes

Adiestramiento Interno del *IRS* para Proteger *PII*

- Cursos anuales para los empleados
- *DVD* acerca de protección de información y equipo
- Documentos de ayuda

Mejoras Tecnológicas del *IRS*

- Software de herramientas para codificar
- Empleados pueden codificar delicados correos electrónicos
- Cables con cerraduras para las computadoras portátiles

Impidiendo/detectando robo de identidad

- Proteja los números de seguro social, números de cuentas y códigos de acceso
- Proteja datos personales
- Verifique anualmente informes de crédito
- Revise cuentas y documentos

Protección de Computadoras

- Obtenga servicio o software antivirus
- Proteja los códigos de acceso
- Tenga cuidado con correos electrónicos sospechosos con enlaces a sitios web
- Apague la computadora
- Haga una copia de seguridad de datos críticos
- Proteja su computadora portátil

Asistencia para Víctimas de Robo de Identidad

Comuníquese con:

- Institución o compañía financiera
- Agencias de informe crediticio
- Policía
- *Federal Trade Commission* (Comisión Federal de Comercio) al www.consumer.gov/idtheft/index.html

Recursos

- Informe crediticio gratuito (anual)
www.annualcreditreport.com
- *IRS.gov/espanol* (palabras claves “robo de identidad” o “phishing”)
- *SSA.gov*
- Servicio del Defensor del Contribuyente
1-877-777-4778
- Línea de Asistencia para el Contribuyente
1-800-829-1040

Recursos Adicionales

- Consejos de Seguridad del Gobierno Federal y la Industria Tecnológica
www.onguardonline.gov
- Publicación 4535(EN/SP), *Prevención del Robo de Identidad y Ayuda para Víctimas*, del IRS
- Publicación 4600, *Safeguarding Taxpayer Information (Protegiendo Información del Contribuyente)*, en inglés, del IRS

Agencias de Informe Crediticio

- Equifax

www.equifax.com

- Experian

www.experian.com

- Trans Union

www.transunion.com