

Información Importante Sobre el Robo de Identidad de Regions



© 2023 Regions Bank. Member FDIC.

En Regions, el servicio al cliente es importante.

Nosotros valoramos las relaciones con nuestros clientes y sus familias y esperamos que usted nunca sea víctima de robo de identidad. Pero como los incidentes de robo de identidad están aumentando, nosotros queremos que usted esté al tanto de las precauciones más básicas que debe tomar para protegerse de este crimen. Hemos creado el Paquete de Robo de Identidad de Regions para ayudarle a entender el crimen y minimizar el riesgo. Aquí estamos incluyendo medidas de seguridad y sugerencias para resguardar su información personal, hacer transacciones financieras por Internet, navegar el Internet de una manera segura y proteger su identidad por Internet.

Además de proveerle información sobre como proteger su identidad, también hemos incluido una lista de contactos e información importante con respecto a qué debe hacer si sospecha que ha sido víctima de robo de identidad. También le hemos proveído un Registro de Acción Contra Robo de Identidad para ayudarle a documentar los pasos que debe tomar.

Para más información sobre el fraude y robo de identidad, Y maneras de como protegerse de estos crímenes, por favor visite la sección de Privacidad y Seguridad en [regions.com/espanol](https://espanol.regions.com/help/report-fraud). <https://espanol.regions.com/help/report-fraud>

¿Qué es el robo de identidad?

El robo de identidad ocurre cuando alguien utiliza información de identificación personal, como nombre o número de Seguro Social sin permiso para cometer fraudes u otros delitos, como abrir nuevas cuentas, Tarjetas de credito y/o adquirir bienes o servicios en nombre de la víctima.

El robo de identidad es un delito que puede tener consecuencias financieras sustanciales. Actúe inmediatamente para minimizar el daño.

Formas de identificar que se está cometiendo un robo de identidad:

- **Buscar en contenedor de basura o espiar sobre el hombro.** Los estafadores buscan en la basura acturas u otros papeles que contengan información personal. Los estafadores además mirarán sobre el hombro de una persona que está en una computadora o llenando documentos con información personal.
- **Fraude electrónico.** Los estafadores se hacen pasar por instituciones financieras o compañías y envían mensajes no solicitados para hacer que las víctimas revelen su información personal.
- **Robo a la antigua.** Los estafadores roban billeteras y monederos, estados de cuenta bancarias y tarjetas de crédito, ofertas de créditos preaprobados e información nueva sobre cheques o impuestos. Roban registros de personal o sobornan a los empleados que tienen acceso a ellos.
- **Uso de pretextos.** Usan pretextos falsos para obtener información personal sobre usted haciéndose pasar por instituciones financieras, compañías telefónicas y otras fuentes.

¿Qué puedo hacer si pienso o sé que me han robado la identidad?

Para minimizar los daños, debe tomar medidas lo más pronto posible:

- **Contáctese con las compañías y los bancos en los que tiene sus cuentas.** Infórmeles que alguien puede estar utilizando su identidad y averigüe si hubo alguna transacción no autorizada. Cierre cuentas para que se rechacen cargos futuros.
- **Haga una denuncia.** Haga una denuncia a la policía para que haya un acta oficial del incidente. También puede presentar un reclamo ante la Comisión Federal de Comercio (FTC, en inglés).
- **Contáctese con las compañías de reportes de crédito .** Revise su reporte de crédito en Equifax, Experian y TransUnion para ver si hubo alguna actividad inesperada o no autorizada. Configure una alerta de fraude gratis por un año en sus reportes de crédito con alguna de las tres oficinas de crédito. Esa oficina les informará a las otras dos. Vea las instrucciones de la FTC para **colocar una alerta de fraude**.
- experian.com/help or 888-EXPERIAN (1-888-397-3742)
- transunion.com/credit-help or 1-888-909-8872
- equifax.com/personal/credit-report-services or 1-800-685-1111
- **Congele su crédito.** Solicite a cada una de las oficinas de credito que congele su cuentas. Recibirá un PIN que deberá ingresar para descongelar sus cuentas. Si desea obtener más información sobre los posibles cargos de este servicio, la FTC tiene una sección de **preguntas frecuentes sobre cómo congelar su crédito**.
- **Considere que otra informacion puede estar a riesgo.** Dependiendo qué información le robaron, es posible que deba contactar a otras agencias. Por ejemplo, si el ladrón tiene su número de Seguro Social, comuníquese con la Administración de Seguridad Social. Si le robaron su licencia de conducir o el título de su auto, comuníquese con el departamento de Vehículos Automotores.

Como Debería Manejar sus Cuentas de Regions

Primero debería revisar todas sus cuentas y buscar cualquier actividad o transacciones sospechosas. Si usted ha determinado que sus cuentas de Regions no están seguras o sospecha que hay una cuenta de Regions que usted no abrió, por favor llame a un Representante de Regions al 1-800-REGIONS (734-4667).

Si determina que no hay problemas con sus cuentas de Regions, le recomendamos que por favor:

- Le añade una contraseña de seguridad a todas las cuentas. Esto nos ayudará a nosotros a mantener su información protegida. Cada vez que nos llame por teléfono le pediremos su contraseña de seguridad.
- Revise la dirección, el número de teléfono y el correo electrónico en sus cuentas para asegurar que tenemos la información correcta.
- Verifique que tiene en su posesión todos los cheques y las tarjetas emitidas bajo sus cuentas.

En la siguiente página, por favor complete el Afidávit para Robo de Identidad para Robo de Identidad y envíelo por fax al (205) 918-7776, por correo electrónico a idtheft@regions.com o por correo a:

Regions Corporate Security
P.O. Box 10105
Birmingham, AL 35202

Si tiene cualquier pregunta, por favor llame al (205) 261-0140.

Afidávit Estándar para Robo de Identidad

Información de la Víctima

1. Mi nombre completo legal es

(Nombre) (Segundo Nombre) (Apellido) (Segundo Apellido) (Jr., Sr., III)

2. (Llene si aplica.) Cuando ocurrieron los eventos descritos en este afidávit, yo era conocido como

(Nombre) (Segundo Nombre) (Apellido) (Segundo Apellido) (Jr., Sr., III)

3. Mi fecha de nacimiento es 4. Mi Número de Seguro Social es _____

Mes Día Año

5. Mi identificación emitida por el gobierno (pasaporte, licencia de conducir, identificación del estado, matrícula, visa, tarjeta de residencia permanente ["green card"]) es

Escoja una de Conducir

Identificación del Estado

Escoja una Pasaporte Matrícula Visa Tarjeta de Residencia Permanente ("Green Card")

Estado Número Fecha de Emisión Fecha de Expiración
(mes/día/año) (mes/día/año)

Número Fecha de Emisión Fecha de Expiración
(mes/día/año) (mes/día/año)

6. Mi dirección actual es

Número y Nombre de Calle Afijo (Apartamento, Suite, etc.)

Ciudad Estado CódigoPostal

7. Mi dirección actual es

Año

Mes

8. (Si es diferente a la anterior.) Cuando ocurrieron los eventos descritos en este afidávit, mi dirección era

Número y Nombre de Calle Afijo (Apartamento, Suite, etc.)

Ciudad Estado CódigoPostal

9. Yo viví en la dirección listada en el #8 desde

Mes

Año

hasta

Mes

Año

10. Mi número de teléfono durante el día es _____

Mi número de teléfono durante la noche es _____

Mi email es _____

Como Ocurrió el Fraude

Escoja todos los que apliquen para el #11 - #13

11. ¿Le ocurrió Robo de Identidad con Regions Bank? Sí No

(si no, liste la Institución Financiera donde ocurrió el fraude _____)

Opciones Legales de la Víctima

17. Escoja uno: YO ESTOY NO ESTOY dispuesto a asistir en iniciar una acción judicial contra de la(s) persona(s) que llevaron a cabo este fraude.

18. Escoja todos los que apliquen: YO HE NO HE reportado a la po en este afidávit.

Los policías ESCRIBIERON NO ESCRIBI usted haya contactado a la policía u otra agencia de seguridad, por favor llene lo siguiente:

Departamento de Policía	Número de Reporto, si aplica	Fecha de Reporte (mes/día/año)
Número de Teléfono	Email, si aplica	

Lista de Documentación

Por favor indique que tipo de documentación usted puede proveer para verificar su identidad. Adjunte copias (NO originales) al afidávit antes de mandarlo a su institución financiera.

- 19. Una copia de una válida tarjeta de identificación con foto emitida por el gobierno (por ejemplo: su licencia de conducir, tarjeta de identificación emitida por el estado o su pasaporte).
- 20. Prueba de residencia durante el tiempo que ocurrió la cuenta disputada, se hizo el préstamo u ocurrió el otro evento (por ejemplo: un acuerdo de renta/alquiler a su nombre, una copia de una cuenta de servicios o una copia de una cuenta de seguro).

Firma

Yo certifico que, según todo lo que yo sé y creo, toda la información en y adjunta a este Afidávit es cierta, correcta y completa y hecha con intenciones honestas. Yo también entiendo que este Afidávit o la información que contiene estarán disponibles para agencias de seguridad federales, estatales y/o locales para tal acción legal dentro de su jurisdicción según ellos lo consideren apropiado. Yo entiendo que hacerle una declaración o representación falsa o fraudulenta al gobierno puede conllevar una violación del 18 U.S.C. § 1001 u otro estatutos criminales federales, estatales o locales y puede resultar en una multa, encarcelamiento o ambas. Firma

Fecha _____

Información Importante Sobre el Robo de Identidad de Regions

Registro de Acción Contra Robo de Identidad de Regions

Este formulario sencillo le ayudará a mantenerse al tanto de su progreso mientras trabaja con varias agencias. Asegúrese de ser detallado y preciso cuando esté listando la información y aún más importante, manténgase en contacto con las agencias. Usted debe ser tan meticuloso como la gente que le robó su información.

Contacto de Policía

Departamento de Policía	Número de Teléfono /Dirección	Fecha(s) de Contacto	Nombre de Contacto	Notas

Contactos de Cuenta Financiera

Departamento de Policía	Número de Teléfono /Dirección	Fecha(s) de Contacto	Nombre de Contacto	Notas
Regions Bank	1-800-REGIONS (734-4667)			

Departamento de Vehículos Motorizados

Departamento	Número de Teléfono /Dirección	Fecha(s) de Contacto	Nombre de Contacto	Notas

Departamento de Seguro Social

Departamento	Número de Teléfono	Fecha(s) de Contacto	Nombre de Contacto	Notas
Número de Emergencia del Depto. de Seguro Social	1-800-269-0271			

Contactos de Agencias de Crédito

Agencia	Número de Teléfono	Fecha(s) de Contacto	Nombre de Contacto	Notas
Equifax	equifax.com/personal/credit-report-services or 1-800685-1111			
Experian	experian.com/help or 888-EXPERIAN (1-888-397-3742)			
TransUnion	transunion.com/credit-help or 1-888-909-8872			

Federal Trade Commission

Departamento	Número de Teléfono /Dirección	Fecha(s) de Contacto	Nombre de Contacto	Notas
Federal Trade Commission	1-877-IDTHEFT (438-4338). TDD: 866-653-4261 https://consumer.ftc.gov/identity-theft-and-online-security			

Contactos de Compañía de Seguro

Departamento	Número de Teléfono/Dirección	Fecha(s) de Contacto	Nombre de Contacto	Notas

Inspector del Correo de EE.UU.

Departamento	Número de Teléfono /Dirección	Fecha(s) de Contacto	Nombre de Contacto	Notas



1-800-REGIONS | regions.com/espanol