

Un Resumen de Sus Derechos en Virtud de la Ley de Informe Justo de Crédito

La Ley Federal de Informe Justo de Crédito (*Fair Credit Reporting Act*, FCRA) fomenta la exactitud, justicia y privacidad de la información en los expedientes de las agencias de informe del consumidor. Existen muchos tipos de agencias de informe del consumidor, incluyendo las agencias de crédito (credit bureaus) y las especializadas (como agencias que venden información sobre historial de firma de cheques, expedientes médicos e historial de alquiler). A continuación tiene un breve resumen de sus principales derechos en virtud de la FCRA. **Para más información, incluyendo información sobre derechos adicionales, visite www.consumerfinance.gov/credit/espanol_loans.htm o escriba a: Consumer Response Center, Room 130-**

A, Federal Trade Commission, 600 Pennsylvania Ave. N.W., Washington, D.C. 20580.

C Deben notificarle si la información en su expediente se ha utilizado en contra de usted. Todo aquel que utilice un informe de crédito u otro tipo de informe de consumidor para denegar su solicitud de crédito, seguro o empleo, o para emprender otra acción contra usted, debe informarle y debe darle el nombre, la dirección y el teléfono de la agencia que proporcionó esa información.

C Tiene derecho a saber lo que está en su expediente. Puede solicitar y obtener toda la información sobre usted en los archivos de una agencia de informe del consumidor. Deberá proporcionar identificación, que puede incluir su número de Seguro Social. En muchos casos, la divulgación de esta información será gratuita. Tiene derecho a una divulgación gratuita si:

C una persona ha emprendido una acción adversa contra usted debido a información en su informe de crédito;

C usted es víctima de un robo de identidad y se coloca una alerta de fraude en su expediente;

C su expediente contiene información no exacta como resultado de fraude;

C usted recibe asistencia pública;

C no está empleado pero anticipa solicitar empleo en 60 días.

Asimismo, para septiembre de 2005, todos los consumidores tendrán derecho a una divulgación cada 12 meses si así lo solicitan a cada agencia de crédito nacional y de las agencias nacionales de informe del consumidor especializadas. Para información adicional, visite www.consumerfinance.gov/credit/espanol_loans.htm.

C Tiene derecho a pedir su puntuación de crédito. Las puntuaciones de crédito son resúmenes numéricos de su valía de crédito basados en información de las agencias de crédito. Puede solicitar una puntuación de crédito de agencias de informe del consumidor que crean puntuaciones o distribuyen las puntuaciones utilizadas en préstamos de bienes raíces residenciales, pero tendrá que pagar para recibirla. En algunas transacciones hipotecarias, el prestamista le dará gratuitamente información sobre su puntuación de crédito.

C Tiene derecho a confrontar información incompleta o no exacta. Si identifica información en su expediente que es incompleta o inexacta, y la reporta a la agencia de informe del consumidor, la agencia debe investigar a menos que su confrontación sea frívola. Visite www.consumerfinance.gov/credit/espanol_loans.htm para una explicación de los

procedimientos de confrontación.

C Las agencias de informe del consumidor deben corregir o eliminar información

inexacta, incompleta o no verificable. La información no exacta, incompleta o no verificable debe ser retirada o corregida, generalmente dentro de 30 días. No obstante, una agencia de informe del consumidor puede seguir reportando información si ha verificado su exactitud.

C Las agencias de informe del consumidor no pueden reportar información negativa atrasada. En la mayoría de los casos, una agencia de informe del consumidor puede no reportar información negativa ocurrida hace más de siete años, ni quiebras ocurridas hace más de 10 años.

C El acceso a su expediente es limitado. Una agencia de informe del consumidor puede proporcionar información sobre usted solamente a personas que realmente la necesiten - generalmente para considerar una solicitud con un acreedor, asegurador, empleador, propietario de vivienda u otro negocio. La FCRA especifica quiénes son las personas que tienen una necesidad válida de acceso.

C Debe otorgar su consentimiento para que se envíen sus informes a empleadores. Una agencia de informe del consumidor no puede dar información sobre usted a su empleador, o a un posible empleador, sin su consentimiento escrito previo otorgado al empleador. El consentimiento escrito generalmente no es requerido en la industria de camiones. Para más información visite www.consumerfinance.gov/credit/espanol_loans.htm.

C Puede limitar las ofertas “preevaluadas” de crédito y seguro que obtiene basadas en información en su informe de crédito. Las ofertas “preevaluadas” de crédito y seguro deben incluir un número de teléfono sin cargo al que puede llamar si desea eliminar su nombre y dirección de las listas en las que se basan estas ofertas. Puede optar por no figurar en las listas de las agencias de crédito llamando al 1-888-5-OPTOUT (1-888-567-8888).

C Puede obtener compensación de los acreedores. Si una agencia de informe del consumidor, o en algunos casos, un usuario de informes de consumidor o proveedor de información a una agencia de informe del consumidor infringe la FCRA, usted puede presentar un pleito en un tribunal estatal o federal.

C Las víctimas de robo de identidad y el personal militar en activo tienen derechos adicionales. Para más información, visite www.consumerfinance.gov/credit/espanol_loans.htm.

Los estados tienen autoridad para hacer cumplir la FCRA, y muchos estados tienen su propia legislación de informe del consumidor. En algunos casos, usted puede tener más derechos en virtud de la ley estatal. Comuníquese con su agencia de protección estatal o local del consumidor o su Fiscal general estatal. Las agencias a nivel federal son:

TIPO DE NEGOCIO: CONTACTAR:

Agencias de informe del consumidor, acreedores y otros no mencionados abajo

Federal Trade Commission: Consumer Response Center - FCRA

Washington, DC 20580 877-382-4357

Bancos nacionales, sucursales/agencias federales de bancos extranjeros (con la palabra “National” o las iniciales “N.A.” en o después del nombre del banco)

Office of the Comptroller of the Currency
Compliance Management, Mail Stop 6-6

Washington, DC 20219 800-613-6743

Bancos que pertenecen al Sistema de la Reserva Federal (salvo bancos nacionales, y sucursales/agencias federales de bancos extranjeros)

Federal Reserve Board

Division of Consumer & Community Affairs

Washington, DC 20551 202-452-3693

Asociaciones de ahorros y cajas de ahorros con acreditación

federal (con la palabra "Federal" o las iniciales "F.S.B." en el nombre de la institución federal)
Office of Thrift Supervision
Consumer Programs
Washington, DC 20552 800-842-6929
Bancos de crédito federales (con las palabras "Federal Credit Union" en el nombre de la institución)
National Credit Union Administration
1775 Duke Street
Alexandria, VA 22314 703-518-6360
Bancos acreditados a nivel estatal que no son miembros del Sistema de la Reserva Federal
Federal Deposit Insurance Corporation
Division of Compliance & Consumer Affairs
Washington, DC 20429 800-934-FDIC
Transportadores por aire, superficie o ferrocarril regulados por la antigua Junta de Aeronáutica Civil o por la Comisión Interestatal de Comercio
Department of Transportation
Office of Financial Management
Washington, DC 20590 202-366-1306
Actividades sujetas a la Ley de Empacadores y Estibadores de 1921
Department of Agriculture
Office of Deputy Administrator - GIPSA
Washington, DC 20250 202-720-7051