

UN RESUMEN DE SUS DERECHOS BAJO LA LEY 'FAIR CREDIT REPORTING ACT'

La ley federal "Fair Credit Reporting Act" (FCRA) promueve la precisión, imparcialidad, y privacidad de la información en los expedientes de agencias de informes sobre el consumidor. Existen varios tipos de agencias de informes sobre el consumidor, incluyendo oficinas de crédito las cuales reúnen y venden información sobre su merito crediticio a acreedores, empleadores, propietarios de viviendas, y otros negocios. La FCRA le otorga derechos específicos; el resumen esta a continuación. Usted podría tener derechos adicionales bajo leyes estatales. Para más información, puede ir a www.ftc.gov/credit, o escribir a: Consumer Response Center, Federal Trade Commission, 600 Pennsylvania Ave. N.W., Washington, D.C. 20580.

Se le debe notificar si la información en sus expedientes ha sido utilizada en su contra. Cualquier persona que use la información de una agencia de informe sobre el consumidor para negar su petición de crédito, seguro, o empleo – o para tomar acción adversa en su contra – debe notificarle y darle el nombre, dirección, y numero telefónico de la agencia que proporciono la información.

Usted puede investigar lo que contiene su expediente. En cualquier momento, usted puede solicitar y obtener su reporte de una agencia de informe sobre el consumidor. Tendrá que proveer la identificación apropiada, esto quizás incluirá su Número de Seguro Social. En muchos casos no se le cobrara por el documento. Tendrá el derecho a recibir reportes gratuitos si una persona ha tomado acción adversa en su contra debido a la información contenida en un reporte; si es victima de robo de identidad; si es victima de fraude; si recibe asistencia publica; o si esta desempleado pero anticipa solicitar empleo dentro de 60 días. Además, puede recibir un reporte cada doce meses de cada una de las agencias de crédito nacionales y de ciertas agencias especializadas de informes del consumidor. Acuda a www.ftc.gov/credit para detalles sobre como recibir su reporte gratuito.

Tiene el derecho a conocer su clasificación crediticia. Las clasificaciones de crédito resumen numéricamente la reputación crediticia de un consumidor basado en información de los informes sobre el consumidor. Pagando una cuota, usted puede obtener su calificación de crédito. Para más información, haga clic en www.ftc.gov/credit. En ciertas transacciones hipotecarias, usted recibirá información sobre su calificación de crédito sin costo.

Usted puede levantar una queja sobre información imprecisa con una agencia de informes sobre el consumidor. Si le informa a una agencia de informe sobre el consumidor que su expediente contiene información incorrecta, la agencia debe tomar ciertos pasos para investigar, al menos que su queja sea frívola. Para una explicación de los procedimientos de una queja, acuda a www.ftc.gov/credit.

La información imprecisa debe ser corregida o borrada. Una agencia de informe sobre el consumidor o proveedor debe remover o corregir información que se verifica es incorrecta, típicamente dentro de 30 días después de levantar su queja. Sin embargo, una agencia de informe sobre el consumidor puede continuar a difundir datos negativos que se verifiquen son exactos.

La antigua información negativa no puede ser reportada. En la mayoría de los casos, una agencia de informe sobre el consumidor no puede divulgar datos negativos que tienen mas de siete años, o bancarrotas que tomaron lugar hace más de 10 años.

El acceso a su expediente es limitado. Una agencia de informe sobre el consumidor puede proveer información sobre usted solo a personas con una necesidad valida determinada por la FCRA – usualmente para considerar una solicitud con un acreedor, asegurador, empleador, propietario de vivienda, u otro negocio.

Su consentimiento es requerido para poder proporcionarle a un empleador su reporte. Una agencia de informe sobre el consumidor no puede divulgar información sobre usted a su empleador, o posible empleador, sin obtener su consentimiento por escrito. Consentimiento general se puede otorgar al momento de contratación o después.

Puede elegir remover su nombre de listas de ofertas de crédito o seguro no solicitadas de una agencia de informe sobre el consumidor. Estas ofertas deben contener un número telefónico gratuito a donde puede llamar si es que elige remover su nombre y dirección de las listas para un futuro. Puede removerse de las listas de las agencias crediticias más grandes llamando al 1-800-392-7816.

Puede buscar retribución de infractores. Si una agencia de informe sobre el consumidor, un usuario de un informe sobre el consumidor, o, en ciertos casos, un individuo que le proporciona información a una agencia de reporte sobre el consumidor viola la FCRA, usted puede entablar una demanda legal en una corte estatal o federal.

Las víctimas de robo de identidad y personal militar en servicio activo tienen derechos adicionales. Las víctimas de robo de identidad tienen nuevos derechos bajo la FCRA. El personal militar en servicio activo que se encuentra fuera de su estación de servicio regular puede inscribirse para recibir alertas “active duty” para ayudar a prevenir el robo de identidad. Para más información, visite www.ftc.gov/credit.

La FCRA le otorga a varias agencias federales la autoridad de hacer cumplir la FCRA:

PARA QUEJARSE Y OBTENER INFORMACION SOBRE:	PORFAVOR COMUNIQUESE CON:
Agencias de informes sobre el consumidor, acreedores, y otros no listados	Federal Trade Commission Consumer Response Center – FCRA Washington, DC 20580 1-877-382-4367 (Linea Gratuita)
Bancos nacionales, sucursales federales/agencias de bancos extranjeros (la palabra “National” o las iniciales aparecen “N.A.” aparecen 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 miembros del Sistema de Reserva Federal (excluyendo a bancos nacionales, y sucursales/agencias de bancos extranjeros)	Federal Reserve Board Division of Consumer & Community Affairs Washington, DC 20551 202-452-3693
Asociaciones de ahorros y bancos federales de ahorros (la palabra “Federal” o las iniciales “F.S.B.” aparecen en el nombre de la institución federal)	Office of Thrift Supervision Consumer Programs Washington, DC 20552 800-842-6929

Cooperativas de crédito federales (las palabras “Federal Credit Union” aparecen en el nombre de la institución)	National Credit Union Administration 1775 Duke Street Alexandria, VA 22314 703-518-6360
Bancos estatales que no son miembros del Sistema de Reserva Federal	Federal Deposit Insurance Corporation Division of Compliance & Consumer Affairs Washington, DC 20429 800-934-FDIC
Transportistas aéreos, de tierra, o ferroviarios regulados por el antiguo Concejo de Aeronáutica Civil (“Civil Aeronautics Board”) o la Comisión de Comercio Interestatal (Interstate Commerce Comisión)	Department of Transportation Office Financial Management Washington, DC 20590 202-366-1306
Actividades sujetas a la ley “Packers and Stockyards Act, 1921”	Department of Agriculture Office of Deputy Administrator – GIPSA Washington, DC 20250 202-720-7051