

## **Un Resumen De Las Sus Derechas Bajo Crédito Justo Que Divulga Acto**

El Crédito Justo Federal que Divulga el Acto (FCRA) se diseña para promover exactitud, la imparcialidad, y la aislamiento de la información en los archivos de cada consumidor que divulga la agencia (CRA). La mayoría de los CRA's son las oficinas de crédito que recopilan y venden la información sobre usted - por ejemplo si usted paga sus cuentas el tiempo o ha archivado bancarota. A los acreedores, a patrones, a los propietarios, y a otros negocios. Usted puede encontrar el texto completo del FCRA, 15 U.S.C. 1681-1681u, en el Web site federal del comercio comisión (<http://www.ftc.gov>). El FCRA le da las derechas específicas, según lo contorneado abajo. Usted puede tener derechas adicionales bajo ley del estado. Usted puede entrar en contacto con un estado o general local de la agencia de la protección al consumidor o del abogado del estado para aprender las esas derechas.

- **Usted debe ser dicho si la información en su archivo se ha utilizado contra usted.** Cualquier persona que utiliza la información de un CRA para tomar la acción contra usted -- por ejemplo negar a una aplicación crédito, seguro, o empleo -- debe decirle, y le da el nombre, la dirección, y el número de teléfono del CRA que proporcionó el informe del consumidor.
- **Usted puede averiguar lo que está en su archivo.** Conforme a su petición, un CRA debe dar le la información en su archivo, y a una lista de cada uno que la ha solicitado recientemente. No hay carga para el informe si una persona ha tomado la acción contra usted debido a la información provista por el CRA, si usted solicita un informe en el plazo de 60 días de recibir el aviso de la acción. También le dan derecho a un informe libre cada doce meses por requerimiento si usted le certifica que (1) usted está parado y planea buscar el empleo en el plazo de 60 días, (2) está en bienestar, o (3) su informe es inexacto debido al fraude. Si no, un CRA puede cargarle hasta ocho dólares.
- **Usted puede disputar la información inexacta con el CRA.** Si usted dice a CRA que su archivo contenga la información inexacta, el CRA debe investigar los artículos (generalmente en el plazo de 30 días) presentando a su fuente de información toda la evidencia relevante que usted somete, a menos que su conflicto sea frívolo. La fuente debe repasar su evidencia y divulgar sus resultados al CRA. (La fuente también debe aconsejar CRA's nacional -- a cuál ha proporcionado los datos -- de cualquier error.) El CRA debe darle un informe escrito de la investigación, y de una copia de su informe si la investigación da lugar a cualquier cambio. Si la investigación de CRA's no resuelve el conflicto, usted puede agregar una declaración breve a su archivo. El CRA debe incluir normalmente un resumen de su declaración en los informes futuros. Si se suprime un artículo o se archiva una declaración del conflicto, usted puede preguntar que notifiquen cualquier persona que ha recibido recientemente su informe del cambio.
- **La información inexacta debe ser corregida o ser suprimida.** Un CRA debe quitar o corregir inexacto o no verificó la información de sus archivos, generalmente dentro 30 días después de que usted la disputa. Sin embargo, el CRA no se requiere para quitar datos exactos de usted archivo a menos que sea anticuado (según lo descrito abajo) o no pueda ser verificado. Si su disputa da lugar a cualquier cambio a su informe, el CRA no puede reinsertar en su archivo un artículo disputado a menos que la fuente de información verificara su exactitud y lo completo. Además, el CRA debe darle un aviso escrito que le dice que ha insertado el artículo. El aviso debe incluir el nombre, la dirección y el número de teléfono de la fuente de información.
- **Usted puede disputar artículos inexactos con la fuente de la información.** Si usted dice cualquier persona -- por ejemplo un acreedor que divulga a un CRA -- que usted disputa un artículo, ellos no puede entonces divulgar la información a un CRA sin incluir un aviso de su disputa. Además, una vez que usted ha notificado la fuente del error por escrito, puede no continuar divulgando la información si es, en hecho, un error.

- **La información anticuada no puede ser divulgada.** En la mayoría de los casos, un CRA puede no divulgar la información negativa que tiene más de siete años; diez años para la bancarrota.
- **El acceso a su archivo es limitado.** Un CRA puede proporcionar la información sobre usted sólo a la gente de una necesidad reconocida por el FCRA – por lo general para considerar un aplicación con un acreedor, asegurador, patrón, propietario, u otro negocio.
- **Su consentimiento es requerido para los informes que se proporcionan a los patrones, o los informes que contienen la información médica.** Un CRA no puede dar la información sobre usted a su patrón, o del patrón anticipado, sin su consentimiento escrito. Un CRA puede no divulgar la información médica sobre usted a acreedores, aseguradores, o patrones sin su permiso.
- **Usted puede elegir para excluir su nombre de las listas de CRA para crédito voluntario y ofertas de seguro.** Los acreedores y los aseguradores pueden utilizar la información del archivo como la base para enviarle ofertas voluntarias de crédito o seguro. Tales ofertas deben incluir un número de teléfono gratis para que usted llame si usted desea su nombre y dirección quitados de futuras listas. Si usted llama, usted debe ser evitado las listas por dos años. Si usted solicita, completa, y vuelve la forma proporcionada para este propósito, usted debe ser sacado de las listas indefinidamente.
- **Usted puede buscar daños de infractores.** Si un CRA, un usuario o (en algunos casos) un abastecedor de los datos de CRA, viola el FCRA, usted puede demandarlos en tribunal estatal o federal.

**The FCRA gives several different federal agencies authority to enforce the FCRA :**

<b>PARA PREGUNTAS O CONCIERNE CONSIDERANDO:</b>	<b>POR FAVOR CONTACTO:</b>
CRA's, acreedores y otros no listado abajo	Federal Trade Commission Consumer Response Center- FCRA Washington, DC 20580 * 202-326-3761
Bancos Nacionales, ramas/agencias federales de bancos extranjeros (palabra "Nacional" o los iniciales "N.A." aparece 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 de miembro del Sistema de Reserva Federales (excepto bancos nacionales y ramas/agencias federales de bancos extranjeros)	Federal Reserve Board Division of Consumer & Community Affairs Washington, DC 20551 * 202-452-3693
Asociaciones y bancos de ahorros federal cargados (palabra "Federal" o los iniciales "F.S.B." aparezca del nombre de la institución federal)	Office of Thrift Supervision Consumer Programs Washington D.C. 20552* 800- 842-6929
Federals uniones de crédito (palabras Unión de Crédito Federal" aparece en el nombre del institución)	National Credit Union Administration 1775 Duke Street Alexandria, VA 22314 * 703-518-6360
State-chartered deposita que no es miembros de la Reserva Federal System	Federal Deposit Insurance Corporation Division of Compliance & Consumer Affairs Washington, DC 20429 * 800-934-FDIC
Aéreos, la superficie, ni la baranda portadores communes regulados por la Tabla Civil anterior de la Aeronáutica ni el Comercio Interstatal System	Department of Transportation Office of Financial Management Washington, DC 20590 * 202-366-1306
Activities con sujeción a los Empaquetadores y el Acto de Stockyards, 1921	Department of Agriculture Office of Deputy Administrator-GIPSA Washington, DC 20250 * 202-720-7051