

Las leyes FCRA, FACT y su informe de crédito

Informes sobre Crédito — Número 5



Cada día se crean, almacenan y transfieren y utilizan diferentes grupos de datos para ayudar a completar transacciones y tomar decisiones sobre nosotros. Casi siempre, los estadounidenses encuentran aceptable y beneficioso ese método de usar la información. Sin embargo, algunas veces la información podría ser usada de una manera que nos incomoda. Esta edición de Informes sobre Crédito nos contesta estas preguntas importantes.

- ¿Qué protecciones existen en la ley federal relacionadas con la información de crédito?
- ¿Cuál es la política de Experian relacionada con la protección de los datos de información de crédito?
- ¿Cómo se ponen en práctica las políticas de Experian?

¿Qué protecciones existen en la ley federal?

El Congreso de los Estados Unidos promulgó la Ley de Información de Crédito Justa (Fair Credit Reporting Act, FCRA) en 1970 y la enmendó en 1996. El Congreso nuevamente actualizó la ley en 2003 con la aprobación de la Ley de Transacciones de Crédito Justas y Exactas (Fair and Accurate Credit Transactions Act, FACT). Las leyes protegen sus derechos como un consumidor que usa el crédito limitando el acceso a su informe de crédito. Entre las protecciones estipuladas en estas leyes están las restricciones sobre quién puede tener acceso a su historial de crédito. Usted puede pedir una copia, pero nadie más puede legalmente revisar su informe sin un propósito permitido:

- Administrar el riesgo de cuentas actuales o potenciales de crédito o seguros que fueren iniciadas por usted.
- En conexión con una transacción de crédito o seguros no iniciada por usted, cuando se extiende una "oferta en firme" de crédito o seguros, y ciertas restricciones adicionales se cumplen.
- Para propósitos de empleo, con su aprobación escrita.
- En respuesta a una orden judicial o citación de gran jurado federal.
- A fin de que un inversionista potencial evalúe el riesgo de una obligación actual.

- En conexión con su solicitud para una licencia u otro beneficio otorgado por el gobierno, cuando la ley exige consideraciones de responsabilidad financiera.
- En conexión con una transacción de negocios iniciada por usted.
- En conexión con una determinación de manutención de un menor, bajo ciertas circunstancias.
- De acuerdo con sus instrucciones por escrito.

Cualquier persona que, a sabiendas y voluntariamente obtenga un informe de crédito mediante procedimiento fraudulento, puede ser multada y puesta en prisión.

La FCRA también incluye estas protecciones al consumidor:

- Para evitar que problemas pasados le persigan para siempre, la mayor parte de la información negativa debe ser borrada de su informe después de siete años. Las bancarrotas permanecen no más de 10 años. Experian retira las quiebras en virtud del Capítulo 13 después de siete años. Los gravámenes tributarios no liquidados permanecen 10 años. Los gravámenes tributarios pagados son retirados siete años a partir de la fecha en que fueron pagados. Las compañías de información de crédito usan la fecha de la mora original o, en el caso de los registros públicos, la fecha de presentación para determinar cuándo se borra la información negativa.

- Usted puede obtener una copia gratuita de su informe de crédito una vez cada doce meses como lo requiere la Ley FACT; o si usted ha sido rechazado para un crédito, seguro, empleo, alquiler de vivienda dentro de los 60 días, basado en datos del informe, o si usted sufre por una “acción adversa” tal como una reducción en su límite de crédito o aumento en la tasa de interés. Usted también puede recibir un informe gratuito si tiene una razón para creer que su expediente contiene información inexacta debido a fraude, o si usted certifica por escrito que está desempleado y buscando empleo dentro de los 60 días, o si usted recibe asistencia de bienestar público.
- Cuando el crédito es denegado basado en datos de un informe de crédito, el otorgante del crédito debe informarle a usted el nombre y la dirección de la compañía de información de crédito que entregó el informe y, ante solicitud escrita, la razón de la negativa.
- Si usted disputa la exactitud de los datos de su informe de crédito, la compañía de información de crédito debe investigar la información con la fuente y verificar, actualizar o borrar la información dentro de los siguientes 30 días.
- Su informe debe revelar quién ha recibido los datos de su historial de crédito dentro de los últimos dos años para efectos de empleo o dentro del último año para cualquier otro propósito. Estos son los requisitos mínimos. Por política institucional, las compañías de información de crédito pueden mantener las consultas por mayor tiempo. Experian mantiene las consultas por dos años.

¿Cuál es la política de Experian relacionada con los datos de los informes de crédito?

La naturaleza de la información —lo que se recaba, cómo se almacena y se procesa, cómo guía el mercadeo— siempre está cambiando. También deben cambiar las herramientas que los gerentes de negocios usan para seleccionar y tomar decisiones sobre

las formas apropiadas de usar la información.

Esa es la razón por la que Experian estableció un enfoque basado en valores para el uso de la información. Este enfoque ayuda a asegurar que nosotros consideremos los intereses y necesidades de los consumidores, negocios y compañías de información de crédito, cuando desarrollamos nuevos servicios y productos basados en información.

Los cinco valores de información de Experian son:

- **Equilibrio:** Experian se esfuerza en equilibrar los intereses de los consumidores con las necesidades de negocios de los clientes para asegurar que ambos se beneficien con el uso de la información.
- **Exactitud:** Experian se esfuerza por asegurar que la información que recaba y mantiene sea tan exacta y actualizada como sea posible, y que la información sea apropiada para el uso deseado.
- **Seguridad:** Experian protege del acceso o alteración no autorizados la información que mantiene.
- **Integridad:** Experian cumple con todas las leyes y códigos industriales aplicables y opera sus negocios en conformidad con estos valores sobre la información.
- **Comunicación:** Experian comunica abiertamente acerca de la información que mantiene, cómo es usada y busca informar a los consumidores de sus derechos con relación al uso de la información.

¿Cómo pone Experian en práctica sus políticas?

De los valores se derivan las prácticas para el uso de información en las bases de datos del consumidor de Experian. Sus prácticas sobre la información están basadas en dos verdades subyacentes:

- Los consumidores estadounidenses quieren libertad para escoger. Ellos quieren esas alternativas para crear valores en un mercado competitivo,

y quieren ver y conocer cómo otros usan los datos de crédito sobre ellos.

- Los consumidores no quieren que la información sea usada para ponerlos en desventaja o avergonzarlos. Tampoco quieren sentir ansiedad o incomodidad respecto al uso de la información.

Los gerentes de Experian han aprendido que todos ganan —consumidores, negocios, y Experian— cuando el uso de la información crea alternativas para los consumidores y limita las desventajas.

La política de Experian es:

- Cumplir con todas las leyes que regulan el uso de la información.
- Retirar los nombres de los consumidores, bajo pedido, de las listas de mercadeo de Experian.
- Entregar a los consumidores copias de sus informes de crédito ante su pedido.
- Revisar las disputas de los consumidores con la fuente de la información dentro de los 30 días.
- Adquirir datos solamente de las organizaciones que sean aceptables.
- Proveer datos solamente a las organizaciones que cumplen los requisitos de la FCRA y nuestras condiciones para el uso de los datos.
- Tratar a todos los consumidores con respeto y cortesía.

Informes sobre Crédito es publicada por el Departamento de Educación del Consumidor de Experian, para ayudar a los consumidores a comprender asuntos importantes sobre el crédito y otros temas financieros. Usted puede reproducir y distribuir este informe. Para mayor información, visite nuestro sitio web en www.experian.com.

© 2010 Experian Information Solutions, Inc. • All rights reserved

Experian y las marcas que se utilizan aquí son marcas de servicio o marcas comerciales registradas de Experian Information Solutions, Inc.

Los otros nombres de productos o nombres empresariales mencionados aquí pueden ser marcas comerciales de sus respectivos propietarios.