



LA FORMA PEDIDO DE REINVESTIGACIÓN

Por favor llene todos los espacios menos donde notado.

SECCIÓN A: INFORMACIÓN DEL CONSUMIDOR

NOMBRE: _____ SEGUNDO NOMBRE: _____

APELLIDO: _____ (Seleccione si aplicable): Jr. Sr. _____ (III, IV, etc.)

NOMBRES ANTERIORES O ALIAS (Opcional): _____

FECHA DE NACIMIENTO: ____/____/____ NUM. DE SEGURO SOCIAL: _____

NÚMERO DE LICENCIA (DL): ____/____/____ ANTES DL: _____
Estado DL (si aplicable)

DIRECCIÓN ACTUAL COMPLETA: (Enviaremos la Información a ésta dirección)

DIRECCIÓN: _____ # de Apto: _____

CIUDAD: _____ ESTADO: _____ CÓDIGO POSTAL _____

TELÉFONO PRINCIPAL: _____ TELÉFONO ALTERNATIVO: _____
(Opcional) (Código de Area) (Número) (Opcional) (Código de Area) (Número)

CORREO ELECTRONICA (Opcional): _____

- Seleccione aquí para que los resultados de la reinvestigación disputada sean enviados a la dirección electronica especificada arriba.
 Seleccione aquí para que una copia de los resultados de la reinvestigación disputada sean enviados a la compañía que hizo el pedido original.

SECCIÓN B: INFORMACIÓN DISPUTADA

Puede incluir documentación soportando su disputa – i.e. papeles de expurgación. De acuerdo con el Fair Credit Reporting Act (FCRA), reinvestigaciones de disputas pueden tomarse hasta 30 días. Escriba una descripción de los elementos en el reporte que está disputando.

SECCIÓN C: CONSUMO AUTORIZACIÓN

Yo (su nombre), _____, autorizo que iiX, sus proveedores de datos, y sus agentes reciban cualquier información que pertenece a la nueva investigación de consumidor para fines de empleo.

Firma: _____ Fecha: _____

Por favor envíe la forma completada por correo o fax a:

iiX (Attn: Compliance)
1574 Crescent Pointe Pkwy
College Station, TX 77845
Teléfono: 866-560-7015 Fax: 201-748-1019

IMPORTANTE INFORMACIÓ DEL CONSUMIDOR

iiX ofrece reportes de vehículo de motor (MVRs) a empleadores y profesionales de seguros autorizados. Cuando un cliente de iiX lo pide, se obtiene el reporte de vehículo de motor de la agencia gubernamental aplicable que se encarga de mantener la información de conducción en el estado de la licencia de conducir, y transmitido a través de iiX a empleadores o compañías de seguros. iiX también trabaja con ciertos vendedores para proporcionar reportes que no incluye información de conducción como reportes de crédito o reportes de antecedentes. El CRA es responsable de

Bajo el Fair Credit Reporting Act ("FCRA"), un consumidor quien fue el sujeto de un reporte de consumidor tiene derecho a disputar la exactitud de la información contenida en el archivo de la agencia de información al consumidor (CRA) quien proporcione el reporte al cliente de CRA. El CRA es responsable de conducir la reinvestigación y corregir o eliminar información incorrecta dentro de 30 días de recibir el dispute. También el CRA es responsable de notificando al consumidor de los resultados de la reinversion.

iiX actúa como conducto entre agencias de estados, proveedores de reportes de consumidores, y clients de iiX. Aunque que los reportes de consumidores son hecho por los proveedores y solo pasa a través de iiX para llegar al cliente solicitante, iiX observa la FCRA durante el proceso de reinvestigación y notifica el proveedor de reporte para ayudar con actualizar o corregir información incorrecta o anticuado.

DIRECTRICES PARA COMPLETAR LA SOLICITUD DE REINVESTIGACION

iiX investigará la disputa al recibir la forma de Reinvestigación completa y correctamente. De acuerdo con la ley Federal, iiX tiene 30 días desde recibir la forma de Reinvestigación completa y correctamente para completar la reinvestigación. Este tiempo puede ser extendido por 15 días si el consumidor ofrece información adicional que pertenece al reinvestigación.

Después que completar la reinvestigación, el consumidor recibirá una carta con la información siguiente:

- La compañía (incluyendo nombre y dirección profesional) que pidió el disputado al consumidor.
- La fecha que el disputado al consumidor fue pedido.
- El origen de la información encontrado durante el dispuo del reporte de consumidor.
- Una declaración indicando que la nueva investigación se ha completado.
- Si aplicable, una copia del reporte consumidor usando la información de la reinvestigación.
- Notificación que el consumidor tiene el derecho a obtener una descripción del proceso usado para verificar que la reinvestigación fue completa y preciso cuando pedio.
- Notificación que el consumidor tiene el derecho pedir que notificaciones de los cambios al reporte de consumidor sean enviados a compañías para fines de empleo por seis meses. También el consumidor tiene dos años para pedir notificaciones a la compañía que pidió el reporte original de iiX.
- Notificación que el consumidor tiene el derecho a añadir una declaración breve y concisa disputando la exactitud de la información encontrado en la renvestigación si no resuelve la disputa.

Si usted tiene alguna pregunta o preocupaciones en el ínterin, llame la el departamento de FCRA con iiX - 866-560-7015.

Una agencia de reportes del consumidor no está obligada a eliminar información despectiva precisa desde el archivo de los consumidores, a menos que la información es anticuada bajo el FCRA §605 o no puede ser verificada.

Para obtener información en español, visite www.consumerfinance.gov/learnmore o escriba a: Consumer Financial Protection Bureau, 1700 G Street N.W., Washington, DC 20552.

Un resumen de sus derechos en virtud de la Ley de Informe Justo de Crédito

La Ley de Informe Justo de Crédito (Fair Credit Reporting Act, FCRA), una ley federal, fomenta la exactitud, imparcialidad y privacidad de la información en los archivos de las agencias de informe del consumidor. Existen muchos tipos de agencias de informe del consumidor, incluidas las agencias de crédito (credit bureaus) y las agencias especializadas (como las agencias que venden información sobre el historial de extensión de cheques, registros médicos y registros de historial de alquiler). A continuación se presenta un resumen de sus principales derechos en virtud de la FCRA. **Para obtener más información, incluyendo información sobre derechos adicionales, visite www.consumerfinance.gov/learnmore o escriba a: Consumer Financial Protection Bureau, 1700 G Street N.W., Washington, DC 20552.**

- **Deben notificarle si la información contenida en su archivo se ha utilizado en su contra.** 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 adversa en su contra, debe informarle y debe darle el nombre, la dirección y el número de teléfono de la agencia que proporcionó esa información.
- **Usted tiene derecho a saber lo que contiene su archivo.** Usted puede solicitar y obtener toda la información registrada bajo su nombre en los archivos de una agencia de informe del consumidor (divulgación de su información). Usted deberá proporcionar una prueba de su identidad, que puede incluir su número de Seguro Social. En muchos casos, la divulgación de la información de su archivo será gratuita. Usted tiene derecho a recibir una copia gratuita de su archivo si:
 - Una persona ha emprendido una acción adversa en su contra debido a la información contenida en su informe de crédito.
 - Usted es víctima de un robo de identidad y coloca una alerta de fraude en su archivo.
 - Su archivo contiene información inexacta como resultado de fraude.
 - Usted recibe asistencia pública.
 - Usted no está empleado pero prevé solicitar empleo en un plazo de 60 días.

Asimismo, todos los consumidores tendrán derecho a recibir una copia gratuita de la información registrada en su archivo cada 12 meses si así se lo solicitan a cada agencia de crédito a nivel nacional y a las agencias especializadas de informe del consumidor a nivel nacional. Para obtener más información, visite www.consumerfinance.gov/learnmore.

- **Usted tiene derecho a pedir su puntaje de crédito.** Los puntajes de crédito son resúmenes numéricos de su solvencia de crédito basados en la información de las agencias de crédito. Usted puede solicitar su puntaje de crédito a las agencias de informe del consumidor que generan o distribuyen los puntajes utilizados en préstamos de bienes raíces residenciales, pero tendrá que pagar un cargo. En algunas transacciones hipotecarias, el prestamista le dará información sobre su puntaje de crédito gratuitamente.

- **Usted tiene derecho a impugnar la información incompleta o inexacta.** Si usted identifica información en su archivo que es incompleta o inexacta, y la reporta a la agencia de informe del consumidor, la agencia debe investigar, a menos que su impugnación sea frívola. Para consultar una explicación sobre los procedimientos de impugnación, visite www.consumerfinance.gov/learnmore.
- **Las agencias de informe del consumidor deben corregir o eliminar la información inexacta, incompleta o no verificable.** La información inexacta, incompleta o no verificable debe ser eliminada o corregida, por lo general en un plazo de 30 días. No obstante, si una agencia de informe del consumidor verifica la exactitud de la información, puede seguir reportándola.
- **Las agencias de informe del consumidor no pueden reportar información negativa desactualizada.** En la mayoría de los casos, una agencia de informe del consumidor no puede reportar información negativa ocurrida hace más de siete años, ni quiebras ocurridas hace más de 10 años.
- **El acceso a su archivo es limitado.** Una agencia de informe del consumidor puede proporcionar información sobre usted solamente a aquellas personas que realmente la necesiten — generalmente para considerar una solicitud presentada por usted ante un acreedor, asegurador, empleador, propietario de una vivienda en alquiler u otro negocio. La FCRA especifica quiénes son las personas que tienen una necesidad válida de acceso.
- **Usted debe otorgar su consentimiento para que se envíen sus informes a los empleadores.** Una agencia de informe del consumidor no puede darle información sobre usted a su empleador, ni a un posible empleador sin su consentimiento escrito a nombre del empleador. Por lo general, el consentimiento escrito no es requerido en la industria del transporte de carga por camión. Para obtener más información, visite www.consumerfinance.gov/learnmore.
- **Usted puede limitar las ofertas "pre-evaluadas" de crédito y seguro que recibe y que están basadas en la información de su informe de crédito.** Las ofertas "pre-evaluadas" de crédito y seguro no solicitadas deben incluir un número de teléfono gratuito al que usted puede llamar si desea eliminar su nombre y dirección de las listas en las que se basan estas ofertas. Puede solicitar su exclusión voluntaria de estas listas llamando a las agencias de crédito a nivel nacional al 1-888-5-OPTOUT (1-888-567-8688).
- El siguiente derecho, en virtud de la FCRA, se aplica a las agencias de informe del consumidor a nivel nacional:

LOS CONSUMIDORES TIENEN EL DERECHO A OBTENER UNA SUSPENSIÓN POR SEGURIDAD

Usted tiene derecho a colocar un "congelamiento de seguridad" en su informe de crédito, la misma que prohíbe a las agencias de informe del consumidor, a entregar información sobre su informe de crédito sin su autorización expresa. El congelamiento de seguridad está diseñado para evitar que créditos, préstamos y servicios se aprueben en su nombre sin su consentimiento. Sin embargo, usted debe saber que colocar un congelamiento de seguridad para controlar el acceso a la información personal y financiera en su informe de crédito podría retrasar, interferir o

bloquear la aprobación a tiempo de peticiones o solicitudes posteriores que usted haga con respecto a un nuevo préstamo, crédito, hipoteca o cualquier otra transacción para obtener un crédito.

Como alternativa a un congelamiento de seguridad, usted tiene derecho a colocar una alerta de fraude inicial o extendida en su archivo de crédito sin costo alguno. Una alerta de fraude inicial es un aviso que se coloca en el archivo de crédito del consumidor por un (1) año. Cuando una alerta de fraude se despliega en el archivo de crédito del consumidor, la empresa está obligada a tomar medidas para verificar la identidad de dicho consumidor, antes de concederle un crédito. Si usted es una víctima del robo de identidad, usted tiene derecho a colocar una alerta de fraude extendida, que es un aviso de fraude que dura 7 años.

El congelamiento de seguridad no es aplicable a personas o entidades, ni a las subsidiarias o agencias de cobranza que actúen en nombre de dichas personas o entidades, con las cuales usted ya tiene una cuenta y que solicitan información sobre su informe de crédito con el fin de cobrarle o revisar su cuenta. Revisar una cuenta significa realizar ciertas actividades como el mantenimiento, vigilancia, actualizaciones, mejoras y aumentos a la línea de crédito de dicha cuenta.

- **Usted puede obtener compensación de los infractores.** Si una agencia de informe del consumidor o, en algunos casos, un usuario de informe del consumidor, o un proveedor de información de una agencia de informe del consumidor infringe la FCRA, usted puede demandarlo ante una corte estatal o federal.
- **Las víctimas del robo de identidad y el personal militar en servicio activo tienen derechos adicionales.** Para obtener más información, visite www.consumerfinance.gov/learnmore.

Los estados tienen autoridad para hacer cumplir la FCRA, y muchos estados tienen su propia legislación sobre los informes de los consumidores. En algunos casos, usted puede tener más derechos en virtud de la ley estatal. Para obtener más información, comuníquese con su agencia estatal o local de protección del consumidor o con el Fiscal General estatal. Para obtener información sobre sus derechos federales, establezca contacto con:

TIPO DE NEGOCIO:	ESTABLEZCA CONTACTO CON:
1.a. Bancos, asociaciones de ahorro y cooperativas de crédito con activos totales de más de \$10 mil millones de dólares y sus filiales b. Dichas filiales que no sean bancos, asociaciones de ahorro o cooperativas de crédito también deben listar, además del CFPB:	a. Consumer Financial Protection Bureau 1700 G Street, N.W. Washington, DC 20552 b. Federal Trade Commission Consumer Response Center 600 Pennsylvania Avenue, N.W. Washington, DC 20580 (877) 382-4357

<p>2. En la medida en que no estén comprendidos en el punto 1 anterior:</p> <p>a. Bancos nacionales, asociaciones de ahorro federales y sucursales federales y agencias federales de bancos extranjeros</p> <p>b. Bancos miembros del estado, sucursales y agencias de bancos extranjeros (que no sean sucursales federales, agencias federales, o Sucursales Estatales Aseguradas de Bancos Extranjeros), compañías de préstamos comerciales de propiedad o controladas por bancos extranjeros y las organizaciones que operan bajo la sección 25 o 25A de la Ley de la Reserva Federal (Federal Reserve Act)</p> <p>c. Bancos Asegurados No Miembros, Sucursales Estatales Aseguradas de Bancos Extranjeros y asociaciones de ahorros estatales aseguradas</p> <p>d. Cooperativas Federales de Crédito</p>	<p>a. Office of the Comptroller of the Currency Customer Assistance Group 1301 McKinney Street, Suite 3450 Houston, TX 77010-9050</p> <p>b. Federal Reserve Consumer Help Center P.O. Box. 1200 Minneapolis, MN 55480</p> <p>c. FDIC Consumer Response Center 1100 Walnut Street, Box #11 Kansas City, MO 64106</p> <p>d. National Credit Union Administration Office of Consumer Financial Protection (OCFP) Division of Consumer Compliance Policy and Outreach 1775 Duke Street Alexandria, VA 22314</p>
<p>3. Compañías aéreas</p>	<p>Asst. General Counsel for Aviation Enforcement & Proceedings Aviation Consumer Protection Division Department of Transportation 1200 New Jersey Avenue, S.E. Washington, DC 20590</p>
<p>4. Acreedores sujetos a la Junta de Transporte Terrestre (Surface Transportation Board)</p>	<p>Office of Proceedings, Surface Transportation Board Department of Transportation 395 E Street, S.W. Washington, DC 20423</p>
<p>5. Acreedores sujetos a la Ley de Empacadores y Corrales Ganaderos de 1921 (Packers and Stockyards Act, 1921)</p>	<p>Supervisor de la oficina más cercana de la Packers and Stockyards Administration</p>
<p>6. Compañías de Inversión en Pequeños Negocios</p>	<p>Associate Deputy Administrator for Capital Access United States Small Business Administration 409 Third Street, S.W., Suite 8200 Washington, DC 20416</p>
<p>7. Agentes y Distribuidores</p>	<p>Securities and Exchange Commission 100 F Street, N.E. Washington, DC 20549</p>
<p>8. Bancos Agrícolas Federales, Asociaciones de Bancos Agrícolas Federales, Bancos Federales de Crédito Intermedio y Asociaciones de Crédito a la Producción</p>	<p>Farm Credit Administration 1501 Farm Credit Drive McLean, VA 22102-5090</p>
<p>9. Minoristas, Compañías Financieras y todos los demás acreedores no indicados anteriormente</p>	<p>Federal Trade Commission Consumer Response Center 600 Pennsylvania Avenue, N.W. Washington, DC 20580 (877) 382-4357</p>