

Para información en español, visite [www.consumerfinance.gov/learnmore](http://www.consumerfinance.gov/learnmore) o escribe al Consumer Financial Protection Bureau, 1700 G Street N.W., Washington, DC 20552.

## Remedying the Effects of Identity Theft

You are receiving this information because you have been notified a consumer reporting company that you believe that you are a victim of identity theft. Identity theft occurs when someone uses your name, Social Security number, date of birth, or other identifying information, without authority, to commit fraud. For example, someone may have committed identity theft by using your personal information to open a credit card account or to get a loan in your name. For more information, visit [www.consumerfinance.gov/learnmore](http://www.consumerfinance.gov/learnmore) or write to: Consumer Financial Protection Bureau, 1700 G Street N.W., Washington, DC 20552.

The Fair Credit Reporting Act (FCRA) gives you specific rights when you are, or believe that you are, the victim of identity theft. Here is a brief summary of the rights designed to help you recover from identity theft.

- 1. You have the right to ask that nationwide consumer reporting companies place “fraud alerts” in your file to let potential creditors and others know that you may be a victim of identity theft.** A fraud alert can make it more difficult for someone to get credit in your name because it tells creditors to follow certain procedures to protect you. It also may delay your ability to obtain credit. You may place a fraud alert in your file by calling just one of the three nationwide consumer reporting agencies. As soon as the agency processes your fraud alert, it will notify the other two, which then also must place fraud alerts in your file.
  - Equifax: 1-800-525-6285; [www.equifax.com](http://www.equifax.com)
  - Experian: 1-888-397-3742; [www.experian.com](http://www.experian.com)
  - TransUnion: 1-800-680-7289; [www.transunion.com](http://www.transunion.com)

An initial fraud alert stays in your file for at least 90 days. An extended alert stays in your file for seven years. To place either of these alerts, a consumer reporting agency will require you to provide appropriate proof of your identity, which may include your Social Security number. If you ask for an extended alert, you will also have to provide an identity theft report. An identity theft report includes a copy of a report you have filed with a federal, state, or local law enforcement agency, and additional information a consumer reporting agency may require you to submit. For more detailed information about the identity theft report, visit [www.consumerfinance.gov/learnmore](http://www.consumerfinance.gov/learnmore).

- 2. You have the right to free copies of the information in your file (your “file disclosure”).** An initial fraud alert entitles you to a copy of all the information in your file at each of the three nationwide agencies, and an extended alert entitles you to two free file disclosures in a 12-month period following the placing of the alert. These additional disclosures may help you detect signs of fraud, for example, whether fraudulent accounts have been opened in your name or whether someone has reported a change in your address. Once a year, you also have the right to a free copy of the information in your file at any consumer reporting agency, if you believe it has inaccurate information due to fraud, such as identity theft. You also have the ability to obtain additional free file disclosures under other provisions of the FCRA. See [www.consumerfinance.gov/learnmore](http://www.consumerfinance.gov/learnmore).
- 3. You have the right to obtain documents relating to fraudulent transactions made or accounts opened using your personal information.** A creditor or other business must give you copies of applications and other business records relating to transactions and accounts that resulted from the theft of your identity, if you ask for them in writing. A business may ask you for proof of your identity, a police report, and an affidavit before giving you the documents. It also may specify an address for you to send

your request. Under certain circumstances, a business can refuse to provide you with these documents. See [www.consumerfinance.gov/learnmore](http://www.consumerfinance.gov/learnmore).

4. **You have the right to obtain information from a debt collector.** If you ask, a debt collector must provide you with certain information about the debt you believe was incurred in you name by an identity thief - like the name of the credit and the amount of the debt.
  
5. **If you believe information in your file results from identity theft, you have the right to ask that a consumer reporting agency block that information from your file.** An identity thief may run up bills in your name and not pay them. Information about the unpaid bills may appear on your consumer report. Should you decide to ask a consumer reporting agency to block the reporting of this information, you must identify the information to block, and provide the consumer reporting agency with proof of your identity and a copy of your identity theft report. The consumer reporting agency can refuse or cancel your request for a block if, for example, you don't provide the necessary documentation, or where the block results from an error or a material misrepresentation of fact made by you. If the agency declines or rescinds the block, it must notify you. Once a debt resulting from identity theft has been blocked, a person or business with notice of the block may not sell, transfer, or place the debt for collection.
  
6. **You also may prevent businesses from reporting information about you to consumer reporting agencies if you believe the information is a result of identity theft.** To do so, you must send your request to the address specified by the business that reports the information to the consumer reporting agency. The business will expect you to identify what information you do not want reported and to provide an identity theft report.

To learn more about identity theft and how to deal with its consequences, visit [www.consumerfinance.gov/learnmore](http://www.consumerfinance.gov/learnmore), or write to the Consumer Financial Protection Bureau. You may have additional rights under state law. For more information, contact your local consumer protection agency or your state Attorney General.

In addition to the new rights and procedures to help consumers deal with the effects of identity theft, the FCRA has many other important consumer protections. They are described in more detail at [www.consumerfinance.gov/learnmore](http://www.consumerfinance.gov/learnmore).

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

## Remediando los efectos del robo de identidad

Le estamos enviando esta información porque usted le ha notificado a una agencia de informe del consumidor que cree que es víctima de un robo de identidad. Un robo de identidad se produce cuando alguien utiliza su nombre, número de Seguro Social, fecha de nacimiento u otra información de identificación sin su autorización para cometer fraude. Por ejemplo, alguien puede haber cometido un robo de identidad utilizando su información personal para abrir una cuenta de tarjeta de crédito u obtener un préstamo en su nombre. Para obtener más información, visite [www.consumerfinance.gov/learnmore](http://www.consumerfinance.gov/learnmore) o escriba a: Consumer Financial Protection Bureau, 1700 G Street N.W., Washington, DC 20552.

La Ley de Informe Justo de Crédito (Fair Credit Reporting Act, FCRA) le concede derechos específicos cuando usted es o cree ser una víctima del robo de identidad. A continuación se presenta un resumen de los derechos que le pueden ayudar a recuperarse de un robo de identidad.

**7. Usted tiene derecho a pedir que las agencias de informe del consumidor a nivel nacional coloquen "alertas de fraude" en su archivo para hacer saber a posibles acreedores y otras personas que usted puede ser una víctima de robo de identidad.** Una alerta de fraude puede dificultar que alguien obtenga crédito en su nombre porque le indica a los acreedores que deben seguir ciertos procedimientos para protegerlo a usted. También puede demorar su capacidad de obtener crédito. Usted puede colocar una alerta de fraude en su archivo llamando a una de las tres agencias de informe del consumidor a nivel nacional. En cuanto la agencia procese su alerta de fraude, le notificará a las otras dos, que también deben colocar alertas de fraude en sus respectivos archivos.

- Equifax: 1-800-525-6285; [www.equifax.com](http://www.equifax.com)
- Experian: 1-888-397-3742; [www.experian.com](http://www.experian.com)
- TransUnion: 1-800-680-7289; [www.transunion.com](http://www.transunion.com)

Una alerta de fraude inicial permanecerá en su archivo por al menos 90 días. Una alerta de fraude extendida permanecerá en su archivo por siete años. Para colocar una de estas alertas, una agencia de informe del consumidor necesitará que usted le proporcione una prueba de identidad adecuada, que puede incluir su número de Seguro Social. Si solicita una alerta extendida, tendrá que proporcionar un reporte de robo de identidad. Un reporte de robo de identidad incluye una copia de la denuncia que usted haya presentado ante una agencia de seguridad federal, estatal o local, y también, la información adicional que le pueda requerir una agencia de informe del consumidor. Para obtener información más detallada acerca del reporte de robo de identidad, visite [www.consumerfinance.gov/learnmore](http://www.consumerfinance.gov/learnmore).

**8. Usted tiene derecho a obtener copias gratuitas de la información contenida en su archivo (divulgación de su información).** Una alerta de fraude inicial le da derecho a recibir una copia de toda la información registrada bajo su nombre en cada una de las tres agencias a nivel nacional; una alerta extendida le da derecho a obtener dos copias gratuitas de su archivo durante un periodo de 12 meses después de la colocación de la alerta. Esta información adicional puede ayudarle a detectar indicios de fraude, por ejemplo, si se han abierto cuentas fraudulentas en su nombre o si alguien ha informado sobre un cambio de su dirección. Si usted cree que su archivo contiene información inexacta debido a un fraude, por ejemplo un robo de identidad, usted también tiene derecho a recibir una copia gratuita de su informe una vez al año de parte de cualquiera de las agencias de informe del consumidor. Usted también puede obtener copias adicionales gratuitas de su archivo en virtud de otras disposiciones de la FCRA. Visite [www.consumerfinance.gov/learnmore](http://www.consumerfinance.gov/learnmore).

**9. Usted tiene derecho a obtener documentos relacionados con transacciones fraudulentas realizadas o con cuentas abiertas utilizando su información personal.** Si lo solicita por escrito, un acreedor u otro

negocio debe entregarle copias de las solicitudes y otros registros comerciales relacionados con las transacciones y cuentas que resultaron del robo de su identidad. Antes de entregarle los documentos, un negocio puede pedirle una prueba de su identidad, una denuncia policial y una declaración jurada. El negocio también puede especificar una dirección a la cual usted debe enviar su solicitud. En ciertas circunstancias, un negocio puede negarse a entregarle tales documentos. Lea más en [www.consumerfinance.gov/learnmore](http://www.consumerfinance.gov/learnmore).

- 10. Usted tiene derecho a obtener información de un cobrador de deudas.** Si usted lo solicita, un cobrador de deudas debe proporcionarle cierta información sobre la deuda que usted considere que se contrajo en su nombre debido a un robo de identidad — por ejemplo, el nombre del acreedor y la cantidad de la deuda.
- 11. Si usted cree que la información contenida en su archivo es el resultado de un robo de identidad, tiene derecho a pedir que una agencia de informe del consumidor bloquee esa información en su archivo.** Un ladrón de identidad puede generar facturas en su nombre y no pagarlas. La información sobre las facturas impagas puede aparecer en su archivo. Si decide pedirle a una agencia de informe del consumidor que establezca un bloqueo para impedir que se reporte este tipo de información, usted debe identificar la información que desea bloquear y debe proporcionarle a la agencia una prueba de su identidad y una copia de su reporte de robo de identidad. La agencia de informe del consumidor puede denegar o cancelar su solicitud de bloqueo si, por ejemplo, usted no proporciona la documentación necesaria, o si el bloqueo fue el resultado de un error o de su falsa representación de los hechos. Si la agencia deniega o anula el bloqueo de la información, debe notificárselo. Una vez que se haya bloqueado una deuda que resultó de un robo de identidad, una persona o negocio que haya recibido un aviso del bloqueo no puede vender ni transferir la deuda, ni asignarla para su cobro.
- 12. Usted también puede evitar que los negocios reporten información sobre usted a agencias de informe del consumidor si considera que la información es el resultado de un robo de identidad.** Para ello, usted debe enviar su solicitud a la dirección especificada por el negocio que le reporta la información a la agencia de informe del consumidor. El negocio espera que identifique cuál es la información que usted no desea que se reporte y que proporcione un reporte de robo de identidad.

Para saber más acerca del robo de identidad y cómo ocuparse de sus consecuencias, visite [www.consumerfinance.gov/learnmore](http://www.consumerfinance.gov/learnmore) o escriba al Consumer Financial Protection Bureau. Usted puede tener derechos adicionales en virtud de las leyes estatales. Para obtener más información, comuníquese con su agencia local de protección del consumidor o con el Fiscal General estatal.

Además de los nuevos derechos y procedimientos para ayudar a los consumidores a lidiar con los efectos del robo de identidad, la FCRA tiene muchas protecciones importantes para los consumidores. Éstas se describen más detalladamente en [www.consumerfinance.gov/learnmore](http://www.consumerfinance.gov/learnmore).