

Leyes Relacionadas con el Crédito

1. Fair Credit Reporting Act (FCRA) - Ley de Informe Justo de Crédito

- **Propósito:** Proteger la precisión, la privacidad y la integridad de la información de los consumidores en sus informes de crédito.
- **Puntos clave:**
 - Los consumidores tienen derecho a un informe de crédito gratuito cada 12 meses de las tres principales agencias de crédito: Equifax, Experian y TransUnion.
 - Las agencias de crédito deben corregir o eliminar información inexacta o incompleta en un plazo de 30 días después de recibir una disputa.
 - Solo entidades autorizadas, como prestamistas, empleadores o aseguradoras, pueden acceder a tu informe crediticio.
 - Las consultas (inquiries) no autorizadas deben ser eliminadas.
 - Los consumidores tienen derecho a agregar una declaración personal para explicar información disputada si no se resuelve.

Uso:

- **Cuando encuentras errores en tu informe de crédito:** Si hay información incorrecta, como cuentas que no te pertenecen, montos incorrectos, fechas erróneas o información duplicada.
- **Para eliminar consultas no autorizadas:** Puedes disputar consultas que no hayas aprobado ("hard inquiries").
- **Si el acreedor no responde a tiempo:** La agencia de crédito tiene 30 días para investigar y corregir errores después de recibir tu disputa.
- **Para proteger la privacidad:** Usar esta ley si alguien accede a tu informe de crédito sin tu autorización.

Base legal: Exige que las agencias de crédito y los acreedores mantengan información precisa y actualizada.

2. Fair Debt Collection Practices Act (FDCPA) - Ley de Prácticas Justas de Cobranza

- **Propósito:** Regular las prácticas de cobranza de deudas para evitar el acoso y los abusos por parte de los cobradores.
- **Puntos clave:**
 - Los cobradores no pueden llamar antes de las 8:00 a.m. o después de las 9:00 p.m.
 - Está prohibido acosar, amenazar o utilizar lenguaje abusivo con los consumidores.

- Los cobradores deben proporcionar una carta de validación de deuda en un plazo de 5 días después de su primer contacto, explicando el monto adeudado, el nombre del acreedor y cómo disputar la deuda.
- Es ilegal que un cobrador contacte al consumidor si la deuda ha sido disputada por escrito hasta que se verifique.
- Los consumidores pueden solicitar que un cobrador deje de comunicarse por completo ("cease and desist letter").

Uso:

- **Cuando encuentras errores en tu informe de crédito:** Si hay información incorrecta, como cuentas que no te pertenecen, montos incorrectos, fechas erróneas o información duplicada.
- **Para eliminar consultas no autorizadas:** Puedes disputar consultas que no hayas aprobado ("hard inquiries").
- **Si el acreedor no responde a tiempo:** La agencia de crédito tiene 30 días para investigar y corregir errores después de recibir tu disputa.
- **Para proteger la privacidad:** Usar esta ley si alguien accede a tu informe de crédito sin tu autorización.

Base legal: Exige que las agencias de crédito y los acreedores mantengan información precisa y actualizada.

3. Equal Credit Opportunity Act (ECOA) - Ley de Igualdad de Oportunidades de Crédito

- **Propósito:** Prohibir la discriminación en el crédito basada en raza, color, religión, género, origen nacional, estado civil, edad o uso de asistencia pública.
- **Puntos clave:**
 - Los acreedores deben proporcionar una razón específica si se niega una solicitud de crédito.
 - Se prohíbe la discriminación contra mujeres embarazadas o personas mayores.

Uso:

- **Si eres víctima de discriminación:** Por ejemplo, si un prestamista niega crédito por razones de género, raza, religión, estado civil, edad o uso de asistencia pública.
- **Cuando un acreedor no te da una razón específica para negar tu crédito:** Tienes derecho a saber por qué se te negó crédito.

Base legal: Protege contra la discriminación en todos los aspectos del crédito.

4. Truth in Lending Act (TILA) - Ley de Veracidad en los Préstamos

- **Propósito:** Proteger a los consumidores al exigir la divulgación clara de los términos del crédito.
- **Puntos clave:**
 - Los prestamistas deben informar sobre las tasas de interés (APR), términos de pago y cualquier costo relacionado con el crédito.
 - Está prohibido incluir cargos ocultos.

Uso:

- **Cuando las tasas de interés no son claras:** Si el acreedor no te proporciona información precisa sobre la Tasa de Porcentaje Anual (APR) o los costos totales del crédito.
- **Si se cobran cargos ocultos:** Puedes disputar si te sorprenden con tarifas que no fueron divulgadas antes.

Base legal: Exige transparencia en los términos de los préstamos.

Leyes Relacionadas con Colecciones

1. Debt Collection Rule de la CFPB

- Complementa la FDCPA, introduciendo nuevas reglas para comunicaciones electrónicas (email y mensajes de texto) entre los cobradores y los consumidores.
- Limita el número de llamadas que un cobrador puede hacer a un consumidor (hasta 7 llamadas por semana por deuda).

2. Statute of Limitations (Prescripción de Deuda)

- Cada estado tiene un período específico en el que un cobrador puede demandar por una deuda. Una vez vencido, la deuda sigue existiendo, pero no puede ser llevada a juicio.
 - Ejemplo: En Texas, el período de prescripción para deudas es de 4 años.
-

Otros Derechos y Leyes Importantes

Credit Repair Organizations Act (CROA) - Ley de Organizaciones de Reparación de Crédito

- Prohíbe a las empresas de reparación de crédito cobrar tarifas por adelantado antes de completar el trabajo prometido.
- Exige contratos claros y detallados.

Uso:

- **Si contratas una empresa de reparación de crédito:** Puedes protegerte si la empresa te cobra por adelantado, no cumple con lo prometido o utiliza tácticas fraudulentas.
- **Cuando el contrato no está claro:** Puedes denunciar si el contrato no explica los servicios y tarifas detalladamente.

Base legal: Regula las prácticas de las empresas de reparación de crédito.

Consumer Financial Protection Bureau (CFPB)

- Agencia federal que supervisa las actividades de crédito y cobranza para proteger a los consumidores.
- Puedes presentar quejas directamente al CFPB contra agencias de crédito o cobradores.

Ley de Bancarrota

- Permite a los consumidores eliminar ciertas deudas bajo el Capítulo 7 (liquidación) o reestructurarlas bajo el Capítulo 13 (plan de pagos).
- Protege contra prácticas abusivas de cobranza durante y después del proceso.

Acciones para Consumidores

1. **Disputar Errores en el Crédito:**
 - Envía una carta a las agencias de crédito detallando el error e incluye evidencia.
 - Tienen 30 días para responder y resolver.
2. **Detener el Acoso de Cobradores:**
 - Envía una carta de "cease and desist".
 - Guarda registros de todas las comunicaciones.
3. **Revisar el Informe de Crédito Regularmente:**
 - Asegúrate de que no haya información inexacta o consultas no autorizadas.

Fair Billing Act

- **Uso:**
 - **Para disputar cargos fraudulentos en tarjetas de crédito:** Si notas transacciones no autorizadas en tus tarjetas de crédito, puedes usar esta ley para disputar esos cargos.
 - **Si hay errores en tu estado de cuenta:** Como cobros duplicados o incorrectos.
- **Base legal:** Protege contra errores de facturación.

Statute of Limitations (Prescripción de Deudas)

- **Uso:**
 - **Cuando un cobrador intenta demandarte por una deuda vencida:** Si la deuda ha pasado el período de prescripción en tu estado, puedes usar esto como defensa.
 - **Si quieren reportar deudas viejas:** Aunque la deuda pueda existir, no pueden reportarla más allá de los 7 años (para la mayoría de las deudas) bajo la FCRA.
- **Base legal:** Define el tiempo durante el cual una deuda puede ser demandada legalmente.

Consumer Financial Protection Bureau (CFPB) Regulations

- **Uso:**
 - **Cuando necesitas presentar una queja formal:** Si una agencia de crédito o un cobrador no responde o actúa de manera ilegal, puedes presentar una queja ante el CFPB.
 - **Si no respetan tus derechos bajo la FCRA o FDCPA:** El CFPB supervisa estas leyes y puede intervenir.
- **Base legal:** Supervisa prácticas financieras justas.

Bankruptcy Code (Código de Bancarrota)

- **Uso:**
 - **Para detener el cobro de deudas:** Si estás en un proceso de bancarrota, la ley protege contra intentos de cobro.
 - **Para eliminar ciertas deudas:** Algunas deudas pueden ser eliminadas bajo el Capítulo 7 o reestructuradas bajo el Capítulo 13.
- **Base legal:** Protege a los consumidores en situaciones de bancarrota.

Ejemplos de Uso

1. **Eliminar una cuenta incorrecta:**
 - Aplica la FCRA enviando una carta de disputa a la agencia de crédito.
2. **Detener llamadas abusivas:**

- Usa la FDCPA para enviar una carta de "cease and desist" al cobrador.
- 3. **Disputar una consulta no autorizada:**
 - Aplica la FCRA para pedir la eliminación de consultas de tu informe.
- 4. **Defenderte de una demanda por deuda vieja:**
 - Verifica la prescripción de deudas en tu estado y úsala como defensa.