

MODELO DE CARTA DE DISPUTA PARA CUENTAS NUEVAS

[Fecha]

[Su nombre]

[Su domicilio]

[Su Ciudad, Estado, Código Postal]

[Nombre de la compañía]

[Departamento de Fraude o Indagaciones de Facturación]

[Domicilio]

[Ciudad, Estado, Código Postal]

[Ref.: Su número de cuenta (si le consta)]

Estimado Señor/Señora:

Me dirijo a usted para informarle que soy una víctima del robo de identidad. Me he enterado recientemente de que alguien usó mi información personal para abrir una cuenta en su compañía. Yo no abrí ni autorice la apertura de esa cuenta, y por lo tanto le solicito que la cierren inmediatamente. También solicito que [nombre de la compañía] me absuelva de todos los cargos atribuidos a dicha cuenta, y que se tomen todas las medidas necesarias para eliminar de mis registros de crédito la información relacionada con esa cuenta.

Adjunto una copia de mi Reporte de Robo de Identidad y una copia de mi informe de crédito donde figuran los ítems fraudulentos relacionados con su compañía que fueron ocasionados por el robo de identidad. Asimismo, le adjunto una copia del aviso para los proveedores de información (“Notice to Furnishers of Information”) expedido por la Comisión Federal de Comercio, en el cual se detallan las obligaciones establecidas por la Ley de Informe Imparcial de Crédito que deben ser observadas por su compañía en su condición de proveedor de información de las compañías de informes crediticios. En su condición de proveedor de información y al momento de recibir una solicitud escrita de un consumidor que adjunta un Reporte de Robo de Identidad, su compañía debe dejar de proveer la información resultante de un robo de identidad a cualquier compañía de informes crediticios.

En el aviso también se especifican cuáles son sus obligaciones establecidas por la sección 605B de la Ley de Informe Imparcial de Crédito cuando recibe un aviso de una compañía de informes crediticios comunicándole que la información que le suministró a la compañía de informes crediticios puede haber surgido del robo de identidad. Dichas obligaciones incluyen dejar de suministrar la información inexacta a cualquier compañía de informes crediticios y tomar las medidas necesarias para que no se vendan ni transfieran las deudas fraudulentas a un tercero para su cobranza.

Por favor, investigue debidamente este asunto, cierre la cuenta y absuélvame de todos los cargos imputados a esta cuenta, adopte las medidas exigidas por la Ley de Informe Imparcial de Crédito y envíeme una explicación escrita de las medidas adoptadas y los resultados obtenidos.

Atentamente,

[Su nombre]

Se adjunta:

- Reporte de Robo de Identidad
- Aviso de la FTC para los proveedores de información (en inglés)
- Informe de crédito de [su nombre] en el cual se identifica la información a corregir

SAMPLE DISPUTE LETTER FOR NEW ACCOUNTS

[Date]

[Your Name]

[Your Address]

[Your City, State, Zip Code]

[Name of Company]

[Fraud Department or Billing Inquiries]

[Address]

[City, State, Zip Code]

[RE: Your Account Number (if known)]

Dear Sir or Madam:

I am a victim of identity theft. I recently learned that my personal information was used to open an account at your company. I did not open or authorize this account, and I therefore request that it be closed immediately. I also request that [Company Name] absolve me of all charges on the account, and that you take all appropriate steps to remove information about this account from my credit files.

Enclosed is a copy of my Identity Theft Report, and a copy of my credit report showing the fraudulent items related to your company that are the result of identity theft. Also enclosed is a copy of the Federal Trade Commission Notice to Furnishers of Information, which details your responsibilities as an information furnisher to credit reporting companies (CRCs). As a furnisher, upon receipt of a consumer's written request that encloses an Identity Theft Report, you are required to cease furnishing the information resulting from identity theft to any credit reporting company.

The Notice also specifies your responsibilities when you receive notice from a CRC, under section 605B of the Fair Credit Reporting Act, that information you provided to the CRC may be the result of identity theft. Those responsibilities include ceasing to provide the inaccurate information to any CRC and ensuring that you do not attempt to sell or transfer the fraudulent debts to another party for collection.

Please investigate this matter, close the account and absolve me of all charges, take the steps required under the Fair Credit Reporting Act, and send me a letter explaining your findings and actions.

Sincerely,

[Your Name]

Enclosures:

- Identity Theft Report
- FTC Notice to Furnishers of Information
- Credit report of [Your Name] identifying information to be corrected