

MODELO DE CARTA DE DISPUTA PARA CUENTAS EXISTENTES

[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 disputar [un] cargo[s] fraudulento atribuido a mi cuenta por un monto de \$ _____ que fue imputado en fecha[s] _____. Soy una víctima del robo de identidad y no efectué [este/estos] cargo[s]. Solicito que se elimine de mi cuenta [el/los] cargo[s] fraudulento[s] y cualquier cargo financiero o de otro tipo relacionado al monto fraudulento, y que se me envíe un resumen de cuenta actualizado y exacto, y se cierre mi cuenta (si corresponde). Solicito además que la compañía deje de reportar esta información inexacta y que reporte la información correcta a todas las agencias de informes crediticios del país a las que haya suministrado mi información.

Adjunto una copia de mi Reporte de Robo de Identidad, informe de crédito y resúmenes de cuenta 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.

Por favor, investigue debidamente este asunto y envíeme una explicación escrita de las medidas adoptadas y los resultados obtenidos.

Atentamente,

[Su nombre]

Se adjunta:

- Reporte de Robo de Identidad
 - Constancia de identidad
 - Aviso de la FTC para los proveedores de información (en inglés)
 - Copia del resumen de cuenta en el cual figuran los ítems fraudulentos
- Informe de crédito de [su nombre] en el cual se identifica la información a corregir

SAMPLE DISPUTE LETTER FOR EXISTING 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 writing to dispute [a] fraudulent charge[s] on my account in the amount[s] of \$_____, and posted on [dates]. I am a victim of identity theft, and I did not make [this/these] charge[s]. I request that you remove the fraudulent charge[s] and any related finance charge and other charges from my account, send me an updated and accurate statement, and close the account (if applicable). I also request that you stop reporting this inaccurate information and report the correct information to all of the nationwide credit reporting companies (CRCs) to which you provided it.

Enclosed is a copy of my Identity Theft Report, credit report, and account statement showing the fraudulent items related to your company that are the result of identity theft. Also enclosed is a copy of the Notice to Furnishers of Information issued by the Federal Trade Commission, which details your responsibilities under the Fair Credit Reporting Act as an information furnisher to CRCs.

Please investigate this matter and send me a written explanation of your findings and actions.

Sincerely,

[Your Name]

Enclosures:

- Identity Theft Report
- Proof of Identity
- FTC Notice to Furnishers of Information
- Copy of account statement showing fraudulent items
- Credit report of [Your Name] identifying information to be corrected