



Vocabulario del Consumidor

Esta sección está diseñada para ayudarle a entender los términos comunes utilizados en el proceso de verificación de antecedentes, así como algunos de sus derechos bajo la Ley de Informe Justo de Crédito (FCRA) cuando usted es el sujeto de una verificación de antecedentes.

Consumidor- Bajo la FCRA, los consumidores son personas que son objeto de un informe de verificación de antecedentes, por lo general como parte de un proceso de chequeo de crédito, el empleo, la vivienda, etc. Los consumidores tienen derecho a ciertos derechos bajo la FCRA.

Informe de Consumidor- Información sobre un individuo reunido por una CRA con el propósito de determinar la elegibilidad del individuo para crédito, empleo, vivienda, etc. Ejemplos comunes incluyen verificación de antecedentes y reportes de chequeo de crédito.

Agencia de Información al Consumidor (CRA)- Cualquier persona o empresa que crea informes de los consumidores por cuenta de terceros (por ejemplo, los empleadores, arrendadores, compañías de crédito) a cambio de pago. Algunos ejemplos son empresas como Checkr, TransUnion, Experion, etc.

Ley de Informe Justo de Crédito (FCRA)- Una ley federal que protege a los consumidores mediante la promoción de la exactitud, imparcialidad y privacidad en la creación de informes de los consumidores.

Propósito de Empleo- Bajo la FCRA, una empresa o individuo debe tener una razón legítima para ordenar un informe de verificación de antecedentes en usted (y se les requiere obtener su permiso antes de ordenar un cheque). Uno de los propósitos más comúnmente utilizados es la evaluación previa al empleo, que incluye la selección de empleados a tiempo completo, contratistas independientes y voluntarios.



Proveedor- Empresas de terceros que proporcionan información (antecedentes penales, información financiera) a las Agencias de Información al Consumidor, como Checkr.

Proceso de Acción Adversa para propósitos de empleo- Proceso de Acción Adversa para fines de empleo - El proceso formal de rechazo que los empleadores deben usar cuando niegan el empleo basado en la información contenida en un informe de verificación de antecedentes. Antes de denegar el empleo, la compañía debe proporcionar una notificación pre-adversa al consumidor, con una copia del informe de verificación de antecedentes y un resumen de los derechos del consumidor bajo la FCRA. La empresa también debe proporcionar al consumidor una oportunidad razonable para disputar la información contenida en el informe antes de tomar una acción final.

Comisión Federal de Comercio (FTC)/Oficina de Protección Financiera del Consumidor(CFPB)- Estas dos agencias federales son responsables de la protección de los derechos del consumidor y compartir responsabilidades en la ejecución de la FCRA. Proporcionan orientación sobre las mejores prácticas bajo la FCRA, y también pueden llevar a acciones de aplicación para garantizar el cumplimiento de la FCRA.

Comisión para la Igualdad de Oportunidades en el Empleo (EEOC)- La EEOC es una agencia federal encargada de hacer cumplir el Título VII de la Ley de Derechos Civiles (Título VII), que prohíbe la discriminación en el empleo basada en la raza, el género, la religión, etc. Para ayudar a prevenir la discriminación en el

empleo, la EEOC ha publicado una guía para promover la contratación justa con respecto a la consideración de antecedentes penales.

Disputa- Cuando un consumidor cree que la información contenida en su informe de consumidor es inexacta o incompleta, tiene derecho a disputar esa información notificando al empleador o a la Agencia de Información al Consumidor (CRA).

Investigación- Una vez que una Agencia de Información al Consumidor es notificada de una disputa de consumo, se requiere que la Agencia de Información al Consumidor realice una nueva investigación para determinar si la información reportada es exacta y completa. Los métodos de la nueva investigación varían, pero pueden incluir mandando investigadores a la fuente de información para comprobar la información nuevamente.

Borramiento/Cancelar- Cuando un registro se quita del registro público permanentemente. Los procedimientos de borramiento varían según el estado, pero por lo general requiere que un individuo solicite un borramiento de la corte. Si la corte acepta o aprueba la solicitud, entonces el registro se borra del registro público. Borramiento es diferente de un despido o una declaración oficial ante los cargos.

Sobreseimiento de una causa- Cuando una acusación es desestimada, no ha habido ningún hallazgo de culpabilidad - en otras palabras, el individuo no es culpable del cargo. * En algunos estados, los registros despidos deben reportarse en su informe de verificación de antecedentes.

Este documento NO debe ser construido como consejo legal, orientación ni consejo. Las personas deben consultar a su propio abogado sobre sus derechos bajo la Ley de Reporte de Crédito Justo y otras leyes aplicables. Checkr, Inc., renuncia expresamente a cualquier garantía, responsabilidad o daños asociados con o derivados de la información proporcionada.