

Consentimiento para solicitar información sobre el informe crediticio del consumidor y el informe de investigación al consumidor

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | |
|--|--|--|--|

Primer nombre o inicial del postulante Apellido

Entiendo que [Inserte el nombre de la compañía] ("COMPAÑÍA") utilizará los servicios de **Sterling InfoSystems Inc., 249 West 17th Street, New York, NY 10011, (877) 424-2457** para obtener un informe crediticio del consumidor y/o un informe de investigación al consumidor ("Informe"), como parte del proceso de contratación. Asimismo, entiendo que si me contratan, en la medida en que lo permita la ley, la COMPAÑÍA puede obtener Informes adicionales de STERLING con el fin de actualizar, renovar o extender mi empleo.

Entiendo que la investigación de **Sterling InfoSystems Inc. ("STERLING")** puede incluir la obtención de información relacionada a mi historial crediticio, quiebras, demandas, sentencias, gravámenes por impuestos pagados, demandas por apropiación ilícita, incumplimiento del pago de manutención de cónyuge o hijos, cuentas en gestión de cobranza, carácter, reputación general, características personales y nivel de vida, registro de conducir y antecedentes penales, sujeto a cualquier limitación aplicable en virtud de la ley federal y estatal. Entiendo que dicha información se podrá obtener a través del contacto directo o indirecto con empleadores anteriores, escuelas, instituciones financieras, arrendadores y agencias públicas u otras personas quienes puedan tener dicho conocimiento. Si se solicita un informe de investigación al consumidor, entiendo que dicha información se puede obtener mediante cualquier medio, incluyendo entre otros, las entrevistas personales con mis conocidos y/o asociados u otras personas a quienes yo conozca.

La naturaleza y el alcance de la investigación solicitados se indican por los servicios seleccionados a continuación: **(Para uso del empleador únicamente)**

- | | | |
|--|---|---|
| <input type="checkbox"/> Verificación de antecedentes penales | <input type="checkbox"/> Verificación de la educación | <input type="checkbox"/> Búsqueda de delincuentes sexuales |
| <input type="checkbox"/> Búsqueda del Número de Seguro Social | <input type="checkbox"/> Verificación del empleo | <input type="checkbox"/> Lista de terroristas/OFAC |
| <input type="checkbox"/> Informe del Departamento de Vehículos Automotores | <input type="checkbox"/> Referencias personales | <input type="checkbox"/> Sistema de Información de Control de Abuso y Fraude (FACIS®) |
| <input type="checkbox"/> Informe crediticio al consumidor | <input type="checkbox"/> Certificación/Licencia profesional | <input type="checkbox"/> Oficina del Inspector de Sanciones Generales (OIG) |
| <input type="checkbox"/> Otro, especifique: | | |

Declaro que he recibido el resumen adjunto sobre mis derechos en virtud de la Ley de Equidad de Informes de Crédito y cualquier resumen estatal de derechos relacionados (denominados en conjunto "Resúmenes de Derechos"), según sea requerido por ley.

Este consentimiento no afectará mi capacidad de cuestionar o impugnar la exactitud de cualquier información contenida en un Informe. Entiendo que si la COMPAÑÍA toma una decisión condicional de rechazarme con base en todo mi Informe o una parte de éste, se me proporcionará una copia del Informe y una copia de los Resúmenes de Derechos, y si no estoy de acuerdo con la exactitud de la información contenida en el Informe que me descalifica, debo notificar a la COMPAÑÍA, en un plazo de cinco días laborales luego de recibir el Informe, de que estoy cuestionando la exactitud de la información proporcionada por STERLING.

Por medio del presente, doy mi consentimiento para esta investigación y autorizo a la COMPAÑÍA para obtener un Informe sobre mis antecedentes.

A fin de verificar mi identidad para los fines de la preparación del Informe, estoy divulgando voluntariamente mi fecha de nacimiento, mi número de seguro social y otra información, y comprendo plenamente que todas las decisiones de empleo se basan en razones legítimas no discriminatorias.

El nombre, la dirección y el número de teléfono de la unidad más cercana de la agencia de informe crediticio del consumidor designada para manejar las solicitudes con relación al informe de investigación al consumidor es:

Sterling Infosystems, Inc. | 249 W 17th St. 6th Floor, New York, NY 10011 | 877-424-2457 | or | 5750 West Oaks Boulevard, Ste. 100 Rocklin, CA 95765 | 800-943-2589 | o | 629 Cedar Creek Grade, Winchester, VA 22601 | 866-266-3444

Sólo para los postulantes de California, Maine, Massachusetts, Minnesota, Nueva Jersey y Oklahoma: Tengo el derecho de solicitar una copia de cualquier Informe que la COMPAÑÍA haya obtenido de STERLING al marcar la casilla. (Marque sólo si desea recibir una copia).

Sólo para los postulantes de California, Connecticut, Maryland, Oregon, Vermont y el estado de Washington (SEGÚN CORRESPONDA): Asimismo, entiendo que la COMPAÑÍA no obtendrá información sobre mi historial crediticio, solvencia o capacidad crediticia, a menos que: (i) la información sea requerida por la ley, (ii) esté buscando empleo en una institución financiera (sólo en California, Connecticut y Vermont) - en California, la institución financiera debe estar sujeta a las Secciones 6801-6809 del Código de EE. UU., y en Vermont, debe ser una institución financiera según se define en 8 V.S.A. § 11101(32) o una cooperativa de crédito según se define en 8 V.S.A. § 30101(5)), (iii) esté buscando empleo en una institución financiera que acepta depósitos que estén asegurados por una agencia federal, o un filial o subsidiaria de la institución financiera o una corporación de garantía compartida con cooperativa de crédito, el cual es aprobado por el Comisionado del Reglamento Financiero de Maryland, o una entidad o filial de la entidad que está registrada como un asesor de inversiones con la Comisión de Bolsa y Valores de los Estados Unidos (sólo en Maryland), (iv) esté buscando empleo en una posición que implica el acceso a información financiera confidencial (Vermont solamente); (v) esté buscando empleo en una posición

que requiere una responsabilidad fiduciaria financiera para con el empleador o un cliente del empleador, incluida la autoridad para emitir pagos, cobrar deudas, transferir dinero, o celebrar contratos (Vermont solamente); (vi) la COMPAÑÍA puede demostrar que la información es un predictor válido y fiable del desempeño del empleado en la posición específica que se busca o mantiene; (vii) esté buscando empleo en una posición que implica el acceso a la información de la nómina del empleador (Vermont solamente); (viii) **la información esté sustancialmente relacionada con el trabajo, y las razones de buena fe para el uso de la información se me informen por escrito, (completar la siguiente pregunta)** (Connecticut, Maryland, Oregon y Washington únicamente), (ix) esté buscando empleo como un agente policial cubierto, personal médico de emergencia, bombero, oficial de policía, oficial de justicia u otra posición de aplicación de la ley (sólo en California, Oregon y Vermont; en Oregon, la posición de policía y oficial de justicia debe buscarse con un banco o cooperativa de crédito con seguro federal y en el estado de Vermont, la posición de oficial de cumplimiento de la ley debe ser según se define en 20 V.S.A. § 2358, el personal médico de emergencia debe ser según se define en 24 V.S.A. § 2651(6), y la posición de bombero debe ser según se define en 20 V.S.A. § 3151(3)); (x) la COMPAÑÍA cree razonablemente que he participado en una actividad específica que constituye una violación de la ley relacionada con mi empleo (sólo en Connecticut), (xi) Esté buscando una posición en el Departamento de Justicia del Estado (sólo en California); (xii) Esté buscando una posición como empleado gerencial exento (sólo en California); y/o (xiii) Esté buscando empleo en una posición (distinta a la solicitud regular de tarjetas de crédito en un establecimiento minorista) que involucre el acceso regular a toda la siguiente información personal de cualquier persona: información de cuentas bancarias o de tarjetas de crédito, números de seguro social y fecha de nacimiento. Esté buscando empleo en una posición la cual requiere que sea un firmante designado para el banco o de tarjeta de crédito del empleador, o que esté autorizado para celebrar contratos financieros en nombre del empleador; estoy buscando empleo en una posición que involucre el acceso a información confidencial o privada de la Compañía o el acceso regular a \$10,000 o más en efectivo (sólo en California)

Razones de buena fe por las cuales la COMPAÑÍA considera que la información crediticia está sustancialmente relacionada con el trabajo (complete si es la única base para obtener la información crediticia) o en California y Vermont, la base de la COMPAÑÍA para la verificación crediticia.

Sólo para los postulantes de Nueva York: También declaro que he recibido la copia adjunta del Artículo 23A de la Ley de Correcciones de Nueva York. Asimismo, entiendo que puedo solicitar una copia de cualquier informe de investigación al consumidor al contactar a STERLING. Además, entiendo que me informarán si se solicitan verificaciones adicionales y me proporcionarán el nombre y la dirección de la agencia de informe crediticio del consumidor.

Postulantes y residentes de California: Si estoy solicitando un empleo en California o resido en este estado, entiendo que tengo derecho a inspeccionar visualmente los archivos relacionados con mi persona, los cuales mantenga la agencia de informes de investigación crediticia al consumidor, durante las horas laborales regulares y con previa notificación razonable. La inspección se puede realizar personalmente si me presento en el lugar y proporciono la identificación adecuada. Tengo derecho a obtener una copia del archivo por un cargo que no excederá los costos reales de duplicación. Tengo derecho a estar acompañado por una persona de mi elección, quien deberá proporcionar una identificación razonable. La inspección también podrá realizarse a través de correo certificado si realizo una solicitud por escrito, con la identificación adecuada, para solicitar que se envíen las copias a un destinatario específico. También puedo solicitar un resumen de la información por teléfono si realizo una solicitud por escrito, con la identificación adecuada para la divulgación telefónica; y el cargo de la llamada, si lo hay, es pagado previamente por mí o se me carga directamente. Asimismo, entiendo que la agencia de informes de investigación crediticia al consumidor deberá contar con personal capacitado a fin de que me explique la información proporcionada. Deberé recibir de la agencia de informes de investigación crediticia al consumidor una explicación por escrito de cualquier información codificada contenida en los archivos mantenidos a mi nombre. "Identificación adecuada", según se utiliza en este párrafo, se refiere a la información generalmente considerada como suficiente para identificar a una persona, incluyendo los documentos tales como una licencia de conducir válida, el número de cuenta del seguro social, la tarjeta de identificación militar y las tarjetas de crédito. Entiendo que puedo ingresar al siguiente sitio web - <http://sterlinginfosystems.com/privacy> - para ver las prácticas de privacidad de STERLING, incluida la información con respecto a la preparación y procesamiento de STERLING de los informes de investigación al consumidor y la orientación para determinar si mi información personal será enviada fuera de los Estados Unidos o sus territorios.

Firma:

Fecha de hoy:

Para información en español, visite www.ftc.gov/credit o escribe a la FTC Consumer Response Center, Room 130-A 600 Pennsylvania Ave. N.W., Washington, D.C. 20580.

A Summary of Your Rights Under the Fair Credit Reporting Act

The federal Fair Credit Reporting Act (FCRA) promotes the accuracy, fairness, and privacy of information in the files of consumer reporting agencies. There are many types of consumer reporting agencies, including credit bureaus and specialty agencies (such as agencies that sell information about check writing histories, medical records, and rental history records). Here is a summary of your major rights under the FCRA. **For more information, including information about additional rights, go to www.ftc.gov/credit or write to: Consumer Response Center, Room 130-A, Federal Trade Commission, 600 Pennsylvania Ave. N.W., Washington, D.C. 20580.**

- **You must be told if information in your file has been used against you.** Anyone who uses a credit report or another type of consumer report to deny your application for credit, insurance, or employment – or to take another adverse action against you – must tell you, and must give you the name, address, and phone number of the agency that provided the information.
- **You have the right to know what is in your file.** You may request and obtain all the information about you in the files of a consumer reporting agency (your “file disclosure”). You will be required to provide proper identification, which may include your Social Security number. In many cases, the disclosure will be free. You are entitled to a free file disclosure if:
 - a person has taken adverse action against you because of information in your credit report;
 - you are the victim of identify theft and place a fraud alert in your file;
 - your file contains inaccurate information as a result of fraud;
 - you are on public assistance;
 - you are unemployed but expect to apply for employment within 60 days.

In addition, by September 2005 all consumers will be entitled to one free disclosure every 12 months upon request from each nationwide credit bureau and from nationwide specialty consumer reporting agencies. See www.ftc.gov/credit for additional information.

- **You have the right to ask for a credit score.** Credit scores are numerical summaries of your credit-worthiness based on information from credit bureaus. You may request a credit score from consumer reporting agencies that create scores or distribute scores used in residential real property loans, but you will have to pay for it. In some mortgage transactions, you will receive credit score information for free from the mortgage lender.
- **You have the right to dispute incomplete or inaccurate information.** If you identify information in your file that is incomplete or inaccurate, and report it to the consumer reporting agency, the agency must investigate unless your dispute is frivolous. See www.ftc.gov/credit for an explanation of dispute procedures.
- **Consumer reporting agencies must correct or delete inaccurate, incomplete, or unverifiable information.** Inaccurate, incomplete or unverifiable information must be removed or corrected, usually within 30 days. However, a consumer reporting agency may continue to report information it has verified as accurate.
- **Consumer reporting agencies may not report outdated negative information.** In most cases, a consumer reporting agency may not report negative information that is more than seven years old, or bankruptcies that are more than 10 years old.
- **Access to your file is limited.** A consumer reporting agency may provide information about you only to people with a valid need -- usually to consider an application with a creditor, insurer, employer, landlord, or other business. The FCRA specifies those with a valid need for access.
- **You must give your consent for reports to be provided to employers.** A consumer reporting agency may not give out information about you to your employer, or a potential employer, without your written consent given to the employer. Written consent generally is not required in the trucking industry. For more information, go to www.ftc.gov/credit.
- **You may limit “prescreened” offers of credit and insurance you get based on information in your credit report.** Unsolicited “prescreened” offers for credit and insurance must include a toll-free phone number you can call

if you choose to remove your name and address from the lists these offers are based on. You may opt-out with the nationwide credit bureaus at 1-888-5-OPTOUT (1-888-567-8688).

- **You may seek damages from violators.** If a consumer reporting agency, or, in some cases, a user of consumer reports or a furnisher of information to a consumer reporting agency violates the FCRA, you may be able to sue in state or federal court.
- **Identity theft victims and active duty military personnel have additional rights.** For more information, visit www.ftc.gov/credit.

States may enforce the FCRA, and many states have their own consumer reporting laws. In some cases, you may have more rights under state law. For more information, contact your state or local consumer protection agency or your state Attorney General. Federal enforcers are:

| TYPE OF BUSINESS: | CONTACT: |
|---|--|
| Consumer reporting agencies, creditors and others not listed below | Federal Trade Commission: Consumer Response Center – FCRA Washington, DC 20580 1-877-382-4357 |
| National banks, federal branches/agencies of foreign banks (word "National" or initials "N.A." appear in or after bank's name) | Office of the Comptroller of the Currency Compliance Management, Mail Stop 6-6 Washington, DC 20219 800-613-6743 |
| Federal Reserve System member banks (except national banks, and federal branches/agencies of foreign banks) | Federal Reserve Consumer Help (FRCH) P O Box 1200 Minneapolis, MN 55480 Telephone: 888-851-1920 Website Address: www.federalreserveconsumerhelp.gov Email Address: ConsumerHelp@FederalReserve.gov |
| Savings associations and federally chartered savings banks (word "Federal" or initials "F.S.B." appear in federal institution's name) | Office of Thrift Supervision Consumer Complaints Washington, DC 20552 800-842-6929 |
| Federal credit unions (words "Federal Credit Union" appear in institution's name) | National Credit Union Administration 1775 Duke Street Alexandria, VA 22314 703-519-4600 |
| State-chartered banks that are not members of the Federal Reserve System | Federal Deposit Insurance Corporation Consumer Response Center, 2345 Grand Avenue, Suite 100 Kansas City, Missouri 64108-2638 1-877-275-3342 |
| Air, surface, or rail common carriers regulated by former Civil Aeronautics Board or Interstate Commerce Commission | Department of Transportation, Office of Financial Management Washington, DC 20590 202-366-1306 |
| Activities subject to the Packers and Stockyards Act, 1921 | Department of Agriculture |