Lo Nuevo en Consumo e Hipotecas

Consumer Financial Protection Bureau (CFPB)

Lcdo. Rolando Quevedo Motta

Corporación de Cumplimiento Legal - CCL

CFPB – Reglas Finales

- **Operaciones en Áreas Rurales bajo el Truth In Lending Act (Reglamento Z)**
  - **Enmienda ciertas prácticas permitidas para pequeños acreedores que sirven áreas Rurales o Sub-servidas (underserved).**
    - **Elegibilidad de pequeños acreedores para ofrecer Qualified Mortgages con Balloon Payments en áreas rurales o sub-servidas.**
    - **Elegibilidad para ofrecer préstamos de alto costo con Balloon Payments en áreas rurales o sub-servidas.**
  - **Cambios fueron ordenados por la Helping Expand Lending Practices in Rural Communities Act, Public Law 114-94. (HELP)**

CFPB – Reglas Finales

- **El pequeño acreedor:**
  - **Tener $2,052,000,000 millones en activos o menos (2016);**
  - **El acreedor y sus afiliadas en conjunto no pueden haber generado más de 2000 primeras hipotecas en el año calendario anterior. Estas hipotecas tienen que ser closed-end y sujetas a los requisitos de ATR.**
  - **Ya no se requiere que el acreedor tenga un 50% o mas de primeras hipotecas en áreas rurales o sub-servidas. Basta con que tenga una originada en dichas áreas.**
  - **Un pequeño acreedor que cualifique bajo esta parte del reglamento podrá ofrecer préstamo Qualified Mortgage y HOEPA con balloon payments. Obviamente, otras requisitos deben ser cumplidos.**
  - **Si cualifican están exentos del requisito de establecer una cuenta en plica para préstamos HPML.**

CFPB – Reglas Finales

- El pequeño acreedor:
  - Por rural y sub-servido es lo que diga el CFPB. No aplica la definición de rural de ninguna otra ley o entidad gubernamental. <u>ES LO QUE DIGA EL CFPB</u>.
  - Existe ahora un procedimiento mediante el cual un acreedor solicite que un área sea declarada rural o sub-servida.

CFPB – Reglas Finales

- Concepto de Rural:
  - Un condado es rural durante un año calendario si no esta en un "Metropolitan Statiscal Area" (MSA) ni en un "micropolitan statiscal área" que sea aledaña a un MSA. Estos términos son según se definen por la oficina de "U.S. Management and Budget y aplicando los llamados "Urban Influence Codes"(UIC). Estos UIC son establecidos por el Servicio de Investigación Económica del Departamento de Agricultura de los Estados Unidos (USDA-ERS). Un acreedor puede descansar en "puerto seguro" si utiliza la lista que publica el CFPB para determinar si un condado cualifica como rural para un específico año calendario.

CFPB – Reglas Finales

- **Concepto de Sub – servido (under served):**
  - **Un condado es <u>subservido</u> (underserved) durante un año calendario si de acuerdo a la data levantada por el Home Mortgage Disclosure Act (HMDA) para ese año, no más de dos acreedores ofrecieron transacciones hipotecarias (higher-priced mortgage loans) cubiertas. Esas transacciones tiene que ser primeras hipotecas y tiene que haber cerrado 5 o más transacciones en el condado. Un acreedor puede descansar en "puerto seguro" si utiliza la lista que publica el CFPB para determinar si un condado cualifica como <u>subservido</u> para un específico año calendario.**

CFPB – Reglas Finales

- Área Rurales o sub-servidas en Puerto Rico (2016)
  - Culebra
  - Jayuya
  - Las Marías
  - Maricao
  - Maunabo
  - Orocovis
  - Vieques
  - Villalba
- Existen variaciones para los años anteriores al 2016

CFPB – Reglas Finales

- **HMDA y Reglamento C**
  - **Instituciones que al cerrar el año calendario (31 de diciembre) tengan menos de 44 millones en activos no tienen que informar HMDA para el 2017.**
  - **Se apercibe que si cualificaba para el 2015, esa data debe ser informada en el 2016.**
  - **Se han modificado varios requisitos para informar en el HMDA/LAR.**

CFPB – Reglas Finales

- **High Priced Mortgage Loans (HPML)**
  - Se establece que hipotecas HPML de $25,500 o menos están exentas de los requisitos especiales de tasación que se exigen para este tipo de préstamo.
- **Truth in Lending**
  - TILA no aplica a transacciones de consumo que no estén garantizadas por inmueble y que sean mas de $54,600.00 para el 2016.

CFPB – Reglas Finales

- Fair Credit Reporting Act
  - Le permite a la compañía informadora de crédito cobrar por entregarle a un consumidor su informe de crédito. Esto se da cuando:
    - El consumidor ya haba obtenido su informe anual gratis o dos informes si se le colocado una alerta de fraude o de robo de identidad en su expediente; o
    - Cuando al consumidor no se le ha rechazado crédito a base del informe o expirado el termino.
    - El cobro por el servicio no puede exceder de $12.00 para el 2016.

CFPB – Calendario Futuro

Agency Rule List - Spring 2016

Consumer Financial Protection Bureau

Agency	Agenda Stage of Rulemaking	Title	RIN
CFPB	Prerule Stage	Supervision of Larger Participants in Installment Loan and Vehicle Title Loan Markets	3170-AA07
CFPB	Prerule Stage	Business Lending Data (Regulation B)	3170-AA09
CFPB	Prerule Stage	Debt Collection Rule	3170-AA41
CFPB	Prerule Stage	Overdraft	3170-AA42
CFPB	Proposed Rule Stage	Payday Loans and Deposit Advance Products	3170-AA40
CFPB	Proposed Rule Stage	Arbitration	3170-AA51
CFPB	Proposed Rule Stage	Amendments to FIRREA Concerning Appraisals (Automated Valuation Models)	3170-AA57
CFPB	Proposed Rule Stage	Gramm-Leach-Bliley Act (GLBA) (Regulation P)	3170-AA60
CFPB	Proposed Rule Stage	Amendments to Federal Mortgage Disclosure Requirements Under the Truth in Lending Act (Regulation Z)	3170-AA61
CFPB	Final Rule Stage	Restatement of Federal Consumer Financial Law Regulations	3170-AA06
CFPB	Final Rule Stage	Prepaid Accounts Under the Electronic Fund Transfer Act (Regulation E) and the Truth in Lending Act (Regulation Z)	3170-AA22
CFPB	Final Rule Stage	The Expedited Funds Availability Act (Regulation CC)	3170-AA31
CFPB	Final Rule Stage	Consumer Financial Civil Penalty Fund	3170-AA38
CFPB	Final Rule Stage	Amendments to the 2013 Mortgage Rules Under the Real Estate Settlement Procedures Act (Regulation X) and the Truth in Lending Act (Regulation Z)	3170-AA49
CFPB	Final Rule Stage	Procedure Governing Submissions Under the Interstate Land Sales Full Disclosure Act	3170-AA53
CFPB	Final Rule Stage	Civil Penalty Inflation Adjustment Rule	3170-AA62

CFPB – Propuesta Para Enmendar Servicing

- Pretende enmendar varias áreas de los Mortgage Servicing Rules, que bajo TILA y RESPA entraron en vigor en el 2014.
- CFPB solicitó comentarios hasta el 19 de marzo de 2015.
- Repetimos: Esto es una propuesta y no es obligatoria. Pero de que vienen cambios, vienen cambios.
- ESTO LO MENCIONAMOS EL AÑO PASADO. TODAVIA NO HAN EMITIDO LA REGLA FINAL.

CFPB – Propuesta Para Enmendar Servicing

- Sucesores en interés – personas que advienen titular al préstamo.
  - Todo derecho del dueño anterior se transfiere al sucesor en interés.
    - Por herencia;
    - Por compraventa;
    - Otros
  - Como el servicer identificará al sucesor en interés;
  - Protección de aceleración y ejecución al sucesor en interés;
  - Esto habrá que compaginarlo con nuestras leyes de Sucesiones.

CFPB – Propuesta Para Enmendar Servicing

- Definición del concepto de delincuencia;
- Como el servicer responderá por peticiones de información en los préstamos que están bajo Fannie Mae y Freddie Mac.
- Seguros Forzados – (Forced Placed Insurance) – Casos en que el deudor tiene fondos insuficientes para pagar los seguros.

CFPB – Propuesta Para Enmendar Servicing

- **Mitigación de Pérdidas – Loss Mitigation –**
  - **Pasos para aquellos casos que regresan a loss mitigation;**
  - **Variaciones que se pueden usar para enmendar el periodo inicial de 120 días a partir de la delincuencia.**
  - **Enmienda los días y la forma en que el acreedor puede tomar una decisión de aprobar o denegar una petición de loss mitigation.**
  - **Pasos a seguir por el servicer para minimizar la ejecución de un préstamo.**

CFPB – Propuesta Para Enmendar Servicing

- Pronta acreditación de pagos;
- Estados periódicos de cuenta – cambios
  - Cuando el consumidor está en Quiebra.
  - Casos en que aplica la Fair Debt Collections Practices Act.
- Cambios en la definición de un "small servicer" – lo expande.
- Otros cambios misceláneos.
- Emitieron una nueva propuesta el pasado 16 de marzo.

CFPB – Reglas Propuestas

- Arbitraje
  - En los préstamos hipotecarios desde el 2013, está prohibido el imponer arbitraje por contrato.
  - Los cambios propuestos van a expandir la cobertura de la prohibición para incluir préstamos no garantizados por hipotecas.
  - Proponen enmendar para todos los prestamos y requerir que se someta cierta documentación al CFPB.
  - La intención n es prohibir el arbitraje pero restringirlo severamente en vías de no interferir con el derecho de un consumidor a llevar su caso ante una agencia reguladora y a un tribunal.

CFPB – Reglas Propuestas

- Fair Debt Collections Practices Act (Reglamento F)
  - Vienen cambios en cuanto a la defensa del consumidor por prácticas ilegales de parte de los cobradores. Esta propuesta data de noviembre del 2013. Reflejó actividad en el 2014 y en abril de 2015. No se ha emitido lo final.
  - Incorpora la utilización de sistemas electrónicos para notificación y validación de deudas.

CFPB – Errores Comunes

- En marzo de 2016, el CFPB publicó un listado de los errores mas comunes en el área de las leyes que supervisa.
- Cubre de septiembre a diciembre de 2015. Aunque pueden haber asunts del principio de 2016.
- El "link" es: http://files.consumerfinance.gov/f/201603_cfpb_supervisory-highlights.pdf

CFPB – Errores Comunes

- Fair Credit Reporting Act
  - Acreedores no poseen una política clara y procedimientos que garanticen la pureza de la información que se ofrece a las agencias informadoras de crédito.
  - La tendencia es a utilizar sistemas automatizados pero no hay validación continua de los mismos.
  - Dejadez de parte de los acreedores de no remitir a la agencia de informes de crédito con información al día y de manera inmediata.

CFPB – Errores Comunes

- Fair Credit Reporting Act
  - Las agencias informadoras de crédito están fallando en mantener información al día de los consumidores.
  - Hay fallas en el monitoreo de las agencias informadoras de crédito a los acreedores por la información que estos le suministran.
  - las agencias informadoras emiten unos informes de excepciones del porqué no han aceptado el informe del acreedor y el acreedor no está utilizando los mismos para detectar que problemas pueda tener su sistema.

CFPB – Errores Comunes

- Fair Credit Reporting Act
  - Políticas y procedimientos, cuando aparecían, en su mayoría tenían información generalizada con instrucciones sobre como atender querellas del consumidor.
  - Política y procedimientos que no estaban dirigidos al control interno y monitoreo de los procesos.
  - Políticas y procedimientos que no tenían sistemas de control para detectar errores en la información del consumidor, revisión de querellas, no había una practica de hacer revisiones externas y cuando se hacían, no se corregían.

CFPB – Errores Comunes

- Cobro de deudas
  - Fallas en honrar la petición del deudor de que no se sigan comunicando con él o ella.
    - Se encontró negligencia referente a peticiones del consumidor de que cesaran comunicaciones con el/ella.
    - Había negligencia en el personal para clasificar correctamente esta petición y se continuaba hostigando al consumidor.
  - Fallas al utilizar métodos engañosos para cobrar una deuda y falsa representación del concepto de embargo.
    - Hacen falsas representaciones sobre el concepto del embargo y/o se hacen pasar por otros, tales como abogados, policías, etc.

CFPB – Errores Comunes

- Originación de Préstamos
  - Fallas en poseer una política clara sobre el adiestramiento, inscripción, paga a los originadores tal y como lo requiere la ley.
    - No se cumplía con la política requerida.
    - Fallas en utilizar correctamente el número único del originador y del acreedor.
  - Una débil implementación en seguir a TILA y RESPA en cuanto a la documentación exigida por ley. La gerencia no estaba demostrando compromiso con las notificaciones.

CFPB – Casos

- Synchrony Bank, antes GE Capital Retail Bank
  - El CFPB en conjunto con el Departamento de Justicia Federal ordenó al Synchrony Bank a proveer $165 millones en ayuda a 108,000 deudores que fueron deliberadamente excluidos de su programa de ayuda a deudores dado su origen nacional en clara violación a ECOA. Esta acción es la mas grande hasta el momento por violaciones discriminatorias en tarjetas de crédito.
  - Durante el transcurso de pagar los $165 millones se encontró que el Banco deliberadamente discriminó contra personas que tenían dirección en Puerto Rico o que habían solicitado información en español. Esto aumento la multa a $201 millones y los cliente afectados a 133,463.

CFPB – Casos

- EZCORP, INC.
  - Un acreedor de prestamos a corto plazo (short term and small dollar lender) le fue impuesto una orden de consentimiento (consent order) por practicas ilícitas de cobro.
  - Se pasaban haciendo visitas personales al consumidor, daban información sobre el cobro a terceros, falsamente amenazaban en radicar demandas de cobro de dinero cuando no tenían intención de hacerlo o no podían hacerlo. Hacían falsa representación de los derechos del consumidor, se hacían pasar por oficiales de la ley o abogados, etc.
  - Multados en 3 millones, en adición deberán devolver $7.5 millones a 93,000 consumidores. Se les prohíbe cobrar deudas vigentes a 130,000 consumidores. No pueden dedicarse al cobro de futuras deudas.

CFPB – Casos

- MT Bank como sucesor de Hudson City Savings
  - De 2003 a 2009, el banco deliberadamente cometió "redlining" en áreas geográficas de Nueva York, Nueva Jersey, Connecticut y Pennsylvania. Hudson fue acusado por el CFPB y el Departamento de Justicia Federal, de deliberadamente delinear áreas geográficas compuesta mayoritariamente por Negros e Hispanos con el propósito de no mercadear sus hipotecas en esos sectores.
  - Violaron la Equal Credit Opportunity Act (ECOA) y la Fair Housing Act (FHAct).
  - Hudson mantenía un programa de mercadeo de hipotecas que desalentaba a los negros e Hispanos de la siguiente forma:
    - Abriendo sucursales y oficinas fuera de esos vecindarios;
    - Escogían trabajar con "brokers" hipotecarios que trabajaban fuera de esas comunidades.

CFPB – Casos

- MT Bank como sucesor de Hudson City Savings
  - Sus limitados esfuerzos de mercadeo evitaban promocionarse en sectores de Negros e Hispanos.
  - En sus planes de mercadeo ignoraban dichas comunidades.
- La orden federal se divide en:
  - Programa de $25 millones en subsidios para hipotecas en dichas comunidades;
  - 1 millón para ser utilizados en anuncios en dichas comunidades con el propósito de aumentar las solicitudes en dichas comunidades.
  - $750,000 para ser compartido con grupos comunitarios que ayuden a esas minorías a obtener prestamos hipotecarios.
  - $500,000 para ser usado en consejería y educación financiera en dichas comunidades.

CFPB – Casos

- La orden federal se divide en:
  - Apertura de dos sucursales bancarias que ofrezcan todos los servicios en dichas comunidades.
  - Hacer un análisis de las necesidades económicas de dichas comunidades.
  - Establecer un programa escrito de acción afirmativa que incluya adiestramiento en dichas comunidades.
  - Penalidad adicional de $5.5 millones por estas violaciones.

CFPB – Guias

- CFPB Compliance Bulletin 2016-01
  - Fecha: 3 de febrero de 2016
  - Recuerda a los acreedores su obligación de tener procedimientos y políticas escritas que garanticen la pureza e integridad de la información que envían a las agencias informadoras de crédito.
- CFPB Compliance Bulletin 2015-07
  - Fecha: 16 de diciembre de 2015
  - Apercibe sobre las visitas personales para el cobro de una deuda. Advierte las consecuencias de realizar estas visitas sin seguir los postulados de la Fair Debt. Ejemplo, un consumidor que no se le permita recibir visitas en el trabajo puede ser adversamente afectado por la visita y sufrir daños.

CFPB – Guias

- CFPB Compliance Bulletin 2015-05

  - Fecha: 8 de octubre de 2015
  - Advierte de los riesgos sustanciales que existen cuando un acreedor entra en un "Marketing Services Agreement"(MSA).
  - RESPA prohíbe que se pague o se exija algo de valor por el mero referido de un préstamo hipotecario.

CFPB – Guias

- CFPB Compliance Bulletin 2015-05
  - Los MSA envuelven proveedores de servicios de cierre en una transacción hipotecaria de consumo tal y como un acreedor, un corredor de bienes raíces o una compañía de título. Puede incluir terceros que no son en sí proveedores tal y como organizaciones compuestas por miembros o grupos. Normalmente se hacen para compartir publicidad o situaciones promocionales para unos y otros. Lo que sucede es que en algunos casos, sirven de frente para pagos hechos por referidos de préstamos.
  - CFPB investigará en detalle estos acuerdos para determinar si existe violación a RESPA y el Reglamento X. Se pide a los demás reguladores que sean metódicos en estas investigaciones.

CFPB - Hipotecas

- Efectivo al 6 de junio de 2016
- CFPB tenia aproximadamente 233 querellas sobre Hipotecas de Puerto Rico.
  - 38 querellas de 2016
  - 72 querellas de 2015
  - 46 querellas de 2014
  - 31 querellas de 2013
  - 31 querellas de 2012
  - 7 querellas del 2011
- Estos son números aproximados y varía cada día.
- Página: http://www.consumerfinance.gov/data-research/consumer-complaints/

CFPB - Hipotecas

- Efectivo al 6 de junio de 2016
  - Aproximadamente 70 hipotecas convencionales
  - Aproximadamente 9 hipotecas de interés ajustable (ARM)
  - Aproximadamente 27 hipotecas FHA
  - Aproximadamente 4 hipotecas de líneas de crédito rotativa (HELOCS)
  - Aproximadamente 109 hipotecas definidas como Other Mortgages
  - Aproximadamente 4 hipotecas Reverse
  - Aproximadamente 7 Hipotecas de VA

CFPB - Hipotecas

- Efectivo al 6 de junio de 2016
  - Querellas mas comunes
    - Application, originator, mortgage broker
    - Credit decision / Underwriting
    - Loan modification, collection, foreclosure
    - Loan servicing, payments, escrow account
    - Settlement process and costs
    - Other

CFPB - Hipotecas

- Efectivo al 6 de junio de 2016
  - La mayoría han sido resueltas. El CFPB así lo aclara. También indica si el cliente estuvo o no satisfecho, si hubo o no remuneración económica.
  - Tiene además un listado de las instituciones envueltas y mencionan si la institución contestó o no a tiempo (15 días).

CFPB - Hipotecas

Consumer Financial Protection Bureau

Help Sign Up Sign In

Hipotecas - Puerto Rico

Based on Consumer Complaints

Each week we send thousands of consumers' complaints about financial products and services to companies for response. Complaints are listed in the database after the company responds or after they've had the complaint for 15 calendar days, whichever comes first.

We publish the consumer's description of what happened if the consumer opts to share it and after taking steps to remove personal information. See our Scrubbing Standard for more details

We don't verify all the facts alleged in these complaints, but we take steps to confirm a commercial relationship. We may remove complaints if they don't meet all of the publication criteria. Data is generally refreshed nightly. Company level information should be considered in context of company size and/or market share.

More about the Consumer Complaint Database | How we use complaint data | Technical documentation

Find in this Dataset

Manage | More Views | Filter | Visualize | Export | Discuss | Embed | About

	Date received	Product	Sub-product	Issue	Sub-issue	Consumer complaint narrative	Company public response
1	04/19/2016	Mortgage	Conventional adjustable mortgage (ARM)	Loan servicing, payments, escrow account			
2	11/06/2013	Mortgage	Conventional adjustable mortgage (ARM)	Loan servicing, payments, escrow account			
3	05/31/2013	Mortgage	Conventional adjustable mortgage (ARM)	Loan modification,collection,foreclosure			
4	10/14/2015	Mortgage	Conventional adjustable mortgage (ARM)	Loan servicing, payments, escrow account			
5	01/17/2013	Mortgage	Conventional adjustable mortgage (ARM)	Loan servicing, payments, escrow account			
6	01/18/2013	Mortgage	Conventional adjustable mortgage (ARM)	Loan modification,collection,foreclosure			
7	04/30/2016	Mortgage	Conventional adjustable mortgage (ARM)	Loan modification,collection,foreclosure			
8	08/10/2014	Mortgage	Conventional adjustable mortgage (ARM)	Loan servicing, payments, escrow account			
9	02/14/2012	Mortgage	Conventional adjustable mortgage (ARM)	Loan modification,collection,foreclosure			
10	03/17/2015	Mortgage	Conventional fixed mortgage	Settlement process and costs			Company disputes the facts
11	02/18/2015	Mortgage	Conventional fixed mortgage	Loan servicing, payments, escrow account			
12	02/08/2014	Mortgage	Conventional fixed mortgage	Loan modification,collection,foreclosure			
13	08/21/2015	Mortgage	Conventional fixed mortgage	Credit decision / Underwriting		I contacted initially via email, then via phone 1FirstMortgage Puerto Ricc	
14	04/14/2015	Mortgage	Conventional fixed mortgage	Loan modification,collection,foreclosure			Company chooses not to pr
15	08/05/2015	Mortgage	Conventional fixed mortgage	Loan modification,collection,foreclosure		I purchased an apartment 7 years ago and I got a ballon mortgage. My r	Company chooses not to pr
16	08/21/2015	Mortgage	Conventional fixed mortgage	Settlement process and costs			Company believes it acted a
17	09/13/2015	Mortgage	Conventional fixed mortgage	Loan servicing, payments, escrow account			Company chooses not to pr
18	09/21/2015	Mortgage	Conventional fixed mortgage	Loan modification,collection,foreclosure		The bank will not allow us to modify the loan directly with loss mitigation	
19	10/15/2015	Mortgage	Conventional fixed mortgage	Loan servicing, payments, escrow account		First Bank placed an insurance policy on my property, even though I alre	
20	04/11/2012	Mortgage	Conventional fixed mortgage	Settlement process and costs			
21	05/21/2015	Mortgage	Conventional fixed mortgage	Loan modification,collection,foreclosure			
22	04/08/2016	Mortgage	Conventional fixed mortgage	Loan modification,collection,foreclosure			
23	12/31/2012	Mortgage	Conventional fixed mortgage	Application, originator, mortgage broker			

Export

- SODA API
- OData
- Print
- Download

Download a copy of this dataset in a static format

Download As

- CSV
- CSV for Excel
- JSON
- PDF
- RDF
- RSS
- XLS
- XLSX
- XML

Socrata

What is Socrata? Terms of Service Privacy Contact Us

Fair Credit Reporting – Tribunal Supremo de los Estados Unidos

- **Spokeo v Robins -16 de mayo de 2016**
  - Certiorari al Tribunal de Apelaciones del Noveno Circuito
  - Juez Alito dio la opinión del Tribunal.
- El caso presenta la pregunta sobre si Robins tiene capacidad (standing) para mantener una acción en el tribunal federal bajo la Fair Credit Reporting Act.
- Spokeo opera un sistema de búsqueda de personas (search engine). Si un individuo visita la página Web de Spokeo e ingresa su nombre, teléfono o dirección electrónica, Spokeo realiza una búsqueda electrónica en diferentes bases de datos y provee información sobre el individuo objeto de la búsqueda. Spokeo realizó dicha búsqueda sobre Robins y la información que recopiló y diseminó era parcialmente incorrecta.

Fair Credit Reporting – Tribunal Supremo de los Estados Unidos

- **Spokeo v Robins -16 de mayo de 2016**
  - Certiorari al Tribunal de Apelaciones del Noveno Circuito
  - Juez Alito dio la opinión del Tribunal.
- Robins radicó un caso a nombre propio e intentó certificar una clase a nombre de todos los consumidores en igualdad de condiciones.
- El tribunal de distrito federal, rechazó la demanda alegando que Robins no tenía capacidad(standing). El Noveno Circuito del Tribunal de Apelaciones revoca. El Tribunal de Apelaciones decidió que el derecho de Robins es individual y que Spokeo violó derechos individuales de Robins y no de grupos. A base de esto, el Noveno Circuito entendió que Robins tenía capacidad (standing) para demandar. Esta capacidad cumplía con lo establecido en el Artículo III de la Constitución federal.

Fair Credit Reporting – Tribunal Supremo de los Estados Unidos

- **Spokeo v Robins -16 de mayo de 2016**
  - Certiorari al Tribunal de Apelaciones del Noveno Circuito
  - Juez Alito dio la opinión del Tribunal.
- El Supremo Federal aclara que para que haya capacidad tiene que analizarse la reclamación en forma concreta y en forma particular. Según el Supremo, el Circuito se concentró en el aspecto particular pero no analizó el aspecto concreto.
- La Fair Credit busca asegurar, entre otros, que los informes de crédito reflejen el crédito del consumidor en forma justa y correcta. La ley aplica, entre otros, a compañías o personas que distribuyen información del consumidor, ya sea para determinar su capacidad de crédito, carácter, seguros y empleos. La misma impone una serie de condiciones tanto a las compañías que distribuyen la información como a los usuarios de la misma.

Fair Credit Reporting – Tribunal Supremo de los Estados Unidos

- **Spokeo v Robins -16 de mayo de 2016**
  - Certiorari al Tribunal de Apelaciones del Noveno Circuito
  - Juez Alito dio la opinión del Tribunal.
- Según Robins, Spokeo informaba que el estaba casado, en sus cincuenta años, con hijos, que esta cómodo económicamente y tiene un grado post graduado. Robins alega que toda esa información es falsa. Demanda por daños alegadamente sufridos por él y busca representar a los afectados por Spokeo en una acción de clase.
- El Tribunal de Distrito Federal, le niega la demanda porque Robins no tiene la capacidad (standing) para demander ni por si mismo ni representar a una clase. El Tribunal de Apelaciones dijo que tiene capacidad para demander por si mismo, pero no para representar una clase.

Fair Credit Reporting – Tribunal Supremo de los Estados Unidos

- Spokeo v Robins -16 de mayo de 2016
  - Certiorari al Tribunal de Apelaciones del Noveno Circuito
  - Juez Alito dio la opinión del Tribunal.
- El Tribunal Supremo realiza un analisis del concepto de capacidad para demandar y aclara cuales son los puntos a examinar.
- Devuelve el caso al Tribunal Apelativo para que determine si Robins tiene o no capacidad para demandar bajo la Fair Credit Reporting Act y su Reglamento V y si el daño es suficiente para pretender representar a una clase.
- El Juez Asociado Thomas concurrió. Las Juezas Asociadas Ginsburg y Sotomayor disintieron

Lo Nuevo en Consumo e Hipotecas

¡Gracias!

Corporación de Cumplimiento Legal – CCL

Lcdo. Rolando Quevedo Motta

PO Box 194743

San Juan, PR 00919-4743

Tel: (787) 605-3157

Fax: (787) 769-2907

ccl.pr@outlook.com
http://www.rqmlaw.com