

크레딧 카드를 고르는 법

카드를 만들기 전에는 앞으로 크레딧 카드를 어떻게 사용할 것인지 미리 결정합니다. 다음과 같은 면에서 크레딧 카드는 각기 다른 조건들을 가지고 있기 때문에 카드를 만들기 전에 여러 가지 조건들을 미리 비교해 보는 것이 중요합니다: 연이율 (APR), 연회비 (annual fees), 무이자혜택기간 (grace period), 기타 수수료 (extra charges). 만일 크레딧 카드를 사용한 뒤 청구서가 왔을 때 기한 내에 전액을 모두 갚아버릴 계획을 하고 있다면 연이율은 별 문제 안되므로 연회비가 낮은 것으로 결정합니다. 청구서에 명시된 전액을 다 갚을 계획이 아니라면 연이율이 낮은 카드를 택하는 것이 바람직 합니다.

“무이자 혜택 기간”이 있는 카드를 찾아 보십시오. 이런 종류의 카드는 청구서 지불을 기한 내에 하면 수수료나 이자를 부과하지 않습니다. 크레딧 카드 회사에 따라서는 지불 기한 까지 21-30일 정도 여유를 주는 곳이 있는 반면에, 이자 계산을 바로 시작하는 곳도 있습니다. 기타 카드 이용에 드는 비용으로는 지불지체료, 한도 이상으로 크레딧 카드를 사용했을 때의 벌금, 현금 인출에 대한 수수료 등이 있습니다.

자신을 보호하려면?

- 1) 크레딧 카드를 다른 사람에게 빌려 주지 않는다.
- 2) 카드를 놔 두고 자리를 비우지 않는다.
- 3) 카드 영수증에 붙은 먹지나 잘못 찍은 영수증은 없애 버린다.
- 4) 카드 번호는 다른 사람의 눈에 띄이는 곳에 두지 않는다.
- 5) 전화로 카드 번호를 알려줄 때는 상대방이 확실한 사람일 때만 알려준다.
- 6) 카드는 발급 받는 즉시 서명한다.
- 7) 카드 번호, 유효기간, 카드 회사의 전화번호와 주소는 따로 적어 안전한 곳에 보관하고, 절대로 지갑 안에 넣어두지 않는다.
- 8) 가격이 찍히지 않은 영수증에는 절대로 서명을 하지 않는다.
- 9) 영수증에서 가격이 찍히지 않은 빈칸에는 선을 그어 다른 가격을 더 찍어 넣지 못하도록 한다.

카드 분실 및 도난

크레딧 카드는 분실이나 도난되는 즉시 회사에 알립니다. 회사 전화번호는 대부분 월말 청구서에 나와 있습니다. 카드 번호, 카드를 분실/도난 당한 날짜, 분실/도난 신고한 날짜 등을 적어 다시 한번 서면으로 알립니다. 만일 신고가 되기 전에 카드가 사용되었다면 카드 하나 당 \$50 까지는 카드 소유자가 책임져야 합니다. 신고를 받는 즉시 회사에서는 카드를 무효화시키므로 새 카드를 다시 발급 받기까지는 시간이 걸립니다.

크레딧 취득 평등에 관한 법

크레딧취득평등법 (Equal Credit Opportunity Act)에 의하면 대금업자나 채권자는 신청인의 성별, 나이, 인종, 태생, 종교, 결혼유무, 수입원을 이유로 차별할 수 없도록 규정되어 있습니다. 파트 타임 봉급, 연금, 공적 부조, 위자료, 양육비 등이 모두 수입원이 될 수 있습니다. 크레딧을 신청하면 모두가 다 수락된다는 것이 법으로 보장되어 있지는 않습니다. 수입, 지출, 현재 지고 있는 빚, 과거의 청구서 지불 성향 등이 크레딧 심사에서 가장 중요하게 고려되는 요인들입니다.

Community Service Center for the Disabled
1295 University Avenue, Suite 10
San Diego, CA 92103-3333
(619) 293-3500 (619) 293-7757 TDD

“Money Sense” 사업은 Bank of America 의 소비자 교육기금과 Parker 재단에서 재정보조를 받았습니다.

© Community Service Center for the Disabled and Patricia A. Woelk, 1993

**Giving Yourself Some Credit
CS03 (Korean Version)**



좋은 크레딧을 유지하려면?



크레딧을 쌓기 시작하십시오.

크레딧이란 용어를 들으면 대부분 마스터카드나 비자카드와 같은 크레딧카드를 연상하게 됩니다. 실상 크레딧이란 돈을 융자 받는다거나 물건을 원하는 때에 바로 살 수 있도록 하기 위해 평소에 쌓아 두는 신용을 말합니다. 크레딧이 좋으면 본래 자신의 능력으로는 성취할 수 없는 여러 가지 일 들이 가능하게 됩니다. 예를 들어, 집이나 자동차를 살 때 현금을 일시에 지불하고 사기는 힘들지만, 크레딧을 이용하면 구입이 가능해 집니다. 크레딧은 또한 예기치 못하게 수입이 줄었을 때나 계획하지 않았던 일이 생겼을 때 도움이 됩니다.

크레딧이 무슨 필요가 있으라는 생각을 하기가 쉬우나, 좋은 크레딧은 마치 보험과 같은 역할을 해 줄 수 있습니다. 크레딧을 쌓으려면 우선 예금을 담보로 하여 은행에서 소액을 융자 받고 몇 번에 나누어 착실히 갚습니다. 또는 인근의 상점이나 백화점에서 발행하는 크레딧카드를 새로 만들 수도 있습니다. 처음 크레딧을 쌓기 시작하는 사람들은 돈을 대부분받거나 할 때 보증인이 필요한 경우가 있습니다. 보증인은 크레딧이 좋은 사람이어야 하며, 불가피한 경우 채무자 대신 빚을 갚겠다는 보증을 하게 됩니다.

크레딧을 적절히 사용하는 요령들

크레딧을 적절히 사용하면 여러 가지 일 들을 성취할 수 있습니다. 크레딧을 남용하는 경우, 즉 무절제하게 사용하면 빚의 노예가 되어 버립니다. 어떤 사람들은 마치 중독에 걸린 것 처럼 마구 크레딧카드를 사용하기도 합니다.

- * 크레딧카드를 만들 때에는 마치 물건을 고르듯 신중하게 고릅니다. 이자, 수수료 등과 조건을 잘 알아봅니다.
- * 물건을 사는 등에 필요한 돈을 어디에서 융자받을 수 있는지 여러 군데 알아봅니다. 은행이나 신용조합 (credit unions)은 이자나 수수료가 조금 낮은 편이고, 대부분회사에서는 이자나 수수료 등을 조금 높게 부과하는 편입니다. 친척이나 친구들에게 부탁하는 것도 생각해 볼 수 있습니다.

- * 현금을 일시에 지불하고 물건을 구입하는 것도 고려해 보십시오. 예를 들어, \$500짜리 전축을 연이율 20%의 월부로 샀다면, 1년에 이자 만도 \$100이나 됩니다. 이 가격과 현금을 일시에 주고 사는 가격을 항상 비교해 보십시오.
- * 나중에 지불해야 할 이자를 줄이려면 다운 페이 (down payment)를 되도록 많이 합니다.
- * 계약서는 주의 깊게 읽고 그 내용이 상인이 이야기 한 것과 일치하는지 검토합니다. 자신이 서명한 계약서는 항상 사본을 받아둡니다.
- * 월부금을 지불하지 못하면 어떤 벌칙이 있는지 알아두어야 합니다.

신용도

“신용도 (credit rating)” 라는 말이 쓰이기는 하나, 소비자의 신용 또는 크레딧을 한 번에 평가할 수 있는 점수 같은 것이 실제로 존재하는 것은 아닙니다. 대신, 지난 몇 년 간 소비자의 청구서 지불 성향에 대한 것이 기록으로 남아 있습니다. 대금업자나 채권자가 신청자에게 돈을 융자해 주거나 하기 전에 미리 이 기록을 보고 그 신청자가 어느 정도 신용이 있는지를 그들 나름의 기준에 따라 평가합니다. 미 연방법에 의하면 대금업자나 채권자가 신청을 받아들이거나 거절할 때 성별, 나이, 인종, 수입원(예: 공적부조)에 의해 차별할 수 없도록 규정되어 있습니다.

소비자의 크레딧 기록을 가지고 있으면서 대금업자나 채권자가 요청했을 때 그 내용을 알려주는 회사들이 있는데, 대표적인 곳으로는 TRW 정보서비스, Equifax 신용정보 서비스, Trans Union 크레딧 정보회사가 있고, 그 외에도 작은 회사들이 수 백 개나 있습니다. 자신의 크레딧을 확인하고 싶으면 위와 같은 정보 회사의 번호를 지역 전화번호부에서 찾아 연락합니다. 크레딧 정보 회사는 회사에게 소비자의 크레딧정보를 주는 댓가로 받는 수수료로 운영됩니다. 미 연방법에 의하면 개인은 자신의 크레딧 기록을 볼 권리가 있는 것으로 규정되어 있는데, 대부분 \$10 미만으로 사본 한 장을 받아볼 수 있습니다. 만일 지난 30일 간 크레딧 신청을 했다가 거절 당한 적이 있으면 사본을 무료로 받아볼 수 있습니다.

자신의 크레딧 기록의 사본을 얻고 싶으면 크레딧 정보회사에 전화를 걸어 직원과 만날 약속을 하거나 편지로 신청합니다. 수수료와 함께 다음 내용을 써서 보냅니다: 소셜 시큐리티 번호, 이름 (과거에 사용했던 이름 모두), 지난 5년 간의 주소 모두. 때로는 부정확한 정보가 자신의 크레딧 기록에 잘못 올라가는 수가 있으므로 크레딧 기록은 정기적으로 확인하는 것이 좋습니다. 만일 사실과는 다른 정보가 자신의 기록에 들어 있을 때는 항의할 권리가 있습니다.

부정적인 크레딧기록

크레딧을 신청할 때, 크레딧 기록이 나쁜 경우에만 거절을 당하는 것은 아닙니다. 다음과 같은 경우에도 크레딧을 신청했을 때 거절 당할 수 있습니다: 그 지역에 새로 이주하여 왔거나, 취직한 지 얼마되지 않은 경우, 항상 현금으로 일시 지불하고 물건을 샀기 때문에 크레딧 기록이 없는 경우, 또는 크레딧 기록이 배우자 등 다른 사람의 이름으로 남아 있는 경우. (예: 배우자의 이름으로 된 크레딧 카드를 같이 사용하는 경우.) 크레딧 기록은 때로 부정확 한데, 옳지 않은 기록에 대해서는 서면으로 항의할 수 있습니다.

크레딧 기록에 부정적인 내용이 한 번 보고되면 약 7년간 남고 파산 기록은 10년간 남아 있게 됩니다. 만일 자신의 크레딧 기록에 있는 부정적인 내용이 사실이라면 시간이 지나 기록이 소멸되기를 기다리거나, 잘못된 습관을 올바르게 고치는 것이 신용을 회복하기 위한 유일한 방법입니다. 나쁜 크레딧을 “청산”해 준다는 허위 광고에 속지 마십시오. 만일 크레딧이 나쁜 것이 사실이라면 아무도 크레딧을 좋게 만들어 줄 수는 없습니다. 만일 질병이나 무직 등 특수한 상황에서 어쩔 수 없이 크레딧이 나빠진 경우에는 누구나 100자 이내의 사유서를 써서 자신의 크레딧 기록에 같이 올라가도록 할 수 있는 권리가 있습니다. 만일 특수 상황에서의 크레딧 기록을 제외한 다른 크레딧 기록들이 다 좋다면 사정이 참작될 것입니다. 자신의 크레딧 기록에 들어 있는 부정적인 내용들을 청산하려면 잘못된 내용은 항의하여 바로 잡고, 융자금은 제 때에 지불하며, 대금업자나 채권자에게 자신의 의도나 사정을 적절히 전달하도록 합니다.