個人信用記錄就是你在過去如何運用信貸以及償還欠款的相關記錄，它在貸款公司評估貸款申請人資格時扮演著非常重要的角色。

貸款公司以及其他貸款人可以通過申請者的“信用報告”中的信貸記錄來評估是否借貸給你，以及釐定貸款收費。

所謂“信用評分”，就是一個評估工具,可將個人信用報告中的資料濃縮成三個數字，以方便貸款公司可以較快做出貸款決定。信用評分可協助信貸公司評估貸款申請人日後還錢的能力。你的信用報告越好，得到的信用評分也就越高，你申請貸款成功的機會就會更高。

你的信用報告對你達成重要目標的能力如買車或買房，甚至租房或求職有著重大的影響。所以，清楚了解自己有什麼資料被收集了，要如何解讀并加以改善以及你應有的權益等是非常重要的。

## 個人信用報告及評分的內容包括些什麼？

信用報告是由信用報告代理公司（CRAS）編制的。雖然有很多信用代理公司在編制各種類型的消費者報告，但是，只有三家主要的信用報告機構在編制信用報告，他們是：Experian, TransUnion和Equifax。這三家公司收集的資料來源於貸款公司及其它貸款人，例如貸款申請、現在及過去的信貸戶口，以及與金融理財相關的公共記錄等資料。

信用報告通常包括：

- 個人身份資料（例如姓名、目前及從前的住址、出生日期、你在申請表上所列出的僱主，以及社安卡號碼等等）。
- 個人付賬記錄、積欠款項、循環賬戶的信用額度、所有賬戶的開立日期，以及你個人賬戶的目前狀況，包括聯名賬戶，或授權賬戶狀況等。
- 源自公共記錄的資料，例如破產申請和留置權（如因為欠稅或是法庭的判決）。
- 逾期未付的子女撫養費。
- 在過去兩年內曾經要求查核你個人信用報告的查詢者名單（稱為“inquiries”）。

個人信用報告并不包括性別、種族、宗教、政治立場、醫療背景、犯罪記錄，或是銀行戶口等資料。一般而言，信用報告也不包括超過10年的破產記錄或是超過7年的欠債記錄（從第一次錯過付款期限而導致拖欠的日期算起），並且它也不包括任何的信用評分。

任何人如果有法定“允許用途”，都可以取得你的信用報告。這包括（并不僅限於）任何有可能僱用你的僱主（除非受州法限制），貸款或其它信貸，保險公司或物業租賃等等。雖然查核你的信用報告要先取得你的同意，但通常在你申請這些服務時在申請表上簽署後就表示已經得到你的許可。而有可能僱用你的僱主則必須得到你的書面同意後才能查核你的信用報告。追債公司則無需得到你的同意就可以索取你的信用報告。並且可以在不需要知會你的情況下，在你的信用報告上加註“Collection Accounts（追債賬戶）”。

信用評分系統使用的公式會應用到個人信用報告中的信息，通常會應用到你的信用記錄裡面數以百計的元素以計算風險和評分。最重要的風險因素包括：

**支付記錄：** 你是否依照約定按時支付賬單？你的個人信用報告上是否有負面記錄？例如追債賬戶、破產記錄、法庭判決、產權抵押，或是逾期未付賬戶等等。

**信貸額度及使用情況：** 你的信貸額度總共有多少？有多少信貸尚未償還？

**債務：** 你的債務總額是多少？

**信貸歷史的長短：** 你何時開始使用信貸？

**新的信貸：** 你最近開立了或試圖申請過多少新的信貸戶口？

**曾經使用過的信貸戶口類別：** 你是否擁有各種類型的信貸戶口？（例如房屋抵押貸款、分期償還貸款和信用卡等等）。

這些因素的風險評估是根據採用的評分模式和你特定的個人資料。可是，一般來說，你的個人支付記錄在信用評分中佔有最大的比重。如果你欠債或無力償還債務，就會降低你的信用評分，而按時還款，就會獲得較高的評分。不過，不要被分數困擾，你應該把精力集中在按時還款上，以改善你的信用評分。

## 如何解讀信用評分

要知道你的評分等級如何產生，你必須要了解其採用的評分模式。

貸款公司會使用各種不同的評分模式來評估信貸風險。最為消費者熟悉的評分模式是由FICO編制的，它的分數範圍在300至850之間。而另一個評分模式VantageScore（由三家主要的信用報告機構共同編制），其衡量範圍也是在300至850之間。不過有些信用評分，即使是由同一家公司為某些特定行業所編制的，也可能使用不同的評分模式。這也是為什麼你要了解採用何種信貸評分模式，以及該模式採用的評分標準是如此重要了。只有這樣，你才能明白在特定的評分標準下，你個人的信用評分等級是如何計算出來的。

## 查找你的個人信貸評分

你可以在 www.myFICO.com 網站購買FICO信貸評分，該網站是由Fair Isaac公司所擁有，FICO信貸評分模式是由他們制定的，也被稱為“FICO信貸評分（FICO Scores）”。當你申請免費的年度信用報告時，也可以支付額外費用以購買該信用評分。（請參閱下面的訂購咨詢）。

不過在購買信用評分之前，可以先查明你是否可以取得免費的信貸評分報告。現在有許多銀行及信用卡公司都有提供免費的信用評分報告客戶。“Discover”信用卡公司的免費信用評分報告不僅提供給自己的客戶，還會提供給所有消費者。其它提供免費信用評分報告的資源還有：Credit Karma, NerdWallet和Credit Sesame,以及一些金融服務業網站。雖然這些免費的信用評分報告可能和貸款公司用來評估你的申請所用的信貸評分不一定完全相同，但至少它可以提供足夠的資料讓你知道自己的信貸評分狀況（例如：很差、不佳、普通、良好、優秀等等）。

查核個人信用評分不會影響信用記錄。最明智的方法是你應該限制取得你所提供的個人資料機構的數量。（要取得信用評分報告需要提供姓名、社安卡號碼，以及其它證明身份資料）。而且你要留意索取免費信用評分的“代價”可能是要接受促銷電郵信息。在索取信用評分之前，你應該詳讀相關的隱私權政策及使用規定，才能了解你個人的資訊被收集後將有可能被如何使用或分享。（絕對不要輸入你的信用卡號碼來取得“免費”的信用評分。）

有幾種情形可以讓你自動收到一份或幾份免費的信用評分報告。

如果你要申請房屋抵押貸款，聯邦法律要求貸款公司要告知你有關他們在評估你的房屋抵押貸款申請時所使用的信用評分。法律同時也要求信貸公司（非房屋抵押貸款）在拒絕消費者的借貸申請時，應向該消費者披露該公司是使用哪個信用評分做出的決定。或是雖然你的信貸申請已獲批准，但因為信用評分的緣故沒有獲得最低利率，或未能取得最佳條款，你也有權獲得自己的信用評分。如果信用卡公司因為你的信用評分而提高你現有信貸賬戶的利率，你也有權得到一份免費的信用評分。在這些情形下，你并不需要向金融機構索取信用評分，他們應該主動向你提供一份附有信用評分等級資料的信用評分報告。

務必仔細閱讀你收到的所有信用評分報告與隨附的資料，并要懂得如何解讀其內容。即使你從不同來源收到類似的信用評分，你還是有可能看到不同的信用評分。這是因為並非所有的貸款公司均向那三家信用報告機構提供資料，若有錯誤，有時候可能只有一家機構做出了修正，而其他機構并未更改，或者是評分公式存在少許差別。

## 改善你的信用評級

努力改善你的信用評分有許多好處，包括可以降低你的貸款利率。因為即使房屋或汽車貸款的利率只是降低了一點，也可能會在全期貸款償還總額中減少幾百或幾千美元。所以採取行動改善個人信用是值得去做的。以下的小提示會對你有幫助：

- 準時付賬。
- 付清所有逾期欠款,以保持賬戶狀態正常。
- 付清信用卡和其他非抵押貸款。不要輕易將欠債轉去新賬戶，除非能將利率降低很多，應將原有信用卡的欠賬盡快還清，以免因為繼續刷卡消費而累積債務。
- 保持循環賬戶之欠賬在借貸額度的30%或以下（例如信用卡）。
- 要取消一些不用的信用卡戶口時要留意。如果你有一張信用卡的欠賬已經快到限額，而其他信用卡并無欠賬，這樣可以幫助你抵銷被認為濫用信貸的風險。
- 如果你以往的信貸記錄不佳，你就需要證明自己可以負責任地管理好債務。訂立可以全額支付的每月償還金額以重新建立信用。這樣可以幫助你建立良好的信用記錄以抵銷之前的負面記錄。
- 只有在真正有必要時才申請新的信貸戶口，特別是在你準備申請貸款之前。（新的信貸戶口可能會暫時降低你的信用評分，直到你使用的時間足夠長，足以證明你有能力管理好你的信貸戶口。）
- 開立綜合信貸賬戶（例如：信用卡、分期償還貸款和房屋抵押貸款等等），以證明你可以管理好各種類型的貸款。
- 查詢某個特定種類的貸款時（如汽車或房屋抵押貸款）要貨比三家，最好在30天以內完成，免得被人誤認為你是在試圖開立許多信貸戶口。
- 對於不正確的信貸記錄和應該剔除的舊記錄要提出爭議。

刪除賬戶并無法使它在個人信用報告上消失，也無

法立即改善你的信用評分。同樣，付清已被列入追債賬戶的欠款情況也是一樣的。那些記錄會存在於你的信用報告上長達7年之久。（不過，對不正確的追債帳戶提出爭議，並且將錯誤資料從個人信用報告中刪除，是可以改善你的信用評分的。）

逾期付款還是比從未付款要好。雖然逾期60天的付款比逾期30天的付款更糟，但會比逾期90天的付款要好一點。任何逾期付款都會被看成負面的因素，并會影響你的信用評分長達7年之久（影響會隨著時間的推移而減少）。

房屋如遭法院拍賣，從提交申請日期算起，其記錄將會在信用報告上保存7年，但是信用評分因此受到的影響將會隨著時間日久而減輕。為了避免房屋被拍賣造成的損害，一些進取的房屋業主會選擇先行售房（你取得債主同意出售房屋，雖然價格低於欠款額，可是仍然足以結清債務）。或者以房屋業權做抵押（把房屋交還給貸款公司以抵銷債務）。然而，這兩種選擇仍然會對你的信用評分造成嚴重損害，因為債務并未按照約定償還。

破產對於信用評分的負面影響比房屋被法拍、先行售房、業權抵押等還要嚴重，因為破產會影響更多的賬戶。很多人會發現破產令并不會阻礙他們在破產令結束前的一或二年裡申請新的信貸的資格。不過，他們幾乎可以確定要為新的信貸支付大幅提高的利率或手續費。

如果你有金錢問題，可以聯絡信譽良好的非牟利機構的信貸咨詢顧問（要了解更多資訊，可上網站 www.nfcc.org 或 https://fcaa.org 查詢）。雖然你的信用評分不會因此立即得到改善，但接受咨詢也許能夠協助你管理好欠賬問題，并能減輕一些債務深陷的壓力。

## 個人權益

聯邦公平信用報告法案（FCRA）以及公平準確信用交易法案（FACTA）均賦予個人特定的權益。

每12個月，你有權向三家國家信用報告機構索要一份免費的信用報告。你可以在網上（www.annualcreditreport.com）或致電：877-322-8228申請個人信用報告。此舉并不會影響你的信用記錄，也不會降低你的信用評分。

在下列情況下你也有權索取免費的信用報告：你失業了并在求職、正在申領公援金、申請欺詐預警，或是有人使用你的信用報告資料採取對你不利的行動。包括拒絕你的借貸申請、租屋、開立支票及儲蓄戶口，以及購買保險或是工作機會。通常拒絕你的公司或個人必須給你一份：“拒絕通知（Notice of Adverse Action）”，包括拒絕你的理由并附上信用報告來源（信用報告機構的名稱、地址和電話號碼），同時必須提供拒絕你申請的具體理由，例如你的“信貸記錄中還款的拖欠次數”或是“循環賬戶中的欠款太多”等等。你在收到拒絕通知的60天內可向該機構索取你的免費信用報告。

如果你在該年度已經收到三份免費信用報告，你就已經不符合資格取得額外的免費報告，你可以付一點費用直接向信用報告機構購買，通常是$10左右。如果你同時購買信用評分，費用是$15至$20左右。要訂購TransUnion的信用報告，可上網站（https://disclosure.transunion.com/dc/disclosure/disclosure.jsp?）；要訂購 Equifax的信用報告，可請致電888-298-0045；要訂購Experian的信用報告，可致電800-509-8495。（如果你上任何一家的信用報告機構的官網主頁瀏覽，你會發現很難找到只是購買一份信用報告所需的相關資料，因為所有的網站都在向消費者推銷購買信用報告的同時也要購買信用評分和/或信用監測服務。）

你有權對不正確或已過時效的信用報告提出爭議。信用報告機構必須即時對爭議展開調查，並且將調查結果通知你。如果你的爭議得值，就會附加一份更正後的信用報告給你。如果你在信用報告上面的負面資料無誤並且尚有時效，沒有人可以將其更改，所以你不需要花冤枉錢請人幫你做自己不需花費就可以做到的事。

如果資料來源證明信用報告中的資料正確無誤，并建議信用報告機構信用報告的內容不需更改，你也可以附加一個簡短說明，以便查詢你信用報告的人知悉。如果信用報告的內容已被修改或你已經附加說明，你可以要求所有在近期內曾收到過你個人信用報告的人也得到更改通知。

州法律可能會授予個人更多權益。可上網查詢本地以及州立消費者保護機構聯絡資訊，請瀏覽：http://www.consumerservicesguide.org/resources/national/browse/location/。也可以在電話簿上查找政府機構頁面，或上全國檢察長協會網頁 www.naag.org 查找州檢察長協會辦公室。

聯邦貿易委員會（FTC）依據聯邦信用報告公平法案（FCRA）與公平準確信用交易法案（FACTA）捍衛消費者權益，可是并不處理個人投訴。如果需要提出投訴，或想了解更多有關信用報告的規定，可瀏覽 www.FTC.gov 網頁（點擊“Consumer Protection”“消費者保護”），或致電：877-FTC-HELP（877-382-4357）。

## 關於消費者行動

**www.consumer-action.org**

消費者行動通過多語消費教育資料、社區外展服務和焦點問題代言，維護全國弱勢社群消費者在市場經濟中的權益，並協助他們提升經濟能力。

消費者建議和轉介熱線：消費者可至我們的網站提繳投訴 https://complaints.consumer-action.org/forms/english-form 或致電415-777-9635（我們用中文、英文和西班牙文提供諮詢服務）。

本刊物是由消費者行動金錢管理項目編寫出版 (www.managing-money.org).

© Consumer Action 2010

Rev. 4/18

Credit Report and Scores (Chinese Version)

# 信用報告與信用評分

消費者行動社區教育刊物