

什麼是你的信用歷史？

當你要求貸款或申請信用卡時，債權人會查看你的信用記錄以確定你對貸款或信用卡的還錢可靠程度。

如果你從未用過信用卡、公司卡、汽車或房屋貸款，你就可能沒有信用記錄。

信用好可以幫助你：

- 買屋；
- 就業；
- 設立電話、煤氣、水電或暖爐用油戶口；
- 租賃公寓；
- 不需用現金購買傢俱、電器等大型家居用品；
- 分期付款買車；
- 有資格申請各項保險；
- 借錢；
- 得到信用卡。

好信用與壞信用之區別

如果你每次都能準時付清信用卡或貸款的欠款，你可能就會有很好的信用記錄。明智地使用信用會給你帶來一個良好的信用記錄。

保持好信用記錄之方法：

- 建立信用 --- 借過錢或用過信用卡；
- 不要透支信用卡，並至少準時付清每月最低付款額；
- 只在有能力償還的範圍內借貸或使用信用卡。（勿太放寬自己以免負擔不起。）

沒有按時支付帳單會造成負面的信用效果。

造成負面影響的各項原因有：

- 逾期付款；
- 沒有及時付清最低付款額；
- 擁有太多信用卡之結餘額或很高的使用上限額，即使你準時付款亦非好事；
- 戶口透支且已由債務公司接手追債
- 申請破產；
- 已遭法庭下達扣押令由工資中償付欠款。

何謂信用報告書？

信用報告書就是記錄著有關你的貸款、信用卡及未付帳單之資料。所有資料均是由借貸公司或信用卡公司提供的。

債權公司定期地把有關你的信用戶口的資料提供給信用報告機構。這些信用報告機構專門由借貸公司如銀行、儲貸會、信用合作社、財務公司及商家等來收集消費者的資料，然後將資料存在電腦中，當你申請貸款或信用卡時，他們就會提供給你的債權人參考。信用報告機構不參與任何借貸的決定。

當你申請信用卡或貸款時，債權人就憑你的信用報告來決定你是否有能力對新增的貸款保持信用。

你的信用報告內容有：

- 目前及過去的付款資料 --- 準時或遲交；
- 未清之帳目，你的信用卡或借貸欠款；
- 由公共記錄得到的資料 --- 例如破產或逾期未交之地產稅；
- 逾期未付子女撫養費；
- 近期內曾要求查看你的信用報告者之名單。

你的信用報告不包括的項目：

- 資料中沒有你的種族、宗教、政黨、醫療記錄、生活方式、背景或犯罪記錄。

如何得到個人信用報告：

聯邦法規規定，每年你都可以免費得到一份你個人的信用報告書，你可聯繫以下三個最大的信用報告機構：

- Experian: 888-397-3742 (www.experian.com)
- Equifax: 800-685-1111 (www.equifax.com)
- TransUnion: 800-916-8800 (www.transunion.com)

依據聯邦法律規定，以上三家信用報告機構已設置了“年度信用報告”網站 (www.annualcreditreport.com) 方便大家免費得到個人信用報告。你可以上網或致電 877-322-8228 以及用郵寄等方式申請信用報告。若用郵寄方式申請信用報告，你需要先至網站下載申請表格，再依照網站上的地址寄出。

你每年都可以免費分別由三家信用報告機構得到一份

信用報告。你可以向三家機構同時申請總計三份報告，你也可以分開陸續申請。你可以在全年中不同的時間分別向三家機構申請信用報告，這樣既可經常查核自己的信用，又不需為額外的信用報告付費。

為了讓信用報告局確認你的身份，你須要提供以下資料：

- 全名，包括中間名的縮寫或名後的稱號；
- 目前的住址及二至五年前的住址（依各機構要求而定）；
- 工卡號碼；
- 出生日期；
- 目前的僱主；
- 電話號碼。

如果在過去六十日內，你由於信用報告不好或不幸成為信貸詐騙的受害者，而無法借貸，可申請一份免費信用報告書。

為什麼我申請信貸會被拒？

很多人申請信貸遭受拒絕。如遭拒絕，債權人有義務告知你原因。以下幾個理由較為普遍：

你沒有信用記錄

如果你從未有信貸或者你才開始使用信貸甚或你最近沒有用信貸，債權人可能會因你缺少記錄而拒絕你。因為沒有信用資料，債權人就不太能判定是否值得冒險借貸予你。如果你從未有過信貸或已久未使用，你可以開始建立信貸記錄。（請查看“我怎樣建立好的信用？”）

你有未付清的巨款

如果你有未付清的巨款，通常債權人很難再給你新的信貸。債權人評估你的借貸申請時，他會考慮你的收入、目前的信貸限額以及還帳記錄，依此來決定你還債的能力。債權人通常會想像最糟的情形：如果你一下子用盡信貸的最高額，你的收入是否足以抵債？如果答案是否定的，你的信貸申請就會被駁回。

你沒有對自己過去的信貸負責

你是否曾經得到信貸卻未合宜使用？如果你逾期付款沒有償還貸款或用申請破產來結舊帳，債權人就不會

給你新的信用卡或貸款。為了改善你的信用報告，你必須先弄妥舊債以按月甚至按年分期付款還清，才有可能被列為一個好的借貸對象。

你是騙局受害者

一個不誠實的人可能以你的名字借貸 --- 這種情況叫做身份盜用。有些人在申請信貸時被拒絕才發現他們是受害者。你不須為此負責，但你若不洗清這個污點，就很難證明自己值得讓人給予信貸。

每年至少查看一次自己的信用報告可以防止這種騙局發生。如果你有不認得的帳目，立即致電信用騙局部門。為防止這類事發生，平時多留意自己的信用卡及帳單。

如果申請信貸遭拒，該怎麼辦？

債權人在向你解釋為何不批准你的信貸申請的同時，也會告訴你是哪家信用報告機構提供了你的信用資料。你在被拒絕信貸後的六十天內可以電話免費申請一份信用報告書。

如果你因從未有信貸而遭拒算是信用記錄不足，與信用報告局聯絡是不會有任何幫助的。

在覆查你的報告後如果你認為有錯誤，就要聯絡信用報告局。你有權利指出任何不正確的資料，並據理力爭。爭論的步驟很簡單，只要致電信用報告局的顧客服務部即可。

他們會聯絡提供你負面或不正確資料的信用公司，同時會將有爭議的資料自信用報告上取消，不過如果債權人向信用報告局表明這些資料並無錯誤，這些資料還是會再加回去。

如果發生這種情況，你有權在報告上附加一份一百字以內的說明，闡述自己的立場，當你申請信貸時，債權人可能會以此做考慮。

如何建立良好信用？

以下三個良方可以建立信用。如果你已成功設立一個信貸戶口，很負責地使用一、二年，你已開始在建立良好的信用記錄了。

向本地的公司申請信貸

試一下自己的銀行、信用合作社或者本地的百貨公司。但要確定這些公司會將你的信用資料提供給一家或一家以上的信用報告局以幫助你建立良好的信用記錄。

找一個共同簽卡人

請求一個有好信用記錄的親戚或朋友一齊簽署信貸申請表。共同簽署人有責任代為償付欠款。如果你不還錢，就可能毀了你親友的信用記錄。

申請一張有擔保的信用卡

有擔保的信用卡是以你的銀行戶口存款為準的銀行卡，如果你不付清帳單，你的戶口存款就得拿來抵消債款。

多做比較來為自己找合適的信用卡。可以上網 www.bankrate.com 查看目前有關有擔保信用卡的最新資料，在申請以前要確定發卡人會將你的信用卡資料提供給信用報告局。好的安全性信用卡還應有以下優點：

- 低年費；
- 不需預付申請費、文件處理費或會員費；
- 如果存款在戶口可以生息。

“無擔保”的信用卡

許多公司提供此種無擔保的信用卡給沒有信用記錄或信用已壞了的客戶。這類信用卡花費較多，因為有以下各種原因：

- 低信貸額；
- 高利率；
- 申請預付費、文件處理費、預訂費等等收費項目往往列在第一張帳單上；
- 會員年費或月費；
- 增加信貸額之手續費。

如果你考慮申請一張這種信用卡，就要貨比三家，查一下收費及利息。

信用卡其它的服務

信用卡公司可能提供一些其它收費的服務及產品：

- 信用保險 --- 如果你因病或殘傷，此服務可以在短期內代你支付每月最低限額的欠款；
- 信用代查服務 --- 替你留意信用報告有無負面的改變；

- 雜誌及折扣券。

這些服務是選擇性的，你可以不要。既使你不用這些服務，也不會對你申請信用卡有任何影響。

結婚、離婚與信貸之關係

已婚女士的信貸應該一直用自己的名字。如果可能，要信用卡債權人將你的名子放在聯名信用卡帳戶上，但以妳丈夫的工卡號碼登記。

如果因為結婚或離婚而更改名字，最好也更新信用檔案。當你離婚時，你仍然要對結婚時的聯名債務有法律責任。在辦理離婚手續時，夫妻雙方應該決定對某些特定的債務共同負責，這是你們雙方的協定，與信用卡債權人無關，他有權利向你們二位追訴責任。

如果你已合法分居或離婚，請立即：

- 取消聯名戶口，申請一張個人名義的新卡；
- 詢問債權人是否可將債務轉到前夫或前妻名下，但多數債權人不會擔保接受要求；
- 書面通知你的信用卡債權人你已不再對自己的前夫或前妻的債物負責。

你的權利

公平信用報告條文是一個聯邦法案，它可以限令信用報告局及禁止不正確報告或者銷毀已經存檔的信用資料。

任何時候你都可以付費要求一份自己的信用報告。當你收到報告時，仔細查看所有資料，包括所有帳戶號碼及付款。確保你已不在使用的戶口上面有“依顧客要求已終止”的註明。

你有權利改正錯誤的信用報告在信用報告上通常有附加表格或書信告訴你如果你不同意報告內容或資料有誤該如何更正。如發現資料不準確，你要據理力爭。

在據理力爭後，信用報告局必須查証資料來源，並在修正後再付寄給你一份最新的報告。他們理應在短期內回覆你，通常是三十至四十五天之間。

如果你不同意信用報告局的答覆，你可以在你的信用報告上附加一段一百字以內的說明來申訴自己的立場。

法律同時還規定了你的信用報告被保留的期限。即使

你已付清借款，它們仍會出現在信用報告上。如果你妥善處理這些帳目，在付清及終止後通常會留在信用報告上十年。負面資料例如逾期付款等記錄會被保留七年以上，而破產記錄會在你的信用報告上保留長達十年。

去哪裡投訴

如果你已經針對自己在信用報告上的記錄向信用報告機構提出爭議，但是並不滿意自己得到的回應或是根本沒有獲得任何回應，你可以向消費者金融理財保護局 (CFPB) 提出書面投訴。該機構會協助解決你爭議。投訴請聯絡：855-411-CFPB (2372); TTY: 855-729-CFPB (www.consumerfinance.gov/Complaint)

你也應該向聯邦交易委員會 (FTC) 提出書面投訴。聯邦交易委員會通常不會解決個人投訴案件，但是會行使司法公權來追蹤調查不法事件，同時開始偵查各類不法行為的模式。投訴請聯絡 877-FTC-HELP (382-4357); TTY: 866-653-4261 (www.ftccomplaintassistant.gov)

如向信貸公司提出投訴（該公司跟你展開信貸交易並向信用報告機構提供相關貸款帳戶資料），你可以致電該信貸公司查詢負責管理他們的司法部門通訊資料，然後遞交你的投訴信，同時將副本送至州府檢察署。

消費者行動 (Consumer Action)

www.consumer-action.org

聯繫我們的投訴熱線:

<https://complaints.consumer-action.org/forms/english-form>

415-777-9635

有中文、英文及西班牙文諮詢專員回覆

consumeraction

良好信用記錄

建立和保持之道