

改善信用紀錄

雖然有些貸款不一定需要有信用紀錄，但如果你要供房、買車或申請信用卡，好的信用紀錄還是基本條件。如果信用太差，會防礙你租房、申請電話、買保險或求職。

當貸款、求職、或租房被拒的時候，很多人才第一次體會到信用對個人的影響。業主、公共事業公司、雇主、保險公司及貸款公司都有權利查核你的信用紀錄並以此作為拒絕你的理由。如過發生這種情形，你有權利查清楚真正原因。

為甚麼你會被駁回？

如果你的申請被拒絕，有可能是信用紀錄不佳或完全沒有信用紀錄。要得到信用紀錄，你必須有過去怎樣打理自己財務的紀錄。

信用不良是一個很嚴重的問題。如果你沒有如期付信用卡帳目，沒有償還貸款或你曾申請過破產，都會影響你的信用紀錄。這種負面資料會在信用紀錄中保留七至十年之久。如果你有此曆史，在申請信貸或其他需要好的信用才能辦理的事情上就會遇到很多困難。即使你拿到信貸，很可能都得付較高利率和服務費，不論是房屋抵押、一般貸款或是信用卡。

如果你曾經有貸款或信用卡，你就有可能在三家主要的信用報告公司中留下信用紀錄，這就是你的信用報告。如果信用報告顯示你在過去沒有對個人信用負責任，就很難再申請新的信用。

如果你從未有信用，或你剛開始使用信用，或是你有好多年都沒有使用信用了，這都有可能令你沒有信用報告紀錄，因此借貸公司也就無法判斷你是否一個有信用風險的客戶。

建立良好信用

清理個人信用或建立個人信用是一件從不嫌晚的

事。一旦個人信用上了軌道，你才能進入一個由良好信用提供的財務安全網系。

想建立良好的信用紀錄，可能需要時間和耐心，這決定於你過去及目前有多少的信用問題。如果過去完全沒有信用紀錄，你可以開始正確使用信用來逐

步建立良好信用紀錄。如果只是因為曾有幾次遲付款項而令你的信用紀錄輕微受損，你只要在未來數月按時付款便可改善個人的信用紀錄。

免費信用報告

想建立良好信用，第一步是索取一份你的信用報告。

按照聯邦法律，你每年都可以從提供信用報告的三大公司得到一份免費的個人信用報告。這些公司包括：

- ◆ Experian: 888-397-3742 (www.experian.com)
- ◆ Equifax: 800-685-1111 (www.equifax.com)
- ◆ TransUnion: 800-888-4213 (www.transunion.com)

這三家主要的信用報告公司製作的“年度信用報告”網站(www.annualcreditreport.com)可向你提供聯邦法律所規定免費個人年度信用報告。除了可以上網申請個人信用報告之外，你還可以打電話(877-322-8228)，或寄信。如果想寄信訂閱你的信用報告，則需要登錄他們的網站，並下載一張訂閱表格。

你有權每年都向上述的三家公司取得一份免費的個人信用報告。你可以同時向三家公司訂閱你的信用報告，也可以錯開你的請求。在一年中不同的時間訂閱個人信用報告，可以讓你在不用付多余費用的情況下，更頻繁地查閱你的個人信用報告。

如果你於過去六十日內因為信用欠佳而在申請貸款、買保險、求職方面受阻，你有權利獲得一份免費信用報告。如果某間公司拒絕了你的請求，那間公司就會寄給你一份通知，上面帶有提供信用報告的公司的名字，地址和電話號碼。如果你正失業並打算在六十天內重新尋找工作；如果你目前正領取福利金；或者，如果你的報告因詐騙行為，包括身份盜用，而造成錯誤，你都可免費得到一份個人信用報告。目前盜用他人身份之罪行日益增加，盜賊利用你的個人資料(如信用卡號碼和出生日期)冒名申請信用貸款，然後用來購買珠寶或電器。

如果你不夠資格申請免費信用報告，則可花費大約10元購買一份。你在任何時間都可以購買一份個人信用報告。

負面資料

在你的信用報告上可能列有一些未付清的舊帳，一些可能連自己都不記得的帳目。那些舊帳款可能已被轉到追債公司。如果追債公司找不到你，就會向信用報告公司備案說你愈期不付款，這是一種典型的負面信用報告。

下列各項通常被一般借貸公司、業主或雇主認為是負面的信用報告資料，包括：

- ◆ 遲交的信用卡或貸款帳單；
- ◆ 欠債未付；
- ◆ 破產；
- ◆ 法庭不利於你的判決，如未付子女贍養費及訴訟費。

有時候，信用報告會錯誤地將別人的帳目掛在你的名下。這種混淆偶而會發生，如果你的名字太過普通，發生這類錯誤的可能性就越大。

錯誤的信用報告

你的信用報告寄來時將附有一份「更正錯誤方法」

。如果發現錯誤，可填寫信用報告機構提供的爭議表格，或寫信解釋其中的錯誤。

信用報告機構必須在三十天內調查並回覆你的爭議。你應該會收到一分有關調查結果的書面答覆。如果經過調查後信用報告機構決定修証你的報告，你也會得到一份修改過的免費信用報告書。

如果調查結果證明原報告有錯，你可以要求信用報告機構補送一份正確的報告給過去的六個月內收過你信用報告的任何人。求職者亦可要求補送一份正確報告給過去兩年內因求職原因收過他個人信用報告的人。

信用報告機構不可以將有爭議的資料重新放入你的檔案，除非提供改資料的公司可以證明它沒有錯誤。在這種情況下，信用報告機構公司應當以書面形式向你說明提供這些資料的公司的名字、地址及電話號碼。如果這些資料被證明無誤，那就會再度加在你的信用報告上。

你應以書面通知提供你錯誤資料的公司以表達你的投訴。這樣該公司以後向任何信用報告機構提供資料時，就得對你的信貸帳戶做一個注明。

同時你也可以提供你的個人說詞(不超過一百字的書面報告)向信用報告機構解釋錯誤因由，並簡單扼要的說明自己的立場，這份說明文件可以附在個人的信用報告上。

避免紅色警旗，以防其影響你的信用。為保持個人良好的信用紀錄，要明瞭哪些小紅旗會動搖借貸公司對你的信心：

- ◆ 帳單太大。如果你的信用卡帳單已接近或等於最高金額，這會對你的信用紀錄起負面作用，你得先付清帳單再申請新的信用卡。即使你一向按時付帳，信貸公司仍然會認為你欠錢太多而拒絕申請。
- ◆ 申請太多信貸。如果你近期內多次申請信貸，信貸公會認為這是你有可能會過份利用信貸的預兆。所以，真有需要時才申請信貸。因為你每次申請信貸，不論你是否能得到，你的信用報告上都會有記錄。信用報告機構稱之為“查詢(inquiry)”。
- ◆ 信貸積分太低。個人信用紀錄是由許多信貸使用、逾期付款、申請信貸次數、及各類公眾債務如法律訴訟、抵押、抵押沒收或破產等所統計出來。

你的信貸積分會因為你如何使用信用卡及還款情況而常常改變，如果想改善信用積分，最好只申請真正需要的信貸，帳單一定要付(就算稍微遲一點付款都比不付好)，同時盡快弄清楚有爭議的帳單，避免欠帳過久而被轉到討債公司。

修正信用錯誤

建立及修正個人信用紀錄不是一朝一夕可以做好的。它需要不斷的努力和堅持才行，你必須要有決心，夠勤快並且能自律。以下是幾個要點：

- ◆ 保持現有信用戶口情況良好。好好地使用現有的信用卡以及申請新的信用都可以改良你的信用紀錄。一般而言，每月付帳時要比最低還款額多付

一些，如果你的確有經濟困難，而又正在力求改善，至少也要向信用公司付基本的最低還款額。不論怎樣，即使你每月只能多付二十元，也可以明顯縮短你的結帳期。

- ◆ 想重建個人信用紀錄可以試著向銀行、信用會或當地百貨公司申請信用卡及小額貸款。你可以向他們解釋自己信用有問題，不過會很認真改善信用紀錄。如果你的信用問題很嚴重又或者剛剛才出現，你的申請可能會被拒絕，如在當地商店、銀行及信用會，均是基於其信用報告或因申請人缺乏信用紀錄。
- ◆ 請信用紀錄良好的親朋做信貸聯署人。如果你無法支付信貸帳單，則由聯署人代付。所以你一定要讓聯署人明白這是一件責任重大的事。如果你在得到信用卡的一年內都準時付款，以後就可以用自己的名字單獨申請新的信用卡，如果順利得到，就可以中止原有的聯名戶口了。
- ◆ 申請一張押金信用卡。押金信用卡是用你存在銀行戶口的錢做擔保。如果你不將帳單付清，你銀行戶口中的存款就會用來補數。即使個人信用紀錄很差，也可能申請到一張押金式的信用卡。如果你沒有欠錢或在六個月內沒有任何壞帳，你就夠資格申請一張押金信用卡。

要確定信用卡公司會將你的付款紀錄通知信用報告機構。間中使用一下信用卡，證明你對信貸有責任感。在期限之前付帳單，如果情形許可，每個月都付清所有帳單。這樣一年之後，就可以去申請不需押金的信用卡。

你的信用押金信用卡使用最大限額，通常就等於你押金的數目。查一下有沒有支付押金利息的信用卡。大多數押金信用卡每年收二十元至五十元的年費。一定要多比較價格，查明它們沒有收取不必要的各種費用。

脫離債務之魔掌

如果你有欠債紀錄，這是信用報告上最大的致命傷。盡量付清帳單，先設定一個踏實可行的付帳計劃。大多數借貸公司及討債公司都會與你配合設定一個合理的付帳計劃。

如果你無法承受自己所欠的債，可與本地的消費者

信貸諮詢服務聯絡，這是一個專門為消費者做債務諮詢的非牟利組織，在各州都有辦事處。他們的服務包括做預算及減少賬目計劃，這種服務多數免費或收費很低。若需詢洽其當地辦事處，請電1-800-388-2227，講英文及西班牙文。

不過即使你付清了所有債務，有關資料仍會在您的信用報告上保留七年。(破產紀錄將保留十年。)要求信用紀錄清楚地注明你的帳目已全數付清。全數付清的信用紀錄會比欠帳的報告好看得多。

堅守承諾

好的信用來源於堅持明智地使用個人的信用，並時時警惕任何可能造成不良後果的現象。你每年都應向三家最大的信用報告機構查核一下自己的信用紀錄，如有任何差錯通常會顯示在報告上，而目前信貸詐欺又日益增多，更要多加小心。

為了防止信貸詐欺，特別要留意信用報告上你不熟悉的新戶口，這可能是有人在冒用你的名字及社交號碼申請信貸。

修改信用紀錄

有些公司會利用電視、報紙、廣告及電子網路宣稱他們可以修改你的信用紀錄。這些公司聲稱只要你付費則保證可以改正一切不良信用紀錄。你務必查證清楚再考慮去和這些公司打交道。

有些信用紀錄修改公司會提供你一個新的信用身份或報稅號碼，這是違法的。

他們通常是使用違造文件或假冒身份申請一個新的報稅號碼。使用假的信用紀錄是一種犯法的行為。

若是你要和這些信用修改公司打交道，你被騙財的機會將是十分之高。這種信用修改騙局最會乘人之危，他們等錢一到手就逃之夭夭。

以法律而言，這些信用紀錄修正公司所能採取的步驟和本手冊註明的重點是一樣的，你自己都可照著做，能省下無謂的花費。因為事實上，只有靠時間、自律和耐心三者並用才能修改一個人的不良信

用紀錄。

信用紀錄修正公司如果一直遵守聯邦及州法所設定用來保護消費者免受一般詐騙的條文，他們仍然可以獲准營業。

如果你沒有在合約上簽名，信用紀錄修改公司不得開始提供任何服務。客戶在三天內取消合同不需要交罰金或服務費。所有合同均須注明所有服務項目及細節，如收費額、分期付款方式、全套服務所需時間及如何與公司聯絡。

信用紀錄修正公司如果沒有完成所有答應過的服務，是不能向客戶收費的。例如，如果他們說可以將某些紀錄從你的信用報告中刪去，那麼在你尚未收到一份含有已修改過的信用報告前，該公司無權向你收費。

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

改善 你的信用

遠離不良信用記錄