

## 크레딧 카드는 안전하게 보관하십시오

크레딧카드 소유자는 카드가 분실되거나 자신의 허락없이 함부로 사용되지 않도록 카드를 잘 보관할 책임이 있습니다. 다음을 참조하여 자신의 카드와 신용을 제대로 지키도록 합시다.

\* 상대방을 완전히 믿을 수 없을 때는 카드를 빌려주거나 전화로 카드 번호를 알려 주는 일 등은 절대 하지 마십시오.

\* 크레딧 카드를 사용한 후에는 영수증을 잘 보관하여 청구서가 오면 반드시 액수를 대조해 봅니다. 만일 자신이 쓴 적이 없는 금액이 청구서에 나와 있을 때는 즉시 크레딧 카드 회사에 알립니다.

\* 크레딧 카드를 분실했거나 도난당했을 때는 크레딧 카드 회사에 즉시 신고합니다. 즉시 신고하지 않으면 카드 소유자가 그 액수를 모두 지불해야 하기 때문입니다

## 도움을 받을 수 있는 기관들

크레딧으로 인한 문제가 있을 경우 ‘전국 소비자 크레딧 상담 의뢰소’ 1-800-388-2227로 전화하면 근처에 있는 상담원의 연락처를 알 수 있습니다.

전화번호부의 지역사회봉사 (Community service) 항목을 보면 이민자들을 위한 프로그램 및 기관들이 안내되어 있습니다. 크레딧에 문제가 있을 때 이런 기관에 연락하면 통역을 해주거나 보다 적절한 기관으로 의뢰해 줍니다.

샌프란시스코 재단에서는 ‘Bank of America 소비자 교육기금으로 봉사센터 (BACEF Resource Center)’를 열고 은행이나 그 밖의 금융기관을 이용하는데 필요한 여러가지 정보를 소비자들에게 무료로 제공하고 있습니다. 이 봉사센터는 현재 비영리기관인 ‘소비자운동’ 이 맡아 샌프란시스코 사무실에서 운영하고 있습니다. 봉사센터에 관한 자세한 문의나 안내지 요청은 Anthony Pettinato 앞으로 하십시오: 전화 (415) 777-9648 또는 777-9456 (일반 전화 응답/ TTY). Internet 번호: consumeract@igc.org

## California Immigrants and Credit (Korean Version) #0447

# 캘리포니아

## 이민과

## 크레딧

**Pete Wilson**  
(주지사)

**Joanne Kozberg**  
(가주 국무장관)

**Jim Conran**  
(소비자 관계국장)

이 안내서는 샌프란시스코 재단에서 마련한 Bank of America 소비자 교육기금의 보조를 받아 제작되었습니다. 집필 및 편집: Nancy Hardaker

캘리포니아 소비자 업무국

# 이민과 크레딧

외국에서 가주로 이민오셨습니까? 가주에는 외국에서 이민오는 사람들이 매년 25만명 이상이나 됩니다. 미국인의 생활 방식과 문화를 이해하기 어려울 때가 있는데, 재정 문제에 있어서 특히 혼동되는 경우가 많습니다. 이 안내서에는 크레딧을 받을 수 있는 자격을 갖추는 법, 크레딧을 적절히 이용하는 법, 또한 크레딧으로 인한 문제를 피하는 법 등이 설명되어 있습니다.

## 크레딧

미국에 사는 수 백 만명의 사람들이 매달 돈을 융자 받아 쓰고 있습니다. 물건을 사기 위해 돈을 융자받거나 크레딧 카드를 사용할 때 “소비자 크레딧을 사용한다”는 말을 합니다. 예를 들어, 돈을 융자받아 자동차를 사거나 병원비를 낼 때, 또는 크레딧 카드로 옷이나 TV를 구입하는 경우가 바로 소비자 크레딧을 사용하는 경우입니다.

크레딧은 비상시에 현금의 역할을 하기 때문에 현금을 항상 많이 가지고 다니지 않아도 되어 편리합니다. 크레딧은 또한 필요한 물건들을 당장 사서 쓰면서 그 대금을 월부로 지불할 수 있도록 해줍니다. (크레딧이란 용어가 꼭 크레딧 카드만을 이야기 하는 것은 아닙니다.)

크레딧을 사용하면 원금과 함께 돈 사용에 대한 수수료를 지불해야 합니다. 이 수수료를 이자 또는 부과료라고 합니다. 이자의 액수는 채권자가 정하는 이자율과 채무자가 원금을 갚는데 걸리는 시간에 따라 달라집니다.

## 채권자

채권자란 크레딧을 주는 사람을 말합니다. 은행이나 백화점에서는 자격이 되는 사람들에게 크레딧 카드를 발행해 줍니다. 크레딧 카드란 사용자의 이름과 크레딧 카드의 번호가 찍혀 있는 조그

만 플라스틱 카드를 말합니다. 물건을 사거나 서비스를 받는 소비자는 이 카드를 사용하고 지불은 장기간에 걸쳐 하게 됩니다.

소비자가 물건을 사거나 서비스를 받았을 때 그 대금을 치루어 주는 곳, 즉, 채권자는 은행, 예금조합, 신용조합, 개인 대부회사들과 같은 금융기관들 입니다. 소비자는 융자받은 총액과 그에 대한 이자를 다 갚을 때 까지 한 달에 한 번씩 월부금을 내기로 그 기관과 계약을 합니다. 자동차나 가구를 비롯한 많은 고가품들이 모두 월부구입 상품의 대표적인 예입니다.

자동차 판매상 등의 일부 소매상들도 그들 나름의 월부 판매 프로그램을 가지고 있습니다. 이러한 월부 판매 프로그램을 통해 물건을 사는 경우에는 매 주 또는 다달이 월부금을 지불하게 됩니다. 이렇게 소매상들이 운영하는 프로그램은 은행이나 신용금고를 통해 돈을 융자받을 때 보다 대부분 이자가 높습니다. 항상 이자율을 비교해 보고 난 뒤 융자를 받도록 하십시오.

## 크레딧을 받을 수 있는 자격 조건

크레딧을 사용하기 위해서는 우선 자격이 갖추어져야 합니다. 크레딧을 신청하면 다음과 같은 사항들이 우선적으로 조사됩니다:

\* 신청자의 자산 (토지, 예금 등)

\* 신청자의 현재 수입과 지출

\* 과거의 신용 기록 (과거에 크레딧을 제대로 관리했는가?)

크레딧을 받는데 반드시 미국 시민권이 필요한 것은 아니지만, 직업이 있는지 또는 과거에 크레딧 관리를 어떻게 했는지 등은 크레딧을 받기 전에 반드시 고려되는 사항들 입니다.

## 과거의 신용기록

신용기록이란 과거에 사용한 크레딧의 총액과 사용 후 갚은 크레딧의 총액수가 보고되어 있는 기록을 말합니다. 크레딧 회사에서 개인에게 크레딧을 주기 전에 반드시 이 기록을 검토합니다.

다음의 요령을 참조하여 신용기록을 좋게 유지하십시오:

- \* 개인수표구좌나 예금구좌를 만들어 잘 관리합니다. 잔고 액수가 모자라서 수표가 되돌아 가는 일이 없도록 수표를 발행할 때는 항상 잔고를 미리 확인합니다.
- \* 가능한 같은 주소에서 1년 이상 살도록 합니다.
- \* 가능한 같은 직장에서 정규근무자로서 계속 일하도록 합니다.
- \* 거주하는 지역에 있는 금융기관에서 적은 액수를 융자받은 뒤 기한 내에 모두 갚도록 합니다.
- \* 근처의 백화점이나 주유소에 크레딧 카드를 신청하십시오. 크레딧 카드 사용 후에는 기한 내에 모두 지불합니다.
- \* 은행에서 크레딧 카드를 발급받고 사용 후에는 모두 기한 내에 지불합니다.
- \* 융자받은 돈은 되도록 빠른 시일 안에 모두 갚도록 합니다.

성인이면 누구나 자신이 사용한 크레딧에 대해서는 그 기록을 자신의 이름으로 남길 필요가 있습니다. 예를 들어, 결혼한 여성이 갑자기 혼자 되었을 때 자신의 이름으로 된 신용기록이 없다면 자동차를 사거나 돈을 융자받을 때 어려움을 겪게 됩니다.

## 신용기록 보고기관

신용기록 보고기관에서는 개인의 과거 신용기록을 수집하고 보고하는 곳으로 은행을 비롯한 각종 채권자들의 요청에 따라 정보를 제공합니다.

개인의 과거 신용기록은 과거에 사용한 크레딧의 총액, 그 크레딧을 사용 후 제 때 갚았는지의 여부, 그 밖에 과거에 크레딧을 어떻게 관리했는지를 보여줍니다. 또한, 신용기록 보고에는 소셜 시큐리티 번호나 과거에 있었던 모든 직장의 이름들 같은 사적인 정보도 들어 있습니다.

신용보고서에 나타난 부정적인 기록 때문에 융자나 크레딧 카드를 받지 못했을 때, 개인이 요구하는 경우 신용기록 보고기관에서는 60일 이내에 신용보고서 사본을 무료로 그 개인에게 주어야 합니다. 그 밖의 경우에는 사본을 받으려면 소액의 수수료를 지불해야 합니다. 신용기록 보고기관을 찾으려면 전화번호부 (Yellow Pages)에서 “credit bureau” 또는 “consumer credit reporting agency”라고 명시된 항목 아래를 보십시오.

신용기록 보고기관은 신용보고서를 영어 외의 다른 언어로 마련해야 할 의무는 없으나, 일부 기관에서는 개인의 요구에 따라 번역을 해 주기도 합니다.

## 융자나 크레딧에 관한 중요한 용어들

**융자에 관한 법** (The Truth in Lending Act)의 규정에 따르면 융자나 크레딧에 관한 모든 설명은 간결하고 이해하기 쉬운 용어로 쓰여져야 합니다. 모든 계약서에는 다음과 내용이 반드시 포함되어 있어야 합니다:

**Amount financed** - 융자금의 총액.

**Finance charge** - 융자금에 대한 수수료 또는 이자의 액수.

**Annual percentage rate (APR)** - 연이율 (%)

모든 금융기관이 다 같은 조건을 갖추고 있는 것이 아니라, 기관에 따라서는 이자가 다른 곳보다 낮거나 서비스가 더 좋은 곳들이 있습니다. 크레딧을 신청하기 전에는 각 기관의 연이율을 미리 비교하여 이율이 낮은 곳을 택합니다.

## 차 별

**크레딧 취득 평등법** (The Equal Credit Opportunity Act)에 따르면 채권자는 다음과 같은 이유로 크레딧을 연장해 주거나 거절할 수 없도록 되어 있습니다:

- \* 성별, 나이, 인종, 종교, 출생국
- \* 결혼 여부
- \* 공적부조 (웰페어)를 받는지의 여부
- \* 크레딧법에 따라 개인의 권리를 행사한 적이 있는 경우 (예: 크레딧 구좌에 청구된 금액에 이상이 있어 조사를 요구하는 등의 행위).

## 크레딧을 받는 과정에서 주의할 점

크레딧 계약서에 서명하기 전에는 항상 서명에는 법적 책임이 따른다는 것을 기억하십시오. 계약서의 내용을 완전히 이해하고 지불하는 데 문제가 없다는 확신이 서기 전에는 절대로 아무 데에도 서명하지 마십시오. 항상 여러 기관을 놓고 조건을 비교해 보십시오: 일반적으로 연이율이 낮은 곳을 택하는 것이 바람직합니다. 영어로 의사소통이 불편한 경우에는 항상 믿을 만한 통역인과 함께 가도록 합니다.

특정 인종이나 지역사회를 대상으로 운영되는 은행, 예금조합, 신용조합 등이 여러 도시에 있습니다. 문화적인 친밀감이나 모국어로 일을 처리할 수 있다는 잇점 때문에 갓 이민온 사람들은 이러한 기관을 선택하는 경우가 많습니다.

미국에서는 전당포에서 돈을 빌어쓰는 경우는 드뭅니다. 전당포에서는 소액의 돈을 빌려주는 대신 개인의 물건을 담보로 받아 둥니다. 대부분 이자가 대단히 비싸고, 만일 계약한 기간 내에 돈을 갚지 못하면 맡겨 놓은 물건을 돌려 받지 못하게 됩니다. 다른 곳에서 돈을 융자받을 수 없을 때 전당포를 사용하게 되는데, 불가피한 경우에는 어쩔 수 없이 사용해야 하겠지만 대단히 주의하여야 합니다.

## 크레딧에 관련된 사기 및 남용

일부 채권자들은 소비자들을 상대로 부정한 방법을 사용하기도 하므로 피해를 당하지 않으려면 다음과 같은 경우에는 절대로 그들을 상대하지 마십시오.

- \* 길거리에서, 전화로 또는 집으로 직접 찾아와 크레딧을 주겠다고 할 때
- \* 다른 금융기관이나 채권자들 보다 이자를 훨씬 낮게 해주겠다고 할 때
- \* 지불방식이나 이자 등에 관해 명확하게 설명하지 않고 얼버무릴 때

일부 채권자들은 높은 이자로 돈을 융자해 준 다음 기한 내에 갚지 못하면 처벌 (신체적인 해까지도)을 가하겠다고 협박합니다. 이런 채권자들을 “고리대금업자”라고 합니다. 아무리 신용을 세우기가 어렵고 별다른 방법이 당장 없다 하더라도 이러한 고리대금업자들은 **절대**로 상대하지 마십시오.

## 크레딧으로 인한 각종 문제들을 피하는 요령

- \* 정기적인 지출 (식비, 집세, 전기/전화세 등)과 융자금 지불에 필요한 액수가 모두 포함된 예산을 매 달 세우고 이에 맞추어 생활합니다.
- \* 자신의 매 달 예산으로 미루어 보아 지불할 수 없다고 생각되면 융자를 더 이상 받지 말고 크레딧 카드도 사용하지 않습니다.
- \* 계약서의 내용을 제대로 이해하기 전에는 절대 서명하지 말고, 가능한 이자가 낮은 것으로 선택합니다.
- \* 필요 이상으로 많이 크레딧 카드를 만들지 마십시오. 은행에서 발행하는 카드 하나와 주로 이용하는 백화점이나 상점의 카드 몇 개면 충분합니다.