

크레딧 경력이란 무엇일까요?

여러분이 용자를 문의하거나 크레딧 카드를 신청할 때 용자 회사는 여러분이 과거에 용자나 크레딧을 갚는데 얼마나 믿음직스러웠는지 알아보기 위해 여러분의 크레딧 경력을 조사합니다.

만일 여러분이 크레딧 카드나 스토어 구좌, 자동차 용자나 주택 용자 등과 같은 크레딧을 한번도 부여 받지 못했다면 여러분은 크레딧 경력이 없게 됩니다.

좋은 크레딧은 여러분에게 다음과 같은 것을 도와 줍니다:

- 주택 구입.
- 취업.
- 전화, 개스와 전기, 수도 또는 난방용 기금 구좌 등을 설정.
- 아파트 렌트.
- 현금을 지불하지 않고 “큰 내구성” 용품(가구, 전자 또는 가전 품)을 구입.
- 차량 할부 구입.
- 보험 혜택을 위한 자격 취득.
- 용자.
- 신용 카드 취득.

우량 크레딧과 부정적 크레딧

만일 여러분이 크레딧 카드를 갖고 있거나 용자를 했고 제때 모든 페이먼트를 했다면 여러분은 아마도 좋은 크레딧 경력을 갖게 될 것입니다.

좋은 크레딧을 가진 사람은 다음과 같은 것을 갖게 됩니다:

- 형성된 크레딧 – 이들은 돈을 빌리거나 크레딧 카드를 사용했습니다.
- 제때 (마감일까지)최소한의 페이먼트를 했고 크레딧 상한을 유지했다는 확실한 기록.
- 오직 갚을 능력이 있는 용자나 크레딧 카드만 획득하고 지불 능력 이상의 채무를 지지 마십시오. 여러분이 감당할 수 있는 크레딧만 신청하십시오.

부정적인 크레딧은 약속한 대로 청구서에 대해 지불하지 못했을 때의 결과로 나옵니다.

여러분의 크레딧은 다음과 같은 것들로 나쁜 영향을 받습니다:

- 페이먼트 지연.
- 미니멈 페이먼트 이하로 지불.
- 큰 금액의 잔액을 가진 카드를 너무 많이 소지하거나 비록 여러분이 제때 페이먼트를 한다해도 크레딧 한도가 너무 큰 것.
- 수금회사로 넘어간 기간이 초과된 구좌.
- 파산 선언.
- 채무를 갚기 위해 여러분의 급여로부터 법원이 돈을 인출하도록 명령하는 것(압류 통고).

크레딧 리포트란 무엇일까요?

크레딧 리포트는 여러분의 용자와 크레딧 카드, 지불 및 미지불 부채 등을 기록한 것입니다. 이 정보는 여러분에게 크레딧이나 돈을 용자한 회사들로부터 제공됩니다.

돈을 빌려준 회사들은 크레딧 보고회사들에게 여러분의 크레딧 구좌에 대해 정기적으로 리포트합니다. 크레딧 보고회사들은 돈을 빌려준 회사(은행, 저축 및 용자, 크레딧 유니온, 파이낸스 회사 및 상점 등)로부터 소비자에 대한 정보를 수집하는 비즈니스를 하고 있습니다. 크레딧 보고회사들은 이러한 정보를 컴퓨터 데이터 베이스에 보관하고 있다가 여러분이 새로운 크레딧 카드나 용자를 신청할 때 렌더(돈을 빌려주는 회사)들에게 이것을 제공합니다. 크레딧 보고회사들은 돈을 빌려주는 것에 대한 결정은 하지 않습니다.

여러분이 크레딧 카드나 용자를 신청할 때 렌더들은 여러분의 크레딧 리포트를 사용해 여러분이 추가 크레딧을 감당할 수 있을 지 여부를 결정합니다.

여러분의 크레딧 리포트는 다음과 같은 사항을 담고 있습니다:

- 현재 또는 과거의 페이먼트 정보 – 제때 페이먼트가 됐는지 여부.
- 미지급된 잔액 – 여러분의 크레딧 카드상의 잔액과 미지급된 용자 금액.
- 파산 또는 재산세의 체납 등과 같은 공공기록으로부터 여러분에 대한 정보.
- 미납된 자녀부양 페이먼트.
- 최근에 사본(산용조회서)을 요청한 모든 사람들의 이름.

여러분의 크레딧 리포트에 다음과 같은 사항은 없습니다:

- 여러분의 인종, 종교, 정당, 의료 경력, 생활 스타일, 배경 또는 전과 기록.

어떻게 크레딧 리포트를 얻을 수 있을까요?

연방법에 의하면 여러분은 가장 큰 세계의 크레딧 보고회사로부터 일년에 한번에 한번 무료로 크레딧 리포트를 받아 보실 수 있습니다. 가장 큰 세계의 회사는 다음과 같습니다:

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

이 세계 회사들은 여러분이 연방법에 규정된 무료 연간 크레딧 리포트를 받아 볼 수 있도록 인터넷 웹사이트(www.annualcreditreport.com)를 만들었습니다.

크레딧 리포트는 인터넷을 이용하거나 877-322-8228로 전화를 걸어 요청할 수 있으며 또는 크레딧 리포트를 요구하는 편지를 보내 받아 볼 수 있습니다. 크레딧 리포트를 요청하는

편지를 보낼 경우 웹사이트에서 양식을 다운 받아서 웹사이트에 명시된 주소로 보내야 합니다.

여러분은 이 세계의 크레딧 보고회사들로부터 일년에 한번씩 무료로 크레딧 리포트를 받아 볼 수 있는 권리가 있습니다. 크레딧 리포트를 이 세계의 회사들에 동시에 요청할 수도 있고 각각의 회사마다 다른 시기에 요청하는 것도 가능합니다. 연중 다른 때에 각각의 회사로부터 크레딧 리포트를 요청할 경우 추가 비용을 부담하지 않고 자주 여러분의 크레딧 상태를 관찰할 수 있습니다.

여러분의 신원을 확인하기 위해 크레딧 보고회사에 여러분은 정보를 제공해야 할 필요가 있습니다. 여기에는 보통 다음과 같은 여러분의 신상정보가 포함됩니다:

- 정확한 이름, 만일 사용하고 있다면 여러분의 중간 이니셜과 접미사(Jr., Sr. 또는 III 등)를 포함.
- 현주소와 회사에 따라 과거 2-5년간 과거 주소.
- 소셜 시큐리티 번호.
- 생년월일.
- 현재 고용주.
- 전화번호.

지난 60일 이내에 크레딧 리포트에 근거한 크레딧 승인이 거부됐거나 사기의 피해자인 경우 크레딧 리포트를 받아 보는데 드는 비용을 공제 받을 수 있습니다.

왜 나의 크레딧 신청이 거부됐을까요?

크레딧을 신청한 많은 사람들이 거부됩니다. 이 경우 렌더는 반드시 여러분에게 신청이 거부된 이유를 밝혀야 합니다. 대부분의 경우 거부된 이유는 다음과 같은 것들 중 하나일 것입니다.

여러분에게 크레딧 경력이 없습니다. 만일 여러분이 전혀 크레딧이 없었다면, 만일 여러분이 막 크레딧 사용을 시작했거나 또는 최근에 크레딧을 사용한 적이 없다면 여러분이 크레딧 경력이 없기 때문에 렌더들은 여러분에게 크레딧을 거부할지도 모릅니다. 이같은 정보가 없으면 렌더들은 여러분이 좋은 크레딧의 가능성이 있는지 여부를 결정할 능력이 적어집니다.

만일 여러분이 전혀 크레딧이 없거나 또는 오랫동안 크레딧을 사용하지 않았다면 여러분은 크레딧 경력을 구축하기 시작할 수 있습니다.

여러분은 너무 많은 미결제 크레딧을 갖고 있습니다. 만일 여러분이 많은 금액의 갚지 않은 크레딧을 갖고 있다면 렌더들은 여러분에게 새로운 크레딧을 부여하는 것을 꺼리게 됩니다. 렌더들이 여러분의 신청을 평가할 때 이들은 얼마나 많은 부채를 여러분이 감당할 수 있는 지 결정하기 위해 여러분의 수입과 현재 크레딧 상한(적용될 경우) 그리고 부채 변제 상황을 고려합니다. 가끔 렌더들은 만일 여러분이 갑자기 모든 크레딧 카드를 상한까지 사용한다면 여러분의 수입이 페이먼트를 감당할 것인가

하는 최악의 경우를 상상합니다. 만일 대답이 ‘아니오’ 라고 나오면 여러분의 신청이 아마 거부될 것입니다.

여러분이 과거에 크레딧 의무를 이행하지 않았습니다.

여러분이 크레딧을 부여 받았는데 이를 적절하게 사용하지 않은 적이 있습니까? 만일 여러분이 페이먼트를 늦게 했거나 용자를 갚지 않았거나 혹은 파산을 신청했었다면 렌더들이 여러분에게 새로운 크레딧 카드나 용자를 제공하고 싶지 않을 것입니다. 여러분의 크레딧 리포트를 개선하기 위해 여러분이 좋은 크레딧의 가능성을 가진 것으로 고려되기 시작하기 전에 반드시 오래된 부채를 해결하고 몇 개월, 심지어 몇 년간 제때 페이먼트를 해야 합니다.

여러분은 사기의 피해자입니다. 어떤 부정직한 사람이 여러분의 이름으로 크레딧을 설정하려고 시도할지도 모릅니다. 어떤 사람들은 크레딧을 신청하고 거부됐을 때에야 자신들이 피해를 당했다는 것을 발견합니다. 여러분에게 책임은 없지만 여러분의 이름을 지우기 전까지는 여러분이 좋은 크레딧의 가능성을 보유하고 있다고 증명하는 것은 힘들 것입니다.

이런 종류의 사기로부터 보호하는 한가지 방법은 최소한 일년에 한번씩 여러분의 크레딧 리포트를 확인해 보는 것입니다. 만일 여러분이 알지 못하는 어떤 구좌를 발견했다면 즉시 크레딧 보고회사의 사기 담당자에게 전화하십시오. 사기를 방지하기 위해서 여러분의 크레딧 카드와 청구 내역을 세심히 관찰하십시오.

크레딧 신청이 거부될 경우 어떻게 해야 할까요?

왜 여러분의 신청이 거부됐는지에 대한 렌더의 설명에는 또한 어떤 크레딧 보고회사가 여러분의 크레딧 리포트를 제공했는지도 알려 줄 것입니다.

만일 여러분의 신청이 거부됐다면 60일 이내에 무료 사본을 받을 권리가 있습니다. 무료 사본을 받기위해 크레딧 카드회사로부터 받은 “어드버스 액션(adverse action)” 편지에 있는 설명을 따르십시오.

만일 여러분이 전혀 크레딧이 없고 거부 사유가 불충분한 크레딧 경력때문이라면 보고회사에 연락하는 것은 여러분에게 도움이 되지 않을 것입니다.

여러분의 보고서를 검토한 후에 만일 오류가 발견됐다면 크레딧 보고회사에 연락하십시오. 여러분의 크레딧 리포트상에서 어떠한 부정확한 정보를 지적해서 항의할 수 있는 권리가 있습니다. 항의 절차는 간단합니다 – 여러분의 크레딧 리포트와 함께 받은 설명을 따르십시오.

크레딧 보고회사는 여러분에 대한 부정적이거나 부정확한 정보를 제공한 크레딧 제공자를 접촉할 것입니다. 그동안 논쟁이 되는 정보는 여러분의 크레딧 리포트에서 지워질 것이지만 만일 렌더가 보고회사에 이것이 정확하다고 보고하면 다시 나타날 것입니다.

이 같은 경우 여러분은 100 단어 이내로 여러분의 입장에서 크레딧 리포트에 설명을 추가할 권리가 있습니다. 여러분이 크레딧을 신청했을 때 렌더들은 여러분의 진술을 고려할 것입니다.

어떻게 좋은 크레딧을 구축할 수 있을까요?

아래에 크레딧을 구축하기 위한 세가지 아이디어가 있습니다. 만일 여러분이 구좌 구축에 성공하고 1-2년간 이를 책임있게 사용하면 여러분은 좋은 크레딧 경력을 쌓기 시작할 것입니다.

지역회사에 크레딧을 신청하십시오. 여러분의 은행과 크레딧 유니온 또는 지역 백화점에 신청하십시오. 그러나 이 회사들이 여러분의 크레딧 구축에 관한 정보를 한개 또는 그 이상의 크레딧 보고회사에 보내서 여러분이 크레딧 경력을 구축하는데 도움이 되도록 할 것을 확인해 보십시오.

보증인(co-signer)을 찾으십시오. 좋은 크레딧을 갖고 있는 친척이나 친구에게 여러분의 크레딧 신청에 보증인이 돼 달라고 요청하십시오. 보증인은 만일 여러분이 못할 경우 지불을 약속합니다. 만일 여러분이 제때 페이먼트를 하지 못한다면 보증인이 그 용자에 대해 책임을 질 것입니다. 지불에 실패할 경우 여러분은 친척 또는 친구의 크레딧을 손상시킬 수 있습니다.

보증된 크레딧 카드를 보유하십시오. 보증 크레딧 카드는 여러분이 은행 계좌에 넣어둔 돈으로 보장되는 은행 크레딧 카드입니다. 만일 여러분이 크레딧 카드 청구서를 지불하지 못하면 여러분의 계좌에 있는 돈이 그 채무변제에 사용될 것입니다.

좋은 조건을 찾기위해 두루 쇼핑하십시오. 인터넷상의 www.bankrate.com에서 보증된 카드의 현재 정보를 비교해 볼 수 있습니다. 신청하기 전에 카드 발급자가 여러분의 크레딧 구축의 정보를 크레딧 보고회사에 보낼 것을 확실히 해 두십시오. 다음과 같은 조건의 보증 카드를 찾으십시오:

- 낮은 연 수수료.
- 선불금, 수속비 또는 연회비가 없는 것.
- 여러분의 예금에 이자가 붙는 구좌.

무보증 크레딧 카드

많은 회사들이 크레딧 경력이 없거나 훼손된 크레딧을 가진 사람들을 위해 무보증 크레딧 카드를 제공하고 있습니다. 이러한 것들은 다음과 같이 많은 이유로 비싼 크레딧 선택이 될 수 있습니다:

- 낮은 크레딧 라인.
- 높은 이자율.
- 선불금, 수속 및 보존비, 보통 여러분의 첫번째 내역서에 청구됨.
- 연간 또는 월 회비.
- 크레딧 상한 증가를 위한 수수료.

여러분이 이 카드들 중 하나를 신청하는 것을 고려 중일 경우

여러군데의 금융기관에 알아 보십시오. 수수료와 이자를 비교해 보십시오.

선택 가능한 크레딧 카드 서비스

여러분의 크레딧 카드 회사는 다음과 같은 수수료를 받고 서비스나 상품을 제공하기도 합니다:

- 크레딧 보험 - 만일 여러분이 병들거나 불구가 됐을 경우 월 최소 페이먼트를 단기간 지불해 주는 서비스.
- 여러분의 크레딧 리포트를 살펴서 어떤 부정적인 변화가 있으면 여러분에게 알려주는 크레딧 감시 서비스.
- 잡지와 쿠폰 북.

이러한 서비스는 선택적인 것으로 여러분이 이것들을 수락해야 할 필요는 없습니다. 만일 여러분이 선택 사항을 수락하지 않아도 크레딧 카드 발급 신청에 영향을 미치지 않습니다.

여러분의 권리

연방법으로 정해진 공정 신용 보고법은 크레딧 리포트 기관들을 관리하고 정확하지 않거나 폐기된 정보들이 크레딧 리포트에 들어가는 것을 방지하는 역할을 합니다.

여러분은 세계의 전국 규모 크레딧 보고회사로부터 일년에 한번에 한하여 무료로 크레딧 리포트를 받아 보실 수 있습니다. (“어떻게 크레딧 리포트를 얻을 수 있을까요?” 를 참조) 크레딧 리포트를 받았을 때 모든 구좌 번호와 상환 기록이 정확한 지 확인하십시오. 폐쇄한 구좌들에 대한 정보가 “소비자의 요청에 의해 폐쇄됨” 이라는 표기에 의해 제대로 기록되어 있는지 확인하십시오.

여러분은 크레딧 리포트의 잘못된 정보를 바로 잡을 권리가 있습니다. 크레딧 리포트에 정확하지 않거나 동의할 수 없는 정보를 발견했을 때 어떻게 해야하는 지를 안내하는 설명이나 수정을 요청하는 신청서가 크레딧 리포트에 함께 들어 있을 것입니다. 정확하지 않은 정보에 대해서는 언제든지 이의를 제기하십시오.

여러분이 이의를 제기하면 크레딧 정보회사는 그 정보의 출처를 확인하고 여러분에게 알려 주어야 합니다. 크레딧 정보회사는 여러분의 이의 제기에 대해 빠른 시일내에 처리해야 합니다. 대부분의 경우 30일에서 45일의 처리기간이 소요됩니다.

여러분의 이의 제기에 대한 크레딧 정보회사의 처리 결과에 동의할 수 없을 경우 여러분의 입장을 100 단어 이내 길이로 적어 보내면 그 내용이 여러분의 크레딧 리포트에 더해질 것입니다.

공정 신용 보고법은 또한 크레딧 정보가 크레딧 리포트에 남아 있는 기간을 규정하고 있습니다. 상황이 끝난 구좌들에 대한 정보는 비록 상황이 완전 끝난 뒤지만 크레딧 리포트에 남아 있습니다. 여러분이 구좌들을 잘 관리했다면 구좌들의 상황이 끝나거나 폐쇄된 후 10년 동안 크레딧 리포트에 남아 있습니다. 상환 기간을 지키지 못했거나 버려진 구좌 등과 같은 부정적인 정보는 7년까지 남아 있을 수 있고 파산 경력은 10년까지 남아 있을 수 있습니다.

불만을 처리하는 곳

여러분이 자신의 크레딧 리포트에 있는 정보에 대해 이미 해당 크레딧 보고회사에 직접 이의를 제기했지만 그 응답에 만족하지 못하거나 어떠한 응답도 받지 못했을 경우 소비자 금융보호국 (the Consumer Financial Protection Bureau, CFPB)에 불만을 신고할 수 있습니다. CFPB가 여러분의 문제 해결에 도움을 줄 것입니다. 855-411-CFPB (2372); TTY: 855-729-CFPB (www.consumerfinance.gov/Complaint)

여러분은 또한 연방 통상위원회 (the Federal Trade Commission, FTC)에 불만을 신고할 수 있습니다. FTC는 개인의 불만을 해결해 주지는 않지만 접수된 불만들을 법 집행 기관들이 이용할 수 있도록하고 상습적인 불법행위를 찾아내기 위해 분석합니다. 877-FTC-HELP (382-4357); TTY: 866-653-4261 (www.ftccomplaintassistant.gov)

크레딧 카드회사(여러분의 크레딧을 연장하고 크레딧 보고회사에 여러분의 어카운트에 관한 정보를 제공하는 업체)에 대한 불만 제기하려면 그 회사에 연락해 해당 업체의 감독기관에 대한 연락처를 문의하십시오. 그곳에 불만 신고 편지를 보내고 사본을 자신이 거주하는 주정부 법무장관실로 보내십시오.

소비자 행동 (Consumer Action)

www.consumer-action.org

하라인으로 연락하십시오:

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

415-777-9635

중국어, 영어, 그리고 스페인어로 상담하실 수 있습니다.

consumeraction

좋은 크레딧

만들고 유지하기