

크레딧을 개선하세요

크레딧(신용)이 없어도 사는 것이 가능하지만 집을 사거나 자동차 할부 구매 혹은 신용카드를 만들 때 신용은 필요합니다. 그리고 신용이 불량할 경우 아파트 임대, 전화 신청, 생명보험 가입 혹은 취업시 문제가 생길 수 있습니다.

많은 분들이 대출, 취업, 주택 임대 등에서 거부를 당하고 나서야 처음으로 개인신용의 중요성을 알게 됩니다. 집주인, 각종 유틸리티 회사, 고용주, 보험사, 임대주 등은 여러분의 개인 신용 기록을 조회한 뒤 크레딧이 불량할 때 이를 이유로 각종 계약을 거절할 수 있습니다. 이런일이 발생할 경우 여러분은 그 이유를 알 권리가 있습니다.

왜 거절 당했을까요?

여러분은 크레딧이 좋지 않거나 신용거래 내역이 아예 없기 때문에 계약을 거부 당할 수 있습니다. 신용거래를 하기 위해서는 여러분의 과거 재무관리는 어떠한가를 보여주는 기록이 있어야 합니다.

크레딧이 불량하면 심각한 문제를 초래합니다. 신용카드 대금 및 대출금 납부의 연체 혹은 미납, 파산 등은 개인신용을 떨어뜨립니다. 이런 부정적인 신용정보는 7년에서 10년까지 남게 됩니다. 이런 신용과 관련된 좋지 않은 경험을 하셨다면 여러분은 이후 신용 획득, 혹은 양호한 신용 상태가 있어야 가능한 각종 계약을 하는데 많은 어려움을 겪으실 것입니다. 설사 신용거래가 허용되더라도 여러분은 각종 대출, 담보, 신용 카드 사용시 높은 이자 및 수수료를 부담하시게 됩니다.

대출을 받거나 신용카드를 사용하게 되면 그 신용거래 기록은 3대 신용조사기관 중 하나 혹은 모두에 압력이 되며 여기 기록된 신용정보에 여러분의 불량 신용 거래 기록이 포함되어 있다면 여러분은 새로운 신용 거래를 하실 수 없습니다.

여러분이 만약 신용거래를 하신적이 없거나 최근에 신용카드 사용을 시작하셨거나 혹은 최근 수년간 사용하지 않았다면 여러분의 신용기록이 없을 수 있습니다. 이렇게 크레딧 기록이 없다면 임대주 혹은 은행 등 대출기관은 여러분의 신용도를 판단할 방법이 없게 됩니다.

좋은 크레딧 쌓기

기존 불량 신용기록을 말끔히 해소하거나 혹은 새로 신용을 쌓는 일, 지금 시작하셔도 늦지 않습니다. 일단 여러분

의 개인신용장보가 쌓이기 시작하고 양호한 신용 상태를 유지하면 여러분은 재정적 안전상태를 유지하는데 도움이 될 각종 금융 네트워크를 이용할 수 있게 됩니다.

여러분의 과거 혹은 현재의 신용불량 정도에 따라 높은 신용을 쌓는데는 시간과 인내가 필요할 수도 있습니다. 여러분의 신용기록이 전혀 없다면 양호한 신용기록을 쌓을 수 있도록 신용거래를 시작하십시오. 만약 대금 지급이 조금 늦는 것과 같은 경미한 정도의 불량거래 기록이 있다면 몇달 이내로 크레딧을 높이는 것이 가능합니다.

무료 신용 보고서

신용 상태 개선을 위한 첫 단계로 여러분의 개인신용기록 복사본을 먼저 구하십시오.

연방법의 규정에 따라 여러분은 매년 3대 신용조사기관으로부터 무료 신용 보고서를 받아 보실 수 있습니다. 3대 신용조사기관은 다음과 같습니다:

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

3대 신용조사기관은 연방법에 규정된 여러분을 위한 무료 신용보고서를 제공하기 위해 “Annual Credit Report” 웹사이트 (www.annualcreditreport.com) 를 개설해 운영하고 있습니다. 여러분은 무료 신용 보고서를 온라인, 전화 (877-322-8228) 혹은 우편으로 요청할 수 있습니다.

여러분은 3대 신용보고기관 모두로부터 무료 신용 보고서를 하나씩 받아 볼 권리가 있습니다. 여러분이 세계의 보고서를 3대 신용보고기관으로부터 동시에 요청할 수도 있고 다른 시기에 하나씩 받을 수도 있습니다. 연중 각기 다른 시기에 보고서를 받아 볼 경우 추가 비용없이 좀더 자주 여러분의 신용보고서를 감시할 수 있는 기회를 줍니다.

여러분은 또한 어떤 회사가 여러분의 새로운 신용, 보험, 혹은 취업 등의 신청에 대한 승인을 거부했을 경우 무료 신용보고서를 받을 권리가 있습니다. 그러나 반드시 승인이 거부된 날로부터 60일 이내에 보고서를 요청해야 합니다. 어떤 회사가 여러분의 신청서에 대한 승인을 거부할 경우 그 회사는 여러분의 신용보고서를 제공한 회사의 이름, 주소 그리고 전화번호를 포함한 안내문을 보낼 것입니다.

또한 만약 여러분이 현재 비고용 상태이고 60일 이내에 구직을 계획하고 계신다면, 정부 생활 보조를 받고 있다면, 혹은 사기 등으로 인해 해당 신용정보가 잘못 작성된 것이라면 이 정보를 무료로 얻을 수 있습니다. 날로 증가하고 있는 신분 도용 범죄를 통해 개인의 소셜시큐리티 번호나 생년월일 등이 타인에 의해 대출, 물품 구입 등에 이용되기도 합니다.

만약 신용정보를 무료로 얻을 자격이 안된다면 10달러에 구입이 가능합니다. 여러분은 언제든지 보고서를 구입할 수 있습니다.

부정적 정보

여러분의 신용기록에는 여러분이 잊고 있던 값지 않은 채무사항이 포함돼 있을 수도 있습니다. 값지 않은 오래된 빚은 미수금 처리 대행회사에 인계되고 이들이 여러분을 찾아내지 못했을 경우 이 사항은 신용조사기관에 다시 보고됩니다. 이것이 부정적 신용정보의 한 예입니다.

임대주, 고용주 등에 의해 부정적으로 평가될 수 있는 신용정보는 다음과 같은 것들일 수 있습니다:

- ◆ 카드 사용료, 대출금 상환 등의 지연.
- ◆ 미상환.
- ◆ 파산.
- ◆ 이혼 후 자녀 양육비 지급의무 혹은 기타 현금 지출을 강제하는 부정적 법률 판결.

여러분과 관계없는 채부가 여러분의 신용기록상에 올라 있을 수도 있습니다. 특히 이름이 같은 경우 양자의 신용 정보가 뒤섞이는 경우도 발생합니다.

신용 기록상의 잘못된 정보

정정이 필요한 모든 잘못된 정보들도 여러분의 개인신용기록에 포함돼 전달됩니다. 만약 잘못된 정보를 발견하실 경우 신용조사기관의 이의서 양식을 작성하거나 별도의 편지를 작성, 해당 신용조사관에 제출하십시오.

해당 기관은 약 30일 이내에 이를 조사, 결과를 알려줍니다. 만약 이의가 받아들여져 정정이 가해질 경우 여러분은 이 수정된 기록을 무료로 받아보게 됩니다.

해당 기록에 오류가 발견되면 여러분은 그 수정된 정보가 최근 6개월 이내에 여러분에 관한 잘못된 신용기록을 받아 보았던 사람에게 다시 전달되도록 요청할 수 있습니다. 구직자의 경우는 최근 2년내에 기존 정보를 받아 보

았던 사람에게 정정된 정보를 전달토록 요청할 수 있습니다.

이 수정 전의 잘못된 정보는 그것이 사실로 확인되지 않는 한 여러분의 신용기록에 다시 기재될 수 없습니다. 만일 재삽입될 경우 신용조사기관은 여러분에게 이 정보 제공자의 이름, 주소, 연락처 등을 알려줄 의무가 있습니다. 사실이 입증된다면 여러분이 이의를 제기했던 사안은 다시 여러분의 신용기록에 오르게 됩니다.

잘못된 신용정보를 제공한 회사가 여러분의 이의사항을 알 수 있도록 편지를 보내세요. 그러면 그 회사는 이후 여러분이 그 회사와 거래한 계좌에 관한 정보를 신용조사기관에 전달할 때 여러분의 이의 내용도 같이 첨부해야 합니다.

여러분은 또 신용조사기관에 직접 여러분의 입장을 100자 이내의 편지로 보낼 수 있습니다. 그러면 이 편지 내용은 여러분의 신용기록에 첨부됩니다.

신용거래에 제약이 될 위험신호를 피하십시오. 신용상태를 양호하게 유지하기 위해서는 임대주들의 부정적 판단을 야기할 수 있는 위험신호들에 대해 아셔야 합니다:

- ◆ 신용거래의 한도 육박. 만약 여러분의 신용 카드 거래액이 한도에 근접하거나 다다랐을 경우 이는 여러분의 신용기록에 부정적 영향을 미칩니다. 새로운 신용거래를 하기 전에 기존의 것을 먼저 갚으십시오. 설사 여러분이 기한 전에 돈을 갚는다 하더라도 임대주는 여러분이 너무 많은 채무부담을 안고 사는 것에 대해 부정적 인식을 갖고 여러분과의 신용거래를 거절할 수도 있습니다.
- ◆ 너무 잦은 신용거래 신청. 잦은 신용거래 신청 또한 하나의 경고 신호입니다. 필요할 때만 신용거래를 신청하십시오. 이 신청은 그것이 받아들여지든 아니든 여러분의 신용기록에 사실로 남게 됩니다.
- ◆ 낮은 신용점수. 여러분의 신용기록은 신용점수로 요약됩니다. 일반적으로 여러분의 점수는 최근의 신용거래, 상환 지연, 신용거래 신청횟수 그리고 소송, 담보권(lien), 유질처분(foreclosure), 파산(bankruptcies) 등과 같은 여러분이 개입된 공식 조치들에 의해 결정됩니다.

여러분의 점수는 여러분의 채무 변제 활동의 내용에 따라 결정됩니다. 점수를 높이기 위해서는 필요할 때만 신용거래 신청을 하고 상환을 누락시키지 마십시오.(조금 늦더라도 안하는 것보다 낫습니다.) 그리고 미수금 회수 기관에 여러분의 사안이 넘겨지기 전에 채부분쟁을 해결하십시오.

저하된 신용의 개선

신용을 새로 쌓거나 나빠진 신용을 개선하는 것은 지속적인 노력이 필요하며 하루 아침에 되는 일이 아닙니다. 아래의 요령을 참조하세요:

- ◆ 현재의 신용계좌를 양호한 상태로 유지하십시오. 신용 개선은 새로운 신용의 획득을 통해서도 가능하지만 현재 진행 중인 신용거래의 결제방식을 바꾸는 것으로도 가능합니다. 일반적으로 말하면 최소 결제액 보다 많이 갚으십시오. 그러나 여러분이 재정상의 어려움을 겪고 있다면 정기적으로 채권자가 요구하는 결제의 수준은 최소한 지키십시오. 그러나 매월 20 달러 정도라도 더 갚으면 지불 기간이 단축될 수도 있을 것입니다.
- ◆ 개인신용을 새로 쌓고 싶으시다면 현재 은행, 신용조합, 지방 백화점이 발행하는 신용카드 혹은 소액의 대출 신청을 하십시오. 여러분이 현재 신용상의 문제가 있다는 것과 그 때문에 나빠진 개인신용기록의 개선을 위해 진지하게 노력할 것임을 잘 설명하십시오. 여러분의 신용상의 문제가 심각하다면 이 신청이 거절당할 수도 있습니다. 이러한 신용제공의 거절은 대개 개인신용기록에 기반해 이뤄지므로 기분 상하실 필요는 없습니다.
- ◆ 신용 카드 등 신용 서비스를 받기 위한 신청을 할 때 신용상태가 양호한 친지나 친구의 서명을 받으십시오. 만약 여러분이 갚지 못할 경우 이 동반 서명한 사람이 갚게 됩니다. 이 신용 서비스에 대한 결제를 충실히 한 후 1년 뒤 여러분 혼자 이름으로 신용 서비스 신청을 해 보십시오. 만약 신청이 받아들여지면 기존 동반 서명된 계좌는 닫으셔도 됩니다.
- ◆ 은은행담보신용카드를 보유하십시오. 담보신용카드는 여러분이 은행 계좌에 예금해둔 돈에 의해 보증됩니다. 이 담보신용카드에 대한 결제대금을 여러분이 갚지 않을 경우 여러분의 은행 예금계좌에 입금된 돈이 대금 결제를 위해 사용될 것입니다. 비교적 신용이 좋지 않은 사람도 이 은행 카드를 신청할 수 있습니다. 이 은행카드는 여러분의 손상된 신용을 개선하는데 도움이 될 수 있습니다. 여러분이 최근 6개월간 결제에 아무 문제가 없었다면 이 카드의 신청이 가능합니다. 여러분의 신용카드 결제 상황이 반드시 신용보고기관에 제대로 보고되도록 하십시오. 신용카드를 사용해 물건을 구입해서 여러분이 신용카드를 책임감 있게 사용한다는 것을 보여주십시오. 모든 신용카드 대금은 반드시

시 마감일 전에 지불하고 가능하면 매달 내야할 대금을 한꺼번에 지불하십시오. 일년 후에 보통 신용카드를 신청해 보십시오.

은행안전신용카드를 통해 쓸수 있는 최대한도는 여러분의 입금액과 같습니다. 여러분의 입금액에 대한 이자를 지불하는 카드를 찾아 보십시오. 불필요한 수수료를 내지 않아도 되는 가장 경제적인 카드를 물색하십시오.

채무 결제 수단 찾기

가정 치명적인 신용기록은 미결제입니다. 결제를 위한 모든 수단을 동원하십시오. 우선 현실적인 지불 일정을 잡는 것부터 시작하십시오. 대개의 신용제공자 혹은 미수급 회수기관은 합리적인 결제일정을 잡기위해 여러분과 협조할 것입니다.

만약 너무 많은 채무에 시달리신다면 지역 소비자 신용상담 서비스(Consumer Credit Counseling Service)와 상담하십시오. 이들은 각주에 있는 비영리 기관으로 개인의 예산 및 지불계획을 짜는데 소액 또는 무료 상담을 통해 도움을 줍니다. 800-388-2227로 전화해 지역 사무소를 찾으십시오. 영어 및 스페인어 통화가 가능합니다.

채무가 변제된 뒤에도 기록은 향후 7년간 남습니다. (파산은 10년간 남습니다.) 여러분의 개인신용기록에 그 채무가 완전히 변제된 것으로 나오는지 확인하십시오.

지속적인 주의 관찰

신용상태를 건전하게 유지하려면 지속적이고 세밀한 주의가 요구됩니다. 매년 3대 신용조사기관을 통해 자신의 개인신용기록 상태를 점검하십시오. 신용범죄의 증가로 잘못된 정보가 종종 발견되기도 합니다.

이런 신용범죄로부터 자신을 보호하기 위해 신용기록 내용을 면밀히 검토해 자신이 알지 못하는 거래 내역이 있는지 확인하십시오. 그런 거래가 기록되었다면 그것은 타인이 여러분의 이름을 도용하고 있다는 신호입니다.

잘못된 신용기록 정정

신용 오류의 정정을 대행하는 회사들이 TV, 신문, 광고지, 인터넷을 통해 홍보를 하고 있습니다. 이들은 일정 수수료를 받습니다. 이들과 계약을 하기 전에 반드시 그 회사에 대해 철저히 조사하십시오.

일부 신용회복 대행회사들은 여러분에게 신용카드 발급을 위해 새 신분과 납세자 ID번호를 제공하겠다고 제의하기도

하지만 이는 불법입니다.

이는 종종 위조 서류 혹은 사실과 일치하지 않는 납세자 번호를 사용함으로써 이뤄지기 때문에 여러분이 이것들을 사용하게 되면 탈법을 하는 것입니다.

여러분이 신용회복 제의에 응하게 되면 사기를 당할 위험이 높습니다. 그들은 여러분이 절박한 상황에 놓여 있는 것을 이용해 여러분의 돈을 갈취한 후 사라져 버립니다.

신용회복 대행사들이 법률적으로 할 수 있는 것은 이 안내서에서 소개된 것들 이상이 아닙니다. 손상된 신용회복은 여러분 스스로 무료로 할 수 있으며 시간과 적절한 요령과 인내가 요구될 뿐입니다.

신용회복대행사들은 개인을 일반 사기로부터 보호하기 위해 만들어진 연방 혹은 주정부 법을 따라야만 합니다.

이 대행회사들은 여러분이 계약서에 서명을 하기 전에는 아무것도 할 수 없습니다. 계약 후에도 3일까지는 별도의 비용없이도 그 계약을 취소할 수 있습니다. 모든 계약서에는 서비스의 종류, 처리기간, 비용 및 지급조건, 연락처에 대한 자세한 설명이 있어야 합니다.

이 회사들은 약속한 서비스를 완수하기 전에는 여러분에게 어떤 비용도 청구할 수 없습니다. 예를 들어 그 회사가 여러분의 개인신용기록에서 일정 부분을 제거해 주겠다고 했다면 그 부분이 없어진 여러분의 신용기록 복사본을 제공하기 전까지 그들은 어떤 비용도 청구할 수 없습니다.

소비자 행동 (Consumer Action)

www.consumer-action.org

핫라인으로 연락하십시오:

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

415-777-9635

중국어, 영어 그리고 스페인어로 상담.

consumeraction

여러분의 신용을 개선하십시오

나쁜 신용을 뒤로하고