

예산짜기, 수입을 넘지 않는 지출 그리고 저축은 현명한 금전 관리를 위한 중요한 단계입니다. 그러나 가끔 여러분은 가지고 있는 돈으로 감당하기 힘든(불가능하지 않다면) 비용을 지출해야 할 때가 있습니다. 이런 경우에 현금이 부족한 대다수의 사람들은 크레딧으로 눈을 돌립니다. 크레딧은 돈을 지금 사용하기 위해 빌린 후 동의한 비용을 부담하고 단계적으로 갚아 나갈 수 있는 기회입니다. 크레딧은 현명하게 사용할 경우 편리하고 중요한 금융 도구입니다. 여러분이 크레딧의 적용 방법, 적용 비용, 그리고 과다한 부채의 누적을 피하는 요령 등을 이해한다면 크레딧을 여러분에게 이득이 되는 방향으로 사용할 수 있습니다.

크레딧의 형태

자동차 용자나 주택 모기지론 등과 같은 할부 크레딧(Installment Credit)은 여러분이 일정한 납부금을 원금의 상환이 끝날 때까지 정해진 횟수에 따라 매월 지불해야 합니다.

단기 혹은 전면(open-ended) 크레딧으로도 알려진 회전 크레딧(Revolving Credit)은 정해진 신용한도 내에서는 돈을 빌리는 횟수의 제한이 없습니다. 여러분이 사용할 수 있는 크레딧은 그것을 사용함에 따라 줄어 들고 빌린 돈을 갚음에 따라 늘어 납니다. 예를 들어 여러분의 신용한도가 1000달러이고 200달러를 사용했다면 여러분의 사용 가능 크레딧은 800달러입니다. 만약 여러분이 청구서를 받았을 때 200달러를 갚았다면 여러분이 사용할 수 있는 크레딧은 신용한도인 1000달러로 다시 늘어날 것입니다.

회전 크레딧은 미결제 잔고 전체를 청구서 납부 기일내에 한번에 갚거나 일부만을 갚고 나머지 잔고를 다음달로 이월시키는 것을 선택할 수 있습니다. 다음달로 이월되는 잔고에 대해 여러분은 이자를 지불해야 합니다. 이자는 용자기관이 여러분에게 빌려준 돈에 대해 부과하는 수수료입니다.

회전 크레딧의 예로 크레딧 카드와 여러분의 체크 어카운트의 초과 발행 보호(overdraft protection)와 홈 에퀴티 라인 오브 크레딧(home equity line of credit, HELOC, 주택 저당 신용한도)과 같은 라인 오브 크레딧 등이 있습니다. 은행, 신용조합(credit unions), 크레딧 카드 회사, 소매상, 모기지론 회사 그리고 그밖의 업체들이 회전 크레딧 어카운트를 제공합니다.

여러분의 크레딧 리포트

크레딧 리포트(신용 보고서)는 여러분이 지금까지 고지서를 얼마나 성실하게 납부하고 크레딧을 관리해 왔는지를 상세히 기록하고 있는 보고서입니다. 여러분의 크레딧 기록은 용자기관의 크레딧 허가 여부 결정에 도움을 주며 허가를 받았을 경우 여러분에게 적용될 이자율 결정에 영향을 줍니다.

크레딧 기록이 좋을수록 여러분의 크레딧 신청이 승인될 가능성이 높아지며 가장 낮은(프라임, prime) 이자율을 적용 받을 수 있는 자격을 갖게 될 가능성이 높아집니다.

여러분의 크레딧 리포트를 정기적으로 체크해 여러분의 기록에 해를 끼칠 수 있는 오류가 있는 지 찾아보십시오. 관련 법에 의해 매년 한번씩 무료 크레딧 리포트를 온라인(www.annualcreditreport.com)이나 877-322-8228로 전화해 받아 볼 수 있습니다.

많은 크레딧 카드들이 연회비를 받지 않습니다. 다른 카드와 비교해 연회비가 없고 이자율이 낮은 카드를 찾아보십시오.

여러분의 권리

균등 기회 신용법(The Equal Credit Opportunity Act)이 여러분의 크레딧 승인을 보장하지는 않지만 여러분의 크레딧 승인 요청을 금융기관이 인종, 성별, 결혼 여부, 국적 혹은 종교 등과 같은 요소를 배경으로 한 이유로 거부하는 것을 금지합니다. 여러분의 요청이 거부됐을 경우 승인을 거부한 이유를 알 법적인 권리가 있습니다.

여러분은 또한 수수료, 이자율 그리고 여러분이 크레딧을 위해 얼마의 비용을 부담하게 되고 이 비용이 어떻게 계산되는 지 등에 대한 그밖의 세부 사항과 같은 모든 크레딧 조항의 사실적인 공개("truth in lending") 정보를 가질 권리가 있습니다. 이것은 여러분에게 여러 크레딧 제공 조건을 비교해 가장 좋은 선택을 할 수 있도록 도움을 줄 것입니다.

크레딧의 장점은 무엇인가요?

여러가지 이점 중 회전 크레딧은 다음의 편의를 제공합니다:

- **여러분이 돈이 필요할 때 빠르고 쉽게 빌릴 수 있습니다.**
- **여러분이 매월 납부 기일내에 잔고를 모두 갚을 경우 여러분의 크레딧 카드 사용시 무이자로 물품 구입. (크레딧 카드 현금 서비스(cash advances)는 사용 즉시 이자가 붙기 시작하기 때문에 여러분이 같은 달에 잔고를 모두 갚는 다 하더라도 어느정도 이자를 지불해야 합니다.)**
- **한번에 모두 갚을 수 없을 경우에도 돈을 빌리는 것이 가능.(다음달로 이월)**
- **크레딧 한도 전체에 대해서가 아니라 여러분이 사용한 액수 만큼의 크레딧에 대한 월 납부금과 이자만 지급.**
- **크레딧 상환에 도달할 때까지 여러번에 걸쳐 크레딧 사용 가능.**
- **여러분이 물건 구입시 크레딧 카드를 사용할 경우 소매상과 은행의 청구서 오류와 허가 받지 않았거나 사기성이 있는 거래로부터의 보호.**
- **여러분이 더 많은 돈이 필요할 경우 크레딧 한도 증가 가능.**

크레딧의 단점은 무엇인가요?

크레딧이 모든 사람과 모든 상황을 위한 최선의 선택은 아닙니다.

- **크레딧 카드는 주택 용자나 자동차 용자와 같이 유형 재산에 의해 보증되지 않기 때문에 "무담보" 크레딧을 제공합니다. 이것은 보통 크레딧 카드의 이자율이 모기지론이나 자동차 용자에 비해 높다는 것을 의미합니다.**
- **여러분이 잔고를 한번에 갚지 않을 경우 이자가 더해지기 때문에 크레딧 카드 구매는 현금을 이용한 구매보다 더 많은 비용을 지출하게 할 것입니다.**
- **라인 오브 크레딧은 반복적으로 사용할 수 있기 때문에 장기적인 부채를 가질 가능성이 있으며 재산 증식에 도움이 되지 않습니다(예로 주택의 에퀴티).**
- **크레딧 한도의 증가는 크레딧을 현명하게 관리하지 못하는 사람들에게는 더 많은 부채를 지게 만들 수 있습니다.**
- **여러분의 주택이 담보인 홈 에퀴티 라인 오브 크레딧(HELOC, 주택 저당 신용한도)은 월 납부금을 제대로 내지 않을 경우 여러분의 재산을 잃게 만들 수 있습니다.**
- **언제든지 사용 가능한 크레딧은 반드시 필요하지는 않지만 갖고 싶은 물건 구입을 위해 빚을 지게 하는 유혹일 수 있습니다.**

몇개의 크레딧 카드가 필요할까요?

대부분의 사람들은 두개 이상의 크레딧 카드를 필요로 하지 않습니다.

가끔 있을 수 있는 비상시 물품 구입을 위해 납부 기한을 연장해야 할 지도 모를 때를 대비한 이자율이 낮은 카드를 찾아보십시오.

일상적인 구매를 위해 항공사 마일리지나 현금 리베이트(cash rebate)와 같은 리워드(보상)를 제공하는 또 다른 카드를 고려해 보십시오. 이 카드의 잔고는 매월 한번에 갚으십시오.

갚지 않은 잔고가 크레딧 한도의 50%를 넘지 않도록 하십시오. 크레딧을 한도까지 모두 사용하는 것은 여러분의 크레딧 점수를 낮아지게 만들며 그만큼 부채에서 벗어나기 힘들게 만듭니다.

여러분은 매년 한번씩 3대 신용보고기관(Equifax, Experian 그리고 TransUnion)으로부터 무료 크레딧 리포트를 받아 볼 권리가 있습니다. 온라인(www.annualcreditreport.com)을 방문하거나 877-322-8228로 전화해 여러분의 무료 리포트를 받을 수 있습니다.

여러분은 또한 금융기관이 여러분의 크레딧 신청을 거부했을 경우 무료 리포트를 받아 볼 권리가 있으며 60일 이내에 리포트를 신청해야 합니다. 금융기관은 여러분에 대한 부정적인 크레딧 정보를 제공한 신용보고기관의 이름과 연락처를 여러분에게 제공해야 합니다.

크레딧을 현명하게 사용하는 요령

높은 비용과 부채 증가와 같은 크레딧의 잠재적인 함정을 피하기 위해 크레딧을 조심해서 사용하십시오. 식료품, 휘발유, 의류 그리고 외식비와 같은 일상적인 지출을 위해 현금을 사용하십시오. 만약 여러분이 리워드 제공 카드의 이득을 활용하기 위해 일상적인 구매를 할 때 이런 형태의 카드를 이용할 경우 매월 잔고를 한번에 갚도록 하십시오.

TV 혹은 가구 등과 같은 고가의 물품 구입을 원할 경우에는 여러분이 충분한 돈을 모을 때까지 기다리십시오. 이것은 여러분이 고가 구매를 위해 크레딧 카드를 이용하더라도 카드 청구서를 한번에 갚을 수 있고 수수료와 이자를 지불하지 않아도 된다는 것을 의미합니다.

급한 자동차 수리와 같은 긴급한 상황을 대비한 비상금은 예기치 못한 지출을 위한 큰 액수의 대출을 피하는데 도움을 줄 것입니다.

여러분이 크레딧을 사용할 때 다음의 가이드라인을 따르십시오:

- 과태료를 피하고 좋은 크레딧을 유지하거나 향상시키기 위해 적어도 매월 요구되는 최소 납입금을 기간내에 납부하십시오. (세자리 숫자로 표시되는 크레딧 점수는 여러분의 크레딧 리포트에 있는 정보의 요약입니다. 금융기관은 보통 높은 크레딧 점수를 가진 사람들에게 더 많은 크레딧을 제공할 의지를 보입니다.)
- 가능한 한 여러분의 잔고를 한번에 갚으십시오. 여러분이 잔고를 남겨 이월시킬 경우 매월 최소 납입금보다 많이 납부해 몇달 후에는 완납할 수 있도록 하십시오.
- 여러분의 크레딧 한도 이상으로 사용해 벌금을 무는 일이 없도록 하십시오.
- 여러분의 집을 현금인출기(ATM)로 사용하지 마십시오. 홈 에퀴티 라인 오브 크레딧(HELOC)은 자동차나 주택 보수 혹은 교육비와 같이 중요한 비용의 예기치 못한 지출을 위해서만 사용하고 상환이 끝날 때까지 월 납입금을 낼 수 있는 능력이 있는 경우에만 사용하십시오.

도움과 정보

항상 청구서의 오류와 그밖의 문제들을 여러분의 금융기관과 직접 해결해 보도록 하십시오. 여러분이 문제를 해결할 수 없을 경우 금융기관에 그들의 감독기관에 대해 문의하십시오. 그리고 아래의 해당 기관에 연락하십시오.

연방 통상 위원회 (Federal Trade Commission, FTC)
877-382-4357 (877-FTC-HELP); www.ftc.gov

상점, 금융회사, 모기지론 회사, 신용 조사소 그리고 FDIC 미가입 금융기관을 감독합니다. 크레딧에 대한 무료 교육 자료를 제공합니다.

연방 준비 제도 (Federal Reserve System)
888-851-1920; federalreserve.gov

회원으로 가입된 주정부 공인 은행들(state-chartered banks)을 상대로 제기된 불만을 조사합니다.

연방 예금 보험 공사
(Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC)
877-275-3342; www.fdic.gov

연방 준비 제도(Federal Reserve System)의 회원이 아닌 주정부 공인 은행들(state-chartered banks)을 감독합니다.

전국 신용 조합 관리국
(National Credit Union Administration, NCUA)
800-755-1030; www.ncua.gov

연방정부 공인 신용조합(federal chartered credit unions)을 관리합니다.

저축금융기관 관리사무소 (Office of Thrift Supervision)
800-842-6929; www.ots.treas.gov

연방 및 주 저축 은행과 저축 및 융자 회사를 감독합니다.

통화 감사원장 (Comptroller of the Currency)
800-613-6743; www OCC.treas.gov

은행 이름에 "National"이 포함돼 있거나 이름 뒤에 N.A.가 따르는 은행을 감독합니다.

주택 도시 개발부
(HUD, Housing and Urban Development Department)
800-669-9777; www.hud.gov

주택과 모기지론에 관련된 차별 의혹에 대해 제기된 불만을 처리합니다.

피해야 할 크레딧

어떤 형태의 크레딧은 여러분보다는 금융기관을 위해 훨씬 더 유리합니다. 다음은 여러분이 피해야 할 두 종류의 크레딧입니다.

자동차 소유권 저당: 대부분의 자동차 소유권은 담보로 자동차 가치에 훨씬 못 미치는 액수의 단기 대출을 제공합니다. 여러분이 터문이 없이 높을 수 있는 대출 이자와 비용을 감지 못할 경우 자동차의 소유권은 대부분자에게 넘어갑니다.

페이데이 론 (Payday loan): 여러분이 봉급을 받는 날짜 이전에 봉급 체크 혹은 은행 자동 이체 어카운트를 담보로 하는 대출입니다. 이런 대출의 연이자율은 250%이상으로 대출자들의 상환을 어렵게 만들어 이를 갚기 위한 반복적인 대출을 유도해 부채를 증가시킵니다.

소비자 행동 (Consumer Action) www.consumer-action.org

221 Main Street, Suite 480
San Francisco, CA 94105
415-777-9635 / TTY: 415-777-9456
hotline@consumer-action.org

523 W. Sixth Street, Suite 1105
Los Angeles, CA 90014
213-624-8327

중국어, 영어 그리고 스페인어로 상담 가능



이 출판물은 소비자 행동(Consumer Action)이
채이스(Chase)와 파트너십으로 제작했습니다.

© Consumer Action 2009

Staying on track with credit (Korean)

크레딧의 올바른 이용

크레딧을 현명하게 사용하는 요령

소비자 행동 출판물 (A Consumer Action Publication)