

了解您的信用報告

何謂信貸？

信貸係指以在指定日期還款的承諾換取使用他人金錢的權力。信貸有兩大類：循環信貸與分期付款信貸。

信用卡是**循環信貸**的最佳案例。若您申辦信用卡獲准，即表示出借方會提供一定金額的金錢供您在需要時使用。這筆金額的上限稱為額度。您可向信用卡公司「借入」的金額以該額度為上限。若您有未還清信貸公司的餘額，則每個月您必須償還最低應付金額，直到還清所有借款為止。您還款的金額愈高，您可再次借入的金額也愈高。請見以下範例：

我的信用額度是 \$1500 元，我借了 \$500 元。這表示我的信用卡仍有 \$1000 的額度可以使用，但是這也表示我每個月必須償還最低應付金額，直到將 \$500 元的借款完全還清為止。借款金額完全還清後，我的信用額度又恢復為 \$1500 元。

貸款是**分期付款信貸**的最佳案例。若您的申貸獲准，即表示出借方提供票面金額為您申貸獲准金額的支票給您。為此，在特定月數或年數期間內(視出借方在您的貸款方案中指定的條件而定)，您必須每月償還一定金額。請見以下範例：

我從銀行獲得 \$1500 元的個人貸款。銀行給了我一張票面金額 \$1500 元的支票。現在我必須每個月償還 X 元，直到我將 \$1500 元完全還清為止。

何謂利息？

在以上兩個案例中，出借方皆會向您收取**利息**。利息是您使用他人金錢的代價。收取的利息金額以您所欠金額的一定百分比計算，通常以年利率表示。在您每月償還出借方的金額中，部份款項是您的借款，部份款項則是您應付的利息。

在循環信貸中，僅在您有欠款時，才需支付利息。例如，若我用信用卡購買了價值 \$500 元的物品，我現在就積欠了一筆欠款，這表示我必須還款。在我的每月還款中，有一部份(一定的欠款百分比)是使用他人金錢的利息收費，有一部份則是支付**本金**，也就是我的欠款。

分期付款信貸的情況非常類似。在我每月固定還款中，有一部份是利息，有一部份是本金。在我的申貸獲准時，出借方會告知我貸款年利率。在我還清 \$1500 元的貸款時，我償還的金額將高出 \$1500 元。我將必須償還 \$1500 元加上以每月欠款百分比計算的利息。

您該如何建立信用？

有很多人在申請信貸時遭到拒絕，因為他們的名下只有極少或完全沒有信用記錄。若要建立信用檔案，您必須借入金錢，然後依據貸款的條件還款。您可申請信用卡，每月使用一點額度，然後定期還清，如此即可建立信用記錄。不過，如果您申辦了信用卡後卻從不使用，這樣無法建立信用記錄。您必須使用信用卡並還款，如此才可累積信用記錄。償還學生貸款是另一種建立信用的方式。

為什麼信用「良好」很重要？

使用信用卡、償還信用卡欠款或償還貸款都是在建立準時還款的記錄，如此可證明您「信用可靠」。可能的出借方會檢視您的信用記錄，以決定他們是否相信您會還款。準時還款的記錄可向出借方證明您也會準時還款給他們。相反地，延遲還款則反映出您信用不良，使出借方認定您有信用風險。因此，他們借款給您的可能性較低，或是會以較高的利率借款給您，使您取得信貸的代價較高。這在您購屋或申請學生貸款時，或申請商業或個人貸款時，都會對您造成影響。

此外，許多非出借方的不同型態公司也開始檢視您的信用記錄，以判斷您的責任感。可能的房東或雇主通常會在決定是否將公寓出租給您或雇用您時，參考您的信用記錄。現在就連手機公司也會查核信用狀況。若您沒有信用記錄或信用不良，手機公司可能不會與您簽訂合約，或是您得繳交保證金才能取得手機。

何謂信用報告？

您的信用報告可提供您的信用記錄摘要，並供出借方分析您是否屬於高風險借款人。信用報告很類似學校成績單- 這是您的信用責任感成績單。您的信用報告包括您的姓名、地址、出生日期、社會安全號碼及您的雇主姓名。報告中會列出各個出借人帳戶(貸款、信用卡及其他特定負債)，以顯示擴張信用的程度，以及您是否準時還款。若有逾期未還款的帳戶或是帳戶被移轉給催收機構，報告中也會加以註明。

您的信用報告中會納入如破產、取消贖回權或稅款扣押權等公開資訊。報告中也會加註過去一年內針對您的信用記錄提出申請的記錄，以及過去兩年內針對您的就業狀況提出相關申請的記錄。其中可能也會包含與您的就業記錄、房屋擁有權、所得及舊居地地址相關的資訊。

何謂信用評分？

若信用報告是成績單，那麼信用評分就是您的分數。徵信中心在整合您的還款記錄、負債金額、信用卡與貸款金額以及信用記錄期間後，會總結出介於 400 到 800 之間的數字，以顯示您的信用可靠度概況。若分數在 650 分以下，您可能難以取得貸款。700 分左右即表示您的信用優良。

您如何取得自己的信用報告副本？

了解自己的信用報告內容並不時修正任何錯誤資訊非常重要。您有權取得自己的信用報告副本，並要求徵信中心修正報告中任何不正確的資訊。負面資訊會造成取得貸款或申貸遭拒的差異，因此，請您務必仔細檢視您的信用報告，並確認報告內容正確無誤。

每個人每年皆有權向三大徵信中心中任一中心申請**免費信用報告**。若要這麼做，請瀏覽 www.annualcreditreport.com，或致電 1 877-322-8228。

若您申辦信貸遭拒（申辦貸款或信用卡遭拒），您有權在信貸遭拒的 60 天內申請免費信用報告副本。若您失業中、接受公共援助或認為您的信貸檔案含有因詐欺所致的錯誤內容，您也可以申請免費信用報告。

三大徵信中心如下：

Equifax

P.O. Box 740241 Atlanta,
GA 30347
(800) 658-1111
<http://www.equifax.com>

Experian

P.O. Box 949
Allen, TX 75013
(888) 397-3742
<http://www.creditexpert.com>

Trans Union

P.O. Box 2000
Chester, PA 19022
(800) 888-4213
<http://www.tuc.com>

您該如何修正信用報告中的錯誤？

徵信中心依法有責任調查及修正您的信用報告中不正確或不完整的資訊。若要求徵信中心這麼做，您必須以書面方式與徵信中心聯繫，告知他們您認為不正確的資訊。除了您的姓名、地址及社會安全號碼之外，您還需要在信中陳述報告中您認為有疑義的每一個項目、您認為的正確資訊及原因。提出修正請求並附上可為您的立場提供佐證的任何文件副本。您也可附上圈選好特定項目的報告副本。請採用掛號信，並要求提供回條，如此一來，您即可取得徵信中心已收到您的信件的證明文件。請妥善留存所有往來信件。

徵信中心必須在 30 天內調查申訴事項（除非他們認為您的申訴無關輕重）。他們也必須將正確的資訊通知相關的出借方，以及其他所有徵信中心。若申訴導致報告內容有所變更，他們也必須將您的信用報告副本免費提供給您。以下是可供您參考的申訴信範例：

申訴信範例

您的姓名、住址、日期
申訴部門
申訴信範例

信用報告機構名稱
地址、城市、州、郵遞區號

尊敬的先生或女士：

本人來函就本人信用報告中下列資訊提出申訴。本人申訴的項目已在隨附的報告副本上圈選作記。

此項目【註明項目名稱、來源、日期及項目類型】【**不正確或不完整**】，因為【描述錯誤內容及原因】。本人要求將此項目【刪除或予以變更】，以反映正確資訊。

隨函附上佐證文件【**描述您的文件名稱，如還款記錄、收據、已註銷支票、法院文件**】副本。請調查此一情事，並盡速【**刪除或修正**】申訴項目。

感謝您對此事的協助。此致，

(您的姓名)

附件：【列出隨附的文件，每行列出一個項目】

信用報告中有負面資訊該怎麼辦？

若您曾延遲還款、宣告破產或債務被轉移給催收機構，那麼您的信用報告中可能會出現負面資訊。不論是正面或負面，大多數資訊會在您的信用報告中留存七年。以下為例外情況：

- 破產資訊可能留存在您的報告中達 10 年之久；對您提起的法律訴訟或未付清債務判決相關的資訊可留存七年或至訴訟時效屆滿為止（以時間較長者為準）。
- 刑案定罪資訊則無時間限制。
- 針對求職（薪水 \$75,000 以上）所提報的信用資訊無時間限制。
- 針對申請貸款或壽險（價值 \$150,000 元以上）要求的信用資訊無時間限制。

您該如何修復信用？

延遲繳納帳單或未繳納帳單、錯誤資訊或所得負債過多，都會導致信用評分過低。若您的信用評分過低，修復信用需要時間與紀律。您可向專業顧問諮詢，由其協助您整併債務或規劃預算，以便您準時繳納帳單。

大多數出借方會與欠款人協商出還款計畫或清還方式。**還款計畫**包括結束您的帳戶、凍結餘額（特定金額）及每月償還固定金額（以您可負擔的金額為準，直到您還清所有負債為止）。出借方通常偏好**清還方式**。若您無法償還全額，您可與銀行協商，償還雙方議定的較低金額。不過，您必須一次或兩次清還款項，因此，您手上必須有可用的金錢。

若您的債務已被移轉給催收機構，即表示原始出借方已決定不再嘗試收回您的負債。他們選擇將債權出售給催收機構。此機構現在擁有您的債權，可合法向您催收欠款。若您的債務正處於催收狀態，這也會出現在您的信用報告中。與催收機構協商出還款計畫或清還協議也會出現在信用報告中。信用報告中出現協商還款協議比出現延遲付款記錄好，但協商還款協議對您的信貸的影響，相較於準時付款的影響是不同的。與催收機構或出借方進行協商時，請務必記住，不要同意您無法負擔的還款安排。

婚姻狀態對信用報告有何影響？

您對自己的負債及與您的伴侶（或其他任何人）共同發生的任何負債負責。您不對伴侶個人的負債負責。例如，若您與您的伴侶擁有雙方聯名的信用卡，則若雙方均簽署申請書，則雙方皆對帳單負責。

離婚對信用報告有影響嗎？

您對雙方聯名申請的所有聯名帳戶負責。您不對伴侶個人的帳戶負責。

許多人發現離婚對他們的信用報告造成負面影響。對於誰該負起繳納帳單的責任意見不一時，就可能發生延遲繳款的狀況；一方可能拒絕支付聯名帳戶欠款，或可能嘗試要求另一方負起所有債務責任。為避免這種情況，請務必以自己的名義申請信貸，並建立自己的檔案。離婚時，請務必與您的律師討論此一問題。若您離婚，您可結束聯名帳戶，或結束您的伴侶可簽署的帳戶。

改寫自佩斯大學小型企業發展中心 (Pace University Small Business Development Center) 提供之資料。作者：
Isabel M. Isidro. Copyright 2000, PowerHomeBiz.com LLC.