

如何檢查個人信用報告？

你必須特別留意以下幾個重點：

報告中有錯誤嗎？

如果你認為其中有錯，例如有一筆帳不是你的，就應該填報申訴表或寫信解釋。如果有任何證據也應隨函附上印影本。同時要確定將投訴表或信件直接寄給登錯你記錄的信用報告機構。

信用報告機構必須根據你的申訴進行調查，並於三十日內回覆。(如果他們認為你的申訴無憑，就有可能將其駁回。但是他們也應通知你這個決定。)信用報告機構應在完成調查後五天內通知客戶，如果有更正，他們必須寄給你一份修正過的信用報告。你應在更正幾個月後再申請一次信用報告以確保錯誤真的被更正了。

信用報告上還存有任何陳年資料嗎？

檢查要點：

- 超過七年的信用記錄
- 超過十年的破產記錄

這些都屬於陳年資料，不應該還留在你的信用報告上。

個人信用問題完全能解決嗎？

未必見得。有時個人信用問題真的會招惹麻煩，那些問題通常會出現在信用報告上。當前之務就是重整旗鼓再建信譽。如果要申請新的信貸，一定要貨比三家以爭取最好的交易。

如果我已修補了所有信用漏洞，結果還是得不到信貸，應當怎辦？

這很可能是你受到非法歧視了。如果信貸公司以性別、年齡、種族、膚色、宗教、祖籍、婚姻、領取公援或福利金、在消費者保護法之下爭取權益等因素而做為拖延或回絕個人申請信貸的理由，那是非法的。如果你有這類遭遇，就應當盡快找一位律師商討對策。

去哪裡求助？

你可以向當地的律師樓、義務法律服務(通常是由當地的律師公會組織而成)或是當地的消費者事務部門尋求幫助。

全國消費者法律中心(NCLC)提供各項資源予律師及代言者為中低收入的美國人爭取消費者權益。本手冊部份由基金編號90-AP-2640贊助，基金來源於Administration on Aging, Department of Health and Human Services, Washington D. C.等各機構。本文內所有觀點及內容均由全國消費者法律中心提供。



認清

信用報告及信用 修正公司之真相

全國消費法律中心印行出版

77 Summer St., 10th Floor
Boston, MA 02110
電話 617/542-8010
傳真 617/542-8028
網址 www.NCLC.org

何謂信用報告?

信用報告就是你個人有借有還的債務記錄。信用及貸款公司通常憑個人信用報告來決定是否給你貸款及收費多少。

我的個人信用報告中有些什麼資料?

通常有以下幾方面：

- 個人身份及就業資料。
- 你的付款記錄。
- 近期內所有查證過你的信用報告之貸款公司名單。
- 你的公開檔案，例如：破產、財產被沒收、法庭判決等記錄。

有時信用報告裡還包括信用評分，該評分一般由300至850之間的數字來代表。數字越高越好。貸款公司根據這個分數來評估貸款給你的風險程度及收費量。你可以向信用報告機構索取你的信用評分，是否需要繳費則視你申請的原因而定。

誰可以看我的信用報告?

只有以下幾種特定人士能看到你的信用報告：

- 你申請信用卡或貸款的公司
- 你的僱主，但僅限於特殊情況下並且多數需要你的書面授權
- 政府機關，包括追繳子女扶養費的政府部門

有必要經常索取信用報告並查核你的信貸記錄

信用報告機構除了三家比較大以外，還有很多小規模的，你至少應向那三家主要的信用報告機構申請你的信用報告。

這三家公司分別是：

Equifax / Experian / TransUnion

由2005年9月1日開始，消費者依法可以從以上每家公司每年要求一份免費個人信用報告。如有以下條件你也可獲得免費信用報告：

- 在你被拒絕信貸申請的60天內
- 你因失業而在60日內將會求職
- 你接受公援金
- 你認為由於受到詐騙而造成你的信貸資料錯誤

身分盜用受害者也有權得到一份免費信用報告。若你想在一年中申請幾份信用報告，則可能需要支付每份9元5角的費用。

如何申請個人信用報告?

可以致電 (877) 322-8228, 或上網到

www.annualcreditreport.com也可以下載一份年度信用報告申請表格，填寫完後再郵寄至 Annual Credit Report Request Service, P.O. Box 105281, Atlanta, GA 30348-5281。如果你提供一份上面寫有你的全名、出生日期、工卡號碼及五年內居住地址的申請書，也可以得到信用報告。欲知詳情可致電免費熱線：

Equifax 800-685-1111 www.equifax.com

Experian 888-397-3742 www.experian.com

TransUnion 800-888-4213 www.transunion.com

我應向信用修正公司求助嗎?

對於這種信用修正公司你最好提高警惕。其實大多數免費修改和重建個人信用的事情都是你自己可以做到的。

小心信用修正公司以下這些誇口謊言：

“我們能刪除你的壞記錄”

事實上如果你的壞記錄是正確的，沒人能把它刪除。

“只有我們能幫你刪除陳舊及錯誤的記錄”

事實上你那些陳年資料及確有失誤的記錄是可以由你自己免費申請修正的。

“確有失誤”意思是記錄有錯而非你個人不喜歡那些記錄。

“陳年資料”意思是已超過7年的信用資料，或已超過10年的破產記錄。

“就算你的壞信用資料沒錯，我們也能將它刪除”

事實上這就意味著欺騙信用報告機構，那是犯法的行為。