

자신의 신용보고서에서 무엇을 체크해야 할까?

여러분은 다음과 같은 사항들을 점검해야 합니다:

기록상의 오류가 있는가?

만약 자신의 것이 아닌 계좌가 기재되어 있거나 기타 다른 오류가 있다고 판단이 되면 여러분은 즉시 이의 신청서를 작성하거나 문제점을 지적하는 편지를 써서 보내야 합니다. 만약 증거가 될 만한 자료를 갖고 계신다면 동봉해 보내십시오. 신청서나 편지는 오류가 포함된 신용보고서를 작성한 기관 담당부서로 보내셔야 합니다.

그 기관은 이의 제기를 접수한 뒤 여러분의 신용기록을 조사하고 보통 30일 이내에 조사 결과를 여러분에게 알려주어야 합니다. (그들은 여러분의 이의 제기가 아주 부적절한 것이라고 자체 결론을 내리는 경우에 한해서만 여러분의 이의 제기를 거부할 수 있으며 이 경우에도 자신들의 결정 사항을 여러분에게 통보해야 합니다.) 신용보고기관은 조사가 끝난 뒤 신용 기록상의 내용이 변경되었다면 5일 이내로 신용보고서 사본을 첨부해 결과를 이의 신청인에게 알려야 합니다. 만약 기재 내용이 변경되었다면 몇 달 후에 변경된 내용이 그대로 보고서 상에 유지되고 있는지 확인하기 위해 신용보고서를 한번 더 신청해 조회하십시오.

이전 기록이 남아 있지는 않는가?

체크 사항:

- * 7년 이상 된 신용 거래 기록
 - * 10년 이상 된 파산 관련 기록
- 이런 기록들이 "오래 된" 정보들이며 여러분의 신용 보고서 상에 남아 있어서는 안되는 것들입니다.

이 방식으로 나의 모든 신용 문제가 해결될 것인가?

그렇지 않습니다. 때때로 사람들은 신용 거래상의 문제가 발생, 곤란을 겪는데 이 문제들은 신용 보고서에 기재됩니다. 이 상황에서 최선의 해결책은 새로운 신용 거래 기록을 쌓기 시작하는 것입니다. 만약 새로운 크레딧을 신청할 경우에는 거래 조건이 가장 좋은 것을 취할 수 있도록 선택을 신중하게 하십시오.

문제를 다 해결하고도 신용 거래의 신청을 거부 당한다면 어떻게 해야 하는가?

불법적으로 차별을 당할 수 있습니다. 신용 회사가 성, 나이, 인종, 피부색, 종교, 출신 국가, 결혼 여부, 정부 소득 지원 여부, 혹은 소비자 보호법 상의 권리 행사 여부 등을 이유로 신용 제공을 연장 또는 거절하는 것을 법으로 금하고 있습니다. 만약 이런 상황이 자신에게 발생했다고 판단이 되면 즉시 검찰에 연락하십시오.

어디로 도움 요청을 할 것인가?

지역 법률 서비스 사무실, 변호사 자원 봉사 프로그램 (종종 지역 변호사협회를 통해 운영되는), 혹은 지역 소비자 문제 관련 부처와 상담하십시오.

NCLC는 저소득층 소비자 문제와 관련해 변호사 및 활동가들의 지원을 받을 수 있는 곳입니다. 이 소책자의 발행은 워싱턴에 있는 Department of Health and Human Services의 Administration on Aging이 제공하는 그랜트 (번호90-AP-2640)에 의해 일부 지원되었습니다. 책자 내용은 전적으로 NCLC의 것입니다.



신용보고서 및 신용회복 지원 회사 (CREDIT REPAIR COMPANIES) 에 관한 진실

NATIONAL
CONSUMER LAW
CENTER

77 SUMMER ST., 10TH FLOOR
BOSTON, MA 02110
PHONE: 617/542-8010
FAX: 617/542-8028
HTTP://WWW.NCLC.ORG.

신용보고서란 무엇인가?

신용보고서는 여러분의 채무 및 변제의 기록입니다. 신용 제공 회사들은 이 기록을 참고로 신용 제공 여부와 제공될 신용 서비스의 비용 청구 규모를 결정합니다.

신용보고서에는 어떤 정보들이 기재되는가?

대개 다음과 같은 정보들이 수록 됩니다:

- * 신원 및 직장 정보
- * 보유 계좌에 대한 채무 변제 기록
- * 해당 신용 보고서 사본 조회를 신청한 신용 제공사들의 목록
- * 공공 기록 정보 [파산, 담보물 반환권 상실, 법원 판결 등과 같은]

신용보고서에는 때때로 신용 점수가 기재되기도 합니다. 신용 점수는 대개 300에서 850 사이의 점수로 높은 점수가 보다 나은 신용 상태를 의미합니다. 신용 제공자들은 이 점수를 이용, 고객들에게 신용을 제공하는 것의 위험 부담을 평가하고 이에 따라 신용 제공에 따른 청구 비용 규모를 결정합니다. 신용 보고 기관에 이 신용 점수의 조회를 문의할 수도 있는데 거래 종류에 따라 문의 비용을 부담해야 합니다.

누가 나의 신용보고서를 볼 수 있는가?

다음과 같은 특정 사람들만이 여러분의 신용보고서를 볼 수 있습니다:

- * (여러분이 신용카드 혹은 대출을 신청할 때) 신용제공인.
- * 고용주, 그러나 특정 상황에서만 가능하며 여러분이 고용주에게 조회를 허용하는 사인을 해주어야 가능합니다.
- * 정부기관, 예를 들어 자녀 양육비를 징수하는 기관.

신용보고서를 조회해 자신의 신용 거래 내역을 인지하고 있는 것이 중요합니다.

현재 세계의 주요 신용보고 기관과 기타 소규모 기관들이 있습니다. 최소한 이 세 대규모 기관들에 신용보고서 사본을 신청해야 합니다. 이 회사들은: **Equifax / Experian / Trans Union**입니다. 2005년 9월 1일 현재 소비자는 이 세 기관들로부터 연간 신용보고서를 무료로 한 번 제공 받을 수 있도록 되어 있습니다. 여러분은 또한 다음과 같은 상황에서 무료로 사본을 입수할 수 있습니다:

- * 과거 60일 이전에 크레딧 신청을 거부 당한 적이 있을 경우.
- * 현재 비교용 상태로 향후 60일 이내에 구직 신청을 하려고 할 때.
- * 정부 공공 지원을 받고 있을 때.
- * 신용 사기 등으로 인해 신용보고서 상에 잘못된 정보가 수록되었을 것으로 판단될 때.

신원 도용의 피해자 또한 무료 사본을 받아 볼 자격이 있습니다. 한 번 무료 사본을 받아 본 후 1년 안에 추가로 사본을 신청할 때는 이들 신용 기관들은 최고 \$9.50까지 비용 지불을 요구합니다.

어떻게 사본 신청을 하는가?

전화, 인터넷, 우편 신청이 가능합니다. 전화 신청은 877-322-8228; 온라인 www.annualcreditreport.com; 혹은 연간 신용 보고서 신청서 (위 웹사이트에서 다운로드 받을 수 있음)를 작성, Annual Credit Report Request Service, P.O. Box 105281, Atlanta, GA 30348-5281로 보내십시오. 또한 자신의 이름, 생년월일, 소셜시큐리티, 최근 5년 동안의 거주지 정보를 적어 편지로 사본 신청을 할 수도 있습니다. 각 신용보고 회사들에 무료 전화를 걸어 궁금한 사항을 문의하십시오: **Equifax(800)685-1111 www.equifax.com**
Experian(888)397-3742 www.experian.com
Trans Union(800) 888-4213 www.transunion.com

신용 회복 지원 회사 (CREDIT REPAIR COMPANY)의 서비스를 이용할 것인가?

이들 신용 회복 지원 회사의 활용은 신중을 기하십시오. 많은 신용 상의 문제들이 여러분 스스로 무료로 처리하거나 새로운 신용 기록을 축적함으로써 해결될 수 있습니다.

다음과 같은 신용 회복 지원회사들의 선전 문구에 주의 하십시오:

"불량한 신용기록을 제거할 수 있습니다 (We can erase bad credit)"

사실은 그 어느 누구도 신용보고서 상의 불량 신용 기록을 제거할 수 없습니다. 그 기록이 사실이라면 말입니다.

"오직 우리만이 오래된 혹은 잘못된 정보들을 제거할 수 있습니다. (Only we can remove old or inaccurate information)"

신용보고서 상에 고칠 권리가 있는 오류 정보, 혹은 규정된 것보다 오래된 정보가 기재돼 있다면 여러분 스스로 무료로 이를 수정할 수 있습니다.

"고칠 권리가 있는 오류"란 해당 정보가 사실과 다르다는 것을 말하며 여러분이 원하지 않는 정보를 의미하는 것은 아닙니다.

"오래된 정보 "란 7년이 지난 신용 거래 정보, 혹은 10년 이상 된 파산 관련 정보를 의미합니다.

"만약 여러분의 신용보고서 상에 나쁜 정보가 사실에 기반한 정확한 것이라 할 지라도 우리는 그 나쁜 정보 까지도 말소할 수 있습니다. (The bad information on your report is accurate, but we'll erase it anyway)"

만약 이것이 신용 보고 기관에 거짓말을 하는 것을 의미한다면 이는 불법입니다.