

## 資料單 128

### 如何閱讀您的信貸報告、評分以及如何識別身份被盜

**什麼是信貸報告？** 信貸報告是由信貸報告機構（CRA）生成的關於您的金融往來史的報告。它是您的信貸聲譽的報告卡。如果能將信貸報告機構看作一個大的資料倉庫，那麼您已經開始理解您的報告是什麼。報告的主要目的在於給授貸方提供資訊，使得他們能夠決定是否授予信貸。

**信貸報告機構（CRA）是誰？** 有三家主要的 CRA（信貸報告機構）— 益百利（Experian）（前稱 TRW），環聯（TransUnion）和艾貴發（Equifax）。它們是由聯邦調控的企業，彼此獨立。它們主要的顧客並不是您，普通消費者，而是依靠它們提供的資訊的發卡方和企業，來做出關於您接受信貸的決定。

**它們如何獲得被記錄的資訊？** 信貸報告機構從發卡方處收集資訊。這就包括了您已經與之有聯繫的公司和那些您正在向其申請貸款的公司。它們也可以從公共記錄的資料資源中收集資訊，如法院系統、納稅記錄、資產記錄等。

**信貸報告機構如何知道它們所收集的資訊是否準確？** 它們不需要知道。根據聯邦法律（公平信貸報告法），它們不負責確認所收集的資訊的準確性。它們主要的功能是收集和分發消費者的資訊，並提供給發卡方。

#### 一份標準的消費者信用報告應包括哪些內容？

- 您的名字、現在和以前的地址、電話號碼、社會安全號碼和出生日期。
- 雇主姓名、配偶姓名
- 資訊包括：過去 7 年來您曾有過的帳戶（已開或已關閉）、托收通知、信貸申請查詢和聯邦地區破產記錄。
- 審查過您的信用報告，並寄送推廣優惠給您的人的姓名和地址。
- 消費者添加的陳述，可能包括欺詐警報或爭議陳述。

**一份信用報告副本費用多少？** 共有三個聯邦指南允許您從每一個信貸報告機構處獲取一份免費的信貸報告。

- 如果您的貸款被拒絕—您可以獲得免費的報告副本以尋找問題所在。
- 如果您認為您是身份被盜受害者—這就不屬於年度免費報告專案的一部分了。
- 免費年度報告：在美國，任何有信貸的人可以在每 12 個月免費審閱一次自己的信用報告。身份被盜資源中心（ITRC）建議您在滿 18 歲或將滿 18 歲時申請獲得第一份報告。如果您從未有過貸款，沒有租賃房子或沒有使用公共服務，您將沒有信貸報告。那是個好消息。

在看過您的首份報告後，我們建議您錯開報告時間—（舉例）1 月益百利（Experian），4 月環聯（TransUnion），8 月艾貴發（Equifax）。來年 1 月您將可從益百利（Experian）獲得免費報告。通過這種方式建立的系統，能夠一年數次檢驗報告是否出錯。年度免費信用報告系統的聯繫資訊是：877-322-8228。他們將詢問一系列的問題（自動電話系統）來確認您的身份。然後他們將送出您所要求的信用報告

**什麼時候我應該獲取一份信貸報告副本？** 身份被盜資源中心（ITRC）建議每個有社會安全號碼的人每年查看一次每份報告的副本以確保報告中沒有出現錯漏，同時監控欺詐行為的發生。

## 錯誤資訊是怎樣出現在我的報告上的？有很多種途徑。

- 處理申請過程中的印刷錯誤或疏漏可能導致報告出錯。
- 他人使用您的名字添加的用以申請的資訊。
- 申請資訊不完整或錯誤，並被提供給了信貸報告機構。
- 發卡方報告給信貸報告機構錯誤的資訊。
- 在爭議解決後，發卡方沒有改正帳單中的錯誤或沒有及時更新資訊。
- "相似就好了"這就是信貸報告機構和發卡方的態度－錯置來自於電腦系統，依所提供的資訊試圖找到最相配的文件。

**若我發現了問題，應該通知誰？** 每一份報告都有一個報告編號，並印有信貸報告機構的聯繫電話。您可以打電話通知他們資訊是錯誤的。我們也建議您在電話聯繫後，準備書面爭議表格，並隨附其他所有文件一起寄送出去。必須以帶收件回執的掛號信郵寄。各州都有相關法律能夠幫助您清理這些記錄。您也有必要以書面的形式通知各發卡方托收機構。請遵循[資料單 100 初始步驟](#)中所列步驟。

## 我應該在信用報告中查看什麼問題－問題會出現在哪個區域？

每家信貸報告機構都使用不同的格式。但是主要的部分基本上是相同的。

- 頁首：這是個人資訊的部分，包括您的姓名、地址（現在的和以前的）、出生日期和社會安全號碼。
- 7 年的信貸史：此部分包括了您在過去的 7 年當中所有的帳戶。如果您已經將帳戶關閉，那麼此帳戶被標注“消費者關閉”。資訊將被自報告中移除的日期也可註明於此。每個帳戶都將顯示公司名稱、帳戶號碼、帳戶類型、開戶日期、最近交易日期、付款方式，所有帳戶（過期通知）的負面資訊和最後報告日期。
- 托收機構或破產資訊：根據表格形式不同，這可作為 7 年信貸史的一部分，或被視為獨立一個部分。
- 益百利（Experian）和環聯（TransUnion）：消費者發起的查詢－這些查詢是因消費者向發卡方遞交申請而開始。其他請求：這些查詢由要向消費者發出信用卡邀約的公司做出。在此部分您還可以看到最近與您有經濟往來的那些公司做出了查詢。這些公司想確定您與其他信貸者之間狀況良好。
- 艾貴發（Equifax）：這兩部分的查詢列在一起，每一起查詢都有一個編碼標識以便您區分。

**什麼是信貸評分？** 信貸評分顯示了您接受信貸的資格。就像成績單一樣，您努力爭取獲得更高得分數以證明您是一個可信的人。一些有助決定您分數的事項有收入、年齡、信貸史、擁有的財產數量，是否有分期付款，是否曾有您名字下的破產記錄。

現在有兩個信貸評分系統。

FICO（Fair Issac）是一個時間較久的系統，但至今仍在使用。最高的 FICO 分數是 850 分。在 FICO 之中，如果您的分數低於 630 分左右，就將被視為一個高風險顧客。

這三家信貸報告機構有一個新系統。這個系統被稱為 VantageScore。

分數	等級	信貸評等展望
901-990	A	等級出色，低利率
801-900	B	等級良好，但不到出色
701-800	C	中等，風險適中

601-700	D	高風險代表高利率
501-600	F	最高風險，不可獲得貸款

來源：艾貴發 (Equifax)；益百利 (Experian)；環聯 (TransUnion)

此資料單不應作為提供法律建議使用。任何對此材料的改進要求，除非為受害者個人意見或歸其自用外，都應直接反映給身份被盜資源中心 (ITRC)。

資料單 128，2007 年 2 月，身份被盜資源中心®版權所有。  
身份被盜資源中心 (ITRC) 製作

國泰銀行為此項目提供資金支援。