

參與者指南



FDIC 理財教育課程



目錄

登記	3
課前測試.....	4
信貸概述.....	6
甚麼是信用報告？	7
信用報告的用途.....	8
活動 1：誰的信貸風險最高？	10
活動 2：Maria 的信用報告	13
如何閱讀信用報告.....	14
活動 3：John Q. Consumer	15
異議函樣本.....	16
身份盜竊.....	17
建立並修復您的信用記錄.....	20
課後測試.....	24
詞彙表	26
獲取更多資訊.....	27
「您學到了甚麼？」 – 誠信有用.....	28
評議表	29

登記

歡迎

歡迎學習「誠信有用」單元！學習本單元後，您將向瞭解信用價值和保持良好信用記錄邁出重要的一步。本培訓有助於讓您瞭解您的信用報告並協助您建立一個良好的信用記錄。

目的

「誠信有用」單元將教您如何閱讀信用報告。還將提供關於如何建立並修復您信用記錄的資訊。

目標

完成本單元後，您將能夠：

- 定義信貸
- 解釋信貸為甚麼重要
- 說明信用報告的作用及其使用方式
- 索取信用報告副本
- 閱讀並分析信用報告以確定您是否能夠申請信貸
- 區分良好及不良信用
- 說明良好及不良信用評分的含義
- 明確建立並修復信用記錄的途徑
- 識別如何更正信用報告上的錯誤
- 識別如何防範身份盜竊

參與者材料

本誠信有用「參與者指南」包含：

- 幫助您學習材料的資訊和活動
- 完成活動的工具和說明
- 核對清單和建議表
- 本單元中使用的術語詞彙表

課前測試

在課程開始前，請測試下您對信用報告的瞭解。

1. 甚麼是**信貸**?
 - a. 無償款項
 - b. 借款
 - c. 您支票帳戶上的金額
 - d. 您留作應急之用的現金
2. 下述哪一項說明信貸為甚麼重要？選擇所有適用項目。
 - a. 因為您將在緊急時刻有錢可用
 - b. 因為您購物時可以不攜帶大額現金
 - c. 因為您可以分期償還購賣巨額商品的錢款
 - d. 您管理信貸的方式會影響您獲得工作、住房和汽車保險的能力
3. 下述哪一項是唯一一個獲得聯邦貿易委員會 (FTC) 授權向您提供免費信用報告副本的線上資源？
 - a. www.annualcreditreport.com
 - b. www.freecreditreport.com
 - c. www.creditreport.com
 - d. www.creditcentral.com
4. 信用報告的「公共資訊記錄」一節未包含下述哪一項？
 - a. 稅金留置權
 - b. 破產
 - c. 還貸記錄
 - d. 取消贖回權
5. 下述哪一項**確實**列示於您的信用報告上？
 - a. 收入
 - b. 種族
 - c. 支票帳戶餘額
 - d. 目前及過去的僱主
6. 下述哪一項說明信用報告的作用及其使用方式？
 - a. 信用報告記錄您過去償還債務的情況
 - b. 信用報告可幫助您獲得工作、住房或保險
 - c. 信用報告可影響您支付住房或公用設施押金金額
 - d. 信用報告可幫助您獲得貸款
 - e. 以上皆是

7. 若您發現信用報告上有錯誤，您應聯絡誰？
 - a. 信用報告機構，也可以是報告錯誤的公司
 - b. 信用卡發行公司
 - c. 您的開戶銀行
 - d. 您所有的債權人

8. 以下哪些方式可預防身份盜竊？
 - a. 保護您的號碼（社會保險號碼 (SSN)、信用卡等）
 - b. 保護您的郵件
 - c. 銷毀財金垃圾
 - d. 以上皆是

9. 下述哪一項不是建立信用記錄的途徑？
 - a. 獲取小額貸款或找到貸款聯署人
 - b. 在本地的商店獲得信貸
 - c. 向信用良好之人借取信用卡
 - d. 按時付帳

10. 如您在修復信用記錄時需要協助，您應該聯絡誰？
 - a. 聯邦存款保險公司 (FDIC)
 - b. 知名消費信貸諮詢機構
 - c. 您的開戶銀行
 - d. 「發薪日貸款」服務

11. 下述有關修復信用記錄的表述中哪一項是真的？
 - a. 您能夠刪除準確資訊（如該資訊屬不良資訊）
 - b. 您能夠建立新的身份，從頭開始
 - c. 您將不再需要支付任何帳單
 - d. 可能需要數年時間才能修復您的信用記錄

信貸概述

信貸的定義

信貸是借得款項的能力。當您利用信貸借款時，您獲得了一項貸款。您承諾歸還借來的款項及利息，而利息是金融機構就您使用其資金而收取的額外錢款。

信貸之所以重要的原因有很多：

- 它在緊要時刻可能非常有用。
- 有時要比攜帶大額現金更為方便。
- 讓您可以購買巨額商品（如汽車或住房），然後分期償還。
- 未來的僱主、房東和保險公司可能會關注您管理信貸的情況。

信貸通常是採用抵押或擔保物予以擔保的一種貸款。抵押是您向貸方提供的保證或資產。向貸方提供抵押表明您向貸方質押了自己擁有的財產（例如住房），並且同意在您無法償還貸款時以其作價償還。

信貸案例：Marvin 的桌子

Marvin 製作寫字桌並將其銷售以賺取額外的錢。他想借 1,000 美元買一個新帶鋸及一台電動砂光機。他從銀行獲得貸款，並將他的新設備作為抵押品抵押。

若 Marvin 沒有（或無法）償還貸款，貸方可能會做甚麼？



甚麼是信用報告？

信用報告是對您過去還債情況的記錄。貸方可以從中瞭解：

- 您是誰
- 您的負債金額
- 您之前是否有按時還款
- 您的公共記錄是否存在負面資訊



信用報告機構

三大信用報告機構包括：Equifax、Experian 以及 TransUnion。

這些機構通常可以每月獲得由各種債權人提供的有關您是否按時償還貸款和信用卡款項的資訊。該等機構亦透過法院的記錄收集有關破產檔案、法庭判決、稅金留置權以及其他公共記錄資訊的資訊。

信用報告中的資訊

各個信用機構的報告看似不同，但通常卻包含同樣的基本資訊。

1. 身份資訊，包括：
 - 姓名
 - 社會安全號碼 (SSN)
 - 目前及過去的住址
 - 電話號碼
 - 出生日期
 - 目前及過去的僱主
 - 配偶姓名（如已婚）
2. 報告包含您的信用記錄
3. 查詢清單
4. 報告包含您的公共記錄資訊（如被討債帳戶、破產情況、取消贖回權、稅金留置權、民事判決、拖欠學生貸款還款以及拖欠子女撫養費）

個人破產

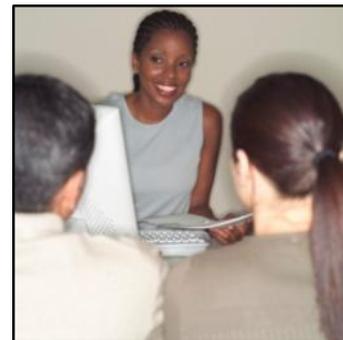
關聯性最高的兩種破產形式是：重組破產 (Chapter 13 bankruptcy) 與直接破產 (Chapter 7 bankruptcy)。要獲批 **重組破產 (Chapter 13 bankruptcy)**，您需要擁有固定收入。即使是在申請破產之後，您仍可保留所有房產，但是您必須定期償還債務。申請 **直接破產 (Chapter 7 bankruptcy)** 適用收入限制。您必須將某部份房產交給債權人。不過，您也許能獲准保留法律規定用於維持您及您供養人生活所需的某些房產。

必須瞭解的是，破產將對您的信用產生嚴重的負面影響。**這應該您的最後一招！** 根據破產類型的不同，該記錄可以在您的信用報告中保存 7 至 10 年。信用報告中的破產記錄將會導致您在未來難以獲得信貸。目前，法律要求您在申請破產之前接受信貸諮詢。

信用報告的用途

信用報告中的資訊可以確定您是否能夠：

- 獲得貸款或其他形式的信貸
- 獲得工作
- 租賃公寓並且（或者）影響您的押金金額
- 獲得保險



記住，信用報告機構並不做出信貸決定。信用報告機構只是報告債權人提供的資訊。該資訊可影響您能否獲得下一筆貸款。

如您沒有信用記錄或如您過去出現信貸問題，債權人可能拒絕貸款申請。良好的信用記錄表明您很有可能償還貸款，且貸方將更加願意向您放貸。

信用評分

您的信用評分乃以您信用報告中的資訊為基礎。

- 您的**信用評分**—有時候指信用評級或 Fair Isaac Corporation (FICO) 分數—是一個可以幫助貸方確定您的貸款風險大小的數字。
- 貸方已越來越多地依據信用評分做出決定。

有必要瞭解評分的計算方式，以便您提高分數（如必須獲得信貸）。

- 您的付款記錄在您的信用評分中所佔比率最大。因此，您按時付帳很重要。

如果您沒有未按時付款的記錄，但若您的信用卡餘額接近限額或您才剛剛開始使用信貸，您的分數仍然可能被降低。

債權人可以使用一種或多種信用評分。他們可自行建立分數，或可使用其他公司計算的分數。債權人和貸方使用的其中兩種分數是：*FICO 分數*和**優勢分數 (VantageScore)**。

FICO 分數

FICO 分數是貸方用於評估您是否值得他們為您提供信貸的主要方法。FICO 分數採用電腦模型計算，並將您信用報告中的資訊與數以千計的其他客戶信用報告中的資訊進行比較。FICO 分數從約 300 至 850 不等。

在評估信貸價值時，FICO 模型考慮了多個因素：

- 以往付款記錄：35%
- 未償債務：30%
- 您擁有信用的時間長度：15%

- 新的信貸申請：10%
- 信貸類型：10%

聯邦法律禁止 FICO 分數反映個人資訊（如種族、宗教、性別或婚姻狀況）。

VantageScore

VantageScore 是三間信用報告機構共同提供的一種新型信用評分系統。您從三間機構得到的 VantageScore 應該相似。VantageScore 介於 501 至 990 之間。它還將分數分為以字母表示的小組，每組覆蓋約 100 個點數，類似於您在成績表上得到的評分。例如，分數在 901 點或以上時您的信用等級為「A」。

良好及不良信用評分的影響

由於貸方對能夠接受的風險水平所持標準不同，因此很難斷定分數的好壞。

- 某個貸方認為滿意的信用評分在其他貸方看來可能並非如此。
- 對於所有貸方而言，可以肯定的一點是：若要獲得貸款或信用卡，您的信用評分越高，您越有可能獲得更優惠的利率及支付更少的借款費用。
- 分數將隨著信貸活動出現波動。由於信用報告機構僅按貸方要求計算您的分數，因此該分數將依據特定信用報告機構於特定時間所持您檔案中的資訊進行計算。
- 各間信用報告機構或會因各自所持資訊的不同而得出不同的分數。為確保您資訊的準確性，您應獲得每一信用報告機構的信用報告副本。

查詢可能會、也可能不會影響您的信用評分

信用報告中的查詢部份包含過去兩年中調查過您信用報告的完整名單，這包括：因您自己申請信貸而產生的自願查詢，以及您授權索取您信用報告的貸方及其他公司的查詢。

您索取自身信用報告引起的查詢將不會影響您的信用評分。但是，貸方和潛在債權人所作查詢是影響您信用評分的因素之一。例如，如您申請新的信用卡，信用評分可能下降。當這種情況發生時，分數一般不會下降太多。如果您在短時間內申請多張信用卡，您的報告中將會出現多次查詢。您信用報告中出現多次查詢會讓貸方認為您在財務上有困難或瀕臨債台高築。

即使您僅僅是在尋求一項貸款，尋找低利率的按揭或汽車貸款也可能導致多個貸方索取您的信用報告。為了對此予以補償，分數忽略了評分之前 30 日內的所有按揭及汽車貸款查詢。30 日之後，在一般的選擇低利率貸款期間，與按揭或汽車貸款申請有關的多項查詢將被視為單次查詢。這表明您的信用評分不受選擇低利率的汽車貸款或房貸的損害。

活動 1：誰的信貸風險最高？

閱讀每個貸款申請人的簡介。逐一確定每個人是否存在信貸風險。解釋您的觀點。

Bob

Bob 從未申請過貸款，也沒有信用記錄。他已就業且一直存儲現金，從未開立存款帳戶。

對貸方而言，您認為 Bob 是否存在高信貸風險？ 是 否

原因何在？ _____

Eda

Eda 曾過期償還汽車貸款，最近已完全停止支付。她的住房也已受到稅金留置。

對貸方而言，您認為 Eda 是否存在高信貸風險？ 是 否

原因何在？ _____

Jelani

去年，Jelani 獲得了汽車貸款。他一直按時付款，信用記錄良好。

對貸方而言，您認為 Jelani 是否存在高信貸風險？ 是 否

原因何在？ _____

Miranda

Miranda 的兒子，19 歲，已就業，他想辦理一張信用卡並承諾按時支付帳單。Miranda 同意作為兒子的聯署人。數月之後，她發現兒子一直過期償還貸款。

對貸方而言，您認為 Miranda 是否存在高信貸風險？ 是 否

原因何在？ _____

對貸方而言，誰的風險更高：Miranda 或她的兒子？ _____

對貸方而言，上述四個人中誰的風險最高？ _____

您為何這樣認為？

拒絕邀請

信用卡公司常常查看您的信用報告，以便邀您申請他們的信用卡。

- 您有權拒絕接受這些邀請。
- 「公平信用報告法」(FCRA) 規定，您有權拒絕或停止信用報告機構為推銷信貸或保險提供您的姓名和地址。
- 致電免費電話 1-888-5-OPT-OUT (567-8688) 或訪問 www.optoutprescreen.com/。
- 還可致電可能列於您信用卡隱私通知上的電話號碼。

如何獲得免費年度信用報告

採用以下方式之一，即可索取任何或所有三間信用報告機構提供的免費年度信用報告：

- 透過 www.annualcreditreport.com 線上提交申請
- 撥打免費電話：**1-877-322-8228**
- 填寫年度信用報告申請表並將其寄至：

Annual Credit Report Request Service
P. O. Box 105281
Atlanta, GA 30348-5281

您可透過 www.annualcreditreport.com 或 www.ftc.gov/credit 列印年度信用報告申請表的副本。您將需要提供：

- 姓名、地址、SSN 和出生日期
- 原先的住址（如果您在過去 2 年曾經搬遷）
- 為了安全起見，特定的能確定您身份的資訊（例如每月按揭付款的數額）
- 由於您的檔案中各間公司的資訊來源不同，因此每個公司要求的資訊不同

除每年獲得一次免費報告之外，出現以下情況時，您也可獲得免費信用報告：

- 基於您信用報告中的資訊，您的信貸、保險或求職申請遭到拒絕
- 您已失業並且計畫在 60 日內尋找工作
- 您正在接受公共救濟
- 由於發生了包括身份盜竊在內的欺詐行為，您有理由認為您的報告並不準確

如果您不具備資格獲得免費年度信用報告，信用報告機構可能向您收費，每份副本至多 10 美元。如欲購買報告副本，可以聯絡以下一間公司：

- Equifax：1-800-685-1111 或 www.equifax.com
- Experian：1-888-EXPERIAN (397-3742) 或 www.experian.com
- TransUnion：1-800-916-8800 或 www.transunion.com

活動 2：Maria 的信用報告

仔細閱讀 Maria 的事例並回答所提供的問題。

Maria 的示例

Maria 正在計畫購房。今年早些時候，她已經收到三間信用報告機構分別送來的免費信用報告。但是，她想申請房貸之前再獲得一份信用報告副本，以便確認報告中的資訊是否準確。

Maria 能夠再次免費獲得新的信用報告嗎？ _____ 原因何在？ _____

由於 Maria 正與丈夫一起申請住房貸款，她能獲得一份包含她及丈夫信用資訊的信用報告嗎？ 解釋您的答案。

Maria 及其丈夫決定貨比三家，尋找住房貸款的最低價格。有數個貸方通過了對他們住房貸款資格的預審。Maria 發現，每當他們通過預審之後，貸方都會索取一份他們的信用報告副本。Maria 及其丈夫是否應該擔心這些查詢會影響他們信用評分？ 解釋您的答案。

如何閱讀信用報告

所有信用報告一般包含下述資訊：

1. 個人或消費者資訊（例如，姓名、住址以及就業情況）
2. 個人或消費者聲明，如果您向信用報告機構提交一份聲明，將其納入您的信用報告中
3. 帳戶概況，包括：債權人資訊、帳戶狀況及類型，以及帳戶記錄
4. 已經對您的信用記錄做出的查詢
5. 公共記錄資訊（如稅金留置權、合法項目、破產情況、工資項目、判決等）並未在此樣本中顯示

JOHN Q CONSUMER Report #1234567	Report Date 01/01/2006
Personal Information 123 Main Street #2 Somewhereville, USA 01234 SSN#123-45-6789 DOB 02/01/68	Employers 1. ABCDE Engineering Corp, Somewheresville USA 2. Port City Engineering, Anywhere, USA
Consumer Statement No personal statements appear in your report.	
Potentially Negative Items Televise Cable Comm. Acct#: 1234 5678 1234 5678 Type: Collections Date filed: 05/01/05 Status: Delinquent in collections 120+days Amount: \$125.00 Credit limit/Original Amount: N/A	
Accounts in Good Standing XYZ BANKCARD USA Acct#: 0110220 Type: Revolving Date added: 12/12/99 Responsibility: Individual Status: Open/Never late Monthly Payment: \$15 Terms: N/A High balance: \$129 Credit Limit/Original Amount: \$1000 Recent Balance: \$79	Automobile Financing Services Acct#: 0981024057 Type: Installment Date added: 03/29/06 Responsibility: Individual Status: Open/Never late Monthly Payment: \$245 Terms: 60 months High balance: N/A Credit Limit/Original Amount: \$10,000 Recent Balance: \$4,665
Requests for Credit History VISA Card Address: PO Box 1414 NY NY 10001 Date: 04/01/05	

活動 3：John Q. Consumer

採用信用報告樣本中的資訊回答有關 John 信用記錄的問題。

JOHN Q CONSUMER 報告編號 1234567	報告日期 2006 年 1 月 1 日
個人資訊 123 Main Street #2 Somewheresville, USA 01234 SSN#123-45-6789 DOB 02/01/68	僱主 1. ABCDE 工程公司，Somewheresville USA 2. Port City Engineering，Anywhere，USA
潛在的負面項目 Televise Cable Comm。 帳戶號碼 1234 5678 1234 5678 存檔日期 2005 年 5 月 1 日 狀況：欠帳累計達 120 天以上 金額 35.00 美元 信用額度無	
信譽良好的帳戶 XYZ BANKCARD USA 帳戶號碼 0110220 存入日期 1998 年 12 月 12 日 狀況：開戶／從未拖延 每月付款 15 美元 最高餘額 129 美元 信用額度 1,000 美元	Homeowner Credit Services 帳戶號碼 0110220 存入日期 2000 年 4 月 23 日 狀況：應消費者要求關閉：2004 年 8 月 22 日 每月付款 0 美元 最高餘額 3,228 美元 信用額度 1,000 美元
索取信用記錄 VISA 卡 地址：PO Box 1414 NY NY 10001 日期：2005 年 4 月 1 日	

John Consumer 的一個帳戶已被發往一間討債公司。在他的信用報告中的哪一部份可以找到這一資訊？

誰是初始債權人？_____

2004 年 8 月，John 要求關閉了一個帳戶。這一帳戶的最高餘額是多少？_____

在哪一部份找到的這一資訊？_____

John 的僱主是誰？從哪兒找到的這一資訊？提示：首先列出當前僱主。

異議函樣本

日期

您的姓名

您的地址

您的城市／州／郵遞區號

投訴部門

信用報告機構名稱

地址

城市／州／郵遞區號

親愛的先生／女士：

我在此對本人檔案中的以下資訊提出異議。同時，我附上本人收到的報告副本，並（註明／圈出）爭議項目。

這一項目（按來源名稱說明爭議項目（包括債權人或稅務法庭的名稱）並且說明項目類型，如信貸帳戶、判決等）並不準確或並不完整，因為（介紹不準確或不完整的內容及其原因）。我要求刪除（或要求其他特定變更）這一項目，以更正相關資訊。

隨信附上相關證明文件的副本（根據情況使用本句，同時介紹任何隨附文件，包括付款記錄和法庭文件）。請重新調查這一／些事項並且盡快（刪除／更正）受爭議項目。

謹啓，

您的姓名

附件：（列出附件）

身份盜竊

當竊賊偷走您的個人資訊（例如您的社會保險號碼、出生日期或信用卡號碼）時，即構成身份盜竊，或 ID 盜竊。只要有充足的資訊，另一個人就可能成爲「您」並以您的身份進行欺詐或其他犯罪活動。

如何避免身份盜竊

1. 保護您的 SSN、信用卡和轉帳卡號碼、個人識別碼 (PIN)、密碼和其他個人資訊。

千萬不要在不請自來的電話、傳真、信函或電子郵件中提供此類資訊，無論當時的情況顯得多麼友好或正式。留意那些在您使用 ATM 時肩窺（或試圖在您身後窺視），或試圖盜取您的 PIN 的人。爲防止錢包遺失或遭竊，除非真有必要，否則不要隨身攜帶身份證件、支票、信用卡或轉帳卡。將包括社會保險卡在內的其他證件保存在安全的地方。切勿在支票上預先印好您的 SSN、電話號碼或駕駛證號碼。如果商家要求您提供 SSN，您有權拒絕。要求商家使用不包括您的 SSN 的其他形式的身份證件（如護照），並更改您的駕駛證號碼。

2. 保護您的收發函件。

*接收函件：*請盡量使用帶鎖郵箱或其他安全地點（如郵政信箱）。如果您的郵箱不帶鎖或不在安全地點，您應盡量及時取走任何送達的函件或將郵箱遷往安全地點。在訂購新支票時，應要求將支票投遞到您開戶的銀行支行，而非郵寄到您家中，以避免因郵遞員將其放置在您家大門前，造成失竊危險。

*郵寄內含支票或個人資訊的函件：*應盡量將其放入美國郵政管理局收取信件的藍色郵筒中、親手交給郵遞員或拿到郵局郵寄，不應將其放在門口或家用郵箱中。對於在各街區四處尋找帳戶資料的竊賊而言，存放待寄票據的郵箱是他們的主要物色對象。立起信箱上的小旗表明信箱中有待寄郵件，則更不可取。

3. 參加直接轉帳。

參加薪金、州或聯邦福利（如社會保險）的直接轉帳。直接轉帳可以防止其他人盜取郵箱中的支票，然後冒充您的簽名去領取您的存款。

發生對郵遞造成不良影響的自然災禍（如洪水、颶風或龍捲風）時，使用直接轉帳非常有利。

4. 銷毀財金垃圾。

被稱爲「拾荒者」的竊賊會翻找垃圾，搜尋含有 SSN、銀行帳戶資料和可用於實施欺詐的含有其他資料的紙片。防範拾荒者的最佳保護措施是甚麼？在丟棄這些資料前，應先將其撕碎，最好使用全碎型碎紙機將紙張粉碎成無法輕易拼接的紙屑。

5. 密切留意您的銀行帳戶對帳單和信用卡票據。

每月檢查這些對帳單，如果發現與自己的記錄有出入或注意到可疑之處（如遺漏付款或未經授權取款），應立即與您的金融機構聯絡。

如果未準時收到銀行對帳單或信用卡票據，應聯絡您的金融機構。此類財務相關失蹤函件可能表明已有人盜取了您的函件及／或帳戶資料，而且可能已變更了您的郵寄地址，以便從其他地點迅速增加您名下的大額帳單。

6. 避免網路上的身份盜竊。

在回覆主動發來的電子郵件時或在瀏覽不說明個人資訊保護措施的網站時，切勿提供銀行帳戶或其他個人資訊。合法機構不會要求您提供這些詳細資訊，因為他們已經掌握了必要資料或者可以透過其他途徑獲取。如果您認為電子郵件具有詐騙性質，應考慮提請美國聯邦貿易委員會 (FTC) 關注。如果您已經打開並回覆了看似是您的開戶行發送的欺詐性電子郵件，立即與您的金融機構聯絡。要瞭解有關避免網路釣魚詐騙的詳細資訊，或欲索取有關避免身份盜竊建議的手冊，請訪問：www.fdic.gov。

在您的個人電腦上採取預防措施。例如，安裝免費或低成本防火牆，阻止入侵者獲得對您電腦的遠端存取許可權。下載並定期更新由您的操作系統和軟件供應商提供的安全修補檔，修復可能被駭客利用的缺陷。使用駭客難以破解的密碼。例如，使用數字、符號和字母的混合代替易於猜測的詞彙。此外，不使用電腦時應該關機。獲取幫助您預防網路欺詐、保護您的電腦並保障您的個人資訊的實用建議，請訪問 www.OnGuardOnline.gov。

7. 每年檢查您的信用卡記錄並舉報詐騙活動。

仔細檢查您的信用記錄是否存在實質性或潛在的身份盜竊跡象（包括提及您從未簽署過的信用卡、借款或租約，以及陌生人請求獲取您的信用記錄副本），這可能是詐騙老手正在打探您個人資訊的徵兆。訪問 FTC 網站 www.ftc.gov/credit，瞭解更多資訊。

8. 獲得更多資訊。

訪問 FTC 網站 www.ftc.gov/idtheft 或致電 1-877-IDTHEFT (438-4338)。

如果您懷疑自己是身份盜竊的受害者，應該怎麼做

如果您認為您是身份盜竊的受害者，FTC 建議您立即採取以下行動：

- 向當地警察局備案。索取警察局報告副本，以證明您遭受了犯罪行爲。
- 聯絡您的債權人，告知他們任何已經變更或冒名開立的帳戶。要求與安全或反欺詐部門的人員交談。
- 跟進記錄並收納證明文件的副本。
- 保留通話和全部函件的記錄。
- 使用 www.ftc.gov/idtheft 上的身份盜竊聲明支援您的書面聲明。
- 填寫線上投訴表格 (www.ftccomplaintassistant.gov) 或致電 FTC 身份盜竊熱線，向 FTC 提出申訴。
- 要求核證存有爭議的帳戶已取消且欺詐債務已清償。
- 致電 FTC 的身份盜竊熱線 **1-877-IDTHEFT (438-4338)**，或訪問 <http://www.ftc.gov/idtheft>。

欺詐警報

如果您懷疑自己已成爲或可能成爲（例如您的錢包被盜）身份盜竊的受害者：

- 與三大信用報告機構之一的反欺詐部門聯絡。您致電的機構必須通知其他兩家信用機構。告訴他們您是身份盜竊的受害者（或潛在受害者）。
- 您有權在自己的信用檔案中設定 *初始欺詐警報*。您可以透過致電、致函或線上訪問這三間信用機構之一來完成設定。這種初始欺詐警報將持續 90 天。

如果您確定自己是身份盜竊的受害者，您也可以設定長期欺詐警報。

- *長期欺詐警報*要求貸方在批准您名下的任何新帳戶前，必須與您聯絡並徵得您的同意。
- 此警報有效期爲七年。
- 要在信用檔案中設定長期警報，您必須提交書面申請，並須附上向執法機構（即警察局）或美國郵政督察提交備案的身份盜竊報告副本。

當您在檔案中設定欺詐警報時，您可以要求一份您的信用報告的免費副本。現役軍人有權在其信用檔案中設定警報，以便受理借款申請的貸方防止可能發生的身份盜竊。

安全凍結

- 許多州已制定法律允許您在您的信用檔案中設定安全凍結。*安全凍結*限制潛在債權人和第三方獲得您的信用報告，除非您授權解除安全凍結。
- 認識到使用安全凍結限制使用您的信用報告可能延遲、干擾或阻止及時批准任何後續要求或信貸申請。
- 各州法律各異，且凍結和解凍信用檔案可能收費。設定、暫時解除及解除信用凍結的成本也不盡相同。許多州爲身份盜竊受害者免費進行信用凍結；而其他州的消費者則一般支付 10 美元的費用。欲瞭解更多資訊，請訪問：www.ftc.gov。

建立並修復您的信用記錄

有關建立您的信用記錄的建議

提示：債權人查看您的信用報告，以瞭解您的查詢次數、正在使用的信用額度、是否及時還款、有欠帳帳戶，以及您開設有多少個帳戶。



是否

- 在自己開設支票帳戶及存款帳戶的銀行、儲貸機構或儲蓄互助社申請小額貸款。
- 向當地的商店申請信貸。一般說來，它們的信貸限額較低、年百分率 (APR) 較高，但是它們通常更願意發放貸款。
- 購買時預付大額首期並要求使用貸款支付餘額。如果您沒有信用記錄但是支付了大額首期，那麼您在未來不付款的可能性較低。例如，如果您要購買一輛 5,000 美元的二手車且有足夠的現金，您可以考慮支付 1,000 至 3,000 美元的首期。儘管貸款數額很低，但卻可以證明您將按時付款。
- 請求已建立信用記錄的朋友或親屬作為您的聯署人。聯署人承諾在您無法還款時償還貸款。貸方應向信用報告機構報告您及聯署人的付款資訊。記住，如您未能按照承諾償還貸款，則將損害聯署人的信用記錄。
- 按時付帳。這將有助於建立良好的信用記錄，使您將來能夠獲得貸款。
- 要求貸方審查您的房租、公用設施的付款記錄，以表明您能夠付款。
- 盡量減少您的債務。就您的收入或您的可用信貸額度而言，您揹負的債務越多，您作為高風險借款人受貸方核查查的次數也就越多。例如，您每月的所有債務（房租／按揭、汽車費用、助學貸款、信用卡還款等）應少於或等於您月總收入的 33% 至 36%。
- 定期向存款帳戶中存款。儘管您這是在向自己付款，但這也是一種方式，向貸方表明您能夠每月付款。

有關修復您的信用記錄的建議

透過兩種方式可以修復信用記錄：自行修復或透過信貸諮詢機構進行。

修復您自身信用：

- 首先與信用報告機構聯絡，獲取您的信用報告副本。
- 您可向信用報告機構書面陳述信用報告上的錯誤。包括可證實您說法的文件副本（非原件）。除提供您完整的姓名及地址外，您的信函中應清楚講明您所質疑的各項信用報告，然後陳述事實並解釋您質疑相關資訊的原因，最後要求去除或更正相關資訊。保留異議函及附件的副本。同時，以書面形式告訴債權人或其他資訊供應商您質疑的信用報告項目。
- 聯絡您的貸方，重新討論付款安排。
- 如果您難以管理信用卡，選擇不接收對方主動提供的信用卡以避免誘惑。



透過知名的信貸諮詢機構修復信用：

知名信貸諮詢機構可以就資金及債務管理向您提出建議，幫您制訂預算並提供免費的輔導性材料和講座。顧問將會與您探討總體財務狀況，幫您制訂一個個人化的計畫，以解決您的資金問題。如您決定使用信貸諮詢機構，FTC 建議根據以下建議選擇信貸諮詢機構，同時詢問有關服務及費用的問題。

- 在簽署合約之前面試多家信貸諮詢機構。
- 諮詢州檢察總長、當地消費者保護機構以及「商業優化管理局」，瞭解消費者是否曾經對您正在考慮的機構提出投訴。信譽良好的機構將會免費向您發送有關自身及其提供服務的資訊，但是不會要您提供有關您的任何詳細狀況。如果該機構沒有採取上述做法，可以尋找其他機構。
- 詢問有關服務、費用以及還款計畫的問題。

向信貸諮詢機構詢問的問題：

服務及費用：

- 你們提供哪些服務？
- 你們可否提供輔導性材料？如果是，可以寄給我嗎？是否免費？我可以透過網路查詢這些材料嗎？
- 除了幫我解決眼前的問題之外，你們可以幫助我建立一個避免未來發生問題的計畫嗎？
- 你們如何收費？在獲得幫助之前，我是否需要支付任何費用？是否有月費？費用的徵收依據為何？
- 你們的資金來源？
- 我是否要和你們簽署正式的書面協議或合約？
- 你們多久才能接手我的案子？
- 你們機構經誰監管、監督或許可？你們機構是否經過審核？你們在我國提供服務是否得到許可？
- 我要與一位顧問還是多位顧問打交道？
- 你們的顧問擁有哪些資格證明？他們是否經過了鑒定或認證？如果沒有，他們受過甚麼培訓？
- 能否保證我的資訊（包括我的地址以及電話）的機密性？
- 我正與你們打交道的事情會出現在我的信用報告上嗎？

還款計畫：

- 如果我參加過還款計畫，這件事會出現在我的信用報告上嗎？
- 我必須負有多少債務才能使用你們的服務？
- 你們如何確定我的付款數額？如果這一數額高出我的承受能力怎麼辦？
- 你們的還款計畫如何進行？我如何知道我的債權人已收到款項？客戶資金是否存入營運資金之外的一個獨立帳戶？
- 我收到帳戶狀況報告的頻率？能否透過線上或電話方式瞭解帳戶情況？
- 能否要求債權人降低或消除利息以及財務費用，或免去逾期費？
- 還款計畫是我的唯一選擇嗎？
- 如果我無法執行商定的計畫怎麼辦？
- 有哪些債務不在債務還款計畫之內？

- 你們是否會幫我做好償還這些債務的計畫？
- 如果我的帳戶或債權人出現問題，誰會幫我？
- 我提供給你們的資訊是否安全？

如欲獲得有關選擇信貸顧問的詳細資訊，請訪問 www.ftc.gov/bcp/edu/pubs/consumer/credit/cre26.shtm。

信用修復的騙局

只有不斷努力並償還債務才能改善您的信用。因此，認真選擇信貸諮詢機構很重要。

一些公司承諾修復您的信用，但卻無法實現。

謹防出現以下情況的公司：

- 承諾從您的信用檔案中刪除您的不良記錄，或去除破產以及負債判決。無人能夠刪除準確的資訊。
- 承諾能快速、方便地修復信用。如您擁有不良記錄，可能需要數年時間才能合法地修復信用。
- 提議為您建立新的身份。如果您在貸款申請時提供虛假報告或使用偽造的社會保險號碼 (SSN)，將會構成欺詐罪。如果您在透過郵件或電話申請信貸時提供虛假資訊，還可能構成郵件或電話欺詐罪。
- 在提供任何服務之前，要求您為信用修復服務付費。合法公司會在提供服務之後要求付款。
- 不告知您的權利以及您可以自行完成哪些工作：記住，您可以自行索取您的信用報告。如果您在報告中發現錯誤，還可要求信用報告機構做出適當更正。

許多州有針對監管信用修復公司的法律。在簽署合約之前，請諮詢當地「商業優化管理局」、州檢察總長辦公室或當地的消費者保護機構，瞭解這間公司是否曾經遭到投訴。

信貸案例：信用修復的騙局

信用修復機構承諾從您的信用檔案中刪除負面信用資訊，並且去除破產資訊及負債判決。投影片上的哪個陳述表明上述內容可能是一個騙局？

信用修復機構提議為您建立新的 SSN。投影片上的哪個陳述表明上述內容可能是一個騙局？

如果您在貸款申請時提供虛假報告或使用偽造的 SSN，將會構成欺詐罪。如果您在透過郵件或電話申請信貸時提供虛假資訊，還可能構成郵件或電話欺詐罪。信用修復機構承諾能為您便捷地修復信用。投影片上的哪個陳述表明上述內容是一個騙局？

當付款成爲問題時，有關保持信用的幾點建議

- 考慮讓您有能力付款的措施。尋找減少開支的方法。如果可能，透過您的支票或存款帳戶的資金支付帳單，並避免取用或借用您的退休存款。
- 按時支付貸款、信用卡及其他帳單。這將幫助您把信用分數的損失降到最低。如果您經濟困難是由於失去工作，這點會顯得十分重要，因爲您申請新工作時，僱主可能會查看您的信用報告。
- 如果您預計付款存在問題，請立即聯絡貸方。如果您預計自己將無法付帳—無論是公用設施帳單還是您的房貸付款或信用卡—請立即致電貸方以制訂計畫。如果等到最後無法付款，您的信用評級就會受損，並且您獲得幫助的可選方式會減少。
- 如果您的付款開始出現問題，請主動解決。如果您無法償付貸款，透過向您的貸方或房貸服務商（爲貸方收款及辦理其他事務的公司，包括與拖欠貸款的借款人討論新的付款計畫）提出您的想法來立即尋求幫助。

課後測試

現在您已經完成課程，讓我們瞭解下您學到了甚麼。

1. 選擇所有適用項目。您的信用評分可影響您：
 - a. 申請貸款或其他形式的信貸
 - b. 申請工作
 - c. 申請租房
 - d. 例如在公用設施公司開設帳戶
2. 如果您尚無信用記錄，您能用以下哪種方式建立一個？選擇所有適用項目。
 - a. 獲得小額貸款
 - b. 在當地商店建立信用記錄
 - c. 找一位貸款聯署人
 - d. 以上皆是
3. 當竊賊盜取您的個人資訊（例如您的社會保險號碼、出生日期或信用卡號碼）時，即構成身份盜竊。
 - a. 正確
 - b. 錯誤
4. 以下哪個可能是您的貸款或信貸申請遭到拒絕的原因？選擇所有適用項目。
 - a. 按時付帳
 - b. 獲得貸款或信貸
 - c. 擁有您財產的稅金留置權
 - d. 從未建立過信用記錄
5. 以下哪項是修復信用記錄最佳且最安全的選擇？
 - a. 自行修復
 - b. 透過擁有住宅與城市發展 (HUD) 證件的信貸諮詢機構
 - c. 透過信用修復公司
 - d. a 及 b
6. 以下哪些資訊載入您的信用報告中？選擇所有適用項目。
 - a. 您信用報告的查詢清單
 - b. 個人識別資訊
 - c. 您帳戶的信用記錄
 - d. 公共記錄資訊
 - e. 以上皆是

7. 下述有關修復信用記錄的表述中哪項是真的？
- 您能夠刪除準確資訊（如該資訊屬不良資訊）
 - 您能夠建立新的身份，從頭開始
 - 可能需要數年時間才能修復您的信用記錄
 - 您將不再需要支付任何帳單
8. 以下哪項準確描述了信用評分優與劣的影響？選擇所有適用項目。
- 如果信用評分高，您很可能獲得較低的利率
 - 如果信用評分高，您很可能獲得較高的利率
 - 信用良好更易借款
 - 信用不良更易借款
9. 除非有條件讓您經常獲得免費信用報告，根據公平信用報告法 (FCRA)，您從三大信用報告機構的任何一間獲得免費信用報告的頻率？
- 每 3 個月一次
 - 每 12 個月一次
 - 每 6 個月一次
 - 每 24 個月一次
10. 您為何須每年核對信用報告？
- 為識別及質疑任何錯誤或不準確的資訊
 - 為確保您不會成為身份盜竊的受害人
 - 在您申請貸款前確保您的信用記錄準確無誤
 - 以上皆是

詞彙表

年百分率 (APR)：APR 是向您收取的利率，以年利率表示。

結欠計算方法 (Balance Computation Method)：一種計算利息的方法。最常見的是日平均結欠。

信貸 (Credit)：借得款項的能力。

信用報告 (Credit Report)：信用報告機構中消費者信用檔案內的完整記錄報告的資訊。

信用評分 (Credit Score)：用數字評估消費者償還其債務的可能性。

費用 (Fees)：金融機構收取的服務費，包括：

- **年費 (Annual fee)。**因獲得使用信用卡權利而需每年支付的費用。提供獎勵（如航空里程或旅行獎勵）的大部份卡都收取年費。
- **結欠過戶費 (Balance transfer fee)。**將一張信用卡中的結欠過戶到另一張卡中所收取的費用。這種費用通常是過戶結存的一個百分比。可能有最低和最高限額。
- **預提現金費 (Cash advance fee)。**當您用信用卡透過自動櫃員機 (ATM) 提取現金時向您收取的交易費。墊款的利率一般高於常規消費，而且通常沒有寬限期。
- **逾期費 (Late fee)。**遲於到期日收到付款產生的費用。每筆逾期費通常收取 29 美元。
- **超限額費 (Over-the-limit fee)。**如果您的待付費用超出信用額度，則將徵收的費用。該費用一般為 20 美元。

財務費用 (Finance Charge)：信貸的成本。包括利息、服務費及交易費。

寬限期 (Grace Period)：在債權人開始收取利息前您須付清餘額的天數。

身份盜竊 (Identity Theft)：未經授權使用他人的識別資訊進行欺詐或企圖進行欺詐行為。

利息 (Interest)：金融機構因讓您使用其資金而收取的金額。

最低還款額 (Minimum Payment)：最低還款額是每月必須支付的最低金額。

拒絕邀請 (Opt Out)：欲拒絕接收郵寄信用卡使用的邀請，請致電 1-888-5-OPTOUT (567-8688) 或訪問 www.optoutprescreen.com。

期間利率 (Periodic Rate)：期間利率是針對您的結欠用於計算財務費用的利率。

前期結欠 (Previous Balance)：您在上一個結算週期結束時的欠款額。不包括當前結算週期內的付款、信貸和新的消費。有些債權人還不記未付的財務費用。

本金 (Principal)：本金是以信用卡消費的總金額，或貸款中尚未清償的結欠，不包括利率或其他費用。

獲取更多資訊

聯邦存款保險公司 (FDIC)

www.fdic.gov/consumer

Division of Supervision & Consumer Protection

2345 Grand Boulevard, Suite 1200

Kansas City, Missouri 64108

1-877-ASK-FDIC (275-3342)

電子郵件：consumeralerts@fdic.gov

訪問 FDIC 網站，獲取更多有關消費者問題的資訊和資源。例如，每次刊發的《FDIC 消費者新聞》季刊都會就如何成為更聰明、更安全的金融服務使用者，提供實用的提示和指南。同時，FDIC 消費者投訴中心負責：

- 調查關於由 FDIC 監管的機構的各種消費者投訴
- 依據消費者法律法規和銀行實務回應消費者的質詢

美國理財教育委員會

www.mymoney.gov

1-888-My-Money (696-6639)

MyMoney.gov 是美國政府用於普及所有美國人理財教育及金融知識的網站。不論您是準備購買住房、平衡收支或對 401k 進行投資，MyMoney.gov 上的資源都能為您提供幫助。您可以透過該網站獲得美國聯邦機構的重要資訊。

聯邦貿易委員會

www.ftc.gov/credit

1-877-FTC-HELP (382-4357)

聯邦貿易委員會 (FTC) 網站提供有關各種消費者主題的實用資訊，包括信貸和身份盜竊。FTC 亦就如何選擇信貸顧問提供指引和資訊。

您學到了甚麼？－誠信有用

講課者：_____ 日期：_____

本表格可以讓您與講課者瞭解您在培訓前後對信用報告有多少瞭解。請閱讀以下各項。請在適當的數字上畫圈以表明您對每個項目的同意程度。

我能夠：	培訓前				培訓後			
	強烈反對	反對	同意	強烈同意	強烈反對	反對	同意	強烈同意
1. 定義信貸	1	2	3	4	1	2	3	4
2. 解釋信貸為甚麼重要	1	2	3	4	1	2	3	4
3. 說明信用報告的作用及其使用方式	1	2	3	4	1	2	3	4
4. 索取我的信用報告副本	1	2	3	4	1	2	3	4
5. 閱讀並分析我的信用報告以確定我是否能夠申請信貸	1	2	3	4	1	2	3	4
6. 區分良好及不良信用	1	2	3	4	1	2	3	4
7. 說明良好及不良信用評分的影響	1	2	3	4	1	2	3	4
8. 明確建立並修復信用記錄的途徑	1	2	3	4	1	2	3	4
9. 識別如何更正我信用報告上的錯誤	1	2	3	4	1	2	3	4
10. 識別如何防範身份盜竊	1	2	3	4	1	2	3	4

評議表

您可透過本評議表對「誠信有用」單元學習提供反饋。請在適當的數字上畫圈以表明您對每個項目的同意程度。

1. 總的來說，我感覺這個單元： [] 優秀 [] 很好 [] 不錯 [] 還好 [] 不好	強烈反對	反對	無法確定	同意	強烈同意
2. 我實現了培訓目標。	1	2	3	4	5
3. 教學過程明確，易於理解。	1	2	3	4	5
4. 投影片清晰。	1	2	3	4	5
5. 投影片有助於我的學習。	1	2	3	4	5
6. 本單元時間分配恰當。	1	2	3	4	5
7. 本單元包含了足夠的案例和練習，我能夠學以致用。	1	2	3	4	5
8. 講課者知識豐富，準備充分。	1	2	3	4	5
9. 工作表很有幫助。	1	2	3	4	5
10. 我會再次使用工作表。	1	2	3	4	5
11. 參與者有足夠的機會交流經驗和意見。	1	2	3	4	5
12. 學習本單元前我在該領域的知識／技能水平。	一無所知		非常瞭解		
	1	2	3	4	5
13. 本單元學習完成後我在該領域的知識／技能水平。	1	2	3	4	5
14. 講課者姓名： 講課者評價： 請給予評分等級並給相應的數字畫圈。	評分等級： 5 優秀 4 很好 3 不錯 2 還好 1 不好				
目標明確，能夠達成	1	2	3	4	5
能讓主題易於理解	1	2	3	4	5
鼓勵提出問題	1	2	3	4	5
掌握專業知識	1	2	3	4	5

培訓的哪一部份幫助最大？

培訓的哪一部份幫助最小，可如何改善？
