

聯邦貿易委員會(FTC)簡介

維護消費者權益

2008年9月

關注信貸



聯邦貿易委員會維護消費者
權益

ftc.gov ■ 1-877-ftc-help

如何對信用報告中的錯誤資訊提出質疑

您的信用報告中包含有關您的居住地、帳單支付方式、是否有被控告或逮捕的經歷，或者申請過破產等資訊。消費者報告公司向債權人、承保人、僱主及其他公司出售您

報告所含之資訊，供其評估您的信貸、保險、就業或租房等申請之用。聯邦公平信用報告法案 (FCRA) 提高了全國的消費者報告公司之檔案中資訊的準確性和隱私性。

一些理財顧問和消費者辯護律師建議您定期查閱自己的信用報告。為何呢？

- 因為信用報告所含資訊會影響您獲得貸款的資格 - 以及貸款需支付的費用金額。
- 在您申請貸款實施大的購買行動 (房子或車子，購買保險，或應徵工作) 之前，應確保該資訊準確、完整且是最新的。
- 有助於預防身分盜竊。他人就在這時利用

您的個人資訊 (如您的姓名、社會安全號碼或信用卡號碼) 進行欺詐。身分盜用者可能會利用您的資訊以您的名義開設新的信用

卡帳號。而後，若他們不支付帳單，您的信用報告中就會增添一項逾期未收帳款記錄。類似這樣的錯誤資訊會影響您獲得貸款、保險，甚或工作的資格。



獲取您的信用報告

FCRA 修正案規定，所有的全國性消費者報告公司 (艾貴發(Experian)、環聯(TransUnion) 和益百利 (Equifax)) 均須根據您的要求每 12 個月為您提供一份免費的信用報告影本。

如何訂購您的免費報告

三家全國性消費者報告公司設立了網站，並公佈免費電話號碼和郵寄地址，您可透過這些途徑免費訂購年度報告。如需訂購，請造訪 annualcreditreport.com、撥打 1-877-322-8228，或

填寫年度信用報告申請表並寄至：Annual Credit Report Request Service, P.O. Box 105281, Atlanta, GA 30348-5281。您可使用本手冊中的表格，或從 frc.gov/credit 網站上列印該表格。不要另行聯絡三家全國性消費者報告公司。他們僅透過 annualcreditreport.com、1-877-322-8228，及 Annual Credit Report Request Service (年度信用報告申請服務), P.O. Box 105281, Atlanta, GA 30348-5281 提供免費的信用報告。

您可以同時向三家，或僅一或兩家全國性消費者報告公司索取免費報告。法律允許您每 12 個月向每家全國性消費者報告公司索取一份免費報告。

您需要提供您的姓名、地址、社會安全號碼和出生日期。如果您在過去兩年內曾搬遷過住所，那麼您可能必須提供您以前的地址。為保障您檔案的安全，每家全國性消費者報告公司可能會詢問一些只有您會知道的資訊，如您的每月按揭供款額。由於各家公司所擁有之您的檔案資訊可能有不同來源，因此他們可能會詢問您不同的資訊。

可獲取免費報告的其他情況

依照聯邦法律規定，若公司基於您報告中的資訊

對您採取不利行動，如否決您的貸款、保險，或就業申請，則您有權索取一份免費報告。您必須在收到該行動通知書之日起 60 日內索取您的報告。該通知書會向您提供消費者報告公司的名稱、地址和電話號碼。

依照聯邦法律規定，若公司基於您報告中的資訊對您採取不利行動，如否決您的貸款、保險，或就業申請，則您有權索取一份免費報告。您必須在收到該行動通知書之日起 60 日內索取您的報告。該通知書會向您提供消費者報告公司的名稱、地址和電話號碼。

法律允許您每 12 個月向每家全國性消費者報告公司索取一份免費報告。

此外，如果您正在待業並計劃在 60 日內找份工作；如果您正領取福利救濟；或者如果您的報告因欺詐 (包括身分盜竊) 導致資訊錯誤，您也有權每年免費索取一份報告。

否則，消費者報告公司可能會因您在 12 個月內再次索取報告影本而向您收取高達 10.50 美元的費用。若要購買一份報告影本，請聯絡：

Experian - 1-888-397-3742; experian.com

TransUnion - 1-800-916-8800; transunion.com

Equifax - 1-800-685-1111; equifax.com

根據州法律規定，位於科羅拉多州、喬治亞州、

緬因州、馬里蘭州、麻薩諸塞州、新澤西州和佛蒙特州的消費者已經可以免費獲取其信用報告。

詳情請參閱 frc.gov/credit 網站上的「免費獲取信用報告」部分。

更正錯誤

依據 FCRA 規定，消費者報告公司和資訊提供商 (即向消費者報告公司提供有關您的資訊的個人、公司或機構) 負責更正您報告中錯誤或不完整資訊。若要充分利用本法律授予您的任何權利，請聯絡消費者報告公司和資訊提供商。

步驟一

以書面形式將您認為錯誤的資訊告知消費者報告公司。包括支持您立場的文件影本(非原件)。除提供您的完整姓名和地址外，您的信函應清晰注明您對報告中哪些資訊提出質疑、陳述事實並具體說明對該資訊提出質疑的原因，以及要求刪除或更正該資訊。您可能想要隨附一份已圈出質疑對象的報告影本。您的信函可能類似於第 4 頁中出現的信函。採用掛號信方式(「隨附回執」)寄送您的信件，以便能夠證明消費者報告公司已收到哪些信件。保留您的質

疑書和附件的影本。

通常在 30 日內，消費者調查公司必須對質疑對象作出調查，除非其認為您的質疑毫無意義。此外，他們還必須向提供資訊之機構提交針對您提供的錯誤資訊之所有相關資料。在資訊提供商收到來自消費者報告公司的質疑書後，其必須調查、核查相關資訊，並將結果告知消費者報告公

司。如果資訊提供商發現受質疑資訊是錯誤的，其必須告知三家全國性消費者報告公司，以便他們能夠更正您檔案中的資訊。

調查結束後，若受質疑資訊發生變更，則消費者報告公司須以書面形式告知您結果並為您提供一份免費的報告影本。該免費報告不計作您的免費年度報

告。如果對象發生變更或被刪除，消費者報告公司則不得將受質疑資訊再記載到您的檔案中，除非資訊提供商證實該資訊完整無誤。消費者報告公司還必須向您寄送書面通知，其中包括資訊提供商名稱、地址和電話號碼。

如果您要求，消費者報告公司必須向在過去六個月內收到過您報告的所有人寄送修正通知書。出於就業目的，您可以將修正報告影本寄送給在過

調查結束後，若受質疑資訊發生變更，則消費者報告公司須以書面形式告知您結果並為您提供一份免費的報告影本。

去兩年內收到過影本的所有人。

如果調查沒有解決您向消費者報告公司提交的質疑問題，您可以要求在您的檔案或日後的報告中附加一份質疑聲明書。此外，您還可以要求消費者報告公司向最近收到過您的報告影本的所有人提供一份聲明書。預計該項服務將收取費用。

步驟二

以書面形式告知債權人或其他資訊提供商受質疑資訊。請確保包含支持您立場的文件影本（非原件）。諸多提供商會對受質疑對象作出處理。若提供商向消費者報告公司報告該資訊，其必須包含您的質疑書。如果您是正確的，即發現該資訊是錯誤的，此資訊提供商可能不會再報告該資訊。

在您的檔案中添加帳戶

您的信用檔案可能並非反映出您全部的信用帳戶。雖然您的檔案中將包含大部分全國性百貨商

質疑書範本

日期
您的姓名
您的地址，
城市、州、郵遞區號

申訴部
公司名稱
地址
城市、州、郵遞區號

尊敬的先生／女士：

本人現對本人檔案中的下述資訊提出質疑。本人已在所收到的隨附報告影本上圈選了本人質疑的對象。

由於（具體說明哪些資訊不正確或不完整以及原因），該物件（按照資訊來源名稱確定質疑的對象，如債權人或稅務法庭，並確定對象類型，如信用帳戶、裁決等）是（不正確或不完整的）。本人要求移除（或要求另作更改）該對象，以更正資訊。

附件為支援本人立場之文件影本（使用這句話（如適用），並具體說明隨附之文件，例如還款記錄和法庭公文）。請儘快重新調查該（這些）問題並（刪除或更正）受質疑資訊。

謹此，
您的姓名

附件：(列出附件。)

店和經營全面業務的銀行的信用卡帳戶，但並非所有債權人都向消費者報告公司提供資訊：其中一些當地零售店、信用合作社及旅遊、娛樂和汽油卡公司則不提供。

如果您曾被告知因「信用檔案不完整」或「沒有信用檔案」而使貸款遭拒，並且您擁有未記入您

年度信用報告申請表

您有權每 12 個月向各家全國性消費者信用報告公司 (Equifax、Experian 和TransUnion)

免費索取一份您信用檔案 (通常稱作信用報告) 之影本。

如需立即獲取您的免費信用報告，請造訪 www.annualcreditreport.com。

如需瞭解更多有關獲取免費信用報告的資訊，請造訪 www.annualcreditreport.com 或撥打1-877-322-8228。如果您希望以書面形式從任何或所有全國性消費者信用報告公司獲取您的信用報告，請填寫本表格。我們需要您提供下列資訊，用於處理您的請求。漏填任何資訊都可能延遲您的請求。

填妥表格後，將其折好 (不要訂起來或用膠帶黏住) 放入一個 10 號信封，

貼上所需的郵資並寄至：Annual Credit Report Request Service P.O. Box 105281 Atlanta, GA 30348-5281.

請使用黑色或藍色鋼筆以正楷大寫字母書寫您的答案，而不要碰到方框邊緣，如下面的示例所示：

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

社會安全號碼：

Grid for Social Security Number

出生日期：

Grid for Birth Date

月 日 年

於此處折疊

於此處折疊

Grid for Name

名字 M.I.

Grid for Surname

姓氏 JR、SR、III 等

現郵寄地址：

Grid for Current Address

Grid for Street Name

Grid for Apartment/PO Box

Grid for City, State, ZIP

城市 州 郵遞區號

以前的郵寄地址 (僅在使用現郵寄地址還不到 2 年時填寫)：

Grid for Previous Address

Grid for Previous Street Name

Grid for Previous Apartment/PO Box

Grid for Previous City, State, ZIP

城市 州 郵遞區號

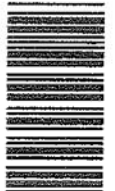
像這樣塗黑圓圈 → ●

不是這樣 → ⊗ ⊙

我想要從以下公司獲取信用報告 (塗黑您想要從其處獲取您信用報告之機構前面的圓圈)：

- Equifax
Experian
TransUnion

如為安全起見，您想要信用報告僅包含您的社會安全號碼的後四位數字，請塗黑此處。



信用檔案的債權人帳戶，應要求消費者報告公司在日後的報告中添加該資訊。雖然此種做法未受強制，但是許多消費者報告公司都會添加可驗證的帳戶以收取費用。然而，應瞭解如果此類債權人並不定期向消費者報告公司報告，添加的對象將不會在您的檔案中得到更新。

當您檔案中的負面資訊屬實時，只有時間的推移才能最終使它消除。消費者報告公司會將準確無誤的負面資訊存檔七年，破產資訊存檔十年。有關對您逾期未繳納的判決之資訊會存檔七年，或直至時效期滿，以較長者為準。報告下述資訊沒有時間限制：關於行事定罪之資訊；用於回覆您應聘年薪超過 75,000 美元的工作之資訊；以及因您已申請超過 150,000 美元的貸款或壽險而上

報之資訊。計算七年報告期限有一種標準辦法。一般來說，該年限自事件發生之日算起。

詳情請參閱 ftc.gov/credit 網站上的「建立良好的信用報告」部份。

FTC 致力於幫助消費者預防市場上的欺詐、欺騙和不公平的商業行為，並向消費者提供資訊以幫助其識別、阻止及預防此類行為。如需提交訴狀書或免費獲取有關消費者問題的資訊，請造訪 ftc.gov，或撥打免費電話 1-877-FTC-HELP (1-877-382-4357)；聽障人士專線：1-866-653-4261。FTC 將消費者投訴錄入消費監控網路 (Consumer Sentinel Network)，它是一種安全的線上資料庫和調查工具，已在美國和國外數千家民事和刑事執法機構中得到廣泛應用。

消費者和企業教育處 (Division of Consumer and Business Education)

消費者保護局 (Bureau of Consumer Protection)

聯邦貿易委員會

維護消費者權益 | 聯邦貿易委員會

FTC.GOV | 1-877-FTC-HELP