

## 크레딧 보고서 이해하기

### 크레딧이란?

크레딧(credit)이란 정해진 날짜에 상환하겠다는 약속을 하고 다른 사람의 돈을 사용하는 것을 말합니다. 크레딧에는 두 가지 종류가 있습니다: 리볼빙(revolving)과 분할 상환(installment).

**리볼빙 크레딧**의 가장 좋은 예는 신용 카드입니다. 이용자가 신용 카드 발급 승인을 받은 경우, 해당 채권자(크레디터)는 그 이용자가 이용하고자 할 때 일정 금액을 제공해 줍니다. 최대 이용 가능 금액을 '한도'라고 부릅니다. 이용자는 신용 카드 회사로부터 해당 한도까지 돈을 "빌려" 쓸 수 있습니다. 신용 카드 회사에 잔금이 있는 경우 빌린 돈을 완전히 상환할 때까지 매달 최소한 최저 금액을 납입해야 합니다. 돈을 상환하고 나면 다시 더 빌려 쓸 수 있습니다. 여기에 구체적인 예가 있습니다:

*한도 1,500 달러 중에서 500 달러를 빌립니다. 이것은 아직 최대 1,000 달러까지 신용 카드를 사용할 수 있다는 의미이지만 빌린 500 달러가 0 달러가 될 때까지 최소한 최저 월상환금을 납입해야 한다는 의미이기도 합니다. 일단 0 달러까지 다 갚고 나면 다시 1,500 달러까지 사용할 수 있게 됩니다.*

**분할 상환 크레딧**의 가장 좋은 예는 대출입니다. 이용자가 대출 승인을 받은 경우, 해당 채권자는 승인을 받은 금액에 대해 수표를 발급해 줍니다. 그 대신 이용자는 채권자가 대출 패키지의 일부로 정해 둔 약관에 따라 정해진 기간(몇 개월 또는 몇 년) 동안 정해진 금액을 매달 상환해야 합니다. 여기에 구체적인 예가 있습니다:

*거래 은행에서 1,500 달러를 개인 대출 받습니다. 은행은 1,500 달러에 해당되는 수표를 발행해 줍니다. 이제 1,500 달러를 완전히 상환할 때까지 매달 X 씩을 상환해 나가야 합니다.*

### 이자란?

위의 두 가지 경우 모두, 채권자는 이용자에게 **이자**를 부과합니다. 이자란 다른 사람의 돈을 사용하는 데 대해 내가 지불해야 하는 비용입니다. 부과되는 이자 액수는 빌리는 돈에 대한 퍼센티지로 정해 집니다. 보통 연이율로 나타냅니다. 채권자에게 월 단위로 돈을 상환할 때, 그 상환액의 일부는 빌린 돈이고 나머지는 빌린 돈에 부과된 이자입니다.

리볼빙 크레딧의 경우 잔금이 있는 경우에만 이자를 냅니다. 예를 들어, 이용자가 신용 카드를 사용해 500 달러 어치를 구매한 경우 잔금이 발생한 것이기 때문에 돈을 상환해야 한다는 뜻입니다. 월 상환금 중 일부(잔금의 일정 퍼센트)는 다른 사람의 돈을 사용하는 데 따른 이자로 부과되는 것이고, 나머지는 내가 빌린 금액인 **원금**을 상환하는 데 사용됩니다.

분할 상환 크레딧의 경우도 상황은 매우 비슷합니다. 정해진 월 상환금 중 일부는 이자에 해당되고 나머지는 원금에 해당됩니다. 대출 승인을 받게 되면 연 이자율이 얼마가 될 것인지 얘기를 듣게 됩니다. 1,500 달러에 대해 상환을 완료하는 시점이 됐을 때 실제 상환액은 1,500 달러 보다 많아집니다. 1,500 달러 + 매달 잔금의 일정 퍼센트로 부과되는 이자에 해당되는 금액을 상환하게 되기 때문입니다.

### 크레딧은 어떻게 쌓나요?

많은 사람들이 크레딧을 거부 당하는 이유는 자신의 이름으로 쌓아 둔 크레딧이 적거나 전혀 없기 때문입니다. 크레딧 파일을 쌓으려면 반드시 돈을 빌린 다음 그 대출 약관에 따라 돈을 상환해야 합니다. 신용 카드를 발급 받은 다음 매달 조금씩 사용해서 정기적으로 갚아 나가면 크레딧 이력을 쌓을 수 있습니다. 하지만 신용 카드를 신청만 해 두고 전혀 사용하지 않을 경우 크레딧 이력을 쌓을 수 없습니다. 반드시 카드를 사용하고 대금을 상환해야 크레딧 기록이 쌓이게 됩니다. 학생 용자금을 상환하는 것도 크레딧을 쌓는 한 방법입니다.

### “좋은” 크레딧을 갖는다는 것이 중요한 이유는 무엇인가요?

신용 카드를 사용하거나 신용카드로 대금을 지급하는 것, 또는 대출금을 상환하는 경우 정해진 기간 내에 대금을 상환하는 데 대한 기록이 만들어지고 이러한 기록은 해당 이용자가 **“크레딧 자격이 있음(credit worthy)”**을 증명합니다. 잠재적 채권자들은 이용자의 크레딧 이력을 보고 그 사람이 빌린 돈을 상환할 것이라고 믿어도 좋을지를 판단하게 됩니다. 계속해서 제 때 돈을 상환한 이력이 있다면 채권자들에게 빌려 준 돈을 제 때 상환할 것이라는 것을 증명하는 근거가 됩니다. 반대로, 체납의 경우 신용도가 낮아지기 때문에 채권자들은 그 사람이 크레딧 리스크에 해당한다고 판단할 것입니다. 따라서, 그런 사람에게는 돈을 빌려 줄 가능성이 훨씬 낮아지거나 빌려 주더라도 더 높은 이자를 받고 빌려 주기 때문에 크레딧을 얻는 데 드는 비용이 더 비싸지게 됩니다. 이렇게 되면 주택을 구입하거나 학생 용자금을 받을 때, 또는 사업 또는 개인 대출을 받으려고 할 때 영향을 미칠 수 있습니다.

또한, 이제는 돈을 빌려 주는 기관이 아닌 다양한 일반 기업들도 상대방의 책임감을 판단하기 위한 근거로 크레딧 이력을 확인해 보고 있습니다. 잠재적인 집주인이나 고용주들이 아파트를 임대해 줄 것인지, 또는 채용을 할 것인지 여부를 결정하는 데 도움을 받기 위해 후보자의 크레딧 이력을 살펴보는 경우가 종종 있습니다. 요즘은 심지어 휴대 전화 회사들도 크레딧을 조회하곤 합니다. 크레딧이 전혀 없거나 나쁜 경우 휴대 전화 서비스 가입을 거부 당하거나 전화기를 구입하려면 보증금을 낼 수 밖에 없습니다.

### 크레딧 보고서란?

크레딧 보고서에는 크레딧 이력이 요약되어 있으며 채권자들은 이를 통해 여러분이 리스크가 높은 대출자인지 여부를 분석할 수 있습니다. 크레딧 보고서는 학교에서 받는 성적표와 흡사합니다. 여러분의 크레딧 책임 수준에 대한 성적표라고 할 수 있습니다. 크레딧 보고서에는 여러분의 이름, 주소, 생일, SSN(사회보장번호), 그리고 고용주 이름이 들어갑니다. 여러 채권자에 대해 보유하고 있는 다양한 계정(대출, 신용 카드, 그 외 다른 부채)이 기재되어 있고, 어느 정도의 크레딧을 이용하고 있으며 제 때 상환을 하고 있는지 여부가 표시되어 있습니다. 연체된 적이 있거나 미수금 처리 대행 업체에 의뢰된 적이 있는 경우 그 내용도 표시됩니다.

파산, 압류, 재산 차압 등과 같은 공공 정보도 크레딧 보고서에 포함됩니다. 지난 한 해 사이에 크레딧 보고서에 대한 요청이 있었으면 그에 대한 내용, 그리고 지난 2년 사이에 취업 관련 요청이 있었으면 그에 대한 내용이 기록됩니다. 또 해당 개인의 직장 경력, 주택 보유 내역, 소득, 이전 주소 등에 관한 정보가 포함될 수 있습니다.

### 크레딧 점수란?

크레딧 보고서가 일종의 성적표라면 크레딧 점수는 성적에 해당됩니다. 신용 조사 기관들은 개인의 상환 이력, 부채 금액, 신용 카드 및 대출 금액, 크레딧 이력 기간 등을 바탕으로 개인의 신용 성적을 400 - 800 사이의 점수로 나타내게 됩니다. 점수가 650 미만인 경우 대출을 받는 데 어려움이 있을 수 있습니다. 점수가 700 이상 되면 훌륭한 크레딧을 가지고 있는 것으로 간주됩니다.

### 내 크레딧 보고서는 어디서 구하나요?

자신의 크레딧 보고서에 어떤 내용이 들어가 있는지 알고, 이따금 틀린 내용은 정정하는 것이 중요합니다. 여러분은 자신의 크레딧 보고서를 받아 보고 틀린 내용이 있는 경우 신용 평가 기관이 정정하도록 하실 수 있습니다. 부정적인 정보는 대출 승인 및 거부 여부를 결정할 수 있으며, 따라서 자신의 크레딧 보고서를 꼼꼼하게 살펴보고 모든 내용이 정확한지 확인하는 것은 매우 중요합니다.

누구나 한 해 주요 신용 평가 기관 세 곳에 대해 각각 **무료 크레딧 보고서**를 요청할 권리가 있습니다. 무료 보고서를 신청하려면 [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com) 을 방문하시거나 1-877-322-8228 번으로 전화하십시오.

크레딧을 거부 당하는 경우(대출이나 신용 카드 발행을 거부 당하는 경우), 거부 시점으로부터 60 일 이내에 요청하기만 하면 크레딧 보고서 사본을 무료로 받아 보실 수 있는 권리가 있습니다. 또 실업 상태인 경우, 공공 생활 보조금을 받고 있는 경우, 본인의 크레딧 파일에 사기로 인해 틀린 내용이 기재되어 있다고 생각되는 경우 크레딧 보고서를 무료로 받아 보실 수 있습니다.

### 3 대 신용 평가 기관은 다음과 같습니다:

#### Equifax

P.O. Box 740241  
Atlanta, GA 30347  
(800) 658-1111

<http://www.equifax.com>

#### Experian

P.O. Box 949  
Allen, TX 75013  
(888) 397-3742

<http://www.creditexpert.com>

#### Trans Union

P.O. Box 2000  
Chester, PA 19022  
(800) 888-4213

<http://www.tuc.com>

### 내 크레딧 보고서에 잘못된 내용이 있는 경우 어떻게 정정하나요?

법에 따라 신용 평가 기관들은 크레딧 보고서에 부정확하거나 불완전한 정보가 있는 경우 조사하고 정정할 책임이 있습니다. 그렇게 하려면 반드시 서면을 통해 해당 신용 평가 기관에 연락해 틀렸다고 생각되는 정보가 있다는 사실을 알려 주셔야 합니다. 서한에는 본인의 이름, 주소, SSN(사회보장번호), 그리고 보고서 내용 중 본인이 틀렸다고 생각하는 각 항목, 정확한 정보, 그리고 그렇게 생각하는 이유를 적어 주셔야 합니다. 정정을 요청하고, 자신의 입장을 뒷받침하는 서류가 있으면 사본을 동봉하도록 하십시오. 또 해당 항목에 동그라미 표시한 크레딧 보고서를 동봉하는 것이 좋습니다. 서한은 등기 우편으로 보내고, 수신 확인증을 요청해 해당 신용 평가 기관이 내가 보낸 서한을 받았다는 사실을 기록에 남길 수 있도록 합니다. 신용 평가 기관과의 사이에 오간 서신은 모두 사본을 만들어 보관해 두십시오.

신용 평가 기관은 이의 제기가 있을 경우 30 일 이내에 조사에 착수해야 할 의무가 있습니다(단, 근거 없는 이의 제기인 경우는 예외입니다). 또한 해당 채권자와 다른 모든 신용 평가 기관에 정정된 내용을 통지해야 할 의무가 있습니다. 마지막으로, 이의 제기 결과 보고서 내용이 변경된 경우 해당 크레딧 보고서의 사본 1 부를 해당 본인에게 무료로 제공해야 합니다. 아래에 나와 있는 이의 제기 서한 견본을 참조하시기 바랍니다:

이의 제기 서한 견본

본인 이름, 주소, 날짜  
 이의 제기 부서  
 이의 제기 서한 견본

신용 평가 기관 이름  
 주소 시, 주, 우편번호

담당자님 귀하:

제 크레딧 보고서에 다음과 같이 잘못된 내용이 포함되어 있어 연락 드립니다. 제가 틀렸다고 생각하는 항목을 첨부한 크레딧 보고서에 동그라미 표시해 두었습니다.

**[해당 항목의 이름, 출처, 날짜, 유형을 기재하십시오]**은(는) [해당 항목이 어디가 틀렸는지, 그리고 틀린 이유는 무엇인지 서술하십시오]하기(했기) 때문에 **[틀렸거나 불완전]**합니다. 이에 본인은 정확한 정보를 반영해 해당 항목을 **[삭제 또는 변경]**해 주실 것을 요청하는 바입니다.

제 주장을 뒷받침하기 위해 **[납부 기록, 영수증, 취소된 체크, 법원 문서 등 동봉한 해당 서류명을 기재하십시오]** 사본을 동봉합니다. 이 사안을 확인하신 후 최대한 빠른 시간 내에 해당 항목을 **[삭제 또는 정정]**해 주시기 바랍니다.

수고에 감사 드립니다. 감사합니다.

(본인 이름)

동봉: **[각 줄에 한 항목씩, 동봉된 내용물을 열거하십시오]**

**크레딧 보고서 중 어떤 내용이 부정적 정보인가요?**

대금 체납, 파산 선언 또는 미수금 처리 대행 업체 이용 등의 경험이 있는 경우, 크레딧 보고서에 부정적 정보가 기재될 수 있습니다. 긍정적이든 부정적이든 대부분의 정보는 크레딧 보고서 상에 7년간 남아있게 됩니다. 이 원칙의 예외는 다음과 같습니다:

- 파산 관련 정보는 보고서에 10년간 남아있게 됩니다. 소송에 관한 기록이나 미납 소송에서 패소 판결을 받은 기록은 7년 또는 공소 시효가 만료 기간 까지 좀 더 길게 남은 기간 동안 남아있게 됩니다.
- 유죄 판결을 받은 경우 영구적으로 남아있게 됩니다.
- 연봉 \$75,000 이상인 직업 지원과 관련해 제공되는 크레딧 정보에는 기간 제한이 적용되지 않습니다.
- \$150,000 이상의 크레딧 또는 생명 보험 신청과 관련해 제공되는 크레딧 정보에는 기간 제한이 적용되지 않습니다.

**크레딧은 어떻게 복구하나요?**

대금 체납 또는 연체, 부정확한 정보, 또는 소득 대비 전체적 부채가 지나치게 많은 경우 크레딧 점수를 낮게 하는 원인이 될 수 있습니다. 본인의 크레딧 점수가 낮은 경우 크레딧을 복구하기 위해선 시간과 노력이 필요합니다. 채무를 정리하거나 청구서 대금을 제 때 납부할 수 있도록 예산을 짜는 데 도움이 필요한 경우 상담을 받으시는 것이 좋습니다.

대부분 채권자들의 경우 채납자들과 납부 계획(payment plan)이나 합의안(settlement)을 협의하고자 합니다. **납부 계획**에는 계정 거래를 중지시키고, 잔고를 특정 금액으로 동결시키고, (채무를 완전히 상환할 때까지 본인이 갚아나갈 수 있는 능력에 따라) 매달 정해진 금액만큼 상환하는 내용이 포함됩니다. 채권자들은 대개 **합의안**을 선호합니다. 채무 전액을 상환할 수 없는 경우, 협의를 통해 상환 금액을 줄일 수 있습니다. 그러나 이 경우 한 번 내지 두 번에 나눠 갚아야 하기 때문에 그만큼 돈을 만들어야 합니다.

거래 계정이 미수금 처리 대행 업체로 넘겨진 경우, 원 채권자가 채무자로부터 직접 미수금을 받고자 하는 노력을 중단하기로 결정했다는 의미입니다. 그 대신 미수금 징수 권한을 미수금 처리 대행 업체에 팔기로 결정한 것입니다. 이제 채무자의 거래 계정은 대행 업체 소유이기 때문에 대행 업체가 합법적으로 채무자로부터 미수금을 징수할 수 있습니다. 거래 계정이 대행 업체 소유로 넘어간 경우 그 사실이 크레딧 보고서에 표시됩니다. 미수금 처리 대행 업체와의 사이에 납부 계획을 수립하거나 합의안에 동의하는 경우 그 사실도 크레딧 보고서에 표시됩니다. 납부 계획을 세우는 것이 크레딧 보고서에 채납 사실이 표시되는 것 보다 낫지만 제 때 납부한 경우와는 그 크레딧에 대한 영향이 다를 수 밖에 없습니다. 대행 업체나 채권자를 대상으로 협의를 할 때 기억해야 할 가장 중요한 사실은 본인이 납부 불가능한 납부 계획에는 절대 동의해서는 안된다는 것입니다.

### **결혼했다는 사실은 크레딧 보고서에 어떤 영향을 미치나요?**

여러분은 본인의 채무, 그리고 배우자(또는 다른 누군가)와 공동으로 진 모든 채무에 대해 상환 책임을 집니다. 배우자의 개인적 채무에 대해서는 책임지지 않습니다. 예를 들어, 여러분 본인과 배우자가 공동 명의로 된 신용 카드를 가지고 있는 경우 카드 발급 신청서에 두 사람 모두 서명한 경우 그 대금 납부에 대해 공동 책임을 집니다.

### **이혼하는 경우 크레딧 이력에 어떤 영향이 있나요?**

여러분은 계정에 명의자로 이름을 올리겠다고 신청한 모든 공동 명의 계정에 대해 책임을 집니다. 배우자의 개인 계정에 대해서는 책임지지 않습니다.

많은 사람들의 경우 이혼을 하게 되면 크레딧 이력에 부정적인 영향을 받게 됩니다. 누가 어떤 대금에 대해 납부 책임이 있는지에 대해 상호 합의가 이루어지지 않는 경우 납부가 늦어질 수 있습니다. 또 한 쪽이 공동 명의 계정에 대해 대금 납부를 거부하거나, 모든 채무에 대해 상대방이 책임지게 만들려고 시도할 수 있습니다. 이런 경우, 자기 본인 명의로 크레딧을 신청하고 본인 크레딧을 구축하는 것이 중요합니다. 또한, 이혼 시점에 본인의 변호사와 이 문제를 상의해 보는 것이 중요합니다. 이혼을 하게 되는 경우 공동 명의 계정이나 배우자가 서명할 수 있는 계정은 해지하시는 것이 좋습니다.

페이스대학교 소기업개발센터(Pace University Small Business Development Center)에서 제공한 내용을 기초로 했습니다. 저자: Isabel M. Isidro. Copyright 2000, PowerHomeBiz.com LLC.