

Credit

信用

信用

活動 1 - 派發材料 1

信用的定義

信用

信任別人未來付還貸款、信用卡結存等。

貸方

債務人負債的個人或公司。

信用

活動 1 - 投映片 1

信用的三個 C 字

C = 性格 (Character)

C = 能力 (Capacity)

C = 資本 (Capital)

信用

活動 1 - 派發材料 2

什麼時候使用信用

你可以舉出一個什麼時候應和什麼時候不應使用信用的處境？

適當使用信用的時間	不適當使用信用的時間

信用

活動 1 - 派發材料 3

使用信用前問的問題

✓	問題
	1.
	2.
	3.
	4.
	5.
	6.
	7.

信用

活動 2 - 派發材料 1

信用的種類

你可不可以將適當的說明連繫信用的類型呢？

類型	說明
現金信用	1. 一個預先設定的信用線，經常受到評審是否已付款。
銷售信用	2. 需要提供一些有價值的東西，以保證付款。
擔保信用	3. 現在購買貨品和服務，答應將未付款。
輪轉信用	4. 現在購買貨品和服務，答應在預定的時間「全部」付清。
我欠你 (I.O.U.)	5. 書面承諾還債。
一次付款信用	6. 購買貨品和服務，同意在一段時間內定期付款，每次付款計入利息。
分期付款信用	7. 用來設定信用的水煤電費單、租金、或類似付款。
其他類型信用	

8. 收到作為貸款的金錢。

信用

活動 2 - 投映片 1

信用來源

銀行	零售店	儲貸會
信用會	財務公司	互連網店

還有什麼其他信用來源？

應避免什麼信用來源？為什麼？

信用

活動 2 - 派發材料 2

避免剝削性借錢的步驟

1. 你是否有做比較，以找到最好的選擇呢？

費率、收費、費用等各有不同，要看是財務機構、貸款類型、你的信用歷史、你付還的能力等決定。請致電多個財務機構查詢，說明你的需要，和討論利率、收費、和有什麼選擇等。

2. 你有沒有感到貸款者向你施壓接受貸款呢？

如貸款者的收費超出合理的費用，這種貸款屬剝削性的。很多時候，貸款者用積極的推銷技巧，向借款者施壓。今天你認為「好的交易」，應該明天同樣覺得是「好的交易」才是。

3. 你明不明白貸款的內容？

如不明白內容，千萬不要簽名。如你取不到滿意的答案，請一個你信任的人為你審閱文件，提供意見。在你同意任何貸款之前，先理解清楚。與你信任的人談談。

信用

活動 2 - 派發材料 3

信用申請部份

種類	
貸款的原因	目前債務
	列出目前的債權人和每個所欠的數目。
個人身份資料	信用查詢
<ul style="list-style-type: none">● 姓名● 地址● 電話號碼 (日夜)● 電郵地址● 社會安全證號碼	列出目前有信用交易的商業，以證明付款規律。
就業資料	擔保 (適用於某類申請)
<ul style="list-style-type: none">● 就業地點● 就業時間	可能需要提供一些貴重物件作為擔保會付還貸款。

- 職位

- 薪金

**如你任目前的工作少於五年，你可能需要提供以前工作的資料。*

房月供款 / 租住資料

銀行查詢

住在目前住址有多少時間，每月房月供款或租金等

個人所用的銀行，可以證明個人目前的財務狀況

所需文件 (適用於某類申請)

簽名和日期

可能需要出示一些文件，例如最近的銀行報表、貸款副本等

今天的日期

簽名 (正楷 + 簽署)

信用

活動 2 - 派發材料 4

信用保障

申請信用時，這些保障是重要的。

貸款真相法 (1968)

必須充份告訴顧客借錢的費用和條件。

平等信用機會法 (1974)

禁止以性別、種族、膚色、宗教、原國籍、婚姻狀況、
或是否領有公援而歧視不予貸款。

信用

活動 2 - 派發材料 5

申請信用時應問的問題

1. 是否有年費，年費是多少？
2. 年利率是多少？
3. 什麼時候付款？
4. 每月最低付款額是多少？
5. 是否有寬限期？
6. 是否有其他與信用有關的費用，例如年費或最低收續費？
7. 信用限額是多少？
8. 遲付款或錯過付款有什麼處分？

信用

活動 3 - 派發材料 1

顧客之信用保障

貸款真相法 (1968)

必須充份告訴顧客借錢的費用和條件。

公平信用報告法 (1997 修訂)

保護檢查信用資料之隱私性和準確性。

確保個人的信用檔案可供其查閱。

平等信用機會法 (1974)

禁止以性別、種族、膚色、宗教、原國籍、婚姻狀況、
或是否領有公援而歧視不予貸款。

公平信用開帳法 (1975)

設定迅速改正在顧客信用戶口錯誤之程序。

公平收債作風法 (1978)

禁止專業收債者用不當手法；適用於任何受僱收債之人士。

不適用於收取本身債務之銀行或其他商業。

信用

活動 3 - 投映片 1

信用過程

信用歷史

.

信用局

.

信用報告

.

信用得分

.

信用評級

信用

活動 3 - 派發材料 2 信用過程大綱

信用歷史

- 個人付還債項紀錄的歷史
- 反映「信用的三個 C 字」(性格、能力、資本)
- 個人的信用行為影響個人未來取得信用之能力

信用局

- 一個收集個人信用歷史資料和出賣資格給貸方、僱主、及保險公司的商業
- 從個人有交易之不同商業收集資料

信用報告

- 商業收集之財務資料，由貸款者決定個人是否有信用。
- 包括個人之本人和就業歷史。
- 包括個人之所有債務付款歷史。
- 信用報告公司不決定信用是否可靠；他們只提供資料。貸款者做決定。
- 個人可以聯絡信用報告公司索取一份信用報告。此類服務可能收費；但是，最近被拒絕

信用者可以免費索取一份信用報告。

- 信用報告公司：
 - Equifax www.equifax.com 1-800-685-1111
 - Experian www.experian.com 1-888-EXPERIAN

- TransUnion www.transunion.com 1-800-888-4213

信用得分

根據信用報告給予的分數，代表個人之信用程度。

信用評級

- 由信用報告公司給予評級。
- 反映過去付還債務之表現。
- 預測未來付還債務之表現。
- 正面的評級可使個人申請貸款和信用卡時得到有利的考慮，例如給予較低利率等。

信用 活動 3 - 派發材料 3 信用報告

信用報告

報告日期：3/12/2003

● 個人歷史

姓名：Jane Doe

出生日期：2/16/1960

社會安全證號碼：999-99-9999

目前地址：1441 Morningbridge Ct Apt 200, Miami, FL 33178

以前地址：74655 Yellowtail Way, Miami, FL 33134

目前僱主：Johnson & Vintner 9855 NW 41st St, Miami, FL 33178

以前僱主：Bridal Solutions 68 Miracle Mile, Miami, FL 33134

● 戶口摘要

開設戶口

關閉戶口

信用限額合計

5

1

\$4000

付款歷史

2 次遲三十天；1 次遲六十天

● 目前戶口資料

公司名稱

戶口號碼

戶口類型

開設日期

狀況

結存

你的銀行

9944444433

聯合持有

03/12/99

良好

1508.88

汽車貸款	498761-002	個人	05/14/98	準時	2975.47
信用會儲蓄	1268855	個人	06/20/87	良好	3650.20

● 信用戶口資料

公司名稱	戶口號碼	信用限額	開設日期	狀況	結存
CredMAx	676741	\$3000	01/05/99	已過期未交	331.97
GasCard Co.	32281	\$1000	06/98	目前有效	24.20

● 已關閉戶口資料

公司名稱	戶口號碼	信用限額	開設日期	狀況	結存
Top Department Sotre	7789003	\$1500	11/25/97	關閉	03/16/99

● 查詢你信用歷史的要求

公司名稱	要求日期	公司名稱	要求日期
CreditSEE	02/15/03	TBCred	09/12/02
ABNC Credit	10/30/02	HomeBuild Stores, Inc.	09/06/02
NewGasCo	09/26/02	BancNine	08/29/02

● 公共資料

官司解決： 提出日期：11/96；Miami-Dade 縣；參照 / 案件號碼：027739
被告：顧客；原告：Northsun Credit；費用：\$2,103；解決：02/97

信用

活動 3 - 投映片 2

設立和保持信用要做的事

如何可以設立和保持信用？

1. 準時付帳。
2. 在本地銀行設有支票和儲蓄戶口。
3. 避免遲交罰款。

4.

5.

6.

7.

信用

活動 4 - 投映片 1

信用卡類型

私人標籤

- 由一個來源發出
- 只能在一個來源使用

- 例如：百貨公司、油站

一般標籤

- 由一個來源發出
- 可以用於多個地方
- 例如：銀行卡，主要信用卡

信用

活動 4 - 投映片 2

用信用卡購物

決定，決定 . . .

年費？

年利率？

計算方法？

寬限期？

手續費？

信用限額？

優惠？

信用

活動 4 - 派發材料 1 - 頁 1

申請信用卡時進行比較要問的問題

年費

- 使用某個信用卡每年的年費
- 一般檢簽的信用卡通常收年費

你應問什麼問題？

年利率

- 貸款之年利率
- 可包括手續費和其他內部費
- 用百分率方式而不是金額表示
- 借款費用之真正量度
- 借款真相法規定貸款者告訴借款者年
利率是多少

你應問什麼問題？

最低付款

- 在到期付款日時所需付之金額，通常
每月發出帳單

你應問什麼問題？

計算方法

- 如何決定手續費
- 可以包括以前的結存、平均每日結存、或其他類似之計算方法

你應問什麼問題？

信用

活動 4 - 派發材料 1 - 頁 2

寬限期

- 在購買後可以全數付清之限期，以避
免付手續費

你應問什麼問題？

手續費

- 付借錢之利息，加安排貸款之費用
- 亦稱為未付結存之已付利息

你應問什麼問題？

優惠

- 使用信用卡時有特別的酬報
- 可以包括回扣、參加某些活動之免費票、或使用酒店、航空公司、餐館、或購買時另有優惠

你應問什麼問題？

信用

活動 4 - 派發材料 2

信用費用

信用所費多少？如你只付一個項目之最低應付費用，以下是你實際需付和需多久付清的例子。

結存*	年利率	最低付款額	如準時付最低付款額之真實費用	需多少年付清
\$500	15%	\$11.89	\$713.69	5 年
\$1,000	15%	\$16.13	\$1,936.02	10 年
\$2,500	15%	\$32.92	\$7,900.74	20 年

*假設沒有額外收費。

信用

活動 4 - 派發材料 3

保存信用卡安全

經常

- 信用卡遺失後立刻報告。為什麼？
- 用收據對照查核報表。為什麼？

切勿

- 將信用卡借給別人。為什麼？
- 將信用卡隨處放。為什麼？
- 將收據隨處放。為什麼？

是否有其他可保障信用卡的方法？

如果有，是什麼？

信用

活動 4 - 投映片 3

保障身份不會被竊

如何保護以下身份不會被竊的項目？

- 個人身份資料
- 郵件（寄入和寄出）
- 信用卡
- 錢包和手袋
- 財務紀錄（房子供款文件、貸款文件等）

信用

活動 5 - 派發材料 1

衡量信用警告信號之嚴重性

你認為以下信號的嚴重性有多大。

1=不太嚴重；4 = 非常嚴重

警告 信號	嚴重性多大？			
	1	2	3	4
1. 沒有付款				
2. 違法通知				
3. 重新佔有				
4. 收債公司				
5. 留置權				
6. 扣押債務人財產				
7. 其他？				

信用

活動 5 - 派發材料 2

債務問題警告信號

1. 沒有付款

指出信用付款已到期未交的通知。

2. 違法通知

如沒有理會沒有付款通知，債權人將發出書面通知，警告如不付款將採取更嚴重的行動。

3. 重新佔有

債權人取回已購買之物件，因為對方沒有付款。

4. 收債公司

如債權人收不到任何書面有關未付款之回應，可將戶口交專收債之公司處理。

5. 留置權

當債權人多次嘗試收債但仍收不到回應時，債權人可索取法庭命令，在債務人之物業或其他債務人擁有之擔保物中置留置權，以追回債務。

6. 扣押債務人財產

如借款人沒有付帳，債權人可以取得法庭的命令，要求僱主在發支票給僱員之前，從僱員的發薪支票扣除部份薪金寄給債權人。

信用

活動 5 - 派發材料 3 改正信用問題

負責任的行動

觀察你的支出模式；看看有什麼方法可改正壞的習慣。設定一個行動計劃清付債務，和認真實行。

與債權人溝通

聯絡債權人告訴他們你有臨時的財務困難；要求調整付款日期。

將債務統一

將債務統一為一個新的債項，以可控制的方式還款。

不要繼續再負債。

信用顧問

請受過訓練的專業人士提供指導。信用顧問將與個人合作，幫助他或她解決債務問題，和設定一個有效的理財計劃。

破產

破產應該是任何人最後的一個行動；那是向法庭申請解除還債之責任。申請破產

將嚴重影響一個人未來取得信用之能力。

- 第七章破產：兩種破產中最嚴重的一種；當出售債務人的財物時，所得的款項將用於支付債權人。
- 第十一章破產：債務人可以保留財物，但需制定一個法庭批准之還債行動計劃。