

나의 권리 알기:

신용점수가 가정폭력 생존자(피해자) 주거 선택에 미치는 영향 ¹

소비 보고서 (“consumer report”), 신용점수란 (“credit report“)?

- 소비자 보고서 (“consumer report”)는 소비자 보고기관에서 제공하는 개인의 전반적 평판, 특징, 혹은 라이프 스타일에 관련된 신용정보입니다.²
- 신용 보고서 (“credit report”)는 소비자 보고서의 한 유형입니다. 신용 보고서에는 귀하의 신원 및 현재 및 과거 은행 계좌, 대출, 신용 카드, 파산 또는 기타 자금 기록에 대한 정보가 있을 수 있습니다. 신용 보고서에는 과거 퇴거에 대한 정보도 포함될 수 있습니다.³
- 세입자 심사 보고서는 (“tenant screening report”) 임대 기록에 대한 전문 소비자 보고서⁴의 유형입니다. 과거 퇴거, 임대 지불 및 이전 주소에 대한 정보를 포함 할 수 있습니다.
- 신용 점수 (“credit score”)는 신용 보고서에 따라 채무상환 가능성을 보여줄 수 있는 수치입니다.⁵

왜 소비자 보고서와 신용 점수가 중요한가요?

신용 점수와 소비자 보고서는 사업자나, 개인들이 대출, 신용 카드발급, 임대 아파트 또는 직업과 같은 것을 줄 지 여부를 결정하는 데 사용되기 때문에 중요합니다.⁶ 신용 점수는 신용 보고서의 정보에서 계산되므로 신용 보고서의 정보가 정확해야 합니다. 임대인은 신용 점수, 신용 보고서 및 /또는 세입자 심사 보고서를 사용하여 임대결정 여부를 결정할 수 있습니다.

학대자가 내 신용점수를 낮춰놨는데, 내가 할수 있는게 있을까요?

네, 있습니다. 지역 법률 지원 기관과 상담하여 최선의 방법을 알아보고 생존자를 위한 센터(Center for Survivor Agency and Justice) 로 연락하셔서 적절한 지원이나 다른 기관으로 소개를 제공받으실수 있는지 확인 가능합니다

¹ This information applies to all consumers.

² 15 U.S.C. § 1681a(d)

³ *Guidebook on Consumer & Economic Civil Legal Advocacy for Survivors*, Center for Survivor Agency & Justice, (2017), p. 22.

⁴ There are many types of specialty reports, including employment screening, tenant screening, check and bank screening, personal property insurance, medical, low-income subprime, supplementary reports, utilities, retail, and gaming reports.
https://files.consumerfinance.gov/f/201604_cfpb_list-of-consumer-reporting-companies.pdf

⁵ *Id.*

⁶ *Id.* at 21.



(<https://csaj.org/ta>). 현지 법률 기관은 <https://www.lawhelpca.org/>에서 찾으실 수 있습니다.

모든 정보의 정확 여부를 확인하기 위해 신용 보고서 및 기타 소비자 보고서를 검토하는 것은 중요합니다. 보고서에 부정확하거나 빠진 정보가 있는 경우 보고기관에 서면으로 보고서를 변경하도록 요청할 수 있습니다.⁷ 신용 보고서에서 부정확하거나 빠진 정보를 이의를 표하고, 신용 도용으로 인한 사기 경고 요청란 ([Disputing Incorrect or Incomplete Information in Your Credit Report and Requesting a Fraud Alert Due to Identity Theft](#))에는 신용 보고서에 있는 정보를 이의를 제기할 수 있는 작성지가 있습니다. 보고 기관은 잘못된 정보에 대해 알리는 편지를 받은 후, 귀하가 잘못했다고 주장하는 정보를 조사해야 합니다. 보고 기관은 일반적으로 정정 편지를 받은 후 30 내로 파일을 파기 하거나 수정합니다.⁸

학대자가 내 이름으로 계정을 개설 했는데, 내가 할 수 있는게 있을까요?

네, 있습니다. 당사자의 동의 없이 다른 사람의 정보를 이용하고 은행계좌나 신용카드를 개설하는 행위나 아파트를 임대하는 행위는 신용 도용에 해당됩니다.⁹ 지역 법률 지원 기관과 상담하여 최적인 방법을 찾아야 합니다. 일부 선택항목으로 경찰 보고서 제출, 보안 경고 요청, 보안 동결 및/또는 신용 도용에서 나온 보고서에 대한 항목 제거를 요청하는 것이 포함될 수 있습니다.¹⁰

내 소비자 보고서에 무엇이 있는지 어떻게 알 수 있습니까??

각 개인은 무료 "파일 공개"를 통해 소비자 보고서, 신용 보고서 및 기타 특수 소비자 보고서에 무엇이 있는지 확인할 권리가 있습니다. 전국 각 신용 조사국 및 전문 소비자 보고 기관에서 12개월마다 한 번씩 무료 파일 공개를 받을 수 있습니다.

무료 파일 공개를 위해서는 보고서 생성 대행사에 요청해야 합니다.¹¹ 소비자 금융 보호국은 모든 소비자 보고 회사 목록을 보유하고 있으며 https://files.consumerfinance.gov/f/201604_cfpb_list-of-consumer-reporting-companies.pdf에서 확인하실 수 있습니다. 무료 연간 신용 보고서는 www.annualcreditreport.com에서 요청할 수 있습니다.

무료 연간 파일 공개 외에도 다음과 같은 경우 무료 파일 공개를 받을 수 있습니다.

- 누군가가 나의 소비자 보고서 정보를 이용해 아파트 임대거부, 채용거부, 또는 대출거부등 나에 대해 불리한 조치를 취한 경우;

⁷ 15 U.S.C § 1681c.

⁸ *Id.* at § 1681i.

⁹ *Id.* at § 1681a(q)(3); 12 C.F.R. § 1022.3(h).

¹⁰ 15 U.S.C. § 1681c-2; Cal. Civil Code §§ 1785.11.2, 1785.16(k); 1785.16.1, 1785.16.3; Cal. Penal Code § 530.6.

¹¹ *Id.* at § 1681j.

- 신원 도용의 피해를 당해 파일에 사기 경고를 적시한 경우;
- 파일에 사기로 인한 부정확한 정보가 포함되어 있을 경우;
- 정부지원을 받고 있는 경우;
- 현재 실업상태이며, 60일 이내에 고용을 신청할 것으로 예상할 경우.

누군가가 나를 상대로 소비자 보고서를 사용했는지 어떻게 알 수 있습니까?

개인 또는 사업자가 소비자 보고서를 사용하여 주택, 대출 또는 직업을 거부하는 것과 같이 불리한 조치를 취하는 경우 그 결정이 보고서 검토 여부에 의함 이었다는 점을 보고서 당사자에게 알려야 하며, 다음 정보를 제공해야 합니다:

- 보고 기관의 이름 및 연락처 정보;
- 소비자 보고 심사 회사가 아닌 보고서 요청자가 불리한 결정을 내렸다는 점;
- 신고기관과 보고서의 정보에 이의를 제기하고 신고를 요청한 날로부터 60일 이내에 기관으로부터 보고서의 무료 사본을 받을 권리가 있다는 점;
- 요청자가 보고 기관에서 신용점수를 받았을 경우에 한해, 귀하의 신용 점수.¹²

나를 상대로 내 소비자 보고서를 사용한 사람이 나에게 보고서의 사본을 제공해야합니까?

그렇지 않습니다, 상기에 나열된 정보만 말해줘야 합니다. 하지만 본인이 보고서를 요청할 경우, 사본을 제공받으실 수 있습니다. 사본에서 틀린 부분이 있다면 신속히 보고서 요청자에게 알려 본인에게 불리하게 적용되지 않도록 합니다.¹³

보통의 경우 부정적인 정보들이 평생 본인의 기록에 남는 것이 아닙니다.

대부분의 경우 소비자 보고 기관은 재판에서 패소하여 퇴거된 사례를 포함, 7년 이상된 부정적인 정보를 보고하지 않을 수 있습니다. 보고 기관은 10년 동안 파산 기록을 보고 할 수 있습니다.¹⁴

더 자세한 문의는? 더 자세한 법적 정보나 내용은 FVAP 홈페이지를 방문해주세요 <http://www.fvaplaw.org> 혹은 전화문의(510) 858-7358나 이메일 info@fvaplaw.org로 문의 주시기 바랍니다.

¹² *Id.*

¹³ *Id.*

¹⁴ *Id.* at § 1681c; Cal. Civ. Code § 1785.13.