



## Raporty kredytowe i punktacja kredytowa („credit score”)

## → Podstawowe wskazówki

→ Czy istnieje różnica pomiędzy raportem kredytowym i punktacją kredytową (credit score)?

1. Tak:

- **Raporty kredytowe:** Raporty kredytowe zawierają informacje na temat kredytów, które brałeś w przeszłości i terminowości płacenia rachunków. Raport kredytowy zwykle ukazuje wszelkie spóźnione lub pominięte płatności rachunków, kredyty, które spłaciłeś i wszelkie aktualne długi. Raport zawiera również informacje o tym, gdzie mieszkasz i pracujesz, jak również o wszelkich wniesionych przeciwko tobie sprawach sądowych, aresztowaniach i złożonych wnioskach bankructwo.
- **Punktacja kredytowa:** Punktacja kredytowa opiera się na raporcie kredytowym. Biura informacji kredytowej wykorzystują informacje z raportu kredytowego do obliczania punktacji, która jest liczbowym streszczeniem zdolności kredytowej i umożliwia kredytodawcom ocenę poziomu ryzyka związanego z pożyczaniem ci pieniędzy.

→ W jaki sposób mogę poznać zawartość mego raportu kredytowego?

Masz prawo znać zawartość dokumentacji zgromadzonej na twój temat. Możesz zwrócić się o wszelkie informacje zawarte w twojej dokumentacji kredytowej i uzyskać takie informacje od agencji informacji kredytowej.

2. Prawo federalne wymaga, aby każde ogólnokrajowe biuro informacji kredytowej - Equifax, Experian i TransUnion - zapewniało ci darmową kopię raportu kredytowego raz w roku.
3. Możesz uzyskać bezpłatne kopie raportu kredytowego od wszystkich trzech głównych biur informacji kredytowej pisząc do: Annual Credit Report Request Service, P.O. Box 105281, Atlanta, GA 30348-5281. Koniecznie musisz zaznaczyć, z którego biura chcesz uzyskać taki raport, albo skorzystać z formularza dostępnego pod adresem <http://www.consumer.ftc.gov/articles/0155-free-credit-reports>. Możesz również odwiedzić witrynę [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com) lub zadzwonić pod numer 1-877-322-8228.
4. Te trzy biura zapewniają bezpłatne doroczne raporty kredytowe **wyłącznie** przez witrynę [annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com), 1-877-322-8228 lub wysłanie listu do: Annual Credit Report Request Service.
5. W sprawach innych niż uzyskanie bezpłatnego raportu można kontaktować się z biurami bezpośrednio korzystając z następujących informacji:

Equifax  
1-800-685-1111  
[www.equifax.com](http://www.equifax.com)

Experian  
1-888-397-3742  
[www.experian.com](http://www.experian.com)

TransUnion  
1-800-916-8800  
[www.transunion.com](http://www.transunion.com)

6. Biura informacji kredytowej nie mają obowiązku udostępniać **punktacji kredytowej** i mogą pobrać opłatę za udostępnienie takich informacji.

→ Źródła informacji: *Dodatkowe informacje na temat raportów kredytowych i punktacji kredytowej*

Federalna Komisja Handlu (Federal Trade Commission) jest organizacją rzecznictwa konsumentów oraz wiarygodnym źródłem informacji na temat kredytów konsumenckich. Dodatkowe informacje na temat punktacji kredytowej („credit score”) i raportów kredytowych dostępne są na witrynie FTC pod adresem <http://www.consumer.ftc.gov/topics/credit-and-loans>.

7. Ponadto Departament Ochrony Konsumenta Stanu Connecticut (Connecticut Department of Consumer Protection) również oferuje szereg użytecznych źródeł informacji pod adresem [www.ct.gov/dcp](http://www.ct.gov/dcp).



## Raporty kredytowe i punktacja kredytowa

## Podstawowe wskazówki

### Poznaj swoje prawa

8. **Masz prawo wiedzieć kiedy informacje zawarte w twojej dokumentacji są użyte przeciwko tobie.** Każdy, kto korzysta z raportu kredytowego lub innego typu raportu o konsumencie w celu odrzucenia twojego wniosku kredytowego, wniosku o ubezpieczenie lub zatrudnienie, albo podejmuje inne działanie niekorzystne dla ciebie, musi powiadomić cię o tym i podać nazwę, adres i numer telefonu agencji, która przekazała taką informację.
9. **Dostęp do twojej dokumentacji jest ograniczony.** Biuro informacji kredytowej może przekazać informacje na twój temat tylko osobom, które mają uzasadnioną potrzebę ich poznania, zwykle w celu rozpatrzenia wniosku o kredyt, wydania polisy ubezpieczeniowej, zatrudnienia, wynajmu mieszkania lub do innych celów biznesowych.
10. **Musisz udzielić zgody na przekazanie takich raportów pracodawcy.** Bez twojej zgody biuro informacji kredytowej nie może ujawniać informacji na twój temat pracodawcy lub potencjalnemu pracodawcy. (Pisemna zgoda zwykle nie jest wymagana w branży ciężarówek.)
11. **Można ograniczyć liczbę „wstępnie sprawdzonych” („prescreened”) ofert kredytu lub ubezpieczenia otrzymywanych na podstawie informacji w twoim raporcie kredytowym.** Niechciane „wstępnie sprawdzone” oferty kredytu i ubezpieczenia muszą zawierać bezpłatny numer telefonu, gdzie można zadzwonić i poprosić o usunięcie nazwiska i adresu z list, na których opierają się takie oferty. Można całkowicie wyłączyć się z takich list dzwoniąc do ogólnokrajowych biur informacji kredytowej pod numer 1-888-5-OPTOUT (1-888-567-8688).
12. **Jeżeli czegoś nie rozumiesz, zapytaj o to.** Biura informacji kredytowej mają prawny obowiązek wyjaśnienia konsumentowi raportu kredytowego na jego temat.

### Naprawienie raportu kredytowego

**Nie ma szybkich i łatwych sposobów naprawienia złej historii kredytowej.** Zgodnie z przepisami, biura informacji kredytowej mogą zgłaszać dokładne, negatywne informacje kredytowe przez siedem lat, natomiast informacje o bankructwie przez 10 lat. Jeżeli masz złą historię kredytową - nawet jeśli problemy w przeszłości spowodowane były chorobą lub bezrobociem - jedynym lekarstwem dla twojego raportu kredytowego jest czas.

W raporcie można poprawić tylko faktyczne błędy lub nieaktualne informacje, i można to zrobić samemu.

13. **Masz prawo kwestionować niepełne lub nieprawidłowe informacje.** Jeżeli znajdziesz w swojej dokumentacji informacje niepełne lub nieprawidłowe i zgłosisz to do biura informacji kredytowej, takie biuro musi przeprowadzić w tej sprawie dochodzenie, chyba że twój wniosek o korektę jest bezpodstawny.
14. **Biura informacji kredytowej muszą skorygować lub usunąć nieprawidłowe, niepełne lub niemożliwe do potwierdzenia informacje.** Niedokładne, niepełne lub niemożliwe do potwierdzenia informacje muszą być usunięte lub skorygowane, zwykle w ciągu 30 dni. Jednak biura informacji kredytowej mogą nadal zgłaszać informacje, których dokładność potwierdzą.
15. **Biura informacji kredytowej nie mają prawa zgłaszać przedawnionych negatywnych informacji.** W większości przypadków biuro informacji kredytowej nie ma prawa zgłaszać negatywnych informacji sprzed siedmiu lat, a w przypadku bankructwa sprzed 10 lat.
16. **Jak skorygować błędy w swoim raporcie:**
  1. Poinformuj biuro informacji kredytowej o stwierdzonym problemie i przekaz możliwie dużo informacji na temat nieścisłości w raporcie. Biuro musi - nie obciążając cię żadnymi opłatami - ponownie zbadać kwestionowane informacje. Następnie musi skorygować wszystkie błędy i usunąć informacje, których nie



**Stan Connecticut**

## **Prokurator generalny George Jepsen**

jest w stanie potwierdzić. Na twoje życzenie biuro musi wysłać poprawiony egzemplarz twojego raportu wszystkim, którzy otrzymali nieprawidłową informację w ciągu ostatnich sześciu miesięcy.

2. W niektórych przypadkach pomocne może okazać się skontaktowanie z kredytodawcą bezpośrednio, aby potwierdzić, że dokumentacja kredytodawcy jest prawidłowa.
3. Jeżeli takie działania nie rozwiążą problemu, można złożyć pisemne oświadczenie do biura informacji kredytowej wyjaśniając swój punkt widzenia. Takie wyjaśnienie zostanie dołączone do twego raportu kredytowego.

Ostatnia aktualizacja: 27 października 2014 r.