



家长安全网短文: 保护你的信用评级

英文版最后更新: 2007年6月3日

中文版最后更新: 2007年8月5日

<http://www.secureparents.com>

欢迎光临家长安全网(SecureParents中文站), 这是一个为您——忙碌的上班族家长服务的免费网站。我们会竭尽我们所能, 来保护在信息时代生活的您和您的家庭。我们非常理解如今的家长们都面临着巨大的工作压力, 只有有限的时间可以关注信息安全问题。本网站的资源由安全专家周密设计, 虽然简单明了, 通俗易懂, 但这些信息却又至关重要, 正是您所需要的。家长安全网短文就是我们所设计的一组文章, 在少于十五分钟的时间内就可以提供给您所需的安全知识。

短文主题:

在本文中我们讨论如何去认识和保护您最重要却最不了解的资产——您的信用评级。

家长安全网 (SecureParents 中文站) 团队注解:

由于中国大陆目前尚无成熟的信用体系, 因此本文对中国大陆居民尚无直接指导意义, 但随着国内信用体系的逐步建立和健全, 相信我们在不久的将来也用受益于信用体系给生活和工作带来的便利, 另一方面, 我们同样也会面临目前欧美发达国家遭遇的由于身份窃取对信用评级所带来的风险, 从这个角度来说, 了解本文内容可以未雨绸缪, 帮助我们了解发达国家目前的信用体系以及保护个人信用评级的方法。

本篇短文 (中文译稿) 版权归家长安全网 (SecureParents 中文站) 所有。但您可以免费阅读, 我们也鼓励您转载本文与其他人分享。唯一的限制是本文不允许被修改, 也不允许因商业目的而被出售, 请在转载时注明“转载自家长安全网www.secureparents.com.cn”。本文是在创作共用 (Creative Commons), Attribution-NonCommercial-NoDerivs 3.0 Unported的许可协议下分发的。在任何情况下, 家长安全网均不对任何损失负责, 包括数据丢失、利润损害、恢复代价等, 或是因参考或部分参考本文而造成的其它特殊的、附带的、作为结果发生的、直接或间接的损害, 无论是如何导致的或有任何逻辑关系的。即使家长安全网已被告知发生该损失的可能性, 本限制仍然有效。您在阅读本文之前已认同这是合理的风险分配。

您的信用评级

您的信用评级，也被称为信用评分，是一个介于 300 到 850 之间的数字，用来量化与您做交易或贷款给您的金融风险。它是一个代表您的信用风险的数字。图 1 所示为一个信用评分的例子。

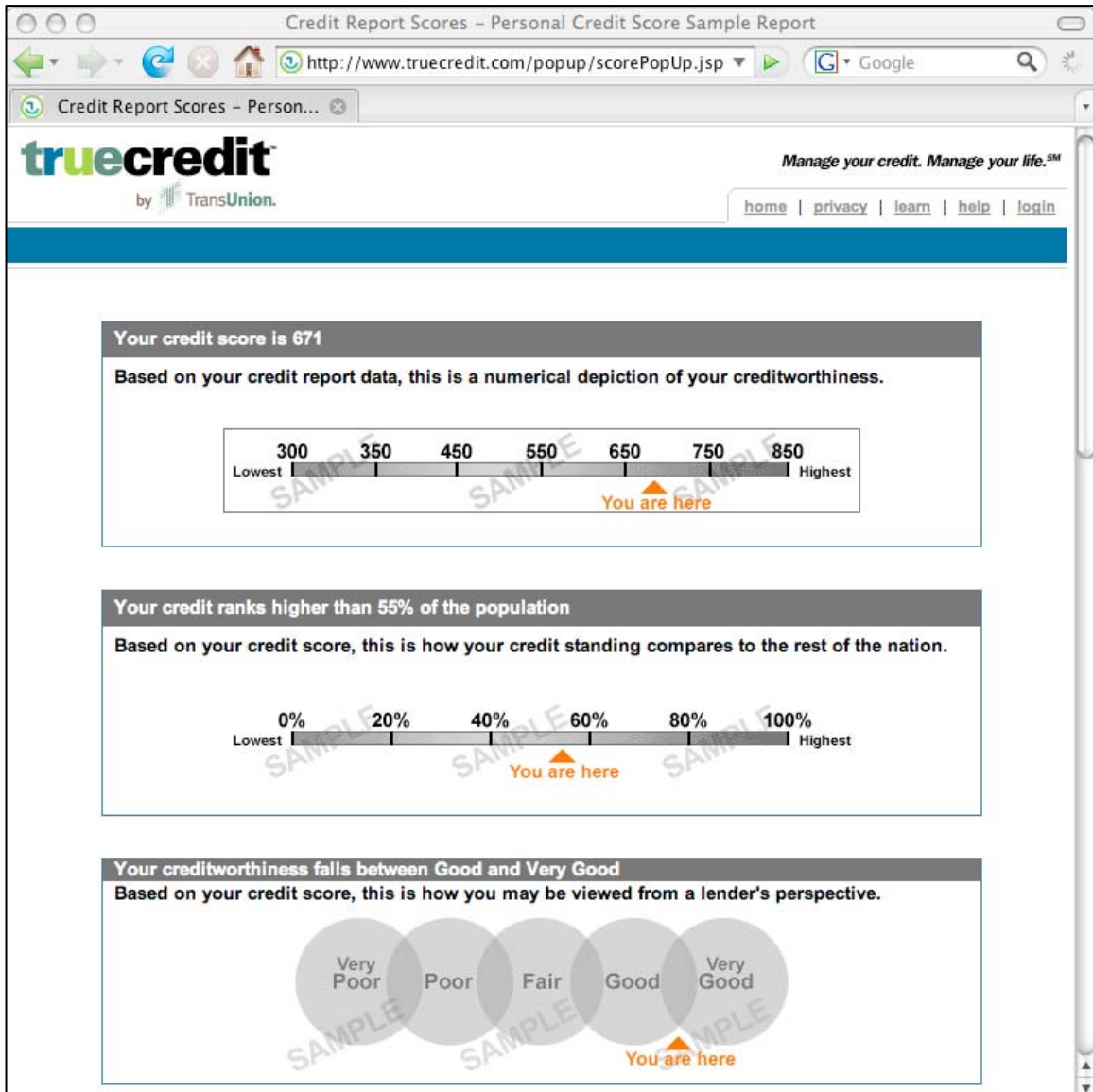


图 1: 来自Truecredit 网站的信用评分例子 (TransUnion的一个附属网站)。 <http://www.truecredit.com/popup/scorePopUp.jsp>. 网页上也有一些信用评分的附加信息。

维持高信用评分（意味着您经济收入稳定和低风险）对您和您的家人是至关重要的。今天的许多活动都是基于您的信用评分。例如，如果您想要申请一个资产净值贷款来整修您的厨房，办理抵押贷款，或者购买一辆新车，商家或银行要做的第一件事情是检查您的信用评分。如果您有一个相当高的信用评分，比如说超过了 700，那么商家会认为借贷给您的风险相对较低，于是您有可能用更低的利率得到更好的贷款。然而，如果您的信用评分比较糟糕，比如说 400，那么商家会认为借贷给您的风险较高，您可能会得到利率很高的贷款，甚至您无法得到贷款。

在现今的信息时代，您的信用评级变得更加重要了，因为它可以用来进行背景审查，就业核查，或其他活动，拥有尽可能高的信用评分对您和您家人的财政状况是非常重要的。需要注意的关键是信用评分是分配给个人的，而不是家庭。所以，即使您和您的配偶共用银行账户，信用卡，或者共同贷款，你们每个人仍然都会有一个独立的信用评分，就像你们都拥有唯一的身份证号码一样。而且，这些分数是相对的。某个组织可能会认为 650 是一个很高的分数，而一个需要担负更高风险的组织会认为这是一个较低的分数。

评定您的信用评分

那么，您的信用评分是如何评定的，由谁来评定呢？在美国有三个全国性的消费者信用报告公司（也称为信用局）负责管理您的信用评分，分别是 **Equifax**，**Experian** 和 **TransUnion**。当您到银行开设账号，使用信用卡付款，到银行贷款，或者没有支付电费时，这三家公司都在收集了您的大量信息，这些公司是由政府制定的法律确立的并且必须遵守这些法律。这些法律包括 **the Fair Credit Reporting Act**（FCRA, 15 U.S.C. 1681 et seq.）和 **the Fair Debt Collection Practices Act**（FDCPA）。这些公司收集您的信息，通过各种复杂的算法来计算并评定您的信用评分。最常见的统计模型是基于 **Fair Isaac Corporation** 的研究工作，人们也常称之为 **FICO** 评分，这也是为什么有时您的信用评分可能被称为 **FICO** 分数的原因，这是大多数贷方所采用的最常见的计分方法。也有其他计分模型被信用机构使用，比如 **VantageScore**，使用了不同的模型和不同的衡量标准（**VantageScore** 的范围是 500-990），这些模型可能更容易阅读和理解，但是目前并不被广泛使用。

这三家公司中的每一个拥有的关于您的信息可能略有不同，因此每个人在不同的公司可能有略微不同的信用评分，然而，它们会十分地接近（差距可能在 20 点内）。了解有这三个组织在记录您的信用评分是很重要的，当您和商人、银行、雇主或其他任何核查您的信用评分的组织进行交易时，他们很可能只核查三家信用机构中的其他一家。因此，当保护您的信用评分时，最好监控所有三家信用机构。

有许多方法可以提高和降低您的信用评分。增加您的信用评分的方法包括按时支付您的所有账单，长时间保留您的信用卡和银行账户，并且“量入为出”。降低您的信用评分的方法包括没有按时支付您的账单，开了许多新的信用卡账户，贷款数额超过您想要的数目。记住，您无法为您的信用评分的变化争论或辩护，您的信用评分只依赖于信用机构关于您的信息，也就是信用报告。您可以跟这些组织争论或辩护的是信息的准确性。如果您需要了解哪些行为会影响您的信用评分，请参考：

http://www.experian.com/consumer/credit_score_faqs.html

您的信用报告

信用报告，也称为信用档案，是一个文档，这个文档中包含了我们上面讨论的消费者信用机构所收集到的关于您的所有信息，正是这些信息被用来评定您的信用评分。如果在

信用报告中有任何错误信息，那些错误可能对您的信用评分产生消极影响。

联邦政府根据 **the Fair and Accurate Credit Transaction Act of 2003 (FACTA)**，授权每位个人都可以获得一份免费的信用报告。您可以一年一次从三家消费者信用机构中的每一家索取一份免费的信用报告，您也可以每年同时获得三家机构的信用报告。您可以访问下面的网址获得免费的年度信用报告：

<http://www.annualcreditreport.com>.

这个网站是由所有三家信用机构负责维护的，从这里您可以通过在线方式，邮件或者电话申请您的信用报告。如果您是在线申请您的免费信用报告，一定要确认您所使用的计算机是安全的，因为您要输入非常重要的个人信息。想要获得更多关于保护您家用电脑的信息，可以阅读我们的SecureParents短文《[家用电脑安全防护十步走](#)》。如果您对自己正在使用的电脑的安全性有任何担忧的话，请通过邮件或电话来申请您的免费信用报告。不要访问通过类似“免费信用报告”或“免费信用评分”等关键字搜索到的网站，这些网站很可能是犯罪者伪造的网站。目前没有任何方法可以免费拿到您的信用报告，您必须支付投递费用给信用机构。想要获得更多关于信用报告的信息，请访问：

http://www.experian.com/consumer/credit_report_faqs.html

您的信用评级面临的威胁

为了保护我们的信用评级，我们首先要知道什么是威胁，请能损害我们的信用评级。一般来说有两种威胁，身份窃取和您自己。让我们来了解这两种威胁的细节。

首先，身份窃取。今天每个人面对的问题是我们无法完全控制我们自己的信息。零售商店，医院，您的电话公司，餐馆，信用卡公司，甚至您当地的图书馆都储存着您的信息。如果它们被攻击，那您的信息也同样被泄漏了。当您的身份信息泄漏，就可能被用于开设新的信用卡，申请贷款，开设电话账户，甚至购买房子，而所有这一切都使用您的名字。任何一件事犯罪者都可以受惠，但由您来买单。一旦这样的事情发生了，而且如果您无法及时发现对您身份信息的滥用，那么您的信用评级会迅速下降。要了解更多信息窃取的信息和如何保护身份信息，请阅读我们的家长安全网短文《[保护您的身份信息](#)》。

您的信用评级面临的第二个威胁是您自己。我们都是人，人都会犯错，我们必须防止犯错。例如，您忘了把支票给您的信用卡公司，结果错过了还款。您更换了邮箱地址，但您忘了告诉电话公司，于是他们将您的账单寄到了错误的地址。您跟您的事业公司签订了在线支付，而六个月后才获知由于技术故障，账单并没有被支付。医院报告您逾期付款，即使他们发错了账单。在如今的生活中会有很多变数，您要准备好应对这一切。

通过监测来保护

保护您的信用评级的最好方法是监测您的信用评分和信用报告。通过迅速发现任何身份窃取或出现错误的迹象，如您的信用报告上有新信用卡开设或者您并未申请的贷款，您可以迅速应对这些突发事件或错误。

三家信用局的每一家都为您的信用报告和评分提供监测服务。根据您需要信用报告或信用评分中的一份，还是不断监测两者，您所得到的报告和服务有所不同，它最后取决于您支付多少费用。最便宜的监测服务每个人每个月\$5，最昂贵的每个人每个月\$30，有些服务有家庭套餐。监测有两个主要优点：首先，您通常可以无限制地获取您的信用报告，或信用评分，或两者（这取决于您所支付的服务）。第二，大部分监测服务也提供警戒功

能，如果有什么事件发生，他们会给您发送邮件警报。事件的例子包括新的信用卡申请，信用调查，或其他由您指定的事件。这样的好处是您不必不断地审查您的信用报告或信用评分，相反，当您需要知道的事情发生时，您可以收到一个警报。

在SecureParents团队里，我们订购了三个这样的服务来加深我们对这些服务选择的了解。三家信用机构的每一家都有他们自己的服务，他们也有几个第三方的选项。大部分服务只涉及到监测您的信用报告，而没有信用评分。如果可能的话，我们推荐两者都监测。不幸的是，我们发现大部分情况下，监测服务是含糊不清的，很难判断服务的内容。有很多选项可供选择，比如接收一个单一的信用报告或评分，或者，按月监测信用报告或报告和评分。此外，我们发现很难询问有关服务的问题，因为没有任何电话号码或者服务人员供我们咨询。大部分的服务只需要您在网上注册，当您这样做时要十分小心，确定您是在合法网站上注册信息！犯罪者会制造伪造的网站来获取人们的信息。我们在本文末尾列出了合法的网站。此外，要完全确认您使用的电脑是安全的，因为您将看到的是极其隐私的个人信息。要获取更多保护您家用电脑的信息，请查看我们的家长安全网短文《[家用电脑安全防护十步走](#)》。

然而，一旦您注册完毕，您会发现这些报告很容易理解，每一项服务都有相应的文档来解释这些报告的含义。另外，我们发现会员电话服务对我们很有帮助。根据我们的调查，我们高度推荐您使用这样的一种监测服务，这种服务覆盖了所有三家信用机构的关于您的信用评分和信用报告，同时允许无限制地使用，并具有健全的警报机制。

响应突发事件

那么，当您正在监测您的信用报告或信用评分时，有突发事件发生，您要怎么做？如果有一张新的信用卡出现在您的信用报告上，但您并没有申请，您要怎么做？如果您有一项监测服务，其中的一步可能是要求您拨打监测公司的电话以确认正在进行的操作。大部分监测公司都有热线，有时您认为的突发事件，仅仅是您的配偶申请了一张信用卡，而您并不知情，或者是您忘记的某个贷款。然而，如果经过核实事件后，您发现您是身份窃取的受害者，请参考我们关于身份窃取的短文来获取更多关于突发事件响应的信息——家长安全网短文《[保护您的身份信息](#)》。

为了保护您的新用评级，您最好设置欺诈警报。欺诈警报告知所有三家信用机构您认为自己可能是身份窃取的受害者。当商家或组织对您的信用评分做信用调查时，信用机构将会告知询问者您设置了欺诈警报，这将迫使他们在使用您的名字进行信用服务时必须先联系您。例如，我们假设您设置了欺诈警报并从银行申请资产净值贷款，通常银行会简单地进行信用核查，查看您的信用评分，在这些信息的基础上来决定是否批准您的资产净值贷款。然后，如果您为您的信用评分设置了欺诈警报，银行将进行额外的步骤。例如，他们最可能是在稍后联系您（比如说第二天拨打电话）确认是否是您本人申请资产净值贷款以及他们是否能够继续进行信用核查。此外，欺诈警报使得将来在处理由于身份被盗产生的任何新用评级结果时变得容易了。

有两种类型的欺诈警报，短期欺诈警报和长期欺诈警报。短期欺诈警报申请步骤非常简单，您只要拨打电话给三家信用机构中的一家要求申请警报即可，不过，短期欺诈警报有效期是 90 天。长期欺诈警报的申请条件是，您面对很严重的情况并且已经依法申请了身份窃取报告，长期欺诈警报可以持续长达七年。通过下面的网址，您可以了解到更多欺诈警报和如何申请的信息：

<https://www.annualcreditreport.com/cra/helpfaq#fraudalert>

总结

保护您的新信用评级是一个艰难的挑战。首先，您无法控制您的大部分信息，这使得您会成为身份窃取的目标。其次，作为一个人，您和他人都很容易出现错误。为了保护您自己，您要采取的关键步骤是监测您的信用活动，如果您看到可疑的迹象，立即采取行动。

网站

本方中我们提到了几个保护您的新信用评级的网站，它们被列在下面，在这里您可以找到它们。无论何时，如果您怀疑网站的合法性，首先访问 **FTC** 的网站，网址以 “.gov” 结尾。

Federal Trade Commission	http://www.ftc.gov/bcp/edu/microsites/idtheft/
AnnualCreditReport	http://www.annualcreditreport.com
Experian（信用机构）	http://www.experian.com
TransUnion（信用机构）	http://www.transunion.com
Equifax（信用机构）	http://www.equifax.com
Fair Isaac Corporation / FICO	http://www.myfico.com/
VantageScore	http://www.vantagescore.experian.com/
ParentPapers:	
保护您的身份信息	www.secureparents.com/papers.shtml
家用电脑安全防护十步走	www.secureparents.com/papers.shtml

关于我们

您在为自己的网上财产和信用评级担忧吗？希望了解如何在孩子上网的时候保护他们？为怎样最好地保护您的家用电脑安全而感到困惑吗？

家长安全网（SecureParents中文站）正是为了解答您（忙碌的上班族父母）的这些疑问而创建的。在这里，您可以得到在高速变化的信息时代保护您和您的家人的所有必要信息。本站是免费的，由家长们创建并支持，并服务于家长。

如果您对本文或者我们的网站有任何的意见或者建议，或者您有想要分享您的故事，我们非常乐意收到您的来信。请发送反馈意见或者问题咨询至：chineseinfo@secureparents.com。