



# 專題

精打細算系列  
之

(五)

## 加拿大信用评级

作者： Calvin 林（精打細算）  
CL Financial Ltd  
电话： (780) 669-7355  
电邮： calvin@clfinancial.ca

2008 年 7 月 9 日

版权所有，转载必究

**未經合法授權，請勿翻載，**

本專題內容僅供參考，投資人若依此以為理財與基金買賣依據，須自負盈虧之責。

#### 作者簡介

**Calvin** 林，笔名精打细算，为知名理财顾问，**CL Financial Ltd** 创办人，澳大利亚蒙纳士大学毕业，累计近 20 年投资经验，曾任多家跨国公司区域经理执行多国产品销售及运营、国际狮子会财政，爱城脑部受损康复协会等多家非牟利、慈善机构董事。现任理财咨询顾问，**PC** 区委主席，擅长以私人顾问身份，运用各种金融、法律工具为家庭或中小型企业提供综合理财策划，风险管理规划、养老规划、资产保全规划、财产分配与传承规划等。欢迎各界来电 **6697355** 咨询



## 目录

究竟什么是信用评级呢？ .....	4
信用评级的重要性.....	5
个人信用记录 (Credit Report) .....	7
信用积分.....	8
如何优化自己信用积分.....	10
明白信用卡如何操作.....	10
信用卡上限 (Credit Limit) .....	10
信用卡周期.....	11
还款期限与罚款.....	11
信用卡额外服务.....	11
信用卡余额保险.....	12
如何索赔？ .....	13
如何选择合适自己的信用卡。 .....	13
信用卡品种： .....	13
商店限制卡.....	14
抵押信用卡.....	14
预付信用卡.....	14
商业信用卡.....	14
选择信用卡须知.....	15
如何正确关闭自己信用卡户口.....	17
几种不应该出现的信用记录.....	17
“欠债不还”记录 Charge off.....	18
催帐公司纪录 Collection.....	18
法院审判债务纪录.....	18
欠税留质纪录 Tax Lien .....	18
产业没收纪录 Foreclosure.....	19
破产纪录 Bankrupt.....	19
检查自己信用记录.....	21
如何解读并理解信用报告.....	23
针对信用报告有争议纪录的解决方法.....	27
信用评级公司地址.....	28



刚抵达加拿大时，还记得第一次从租房，申请电话，水电，信用卡时，都被人问起自己的信用评级(Credit Score)么？

好多新移民面对没有这些所谓的信用积分，往往左右为难，要不就被拒绝，要不就需要额外加“抵押金”。看见别人使用信用卡，还可以享受累计分，可是自己申请了好几遍都被拒。问起究竟是何为，得到答复是自己没有信用或分数太低。

### 究竟什么是信用评级呢？

信用评级是一种数据，很多商家在借钱给个人或公司时，往往先查询对方的信用，确实对方有能力还钱。而在北美，最简单的查询方法是透过信用评级解读对方的信用记录历史与积分。新移民由于没有任何纪录，最好的方式就是透过一些比较容易申请的贷款，如容许贷款人确认自己工作收入纪录，或透过有信用记录的担保人，又或利用抵押给自己申请贷款。



要建立自己的信用评级，就需要向金融公司申请贷款。没有贷款纪录就无法建立起自己的信用积分。在申请贷款时，一般公司会向贷款人索取工卡号码 (SIN – Social Insurance Number)，出生日期，地址等资料与数据库核对。如果得到的积分属于良好，就可以得到贷款。通常如果通过后，就会与贷款人商议还款条件如何时还贷与频率，万一迟了，会有多少的利率等。一般的贷款还会根据个人信用积分给予附带的最高贷款额，超额使用的罚款等条件。

### 信用评级的重要性

作为一个高消费社会，加拿大非常依赖信用评级对很多消费以及个人的可信度做出决定。目前，良好的信用可以帮个人申请更多的信用卡或贷款，提供更低的利率，更好的货品或服务给信用良好的客户。

申请房屋贷款时，良好的信用确定了个人还贷能力，也直接降低了贷款人的风险。没有信用积分的客户往往无法贷到较低的利率或完全无法贷款，或需要比较高的首付。在租房子时，如果自己的信用积分不好，业主往往不希望将房子租给没有能力交房租的人。有些甚至提高抵押金。

申请水电，煤气，电话，手机等基本服务时，服务公司也调查申请人的信用评级，对于这些公司，服务的对象直接等于贷款一个月的费用。在没有或低信用积分的人，为了避免收不到费用，很多会要求抵押。



除非用现钱买车子， 否则贷款买车时， 没有良好的信用， 就得准备付较高的利息， 甚至会被拒。

很多雇主在提供工作机会给个人时， 如果没有良好的信用记录， 会被怀疑成无法好好理财， 可信度不高等原因而失去机会。

在创业初期需要资金时， 如果没有良好信用， 将无法凑到贷款。

从以上的例子可以看到， 生活在加拿大， 信用评级差不多代表了个人的性格。

信用评分是由个人如何使用贷款， 是否定期还或欠债， 好多行业包括房东， 房屋贷款公司， 水电供应商， 甚至雇主都利用个人信用评级来理解与预测一个人的诚信， 所以好好保护自己的信用评级在北美是很重要的。

如何交付信用卡， 不交费用等资金流动历史都会被记录在数据库形成一份统称为个人信用记录 (Credit Report) 的文件里。 通过一种特定的方程式， 计算出信用积分 (Credit Score)。

这两种数据将成为任何查询个人信用纪录评估的依据。 任何迟交贷款都会被记录在内。



---

---

## 个人信用记录 (Credit Report)

这份文件里存有个人姓名，最后几个在北美的居住地址，工作地点，有多少张信用卡，私人的银行贷款，工作性质历史，如何偿还所欠贷款，是否被告，是否破产。这些数据在加拿大被 3 大公司维护及管理 Equifax, Experian, TransUnion.

这些公司从信用卡，银行等多方面的渠道收集资料，经整理后存入数据库，以便将来出售资料给需要查询信用记录的公司。然而，查询私人资料是受法律管制的。Fair Credit Reporting Act, FCRA, 这项法律详细列出信用评级数据库该如何收集资料，转交以及使用。FCRA 也容许消费者有权利查询自己的纪录以及对不正确的记录做出修改或抗议。这项法律的细节可以在 Fair Trade Commission, FTC 查询。

信用评级数据库的收集资料对象包括信用卡以及信贷公司每个月所有消费者的还贷纪录，户口总结，最高贷款额，户口状况，查询记录等以便对个人信用作出评估。一旦这些记录被收集后，将来任何查询就会显示出来。

经常性检查自己的信用记录，确保其准确性是理财一项重要的环节。FCRA 要求信用评级公司提供消费者报告，消费者可以向这些公司要求索取自己每年一份免费的信用记录报告。



---

---

## 信用积分

信用积分是透过信用报告的资料，经过方程式演算出来的数额，也就是扫描信用报告的总结。因为结果是数目，贷款公司可以很快对一个人的信用作出结论，是否贷款给申请者。这个数目介于 300 至 850 之间。

信用积分高，就表示贷款风险低，贷款公司就可以利用比较低的利率，反之，高风险就必须提高回报，所以利率就会提高，甚至不借。

目前在市场上有好几种方程式计算信用积分，有些贷款公司甚至利用自己的方程式演算。比较常用的方程式是由 Fair Isaac 公司提供的 Fico 积分。在加拿大的三家公司也有一套以 Fico 演变出来的方程式。

Equifax 有自己的 Beacon system, Experian 使用 Experian/Fair Isaac system, TransUnion 用 Empirica，尽管系统不一，出来的结果都大同小异。

由于信用积分是由个别公司提供，所以消费者要求的免费信用报告就不存在积分显示。如消费者需要自己的信用积分，就必须向这些公司购买。





一般的 FICO 积分从 300-850 评分如下

优等            750 以上

良好            720 - 749

可接受          660 – 719

不稳定          620 – 659

高风险          620 以下

大致上的信用积分受以下条件影响

还贷历史 – 35% （准时交费与否）

尚欠贷款 – 30% （是否有太多未还贷款）

记录历史 – 15% （信用记录有多久）

最新贷款 – 10% （近期是否疯狂申请贷款）

贷款种类 – 10% （是否贷款消费， 投资）

欲申请优惠利率，自己的信用积分必须超过 720 以上。如果自己有良好的信用积分，不妨向现有贷款银行或信用卡争取更良好的利率。



## 如何优化自己信用积分

优化自己信用积分的最佳办法是准时还债，明智选择贷款，千万不要让自己出现资不抵债的情况。及时还房屋贷款非常重要，每次贷款将会令自己信用积分减少。消费贷款（如借钱买沙发，彩电等消费品）的积分扣除会比信用卡来的高。尽量保持债务接近贷款上限。

（如借 5 千，花 5 千的做法，实在令人怀疑自己是否非常缺钱使用），不要申请太多的信用卡。超过 2-3 张信用卡会降低信用积分。不要同时申请多张信用卡，如此显示个人可能出现财政危机。其他因素如稳定的工作与地址会提高信用积分，反之，常常搬家的人，信用积分就会受影响。

## 明白信用卡如何操作

尽可能在收到信用卡后，好好看清楚该信用卡的法律文件，明白这些公司会如何影响自己。

### **信用卡上限 (Credit Limit)**

在使用没有超过上限的额度时就不会被罚。信用卡公司也会定时观察信用卡使用人对消费与还款的习惯。经过一段时日，很多信用卡公司往往会自动随着信用积分的提高，让该信用卡上限提高。



### **信用卡周期**

在使用信用卡后，发卡公司会定期与每个月的截止日期寄账单给信用卡用户。一般这个日期可以要求改变（如，更改到自己发薪的日期等）

### **还款期限与罚款**

在使用信用卡时，用户同意让发卡公司收取某些费用。这些费用包括迟还款利息与罚款(Financial Charges)等。一般信用卡公司容许用户于收到账单后大约 10-21 日内(Grace Period) 还款。如果用户没有足够的钱或不能负担，可以在期限前还最低款额 (Minimum Payment)。如果发卡公司在到期后没有收到任何钱，就会收取额外收费。所欠的钱，将会从使用信用卡过账那天开始计算利息。（注意，不是到期那天算起）。目前，很多信用卡公司的利息可以达到 19%或更高，所以到期不还，是非常不明智的做法。

### **信用卡额外服务**

在申请到信用卡后，很多信用卡公司会附带一些服务优惠。其中一些促销手段包括免费赠送几个月的服务如信用卡余额保险等，如果到期后没有个别要求取消这些服务，就会有收费，给信用卡公司带来额外的收入。究竟这类服务是什么，有没有必要？答案其实见仁见智。



---

---

### 信用卡余额保险

这种服务是一种附带在信用卡上的保险。可以在信用卡用户因故（如失业，受伤，患上重大疾病，死亡等）而无法偿还信用卡债务时，给与用户理赔。附带条件是信用卡持有人必须少于 70 岁。信用卡使用记录良好，没有欠债不还的纪录。

在可以恢复的情况下如失业，受伤等，该保险只负责帮用户偿还最低费用，在等到用户重新找到工作或康复以后(或达到理赔上限 如超过 5 千等或 24 个月止，个别公司不尽一样)，至于利息等其他费用还需要偿还的。这种保险具体上保护信用卡用户的信用积分。对于死亡或重大疾病如心脏病，癌症等，只要经证实，则不需还该月的信用卡欠款。

到底信用卡余额保险有需要么？首先必须理解这类保险的保费通常会比个别保险公司提供的保险来的贵。如果雇用自己的公司已经提供了人寿保险或伤残保险，更显得没有必要，尤其在失业等情况出现时，只负责信用开最低偿还额。这个额度往往差不多与每个月所交保费差不多（目前这种保险的保费相当于信用卡尚欠款中每\$100, 就需付\$0.29 至\$1.49 不等的保费，视乎个别公司为定）。每个月的保费也随着信用卡的总额，欠的越多，保费越贵。



### **如何索赔？**

在自己失业，生病而无法上班，死亡等情况出现时，必须马上通知信用卡公司，然后 90 天内填写有关的索赔表格交上。确保索赔时，附上所有文件如死亡证书，遇上失业索赔，就附上雇主发出的解雇证明。因病时则附上医生证明等文件。相关的保险公司也偶尔会要求用户经过公司安排的医生重新体检以确保真有其事。

### **如何选择合适自己的信用卡。**

当自己的信用积分逐渐增加时，信用卡公司往往主动联络客户，并赠送礼品，希望你马上申请。其实这种做法相当危险。首先，胡乱将自己的 SIN 号码毫无保留的给陌生人是一个非常不明智的做法。你能不能够证实对方会替你保密，你甚至有没有看多对方一眼，认清对方的姓名等？

申请信用卡方式：可以通过网上，电话，到银行开户或邮寄。一般的商场摆摊的单位个人不太喜欢，也觉得比较危险。

### **信用卡品种：**

有普通信用卡 – 这类信用卡提供可以一定的信用额度，在额满前，可以消费。每个月到期后可以还最少数额，但就必须付手续费(Financial Charge)与利息(Interest). 通常这类卡没有年费但利息相当高



高档次信用卡 – 如金卡，白金卡等。与普通卡一样但信用额度会比较高，往往有收年费但附加多项功能如意外保险，旅游保险，租车保险，拖车服务，急救等功能，往往利息也比普通卡低。

记帐卡(Charge Cards) – 如大部分的 American Express, Diners Club 等。这种卡每月必须付清帐单全额; 没有利息; 不预设消费额或信用额上限。

**商店限制卡** – 如特定商家提供的徐账卡，只能在制定商家使用。这种卡在没有信用积分时，往往最容易申请，但面额也少。是一种新移民提高自己信用额的办法。

**抵押信用卡** – 一般没有信用记录或有不良记录的申请者可以利用抵押的方式来申请信用卡。在信用记录逐渐改善后，可以要求取回抵押。非常适用新移民申请。

**预付信用卡** – 与抵押信用卡接近。预付信用卡需要有钱存进账户里，差别是，这类信用卡不会给信用数据提供信息，对自己的信用计分影响不大。主要的客户对象是还没有成年的年轻人方便网上购买东西。

**商业信用卡** – 对于一些商家为了方便会计，可以申请商业用信用卡。账单直接寄往公司名下用以作为公司开销纪录。



## 选择信用卡须知

正确选用信用卡可以为自己省下不少钱，在确定申请信用卡前，最好理解各类信用卡的功能与利弊

明白信用卡的品种，考虑自己将会如何使用信用卡，是否用来应急，每个月逐渐还余款的情况 – 不妨考虑低息信用卡。在选择这类信用卡时，留意每年利率 (APR – Annual Percentage Rate)。利率越高，每个月的 Financial Charge 就越高。大部分的信用卡对于消费，转账与提取现金有不同利率。

宽限期 (Grace Period) 是指在账单发出日到免息还账的期限。一般的信用卡有 2-4 周的宽限期。在没有到期前还清，就不会有任何利息。宽限期越长越好，但是如果之前已有欠款，任何新的信用卡消费将不会有宽限期。

明白其他信用卡费用，其中比较常见的包含年费(annual fee)，额外迟交费用(late fee)，超限额消费罚金 (Over the limit fee)，其他的还有索取额外账单，附加卡，增值服务费（如 Card Register service, credit protection, credit insurance 等），支票不兑现附加费等。



信用卡公司如何计算利息将直接影响用户的费用 (financial charge). 有些利用当月所欠的金额，但大部分利用当月加上一个月前的欠款计算利息，从信用卡消费的当天以每日利息计算。

信用卡上的信用额度会随着用户的信用积分自动提高。在使用了一段时期（如 3-6 个月）后，只要自己准时还钱，没有其他消费贷款，有固定地址，工作稳定，信用卡公司会主动审查用户的信用额度，在许可的情况下增加用户的信用卡额度上限。在还没有良好的信用记录前，最好小心使用，别超额使用或太接近上限。

有些信用卡公司为了鼓励消费者多加使用他们公司的信用卡，附带了一些回报奖励给用户。其中有可以换取现金或礼品甚至机票的回报。用户最好在申请前衡量一下这些回报是否值得。其中包括有年费的卡，回报是否足够抵消年费？目前个人见到比较通用的回报信用卡中，没有年费但可以提供的回报达到 1%。一些回报计划只允许用户在指定的地方购物，也有 2% 回报信用卡但必须全年信用卡消费满 x 千（否则只有 0.5%），而回报上限不超过 x 千（也考虑加上年费后是否得不偿失）。也有某家公司的限制信用卡提供 6% 的回报（第一次购买有额外 10%）





---

---

## 如何正确关闭自己信用卡户口

太多的信用卡对自己的信用记录有负面的影响，也常常因为忘了交费带来损失。可是，如果贸然关闭户口，也会给自己的信用记录带来不良效果。

在决定关闭哪张信用卡时，最好确保自己做到以下几点。

关闭一张信用卡户口前，最好连续几个月不用这张卡。收到的账单显示 \$0. 后才关闭。因为如果有余额在这张卡上，尽管可以到银行付清费用，信用卡公司有机会因为信用卡户口被关闭就不再向信用记录提供信息，同时把最高信用额降为\$0后，无形中记录显示超额使用而影响总体信用评级。关闭信用卡户口一般可以通过电话客户服务，要求关闭户口时，问清对方的姓名，员工号码，时间等作记录。同时用 **Registered Mail** 寄上一份通知书写下自己什么时候与哪位客户服务聊过要求关闭户口。自己则保留同样的一份文件。在有需要时，可以作为自己的凭据。

## 几种不应该出现的信用记录

常常检查自己的信用记录，信用记录对个人影响深远，千万别让自己的信用记录出现以下的情况



---

---

### **“欠债不还”记录 *Charge off***

对有问题贷款，一般在超过 6 个月收不到供款后，就会变成坏账。这种情况下，贷款人会把这笔账变为坏账后，作为业务损失去掉。而对贷款人采取行动。同时也会在信用评级做出纪录修改。这种纪录将会保留 7 年。

### **催帐公司纪录 *Collection***

在贷款人收不到钱采取行动后，会将这笔账倒卖给催收公司代收。一些催收公司也会在采取行动后，将纪录上传给信用评级。

### **法院审判债务纪录**

Judgment 在催账不果的情况下，债权人有机会向法院申述。在审判结果定夺债务正确，法院会给予胜诉人一些权利，尽管负债人还清债务，法院审判结果会在个人信用记录保留 7 年。

### **欠税留质纪录 *Tax Lien***

税务这玩意可不能闹着玩。该交的，尽快交。尤其地产税更可以引致房子被没收。一般的纪录可以保留 10-15 年。



### **产业没收纪录 Foreclosure**

如地产税一般，一些银行房屋贷款容许银行在收不到贷款时，强制性没收房子拍卖。在个人信用记录有这种情况下，其损害度决不亚于破产。

### **破产纪录 Bankrupt**

申请破产后，视乎是什么债务。一般可以免除一部分债务，同时也制止欠债利息越滚越大。坏处是，信用完全也没了，而且还会在个人信用记录存底 7 至 10 年，尽管将来还清也好，对信用积分都不会有任何改变。

拥有良好的信用评级对自己理财的策略有很好的帮助。将信用积分作为一种工具好好使用则受益匪浅。

#### **1. 良好信用评级的重要性**

很多人在没有信用记录时才发现其重要性有多高。想想商业贷款，注册公司，银行户口，租房子，申请房屋贷款，申请工作等。会在往往没想需要时，帮上自己一个大忙。

#### **2. 任何人都有机会欠债**

负债其实不一定是负面的。如何使用自己在可控制范围内借贷，对理财，税务等有优化的作用。



### 3. 信用评级不是现钱

北美有轻易可得到的贷款，经常性使用往往使人误解认为良好的信用就是金钱。这种概念容易使人过度消费。

### 4. 建立良好信用评级需要时间

在自己没有信用记录或从负面纪录想更改过来，不是马上就可以发生，而是需时间磨合，慢慢创立起来的。很多不良记录的新移民是由于过来后多年不知道如何建立债务引致从来就没有信用记录。尽管自己有信用卡，使用伴侣附属信用卡是不会为自己带来任何信用记录的。必须自己独立申请。

### 5. 太多信用卡的负面性

一个到处寻求借贷的人，有奖机会是绝望的人，风险自然会提高。

### 6. 理解别人对自己的信用评估

所有债权人都定期把自己的信用记录向信用评级汇报。对个人借贷状况彼此交换信息。如果借贷人不还而被将有关资料公布，所有人都会看见。

### 7. 免费索取自己的评级纪录

联邦政府法律规定，为了保护消费者的权益，信用评级公司必须每年免费提供一份资料给消费者以确保准确性。



## 8. 利用信用评级为自己省钱

好好利用良好的信用评级来为自己省钱。随时与银行讨论贷款状况，在许可的情况下向他们比较施压，要求更低的利率。

## 9. 关闭信用卡对自己的影响

上期提到胡乱关闭信用卡会对自己信用记录带来负面的影响。要好好规划以免为了一时之气而得不偿失。

## 检查自己信用记录

如检查身体一般，每个人应该在自己感觉不妥时检查，同时也养成定期每年全身体检一次。信用记录也该如此。通过报告，可以改善自己的不足。

准备贷款购买如房子、汽车、游艇前，最好在贷款还没有申请 6 个月前进行自我审查。一项哪怕是几年前极小的欠款都足以被全盘否决贷款申请。在被否决信用申请时，也最好向信用评级公司索取信用记录，理解为何被拒。保持警惕，在任何时刻收到不明的账单或催还电话时，即时怀疑自己身份被盗仔细观察自己的信用记录报告，看看最近什么人看过自己的纪录，向任何有问题的纪录追查清楚，根据报告



上的电话追问是否被人假冒申请贷款。在无法澄清时，马上报警，同时在信用记录上加 **Fraud Alert** 假冒警示以防止更多的假冒申请。

很遗憾，大部分加拿大人在身份被盗用后很长一段时间才知道有关的信息。再追查时往往时日相隔已久，很难澄清自己的清白。大部分人在身份被盗用后，都宁愿花钱了事（一般的金钱损失从去年的\$5249已经增长到 \$6383 而且有增长的现象 – source BBB），这无形中助长了有关犯罪分子的行为。

除了调查自己身份被盗用外，很多人索取信用报告主要是为了改善自己的信用评级。信用报告里有详细的资料报道有关个人如何使用信贷，还贷状况。永远保持自己信用报告在最佳状态，时时观察债权人对自己的印象如何，千万别临时抱佛脚。永远记住，改善自己的信用需时。等到急用时方考虑改善就届时已晚，哪怕错不在自己也于事无补。



## 如何解读并理解信用报告

一份信用报告拥有很多人意料不到的资料，从个人出生日期，往年住址，几年内的工作单位，银行账户，欠债与还款信息，如何交费等等。对初次阅读者，一份信用报告资料往往看得疑团满腹。

以下是一份信用报告的分析。信用报告一般分为六个分段。

1. 简介 – 说明
2. 个人资料
3. 信贷简介
4. 账户历史
5. 公开资料
6. 信用查询



一份信用报告的分析有以下几个分段

### 1. 简介 – 说明

这个分段简介说明了消费者的分数与什么情况使得总分下降等信息。如果消费者要求的是信用公司提供的免费信用报告就不存在这段信息。(由于信用积分是由个别公司计算后提供的，所以消费者就必须向这些公司购买。) 一般的 FICO 积分从 300-850。

### 2 个人资料

这一段记载了个人姓名，出生日期，工卡号码，几年来的住址及工作地点与职位。对于中国人来说，由于同名同姓的人比较多，在记录这方面有很多机会将其他人的资料混淆为一，或将姓名串错，这一段的记录往往比较容易出错。债权人一般上会在确认一个人的身份时，同时比较工卡号码 SIN，驾照上的住址，出生日期等-确保是同一个人。

### 3. 信贷简介

这里提供简介，综合了用户的各项贷款户口，最后的户口欠款总和，有多少是逾期没交，最久多少天等。户口种类包含了定期还贷 (Installment), 流动性欠款 (Revolving) 如信用卡等类型账户。

这里也提供其他相关信息如用户有多少户口被关闭，在使用中。

同时也记录了公开资料如破产，欠税而资产被用于抵押 (Tax Lien) 或任何被债权人向法院申请扣除工资以作还税。





#### 4. 账户历史

这里包含了信用评级的心脏，一切的欠款记录都被保留这里，也是整分信用评级最详细，最重要的部分。

每一项贷款历史，会被保留起码六年。所记载的资料根据贷款公司提供的信息，都非常详细。一般的贷款公司平均 30 天刷新记录。其中资料包含了：

贷款公司 - 资料由这家公司提供。

公司电话 - 如何联络他们

最后报告 - 这家公司提供资料的最新日期

户口种类 - I 是指 Installment, R 是 Revolving, 随后的数额代表了该户口的还贷状况。0 是新户口，1 是正常，2 至 6 就是指欠债。假设 R1 是指正常还款，但是 R3 就指这个户口已经欠债超过 60 天了

户口余额 - 最后记录欠多少

户口号码 - 显示账号

户口开户日 - 什么时候开始，

户口责任 - 是否与其他人联名开账号

最高额度 - 可以动用多少贷款

最少还钱 - 每个月需要还多少

还款状况 - 是否被贷款公司定位为坏账，正常，逾期。尽管最后是正常但之前有迟交的记录一样会保留在内。

户口历史 - 从开户到目前已经有多久，最后提交报告有多久了等信息。

其他 - 对于其他资料都会保存在内。



## 5. 公开资料

这里记载了一切可以查询到的公开资料如

用户曾经申请破产，欠税而资产被用于抵押 (Tax Lien) 或任何被债权人向法院申请扣除工资以作还税等详细资料。这些资料可以从法院记录核对，是全面公开的。这里的记录不包含犯罪记录，一般的交通罚款是不会保留在这里的。任何在这里的负面消息会严重影响个人信用评级，所以在这段最好保留空白。

## 6. 信用查询记录公开资料

任何提供贷款的公司都会首先查询个人信用评级以便作出贷款的決定。查询这类资料时，（一般称为“硬性”查询）都会留下“足迹”以让其他人看什么公司在查询。留下的“足迹”包括了查询公司的名称，电话，地址以及查询日期。最重要的是，这类查询会直接影响客户的信用评级，所以在被查询时都会要求客户签名同意。

另外一种查询属于“软性”，这类查询包括自己或现有贷款公司作市场产品推广用途。在多的这类查询是不会影响信用评级的。



## 针对信用报告有争议纪录的解决方法

确保自己的信用记录准确是非常重要的，由于可以影响到自己将来工作，借贷等，在发现到记录里有不正确的地方，应该马上提出修正。根据 Consumer Reporting Act, 消费人有权利向不正确的信用资料提出更改。

在得到信用报告后（加拿大每人有权每年向信用报告公司索取一份免费报告。）如果有发现错误，可以根据以下方式向该公司提出异议要求更正。在针对有错误的信息，应该用书面向信用局与提供错误资料的公司提出修改并列出证据证明，如账单影印，对有关质疑的数额详细列出，最好连同信用报告中有问题的项目用彩色笔勾出以及自己的原因。用挂号邮寄方式寄出，在索取会条后足以证明自己已经向信用局与有关的借贷公司提出更正修改，也同时告知信用局。确保自己保留一份备份与原件。

一般在 30 天内，信用局会开始调查有关的争议与修改要求兼回复客户，对于有问题的资料，向提供信息的贷款公司提出质疑，该公司必须向信用局回复提出自己的证据或同意修改。如果用户想尽快解决，另外一个办法是直接找有关公司要求他们修正后，给用户发出文件证明同意修改。在收到这文件后，才给信用公司连同文件发出修改通知。最后别忘了索取最新的信用报告确保已经修改过来了。用户有权要求信用局发出修改通知给最近 6 个月内曾经对自己户口做过信用调查的公司。



往往一家信用数据公司的资料如果出错，其余两家的也一样会有问题。用户在修改了一家的资料后，也应该确保其他两家的资料都一致。

## 信用评级公司地址

### **Equifax**

Equifax Canada Inc.  
Consumer Relations Department  
Box 190 Jean Talon Station  
Montreal, Quebec  
H1S 2Z2

索取免费报告网址

[http://www.equifax.com/EFX\\_Canada/consumer\\_information\\_centre/docs/request\\_report\\_form\\_e.pdf](http://www.equifax.com/EFX_Canada/consumer_information_centre/docs/request_report_form_e.pdf)

### **Trans Union of Canada**

TransUnion Canada  
Consumer Relations Center  
PO Box 338, LCD 1  
Hamilton, Ontario  
L8L 7W2



索取免费报告网址

[http://www.transunion.ca/docs/personal/Consumer%20Disclosure%20Request%20Form%20\\_en.pdf](http://www.transunion.ca/docs/personal/Consumer%20Disclosure%20Request%20Form%20_en.pdf)

### **Experian**

Northern Credit Bureaus

336 RIDEAU BOULEVARD

ROUYN - NORANDA QC J9X 1P2

索取免费报告网址

[http://www.creditbureau.ca/ENGLISH/all\\_three\\_forms.htm](http://www.creditbureau.ca/ENGLISH/all_three_forms.htm)

填上表二与三后寄给他们

(全文完)