

谈谈您的信用问题

——贷款专家许群小姐系列专题之（二）

May 2004

北美是一个信用社会，如果一个人从不借钱，他在这个资本社会是没有信用的。不少人只是用现金付账，从不用信用卡，这对将来借钱买房或做生意贷款极其不利。

问起不用信用卡的人为什么不去申请，通常的回答是怕麻烦，也怕卡丢了或个人信息被别人盗用。其实许多信用卡公司都有保护消费者的条款。如信用卡被盗用，你最多赔偿只有 50 元或不用赔偿。而怕个人信息被盗，这与你用不用信用卡是不相关的。

现在来说说信用分数这个问题。加拿大有两个信用局，一个是 Equifax，另一个是 Trans Union。大多数银行及信贷机构采用其中一个或两个信用局的记录。银行参照信用局的报告及分数来决定你的还债的能力及可靠性，信用分数从 300 到 850 不等。通常高分的人对银行来说风险少。如果一个人想有信用分数，他至少要借过一次钱，例如用过一次信用卡。信用局要在 6 个月以后才会给你打分。

每个人的信用分数是时常会变的。怎样才能取得最好的信用分数呢？

首先是敢于借钱但一定要及时还钱。所有账单都要在指定的期限内还钱，不要因为账单数目小而不还。只要是不还或晚还，无论数目大小，一样影响你的信用。如果你不能一次把所有借款全部还清，至少要还债主要求的最低还款额。但如果经济条件允许，你应尽量把自己的债务控制在你最高借款限度的 75% 之内，这样可以提高信用分数。

其次，还要注意不要轻易允许银行或其他金融机构查你的信用记录。短期内太频繁查信用，会降低信用分数。例如有些人刚买了房子，为了寻求最低按揭利率，到每个银行都去申请按揭来做比较，而每个银行在申请时都要查他的信用，因此这个人的信用分数会一下降低很多。因为在信用局看来，此人到处寻求借贷，一定是有经济困难且借钱心情迫切，因此这个人的信用风险也大大增加了。从今年初开始，加拿大信用局对这类因房屋贷款而四处被查信用的情况采取相应措施来减少对各人信用分数的影响。但最好的办法还是尽量减少不必要的被银行查信用记录的次数。简单的办法是咨询按揭贷款顾问（BROKER），得到各银行的信贷底线。同时通过按揭贷款顾问来向银行提出申请。这样您的信用只需被查一次，你的信用报告通过联网的形式可以同时发送到几家银行。

再有一点提醒大家注意的是，信用报告常常会有不准确的信息。尤其是因为我们中国人同名同姓的很多，再加上名字英文缩写的重复率更高，所以信用局张冠李戴的现象时有发生，尤其是那些曾经住过那些高层公寓楼的人，地址又相似，信用局出错的机率更高。

如果您想要了解自己的信用记录情况，可以打电话到 Equifax（1-800-465-7166）或网上查询 www.Equifax.ca。信用局可以寄给你免费的信用记录报告，且不影响你的分数。你还可以花不多的钱在网上即时得到自己的信用报告。

www.econsumer.equifax.ca。

一旦发现自己的信用记录有不实之处，要立刻修改。具体的步骤是同债主直接联系，以实际依据要求他更改你的记录并通知信用局。如果确实是错误，债主会在30天之内更改你的记录。

假如你的信用记录因过去种种原因而造成很不好的记录或没有记录，你可以用抵押的形式来开始新的记录。及时还钱，你的信用分数也会慢慢提高。●

您如有任何贷款方面的疑问, 请来电咨询, 电话: 416-716-6468 许群小姐