Giúp người tiêu dùng phát hiện sự phân biệt đối xử liên quan đến tín dụng

Quý vị có thể đã nghe nói về phân biệt đối xử liên quan đến tín dụng, nhưng có thể khó nhận ra khi nó đang xảy ra. Quý vị có thể giúp mọi người bảo vệ quyền của họ bằng cách chia sẻ thông tin về những gì công cho vay có thể và không thể làm theo Đạo luật Cơ hội bình đẳng về tín dụng (ECOA).

Đạo luật cơ hội bình đẳng về tín dụng (ECOA)

Từ khi một người nộp đơn xin tín dụng hoặc một khoản vay cho đến khi tài khoản bị đóng, người đó được bảo vệ khỏi sự phân biệt đối xử. ECOA cấm bên cho vay phân biệt đối xử với mọi người dựa trên các đặc điểm được liệt kê dưới đây là "được bảo vệ":

- Chủng tộc
- Màu da
- Tôn iáo
- Nguồn gốc quốc gia
- Giới tính (bao gồm khuynh hướng tình dục và bản sắc giới tính)
- Tình trạng hôn nhân
- Tuổi
- Đang nhận tiền từ chương trình hỗ trợ công cộng

Công ty cho vay được phép hỏi người tiêu dùng loại thông tin này trong một số tình huống, nhưng công ty cho vay không thể hướng mọi người tránh nộp đơn xin tín dụng dựa trên đặc điểm được bảo vệ (ví dụ: dựa trên giới tính hoặc tôn giáo). Họ không thể từ chối tín dụng dựa trên những đặc điểm đó. Và họ không được phép tính các chi phí cao hơn, chẳng hạn như lãi suất cao hơn hoặc phí cao hơn, dựa trên một đặc điểm được bảo vệ.

Ngay cả khi công ty cho vay không phân biệt đối xử dựa trên các đặc điểm được bảo vệ của người nộp đơn xin cấp tín dụng, họ cũng không thể phân biệt đối xử dựa trên các đặc điểm được bảo vệ của những người khác mà họ có liên quan. Ví dụ, nếu một người nộp đơn vay tại ngân hàng và dẫn theo một người bạn, công ty cho vay (ngân hàng) không được phân biệt đối xử với người vay dựa trên đặc điểm của người bạn đó.

Trong giới hạn nhất định, công ty cho vay được phép xem xét các yếu tố như thu nhập, nợ và lịch sử tín dụng khi họ quyết định cấp tín dụng cho người tiêu dùng hay không và các điều khoản cụ thể của tín dụng.

ECOA áp dụng cho các khoản vay và tín dụng bao gồm:

- Cho vay mua ô tô
- Thẻ tín dụng
- Cho vay mua nhà
- Cho sinh viên vay
- Cho doanh nghiệp vay
- Cho cá nhân vay

Luật cũng bảo vệ người tiêu dùng không bị phân biệt đối xử và trả thù những người đã cùng bảo vệ quyền lợi của họ theo một số luật bảo vệ người tiêu dùng. Ví dụ: Công ty cho vay không thể từ chối cung cấp tín dụng hoặc tính lãi suất cao hơn vì người tiêu dùng đã nộp đơn khiếu nại về lỗi trên hóa đơn thẻ tín dụng. Luật bảo vệ người tiêu dùng gồm chính đạo luật ECOA, cũng như:

- Đạo luật cho vay trung thực (TILA), yêu cầu các công ty cho vay sử dụng các thông tin tiết lộ thống nhất và bảo vệ chống lại các hoạt động chi trả về tín dụng và thẻ tín dụng không công bằng hoặc không chính xác
- Đạo luật báo cáo tín dụng trung thực (FCRA), bảo vệ tính toàn vẹn, chính xác và quyền riêng tư của thông tin tín dụng
- Đạo luật thực hành đòi nợ công bằng (FDCPA), cấm người đòi nợ sử dụng các hành vi lạm dụng, không công bằng hoặc lừa đảo để thu tiền
- Đạo luật chuyển tiền điện tử (EFTA), bảo vệ người tiêu dùng khi quản lý tiền điện tử của họ

Những gì công ty cho vay không được làm dựa theo luật

Từ chối đơn xin cấp tín dụng dựa trên đặc điểm được bảo vệ của người tiêu dùng

Ví dụ: công ty cho vay không thể từ chối đơn xin cấp tín dụng vì người tiêu dùng đến từ một quốc gia cụ thể. Tuy nhiên, công ty cho vay đôi khi được phép xem xét tình trạng nhập cư, nếu công ty cho vay tin rằng điều đó có thể ảnh hưởng đến việc hoàn trả khoản vay.

Thay đổi các điều khoản hoặc điều kiện tín dụng dựa trên đặc điểm được bảo vệ của người tiêu dùng

Điều này bao gồm việc đưa ra mức lãi suất cao hơn hoặc phí quá cao do chủng tộc hoặc nguồn gốc quốc gia của người tiêu dùng.

Hỏi xem người tiêu dùng có nhận được tiền cấp dưỡng cho người vợ/chồng, tiền cấp dưỡng con cái hoặc các khoản chi trả bảo trì riêng hay không

Nếu công ty cho vay hỏi điều này, trước tiên công ty phải nói với người tiêu dùng chỉ trả lời nếu người tiêu dùng sẽ dựa vào các khoản chi trả để đủ điều kiện nhận tín dụng. Tuy nhiên, công ty cho vay được phép hỏi nếu người tiêu dùng phải trả tiền cấp dưỡng cho người vợ/chồng, tiền cấp dưỡng con cái, hoặc thu nhập bảo trì riêng theo quy trình xác định có đủ điều kiện hay .

Hỏi xem người tiêu dùng góa vợ/chồng hay đã ly hôn

Đôi khi công ty cho vay được phép hỏi người tiêu dùng đã kết hôn, chưa kết hôn hay đã ly thân. “Chưa kết hôn” bao gồm độc thân, ly hôn và góa vợ/chồng.

Hỏi thông tin về vợ/chồng của người tiêu dùng, chẳng hạn như thu nhập của vợ/chồng

Tuy nhiên, được phép hỏi về người vợ/chồng khi:

- Người vợ/chồng đang nộp đơn xin cấp tín dụng chung
- Vợ/chồng được phép sử dụng tài khoản hoặc chịu trách nhiệm pháp lý về tài khoản
- Người tiêu dùng đang dựa vào thu nhập của vợ/chồng, hoặc tiền cấp dưỡng cho vợ/chồng, tiền cấp dưỡng nuôi con, hoặc các khoản chi trả khác từ người vợ/chồng cũ hoặc hiện tại để được chấp thuận cho nhận tín dụng

- Người tiêu dùng sống ở tiểu bang có luật sở hữu tài sản chung hoặc đang sử dụng tài sản ở tiểu bang có luật đó để được chấp thuận cho khoản tín dụng đó

Đối xử khác với người tiêu dùng dựa trên tuổi tác

Điều này được phép, tuy nhiên, khi:

- Người tiêu dùng còn quá trẻ để ký hợp đồng
- Người tiêu dùng từ 62 tuổi trở lên và công ty cho vay đưa ra các điều khoản tốt hơn hoặc ưu đãi cho người tiêu dùng lớn tuổi hơn
- Công ty cho vay sử dụng độ tuổi để xác định xem người tiêu dùng có đáng tin cậy hay không. Ví dụ, để xem xét liệu thu nhập của người tiêu dùng có giảm vì sắp nghỉ hưu hay không

Từ chối coi thu nhập trợ cấp công cộng giống như thu nhập khác

Ví dụ, một công ty cho vay không thể từ chối coi các chứng từ từ Chương trình phiếu lựa chọn sở hữu nhà ở của mục 8 là một nguồn thu nhập, hoặc chỉ chấp nhận cho một số khoản vay thế chấp nhất định.

Đối xử kém ưu ái hơn với người tiêu dùng vì giới tính sinh học, khuynh hướng tình dục hoặc giới tính

Công ty cho vay không thể phân biệt đối xử dựa trên giới tính sinh học của quý vị. Điều này bao gồm khuynh hướng tình dục, bản sắc giới tính và sự phù hợp với các định kiến về giới tính sinh học hoặc về bản sắc giới tính. Ví dụ: các công ty cho vay không được yêu cầu các cặp đồng tính đã kết hôn cung cấp tài liệu chứng minh hôn nhân của họ so với các cặp khác giới đã kết hôn hoặc phân biệt đối xử với người tiêu dùng chuyển giới thể hiện bản sắc giới tính của họ trong quá trình nộp đơn.

Cảnh báo dấu hiệu phân biệt đối xử trong

Quý vị có thể dễ dàng phát hiện ra sự phân biệt đối xử liên quan đến tín dụng nếu quý vị có chuẩn bị và nhận thức được các dấu hiệu cảnh báo. Sự phân biệt đối xử liên quan đến tín dụng không chỉ xảy ra trong tình huống gặp trực tiếp, có nghĩa là sẽ khó có thể nhận ra. Chú ý đến việc liệu người tiêu dùng có:

- Bị đối xử khác với khi trên điện thoại hoặc trên mạng
- Không khuyến khích nộp đơn xin tín dụng
- Nghe công ty cho vay đưa ra nhận xét tiêu cực về chủng tộc, nguồn gốc quốc gia, tuổi tác, giới tính (bao gồm khuynh hướng tình dục hoặc bản sắc giới tính) hoặc các tình trạng được bảo vệ khác
- Bị từ chối cấp tín dụng mặc dù quý vị đủ điều kiện dựa trên các yêu cầu đã quảng cáo
- Được cấp tín dụng với lãi suất cao hơn mức quý vị đã nộp đơn xin, mặc dù quý vị đủ điều kiện nhận mức lãi suất thấp hơn dựa trên các yêu cầu được quảng cáo

Cách thức chuẩn bị trước khi vay tiền dành cho mọi người

Trong các tình huống mà mọi người đang gặp khó khăn về tài chính, cứu trợ thiên tai và các chương trình khác của chính phủ có thể giúp mọi người tránh vay mượn các khoản vay có chi phí cao hoặc trở thành nạn nhân của một trò lừa đảo.

Hãy nghiên cứu

Quý vị có thể giúp mọi người so sánh với nhiều nơi, tìm hiểu về lợi ích và rủi ro của các sản phẩm tài chính mà họ muốn, nghiên cứu lãi suất hiện tại và so sánh các sản phẩm và ưu đãi từ một số công ty cho vay.

Biết về lịch sử tín dụng của họ

Đảm bảo không có sai sót hoặc thiếu mục nào trong báo cáo tín dụng. Quý vị có quyền yêu cầu một bản sao miễn phí báo cáo tín dụng của mình mỗi năm, từ mỗi công ty trong số ba công ty báo cáo tín dụng người tiêu dùng lớn nhất, bằng cách vào trang web: AnnualCreditReport.com (bằng tiếng Anh). Khi vào trang web, quý vị có thể thấy các bước để xem các báo cáo trực tuyến được cập nhật thường xuyên hơn. Điều này cho phép mọi người thêm khả năng giám sát những thay đổi trong tín dụng của mình.

Nếu cần, người tiêu dùng có thể hỏi xem báo cáo tín dụng của họ có sẵn bằng ngôn ngữ mà quý vị chọn lựa.

Đặt câu hỏi về tổng chi phí

Giúp mọi người nhìn xa hơn khoản chi trả hàng tháng. Hãy hiểu rõ về mức lãi suất của mình và tổng số tiền lãi và phí phải trả trong thời gian dài. Khuyến khích họ hỏi những khoản phí và lệ phí nào có thể thương lượng được.

Luôn nắm quyền kiểm soát

Công ty cho vay không nên khiến quý vị cảm thấy bị thúc ép hoặc trì hoãn không cần thiết khi đưa ra quyết định cho đơn của quý vị. Người tiêu dùng có quyền nhận thông tin bằng thư gồm có thông tin về quyết định của công ty cho vay về đơn xin cấp tín dụng một cách nhanh chóng trong hầu hết các trường hợp.

Hãy cân nhắc trước khi ký

Người tiêu dùng không nên cảm thấy áp lực khi phải ký. Họ nên dành thời gian để cân nhắc kỹ về sản phẩm và điều khoản tín dụng phù hợp. Nếu cần, mọi người có thể hỏi công ty cho vay xem họ có sẵn trợ giúp bằng ngôn ngữ mà quý vị chọn lựa hay không.

Các bước giải quyết tranh chấp

Các sản phẩm và dịch vụ tài chính đôi khi có vấn đề và thường có thể giải quyết được nếu quý vị làm việc trực tiếp với công ty. Ngay cả sau đó họ gửi đơn khiếu nại đến CFPB hoặc thuê luật sư, điều này sẽ có lợi nếu người tiêu dùng thực hiện các bước đầu tiên.

Quý vị có thể liên lạc với đa số các công ty qua điện thoại, e-mail, trò chuyện trên mạng, thư hoặc mạng xã hội. Các bí quyết có thể giúp:

- Không bao giờ đăng dữ liệu cá nhân của quý vị trên mạng xã hội hoặc các trang web đánh giá
- Tránh dùng ngôn ngữ giận dữ, mỉa mai hoặc đe dọa
- Ghi lại những người đã trả lời cho người tiêu dùng, khi nào và những gì họ nói

Trước khi người tiêu dùng liên lạc với công ty, hãy chuẩn bị và có sẵn thông tin sau:

- Tên, địa chỉ, số điện thoại và số tài khoản hoặc số giao dịch
- Điều gì đã xảy ra – rõ ràng và chính xác nhất
- Cách người tiêu dùng muốn khắc phục sự cố
- Tài liệu hoặc ảnh chụp màn hình hiển thị những gì đã xảy ra

Nhận trợ giúp pháp lý cho những người bị phân biệt đối xử

- Để biết các tài nguyên pháp lý được liệt kê theo tiểu bang, hãy vào trang: **lawhelp.org** (bằng tiếng Anh)
- Để tìm hiểu xem quý vị có đủ điều kiện nhận hỗ trợ từ chương trình Dịch vụ Pháp lý do Legal Services Corporation (Công ty Dịch vụ Pháp lý), vào trang: **lsc.gov/what-legal-aid/find-legal-aid** (bằng tiếng Anh)
- Tìm văn phòng tổng chưởng lý tiểu bang của quý vị: **naag.org/find-my-ag** (bằng tiếng Anh)

Gửi khiếu nại

Quý vị đang gặp vấn đề với sản phẩm hoặc dịch vụ tài chính? Chúng tôi sẽ chuyển đơn khiếu nại của quý đến công ty và làm việc với họ để họ có thể trả lời cho quý vị thường trong vòng 15 ngày.

Tìm hiểu thêm tại consumerfinance.gov (bằng tiếng Anh)

Liên hệ chúng tôi

Trực tuyến
consumerfinance.gov

Bằng điện thoại
(855) 411-CFPB (2372)
(855) 411-CFPB (2372) TTY/TDD

Bằng thư
Consumer Financial Protection Bureau
P.O. Box 2900
Clinton, IA 52733-2900

Nộp đơn khiếu nại
consumerfinance.gov/complaint