

신용거래 차별을 발견할 수 있도록 도와드립니다

신용거래 차별에 대해 알고는 있지만 차별이 실제로 일어났을 때 이를 발견하기 어려울 수 있습니다. 신용기회균등법에 따라 대출기관에서 할 수 있는 행위, 할 수 없는 행위에 대한 정보를 공유함으로써 소비자들이 권리를 지킬 수 있도록 도울 수 있습니다.

신용기회균등법 (ECOA)

신용거래나 대출 신청부터 계정이 해지될 때까지 소비자는 차별로부터 보호됩니다. ECOA는 보호되어야 하는 다음 이유로 대출기관에서 차별하는 것을 금지합니다.


- 인종
- 피부색
- 종교
- 출신 국가
- 성별(성적 지향 및 성 정체성 포함)
- 결혼 여부
- 연령
- 공적 보조금 수령


대출기관은 일부 상황에서 소비자에게 이러한 유형의 정보 요청을 하는 것이 허용되지만 보호되어야 하는 위의 항목(예: 성별 또는 종교)을 이용해 신용거래를 신청하지 않도록 유도할 수 없습니다. 또한, 이에 근거하여 신용거래를 거절할 수 없습니다. 더 높은 이자율이나 수수료와 같이 더 많은 비용을 청구하는 것도 허용되지 않습니다.


대출기관은 신용을 신청한 사람뿐만 아니라 그 사람과 연관된 다른 사람들에 대해서도 위에 나열된 보호되어야 할 항목에 의거해 차별할 수 없습니다. 예를 들어, 신용거래를 신청하려는 사람이 친구를 데려왔다면 대출기관에서는 친구의 특성에 의거해 차별을 할 수 없습니다.


대출기관은 신용거래 또는 신용거래 조건에 대해 결정할 때, 한도 내에서 소득, 채무, 신용 기록과 같은 요소를 고려할 수 있습니다.

ECOA 는 다음 대출 및 신용거래에 적용됩니다.

 자동차 대출

 신용 카드

 주택 대출

 학자금 대출

 사업 대출

 개인 대출

신용 기회 균등법은 또한 소비자가 특정한 소비자 보호법에 따라 소비자의 권리를 행사했다는 이유로 차별과 보복을 당하지 않도록 보호합니다. 예를 들어, 대출자는 소비자가 신용카드 청구서에 오류가 있다고 항의를 제기했다는 이유로 신용 제공을 거절하거나 더 높은 이자율을 부과할 수 없습니다. 소비자 보호법은 신용기회균등법 뿐만 아니라 다음과 같은 법도 포함하고 있습니다:

- 성실대출법 (Truth in Lending Act, TILA) 은 대출자에게 균일한 정보 공개를 요구하며, 불공정하거나 부정확한 신용 청구 및 신용 카드 사용으로부터 소비자를 보호합니다.
- 공정신용보고법 (Fair Credit Reporting Act, FCRA) 은 신용 정보의 무결성, 정확성, 그리고 프라이버시를 보호합니다.
- 공정채권추심관행법 (Fair Debt Collection Practices Act, FDCPA) 은 채권 추심원이 대출금 징수를 위해 폭력적이거나 불공정한 행위, 그리고 기만적인 행위를 하는 것을 금지합니다.
- 전자자금이체법 (Electronic Fund Transfer Act, EFTA) 은 소비자가 전자 자금을 관리하는 것을 보호합니다.

대출기관이 법에 따라 할 수 없는 행위

소비자의 보호되어야 할 항목에 근거해 신용거래 신청 거절하기

예를 들어, 대출기관에서는 소비자가 특정 국가 출신이라는 이유로 신용거래를 거절할 수 없습니다. 그러나 때때로 대출기관은 대출 상황에 영향을 미칠 수 있다고 여겨지는 경우, 이민 신분을 고려하는 것이 허용됩니다.

소비자 보호 항목에 근거해 신용거래 조건 변경하기

소비자의 인종이나 출신 국가를 이유로 더 높은 이자율이나 과도한 수수료를 요구하는 것이 포함됩니다.

위자료, 양육비 또는 별도의 유지 보수비를 받는지 질문하기

대출기관은 먼저 소비자에게 대답은 신용 거래 자격을 갖추기 위해 이 돈이 필요한 경우에만 요구된다고 알려야 합니다. 그러나 소비자가 위자료, 양육비 또는 별도의 유지 보수비를 지불해야 하는지에 대한 질문은 심사 절차의 일환으로 질문할 수 있습니다.

소비자가 미망인이거나 이혼했는지 질문하기

때로는 대출기관에서 소비자에게 기혼, 미혼 또는 별거 중인지 묻는 것이 허용되기도 합니다. “미혼”은 미혼, 이혼 그리고 사별을 포함합니다.

배우자에 대한 정보 요구하기

그러나, 다음과 같은 경우에는 소비자의 배우자에 대해 질문하는 것이 허용됩니다.

- 배우자가 공동으로 신용거래를 신청합니다.
- 배우자가 계정을 사용할 수 있거나 법적 책임이 있습니다.
- 소비자가 배우자의 소득, 위자료, 양육비 또는 이전 혹은 현재 배우자로부터 받는 기타 지원에 의존하여 신용거래 승인을 받고자 합니다.
- 소비자가 사회재산법이 있는 주에 거주하거나 이 법이 있는 주의 재산으로 신용거래 승인을 받으려고 합니다.

연령에 따라 다르게 대우하기

그러나, 다음과 같은 경우에는 허용됩니다.

- 소비자가 너무 어려 계약을 체결할 수 없습니다.
- 소비자가 62세 이상이며 대출기관이 고령 소비자에게 더 좋은 조건을 제안하거나 고령 소비자를 선호할 수 있습니다.
- 대출기관에서 나이를 이용해 소비자를 신용할 수 있는지 확인합니다. 예를 들어, 은퇴를 앞두고 있어 소비자의 소득이 줄어들 것인지 고려하는 것은 가능합니다.

공적 보조금을 다른 소득과 같이 고려하는 것을 거부하기

예를 들어, 대출기관에서는 섹션 8 주거 선택 바우처 내 집 마련 프로그램의 바우처를 소득으로 인정하는 것에 대해 거절하거나 특정 모기지 대출에 대해서만 소득으로 인정하여 줄 수 없습니다.

성별이나 성적 취향에 근거해 비호의적으로 대우하기

대출기관은 성별에 근거해 차별할 수 없습니다. 이는 성적 지향 및 성 정체성 그리고 성별에 기반한 고정관념을 포함합니다. 예를 들어, 대출기관은 동성 커플에게 이성 커플과 다른 결혼 증빙 서류를 제공하라고 요구할 수 없으며 신용거래 신청 과정 가운데 성 정체성을 표현한 트랜스젠더 소비자를 차별할 수 없습니다.

차별 경고 신호

신용거래 차별은 준비가 되어 있고 차별에 대한 경고 신호를 알고 있으면 더 쉽게 알 수 있습니다. 신용거래 차별은 대면 상황에서만 발생하는 것이 아니기 때문에 식별하기가 쉽지 않습니다. 다음 상황을 주의하세요.

- 대면 시 전화나 온라인상에서와는 다른 대우를 받았습니다.
- 신용거래 신청을 하지 못하도록 방해했습니다.
- 대출기관에서 인종, 출신 국가, 성별(성적 지향 및 성 정체성 포함) 또는 기타 보호되는 항목에 대해 부정적인 언급을 하는 것을 들었습니다.

- 광고된 요건대로 자격을 갖추었으나 신용거래를 거절당했습니다.
- 광고된 요건에 따라 더 낮은 이자율을 받을 자격을 갖추었으나 신청한 것보다 더 높은 이자율을 제안받았습니다.

대출을 준비하는 방법

재정적으로 어려움을 겪고 있다면, 재난 구호 및 기타 정부 프로그램을 통해 많은 비용이 드는 대출을 받는 것을 피하거나 사기 피해자가 되는 것을 막을 수 있습니다.

조사하기

사람들이 여러 곳에 문의하도록 해야 합니다. 받고자 하는 금융 상품의 좋은 점과 위험요소에 대해 알아보고 현재 이자율도 알아보도록 해야 합니다. 여러 대출기관의 제안을 비교해보세요.

신용기록 확인하기

신용보고서에 오류나 누락된 항목이 있는지 확인하세요. 매년 AnnualCreditReport.com (영어로 설명되어 있음) 을 방문하여 3대 신용평가기관에서 무료로 신용보고서를 받을 수 있습니다.

웹사이트를 방문하면 보다 자주 업데이트되는 보고서를 온라인으로 보는 방법을 확인할 수 있습니다. 이 방법을 이용하면 신용 변화를 보다 잘 알 수 있습니다.

필요한 경우에는 신용보고서를 선호하는 언어로 제공받을 수 있는지 문의할 수 있습니다.

총비용 질문하기

월 납부금 이상을 생각해볼 수 있도록 도와주세요. 이자율, 장기적으로 내야하는 전체 이자와 수수료에 대해 이해할 수 있도록 하세요. 어떤 수수료와 비용이 협상 가능한지 물어보도록 장려하세요.

상황 통제하기

대출기관은 대출 신청을 서두르거나 불필요하게 지연시켜서는 안됩니다. 모든 정보는 서면으로 받을 권리가 있습니다. 이는 대부분 대출기관에서 신용거래 신청에 대해 내린 결정을 제때 받는 것을 포함합니다.

서명하기 전에 확인하기

서명을 해야 한다는 압박감을 받아서는 안됩니다. 충분한 시간을 가지고 신용거래 상품과 조건이 본인에게 적합한지 확인해야 합니다. 필요한 경우에는 대출기관에 선호하는 언어로 도움을 받을 수 있는지 문의하세요.

분쟁해결 절차

금융상품 및 서비스 관련 문제는 종종 발생하며 회사와 직접 협력하여 해결할 수 있습니다.

추후에 CFPB 에 민원을 접수하거나 변호사를 선임하더라도 첫 번째 절차는 소비자가 직접 취하는 것이 도움이 됩니다.

대부분의 회사들은 전화, 이메일, 온라인 채팅, 우편 또는 소셜미디어를 통해 연락을 취할 수 있습니다. 다음은 유용한 팁입니다.

- 개인정보를 소셜 미디어나 리뷰 사이트에 게시하지 마세요.
- 화를 내거나 비꼬거나 위협적인 언어 사용을 피하세요.
- 누구와 언제 무엇에 대해 이야기했는지 바로 메모하도록 하세요.

소비자가 회사에 연락을 취하기 전, 필요한 정보를 갖추어 준비하도록 하세요.

- 이름, 주소, 전화번호, 계정 번호 또는 거래 번호
- 일어난 일에 대해 최대한 명확하게 요점 정리
- 소비자가 문제를 해결하고자 하는 방법
- 일어난 일을 보여줄 수 있는 문서나 스크린 샷

차별을 받았다면 법적으로 도움을 받을 수 있습니다

- 주별로 안내된 법률 자료를 보기 위해서는 lawhelp.org (영어로 설명되어 있음) 를 방문하세요
- 법률서비스공사에서 지원하는 법률 서비스 프로그램 지원자격에 대해 알아보려면 lsc.gov/what-legal-aid/find-legal-aid (영어로 설명되어 있음) 를 방문하세요
- 주 법무장관 사무실은 naag.org/find-my-ag (영어로 설명되어 있음) 에서 찾아보세요

민원 접수

금융상품이나 서비스와 관련된 문제가 있으신가요? 민원을 접수하면 해당 내용을 관련 기관에 전달하여 보통 15일 이내에 답변을 받을 수 있도록 도와드립니다.

자세한 내용은 consumerfinance.gov (영어로 설명되어 있음) 에서 확인하세요.

항의서 제출하기



온라인

consumerfinance.gov



전화

(855) 411-CFPB (2372)

(855) 729-CFPB (2372) TTY/TDD



우편

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



민원 접수

consumerfinance.gov/complaint



Consumer Financial
Protection Bureau

자세한 내용은에서 확인하십시오 consumerfinance.gov