



Suggerimenti veloci

Rapporti e punteggi di credito

C'è una differenza tra un rapporto di credito (credit report) e il punteggio di credito (credit score)?

- Sì:
 - **Rapporti di credito (Credit Report):** i rapporti di credito contengono informazioni cronologiche sui prestiti ottenuti e sulla puntualità dei pagamenti di bollette e fatture effettuati. Un rapporto di credito dovrebbe mettere in evidenza eventuali pagamenti tardivi o mancati di bollette e fatture, i prestiti estinti ed eventuali debiti correnti. Il rapporto include inoltre informazioni sul luogo di residenza e di lavoro e se si è mai stati citati in giudizio, arrestati o presentato istanza di fallimento.
 - **Punteggio di credito (Credit Score):** il punteggio di credito deriva dal rapporto di credito. Le centrali rischi ("credit bureau") utilizzano le informazioni contenute nel rapporto di credito per calcolare il punteggio di credito, ovvero un riepilogo numerico dell'affidabilità creditizia che consente agli istituti di credito di valutare il livello di rischio del prestito richiesto.

Come si può sapere cosa contiene il proprio rapporto di credito?

Ognuno ha il diritto di sapere cosa contiene il proprio fascicolo. Si possono richiedere e ottenere tutte le informazioni su di sé contenute nei fascicoli di una centrale rischi ("credit bureau" o "consumer reporting agency").

- Le leggi federali impongono a ciascuna delle centrali rischi nazionali (Equifax, Experian e TransUnion) di fornire una volta all'anno a chi lo richiede una copia gratuita del proprio rapporto di credito.
- Per ottenere copie gratuite del proprio rapporto di credito dalle tre principali centrali rischi, scrivere a: Annual Credit Report Request Service, P.O. Box 105281, Atlanta, GA 30348-5281. Ricordarsi di precisare la centrale rischi da cui si desidera ottenere il rapporto, oppure utilizzare il modulo disponibile presso il sito <http://www.consumer.ftc.gov/articles/0155-free-credit-reports>. Si può anche visitare il sito www.annualcreditreport.com o telefonare al numero 1-877-322-8228.
- Le tre centrali rischi forniscono rapporti di credito annuali a titolo gratuito **esclusivamente** tramite annualcreditreport.com, il numero 1-877-322-8228 o per posta inviata ad Annual Credit Report Request Service.
- Si possono contattare direttamente le tre centrali per questioni diverse dalla richiesta di un rapporto gratuito servendosi delle seguenti informazioni:

Equifax
1-800-685-1111
www.equifax.com

Experian
1-888-397-3742
www.experian.com

TransUnion
1-800-916-8800
www.transunion.com

- Le centrali rischi non sono obbligate a fornire il **punteggio di credito** e potrebbero richiedere il pagamento di un diritto per tale servizio.

Risorse: ulteriori informazioni su rapporti di credito e punteggi di credito

- La Federal Trade Commission è un ente governativo a difesa dei consumatori e una fonte affidabile di informazioni sul credito al consumo. Per ulteriori informazioni su punteggi e rapporti di credito visitare il sito web della FTC all'indirizzo <http://www.consumer.ftc.gov/topics/credit-and-loans>.
- Anche il Department of Consumer Protection (dipartimento per la tutela dei consumatori) del Connecticut mette a disposizione diverse risorse utili sul sito www.ct.gov/dcp.



Stato del Connecticut
Procuratore Generale William Tong

Rapporti e punteggi di credito

Suggerimenti veloci

Conoscere i propri diritti

- **Si ha il diritto di sapere se informazioni contenute nel proprio fascicolo sono state usate contro di sé.** Chiunque utilizzi informazioni in un rapporto di credito o in un altro tipo di rapporto sui consumatori per negare una richiesta di credito, un'assicurazione o un posto di lavoro oppure per intraprendere un diverso tipo di azione avversa, ha l'obbligo di comunicare il nome, l'indirizzo e il numero di telefono dell'agenzia che ha fornito tali informazioni.
- **L'accesso al proprio fascicolo è limitato.** Una centrale rischi può fornire informazioni solo a soggetti che abbiano un motivo valido, di solito per valutare una domanda rivolta a creditori, assicuratori, datori di lavoro, locatori o ad altre aziende.
- **Perché i rapporti siano forniti ai datori di lavoro, è necessario che l'interessato dia la sua approvazione.** Una centrale rischi non può comunicare informazioni al datore di lavoro o a un potenziale datore di lavoro senza il consenso scritto della persona interessata (il consenso scritto non è generalmente richiesto nel settore degli autotrasporti).
- **Si possono limitare le offerte di credito e assicurazione "preselezionate" basate su informazioni contenute nel proprio rapporto di credito.** Le offerte di credito e assicurazione "preselezionate" non richieste devono includere un numero verde da chiamare se si desidera rimuovere il proprio nome dagli elenchi su cui si basano tali offerte. Per scegliere di farsi escludere dalle centrali dei rischi a livello nazionale chiamare il numero 1-888-5-OPTOUT (1-888-567-8688).
- **Porre domande se ci fosse qualcosa di poco chiaro.** A norma di legge, le centrali dei rischi devono fornire spiegazioni in merito al rapporto di credito.

Correzione del rapporto di credito

Non ci sono sistemi rapidi o facili per correggere la cattiva reputazione in materia di credito. Le centrali rischi possono comunicare legalmente informazioni creditizie negative accurate per gli ultimi sette anni e, nel caso di fallimenti, per gli ultimi dieci anni. Se si soffre di cattiva reputazione in materia di credito, anche se i problemi del passato erano dovuti a malattie o disoccupazione, le informazioni creditizie possono essere sanate solo con il passare del tempo.

Solo gli errori veri e propri o le voci obsolete contenute nel rapporto possono essere corretti; in questo caso si tratta di problemi che l'utente può risolvere autonomamente.

- **Ognuno ha il diritto di contestare informazioni incomplete o inesatte.** Se si identificano e si segnalano alla centrale rischi le informazioni incomplete o inesatte eventualmente contenute nel proprio fascicolo, la centrale rischi è obbligata a condurre un'indagine in merito a meno che la contestazione non sia frivola.
- **Le centrali rischi devono correggere o cancellare le informazioni imprecise, incomplete o non verificabili.** Le informazioni imprecise, incomplete o non verificabili vanno rimosse o corrette in genere entro 30 giorni. Tuttavia, una centrale rischi può continuare a comunicare le informazioni di cui abbia verificato l'esattezza.
- **Le centrali rischi non possono comunicare informazioni negative obsolete.** Nella maggior parte dei casi, una centrale rischi non può comunicare informazioni negative se queste risalgono a più di sette anni, o relative a fallimenti dopo più di dieci anni.
- **Per correggere gli errori nel rapporto:**
 1. Informare la centrale rischi del problema e fornire il maggior numero di informazioni possibili sugli errori contenuti nel rapporto. La centrale deve effettuare una nuova indagine sulle informazioni contestate, senza alcun addebito al cliente. Dopodiché deve correggere gli errori eventualmente rilevati o cancellare le informazioni non verificabili. Dietro richiesta del cliente, la centrale deve inviare una copia corretta del rapporto a chiunque abbia ricevuto la versione errata nei sei mesi precedenti.
 2. Alle volte è utile contattare direttamente anche il creditore per assicurarsi che la documentazione di cui il creditore dispone contenga dati corretti.
 3. Se tali procedure non fossero in grado di risolvere il problema, si può presentare una dichiarazione scritta alla centrale rischi spiegando la propria versione dell'accaduto. Tale spiegazione sarà inclusa nel rapporto di credito.