



Dicas rápidas

Históricos e pontuações de crédito

Existe alguma diferença entre o histórico de crédito e a pontuação de crédito?

- Sim:
 - **Históricos de crédito:** Os seus históricos de crédito contêm informações sobre o seu histórico de empréstimos e sobre a pontualidade dos pagamentos das suas faturas. O histórico de crédito deve mostrar todos os eventuais pagamentos atrasados ou não efetuados relacionados com faturas, os empréstimos que você devolveu e as eventuais dívidas atuais. O histórico inclui também informações sobre onde você vive e trabalha, e também se você já foi processado, preso ou cadastrado por falência.
 - **Pontuações de crédito:** A sua pontuação de crédito é baseada no seu histórico de crédito. As entidades de históricos de crédito usam as informações contidas no seu histórico de crédito para calcular a sua pontuação, que é um resumo numérico da sua confiabilidade em termos de crédito que permite que os credores avaliem o nível de risco que representa emprestar dinheiro a você.

Como faço para conhecer o conteúdo do meu histórico de crédito?

Você tem o direito de conhecer o conteúdo do seu histórico. Você pode solicitar e obter todas as informações sobre você que estiverem contidas nos registros de uma entidade de históricos de consumidores.

- A lei federal exige que todas as entidades nacionais de históricos de crédito (Equifax, Experian e TransUnion) lhe forneçam gratuitamente uma cópia do seu histórico de crédito uma vez por ano.
- Você pode obter cópias gratuitas do seu histórico de crédito junto às três maiores entidades de históricos de crédito escrevendo a: Annual Credit Report Request Service, P.O. Box 105281, Atlanta, GA 30348-5281. Lembre-se de especificar a entidade da qual você deseja receber o histórico, ou use o formulário disponível em <http://www.consumer.ftc.gov/articles/0155-free-credit-reports>. Você também pode visitar o site www.annualcreditreport.com ou ligar para 1-877-322-8228.
- As três entidades fornecem históricos de crédito anuais gratuitos **unicamente** através de [annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com), 1-877-322-8228 ou enviando uma carta ao Annual Credit Report Request Service (Serviço de Solicitação de Histórico de Crédito Anual dos EUA).
- Você pode entrar em contato com as entidades diretamente para assuntos que não sejam a obtenção de um histórico gratuito usando as seguintes informações:

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

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

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

- As entidades de históricos de crédito não têm a obrigação de fornecer a sua **pontuação de crédito**, e poderão cobrar por esse serviço.

Recursos: Mais informações sobre históricos de crédito e pontuações de crédito

- A Federal Trade Commission (Comissão Federal do Comércio dos EUA) é uma defensora dos consumidores e uma fonte confiável de informações sobre crédito para consumidores. Você pode encontrar mais informações sobre pontuações e históricos de crédito no site da FTC, em <http://www.consumer.ftc.gov/topics/credit-and-loans>.



Estado de Connecticut
Procurador-geral George Jepsen

- O Connecticut Department of Consumer Protection (Departamento de Proteção ao Consumidor de Connecticut) também oferece diversos recursos úteis em www.ct.gov/dcp.



Históricos e pontuações de crédito

Conheça os seus direitos

- **Você deve ser informado se alguma informação contida no seu histórico for utilizada contra você.** Qualquer pessoa que utilize um histórico de crédito ou outro tipo de histórico de consumidor para recusar-lhe uma solicitação de crédito, seguro ou emprego ou para empreender qualquer outra ação adversa contra você, deve comunicar-lhe esse fato e fornecer-lhe o nome, o endereço e o número de telefone da entidade que forneceu as informações.
- **O acesso ao seu histórico é limitado.** As entidades de históricos de crédito podem fornecer informações sobre você somente a pessoas que precisem comprovadamente dessas informações, em geral para examinar uma solicitação junto a um fornecedor de crédito, uma seguradora, um empregador, o proprietário de um imóvel de aluguel ou outra empresa.
- **Para que os históricos sejam fornecidos a empregadores, é necessário que você dê o seu consentimento.** As entidades de históricos de crédito não podem fornecer informações sobre você ao seu empregador nem a um empregador em potencial sem o seu consentimento por escrito. (O consentimento por escrito geralmente não é exigido no setor de transportes por caminhão).
- **Você pode limitar as ofertas de crédito e seguros "pré-aprovadas" que recebe com base nas informações do seu histórico de crédito.** As ofertas de crédito e seguros "pré-aprovadas" não solicitadas devem incluir um número gratuito ao qual você possa ligar se preferir remover o seu nome e endereço das listas nas quais essas ofertas são baseadas. Você pode solicitar que o seu nome seja removido das listas das entidades de crédito no nível nacional ligando para 1-888-5-OPTOUT (1-888-567-8688).
- **Se você não entender alguma coisa, pergunte.** As entidades de crédito são obrigadas por lei a explicar o seu histórico a você.

Limpar o histórico de crédito

Não existem soluções rápidas ou fáceis para um histórico de crédito negativo. Essas entidades podem relatar informações de crédito negativas corretas durante 7 anos e informações sobre falências durante 10 anos. Se você tem um histórico de crédito negativo, mesmo se seus problemas progressos tiverem sido causados por doença ou desemprego, o tempo é o único remédio que irá curá-lo.

Somente erros genuínos ou itens obsoletos podem ser corrigidos no seu histórico, e você mesmo pode corrigi-los.

- **Você tem o direito de contestar informações incompletas ou imprecisas.** Se você identificar informações incompletas ou imprecisas em seu histórico e comunicar o fato à entidade de históricos de crédito, a entidade é obrigada a efetuar uma investigação, a não ser que a sua contestação seja leviana.
- **As entidades de históricos de crédito são obrigadas a corrigir ou apagar informações imprecisas, incompletas ou não verificáveis.** As informações imprecisas, incompletas ou não verificáveis devem ser removidas ou corrigidas, geralmente em um prazo máximo de 30 dias. Entretanto, uma entidade de históricos de crédito pode continuar a conservar informações cuja exatidão ela tenha verificado.
- **As entidades de históricos de crédito não podem conservar informações negativas obsoletas.** Na maioria dos casos, uma entidade de históricos de crédito não pode conservar informações negativas que datem de mais de sete anos, nem falências que datem de mais de 10 anos.
- **Para corrigir erros no seu histórico:**
 1. Notifique a entidade de crédito sobre o problema e forneça todas as informações que você puder sobre o



Estado de Connecticut
Procurador-geral George Jepsen

que está errado no histórico. A entidade é obrigada a investigar novamente as informações contestadas, sem qualquer custo para você. Em seguida, ela deve corrigir os eventuais erros ou apagar as eventuais informações que não tenha conseguido verificar. Se você o solicitar, a entidade deverá enviar uma cópia corrigida do seu histórico a qualquer pessoa que tenha recebido a versão incorreta nos últimos seis meses.

2. Em alguns casos, pode ser útil também entrar em contato com o credor diretamente para se certificar de que os registros em sua posse estejam corretos.
3. Se essas medidas não resolverem o problema, você pode apresentar uma declaração escrita junto à entidade de crédito explicando o seu lado da história. Essa explicação será incluída no seu histórico de crédito.

Última atualização: 27 de outubro de 2014