

## Выбор кредита

До того, как обратиться за кредитной картой, подумайте о том, как вы собираетесь ее использовать. После этого вы сможете сравнить разные особенности, например, ежегодный интерес (APR), ежегодная плата за услуги, период отсрочки платежа, дополнительные платы. Если вы планируете выплачивать долг ежемесячно, то низкая ежегодная плата за услуги будет более важна, чем низкий интерес. Если вы собираетесь переносить долг с одного месяца на другой, то более выгодным будет низкий интерес.

Выберите хороший период отсрочки платежа, который позволит вам избежать выплаты процентов, если счета будут оплачены вовремя. Одни компании предоставляют от 21 до 30 "бесплатных" дней; другие их вообще не предоставляют, и проценты начинают начисляться с момента покупки. Другие выплаты могут включать плату за запоздавшие взносы, плату за превышение кредита или плату за электронные переводы.

## Меры протекции

- 1) **Никогда не давайте свою карту другому человеку.**
- 2) **Не оставляйте карты на виду.**
- 3) **Уничтожайте копии или неправильные квитанции.**
- 4) **Никогда не записывайте номер своей карты на конверте или где-либо еще, где его можно увидеть.**
- 5) **Никогда не сообщайте номер своей карты по телефону, за исключением случаев, когда вы полностью уверены в репутации компании.**
- 6) **Распишитесь на карте чернилами сразу после получения.**
- 7) **Храните номер карты, срок ее годности, телефон и адрес компании, которая ее выдала, в надежном месте вне вашего бумажника.**
- 8) **Никогда не расписывайтесь на пустой квитанции.**

9) **Перечеркните пустые графы на квитанции перед вашей подписью, чтобы нельзя было ничего добавить.**

## Украденные или потерянные карты

Немедленно позвоните в компанию, выдавшую карту, по данному вам специальному номеру телефона, обычно он указан на ваших ежемесячных счетах. Потом пошлите им письмо с указанием номера карты, даты потери и даты вашего телефонного звонка. Если кто-то использовал вашу карту до того, как вы позвонили, то вам придется выплатить вплоть до 50 долларов по этим счетам. Компания немедленно отменяет эту карту, и даже если она потом найдется, вам придется подождать получения новой карты.

## Равные права на кредит

Закон о праве на кредит гласит, что дискриминация клиентов на почве их пола, семейного положения, расы или происхождения, религии, возраста или источника дохода является противозаконной. Работа неполную неделю, пенсии и прочие подобные выплаты, государственные пособия, алименты - все это приемлемо для кредита. Закон не дает гарантии получения кредита. Ваш доход, расходы, количество имеющихся долгов и история оплаты счетов все равно будут самыми важными основаниями вашей кредитоспособности.

Community Service Center for the Disabled  
1295 University Avenue, Suite 10  
San Diego, CA 92103-3333  
(619) 293-3500, (619) 293-7757 TTY

"MoneySense" project funded by grants from Bank of America Consumer Education Fund and the Parker Foundation.  
© 1993 Community Service Center for the Disabled and Patricia A. Woelk.

**Giving Yourself Some Credit  
(Russian Version) #0405**



# КАК ПОЛУЧИТЬ КРЕДИТ



## Получение кредита

Когда мы думаем о кредите, то обычно в голову приходит банковская карточка, например, Мастеркард или Виза. В действительности, всякий раз, когда вы берете деньги в долг или покупаете что-либо в рассрочку, вы используете кредит. Кредит позволяет приобрести вещи, которые в противном случае были бы вне пределов досягаемости. Например, мало кто располагает наличными для покупки дома или машины. Кредит может облегчить непредвиденное сокращение дохода или чрезвычайные ситуации.

Возможно, вам кажется, что вы никогда не воспользуетесь кредитом; однако, наличие хорошей кредитной истории может быть еще одной формой страховки. Для начала, обратитесь в свой банк за небольшой ссудой, возможно, под залог сбережений, и аккуратно выплатите ее по частям, или откройте счет в местном магазине. Сначала вам может потребоваться подпись другого человека, обладающего хорошей кредитной историей, который тем самым гарантирует выплату долга в том случае, если вы не вернете занятого.

## Как обращаться с кредитом

Если вы правильно используете кредит, он расширит ваши возможности. Если вы им злоупотребляете, то он может сделать вас рабом выплат. Для некоторых людей использование кредита превращается в наркоманию.

**Выбирайте кредит** так же тщательно, как вы выбираете любой товар. Сравните его цену (интерес, плату за услуги) и условия.

**Изучите различные источники кредита** для оплаты покупки. Сравните цену займа в банках, кредитных союзах (у них могут быть самые выгодные цены), финансовых компаниях (часто самые высокие цены) и условия займа денег у частных лиц - родственников или друзей.

**Выясните полную цену покупки** в рассрочку. Например, если стереосистема, которая стоит 500 долларов, будет куплена в рассрочку на год под 20% годовых, то она как минимум

обойдется вам на 100 долларов в год дороже. Сравните эту цену и цену покупки на месте. **Заплатите как можно больше сразу**, чтобы сократить последующие взносы и интерес.

**Внимательно прочитайте контракт** и убедитесь в том, что он полностью отражает ваш договор с кредитором. Потребуйте копию подписанного контракта.

**Вы должны знать, каков будет штраф**, если вы не сможете вовремя выплатить долг.

## Оценка вашей кредитоспособности (рейтинг)

Строго говоря, кредитного рейтинга не существует. Существует ваша кредитная история, являющаяся информацией о том, как вы оплачивали свои счета за определенное количество лет. Потенциальные кредиторы, которые обладают доступом к этой службе, могут проверить эту информацию и "оценить" вас согласно собственным меркам на предмет того, высок ли будет риск выдачи вам займа. **Федеральный закон запрещает дискриминацию клиентов** на почве пола, возраста, расы или источника дохода, включая государственные пособия как доход.

Существует три основных национальных бюро с отделениями по всей стране: TRW Information Services, Equifax Credit Information Services и Trans Union Credit Information Company, а также множество небольших местных компаний. Для того, чтобы проверить свою кредитную историю, позвоните в эти агентства по номерам, указанным в телефонной книге. Кредитные бюро получают как свой доход, так и информацию от компаний, являющихся подписчиками - в большинстве своем, это крупные компании. Согласно федеральному закону, вы имеете право **увидеть запись о вашей кредитной истории**, и в большинстве штатов вы также можете **получить копию своего досье** меньше, чем за 10 долларов. **Если в течение предыдущих 30 дней вам было отказано в кредите**, такая копия может быть получена бесплатно.

Если вы хотите получить экземпляр вашей кредитной истории, то запишитесь на прием или затребуйте ее в письменном виде. Приложите чек на сумму оплаты и следующую информацию: номер социального страхования, свое имя и все имена, которыми вы пользовались, адреса за последние пять лет. Иногда в кредитные истории вкрадываются ошибки, поэтому проверять их нужно регулярно. Вы можете оспаривать неточности.

## Плохая кредитная история

Если вам отказано в кредите, это не всегда означает, что у вас плохая кредитная история. Отказ может быть следствием того, что вы недостаточно долго прожили в этой местности или мало работали, или же у вас нет кредитной истории, поскольку вы всегда оплачивали свои покупки наличными, или ваш кредит накапливался под именем другого человека, как в случае некоторых замужних женщин. **Иногда негативные данные являются ошибочными и могут быть оспорены в письменном виде.**

**Запись о негативных фактах кредитной истории** может сохраняться в течение 7 лет, а запись о банкротстве - в течение 10 лет. Если информация правильна, то только время и, вероятно, новые привычки, смогут ее стереть. **Не поддавайтесь на обещания компаний, которые сулят "стереть" плохую кредитную историю.** Если информация точна, то это невозможно. Если ваши проблемы с кредитом были результатом нехарактерных ситуаций, таких, как болезнь или потеря работы, то вы обладаете право добавить к своему досье краткий комментарий. Это может изменить мнение потенциальных кредиторов, если в целом ваша кредитная история удовлетворительна. Вы можете также улучшить свою историю тем, что оспорите неверную информацию, начнете вовремя выплачивать долги и сообщите кредиторам о своих намерениях.