

tiền lời. Có những lệ phí khác như trả trễ, lệ phí tính vào số tiền xài quá mức ấn định hoặc lệ phí tính vào chuyển mục bằng điện tử.

### **Tự bảo vệ mình bằng cách:**

1. Không bao giờ cho ai mượn thẻ tín dụng
2. Không vứt thẻ bừa bãi
3. Hủy bỏ các bản sao in trên giấy than (carbon) và các biên lai viết sai.
4. Không bao giờ ghi số thẻ trên bì thư hay ở đâu mà người khác có thể đọc được.
5. Không bao giờ cung cấp cho ai số thẻ của mình qua điện thoại, ngoại trừ bạn biết chắc công ty bạn đang giao dịch là đúng đắn.
6. Sau khi nhận được thẻ phải dùng bút mực ký tên ngay.
7. Lưu trữ một hồ sơ ghi số thẻ, ngày hết hạn, số điện thoại và địa chỉ của công ty cung cấp thẻ tín dụng cho bạn. Hồ sơ này phải được giữ ở một nơi an toàn (không được để trong ví, bóp).
8. Không bao giờ ký một tờ biên lai không ghi gì hết.
9. Trên biên lai, gạch một đường thẳng qua chỗ trống bên trên chữ ký, cốt không có khoảng tiền nào thêm vào chỗ trống đó.

### **Thẻ tín dụng bị mất hay bị đánh cắp**

Nên gọi ngay cho công ty cung cấp thẻ cho bạn bằng con số điện thoại dùng riêng cho dịch vụ này, thường được ghi trên hóa đơn hàng tháng. Gửi tiếp theo một lá thư ghi số thẻ và ngày bạn khám phá ra mất thẻ, và ngày bạn gọi báo tin. Nếu thẻ được dùng trước khi bạn báo cho công ty, bạn bắt buộc phải trả đến \$50 cho những tiêu xài bất hợp pháp trên mỗi thẻ. Sau khi bạn gọi, công ty sẽ xóa bỏ thẻ ngay. Vì vậy nếu sau này bạn có tìm lại được thẻ, bạn phải chờ được cấp thẻ mới.

### **Cơ Hội Bình Đẳng Tín Dụng**

Theo Đạo luật về Cơ hội Tín Dụng Bình Đẳng, người cho vay (chủ nợ, người cung cấp tín dụng cho bạn) sẽ vi phạm luật pháp nếu họ từ chối đơn xin tín dụng dựa trên giới tính, tình trạng gia đình, chủng tộc, hay tôn giáo, tuổi tác và nguồn thu nhập. Các loại thu nhập như làm việc bán thời gian, tiền hưu bổng và các loại lương hưu trí khác, trợ cấp xã hội, trợ cấp sau khi ly dị và trợ cấp nuôi con đều phải được chấp nhận. Luật pháp không bảo đảm rằng nếu

bạn nộp đơn xin tín dụng là sẽ được. Những yếu tố quan trọng nhất để người ta cứu xét tín dụng cho bạn vẫn là số thu nhập của bạn, sự tiêu dùng, số tiền bạn đã mắc nợ và cung cách bạn thanh toán các món nợ.

Community Service Center  
for the Disabled

TRUNG TÂM DỊCH VỤ CỘNG ĐỒNG  
CHO NGƯỜI TÀN TẬT  
VÀ PATRICA A. WOELK 1993

1295 University Avenue, Suite 10  
San Diego, CA 92103-3333  
(619) 293-3500 / (619) 293-7757 TTY

Dự án "SỬ DỤNG ĐỒNG TIỀN THÍCH ĐÁNG"  
được tài trợ từ Quỹ của  
Bank of America Consumer Education Fund  
và tổ chức Parker Foundation

"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  
(Vietnamese Version) CR-I-06\_VI



**Hãy Tạo  
Uy Tín  
Cho Bạn  
Trong  
Vấn Đề  
Tín Dụng**



## ***Tạo vài thẻ tín dụng***

Khi nghĩ về tín dụng thì hình ảnh tấm thẻ nhựa (Mastercard hoặc Visa) thường hiện ra trong đầu chúng ta. Thật ra, bất cứ khi nào bạn vay mượn tiền hay mua chịu một món hàng là bạn đang sử dụng tín dụng đó. Mà thực hiện được nhiều điều lẽ ra ở ngoài tầm tay. Thí dụ ít người trong chúng ta có đủ tiền mặt để mua một căn nhà hay chiếc xe. Thẻ tín dụng có thể trang trải những thiếu thốn bất ngờ hay việc khẩn cấp không dự trù trong mức thu nhập.

## ***Bạn có thể nghĩ sẽ không bao giờ dùng thẻ tín dụng.***

Tuy nhiên, có được một quá trình tín dụng tốt cũng như có được một hình thức bảo hiểm tốt. Để bắt đầu thành lập một hồ sơ tín dụng cho mình, bạn xin vay một khoản tiền nhỏ ở ngân hàng của bạn. Số tiền vay này có thể được bảo đảm bằng tiền tiết kiệm trong trương mục. Và rồi trả ngay theo hạn kỳ hàng tháng. Hoặc bạn có thể xin mở trương mục mua chịu ở tại cửa hàng địa phương. Lúc đầu có thể bạn cần người để cùng đứng đơn xin. Người đó (cosigner) có quá trình tín dụng tốt và bảo đảm trả nợ thay nếu bạn không trả được.

## ***Sử Dụng Tín Dụng***

Nếu được sử dụng hợp lý, tín dụng có thể giúp bạn làm được nhiều việc. Nếu bạn lạm dụng tín dụng, bạn sẽ biến thành nô lệ còng lưng trả nợ. Đối với một số người mua chịu bằng thẻ tín dụng là bệnh ghiền.

Chọn lựa thẻ tín dụng cẩn thận như mua hàng. Bạn nên so sánh giá cả (tiền lãi, tiền lệ phí) và thời hạn của các loại tín dụng. So sánh giá biểu mức lãi của ngân hàng, các hiệp hội tín dụng, (những hội này thường cho mức lãi nhẹ nhất), các công ty tài chính, (vài công ty tính mức lãi cao nhất) - hay các nguồn cho vay tư nhân, hay bạn bè gia đình. Tìm hiểu những nguồn trợ lực khác nhau để mượn mua hàng.

## ***Tìm hiểu ngay giá thành món hàng khi trả xong nợ.***

\* Khi dùng tín dụng mua một món hàng, bạn hãy tìm xem tổng số tiền phải trả góp là bao nhiêu. Thí dụ với một máy hát giá \$500, trả trong một năm với mức lãi 20%, thì bạn sẽ phải trả thêm vào giá cái máy hát ít nhất là \$100. So sánh giá món hàng trả bằng thẻ tín dụng với giá trả bằng

tiền mặt thì đặt tiền cọc (down payment) càng nhiều càng giảm tiền trả góp hàng tháng và tiền lãi.

\* Đọc kỹ bản hợp đồng và biết chắc là phản ảnh tất cả điều bạn đã thỏa thuận với người bán. Nên yêu cầu một bản sao của bản hợp đồng có ký tên.

\* Biết rõ các loại tiền phạt nếu bạn không trả nợ được hàng tháng.

## ***Điểm số về tín dụng.***

Nói đúng ra, không có điểm đo lường tín dụng tốt hay xấu. Điều thực sự có là hồ sơ tín dụng của bạn tức là bản tóm tắt cách trả nợ của bạn trong một số năm. Những người sẽ cho vay (hay chủ nợ có đăng ký dịch vụ tín dụng) sẽ xem hồ sơ tín dụng của bạn và "chấm điểm" bạn theo hệ thống riêng của họ, để xem bạn có thể quyêt nợ hay không. Luật pháp liên bang cấm ngặt việc kỳ thị những người đứng đơn xin tín dụng dựa trên lý do giới tính, tuổi tác, chủng tộc hoặc nguồn thu nhập, bao gồm cả trợ cấp xã hội.

Có 3 cơ quan quốc gia đặt văn phòng tại nhiều địa điểm: Dịch vụ thông tin TRW, Dịch vụ Thông tin tín dụng Equifax, và Công ty Thông tin Tín dụng Trans Union. Ngoài ra còn có hàng trăm công ty nhỏ địa phương nữa. Muốn biết hồ sơ tín dụng của bạn như thế nào, bạn liên lạc với những công ty đó theo số điện thoại liệt kê trong sổ niên giám điện thoại địa phương. Cơ quan tín dụng nhận được thông tin về bạn, về thu nhập của bạn từ các cơ sở thương mại có đăng ký với họ, phần lớn là các công ty lớn. Theo luật Liên bang, bạn có quyền xem bản tường trình tín dụng của mình. Ở hầu hết các tiểu bang, bạn thường chỉ trả dưới \$10 để được một bản sao của bản tường trình này.

Nếu bạn xin tín dụng và bị từ chối trong vòng 30 ngày, bạn sẽ được cấp bản sao miễn phí

## ***Nếu muốn xin bản sao tường trình tín dụng của bạn.***

Bạn có thể gọi xin hẹn gặp hoặc viết đơn cho văn phòng tín dụng. Phải gửi chỉ phiếu kèm theo để trả lệ phí và những chi tiết như : Số an sinh xã hội, tên cũ và mới của bạn địa chỉ trong vòng 5 năm qua. Đôi khi trong bản tường trình tín dụng của bạn có những chi tiết sai lạc, vì vậy nên kiểm soát hồ sơ tín dụng của bạn thường. Bạn có quyền phản đối những sai lạc này.

## ***Những thông tin bất lợi cho bạn.***

Nếu bạn xin tín dụng và bị từ chối, điều đó không nhất thiết có nghĩa là bạn đã có một quá trình xấu về tín dụng.

Có thể là do bạn không cư trú hoặc không giữ một việc làm nào lâu. Hoặc có thể do bạn luôn luôn mua hàng trả tiền mặt, hoặc tín dụng của bạn dưới tên người khác (như trường hợp những phụ nữ dùng tên chồng). Những chi tiết bất lợi này không đúng và bạn có thể viết thư phản đối.

## ***Những thông tin tín dụng bất lợi cho bạn có thể được báo cáo trong 7 năm và 10 năm khi khai phá sản.***

Nếu những chi tiết bất lợi về tín dụng của bạn lại đúng thì chỉ có thời gian và có lẽ thói quen mới giúp sửa chữa thôi. Đừng để các cơ sở hứa hẹn dụ dỗ "xóa sạch" được hồ sơ tín dụng xấu cho khách hàng. Nếu điều thông tin ấy đúng sự thật, thì họ không làm gì được. Nếu các trở ngại về tín dụng của bạn do hoàn cảnh bất thường gây ra, như đau ốm hoặc thất nghiệp. Bạn có quyền viết 100 chữ vào bản tường trình tín dụng để giải thích. Điều này có thể làm cho những người chủ nợ trong tương lai đổi ý, nếu phần sau của bản tường trình tín dụng của bạn tốt. Bạn chỉ xóa được quá trình tín dụng xấu của bạn bằng cách khiếu nại những chi tiết sai về bạn trong bản tường trình và bắt đầu trả các món nợ đúng kỳ, và báo cho chủ nợ biết các ý định của bạn.

## ***Chọn các loại thẻ tín dụng***

Trước khi xin thẻ tín dụng, nên quyết định cách bạn sẽ sử dụng thẻ ấy để so sánh đặc tính của các loại thẻ tín dụng như: APR (mức lãi bách phân hàng năm), lệ phí hàng năm, thời hạn cho thiếu chịu, các lệ phí phụ.

Nếu bạn định trả dứt tiền thiếu vào mỗi tháng, thì lệ phí hàng năm sẽ là điều quan trọng đối với bạn hơn là tiền lãi thấp. Nếu bạn định trả dần dần chứ không trả dứt, thì mức lãi bách phân thấp hàng năm sẽ có lợi cho bạn hơn. Chọn loại cho "gia tăng thời hạn thanh toán" có thể giúp tránh được tiền phạt và nếu bạn trả tiền đúng hạn kỳ. Nhiều công ty cho từ 21 đến 30 ngày "ăn huệ" (Free). Lại có công ty không cho ngày ăn huệ nào và bắt đầu tính liền