

**Quý vị có thể không nhận thức ra, nhưng có ba con số đóng vai trò quan trọng trong cuộc đời quý vị. Con số này là điểm tín dụng và nó tóm tắt các tin tức trong bản báo cáo tín dụng của quý vị.**

Thông thường các điểm tín dụng nằm ở mức từ thấp 300 tới cao 800 hay hơn. Các công ty cho vay tiền và các cơ quan khác dùng điểm tín dụng ngắn gọn này như là lý lịch tín dụng của quý vị để kiểm tra tín dụng và thói quen trả tiền hoá đơn và trả nợ trễ hạn của quý vị.

Điểm tín dụng lấy từ bản báo cáo tín dụng của quý vị, đây là bản báo cáo chi tiết lý lịch tín dụng của quý vị, nó liệt kê cách quý vị trả tiền hoá đơn cách quý vị quản lý tín dụng từ trước tới giờ.

Khi quý vị nộp đơn xin tín dụng, quý vị cho cơ sở cấp tín dụng được xem điểm tín dụng của quý vị. Cơ sở tín dụng dựa vào đó để quyết định:

- **Có nên làm ăn với quý vị hay không**
- **tính lãi suất cho quý vị là bao nhiêu**

Điểm tín dụng có thể giúp thủ tục chấp thuận đơn của quý vị nhanh hơn, quý vị có thể được “tín dụng cấp tốc” khi quý vị cần đến.

Quý vị có thể trả \$15 để dễ dàng kiểm tra điểm tín dụng của quý vị. Điều quan trọng là quý vị nên tìm hiểu về điểm tín dụng để biết số điểm, ý nghĩa của nó và cách giữ gìn hay cải thiện số điểm của mình. (Quý vị có thể xin bản báo cáo tín dụng không có điểm hàng năm. Xin xem phần “*Lấy Điểm tín Dụng của quý vị.*”)

### **Điểm Tín Dụng Của Quý Vị Rất Quan Trọng**

Tất cả các chủ nợ từ cửa tiệm bán lẻ và cơ sở cấp tín dụng cho tới hãng bán xe và các công ty cho vay tiền địa ốc đều kiểm tra điểm tín dụng khi quý vị nộp đơn xin tín dụng. Nếu điểm tín dụng của quý vị cao, đơn xin của quý vị sẽ được chấp thuận. Điểm tín dụng của quý vị sẽ ảnh hưởng đến số tiền tín dụng quý vị sẽ được cho mượn và lãi suất công ty cho vay sẽ tính cho quý vị. Nghĩa là quý vị sẽ biết tổn phí là bao nhiêu khi mượn tiền.

Điểm tín dụng càng cao thì lãi suất sẽ thấp hơn. Ngay cả lãi suất khác biệt trên tiền nợ xe hay nợ nhà có thể tiết kiệm đến hàng trăm hay hàng ngàn mỹ kim tiền trả nợ trong thời kỳ mang nợ. (Xin xem phần “*Điểm Tốt Có Lợi.*”)

Các công ty cho vay nợ kiểm tra điểm tín dụng của quý vị trước khi họ liên lạc với quý vị để cho một tín dụng mới.

Thông thường, chủ nợ hiện thời của quý vị sẽ duyệt xét điểm tín dụng của quý vị khi họ quyết định có nên thay đổi lãi suất hay mức tín dụng tối đa để cho quý vị vay.

Ngay cả khi quý vị không xin tín dụng, có điểm tốt vẫn quan trọng. Nhiều chủ thuê, công ty điện thoại và chủ nhân lượng

định mức rủi ro của người nộp đơn bằng cách kiểm tra điểm tín dụng.

Hãng bảo hiểm dùng bảng tính điểm rủi ro cho hãng bảo hiểm để biết có nên bán bảo hiểm và tiền trả hàng tháng. (Một số tiểu bang có luật hạn chế dùng bảng này.)

### **Các Loại Điểm Tín Dụng**

Mặc dù có nhiều hệ thống để tính điểm tín dụng, nhưng loại nổi tiếng, thông dụng nhất là FICO® (Fair Isaac Corporation) tên của công ty đặt ra hệ thống này.

Các cơ quan báo cáo tín dụng là các công ty thu thập các báo cáo tín dụng, họ cung cấp các điểm tín dụng cho các công ty cho vay tiền và cho người tiêu thụ. Mỗi công ty trong ba công ty báo cáo tín dụng toàn quốc bán điểm FICO cho các công ty cho vay tiền dưới nhiều danh hiệu khác nhau. Quý vị có thể lấy điểm tín dụng FICO của mình ở trang điện toán của Fair Isaac's MyFICO. (Để biết tên các cơ quan báo cáo tín dụng và hướng dẫn về cách mua báo cáo điểm tín dụng của quý vị, xin xem phần “*Lấy Điểm tín Dụng của quý vị.*”)

Ba cơ quan báo cáo tín dụng cũng hợp tác khai triển phương thức tính điểm tín dụng Vantage Score cho riêng họ. Điểm tín dụng này dùng mức thang tính điểm khác với FICO và nó có “bảng báo cáo” tính hạng A, B, C, D hay F. Điểm loại Vantage không được các công ty cho vay dùng nhiều.

Các phương thức tính điểm khác cũng được khai triển bởi các cơ quan tín dụng, công ty cho vay và các công ty khác. Điểm tín dụng dựa vào các dữ kiện mà các cơ quan báo cáo tín dụng thu thập được về quý vị. Các dữ kiện này lấy từ các công ty tín dụng mà họ báo cáo các sự việc như thói quen trả tiền của quý vị, tiền còn nợ và mức tín dụng giới hạn. Nó cũng lấy từ các báo cáo công cộng cho biết nếu quý vị có



### **Điểm Tốt Có Lợi**

**Trả tiền nợ đúng hạn và quản lý tín dụng của quý vị một cách khôn ngoan thường đem lại điểm tín dụng tốt.**

**Giang và Sang muốn mượn tiền mua nhà giá \$300,000 với 20% đặc cộc.**

**Giang có điểm tín dụng FICO cao 775 và Sang có điểm thấp 630.**

**Với lãi suất không đổi trả trong 30 năm, Giang sẽ trả \$1,795 mỗi tháng (lãi suất 5.98%), trong khi Sang sẽ trả \$2,057 (lãi suất 7.29%).**

**Mỗi năm, Sang phải trả \$3,144 hơn Giang cho cùng một giá nhà.**

khai phá sản, nợ tiền vì phán quyết toà án hay nợ tiền thuê.

Điểm tín dụng của quý vị khác nhau tùy theo nguồn cung cấp vì:

- Công thức được dùng khác nhau.
  - Có sự khác biệt về dữ kiện cơ bản được dùng ra sao (không phải tất cả các công ty cho vay gửi tin tức của người tiêu thụ tới tất cả ba cơ quan báo cáo tín dụng.)
- Công ty cứu xét đơn xin mượn tiền hay tín dụng của quý vị có thể xem một báo cáo điểm tín dụng hay giống như các công ty cho vay khác họ “gộp cả ba” (trimerge) bản báo cáo tín dụng cộng với điểm FICO của ba cơ quan báo cáo tín dụng chính. Các công ty cho vay mua các bản báo cáo gộp cả ba từ các công ty đặc biệt mà họ kiểm chứng và gộp chung các dữ kiện từ các cơ quan tín dụng khác.

### **Điểm Tín Dụng Là Gì?**

Điểm tín dụng là sự tường trình ngắn gọn về lý lịch tín dụng của quý vị tại thời điểm lúc đó. Nó thay đổi thường xuyên mỗi lần công ty tín dụng báo cáo về các chi tiêu tín dụng của quý vị. (Đa số các công ty cấp tín dụng cứ cách 30 ngày nộp bản báo cáo.) Mỗi công thức tính điểm tín dụng cộng và trừ điểm dựa vào các dữ kiện trong bản báo cáo tín dụng của quý vị. Điểm FICO của quý vị thường dựa vào:

- Quá khứ trả tiền (35%): phản ánh việc trả tiền đúng hạn và trả hết nợ cũng như trả trễ hạn, truong mục bị truy lùng đòi nợ, nợ thuế, phán quyết toà án, phá sản và các chuyện xấu khác.

- Số tiền mắc nợ (30%): Phản ánh tất cả các món nợ và sự khác biệt giữa món nợ trễ hạn và tín dụng còn lại của quý vị.
- Thời gian có lý lịch tín dụng (15%): Phản ánh thời gian quý vị có truong mục – thời gian càng lâu càng tốt.
- Tín dụng mới (10%): Phản ánh “sự

yêu cầu” xem lý lịch tín dụng của các cơ sở thương mại mà quý vị nộp đơn xin tín dụng và các truong mục quý vị mới mở.

- Loại tín dụng (10%): Phản ánh tất cả các truong mục quý vị có (Thí dụ, một thẻ tín dụng của nhà băng chính có ảnh hưởng nhiều hơn là thẻ tín dụng của một tiệm bán hàng. Tiền nợ xe và nợ nhà nếu trả đúng hạn sẽ giúp quý vị có điểm tín dụng tốt.)
- Điểm FICO không tính trên lợi tức hay tài sản, nghề nghiệp, chức vị, lý lịch làm chủ hay làm công, tuổi tác, bưu chính (zip code) hay điện làm chủ căn nhà. Tuy nhiên, các công ty cho vay tiền có thể chú tâm đến các điều này và các yêu tố khác khi họ quyết định có nên cho quý vị tín dụng hay không. Thí dụ, các yêu tố khác mà các công ty cho vay tiền có thể chú tâm tới là số tiền quý vị đặt cọc và giá trị của căn nhà hay các bất động sản khác mà quý vị muốn mua.

Để tránh bị kỳ thị về tín dụng, tất cả các phương thức tính điểm phải tuân theo theo luật không được tiết lộ chủng tộc, màu da, tôn giáo, quốc gia sinh trưởng, giới tính, tình trạng hôn nhân, và trợ cấp xã hội của người nộp đơn xin tín dụng.

### **Diễn Giải Điểm Tín Dụng Của Quý Vị**

Điểm tín dụng của quý vị có thể khác nhau tùy theo phương thức tính điểm tín dụng nào mà công ty cho vay dùng đến. Số điểm 810 trên thang điểm FICO từ 300 đến 850 sẽ là điểm xuất sắc và thường bảo đảm cho quý vị có được lãi suất tốt. Đa số người ta kiếm được điểm FICO trong khoảng 600 đến 700; các điểm dưới 620 thường bị coi là có môi rủi ro cao. Để biết thêm chi tiết, xin xem mạng điện toán của FICO. (Xin xem phần “*Lấy Điểm tín Dụng của quý vị.*”)

Số điểm 810 của thang điểm Vantage từ 510 đến 990 có thể xếp quý vị vào hạng “B.” Để biết thêm chi tiết, xin viếng mạng điện toán của VantageScore ([www.vantagescore.com](http://www.vantagescore.com)).

### **Cải Thiện Điểm Tín Dụng Của Quý Vị**

Mặc dù công ty cho vay thường thông báo các tin tức tới các cơ quan báo cáo tín dụng, nhưng không có chuyện sửa chữa tín dụng nhanh chóng. Điểm tín dụng của quý vị sẽ cải thiện từ từ nếu quý vị trả nợ cho công ty cho vay đúng thời hạn và cải thiện cách quý vị dùng tín dụng. Các báo cáo tín dụng có vấn đề xấu từ từ cũng ảnh hưởng ít đi đến điểm tín dụng của quý vị, vì thế điểm tín dụng của quý vị có thể cải thiện theo thời gian.

### **Nên:**

- Trả tiền đúng thời hạn.
- Giữ số tiền nợ thấp hơn với số tiền tín dụng có sẵn cho quý vị. (Cố gắng dùng ít hơn một nửa số tiền tín dụng có sẵn cho quý vị mượn.)
- Trả bớt nợ.

· Trả nợ trễ hạn và đúng hạn. (Trả hết tiền nợ thuế hay các trường mục bị truy lùng đòi nợ mà không thể xoá bỏ trong bản báo cáo tín dụng của quý vị, nhưng nó sẽ hiện lên món nợ đã được trả.)

· Chỉ mở các trường mục tín dụng mới khi quý vị cần đến (ngoại trừ quý vị đang cố gắng gây dựng tín dụng.)

· Giới hạn việc để cho các công ty cho vay yêu cầu xem bản báo cáo tín dụng của quý vị bằng cách tìm các

nơi để mượn tiền trong vòng 30 ngày. Điều này sẽ được tính chung như chỉ một lần tìm mượn tiền thay vì có ý định xin mở nhiều trường mục tín dụng (credit lines).

· Gây dựng tín dụng. Nếu cần, quý vị có thể bắt đầu xin một thẻ tín dụng bảo đảm bằng trường mục nhà băng của quý vị. Để gây dựng một lý lịch tín dụng tốt, quý vị cần nên lâu lâu và thỉnh thoảng xài tín dụng có sẵn cho quý vị, nhưng quý vị không cần phải kéo dài món nợ trả từ tháng này sang tháng khác.

· Theo dõi sự chính xác trong bản báo cáo tín dụng của quý vị và sửa chữa bất cứ các sai lầm. Xóa bỏ các dữ kiện không chính xác và xấu là cách duy nhất để điểm của quý vị được cải thiện nhanh chóng và rõ rệt.

· Yêu cầu những cơ sở bác đơn xin tín dụng của quý vị vì điểm thấp chỉ cho cách quý vị có thể cải thiện điểm.

· Nên cảnh giác bất cứ người nào rêu rao họ có thể sửa chữa tín dụng hay tăng điểm cho quý vị với một lệ phí. Nói chung, dữ kiện xấu nhưng chính xác nằm trong bản báo cáo tín dụng của quý vị tới 10 năm. Không một ai có thể xoá bỏ các dữ kiện chính xác trong hồ sơ tín dụng trước khi nó hết hạn kỳ. Quý vị có thể tự mình xóa bỏ dữ kiện không chính xác - miễn phí.

#### **Đừng Nên:**

· Xài đến mức tối đa tín dụng của quý vị.

· Mở nhiều trường mục tín dụng mới trong một thời gian ngắn.

· Đóng trường mục cũ nhất trước, ngay cả khi nó là một trường mục không xài đến. Nếu quý vị làm như vậy, lý lịch tín dụng của quý vị sẽ bị ngắn đi khi trường mục bị đóng đã biến mất trong hồ sơ tín dụng của quý vị, và phần tiền nợ trễ hạn của quý vị trông lớn hơn so với tín dụng có sẵn của quý vị.

· Lo lắng các chuyện xấu trong quá khứ của quý vị sẽ hại đến điểm tín dụng của quý vị suốt đời. Điểm tín dụng đặt nặng nhiều vào các sự kiện hiện thời hơn là các dữ kiện trong quá khứ.

#### **Tránh Các Quảng Cáo Mờ Ám**

Nhiều nơi quảng cáo cấp cho bản báo cáo điểm tín dụng, nhưng những chỗ cho miễn phí buộc quý vị phải mua các dịch vụ về theo dõi tín dụng và phòng ngừa bị trộm danh tính cá nhân. Nếu quý vị không hủy hợp đồng đúng lúc, quý vị sẽ phải trả trọn số tiền nêu thời hạn dùng thử miễn phí chấm dứt. Nên đọc các hàng chữ in nhỏ cho cẩn thận để biết cách hủy hợp đồng trước khi dịch vụ phải trả tiền bắt đầu.

#### **Lấy Điểm Tín Dụng của Quý Vị**

Quý vị có thể mua bản báo cáo điểm tín dụng của quý vị bất cứ lúc nào. Cứ cách 12 tháng quý vị có thể xin một bản báo cáo tín dụng miễn phí từ ba cơ quan báo cáo tín dụng chính. Các bản báo cáo tín dụng miễn phí không có điểm tín dụng của quý vị, nhưng khi quý vị xin một bản báo cáo tín dụng miễn phí, quý vị có thể mua bản báo cáo điểm tín dụng của quý vị cùng lúc đó. Quý vị có thể lấy bản báo cáo tín

dụng miễn phí trên mạng điện toán tại Annual Credit Report (annualcreditreport.com), để có mẫu đơn đặt mua hay gọi số 877-322-8228.

Nếu đơn xin mượn tiền mua nhà của quý vị bị bác dựa vào điểm tín dụng, công ty cho vay phải đưa cho quý vị số điểm của quý vị nếu quý vị yêu cầu.

Với khoảng \$15, quý vị có thể mua điểm tín dụng của quý vị bất cứ lúc nào ở trang điện toán của myFICO hay trên mạng điện toán hoặc gọi điện thoại tới bất kỳ ba cơ quan báo cáo tín dụng nào. Điểm tín dụng của quý vị bao gồm các dữ kiện về các yếu tố chính ảnh hưởng đến số điểm.

#### **MyFICO**

www.myfico.com

#### **Equifax**

(800) 685-1111

www.equifax.com

#### **Experian**

(888) 397-3742

www.experian.com

#### **TransUnion**

(800) 888-4213

www.transunion.com

#### **Các Chi Tiết Khác Và Chỉ Dẫn**

##### **Federal Trade Commission (FTC)**

Điện thoại: 877-382-4357

Trang điện toán: www.ftc.gov

##### **National Foundation for Credit Counseling**

Điện thoại: 800-388-2227

Trang điện toán: www.nfcc.org

#### **Cơ Quan Tác Động Giới Tiêu Thụ**

www.consumer-action.org

221 Main Street. Suite 480

San Francisco, CA 94105

415-777-9456

TTY: 415-777-9456

hotline@consumer-action.org

523 W. Sixth Street. Suite 1105

Los Angeles, CA 90014

213-624-8327

Có nói tiếng Trung Hoa, Anh và Tây Ban Nha.

**VISA**

**whatsmyscore.org**

Ấn bản này do Cơ Quan Tác Động Giới Tiêu Thụ biên soạn với sự hợp tác của Visa, Inc. Viếng mạng điện toán của Visa: What's My Score? Tại [www.whatsmyscore.org](http://www.whatsmyscore.org).

© Consumer Action 2008

# HIỂU BIẾT VỀ ĐIỂM TÍN DỤNG CỦA QUÝ VỊ

Ấn Bản của

Cơ Quan Tác Động Giới Tiêu Thụ