

Building and Keeping Good Credit (2009)

ໃບລາຍງານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້ ຈະອະທິບາຍກ່ຽວກັບປະລັດຂອງການຍື່ນເງິນ, ໜັງສືລາຍງານປະລັດຂອງການຍື່ນເງິນ, ວິທີຂໍເອົາໜັງສືລາຍງານປະລັດຂອງການຍື່ນເງິນ, ວິທີທີ່ຈະເລີ່ມຕົ້ນມີປະລັດຂອງການຍື່ນເງິນດີ ແລະ ໄປຕໍ່ວ່າກ່ຽວກັບບັນຫາການຍື່ນເງິນນຳໃຜແລະຢູ່ບ່ອນໃດ.

Table of Contents

- ປະລັດຂອງການຍື່ນເງິນ
- ເສດດີດີ ປຽບກັບ ເສດດີດີບໍ່ດີ
- ລາຍງານເສດດີດີແມ່ນຫຍັງ
- ການຂໍເອົາເສດດີດີເຮັດຢ່າງໃດແດ່?
- ເປັນຫຍັງທະນາຄານຈຶ່ງບໍ່ໃຫ້ເສດດີດີຂ້ອຍ?
- ເມື່ອທາງທະນາຄານບໍ່ໃຫ້ເສດດີດີ?
- ເລີ່ມຕົ້ນມີເສດດີດີໄດ້ແບບໃດແດ່?
- ບັດເສດດີດີຂ້ອຍບໍ່ມີປະກັນໄພ
- ການບໍລິການບັດເສດດີດີແບບພິເສດ
- ສິດທິຂອງທ່ານ
- ໄປຕໍ່ວ່ານຳໃຜແດ່

ປະລັດຂອງການຍື່ນເງິນຂອງທ່ານເປັນແບບໃດ?

ເວລາທ່ານຂໍຍື່ນເງິນກູ້ຢືມ ຫຼື ລົງທະບຽນເອົາບັດເສດດີດີ, ທະນາຄານຕ່າງໆ ຈະເບິ່ງປະລັດຍື່ນເງິນຂອງທ່ານວ່າ ທ່ານສາມາດທົດແທນໜີ້ທີ່ທ່ານຍື່ນໄປນັ້ນ ໄດ້ຫຼືບໍ່. ຖ້າວ່າທ່ານບໍ່ເຄີຍຍື່ນເງິນຈາກທະນາຄານມາກ່ອນ ເຊັ່ນ ຂໍບັດເສດດີດີ, ຂໍບັດເສດດີດີຈາກຮ້ານຄ້າ, ເງິນກູ້ຢືມເພື່ອຊື້ຮິດຫຼືເຮືອນ, ທ່ານອາດຈະບໍ່ມີປະລັດຂອງການຍື່ນເງິນເລີຍ.

ປະລັດຂອງການຍື່ນເງິນທີ່ດີຈະຊ່ວຍທ່ານໃນເວລາ:

- ຊື້ເຮືອນ.
- ໄດ້ວຽກການເຮັດ.
- ເປີດບັນຊີທາງໂທຣສັບ, ຄ່າແກຊ໌ແລະໄຟຟ້າ ຫຼື ຄ່ານ້ຳແລະໄຟ.
- ເຊົ່າຫ້ອງຫຼືເຊົ່າເຮືອນຢູ່.
- ຊື້ເຄື່ອງຂອງໃຊ້ໃສ່ເຮືອນຕ່າງໆ ໂດຍທີ່ບໍ່ຕ້ອງເອົາເງິນສົດຈ່າຍ ເຊັ່ນ ໂຕະ, ຕັ້ງ, ຕູ້ເຢັນແລະອື່ນໆ.
- ຊື້ຮິດ.
- ຊື້ປະກັນໄພ.
- ຍື່ນເງິນກ້ອນໃຫຍ່.
- ຂໍເອົາບັດເສດດີດີ.

ປະວັດຂອງການຍືນເງິນດີ ປຽບກັບ ປະວັດຂອງການຍືນເງິນບໍ່ດີ

ຖ້າທ່ານເຄີຍມີບັດເຄດິດ ຫຼື ເຄີຍຍືນເງິນກູ້ຢືມມາກ່ອນ ແລະ ໃຊ້ໜີ້ສິນຕາມເວລາກຳນົດທຸກເທື່ອ, ທ່ານອາດຈະມີປະວັດຂອງການຍືນເງິນດີ ຍ້ອນວ່າ ທ່ານບໍ່ໄດ້ໃຊ້ບັດເຄດິດຢ່າງພ້ຽມເພື່ອຍ.

ບັນດາຜູ້ຄົນທີ່ມີປະວັດຂອງການຍືນເງິນດີນັ້ນແມ່ນ:

- ເປັນຜູ້ຄົນທີ່ມີເຄດິດມາກ່ອນແລ້ວ ແລະ ເຄີຍໄດ້ໃຊ້ບັດເຄດິດມາແລ້ວ.
- ຜູ້ຄົນພວກນີ້ ມີປະວັດທີ່ທົດແທນໜີ້ສິນຕາມເວລາ ຕາມກຳນົດວັນທີອີກ ແລະ ບໍ່ໃຊ້ເງິນຍືນກ່າຍເກີນງົບປະມານທີ່ທະນາຄານກຳນົດໄວ້ໃຫ້.
- ຜູ້ຄົນພວກນີ້ຈະຂໍຍືນເງິນທີ່ບໍ່ເກີນລາຍໄດ້ ແລະ ອີກຢ່າງນຶ່ງ ພວກເຂົາກໍ່ສາມາດທົດແທນໜີ້ໄດ້.

ເມື່ອທ່ານບໍ່ສາມາດທົດແທນໜີ້ຄືນໄດ້ ນັ້ນ ແລະ ຄືສິ່ງທີ່ຈະເຮັດໃຫ້ປະວັດຂອງການຍືນເງິນຂອງທ່ານບໍ່ດີ.

ເຫດການທີ່ຈະເຮັດໃຫ້ທ່ານມີປະວັດຂອງການຍືນເງິນບໍ່ດີນັ້ນແມ່ນ:

- ທ່ານຈ່າຍບໍ່ທັນເວລາວັນທີກຳນົດ.
- ທ່ານຈ່າຍຕໍ່າກວ່າລາຍຈ່າຍທີ່ທະນາຄານກຳນົດ.
- ທ່ານມີບັດເຄດິດຫຼາຍທີ່ທ່ານໃຊ້ເງິນຍືນຈາກທະນາຄານແລະ ຈ່າຍໝົດຊັ້ນທຸກໆບັດເຖິງແມ່ນວ່າທ່ານຈະຈ່າຍຕາມເວລາວັນທີກຳນົດກໍ່ຕາມ.
- ໜີ້ສິນທີ່ທ່ານຍັງບໍ່ທັນຈ່າຍໝົດຖືກລາຍງານສົ່ງໄປໃຫ້ບໍຣິສັດເງິນກູ້ຢືມຮູ້.
- ທ່ານຂໍການລົ້ມລະລາຍ.
- ມີໜັງສືຄຳສັ່ງຈາກສານໃຫ້ໂອນເງິນອອກຈາກລາຍໄດ້ເງິນເດືອນຂອງທ່ານເພື່ອເອົາໄປຈ່າຍໜີ້ສິນ.

ລາຍງານປະວັດຂອງການຍືນເງິນແມ່ນຫຍັງ?

ລາຍງານປະວັດຂອງການຍືນເງິນຂອງທ່ານ ແມ່ນປະວັດຂອງການຍືນເງິນກູ້ຢືມ, ບັດເຄດິດ, ລາຍຈ່າຍຕ່າງໆ ແລະ ໜີ້ສິນທີ່ໄດ້ຈ່າຍອອກໄປໝົດແລ້ວ. ເຮືອງທຸກຢ່າງທີ່ມີໃນລາຍງານນີ້ ແມ່ນມາຈາກການຍືນເງິນທີ່ທ່ານໄດ້ຂໍມາຈາກບໍຣິສັດການຄັງແລະທະນາຄານຕ່າງໆ.

ທະນາຄານພວກນີ້ ສົ່ງລາຍງານໄປໃຫ້ບໍຣິສັດທີ່ເກັບກຳເອົາປະວັດຂອງການຍືນເງິນຂອງແຕ່ລະຜູ້ຄົນທັງຫຼາຍໄວ້. ບໍຣິສັດພວກນີ້ແມ່ນເປັນທູຣະກິດທີ່ເກັບກຳເອົາປະວັດຂອງການຍືນເງິນຂອງລູກຄ້າຕ່າງໆຂອງທະນາຄານ. ບໍຣິສັດເກັບກຳເອົາປະວັດການຍືນເງິນເກັບຮັກສາລາຍງານດັ່ງກ່າວໄວ້ໃນບັນຊີໃນຄອມພິວເຕີ ແລະ ແຈ້ງໃຫ້ທະນາຄານຮູ້

ເມື່ອທ່ານລົງທະບຽນຂໍເອົາບັດເຄດິດໃໝ່ ຫຼື ເງິນກູ້ຢືມ. ບໍລິສັດເກັບກຳເອົາປະວັດຂອງການຍືມເງິນບໍ່ໄດ້ໃຫ້ຄວາມຕົກລົງວ່າ ທ່ານຈະໄດ້ບັດເຄດິດຫຼືບໍ່.

ເມື່ອທ່ານລົງທະບຽນຂໍບັດເຄດິດ ຫຼື ຂໍຢືມເງິນກູ້ຢືມ ທາງທະນາຄານຈະໃຊ້ລາຍງານປະວັດຂອງການຍືມເງິນຂອງທ່ານເປັນຄຳຕັດສິນວ່າ ທ່ານເປັນຄົນທີ່ຮັບຜິດຊອບຫຼືບໍ່ທີ່ຈະສາມາດມີພາລະຈ່າຍໜີ້ເງິນຢືມເພີ່ມເຕີມອີກ.

ລາຍງານປະວັດຂອງການຍືມເງິນມີດັ່ງນີ້:

- ການຈ່າຍໜີ້ສິນ ແມ່ນໜີ້ໃນປະຈຸບັນແລະໃນອະດີດ ແລະທ່ານໄດ້ຈ່າຍຕົງວັນເວລາຫຼືບໍ່ ຫຼືວ່າ ທ່ານຈ່າຍໜີ້ຊ້າຢູ່ເລື້ອຍໆ.
- ຍອດເງິນເຫຼືອໃນບັນຊີເງິນຂອງບັດເຄດິດແລະເງິນກູ້ຢືມນັ້ນ ດີຫຼືບໍ່ດີ
- ລາຍງານຕ່າງໆກ່ຽວກັບປະວັດຂອງການຍືມເງິນຂອງທ່ານ ເຊັ່ນ ການລົ້ມລະລາຍ ຫຼື ໜີ້ພາສີເຮືອນທີ່ຍັງບໍ່ທັນໄດ້ຈ່າຍຄືນຕ່າງໆ.
- ໜີ້ສິນທີ່ບໍ່ໄດ້ຈ່າຍຊ່ວຍຄ່າລ້ຽງລູກ.
- ບັນຊີຊື້ຂອງແຕ່ລະບໍລິສັດທີ່ຂໍເອົາລາຍງານປະວັດຂອງການຍືມເງິນຂອງທ່ານ.

ລາຍງານປະວັດຂອງການຍືມເງິນຂອງທ່ານຈະບໍ່ມີ:

- ລາຍງານກ່ຽວກັບ ຜິວພັນຂອງທ່ານ, ສາສນາ, ພັກການເມືອງ, ປະວັດການເຈັບໄຂ້, ການຢູ່ກິນແບບໃດ ແລະ ປະວັດຄອບຄົວ ແລະ ການທຳຜິດກົດໝາຍຕ່າງໆນາໆ.

ເຮັດຈັ່ງໃດຂ້ອຍຈຶ່ງຊິໄດ້ລາຍງານປະວັດຂອງການຍືມເງິນຂອງຂ້ອຍ?

ຕາມກົດໝາຍຂອງຮັຖບານແລ້ວ ທຸກໆປີ ທ່ານສາມາດຂໍເອົາລາຍງານປະວັດຂອງການຍືມເງິນຂອງທ່ານໄດ້ ຈາກສາມບໍລິສັດໃຫຍ່ທີ່ເກັບກຳເອົາປະວັດຂອງການຍືມເງິນຂອງທ່ານໄວ້. ບໍລິສັດທັງສາມບໍລິສັດນີ້ແມ່ນ:

- Experian: 888-397-3742 www.experian.com
- Equifax: 800-685-1111 www.equifax.com
- TransUnion: 800-916-8800 www.transunion.com

ສາມບໍລິສັດພວກນີ້ໄດ້ສ້າງແວບໂຊຕ໌ຂຶ້ນທີ່ເອີ້ນວ່າ “Annual Credit Report” (www.annualcreditreport.com) ເພື່ອວ່າ ທ່ານສາມາດຂໍເອົາລາຍງານປະວັດຂອງການຍືມເງິນຂອງທ່ານໄດ້ ເຊິ່ງ ຮັຖບານມີກົດໝາຍອອກຄຳສັ່ງມາວ່າ ໃຫ້ທ່ານຂໍໄດ້ທຸກໆປີ. ທ່ານສາມາດຂໍເອົາລາຍງານປະວັດຂອງການຍືມເງິນໃນອອນໄລນ໌ໄດ້, ຫຼື ໂທທາງໂທຣະສັບທີ່ເລກ 877-322-8228 ຫຼື ຊື່ສານທາງໄປສະນີ. ຖ້າທ່ານຊື່ສານທາງໄປສະນີ ທ່ານຕ້ອງໄປເຂົ້າແວບໂຊຕ໌ ແລະກົດເອົາໃບທະບຽນ, ລົງທະບຽນ ແລະ ສົ່ງໄປຕາມທີ່ຢູ່ ເຊິ່ງມີໄວ້ໃຫ້ແລ້ວໃນແວບໂຊຕ໌.

ທ່ານມີສິດຂໍລາຍງານການຍືນເງິນຂອງທ່ານຈາກສາມບໍລິສັດນີ້ໄດ້ ແລ້ວທ່ານຍັງສາມາດສັ່ງເອົາລາຍງານທັງໝົດພ້ອມກັນຈາກສາມບໍລິສັດນີ້ ຫຼື ທ່ານຂໍເອົາຕ່າງມື້ຕ່າງເດືອນກໍ່ເປັນໄດ້. ຖ້າທ່ານຂໍເອົາລາຍງານປະຈຳວັດຂອງການຍືນເງິນໃນຕ່າງມື້ຕ່າງເດືອນ ທ່ານຈະໄດ້ຜົນປະໂຫຍດດິຕະລອດປີ ເຊິ່ງ ທ່ານບໍ່ຕ້ອງເສັງເງິນເພີ່ມເຕີມໃນການຂໍສັ່ງເອົາລາຍງານອີກ.

ສິ່ງທີ່ທ່ານຕ້ອງເອົາໃຫ້ບໍລິສັດພວກນີ້ຮູ້ໄວ້ ແມ່ນ:

- ຊື່ແທ້ຂອງທ່ານທັງໝົດ.
- ທີ່ຢູ່ປະຈຸບັນ ແລະ ທີ່ຢູ່ເກົ່າໆທີ່ທ່ານເຄີຍຢູ່ມາກ່ອນແລ້ວພາຍໃນສອງຫາຫ້າປີ.
- ເລກເຮັດວຽກ SS#.
- ວັນເດືອນປີເກີດ.
- ນາຍຈ້າງປະຈຸບັນ.
- ເລກໂທຣສັບ.

ລາຍງານຂອງທ່ານແມ່ນຟຣີຖ້າວ່າທ່ານຂໍເງິນຍືນບໍ່ໄດ້ພາຍໃນ 60 ມື້ ຕາມປະຈຳວັດຂອງການຍືນເງິນຂອງທ່ານ ຫຼື ທ່ານຖືກຄົນຂີ້ລັກມາຫຼອກລວງ.

ເປັນຫຍັງທ່ານຈຶ່ງບໍ່ໄດ້ການຂໍຍືນເງິນ?

ບັນດາຜູ້ຄົນທັງຫຼາຍຂໍເອົາເງິນຍືນບໍ່ໄດ້. ຖ້າທ່ານຂໍບໍ່ໄດ້ ທາງທະນາຄານຕ້ອງຂຽນມາບອກໃຫ້ທ່ານຮູ້ວ່າ ເປັນຫຍັງທ່ານຈຶ່ງບໍ່ໄດ້. ຕາມທຳມະດາແລ້ວ, ທ່ານຂໍບໍ່ໄດ້ແມ່ນມີຢູ່ຫຼາຍປະເດັດ.

ທ່ານບໍ່ມີປະຈຳວັດຂອງການຍືນເງິນເລີຍ. ຖ້າທ່ານບໍ່ເຄີຍຍືນເງິນມາກ່ອນ ຫຼື ທ່ານຫາກໍ່ເລີ່ມໃຊ້ບັດເຄດິດ ຫຼື ທ່ານບໍ່ໄດ້ໃຊ້ບັດເຄດິດດົນມາແລ້ວ, ທາງທະນາຄານອາດຈະບໍ່ໃຫ້ທ່ານຍືນເງິນ ເພາະວ່າ ທ່ານບໍ່ມີປະຈຳວັດຂອງການຍືນເງິນ. ຖ້າທ່ານບໍ່ມີປະຈຳວັດຂອງການຍືນເງິນ, ທາງທະນາຄານຈະບໍ່ອາດຮູ້ໄດ້ວ່າ ທ່ານເປັນບຸກຄົນທີ່ເຊື່ອຖືໄດ້ແລະສາມາດທົດແທນໜີ້ເງິນຍືນໄດ້ຫຼືບໍ່.

ຖ້າວ່າທ່ານບໍ່ເຄີຍຍືນເງິນຫຼືບໍ່ໄດ້ໃຊ້ບັດເຄດິດດົນມາແລ້ວ, ທ່ານສາມາດເລີ່ມສ້າງປະຈຳວັດຂອງການຍືນເງິນໄດ້ເລີຍ ໂດຍເຂົ້າໄປເບິ່ງໃນ (“How can I established good credit?”)

ທ່ານມີບັດເຄດິດຫຼາຍໂພດ. ສ່ວນຫຼາຍ ທາງທະນາຄານບໍ່ມັກເອົາບັດເຄດິດໃຫ້ທ່ານຖ້າວ່າທ່ານມີບັດເຄດິດຫຼາຍ. ເມື່ອທະນາຄານເບິ່ງໃບສະມັກຂໍຍືນເງິນຂອງທ່ານ ທາງທະນາຄານຈະເບິ່ງລາຍໄດ້, ເງິນກູ້ຢືນປະຈຸບັນ ແລະການຈ່າຍໜີ້ສິນຂອງທ່ານ ເພື່ອຕັດສິນໃຈເອົາເງິນໃຫ້ທ່ານຍືນ. ທາງທະນາຄານຈະເບິ່ງເຮືອງລາວຕ່າງໆໃນແງທີ່ບໍ່ດີທີ່ສຸດ ເຊັ່ນ ຖ້າທ່ານໃຊ້ເງິນຍືນຈາກບັດໝົດທຸກບັດຈົນໝົດສິ່ງ ລາຍໄດ້ຂອງທ່ານສາມາດຈ່າຍໜີ້ສິນໄດ້ຫຼືບໍ່? ຖ້າຄຳຕອບວ່າ “ບໍ່” ທ່ານກໍ່ຂໍຍືນເງິນບໍ່ໄດ້.

ທ່ານຍັງບໍ່ໄດ້ສຳລະເຮືອງການໃຊ້ໜີ້ສິນໃນອາດີ. ເມື່ອທະນາຄານເອົາເງິນໃຫ້ທ່ານຍື່ມ ທ່ານບໍ່ໄດ້ສຳລະໜີ້ສິນຄືນໄດ້. ຖ້າທ່ານຈ່າຍໜີ້ຊ້າ, ບໍ່ໄດ້ຈ່າຍໜີ້ເງິນກູ້ຢືມຄືນ ຫຼື ຂໍລົ້ມລະລາຍ, ທາງທະນາຄານຈະບໍ່ເອົາເງິນກູ້ຢືມໃຫ້ທ່ານຍື່ມ ຫຼື ບັດເຄດິດ. ຖ້າທ່ານຢາກໄດ້ເງິນຍື່ມ ທ່ານຕ້ອງແກ້ບັນຫາເຮືອງຕ່າງໆ ແລະໃຊ້ໜີ້ສິນຄືນຈົນໝົດກ່ອນ ໃນເວລາເປັນເດືອນໆ ຫຼື ເປັນປີ ຈົນກວ່າ ທາງທະນາຄານຈະເຊື່ອວ່າ ທ່ານເປັນຄົນຮັບຜິດຊອບ.

ທ່ານຖືກຫຼອກລວງ. ມີຫຼາຍເຫດການທີ່ເກີດຂຶ້ນມາແລ້ວທີ່ຄົນບໍ່ດີຈະລົງທະບຽນຂໍເອົາເຄດິດ ແລະໃຊ້ນາມຊື່ຂອງທ່ານທີ່ເອີ້ນວ່າ identity theft. ເມື່ອມີ identity theft ເກີດຂຶ້ນແກ້ທ່ານ ທ່ານກໍ່ຈະຮູ້ກ່ຽວກັບເຮືອງນີ້ຊ້າເກີນໄປວ່າ ມີຄົນອື່ນເອົາຊື່ຂອງທ່ານໄປຂໍເອົາເຄດິດ ເມື່ອທ່ານຈະຮູ້ໄດ້ກໍ່ເມື່ອທ່ານໄປລົງທະບຽນຂໍເອົາເຄດິດແລະຂໍເອົາບໍ່ໄດ້. ທ່ານບໍ່ແມ່ນຜູ້ຮັບຜິດ ຊອບໃນເຮືອງນີ້ ແຕ່ມັນກໍ່ຍັງເປັນເຮືອງທີ່ຈະແກ້ໄດ້ຍາກວ່າ ທາງທະນາຄານຈະເຊື່ອຫຼືບໍ່ວ່າ ທ່ານເປັນຄົນທີ່ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບ.

ວິທີນຶ່ງທີ່ທ່ານສາມາດສະກັດກັ້ນບັນຫາເຮືອງນີ້ໄດ້ຄື ທ່ານຕ້ອງດູ່ມັນຕິດຕາມເບິ່ງການໃຊ້ຈ່າຍ ເງິນຍື່ມຂອງທ່ານ ຢ່າງໜ້ອຍເທື່ອນຶ່ງຕໍ່ປີ. ຖ້າທ່ານພົບເຫັນບັນຊີທີ່ບໍ່ເຄີຍມີຫຼືທ່ານບໍ່ໄດ້ຂໍເປີດ ບັນຊີເງິນໃດໆ ເອງ ໂທໄປລາຍງານໃຫ້ອົງການລາຍງານປະວັດເຄດິດດ່ວນ. ແລ້ວພະຍາຍາມ ຕິດຕາມກວດເບິ່ງໃບລາຍງານຕ່າງໆທີ່ທະນາຄານສົ່ງມາໃຫ້.

ເມື່ອທະນາຄານບໍ່ໃຫ້ເຄດິດຂ້ອຍເດ?

ທາງທະນາຄານຈະອະທິບາຍໃຫ້ທ່ານໄດ້ຊາບວ່າ ທ່ານຂໍເອົາເຄດິດບໍ່ໄດ້ນີ້ຍ້ອນຫຍັງ ແລະ ອົງການລາຍງານເຄດິດໃດທີ່ສົ່ງປະວັດຂອງການຍື່ມເງິນຂອງທ່ານໄປໃຫ້ທາງທະນາຄານຮູ້.

ຖ້າວ່າທາງທະນາຄານໄດ້ປະຕິເສດໃບຂໍຢືມເງິນຂອງທ່ານ ທ່ານກໍ່ສາມາດຂໍລາຍງານມາເບິ່ງ ຈາກອົງການລາຍງານເຄດິດໄດ້ພາຍໃນ 60 ມື້. ຕິດຕໍ່ກັບອົງການລາຍງານເຄດິດທາງໂທຮສັບໄດ້.

ຖ້າວ່າທ່ານບໍ່ເຄີຍມີປະວັດຂອງການຍື່ມເງິນ ແລະທາງທະນາຄານບໍ່ເອົາເງິນໃຫ້ທ່ານຍື່ມຍ້ອນວ່າ ທ່ານບໍ່ເຄີຍມີປະວັດຂອງການຍື່ມເງິນມາກ່ອນ ແລະທ່ານຢາກໂທໄປຕໍ່ວ່າ ການໂທໄປຫາອົງການ ລາຍງານເຄດິດນັ້ນ ກໍ່ຈະບໍ່ໄດ້ຜິດຕອບມາເລີຍ.

ເມື່ອທ່ານໄດ້ເບິ່ງລາຍງານເຄດິດຢ່າງລະອຽດອ່ອນແລ້ວໆ ຖ້າວ່າທ່ານເຫັນມີບາງລາຍງານ ເບິ່ງຄືວ່າບໍ່ຖືກຕ້ອງ ທ່ານຄວນຕິດຕໍ່ອົງການລາຍງານເຄດິດດ່ວນ. ທ່ານມີສິດທີ່ທ່ານຈະແກ້ບັນຫາ ທີ່ອົງການລາຍງານເຄດິດລາຍງານມາແບບຜິດໆ. ການແກ້ບັນຫາເຮືອງນີ້ ເປັນວິທີທີ່ງ່າຍ ເພາະ ທ່ານສາມາດໂທໄປແກ້ໄດ້ກັບຜູ້ບໍລິການເຮືອງເຫຼົ່ານີ້. ເລກໂທນັ້ນກໍ່ມີມາກັບໜັງສືລາຍງານເຄດິດ ນັ້ນແລະ.

ອົງການລາຍງານເຄດິດຈະຕິດຕໍ່ກັບທະນາຄານທີ່ລາຍງານກ່ຽວກັບການໃຊ້ຈ່າຍເງິນກູ້ຢືມຂອງ ທ່ານເອງກ່ຽວກັບການລາຍງານແບບຜິດໆ. ບັນຫາເຮືອງນີ້ ທາງອົງການລາຍງານເຄດິດກໍ່ ຈະລົບລ້າງອອກຈາກການລາຍງານຈົນກວ່າທາງສອງຝ່າຍຈະໄດ້ຮູ້ຄວາມຈິງ. ແຕ່ເມື່ອທາງ

ທະນາຄານໄດ້ຕອບມາວ່າ ການລາຍງານປະວັດຂອງການຍືມເງິນຂອງທ່ານແມ່ນຖືກຕ້ອງແລ້ວ ທ່ານມີສິດທີ່ຈະຂຽນໄປອະທິບາຍຍາວປະມານ 100 ຄຳສັບ ແລະໃຫ້ເຫດຜົນແລະຂໍ້ອ້າງອີງຕ່າງໆ. ເວລາທ່ານໄປຂໍຍືມເງິນອີກ ທາງທະນາຄານກໍ່ຈະເບິ່ງຂໍ້ອະທິບາຍດັ່ງກ່າວຂອງທ່ານ.

ເຮັດແນວໃດທີ່ຂ້ອຍຈະໄດ້ປະວັດເສດິດດີ?

ມີຢູ່ສາມຢ່າງທີ່ທ່ານສາມາດເຮັດໃຫ້ປະວັດເສດິດຂອງທ່ານດີ. ຖ້າທ່ານມີບັນຊີເງິນກູ້ຢືມ ແລະໃຊ້ບັດເສດິດໃນຍາມຈຳເປັນ ພາຍໃນສອງປີທ່ານກໍ່ຈະເລີ່ມມີປະວັດຂອງການຍືມເງິນດີ.

ໄປຖາມບໍລິສັດໃນເຂດທຸຣະກິດໃກ້ໆໃກ້ບ່ອນຢູ່ຂອງທ່ານນັ້ນແລະ. ຖາມທະນາຄານທ່ານເອງ ແລະທະນາຄານເອກະຊົນຕ່າງໆ ຫຼື ຮ້ານຊັບສິນຄ້າໃຫຍ່. ແລ້ວທ່ານຄວນບອກບໍລິສັດທີ່ໃຫ້ບັດເສດິດທ່ານໃຫ້ສົ່ງລາຍງານໄປໃຫ້ອົງການລາຍງານເສດິດຕ່າງໆຮູ້ ເພື່ອວ່າ ທ່ານຈະໄດ້ເລີ່ມສ້າງປະວັດຂອງການຍືມເງິນ.

ມີຜູ້ເຊັນເອົາເສດິດນຳ. ຂໍໃຫ້ຍາດຕິພົນ້ອງຫຼືໝູ່ຄູ່ທີ່ມີປະວັດເສດິດດີ ໃຫ້ເປັນຜູ້ເຊັນເອົາເສດິດນຳທ່ານ. ຜູ້ເຊັນໃບຂໍຍືມເງິນນຳທ່ານແມ່ນເປັນຄົນທີ່ໃຫ້ຄຳປະກັນວ່າ ລາວຈະເປັນຜູ້ຈ່າຍໜີ້ແທນທ່ານຖ້າວ່າ ທ່ານບໍ່ສາມາດຈ່າຍໜີ້ຄືນໄດ້. ຖ້າທ່ານບໍ່ຈ່າຍໜີ້ຕາມກຳນົດວັນເວລາ ທ່ານແລະຜູ້ເຊັນສັນຍານຳກໍ່ຈະມີຜົນເສັ້ນຫາຍແກ່ປະວັດຂອງການຍືມເງິນ.

ຂໍເອົາບັດເສດິດທີ່ມີຄ່າປະກັນ. ບັດເສດິດທີ່ມີຄ່າປະກັນນີ້ດີສຳລັບທ່ານໃນເວລາທີ່ທ່ານບໍ່ຈ່າຍໜີ້ສິນ ເພາະເງິນໃນທະນາຄານຂອງທ່ານສາມາດໂອນເຂົ້າໄປຈ່າຍໜີ້ເງິນຍືມໄດ້.

ສຶກສາເບິ່ງວ່າ ທະນາຄານໃຫ້ການຍືມເງິນແບບໃດດີກວ່າໝູ່. ທ່ານສາມາດປຸງບທຽບກ່ຽວກັບເຮືອງນີ້ໄດ້ໃນ ອິນເຕີແນດ www.bankrate.com. ກ່ອນທີ່ທ່ານຈະຂໍເອົາເງິນຍືມ ທ່ານຄວນຕິດຕາມເບິ່ງວ່າ ທະນາຄານໄດ້ສົ່ງລາຍລະອຽດໄປໃຫ້ອົງການລາຍງານເສດິດຫຼືບໍ່. ເມື່ອຂໍເອົາບັດເສດິດແບບມີຄ່າປະກັນ ທ່ານຄວນເບິ່ງວ່າ:

- ຄ່າບໍລິການປະຈຳປີນັ້ນ ຕ່ຳຫຼືບໍ່.
- ບໍ່ມີຄ່າໃບທະບຽນ, ຄ່າການບໍລິການ, ຫຼືຄ່າເປັນສະມາຊິກ.
- ມີດອກເບັ້ງສຳລັບການເອົາເງິນຝາກໃນບັນຊີເງິນ.

ບັດເສດິດທີ່ບໍ່ມີຄ່າປະກັນ.

ຫຼາຍບໍລິສັດເອົາບັດເສດິດໃຫ້ບັນດາລູກຄ້າທີ່ບໍ່ມີຄ່າປະກັນ ຍ້ອນວ່າ ລູກຄ້າສ່ວນຫຼາຍບໍ່ເຄີຍມີປະວັດຂອງການຍືມເງິນ. ບັດເສດິດດັ່ງກ່າວຈະມີຄ່າບໍລິການແພງຍ້ອນວ່າ:

- ເງິນໃຫ້ຍືມມີໜ້ອຍ.
- ດອກເບັ້ງສູງ.

- ຄ່າໃບທຳນຽມ, ຄ່າບໍລິການ ແລະ ຄ່າຝາກບັນຊີເງິນ ສ່ວນຫຼາຍ ເປັນລາຍງານບັນຊີສະບັບທຳອິດ.
- ຄ່າເປັນສະມາຊິກປະຈຳປີຫຼືປະຈຳເດືອນ.
- ຄ່າຂໍເງິນຍື່ນຂຶ້ນອີກເພີ່ມເຕີມ.

ຖ້າທ່ານຄິດຂໍເອົາບັດເຄດິດດັ່ງກ່າວ ທ່ານຄວນສຶກສາເບິ່ງຫຼາຍໆທະນາຄານກ່ອນ. ເອົາດອກເບັ້ງຂອງແຕ່ລະທະນາຄານມາປຽບທຽບກັນເບິ່ງ. ສ່ວນຫຼາຍ ຄ່າບໍລິການຈະມີລາຄາເທົ່າກັນກັບເງິນທີ່ທະນາຄານໃຫ້ຍື່ນ ເພາະສະນັ້ນ ທ່ານຕ້ອງຈ່າຍຄ່າ ບໍລິການກ່ອນຈົນກວ່າທ່ານຈະມີເງິນໃນບັດເຄດິດໄດ້.

ການບໍລິການບັດເຄດິດພິເສດ

ທະນາຄານທີ່ເອົາບັດເຄດິດໃຫ້ທ່ານມັກຈະຂາຍການບໍລິການພິເສດເພີ່ມເຕີມ ແລະ ສິ່ງຂອງຕ່າງອີກດ້ວຍ ເຊັ່ນ:

- ປະກັນໄພບັດເຄດິດ - ເງິນກ້ອນນີ້ສາມາດຈ່າຍໜີ້ສິນຂອງທ່ານໃນຍາມທ່ານໄດ້ລົ້ມເຈັບ ບ່ວຍຫຼືເປັນພິການ.
- ການຕິດຕາມເບິ່ງການໃຊ້ຈ່າຍບັດເຄດິດຕະຫຼອດຊາວສີ່ຊົ່ວໂມງ ເພື່ອສະກັດກັ້ນຄົນຂີ້ລັກ.
- ວາຣະສານ ແລະ ປຶ້ມຄົວພ່ອນ.

ການບໍລິການພິເສດດັ່ງກ່າວແມ່ນມີໄວ້ໃຫ້ທ່ານເລືອກຊື້ໄດ້ຫຼືບໍ່ຊື້ກໍໄດ້. ທາງທະນາຄານບໍ່ບັດໃໝ່ທ່ານແມ່ແຕ່ຢ່າງໃດຖ້າທ່ານບໍ່ຢາກຊື້ເອົາການບໍລິການພິເສດດັ່ງນີ້.

ສິດທິຂອງທ່ານ

Fair Credit Reporting Act ເປັນກົດໝາຍຂອງຣັຖບານທີ່ຈະຄອຍຕິດຕາມເບິ່ງອົງການລາຍງານປະວັດຂອງການຍື່ນເງິນຕ່າງໆ ແລະ ກໍ່ມີກົດບໍ່ໃຫ້ອົງການດັ່ງກ່າວນີ້ລາຍງານແບບຜິດໆ ແລະ ລາຍງານຂໍ້ຄວາມທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຈາກທະນາຄານຕ່າງໆ.

ທ່ານສາມາດຂໍເອົາລາຍງານປະວັດຂອງການຍື່ນເງິນຂອງທ່ານໄດ້ທຸກໆປີ ຈາກອົງການລາຍງານປະວັດຍື່ນເງິນ. ກົດເບິ່ງ “How do I get my credit report?” ເວລາທ່ານໄດ້ຮັບໜັງສືຈາກອົງການພວກນີ້ ໃຫ້ທ່ານກວດເບິ່ງໃຫ້ລະອຽດອ່ອນ ເຊັ່ນຮະຫັດຂອງບັນຊີເງິນທະນາຄານ ແລະ ປະວັດການຈ່າຍໜີ້ສິນ. ກວດເບິ່ງໝົດວ່າ ບັນຊີເງິນຕ່າງໆໃນອາດິດມີຄຳບອກວ່າ “closed at the consumer’s request.”

ທ່ານມີສິດທີ່ຈະແກ້ບັນຫາແລະ ເຮືອງລາວຕ່າງໆທີ່ທ່ານບໍ່ເຫັນດີນຳວ່າທາງອົງການລາຍງານເຄດິດລາຍງານຜິດ. ໜັງສືທີ່ທາງອົງການລາຍງານເຄດິດສົ່ງມາໃຫ້ທ່ານນັ້ນ ຈະມີໃບໜັງສືທີ່ທ່ານສາມາດຂຽນບອກອະທິບາຍວ່າ ອົງການລາຍງານເຄດິດລາຍງານຜິດ. ເຮືອງແບບນີ້ທ່ານຕ້ອງແກ້ມັນຢູ່ເປັນປະຈຳ.

ທາງອົງການລາຍງານເສດິດຕ້ອງກວດເບິ່ງແລະແກ້ບັນຫານີ້ໃຫ້ທ່ານຢ່າງລະອຽດອ່ອນ ແລະລາຍງານເລື່ອງລາວຕ່າງໆມາໃຫ້ທ່ານຮູ້ ສ່ວນຫຼາຍ ທ່ານຈະໄດ້ຮັບລາຍງານມາພາຍໃນ ເວລາ 30 ຫາ 45 ມື້.

ຖ້າທ່ານບໍ່ເຫນົນຫນໍ້ກັບການລາຍງານຂອງອົງການດັ່ງກ່າວ ທ່ານສາມາດຂຽນປະມານ 100 ຄໍາສັບ ອະທິບາຍເຫດຜົນຂອງທ່ານວ່າ ເລື່ອງນັ້ນມັນເປັນຈັ່ງຊັ້ນນັ້ນຈັ່ງຊັ້ນ. ຂໍອະທິບາຍຂອງທ່ານ ກໍ່ຈະຖືກເອົາເຂົ້າຮ່ວມໄວ້ນໍາບັນຫາຂອງເລື່ອງດັ່ງກ່າວ.

ທາງກົດໝາຍກໍ່ມີກຳນົດຮືກັນວ່າ ເລື່ອງປະວັດການຍົມເງິນຕ່າງໆຂອງທ່ານ ມີອາຍຸເທົ່າໃດ ແລະດົນປານໃດທີ່ບັນຊີນີ້ ຈະໝົດອາຍຸ ເພາະ ບັນຫາຂອງການລາຍງານປະວັດຂອງການຍົມເງິນ ຕ່າງໆ ຈະມີຢູ່ໃນບັນຊີຂອງທ່ານຢູ່ຕະຫຼອດໄປ ເຖິງແມ່ນວ່າ ທ່ານຈະຈ່າຍໜີ້ສິນໝົດແລ້ວກໍ່ຕາມ. ຖ້າທ່ານແກ້ໄຂບັນຊີດັ່ງກ່າວດີ ເລື່ອງນີ້ຈະມີຢູ່ໃນປະວັດທ່ານເປັນເວລາ 10 ປີ ຫຼັງຈາກທີ່ທ່ານ ໄດ້ຈ່າຍໜີ້ສິນຫຼືທ່ານປົດບັນຊີເງິນ. ຖ້າທ່ານມີບັນຊີບໍ່ດີ ເຊັ່ນ ທ່ານຈ່າຍຊ້າບໍ່ຕົງວັນເວລາຈ່າຍໜີ້ ຫຼືປະຖິ້ມບັນຊີເງິນໃດບັນຊີນຶ່ງ, ລາຍງານນີ້ຈະຢູ່ໃນປະວັດທ່ານເຖິງ 7 ປີ ແລະເມື່ອທ່ານຂໍ ການລົ້ມລະລາຍ ລາຍງານນີ້ກໍ່ຈະມີຢູ່ໃນປະວັດຂອງທ່ານຮືກັນເຖິງເວລາ 10 ປີ.

ໄປຕໍ່ວ່າຄວາມຢູ່ໃສ?

ຖ້າທ່ານຢາກຕໍ່ວ່າຄວາມກັບອົງການລາຍງານເສດິດ, ຮ້ານຊັບສິນຄ້າ ຫຼື ບໍຣິສັດທີ່ບໍ່ມີ FDIC ຄ້າປະກັນ, ທ່ານຂຽນໄປຍັງ Consumer Respon Center, Federal Trade Commission (FTC), Washington, DC 20580 ໄດ້. ທ່ານສາມາດຕໍ່ວ່າຄວາມທາງອອນໄລນ໌ກໍ່ໄດ້ ທີ່ www.ftc.gov.

ຖ້າທ່ານຢາກຕໍ່ວ່າຄວາມກ່ຽວກັບທະນາຄານໃດທະນາຄານນຶ່ງຫຼືບໍຣິສັດໃດບໍຣິສັດນຶ່ງ, ທ່ານສາມາດໂທໄປຖາມເອົາທີ່ຢູ່ແລະຊື່ນາມຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ຂອງອົງການທີ່ຕິດຕາມການບໍຣິການ ຂອງທະນາຄານຕ່າງໆໄດ້. ແລ້ວທ່ານຄວນສົ່ງໜັງສືໄປຫາອົງການດັ່ງກ່າວແລະສົ່ງໃບສໍາເນົາໄປ ໃຫ້ທະນາຍຄວາມຂອງຮັຖຂອງທ່ານຮູ້.