Everything You Need to Know About Credit

همه چیز درباره کِردیت

باید بدانید

مانی حاتمی

Mani Hatami



هر آنچه درباره کِرِدیت باید بدانید!

مانی حاتمی

لس آنجلس – ۲۰۱۹

همه چیز درباره کِردیت

نویسنده: مانی حاتمی – متخصص و مشاور کردیت
ویراستار: طاهر حسین خانی
چاپ نخست: ۲۰۱۹ میلادی – ۱۳۹۸ خورشیدی
ناشر: زنیت فایننشال گروپ
موضوع: مالی و اعتباری
عکس: رامین برزگر
طرح جلد: مرتضی آذرخیل

Everything You Need to Know About Credit

By: Mani Hatami – Board Certified Credit Consultant
First Edition – 2019
Published by: Zenith Financial Group Inc. USA
Subject: Financial, Credit

MANI HATAMI
(818) 200-0000
www.manihatami.com

All rights reserved. No part of this book may be reproduced or retransmitted in any manner whatsoever except in the form of review, without permission of the author.
Manufactured in the United States of America

آنهایی که آنقدر دیوانه اند که فکر می کنند می توانند
دنیا را تغییر دهند، آنها همان کسانی هستند که دنیا را تغییر می دهند.

استیوجابز

این کتاب صرفاً با هدف اطلاع‌رسانی و آموزش ارائه شده است.
محتوای آن به هیچ‌وجه نباید به‌عنوان مشاوره مالی، حقوقی یا مالیاتی تلقی شود. همواره برای شرایط خاص خود با مشاور مالی دارای مجوز، وکیل یا حسابدار رسمی مشورت نمایید.

با وجود تلاش برای ارائه اطلاعات دقیق، نویسنده و ناشر هیچگونه تضمینی ارائه نمی‌دهند و مسئولیتی در قبال هرگونه خطا یا حذف احتمالی نمی‌پذیرند.
مسئولیت هرگونه اقدام بر اساس مطالب این کتاب بر عهده خواننده می‌باشد.

مانی حاتمی

مانی حاتمی عضو رسمی انجمن تخصصی مشاوران کردیت آمریکا و موسس و بنیانگذار شرکت Zenith Financial Group است.

مانی حاتمی با دارا بودن گواهینامه تخصصی ترمیم کردیت، متخصص در زمینه حل مشکلات کردیت و مشکلات بدهی های مالی است.

این کارشناس متخصص کردیت با تسلط از قوانین Fair Credit Reporting Act تا کنون موفق به حل و فصل هزاران پرونده مربوط به مشکلات کردیت افراد بوده است. او در راستای ترویج فرهنگ کردیت و افزایش سطح آگاهی جامعه ایرانی از مقوله کردیت و کردیت اسکور گام های مثبتی در امر اطلاع رسانی از تخصص خود در رسانه های نوشتاری و شنیداری برداشته است.

خدمات اطلاع رسانی رایگان:

شرکت زنیت تا کنون جهت اطلاع رسانی در زمینه کردیت و تبعات ناشی از کردیت بد در جامعه ایرانی سراسر آمریکا، با برنامه های هفتگی متنوع خود گامهای بلندی در افزایش سطح اطلاعات ایرانیان مقیم آمریکا برداشته است که از جمله این فعالیتهای فرهنگی می توان به موارد زیر اشاره کرد:

- برنامه های هفتگی رادیویی مستمر در رادیو ایران موج ۶۷۰ ای ام در شهر لس آنجس
- برنامه های هفتگی تلویزیونی از شبکه های GEMTV، TAPESH و ITN
- انتشار مستمر مقالات آموزشی در زمینه کردیت در مجلات و روزنامه های کثیرالانتشار در آمریکا

فهرست مطالب

مقدمه – توصیه هایی پیرامون چگونگی استفاده بهینه از این کتاب.....۱۰

فصل اول- چرا کردیت اسکور اهمیت دارد..... ۲۴

۱,۱ چگونه کردیت بر شیوه زندگی شما تأثیر می گذارد..... ۲۵

۲,۱ چگونه کردیت اسکورینگ آغاز می شود ۲۹

۳,۱ هشت مورد درباره کردیت اسکور که نمی دانید..... ۲۹

فصل دوم- چگونه کردیت اسکور کار می کند.....۳۶

۱,۲ کردیت اسکور "خوب" چیست ۳۸

۲,۲ محدوده کردیت اسکور ۴۱

۳,۲ بر پنج فاکتور تمرکز کنید ۴۳

۴,۲ نکاتی که در راه رسیدن به یک کردیت اسکور عالی به آنها نیاز دارید ۴۴

۵,۲ کدام اکانتها کردیت می سازند ۴۹

۶,۲ نکاتی که بعد از فارغ التحصیلی باید انجام دهید ۵۱

۷,۲ مواردی که به اسکورتان به شدت آسیب می رساند ۵۸

۸,۲ مطالعه Equifax در ارتباط با فاکتورهای موثر بر ارزش کردیت ۵۹

۹,۲ کجا می توانید کردیت اسکورتان را رایگان دریافت کنید ۶۵

۱۰,۲ نکاتی که در زمان درخواست وام مسکن باید بدانید ۶۸

۱۱,۲ آیا باید کردیت کارتم را ارتقا دهم ۷۲

۱۲,۲ آیا کردیت کارت reward بهترین گزینه کردیت کارت است ۷۵

۱۳,۲ تاثیر جنسیت افراد بر روی کردیت اسکور ۸۰

فصل سوم- VantageScore و FICO اسکور ۸۶

۱,۳ تفاوت بین VantageScore و FICO اسکور ۸۷
۲,۳ FICO اسکور ۸۷
۳,۳ VantageScore ۸۸
۴,۳ تفاوت در فاکتورهای سازگاری.....۸۹
۵,۳ تفاوت های دیگر... .....۹۰
۶,۳ کدامیک بهتر است.....۹۱
فصل چهارم- بهبود دادن اسکور.....۹۴
۱,۴ مرحله اول : با کردیت ریپورتتان شروع کنید.....۹۶
۲,۴ مرحله دوم : صورتحسابهایتان را به موقع پرداخت کنید ۱۰۱
۳,۴ بدهی هایتان را کم کنید.....۱۰۸
۴,۴ مرحله چهارم : کردیت کارتها و دیگر اکانتهای در گردش را نبندید.....۱۲۳
۵,۴ مرحله پنجم : با صرفه جویی بیشتر درخواست کردیت کنید ۱۳۴
فصل پنجم- شایعه هایی درباره کردیت اسکور ۱۴۲
۱,۵ شایعه اول: هر Inquiry روی کردیت من برایم ۲ تا ۵ پوینت هزینه دارد. ۱۴۳
۲,۵ شایعه دوم: کارفرمایان از کردیت اسکور استفاده می کنند.....۱۴۳
۳,۵ شایعه سوم: ۳۰ درصد عدد جادویی در محدودیت کردیت.....۱۴۴
۴,۵ شایعه چهارم: ۵ فاکتور که روی کردیت اسکور تاثیر می گذارد.....۱۴۴
۵,۵ شایعه پنجم: بستن یک اکانت برای کردیت اسکورتان بد است.....۱۴۵
۶,۵ شایعه ششم: شما می توانید کردیت اسکور صفر داشته باشید. ۱۴۶
۷,۵ شایعه هفتم: "اصلاح سریع" برای کردیت اسکور وجود ندارد. ۱۴۶
۸,۵ شایعه هشتم: فقط افراد ثروتمند کردیت خوبی دارند. ۱۴۶

۹,۵ شایعه نهم: دلیل از پیش تاییدیه کردیت کارت، توانایی مالی است..... ۱۴۷
۱۰,۵ شایعه دهم: گزینه های Rent-to-own راهی آسان برای خرید. ۱۴۸
۱۱,۵ شایعه یازدهم: بدهی بد است. ۱۴۸
۱۲,۵ شایعه دوازدهم: اکانت های قدیمی برای کردیت بد است. ۱۴۹
۱۳,۵ شایعه سیزدهم: اکانت های جدید اسکور شما را افزایش می دهند. ۱۴۹
۱۴,۵ شایعه چهاردهم: همه کردیت ریپورتها یکسان هستند. ۱۴۹
فصل ششم– مواجه شدن با یک بحران کردیت ۱۵۲
۱,۶ مرحله اول: با استفاده از هر راه ممکن، درآمدتان را افزایش دهید! ۱۵۴
۲,۶ مرحله دوم: گزینه هایتان را ارزیابی کنید ۱۵۵
۳,۶ مرحله سوم: مسیرتان را انتخاب کنید و آن برنامه را پیاده کنید ۱۵۷
فصل هفتم– بازسازی اسکور بعد از یک بحران کردیتی ۱۶۸
۱,۷ بخش اول : ریپیر کردن کردیت ریپورت ۱۶۹
۲,۷ بخش دوم: افزودن اطلاعات مثبت به فایلتان ۱۸۴
۳,۷ بخش سوم: استفاده درست از کردیتتان ۱۸۹
۴,۷ بخش چهارم: یک secured کارت چگونه بر کردیت شما اثر می گذارد ۱۹۳
۵,۷ بخش پنجم: چه تعداد کردیت ریپورت دارید و کدامیک مهمتر است ۱۹۸
فصل هشتم– سرقت هویت و کردیت ۲۰۶
۱,۸ چگونگی کاهش قرار گیری در معرض سرقت هویت ۲۰۹
۲,۸ مانیتورینگ – چرا باید از یک سرویس کردیت مانیتورینگ استفاده کنید ۲۲۳
۳,۸ اگر در حال حاضر قربانی شده اید چه باید کرد ۲۳۱
۴,۸ قربانی "سرقت هویت" از طرف "دوستان و خانواده" ۲۳۳
فصل نهم– توجه! کردیت اسکورتان را به سرعت اصلاح کنید! ۲۳۸

۱,۹ کردیتتان را خیلی سریع ریپیر کنید ۲۳۹
۲,۹ اسکورتان را ۳۰ تا ۶۰ روز افزایش دهید ۲۵۲
۳,۹ چهار روشی که کمپانی های کردیت ریپیر اسکورتان را افزایش می دهند ۲۵۵
۴,۹ چه چیزی عموماً کار نمی کند ۲۵۸
۵,۹ ده مورد که کردیت اسکورتان را تحت تاثیر قرار نمی دهد ۲۶۲
۶,۹ وام دهندگان مسکن در کردیت ریپورت های من به دنبال چه می گردند ۲۶۷
۷,۹ چگونه درخواست وام مسکن کردیت را تحت تاثیر قرار می دهد ۲۷۳
۸,۹ برای خرید یک خانه بدون کردیت چه چیزی لازم است ۲۷۷
۹,۹ ده مرحله برای تایید سریع تر وام مسکن ۲۸۱
۱۰,۹ ده دلیل که کردیت اسکور شما بهبود نمی یابد ۲۸۶
فصل دهم– بیمه و کردیت اسکور ۲۹۲
۱,۱۰ چگونه کردیت اسکورتان روی نرخ بیمه اتومبیل تاثیر می گذارد ۲۹۳
۲,۱۰ اگر کردیت اسکورتان تغییر کند چه کاری می توانید انجام دهید ۲۹۷
۳,۱۰ چگونه کردیت اسکور حق بیمه را افزایش می دهد.. ..... ۲۹۷
۴,۱۰ کمپانی های بیمه مشتریان را در ابهام قرار می دهند.. ..... ۲۹۸
۵,۱۰ شما برای تصادف هایی که نکردید هزینه پرداخت می کنید.. ..... ۲۹۹
۶,۱۰ آیا شما باید یک کردیت اسکور Exception دریافت کنید..... ۳۰۰
۷,۱۰ هفت راه مقابله با قیمت گذاری غیرقانونی..... ..... ۳۰۱
۸,۱۰ مشکل با رانندگان بیمه نشده..... ۳۰۲
۹,۱۰ رابطه شگفت انگیز بین نرخ های بیمه و کردیت. ۳۰۳
۱۰,۱۰ چرا کردیت شما برای کمپانی های بیمه مهم است. ۳۰۴

۱۱,۱۰ کردیت چقدر روی نرخ بیمه اتومبیل شما تاثیر می گذارد..... ۳۰۵
۱۲,۱۰ کردیت چه مقدار بر نرخ بیمه خانه شما تاثیر می گذارد..... ۳۰۶
فصل یازدهم– اسکورتان را سالم نگه دارید..... ۳۰۸
۱,۱۱ مواردی که برای سلامت کردیت باید انجام دهید..... ۳۰۹
۲,۱۱ مواردی که برای سلامت کردیت نباید انجام دهید..... ۳۲۰
۳,۱۱ نکات مربوط به store کردیت کارت ۳۲۴
۴,۱۱ حداقل هزینه های کردیت کارت تحت قانون..... ۳۲۶
۵,۱۱ کردیت و تحصیل ۳۲۷
۶,۱۱ شایعه هایی در مورد وام دانشجویی ۳۳۴
۷,۱۱ کردیت و ازدواج..... ۳۳۸
۸,۱۱ کردیت و طلاق..... ۳۴۲
۹,۱۱ کردیت و فوت: مرگ عضوی از خانواده چگونه روی کردیت تاثیر می گذارد.... ۳۵۰
۱۰,۱۱ کردیت و شغل..... ۳۵۴
فصل دوازدهم– کردیت اسکور بیزینس..... ۳۶۴
۱,۱۲ کردیت اسکور بیزینس و ریپورت ها..... ۳۶۵
۲,۱۲ فاکتورهایی که کردیت اسکور بیزینس را تعیین می کنند..... ۳۶۵
۳,۱۲ کردیت اسکورهای بیزینس های مختلف و بیروهای ریپورت دهی..... ۳۶۶
۴,۱۲ کردیت ریپورت بیزینس..... ۳۷۱
۵,۱۲ اسکور Bradstreet PAYDEX & Dun ۳۷۳
۶,۱۲ کردیت اسکور چگونه محاسبه می شود..... ۳۷۹
۷,۱۲ کردیت ریپورت بیزینس Equifax ۳۸۵
۸,۱۲ چگونه در ۳۰ روز کردیت بیزینس ایجاد کنید..... ۳۹۰

۹,۱۲ بیزینس کارت کردیت Pre-Qualification چگونه کار می کند..... ۳۹۷
واژه نامه اصطلاحات اعتباری ۴۰۰

مقدمه:

توصیه هایی پیرامون چگونگی استفاده بهینه از این کتاب

اطلاعاتی که در این کتاب گردآوری شده فقط، برای افزایش آگاهی شما در مورد موضوع کردیت بوده و نمی توان توصیه های این کتاب را برای تمامی افراد در نظر گرفت، چرا که هر کسی دارای شرایط منحصر به فردی است. قبل از انجام هر تصمیمی حتماً با یک متخصص مشورت کنید.

مجموعه مطالبی که در این کتاب گردآوری شده از منابع مختلف جمع آوری شده است و بعد از تکمیل و یا ادغام مطالب، در نهایت به زبان فارسی برگردانده شده است. از آنجایی که بسیاری از کلمه ها در دنیای کردیتی معادل فارسی دقیقی ندارد و یا اگر به فارسی کامل برگردانده شود درک و فهم آن برای خواننده سخت و دشوار می شود، به همین دلیل، نحوه نگارش این کتاب به نوعی آماده شده است که برای ایرانیان مقیم آمریکا و کانادا قابل درک باشد.

با آنکه ساختار کردیتی در آمریکا و کانادا بسیار شبیه به هم است، اما این کتاب براساس ساختار کردیتی در آمریکا آماده شده است.

در این کتاب، تمام مطالبی که لازم است درباره کردیت بدانید، از جمله نحوه بدست آوردن کردیت خوب، ترمیم کردیت آسیب دیده و حفظ کردیت اسکور خود در وضعیت خوب آورده شده است. اگر به دنبال ابزارهایی برای مدیریت کردیت و دستیابی به اهداف مالیتان هستید، خواندن این کتاب را به شما توصیه می کنم.

کردیت[۱] چیست؟

اگر کردیت اصطلاح کاملاً جدیدی برایتان است، قبل از هر چیزی به توضیح این موضوع می پردازم. سابقه کردیتی شما همانند سابقه مالی شماست و به این موضوع می پردازد که در گذشته چقدر امور مالیتان را به خوبی مدیریت کرده اید. کردیت کارت های شما، وام ماشین، میزان بدهی شما، صورتحساب های پرداخت نشده یا پرداخت های انجام نشده و تمام این موارد در آن وجود دارد.

چرا هنگام درخواست وام مسکن کردیت شما بسیار مهم است؟ خوب، خیلی ساده است، کمپانی های وام مسکن مانند خود ما می خواهند قبل از دادن پول برای خرید خانه و قبل از پرداخت وام نسبت به این کار اطمینان پیدا کنند. ما این اعتماد را بر پایه اینکه چگونه در گذشته امور مالیتان را مدیریت کرده اید، برآورد می کنیم که همه آنها در کردیت ریپورت شما منعکس می شود. نرخ بهره شما یا اینکه کردیت شما چقدر خوب است بستگی به سابقه کردیتتان دارد.

هر چه سابقه کردیتی شما بهتر باشد، نرخ بهره شما پایین تر است. حال اینکه مسئول حفظ یک رکورد قانونی ازسابقه کردیت شما کیست؟ کردیت بیروها مسئولیت این کار را به عهده دارند. بیایید از اینجا شروع کنیم.

کردیت بیرو[۲] چیست؟

یک کردیت بیرو (که Credit Reporting Agency نیز نامیده می شود) اطلاعات مربوط به سابقه کردیت شما را جمع آوری کرده و نگه می دارد. بیرو، یک سابقه کردیتی از اطلاعاتی درباره عادت های پرداخت

---

[۱] Credit
[۲] Credit Bureau

شما در بانکها، وام ها، کردیت کارت ها، شرکت های مالی و فروشندگان را جمع آوری می کند. این سابقه کردیتی را کردیت ریپورت[۱] می نامیم. کردیت ریپورت شامل تمام اکانت ها و جزئیات مربوط به آن می شود.

این جزئیات شامل تاریخ باز / بسته شدن اکانت، سقف کردیتی یا مبلغ وام، بالانس شما و پرداخت ماهانه شما می باشد. شما همچنین می توانید دیرپرداختها[۲]، Bankruptcy ها، Lien ها و تلاش های آژانس های Collection برای مبالغ عقب افتاده را در آن ببینید. تمام این اطلاعات در یک ریپورت جمع آوری می شوند. همان طور که گفته شد به مجموعه این اطلاعات کردیت ریپورت گفته می شود.

سه کردیت بیرو اصلی عبارتند از:

- Equifax: Equifax.com, (۸۰۰) ٦٨٥-١١١١
- Experian: Experian.com, (۸۸۸) ٣٩٧-٣٧٤٢
- TransUnion: TransUnion.com, (۸۷۷) ٣٢٢-٨٢٢٨

هر کردیت بیرو اسکور شما را نسبت به کردیت بیرو دیگر کمی متفاوت تر محاسبه می کند. برای دریافت کردیت اسکور رایگان خود، به سایت creditreport.com مراجعه کنید. از آنجایی که این سایت معتبر است، نگرانی از بابت درج اطلاعات خود نداشته باشید. در این وب سایت، شما قادر به دریافت یک نسخه از کردیت ریپورت خود و همچنین سایر اطلاعات کردیتی خودتان هستید.

کردیت ریپورت شما شامل تمام سابقه کردیتی شماست، بنابراین بیشترین جذابیت را برای وام دهندگان و کردیت دهندگان دارد. وام دهندگان سابقه

---

[۱] Credit Report

[۲] Late Payment

کردیتی شما را بررسی می کنند تا تعیین کنند که آیا شما کاندیدای خوبی برای پول قرض دادن هستید یا نه. از این راه میزان ریسک شما را برای قرض دادن پول می سنجند. از همین رو حفظ سابقه کردیت خوب بسیار مهم است.

کردیت اسکور تلاش می کند تا سابقه کردیتی یک متقاضی را به یک عدد واحد تبدیل کند، از ۳۰۰ (کردیت اسکور ضعیف) تا ۸۵۰ (کردیت اسکور عالی).

هر چه سابقه مالی شما بهتر باشد، اسکورتان بالاتر خواهد بود؛ یک سابقه مالی ضعیف اسکور کمتری را به دنبال خواهد داشت. در اصل، اسکور به وام دهندگان نشان می دهد که احتمال اینکه شما صورتحساب خود را پرداخت کنید چقدر است. به همین دلیل این شماره به وام دهندگان کمک می کند که تشخیص دهند شما کاندیدای خوبی برای وام مسکن هستید یا خیر.

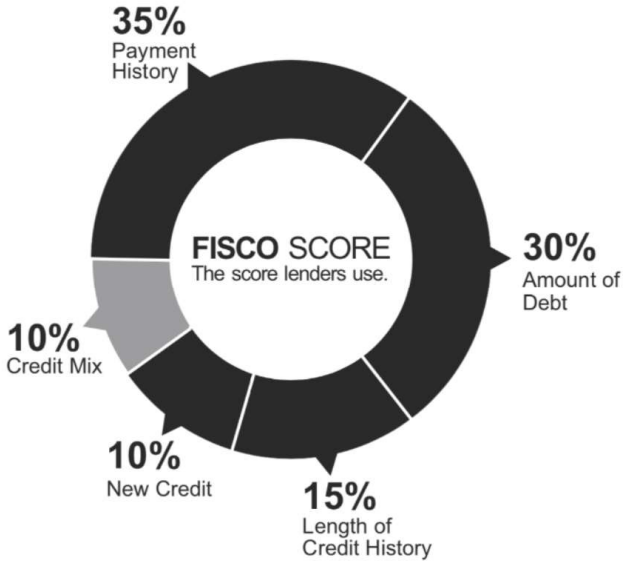
کارشناسان مالی توصیه می کنند که کردیت ریپورت خود را برای یافتن خطا یک بار در سال چک کنید. شما می توانید یک کردیت ریپورت را به صورت رایگان سالی یک بار از www.annualcreditreport.com دریافت کنید.

کردیت اسکور شما که FICO اسکور نیز نامیده می شود، عددی است که بر اساس کردیت ریپورت شماست. FICO مخفف Fair Isaac Company، شرکت خصوصی است که رایج ترین و مشهورترین مدل کردیت اسکور را در ایالات متحده ایجاد کرد و این مدل اسکور دهی به طور گسترده ای توسط وام دهندگان به عنوان یک ابزار قابل اعتماد ارزیابی کردیت پذیرفته شده است.

ساخت کردیت اسکور[۱]

چه چیزی کردیت اسکور شما را تعیین می کند؟

می خواهید بدانید که اسکور شما چگونه محاسبه شده است؟ در اینجا فاکتورهایی که کردیت اسکور شما را تشکیل می دهند آورده شده است.



شکل ۱ – فاکتورهای تشکیل دهنده کردیت اسکور

- ۳۵٪ : پرداخت به موقع صورتحساب

آیا پرداخت های خود را به موقع انجام می دهید و یا اینکه صورتحساب خود را در کشو آشپزخانه می گذارید تا زمانی که راهی برای پرداخت آنها پیدا کنید؟ و اگر پرداخت های خود را به موقع انجام ندهید چقدر قرار است منتظر

[۱] Credit Score

باشید تا شرایط لازم برای پرداخت فراهم شود؟ ۳۰ روز؟ ۶۰ روز و یا ۹۰ روز؟ مقدار زمانی که کردیت اکانت شما بدون پرداخت بماند، بیشترین تأثیر منفی را بر اسکورتان دارد. با این حال، یک کردیت خوب کردیتی است که در آن تعداد کمی دیرپرداخت بر روی کردیت ریپورت گزارش شده است و اگر تعداد دیرپرداختهاتان کم باشد، تاثیر منفی آن نیز با گذشت زمان کمتر هم خواهند شد.

- ۳۰٪ : بالانس منطقی

چقدر بدهی برای کردیت ریپورت شما خیلی زیاد است؟ اگر پول زیادی در اکانت های متعدد بدهکار هستید، وام دهندگان و کردیت دهندگان شما را به عنوان شخصی که از نظر مالی بی ثبات است خواهند دید. با این حال، با داشتن یک بالانس معقول در چند کردیت اکانت که شما آنها را با گذشت زمان پرداخت می کنید به افزایش کردیت شما کمک می کند و به وام دهندگان نشان می دهد که شما وام گیرنده مسئولیت پذیری هستید که بودجه خودتان را کنترل می کنید.

- ۱۵٪ : طول سابقه کردیت

به طور معمول، هرچه مدت زمان بیشتری از کردیت اکانت ها استفاده کرده باشید، اسکورتان بالاتر خواهد بود. بهترین روش برای ایجاد کردیت این است که ابتدا برای تعدادی کردیت کارت اقدام کنید و با گذشت زمان سقف کردیت خود را گسترش دهید. این روش بسیار مناسب برای کسانی است که به تازگی به آمریکا مهاجرت کرده اند. در این روش در سال اول مهاجرت شما برای شش کردیت کارت اقدام می کنید و تا پنج سال بعد دیگر برای هیچ

کردیت کارت جدیدی اقدام نمی کنید. اما در این پنج سال سعی بر افزایش میزان سقف کردیتی هر کردیت کارت خواهید کرد.

- ۱۰٪ : کردیت Inquiry ها

آیا می خواهید یک کردیت کارت باز کنید و از فروشگاهی که جنس خریده اید ۱۰٪ تخفیف بگیرید؟ من همیشه این را می شنوم. از خودتان بپرسید، آیا پس انداز ۱۰٪ ارزش دارد یک ضربه به کردیت ریپورت من وارد شود؟ کردیت Inquiry ها زمانی به وجود می آیند که یک کمپانی کردیتی کردیت ریپورتتان را درخواست کند و آن را قبل از تایید کردن شما برای کردیت کارت استفاده کند. چند Inquiry در یک دوره کوتاه مدت بر میزان کردیت شما تأثیر منفی خواهد داشت. برعکس، فرض کنید شما می خواهید ماشین بخرید و بهترین نرخ بهره را پیدا کنید. کمپانی های وام خودرو باید کردیت ریپورت شما را به منظور دادن نرخ بهره به شما بررسی کنند. اگر واقعاً به دنبال نرخ خوب هستید، این کار منجر به چندین "کردیت Inquiry" در یک دوره کوتاه مدت می شود! اما در این مورد نگران نباشید.

چرا که آژانس های کردیت ریپورتینگ می توانند تفاوت بین "جستجوی نرخ" و درخواست کردیت اکانت های جدید را متوجه شوند. پس در این حالت کردیت اسکور شما آن چنان هم که به نظر می رسد تحت تاثیر قرار نخواهد گرفت.

- ۱۰٪ : انواع کردیت

کردیت ریپورت شما تمام کردیت اکانت هایی که به نام شما باشد را نشان می دهد. احتمالاً، شما بیش از یک نوع کردیت اکانت بر روی کردیت ریپورت خود دارید. وام اتومبیل شما، پرداخت وام مسکن و کردیت کارت های فروشگاهی، انواع کردیت اکانت ها هستند. ترکیبی سالم از انواع کردیت اکانت ها اسکور شما را بهبود می بخشد. با این حال، من به شما توصیه نمی کنم که از این فاکتور خاص به عنوان وسیله ای برای بهبود اسکور خود استفاده کنید. همچنین توصیه نمی کنم که اکانت هایی را که نیازی به آنها ندارید صرفاً به خاطر داشتن "ترکیب خوب" کردیت اکانت ها باز کنید.

نحوه تفسیر کردیت اسکور شما:

کردیت ریپورت شما معمولاً حداکثر چهار دلیل در این باره که چرا اسکور شما بالاتر از این نیست را لیست می کند. در اینجا هشت اصطلاح رایج به همراه معنی آنها آورده شده است.

- Serious delinquency and Public Record of Collection filed
شما یک یا چند اکانت فرستاده شده به کالکشن اجنسی دارید.

- Time since delinquency is too recent or unknown
شما یک یا چند اکانت دارید که به تازگی زمان پرداخت آن گذشته است.

- Level of delinquency on accounts
تاریخ پرداخت اکانت های شما ۶۰ تا ۹۰ روز یا بیشتر گذشته است.

- Number of accounts with delinquency
شما تعداد زیادی اکانت دارید که تاریخ پرداخت آنها گذشته است.

- Amount owed on accounts
شما بیش از حد بدهی دارید.

- Proportion of balances to credit limits on revolving accounts is too high
بالانس در کردیت کارت های شما خیلی زیاد است.

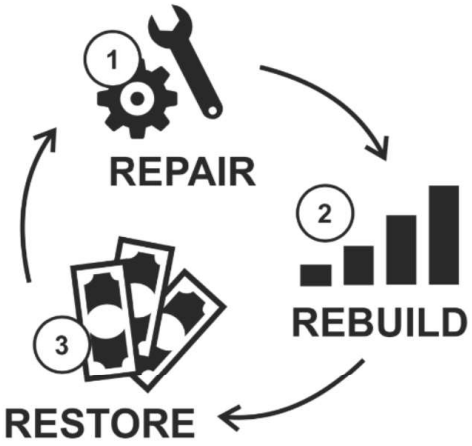
- Length of time accounts have been established
  سابقه کردیت شما به اندازه کافی زیاد نیست تا مدیریت کردیت مسئولانه شما را نشان دهد.

- Too many accounts with balances
  کردیت اکانت های زیادی که بدهی دارند.

خوب اگر مشکل پایین بودن کردیت اسکور شماست، من می توانم در این زمینه به شما کمک کنم. اولین کاری که برای انجام این کار باید انجام داد، بررسی کردیت ریپورت و کردیت اسکور شماست.

من به افراد کمک می کنم که ظرف مدت زمان ۶ ماه بتوانند تغییرات بزرگی بر روی کردیت اسکور خود ایجاد کنند. انجام این کار واقعاً به بهترین نحو امکان پذیر است. هرچند که نیازمند برنامه ریزی دقیق برای حل مشکلات کردیتی اکانت های منفی و نادرست شماست.

داشتن کردیت اسکور خوب به شما کمک می کند سرعت بیشتری برای رسیدن به اهداف مالی خود در آینده داشته باشید.



شکل ۲ – مراحل بازیابی کردیت اسکور

۱۰ راه برای افزایش کردیت اسکور

خوب، باید بدانید که نمی توانید یک شبه کردیت اسکورتان را تغییر دهید. اما برخی تنظیمات مربوط به نحوه رسیدگی به امور مالی خود را می توانید انجام دهید که به افزایش اسکورتان در طول زمان کمک کند. در اینجا چند مورد وجود دارد که در صورتی که کردیت اسکورتان نیاز به بهبود داشته باشد، لازم است آنها را بدانید:

۱. صورتحساب های خود را به موقع پرداخت کنید.

پرداخت صورتحساب در تاریخ مقرر بهترین راه برای بهبود اسکورتان است و صادقانه این را بگویم که هرگز برای شروع دیر نیست، حتی اگر شما قبلاً دیرپرداخت های زیادی داشته اید. دیرپرداختهای قبلی با کمک ایجاد عادت های مالی جدید از بین خواهند رفت.

۲. بالانس کردیت کارت را پایین نگه دارید.

بالانس فوق العاده بالا در کردیت کارت شما اسکورتان را پایین می آورد. اگر می توانید، به دنبال کسب بالانس کمتر از ۳۰٪ از کل محدودیت کردیتتان در هر اکانت باشید. به طور مثال در یک کردیت کارت ۱۰۰۰ دلاری کمتر از ۳۰۰ دلار بدهی داشته باشید.

۳. کردیت ریپورت خود را برای درستی آن بررسی کنید.

کردیت ریپورت خود را به صورت دوره ای برای یافتن اشتباهات بررسی کنید. به پرداختهایی که انجام داده اید و کارتهایی که بسته اید یا تسویه کرده اید، توجه کنید. به دنبال صورتحساب های پرداخت شده ای باشید که ممکن است همچنان به عنوان اختلاف در ریپورتتان نشان داده شود.

۴. بدهیتان را به جای جابجا کردن پرداخت کنید.

هنگامی که صحبت از مقدار بدهی که دارید به میان می آید، موثرترین راه برای بهبود اسکورتان این است که مبلغی را که بدهکار هستید با پرداخت آن کم کنید. متاسفانه، انتقال بالانس کردیت کارت خود بر روی یک کارت، پخش کردن آن بر روی کارت های متعدد و یا انتقال سالانه بالانس بر روی یک کردیت کارت جدید کمک نمی کند که اسکورتان را در طولانی مدت بهبود ببخشید.

۵. کردیت کارتهای خود را نگه دارید، اما آنها را مسئولانه مدیریت کنید.

نگه داشتن کردیت کارت هایتان می تواند به بهبود کردیت اسکورتان کمک کند، البته در صورتی که آنها را مسئولانه مدیریت کنید. بعد از تسویه کارت یا اکانت وام لزومی ندارد بلافاصله آنها را ببندید. طول عمر متوسط بالاتر برای تمام اکانت های شما به اسکورتان کمک می کند.

۶. چندین اکانت جدید را با هم باز نکنید، مخصوصاً اگر سابقه کردیتی کوتاهی دارید.

باز کردن چندین کردیت اکانت در یک دوره کوتاه مدت، توسط آژانس های ریپورتینگ به عنوان ریسک در نظر گرفته می شود. چرا؟ چون شما با این کار درگیر بدهی های زیادی خواهید شد. اگر در یک ماه سه کردیت کارت باز کنید و هر یک از آنها یک بالانس موجود ۱۰,۰۰۰ دلاری داشته باشد، شما باعث می شوید که بلافاصله ۳۰,۰۰۰ دلار بدهی بدست آورید. اکانت های جدید نیز طول عمر متوسط اکانت های موجود را پایین می آورد که همچنین اسکورتان را کاهش می دهد.

۷. یک اکانت را برای اینکه از سابقه کردیتی خود حذف کنید، نبندید!

یک اکانت بسته شده در کردیت ریپورت شما نشان داده می شود و باز هم فاکتوری در اسکورتان به حساب می آید. از آنجایی که اکانت های بسته شده باعث می شوند محاسبه طول عمر اکانت های شما تغییر کند، بر روی کردیت اسکور شما تاثیر گذار خواهند بود و در نهایت باعث کاهش اسکورتان خواهند شد.

۸. در یک دوره زمانی مشخص به دنبال یک وام بگردید.

FICO اسکور بر اساس مدت زمانی که به تازگی درخواست هایی برای کردیت رخ داده است، تفاوت بین جستجو برای یک وام و جستجو برای تعداد زیادی credit line های جدید را تشخیص می دهد. به طور مثال اگر می خواهید برای یک وام به چند وام دهنده مختلف مراجعه کنید در طول یک هفته این کار را انجام دهید نه چند ماه.

۹. اگر مشکلات مالی دارید، با مشاورین کردیتی تماس بگیرید یا به دیدن یک مشاور کردیتی بروید.

حتما به دنبال کمک باشید. هرچه زودتر کردیتتان را به خوبی مدیریت کنید و انجام پرداخت های به موقع را شروع کنید، اسکورتان به زودی بهتر خواهد شد.

۱۰. با یک کارشناس وام مسکن در مورد Refinancing وام مسکن یا استفاده از Home Equity خود صحبت کنید.

شما ممکن است قادر به استفاده از ارزش افزوده خانه خود برای پرداخت بدهی کردیت کارت با بهره بالا باشید و این نکته ذکر نمی شود که بهره در یک وام مسکن خانه با محاسبه مالیات همراه خواهد بود.

فصل اول

چرا کردیت اسکور اهمیت دارد؟

کردیت بخش مهمی از اقتصاد امریکاست و در عین حال، از هر پنج آمریکایی یک نفر هیچ کردیتی ندارد. طبق یک مطالعه در سال ۲۰۱۵ که توسط بیرو حفاظت از مشتری منتشر شده است، ۲۶ میلیون آمریکایی اصلاً کردیت ریپورت و کردیت اسکور ندارند و ۱۹ میلیون نفر دیگر فایل های ضعیف و غیر قابل اسکوردهی دارند. در کل، برای ۴۵ میلیون مشتری بزرگسال هیچ کردیتی ثبت نشده است.

کردیت کارت ها یک منبع عالی برای ایجاد کردیت هستند. آنها به شما اجازه خرید می دهند که بدهی خود را بعدا پرداخت کنید، اما علاوه بر آن سرویس های بسیار ارزشمندتری را هم ارائه می دهند – به شما اجازه می دهند برای خودتان کردیتی دست و پا کنید و یک حسن شهرت به عنوان صاحب کردیت بدست آورید. این مزایای کردیت کارت ها به نوبه خود به شما در واجد شرایط شدن وام ها کمک می کند. علاوه بر آن فردی که از کردیت کارت های بهتر استفاده کند، نرخ های بهره بهتر را می تواند دریافت کند و در نهایت یک مشتری خوش حساب به شمار می رود.

البته کردیت کارت ها باید مسئولانه استفاده شوند تا بتوانند واقعاً برای افزایش کردیت اسکورتان سودی داشته باشند و شما را در وضعیت مالی خوب قرار دهند. روش های درست استفاده کردن از کردیت کارت ها را یاد بگیرید و آنها را عادتی برای خودتان قرار دهید تا بتوانید بیشترین استفاده از کردیت کارتها را در طول زندگی برای خود داشته باشید.

۱,۱ چگونه کردیت بر شیوه زندگی شما تأثیر می گذارد؟

در نگاه کلی، به نظر نمی رسد که کردیت اسکور اهمیت زیادی داشته باشد. مگر چقدر می تواند یک عدد سه رقمی بر زندگی شما تأثیر بگذارد، درست است؟ البته که درست نیست! و این طرز فکر اشتباهی است. حقیقت این

است که کردیت روی همه چیز از توانایی شما برای خرید یک خانه یا ماشین تا باز کردن کردیت کارت ها و دیگر اکانت ها، اجاره کردن یک آپارتمان، هزینه بیمه و حتی در پیدا کردن یک شغل خوب تاثیر می گذارد. پس قطعاً داشتن کردیت اسکور خوب به توانایی افراد برای انتخاب شیوه زندگی بهتر کمک می کند. کردیت خوب فوق العاده درهای زیادی را برای شما باز می کند و شیوه زندگی که همیشه به دنبال آن بوده اید را برایتان فراهم می کند، در حالی که کردیت ضعیف برعکس عمل می کند. تمام فاکتورهایی که در اینجا نام برده شده است، در زندگیتان اعمال می شود.

فرمواش نکنید که آنچه در این کتاب یاد می گیرید، آینده شما را بهبود خواهد بخشید.

فاکتورهایی از قبیل:

۱. قدرت خرید شاید بیشترین فایده ایی که از یک کردیت عالی خواهید برد داشتن قدرت خرید است. در حالی که شرکت FICO اسکور کردیت شما را اندازه می گیرد، میزان ریسک را نیز اندازه گیری می کند. اسکور ۷۴۰ به وام دهندگان می گوید که شما واجد شرایط به عهده گرفتن مسئولیت وام جدید هستید یا خیر. این واجد شرایط بودن زمانی که تصمیم دارید برای این موارد اقدام کنید، از اهمیت بسیار زیادی برخوردار است:

- وام مسکن: به عنوان هزینه اصلی خانواده، افزایش کردیت باعث هزاران دلار صرفه جویی در دوره حضور وام می شود. به عنوان مثال، فرض کنید شما یک خانه با ارزش $۲۵۰,۰۰۰ می خرید. بر طبق MyFICO، اسکور ۷۴۰ به این معنی است که شما مبلغ $۱,۱۵۷ در ماه پرداخت خواهید کرد، در حالی که اسکور ۶۵۰ بدین معنی است که شما در هر ماه $۱,۲۷۶ می پردازید. ممکن است به نظر تفاوت

زیادی نداشته باشند، اما برای وام مسکن ۳۰ ساله، تقریبا $۴۳,۰۰۰ بیشتر پرداخت خواهید کرد و علاوه برآن، با توجه به نرخ بهره بالاتری که به دلیل داشتن کردیت ضعیف برای شما در نظر گرفته می شود، خانه های با ارزش بالاتر نیز از دسترس شما خارج می شوند.

- وام خودرو: مسافرت از نقطه A به B با کردیت خوب راحت تر است. چرا که با کردیت اسکور خوب می توانید قیمت MSRP خودرو را با شرایط بهتری تهیه کنید. لوازم جانبی خودرو و شرایط وام خودرو نیز برای افرادی با کردیت اسکور خوب به صورت ویژه ارائه می شود.

- وام دانشجویی: بدهی مدرن به علت هزینه های تحصیلی، فرم جدیدی دارد. حضور در کالج بدون اسکالرشیپ، کمک هزینه تحصیلی و یا نوعی تامین مالی تقریبا غیر ممکن است. با اینکه اکثر ارائه دهندگان وام های دانشجویی نیاز به کردیت عالی ندارند، اما شما باید کردیت اسکور خوبی را برای تامین بهترین نرخ های بهره در دسترس داشته باشید.

۲. **قدرت صرفه جویی** پس انداز فاکتور اصلی در کردیت اسکورینگ نیست، اما کردیت شیوه زندگی شما را تحت تاثیر قرار می دهد.

- افزایش بهره: کردیت خوب این توانایی را دارد که به طور قابل توجهی میزان پرداخت را در طول مدت زمان وام کاهش دهد. کردیت اسکور بالاتر، نرخ بهره شما را پایین تر می آورد. همانطور که ما از مثال وام مسکن یاد گرفتیم، کردیت اسکور بالاتر به این معنی است که شما به جای آنکه به دلیل بهره اضافه شده در خرید خانه محدود شوید، می توانید آن خانه را بر اساس ارزش واقعی آن بخرید.

- طبق نظرسنجی Federal Reserve، نزدیک به یک سوم کارگران آمریکایی هیچ پس اندازی ندارند. این اتفاق در بازنشستگی چه مشکلی را ایجاد خواهد کرد؟ با اینکه اکثریت افراد کار خود تا پایان بازنشستگی ادامه خواهند داد می بینیم که عده کثیری در این میان با مشکلات مالی درگیر می شوند و مجبور خواهند شد که با کردیت به مسیر زندگی خود ادامه دهند. این اتفاق اجتناب ناپذیر و وحشتناک منجر به صورتحساب های مختلف و در نهایت دیده شدن collection ها، اکانت های charge off و در آخر هم منجر به bankruptcy می شود. صرفه جویی در پول با کردیت بهتر باعث می شود تا این اتفاق ها برایتان نیفتد و به بازنشستگی برسید.

- همانطور که بسیاری از بازنشستگان می دانند صرفه جویی برای موارد اورژانسی و هزینه های غیرقابل پیش بینی مهم است، بیماری، بیکاری و افزایش هزینه زندگی تنها بعضی از دلایل کنار گذاشتن حداقل ۱۰ درصد از درآمد شماست. پس انداز های شما کمک می کند تا درآینده برای پرداخت قبوض و افزایش بدهی های کردیت کارت مشکلی نداشته باشید.

۳. مزایا: علاوه بر خرید و پس انداز، افرادی که کردیت عالی دارند از مزایایی برخوردارند که برای افراد با اسکور کم در دسترس نیستند. کردیت کارت های با کیفیت بالا به مشتریان خود امکانات مختلفی را برای استفاده از مزایای ارائه شده می دهند. به عنوان مثال، کارت American Express Platinum فقط متقاضیان با اسکور خوب و عالی را می پذیرد و مزایای سفر، خرید و تجربه های منحصر به فرد را به مشتریان می دهد – امکاناتی که فقط کسانی که کردیت عالی دارند می توانند تجربه کنند.

نکته مهمی که باید بدانید این است که تغییرات شیوه زندگی، یک شبه اتفاق نمی افتد، اما با کردیت آسان تر می شود. اهداف خود را فهرست کنید و با در نظر گرفتن شرایط خود برای دستیابی به آنها تلاش کنید.

۲,۱ چگونه کردیت اسکورینگ آغاز می شود؟

در مورد چگونگی ایجاد کردیت زمانی که هیچ کردیتی ندارید، در اینترنت مطالب بی ارزش و قدیمی زیادی وجود دارد و شنیدن این موارد تکراری واقعاً خسته کننده شده است. در ادامه مطلب بهترین روش ایجاد کردیت توضیح داده خواهد شد. اگر این مراحل را دنبال کنید، این کار بسیار آسان خواهد بود. این روش ها همچنین برای افرادی که سعی در بازسازی کردیت دارند، موثر است.

۳,۱ هشت مورد درباره کردیت اسکور که نمی دانید:

کردیت اسکور شما تقریباً مساوی با هویت شما در ایالات متحده است. همه کردیت اسکور ندارند، اما آیا میزان کردیت اسکور شما یا نداشتن آن بر جنبه های بسیاری از زندگی شما تأثیر می گذارد؟ تقاضای شما برای گرفتن یک کردیت کارت مورد قبول واقع می شود؟ بهترین نرخ بهره را می گیرید؟ زمانی که برای بیمه اقدام می کنید بهترین حق بیمه را با یک قیمت خوب دریافت می کنید یا نه؟ اگر چه اکثر آمریکایی ها مفهوم اساسی کردیت را می دانند. در اینجا مواردی را خواهم گفت که ممکن است در مورد کردیت اسکور خود ندانید.

Experian	Equifax	TransUnion
Most widely used version		
FICO Auto Score 8	FICO Auto Score 8	FICO Auto Score 8
Versions used in auto lending		
FICO Auto Score 8 FICO Auto Score 2	FICO Auto Score 8 FICO Auto Score 5	FICO Auto Score 8 FICO Auto Score 4
Versions used in credit card decisioning		
FICO Bankcard Score 8 FICO Score 3 FICO Bankcard Score 2	FICO Bankcard Score 8 FICO Bankcard Score 5	FICO Bankcard Score 8 FICO Bankcard Score 4
Versionsused in mortgage lending		
FICO Score 2	FICO Score 5	FICO Score 4
Newly released version		
FICO Score 9 FICO Auto Score 9 FICO Bankcard Score 9	FICO Score 9 FICO Auto Score 9 FICO Bankcard Score 9	FICO Score 9 FICO Auto Score 9 FICO Bankcard Score 9

شکل ۱,۱ – نسخه های رایج کردیت اسکور در بیروهای اصلی

۱. انواع مختلفی از کردیت اسکور وجود دارد. اما دو مدل کردیت اسکور به عنوان مدل های اصلی در نظر گرفته می شود، اسکور FICO® که توسط شرکت FICO (قبلاً نام اش Isaac Fair بود) ساخته شده است و VantageScore که توسط سه کردیت بیرو بزرگ، Equifax، Experian و TransUnion توسعه یافته است. تلاش مداوم برای بهبود، باعث شده است که هر چند سال یکبار نسخه «بهبود یافته» کردیت اسکور FICO منتشر شود. بعضی از

نسخه هایی که هنوز در حال استفاده هستند عبارتند از: FICO۰۲، FICO۰٤، FICO۰۸ و در نهایت FICO۰۹.

VantageScore دارای سه نسخه VantageScore ۱,۰، VantageScore ۲,۰ و VantageScore ۳,۰ است.

مدل های اسکور متناسب با نوع وام انتخاب می شوند. به همین دلیل برای ارزیابی انواع وام، مدل های بسیاری از اسکور تولید می شود. باید بدانید که انواع مختلفی از اسکورFICO و VantageScores برای وام مسکن، ماشین، کردیت کارت و بیمه وجود دارد.

جایی که کردیت اسکورتان را می گیرید نیز اهمیت دارد: هر یک از کردیت بیروها مدل کردیت VantageScore خود را دارند.

در نهایت، هر وام دهنده سیستم منطبق سازی کردیت اسکور خودش را دارد. وام دهندگان معمولاً مدل کردیت اسکورینگ را از FICO یا کردیت بیروها خریداری می کنند و سپس آن را به منظور برآورده ساختن نیازهای تجاری، به دلخواه خودشان تغییر می دهند.

۲. کردیت بیروها تعیین کننده نیستند که آیا شما واجد شرایط کردیت هستید یا نه، آنها فقط اسکور شما را محاسبه می کنند. سه کردیت بیرو صرفاً اطلاعات را از کردیت دهندگان می گیرند و همچنین پرونده های عمومی را درباره شما جمع آوری می کنند و آنها را به صورت کردیت ریپورت در می آورند. اطلاعات موجود در این کردیت ریپورت برای محاسبه کردیت اسکور شما استفاده می شود. FICO از داده ها در کردیت ریپورت Equifax، Experian و TransUnion برای محاسبه اسکور شما استفاده می کند.

در حالی که کردیت بیروها کردیت اسکورشان را برای فروش عرضه می کنند، وام دهندگان معمولاً از آنها استفاده نمی کنند. آنها داده های کردیت ریپورت شما را برای محاسبه کردیت اسکور خودشان استفاده می کنند. این اسکور وام دهنده، قوانین تجاری را با عملکرد افراد در مقابل با دیگر بانک ها ترکیب می کند. سپس بانک ها تعیین می کنند که با توجه کردیت اسکور محاسبه شده، آیا شما را برای محصولات کردیتی واجد شرایط می دانند یا نه.

۳. کردیت اسکور شما در هر یک از کردیت بیروها متفاوت است و این اشتباه نیست. قانون نمی گوید که کردیت دهندگان باید سابقه اکانت را به کردیت بیروها ریپورت کنند.
قانون Fair Credit Reporting Act (FCRA)، قانون حاکم بر چگونگی ریپورت کردن سابقه کردیت توسط کردیت بیروها و کردیت دهندگان است. طبق این قوانین فقط نیاز است اطلاعات به صورت دقیق به کردیت بیرو ارسال شود. علاوه بر این، ایجاد سیستمی که به صورت الکترونیکی داده های کردیت را ارسال می کند هزینه بر است و در راستای ثبت اطلاعات در بانک داده کردیت بیروها نیز هزینه هایی وجود دارد. بنابراین تمام کردیت دهندگان اطلاعات را به هر سه کردیت بیرو ریپورت نمی دهند. همانطور که قبلاً گفته شد، هر چند ممکن است همه از VantageScore استفاده کنند، هر مدل اسکور دهی از بیرو به بیرو دیگر متفاوت است. بنابراین کردیت اسکور شما از یک بیرو به بیرو دیگر تغییر می کند.

۴. سن، وضعیت تاهل، درآمد و سایر اطلاعات شخصی شما برای محاسبه کردیت اسکور شما استفاده نمی شود. کردیت اسکور شما فقط بر اساس سابقه پرداخت در اکانت هایتان، به همراه سوابق

عمومی مرتبط با کردیت شما محاسبه می شود و اطلاعات شخصی در نظر گرفته نمی شود. البته سن و نام کارفرما در کردیت شما درج می شود ولی اطلاعات مربوط به نژاد، مذهب، اشتغال، سابقه اشتغال و جنسیت در نظر گرفته نمی شود.

۵. اکانت های بسته شده هنوز هم کردیت شما را تحت تأثیر قرار می دهند. باید بدانید که اکانتی که بسته شده است، بدان معنی نیست که این اکانت از کردیت ریپورت شما پاک شده است. به طور کلی، اکانت های دارای وضعیت خوب (نه دیرپرداختها) ده سال در یک کردیت ریپورت باقی می مانند. یک اکانت که قبلاً به شکل «Settlement» پرداخت شده باشد، هفت سال به اضافه ۱۸۰ روز از تاریخ اولین تاخیر در کردیت ریپورتتان می ماند.

۶. قانون، کسانی که می توانند کردیت ریپورت شما را ببینند محدود می کند. FCRA اینکه چه کسی می تواند کردیت ریپورت شما را ببیند را تنظیم می کند. هر کسی که کردیت ریپورت شما را مشاهده می کند، برای این کار باید مجاز باشد. هدف از مجاز بودن به این معنی است که فردی که درخواست اطلاعات می کند یا حکم دادگاه دارد، یا قصد دارد از اطلاعات مربوطه برای یک معامله کردیتی استفاده کند و یا از آن برای اهداف شغلی، بیمه، اخذ مجوز، اطلاعات حمایت از کودک یا دسترسی به یک وظیفه کردیتی موجود استفاده می کند. اگر هیچ یک از این شرایط وجود نداشته باشد، مجوز کتبی برای مشاهده یک کردیت ریپورت ضروری است.

۷. شما هر سال یک کردیت ریپورت رایگان دارید، اما کردیت اسکورتان رایگان نیست. هنگامی که این قانون در سال ۲۰۰۳ به تصویب رسید (قانون FACT) درباره افراد مجاز به دیدن کردیت ریپورت ها، صحبت از رایگان کردن کردیت اسکور بود، اما این

قانون موفق به تصویب نهایی در کنگره نشد. البته که هرگز نیازی به خرید کردیت اسکور خود ندارید زیرا وام دهندگان از کردیت اسکوری که می خرید استفاده نمی کنند. سایت های زیادی وجود دارد که به شما این امکان را می دهد که VantageScore خود را به صورت رایگان مشاهده کنید، اما اگر می خواهید اسکور FICO خود را مشاهده کنید، باید هزینه آن را در myfico.com پرداخت کنید.

۸. چک کردن کردیت ریپورت به کردیت اسکورتان صدمه نخواهد زد. درست است که هر بار که کسی (حتی خودتان) کردیت ریپورت خود را درخواست می کند، یک علامت به نام Inquiry در کردیت ریپورتش قرار می گیرد. البته باید بدانید که این درخواست با دو شکل مختلف Hard Inquiry و Soft Inquiry وجود دارد. یکSoft Inquiry زمانی اتفاق می افتد که کردیت ریپورت خود را بیرون بکشید، یا یک کردیت دهنده که قبلاً از آن اکانت داشته اید، کردیت شما را در بیاورد که این نوع درخواست بر کردیت اسکور شما تاثیر نمی گذارد. Hard Inquiry زمانی اتفاق می افتد که شما برای کردیت جدید درخواست می کنید و بر کردیت اسکورتان تأثیر می گذارد.

فصل دوم

چگونه کردیت اسکور کار می کند؟

اولین چیزی که باید درباره کردیت اسکور بدانید این است که شما تنها یک کردیت اسکور ندارید، تعداد زیادی کردیت اسکور وجود دارد که دائما در حال تغییر هستند. این کردیت اسکورها به منظور گرفتن تصویری از کردیت شما طراحی شده اند که عموماً از این تصویر در کردیت ریپورت استفاده می شود. در این راستا داده های جدید به صورت پیوسته به ریپورت افزوده می شوند و داده های قدیمی حذف می شوند. این تغییرات روی اسکور تاثیر می گذارد.

موضوع خوبی که در رابطه با کردیت اسکور باید بدانید این است که اگر شما در حال حاضر اسکور بدی داشته باشید، این وضعیت همیشگی نخواهد بود. شما می توانید اقدامات زیادی در جهت بهبود این موقعیت انجام دهید که از دید وام دهندگان، مشتری خوبی به نظر برسید.

یک نگرانی هم همیشه وجود دارد و آن این است که شما نمی توانید با خیال راحت بر روی یک کردیت اسکور خوب تکیه کنید. زمانی که شما کردیت اسکور خوبی دارید، باید دائما کردیت اسکورتان را مانیتور کنید تا مطمئن شوید در همان وضعیت باقی مانده اید.

این نکته مهم را بدانید که بیش از یک سیستم کردیت اسکورینگ وجود دارد. در حقیقت، در حال حاضر بیش از صد مدل کردیت اسکورینگ وجود دارد که وام دهنده ها از آنها استفاده می کنند. معروفترین مدل کردیت اسکورینگ، FICO است که برای پیش بینی اینکه یک مشتری بدهکار هست یا نه استفاده می شود. اما سیستم های کردیت اسکورینگ برای انجام تمام موارد زیر ایجاد شده اند:

- محاسبه میزان سود یک صادر کننده کردیت کارت متناسب با ایجاد یک اکانت خاص

- تخمین میزان ریسکی که یک مشتری در یک اکانت مشخص مانند وام ماشین، وام مسکن، یک اکانت تلفن همراه یا یک قبض خدماتی دارد
- تخمین میزان توانایی پرداخت یک مشتری
- تخمین اینکه کدام مشتری امکان دارد اکانت کردیت کارتش را ببندد یا اینکه بالانس را پرداخت کند و به صفر برساند
- پیش بینی احتمال پاسخ دادن یک شخص به یک نامه مستقیم درخواست کردیت کارت

اغلب این سیستم های کردیت اسکورینگ توسط همان کمپانی که FICO را ایجاد کرده است، توسعه یافته است. به علاوه Fair Isaac ، کردیت بیروها و چند کمپانی دیگر فرمولهای خاص خودشان را ایجاد کرده اند.

با توجه به آمارهایی که در بالا گفته شد، احتمال روبرو شدن با مدل FICO نسبت به مدل های دیگر بیشتر است. FICO پیشرو این صنعت است. این سیستم هر ساله تقریبا میلیاردها تصمیم وام دهی را بررسی می کند و FICO برای بررسی حدود ۷۵ درصد از قراردادهای وام مسکن نیز استفاده می شود.

۱,۲ کردیت اسکور "خوب" چیست؟

اگر شخصی به طور جدی بر روی ترمیم و یا بهبود کردیت خود کار کند، دقیقاً نمی داند کردیت اسکور "خوب" چیست. اما اگر فردی در حال کار بر روی بهبود کردیتش باشد، وضعیت کردیت اسکور خوب با توجه به تغییرات بهبود یافته کردیت قابل درک است.



شکل ۱,۲ – محدوده کردیت اسکور

کردیت اسکور "خوب" استاندارد وجود ندارد!

واقعیت این است که هیچ نمودار رسمی کردیت اسکور که نشان دهنده مرز عددی میان کردیت اسکور"بد"، کردیت اسکور "خوب" و کردیت اسکور "عالی" باشد، وجود ندارد. به این دلیل که هر وام دهنده ای که کردیت را ارزیابی می کند معیارهای مختلفی برای نرخ وام ارائه می دهد. یکی از چیزهایی که در مورد FICO و VantageScore مشهود است این است که محدوده از۳۰۰ – ۸۵۰ است که کردیت اسکور در ۸۵۰ یا نزدیک ۸۵۰ کردیت عالی است. این به این معنی است که شخص برای وام و کردیت کارت با بهترین نرخ بهره و شرایطی که ارائه می شود، مورد تایید قرار می گیرد.

دیدگاه های مختلفی در مورد اینکه چه کردیت اسکوری "خوب" است وجود دارد هر چند که صحبت راجع به این موضوع بیشتر گیج کننده است، چرا که سن و مرحله زندگی یک فرد تعیین می کند که برای او کردیت اسکور خوب باید چه عددی باشد. در اوایل سال ۲۰۱۷، نظرسنجی کردیت Chase Slate ۲۰۱۵ نشان داد که گروه های سنی مختلف دیدگاه های متفاوتی نسبت به کردیت اسکور "خوب" دارند:

- کسانی که نزدیک به بازنشستگی هستند، ۷۲۶ را به عنوان اسکور "خوب" در نظر می گیرند.
- افراد متاهل در زندگی خود کردیت ۷۱۲ را "خوب" می دانند.
- جوانترین گروه در سن ۱۸–۳۴ سال فکر می کنند ۶۹۵ "خوب" است.

نظرسنجی Chase همچنین نشان داد کسانی که به طور فعال کردیت خود را بررسی می کنند، اسکور میانگین ۷۱۹ را به عنوان اسکور "خوب" در نظر می گیرند. در حالی که کسانی که کردیت اسکور خود را هرگز بررسی نمی کنند، ۶۸۸ را اسکور "خوب" می دانند. بنابراین، هر چه شخص بیشتر درگیر کردیت و کردیت اسکور خود باشد، بیشتر در مورد اینکه چگونه کردیت اسکور تعیین می شود و چگونه اسکورش بر خودش تاثیر می گذارد، خواهد دانست و در نتیجه اسکور او احتمالا بیشتر خواهد شد.

در اینجا توضیح داده شده است که چگونه می توانید بگویید که کردیت اسکور "خوب" است.

یک دیدگاه رایج در صنعت کردیت اسکورینگ، یک رنگین کمان است که مجموع کل کردیت را از ۳۰۰ تا ۸۵۰ نشان می دهد که ۳۰۰ رنگ قرمز است (برای کردیت بد) و سپس از طریق نارنجی و زرد به سبز روشن (جایی که کردیت fair یا متوسط حدود ۶۵۰–۷۰۰ قرار دارد) تمام راه به سبز تیره به محدوده کردیت"عالی" بین ۷۵۰–۸۵۰ می رسد که در نقطه انتهایی مخالف آن قرار دارد.

بهترین روش برای سنجش اینکه کردیت اسکور "خوب" است یا خیر، ثبت نام برای مشاهده کردیت اسکور رایگان خود از یک یا دو سرویس رایگان است یا می توانید از یکی از کردیت کارت های خود که به شما سرویس کردیت مانیتورینگ رایگان به عنوان بخشی از سرویس اکانت ارائه می دهد، استفاده کنید. این سرویس ها اسکور را نشان می دهد و اغلب به شخص

می گوید که کردیت اسکورش در محدوده کردیت بد، متوسط، خوب، خیلی خوب یا عالی قرار دارد. البته ممکن است از واژه های مختلف استفاده کنند و اسکور کمی متفاوت باشد، زیرا هر کدام دارای یک مدل اسکورینگ منحصر به فرد هستند.

زمانی که شخص عادت های کردیتی خود را بهبود ببخشد، می بیند که اسکورش بهبود می یابد و آیتم های منفی از ریپورتش حذف شده و یا حل می شوند.

بنابراین اساساً اگر شخص با کردیت بد یا متوسط شروع کند، هدفش گرفتن اسکور بیش از ۷۰۰ خواهد بود و زمانی که اسکور بیش از ۷۰۰ باشد، هدف حرکت به سمت اسکور۸۵۰ است.

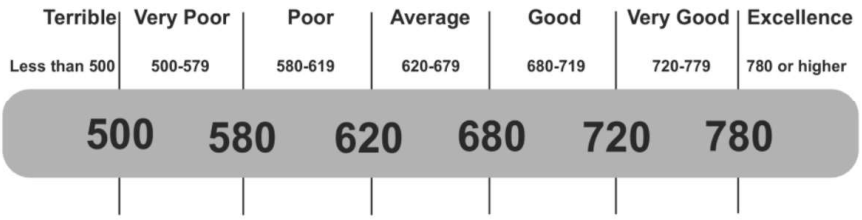
صرف نظر از عدد دقیق کردیت اسکور یا هر چیزی که دلیل افراد برای داشتن کردیت اسکور خوب تصور می شود، مهم اینجاست که داشتن کردیت اسکور خوب هدف فوق العاده ای است، چون عدد کردیت اسکور بالاتر به افراد وام ها، نرخ ها و شرایط بهتری را در تمام انواع وام های مسکن، وام خودرو و کردیت کارت ها ارائه خواهد داد. دلیل داشتن کردیت اسکور خوب واقعاً به همین سادگی است.

۲,۲ محدوده کردیت اسکور

اول از همه، اگر کسی بخواهد بیشترین به روز رسانی کردیت اسکور خود را به صورت رایگان ببیند، می تواند آن را از سایت TransUnion دریافت کند.

- **عالی ۷۸۰+ :** با اسکور عالی ۷۸۰ و یا بالاتر، بهترین نرخ های موجود گرفته خواهد شد.
- **خیلی خوب ۷۷۹-۷۲۰ :** این اسکور بسیار قوی است و شخص برای گرفتن نرخ های خوب هیچ گونه مشکلی ندارد.

- **خوب ۷۱۹-۶۸۰ :** این محدوده کردیت خوبی است اما شخص بهترین نرخ را نخواهد گرفت.
- **متوسط ۶۷۹-۶۲۰ :** این اسکور باید پیشرفت هایی داشته باشد، اما هنوز هم قادر به دریافت نرخ مناسب و معقول هست.
- **ضعیف ۶۲۹-۵۸۰ :** کردیت اسکور در این محدوده نشان می دهد که شخص در معرض ریسک بالاتری قرار دارد و ممکن است در پیدا کردن نرخ مناسب و معقول با مشکل مواجه شود.
- **خیلی بد ۵۷۹ یا کمتر :** هر اسکوری کمتر از ۵۸۰ به این معنی است که شخص در معرض ریسک جدی قرار دارد. البته جای نگرانی نیست، کمبود اسکور همیشه قابل اصلاح است.



شکل ۲,۲ – محدوده کردیت اسکور

حرکت به سمت محدوده کردیت اسکور بالاتر

همانطور که گفته شد، اگر کردیت اسکور در محدوده خوبی قرار نگرفته است نباید نگران بود. اگر مدت زمانی به یادگیری نحوه کار اصلاح کردیت اختصاص داده شود، هر زمانی می توان کردیت اسکور را بهبود بخشید.

۳,۲ بر پنج فاکتور تمرکز کنید!

آژانس های کردیتی که سابقه کردیتی افراد را جمع آوری می کنند به دنبال پنج فاکتور شناخته شده در سابقه کردیتی افراد می گردند. این فاکتورها پایه ای برای ایجاد و حفظ کردیت اسکور بالاتر از حد متوسط هستند. دانستن این پنج فاکتور به شما درک بهتری خواهد داد که چطور فعالیت های مالی، بزرگترین نقش را در کمک به اصلاح کردیت خواهد داشت.

- **سابقه پرداخت.** انجام پرداخت حداکثر و به موقع تا حدود ۳۵٪ از کل کردیت اسکور را تشکیل می دهد، بنابراین چشم از تاریخ سر رسید آنها بر ندارید.
- **مصرف بدهی و کردیت.** ۳۰٪ دیگر از کردیت اسکور شما نسبت کردیت مورد استفاده به سقف کردیت است. هر چه در کردیت کارت های خود به سقف کردیت و یا درصد بالاتری از کردیت کلی در حال استفاده نزدیک تر شوید، اوضاع کردیت اسکور بدتر می شود.
- **طول کردیت.** یک فاکتور مهم دیگر در باز نگه داشتن کردیت کارت ها می باشد. باز نگهداشتن کردیت کارت ها به ایجاد سابقه کردیت کمک می کند و همچین در طول عمر مجموع کردیت کارت های دریافتی را بالاتر نشان می دهد و موضوع طول کردیت ۱۵٪ کردیت اسکور شما را تعیین می کند.
- **اکانت ها و Inquiry های جدید.** هر درخواست برای یک کردیت کارت جدید و یا Inquiry های بیش از حد در کردیت ریپورت شما به کردیت اسکورتان آسیب می رساند، بنابراین روی محدود کردن Inquiry های جدید در مدت زمان کوتاه کار کنید، زیرا این میزان ۱۰٪ از کردیت اسکورتان را تشکیل می دهد. فراموش نکنید که هر Inquiry برای مدت زمان دو سال بر روی کردیت ریپورت شما باقی خواهد ماند.

پس اگر Inquiry ها با فاصله از هم بر روی کردیت ریپورت شما قرار گیرند به کردیت اسکور شما ضربه کمتری می زنند. به طور مثال می توانید حداقل ۶ ماه بین دو درخواست مختلف زمان بگذارید.

- **تنوع.** آیا آنچه بر روی کردیت خود دارید تنها چند کردیت کارت است و تنها مهارت خود را در اداره این کردیت کارت ها به آژانس های کردیتی ثابت کرده اید و یا اینکه بر روی کردیت ریپورت شما وام های دانشجویی و یا وام های ماشین هم قرار دارد؟

داشتن طیف وسیعی از منابع کردیتی مختلف بر روی کردیت ریپورت شما نشان می دهد که شما در استفاده از منابع مختلف کردیتی مهارت دارید و در نهایت این مهارت ۱۰٪ به کردیت اسکورتان اضافه می کند. پس بهتر است چیزی بیشتر از چند کردیت کارت بر روی کردیت ریپورت خود داشته باشید.

۴,۲ نکاتی که در راه رسیدن به یک کردیت اسکور عالی به آنها نیاز دارید.

آیا واقعاً سعی می کنید کردیت اسکور عالی کسب کنید؟ نکته ای که در اینجا وجود دارد این است که شما به آن نیاز ندارید! هر اسکور بیش از ۷۶۰ برایتان بهترین نرخ و شرایط وام گرفتن را فراهم می آورد. به علاوه، حتی اگر اسکور ۸۵۰ را به دست آورید، نمی توانید برای مدت طولانی آن را حفظ کنید. کردیت اسکورها بی وفا هستند. آنها به محض اینکه اطلاعات جدید به کردیت ریپورتتان وارد می شود و یا مهمتر از آن بالانس کردیت شما بالا و پایین می رود، تغییر می کنند. (مفهوم: کردیت اسکور عالی کوتاه مدت خواهد بود.)

اما من این را می دانم که گاهی اوقات شما نیاز به کردیت اسکور A-Plus دارید. بنابراین، در راستای رسیدن به این هدف برای آرامش رویاهای مالی

خود، در اینجا ۹ مورد نام برده شده است که با آن می توانید کردیت اسکور عالی را با چشمان خود ببینید.

۱. پرداخت کردیت کارت ها و وام ها را فراموش نکنید.

بنابر ۳۵ درصد از محبوب ترین مدل های اسکورینگ، سابقه پرداخت مهم ترین فاکتور کردیت اسکور است. علاوه بر این، یک لغزش کوچک به کردیت ریپورتتان آسیب بزرگی می زند و تا هفت سال در آن می ماند. به عبارت دیگر اگر در یک دوره زمانی کوتاه یک بار، یک یا دو دیر پرداخت دارید، انتظار نداشته باشید که بالاترین اسکور را داشته باشید.

۲. پرداخت نکردن صورتحساب عواقب زیادی دارد.

مطمئناً کمپانی های خدماتی، پزشکان، باشگاه ها و سایر سرویس دهندگان، به طور مرتب دیر پرداخت را به کردیت بیروها ریپورت نمی کنند، اما collection agency ها این کار را می کنند و اگر یک صورتحساب قدیمی را برای مدت زمان طولانی رها کنید، این مسئله باعث می شود که نه تنها بدهی باقی بماند، بلکه به کردیت قطعاً لطمه خواهد زد.

۳. بدهی را کمتر از ۱۰٪ نگه دارید.

قاعده ای که معمولاً می شنوید نگهداشتن مقدار بدهی کمتر از ۳۰٪ است و البته در بخش هایی از کتاب به آن اشاره کرده ایم. اما به طور کلی ایده آل ۱۰٪ از کل محدودیت کردیت است، به ویژه هنگامی که راجع به کردیت کارت صحبت می کنیم. اگر سعی در دستیابی به کردیت عالی دارید، روی بخش ایده آل تمرکز کنید.

کارشناسان می گویند اینکه شما برای ایجاد کردیت باید بدهی داشته باشید جالب به نظر نمی رسد – شما باید در جاهایی که می توانید آن را مسئولانه مدیریت کنید، کردیت اکانت داشته باشید. بنابراین، به عنوان مثال، کسی می تواند با یک کردیت کارت مشخص، کردیت اسکور خوب داشته باشد که هر ماه بدهی آن را پرداخت کند. افرادی که اسکور ۸۵۰ دارند، تمایل دارند که بر روی کردیت ریپورت بیش از یک کردیت کارت داشته باشند. (در این مورد بخش های بعدی بیشتر توضیح می دهم.)

٤. شما با گذر زمان کردیت اسکور بهتری خواهید داشت!

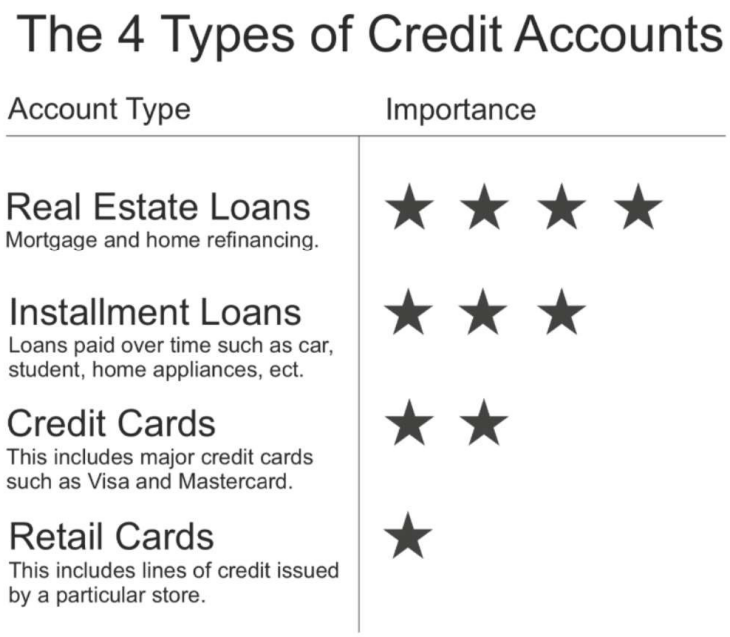
دلیلی وجود دارد که بر پایه این دلیل، قدیمی تر ها کردیت اسکور بالاتری دارند: سابقه کردیت، یا مدت زمانی که از کردیت مسئولانه استفاده شده است، ۱۵٪ از اسکورتان به حساب می آید. با این حال از لحاظ تکنیکی، این گروه بندی هیچ ارتباطی با سن شما ندارد. در عوض، زمانی که شما اولین کردیت اکانت خود را باز می کنید، سابقه کردیتتان شروع می شود.

٥. اینکه اخیراً هیچ درخواست وام جدیدی نداده اید مهم است.

این مورد سابقه کردیت را افزایش می دهد و همچنین فاکتوری در طول عمر متوسط اکانت های کردیت شماست. علاوه بر این، برنامه های درخواست وام Inquiry تولید می کند که باعث می شود اسکور تا یک سال آسیب ببیند و تا دو سال در کردیت ریپورتتان بیاید.

٦. شما ترکیبی از اکانت های مختلف دارید.

چهار نوع اکانت مختلف بر روی کردیت ریپورت شما وجود دارد و هر نوع اکانت میزان تاثیر متفاوتی بر روی کردیت اسکورتان را به وجود می آورد. من آنها را در تصویر در کنار هم قرار داده ام تا به شما نشان دهم که کدام نوع مهم تر هستند.



شکل ۳,۲ – انواع کردیت اکانت

بهتر است ترکیبی از تمام این اکانت ها را داشته باشید. این به آن معنا نیست که باید کردیت کارت های فروشگاهی خود را ببندید، به این معناست که یک وام مسکن بیش از کردیت کارت های فروشگاهی یا کردیت کارت معمولی بر روی کردیت اسکورتان تاثیر می گذارد. موضوع اینجاست که باید ترکیبی از انواع اکانت های مختلف بر روی کردیت ریپورت خود داشته باشید.

۷. رکورد عمومی و یا قسمت Public Record کردیت ریپورت شما آیا بی نقص است؟

Judgment ها و Lien ها کردیت ریپورت شما را با مشکل مواجه می کنند، اگرچه نشانه هایی وجود دارد که به زودی قوانین در این قسمت تغییر خواهند کرد. با این حال، مسئله رکورد عمومی در حال حاضر باعث کاهش کردیت اسکورتان می شود.

۸. آیا کردیت ریپورت شما بدون خطاست؟

اشتباهات کردیت ریپورت به دلایل مختلف اتفاق می افتد و اغلب اطلاعات نادرست به کردیت شما ضرر می رساند. برای رسیدن به کردیت عالی، فایل شما باید دست نخورده باشد – که برای اطمینان از آن می توانید از هر یک از آژانس های کردیت بیرو به راحتی کردیت ریپورت های سالانه خود را بگیرید و هر گونه خطا را در آن dispute کنید. قبل از هر dispute اطلاعات کاملی از این موضوع داشته باشید که برای شما دردسری ایجاد نشود و یا می توانید از یک شرکت Credit Repair تخصصی برای حل مشکلات کردیتی خود بهره بگیرید.

۹. شما باید چشم از بررسی کردیت اسکورتان بر ندارید.

باید صادقانه به شما بگویم که رسیدن به کردیت اسکور ۸۵۰ کار راحتی نیست! شما باید با تمام کردیت کارتهای خود به درستی کار کنید و پس از آن باید به اندازه کافی خوش شانس باشید تا کردیت خود را در یک لحظه خاص بررسی کنید و ببینید که همه زحمات شما به بار نشسته است و موضوع مهم تر اینکه همانطور که قبلاً هم گفتم ماندن در اسکور ۸۵۰ خیلی طول نخواهد کشید!

۵,۲ کدام اکانتها کردیت می سازند.

ساخت کردیت خوب علم دقیقی ندارد! این کار نیازمند ترکیبی از صبر و استراتژی است. شاید این حرف کمی برای شما مبهم باشد، اما خیلی هم نگران نباشید! کردیت بیروها نمایی کلی از آن را هم ارائه می دهند. انواع اکانتهایی که در پایین نام می برم، نه تنها بسیار مهم هستند، بلکه با ترکیبی از این نوع اکانت ها می توانید سابقه کردیتی خود را قوی کنید و در مسیر دنیای کردیت قرار بگیرید.

- اکانت های Revolving

اکانت Revolving یک Credit Line با بالانس است که بالانس بدهی را از یک ماه به ماه دیگر منتقل می کند و معمولاً هر ماه با توجه به بالانس فعلی شما، Payment متفاوتی دارد. این اکانتها زمانی که بالانس شما به صفر نزدیک می شوند بسته نمی شوند.

کردیت کارت ها رایج ترین نوع اکانت های Revolving هستند. این نوع کارت یک کارت صادر شده توسط یک بانک یا سازمان کردیتی و یا یکی از کارت های فروشگاهی است. این کارت ها به چندین روش در کردیت شما تاثیر می گذارند، از جمله سابقه پرداخت (پرداخت به موقع بالانس) و مصرف بدهی (میزان بدهی در برابر محدودیت کردیتتان).

اگر قبلاً کردیت کارت نداشته باشید، برای گرفتن یکی از آنها به دردسر می افتید. اما گزینه های دیگری هم وجود دارد که به شما کمک می کند تا کردیت بسازید.

اگر هیچ کردیتی در سابقه کردیتی خود ندارید باید به سراغ یکی از دو راه حل زیر بروید و یا هر دو راه حل را با هم انتخاب کنید.

۱. **یک Authorized-User شوید.** زمانی که شما یک Authorized-User باشید، امکان استفاده از کردیت شخص دیگری برایتان وجود دارد. دانش آموزان کالج اغلب این کار را با یکی از والدین یا سرپرست خود انجام می دهند تا بتوانند کردیت ایجاد کنند. هنگامی که یک کاربر به یک اکانت اضافه می شود، یک کردیت کارت شخصی دریافت می کند و اطلاعات اکانت به کردیت ریپورت کاربر هم اضافه می شود. شخص Authorized-User همچنین از سابقه کردیت، کاربر اصلی و پرداخت های به موقع آن شخص بهره مند می شوند. در نظر داشته باشید که شخص Authorized-User نیز کردیت کاربر اصلی را تحت تأثیر قرار می دهد، فراموش نکنید که فرد Authorized-User مسئول پرداخت بدهی ها نیست و در نتیجه در صورتی که اکانت خود را به موقع پرداخت نکند یا مصرف بدهیتان بالا برود، برای کردیت شخص اصلی ضرر خواهد داشت.

۲. **یک کردیت کارت Secured بگیرید.** کردیت کارت Secured مانند یک کردیت کارت معمولی در ریپورت های شما ظاهر می شود و به ایجاد کردیت اسکور کمک می کند. بر خلاف کردیت کارت، محدودیت کردیت در این نوع کارت ها وجود ندارد. به این معنی که شما می توانید با توجه به نیاز خود درخواست یک کردیت کارت Secured کنید. به طور مثال با سپرده کردن ۳۰۰ دلار می توانید یک کارت با سقف اعتبار ۳۰۰ دلار دریافت کنید. با این حال که این پول

توسط خود شما سپرده شده است، نوع مسئولیت شما در قبال این نوع کردیت کارت ها هم همانند کردیت کارت های معمولی است.

- **اکانت های ثابت**

اکانت های ثابت بدهی هایی هستند که هر ماه در مقادیر مساوی پرداخت می شوند و به طور معمول پس از رسیدن به بالانس صفر، بسته می شوند. در اینجا سه نمونه از اکانتهای اقساط آورده شده است:

۱. **وام های دانشجویی.** ایجاد کردیت در زمان تحصیل به لطف وام های دانشجویی امکان پذیر است. اگر شما نمی توانید تنها برای دریافت مدرک به تحصیل بپردازید، چرا که وام دانشجویی که دریافت می کنید با یک برنامه بازپرداخت ثابت همراه است و شما موظف به بازپرداخت این وام ها در زمان مقرر هستید، پس قبل از اینکه وام دانشجویی بگیرید، اطمینان حاصل کنید که شرایط بازپرداخت را کاملاً می دانید.

۲. **وام مسکن.** اگر بتوانید پرداخت ها را انجام دهید، مالکیت خانه به شما کمک می کند که کردیت اسکورتان را به سطح بعدی برسانید. وام مسکن ۳۰ ساله یک تعهد بزرگ است، اما اگر این تعهد به خوبی انجام شود یک کردیت اسکور طلایی نیز به حساب می آید. (البته اگر شما بتوانید سابقه بازپرداخت خوب را حفظ کنید) شما بهتر است یک برنامه دقیق مالی در این مورد داشته باشید.

۳. **وام خودرو.** اگر به دنبال یک ماشین جدید هستید، تأمین مالی خودرو از طریق وام خودرو در آینده ای نه چندان دور به افزایش کردیت اسکورتان کمک خوبی خواهد کرد. شما حتی می توانید صرفاً برای ساخت کردیت به دنبال یک ماشین مقرون به صرفه باشید و بخش کمی از مبلغ آن ماشین را وام بگیرید اما پرداخت این وام را در طول

مدت زمان وام به خوبی انجام دهید. در نتیجه سابقه پرداخت وام خودرو شما یک اکانت معتبر برای کامل کردن سابقه کردیتی خودتان خواهید بود.

۶,۲ نکاتی که بعد از فارغ التحصیلی باید انجام دهید.

شخصی که به تازگی از کالج فارغ التحصیل شده است، می تواند مسئولیت داشتن یک آپارتمان، کردیت کارت و حتی وام ماشین را داشته باشد.

اما قبل از هر چیز باید یاد بگیرد که نحوه نگه داشتن کردیت خوب چگونه است. چرا که با کردیت اسکور خوب است که می توان کار، آپارتمان با شرایط عالی و وام ماشین در شرایط ایده آل را بدست آورد. اگر همه این موارد به خوبی انجام شود، در آینده برای وام مسکن ارزان قیمت هم به خوبی می توان عمل کرد.

از سوی دیگر، کردیت بد سبب می شود آن شخص یک شغل یا یک آپارتمان را از دست بدهد و برای هر نوع وام یا کردیت کارت پرداخت بیشتری انجام دهد و حتی باعث افزایش نرخ بیمه ماشین و افزایش سپرده های نقدی برای تنظیم اکانت های جدید هم می شود. هر کدام از اشتباهات کردیتی توسط تازه کارها باعث بوجود آمدن اکانت های منفی خواهد شد، به کردیت آنها در طولانی مدت صدمه خواهد زد و همین باعث خواهد شد که همه چیز را در زندگی مالی آن افراد سخت تر کند.

۱. نادیده گرفتن کردیت

فردی زمانی که در مدرسه بوده، به کردیت، کردیت ریپورت یا کردیت اسکور فکر نکرده است. اما اگر وام دانشجویی گرفته باشد، یک کاربر Authorized در کردیت اکانت کارت والدین خود داشته، یا یک وام ماشین به نام او در حال پرداخت شدن است، قطعاً آن فرد یک کردیت

ریپورت دارد و همه این اکانت ها در کردیت ریپورت آن شخص وجود دارد و همچنین نحوه اداره کردن آنها توسط او در کردیت ریپورتش آمده است. حال اگر همین فرد سرویس آب و برق را برای یک خانه به نام خود گرفته باشد یا یک آپارتمان را با نام خود اجاره کرده باشد یا یک سرویس تلفن همراه داشته که سرویس آن را لغو کرده باشد وآخرین پرداخت یا هزینه های مربوطه را هم فراموش کرده باشد پرداخت کند، یک کردیت ریپورت با آیتم های منفی دارد.

اگر هر کدام از این شرایط در مورد شما صدق کند، باید گفت که صنعت کردیت در این کشور در حال حاضر در حال تماشای چگونگی رسیدگی شما به این اکانتها توسط شماست و شما یک کردیت ریپورت و یک کردیت اسکور دارید که باید آنها را بررسی کنید.

اگر متوجه شدید که کردیت ریپورت و کردیت اسکور ندارید، به شما خواهم گفت که باید از کجا شروع کنید.

اقدامات کردیتی خوب:

- کردیت ریپورت های خود را از طریق تنها وب سایت مجاز فدرال که به شما اجازه می دهد هر ساله یک کردیت ریپورت رایگان از هر یک از سه آژانس کردیت ریپورت TransUnion، Experian و Equifax دریافت کنید، چک کنید. نام این سایت www.annualcreditreport.com است.
- بررسی کنید که آیا با ثبت نام در یک سرویس کردیت اسکور رایگان آنلاین مانند سایت Creditkarma.com کردیت اسکور دارید یا نه.

- کردیت خود را برای هر گونه خطایی بررسی کنید و آن خطا را بلافاصله با روش های dispute گزارش کنید. اگر اطلاعات لازم در این زمینه را ندارید، برای این قسمت از یک متخصص کردیت کمک بگیرید.
- نظارت بر کردیت اسکور را ماهانه انجام دهید. حتی پیشنهاد می کنم برای خودتان یک سرویس کردیت مونیتورینگ در نظر بگیرید که هر زمانی که تغییراتی در کردیت شما بوجود می آید یک ایمیل دریافت کنید. به این صورت همه چیز را تحت کنترل خود قرار می دهید. با این کار اگر سرقت هویت و خطایی بر روی کردیت شما وارد شود، به سادگی در جریان قرار خواهید گرفت.
- اگر هیچ کردیت ریپورت یا کردیت اسکوری ندارید، اکنون زمان آن رسیده که برای یک کردیت کارت درخواست کنید و از آن برای ایجاد یک سابقه پرداخت مثبت با پرداخت هزینه های کم در پایان هر ماه استفاده کنید. اگر شرایط لازم برای گرفتن یک کردیت کارت واقعی را ندارید به سراغ Secure Credit کارت ها بروید.

۲. انجام پرداختهای با تاخیر یا عدم پرداخت کامل

برای دو مدل بزرگ کردیت اسکورینگ، FICO® Score و VantageScore ۳,۰، سابقه پرداخت بزرگترین عامل تاثیرگذار بر کردیت اسکور منفی یا مثبت است. دیرپرداخت ها روی کردیت اکانت های شما منجر به آیتم های منفی در کردیت ریپورت و کاهش کردیتتان می شود. اگر شما به طور کلی یک اکانت از قبیل صورتحساب برق، موبایل و یا هر صورتحساب پرداخت نشده دیگر که به یک آژانس collection ارسال شده است را به طور کامل پرداخت نکنید، به طور

پیش فرض به عنوان یک آیتم منفی در کردیت ریپورت های شما ثبت می شود و باعث کاهش چشمگیر کردیتتان می شود.

اصلاح مشکلات ناشی از پرداخت نشدن یک بدهی که باعث بوجود آمدن یک کالکشن بر روی کردیت شما می شود به آسانی اصلاح یک دیرپرداخت نیست. چرا که حتی زمانی که پرداخت شود، تا هفت سال در کردیت ریپورت شما باقی می ماند. در حال حاضر، بدهی های درمانی و حتی برخی از collection های پرداخت شده در جدیدترین مدل های کردیت اسکورینگ بخشیده می شوند و به عنوان اکانت های منفی شمرده نمی شوند، اما اکثر وام دهندگان هنوز از جدیدترین مدل های کردیت اسکورینگ استفاده نمی کنند.

نکاتی در مورد کالکشن ها:

- اگر نامه ایی را برای اولین بار از یک کاکشن اجنسی در مورد یک بدهی پرداخت نشده دریافت می کنید خیلی هم مطمئن نباشید که آن کالکشن اجنسی بدهی را به آژانس های کردیتی گزارش کرده باشد. پس دست به کار شوید و با آنها تماس بگیرید و در صورتی که هنوز در کردیت شما گزارش نشده بود، پول آن بدهی را پرداخت کنید با این عمل مانع از گزارش بدهی به آژانس های کردیتی می شوید.
- اگر یک کالکشن بر روی کردیت ریپورت شما قرار گرفته است، بهتر است قبل از هر کاری با آن شرکت کالکشن اجنسی تماس بگیرید و پیشنهاد دهید در صورتی که اقدامات لازم برای برداشتن اکانت منفی از روی کردیت شما را انجام دهند قادر به پرداخت بدهی خواهید بود. مطمئن نباشید که شرکت های کالکشن اجنسی به این تقاضای شما پاسخ مثبت

بدهند، اما حداقل شانس خود را برای سریعترین روش ترمیم کردیت خود امتحان کرده اید. بعضی از شرکت های کالکشن اجنسی قبول می کنند که در صورت پرداخت بدهی اکانت منفی گزارش شده بر روی کردیت شما را از کردیتتان حذف کنند. فراموش نکنید که قبل از هرگونه پرداختی ایمیل و یا نامه لازم از این شرکت ها را در اختیار داشته باشید.

۳. از وام های دانشجویی خود برای ایجاد کردیت استفاده نکنید!

براساس گزارشات، در مورد بدهی دانش آموزان در آمریکا، ۶۹ درصد از فارغ التحصیلان کالج در ایالات متحده، به صورت متوسط مبلغ ۲۷،۰۲۲ دلار در سال ۲۰۱۴ بدهی دانشجویی داشتند.

باید بدانید که نحوه پرداخت وام های دانشجویی تاثیر مثبت یا منفی بر کردیتتان می گذارد. وام های دانشجویی به عنوان بدهی های اقساطی در کردیت ریپورت شما گزارش می شوند و شما تا زمانی که بدهی ها را به موقع پرداخت می کنید همانند یک وام خودرو یک سابقه پرداخت مثبت برای خود ایجاد می کنید. هنگامی که پرداختی را از دست بدهید و یا به طور کامل آن را پرداخت نکنید، یک سابقه پرداخت منفی بر روی کردیت ریپورت ایجاد می کنید.

نکاتی در مورد وام های دانشجویی:

- هرگز نکات مربوط به پرداخت در موعد مقرر یا تاریخ دیرکرد وام را نادیده نگیرید و با دپارتمان آموزشی برای پیگیری تمام وامهای خود اقدام کنید.
- همیشه پرداختها را به موقع انجام دهید و وقتی نمی توانید این کار را انجام دهید بلافاصله با دپارتمان آموزشی یا دیگر وام دهندگان خصوصی که وام را از آن دریافت کرده اید، تماس بگیرید.

۴. آیا باید از یک کردیت کارت برای موارد اضطراری استفاده کنید؟

اکثر جوانان زمانی که برای کردیت کارت اقدام می کنند، فکر می کنند که کردیت کارت برای زمانی که پول ندارند استفاده می شود. اما این ذهنیت چیزی است که بیشتر مردم را دچار مشکلات کردیتی می کند. وقتی کل مبلغ بالانس کردیت کارت را قبل از تاریخ پرداخت آن پرداخت نکنید، این نوع عملکرد «منتقل کردن یک بالانس» از یک ماه به ماه دیگر نامیده می شود. این روش اداره کردن کردیت کارت و این نوع پرداخت ها بهره را به مبلغ بدهی اضافه می کند که باعث می شود برای هزینه هایی که با کردیت کارت پرداخت می کنید هزینه بیشتری بپردازید. مقدار «بدهی» بر روی کردیت کارت ها بر روی «نرخ مصرف بدهی» نیز تاثیر می گذارد که افزایش این نرخ مصرف باعث تاثیر منفی بر روی کردیت اسکور شما هم می شود. وام دهندگان همیشه به دنبال این هستند که آیا شما از تمام کردیتی که دارید استفاده می کنید و اگر این طور باشد نتیجه گیری می کنند که شما پول و درآمد خود را مسئولانه مدیریت نمی کنید.

یک کردیت کارت در واقع ابزاری برای مدیریت مسئولانه کردیت و ایجاد یک سابقه کردیتی مثبت است.

نکاتی در مورد استفاده از کردیت کارت:

- از کردیت کارت فقط برای هزینه های قابل کنترل استفاده کنید، مانند هر چیزی که شما می توانید با پول نقد هم خریداری کنید و تا قبل از تاریخ پرداخت کردیت کارت هم آن را پرداخت کنید. این شامل همه موارد می شود. مانند مسافرت، خرید روزانه و لوازمی که به آنها نیاز دارید. این راه رسیدن به سابقه خوب در کوتاه ترین زمان است.
- هر میزان که قدرت مالی دارید به طور اتوماتیک می توانید از هر paycheck که دریافت می کنید به حساب پس انداز خود انتقال دهید تا به شما برای پرداخت هزینه های پیش بینی نشده مانند هزینه لاستیک اتومبیل یا هزینه های درمانی کمک کند. بنابراین مجبور نیستید پرداختهای درمانی و برنامه ریزی نشده را با کردیت کارت خود پرداخت کنید.

یادگیری پیچ و خم کردیت بهترین راه برای محافظت از خود در برابر اثرات طولانی مدت کردیت بد است که آینده شما را تحت تاثیر قرار می دهد.

۷,۲ مواردی که به اسکورتان به شدت آسیب می رساند:

در حالی که این اکانتها معمولاً به کردیت بیرو ها ریپورت نمی شوند و اسکور شما را بهبود نمی بخشند، اما اگر در پرداخت آنها دچار اشتباه شوید به اسکورتان صدمه می زند.

- **اجاره.** صاحبخانه ها به طور متوسط اکانت های مستاجر را به کردیت بیروها ریپورت نمی دهند، اما این بدان معنا نیست که این

کار امکان پذیر نیست. اگر شما از اجاره هایتان عقب هستید، با صاحب خانه خود صحبت کنید تا تغییراتی برای بهبود آن انجام داده شود.

- **برق.** گزارش پرداخت های برق، آب و گاز به آژانس های کردیتی گزارش نمی شود، اما بهتر است با ارائه دهندگان این سرویس ها تماس بگیرید و درباره سیاست های ریپورت دهی آنها بپرسید.
- **سرویس تلفن.** ارائه دهندگان موبایل اغلب قبل از صدور قرارداد، نسخه ای از کردیت ریپورتتان را می بینند، اما اکثر جزئیات اکانت را به کردیت بیروها ریپورت نمی کنند. اما اگر بدهی های خود را برای مدتی پرداخت نکنید از طریق یک کالکشن اجنسی عدم پرداخت شما را گزارش می کنند. افراد زمانی که شرکت ارائه دهنده سرویس های تلفن را تغییر می دهند شاید آخرین صورتحساب را پرداخت نکنند و همین دردسرهای زیادی برای آنها ایجاد می کند.

۸,۲ مطالعه Equifax در ارتباط با فاکتورهای موثر بر ارزش کردیت

مطالعه Equifax نشان می دهد اکثر آمریکایی ها از فاکتورهای موثر بر ارزش کردیت مطلع هستند. Equifax یک مطالعه در اپریل ۲۰۱۶ انجام داد و نظرسنجی آنلاین آنها پاسخ را از ۱۰۰۸ مشتری جمع آوری کرد. در مجموع، مطالعات نشان داد که اکثر آمریکایی ها از کردیت و چگونگی تاثیر آن آگاه هستند. در اینجا خلاصه ای از یافته های آنها آورده شده است.

کردیت ریپورت های رایگان

۸۱ درصد از مشتریان از اینکه می توانند سالانه کردیت ریپورت رایگان دریافت کنند آگاه بودند. با این حال، زمانی که از آنها پرسیده می شد که آخرین زمانی که کردیت ریپورت خود را چک کردند چه زمانی بوده است اطلاعات آماری زیر بدست آمد.

- ۱۲٪ آخرین دفعه را یادشان نمی آمد.
- ۲۴٪ گفتند در سال گذشته.
- ۱۳٪ گفتند در هفته گذشته.
- ۲۰٪ گفتند در ماه گذشته.
- ۱۴٪ گفتند که هرگز کردیت ریپورتشان را چک نکردند.
- ۱۶٪ گفتند که بیش از یک سال پیش آن را چک کرده اند.

این یعنی با وجود درصد بالای پاسخ دهندگان که می دانستند می توانند به صورت رایگان کردیت ریپورت هایشان را چک کنند، ۴۰ ٪ از آمریکایی ها آن را چک نمی کنند. در این نظرسنجی از مشتریان نپرسید که آیا می دانستند از کجا می توانند کردیت ریپورت های رایگان خود را دریافت کنند.

اما برای شما باید بدانید که، بهترین منبع برای ریپورت های رایگان، وب سایت دولتی annualcreditreport.com است.

چک کردن کردیت ریپورت حداقل سالی یکبار بسیار مهم است تا مطمئن شوید که شما قربانی سرقت هویت نشده اید و همچنین مطمئن شوید که هیچ خطایی در ریپورت شما وجود ندارد. اشتباهات کردیت ریپورت در برخی موارد مدت زیادی طول می کشد تا اصلاح شود، بنابراین قطعاً شما

نمی خواهید زمانی که درخواست کردیت جدیدی می دهید، از آن بی اطلاع باشید.

استفاده از کردیت کارت

اکثر آمریکایی ها حداقل یک کردیت کارت را دارند. برخی از آمارها می گوید:

- ۶۰٪ درصد دارای دو یا چند کردیت کارت بودند.
- ۲۲٪ کردیت کارت نداشتند.
- از کسانی که کردیت کارت داشتند: ۳۳ درصد از آنها برای اکثر خرید هایشان از آن استفاده می کردند، ۲۱ درصد از آنها برای میزان کمی از خریدهایشان از آن استفاده می کردند و ۱۱ درصد از آنها فقط برای موارد اضطراری استفاده می کردند.

داشتن کردیت کارت یک راه موثر برای ساخت و نگهداری ارزش کردیت شماست. با این حال، این هشدار را جدی بگیرید:

استفاده بیش از حد از کردیت کارت ها یکی از بزرگترین دلایلی است که مردم با کردیتشان در معرض مشکلات قرار می گیرند.

آنها به بدهی می رسند و نمی توانند آن را پرداخت کنند، در نتیجه پرداختهای آنها با تاخیر انجام می شود و اگر این مشکل همین طور ادامه یابد، بدهی ها به collection ها می رسند.

مورد دیگری که باید هنگام درخواست کردیت کارت در نظر بگیرید: هر بار که برای وام یا کردیت کارت درخواست می کنید، یک inquiry در کردیت ریپورتتان قرار می گیرد و این inquiry اسکورتان را تا ۵ پوینت کاهش می دهد. علاوه بر این، گرفتن هر نوع کردیت جدید، سن متوسط اکانتهایتان

را پایین می آورد و کردیت اسکورتان را نیز کاهش می دهد. اگر کردیت شما بد است و برای تأیید کردیت کارت مشکل دارید، بهتر است یک کردیت کارت secured بگیرید.

چک کردن کردیت اسکور

هنگامی که برای کردیت جدید درخواست می کنید، اکثر وام دهندگان برای آنالیز کردن کردیت ریپورتتان به آن نگاه نمی کنند، بلکه به کردیت اسکورتان نگاه می کنند و تصمیمشان را بر این مبنا قرار می دهند.

در نظرسنجی Equifax، پاسخ دهندگان گفتند:

- ٪۲۷ کردیت اسکورشان را چک نمی کنند.
- ٪۳۲ اسکورشان را در وب سایتی به صورت رایگان دریافت کردند.
- ٪۲۵ اسکورشان را از کمپانی کردیت کارتشان دریافت کردند.
- ٪۱۴ اسکورشان را از بانک خود دریافت کردند.
- ٪۴ از کردیت اسکورشان را از یک کردیت بیرو خریدند.
- ٪۳ برای دریافت اسکورشان به یک وب سایت هزینه ای پرداخت کردند.

اگر کردیت اسکور خود را گرفتید، باید از آن به عنوان یک معیار برای کردیت استفاده کنید و آن را فقط به عنوان یک عدد در نظر نگیرید. دو مدل اصلی برای کردیت اسکور وجود دارد: FICO اسکور و VantageScores و هر نوع از این دو مدل دارای زیرمجموعه های زیادی است: مدل های اسکور دهی تخصصی برای وام های مسکن، اتومبیل، کردیت کارت ها و غیره.

اگر کردیت اسکور خود را به صورت رایگان از یکی از سایت های اسکور رایگان دریافت کنید، احتمالا نسخه ای از VantageScore را خواهید گرفت؛ اکثر وام دهندگان از یک نسخه از FICO اسکور استفاده می کنند. اگر کردیت اسکور خود را از myFico.com بخرید، نسخه ۹ FICO اسکورتان را دریافت می کنید، اسکوری که بسیاری از وام دهندگان هنوز با آن مطابقت ندارند (اکثر وام دهندگان از نسخه کردیت ۸ FICO برای کردیت کارت ها و از ٤ FICO برای وام مسکن استفاده می کنند.)

فاکتورهایی که بر کردیت اسکور موثر است:

نتایج یک نظرسنجی نشان می دهد که اطلاعات افراد در مورد موضوع کردیت آن چنان که باید کامل نیست. نتایج این نظرسنجی به صورت زیر است:

- ۴۰٪ از افراد می دانند که اطلاعات منفی هفت سال در کردیت ریپورتشان باقی می ماند.
- مشتریان مواردی که بر روی کردیت اسکورشان تاثیر می گذارد را به درستی انتخاب می کنند و به میزان تاثیر آن آگاه هستند: میزان بدهکاری در کردیت کارت (۸۳ درصد)، اکانتهای جدید باز شده (۶۸ درصد)، مدت زمان استفاده از کردیت (۶۴ درصد) و انواع وامها (۶۰ درصد)
- مشتریان به اشتباه آنچه را که فکر می کردند کردیت اسکورشان را تحت تاثیر قرار داده انتخاب کرده اند، در صورتیکه این موارد آن گونه هم که فکر می کرده اند بروی کردیت تاثیر گذار نبوده است: برای کردیت رد شده بودند (۵۶٪)، نرخ بهره (۳۰٪) و چک کردن کردیت ریپورت (۳۰٪)

- بیشتر افراد از اینکه چه چیزهای بروی کردیت اسکور آنها تاثیر مثبت دارد آگاهی داشته اند. پرداخت به موقع صورتحسابشان (۹۵٪)، حفظ بالانس بدهی در مقایسه به سقف کردیت (۷۸٪)، چک کردن کردیت ریپورت برای خطاها و اصلاح آنها (۷۳٪)
- فقط چند نفر در مورد چیزهایی که واقعاً فکر می کردند به آنها کمک می کند، اشتباه می کردند: بسته کردیت کارت قبل از درخواست برای تامین مالی یا یک خرید بزرگ (۹٪)، بستن تمام کردیت اکانت های باز (۹٪)، انجام خرید بزرگ با دانستن اینکه نمی توانید هزینه ماهانه آن را پرداخت کنید (۴٪)

به طور کلی چه چیزی واقعاً کردیت شما را تحت تاثیر قرار می دهد؟

به طور کلی، کردیت شما تحت تاثیر پنج عامل اصلی قرار می گیرد: میزان بدهی شما، سابقه پرداختتان، میانگین طول عمر اکانتهایتان، نوع کردیتتان و میزان کردیت جدیدتان.

نکات دیگر برای بهبود کردیتتان علاوه بر پرداخت به موقع صورتحسابتان (مهم ترین جنبه های کردیت اسکور):

۱. همانند ۴۰ درصد افرادی که در نظرسنجی بودند که کردیت ریپورت هایشان را چک نمی کردند نباشید!
۲. مبلغ بدهی کردیت کارت شما بر میزان کردیت شما تاثیر بسزایی دارد. اگر یک کردیت کارت اضافی داشته باشید، با تقسیم بدهی ها بر روی دو کردیت کارت می توانید اسکورتان را حتی تا ۴۵ پوینت کمتر بهبود ببخشید! به طوری که بالانس هر کردیت کارت خود را به کمتر از ۲۵٪ از سقف کردیت محدود کنید.

۳. فکر نکنید که اگر هیچ کردیتی نداشته اید، کردیت خوبی دارید. نداشتن کردیت همان داشتن کردیت بد است. چرا که وام دهندگان هیچ اندازه گیری را برای قضاوت در مورد عادت های مالی شما ندارند و در نتیجه سیستم اسکور دهی کردیت اسکور شما را در به عنوان کردیت ضعیف در نظر می گیرد.
۴. اگر قصد دارید کردیت اکانت جدیدی باز کنید، چندین کردیت کارت را به یکباره باز نکنید. باز کردن تعداد زیادی کردیت کارت در یک زمان برای کردیت شما خوب نیست.

اگر در ریپورت کردیت خود اشتباهاتی پیدا کردید، می توانید با یک شرکت Credit Repair معتبر تماس بگیرید.

۹,۲ کجا می توانید کردیت اسکورتان را رایگان دریافت کنید.

در مراحل اولیه ریپیر کردیت خودم، من کاری که میلیونها آمریکایی انجام دادند را امتحان کردم: من برای یک دوره آزمایشی رایگان در یک کردیت بیرو ثبت نام کردم. قانون فدرال نیازمند امکان رایگان دریافت کردیت ریپورت را از آژانس های کردیت بیرو TransUnion، Experian و Equifax در اختیار افراد قرار می دهد و آنها را ملزم می کند تا هر ساله نسخه های کپی از کردیت ریپورت هایشان را ارائه کنند، اما کردیت اسکورتان رایگان نیست. بله! کردیت اسکور داستان دیگری است. بیروها با فروش اسکور شخصی به مشتریان علاوه بر کردیت ریپورت ها، درآمد کسب می کنند. اگرچه گزینه انتخاب دوره آزمایشی رایگان برای مشاهده کردیت ریپورت و کردیت اسکور برای هفت روز وجود دارد، اغلب سایت های معتبر چیزی حدود ۱۹,۹۵ دلار و یا بیشتر برای هر ماه اضافه کردن سرویس کردیت مانیتورینگ شارژ می کنند.

اما آژانس های کردیتی برای مدت زمان ۵ تا ۷ روز بدون هزینه و یا با هزینه یک دلار امکان استفاده از سرویس های کردیت ریپورت و کردیت مانیتورینگ را به افراد ارائه می دهند. زمانی که من این سرویس را مانند بسیاری از افراد از این شرکت ها دریافت کردم، فراموش کردم بعد از هفت روز و حتی ۳۰ روز دوره آزمایشی رایگان را لغو کنم. در حقیقت تا متوجه اشتباهم شدم، سه ماه گذشت. در نتیجه، من به طور ناخواسته برای هزینه ماهانه ثبت نام کردم که باعث هزینه ۶۰ دلاری برایم شد و این یکی از راه های کسب درآمد برای آژانس های کردیتی است.

سر به هوایی حتی باعث می شود مشتری صرفه جو نیز آسیب ببیند. اگر این نکته را فراموش نکنید و محتاط عمل کنید، منابع زیر را برای دسترسی رایگان به کردیت اسکورتان در نظر داشته باشید. آنها بدون تهدید و خطری به شما کمک می کنند.

بهترین منابع برای چک کردن Credit Report و Credit Score:

- creditchecktotal.com این سایت متعلق به آژانس کردیتی Experian می باشد و به طور کلی سایت مورد علاقه من برای چک کردن کردیت می باشد. اطلاعات به صورت کامل به همراه کردیت اسکور از سه آژانس کردیتی در اختیار افراد قرار می گیرد و علاوه بر آن امکان دریافت نسخه کامل کردیت شما به صورت یک فایل کامل pdf در اختیار مشترکین قرار می گیرد.
- privacyguard.com یک سایت معتبر برای دریافت اطلاعات کامل از سه آژانس کردیتی است که می توانید بدون نگرانی اطلاعات هر سه آژانس کردیتی را با هم داشته باشید. این شرکت

سرویس های دیگر در برای محافظت از سرقت هویت نیز ارائه می دهد.

- scoresense.com سایت خوبی برای دریافت اطلاعات کردیتی از سه آژانس کردیتی است اما قطعاً اولین انتخاب من برای دریافت کردیت ریپورت نیست، شخصا زمانی از این سایت استفاده می کنم که امکان دریافت کردیت ریپورت از ۲ سایت بالا برای من محیا نباشد. اما در هر صورت سایت مطمئنی است و اطلاعات را به صورت دسته بندی شده در کنار هم ارائه می دهد.
- annualcreditreport.com برای دریافت کردیت ریپورت و داشتن کردیت اسکور نیازمند پرداخت حداقل ۱ دلار و یا بیشتر هستید که سایت هایی که در بالا به آنها اشاره کردم همه با دریافت هزینه ای اطلاعات را در اختیار مشتریان خود قرار می دهند. اما با سایت annualcreditreport.com شما می توانید سالیانه یک بار کردیت ریپورت خود را به رایگان دریافت کنید اما نسخه های رایگان دارای کردیت اسکور نیست.

نکات مهم:

استفاده از این وب سایت ها با هدف تلاش جهت پیگیری و ترمیم کردیت ارزشمند است، اما تخمین های آنها ثابت نمی ماند. شاید شما هم با این مورد مواجه شده باشید که بعد از گرفتن کردیت اسکور توسط خودتان و در مقایسه با کردیت اسکوری که زمان خرید ماشین به شما ارائه شده است، تفاوت های زیادی وجود داشته باشد و از این تغییر اسکور تعجب کرده باشید. به گفته myFICO، این نوع اختلاف غیر معمول نیست. در حالی که کردیت بیروها و وب سایت های مالی نسخه های مشتری همراه با کردیت اسکور را ارائه می دهند، تنها FICO اسکورهای مشابه را که توسط وام دهندگان بررسی شده است، را فراهم می کند.

اگر چه سایت های رایگان ابزارهای ارزشمندی برای بررسی کردیت دارند، اما خرید اسکور به طور مستقیم از FICO بهترین راه برای اطمینان بخشیدن از کردیت اسکور شماست.

در آخر این را بدانید که سلامت کردیت ترکیبی از اطلاعات، نوع عملکرد شما و محاسبات ریاضی است. اطلاعات موجود در کردیت ریپورت های شما، موضوع مشترکی است که این فاکتورها را به هم مرتبط می کند. از منابع رایگان از طریق سفارش نسخه های ریپورت خود استفاده کنید و کردیت اسکور رایگان آنلاین را هم هر ماه چک کنید و اگر مشکلاتی بر روی کردیت ریپورت شما وجود دارد حتماً با یک مشاوره کردیت صحبت کنید.

۱۰,۲ نکاتی که در زمان درخواست وام مسکن باید بدانید:

زمانی که تا به حال درخواست وام مسکن نداده اید، آماده شدن برای این کار عملی دشوار به نظر می رسد، زیرا نمی دانید باید از چه راهی وارد شوید.

به همین دلیل از نظر من باید سری به سایت CFPB بزنید که اطلاعات کاملی درباره موضوع مسکن ارائه شده است. من شخصا اطلاعات ارائه شده در سایت اداره حفاظت مالی مشتری[۱] ایجاد شده را بسیار مفید می دانم. در این سایت، هر مرحله از روند وام مسکن، به ترتیب با نحوه انجام فرآیند آن آورده شده است و در هر بخش توضیحات تمام اصطلاحات درج شده است. از همه مهمتر، شما می توانید اطمینان حاصل کنید که اطلاعات ارائه شده معتبر، قابل اعتماد و به نفع شما است، زیرا توسط CFPB برای محافظت از مشتریان ایجاد شده است.

من قصد دارم بعضی از مراحل از جمله تهیه یک چک لیست دستی از مدارک مورد نیاز برای جمع آوری اطلاعات در هنگام آماده شدن برای درخواست

[۱] Consumer Financial Protection Bureau

وام را توضیح دهم. در هر بخش خلاصه ایی از هر فرایند را در اختیار شما قرار می دهم.

قبل از تایید شدن وام

گرفتن پیش تاییدیه از وام دهنده وام مسکن اولین گام در روند تأیید وام و قابلیت جستجو برای یک خانه با یک realtor است که می داند شما یک خریدار مصمم در محدوده قیمت مشخصی هستید.

اما نیاز به آمادگی زیادی قبل از اینکه نزد وام دهنده ای جهت پیش تاییدیه وام مسکن بروید، دارید.

۱. کردیت ریپورت و کردیت اسکورهایتان را بررسی کنید.

شما باید هر سه کردیت ریپورتتان را بررسی کنید تا اطمینان حاصل شود که هیچ خطایی که منجر به آیتم های منفی در ریپورت شود، وجود ندارد. این باعث می شود که کردیت اسکورتان کمتر از آنچه که هست بشود. شما همچنین باید از کلیه آیتم های منفی در ریپورتتان مطلع شوید و کردیت اسکورتان را بررسی کنید تا ببینید آیا واجد شرایط دریافت وام مسکن هستید یا خیر. اسکور خیلی خوب برای تاییدیه وام FHA (دولتی) ۵۸۰ است و اسکور خیلی خوب برای تایید وام مربوط به وام مسکن معمولی ۶۸۰ است (هر چند بالاتر بهتر). ابزار CFPB می گوید که اگر کردیت اسکور شما کمتر از ۷۰۰ باشد، احتمالا بیشتر برای وامتان باید پرداخت کنید و در زمان انتظار درخواست و گذراندن زمان بهبود کردیت اسکور از پرداخت ۵۰ تا ۱۰۰ دلار صرفه جویی می کنید. اگر در ریپورتتان خطا یا آیتم های منفی پیدا کردید، بهتر آن است با یک شرکت Credit Repair حرفه ای کار کنید تا به حذف خطاها و هرگونه آیتم های منفی غیر قابل اثبات از این ریپورت کمک

کنید. توصیه می کنم حداقل ۶ ماه قبل از خرید خانه مراحل چک کردن کردیت، ترمیم و بهبود کردیت را شروع کنید.

۲. بودجه پرداخت وام مسکن خود را تعیین کنید.

با توجه به هزینه های ماهانه، باید بدانید که چه مبلغی را واقعاً می توانید پرداخت کنید. یک ماشین حساب ساده وام مسکن می تواند میزان پرداخت ماهانه را بر اساس مبلغ وام محاسبه کند. یک ماشین حساب بدهی به درآمد(DTI) تعیین می کند که آیا پرداخت با درآمد شما و بدهی های فعلی مطابقت دارد یا خیر و وام دهندگان، نسبت DTI را بررسی می کنند که ۳۶٪ یا کمتر باشد. صفحه ایی در سایت CFPB وجود دارد که حتی بهتر از آن است که شامل بسیاری از هزینه های وام مسکن باشد که ممکن است آنها را ندانید: اصل وام و بهره، بیمه وام مسکن، مالیات بر دارایی، بیمه صاحبخانه و دیگر هزینه های قابل قبول را هم عنوان می کند.

۳. چه مبلغی برای پرداخت اولیه در نظر گرفته اید.

برای به دست آوردن بهترین نرخ های بهره و پرداخت نکردن هر گونه بیمه وام مسکن خصوصی اضافی، شما باید ۲۰٪ از قیمت خانه را به صورت نقدی پرداخت کنید و وام مسکن بقیه مبلغ را پوشش می دهد. هر گونه پرداخت کمتر نیاز به بیمه وام مسکن اضافی دارد و مبلغ پرداختی ۳,۵٪ برای وام های دولتی FHA در دسترس است، اما آنها نیاز به انواع مختلف بیمه وام مسکن ماهانه و سالانه و نرخ بهره بالاتری دارند. پس شما اگر قصد دارید که کمترین پرداخت ماهیانه را برای خرید خانه در نظر بگیرید، موضوع بیمه وام مسکن را جدی بگیرید. شاید در بعضی از مواقع بهتر باشد که کمی صبر کنید و هزینه پرداخت اولیه

بیشتری را برای خرید خانه جمع آوری کنید و بعد برای خرید خانه اقدام کنید.

٤. چک لیست مدرک برای پیش تاییده وام مسکن

شما باید یک لیست کوتاه از بانک ها، وام دهندگان یا دلالهای وام مسکن تهیه کنید تا برای خرید بهترین نرخ های خرید آماده شوید و با توجه به اطلاعاتی که در دست دارید بتوانید با شرایط وام های پیشنهادی موجود مقایسه کنید. به این صورت می توانید بهترین شرایط را برای خود تعیین کنید. اگر بخواهید برای وام مسکن اقدام کنید به برخی از مدارک زیر نیاز خواهید داشت.

چک لیست دستی مدارک پایه ای:

- Tax Retrun و W-۲ برای مدت زمان دو سال.
- Paystubs برای ۳۰ روز گذشته.
- دو ماه از statement ها (یا یک statement سه ماهه) برای همه اکانتهای Checking و Saving و اکانتهای دارایی (سرمایه گذاری) مانند اکانت IRA و ۴۰۱K یا اکانت کارگزاری.
- دو تا از مدارک شناسایی دولتی مانند گواهینامه رانندگی و پاسپورت.

اگر شرایط خاصی دارید، به مدارک بیشتری نیاز خواهید داشت:

- اگر پرداخت کم به شما هدیه داده شد یک نامه گواهی که این هدیه از چه کسی و چه موقع دریافت شده.
- اگر طلاق گرفتید، یک حکم طلاق بگیرید.

- اثبات هر گونه منابع اضافی درآمد مانند اجاره، Social Security ، حمایت از کودکان یا دیگران
- اگر bankruptcy داشته باشید، نامه ای از پایان آن.
- اثبات هر گونه مالکیت های دیگر .
- در صورتی که اجاره می دهید، مدارک پرداختهای به موقع در ۱۲ ماه گذشته.
- هر چیز دیگری که مسئول وام درخواست می کند.

اینها همان اسنادی است که برای درخواست واقعی وام مسکن نیاز دارید و نکته مثبتی که در اینجا وجود دارد این است که اگر بعد از ارایه این مدارک به وام دهنده به شما پیش تاییده وام مسکن (pre-approval) ارایه ندهند، نام آن وام دهنده را از لیست وام دهندگان خود حذف کنید.
به هر ترتیب با دریافت پیش تاییده وام مسکن شرایط برای شما بسیار ساده تر خواهد شد، چرا که از این طریق است که یک دلال مسکن متوجه می شود شما خریدار مصممی هستید و هنگامی که شما خانه عالی را پیدا کردید، می توانید سریعا نرخ خود را بگیرید و برای وام مسکن سریع تر آماده خواهید شد.

۱۱,۲ آیا زمان مناسبی است که برای کردیت کارت های بهتری تقاضا دهم؟

ترمیم کردن کردیت مزایای زیادی به همراه دارد: نرخ های بهره پایین تر، پس انداز بیشتر و گزینه های بهتر برای آینده بخشی از این امتیازات است. کسانی که به تازگی وارد دنیای کردیت شده اند و اخیرا کردیت کارت دریافت کرده اند، گزینه های انتخابی آنها به گرفتن کردیت کارت های پایه با حداقل مزایا محدود می شود. همانطور که اسکور بهبود می یابد، پیشنهادات بهتری به افراد ارائه می شود. بدیهی است که با گذر زمان کردیت کارت های بهتر با سرویس ها، مزایا و پاداش های جدید به افراد پیشنهاد می شود. اما چگونه می توانید بفهمید

زمان آیا زمان مناسبی برای تقاضای کردیت های دیگر چه موقع است؟ نکات زیر را در ذهن داشته باشید:

- گزینه های خود را در نظر بگیرید.

بهبود کردیت اسکور به احتمال زیاد شما را برای کارت های جدید با پاداش های بهتر واجد شرایط خواهد کرد. وب سایت های ارایه دهنده کردیت کارت را برای تحقیق درباره گزینه های موجود ببینید. CreditCards.com همچنین بررسی کارت های مشتری را براساس امتیاز، پول نقد، هزینه سالانه، پاداش سفر و حتی رتبه بندی کردیت کارت ها را ارائه می دهد. حقایق به شما کمک خواهد کرد که تصمیم بگیرید آیا کردیت فعلی شما برایتان کافی است یا نیاز دارید که برای یک کردیت کارت جدید اقدام کنید. در این سایت شما می توانید کردیت کارت ها را با توجه به وضعیت کردیت اسکور خود انتخاب کنید.

- قبل از اقدام برای یک کردیت کارت جدید هدف خود را از انتخاب آن تعیین کنید!

افزایش کردیت کارت شما فرصتی است برای افزایش هزینه های شما و یا کمک به بودجه ماهانه. قبل از درخواست کردیت کارت، تصمیم بگیرید که چگونه اکانت جدید شما قرار است به سبک زندگیتان سرویس دهد. Diane Moogalian ، معاون رئیس کمیته عملیات راه حل های اطلاعات شخصی Equifax گفت: " تصمیم به باز کردن یک کردیت کارت جدید و یا ارتقا آن امری شخصی است. اما موضوع این است که آیا می توانید مسئولیت و تعهد اضافی بازپرداخت بدهی را هم بر عهده بگیرید؟ آیا کارت و مزایای آن در حال حاضر با شیوه زندگی شما و عادت هایتان سازگار است؟ همه این ملاحظات به وضعیت شخصی شما باز می گردد و اگر درست نباشد، در برابر وسوسه ای برای باز کردن یک کارت که برای شما کار نخواهد کرد، مقاومت کنید."

- تغییرات را در کردیت خود در نظر بگیرید.

ارتقا کردیت کارت چندین سوال اساسی کردیت اسکورینگ مربوط به مسائل زیر را بوجود می آورد:

- وضعیت اکانت. ارتقا کردیت کارت اگر به معنی بستن یک اکانت و باز کردن یک اکانت جدید باشد، بهتر است این سوال را قبل از انجام از خود بپرسید: آیا ارزش دارد که با بستن اکانت قدیمی سابقه کردیت کارت را قربانی این تغییرکنم؟ بله این دقیقاً اشتباهی است که به اسکورتان آسیب می زند.
- ایجاد تغییرات در یک اکانت موجود معمولاً فقط یک Soft Inquiry نیاز دارد، اما هنوز هم تأیید کردن سیاست های وام دهنده کاری عاقلانه است. Moogalian گفت: «هنگامی که یک وام دهنده یا شرکت درخواست می کند که کردیت ریپورت را به عنوان بخشی از روند درخواست وام بررسی کند، این درخواست در کردیت ریپورت شما به عنوان یک Hard Inquiry ثبت شده و معمولاً کردیت شما را تحت تاثیر قرار می دهد. اگر شما در حال اقدام به منظور تغییر وضعیت کردیت فعلی خود هستید، حتما متوجه تفاوت بین یک Hard Inquiry و یک Soft Inquiry شوید»
- محدودیت کردیت. کردیت اسکور در حال افزایش نشان دهنده خطر کمتر دیرپرداختها و عدم دیرپرداخت است، دو ویژگی که کردیت دهنده بابت آن به شما پاداش می دهد و همین باعث ارتقا کردیت کارت با محدودیت کردیت بالاتر است.
- شرایط و ضوابط. ارتقا اکانت به معنی تغییرات در شرایط و ضوابط، از جمله نرخ بهره و مهلت برای بالانس های عقب افتاده است. قبل از امضا، متن پرینت شده را خوب بخوانید.

آیا آماده ارتقا هستید؟

انتخاب و یا ارتقا کردیت کارت یک کار جدی است که نیاز به بررسی دقیق و برنامه ریزی دارد. Moogalian گفت: «اگر از کردیت کارت استفاده می کنید، وضعیت مالی خود را دقیقا درک کنید تا بدانید در کردیت کارت به دنبال چه هستید. این نه تنها شامل این است که شما می توانید بدهی های اضافی را به طور مسئولانه پرداخت کنید، بلکه درک کامل از سابقه کردیت را نیز در خود دارد.»

با سفارش نسخه های رایگان از کردیت ریپورت های خود و صحبت با یک متخصص حرفه ای در مورد وضعیت کردیت خود، شروع کنید. مشاوران کردیت با تجربه بعد از تجزیه و تحلیل کردیت ریپورت هایتان به شما کمک می کنند و مشخص می کنند که ارتقا برای شما مناسب است یا خیر.

۱۲,۲ آیا کردیت کارت های Reward بهترین گزینه برای انتخاب کردیت کارت است؟

کردیت کارت ها دارای مزایای زیادی هستند، راحتی در حمل و نقل و امنیت از خصوصیات اصلی کردیت کارت ها محسوب می شود. بنابراین نمی توان پول نقد و یا دسته چک را جایگزین این ویژگی ها کرد. علاوه بر آن کردیت کارت ها به شما در ایجاد بهبود وضعیت کردیت کمک می کنند، اما یکی از بهترین دلایل داشتن کردیت کارت این است که اگر کردیت کارت یک برنامه Reward داشته باشد، علاوه بر همه ویژگی هایی که گفته شد در پولتان هم صرفه جویی می شود.

۱,۱۲,۲ انواع پاداش های کردیت کارت ها

در حالی که برخی از کردیت کارت ها برای استفاده از کارت (نرخ بهره و هزینه های سالانه) شما را شارژ می کنند، دیگر کردیت کارت ها به معنای

واقعی کلمه از مزایایی برخوردار هستند و هر چه بیشتر از کردیت کارت خود استفاده کنید، امکانات بیشتری در اختیارتان قرار می دهند.

- **پوینت ها**[۱]

عضی از برنامه های Reward برای هر خرید به شما پوینت می دهد، به عنوان مثال یک پوینت برای هر دلار خرج شده می دهد. پوینت ها را می توان در مرکز خرید آنلاین برنامه Reward، تبدیل برای بازپرداخت نقدی، هزینه های کردیت کارت کرد و یا کارت های هدیه یا حتی برای هزینه های سفر استفاده کرد. تبدیل پوینت به کارت های هدیه بهترین تصمیم است، زیرا بعضی برنامه ها ۱۰ تا ۲۰ درصد تخفیف از قیمت خرید کارت هدیه را می دهند. همچنین برخی از برنامه های کردیت کارت Secured هم وجود دارد که با هر خرید به شما پوینت می دهد.

- **بازپرداخت نقدی**

برنامه های بازپرداخت نقدی به روش مشابهی با برنامه های پوینت کار می کنند که در آن شما بر اساس هر دلار صرف شده امتیاز نقدی می گیرید. سرویس های پاداش بر اساس پوینت، چون دقیقاً نمی توانید تشخیص دهید هر پوینت چقدر ارزش مالی دارد موضوع کمی گمراه کننده است. در حالی که پاداش به صورت باز پرداخت نقدی بسیار قابل درک و ساده است، برنامه ها پول را به کردیت اکانتتان منتقل می کنند و یا می توانید از پول دریافت شده خود برای پرداخت در اکانتتان استفاده کنید (اگر چه هنوز هم لازم است برای تقاضای باز پرداخت نقدی درخواست صورتحساب کنید.)

---

[۱] Points

بیشتر برنامه های پاداش نقدی به این صورت است که باید حداقل پاداش ۲۵ دلار و یا بیشتر باشد که بتوانید درخواست صورتحساب کنید.

- **Miles**

برنامه های پاداش miles. بله به شما mile هایی پاداش می دهد! که می توانید برای خرید بلیط هواپیما از آن استفاده کنید. اکثر هواپیمایی های آمریکا نوعی کردیت کارت دارند که می توانید برای ایجاد mile های خود برای شرکت هواپیمایی از آن استفاده کنید. این کارتها گاهی برنامه هایی برای مبادله با برنامه های mile دیگر ایالات متحده دارند، اما احتمال دارد در روند انتقال پوینت هایی را از دست بدهید.

- **APR پایین (نرخ درصد بهره سالیانه)**

برخی از کردیت کارت ها با ارائه یک انتقال بالانس با نرخ APR ۰٪ برای یک مدت زمان محدود، نظر شما را جلب می کند. این برنامه های reward برای افرادی که دارای بالانس زیادی هستند و از پس هزینه های بهره بر نمی آیند، مناسب است. برخی از این برنامه ها همچنین شامل برنامه های mile یا پوینتهایی به عنوان بخشی از برنامه های reward هم هستند، اما آیتم های اصلی این نوع کارت ها انتقال بدهی با نرخ بهره ۰٪ است.

چه دسته از افراد برای استفاده از کردیت کارت های **reward** مناسب هستند؟

بیشتر برنامه های کردیت کارت reward برای افراد با کردیت خوب یا عالی مناسب است، اما همانگونه که در بالا ذکر شد، برخی از برنامه های کردیت کارت های secured هم پاداش دارند. برنامه های پاداش کردیت کارت در نرخ های بهره تاثیرگذارند. برای فرار از سود کردیت کارت ها بهترین راه این است که بدهی های کردیت کارت ها را هر ماه پرداخت کنید. در غیر اینصورت فراموش نکنید که امکان دارد از طرفی پاداش بگیرید و از طرفی دیگر سود پرداخت کنید! به نظر می رسد در این شرایط کمپانی کردیت کارت برنده است.

آیا باید تمام کردیت کارت های شما بر اساس reward باشد؟

تمام کردیت کارت های من بر اساس برنامه های پاداش هستند، اما هر ماه کردیت کارت هایم را پرداخت می کنم. من ۲ سال گذشته بلیط پرواز رایگان دریافت کرده ام و مبلغ ۱۰۰۰ دلار هم حدوداً به صورت پاداش دریافت کرده ام. به نظر بنده بله این نوع کردیت کارت ها مفید تر هستند، تمام کردیت کارت های شما باید بر اساس reward باشد.

هشدار: اگر می توانید بهترین شرایط را همیشه داشته باشید زمانی که یک کارت reward دریافت می کنید، همه بالانس آن را ماهیانه پرداخت کنید.

چه زمانی پاداش کردیت کارت ارزش ندارد

اگرچه من به شدت استفاده از کردیت کارت های دارای پاداش را حمایت می کنم، شرایطی وجود دارد که در آن استفاده از این کارت ها به نفعتان نخواهد بود.

- اگر کارت پاداش miles دارید و سفر نمی کنید، بدیهی است که این نوع کردیت کارت به نفع شما نیست.

- به طور مشابه، اگر کارت پاداشی با هرگونه هزینه سالانه داشته باشید و شما به طور فعال از کارت استفاده نمی کنید و از مزایای آن لذت نمی برید، این کارت برایتان مناسب نیست.
- همانطور که قبلاً اعلام کردیم، اگر ماه به ماه هر نوع بالانسی را در کردیت کارت های خود منتقل می کنید، باید بهره آن را بپردازید. شرکت های کردیت کارت برای گرفتن پول به وجود آمدند و با پاداش نظر شما را جلب می کنند و افرادی را که با بالانسی با APR بالا مواجه هستند را مجازات می کنند.

یک فرمول ریاضی نسبتا ساده:

- نرخ بهره متوسط کارت پاداش: ۱۵,۹٪
- میانگین مجموع بالانس کردیت کارت: ۱۰،۹۰۲ دلار
- میانگین ارزش پاداش: ۱,۵ سنت / پوینت
- میانگین هزینه سالانه: ۵۸ دلار

با استفاده از ارقام بالا، پوینتهای به دست آمده برای بالانس کردیت کارت به طور متوسط، با توجه به ۱,۵ پوینت در هر دلار: ۱۶،۳۵۳ پوینت.
ارزش این پوینتها: ۲۴۵ دلار.

سود متوسط بالانس کردیت کارت پرداخت شده: ۱۷۳۳ دلار (هرچند بهره متوسط پرداخت شده توسط یک آمریکایی معمولی در کردیت کارت هایش سالانه ۲۵۰۰ دلار است.)
همانطور که می بینید، اگر یک بالانس از یک ماه به ماه بعد منتقل کنید، کارت های پاداش که موجب شارژ بهره می شوند، برای شما یک شرط باخته به حساب می آیند. اگر شما باید بالانسی داشته باشید، باید به دنبال

کارت های پاداشی که کمترین APR را تبلیغ می کنند (صفر مطلوب است) بگردید. اگر شما یکی از کسانی هستید که از انتقال بالانس استفاده می کنید تا از پرداخت بهره جلوگیری کنید، باید در مورد انتقال بالانس مراقب باشید، هرچند معمولا انتقال بالانس از یک کردیت کارت به کردیت کارت دیگر با هزینه انتقال ۳ تا ۵ درصدی همراه است که واقعاً آن را زیاد می کند. با این حال، کارت هایی وجود دارد که مبلغ انتقال بالانس ۰٪ را با نرخ بهره ۰٪ ارائه می دهد. شما برای واجد شرایط شدن برای هر یک از کارتهای APR ۰٪ نیاز به کردیت عالی دارید.

۱۳,۲ تاثیر جنسیت افراد بر روی کردیت اسکور

دانشمندان ثابت کرده اند که چگونه زنها و مردها به صورت متفاوت بر روابط اجتماعی، اعتماد به نفس، سلامت و حتی کردیت تاثیر می گذارند. بر اساس یک مطالعه اخیر Experian، تفاوت های مالی شما را متعجب می کند. این تحقیق اطلاعات متنوعی را درباره جنسیت، کردیت و مدیریت مالی نشان داد. بر اساس یافته های آنها:

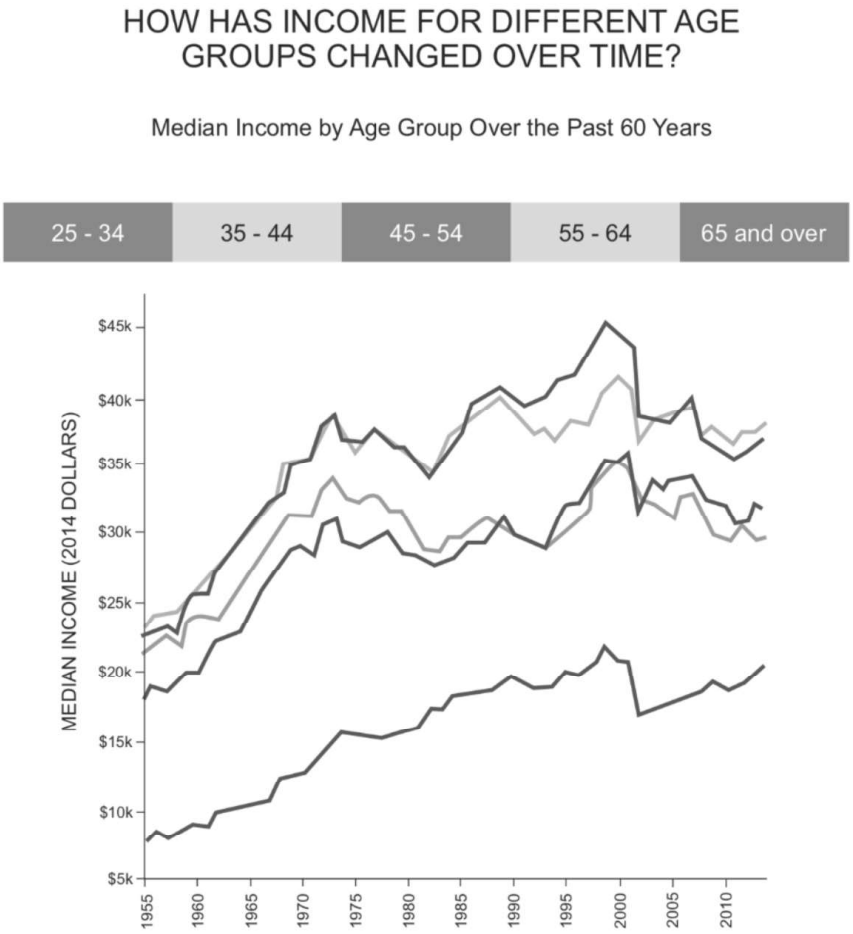
- میانگین کردیت اسکور زنان ۶۷۵ است و اسکور متوسط مردان ۶۷۰ است.
- متوسط بدهی زنان در حد ۳,۷ درصد کمتر است.
- زنان ۲۳,۵ درصد بیشتر کردیت کارت باز دارند.
- نسبت مصرف در گردش زنان ۴,۲ درصد کمتر است.
- متوسط وام زنان ۷,۹ درصد کمتر است.
- زنان پرداخت وام با تاخیر را به میزان ۸,۱ درصد انجام داده اند.
- متوسط بدهی برای این مطالعه شامل تمام کردیت کارت ها، وام های ماشین و وام های شخصی و دانشجویی می باشد.

- تعداد کارت ها شامل کارت های بانکی و کارت های خرید روزانه می باشد.
- میزان کردیت در دسترس استفاده شده است.
- محاسبه اسکور براساس VantageScore ، ۸۵۰–۳۰۰ است.

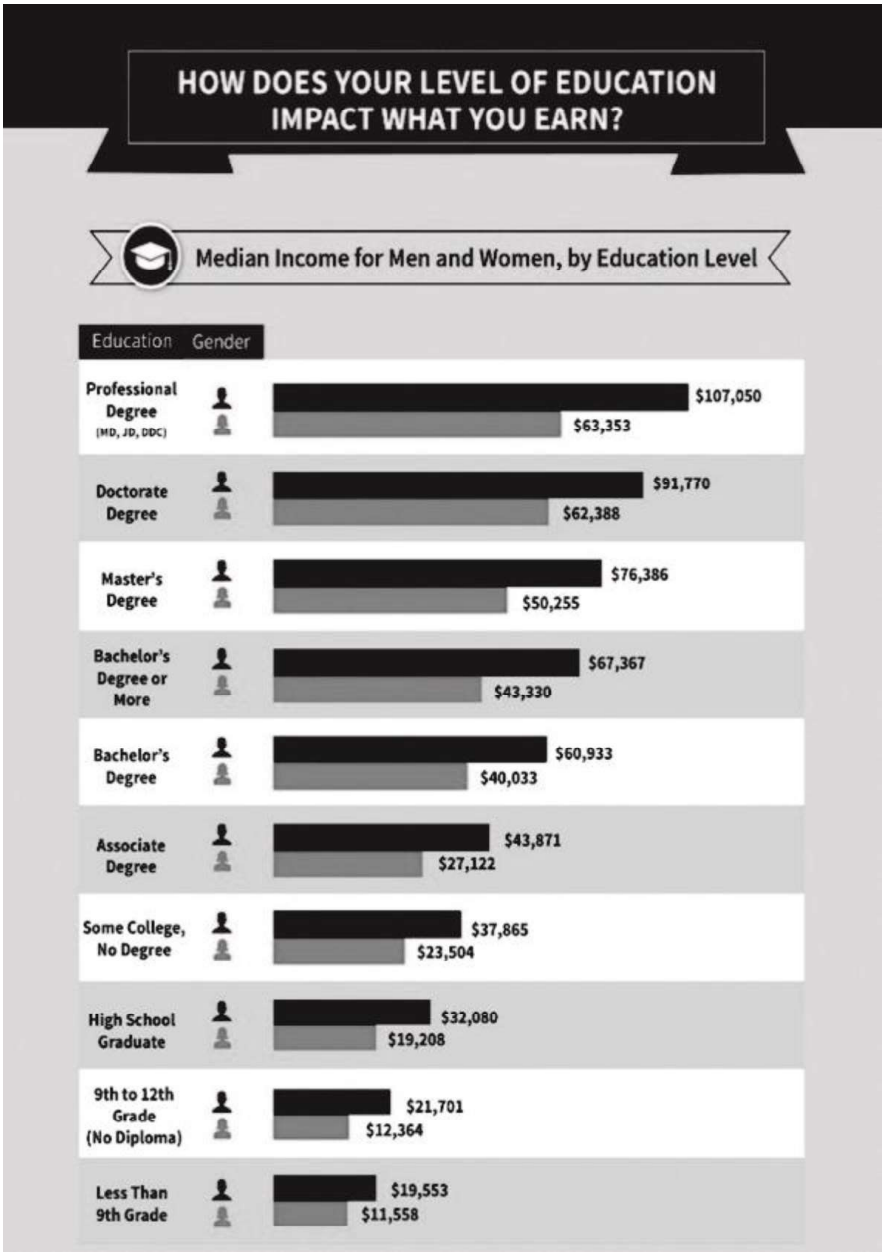
با تجزیه و تحلیل داده های ۲۰۱۴ که توسط اداره آمار ایالات متحده جمع آوری شده است، با سوالات جنسیتی مشابه، چندین حقیقت تعجب آور را کشف کرد:

زنان در هر گروه سنی و سطح تحصیلی کمتر از مردان درآمد کسب می کنند.

از سال ۱۹۹۵، درآمد متوسط برای مشتریان بین ۲۵ تا ۶۴ سال، صرف نظر از جنسیت، کاهش یافته است.



شکل ۴,۲ – درآمد برای رده های سنی متفاوت با گذشت زمان چگونه تغییر پیدا کرده است



شکل ۵,۲ – میزان تحصیلات شما چگونه روی چیزی که بدست می آورید تاثیر می گذارد

وقتی که اطلاعات مربوط به اداره آمار را با یافته های Experian مقایسه می کنیم، چه چیزی یاد می گیریم؟ این اطلاعات در مورد ویژگی های جنسیتی و ثبات مالی چه می گوید؟ چند درس کلیدی شامل موارد زیر است:

۱. آموزش و درآمد، سلامت کردیت را تضمین نمی کند. طبق داده های سرشماری، زنان در هر سطح تحصیلی کمتر از مردان – ۶۳ تا ۷۸ سنت به ازای هر دلار – دریافت می کنند و در عین حال، کردیت اسکور زنان و توجه به برنامه ریزی مالی به میزان مشخصی بالاتر است. با وجود اختلاف معنی دار حقوق و مزایای مالی کمتر، داده ها نشان می دهد که مدیریت مالی زنان در اموال به صورتی است که ثبات مالی را در شرایط بهتری تعریف می کند. بدهی های پایین تر، استفاده عاقلانه از کردیت، پس انداز و پرداخت به موقع صورت حساب، زنان را در قلمرو کردیت جلوتر از مردان قرار می دهد.

۲. کردیت کارت ها ابزار ارزشمندی هستند. بسیاری معتقدند که استفاده بیشتر زنان از کردیت منجر به بدهی های بالا و صورتحساب های پرداخت نشده می شود، اما داده ها داستان دیگری می گویند. هنگامی که به درستی استفاده می شود، کردیت کارت ها توانایی افزایش سابقه پرداخت مثبت، مصرف بدهی، طول کردیت و تنوع کردیت ریپورت را دارند. این عوامل با هم کردیت اسکور را تا ۹۰ درصد افزایش می دهند، رقمی که با جنسیت و سطح تحصیلات ظاهرا در ارتباط است.

۳. کردیت هر چقدر قدیمی تر باشد، مهم تر می شود. داده ها نشان می دهد که دستمزد برای هر دو جنس با سن کاهش می یابد و حفظ کردیت عالی مهم تر از همیشه است. نیازهای بازنشستگی،

صورتحساب های درمانی و بدهی های موجود، تنها تعداد کمی از هزینه هایی است که مشتریان بیش از ۶۵ سال با آن روبرو هستند. کردیت اسکور عالی باعث نرخ بهره کم و کاهش حق بیمه می شود که هزینه ها را پایین می آورد. بازنشستگان چه مرد و چه زن نباید اجازه دهند که کردیت اسکورشان آسیب ببیند.

۴. زندگی هزینه دارد! زندگی در دنیای امروز هزینه زیادی دارد و متاسفانه درآمد متوسط با افزایش هزینه ها حفظ نشده است. کردیت اسکور خوب شما را قادر به صرفه جویی در هزینه ها و استفاده از آن برای موارد اضطراری، پس انداز برای کالج و سایر موارد ضروری می کند.

۵. همه از سلامت کردیت سود می برند. مزایای کردیت خوب به واسطه جنسیت محدود نمی شود و در حالی که جامعه همچنان بر روی یکسان سازی کار می کند، فرمول محاسبه کردیت اسکور بنا بر سن، نژاد، درآمد و جنسیت یکسان است. اما هر وقت با یک اکانت منفی مواجه شدید برای مشاوره از یک کارشناس کردیت کمک بگیرید.

فصل سوم

VantageScore و FICO اسکور

۱,۳ تفاوت بین VantageScore و FICO اسکور:

داشتن یک کردیت اسکور خوب برای هر آمریکایی مهم است، زیرا در بسیاری موارد در زندگی روزمره بر کیفیت زندگی ما تاثیر می گذارد: کردیت کارت ها، وام ها و حتی بیمه اتومبیل. از روش های متفاوتی می توان کردیت اسکور را دریافت کرد: بانک، به صورت آنلاین و حتی خلاصه ای از اسکور هنگامی که برای وام جدید درخواست شود، به شخص داده می شود. بر روی این کردیت ریپورت ها دو اصطلاح FICO اسکور و VantageScore وجود دارند: کدام اسکور را باید دریافت کرد و آیا فرقی دارد؟

۲,۳ FICO اسکور

قبل از سیستم کردیت اسکورینگ، بانکها با توجه به فاکتورهای موجود خودشان، نوع ارتباط افراد با بانک و وضعیت صورتحساب بانکی، کردیت شخص را ارزیابی می کردند. آنها روش قابل اندازه گیری استانداردی برای تحلیل اینکه یک مشتری ریسک بالایی دارد یا ندارد، نداشتند: وام دهندگان هیچ اطلاعات پیش بینی شده و یا ریاضی برای محاسبه توانایی مشتری برای پرداخت وام نداشتند. این موضوع در دهه ۱۹۵۰ تغییر کرد، زمانی که Bill Fair، یک مهندس و Earl Isaac، ریاضیدان، با هم متحد شدند و پایه ای برای کردیت اسکور FICO گذاشتند. کمپانی که آنها تاسیس کردند Isaac Fair نامیده شد که در سال ۲۰۰۹ آن را به FICO تغییر نام دادند. اسکور در ابتدا اعتبار چندانی نداشت؛ آنها در ابتدا تنها چند مشتری داشتند و در تلاش بودند تا مفهوم کردیت اسکور را به بازار عرضه کنند. تکنولوژی و روش جمع آوری داده ها در طول سالها بهبود یافت و در نهایت، در دهه ۱۹۸۰، دسترسی به کردیت اسکور به اکثر وام دهندگان داده شد و برای نشان دادن کردیت متقاضیان به طور گسترده ای در سال ۱۹۹۵ تنظیم شد.

هفت نسخه از اسکور FICO در طول سال ها منتشر شده است، آخرین آنها FICO ۹ است. علاوه بر این، انواع مختلف بسیاری از اسکور FICO ، مانند اسکور مناسب صنعت خودرو، صنعت کردیت کارت و مدل اسکور طراحی شده برای سایر محصولات وام که در ذهن هر شخص هست، وجود دارد.

۳,۳ VantageScore

کردیت اسکور تجارت بزرگی است. نه تنها وام دهندگان مدل های اسکورینگ را می خرند، بلکه کردیت اسکورها به مشتریان نیز فروخته می شود. برای مدتی، FICO یک انحصار واقعی در فروش کردیت اسکور و مدل های کردیت داشت. در تلاش برای رقابت با FICO، کردیت بیروها، سیستم اسکورینگ خود یعنی VantageScore را توسعه دادند. VantageScore سه نسل داشته است: VantageScore۱,۰، VantageScore ۲,۰ و VantageScore ۳,۰

در ابتدا سیستم پوینت VantageScore بین ۵۰۰ و ۹۵۰ اسکور داشت، اما برای سبقت گرفتن از بیشتر مشتریان، آنها متوجه شدند که بهترین کار تقلید از محدوده اسکور سیستم FICO یعنی از۳۰۰ تا ۸۵۰ است.

کدام مدل اسکور بیشتر کاربرد دارد؟

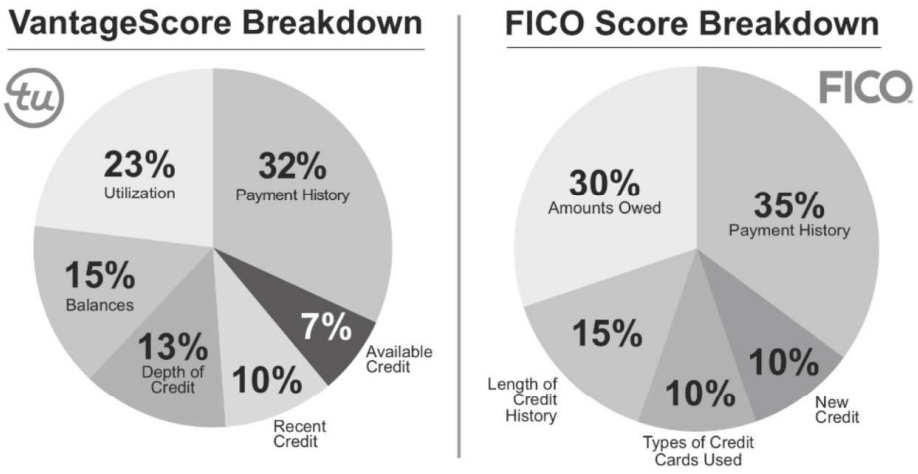
همانطور که ذکر شد، نسخه های زیادی از اسکور FICO و VantageScore وجود دارد. وام دهندگان به کارگیری تکنولوژی های جدید را آهسته انجام می دهند، به طور مثال با توجه به آنکه FICO ۹ به بازار عرضه شده است و حتی چند سال هم از این ماجرا گذشته است، اکثر وام دهندگان هنوز هم از FICO ۰۸ یا حتی FICO ۰٤ استفاده می کنند. هرکردیت اسکور برای منظور خاصی بوده و هر وام دهنده با توجه به درخواست شما کردیت اسکور هماهنگ با آن محصول را خواهد دید.

- یک وام دهنده در طول وام احتمالا یک کردیت اسکور FICO دریافت خواهد کرد. اینکه کدام نوع اسکور دیده می شود بستگی به محصول وامی دارد که برای آن درخواست می شود.
- برای درخواست کردیت کارت، اسکور FICO دریافت می شود.
- یک وب سایت برای دریافت کردیت اسکور رایگان مانند Credit.com، bankrate.com ، creditkarma.com یا creditsesame.com کردیت اسکور VantageScore دریافت خواهد کرد.
- کردیت بیروها، کردیت اسکورVantageScoreدریافت خواهند کرد.

٤,٣ تفاوت در فاکتورهای مدل های کردیت اسکور

FICO اسکور ده ها فاکتور را تحت تاثیر قرار می دهد، اما هر یک از این فاکتورها در یکی از پنج گروه قرار می گیرد. هر کدام از این فاکتورها تقریبا با این درصدها بر کردیت اسکور تاثیر می گذارد:

- سابقه پرداخت: ۳۵٪ از اسکور
- مقدار کردیت استفاده شده: ۳۰٪ از اسکور
- طول عمر اکانت: ۱۵٪ از اسکور
- کردیت جدید: ۱۰٪ از اسکور
- ترکیب اکانت ها: ۱۰٪ از اسکور



شکل ۱,۳ – تحلیل Vantagescore و FICO Score

VantageScore کاملاً مستقل طراحی شده است و فاکتورهای خاص خودش را برای کردیت اسکور دارد. در نتیجه، به موارد متفاوت نسبت به اسکور FICO وزن های متفاوتی می دهد.

- ٪۳۲ سابقه پرداخت
- ٪۲۳ مصرف کردیت (مقدار کردیت استفاده شده / تقسیم بر محدودیت کردیت)
- ٪۱۵ بالانس
- ٪۱۳ سقف کردیت
- ٪۱۰ کردیت اخیر
- ٪۷ کردیت موجود

۵,۳ تفاوت های دیگر

فرمولهای ریاضی برای مدل های کردیت اسکورینگ محرمانه محسوب می شود، بنابراین تمام تفاوت های بین این دو مدل به طور قطعی داده نمی شود. با این حال برخی از موارد مشخص شده اند:

- در نسخه های قدیمی تر FICO اسکور (نسخه قدیمی تر به احتمال زیاد هنوز هم برای محاسبه اسکور نزد وام دهنده ها استفاده می شود)، collection های پرداخت شده منفی در کردیت اسکور به صورت منفی حساب می شود. پس در مدل های قدیمی تر اگر شما بدهی یک کالکشن را پرداخت هم می کردید هنوز هم آن یک اکانت منفی بوده و بر روی کردیت اسکور شما تاثیر خاص خود را داشت. در نسخه جدید تر VantageScore یعنی (۳,۰)، collection های پرداخت شده بر روی اسکور حساب نمی شود و هنگامی که وام دهندگان از ۹ FICO استفاده کنند، هنگامی که شخص یا وام دهندگان کردیت اسکور را بررسی کنند، collection پرداخت شده مثل سابق اهمیت پیدا نمی کند.
- در ثبت داده ها در محاسبه ی اسکورینگ، چگونگی قرارگیری داده های قدیمی باید متفاوت باشد.VantageScore اطلاعاتی را که تنها شش ماه از ثبت آنها می گذرد، اسکور می کند. به منظور محاسبه اسکور، معمولا FICO نیاز به ارزش داده یک ساله دارد.
- مدل اسکورینگ FICO نیز در هنگام محاسبه کردیت اسکور از دسته هایی استفاده می کند که مشتریان با سابقه کردیت مشابه در دسته های با حداکثر اسکور قرار می گیرند. حتی اگر دیگر فاکتورهای رتبه بندی کردیت به طور قابل توجهی بهبود پیدا کنند، آن شخص هرگز به بیش از حداکثر اسکور دست نخواهد یافت.

۶,۳ کدام یک از مدل های کردیت اسکور بهتر است؟

FICO می گوید ۹۰ درصد از وام دهندگان از مدل کردیت اسکورینگ FICO استفاده می کنند و به این ترتیب هر کس راه و روش خودش را برای محاسبه کردیت اسکور دارد. VantageScore ممکن است در آینده مطابقت گسترده تری توسط کردیت دهندگان پیدا کند، اما در حال حاضر این مدل

کردیت اسکور توسط وام دهندگان کمتری استفاده می شود. کردیت اسکور زمانی مهم است که شما برای یک وام درخواست می دهید؛ علاوه بر این، کردیت اسکور فقط برای همان زمانی که درخواست می شود خوب است، چرا که اسکورها اغلب تغییر می کنند. به طور کلی، کردیت اسکور واقعی که وام دهنده برای ارزیابی انتخاب یک شخص برای یک وام خاص استفاده کرده است، هرگز دیده نمی شود، مگر آنکه وام دهنده آن را به شخص نشان دهد. اسکورهایی که در وب سایت های رایگان گرفته می شود و یا حتی آنهایی که آنلاین خریداری می شود، اشاره ای به میزان سلامتی کردیت دارد و شاید آن اسکوری نباشد که درخواست دهنده وام آن را محاسبه کرده باشد.

فصل چهارم

بهبود دادن اسکور

چهار دلیل محکم وجود دارد که باید از کردیت اسکور خود مطلع باشید و سعی کنید که کردیت اسکورتان را بهبود ببخشید.

یک دلیل این است که کردیت اسکور شما یک اسکور ساده و عددی است که تصویری از سلامت مالی کلی شما را نشان می دهد. اگر شما صورتحسابتان را دیر پرداخت می کنید و کردیت کارتها را دیر شارژ می کنید، علاوه بر ضعیف بودن تمام شاخص های سلامت مالی و بی مسئولیتی کردیت، احتمالاً دارای کردیت اسکور ضعیف نیز هستید. شاید شما تا به حال اصلاً به آن توجه نداشته اید. اما باید بدانید که کجا قرار گرفته اید و چرا اکثر کردیت اسکورها نیز در کردیت ریپورت شما منفی نشان داده می شود و چرا آنها این کردیت اسکور را برای شما محاسبه کرده اند. وقتی که این موارد را بررسی کردید، خواهید فهمید برای بهبود کردیت اسکور به چه چیزی نیاز دارید.

دلیل دیگر برای دانستن کردیت اسکور شما زمانی است که بخواهید برای هر نوع کردیتی اقدام کنید. چه کردیت کارت باشد، چه یک وام خودرو یا وام مسکن. به این ترتیب می دانید با وام دهنده کجا قرار گرفته اید. با یک کردیت اسکور عالی (نزدیک تر به ۸۵۰ در بالای مقیاس کردیت اسکور) قدرت چانه زنی برای نرخ های بهره پایین و شرایط بهتر را دارید. با یک کردیت اسکور ضعیف، ممکن است تصمیم بگیرید زمان بیشتری را قبل از تقاضای کردیت برای پاک کردن کردیتتان صرف کنید. چرا که کردیت اسکور پایین نرخ بهره بالا و هزینه های فوق العاده برای افرادی که کردیت اسکور ضعیفی دارند تحمیل می کند.

دلیل سوم برای پیگیری کردیت اسکورتان در طول زمان این است که به راحتی می توانید موارد تقلب یا خطاها را به محض این که به کردیت ریپورتتان وارد شدند، شناسایی کنید. زیرا آنها باعث می شوند کردیت

اسکورتان به شدت کاهش یابد (معمولا ظرف ۳۰ روز). هر چه زودتر سرقت هویت و تقلب کردیت کارت و یا سو استفاده از Social Security Number به نام خودتان و یا کردیت کارت هایتان را بیابید، راحت تر آن را می توانید حل کنید. بهترین دلیل برای نظارت بر کردیت این است که اگر شما به طور جدی کردیت خود را از طریق عملکرد مسئولانه کردیت، ترمیم کنید، به راحتی در مورد موضوع کردیت می توانید بهبود وضعیت را به طور پیوسته ببینید.

۱,٤ مرحله اول : با کردیت ریپورتتان شروع کنید

هر کس، صرف نظر از سن، که حداقل یک کردیت اکانت مانند کردیت کارت، وام دانشجویی یا وام خودرو داشته باشد، یک کردیت ریپورت و یک کردیت اسکور دارد.

کردیت ریپورت ها شامل اطلاعات زیادی در مورد شما هستند. یک کردیت ریپورت ، کردیت اکانتهای شخصی را با اطلاعات کامل در بر دارد و مدت زمان باز بودن آنها و نیز نحوه استفاده و پرداخت آنها را بازگو می کند. علاوه بر آن آدرس های سکونت، کارفرمایانی که با آنها کار کرده اید و یا هر گونه Lien یا Judgement که به نام شما ثبت شده است نیز در کردیت ریپورت شما نشان داده می شود.

هر کس توانایی تاثیرگذاری بر اطلاعات ریپورت شده در کردیت ریپورت خود را از طریق استفاده مسئولانه از کردیت و بررسی درستی آن ریپورت دارد. در حقیقت، سه کردیت بیرو بزرگ Experian، Equifax، TransUnion امکان دریافت نسخه رایگان کردیت ریپورت را سالی یک بار برای همه فراهم می کنند و برای اینکه افراد به راحتی کردیت ریپورت خود را به راحتی دریافت کنند سایتی را برای این کار فراهم آورده اند، annualcreditreport.com، تنها وب سایت مجاز فدرال، برای دریافت

یک نسخه رایگان از هر سه کردیت ریپورت آن هم یک بار در سال که گزینه خوبی هم برای انتخاب است. چک کردن این ریپورت ها و تصحیح اشتباهات رایگان است و به شما اجازه کنترل بر ریپورتتان را می دهد.

در نظر داشته باشید که کردیت ضعیف برایتان هزینه بر است. یک کردیت ریپورت (و دیگر کردیت چک ها بر اساس این ریپورت) نه تنها توسط وام دهندگان برای دادن یا رد کردن کردیت استفاده می شود، بلکه توسط کارفرمایان برای رد صلاحیت شما برای یک کار، توسط شرکت های بیمه برای تنظیم نرخ و حتی توسط صاحبخانه ها و شرکت های تلفن همراه که می خواهند اطمینان داشته باشند که هر ماه به موقع پرداخت را انجام می دهید و به قرارداد خود احترام می گذارید، استفاده می شود.

۱. اطلاعات هویتی را چک کنید

هر یک از سه کردیت بیرو براساس اطلاعات ریپورت شده اکانت های شما که هر ماه بر روی کردیت ریپورتتان وجود دارد، کردیت اسکور را محاسبه خواهند کرد.

فراموش نکنید که اگر اطلاعات مندرج بر روی کردیت ریپورت شما به اشتباه گزارش شده باشد، باید آن اطلاعات را dispute کنید. همچنین، املاء نام و تاریخ تولد خود را با دقت بررسی کنید، زیرا این اشتباهات هم مهم هستند، زیرا نام شما با یک تاریخ تولد متفاوت برای باز کردن اکانت ها استفاده می شود یا می تواند خطایی باشد که در اثر سرقت هویت بر روی کردیت شما بوجود آمده باشد.

۲. کردیت اکانتها را با دقت بررسی کنید

باید بررسی کنید که چه چیزی بر روی کردیت شما تاثیر گذاشته است. زمانی را در نظر بگیرید که شما برای یک کردیت کارت فوق العاده که به شما

پیشنهاد شده است اقدام کرده اید و آن کردیت کارت هیچ وقت به دست شما نرسیده است و یا برای گرفتن آن کردیت کارت پذیرفته نشده اید. تنها رفتار های غیر مسئولانه نیستند که باعث کاهش کردیت اسکور شما و خراب شدن اوضاع کردیت شما می شوند بسیاری از موارد که تاثیر گذار بر موضوع کردیت اسکور هستند در واقع ربطی به موضوع دیر پرداخت و یا عدم پرداخت بدهی ندارند. همین دلایل باعث می شود که حتی اگر نسبت به کردیت کارت و اکانت های خود خیلی توجه دارید باز هم باید چند ماه یک بار کردیت ریپورت خود را دریافت کنید و آن را به دقت بررسی کنید.

۳. Inquiry هایتان را تقسیم کنید

دو نوع کردیت Inquiry ممکن است در کردیت ریپورت نشان داده شود. یکی از آنها روی کردیت اسکورتان تاثیر منفی می گذارد و نوع دیگر تاثیر منفی نخواهد گذاشت.

- **Soft Inquiry:** این نوع Inquiry روی کردیت ریپورت تاثیر منفی نمی گذارد، بنابراین نیازی نیست در مورد این نوع نگران باشید. نمونه هایی از Soft Inquiry ها زمانی است که شما کردیت ریپورت خود را چک می کنید، یک کارفرما کردیت ریپورت شما را بدون درخواستی از شما بررسی می کند و یا وقتی از یک سرویس کردیت مانیتورینگ استفاده می کنید. این Inquiry ها شامل موارد زیر است:
  - دریافت کردیت ریپورتتان به صورت آنلاین که توسط کسی به جز خودتان دیده نمی شود.
  - پیشنهادات از پیش تایید شده Pre-approval از قبیل نامه هایی با محتوای "قبلا شما مورد تایید قرار گرفته شده اید" که در mail دریافت می کنید.

- برخی از Inquiry های کردیت توسط Collector های بدهی ساخته شده است.

- **Hard Inquiry:** این نوع Inquiry کردیت اسکورتان را تحت تاثیر قرار می دهد (اما نه همیشه). نمونه هایی از Hard Inquiry ها زمانی است که برای یک کردیت کارت یا یک وام خودرو درخواست می دهید.
  - Inquiry هایی که زمانی که برای کردیت کارت درخواست می کنید، توسط شرکت های صادر کننده کردیت کارت انجام می شود.
  - Inquiry هایی که هنگامی که برای تلفن همراه درخواست می کنید، توسط کمپانی های تلفن همراه انجام می شود.
  - Inquiry های نمایندگی های خودرو.
  - Inquiry های متفرقه برای گرفتن انواع وام ها (مانند وام خانه).

نکته اصلی که باید به خاطر داشته باشید این است که وقتی از Hard Inquiry صحبت می شود بدان معنی است که شما یک سرویس (کردیت کارت، اجاره کردن خانه، وام ماشین، وام شخصی و...) می گیرید در حالی که یک Soft Inquiry به مشاهده کردیت ریپورت توسط شما (یا شخص دیگری) که دلایلی غیر از گرفتن وام دارد، در حال انجام است.

به عنوان یک قاعده کلی، Inquiry های از نوع Hard را در هر دوره ۲ ساله بیش از ۲ بار انجام ندهید.

Hard Inquiry ها پس از دو سال از کردیت ریپورت شما پاک می شوند. این اتفاق باعث می شود وام دهندگان به این نتیجه برسند که شما به طور جدی به دنبال کردیت نیستید و این یک نکته خوب به شمار می رود. اگر سه یا بیشتر از سه Hard Inquiry انجام دهید، خواهید دید که چطور بر روی کردیت شما تاثیر منفی خواهد داشت و کردیت اسکورتان در نتیجه آن

پایین خواهد رفت. البته داشتن بیش از دو Hard Inquiry کردیت اسکورتان را از بین نمی برد، اما به احتمال زیاد چند پوینت را از دست خواهید داد.

هر بار که کسی درخواست کردیت می کند (مثلا یک وام دانشجویی، وام ماشین یا کردیت کارت)، یک " Hard Inquiry " در کردیت ریپورت ظاهر می شود و تعداد زیاد آن ها باعث تاثیر شدید بر روی کردیت اسکور شما خواهد شد و البته این موضوع نشان دهنده ۱۰٪ از اسکور شما هم می باشد.

٤. Collection ها و Public Record ها را بررسی کنید

شما همچنین باید اطلاعات دقیقی از دیرپرداخت های بوجود آمده بر روی کردیتتان داشته باشید و بعد از آن Collection ها یا Public Record ها را با دقت بررسی کنید و جزئیات آن را ببینید. هنگامی که شما از اطلاعاتی که بر روی کردیت ریپورتتان قرار دارد اطلاع دارید، به راحتی چیزی که اشتباه است و به آن تعلق ندارد را می یابید.

توجه داشته باشید که همه علامتهای منفی و اکانت های منفی باید تا هفت سال از تاریخ آخرین پرداخت، تسویه یا بستن اکانت، ریپورت شود. بنابراین اگر شما در حال تلاش برای بهبود کردیت خود هستید، باید کاملا این جزئیات را بدانید و اگر مواردی بعد از این مدت از کردیت شما پاک نشد بتوانید درخواست حذف آنها را ارسال کنید. فراموش نکنید که شرکت های تخصصی credit repair می توانند برای بهبود سریع تر کردیت اسکور شما کاملاً مفید باشند.

٥. Dispute کردن و از بین بردن اطلاعات منفی

شرکت های Credit Repair هنگامی که تمام اطلاعات نادرست در کردیت ریپورت شما را شناسایی کردند، با اطلاعات کامل در مورد اکانت های شما این آیتم را dispute می کنند یا درخواست اطلاعات بیشتری می دهند. آنها

به طور مستقیم با کردیت بیروها و کمپانی هایی که اطلاعات را در کردیت ریپورت شما ثبت کرده اند، کار می کنند.

اگر هر یک از آیتم های منفی، نادرست یا بدون سند باشد، حذف می شود. چند نمونه از موارد قابل حذف شدن در کردیت ریپورت:

- بدهی های قدیمی تر از هفت سال: بدهی های بیش از هفت سال برای محاسبه کردیت اسکور استفاده نمی شود.
- اطلاعات نادرست: اطلاعاتی که غلط باشد یا اشتباه ریپورت شده باشد. مانند دیرپرداخت یا یک بدهی که هرگز رخ نداده است و یا وجود ندارد.
- اطلاعات تقلبی: اطلاعاتی که به دلیل تقلب یا سرقت هویت در ریپورت شما ظاهر شود.
- اطلاعات غیرقانونی: کمپانی هایی که اطلاعات را در کردیت ریپورت شما ثبت می کنند باید مدارک لازم برای پشتیبانی آن را داشته باشند. اگر چنین شواهدی نداشته باشند، آن آیتم از کردیت ریپورتتان حذف می شود.

این مرحله مدتی طول می کشد، اما این روند تأثیر قابل توجهی بر اسکور شما خواهد داشت.

۲,٤ مرحله دوم : صورتحسابهایتان را به موقع پرداخت کنید.

اینکه چگونه پرداخت می کنید و چقدر بدهکارید دو تا از مهمترین فاکتورها هستند. اینکه چگونه کردیت اکانت های خود را پرداخت می کنید، ۳۵٪ از FICO اسکورتان را نشان می دهد. پرداخت به موقع هر بار تاثیر مثبتی روی اسکورتان دارد. علاوه بر این، اینکه شما در کل چقدر بدهکارید، در مقایسه با اینکه چه مقدار کردیت برایتان در دسترس است، "مصرف کردیت" نامیده می شود و نشان دهنده ۳۰ درصد از کردیت اسکور FICO شماست، بنابراین

شما باید برای حفظ بالانس پایین در هر وام، این میزان مصرف کردیت را پایین نگه دارید.

چگونگی اطمینان پیدا کردن از پرداخت همیشگی و به موقع صورتحسابهایتان:

مطمئنا باید پرداخت کردیت کارت ماهانه خود را به موقع انجام دهید. عواقب دیرپرداختها شامل هزینه های دیرکرد، افزایش نرخ بهره و همچنین درج نقطه سیاه در کردیت ریپورتتان می باشد. با این وجود، احتمال اینکه انجام پرداختی های کردیت کارت ها از دستتان در برود، زیاد است.

برای جلوگیری نسبت به از دست دادن تاریخ پرداخت، سعی کنید پرداخت های ماهیانه را به صورت پرداخت های اتوماتیک تنظیم کنید تا به صورت ماهیانه از اکانت بانکی که دارید واریز شود. اگر با آن راحت نیستید، حداقل یک اطلاع رسانی اتوماتیک در تلفن خود، تقویم ایمیل و غیره تنظیم کنید تا به شما یادآوری کند که هر ماه در زمان مقرر باید پرداخت را انجام دهید.

۱,۲,٤ آیا Autopay به کردیت شما کمک می کند؟

راه اندازی Autopay برای صورتحساب ماهانه ثابت شما به نظر یک راه کارآمد و راحت برای مدیریت امور مالی می رسد. اما آیا این واقعاً ایده خوبی است؟ همانطور که جنبه های مالی بسیاری برای شما وجود دارد، در استفاده از Autopay نیز مزایا و معایبی وجود دارد. ابتدا اجازه دهید مزایا را در نظر بگیریم و سپس به اشکالات احتمالی استفاده از Autopay بپردازیم.

مزایای Autopay:

- اجتناب از دیرپرداختها

هنگامی که برای یکی از صورتحسابهای ماهانه خود پرداختهای اتوماتیک تنظیم می کنید، هرگز نگران دیر پرداخت و شارژ شدن به دلیل یک دیرپرداخت نیستید، مگر آنکه اکانتی که از آن استفاده می کنید، پول کافی نداشته باشد. اگر فردی هستید که به خوبی نمی تواند برنامه ریزی کند، Autopay می تواند یک ناجی باشد، زیرا خطر پرداخت دیر قبضی به دلیل فراموش کردن را از بین می برد. فراموش نکنید که دیر پرداخت به کردیت اسکورتان آسیب می رساند.

- پرداخت های بدون تأخیر و در نتیجه پرداخت نکردن جریمه دیرپرداخت

یکی از بهترین جنبه های Autopay این است که دیگر نیازی به پرداخت جریمه دیرپرداخت نخواهید داشت، زیرا قبض ها توسط Autopay پرداخت می شود. جریمه های دیرپرداخت از چند دلار تا ۲۵ دلار متغیر هستند، بنابراین راه اندازی Autopay موجب صرفه جویی مقدار قابل توجهی پول برایتان می شود. اجتناب از جریمه های دیرپرداخت مزیت دیگری نیز دارد، زیرا از اینکه صادر کننده کردیت کارت یا سایر اشخاص نرخ بهره را افزایش دهند جلوگیری می کند. فراموش نکنید که دیر پرداخت های کردیت کارت منجر به افزایش بهره کردیت کارت های شما می شود. مجموع جریمه های دیرپرداخت ها و افزایش بهره کردیت کارت ها باعث می شود که بالانس کردیت کارت های شما افزایش یابد که همین موضوع باعث می شود کردیتتان صدمه ببیند و همچنین اگر شما بیشتر از ۳۰٪ از

محدودیت کردیتتان را مصرف کرده اید فراموش نکنید که کردیت اسکورتان را کاهش خواهد داد.

- Autopay به شما کمک می کند که درآمد خود را بودجه بندی کنید

با داشتن برخی هزینه های ماهیانه ثابت مانند عضویت در باشگاه ورزشی، قبض کابل، اینترنت، Netflix یا پرداخت وام مسکن، استفاده از Autopay نیز از دیدگاه برنامه ریزی درآمد بسیار منطقی است، زیرا شما هزینه های ماهانه را به درستی پیگیری و برنامه ریزی می کنید. البته هزینه های مشخصی مانند قبوض برق یا تلفن همراه ممکن است ماه به ماه متفاوت باشد، بنابراین باید آنها را به صورت دستی پرداخت کنید. با این حال، برای هزینه های ثابت و قابل پیش بینی، تنها این امکان وجود دارد که صورتحساب را به صورت Autopay به عنوان بخشی از بودجه بندی ماهانه قرار دهید. همچنین برنامه های پرداخت اتوماتیکی وجود دارد که می توانید برای گوشی خود دریافت کنید تا پرداخت صورتحساب خود را به راحتی انجام دهید. بودجه بندی، امور مالی شما را تحت کنترل قرار می دهد به نحوی که قادر به پرداخت صورتحساب خود باشید. که همین مورد به کاهش میزان مصرف کردیت شما کمک خواهد کرد و در نهایت باعث افزایش اسکورتان می شود.

- کاهش هزینه های پست

راه اندازی Autopay یک مزیت صرفه جویی مالی دیگر را نیز به همراه دارد. هنگامی که صورتحساب خود را به طور اتوماتیک از اکانت بانکی خود بیرون می آورید، مجبور نیستید هزینه ای برای پست یک چک

بپردازید. از آنجایی که هزینه های پستی سال به سال افزایش می یابد، در طولانی مدت مقدار قابل توجهی پول شما را ذخیره می کند.

- چرا برای نوشتن چک زمان تلف کنید

این جنبه Autopay ممکن است در پولتان صرفه جویی نکند، اما کارآمدتر است و در زمان نیز صرفه جویی می کند، زیرا شما مجبور نیستید زمان ارزشمند خود را برای نوشتن و ارسال چک صرف کنید. هنگامی که برای صورتحساب های منظم Autopay تنظیم شده است، دیگر نیازی نیست که چک بنویسید و شما می توانید این وقت گرانبها را برای دیگر جنبه های مالی خود برای کمک به ایجاد کردیت صرف کنید.

- Autopay برای کردیت اسکورتان مناسب است

یکی دیگر از مزایای Autopay پرداخت به موقع تمام صورتحسابهای شماست. پرداخت به موقع صورتحساب عامل اصلی در محاسبه کردیت اسکور شماست. هنگامی که شما به دلیل وجود Autopay هرگز پرداختی را از دست ندهید، این باعث می شود کردیت اسکورتان را حفظ کنید و حتی ممکن است کردیت اسکورتان را افزایش دهید.

معایب Autopay:

در حالی که Autopay راحت و مقرون به صرفه است، اشکالات خاص خودش را نیز دارد. در اینجا برخی از جنبه های منفی Autopay که باید مورد توجه قرار گیرد، آورده شده است.

- از دست دادن پیگیری مبلغی که بدهکار هستید

«**خارج از دید، خارج از ذهن**» یک جمله قدیمی است که در رابطه با صورتحسابهایی است که با Autopay تنظیم شده است معنی پیدا می کند! هنگامی که شما برخی یا همه صورتحسابهای خود را با Autopay پرداخت می کنید، فراموش کردن آنها آسان است، اما شما واقعاً نباید آنها را نادیده بگیرید. اگر یک ماه پول اضافی داشته باشید، آن را برای پرداخت بالانس یا پرداخت سریع اصل بدهی هزینه کنید تا از این طریق در پرداخت بهره صرفه جویی کنید. صورتحساب های خود را فراموش نکنید، آنها را حداقل یک بار در ماه بررسی کنید. زمانی که پرداخت بدهی های خود را فراموش می کنید، کردیت اسکورتان را خراب می کنید!

- این هزینه اضافه از کجا آمده است؟

هنگامی که شما صورتحساب خود را به طور اتوماتیک پرداخت می کنید و در هنگام ورود آنها به حسابتان، آنها را بررسی نمی کنید، ممکن است هزینه های پنهان شما افزایش یابد، افزایش ناگهانی نرخ های بهره یا سایر تغییرات یا اشتباهات صورتحساب از جانب کردیت دهنده از مواردی است که باعث افزایش هزینه های ماهیانه شما می شود. با این حال، اگر شما متعهد به بررسی حداقل یک بار در ماه برای صورتحساب خود باشید، این اشتباهات را می پذیرید و قبل از آنکه هزینه های اضافی پرداخت کنید، آنها را حل می کنید.

- Autopay منجر به برداشت اضافه در چک اکانت شما می شود

اگر شما دقیقا حواستان به پولتان نباشد، زمانی که بالانس Checking اکانت شما برای پرداخت بدهی های ماهیانه شما کافی نباشد، Autopay منجر به Overdraft می شود و همین برای شما هزینه اضافی در بر دارد و این اتفاق هم برایتان هزینه بر است. حال اگر بانک نتواند حتی در این حالت هم بدهی لازم را پرداخت کند، این بدهی برایتان باعث یک بوجود آمدن یک Collection می شود و این امر باعث کاهش کردیت اسکورتان خواهد شد. فراموش نکنید که زمانی که شما بدهی مربوط به Checking اکانت خود را پرداخت نکنید، نام شما در Chexsystems نیز می رود، این شرکت آژانسی است که اطلاعات مربوط به Checking اکانت ها را در بر دارد و همین باعث می شود نتوانید یک اکانت دیگر باز کنید.

آیا هنوز هم صورتحساب هایی دارید که به صورت دستی پرداخت می کنید؟

هنگامی که روی اکثر صورتحساب های خود Autopay تنظیم کرده اید، چرا باید پرداخت برخی از صورتحسابها را به روش های قدیمی ادامه دهید؟ در صورت امکان، تمام صورتحساب های خود را به Autopay تبدیل کنید تا زمانی که فراموش کردید صورتحساب های کاغذی را پیگیری کنید تاخیری در پرداخت نداشته باشید و به صورت خودکار این کار انجام شود. برایتان حتماً پیش آمده که انبوهی از اوراق بر روی میز شما وجود دارد که فراموش کرده اید به آنها رسیدگی کنید. پس Autopay برای روزهای فراموشی بسیار مناسب است. هنگامی که امکان پرداخت صورتحسابهای ثابت با Autopay وجود ندارد، یک راه حل ساده و با تکنولوژی ساده تری

هم وجود دارد! روزهای پرداخت را در تقویم خود علامتگذاری کنید تا آنها را از دست ندهید.

- کنسل کردن Autopay ممکن است دشوار باشد

در نهایت، با اینکه مزایای زیادی برای استفاده از Autopay وجود دارد، چندین اشکال هم وجود دارد، از جمله مشکل در کنسل کردن اکانتهای Autopay. بانک ها و کردیت کارت ها، راه اندازی Autopay را بسیار آسان کرده اند، اما کنسل کردن سریع آنها خسته کننده و وقت گیر است. در برخی موارد، شما باید به طور جداگانه هم با فروشنده سرویس و هم با کمپانی کردیت کارت تماس بگیرید یا حتی به صورت کتبی آنها را مطلع کنید. اما هنگامی که تصمیم به لغو Autopay می گیرید، به طور قاطعانه عمل می کند. زیرا عدم کنسل کردن به موقع Autopay باعث ایجاد هزینه بی دلیل برایتان می شود.

۳,٤ بدهی هایتان را کم کنید!

سلامت کردیت یعنی پرداخت منظم ومسئولانه بدهی های شما و این نیازمند مدیریت هزینه و مدیریت مالی است. درست است که بعضی از بدهی ها باید در مدت زمان طولانی بازپرداخت شوند و البته طولانی شدن در پرداخت بدهی های دیگر منجر به مشکلات جدی برای بودجه و کردیت اسکور شما می شوند. در مورد بالانس بدهی های کردیت کارت ها، انتقال بالانس ها برای پرداخت بلند مدت چندین خطر را ایجاد می کند که نباید آن را نادیده بگیرید.

استفاده مسئولانه از کردیت کارت ها ابزار عالی برای ایجاد کردیت و ایجاد قدرت برای یک مشتری است. با استفاده از این راهکار، بیشترین مزایای

کردیت کارت خود را از آن خود می کنید و این در حالی است که مقدار ریسک را به حداقل می رسانید.

پنج دلیل که باید هر ماه بالانس کردیت را پرداخت کنید:

در اینجا دلایلی برای پرداخت کامل بدهی کردیت کارتهایتان آورده شده است. مواردی که در اینجا یاد می گیرید از سالها درگیری و از دست دادن درآمدتان جلوگیری می کند. بالانس بلند مدت کردیت کارت هنگامی که کار به موارد زیر می کشد، خطرناک است.

۱. شاخص مصرف کردیت. یکی از مشکلات بزرگی که به دلیل بالانس بالای کردیت کارت پیش می آید، افزایش شاخص مصرف کردیت شماست. مبلغی که شما نسبت به کل محدودیت کردیت خود بدهکار هستید، عامل بسیار مهمی است. به طوری که این شاخص تعیین کننده ۳۰ درصد از کردیت اسکور کلی شماست. حتی اگر هر ماه پرداخت حداقل بدهی را انجام دهید، نسبت مصرف بالا «۳۰ درصد یا بیشتر» منجر به افزایش شاخص مصرف می شود و این شاخص مصرف تنها به وضعیت یک کارت محدود نمی شود. به عنوان مثال، فرض کنید سه کردیت کارت دارید:

کارت A : ۲۰۰۰ $ بالانس / محدودیت ۴۵۰۰$ = ٪۴۴,۴

کارت B : ۱۵۰۰ $ بالانس / محدودیت ۳۰۰۰$ = ٪۵۰

کارت C : ۱۰۰۰$ بالانس / محدودیت ۱۰۰۰۰$ = ٪۱۰

کل بالانس / مجموع محدودیت کردیت = ٤٨,٦٪ نسبت کل (شاخص مصرف)

اگرچه بالانس کارت C در محدودیت مصرف مناسب قرار دارد، اما درصد کلی بدهی را دچار مشکل کرده است.

زمانی که بالانس کردیت کارت های خود را کاملاً پرداخت می کنید، می توانید به راحتی تشخیص دهید که در طول یک ماه چقدر بدهی بوجود آورده اید و می توانید بدهی های را به راحتی کنترل کنید.

۲. نسبت بدهی به درآمد[۱]. نسبت بدهی به درآمد را DTI گویند. اگر چه در کردیت اسکورینگ نسبت DTI فاکتور به حساب نمی آید، اما هزینه های مرتبط با آن در اسکورینگ نقش مهمی ایفا می کند. وام های مسکن، وام ماشین، وام های دانشجویی، هزینه های مربوط به Child Support و پرداخت های ماهیانه کردیت کارت، نسبت DTI و کردیت اسکور را به طور یکسان تحت تاثیر قرار می دهد. زمانی که برای یک وام جدید درخواست می دهید، وام دهندگان متقاضیان با نسبت DTI، ۳۶ درصد یا کمتر را در اولویت قرار می دهند. اگر DTI شما بیش از حد بالا باشد، شانس شما برای گرفتن کردیت جدید کم است. به اسکورتان و در بسیاری از موارد نسبت DTI خود را می توانید با پرداخت بدهی های کردیت کارت ها در شرایطی بهتری قرار دهید.

۳. اضافه شدن به بهره. انتقال بالانس کردیت کارت از یک ماه به ماه دیگر منجر به افزایش سود می شود. برای مثال، فرض کنید ویزا کارت شما بالانس ۵۰۰۰$ با نرخ بهره ۱۸٪ داشته باشد. بهره تا روز بعد از پرداخت به بالانس اضافه نمی شود. پس اگر بخواهید بالانس بدهی خود را به طور کامل پرداخت کنید، هیچ سودی پرداخت نخواهید کرد. با این وجود، اگر پرداخت حداقل را انتخاب کنید، بهره به بالانس باقی مانده اضافه می شود. فرض کنید شما تصمیم به استفاده از گزینه دوم گرفتید، به طور مثال شما باید

---

[۱] Debt to Income ratio

حداقل ۱۰۰$ پرداخت کنید. فراموش نکنید که معادلات زیادی برای تعیین بهره ماهانه اضافه شده وجود دارد، به صورتی که APR معمولاً با استفاده از یک معادله دوره ای روزانه(DPR) مورد ارزیابی قرار می گیرد:

(روز سال ۳٦٥/APR) x بالانس اکانت باقی مانده x روزهای هر ماه = بهره روزانه

(۳٦٥ / ۰,۱۸) x ٤۹۰۰$ × ۳۱ = ۷٤,۹۱ $ در هر ماه

پس از اضافه شدن بهره، وجه پرداختی حداقل ماهیانه شما به سختی بخشی از بالانس اصلی بدهی را پوشش می دهد، خوب فکر کنید ۲۵ دلار هر ماهه برای حداقل پرداختی ماهیانه پرداخت می کنید، زمان زیادی طول خواهد کشید تا به این نحو بتوانید بالانس اصلی بدهی را پرداخت کنید. بدین معنی که بدهی شما همچنان افزایش پیدا خواهد کرد و سالیان سال شما را به پایین خواهد کشید. در نظر داشته باشید بدهی خود را در اسرع وقت برای جلوگیری از بهره اضافی پرداخت کنید. اگر نمی توانید کل بالانس را بازپرداخت کنید، سعی کنید مبلغ حداقل و بهره ماهانه را پرداخت کنید.

٤. گزینه های خرید. یک نسبت DTI کم و بالانس کردیت قابل کنترل اهمیت زیادی دارد چرا که این موارد به عنوان گزینه های لازم در زمان خرید در نظر گرفته می شود. همانطور که می دانید، وام دهندگان بر اساس هر دو نسبت DTI و کردیت اسکور سطح ریسک متقاضیان را ارزیابی می کنند. بالانس بالا منجر به رد شدن حتمی شما در زمان درخواست ها خواهد شد و حتی بدهی های متوسط نرخ بهره بلندمدت را برای وام های مسکن، وام خودرو، وام های دانشجویان و حق بیمه افزایش می دهند. یک بار دیگر می گویم که حذف بالانس کردیت کارت کوتاه ترین مسیر برای اجتناب از هزینه های اضافی است.

۵. **از بین رفتن منابع مالی.** بدهی دارای قدرت زیادی است چرا که به راحتی منابع مالی شما را بین می برد! در مثال بالا، بازپرداخت مبلغ ۵۰۰۰$ بالانس کردیت کارت با پرداخت ۱۰۰$ در هر ماه تقریبا هشت سال طول می کشد. شما فقط مبلغ ۳۳۱۱$ صرف پرداخت سود خواهید کرد. اجازه ندهید بدهی کردیت کارت مانع پیشرفت و ایجاد تغییرات مثبت شود. اگر شرایط در زندگی شما وجود دارد که قادر به پرداخت بدهی های کردیت کارت های خود نیستید بهترین راه حل مشاوره با یک کارشناس امور مالی و کردیتی است.

- شما باید بجای انتقال بالانس بدهکاریتان را کم کنید.

یکی از عواملی که بر روی کردیت اسکورتان تاثیر می گذارد میزان بدهی های شماست. اگر قرار باشد از همه ظرفیت کردیت خود استفاده کنید و بالانس بدهی های کردیت کارت های خود را بالا ببرید، قطعاً به کردیتتان صدمه می زنید و این موضوع از طرف وام دهندگان هم یک red flag خواهد بود.

بهترین کار این است که هیچ وقت بیش از ۳۰٪ از محدودیت کردیت کارت خود را در هر زمان استفاده نکنید. به این ترتیب، میزان مصرف و بدهی ها به کردیت اسکورتان آسیب نمی رساند و در موارد اورژانسی، در کردیت کارتتان امکان جابجایی وجود دارد.

- و در نهایت شما باید به میزان بدهی که هر ماه بر روی کردیت خود می گذارید توجه کنید

به نظر می رسد هنگامی که با صورتحساب های دیگر مواجه می شوید، پرداخت تمام و کمال بدهی های کردیت کارت ها اولویت کمتری دارد و انجام حداقل پرداخت در این مواقع کافی خواهد بود. اما هر ماه هرچه بیشتر

بتوانید پرداخت بالانس کردیت کارت خود را انجام دهید، در طولانی مدت با بهره کمتری شارژ می شوید. به این ترتیب، با انجام پرداخت بیشتر بدهی های کردیت کارت ها، پولتان را صرفه جویی می کنید. علاوه بر این، می توانید بالانس بدهی های کردیت کارت ها را هر چه سریعتر بپردازید.

در حقیقت بهترین روش برای استفاده از یک کردیت کارت این است که فقط هزینه ای را که می توانید پرداخت کنید بپردازید و آن را هر ماه قبل از بازپرداخت بهره پرداخت کنید. به این ترتیب، هرگز مجبور نیستید که برای بهره پولی بپردازید و هنوز هم می توانید برای خود کردیت ایجاد کنید.

- چگونگی کاهش دادن نرخ بهره

اگر می دانید بهره چگونه کار می کند، پس این را هم می دانید که هر چه نرخ بهره بالاتر باشد، پولی بیشتر از آنچه که قرض گرفتید را در طول عمر وام می پردازید، بدون در نظر گرفتن اینکه وام شما برای چه بوده است. بنابراین بدیهی است که هر زمانی که پولی قرض می گیرید می خواهید حداقل نرخ بهره را دریافت کنید.

خوب، دو روش سعی و خطا برای پایین آوردن نرخ بهره در هنگام خرید کالاهای بزرگ مانند خانه یا ماشین و حتی برای استفاده از کردیت کارت وجود دارد.

یک راه این است که پیش پرداخت بیشتری انجام دهید، به خصوص در مورد وام های مسکن، اما همچنین در مورد وام های مسکن روش ساده دیگر این است که کردیت اسکور خود را افزایش دهید.

هر دو روش نیاز به استراتژی های دقیق تر دارد تا بتوانیم با مدیریت هزینه ها، پرداخت های ماهیانه و مجموع پس اندازی که داریم، به بهترین نرخ بهره دسترسی پیدا کنیم.

- پیش پرداخت خود را افزایش دهید.

هنگامی که صحبت از وام های مسکن می شود، همه چیز اهمیت پیدا می کند. چرا که حتی یک درصد سود بیشتر در وام مسکن، باعث تفاوت زیادی در مبلغی می شود که قرار است ظرف ۳۰ سال پرداخت می کنید. بیشتر وام دهندگان برای کسانی که پیش پرداختی کمتر از ۲۰٪ کل مبلغ خرید وام مسکن پرداخت می کنند هزینه دیگری را هم اضافه می کنند و آن هم « بیمه وام » می باشد، و در نهایت هزینه های بیشتری را هم شارژ می کنند. همچنین بسیاری از وام دهندگان هزینه های بیشتری را برای کسانی که نرخ بهره بالاتری دارند ایجاد می کنند. پس پایین آوردن نرخ بهره علاوه بر اینکه در سود کلی وام تاثیرگذار است، در میزان پرداخت هزینه های اضافی زمان بسته شدن وام هم تاثیرگذار است. هر چه مبلغ پیش پرداخت کمتر باشد، احتمال افزایش هزینه های اضافی در زمان بستن شدن وام بیشتر می شود و همچنین نرخ بهره هم بالاتر می رود.

اکثر خریداران خانه از پیش پرداخت بیشتر برای خرید یک خانه با قیمت بالاتر استفاده می کنند. شما همچنین می توانید از پیش پرداخت برای کاهش مبلغ کل وام تان استفاده کنید تا بتوانید برای نرخ بهره پایین تر تایید شوید. من همیشه به افراد خرید خانه های ارزان تری که قادر به پرداخت هزینه های آن هستند را به جای خانه گران قیمت پیشنهاد می کنم.

این اصل در هنگام خرید اتومبیل نیز برقرار است. از آنجایی که میانگین مبلغ وام اتومبیل های نو اوایل سال ۲۰۱۷ مبلغ ۲۷,۶۱۲$ بوده است، طبق نظر Experian، سابقه کردیت شما، درآمد و پول نقد در دسترستان، لزوماً به این معنی نیست که بانک ها و شرکت های مالی بزرگ باید حتماً با وام شما موافقت کنند. پس اگر این موارد هم برای واجد شرایط شدن وام شما کافی نباشد، پیش پرداخت بیشتر برای تایید درخواست شما کمک بزرگی خواهد

بود، هر چند همان طور که می دانید مبلغ وام ماشین مورد نظرتان را نیزکاهش می دهد. اگر بتوانید ماشینی با قیمت پایین تر انتخاب کنید یا قیمت ماشینی که می خواهید را با یک پیش پرداخت بیشتر در حدود $۱۵,۰۰۰ کاهش دهید، به احتمال خیلی زیاد برای نرخ بهره کمتر از ۴٪، حتی با کردیت اسکور کمتر از حد مطلوب هم تایید خواهید شد.

هنگامی که صحبت از کردیت کارت می شود، افرادی که کردیت اسکور ضعیف و مقداری پول نقد دارند، می توانند با یک کردیت کارت secured ، کردیت ایجاد کنند. این کارت ها نیاز به سپرده نقدی دارند. این پیش پرداخت برای باز کردن اکانت کردیت کارت secured و تعیین محدودیت کردیت مورد درخواست شما استفاده می شود و این مبلغ برای پرداخت های بدهی شما استفاده نمی شود. بسیاری از کردیت کارت های secured از نرخ های بهره بالاتر از حد متوسط و هزینه سالانه بیشتر از حد معمول شروع می شود (اگر چه بعضی از کارت ها هزینه سالیانه هم ندارد) و پس از نشان دادن عملکرد مسئولانه پرداخت ها و استفاده از کردیت برای حداقل یک سال، شما برای کردیت کارت معمولی با نرخ بهره پایین تر واجد شرایط می شوید.

کردیت اسکور خود را افزایش دهید:

بر طبق گفته Experian، VantageScore "خوب" بین ۶۶۱ و ۷۸۰ است. اما این کردیت "اولیه" یا "عالی" نیست که وام دهندگان برای وام گیرندگان با کردیت اسکور بین ۷۸۱ و ۸۵۰ رزرو می کنند. با اسکوری که پایین تر از ۵۰۰ است، هیچگونه تاییدیه برای وام مسکن، وام خودرو و یا حتی کردیت کارت دریافت نمی کنید.

اما اگر کمترین کردیت اسکور شما ۵۵۰ باشد، برنامه های وام های مسکن دولتی بسیاری که در اختیار دولت فدرال مسکن [۱] وزارت مسکن و شهرسازی ایالات متحده [۲] است، برایتان وجود دارد. اگرچه این وام های کم کردیت به حداقل پیش پرداخت ۱۰٪ نیاز دارند.

فقط ۳۰ پوینت بالاتر با کردیت اسکور ۵۸۰، شما برای وام های مسکن FHA با پیش پرداخت فقط ۳,۵٪ واجد شرایط می شوید. اما این وام ها با هزینه های زیاد، حق بیمه و هزینه های بسته شدن بالاتر نسبت به شخصی با یک کردیت اسکور بهتر و پیش پرداخت بیشتر همراه خواهد بود. یک وام گیرنده با کردیت اسکور بالاتر یعنی ۷۰۰ وام مسکن معمولی، نرخ بهره پایین تر و حداقل هزینه های بستن وام را دریافت می کند.

بعد از رکود بزرگ Great Recession ، برای افرادی که کردیت اسکور کمتر یعنی کردیت بین ۵۵۰ و ۶۲۰ دارند، وام دهندگان وام مسکن معیار دیگری را هم برای تایید و یا عدم تایید وام شما در نظر می گیرند و این معیار میزان توانایی پرداخت هزینه های مسکن در ۱۲ ماه گذشته است. البته این در صورتی است که درآمد قابل اطمینان و پول نقد داشته باشید. اگر شما این سابقه پرداخت مثبت ۱۲ ماهه را ندارید می توانید در سال آینده پرداختهای صورتحسابهایتان را بهبود دهید و با کاهش بدهی های شما، کردیت اسکورتان هم افزایش پیدا می کند و پول بیشتری برای پیش پرداخت اولیه پس انداز می کنید که هر دو باعث کم شدن سود و هزینه های پرداخت شده برای وام مسکن می شود.

بر طبق ریپورت Experian که در سال ۲۰۱۵ ارائه شد در مورد وام خودرو، کردیت اسکور بهتر به طور مستقیم با نرخ های بهره پایین وام های خودرو

---

[۱] FHA
[۲] HUD

ارتباط دارد. کسانی که کردیت اسکور بین ۶۶۱ و ۸۵۰ دارند، نرخ بهره را برای وام های خودرو نو ۲,۷۳٪ و ۳,۶۷٪ دریافت می کنند. مشتریان با کردیت اسکور زیر ۶۶۰ برای وام ماشین نو خود بین ۶,۴۹٪ و ۱۳,۹۸٪ پرداخت می کنند. افرادی که کردیت اسکور کمتری نیز دارند، شرایط پرداخت وام برای آنها به مراتب سخت تر خواهد بود و این هزینه ها در بلند مدت منجر به پرداخت نرخ بهره بیشتر می شود و در نتیجه هزینه کل وام را افزایش می دهد. با کاهش کردیت اسکور، نرخ بهره وام خودرو استفاده شده به ۱۹,۷۳٪ افزایش می یابد.

بیشترین وامهای خودرو برای افرادی که دارای کردیت اسکور کمتر از ۶۰۰ هستند، "همین جا بخرید و همین جا پرداخت کنید"[۱] نامیده می شود. در این نوع وام ها وام دهندگان با بالاترین نرخ بهره حتی تا ۲۴ درصد وام ها را در اختیار متقاضیان قرار می دهند. (و اغلب بعد از آن به وام دهنده های ثالثی فروخته می شود)

اگر کردیت اسکور شما کمتر از ۶۰۰ باشد و شما هیچ درآمد قابل تاییدی ندارید و تنها یک پیش پرداخت اندک دارید، کردیت شما تنها برای یک وام از نوع BHPH تایید خواهد شد. در نتیجه باید برای یک ماشین بیشتر از ارزش واقعی آن پول پرداخت کنید و نرخ بهره بالاتر از نسبت متوسط نرخ بهره در شرایط دیگر خواهد بود.

خبر خوب این است که پس از انجام پرداختهای به موقع بعد از حداقل یکسال، مجدداً می توانید برای وام خودرو به یک Credit Union مراجعه کنید، چرا که افراد با کردیت اسکور زیر ۶۶۰ برای وام هایی در محدوده ۱۵۰۰۰$ درخواست های خودشان را به این سازمان ها ارسال می کنند.

---

[۱] BHPH – Buy Here Pay Here

Credit Union ها جای خوبی برای بازسازی کردیتتان هستند، چرا که مأموریت آنها کمک به جامعه است و اگر شما بتوانید توانایی پرداخت به موقع و واقعی را برای حداقل یک سال یا بیشتر نشان دهید، به شما این امکان را می دهند.

یکی دیگر از گزینه ها این است که از یک شرکت Credit Repair برای حذف خطاها یا اطلاعات منفی و نادرست در کردیت ریپورتتان کمک بگیرید، تا با افزایش کردیت اسکورتان بتوانید شرایط بهتری را برای گرفتن یک وام با سود پایین تر برای خودتان بوجود آورید.

کردیت اسکور عالی بین ۷۸۱ و ۸۵۰ نیز مساوی است با دریافت پیشنهادات بسیار خوب برای کردیت کارت هایی با پایین ترین نوع نرخ بهره. این نرخ بهره حتی تا پایین ترین حد ممکن یعنی ۷٫۵٪ هم می تواند به شما پیشنهاد شود. پس هر چه کردیت اسکورتان پایینتر باشد، نرخ بهره کردیت کارتتان بالاتر است که آن هم می تواند تا ۲۵٫۹٪ بالا برود.

اگر می توانید در کردیت اکانت های شخص دیگری که دارای کردیت عالی است، به عنوان یک Authorized-User معرفی شوید، انجام این کار برای کردیت شما بسیار مفید خواهد بود. چرا که سابقه کردیت این شخص به کردیت ریپورت شما افزوده می شود و در نتیجه افزوده شدن این اکانتها کردیت اسکور شما هم بالا خواهد رفت.

برخی از کارت های Secured به شما این امکان را می دهند که کردیت خود را بدون سپرده اضافی افزایش دهید که همین موضوع باعث افزایش کردیت اسکور نیز می شود. ما پیشنهاد می کنیم استفاده مسئولانه از کردیت کارت های Secured و پرداختهای به موقع را برای یک سال ادامه دهید و بعد از یک سال برای یک کردیت کارت معمولی با نرخ بهره پایین تر با نام خودتان اقدام کنید.

حقیقت این است که پول نقد و کردیت اسکور بالا مواردی هستند که بهترین شرایط وام و نرخ بهره را برای شما فراهم می کنند، بنابراین هر کاری که می توانید برای پس انداز کردن پول نقد در حالی که کردیت اسکورتان را بهبود می دهید، انجام دهید. این بهترین برنامه ریزی است که می توانید برای انجام یک خرید بزرگ در سال آینده انجام دهید.

- چه اتفاقی می افتد وقتی بیشتر از محدودیت کردیت کارت خود خرج می کنید و چگونه باید از این اتفاق جلوگیری کنید:

تاثیر میزان بدهی در کردیت کارت های شما بستگی به این دارد که محدودیت کردیت کارت شما چقدر است. درصد مبلغ بدهی نسبت به محدودیت کردیت کارت شما «نرخ مصرف کردیت» نامیده می شود و ۳۵٪ از اسکورتان به حساب می آید. اکثر کارشناسان توصیه می کنند نرخ مصرف کردیت کمتر از ۳۰٪ باشد. اگر میزان بدهی کردیت کارت شما ۱۰۰٪ باشد و یا حتی بیش از ۱۰۰٪ باشد، یعنی بیشتر از اعتباری که به شما اختصاص داده اند خرج کنید، چه اتفاقی می افتد؟

- **چگونه از سقف کردیت خود عبور کنید:**

در اکثر مدل های مختلف کردیت کارت، اگر شما بخواهید بیشتر از سقف کردیت کارت خود خرج کنید، این اجازه به شما داده نخواهد شد و آخرین هزینه ای که بیشتر از سقف کردیت باشد توسط شرکت کردیت کارت پرداخت نخواهد شد. اما بعضی از کردیت کارت ها دارای برنامه هایی هستند که اجازه می دهد به بیش از محدودیت مجاز کردیتتان بروید. با این حال، قوانین مربوط به کردیت کارت می گوید که تمام کردیت کارت ها به مشتری تنها در صورتی که به طور خاص چنین برنامه ای را انتخاب کرده باشد و

همچنین سقف هایی برای هزینه های اضافی قرار داده باشد اجازه می دهد که بیشتر از سقف کردیت خرج کنند.

Creditcards.com در ماه جون سال ۲۰۱۵ گزارش کرد که از تمام کارت های مورد نظر آنها تنها پنج کارت (همه کارت های business) وجود دارد که بیش از سقف کردیت امکان هزینه کردن می دهد.

راه دیگری که باعث می شود هزینه های کردیت کارت بیشتر از سقف کردیت کارت گزارش شود، این است که زمانی که شما از سقف کردیت کارت به طور کامل استفاده کرده اید، بهره های کردیت کارت و یا هزینه های دیرپرداخت کردیت کارت باعث شود که بدهی های کردیت کارت بیشتر از سقف آن گزارش شود.

این اتفاق یک چرخه حیرت انگیز را آغاز می کند که در آن قبل از هر چیز باعث می شود minimum payment های کردیت کارت شما افزایش یابد و همین موضوع باز بر مشکل افزایش بدهی های شما بیفزاید و دلیل آن پرداخت minimum payment و اضافه شدن مبلغی است که باعث شده از سقف کردیت خود عبور کنید.

- اگر به بیش از سقف کردیتتان هزینه کنید چه اتفاقی می افتد:

اگر شما از تمام محدودیت کردیتتان استفاده کرده اید و در سقف کردیتتان قرار داشته باشید یا از آن عبور کنید، کردییتتان آسیب خواهد دید. داشتن یک کردیت کارت که بیش از حد از آن خرج شده است، باعث می شود ۲۵ تا ۴۵ پوینت از کردیت اسکور ۷۸۰ و ۱۰ تا ۳۰ پوینت از اسکور ۶۸۰ کاهش یابد. داشتن یک بالانس کردیت کارت که مصرف بیش از ۱۰۰٪ دارد، کردیت اسکورتان را حتی بیشتر کاهش می دهد. VantageScore، مدل اسکورینگی که توسط سه کردیت بیرو اصلی Experian، Equifax و

TransUnion فروخته شده است، میزان مصرف را در ۱۱۰ درصد محدود کرده است، به این معنی که اگر شما در ۱۲۰٪ هستید، آنها تنها ۱۱۰ درصد را حساب می کنند. با این حال، اگر پرداخت کارت خود را قبل از تاریخ پرداخت بعدی به کمتر از محدودیت آن کاهش دهید، بانک ریپورت نمی دهد که شما به بیش از حد مجاز کردیت بیروها رفته بودید.

- اگر به سقف کردیتتان برسید یا از آن عبور کنید، برای اکانتتان چه اتفاقی می افتد:

اگر گزارش هزینه های کردیت کارت خودتان را در وضعیتی بیش از سقف کردیت خود دیدید، باید بدانید که این موضوع می تواند باعث شود که کردیت اکانت شما بسته شود، نرخ بهره افزایش پیدا می کند و سقف کردیتتان کاهش پیدا می کند و جبران آن برایتان سخت تر می شود. نرخ بهره جریمه هم تا ۲۹,۹٪ افزایش پیدا می کند.

اگر شما به بیش از سقف کردیتتان بروید، حداقل مبلغ پرداخت شما به ۴٪ از بالانس (حداقل ماهانه نرمال) افزایش می یابد، به اضافه هر مقدار که بیش از سقف کردیت است. اگر با پرداخت این مبلغ بیشتر، مشکل داشته باشید و بیش از ۳۰ روز تاخیر داشته باشید، کردیتتان بیشتر آسیب خواهد دید. اگر حتی یک روز از تاریخ مقرر بالانس را از دست بدهید، خود را در معرض یک هزینه دیرپرداخت قرار می دهید که باز همین اتفاق حتی ممکن است شما را در وضعیت بدتری از سقف کردیت قرار دهد.

- چگونه از رفتن به بیش از سقف کردیت جلوگیری کنیم:

برای جلوگیری از وضعیت نامناسب خرج کردن بیش از حد کردیت کارت و یا حتی بدتر از آن، رفتن به بیش از سقف کردیت کارت، در اینجا چند نکته برای جلوگیری از به وجود آمدن این مشکل آورده شده است:

- سقف کردیت فعلی خود را قبل از اینکه به آن نیاز پیدا کنید افزایش دهید. اگر یک مشتری خوب هستید، بانک احتمالا با کمال میل سقف کردیت شما را افزایش می دهد. با این حال، منتظر نمانید تا خودتان را در وضعیتی بیش از سقف کردیتتان ببینید و بعد تازه اقدام کنید چرا که زمانی که از تمام محدودیت کردیت کارتتان استفاده کرده اید، بانک شما را در موقعیت خوبی نمی بیند و با افزایش سقف کردیت، میزان ریسک را افزایش نمی دهد. پس در زمان درست برای این کار اقدام کنید و از پیش آماده باشید.
- نگاهی دقیق به بالانس کردیت کارت خود داشته باشید. برای مشاهده بالانس فعلی خود، به اکانتتان وارد شوید. شما همچنین می توانید با شماره تلفن پشت کردیت کارت خود تماس بگیرید تا بالانس خود را دریافت کنید. در نظر داشته باشید بالانسی که می بینید هزینه های در انتظار تایید را لیست نمی کند و بالانس شما ممکن است بالاتر از آنچه که بانک به عنوان بالانس فعلی شما ریپورت می دهد، باشد.
- یک کردیت کارت اضافه برای شرایط اضطراری داشته باشید و فقط در صورت لزوم از آن استفاده کنید. اطمینان حاصل کنید که این کارت یدکی دارای نرخ بهره کم و ساختار هزینه مناسب است.
- تنها پولی را که واقعاً در دست و یا در حساب بانکی خود دارید خرج کنید. اگر صندوق پس انداز اورژانسی ندارید، الان زمان شروع آن است. جایگزین های دیگری برای کردیت کارت مانند debit کارت یا کارت های از پیش پرداخت شده وجود دارد.
- هرگز حداقل پرداخت کردیت کارت را انجام ندهید. سعی کنید که هر ماه مبلغ بالانس را تا حد ممکن بپردازید. اگر از تمام کردیت

کارت های خود بیش از حد خرج می کنید، ابتدا کارتی که بالاترین نرخ بهره را دارد، پرداخت کنید.

- اگر می توانید یک وام برای ادغام و پرداخت تمام کارت های خود بگیرید تا تنها یک پرداخت ماهیانه داشته باشید.
- اکثر کردیت کارت ها دارای سیستم های هشدار هستند که می توانید آنها را در زمانی که به بیش از بالانس مشخصی می روید به صورتی تنظیم کنید که به شما هشدار دهد. این اطلاع رسانی به صورت پیام بر روی گوشی های موبایل شما و یا از طریق ارسال ایمیل می باشد. بنابراین با این روش می توانید کردیت اکانت های خود را با دقت بیشتری نظارت کنید.
- اگر به محدودیت های کردیت خود نزدیک هستید، پرداخت های اتوماتیک را بیش از یک بار در هر دوره صدور صورتحساب تنظیم کنید تا بالانس خود را از قرار گیری در منطقه خطر حفظ کنید.

٤,٤ مرحله چهارم : کردیت کارتها و دیگر اکانتهای در گردش را نبندید:

باز نگه داشتن کردیت کارت های غیر قابل استفاده یک راه عالی برای کمک به حفظ کردیت اسکور خوب است. خطر کلاهبرداری زمانی به وجود می آید که شما توجه خود را به اکانت ها متوقف کنید. از طریق نظارت مستمر، استفاده کردن از سیستم های Fraud Alert و امن نگه داشتن شرایط کردیت کارت ها می توانید با کلاهبرداری مبارزه کنید. با هوشیاری و ریپورت کردن سریع هرگونه فعالیت غیرمجاز، خود را در برابر آسیب های بیشتر محافظت کنید تا قربانی کلاهبرداری نشوید.

کردیت کارتهای قدیمی برای کردیت اسکور شما بسیار سودمند است. بنابراین اگر حواستان به آنها باشد، آنها کاملاً ارزش باز نگه داشته شدن را دارند.

اگر از یک کردیت کارت به طور منظم برای خرید استفاده نمی کنید، دلیلی برای اینکه همراهتان باشد وجود ندارد و احتمال شکستن یا دزدیده شدن آن افزایش می یابد. اگر در خانه گاوصندوق دارید، کارت خود را در آنجا نگه دارید. اگر کیف پول شما گم یا دزدیده شود، کارت های کمتری دارید که نگران آن باشید!

موضوع مهمی که باید بدانید این است که چقدر باید کردیت کارت ها را باز نگه دارید؟ اکثر آمریکایی ها یک کردیت کارت دارند. در سال ۲۰۱۴، ۳۳ درصد یک یا دو کارت داشتند. در حالی که از نظر بعضی از آنها داشتن کارت کمتر راحت تر است. اگر بخواهید موقعیت کردیت خود را بهبود ببخشید، می دانید که داشتن کردیت کارت بخش مهمی از ساخت کردیت است. زمانی که در مورد موضوع کردیت و کردیت کارت صحبت می کنیم و در مورد آسیب های احتمالی بستن کردیت کارت با شما صحبت می کنیم شاید برای شما سوال باشد که چقدر باید یک اکانت کردیت کارت را باز نگه دارید. برای پاسخ به این سوال باید بدانید که چطور یک کردیت کارت به شما در ساخته شدن کردیت کمک می کند.

چگونه داشتن یک کردیت کارت به شما کمک می کند:

اگر کردیت خوبی داشته باشید، احتمالا کردیت کارت را به خاطر برنامه پاداش آن دارید یا از آن کردیت کارت بیش از پول نقد لذت می برید. اگر کردیت بدی دارید یا در گذشته کردیت بدی داشتید، یک کردیت کارت secured برای کمک به ساخت کردیت بگیرید.

یک کردیت کارت کردیت اسکورتان را از طریق روش های زیر افزایش می دهد:

- سابقه پرداخت به موقع شما را به کردیت ریپورتتان گزارش می دهد. سابقه پرداخت شما بزرگترین عامل (۳۵٪) در محاسبه کردیت اسکورتان است. با توجه به اینکه صادر کننده یک کردیت کارت سابقه پرداخت شما را به کردیت بیروها ریپورت می دهد پس بدیهی است که اگر صورتحسابهای خود را به موقع پرداخت می کنید، به شما این سابقه پرداخت های مثبتی که برای افزایش کردیت اسکورتان لازم دارید را می دهد.
- مصرف کردیت کم، اسکورتان را افزایش می دهد. نسبت سقف کردیت به بالانسی که در کردیت کارت دارید، مصرف کردیت شماست. اگر میزان مصرف ۳۰٪ یا کمتر داشته باشید، اسکور شما افزایش می یابد. مصرف کردیت دو فاکتور تعیین کننده در کردیت اسکور شماست: فاکتور اول، نسبت بالانس هر کردیت کارت به سقف آن کردیت کارت به صورت جداگانه و فاکتور دوم نسبت مجموع کل بالانس همه کردیت کارتهای شما به جمع سقف کل کردیت کارت های شما.
- میانگین سن اکانت ها کردیتتان را افزایش می دهد. سن اکانتتان ۱۵٪ از کردیتتان است. برای بهترین اسکور، داشتن سن متوسط بیشتر از ۷,۵ سال، این فاکتور اسکورینگ را به حداکثر می رساند.
- این واقعیت که شما در ریپورتتان یک اکانت در گردش دارید بسیار کمک می کند. یک کردیت کارت یک Credit Line در گردش است. نوع دیگر کردیت، وام های اقساط است.(مانند وام خودرو یا وام مسکن) ترکیبی از کردیت و یا نوع کردیت اکانت هایتان، ۱۰٪ از پوینت کردیت شماست. اگر در حال حاضر در کردیتتان وامی اضافه کرده اید، اضافه

کردن یک کردیت کارت، که یک وام مجدد است، به شما کمک می کند تنوع را نشان دهید.

بستن یک اکانت چگونه می تواند برایتان بد باشد:

همانطور که نشان دادیم، داشتن یک کردیت کارت به شما کمک می کند راه های متعددی داشته باشید. با این حال گاهی اوقات مشتری از هزینه ها و یا شرایط قرارداد کردیت کارت خود راضی نیست و می خواهد آن اکانت را ببندد. آنچه که شما می خواهید درست است. بسته شدن یک اکانت به شما آسیب می رساند. در اینجا چگونگی آن گفته شده است:

- بستن یک کردیت اکانت « نرخ مصرف کل» شما را به سرعت افزایش می دهد (و در نتیجه کردیت اسکورتان را کاهش می دهد) .داشتن نرخ مصرف بالای کردیت کارت تا ۲۵ پوینت از کردیت اسکور خوب (۷۴۰ یا بالاتر) را از بین می برد.
- خبر خوب درباره بستن یک اکانت: سابقه کردیت مثبت به مدت ۱۰ سال از تاریخ بسته شدن می ماند. بنابراین، سن متوسط اکانتتان فورا تحت تاثیر قرار نمی گیرد. سابقه کردیت مثبت شما تحت تاثیر قرار نگرفته است. با این حال، اگر اکانتها از ریپورت شما حذف شوند، میانگین سن شما کاهش می یابد.

مشتریان آمریکایی معمولا کردیت کارت های خود را برای مدت زمان طولانی نگه می دارند:

طبق بررسی creditcards.com در فوریه ۲۰۱۶، حدود ۲۵ میلیون آمریکایی کردیت کارت های اصلی خود را در ۱۰ سال گذشته تغییر نداده اند. و۲۰ میلیون دیگر کردیت کارت اصلی خود را هرگز تغییر نداده اند. در مقابل، marketwatch.com اشاره کرد که عموما ازدواج آمریکایی ها

۸ سال ادامه پیدا می کند و در شغل های خود ۴٫۶ سال باقی می مانند و اتومبیل های جدید خود را حدود ۶ سال نگه می دارند.

بله به نظر می رسد در آمریکا مردم به کردیت کارت ها وفادار تر هستند!

البته که، شهروندان قدیمی به کردیت کارت ها بیشتر وفادار هستند: ۳۳٪ کارت های خود را برای بیش از ۱۰ سال استفاده کرده اند و ۲۰٪ کارت اصلی خود را تغییر نداده اند. دارندگان جوان کردیت کارت ها بیشترین گروهی بودند (۴۳٪) که کردیت کارت هایشان را تغییر دادند.

آیا تغییر کردیت کارت سودمند است؟

شرایط برنامه های کردیت کارت متغیر است و البته کاملاً هم قانونی است که بانک در زمان ثبت نام اکانت شرایط ویژه ایی را به شما پیشنهاد دهد به طور مثال ۲۰۰ دلار برای باز کردن کردیت کارت به شما بدهد و مواردی از این قبیل و بعد از مدتی شرایط تغییر کند و این کردیت کارت جذاب یکباره درخشش خود را از دست می دهد!

در نظرسنجی creditcards.com، بیشترین موارد ذکر شده برای تغییر کردیت کارت ها، اجتناب از هزینه ها، استفاده از پاداش ها یا دریافت کارت با نرخ بهره پایین تر است. ۱۹ درصد از کسانی که در سن ۳۰–۴۹ سالگی و ۱۸ درصد از کسانی که در سن ۵۰ تا ۶۴ سالگی خود هستند، کارت هایی که اغلب از آنها استفاده می کردند را در ۴–۵ سال گذشته تغییر دادند.

رقابت برای مشتریان در طول چند سال گذشته شدید بوده است. اگر کردیت کارت های خود را عوض نکرده اید، برخی از شرایط بسیار ویژه کردیت کارتها را حتماً از دست می دهید. اگر از بعضی از تغییرات زندگی مانند ازدواج یا

بازنشستگی گذشتید، کارتهایی که برایتان ظاهر می شود، ممکن است از پوینتهای سفر به بازپرداخت نقدی خرید سوپر مارکت تغییر کند. بله شرکت های کردیت کارت به شرایط شما و پیشنهاد های کردیت کارت های ارسالی توجه می کنند.

اگر تصمیم بگیرید یک اکانت را ببندید:

۱- برای تماس بخش مربوطه مناسب را پیدا کنید.
فقط کارت خود را قیچی نکنید و یا آن را برگردانید. برای اکثر کارت ها، می توانید با شماره تلفن پشت کردیت کارت تماس بگیرید و با شخص مربوطه در سرویس مشتری صحبت کنید.

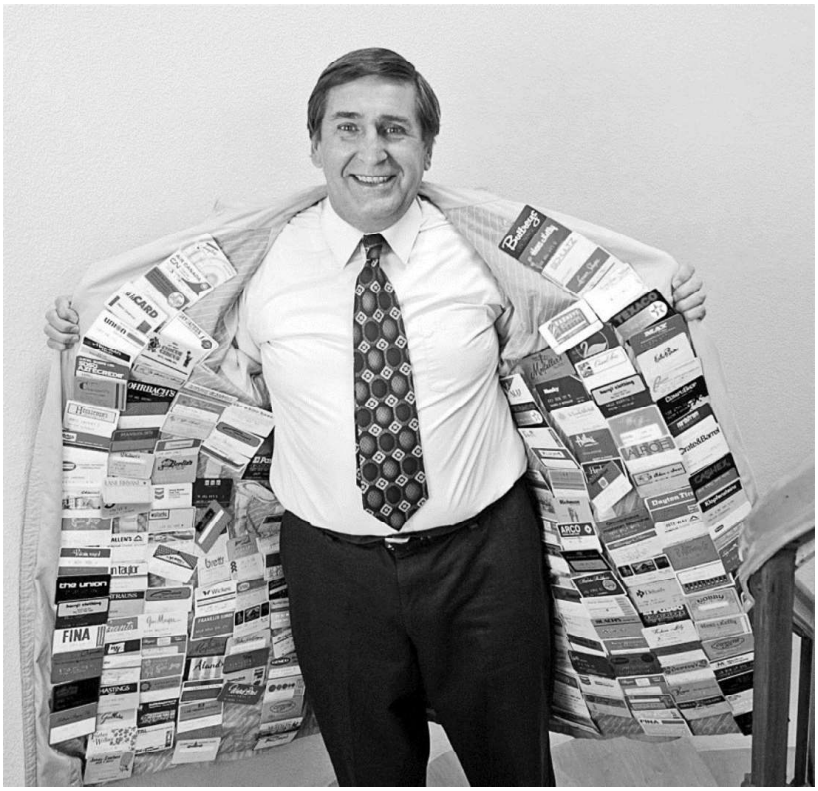
۲- تمام پوینتهای پاداش را بازخرید کنید.
قبل از اینکه یک اکانت را ببندید، توجه به پوینت های پاداش خود داشته باشید چرا که ممکن است آنها را از دست بدهید. اگر کارت پاداش نقدی دارید، باید بدانید که معمولاً باید مبلغ پاداش شما به حداقل مبلغ قابل دریافت برسد تا بتوانید آن مبلغ نقد را دریافت کنید. در بیشتر کردیت کارت ها این مبلغ باید حداقل ۲۰ تا ۲۵ دلار باشد. در هر صورت باید منتظر بمانید تا تمام پوینتهای خود را بگیرید. برخی از برنامه های کردیت کارت فقط هر چند وقت یکبار (حتی یک بار در سال) پوینت ها را نقد می کنند، بنابراین باید تا چرخه پاداش بعدی صبر کنید.

۳- بالانس خود را به طور کامل پرداخت کنید.
شما نمی توانید اکانت را تا زمانی که بالانس صفر نباشد به طور کامل ببندید. اگر می خواهید کارت را ببندید اما نمی توانید بالانس را بپردازید، کارت را به صورت "فریز" برای جلوگیری از شارژ جدید حفظ کنید. (با این حال باید بدانید که بهره ادامه خواهد داشت) علاوه بر این، شاید شما برای گرفتن کردیت کارت هایی که امکان انتقال بدهی را با نرخ

انتقال بالانس ۰٪ می دهند واجد شرایط باشید. اگر این طور هست، این مورد کمک بزرگی است که از پرداخت بهره فرار کنید.

۴- فرض نکنید که پرداخت بالانس در آخرین statement تان آن را به صفر خواهد رساند. نرخ بهره و یا دیگر هزینه ها پس از اطلاع دادن بستن اکانت از طرف شما به بانک اعمال خواهد شد.

در مجموع نظر من این است که بستن اکانت تقریباً هیچ سودی ندارد. هر چه اکانت قدیمی تر باشد، کردیت اسکورتان بالاتر خواهد بود، کردیت کارت استفاده نشده با بالانس صفر تنها به کاهش نرخ مصرف مجموع کمک می کند. همچنین در مورد تعداد کردیت کارت هایی که در اختیار دارید، هیچ "نقطه شیرینی" وجود ندارد. در رکوردهای جهانی گینس مردی است که مالک ۱۴۹۷ کردیت کارت است و دارای کردیت تقریباً عالی است. اگر می خواهید کردیت کارت خود را عوض کنید، برای گرفتن بهترین کارت جستجو کنید و بعد از آن یک کارت جدید باز کنید.



این هم تصویری از آقای Walter Cavanagh دارای رکورد جهانی گینس از شهر Santa Clara که دارنده ۱،۴۹۷ کردیت کارت و مبلغ ۱,۷ میلیون دلار سقف کردیت است!

هشدار: قوانین کردیت کارت ها اطمینان می دهد که تغییرات در شرایط کارت باید ۶۰ روز قبل از فعال شدن یک کردیت کارت به مشتری داده شود. چنین قوانینی برای بستن اکانت کردیت کارت اعمال نمی شود.

نحوه محافظت از کردیت کارت های غیر ضروری از کلاهبرداری:

اگر کردیت کارت هایی دارید که به ندرت از آنها استفاده می کنید، ممکن است وسوسه شوید که آن اکانت را ببندید و شاید فکر کنید که این کار به نفع شماست چرا که نیازی به کردیت کارت های غیرضروری ندارید.

اما یک دلیل قانع کننده برای باز نگه داشتن کردیت کارت ها وجود دارد، حتی اگر از آن استفاده نکنید و یا به آنها بالانسی منتقل نکنید. این را بدانید که باز نگه داشتن آن کارت در واقع به کردیت شما کمک می کند.

یکی از بزرگترین فاکتورهای تعیین کننده در کردیت اسکور شما، همان طور که قبلا هم به آن اشاره کرده ایم مصرف کردیتتان یا میزان کردیت شما در مقایسه با میزان بدهی های شماست. اگر یک کردیت کارت را که دیگر از آن استفاده نمی کنید ببندید، در واقع کردیت موجودتان را کاهش می دهید و در نهایت درصد بیشتری از بدهی را استفاده می کنید. چون این موضوع به صورت درصد کلی میزان بدهی در مقایسه با میزان کردیت قابل استفاده محاسبه می شود. باید بدانید که بستن یک کردیت کارت این درصد را تغییر می دهد. مصرف کردیت دومین فاکتور بعد از سابقه پرداخت در مدل کردیت اسکورینگ FICO به شمار می رود.

علاوه بر این بسته شدن یک اکانت بسیار قدیمی طول عمر متوسط اکانت های شما را کاهش می دهد. پس در نظر داشته باشید که هرچه اکانت های شما قدیمی تر باشد، بیشتر به کردیت اسکورتان کمک می کند.

معایب این کار چیست؟

اگر کارتی دارید که به ندرت از آن استفاده می کنید یا به طور کلی از آن استفاده نمی کنید، احتمال کلاهبرداری از آن کردیت کارت بیشتر است. زیرا عدم فعالیت شما منجر به پرداخت بسیار کمتر در آن اکانت می شود و فقط

به این دلیل که دیگر از کارت خود استفاده نمی کنید، بدین معنی نیست که از کلاهبرداری در امان هستید. هر فروشنده ای که در گذشته برای خرید کارتتان را در اختیارش قرار دادید، احتمال تخلف امنیتی از طرف او وجود دارد و اگر در گذشته فردی به اطلاعات مربوط به کردیت کارتتان دسترسی داشته است، هنوز هم می تواند از این اطلاعات استفاده کند.

بنابراین شما نیاز به شیوه هایی دارید که بتوانید از کردیت کارت هایی که استفاده نمی کنید در برابر فعالیت های غیرقانونی محافظت کنید.

- بر آن اکانت نظارت کنید.

با اینکه همیشه دوست داریم تعداد اکانت هایی که هر ماه به آنها نظارت داریم زیاد نباشد، باید به نحوی عمل کنیم که بررسی نکردن کردیت کارت های غیر ضرروری برای ما دردسر ساز نشود.

ساده ترین راه برای جلوگیری از کلاهبرداری کردیت کارت ها این است که حتی اگر از کارت های خود به صورت منظم استفاده نمی کنید، باز هر ماه به صورت آنلاین سری به این کردیت کارت ها بزنید تا اگر فعالیت ناامن و ناگهانی بر روی این کردیت کارت ها وجود داشت متوجه شوید.

اگر در حال حاضر کردیت کارت را در اختیار دارید و یا اکانت آنلاین ندارید، با ارائه دهنده کردیت کارت یک اکانت آنلاین تنظیم کنید تا بتوانید فعالیت کارت خود را سریعا بررسی کنید. سپس برای اطمینان از اینکه هیچ فعالیت مشکوکی ثبت نشده است، یک یادآوری برای چک کردن اکانت حداقل یک بار در ماه تنظیم کنید. (بهتر است همان زمانی باشد که دیگر صورتحسابهایتان را پرداخت می کنید)

بسیاری از کمپانی های کردیت کارت گزینه های نظارت اضافی نیز ارائه می دهند. به عنوان مثال، برخی از کمپانی های کردیت کارت هشدار

می دهند که فعالیت نامنظم و یا خرید بیش از یک مقدار مشخص انجام شده است.

با نظارت و هشدار آنلاین، شما می توانید به هر گونه فعالیت غیر معمول قبل از آسیب بیشتر رسیدگی کنید.

- برای بازپرداخت نرخ بهره دوباره مذاکره کنید.

اگر چندین سال سابقه با یک شرکت کردیت کارت داشته باشید و یک مشتری خوب به حساب می آیید، وقت آن است که درباره نرخ بهره خود دوباره مذاکره کنید. آنها در بیشتر مواقع روی حرف اولیه خود نمی ایستند.

با شرکت کردیت کارت خود تماس بگیرید و آماده باشید که خوبی هایتان را به عنوان یک مشتری نام ببرید. سال هایی که یک مشتری وفادار بوده اید، این واقعیت که هیچ وقت دیرپرداختی انجام نداده اید و غیره. اگر بتوانید راجع به پیشنهاد رقابتی که از یک شرکت کردیت کارت رقیب دریافت کردید صحبت کنید، آنها احتمالا نرخ بهره را کاهش خواهند داد.

اگر آنها اقدامی نکردند، گزینه موجود دیگر باز کردن یک کارت با نرخ بهتر و انتقال بالانس خود به آن کارت است. (اینکه در شرکت دیگری رتبه خوبی دارید را مطرح کنید)

- فعالیت غیرمعمول را بلافاصله ریپورت کنید.

اگر فکر می کنید کردیت کارت شما به صورت جعلی مورد استفاده قرار گرفته است یا اگر کارت شما گم شده یا به سرقت رفته باشد، باید بلافاصله با کمپانی کردیت کارت خود تماس بگیرید. اگر به سرعت آن را پیگیری کنید، می توانید از کلاهبرداری بیشتر جلوگیری کنید و هزینه های بازپرداخت را یا لغو می شود یا طبق قوانین فدرال، شما مسئول بیش از ۵۰ دلار از هزینه

های غیر مجاز نیستید و اگر این موضوع را به اندازه کافی سریع پیگیری کنید، حتی مسئولیت آن هم با شما نخواهد بود.

٥,٤ مرحله پنجم : با صرفه جویی بیشتر درخواست کردیت کنید.

ناشر مالی Bankrate اخیرا یک نظرسنجی را انجام داده است که برای درصد زیادی از آمریکایی ها تصاویر ناراحت کننده ای را به تصویر کشیده است. بر طبق تحقیقات آنها، ۲۵ درصد از آمریکایی ها می توانستند به دلیل یک مورد اورژانسی، از نظر مالی نابود شوند.

هنگامی که کار به حفظ صندوق مالی اورژانسی یا اکانت پس انداز رسید، Bankrate به عادات مالی آمریکاییها نگاه کرد. چیزی که آنها پیدا کردند نگران کننده بود. یک نفر از هر چهار آمریکایی، بدهی های کردیت کارت را اضافه بر پس انداز های خود نگه می دارند، به این معنی که آنها بیش از آنکه توانسته اند پس انداز کنند، بدهکار هستند. حتی بدتر از آن، این نظرسنجی نشان داد که ۲۹ درصد آمریکایی ها هیچ صندوق اورژانسی یا پس انداز ندارند.

بسیاری از موارد باید به عنوان هزینه اورژانسی در نظر گرفته شوند. هزینه های درمانی، تعمیر ماشین و خانه اینها هم هزینه های اورژانسی هستند، زیرا ضروریاتی هستند که در صورت عدم آمادگی، فشار زیادی بر بودجه مالی شما خواهند آورد.

اگر شما از آن دسته از افرادی هستید که پس اندازهای اورژانسی خیلی کمی دارید یا اصلاً ندارید، می توانید بلافاصله این مسائل را با عملکردهای مالی هوشمند جایگزین کنید.

چگونه صرفه جویی کردن را شروع کنیم؟

اگر اکانت پس انداز ندارید، اولین گام شما باید باز کردن یکی از این اکانتها باشد که جدا از اکانتی باشد که برای هزینه های همیشگی از آن استفاده می کنید. کار عاقلانه این است که باید ۳ تا ۶ ماه از هزینه هایتان را در صندوق اورژانسی خود داشته باشید و بنابراین گام بعدی باید ایجاد ذخیره مالی در حساب پس انداز باشد.

اگر درآمد قابل ملاحظه و زیادی دارید، استفاده از یک اکانت پس انداز حتماً بی دردسر خواهد بود – به سادگی مشخص کنید که چقدر صرفه جویی می کنید و هر ماه که درآمدتان را دریافت می کنید، مقدار پول مورد نظر را به اکانت پس انداز خود منتقل کنید.

برای کسانی که از درآمد کمتری برخوردارند، صرفه جویی برای موارد اورژانسی سخت تر است. با شناسایی جاهایی که هزینه های هدر رفته وجود دارد یا جایی که می توانید هزینه های خود را کاهش دهید، شروع کنید. اگر هزینه های زیادی صرف بیرون غذا خوردن می کنید، بودجه رستوران خود را کاهش دهید و پول ذخیره شده را در اکانت پس انداز خود قرار دهید. اگر شما یک مشترک کابل تلویزیون هستید که با یک سرویس های مختلف کار می کند، هزینه های خود را در آنجا کاهش دهید. هر آنچه که در نتیجه اقدامات کاهش هزینه ها صرفه جویی می کنید، باید به طور مستقیم به اکانت پس اندازتان برود.

این از نظر روانشناسی دشوار است. هر پولی را که صرفه جویی می کنید، وسوسه می شوید که آن را خرج کنید. اگر درآمد منظمی داشته باشید، بسیاری از بانک ها سرویس هایی ارائه می دهند که به طور مستقیم بدون نیاز به

انتقال وجوه به صورت دستی بخشی از آن را در اکانت پس انداز شما سپرده می کنند.

استراتژی شما مهم نیست، مهم این است که یک برنامه ریزی درست انجام دهید و بلافاصله شروع کنید.

بدهی کردیت کارت را کاهش دهید!

بدون یک صندوق اورژانسی، بوجود آمدن بدهی بر روی کردیت کارت به زودی به یک واقعیت تبدیل می شود. اگر در هنگام وقوع یک حادثه پس اندازی نداشته باشید، خوب احتمالاً باید این هزینه ها را از کردیت کارت خود پرداخت کنید. پرداخت های زیاد کردیت کارت باعث کاهش توانایی شما برای صرفه جویی در هزینه اورژانسی بعدی می شود و بنابراین این چرخه ادامه می یابد.

شما باید از ایجاد بدهی های جدید کردیت کارت اجتناب کنید و پرداخت بالانس موجود را اولویت قرار دهید. اگر بدهی کردیت کارت شما بالاتر از میزان پولی است که در اکانت پس اندازتان قرار گرفته، به این معنی است که اگر راهی پیدا نکنید پس انداز خود را در آینده از دست خواهید داد.

با استفاده از همان تاکتیک هایی که برای صرفه جویی از آن استفاده کردید کاهش هزینه های هدر رفته، شناسایی محدوده ها برای کاهش هزینه ها و هدایت این منابع به پرداخت های کردیت کارت – شما می توانید بدهی های کردیت کارت خود را پرداخت کنید که هم به صرفه جویی کمک می کند و هم با کاهش نسبت مصرف بدهی به کردیت اسکورتان کمک خواهد کرد.

اگر کردیت ندارید، چگونه کردیت اسکور بدست آورید؟

Co-sign ها و Authorized-user را فراموش کنید! روزهایی را به یاد آورید که برای ایجاد کردیت از کردیت کارت والدین خود به عنوان یک Authorized-user استفاده می کردید یا برای گرفتن وام ماشین از آنها به عنوان co-signer استفاده می کردید. با اینکه هنوز می توانید این کار را انجام دهید، این روش کمک زیادی در ایجاد کردیت نخواهد کرد. با این کار کردیت اسکورتان میزان قابل توجهی تحت تاثیر قرار نخواهد گرفت. با این حال، هنوز هم می شنوید که افراد بی شماری به شما می گویند این اولین کاری است که باید انجام دهید. آنها به شما دروغ نمی گویند، اطلاعات آنها فقط قدیمی است!

با این حال برای کردیت کارت اصلی درخواست ندهید.

اگر سابقه کردیتی ندارید، برای کردیت کارتهای اصلی مانند American Express، Discover، Chase، Citi و غیره احتمالاً پذیرفته نخواهید شد. نکته ای که وجود دارد این است که زمانی که برای یکی از این کردیت کارت ها درخواست می دهید، فراموش نکنید که بر روی کردیت ریپورت شما درج می شود که شما برای یک کردیت کارت درخواست داده اید. این درخواست "Inquiry" نامیده می شود و چند Inquiry کردیت اسکورتان را پایین می آورد.

در حال حاضر ممکن است یکی از کمپانی های بزرگ کردیت کارت، در حالی که هیچ کردیتی ندارید، پیشنهاد از پیش تایید شده ای برایتان ارسال کند و در واقع احتمال پذیرفته شدنتان وجود دارد. با این حال من باز این مسیر را هم توصیه نمی کنم. چند دلیل وجود دارد که در ادامه آنها را توضیح خواهم داد.

نکته اصلی: درخواست برای یک کارت American Express بسیار شیک را فعلاً به تعویق بیندازید!

با یک Secured کردیت کارت شروع کنید.

به یک secured کارت به عنوان debit کارتی که سابقه کردیتی ایجاد می کند، فکر کنید. به عبارت دیگر، شما در واقع یک کردیت کارت واقعی دریافت نمی کنید. اینکه که باید کارت را "secure" کنید، به این معنی است که باید پول را مانند debit کارت سپرده کنید. اگرچه بر خلاف debit کارت، پرداخت های شما هر ماه به کردیت بیروها ریپورت می شود، دلایل متعددی وجود دارد که چرا این یک راه عالی برای ایجاد کردیت است. دلیل اول این است که نمی توانید خودتان را درگیر مشکلات زیادی کنید. هنگامی که شما American Express کارت با محدودیت کردیتی ۵۰۰۰$ دارید، باید در برابر آن با دقت و مسئولانه عمل کنید. به همین دلیل آنها این کارت را به هر کسی نمی دهند. شما باید خودتان را ثابت کنید. من می دانم که گفتن این جمله آسان است: "من مسئول هستم، من بلدم از کردیت کارت استفاده کنم" و نمی گویم شما مسئولیت پذیر نیستید، اما امکان دارد که با مشکلات زیادی مواجه شوید. مگر اینکه حسابی در ارتباط با کردیت تجربه داشته باشید.

یکی دیگر از دلایل اینکه secured کارت برای ایجاد (و بازسازی) کردیت عالی است، این است که می توانید یک کارت با حداقل سپرده دریافت کنید. بسیاری از secured کردیت کارتها دارای حداقل مبلغ ۲۰۰$ هستند. مقاله secured کردیت کارت ما را برای پیدا کردن یک secured کردیت کارت بررسی کنید. مقاله من در این موضوع را می توانید در سایت www.manihatami.com هم پیدا کنید.

در نهایت باید توجه داشت که بیشتر این کارت ها هزینه سالانه دارند. این فقط چیزی است که شما برای یک سال یا بیشتر با آن روبرو می شوید که برای یک کردیت خوب هزینه ناچیزی است. به ما اعتماد کنید، زیرا نداشتن هیچ کردیتی در طولانی مدت هزاران دلار هزینه خواهد داشت!

شما نیاز به سابقه پرداختی دقیق دارید.

هنگامی که secured کردیت کارت خود را دریافت می کنید، مطمئن شوید که هر ماه آن را پرداخت می کنید. پرداختها را از دست ندهید! همچنین این اشتباه را نکنید که از این کارت استفاده نکنید. شما باید از کارت استفاده کنید تا نشان دهید که می توانید مسئولانه از کردیت استفاده کنید. به یاد داشته باشید در این قسمت هدف همین است. البته برای رسیدن به این هدف مجبور نیستید برای هر خریدی که انجام می دهید از آن استفاده کنید. شما می توانید آن را چند بار در ماه استفاده کنید. به عنوان مثال، استفاده از secured کردیت کارت برای هزینه بنزین، راهی عالی برای انجام این کار است.

شما باید با این کارت سابقه کردیتی خود را در مدت شش ماه تا یک سال ایجاد کنید. بنابراین، متأسفانه ایجاد کردیت مدتی طول می کشد، اما هیچ چاره ای برای آن وجود ندارد. اگر به دنبال راه حل سریع تری می گردید شاید بهتر باشد با یک مشاوره کردیتی یه جلسه مشاوره داشته باشید.

زمان برای یک تحول بزرگ فرا رسیده است.

اکنون که از گرفتن secured کردیت کارت خود یک سال یا بیشتر گذشته است و دارای سابقه کردیت عالی است، آماده دریافت کردیت کارت اصلی هستید و گزینه های زیادی هم دارید، اما انتظار نداشته باشید که محدودیت کردیت بسیار زیادی هم دریافت کنید. این خوب است که پیشرفت کرده اید و باید به خودتان افتخار کنید. داشتن یک کردیت کارت اصلی در کردیت ریپورت برای کردیت اسکورتان عالی است (مگر اینکه دیرپرداخت داشته باشید). به عبارت دیگر، کردیت کارت های اصلی هنگامی که پای کردیت اسکور در میان باشد، با ارزش تر از secured کارت ها و charge کارت ها هستند.

به انجام پرداخت به موقع ادامه دهید.

شما در طول سال گذشته با مدیریت کردن کردیت کارت ها تجربه های فوق العاده ای در ارتباط با کردیت بدست آورده اید تا این عملکرد خوب را به کردیت کارت اصلی و جدید خود منتقل کنید. کردیت کارت ها اگر از آنها عاقلانه استفاده کنید می توانند عالی باشند. این یکی از دلایلی است که من گفتم توصیه نمی کنم در ابتدا یک کردیت کارت اصلی بگیرید. چرا که داشتن کردیت کارت هم نیاز به آموزش دارد. شما باید به آرامی به سمت آن حرکت کنید. سپس آن را دریافت خواهید کرد و همه چیز عالی خواهد شد. فرض کنید وقتی هنوز درست نمی دانید چگونه با یک کردیت کارت درست کار کنید چندین کردیت کارت بگیرید که در این صورت درست عمل نکردنتان برایتان دردسر ساز خواهد شد.

فصل پنجم

شایعه هایی درباره کردیت اسکور

اکثر مردم درباره نحوه عملکرد کردیت اسکور علم کافی ندارند. با این حال، هنوز توهمات بسیاری در رسانه های مختلف وجود دارد. برای اینکه همیشه در امور مالی تان شرایط خوبی داشته باشید، باید بدانید که کردیت چگونه کار می کند. در اینجا شایعه های رایج آورده شده است:

۱,۵ شایعه اول: هر Inquiry روی کردیت من برایم ۲ تا ۵ پوینت هزینه دارد.

غلط است. بر طبق گفته myfico.com، یک Hard Inquiry (هر بار که شما برای کردیت درخواست می کنید یک علامت در کردیت ریپورتتان قرار می دهید) ممکن است اصلاً کردیت اسکورتان را کاهش ندهد. اما در صورتی که فقط چند اکانت یا یک سابقه کردیت کوتاه داشته باشید Inquiry ها تاثیر خیلی بیشتری دارند. علاوه بر این، تعداد زیاد Inquiry ها ریسک بیشتری را نشان می دهد. اگر در ریپورتتان Inquiry های زیادی دارید، به گفته myfico.com احتمال بیشتری وجود دارد که bankruptcy شوید.

۲,۵ شایعه دوم: کارفرمایان از کردیت اسکور استفاده می کنند.

غلط است. کارفرمایان کردیت اسکور شما را نمی بینند، اگرچه ممکن است یک کپی از کردیت ریپورتتان را درخواست کنند (و شما باید به آنها این اجازه را بدهید). John Ulzheimer متخصص کردیت در Credit Sesame، می گوید که زمان زیادی را صرف شفاف سازی این داستان می کند. کردیت ریپورت و کردیت اسکور یکسان نیستند. هنگامی که شما از annualcreditreport.com کردیت ریپورتتان را درخواست می کنید کردیت اسکورتان را دریافت نمی کنید، فقط کردیت ریپورتتان را می گیرید. گرفتن کردیت اسکور گزینه اضافه ای است که در صورت پرداخت هزینه در دسترس خواهد بود. کارفرمایانی که کردیت ریپورتتان را درخواست می کنند

حق دیدن اسکورتان را ندارند. بانک ها و دیگر وام دهنده ها اسکور شما را هنگامی که درخواست کردیت می کنید می بینند، به این دلیل که خودشان آن را بر اساس مدل های کردیت اسکورینگ که از FICO یا یکی از سه کردیت بیرو خریداری کرده اند محاسبه می کنند. البته هر سه کردیت بیرو اعلام کرده اند که کردیت اسکور را برای اهداف شغلی ارائه نمی کنند.

۳,۵ شایعه سوم: ۳۰ درصد یک عدد جادویی است که در مورد مقدار سقف کردیت استفاده شده است.

غلط است. با توجه به FICO، هرچه میزان بدهکاری شما در کردیت کارت هایتان بیشتر باشد، کردیت اسکورتان کمتر خواهد بود. براساس مطالعه ای روی داده های مربوط به ۱۵ میلیون عضو که در سال ۲۰۱۴ از سایت FICO بازدید کردند، بالاترین کردیت اسکور را افرادی که تنها ۱ تا ۱۰ درصد از محدودیت کردیتشان بدهکار بودند، داشتند. همان مطالعه نشان داد که بدهکاری ۰٪ در کردیت کارت به خوبی داشتن مقدار کمی بدهی، حتی ۱٪ نیست.

به گفته Barry Paperno، که به عنوان مدیر امور مشتری برای FICO خدمت کرده است، هیچ عدد جادویی در میزان مصرف کردیت های شما وجود ندارد که بتوان گفت نشان دهنده میزان افزایش و یا کاهش یک میزان پوینت ثابت باشد. پس نمی توان گفت که اگر از این میزان بیشتر و یا کمتر مصرف کنید کردیت اسکور شما به چه میزان دقیقی سقوط می کند و یا بالا می رود.

٤,۵ شایعه چهارم: فقط ۵ فاکتور وجود دارد که روی کردیت اسکور شما تاثیر می گذارد.

غلط است. در این مدل پیچیده در واقع دهها فاکتور وجود دارد، بیشتر از تعدادی که بتوان آنها را در یک نمودار به صورت منظم ذکر کرد.

myFico.com دستورالعملی کلی درباره نحوه محاسبه کردیت اسکور منتشر کرده و پنج فاکتور کلی را لیست کرده است. با این حال، اگر کردیت اسکور خود را در بیاورید، با بیش از ۳۰ کد مختلف مواجه هستید که توضیح می دهد چرا اسکور شما بالاتر از این عدد نیست و این دلایل احتمالا در آن پنج دسته قرار نمی گیرند. اگر شما VantageScore خود را با کد هایی با بیان دلایل آنها دریافت کردید، شرکت VantageScore دارای یک وب سایت اختصاصی برای توضیح این کدهاست. برای درک بیشتر این کد ها می توانید به سایت آنها مراجعه کنید.

۵,۵ شایعه پنجم: بستن یک اکانت برای کردیت اسکورتان بد است.

غلط است. توصیه های زیادی در اینترنت برای نبستن اکانت های قدیمی داده می شود ما هم در بخش های زیادی از این کتاب به این نکته اشاره کرده ایم که اکانت های قدیمی خود برای شما مفید است. به این دلیل که طول عمر متوسط اکانت های شما را پایین می آورد، زیرا اکانت از کردیت ریپورت شما حذف شده است. اما از طرفی هم می توان گفت کردیت اسکور شما تحت تاثیر طول عمر متوسط اکانتتان قرار دارد و FICO می گوید این ۱۰٪ از کردیت اسکور شماست. این درست نیست که بستن یک اکانت آن را حذف می کند. اگر درست بود، شما کافی بود یک اکانت را که سابقه منفی دارد (payment از دست داده، charged off) را ببندید و آن کاملا از بین برود. یک اکانت معمولا در صورت مثبت بودن ده سال و اگر منفی باشد هفت سال در کردیت ریپورت باقی می ماند.

بنابراین بستن یک اکانت کردیت شما را تحت تاثیر قرار نمی دهد. اکانت شما در ریپورتتان باقی می ماند و میانگین طول عمر تا زمانی که طول عمر آن اکانت حذف نشود تحت تاثیر قرار نمی گیرد. البته باز هم توصیه

نمی کنم که اکانت های قدیمی خود را ببندید مگر اینکه واقعاً دلیل محکمی برای انجام این کار داشته باشید!

٦,٥ شایعه ششم: شما می توانید کردیت اسکور صفر داشته باشید.

غلط است. در هر دو اسکور VantageScore و FICO، محدوده از ۳۰۰ تا ۸۵۰ است، بنابراین صفر خارج از آن محدوده است. کمترین کردیت اسکوری که می توانید داشته باشید ۳۰۰ است. در گذشته، VantageScore از ۵۰۱ تا ۹۹۰ متغیر بود، اما با محدوده اسکور VantageScore ۳,۰، آنها با اسکور FICO همگام شدند تا بتوانند به طور مستقیم با آن رقابت کنند. البته زمانی هم وجود دارد که هنوز چیز خاصی نداشته باشید!

۷,٥ شایعه هفتم: "اصلاح سریع" برای کردیت اسکور وجود ندارد.

غلط است. در واقع اگر شما بالانس را در کردیت کارت هایتان پرداخت کنید می توانید نتایج سریعی در ارتباط با بهبود کردیت اسکورتان دریافت کنید. اگر شما در حال درخواست دادن برای وام مسکن هستید، می توانید با انجام Rapid Rescore (یک فرم اختصاصی فقط برای متخصصین وام مسکن) به سرعت اقدام کنید. با این حال، اگر آیتم های منفی زیادی دارید و در حال ریپیر کردن کردیت خود هستید، باید قبل از دیدن نتایج به دنبال چند ماه پیش خود باشید. از آنجایی که یک کمپانی credit repair سرعت این روال را افزایش می دهند، کمک گرفتن از آنها اهمیت بسیاری دارد.

۸,٥ شایعه هشتم: فقط افراد ثروتمند کردیت خوبی دارند.

می توان به راحتی تصور کرد که ثروت است که سلامت کردیت را تعریف می کند. چرا که به عنوان عناصر کلیدی، ثبات مالی، مهمترین عاملی است

که بر دیگر عوامل تأثیر می گذارد. درست است؟ نه کاملاً. اگر چه درآمد ثابت برای پرداخت به موقع صورتحساب و پس انداز برای موارد اورژانسی ضروری است، حقوق سالانه فاکتوری در رتبه بندی کردیت به حساب نمی آید. وقتی که صحبت از دارایی و کردیت می شود، مدیریت پول اهمیت بیشتری نسبت به میزان درآمد خالص آن دارد. (در مورد پنج فاکتور موثر بر کردیت اسکور در فصل اول توضیح داده شده است.)

۹,۵ شایعه نهم: دلیل از پیش تایید شدن برای کردیت کارت ، میزان توانایی مالی است.

قانون کردیت کارت سال ۲۰۰۹ وام دهندگان را از ارائه کردیت به افرادی که واجد شرایط نیستند ممنوع می کند. چرا که هر مشتری به دلیل کمپین های بازاریابی، در معرض آسیب های کردیتی قرار خواهد گرفت.

به عنوان مثال، فرض کنید یک پیشنهاد کردیت کارت از پیش تایید شده در صندوق پست دریافت می کنید. یک کردیت کارت با محدودیت ۱۵۰۰۰$ و بهره صفر برای مدت زمان ۱۲ ماه، پس با خودتون میگید که عالیه! من می توانم تمام مایحتاج تابستانی موجود در لیست خریدم را بخرم.

پس می بینید که یک کارت از پیش تایید شده، در واقع نشانه ای از توانایی مالی نیست. دلیل این پیشنهاد این است که کردیت بیروها درآمد اصلی شان را از فروش اطلاعات مشتری به اشخاص ثالثی مانند بانک ها، کردیت دهندگان، فروشندگان و غیره بدست می آورند. اگر چه بیروها اطلاعات خاصی ارائه نمی دهند، آنها شما را در لیستی بر اساس کردیت گروه بندی می کنند و اطلاعات تماس شما را به سایر شرکت ها می فروشند. حتی اگر برای یک اکانت جدید واجد شرایط باشید، پیشنهادات از قبل تایید شده مانند موارد زیر جز فاکتورهای مهم به حساب نمی آیند:

- تاثیر اکانت جدید بر کردیت اسکور شما
- توانایی شما برای بازپرداخت بالانس
- چگونگی تاثیر یک اکانت جدید بر مصرف کردیت

مراقب باشید که در دامی که باعث صدمه به کردیتتان می شود نیفتید. قبل از شروع کردن به هزینه کردن به این موضوع فکر کنید که کردیت کارت های جدید چه منافع و مشکلاتی بوجود خواهند آورد.

۱۰,۵ شایعه دهم: گزینه های Rent-to-own (اجاره به شرط تملیک) یک راه آسان برای خرید آنچه نیاز دارید است.

به نظر می رسد که فروشگاه های Rent-to-own قیمت های مقرون به صرفه و پیشنهادهای بسیار خوبی برای فروش اجناس شان به شما می دهند، اما این دور از حقیقت است. این نوع فروشگاه ها مبلغ ماهیانه کمی را با نرخ بهره بالا شارژ می کنند، در حالی که برای یک مبل جدید ماهانه ۱۹,۹۵$ پرداخت می کنید، در بعضی مواقع کل مبلغ پرداختی ۱۰ برابر قیمت برچسب فروش خواهد شد. پس بهتر است به جای این که زود تصمیم بگیرید با ایجاد یک صندوق برای مواقع اورژانسی بخشی از درآمد خود را در این صندوق قرار دهید و برای خرج کردن هزینه ای که توانایی پرداخت آن را دارید، راه مطمئن را انتخاب کنید.

۱۱,۵ شایعه یازدهم: بدهی بد است.

کلمه "بدهی" اغلب حاوی نکات منفی است. اگرچه بدهی بیش از حد نگران کننده است، وام گرفتن در واقع بخش مهمی از حفظ کردیت خوب است. در نهایت، چگونگی انتخاب و مدیریت بدهی، تاثیر آن را بر کردیت اسکورتان مشخص می کند. به عنوان یک قاعده، نسبت بدهی به درآمد[1] ۳۶٪ یا کمتر،

[1] DTI

نسبت مصرف کردیت ۲۵٪ یا کمتر و پرداخت کامل کردیت ماهیانه را هدف قرار دهید. این دستورالعمل ها به شما کمک می کند تا از بدهی به عنوان یک ابزار خوب استفاده کنید.

۱۲,۵ شایعه دوازدهم: اکانت های قدیمی برای کردیت بد است.

به نظر می رسد وقتی کردیت کارت هایی را لازم نداریم و گوشه ای افتاده و قدیمی هستند، شاید این کردیت کارت ها برای کردیت ما بد باشد. خوب "قدیمی" به معنای غیر ضروری و حتی به درد نخور است، درست است؟ در جهان کردیت اسکورینگ نه. سابقه پرداخت و طول کردیت ۵۰٪ از کردیت اسکورتان به حساب می آید، که بدان معنی است که قدیمی ترین اکانت شما با ارزش ترین کردیت است. پس از آن برای حفظ تاثیر مثبت بر روی اسکورتان استفاده کنید.

۱۳,۵ شایعه سیزدهم: اکانت های جدید اسکور شما را افزایش می دهند.

حفظ کردیت سالم به معنای ایجاد بالانس دقیق بین اکانت های قدیمی و جدید بر اساس زمان بندی، داشتن توانایی مالی و دیگر فاکتورهاست. با اینکه اکانت های جدید پتانسیل افزایش اسکورتان را دارند، اما باز کردن یک اکانت جدید بدون هدف مشخص به شما صدمه می رساند.

۱٤,۵ شایعه چهاردهم: همه کردیت ریپورتها یکسان هستند.

فرضیه خیلی از افراد این است که کردیت بیروها با هم کار می کنند. غلط است. همانطور که Lowe's و Home Depot شرکت های جداگانه ای در زمینه فروش وسایل خانه هستند، TransUnion، Experian و Equifax همه به طور مستقل به عنوان یک شرکت بیرو کار می کنند و کردیت ریپورت

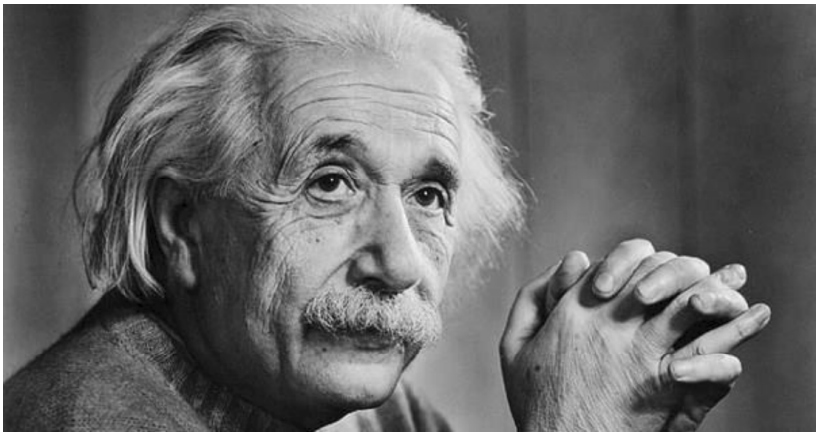
تولید می کنند و هر یک کردیت ریپورت منحصر به فردی را برای هر مشتری مدیریت می کند. این در حالی است که هدف، پیوستگی با دیگر بیروهاست.

اشتباهات، سرقت هویت و اطلاعات از دست رفته منجر به ناسازگاری در جدول اکانت ها می شود. شما می بایست حداقل با سفارش نسخه رایگان کردیت ریپورت خودتان اکانت های مختلف خود را در سه کردیت بیرو با هم مقایسه کنید و با بررسی دقیق هر سند، تمام خطاهای موجود در کردیت را پیدا کنید، به این ترتیب می توانید کردیت خود را مدیریت کنید.

در پایان می توان گفت دستیابی به وضعیت کردیت فرایندی آسان است و البته که فراموش نکنید شاید شرایطی در مسیر بوجود بیاید که در طول راه فریب بخورید! و مشکلاتی بر روی کردیت شما بوجود آید. همیشه هم فرصتی برای اصلاح این تخلفات کوچک وجود ندارد و نتیجه تاثیر قابل توجهی بر کردیت اسکور شما خواهد داشت. پس باید مراقبت از کردیت را بخشی از زندگی خودتان در این کشور مدنظر قرار دهید.

فصل ششم

مواجه شدن با یک بحران کردیت



INSANITY Is Doing the Same Thing Over and
Over Again and Expecting Different Results

یک جمله معروف از آلبرت انیشتین وجود دارد: **"انسان بی عقل یک کار را بارها انجام می دهد و منتظر نتیجه متفاوت است."** قبول کنید که این واقعیت خیلی از ما انسانهاست. اگر واقعاً درباره بهبود کردیت اسکورتان جدی هستید، باید از اشتباهاتی که در گذشته انجام داده اید درس بگیرید. این به این معنی نیست که شما باید خودتان را برای اشتباهات قبلی سرزنش کنید، اما به سابقه گذشته مالی خود نگاه کنید و با نگاهی آرام و واضح، به انجام بهتر در آینده نزدیک توجه کنید. عملکرد گذشته خود را با پول دقیقاً تجزیه و تحلیل کنید و سوالات زیر را بپرسید:

- آیا زمانی که به خرید می رفتید، عادت به هزینه کردن بیش از حد داشتید؟
- آیا در مورد پرداخت به موقع صورتحساب خود سهل انگار بوده اید؟
- آیا صورتحسابهای شما برای درآمد ماهانه شما خیلی زیاد است؟
- آیا اخیراً وسوسه نشدید که خرید بی موردی انجام دهید؟

اگر به یک یا چند سؤال جواب «بله» بدهید، آنها اشتباهات مالی شما هستند که باید بلافاصله برای رفع این مشکلات مالی دست به کار شوید.

۱,٦ مرحله اول: با استفاده از هر راه ممکن، درآمدتان را افزایش دهید!

برای بسیاری از مردم، دلیل آن که کردیت اسکور ضعیف دارند، این است که آنها در گذشته در موارد مالی تصمیمات اشتباه گرفته اند و در حال حاضر هم درآمد کافی برای حل آن مشکل ندارند. خوب اگر درآمد حاصل از شغلتان برایتان کافی نیست، این گزینه ها را در نظر بگیرید:

- سعی کنید حقوق خود را بالا ببرید. بله بعضی مواقع چاره کار همین است.
- اگر کارفرمایتان به شما افزایش حقوق نداد، شاید بهتر باشد به فکر پیدا کردن یک شغل بهتر باشید.
- یک تجارت کوچک را با استفاده از یکی از مهارت های خود مانند تعمیر خودرو، نوشتن رزومه، دوختن، نگهداری از کودکان، مراقبت از حیوانات خانگی و غیره شروع کنید.
- سعی کنی که اجناس غیر ضروری که در اینترنت خریداری کرده اید را بفروشید.
- سعی کنید اتاق اضافی منزل خود را اجاره دهید.
- شغل های نیمه وقت خیلی به شما کمک می کند. شغل هایی که فقط آخر هفته ها وجود دارد. مانند یک فروشنده مواد غذایی در نمایشگاه های خیابانی و کارهایی از این قبیل. البته که کارهای فصلی در فروشگاه های کوچک فرصتی عالی است که ساعات کاری خوبی برای شما فراهم می آورد.

هر چه درآمدتان بیشتر باشد، سریعتر بدهی های خود را کاهش می دهید و وقتی که نسبت بدهی به درآمد شما بهبود می یابد این اتفاق باعث بازسازی کردیتتان می شود.

۲,٦ مرحله دوم: گزینه هایتان را ارزیابی کنید.

برای بسیاری از مردم کردیت کارت منظره ترسناکی دارد و من می دانم چرا!

قدرت زیاد هزینه کردن و محدودیت های بالای کردیت کارت ها فرصت بزرگی برای گرفتار شدن در بدهی است.

اما اگر برای اجتناب کردن از این گرفتاری، سعی می کنید کردیت کارت ها را نادیده بگیرید، در واقع با این کار برای خودتان مشکل دیگری بوجود می آورید. زیرا توجه به کردیت کارت ها به جنبه های مالی دیگر کمک می کند. باید بدانید که داشتن کردیت راهی مطمئن برای ایجاد کردیت اسکور عالی است. به این دلیل که حتی در مواردی که شما واجد شرایط برای گرفتن کردیت کارت هم نیستید، من پیشنهاد می کنیم که حداقل برای خودتان یک کردیت کارت Secured بگیرید. در واقع دسته ایی از کردیت کارت هایی هم وجود دارند که برای افرادی که نیاز به ایجاد و یا بازسازی کردیت دارند طراحی شده است.

۱,۲,٦ بخش اول: صورتحسابهایتان را اولویت بندی کنید.

اگر نیاز به پرداخت بدهی کردیت کارت و پس انداز برای موارد اورژانسی دارید، اولویت بندی سخت خواهد شد.

اگر در ابتدا بدهی های کردیت کارت را پرداخت کنید، در طولانی مدت پولتان صرفه جویی می شود و به پس انداز پول بیشتر در آینده کمک می کند. با این حال، صرفه جویی کمک خواهد کرد که برای موارد اورژانسی آماده شوید و نیاز به قرار دادن این هزینه ها بر روی کردیت کارت ها را

کاهش می دهد. احتمالاً مجبور می شوید انتخاب کنید که اولویت با کدام است یا باید تصمیم بگیرید بین این دو تعادلی برقرار کنید.

اگر می خواهید هر دو را انجام دهید، می توانید در کوتاه مدت در هزینه ها صرفه جویی کنید تا بتوانید بیشتر از گذشته پس انداز کنید و از این صرفه جویی در پول نقد برای شرایط اورژانسی استفاده کنید. به این ترتیب می توانید تمرکز خود را بر پرداخت بدهی های کردیت کارت ها اختصاص دهید.

شرایط خاص همیشه اولویت های شما را تحت تاثیر قرار می دهد. به این ترتیب در این جور مواقع نمی توانید بر روی بدهی های کردیت کارت های خود تمرکز کنید. البته که تعریف سناریوی صرفه جویی هم برای هر فردی متفاوت است. اما صرف نظر از وضعیت شما، کاهش هزینه ها و قرار دادن بخشی از درآمد شما در صندوق اورژانسی کمک می کند که تصمیم شما برای بازپرداخت بدهی های کردیت کارت ها با مشکل مواجه نشود. چرا که وقتی مشکلی بوجود بیاید می توانید از صندوق اورژانسی هزینه ها استفاده کنید.

۲,۲,٦ بخش دوم: ابتدا بر پرداخت بدهی های عقب افتاده تمرکز کنید.

هنگامی که دنبال این می گردید که کدام بدهی را اول پرداخت کنید، همیشه قدیمی ترین بدهی ها و هر گونه بدهی که به عنوان بدهی های عقب افتاده اعلام شده است را اول پرداخت کنید. تحت روش قدیمی برای محاسبه FICO اسکور، همه بدهی های عقب افتاده بر علیه کردیت اسکور شما شمارش می شود. با این حال، از زمان جدیدترین نسخه های FICO و VantageScore، در صورت پرداخت بدهی های Collection، افزایشی در کردیت اسکورتان خواهید دید.

۳,۲,٦ بخش سوم: یک برنامه بازپرداخت جایگزین کنید.

اگر کردیت بدی دارید، با دریافت کردیت و برگرداندن سریع آن، کردیت بهتری ایجاد کنید. اگر به دلیل تخلفی از قبیل bankruptcy، foreclosure و یا به دلیل دیرپرداخت کردیت کارت، کردیت بدی دارید، لازم است برای برگشتن به رتبه کردیت خوب، وامی بگیرید که قادر به پرداخت آن باشید. یک راه مطمئن برای انجام این کار، باز کردن یک حساب پس انداز یا سرمایه گذاری است و سپس از بانک یا یک شرکت کردیتی مبلغی را قرض بگیرید. به یاد داشته باشید تا زمانی که بانک وام را به کردیت بیروها ریپورت می کند، برای این کار کردیت دریافت خواهید کرد و این به افزایش اسکورتان کمک خواهد کرد.

۳,٦ مرحله سوم: مسیرتان را انتخاب کنید و آن برنامه را پیاده کنید.

در حالی که وام هایی مانند وام خودرو و یا وام مسکن با یک برچسب قیمت به همراه یک بهره اتوماتیک همراه است، لازم نیست برای ایجاد کردیت با کردیت کارت خود مقروض بشوید. در واقع این تصور غلط رایج است که بهتر است از کردیت کارت استفاده کنید و بدهی به ساخت کردیت شما کمک می کند، به من اعتماد کنید، در اینجا بالانس بدهی لازم نیست.

۱,۳,٦ برنامه PAY-OFF

پس از پرداخت بدهی، نمی توان انتظار زیادی از کردیت اسکورتان داشته باشید. البته اسکور FICO، عمدتاً بر اساس بدهی شماست. با این حال، این به این معنا نیست که اسکورتان پس از پرداخت بدهی افزایش پیدا نخواهد کرد. به این دلیل که شما بدهی خود را نسبت به کردیت کاهش می دهید. اگر می خواهید کردیت اسکور خود را به حداکثر برسانید، بدهی شما به نسبت کردیتتان باید پایین باقی بماند.

۲,۳,٦ مشاوره کردیتی

اگر شدیداً در بدهی فرو رفتید و کردیت اسکور کمی دارید، مطمئناً باید به دنبال کمک های مالی بگردید و یکی از این راه ها این است که برای تقاضای کمک به بانک خودتان مراجعه کنید. بانک ها نه تنها می خواهند که شما سپرده گذاری کنید، بلکه مایل هستند به شما در مدیریت پولتان کمک کنند. مشاوران کردیتی و بانکی مشاوره برای سرمایه گذاری و حل مشکلات کردیتی را ارائه می دهند و جلسات رو در رو با یک مشاور امور بانکی برای کمک به شما در ایجاد بخش های صحیح مالی کمک می کنند. همچنین شرکت های credit repair زیادی هم هستند که می توانند به شما اطلاعات خوبی در مورد افزایش کردیت اسکور ارائه دهند. پس پیشنهاد می کنم همیشه قبل از صرف هرگونه بودجه ارزشمندی، از کمک های رایگان مشاوران بهره مند شوید.

۳,۳,٦ settlement بدهی

آیا شنیده اید که راهی وجود دارد که کمتر از مقدار بدهی که بدهکار هستید، پرداخت کنید؟ شما حتی ممکن است این را در رادیو شنیده باشید یا تبلیغات آنلاین را دیده باشید. کمپانی های settlement می توانند با طلبکاران شما مذاکره کنند تا شما بتوانید یک "settlement" را برای حل بدهی خود که کمتر از مبلغ کامل است، پرداخت کنید.

به نظر می رسد این راه حلی عالی برای مشکل بدهی شما باشد، اما قبل از انجام این کار باید بسیاری از مسائل را در نظر گرفت. در مواردی باید گفت که این اتفاق شرایط امور مالی و کردیت شما را بدتر می کند. پس قبل از هر کاری از یک مشاور مخصوص بدهی کمک بگیرید و یا در مورد تاثیرات آن بر روی کردیت اطلاعات بیشتری کسب کنید.

یک هشدار از اداره حسابرسان پول می گوید: "شما به سادگی با پرداخت هزینه ای به غیر از مبلغی که بدهکار هستید نمی توانید یک تعهد برای پرداخت بدهی را از بین ببرید".

والبته باید بگویم که راه های بهتری برای انجام پرداخت کمتر برای بدهی های شما وجود دارد و با پرداخت از طریق این موارد می توانید از شر بدهی های خود خلاص می شوید. در اینجا مواردی که باید بدانید آورده شده است.

- مشکلات مربوط به کمپانی های settlement بدهی:

هر دو بیرو FTC و حمایت مالی مشتری[۱] تعداد زیادی شکایت مشتریان از کمپانی های settlement بدهی ارائه داده اند، بنابراین در اینجا تعداد زیادی از ریسکهای ممکن در کار با کمپانی های settlement بدهی گفته شده است.

- عملکرد اکثر این کمپانی ها این است که برایتان اکانتی برای سپرده کردن پول ایجاد می کنند، بنابراین برای مذاکره settlement با کردیت دهندگان خود پول کافی دارید و البته بعضی از این شرکت ها هم بعد از سپری شدن مذاکرات می خواهند که شما پول را مستقیما به بانک ها پرداخت کنید.
- بدهی در بعضی از موارد چندین سال طول می کشد. به طور معمول این پرداخت ها به مدت سه سال و یا بیشتر ادامه می یابد. اما زندگی غیرقابل پیش بینی است و شما با ریسک عدم توانایی ادامه دادن با آن پرداختها روبرو خواهید شد. در صورتی که چنین

[۱] CFPB

اتفاقی بیفتد می توانید از قبل برنامه ریزی کنید تا بدهی ها settle شود.

- آژانس های collection ملزم به settle کردن بدهی کمتر از آنچه که بدهکار هستید نمی باشند. هیچ تضمینی وجود ندارد که طلبکاران شما یک settlement را قبول کنند یا اینکه بدهی های شما واقعاً settle شود.
- کمپانی های settlement بدهی سعی دارند اول بدهی های کم را settle کنند. این مورد به این دلیل است که شما این مقادیر را سریع تر جمع می کنید و بدهی های کوچک را سریع تر می پردازید. اما settlement هیچ کاری برای متوقف کردن بهره و هزینه های ناشی از بدهی های بزرگ انجام نمی دهد که در واقع باعث افزایش بدهی های شما می شود، در حالی که شما در حال جمع کردن مبلغ settlement هستید.
- شما پرداخت را متوقف می کنید و با کردیت دهنده تماس می گیرید. کمپانی های settlement بدهی از شما می خواهند که پرداخت را به آنها بفرستید و هر کدام از کردیت دهندگان که با برنامه موافق نباشند، کماکان یک تخلف را به شما گزارش می دهند و حتی سعی می کنند با شما تماس بگیرند یا حتی از شما شکایت کنند. همچنین، کردیت اسکورتان در صورت وقوع چنین اتفاقی خراب خواهد شد، زیرا شما به عنوان کسی که کردیت اکانت را پرداخت نمی کند، گزارش خواهید شد. حتی اگر انجام پرداخت به کمپانی settlement ادامه داشته باشد مطمئن نباشید که این گزارش ها اتفاق نیفتد.
- کلاهبرداریهای زیادی مربوط به settlement بدهی وجود دارد. اگر کمپانی ها قبل از settle کردن بدهی هزینه های

کاملشان را شارژ کنند یا قول هایی بدهند که نمی توانند انجام بدهند و یا گارانتی هایی کنند بدهی هایتان را برای مقادیر بسیار کم می توانند settle کنند، این موارد نشانه هایی از این نوع کلاه برداری ها است.

- راه های بهتر برای پرداخت بدهی به طور قانونی:

شما گزینه های دیگری برای settle کردن یا پرداخت بدهی های خود با پول کمتر از راه های قانونی دارید.

- با آژانس های collection خودتان هم می توانید به صورت مستقیم با استفاده از یک مبلغ پرداختی پیشنهادی کمتر از اصل پول برای settle اقدام کنید. البته همیشه قبل از انجام این کار پیشنهاد می کنم با یک شرکت متخصص در این زمینه مشورت کنید چرا که معمولاً شرکت های متخصص در این زمینه شرایط بهتری را برای مشاوره با کالکشن اجنسی ها برای افراد فراهم می آوردند. در صورتی که یک برگه از یک collection agency دریافت می کنید با آژانس collection در ارتباط با بدهی وام هایتان، بدهی کردیت کارتهایتان و حتی بدهی های درمانی تماس بگیرید و از خود آنها بپرسید اگر مبلغی را به صورت یکجا پرداخت کنید، قبول می کنند مبلغی کمتر از اصل بدهی را بپردازید یا نه. بسیاری از مواقع با پرداخت مبلغ کمتری از بدهی موافقت می کنند و همچنین بخواهید موافقت کنند که اکانتتان به عنوان «pay as agree» یا «پرداخت شده با موافقت» به کردیت بیروها ریپورت شود.

یادتان باشد که این کار را در صورتی که چندین بدهی دارید، باید برای جدیدترین بدهی های خود انجام دهید. زیرا بدهی های جدید بیشترین آسیب را به کردیت ریپورتتان وارد می کنند. توجه داشته باشید که بدهی های قدیمی collection ها از کردیت ریپورتتان حذف شده باشد و هفت سال از تاریخ آخرین پرداخت گذشته باشد و یا قوانین ایالتی برای محدود کردن کردیت دهندگان برای collect کردن بدهی شامل حال بدهی های شما شود. در کل نیازی به پرداخت آن نیست. هر گونه پرداختی از این نوع بدهی های قدیمی مقررات محدودیت ها را ریست می کند و به کردیت دهنده اجازه می دهد که شروع به collect کردن بدهی ها کند و دوباره به کردیت بیروها ریپورت کند.

به همین دلیل است که همیشه در این موارد توصیه می کنم از متخصصین برای بررسی بدهی های خود استفاده کنید و بدون اطلاعات کافی اقدام نکنید.

- از یک برنامه مدیریت بدهی کمک بگیرید. یک برنامه مدیریت بدهی سرویس یک کمپانی settlement بدهی نیست و به جای آن توسط یک آژانس مشاوره کردیت قانونی غیر دولتی اداره می شود (از National Foundation for Credit counseling agency locator tool برای یافتن یک آژانس محلی معتبر بازدید کنید) که ماموریت آن کمک به شما در پرداخت بدهی هایتان به صورت رایگان یا هزینه بسیار کم، بسته به درآمد شما است. هر شخصی، تلفنی و یا آنلاین، یک مشاور کردیتی، همه درآمد، پرداخت بدهی ها و هزینه های ثابت را بررسی و ارزیابی می کند و به شما می گوید که چه مبلغی را می توانید در اختیار

آژانس قرار دهید که هر ماه به کردیت دهندگان پرداخت شود. این آژانس های غیر دولتی معتبر دارای توافق نامه و ارتباط با اکثر کردیت کارت ها و دیگر کمپانی های وام هستند و علاوه بر مذاکره کاهش هزینه ها و نرخ بهره به شما اجازه می دهد تا زمانی که در برنامه باشید پرداخت بدهی خود را با پول کمتر سریع تر انجام دهید.

نه تنها می توانید بدهی های خود را به سرعت و به نحوی که تامین مالی آن برایتان امکان پذیر باشد پرداخت کنید، شما همچنین از برنامه مدیریت بدهی بدون خراب شدن کردیت خارج می شوید، همانطور که تمام بدهی های شما در طول برنامه به حالت «pay as agree» ریپورت شده است. پس از موفقیت آمیز بودن یک برنامه مدیریت بدهی، شما برای وام مسکن یا وام ماشین تأیید خواهید شد.

٤,٣,٦ چگونه یک Bankruptcy را از کردیت ریپورت خود حذف کنید؟

حذف یک bankruptcy از کردیت ریپورت یک فرآیند بسیار دشوار است، اما اگر مراحلی که من در این کتاب به آنها اشاره می کنم را دنبال کنید، انجام آن امکان پذیر خواهد بود.

در نظر داشته باشید که این پیشنهاد شاید امکان پذیر باشد. وضعیت فردی شما در نهایت تعیین خواهد کرد که امکان حذف bankruptcy از کردیت ریپورتتان وجود دارد یا خیر. همچنین هر چه bankruptcy قدیمی تر باشد، شانس و امکان حذف آن بیشتر می شود.

مورد دیگری که می خواهم قبل از شروع پیشنهاد کنم این است که اگر در حال حاضر سرویس کردیت مانیتورینگ ندارید، برای یکی از آنها ثبت نام کنید. شما باید در حالی که این مراحل را طی می کنید از نزدیک بر کردیت ریپورت خود نظارت داشته باشید، پس باید حتماً آن را داشته باشید. از نظر من creditchecktotal.com بهترین سرویس مانیتورینگ است، به علاوه به کمک آن می توانید کردیت اسکورتان را از هر سه بیرو با هم دریافت کنید.

- کردیت ریپورت خود را برای یافتن اشتباهی در اکانت bankruptcy بررسی کنید:

در این مرحله شما به یک کپی از هر سه کردیت ریپورتتان نیاز دارید. این جایی است که داشتن یک سرویس مانیتورینگ کردیتی به میان می آید. اولین کاری که باید انجام دهید این است که در کردیت ریپورت خود با دقت به دنبال اکانت bankruptcy باشید. چیزی که شما به دنبال آن می گردید هر چیزی است که نادرست باشد. اگر اشتباهی پیدا کردید، به سرعت آن اکانت bankruptcy را با کردیت بیروها dispute کنید.

بهترین سناریو این است که آنها به خاطر اشتباهی در bankruptcy آن را از کردیت ریپورت شما حذف کنند. اگر موردی که پیدا کردید یک bankruptcy نسبتا جدید باشد، خوشایند نیست. با این حال، اگر آن اتفاق افتاد، شما می توانید مراحل دیگر را حذف کنید. اگر bankruptcy توسط کردیت بیروها شناسایی شد، به مرحله بعدی بروید.

- یک نامه درخواست procedural به کردیت بیروها ارسال کنید.

اگر bankruptcy توسط کردیت بیروها تأیید شد، در مرحله بعد باید برای آنها نامه درخواست procedural ارسال کنید و از آنها بخواهید که بگویند با چه کسی آن را تایید کردند. بهترین راه برای نوشتن یک نامه درخواست procedural استفاده از نمونه نامه ای است که در وب سایت من www.manihatami.com قرار داده شده است. البته بیشتر کردیت بیروها به احتمال زیاد پاسخ می دهند و ادعا می کنند که آن را با دادگاه تأیید کردند که به احتمال زیاد درست هم نیست، چرا که در بسیاری از موارد دادگاه ها bankruptcy ها را برای کردیت بیروها تأیید نمی کنند.

- از دادگاههای مشخص شده بپرسید چگونه آنها bankruptcy را تایید می کنند.

اگر Bankruptcy توسط کردیت بیروها تأیید شد، در مرحله بعدی باید با دادگاه هایی که کردیت بیروها مشخص کرده اند تماس بگیرید و از آنها بخواهید بگویند چگونه Bankruptcy را تایید کرده اند. آنها به احتمال زیاد پاسخ خواهند داد که چیزی را تایید نکرده اند. از آنها بخواهید آن را به صورت یک Statement ارسال کنند و پس از آنکه نامه را دریافت کردید، آن را برای کردیت بیرو ارسال کنید و از آنها بخواهید با توجه به اینکه اطلاعات نادرست ارائه دادند و در نتیجه در نقض قانون Fair Credit Reporting Act هستند، فوراً Bankruptcy را حذف کنند. اگر همه چیز به خوبی پیش رود، Bankruptcy حذف خواهد شد.

- از یک فرد حرفه ای برای حذف Bankruptcy کمک بگیرید.

در نهایت، شما می توانید برای حذف Bankruptcy به سراغ یک شرکت Credit Repair حرفه ای بروید. شرکت های Credit Repair زیادی در این زمینه وجود دارد.

۵,۳,۶ اصلاح کردیت پس از Bankruptcy

یکی از سخت ترین کارها در مورد اصلاح Bankruptcy زمانی است که درست پس از روند اتمام آن می خواهید اقدام کنید. این زمان به همان اندازه که می تواند تسکینی برای خلاص شدن از بدهی باشد، می تواند بقیه عمر شما را تحت تاثیر قرار دهد. این موضوع همچنین آغاز یک چالش جدید بزرگ است: اصلاح کردیت.

فراموش نکنید به عنوان فردی که سالیان سال تجربه در ترمیم و تصحیح کردیت دارم برای اینکه می دانم Bankruptcy چقدر به کردیت یک نفر ضربه وارد می کند، این کار را به کسی پیشنهاد نمی کنم. اما قبول می کنم که شاید در مواقعی چاره ای جز آن هم نیست!

به علاوه، حتی اگر میلیون ها آمریکایی در سال های اخیر Bankruptcy فایل کردند، اما هنوز هم برای بسیاری از موسسات مالی یک لکه ننگ به حساب می آید. همین مساله اغلب باعث می شود مردم با دوستان و همکاران خود برای یافتن بهترین روشهایی که می توانند برای بازسازی کردیت شان بکار بگیرند، مشورت نکنند. این بدان معناست که چالش های پیش رو حتی سخت تر از آنچه اتفاق افتاده است خواهد شد.

اقدامات بسیاری وجود دارد که می توانید بعد از Bankruptcy انجام دهید تا کارها را با سرعت کمی برای برگرداندن کردیت اسکورتان پیش ببرید. یکی از اولین اقدامات این است که مطمئن شوید که از بدهی ها در کردیت ریپورتتان به عنوان بخشی از Bankruptcy شما به آن اشاره شده است، به طوری که آنها بدهی های پیشین را به عنوان بدهی جاری نشان ندهند. در حالی که بدیهی است Bankruptcy به کردیت لطمه می زند، اما اگر بعضی از بدهی ها کماکان در ریپورتتان به عنوان بدهی جاری نشان داده شود، تاثیرات آن به مراتب بدتر خواهد بود.

در مرحله بعد، شما باید روی تنظیم کردن یک بودجه و دنبال کردن آن تمرکز کنید. در حالی که دوران سخت اقتصادی منجر به ایجاد مشکلات ناشی از بدهی می شود، زمانی که شما دچار Bankruptcy می شوید، باید مطمئن شوید آن اتفاق هرگز دوباره رخ نمی دهد. تنظیم کردن و نگه داشتن بودجه راهی خوب برای انجام این کار است.

هنگامی که مرحله قبل را انجام دادید، وقت آن رسیده که یک کردیت کارت دیگر بگیرید. داشتن سابقه کردیتی فعال برای کردیت اسکورتان حیاتی است و شما باید نشان دهید که قادر هستید مسئولیت یک کردیت کارت را به عهده بگیرید. ممکن است نیاز داشته باشید که با یک کردیت کارت Secured شروع کنید، اما نباید به زمانی که طول می کشد توجه کنید. زیرا ارزش این کار را دارد. مطلب مربوط به انتخاب یک Secured کردیت کارت مناسب را در فصل قبل این کتاب آورده ام که می توانید از آن مطلب هم کمک بگیرید.

از اینکه هیچ پرداختی را در کردیت کارت جدید از دست نمی دهید اطمینان حاصل کنید. در صورت امکان، پرداخت صورتحساب اتوماتیک را راه اندازی کنید تا هیچکدام از پرداخت های ماهیانه شما دچار تاخیر نشود. این نکته خیلی مهم است و باید از آن اطمینان حاصل کنید. زیرا یک دیرپرداخت کردیت کارت به طور قابل توجهی به اسکورتان آسیب می رساند. به همین ترتیب، اگر وامی دارید که discharge نشده، حتماً آن را در اسرع وقت پرداخت کنید. یکی از نمونه های آن یک وام دانشجویی است.

در نهایت، سعی کنید بالانس کردیت کارت خود را تا زمانی که اسکورتان اصلاح شود پایین نگه دارید. حفظ نسبت کردیت به بدهی مهم است. شما می توانید اطلاعات بیشتری در مورد مصرف کردیت در فصل چهارم همین کتاب بدست آورید.

فصل هفتم

بازسازی اسکور بعد از یک بحران کردیتی

۱,۷ بخش اول : ریپیر کردن کردیت ریپورت

مهم نیست که چه مدلی برای محاسبه کردیت اسکورهای شما استفاده شود، اکثر مدل های محاسبه کردیت اسکور چند مورد مشترک دارند. به طور خاص، تقریباً هر کردیت اسکور که پتانسیل استفاده شدن توسط یک کردیت دهنده را دارد، به شدت بر اساس اطلاعات موجود در سه کردیت ریپورت شما خواهد بود. پس نیاز داریم اگر مشکلی برای کردیت ریپورت وجود دارد به حل مشکلات کردیتی خود فکر کنیم. ریپیر کردن کردیت ریپورت شامل مراحلی است که در زیر آنها به تفکیک توضیح داده شده است.



۱,۱,۷ بررسی دقیق کردیت ریپورت برای یافتن تمام خطاهای مهم

کردیت بیروها مراکز داده ای هستند که اطلاعات مربوط به کردیت ریپورت ها را تشکیل می دهد. این مراکز به اشتباهات مبتنی بر خطای انسانی

حساس هستند. در فوریه ۲۰۱۳، FTC براساس بررسی خود اخباری را منتشر کرد که نشان می دهد که از هر چهار نفر یکی از آنها در کردیت ریپورتهایش اشتباهاتی وجود دارد. قسمت بد این اخبار این بود که ۵٪ از تمام کردیت ریپورت ها اشتباهات بسیار شدید داشتند که باعث می شد به مشتری کردیت داده نشود. برای آن ۵٪ بدشانس، اسکور پایین تر باعث کاهش اسکور ۲۵ پوینت یا بیشتر می شود. فکر کنید که این مشکلات به خاطر اشتباهات کردیت بیرو بوجود آمده اما چقدر در زندگی ما تاثیرگذار است.

افراد زیادی به کردیت اسکورشان توجه ندارند، به خصوص اگر آخرین باری که کردیت اسکورشان را چک کرده باشند، ۸۵۰ بوده باشد و به دنبال وام های جدیدی هم نیستید. اما باید به طور منظم کردیت ریپورت خود را چک کنید زیرا ممکن است اشتباهات غیر منتظره رخ دهد. (اگر می خواهید یکی از آن اشتباهات را پیدا کنید، در این کتاب چگونگی آن گفته شده است.) علاوه بر این، مواردی بر روی کردیت ریپورت شما گزارش می شود که کردیت شما را به کلی از بین می برد. البته که وقتی بدون اطلاع شما یک اکانت منفی بر روی کردیت شما قرار می گیرد می تواند یک اکانت اشتباه نباشد و به خاطر عدم پرداخت یک صورتحساب توسط یک کالکشن اجنسی به صورت قانونی بر روی کردیت ریپورت شما قرار گرفته است. (مانند صورتحساب درمانی) که باید به آنها رسیدگی شود.

این مورد بیشتر از آنچه که فکر می کنید اتفاق می افتد. در یک ریپورت در سال ۲۰۱۲ از کمیسیون تجاری فدرال، گزارش شد که از هر پنج آمریکایی یکی از آنها یک خطا در کردیت ریپورت خود داشتند. بعضی از این اشتباهات بی خطر هستند – به عنوان مثال با غلط املایی در نام شما، اسکوری از دست نمی دهید. اما یک دسته از پرداخت های از دست رفته حتماً در کاهش اسکورتان موثر خواهد بود و یا کردیت کارت های جدیدی که توسط یک

دزد هویت تقاضا شده و بر روی کردیت شما قرار گرفته به همین ترتیب به کردیت شما ضربه خواهد زد.

نحوه جلوگیری از یک خطا: متاسفانه این امکان وجود ندارد. اما شما به طور منظم با بررسی کردیت ریپورت خود می توانید به دنبال آن خطاها باشید. اگر یک خطا پیدا کردید، حتما با کردیت بیرو(ها) آن را dispute کنید و اگر بیش از یک اشتباه پیدا کردید، شاید بهتر باشد از یک شرکتCredit Repair کمک بگیرید.

شما می توانید با مشاهده تصویری از کردیت ریپورت خود به صورت رایگان در CreditKarma.com که هر ۷ روز به روز رسانی می شود، کردیت خود را زیر نظر داشته باشید. همچنین می توانید کردیت ریپورت های خود را هر ساله در AnnualCreditReport.com به صورت رایگان دریافت کنید.

۲,۱,۷ دانستن حقوق خودتان.

از آنجایی که کردیت اسکور گیج کننده است، اکثر مردم مفهوم پایه ای را می دانند: بله، شما کردیت اسکور بالا می خواهید و به یک اسکور کم قانع نیستید. آنچه که به عنوان کردیت اسکور خوب بدست می آید بستگی به مدل اسکوردهی دارد که در مورد آن صحبت می کنید (که ده ها مدل مختلف آن وجود دارد)، اما اکثر این مدل های اسکوردهی محدود به۳۰۰ تا ۸۵۰ است. هر چقدر اسکورتان بالاتر باشد بهتر است، اما برای اینکه بهترین شرایط را برای گرفتن وام داشته باشید و یا برای کردیت کارت های سطح بالا واجد شرایط باشید لازم نیست هدفتان اسکور۸۵۰ باشد، در هر صورت هر اسکور بالای ۷۰۰ جایگاه خوبی است.

در حالت ایده آل، شما هرگز نباید در جایی در نزدیکی پایین ترین محدوده کردیتی باشید، اما امکان اینکه در محدوده ۳۰۰ تا ۸۵۰ تایی کردیت اسکور

شما در جایگاه اسکور ۳۰۰ هم باشد، وجود دارد. نکته مثبت این است که تعداد بسیار کمی از افراد چنین اسکوری دارند و قسمت بد ماجرا این است همین که اسکور شما زیر ۶۰۰ باشد اوضاع کردیتی خوبی ندارید.

۳,۱,۷ چه مواردی باید در ارتباط با بدهی های پرداخت نشده و collection ها بدانید.

یکی از بدترین چیزهایی که در مورد اکانتهای collection وجود دارد این است که هنگامی که آنها در کردیت ریپورت شما می آیند، به شدت به کردیت اسکور شما ضربه می زنند. شما می توانید آنها را حل کنید — به آنها رسیدگی کنید و یا به طور کامل پرداخت کنید – اما آنها باز هم سالها در کردیت ریپورتتان باقی می مانند و کردیت اسکورتان را تحت تاثیر قرار دهند و وام دهندگان همچنان شما را به عنوان یک ریسک کننده سطح بالا به شمار می آورند. پس فکر نکنید که با پرداخت بدهی های کالکشن ها مشکلات کردیتی حل خواهد شد.

- Collection چیست؟

موارد زیادی وجود دارد که ما همیشه فکر می کنیم بسیار کم اهمیت هستند و همین موارد کم اهمیت برای ما مشکلات بزرگی بوجود می آورند.

با تغییر محل سکونت یک صورتحساب از شرکت تلویزیونی که با آن سرویس داشتیم را دریافت نمی کنیم. این مبلغ تنها ۱۳۲ است که فراموش شده پرداخت شود.

همین بدهی های ساده و فراموش شده در اختیار شرکت های کالکشن اجنسی قرار می گیرد و با گزارش شدن این بدهی ها بر روی کردیت ریپورت تحت عنوان collection بر روی کردیت ریپورت قرار می گیرند. متأسفانه وقتی که صحبت از کردیت اسکور می شود، حضور یک اکانت collection

بر روی کردیت شما جدی می شود و به خاطر همین مشکل اسکور شما ۵۰ تا ۱۰۰ پوینت در کردیت ریپورت شما کاهش می یابد و این اکانت به طور قانونی هفت سال در آنجا می ماند و مهم هم نیست که برای پرداخت آن نزد collector رفته باشید یا نه. (البته برخی از آژانس های collection اخیرا تغییراتی را اعلام کرده اند که به شما کمک می کند اکانت های collection را از کردیت ریپورت های خود زودتر از آنچه که فکر می کنید حذف کنید)

- نحوه جلوگیری از اکانت collection:

این کار کمی دشوار است، من این موضوع را قبول دارم (به ویژه صورتحسابهای درمانی)، اما باید حواستان در ارتباط با صندوق پست جمع باشد و هرگونه تماس از collector بدهی را نادیده بگیرید تا زمانی که هنوز برای شما ثابت نشده است که آن بدهی قانونی است.

نکته: قبل از موافقت یا صدور هر نوع پرداخت، تأییدیه کتبی درخواست کنید.

فراتر از آن، نگاهی به کردیت ریپورت های خود داشته باشید تا بتوانید به راحتی هر اکانت collection ای که ممکن است ظاهر شود را تحت کنترل داشته باشید و اگر بدهی دارید، آن را از بین ببرید. بله، آنها هم در کردیت ریپورت هایتان ظاهر می شوند، اما در مدل های اسکورینگ، collection های پرداخت شده به طور کلی کمتر از پرداخت نشده ها ارزیابی می شوند و در برخی از مدل های جدیدتر حتی کل collection های پرداخت شده کاملا نادیده گرفته می شود.

- نکات مربوط به حذف collection:

روش های بسیار خوبی برای حذف collection وجود دارد که در اینجا می خواهم آنها را با شما به اشتراک بگذارم.

- با دقت به دنبال هر گونه اشتباه در اکانت collection در کردیت ریپورت خود بگردید.

یک کپی از کردیت ریپورت فعلی خود بگیرید و با دقت چک کنید که تمام اطلاعات به درستی ریپورت شده است. شما باید تمام اطلاعات مربوط به کالکشن ها را به دقت بررسی کنید. احتمال بسیار زیادی وجود دارد که در یک قسمت اشتباهی پیدا کنید و زمانی که مورد اشتباهی را پیدا کردید میتوانید collection را dispute کنید و نامه ای به آژانس های کردیتی ارسال کنید و درخواست کنید که بر اساس آن اشتباه collection را حذف کنند. نوشتن نامه ها بسیار مهم است و باید خیلی دقیق نوشته شود.

شما باید موارد زیر را بررسی کنید:

- شماره حساب
- بالانس
- تاریخ افتتاح حساب
- وضعیت حساب (به عنوان مثال بسته شده)
- وضعیت پرداخت (به عنوان مثال collection)
- محدودیت کردیت
- هر چیز دیگری که به نظر می رسد نادرست است

اگر می خواهید برای نوشتن این نامه ها با دقت بیشتری عمل کنید باز هم می توانید از یک شرکت credit repair کمک بگیرید.

- در مورد collection با وام دهنده اصلی تماس بگیرید.

با اینکه ما نمی توانیم از تجربه شخصی در این مورد صحبت کنیم، اما تجربه هایی وجود دارد که موفق به برقراری تماس با وام دهنده اصلی شده اند. اغلب زمانی که یک وام به collection می رسد، بدهی ها واقعاً توسط آژانس های collection جمع آوری می شود (یا آنها برای گرفتن بدهی شما را برای پرداخت آن به نوعی فریب می دهند).

با این حال برخی از کردیت دهنده ها دارای بخش های collection داخلی هستند. البته معمولاً تحت نام یک شرکت متفاوت هستند، بنابراین شما هرگز این را نمی دانید!

با تماس گرفتن با وام دهنده اصلی، احتمالاً باید مبلغ کل را پرداخت کنید. حتی پس از آن، بسیاری نیز می گویند: "با عرض پوزش، قبلا به collection رفته است". با این حال، اگر آژانس collection در واقع یک بخش داخلی از وام دهنده باشد، اگر بدهی را به طور کامل پرداخت کنید ممکن است موافقت کنند که collection را حذف کنند. چون کالکشن اجنسی بخشی از خود شرکت وام دهنده است. به هر حال ارزش امتحان کردن را دارد.

- تقاضا کنید که آژانس collection بدهی شما را تایید کند!

واضح است که آژانس های collection نمی توانند مورد اعتماد باشند. نمی دانید که چه نوع هزینه های غیر معمول و مبهمی به بالانس اصلی شما اضافه می کنند. آیا هزینه ها قانونی هستند؟ چه کسی می داند !!!

خوشبختانه، شما این حق را دارید که درخواست کنید بدهیتان را تحت عنوان قانون شماره ۸۰۹ Fair Debt Collection Practices Act تأیید کنند. اگر آنها نمی توانند آن را تأیید کنند، باید تماس گرفتن با شما را متوقف کنند و آن اکانت را از کردیت ریپورتتان حذف کنند. تنها نکته ناخوشایند این است که شما موظف هستید درخواست تایید بدهی خود را ظرف ۳۰ روز از تماس اولیه خود در نظر بگیرید. منظورمان این است که باید به آنها ۳۰ روز فرصت دهید. این را فراموش نکنید– اگر collection را از طریق نامه دریافت کردید، باید وقت بگذارید و یک نامه در جواب آنها ارسال کنید و درخواست کنید که بدهی شما را تایید کنند. اگر از آنها پاسخی نیامد احتمالاً نمی توانند درخواست شما را انجام دهند.

٤,١,٧ چه مواردی را باید در ارتباط با مقررات محدودیت ها بدانید

مصرف کردیت دومین فاکتور مهم کردیت اسکور است، بنابراین خرج کردن بیش از محدودیت کردیت کارت مشکل ساز خواهد شد، به ویژه اگر همه این بدهی ها را بر روی یک کردیت کارت قرار داده باشید و یا بدتر از آن، از چند کردیت کارت تا آخر استفاده کرده باشید. به یاد داشته باشید برای به دست آوردن بهترین نتایج در کردیت اسکور توصیه می شود که مبلغ بدهی خود را در پایین ترین حد ممکن

نگه دارید و در کارت های شخصی حداقل زیر ۳۰٪ و به طور مطلوب ۱۰٪ از محدوده کردیت خود را استفاده کنید.

نحوه جلوگیری از کردیت کارتی که از آن بیش از حد استفاده شده است : statement های کردیت کارت خود را به طور منظم مانیتور کنید، بنابراین دقیقاً می دانید چقدر شارژ می شوید. جهت جلوگیری از بالانس بزرگ در کردیت ریپورت، صورتحساب کردیت کارت خود را بیش از یک بار در ماه پرداخت کنید. یا از آنجایی که به طور کلی صادر کنندگان بالانس هر ماه به کردیت بیروها ریپورت می دهند، هدفتان این باشد که مبلغی که با تاریخ صورتحساب statement تان همخوانی داشته باشد را پرداخت کنید نه اینکه صبر کنید تا آخرین روز موعد پرداخت آن فرا برسد.

با توجه به وضعیتتان، می توانید درخواست محدودیت کردیتی بالاتر کنید. برای اینکه شرایط لازم را داشته باشید باید پرداخت تمام صورتحساب های کردیت کارت های خود را به طور کامل و به موقع پرداخت کرده باشید و اگر کردیت کارتی ندارید با یک کردیت کارت secured با محدودیت خیلی پایین اقدام کنید و بعد از یک سال تقاضای افزایش کردیت کنید. فقط توجه داشته باشید که هر درخواست منجر به اشکالی در کردیت می شود، زیر بابت هر تقاضای افزایش کردیت بر روی کردیت شما یک Hard Inquiry قرار می گیرد و همین به کردیت اسکورتان یک ضربه می زند.

اما این مشکل کوچک در نهایت با افزایش محدودیت کردیت حل می شود البته تا زمانی که از آن استفاده نکنید.

- آیا collection اکانت از سابقه پاک می شود.

یکی از بدترین چیزهایی که در مورد اکانتهای collection وجود دارد این است که هنگامی که آنها در کردیت ریپورت شما می آیند، ضربه را وارد می کنند. شما می توانید آنها را حل کنید، به آنها رسیدگی کنید و یا به طور کامل پرداخت کنید. اما آنها باز هم سالها در کردیت ریپورتتان باقی می مانند، کردیت اسکورتان را تحت تاثیر قرار دهند و شما را به عنوان یک ریسک کننده سطح بالا به وام دهندگان نشان می دهند. (شُما می توانید با بررسی سه کردیت اسکور خود به Creditchecktotal.com ببینید که اکانت های collection چقدر به کردیت شما آسیب می رساند.(اسکورها هر ماه یکبار بروز رسانی می شوند.)

زمان زیادی طول می کشد تا اینکه آنها کاملاً از سابقه کردیتی شما حذف شوند. طبق قانون، اکانتهای collection هفت سال به اضافه ۱۸۰ روز از تاریخی که شما در ابتدا طلبکار اصلی را پشت سر گذاشتید ریپورت می شود. بنابراین، به عنوان مثال اگر شما در ماه ژانویه ۲۰۱۵ پرداخت store credit card را متوقف کردید و بعداً به collection ارسال شده است، اکانت این collection تا June سال ۲۰۲۲ ریپورت می شود.

در حالی که جدیدترین مدل های کردیت اسکورینگ— FICO ۹ و آخرین نسخه VantageScore، اکانت های collection با بالانس صفر را هنگام محاسبه کردیت اسکور نادیده می گیرند، اکثر وام دهندگان از مدل های اسکورینگ کردیت قدیمی تر استفاده می کنند که تمام اکانت های collection را منفی می دانند، صرف نظر از اینکه پرداخت شده اند یا خیر. این به این معناست که مشتریانی که در تلاش برای گرفتن وام مسکن، وام ماشین، کردیت کارت و یا بیمه اتومبیل هستند، به دلیل وجود یک اکانت

collection که در گذشته حل شده است، ممکن است مجبور به پرداخت مبالغ بیشتر شوند.

بدتر اینکه اکثر مشتریان بر این باورند که پرداخت یک اکانت collection باعث بهبود کردیت اسکور خواهد شد و اغلب بعد از اینکه متوجه می شوند واقعیت چیز دیگری است، شوکه می شوند.

بنابراین، هنگامی که Encore Capital Group، صاحب Midland Funding، سیاست کردیت ریپورت خود را در اواخر سال گذشته تغییر داد، مشتریانی که از این سیاست جدید استفاده می کردند، شاید ندانند که چقدر خوش شانس هستند که این موارد از کردیت ریپورتشان حذف شده است.

این شرکت ها به طور خاص اعلام کردند که:

ریپورت کردن اکانتهایی که به طور کامل یا کمتر از بالانس کامل پرداخت شده اند و بیش از دوسال سابقه داشتند را متوقف می کنند. همچنین اگر پرداخت ها ظرف سه ماه پس از اخطار اولیه انجام شوند، اکانتهای جدید را ریپورت نمی کنند و ریپورت بعد از زمانی که اکانت به طور کامل یا کمتر از بالانس کامل پرداخت شود، ایجاد می شود.

با توجه به گفته یک منبع آشنا با این موضوع، بیش از یک میلیون از این اکانتهای محرمانه در نتیجه این تغییر از کردیت ریپورت حذف شده اند. به گفته FTC، حداقل ۳۰ میلیون آمریکایی collection اکانت دارند، اما برخی برآوردها این تعداد را تا ۷۷ میلیون نفر افزایش داده است.

Michael Bovee مشوق اتخاذ سیاست های جدید ریپورت دهی بوده است. وی گفت: "اگر کردیت اسکور جدیدتر می گوید که collection های پرداخت شده واقعاً اهمیتی ندارند، پس نگه داشتن آنها فقط نوعی مجازات کردن است".

این فقط شامل مشتریانی نیست که توسط اکانتهای collection ضربه می خورند. طبق گفته فدراسیون ملی بازرگانان مستقل در سال ۲۰۱۲، تقریباً نیمی از صاحبان بیزینس های کوچک از کردیت شخصی به نوعی برای تامین مالی شرکت خود استفاده کردند، بنابراین کارآفرینان با collection ای در کردیت ریپورت ممکن است برای کسب کردیت در زمانی که تجارتشان به آن نیاز دارد به دلیل یک اشتباه در سالهای گذشته به مشکل بخورند. (شما می توانید کردیت ریپورت بیزینس خود را برای اینکه بدانید اکانت های collection بر روی کردیت شما وجود دارد بررسی کنید.)

در سال گذشته نماینده Waters Maxine (D-Calif) طرحی را پیشنهاد داد که اطلاعات منفی را در کردیت ریپورت به چهار سال کاهش می دهد و باید بدهی های پرداخت شده و حل شده از کردیت ریپورت ظرف ۴۵ روز حذف شود. با این حال، این قانون در کنگره متوقف شد.

کردیت ریپورت یک سیستم داوطلبانه برای وام دهندگان است و هیچکدام از وام دهنده ها نیازی به ریپورت وام دریافتی ندارند. اما به طور کلی آژانس های کردیت ریپورت (و حتی برخی از تنظیم کننده ها) در ابتدا از حذف اطلاعات دقیق خودداری می کنند. زیرا ممکن است برای وام دهندگان که از سابقه کردیت کامل مشتری مطلع نیستند، میزان ریسک را افزایش دهد. البته که تاکنون تغییر در collection اکانت های ریپورت شده توسط کالکشن اجنسی ها با مخالفت عمومی از بیروها مواجه نشده است.

آقای Bovee مدیر Consumer Recovery Network معتقد است که آژانس های collection احتمالاً در آینده ای نه چندان دور به دنبال آن هستند که شرایطی را ایجاد کنند که بعد از پرداخت بدهی اکانت منفی از کردیت برداشته شود. در نهایت، اگر مشتریان بدانند پرداخت بدهی به حل مشکلات اکانت های منفی collection شده کمک می کند تا آنها

سریع تر برداشته شوند، خیلی راحتتر یک قرارداد پرداخت کالکشن را قبول خواهند کرد.

- اطلاعات منسوخ شده یا منقضی شده

هیچ چیزی برای همیشه باقی نمی ماند، حتی در کردیت ریپورت شما. بسیاری از آیتم های منفی در کردیت ریپورت شما نوعی تاریخ انقضا دارند و باید از کردیت ریپورتتان بعد از هفت سال پس از آخرین تاریخ تماس حذف شوند. حذف کردن بدهی های قدیمی از محاسبات کردیت اسکورتان تاثیر مثبت زیادی دارد، البته اگر بدهی به درستی برداشته شود. اگر برای ما پیگیری کردیت ریپورت های خودمان دشوار باشد، تصور کنید نگهداری میلیون ها اکانت بروز رسانی شده چقدر سخت تر می تواند باشد. کردیت بیروها همیشه در مورد بروز رسانی کردیت ریپورت های ما زمانی که اکانت ها بسته شده اند، یا بدهی های قدیمی که منقضی شده اند، خیلی دقیق نیستند. داشتن یک شرکت Credit Repair برای تماس با وام دهندگان و بیروها برای حذف این اکانت ها منجر به افزایش کردیت می شود.

۵,۱,۷ سه اشتباه مردم پس از Credit Repair

اگر شما هم جزء میلیونها آمریکایی با کردیت خوب هستید، تبریک می گوییم: تلاشهای مالی شما به ثمر رسیده است و قرار است بهترین نوع کردیت اسکور را دریافت کنید. با وجود اینکه باید خوشحال باشید، دلایلی برای محتاط بودن نیز وجود دارد. بیش از حد هیجان داشتن اغلب منجر به اشتباهاتی می شود که بعد ها جبران آن بسیار سخت است. بعضی از بزرگترین اشتباهاتی که بعد از Credit Repair به وجود می آیند عبارتند از:

- بیش از حد استفاده کردن. کردیت کارتی که تازه گرفته شده است به عنوان روشی ساده برای خرید و فروش اقلام بزرگ مانند خانه و اتومبیل در نظر گرفته می شود. در حالی که با ترمیم اسکور مطمئنا درهای

مربوط به پیشنهادات کردیت کارت بیشتر، نرخ های بهره پایین و حتی فرصت های وام را باز می کند، این مزایا وقتی بیشتر در اختیار باشد منجر به عواقب زیان آور کردیت می شود، از جمله:

- **مصرف کردیت بالا.** ۳۰ درصد کردیت اسکور شما بر اساس بالانس کردیت در برابر محدودیت کردیت محاسبه می شود. به حداکثر رساندن کردیت کارت های جدیدتان، یک راه سریع برای از دست دادن پوینت است.
- **نسبت بدهی به درآمد بالا.** اگر چه نسبت DTI شما به طور مستقیم بر میزان کردیت تاثیر نمی گذارد، هزینه های مالی بزرگ بر روی مصرف کردیت و توانایی پرداخت صورتحسابها تاثیر می گذارد که دو فاکتوری است که موجب آسیب کردیت می شود. قبل از امضای بدهی های بلند مدت به دقت فکر کنید.
- **ترمیم کردیت و نگهداری بعد از آن.** کردیت فوق العاده یک وضعیت ثابت نیست. اسکور سالم نیاز به توجه طولانی مدت دارد. Jeanne Kelly، مربی کردیت و بنیانگذار باشگاه Kelly گفت: "نکته مهم پس از تلاشی سخت برای بازگشت به مسیر کردیت این است که همیشه به دنبال آن باشید. این درست مثل یک "ضربه سلامت" است؛ شما ممکن است بهتر غذا بخورید، بیشتر به ورزشگاه بروید تا وزن مورد نظر خود را به دست آورید، اما پس از آنکه به آن رسیدید، نباید متوقف شوید و باید آن را حفظ کنید. همانند کردیت: شما می خواهید روی حفظ این کردیت به شکل خوب متمرکز شوید." شروع تمرینات خود را با پنج فاکتور از کردیت اسکورینگ و برنامه ریزی کردیت منظم یک بار در ماه آغاز کنید.

- **بودجه از دست رفته.** دستیابی به هدف با ترمیم کردیت مانند رسیدن به قله یک کوه است: پر هیجان و همراه با پاداش، اما راهی طولانی با وجود امکان سقوط. ترمیم کردیت اغلب نیاز به کاهش هزینه های روزمره و ایجاد بودجه دارد تا به شما در پیگیری هزینه ها و جلوگیری از مصرف بیش از حد کمک کند. پس از رسیدن به اهداف خود این عادت ها را ترک نکنید. با تلاش برای رسیدن به سطح بعدی، به بهبود نحوه عملکرد خود ادامه دهید. Kelly می گوید: " من توصیه می کنم برای کمک به تاریخ ورود به سیستم برای پرداخت صورتحساب به موقع از app های مختلف استفاده کنید. " همچنین کردیت ریپورتهای جدید را هر شش ماه در بیاورید و صورتحساب بانکی خود را ماهانه چک کنید. به یاد داشته باشید زمانی که در راه رسیدن به هدف اسکور طلایی قرار می گیرید، وقت آن است که جشن بگیرید، اما پس از آن دوباره به کار ادامه دهید و متمرکز شوید.

نکته آخر اینکه سلامت کردیت یک هدف دشوار اما ارزشمند است. پس از Credit Repair خود، داشتن نظم و ترتیب را تمرین کنید. نتیجه این کار به شما کمک خواهد کرد که تغییرات مثبت را حفظ کنید.

در صورتی که اکانت های منفی و نادرست بر روی کردیت خود می بینید برای مشاوره از یک شرکت Credit Repair کمک بگیرید.

۲,۷ بخش دوم: افزودن اطلاعات مثبت به فایلتان

هنگامی که صحبت از رسیدن به کردیت اسکور خوب می شود، ایجاد کردیت تنها نیمی از کار است. نگه داشتن کردیت اسکور خوب و حفظ کردیت ریپورت قوی، یک چالش جدید است.

تماشای کاهش یافتن کردیت اسکورتان نه تنها کار سرگرم کننده ای نیست، بلکه پیامدهای گسترده ای هم دارد. کردیت ضعیف می تواند شما را از خرید یک خانه، یک وام خودرو یا حتی استخدام برای کار جدید باز دارد.

برای افراد ساخت کردیت قوی فقط برای لذت بردن از افزایش یافتن محدودیت کارتشان نیست، چرا که بخشی از این افزایش کردیت باعث افزایش مخارج غیر معمول می شود و در نهایت تلاش برای پرداخت صورتحسابهای ماهانه و کردیت کارت ها را با مشکل مواجه می کند.

خوشبختانه ایجاد یک رویه خوب در زندگی تان می تواند به شما در حفظ کردیت خوب کمک کند. این رویه ها در میان تمام افرادی که کردیت اسکور خوب دارند، یکسان است. پس مطمئن باشید که هیچ کس به صورت اتفافی به کردیت خوب دست پیدا نکرده است. کسانی که بهتر عمل می کنند FICO اسکور بهتری هم دارند و هیچ چیز اتفاقی نیست!

۱,۲,۷ تبدیل شدن به یک Authorized user

یک Authorized User چگونه به کردیت اسکور شما کمک می کند؟ به روزی برگردید که تبدیل شدن به یک authorized user در کردیت کارت یک شخص دیگر، راهی عالی برای ساخت و حتی بازسازی کردیت بود. خیلی چیزها در سالهای اخیر تغییر کرده است ولی هنوز هم authorized user شدن یک ابزار خوب برای ایجاد کردیت است، با اینکه

مواردی هم وجود دارد که تغییر کرده است. بیایید جزئیات بیشتری از نحوه استفاده از این ابزار مفید برای ساخت کردیت را بررسی کنیم.

authorized user دقیقا به چه معناست؟

هنگامی که در اکانت کردیت کارت شخص دیگری به یک authorized user تبدیل می شوید، یک کردیت کارت به نام شما صادر می شود. همانطور که user اصلی از کردیت کارت استفاده می کند، شما هم قادر به استفاده از آن هستید، با این حال شما از نظر قانونی مجبور به پرداخت بدهی نیستید.

user اصلی مسئول پرداخت بدهی ها در کردیت کارت است. این بدان معنی است که اگر شما یک authorized user هستید و از کردیت کارت بدون مسئولیت استفاده می کنید، ممکن است که user اصلی به خاطر authorized user کردن شخصی دیگر در تله مالی قرار بگیرد! بعداً به این موضوع بیشتر خواهیم پرداخت.

به طور کلی دلیل اینکه شخصی به جای اینکه خودش یک کردیت کارت دریافت کند، به عنوان یک authorized user در کردیت کارت شخص دیگری معرفی می شود، این است که این فرد کردیت ضعیفی دارد و برای یک کردیت کارت تأیید نمی شود.

در این قسمت به بررسی چگونگی کمک کردن یک authorized user به کردیت اسکور شما می پردازیم. چند سال پیش تبدیل شدن به یک user authorized یک روش رایج اصلاح کردیت برای بازسازی کردیت به حساب می آمد. توجه داشته باشید که گفتم "بازسازی". به عبارت دیگر، یک user authorized شدن، اگر سابقه کردیتی نداشته باشید، هنوز ابزار خوبی برای ایجاد کردیت است. اما در صورتی که کردیت ضعیفی داشته

باشید، به دلیل اکانت منفی واقعاً نمی تواند در بازسازی اسکورتان به شما کمک کند و باید قبل از هر کار به فکر اصلاح کردیت ریپورت خود باشید.

بهترین روش برای بهبود کردیت اسکور اگر کردیت ضعیفی دارید، گرفتن secured کردیت کارت و حذف اکانت های منفی در کردیت ریپورتتان است.

همچنین باید توجه داشته باشید که اگر سابقه کردیتی قبلی نداشته باشید، داشتن یک authorized user تاثیر زیادی بر کردیت اسکور شما ندارد، اما کمک خواهد کرد. پس چرا از آن استفاده نکنید؟

باز هم، من پیشنهاد می کنم از تکنیک تبدیل شدن به یک authorized user به عنوان یک ابزار برای ایجاد کردیت خوب به جای بازسازی کردیت بد استفاده کنید. بین این دو جمله تفاوت زیادی وجود دارد و بسیاری از افراد به اشتباه تصور می کنند که کردیت بد خود را با تبدیل شدن به یک authorized user در کردیت کارت همسر خود، بهبود دهند. این کار کردیت بد شما را تحت تاثیر قرار نخواهد داد. پس وقتی اوضاع خیلی خراب است باید به فکر پیدا کردن یک شرکت Credit Repair خوب باشید.

شما باید «احتیاط کنید»

در نهایت، می خواهم به صراحت از کلمه «احتیاط کنید» برای کسانی که به شخص دیگری اجازه می دهند که در کردیت کارتشان به یک authorized user تبدیل شوند، استفاده کنم.

من از افرادی که با من تماس می گیرند و مشکلات کردیتی خود را مطرح می کنند موارد زیادی می شنوم که آنها به اعضای خانواده اجازه دادند که به یک authorized user تبدیل شوند، اعضای خانواده صورتحساب کردیت کارت را بالا می برند و در نهایت آنها برای یک صورتحساب که توانایی مالی

پرداخت آن را ندارند در تله افتادند. باید بدانید که احتمال زیادی وجود دارد که این مشکل برای شما هم اتفاق بیفتد. من نمی گویم اعضای خانواده شما عمداً به کردیت شما صدمه می زنند، اما این نوع مسائل همیشه اتفاق می افتد و باید به خاطر داشته باشید که زمانی که به کسی اجازه می دهید از کردیت شما به نام خودش استفاده کند، به خطر می افتید.

همانطور که گفتیم، اگر واقعاً می خواهید به یکی از اعضای جوان خانواده کمک کنید، شاید پسر یا دخترتان که در کالج است، اجازه دادن به آنها به عنوان یک authorized user در کردیت کارتتان، یک ابزار است که به آنها کمک می کند تا سابقه کردیت مثبت را در کوتاه ترین زمان ممکن ایجاد کنند.

۲,۲,۷ قرض گرفتن سابقه شخص دیگری

راه هایی برای ایجاد کردیت بدون استفاده از کردیت کارت وجود دارد. این روش ها شامل موارد زیر است:

- دریافت وام های ایجاد کننده کردیت در موسسات مالی Credit Union
- وام هایی که شرکت های کردیتی در اختیار افراد قرار می دهند.
- تبدیل شدن به یک authorized user در کردیت کارت یکی از دوستان یا اعضای خانواده (اکانت در کردیت فایل شما نمایش داده می شود و عملکرد شما را در رده بندی های اسکوردهی شده فوق تقویت می کند، اما شما مسئول شارژ و پرداخت بدهی نخواهید بود.)
- اگر کردیت شما به نوعی ضعیف باشد می توانید تلاش کنید و هرگونه خطایی را که در کردیت ریپورت خود می بینید dispute کنید، و کردیت Hard Inquriy را محدود کنید.
- از شرکت هایی کمک بگیرید که سرویس های اضافه کردن user authorized برروی کردیت شما را دارند. این شرکت ها، اکانت های

با سابقه و قدیمی را برای مدتی محدود بر روی کردیت ریپورت شما قرار می دهند.

۳,۲,۷ گرفتن یک کردیت کارت جدید و یا پایین آوردن بدهی کردیت کارت ها

هنگامی که شما کردیت را اصلاح یا ایجاد می کنید، داشتن کردیت کارت حتی اگر محدودیت کردیت پایین باشد خوب است. با این حال، همانطور که شروع به ایجاد کردیت می کنید، در زمان مناسب، درخواست افزایش محدودیت کردیت کنید. من پیشنهاد می کنم حداقل سالی یکبار از شرکت های کردیت کارت خود بخواهید که سقف اعتبار کردیت کارت شما را افزایش دهند. به یاد داشته باشید: بدهی خود را در کردیت کارت ها تا حد امکان پایین نگه دارید، به نظر من حداکثر ۲۵ درصد و یا کمتر بدهی داشته باشید.

فراموش نکنید که میزان بدهی کردیت کارت های شما در مقایسه با میزان سقف کردیت شما بر روی کردیت اسکورتان تاثیرگذار است.

٤,۲,۷ حداقل یک کردیت کارت اصلی باز کنید!

این کار گاهی اوقات می تواند برای افرادی که دارای کردیت بد هستند مشکل باشد، اما اقدامی است که در دراز مدت کار می کند. از آنجایی که کمپانی های بزرگ کردیت کارت برای تایید شما جهت دریافت یکی از کردیت کارت هایشان نیاز به کردیت مناسب و معقول دارند، داشتن یک (یا چند) کردیت کارت اصلی باعث می شود که آنها به شما اعتماد کنند. این کار تاثیر مثبت روی کردیت اسکورتان می گذارد. باز هم اگر کردیت بد دارید، این کار را در برنامه خودتان داشته باشید و در جهت رسیدن به وضعیتی که در آن می توانید برای یک ویزا یا مسترکارت اقدام کنید، فعالیت کنید.

این نکته را هم بدانید که اگر شما هیچ گونه کردیتی ندارید، گاهی اوقات کمپانی های کردیت کارتهای اصلی شما را تایید خواهند کرد و به شما کردیت کارت های سکیور پیشنهاد می دهند، این دوره را به عنوان دوره آزمایشی در نظر بگیرید و این فرصت را هم از دست ندهید.

۳,۷ بخش سوم: استفاده درست از کردیتتان

یکی از اولین گام هایی که من در اصلاح کردیت پیشنهاد می کنم این است که اکانتهای کردیتی که در آنها بالانس بیش از ۲۵ درصد از سقف اکانت است را پرداخت کنید. اگر مطمئن نیستید که چه میزان بالانس در کردیت ریپورت شما ریپورت شده است، پیشنهاد من این است که یک کپی به روز از کردیت ریپورت خود را از Creditchecktotal.com بگیرید.

هنگامی که کردیت اسکور شما محاسبه می شود، یک بررسی دقیق برای وضعیت کردیت کارت ها صورت می گیرد. این محاسبه برای تعیین وضعیت "مصرف" شماست. به این معنی که «شما در حال حاضر چقدر از کل کردیت خود را استفاده می کنید». به عبارت دیگر، آیا این شخص پول را بدون در نظر داشتن اینکه باید آن را برگرداند، خرج می کند؟ زمانی که کردیت اسکور محاسبه می شود، مصرف فاکتور مهمی است.

هنگامی که کردیت اسکور شما محاسبه می شود، دو مورد در نظر گرفته می شود. اول، مصرف کلی شما. این مورد با جمع کردن بالانس کلیه اکانت های در گردش و سپس اضافه کردن تمام محدودیت های کردیت محاسبه می شود. سپس بالانس کل بر محدودیت کل تقسیم می شود.

مثال کلی مصرف

کردیت کارت شماره ۱ – بالانس: ۳۰۰ دلار، محدودیت: ۵۰۰ دلار

کردیت کارت شماره ۲ – بالانس: ۱۰۰ دلار، محدودیت: ۳۰۰ دلار

کردیت کارت شماره ۳ – بالانس: ۵۰۰ دلار، محدودیت: ۱۰۰۰ دلار

مجموع بالانس: ۹۰۰ دلار، مجموع محدودیت کردیت: ۱۸۰۰ دلار

مصرف= ۹۰۰ دلار (تقسیم بر) ۱۸۰۰ دلار = ۵۰٪ مجموع مصرف در گردش

علاوه بر مصرف کلی کردیت، مصرف اکانت کردیت فرد نیز در اکانت در نظر گرفته شده است. این اساساً بدان معنی است که اگر شما یک اکانت شخصی دارید که در آن بالانس بیش از ۲۵٪ از محدودیت کردیت است، احتمالاً به کردیت شما آسیب می رساند. بنابراین، حتی اگر میزان مصرف کلی کردیت شما کمتر از ۲۵٪ باشد، اگر هر یک از این اکانت ها دارای بالانس بیش از ۲۵٪ باشد، کردیت اسکور شما تحت تأثیر قرار می گیرد.

۱,۳,۷ پرداخت به موقع صورتحسابهایتان

زمانی که صحبت از کردیت اسکور می شود، سابقه پرداخت یکی از مهمترین فاکتورها به حساب می آید. البته برای ایجاد کردیت خوب، باید پرداخت تمام کردیت کارتهای خود را به موقع انجام دهید. (یک اشتباه به طور جدی به شما و اسکورتان آسیب می رساند.) برای جلوگیری از هر گونه ایراد، هشدار هایی را بر روی موبایل خود تنظیم کنید که به شما موعد پرداخت را یادآوری کند یا حتی یک پرداخت اتوماتیک در هر ماه ترتیب دهید.

۲,۳,۷ استفاده از کردیت موجود

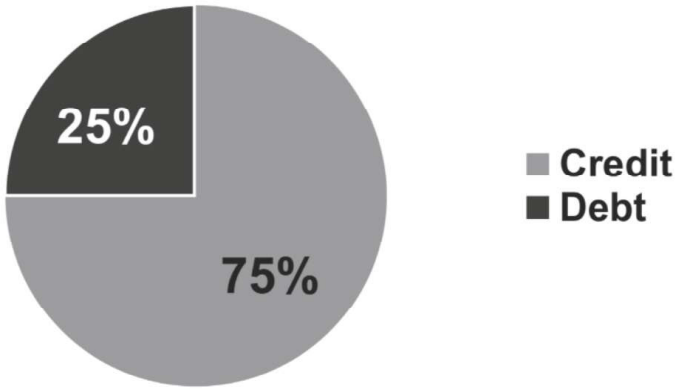
وقتی از میزان استفاده کردیت موجود صحبت می کنیم، موضوع درصد استفاده شماست نه میزان مبلغ دلاری. در اینجا همه چیز به نسبت استفاده شما بر می گردد، نه اعداد واقعی. از من پرسیده شده است که فاکتور میزان مصرف کردیت مربوط به میزان مصرف دلاری است که استفاده می شود،

باید گفت که این طور نیست. اگر شما یک کردیت کارت با سقف کردیت ۲۰۰ دلاری داشته باشید و آخر ماه فقط ۱۵۰ دلار روی آن بدهی داشته باشید، گزارش هر ماهه بر روی کردیت شما نشان می دهد که این فرد ۷۵ درصد از کردیت موجود را استفاده کرده است. حال اگر فرد دیگری یک کردیت با سقف کردیت ۱۰۰۰ دلار داشته باشد و ۱۵۰ دلار بدهی بر روی آن داشته باشد، گزارش می شود که ۱۵ درصد بدهی داشته است. پس زمانی که یک کردیت کارت به میزان سقف کردیت پایین داریم، مثل یک کردیت کارت ۲۰۰ دلاری، گزارش بالانس آخر ماه برای مصرف بیش از ۵۰ دلار به کردیت اسکور شما آسیب می رساند.

۳,۳,۷ پایین نگه داشتن بالانس

ترکیب کردن کردیت کارتها خیلی سریع کردیت اسکورتان را از بین می برد. کردیت مصرف نشده در مقابل مقدار بدهی کردیت کارت چیزی است که مردم اغلب از آن چشم پوشی می کنند و به آن اهمیت نمی دهند. اکثر مردم فکر می کنند که میزان بدهی بر روی کردیت کارت ها بر روی کردیت اسکورشان تاثیر نمی گذارد. مگر اینکه آنها late payment داشته باشند. این درست نیست! در واقع پیشنهاد من این است که از هر کردیت کارت کمتر از ۲۵٪ مصرف شود. به عبارت دیگر، از بیش از ۲۵٪ کردیت بر روی هیچ کارت خاصی استفاده نکنید.

اگر شما در حال حاضر بیش از ۲۵ درصد استفاده کردید، پرداخت آن و رساندن آن به زیر ۲۵٪ به طور قابل توجهی در افزایش اسکورتان موثر است. من یک مقاله کامل در مورد مصرف کردیت دارم که اگر می خواهید عمیقاً این مطلب را بررسی کنید، باید آن را بخوانید. برای خواندن این مقاله به سایت من به آدرس www.manihatami.com مراجعه کنید.



شکل ۱,۷ – میزان مصرف کردیت موجود

٤,۳,۷ داشتن ترکیبی از اکانت ها

برای داشتن ترکیبی از اکانت ها به شما پاداش داده می شود! مدل های کردیت سنجی به این صورت است که بررسی می کنند که آیا شما می توانید انواع مختلف اکانت را مدیریت کنید یا نه. بنابراین اگر یک وام شخصی در فایل خود داشته باشید– مثلاً وام دانشجویی که برای کالج پرداخت می کنید– یک اکانت جدید بر روی کردیت شما نقش می بندد، مانند کردیت کارت یا یک وام خانه. این موارد در کنار هم بسیار برای شما خوب خواهد بود، چرا که نشان می دهد شما می توانید اکانت از هر نوعی را مدیریت کنید و عملکرد شما را در رده بندی کردیتی بهبود می بخشد. داشتن ترکیب مختلفی از اکانت ها و کردیتها، تقریباً ۱۰٪ از میزان کردیت اسکور شما را تشکیل می دهد.

٤,٧ بخش چهارم: یک secured کارت چگونه بر کردیت شما اثر می گذارد.

بسیاری از مشتریان گزینه خوبی برای secured کردیت کارت هستند، از جمله افراد با کردیت بد، افرادی که به تازگی به آمریکا مهاجرت کرده اند و مشتریانی که کردیت اسکور ندارند یا کردیت کمی دارند و حتی کسانی که در معرض ریسک بالای بدهی هایی که توان پرداخت آن را ندارند قرار گرفته اند و قبل از خراب شدن کارت نیاز به یک secured کردیت کارت دارند. در اینجا مواردی که باید درباره secured کارتها و کردیت خود بدانید آورده شده است.

١,٤,٧ Secured کارت چیست؟

Secured کارت یک کردیت کارت است که به نظر می رسد مانند هر کردیت کارت دیگر، از جمله ®Visa، ®MasterCard یا دیگر لوگو های شبکه کارت های اصلی است. تفاوت بین یک secured کارت و یک کارت معمولی این است که برای یک secured کارت باید ابتدا یک سپرده نقدی پرداخت کنید. صادر کننده سپرده شما را به طور پیش فرض به عنوان وثیقه بر روی بدهیتان نگه می دارد. پولی که شما از کارت خود استفاده می کنید از سپرده شما کسر نمی شود. این روش کار کردن یک کردیت کارت prepaid است. هنگام استفاده از یک secured کارت، باز هم باید هر ماه این صورتحساب را پرداخت کنید. اگر فقط حداقل payment را پرداخت کنید و تمام شارژهای خود را پرداخت نکنید، تا زمانی که به طور کامل آن را پرداخت نکنید، به بالانس شما بهره اضافه خواهد شد.

۲,٤,۷ پس از پرداخت کامل بالانس و بستن اکانت، آن سپرده به شما بازگردانده می شود.

پس از استفاده مسئولانه از secured کارت برای یک دوره زمانی، به طور کلی حداقل ۶ تا ۱۲ ماه ممکن است قادر به انتقال به یک کارت unsecured باشید و این کارت به شما اجازه می دهد تا سپرده خود را در حالی که به استفاده از کردیت ادامه می دهید، دریافت کنید. برخی از صادرکنندگان secured کارت این انتقال را به صورت اتوماتیک انجام می دهند.

۳,٤,۷ سقف کردیت در یک secured کارت چقدر است؟

مبلغ کردیت یک secured کارت معمولا برابر مبلغی است که سپرده می کنید. حداقل و حداکثر آن توسط صادر کننده کارت تعیین می شود. حداقل معمولا ۲۰۰ تا ۳۰۰ دلار است و حداکثر تا ۱۰ هزار دلار است. برخی از صادرکنندگان کارت به شما اجازه می دهند سپرده خود را برای بدست آوردن کردیت بالاتر افزایش دهید.

٤,٤,۷ Secured کارت چگونه بر کردیت شما تاثیر می گذارد؟

اولا باید بدانید که چگونه یک secured کارت کردیت شما را تحت تاثیر قرار می دهد. تاثیر گذارترین فاکتور (۳۵٪) در کردیت اسکور شما و سابقه payment های شماست. پرداخت به موقع همیشه به شما در ایجاد کردیت سالم کمک خواهد کرد.

دومین فاکتور تاثیرگذار در کردیت اسکور، نسبت مصرف شماست که مصرف مناسب (۳۰٪) است. این نسبت مقدار بدهی ماهیانه ای است که شما با توجه به سقف کردیتی خود دارید. اگر یک بالانس ۲۵۰ دلاری در یک کارت ۵۰۰ دلاری داشته باشید، مصرف ۵۰ درصد است. مصرف به طور کلی و برای هر

کارت به صورت جداگانه محاسبه می شود. هر چه کمتر بهتر. افرادی که کردیت اسکور بالایی دارند (بیش از ۸۰۰)، میزان مصرفشان زیر ۱۰٪ است. زمانی که یک کارت دارید که بالانسی برابر با ۸۰ درصد ، ۹۰ درصد یا بیشتر از حد مجاز کردیت آن دارد، کردیت اسکورتان به مشکل خواهد خورد. حتی اگر شاخص های دلاری آن پایین باشد. بنابراین بالانس خود را پایین بیاورید.

بالانس در بسیاری از کارتها دقیقاً پس از تاریخ بستن statement، یعنی چند هفته قبل از تاریخ پرداخت، ریپورت می شود. حتی اگر کارتتان را در زمان مقرر پرداخت کنید، اگر قبل از رسیدن payment شما بالانس ریپورت شده باشد، مصرف بالایی خواهید داشت. نگران نباشید راه درست این است که مبلغ قبض خود را چندین بار در طول ماه بپردازید. در این صورت بالانس ریپورت شده به کردیت بیروها کمترین میزان ممکن است.

راه سومی که یک کردیت کارت، کردیت شما را تحت تاثیر قرار می دهد این است که درخواست برای کردیت کارت یک hard inquiry در کردیت ریپورتتان ایجاد می کند. Inquiry ها حدود ۱۰٪ از کردیت اسکور شما را تشکیل می دهند. هر hard inquiry اسکور شما را چند پوینت کاهش می دهد، اما این اسکور هم به زودی برخواهد گشت. Hard inquiry در کردیت فایل شما دو سال باقی می ماند، اما فقط یک سال بر اسکورتان تاثیر می گذارد.

راه چهارمی که یک کردیت کارت بر روی کردیت شما تاثیر می گذارد، فاکتور میکس بودن کردیت است که ۱۰٪ از اسکور شما را تشکیل می دهد. برای کردیت اسکور بالا، شما باید نشان دهید که می توانید مسئولانه انواع مختلف کردیت اکانت های خود مانند کردیت کارت، وام مسکن، وام دانشجویی و وام خودرو را اداره کنید. اضافه کردن یک کردیت کارت، اگر در حال حاضر کارتی ندارید، موقعیت شما را در این گروه بهبود می دهد.

آخرین راهی که یک کردیت کارت روی کردیت شما تاثیر می گذارد، سن فایل شماست که به میزان ۱۵ درصد از کردیت اسکورتان به حساب می آید. سن فایل برای هر اکانت و به طور کلی محاسبه می شود. افرادی که کردیت اسکور بالایی دارند معمولاً یک اکانت ۲۰ یا ۳۰ ساله یا بیشتر دارند که این فوق العاده است. هنگامی که یک کردیت اکانت باز می کنید و از این کار هم خوشحال هستید، آن را باز نگه دارید تا سن آن بالا برود.

پس از اینکه یک secured کردیت کارت دریافت کردید، ممکن است (یا شاید نباشد) در سابقه کردیت شما به عنوان «secured» نشان داده شود. نحوه ریپورت شدن آن بستگی به صادرکننده کارت دارد. این موضوع واقعاً نگرانی برای کردیت اسکور به وجود نمی آورد. ®FICO و ®VantageScore برای کارت های secured و unsecured در اسکورینگ تاثیر متفاوتی ندارند. با این حال ممکن است وام دهنده قبل از تأیید درخواست شما ببیند که شما تجربه کردیت unsecured را داشته اید. این تصمیم در اختیار وام دهنده است.

۵,٤,۷ آیا یک secured کارت به خوبی یک کردیت کارت معمولی است؟

Secured کارت به همان خوبی یک کردیت کارت معمولی است و همانطور هم کار می کند. اگر هدف شما یک وام مسکن و یا به طور کلی شرایط بهتر برای کردیت است، یک هدف برای استفاده مسئولانه از secured کارتتان به طور متوسط برای یک سال در نظر بگیرید و سپس آن را به یک کارت معمولی انتقال دهید.

مهم نیست که کدام کردیت کارت، کارت مورد نظر شماست. درباره هزینه ها و شرایط قبل از اینکه کارتی را انتخاب کنید تحقیق کنید. برخی از secured کارت ها هزینه های سالانه، هزینه های ماهانه و هزینه سرویس

دارند، اما بسیاری از آنها کاملا رایگان هستند. فکر نکنید که شما به این دلیل که کردیتتان بد است باید هزینه سالانه یا هزینه نگهداری ماهانه را پرداخت کنید.

علاوه بر هزینه ها، قبل از شروع به استفاده به نرخ بهره توجه کنید. هرگز بیشتر از مبلغی که می توانید پرداخت کنید، شارژ نکنید و هزینه های خریدتان را هم بالا نبرید، در غیر اینصورت مطمئن باشید که برای تامین مالی آن صدمه می ببینید. از آنجایی که بیش از نیمی از آمریکایی ها در کردیت کارت هایشان بالانس دارند، اگر این مورد برایتان اتفاق افتاد، به خودتان سخت نگیرید. فقط خودتان را با توجه به اینکه هر اقدامی چقدر برایتان هزینه خواهد داشت، آموزش دهید.

در اینجا چند بانک که secured کردیت کارت ارائه می دهند آورده شده است. شما می توانید وب سایت هایشان را برای اینکه آیا برای آنها صلاحیت دارید یا نه بررسی کنید.

- First Progress
- Discover®
- Federal Credit Union
- Capital One®
- OpenSky®
- DCU®

۵,۷ بخش پنجم: چه تعداد کردیت ریپورت دارید و کدامیک مهمتر است؟

در حال حاضر می دانید که بررسی پی در پی کردیت ریپورت یک حرکت هوشمندانه است. شما نمی دانید بهترین کردیت ریپورت برای بررسی کدام است. چون نمی دانید کردیت دهنده کدام یک از آنها را (یا کارفرما و یا صاحبخانه) می بیند.

۱,۵,۷ شما کردیت ریپورت های مختلفی دارید!

در ایالات متحده برای مشتری سه آژانس کردیت ریپورتینگ به نامهای Equifax، Experian و TransUnion وجود دارد. هر یک از آنها یک فایل را برای مشتریان آمریکا که برای یکی از آنها واجد شرایط باشد نگهداری می کند. برای داشتن یک کردیت ریپورت، فردی باید اطلاعات مربوط به شما را به آژانس ریپورت کند. اکثر افراد در ایالات متحده یک کردیت ریپورت دارند، اما نداشتن آن هم امکان دارد. اگر کردیت اکانت ندارید یا اگر با کردیت دهنده هایی اکانت دارید که اطلاعات را ریپورت نمی کنند، فایلی ندارید. به همین دلایل، ممکن است در یک یا دو بیرو سابقه کردیت داشته باشید اما در همه آنها نداشته باشید.

مهم تر از همه اینها، ریپورتینگ داوطلبانه است. همه کردیت دهندگان ریپورت نمی کنند و بسیاری از آنها به هر سه بیرو ریپورت نمی دهند. اگر در گذشته کردیت ریپورت داشته باشید اما سن تمام اکانت های شما تمام شده باشد، دیگر کردیت ریپورتی ندارید.

چه داده های کردیتی در سابقه شما وجود داشته باشد چه نداشته باشد، داده های قابل ریپورت شدن می تواند فرم های دیگری بگیرند و می گیرد.

ده ها آژانس ریپورتینگ تخصصی، اطلاعاتی را برای صنایع خاص جمع آوری می کنند. این اطلاعات شامل موارد زیر است:

- سابقه اشتغال
- فعالیت داوطلبانه و انجمن های غیر انتفاعی
- سابقه آدرس های محل سکونت
- مجوزهای حرفه ای
- تحصیلات
- سوابق رانندگی
- اخراج، تخفیف اجاره نامه و سایر اقدامات مستاجر– مالک
- پرداخت اجاره
- Judgement دادگاه، lien و سایر رکورد های عمومی
- چک کردن سابقه اکانت و check-writing
- پوشش بیمه اموال شخصی و ضرر و زیان
- پوشش بیمه اتومبیل و ضرر و زیان
- ادعای مالکیت تجاری و ضرر و زیان
- شرایط پزشکی و بیمه های خطرناک (با مجوز شما، برای دادن به شرکت های بیمه درمانی و زندگی در حین انجام واریز)
- خرید داروهای تجویز شده (با مجوزشما، برای دادن به یک شرکت بیمه)
- نمایش مواد مخدر و الکل
- تاریخ پرداخت وام و پرداخت چک
- معاملات اجاره به خود
- اکانت های سودمند، از جمله تلفن های همراه
- مالکیت اموال
- مستندات حقوق مالکیت و پرداخت مالیات
- پرونده جنایی و مجازات زندان

- حضور در پایگاه های داده های دولتی برای مجرمان جنسی و تروریستها
- اطلاعات اثر انگشت

شما ممکن است چند نوع از این ریپورت ها را داشته باشید. باز هم این بستگی به این دارد که آیا شرکت ریپورتینگ اطلاعاتی در مورد شما دریافت کرده باشد. در اینجا چند نمونه ذکر شده است:

اگر خانه ای را از یک صاحبخانه خصوصی اجاره کنید، فایلی که سابقه اجاره شما را نشان دهد ندارید. با این حال اگر شما را از خانه بیرون کنند، این یک پرونده مدنی علیه شما توسط صاحب ملک است. این رکورد عمومی است و در کردیت ریپورت مشتری و همچنین یک ریپورت ویژه برای صاحبخانه ها نمایان می شود.

اگر چکی نوشتید که اکانتتان را با مشکل مواجه کند، یک پرونده با یک آژانس ریپورتینگ دارید که اطلاعات مربوط به سابقه مشتریان را با بانک ها و اکانت ها حفظ می کند.

اگر بر علیه یک بیمه نامه ادعایی را مطرح کردید، یک پرونده با یکی از آژانس هایی که اطلاعات مربوط به موارد پوشش داده شده و از دست داده شده را جمع آوری و ریپورت می کند، دارید.

آژانس های ریپورتینگ تخصصی فایل شما را ندارند. اگر شما هرگز برای بیمه عمر فردی درخواست نداده اید، ریپورت تخصصی پزشکی ندارید.

چه کسی می تواند به ریپورت های شما دسترسی پیدا کند؟

قانون دسترسی به هر یک از ریپورتهای شما را محدود کرده است. به طور کلی، یک سازمان با نیاز قانونی می تواند یک نسخه از ریپورت شما را

درخواست کند. کردیت دهندگان، بانک ها، کارفرمایان، صاحبخانه ها و بیمه کنندگان که قصد دارند کردیت ریپورت شما را بررسی کنند، مجوز دریافت ریپورت شما را دریافت خواهند کرد یا اینکه به درخواستتان رسیدگی نمی کنند. همین امر برای ارائه دهندگان خدمات و تلفن همراه صدق می کند، اما در این موارد اغلب می توانید به جای چک کردن کردیت با پرداخت نقدی آن را حل کنید. پس این را هم در نظر بگیرید که می توانید اجازه لازم برای چک کردن کردیت را هم به آنها ندهید. ضمناً Collector های بدهی مجاز هستند تا بدون اجازه شما کردیت ریپورت هایتان را بررسی کنند.

۳,۵,۷ چگونه می توانید ببینید که در Credit Report چه خبر است.

همه آژانس های ریپورتینگ مشتری در صورتی که شما درخواست ارائه دهید، باید یک کپی از ریپورتتان ارائه دهند، اما همه آنها این کار را به صورت رایگان انجام نمی دهند. شما می توانید این لیست را با بیرو محافظت از مشتری برای پیدا کردن اطلاعات تماس برای بسیاری از آژانس های ریپورتینگ تخصصی چک کنید. این لیست همچنین یادآور می شود که آژانس ها کپی های رایگان سالانه ارائه می دهند. اگر هزینه ای وجود داشته باشد، معمولا بیش از ۱۲ دلار نمی تواند باشد.

آژانس های کردیت اصلی (Equifax، Experian و TransUnion) باید هر ۱۲ ماه یک نسخه رایگان از ریپورتتان به شما ارائه دهند. به سایت AnnualCreditReport.com مراجعه کنید تا نسخه های رایگان درخواست کنید.

شما می توانید ریپورت های رایگان اضافی را تحت شرایط خاصی دریافت کنید.

- شما public assistance دریافت می کنید
- شما معتقدید که فایل شما به دلیل تقلب دارای خطاست
- هشدار تقلب یا Fruad Alert در فایلتان قرار می دهید
- بیکار هستید و قصد دارید در عرض ۶۰ روز درخواست استخدام بدهید
- شما در ایالتی هستید که کردیت ریپورت های رایگان ارائه می دهد: Colorado, Georgia Maine, Maryland, Massachusetts, New Jersey, Puerto Rico, Vermont

از سایت Equifax، Experian و TransUnion برای درخواست کپی های اضافی رایگان دیدن کنید.

اگر اقدامی علیه شما صورت گرفته باشد (برای چیزی درخواست می کنید و درخواست شما به عنوان مثال رد می شود)، آژانسی که ریپورت مورد استفاده برای تصمیم گیری را تهیه کرده باید درخواست شما را به صورت رایگان ارائه دهد. اغلب در این درخواست محدودیت زمانی وجود دارد، بنابراین به محض دریافت اطلاع از اقدامات علیه خود، درخواست یک کپی رایگان بدهید. در ریپورتی که از آژانس های کردیتی دریافت می کنید، اطلاعات لازم در مورد اینکه اگر یک اطلاعات غلط است چطور باید آن را dispute کنید، آورده شده است.

اگر از یک آژانس تخصصی اسکوری را می گیرید، از اینکه آن را در زمینه مناسب مشاهده می کنید مطمئن شوید. فراموش نکنید که انواع مختلفی از کردیت اسکور وجود دارد و هر کدام برای مصرف خاصی در نظر گرفته شده است. به عبارت دیگر، محدوده را پیدا کنید و دیگر آنکه محدود کردیت اسکور برای هر مدل کردیت اسکور هم متفاوت است. ®FICO اسکور و ®VantageScores از ۳۰۰ تا ۸۵۰، ChexSystems اسکور از ۱۰۰ تا ۸۹۹ و اسکور PRBC بین ۱۰۰ تا ۸۵۰ است.

٤,٥,٧ چرا همه کردیت ریپورت ها مهم هستند؟

مشتریان باهوش از اینکه اطلاعات ریپورت شده دقیق است اطمینان پیدا می کنند. اما فکر می کنید که چرا همه کردیت ریپورت ها مهم هستند؟

۱. خطاها بر روی کردیت ریپورت شما، کردیت اسکور شما را کاهش می دهند یا منجر به رد درخواست های شما می شوند و یا در صورت قبولی درخواست شما شرایط بسیار بدی زمان درخواست های بانکی به شما پیشنهاد می شود.
۲. اکانت های منفی باید بعد تمام شدن مدت زمان لازم که عموماً ۷ سال است، از ریپورت شما برداشته شود. اما بسیار دیده شده که این اکانت ها از روی ریپورت ها پاک نشده است. اطلاعات تاریخ گذشته که باید از کردیت شما پاک می شده است، اما هنوز در کردیت ریپورت شما وجود دارد برای شما مشکلات بسیاری ایجاد می کند و کردیت اسکور شما را تحت تاثیر قرار می دهد.
۳. این روزها موضوع سرقت هویت یک موضوع بسیار جدی است، پس باید با بررسی دقیق مراقب باشیم که مشکلی متوجه ما نشود. چرا که آسیبی که سرقت هویت به شما وارد می کند از همه این موارد بدتر و جدی تر است.
۴. بسیاری از شرکت های کالکشن اجنسی، شرکت های متخلفی هستند. باید نحوه عملکرد آنها بر روی کردیت ریپورت را بررسی کرد.
۵. در بسیاری از مواقع آژانس های کردیتی با اشتباهاتشان برای افراد مشکلاتی را ایجاد می کنند.

شما نیازی به ارسال درخواست به تمام آژانس های ریپورتینگ ندارید. قبل از درخواست بیمه عمر، درخواست یک کپی از ریپورت تخصصی پزشکی خود کنید. قبل از اینکه برای اجاره یک آپارتمان درخواست بدهید، ریپورت ویژه مستاجر را بررسی کنید. همان طور که قبلاً هم گفته شد انواع و اقسام کردیت ریپورت های مختلف برای مصارف مختلف طراحی شده است.

شما همیشه حق دارید که اطلاعات نادرست را با شرکت ریپورتینگ آن dispute کنید. هیچ یک از آژانس ها بدون بررسی موظف به حذف اطلاعات جاری، صحیح، مثبت یا منفی نیستند. اگر در مورد یک ریپورت یا آژانسی که آن را آماده کرده شکایت دارید، آن را به CFPB ارسال کنید.

در مورد مشکلات کردیتی مرتبط با کردیت ریپورت همواره می توانید از شرکت های ترمیم و تصحیح کردیت بخواهید که شما را برای حل این مشکلات یاری دهند. این گونه شرکت ها را شرکت های Credit Repair می نامند.

فصل هشتم

سرقت هویت و کردیت

تخلف داده ها یک مشکل رایج در قرن ۲۱ است

رسانه ها پر از اکانت داده هایی هستند که از شرکت هایی مانند Target، T-Mobile ،Michael، Blue Cross Blue Shield، موسسات آموزشی مانند دانشگاه مریلند و حتی موسسات دولتی مانند IRS و اداره مدیریت پرسنل آمریکا به سرقت رفته است. به نظر می رسد هیچ کدام از هکرهایی که می خواهند اطلاعات شخصی شما را برای سرگرمی و سود بردن به سرقت ببرند، ایمن نیستند. تخلف امنیتی IRS به خصوص فاجعه بار بوده است. در ماه فوریه سال ۲۰۱۵، برخی از مقامات مالیات دولتی و شرکت مالیاتی TurboTax، به طور موقت مالیات آنلاین را متوقف کردند؛ زیرا از موجی از سرقت های بازپرداخت مالیات مطلع شدند. در ماه می، IRS اعلام کرد که سیستم هایش دچار تخلف شده اند که بر روی ۱۰۰,۰۰۰ مالیات دهنده تأثیر گذاشته است، اما تا ماه آگست، آمار متعلق به IRS نشان داد که بیش از ۳۳۵,۰۰۰ نفر گرفتار سرقت اطلاعات شده اند. اطلاعات به سرقت رفته بود زیرا دزدان به شماره های Social Security، وضعیت ثبت مالیاتی، آدرس های مشتری، تاریخ تولد و حتی پاسخ به سوالات امنیتی شخصی آنها دسترسی داشتند.

با توجه به افزایش گسترده در هک کردن اطلاعات در دهه گذشته، شما هم می توانید قربانی دزدی هویت باشید دقیقا زمانی که می خواهید برای یک فعالیت بی خطر و رایج روزانه اقدام کنید: خرید با کردیت یا debit کارت، چه آنلاین و چه در مکان های عمومی؛ پرداخت مالیات (!)؛ یا اگر بیمه درمانی دارید؛ هر بیزینسی که داده های مشتری را ثبت می کند را به یاد آورید و یا اینکه برای یک سازمان دولتی کار کنید.

به نظر ترسناک می رسد، آیا اینطور نیست؟ حتی اگر در مورد حفاظت از رمز عبورتان مراقب هستید و آنها را هر چند وقت یکبار تغییر می دهید، آنتی ویروس های قوی در تمام کامپیوترهایتان و دیگر دستگاه ها نصب کرده و به

طور مرتب تمام مدارک، ایمیل های ناخواسته و غیره را که حاوی اطلاعات شخصی هستند از بین ببرید، هنوز هم در معرض خطر هستید.

جعل کردن هویت فرد هنگامی رخ می دهد که اطلاعات شخصی یک فرد برای دسترسی به پول استفاده می شود. سرقت هویت زمانی اتفاق می افتد که به اطلاعات شخصی یک فرد دسترسی پیدا شود، حتی اگر برای منفعت شخصی استفاده نشود. یک ریپورت از تحقیق The Javelin Conundrum نشان داد که در سال ۲۰۱۴ کلاهبرداران ۱۶ میلیارد دلار از ۱۲,۷ میلیون مشتری آمریکایی را به سرقت برده اند. جعل کردن هویت به طور تقریبی هر ۲ ثانیه یکبار در این کشور تخمین زده می شود. بخش عمده ای از جعل کردن هویت که در چند سال گذشته رایج بوده است، توسط فروشگاه های بسیار معتبر مانند Target، Neiman Marcus و Depot Home بوجود آمده است.

اکانت های جعل شده که به نام شما باز شده اند و در کردیت ریپورت شما ظاهر می شوند، قرار نیست که سابقه پرداخت درخشانی برایتان به همراه داشته باشند؛ چرا که بیشتر اکانت های جعلی باز می شوند، شارژ آف می شوند و قبل از اینکه این جرم کشف شود، دزدان معمولاً کردیت این کارت ها را به اکانت کردیت کارت تقلبی منتقل می کنند و سپس پول را دریافت می کنند و یا برای خرید های آنلاین استفاده می کنند.

در حالی که قانون FACT سال ۲۰۰۳ (که قانون Fair Credit Reporting را اصلاح کرد)، حفاظت بیشتری برای افرادی که از جعل و یا سرقت هویت رنج می برند فراهم کرد، هنگامی که دزدان اینترنتی اکانت هایی را به نام شما باز کردند، برطرف کردن ایراد بوجود آمده ماه ها یا حتی سالها طول می کشد. یکی از ملزومات برای بکارگیری مقررات سرقت هویت در قانون Fair Credit Reporting (FCRA) این است که ریپورت پلیس ارائه شود. در حالی که برخی از ادارات پلیس در شهرهای بزرگ و شهرهای کوچک فرم های آنلاینی ارائه می دهند که شما می توانید برای تهیه ریپورت سرقت هویت یکی

از آنها را پر کنید، بعضی دیگر نیاز به تماس تلفنی و یا حتی مراجعه به یک ایستگاه پلیس دارند. اگر صحبت از تجربه شخصی من باشد، ثبت یک ریپورت دزدی هویت دردسرساز است و موانعی که در گرفتن ریپورت پلیس وجود دارد همیشه به عنوان عامل بازدارنده ای برای افرادی که سعی در برطرف کردن سرقت هویت دارند، عمل می کند.

۱,۸ چگونگی کاهش قرار گیری در معرض سرقت هویت

همه ما در مورد آن کمی پارانوئید هستیم و باید هم باشیم. طبق Bureau of Justice Statistics [۱] حدود ۷ درصد از ساکنان ایالات متحده آمریکا سن ۱۶ سال و یا بالاتر از آن، قربانی برخی از انواع سرقت هویت در سال ۲۰۱۴ شدند. این تعداد بیش از ۱۷ میلیون نفر است. با داشتن مقدار کمی اطلاعات شخصی، یک دزد هویت انواع خرابی های کردیت از جمله باز کردن کردیت کارت و یا گرفتن وام های بزرگ را بوجود می آورد. (به نظر می رسد کسی در هتل ساحلی زمانی عالی با کردیت کارت به نام شما گذرانده – خیلی بد است که خود شما نبودید.)

من در این راستا با بسیاری از قربانیان سرقت هویت صحبت کرده ام اما مهم این است:

چگونه می توان از کردیت ریپورت محافظت کرد؟

هر مشتری دارای سه ریپورت است که توسط کردیت بیروهایTransUnion، Experian و Equifax اداره می شود. به عنوان منبع تمام اطلاعات کردیت، کردیت ریپورت شامل انواع اطلاعات حساس است از جمله:

- نام کامل، آدرس و شماره social security
- اطلاعات شغلی فعلی و گذشته

[۱] BJS

- نام، شماره و بالانس اکانت های فعلی و گذشته
- رکورد های عمومی مانند judgment ها و lien ها
- collection ها، charge off ها و bankruptcy ها

هنگامی که سرقت هویت اتفاق می افتد، یک مهاجم کلاهبردار از اطلاعات شما برای خرید بیشتر یا حتی باز کردن اکانت های جدید به نام شما استفاده می کند. نتیجه آسیب های کردیت این است که اغلب منجر به نرخ بهره بالاتر، عدم توانایی کسب کردیت جدید و مشکلاتی که در طولانی مدت رخ می دهد می شود.

چه احتمال سرقت هویت وجود داشته باشد چه تحقق یافته باشد، راه هایی برای به حداقل رساندن آسیب های کردیت و جلوگیری از وقوع مشکلات آینده وجود دارد. شما می توانید یک هشدار کلاهبرداری یا فریز کردن کردیت را در کردیت ریپورتهای خود قرار دهید. حال سوال اینجاست که کدامیک را باید انتخاب کنید؟

۱,۱,۸ هشدار کلاهبرداری[۱] چیست؟

هشدار کلاهبرداری به عنوان یک سرویس رایگان یک اقدام محافظتی ۹۰ روزه است که توسط کردیت بیروها ارائه شده است. قرار دادن یک هشدار کلاهبرداری در فایلتان، مانع از ایجاد یک اکانت جدید یا خرید وام به نام شما می شود. وام دهندگان باید قبل از تصویب برنامه های کردیت به طور مستقیم با شما تماس بگیرند. مثل: فرض کنید یک دزد تلاش می کند یک کردیت کارت جدید به نام شما باز کند. قبل از تصویب اکانت جدید، وام دهنده با هشدار کلاهبرداری به شما اطلاع می دهد که برای تأیید درخواست با شما تماس می گیرد. شما وام دهنده را مطلع می کنید که برای کردیت کارت جدید درخواست نکردید، پس دسترسی به کلاهبردار را مسدود کرده اید و از کردیت خود در این روند محافظت کرده اید.

علاوه بر حفاظت از کردیت، هشدارهای کلاهبرداری دارای مزایای زیر است:

- آنها یک دوره ۹۰ روزه رایگان دارند.

---

[۱] Fraud Alert

- شما فقط باید یک هشدار کلاهبرداری درخواست کنید؛ کردیت بیروکه انتخاب می کنید، با دیگران تماس می گیرد و آنها را از تغییر مطلع می کند.
- هشدار کلاهبرداری به شما اجازه می دهد کپی های رایگانی از کردیت ریپورت های خود بگیرید.

معایب آن عبارتند از:

- یک دوره هشدار ۹۰ روزه اجباری
- عدم توانایی انجام تغییرات دیگر در حالی که هشدار در جای خود قرار دارد. این بدان معنی است که شما نمی توانید تا زمانی که هشدار تقلب بالا برود خطاهای کردیت ریپورت را حذف کنید.
- هنگام درخواست کردیت جدید ناخوشایند است.

۲,۱,۸ هشدارهای کلاهبرداری که در کردیت ریپورت شما توضیح داده شده است.

هشدارهای کلاهبرداری در کردیت ریپورت شما محافظت های قدرتمند در برابر سرقت هویت و تقلب کردیت می باشد. در حالی که آنها خطا ناپذیر هستند، هشدارهای کلاهبرداری باید برای کارهایی که کردیت ریپورت شما را در می آورد از طریق اقدامات اضافی برای اطمینان از اینکه عملکرد شما را تصویب کرده اند، اقدام کنند. آنها همچنین به شما دسترسی رایگان بیشتری نسبت به قبل به کردیت ریپورتتان می دهند و می توانید از سرقت هویت در آینده جلوگیری کنید.

اگر نسبت به سرقت هویت خود شک دارید یا قربانی شده اید، باید با یک آژانس کردیت ارتباط برقرار کنید تا هشدار کلاهبرداری را در ریپورتتان قرار دهند.

چند نوع هشدار کلاهبرداری وجود دارد – هر کدام برای سناریوهای مختلف مناسب است.



شکل ۱,۸ – هشدار کلاهبرداری

با تغییر قوانین در ۲۱ سپتامبر ۲۰۱۸ مدت زمان هشدار کلاهبرداری از ۹۰ روز به یک سال تغییر کرد.

۱- هشدار کلاهبرداری اولیه[۱]

اگر نسبت به سرقت هویت شک دارید و یا احساس می کنید در معرض آسیب پذیری هستید – بر طبق اطلاعات مربوط به ریپورت فعلی، شارژهای مشکوک یا هر دلیلی دیگر - بلافاصله با یکی از سه کمپانی اصلی کردیت ریپورتینگ (Experian، TransUnion یا Equifax) تماس بگیرید و یک هشدار کلاهبرداری اولیه در کردیت ریپورت خود قرار دهید.
هنگامی که یک هشدار کلاهبرداری اولیه قرار می گیرد، برای یک خرید باید قبل از اینکه کردیت ریپورت شما را بیرون بکشند یا کردیت شما را تأیید

[۱] Initial fraud alert

کنند، با شما تماس بگیرند تا هویت خود را تأیید کنید. این باعث می شود اکانت های دروغین به نام شما باز نشود. هشدار به مدت ۱ سال در ریپورت شما باقی می ماند و پس از آن شما می توانید آن را تمدید کنید یا اجازه دهید منقضی شود. شما همچنین مجاز به سفارش یک نسخه رایگان از ریپورتتان از هر سه کمپانی ریپورتینگ هستید، حتی اگر به ریپورتتان کمتر از یک سال پیش دسترسی داشتید.

این کمپانی باید دو کردیت بیرو دیگر را از هشدار کلاهبرداری مطلع کند، همچنین در نسخه های ریپورتتان هشدارهای کلاهبرداری را قرار می دهد.

۲- هشدار کلاهبرداری گسترده[۱]

اگر شما یک قربانی تایید شده سرقت هویت هستید و سرقت هویت را به آژانس های کردیت ریپورتینگ و پلیس ریپورت کرده اید، یک هشدار تقلب گسترده گزینه مناسبی است. هشدار تقلب گسترده مشابه هشدار تقلب اولیه است. در این نوع هشدارها بیزینس ها باید قبل از دسترسی به ریپورتتان با شما تماس بگیرند تا هویت شما را تأیید کنند.

تفاوت این دو بازه زمانی است. هشدار تقلب گسترده هفت سال طول می کشد. در آن زمان شما به لیست های بازاریابی برای پیشنهادهای کردیت کارت از پیش انتخاب شده اضافه نخواهید شد.

هنگام درخواست هشدار کلاهبرداری گسترده، باید یک نسخه از ریپورت سرقت هویت خود را ارائه دهید. در سال اول که هشدار کلاهبرداری شما فعال است، دو کردیت ریپورت رایگان از هر سه آژانس دریافت می کنید.

---

[۱] Extended fraud alert

۳- هشدار خدمت فعال[۱]

این هشدار در اختیار اعضای ارتش قرار دارد که در حال فعالیت هستند. برای کمک به جلوگیری از سرقت هویت در حالی که آنها دور هستند، اعضای سرویس می توانند از کمپانی های کردیت ریپورتینگ بخواهند که یک هشدار خدمت فعال برایشان قرار دهند که دارای محدودیت های مشابه به هشدارهای کلاهبرداری دیگر است.

هشدارهای خدمت فعال یک سال باقی می ماند. پس از آن، اعضای سرویس دهنده که هنوز به کار خود ادامه می دهند باید هشدار را تمدید کنند. ایده خوبی است که تقویمشان را برای آن نقطه علامت گذاری کنند.

به صورت خلاصه می توان گفت برای هر نوع هشدار، قرار دادن هشدار با یک کردیت بیرو کافی است. هنگامی که شما یک هشدار قرار دهید آنها به دو بیرو دیگر اطلاع می دهند – مهم نیست که چه نوعی باشد – شما باید یادآوری تقویم خود را تنظیم کنید تا به شما اطلاع دهد که هشدار منقضی شده است. هشدارها همچنین براساس درخواست حذف می شوند.

چیزی که برای هر نوع هشداری ضروری است این است که اطلاعات تماس شما در ریپورتتان صحیح باشد. اگر اینطور نباشد، کمپانی های کردیت ریپورتینگ نمی توانند با شما در مورد فعالیت در ریپورتتان ارتباط برقرار کنند – چه مشکوک و چه قطعی. این را بدانید که تمام انواع هشدارها رایگان هستند و شما باید آماده ارائه مدارک هویت باشید.

---

[۱] Active-duty fraud alert

۳,۱,۸ کردیت فریز [۱] بهترین محافظ در برابر سرقت هویت

مؤسسات مالی مانند بانک ها و شرکت های کردیت کارت اغلب نظارت بر کردیت را بهترین راه برای جلوگیری از سرقت هویت می دانند، اما تجربه نشان داده است که این شیوه واقعاً در جلوگیری از این نوع تقلب موثر نیست. اگر شما یک مشتری باهوش هستید، می دانید که مجبور نیستید برای کردیت مانیتور پولی پرداخت کنید. طبق قوانین فدرال، قانون ریپورتینگ کردیت[۲] به هر سه بیرو ریپورتینگ[۳] مأموریت می دهد که باید به مشتریان کردیت ریپورتهای سالانه رایگان ارائه دهند تا بتوانند اطمینان حاصل کنند که تا به امروز تمام اطلاعات در کردیت ریپورت های آنها دقیق است و همچنین برای کمک به مشتریان جهت شناسایی معاملات جعلی، اکانت های دروغین ایجاد شده و یا اطلاعات هویت به سرقت بوجود آمده است.

به هر حال، از کردیت ریپورت های رایگان استفاده کنید. با این وجود، قویترین دفاع شما در برابر هر نوع تقلب یا سرقت هویت فریز امنیتی یا کردیت فریز است. فریز امنیتی مانع باز کردن اکانت های جدید به نام شما می شود، به این ترتیب که مانع از این می شود که کردیت ریپورت های شما در معرض دید شرکت های کردیت کارت و بانک ها قرار گیرد. از آنجایی که هیچ صادرکننده کردیت کارتی یا بانکی بدون کپی از کردیت ریپورت، کردیت را گسترش نخواهد داد، داشتن یک کردیت فریز به طور مؤثر از اینکه هکرها و سایر خلافکاران، اکانتهای دروغینی را به نام شما تنظیم کنند، جلوگیری می کند. اگر تصمیم گرفتید که یک کردیت فریز را اجرا کنید، باید بدانید که تمام کردیت دهندگان سعی در دسترسی به کردیت ریپورت قبل از راه اندازی اکانت های خاص مانند تلفن های همراه یا خدمات عمومی نخواهند داشت. اگر احساس می کنید قربانی سرقت هویت

---

[۱] Credit Freeze

[۲] FCRA

[۳] CRA

شده اید، یک وب سایت دولتی رایگان ایالات متحده وجود دارد که به شما برای مقابله با پیامدهای تخلف در اطلاعات کمک می کند.

بنابراین، حتی اگر یک دزد هویت شماره Social Security شما را به دست آورد و سعی کند تا نوعی کردیت اکانت را با استفاده از آدرس خودش تنظیم کند، فریز امنیتی باعث جلوگیری از وقوع آن خواهد شد. فریز امنیتی واقعاً بهترین راه حل است، زیرا پیاده سازی و لغو آن آسان است. اگر تصمیمی بگیرید که می خواهید فریز امنیتی را لغو کنید تا بتوانید کردیت خود را برای کردیت ریپورت دریافت کنید، تنها ۳ یا ۴ روز طول می کشد. در دنیای سایبری پر از تهدیدهای امنیتی، زمانی که از کردیت ریپورت های سالانه رایگان و هشدارهای تقلب استفاده می کنید، کردیت فریز به عنوان آخرین و بهترین دفاع شما خواهد بود. شما می توانید هشدارهای تقلب را در کردیت ریپورت خود به صورت رایگان به مدت سه ماه اعمال کنید و اگر هشدار تقلب را در یک آژانس کردیت قرار دهید، آنها باید به دو آژانس دیگر کردیت ریپورت اطلاع دهند. هشدارهای تقلب پس از ۱۲ ماه منقضی می شوند، بنابراین هر سال باید تمدید شوند. با استفاده از این روش و دیگر فرایندهای معمول محافظت کردیت می توانید آرامش ذهنی برای مقابله با سرقت هویت را خود بوجود آورید.

کردیت فریز چیست[1]؟

اگر شما قربانی سرقت هویت شده اید – یا اینکه احتمال می دهید که یک قربانی باشید، می توانید راه هایی برای محافظت از خود از آسیب بیشتر در نظر داشته باشید. یکی از موثرترین روش ها، کردیت فریز است که همچنین به عنوان یک فریز امنیتی شناخته می شود. در اینجا توضیح می دهم که کردیت فریز چه کاری انجام می دهد و چگونه کار می کند. کردیت فریز یک اقدام امنیتی است که به

[1] Credit Freeze

شما در محافظت از سرقت هویت و جلوگیری از سرقت هویت بیشتر کمک می کند. قربانیان سرقت هویت باید برای تأمین امنیت خودشان از یک کردیت فریز در اکانتشان استفاده کنند. کردیت فریز از ریپورت شدن کردیت ریپورت و کردیت اسکور شما به کردیت دهندگان، شرکت های وام و دیگر آژانس هایی که ممکن است برای دسترسی به اطلاعات شما تلاش کنند، جلوگیری می کند. بدون دسترسی به اطلاعات کردیت شما، اکثر کمپانی های قانونی قادر نخواهند بود به نام شما کردیتی ایجاد کنند و این راه حل مفیدی برای جلوگیری هرکسی از باز کردن اکانت با استفاده از هویت شماست.

قوانین ایالت به ایالت متفاوت هستند، اما معمولا کردیت دهندگان موجود شما هنوز قادر به دسترسی به اطلاعات کردیت شما خواهند بود. البته، شما همچنان به اطلاعات خود دسترسی خواهید داشت.

کردیت فریز سرقت هویت شما توسط دیگران را سخت تر می کند، اما آنها همچنین تلاش قانونی شما را برای درخواست کردیت را هم کاهش می دهند. برای مثال، اگر یک درخواست وام قانونی داشته باشید، باید با کردیت بیروها تماس بگیرید تا یا کردیت فریز را لغو کنید یا اجازه دسترسی موقت یک طرف خاص را بدهید، قبل از اینکه کردیت دهنده به اطلاعات شما دسترسی پیدا کند.

کردیت بیروها برای تأیید این استثنائات به شما یک PIN امنیتی می دهند. با این وجود، این فرآیند کمی طولانی تر از حد نرمال خواهد بود و بنابراین برنامه های کردیت شما در برخی موارد چندین روز به تأخیر می افتد.

به عنوان یک معیار حفاظت اضافی، کردیت فریز از دسترسی بدون اجازه به کردیت فایل شما حتی به وام دهندگان جلوگیری می کند. مثلا:

فرض کنید شما تصمیم به خرید یک ماشین جدید در حالی که هشدار کلاهبرداری در فایل شما فعال است گرفته اید. نمایندگی باید در طول فرایند تأمین مالی کردیت شما را چک کند، اما درخواست آنها در حالی که یک کردیت فریز در آن قرار دارد، رد می شود. که البته با استفاده از یک شماره PIN ارائه شده توسط کردیت بیرو، باید اجازه دسترسی نمایندگی به فایلتان را بدهید.

مزایای کردیت فریز عبارتند از:

- دسترسی به کردیت دهندگان فعلی
- شماره PIN یا سیستم رمز عبور، به شما این امکان را می دهد تا دسترسی شخصی به مورد خاصی را بدهید یا زمانی که قصد دارید تقاضای کردیت کنید، موقتا آن را لغو کنید.
- ایمنی بیشتر مربوط به دسترسی به کردیت ریپورت.
- کردیت فریز تا زمانی که درخواستی برای لغو آن نکنید در فایل شما باقی می ماند.
- آرامش ذهنی برای مشتریانی که به طور مرتب از کردیت خود استفاده نمی کنند، قربانی سرقت هویت شده اند و والدینی که می خواهند از فرزندان کوچک خود در برابر جرائم مالی محافظت کنند، ایجاد می کند.

معایب عبارتند از:

- در گذشته در حالی که معمولا برای قربانیان سرقت هویت و شهروندان سالخورده این سرویس هیچ هزینه ای نداشت، اما افراد دیگران برای این سرویس باید هزینه هایی پرداخت می کردند و این مورد یکی از معایب این سرویس به شما می رفت. که با تغییرات قوانین از تاریخ ۲۱

سپتامبر ۲۰۱۸ این سرویس خوشبختانه برای همگان به صورت رایگان درآمد.

- برای کسب اطلاعات بیشتر در مورد مقررات در ایالت خود، به راهنمای سازمان مشتریان مراجعه کنید.
- بر خلاف هشدارهای کلاهبرداری، شما باید با هر سه کردیت بیرو به صورت جداگانه تماس بگیرید تا هر یک از ریپورت ها را جداگانه به حالت تعلیق درآورید. همانطور که گفتم در حال حاضر دیگر نیازی به پرداخت هزینه برای هر فریز ندارید.
- لغو کردیت فریز ۱۵ تا ۳۰ روز طول می کشد – که مانع از درخواست یک وام جدید یا دیگر اقدامات مربوط به کردیت می شود.

نکته مهمی که باید در نظر داشته باشید این است که کردیت بیروها برای کمک به مشتریان جهت محافظت از فایلهای کردیتشان و سرقت، راهی طولانی دارند. هنگام تصمیم گیری در مورد انتخاب نوع حفاظت مورد استفاده، با متخصصان حرفه ای کردیت هم می توانید مشورت کنید.

٤,١,٨ چگونه می توان کردیت فریز را در کردیت اکانت قرار داد؟

با تماس مستقیم با سه کردیت بیرو اصلی Experian ، TransUnion و Equifax در اکانتتان پروسه قرار دادن کردیت فریز را شروع کنید. بسته به اینکه در کدام ایالت قرار دارید، کردیت فریز رایگان است یا هزینه کمی دارد. شما همچنین ممکن است نیاز به ارائه یک ریپورت پلیس و / یا اسناد دیگر که هویت خود را تأیید کنید داشته باشید. کردیت بیروها براساس وضعیت ایالت شما، آنچه که باید ارائه دهید را به شما خواهند گفت.

۵,۱,۸ نحوه محافظت از کردیت کارت های غیر فعال و بدون استفاده از کلاهبرداری

آیا کردیت کارت هایی دارید که به ندرت از آنها استفاده می کنید؟ اگر چنین است، ممکن است وسوسه شوید اکانت را ببندید. با این حال، این فقط یک کار کوچک است که باید به طور منظم پیگیری کنید.

نه خیلی سریع! یک دلیل بسیار قانع کننده برای باز نگه داشتن کارت شما وجود دارد، حتی اگر از آن استفاده نکنید و یا بالانسی منتقل نکنید. باز نگه داشتن آن کارت در واقع به کردیت شما کمک می کند.
یکی از بزرگترین فاکتورهای تعیین کننده کردیت اسکور شما، مصرف کردیتتان یا میزان کردیت در دسترستان در بدهی است. اگر یک کردیت کارت را که دیگر از آن استفاده نمی کنید ببندید، در واقع کردیت موجودتان را کاهش می دهید و در نهایت درصد بیشتری از بدهی را استفاده می کنید. مصرف کردیت دومین فاکتور سابقه پرداخت در مدل اسکورینگ کردیت FICO است.
علاوه بر این، بسته شدن یک اکانت بسیار قدیمی سن متوسط اکانت های شما را کاهش می دهد – هرچه اکانت قدیمی تر باشد، بیشتر به کردیت اسکورتان کمک می کند.

معایب این کار چیست؟

اگر کارتی دارید که به ندرت استفاده می کنید یا به طور کلی از آن استفاده نمی کنید، احتمال کلاهبرداری از آن کردیت کارت بیشتر است، زیرا عدم فعالیت شما منجر به پرداخت بسیار کمتر در آن اکانت می شود و فقط به این دلیل که دیگر از کارت خود استفاده نمی کنید، بدین معنی نیست که از کلاهبرداری در امان هستید. هر فروشنده ای که در گذشته از کارتتان برای خرید استفاده کرده اید، احتمال تخلف امنیتی از طرف او وجود دارد و اگر دزد به اطلاعات مربوط

به کردیت کارتتان در گذشته دسترسی داشته باشد، هنوز هم می تواند از این اطلاعات در هر زمان استفاده کند.
بنابراین بهترین شیوه هایی که می توانید برای حفظ کردیت کارت های استفاده نشده خود انجام دهید و از فعالیت های غیرقانونی محافظت کنید چیست؟

- از کردیت های خود مراقبت کنید.

اگر از یک کردیت کارت به طور منظم برای خرید استفاده نمی کنید، دلیلی برای اینکه همراهتان باشد وجود ندارد پس لازم نیست همیشه همراه شما باشد می توانید آن را در جایی امن قراردهید!

- بر اکانت های کردیت خود نظارت کنید.

در حالی که امیدوار بودید که میزان اکانتهای مورد نیاز برای پیگیری را کاهش دهید، نظارت بر اکانت کردیت کارت غیرفعال نباید بیش از حد دردساز باشد. ساده ترین راه جلوگیری از کلاهبرداری کردیت کارت این است که هزینه ها و فعالیت ها را نظارت کنید. اگر از کارت خود به صورت منظم استفاده نمی کنید، هر گونه فعالیت ناامن به صورت ناگهانی خطرناک است. اگر در حال حاضر امکان آن را ندارید، یک اکانت آنلاین با ارائه دهنده کردیت کارت خود تنظیم کنید تا بتوانید فعالیت کارت خود را سریعا بررسی کنید. سپس برای اطمینان از اینکه هیچ فعالیت مشکوکی ثبت نشده است، یک یادآوری برای چک کردن اکانت حداقل یک بار در ماه تنظیم کنید (شاید در همان زمان که دیگر صورتحسابهایتان را پرداخت می کنید).
بسیاری از کمپانی های کردیت کارت نیز گزینه های نظارت اضافی ارائه می دهند. به عنوان مثال، برخی از کمپانی های کردیت کارت هشدار می دهند که فعالیت نامنظم و یا خرید بیش از یک مقدار مشخص انجام

شده است. با نظارت و هشدار آنلاین، شما می توانید به هر گونه فعالیت غیر معمول قبل از آسیب بیشتر رسیدگی کنید.

- فعالیت غیرمعمول را بلافاصله ریپورت کنید:

اگر فکر می کنید کردیت کارت شما به صورت جعلی مورد استفاده قرار گرفته است یا اگر کارت شما گم شده یا به سرقت رفته باشد – باید بلافاصله با کمپانی کردیت کارت خود تماس بگیرید. اگر به سرعت آن عملیات را پیگیری کنید، می توانید از کلاهبرداری بیشتر جلوگیری کنید و هزینه های بازپرداخت لغو می شود. طبق قوانین فدرال، شما نمی توانید مسئول بیش از ۵۰ دلار از هزینه های غیر مجاز باشید و اگر این عملیات را به اندازه کافی سریع انجام دهید، می توانید حتی این مسئولیت را هم از سرتان باز کنید.
در مجموع نگه داشتن کردیت کارت غیر فعال یک راه عالی برای کمک به حفظ کردیت اسکور خوب است. خطر متوقف شدن کلاهبرداری زمانی رخ می دهد که شما توجه خود را به اکانت متوقف کنید. از طریق نظارت مستمر، سرویس های هشدار آنلاین و امن نگه داشتن کارت، می توانید با کلاهبرداری مبارزه کنید. با هوشیاری و ریپورت دادن سریع هرگونه فعالیت غیرمجاز، خود را در برابر آسیب های بیشتر محافظت کنید تا قربانی کلاهبرداری نشوید.
کردیت کارتهای قدیمی برای کردیت اسکور شما بسیار سودمند است. بنابراین اگر حواستان به آنها باشد، آنها کاملا ارزش باز نگه داشته شدن را دارند.

۲,۸ مانیتورینگ – چرا باید از یک سرویس کردیت مانیتورینگ استفاده کنید

برخی افراد فکر می کنند که سرویس کردیت مانیتورینگ تنها برای کسانی که با سابقه کردیت مشکل دارند لازم است، اما این درست نیست. در واقع استفاده از سرویس کردیت مانیتورینگ به منظور حفظ کردیت عالی که در حال حاضر دارید و یا بالا بردن یک اسکور پایین، اهمیت زیادی دارد.

هنگامی که شما برای یک سرویس کردیت مانیتورینگ ثبت نام می کنید، (من از Creditchecktotal.com استفاده می کنم چون به نظر من بهترین است) می توانید اطلاعات مهم از کردیت ریپورت خود را از طریق Equifax، Experian و TransUnion بگیرید. این بدان معناست که شما قادر خواهید بود همه آنها را پیگیری کنید و مطمئن شوید که هر گونه اطلاعات ریپورت شده ای دقیق است. بیشتر سرویس های کردیت مانیتورینگ همچنین به شما امکان dispute کردن آیتم های منفی را به طور مستقیم از سایتشان می دهند (و یا حداقل یک لینک دارند)

۱,۲,۸ سرویس کردیت مانیتورینگ به عنوان یک ابزار برای اصلاح کردیت

علاوه بر جلوگیری از درج اطلاعات نادرست در فایل کردیت ریپورت شما، با گرفتن سرویس کردیت مانیتورنیگ خودتان هم همچنین می توانید بفهمید که دقیقاً نقاط ضعفتان کجاست، به طوری که بتوانید آنها را بهبود ببخشید. اغلب سرویسهای کردیت مانیتورینگ فاکتورهای اصلی در کردیت اسکور و رتبه شما را در هر یک از آنها نشان می دهد. در نتیجه شما می فهمید که چگونه روش های تامین مالی خود را به منظور رسیدن به رتبه کردیت بهتر تنظیم کنید. این موضوع روی شانس شما برای گرفتن وام ماشین و یا خانه و یا دیگر موسسات مالی تأثیر

می گذارد. پس همانطور که گفتم سرویس های کردیت مانیتورینگ اطلاعات مفیدی را در اختیار شما قرار می دهند.

کردیت خود را جهت محافظت در برابر سرقت هویت مانیتور کنید. سرویسهای کردیت مانیتورینگ همچنین می توانند از شما در مقابل سرقت هویت، که این روزها روز به روز هم بیشتر می شود محافظت کند. متاسفانه تقلب در کردیت کارتها و سرقت هویت این روزها به طور قابل توجهی در حال افزایش است. مجرمان سایبری قادر به هک کردن پایگاه های داده کمپانی های بزرگ در جهت به دست آوردن اطلاعات کردیت کارت هستند، به طوری که اطلاعات هیچ کس به طور کامل در شرایط امنی قرار ندارد.

شاید بد نباشد برای درک بیشتر اهمیت موضوع کمی اخبار را مرور کنیم. در جولای سال ۲۰۱۷ بود که بخاطر درز اطلاعاتی در شرکت Equifax، اطلاعات ۱۴۳ میلیون نفر در آمریکا به سرقت رفت و این اطلاعات در اختیار هکرها قرار گرفت. اطلاعات فاش شده شامل اسامی، تاریخ تولد، شماره سوشال ، آدرس و گواهینامه مشتریان بوده است. پس از انتشار این خبر ارزش سهام شرکت Equifax بیش از ۵ درصد کاهش یافت.

برخی از سرویسهای کردیت مانیتورینگ، مانند creditchecktotal.com، هر سه کردیت اسکورتان را با یک دلار برای ۵ تا ۷ روز به شما ارائه می کنند. این یکی از اقدامات مهم در زمانی است که شما در روند اصلاح کردیت خود هستید. زیرا این اقدام یک روش برای پیگیری پیشرفت ماهانه شما است. فراموش نکنید که معمولا این سرویس ها بعد از ۵ تا ۷ روز شما را برای یک هزینه ماهیانه بالاتر شارژ می کنند مگر آنکه سرویس لازم را قبل از این مدت زمان کنسل کنید.

حقیقت این است که همین اطلاعات کردیتی زمانی که هدفتان بهبود وضعیت مالی است، قدرتمند می شوند. به همین دلیل است که باید به کردیت خود به صورت منظم توجه داشته باشید.

۲,۲,۸ مانیتور کردن کردیت کارت ها پس از تعطیلات برای محافظت از هویتتان

در حالی که EMV Chip هایی اخیرا به کردیت کارتهای آمریکایی ها اضافه شده است، هنوز هم برای دزدان این امکان وجود دارد که اطلاعات کردیت کارت شما را سرقت کنند و کردیت کارت شما را به صورت جعلی شارژ کنند.

کارت ها به اندازه ای که باید ایمن نیستند. علاوه بر این اگر دزدان فقط از قلم و کاغذ استفاده کنند، نیازی نیست که با نوار مغناطیسی یا PIN شما را هک کنند؛ اگر اطلاعات کارت شما به سرقت رفته باشد، تمام مواردی که برای پرداخت آنلاین کالا و سرویس ها مورد نیاز است، مانند شماره کارت، تاریخ انقضا و CVV هم به سرقت رفته است.

چگونه محافظت از سرقت هویت کردیت کارت را در برنامه خودتان قرار دهید؟ به طور کلی تعطیلات بیشترین زمان در طول سال است که مردم از کردیت کارتها استفاده می کنند و هر بار که از کارت خود استفاده می کنید خود را به خطر می اندازید.

- **رستوران ها و بار ها:** علی رغم Chip های جدید در کردیت کارت ها، هنوز از نوار مغناطیسی استفاده می کنند و مشتری برای ورود به پین برای مجوز معاملات نیازی به آن ندارد. نوار مغناطیسی تمام اطلاعات مورد نیاز برای استفاده از یک کارت به صورت تقلبی را نگه می دارد. اگر کارت شما وقتی پیشخدمت یا متصدی بار کارتتان را می گیرد تا هزینه آن را بپردازد در معرض دیدتان نباشد، چه کسی می داند برای آن چه اتفاقی می افتد. Skimmer ها که دستگاه های کوچکی به اندازه یک قالب یخ هستند یا به عنوان یک تلفن همراه مخفی شده اند، می توانند نوار مغناطیسی پشت کارت را بخوانند. در رستورانهای دیگر کشورها، یک پردازنده کردیت

کارت به میز می آید و پرداخت از کارتتان درست در مقابل خودتان انجام می شود. این ایده خوبی است که موسسات محلی از آن پیروی کنند. تا زمانی که نوار مغناطیسی در کردیت کارت شما جایگزین شود، کارت شما کاملا امن نخواهد بود. بانک های ایالات متحده قصد دارند تا در نهایت با این موضوع کنار بیایند.

- **Malware بر روی کامپیوتر شما:** اگر یک وب سایت با امنیت ضعیف، نرم افزارهای Malware (یک برنامه مخرب) بر روی آن نصب شده است، این بدافزار را می توانید به مرورگرهایی که به سایت دسترسی دارند، دانلود کنید. سپس این بدافزار خودش را بر روی کامپیوترتان نصب می کند و آنچه را که در کامپیوترتان تایپ می کنید می خواند و به اطلاعات حساس دسترسی پیدا می کند. راه دیگر معروف برای نصب نرم افزارهای مخرب از طریق phishing است. در phishing ، نرم افزارهای مخرب به صورت پیوست های ایمیل از فرستندگان آشنا می آیند هنگامی که روی فایل پیوست کلیک می کنید، نرم افزارهای مخرب روی لپ تاپ یا کامپیوترتان نصب می شوند. اگر یک قطعه نرم افزاری مثل این نصب شود – شما اطلاعات کردیت کارت خود را ارسال می کنید. دزدان همچنین به سایر اطلاعات شناسایی حساس دست پیدا می کنند و از آن برای سرقت هویت استفاده می کنند.
- **Malware بر روی گوشی شما:** اگر شما مثل آمریکایی هایی هستید که تعدادشان هر روز در حال افزایش است و از تلفن خود برای خرید آنلاین استفاده می کنید. اگر دارای یک تلفن Android هستید، نرم افزارهای مخرب در این نوع تلفن های همراه شایع هستند.

حتی در دانلود برنامه ها از Google Play Store ، منبعی که به عنوان منبع قابل اطمینان در نظر گرفته شده است، هیچ تضمینی وجود ندارد که برنامه جدیدی که دانلود می کنید، عاری از کد مخرب باشد. آیفون ها هم وضعیت بهتری ندارند؛ نرم افزارهای مخرب در دستگاه های بدون "jail breaking" (کاهش تنظیمات امنیتی کارخانه برای نصب نرم افزار) هم نصب می شود. تعداد زیادی برنامه های آیفون آلوده در سال گذشته در App Store کشف شد. اگر تلفن شما با نرم افزارهای مخرب آلوده باشد، اطلاعات کردیت کارت خود را به دزدان می فرستید.

- **Dumpster Diving:** در گذشته دزدان می توانستند اطلاعات کردیت کارت شما را با در آوردن نسخه های قدیمی و باطله از سطل زباله بازیابی کنند. با این حال، statement های کردیت کارت شما حاوی مقداری اطلاعات است. اطمینان حاصل کنید که statement های خود را در یک مکان امن نگه می دارید و از زمانی که می خواهید به آنها رسیدگی کنید، آنها را ریز ریز کنید. حتی اگر دزدان نتوانند به CVV یا تاریخ انقضاء شما دسترسی پیدا کنند، ممکن است بتوانند با بانک هایتان تماس بگیرند و کارت های اضافی به آنها ارسال شود و بعضی از وب سایتها CVV را نمی خواهند. با کمی تلاش، دزد به راحتی می تواند تاریخ انقضا کردیت کارت را حدس بزند.

نکته آخر در اینجا این است که اگر کردیت کارت یا اطلاعات خود را در هر جایی در بیرون مشاهده کردید، این باید برای شما یک هشدار باشد.

۳,۲,۸ چه برنامه نظارتی برای من بهترین است؟

راه های متعددی برای اطمینان از ایمنی اطلاعات کردیت کارت شما وجود دارد و شما را از سرقت هویت محافظت می کند.

- بهترین برنامه در خانه شما و بدون هیچ پولی شروع می شود.

در هر ماه statement های کردیت کارت خود را با دقت بررسی کنید – فعالیت های ناخواسته از تعطیلات فقط تا الان نشان داده می شود. اگر به سرعت عمل کنید، شما مسئول شارژهای جعلی نیستید.

هنگامی که اشتباهی پیدا کردید، فقط ۶۰ روز برای ریپورت خطا یا شارژ تقلب در هر قانون حسابرسی کردیت عادلانه وجود دارد. از لحاظ فنی، قانون پرداخت صورتحساب منصفانه، شما را مجبور به dispute کردن شارژی به صورت کتبی می کند، اما اکثر صادرکنندگان کردیت کارت dispute شما را از طریق تلفن قبول می کنند. هنگامی که کردیت دهنده dispute شما را دریافت کرده است، آنها دو دوره صدور صورتحساب یا ۹۰ روز برای اصلاح صورتحساب و کردیت هر هزینه مالی، هزینه های تاخیر یا دیگر هزینه هایی که شارژ شده اند را دارند. در صورتی که یک بانک به این نتیجه برسد که هیچ خطایی وجود ندارد، ۱۰ روز پس از آن برای پرداخت و یا dispute مجدد خطا فرصت دارید. پس از این دوره ۱۰ روزه، بانک ها حق دارند پول dispute شده را collect کنند .

به عنوان بخشی از نظارت خودتان، باید همچنین کردیت ریپورتهایتان را که حدس می زنید در کردیت کارت مورد تقلب قرار گرفته اند، در بیاورید. اگر کردیت کارت شما به خطر افتاده باشد، ممکن است دزد بتواند کل هویتتان را سرقت کند و بتواند کردیت جدیدی به نام شما دریافت کند. بنابراین اگر شما شارژهای جعلی پیدا کردید، باید بلافاصله کردیت ریپورتتان را در بیاورید. شما می توانید

نسخه های فعلی کردیت ریپورتتان را از هر سه کردیت بیرو در annualcreditreport.com به عنوان بخشی از حقوق خود تحت قانون حسابرسی کردیت ریپورت ببینید.

- نظارت رایگان بر کردیت.

مکان هایی برای نظارت بر کردیت به صورت رایگان وجود دارد. Credit Karma و یا Credit Sesame به شما خدمات نظارت رایگان در کردیت ریپورتهایتان را از TransUnion و Experian ارائه می دهد. از طریق ایمیل، آنها آیتم های جدید در کردیت ریپورت و یا تغییرات در کردیت اسکورتان را به شما هشدار می دهند. در هر ساله دزدی هویت زیادی رخ می دهند و یا شرکت ها اطلاعات را به اشتباه گزارش می دهند، اما معمولا شرکت هایی که در این امر مقصر هستند، بسته های کردیت مانیتورینگ رایگان برای مشتری هایی که اطلاعات آنها به سرقت رفته است ارائه می دهند. پس بررسی کنید تا ببینید آیا واجد شرایط برای یکی از این برنامه ها هستید یا خیر.

اگر برای سرویس های Credit Repair ثبت نام کنید، سرویس نظارت بر کردیت رایگان هم معمولا دریافت خواهید کرد.

- مراقب پرداخت جهت نظارت بر کردیت باشید.

همه آژانس های کردیت ریپورتینگ، Experian، Equifax و Transunion یک برنامه نظارت کردیت ارائه می دهند که تعهد داده اند که در صورت وقوع هر چیز جدیدی در کردیت ریپورت، به ویژه یک اکانت جدید، دیرپرداختها یا تغییرات قابل توجه در کردیت اسکور شما به شما اطلاع دهد. علاوه بر این، مکان های دیگری همچون LifeLock و myFico.com یک طرح مشابه ارائه می دهند.

حتی Costco گزینه نظارت بر کردیت دارد. آیا داشتن این سرویس ها واقعاً ارزش دارند؟ واقعاً نه، مگر اینکه شما بخواهید یک چشم تیزبین را در جدول کردیت روزانه یا ماهانه خود داشته باشید. برنامه ها هزینه های متغیر از ۱۰۰ دلار در سال به ۵۰ دلار در ماه دارند. نظارت خودتان یا نظارت رایگان برای محافظت از خودتان کافی است. اگر به سراغ این سرویس ها می روید، اطمینان حاصل کنید که بدانید برای چه چیزی به سراغ این سرویس ها رفته اید و می دانید چه چیزی را دریافت می کنید.

در آخر این را بدانید که اگر در حال استفاده از سرویس Credit Repair و یا بازسازی کردیت خود هستید، نظارت بر کردیت راه خوبی برای پیگیری پیشرفت شماست. با این حال، شما گزینه های رایگان دیگری دارید که به همان خوبی و یا حتی بهتر از یک گزینه پولی عمل می کند. حداقل کاری که باید انجام دهید این است که هر ماه statement کردیت خود را نظارت کنید و کردیت ریپورتهایتان را یک بار در سال در بیاورید.

٤,٢,٨ مانیتور کردن کردیت ریپورت

ممکن است خطایی در کردیت ریپورت های شما وجود داشته باشد که امکان رسیدن به اهدافتان را سخت کند، بنابراین، حذف سریع آن موقعیت شما را بهبود می بخشد. خوب اگر موضوع حذف یک اکانت منفی از کردیت ریپورت شما باشد چه کار باید کرد؟

قبل از هر کار یک کپی از کردیت ریپورت فعلی خود بگیرید و با دقت چک کنید که تمام اطلاعات به درستی ریپورت شده است. مانیتورینگ کردیت از هر سه بیرو بسیار مهم است. شما می توانید کردیت ریپورتهای خود را به صورت رایگان هر ساله در AnnualCreditReport.com بیابید. اگر مورد نادرستی پیدا کردید،

حتما آن را با آژانس کردیت ریپورت مربوطه dispute کنید. اکثر dispute های کردیت ریپورت باید در ۳۰ روز حل شود؛ اما ممکن است تا ۴۵ روز طول بکشد. ضمنا سایت TransUnion تمام کردیت ریپورت ها و کردیت اسکورها را برایتان فراهم می کند که شامل کردیت اسکور به صورت رایگان هم می باشد.

۳,۸ اگر در حال حاضر قربانی دزدی هویت شده اید چه باید کرد

سرقت هویت نقض نادیده گرفتن حریم خصوصی افراد است که هر ساله میلیونها آمریکایی را تحت تاثیر قرار می دهد. به گفته یک مطالعه TransUnion، نزدیک به یک سوم قربانیان سرقت هویت، بعد از آن کشف کردند که یک عضو خانواده این جرم را مرتکب شده است. اولین کاری که باید در این زمینه انجام دهید این است که شک خود را به یقین تبدیل کنید. اگر به سرقت هویت مشکوک هستید، اولین کاری که باید انجام دهید بررسی تأیید آن است. کپی رایگان از کردیت ریپورتهایتان را از Experian، TransUnion و Equifax سفارش دهید. همه مدارک را به دقت بررسی کنید و اطلاعاتی را که به تقلب مربوط می شود، برجسته کنید. اقدام دوم شما در این راستا باید این باشد که آن فعالیت را فریز کنید. اکانت های تحت تاثیر قرار گرفته شده را شناسایی کنید و بلافاصله با کردیت دهندگان خود تماس بگیرید. برای لیست کردن مواردی که به صورت تقلبی خریداری شده اند به منظور کمک به کردیت دهندگان خود برای حل این مشکل آماده باشید.

۱,۳,۸ با کردیت بیروها تماس بگیرید

پس از پایان دادن به تقلب در حال انجام، کردیت بیروها را مطلع سازید. کردیت دهندگان ممکن است پیشنهاد دهند که این کار را به جای شما انجام دهند، اما حتما پیگیری کنید تا اطمینان حاصل شود که هیچگونه آسیبی در کردیت ریپورتتان وجود ندارد، زیرا این موضوع کردیتتان را تحت تأثیر قرار می دهد. از

بیروها بخواهید که یک هشدار کلاهبرداری برای حداکثر زمان ممکن در فایلتان قرار دهد. هشدار کلاهبرداری نیاز به تایید کلامی یا کتبی قبل از اینکه اکانت جدیدی به نام شما باز شود، دارد. بنابراین موارد پیش آمده از سرقت ID جلوگیری می کند.

۲,۳,۸ با کردیت دهنده ها تماس بگیرید

اکانت های تحت تاثیر قرار گرفته شده را شناسایی کنید و بلافاصله با کردیت دهندگان خود تماس بگیرید. برای لیست کردن مواردی که به صورت تقلبی خریداری شده اند به منظور کمک به کردیت دهندگان خود برای ریپیر کردن اکانتتان آماده باشید.

۳,۳,۸ با پلیس تماس بگیرید

اگر احساس ناامنی می کنید و یا نمی خواهید در مورد این مسئله با کسی بحث کنید، تماس با پلیس گزینه دیگری است. به یاد داشته باشید که ارائه یک ریپورت پلیس به احتمال زیاد منجر به دستگیری و شارژ سارق خواهد شد، نتیجه ای که برای آن باید آماده باشید.

چه پلیس را درگیر می کنید چه نمی کنید، ضروری است که هر آسیبی که به کردیتتان وارد می شود را ریپیر کنید. در حالی که بیشتر شارژهای کردیت کارت در موارد سرقت هویت باز گردادنده شده است، اما پول نقد سرقت شده داستان دیگری است.

٤,۳,۸ اقدامات احتیاطی را انجام دهید

در آینده باید از دسترسی راحت به اطلاعات حساس مانند کردیت کارت ها و فایل های اکانت جلوگیری شود. با نگه داشتن گواهینامه، کارت Social Security و پاسپورت خود در یک صندوق ایمنی در بانک خود، احتیاط لازم را انجام دهید. رمز عبور را در اکانتهای آنلاین خود تغییر دهید و نام کاربری خود را برای جلوگیری از جرایم اینترنتی قفل کنید.

٤,٨ قربانی "سرقت هویت" از طرف "دوستان و خانواده"

آیا تعجب می کنید که این دیگر چه می تواند باشد؟ این زمانی اتفاق می افتد که فرزند نوجوان شما کردیت کارت یا debit کارتتان را بر می دارد و با استفاده از PIN که صد بار آن را دیده است، از آن استفاده می کند. این زمانی اتفاق می افتد که نوه شما دسته چک شما را بر می دارد، آن را پر می کند، به نام شما آن را امضا می کند و به بانک می رود تا آن را نقد کند. زمانی که خواهر شما کارت SNAP شما را بر می دارد و برای خانواده اش غذا می خرد. زمانی که پسرعموی شما به شدت نیاز به دکتر رفتن داشته و از کارت Medicaid و شماره Social Security شما برای ویزیت رایگان یا کاری که لازم دارد استفاده می کند. هنگامی که دخترتان که در کالج درس می خواند، از Netflix یا Hulu اکانتتان استفاده می کند و با دوستانش آن را به اشتراک می گذارد، این نیز سرقت هویت است.

اینها نمونه هایی از اینکه چگونه یک دوست یا یک عضو خانواده می تواند از هویت شما برای تقلب و سرقت (یا قرض گرفتن) پول یا مزایای دولتی شما استفاده کند یا حتی اکانت هایی را به نام شما باز کند و اکانت های بانکی، دارایی ها و کردیتتان را در معرض خطر قرار دهد، می باشد. این اتفاق بیش از آنچه فکر می کنید می افتد.

خواهرزاده ام از آپارتمان پدرم چک برداشت و مبلغ ۱۵۰۰۰ دلار با نقد کردن چک در بانک به سرقت برد. پدرم وقتی که بانک با او درباره بالانس کم غیر عادی تماس گرفت، متوجه این اتفاق شد.

۱,٤,۸ ردیابی سرقت هویت از طریق خانواده و دوستان مستلزم دقت زیادی است

به گفته همه کارشناسان و ریپورت ها، تعداد قربانیان "تقلب بستگان" اغلب کم است و دلیل آن این است که اکثر قربانیان این سرقت را ریپورت نمی کنند یا آن را پیگیری نمی کنند.

حتی بدتر از آن این است که طبق پنجمین بررسی سالانه سرقت هویت درمانی از سازمان تقلب درمانی[۱]، در حالی که ۲۴ درصد معتقد بودند که یکی از اعضای خانواده بدون رضایتشان از کارتشان استفاده کرده، ۲۵ درصد از قربانیان سرقت هویت درمانی عمدا اجازه دادند که اعضای خانواده یا دوستان از اطلاعات شخصی آنها برای استفاده از سرویس های درمانی استفاده کنند و این فقط برای تقلب در هویت درمانی است.

طبق مطالعه Javelin ۲۰۱۵ Identity Fraud ، دانش آموزان یکی دیگر از گروه هایی هستند که به شدت در "تقلب بستگان" دخیل هستند و چهار برابر بیشتر از سایر مشتریان، قربانی می شوند. دانش آموزان اغلب ID ها، کامپیوترها و تلفن های شخصی خود را گم می کنند و یا اتاق های خوابگاه خود را مجانی با دیگران به اشتراک می گذارند که احتمالا فقط از آشنایان هستند. علاوه بر این به دلیل اینکه آنها بیش از حد از یک کلاس به کلاس دیگر، به یک شغل و به خارج از کشور می روند، احتمال اینکه دزدیده شدن یا از دست دادن کردیت مالی خود را نسبت به گروه های سنی دیگر متوجه شوند، کمتر است.

---

[۱] MIFA

با این حال، علاوه بر سرقت هویت به اداره آمار دادگستری، "بررسی ملی قربانی شدن بر اساس ریپورت BJS ، ۹۲ درصد از قربانیان سرقت هویت، این حادثه را به پلیس ریپورت ندادند و به طور عمده دلایل مختلفی برای ریپورت ندادن آن ارائه ندادند که چرا خودشان آن را مدیریت کردند. اغلب قربانیان احساس کردند که این حادثه به اندازه کافی مهم نبوده که با پلیس تماس بگیرند و بسیاری حتی نمی دانستند چگونه این حادثه را ریپورت کنند.

گاهی اوقات خودتان کسی هستید که کارت را به دلایل احساسی به اعضای خانواده تان می دهید. به عنوان مثال، مطالعه MIFA نشان داد اعضای خانواده خودشان کارت های خود را برای استفاده درمانی به اعضای خانواده انتقال دادند، زیرا اعضای خانواده خودشان بیمه درمانی نداشتند. یکی دیگر از دلایل این است که آنها نمی توانستند به تنهایی هزینه درمان خود را پرداخت کنند یا یک حادثه اورژانسی داشتند.

۲,٤,۸ چگونه نگذارید دوستان و خانواده به کارتتان دسترسی پیدا کنند

- کردیت کارت و اطلاعات شناسایی را همیشه محافظت کنید و جلو چشمتان قرار دهید. کیف پولتان را اطراف خودتان نگه دارید و آن را جایی نگذارید که دسترسی آن برای دیگران آسان شود.
- گوشی هوشمند خود را با یک PIN که فقط خودتان آن را می دانید، محافظت کنید.
- پسورد و PIN را تغییر دهید تا اکانتهای آنلاین خود را از دیگر افرادی که ممکن است آنها را دیده یا شنیده باشند محافظت کنید.

- هیچ گاه مزایای درمانی یا کارت های بیمه سلامتی خود را برای دلایل درمانی و مالی به کسی ندهید، زیرا اگر به مراقبت های پزشکی بر اساس این اطلاعات نیاز پیدا کنید، (گروه خونی، آلرژی های دارویی، شرایط مزمن) اطلاعات مربوط به سلامت دیگران با نتایج مرگباری با اطلاعات شما ادغام می شود.
- اگر پول زیادی از اکانت بانکی شما دزدیده شود، حتی توسط نوه گرامی، شما اغلب چاره ای برای جبران آن وجه از بانک ندارید. مگر اینکه همان قدر که نسبت به آن احساس بدی دارید، آن را ریپورت کنید.
- اگر متوجه شدید یک کارت یا مزایایی از شما دزدیده شده و توسط یکی از دوستان یا اعضای خانواده مورد استفاده قرار گرفته است، کارت را بازیابی کنید و بلافاصله آن را کنسل کنید، سرقت را ریپورت دهید و درخواستی برای جایگزینی آن با شماره اکانت و PIN کاملا متفاوت کنید.
- اگر شماره Social Security شما توسط یکی از دوستان یا اعضای خانواده مورد استفاده قرار گرفت، یک کریت فریز را در کردیت ریپورتتان قرار دهید تا مانع دسترسی بیشتر به اکانتتان و باز شدن اکانتهای جدیدی به نامتان و استفاده از آنها شوید.

اگر متوجه شدید که به هر دلیلی قربانی سرقت هویت شده اید، از جمله دوستان و خانواده، وب سایت Federal Trade Commission’s dedicated Identity theft را برای راهنمایی های لازم برای رفتن به مراحل بعدی ببینید و بلافاصله اقدام کنید.

فصل نهم

توجه! کردیت اسکورتان را به سرعت اصلاح کنید!

چرا اصلاح کردیت همین حالا باید انجام شود؟ در حالی که می دانیم اکانت های منفی در نهایت بدون تلاش از جانب شما هم از کردیت ریپورتتان خارج می شود. دلیل این است که اکثر مردم مایل نیستند که ۷ سال منتظر بمانند تا این اتفاق بیفتد. داشتن کردیت خوب، کلید بسیاری از موارد خوب در سبک زندگی آمریکایی است: نرخ بیمه کم، پیشنهاد کار خوب، نرخ بهره کم وام مسکن و وام خودرو.
کردیت بد، صدها یا هزاران دلار هزینه زندگی افراد را افزایش می دهد و مشکلات زیادی را برای افراد به همراه خواهد داشت.

۱,۹ کردیتتان را خیلی سریع ترمیم کنید

بهبود کردیت اسکور معمولاً یک پروژه طولانی است. بسیاری از عواملی که به کردیت اسکور خوب کمک می کنند – مانند سابقه پرداخت و طول عمر اکانت ها – برای ایجاد به زمان نیاز دارد و اگر شما هیچ سابقه کردیتی نداشته باشید یا کردیت اسکور ضعیفی داشته باشید، بهترین شرط برای بهبود کردیت، یک برنامه بلند مدت برای ایجاد عادات کردیتی خوب است.
اما اگر شما در ابتدای سال به درخواست وام مسکن یا نیاز مالی دیگری فکر می کنید، باید بدانید چگونه می توانید به سرعت کردیت خود را در ۳۰ روز یا کمتر بهبود دهید. با اینکه هیچ تضمینی برای بهبود کردیت شما در یک دوره زمانی کوتاه نیست، اما اقدامات سریع و ساده ای وجود دارد که می توانید برای نتایج سریع از آنها بهره بگیرید. چند راه برای افزایش کردیت اسکورتان وجود دارد.

۱,۱,۹ چرا فصل مالیات بهترین زمان برای ترمیم کردیت است؟

آیا به Credit Repair نیاز دارید؟ شما ممکن است از مسائل مربوط به کردیت ریپورت خود مطلع باشید. مشکل ممکن است به علت اشتباهات شما باشد. اشتباهات در بخش کردیت بیروها، عدم توانایی بازپرداخت بدهی ها، شما قربانی سرقت هویت شده اید یا طلاق باعث خراب شدن شما شده است. اکنون وقت آن رسیده است تا مالیات خود را برگردانید. شاید شما دلایلی برای کنار گذاشتن

کردیت خود دارید. اما این کار را نکنید. اکنون زمان بسیار خوبی برای شروع ترمیم کردیت است.

شما در حال حاضر در امور مالی خود معاملاتی انجام داده اید. حتی اگر یک متخصص حرفه ای را برای پرداخت مالیات خود استخدام کرده اید، باز باید statement های مالی خود را برآورد کرده و وضعیت کلی مالی خود را در بیاورید. بسیاری از اسنادی که برای فهمیدن میزان مالیات خود استفاده می کنید را می توانید برای شروع روند ترمیم کردیت استفاده کنید. شما بدهی، درآمد و وامتان را ارزیابی خواهید کرد. تلاش های خود را در سازماندهی – آماده سازی پرونده ها، پیدا کردن رسیدهای قدیمی، تجزیه و تحلیل درآمد و پرداخت های ماهانه — هدر ندهید. همه سوابق خود را در یک مکان داشته باشید، اطلاعاتی که به شما کمک می کند تا روند ترمیم کردیت را شروع کنید.

- شما می توانید بدهی را کاهش دهید.

اگر یک بازپرداخت مالیات دریافت کردید، استفاده مناسب از آن پول، پرداخت بدهی هایتان است. یکی از دشمنان کردیت ریپورت، بدهی بالا است. میزان مصرف کردیت شما، نسبت بدهی به محدودیت کردیتتان، ۳۰ درصد از کردیت اسکورتان است. نگه داشتن میزان مصرف کمتر از ۳۰٪ کمک می کند تا حداکثر اسکور ممکن را داشته باشید (اگرچه برخی می گویند که نگه داشتن کمتر از ۱۰٪ این نرخ مطلوب است)، حتی اگر شما چند دیر پرداخت انجام داده باشید. اگر بتوانید میزان بدهی خود را به اندازه کافی پایین ببرید، افزایش اسکور چشمگیری در اسکورتان خواهید دید.

کار دیگری که می توانید با بازپرداخت مالیات خود انجام دهید این است که کردیت خود را با پرداخت collection های قدیمی در کردیت ریپورتتان ریپیر

کنید. شما می توانید با کردیت دهندگان مذاکره کنید تا رتبه کردیت بهتری را در کردیت ریپورتتان بدست آورید تا بتوانید بدهی های قدیمی را پوشش دهید.

- شما می توانید با افزایش پس انداز از تخلفات بیشتر جلوگیری کنید.

هر کس هزینه های غیر منتظره را تجربه کرده است و این در حالی است که برخی از این هزینه ها را نمی توان از بین برد – مانند صورتحسابهای تعمیر ماشین و صورتحسابهای درمانی. اگر شما قادر به پوشش این هزینه های اضافی بدون تمدید پرداخت صورتحساب های دیگر نباشید، بیشتر به کردیتتان آسیب خواهید رساند. اگر بدهی های بزرگ زیادی نداشته باشید، بازپرداخت مالیات را صرفه جویی کنید، بنابراین برای شرایط اضطراری آینده آماده خواهید بود.

- شما می توانید روی سرویس ترمیم کردیت حرفه ای سرمایه گذاری کنید.

راه دیگری که می توانید از دریافت غیر منتظره – پول مالیات – استفاده کنید این است که آن را در یک سرویس حرفه ای ترمیم کردیت خرج کنید. بیشتر سرویسهای ترمیم کردیت گران نیستند و با بازپرداخت مالیات می تواند هزینه خدمات آن را پرداخت کند. اگر به فکر تماس با کردیت دهنده ها و کردیت بیروها هستید، بهتر است اهداف خود را با کمک گرفتن انجام دهید. ترمیم کردیت بیش از dispute کردن آیتم هاست، همچنین شامل مشاوره و همکاری با کردیت دهندگان برای رسیدن به نتیجه مطلوب می باشد.

- هیچ زمانی بهتر از الان برای شروع وجود ندارد.

انجام ترمیم کردیت هزینه بر خواهد بود. کردیت بد هزینه های واقعی به صورت نرخ بهره بالاتر، بیمه گرانتر و احتمال از دست دادن شغل و دادن آن به کسی با کردیت بهتر را دارد. نرخ بهره برای وام های مسکن در سابقه یکی از کمترین ها به حساب می آید، اما برای به دست آوردن آن نرخ های خوب و یا حتی واجد شرایط شدن برای وام مسکن نیاز به کردیت خوب است. وقت آن رسیده است تا کردیت خود را اصلاح کنید. به تأخیر انداختن این روند، تنها شما را در دستیابی به اهداف مالیتان به تعویق می اندازد. هرچقدر به دلیل داشتن یک کردیت اسکور بهبود یافته در هر ماه پول بیشتری پس انداز کنید، بیشتر می توانید برای پس انداز و پرداخت بدهی های خود پول کنار بگذارید. اگر شما به دنبال جابجایی یا دریافت کار بهتر هستید، با تاخیر در ترمیم کردیت فقط برنامه های خود را عقب می اندازید. بهتر است شروع کنید.

اگر خریدهایی باید انجام دهید که ضروری هستند مانند تعمیر اتومبیل یا حتی هزینه های درمانی، خودتان را ملزم به انجامشان کنید و قبل از اینکه دیرتر بشود، ترمیم کردیت را انجام دهید.

- شما خودتان را شادتر خواهید یافت.

آیا وقتی به سراغ صندوق پستی می روید می ترسید، زیرا می دانید قبض هایی وجود دارد که نمی توانید پرداخت کنید؟ آیا کردیت دهندگان شما را هر هفته یا روزانه آزار می دهند؟ بخشی از ترمیم کردیت گرفتن بدهی در کنترل خودتان است. همه کمپانی های Credit Repair معتبر بر روی تصویر مالی شما کار می کنند. این را بدانید که بدهی بخشی جدایی ناپذیر از ترمیم کردیت است. بدون توجه به این جنبه از سلامت مالی، فرد به شکست محکوم شده است.

آیا با توجه به کردیت بدی که دارید، معاملات بزرگی را به دلیل نرخ های بهره یا برنامه پاداش کردیت کارت از دست داده اید؟ آیا برای درخواست دادن وام یا کردیت خجالت می کشید، زیرا می دانید که رد خواهید شد؟ هنگامی که کردیت شما ترمیم می شود، به جایی که خجالت بکشید، سرتان را بالا نگه می دارید و افکار استرس آور راجع به بدهی را از خودتان دور می کنید.

۲,۱,۹ انواع وام هایی که در کردیت ریپورتتان دارید.

وام دهندگان از کردیت ریپورت و کردیت اسکور برای تعیین میزان کردیت و قابل اعتماد بودن شما زمانی که برای کردیت یا وام درخواست می کنید، استفاده می کنند. بسیاری از جنبه های بدهی شما – سابقه بدهی، عملکرد بدهی و میزان بدهی – نحوه ارزیابی شما توسط این وام دهندگان را تعیین می کند. به این ترتیب، وام ها و کردیتی که در حال حاضر در اختیار دارید، وام ها و کردیتی را که در آینده واجد شرایط آن می شوید را تعیین می کند.

اما آیا می دانستید که وام و کردیت شما دو نوع است و هر کدام بر میزان کردیتتان به صورت متفاوت تاثیر می گذارد؟ در کردیت ریپورتتان، اکانت هایتان یا به عنوان کردیت در گردش یا کردیت اقساطی طبقه بندی شده اند.

۱- کردیت در گردش (revolving credit) کردیت اکانت های در گردش معمولا مبلغ پرداخت را تنظیم نمی کنند یا تاریخ شروع یا پایان مربوط به بازپرداخت ندارند. بهترین مثال از کردیت در گردش کردیت کارت است. کردیت اکانت های در گردش دارای محدودیت کردیت هستند، اما در غیر این صورت توانایی شما در برابر قرض کردن این credit line نسبتا نامحدود است. مثال دیگر یک credit line ارزش خانه است که می توانید در قبال ارزش خانه خود قرض کنید. در کردیت ریپورت شما، اکانت های کردیت در گردش، توانایی شما را در

قرض گرفتن به صورت مسئولانه و مداوم از یک credit line می سنجد.

۲- کردیت اقساط (installment credit) از سوی دیگر، کردیت اقساط معمولا شامل پرداخت تکراری مبلغی معین (که دوباره محاسبه می شود، اما نه با همان فرکانس یک کردیت کارت) است. همچنین یک نقطه شروع و پایان از پیش تعیین شده برای وام وجود دارد. بر خلاف کردیت در گردش، قرض گرفتن بیشتر شامل درخواست وام دیگری می شود.

کردیت اقساط توانایی شما را برای حفظ پرداخت ها در مدت زمان طولانی نشان می دهد. نمونه هایی از وام های اقساطی عبارتند از وام خودرو، وام های مسکن و وام های دانشجویی.

در کردیت ریپورت شما، کردیت اقساط توانایی شما را برای مدیریت پرداخت های منظم در مدت زمان طولانی می سنجد.

- چگونه آنها کردیت اسکورتان را تحت تاثیر قرار می دهند؟

بدون توجه به نوع وام، دیرپرداختها و یا پرداخت از دست رفته به کردیتتان آسیب اصلی را وارد می کند. از آنجایی که سابقه پرداخت بزرگترین فاکتور کمک به کردیت شماست، اولویت اول شما باید انجام به موقع تمام پرداخت ها باشد. سابقه پرداخت خوب برای هر دو نوع وام به کردیت اسکورتان کمک خواهد کرد.

علاوه بر این، یک ترکیب سالم انواع وام ها به کردیت اسکورتان کمک می کند. حفظ پرداختهای به موقع برای هر دو کردیت اقساطی و در گردش به کردیت اسکورتان کمک می کند و نشان می دهد که شما می توانید هر دو نوع وام را مسئولانه اداره کنید.

با این حال، هنگامی که صحبت از مصرف کردیت می شود میزان کردیت در دسترس شما در مقایسه با بدهی کردیتی شما سنجیده می شود. منظور این است

که برای این مقایسه فقط وام های در گردش شمرده می شود. پس باید بدانید که وام های اقساطی که شما دارید در این مقایسه در نظر گرفته نمی شود. بدهی های کردیت اقساطی مانند وام های شخصی و یا بدهی های که مربوط به وام ماشین است در این محاسبه به حساب نمی آیند. با کردیت کارتها و انواع دیگر وام های در گردش، هدف خود را حفظ بالانس زیر ۳۰٪ از محدودیت کردیت قرار دهید. همانطور که مصرف کردیت عامل بزرگی از کردیت اسکور شماست، نگه داشتن کردیت در گردش پایین تر از این عدد از آسیبهای غیر ضروری به کردیتتان جلوگیری خواهد کرد.

۳,۱,۹ پیامدهای Cosigner : اگر من پرداخت نکنم چه اتفاقی می افتد؟

Cosigning وضعیت مجهولی نیست. در حقیقت این تصمیم برای شما به همان اندازه وام گیرنده اصلی اهمیت دارد. اگر در مورد اینکه به یک دوست با یک وام cosigning کمک کنید یا نه شک دارید، برای درست تصمیم گرفتن سوالات زیر را بررسی کنید.

- آیا یک اکانت cosigned در کردیت ریپورت من نمایش داده می شود؟

بله به عنوان یک Cosigner، شما موافقت می کنید از کردیت مثبت خود برای تأمین بدهی دوستتان استفاده کنید. در نتیجه اکانت در کردیت ریپورتتان ظاهر می شود. کردیت بیروها در طول پروسه تأیید وام، یک hard inquiry را در کردیت فایلتان قرار می دهند. اگر چه این تغییر باعث کاهش کردیتتان می شود، اما این آسیب موقت است.

- آیا cosigning بر کردیت اسکور من تاثیر می گذارد؟

بله. علاوه بر یک hard inquiry ، cosigning یک وام بر کردیت اسکور شما با افزایش نرخ مصرف کردیتتان یا میزان بدهی در برابر محدودیت کردیتتان تاثیر می گذارد. به عنوان مثال، فرض کنید مبلغ ۵۰۰۰ دلار بدهی کردیت کارت و مبلغ ۳۰,۰۰۰ دلار محدودیت کردیت کارت دارید. نسبت مصرف شما ۱۶,۷ درصد

و نسب مصرف سالمی است. در حال حاضر فرض کنید یک دوست از شما می خواهد یک جواهر ۱۷,۰۰۰ دلاری را cosign کنید. فروشگاه یک اکانت به نام دوست شما با مبلغ ۲۰,۰۰۰ دلار باز می کند. پس از cosigning، بدهی های ترکیبی شما ۲۲,۰۰۰ دلار است و محدودیت کردیتتان ۵۰,۰۰۰ دلار است. نرخ مصرف کردیت جدید ۴۴ درصد است. نسبت بالاتر به خطر می انجامد، نتیجه ای که کردیت اسکورتان را کاهش می دهد. اگر چه دوست شما قول داده است که بدهی خود را بازپرداخت کند، کردیت شما در این مدت تحت تأثیر قرار گرفته است.

- آیا cosigning بر توانایی من در درخواست وامهای شخصی تاثیر می گذارد؟

ممکن است. علاوه بر تأثیر بر نرخ مصرف کردیت، وام دهندگان در هنگام محاسبه نسبت بدهی به درآمد شما و نسبت بالانس به نسبت محدودیت، بدهی های دوستتان را نیز در نظر می گیرند. دو عاملی که تعیین می کند که آیا شما واجد شرایط برای وام مسکن، تامین مالی ماشین و حتی کردیت مشتری هستید یا خیر. به گفته Experian، "این نسبت ها به وام دهندگان کمک می کند تا قضاوت کنند که آیا شما باید صورتحسابهای زیادی پرداخت کنید یا نه. اگر نسبت بیش از حد بالا باشد، درخواست شما رد می شود و یا نرخ بهره افزایش می یابد – حتی زمانی که وام گیرنده اصلی هیچ وقت پرداختی را در اکانت از دست ندهد."

- اگر دوست من وام را پرداخت نکند چه اتفاقی می افتد؟

عوامل فوق اجتناب ناپذیر هستند، اما اگر دوست شما نتواند وام خود را پرداخت کند، چه اتفاقی می افتد؟ به عنوان یک cosigner ، اگر بدهی پرداخت نشود، شما مسئول بدهی هستید. پیامدهای آن عبارتند از:

- اگر دوست شما دیرپرداخت انجام دهد، تماس هایی از طلبکار دریافت خواهید کرد.

- هزینه های دیرکرد، جریمه ها و افزایش سود که بالانس اولیه وام را افزایش می دهد
- آسیب کوتاه مدت کردیت اگر وام پرداخت نشده باقی بماند
- اگر دوست شما نتواند یا نخواهد پرداخت را انجام دهد، وام دهنده اقدام قانونی انجام می دهد
- از دست دادن درآمد و یا پرداخت آن
- آسیب های بلند مدت کردیت، به عنوان مثال، احضاریه collection، judgment، عدم توانایی دریافت کردیت جدید و غیره

نکته پایانی اینکه انجام Cosigning برای یک دوست یک اقدام جوانمردانه است، اما از لحاظ مالی عاقلانه نیست. سعی کنید از طریق دیگری کمک کنید. پشتیبانی اخلاقی ارائه دهید و با آنها در مورد ارزش Credit Repair در برابر بدهی های جدید صحبت کنید. گردش پول به پول نقد محدود نمی شود. به دوستانتان کمک کنید دانش و قدرت کردیت را بدست بیاورند. این ترکیب به آنها اجازه خواهد داد تا بدون cosigner پیشرفت کنند.

٤,١,٩ مراقب این اشتباه های DIY کردیت ریپیر باشید:

اینکه خودتان کردیت ریپیرتان را انجام دهید غیر ممکن نیست، اما پیچیده تر از آن چیزی است که مردم فکر می کنند. بدون اطلاع دقیق از نحوه کار کردن کردیت، به راه حل هایی که امکان پذیر نیست، خواهید پرداخت. در اینجا چند اقدام رایج برای کردیت ریپیر وجود دارد که موجب عقب نشینی می شود. قبل از انجام هر اقدامی از تاثیر آن راه حل بر روی کردیتتان اطمینان حاصل کنید.

۱- سوء استفاده از کردیت

تنها راه ساخت و حفظ یک کردیت اسکور سالم، داشتن و استفاده از محصولات کردیت است. فردی که برای همه چیز پول نقد می پردازد و زندگی بدون بدهی دارد ممکن است از لحاظ مالی عاقلانه باشد، اما کردیت فایل ندارد.

اگر هدف کردیت خوب باشد، یک راه حل بهتر این است که یاد بگیرید چگونه از بدهی دوری کنید، همین هدف یک راه خوب برای رسیدن به کردیت اسکور عالی است. کسب اسکور بالا سخت نیست، اما با سحر و جادو اتفاق نمی افتد. بلکه برای آن تلاش و درک لازم است.

۲- بستن اکانت

مشتریانی که درد ناشی از بدهی های کردیت کارت را احساس کرده اند، می خواهند پس از اتمام پرداخت اکانت های خود را ببندند. اما انجام این کار به میزان زیادی بر کردیت اسکورتان تاثیر می گذارد.

اولاً، برخی از اسکور ها بستگی به طول عمر متوسط کلیه اکانت ها در فایل مشتری دارد. اکانتهای باز به طور نامحدود در کردیت فایل باقی می مانند. اکانت های بسته پس از هفت تا ده سال، بسته به میزان اکانت، از بین می روند.

ثانیاً، بخشی از اسکور بستگی به مصرف کردیت و همچنین میزان بدهی در رابطه با میزان کردیت در دسترس دارد. اکانت های بسته شده به این معنی است که مشتری بلافاصله مزایای کردیت موجود در آن اکانت را

از دست می دهد. اگر مشتری هرگز بالانسی ایجاد نکند، مهم نیست. اگر مشتری بالانس داشته باشد، مشکل ساز می شود.

در اینجا یک مثال می زنیم. اگر مشتری دارای پنج کردیت کارت با محدودیت کردیت ۳۰,۰۰۰ دلاری باشد و بالانس ۵,۰۰۰ دلاری دارد، مصرف کلی ۱۷ درصد است. اگر سه اکانت بسته شده و محدودیت کردیت به ۱۵۰۰۰ دلار کاهش یابد، مصرف به ۳۳ درصد افزایش می یابد، بدون اینکه یک پنی به بالانس اضافه شود.

در یک سناریوی دیگر، بیایید بگوییم یک مشتری فقط یک کردیت کارت با محدودیت ۱۰۰۰ دلار دارد، هر ماه مبلغ ۵۰۰ دلار شارژ می کند و همیشه آن را به موقع پرداخت می کند. بدیهی است مصرف کردیت صفر نیست. بلکه ۵۰ درصد است. این به این دلیل است که بالانس وقتی که چرخه statement بسته می شود، قبل از اینکه پرداخت انجام شود، ریپورت می شود. تنها راه نگهداری مصرف صفر این است که قبل از اینکه بالانس به کردیت بیروها ریپورت شود، شارژها پرداخت شود. باز نگه داشتن اکانت هایی که از آنها استفاده نمی شود به مشتری کمک می کند که نسبت مصرف سالم و کم را حتی بدون تغییر عادات شارژ خود نیز حفظ کند.

۳- پرداخت کردن collection ها

اینکه آیا پرداخت اکانت collection واقعاً به شرایط فرد بستگی دارد و – یک تعهد اخلاقی برای پرداخت بدهی های شما وجود دارد – این به عنوان یک عمل دلخواه در مورد کردیتتان نخواهد بود.

اول، پس از پرداخت collection ها، آنها از کردیت ریپورت حذف نمی شوند. آنها برای مدت زمان مجاز قانون باقی می مانند: هفت سال به اضافه ۱۸۰ روز از تاریخ تخلف اکانت، چه مانده باشد و چه پرداخت شده باشد.

مدل های اسکورینگ قدیمی تر FICO باعث میشد مشتریان برای تمام collection اکانتها ضربه می خوردند یعنی با هر کالکشن چه پرداخت شده چه پرداخت نشده کردیت اسکور افراد تحت تاثیر قرار می گرفت. جدیدترین مدل، FICO ۹، collection اکانتهای پرداخت شده را برای محاسبه اسکور نادیده می گیرد. چگونه می فهمید وام دهنده شما از کدام مدل FICO اسکورینگ استفاده خواهد کرد؟ نمی توانید این را بفهمید. مدل FICO اسکورینگ هزینه دارد. اگرچه FICO ۹ این مزیت را برای مشتریان دارد (و همچنین collection اکانتهای درمانی را با لطمه کمتری محاسبه می کند)، کردیت دهنده ای که شما برای تجارت به دنبال آن هستید، ممکن است از FICO ۹ استفاده نکند. نسخه های جدید سال ها طول می کشد تا در بازار جا بیفتد.

چند مورد دیگر که باید در مورد collection اکانتها بدانید:

- Collector های بدهی به لحاظ قانونی مجاز به تغییر تاریخ دیرپرداخت نیستند، به منظور افزایش مدت زمانی که اکانت در کردیت ریپورت مشتری باقی می ماند، حتی اگر بخشی از پرداخت بدهی را انجام دهید. به این معنی که در برخی از ایالت ها، پرداخت های جزئی مجددا ساعت تنظیم مقررات محدودیت ها را زمانی که کردیت دهنده به صورت قانونی شما را وادار به پرداخت می کند، آغاز می کند.

- بیرون آمدن یک بدهی از کردیت ریپورت، مسئولیت قانونی بدهی مشتری را از بین نمی برد.
- برخی از وام دهندگان اگر collection اکانت پرداخت نشده ای در کردیت ریپورت مشاهده کنند، درخواست کردیت را رد می کنند، اما اگر پرداخت شود آن را نادیده می گیرند.
- یک collection اکانت فقط باید در کردیت ریپورت یکبار ذکر شود. برای مثال کردیت دهنده اصلی و collector بدهی که به آن فروخته می شود، نمی تواند به صورت جداگانه ریپورت دهد.

٤- کاغذکاری خسته کننده!

Credit Repair یک فرایند قانونی است که مستلزم مستندسازی است. هر چه بیشتر دارید، شانس شما بهتر خواهد بود.

یادداشت های مفصلی از تمام مکالمات تلفنی. هنگام صحبت با یک آژانس کردیت دهنده یا collection، زمان، تاریخ، نام و محل شخصی که با آن صحبت می کنید را یادداشت کنید. تمام واقعیت ها و یا توافق نامه را برای اطمینان از اینکه شما و نماینده پشت تلفن جزئیات یکسانی را به اشتراک گذاشته اید، تکرار کنید. تمام آن را بنویسید.

مدارک بدهی ها و پرداخت ها را نگه دارید. اگر statement ای دارید که مبلغ بدهی را نشان می دهد، آنها را نگه دارید. همچنین یک رکورد از هر گونه پرداخت کامل یا جزئی را نگه دارید، چه از طریق چک، سفارش پول و چه از طریق کردیت و یا debit کارت باشد.

قبل از پرداخت یک collection اکانت، مدرکی از کردیت دهنده بگیرید که بدهی معتبر است.

تمام نامه ها را توسط certified mail ارسال کنید و رسید برگشت بخواهید. بسیاری از جنبه های ترمیم کردیت محدود به یک زمان کوتاه است. به عنوان مثال، هنگامی که درخواست تأیید بدهی دارید، آنها باید ظرف مدت ۳۰ روز پاسخ دهند.

۵- فایل را نگه دارید. کارنامه باید به ترتیب زمانی صادر شود. این نیز جایی است که شما باید نسخه ای از مکاتبات را نگه دارید.

همانند بسیاری از چیزها در زندگی، چند نفر کارشناس هستند و بقیه ما نیستیم. پیدا کردن یک حرفه ای واجد شرایط برای کمک به ترمیم کردیت و آموزش آن ضروری است. در غیر اینصورت، این روند تا حدودی آزمون و خطاست.

۲,۹ اسکورتان را ۳۰ تا ٦۰ روز افزایش دهید!

در اینجا راهکارهایی جهت افزایش سریع کردیت اسکور مطرح شده است و در ارتباط با هر کدام توضیحات لازم هم آورده شده است.

۱,۲,۹ بدهی کردیت کارت ها و بدهی های Credit Line را پرداخت کنید

با انجام این نکته، نه تنها بالانس کردیت کارتتان پایین می آید، نرخ مصرف کردیت شما نیز بهبود خواهد یافت. فاکتور نرخ مصرف کردیت یکی از فاکتورهای مهم در محاسبه کردیت اسکور شماست. اگر یک سری هزینه های اضافی دارید، آنها را قطع کنید و پولی که برای هزینه های اضافی پرداخت می کردید را برای پرداخت بدهی های کردیت کارت خود در نظر بگیرید. این حرکت یک اتفاق بسیار مهم است و تصمیمی است که مطمئناً از آن پشیمان نخواهید شد.

۲,۲,۹ از کردیت کارتهایتان خیلی کم استفاده کنید

اینکه یک کردیت کارت دارید به این معنا نیست که باید حتماً از آن استفاده کنید. یکی از فاکتورهایی که در محاسبه کردیت اسکور باعث پایین آمدن اسکور می شود این است که چه درصدی از کردیت موجود را استفاده می کنید. سعی کنید آن عدد را همیشه در پایین ترین حد ممکن نگه دارید. شما نباید فقط به این دلیل که می توانید بیش از حد خرج کنید. پس تا جایی که می توانید مقدار بدهی را در کردیت کارتها در پایین حالت نگه دارید.

خیلی از افراد فکر می کنند میزان استفاده زیاد از کردیت کارت ها کمک بزرگی برای ساخت کردیت است. فراموش نکنید تنها ماهی یک بار اطلاعات کردیت کارت های شما به آژانس های کردیتی گزارش می شود. راز موفقیت در مورد کردیت کارت ها پایین بودن بالانس کردیت کارت های شماست.

۳,۲,۹ بر روی اصلاحات بزرگ در کردیت ریپورتتان تمرکز کنید

باید همیشه زمانی را برای از بین بردن collection و late payment ها از کردیت ریپورت خود اختصاص دهید. توصیه من این است که به جای اینکه اکانت های منفی بعد از ۷ سال به طور اتوماتیک از بین بروند وقت بگذارید و اکانت های منفی و نادرست را حذف کنید. با این اتفاق شما دیگر نگران تاثیر اکانت های منفی بر روی کردیت ریپورت خود نیستید. اگر نمی دانید چطور باید به سراغ اکانت های منفی و نادرست بروید، برای پاک کردن اکانت های منفی و نادرست می توانید از یک شرکت Credit Repair معتبر کمک بگیرید. شرکت های ترمیم کردیت با تجربه های خوبی که در زمینه کردیت و آژانس های کردیتی دارند، می توانند این کار برای شما در مدت زمان کوتاه تری انجام دهند.

٤,۲,۹ از روال dispute آنلاین بیروها استفاده کنید

یک جدول زمانی از dispute هایتان داشته باشید تا زمانی که ۳۰ روز اول گذشت متوجه شوید که اگر در آن هفته از کردیت بیرو خبری نشد، dispute هایتان را با تلفن و ایمیل پیگیری کنید. هنگامی که به شما اعلام شد که dispute به نفع شما حل شده است و در نتیجه در کردیت ریپورتتان تغییرات داده شده است، کردیت اسکورتان را بار بعد که update شد چک کنید. به یاد داشته باشید که کردیت اسکور معمولا یک بار در ماه به روز می شود، بنابراین ممکن است مجبور باشید ۳۰ روز دیگر صبر کنید تا نتایج در میزان کردیت شما اعمال شود.

هنگام چک کردن سالانه کردیت ریپورت، اگر متوجه خطای کوچکی در کردیت ریپورتتان شدید، مطمئنا می توانید خودتان آن را dispute کنید.

اما اگر اکانت های منفی، collection یا مشکلات جدی دیگر کردیتی یا خطاهای ذکر شده در کردیت ریپورت خود دارید، به یک کمپانی ترمیم کردیت معتبر و با تجربه برای کمک نیاز دارید.

٥,۲,۹ درخواست Rescoring سریع بکنید

اگر شما برای وام مسکن درخواست می کنید، یک راه حل سریع و کمتر شناخته شده این است که از وام دهنده خود درخواست rescoring credit سریع کنید. سرویس rescore سریع معمولاً توسط وام دهندگان وام مسکن ارائه می شود. وام دهندگان برای اینکه افراد واجد شرایط نرخ بهره بهتر قرار گیرند، از این راه حل سریع استفاده می کنند.

Rescoring سریع در بروز رسانی کردیت ریپورت و یا اصلاح سریع خطاها کمک می کند. اگر اخیراً بدهی خود را پرداخت کرده اید یا ثابت اید که یک آیتم منفی در کردیت ریپورتتان نادرست است، می توانید این اسناد را به وام دهنده ارائه دهید. سپس وام دهنده از طرف شما درخواست rescore می کند. شما باید قبل

از این کار از وام دهنده خود بپرسید که آیا باید هزینه های این سرویس را بپردازید یا خیر.

Rescoring معمولاً کاری است که شرکت Credit Repair هم آن را انجام می دهد. پس برای انجام این سرویس می توانید از یک شرکت کردیت ریپیر هم کمک بگیرید.

Frank Tal ، رییس Physician Loans، که یک کمپانی وام مسکن است می گوید: "اگر شما با یک کمپانی وام مسکن برای وام کار می کنید، آنها این کار را برایتان انجام می دهند و نباید اصولاً هزینه های کارهای شما را هم افزایش دهند. هنگامی که بالانس پرداخت شده است و اصلاحات انجام شده است، Rescore سریعترین راه برای دیدن تغییر در اسکور است. این کار اگر سریع انجام شود، یک کار یک یا دو روزه است.

۳,۹ چهار روشی که کمپانی های کردیت ریپیر اسکورتان را افزایش می دهند

گاهی اوقات کمپانی های کردیت ریپیر غیر قانونی به مشتریان وعده افزایش کردیت اسکور و کردیت ریپورت های بدون ایراد رایگان می دهند. هنگام انتخاب یک کمپانی کردیت ریپیر، باید توجه ویژه ای به روش هایی که ارائه دهنده سرویس کردیت ادعا می کند از آنها استفاده می کند، داشته باشید. کمپانی های غیرقانونی اغلب مدعی نتایج شگفت انگیزی هستند، اما در عمل هیچ کدام از قول هایی که داده بودند را انجام نخواهند داد.

پس چگونه کمپانی های Credit Repair به خوبی آن را انجام می دهند؟ در اینجا چهار روش که برای افزایش اسکور شما استفاده می کنند، آورده شده است:

۱,۳,۹ تجزیه و تحلیل کردیت ریپورت

کمپانی با کیفیت ترمیم کردیت به صورت مداوم کردیت ریپورت شما را – البته با همکاری خودتان – برای شناسایی اطلاعاتی که نادرست، ناعادلانه و یا بدون مدرک هستند بررسی می کند. هنگامی که آیتم مشکوکی در کردیت ریپورتتان مشخص شد، کمپانی های کردیت ریپیر اقدامات خود را آغاز می کنند.

۲,۳,۹ Dispute کردن و از بین بردن اطلاعات منفی

هنگامی که آنها تمام اطلاعات نادرست در کردیت ریپورت شما را شناسایی کردند، کمپانی های کردیت ریپیر یا این آیتم را dispute می کنند یا درخواست اطلاعات بیشتری می دهند. آنها به طور مستقیم با کردیت بیروها و کمپانی هایی که اطلاعات را در کردیت ریپورت شما ثبت کرده اند، کار می کنند.

اگر هر یک از آیتم های منفی نادرست یا بدون مدرک باشد، حذف می شوند. چند نمونه از موارد قابل حذف در کردیت ریپورت:

۱- **بدهی های قدیمی تر از هفت سال:** بدهی های بیش از هفت سال برای محاسبه کردیت اسکور استفاده نمی شود.
۲- **اطلاعات نادرست:** اطلاعاتی که غلط باشد یا اشتباه ریپورت شده باشد مانند دیرپرداخت یا یک بدهی که هرگز رخ نداده است و یا وجود ندارد.
۳- **اطلاعات تقلبی:** اطلاعاتی که به دلیل تقلب یا سرقت هویت در ریپورت شما ظاهر شود.
۴- **اطلاعات غیرقانونی:** کمپانی هایی که اطلاعات را در کردیت ریپورت شما ثبت می کنند باید مدارک لازم برای پشتیبانی از آن را داشته باشند. اگر چنین شواهدی نداشته باشند، آن آیتم از کردیت

ریپورتتان حذف می شود. این مرحله مدتی طول می کشد، اما این روند تأثیر قابل توجهی بر اسکورتان خواهد داشت.

۳,۳,۹ ارائه راهنمایی

کمپانی های کردیت ریپیر نیز اطلاعات صحیح را در ریپورت شما شناسایی می کنند و از آن برای ارائه اطلاعات عملیاتی که به شما کمک می کند کردیت اسکورتان را افزایش دهید، استفاده می کنند.

کمپانی های کردیت ریپیر خوب موارد آموزشی، سیستم اطلاع رسانی آنلاین و ابزارهای دیگر را ارائه می دهند تا توصیه های لازم را در حفظ اسکور سالم و رسیدن به اهداف کردیتی فراهم آورند. به عنوان مثال، فرض کنید شما بیش از حد بالانس کردیت کارت خود از یکی از کارتها استفاده می کنید – توصیه من این است که بر روی پرداخت این کردیت کارت برای کمتر شدن بدهی آن تمرکز کنید و مطمئن باشید این تغییرات در نهایت به کردیت اسکور بهبود یافته تبدیل خواهد شد.

٤,۳,۹ کردیت خود را نظارت کنید

با ریپورت پیشرفته و هشدار، کمپانی های کردیت ریپیر کردیت اسکور را در زمان واقعی برای تغییرات نظارت می کنند. من به مشتریان خودم هنگامی که تغییرات مهمی رخ می دهد هشدار می دهم و به آنها آموزش های آنلاین و برنامه هایی برای نظارت بهتر بر پیشرفتشان پیشنهاد می دهم.

به این ترتیب، کاربران می توانند نتایج مثبت کار خود را ببینید و اگر چیزی اشتباه باشد آن را شناسایی و به سرعت جهت اصلاح آن و حفظ کردیت اسکور افزایش یافته خود اقدام کنند.

در کل می توان گفت با استفاده از این روش ها کمپانی های کردیت ریپیر از استراتژی های اثبات شده و قانونی برای کمک به شما برای افزایش و حفظ کردیت اسکورتان، بهبود و امنیت آینده و پتانسیل مالی شما استفاده می کنند.

٤,٩ چه چیزی عموماً کار نمی کند

برای اصلاح کردن سریع کردیت اسکور نکاتی وجود دارد که نباید انجام دهید و باید این نکات را به خاطر بسپارید. در این بخش این نکات نام برده شده اند.

١,٤,٩ Dispute کردن تمام موارد

برخی از مردم از dispute می ترسند، بعضی دیگر فکر می کنند که در dispute شدن اکانت های منفی که بر روی کردیت ریپورتشان وجود دارد هیچ امیدی برای حل مشکل از این طریق وجود ندارد، در صورتیکه که اطلاعات های نادرست همیشه باید dispute شود و گاهی اوقات حتی dispute اکانت هایی منفی که اطلاعات درستی هم دارند باز به نفع شما می شود. اکانت های منفی شما هر چه قدیمی تر باشند، به دلیل گم شدن سوابق و با dispute شدن ، بیشتر احتمال دارد حذف شوند. در هر صورت بدانید که ارزش انجام دادن را دارد. انجام شدن این کار هم نیاز به مهارت دارد که همیشه پیشنهاد می کنیم بدون داشتن اطلاعات کافی شروع به انجام آن نکنید.

اما در هر صورت dispute کردن تمام موارد کار درستی نیست. یک تکنیک برای حذف آیتم های منفی از کردیت ریپورت، استفاده از یک روش پیشرفته برای dispute اشتباهات در کردیت ریپورت است. شرکت های کردیت ریپیر برای حل مشکلات کردیتی افرادی که کردیت بدی دارند از این روش برای حدف اکانت های منفی از کردیت ریپورت استفاده می کنند. یک کردیت ریپورت بروز از سه آژانس کردیتی دریافت می کنند و به دقت به اکانت های منفی توجه می کنند و هر چیزی که ممکن است نادرست باشد را پیدا می کنند، سپس با

بررسی درست و دقیق به ترتیبی عمل می کنند که اکانت های منفی و نادرست را با dispute های حرفه ای از کردیت افراد پاک کنند.

پس هنگامی که چیزی پیدا کردید که درست نبود، با کردیت بیروها آن را dispute کنید. هنگامی که نامه dispute را می نویسید، دقیقاً مشخص کنید چه چیزی نادرست است.

این نکته را باید بدانید که آیتم های dispute شده در کردیت ریپورت های شما ممکن است تاثیر مورد نظر شما را نداشته باشند. برای رفع اشتباهات و یا اصلاح نابرابری ها در کردیت ریپورت، اطلاعات باید dispute شود که بنا به قانون FCRA حق هر مشتری است. با این حال، اشتباهات dispute شده در کردیت ریپورت ممکن است نادرست یا بی تاثیر باشد. رایج ترین اشتباهات dispute شده در کردیت:

۱- **Dispute کردن فقط با ارسال کننده داده ها.** از آنجایی که می دانید کردیت بیرو اطلاعات را از موسسه مالی که برایتان کردیت صادر کرده، دریافت کرده است، به نظر می رسد رفتن به سمت منبع سریعتر باشد. در حالی که این حق شما تحت قانون Fair Credit Billing Act. است، در این صورت از ابتدا با کردیت بیروها dispute نکنید.

۲- **گرفتار شدن در موارد داوری پنهان.** اگر شما کردیت ریپورت خود را به صورت آنلاین می خرید، یک پرینت جریمه پنهان وجود دارد که می گوید اگر شما نامه opt-out را به کردیت بیروها ارسال نکنید، در صورتی که dispute کردیت به درستی مورد استفاده قرار نگرفته باشد، برای خودتان دادخواست احتمالی طبقه بندی شده و موارد فردی را در نظر نگرفته اید. شما همیشه باید کردیت ریپورت رایگان را از annualcreditreport.com که توسط دولت تایید شده، دریافت کنید.

۳- شما اطلاعات کافی برای اثبات dispute خود ندارید.

اگر اطلاعات را از طریق تلفن یا آنلاین dispute می کنید، می توانید از فرصت ارائه اطلاعات ساپورت شده به کردیت بیروها استفاده کنید، اطلاعاتی که طبق قانون کردیت بیروها نیاز دارند. تمام کردیت بیروها به شما اجازه می دهند تا یک سند را به dispute های کردیتی آنلاین خود اضافه کنید، اما این اطلاعات اشتباه اولیه به furnisher ها فرستاده نمی شود. حتی اگر شما اطلاعات پشتیبانی را فراهم کنید، ممکن است به اندازه کافی انجام این کار موثر نباشد تا اختلاف زیادی در روند dispute ایجاد کند.

٤- ممکن است شرایط تخفیف به درستی بررسی نگردد.

در مورد آیتم های ناعادلانه در اکانت های مشترک که به دلیل عدم پرداخت همسر سابق منجر به ایجاد آیتم منفی شده اند، ممکن است دادگاه آنها را به درستی مورد بررسی قرار ندهد. شرکت های ترمیم کردیت با موفقیت این آیتم های منفی ناعادلانه را از کردیت ریپورت های مشتریان حذف کرده است.

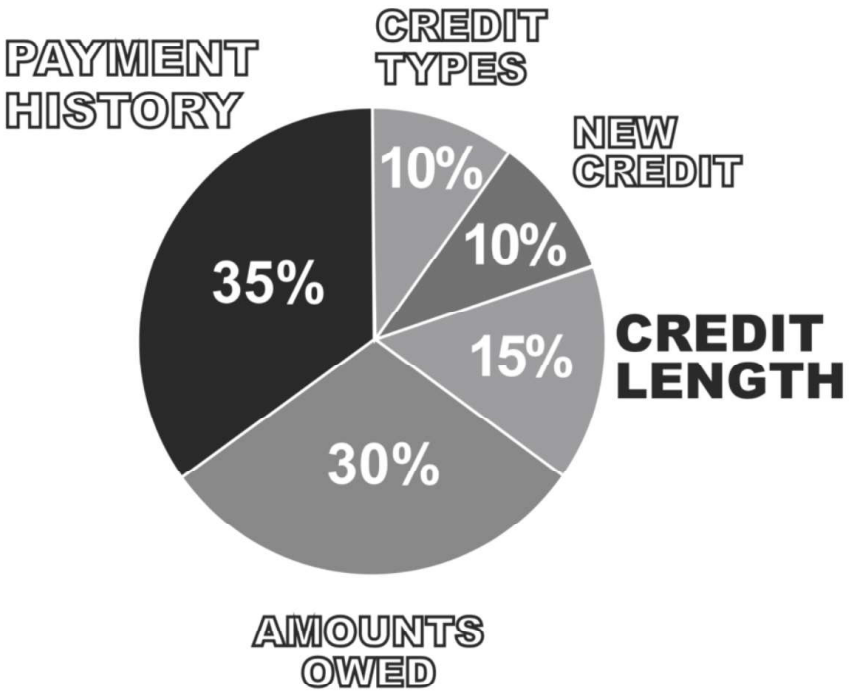
۲,٤,۹ ایجاد یک هویت کردیتی جدید!

درخواست و باز کردن یک کردیت کارت جدید، میزان محدودیت کردیت کلی شما را در مقایسه با مقداری که استفاده کردید افزایش می دهد. هر چند که انجام این کار در ماه بعد برای کردیت شما اصلاً خوب نخواهد بود. البته که دریافت یک کردیت کارت جدید در ابتدا کردیت اسکور شما را ۱۰ تا ۲۵ پوینت کاهش خواهد داد، اما بعد از چند ماه عملکرد کردیتی مسئولانه دوباره کردیت اسکور شما بالا خواهد رفت.

۳,٤,۹ بستن اکانت های قدیمی

یک اشتباه که من می بینم مردم بارها و بارها مرتکب می شوند، بستن اکانت قدیمی است چرا که فکر می کنند این کار باعث می شود کردیت اسکورشان را بهبود ببخشند. در بخش های مختلفی از این کتاب بارها و بارها اشاره کرده ام که در مورد این تصمیم بیشتر دقت کنید. افراد معمولاً این کار را به این دلیل که اکانت قدیمی دیرپرداخت و یا چیزهای مثل این دارند، می بندند. حقیقت این است که این کار باعث نمی شود دیرپرداخت از بین برود. آن دیرپرداخت هنوز هم وجود خواهد داشت. کاری که شما با بستن یک اکانت قدیمی انجام می دهید این است که ایجاد سابقه برای آن اکانت را متوقف می کنید.

عوامل متعددی برای محاسبه کردیت اسکور (جدول زیر) استفاده می شود. یکی از این عوامل طول عمر کردیت است که بخش قابل توجهی را شامل می شود و این فاکتور ۱۵٪ کردیت اسکور شما را تشکیل می دهد. با باز نگه داشتن اکانت های قدیمی، اکانت به ایجاد سابقه کردیتی ادامه می دهد و این خوب است! در دراز مدت، کردیت اسکورتان از این موضوع بهره مند می شود.



شکل ۱,۹ – عوامل تشکیل دهنده کردیت اسکور

۵,۹ ده مورد که کردیت اسکورتان را تحت تاثیر قرار نمی دهد:

شما می دانید که مواردی مانند bankruptcy و خرج کردن بیش از حد کردیت کارت بر روی کردیت اسکور تاثیر منفی می گذارد. همچنین اشاره کردم که که کردیت کارت ها روش خوبی برای ساخت کردیت هستند. البته زمانی که statement های آنها را در زمان مقرر پرداخت کنید. در مورد محدود کردن تعداد inquiry ها در کردیت ریپورت هم گفتم که تعداد آنها بر روی کردیت اسکور شما تاثیر گذار است. حتی در مورد اینکه وام های دانشجویی هم بر روی کردیت اسکور شما تاثیر گذار هستند صحبت کردم. اما موضوع اینجاست که چه چیزهایی بر روی کردیت شما تاثیر نمی گذارد.

همه چیز کمی مبهم است! آیا هر تصمیم مالی که می گیرید کردیتتان را تحت تاثیر قرار می دهد؟ لزوماً خیر.
Bistritz Nancy، مدیر روابط عمومی در Equifax، یکی از سه کردیت بیرو اصلی، به گفته ایشان "بسیاری از مشتریان نگران هستند که چرا سه کردیت اسکورشان با هم متفاوت است. به طور کلی کردیت اسکور با استفاده از داده های فایل های کردیت محاسبه می شود." اما هر جنبه ای از زندگی شما، مالی و غیره، در آن فایل ها نیست. در اینجا مواردی وجود دارد که کردیت اسکور شما را تحت تاثیر قرار نمی دهد.

۱- درآمد شما

سابقه شغلی شما در کردیت ریپورت هایتان می آید، اما میزان درآمدتان نمی آید. البته که سابقه شغلی شما هم بر کردیت اسکورتان تاثیر نمی گذارد. با این حال درآمد شما ممکن است به صورت غیر مستقیم بر چگونگی پرداخت صورتحسابها تأثیر بگذارد و این در کردیت اسکور منعکس می شود. درست است که اگر برای برخی از انواع کردیت مانند یک وام مسکن درخواست بدهید، از شما میزان درآمدتان پرسیده می شود و حتی ممکن است کپی های اوراق مالیاتی خود را ارائه دهید یا پول پرداخت کنید تا اثبات کنید چه کاری انجام می دهید. این بر میزان وام شما تاثیر می گذارد، اما باز هم از لحاظ تکنیکی بر اسکورتان تاثیر نمی گذارد.

۲- دارایی خالص شما

به گفته Experian، مانند درآمد، میزان پول در حساب بانکی یا سایر دارایی های مالی شما بر میزان کردیتتان اثر نمی گذارد. نزدیک ترین مورد مربوط به دارایی خالص شما که در کردیت ریپورت هایتان ظاهر می شود، وام مسکن است. (یا هر بدهی دیگری که در مورد خانه دارید).

۳- چک کردن کردیت

هر بار که کردیت شما گرفته می شود، چه برای درخواست وام چه برای کردیت کارت، مستند شده است و این سوابق Inquiry نامیده می شود. با این وجود، دو نوع Inquiry وجود دارد: Hard Inquiry و Soft Inquiry. اگر برای کردیت کارت جدید درخواست کرده اید و صادر کننده کردیتتان را بررسی کند، یک Hard Inquiry ایجاد می کند و به کردیت اسکورتان ضربه می خورد. با این حال، اگر شما کردیت ریپورت را برای این می خواهید که نگاهی به کردیت ریپورت های خود بیندازید یک Soft Inquiry ایجاد می کنید و کردیت اسکوری از دست نمی دهید. (که می توانید با مراجعه به annualcreditreport.com آن را یک بار در سال به صورت رایگان انجام دهید)

ایده خوبی است که به طور منظم ریپورتهای خود را از سه کردیت بیرو اصلی Equifax، Experian و TransUnion چک کنید تا مطمئن شوید که چه چیزی در آنها وجود دارد. Nancy Bistritz مدیر بخش Public Relation از آژانس کردیتی Equifax می گوید: "از آنجایی که اسکور های شما با استفاده از اطلاعات مندرج در کردیت فایل ها محاسبه می شود و کردیت فایل های شما ممکن است در سه کردیت بیرو متفاوت باشد، پس ممکن است اسکورها با هم متفاوت باشند. به همین دلیل باید به طور منظم کردیت ریپورت ها و اسکور خود را از سه آژانس ریپورت کردیت بررسی کنید تا از گزارش کردیتی خود اطمینان حاصل کنید".

پس از دیدن آنچه که در ریپورت هایتان ظاهر می شود، باید حواستان به اسکورهایتان باشد تا ببینید اقدامات مالی شما چگونه بر آنها تاثیر می گذارد. شما می توانید سه اسکور خود را از سایت creditchecktotal.com با کمترین هزینه ببینید. (انجام این کار به کردیت شما صدمه نخواهد زد.)

۴- سن شما

بر اساس صحبت های Nancy Bistritz، تاریخ تولد شما در کردیت ریپورتهای شما ظاهر می شود، اما سن شما در کردیت اسکورتان تاثیر نمی گذارد. با این حال طول عمر اکانت ها ۱۵٪ از کردیت اسکور را تشکیل می دهد.

۵- تحصیلات شما

چه از کالج فارغ التحصیل شده اید چه نشده اید، مدرکی که دریافت کرده اید در کردیت ریپورت های شما ظاهر نخواهد شد. البته برخی از وام دهندگان ممکن است تحصیلات شما و شغل هایی که در آن دوره تحصیل به عنوان بخشی از پرونده درخواست شما ارائه شده اند را مورد توجه قرار دهند، اما آنها این موارد را در ریپورت هایتان پیدا نخواهند کرد و تاثیری بر کردیت اسکور شما هم ندارد.

۶- Debit کارت شما

فعالیت debit کارت به کردیت بیروها ریپورت نمی شود، بنابراین فقط به دلیل اینکه شما در فروشگاه ها یا رستوران های مورد علاقه خود از این کارت استفاده می کنید، به این معنا نیست که در حال ایجاد کردیت هستید. چک و پول نقد نیز در نظر گرفته نمی شوند. تنها کارتی که اسکورتان را تحت تأثیر قرار می دهد یک کردیت کارت است.

۷- دریافت مزایای دولت

این که کسی ناتوانی جسمی دارد ویا به هر دلیلی نیازمند خدمات دولتی است و یا از دولت مبلغی را ماهیانه به عنوان کمک هزینه دولتی دریافت می کند،

این موضوع در کردیت ریپورت شما نشان داده نمی شود و بر کردیت اسکور شما نیز تاثیری ندارد.

۸- پرونده جزایی شما

به گفته Experian، اگر شما به زندان بروید، چیزی در کردیت ریپورت هایتان نشان داده نمی شود و کردیت اسکورتان تحت تاثیر قرار نمی گیرد. با این حال به این معنا نیست که در هیچ فعالیت قانونی ظاهر نخواهد شد. Judgment های حقوقی در کردیت ریپورت هایتان تاثیر خواهند داشت و حتی موارد قانونی دیگر از جمله bankruptcy ، ممنوعیت مالیاتی، پرداخت بدهی های پشتیبانی فرزند و تصمیمات مالی ناشی از اکانت های collection ظاهر می شود. هرگونه جریمه یا هزینه های judgment که در زمان مقرر پرداخت نکردید نیز باعث می شود که این صورتحساب به collection ارسال شود (یا حتی به judgment تبدیل شود) و در نهایت در ریپورت هایتان ظاهر می شود.

۹- وضعیت تاهل

نام همسر شما ممکن است در کردیت ریپورت هایتان ظاهر شود، اما این که آیا شما ازدواج کرده اید، طلاق گرفته اید یا مجرد هستید، بر کردیت اسکور تاثیر نمی گذارد. همچنین باید توجه داشته باشید که اگر ازدواج کرده باشید، کردیت شما و همسرتان به هم مرتبط نیست یا ترکیب نمی شود. طبق گفته Experian، هر یک از شما کردیت ریپورت و اسکور جداگانه ای دارد.

۱۰- محل سکونت شما

طبق گفته FICO، آدرس شما در کردیت ریپورتتان وجود دارد. اما این اطلاعات در کردیت اسکورتان مورد استفاده قرار نمی گیرد. جایی که زندگی

می کنید، مالیات بر اموال و نرخ بیمه شما را تحت تأثیر قرار می دهد، اما بر کردیت اسکورتان تاثیر نمی گذارد.

٦,۹ وام دهندگان مسکن در کردیت ریپورت های من به دنبال چه می گردند؟

وام دهندگان وام مسکن برای تصمیم گیری در مورد اینکه آیا شما واجد شرایط دریافت وام مسکن هستید (و همچنین اگر تایید شدید شرایط و ضوابط آن) تصویر کلی مالی شما، از جمله سلامت کردیت و بسیاری از فاکتورهای دیگر را نگاه می کنند. بیایید نگاهی به آنچه که معمولا از نظر کسانی که درخواست شما را بررسی می کنند، مهم تر است بیندازیم.

۱,٦,۹ اخیراً نقطه منفی مهمی اتفاق نیفتاده باشد

یک وام دهنده نگاه می کند تا ببینید آیا شما در کردیت ریپورت هایتان نقطه منفی و مهمی مانند bankruptcy، foreclosure یا short sale دارید. اگر داشته باشید، باید مدت زمانی صبر کنید تا بتوانید یک وام مسکن جدید درخواست کنید. دوره های انتظار بین دو تا هفت سال بسته به شرایط طول می کشد.

۲,٦,۹ نسبت بدهی به درآمد شما

اگر شما واجد شرایط درخواست وام مسکن هستید، یکی از مهمترین فاکتورها در درخواست شما، نسبت بدهی به درآمدتان[۱] است . Stephen Moye، مامور ارشد وام در اجلاس سرمایه گذاری در سن دیگو، کالیفرنیا، گفت که یک DTI بالا به معنی آن است که متقاضی در معرض ریسک بالاتری قرار دارد. اساسا، وام دهنده

[۱] DTI

باید بداند که شما می توانید قبل از تأیید درخواست وام مسکن، تمام تعهدات مالی خود را برآورده سازید. DTI به دو روش بیان می شود:

۱- **نسبت Front-End:** درآمد ناخالص شما از همه منابع قبل از مالیات، تقسیم بر هزینه های مسکن ماهانه شما (پرداخت جدید وام مسکن شما شامل اصل، سود، مالیات و بیمه، به علاوه هزینه های HOA ، اگر قابل اجرا باشد). محدوده برای این نسبت معمولا ۲۸٪ است.

۲- **نسبت Back-End:** درآمد ناخالص ماهانه شما از تمام منابع قبل از مالیات تقسیم بر مجموع تمام پرداخت های بدهی تکراری شما. این عدد شامل مسکن، پرداخت وام دانشجویی، پرداخت وام خودرو، پرداخت وام های دیگر، پرداخت حداقل کردیت کارت و هر گونه تعهد بدهی ماهیانه مانند پرداخت حقوق و دستمزد یا بازپرداخت lien است. این محدوده حدود ۴۳٪ است.

بنابراین، برای مثال می خواهم ۱۰۰،۰۰۰ دلار را با ۳,۵٪ قرض بگیرم. هزینه های مسکن ماهانه ۴۵۰ دلار (اصل و سود) + ۲۰۰ دلار (مالیات املاک) + ۵۰ دلار (بیمه) = ۷۰۰ دلار است.

اگر مبلغ ۱۵۰ دلار در ماه برای وام دانشجویی پرداخت کنید، ۱۷۵ دلار در ماه وام خودرو و در دو کردیت کارت حداقل مبلغ ۲۵ دلار پرداخت کنید، کل مبلغ بدهی ماهانه شما (به اضافه ۷۰۰ دلار برای مسکن) ۱۰۷۵ دلار است. اگر درآمد شما قبل از مالیات ماهانه ۲۵۰۰ دلار باشد، به هر دو محدودیت DTI می رسید.

به یاد داشته باشید هر وام دهنده، محدودیت های DTI خود را تنظیم می کند. بنابراین شما آنها را کمی بالاتر یا کمی پایین تر می بینید.

۳,٦,۹ محدودیت در درخواست های اخیر کردیت

وام دهندگان نمی خواهند چندین درخواست اخیر را برای کردیت جدید در کردیت ریپورت هایتان مشاهده کنند. درخواست به این معنی است که شما کردیت می خواهید و یا به تازگی کردیت دریافت کرده اید و به این معنی است که تعهدات مالی ماهانه شما بدون توجه رشد می کند. درخواست بیش از حد نشان دهنده این است که شما نیاز به پول زیادی دارید یا اینکه به تعهدات کردیت یک نگرش غرورآمیز دارید و درباره آن با دقت عمل نمی کنید.

وام دهندگان برای آنچه که می خواهید محدودیت دارند. بنابراین، به عنوان مثال بعضی ها می گویند که هر کسی که بیش از دو درخواست برای کردیت در شش ماه گذشته یا سه تا در سال گذشته داشته باشد، تایید نخواهد شد. اگر بالاتر از محدودیت هستید، درخواست شما به طور اتوماتیک رد می شود.

Inquiry ها نیز چند اسکور از کردیت اسکورتان از بین می برند. از آنجایی که شما می خواهید بهترین نرخ بهره ممکن را در هنگام درخواست داشته باشید، باید از انجام هر کاری که شما را به یک محدوده کردیت اسکور کمتر ببرد، دوری کنید.

با این حال، کار عاقلانه ای است که به دنبال وام های مختلف بروید تا مطمئن شوید که بهترین معامله را انجام می دهید. با توجه به این موضوع، استثنا هایی در مورد اینکه چگونه اسکور شما توسط این درخواست ها تحت تاثیر قرار می گیرد وجود دارد. بدون صدمه زدن به کردیت اسکور می توانید بهترین وام را خریداری کنید. هر inquiry وام دهنده وام مسکن که طی چند روز خاص رخ می دهد با هم گروه بندی می شوند و در نهایت توسط آژانس های کردیت اسکورینگ به عنوان یک inquiry واحد در نظر گرفته می شود.

تعداد روزهای خرید شما بستگی به مدل اسکورینگ شما دارد. جدیدترین اسکور FICO، ۹ FICO، تمام inquiry های وام مسکن در مدت ۴۵ روز را به عنوان یک inquiry مورد بررسی قرار می دهد. نسخه های قدیمیFICO (و VantageScore) به شما برای خرید ۱۴ روز زمان می دهد. کار عاقلانه این است که از وام دهندگان بخواهید که به شما بگویند به کدام مدل نگاه می کنند، بنابراین شما از قبل در این باره آگاه هستید.

٤,٦,٩ کردیت اسکور بر هم زننده معامله نیست!

کردیت اسکور کم همیشه هم شما را از اجرای برنامه بیرون نمی اندازد، اما اسکورتان نقش مهمی در تعیین نرخ بهره در پرداخت وام بازی خواهد کرد. به طور کلی کردیت اسکور پایین تر باعث می شود نرخ بهره بالاتری داشته باشید (به این معنی که هر ماه سود بیشتری می پردازید).

اکثر وام دهندگان بسته به نوع رتبه بندی کردیت که شما در آن قرار می گیرید، چندین نرخ بهره ارائه می دهند. اسکور پایین تر با نقاط قوت در مناطق دیگر درخواست (فاکتورهای جبران کننده) مانند یک پیش پرداخت بالاتر جبران می شود. باز هم بیمه گذار وام مسکن بیشتر در مورد تصویر کلی مالی شما نگران است و فاکتورهای موثر بر اسکور شما را بررسی خواهد کرد.

Moye گفت: "شاید کردیت اسکور کم به خاطر یک collection پزشکی باشد." او گفت که وام دهندگان در نظر خواهند گرفت: "این کدام نوع بدهی است؟ چه مدت قبل؟ چقدر دیرکرد؟"

۵,٦,۹ عملکرد کردیت شما یا به شما کمک می کند یا آسیب می رساند

متقاضیان وام نیز اغلب بر اساس نحوه پرداخت صورتحسابشان مورد ارزیابی قرار می گیرند. ما می دانیم که مصرف– مقدار بدهی که دارید و با محدودیت های کردیتتان مقایسه می شود – بر کردیت اسکورتان تأثیر می گذارد. افرادی که کردیت اسکور بالاتری دارند کمتر از ۱۰٪ از محدودیت های خود را شارژ می کنند. (به این معنی که اگر کردیت کارت شما ۵۰۰۰ دلار محدودیت داشته باشد، بالانس ریپورت شده بیشتر از ۵۰۰ دلار نیست.)

اما مصرف کردیت فقط بخشی از تصویر را رنگ می کند. اگر کارت شما مبلغ ۱۰۰۰ دلار داشته باشد و از آن برای خرید روزانه استفاده می کنید، تقریبا ۱۰۰۰ دلار در هر ماه شارژ می کنید. آیا آن را با هر statement به طور کامل پرداخت می کنید؟ اگر منتظر بمانید تا زمانی که این statement بیاید، کردیت اسکورتان آسیب می بیند، زیرا بالانس بالایی به کردیت بیروها ریپورت شده است.

شما می توانید کردیت اسکور خود را بدست آورید تا این واقعیت را نشان دهید که کارت را هر ماه پرداخت می کنید. قبل از اینکه بالانس ریپورت شود، معمولا همان روز یا دقیقا بعد از تاریخ statement (معمولا قبل از تاریخ پرداخت). شما از اینکه بدانید برخی از بیمه گذاران وام در حال حاضر نیز به نوع پرداختهای شما نگاه می کنند خوشحال خواهید شد. اگر شما به طور مداوم هزینه های خود را شارژ می کنید و یا به طور پیوسته بالانس بالای خود را در طول زمان پرداخت می کنید، به عنوان یک متقاضی واجد شرایط بیشتر از کسی که تنها پرداخت حداقل را انجام می دهد و تمایل به پیشرفت کمی در برابر بدهی دارد، در نظر گرفته می شوید.

Moye گفت: "Fannie Mae و Freddie Mac نمی خواهند افرادی را که ممکن است هزینه های زیادی شارژ کنند مجازات کنند. اما همیشه قبل از جلوتر رفتن این مبلغ را به صفر برسانید."

۶,۶,۹ اشتغال ثابت، حتی اگر غیر معمول باشد

اشتغال ثابت به وام دهندگان این تضمین را می دهد که می توانید به طور مداوم درآمد کسب کنید. این بدان معنا نیست که اگر به صورت ثابت در همان شرکت مشغول به کار نیستید نمی توانید وام مسکن دریافت کنید. در برخی از صنایع، اینکه به طور منظم از یک کارفرما به دیگری جابجا شوید امری عادی است، بنابراین استثنا وجود دارد.

Moye گفت: "این بستگی به نوع کار شما دارد. برای پرستار تغییر شغل عادی نیست. این منطقی است که در هالیوود، بازیگران و مسئولان هربخش با شروع هر کار جدیدی کارفرمای جدیدی دریافت می کنند. Paystubs از منابع مختلف می آید. این بیشتر در مورد توانایی درآمد ثابت است."

۷,۶,۹ دارایی ها کمک می کنند!

علاوه بر پرداخت اولیه، وام دهنده می خواهد ببیند که شما دارایی های نقدی برای پوشش هزینه های زندگی برای شش تا دوازده ماه دارید و می توانید هزینه هایتان را با اکانت بازنشستگی خود پرداخت کنید.

با این حال، باید بدانید که هر چه پول نقد کمتری داشته باشید، وام شما گران تر می شود. اگر مبلغی کمتر از ۲۰٪ از قیمت خرید پرداخت کنید، باید بیمه خصوصی وام مسکن[۱] را پرداخت کنید. PMI در صورتی که وام را به طور پیش فرض

[۱] PMI

پرداخت می کنید از وام دهنده محافظت می کند و در بعضی موارد برای تمام عمر وام مورد نیاز است.

۷,۹ چگونه درخواست وام مسکن کردیت را تحت تاثیر قرار می دهد؟

یک کارشناس کردیت بیان کرد که یک بار در سال ۲۰۰۷ ماشینی از eBay خرید. این زمانی بود که ایده خرید آنلاین هنوز نسبتا جدید بود. دوستان و خانواده از تصمیم او شگفت زده شدند و با نگرانی های فراوانی پاسخ دادند: از اینترنت خریدی؟ این کار خیلی خطرناک است.

با اینکه این کار در سال ۲۰۰۷ انتخاب جسورانه ای بود، امروزه میلیون ها نفر بدون لحظه ای فکر کردن وسایل نقلیه را به صورت آنلاین سفارش می دهند و می خرند. به همین ترتیب وام های خانه نیز در حال تبدیل به آنلاین شدن هستند. Quicken Loans یکی از رهبران در بازار وام آنلاین است و تا سال ۲۰۱۳ قرارداد بیش از ۲۲۰ میلیارد دلار وام را بسته است. در کنار Lending Tree و سایر کمپانی های شناخته شده، روند خرید آنلاین خانه جذاب و شناخته شده است.

مثل هر خریدار با وجدان، حتما در مورد ایمن بودن وام مسکن آنلاین سوالهایی دارید. از همه چیز بگذریم، آیا اینترنت واقعاً مکان قابل قبولی برای پیدا کردن یک وام مسکن خوب است؟ آیا ایمن است؟ چگونه کردیت شما را تحت تاثیر قرار می دهد؟ اگر قصد دارید در آینده در خرید آنلاین خانه قدم بگذارید، منابع آنلاین پاسخ درستی به شما می دهند؟ مزایا و نگرانی های زیر را مرور کنید. آنها به شما کمک می کنند بهترین منبع وام دهی وام مسکن را مشخص کنید.

۱,۷,۹ مزایا

انتخاب یک کمپانی وام مسکن آنلاین بیش از وام دهندگان معمولی مزایای خودش را دارد که شامل موارد زیر است:

۱- زمان. استانداردهای قدیمی خرید یک خانه چندین مرحله اساسی دارد:
- ملاقات با یک دلال برای خرید خانه
- پیدا کردن یک خانه مناسب
- ملاقات با کارگزار وام مسکن برای بحث در مورد شرایط وام
- ارسال مدارک مربوطه و چند روز منتظر ماندن برای دادن پاسخ
- قطعی کردن تأیید وام و ثبت درخواست

کار کردن با یک وام دهنده آنلاین به شما این امکان را می دهد تا به راحتی برای وام درخواست بدهید. تصویب وام مسکن سریع است و شما از قرار ملاقات رو در رو که روند را به تاخیر می اندازد اجتناب می کنید.

الف) دسترسی. متوسط وام خانه توسط یک کارگزار مدیریت پرونده و پروسه تصویب و اداره می شود. برای وام گیرندگانی که ترجیح می دهند کنترل بیشتری داشته باشند، پیگیری وام آنلاین جذاب است. وام دهندگان آنلاین یک رویکرد ارتباطی متفاوت دارند. به مشتریان اجازه می دهند وارد سیستم شوند و وضعیت وامشان، ارزش وام مسکن تأیید شده، مدارک ارائه شده و موارد دیگر را مشاهده کنند.

ب) در دسترس بودن در سطح ملی. هنگامی که شما در حال برنامه ریزی برای یک خرید هستید، کار با یک بانک محلی دشوار است. به عنوان مثال فرض کنید شغل شما قرار است شما را از بوستون به سان فرانسیسکو منتقل کند. شما می خواهید خانه ای در شهر جدیدتان

بخرید، اما پیدا کردن و ملاقات با کارگزاری در کالیفرنیا در طول یک انتقال استرس آور امکان پذیر نیست. وام دهندگان آنلاین به شما این امکان را می دهند که درخواست وام خود را در هر زمان و مکانی، بدون هیچ دردسری از محدودیت های جغرافیایی، ارسال کنید.

۲,۷,۹ معایب

اگر چه وام دهندگان وام آنلاین و کردیت در بازار طرفدار دارند، هنوز دلایل متعددی برای نگرانی وجود دارد:

۱- **دانش محلی.** در حالی که شرکت های وام مسکن آنلاین به مشتریان خدمات ارائه می دهند، به احتمال زیاد به ارائه املاک محلی نمی پردازند. کار کردن با کارمند وام مسکن در شهر خود و بهره مند شدن از تخصص و تجربه او در جامعه، دو مزیت است که در هنگام کار با وام دهنده آنلاین وجود ندارد.

۲- **روابط.** کارگزاران املاک و کارگزاران وام مسکن اغلب با هم کار می کنند تا فروش خانه را متوقف کنند و به مشتریان هر چه سریع تر و کارآمدتر کمک کنند. وام مسکن آنلاین غیر شخصی است، به این معنا که شما از مزایای روابط بلند مدت کسب و کار سود نخواهید برد.

۳- **پتانسیل مذاکرات.** وام دهندگان وام آنلاین متعهد به کمک به مشتریان با اهداف خرید خانه خود هستند، اما سپرده های پیچیده و بسته شدن منجر به مکالماتی می شود که باید از آنها جلوگیری کنید. به عنوان مثال فرض کنید پیشنهاد فروشنده خانه شما از ۳۰۰،۰۰۰ دلار توسط فروشنده پذیرفته شده است. متاسفانه، خانه فقط ۲۵۰،۰۰۰ دلار ارزیابی می شود. به این معنی است که شما باید راهی دیگر برای تأمین

۵۰،۰۰۰ باقیمانده داشته باشید یا فروشنده ها را متقاعد کنید که قیمت فروش را کاهش دهند. در این مورد، کار با کارگزار محلی سریعتر از صحبت با نماینده خدمات آنلاین مشتری جواب می دهد.

۴- **تأثیر کردیت.** چه وام دهنده وام مسکن آنلاین و چه یک آژانس محلی را انتخاب کنید، خرید یک خانه تأثیر بسزایی بر کردیت اسکور شما خواهد داشت. قبل از خرید، کار عاقلانه این است که در مورد برنامه های خود با یک متخصص حرفه ای که به شما کمک می کند بفهمید چگونه بدهی وام در موارد زیر تاثیر می گذارد، مشورت کنید.

- در کردیت اسکورینگ اعمال می شود
- دیگر اهداف کوتاه مدت و بلند مدت را تحت تاثیر قرار می دهد
- کردیت را با پرداخت به موقع بهبود می دهد
- سلامت کردیت را به خطر می اندازد زمانی که:
  - شرایط درک نمی شود
  - پرداخت ها با تاخیر انجام می شود
  - نسبت بدهی به درآمد بیش از حد بالاست و بر مصرف کردیت تاثیر می گذارد

در آخر باید بگویم با هر پاداش، چندین خطر وجود دارد. اما کردیت اسکور فعال نیاز به پیشرفت بیشتر، نیاز به اکانت جدید دارد. برای رسیدن به خانه تمرین کنید که با احتیاط عمل کنید. استراتژی مناسب به شما کمک خواهد کرد تا یک وام دهنده قابل اعتماد پیدا کنید.

۸,۹ برای خرید یک خانه بدون کردیت چه چیزی لازم است؟

در حالی که بحران مسکن موجب شد که رویای آمریکایی برای خریدن خانه برای برخی افراد از بین برود، بسیاری از مردم خرید خانه را در لیست اهداف زندگی خود قرار دادند. معمولا داشتن یک خانه به معنای گرفتن وام مسکن است، اما اگر کردیت اسکور ندارید یا اصلاً کردیتی برای خرید یک خانه ندارید، چه باید بکنید؟ آیا باز هم می توانید یک خانه بخرید؟ پاسخ مثبت است شما می توانید. دو راه وجود دارد: کردیت خود را بسازید یا پول نقد بپردازید.

۱,۸,۹ پرداخت نقدی

در سال ۲۰۱۵، معاملات تمام نقدی ۳۰,۱٪ از خانه های تک نفره و خرید مسکن را تشکیل می دهند. سه دلیل وجود دارد که مردم برای خانه پول نقد می پردازند:

۱- گرفتن وام مسکن هزینه بر است، حتی با پرداخت مالیات که در دسترس است. پرداخت بیمه وام مسکن، هزینه های تحت پوشش، هزینه اسناد و پرداخت پوینتها و غیره باعث هزاران دلار هزینه می شود و این شامل هزینه های بهره وام مسکن نمی شود. پرداخت پول نقد قطعاً ارزان تر است.

۲- تمام معاملات پول نقد به افرادی که مایل به پرواز در زیر رادار هستند، بر می گردد؛ آنها دوست ندارند که بانکها صورتحساب های مالی شخصی آنها را بررسی کنند.

۳- یک فرد ممکن است بخواهد خانه را سریع تحویل بگیرد. با وام مسکن، روند خرید خانه چند هفته طول می کشد؛ پرداخت پول نقد گرفتن چند روزه یک خانه را ممکن می سازد.

۴- اگر کردیت شخصی اجازه ندهد که برای یک خانه واجد شرایط شود، راه حل آن پرداخت کامل به صورت نقدی است.

احتمال خرید به صورت نقدی بسته به جایی که معامله انجام می شود افزایش یا کاهش می یابد. در برخی مناطق کشور یک خانواده معمولی می تواند بیش از نیم میلیون دلار هزینه کند؛ در دیگر بخش ها می توانید یک خانه را به مبلغ کمتر از ۱۰۰۰۰۰ دلار دریافت کنید. هر چه ارزش خانه بیشتر باشد، کمتر احتمال دارد همه معاملات نقدی انجام شود. البته خرید نقدی خانه معایبی دارد:

۱- گرفتن وام مسکن در حال حاضر نسبتا ارزان است، با نرخ بهره در حدود ۴٪ و پول نقد پرداخت شده برای وام مسکن در سایر سرمایه گذاری ها استفاده می شود. از لحاظ سابقه، بازار سهام سرمایه گذاری های املاک را از بین می برد.
۲- اگر چه حذف مالیات تمام هزینه های وام مسکن را پوشش نمی دهد، شما نمی توانید بهره وام مسکن یا پوینتها را از مالیات خود حذف کنید.
۳- داشتن پول کافی برای پرداخت کردن در یک خانه بدون هیچ گونه توانایی مالی، به این معنی است که شما پول زیادی را در مدت زمان طولانی پس انداز کرده اید، این پول را به ارث برده اید یا پول زیادی به دست آورده اید. برای اکثر افراد، به ویژه اگر جوان هستید و تازه می خواهید شروع کنید، اینها شرایطی هستند که احوال شما را توصیف نمی کنند.

۲,۸,۹ اگر اصلاً کردیتی ندارید کردیت خود را ایجاد کنید.

برای اکثر افرادی که کردیت ندارند یا کردیت بدی ندارند، ساخت و یا بازسازی کردیت و پرداخت نکردن پول نقد، راه هایی هستند که به مالکیت خانه می رسند.

ساختن/ بازسازی کردیت سریع نیست. شما باید انتظار یک سال یا بیشتر این پروسه را داشته باشید. اگر شما تصمیم به انجام این کار دارید، در اینجا مراحل آن آورده شده است:

۱- درک آنچه کردیت خوب است. داشتن یک هدف همیشه خوب است. کردیت اسکور از ۳۰۰ تا ۸۵۰، با ۸۵۰ نشان دهنده کردیت عالی است. برای واجد شرایط بودن یک برنامه وام مسکن، حداقل عدد ۶۲۰ لازم است. با این حال، اگر شما با اسکور در حداقل محدوده واجد شرایط شدید، نرخ بهره بالاتر پرداخت خواهید کرد. برای بهترین نرخ بهره، شما نیاز به حداقل اسکور ۷۴۰ پوینت دارید.

۲- کردیت ریپورتتان را در بیاورید. اگر در حال حاضر کردیت اسکورتان را نمی دانید یا اخیرا کردیت ریپورت خود را مشاهده نکرده اید، این اولین گام بعدی است. برای رفتن به مرحله بعدی، باید بدانید با چه نوع کردیتی می خواهید شروع کنید.

۳- به دنبال کردیت آسان بگردید. ساده ترین کردیت unsecured برای گرفتن، کردیت کارت های شرکت گاز یا کارتهای فروشگاه هاست. اما مراقب نرخ بهره و هزینه های بیشتر باشید. یک کردیت کارت secured، راهی عالی برای ساخت کردیت است. مهم نیست کدام محصول کردیت را هنگام درخواست کردیت جدید انتخاب می کنید، اطمینان حاصل کنید که کارت به کردیت بیروها ریپورت می شود.

۴- در اکانت شخص دیگری به یک کاربر authorized تبدیل شوید. البته این به سطحی از اعتماد نیاز دارد، زیرا شما کردیت کارت مرتبط با اکانت کردیت دیگران را دریافت خواهید کرد. برای تضمین اطمینان، می توانید معامله ای کنید که شما یک کاربر authorized هستید و در کل از

کردیت کارت استفاده نمی کنید. افرادی که به احتمال زیاد شما را به عنوان یک کاربر اضافه می کنند، والدین، همسر یا دوستان نزدیک هستند. البته شما هم باید انتخاب کنید و فردی که اکانتش در وضعیت خوبی است را انتخاب کنید. اگر اکانت پرداختهای با تاخیر داشته باشد، authorized اکانت شما هیچ سودی برایتان نخواهد داشت.

۵- اطمینان حاصل کنید که تمام صورتحساب هایتان را از اینجا به بعد به موقع پرداخت می کنید. سابقه پرداخت کردیت شما بزرگترین جزء (۳۵٪) کردیت اسکورتان است. حتی اگر در گذشته نقطه ضعفی در سابقه پرداختتان داشته باشید، می توانید در حال حاضر آن را با پرداخت های به موقع برطرف کنید. دیرپرداختها پس از حدود ۲۴ ماه تأثیرات خود را از دست می دهند (هرچند تاثیر آن تا ۷ سال به طور کامل از بین نمی رود).

۶- در برابر یک اکانت پس انداز یا سرمایه گذاری قرض بگیرید. بسیاری از سازمان های کردیت این نوع وام را برای کمک به وام گیرندگانی که قصد ایجاد کردیت جدید دارند، ارائه می کنند. چگونه کار می کند؟ یک اکانت پس انداز یا یک Certificates of deposit[۱] باز می کنید، سپس وام را با استفاده از این اکانت به عنوان امنیتی برای باز پرداخت وامتان دریافت می کنید. مبلغ سپرده به اندازه ۵۰۰ دلار است و وام گرفته شده در برابر آن یک وام با اعتبار سپرده شما خواهد بود. یک وام زمانی که به موقع پرداخت می شود، در کردیت ریپورتتان خوب به نظر می رسد و هنگامی که با یک کردیت کارت secured ترکیب می شود، این ترکیب شرایط خوبی را در کردیت ریپورتتان بوجود

[۱] CD

می آورد. همین ترکیب باعث می شود که کردیت اسکور شما ۱۰ درصد در شرایط بهتری قرار بگیرد. (ترکیب اکانت ها)

۷- صبور باشید. معمولا حدود ۱۲ ماه از سابقه اکانت طول می کشد که اکانت شما توسط مدل FICO قابل ارزیابی شود. که مدل اسکورینگ مورد استفاده توسط اکثر وام دهندگان است. مدل VantageScore تنها ۶ ماه از سابقه شما را اسکور می دهد، اما تنها چند بانک از این نوع اسکور استفاده می کنند.

۹,۹ ده مرحله برای تایید سریع تر وام مسکن:

من در مراحل خرید و فروش خانه های زیادی شرکت کرده ام. همه چیز فقط نیازمند آگاهی شما از امور است نه چیزی بیشتر! دستیابی به تایید برای یک وام از چند روز تا چند ماه طول می کشد و تفاوت زمانی به طور کلی به شما بستگی دارد.

خبر خوب این است که شما از راههای زیادی می توانید کنترل زیادی در سرعت بخشیدن به روند تأیید وام داشته باشید.

۱- کردیت اسکورتان را بررسی کنید.

در حالی که شما در حال حاضر هم می توانید با کردیت اسکور پایین تر از ۵۵۰ وام مسکن دریافت کنید، این برنامه های وام دولتی FHA بخصوص از لایه های بسیار بیشتری عبور می کنند، بنابراین تأییدشان طول می کشد. آنها همچنین از نظر هزینه های سالانه و اغلب نرخ های بهره هزینه بر هستند. با یک کردیت اسکور حداقل ۶۲۰ (حتی بهتر از آن ۷۰۰ و یا بالاتر)، برنامه های وام متعارف بسیار سریع تر و هموارتر حرکت می کنند. کردیت اسکور خود را با یک یا دو سرویس

رایگان یا از طریق یکی از اکانتهای کردیت کارت خود که کردیت اسکور رایگان ارائه می دهد چک کنید تا بدانید کجا قر ار گرفته اید.

۲- با بالاترین کردیت اسکور ممکن وارد شوید.

اگر متوجه شدید کردیت اسکورتان کمتر از ۶۲۰ است، باید روی راههای بهبود کردیتتان در سال آینده کار کنید. یک ماشین حساب وام مسکن را فعال کنید که کردیت اسکور را در نظر بگیرد تا ببینید برای کدام نوع وام ها، مقادیر و نرخ های بهره واجد شرایط هستید. اگر کردیت شما نزدیک به ۶۲۰ یا حتی نزدیک به ۶۸۰ یا بالاتر باشد، چند ماه طول می کشد تا کردیت اسکورتان را تا حد ممکن بالا ببرید. در حالی که این کار بیشتر از زمانی که برای برنامه های وام آماده هستید طول می کشد، با این کار هزاران دلار را در وام های مسکن پس انداز خواهید کرد و همچنین روند مسیر کوتاه تری خواهد داشت.

۳- قبل از خرید هر سه کردیت ریپورت را چک کنید.

کردیت ریپورت های خود را به صورت رایگان در credit.com چک کنید و با دقت به دنبال اشتباهاتی که باعث کم بودن اسکورتان می شود، مانند خطاهای شماره اکانت، اشتباهات پرداخت، اکانت های قدیمی یا collection ها که باید پس از هفت سال از بین برود بگردید. همچنین برای خطاهای دیگری که اطلاعات درخواستتان را برای تأیید سخت می سازد از جمله شماره social security نادرست، نام کامل، تاریخ تولد، اشتغال یا سابقه آدرس بررسی کنید، وقت بگذارید تا تمامی خطاها را مستقیما با کردیت بیروها با ایمیلی حاوی مدارک درست dispute کنید. تأیید کردن درستی هر قطعه از اطلاعات در کردیت

ریپورتتان باعث می شود در حال حاضر از درخواست دادن باز بمانید، اما پس از تکمیل شدن، روند تایید وام را سرعت می دهید.

۴- یک سابقه مالی ساده داشته باشید.

اگر به تازِگی خانه خود را از دست داده اید، طلاق گرفته اید و Child Support پرداخت می کنید، کردیت ضعیف دارید، برای خودتان کار می کنید و نمی توانید درآمدتان را تأیید کنید یا هدایایی برای پرداخت اولیه خود دریافت کردید، تأیید این عوامل باعث می شود مدارک و زمان بیشتری برای تأیید نیاز داشته باشید که به طور قابل توجهی روند تأیید وام را طولانی تر می کند. اگر از سوی دیگر، شما و شریک زندگی تان چندین سال شغل مشابهی دارید و می توانید درآمد خود را با فرم های W-۲ تأیید کنید و کردیت شما پایدار باقی بماند، مدت زمان تأخیر وام شما به مراتب کوتاه تر خواهد بود و پیچیدگی کمتری خواهد داشت.

۵- تمام مدارک خود را آماده کنید.

شما باید تمام قسمتهای اطلاعات مالی خود را در درخواستتان تایید کنید و هر چه زمان فراهم کردن مدارک درخواست شده از طرف وام دهنده طولانی تر شود، درخواست و از پیش تصویب شدن آن بیشتر طول می کشد. این فرآیند تأیید تمام اطلاعات شما underwriting نامیده می شود و امروزه این یک سیستم اتوماتیک است. اکثر وام دهندگان باید مدارک زیر را در یک underwriter اتوماتیک ثبت نمایند. دو سال از W-۲ و بازپرداخت مالیات، دو ماه از statement بانکی جاری که نشان می دهد پرداخت اولیه از کجاست و همچنین هر گونه پس انداز، هر گونه دارایی های دیگر مانند دیگر املاک، هر منبع درآمد دیگر و رضایت برای اجرای کردیت در جایی که آنها تمام پرداخت بدهی شما

و سابقه اکانت را بررسی کنند. بر اساس آن مدارک، سیستم اتوماتیک به وام دهنده می گوید چه چیز دیگری نیاز است که عرضه کنید.

۶- بررسی کنید که چقدر از هزینه خانه را می توانید تامین کنید.

قبل از دستیابی وام دهندگان، جهت جلوگیری از به هدر رفتن زمانی که وام دهندگان باید برای توضیح دادن به شما برای اینکه بگویند چرا توانایی پرداخت مبلغ وام بالاتری را ندارید، تعیین کنید چقدر از مبلغ خانه را از نظر مالی می توانید تامین کنید. شما می توانید با ماشین حساب وام مسکن این کار را انجام دهید. مبلغ وام و میزان بهره ای که فکر می کنید تا زمان انجام پرداخت می توانید تامین کنید را بر اساس درآمد و هزینه هایتان تنظیم کنید. سپس DTI خود را (نسبت بدهی به درآمد) اجرا کنید.

۷- DTI خود را بدانید.

به روند از Pre-Approval مراجعه کنید و همانطور که یک وام دهنده به آن نگاه می کند، دقیقا بدانید چه مبلغی را می توانید به صورت ماهانه پرداخت کنید. یکی از مهمترین نسبتهایی که وام دهندگان چک می کنند، نسبت بدهی به درآمد شما یا DTI نامیده می شود. این مورد به یک وام دهنده می گوید که چند درصد از درآمد شما برای بدهی هایی از قبیل وام مسکن و سایر بدهی ها پرداخت می شود. وام دهندگان مایلند DTI را ۳۶٪ یا کمتر ببینند. با استفاده از تمام پرداختهای بدهی جاری خود از یک ماشین حساب DTI استفاده کنید و مبلغ پرداخت وام را تا زمانی که DTI شما ۳۶٪ یا پایین تر شود تغییر دهید. هر چه پایین تر باشد بهتر است.

۸- پرداخت اولیه خود را از قبل در اکانت بانکی تان داشته باشید.

بخشی از فرآیند underwriting شامل statement های بانکی است که وام دهنده در دو ماه گذشته به دنبال آن می گردد تا ببیند که پرداخت اولیه شما در دسترس باشد و برای تأیید اینکه از کجا آمده است. شما می توانید از پولی که توسط خانواده یا دوستانتان به شما هدیه داده شده است، استفاده کنید. اما باید یک نامه تأیید از آن نیز داشته باشید.

۹- نامه Pre-Approval بگیرید، نه فقط Pre-Qualification!

دانستن تفاوت بین این دو اصطلاح به معنای گسترش پروسه در زمان جمع آوری تمام مدارک برای تأیید است. یکی از شرایط" پیش واجد شرایط بودن" فقط یک گفتگو غیررسمی با کارگزار وام مسکن در مورد درآمد و هزینه های شما و قیمت خانه ای است که می توانید هزینه آن را بپردازید و عمدتاً هدر دادن زمان است. از پیش تایید شدن رسمی بدان معنی است که وام دهنده اسناد درآمد شما را ثبت می کند، کردیتتان را اجرا می کند و اطلاعات شما را برای تعیین میزان وام با مقدار نرخ های بهره ارائه می کند. چیزی که شما نیاز دارید این است که " درخواست از قبل تأیید شدن" کنید. با این کار زمان لازم برای پاسخ دادن عوامل املاک به درخواستتان برای دیدن خانه و همچنین روند تصویب وام، زمانی که یک خانه در محدوده قیمتی که شما می خواهید بخرید را پیدا کردید، کاهش می دهید.

۱۰- بلافاصله پاسخ دهید.

هر زمان که وام دهنده شما برای سوالات و یا ارائه اطلاعات بیشتری با شما تماس بگیرد، اگر بلافاصله پاسخ ندهید و هر آنچه را که بلافاصله درخواست می شود تحویل ندهید، روند وام خود را به تاخیر می اندازید.

با استفاده از این روش های هوشمندانه سرعت تأیید وام خود را افزایش داده و احساس اطمینان کنید که انتخاب های مناسب را انجام داده اید.

۱۰,۹ ده دلیل که کردیت اسکور شما بهبود نمی یابد:

ترمیم کردیت اراده قوی می خواهد، اما زمانی که این ویژگی ها نباشد چه اتفاقی می افتد؟ هنگامی که تلاش های بهبود کردیت با شکست مواجه می شود، نا امید کننده است و احتمالا نمی دانید که چه کاری را اشتباه انجام داده اید. در بسیاری از موارد، پیچیده تر از درست یا غلط بودن است. این قسمت را بخوانید تا یاد بگیرید چرا کردیت اسکورتان بهبود نمی یابد. آنچه یاد خواهید گرفت، در این مسیر به شما کمک خواهد کرد.

۱- کردیت ریپورت شما بروز رسانی نشده است.

هنگامی که یک تغییر در اکانت شما ایجاد شده است، برای کردیت دهنده ۳۰ روز طول می کشد تا اسناد داخلی خود را بروز رسانی کند. ۳۰ روز دیگر برای ریپورت آن به کردیت بیروها و ۳۰ روز دیگر برای مشاهده بروز رسانی در کردیت ریپورت زمان می برد. تغییرات زمانبر است و متاسفانه بسیاری از آن بستگی به شیوه های کار کردیت دهندگان و اینکه هر چند وقت یکبار به بیروها ریپورت می دهند دارد. اگر یک اکانت پس از ۹۰ روز بدون تغییر باقی ماند، به طور مستقیم با کردیت دهنده خود تماس بگیرید. آنها ممکن است اطلاعات قدیمی داشته باشند یا ممکن است لازم باشد از آنها بخواهید تا اطلاعات جدید را به بیروها ارسال کنند.

۲- برنامه ریزی بودجه شما یک تئوری است.

شما فرمی برای برنامه ریزی مالی دانلود کردید و یک برنامه ریزی بودجه سفت و محکم را برای زندگی خود ایجاد کردید، اما همه این

تلاش های شما به معنی پایان یافتن همه مشکلات نیست! تغییر روش زندگی به یک برنامه ریزی جدید بودجه یک چالش است، به ویژه اگر شما موفق به اجرای برنامه های خود نباشید. به عنوان مثال فرض کنید می خواهید بدهی کردیت کارتتان را ۵۰۰ دلار در هر ماه در سال ۲۰۱۶ کاهش دهید، اما تلاش های شما برای کاهش هزینه های قبض ها و تفریحات به این عدد نرسیده است. افزایش بهره در بالانس بدهی شما ادامه دارد و کردیت اسکور شما کمتر می شود. پس اهداف خود را دوباره ارزیابی کنید و به آرامی شروع کنید. حتی یه پیشرفت کوچک هم بسیار مهم و پر اهمیت است.

۳- شما روی یک کردیت ریپورت تمرکز کرده اید.

کردیت بیروها واحدهای جداگانه ای با شیوه های کار و اسکورینگ مدلهای خاص خودشان هستند. علاوه بر این اکثر وام دهندگان، با هر بیرو ارتباطی را تشکیل می دهند که به طور انحصاری به آنها ریپورت می شود. در حالی که این ممکن است عملیات تجاری آنها را ساده تر کند، ممکن است مناقشاتی در ریپورت های TransUnion، Experian و Equifax ایجاد کند. نسخه های سالانه را از هر سه بیرو برای مشخص کردن اشتباهات و اطلاعات ناقص سفارش دهید. آنچه می یابید کردیت اسکورتان را به سرعت افزایش می دهد.

۴- شما نیاز به تنوع بیشتری دارید.

فرض کنید شما پنج اکانت کردیت کارت دارید، اما وام مسکن یا وام خودرو ندارید. در حالی که ممکن است تمام صورتحسابهای خود را به موقع پرداخت کنید، مدل های کردیت اسکورینگ هنوز اکانت های شما را برای کاهش ریسک شما کافی نمی دانند. وام دهندگان هنگام درخواست وام های جدید مشتریانی که اکانت های متنوع دارند را ترجیح می دهند؛ برای داشتن توانایی مدیریت همزمان چند نوع بدهی،

اکانت های فعال خود را برای مشاهده قطعه پازل گم شده مرور کنید. پرکردن این شکاف کمبود اسکورتان را متعادل می کند.

۵- شما باید از یک اکانت قدیمی استفاده کنید.

کردیت کارتی که در سال ۲۰۰۲ افتتاح کردید را به یاد دارید؟ مطمئنا مزایای زیادی مانند کارت های اخیرتان ندارد، اما باز هم ارزشمند است. سابقه پرداخت و طول کردیت نیمی از کردیت اسکورتان به حساب می آید. در حالی که کردیت کارت قدیمی شما به اندازه کافی برای سفرهایتان سودی ندارد، نمی توانید اجازه دهید استفاده نشده باقی بماند. با استفاده مداوم از قدیمی ترین اکانت های خود، به اسکورتان زندگی ببخشید.

۶- شما نسبت های"دیگر" را بررسی نکردید.

شما اهمیت مصرف کردیت و نحوه ارتباط آن با اسکورینگ را می دانید، اما فراموش کردید نسبت بدهی به درآمد را در نظر بگیرید. اگرچه این عدد نقش مستقیمی در کردیت اسکورینگ ندارد، اما روی توانایی شما در دستیابی به وام های جدید تاثیر می گذارد.



شکل ۲.۹ – فرمول DTIR

زمانی که debt-to-income ratio (DTIR) شما به بیش از ۵۰ درصد افزایش یابد، وام دهندگان در پرداخت هزینه هایتان به عنوان خطر نگاه می کنند و احتمال اینکه با شما کار کنند کمتر می شود. اغلب DTIR بیش از حد بدین معنی است که شما فراتر از هزینه می روید، عاملی که موجب آسیب قابل توجه کردیت می شود.

۷- شما دوباره به الگوهای قدیمی مصرف رسیده اید.

بیش از حد خرج کردن با کردیت کارت ها و زیاد شدن بدهی های کردیت کارت های شما یک تخلف رایج برای آسیب های کردیت است و ایجاد تغییرات مثبت برای کاهش این بدهی ها هم به خودتان بستگی دارد. هدفتان را کاهش ۱۰ درصدی هزینه ها در ماه جاری قرار دهید. دستیابی به اهداف کوچک به شما کمک خواهد کرد تا اعتماد به نفس لازم برای مقابله با طرح های بزرگتر را به دست آورید.

۸- شما برای هزینه های کم به کردیت تکیه می کنید.

آیا تا به حال از یک کردیت کارت برای خرید یک بسته آدامس یا یک بطری شیر استفاده کرده اید؟ اگر چنین است، احتمالا مشکل کردیت شما پیدا شد. در حالی که تهیه این موارد با کردیت مسئله اصلی نیست، اما شیوه استفاده از کردیت به این ترتیب یکی روش های خطرناک است. مگر اینکه شما از یک کردیت کارت مخصوص فقط برای تهیه مواد غذایی استفاده کنید. موضوع کنترل هزینه های شماست. پس هرچیزی که باعث شود شما نتوانید هزینه ها را دقیق بررسی کنید و کنترل اوضاع از دست شما خارج شود خطرناک هست. همیشه به نوعی با کردیت کارت ها برخورد کنید که بالانس آن ها را بتوانید به خوبی کنترل کنید.

۹- شما هیچ پولی پس انداز نمی کنید.

پس اندازها نقش غیرمستقیم در کردیت اسکور بازی می کنند. در حالی که بیروها اهمیتی نمی دهند چقدر پس انداز دارید، آنها به توانایی شما در پرداخت به موقع صورتحساب و حفظ نسبت مصرف کردیت سالم اهمیت می دهند. عدم موفقیت برای پس انداز جهت شرایط اضطراری به معنای تکیه بر کردیت در موقعیت سختی است. اجازه ندهید که بالانس بدهی شما به وضعیتی غیر قابل کنترل تبدیل شود.

۱۰- شما نیاز به یک دیدگاه جدید دارید.

ترمیم کردیت یک روند بصری نیست. در واقع سالها طول می کشد تا جنبه های پیچیده ثبات مالی و نحوه ارتباط آنها با کردیت را کاملا درک کنید. با متخصصین حرفه ای در مورد اهداف خود صحبت کنید. آنها به کردیت اسکور و راه هایی جهت تغییرات برای بهتر شدن نگاه جدیدی خواهند داشت.

فصل دهم

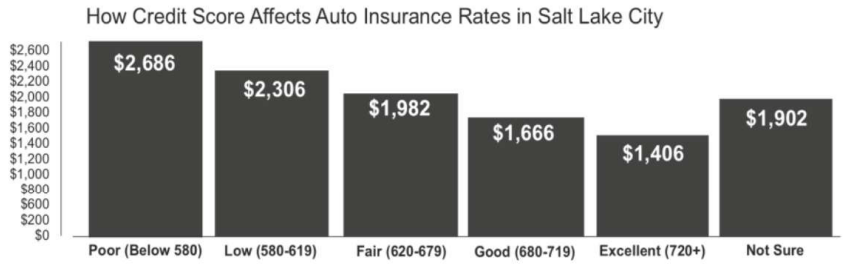
بیمه و کردیت اسکور

۱,۱۰ چگونه کردیت اسکورتان روی نرخ بیمه اتومبیل تاثیر می گذارد؟

در فصل های دیگر این کتاب در مورد اینکه چگونه عواملی مانند سن و یا وضعیت تاهل بر هزینه بیمه اتومبیل شما تاثیر می گذارد توضیحات کاملی داده شده است. با این حال، چندین عامل دیگر که هزینه های حق بیمه را تعیین می کند وجود دارد که یکی از آنها کردیت اسکور شماست. با اینکه همه کمپانی ها درخواست کردیت اسکور نمی کنند، اما اگر نگاهی به راهنماییهای نرخ های کمپانی های بیمه و همچنین مطالعات متعدد از سالهای گذشته بیندازیم، پر واضح است که آنها از کردیت اسکورتان برای تأثیر بر روی نرخ بیمه تان استفاده می کنند.

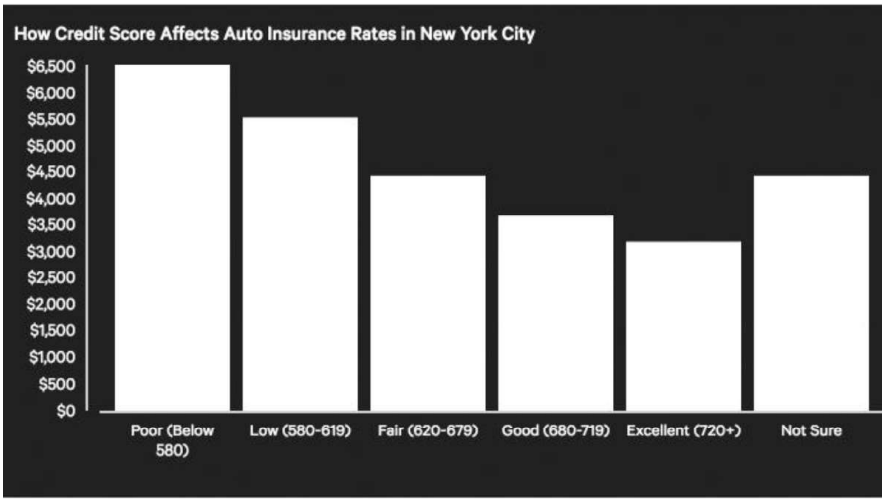
۱,۱,۱۰ تاثیر کردیت اسکور بر روی نرخ بیمه چیست؟

در این قسمت با هم با استفاده از یک پروفایل ساختگی برای بدست آوردن هزینه های بیمه ماشین، نگاهی به هزینه بیمه ماشین در Utah می اندازیم. پروفایلی که بررسی می کنیم مربوط است به یک مرد ۳۰ ساله، مجرد، صاحب خانه و دارای یک تویوتا کورولا ۲۰۱۴. اما قرار است من در وضعیت این فرد تغییراتی بدهم تا موضوع روشن شود. تنها چیزی که تغییر دادم کردیت اسکور ریپورت شده در مقیاس ضعیف به عالی بود که این تغییر برای اندازه گیری تأثیر کردیت اسکور بر هزینه ها انجام شد. در اینجا نرخ سالانه با فرض کردیت اسکورهای متغیر برای راننده ای که در Salt Lake City زندگی می کند، آورده شده است.



شکل ۱,۱۰ – نرخ سالانه برای راننده ای که در Salt Lake City زندگی می کند

من تحلیلی مشابه با همان پروفایل برای میزان نرخ در شهر نیویورک نیز انجام دادم تا ببینم آیا بر اساس موقعیت مکانی تفاوتی وجود دارد یا خیر. به طور کلی نرخ ها نشان می دهد که از هر گروه کردیت اسکور به گروه بعدی روند کاهشی وجود دارد. راننده ما که در نیویورک زندگی می کرد، این نرخ نمونه سالانه از بیمه گذاران را مشاهده کرد.



شکل ۲,۱۰ – نرخ نمونه سالانه از بیمه گذاران

همانطور که داده ها نشان می دهد، در حق بیمه ماهانه بین کسانی که کردیت اسکور عالی و ضعیف دارند، تغییر قابل توجهی وجود دارد. تفاوت ۱۲۷۹ دلاری و

یا ۶۲,۵٪ در قیمت سالانه برای راننده مورد نظر ما در شهر Salt Lake وجود دارد در حالیکه تفاوت ۳,۳۴۸ دلاری و یا ۶۹٪ قیمت در مقایسه با افراد دیگر در نیویورک وجود دارد. هنگامی که ما تصمیم گرفتیم که بگوییم کردیت اسکورمان را نمی دانیم، پیشنهادهایی که به دست آمد، به نظر می رسد با افراد با کردیت اسکور "متوسط" برابر است. این بدان معنا نیست که شما می توانید بدون ثبت اسکور خارج شوید. هنگامی که یک کمپانی به شماره Social Security شما دسترسی پیدا می کند، کردیتتان را تعیین می کند. پس از برآورد اولیه، ممکن است منافع شما تغییر کند.

حق بیمه ماهانه تفاوت قیمت قابل پیش بینی برای راننده فرضی ما با هر سطح کردیت اسکور را به همراه دارد. در شهر Salt Lake، حق بیمه ۳۱۹,۸۰ دلار یا ۱۵,۸ درصد برای یک مرد تنها تغییر کرده، در حالی که بیشترین تغییر در بین افراد با کردیت اسکور "عالی" و "خوب" ۱۷,۳٪ بوده است. نسبت راننده شهر نیویورک نیز ثابت بود، با اختلاف ۸۳۷ دلار یا ۱۷,۷٪ با بالاترین میزان ۲۲,۱٪ بین کسانی که کردیت "خوب" و "عادلانه" داشتند.

۲,۱,۱۰ چگونه کردیت اسکور به طور دقیق بر روی نرخ بیمه تاثیر می گذارد؟

موضوع به این سادگی هم که تصور می شود نیست، یعنی به صورتی نیست که بگوییم دقیقا با اسکور فایکو ۶۸۰ شما این میزان به مبلغ بیمه اصلی شما اضافه می شود. کمپانی های بیمه کردیت ریپورت کامل شما را می گیرند و آن را از طریق یک الگوریتم اجرا می کنند تا اسکور بیمه را محاسبه کنند. اسکور بیمه معیاری برای اندازه گیری ارزش کردیت شما نیست، بلکه این را نشان می دهد که شما از دیدگاه بیمه ماشین بر اساس ارزش کردیتتان به چه میزان "خطرناک"

هستید. در مورد اینکه آیا واقعاً یک ارتباط واقعی بین آنها وجود دارد، بحث های بسیار زیادی وجود دارد. با این حال، اسکورهای بیمه در اینجا آورده شده اند.

اینکه چه مقدار بر روی حق بیمه شما تاثیر می گذارد بین ایالت ها متفاوت است. براساس یک تحقیق توسط کمیسیون تجاری فدرال، کالیفرنیا، هاوایی و ماساچوست ممنوعیت استفاده از هر نوع کردیت ریپورت را به عنوان عامل تعیین کننده نرخ بیمه می دانند. در عوض این ایالتها نرخ پایه را صرفا بر روی تاریخچه رانندگی در نظر می گیرند. ایالتهای دیگر، هر چند که اجازه استفاده از کردیت ریپورت را می دهند، محدودیت های مختلفی را در هنگام استفاده از آنها در حق بیمه اعمال می کنند. علاوه بر این کمپانی های مختلف مانند Allstate روش های مختلفی برای تعیین «اسکورهای بیمه» خود دارند. در فرم ثبت نام که به آن اشاره کردم، Allstate فاکتورهایی مانند "تعداد پیش پرداخت های ۳۰ روزه در سال گذشته" یا "میزان بدهی فعلی" را تعریف می کند که بالانس قابل توجه شما برای تمام credit line ها باز است. اینها تعدادی از فاکتورهایی هستند که در محاسبه کردیت اسکورتان در نظر گرفته می شوند.

در مورد کمپانی ها چه می شود؟ از این سه کمپانی بزرگ ملی (State Farm ، Allstate و Nationwide) که ما به عنوان نمونه آنها را تحلیل کردیم، Allstate بزرگترین تفاوت بین کردیت عالی و ضعیف را با اختلاف ۸۸٪ داشت، در حالی که Nationwide دارای کمترین میزان یعنی ۵۶٪ بود. جالب اینجاست که اگر راننده ما کردیت فوق العاده ای داشته باشد، State Farm بیشترین مزایا را به او می دهد، اما اگر او کردیت ضعیفی داشته باشد، Allstate بیشترین میزان جریمه را برایش به همراه خواهد داشت. شما در جدول زیر می توانید ببینید که چگونه موارد برای سطوح مختلف کردیت در سه کمپانی اصلی بیمه تغییر

می کند. این موارد براساس کردیت اسکور دقیق شما و سایر عوامل مختلف خواهد بود.

factors.

Insurance Company	Poor	Low	Fair	Good	Excellent
State Farm	$3,852	$3,108	$2,484	$2,004	$1,644
Allstate	$5,400	$4,056	$3,432	$2,436	$2,088
Nationwide	$10,320	$9,408	$7,356	$6,564	$5,796

شکل ۳,۱۰ – چگونگی تغییر موارد برای سطوح مختلف کردیت در سه کمپانی اصلی بیمه

۲,۱۰ اگر کردیت اسکورتان تغییر کند چه کاری می توانید انجام دهید؟

اگر سابقه کردیتی ضعیفی دارید و توانایی مالی زندگی در کالیفرنیا، ماساچوست و هاوایی را ندارید، نسبتهای شما در مقایسه با افرادی مانند خودتان بالاتر است، اما با یک کردیت اسکور بهتر! مزیت خوبی که وجود دارد این است که اگر برای افزایش دادن کردیتتان تلاش کرده اید، برای یک نرخ جدید واجد شرایط هستید. اگر می دانید که کردیتتان را افزایش داده اید، پر کردن دوباره اطلاعاتتان در کمپانی بیمه منجر به یک نرخ بهتر می شود. افزایش کردیت اسکورتان باعث صرفه جویی ۳,۳۴۸ دلاری در یک سال در شهری مانند نیویورک خواهد شد. درست است که شما قادر به دستکاری جنسیت یا سن خود نیستید، اما کردیت اسکور قطعاً راه حلی برای کاهش هزینه بیمه اتومبیلتان است.

۳,۱۰ چگونه کردیت اسکور حق بیمه را افزایش می دهد؟

اسکوری که دارید برای اندازه گیری کردیتتان مورد استفاده قرار می گیرد. این احتمال وجود دارد که شما یک وام یا بدهی کردیت کارت را پرداخت کنید. اما

احتمالا این را نمی دانید که بیمه اتومبیل نیز به کردیت فایل هایتان دسترسی پیدا می کند تا کاری کاملا متفاوت انجام دهد. پیش بینی احتمال هایی اگر فکر کنند کردیت شما بالاتر از حد استاندارد آنها نیست، آنها شما را بیشتر شارژ می کنند، وجود دارد. حتی اگر تا به حال تصادف نکرده باشید. اطلاعات قیمت ما این موضوع را تایید می کند.

افزایش حق بیمه موضوع مهمی است. رانندگان مجردی که اسکور خوبی داشتند، نسبت به رانندگان مشابه با بهترین اسکور، به طور متوسط ۶۸ تا ۵۲۶ دلار بیشتر در سال پرداخت کردند، بسته به ایالتی که در آن زندگی می کردند.

کردیت اسکور بر قیمت حق بیمه تاثیر بیشتری نسبت به تمام عوامل دیگر دارد. به عنوان مثال برای یک راننده مجرد در کانزاس، یک خلاف به طور متوسط منجر به افزایش ۱۲۲ دلاری در سال می شود. اما اسکوری که فقط خوب به نظر برسد، ۲۳۳ دلار افزایش می یابد، حتی اگر رکورد رانندگی بی عیب و نقص داشته باشد. کردیت اسکور ضعیف به طور متوسط ۱،۳۰۱ دلار به حق بیمه اضافه می کند.

٤,١٠ کمپانی های بیمه مشتریان را در ابهام قرار می دهند!

از آنجایی که کمپانی های بیمه هیچ تعهدی ندارند که به شما بگویند که چه اسکوری برایتان در نظر گرفته اند، شما وضعیتتان را نمی دانید.

بیمه اتومبیل تا اواسط دهه ۱۹۹۰ از کردیت اسکور استفاده نمی کرد. زمانی که تعدادی از آنها با کمپانی که FICO اسکور را ایجاد کرده بود کار می کردند، شروع به تست تئوری کردند که اسکور به پیش بینی ضررهای احتمالی کمک می کند. آنها آنچه که انجام می دادند را نگه می داشتند. در سال ۲۰۰۶ تقریبا همه بیمه کننده ها از کردیت اسکور استفاده می کردند. اما دو سوم از مشتریانی که توسط

اداره حسابرسی دولت مورد بررسی قرار گرفتند، در همان زمان گفتند که به نظر نمی رسد که کردیت آنها بر آنچه که برای بیمه پرداخت می کنند تأثیر بگذارد. حتی در حال حاضر هم بیمه کننده ها این واقعیت را اعلام نمی کنند. آنها معمولا به شما مقدار اسکورتان را نمی گویند؛ آنها مجبور هم نیستند که این کار را بکنند. اما Norma Garcia ، وکیل ارشد و مدیر برنامه سرویس مالی اتحادیه مشتریان می گوید: "این تذکرها تنها اطلاعات متناقضی را ارائه می دهند که به صورت محدود استفاده می شود ."

کالیفرنیا، هاوایی و ماساچوست تنها ایالت هایی هستند که بیمه کننده ها را از استفاده از کردیت اسکور برای تنظیم قیمت ها منع می کنند. در این ایالت ها بیمه گذاران حق بیمه را بر اساس رکورد رانندگی مشتری، میزان مایل رانندگی در سال و عوامل دیگر، پایه گذاری می کنند. طبق ریپورت ۵۰ ساله ای که در مورد مقررات بیمه توسط فدراسیون مشتری آمریکا در سال ۲۰۱۳ اعمال شده است، قیمت گذاری کالیفرنیا با ۱۰۳ California's Proposition در سال ۱۹۸۸، محافظت بسیار بزرگی را برای شهروندان کالیفرنیا در نظر گرفت. که همین موضوع در طول این ۲۵ سال باعث صرفه جویی ۶،۸۲۵ دلاری برای هر خانواده در این ایالت شده است.

۵,۱۰ باید بدانید که شما برای تصادف هایی که نکردید هزینه پرداخت می کنید!

شما ماشینتان را بیمه می کنید تا در صورت پیش آمدن یک تصادف، از نظر مالی در امان باشید. اما نکته منفی غیر منصفانه این است که شما باید اجازه دهید برای تعیین قیمت حق بیمه از کردیت اسکورتان استفاده شود که باعث می شود مشتری

هزینه ای بابت تصادفی که اتفاق نیفتاده و ممکن است هرگز اتفاق نیفتد، پرداخت کند.

برای مثال تنها نیویورکی ها با کردیت اسکورهای خوب و سوابق رانندگی عالی، به طور متوسط ۲۵۵ دلار بیشتر حق بیمه سالیانه پرداخت می کنند، مگر اینکه کردیت اسکور عالی داشته باشند. در کالیفرنیا، رانندگانی که کردیت "خوب" داشته باشند و کردیت اسکور آنها "عالی" نباشد جریمه نمی شوند.

در ایالت هایی که کمپانی های بیمه از اطلاعات کردیت استفاده نمی کنند، قیمت بیمه اتومبیل در واقع بر اساس رانندگی مردم و عوامل دیگر است و نه بر اساس ریسک های احتمالی که کردیت اسکور "پیش بینی می کند."

این پویایی قیمت همچنین به صورت مصنوعی باعث می شود که رانندگی با بی دقتی در ایالت هایی نظیر نیویورک کاهش یابد. اگر تصادف کنید، که با حق بیمه شما ضربه کوچکی می خورد، زیرا شما از قبل برای ضررهایی که اسکور "خوب" شما پیش بینی کرده است، پرداخت کرده اید. در کالیفرنیا رانندگان مجرد ما باید حق بیمه ۱،۱۸۸ دلار بیشتر از حد متوسط، به دلیل یک تصادف بپردازند که یک هشدار به یاد ماندنی برای رانندگی با دقت بیشتری است. هر چه مردم با دقت بیشتری رانندگی کنند، جاده ها برای همه امن تر است.

٦,١٠ آیا شما باید برای کردیت اسکور Exception دریافت کنید؟

در طی رکود بزرگ ۹–۲۰۰۷، قانون گذاران در ایالت های سراسر کشور نگران شدند که تاثیر اقتصاد بیمار بر کردیت اسکور باعث جبران هزینه های بیمه شود. آنها برای تقویت "Exception شرایط زندگی فوق العاده " در قوانین ایالتی به بیمه گران اجازه می دهند قیمت ها را براساس اطلاعات کردیت اسکور بگذارند.

تقریبا ۲۹ ایالت با مقررات تصویب شده به اصطلاح NCOIL (کنفرانس ملی قانونگذاران بیمه) تطبیق پیدا کردند.

۷,۱۰ هفت راه مقابله با قیمت گذاری غیرقانونی:

۱- در صورتی که اقدام نادرستی انجام دادید، درخواست " extraordinary life circumstances exception" بدهید. اگر کردیت اسکورینگ باعث حق بیمه بالاتر شود، محدودیت های پوشش داده شده کاهش یابد، روشی که بکار گرفته اید لغو شود یا تجدید نشود، شما باید یکی از این هشدارها را دریافت کنید.

۲- از کمپانی هایی خرید کنید که راننده های که در مثال های گذشته عنوان کردم با کردیت اسکورهای خوب و یا ضعیف هم قیمت های مناسبی داده بودند. در هر صورت این را باید بدانید که شرایط یک شرکت بیمه را به سرعت قبول نکنید و حتما نسبت به شرکت های مختلف مقایسه قیمت انجام دهید.

۳- کردیت ریپورت های خود را مانیتور کنید تا مطمئن شوید که دقیق هستند و اگر اشتباهاتی در فایلتان پیدا کردید، از آنها بخواهید آنها را اصلاح کنند. این کار مهم است، زیرا اطلاعاتی که کردیت اسکور بیمه شما را تعیین می کند از آنها حذف می شود. شما می توانید کردیت ریپورت سالانه رایگان خود را از هر سه کردیت بیرو در annualcreditreport.com دریافت کنید.

۴- از کردیتی استفاده کنید که به نفع مدل های اسکورینگ بیمه کننده است. کردیت کارت های صادر شده توسط بانک های اصلی (Amex، Discover، MasterCard و Visa).

۵- بالانس های کردیت کارت را چک کنید؛ هر چه بالانس بالاتر باشد، پوینت بیشتری در اسکورتان از دست می دهید.
۶- از انواع خاصی از کردیت که مدل های کردیت اسکورینگ کمپانی بیمه شما را جریمه می کند خودداری کنید. کردیت کارت های بیزینسی، کردیت فوری ارائه شده توسط فروشگاه ها برای انتقال آیتم های بزرگ؛ و حتی کردیت اکانت هایی از فروشنده محلی تایر، فروشگاه قطعات خودرو، یا مرکز سرویس و کردیت مالی از جمله کردیت کارت های فروشگاهی.
۷- سعی کنید کردیت جدیدی اضافه نکنید. سیستم های اسکورینگ افرادی را که کردیت اکانت های جدید باز می کنند، به طور مرتب تحت نظر قرار می دهند و شما را برای خرید حتی در محدوده کردیت جریمه می کنند، زیرا کردیت inquiry در کردیت ریپورت شما ظاهر می شود.

۸,۱۰ مشکل با رانندگان بیمه نشده!

طبق ریپورت شورای تحقیقات بیمه، در خیابانها حدود ۳۰ میلیون راننده بدون بیمه وجود دارد. اگر چه تمام ایالت ها به غیر از New Hampshire بر این پایه هستند که رانندگان دارای پوشش بیمه هستند.

اما بدست آوردن کردیت بیمه، که قیمت های بالقوه مشتریان را به کردیت خود مرتبط می کند، هزینه بیمه برای برخی از رانندگان کم درآمد را افزایش می دهد و ممکن است برای آنها غیرقابل پرداخت باشد. در حقیقت تحقیق توسط فدراسیون مصرف کننده آمریکایی یک رابطه قوی بین نرخ فقر دولت و درصد رانندگان بیمه نشده در یک کشور مشخص را پیدا کرد که از ۴ درصد در ماساچوست به ۲۶ درصد در اوکلاهما متغیر است.

بدتر از همه، داده ها نشان می دهد که وقتی شخص بدون بیمه سعی در بازگشت به مسیر و خرید پوشش بیمه می کند، بیمه کننده یک مبلغ اضافی را به عنوان جریمه در نظر می گیرد. جریمه ها در ایالت های مختلف متفاوت بود و برای یک سال از صفر در کالیفرنیا تا ۸۳۴ دلار در میشیگان متغیر است.

با این وجود بیمه گران این مشکل را از بین بردند و می گویند که بیمه برای فقرا بسیار مقرون به صرفه است. انجمن ملی شرکت های بیمه متقابل می گوید: "مشتریان با درآمد پایین مبلغ بیشتری برای مصرف الکل و دخانیات و یا تجهیزات و سرویس های صوتی و تصویری نسبت به بیمه های خود پرداخت می کنند."

مالیات دادن به فقرا از طریق کردیت اسکورینگ و از روش های دیگری که به رانندگی مربوط نمی شود، مشکلاتی را برای همه رانندگان بیمه شده به وجود می آورد. چرا که قیمت های وحشتناک بالای بیمه، مشکلات مالی برای مشتریان برای رانندگی بدون بیمه به وجود می آورد. به همین دلیل است که ما در مورد موتورسواران بیمه نشده و بیمه شده توصیه هایی را می کنیم که باعث تلفات توسط راننده دیگری می شود که بیمه اتومبیل کافی ندارد و یا اصلاً بیمه اتومبیل ندارد. بیمه UM / UIM به طور متوسط به میزان ۱۰ تا ۲۳۰ دلار در هر سال بسته به ایالت، به صورتحساب رانندگان اضافه می کند.

- Uninsured Motorist (UM) راننده بدون بیمه
- Underinsured Motorist (UIM) راننده با بیمه ناکافی

۹,۱۰ رابطه شگفت انگیز بین نرخ های بیمه و کردیت

شما می دانید کردیتتان نقش حیاتی در زندگی مالیتان ایفا می کند. این موضوع در اینکه آیا برای کردیت اکانت مانند وام ماشین، کردیت کارت ها و وام های

مسکن مورد تایید قرار می گیرید یا نه و نرخ بهره ای که پرداخت می کنید تاثیر می گذارد.

با این حال، حتی اگر کردیت کارت جدیدی نمی خواهید یا نیازی به تامین مالی برای یک خرید بزرگ ندارید، سابقه کردیتتان از طریقی که هیچ ارتباطی با بدهی ندارد، تاثیرگذار خواهد بود. یکی از آنها این است که چقدر باید برای بیمه ماشین و خانه پرداخت کنید.

۱۰,۱۰ چرا کردیت شما برای کمپانی های بیمه مهم است.

ممکن است عجیب به نظر برسد که بیمه کننده ها سابقه کردیت شما را هنگام منظور کردن نرخ های بیمه نامه ماشین یا خانه در نظر بگیرند. اما مطالعات نشان می دهد که مشتریان با کردیت خوب کمتر احتمال دارد برای بیمه هزینه داشته باشند و بنابراین افرادی که کردیت اسکور بهتری دارند مشتریان کمتر خطرتری برای بیمه هستند.

به همین دلیل طبق ریپورت انجمن ملی کمیسرهای بیمه، حدود ۹۵ درصد از بیمه های ماشین و ۸۵ درصد از بیمه های خانه از اسکور بیمه بر اساس کردیت برای ارزیابی شما استفاده می کنند. سابقه کردیتتان، چه دوست داشته باشید چه نداشته باشید، یک ابزار قوی برای ارزیابی شما خواهد بود. با این حال استفاده از کردیت برای تنظیم نرخ بیمه ماشین و یا خانه در کالیفرنیا، هاوایی، مریلند و ماساچوست ممنوع است.

اسکور بیمه بر اساس کردیت چیست؟ اسکور بیمه بر اساس کردیت متفاوت از کردیت اسکورهای دیگر مانند FICO یا VantageScore است که معمولا توسط وام دهندگان و صادر کنندگان کردیت کارت استفاده می شود. هر کدام در حال تلاش برای پیش بینی نتایج متفاوت هستند:

- اسکور بیمه به پیش بینی احتمال ادعای آینده ای که شما می توانید داشته باشید، کمک می کند.
- یک کردیت اسکور منظم کمک می کند که احتمال بازپرداخت یک بدهی را پیش بینی کنید.

۱۱,۱۰ کردیت چقدر روی نرخ بیمه اتومبیل شما تاثیر می گذارد؟

بیمه به وسیله ایالت تنظیم می شود، بنابراین قوانین برای تعیین حق بیمه نسبت به جایی که زندگی می کنید، متفاوت است. طبق بررسی سال ۲۰۱۶ InsuranceQuotes، مشتریان با کردیت ضعیف نسبت به افرادی که دارای کردیت عالی هستند به طور متوسط ۱۰۴ درصد بیشتر برای بیمه اتومبیل پرداخت می کنند. حتی با داشتن هزینه های کردیت معمولی در مقایسه با کردیت عالی شما ۲۸ درصد بیشتر پرداخت خواهید کرد.

این تحقیق نشان می دهد که رانندگان آلاباما بیشترین نرخ، یعنی به طور متوسط ۵۶ درصد، برای داشتن کردیت متوسط به جای کردیت عالی را تجربه می کنند. رانندگان کارولینای شمالی در مقایسه با ایالات های ممنوعه، کمترین میزان افزایش نرخ یعنی ۱۶ درصد را مشاهده می کنند.

اگر فکر می کنید که این نرخ رشد بسیار بالا است، که البته من هم با شما موافق هستم باید بدانید که داشتن کردیت ضعیف به جای کردیت عالی، واقعاً بودجه مالی شما را نابود می کند. رانندگان در آریزونا می توانند با افزایش نرخ عظیم ۲۲۶ درصدی مواجه شوند. حتی رانندگان کارولینای شمالی که کمترین افزایش را از طریق ایالت خود دارند، هنوز می توانند انتظار داشته باشند که ۵۱ درصد بیشتر پرداخت کنند.

۱۲,۱۰ کردیت چه مقدار بر نرخ بیمه خانه شما تاثیر می گذارد؟

اگر با کردیت ضعیف صاحبخانه هستید، میزان بیمه خانه شما نیز افزایش می یابد. تاثیر کردیت ضعیف در بیمه خانه به افزایش متوسط ۱۰۰ درصدی منجر می شود و کردیت متوسط در مقایسه با کردیت عالی با افزایش ۳۲ درصدی همراه است.

بیمه خانه درست مثل بیمه ماشین با توجه به جایی که زندگی می کنید، افزایش می یابد. اگر کردیت متوسطی داشته باشید و خانه ای در مونتانا داشته باشید، بیشترین افزایش را حتی تا ۶۶ درصد می بینید.

در حالی که کردیت ضعیف در غرب ویرجینیا در حد ۲۰۲ درصد و باز هم در فلوریدا صفر درصد است، به این صورت است که حق بیمه صاحبخانه افزایش می یابد و در نهایت دومین رتبه در کمترین افزایش ۳۷ درصد برای ساکنان نیویورک است.

اغلب بیمه گذاران کردیت شما را بررسی می کنند. عامل های مختلف اسکور بیمه بر اساس کردیت را در زمان های مختلف بررسی می کنند. به طور معمول، شما باید انتظار داشته باشید که هنگامی که برای یک بیمه جدید درخواست می کنید، کردیتتان ضربه ای بخورد. چون در واقع کردیت شما بررسی می شود. البته این برای هر دوره تکرار نخواهد بود. به عبارت دیگر تغییرات کردیت احتمالا بعد از اینکه شما مشتری آنها هستید، حق بیمه شما را تحت تاثیر قرار نخواهد داد. این امر اگر کردیت شما بدتر شود، مفید خواهد بود. اما همچنین به این معنی است که اگر کردیت شما در طول زمان بهبود یافته باشد، می توانید بیش از حد پرداخت کنید.

بنابراین، بیمه ماشین و بیمه خانه خود را سالانه خریداری کنید تا در صورتی که واجد شرایط بهتری شدید، بتوانید بیمه خود را با نرخ بهتری تهیه کنید. و برای

انجام این کار هم باید گفت هیچ نکته منفی وجود ندارد. آخر سال قبل از تمدید بیمه خود از شرکت های دیگر قیمت خواهید گرفت و اگر قیمت بهتری پیدا نکردید بیمه نامه خود را با شرکت بیمه تمدید می کنید در این صورت نگران از دست رفتن نرخ بیمه فعلی خود هم نیستید.

زمانی که متوجه شدید که کردیت مسائل خیلی بیشتری از توانایی شما برای گرفتن کردیت کارت را تحت تاثیر قرار می دهد، متوجه می شوید که حفظ کردیت خوب یک اولویت مالی است، در غیر این صورت برای شما هزینه بر خواهد بود.

فصل یازدهم

اسکورتان را سالم نگه دارید

مهمترین نکته در این قسمت این است که نباید نگران باشید که بررسی کردیتتان به اسکورتان آسیب می رساند. شما می توانید آن را هر بار که می خواهید بدون تاثیر روی اسکورتان بررسی کنید. در حقیقت بررسی نکردن کردیت به صورت مستمر و نداشتن یک سیستم مانیتور بر کردیتتان، ریسکی واقعی است، زیرا خطاها به میزان قابل توجهی به اسکورتان آسیب می رسانند. برای حفظ کردیت سالم، باید هر دو کردیت ریپورت و کردیت اسکور خود را به صورت منظم بررسی کنید. علاوه بر آن نکات زیر را باید در راستای سالم نگه داشتن اسکورتان انجام دهید.

۱,۱۱ مواردی که برای سلامت کردیت باید انجام دهید:

حتی اگر کردیت اسکور خوبی داشته باشید، بهتر است راهی برای بالا بردن این عدد جادویی پیدا کنید، به ویژه اگر در آینده نزدیک قرار است سراغ وام خودرو و یا وام مسکن بروید. حتی در یک اسکور ۷۰۰، بیست پوینت اضافی و یا بیشتر شما را به یک ردیف کردیتی بالاتر و نرخ بهره پایین تر می برد.

بنابراین، هنگامی که در محدوده "خوب" هستید، چگونه می توانید اسکور را افزایش دهید؟

ترفند این است. همانطور که احتمالاً می دانید، یکی از بزرگترین عوامل تعیین کردیت اسکور، نسبت استفاده از کردیت یا میزان بدهی به محدودیت کردیت است. توجه به این جنبه از اسکورتان بسیار با ارزش و مهم است.

البته این موضوع بدان معنا نیست که برای داشتن نسبت مصرف کردیت خوب باید یک بالانس صفر داشته باشید. در واقع کارشناسان کردیت توصیه می کنند که میزان بدهی ۳۰٪ و یا در حد مطلوب ۱۰٪ از کل کردیت خود را حفظ کنید. بنابراین چگونه باید به این نسبت طلایی رسید؟ یکی از راه های متداول این است

که قبل از پرداخت بالانس خود، فقط مبلغی را پرداخت کنید که اضافه تر از این درصد است.

۱,۱,۱۱ زمانی که اولین کردیت کارت خود را دریافت کردید باید حتماً مواردی را بدانید!

آیا با گرفتن اولین کردیت کارتتان هیجان زده شده اید، به نظر می رسد که هر آنچه که با این کردیت کارت های طلایی خرج می کنید به طرز معجزه آسایی رایگان است و کردیت کارت نوعی مجوز برای خرج کردن است. این طرز فکر به طور اتوماتیک باعث می شود با قدم اشتباه زندگی کردیتی خود را شروع کنید.

بر اساس یک بررسی که توسط Experian منتشر شد و در سال ۲۰۱۶ به روز شد، نسل هزاره (سن بین ۱۸ تا ۳۴) کمترین میزان کردیت اسکور را بین همه نسل ها دارد. در واقع ۶۷ درصد از آنها نمی دانستند که چگونه کردیت اسکور محاسبه می شود و فکر می کنند که بدهی هایشان بد نیست و کردیت اسکور آنها بهتر از چیزی است که در واقع وجود دارد.

با توجه به گروههای اسکور Experian، کردیت اسکور (اولیه) خوب بین ۶۶۱ تا ۷۸۰ است، اما این نسل فکر می کردند که اسکور آنها ۶۵۴ است در حالی که در واقع ۶۲۵ بود (به طور خطرناکی نزدیک به کردیت اسکور کمتر از خوب ۶۰۰).

در سال ۲۰۱۶، ۶۸ درصد از این نسل داری بدهی بودند (از جمله بدهی های وام دانشجویی)، بیش از نیمی از آنها در همان زمان با خرج کردن و انجام پرداخت در کردیت کارتهایشان مشکل داشتند و ۶۴ درصد اعتقاد داشتند که بدهی آنها را از رسیدن به اهداف زندگی خود باز می دارد.

در اینجا مواردی وجود دارد که قبل از اینکه کردیت کارت جدید بگیرید، باید بدانید:

۱- کردیت کارت شما پول نقد نیست. (برای زمانی که پولی ندارید)

گرفتن کردیت کارت نباید وضعیت مالی یا بودجه ماهانه شما را به هیچ وجه تغییر دهد (هر چند که مسئولیت رسیدگی به کردیت را به شما می دهد و همین باعث می شود که بهترین نرخ بهره را هنگام قرض گرفتن پول برای یک وام ماشین یا وام مسکن در آینده برای شما فراهم آورد.)

بسیاری از مردم به اشتباه به کردیت کارت های خود به عنوان شرایطی ویژه ای نگاه می کنند که می توان با این امکان بیشتر از درآمد خرید کرد و چیزهایی را که می خواهند یا نیاز دارند زمانی که پول نقد ندارند با کردیت کارت می گیرند.

هنگامی که شما بیش از آنچه می توانید در موعد مقرر پرداخت کنید هزینه می کنید، بالانس بدهی را به ماه بعد منتقل می کنید و نرخ بهره شارژ شده به بالانس اضافه می شود که باعث افزایش بالانس می شود. اینکه کردیت کارتهای خود را به سرعت به این طریق به حداکثر برسانید بسیار آسان است. به این ترتیب زمانی فراخواهد رسید که شما تمام سقف کردیت خود را پر خواهید کرد. زمانی که برای شما این مشکل بوجود آید، شما موظف به پرداخت ماهیانه بهره بانکی هستید.

استفاده از تمام محدودیت کردیت علاوه بر اینکه به شما استرس وارد می کند، باعث می شود میزان کردیت اسکورتان به میزان قابل ملاحظه ای کاهش یابد زیرا وام دهندگان مایل هستند سابقه استفاده از کردیتی را داشته

باشند که حداقل کمتر از ۳۰٪ (و اغلب کمتر از ۱۵٪) از کردیت موجود شما می باشد.

تنها راه جلوگیری از این الگوی هزینه کردن این است که فقط به اندازه ای که پول نقد دارید و می توانید قبل از موعد مقرر پرداخت انجام دهید، آن را شارژ کنید و تنها دلیل شما برای استفاده از کردیت کارت ها ایجاد یک سابقه کردیت خوب است.

۲- کردیت کارت شما یک صندوق اورژانسی نیست!

بسیاری از مردم می گویند که کردیت کارت را جهت استفاده «فقط برای شرایط اورژانسی» دریافت کرده اند. در واقع اطلاعات شرکت Experian نشان می دهد که تقریبا نیمی (۴۶٪) از افراد کردیت کارت را برای استفاده از آن برای موارد اورژانسی به حداکثر رساندند. حتی اگر شما فقط برای موارد اضطراری واقعی (تایر صاف، آبگرمکن، پرداخت بخش تکمیلی درمانی) از آن استفاده کنید، این نوع نگاه به کردیت کارت ها باعث می شود که بالانس شما سریعا افزایش یابد و شارژ بهره ها باعث شود که هر ماه بدهی بیشتر از قبل شود. بدین ترتیب با افزایش بدهی ها پرداخت آن نیز سخت تر می شود و استفاده از آن را برای موارد بعدی اورژانسی غیر ممکن می کند.

استفاده مسئولانه از کردیت به معنای محافظت در برابر شارژ کردیت کارت برای شرایط اورژانسی با صرفه جویی در یک صندوق اورژانسی نقدی است. حتی چند صد دلار برای شروع هزینه های اورژانسی مربوط به ماشین مانند لاستیک صاف شده و باتری جدید را پوشش می دهد.

۳- تاریخ های تعیین شده درخواستی نیستند.

ریپورت VantageScore در سال ۲۰۱۲ که در مورد نحوه تاثیر عملکرد کردیت بر میزان کردیت اسکور ارائه شد، نشان داد که یک دیرپرداخت کردیت باعث کاهش قابل ملاحظه کردیت شما (از ۶۰ تا ۱۲۰ پوینت) می شود. علاوه بر آن وضعیت کردیت به پایین ترین گروه کردیت بعدی منتقل می شود که بستگی به میزان کردیت اسکور شروع شما و اینکه آیا شما پرداخت وام ماشین، وام مسکن یا وام دانشجویی را از دست داده اید، دارد. فراموش نکنید که هر چقدر پرداخت آن بیشتر طول بکشد (۳۰ روز در برابر ۹۰ روز)، کاهش اسکور عمیق تر می شود و و این کاهش اسکورتان تا زمانی که پرداختتان دریافت نشود، ادامه پیدا می کند. دیرپرداختها بخش بزرگی از کردیت اسکور شما هستند (که ۳۵٪ از کردیت اسکور FCIO را تشکیل می دهد). همانطور که توسط ریپورت VantageScore نشان داده شده است، تقریبا یک سال طول می کشد تا کردیت اسکور از دست رفته باز گردد. منظورم از زمان دیر پرداخت، بروی کردیت شما درج شده است و شما آن را پرداخت کرده اید. این بروزرسانی کردیت اسکور در این مدت زمان یکسال جریمه دیرپرداخت کردن شماست.

اما خراب کردن کردیت تنها مشکل دیرپرداخت نیست. زیرا این مشکل بر بالانس شما نیز تاثیر قابل ملاحظه ای دارد. تاریخ تعیین شده در واقع تقاضای پرداخت در آن تاریخ است و اکثر صادرکنندگان کردیت کارت دیرپرداخت را با پرداخت وجه و هزینه دیرپرداخت مجازات می کنند. هزینه های دیرکرد توسط قانون به مبلغ ۲۷ دلار برای اولین بار و مبلغ ۳۷ دلار برای تکرار دیرپرداخت صادر می شود. صادرکنندگان کارت نرخ بهره شما را به خاطر

عدم پرداخت به موقع به ٪۲۹,۹۹ در خریدهای جدید در حالتی که پرداختی را از دست بدهید افزایش می دهند و پس از ۶۰ روز از پرداخت از دست داده شده، این نرخ مجازات به کل بالانس شما اعمال می شود. نرخ بهره جدید کردیت کارت، نرخ جریمه یا نرخ عدم پرداخت نامیده می شود. پس توصیه می شود که همیشه پرداخت را قبل از تاریخ معین انجام دهید.

۴- پرداخت کردن فقط حداقل «میزان پرداخت» روش استفاده مسئولانه از کردیت کارت نیست.

البته این یک راز نیست. این جمله با کلمات پررنگ در بالای Statement کردیت کارت های One Capital عموماً نوشته شده است.

"اگر هر دوره حداقل را پرداخت کنید، بهره بیشتری پرداخت خواهید کرد و پرداخت بالانس طولانی تر خواهد بود."

از آنجایی که پرداخت به موقع صورتحساب، همانطور که قبلاً در بالا بحث کردیم، بخش بزرگی از کردیت اسکور FICO شما را نشان می دهد، ممکن است فکر کنید پرداخت حداقل در هر ماه زمانی که به موقع پرداخت شود، تنها کاری است که باید انجام دهید.

اما «حداقل مبلغ پرداخت» تنها نشان دهنده کمترین مبلغی است که صادر کننده کارت شما در بالانس قبول می کند که اغلب تنها حدود ۳ تا ۵ درصد از کل بالانس شما را تشکیل می دهد و بیشترین قسمت این مبلغ شما برای پرداخت بهره است. پس پرداخت به این صورت به این معنی است که بدهی شما به سختی کاهش می یابد و بخشی از بهره را هم به ماه بعد منتقل می کنید (در صورتی که هیچ هزینه یا خرید دیگری اضافه نشود).

زمانی که برای پرداخت بالانس تلاش می کنید، همیشه پرداخت بیشتر از حداقل را انجام دهید. بهترین اقدام این است که هر ماه مبلغ کامل بالانس را پرداخت کنید تا از پرداخت هرگونه بهره یا هزینه دیرکرد خودداری کنید.

۲,۱,۱۱ چگونه از اشتباه در اولین کردیت کارت جلوگیری کنید؟

هزینه هایی که با بی دقتی انجام می شود شما را به مشکلات کردیت دچار می کند. در سال ۲۰۱۶، تحقیقات Experian نشان داد که ۵۳٪ از این نسل نرخ بهره خود را نمی دانستند، ۳۲٪ محدودیت هزینه خود را نمی دانستند و ۲۹٪ قبلا از کردیت کارتشان بیش از حد استفاده کرده اند. از کسانی که از کردیت کارتشان بیش از حد استفاده کرده بودند، ۳۹ ٪ به این دلیل این کار را انجام دادند که از محدودیت هزینه آگاه نبودند و ۳۸٪ از میزان هزینه ای که کردند مطلع نبودند. اجازه ندهید که شما هم یکی از این افراد باشید.

هنگامی که کردیت کارت جدید خود را در پست دریافت می کنید، تاریخ پرداخت خود را به یاد داشته باشید و Schumer Box موجود در قرارداد کردیت کارت جدید خود را پیدا کنید، بررسی کنید و آن را ذخیره کنید.

Interest Rates and Interest Charges	
Annual Percentage Rate (APR) for Purchases	**0%** Introductory APR on all purchases for six months.* After that, the Standard Rate APR will range from **7.99%** to **17.99%**, based on your creditworthiness.
APR for Balance Transfers	**0%** introductory APR for twelve months.** After that, the Standard Rate APR will range from **7.99%** to **17.99%,** based on your creditworthiness
APR for Cash Advances	**0%** introductory APR for six months After that, the Standard Rate APR will range from **7.99%** to **17.99%,** based on your creditworthiness
How to Avoid Paying Interest on Purchases	Your due date is at least 25 days after the close of each billing cycle. We will not charge you interest on purchases if you pay your entire balance by the due date each month.
For Credit Card Tips from the Consumer Financial Protection Bureau	**To learn more about factors to consider when applying for or using a credit card, visit the website of the Consumer Financial Protection Bureau at http://www.consumerfinance.gov/learnmore**
Fee Charges	
Annual Fee	**None**
Penalty Fees • Late Payment • Returned Payment	 Up to **$25** Up to **$25**

How We Will Calculate Your Balance: We use a method called "average daily balance (including new purchases)."

The information about the costs of the cards is accurate as of 1/1/2013. This information may have changed after that date. To find out what may have changed, call us at 800.839.1154 or write to us at TDECU, 1001 FM 2004, Lake Jackson, TX 77566-4012.

*Introductory rate good until the first day of the billing cycle that includes the six month anniversary date of the opening of your account.

**Offer only applies to balance transfer requests received by us within 30 business days of account opening.

Federally insured by NCUA.

شکل ۱,۱۱– تصویر Schumer Box یک اکانت مرتبط با کردیت کارت

این قسمت به شما تمام حقایق مربوط به کردیت کارت شامل نرخ بهره، نرخ مقدماتی و زمانی که آنها پایان می یابد، محدودیت کردیت، هزینه سالیانه، دوره تمدید، هزینه ها، جریمه ها و موارد دیگر را نشان می دهد. توجه داشته باشید که محدودیت کردیت، نرخ بهره و مهلت ثبت نام و تاریخ رسمی پرداخت خود را در یک تقویم بنویسید یا پرداخت را به کمک یک هشدار بر روی گوشی خود تنظیم کنید، به طوری که هرگز پرداختی را از دست ندهید.

طبق داده های Experian، بیش از یکی از هر سه افراد این نسل فکر می کند که چک کردن کردیت ریپورت یا کردیت اسکور امری غیر ضروری است، اما هنگامی که شما یک کردیت کارت دارید، باید اطمینان حاصل کنید که اکانت شما به صورت صحیح به کردیت بیروها ریپورت شده باشد. کردیت ریپورتهای خود را سالانه در annualcreditreport.com (تنها سرویس رایگان مجاز توسط قانون فدرال) چک کنید، کردیت اسکور خود را ماهانه برای هر تغییر قابل توجهی در یکی از سرویس های کردیت اسکور رایگان نظارت کنید و در مورد نحوه استفاده از کردیت به نفع خود بیشتر بیاموزید.

۳,۱,۱۱ پرداخت بالانس های کردیت کارتهایتان

Paperno Barry، یک متخصص کردیت می گوید: "کردیت به طور معمول، حتی اگر بالانس را هر ماه یا در موعد مقررش بپردازید، بالانس نشان داده شده در تاریخ statement مبلغ ریپورت شده به کردیت بیروها برای آن ماه است." فراموش نکنید که میزان بالانس شما بعد از تاریخ بسته شدن حساب ماهیانه در کردیت ریپورت شما درج می شود. هنگامی که کردیت اسکور شما درآورده می شود، این بالانس حتی اگر بعداً آن را پرداخت کنید، همچنان ریپورت می شود و بر کردیتتان تاثیر می گذارد. با تنظیم زمانی که پرداخت های خود را انجام می دهید، بر هزینه هایی که بر کردیتتان تاثیر می گذارد، کنترل بیشتری خواهید داشت.

علاوه بر این، Richardson Jeff، سخنگوی VantageScore گفت که در حال حاضر کردیت بیروها علاوه بر لحظه دریافتی، اطلاعات را در بلندمدت جمع آوری می کنند.

Richardson در بیانیه ای اعلام کرد: "نوع جدید داده ها نشان می دهد شما چه زمانی پرداخت می کنید و آیا پرداختهای شما در زمان مقرر بوده است یا خیر و میزان پرداختهای شما چقدر بوده است. بنابراین آنها می توانند ببینند که آیا شما یک revolver (کسی که بدهی هایش هر ماه به ماه بعد منتقل می شود) هستید یا یک transactor (کسی که به طور کامل بالانس هایش را هر ماه پرداخت می کند.)"

در حال حاضر به طور کلی این داده ها برای تولید کردیت اسکور در نظر گرفته نمی شود. با این حال "یک وام دهنده یا صادر کننده کردیت برای یک وام مسکن یا وام ماشین می تواند این داده ها را بیرون بکشد و از آنها برای دادن پاداش به transactor ها استفاده کند." (توجه: این کار همیشه انجام نمی شود، اما امکان آن وجود دارد.)

به این ترتیب باید بدهی کردیت کارتهای خود را پس از اتمام پرداختها و یا حداقل قبل از تاریخ بسته شدن statement کردیت کارت پرداخت کنید. در ادامه مطلب بیشتر در مورد این موضوع توضیح خواهم داد.

نگاهی به آخرین statement کردیت کارت خود بیندازید. اگر تاریخ پرداخت statement شما ۱۰ نوامبر باشد، تاریخ بسته شدن بالانس در آن تاریخ دیگری است. این تاریخی است که میزان بدهی شما به کردیت بیروها ریپورت شده است. این را در نظر داشته باشید که وقتی پرداختهایتان را انجام می دهید، به شما ایده بهتری از اینکه در ریپورت هایتان چگونه بدهی شما گزارش می شود خواهد داد.

Paperno توصیه می کند "برای کاهش بالانس ریپورت شده و یا جلوگیری از ریپورت شدن آن، منتظر آمدن statement بعدی خود نباشید. به جای آن، برای

مشاهده بالانس به روز شده، به صورت آنلاین اقدام کنید تا دقیقاً بدانید که باید چه چیزی را قبل از تاریخ بسته شدن پرداخت کنید."

مطمئناً تضمینی وجود ندارد که به دلیل این پرداخت مرتب، روند افزایشی در کردیت اسکور را حتماً مشاهده کنید. با این حال Paperno گفت که حدود یک ماه پس از اجرای این تغییر، او ۱۰ پوینت تفاوت در کردیت اسکور های خود مشاهده کرده است. ممکن است ده اسکور به نظر زیاد نیاید، اما شما را از یک کردیت اسکور اولیه به یک کردیت اسکور اولیه فوق العاده می رساند و همین اتفاق احتمالاً هزاران دلار در پرداخت های بهره برای شما صرفه جویی خواهد کرد.

Paperno گفت: "این یکی از مواردی است که شما را قادر می سازد که در مورد کردیت اسکورتان کنترل داشته باشید تا بتوانید از مزایای آن استفاده کنید."

به عنوان یک قاعده کلی، ما توصیه می کنیم که بالانس کردیت کارت را زیر ۲۵٪ از کردیت موجود در دسترس خود نگه دارید. به عبارت دیگر اگر شما هر سه کردیت کارت را با محدودیت کردیت ۱۰۰۰ دلار داشته باشید، بالانس خود را زیر ۲۵۰ دلار در هر کردیت کارت حفظ کنید. همانطور که همیشه می گویم، بهینه سازی مصرف کردیت تاثیر زیادی بر کردیت اسکور خواهد داشت.

بالانس کردیت کارت معمولاً در هر ماه به کردیت بیروها ریپورت می شود که این عالی است. زیرا شما در هر ماه فرصت دارید که مزایایی برای پایین بودن بالانس خود دریافت کنید.

۲,۱۱ مواردی که برای سلامت کردیت نباید انجام دهید

۱,۲,۱۱ خانه ای بیش از حد توانتان نخرید!

ببینید چگونه یک وام مسکن کردیت شما را تحت تاثیر قرار می دهد. بسیار بعید است که شما به یک کردیت اسکور کامل برسید، مگر اینکه در کردیت ریپورت خود وام مسکن داشته باشید. داشتن وام مسکن نشان می دهد که ارزش کردیتی شما برای وام دهنده به اندازه کافی خوب بوده که مبلغ زیادی را به شما وام داده است.

این نوع از وام در کردیت ریپورت شما تاثیر فوق العاده خواهد داشت و بر کردیت اسکور نیز تاثیر مثبت دارد. اما من پیشنهاد نمی کنم که وام مسکن بگیرید. مگر اینکه بتوانید آن را بپردازید. اگر توان پرداخت آن را دارید، این راه قطعاً یک راه خوب برای افزایش اسکور شماست.

۲,۲,۱۱ اجازه ندهید هزینه هایتان تمام درآمدتان را از بین ببرد

این مورد به نظر واضح می رسد، اما زمانی که شما یک آپارتمان دارید که می خواهید آن را مبله کنید و یک زندگی پر هیاهو داشته باشید باید تصمیمی بگیرید که بخشی از هزینه های خود را کم کنید به طور مثال می توانید هزینه های رستوران های خود را قطع کنید. فراموش نکنید موضوع این نیست که چقدر درآمد دارید موضوع این هست که هر چقدر که هزینه کنید در نهایت باید پرداخت کنید. پس اجازه ندهید هزینه هایتان تمام درآمد شما را از بین ببرد.

Alex Sadler، سردبیر سایت امور مالی شخصی Clark.com و Common Cents گفت: " گفتن این حرف ساده تر از انجام آن است، اما این کاری است که باید برای ادامه زندگی خود انجام دهید. اگر بیشتر از ورودی درآمد خود هزینه می کنید، باید راه هایی را برای جمع کردن پول اضافی پیدا کنید."

به خاطر داشته باشید بخش بزرگی از حل این مسئله فقط این است که هزینه ها را کمتر کنید تا بتوانید بخشی از درآمد خود را پس انداز کنید. Sadler پیشنهاد می کند که پس انداز خود را با شرکت در برنامه بازنشستگی تحت حمایت کارفرمایان با یک سیستم اتوماتیک کنید که بخشی از درآمد شما به صورت اتوماتیک به این حساب ها ارسال شود. مخصوصاً اگر کارفرمای شما یک برنامه پس انداز ارائه می دهد این کار برای شما خیلی راحت تر هم هست. همچنین ممکن است بتوانید انتقال اتوماتیک به یک حساب پس انداز را تنظیم کنید، بنابراین میزان پولی که می توانید برای چیزهایی که دلتان می خواهد خرج کنید، کمتر خواهد شد.

۳,۲,۱۱ گرفتن Store کردیت کارت

وضعیت ۱: در یک فروشگاه درحال آماده شدن در صف برای پرداخت خریدها هستید و صندوق دار از شما می پرسد که آیا می خواهید یک اکانت کردیت کارت باز کنید و برای ۱۰٪ یا حتی ۲۰٪ از خریدتان تخفیف بگیرید؟ این یک پیشنهاد بسیار وسوسه انگیز است. اما آیا ایده خوبی است؟

وضعیت ۲: اگر کردیتتان ضعیف است و استفاده از کردیت را تازه شروع کرده اید و همچنین سعی در ایجاد کردیت دارید. در صورتی که در این وضعیت هستید، می دانید که باید برای یک store کردیت یا کردیت کارت های فروشگاهی درخواست بدهید. زیرا آنها اغلب معیارهای واجد شرایط بودن راحت تری نسبت به کردیت کارتهای بانکی معمولی دارند. آیا این طور است؟

قبل از هر چیز بیایید بررسی کنیم چرا فروشگاه ها این کارت ها را ارائه می دهند؟ فروشگاه ها به طور کلی علاقمندند که خریداران آنها کردیت کارت مخصوص فروشگاه آنها را داشتند باشند. بنابراین می توانید این طور تصور

کنید که این برنامه های کارت برایشان پول ساز است. تخفیفی که فروشگاه ها پرداخت می کنند، این تخفیف را از بهره هایی که از کردیت کارت ها در آینده دریافت خواهند کرد جبران می کنند و شاید هم خیلی بیشتر! (کردیت کارت های فروشگاهای به صورت کلی معمولاً نرخ بهره بالاتری را شارژ می کنند) و البته بیشتر از آن امیدوارند که شما برای خرید چیزهای بیشتری به فروشگاه برگردید. آنها زمانی که در پرداخت هایتان تاخیر داشته باشید از شما جریمه می گیرند و برخی از برنامه های کردیت کارت های فروشگاه ها به شما اجازه می دهد که از محدودیت خود بیشتر هم خرج کنید، اما برای انجام این کار هزینه ای برایتان شارژ می کنند. کارکنان فروشگاه به شدت شما را تشویق به اقدام برای گرفتن کردیت کارت های فروشگاهی می کنند، چرا که کارکنان فروشگاه اغلب برای هر اکانت جدیدی که باز می کنند کمسیون یا پاداش دریافت می کنند. داشتن سود بالا یکی از دلایلی است که گرفتن کردیت کارت های فروشگاهی را راحت تر می کند. شرکت های کردیت کارت بیشتر شانس دارند که از شما سود بیشتری دریافت کنند.

کردیت کارت های فروشگاهی مانند کارت های دیگر قراردادهای کردیت کارت طولانی دارند. بانک های بزرگ اغلب برنامه های کردیت کارت ارائه شده توسط فروشگاه های مختلف خرده فروشی را اجرا می کنند و با وکیل های با تجربه که مبالغ بسیاری به آنها پرداخت می کنند قراردادهای خود را تنظیم می کنند. قراردادها با نقص بسیار ناچیز برای مشتری در صورتی که کلاً خطایی وجود داشته باشد، بسته می شوند.

هنگامی که شما در فروشگاه ایستاده اید، شرایط توافق کردیت کارت اغلب در دسترس نیست و یا ممکن است به این دلیل که افرادی در صف پشت سرتان قرار دارند و زمان خواندن قرارداد کردیت کارت آنها را ندارید تا آنها را بررسی

کنید و تحت فشار قرار بگیرید. اگر نمی توانید شرایط و ضوابط را بخوانید، تصمیم گیری آگاهانه امکان پذیر نیست. اگر می خواهید برای یکی از این کارت ها ثبت نام کنید، قبل از ورود به فروشگاه کارهای لازم را انجام دهید؛ قراردادها احتمالاً آنلاین هم هستند. شما همچنین می توانید review هایی در مورد کردیت کارت مورد نظرتان را در وب سایت های آنلاین هم پیدا کنید.

هنگامی که برای کردیت کارت فروشگاه درخواست می کنید، به کردیتتان ضربه ای وارد خواهد شد. هر بار که برای کردیت کارت درخواست می کنید، بر روی کردیت ریپورتتان"inquiry" قرار می گیرد. یک inquiry یک نشانگر است و نشان می دهد که کسی درخواست بازبینی کردیت ریپورتتان را برای تصمیم گیری در مورد اینکه آیا به شما کردیت بدهد یا نه دارد. هر بار که شرکتها کردیت ریپورت شما را چک می کنند و در مورد دادن و یا ندادن کردیت کارت در مورد شما تصمیم می گیرند، شما چیزی حدود ۵ پوینت از کردیت اسکورتان را از دست می دهید. این موضوع ربطی به این ندارد که شما برای داشتن یک کردیت کارت رد و یا قبول شده اید. موضوع اینجاست که فقط به کردیت اسکورتان آسیب رسانده اید.

علاوه بر این واقعیت دیگری را هم باید بدانید، وقتی که برای یک کردیت کارت جدید درخواست دادید، اگر موفق شدید و کارت را دریافت کردید، میانگین سن اکانت (۱۵٪ از کردیت اسکور) کاهش می یابد و ضربه ای به کردیت اسکورتان وارد می شود.

همچنین محدودیت های این کردیت کارت ها اغلب بسیار کم است. ۳۰۰ تا ۵۰۰ دلار. زمانی که این کارت ها را استفاده می کنید خیلی سریع به میزان مصرف ۵۰ درصد نزدیک می شوید و دلیل آن سقف اعتبار کم این کردیت

کارتها می باشد. هر چیزی که بالاتر از نرخ مصرف ۲۵ درصد باشد، باز هم کردیت شما را کاهش خواهد داد.

۳,۱۱ نکات مربوط به store کردیت کارت

چرا بعضی از فروشگاه ها حداقل هایی برای خرید با کردیت کارت دارند؟

مطمئن هستم که برای شما هم پیش آمده است که وارد فروشگاهی شدید و به شما بگویند اگر می خواهید با کردیت کارت پرداخت کنید، باید مثلاً حداقل ۱۰ دلار از این فروشگاه خرید کنید. در غیر اینصورت پرداخت با کردیت کارت را قبول نمی کنیم! چرا برخی از مغازه ها این کار را انجام می دهند، آیا قانونی است و چرا این کار را انجام می دهند؟

چرا حداقل؟

گرفتن کردیت کارت هزینه دارد. میانگین هزینه پروسه یک کردیت کارت برای یک کار خرده فروشی زمانی که یک کارت از لحاظ فیزیکی موجود است، ۱,۹۵ درصد تا ۲ درصد است. هزینه پردازش کارت زمانی که کارت موجود نیست (فروش تلفنی و فروش آنلاین بهترین مثال است) حدود ۲,۳٪ تا ۲,۵٪ است. با توجه به هزینه های انتقال و دیگر هزینه های پردازش، هزینه ها به موارد زیر تقسیم می شوند:

۱- برای معاملات کارت فعلی، ۱,۶٪ به اضافه ۱۰ سنت هزینه معامله و یک هزینه ثابت ماهانه ۵ تا ۱۵ دلار برای دستگاه پردازش کارت وجود دارد. VISA و Mastercard به طور معمول در هزینه های ماهانه با هم تلفیق می شوند و هزینه جداگانه ای برای

پردازش کارت های American Express و کارت های Discover وجود دارد. به همین دلیل است که برخی از فروشندگان تنها VISA و Mastercard را قبول می کنند.

۲- هزینه های تبادل کارت بدون پرداخت هزینه ۱٫۹٪ به علاوه هزینه های نرم افزاری برای ورودی های آنلاین (معمولا ۱۰ تا ۱۵ دلار در ماه به همراه هزینه های ۱ تا ۸ سنت در هر معامله) است. دلیل اینکه هزینه ها در این نوع معاملات بالاتر است این است که ریسک کلاهبرداری در این نوع معاملات بیشتر است.

هر چه اندازه متوسط یک معامله کوچکتر باشد، میزان پردازش معاملات بیشتر می شود. یعنی مبلغ بالاتری از هزینه های معامله بوجود می آید. بیایید فرض کنیم شما دو شغل دارید، شغل A که میانگین خرید آن ۱۰۰ دلار و شغل B که متوسط خرید آن ۵ دلار است. حال اگر هر دو شغل ۱۰۰ دلار از مشتری و یا مشتریان خود دریافت کند، شغل A برای دریافت ۱۰۰ دلار از مشتری باید فقط $۰٫۸۰ پرداخت کند. در صورتی که شغل B برای دریافت ۱۰۰ دلار از مشتریان خود باید ۲۰ بار و هر مرتبه $۰٫۸۰ پرداخت کند. در نتیجه میزان پرداختی شغل B برابر $۱٫۶۰ = $۰٫۸۰ x ۲۰ خواهد بود. پس میانگین سایز معاملات کمتر معادل هزینه بیشتر برای پردازش کردیت کارت ها خواهد بود.

برخی از کردیت کارت های reward هزینه های بیشتری نسبت به کردیت کارت های معمولی دارند. بر طبق ویکی پدیا، Visa و Mastercard ، صادر کنندگان کارت در آمریکا، بیش از ۳۰ میلیارد دلار در سال از هزینه های تبادل کسب درآمد می کنند.

٤,١١ حداقل هزینه های کردیت کارت تحت قانون

تا سال ۲۰۱۰، اصلاحیه Durbin وجود حداقل در محدودیت شارژ کردیت کارت را ممنوع کرد. علاوه بر این قانون، بانک ها از عملی کردن حداقل هزینه ها پرهیز می کنند؛ زیرا آنها هزینه ها را برای شارژ کردیت کارت جمع آوری می کنند. فروشندگانی که حداقلی را برای کردیت کارت در نظر می گیرند، مبلغی را که به بانک ها می رود را از دست می دهند. شبکه های کارت مانند VISA و Mastercard حتی روش هایی را برای برخورد با متخلفان در اصلاحیه Durbin در نظر گرفتند. در قانون Dodd-Frank Wall Street Reform و قانون حمایت از مشتری، اشاره شد که حداقل مبلغ کردیت کارت تا ۱۰ دلار قانونی است. این قانون در ماه جولای سال ۲۰۱۰ به اجرا گذاشته شد.

فروشندگان تا زمانی که با همه کارت ها به طور یکسان رفتار کنند، می توانند حداقل خرید کارت کردیت را تا ۱۰ دلار تعیین کنند. علاوه بر این فدرال حداقل را در یک تاریخ در آینده بررسی کرده و افزایش می دهد. به نظر می رسد ۵ دلار رایج ترین مقدار حداقل است.

طبق قانون، شما مجاز به شارژ کردن حداقل ها در استفاده از کارت های debit هستید، اما شبکه های کارت (VISA و Mastercard) به شما اجازه ن

می دهند این کار را انجام دهید، زیرا آنها می خواهند هزینه های پرداخت توسط کارت را جمع کنند. شرکت های پردازنده کارت های debit حتی مشتریان را تشویق می کند تا فروشندگانی که حداقل هزینه را می خواهند، ریپورت دهند.

۱,٤,۱۱ آنچه شما می توانید در مورد حداقل خرید کردیت کارت انجام دهید

همانطور که به حداقل کردیت کارت اشاره کردم، تنها شما نیستید که از تغییرات قانون آگاه نیستید. زمانی که قانون به اجرا در آمد، پوشش خبری قانون بسیار کم بود. (تبصره های دیگر این قانون همه مطبوعات را فرا گرفت.)

برخی از فروشگاه ها تردید می کنند که حداقل ها را قرار دهند مبادا مشتریان برای خرید به آنجا نروند. در حقیقت، تعداد زیادی از کاسبان وجود دارند که حداقل برای فروش اجناس خود قرار نمی دهند، حتی فروشگاه های زنجیره ای یا رستوران هایی با آیتم های ارزان قیمت هم این کار را نمی کنند. اکثر رستوران ها کردیت کارت را برای آیتم های منو دریافت می کنند، بیشتر فروش هر مشتری آنها کمتر از ۱۰ دلار است.

بعضی از فروشگاه ها، به ویژه آنهایی که بیشترین شارژ خود را کمتر از ۵ دلار می پنداشتند، برای اعمال حداقل ها خوشحال بودند. به گفته Doug Kantor از انجمن ملی فروشگاه های داخلی، "از نظر ما، واکنش منفی زیادی از مشتریان ندیده ایم. آنها درک می کنند. "پمپ بنزین ها و سوپر مارکت ها که در آنها اصولا خریدهای کوچک انجام می شود، سود بسیار کمی دارد. برای این فروشگاه ها پرداخت حتی چند سنت مهم است.

۵,۱۱ کردیت و تحصیل

زمانی که شما محصل هستید، نکاتی را درباره کردیت وجود دارد که باید به آنها توجه داشته باشید.

۱,۵,۱۱ در وام دانشجویی زیاده روی نکنید

باید بدانید که اولین قدم برای کمتر هزینه کردن، اطلاعات صحیح در مورد میزان هزینه هاست. اگر شما هم مانند بسیاری از دانش آموزان دیگر وام های دانشجویی دارید که باید به زودی آنها را تسویه کنید، حتی اگر اولین پرداخت شما چند ماه است که انجام نشده است، باید بدانید که در حال مواجه شدن با چه اتفاقی هستید.

Sadler گفت: "اکثر فارغ التحصیلان کالج نمی دانند چه مقدار بدهی دارند تا زمانی که اولین صورتحساب خود را در ایمیل دریافت می کنند." به دلیل بهره های این وامها، ممکن است بیش از آنچه قرض گرفته اید، بدهکار باشید. " پس اول باید بفهمید دقیقاً چقدر بدهکارید و چه گزینه هایی دارید. آیا برای بخشش وام واجد شرایط هستید؟ و باید به سراغ بازپرداخت مبتنی بر درآمد بروید" گزینه های بازپرداخت وام دانشجویی شما بسته به نوع وام متفاوت است. پس مسئولیت رسیدگی به آنها را بر عهده بگیرید، با این روش شما پرداخت های وام های خود را از دست نمی دهید و کردیتتان آسیب نمی بیند. نکته ای که وجود دارد این است که باید فقط روی خودتان حساب کنید. مسئولیت داشتن در برابر پول به این معنا نیست که نمی توانید هیچ گونه سرگرمی داشته باشید، اما در مورد اینکه چگونه نیازها و خواسته های خود را متعادل می کنید، مسئول هستید.

وقتی که ۲۲ ساله هستید، برای انجام بسیاری از کارها در دنیای واقعی بسیار هیجان زده هستید. در همان زمان هم هست که خودتان مجبور به تصمیم گیری هستید. در برخی مواقع واقعاً کسی هم وجود ندارد که به شما کمک کند. هنگامی که متوجه شدید که فقط باید روی پای خودتان بایستید، انگیزه کافی خواهید داشت که پول خود را واقعاً کنترل کنید و یاد خواهید گرفت که واقعیت زندگی این است که پول عامل اصلی آزادی اقتصادی شماست.

نکته دیگری که باید به خاطر بسپارید این است که اگر در جوانی اقدام نکنید و به مسائل مالی توجه کافی نداشته باشید و کارهای لازم برای آن را انجام ندهید، بعداً پشیمان خواهید شد. اینکه چگونه شما پول خود را در اوایل ۲۰ سالگیتان مدیریت می کنید، بیش از آن چیزی که فکر می کنید اهمیت دارد. این انتخاب های شما در امور مالی برای ۱۰ تا ۱۵ سال آینده زندگی شما را تحت تأثیر قرار خواهد داد.

Sadler از تجربه اش می گوید. در اوایل ۲۰ سالگی، Sadler چند صد دلار در یک store کردیت کارت داشت که آن را نادیده گرفت. او اجازه داد که دیرپرداخت ها بر روی کردیت ریپورتش قرار بگیرید که یکی از بدترین کارهایی است که می توانید با کردیت خود انجام دهید. او گفت: "هنگامی که در ۲۶ یا ۲۷ سالگی متوجه آن شدم، آن را به طور کامل پرداخت کردم. اما هیچ کاری در مورد دیرپرداخت ها نمی توانید انجام دهید. من آن را درست کردم اما خیلی طول کشید." بسیاری از جوانان فکر می کنند که بدهی های خود را تسویه می کنند و یا زمانی که پول بیشتری دارند، پس انداز بیشتری می کنند. Sadler گفت "اما بعدا هرگز نمی آید". شما باید برای همه چیز برنامه ریزی کنید.

شما هرگز بیشتر از دوران جوانی زمان نخواهید داشت، بنابراین برنامه ریزی را شروع کنید. اهداف بلندمدت مانند خرید یک خانه یا صرفه جویی برای بازنشستگی نسبت به بودجه و همچنین اهداف کوتاه مدت مانند تعطیلات و خرید های بزرگ را در بیاورید. برنامه ریزی رو به جلو تنها راهی است که می توانید با آن به این اهداف برسید.

Sadler گفت: "من در ۲۰ سالگی وقتی از پدرم درخواست ۱۰۰۰ دلار برای رفتن به یک مهمانی در مکزیک کردم، در آن سن ضربه ای به من وارد شد." او به

من نگاه کرد و گفت: " آیا عقلت را از دست داده ای؟" و گفتم:" خودم نمی توانم هزینه اش را بپردازم." او گفت: "پس نمی توانی بروی".

انجام کارهایی که می خواهید انجام دهید نیازمند نظم و انضباط است و به برنامه ریزی هایی بیشتر از آنچه فکر می کنید نیاز دارد. Sadler گفت: "این کار نیاز به توجه بیشتری دارد." نکته آخر اینکه باید هزینه های اصلی خود را مدیریت کنید. شاید بعد از اینکه صورتحساب و وام برنامه ریزی شده را پرداخت کنید، احساس کنید که پول زیادی برای تفریح وجود ندارد. به یاد داشته باشید این هزینه ها ثابت باقی نمی ماند. Sadler پیشنهاد کرد که سرویس تلفن همراه خود را دوباره ارزیابی کنید. به دنبال نرخ های بیمه رقابتی بگردید و گزینه های سرگرمی ارزان تر پیدا کنید. این موضوع به این معنی نیست که اشتراک سرویس ها را قطع کنید و یا این سرویسها کاملاً تغییر دهید. این تغییرات زمانی ارزشمند است که پس اندازهای آن بتوانند به شما انعطاف بیشتری بدهند.

در ادامه مواردی را که باید در ارتباط با وام دانشجویی در نظر داشته باشید، مطرح خواهم کرد:

۱- چگونه وام های دانشجویی در کردیت ریپورت شما ظاهر می شود؟
وام های دانشجویی موج جدید بدهی را در اقتصاد ایالات متحده نشان می دهد. با توجه به مرکز ملی آمار تحصیلات، متوسط دانش آموزان با مبلغ ۳۳۰۰۰ دلار وام دانشجویی در سال ۲۰۱۴ فارغ التحصیل شدند. با توجه به اینکه بدهی دانش آموزان آمریکا به ۱,۲ تریلیون دلار می رسد، سوالات فردی در مورد بهترین راه برای تامین مالی تحصیلات، مزایا و خطرات و نحوه تاثیر وام های دانشجویی بر روی رتبه بندی کردیت مطرح می شود.

۲- وام های دانشجویی چگونه طبقه بندی می شوند؟
مانند وام خودرو یا وام مسکن، وام های دانشجویی به عنوان بدهی اقساطی دسته بندی می شوند، زیرا در مدت زمانی مشخص بازپرداخت می شوند. در حالی که بدهی کردیت کارت مشتری به دلیل نرخ بهره نوسانی، بالانس ترکیبی و پتانسیل ریسک، "بدهی بد" محسوب می شود، وام های دانشجویی به چند دلیل به عنوان "بدهی خوب" طبقه بندی می شوند:

۳- این نوع وام ها در راستای آموزش استفاده می شود و از این رو نسبت به کردیت مشتری بی ثباتی کمتری دارند.

۴- وام های دانشجویی در مقادیر ثابت بازپرداخت می شوند و خطر عدم پرداخت کمتری نسبت به بدهی های در گردش دارند.

۵- حقوق و مزایای پرداخت شده در وام های دانشجویی فدرال و خصوصی برای اکثر وام گیرندگان مالیات محسوب می شود.

۶- نرخ بهره وام دانشجویی معمولا کم و در مورد بسیاری از وام های فدرال ثابت است.

۷- نوسانات پایین و پرداخت های ثابت به معنای کاهش ریسک، هنگام به دست آوردن کردیت اسکور یک عامل مثبت می باشد.

۸- وام های دانشجویی هنگامی که به طور صحیح مدیریت می شود، توانایی ایجاد سابقه کردیت، سابقه پرداخت و افزایش تنوع کردیت را بالا می برند. سه عاملی که اسکورتان را تا ۶۰ درصد بهبود می بخشد.

۹- چه زمانی وام های دانشجویی به کردیت بیروها ریپورت می شود؟
اگر چه دانش آموزان به طور متوسط شش تا ۱۲ ماه پس از فارغ التحصیلی وام های خود را بازپرداخت نمی کنند، بدهی های

تحصیلی در مدت کوتاهی پس از باز کردن اکانت ظاهر می شود. وضعیت اکانت تا زمانی که دوره بازپرداخت را وارد کنید، به عنوان "به تعویق افتاده" ظاهر می شود.

۱۰- آیا چندین وام دانشجویی به عنوان یک بدهی واحد به حساب می آید؟

در حالی که ممکن است از تنها یک وام دهنده برای تمام وام های دانشجویی خود استفاده کنید، هر نمونه قرض گرفتن به عنوان یک اکانت جداگانه ظاهر می شود. به عنوان مثال، فرض کنید در طول سال اول تحصیل ۱۴ هزار دلار و در سال دوم ۱۱ هزار دلار وام گرفته اید، وقتی که کردیت ریپورت خود را چک می کنید، دو اکانت جداگانه در کردیت ریپورتتان خواهید دید.

۱۱- اگر وام دانشجویی به شرکت دیگری فروخته شود چه اتفاقی خواهد افتاد؟

کاهش یا گسترش شرکت اغلب منجر به فروش دارایی می شود. از جمله بدهی های تحصیلی. فرض کنید وام های شما از شرکت A به شرکت B فروخته می شود. همانند بازپرداخت یک وام مسکن، اکانت اصلی A به عنوان پرداخت شده و بسته شده در حالی که اکانت جدید B بدهی را در بر می گیرد. کردیت ریپورت شما نباید به صورت منفی تحت تاثیر تغییرات قرار گیرد. وام دهندگان طبق قانون باید اگر بدهی های شما به فروش می رسد، به شما اطلاع بدهند و شما باید کپی نسخه های کردیت ریپورت خود را طی ۹۰ روز از تاریخ تغییر سفارش دهید تا اطمینان حاصل شود که انتقال به درستی ریپورت شده است.

۱۲- آیا deferment یا forbearance روی کردیت اسکور دانشجو تاثیر می گذارد؟

قبل از هر چیزی باید گفت این مورد وضعیت باز پرداخت وام، صورتی از بازپرداخت است که توسط وام دهنده شما توافق شده است و وضعیت وام شما به عنوان «فعال» یا «پرداخت شده به صورت توافقی ادامه خواهد یافت تا زمانی که شرایط متقابل وضعیت مورد توافق برقرار شود.

۱۳- آیا بدهی وام دانشجویی بر توانایی فرد برای کسب کردیت جدید تاثیر می گذارد؟

این یک سوال پیچیده است که میلیون ها نفر از مشتریان روزانه با آن مواجه می شوند. پاسخ کوتاه شاید بتوان گفت جواب این سوال بستگی به نحوه نشان داده شدن بدهی های دانشجویی بر روی کردیت شما دارد. اما به طور کلی بدهی های تحصیلی بر میزان بدهی بر درآمد شما تأثیر می گذارد. اگر چه DTI عامل تعیین کننده کردیت نیست، اما تعیین می کند که آیا وام دهنده های آینده درخواست شما را برای ماشین، وام شخصی یا وام مسکن تأیید می کنند یا خیر. قوانین فدرال بدهی مسکن را به ۴۳ درصد از DTI محدود می کند، اگرچه وام دهندگان ممکن است آن را تا ۳۵ درصد کاهش دهند.

۱۴- اگر شخصی نیاز به تحصیل داشته باشد، اما در مورد پیامدهای مالی آن نگران باشد باید چه کاری کند؟

وام های دانشجویی تا زمانی که شخص بتواند پرداخت های به موقع و سازگار انجام دهد، بعید است کردیت آن شخص را از بین ببرد. همانطور که گفتم راه های زیادی برای محدود کردن بدهی وجود دارد و به همین دلیل فارغ التحصیلان دردسر کمتری دارند. برای کسب اطلاعات بیشتر

در مورد روند وام، گزینه های وام و بهترین روشها کمی بیشتر تحقیق کنید.

٦,١١ شایعه هایی در مورد وام دانشجویی

بحران وام دانشجویی یک مشکل تریلیون دلاری در ایالات متحده است و فقدان دانش پایه ای در این مورد یکی از دردسرهایی است که برای دانشجویان بوجود می آید. قبل از اینکه به مسیر تحصیلات دانشگاهی بروید، شایعه های زیر را مرور کنید. همین موارد شاید کمک کند تا از سالها آسیب ناگوار جلوگیری کنید.

شایعه شماره ۱: وام دهندگان نمی توانند در طول بازپرداخت بیش از X٪ درآمد من در هر ماه را شارژ کنند.

این شایعه برای برخی از وام ها حقیقت دارد و برای بعضی دیگر ندارد. به عنوان مثال، فرض کنید شما برای دو وام در کالج درخواست می کنید:

وام A: حق یارانه مستقیم فدرال: ۱۰،۰۰۰ دلار

وام B: وام خصوصی: ۲۵،۰۰۰ دلار

وام A توسط دولت فدرال حمایت می شود و ممکن است واجد شرایط برنامه بازپرداخت حساس به درآمد باشد و بار مالیاتی شما را به ۱۰ درصد از درآمدتان محدود کند.

وام B توسط یک شرکت خصوصی تامین می شود که مانند وام دهنده کردیت کارت، توانایی تنظیم نرخ های بهره و پرداخت هزینه های ماهانه را براساس بالانس وام بدون در نظر گرفتن درآمد شما دارد. بسیاری از وام دهندگان خصوصی گزینه های پرداخت برای متقاضیان

واجد شرایط را ارائه می دهند، اما همانطور که بسیاری از دانش آموختگان جدید یاد می گیرند، قانون توانایی پرداخت، این گونه وام گیرندگان را محدود نمی کند.

شایعه شماره ۲: بازپرداخت حساس به درآمد از بدهی های شدید محافظت می کند.

بسیاری از وام گیرندگان معتقدند که پرداخت های حساس به درآمد، وامهای دانشجویی را ارزان تر می کند. در حالی که آنها فقط تسهیلات مالی موقت را تامین می کنند و در طول زمان شما در وام های خصوصی و فدرال نرخ بهره بیشتری پرداخت می کنید. طبق گفته وزارت تحصیلات عالی ایالات متحده:

"برنامه های بازپرداخت درآمد معمولا پرداخت های وام دانشجویی فدرال را پایین می آورد. با این حال هر زمان که شما پرداخت های پایین تر انجام دهید و یا دوره بازپرداخت خود را طولانی کنید، احتمالا در طول زمان بهره بیشتری – گاهی اوقات به میزان قابل توجهی بیشتر – پرداخت خواهید کرد. علاوه بر این، طبق قوانین مالیات بر درآمد داخلی[۱]، اگر در پایان دوره بازپرداخت بالانسی باقی مانده باشد، شما مجبور خواهید شد برای هر مبلغ بخشیده شده، مالیات درآمدتان را پرداخت کنید. "

شایعه شماره ۳: تمام وام های دانشجویی فدرال دارای نرخ بهره ثابت یکسان هستند.

---

[۱] IRS

دروغ است. وام های فدرال بسته به نوع آن و وام گیرنده (به عنوان مثال دانش آموز در مقابل پدر و مادر) متفاوت هستند و در حالی که تمام نرخهای بهره ثابت هستند، آنها یکسان نیستند. به عنوان مثال نرخ فعلی برای وام کارشناسی یارانه ای مستقیم ۴,۲۹٪ است، در حالی که این نرخ برای وام Direct Plus برای دانشجویان کارشناسی ارشد یا والدین ۶,۸۴٪ است که در طول زمان به طور قابل ملاحظه ای افزایش می یابد.

شایعه شماره ٤: من توانایی پرداخت هزینه های مدرسه را بدون وام دانشجویی ندارم.

درست است. تحصیلات عالی با قیمت زیاد همراه می شود. طبق نظرسنجی هیئت مدیره کالج، میانگین هزینه تحصیل برای سال تحصیلی ۲۰۱۴–۲۰۱۵، مبلغ ۳۱،۲۳۱ دلار برای دانشگاه خصوصی، ۹،۱۳۹ دلار برای دانشجویان بومی و ۲۲،۹۵۸ دلار برای دانشجویان غیر بومی است. این قیمتها شامل خوابگاه، کتاب، غذا، خدمات آب و برق، حمل و نقل و سایر هزینه های زندگی نیست. خانواده متوسط قطعا این هزینه ها را پوشش نمی دهد و بسیاری معتقدند که وام های دانشجویی تنها چاره است. و موضوع این جاست که مستقیما برای گرفتن وام اقدام نکنید. منابع مالی جایگزین را در فرم های زیر در نظر بگیرید:

- بورس تحصیلی
- کمک هزینه تحصیلی
- Work-study
- شغل پاره وقت
- منابع آنلاین، به عنوان مثال کتابهای رایگان

- هزینه تحصیل برای کلاس های اصلی را از طریق کالج های محلی خود کاهش دهید.

شایعه شماره ۵: بدهی تحصیلی کردیت من را تحت تاثیر قرار نمی دهد.

میلیون ها دانشجو در مورد این شایعه حقیقت سختی را یاد می گیرند. فارغ التحصیل شدن با وام های دانشجویی با مقدار وام مسکن مطمئنا تأثیرات مالی برایتان خواهد داشت، مخصوصا با حقوق و دستمزد در سطح پایه. خوب توضیح می دهم که چطور این موضوع بر کردیت تاثیر می گذارد. قبل از هر چیز باید پنج فاکتور تاثیر گذار بر کردیت را بدانید.

- سابقه پرداخت (۳۵ درصد). توانایی پرداخت صورتحساب شما تأثیر قابل توجهی بر کردیت اسکورتان دارد. وام های غیرقابل پیش بینی مانع از بودجه تحصیلات تکمیلی قبل از اینکه شغلی داشته باشید می شود.
- مصرف بدهی (۳۰ درصد). وام های دانشجویی بدهی های اقساطی محسوب می شوند که بدین معنی است که مصرف کردیت (مبلغ بدهی در برابر کل محدودیت کردیت) به همان شیوه ای که کردیت کارت های مشتری را تحت تاثیر قرار نمی دهد، تاثیر نمی گذارد. از سوی دیگر، وام های دانشجویی روی نسبت بدهی به درآمد شما که یک فاکتور کلیدی برای وام های مسکونی، تامین مالی ماشین و ... است، تاثیر می گذارد.
- طول کردیت (۱۵ درصد)، اکانتهای جدید (۱۰ درصد) و تنوع (۱۰ درصد). محدود کردن توانایی شما برای تأمین وام های جدید خطر بزرگی برای گرفتن وام

دانشجویی است. اگر وام های شما بیش از درآمدتان باشد، وام دهندگان برای تامین مسکن، اتومبیل، هزینه های شخصی و غیره وامی ارائه نمی دهند. این پیامد باعث می شود کردیت اسکورتان تا ۳۵ درصد صدمه ببیند.

نکته آخر و مهم این است که تحصیل خود را با کمبود اطلاعات مالی آغاز نکنید.

۷,۱۱ کردیت و ازدواج

ازدواج بخش مهمی از زندگی است. تعهد دادن به یک شخص دیگر یک تصمیم جسورانه و ارزشمند است، اما قطعاً نیاز به تفکر عملی در طول مسیر دارد. یکی شدن زندگی دو نفر به معنای یکی شدن امور مالی نیز هست، فرآیندی که بسیاری از جوانان آن را نادیده می گیرند. هنگامی که به درستی انجام شود، قدرت ایجاد آینده ای روشن را توسط دو نفر عملی می سازد. هنگامی که این امر به درستی انجام نشود، منجر به بحث، بی ثباتی مالی و آسیب های کردیتی می شود.

۱,۷,۱۱ ازدواج چه تاثیری بر کردیت می گذارد؟

درس های زیر را یاد بگیرید. آنچه که یاد می گیرید به شما کمک می کند از ازدواج و سلامت کردیت خود محافظت کنید.

درس شماره ۱: دیدگاه مالی همانند عشق یکسان نیست!

حتی اگر هر دو نفر صرفه جو باشند، این بدان معنا نیست که همیشه در مورد اینکه آن پول باید و یا نباید کجا پس انداز شود توافق داشته باشند. بر اساس یک نظرسنجی که اخیرا انجام شده، پول اولین علت درگیری زوج ها و والدینی است که به تازگی صاحب فرزند شده اند.

برای حل این مشکل باید بر سازش تمرکز کنید. شما برای داشتن ازدواج موفق لازم نیست که در مورد هر مسئله ای به توافق برسید و امور مالی نیز استثنا نیست. با همسرتان بنشینید و در مورد امور مالی صحبت کنید. یک بودجه برای خانواده ایجاد کنید که به هر دو شما اجازه می دهد برنامه ریزی یکسان انجام دهید. در صورت عدم توافق درباره نحوه سرمایه گذاری، صرفه جویی و به طور کلی درآمد خود، با یک برنامه ریز مالی نیز صحبت کنید. با یک متخصص حرفه ای کردیت هم صحبت کنید تا یاد بگیرید که چگونه تصمیم گیری شما بر کردیت اسکور افراد خانواده تاثیر می گذارد. نکته آخر اینکه تفکیک کردن مسایل مالی و ارتباطات خانوادگی، پایه و اساس یک برنامه ریزی بودجه دقیق است.

درس شماره ۲: اکانت های فردی امور مالی زناشویی را از بین می برد.

اگر با کوهی از بدهی دانشجویی ازدواج را شروع کنید، اگر چه بالانس به طور قانونی مربوط به شما باشد، ترکیب منابع مالی به این معنی است که همسرتان نیز به عنوان هزینه خانواده در برابر آن مسئول است. متأسفانه بسیاری از جوانان، تا قبل از تعهد به ازدواج تأثیر بدهی های همسرشان را در نظر نمی گیرند.

برای حل این مشکل باید دیدگاه و مسئولیت های فردی خود را در نظر بگیرید. خوشبختی در ازدواج به معنای پرداخت بدهی های فردی از یک اکانت مشترک نیست و عاقلانه است که قبل از اینکه همه چیز را به هم گره بزنید، این مسائل را مورد بحث قرار دهید. برای شروع بهتر است پاسخ چند سوال را پیدا کنید. چگونه بدهی های خود را در ازدواج

مدیریت می کنید؟ آیا هرکدام از دو نفر مسئول اکانتهای خود هستند یا مسئولیت دوگانه بر عهده خواهند گرفت؟ پاسخ دادن به این سوالات برای محافظت از ارتباطات، بودجه و کردیت اسکور بسیار مهم است. برای شروع گفتگو در این زمینه منتظر نمانید.

درس شماره ۳: دیدگاه تغییر خواهد کرد.

دیدگاه های مالی پس از ۱۰ سال ازدواج بسیار متفاوت از دیدگاه حال حاضر است. خرید یک خانه، شروع تشکیل یک خانواده و سایر هزینه های جدید مطمئناً اولویت ها و دستیابی به کردیت را تغییر می دهد.

برای حل این مشکل محدودیت های خود را تنظیم کنید. تغییر دیدگاه به این معنا نیست که شما باید تمام بودجه و قوانین را رها کنید. به عنوان مثال، فرض کنید درآمدتان روی هم پنج سال بعد از ازدواج ۲۰ درصد افزایش پیدا کند. با وجود این تغییر، شما هر دو موافقت کرده اید بیش از ۲۵ درصد از درآمد خود را در مسکن و ۱۰ درصد در تامین مالی ماشین صرف کنید. این محدودیت ها به شما اجازه می دهد با خیال راحت، بدون این که تهدیدی برای کردیتتان وجود داشته باشد، شیوه زندگی خود را ارتقا دهید.

درس شماره ۴: اهداف متقابل ارزشمند هستند.

نظرسنجی GoBankingRates نشان داد که یک سوم از آمریکایی ها هیچ پس انداز بازنشستگی ندارند. موانع شیوه زندگی و عدم برنامه ریزی،

یکی از دلایل اصلی این اشتباه بزرگ افراد است و دومی کاملا اجتناب ناپذیر است.

برای حل این مشکل باید در مورد آینده صحبت کنید. در تلاش برای دستیابی به اهداف یکسان، پیوستن به یک برنامه مشترک برای خانواده از همه چیز راحت تر است. با همسرتان در مورد رویاهایتان در مورد آینده صحبت کنید و به یک متخصص حرفه ای اجازه دهید به شما کمک کند برنامه های مالی و کردیت خود را تنظیم کنید. اینکه آیا می خواهید یک خانه بزرگتر، یک خانواده یا بازنشستگی در کنار ساحل داشته باشید، برای رسیدن به این اهداف، قطعاً به مقدار زیادی پس انداز و کردیت خوب نیاز دارید. خوب زمان ارزشمند است. آن را هدر ندهید و برای هر قدم برنامه ریزی کنید.

درس شماره ۵: صداقت ضروری است.

بر اساس نظرسنجی ۲۰۱۴ هریس، یک سوم بزرگسالانی که ازدواج کرده اند، به همسر خود در مورد پول دروغ گفته اند. این نکته را باید بدانید که نداشتن صداقت باعث از دست دادن سریع کردیت اسکور و همچنین رابطه تان می شود.

برای حل این مشکل باید مشکل واقعی را پیدا کنید. قطعاً با من موافق هستید که کسی که تمایل به داشتن یک زندگی سالم دارد، برای تفریح دروغ نمی گوید! پس دلیل پنهان کردن حقیقت معمولاً گناه یا ترس است. دو فاکتور رایج در مورد بدهی های پرداخت نشده و آسیب های کردیتی. انگیزه های واقعی خود برای دروغ گفتن را پیدا کنید و با همسرتان در مورد مشکلاتی که با آن مواجه هستید صحبت کنید.

ازدواج یک تلاش تیمی است و دروغ گفتن به رابطه شما و کردیتتان کمک نمی کند.

۸,۱۱ کردیت و طلاق

هیچ کس طلاق را دوست ندارد، اما این امر در ایالات متحده بسیار رایج است. طبق اداره آمار ایالات متحده، در سال ۲۰۱۴ تعداد ۸۱۳۸۶۲ طلاق و یا مجوز طلاق صادر شده است. انجمن روانشناسی آمریکا تخمین زده است که ۴۰–۵۰ درصد از اولین ازدواج ها به طلاق ختم می شود. شما ممکن است فکر کنید که افراد با تجربه در ازدواج های بعدی بهتر عمل می کنند، اما این چنین نیست. ۶۰ درصد از ازدواج های دوم نیز با طلاق پایان می یابد و برای ۷۳ درصد از زوج ها در ازدواج سوم نیز همین اتفاق می افتد.

علاوه بر تمایل به تعهدات، ارزش های مذهبی و کودکان، دلیل ارتباط اغلب زوج ها با هم، مسائل مالی است. زیرا دو درآمد بهتر می تواند از پس صورتحساب ها بر بیاید. با این حال، اگر ازدواج کارآمد نباشد، ممکن است دو نفر در وضعیت مالی سخت تری هم قرار بگیرند.

۱,۸,۱۱ چگونه همسر سابقتان می تواند کردیت اسکورتان را نابود کند؟

پیامدهای طلاق به کردیت ریپورت شما ضربه ای وارد می کند. با وجود این واقعیت که طلاق باید بدهی های ازدواج را به طور قانونی تقسیم کند، اگر همسر سابق شما تصمیم به پرداخت سهم خود نداشته باشد، با عواقب کردیتی آن درگیر خواهید شد. با وجود این حقیقت که حکم طلاق یک سند حقوقی است، وام دهندگان این اسناد دادگاه را به رسمیت نمی شناسند و قاطعانه ادعا می کنند که مسئولیت اکانت های مشترک حتی پس از طلاق نیز باقی مانده است. استدلال

آنها این است که زمانی که دادگاه طلاق شما برگزار شد، آنها در جلسه دادگاه نبودند؛ آنها توافق اولیه را برای تقسیم مسئولیت تغییر ندادند. اگر همسرتان تصمیم به پرداخت اکانت مشترک نداشته باشد شاید مجبور شوید که اعلام ورشکستگی کنید و اینکه مواردی از جمله دیرپرداخت ها یا default ها را در کردیت ریپورت خود خواهید داشت.

آیا می توانید پس از اینکه طلاق گرفتید، کردیت کارت های مشترک را لغو کنید؟

مطمئناً می توانید. با این حال اگر در کارت بالانس وجود دارد، مسئولیت اکانت مشترک با هر دو طرف است. بانک ها تا بالانس پرداخت نشود، هیچکدام از طرفین را از اکانت موجود حذف نخواهند کرد.

آیا می توانید نام خود را از لیست وام مسکن خانه خارج کنید؟

مطمئنا می توانید. با این وجود، مسئولیت پرداخت وام ها تا زمانی که همسرتان آن خانه را به نام خودش ثبت کند ادامه پیدا می کند.

با توجه به اینکه چه مدت زمانی است که ازدواج کرده اید ، وضعیت مالی شما با همسر سابقتان بسیار مرتبط می شود. اکانت های مشترک بانکی، پس انداز، وامها و کردیت کارت ها همه درگیر می شوند. در طول مذاکرات با همسرتان، مسئولیت بدهی های مشترک بین دو نفر شما تقسیم خواهد شد. وکلا توافق های دقیق را پیش بینی می کنند که کدام بدهی ها پس از طلاق شما باقی خواهد ماند و کدام بدهی ها به همسر سابق شما تعلق می گیرد. این توافق نامه به دادگاه منتقل خواهد شد و پس از مذاکره بیشتر سند نهایی دادگاه ایجاد و وارد پرونده خواهد شد. قاضی حکم خود را می دهد و حکم طلاق قانونی را صادر می کند.

۲,۸,۱۱ کردیت ریپورتهایتان را بگیرید

توجه داشته باشید برای تمام اکانت های مشترک در ریپورتتان، یک علامت گذاری وجود خواهد داشت.احتمال اینکه همسران برای خودشان به طور مخفیانه اکانت های مشترک باز کنند وجود دارد و شما باید اطمینان حاصل کنید که کجا قرار گرفته اید. بنابراین باید کردیت ریپورت خود را مرتب چک کنید.

۳,۸,۱۱ با وام مسکن وارد معامله شوید

در مورد یک وام مسکن، جدا کردن اکانت سخت خواهد بود. ممکن است مبارزه سختی برای حفظ مالکیت خانه در طول طلاق انجام شود و اکنون که همه چیز تمام شده است، متوجه می شوید که درگیر مصیبت بزرگی شده اید. زیرا شما یا همسر سابقتان ممکن است قادر به واجد شرایط بودن وام به عنوان یک فرد تنها نباشید و شما هر دو یک وام مسکن مشترک دارید. چرا کسی می خواهد چیزی که توانایی مالی خرید آن را ندارد حفظ کند؟ اغلب اوقات در موقعیت های بسیار شبیه طلاق، احساسات حال ما را بهتر می کند و همانطور که گفتیم، شما نمی توانید جنگل را بخاطر وجود درختان آن ببینید. بنا به یک سری دلایل عاطفی همسر می خواهد خانه خود را حفظ کند.

برای بدست آوردن آن خانه سالها تلاش شده است. شما احساس می کنید که بزرگ کردن بچه ها در یک خانه به جای یک آپارتمان در طولانی مدت برای آنها بهتر خواهد بود. یکی دیگر از دلایلی که بخاطر آن می خواهید به این خانه برسید این است که فکر نمی کنید بتوانید به تنهایی واجد شرایط پرداخت آن باشید و قادر به خرید خانه دیگری در آینده نزدیک نیستید. اما اگر این خانه را در حال حاضر نگه دارید، "راهی برای پرداخت آن پیدا خواهید کرد."

بنابراین اگر خودتان را در این موقعیت دیدید، از خانه به نفع همسر سابقتان کنار نکشید. در نتیجه مسئولیت وام مسکن را بر عهده دارید، اما خانه را ندارید! اگر هیچ کدام از شما واجد شرایط نیستید، لازم است که خانه را بفروشید تا خودتان را از آن وام مسکن جدا کنید.

٤,٨,١١ از کار انداختن بدهی کردیت کارت!

در بیشتر موارد در ازدواج، زوج ها اکانت های کردیت کارت مشترک دارند و مسئولیت کارت ها در طول طلاق بین دو نفر تقسیم می شود. با این حال حتی اگر دادگاه بگوید که مسئولیت بالانس کردیت کارت با همسر سابق شماست، شما هنوز هم مسئول هستید. اگر همسر سابقتان کردیت کارت های مشترک را پرداخت نکند، یک تاخیر در پرداختتان وارد می شود و کردیتتان به مشکل بر می خورد. برای محافظت از کردیت خود، علاوه بر بالانس هایی که مسئولیت پرداختشان را بر عهده گرفتید، نیاز به پرداخت آنهایی دارید که در طلاق قرار نبوده شما پرداخت کنید.

بنابراین راه حل مناسب این است که اگر این اکانت یک کردیت کارت است و بالانسی وجود دارد، اول با همسر سابق خود هماهنگ کنید و سپس می توانید یک اکانت جدید را به نام همسر سابق خود باز کنید و انتقال بالانس را انجام دهید (Citibank برنامه ای دارد که می توانید یک انتقال بالانس به یک اکانت جدید را انجام دهید). اگر همسر شما واجد شرایط گرفتن یک کردیت کارت جدید نیست و شما در برخی از اکانت ها بالانس هایی دارید که نمی توانید بلافاصله پرداخت کنید، بهتر است اکانت خود را ببندید. بنابراین هیچ شارژ جدیدی ایجاد نمی شود و حواستان به اکانتتان است تا مطمئن شوید که بالانس پرداخت می شود و پرداخت ها به موقع انجام می شود.

۵,۸,۱۱ وام های ماشین مشترک.

اگر یک وام ماشین مشترک دارید، می توانید با استفاده از یک موسسه مالی و یا بانک، شرایط آن وام را عوض کنید. با این حال اگر وام ماشین با ارزش تر از ماشین باشد، یا اگر شما یا همسرتان به تنهایی با کردیت و درآمدتان واجد شرایط نباشید، زمانی برای گرفتن وام جدید ندارید و مجبور می شوید با اکانت مشترکتان کنار بیایید و امیدوار باشید بهترین ها اتفاق بیفتد. درست مثل وام های مسکن، هر کاری که انجام می دهید، در حالی که شما هنوز وام ماشین مشترک دارید، ماشین را به همسر سابقتان واگذار نکنید.

٦,۸,۱۱ چگونه می توان از نظر مالی برای طلاق آماده شد؟

اگر راهی غیر از طلاق برایتان نمانده است، در اینجا چند مرحله است که می توانید انجام دهید:

۱- همه کردیت کارت های مشترک را ببندید. اگر این کار باعث می شود بدون کردیت کارت بمانید، یک کارت جدید که فقط به نام خودتان باشد باز کنید.
۲- کردیت ریپورت خود را در بیاورید. توجه داشته باشید تمام اکانتهای مشترک در ریپورتتان، با یک علامت گذاری مشخص است. احتمال اینکه همسرتان برای خودش به طور مخفیانه اکانت های مشترک باز کرده باشد، وجود دارد و شما باید از شرایط موجود اطمینان حاصل کنید.
۳- اگر شما هنوز دارایی خود را دارید و در حال حاضر همسر سابقتان در پرداختها مشکل دارد، باید بتوانید او را برای موافقت با فروش به منظور پرداخت وام راضی کنید.

۴- تمام اکانت های مشترک و اکانت های پس انداز را ببندید. وقتی این کار را می کنید، مطمئنا باید بودجه را به طور عادلانه تقسیم کنید. وکیل تان اغلب در این وضعیت کمک می کند.

۷,۸,۱۱ چه کاری باید انجام دهید اگر همسر سابقتان پرداختی را از دست بدهد یا در یک اکانت مشترک پرداخت را انجام ندهد؟

واقعیت این است که اگر بخواهید کردیت خود را از آسیب دیدن حفظ کنید، شاید مجبور شوید وارد عمل شوید و برای همسر سابقتان بدهی هایی را پرداخت کنید. این روش یک راه حل ناخوشایند است، اما باید این را در نظر داشته باشید که وضعیت کردیت اسکورتان چقدر برایتان اهمیت دارد. آیا امکان لغو اکانت های کردیت کارت، حق بیمه بالاتر یا عدم رضایت شما در هنگام درخواست برای سایر وام ها، وجود دارد؟ اگر نه، پرداختی انجام ندهید.

اگر همسرتان وامی را پرداخت نمی کند، شما قادر خواهید بود به صورت قانونی بر علیه او به دادگاه بروید.

اگر در دادگاه توافقنامه ای امضا شده است، به این معنی است که با حکم طلاق مسئولیت وام هایی هم داده شده است. پس عدم پرداخت نقض قرارداد است.

۸,۸,۱۱ کشیدن نقشه یک برنامه تهاجمی

شما احساس می کنید که در حال حاضر به دردسر افتاده اید، اما برای اینکه بتوانید زندگی مالی خود را کنترل کنید، هنوز هم ارزش آن را دارد که برای درآمد و بدهی خود لیستی تهیه کنید. بنابراین می دانید که چه چیزی برای این کار به شما کمک می کند. درآمد و هزینه های خود را تقسیم کنید. در ستون اول درآمد ماهانه خود را پس از مالیات و در ستون دوم، لیستی از پرداخت های ماهیانه خود

را برای بدهی هایتان تهیه کنید. در ستون سوم، هزینه های زندگی ماهانه خود را می نویسید. هزینه های تفریح، گاز، بیمه، صورتحساب تلفن، مواد غذایی و آب و برق. در ستون چهارم، هرگونه هزینه ساپورت ماهانه کودکان یا مخارج ماهانه که باید پرداخت کنید را بنویسید.

تمام هزینه ها را در ستون های دوم، سوم و چهارم اضافه کنید. آیا از درآمد ماهانه شما در ستون اول بیشتر است؟ اگر درآمد کل شما کمتر از کل هزینه های ستون های دوم، سوم و چهارم محاسبه شده است؟ وقت آن است که به هزینه های خود در ستون سوم نگاه کنید. آیا می توانید هزینه های این دسته را کاهش دهید؟ کارهایی که می توانید بکنید عبارتند از: خرید بیمه ارزان تر، پرداخت قبض برق، برنامه ارزانتر تلفن و کاهش هزینه های تفریح.

اگر شما در حال حاضر کمترین هزینه را می کنید، وقت آن رسیده که نگاهی به اینکه آیا می توانید هزینه خانه را تامین کنید یا نه بیندازید. یکی از راه های فهمیدن اینکه آیا فروش خانه ایده خوبی است یا نه، محاسبه هزینه های اجاره است. اجاره این روزها بسیار گران است و هزینه ها فقط افزایش می یابد. اگر نمی توانید چیزی ارزانتر از هزینه های وام مسکن خود بیابید، بهتر است در خانه بمانید و به سرمایه گذاری در خانه ادامه دهید.

یکی دیگر از راه های نجات دادن خودتان از این وضعیت گرفتن یک هم خانه است که میزان ستون اول را افزایش می دهد. پیدا کردن یک کار پاره وقت نیز فکر خوبی است.

اگر هزینه هایتان با درآمدتان سازگاری ندارد، باید موارد موجود در ستون سوم را بررسی کنید تا ببینید چیزی را فراموش کرده اید. آیا گزینه های خطرناکی مانند وام های payday ای که در حال به پایان رسیدن است دارید؟ وقت آن رسیده

که بودجه ای در نظر بگیرید و شروع به پیگیری کنید که پولتان کجا در حال خرج شدن است.

آیا می توانید صورتحساب کردیت کارتتان را کاهش دهید؟ برخی از بانک ها برنامه هایی دارند که به شما این امکان را می دهد که نرخ های بهره خود را پایین بیاورید و اگر درخواست کنید از هزینه های دیرکرد چشم پوشی می کنند. متاسفانه بعضی از آن ها باید ۶۰–۹۰ روز پرداختی نداشته باشید که در آن زمان کردیتتان ضربه شدیدی خواهد خورد. حتی یک دیرپرداخت کردیت اسکورتان را تا ۱۰۰ پوینت کاهش می دهد. که خوب این روشی نیست که من به شما پیشنهاد کنم. شما همچنین می توانید برای کاهش بدهی های خود گزینه Settlment را انتخاب کنید که البته این روش هم مزایا و معایب خاص خود را دارد. در این روش توافقی بین شما و بانک شما بوجود می آید که بتوانید برای بازپرداخت بدهی های کردیت کارت های خود تخفیف بگیرید. البته بهتر است برای انجام این کار قبل از هر کاری با یک متخصص کاهش بدهی های مالی مشورت کنید.

در مورد مخارج ماهانه و در مورد هزینه های ساپورت کودکان در ستون چهارم چطور؟ آیا راهی برای کاهش آنها وجود دارد؟ متأسفانه هزینه های ساپورت کودکان براساس فرمول های تعیین شده براساس درآمد شما و همسر سابقتان محاسبه می شود، بنابراین شانس زیادی برای آن وجود ندارد، مگر اینکه یکی از شما تغییرات چشمگیری در درآمدتان در آینده داشته باشید. بازبینی این موضوع در دادگاه ارزان نیست. بنابراین اگر در حال حاضر پول کمی دارید، این کار مشکلات شما را بیش از حد افزایش می دهد.

۹,۱۱ کردیت و فوت : مرگ عضوی از خانواده چگونه روی کردیت شما تاثیر می گذارد

مرگ یک عضو خانواده در مورد بدهی های فرد متوفی و چگونگی تاثیر آنها بر روی زندگی افراد نگرانی و استرس زیادی ایجاد می کند. هنگامی که یک عضو خانواده از بین می رود، نگرانی در مورد اینکه آیا شما مسئول تمام بدهی های او هستید و اینکه آیا این بدهی کردیت شما یا کردیت اسکورتان را تحت تاثیر قرار می دهد بوجود می آید. حتی ممکن است کردیت دهنده با شما تماس بگیرد و درخواست پرداخت بدهی های آن عضو خانواده را داشته باشد. در ادامه به برخی از سوالات رایج در مورد اینکه زمانی که یکی از اعضای خانواده فوت می کند چه اتفاقی برای بدهی هایش می افتد و چه کاری باید برای پیشگیری از مشکلات کردیتی آینده انجام شود، پاسخ داده می شود.

۱,۹,۱۱ وقتی فردی فوت می کند چه اتفاقی می افتد؟

بدهی ها زمانی که فردی می میرد ناپدید نمی شود. در عوض، بدهی به اموال شخص مرحوم منتقل می شود. این اموال شامل تمام پول و دارایی هایی است که متعلق به آن فرد است. طبق قانون هر گونه بدهی که آن مرحوم داشته باشد، از دارایی های او پرداخت می شود. برخی دارایی ها مانند بیمه عمر و پول بازنشستگی استثنا هستند. اینها معمولاً به صورت مستقیم به کسی که به عنوان ذینفع نامگذاری شده است می رسد.

برای دریافت payment، کردیت دهنده ها باید درخواست payment را به طور کامل به صورت کتبی به وراث ها ارسال کنند و برای این کار زمان مشخصی را در اختیار دارند. پس از اینکه وراث تمام بدهی ها را پرداخت کردند، دارایی های باقیمانده به افراد ذینفع تعیین شده در وصیت نامه تحویل می شود یا در صورتی

که وصیت نامه وجود نداشته باشد، طبق قوانین ایالتی توزیع می شود. اگر دارایی های مرحوم ارزش کافی برای پرداخت تمام بدهی هایش را نداشته باشد، کردیت دهندگان مطلع خواهند شد که این دارایی کافی نیست و در این صورت آنها مجبورند بدهی را حذف کنند.

۲,۹,۱۱ موارد استثناء

در اغلب موارد زمانی که کسی می میرد، کردیت دهندگان به طور قانونی مجاز به نگه داشتن شخص دیگری به عنوان مسئول بدهی های مرحوم نیستند. با این وجود برخی استثنائات مهم وجود دارد. اگر شما یک اکانت مشترک با همسر یا اعضای خانواده خود باز کرده باشید یا در یک کردیت کارت یا وام امضای مشترک داشته باشید، این بدهی به صورت قانونی به شما هم تعلق دارد. شما می توانید بدهی را یکجا پرداخت کنید و آن اکانت را ببندید یا می توانید پرداخت آن را انتخاب کنید. اگر پرداخت آن اکانت را انتخاب می کنید، حتماً نرخ درصد سالیانه و سایر شرایط را بررسی کنید، زیرا شرایط آنها لزوماً مثل قبل باقی نخواهند ماند.

اگر شما cardholder اضافی یا یک authorized-user برای یک کردیت کارت متعلق به مرحوم هستید، مسئولیت هیچ بدهی در آن کارت را ندارید. اگرچه نباید از کارت استفاده کنید، زیرا این کار تقلب به حساب می آید. علاوه بر این، باید کردیت ریپورت خود را بررسی کنید تا اطمینان حاصل شود که بدهی کردیت کارت به اشتباه کردیت ریپورت شما را تحت تاثیر قرار نداده است.

وضعیت دیگری که در آن شما مسئولیت بدهی یک عضو مرحوم خانواده را دارید این است که این فرد همسر شما باشد و شما در یک ایالتی زندگی می کنند که قوانین community property بر آن حاکم است. ایالت هایی که شامل این

قوانین می شوند عبارتند از: آریزونا، کالیفرنیا، آیداهو، لوئیزیانا، نوادا، نیومکزیکو، تگزاس، واشنگتن و ویسکانسین.

در این ایالت های در زمان ازدواج یک قرارداد اموال نیز به زوج اختصاص می یابد. در یک ایالت community property، دارایی هایی که زوج در زمان ازدواج خود جمع می کنند، به عنوان مالکیت مشترک در نظر گرفته می شوند، اما بدهی نیز به عنوان مالکیت مشترک در نظر گرفته می شود. این بدان معنی است که هر دو نفر مسئول بدهی همسرشان هستند حتی در مواردی که در مورد بدهی اطلاعی ندارد و یا با آن موافقت نکرده باشند.

۳,۹,۱۱ جلوگیری از مشکلات کردیتی

علاوه بر ارزیابی مسئولیت هر گونه بدهی، زمانی که یک عضو خانواده از بین می رود، اقدامات دیگری باید انجام شود تا کردیت دهندگان و آژانس های کردیتی در مورد مرگ مطلع شوند و از هر گونه مشکل کردیتی در آینده جلوگیری کنند.

اول، سه کردیت بیرو Equifax، Experian و TransUnion باید مطلع شوند. این کار معمولاً توسط مجری اموال انجام می شود. اخطار باید به صورت کتبی تهیه شود و شامل یک کپی گواهی فوت و یک درخواست باشد که آژانس آن اکانت را با عبارت «مرده: کردیت صادر نکنید» مشخص کند. این اقدام به جلوگیری از سرقت هویت کمک خواهد کرد. شما همچنین می توانید درخواست کنید که آژانس به شما اطلاع دهد که آیا درخواستهای کردیتی جدیدی به نام مرحوم ایجاد شده است یا خیر.

از آنجایی که سرقت هویت مرحوم یک نگرانی جدی است، درخواست یک کردیت ریپورت برای فرد مرحوم گزینه مناسبی می باشد. در حالی که اعضای خانواده در نهایت مسئول بدهی های جعلی نیستند که به دلیل سرقت هویت ایجاد می شود،

اما این تقلب برایشان دردسر ساز خواهد شد. بعضی از کارشناسان توصیه می کنند یک کردیت ریپورت چند هفته بعد از مرگ درخواست کنند و یک ماه بعد از آن درخواست دیگری را ارائه کنند.

وکیل وراث علاوه بر اعلام به کردیت بیروهای اصلی، باید تمام کردیت دهنده های شخص فوت شده را از مرگ او مطلع سازد و نسخه ای از گواهی فوت به آنها ارائه دهد. از آنجایی که شخص فوت شده ممکن است کردیتی داشته باشد که شما و سایر اعضای خانواده در مورد آن اطلاعاتی نداشته باشید، بسیاری از کارشناسان مالی توصیه می کنند که یک اعلامیه عمومی منتشر کنید تا کردیت دهندگان برای تماس با آژانس در مورد بدهی ها تشویق شوند. انجام چنین کاری بعداً از مسائل collection جلوگیری می کند که در صورتی که بدهی وجود داشته، چرا در اختیار ذینفع قرار گرفته است.

وقتی هماهنگی با کردیت دهندگان و آژانس های کردیتی انجام شد، به یاد داشته باشید که در حالی که این امر به راحتی از طریق تلفن انجام می شود، تمام درخواستها باید به صورت کتبی هم ارائه شوند. همچنین باید یک نسخه از هر چیزی که ارسال می کنید نگهدارید و آن را بصورت certified mail ارسال کنید. بدین صورت با رسید نامه های ارسالی و کپی نامه ها سند معتبری در اختیار دارید.

٤,٩,١١ اگر از طرف کردیت دهندگان مورد آزار و اذیت قرار گرفتید چه کاری باید انجام دهید؟

گاهی اوقات هنگامی که یک عضو خانواده از بین می رود، شما از طلبکاران یا مأمورین collection در ارتباط با بدهی آن مرحوم تماسهایی دریافت خواهید کرد. این را بدانید که کردیت دهندگان قوانین خاصی درباره آنچه می توانند انجام

دهند و نمی توانند انجام دهند دارند. طبق قانون، آنها مجاز به برقراری ارتباط با مجری وراث، همسر مرحوم و دیگر افرادی هستند که امکان پرداخت بدهی های مرحوم را دارند. آنها همچنین ممکن است با اشخاص ثالث تماس بگیرند تا اطلاعات مربوط به تماس را برای افرادی که شرایط پرداخت بدهی های مرحوم را دارند، بدست آورند. با این حال آنها اجازه آزار دادن و یا تلاش برای ترساندن شما را ندارند. متأسفانه، با وجود این قانون، هنوز گاهی این اتفاق می افتد. بعضی از مردم ریپورت می دهند که از طریق کردیت دهندگان مورد آزار و اذیت و حتی دروغ قرار گرفته اند و تلاش می کنند تا آنها را برای پرداخت بدهی یک عضو خانواده آزار دهند. اگر شما تماس های تلفنی ناخواسته ای دریافت می کنید، باید تماس را به وکیل وراث ارجاع دهید. شما این حق را دارید که کردیت دهنده را از آزار در مورد بدهی ها متوقف سازید. با این حال این را بدانید که درخواست به کردیت دهندگان برای جلوگیری از تماس با شما، مسئولیت پرداخت بدهی را از بین نمی برد.

مرگ یک عضو خانواده اصلاً آسان نیست، اما با شناخت حقوق و تعهداتی که دارید، می توانید با نگرانی های مالی به شکل بهتری مواجه شوید. اگر در مورد کردیتتان نگران هستید، می توانید از شرکت های credit repair برای بررسی آسیب های رخ داده مشاوره رایگان بگیرید. اگر مشکلاتی بر روی کردیت شما وجود دارد، باز هم از سرویس های credit repair می توانید کمک بگیرید.

۱۰,۱۱ کردیت و شغل

آموزش مالی برای افراد جهت ایجاد مهارت و عملکرد مدیریت خوب مالی امری مهم است. اما تاثیر کردیت بر روی شغل افراد نیز مورد مهمی است که در این قسمت به آن می پردازیم.

۱,۱۰,۱۱ قبل از درخواست دادن برای یک شغل چه چیزی درمورد چک کردن کردیت شما توسط کارفرمایان باید بدانید!

سواد مالی به مراتب فراتر از توانایی برای بالانس کردن هزینه ها در یک دفترچه یادداشت است. موارد زیادی وجود دارد که بر سلامت مالی شما تأثیر می گذارد، از جمله کردیت و اشتغال. اگر در حال حاضر مشغول به کار هستید یا به زودی می خواهید درخواست کار دهید، باید بدانید چگونه چک کردن کردیت توسط کارفرمایان بر روی انتخابهای شغلی تاثیر می گذارند.

در واقع کردیت شما توانایی تان را برای گرفتن یک شغل تحت تاثیر قرار می دهد. در اینجا نکاتی که باید بدانید وقتی که کار به کارفرمایان و کردیت چک می رسد، آورده شده است.

۲,۱۰,۱۱ کارفرمایان می توانند کردیتتان را بررسی کنند!

در اکثر ایالت ها، کارفرمایان می توانند کردیت کاندید شغلی را در طول روند استخدام بررسی کنند. اگر شما در روند استخدام به نقطه ای رسیده اید که کارفرمایان در حال بررسی سابقه تان هستند، شما در مجموعه نهایی کاندیداها قرار گرفته اید یا اینکه موقعیت ارائه شده در مورد کردیت چک موفقیت آمیز بوده است. یک بررسی کردیت موفقیت آمیز احتمال استخدام شما را بالا می برد. خبر بد این است که سابقه کردیت ضعیف باعث می شود شما آن موقعیت شغلی را از دست بدهید، به خصوص اگر کاندیدهای قوی دیگری با کردیت بهتر وجود داشته باشد.

قانون فدرال مجوز بررسی کردیت توسط کارفرمایان را تنها با اجازه خودتان می دهد، اما بسیاری از کارفرمایان – به ویژه افرادی که در اجرای قانون، صنعت

مالی و دیگر بخش های حساس مشغول فعالیت هستند – این مرحله را یکی از ملزومات برای استخدام قرار می دهند.

۳,۱۰,۱۱ آنچه کارفرمایان بررسی می کنند

هنگامی که کارفرمایان کردیت شما را بررسی می کنند، کردیت ریپورتتان را در می آورند، اما این آن نسخه ای که یک وام دهنده می بیند، نیست. به عنوان مثال کارفرمایان نمی توانند تاریخ تولد و کردیت اسکورتان را مشاهده کنند.

به طور کلی، کارفرمایان برای علائم قرمز به کردیت ریپورتتان نگاه می کنند که نشان می دهد که یک کاندیدا در برنامه غیر اخلاقی، جنایی یا غیر مسئولانه دخالت دارد. اساسا اینها برنامه هایی است که شما را برای استخدام در ریسک قرار می دهد. این علائم قرمز شامل اکانت های مجرم، بدهی های بزرگ، پرداخت نشده و یا judgment های دیگر علیه شما است.

٤,۱۰,۱۱ اگر کردیت شما عالی نباشد چه می شود؟

اگر نشانه های بدی در کردیت ریپورتتان دارید، نباید بترسید. اولا اگرچه می دانیم که این اتفاق می افتد، مشخص نیست که چگونه بسیاری از کارفرمایان از سابقه کردیت به عنوان عامل اصلی تصمیم گیری در استخدام استفاده می کنند. به گفته انجمن مدیریت منابع انسانی، استفاده از کردیت ریپورت ها به عنوان یک ابزار مورد علاقه برای تصمیم گیری استخدام در حال کاهش است و تعداد زیادی از ایالات قوانینی را تصویب می کند که تصمیمات استخدام را بر اساس چک های کردیت ممنوع یا محدود می کند.

اگر هنگامی که یک کارفرما اطلاعاتی را پیدا کند که بر تصمیم استخدام تاثیر منفی داشته باشد، باید یک کپی از ریپورت را به همراه توضیح کتبی از حقوق شما به عنوان یک مشتری را با شما به اشتراک بگذارد.

۵,۱۰,۱۱ آنچه می توانید انجام دهید

اولا شما باید قوانین منطقه ای که در آن محدوده در حال درخواست برای استخدام هستید را بررسی کنید، زیرا مناطق مختلف در این زمینه قوانین مختلفی دارند. به عنوان مثال، نیویورک اخیرا بیشتر کارفرمایان را از انتخاب متقاضیان شغل بر اساس سابقه کردیت ممنوع کرده است.

در مرحله بعد شما باید کردیت ریپورتتان را که می توانید سالانه در www.annualcreditreport.com به صورت رایگان دریافت کنید، دربیاورید. کردیت ریپورتتان را بررسی کنید و اطلاعاتی را که ممکن است به چشم شما به تصمیم کارفرمایان آسیب برساند شناسایی کنید. به این ترتیب اگر کارفرمای شما با سوالاتی درباره کردیتتان نزد شما بیاید، آماده خواهید بود. حداقل، شما قادر به پیش بینی هر گونه مسئله ای خواهید بود.

شما همچنین باید آیتم های منفی را در کردیت ریپورتتان در سه ستون قرار دهید، درست، نادرست یا نامطمئن. FTC برآورد می کند که در کردیت ریپورت یکی از هر پنج مشتری آمریکایی خطا وجود دارد. اگر شما مواردی را که نادرست هستند مانند اکانتهایی که هیچ وقت باز نکرده اید پیدا کنید، می توانید این موارد را با کردیت بیروها dispute کنید و آنها را از کردیت ریپورتتان حذف کنید.

اگر آیتم هایی را پیدا کردید که درست هستند، مانند پرداخت بدهی های قدیمی، باز هم می توانید برای حذف آنها مذاکره کنید. آیتم هایی که شما درباره آنها مطمئن نیستید، برای تعیین بهترین روش، تحقیقات بیشتری نیاز دارد.

با توجه به اطلاعات منفی در کردیت ریپورت خود، اکنون بهتر است برای بررسی کردیت کارفرما به جستجوی کار برای خودتان ادامه دهید. علاوه بر آن، شما باید عادت های کردیت خوب را در پیش بگیرید تا اطمینان حاصل شود که با گذشت

زمان، کردیت شما بهبود می یابد و دیگر زمانی که منتظر جواب برای استخدام شدن هستید، نگران نباشید.

اگر نمی دانید که باید از کجا شروع کنید می توانید با یک شرکت Credit Repair مشاوره رایگان داشته باشید. متخصصین کردیت موارد خوبی برای حل مشکلات کردیتی در اختیار شما قرار می دهند.

٦,١٠,١١ ده اقدامی که باید پس از از دست دادن شغل انجام دهید:

از دست دادن شغل یک تجربه ناخوشایند است. این فقط شما نیستید که اخراج شده اید و یا یک شغل موقت را رها کرده اید. ۵ درصد از جمعیت ایالات متحده در حال حاضر به دنبال کار هستند. با در نظر گرفتن مراحل زیر، استرس و مشکلات مالی خود را کم کنید. این مراحل به شما کمک خواهند کرد که یک استراتژی اشتغال ایجاد کنید و کردیت اسکورتان را حفظ کنید.

۱- آسیب را ارزیابی کنید. از دست دادن شغل به معنای از دست دادن مزایای درمانی، ۴۰۱ (k) و انواع دیگر مزایاست. در حالی که یک ۴۰۱ (k) زمانی که شغل جدیدی پیدا کنید تغییر می کند، بیمه درمانی چیزی است که نباید صبر کنید تا جایگزین شود. حقوق خود را تحت قانون Care Affordable بررسی کنید تا ببینید چه نوع پوشش و حق بیمه ای شرایط شما را تامین می کند.

۲- برای دریافت مزایای بیکاری درخواست دهید. اگر شغلتان را بخاطر جرمی از دست نداده باشید، شما واجد شرایط دریافت مزایای بیکاری هستید. این ممکن است شامل بخشی از آخرین حقوق و دستمزد شما، پوشش بیمه درمانی اضافی، اورژانسی و آموزش شغلی باشد. برای کسب

اطلاعات بیشتر از وب سایت دفتر بیمه بیکاری دولت دیدن کنید. درآمد از دست رفته از طریق مزایای بیکاری و تحصیلات به شما کمک می کند که بودجه خود را حفظ کنید و از گرفتار شدن در بدهی ها جلوگیری کنید.

۳- بودجه خود را بازبینی کنید. صحبت از بودجه شما در حال حاضر زمان برای تنظیم چند چیز است. امیدوارم در حال حاضر زمانی را صرف نوشتن هزینه هایتان کرده باشید و درک دقیقی از نحوه استفاده از پول خود داشته باشید. درآمد از دست رفته بدان معنی است که زمان آن رسیده که نگاه دقیقتری به آن داشته باشید. با اینها شروع کنید:

۴- از بین بردن مبالغ مربوط به کار. شما ممکن است یک بار برای کمک هزینه بازنشستگی، رفت و آمد، پس انداز موارد اورژانسی و غیره بودجه گذاری کنید. اکنون این موارد را حذف کنید تا اطمینان حاصل کنید که تمام منابع شما به راحتی در دسترس هستند.

۵- صورتحسابهایتان را رتبه بندی کنید. مسئولیت های مالی و نحوه مدیریت کردیت کارت ها شرایط کردیت اسکور شما را تقویت یا نابود می کنند. با اولویت بندی صورتحسابهای خود به ترتیب اهمیت، راه بزرگی را در پیش بگیرید. به عنوان مثال، وام های اقساط اغلب هر ماه مبلغ پرداخت ثابتی دارند، در حالی که بدهی های در گردش مثل کردیت کارت ها دارای گزینه حداقل پرداخت هستند. مبلغی که باید هر ماه محاسبه وپرداخت کنید تا حسابهایتان جاری و فعال باشد.

۶- هزینه های غیر ضروری را حذف کنید. تمام هزینه های غیر ضروری را قطع کنید و تصمیم بگیرید که ۱۵ درصد هزینه های مورد نیاز را (مثلا آب و برق، مواد غذایی، بنزین) کاهش دهید. زمانی که هزینه ها

را برنامه ریزی می کنید و آن ها براساس درآمد منظم می شود دیگر نیازی نیست که به کردیت کارت ها تکیه کنید و همین مورد باعث می شود که برای پرداخت صورتحساب های ماهیانه مشکلی نداشته باشید.

۷- نقاط ضعف مالی خود را شناسایی کنید. لیستی از نقاط ضعف مالی ایجاد کنید تا مسائل را پیش بینی کنید. برای مثال، آیا کردیت کارت شما نرخ بهره بالا دارد؟ آیا شما در یک وام با یک فرد غیرقابل اعتماد شریک شده اید؟ در صورتی که جستجوی شغلی خود را کامل کردید، اقدامات لازم برای به حداقل رساندن این خطرات انجام دهید. به عنوان مثال، با کردیت دهنده خود برای درخواست نرخ پایین تر تماس بگیرید و با آن شریک در مورد آسیب کردیت اسکور ناشی از دیرپرداختها صحبت کنید.

۸- صندوق اورژانسی خود را پارتیشن بندی کنید. داشتن یک صندوق اورژانسی همانند یک حساب باز نشستگی مالی مهم است. اکنون زمان آن رسیده که شرایطی را ایجاد کنید که بتوانید شروع به پس انداز کنید. از بودجه خود به نحوی استفاده کنید تا بتوانید هر ماه حداقل هزینه را انجام دهید. صرفه جویی در مخارج به شما کمک می کند که نیازی به کار دوم نداشته باشید.

۹- شارژ کردن کردیت در گردش خود را متوقف کنید. تکیه بر کردیت کارت برای تأمین بودجه زندگی هیچگاه انتخاب عاقلانه ای نیست و انجام این کار بدون داشتن شغل، عواقب خطرناکی را به همراه دارد. استفاده از کردیت کارت ها را تا زمانی که دوباره درآمدی حاصل شود

متوقف کنید. به این ترتیب از کردیت خود محافظت می کنید. به هیچ وجه کردیت کارت ها جایگزینی برای داشتن یک پس انداز نیستند.

۱۰- رزومه و پروفایل استخدام خود را به روز کنید. دورنمایی از خودتان را با حفظ یک پروفایل فعال LinkedIn تقویت کنید. رزومه کاری خود را به روز رسانی کنید. کاهش مدت زمان بیکاری بهترین راه برای جلوگیری از عواقب آن است.

۱۱- به فکر درآمد جانبی باشید. کار نیمه وقت برای کارهای آنلاین به راحتی قابل دسترس است. با انجام کارهای اداری آنلاین، ورود داده ها، طراحی گرافیکی، نوشتن یا هر کدام از مهارت های دیگر، پول بیشتری در بیاوردید. وارد سایت Indeed.com شوید و در قسمت"where" وارد"remote" شوید. اطمینان حاصل کنید که درآمد جانبی تان در کنار مزایای بیکاری شما در طول مسیر مشکل ساز نخواهد بود.

۱۲- با کردیت دهندگان خود تماس بگیرید. اگر از پرداخت های از دست داده می ترسید، بلافاصله با کردیت دهندگان خود تماس بگیرید تا آنها را از وضعیت مطلع سازید. از دست دادن اخیر شغل خود را توضیح دهید و از آنها بخواهید که با ملایمت برخورد کنند. برخی از کمپانی های خدماتی به قبول انجام قسمتی از پرداخت تمایل دارند یا برایتان برنامه ای برای چشم پوشی از بخشی از بدهی ایجاد می کنند. ارائه دهنده کردیت کارت و وام دانشجویی به طور مشابه تمایل به ارائه یک دوره موقت قبل از ارزیابی هزینه ها و ریپورت به کردیت بیروها دارند. برقراری این ارتباط برای جلوگیری از آسیب اسکور امری ضروری است.

۱۳- از کردیت اسکورتان محافظت کنید. مجموع این اقدامات جهت محافظت از کردیت اسکور است. بیکاری مشکل دشواری است، اما از

دست دادن رتبه کردیت بدتر از آن خواهد بود. به این مراحل بپردازید و با یک متخصص حرفه ای کردیت صحبت کنید که می تواند به شما در مسیر بیکاری کمک کند.

فصل دوازدهم

کردیت اسکور بیزینس

۱,۱۲ کردیت اسکور بیزینس و ریپورت ها

کردیت اسکور بیزینس قوی کلیدی برای کمپانی شما برای گرفتن کردیت تجاری و تأمین مالی است. کردیت ریپورت های بیزینس شما به وام دهندگان، فروشندگان، تامین کنندگان و شرکای بیزینس شما نشان می دهد که چقدر به موقع بازپرداخت را انجام می دهید.

۱,۱,۱۲ کردیت اسکور بیزینس

همانگونه که اسکور شخصی شما، رتبه بندی مالی شما به عنوان یک فرد به حساب می آید، کردیت اسکور بیزینس شما ارزش کردیتی بیزینس شما را رتبه بندی می کند.

این اسکور نه تنها کلیدی برای تأیید کردیت تامین مالی و تجاری است، بلکه کلیدی برای واجد شرایط شدن جهت نرخ های پایین تر در ارتباط با مواردی مانند بیمه بیزینس و گزینه های خاص وام است. هر کسی می تواند رتبه کردیت بیزینس شما را چک کند، بنابراین کسب اطلاعات بیشتر در مورد کردیت ریپورت بیزینس شما به نفع خودتان است.

فاکتورهای متعددی برای محاسبه اسکور شما لحاظ می شوند. دو اسکور معمول استفاده شده در محدوده ۰ تا ۱۰۰، با اسکور حدود ۸۰ یا بیشتر نشان می دهد که کمپانی شما پرداخت های به موقع و یا زودتر از موعد انجام می دهد.

Dun & Bradstreet، Experian و Equifax سه آژانسی هستند که کردیت اسکور و کردیت ریپورت های بیزینس را ارائه می دهند.

۲,۱۲ فاکتورهایی که کردیت اسکور بیزینس را تعیین می کنند:

کردیت اسکور بیزینس شما از فاکتورهای مختلف در مورد کمپانی شما و سابقه مالی آن محاسبه می شود. متغیرها عبارتند از:

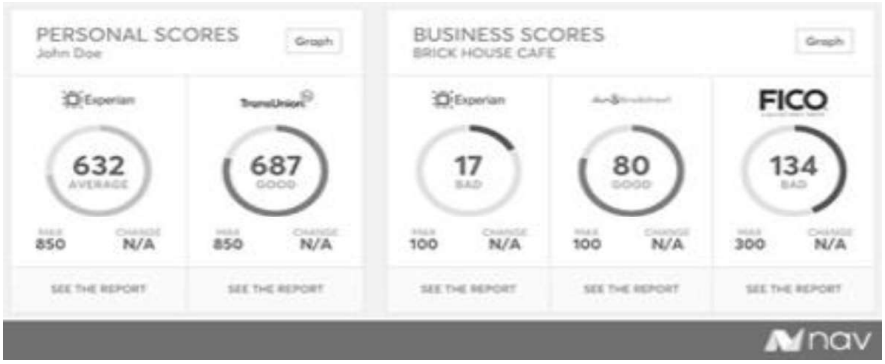
- نسبت مصرف کردیت
- سابقه پرداخت

- میزان سابقه کردیت
- بدهی های قابل توجه
- رکورد های عمومی مانند ورشکستگی، lien و judgment
- سایز کمپانی
- ریسک صنعتی

توجه داشته باشید در حالی که اکثر فاکتورها مشابه آنهایی هستند که برای محاسبه کردیت اسکور شخصی شما استفاده می شوند، بقیه فاکتورها مختص کردیت اسکور بیزینس هستند.

۳,۱۲ کردیت اسکورهای بیزینس های مختلف و بیروهای ریپورت دهی

هر آژانس ریپورت دهی کردیت بیزینس اطلاعات مختلفی در مورد پرونده یک فرد یا بیزینس دارد که در نتیجه آن اسکور های مختلف ایجاد می شود. به همین دلیل اسکور شما در بین ریپورت ها متفاوت است. بیایید نگاهی به سه مورد از رایج ترین کردیت اسکور بیزینس و آژانس های ریپورت دهی بیندازیم:



شکل ۱,۱۲ – اسکور شخصی و بیزینس اسکور

۱,۳,۱۲ Intelliscore PlusSM از Experian

بر طبق گفته Experian، Intelliscore Plus[SM] یک اسکور آماری بر پایه ریسک کردیت است که اطلاعات بیزینس و اطلاعات کردیت را برای پیش بینی احتمال وقوع delinquency جدی در ۱۲ ماه آینده ترکیب می کند. اسکور در محدوده ۱ تا ۱۰۰ است، در حالی که اسکور پایین تر (زیر محدوده اسکور) خطر بیشتری را نشان می دهد. ریسک در دو گروه اول و دوم بسیار پایین است، در گروه سوم میزان ریسک متوسط است و گروه چهارم و پنجم میزان ریسک بالاتری را نشان می دهد. Intelliscore PlusSM در صنعت کردیت به عنوان یک اسکور کاملا پیش بینی کننده و مقرون به صرفه آمده است. این مدل سازی آماری بر پایه بیش از ۸۰۰ متغیر تجاری و صاحبان – شامل اطلاعات بیزینس و اطلاعات collection، inquiry های اخیر کردیت، ثبت نام عمومی، عملکرد اکانت جدید، شاخص های کلیدی مالی و سایر شاخص های عملکرد است.

Score Range	Risk Class	Risk Description
76-100	1	Low
51-75	2	Low-Medium
26-50	3	Medium
11-25	4	High-Medium
1-10	5	High

شکل ۲,۱۲ – میزان ریسک بر اساس کردیت اسکور

۲,۳,۱۲ FICO ® LiquidCredit ® سرویس اسکوردهی بیزینس کوچک

FICO سرویس اسکوردهی بیزینس کوچک[۱]، متقاضیان را با توجه به احتمال انجام پرداخت به موقع، رتبه بندی می کند. محدوده اسکور از صفر تا ۳۰۰ است. هر چقدر اسکور بالاتر باشد، بهتر است. اسکوردهی بر اساس سابقه کردیت شخصی و تجاری و سایر اطلاعات مالی است. یک سابقه قوی کردیت بیزینس با پرداخت به موقع به فروشندگان و تامین کنندگان به افزایش اسکور SBSS شما کمک می کند. اسکور FICO SBSS برای وام های کردیت، credit line ها و وام های تجاری تا ۳۵۰،۰۰۰ دلار از اداره بیزینس کوچک[۲] استفاده می شود. حداقل اسکور برای قبول شدن پروسه SBA در حال حاضر ۱۴۰ است.

۳,۳,۱۲ کردیت اسکور بیزینس چگونه استفاده می شود؟

وام دهندگان و دیگر طلبکاران نیاز به وسیله ای دارند که قبل از اینکه شما را برای تأمین مالی تأیید کنند تعیین کنند چگونه بیزینس شما بازپرداخت بدهی را انجام می دهد. این جایی است که کردیت اسکور بیزینس وارد می شود. اسکور بالاتر به کردیت دهندگان نشان می دهد که بیزینس شما قابل اعتماد تر است، در نتیجه شانس کردیتی که می توانید به دست آورید، بالاتر می رود. وام دهندگان کردیت ریپورتهای بیزینس کمپانی شما را برای کسب اطلاعات دقیق تر در مورد سابقه بیزینس تان بررسی می کنند و کردیت اسکور بیزینس به عنوان ارزیابی های کوتاه مدت انجام می شود. در اینجا سه راه دیگر برای استفاده از کردیت اسکور بیزینس شما آورده شده است:

۱- قدرت بازپرداخت وام خود را تعیین کنید. کردیت ریپورت شما و کردیت اسکور بیزینس تعیین می کند که شما چقدر قادر به تامین مالی هستید.

---

[۱] SBSS

[۲] SBA

۲- نرخ[۱] های خود را در بیمه بیزینس تعیین کنید. برخی از بیمه گزاران کردیت صاحبان بیزینس را همزمان با بیزینس کردیت برای تعیین نرخ بیمه تجاری ارزیابی می کنند.
۳- شرایطی را که می توانید با فروشندگان و تأمین کنندگان برقرار کنید، تعیین کنید. فروشندگان و تأمین کنندگان گاهی به کردیت اسکور بیزینس نگاه می کنند تا تصمیم بگیرند که چقدر به بیزینس قبل از درخواست پرداخت برای کالاها و سرویس ها مهلت بدهند. به این حالت شرایط "Net" گفته می شود – "Net-۳۰" به این معنی است که بیزینس شما ۳۰ روز برای پرداخت بعدی وقت دارد. اطمینان پیدا کردن از شرایط و ضوابط و شرایط شما با تامین کنندگان، یک راه عالی برای کمک به حتی پرداخت نقدی است.

٤,۳,۱۲ اهمیت بررسی کردیت اسکور بیزینس

به عنوان یک صاحب بیزینس، شما باید اطلاعات مالی کمپانی خود را به طور منظم، شامل کردیت اسکور بیزینس و کردیت ریپورت بیزینس خود را بررسی کنید. اسکور شما قابل تغییر است و در طول زمان تغییر می کند. به همین دلیل کردیت دهندگان تمایل دارند کردیت شما را به طور مستمر ارزیابی کنند. اگر شما متوجه شوید که کردیت اسکور تجاریتان کم است، ممکن است در کردیت ریپورت های بیزینس شما خطایی وجود داشته باشد که باعث محاسبات نادرست شده است. همچنین ممکن است که بیزینس شما سابقه کردیت کافی برای ارزیابی اسکور بالاتر نداشته باشد. اگر خطایی پیدا کردید، برای اصلاح آن باید با آژانس کردیت که اسکورتان را تولید کرده است، تماس بگیرید. اگر خطایی وجود نداشته باشد، می توانید کردیت اسکور بیزینس خود را با پرداخت های به موقع و کاهش نرخ استفاده از کردیت کمپانی که بهتر از گزینه های موجود دیگر است، بهبود ببخشید، اما این کار زمانبر است.

---

[۱] rate

چه شما تازه یک بیزینس را شروع کرده اید و چه سالهاست که در این بازی هستید، ایجاد یک پروفایل قوی کردیت برای باقی ماندن در دنیای رقابت ضروری است.

۵,۳,۱۲ چگونه می توانم کردیت ریپورت و کردیت اسکور بیزینس رایگان بگیرم؟

به عنوان یک مشتری، شما احتمالا منابع مختلفی برای دریافت کردیت ریپورت رایگان دارید. اما کردیت ریپورت های بیزینس رایگان، داستان دیگری است. بسیاری از آژانس های ریپورت دهی کردیت بیزینس از شما می خواهند برای نمایش اطلاعاتی که در بیزینس شما وجود دارد، مبلغی را پرداخت کنید.

با این حال، صاحبان بیزینس اطلاعات مربوط به ریپورت Experian Intelliscore و Dun & Bradstreet PAYDEX را با یک اکانت رایگان Nav به دست می آورند. یک اکانت رایگان Nav درجه کردیت بیزینس را برای هر اسکور و همچنین ریپورت خلاصه، کردیت اسکور شخصی Experian و ابزارهای رایگان برای کمک به کردیت بیزینس قوی فراهم می کند. (کردیت کارت مورد نیاز نیست.)

٦,۳,۱۲ چگونه می توانم کردیت اسکور بیزینس خود را افزایش دهم؟

بدون شک، درک اینکه چگونه و چه زمانی از کردیت اسکور بیزینس استفاده می شود، گیج کننده است. خوشبختانه حفظ اسکور قوی در واقع ساده است. این کار بسیار شبیه به مراقبت از کردیت شخصی شماست.

- صورتحساب بیزینس خود را به موقع و یا قبل از موعد پرداخت کنید.
- کردیت اکانت های مختلفی بازکنید (کردیت کارت بیزینس، tradeline، وام ها).

- مصرف کردیت خود را حدود ۲۵ درصد حفظ کنید (credit line های خود را به حداکثر نرسانید).

٤,۱۲ کردیت ریپورت بیزینس

همانطور که کردیت ریپورت شخصی خود را برای بررسی سابقه مالی تان مشاهده می کنید، همان اطلاعات را می توانید برای بیزینس تان بررسی کنید. این به این دلیل است که زمانی که بیزینسی را شروع می کنید، کردیت بیروها شروع به ایجاد کردیت ریپورت بیزینس برای کمپانی شما می کنند. آنها این کار را با جستجو کردن در رکوردهای عمومی و سایر اطلاعات مالی انجام می دهند.

سپس هنگامی که یک وام بیزینس یا credit line دریافت می کنید – گاهی اوقات trade credit نامیده می شود – اطلاعات مربوط به سابقه پرداخت شما توسط یک یا چند آژانس ریپورت دهی کردیت بیزینس، از جمله Dun & Bradstreet، Experian، Equifax و FICO گرد آوری می شود و به کردیت اسکور بیزینس تبدیل می شود.

۱,٤,۱۲ اصول کردیت ریپورت بیزینس

کردیت ریپورت بیزینس شما فقط شامل بدهی هایی است که تحت TAX ID فدرال کمپانی شماست می شود که همچنین به عنوان TAX ID کارفرما شناخته می شود. هر موردی که در کردیت شخصی شما وجود دارد، در این ریپورت آورده نمی شود. این مورد حتی برای کردیت کارت های بیزینس که هنوز به نام شما هستند هم صدق می کند.

اطلاعاتی که در کردیت ریپورت بیزینس شما وجود دارد، به طور داوطلبانه از کمپانی هایی که دارای بدهی هستند، به کردیت بیروها ارسال می شوند. به این معنی است که برخی از credit line ها ممکن است در ریپورت ذکر نشده باشد.

۲,٤,۱۲ چگونه کردیت بیزینس استفاده می شود؟

هنگامی که برای کردیت بیزینس آینده درخواست می دهید، کردیت دهندگان و وام دهندگان این ریپورت را برای تعیین ارزش کردیت کمپانی شما بررسی می کنند. آنها از این اطلاعات برای ارزیابی اینکه چگونه بیزینس شما بدهی های خود را بازپرداخت می کند، استفاده می کنند و علامت های منفی باعث می شود تا برای دریافت کردیت پذیرفته نشوید یا میزان کردیت را افزایش دهید یا شرایطی که تحت آن کردیت داده می شود برایتان محدود شود.

علاوه بر وام دهندگان و کردیت دهندگان، چندین نفر دیگر به بررسی کردیت ریپورت بیزینس علاقه مند هستند. برای مثال، کمپانی های بیمه بیزینس یک ریپورت بیزینس را به عنوان بخشی از فرآیند بیمه گذاری ارزیابی می کنند. مشتریان و سایر کمپانی هایی که برای سرمایه گذاری مشترک یا مشارکت در نظر گرفته می شوند، قبل از کار با بیزینس شما، سابقه کردیت کمپانی شما را بررسی می کنند.

۳,٤,۱۲ چرا باید امور شخصی و بیزینس کردیت را جدا کرد؟

ریپورت دهی کردیت تجاری برای کمک به شما در بیزینس و امور مالی شخصی شما مفید است که به ویژه در مورد کردیت مفید است. یک ریپورت کردیت بیزینس، دیدگاه روشنی از وضعیت مالی بیزینس شما ارائه می دهد و به شما یک ریپورت دقیق از inquiry های کردیت کمپانی، credit line ها و بدهی ها ارائه می دهد. این اطلاعات ساده نظارت بر تقلب و ارزیابی کردیت دقیق برای وام دهندگان را آسان ترمی کند.

علاوه بر این، به طور کلی جدا کردن اطلاعات بیزینس کردیت از کردیت شخصی به شما در حفاظت کردیت شخصی کمک می کند. کمپانی شما معمولا inquiry های سالانه و crdit line های بزرگ تری دارد. با اطلاعات ترکیبی، این inquiry ها باعث می شود کردیت اسکورتان صدمه ببینند، اما یک ریپورت

کردیت تجاری به بیزینس شما سابقه اش را برای لیست کردن فعالیت های کردیت بیزینس شما ارائه می دهد.
ایجاد پروفایل کردیت بیزینس شما یکی از مهمترین مواردی است که باید به عنوان صاحب یک بیزینس کوچک در نظر داشته باشید. انجام این کار فرصت های مالی و روابط تجاری را گسترش می دهد که باعث می شود شما برای اجرا و رشد یک بیزینس بسیار ساده تر عمل کنید.

۵,۱۲ اسکور Bradstreet PAYDEX & Dun

Paydex Range:	Paydex Risk Interpretation:
80-100	LOW risk of late payment (averages prompt to 30 days within terms)
50-79	MEDIUM risk of late payment (averages 30 or less beyond terms)
0-49	HIGH risk of late payment (averages 30 to 120 days beyond terms)

شکل ۳,۱۲ – میزان ریسک بر اساس محدوده Paydex

درست مثل یک کردیت مشتری بر اساس FICO اسکور ، کردیت بیزینس نیز به وسیله یک سیستم اسکوردهی تعیین می شود. یک بیزینس کردیت اسکور که معمولا توسط وام دهندگان و فروشندگان مورد استفاده قرار می گیرد تا قضاوت کند که آیا بیزینس برای تأمین مالی محصولات مختلف واجد شرایط است، PAYDEX اسکور است.

۱,٥,۱۲ B&D PAYDEx اسکور چیست؟

PAYDEX یک بیزینس کردیت اسکور است که توسط Dun&Bradstreet (D&B) تولید شده است. مدل آنها عملکرد پرداختی بیزینس را تجزیه و تحلیل می کند (به عنوان مثال اگر صورتحساب خود را به موقع پرداخت کند) و اسکور عددی آن از ۱ تا ۱۰۰ را نشان می دهد، که ۱۰۰ عدد سابقه پرداخت کامل را نشان می دهد.

بیزینس اسکور PAYDEX D&B بسیار شبیه FICO اسکور فرد است. این اسکور به وام دهندگان و فروشندگان کمک می کند که تعیین کنند آیا شما برای تأمین مالی واجد شرایط هستید و در چه شرایطی شما را تأیید کنند. به طور معمول، هر چه اسکور بهتر باشد، شرایط بهتری ارائه می شود. این کار پول بیزینس شما را ذخیره می کند و زمان بیشتری را برای پرداخت هزینه ها یا سرویس ها به شما اختصاص می دهد و جریان نقدی را از بین می برد.

شما برای ایجاد PAYDEX اسکور ، به یک شماره Dun & Bradstreet یا شماره DUNS نیاز خواهید داشت.

۲,٥,۱۲ PAYDEX اسکور من چگونه محاسبه می شود؟

برای تعیین PAYDEX اسکور بیزینس، Dun & Bradstreet داده ها را از وام دهندگان و فروشندگانی که شما در طول یک دوره ۱۲ ماهه با آنها بیزینس انجام می دهید جمع آوری می کنند. هر فروشنده یک اکانت تجاری معتبر محسوب می شود و پرداخت هایی که به فروشنده انجام می دهید، تجربه پرداخت در نظر گرفته می شود. بر طبق Dun & Bradstreet، دو business line of credit با حداقل سه تجربه کردیت برای PAYDEX اسکور مورد نیاز است؛ با این حال در تجربه Nav، صاحبان بیزینس نیاز به حداقل سه business line of credit ریپورت شده برای ایجاد یک اسکور دارند.

Dun & Bradstreet سرعت پرداخت های شما را در برابر شرایط فروش برای هر تجربه پرداخت تجزیه و تحلیل می کنند. بنابراین شما هر چه سریع تر صورتحساب را پرداخت کنید، اسکور شما بهتر خواهد شد.

PAYDEX اسکور بر طبق ارزش دلار است، بدین معنا که هر تجربه پرداخت با توجه به تعداد معاملات و ارزش کلی دلار این معاملات سنجیده می شود. این بدان معنی است که معاملات شما با فروشنده IT ، کسی که شما هزاران دلار را ماهانه با او هزینه می کنید، درصد بیشتری از D&B PAYDEX اسکور شما نسبت به معاملات شما با یک تمیزکننده فرش که سالانه تنها چند صد دلار برایش هزینه می کنید را تشکیل می دهد.

توجه داشته باشید که یک Dun & Bradstreet PAYDEX اسکور ۱۰۰ نشان نمی دهد که یک بیزینس پرداخت های به موقع انجام داده است. در واقع این عدد نشان می دهد که یک بیزینس به طور مداوم به فروشندگان قبل از ۳۰ روز پرداخت را انجام داده است. در اینجا نشان داده شده است که یک Dun & Bradstreet PAYDEX اسکور به چه معناست:

Paydex Score:	Explanation:
100	Payment comes 30 days sooner than terms
90	Payment comes 20 days sooner than terms
80	Payment comes on terms
70	Payment comes 15 days beyond terms
60	Payment comes 22 days beyond terms
50	Payment comes 30 days beyond terms
40	Payment comes 60 days beyond terms
30	Payment comes 90 days beyond terms
20	Payment comes 120 days beyond terms
1-19	Payment comes over 120 days beyond terms

شکل ۴,۱۲ – زمان پرداخت بر اساس Paydex اسکور

۳,۵,۱۲ PAYDEX اسکور چگونه استفاده می شود؟

PAYDEX در درجه اول توسط فروشندگان برای قضاوت در مورد بیزینس شما در تعیین شرایط برای دادن کردیت تجاری (به عنوان مثال، net ۳۰ ، net ٦۰ و غیره) استفاده می شود. این عدد مهم است زیرا داشتن زمان بیشتری برای پرداخت صورتحساب به شما در مدیریت بهتر جریان پول کمک می کند.

وام دهندگان و کردیت دهندگان همچنین می توانند PAYDEX اسکورتان را قبل از گسترش credit line ها یا دادن وام به بیزینس شما در نظر بگیرند. هدف شما باید حفظ PAYDEX اسکور ۷۵ یا بالاتر برای اطمینان از واجد شرایط بودن برای این نوع از تامین مالی باشد.

٤,۵,۱۲ چگونه می توانم D&B PAYDEX اسکورم را بهبود ببخشم؟

از آنجایی که PAYDEX اسکور شما به طور کامل براساس سریع بودن پرداخت شما به فروشندگان است، تنها راه بهبود آن این است که مطمئن شوید پرداخت به موقع انجام می دهید.

به یاد داشته باشید که انجام پرداخت به موقع فقط می تواند اسکور ۸۰ را بدست آورد. برای PAYDEX اسکور کامل ۱۰۰، شما باید زودتر از موعد پرداخت را انجام دهید.

شما همچنین باید مطمئن شوید که حداقل سه business line of credit مجاز برای ایجاد PAYDEX اسکور در بیزینس خود دارید. نداشتن PAYDEX اسکور به اندازه کم بودن آن بد است.

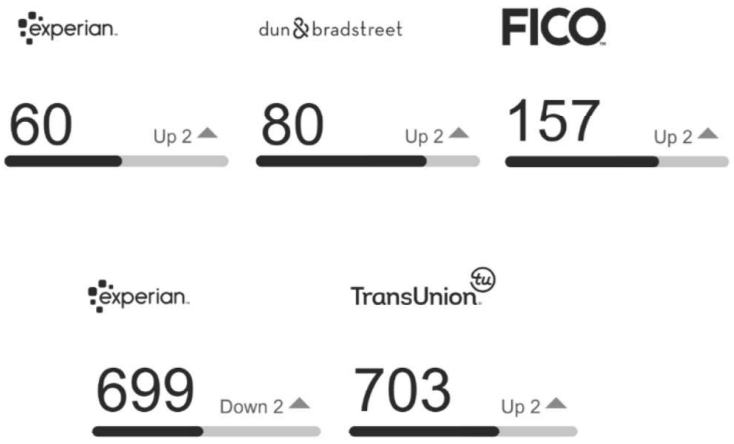
۵,۵,۱۲ FICO® SBSS℠ Score

آیا می دانستید که یک کردیت اسکور بیزینس کوچک FICO که بانک ها از آن برای کمک به تصمیم گیری های وام های خود استفاده می کنند، دارید؟ مانند کردیت اسکور شخصی FICO، SBSS اسکور به تنهایی باعث می شود که شما برای گرفتن تأمین مالی بیزینس موفق شوید یا شکست بخورید.

نه تنها این موضوع وجود دارد، بلکه اداره بیزینس های کوچک[1] نیز از این اسکور برای پیش نمایش وام هایی که بیمه می کند استفاده می کند.

٦,٥,١٢ اسکور چیست؟ FICO® SBSS SM

سرویس اسکوردهی بیزینس کوچک FICO ® LiquidCredit ® (یا FICO® SBSS SM اسکور) یکی از سه کردیت اسکور بیزینس اصلی است. این کردیت اسکوری است که همه صاحبان بیزینس باید بدانند، اما بسیاری از آنها هرگز چیزی راجع به آن نشنیده اند، زیرا تا به امروز، دست به دست شدن آن ها دشوار بوده است. بانک ها مجبور نیستند افشا کنند که از FICO® SBSS SM اسکور استفاده می کنند و اطلاعات بسیار کمی در مورد آن به صورت آنلاین وجود دارد. وام دهندگان بیشتر از آن استفاده می کنند، زیرا به آنها کمک می کند تا تصمیمات سریع تر و دقیق تر در مورد وام دهی بگیرند. این بدان معنی است که آنها تصمیماتشان را به جای چند روز در چند ساعت می گیرند.



شکل ۵,۱۲ – اسکور FICO® SBSS SM

[1] SBA

در حقیقت، اداره بیزینس کوچک ایالات متحده[۱] در حال حاضر از این اسکور برای پیش نمایش محبوب ترین وام های ۷(a) استفاده می کند. اگر اسکور شما پایین تر از حد آستانه آنها باشد، شما برای یکی از جذاب ترین وام های بیزینس کوچک با کمترین نرخ بهره واجد شرایط نخواهید بود. از ابتدای سال ۲۰۱۴، تمام درخواستهای وام های ۷(a) SBA تا ۳۵۰۰۰۰ دلار باید از طریق پیش نمایش کردیت بیزینس انجام شود. برای روشن شدن این موضوع، اگر شما برای وام SBA درخواست کنید، به احتمال زیاد این وام یکی از ۷(a) است.

۷,۵,۱۲ چگونگی کار SBSS

- SBSS اسکور را می توان برای وام های کردیت و credit line تا حداکثر مبلغ یک میلیون دلار استفاده کرد. اگر برای یک میلیون دلار یا کمتر درخواست می کنید، وام دهنده شما از SBSS برای کمک به تصمیم گیری در مورد دادن وام به شما استفاده خواهد کرد.
- همانند کردیت اسکور شخصی، FICO SBSS بیزینس های کوچک را با توجه به احتمال انجام پرداخت به موقع، طبقه بندی می کند. FICO اسکور بین ۰ تا ۳۰۰ است. هر چه این اسکور بالاتر باشد، بهتر است.
- حداقل اسکور برای قبولی در پیش نمایش SBA در حال حاضر ۱۴۰ است. اما اکثر وام دهندگان حداقل اسکور خود را ۱۶۰ تعیین می کنند.
- اسکوردهی بر اساس سابقه کردیت شخصی و بیزینسی و سایر اطلاعات مالی است. سابقه قوی بیزینس کردیت با پرداخت به موقع به فروشندگان به افزایش SBSS اسکورتان کمک می کند.
- اگر سابقه کردیت نداشته باشید و یا هیچ کردیتی ندارید، شما نیاز به چندین ماه یا حتی چند سال فعالیت مثبت کردیت برای افزایش قابل توجه SBSS اسکورتان دارید. شما باید کردیت خود را ایجاد کنید و قبل از اینکه به آن نیاز پیدا کنید، از سالم بودن آن مطمئن شوید.

---

[۱] SBA

- از آنجایی که بیزینس توسط FCRA پوشش داده نمی شود، شما می توانید به دلیل SBSS اسکور خود، واجد شرایط دریافت وام نشوید و وام دهندگان مجبور نیستند دلیل آن را به شما اطلاع دهند.

٦,١٢ کردیت اسکور چگونه محاسبه می شود؟

پاسخ کوتاه به این سوال این است که اسکور با نگاهی به سابقه کردیت شخصی و بیزینس و سایر اطلاعات مالی بیزینس مانند طول عمر بیزینس، تعداد کارکنان، اطلاعات مالی مانند درآمد و دارایی محاسبه می شود. این فاکتورها در حقیقت یک دید کلی از سلامت کلی مالی یک بیزینس است!

اگر شما اصلاً سابقه بیزینس کردیت ندارید و مدت زمان محدودی است که در این بیزینس فعالیت می کنید، بالاترین FICO SBSS اسکور شما می تواند ۱۴۰ باشد. اما برای انجام این کار، کردیت شخصی تان را نیز نیاز خواهید داشت.

بانک ها و وام دهندگان مدل SBSS را به روش های مختلفی تنظیم می کنند که وزن بیشتری بر روی اطلاعات خاص و کمتر بر روی دیگر اطلاعات ایجاد می کنند.

به عنوان مثال، وزن بیشتری را در پروفایل کردیت بیزینس شما و یا وزن بیشتر را در کردیت شخصی شما قرار می دهد. این مدل همچنین مدل بسیار خوب و "هوشمند" کسب کردیت اسکور است، زیرا به طور اتوماتیک از یک بیزینس کردیت بیرو به بیرو دیگر می رود، به هر ترتیبی از اولویت که وام دهندگان ترجیح می دهند، تا زمانی که قادر به تولید اسکور باشد.

بنابراین اگر وام دهنده ترجیح می دهد که به عنوان پیش فرض Experian Intelliscore (بیزینس کردیت) را بررسی کند، SBSS در مجموعه داده Experian قرار می گیرد. اگر این ریپورت اطلاعات کافی جهت ارائه نداشته باشد، به طور اتوماتیک کردیت اسکور بیزینس، مانند D&B PAYDEX اسکور را بررسی خواهد کرد. همچنین پس از آن اطلاعات کردیت بیزینس Equifax شما را بررسی می کند. اگر داده های بیزینس کردیت کافی در دسترس نباشد، فقط از

داده های کردیت شخصی برای محاسبه اسکور SBSS، همراه با مبالغ بیزینس شما استفاده خواهد کرد.

۱,٦,۱۲ چه کسی از FICO SBSS اسکور استفاده می کند؟

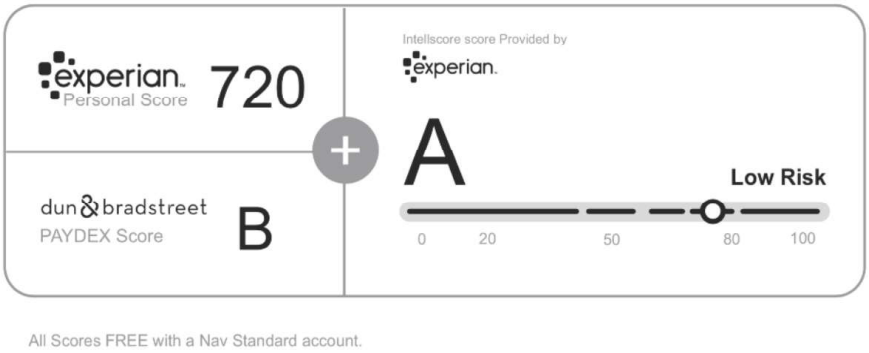
SBSS اسکور برای وام های کردیت و credit line تا مبلغ یک میلیون دلار استفاده می شود. FICO SBSS اسکور توسط بیش از ۷۵۰۰ وام دهنده در سراسر کشور برای کمک به آنها در تصمیمات وام گیری استفاده می شود. بانک های بزرگ عبارتند از: KeyBank، Huntington National، PNC، RBC، USBank، Zions Bank، HSBC، Santander Bank.

SBA از آن برای پیش نمایش استفاده می کند. خط قرمز عدد،۱۴۰ است. بانک ها از آن برای پیش نمایش متقاضیان وام استفاده می کنند، اما معمولا خط قرمز را آنها بالاتر از این عدد در نظر می گیرند، معمولا حدود ۱۶۰. اگر اسکور شما پایین تر از آن باشد، آنها به عنوان یک ریسک بالا به بیزینس شما نگاه می کنند. به علاوه بانک ها نمی خواهند وقت خود را صرف پرداختن به برنامه های وام SBA طولانی کنند، اگر مطمئن باشند شما به دلیل کم بودن FICO SBSS اسکور محروم خواهید شد.

۲,٦,۱۲ چگونه FICO SBSS اسکور خودم را بالا ببرم؟

شما اکنون می توانید اقدام به بهبود FICO SBSS اسکور خود کنید، شما باید از کردیت شخصی خود مراقبت کنید و ساخت بیزینس کردیت را شروع کنید. کمپانی های مشاوره کردیت به شما کمک خواهند کرد تا اقداماتی را برای بهبود کردیت شخصی و بیزینس خود در یک مرحله انجام دهید.

شما ممکن است فقط نیاز به زمان داشته باشید. زمان برای نشان دادن سابقه مالی جامع بیزینس باعث می شود که بیزینستان بیشتر شبیه یک فرایند جامع باشد.



شکل ۶,۱۲ – کردیت اسکور Experian Intelliscore Plus℠

برای بسیاری از مشتریان و صاحبان بیزینس، اصطلاح "کردیت اسکور" اغلب مجهول است. این چیست؟ چگونه ایجاد می شود؟ چگونه می توانم آن را بهبود دهم؟ مشتریان معمولا به این نتیجه می رسند که اکثر عمر وام های شخصی شان بر اساس FICO اسکور است ، اما در مورد بیزینس به چه صورت است؟ به عنوان یک صاحب بیزینس فعلی یا آینده، چه اسکوری برای شما اهمیت دارد؟
حقیقت این است که هر کردیت اسکور مربوط باید بر روی رادار شما باشد، اما کردیت اسکور Intelliscore Plus که توسط Experian ارائه می شود، یکی از آژانس های ارائه شده کردیت ریپورتینگ در ایالات متحده، است که قطعاً یکی از پر طرفدارترین آژانس ها هم می باشد.

۳,٦,۱۲ کردیت اسکور Intelliscore Plus چیست؟

کردیت اسکور Intelliscore Plus یک ارزیابی ریسک کردیت مبتنی بر آمار است. هدف اصلی Intelliscore Plus این است که به بیزینس ها، سرمایه گذاران و وام دهندگان کمک کند تا در مورد اینکه آیا باید با آنها بیزینس کنند یا خیر، تصمیمات خوبی بگیرند.
همان طور که یک نمایندگی فروش ماشین از روی FICO اسکور مشتری سریعا تعیین می کند که یک مشتری چقدر ریسک دارد، کردیت اسکور Intelliscore

Plus که عددی بین ۱ تا ۱۰۰ می باشد، میزان خطر یک صاحب بیزینس یا بیزینس است.

٤,٦,١٢ محدوده کردیت اسکور Intelliscore Plus

محدوده Intelliscore اسکور از ۱ تا ۱۰۰ است که هر چه اسکور بالاتری داشته باشید، درصد ریسک شما پایین تر است. برعکس هر چه اسکورتان پایین تر باشد، درجه ریسک بالاتری خواهید داشت. نمودار زیر کردیت اسکور Intelliscore Plus و معنی مرتبط با آن را نشان می دهد.

Score Range	Risk Class	Risk Description
76-100	1	Low
51-75	2	Low-Medium
26-50	3	Medium
11-25	4	High-Medium
1-10	5	High

شکل ۷,۱۲ – کردیت اسکور Intelliscore Plus و معنی مرتبط با آن

٥,٦,١٢ کردیت اسکور Intelliscore Plus چگونه محاسبه می شود؟

در دنیای کردیت Intelliscore Plus یکی از ابزارهای قابل اطمینان برای پیش بینی ریسک به حساب می آید. یکی از راههایی که نشان می دهد Intelliscore Plus ابزار قابل اطمینانی در این زمینه می باشد، شناسایی فاکتورهای کلیدی است که احتمال پرداخت بدهی یک بیزینس را نشان می دهد.

اگرچه بیش از ۸۰۰ متغیر تجاری و صاحب بیزینس برای تعیین کردیت اسکور Intelliscore Plus مورد استفاده قرار می گیرد، متغیرها به عوامل کلیدی زیر تقسیم می شود:

- سابقه پرداخت: بیروها این را "recency"می نامند، اما در دنیای واقعی چیزی بیش از وضعیت پرداخت فعلی شما نیست. این فاکتور شامل تعداد دفعاتی است که اکانت شما delinquent شده است، درصد اکانت هایی که در حال حاضر delinquent شده اند و بالانس بیزینس کلی شما می باشد.
- frequency : مشابه سابقه پرداخت، frequency تعداد دفعاتی که اکانت شما به collection ها ارسال شده است، تعداد lien و judgment هایی که دارید و تمام ورشکستگی های مربوط به اکانت های بیزینس یا شخصی شما می باشد.

  علاوه بر این، frequency همچنین اطلاعات مربوط به الگوهای پرداخت شما را شامل می شود. آیا شما همواره پرداخت به موقع یا با تاخیر داشته اید؟ آیا شما در ابتدا پرداخت صورتحساب را با تاخیر انجام داده اید اما در ادامه این شیوه دیر پرداخت را تغییر داده اید؟ همه این موارد در نظر گرفته خواهد شد.
- مالی: این عامل خاص بر روی نحوه استفاده از کردیت تمرکز دارد. به عنوان مثال چقدر از کردیت موجود در حال حاضر در حال استفاده است؟ آیا در مقایسه با محدودیت های کردیتتان نسبت بالایی از بالانس delinquent دارید؟

اگر قصد دارید بیزینسی شروع کنید یا اینکه در این بازی نسبتا تازه وارد هستید، لیست بالا ممکن است برایتان کمی خسته کننده باشد. اگر شما هنوز بیزینسی شروع نکرده اید و یا سابقه ای طولانی از معاملات مبتنی

بر بیزینس ندارید، Intelliscore Plus چگونه اسکور شما را محاسبه می کند؟

Intelliscore Plus این سناریوها را با استفاده از یک مدل "مخلوط" برای تعیین اسکور شما به کار می گیرد. این به این معنی است که هنگام تعیین کردیت اسکور بیزینس شما، کردیت اسکور شخصی مشتری را مورد توجه قرار می دهند.

٦,٦,١٢ چگونه اسکور خود را بهبود ببخشید؟

این سوال مهمی است. در حالی که هیچ پاسخ طلایی برای آن وجود ندارد، این نکات قطعاً به شما در افزایش اسکورتان کمک می کند:

- پرداختهایتان را به موقع انجام دهید.

همانطور که در مورد آن بحث کردیم، الگوهای پرداخت و سابقه شما یک نیروی محرک در کردیت اسکور کل شماست. در بلند مدت، پرداخت صورتحساب به موقع کمک خواهد کرد بیزینس خود را به عنوان شخصی که بدهی خود را پرداخت خواهد کرده، شروع کنید. این کار به شما کمک می کند تا اسکور خود را بالا ببرید و به بیزینس های دیگر نشان دهد که ریسک کمی دارید.

- نسبت بدهی به درآمد خود را تحت کنترل داشته باشید.

شما هر چقدر بدهی های بیشتری داشته باشید، صورتحساب های بیشتر و درآمد کمتری خواهید داشت. اگر بدهی شما به میزان درآمدتان نزدیک شود یا بیش از آن شود، شما به عنوان مشتری با ریسک بالا رتبه بندی خواهید شد.

بدهی های خود را تحت کنترل داشته باشید و دائما آنها را پرداخت کنید تا کاهش پیدا کنند و تمام شوند تا بتوانید بین آنچه می سازید و آنچه که بدهکار هستید، یک بالانس سالم ایجاد کنید.

- از کردیت خود استفاده کنید.

من می دانم چه فکری می کنید، "اما شما فقط به من گفتید که بدهی هایم را پایین نگه دار." این درست است؛ با این حال، باز کردن و استفاده مسئولانه از بیزینس کردیت اکانت به شما در افزایش کردیت در دسترس و افزایش کردیت اسکورتان کمک می کند.

- یک پروفایل کردیت شخصی سالم داشته باشید.

زمانی که صحبت از Intelliscore Plus اسکورتان می شود، این را می دانید که کردیت شخصی تان مهم است. نگه داشتن یک بیزینس کار سختی است، اما اجازه ندهید که امور مالی شخصی شما را گرفتار کند. مطمئن شوید که اگر قادر به پرداخت صورتحساب شخصی تان هستید، از inquiry های کردیتی غیر ضروری خودداری کنید و از فدا کردن کردیت شخصی خود برای نیازهای بیزینس خودداری کنید.

- کردیت ریپورت های خود را بررسی کنید.

صرف نظر از اینکه کردیت اسکورتان چیست، مهم است که حواستان به کردیت های خود باشد و ریپورت های کردیت شخصی و بیزینس خود را بررسی کنید. این کار به شما کمک می کند مسائل احتمالی را شناسایی کرده و در پروفایل کردیت خود حرفه ای شوید.

۷,۱۲ کردیت ریپورت بیزینس Equifax

شما احتمالا می دانید Equifax یکی از سه آژانس کردیت ریپورتینگ اصلی مشتری است. اما آیا می دانستید که آنها کردیت ریپورت و کردیت اسکور بیزینس های کوچک را هم ارائه می دهند؟ اگر صاحب بیزینس کوچک هستید، باید این ریپورتها را بدانید، زیرا طلبکاران، وام دهندگان و یا حتی شرکای تجاری از آنها برای تصمیم گیری در مورد بیزینس شما استفاده می کنند.

در اینجا برخی از اطلاعات مربوط به کردیت ریپورت بیزینس Equifax آورده شده است:

۱- **اطلاعات کمپانی:** نام، آدرس، شماره تلفن، نام های تجاری مخفف (از جمله DBA یا نام "doing business as")، کدهای SIC / NAICS، مالک و نام های ضامن. همچنین شامل اطلاعاتی مانند فروش سالانه و تعداد کارکنان در صورت موجود بودن می باشد. نام افرادی که مشارکت دارند که دیگر مشاغل وابسته را شناسایی می کنند را شامل می شود.

۲- **داده های کردیت:** وام های بیزینس یا لاین های کردیت از بانک ها یا سازمان های کردیت، اجاره تجهیزات، کردیت کارت های بیزینس و دیگر اکانت های کردیت ریپورت می شود. Equifax همچنین یک فروشنده صدور صورتحساب مالی بیزینس کوچک[۱] است. این به این معنی است که Equifax مجاز است ریپورت هایی که حاوی داده های جمع آوری شده از طریق SBFE است را به فروش برساند. SBFE یک انجمن تجاری غیردولتی است که دادهای SBFE را نگهداری می کند که اطلاعات پرداخت را برای وام های بانکی تجاری و لاین های کردیت، کردیت کارتها و اجاره نامه ها از وام دهندگان شرکت کننده تفسیر می کند. Inquiry ها نیز در این قسمت لیست شده است. با این حال، Equifax در هنگام محاسبه اسکورهای ریسک، inquiry ها را در نظر نمی گیرد.

---

[۱] SBFE :Small Business Financial Exchange

۳- **داده های رکورد عمومی:** اطلاعات موجود در رکورد های عمومی شامل اطلاعات ثبت نام بیزینس، lien های مالیاتی بیزینس، judgment ها، پرونده های UCC و ورشکستگی می باشد.

۴- **ایندکس پرداخت:** کردیت ریپورت تعداد روزهایی که به طور متوسط بیزینس به وام دهنده خود پرداخت می کند را بر اساس اطلاعاتی که وام دهنده به Equifax ارائه می دهد، لیست می کند. Equifax همچنین متوسط "Days beyond Terms"[۱] را ریپورت می کند و آنها را در مقایسه با میانگین آن صنعت، در صورت موجود بودن، مقایسه می کند. Days beyond Terms رایج ترین روش پرداخت در کردیت ریپورت های بیزینس است. این اصطلاح به تعداد روزهای گذشته از تاریخ تعیین شده پرداخت گفته می شود.

۵- **اطلاعات مالی:** اطلاعات کلی در مورد بالانس بانک ها و چک های برگشتی، دارایی ها، املاک، موجودی و فروش، آن گونه که موجود است، می باشد.

۶- **Equifax ID:** ID منحصر به فردی به بیزینس اختصاص خواهد یافت. از آنجایی که Equifax آژانس کردیت ریپورتینگ مشتری را نیز اداره می کند، کردیت اسکور را که حاوی اطلاعات مربوط به کردیت شخصی مالک و همچنین اطلاعات کردیت تجاری مربوط به بیزینس است، تولید می کند. (این کار اختیاری است و با برخی از کردیت اسکورها در دسترس است.)

۱,۷,۱۲ کردیت اسکور بیزینس Equifax

Equifax انواع کردیت اسکور بیزینس را ارائه می دهد که برای تصمیم گیری های کردیت و collection، اجاره لوازم و غیره استفاده می شود:

---

[۱] DBT

۲,۷,۱۲ Equifax Delinquency اسکور

Equifax چندین کردیت اسکور بیزینس را ایجاد می کند که برای پیش بینی اینکه احتمال وقوع delinquency شدید یک بیزینس وجود دارد یا خیر استفاده می شود که به معنی عقب افتادن ۹۱ روز یا بیشتر از موعد پرداخت یک اکانت، داشتن یک اکانت charge off یا درخواست ورشکستگی است. به استثنای اسکور دارای خطای اولیه پایین، در مورد دیگر اسکورها اسکور بالاتر بهتر است، زیرا نشان دهنده ریسک کمتری است.

Score	Range	Predicts
Business Credit Risk Score	101-660	Risk of sever delinquency on any account within twelve months
Business Credit Risk Class	1-5 (risk categories)	Likelihood of severe delinquency on any account within next twelve months
Business Delinquency Score	101-662	Risk of severe delinquency on any account
Business Delinquency Financial Score	101-750	Risk of severe delinquency on financial services accounts
Business Delinquency Risk Class	1-5 (risk categories)	Risk of severe delinquency on any accounts
Business Delinquency Financial Risk Class	1-5 (risk categories)	Risk of severe delinquency on financial services accounts
Early Default Score	0-100	Likelihood customer will not pay in first four months after account opened. Higher score = greater risk.

شکل ۸,۱۲ – میزان ریسک برای بیزینس کردیت اسکورهای مختلف

این اسکورها شامل کردیت ریسک اسکور بیزینس، اسکور پیش بینی اولیه ، اسکور Delinquency بیزینس و اسکور مالی Delinquency بیزینس شامل گزینه استفاده از داده های کردیت شخصی و اطلاعات کردیت تجاری می شود.

۳,۷,۱۲ Failure اسکورهای Equifax

Failure اسکور یا همان اسکور شکست برای پیش بینی احتمال شکست بیزینس در یک دوره ۱۲ ماهه طراحی شده است. به طور کلی اسکور بالاتر بهتر است، زیرا آنها ریسک کمتری را نشان می دهند.

Score	Range	Predicts
Business Failure Score	100 - 1604 or 1000 - 1880	Likelihood a business will fail within 12-month period
Business Failure Risk Level	Red, yellow, or green code	Likelihood a business will fail within 12-month period
Business Failure Risk Rating	1 - 9	Likelihood a business will fail within 12-month period

شکل ۹,۱۲ – Failure اسکورهای Equifax

٤,۷,۱۲ آیا کمپانی ها کردیت ریپورت سالانه رایگان دریافت می کنند؟

در حال حاضر این را می دانید که هر ساله یک بار می توانید به صورت رایگان کردیت ریپورت شخصی خود را چک کنید. وب سایت ها و سرویس هایی وجود دارد که به مردم برای بررسی کردیت ریپورت کمک می کنند. اما هنگامی که صحبت از بررسی کردن کردیت ریپورت بیزینس رایگان به میان می آید، گزینه های زیادی وجود ندارد. اما می توان این کار را انجام داد.

۵,۷,۱۲ چرا بیزینس ها ریپورت رایگان ندارند

قانون Fair Credit Reporting یک قانون فدرال است که تعیین می کند چگونه آژانس های کردیت ریپورتینگ اطلاعات کردیت افراد را مدیریت می کنند تا حریم خصوصی و دقت آنها را حفظ کنند. این شامل موارد زیر می شود:

- دسترسی رایگان به کردیت ریپورت شخصی خود هر ۱۲ ماه یک بار
- حق اعتراض به اشتباهات در ریپورت خود با استفاده از یک روند رسمی
- هشدار از کردیت دهندگان و کارفرمایان ناشی از اقدامات نامطلوبی که بر اساس ریپورت شما انجام شده

اگر چه این قانون انقلابی در کردیت ریپورت های اشخاص است ولی به کردیت ریپورت بیزینس اعمال نمی شود. بنابراین صاحبان بیزینس طبق قانون به کردیت ریپورت رایگان بیزینس دسترسی ندارند.

۸,۱۲ چگونه در ۳۰ روز کردیت بیزینس ایجاد کنید؟

امروز ما در مورد چگونگی ایجاد کردیت بیزینس در ۳۰ روز صحبت می کنیم. در این بخش شما قدم به قدم نحوه ایجاد ۱۲ تا ۱۵ اکانت در کردیت ریپورت بیزینس کمپانی خود را برای زمانی که ۳۰ روز یا کمتر برای بیزنسی که در حال راه اندازی هستید، را یاد می گیرید.

در حال حاضر، وام دهندگان، فروشندگان، تامین کنندگان، خرده فروشان، صاحبان بیزینس و سرمایه گذاران ریپورت های کردیت بیزینس را برای سنجش کردیت، پایداری و قدرت یک بیزینس بررسی می کنند.

برای مثال با کردیت چرخشی بدهی را بسیار ساده تر پرداخت می کنید، زیرا حداقل مبلغ ماهانه را پرداخت می کنید یا ۳۰ روز زمان برای پرداخت کامل دریافت می کنید که به شما امکان می دهد جریان های نقدی را حفظ کنید، زیرا محصولات و خدمات را با کردیت می خرید و سپس آن محصولات و خدمات در ۳۰ روز آینده پرداخت می کنید.

هنگامی که شما یک کردیت ریپورت بیزینس قوی دریافت می کنید، شما همچنین در حال افزایش نرخ ها، شرایط و کردیت هستید. مهم این است که متوجه شوید نه تنها انواع کردیت ریپورت ها را دارید، بلکه همچنین دارای محدودیت های کردیت برای ریپورت های بیزینستان هستید.

بنابراین مهم نیست که چندین کردیت اکانت ایجاد کنید، بلکه محدودیت های کردیت را نیز ریپورت کنید. با محدودیت های بیشتر کردیت، به وام دهندگان و تامین کنندگان و سرمایه گذاران نشان می دهید که بیزینس شما قادر به اداره میزان بالایی از کردیت است.

به عنوان مثال، بگذارید بگوییم می خواهید یک کردیت کارت شخصی جدید درخواست کنید و بالاترین حد کردیت شما در یک کارت موجود، ۵۰۰ دلار است. خوب، یک بانک اگر بالاترین حد موجود در کارت موجود ۵۰۰ دلار باشد، کردیت کارت شخصی ۲۵۰۰۰ ای را صادر نمی کند. شما ممکن است برای محدودیت کارت ۱۰۰۰ یا ۱۵۰۰ دلاری تایید شوید، اما احتمالا این نتیجه ای نیست که انتظارش را دارید.

به همین دلیل است که اندازه محدودیت کردیت کمپانی شما در پرونده آن بسیار مهم است. همچنین زمانی که یک کردیت فایل خوب دارید، این مزیتی برای بیزینس می شود. شما زمانی که بیزینس تان نیاز به رشد و توسعه داشته باشد، به سرمایه کار و کردیت دسترسی خواهید داشت.

۱,۸,۱۲ اگر برای اولین بار نیاز به کردیت بیزینس دارید؟

هنگامی که ما در مورد کردیت بیزینس در ۳۰ روز یا کمتر صحبت می کنیم، چندین بار متوجه می شویم که محصولات و خدمات مختلفی وجود دارد که در آن زمان طول می کشد تا این سابقه را بسازیم. اما من قصد دارم با شما سریعترین و قدرتمند ترین راه برای ساخت یک فایل کردیت بیزینس در ۳۰ روز یا کمتر را به اشتراک بگذارم. چه چیزی برای شروع کسب کردیت بیزینس در ۳۰ روز نیاز دارید؟

۱- واحد قانونی جداگانه (کمپانی، LLC، و غیره). اگر می خواهید این کار را در ۳۰ روز انجام دهید، ابتدا باید به یک نهاد قانونی جداگانه نیاز داشته باشید که آیا این یک کمپانی یا کمپانی محدود است.

۲- کمپانی باید در وضعیت خوبی قرار داشته باشد. قبل از تقاضای هر گونه کردیت بیزینس، باید اطمینان حاصل کنید که کمپانی شما در حالت خوبی با دولت است.

بسته به وضعیت ایالتی که شما در آن قرار دارید، یک ریپورت سالانه وجود دارد که ممکن است مجبور شوید آن را پرداخت کنید. شما می توانید وب سایت ایالت خود را چک کنید و کمپانی خود را پیدا کنید و اطمینان حاصل کنید که در وضعیت خوبی قرار دارد. اگر در وضعیت خوب قرار نگیرد، اولین کاری که باید انجام دهید این است که مطمئن شوید که هزینه های ثبت نام سالانه خود را بروز رسانی می کنید.

اگر هزینه سالیانه را برای چندین سال نپردازید، باید بدانید که چه اتفاقی می افتد زمانی که برای کردیت درخواست می کنید. بانک ها بررسی می کنند که کمپانی شما چه وضعیتی قرار دارد. اگر در وضعیت خوبی نیست و یا غیر فعال است، به این معناست که شما در حال حاضر نیاز به کاهش سریع هزینه ها دارید.

۳- شماره شناسایی کارفرمایان. اگر کمپانی شما EIN ندارد، باید برای EIN درخواست کنید.

۴- اطلاعات تماس بیزینس. شما باید مطمئن باشید که اطلاعات تماس بیزینس تان در دسترس است. اطلاعات تماس بیزینس شما به نام بیزینس شما، آدرس پستی بیزینس، آدرس بیزینس فیزیکی، شماره تلفن بیزینس، آدرس ایمیل بیزینس و مخاطب اصلی خواهد بود.

همه این اطلاعات که در برنامه های کردیت ارائه می دهید، بسیار مهم است، زیرا این داده ها برای ایجاد فایل کردیت بیزینس شما است. سپس

داده ها به دو دسته ریپورت شده و به یک آژانس کردیت بیزینس تقسیم می شوند.

آژانس ریپورتگری بیزینس، مانند Experian Commercial، این اطلاعات را کامپایل می کند، آن را تایید می کند، آن را آپلود می کند و هویت کردیت را برای بیزینس شما ایجاد می کند. بنابراین، قبل از اینکه بیرون بیایید و شروع به ایجاد کردیت بیزینس کنید، در ۳۰ روز مطمئن شوید که تمام الزامات استاندارد را برای داشتن یک بیزینس مشروع فراهم کرده اید.

۵- حساب چک کردن بیزینس – شما می خواهید یک حساب کاربری بیزینس همراه با جزئیات بانکی خود داشته باشید. برای باز کردن حساب کاربری بیزینس، به مقررات مربوط به خودتان، گواهینامه خوب و EIN نیاز خواهید داشت.

۲,۸,۱۲ ایجاد کردن بیزینس کردیت در ۳۰ روز

در این قسمت به شما آموزش می دهم چگونه ۱۲ تا ۱۵ ریپورتینگ اکانت را هر جا که باشد در کردیت ریپورت بیزینس کمپانی خود بگنجانید چه تازه یک بیزینس را شروع کرده باشید چه این بیزینس ۳۰ روز یا کمتر باشد که بوجود آمده است.

چرا باید بیزینس کردیت ساخت؟ ساخت بیزینس کردیت به دارنده بیزینس اجازه می دهد از کردیت شخصی خود در حالی که برای بیزینس کردیت ایجاد می شود، مراقبت کند.

بعد از قرار دادن استراتژی های زیر، شما باید رتبه بیزینس کردیت هم ایجاد کنید. مهمتر اینکه من قصد دارم به شما نشان دهم که چگونه نه تنها اکانت های جدید را به فایل خود اضافه می کنید، بلکه سابقه پرداخت ۲۴ ماهه را نیز به آن اضافه می کنید و این به شما اجازه می دهد تا توصیه های محدودیت کردیت خود را در آینده به حداکثر برسانید.

یک پیشنهاد محدودیت کردیت چیست؟ Dun & Bradstreet، یکی از آژانس های کردیت اصلی بیزینس، توصیه ای برای محدودیت های کردیت در کردیت ریپورت کمپانی دارد. بنابراین هنگامی که یک وام دهنده کردیت ریپورت بیزینس شما را بررسی می کند، آنها به توصیه محدودیت کردیت به عنوان معیاری برای اینکه چه مقدار کردیت باید به آن بیزینس اختصاص داده شود، نگاه می کنند.

آنها دارای محدودیت محافظه کارانه و تهاجمی هستند. هنگامی که شما ۱۲ تا ۱۵ ریپورتینگ اکانت دارید و محدودیت های کردیت بسیار قابل توجهی دارید، قسمت توصیه های محدودیت کردیت را افزایش می دهد. به همین دلیل من می خواهم این اطلاعات را با شما به اشتراک بگذارم. من می خواهم شما ظرفیت کردیت خود را به عنوان یک بیزینس در کوتاه ترین زمان ممکن یعنی ۳۰ روز به حداکثر برسانید:.

۳,۸,۱۲ بیزینس کردیت کارت سازنده بگیرید

اول بیایید در مورد استراتژی شماره یک صحبت کنیم. کردیت کارت های بیزینس سازنده بگیرید. اگر شما تازه شروع به کار کرده اید و کردیت شخصیتی خوبی دارید، می توانید با استفاده از آنچه که در حال حاضر دارید، از این استراتژی بهره مند شوید و آن داشتن کردیت شخصی خوب است.

اگر شما در حال حاضر بیزینس دارید و یک یا دو بیزینس کردیت کارت دارید، اما آنها تنها به کردیت ریپورت های شخصی شما ریپورت می دهند، باید استراتژی خود را تغییر دهید با این کار شما از کردیت شخصی خود محافظت می کنید و جدایی واقعی کردیت شخصی از بیزینس تان را با بیزینس کردیت کارت ها که تنها به آژانس های بیزینس کردیت ریپورت می دهند ایجاد می کنید.

جدول زمانی این استراتژی ۱۴ تا ۲۰ روز است. ما می توانیم چهار تا پنج لاین مجزا بیزینس کردیت (بیزینس کردیت کارت ها) به دست آوریم و محدودیت های کردیت ترکیبی شما بین ۲۵۰۰۰$ تا ۱۵۰۰۰۰$ دلار می شود.

بیشتر مشتریان به عددی بین ۶۰۰۰۰$ تا ۱۰۰۰۰۰$ دلار می رسند، بنابراین این حدود نوعی محدودیت کردیت مجاز به حساب می آید. در این صورت برای واجد شرایط بودن و گرفتن این نوع کارت ها، لازم است در هر سه بیرو حداقل ۶۸۰ ®FICO اسکور داشته باشید.

اگر کردیت اسکور بالاتری داشته باشید خیلی خوب است، اما این تنها فاکتوری نیست که در نظر گرفته می شود. طول عمر اکانت های شما، سابقه پرداخت و میزان استفاده از کردیت کارتهای شخصی شما باید کمتر از ۵۰٪ باشد. این بسیار مهم است.

چیز دیگری که ما به آن نگاه می کنیم، اندازه محدودیت کردیت کارت موجود شما است که شما در حال حاضر آن را دارید و دارنده اصلی اکانت هستید.

بالاترین حد کردیت شما در حال حاضر در یک کارت کردیت شخصی چیست؟ بگذارید مثلاً بگویم که بالاترین حد کردیت شما ۱۰۰۰۰$ است.

بنابراین، از نظر بیزینس با پیش بینی های من شما قادر به دریافت چهار تا پنج برابر میزان محدوده کردیت برای بیزینس هستید. با بالاترین کردیت کارت که ۱۰۰۰۰ دلار است، هستید. به این ترتیب، شما اعتبار ۴۰۰۰۰ تا ۵۰۰۰۰ دلاری برای کردیت کارت تجاری کسب می کنید.

این کارت های بخصوص فقط به آژانس های ریپورتینگ کردیت بیزینس مانند Experian ریپورت می دهند. این مزیت چیزی است که برنامه ما را منحصر به فرد می کند، زیرا اکثر کارتها ممکن است به عنوان کردیت کارت بیزینس نامگذاری شوند، اما به کردیت شخصی شما ریپورت شود.

بنابراین، هر بار که بدهی بیزینس خود را بر روی کارت های شخصی خود می برید، بدهی های بیزینس شما بر روی کردیت شخصی شما نشان داده می شود. که این کار به نفع شما نیست.

این کردیت کارت های بیزینس همچنین به شما در ایجاد چهار تا پنج رابطه بانکی برای بیزینس کمک می کند. دلیل این که کارت های چندگانه را می خواهید ایجاد یک تنوع روابط بانکی است.
با تنوع، بانک ها برای بیزینس با شما رقابت می کنند که در نهایت به نفع شما خواهد بود. بانک ها کارت های بیزینس را با چک های انتقال بالانس ۰٪، محصولات بودجه اضافی، افزایش کردیت و غیره ارائه می دهند.
این برنامه به تنهایی چهار تا پنج کردیت اکانت جاری را ارائه می دهد که به کردیت ریپورت مربوط به بیزینس شما ربطی ندارد.
اشتباه نکنید اکانت Net ۳۰ تنها چیزی نیست که شما باید برای کردیت بیزینس ایجاد کنید. اکانت Net ۳۰ فقط نشان می دهد که بیزینس شما تامین مالی کوتاه مدت را انجام می دهد. هنگامی که credit line ها، کردیت اقساط و کردیت خدمات را دریافت می کنید، اینها کردیت ریپورت اکانت های متنوعی هستند که نشان می دهد که بیزینس شما انواع مختلف تامین مالی را اداره می کند.

٤,٨,١٢ بررسی کردیت کارت بیزینس

- جدول زمانی ۱۴–۲۰ روزه
- دریافت ۴–۵ report line در کردیت ریپورت بیزینس($۲۵k–$۱۵۰k)
- حداقل FICO® اسکور ۶۸۰
- دریافت ۴–۵ کردیت کارت بیزینس که فقط به آژانس های کردیت بیزینس ریپورت شوند
- ایجاد ۴–۵ روابط بانکی برای بیزینس.
- ساخت۴–۵ اکانت مثبت برای ریپورت به فایل کردیت بیزینس[۱].

[۱] revolving lines

- دسترسی به $۲۵k – $۱۵۰k در revolving lines از کردیت بیزینس که به کردیت شخصی ریپورت نشود.

موقعیت های بیزینس برای محدودیت کردیت آینده افزایش یابد.

۹,۱۲ بیزینس کردیت کارت Pre-Qualification چگونه کار می کند؟

پروسه Pre-Qualification سریع است و برای شما هیچ هزینه ای ندارد تا متوجه شوید ما چقدر در محدودیت کردیت کارت بیزینس می توانیم برای شما کسب کنیم. اولین کاری که باید انجام دهید این است که یک کردیت ریپورت حاوی اطلاعات هر سه کردیت بیرو سفارش دهید.

کردیت ریپورت حاوی اطلاعات هر سه کردیت بیرو، سه کردیت ریپورت است که در یک ریپورت با هر سه کردیت اسکور ترکیب شده است. این مورد اجازه می دهد که بیمه گذاران ما یک ارزیابی کامل انجام دهند و طرح پیشنهادی دقیق را به شما ارائه دهند.

به خاطر داشته باشید که سفارش ریپورت خودتان یک hard inquiry ایجاد نمی کند. برای سفارش کردیت ریپورت حاوی اطلاعات هر سه کردیت بیرو ریپورتتان ما creditchecktotal.com را پیشنهاد می کنیم.

اگر در حال حاضر اکانتی با یک ارائه دهنده[۱] متفاوت داشته باشید، در آنجا می توانید یک کردیت ریپورت بدست آورید. این فقط یک ریپورت حاوی اطلاعات هر سه کردیت بیرو در قالب PDF است.

اگر شما فقط یک ریپورت واحد ثبت می کنید، ما می توانیم به شما یک طرح ارائه دهیم. اما این طرح ۱۰۰٪ دقیق نیست، زیرا تمام بیروها و اسکورها متفاوت

[۱] provider

هستند. ما می توانیم بالاترین اسکور شما و بالاترین ریپورت شما را برای به دست آوردن بهترین تاییدیه ها استفاده کنیم، اما ما می خواهیم پروفایل کامل را ببینیم.

۱,۹,۱۲ چگونگی شروع فرآیند Pre-Qualification

- مرحله ۱: کردیت ریپورت حاوی اطلاعات هر سه کردیت بیرو تان را از این سایت سفارش دهید: creditchecktotal.com
- مرحله ۲: ریپورت خود را در قالب PDF از طریق Dashboard خود دانلود کنید.
- مرحله ۳: فرم Pre-Qualification را تکمیل و حاوی اطلاعات هر سه کردیت بیرو ریپورت خود را آپلود کنید.

بررسی Pre-Qualification ۴۸/۲۴ ساعت طول می کشد شما با موبایل با برنامه های مالی و مراحل بعدی در تماس باشید. روند تامین مالی ۱۴–۲۰ روز طول می کشد.

هنگامی که ثبت نام می کنید، وارد حساب کاربری creditchecktotal.com شوید و قسمت View Report را انتخاب کنید. بعد یک قسمت دانلود در بالای صفحه وجود دارد، آن را پایین بکشید و PDF را انتخاب کنید. بعد، روی «دانلود» کلیک کنید و فایل را بر روی کامپیوترتان ذخیره کنید.

اطلاعات خود را پر کنید، ریپورت حاوی اطلاعات هر سه کردیت بیرو خود را آپلود کنید و بر روی گزینه submit کلیک کنید.

شما بعد از مدت کوتاهی ایمیل تأیید را دریافت خواهید کرد. بازبینی حدود ۲۴ یا ۴۸ ساعت طول خواهد کشید. سپس با شما یک تماس تلفنی گرفته می شود و نتایج همراه با پیش بینی های بودجه به شما گفته می شود.

۲,۹,۱۲ پس از بررسی Pre-Qualification چه چیزی انتظار می رود

هنگامی که بررسی Pre-Qualification کامل می شود، یکی از این سه حالت اتفاق می افتد:

۱- شما یک طرح سرمایه گذاری کردیت کارت بیزینس دریافت می کنید.
۲- طرح های سرمایه گذاری کردیت کارت بیزینس با شرایط (ابتدا پرداخت کالاها یا سایر شرایط) باید انجام شود.
۳- درخواست شما برای دریافت کردیت کارت رد خواهد شد.

اگر درخواست شما برای دریافت کردیت کارت رد شد، عوامل متعددی در آن نقش دارند.

من افراد زیادی را دیده ام که با کردیت خوب ۷۴۰/۷۳۰ رد شده اند. چرا این اتفاق می افتد؟

زیرا اکثر اکانت های قوی آنها از اکانت های کاربران authorized است. آنها ممکن است تعداد کمی اکانت اصلی با یک سابقه کردیت ضعیف داشته باشند.

در صورتی که این مشکل را داشته باشید، من برایتان پیش بینی های مالی در کردیت شخصیتان طوری فراهم می کنم که بتوانید کردیت شخصی خود را ایجاد کنید.

بنابراین اینطور بگویم که کردیت شخصی شما به اندازه کافی برای سرمایه گذاری کردیت کارت بیزینس قوی نیست، اما من به شما در ساخت فایل شخصی تان کمک خواهم کرد. من این کار را با ایجاد credit line شخصی، وام شخصی و چند کردیت کارت شخصی انجام می دهم.

این موارد به شما کمک می کند که برای سرمایه گذاری در بیزینس تان نقدینگی ایجاد کنید، بنابراین همزمان کردیت شخصی تان را افزایش می دهید و همچنین در عرض شش تا دوازده ماه کردیت کارت بیزینس دریافت می کنید.

واژه نامه اصطلاحات اعتباری

Account Condition

وضعیت کنونی حساب را نشان می دهد، اما سابقه پرداخت از حساب را که به وضعیت کنونی حساب منجر شده است، نشان نمی دهد. (بعنوان مثال، افتتاح حساب، پرداخت، شارژ، تجدید مالکیت، حل و فصل، وام و غیره).

Account number

شماره منحصر بفردی که توسط یک بانکدار اختصاص داده می شود که توسط آنها قابل شناسایی باشد. Experian تعدادی از اعداد هر شماره حساب را به منظور اندازه گیری پیشگیری از تقلب روی گزارش اعتباری حذف می کند.

Accounts in Good Standing

مواردی از حساب که دارای وضعیت مثبت هستند و باید در مورد اعتبار خود، بصورت مطلوب منعکس شوند.

Adjustment

درصدی از بدهی که باید به وام دهندگان در ۱۳ Chapter با عنوان ورشکستگی بازپرداخت شود.

AKA

همچنین شناخته می شود بعنوان

Annual fee

اغلب صادر کنندگان کارت اعتباری (نه همیشه) بصورت سالانه نیاز به پرداخت هزینه ویژه ای ، معمولا بین ۱۵ و ۵۵ دلار در قبال استفاده از سرویس آنها هستند.

Annual percentage rate (APR)

اندازه گیری هزینه ای که استفاده از کردیت برای شما دارد، این عدد بعنوان یک درصد سالیانه بیان می شود.

Authorized User

فردی که توسط دارنده کارتهای اعتباری برای استفاده از محصولات و سرویسهای موجود روی حساب دارنده کارتها مجاز شده است، اما مسئول پرداخت بدهی نیست. حساب همانند گزارشات اعتبار کاربران مجاز، بر روی گزارشات دارندگان کارتها نیز نشان داده می شود. اگر مایل باشید که نام شما بعنوان کاربر مجاز روی حساب، برای همیشه حذف شود، باید ارائه دهندگان کارت را مطلع سازید.

Balloon Payments

وام با پرداخت بالنی نیاز به این دارد که یک پرداخت یکجا، در پایان وام انجام شود.

Bankruptcy Code

قوانین فدرال حاکم بر شرایط و روشها که تحت این قوانین افرادی که ادعای عدم توانایی بازپرداخت بدهی خود را دارند، می توانند درخواست غرامت کنند.

Capacity

عوامل موثر در تعیین ارزش اعتباری. این ظرفیت از طریق بررسی کردن توانایی درآمد یک وام گیرنده و احتمال ادامه این درآمد در مقابل حجم بدهی که وام گیرنده در زمان ایجاد این برنامه برای اعتبارات دریافت می کند، بدست می آید. درحالیکه ظرفیت ممکن است در مورد یک تصمیم اعتباری در نظر گرفته شود، گزارش اعتبار شامل اطلاعاتی در مورد توانایی درآمد یا احتمال ادامه داشتن این درآمد نیست.

Chapter ۷ Bankruptcy

نوعی از کد ورشکستگی که برای دادگاه اداره انحلال دارایی های یک فرد یا شرکت از لحاظ مشکلات مالی ارائه می شود.

Chapter ۱۱ Bankruptcy

نوعی از کد ورشکستگی که معمولا برای سازماندهی مجدد یک کسب و کار با مشکل مالی استفاده می شود. بعنوان یک جایگزین برای انحلال تحت Chapter ۷ استفاده می شود. دیوان عالی ایالات متحده اعلام کرد که ممکن است اشخاص از Chapter ۱۱ استفاده کنند.

Chapter ۱۲ Bankruptcy

این نوع از ورشکستگی برای مقابله با بحران مالی جامعه کشاورزی کشور به تصویب رسید. موارد تحت این نوع از ورشکستگی همانند فصل ۱۱، اما با حمایت های ویژه برای رویارویی با شرایط خاص از خانواده مزرعه داران اداره می شوند.

Chapter ١٣ Bankruptcy

این فصل از کد ورشکستگی که بدهکاران با توجه به طرح پذیرفته شده توسط طلبکاران و دادگاه، بدهی های را پرداخت می کنند. معمولا طرح پرداخت از درآمدهای آتی ناشی می شود و از طریق سیستم دادگاه و امانت ورشکستگی به طلبکاران پرداخت می شود.

Charge-Off

عمل انتقال وصول حساب به دسته بندی هایی مانند بدهی های بد یا از دست رفته. معمولا گردآورندگان به در خواست پرداخت ادامه می دهند، اما حساب ها دیگر بخشی از سود دریافتی شرکت نیستند.

Civil Action

هرگونه اقدام دادگاه در مقابل مصرف کننده برای بدست آوردن مجدد پول برای اشخاص دیگر. معمولا شامل دستمزد ماموریت، حمایت از کودکان، قضاوت دعاوی کوچک یا یک دادگاه مدنی می باشد.

Claim Amount

مقدار مبلغ درخواستی در یک اقدام دادگاه.

Closed Date

تاریخی که حساب بسته شده است.

Co-maker

یک شرکت سازنده معتبر گاها در موقعیتهایی که مدارک متقاضی دارای حواشی هستند، مورد نیاز است. قانونا یک شرکت سازنده مسئول بازپرداخت هزینه های توافقنامه حساب مشترک است.

Consumer Credit Counseling Service

یک سازمان غیرانتفاعی که به مصرف کنندگان خود در برخورد با مشکلات اعتباری آنها کمک می کند. خدمات مشاوره اعتباری مصرف کننده دارای دفاتری در سراسر ایالات متحده است که می توان با تماس زیر با آنها در ارتباط باشید:

۸۰۰-۳۸۸-CCCS (۲۲۲۷)

Co-signer

شخصی که بعنوان بخشی از یک قرارداد اعتباری متعهد می شود در صورتی که شخص وام گیرنده قادر به بازپرداخت بدهی خود نشود، این کار را انجام دهد. حساب مورد نظر در گزارشات وام گیرنده و همچنین ضامن درج می شود.

Credit Limit/Line of Credit

در اعتبارات open-end، حداکثر مقداری که وام گیرنده می تواند کردیت دریافت کند یا حداکثر مقداری که یک حساب می تواند بعنوان مقدار اعتبار کردیتی نشان دهد.

Credit Items

اطلاعاتی که توسط طلبکاران فعلی یا قبلی گزارش شده است.

Credit Report

گزارش محرمانه در مورد عادات پرداخت مصرف کننده که توسط طلبکاران آنها به آژانس گزارش اعتبار مصرف کنندگان اعلام شده است. این آژانس اطلاعاتی را برای وام دهندگانی ارائه می دهد که اجازه قانونی برای مشاهده گزارشات دارند.

Credit Scoring

ابزار استفاده شده توسط وام دهندگان برای ارائه معنادار تعیین ریسک در اعطای اعتبار. امتیاز وام در فرایند وام دهی بطور موثری با گذشت زمان افزایش می یابد. معیارهای امتیازدهی اعتبار توسط وام دهندگان تعیین می شود.

Creditworthiness

توانایی یک مصرف کننده برای دریافت نظر مثبت و تایید برای استفاده از وام از موسسه ای که در آن ثبت نام کرده اند.

Date Filed

تاریخی که در رکوردهای عمومی اعلام شده است.

Date of Status

در گزارش اعتبار، تاریخی که آخرین اطلاعات طلبکار در مورد حساب گزارش شده است.

Date Opened

در گزارش اعتبار، نشان دهنده تاریخی است که حساب افتتاح شده است.

Date Resolved

تاریخ اتمام و یا تاریخ رضایت موارد رکوردهای عمومی.

Delinquent

حسابهایی که در دسته بندی های مربوط به گذشت زمان طبقه بندی شده اند. طبقه بندی های رایج عبارتند از گذشت ۳۰، ۶۰، ۹۰ و ۱۲۰ روز. همچنین طبقه بندی های ویژه شامل هزینه، تصرف، انتقال، و غیره است.

Discharge

از طرف دادگاه برای آزاد کردن یک بدهکار از بسیاری از بدهی های خود که در یک ورشکستگی بوجود آمده است، اعطا می شود. هر نوع بدهی که شامل ورشکستگی نباشد — نفقه، حمایت از کودک، مسئولیت رفتار عمدی و مخرب و خاص،و وام های دانشجویی – نمی تواند بخشیده شود.

Dismissed

زمانی که یک مصرف کننده ورشکست می شود، ممکن است قاضی تصمیم بگیرد که اجازه ورشکستگی را به مصرف کننده ندهد. اگر قاضی در برابر دادخواست حکم دهد، ورشکستگی رد می شود.

Dispute

اگر یک مصرف کننده معتقد باشد که یک مورد از گزارش اعتبار او نادرست یا ناقص است، ممکن است آنها به چالش کشیده شوند، یا به آن مورد اعتراض کنند. Experian تحقیق کرده و هر نوع اطلاعات نادرست را تصحیح و یا حذف می کند و یا اطلاعاتی که تایید نمی شوند. Experian گزینه مخالفت آنلاین را

هم به مصرف کننده می دهد و یا مصرف کننده می تواند برای دریافت کمک با شماره تلفن موجود در کردیت ریپورت تماس گیرد.

ECOA

مخفف استاندارد برای فرصت اعتباری برابر است.

End-user

شخصی که گزارش را به منظور اهداف تصمیم گیری در مورد شراط مورد نیاز برای FCRA مجاز دریافت می کند.

Equal Credit Opportunity Act (ECOA)

قانون فدرال، که طلبکاران را از تبعیض علیه متقاضیان وام بر اساس جنسیت، وضعیت تاهل، نژاد، رنگ، مذهب، سن، ویا دریافت کمک های عمومی ممنوع کرده است.

Equifax

یکی از سه آژانس مربوط به گزارش اعتبار، مقر آن در آتلانتا است، دو آژانس دیگر Experian و TransUnion می باشد.

Experian

یکی از سه آژانس گزارش اعتبار ملی با دفتر مرکزی آمریکا در Costa Mesa، عبارتند از Equifax و TransUnion.

Fair Credit and Charge Card Disclosure Act

اصطلاحات مربوط به حقیقت در قانون وام که نیاز به افشای هزینه های درگیر در برنامه های کارت اعتباری است که توسط پست، تلفن یا برنامه های توزیع شده به عموم مردم ارائه شده است.

Fair Credit Billing Act

قانون فدرال که یک فرایند روش خاص را برای محافظت از مشتریان کارت اعتباری از پرداخت صورتحساب نادرست ارائه می دهد.

Fair Credit Reporting Act (FCRA)

قانون فدرال حاکم بر اقدامات گزارش سازمان های اعتباری.

Fair Debt Collection Practices Act (FDCPA)

قانون فدرال شیوه های جمع آوری بدهی ناعادلانه و سوء استفاده از آن را منع می کند.

Finance Charge

میزان بهره. هزینه های مالی معمولا شامل کل پرداخت ماهیانه است.

Fixed Rate

نرخ درصد سالیانه که تغییر نمی کند.

Generation Identifier

شناسه های ایجاد شده عبارتند از Jr., Sr., II, III, IV و غیره.

Geographical Code

این اطلاعات از اداره آمار دریافت می شود و نشان دهنده وضعیت، ناحیه آماری شهری، شهرستان، دستگاه و گروه بلوک آدرس گزارش شده است. این کد شبیه کد پستی است.

Grace Period

دوره زمانی که شما باید هزینه را بطور کامل پرداخت کنید و از هرینه های مورد علاقه جلوگیری کنید.

Guarantor

شخصی که مسئول پرداخت صورتحساب است.

High Balance

بیشترین مقداری که شما تا کنون در حساب بدهکار هستید.

Installment Credit

حساب های اعتباری که در آن به منظور پرداخت در فواصل زمانی مشخص بدهی به مقادیر معینی تقسیم بندی شده است.

Investigation

فرایندی که آژانس گزارش اعتبار یک مصرف کننده به منظور بررسی اطلاعات گزارش اعتبار مورد اختلاف توسط مصرف کننده طی می کند. با وام دهنده ای که گزارش برای او عرضه شده است تماس گرفته شده و درخواست بررسی اطلاعات و اعلام نتیجه می شود. آنها به آژانس ارائه گزارش اعتبار می گویند که

اطلاعات دقیق بوده و همانگونه است که به نظر می رسد، و یا اطلاعات اصلاح شده را به ما می دهند تا گزارش را بروز رسانی کنیم.

Investigative Consumer Reports

این گزارشات مصرف کنندگان است که معمولا برای بررسی پیشینه، گواهی عدم سوء پیشینه و سایر مشاغل حساس انجام می شود. یک گزارش تحقیقی مصرف کننده ممکن است شامل اطلاعات بدست آمده از گزارشات اعتبار باشد، اما بسیار جامع تر از گزارش اعتبار است. این گزارش شامل موارد ذهنی در مورد شخصیت فرد، عادات و نحوه زندگی است که از طریق مصاحبه با همکاران بدست آمده است. Experian گزارشات مصرف کنندگان تحقیقی را ارائه نمی دهد.

Involuntary Bankruptcy

درخواستی است که توسط وام دهندگان اعتباری خاص به یک بدهکار داده می شود. اگر ورشکستگی تایید شود، بعنوان ورشکستگی غیرارادی شناخته می شود.

Item-specific Statement

توضیحی را در مورد یک تجارت خاص یا در مورد رکوردهای عمومی در گزارش شما ارائه می دهد، و همراه با آن مورد در گزارش اعتبار نشان داده می شود.

Judgment Granted

تعیین یک دادگاه برای مسائل ارائه شده به آن. تصمیم نهایی در مورد حقوق احزابی که در طرح دعوی در دادگاه درگیر شده اند.

Last Reported

در گزارش اعتباری، اطلاعات تاریخ آخرین گزارش طلبکار در مورد حساب.

Liability amount

مقداری که شما بطور قانونی نسبت به طلبکار موظف هستید.

Lien

سند قانونی مورد استفاده برای ایجاد منافع امنیتی در خصوص دیگران. حق تصرف اغلب بعنوان یک ضامن برای پرداخت بدهی ارائه می شود. حق تصرف می تواند برای عدم توانایی پرداخت بدهی پول دولت شهر، شهرستان، ایالت یا فدرال در مقابل مصرف کننده قرار گیرد. به معنی اموال مصرف کننده که بعنوان وثیقه در طول بازپرداخت پولی که بدهکار است.

Line of Credit

در اعتبارات open-end حداکثر مقداری که وام گیرنده می تواند دریافت کند یا حداکثر مقداری که حساب می تواند بعنوان مبلغ دریافتی نشان دهد.

Location Number

شماره کتاب و صفحه ای که آن مورد در پرونده دادگاه واصل شده است.

Mortgage Identification Number (MIN)

نشان می دهد که یک وام با سیستم شرکت ثبت نام الکترونیکی مسکن ثبت شده است، که مالکیت حقوق مسکن را دنبال می کند. این عدد صاحبان خانه را از طریق وام مسکن مشخص می کند.

Most Recent Date

تاریخ وضعیت اخیر حساب. این تاریخ بعنوان تاریخ تعادل نیز معروف است.

Notice of Results

اگر نتایج تحقیقات شما در مورد اطلاعات بروز رسانی شده یا حذف شوند، ممکن است درخواست ارسال اطلاعات اصلاح شده درمورد سابقه اعتبارات خود را برای وام دهندگان واجد شرایط و کارکنانی که اطلاعات شما را در یک دوره زمانی خاص بررسی کرده اند، از ما داشته باشید. اگر تحقیقات شما منجر به تغییر در سابقه اعتبارات شما نشد، اطلاعات به سایر وام دهندگان ارسال نمی شود.

Obsolescence

اصطلاحی است که برای توصیف مدت زمان ماندگاری اطلاعات منفی در فایل اعتباری قبل از مرتبط شدن با تصمیم وام دهنده استفاده می شود. FCRA دوره منسوخ شدن را در صورت ورشکستگی به مدت ۱۰ سال و در موارد دیگر تا ۷ سال تعیین کرده است. ممنوعیت مالیات پرداخت نشده ممکن است بطور نامحدود باقی بماند، هرچند Experian پس از ۱۵ سال آن را حذف می کنند.

Opt In

توانایی مصرف کننده که تصمیم گرفته است نام خود را مجددا به اعتبارات از پیش نشان داده شده و لیست پیشنهادی بیمه، لیست های بازاریابی مستقیم و لیست های خدمات مرجع فردی اضافه کند. برای پیشنهاد اعتبارات و بیمه با تماس گرفتن شماره (۱-۸۸۸-۵۶۷-۸۶۸۸) می توانید نام خود را اضافه کنید.

Opt Out

توانایی مصرف کننده برای آگاه سازی آژانس های گزارش اعتباری، بازاریابی مستقیم و لیست کامپایلر برای حذف نام خود از تمامی لیست های آتی. مصرف کنندگان می توانند با شماره گیری (۱ ۸۸۸ ۵۶۷ ۸۶۸۸) OPTOUT۵ ۸۸۸ ۱ از لیست های پیشنهادی اعتباری از پیش نشان داده شده و بیمه خارج شوند.

Original Amount

مقدار اصلی بدهی به بستانکار

Payment Status

نشان دهنده سابقه قبلی حساب، شامل هرگونه تخلفات یا شرایط در طول هفت سال گذشته است (بعبارت دیگر، حساب جاری اما با دیرپرداخت ۳۰ روزه، پرد اخت جاری اما با دیرپرداخت ۶۰، حساب بسته اما با پرداخت کمتر از مبلغ کل و غیره).

Permissible Purposes

از نظر قانونی تعاریف مجازی برای گزارش اعتبار به شـــخص ثالث وجود دارد. اهداف مجاز عبارتند از معاملات اعتباری، اهداف اشـــتغال، تعهد بیمه، قوانین م سئولیت مالی دولت، احکام دادگاه، اح ضاریه، د ستورالعمل های نو شته شده از مصرف کنندگان، نیازهای کسب و کار مشروع و غیره.

Personal Information

اطلاعات موجود در گزارش اعتبارات شخصی شما در ارتباط با پرونده ای که توسط شما، طلبکاران شما،و سایر منابع برای ما گزارش شده است. این اطلاعات ممکن است شامل تغییرات نام، شماره رانندگی شما، تغییرات شماره امنیت

اجتماعی، تاریخ ازدواج یا تولد شما، نام همسر شما، کارفرمایان، شماره تلفن ها، و اطلاعاتی در مورد محل اقامت شما باشد.

Personal Statement

ممکن است درخواست اضافه شدن یک توضیح کلی در مورد اطلاعات گزارش شما به گزارشتان را داشته باشید. این بیانیه به مدت ۲ سال باقی می ماند و به کسانی که اطلاعات اعتباری شما را مرور می کنند نشان داده می شود.

Petition

اگر یک مصرف کننده فایل ورشکستگی را داشته باشد، اما قاضی هنوز رد آن را اعلام نکرده باشد، بعنوان درخواست ورشکستگی شناخته می شود.

Plaintiff

کسی که در ابتدا اقدام قانونی علیه دیگری (متهم) برای تصمیم دادگاه انجام می دهد. (شاکی پرونده)

Potentially Negative Items

هر مورد اعتباری بالقوه منفی یا پرونده های عمومی که ممکن است با مرور توسط طلبکاران، روی اعتبار شما تاثیر بگذارند.

Public Record Data

بعنوان بخشی از گزارش اعتبار، این گزارش به مالیات تصرف، پرونده های حقوقی و قضاوت محدود شده است که مربوط به تعهدات بدهی مصرف کننده است.

Recent Balance

آخرین تعادل بدهی در حساب که توسط طلبکار گزارش شده است.

Recent Payment

آخرین مقدار پرداختی حساب گزارش شده توسط طلبکار.

Released

به این معنی است که حق تصرف بطور کامل قانع شده است.

Report Number

شماره ای که بطور واحد گزارش فردی هر Experian را تعیین می کند. این شماره روی گزارش اعتبار شخصی شما نشان داده می شود و زمانی که با ما تماس می گیرید همیشه باید به آن رجوع شود.

Reported Since

روی گزارش اعتبار، تاریخی که طلبکار شروع به ارائه گزارش حساب به Experian را داده است.

Repossession

تصاحب طلبکار از دارایی که وام گیرنده بعنوان وثیقه در پشت پرداخت ها قرار داده و پرداخت آن بطور قابل توجهی کاهش یافته است.

Request an Investigation

اگر فکر می کنید که اطلاعات موجود در گزارش شما نادرست است، ما از منابع اطلاعاتی خود در مورد بررسی سوابق آنها بدون هیچ هزینه اضافی برای شما درخواست می کنیم. اطلاعات نادرست اصلاح خواهند شد، اطلاعاتی که تایید نمی شوند حذف خواهند شد. Experian نمی تواند اطلاعات دقیق را حذف کند.

ممکن است یک بررسی تا ۳۰ روز طول بکشد. زمانی که کامل شد، ما نتایج را برای شما ارسال می کنیم.

Request for Your Credit History

زمانی که یک وام دهنده، بازاریاب مستقیم یا کارفرمای بالقوه درخواست اطلاعات گزارش اعتبار مصرف کننده را اعلام می کند، یک پرس و جو در این گزارش نشان داده می شود. وام دهندگان فقط پرس و جو های مربوط به اعتبارات را که توسط وام دهندگان دیگر تولید شده است بعنوان نتیجه در برخی از انواع مشاهده می کنند، در حالیکه مصرف کنندگان تمامی پرس و جو های لیست شده شامل پیشنهادات از پیش نشان داده شده و بازاریابی مستقیم، و همچنین پرس و جوهای اشتغال را مشاهده می کنند. با توجه به قانون عادلانه گزارش، ممکن است وام دهندگان با اهداف مجاز قبل از رضایت شما، در مورد اطلاعات اعتباری پرس و جو کنند. همچنین این بخش شامل تاریخ پرس و جو و مدت زمانی است که پرس و جو در گزارش شما باقی مانده است.

Responsibility

نشان می دهد که چه کسی مسئول حساب است، می تواند انفرادی، مشترک، چند امضایی و غیره باشد.

Revolving Account

اعتبارات بطور خودکار تا حداکثر زمان از پیش تعیین شده در دسترس هستند که مشتریان بطور منظم پرداخت کنند.

Risk Scoring Models

تعیین عددی اعتبار مصرف کنندگان. ابزار استفاده شده توسط وام دهندگان برای پیش بینی رفتار پرداختی آینده مصرف کننده.

Satisfied

اگر مصرف کننده تمامی پول را پرداخت کند، دادگاه او را رضایت بخش اعلام می کند.

Secured Credit

وامی که با نوعی از وثیقه قابل قبول، مانند یک خانه یا خودرو متعهد شده است.

Security

املاک و مستغلات یا اموال شخصی که وام گیرنده بعنوان وثیقه در قبال وام داده است. اگر وام گیرنده موفق به بازپرداخت آن نشود، ممکن است طلبکار مالکیت اموال او را با دنبال کردن روشهای قانونی به دست گیرد.

Security Alert

نوعی اعلام خطر است که زمانی که Experian متوجه شد که ممکن است مصرف کننده قربانی تقلب شود، به کردیت فرد اضافه شده است. این بیانیه به مدت یک سال در فایل باقی می ماند و درخواست می کند که وام دهنده آن را قبل از صدور اعتبار به نام آن شخص اثبات کند.

Service Credit

توافق با ارائه دهندگان خدمات. شما کالایی مانند برق، و خدماتی مانند اجاره آپارتمان و عضویت باشگاه سلامت را در قبال توافق پرداخت ماهانه برای آنها

دریافت می کنید. ممکن است قرارداد شما نیاز به پرداخت در ماههای خاصی باشد، حتی اگر آن سرویس را دریافت کنید.

Settle

رسیدن به توافق با یک وام دهنده برای بازپرداخت تنها بخشی از بدهی اصلی.

Source

کسب و کار یا سازمانی که اطلاعات خاصی را عرضه می کند که در گزارش اعتبار نشان داده می شود.

Status

روی گزارش اعتبارات، این مورد نشان دهنده وضعیت کنونی یا وضعیت حساب است.

Terms

این مورد اشاره به شرایط بازپرداخت توافقنامه شما با وام دهنده دارد، مانند ۶۰ ماه، ۴۸ ماه و یا بیشتر دارد.

Third-Party Collectors

گردآورندگانی که تحت قرارداد جمع آوری بدهی برای بخش وام دهندگان یا شرکت های اعتباری هستند، به معنی دیگر آژانس جمع آوری.

Tradeline

ورود یک وام دهنده به سابقه اعتباری یک مصرف کننده که توسط آژانس گزارش اعتبار نگهداری می شود. خط مشی تجارت وضعیت حساب مصرف کننده و فعالیت او را توصیف می کند. اطلاعات خط مشی تجارت شامل نام شرکتهایی

است که متقاضیان در آن حساب دارند، تاریخ افتتاح حساب، محدودیت های اعتباری، نوع حسابها، مانده بدهکار و سوابق پرداخت.

Transaction fees

هزینه های شارژ برای استفاده خاص از خط اعتباری شما – برای مثال، دریافت پول نقد از دستگاه خودپرداز.

TransUnion

یکی از سه آژانس گزارش اعتبار ملی است. دو مورد دیگر Experian و Equifax نام دارند.

Truth in Lending Act

عنوان I از قانون حمایت از مصرف کننده. مستلزم آن است که بسیاری از دسته بندی های وام دهندگان نرخ بهره سالانه، هزینه کل دلار و شرایط دیگر از وام و فروش اعتباری را فاش کنند.

Type

این مورد اشاره به نوع قرارداد اعتباری ایجاد شده با وام دهنده است، برای مثال، حساب در گردش یا قسط وام.

Unsecured Credit

اعتباری که برای آن هیچ وثیقه ای گرو گذاشته نشده است. وام هایی که به این ترتیب دریافت می شوند، گاها وام های امضایی نامیده می شوند. بعبارت دیگر، یک وام بر اساس حرف مشتری، از طریق امضای قراردادی که مبلغ وام پرداخت می شود، اعطا می شود.

Vacated

نشان دهنده حکمی است که از درجه اعتبار ساقط شده یا کنار گذاشته شده است.

Variable Rate

نرخ درصد سالیانه است که ممکن است در طول زمان بعنوان نرخ وام اولیه و یا با توجه به قرارداد شما با وام دهنده تغییر کند.

Verification

تایید داده ها در گزارش اعتباری درست است یا خیر. زمانی که در مورد اطلاعاتی در فایل آنها سوال می شود، با مصرف کنندگان شروع می شود. آژانس های گزارش اعتباری، اسناد و مدارک معتبر را از مصرف کنندگانی که در تایید آن کمک می کنند، می پذیرند.

Victim Statement

بیانیه ای که برای هشدار به وام دهندگان، مبنی بر اینکه شناسایی مصرف کنندگان برای بدست آوردن اعتبار بصورت متقلبانه استفاده شده است، می تواند به گزارش اعتبار مصرف کنندگان اضافه شود. این بیانیه از وام دهندگان درخواست می کند که قبل از صدور اعتبار، به مصرف کنندگان تلفن کنند.

Voluntary Bankruptcy

اگر مصرف کننده فایلهای ورشکستگی را در مورد خود جمع کند، بعنوان ورشکستگی داوطلبانه شناخته می شود.

Wage assignment

یک توافقنامه امضا شده توسط یک خریدار یا وام گیرنده، اجازه جمع آوری بخش خاصی از دستمزد بدهکار را از کارفرما بصورت پیش فرض به طلبکار را می دهد.

Withdrawn

این به معنی اتخاذ تصمیمی است که بعد از اینکه اسناد دادگاه واصل شد، به دنبال ورشکستگی، حق تصرف و غیره نیست.

Writ of Replevin

سند قانونی صادر شده توسط دادگاه تملک ثانوی اجازه امنیت.