

Лучшая история – это кредитная

Сегодня почти все знают о том насколько важно иметь хорошую кредитную историю, но, к сожалению, мало кто знает о том, что она из себя представляет. По многочисленным просьбам жителей нашего штата мы попросили владельца компании LSi Credit Solutions, Сергея Багдасарова, поделиться своими знаниями в этой области. Компания LSi Credit Solutions, со дня своего существования помогла свыше 1500 человек, и не имеет ни единой жалобы в Better Business Bureau.

Для начала, давайте попробуем разобраться – как читать персональный отчет о кредитных операциях, что означают кредитные баллы, и в каком направлении нужно действовать, чтобы Ваша кредитная история улучшалась, а не наоборот.

Что это такое - оценка кредитоспособности (Credit Rating)?

Когда Вы занимаете деньги, Вы обещаете выплатить их (плюс проценты) в пределах указанного промежутка времени. Количество баллов в кредитном счете (Credit score) – это попытка кредиторов статистическим методом определить, вернете Вы деньги или нет.

Кредитные бюро имеют различные системы оценки, каждая из которых основывается на множестве факторов. Главные из них – это то, как Вы платите по счетам, долги, которые Вы имеете в настоящее время, продолжительность Вашей кредитной истории и как часто в последнее время Вы запрашиваете о новом кредите.

Поскольку системы начисления кредитных баллов основаны на различных критериях, которые оцениваются по-разному, три главных кредитных бюро в США (Equifax, Trans Union и Experian) могут начислить разное количество баллов, даже при том, что все они исходят из одной и той же информации о Ваших кредитных операциях. Когда Вы обращаетесь за получением кредита, чаще всего, кредиторы берут во внимание средний кредитный балл.

Наверняка, Вы уже слышали термин FICO score. Он означает то же самое, что и Credit score – кредитный счет. Аббревиатура FICO произошла от названия the Fair Isaacs Corporation – это предприятие, которое изобрело программы для калькуляции кредитного счета.

Самый низкий FICO score или кредитный счет – 350 баллов (при таком счете для кредиторов очень высок риск того, что человек не вернет долг), самый высокий – 850 (очень небольшой риск).

Как строится Ваш кредитный счет?

Когда Вы занимаете деньги, ваш кредитор посылает детальную информацию в кредитные бюро о том, как хорошо Вы обращались с вашим долгом. Исходя из этой информации, кредитное бюро определяет количество баллов Вашего счета, ориентируясь на 5 главных факторов:

- 1) как вы выплачивали свой кредит 35%
- 2) сколько Вы должны сейчас 30%
- 3) сколько времени кредитная линия была в использовании 15%
- 4) виды доступного для Вас кредита 15% и
- 5) как часто вы ищите возможности получения нового кредита 5%.

Нам очень хотелось бы представить Вам и объяснить точную формулу того, как вычисляется кредитный счет, однако, к сожалению, Федеральная Торговая Комиссия (Federal Trade Commission) держит ее в строжайшем секрете.

Почему оценка Вашей кредитоспособности так важна?

Когда Вы запрашиваете о кредитной карточке, покупке и перефинансирования недвижимости, финансировании автомобиля или даже хотите купить мобильный телефон с выгодным планом, ваша кредитная история проверяется. Затем кредиторы определяют, каков риск того, что они дадут вам займы, а вы не вернете деньги.

Согласно финансовой теории, увеличенный риск кредита означает, что премия риска должна быть добавлена к цене, по которой заняты деньги. Если Вы будете иметь плохую кредитную историю, то вполне возможно кредиторы не будут избегать Вас, а предоставят Вам деньги по более высокой процентной ставке, чем человеку с более хорошей кредитной историей. В некоторых случаях, кредиторы могут отказать исходя от уровня испорченности кредитной истории.

Посмотрите, насколько отличаются процентные ставки по кредитованию (а значит, и ежемесячные платежи) для людей с разными кредитными историями.

Score	Rate	Monthly Payment
720-850	5.49%	\$851
700-719	5.61%	\$862
675-699	6.15%	\$914
620-674	7.30%	\$1,028
560-619	8.53%	\$1,157
500-559	9.29%	\$1,238

Ошибаются все. Кредитные бюро тоже.

Иногда отчет о кредитных операциях содержит ошибки, это может произойти потому, что какое-либо сообщение, полученное кредитным бюро, неполно, или содержит информацию о ком-то другом. Например, это случается потому, что:

- Вы запрашивали о предоставлении кредита, подписываясь различными именами (Полина Иванова, Полина Иванов, Лина Иванов, Поля Иванов и т.д.);
- Кто-то сделал опечатку при вводе Вашего имени или адреса в компьютер после прочтения Вашего заявления, написанного от руки;
- Вы предоставили неправильный номер социального обеспечения (Social Security number) или номер был неверно прочитан кредитором;
- Ваши платежи по ссуде или кредитной карточке хоть и были произведены, но «не по адресу» - Вы сделали ошибку при написании адреса кредитора или указали неправильно свой номер клиента.

Вполне реальная история

Алексей запросил о кредитной карте, награждающей своих пользователей бесплатными авиаперелетами, но так и не получил ответа от кредитной компании. Так как это была карта с высоким «потолком» кредита, Алексей только предположил, что он на нее не квалифицируется и никогда больше не задумывался об этом.

Год спустя он идет в банк запрашивать о финансировании покупки дома.

Банковские работники снимают отчет о кредитных операциях Алексея и находят информацию о его безнадежном долге компании кредитной карточки. Согласно отчету, эта компания пробовала взыскать свои деньги в течение года, но недавно списала это как безнадежный долг и оставила сообщение об Алексее как о худшем клиенте, которого может получить кредитная компания. Конечно, Лешу все это ошеломило. В конце концов, выяснилось, что в данных компании о его адресе отсутствовал его номер квартиры, Алексей был одобрен для получения карты, но никогда фактически ее не получил, и вся последующая корреспонденция до него не доходила. Ежегодная плата за пользование картой собрала интерес в течение года, по истечении которого компания списала долг Алексея как безнадежный.

После бурных выяснений отношений с кредитной компанией и кредитными бюро Леше удалось решить проблему, и он получил неплохую кредитную ставку при финансировании покупки дома. Но обратите внимание - даже такая небольшая сумма (приблизительно \$150), «задолженная» Алексеем, могла помешать ему купить дом на хороших для него условиях. Сейчас, когда все данные обрабатываются компьютером, неправильная информация может легко «просочиться» на ваш отчет о кредитных операциях.

Напомним значение термина FICO score. Он означает то же самое, что и Credit score – кредитный счет. Количество баллов в кредитном счете (Credit score) – это попытка кредиторов статистическим методом определить, вернете Вы деньги, данные Вам в долг, или нет. Аббревиатура FICO произошла от названия the Fair Isaacs Corporation – это предприятие, которое изобрело программы для калькуляции кредитного счета.

Самый низкий FICO score или кредитный счет – 350 баллов (при таком счете для кредиторов очень высок риск того, что человек не вернет долг), самый высокий – 850 (очень небольшой риск).

О чем нельзя узнать из Вашей кредитной истории

Отчет FICO® scores содержит широкий диапазон информации относительно ваших кредитных операций. Однако в нем не рассматриваются:

- Ваша принадлежность к определенной расе, Ваш цвет кожи, вероисповедание, национальность, пол и семейное положение. Согласно закону о защите прав потребителя кредитным бюро запрещено собирать и обнародовать подобные факты, так же как и любую информацию о предоставленной Вам благотворительной помощи.
- Ваша зарплата, профессия, должность, дата начала работы или трудовая история. Кредиторы, однако, могут иметь доступ к этой информации.
- Процентная ставка кредитных карточек, которыми Вы пользуетесь или процентная ставка любого другого кредита, предоставленного Вам ранее.
- Информация о Вашей материальной ответственности перед семьей, детьми или о заключенных Вами договорах аренды.
- Информация о совершении некоторых видов запросов (inquiries) о Вашей кредитной истории. Отчет не учитывает запросы о кредитной истории, сделанные самим потребителем, т.е. Вами, в целях проверки собственной кредитной истории. Также не «считаются» запросы, совершаемые кредиторами в целях вашей преквалификации на определенный кредит или запросы, поступающие от Ваших работодателей.
- Любая информация о Ваших кредитных операциях, не предоставленная кредитному бюро.
- Любая информация, не касающаяся вопроса о Вашей платежеспособности.
- Информация о том, участвуете Вы или нет в рекомендациях по получению кредита любого вида другими лицами.

Аргументы и Факты

Предположение:

Количество баллов определяет, получу я кредит или нет.

Факт:

При принятии решения о предоставлении Вам кредита кредиторы используют множество факторов, включая количество кредитных баллов (FICO score). Также они обращают внимание на вашу рабочую историю и на то, какую сумму в целом Вы должны на сегодняшний день различным финансовым институтам, и сколько Вы могли

бы получить в долг еще, чтобы общая сумма долга была соразмерна Вашему доходу. Основываясь на собственном восприятии этой информации и на собственном же видении риска предоставления кредита именно Вам, отдельно взятый кредитор может увеличить для Вас линию кредита, несмотря на Ваш низкий кредитный счет, или, наоборот, уменьшить ее, несмотря на Ваш высокий кредитный счет.

Предположение:

Плохая (или хорошая) кредитная история останется со мной навсегда.

Факт:

Все наоборот. Количество баллов – это показатель Вашей платежеспособности лишь в данный отрезок времени. Этот показатель изменяется, поскольку новая информация о Вас поступает в распоряжение Вашего банка и кредитных бюро постоянно. Ваш счет будет изменяться постепенно, пропорционально тому, как будет изменяться Ваш способ обращения с деньгами.

Предположение:

Отчеты о кредитной истории для людей разных национальностей составляются по-разному.

Факт:

Бюро рассматривают только информацию, связанную с Вашим кредитом. Закон о равных возможностях в получении кредита - Equal Credit Opportunity Act (ECOA) - запрещает кредиторам рассматривать такой вид информации, как раса, цвет кожи, национальность, пол и семейное положение. Независимое исследование показало, что начисление кредитных баллов производится весьма справедливо по отношению к меньшинствам или людям с недостаточной кредитной историей.

Предположение:

Отчет о моей кредитной истории посягает на мое право держать в секрете мою частную информацию.

Факт:

Кредитный счет базируется на оценке той информации, которую кредиторы уже знают – из отчета кредитных бюро, вашего заявления на предоставление кредита, информации из вашего банка. Счет - просто числовое резюме этой информации. Кредиторы, прибегающие к помощи кредитного счета, иногда запрашивают меньше информации, чем могли бы – например, помещают меньше вопросов в заявлении на предоставление кредита.

Предположение:

Мой счет понизится, если я буду просить новый кредит.

Факт:

Если это и произойдет, то, вероятно, не намного. Если Вы будете просить несколько кредитных карточек в пределах короткого промежутка времени, то многократные запросы о ваших кредитных операциях (названные "inquiries") появятся на вашем отчете. Так происходит потому, что Ваша потребность в новом кредите может рассматриваться как повышение риска того, что вы будете не в состоянии расплатиться с долгами. Но если за короткий период времени поступило много запросов от финансовых компаний, предоставляющих кредит на машину или дом, все эти запросы будут восприниматься как один-единственный, так как понятно, что Вы покупаете всего одну машину или один дом, но ищите лучшие условия кредитования.

Как улучшить Вашу кредитную историю

Позвоните к нам для бесплатного анализа вашей кредитной истории. После анализа мы подберем правильную программу для начала восстановительного процесса, и обсудим все детали.

Что касается кредитного счета, то лучше всего распоряжаться своими деньгами ответственно с самого начала своей жизни в Америке. А теперь несколько подробнее о том, что же это такое – ответственность в отношении своих денег.

Как Вы платите по счетам?

- Оплачивайте Ваши счета вовремя. Просроченные платежи и неоплаченные счета могут иметь наибольшее негативное влияние на количество Ваших кредитных баллов.
- Если Вы не оплатили счет вовремя, сделайте это как можно скорее, и не допускайте подобных вещей в будущем. Чем дольше Вы вовремя оплачиваете Ваши счета, тем выше балл Вашей кредитной истории.
- Учтите, что запоздалая оплата счета, уже попавшего в «черный список» (имеется ввиду Collection – агенство, помогающее за определенную плату кредиторам собирать долги с должников) не решит проблемы так, как будто ее и не было. Информация о запоздалой оплате останется в вашей кредитной истории сроком на 7 лет.
- Если наступил момент, когда Вам трудно свести концы с концами, попробуйте напрямую договориться с Вашими кредиторами об отсрочке выплат по кредитам. Скорее всего, они пойдут Вам навстречу, и на какое-то время Ваша кредитная история будет спасена. А там, как говорится, и дела поправятся...

Так сколько же Вы должны? «Скока»?!

- Держите на низкой отметке количество потраченных средств на кредитных картах. Лучше не превышать 33% средств, которые Вы можете потратить. Кредитки, истраченные «под завязку», могут снизить количество Ваших кредитных баллов.

- Лучше выплатить долг и задолжать вновь, чем не сделать ничего. На самом деле, Вы ничего не теряете – вместо того, чтобы заплатить в магазине наличными, выплатите ими кредитную карту, а ею расплатитесь в магазине. Для Вас не меняется ничего, кроме того, что в первом случае Ваш кредитный счет ухудшается, а в другом – улучшается.

- Не закрывайте неиспользованные кредитные карточки - это плохая стратегия улучшения кредитной истории.

- Не открывайте множество новых кредитных карточек, в которых Вы не нуждаетесь, только для того, чтобы увеличить ваш возможный кредит. Эта стратегия тоже плохая.

Длинная история о кредитах. Это не про Вас?

- Если Ваша кредитная история коротка, не открывайте слишком много новых кредитных линий. Новые долги понизят ваш средний бал – ведь в глазах кредиторов довольно рискованно давать деньги тому, о ком еще ничего неизвестно.

- Не запрашивайте о разных кредитах слишком часто за короткий промежуток времени, лучше правильно используйте тот, что уже предоставлен Вам.

- Не бойтесь запрашивать лично отчет о собственных кредитных операциях для проверки. Это не отразится на кредитных баллах, только заказывайте отчет непосредственно у кредитного бюро или через организацию, уполномоченную обеспечивать отчеты о кредитных операциях потребителям.

Какой долг Вам к лицу?

- Запрашивайте и открывайте новые кредитные линии только тогда, когда Вам это действительно необходимо. Не добавляйте к своим старым долгам новые только для того, чтобы иметь более разнообразную кредитную историю – скорее всего, это не прибавит Вам кредитных баллов.

- Пользуйтесь кредитными картами, но пользуйтесь ответственно, то есть, выплачивайте их вовремя. Как правило, это всегда повышает кредитный счет. Человек, вообще не имеющий кредиток, в представлении кредитора несет в себе гораздо больший риск невыплаты нового долга, чем тот, кто имеет кредитки и регулярно их выплачивает.

- Полная выплата кредита и закрытие кредитной линии не означает того, что из Вашей истории исчезает запись о ней. Закрытая кредитная линия еще долго будет обнаруживаться на Вашем отчете о кредитных операциях и будет влиять на количество кредитных баллов так же, как и действующий кредит.

ВОПРОСЫ-ОТВЕТЫ

Насколько легально то, чем занимается

ваша компания?

Оспаривание негативных замечаний на Вашем отчете о кредитных операциях – это Ваше право согласно закону The Fair Credit Reporting Act. Восстановление кредитной истории – юридически абсолютно законная услуга. Так же, как мы считаем легальными то, чем занимаются кредитные бюро.

На основании вышеуказанных законов, Вы имеете право работать нас исправлением вашей кредитной истории самостоятельно. Если у вас нет на это времени, и знаний, вы можете нанять нас.

Могут ли быть удалены записи о просроченных платежах?

Да, наши методы обсуждения позволяют удалять записи о просроченных платежах, независимо от того, просрочены ли они на 30, 60, 90 или на 120 дней.

Могут ли быть удалены записи о просроченных платежах, уже отправленных в collections?

Да, могут. Мы также можем порекомендовать Вам такую услугу как переговоры с collections о Ваших долгах, или о других долгах, еще не отправленных в collections, о которых мы договариваемся напрямую с кредиторами с вероятностью понижения суммы долга на 50 %!

Могут ли быть удалены repossessions?

Да, наши опробованные методы оспаривания позволяют удалять repossessions. Нельзя сказать, что сделать это легко, так что процент успеха здесь не столь же высок как, например, в случае просроченных платежей. Однако нет ничего такого, чего мы не могли бы попытаться сделать.

Могут ли быть удалены записи о потере права выкупа (foreclosures)?

Да, foreclosures могут быть удалены. Хотя задача это очень трудна, мы сделаем для ее выполнения все, от нас зависящее.

Может ли быть удалена запись о банкротстве?

Обычно мы говорим нашим клиентам, что они не должны надеяться, что упоминание об их банкротстве будет удалено. Потому, что записи о банкротстве производятся на основании судебных отчетов, а такие записи, в большинстве случаев, удалить труднее всего, особенно, если они были произведены в течение последних семи лет.

С нашей помощью удаляются 35 таких записей из 100. Думаем, эта цифра должна Вас впечатлить. Однако, что еще важнее для Вас - это знать, что Вам нужно делать после того, как Вы объявили о банкротстве, чтобы как можно быстрее восстановить свою репутацию. Наши советы, а также удаление многосторонней другой негативной информации из Ваших отчетов о кредитной истории заметно улучшат Вашу ситуацию, даже если нам и не удастся снять запись о банкротстве с Вашего кредитного отчета.

Только поймите, пожалуйста, что просто невозможно гарантировать удаление такого серьезного пункта как банкротство - никто не может обещать этого. Любая компания, которая обещает удалить из отчета информацию о Вашем банкротстве (подразумевается недавнее банкротство, срок давности которого, 7 или 10 лет, юридически не истек), говорят Вам неправду. Мы же отвечаем за свои слова, практикуя все легально возможные методы.

Могут ли быть удалены записи о ссудах на учебу (student loans)?

Записи о просроченных платежах по студенческим ссудам могут быть удалены, хотя сумма задолженных средств, естественно, останется в Ваших отчетах, пока Вы ее не выплатите.

Могут ли быть удалены записи о моих запросах на получение кредита (inquiries)?

Да, в этом случае каждый кредитор, у которого Вы запрашивали о кредите, должен будет предоставить документацию, доказывающую, что Вы действительно просили его о предоставлении Вам кредита, и, если он вовремя не предоставит доказательств, информация о запросе удаляется.

Какие записи могут быть удалены из отчетов о вашей кредитной истории?

Лучше этот вопрос звучал бы так: "Какие записи не могут быть удалены?". Мы можем удалить все, какие Вы только можете себе вообразить, вот - список некоторых:

- Просроченные платежи (Late Payments)
- Charge Offs
- Потери права выкупа (Foreclosures)
- Штрафы, начисленные судом (Judgments)
- Повторные вступления во владение (Reposessions)
- Изменения или исправления идентификации личности (Personal Identification changed or corrected)
- Закрытые счета (Closed Accounts)
- Банкротства (Bankruptcies)
- Залоговые удержания (Tax Liens)
- Просроченные платежи, переданные в бюро по возврату долгов (Collections)

Легально, мы не имеем права давать вам 100% гарантии на удаление той или иной негативной информации с вашей кредитной истории. Наше кредо-меньше обещать, больше делать.

Сколько стоят ваши услуги?

Одноразовая оплата. (Оплата только после того как мы убедимся, что можем вам помочь, \$500 за одного человека или \$800 за семейную пару). Мы не требуем ежемесячных взносов за свои услуги, и не снимаем деньги с вашего банковского счета,

в отличие от других подобных компаний. Все наши услуги покрываются одноразовой пожизненной оплатой. Даже если в будущем, вы захотите обратиться к нам за помощью, все услуги будут предоставлены вам без дополнительной оплаты.

Каковы гарантии успеха вашей работы по восстановлению моей кредитной истории?

Здесь, как говорится, «satisfaction guaranteed» («удовлетворение гарантировано»). Вы действительно нигде больше не найдете такого уровня профессионализма в предоставлении услуг по восстановлению кредитной истории, какой можем предоставить мы. Имейте в виду, что никто не может обещать или гарантировать удаление какого-либо пункта из отчета о Вашей кредитной истории в течение определенного отрезка времени. Никто и никогда. Опыт, профессионализм и детальное знание техники восстановления кредитной истории просто не позволит настоящему специалисту утверждать такое. Если же кто-то пообещает, то знайте, что этот кто-то больше интересуется Вашими деньгами, чем состоянием Ваших дел. Любая уважаемая компания, занимающаяся восстановлением кредитной истории, скажет Вам то же самое.

Как это работает?

ШАГ ЗА ШАГОМ...

Шаг 1: Получить отчет о Вашей кредитной истории.

Отчет Вы можете запросить через своего финансиста или мы сами можем это сделать, получив Ваше разрешение.

Шаг 2: Проанализировать отчет.

Наши профессионально обученные специалисты бесплатно произведут анализ Вашего кредитного отчета, чтобы помочь Вам понять, какие его пункты поддаются исправлению (то есть, те, что мы сочли неточными и спорными), а какие - нет. В это время мы наметим курс действий, определив и их временные рамки вплоть до самого завершения процесса. И, если Вы пожелаете начать процесс, мы отошлем Вам пакет документов, которые необходимо будет подписать до начала нашей основной работы.

Шаг 3: Начать работать.

LSI Credit Solutions начнет процесс обсуждения спорных моментов Вашего отчета, используя свой обширный арсенал стратегий восстановления кредитной истории, а также свой опыт, накопленный в борьбе с сомнительной отрицательной информацией разнообразных кредитных отчетов. Как только мы получаем от вас контракт и необходимые документы, мы запускаем процесс напрямую с кредитными агентствами. Мы не выступаем как третье лицо, так как это может негативно отразиться на вашей кредитной истории, а работаем напрямую от вашего имени. У кредитных бюро есть 30 дней рабочих дней, чтобы ответить на первый наш запрос. После этого они должны сообщить Вам результаты своего исследования, то есть послать Вам обновленные отчеты о Вашей кредитной истории. Когда Вы получите ответы от кредитных бюро, сделайте копии обновленных отчетов и оставьте их себе, а оригиналы перешлите в LSI

Credit Solutions для того, чтобы мы смогли продолжить работу над Вашим делом. Весь процесс состоит из двух таких заходов. Если после второго, последнего захода у вас останутся какие либо collections, и вы захотите их выплатить, мы можем договориться о settlements, в среднем нам удастся сбросить до 50% от суммы долга. Все эти услуги включены в оплату. После завершения settlements, при необходимости, можно продолжить процесс оспаривания оставшейся негативной информации.

Шаг 4: Поддерживать свою кредитную историю в хорошем состоянии.

После того, как процесс будет завершен, LSI Credit Solutions предоставит Вам всю возможную информацию по построению хорошей кредитной истории и сохранению кредитного счета на высокой отметке. Также Вы сможете свободно общаться с нашими сотрудниками, которые всегда смогут ответить на любые Ваши вопросы, касающиеся состояния Вашей кредитной истории.

Каким образом я узнаю о том, что восстановление моей кредитной истории происходит реально?

Легко! Каждый раз при получении обновленных отчетов о вашей кредитной истории Вы будете видеть пункты, которые были изменены, обновлены или удалены.

Если какой-то пункт был изменен или обновлен, это означает, что из Вашей кредитной истории была удалена отрицательная информация о Ваших отношениях с отдельным кредитором, например, просроченные платежи по данному кредиту.

А если информация о каком-то кредиторе была удалена полностью, это означает, что само ее присутствие в Вашей кредитной истории работало против Вас. Обычно, это collections, charge offs, foreclosures и т.д. Таким образом, каждый обновленный отчет о кредитной истории, который Вы, в результате наших усилий, получаете от кредитных бюро, означает, что Ваша кредитная история улучшается, а Ваш кредитный счет увеличивается!

Если нет времени ждать

Финансовое благополучие человека все больше и больше зависит от того, какую кредитную историю он имеет. С первых дней своего существования наша компания LSi Credit Solutions, LLC помогла почти 2000 клиентам с испорченной кредитной историей. Наша цель - сделать все возможное для того, чтобы Вы добились успеха в этой стране! Посетите наш вебсайт - www.Lsicreditsolutions.com. Русскоязычная версия сайта www.Lsicreditsolutions.com/rus - впервые в Америке подробная информация об исправлении кредитной истории на русском языке!

LSi Credit Solutions, LLC

Сергей Багдасаров

Президент

www.Lsicreditsolutions.com

Contact@Lsicreditsolutions.com

1866-390-7352