

# Cách xây dựng lại điểm tín dụng

Khi quý vị gặp khó khăn về tài chính, hồ sơ tín dụng có thể bị ảnh hưởng. Xây dựng lại tín dụng cần có thời gian. Không có đường tắt hoặc bí quyết nào.

## Các bước dưới đây có thể hỗ trợ quý vị

### 1. Luôn trả hóa đơn đúng hạn

"Đúng hạn" có nghĩa là công ty nhận được khoản tiền quý vị trả vào ngày đến hạn. Nếu quý vị trả qua đường bưu điện, hãy gửi tiền trả qua đường bưu điện vài ngày trước khi đến hạn.

### 2. Đừng đến quá gần hạn mức tín dụng của quý vị

Điểm tín dụng có tính đến mức độ sắp đạt đến hạn mức "sử dụng tối đa" trên thẻ tín dụng của quý vị. Nếu quý vị sử dụng quá nhiều trong hạn mức tín dụng, nó có thể làm giảm điểm tín dụng của quý vị. Một số chuyên gia khuyên quý vị không nên sử dụng quá 30% tổng hạn mức tín dụng của mình - trong khi những chuyên gia khác nói rằng quý vị nên sử dụng ít hơn 10% hạn mức.

### 3. Không mở quá nhiều đơn xin tín dụng trong thời gian ngắn

Điểm tín dụng của quý vị có thể giảm nếu nộp đơn xin hoặc mở nhiều tài khoản mới trong một thời gian ngắn. Điều này bao gồm việc mở thẻ mới để có thể chuyển số dư hoặc mở tài khoản thẻ của hàng mới để có thể được giảm giá.



### 4. Nếu quý vị không đủ điều kiện để mở thẻ tín dụng thông thường, hãy thử mở thẻ bảo đảm

Nhiều ngân hàng và tổ chức tín dụng cung cấp thẻ tín dụng có bảo đảm. Với hầu hết các thẻ này, hạn mức tín dụng của quý vị bắt đầu từ giá trị nhỏ. Quý vị để một số tiền bằng hạn mức tín dụng của mình vào tài khoản dưới dạng tiền đặt cọc.

Khi quý vị cho thấy rằng mình có thể trả đúng hạn, hạn mức tín dụng sẽ có thể được nâng lên và quý vị có thể được hoàn lại tiền đặt cọc. Phí và lãi suất có thể cao so với các thẻ được bảo đảm, nhưng khi sử dụng thẻ này có thể giúp quý vị thiết lập hồ sơ tín dụng.

### 5. Nếu quý vị trả bằng thẻ tín dụng, hãy trả hết số dư của mình hàng tháng

Quý vị có thể xây dựng hồ sơ tín dụng bằng cách sử dụng thẻ tín dụng của mình và luôn trả đúng hạn. Trả đủ số dư (tổng số tiền thiếu) của quý vị mỗi tháng để tránh phí trả góp. Trả hết số dư mỗi tháng cũng có thể tạo ra hồ sơ tín dụng tốt hơn so với còn số tiền thiếu, vì quý vị sẽ không bị gần hạn mức tín dụng của mình.

## 6. Tiếp tục phát huy nhé

Điểm tín dụng dựa trên trải nghiệm tổng thể của quý vị khi trả hóa đơn theo thời gian. Quý vị có lịch sử về tín dụng và trả đúng hạn càng dài, thì càng có nhiều thông tin cho thấy quý vị là người có ít rủi ro tín dụng.

## 7. Kiểm tra báo cáo tín dụng của quý vị và sửa sai sót ngay lập tức

Báo cáo tín dụng của quý vị sẽ hiển thị lịch sử các khoản vay và hoạt động vay mượn của quý vị.

Quý vị có thể nhận được một bản in miễn phí của mỗi báo cáo tín dụng của mình từ ba công ty báo cáo tín dụng trên toàn quốc 12 tháng một lần tại [annualcreditreport.com](http://annualcreditreport.com) (bằng tiếng Anh). Equifax cung cấp thêm sáu báo cáo tín dụng miễn phí 12 tháng một lần, đến hết ngày 31 tháng 12 năm 2026. Khi vào trang web, quý vị có thể thấy các bước hướng dẫn để xem các báo cáo online được cập nhật thường xuyên hơn. Quý vị sẽ theo dõi các thay đổi tín dụng của mình tốt hơn.

Quý vị có thể tìm thấy thông tin không chính xác đang làm giảm điểm của mình. Nếu quý vị thấy có thông tin sai, hãy nộp đơn khiếu nại với công ty báo cáo tín dụng và với công ty là nguồn cung cấp thông tin.

### Thông tin tiêu cực thường tồn tại bao lâu trên báo cáo tín dụng của quý vị?

|                            |               |
|----------------------------|---------------|
| Trả trễ                    | 7 năm         |
| Phá sản thuộc Chương 13    | 7 năm         |
| Phá sản thuộc Chương 7     | 10 năm        |
| Tịch thu tài sản để thế nợ | 7 năm         |
| Các vụ kiện và bản án      | 7 năm trở lên |


Nói chung, thông tin tiêu cực mới đây có nhiều ảnh hưởng đến điểm tín dụng của quý vị hơn là thông tin cũ.


## Bốn điều này không giúp xây dựng lại tín dụng của quý vị


1. **Sử dụng thẻ ghi nợ (debit) hoặc trả bằng tiền mặt.** Những giao dịch này không giúp quý vị chứng minh rằng mình có thể trả nợ.
2. **Sử dụng thẻ trả trước (prepaid).** Thẻ trả trước là tiền của chính quý vị được nạp trước vào thẻ.
3. **Vay một khoản tiền ngắn hạn theo ngày (vay nóng).** Ngay cả khi quý vị trả nợ đúng hạn cũng có thể không giúp được gì cho tín dụng của mình.
4. **Vay tiền mua xe từ dịch vụ cho vay mua xe "mua tại đây, trả tại đây",** trừ khi họ cam kết bằng văn bản sẽ báo cáo các khoản trả đúng hạn của quý vị.

## Nộp đơn khiếu nại

Quý vị gặp vấn đề với sản phẩm hoặc dịch vụ tài chính? Chúng tôi sẽ chuyển đơn khiếu nại của quý vị đến công ty và xử lý để gửi phản hồi cho quý vị – thông thường trong vòng 15 ngày.

 Trang web online  
[consumerfinance.gov/complaint](http://consumerfinance.gov/complaint)  
(bằng tiếng Anh)

 Qua điện thoại (hơn 180 ngôn ngữ)  
Thứ Hai-Thứ Sáu, 8 giờ sáng - 8 giờ tối ET  
(855) 411-CFPB (2372)  
(855) 729-CFPB (2372) TTY/TDD

 Qua đường bưu điện  
P.O. Box 2900  
Clinton, IA 52733-2900