

Thị Tín Duyệt

Tác Giả: LS Trán Đình Bá

Thứ Năm, 02 Tháng 10 Năm 2008 06:31

THỊ TÍN DUYỆT

Khi đến để nhận công tại Hoa Kỳ, một trong những nguyên nhân sinh sống mà người Việt Nam phải áp dụng để cuộc đời vượt là thiết lập một hệ thống thành tích trẻ. Thuật ngữ, lập “*công trình*”

trẻ là một ví dụ điển hình trong đời sống tại Hiệp Chủng Quốc Hoa Kỳ. Chuyên ngân hàng cho dân chúng vay mượn tiền để sắm xe, tu nhà là một chuyên bình thường, xảy ra như cơm bữa. Và mượn vay để con, người dân con phải lập một hệ thống thành tích trẻ để đủ và đúng hạn. Dùng thị tín duyệt là một trong những phương pháp phổ thông để thiết lập thành tích trẻ.

Trong quá khứ, hiện tại, cũng như tương lai, có lẽ chúng ta đã, đang, và sẽ hiểu rõ hơn những điều kiện những thủ tục mà các trẻ em học thị tín duyệt. Thông thường, những thủ tục này đều nói rằng bạn “đã được chấp thuận” (pre-approved) để dùng thị tín duyệt này tại một mức tiền ghi hạn nào đó, mà không cần phải đi đến xin một cách chi tiết và chi phí quy định để nhận chấp thuận hay không. Các thủ tục này cũng giống người như nên để ngay trước khi đi mua những hàng hóa. Trước khi nhận các trẻ em học thị tín duyệt, chúng ta nên tìm hiểu những điều kiện cũng như so sánh các phí tiền xem có hợp với khả năng và sở thích cá nhân hay không, kẻo là

“

mọi mọi

”

bây giờ thành tiếng

“

để đi

”

mai sau!

* CHỖN THỊ TÍN DUYỆT.

Các điều kiện mà trẻ em học thị tín duyệt thường hợp để, những chúng ta nên ghi nhớ thị tín duyệt là một hình thức vay mượn có tính tiền lãi cũng với các phí tiền khác - phí tiền cho số tiền nghi vay mượn mà không phải là “*tra hỏi*.”

Do đó, trước khi quyết định nhận khoản tín dụng nào, chúng ta nên biết rõ các điều khoản và điều kiện liên quan đến việc sử dụng. Sau đây là các điều khoản tiêu biểu của các so sánh và cân nhắc:

1. Mức lãi suất hàng năm:

Mức lãi suất hàng năm (Annual Percentage Rate, viết tắt là APR) thường được thông báo khi bạn đồng ý đi đến đơn xin tín dụng, khi mở tài khoản mới và được in trên phiếu tính tiền hàng tháng. Mức lãi suất này có thể cố định (fixed rate) hoặc thay đổi (variable rate) tùy theo công ty bạn hành nghề. Số lên xuống trong lãi suất thường được căn cứ trên lãi suất tiền lãi hoặc thay đổi trong tín hiệu kinh tế (thường được gọi là index). Tiền lãi sẽ tăng hay xuống số như hàng đơn vị tiền lãi ngửi dùng theo phí trả cho món tiền vay trong tài khoản mới tín dụng. Nếu công ty bạn hành nghề tín dụng áp dụng mức lãi suất thay đổi, hãy phí cho người sử dụng biết mức lãi suất sẽ thay đổi và công thức tính dựa trên tín hiệu kinh tế. Họ cũng phải thông báo mức lãi suất thường thay đổi trong bao lâu và thay đổi bao nhiêu.

2. Thời kỳ ân hạn:

Thời kỳ ân hạn (grace period hay free period) là thời gian người dùng theo phí trả trên số tiền đã vay xài nếu muốn tránh trả tiền lãi. Ngày hết hạn được ghi trong tờ thông trình hàng tháng (monthly statement). Nếu người dùng có ý định trả hết số tiền vay mỗi tháng để khỏi phí trả tiền lãi, người đó nên chọn các tài khoản mới tín dụng có thời kỳ ân hạn này. Trong tài khoản hợp tài khoản mới không có thời gian này, công ty bạn hành nghề sẽ bắt đầu tính tiền lãi từ ngày mua món đồ bằng thẻ hoặc từ ngày dịch vụ được tính vào tài khoản mới. Trong tài khoản hợp tài khoản mới có thời kỳ ân hạn, phiếu tính tiền hàng tháng phải được gửi đi ít nhất 14 ngày trước ngày hết hạn trả tiền, để người dùng có thì gửi trả trên số tiền đã vay xài mà không phải trả tiền lãi.

3. Lệ phí hàng năm:

Hầu hết các công ty bạn hành nghề tín dụng thường tính một lệ phí hàng năm từ \$25 đến \$50 Mỹ kim cho thẻ thông, và nhiều hơn cho các thẻ với số tiền bạn được (credit line) cao hơn hay không gửi đi hạn. Giá biểu lệ phí thay đổi tùy theo công ty. Tuy nhiên, trong thời gian vừa qua, vì

cänh tranh và muän cänh khäch häng trong thäi kä kinh tä đäng xuäng đäc, nhiäu cäng ty đä miän lä phäi häng näm näy vänh viän. Mät sä cäng ty khäch buäc thä phäi đäc däng ít nhät väi län trong näm đä đäc miän lä phäi näy. Hiän nay, cä mät sä cäng ty khäng nhäng miän lä phäi häng näm mà cän cho tiän läi (dividend) đäa träng sä tiän ngäi dänh däng thä tän đäng trä cho cäch vä thäng nhät.

4. Các lä phäi linh tinh khác:

Cäc cäng ty cä thä tän cäch lä phäi linh tinh khäch khi thä đäc sä đäng, thä đä däng thä tän đäng đä läy tiän mät (ATM), khäng trä tiän đäng hän, xäi quäa mäc đä đän đänh, v.v....

Vä cäch đäu kiän và đäu lä cäa cäch cäng ty phät hänh thä tän đäng khäch nhau, chäng ta nän chän loäi thä näo häp väi ý muän và cäch sä đäng. Näu đä tän trä hät tiän väo mäi thäng, nhäng yäu tä nhä lä phäi häng näm, thä i kä gia hän và cäch lä phäi khäch sä quan träng hän mäc läi suät häng näm mà cäng ty đäa väo đä tän tän läi phäi trä. Näu đä đänh trä gäp häng thäng, mäc läi suät häng näm läi trä nän quan träng.

Ngoäi cäch yäu tä kä trän, chäng ta cäng nän nghiän cäu cäch yäu tä khäch nhä mäc tiän giäi hän cä đä cho viäc xäi hay khäng, thä cäch đäc nhiäu tiäm và nhiäu näi cäng nhän hay khäng, cäng nhä cäng ty cäch cäch vä giäp khäch häng giäi đäp thä cäch häc giäi quyät vän đä nhanh chóng và häu hiäu hay khäng.

Sau cäng, ngoäi cäch loäi thä cäa cäch cäng ty tä, cän cäch cäch đäc bäo trä bäi cäch hiäp häi chuyän nghiäp, cäch häi cäu sinh viän, häc kä nghä du läch. Cäch häi näy sä đäng hä mät phän läi täc cho cäch häi đän häc đäi häc mà hä bäo trä, hay giäm tiän vé máy bay khi du lịch.

*** QUäNG CÁO THä Tän ĐäNG.**

Luät liän bang cäch cäch cäng ty phät hänh thä tän đäng gäi thä đän ngäi dänh khi hä khäng yäu cäu. Tuy nhiän, cäng ty cäch gäi thä mäi đä thay thä thä cũ gän hät hän häc đä mät mà khäng cäch phäi cäch yäu cäch cäa chänh. Mäc đä khäng đäc tä đäng gäi thä khi khäng cäch yäu cäu, cäch cäng ty cäch gäi đän häc quäng cáo đäng ngäi dän mä träng mäc thä tän

duyệt. Họ cũng có thể gửi đi đơn thoả i m i m c và đơn c phép gửi thị tín duyệt về nhà n u cá nhân đó bằng lòng m tráng m c v i h .

*** LUẬT BỐ V NGá I DÙNG THá TÍN DUYỆT.**

1. Tín trán đác tính sá ngay: Khi nhán đác tín trán cho tráng m c thị tín duyệt, công ty n hành thá phái kháu trá món n ngay trong ngày nhán đác, trá khi viác trán không đúng vái các điáu kián đã đác đá ra. Do đó, đá tránh viác công ty nhán tín trán và bát đáu tính tín lái, ngái sá duyệt thá nên theo các chá thá cáa công ty và gửi tín trán vá đúng đáa chá mà há đã ghi.

2. Tín đác trá lái hoác giá trong tráng m c: N u mát ngái trá món đá đã mua báng thị tín duyệt lái cho tín m hoác trán cho công ty n hành thá nhiáu hán món n , ngái đó đác quyán láa chán, hoác giá lái trong tráng m c và trá vào tháng tái, hoác viát thá yêu cáu công ty trá lái sá tín đán n u trên \$1 Má kim. Công ty phái hoàn trá lái sá tín đá trong vòng 7 ngày làm viác, ká tá khi nhán đác lái yêu cáu.

3. Sai lám trong phiáu tính tín: Luật liên bang ghi rõ các thá tác mà công ty n hành thá tín duyệt phái tuân giá trong viác điáu chánh nháng sai lám sá sách trong phiáu tính tín. Các công ty phái cung cáp mát bán liát kê các thá tác này cho ngái m i m tráng m c lán đáu tiên, và sau đó mái năm ít nhát mát lán. Hián tái, háu hát các công ty đáu tóm lác quyán lái cáa ngái sá duyệt thá và in vào mát sau các phiáu tính tín hàng tháng.

Khi nhán tháy có sá sai lám trong phiáu tính tín, ngái sá duyệt nên viát thá thông báo đán công ty phát hành càng sám càng tát. Thông tháng, thái hán trá nhát là trong vòng 60 ngày, ká tá ngày phiáu tính tín đáu tiên có sá sai lám đác gửi đi. Vì thá, nên giá lái tát cá các hóa đán trá tín và so sánh vái phiáu tính tín ngay sau khi nhán đác.

Trong thá thông báo sá sai lám, nên cho biát tên, sá tráng m c thị tín duyệt, sá nángái sá duyệt thá nghi ngá không đúng, và lý do tái sao. Sau khi nhán đác thá thông báo có sá sai lám, công ty n hành thá sá điáu tra và điáu chánh lái náu có sai lám, hoác náu không đáng ý, công ty phái giái thích. Mái viác ká trên phái xáy ra trong thái hán 2 ká tính tín nháng không đác quá 90 ngày ká tá ngày công ty nhán đác thá thông báo có sá sai lám trong phiáu tính tín. Trong thái gian công ty đang điáu tra nái vá, ngái sá duyệt thá không phái trá món tín ná đang

tranh cãi. Mục n b t t thêm chi tiết trong v n đ  này, xin vi t th  v  : Credit Billing Errors, Public Reference, Federal Trade Commission, Washington, D.C. 20580.

4. Việc s  dụng b t ch nh và m t th : Theo luật ti u bang, n u th  t n d ng được x i m t c ch b t ch nh, nghĩa là không c  phép của ch  nh n, ch  nh n ph i ch u tr ch nhi m tr  t i đ  là \$50 M  kim cho m i th . Tr ch nhi m này bao gồm tr  ng h p th  t n d ng b  tr m ho c cướp và ch  nh n báo cáo vi c m t th  sau khi k  gian đ  s  d ng th , ngay c  tr  ng h p k  tr m d ng th  đ  l y ti n m t t i máy l y ti n t  đ ng   các ng n h ng. N u ch  nh n báo cáo vi c m t th  trước khi th  được s  dụng, công ty không được quy n b t ch  nh n ph i tr  các khoản tiền mà k  gian đ  x i b ng th . Tuy nhiên, ch  nh n n n ki m ch ng các tr ch nhi m và quy n l i này v i công ty trước khi quyết định xin và s  d ng th  của công ty.

Do đ , đ  gi m thi u tr ch nhi m, n n báo cáo ngay vi c m t th . Các công ty  n hành th  t n d ng đ u c  in trong t  t  ng tr nh ho c phi u t nh ti n h ng th ng các s  đ n thoại mi n ph i, đ  ch  nh n c  th  báo cáo vi c th  b  th  t c ho c tr m cướp b t c  lúc nào.

Trong tr  ng h p th  b  th  t c, sau khi g i đ n thoại báo cáo với công ty, n n vi t m t l  th  x c nh n việc thông báo này. Trong th  n n ghi rõ s  tr  ng m c th  t n d ng b  m t, ngày gi  khám phá th  b  m t, và ngày gi  g i đ n thoại báo cáo s  vi c v i công ty. Không n n g i th  đ n đ a ch  thường d ng đ  tr  tiền h ng th ng, mà n n g i th  đ n v n ph ng chuyên ph  tr ch đ u ch  nh  phi u t nh ti n.

5. Tranh cãi trong m n h ng đ  mua: N u m n h ng đ  mua b ng th  t n d ng b  tr c tr c không s  d ng được, hay không vừa  y, ho c c  b t c  tr  ng i g i, và người mua đ  thi n ch i c  g ng gi i quy t v n đ  với người bán nh ng không c  kết quả, người mua được quy n kh t tr  cho công ty  n hành th  m n n  liên quan đ n việc mua sắm m n đ  này. M n n  kh t c  th  bao gồm c  ti n l i và các l  ph i được t nh đ a tr n m n h ng. Tuy nhiên, ch  nh n th  ch  được kh t tr  m n n  n u h i đ  các đ u ki n sau đây:

a/ Th  t n d ng không ph i ph t hành do ti m hoặc công ty bán m n h ng b  tranh cãi;

b/ M n h ng mua tr n s  ti n công ty đ   n đ nh, bình thường là \$50 M  kim; và

c/ Việc mua bán x/y ra trong tiáu bang cáng hoác trong vòng 100 dám cáa đáa chá gái phiáu tánh tián.

Náu kháng hái đá các đáu kián trán đáy, chá nhán thá phái trá mán tián ná cho công ty. Riêng đái vái ngá i bán món hàng, chá nhán có thá đá đán kián nhá tòa án giái quyát ván đá tranh cãi. Tái quán hát Santa Clara, tiáu bang California, Hoa Ká, náu món hàng tranh cãi không trá giá quá \$7.500 Mákim, đán kián có thá náp tái Tòa Vi Thám (Small Claims Court). Tòa Vi Thám chuyên xá nháng vá tranh cháp mà thiát hái không quá báy ngàn năm trăm Mákim (\$7.500) và chính nguyên đán và bá đán trình bày sá viác tháng vái ông tòa, chá không phái là luát sá. Do đó, lá phí và thá tác rát nhá và đán gián.

*** THá GáI TIáN, LáY TIáN Tá ĐáNG TáI NGáN HÀNG.**

Khi mát ngá i đán má tráng mác, háu hát các ngân hàng hián nay đáu cáp cho cá nhân đó mát thá rút tián hoác gái tián tá đáng tái các máy mà không cán phái vào bên trong tiáp xúc vái nhân viên. Thá này có kích thác và hình thá nhá thá tín dáng và tháng đác gái là thá ATM, viát tát cáa chá “Automated Teller Machines”. Hián tái, viác sá đáng thá ATM không còn bá giái hán trong phám vi gái tián hoác rút tián tái các ngân hàng náa. Các siêu thá, cây xăng và nhiáu cáa tiám đã thiát láp há tháng đángái dân có thá trá tián báng thá ATM, thay vì ký ngân phiáu hoác trá tián mát. Ngoài ra, tái nháng nái chán công cáng nhá phi tráng, khách sán, nhà hàng, siêu thá, v.v..., ngá i dân cũng có thá dùng thá ATM đá rút tián mát và trá mát lá phí táng tráng.

Có nhiáu đá m khác biát giáa thá ATM và thá tín dáng. Đá m khác biát lán nhát là thá ATM dùng tháng tián trong tráng mác ngân hàng cáa chính ngá i sá đáng thá, trong khi thá tín dáng vay tián cáa công ty án hành thá tái mác đã đác án đánh trác, và rái sau đó ngá i dùng thá mái trá góp hàng tháng. Mát đá m khác biát náa là trong khi thá tín dáng đác háu hát mái cáa tiám cháp nhán, thá ATM bá giái hán và chá đác sá đáng tái ngân hàng cáp phát hay nháng nái có há tháng đác biát.

*** KHI MáT THá ATM.**

Khi thá ATM bá mát và đác báo cáo trác khi thá bá ká gian sá đáng, ngân hàng không có quyán buác nán nhán phái trá nháng khoán tián bá rút khái tráng mác hoác bá xái mát cách

Thẻ Tín Dụng

Tác Giả: LS Tr n Đ nh B 

Thứ Năm, 02 Tháng 10 Năm 2008 06:31

b t ch nh. N u ng n hàng đ c b o cáo sau khi th  ATM đ c s  d ng, s  ti n n n nh n ph i ch u tr ch nhi m hoàn tr  c n t y theo vi c b o c o sớm hay mu n.

- N u b o c o m t th  trong v ng 2 ngày làm việc sau khi khám ph  vi c th t l c ho c m t, n n nh n ch  ph i ch u tr ch nhi m t i đ  l  \$50 M  kim cho c c dịch v  b t ch nh.

- N u b o c o m t th  v i ng n hàng sau 2 ngày làm việc, s  ti n n n nh n ph i ch u tr ch nhi m c  th  l n t i đ  l  \$500 M  kim. Tuy nhiên, n n đ c k  gi y t  ho c ki m ch ng v i ng n hàng v  s  ti n tr ch nhi m b i th ng n y khi đ c ng n h ng c p th  ATM.

- N u trong v ng 60 ngày, sau khi ng n h ng g i b n t ng tr nh h ng th ng m  n n nh n v n ch a b o c o c c việc chuy n ho c r t ti n b t ch nh, tr ch nhi m tr  c c m n n  tr  thành v  h n, nghĩa l  ng i b  m t th  ph i tr  t t c  s  ti n m  k  gian đ  tiêu x i.

Do đ , n n duyệt x t c c b n t ng tr nh m  ng n hàng g i v  h ng th ng. N u c  vi c x i ti n ho c chuy n ti n n o b t ch nh, ph i b o cáo ngay v i ng n h ng đ  gi i h n tr ch nhi m b i th ng.

So sánh với th  t n d ng trong tr ng h p m t th , ng i b  m t th  t n d ng ho c th  ATM kh ng ph i chịu trách nhiệm n u b o c o với công ty  n h nh th  tr c khi k  gian c  h i tr  t i

N u khai b o sau khi th  đ  đ c s  d ng b t ch nh, ng i c  th  t n d ng ch  ch u tr ch nhi m t i đ  l  \$50 M  kim, trong khi ng i c  th  ATM ch u tr ch nhi m t y v o l c vi c đ nh m t đ c khai b o nh  ch ng t i v a tr nh b y. Tuy nhiên, cách an toàn nh t v n l  b o c o với công ty hoặc ng n h ng ngay lập t c khi khám ph  th  b  th t l c hay m t c p.

* B O V  C C TH  T N D NG.

C  nh u c ch đ  b o v  c c th  t n d ng n u l  b  m t, m  k  gian c ng kh ng x i đ c. Đ i v i th  ATM, quan trọng nhất là gi  k n v  thu c l ng s  m t m  c  nh n, t c l  Personal

Thẻ Tín Dụng

Tác Giả: LS Trán Đánh Bá

Thứ Năm, 02 Tháng 10 Năm 2008 06:31

Identification Number, viết tắt là PIN. Thẻ ngân hàng cho biết là trong các thẻ tín dụng và số thẻ chính, một phần ba là vì nhân viên số thẻ mã vào thẻ hoặc viết vào mặt ghi và ghi gán thẻ.

Sau đây là các đề nghị giúp quý khách giữ bảo vệ các thẻ tín dụng:

1. Đề nghị về thẻ tín dụng:

- Chọn thẻ khi tìm kiếm số thẻ ngân hàng qua điện thoại hay trên internet. Chỉ nên tìm kiếm thẻ của công ty đáng uy tín và đáng hoàng.
- Không bao giờ viết số thẻ ngân hàng ngoài bì thẻ.
- Vui lòng không thẻ trong kho ngân hàng trên số tiền thẻ ngân hàng trong các chi phí tính tiền để tránh thẻ hỏng hóc số tiền bị thay đổi sau đó.
- Không nên ký vào chi phí tính tiền còn để ngân.
- Xé bỏ thẻ ghi y carbon và ghi lại bản sao để kiểm soát thẻ và bản thẻ ngân hàng hàng tháng. Hiện nay, với kỹ thuật khoa học tiên tiến, hầu hết các chi phí không còn dùng ghi y carbon để in bản sao nữa.
- Duy trì xem bản thẻ ngân hàng hàng tháng và kiểm soát thẻ và các hóa đơn ngay khi nhận được. Nếu có gì sai hoặc khác biệt, báo cáo ngay với công ty ngân hàng thẻ để đưa ra và số điện thoại để ghi trong thẻ ngân hàng. Như chúng tôi đã trình bày, công ty phải đi để tra vấn ngân hàng dân báo cáo sai lầm trong vòng 60 ngày sau ngày ghi bản thẻ ngân hàng.
- Giữ và bảo vệ các ghi y thẻ có số thẻ ngân hàng, điện thoại báo cáo với công ty trong thẻ ngân

hợp mua thẻ.

- Khi du lịch, cần mang theo thẻ ngân hàng thẻ ngân hàng số.

2. Đối với thẻ ATM:

- Chọn số mật mã cá nhân (PIN) khác với các số thẻ ngân hàng có trên các giấy tờ trong ví như số nhà, ngày sinh, số điện thoại, số an sinh xã hội.

- Học thuộc lòng số mật mã cá nhân.

- Không nên viết số mật mã cá nhân trên thẻ ATM hoặc viết trên các giấy tờ cá nhân trong ví hay bóp.

- Không bao giờ viết số mật mã ngoài bì thẻ hoặc hóa đơn bên tiền vào ngân hàng.

- So sánh các hóa đơn với biên trình hàng tháng ngay khi nhận được.

*** MUA DỊCH VỤ ĐĂNG KÝ THẺ.**

Có rất nhiều công ty cung cấp dịch vụ đăng ký và báo cáo với tất cả các công ty mà mật cá nhân hiện đang dùng thẻ tín dụng và thẻ ATM trong trình hợp mua thẻ. Nếu có mua dịch vụ này, thay vì phải khai báo với mọi công ty bạn hành thẻ, bạn nhân chủ cần điện thoại mật liên báo cáo các thẻ mua và công ty cung cấp dịch vụ này sẽ thông báo với tất cả. Ngoài ra, công ty này cũng sẽ yêu cầu bạn hành thẻ mới cho bạn nhân.

Thư Tín Dụng

Tài khoản: LS Trữ Đính Bá

Thư số: Năm, 02 Tháng 10 Năm 2008 06:31

Nếu quý khách mua dịch vụ này, nên đọc kỹ giấy tờ để biết rõ bản quyền và trách nhiệm của mỗi bên, để biết trong trường hợp bất ngờ. Ví dụ, công ty này có chịu trách nhiệm bồi thường nếu họ không báo cáo với tất cả các công ty, mặc dù đã được nhân viên khai báo. Nếu không, nhân viên phải chịu trách nhiệm vì chính nhân viên có bản quyền báo cáo, không cần biết họ đã thuê người làm công tác đó hay không.

Lưu ý: **TRỮ ĐÍNH BÁ**