

خط سراسری مشاوره در باره بدهی

آژانس های معرفی اعتبار

آژانس معرفی اعتبار چیست؟

آژانس های معرفی اعتبار، اطلاعاتی را در باره مشخصات قراردادهای اعتباری، عقب افتادگی در بازپرداخت اعتبارهای دریافت شده، احکام صادره از سوی دادگاه استان و لیست رای دهندگان در اختیار دارند. وام دهنده تنها در صورتی که شما را مطلع کرده باشد می تواند اطلاعات مربوط به قراردادهای اعتباری و بازپرداخت های عقب افتاده را در اختیار آژانس معرفی برای اعتبار قرار دهد. (معمولا این مطلع کردن در خود قرارداد اعتباری گنجانده شده است.) عدم مطلع کردن شما در حکم نقض 'قانون حفاظت اطلاعات' (Data Protection Act) است.

احکام دادگاه استان بطور اتوماتیک ثبت می شوند و بمدت شش سال ثبت شده باقی می مانند.

آژانس های معرفی اعتبار با رضایت شما اطلاعات مستند در اختیار شرکت ها قرار می دهند تا آنها بتوانند در باره اینکه به شما وام بدهند یا نه تصمیم بگیرند. آنها یک 'لیست سیاه' از کسانی که نباید اعتبار دریافت کنند ندارند.

امتیاز اعتباری

هنگام بررسی تقاضای شما برای دریافت اعتبار، وام دهنده ممکن است عوامل دیگری مانند سن، شغل و اینکه صاحب مسکن هستید یا نه را نیز در نظر بگیرد. این نکته را هم که آیا در لیست رای دهندگان قرار دارید یا نه منظور می کنند. این عوامل ممکن است بخش مهمی از پروسه تصمیم گیری در دادن یا ندادن اعتبار به شما را تشکیل دهند.

از تاریخ ۱۶ فوریه ۲۰۰۱ میتوانید برای ورود به لیست رای دهندگان در هر زمان از سال، تقاضا کنید. برای اطلاعات بیشتر با شهرداری محلستان تماس بگیرید.

وام دهنده ممکن است به هر بخش اطلاعاتی که دارد امتیاز بدهد و سپس با جمع کردن همه آنها امتیاز اعتباری شما را تعیین کند. اگر امتیاز شما پایین تر از سطح قبولی ای که یک شرکت معین برای خود تعیین کرده است باشد، به احتمال زیاد تقاضایتان رد می شود. اطلاعات دریافتی از آژانس معرفی اعتبار ممکن است در امتیاز اعتباری شما محسوب باشد. هر وام دهنده، سیاست خاص خودش را در تصمیم گیری در واگذاری وام دنبال می کند.

هر بار که برای گرفتن اعتبار تقاضا می کنید، علامت جستجوی وام دهنده در پرونده اعتباری شما باقی می ماند. بسته به اینکه از کدام آژانس معرفی اعتبار استفاده شده، علامت جستجو برای دفعات متفاوت در پرونده اعتباری شما باقی می ماند.

از وام دهنده بپرسید که آیا از امتیاز اعتباری برای تصمیم‌گیری در باره دادن اعتبار به شما استفاده می‌کند یا نه. اگر از سیستم کامپیوتری برای این کار استفاده می‌کند، باید اطلاعاتی کلی در باره نحوه کارکرد نمره اعتباری و عواملی را که آن شرکت در سیستم نمره اعتباری‌شان به حساب می‌آورد در اختیار شما قرار دهد. اگر تقاضایتان رد شود، باید به شما بگوید آیا این در نتیجه 'ردی' شما بوده است یا نه. اگر به هر دلیل دیگری رد شده‌اید، مثلاً بخاطر اطلاعاتی در پرونده اعتباری شما، آنرا هم باید به شما بگویند. اگر تصمیم‌گیری صرفاً بر مبنای نمره اعتباری کامپیوتری صورت گرفته، می‌توانید بخواهید که دوباره تقاضایتان را بررسی کنند. این بررسی مجدد باید بشکل پدی و بدون استفاده از سیستمی اتوماتیک انجام گیرد. ممکن است برای این کار لازم باشد اطلاعات بیشتری در حمایت از تقاضایتان ارائه دهید.

اگر تقاضای اعتبارم رد شده است چکار کنم؟

اگر تقاضای اعتبارتان رد شده است، باید از وام دهنده بپرسید از کدام آژانس معرفی اعتبار برای این کار استفاده کرده است و اینکه آیا اطلاعات داده شده از طرف آن آژانس مبنای تصمیم‌شان بوده است. می‌توانید به این آژانس نامه نوشته، به همراه ۲ پوند پول، و بخواهید که یک کپی از پرونده‌تان را برایتان بفرستند. از شما خواهند خواست که اسم و آدرستان را و تمام آدرسهای را که در طول شش سال گذشته در آنها زندگی کرده‌اید در اختیارشان قرار دهید. اگر اطلاعاتشان غلط است، در آن صورت حق دارید از آژانس بخواهید که اطلاعات را بر دارد یا تصحیح کند.

در حال حاضر سه شرکت اصلی معرفی اعتبار وجود دارند، بناهای 'اکسپیرین' (Experian)، که قبلاً اسمش CCN بود، 'اکوی فکس' (Equifax) و 'کل کردیت پی ال سی' (Callcredit plc). اطلاعات در اختیار همه‌شان را چک کنید، چرا که برخی از اطلاعات ممکن است متفاوت باشند.

اینها آدرسهای است که می‌توانید به آنها نامه بنویسید:

Experian Ltd
Consumer Help Service
PO Box 8000
Nottingham
NG1 5GX

www.experian.co.uk

Equifax Plc
Credit File Advice Service
PO Box 3001
Glasgow
G81 2DT

www.equifax.co.uk

Callcredit plc
Consumer Services Dept
Park Row House

آیا می توانم نسبت به تصمیم رد تقاضای اعتبار، تقاضای تجدید نظر کنم؟

متأسفانه هیچ حق اتوماتیک برای دریافت اعتبار وجود ندارد. بعضی از شرکت ها دارند شروع کرده اند که اطلاعات مشخص تری در باره ردی در اختیار متقاضی قرار دهند تا به آنها کمک کند که علل ردی را تشخیص دهند. اگر از سیستم امتیاز اعتباری برای تصمیم گیری استفاده شده است، در آن صورت باید دلایل کلی ردی را به شما بگویند. همینطور اگر از سیستم کامپیوتری برای رسیدن به تصمیم نخست استفاده شده، ممکن است بتوانید از آنها بخواهید که این کار را بطور یدی انجام دهند. *لطفاً به بخش 'امتیاز اعتباری' رجوع کنید.* اما، شما هنوز فقط قانوناً حق دارید که از اسم آژانس معرفی اعتبار معینی که وام دهنده به آن مراجعه کرده بود آگاه شوید. اگر اشتباهات موجود در پرونده اعتباری تان را رفع کرده اید، می توانید با شرکت وام دهنده مجدداً تماس گرفته و بخواهید که تقاضایتان را از نو بررسی کنند. در غیر این صورت، کاری که می توانید بکنید این است که دنبال بهترین وام دهنده بگردید، و خیلی مواظب باشید که نرخ بهره و شرایط وام را چک کنید.

مواظب باشید: هر بار که برای اعتبار تقاضا می کنید، یک علامت 'جستجو' در پرونده شما ظاهر خواهد شد. اگر علایم 'جستجوهای' زیادی در پرونده شما ظاهر شوند، ممکن است بضرر شما باشد.

آیا می توانم بخواهم که اطلاعاتی از پرونده ام حذف شود؟

اطلاعات موجود در پرونده تان تا شش سال آنجا باقی می ماند. اطلاعاتی که توسط آژانس ها نگهداری می شوند از این قرارند:

• حسابهای جاری ای که در پرداخت بدهی 'قصور' کرده اند. این اطلاعات شش سال پس از تاریخی که قصور رخ داده پاک می شوند.

حسابهای تسویه شده: این اطلاعات شش سال پس از تاریخی که حساب تسویه شده یا آخرین پرداخت انجام گرفته پاک می شوند، مگر اینکه موردی از قصور ثبت شده باشد.

این بدین معنی است که حتی اگر حسابی را نزدیک شش سال پس از قصور تسویه کنید، اطلاعات در مورد بدهی در پرونده تان شش سال پس از تاریخ قصور پاک خواهد شد.

• احکام ورشکستگی: این اطلاعات معمولاً پس از شش سال از تاریخ صدور حکم ورشکستگی پاک می شوند، ولی ممکن است برای مدت بیشتری بمانند.

• احکام دادگاه استان: اطلاعات در باره این احکام شش سال پس از تاریخ صدور حکم حذف می شوند.

اطلاعات در باره جرایم دادگاه بخش (Magistrates Court) یا بدهی مربوط به مالیات شهرداری یا عوارض سرانه توسط آژانس های معرفی اعتبار نگهداری نمی شوند.

اگر اطلاعاتی صحیح باشد، شما مجاز نیستید آنرا حذف کنید. اطلاعات در مورد اینکه چه کسی در آدرس شما اسمش در لیست رای

دهندگان است نیز در پرونده شما نگهداری می شود. این اطلاعات، حتی اگر آن شخص آن ملک را ترک کرده باشد، حذف نخواهد شد.

درخواست تصحیح

شما می توانید از آژانس معرفی اعتبار بخواهید در پرونده تان توضیحی در حداکثر ۲۰۰ کلمه در باره علت اینکه دچار بدهی شدید یا اینکه چرا بنظر شما اطلاعاتی که در پرونده شما ست گمراه کننده است، قرار دهد. مثلا ممکن است بخواهید شرایط مالی خود را در آن مقطع توضیح دهید و اینکه چگونه وضعیت شما اکنون تغییر کرده است. بدین ترتیب، هر کسی که پرونده تان را می خواند، مثلا وام دهنده ای که پس از درخواست شما برای اعتبار دارد پرونده شما را بررسی می کند، می تواند آن توضیح را ببیند. اکثر تصمیمات اعتباری بطور اتوماتیک (یعنی بوسیله کامپیوتر) صورت می گیرند. اگر توضیح تصحیحی در پرونده شما موجود باشد، تقاضایتان به بررسی یدی ارجاع خواهد شد (یعنی یک فرد تصمیم خواهد گرفت که به شما اعتبار داده شود یا نه).

آیا اطلاعات در مورد وضعیت اعتباری دیگران می تواند در پرونده من نگهداری شود؟

آژانس های معرفی اعتبار نمی بایست در پاسخ به درخواست اطلاعات اعتباری، اطلاعات در باره اشخاصی که اسامی فامیلی شان با شما متفاوت است و بعنوان افراد خانواده با شما زندگی نمی کنند را ارائه دهند. این بدین معنی است که اطلاعات در باره وضعیت اعتباری ساکنین سابق در مسکن شما و اشخاص ثالث، مانند مستاجرین، نباید تاثیری در ارزیابی اعتباری شما داشته باشند. موارد زیر از این امر مستثنی هستند:

- جزو افراد یک خانواده هستید؛ و
- بعنوان بخشی از یک خانوار مشترک زندگی می کنید؛ و
- مابین شما رابطه ای مالی موجود است؛

مگر اینکه 'اعلام قطع ارتباط' کرده باشید (به پائین رجوع کنید).

اعلام قطع ارتباط

اگر در پرونده شما اطلاعاتی در مورد کسانی که اعضای خانواده شما نیستند وجود دارد و یا شما هیچ ارتباط مالی با آنها ندارید، می توانید به آژانس معرفی اعتبار نامه بنویسید و با ارائه دلایل، خواستار 'قطع ارتباط' با آنها شوید. اگر آژانس با درخواست شما موافقت نکند، می توانید از کمیسر اطلاعات (حفاظت اطلاعات) Information (Data Protection) Commissioner بخواهید که کمک تان کند. آدرس آنها از این قرار است:

The Office of the Information Commissioner

Complaints Dept

Wycliffe House

Water Lane

Wilmslow

Cheshire SK9 5AF Tel: 01625 545 745

www.dataprotection.gov.uk

دفتر ثبت احکام دادگاه استان

اگر مطمئن نیستید که قبلاً حکم دادگاه استان گرفته اید، یا چنین احکامی در پرونده تان ثبت شده اند یا نه، می توانید تحت نام و آدرس تان جستجو کنید. تقریباً تمام احکام دادگاه استان در دفتر ثبت احکام دادگاه استان ثبت شده اند. آدرس آنها از این قرار است:

The Registry of County Court Judgments

173-175 Cleveland Street

London

W1 5PE

برای جستجو از طریق پست باید برای هر اسم و آدرسی که جستجو می کنید £4.50 بپردازید.

باز خرید حکم

اگر حکم دادگاه استان کاملاً پرداخت شده است، می توانید از دادگاهی که حکم را صادر کرده بخواهید که گواهی رضایت (Certificate of Satisfaction) برایتان صادر کند.

از ۲۶ آوریل ۱۹۹۹، برای دریافت این سند باید £10 پرداخت شود و لازم است که به دادگاه مدرکی دال بر پرداخت کامل بدهی، شامل هزینه دادگاه، ارائه دهید (معمولاً بشکل رسید از طرف شرکتی که از شما به دادگاه شکایت کرده بود). پس از صدور گواهی رضایت، دادگاه آنرا به بنیاد ثبت (Registry Trust) می فرستد تا نام شما بطور اتوماتیک بعنوان رضایت بخش ثبت شود. این اطلاعات سپس در اختیار آژانس های معرفی اعتبار قرار می گیرد. حکم دادگاه هنوز تا شش سال پس از تاریخ صدور حکم در پرونده تان باقی خواهد ماند. اگر در طول این مدت گواهی رضایت دریافت کرده اید، این نیز در پرونده تان قابل رویت خواهد بود.

اطلاعات ثبت شده تنها در صورتی حذف می شود که:

• قرض تان را ظرف یک ماه پس از ثبت حکم دادگاه در دفتر ثبت احکام دادگاه استان بپردازید:

یا

دادگاه حکم را کنار می گذارد. این اتفاق تنها در موارد خیلی محدودی رخ می دهد - یعنی در صورتی که بخاطر عدم دریافت اوراق دادگاه از حکم دادگاه مطلع نشده بوده اید. در مورد کنار گذاری حکم دادگاه استان در دادگاه استان ما یک ورقه اطلاعاتی داریم.

آیا شرکت های ترمیم اعتبار، می توانند کمکم کنند؟

ممکن است شنیده باشید که شرکت هایی وجود دارند که حاضرند پرونده اعتباری تان را که نزد آژانس های معرفی اعتبار است، پاک کنند تا شما قادر باشید برای دریافت اعتبار بیشتری تقاضا کنید. مواظب باشید: ممکن است بابت کاری که خودتان می توانید انجام دهید پول به شرکتی پول می دهید. شرکت های ترمیم اعتبار حق الزحمه میگیرند، و معمولاً یک بسته اطلاعاتی می فرستند در باره اینکه چگونه می توانید یک کپی از پرونده اعتباری تان را بدست آورید و چگونه احکام دادگاه استان را پاک کنید. قبل از اینکه به یک شرکت تجاری که ادعا می کند می تواند احکام دادگاه را پاک کند، پولی بپردازید، خیلی مواظب باشید. اگر از دادگاه تقاضا کنید که حکم شما را لغو کنند و دلیل موجهی برای این درخواست ندارید، ممکن است با آنها دچار دردسر شوید. تا آنجائیکه ما اطلاع داریم، دفتر تجارت منصفانه (The Office of Fair Trading) و دفتر لورد چانسلر (بخش حقوقی مجلس لردها) (The Lord Chancellor's Department) در حال تحقیق روی شرکت های ترمیم اعتبار هستند. اگر از یک شرکت ترمیم اعتبار