

كيفية إعادة بناء التصنيف الائتماني الخاص بك



عندما تواجه تحديًا ماليًا، فقد يتأثر سجل الائتماني الخاص بك. يستغرق إعادة بناء التصنيف الائتماني بعض الوقت. ولا توجد طرق مختصرة أو أسرار.

الخطوات التالية يمكن أن تساعد في ذلك الأمر

1. ادفع فواتيرك في موعدها كل مرة

«في الوقت المحدد أو في موعدها» يعني أن الدفعة تصل إلى الشركة في يوم استحقاق الفاتورة. فإذا كنت تدفع عن طريق البريد، سدد دفعتك في البريد قبل أيام قليلة من موعد استحقاقها.

2. لا تقترب كثيرًا من الحد الائتماني الخاص بك

تعتمد درجات التصنيف الائتماني على مدى قربك من «الوصول إلى الحد الأقصى» المحدد على بطاقات الائتمان. فإذا كنت تستخدم الحد الائتماني الخاص بك كثيرًا، فقد يضر ذلك بدرجة التصنيف الائتماني الخاصة بك. لذا ينصح بعض الخبراء بعدم استخدام أكثر من 30% من إجمالي قيمة الحد الائتماني الخاص بك - بينما يوصي آخرون أنه يجب عليك استخدام أقل من 10% منه.

3. لا تتقدم بطلب للحصول على قرض كبير جدًا في وقت قصير

قد تنخفض درجة التصنيف الائتماني الخاصة بك إذا تقدمت بطلب أو فتحت الكثير من الحسابات الجديدة في وقت قصير. ويتضمن ذلك الحصول على بطاقة جديدة حتى تتمكن من تحويل الأرصدة، أو فتح حساب بطاقة متجر جديد حتى تتمكن من الحصول على خصم.

4. إذا لم تكن مؤهلًا للحصول على بطاقة ائتمان عادية، فحاول الحصول على بطاقة مضمونة

تقدم العديد من البنوك والاتحادات الائتمانية بطاقات ائتمان مضمونة. وبالنسبة لمعظم هذه البطاقات، يبدأ الحد الائتماني الخاص بك بقيمة صغيرة. حيث تضع مبلغًا يساوي الحد الائتماني الخاص بك في حساب كإيداع.

كلما تُظهر أنه يمكنك الدفع في الوقت المحدد، يتم رفع الحد الائتماني الخاص بك وقد يتم استرداد مبلغ الإيداع الخاص بك. يمكن أن تكون الرسوم ونسبة الفائدة مرتفعة بالنسبة للبطاقات المضمونة، ولكن استخدام بطاقة واحدة يمكن أن يساعدك في إنشاء سجل ائتماني.

5. إذا كنت تدفع ببطاقة ائتمان، قم بسداد المستحقات على رصيدك كل شهر

يمكنك بناء درجة تصنيف ائتماني باستخدام بطاقتك الائتمانية والدفع في الوقت المحدد في كل مرة. وقم بسداد المستحقات على أرصدتك بالكامل كل شهر لتجنب دفع رسوم التمويل. يمكن أن يؤدي سداد المستحقات على رصيدك كل شهر أيضًا إلى بناء درجة تصنيف ائتماني أفضل من الاحتفاظ بالرصيد، لأنه يساعد في منعك من الاقتراب من الحد الائتماني الخاص بك بشكل كبير.

6. استمر على هذا النحو

يعتمد تحديد درجات التصنيف الائتماني على تجربتك الإجمالية في دفع فواتيرك بمرور الوقت. فكلما طالت مدة حصولك على القرض والدفع في الوقت المحدد، زادت المعلومات المتوفرة لإظهار أنك تتمتع بدرجة تصنيف ائتمانية جيدة فيما يتعلق بالمخاطر.

7. راجع التقارير الائتمانية الخاصة بك وقم بتصحيح الأخطاء على الفور

يوضح التقرير الائتماني الخاص بك تاريخ القروض والاقتراض.

يمكنك الحصول على نسخة مطبوعة مجانية من كل تقرير من التقارير الائتمانية الخاصة بك من ثلاث شركات لإعداد التقارير الائتمانية الوطنية كل 21 شهرًا على موقع annualcreditreport.com (بالإنجليزية). حيث تقدم شركة إكويفاكس (xafiuqE) ستة تقارير ائتمانية مجانية إضافية كل 21 شهرًا، حتى 13 ديسمبر/كانون أول 2026. عند زيارة الموقع، قد تشاهد خطوات لعرض المزيد من التقارير التي يتم تحديثها بشكل متكرر عبر الإنترنت. ويمنحك ذلك قدرة أكبر على مراقبة التغييرات التي طرأت على التقرير الائتماني الخاص بك.

قد تجد معلومات غير صحيحة تخفض درجات التصنيف الائتمانية الخاصة بك. فإذا حدث ذلك، ارفع طلب اعتراض إلى شركة إعداد التقارير الائتمانية وإلى الشركة التي كانت مصدر المعلومات.

ما المدة التي تظل فيها المعلومات السلبية موجودة في التقرير الائتماني الخاص بك عمومًا؟

التأخر في السداد	7 سنوات
الفصل 13 الإفلاس	7 سنوات
الفصل 7 الإفلاس	10 سنوات
غلق الرهن	7 سنوات
الدعاوى والأحكام القضائية	7 سنوات أو أكثر

المعلومات السلبية الحديثة بشكل عام يكون لها تأثير أكبر على درجة التصنيف الائتماني الخاصة بك أكثر من المعلومات القديمة.

هذه الأمور الأربعة لا تساعد في إعادة بناء درجة تصنيف ائتماني

1. استخدام بطاقة الخصم أو الدفع نقدًا. لا تساعد هذه المعاملات في إثبات قدرتك على سداد الديون.
2. استخدام البطاقة المدفوعة مسبقًا. البطاقة المدفوعة مسبقًا هي أموالك الخاصة، ويتم تحميلها على البطاقة مسبقًا.
3. الحصول على قرض يوم الدفع. حتى إجراء السداد في الوقت المحدد قد لا يساعد في رفع درجة التصنيف الائتماني الخاص بك.
4. أخذ قرض سيارة من مجموعة بيع سيارات التي تعمل بنظام "اشتر هنا، وادفع هنا"، ما لم يعدوا كتابيًا برفع تقارير عن مدفوعاتك في الوقت المحدد.

تقديم شكوى

مكتب الحماية المالية للمستهلك هو وكالة فيدرالية مستقلة هل لديك مشكلة مع منتج أو خدمة مالية؟ سنعيد توجيه شكواك إلى الشركة ونعمل على الرد عليك - في غضون 51 يومًا بشكل عام.

عبر الإنترنت 

consumerfinance.gov/complaint (بالإنجليزية)

عبر الفاكس 

(855) 411-CFPB (2372)

(855) 411-CFPB (2372) TTY/TDD

عبر البريد 

P.O. Box 2900

Clinton, IA 52733-2900