



1020 SW Taylor Street, Suite 700 • Portland, Oregon 97205-2512 • Phone: 503-223-8197 or
1-800-424-3247 (TTY) • Fax: 503-223-3396 • Visit us at www.fhco.org • E-mail: information@fhco.org

ລະວັງການປ່ອຍເງິນກູ້ແບບຂູດຮີດ

ການປ່ອຍເງິນກູ້ແບບຂູດຮີດແມ່ນຫຍັງ?

ຜູ້ປ່ອຍເງິນກູ້ແບບຂູດຮີດບົບບັງຄັບໃຫ້ມີການຮິຟາຍແນນ (refinancing) ທີ່ແພງເກີນຂອບເຂດ ຫຼື ການກູ້ຢືມເງິນໂດຍທີ່ເອົາຫຼັກຊັບຂອງເຈົ້າຂອງເຮືອນເປັນສິ່ງຄ້ຳປະກັນ. ເງິນກູ້ເຫຼົ່ານີ້ປົກກະຕິແລ້ວຈະລວມໜີ້ສິນ ຫຼື ເງິນກູ້ເພື່ອສ້ອມແປງເຮືອນ. ຜູ້ປ່ອຍເງິນກູ້ແບບຂູດຮີດ ມີເປົ້າໝາຍທີ່ເຈົ້າຂອງເຮືອນທີ່ມີລາຍໄດ້ຕ່ຳ ຫຼື ຜູ້ທີ່ມີປະຫວັດສິນເຊື່ອ ທີ່ບໍ່ດີ. ໂດຍທົ່ວໄປແລ້ວເຂົາເຈົ້າຈະຕິດຕໍ່ເຂົ້າມາຫາເຫຍື່ອຜ່ານທາງໂທຣະສັບ, ມາເຄາະທີ່ປະຕູບ້ານ, ຜ່ານທາງໂຄສະນາທິວ ຫຼື ສິ່ງອີເມລທີ່ມີລັກຊະນະບອກວ່າ ມີເຊັກຖອນເງິນເປັນພັນພັນໂດລາ.

ຜູ້ປ່ອຍເງິນກູ້ແບບຂູດຮີດ ໃຫ້ສັນຍາທີ່ເບິ່ງຄືວ່າດີໂພດທີ່ຈະເປັນຈິງໄດ້ ແລະ ໃຊ້ເລ່ຫຼ່ຽມຄວາມກົດດັນສູງ ເພື່ອໂນ້ມນ້າວເຈົ້າຂອງເຮືອນເພື່ອຍິນຍອມເປັນລູກຄ້າ. ໃນຄວາມເປັນຈິງນັ້ນ, ຜູ້ປ່ອຍເງິນກູ້ແບບຂູດຮີດນີ້ຄິດໄລ່ຄ່າເກີນກວ່າຄ່າທີ່ວ່າຄວາມພໍດີມີເຫດຜົນ, ແຕ່ພະຍາຍາມບິດປັງຄ່າໃຊ້ຈ່າຍເຫຼົ່ານັ້ນ. ໂດຍສ່ວນຫຼາຍແລ້ວ ພວກເຂົາຕັ້ງໃຈທີ່ຈະປ່ອຍກູ້ໃຫ້ເຈົ້າຂອງເຮືອນ ໃນຈຳນວນທີ່ຫຼາຍກວ່າ ຄວາມສາມາດທີ່ເຈົ້າຂອງເຮືອນຈະສາມາດຈ່າຍຄືນໜີ້ໄດ້. ປົກກະຕິແລ້ວ, ພວກເຂົາຈະບໍ່ເປີດເຜີຍເງື່ອນໄຂຂອງການກູ້ຢືມທັງໝົດ ແລະ ຈະຂຽນເງື່ອນໄຂໃນສັນຍາ ໃນລັກສະນະທີ່ໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າເຂົາເຈົ້າຈະໄດ້ຮັບຈຳນວນກຳໄລ ທີ່ບໍ່ສົມເຫດສົມຜົນນັ້ນ.

ຜູ້ປ່ອຍເງິນກູ້ແບບຂູດຮີດຈະໃຊ້ກິນລວງກັບເຈົ້າຂອງເຮືອນໂດຍການລ້ລວງເຈົ້າຂອງເຮືອນໃຫ້ກູ້ຢືມເງິນ ເມື່ອໃດກໍ່ຕາມທີ່ເຈົ້າຂອງເຮືອນບໍ່ມີຄວາມສາມາດທີ່ຈະຈ່າຍຄືນໜີ້ສິນໄດ້ທັນເວລາ ຫຼື ອາດຈະລົງເອີຍດ້ວຍການຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແພງເກີນຂອບເຂດ. ສິ່ງເຫຼົ່ານີ້ເອີ້ນວ່າ “ການປອກລ້ອກສິນຊັບ”. ຖ້າຫາກເຈົ້າຂອງເຮືອນຂາດການຈ່າຍຄ່າງວດ, ເຈົ້າຂອງເຮືອນສ່ຽງທີ່ຈະເສຍເຮືອນຂອງເຂົາເຈົ້າ.

ບາງຄັ້ງ, ຜູ້ປ່ອຍເງິນກູ້ແບບຂູດຮີດ ເຮັດທຸລະກິດຮ່ວມກັບຜູ້ຮັບເໝົາສ້ອມແປງເຮືອນ ເພື່ອເອົາປຽບເຈົ້າຂອງເຮືອນຜູ້ທີ່ຕ້ອງການ ຈະສ້ອມແປງເຮືອນຂອງເຂົາເຈົ້າ ຫຼື ເພື່ອແປງເຮືອນເພື່ອໃຫ້ເໝາະກັບຄົນພິການ. ຜູ້ຮັບເໝົາສ້ອມແປງເຮືອນຈະເຂົ້າເຖິງ ເຈົ້າຂອງເຮືອນ ແລະ ໂນ້ມນ້າວເຂົາເຈົ້າ ເພື່ອກູ້ຢືມເງິນ ຈາກຜູ້ປ່ອຍເງິນກູ້ແບບຂູດຮີດ ເພື່ອຈ່າຍເງິນຄ່າສ້ອມແປງ. ການສ້ອມແປງເຮືອນອາດຈະມີ ລາຄາທີ່ເກີນຈົງຫຼາຍ ແລະ ວຽກງານກໍ່ຢູ່ໃນລະດັບຄຸນນະພາບຕ່ຳຫຼືວຽກງານກໍ່ບໍ່ສຳເລັດສົມບູນ.

ເປັນຫຍັງ ສະພາດູແລດ້ານທີ່ພັກອາໄສຂອງຮັຖອໍຣິກອນ, ຊຶ່ງມີໜ້າທີ່ຈັດການກັບ ການຈຳແນກທີ່ພັກອາໄສ, ຈຶ່ງສົນໃຈບັນຫາການປ່ອຍເງິນກູ້ແບບຂູດຮີດ?

ຜູ້ປ່ອຍເງິນກູ້ແບບຂູດຮີດທີ່ບໍ່ມີສິນທຳ ມີເປົ້າໝາຍຢູ່ທີ່ບຸກຄົນທີ່ເຄີຍເປັນເຫຍື້ອຂອງ ການກະທຳທີ່ມີການຈຳແນກທີ່ຢູ່ອາໄສ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

- ເຈົ້າຂອງເຮືອນທີ່ແກ່ຊະລາ/ພິການ ທີ່ດຳລົງຊີວິດບົນພື້ນຖານລາຍໄດ້ທີ່ຄົງທີ່ ແຕ່ມີຫຼັກຊັບທີ່ເປັນເຮືອນທີ່ໝັ້ນຄົງ.
- ຊົນກຸ່ມນ້ອຍທີ່ບໍ່ສາມາດເຖິງແຫຼ່ງເງິນກູ້ທີ່ຖືກກົດໝາຍໄດ້.
- ເຈົ້າຂອງເຮືອນຜູ້ທີ່ມີລາຍໄດ້ນ້ອຍຫາປານກາງແຕ່ມີປະຫວັດສິນເຊື່ອທີ່ບໍ່ດີ.

ຮັຖອໍຣິກອນໄດ້ພົບເຫັນບັນຫາດ້ານເງິນກູ້ແບບຂູດຮີດເພີ່ມຂຶ້ນໃນໄລຍະ ສິບປີທີ່ຜ່ານມາ ຕັ້ງແຕ່ເຈົ້າຂອງເຮືອນມີປະສິການ ວ່າ ມູນຄ່າຂອງເຮືອນໄດ້ເພີ່ມຂຶ້ນ ແລະ ໄດ້ໃຊ້ເປັນສິນຊັບເພື່ອກູ້ຢືມເງິນ. ຜູ້ປ່ອຍເງິນແບບຂູດຮີດແມ່ນໄດ້ມີປະສິການຫຼາຍດ້ານນີ້ ແລະ ເຈົ້າຂອງເຮືອນກໍ່ຕົກເປັນເຫຍື້ອ ຕໍ່ເງິນກູ້ເຫຼົ່ານີ້ ແລະ ຕ້ອງປະເຊີນໜ້າກັບ ການຍຶດຊັບສິນຄ້າປະກັນ.

ທ່ານຈະສັງເກດເຫັນໄດ້ຈັ່ງໃດວ່າເປັນການປ່ອຍເງິນກູ້ແບບຂູດຮີດ?

- ອັດຕາດອກເບ້ຍສູງ ເກີນກວ່າການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງຜູ້ປ່ອຍກູ້; ປົກກະຕິແລ້ວຈະສູງເກີນກວ່າ 14%.
- ການຈ່າຍຄ່າງວດຕໍ່ເດືອນສູງກວ່າທີ່ທ່ານຈະສາມາດຈ່າຍຄືນໄດ້.

- **ຄ່າທຳນຽມທີ່ສູງ:** ຫຼືກເວັ້ນຄ່າທຳນຽມທີ່ສູງກວ່າ 3% ຂອງວົງເງິນກູ້. ມີຄ່າທຳນຽມຫຼາກຫຼາຍປະເພດ: ຄ່າຕົ້ນສະບັບ, ຄ່າຮັບປະກັນ, ຄ່າກະກຽມເອກະສານ ແລະ ຄ່າສັນຍາ. ທັງໝົດນັ້ນລ້ວນແຕ່ເປັນກຳໄລຂອງຜູ້ປ່ອຍເງິນ.
- **ການປະກັນພ້ອມທີ່ບໍ່ຈຳເປັນ:** ຜູ້ປ່ອຍເງິນກູ້ບາງລາຍຈະຊື້ການຳທ່ານເພື່ອໃຫ້ຊື້ປະກັນພ້ອມບາງປະເພດ ດັ່ງເຊັ່ນ ປະກັນພ້ອມເງິນກູ້ ຫຼື ປະກັນຊີວິດ. ບາງຄັ້ງພວກເຂົາກໍ່ລວມປະກັນພ້ອມພວກນີ້ເຂົ້າຢູ່ໃນວົງເງິນກູ້ໂດຍທີ່ຜູ້ກູ້ຍື່ມບໍ່ຮູ້ດ້ວຍຊຳ. ປະກັນພ້ອມເຫຼົ່ານີ້ ແມ່ນແພງຫຼາຍ ແລະ ຕ້ອງໄດ້ຈ່າຍກ່ອນ ແລະ ທ່ານຈຳຕ້ອງໄດ້ຈ່າຍດອກເບ້ຍເຊັ່ນດຽວກັນ.
- **ຜະລິດຕະພັນເພີ່ມເຕີມດັ່ງເຊັ່ນ ປະກັນພ້ອມເງິນກູ້ ແລະ ສະມາຊິກສະໂມສອນໃດໜຶ່ງ.** ຊື້ຜະລິດຕະພັນເຫຼົ່ານີ້ແຍກຕ່າງຫາກ; ບໍ່ດັ່ງນັ້ນ ຄ່າງວດອາດຈະເກີນຂອບເຂດຢ່າງຫຼວງຫຼາຍ
- **ການຈ່າຍເງິນແບບປຸ່ມເປົ້າ:** ການຈ່າຍເງິນແບບປຸ່ມເປົ້າແມ່ນເປັນເລື່ອງປົກກະຕິ. ພວກມັນມີອັດຕາການຈ່າຍຄືນແບບຕ່າງໆ ໃນ ຊ່ວງເວລາທີ່ຈຳກັດ ແລະ ກຳນົດໃຫ້ຈ່າຍຄືນໃນຈຳນວນທີ່ຫຼວງຫຼາຍເວລາໃນເວລາພຽງແຕ່ສອງສາມປີ ຫຼື ທີ່ເອີ້ນວ່າ “ການ ຈ່າຍແບບປຸ່ມເປົ້າ” ຜູ້ປ່ອຍເງິນກູ້ແບບຊຸດຮີດຈະຄິດມູນຄ່າການປິດການກູ້ຢືມທີ່ແພງຫຼາຍ, ກຳນົດໃຫ້ຈ່າຍໜີ້ຄືນພາຍໃນ ເວລາ ສອງຫາ ຫ້າປີ. ບາງຄັ້ງການຈ່າຍເງິນແບບປຸ່ມເປົ້າກໍ່ແມ່ນຖືກເຊື່ອງອຳເພື່ອບໍ່ໃຫ້ຜູ້ຍື່ມຮຸ້ນຳ.
- **ຄິດຄ່າປັບໃໝເມື່ອມີການຈ່າຍໜີ້ຄືນໝົດໄວກວ່າກຳນົດ ຫຼື ການຂໍຮີຟາຍແນນ.** ໄລຍະຫ້າປີຖືເປັນເລື່ອງທຳມະດາຂອງການ ປ່ອຍເງິນແບບຊຸດຮີດ.
- **ບໍ່ອານຸຍາດໃຫ້ມີການຮີຟາຍແນນເຮືອນຂອງທ່ານ.**
- **ເຊັ່ນໂອນມອບສິນຊັບ:** ຖ້າຫາກທ່ານບໍ່ສາມາດຖ່າຍຖອນສິນຊັບ, ຜູ້ປ່ອຍເງິນກູ້ຈະສະເໜີການຊ່ວຍເຫຼືອໂດຍການ ໃຫ້ຂໍ ກູ້ໃໝ່ ແລະ ໂດຍຮຽກຮ້ອງໃຫ້ທ່ານ ໂອນຊື້ສິນຊັບຂອງທ່ານໃຫ້ກັບເຂົາເຈົ້າ ເພື່ອເປັນ “ມາດຕະການຊົ່ວຄາວ” ເພື່ອປ້ອງການ ການຖືກຍຶດຊັບ. ຈາກນັ້ນ ເງິນກູ້ທີ່ສັນຍາໄວ້ນັ້ນກໍ່ຈະບໍ່ມາເຖິງທ່ານ ແລະ ທ່ານກໍ່ບໍ່ໄດ້ເປັນເຈົ້າຂອງເຮືອນນັ້ນອີກຕໍ່ໄປ!
- **ການໄກ່ເກ່ຍແບບບັງຄັບ:** ຖ້າຫາກທ່ານໄດ້ເຊັນສິ່ງນີ້ ທ່ານຈະເສຍສິດຂອງທ່ານໃນການຟ້ອງຮ້ອງຕໍ່ສານ ຖ້າຫາກຜູ້ປ່ອຍ ເງິນກູ້ເຮັດສິ່ງໃດໜຶ່ງທີ່ທ່ານເຊື່ອວ່າເປັນສິ່ງທີ່ຜິດຕໍ່ກົດໝາຍ.
- **ລໍ່ເຫຍື້ອ ແລະ ປຽນແບບ:** ຜູ້ປ່ອຍເງິນສະເໜີອັດຕາດອກເບ້ຍໃຫ້ທ່ານອັດຕາດຽວຕອນເລີ່ມຕົ້ນຂອງສັນຍາ, ແຕ່ຈະສູງ ຂຶ້ນຫຼາຍເມື່ອຕອນທີ່ປິດສັນຍາ.

- ການປັບເງິນກູ້: ຫຼັງຈາກທີ່ທ່ານໄດ້ເລີ່ມຈ່າຍເງິນສອງສາມງວດແລ້ວ, ຜູ້ປ່ອຍເງິນກູ້ຈະໂທຫາທ່ານເພື່ອສະເໜີເງິນກູ້ກ້ອນທີ່ໃຫຍ່ກວ່າເກົ່າ. ທຸກໆຄັ້ງທີ່ທ່ານໄດ້ຮັບຟາຍແນນນີ້, ທ່ານຈຳຕ້ອງໄດ້ຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະອັດຕາດອກທີ່ສູງກວ່າເກົ່າ. ແລະຖ້າຫາກເງິນກູ້ໃນເບື້ອງຕົ້ນນັ້ນມີການປັບໃຫມສຳລັບການຈ່າຍລ່ວງໜ້າ, ທ່ານກໍ່ຈຳຕ້ອງໄດ້ຈ່າຍເຊັ່ນດຽວກັນ.

ທ່ານຈະຫຼີ້ນເວັ້ນຈາກການຖືກລໍ່ລວງເຂົ້າສູ່ການກູ້ຢືມເງິນແບບຂູດຮີດໄດ້ແນວໃດ?

- ຄິດຢ່າງຖີ່ຖ້ວນກ່ອນທີ່ທ່ານຈະກູ້ຢືມເງິນໂດຍເອົາເຮືອນເປັນສິ່ງຄ້ຳປະກັນ, ໂດຍສະເພາະການກູ້ຢືມທີ່ມີມູນຄ່າຫຼາຍກວ່າມູນຄ່າຂອງເຮືອນ. ບາງຄັ້ງຜູ້ປ່ອຍເງິນກໍ່ປ່ອຍກູ້ເກີນກວ່າມູນຄ່າຂອງເຮືອນ. ຖາມຕົນເອງກ່ອນວ່າ ທ່ານ ຈຳຕ້ອງ ໄດ້ຢືມເງິນກ້ອນນີ້ຫຼືບໍ່. ຖ້າທ່ານຫາກມີບັນຫາທາງການເງິນ, ໃຫ້ພິຈາລະນາເຖິງທາງເລືອກທັງໝົດກ່ອນທີ່ຈະເອົາເຮືອນໄປເປັນສິນຊັບຄ້ຳປະກັນ. ໃຫ້ທ່ານພິຈາລະນາຕິດຕໍ່ຫາ ສຳນັກງານຕົວແທນທີ່ໃຫ້ຄຳປຶກສາຜູ້ບໍລິໂພກດ້ານສິນເຊື້ອ. ໃຫ້ຈື່ໄວ້ວ່າ, ຖ້າທ່ານໄດ້ຕັດສິນໃຈທີ່ຈະເອົາ ສິນເຊື້ອຈາກເຮືອນ ແລະ ບໍ່ສາມາດທີ່ຈະຈ່າຍຄ່າງວດໃນເວລາຕໍ່ມາ, ເຈົ້າໜີ້ອາດຈະຍຶດຊັບຂອງທ່ານ ແລະ ທ່ານອາດຈະເສຍເຮືອນຂອງທ່ານໄດ້.
- ຖ້າຫາກທ່ານຢືມ, ໃຫ້ຢືມພຽງສະເພາະແຕ່ຈຳນວນທີ່ທ່ານຈຳເປັນຕ້ອງໃຊ້ເທົ່ານັ້ນ
- ຢືມຢູ່ໃນວົງເງິນລາຍໄດ້ ແລະ ງົບປະມານຂອງທ່ານເທົ່ານັ້ນ.
- ກ່ອນທີ່ທ່ານຈະພິລະນາຢືມເງິນ, ເບິ່ງຄວາມເປັນຈິງຂອງປະຫວັດສິນເຊື້ອຂອງທ່ານ. ປະຫວັດສິນເຊື້ອນັ້ນຈະສະແດງໃຫ້ເຫັນເຖິງປະຫວັດ ຫຼື ບັນທຶກການຈ່າຍເງິນຄືນຂອງການກູ້ໃນອາດີດ ແລະ ບັດເຄຣດິດຂອງທ່ານ. ການຮູ້ສິ່ງນີ້ຈະຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານຮູ້ໄດ້ວ່າ ເປັນຫຍັງຜູ້ປ່ອຍເງິນກູ້ຈຶ່ງຮູ້ໄດ້ກ່ຽວກັບໂຕທ່ານ ເມື່ອພວກເຂົາກວດເບິ່ງປະຫວັດການຈ່າຍໜີ້ສິນຂອງທ່ານ. ມັນເປັນສິ່ງຈຳເປັນທີ່ທ່ານຈະໄດ້ກວດຄືນເບິ່ງປະຫວັດສິນເຊື້ອຂອງທ່ານ ເພາະບາງຄັ້ງມັນອາດຈະມີຂໍ້ຜິດພາດກ່ຽວກັບການປັນທຶກ, ທ່ານອາດຈະຈຳເປັນຕ້ອງໄດ້ແກ້ໄຂມັນ. ມີສາມບໍລິສັດທີ່ຮັກສາຖານຂໍ້ມູນສິນເຊື້ອແຫ່ງຊາດ ແລະ ສະໜອງຂໍ້ມູນປະຫວັດສິນເຊື້ອຂອງທ່ານໃຫ້ແກ່ຜູ້ປ່ອຍເງິນກູ້ທີ່ຮ້ອງຂໍເບິ່ງປະຫວັດສິນເຊື້ອຂອງທ່ານ. ທ່ານຄວນທີ່ຈະຕິດຕໍ່ບໍລິສັດເຫຼົ່ານັ້ນທັງໝົດ, ເພາະວ່ານັ້ນເປັນສິ່ງທີ່ຜູ້ປ່ອຍເງິນກູ້ຈະເຮັດ, ເນື່ອງຈາກວ່າ ຖານຂໍ້ມູນເຫຼົ່ານັ້ນມີຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ກົງກັນກ່ຽວກັບໂຕທ່ານ. ເຂົາເຈົ້າອາດຈະຄິດຄ່າທຳນຽມຈາກທ່ານພຽງເຫຼັກນ້ອຍສຳລັບບົດລາຍງານ.

- Equifax, ໂທຮ: (800) 6851111, ຫຼື www.equifax.com
- Experian, , ໂທຮ: (866) 3973742, ຫຼື www.experian.com

o Transunion, ໂທຣ: (800) 9168800, ຫຼື www.transunion.com

- ໃຫ້ທ່ານຊອກຫາແຫຼ່ງເງິນກູ້ຫຼາຍແຫ່ງສະເໝີ. ຫາໃຫ້ໄດ້ຢ່າງໜ້ອຍ ໃບສະເໜີລາຄາຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ກົງໄປກົງມາ ສາມລາຍ, ອັດຕາດອກເບ້ຍ, ເງື່ອນໄຂຂອງເງິນກູ້ ແລະ ການຈ່າຍຄືນໜີ້ຕໍ່ເດືອນ. ບາງຄັ້ງຜູ້ປ່ອຍເງິນແມ່ນບໍ່ມີຄວາມຈິງໃຈທີ່ຈະໃຫ້ໃບສະເໜີລາຄາ ຫຼື ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໂດຍປະມານ ນອກເສຍຈາກວ່າ ຜູ້ຂໍກູ້ຢືມໄດ້ຍື່ນໃບສະເໜີຂໍກູ້ຢ່າງເປັນທາງການ. ຜູ້ຂໍກູ້ຢືມຄວນຈະຂໍໃບສະເໜີລາຄາຂັ້ນຕົ້ນ ເພື່ອສຶມທຽບກັບຜູ້ປ່ອຍເງິນລາຍອື່ນໂດຍປາດສະຈາກເງື່ອນໄຂທີ່ຈະຕ້ອງຍອມຮັບໃນວົງເງິນໃດໜຶ່ງ.
- ຫຼິ້ນເວັບຜູ້ປ່ອຍເງິນກູ້ທີ່ສະເໜີຕໍ່ທ່ານຜ່ານທາງໂທຣະສັບ, ໂຄສະນາທາງທີວີ, ຈິດໝາຍກົງ ແລະ ວິທີການເຄາະປະຕູບ້ານ. ເພື່ອປ້ອງກັນການໂຄສະນາຜ່ານທາງໂທຣະສັບ, ໂທຣຫາ: 1-888-5OPTOUT
- ຢ່າຫຼົງເຊື່ອໂຄສະນາສິນເຊື່ອທີ່ເວົ້າວ່າ “ບໍ່ມີເຄຣດິດ, ບໍ່ມີບັນຫາ” ຫຼື ຕົວແທນທີ່ສະເໜີ ທີ່ຈະ “ແກ້ໄຂ” ໜີ້ສິນທີ່ບໍ່ດີ
- ໃຫ້ທ່ານອອກຊອກຫາຜູ້ຮັບເໝົາສ້ອມແປງເຮືອນເຊັ່ນກັນ. ຫາໃບສະເໜີລາຄາຈາກຜູ້ຮັບເໝົາຫຼາຍລາຍ ແລະ ຢ່າລົມເລື່ອງທີ່ຈະຢືມເງິນຕື່ມອີກເກີນກວ່າທີ່ທ່ານຕ້ອງການ. ຢ່າປ່ອຍໃຫ້ຜູ້ຮັບເໝົາແນະນຳທ່ານໃຫ້ຮູ້ຈັກກັບຜູ້ປ່ອຍເງິນກູ້ສະເພາະໃດໜຶ່ງເພື່ອຈ່າຍເງິນຄ່າສ້ອມແປງ.
- ຢ່າງພຽງແຕ່ເບິ່ງຈຳນວນເງິນທີ່ຈ່າຍໃນແຕ່ລະເດືອນ. ໃຫ້ພິຈາລະນາເບິ່ງໄລຍະເວລາ ຫຼື ເງື່ອນໄຂ ແລະ ລາຍຈ່າຍທັງໝົດຂອງການກູ້ຢືມ.
- ໃຫ້ລະວັງການກູ້ຢືມໃດໆ ກໍ່ຕາມທີ່ມີມູນຄ່າຫຼາຍກວ່າມູນຄ່າຕົວຈິງຂອງເຮືອນຂອງທ່ານ. ມັນມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ສູງທີ່ທ່ານຈະສູນເສຍເຮືອນຂອງທ່ານ ແລະ ຍັງຄົງເປັນໜີ້ສິນໃນເງິນຈຳນວນເພີ່ມເຕີມທີ່ເຫຼືອຈາກເຮືອນຂອງທ່ານ (ໝາຍຄວາມວ່າເງິນຈຳນວນທີ່ກາຍຈາກມູນຄ່າເຮືອນ).
- ໃຫ້ຈຳໄວ້ວ່າ ວົງເງິນທີ່ຈ່າຍໃນແຕ່ລະເດືອນທີ່ຕໍ່ານັ້ນບໍ່ແມ່ນສິ່ງທີ່ດີສະເໝີ. ໃຫ້ເບິ່ງຄືນມູນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທັງໝົດຕະຫຼອດໄລຍະເວລາຂອງການຈ່າຍຄືນທັງໝົດ.
- ອ່ານບັນດາເອກະສານທັງໝົດຢ່າງລະມັດລະວັງກ່ອນທີ່ທ່ານຈະເຊັນຮັບ. ຜູ້ປ່ອຍເງິນກູ້ອາດປ່ຽນຕົວເລກ ຫຼື ຕື່ມໂຕເລກນອກເໜືອຈາກທີ່ທ່ານໄດ້ໂອ້ລົມໄວ້ແຕ່ເບື້ອງຕົ້ນ.

- ຢ່າຍິນຍອມຕໍ່ກັບລ່າງມຸມການຂາຍທີ່ກົດດັນ. ໃຫ້ຈື່ໄວ້ວ່າ ທ່ານບໍ່ຈຳເປັນທີ່ຕ້ອງໄດ້ເວົ້າວ່າ “ເອີ” ໃນທັນໃດ.
- ຖາມຫຼາຍໆຄຳຖາມ.
- ຖ້າຫາກທ່ານບໍ່ເຂົ້າໃຈເງື່ອນໄຂຂອງການກູ້ຢືມ, ໃຫ້ ຫາຄົນທີ່ທ່ານໄວ້ໃຈເພື່ອກວດເບິ່ງຄືນເອກະສານໃຫ້ແກ່ທ່ານ. ຖ້າຫາກທ່ານບໍ່ຮູ້ສຶກສະບາຍໃຈ ຫຼື ບໍ່ແນ່ໃຈໃນບາງບັນຫາ, ໃຫ້ພິຈາລະນາ ຈ້າງທະນາຍ ພຽງແຕ່ ສອງສາມຮ້ອຍໂດລາ ເພື່ອກວດຄືນບັນດາເອກະສານຕ່າງໆ ທີ່ທ່ານຈຳເປັນຕ້ອງໄດ້ເຊັນເຫຼົ່ານັ້ນ.
- ຢ່າແມ້ແຕ່ຄິດທີ່ຈະເຊັນ ເອກະສານທີ່ບໍ່ຕື່ມໂຕເລກຄົບ. ໃຫ້ລະວັງຜູ້ປ່ອຍເງິນຜູ້ທີ່ໃຫ້ສັນຍາວ່າຈະຕື່ມໂຕເລກໃສ່ນຳຫຼັງ.
- ໃຫ້ຈື່ຈຳໄວ້ວ່າ, ພາຍໄຕ້ ຮັບບັນຍັດວ່າດ້ວຍ ສະພາບຄວາມຈິງຂອງການຢືມເງິນ “Truth in Lending Act”, ຜູ້ກູ້ຢືມເງິນສາມາດປຽນໃຈໄດ້ພາຍໃນກຳນົດເວລາສາມວັນທຳການ ນັບຈາກວັນລົງລາຍເຊັນໃນສັນຍາ ຖ້າຫາກສິ່ງຄຳປະກັນເປັນເຮືອນ. ແຕ່ໃຫ້ຈື່ໄວ້ວ່າ ເວລາສາມວັນ ຜ່ານໄປຢ່າງໄວວາ. ມັນຈະດີກວ່າທີ່ຈະວິເຄາະ ແລະ ສະດວກໃຈໃນທຸກດ້ານຂອງສັນຍາກູ້ຢືມກ່ອນທີ່ທ່ານຈະຕັດສິນໃຈເຊັນຊື່ກູ້ຢືມ. ຖ້າຫາກທ່ານປຽນໃຈທີ່ຈະຍົກເລີກສັນຍານັ້ນໃນສາມວັນ, ທ່ານຈຳຕ້ອງໄດ້ແຈ້ງຕໍ່ຜູ້ທີ່ປ່ອຍເງິນກູ້ ເປັນລາຍລັກອັກສອນວ່າ ທ່ານບໍ່ຕ້ອງການເງິນກູ້ນັ້ນ.
- ໃຫ້ແນ່ໃນວ່າ ໃນບັນດາເຊັກສັ່ງຈ່າຍທຸກຢ່າງສຳລັບວຽກງານສ້ອມແປງເຮືອນ ແມ່ນ ສັ່ງຈ່າຍໃຫ້ທ່ານໂດຍກົງ ແລະ ບໍ່ແມ່ນໃຫ້ຜູ້ຮັບເໝົາ. ທ່ານບໍ່ຄວນຈ່າຍເງິນໃຫ້ຜູ້ຮັບເໝົາ ຈົນກວ່າທ່ານຈະພິຈາລະນາວຽກງານທີ່ເຂົາເຈົ້າໄດ້ເຮັດສຳເລັດ.
- ຜູ້ບໍລິໂພກຄວນທີ່ຈະສວຍໃຂ້ໂຕ້ປຽບ ສຳລັບຂໍ້ມູນພຣີ ຜ່ານ ອົງການຈັດຕັ້ງ ເຊັ່ນ “HUD” , “Fannie Mae”, ອົງການບໍລິການທີ່ຢູ່ອາສັຍ ແລະ ຊຸມຊົນ ຮັຖອໍຣິກອນ ແລະ ອົງການບໍ່ຫວັງຜົນກຳໄລອື່ນ.

ຈະເຮັດຈັ່ງໃດ ຖ້າຫາກທ່ານຄິດວ່າ ທ່ານໄດ້ຍອມຮັບເງິນກູ້ແບບຊູດຮີດຮຽບຮ້ອຍແລ້ວ ແລະ ຕ້ອງການຄວາມຊ່ວຍເຫຼືອ?

ໂທຣຫາ ສະພາດູແລທີ່ຢູ່ອາສັຍທີ່ເປັນທຳແຫ່ງຮັຖອໍຣິກອນ ທີ່ (503) 2238197 ຢູ່ໃນເຂດເມືອງພອທແລນດ໌ ຫຼື ເລກໂທຣພຣີ (800) 4243247 . ຫຼື ໂທຣຫາ ກົມວຽກງານ ຜູ້ບໍລິໂພກ ແລະ ທຸລະກິດທີ່ (503) 3784140 ໃນຊາເລັມ, ເລກໂທຣພຣີ (866) 8149710 ຫຼື ເຂົ້າເບິ່ງທີ່ເວບໄຊ້ www.oregondfcs.org