

Nếu phát sinh bất kỳ điểm bất đồng hoặc mâu thuẫn nào giữa tài liệu này và bản tiếng Anh/tiếng Trung, bản tiếng Anh/tiếng Trung sẽ được ưu tiên áp dụng.

SỨC KHỎE TÀI CHÍNH

Quản lý khoản tín dụng của bạn

Công tác quản lý tín dụng rất quan trọng đối với bạn. Tín dụng giúp cuộc sống dễ dàng hơn bằng cách tạo cho bạn độ linh hoạt cần thiết. Dù bạn đang đi nghỉ dưỡng, đang mua sắm, hoặc đang xử lý một tình huống khẩn cấp, khoản tín dụng có thể đóng vai trò quan trọng trong cuộc sống của bạn. Và việc quản lý tín dụng thông minh giúp đảm bảo bạn sẽ có khoản tiền ngay khi cần sử dụng.

Do đó, điều quan trọng là phải duy trì hồ sơ tín dụng lành mạnh theo thời gian. Bởi hầu hết các bên cho vay sẽ báo cáo hoạt động tài khoản của bạn cho các đại lý tham chiếu tín dụng khi được Bộ quy tắc Thực hành Dữ liệu Tín dụng của Khách hàng cho phép, một hồ sơ tín dụng lành mạnh giúp cải thiện đáng kể bức tranh tài chính tổng thể và hồ sơ tín dụng chung của bạn. Bạn sẽ vô cùng phấn khích vào lần tiếp theo bạn nộp đơn vay tiền mua xe mới hoặc xin thế chấp.

Quản lý tín dụng hiệu quả sẽ dẫn tới nhiều lựa chọn cá nhân hơn và tự do tài chính lớn hơn, nhưng cũng đi kèm trách nhiệm phải đưa ra những lựa chọn thông thái.

Cải thiện sức khỏe tài chính

Dưới đây là một số lời khuyên về kiểm soát các vấn đề tài chính và thực hiện công việc tín dụng vì quyền lợi của bạn, chứ không phải để chống lại bạn.

- Giữ ngân quỹ. Đảm bảo bạn nắm rõ những khoản thu và chi. Theo đó, bạn sẽ tránh được những mối bất ngờ khó chịu.
- Tránh mua sắm tùy hứng. Nếu bạn phải trả bằng tiền mặt, bạn sẽ thực hiện giao dịch mua này chứ?
- “Ghé nhiều cửa hàng trước khi mua” cũng là một thói quen. Tuyệt đối không nhận bất kỳ loại hình tín dụng nào - mà không so sánh mức phí và giá trị với các loại hình tín dụng khác hiện có.
- Luôn đọc kỹ và hiểu rõ các điều khoản và điều kiện của hợp đồng cấp tín dụng trước khi bạn ký vào đơn xin vay vốn.
- Hãy thận trọng khi cùng ký một khoản vay hoặc bảo lãnh khoản vay thay cho những người khác. Xin lưu ý rằng bạn có thể phải trả nợ vay nếu bên vay không trả nợ này. Hỏi bên vay những điều khoản của khoản vay, mức thu nhập và biết chắc rằng bên vay có phương tiện để trả nợ vay. Nắm rõ các loại rủi ro để bạn có thể ra quyết định sáng suốt và nhanh nhạy.

- Thận trọng khi sử dụng tín dụng. Bạn cần đánh giá khả năng trả nợ và tránh vay quá nhiều (chỉ vay nếu bạn có khả năng trả nợ). Trước khi nộp đơn xin vay bất kỳ khoản tiền nào, bạn đã nắm rõ tình hình tài chính, chi phí hàng ngày và nhu cầu vay vốn thực tế của mình chưa? Bạn có sử dụng đúng loại tín dụng cho mục đích của mình không? Bạn có sử dụng hình thức tín dụng đắt đỏ hơn mức cần thiết không? Bạn thực sự cần bao nhiêu thẻ tín dụng? Bạn chỉ sử dụng chúng bởi vì bạn có các thẻ đó đúng không?

Lập kế hoạch tài chính

Nếu bạn đang suy tính về các khoản tiết kiệm cho tương lai, mua nhà mới hoặc khoản hưu trí, hãy thảo luận với ngân hàng của bạn hoặc truy cập trang web, tại đó sẽ cung cấp các thông tin tư vấn và công cụ lập kế hoạch. Nhiều trang web trong số này được liên kết với trang web của Hiệp hội Ngân hàng Hồng Kông (www.hkab.org.hk). Ngoài ra, bạn có thể tìm thấy các công cụ và thông tin hữu ích tương tự từ trang web của Hội đồng Giáo dục Tài chính và Đầu tư tại địa chỉ <https://www.ifec.org.hk/web/en/>.

Dấu hiệu nguy hiểm

Các vấn đề tài chính từ nợ thẻ tín dụng ở mức cao đến không trả nợ thẻ chấp mua nhà được không phải là hậu quả của việc quản lý tài chính yếu kém. Đôi khi, tình hình tài chính nằm ngoài tầm kiểm soát của bạn. Bất kể nguyên nhân ra sao, mối lo về vấn đề tiền bạc có thể ảnh hưởng đến cả cuộc sống công việc và gia đình của bạn.

Thường thì bạn sẽ không thể nhìn thấy rõ các dấu hiệu của vấn đề tài chính cho đến khi đã quá muộn. Tuy nhiên cuộc khủng hoảng tài chính cá nhân không xảy ra chớp nhoáng. Có một vài dấu hiệu cảnh báo cho thấy vấn đề nợ đọng có thể phát sinh nằm ngoài tầm kiểm soát.

Ví dụ như bạn:

- Chỉ thường xuyên trả khoản tiền đáo hạn nhỏ nhất trên hóa đơn?
- Trả các khoản nợ bằng cách vay vốn từ một bên cho vay có lãi suất cao?
- Không thể tiết kiệm tiền hoặc thanh toán kịp thời chi phí hàng ngày từ các khoản tiết kiệm của mình?
- Vay tiền bạn bè và người thân để trang trải sinh hoạt phí cơ bản?

Nếu bạn trả lời “có” cho bất kỳ câu hỏi nào trong số này, bạn có thể sẽ gặp phải vấn đề tài chính nghiêm trọng trong tương lai.

Giải quyết các khó khăn tài chính

Không có giải pháp nào đơn giản để thoát khỏi nợ nần. Một số tài liệu quảng cáo cho rằng phá sản là cách tốt nhất để giải thoát bạn khỏi nợ nần. Tuy nhiên, hậu quả của việc phá sản là vô cùng nghiêm trọng và sẽ là giải pháp cuối cùng để giải quyết vấn đề tài chính. Trên thực tế, nhiều vụ phá sản có thể phòng tránh được bằng các dấu hiệu đi kèm. Dưới đây là một số phương án khả thi:

Tự giải quyết:

- Bạn có thể giải quyết vấn đề nợ đọng chỉ bằng cách quản lý tiền bạc thận trọng hơn một chút. Tìm ra những việc bạn có thể cắt giảm chi tiêu và dùng khoản đó để giảm nợ.
- Đầu tư lại hoặc tái thiết nhà cửa, xe cộ hoặc khoản vay cá nhân để cắt giảm các khoản tiền phải trả.
- Cân nhắc một công việc bán thời gian cho bạn hoặc vợ/chồng bạn.

Đàm phán với các bên cho vay:

- Trước tiên, bạn cần gọi điện cho bên cho vay. Vấn đề nợ sẽ dễ giải quyết hơn nếu bạn hành động sớm và xin ý kiến tư vấn. Trì hoãn chỉ làm vấn đề càng thêm nghiêm trọng.
- Nếu phát sinh khó khăn tài chính thực sự, mối quan tâm của bên cho vay cũng như của bạn là phải tìm ra giải pháp. Các bên cho vay có thể gia hạn thời hạn thanh toán, hoặc giúp bạn phối hợp với các bên cho vay khác nếu bạn nợ tiền nhiều bên để ngừng các hoạt động thu nợ và hợp nhất hoặc tái đầu tư vào khoản nợ của bạn.

Kế hoạch xóa nợ liên ngân hàng

Nếu bạn nợ nhiều chủ nợ tài chính khác nhau, bạn có thể yêu cầu áp dụng kế hoạch xóa nợ liên ngân hàng với các chủ nợ tài chính. Họ sẽ phối hợp với nhau và quyết định xem có nên đưa ra đề xuất cho phép bạn giữ một khoản ngân quỹ theo hộ gia đình mà bạn có thể sinh sống trong khi cố gắng tối ưu hóa các nguồn vốn khả dụng để loại bỏ số dư nợ cuối cùng hay không.

Kế hoạch xóa nợ liên ngân hàng có thể giúp bạn:

- Đàm phán lại các khoản trả nợ vay hàng tháng và điều khoản trả nợ không có tài sản đảm bảo mà không phát sinh bất kỳ khoản phí hoặc chi phí nào;
- Kết hợp những khoản trả nợ này và thanh toán theo từng đợt hàng tháng;
- Tránh hành động từ các đại lý thu hộ, bị giữ lương hoặc các hành động pháp lý;
- Tránh phá sản và các vấn đề cố hữu đối với con nợ như khó xin cấp khoản tín dụng trong tương lai, hạn chế di chuyển, v.v...;
- Tiết kiệm theo hướng ổn định tài chính; và

- Xây dựng lý lịch tín dụng tăng trưởng dương trong tương lai.

Nếu cần, bước đầu tiên bạn cần làm là liên hệ với một trong những chủ nợ lớn. Ngay trong cuộc họp đầu tiên với bạn, chủ nợ sẽ giải thích cho bạn quy trình liên quan, những loại thông tin và tài liệu bạn cần phải cung cấp cho chủ nợ với sự đồng thuận của mình. Nếu chủ nợ đồng ý với kế hoạch xóa nợ liên ngân hàng, bạn sẽ có thời gian đánh giá và quyết định xem liệu có nên chấp nhận đề xuất đó hay không.

“Kế hoạch xóa nợ liên ngân hàng có thể phát huy hiệu quả hơn so với tình huống phá sản!”

Phá sản

Nộp đơn xin phá sản vẫn là một phương án bạn chỉ nên sử dụng như là phương án cuối cùng sau khi bạn không còn phương án nào kể trên. Sau khi nhận thức rõ về tình trạng phá sản của bạn, các chủ nợ sẽ dừng các hoạt động thu nợ và một người quản lý tài sản phá sản sẽ được chỉ định để đánh giá tình hình tài chính và giám sát các vấn đề tài chính của bạn với điều kiện là bạn vẫn chưa được giải chấp. Tuy nhiên, lựa chọn này là phương án tín dụng ít được mong đợi nhất và luôn đi kèm chi phí. Một điểm bất lợi là thông tin này có thể được nêu trong báo cáo tín dụng của bạn trong khoảng thời gian dài. Một điểm bất lợi nữa là bạn có thể gặp khó khăn khi đầu tư trong tương lai và đặc biệt bạn có thể gặp khó khăn khi xin cấp thẻ tín dụng, khoản vay tiêu dùng hoặc mua sắm bất động sản dưới hình thức vay thế chấp.

Những câu hỏi thường gặp về phá sản

Tôi nên chuẩn bị những tài liệu gì để nộp đơn xin phá sản?

Bạn nên tham vấn ý kiến của ngân hàng hoặc cố vấn tài chính hoặc pháp lý trước khi ra quyết định. Việc này có thể giúp bạn đánh giá tình hình tài chính và cung cấp dữ liệu hỗ trợ bạn ra quyết định xem phá sản có phải là sự lựa chọn tốt nhất cho bạn hay không. Một số khoản mục cụ thể cần đề cập:

- Nếu bạn có ý định nộp đơn xin phá sản, bạn cần ngừng sử dụng các thẻ tín dụng. Nếu bạn đã vay tiền trước khi phá sản với ý định cụ thể là giải phóng khoản nợ trong vụ phá sản thay vì trả nợ, thì khoản nợ đó sẽ không được giải phóng. Trong một số tình huống cụ thể, bạn có thể phạm tội gian lận.
- Không chuyển tài sản của bạn cho bạn bè, gia đình và đơn vị liên kết kinh doanh để bảo vệ tài sản khỏi chủ nợ. Việc chuyển giao này có thể bị coi là hành vi gian lận. Nếu làm vậy, bạn có thể mất cả tài sản và quyền miễn trừ nợ khi phá sản. Đồng thời, bạn có thể phạm tội hình sự.
- Không tiêu hủy bất kỳ hồ sơ kinh doanh hoặc tài chính nào. Bạn có thể mất quyền miễn trừ nợ khi phá sản sau đó và có thể phạm tội hình sự.

Lệnh phá sản có những hậu quả nào?

Hậu quả là vô cùng nghiêm trọng và bao gồm:

- Bạn, với tư cách là chủ nợ, cần phải công khai cho tòa án biết mọi tài sản và khoản nợ, đồng thời chuyển giao tất cả các tài sản không được miễn giảm cho người quản lý tài sản phá sản, người này sau đó sẽ chuyển tài sản thành tiền mặt để trả cho các chủ nợ.
- Bạn cũng cần phải thực hiện các khoản đóng góp ngoài thu nhập cá nhân vì quyền lợi của chủ nợ.
- Nếu bạn có nhà riêng thì cần phải bán nhà để trả nợ.
- Bạn phải thông báo cho người quản lý tài sản phá sản biết rằng bạn muốn rời khỏi Hồng Kông và sẽ trở lại Hồng Kông theo yêu cầu của người này.
- Bạn phải ngừng sử dụng ngay thẻ tín dụng cũng như các tài khoản của ngân hàng và các tổ chức tài chính khác. Tuy nhiên với sự cho phép của Người quản lý tài sản phá sản/Người quản lý tài sản phá sản tạm thời, bạn có thể mở một tài khoản nhận thu nhập.
- Bạn sẽ không được nhận khoản tín dụng trị giá 100 HKD trở lên mà không thông báo cho chủ nợ biết rằng bạn thuộc diện phá sản chưa được miễn trừ.
- Bạn có thể không đủ điều kiện nắm giữ một số chức danh nhất định và không được đảm nhiệm vị trí giám đốc công ty mà không có sự chấp thuận của tòa án.
- Bạn sẽ không còn có đủ điều kiện để ký hợp đồng lao động cụ thể.
- Tình trạng phá sản sẽ được ghi trong báo cáo tín dụng của bạn trong 8 năm và lâu hơn nữa trong một số trường hợp. Do đó, bạn có thể gặp khó khăn khi xin cấp tín dụng trong tương lai. Mọi khoản tín dụng bạn nhận được sẽ được tính phí cao hơn về mặt lãi suất và các khoản phí áp dụng.

Chủ sử dụng lao động của tôi có phát hiện tình trạng phá sản của tôi không?

Phá sản sẽ được ghi công khai trong hồ sơ. Ngoài ra, trong một số tình huống, bạn cần phải công khai cho các chủ sử dụng lao động biết về các trường hợp phá sản trước đây hoặc hiện tại trong các hồ sơ xin việc.

Tôi có phải công khai mọi tài sản cho tòa án biết không?

Có. Nếu bạn cố ý che giấu tài sản trước tòa, bạn sẽ phạm tội hình sự và có thể bị tòa tuyên phạt tù giam giữ. Ngoài ra, tòa án có thể tạm ngưng lệnh miễn trừ nợ khi phá sản của bạn thêm 4 năm nữa.

Tôi có được tự động miễn trừ nợ sau 4 năm không?

Thông thường, lệnh miễn trừ nợ khi phá sản sẽ được thực hiện sau 4 năm. Tuy nhiên, lệnh miễn trừ nợ sẽ không tự động diễn ra. Trong một số trường hợp, chủ nợ có thể phản đối lệnh miễn trừ nợ của bạn và thời hạn phá sản có thể được gia hạn tới 8 năm.

Thông tin liên hệ

HIỆP HỘI NGÂN HÀNG HỒNG KÔNG

Room 525, Prince's Building,
Central, Hong Kong
Điện thoại: 2521 1169 Fax: 2868 5035
Email: info@hkab.org.hk

HIỆP HỘI DTC

Unit 1704, 17/F., Bonham Trade Centre,
50 Bonham Strand East,
Sheung Wan, Hong Kong
Điện thoại: 2526 4079 Fax: 2523 0180
Email: dtca@dtca.org.hk

HIỆP HỘI CÁC BÊN CHO VAY TIỀN ĐƯỢC CẤP PHÉP HOẠT ĐỘNG ĐKHC HỒNG KÔNG

21/F., Allied Kajima Building,
138 Gloucester Road,
Wanchai, Hong Kong
Điện thoại: 2827 8281 Fax: 2827 8292
Email: enquiry@lmla.com.hk

CƠ QUAN QUẢN LÝ TIỀN TỆ HỒNG KÔNG

55/F., Two IFC,
8 Finance Street,
Central, Hong Kong
Điện thoại: 2878 8196 Fax: 2878 8197
Email: publicenquiry@hkma.gov.hk

HỘI NGƯỜI TIÊU DÙNG

22/F., K. Wah Centre,
191 Java Road,
North Point, Hong Kong
Điện thoại: 2856 3113 Fax: 2856 3611
Email: cc@consumer.org.hk

Đồng phát hành bởi Hiệp hội Ngân hàng Hồng Kông, Hiệp hội DTC và Hiệp hội các bên cho vay tiền được cấp phép hoạt động ĐKHC Hồng Kông và được phê chuẩn bởi Cơ quan Quản lý Tiền tệ Hồng Kông. Hội người tiêu dùng phê chuẩn các nỗ lực của

ngành trong việc thông báo cho người tiêu dùng biết các vấn đề nợ đọng không bền vững và khuyến khích tăng cường nâng cao nhận thức của người dân về tầm quan trọng của sức khỏe tài chính.