סיכום דיון: כרטיסי אשראי אמריקאיים ודירוג אשראי (Credit Score) בארה"ב

רקע כללי על הדיון

השרשור בפורום "הסולידית" עסק בדרכים שבהן ישראלים (שאינם אזרחי ארה"ב) יכולים לפתוח חשבון בנק בארה"ב ולקבל כרטיסי אשראי אמריקאיים, במטרה ליהנות מהטבות טובות יותר ומבניית **דירוג אשראי (Credit Score)** בארה"ב. משתתפי הדיון חלקו מידע מניסיונם, כולל צעדים לפתיחת חשבון ללא מספר ביטוח לאומי אמריקאי (SSN) או מספר משלם מס זר (ITIN), בניית היסטוריית אשראי מאפס, והמלצות על כרטיסי אשראי מתאימים בשלבים שונים של התהליך.

נקודות מרכזיות מהדיון הכללי:

- **יתרונות כרטיסי אשראי אמריקאיים:** בארה"ב יש שוק תחרותי עם כרטיסים ללא דמי כרטיס שנתיים ועם החזרי כספים/נקודות גבוהים. לדוגמה, משתמשת אחת ציינה שכרטיס שלה מחזיר 1.5% על כל רכישה ללא תקרה (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | פורום הסולידית), ויש כרטיסים עם החזרים גבוהים בקטגוריות ייעודיות (למשל 6% על טיסות) (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | פורום הסולידית).

- **רלוונטיות לישראלים:** חלק מהמשתתפים תהו כיצד ניתן לממש את היתרונות הללו למי שגר בישראל. הדעה הרווחת הייתה שאמנם מדובר בתהליך שדורש מאמץ (כמו ביקור בארה"ב לצורך פתיחת חשבון), אך עבור המתעניינים בטווח הארוך – זה אפשרי ומשתלם.

- **פיצול השרשור:** הדיון למעשה פוצל משרשור אחר על כרטיסי אשראי ישראליים, והפך למקום שבו נצבר ידע קולקטיבי רב בנושא האשראי האמריקאי (המנהלים אף עדכנו את ההודעה הראשונה עם מדריכים, לינקים וטבלאות סיכום שנוצרו מתוך הדיון לאורך השנים (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | פורום הסולידית) (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | פורום הסולידית)).

להלן יוצגו **סיכומי משנה** בהתאם לנושאים המרכזיים שעלו בדיון:

1. **בניית Credit Score (דירוג אשראי) בארה"ב** – כיצד להתחיל ללא היסטוריה ומה השיקולים בשימוש בכרטיס כדי ליצור דירוג גבוה.

2. **פתיחת חשבון בנק בארה"ב למי שאינו אזרח/תושב** – הדרישות והתהליך, כולל מקרים ללא SSN, ללא ITIN וללא כתובת מקומית קבועה.

3. **המלצות על כרטיסי אשראי בשלבים שונים** – אילו כרטיסים מומלצים מיד עם פתיחת החשבון (כשרק מתחילים), אילו לאחר שצוברים ותק של מספר שבועות או חודשים, ואילו בהמשך הדרך עם התבססות הדירוג.

1. בניית דירוג אשראי (Credit Score) בארה"ב

מהו דירוג אשראי ולמה הוא חשוב? דירוג אשראי אמריקאי (Credit Score) הוא ציון מספרי (בדרך כלל בתחום 300-850) שמשקף את אמינות הלווה בעיני המלווים. כדי לקבל בהמשך כרטיסי אשראי מתקדמים יותר, הלוואות או משכנתאות בארה"ב, צריך דירוג גבוה. עבור מי שמתחיל מאפס (ללא היסטוריית אשראי קודמת בארה"ב), יש לבנות בהדרגה את ההיסטוריה הזו. משתתפי השרשור הדגישו מספר כללי מפתח: להתחיל עם כרטיס שמתאפשר (גם אם הוא כרטיס **Secured** – כרטיס "מובטח" באמצעות פיקדון מזומן), להשתמש בו בזהירות, ולשלם בזמן.

שלבי בניית היסטוריית אשראי מאפס:

- **פתיחת כרטיס ראשון ודיווח אשראי התחלתי:** ברגע שיש לך כרטיס אשראי אמריקאי ראשון על שמך, תתחיל ההיסטוריה שלך בדוחות האשראי. חשוב לדעת שציון (Score) ראשוני מופיע רק לאחר כחצי שנה של היסטוריה – לפני כן יש מידע בדוח אבל לא חישוב ציון FICO רשמי (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 25 | פורום הסולידית). לכן, חצי השנה הראשונה היא קריטית כדי ליצור בסיס טוב: **ללא איחורים וללא חריגות.**

- **שימוש אחראי בכרטיס:** המשתתפים המליצו לעשות **לפחות חיוב קטן אחד בכל חודש** – אפילו כמה דולרים – כדי שתהיה פעילות מדווחת מדי חודש (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 25 | פורום הסולידית). מנגד, **להימנע מניצול גבוה מדי של המסגרת**: בניגוד לאמונה הרווחת של 30%, הציון האופטימלי מתקבל דווקא בניצול נמוך מאוד של כ-1%, ומכאן הציון יורד בצורה הדרגתית ככל שהניצול עולה. בתחילת הדרך כדאי להקפיד במיוחד על ניצול נמוך (קרוב ל-1%), ובהמשך, ככל שהקרדיט מתבסס והציון עולה, אפשר להיות גמישים יותר. ניצול גבוה (יחס סכום החיוב למסגרת) פוגע בציון, ולכן מומלץ להשתמש רק בחלק קטן מהמסגרת, לפרוע את היתרה לעיתים תכופות (אפילו לפני סוף מחזור החיוב), ואז להשתמש שוב.. למשל, בעל מסגרת של $300 ציין שהוא מחייב עד ~$100 בחודש בלבד ושילם את היתרה מידי חודש (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 25 | פורום הסולידית).

- **תשלום חשבונות בזמן:** זה אולי ברור מאליו, אבל הפקטור החשוב ביותר בדירוג האשראי הוא היסטוריית התשלומים. יש להקפיד לשלם את חשבון כרטיס האשראי **במועד (תשלום מלא)** בכל חודש. אפילו איחור חד-פעמי ירשם לרעתכם. אחד המשתמשים הדגיש שאם אין אמצעי חיוב אוטומטי, אפשר אפילו **לגשת לסניף ולשלם במזומן** – העיקר שלא תפספסו תשלום (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 25 | פורום הסולידית). רבים גם ממליצים להגדיר **חיוב אוטומטי (AutoPay)**מחשבון הבנק כדי למנוע טעות אנוש.

- **פתיחת כרטיסים נוספים והגדלת מסגרות אשראי:** בהתחלה מומלץ להתחיל עם כרטיס אשראי אחד כדי לבסס היסטוריה ראשונית. כל פתיחת כרטיס חדש אמנם כרוכה בבדיקת אשראי ("Hard Inquiry") שעלולה לפגוע זמנית בציון, אך בטווח הארוך זה תורם לציון בזכות הגדלת סך המסגרת והורדת יחס הניצול. בניגוד להמלצה להמתין חצי שנה עד שנה בין פתיחות כרטיסים, ניתן ואף רצוי לפתוח כרטיס נוסף בשלב מוקדם יותר, למשל כשבוע לאחר סגירת הסטייטמנט הראשון של הכרטיס הראשון.

בנוסף, מומלץ לבדוק אפשרות לבקש הגדלת מסגרת (CLI - Credit Limit Increase) בכרטיסים

קיימים. מסגרות גבוהות בכרטיסים קיימים יסייעו בקבלת מסגרת גדולה יותר בכרטיסים חדשים בעתיד. עם זאת, חשוב לשים לב שבחלק מהבנקים בקשת CLI יכולה לגרור "Hard Inquiry", ולכן כדאי לבדוק מראש את המדיניות של הבנק ולהימנע מהגשת בקשות CLI ללא בירור מוקדם.

- **שמירה על כרטיסים וותיקים:** לאורך זמן, ותק האשראי (Average Age of Accounts) מהווה חלק מהציון. לכן, גם אם תקבלו כרטיסים "טובים יותר" בהמשך, **אל תסגרו מיד את הכרטיס הראשון**. ניתן, למשל, לבקש להמיר (downgrade) כרטיס בתשלום לגרסה ללא דמי כרטיס כדי שלא יעלה כסף – וכך לשמור עליו פתוח. בשרשור, אחד המשתמשים סיפר שהתקשר לבנק לבקש לשנמך כרטיס פרימיום לפני חיוב השנתי, וכשהגיע לנציג המתאים הצליח לבצע זאת תוך שמירה על אותו חשבון אשראי בלי לסגור אותו (כרטיסי אשראי אמריקאיים [וי- credit score אמריקאי] | Page 112 | פורום הסולידית) (כרטיסי אשראי אמריקאיים [וי- credit score אמריקאי] | Page 112 | פורום הסולידית). צעד כזה מונע פגיעה בציון שהייתה נוצרת מסגירת חשבון כרטיס וותיק.

- **בדיקת הדירוג והדוחות:** אחרי שיש לכם כבר היסטוריה של מספר חודשים, ניתן להתחיל לעקוב אחר הדירוג. חלק מהבנקים מנגישים ללקוחותיהם ציון FICO חודשי בחינם (למשל Bank of America מציג ללקוחות ציון FICO מטעם TransUnion, בעבר גם אמריקן אקספרס הציגה ציון באתר שלה ללא צורך ב-SSN, אך כיום אפשרות זו כבר אינה זמינה ללא SSN. למי שיש ITIN, עדיין אפשר לקבל את הציון). יש גם אתרים חינמיים כמו Credit Karma ו-Credit Sesame – אך **שימו לב**: אתרים אלה דורשים כמעט תמיד SSN בשביל ההרשמה (כרטיסי אשראי אמריקאיים [וי- credit score אמריקאי] | Page 146 | פורום הסולידית). מי שאין לו SSN ייתקל בקושי להשתמש בהם; אפילו עם ITIN היו מקרים שדירוג הופיע ואז נעלם (כרטיסי אשראי אמריקאיים [וי- credit score אמריקאי] | Page 25 | פורום הסולידית) (כרטיסי אשראי אמריקאיים [וי- credit score אמריקאי] | Page 25 | פורום הסולידית). חלופה אחרת שדנו בה היא פנייה ישירה ללשכות האשראי (Experian, Equifax, TransUnion): באופן רשמי לכל אמריקאי מגיע דוח שנתי חינמי מכל לשכה. יש אפשרות לנסות ולהירשם באתרים של הלשכות באמצעות VPN (כי מחוץ לארה"ב הגישה מוגבלת) (כרטיסי אשראי אמריקאיים [וי- credit score אמריקאי] | Page 146 | פורום הסולידית), אך גם שם בדרך כלל יבקשו SSN/ITIN כדי לאמת זהות. משתמשים ציינו שאם אין SSN, לעיתים **מספר דרכון** יכול לשמש בחלק מהלשכות כאמצעי זיהוי (כרטיסי אשראי אמריקאיים [וי- credit score אמריקאי] | Page 25 | פורום הסולידית) – אולם ייתכן שזה יעבוד רק בתהליך ידני (לדוגמה, שליחת טופס וקבלת הדוח בדואר).

- **הגדלת מסגרת אשראי (Credit Line Increase – CLI):** אחרי שהשתמשתם בכרטיס כמה חודשים באחריות, אתם יכולים לנסות **להגדיל את מסגרת האשראי** שלכם. מסגרת גבוהה יותר עוזרת להוריד אוטומטית את אחוז הניצול (כי אם יש לכם 1000$ מסגרת ואתם משתמשים ב-100$, זה 10% ניצול לעומת 33% אם המסגרת 300$). כיצד לבקש CLI? לרוב, מנפיקים מאפשרים בקשה דרך האתר/אפליקציה או בטלפון. **מתי כדאי לבקש?** כלל אצבע: להמתין לפחות **5–6 חודשים** מהנפקת הכרטיס. בחלק מהבנקים (כמו Capital One, Amex, Discover) בקשת CLI אינה מביאה לבדיקה "Hard" נוספת, אלא נעשית כבדיקה רכה – מה שאומר שאין נזק מלנסות. בדקו את מדיניות המנפיק שלכם: אם זה כרוך בבדיקה קשיחה, שקלו לבקש רק אם ממש זקוקים למסגרת גבוהה יותר. **אפשרות נוספת:** חלק מהמנפיקים **מעלים מסגרת אוטומטית** לאחר תקופה של שימוש טוב. למשל, ידוע ש-Discover עשוי להעלות מסגרת בכרטיס מאובטח או תלמיד לאחר כמה חודשים, ו-Capital One לעיתים מעניקה "Credit Steps" – העלאה אוטומטית אחרי 5 תשלומים בזמן. עם זאת, בכרטיס מאובטח המסגרת קשורה לפיקדון שלכם, ולכן תידרש הפקדה נוספת כדי להגדילה (או המתנה להמרה לכרטיס לא-מאובטח). **במקרה של כרטיס מאובטח,** לפעמים עדיף לחכות שיגדל לציון ולקבל כרטיס שני

עם מסגרת גדולה יותר מאשר להמשיך להפקיד כסף.

- **גיל וותק האשראי:** פקטור שהזמן הוא הפתרון היחיד עבורו – **אורך היסטוריית האשראי**. ככל שהחשבון שלכם ותיק יותר, כך הציון ישתפר (בהנחה שהוא נקי מפגמים). לכן, **אל תסגרו כרטיסים ישנים ללא צורך**. אם למשל התחלתם עם כרטיס מאובטח בעל דמי כרטיס, ייתכן שבהמשך תרצו לסגור כדי לא לשלם – אבל אם אפשר, עדיף לשדרג אותו לכרטיס ללא דמי כרטיס ולשמור עליו פתוח.

- **משך הזמן עד קבלת ציון משמעותי:** אמנם נהוג לציין כי דרושים לפחות 6 חודשים לקיום ציון אשראי "רשמי", אך בפועל קיים דירוג ראשוני (גם אם לא תמיד גלוי) עוד לפני כן, וגורמי האשראי מתייחסים אליו כבר בשלב מוקדם. בהתנהלות נכונה, הכוללת ניצול נמוך של מסגרת האשראי ופתיחה מדורגת של כרטיסים, ניתן להגיע לציון "מספיק גבוה" (כ-730-720) כבר בתוך פחות משנה – אפילו תוך 7-8 חודשים מהוצאת הכרטיס הראשון. מרגע שעוברים את רף ה-730-720, הציון כבר נחשב גבוה מספיק כדי לקבל אישור לרוב הכרטיסים המבוקשים בשוק. עם היסטוריה של שנתיים ומעלה, הכוללת שימוש במספר כרטיסים, תשלום בזמן, וניצול נמוך, תוכלו להגיע אף לציונים גבוהים מאוד (750+). חשוב להמשיך לשמור על התנהלות אחראית ועקבית כדי לשמר ולשפר את הציון לאורך זמן
.

טיפ נוסף: אם יש באפשרותכם להיות **מורשה (Authorized User) בכרטיס של בן משפחה או חבר** בארה"ב – זו דרך לבנות היסטוריה בלי לקבל כרטיס באופן עצמאי. כאשר מצרפים אתכם כמורשים לכרטיס קיים וותיק (ושהתשלומים בו מתבצעים בזמן), חלק מלשכות האשראי ישייכו את ההיסטוריה שלו גם לתיק שלכם, מה שמשפר את הפרופיל שלכם. עם זאת, יש לשים לב שלא כל מנפיק כרטיסים מדווח על מורשים ובנוסף בחלק מהמקרים דורשים מספר SSN למורשה. בדיון לא הוזכר בפירוט השימוש בטריק הזה, אך הוא מוכר ככלי אפשרי.

סיכום ביניים: בניית דירוג אשראי היא תהליך שמתגמל במיוחד התנהלות עקבית ואחראית. אפשר להגיע לציון אשראי שמספיק להוצאת כמעט כל כרטיס נחשק כבר בתוך פחות משנה, ולעיתים אף תוך כ-7 חודשים בלבד. מתחילים בקטן – כרטיס ראשון עם מסגרת נמוכה, שימוש מתון ותשלום בזמן – וכך הציון עולה באופן מהיר יחסית. עם הזמן, הציון ימשיך לעלות בצורה טבעית, מה שיאפשר מרווח תמרון גדול יותר ופחות דאגה מפגיעה זמנית בציון (למשל עקב שימוש מוגבר במסגרת או פתיחת כרטיסים חדשים). ככל שההיסטוריה ארוכה ומגוונת יותר, תוכלו לקבל בקלות כרטיסי אשראי אמריקאיים מהשורה הראשונה ולשמר דירוג אשראי גבוה
.

---

2. פתיחת חשבון בנק בארה"ב למי שאינו אזרח/תושב (ללא SSN, ללא ITIN, ללא כתובת מקומית)

האתגר: רוב הבנקים בארה"ב רגילים לפתוח חשבונות לאנשים עם ת"ז מקומית (Social Security Number, כתובת בארה"ב וכו'). עם זאת, רבים מהמשתתפים אישרו שניתן גם ל**מי שאינו תושב** לפתוח חשבון בנק אמריקאי, בתנאי שעושים זאת נכון – בעיקר **בביקור פיזי בסניף בנק בארה"ב** עם המסמכים הדרושים.

להלן סיכום התהליך וטיפים חשובים שצוינו בדיון על ידי אלה שעשו זאת בהצלחה:

- **בחירת בנק וסוג חשבון:** שני בנקים שהוזכרו תכופות כידידותיים לפתיחת חשבון לזר הם **Bank of America (BoA)** ו-**TD Bank**. ההבדל העיקרי שצוין: דרישות סכום מינימום ועמלות חודשיות. ב-BoA חשבון עו"ש רגיל דורש מינימום ~$1500 בממוצע יומי כדי להימנע מעמלה חודשית, בעוד ב-TD Bank המינימום נמוך מאוד (סביבות $100 בלבד) (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 25 | פורום הסולידית) (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 25 | פורום הסולידית). לכן, מי שלא רוצה "לתקוע" סכום גבוה בחשבון מיד, העדיף לפתוח ב-TD ולחסוך עמלות (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 25 | פורום הסולידית). מנגד, BoA גדול ומציע שירותים וכרטיסי אשראי ש-TD לא תמיד מציע. חלק מהמשתמשים פתחו חשבון בשני הבנקים לנצל יתרונות שונים. גם **Chase** ו-**Wells Fargo** הוזכרו, אך פחות – ייתכן שהם מחמירים יותר בהליך הזיהוי של זרים. כמו כן, הועלתה אפשרות לפתוח חשבון באיגוד אשראי (Credit Union) כמו **SDFCU** באופן מקוון – על כך פירוט בהמשך.

- **קביעת פגישה בסניף:** מומלץ להגיע מוכן. משתמש אחד סיפר שכדאי **לקבוע תור מראש עם בנקאי** בסניף שתגיעו אליו (ניתן דרך אתר הבנק) (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 112 | פורום הסולידית). הוא הגיע פעם אחת ללא תור ולא היה בנקאי פנוי, מה שגרר ביקור נוסף. אם אתם באזור עם כמה סניפים, אפשר גם "לנסות את המזל" בסניפים שונים – לעיתים בבנק אחר יימצא בנקאי זמין (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 112 | פורום הסולידית). באופן כללי, עדיף להקדיש לכך יום-יומיים בביקור בארה"ב כדי להשלים פתיחת חשבון וכרטיס אשראי (אם מתאפשר) – ראו בהמשך לגבי כרטיס אשראי.

- **מסמכי זיהוי נדרשים:** ככלל, הבנקים ידרשו **שתי תעודות מזהות ממשלתיות תקפות עם תמונה**. עבור ישראלים, השילוב המקובל הוא **דרכון ישראלי** + **רישיון נהיגה ישראלי** (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 112 | פורום הסולידית). משתמשים דיווחו שזה עבר בלי בעיות. בח部分 מהבנקים (כמו BoA) אפשר להביא גם כרטיס אשראי בינלאומי קיים כתעודה שנייה (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 25 | פורום הסולידית). אין צורך במספר SSN לצורך פתיחת חשבון – **אין בעיה לפתוח חשבון ללא SSN** כל עוד יש תעודות מזהות אחרות (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 25 | פורום הסולידית). גם מספר ITIN לא נדרש לפתיחה (ITIN הוא מספר לזרים לצורכי מס – רלוונטי בעיקר אם תגישו דו"ח מס בארה"ב; לרוב לא רלוונטי לפתיחת חשבון רגיל). בסיכום: דרכון + עוד תעודה מזהה, וזה מספיק לבנקאי. אגב, ויזה אמריקאית בדרכון יכולה להיחשב זיהוי נוסף – אחד המשתמשים ציין שדרכון + ויזת תייר פעילה נספרו כשני מסמכים נפרדים (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 25 | פורום הסולידית).

- **כתובת בארה"ב – מה עושים?** סוגיה חשובה היא הכתובת. **רוב הבנקים יבקשו כתובת מקומית בארה"ב** לצורך פתיחת החשבון, בעיקר כי הם ישלחו אליה את כרטיס החיוב (Debit Card) ואולי מסמכים. עם זאת, רבים ציינו **שלא נדרשת הוכחת כתובת** (Utility bill וכד') בעת הפתיחה (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 25 | פורום הסולידית). כלומר, ניתן למסור כתובת אמריקאית של חבר, קרוב משפחה, או אפילו כתובת Airbnb שאתם שוהים בה – והבנק יקבל זאת.
אל תמסרו כתובת ישראלית. זה לא תורם לבניית היסטוריה, ולעיתים אף מקשה על אישורים עתידיים.
בנוסף לעדכן במערכת הבנק גם כתובת קבועה בישראל. למשל, משתמש סיפר שפקידה ב-BoA הכניסה עבורו גם כתובת ישראלית למערכת (בנוסף למקומית) לצורך התיעוד (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 112 | פורום הסולידית). כך או כך, **חשוב מאוד**: לאחר פתיחת החשבון, היכנסו לאתר/אפליקציה **ובקשו שכל הדיוורים יעברו ל-Paperless (אונליין)** (כרטיסי אשראי

אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 112 | פורום הסולידית). כך תימנעו ממכתבים שנשלחים פיזית לכתובת שאולי אינכם נגישים אליה. לגבי קבלת הכרטיסים: אם אין לכם חבר שיכול לשלוח אליכם הלאה את המכתבים, אפשר להשתמש בשירותי דואר אמריקאים (יש חברות המספקות כתובת בארה"ב ומעבירות דואר אלקטרוני או בדואר בינ"ל). בדיון הוזכר מקרה של משתמש שניסה כתובת של שירות דואר להשכרה ונכשל באימות (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 56 | פורום הסולידית) – ייתכן שבנקים חושדים בכתובות כאלה. עדיף כתובת של אדם פרטי אמין. אחד המשתמשים אישר שהשתמש בכתובת של קרובי משפחה וזה בסדר גמור (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 112 | פורום הסולידית).

- **מספר טלפון אמריקאי:** כמעט כל בנק ידרוש שתהיה לכם מספר טלפון בארה"ב – גם לפתיחת החשבון וגם כדי להגדיר אימות דו-שלבי לכניסה לאתר. **הפתרון המומלץ הוא להשיג מספר אמריקאי וירטואלי** עוד לפני הנסיעה. רבים הציעו את **Google Voice** – שירות שמספק מספר טלפון אמריקאי בחינם (דורש הרשמה עם חשבון גוגל, ואימות ראשוני עם מספר אחר – ניתן להשתמש במספר הישראלי שלכם לצורך קבלת הקוד ואז לשייך מספר US חדש). Google Voice מאפשר לקבל SMS ושיחות, וזה מספיק למרבית צורכי האימות (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 112 | פורום הסולידית). לחלופין, אפשר לקנות SIM אמריקאי מקומי (פריפייד) אם אתם מבקרים – אך Google Voice נותן לכם מספר קבוע שתוכלו להמשיך להשתמש בו מכל מקום דרך האינטרנט. ניתן גם להשתמש בשירות Tello, ואף ניתן להשתמש במספר אמריקאי של חבר לצורך האימות.

- **הפקדת מינימום ועמלות חשבון:** בעת פתיחת החשבון תתבקשו לבצע **הפקדה ראשונית**. בדרך כלל 100$ יספיקו לחשבון עו"ש בסיסי (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 112 | פורום הסולידית). ודאו עם הבנקאי מה הסכום המינימלי הדרוש ומדיניות העמלות. למשל, ב-TD Bank 100$ מספיק לפתיחה, ואין קנס כל עוד מעל 100$ ישנו בחשבון (יש מי שאומר שמספיק אפילו 50$). ב-BoA, אם בחרתם בסוג חשבון שדורש 1500$ למניעת עמלה, תצטרכו לדאוג שלפחות פעם בחודש יתרתכם לא תרד מתחת ל-1500$ אחרת תיגבה עמלה בחודש הזה (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 25 | פורום הסולידית) (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 25 | פורום הסולידית). יש גם סוגי חשבונות עם פטור עמלות לצעירים או לסטודנטים, אבל כאורחים מחו"ל זה כנראה לא ישים. אחד המשתתפים (Malfanshee) בחר ב-BoA בחשבון עם פטור עמלות כל עוד יש מעל 1500$ (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 112 | פורום הסולידית), כדי לא לדאוג מעמלה.
  בנוסף, יש עוד כמה דרכים להפוך את החשבון לחינמי, כמו למשל העברת ACH נכנסת מעל סכום מסויים (משתנה בין הבנקים). למי שמשתמש בIB ומעביר כסף כל חודש, זה למשל פתרון מצויין.

- **השלמת הפתיחה וקבלת כרטיס החיוב (Debit Card):** לרוב, **תקבלו כרטיס Debit** (כרטיס למשיכת כספים וחיוב מחשבון העו"ש) מיד או בדואר תוך כמה ימים. ב-TD סיפרו שקיבלו את הכרטיס פיזית במקום בעת פתיחת החשבון (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 25 | פורום הסולידית). ב-BoA, משתמש דיווח שהכרטיס נשלח ונמסר בתוך כ-3 ימי עסקים לכתובת בארה"ב שמסר (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 112 | פורום הסולידית) (הוא לא ביקש משלוח מהיר במיוחד). Debit Card אמריקאי שימושי למשיכות ולקניות בחיוב מידי – **אך חשוב להבין: הוא לא בונה היסטוריית אשראי**, כי הוא לא כרטיס אשראי. מטרתו להקל עליכם בניהול הכסף ולהוות אמצעי תשלום ראשוני עד שיהיה לכם כרטיס אשראי.

- **העברת כסף לחשבון מארה"ב ומישראל:** לאחר הפתיחה, ייתכן שתרצו להעביר עוד כסף מחשבון בישראל לחשבון החדש. האפשרויות: **העברה בנקאית (Wire) בינלאומית** או **העברה דרך שירות**

ברוקר/חליפין. בדיון רבים השתמשו בחשבון ההשקעות שלהם ב-IBKR (אינטראקטיב ברוקרס) כדי להעביר דולר שקנו מראש. למשל, Malfanshee העביר דרך IBKR כ-$4000 לחשבון BoA: IBKR מאפשר *העברה אחת בחודש ללא עמלה* מצידו, אך BoA גובה $15 עבור קבלת Wire נכנס (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 112 | פורום הסולידית). ישנה גם אופציה מ-IBKR לבצע **העברת ACH** (העברה בנקאית מקומית בתוך ארה"ב) במקום Wire – זו העברה איטית יותר (כשיום-יומיים) אבל BoA לא גובה עליה עמלה (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 112 | פורום הסולידית) (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 112 | פורום הסולידית). הוא בחר ב-Wire כדי לקבל את הכסף מיד ולבצע בקשת כרטיס אשראי מהר, אך אחרים ציינו שבדרך כלל עדיף ACH כדי לחסוך עמלה, כי יום המתנה לא כזה משמעותי (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 112 | פורום הסולידית). יתרון נוסף שצוין: העברת ACH נכנסת עשויה להיחשב כ"פעילות ישירה" שמזכה בפטור מעמלת חשבון בחלק מהבנקים (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 112 | פורום הסולידית). אם אין לכם IBKR, אפשר כמובן לעשות Wire מהבנק הישראלי – אך עמלות הבנקים בישראל גבוהות יותר. אופציה פשוטה אחרת: **להפקיד מזומן ישירות**: יש לכם דולרים? אפשר להכניסם במזומן בדלפק. אחד החברים משך $100 מהכספומט בסניף עצמו והפקידו חזרה לפתיחה (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 112 | פורום הסולידית).

- **פתיחת חשבון מרחוק**: האם אפשרי בלי לטוס? כאן יש מספר אפשרויות שעלו:

  - **Wise (לשעבר TransferWise):** שירות **Wise Multi-Currency** מספק חשבון בנק וירטואלי עם פרטי Routing number אמריקאי. למעשה, זה לא חשבון בנק מלא בארה"ב אלא חשבון חו"ל לכל דבר עם יכולת להחזיק ולהמיר מטבעות. הוא לא יעזור לכם לבנות קרדיט או לקבל הלוואות, אך יכול לשמש לקבלת כסף ולתשלומים בדולר. אחד הכותבים הזכיר שניתן תמיד לפתוח חשבון ב-Wise כאלטרנטיבה (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 112 | פורום הסולידית). Wise גם מנפיקים כרטיס Debit בינלאומי. לסיכום – אופציה זו טובה כ"תמיכה" (לשלוח לשם כספים ולהוציא אותם), אך היא לא תייתר פתיחת חשבון בנק אמריקאי אם המטרה היא כרטיס אשראי ודירוג אשראי.

  - **בנקים דיגיטליים אמריקאיים:** לא הוזכרו בהרחבה בדיון, אבל ראוי לציין שישנם "ניאו-בנקים" כמו Revolut, Mercury, וכו'. רובם דורשים SSN או לפחות ITIN בעת ההרשמה ולכן אינם פתרון למי שאין. היו ששאלו על פתיחת חשבון אונליין לאזרחית ארה"ב (שזה סיפור אחר, לא רלוונטי ללא אזרחות/SSN) (כרטיסי אשראי עם הטבות צרכניות | פורום הסולידית). לכן, הפתרון המעשי ביותר שעליו המליצו כמעט כולם הוא: **לנסוע פיזית לארה"ב לפתיחה**.

- **האם חובה SSN/ITIN?** לשם פתיחת חשבון עו"ש – **לא**. כאמור, בנקים מסתפקים בדרכון ותעודה נוספת. גם לצורך הוצאת כרטיס אשראי בסיסי (secured), כפי שנראה, **אין חובה מיידית ל-SSN**. עם זאת, אם תרצו בהמשך להגיש בקשות לכרטיסים באופן מקוון או לפתוח חשבונות נוספים אונליין, החיים קלים יותר עם SSN/ITIN. חלק מהמשתתפים הגישו בקשה ל-ITIN דרך הגשת דו"ח מס אמריקאי (למשל אם היו להם השקעות בארה"ב). זה תהליך בירוקרטי שלוקח כמה שבועות-חודשים. אבל ניתן להתחיל לבנות אשראי **גם בלעדיו** – פשוט ייתכן שלא תוכלו, למשל, להרשם ל-Credit Karma, או שחברות כרטיסים מסוימות ידחו בקשת אונליין בלי SSN. בחלק השלישי (כרטיסי אשראי) נדון מי מאפשר מה.
כיום בופא ואמקס מאפשרים כרטיסי אשראי לחסרי SSN/ITIN. יש מגבלה שהם מאפשרים את זה רק טלפונים ולא אונליין (ככה אי אפשר לנצל חלק מהמענקים המוגדלים או הטבות של referral)

ברגע שיש ITIN אפשר להוציא באמקס אונליין (בבופא זה עדיין רק טלפוני). ובנוסף אפשר לפתוח בעוד כמה בנקים כמו chase, citi, capital one, barclays ועוד.
ברגע שיש SSN כמובן שנפתחות עוד אפשרויות. אבל רונן לא מכיר איזה כרטיס מעניין שדורש SSN.

---

3. המלצות על כרטיסי אשראי – בתחילת הדרך ובהמשך

לאחר שפתחתם חשבון בנק אמריקאי, השלב הבא בדרך לבניית האשראי הוא להשיג **כרטיס אשראי ראשון**. עבור מי שחדש במערכת ואין לו היסטוריית אשראי, האפשרויות מוגבלות בהתחלה. חברי הפורום חלקו טיפים על אילו כרטיסים ניתן וכדאי לנסות בשלבים השונים:

הכרת הבסיס – קרדיט סקור ומה המשמעות של אין SSN: בארה"ב, היסטוריית האשראי שלכם מנוהלת ע"י לשכות אשראי (Experian, Equifax, TransUnion) ומשוקפת כציון מספרי (Credit Score). ציון זה חשוב לקבלת הלוואות, משכנתאות ואף להשכרת דירה. כאשר אין לכם SSN/ITIN, המשמעות היא שאין במאגריהן פרופיל על שמכם, או שקיים פרופיל "ריק". למרבה המזל, **אין דבר כזה "ציון 0"** – למעשה, **כלל לא קיים ציון אשראי עד שתייצרו היסטוריה**. כלומר, מטרתכם היא **לבנות היסטוריית אשראי** שתיצור ציון חיובי. אמנם רוב מבקשי כרטיסי האשראי מזינים SSN כדי שהבנק יאתר את רישומי העבר שלהם, אך אם אין לכם SSN, הבנקים יכולים לפתוח לכם פרופיל אשראי חדש על בסיס פרטי הזיהוי האחרים (שם, כתובת, תאריך לידה וכו'). ישנן חברות אשראי המוכנות לקבל **מספר דרכון** או **ITIN במקום SSN** בטופס הבקשה (Best Credit Cards Without SSN Requirements of 2025), וכך לדווח על החשבון החדש שלכם ללשכות האשראי ולבסס היסטוריה.

כרטיס ראשון – מיד עם פתיחת החשבון (Month 0)

המטרה: לקבל כרטיס כלשהו שיתחיל לבנות היסטוריה. לרוב, זה יהיה כרטיס בסיסי, אולי ללא הטבות מרשימות, ובחלק מהמקרים מצריך בטחונות (הפקדת מזומן בגובה המסגרת). האפשרויות שעלו:

- **כרטיס מאובטח (Secured Credit Card):** זו האופציה הנפוצה לבעלי היסטוריה מוגבלת או ללא היסטוריה. כרטיס מאובטח דורש מכם **להפקיד פיקדון במזומן** בבנק, ובתמורה תקבלו כרטיס אשראי עם מסגרת אשראי השווה לפיקדון. הפיקדון "מבטיח" את החוב לבנק ולכן הסיכון לבנק נמוך – מה שגורם לכך שזוהי אופציה כמעט בטוחה לאישור גם ללא ציון אשראי. **לדוגמה:** Bank of America מציע כרטיס Secured שישראלים רבים הצליחו להוציא: הפקדתם $300-$500, קיבלתם כרטיס עם מסגרת תואמת (חשבון בנק + כרטיס אשראי אמריקאי- מדריך למתחילים | פורום הסולידית). לאחר תקופת שימוש אחראית (ב-BoA כ-6–12 חודשים) הכרטיס יכול **"להיבנות" לכרטיס רגיל (Unsecured)** – הבנק יחזיר את הפיקדון לחשבון העו"ש וישאיר את הכרטיס פתוח עם אותה מסגרת אשראי ככרטיס אשראי רגיל (חשבון בנק + כרטיס אשראי אמריקאי- מדריך למתחילים | פורום הסולידית).
  גם **Capital One**, **Discover** ואחרים מציעים כרטיסים מאובטחים. שימו לב: כרטיס מאובטח נראה ומתפקד בדיוק כמו כרטיס אשראי לכל דבר – הוא מדווח ללשכות האשראי ומאפשר לכם להתחיל לצבור היסטוריה.
  כרטיסים מאובטחים ללא SSN בולטים: כרטיס ה-**Secured של Sable** (שכבר מגיע עם פתיחת החשבון ב-Sable) – ללא דמי כרטיס וללא בדיקת אשראי, עם אפשרות לצבור נקודות cashback של 1%-2%. גם **Capital One Quicksilver Secured** היא אופציה (מקבלת ITIN במקום SSN, אך כיוון

שאין לכם ITIN, אולי תידרש פתיחה בסניף עם דרכון). כרטיס **OpenSky Secured Visa** ידוע ככרטיס שאינו מבצע בדיקת אשראי כלל, וכך קל לקבלו, אולם הוא כן דורש לפחות ITIN לפי החברה (OpenSky Requirements for Approval: What You Need to Qualify) (How can I get the OpenSky card without an SSN? - WalletHub). חשוב לבדוק את התנאים העדכניים: חלק מהכרטיסים המאובטחים גובים דמי כרטיס שנתיים או חודשיים (למשל First Progress או SkyBlue). העדיפו כרטיס מאובטח **ללא עמלות** אם אפשר, כמו Discover It Secured או Sable One.

- **כרטיסי אשראי "למתחילים" ללא היסטוריה (Unsecured Starter Cards):** ישנם מספר כרטיסים בלתי-מאובטחים המיועדים ספציפית לאנשים עם **אפס היסטוריית אשראי** – כולל זרים. כרטיסים אלו לרוב מסתמכים על מידע חלופי לאימות אמינותכם. למשל, **Petal® 2 Visa** מבית WebBank בולט בכך שהוא מוכן לקבל **פרטי דרכון** ולבחון את ההכנסה ונתוני הבנק שלכם במקום היסטוריית אשראי, ואף מציע 1.5% cashback ללא דמי כרטיס (Best Credit Cards Without SSN Requirements of 2025) (Best Credit Cards Without SSN Requirements of 2025). גם **Firstcard Secured Credit Builder** (כרטיס שמשלב חשבון פיקדון ואשראי, כפי שצוין לעיל) מיועד למהגרים: אפשר להגיש בקשה רק עם דרכון, ואין סיכון של חוב כי הוא גובה אוטומטית את התשלום מהפיקדון – למעשה פועל בדומה לכרטיס חיוב עם בניית אשראי (7 Credit 7 Credit Cards without SSN Requirements) (Cards without SSN Requirements). כרטיס זה גובה דמי שירות חודשיים (~4.99$) אך נותן גמישות והבטחה לאישור מוקדם (Credit Cards without SSN Requirements 7).
  עוד דוגמה היא **Deserve** (לשעבר SelfScore) שהייתה פופולרית לסטודנטים זרים – אולם נכון ל-2025 כרטיס Deserve EDU **כבר אינו זמין למצטרפים חדשים** (Deserve EDU Credit Card Reviews (2025) - WalletHub). במקומו צצו מתחרים חדשים כמו **Leap Credit Card by Nova Credit**, **Zolve** ו-**TomoCredit**, למשל, מנסה לתרגם היסטוריית אשראי זרה (אם יש לכם היסטוריה במדינת המקור) לצורך אישור כרטיסי Amex או אחרים בארה"ב. TomoCredit נותנת כרטיס ללא בדיקת אשראי על בסיס ניתוח חשבון הבנק (אך דורשת SSN/ITIN ויתכן ולא מתאימה בדיוק לסיטואציה של ללא ITIN). **Zolve** מתמקדת בסטודנטים ומהגרים (בעיקר מהודו) ומאפשרת לפתוח חשבון בנק וכרטיס לפני מעבר לארה"ב – אך דורשת דרכון ופרטים נוספים, ולישראלים יתכן שהתהליך פחות נגיש.

- **כרטיסי אשראי סטודנט זרים:** אם אתם מגיעים לארה"ב כסטודנטים (עם ויזת F-1 למשל), מספר בנקים מציעים כרטיס סטודנט שלא מצריך היסטוריה. **Discover it® Student** הוא דוגמה נפוצה – Discover ידועה כמי שמאשרת סטודנטים בינלאומיים ללא SSN באופן זמני: ההליך הוא להגיש עם דרכון ומספר זיהוי קמפוס, ולקבל הכרטיס, אך החברה מצפה שברגע שתקבלו SSN (למשל אם תתחילו עבודה בקמפוס) תעדכנו אותם. Discover Student מציע 5% החזרים בקטגוריות מתחלפות ו-0$ דמי שנתי, ולכן אטרקטיבי. **חברת Amex** לעיתים מאפשרת להצטרף דרך תוכנית Global Transfer אם היה לכם כרטיס אמריקן אקספרס בארץ – הם משתמשים בהיסטוריה שלכם בחו"ל כדי לאשר כרטיס בארה"ב **על בסיס דרכון** בלבד (חשבון בנק + כרטיס אשראי אמריקאי- מדריך למתחילים | פורום הסולידית). עם זאת, למי שאין ותק אשראי בשום מדינה, Amex כנראה לא תאשר כרטיס ראשון ללא ITIN/SSN.

- **אמריקן אקספרס (Amex) Global Transfer:** חברת Amex לעיתים מאפשרת לפתוח כרטיס בארה"ב על סמך היסטוריה במדינה אחרת. אחד המשתתפים ציין: *"AmEx מקבלים אנשים רק עם מספר דרכון – אבל זה לא רלוונטי למי שזה הכרטיס הראשון שלו"* (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 25 | פורום הסולידית). הפירוש הוא: אם כבר יש לך כרטיס Amex בארץ אחרת (למשל ישראל), Amex עשויה לאשר לך כרטיס אמריקאי ללא SSN, בהסתמך על דרכון ומעמדך אצלם (תהליך שנקרא Global Card Transfer). אבל אם זה כרטיס ראשון ואין לך היסטוריה עם Amex

– הסיכוי נמוך, ולכן לא מומלץ כגישה יחידה למתחילים. עם זאת, למי שיש כבר כרטיס Amex ישראלי ותוהה – אפשר לנסות לפנות ל-Amex בארה"ב, ייתכן ויאשרו על בסיס הדרכון. משתמש בפורום אף הביא לינק לתוכנית הזו לדורות הבאים (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 25 | פורום הסולידית).
יש מי שאמר שהתוכנית איננה רלוונטית לישראל. אפשר לנסות.

- **להיות משתמש מורשה (Authorized User):** אם במקרה יש לכם קרוב משפחה או חבר מהימן בארה"ב שמוכן לעזור, **הוספה כמשתמש מורשה** בכרטיס האשראי שלהם היא דרך מהירה לבנות היסטוריה. בעלי כרטיס יכולים להוסיף את שמכם לכרטיס קיים – אתם תקבלו עותק של הכרטיס לשימוש, ובעיקר, היסטוריית התשלומים של הכרטיס תתחיל להופיע בדו"ח האשראי תחת שמכם. יתרון: אין צורך SSN להוספה אצל חלק מהבנקים (אפשר להוסיף עם שם וכתובת בלבד), והיסטוריה ותיקה וטובה של בעל הכרטיס תצטרף לרקורד שלכם (אם חברת האשראי מדווחת את כלל המשתמשים המורשים – רובם מדווחים כן). זו שיטה מואצת להשיג ציון, אך היא תלויה בזמינות ובנכונות אדם אחר. חשוב גם לבחור מישהו עם היסטוריה נקייה (תשלומים בזמן, ניצול מסגרת נמוך) כדי להפיק תועלת.

- **מה עם כרטיסי בנק אחרים מיד עם פתיחת חשבון?** היו מקרים נדירים שממש בעת פתיחת חשבון עו"ש הבנק הציע כרטיס אשראי **לא מאובטח (ללא פיקדון)** על המקום. משתמש בשם SirL תיאר מצב שבו בעת שפתח חשבון ב-Bank of America, הציעו לו למלא בקשה לכרטיס אשראי רגיל – ולהפתעתו הוא אושר במקום וקיבל כרטיס עם מסגרת של כמה אלפי דולרים (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 83 | פורום הסולידית) (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 83 | פורום הסולידית). זה לא השגרה לרוב האנשים ללא היסטוריה, וכנראה תלוי בפרופיל (ייתכן והיה לו SSN או סטטוס תושבות). לרוב, **בלי היסטוריה קודמת ובמיוחד בלי SSN, בנקים לא יאשרו כרטיס unsecured ראשון**. למשל, משתמש סיפר שניסה מול **Capital One** (מנפיק מוכר לכרטיסי התחלה) ונאמר לו שבלי SSN/ITIN "אין מה לעשות בכלל" (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 25 | פורום הסולידית) (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 25 | פורום הסולידית). לכן, עבור רובנו, **כרטיס secured הוא הגשר ההכרחי** לתחילת הדרך.
המשתמש Roneng אומר בהקשר הזה: כל ה DP שאני ראיתי דיברו על אנשים שהפקידו סכום כסף משמעותי בחשבון הבנק החדש שפתחו בבופא (סביב ה10K ממה שאני זוכר), והגישו בקשה כמה ימים אחרי ההעברה (כלומר אחרי שהכספים כבר settled ואחרי שהמחשב התעדכן ו"רואה" אותם).
כמו שהוא ציין, יש גם מקרים של כרטיס רגיל מC1 בתור כרטיס ראשון. אבל זה דורש לפחות ITIN.

הגשת הבקשה לכרטיס: לאחר שבחרתם את הכרטיס הרצוי, הגישו בקשה. אם זה בבנק שבו פתחתם חשבון, ייתכן שתוכלו לעשות זאת בסניף באותו מעמד (כפי שיש מי שפתח חשבון ב-TD ואז הלך ל-BoA לפתוח כרטיס מאובטח במקביל (חשבון בנק + כרטיס אשראי אמריקאי- מדריך למתחילים | פורום הסולידית)). **בבקשה מקוונת**, מלאו את הפרטים בכנות: ציינו שאין לכם SSN במידה וקיים שדה (או הכניסו צירוף מיוחד אם המערכת דורשת, למשל all-zeros, לפי הנחיות החברה), או הזינו ITIN אם כבר השגתם אחד. צפו לכך שרוב המנפיקים יבצעו **בדיקת אשראי קשיחה (Hard Inquiry)** כחלק מהבקשה – זהו רישום בפנקס האשראי שמראה שביקשתם אשראי. כרגע אין לכם ציון, אז inquiry זה לא "יוריד לכם נקודות", אבל בהמשך חשוב לא להרבות בבקשות. אם אתם ניגשים בסניף, הנציג עשוי לדעת טוב יותר איזה כרטיס תוכלו לקבל ללא SSN וללא היסטוריה – למשל, ימליץ ישר על secured. **לאחר האישור**, יתכן שתקבלו מספר כרטיס זמני, אך לרוב תמתינו 1-2 שבועות לכרטיס הפיזי בדואר. ודאו שהוא נשלח לכתובת אמריקאית שברשותכם (ניתן להשתמש בכתובת של ידיד/קרוב משפחה או שירות משלוחי דואר שמתפקד ככתובת פיזית שלכם בארה"ב).

סיכום שלב ראשון: אם יש באפשרותכם – גשו בסניף הבנק האמריקאי מיד כשתוכלו ובקשו כרטיס אשראי ראשון, גם אם הוא Secured. הפקידו את סכום הביטחון הדרוש (בדרך כלל 300-500), קבלו את הכרטיס והתחילו להשתמש בו בזהירות לבניית היסטוריה. זהו צעד חיוני לפתיחת הדלת להכל.

אם תוכלו להפקיד סכום גדול מייד בפתיחת החשבון - יש סיכוי סביר שתקבלו אשראי unsecured ישר.

כרטיס שני – לאחר חודש וחצי (Early builds)

המטרה: לחכות שבוע אחרי סגירת ה-statement (סגירת ה-statement זה הזמן שבו רוב הבנקים מדווחים את ההיסטוריה למאגר. פלוס שבוע כדי לתת למידע זמן לפעפע).

כל דבר יותר מזה סתם יעכב אותכם בדרך לכרטיסים הטובים.. הנה כמה כיוונים שעלו:

- **שדרוג/שחרור הכרטיס המאובטח:** ב-BoA לאחר 6-12 חודשים של שימוש טוב, הם עשויים להחזיר לכם את הפיקדון ולהפוך את הכרטיס ל-Unsecured ללא הגבלה (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 25 | פורום הסולידית) (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 25 | פורום הסולידית). במקרה כזה, לפתע יש לכם כרטיס אשראי לכל דבר עם אותה מסגרת (או מוגדלת) ובלי פיקדון. חלק מהבנקים אפילו מעניקים לכרטיס המומר הטבות מסוימות או משנים אותו לכרטיס מתקדם יותר. שווה לבדוק עם הבנק שלכם אחרי חצי שנה מה האופציות.
  המשתמש Roneng מדגיש שהנ״ל לא קשור לכרטיס שני, ואין שום השפעה של ה"שחרור" על הציון שלכם (עד כדי שינוי מסגרת אשראי, אם קורה).

- הבחירה בכרטיס השני תלויה במה זמין לכם כעת. אם הכרטיס הראשון היה מאובטח וללא תגמולים, אולי עכשיו תוכלו לקבל כרטיס **Unsecured עם תגמולים** בסיסיים. לדוגמה, אם התחלתם עם כרטיס Secured של BoA, כעת כאשר יש לכם ציון ~680+ ותשלום בזמן, תוכלו לנסות להגיש בקשה לכרטיס כמו **Capital One Platinum** (כרטיס מתחילים בלתי-מאובטח, ללא דמי שנתי) או אפילו **Capital One QuicksilverOne** (כרטיס עם 1.5% החזר – דורש דמי שנתי נמוכים סביב 39$ ומתאים ל"Fair Credit") (7 Credit Cards without SSN Requirements). Capital One ידועה כמקבלת מבקשים עם **ITIN במקום SSN** (7 Credit Cards without SSN Requirements), כך שאם בשלב זה השגתם ITIN – זה יעזור. אם עדיין אין לכם ITIN, ייתכן שתצטרכו לפנות לכרטיסים מיוחדים כמו Petal שציינו קודם, או להמשיך עם מנפיק שהשתמשתם בו קודם (למשל אם היה לכם Discover Secured, לנסות לשדרג אותו או לפתוח כרטיס Discover נוסף). אפשרות נוספת היא **כרטיס חנות מאובטח** – למשל, **Amazon Secured Card** (מנוהל ע"י Synchrony Bank) שנותן מסגרת כנגד פיקדון ויכול לשמש לקניות באמזון. אך לרוב, אחרי חצי שנה, עדיף להתמקד בכרטיס רגיל כדי להתקדם.

- **BoA Travel Rewards (כרטיס ללא עמלת מט"ח):** כרטיס ספציפי שהוזכר רבות כיעד טוב למתחילים הוא **Bank of America Travel Rewards**. זהו כרטיס ללא דמי שימוש שנתיים, **ללא עמלת עסקות מט"ח (Foreign Transaction Fee 0%)**, שמחזיר 1.5 נקודות לכל $ (נקודות שניתנות לשימוש כנגד הוצאות נסיעה). בעצם דומה לכרטיס 1.5% cash-back, רק בהמרה לנקודות נסיעה. בונוס הפתיחה שלו טיפוסית: 25,000 נקודות (שווה ~250$) אם מוציאים 1000$ ב-90 הימים הראשונים (השוואת כרטיסי אשראי אמריקאים - Google Sheets) – *אך שימו לב:* בונוס זה בד"כ **לא מתקבל אם הכרטיס שאושר לכם הוא בסטטוס secured/partially-secured**. משתמש קיבל את Travel Rewards עם פיקדון 100$ (מסגרת 500$) וציין שלא היה זכאי לבונוס 25k נק' בגלל שהכרטיס הונפק כמובטח (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 112 | פורום הסולידית).
  למרות זאת, היתרון הוא ש**Travel Rewards הוא כרטיס שאפשר לחיות איתו זמן רב** – הוא לא עולה

כסף, נותן צבירה על כל שימוש, ואין עמלת מט"ח (קריטי אם תשתמשו בכרטיס בעיקר בישראל או בנסיעות). לכן רבים כיוונו אליו ככרטיס הראשון/שני. למעשה, המשתמש Malfanshee הלך לבנק לאחר שהפקיד ~$4000 בחשבון וביקש ישירות את Travel Rewards ככרטיס ראשון; הבנקאית הגישה והכרטיס אושר כ-"חצי מובטח" עם 100$ פיקדון (כרטיסי אשראי אמריקאיים [וי- credit score אמריקאי] | Page 112 | פורום הסולידית). כלומר, BoA ראתה שיש לו כבר קצת כסף בבנק ולכן סמכה חלקית.

- **כרטיסי Cash-Back ללא דמי כרטיס:** שוק האשראי האמריקאי מציע שפע כרטיסים עם החזר כספי. בשלב מוקדם (ציונים באיזור 650-700) אפשר לנסות כרטיסים כגון **Capital One Quicksilver** (1.5% החזר, ללא דמי שנה, ללא עמלת מט"ח) – זה אותו כרטיס ש-Jane Doe הזכירה בתחילת השרשור (כרטיסי אשראי אמריקאיים [וי- credit score אמריקאי] | פורום הסולידית). הוא מצוין למי שמטייל הרבה (אין עמלת מט"ח) וגם לשימוש בארץ (נותן 1.5% על כל חיוב שוטף כולל חשבונות, דבר שכרטיסי אשראי ישראליים לא תמיד מתגמלים (כרטיסי אשראי אמריקאיים [וי- credit score אמריקאי] | פורום הסולידית)). *דרישות:* כדי להגיש אונליין צריך בד"כ SSN/ITIN, אך יש סניפים של Capital One שאולי אפשר דרך בנקאי. משתמש אחד ניסה בסניף CapOne ונאמר לו שאי אפשר בלי SSN (כרטיסי אשראי אמריקאיים [וי- credit score אמריקאי] | Page 25 | פורום הסולידית). לכן, כרטיס זה יתאים אם כבר השגתם ITIN/SSN בשלב הזה. לכרטיס Quicksilver יש גרסה בשם **QuicksilverOne** שמיועדת ללקוחות עם אשראי "הוגן" (Fair) – קל יותר לקבל אותה אך היא גובה דמי כרטיס שנתיים סמליים (~$39) וללא בונוס, וניתן לשדרג אותה ל-Quicksilver רגיל לאחר שהציון משתפר.
    - עוד כרטיס 2% החזר ששווה להזכיר הוא **Citi Double Cash** – נותן 2% על הכל (1% בקנייה + 1% כשמשלמים את החשבון). החיסרון: יש **עמלת מט"ח 3%** ולכן פחות משתלם לשימוש בישראל, ודורש ציוני אשראי טובים (לא לממש ממש מתחילים). אין לו שנתי וזו אופציה נהדרת לקניות בדולר אונליין או בארה"ב בהמשך.
    - כרטיסי **Discover it** – חברת Discover לעיתים מאשרת לכאלה עם היסטוריה קצרה, במיוחד אם יש להם ITIN. לכרטיס Discover it אין שנתי, והוא מחזיר 1% על הכל + 5% בקטגוריות מתחלפות (וגם מכפיל את כל הcashback בסוף שנה 1 כ"בונוס"). יתרון: אין עמלת מט"ח. חיסרון: Discover פחות מתקבל מחוץ לארה"ב (בארץ אפשר לשלם בו רק במקומות שתומכים ב-Diners Club, כי Discover קנו את דיינרס). אם עיקר השימוש באונליין בדולרים – זו אפשרות לשקול אחרי שיש ציון.
- **כרטיסים ללקוחות ללא היסטוריה אבל עם חשבון בארה"ב:** יש בנקים שנותנים כרטיסים יעודיים לבעלי חשבון. לדוגמה, **Wells Fargo** מציע כרטיס מאובטח ואחרי זמן מה אפשר לעבור לכרטיס **Cash Back** **College** או **Autograph**. לא היה פירוט על כך בדיון, כי רוב התמקדו ב-BoA/CapOne. אבל העיקרון: אחרי כמה חודשים, גשו לבנק שלכם ושאלו אילו כרטיסים תוכלו לקבל. לפעמים, **עצם זה שיש לכם חשבון עם פעילות וכסף** עוזר. כפי שהבנקאית של Malfanshee יעצה – להפקיד סכום כסף מספק לפני הבקשה, כדי לשפר סיכויי אישור (כרטיסי אשראי אמריקאיים [וי- credit score אמריקאי] | Page 112 | פורום הסולידית). הוא הכניס 4K$ וקיבל מסגרת (חלקית מובטחת) של 500$; אולי אילו היה שם 10K$ היו נותנים לו מסגרת גבוהה/Unsecured, אך אין ודאות (כרטיסי אשראי אמריקאיים [וי- credit score אמריקאי] | Page 112 | פורום הסולידית). הבנקאי יבדוק את הפרופיל שלכם (יתרה, ותק חשבון, שימוש בדביט וכו') ויעביר בקשה.
- **האם לבקש כרטיס נוסף כה מוקדם?** יש דעות שונות. חלק אמרו: מיד כשתוכלו – פתחו עוד כרטיס כדי להגדיל את סך המסגרות ולהוריד יחס ניצול. אחרים אמרו: לא למהר, תנו לציון להבנות. במקרה אחד,

משתמש ניסה ממש אחרי חודש-חודשיים לגשת ל-Chase ונתקל בסירוב כי ההיסטוריה טרייה מדי. לכן, אולי עדיף להמתין לפחות **3-6 חודשים** לפני ניסיון לכרטיס שני. אם קיבלתם בינתיים SSN/ITIN, זה עשוי לעזור בהרשמה. אם לא, כנראה תצטרכו שוב לגשת לבנקאי (בבנק אחר או אותו בנק) כי טפסי אונליין לרוב יחייבו SSN.

דגש על עמלת מט"ח (FTF): צוין רבות שכדאי לכוון לכרטיס **ללא Foreign Transaction Fee** אם מתכננים להשתמש בו מחוץ לארה"ב (למשל בישראל). כרטיסים רבים למתחילים – כמו BoA Travel Rewards, Capital One Quicksilver, Discover – אכן אין להם עמלה כזו (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | פורום הסולידית). זה יתרון גדול כי חיוב שקלי הופך לדולרים לפי שער ויזה/מאסטרקארד ללא תוספת 3%. למעשה, בפורום הודגש שבניגוד לכרטיסי אשראי ישראליים, כרטיס אמריקאי יזכה אתכם אפילו על תשלומי חשבונות כמו חשמל, מים וארנונה (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | פורום הסולידית) – תחומים שבארץ לרוב לא מקבלים נקודות. לכן שילוב של כרטיס אמריקאי בלי עמלת מט"ח מאפשר *להרוויח* גם על הוצאות מקומיות בארץ.

הימנעו מטעויות נפוצות: בתקופת הבנייה, **אל תמשכו מקדמות מזומן (Cash Advance)** מהכרטיס – זה יקר מאוד ונתפס כשלילי. אל תסגרו פתאום את הכרטיס הראשון מתוך מחשבה ש"הוא מאובטח ולא כדאי" – סגירה מוקדמת תקצר את אורך ההיסטוריה שלכם. עדיף להמתין לפחות עד שיהיה לכם כרטיס אחר ותיק מספיק לפני שנסגרים חשבונות ישנים.

כרטיס אשראי	החזר/נקודות	עמלת מט"ח	דמי כרטיס	בונוס פתיחה	Credit Score נדרש (משוער)	דרישות / הבהרות
BoA Travel Rewards	1.5 נק' לכל $ (לשימוש כהחזר על נסיעות)	אין (0%)	אין	25,000 נק' על הוצאה של $1,000 ב-90 ימים	+690 (Good)	בונוס לא ניתן אם הכרטיס Secured/Partially-Secured
Capital One Quicksilver	1.5% החזר כספי	אין (0%)	אין	קיים בונוס (משתנה)	+700 (Good–Excellent)	לרוב דורש SSN/ITIN אונליין. ייתכן שאפשר דרך סניף, תלוי במדיניות

Capital One QuicksilverOne	1.5% החזר כספי	אין (0%)	$39 לשנה	אין	660–580 (Fair)	מיועד לבעלי דירוג "Fair", קל יותר לאישור
Citi Double Cash	2% החזר (1% בקנייה + 1% בתשלום)	**3% קיימת**	אין	אין	700+ (Good–Excellent)	דורש דירוג טוב. פחות מתאים לשימוש בינלאומי
Discover it Cash Back	1% על הכל + 5% בקטגוריות מתחלפות	אין (0%)	אין	הכפלת כל ה-cashback בסוף שנה ראשונה	670+ (Good)	פחות מתקבל מחוץ לארה"ב (בארץ – רק איפה שתומך ב-Diners)
Wells Fargo Secured + Autograph	משתנה לפי כרטיס השדרוג (למשל 2% קטגוריות)	תלוי בכרטיס	$0–$25 לרוב	משתנה	אין דרישה לציון עבור Secured	שדרוג לא מובטח – תלוי בשימוש אחראי והיסטוריה לאחר מספר חודשים

כרטיסים מתקדמים – בהמשך הדרך (1-2 שנים ומעלה)

המטרה: לאחר שיש לכם כבר לפחות כרטיס אחד או שניים בהיסטוריה והוכחתם התנהלות תקינה למשך שנה ויותר, דירוג האשראי שלכם יאפשר גישה לכרטיסים הטובים ביותר – אלו עם **בונוסי הצטרפות גבוהים**, **החזר מוגדל בקטגוריות**, והטבות ייחודיות (כגון טרקליני שדה תעופה, ביטוחים, וכד'). כרטיסים אלה לרוב דורשים ציון טוב-מצוין (Good/Excellent). חלקם גם מגיעים עם דמי כרטיס גבוהים, ולכן כדאי להבין אם הם מתאימים לסגנון החיים שלכם. כמה דוגמאות שהוזכרו או משתמע מהדיון:

- **כרטיסי פרימיום לתעופה ונסיעות:** בפורום דובר למשל על **Chase Sapphire Reserve (CSR)** – כרטיס יוקרתי עם דמי שנה ~$550, אך נותן 3% החזר בקטגוריות נסיעות וסעודות, קרדיט שנתי לנסיעות $300, כניסה לטרקלינים ועוד (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 83 | פורום הסולידית) (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 83 | פורום הסולידית). גם בונוס הפתיחה שלו עשוי להיות שווה מעל $750 בערך נסיעות (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 83 | פורום הסולידית). כרטיס מעט מתחתיו הוא

Chase Sapphire Preferred (CSP) – דמי שנה 95$, מעניק 2 נק' לדולר בנסיעות ומסעדות, בונוס ~60,000 נקודות (שווה ~750$ כאשר מממשים דרך פורטל הנסיעות של צ'ייס) (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 83 | פורום הסולידית) (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 83 | פורום הסולידית). כרטיסים אלה הם יעד טוב לאחר לפחות שנה-שנתיים של בניית אשראי, אבל: כדי להגיש לצ'ייס, סביר להניח שתצטרכו SSN, וייתכן שתתקלו בכלל הפנימי שלהם שנקרא "כלל 5/24" (לא יאשרו אם פתחתם 5 כרטיסים חדשים ב-24 חודשים). לכן יש לתזמן בחוכמה אם רוצים אותם.

- **כרטיסי הטבות ושירותים:** לדוגמה, **American Express Gold/Platinum** – כרטיסי אמקס מתקדמים עם דמי שנה גבוהים (250$ גולד, 695$ פלטינום), שנותנים נקודות Membership Rewards וכשלל הטבות (קרדיטי אוכל, דלתא סקיי קלאב וכו'). אמקס לעיתים מקלה יותר באישור כרטיס גם אם ההיסטוריה יחסית קצרה, במיוחד אם כבר יש לכם כרטיס שלהם (הם מסתמכים על הקשר איתם). אגב, למי שניצל Global Transfer ופתח Amex מוקדם – לאחר מכן קל להרחיב לכרטיסים נוספים של Amex.

- **כרטיסי Cash-Back מובילים:** כעבור זמן, תוכלו לקבל כרטיסים שנותנים החזרים מירביים. פרט ל-Citi Double Cash (2%) שהזכרנו, יש את **Alliant Visa Signature** שנותן 2.5% החזר (עד תקרה חודשית) אך הוא מחייב חברות בקופ"ש Alliant ו-SSN, וכן דמי שנה של 99$ (מגולמים כך שבשנה ראשונה אין דמי שנה ו-3% החזר, משנייה ואילך 2.5% נטו) (השוואת כרטיסי אשראי אמריקאים - Google Sheets). עוד קיימים כרטיסי 5% בקטגוריות מסוימות, כרטיסי חנויות שנותנים הנחות וכו'. המשתמש RaeNye בתחילת השרשור רשם רשימה של כרטיסי 1.5% ו-2% מכל מיני בנקים (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | פורום הסולידית) – הרעיון הוא שבעתיד תוכלו לבחור כרטיסים אופטימליים לכל סוג הוצאה.

- **כרטיסי ללא דמי שנה עם הטבות נישה:** למשל **PayPal Mastercard 2%** (דורש חשבון PayPal אמריקאי ו-SSN), **כרטיסי Gas** (אם אתם בארה"ב הרבה, עם החזר גבוה על דלק), **כרטיסי מלונות** (כמו Amex Hilton שצויין עם צבירת נקודות מלון (השוואת כרטיסי אשראי אמריקאים - Google Sheets)) וכו'. את הבחירה בכרטיסים האלה כבר עושים לפי צרכים ספציפיים ולאו דווקא ככלי לבניית אשראי (אך הם ימשיכו להאריך את היסטוריית האשראי שלכם).

בדיון אף שותפה **טבלת השוואה מפורטת** שנערכה ע"י חברי הפורום, הסוקרת עשרות כרטיסים פופולריים, עם מידע על דרישות, עמלות, בונוסים והטבות (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | פורום הסולידית) (השוואת כרטיסי אשראי אמריקאים - Google Sheets). הטבלה (גיליון Google) מאפשרת לסנן כרטיסים לפי קריטריונים – למשל לראות אילו כרטיסים לא דורשים SSN (מסומנים כ-Passport בלבד) (השוואת כרטיסי אשראי אמריקאים - Google Sheets) (השוואת כרטיסי אשראי אמריקאים - Google Sheets), מהם דמי הכרטיס השנתיים, האם יש עמלת מט"ח, וכו'. כלי כזה יכול לעזור לכם לתכנן את **אסטרטגיית הכרטיסים** שלכם עם הזמן.

כרטיס	סוג	החזר/נקודות	דמי שנה	בונוס פתיחה	עמלת מט"ח	Credit Score נדרש (משוער)	הערות נוספות
Chase Sapphire Reserve (CSR)	פרימיום נסיעות	3 נק'/$ על נסיעות ומסעדות, קרדיט $300 לשנה	$550	60,000 נק' על $4,000 ב-3 חודשים	אין	+740 (Excellent)	כולל גישה לטרקלינים, Priority Pass, ביטוחים, נקודות שוות ¢1.5 בפורטל צ'ייס
Chase Sapphire Preferred (CSP)	פרימיום נסיעות	2 נק'/$ על נסיעות ומסעדות, 5 נק' על הזמנות דרך פורטל	$95	60,000 נק' על $4,000 ב-3 חודשים	אין	+700 (Good–Excellent)	נקודות שוות ¢1.25 בפורטל צ'ייס; עדיף למתחילים ביחס ל-CSR
Amex Gold	פרימיום כללי	4 נק'/$ במסעדות, 4 נק' בסופרמרקטים (עד $25K/שנה), 3 נק' על טיסות	$250–325	משתנה, לרוב 60,000–75,000 נק'	אין	+690–720 (Good)	כולל קרדיטים לאובר ולמסעדות, אישור לעיתים קל יותר ללקוחות קיימים
Amex Platinum	פרימיום נסיעות	5 נק'/$ בטיסות והזמנות דרך פורטל, גישה לטרקלינים, קרדיטים לשירותים שונים	$695	לרוב 80,000–150,000 נק'	אין	+720 (Excellent)	כולל גישה ל-Centurion Lounge, קרדיטים ל-Hilton, Uber, Saks ועוד

Alliant Visa Signature	כרטיס Cash-Back	2.5% על הכל (עד $10K/חודש), לאחר מכן 1.5%	$99 (חינם בשנה 1)	אין	אין	+700 (Good–Excellent)	דורש חשבון ב-Alliant Credit Union + SSN
Citi Double Cash	כרטיס Cash-Back	1% בעת רכישה + 1% בעת תשלום	אין	אין	3%	+700 (Good–Excellent)	אידיאלי להחזר אוניברסלי; פחות מתאים לחו"ל
PayPal Cashback Mastercard	נישה – אונליין	3% על רכישות דרך PayPal, 1.5% על כל שאר הרכישות	אין	אין	אין	690–720+ (Good)	מחייב חשבון PayPal אמריקאי פעיל + SSN
כרטיסי דלק / מלונות	נישה – מותאם שימוש	לרוב 3%-5% בדלק או צבירת נק' ברשתות כמו Hilton, Marriott	משתנה	משתנה	משתנה	+670 ומעלה	לדוגמה: Amex Hilton (אין דמי כרטיס), Marriott Bold, Amex Delta SkyMiles Blue

טיפים מהמשתתפים לגבי כרטיסים מתקדמים:

- אל תתפתו מיד לכרטיס עם דמי שנה גבוהים אלא אם כן **אתם בטוחים שתפיקו ממנו יותר תועלת מהעלות**. לפעמים עדיף כרטיס ללא דמי שנה וללא הטבות ענק, מאשר לשלם $500 לשנה ולא לנצל. ניתן כאמור לקבל את הבונוס ואז לשנמך/לבטל לפני החיוב הבא, אבל זה דורש לזכור לעשות זאת (וכאמור, סגירת כרטיס עלולה לפגוע בקצת ציון – לכן רבים משנמכים לגרסה חינמית במקום לסגור (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 112 | פורום הסולידית) (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | Page 112 | פורום הסולידית)).

- אם בכל זאת קיבלתם כרטיס עם בונוס גדול, עמדו בתנאי ההוצאה כדי לקבל את הבונוס (למשל $4000 ב-3 חודשים). יש טכניקות כמו תשלום חשבונות מראש, קניית גיפט-קארד וכד', אבל זה כבר מעבר להיקף הדיון.

- עקבו אחרי הפורומים/בלוגים בתחום "Churning" (ניצול מקסימלי של כרטיסי אשראי). אחד הלינקים ששותפו בשרשור הוא *"Card Recommendation Flowchart"* – מעין תרשים זרימה להמלצה על כרטיס הבא בהתאם למה שכבר יש לך (כרטיסי אשראי אמריקאיים [ו- credit score אמריקאי] | פורום הסולידית). זה כלי חזותי (שהוכן ע"י @איליה מהפורום) שנועד למי שכבר עמוק בתחביב הכרטיסים. מומלץ להציץ בו לאחר שיש לכם בסיס ורוצים למקסם את ההטבות.

- **ניהול לטווח ארוך:** לאחר שיש לכם 2-3 כרטיסים שונים, מסגרות אשראי גבוהות, וציון טוב, אתם במצב בו לרוב האשראי השוטף שלכם זמין בשפע. בשלב זה, האסטרטגיה יכולה להתמקד ב**מקסום הטבות** – למשל, להוציא כרטיס עם החזר גבוה על סופרמרקט או טיסות בהתאם לצרכים, או כרטיס פרימיום אם משתלם לכם. **אך** וודאו שכל צעד כזה מחושב: עדיין לא כדאי לפתוח מספר רב של כרטיסים בבת אחת; **שימרו על ממוצע של בקשה אחת לשישה חודשים או יותר** כדי לציון לא ייפגע משמעותית.

סיכום סופי

לסיום, נציג **אסטרטגיית בנייה מומלצת** עבור מי שמתחיל מאפס, ללא SSN/ITIN, שרוצה לבנות אשראי אמריקאי חזק:

1. **פתיחת חשבון בנק אמריקאי:** בחרו בנק גדול או פלטפורמה שמתאימה לכם. פתחו חשבון עם הדרכונים והמסמכים שברשותכם. הפקידו את הסכום הדרוש כדי להימנע מעמלות. השיגו מספר טלפון אמריקאי וכתובת למשלוח דואר. שלב זה יוצר לכם "בסיס פיננסי" בארה"ב ומקל על השלב הבא.

2. **קבלת כרטיס אשראי ראשון:** מיד לאחר פתיחת החשבון (ואפילו באותו ביקור בבנק), הגישו בקשה לכרטיס אשראי. אם יש כרטיס מאובטח זמין ללא SSN – זו לרוב הבחירה הבטוחה. למשל, הפקידו $300 ופתחו כרטיס Secured. לחלופין, אם יש לכם דרך לקבל כרטיס ייעודי למהגרים (כמו Sable/Firstcard) – השתמשו בה. המטרה היא **להתחיל היסטוריה** כמה שיותר מוקדם.

3. **שימוש אחראי:** בצעו רכישות קטנות מדי חודש (אפילו רק $50-$100 לחודש), **שמרו על ניצול מסגרת נמוך** (מתחת ל-30%, רצוי קרוב ל-10% או פחות), **ושלמו את החשבון במלואו בכל מועד**. אל תאחרו בתשלומים! בתקופה זו, הימנעו מבקשות אשראי נוספות. התחילו לבדוק אחרי כמה חודשים אם מופיע לכם ציון אשראי, כדי לעקוב (אפשר דרך אתרי הבנק או שירות חינמי).

4. **בדיקת התקדמות וציון אשראי:** לאחר חודש השישי, קבלו את דוח האשראי שלכם (למשל דרך AnnualCreditReport.com או אפליקציה עם גישה). ודאו שהכרטיס שלכם מדווח כהלכה ושלשכות האשראי יוצרות לכם פרופיל. סביר לראות ציון ראשוני.

5. **הוספת כרטיס אשראי שני:** סביב חודש וחצי לאחר הוצאת הכרטיס הראשון, שקלו הגשת בקשה לכרטיס נוסף. כעת, עם ציון ועם היסטוריה חיובית, ייתכן ותוכלו לקבל כרטיס לא-מאובטח עם תנאים טובים יותר. בחרו כרטיס שמתאים לפרופיל שלכם באותו רגע: למשל, ציון 680 עשוי להספיק לכרטיס רמת "Fair". הגישו בקשה מחברה ידידותית למהגרים (Capital One, Discover, Petal וכו'). אם מאשרים – מצוין, כעת יש לכם 2 כרטיסים. אם לא, אפשר לחכות עוד כמה חודשים ולנסות שוב או לבקש

כרטיס מאובטח שני ממנפיק אחר.

6. **הגדלת מסגרות ואופטימיזציה:** לאחר שנה בערך, פנו לבנקים שלכם ובדקו אפשרות **לשחרר פיקדון** מהכרטיס המאובטח (להפוך ל-unsecured) ו/**או לבקש הגדלת מסגרת**. הגדלת המסגרת תעזור במיוחד אם עדיין יש לכם מסגרות קטנות. המשיכו להשתמש בצורה מחושבת – כעת אולי תוכלו להרשות ניצול קצת יותר גבוה בכסף מוחלט (כי המסגרת גדלה), אבל עדיין שמרו על אחוזים נמוכים.

7. **שדרוגים ובניית היסטוריה ארוכת טווח:** אחרי ~12 חודשים, הרבה כרטיסי מתחילים יאפשרו **שדרוג**. נצלו זאת כדי להיפטר מדמי שנתי או לקבל יותר הטבות, בלי לפתוח חשבון חדש. לדוגמה, המירו כרטיס סטודנט לכרטיס רגיל של אותה חברה כאשר תסיימו לימודים, או כרטיס מאובטח לכרטיס Cashback. במקביל, שמרו את החשבונות הראשונים שלכם פתוחים ככל האפשר – הם עוגני הוותק שלכם. אם יש כרטיס עם דמי כרטיס שלא כדאי לכם לשלם לאורך זמן, דברו עם החברה על אופציה להחליף לכרטיס ללא דמי כרטיס (Product Change) או שקלו לסגור רק אם כבר יש לכם כרטיס אחר ותיק מספיק למתן את הפגיעה.

8. **השגת SSN או ITIN בהמשך (אם רלוונטי):** בשלב מסוים, ייתכן ותקבלו SSN (למשל אם תעבדו בארה"ב או תקבלו גרין קארד) או שתחליטו להוציא ITIN לצרכי מס בארה"ב. כאשר זה קורה, **דאגו לעדכן את חברות האשראי שלכם** ואת לשכות האשראי. בדרך כלל, ברגע שתתחילו להשתמש ב-SSN החדש בבקשות אשראי, הלשכות יקשרו את ההיסטוריה שיצרתם (תחת השם/דרכון) אל מספר ה-SSN שלכם. כדי לוודא, אפשר לפנות לכל אחת מהלשכות ולבקש לצרף את הרשומות הקודמות ל-SSN. כך תבטיחו שהעבודה שהשקעתם בבניית הקרדיט לא תלך לאיבוד, והציון שלכם ימשיך איתכם תחת מספר הזהות החדש.

9. **תחזוקה ושגרה:** כעת נותר לכם בעיקר לתחזק את המצב: להמשיך לשלם בזמן, להימנע מהסתבכות בחובות, להשתמש בכרטיסים מדי פעם כדי להשאירם פעילים (כרטיס שלא משתמשים בו עלול להיסגר על ידי המנפיק אחרי זמן מסוים). בדקו את דוחות האשראי אחת לשנה לפחות (בארה"ב כל אדם זכאי לדוח שנתי חינמי מכל לשכה) כדי לגלות טעויות או סימני גניבת זהות.