

주택 소유권 OC

HOOC 수혜자

섭취 접수일: ___ / ___ / ___

파트 I: 수혜자 정보 수혜자수혜자수혜자수혜자수혜자

이름 _____ 성 _____

이름 _____ 성 _____

배우자배우자

주소 _____

수혜자 도시 _____ 수혜자 주 _____ 고객 우편 번호 _____ 고객 농촌 지역 예 _____

아니오 _____

고객 집 전화 _____ 고객 직장 전화 _____ 고객 휴대 전화 _____

고객 제한 영어 능력: 예 _____ 아니오 _____ 고객 이메일 _____

연락하기 가장 좋은 시간 _____ 선호하는 연락 유형 이메일 집 전화 직장 전화 휴대 전화

파트 II: 인구 통계

고객 인종 ID: 흑인 / 아프리카 계 미국인 원주민 하와이 또는 태평양 섬 원주민 흑인 / 아프리카 계 미국인 및 백인 아시아 인 및 백인 아메리칸 인디언 또는 알래스카 원주민 및 백인 아메리칸 인디언
아시아 인 백인 아메리카 n 인도 또는 알래스카 원주민 및 흑인 또는 아프리카 계 미국인 기타

클라이언트 민족: 히스패닉 아님 히스패닉 **나이:** _____ **생년월일:** ___ / ___ / ___ **가구 규모:** _____**고객 소득 수준 (연간 가구 소득)\$** _____ **부양 가족 / 연령****고객 가구 유형:** 부양 가족과 결혼 한 독신 성인 _____ / _____

여성 가장 편부모 가구 남성 가장 편부모 가구 _____ / _____

부양 가족없이 기혼 2명 이상 무관계 성인 기타 _____ / _____

클라이언트 교육 학년: 대학원 단기 대학 대학 _____ / _____

고등학교 / GED 중학교 초등학교 기타 직업 _____ / _____

클라이언트 장애인: 예 아니오 **고객 결혼 상태:** 독신 결혼 별거 이혼 _____ / _____

사별 % 또는 장애 수준: _____ 성별: 남여

처음 주택 구입자: _____ 총 공동 지원자 수: _____ 군: _____

추천 출처 (우리에 대해 어떻게 들었는지): _____

병역: 아니오 현역 재향 군인 외국인 출생: 예 아니오

파트 III : 가구 소득

	총 소득	순소득 / 월	소득 출처 (직업, SSI, 실업)	회사 출처 (고용주 등)
클라이언트 소득				
클라이언트 소득				
클라이언트 배우자 소득				
기타 소득				
합계			X 12 = 총 연간 총 소득 \$	

소유 OC

클라이언트 인테이크

주택파트 IV : 가구 자산

	현금 / 시장 가치	기관 (은행, 신용 협동 조합, 등)	자산 유형 (수표, 401K, IRA, 등)
고객			
고객 배우자			
공동			
기타			
합계			

파트 V : A. 임대 또는 소유 부동산 정보

소유자 : 원래 구매 날짜 : _____ 원래 구매 가격 : _____ 현재 시가 : \$ _____

임대료 \$ _____ 아니요. 년 : _____ 부동산 유형 : _____ 아니요 . 단위 : _____ BR : _____ BA : _____

임대 문제 : _____

파트 VIII :소유권 / 모기지 문제

해당하는 모든 항목을 선택하십시오 :	
주택최초 주택 구매자 상담 요청 된	모기지 지원 / 차압 상담 요청 된
VA 대출 정보 요청 된	HECM 상담
참석 주택 구매자 교육 프로그램	법률 지원 상담
신용 상담	파산 상담
재정 관리 상담	주택 자원
임대 상담	부동산 사기 상담
저렴한 주택 상담	군사 재정 준비 상담
노숙자 상담 요청	기타 _____

파트 IX : 주택 문제의 이유

모두 확인 적용되는 :		
주택 정보 필요	소득 손실 또는 소득 감소	비용 증가
주택을 사고 싶어	대출 지불 증가	예산 관리 불량
의료 문제	이혼 / 별거	사업 벤처 실패
기타 _____	이전	Covid-19 이슈

코멘트 :

주택 소유 OC

상담 계약

친애하는 고객 :

당신의 카운슬러와 상담 세션이 완료되면, 당신은 주택 소유 OC 에서 상담 경험과 기대에서 당신을 원조 할 수있는 행동 계획이 제공됩니다.

비슷한 상황에 처한 많은 고객이 있으며 우리의 능력이 허용하는 한 그들의 요구를 충족시키기 위해 최선을 다하고 있음을 이해하십시오.

나는 그것을 이해합니다 :

1. 주택 소유 OC 의 워크샵은 상담사, 교육자 및 파트너 / 서포터를 통해 상담 조언을 제공합니다. 필요할 수 있는 향후 서비스를 찾는 것은 전적으로 귀하의 책임입니다. 이 파일과 서류는 주택 소유 OC 보유하며 제공하는 정보는 주택 소유 OC, 파트너, 후원자 또는 제 공유 될 수 ³의 당신에게 서비스를 제공하기 위해자와있습니다.
2. 주택 소유 OC 는 미국 HUD 및 / 또는 HUD 중개인 및 기타 양도자로부터 자금을받을 수 있으며, 따라서 다음을 수행해야 합니다. a) 내 개인 정보의 일부를 HUD 프로그램 관리자 또는 그 대리인과 공유합니다. b) 프로그램 모니터링, 규정 준수를 위해 검토 할 파일을 엽니다. c) 프로그램 평가와 관련된 후속 조치를 수행합니다.
3. HOMEOWNERSHIP OC 및 비영리 파트너는 주택 상담을 제공 한 후 재정, 신용을 처리하기 위한 권장 사항으로 구성된 행동 계획을 서면으로 받게되며 적절한 경우 주택 기관에 대한 추천을 포함 할 수 있습니다.
4. 상담사는 정보를 제공하고 답변 할 수 있지만 법률 자문은 제공하지 않습니다. 법률 자문이 필요한 경우 적절한 지원을 요청 받게됩니다.
5. HOMEOWNERSHIP OC 및 그 비영리 파트너는 다양한 대출 상품 및 주택 프로그램에 대한 정보와 교육을 제공하며, HOMEOWNERSHIP OC 에서받는 주택 상담이 이러한 특정 상품 또는 주택 프로그램을 선택할 의무가 없음을 이해합니다.
6. 본인은 확인 된 저의 특정 문제를 지원할 수 있는 적절한 경우 조직의 다른 주택 서비스, 다른 기관 또는 기관에 회부 될 수 있습니다. 또한 본인에게 제공된 서비스를 사용할 의무가 없음을 이해합니다.
7. HOMEOWNERSHIP OC 는 다른 서비스 중에서 저 / 참여하는 개인 ("참가자")이 법적 문제와 비 법적 문제를 구분하고 서비스 제공 업체, 기관, 조직 또는 기타 변호사 소스에 회부하여 제공 할 수 있도록 워크숍 및 이벤트를 개최합니다. 필요한 실질적인 법률 자문 또는 대리. 본인은 또한이 양식에 서명하고 날짜를 지정함으로써 HOMEOWNERSHIP OC 및 상담원이 참가자와의 회의 과정에서 법적 조언이나 지침을 제공하지 않으며 참가자와 어떤 유형의 변호사-고객 관계를 설정하거나 만들지 않음을 이해합니다. 또한 상담자와 상담 한 후 참가자는 잠재적 인 법적 문제에 대한 후속 조치를 위해 참가자가 추천 된 서비스 제공자, 기관, 조직 또는 기타 변호사 추천 소스와 즉시 상담해야한다는 것을 이해합니다.

나는이 상담 계약서에 명시된 내용에 동의하여 아래에 서명을 붙입니다.

고객 서명

날짜

고객 공개 양식

주택 소유권 OC는 귀하가 주택 상담 서비스를 위해 저희에게 오신 것을 기쁘게 생각하며 귀하와 함께 일하기를 기대합니다. 우리는 주거 솔루션과 상담을 제공하기 위해 여기에 있습니다. 단, 이 기관에서 제공하는 서비스 이외의 서비스를 사용할 수 있습니다. 일반적으로 귀하의 서비스에는 다음이 포함될 수 있습니다.

- 귀하의 주택 필요를 해결하는 데 도움이 되는 필수 인구 통계 및 재정 정보 수집
- 귀하의 주택 상황에 대한 평가
- 귀하의 주택 필요를 해결하기 위한 지침을 제공하고 자원을 식별하는 사례 관리 계획
- 개인 대면, 전화, 인터넷, 이메일 및 / 또는 주거 요구를 해결하는 과정을 안내하도록 고안된 그룹 상담.
- 서비스 결과를 추적하기 위한 후속 전화, 이메일 및 / 또는 편지:
 - 1) 사전 구매 상담 = 주택 구매 준비 2) 사전 구매 주택 구매자 교육 워크숍 = 온라인 워크숍
 - 3) 공정 주택 구매 전 교육 워크숍 = 그룹 4) 모기지 연체 및 불이행 해결 상담 = 모기지 지원 5) 비 연체 사후 구매 워크숍 = 구매 후 상담 6) 재무 관리 / 예산 상담 = 예산 7) 재정, 예산 및 신용 워크숍 = 신용 향상

HOOC는 최고 수준의 고객 서비스를 유지합니다. 따라서 이러한 서비스를 제공하는 HOOC 직원은 다음 지침을 준수합니다.

- HOOC는 법률 상담이나 서비스를 제공하지 않습니다. HOOC 직원은 이 프로그램에 따른 귀하의 주택, 개인 재정 관리 또는 신용 상황에 대해서만 상담, 그룹 교육 및 / 또는 교육 정보를 제공합니다.
- HOOC는 부채 정리 서비스를 제공하지 않으며 HOOC의 직원 중 누구도 참여 고객의 재정을 인수하거나 책임을 지지 않습니다.
- HOOC는 당사가 관리하는 프로그램에 대한 추천에 대한 수수료 또는 기타 고려 사항을 지불하거나 받지 않습니다.
- HOOC 직원은 직원 자신이나 직계 가족이 금전적 이해 관계를 갖는 서비스에 고객이 참여하거나 참여하도록 권장하지 않습니다.
- HOOC의 직원은 참가자의 적절한 승인 없이는 개인 정보를 공개하지 않습니다.
- HOOC는 주택 선택을 강력하게 믿고 장려합니다. 이를 위해 HOOC는 어떤 부동산업자나 대출자를 보증하지 않으며 귀하는 원하는 부동산업자 또는 대출자를 자유롭게 선택할 수 있습니다.
- HOOC의 사전 구매 상담 / 주택 구매자 교육 / 선금 지원 프로그램에 참여하는 사람들은 자신의 필요에 가장 적합한 대출 기관 및 부동산업자를 쇼핑하고 선택할 수 있습니다.
- 많은 경우에 HOOC는 소유권 준비 상태를 결정하거나 모기지 연체 해결을 지원하기 위해 신용 상태를 평가하기 위해 신용 보고서를 가져와야 합니다. HOOC는 신용 점수에 거의 영향을 주지 않고 신용을 끌어 올 것입니다.

HOOC는 제공되는 서비스를 제공 할 자격이 있는 사람을 고용합니다. 이를 위해 모든 HOOC 주택 상담원은 HUD 인증을 받아야 합니다. HOOC에 고용된 신규 상담원은 1년 이내에 이러한 인증을 취득 할 수 있으며, 이는 주택 상담원 협회, 전국 주택 상담원 연맹 또는 근린 직장을 통해 취득 할 수 있습니다. HOOC 사명의 핵심은 주택 차별 철폐와 공정 주택법에 관한 교육입니다. 모든 HOOC 프로그램과 서비스는 참가자들에게 지역, 주 및 연방 공정 주택법에 따른 권리와 책임에 대해

교육해야 합니다. 고객 인 귀하를 주택 상담 서비스를 받기 위해 HOOC 또는 독점 파트너가 제공하는 다른 서비스를 받거나 구매하거나 이용할 의무가 없음을 알려드립니다. 이는 본인이 위의 공개 성명을 읽고 이해했음을 증명합니다.

참가자 서명 날짜

참가자 서명 날짜

전화 / 온라인 상담 : ___ 또는 ___

카운슬러 서명 날짜 예 아니오

주택 소유 OC

주택 소유 OC 개인 정보 보호 정책

주택 소유 OC 주택 기회와 주택 소유를 촉진하는 비영리 주택 상담 기관입니다. 우리의 사명은 봉사 활동, 교육, 상담 및 자금 조달을 통해 주택 소유의 꿈을 장려하고 보존하는 것입니다. 주택 소유 OC는 주택 소유 또는 임대인의 모든 측면에 대해 대중, 특히 저소득층 및 소외 계층을 교육하기 위해 노력합니다. 우리는 모든 주택 관련 문제에 대해 커뮤니티를 지원하는 원 스톱 상점이자 무료 리소스입니다. 우리는 귀하가 당사에 제기하는 우려 사항이 본질적으로 매우 개인적이라는 것을 알고 있으며 개인 정보의 책임있는 관리, 사용 및 보호에 최선을 다하고 있습니다. 구두 및 서면으로 공유된 모든 정보는 법적 및 윤리적 고려 사항 내에서 관리됩니다. 귀하의 총 부채 정보, 소득, 생활비 및 귀하의 재정 상황에 관한 개인 정보와 같은 귀하의 "비공개 개인 정보"는 상담 계약서에 귀하의 승인과 서명이 있는 경우에만 채권자, 프로그램 모니터 및 타인에게 제공됩니다. 또한 당사 서비스를 평가하고, 귀중한 연구 정보를 수집하고, 향후 프로그램을 설계 할 목적으로 익명의 집계 된 사례 파일 정보를 사용할 수도 있습니다.

정보의 유형

수집하는 주택 상담 프로그램을 지원하고 주택 필요 상담을 지원하기 위해 개인 정보를 수집합니다. 당사는 귀하에 대한 개인 정보를 수집하고 귀하에 대한 다음과 같은 종류의 개인 정보를 공개 할 수 있습니다 :

1. 이름, 주소, 사회 보장 번호, 고용주, 직업, 영등이, 부채 및 소득과 같은 신청서 또는 양식에서 귀하로부터 구두로 받은 정보 ;
2. 당사, 당사 계열사, 채권자와의 거래에 대한 정보. 또는 계정 잔액, 지불 내역, 거래 당사자 및 신용 사용과 같은 기타; 및
3. 신용 조사 기관 보고서, 신용 기록 및 신용 가치와 같은 소비자 신용보고 기관으로부터 받는 정보.

특정 공개를 거부

1. 할 수 있습니다. "거부"할 수 있는 기회가 있으며 채권자의 질문에 답변 할 수 없습니다. 언제든지 결정을 변경하고 "거부"를 원하시면 (800) 954-0441 로 전화 해주십시오.

제 3 자에 대한 귀하의 정보 공개 귀하

1. 가 옵트 아웃하지 않는 한, 당사는 위에서 설명한 바와 같이 당사가 수집 한 정보의 일부 또는 전체를 귀하의 채권자 또는 당사가 도움이 될 것이라고 판단한 제 3 자에게 공개 할 수 있습니다. 귀하는 귀하의 상담에 도움을 주거나 당사 서비스를 가능하게 하는 보조금의 요구 사항입니다.
2. 우리는 또한 법이 허용하는 한 누구에게나 귀하 또는 이전 고객에 대한 비공개 개인 정보를 공개 할 수 있습니다 (예 : 법적 절차에 의해 강제되는 경우)

기밀성 및 보안

귀하에 대한 개인 정보에 대한 액세스를 직원, 자원 봉사자 및 계열사의 사람으로 제한합니다. 귀하에게 서비스를 제공하기 위해 해당 정보를 알아야 하는 조직. 당사는 귀하의 비공개 개인 정보를 보호하기 위해 연방 규정을 준수하는 물리적, 전자적 및 절차 적 보호 장치를 유지합니다. 당사의 안전 장치는 귀하의 개인 정보를 보호하기 위해 연방 규정을 준수하기 위해 노력합니다.

주택 소유권 OC

개인 정보 보호 정책

지시당사

제 3 자에게 공개하지 않도록 하는 경우가 귀하에 관한 개인 정보를 제 3 자에게 공개하지 않기를 원할 경우 이러한 공개를 거부 할 수 있습니다. 즉, 이러한 공개를 하지 않도록 지시 할 수 있습니다 (법에서 허용하는 공개 이외).

1. 커뮤니티 개발에 참여하는 비영리 단체 이외의 제 3 자에 대한 공개를 거부하려면 아래 개인 정보 보호 선택 양식의 확인란을 선택할 수 있습니다.

개인 정보 보호 선택 양식

귀하가이 고지에 설명 된대로 귀하의 개인 정보 (법에 의해 허용 된 공개 제외)에 대한 공개를 거부하려는 경우, 아래 확인란을 선택하여 개인 정보.

공개를 제한하십시오나에 대한 정보를 커뮤니티 개발에 관여하는 비영리 단체 이외의 제 3 자에게 제공하거나 조례 및 기타보고 요건으로

정자체 이름 : _____

서명 : _____

현재 주소가 부동산 주소와 같으면 확인란을 선택하고 그렇지 않으면 아래에 현재 주소를 기재하십시오.

주소 : _____

시 : _____ 주 : _____ 우편 번호 : _____

전화 번호 : (____) ____ - ____ 고객

행동 계획 - 카운슬러가이 양식을 작성합니다.

카운슬러:	고객 (들):

전화 / 지원 요청의 목적:

임대 상담 신용 상담	세입자-지주 권리 / 책임
부채 관리 노숙자 / 쉼터	공정 주택 자원
재정 관리 / 예산	모기지 연체 및 불이행

주택 구입 구매 후	기타
요구 / 주택 평가 / 분석:	

목표 / 목표 :

목표 달성을위한 조치 단계 :

#	클라이언트 동의 :	목표 날짜 / 완료 날짜
#	상담원 동의 :	목표 날짜 / 완료 날짜

상담원 : 서명

_____ 직위 _____

시작 : _____ 종료 : _____

클라이언트 :	전화 번호 :
전화를 통해 고객공개 내용 읽기 _____ 고객 에게에게 발송 된 공개 _____ 카운셀러의 이니셜 / 날짜	

가구 비용 :

임대 / 모기지	\$	의료 보험	\$
식품	\$	자동차 보험	\$
가스 및 전기	\$	자동차 지불	\$
수도	\$	신용 카드	\$
케이블	\$	개인 용자	\$
인터넷	\$	학자금 대출	\$
전화	\$	자녀 양육비	\$
휴대 전화	\$	배우자 지원	\$
가솔린	\$	기타	\$
Rx	\$	기타	\$
탁아소	\$	기타	\$

총 가구 소득 : \$

재정 평가 / 분석 :

대안 (있는 경우) :

결과 / 해결 :

후속 조치 필요 없음 / 파일 마감 _____

상담사 이니셜 / 날짜