

## بدهی کارت اعتباری

کارتهای اعتباری آسایش و راحتی می‌آورند، اما امکان آن هم هست که مشکلاتی بدهی جدی به بار بیاورند. برای همین هم مهم است که حقوق و مسئولیتهای خود را بشناسید – برای روز مبادا.

### اگر بدهی کارت اعتباری شما عقب بیفتد، چه خواهد شد

اگر کارت اعتباری شما مانده‌ی بدهی بالایی داشته باشد، یا اگر نتوانید که حد اقل پرداخت ماهانه را بپردازید، شرکت کارت اعتباری ممکن است:

- کارت اعتباری شما را باطل کند؛
- بدهی شما را در گزارش اعتبار شما ثبت کند؛
- اگر کارت اعتباری شما از همان بانکی که نزد آن حساب دارید صادر شده باشد، شاید بانک در ازای بدهی شما از حساب بانکیتان پول برداشت کند؛
- نرخ بهره‌ی شما را بالا ببرد؛ یا
- پرونده‌ی شما را به یک شرکت وصول بدهی (شر-خر) ارسال کند.

همچنین، مؤسسه‌ی صادر کننده‌ی کارت اعتباری یا شرکت وصول بدهی ممکن است که شما را به دادگاه بکشانند و در آنجا قاضی ممکن است حکم صادر کند که بدهی معوقه را همراه با بهره‌ی آن، به اضافه‌ی هزینه‌های حقوقی بپردازید. اگر نپردازید، طلبکار می‌تواند سپرده‌ها، درآمد یا حتا خانه‌ی شما را مصادره کند.

### مسئولیت کارتهای اعتباری مشترک

اگر با فردی دیگر کارت اعتباری مشترک گرفته باشید، هر دو شما مسؤل آن بدهی خواهید بود. صادر کننده‌ی کارت اعتباری می‌تواند کل مبلغ بدهی را از هر کدام از دارندگان کارت مطالبه کند، صرف نظر از اینکه هر یک از آنها چه مقدار از کارت استفاده کرده‌اند.

### باطل کردن کارت اعتباری

اگر می‌خواهید کارت خود را باطل کنید، باید به طور مستقیم با صادر کننده‌ی کارت خود تماس بگیرید. اگر تنها کارت را پاره کنید یا دیگر از آن استفاده نکنید به خودی خود حساب شما را باطل نخواهد کرد.

### حقوق شما

قانون بی‌سی به چند شیوه از مصرف کنندگان محافظت می‌کند:

- اگر بدون درخواست شما یک کارت اعتباری از طریق پست دریافت کنید، مجبور نیستید که از آن استفاده کنید. اما اگر از آن استفاده کنید، مجبور خواهید بود که بدهی خود را بازپرداخت کنید.
- هنگامی که صادر کننده‌ی کارت را مطلع کنید که کارت شما گم یا ربهوده شده است، مجبور نخواهید بود که برای چیزهایی که پس از آن تاریخ با کارت شما خریداری شده‌اند پرداخت کنید. اگر پیش از آنکه شما گم شدن یا دزدیده شدن کارتتان را خبر دهید کسی از آن استفاده کند، مسؤلیت شما به 50 دلار محدود می‌شود. این محدودیت شامل زمانی نمی‌شود که کارت اعتباری شما با کد رمز اختصاصیتان استفاده شده باشد تا از یک صندوق خودپرداز پول گرفته شود.

بانکهای صادر کننده‌ی کارت اعتباری شامل مقررات بیشتری می‌شوند. (این محافظتها شامل کارتهای اعتباری صادره از فروشگاهها نمی‌شود.) بانکها باید:

- یک دوره‌ی مهلت دست کم 21 روزه که ظرف آن مدت خریدهای جدید شامل بهره نشوند؛ و
- فرایند بررسی به شکایت واضح و روشنی داشته باشند.

## گزینه‌های شما

اگر مشکل بدهی دارید، چندین راه پیش روی شماست:

- درخواست مهلت بیشتر برای پرداخت بدهیتان کنید. مواظب باشید که با یک جدول زمانی بازپرداخت غیر واقع‌بینانه موافقت نکنید.
- از یک مؤسسه مشاوره‌ی مالی، مانند Credit Counseling Society کمک بگیرید. ممکن است مایل باشید که در یک برنامه‌ی بازپرداخت بدهی وارد شوید که مطابق آن ماهانه قسط پرداخت کنید.
- برای تصفیه‌ی بدهی خود مذاکره کنید. گاهی طلبکاری ممکن است موافقت کند که بخشی از مبلغ بدهی را یکجا دریافت کند و بدهی را تصفیه کند – اما قبل از ارسال هر گونه پولی برای تصفیه توافق خود را کتبی کنید.
- بدهی خود را به طور کتبی انکار کنید و از طلبکار بخواهید که آن را به دادگاه بفرستد. اگر فکر می‌کنید که دفاعی حقوقی دارید مشاوره‌ی حقوقی بگیرید، برای مثال، اگر نام شما بر روی کارت اعتباری نوشته نشده است.
- کاری نکنید و صبر کنید که ببینید آیا طلبکار از شما شکایت می‌کند یا نه. قبل از آنکه تصمیم بگیرید که این راه گزینه‌ی مناسبی برای شماست با یک مشاور حقوقی صحبت کنید.
- اعلام ورشکستگی کنید. این آخرین راه چاره است. برای یک مشاوره‌ی رایگان با یک معتمد ورشکستگی صحبت کنید.

## منابع

### انجمن مشاوره‌ی اعتباری (Credit Counselling Society)

یک سازمان غیر انتفاعی که مشاوره‌ی مالی ارائه می‌دهد.

1 888 527-8999

[www.nomoredebts.org](http://www.nomoredebts.org)

### محافظت مصرف‌کننده بی‌سی (Consumer Protection BC)

بر کار شرکت‌های وصول بدهی نظارت می‌کند و به شکایت‌های مربوط به شیوه‌های نابخردانه و زورگویانه شرکت‌های وصول بدهی رسیدگی می‌کند.

1 888 564-9963

[www.consumerprotectionbc.ca](http://www.consumerprotectionbc.ca)

### آموزشگاه حقوق مردم (People's Law School)

این وبسایت بروشورهای اطلاعاتی چند زبانه در مورد حقوق مصرف‌کنندگان، نقاشی متحرک و کلیپ‌های صوتی، و نیز پیوندهایی به سایتهای دولتی با عنوانهایی مانند انتخاب کارت اعتباری مناسب شما را ارائه می‌کند.

[www.publiclegaled.bc.ca](http://www.publiclegaled.bc.ca)

## یادداشتها

این نوشته تنها برای ارائه‌ی اطلاعات است، نه مشاوره‌ی حقوقی. کپی رایت 2011 موزائیک (MOSAIC) به‌روز رسانی در 4 ژانویه 2011

اجرای این پروژه با کمک مالی بنیاد حقوق بی‌سی (Law Foundation of BC)، دولت کانادا و دولت استانی بریتیش کلمبیا میسر شد.

این پروژه حاصل همکاری موزائیک و آموزشگاه حقوق مردم (People's Law School) است