紐約市民事法院

信用問題

Alexander Levine

2007年2月21日

Ubiqus Reporting

Irvine, CA (949) 477 4972

New York, NY (212) 227 7440

Redwood City, CA (650) 365 9199

 $w \quad w \quad w \quad . \quad u \quad b \quad i \quad q \quad u \quad s \quad . \quad c \quad o \quad m$

〔 錄音帶開始 〕

MR. ALEXANDER LEVINE: 大家好,正如 Fay 剛剛說的,我是 Alexander Levine。由於題目爲信用問題,我想有些事是你們應該知道的,有些重點範圍是律師應該知道的,聯邦法例對這些範圍作出了嚴格的管控,尤其是當你存在著信用問題的時候。

其中之一,便是公平債務收取法。這是一項非常重要的法案,規範著債權人關於如何向負債人收取債務的行為。舉例而言,那是容許債權人可以在時限內與你進行聯絡的法律主體。容許債權人以書信,電話聯絡,不過只限於法律規定的上午9時至下午8時的時間範圍。過了時間他們便不許再與你進行聯絡了。另外,例如你發信要他們停上與你聯絡,他們亦會遭受約束。

另外的情形是他們必須在與你進行聯絡的五天內向你提供有關債務的債權 人資料,欠款多少,你如何作出反對。除此之外,在你第一次告訴他們你對全部 或部份債項有爭議時,他們隨之必須停止與你聯絡。這並不代表他們不能於日後 對你提出法律控訴,只不過,如果你仍然受到滋擾,或者你明知有人不斷地打電 話,寄信給你時,這都是你可以使之停止的。明顯地,如果你是有律師代表時, 他們便完全不許與你進行聯絡了。

書信,電話,絕對不可以任何方式與你聯絡。

在此情形下要保持警覺。許多時當你正處於被債權人聯絡的情況時,多數並非由你所欠債的原本債權人和你聯絡的。大部份都是由一些亂七八糟的討債公司出面向你追債的。這些人若非向原債權人買下了你的債務,便是經已受到委託了。基本上,很多時當有人將這些債務撇賬時,便將之進行委託,讓這些大多來自Nebraska, South Dakota 或一些並非與你鄰近的,操著口音的討債公司致電給你,聲稱你們欠他們錢,要求償還。他們的論點便只是向你恐嚇。令你覺得驚慌及進行恐嚇,這就是他們取得錢財的方法。

在這情形下,我首先會做的便是與債務的原本債權人聯絡。倘若你與討債公司聯絡上或是受到討債公司的滋擾時,請與原債權人聯絡。你便可查出一些你需求量知道的事,例如此信用卡的最後一次使用日期?當然,不一定是你自己的。身份被盜用的情況下,可能已經是很久以前的事,甚至你自己亦已忘記是否是你自己了。可能不是你,但我們需要向原債權人查問清楚。原債權人對你的態度當然會較討債公司有禮貌。

你要記著,討債公司只想令你驚慌而得以向你收到款項,他們是無意聆聽你 的故事,無意停止行動的。這是他們的謀生技倆。

不過,你很可能會發現他們所追討的債項是可能已超逾了紐約的法定限期的。這是經常有的事,只是人們不知道紐約的法定時限是爲期六年而矣。 債務在最後使用信用卡的六年後便不能索取了。所以,當你與原債權人接觸時,你便可能發覺到此信用卡最後一次的使用日期是 1999年的二月,然而此討債公司仍然向你追討。他們可以滋擾著你,並試圖因此對你作出恐嚇。不過,這並不代表在法律上你要繳付這些錢。因此,再次聲明,許多人會因爲這些電話而感到驚慌。我不知道爲甚麼。若然你不喜歡,只要收線,這不是甚麼大不了的事。再次聲明,這公平債務收取法與及你處理及保障自己的方法,不要因那些電話感到驚怕,這是第一步。而且,記著還有法律時限的。

再一次,緊記著你是不必全額支付的。你可以和他們達致他們收取遠低於百分百的金額的。通常他們會立即提出半數,你甚至有機會降至百分之三十。所以,只要你不懼恐嚇,不會覺得害怕,而又知道發生了甚麼事,你便可能以最佳的注碼處理信用問題了。

其次便是被稱爲一個 一 規範著誰可以閱覽你的信用報告的法律主體,這便是那公平債務收取法了。再次提醒大家,基本上只有在有限的情形下他人才可以看到你的信用報告的。這是一件十分私人的事。很明顯,如果你申請貸款,他們便可看到了。如果你正準備租住一間公寓時,他們是可以看到的。但是,當然,其他人都是不可以看的。任何人不能當作有趣而說想看鄰居的信用報告是怎樣的。他們是不可以作出這種行爲的。所以,是受到法律所規範的。

亦有一項你需要知道名爲貸款實情的法案。假如你曾經購買一幢房屋或類似物件,這可能是你在成交時所看到最令人驚怕的文件。那一段講到今天你正在借款中,但從今天起計的30年內,這是你將要付還給我們的款項。因此,你今天借了20萬元,到了30年屆滿,你要償還一百萬元。所以,再一次,貸款實情是爲何他們要交此文件給你?因爲法律對他們作出了規定。你應知道任何時間你訂立了 — 任何時間你負上合約上的責任於某一時限內償還款項,債權人必須向你提供稱爲貸款實情法案的文件。事實上,它是貸款事實的帳單,告知你今天所借的金額爲若干,在合約期滿時,你償還的款項爲多少。

當然,另一件事是信用有問題的人所關注的。當我的信用不良時應怎辦?記著,你的信用報告中最壞的情況便是有了一份判決書。若你曾遭受控告而被判敗訴,便是你的信用報告上最壞的情況了。判決書會在你的信用報告上留達七年的

紀錄。其壞處很明顯就是,如果有人控告你並取得勝訴,即代表從現在起,他們可憑著判決書有權將你的銀行帳戶予以凍結,扣押你的薪金。因此,如果你向別人申請貸款時,他們便會查看你的信用報告而看到了判決書,從而得悉有其他人將會凍結你的銀行帳戶及扣押你的薪金。當有其他債權人有可能會凍結你的銀行帳戶時,我爲何還要貸款給你,而你又如何可以還款給我?判決書是最壞的情況。

但是你是可以有其他的狀況的,例如逾期付款。你應最少每年一次,有些人較爲勤奮,一年二次索取信用報告。如果你曾經申請貸款而遭到拒絕,根據該拒絕事項,你有六十天的時間去取得一份免費的信用報告。你應善爲利用。若然,當你看到自己的信用報告載有不準確或你不知道而相信與你無關的事項時,有了電腦,事情就好辦多了。你只需上網辦理。全美國共有三家信用報告機構,名爲TransUnion, Experian 及 Equifax。 Experian 以前是 TRW。所有人通常都使用 TRW,但現已名爲 Experian。就是只有三家這麼多了。你應向全部三家查核你的信用報告。很可能不一樣的,因爲,事實上,所有的報告都是向一家或全部三家提供的。有些可能只報告予一家。所以,如果你只索取其中的一份信用報告,你不一定知道其他到底是怎樣的。

如今,如果你上網便容易得多了。你可以個別地每家聯絡,你需付費用大概 爲8元。再說,你是有機會免費獲得的。市面上有許多其他機構可以爲你取得一 份綜合報告。他們並不隸屬那三家主力信用報告機構,不過,他們所提供的服務 是與全部三家聯絡,然後向你提供一份綜合報告,亦並非壞事。

你看到了報告後,可以就其所載提出爭議。你要做的就是在網上塡具表格, 以電郵發出。該信用報告機構有約30天的時間就你的爭議,你所不認同的債務 展開調查。實際上,他們只會與原來的債權人聯絡,試圖證實是否正確。如獲證 實乃閣下本人,而金額亦正確時,他們必須在30天內給你答覆。如果他們查出 你所說屬實,事伴並不屬於該處時,他們會馬上將其刪除。

所以這就是爲何要跟進自己的信用報告,尤其是當你們之間有些人辦理了破產登記,或者並非如此,你要確保信用報告可顯示實在的情況,尤其是你已辦理了破產登記。因爲你若已辦理了破產登記,所有這些債項都已一筆勾銷。你要肯定你的信用報告是如此說的。

仍有一些所謂查詢紀錄是你需要註銷的。 查詢紀錄是每次當你申請借貸, 工作或其他類似行爲時,每當有人閱覽你的信用報告,都會在你的信報告上加以 註明的。當然,如果是可能貸出款項的人士看到有許多的查詢紀錄時,他們會認 爲你到處在尋求借貸的,這樣便會讓他們感到有點害怕了。 查詢紀錄是最容易 註銷的。 所以, 再次提醒大家, 就那些查詢紀錄加以辯解之。

法律上是容許閣下將一份你個人的聲明書置入你的信用報告中的。 舉例,你可能因暫時失業而導致曾經有不良的信用報告;或者,你所知道的,你的家中曾經發生火警或一些緊急狀況,不管怎樣,令到你無所依靠。 正如你所知道,在當時的緊急狀況下令你逾期繳付帳單,但你現已穩定下來。 你是可以將你個人的聲明書置入你的信用報告中,以便所有人都可以看到你爲何會在當時的環境下產生了困難。 因此,再一次說明,這是你應該善加利用的一些行動。

很明顯,另一要告誡你們的重點是,假如你第一次發覺有人在控告你,已獲得判你敗訴的判決書而身處惶恐之中,該第一次必然是你收到了銀行來信,通知你,某某先生太太,你的帳戶已被凍結。你的反應是,爲什麼?發生了什麼事?你聯絡銀行,他們會說,有一判你敗訴的判決書。你的債權人現已凍結了你的銀行戶口。你從未經歷過訴訟,從未有人與你聯絡過,你不知道發生了什麼事。在這情形下.最好的便是保持警覺。只由於有人取得判你敗訴的判決書而你並不知情,這代表了他們取得了閣下敗訴的缺席判決。

願主保佑,在美國相信每人都有權前往法院的法律體制,你是可以將缺席判決取消的。你曾被剝削了出庭的機會。這通常都是他人以舊的借貸提出控訴,人是會時常改變的。所以,他們只不過是嘗試派送至你的舊地址,而且他們確實是這樣做的。他們請了送遞人員,可能只釘貼於門上或送往那裡,當然,你是不可能收到的。 結果是,因爲他並沒有就他們的傳票和訴狀書 - 即他們的官司,得到答辯,他們便有權動議當作缺席,而這就是他們的所爲。他們只不過登記了一套文件,提出缺席的動議,他們便得到了。 如今他們根據該判決書,就如其他的判決書一樣有效,他們可以凍結你的銀行戶口,扣押你的薪金,當然是給你發現得到。

你應該採取的行動便是前往你當區的法院 - 很可能是你所居住的地區, 正如皇后區,就在此處。你應前往區書記辦公室。 通常你可以自銀行處取得此 官司的案件編號。 取出檔案,隨後應辦理及派送一份名爲陳述原因令的文件。 它其實是一份動議,但被稱爲撤銷判決書的陳述原因令。 不過,現在你要記得, 比如說你被控告五千元,但他們把你的銀行帳戶封鎖了。

如果你立即與債權人的律師聯絡,他們不一定會和你商量的,因爲他們已獲得了勝訴判決書。因此,如果你打電話給他們說,好吧,你們抓到了我。我對此官司並不知情,但是我願意付錢,他們就會想得到全額了。他們是不會接受,好吧,我現在只可以付還半數,或是採取分期付款方式。如果他們接受你分期付

款,他們便必定會要你分期還清全額了。 因此,辦理陳述原因令是有利於你的。

儘快去提動議把缺席判決撤銷吧,因爲將會有事情發生的。這樣,你就促使了律師第一次要做事了,他因此要來法庭。 通常他們都知道法官將會傾向將缺席判決撤銷,因爲你未有前來法庭作出抗爭。所以,在法庭將會出現以下的情況,要不他們會嘗試與你力爭而缺席判決得以撤銷。 如得到撤銷,你便有機會在法庭和他們爭辯了,而他們是不希望如此的。到了這個階段,他們便會在法院內與你妥協出一個少於全數的還款計劃了。

再次提醒大家,反擊是有利於你的。若然你沒有辦理陳述原因令,由於他們有了勝訴的判決,他們是不會傾向於協助你解決問題或接受較低款額的。 他們只會繼續扣押你的薪金,並確定你沒有銀行帳戶。 他們不會傾向於接受,甚至如果他們接受了一個還款計劃時,都只是會收足全數的。 他們會說,如果你願意在二年內每月還款 100元,爲何不能在五年內每月還款 100元而還清全數呢? 但是,如果你辦了陳述原因令,便等於增加了手上的籌碼而可以迫使他們以低於全數作出和解了。 所以再次要說,勿看輕了陳述原因令。

如果你付不起聘請律師的費用時,而且多數在此情況的人都是付不起的,法院在這方面已經作出了簡化。實際上,如果你上網,我所告訴你的一切,法院都會向你提供指示。甚至,有些法院更專門設有陳述原因令櫃位,讓你可直接前往該櫃位填寫表格,查間派送方法等等事宜。因此,請記著,大部份人可能最爲害怕的便是發現第一次遭到控告,有了你敗訴的判決而銀行帳戶遭到凍結的時候。

另一件要提醒大家的事,不論是否覺得有趣,便是有信用卡保險這回事的。你信不信可以買保險來承擔繳付信用卡債務的。我不知道,我的意思是,我覺得有趣的是,如果你有錢繳付信用卡保險費時,你應只需要付錢給你的信用卡便好了。我不清楚保單的費用是多少,你可以向你的信用卡公司查詢,我只想你們知道是有此事的。

舉例而言,有些人會購買一種名爲信用卡壽險的。這其實是,你的信用卡月結單上之未付餘額將由此保單償還而並非向你擁有的財產進行追討。 因此,這算是在你身故後保障財產的一種方法。

另一可供購買的是,另外一款你可購買純粹爲萬一發生了意外而暫時失業的信用卡保單。當你遇到了意外而不能工作或失業時,保單便會生效,將你於生病或失業或類似情況期間的信用卡欠款付清。

所以,再一次補充,只爲了提醒大家,要記著,是有方法在信用卡的事情上 爲將來保障自己的。的的意思是,保障自己的最佳方法,很明顯便是不要支出大 於收入。 但是,許多時是會有緊急狀況的。 這便是你要警惕自己的地方,是可 以利用信用卡保險來保障你自己的。

我的意思是,要記著,我不知道保單的費用是多少,不過,如果你是的話,你要清楚自己的處境。如果你知道你是一個喜歡藉信用卡爲生者,買保險是值得的。或者你打算留下一些財產給你的兒女,那信用卡保險可能便是你最佳的投注了。因爲你要知道,一旦你身故後,那些信用卡的債務仍然繼續存在而向你追索的。

在幾分鐘內我們便將到達尾聲了,另一項要提醒大家的便是 - 破產 。 這是 最徹底的答案,知道嗎?已經有作出了修改的新法例,不過,不用因新法例而驚 怕 。 破產是可以消除信用卡債務的,但仍有某些方法可以合乎資格的 。 就算有 新的法例,仍然是有許多人符合資格的 。 尤其當你年的收入少於約四萬元時,你 便可符合破產的資格了 。 這是屬於破產法之第七章的 。

所以,有些事是你應緊記於心的。記著,很多人會督促你尋求信用輔導服務,從而試圖爲你就債務和還款進行合併處理。 我個人經驗認爲這並非幫助很大。 通常當你到了這地步,如果你可以符合資格的話,第七章及破產可能是對你最好的方法。 再說一次,新的法例經已修訂了,而且到如今已經生效約一年半的時間了。 你從傳媒上或即將從債權人處所得悉的宣傳差不多是你必定不合資格的,第七章已取消,如果你申請破產,紀錄將永留於你的信用報告中,沒有人會和你接觸。 這都是謊言,這些宣傳都只是一片謊言而矣。

第一,破產紀錄將會停留在你的信用報告爲期十年是真的,你在申請破產時要記得這點了。這樣做的目的是給人一個在財政上重新開始,而且確實如此,因爲第七章規定,你的無抵押債務將一掃而清。 所謂無抵押債務很明顯地莫如信用卡的問題,醫療帳單,一切置人於麻煩的東西。水電費單,電話單,一切一切。

一旦得到第七章將之掃清後,你便不欠任何人的債了。所以,當你破產獲得 批准,你便成爲了向你提供貸款的最佳人選了。首先,你只能每八年辦理一次第 七章。因此,貸款人馬上會知道你在八年內不可再辦理第七章,他們便會認定了 你爲對象。

其次,你並不欠任何人錢,因此不會有其他債權人恐嚇將你的薪金進行扣押 或掠奪你銀行帳戶內的款項。你成爲了最佳的貸款目標。 破產人士通常都發現 可以獲發信用卡, 汽車貸款, 甚至幾乎可以馬上得到一切。 我曾經在我的客戶群中目睹這一切。

記著, 你唯一需要等待的, 你可能要等約兩年的時間才可得房屋貸款。銀行在房屋貸款上通常都對破產置諸不理的。 所以, 破產其實是一個相當有用的工具, 這是你對付信用卡最終使用的核子彈。

另外,如果你被控告和已有判決書時,破產便自動廢除了該判決,不再存有效了。 意思爲辦理了破產後,債權人的所有行動便需立即完全停止。 如果他們凍結了你的銀行帳戶,便要馬上解凍;如果他們正在扣押你的薪金,亦酬立即停止。 這是屬於自動生效的第 362 章,是一項破產法,禁止債權人向負債人作出任何的追債行動。

這是辦理了破產後生效的,之後所發生的任何事故都是無關的。一旦某人辦理了破產後,債權人的一切行動都必須停止。如果沒有停止的話,負債人有權於破產法庭控告債權人違反第 362 章的規定。 所以,破產是一項非常有力的行動。這等於聯邦政府的勢力在負債人的背後作出支持,保護了負債人,而其整體目的爲給予某人一個財務上重新的開始。

所以,沒有律師的話,不要涉入第七章破產法。 在新的法例經已生效下,你需要在此題目上得到輔導。 就算你不增添一字,空白的書面文件已經約30頁之多了。 而且,加上他們所附帶的不常見的新法例,新規條,沒有律師是很難全部理解的。

例如,你在可入表申請前的 180 天內需要接受信用輔導服務,這是新的規定。你需要呈交你的報稅表及類似事項。所以,再一次,你是有選擇的。有予合信用報告,有些事情是需要作出處理的,所有需要處理的信用問題,破產,如何應付追債公司等等。多謝大家。

(錄音帶播完)