

ممارسة التمييز في مجال الائتمان

عمل غير قانوني

يُسمح للمقرضين في حدود معينةأخذ عوامل أخرى في الاعتبار مثل دخلك وديونك وتاريخك الائتماني، وذلك عندما يتخدون القرار فيما إذا سيعرضون عليك الائتمان وما هي الشروط التي سيعرضونها عليك.

يُطبق قانون تكافؤ الفرص في مجال الائتمان (ECOA) على القروض والائتمان بما في ذلك:

- | | |
|--|--|
| 💳 بطاقات الائتمان | 🚗 قروض السيارات |
| 🎓 قروض الطلاب | 🏡 القروض العقارية |
| 💰 قروض الأعمال التجارية | 🏛️ قروض الشخصية |

إنك تتمتع بالحماية بمقتضى قانون تكافؤ الفرص في مجال الائتمان (ECOA)

إن قانون تكافؤ الفرص في مجال الائتمان (ECOA) هو قانون فدرالي تم تشريعه في عام ١٩٧١، وهو يجعل ممارسة التمييز في مجال الائتمان عملاً غير قانوني ويلقي المسئولية على المقرضين في حالة مخالفتهم للقانون. وهذا بالإضافة إلى أن أجزاء عديدة من الحكومة الأمريكية تؤكد على تنفيذ القانون—بما فيها مكتب الحماية المالية للمستهلكين (CFPB).

علامات التحذير بوجود تمييز

إذا كانك اكتشاف التمييز في مجال الائتمان بطريقة أكثر سهولة إذا كنت مستعداً وعلي دراية بعلامات التحذير، فإن ممارسة التمييز في مجال الائتمان لا يحدث فقط في المواقف الشخصية وجهاً لوجه، مما يعني أنه قد يكون من الصعب اكتشافه. لذلك ينبغي الانتباه بدقة للأمور التالية إذا حدثت لك:

- كانت المعاملة التي تلقيتها وجهها مختلفة عن تلك التي تلقيتها على الهاتف أو الإنترنـت

وفقاً للقانون الفدرالي لا يسمح للمقرضين بممارسة التمييز ضدك، فعندما تقدم طلبـاً للحصول على ائتمـان أو اقتراض المال فيكون من غير القانوني ممارسة التمييز ضدك على أساس ما يلي:

- العنصر
- اللون
- الديانـة
- الأصل القومي
- الجنس (بما في ذلك الميل الجنسي والهوية الجنسانية)
- الحالة العائلـية
- السن
- تلقي المال من إعـانـة حـكومـية

تبين القائمة أعلاه الخواص التي تتمتع بالحماية بمقتضى قانون تكافؤ الفرص في مجال الائتمان (ECOA). ولكن يسمح أحياناً للمقرضين بسـؤـالـك عن الأمور المدرجة بالقائمة، أساساً لأن ذلك يساعد المقرض في إظهـارـ أنـهمـ ملتزمـونـ بـمـرـاعـاةـ القـانـونـ،ـ إلاـ أنـهـ لاـ يـجـوزـ لـالمـقرـضـينـ تـوجـيهـكـ بـعـيـادـاـ عـنـ تـقـدـيمـ الـطـلـبـ لـلـحـصـولـ عـلـىـ الـائـتمـانـ أوـ رـفـضـ طـلـبـكـ بـنـاءـ عـلـىـ مـاـ يـمـكـنـ أنـ تـوصـفـ بـهـ باـسـتـخـدـامـ تـلـكـ القـائـمـةـ (ـمـثـلاـ جـنسـكـ أوـ دـيـانـتكـ).ـ كـمـاـ لاـ يـسـمـحـ لـالمـقرـضـينـ أـنـ يـطـلـبـواـ مـنـكـ تـكـالـيفـ أـعـلـىـ،ـ كـمـعـدـلـ فـائـدـةـ أـعـلـىـ أـوـ رـسـومـ أـعـلـىـ،ـ وـذـلـكـ بـسـبـبـ العـوـامـلـ المـدـرـجـةـ فـيـ القـائـمـةـ،ـ وـلـاـ يـجـوزـ لـهـمـ رـفـضـ طـلـبـكـ بـسـبـبـ مـمارـسـتـكـ لـحـقـوقـكـ بـمـقـتضـىـ قـوـانـينـ مـعـيـنـةـ لـحـمـاـيـةـ الـمـسـتـهـلـكـ.

اعرف تاريخك الائتماني

تأكد من عدم وجود أخطاء أو بنود مفقودة في التقارير الخاصة بوضعك الائتماني. فلنك الحق في طلب نسخة واحدة مجانية من التقارير الخاصة بوضعك الائتماني كل سنة من كل واحدة من أكبر الشركات الثلاث للإبلاغ عن الوضع الائتماني وذلك بزيارة الموقع [AnnualCreditReport.com](#) (بالإنجليزية). وعند زيارة الموقع قد ترى خطوات للإطلاع إلكترونياً على التقارير التي يتم تحديثها بشكل أكثر تكراراً، مما يعطي لك قدرة أكبر على متابعة أية تغييرات في وضعك الائتماني.

وإذا لزم الأمر فيمكنك السؤال عما إذا كان تقريرك الائتماني متوفراً بلغتك المفضلة.

اطرح أسئلة حول إجمالي التكاليف

انظر إلى ما بعد القسط الشهري، وتأكد من أنك على فهم لمعدلات الفائدة المحسوبة عليك وإجمالي مبلغ الفوائد والرسوم الذي ستدفعه على المدى البعيد. واسأل عن ما هي الرسوم والتكاليف التي يمكن التفاوض عليها.

الإبقاء مسيطرًا على الأمور

لا ينبغي أن يجعلك المقرضون تشعر بأنك مرغم على الإنجراف بسرعة أو يؤخرون اتخاذ الإجراءات اللازمة بخصوص طلبك. فلنك الحق في الحصول على المعلومات كتابياً – وهذا يعني في معظم الحالات أنك تحصل على المعلومات في الوقت المناسب فيما يتعلق بالقرار الذي اتخذه المقرض بشأن طلبك للحصول على الائتمان.

كن متأكداً قبل التوقيع

لا يجب أبداً أن تشعر بأنك واقع تحت ضغوط من أجل التوقيع، إذ ينبغي أن تأخذ الوقت الكافي للتأكد من أن المنتج الائتماني والشروط المرتبطة به مناسبة لك. وإذا لزم الأمر اسأل المقرض عما إذا كانت هناك مساعدة متوفرة لك بلغتك المفضلة.

تم تثبيط عزيمتك عن تقديم الطلب للحصول على الائتمان

تم تشجيعك أو حثك على تقديم طلب للحصول على قرض معين بشروط أقل مواتية لك (مثلاً قرض بمعدل فائدة أعلى)

سماع المقرض وهو يبدي تعليقات سلبية حول العنصر أو الأصل القومي أو السن أو الجنس (بما في ذلك الميل الجنسي أو الهوية الجنسانية)، أو أي من الأوضاع الأخرى الممتنعة بالحماية

رفض إعطائك الائتمان رغم تأهلك له بناءً على المتطلبات المعلنة

عرض ائتمان بمعدل فائدة أعلى من المعدل الذي قدمت طلبك على أساسه، بالرغم من تأهلك لمعدل أقل بناءً على المتطلبات المعلنة

إذا كنت تعتقد أنك تعرضت لشكل من أشكال التمييز فاحصل على المساعدة القانونية

للحصول على المصادر القانونية، المدرجة حسب الولاية، يرجى زيارة: [lawhelp.org](#) (بالإنجليزية)

لتتعرف على أهلية الحصول على المساعدة من برنامج الخدمات القانونية الذي تموله مؤسسة الخدمات القانونية، يرجى زيارة: [lsc.gov/what-legal-aid/find-legal-aid](#) (بالإنجليزية)

تحديد موقع مكتب النائب العام بولايتك: [naag.org/find-my-ag](#) (بالإنجليزية)

الطرق التي يمكنك إتباعها لتحضير نفسك قبل أخذ قرض

إذا كنت تعاني مادياً فإن برامج الإغاثة من الكوارث والبرامج الحكومية الأخرى قد تساعدك على تفادي أخذ القروض ذات التكاليف الباهظة أو الوقوع ضحية لاحدي عمليات الغش والخداع.

ابحث الموضوع جيداً

تسوق. وتعلم عن الفوائد والمخاطر المرتبطة بالقرض أو بطاقة الائتمان التي تريدها. فابحث جيداً لمعدلات الفوائد الجارية وقارن ما بين العروض المقدمة لك من عدة مقرضين.

خطوات لحل نزاع

أحياناً تحدث مشاكل في المنتجات والخدمات المالية وكثيراً ما يمكن معالجتها إذا تعاملت مباشرة مع الشركة. وحتى ولو قدمت شكوى فيما بعد إلى مكتب الحماية المالية للمستهلكين CFPB أو وكلت محامياً في المبالغ من ذلك قد يكون مفيداً لك أن تتخذ الخطوات الأولى بنفسك.

يمكن الاتصال بمعظم الشركات هاتفيًا أو عن طريق البريد الإلكتروني أو الدردشة على موقع الإنترنت أو البريد العادي أو موقع التواصل الاجتماعي. وفيما يلي بعض النصائح التي قد تساعدك:

- لا تنشر أبداً معلوماتك الشخصية على موقع التواصل الاجتماعي أو موقع المراجعة والتقييم
- تجنب استعمال لغة تتسم بالغضب أو السخرية أو التهديد
- احتفظ بمذكرات في أثناء المشاركة على الإنترنت—مع من تكلمت، ومتى، وماذا قالوا قبل اتصالك بالشركة كن مستعداً وتأكد من وجود المعلومات في متناول يدك:
- اسمك وعنوانك ورقم هاتفك ورقم الحساب أو رقم المعاملة
- ماذا حدث—كن واضحاً ومحترماً بقدر الإمكان
- ما الذي تريده لمعالجة المشكلة
- وثائق أو لقطات شاشات تبين ماذا حدث

قدم شكوى

هل لديك مشكلة مع منتج مالي أو خدمة مالية؟ سنقوم بتحقيق إيجابي في حالة شكواك إلى الشركة والعمل معها على الحصول على رد لك—في خلال 5 أيام بصفة عامة

تعلم المزيد بالوقوع

(بالإنجليزية) consumerfinance.gov

تواصل معنا

قدم شكوى 

consumerfinance.gov

هاتفياً 

(855) 411-CFPB (2372)

(جهاز الاتصالات لضعف السمع)

(855) 729-CFPB (2372) TTY/TDD

بالبريد 

مكتب الحماية المالية للمستهلكين

ص.ب. 2900

كلينتون، أيوا 52733

قدم شكوى 

consumerfinance.gov/complaint