

Debt Collection

债务催收

这篇文章将解释当您面临债务催收时，法律赋予您的权利与可行选项。

本文由德州 RioGrande 法律援助处 (Texas RioGrande Legal Aid) 撰写。法律审查于 2025年10月15日，最新编辑于 2025年10月15日。并由 Nicole L. 于 2025年11月翻译。

当讨债人 (Debt Collector) 因为债务联系您或者被讨债人起诉了，法律赋予您一定的权利。这些权利会根据催收过程所处的阶段而有所不同。

讨债人在骚扰我，这合法吗？

联邦法律里一项名为“公平债务催收行为法” (Fair Debt Collections Practices Act) 有禁止讨债人做以下事情：

- 发表虚假陈述或使用辱骂性语言。
- 告诉您不还债是犯罪，或者威胁要让您坐牢。
- 威胁要向第三方 (比如您的家人或邻居) 讨债。
- 威胁要拿走您的住房 (Homestead) 或您的工资 (Paycheck)。
- 致电到您的工作场所，或在没有征得您的同意前，在晚上9点至早上8点之间致电给您。
- 在明知您已由律师代理并拥有该律师的联系方式时仍致电给您。

您也可以通过挂号信向债务催收方寄送一封“停止并终止信”(Cease-and-desist), 要求他们停止到您的家里或工作单位骚扰您。请保存一份副本备查。若讨债方仍持续骚扰, 您便可以有理由提出诉讼。

我该如何应对债权人 (**Creditor**) 的诉讼?

您的权利包括有:

- 债权人必须在您最后一次最低还款 (Minimum Payment) 或承诺付款 (Promise to Pay) 之日起的 4年内提出诉讼。即使您确实欠款, 只要距离您最后一次付款或承诺付款已超过4年, 您仍可对该诉求提出异议。
- 债权人必须在起诉您之前至少30天给您寄一份书面的付款要求(即“催款信” Demand Letter)。
- 如果您是没有欠债或者认为信里的金额有误, 则需要在30天内回复这封催款信。有关回复信的范本 (Form Reply) 请访问《当讨债人联系我时我该怎么办?》([What should I do when a debt collector contacts me?](http://www.consumerfinance.gov/askcfpb/1695/ive-been-contacted-debt-collector-how-do-i-reply.html))。
(<http://www.consumerfinance.gov/askcfpb/1695/ive-been-contacted-debt-collector-how-do-i-reply.html>)

如果债权人把您的债务卖给了讨债公司 (Collection Agency), 该机构必须保存一份您与原始债权人之间的合同副本, 上面要显示您在原始债权人的账号。您依法有权索取该合同副本, 以此要求讨债公司证明他们有权讨债。很多时候, 讨债公司不愿意为了去查找、复制并寄送合同而费力, 于是会选择停止对您的催收。

怎么知道我被起诉了？

您会通过邮件或由送达员 (Process Server) 收到法律文件。第一页是“传票” (Citation), 上面会写着: “You have been sued...” (您已被起诉...)。请仔细阅读文件, 确认是谁在起诉您, 以及他们声称您欠了多少钱。很重要的一点是, 您必须在截止日期 (Answer Date) 之前提交一份书面的“答辩状” (Answer)。如果您不提交答辩状或者提交得太晚, 债权人就会赢得“缺席胜诉” (Win by **Default**)。

<https://texaslawhelp.org/guide/i-want-to-set-aside-a-default-judgment>

什么是“答辩”(Answer)？

“**答辩**” (<https://texaslawhelp.org/form/debt-collection-answer-and-defense>) 是您对诉讼的首次回应。您的答辩可以是提交给法院的一封手写信, 表明您不同意该诉讼。在信中需要写明您的案件号码与邮寄地址, 并列出您可能的抗辩理由; 例如: 对方主张的金额不正确、该账户并非您的、或该债务已超过4年的时效。

我的答辩截止日期是什么时候？

传票 (Citation)上会注明您必须在什么时候提交答辩状。在德州县法院 (County Courts) 和地区法院 (District Courts), 答辩状的截止日期是您收到文件后的 20天 后的第一个星期一。在司法法院 (Justice Court), 答辩状的截止日期是您收到文件后的 14天。

取证请求 (Discovery Requests)

债权人可能会在文件中包含“取证请求” ([Discovery Requests](https://texaslawhelp.org/article/discovery-in-texas)) (<https://texaslawhelp.org/article/discovery-in-texas>)，比如“请求承认事实” (Requests for Admissions)、“质询书” (Interrogatories) 或要求您提供文件的“出示文件请求” (Request for Production)。您有50天时间来答复这些请求。如果您未回答“承认请求”，您将自动在诉讼中败诉。

虽然您不需要律师来提交答辩状或发送取证文件，但如果您拥有抗辩或对债权人有反诉，建议咨询律师。

如果我无视这场诉讼会怎样？

债权人会缺席胜诉 (Wins by Default)。这意味着法院判决您欠了钱，债权人可以尝试通过扣押您的财产来执行其判决。

根据现有的法律，您的住房 (Homestead) 和特定类型的财产及收入是被豁免 (Exempt) 的 (受保护的)。如果您拥有的一切都是被豁免的，您可能属于“无财产可执行” ([Judgment Proof](https://texaslawhelp.org/article/what-judgment-proof-means)) (<https://texaslawhelp.org/article/what-judgment-proof-means>)。

但若您不属于“判决免于执行”、您不对金额提出异议，且诉讼在时效内提起，您可以尝试与债权人协商分期付款安排。

信用咨询 (Credit Counseling) 可以帮助您进行谈判。有关选择信用咨询机构的要点，可参考相关[消费者保护资源](https://consumer.ftc.gov/articles/choosing-credit-counselor) (<https://consumer.ftc.gov/articles/choosing-credit-counselor>)。

相关指南与文章：

- [车辆或财产的回收](#) (repossession) (解释何时及为何您的车辆或财产会被回收、您的权利以及如何可能取回财产)。
- [摆脱信用卡债务](#) (讨论如何将信用卡负债控制在可管理范围)。
- [诉讼时效已过的债务](#) (time-barred debts) (提供有关债务催收时效限制的信息)。
- [民事诉讼中的诉讼时效](#) (解释德州的诉讼时效规则)。
- [德州的取证程序](#) (介绍关于在德州取证的规则和信息)。

相关主题与表格：

- [债务催收的答辩与辩护](#)。该表格是用于向债权人 (Creditors) 索取信息, 并针对债务催收诉讼提交辩护 (Defenses)。此表格仅适用于司法法院 (Justice Court) 的案件。由 Lone Star Legal Aid 制作。
- CV-ANS-102。 [民事答辩状](#) (非家庭类)。如果您被起诉了, 并且这不是一起家庭法案件, 可以用此表格并将其提交作为您的回应。

原文链接: <https://texaslawhelp.org/article/debt-collection>