ایک مقروض کا رہنما

ACCOUNTANT
IN BANKRUPTCY
اسکاٹ لینڈ کی دیوالیہ پن کے لئے خدمت

آپ ہماری ہیلپ لائن کو **0845 762 6171** پر ٹیلیفون کرکے اس کتابچے کی اور ہماری دیگر مطبوعات کی بھی مزید نقول حاصل کر سکتے ہیں۔

(آپ انہیں ہماری مندرجہ ذیل ویب سائٹ کے مطبوعات کے صفحہ پر بھی دیکھ سکتے ہیں: **http://www.aib.gov.uk**)

فرمائش پر یہ مطبوعہ فرقوں کی زبان کے نسخوں اور متبادل اشکال میں بھی دستیاب ہے۔ ان کا اہتمام کروانے کے لئے برائے مہربانی **0845 612 6460** پر ٹیلیفون کریں۔

ایک مقروض کا رہنما

فہرست مضامین

1. تعارف 1

2. دیوالیہ پن کیا ہوتا ہے؟ 2

2.1 اثاثہ کیا ہوتاہے؟ 2

2.1.1 میرے گھر کا کیا ہوگا؟ 3

2.1.2 میرے زندگی بیمہ کی پالیسیوں کا کیا ہوگا؟ 6

2.1.3 میرے پاس قسطوں پر لی گئی جو چیزیں ہیں ان کا کیا ہوگا؟ 6

2.2 میری آمدنی کا کیا ہوگا؟ 6

2.2.1 کیا میری حصہ داری بدل سکتی ہے؟ 7

2.2.2 مجھے اپنی حصہ داری کتنی مدت تک جاری رکھنی ہوگی؟ 7

2.3 دیوالیہ ہوجانے کے نتائج کیا ہوتے ہیں؟ 8

3. دیوالیہ کس کو قرار دیا جاسکتا ہے؟ 11

3.1 خود کو دیوالیہ قرار دیئے جانے کے لئے درخواست دینے کے لئے شرائط کیا ہیں؟ 11

3.1.1 کم آمدنی والی کم قیمت والی جائداد کا مطلب کیا ہے؟ 12

3.1.2 میں اپنے دیوالیہ پن کے لئے درخواست کیسے دوں اور مجھے درخواست پر کیا خرچ کرنا پڑے گا؟ 13

3.1.3 میرے دیوالیہ پن کے نظم و نسق کی کفالت کون کرے گا؟ 13

3.2 کسی اور کی طرف سے مجھے دیوالیہ قرار دلوانے کی شرائط کیا ہیں؟ 15

3.3 مجھے دیوالیہ قرار دیئے جانے پر کتنا وقت لگے گا؟ 16

3.4 مجھے خود کو دیوالیہ قرار دیئے جانے پر مجھے کیا کرنا ہوگا؟ 16

4. عام طور پر میرا دیوالیہ پن کتنا عرصہ رہے گا؟ 18

4.1 کیا میرا دیوالیہ پن وقت سے پہلے ختم ہو سکتا ہے؟ 18

5. ٹرسٹی کون ہوتا ہے؟ 20

5.1 اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی کیا کرتا ہے؟ 20

5.2 ٹرسٹی کیا کرتا ہے؟ 20

5.3 میرا ٹرسٹی جو پیسہ جمع کرتا ہے اس کا کیا ہوتا ہے؟ 21

6. میرا دیوالیہ پن ختم ہونے پر کیا ہوتا ہے؟ 22

6.1 میرا دیوالیہ پن ختم ہونے پر میرے قرضوں کا کیا ہوگا؟ 22

6.2 میرا دیوالیہ پن ختم ہونے پر میرے اثاثوں کا کیا ہوگا؟ 23

7. دیوالیہ پن کے متبادل کیا ہیں؟ 24

8. میرے دیوالیہ پن سے جس طرح نمٹا جارہا ہے اگر میں اس سے ناخوش ہوں تو؟ 26

9. مزید معلومات 27

9.1 اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی سے رابطہ کی تفصیلات 27

9.2 مشورے اور معلومات کے ذرائع 28

1. تعارف

اس کتابچے میں ان لوگوں کو عام صلاح دی گئی ہے جنہیں کسی کا پیسہ دینا ہے (مقروض) اور اس کا مقصد دیوالیہ پن سے متعلق قانون کا پورا بیان کرنا نہیں ہے۔ یہ ان لوگوں کے لئے ہے جنہوں نے خود کو دیوالیہ قرار نہیں دلوایا یا جن کے قرض خواہوں نے یکم اپریل 2008 سے پہلے ان کو دیوالیہ قرار دیئے جانے کے لئے اقدام نہیں کئے۔

اگر آپ دیوالیہ بن گئے ہیں یا آپ کے قرض خواہوں نے یکم اپریل 2008 سے پہلے آپ کو دیوالیہ قرار دلوانے کے لئے کارروائی کر دی ہے تو آپ کو اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی(AiB) کا کتابچہ 'AiB 1 – ایک مقروض کا رہنما [Debtor's Guide]' ملاحظہ کرنا چاہئے۔

یہ کتابچہ مندرجہ ذیل لوگوں کے لئے:

> وہ لوگ جن کے قرض خواہ آپ سے اپنا پیسہ وصول کرنے کے لئے آپ کے خلاف کارروائیاں کررہے ہیں۔ قرض خواہ ان لوگوں کو کہتے ہیں جنہیں آپ کو پیسہ دینا ہوتا ہے۔ کارروائیوں میں آپ کو دیوالیہ قرار دلوایا جانا بھی شامل ہوسکتا ہے۔

> وہ لوگ جن کے قرض خواہوں نے ان کو دیوالیہ قرار دلوا دیا ہے۔

> وہ لوگ جو اپنے سر پر قرض واپس نہیں کر سکتے اور خود کو دیوالیہ قرار دلوانے پر غور کر رہے ہیں۔

آپ کو جو پیسہ دینا ہے اگر اسے ادا نہیں کرتے تو یہ ایک سنجیدہ معاملہ ہوگا۔ اگر آپ اپنا قرض واپس کر نے کے قابل نہیں ہیں تو آپ مالی صلاحکاروں یا سالسٹروں سے دیوالیہ پن کے بارے میں مشورہ حاصل کر سکتے ہیں۔ اسکاٹ لینڈ میں رقم کی صلاح اسکاٹ لینڈ [Money Advice Scotland] اور شہریوں کی صلاح اسکاٹ لینڈ [Citizens Advice Scotland] دو ایسی تنظیمیں ہیں جو آپ کو مفت اور غیر جانبدارانہ مشورہ پیش کرتی ہیں۔ آپ اس کتابچے کی پشت پر دی گئی فہرست سے معلوم کرسکتے ہیں کہ آپ ان تنظیموں سے کیسے رابطہ کرسکتے ہیں۔ اس کے علاوہ اس کتابچہ میں ہی آگے چل کر دیوالیہ پن کے متبادلوں کے بارے میں معلومات دی گئی ہیں۔

متعلقہ قانون حسب ترمیم دیوالیہ پن (اسکاٹ لینڈ) ایکٹ [Bankruptcy (Scotland) Act] 1985 ہے۔ دیوالیہ پن کے بارے میں تمام قانون اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی کی ویب سائٹ **www.aib.gov.uk** پر دیکھے جاسکتے ہیں۔

2. دیوالیہ پن کیا ہوتا ہے؟

دیوالیہ پن تب شروع ہوتا ہے جب کوئی مقروض (قرض دار) کو شیرف یا اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی کی طرف سے دیوالیہ قرار دیئے جانے کا اعلان کر دیا جائے۔ اگر آپ اس طرح سے دیوالیہ قرار دے دیئے جاتے ہیں تو اس کا مطلب یہ ہوگا کہ آپ اپنے مکان سمیت اپنی ساری جائداد (مملوکہ اشیا) اپنے ٹرسٹی کے حوالے کردیں۔ ٹرسٹی وہ شخص ہے جو آپ کے دیوالیہ پن کا نظم و نسق کرے گا۔ آپ کا ٹرسٹی کچھ چیزیں آپ کو دے گا جو روز مرہ کی زندگی کے لئے ضروری ہوں گی۔ آپ سے یہ بھی کہا جائے گا کہ آپ اپنی آمدنی میں سے کچھ رقم ٹرسٹی کو ادا کرتے رہیں۔

یہ آپ کے ٹرسٹی کا فرض ہوگا کہ وہ آپ کے اثاثے یا جائداد معقول طور پر فروخت کردے اور جو پیسہ ملے اسے ان مقاصد کے لئے استعمال کرے:

> آپ کے دیوالیہ پن کے انتظام پر ہونے والا خرچ پورا کرنے کے لئے؛ اور

> جتنا ممکن ہوسکے اتنا پیسہ آپ کے قرض خواہوں کو ادا کرنے کے لئے۔

آپ کے قرض خواہ وہ افراد یا ادارے ہوں گے جن کا آپ کو قرض ادا کرنا ہے۔ چند شرائط کے تحت آپ کے قرض خواہ شیرف کو درخواست دے سکتے ہیں کہ آپ کو دیوالیہ قرار دے دیا جائے، یا آپ اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی کو درخواست دے سکتے ہیں کہ آپ کو دیوالیہ بنا دیا جائے۔

اسکاٹ لینڈ میں دیوالیہ پن کو بعض اوقات قرقی بھی کہا جاتا ہے۔

2.1 اثاثہ جات کیا ہوتے ہیں؟

آپ کی جائدادیں وہ تمام چیزیں ہوتی ہیں جن کے آپ مالک ہوں، مثلا پیسہ، بچتیں، جائداد، گاڑیاں، زندگی کے بیمے کی پالیسیاں، زیورات اور حصص۔ جب آپ دیوالیہ قرار دیئے جائیں گے تب یہ سب چیزیں آپ کے ٹرسٹی کے نام منتقل ہوجائیں گی۔ آپ کو کسی سے جو پیسہ یا جائدادیں لینی ہیں، مثلا کاروباری قرضے، وہ بھی ٹرسٹی کے نام منتقل ہوجائیں گی۔

عام حالات میں آپ کچھ ایسی چیزیں اپنے پاس رکھ سکیں جو روز مرہ کی زندگی کے لئے ضروری ہوں گی، مثلا پہننے کے کپڑے، فرنیچر، گھر کے کپڑے، فرش پر قالین وغیرہ۔ کھانے پکانے یا صفائی کے کام آنے والی چیزیں، تعلیمی ساز و سامان اور بچوں کے کھلونے۔ آپ اپنے تجارتی پیشے کے لئے کوئی ضروری ٹولز اپنے پاس رکھ سکتے ہیں لیکن ان کی قیمت £1,000 تک ہی رہنے دی جائے گی۔

دیوالیہ پن کے دوران اگر آپ کو کوئی نئی چیزیا جائداد خریدنے یا شامل کرتے ہیں تو ضروری ہوگا کہ آپ ٹرسٹی کو مطلع کریں، ایسی چیزوں میں وہ پیسہ بھی شامل ہوگا جو آپ کہیں سے حاصل کریں اور تمام چیزیں بھی شامل ہوں گی جو آپ کو وراثت کے طور پر مل سکیں گے۔

اگر آپ نے کوئی جائدادیں یا چیزیں دیوالیہ قرار دیئے جانے سے 5 سال کے اندر ان کی پوری قیمتوں سے کم پر فروخت کردی ہوں گی تو آپ کا ٹرسٹی شیرف سے کہہ سکے گا کہ آپ کا فیصلہ بدل دیا جائے اور آپ کی چیزیں یا جائدادیں (یا ان کی قیمتوں کے برابر پیسہ) قرض خواہوں کے فائدے کے لئے ٹرسٹی کے حوالے کئے جائیں۔

آپ کے دیوالیہ پن کا خرچ چلانے اور آپ کے قرضے واپس کرنے کے لئے آپ کا ٹرسٹی آپ کی کچھ یا تمام چیزیں فروخت کرسکے گا۔

2.1.1 میرے گھر کا کیا ہوگا؟

آپ کے گھر کا کیا ہوگا اس کا دار و مدار کئی باتوں پو ہوگا، جسے آپ خود اس کے مالک ہیں یا وہ آپ کے ساتھ کسی اور کے بھی نام ہے یا وہاں آپ اکیلے رہتے ہیں یا کوئی اور بھی وہاں رہتا ہے۔
آپ کا ٹرسٹی یہ بھی دیکھے گا کہ آپ کے مکان کی قیمت کیا ہے اور اس کی بنا پر آپ نے کتنے قرض لے رکھے ہیں۔

اگر میں خود اپنے مکان کا مالک ہوں تو؟

آپ جس مکان میں رہ رہے ہیں اگر آپ خود اس کے یا کسی اور جائداد کے مالک ہیں تو دیگر اثاثوں کے ساتھ ہی مکان بھی ٹرسٹی کے نام منتقل ہوجائے گا۔ آپ کا ٹرسٹی ہمیشہ جمع بندیوں (لینڈ رجسٹرز) کا معائنہ کرے گا تاکہ یہ یقینی بنایا جاسکے کہ آپ واقعی اس جائداد کے مالک ہیں۔ آپ کا ٹرسٹی آپ کا مکان بیچ سکے گا یا آپ کے شوہر/بیوی، ساتھی یا کنبے کے ارکان کو اس جائداد میں اپنا حصہ خریدنے کی اجازت دے سکے گا۔ اگر آپ کا ٹرسٹی مکان کو فروخت کردینے کا فیصلہ کرتا ہے تو اسے کھلے بازار میں بیچا جا سکے گا۔ آپ کے ٹرسٹی کے لئے ضروری ہوگا کہ وہ اس جائداد کے لئے بہترین قیمت وصول کرے۔ **آپ کو مکان بیچ دینے کی اجازت نہیں ہوگی۔**

یہ فیصلہ کرتے وقت کہ آپ کے مکان کا کیا کیا جائے آپ کا ٹرسٹی کئی باتوں کو مد نظر رکھے گا، مثلاً اس جائداد کی قیمت کیا ہے، کیا آپ کے بچے یا آپ پر منحصر دیگر افراد آپ کے ساتھ رہ رہے ہیں اور ٹرسٹی کی کارروائی کا آپ کے قرضوں کی ادائیگی پر کیا اثر پڑے گا۔

اگر آپ خود یا کسی کے ساتھ مکان کے مالک ہیں تو آپ کے مفاد میں بہترین بات یہ ہوگی کہ جتنی جلد ہوسکے، خاص طور پر دیوالیہ قرار دیئے جانے سے پہلے آپ کسی سے آزادانہ مشورہ حاصل کریں۔ آپ کے دیوالیہ پن کے اختتام پر آپ کی جائداد خود بخود آپ کے نام واپس نہیں ہوگی۔

اگر میں کسی مکان کا مالک رہا ہوں تو؟

اگر آپ کسی مکان یا اس کے کسی حصے کے مالک رہے ہیں لیکن اسے آپ نے فروخت کردیا ہے یا اسے میاں/بیوی، ساتھی یا کسی اور شخص کے نام کردیا ہے اور اس کے عوض بازاری قیمت سے کم پیسے وصول کئے ہیں تو آپ کا ٹرسٹی شیرف سے کہہ سکتا ہے اس مکان کی منتقلی بدل دی جائے اور آپ کے ٹرسٹی کو اجازت دی جائے کہ وہ اس جائداد میں آپ کا حصہ خود سنبھال لے۔ آپ کا ٹرسٹی آپ سے اس بات کی وضاحت بھی طلب کرے گا کہ جائداد سے آپ کو جو پیسے ملے ہیں ان کا کیا ہوا ہے۔

اگر میرا مکان کرایہ پر لیا ہوا ہے تو؟

اگر آپ کرایہ کے مکان میں رہ رہے ہیں تو عام حالات میں آپ کے ٹرسٹی کا اس سے کوئی واسطہ نہیں ہوگا بشرطیکہ آپ اس بات کا ثبوت پیش کر سکیں کہ آپ کا مکان کرائے کا ہے۔ تاہم آپ کو اسے خالی کرنا پڑسکتا ہے اگر ٹرسٹی یہ سمجھے کہ آپ بہت زیادہ کرایہ دے رہے ہیں۔ وہ شیرف کو اس مقصد کے لئے ایک درخواست دے سکتا ہے کہ آپ کو جو کرایہ دینا پڑتا ہے اس کی ایک حد مقرر کر دی جائے۔ اس سے آپ اپنے دیوالیہ پن کے خرچ میں اپنا حصہ ادا بھی کر سکیں گے اور اپنے قرضوں کی کچھ ادائیگی بھی کر سکیں گے۔

اگر آپ کے ذمے کرائے کے کچھ بقایہ جات ہیں تو آپ کے مالک مکان آپ کے دیوالیہ ہوجانے پر انہیں وصول کرنے کے لئے کارروائی نہیں کرنی چاہئے۔ تاہم اگر آپ دیوالیہ ہونے کے بعد سے اپنا کرایہ ادا نہیں کر رہے تو آپ کا مالک مکان آپ کو بے دخل کرنے کے لئے اور اپنا کرایہ وصول کرنے کے لئے کارروائیاں کرسکتا ہے۔

اگر مکان آپ کے نام کسی دیگر شخص کی شرکت کے ساتھ ہے تو؟

اگر مکان آپ کی میاں/بیوں، ساتھی، یا کسی دیگر شخص کی مشترکہ ملکیت ہے تو آپ کا ٹرسٹی تمام فریقوں کے ساتھ بات کرسکتا ہے۔ مشترکہ مالک یا مالکان کا تعاون آپ کی سردردی اور مکان میں اپنا حصہ لینے کا خرچ کم سے کم سطح پر رکھ سکتا ہے۔

آپ کا ٹرسٹی یہ مان سکتا ہے کہ مشترکہ مالک مکان میں اپنا حصہ خرید ے۔ ادائیگی یک مشت بھی ادا کی جاسکتی ہے اور باقاعدہ قسطوں میں بھی، یا مکان کو پھر سے گروی رکھنے کے ایک پیکیج کے ذریعہ کیا جا سکتا ہے۔ عام حالات میں ٹرسٹی اس اہتمام کو منظور کر لے گا بشرطیکہ اسے مکان کی بازاری قیمت میں اپنا حصہ مل جائے۔ آپ کا ٹرسٹی ٹرسٹی اور مشترکہ مالک اپنے اپنے قانونی اخراجات ادا کرسکتے ہیں۔

دیگر متبادلوں میں سے ایک یہ ہے کہ تمام مشترکہ مالک مکان کو فروخت کردیں اور جو قیمت ملے اس کی خالص رقم میں سے ٹرسٹی کو مناسب حصہ ادا کریں۔ متبادل طورپر، مشترکہ مالک راضی ہوجائیں کہ آپ کا ٹرسٹی مکان فروخت کرے اور خالص رقوم میں سے وہ اپنا حصہ وصول کرلیں۔ **مشترکہ مالک ٹرسٹی کی اجازت کے بغیر مکان کو نہیں بیچ سکتے۔**

اگر مشترکہ مالک مکان کو فروخت کرنے پر اتفاق نہیں کرتے اوریہ مانتے ، اوراس فروخت کے بعد ٹرسٹی کواس کا حصہ دینے میں تعاون نہیں کرتے توٹرسٹی کی طرف سے شیرف سے کہا جاسکتا ہے کہ اسے خود مکان بیچنے کی اجازت دی جائے۔ شیرف تمام حالات پر غور کرے گا، مثلا رقم کتنی ہے، کیا بچے اور دیوالیہ ہونے والے شخص پر منحصر دیگر افراد بھی مکان میں رہتے ہیں اور مکان بیچنے پر آپ کے قرضوں پر کیا اثر پڑ سکتا ہے۔

اگر میں اپنے مکان کی گروی کی قسطیں نہ دے سکوں تو؟

اگر آپ نے اپنے مکان کے عوض کوئی قرض لے رکھا ہے اور آپ اس کی قسطیں ادا کرنا جاری نہیں رکھ رہے ہیں تو آپ کا گروی رکھنے والا قرض خواہ مکان پر قبضہ کرسکتا ہے۔

اگر آپ نے مکان کی گروی پر کوئی قرض لے رکھا ہے تو آپ کا ٹرسٹی آپ کے قرض خواہ کو مکان پر قبضہ کرنے کو روکنے کا کوئی اختیار نہیں رکھتا۔ تاہم اگر وہ مکان پر قبضہ کرنے کے بعد اسے فروخت کردیتا ہے تو اس کا اپنا قرض لوٹانے کے بعد کوئی پیسہ بچ جاتا ہے تو وہ آپ کے ٹرسٹی کو منتقل کردیا جائے گا۔

2.1.2 میری زندگی بیمہ پالیسیوں کا کیا ہوگا؟

اگر آپ کے پاس زندگی کے بیمے کی کوئی پالیسی ہے تو آپ کے ٹرسٹی کو اس کے بارے میں جاننے کی ضرورت ہوگی کیونکہ ایسی پالیسیوں کو آپ کے دیوالیہ پن کے دور میں آپ کا اثاثہ سمجھا جائے گا۔ کچھ پالیسیاں ایسی ہوتی ہیں جن کے رقمیں بیمہ کروانے والے کو موت کے بعد ادا کی جاتی ہیں۔ دیگر پالیسیاں، مثلاً، اینڈومینٹ پالیسیاں، بیمے کی رقمیں موت پر یا پہلے سے معین تاریخ پر ادا کریں۔ اینڈومینٹ پالیسیاں، یا ایسی پالیسیاں ہیں جن میں اینڈومینٹ کا بھی کوئی عنصر ہو انہیں سرینڈر کئے جانے پر ایک قیمت اختیار کر لیتی ہیں اور انہیں کسی کو واپس کر کے ایک خاص رقم وصول کی جاسکتی ہے۔ امید ہے آپ کا ٹرسٹی یہی کرے جس سے آپ کے دیوالیہ پن کی حالت میں اسے کچھ پیسہ مل جائے گا۔

اکثر ایک اینڈومینٹ پالیسی باقاعدہ آپ کے بینک یا عمارتی انجمن کے حوالے کر دی جاتی ہے۔ ایسا تب ہوگا جب آپ کا قرض خواہ قبول کرے کہ پالیسیاں واپس کر کے ملی رقموں میں سے کچھ یا سب کی سب آپ کی گروی کی قسطوں کی ادائیگی کے لئے استعمال کی جائے گی۔

آپ کے کسی کے حوالے کی گئی پالیسیوں کا کیا ہوگا اس کا دار و مدار اس بات پر ہوگا کہ آپ کے مکان کا کیا ہوتا ہے۔

2.1.3 میرے پاس قسطوں پر لی گئی جو چیزیں ہیں ان کا کیا ہوگا؟

ایسی چیزیں اکثر اسی کمپنی کی ملکیت رہتی جنہوں نے ان خریدنے کے لئے پیسہ دیا ہوتا ہے۔ ممکن وہ کمپنی انہیں واپس لے جائے اور بیچ دے۔

2.2 میری آمدنی کا کیا ہوگا؟

ہوسکتا ہے آپ کا ٹرسٹی آپ کی آمدنی یا پنشن کا کچھ حصہ آپ کے دیوالیہ پن کے اخراجات اور آپ کے قرضوں کی ادائیگی پر خرچ کرنا چاہے۔ وہ یہ اخراجات آپ کے سماجی تحفظ کے فنڈ یا ٹیکس کریڈٹ سے نہیں لے گا۔

آپ کا ٹرسٹی دیکھے گا کہ آپ کی آمدنی کتنی ہے اور آپ کو اور آپ کے کنبے کو اپنے گزارے کے لئے کتنے پیسوں کی ضرورت ہوگی۔ وہ یہ بھی جائزہ لے گا کہ کیا آپ کی آمدنی کا کچھ حصہ فالتو ہے اور اگر ہے تو وہ مذکورہ خرچ اسی سے پورا کرنا چاہے گا۔ وہ یہ بھی مان جائے گا کہ آپ کے پاس جو رقمیں بچی پڑی ہیں آپ اپنا حصہ انہیں میں سے رضا کارانہ طور پر دیتے ہیں۔

اس عمل کو آمدنی میں سے ادائیگی کا ایک معاہدہ کہا جاتا ہے [Income Payment Agreement] (IPA)۔ آپ یہ بھی مان سکتے ہیں اجرت میں سے ہی براہ راست آپ کی طرف سے دیا جانے والا حصہ وضع کر دیا جائے۔

اگر آپ ایسا کوئی معاہدہ کرنے کے لئے رضامند نہیں ہوتے تو آپ کا ٹرسٹی شیرف سے کہہ سکتا ہے کہ آپ کے ذریعہ دی جانے والی رقم معین کر دی جائے۔ شیرف کوئی فیصلہ کرنے سے پہلے آپ کی طرف سے دی گئی کوئی معلومات مد نظر رکھے گا۔ اس کے بعد وہ آمدنی میں سے ادائیگی کا ایک حکم [Income Payment Order] (IPO) جاری کرے گا، جس میں بتایا جائے گا کہ کتنی رقم آپ کو ضرور ادا کرنی ہے۔ آپ کا ٹرسٹی شیرف سے یہ بھی کہہ سکتا ہے کہ کتنی رقم براہ راست اپنی اجرت میں سے ادا کریں۔

2.2.1 کیا میری حصہ داری بدل سکتی ہے؟

آپ کا ٹرسٹی آپ کی مالی حالت کا جائزہ لینے کے لئے ہر 6 ماہ کے بعد آپ کو ایک سوال نامہ بھیجے گا۔ ضروری ہوگا کہ آپ اسے پر کرکے ٹرسٹی کو واپس کر دیں۔ اگر آپ کے مالی حالات بدل جاتے ہیں تو آپ ٹرسٹی سے کہہ سکتے ہیں کہ وہ آپ کی حصہ داری پر نظر ثانی کرے۔ اگر آپ کے پاس ایک IPA ہوگا تو آپ کا ٹرسٹی حالت پر پھر غور کرسکے گا اور آپ کے حصہ کی رقم کو بدل سکے گا۔ اگر آپ کے پاس ایک IPO ہوگا تو آپ کو یا آپ کے ٹرسٹی کو پھر عدالت میں جانا پڑے گا اور کہنا پڑے گا کہ وہ یہ فیصلہ شیرف کو کرنے دے کہ کیا آپ کے حصہ کی رقم میں کوئی تبدیلی کی جائے یا نہیں۔ اگر آپ کے حالات نہیں بھی بدلے تو بھی ضروری ہوگا کہ آپ سوال نامہ واپس کریں۔

2.2.2 مجھے اپنا حصہ کتنے عرصے تک ادا کرنا ہوگا؟

کسی IPA اور کسی IPO کی میعاد ان کے جاری کئے جانے کے بعد 3 سال کی ہوگی۔

کسی IPO کی تعمیل نہ کرنا ایک فوجداری جرم ہے۔ اگر ایک IPO کے جاری ہونے کے بعد آپ اپنے حصے کی ادائیگی بند کردیتے ہیں تو آپ کا ٹرسٹی اس کی رپورٹ شیرف کو بھیج سکے گا۔

اگر آپ اپنے IPA کے تحت اپنے حصے کی ادائیگی بند کردیتے ہیں تو آپ کا ٹرسٹی شیرف کو ایک IPO جاری کئے جانے کی درخواست دے سکتا ہے۔ اس لئے اگر آپ اپنے حصے کی ادائیگی جاری رکھنے کے قابل نہیں تو آپ جتنی جلد ہوسکے آپ کو اپنے ٹرسٹی سے رابطہ کرنا چاہئے۔

2.3 دیوالیہ ہونے کے نتائج کیا ہوتے ہیں؟

دیوالیہ بنا دیا جانا ایک بہت سنگین بات ہوتی ہے اور اس کے جن نتائج سے آپ کو واقف ہونا چاہئے ان میں کچھ مندرجہ ذیل ہیں:

قرضے کی درجہ بندی

آپ کے قرض لینے کی درجہ بندی کئی سالوں تک متاثر ہوتی رہے گی۔ نہ اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی کو اور نہ ہی آپ کے ٹرسٹی کو اس قرضے کی درجہ بندی پر کوئی قابو ہوگا۔

بینک کے کھاتے

کچھ بینک آپ کو ان کے پاس کھاتے رکھنے کی اجازت دے سکتے ہیں لیکن آپ کے لئے بینک کو یہ بتانا ضروری ہوگا کہ آپ کو دیوالیہ قرار دیا چکا ہے۔ ہوسکتا ہے آپ کا بینک آپ کا کھاتہ منجمد کردے یا بند کردے اور آپ کو ایک مختلف کھاتہ کھولنا پڑے۔ اگر آپ کے بینک میں آپ کا کوئی بچت کھاتے کا پیسہ جمع ہے تو وہ اسے آپ کے ٹرسٹی کے نام منتقل کردیں گے۔ اس کے باوجود بھی ممکن ہے آپ کا بینک آپ کو اپنی تنخواہ اور فوائد کسی کھاتے میں جمع کروائے جانے کی اجازت دے دے۔

اگر آپ کو اپنے بینک کھاتے کے ساتھ کوئی مشکلات پیش آتی ہیں تو آپ کو بینک سے یا مالی صلاح کار سے بات کرنی چاہئے۔

خدمت کے فراہم کنندگان

آپ کو دیوالیہ قرار دیئے جانے کا ایک نتیجہ یہ ہوگا کہ آپ کو خدمت فراہم کرنے والوں، مثلاً گیس یا بجلی کمپنیوں کو اس طریقے پر تشویش ہوسکتی ہے جس سے وہ آپ کو اپنی خدمات فراہم کرتی ہیں۔ ہوسکتا ہے وہ جس طرح سے آپ سے اپنے بل وصول کرتی ہیں وہ اس میں تبدیلی کرنا چاہیں۔ وہ آپ کے یہاں ایک نیا میٹر لگانا یا پیشگی ادائیگیوں کا ایک منصوبہ شروع کرنا بھی پسند کرسکتے ہیں۔ اس معاملے پر آپ کسی مالی صلاح کار سے بات کرسکتے ہیں۔

اندراجات عامه

آپ کا دیوالیہ پن عوامی رجسٹر میں جسے دیوالیوں کا رجسٹر [Register of Insolvencies] کہا جاتا ہے درج کیا جائے گا۔ دیوالیوں کے رجسٹر کو کوئی بھی دیکھ سکتا ہے لیکن اس کے لئے آپ سے ایک وصولی کی جائے گی۔ دیوالیوں کے اس رجسٹر میں آپ کا نام آپ کے ٹرسٹیوں کی طرف اپنے فرائض کی تکمیل کے ایک سال بعد تک رہے گا۔

آپ کا ٹرسٹی آپ کے دیوالیہ ہوجانے کے بارے میں ایک 'ایڈنبرا گزٹ' ['Edinburgh Gazette'] نامی اخبار میں ایک اشتہار چھپوائے گا۔ یہ ایک سرکاری پرچہ ہے جو قرض خواہوں اور قرض دینے والے اداروں کو آپ کے دیوالیہ ہوجانے کی اطلاع دینے کے لئے استعمال کیا جاتا ہے۔

دیوالیہ پن کی پابندیاں

اگر آپ کا ٹرسٹی سمجھتا ہے کہ آپ کا کردار **بے ایمانی پر مبنی** اور قابل مذمت رہا ہے، تو وہ **دیوالیہ قرار دیئے جانے سے پہلے یا اس کے دوران** اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی کو ایک رپورٹ بھیج سکتا ہے۔ اس پر اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی کی طرف سے آپ پر پابندیاں عائد کئے جانے کا مطالبہ کیا جاسکتا ہے جو 2 اور 15 سال تک نافذ رہتی ہیں۔ ان پابندیوں کی تفصیلات دیوالیوں کے رجسٹر میں درج کر دی جاتی ہیں۔

ذیل میں اس کردار کی کچھ مثالیں دی جاتی ہیں جن کو بے ایمانی پر مبنی اور قابل مذمت سمجھا جاسکتا ہے:

- ایسے قرض لینا جن کے بارے میں آپ جانتے ہوں کہ انہیں واپس کرنے کی کوئی معقول گنجائش نہیں ہے؛
- اپنے اثاثے کسی کو دے دینا یا ان کی اصل قیمت سے کم پر بیچ دینا؛
- جوا کھیلنا یا غیر معقول سٹہ بازی میں حصہ لینا اور غیر واجب فضول خرچی کرنا؛ اور
- اپنے دیوالیہ پن کے دوران اپنے ٹرسٹی سے تعاون نہ کرنا۔

اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی آپ کے ٹرسٹی کی طرف سے پیش کئے جانے والے ثبوتوں پر غور کرے گا اور شیرف کو یہ درخواست دے گا کہ آپ کے خلاف اپنے دیوالیہ پن کے دوران بے ایمانی پر مبنی اور مورد الزام حرکات کی بنا پر کارروائی کی جائے اور آپ پر پابندیاں (BRO)عائد کر دی جائیں۔ شیرف درخواست پر غور کرنے کے بعد فیصلہ کرے گا کہ آپ پر پابندیاں (BRO) لگانا جائز ہوگا یا نہیں۔ اگر وہ پابندیاں لگا دیتے ہیں تو وہ پابندیاں دیوالیہ پن کے حکم (BRO) میں بتائے گئے عرصے تک کے لئے ہی نہیں ہوں گی بلکہ دیوالیہ پن سے بری ہونے کے کچھ بعد تک جاری رہیں گی۔ اگر آپ ان پابندیوں کی تعمیل نہیں کرتے تو آپ ایک جرم کا ارتکاب کر رہے ہوں گے۔
ممکن ہے آپ اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی سے اتفاق کریں اور عدالت میں جانے کی بجائے وہ پابندیاں قبول کرلیں۔ اس کو بینک کرپسی ریسٹرکشن انڈرٹیکنگ [Bankruptcy Restrictions Undertaking] (BRU) کہا جاتا ہے، یہ ایک طرح کا معاہدہ ہوتا ہے۔

دیوالیہ پن کی پابندیوں سے متعلق مزید معلومات AiB کی اشاعت، 'دیوالیہ پن کی پابندیاں – احکام اور وعدے"[‘Bankruptcy Restrictions – Orders and Undertakings’] میں دستیاب ہیں۔

3. دیوالیہ کس کو قرار دیا جاسکتا ہے؟

چند شرائط کے تحت آپ اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی کو درخواست دے سکتے ہیں کہ آپ کو دیوالیہ قرار دے دیا جائے۔ کوئی قرض خواہ یا ٹرسٹی اپنے ٹرسٹ کی دستاویز کی بنا پر شیرف کو درخواست دے سکتا ہے کہ آپ کو دیوالیہ قرار دے دیا جائے۔اشتراک اور ٹرسٹوں جیسی غیر ادارہ جاتی تنظیمیں بھی جو کمپنیاں نہیں ہیں خود کو دیوالیہ قرار دے سکتی ہیں اور اسکاٹ لینڈ کے دیوالیہ پن کے قانون کے مطابق ان کا کوئی قرض خواہ بھی اس مقصد سے درخواست دے سکتا ہے۔

لمیٹڈ کمپنیاں اور دیگر تنظیمیں جو کمپنیز ہاؤس کے پاس رجسٹر شدہ ہیں دیوالیہ قرار نہیں دی جاسکتیں۔

3.1 خود کو دیوالیہ قرار دیئے جانے کی درخواست دینے کی شرائط کیا ہیں؟

اگر آپ نے یہ فیصلہ کرلیا ہے کہ آپ خود کو دیوالیہ قرار دلوائیں گے تو آپ کو مندرجہ ذیل شرائط پوری کرنی ہوں گی –

> آپ کے ذمے 1,500£ یا اس سے زیادہ رقموں کے قرض ہیں اور

> آپ اسکاٹ لینڈ میں رہتے ہیں یا گذشتہ ایک سال میں کچھ وقت رہے ہیں اور

> گذشتہ 5 سال کے دوران آپ کو دیوالیہ قرار نہیں دیا گیا اور

> آپ کے درخواست کی فیس دینا ضروری ہوگا اور

> آپ کے لئے مندرجہ ذیل میں سے کوئی **ایک** شرط پوری کرنی لازمی ہوگی –

یا تو

آپ کے قرض خواہوں میں سے کوئی ایک آپ کو دیوالیہ قرار دلوانے کے لئے تیار ہو – اس کو قرض خواہوں کی رضامندی کہا جاتا ہے۔آپ دونوں کے درمیان ہوئے اقرار کی تصدیق کرنے کے لئے آپ کے قرض خواہ کو ایک خصوصی فارم پر دستخط کرنے ہوں گے۔

یا

آپ بظاہر بے ننگ و نام ہوچکے ہیں – بظاہر بے ننگ و نام ایک قانونی حالت کو کہا جاتا ہے جس کا مطلب یہ ہوتا ہے کہ آپ اپنے ذمے ایسے قرض ادا نہیں کرسکتے جن کی ادائیگی کا وقت آگیا ہے۔ اس کے لئے ضروری ہوگا کہ آپ کا کوئی قرض خواہ عدالت میں گیا ہو اور وہ یہ فیصلہ حاصل کرچکا ہو کہ آپ کو اس قرض خواہ کا اتنا قرض دینا ہے۔ بظاہر بے ننگ و نام ہونے کے لئے اکثر جو ثبوت پیش کئے جاتے ہیں ان میں سے زیادہ عام یہ ہیں:

- ادائیگی کے لئے الزام – یہ بھی ایک قانونی دستاویز ہوتی ہے جس کے اوپر "ایک قانونی مطالبہ" ['Charge for Payment'] کے الفاظ درج ہوتے ہیں۔ اس کا مطلب یہ ہوتا ہے کہ آپ کو اپنے قرض خواہوں کا پیسہ دینا ہے اور آپ کو 14 دن کے اندر ادا کردینا چاہئے۔ اگر آپ اس عرصے کے دوران اس کا قرض ادا نہیں کرتے تو ادائیگی کے الزام کی مہلت ختم ہوجاتی ہے اور اس کو بظاہر بے ننگ و نام ہونے کے ایک ثبوت کے طور پر پیش کیا جاسکتا ہے۔
- ایک قانونی مطالبہ – یہ بھی ایک قانونی دستاویز ہوتی ہے جس کے اوپر "ایک قانونی مطالبہ" ['Statutory Demand'] کے الفاظ درج ہوتے ہیں۔ اس کے ذریعہ آپ کو نوٹس دیا جاتا ہے کہ آپ کو اپنے قرض خواہ کا جو پیسہ دینا ہے اگر اسے ادا نہیں کرتے تو آپ کا قرض خواہ آپ کو دیوالیہ قرار دلوا سکتا ہے۔ ایسے قانونی مطالبے کی میعاد 21 دن کے بعد ختم ہوجاتی ہے اور اگر آپ اس مہلت کے دوران اس کا قرض نہیں چکاتے تو اس کو آپ کے بظاہر بے ننگ و نام ہونے کے ایک ثبوت کے طور پر پیش کیا جاسکتا ہے۔

یہ دونوں دستاویزیں کسی قریب سے آنے والا قاصد [Messenger-at-Arms] یا شیرف کے کسی افسر کے ذریعے آپ تک پہنچائی جاتی ہیں۔

یا

آپ کی آمدنی کم ہے اور آپ کے اثاثے بھی کم ہیں (LILA) – یہ ان لوگوں کے لئے دیوالیہ ہوجانے کا ایک راستہ ہے جو بظاہر بے ننگ و نام ہونے کا ثبوت پیش نہیں کرسکتے یا اپنے کسی قرض خواہ کی رضامندی حاصل نہیں کرسکتے۔

3.1.1 کم آمدنی کم اثاثوں کا مطلب کیا ہے؟

کم آمدنی کا مطلب یہ ہے کہ کسی کی کل ہفتہ وار آمدنی کام کے سارے ہفتے کے 40 گھنٹوں

کے وقت کے دوران کم از کم معیاری قومی اجرت سے زیادہ نہیں ہے۔ اس کتابچے کی طباعت کے وقت (مارچ 2008) یہ £220.80 فی ہفتہ تھی۔ اگر آپ کو کوئی پنشن ملتی ہے یا کوئی گزارا بھتہ حاصل ہورہا ہے تو وہ بھی اس آمدنی میں شمار ہوگا۔

اگر آپ کو آمدنی میں مدد، آمدنی پر مبنی ملازمت کے متلاشیوں کا بھتہ اور کام کرنے پر ٹیکس کا کوئی کریڈٹ تو یہ سب بھی کم آمدنی کا حساب لگانے کا حصہ ہوگا، خواہ آپ کی اصل آمدنی £220.80 فی ہفتہ سے زیادہ ہی کیوں نہ ہو۔

آپ کی آمدنی کا حساب لگاتے وقت آپ کو مل رہے کوئی سماجی تحفظ کے فوائد یا ٹیکس کے قرضوں کو یا آپ کے کنبے کے کسی دیگر رکن کو مل رہی آمدنی کو شمار نہیں کیا جائے گا۔ تاہم ہوسکتا کہ آپ کو مل رہی کوئی پنشنیں گزارہ کے بھتے، فوائد، ٹیکس کی ادائیگی کے قرضے اور کنبے کے دیگر ارکان کی آمدنی کو یہ طے کرتے وقت مد نظر رکھا جائے کہ دیوالیہ قرار دیئے جانے کے بعد آپ کو اپنا حصہ ادا کرنا چاہئے یا نہیں۔

کم اثاثوں کا مطلب یہ ہے کہ آپ کی کوئی ایک جائداد ایسی نہیں ہے جس کی قیمت £1,000 سے زیادہ ہو اور آپ کی تمام جائدادوں کی مجموعی قیمت £10,000 سے زیادہ نہیں ہے۔ اس کے علاوہ اس کا مطلب یہ بھی ہے کہ آ پ کسی مکان، دیگر جائداد یا زمین کے واحد یا مشترکہ مالک نہیں ہیں۔

3.1.2 میں اپنے دیوالیہ پن کے لئے درخواست کیسے دوں اور اس پر مجھے کتنا خرچ کرنا پڑے گا؟

اپنے دیوالیہ پن کی درخواست دینے کے لئے ضروری ہوگا کہ آپ صحیح فارم کا استعمال کریں۔ مقروض کی درخواست کے فارم مالی صلاحکاروں اور اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی کے پاس دستیاب ہیں اور AiB کی ویب سائٹ www.aib.gov.uk سے ڈاؤن لوڈ بھی کئے جاسکتے ہیں۔ اگر آپ خود اپنی مرضی کے کسی دیوالیہ پن کے پریکٹشنر کو اپنا ٹرسٹی مقرر نہیں کرتے تو اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی ہی آپ کا ٹرسٹی ہوگا۔ تاہم اس پریکٹشنر کے لئے ضروری ہوگا کہ وہ آپ کی طرف سے اس کی نامزدگی کے لئے تحریری طور پر اپنی رضامندی دے۔ آپ کو ایک پر کیا ہوا درخواست کا فارم اس بات کے ثبوت کہ آپ دیوالیہ پن کے لئے درخواست دینے کے حقدار ہیں اور اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی کے لئے حصے کی رقم مجوزہ ٹرسٹی کو بھیج دینی چاہئے۔ آپ کو ان دستاویزوں کے ساتھ ہی آپ کی طرف سے نامزد کئے گئے ٹرسٹی کی تحریری رضامندی بھی بھیجنی چاہئے۔

اپنے دیوالیہ پن کے لئے درخواست دینے آپ کو £100 کی فیس ادا کرنی پڑے گی، اس فیس کو معاف

نہیں کیا جاتا اور نہ ہی کسی کو ایک اس سے مستثنی رکھا جاتا ہے۔

3.1.3 میرے دیوالیہ پن کے نظم و نسق کی کفالت کون کرے گا؟

شروع میں آپ کے دیوالیہ پن کی نظامت کا خرچ آپ کی جائدادوں کی فروخت سے جمع ہوئے فنڈ سے اور آپ کی طرف سے اپنی آمدنی میں سے دیئے گئے اپنے حصے کی رقم میں سے کیا جائے گا۔ ان اخراجات میں آپ کے ٹرسٹی کی فیس اور دیگر مصارف کے لئے رقمیں بھی شامل ہوں گی۔

یہاں ٹرسٹی اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی ہوگا وہاں اگر آپ کے دیوالیہ پن کے اخراجات آپ کی جائداد کی فروخت اور آپ کی طرف سے دیئے گئے اپنے حصے کی رقم سے پورے نہیں ہوتے تو یہ سرکاری خزانے سے پورے کئے جائیں گے۔ **تاہم سرکاری خزانے میں سے کوئی ادائیگی آپ کے قرض خواہوں کو ان کے قرض اتارنے کے لئے نہیں کی جائے گی۔**

جہاں ٹرسٹی نیم دیوالیہ پن کا کوئی پریکٹشنر ہوگا وہاں اگر آپ کے دیوالیہ پن کے نظم و نسق کے اخراجات آپ کی جائدادوں کی فروخت اور آپ کی طرف سے کی گئی ادائیگیوں سے پورے نہیں ہوتے تو وہ خود اس ٹرسٹی کو پورے کرنے ہوں گے۔ ضروری ہے کہ اپنی رضامندی دینے سے پہلے آپ کی طرف سے نامزد کیا گیا پریکٹشنر اپنی مجوزہ ذمہ داری کے اس پہلو پر بھی غور کرے۔

عام حالات میں آپ کے قرض خواہوں کو آپ کے دیوالیہ پن کے نظم و نسق پر کوئی خرچ کرنے کے لئے نہیں کہا جائے گا، اس کو صرف آپ کو دیوالیہ قرار دیئے جانے کے لئے عدالت میں درخواست دینے پر ہی خرچ کرنے کی ضرورت ہوگی۔ جہاں آپ کے اثاثوں کی فروخت اور آپ کی طرف سے دیئے گئے پیسے سے جمع ہوا سرمایہ آپ کے دیوالیہ پن کے نظم و نسق کے اخراجات پورے کرنے کے لئے کافی ہوگا وہاں ان قرض خواہوں کو جنہوں نے آپ کو دیوالیہ قرار دلوانے کے لئے درخواست دی تھی اس کام پر ان کی طرف سے کیا گیا خرچ انہیں واپس کیا جاسکے گا۔ اس کے بعد اس کو اور آپ کے دیگر قرض خواہوں کو ان کے قرض واپس کرنے کے لئے برابر کی رقمیں دیئے جانے پر غور کیا جائے گا۔

آپ کو یہ یاد رکھنا ہوگا کہ تب بھی آپ سالسٹروں پر خرچ کرنے کے لئے خود ذمہ دار ہوں گے۔

3.2 کسی اور کی طرف سے مجھے دیوالیہ قرار دلوانے کی شرائط کیا ہیں؟

قرض خواہ

اگر آپ کو کسی کا پیسہ دینا ہے تو وہ آپ کو دیوالیہ قرار دلوا سکتا ہے۔ آپ کے قرض خواہ شیرف سے کہہ سکتے ہیں کہ آپ کو دیوالیہ قرار دے دیا جائے اگر:

- اگر آپ کو ان کا کم از کم £3,000 کا قرض دینا ہے – اس رقم میں کوئی فیس، سود اور دیگر قرض بھی شامل ہوں گے؛ اور
- انہوں نے آپ کو اسکاٹ لینڈ سرکار کی قرض سے متعلق صلاح اور معلومات کے پیکج [Debt Advice and Information Package] کی نقلیں بھی دی ہیں؛ اور
- آپ بظاہر بے ننگ و نام ہوچکے ہیں۔ اس کتابچہ کے سیکشن "مجھے خود کو دیوالیہ قرار دلوانے کی شرائط کیا ہے" (صفحات 12-11) میں وضاحت کی گئی ہے کہ بظاہر بے ننگ و نام (نیم دیوالیہ) ہونے کا کیا مطلب ہے۔ تاہم آپ کے قرض خواہ بھی آپ کے بظاہر نیم دیوالیہ ہونے کے ثبوت پیش کر سکتے ہیں بشرطیکہ ٹرسٹ کی جس دستاویز پر آپ نے دستخط کئے ہیں وہ زیر تحفظ نہیں ہے یا اگر آپ نے رسما تحریری طور پر اپنے قرض خواہوں کو بتا دیا ہے کہ آپ اپنے قرض اتارنے کے قابل نہیں ہیں۔

ٹرسٹ کی کسی دستاویز میں ٹرسٹی

اگر آپ نے ٹرسٹ کی کوئی دستاویز قبول کر لی ہے لیکن اپنے ٹرسٹی سے تعاون نہیں کر رہے تو وہ شیرف سے کہہ سکتا ہے کہ آپ کو دیوالیہ قرار دے دیا جائے۔ تاہم اسے یہ ثابت کرنا ہوگا کہ آپ کو دیوالیہ قرار دیا جانا آپ کے قرض خواہوں کے بہترین مفاد میں ہوگا۔ ٹرسٹ کی دستاویزوں کے بارے میں مزید معلومات کے کتابچہ "ٹرسٹ کی دستاویز کا رہنما" [Trust deed Guide] میں دی گئی ہیں۔

اگر کوئی آپ کو دیوالیہ قرار دلوانے کے لئے اقدام کر رہا ہے تو آپ کو اپنے قرض خواہ یا ٹرسٹی کے ذریعہ مطلع کر دیا جائے گا۔

3.3 مجھے دیوالیہ قرار دیئے جانے پر کتنا وقت لگے گا؟

اس کا دارو مدار اس بات پر ہوگا کہ آپ کو دیوالیہ قرار دلوانے کے لئے کارروائی کون کررہا ہے۔

جب آپ خود اپنے آپ کو دیوالیہ بنائے جانے کی درخواست دے رہے ہیں اور آپ کا درخواست کا فارم صحیح طریقے سے مکمل کیا گیا ہے اور آپ ساتھ ساتھ فیس اور ضروری معلومات بھی دے رہے ہیں تو عام حالات میں آپ کی درخواست اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی کو موصول ہونے کے بعد کام کے پانچ دنوں کے اندر آپ کو دیوالیہ قرار دے دیا جائے گا۔ اگر اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی کو آپ لکھنا اور مزید معلومات اور ثبوت طلب کرنا پڑرہا ہے تو اس سارے عمل پر پانچ دن سے زیادہ کا وقت لگ سکتا ہے۔

جب کوئی قرض خواہ یا ٹرسٹ کی دستاویز میں درج ٹرسٹی شیرف کو یہ درخواست دے رہا ہے کہ آپ کو دیوالیہ قرار دے دیا جائے تو اس پر دو ہفتوں سے کم وقت لگے گا۔ آپ کو ایک وارنٹ موصول ہوگا جس میں آپ کو دیوالیہ قرار دیئے جانے کی درخواست کی سماعت کے دن آپ کو حاضر ہونے کے لئے کہا جائے گا۔ اگر آپ اس کے بعد کچھ نہیں کرتے تو امکان یہ ہے کہ آپ کو دیوالیہ قرار دے دیا جائے گا۔

اگر آپ عدالت میں اصالتا یا وکالتا حاضر ہوجاتے ہیں اور ثبوت پیش کردیتے ہیں تو شیرف اپنا فیصلہ تب تک مؤخر کرنے کا فیصلہ کرسکتا ہے جب تک اسے یہ اطمینان نہیں ہوجاتا کہ آپ اپنا قرض 6 ہفتوں کے اندر چکا دیں گے یا آپ کا منصوبہ قرض کے انتظام کی اسکیم [Debt Arrangement Scheme] کے ذریعہ چکانے کا ہے۔

3.4 خود کو دیوالیہ قرار دیئے جانے کے بعد مجھے کیا کرنا ہوگا؟

یہ ایک اہم بات ہے کہ آپ اپنی ذمہ داریاں سمجھیں۔ یہ کچھ ایسی باتیں ہیں جو آپ کو ضرور کرنی چاہئیں یا نہیں کرنی چاہئیں۔

آپ کے لئے ضروری ہوگا کہ:

- آپ اپنے ٹرسٹی سے ہمیشہ پورا تعاون کرتے رہیں؛ اور
- اپنے ٹرسٹی کو اپنے حالات میں کسی تبدیلی، مثلا مکان بدلنا یا اپنے مالی حالات میں کوئی تبدیلی ہوجانا، سے پوری طرح مطلع رکھیں۔

آپ کے لئے ضروری ہوگا کہ آپ یہ کام نہ کریں:

- کسی سامان یا خدمت کے لئے کسی قرض دہندہ یا فراہم کنندہ سے £500 سے زیادہ ادھار نہ لیں اور ایسا ادھار لینے سے پہلے اسے بتادیں کہ آپ دیوالیہ ہوچکے ہیں۔ اگر آپ ان کو یہ نہیں بتاتے تو آپ ایک فوجداری جرم کے مرتکب ہوسکیں گے؛
- اگر آپ کے ذمے کل ملا کر پہلے سے چلا آرہا £1,000 کا ادھار باقی ہے تو یہ بتائے بنا کہ آپ دیوالیہ ہیں کسی قرض دہندہ یا فراہم کنندہ سے کچھ بھی ادھار نہ لیں۔ اگر آپ ان کو یہ نہیں بتاتے تو آپ ایک فوجداری جرم کے مرتکب ہوسکیں گے؛
- کوئی لمیٹیڈ کمپنی شروع کرنا یا کسی لمیٹیڈ کمپنی کے روزمرہ کے انتظام میں شامل ہونا؛ اور
- پارلیمنٹ کے ایک ممبر، کسی مقامی کونسل کے ایک ممبر، ایک عدالت برائے سلامتی [Justice of the Peace]، یا اسکول بورڈ کے ایک ممبر کے طور پر کام کرنا۔

یہ آپ کی ذمہ داریوں کی ایک مکمل فہرست نہیں ہے۔ یہ ٹھیک ٹھیک آپ کو آپ کا ٹرسٹی بتائے گا کہ آپ سے کیا توقعات ہیں۔ اگر آپ اپنی ذمہ داریاں نہیں نبھاتے تو آپ اسکاٹ لینڈ کے دیوالیہ پن کے 1985 کے قانون کے تحت (حسب ترمیم) ایک فوجداری جرم کا ارتکاب کر رہے ہوں گے اور آپ کا ٹرسٹی Procurator Fiscal کے پاس آپ کے خلاف رپورٹ درج کروا سکے گا۔

اگر آپ اپنے ٹرسٹی سے تعاون نہیں کرتے تو وہ شیرف سے یہ کہہ سکے گا کہ آپ کے دیوالیہ پن کی میعاد بڑھا دی جائے۔

4. حسب معمول میرا دیوالیہ پن کتنا عرصہ رہے گا؟

اگر آپ نے دیوالیہ پن کے لئے، خود درخواست دی تھی تو عام حالات میں وہ دیوالیہ پن کے حکم سے لے کر ایک سال تک رہے گا اورپھر اگلے سال اسی تاریخ کوآپ کو بری کر دیا جائے گا۔ اگر وہ درخواست آپ کے قرض خواہ نے دی تھی تو جس تاریخ کو عدالت نے آپ کو پیشی کا وارنٹ جاری کیا تھا اس کے ایک سال بعد آپ کو بری کر دیا جائے گا۔ تاہم اگر آپ اپنے ٹرسٹی سے تعاون نہیں کرتے رہے تو وہ شیرف سے کہہ سکیں گے کہ آپ کے بری کئے جانے میں دو سال تک کی تاخیر کر دی جائے۔

آپ کو رسمی طور پر مطلع نہیں کیا جائے گا کہ آپ کو بری کردیا گیا ہے۔ تاہم، اگر آپ چاہیں تو آپ اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی کو درخواست دے سکیں گے کہ آپ کو آپ کے بری کئے جانے کا ایک سرٹیفکیٹ دیا جائے۔ عام حالات میں اس کے لئے رقم وصول کی جاتی ہے۔

خواہ آپ کو بری کر دیا جائے تو بھی آپ کا دیوالیہ پن تب تک ختم نہیں ہوگا جب تک آپ کا ٹرسٹی رسمی طور پر وہ تمام کارروائیاں نہیں کرتا جو خود اس کو اس کے فرائض سے نجات دینے کے لئے ضروری ہوں گی۔ جب تک وہ یہ نجات حاصل نہیں کرلیتا تب تک ضروری ہوگا کہ آپ اس سے تعاون کرتے رہیں۔

آپ کے ٹرسٹی کی درخواست پر آپ کو اپنے بری کئے جانے کے بارے میں رسمی طور پر مطلع کر دیا جائے گا۔

4.1 کیا میرا دیوالیہ پن جلد ختم ہو سکتا ہے؟

آپ کے دیوالیہ پن کے وقت سے پہلے ختم ہونے کے دو طریقے ہیں۔

راضی نامے کی پیشکش

آپ کے دیوالیہ پن کے دوران کسی بھی وقت آپ، یا آپ کی طرف سے نمائندہ کرتے ہوئے کوئی اور آپ کے قرض خواہوں کے ساتھ ایک راضی نامے کی پیشکش کرسکتا ہے۔ یہ ایک رضاکارانہ سمجھوتہ ہوگا جس کے تحت آپ کا قرض خواہ اپنے قرض کی پوری یا جزوی ادائیگی قبول کرسکے گا۔ راضی نامے کی پیشکش کے لئے ضروری ہوگا کہ وہ فی پونڈ 25 پیسے کے برابر ہو۔ یہ ادائیگی آپ کے ٹرسٹی کے تمام اخراجات اور فیس ادا کرنے کے بعد آپ کے تمام قرض خواہوں کے لئے ہوگی۔ ضروری ہوگا کہ اس راضی نامے کے لئے آپ کے قرض خواہوں کی اکثریت راضی نامے میں اپنے قرض کا کم از کم دو تہائی حصہ قبول کرلے۔

اگر آپ کے قرض خواہ مان لیتے ہیں تو شیرف کو ایک درخواست بھیجی جائے گی، جس میں اسے راضی نامے کے بارے میں بتایا جائے گا۔ اس سے پہلے کہ آپ کے قرض خواہ راضی نامے کے سلسلے میں عدالت میں جائیں ضروری ہوگا کہ آپ ان کے قرض کی ادائیگی کر دیں یا ادائیگی کی پیشکش کردیں یا ان کو کوئی ایسی ضمانت دینے کی پیشکش کردیں جو ان کے لئے قابل قبول ہو۔ اگر عدالت راضی نامے کی منظوری دی دیتی ہے تو آپ کو دیوالیہ پن سے بری کر دیا جائے گا۔

دیوالیہ پن کی منسوخی

آپ شیرف کو درخواست دے سکتے ہیں کہ آپ کا دیوالیہ پن منسوخ کردیا جائے کیونکہ آپ کو دیوالیہ قرار دیا ہی نہیں جانا چاہئے تھا۔ اس کے لئے آپ کو ثابت کرنا ہوگا کہ، مثال کے طورپر آپ اپنے قرض واپس کرسکتے تھے لیکن آپ نے کئے نہیں تھے۔ تاہم قانون کہتا ہے کہ جب تک دیوالیہ پن کی منسوخی کا حکم جاری نہیں کیا جاتا تب تک آپ کے ٹرسٹی کے لئے ضروری ہوگا کہ وہ آپ کے دیوالیہ پن کے سلسلے میں اپنا کام جاری رکھے۔ دیوالیہ پن کی منسوخی کی تب تک منظوری نہیں دی جائے گی جب تک آپ اپنا قرض اتار نہیں دیتے یا آپ کو جو کچھ دینا ہے ان سب کے لئے کوئی قابل قبول ضمانت نہیں دے دیتے۔ اس میں آپ کے دیوالیہ پن کی منسوخی کا خرچ، آپ کے ٹرسٹی کی فیس اور دیگر اخراجات اور سود کے ساتھ اپنا سارا قرض شامل ہوگا۔ آپ کے قرض خواہ آپ کے دیوالیہ پن کی منسوخی پر اعتراض کرسکتے ہیں۔

جس قرض خواہ نے آپ کو دیوالیہ قرار دیا تھا وہ بھی شیرف کو یہ درخواست دے سکتا ہے کہ آپ کو دیوالیہ قرار دینے میں غلطی ہوئی ہے اس لئے اسے منسوخ کردیا جائے۔ اگر آپ کا قرض خواہ ایسی درخواست دیتا ہے تو آپ کے ٹرسٹی کی فیس اور آپ کے دیوالیہ پن کی منسوخی کی ادائیگی کی ذمہ داری اس کی ہوگی۔

آپ کے دیوالیہ پن کی منسوخی کا مطلب یہ ہوگا کہ پھر آپ اسی حیثیت پر آجائیں گے جس پر دیوالیہ پن کے پہلے کی حالت میں آپ کو ہونا تھا۔

5. ٹرسٹی کون ہوتا ہے؟

آپ کا ٹرسٹی وہ شخص ہوتا ہے جو آپ کے دیوالیہ پن کا نظم و نسق انجام دیتا ہے۔ آپ کا ٹرسٹی اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی ہوسکتا ہے یا کوئی نیم دیوالیہ پن کا کوئی غیر سرکاری پریکٹشنر ہوسکتا ہے (عموما کوئی چارٹرڈ اکاؤنٹینٹ جو ذاتی دیوالیہ پن کی مہارت رکھتا ہو)۔

5.1 اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی کیا کرتا ہے؟

اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی اسکاٹ لینڈ سرکار کا ایک افسر ہوتا ہے جو اسکاٹ لینڈ میں ذاتی دیوالیہ پن کا کام دیکھتا ہے۔ خود کو دیوالیہ قرار دلوانے کے لئے ضروری ہوگا کہ آپ اسی کو اپنی درخواست دیں (آج کل اس عہدے پر ایک خاتون تعینات ہے)۔ وہی آپ کی ٹرسٹی ہوگی یا آپ کا وہ قرض خواہ جس نے آپ کو دیوالیہ قرار دلوایا تھا کسی نیم دیوالیہ پن کے غیر سرکاری پریکٹشنر کو نامزد کرسکے گا۔ جب اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی آپ کی ٹرسٹی ہوگی تو اس کا عملہ آپ کے دیوالیہ پن کا نظم و نسق انجام دے گا یا وہ آپ کا معاملہ کسی غیر سرکاری پریکٹشنر کے سپرد کرسکے گی جو اس کی جانب سے کام کرے گا۔ آپ کو اس سے کوئی فرق نہیں پڑے گا لیکن آپ کو بتا دیا جائے گا کہ آپ کے دیوالیہ پن کا نظم و نسق کون کر رہا ہے۔

اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی کی طرف سے تمام ٹرسٹیوں کے کام کی نگرانی بھی کی جاتی ہے۔

5.2 ٹرسٹی کیا کرتا ہے؟

آپ کا ٹرسٹی آپ کے تمام اثاثہ جات کو بشمول کسی جائداد کے اکٹھا کر دے گا، اور آپ کے دیوالیہ پن کے اخراجات پورے کرنے اور آپ کے قرض اتارنے کے لئے انہیں فروخت کر دے گا۔

آپ کا ٹرسٹی آپ سے رابطہ کرے گا اور آپ سے آپ کی تمام ملکیتوں کے بارے میں معلومات طلب کرے گا۔ وہ آپ کے تمام اثاثہ جات بھی جاننا چاہئے گا اور یہ بھی پوچھے گا کہ کسے آپ کو پیسہ دینا ہے، آپ کی آمدنی کتنی ہے، ہفتے میں آپ کتنا خرچ کرتے ہیں اور ہر مد پر آپ کا کتنا خرچ ہوتا ہے۔ آپ کے ٹرسٹی کو یہ اختیار بھی ہوگا کہ وہ آپ کی آمدنی اور خرچ کے ثبوت طلب کرے، مثلاً آپ کی اجرت کی پرچیاں، بل اور بینک کے گوشوارے۔

ہوسکتا ہے آپ کا ٹرسٹی آپ کو آپ کی رہائش پر ملنا چاہے یا آپ کے کاروبار کی جگہ دیکھنا چاہے، وہ آپ سے یہ بھی کہہ سکتا ہے کہ آپ اس کے دفتر میں آئیں۔

آپ کے لئے ضروری ہوگا کہ آپ ہمیشہ اپنے ٹرسٹی سے تعاون کریں۔ ایسا نہ کرنے کا نتیجہ یہ ہوسکتاہے کہ آپ کا دیوالیہ پن زیادہ عرصے تک چلتا رہے، آپ کے اوپر پابندیاں بھی لگائی جاسکیں گی۔ آپ ایک فوجداری جرم کا ارتکاب کررہے ہوں گے جس کے عوض آپ پر جرمانہ عائد کیا جاسکے گا، آپ کو جیل ہوسکے گی یا دونوں سزائیں دی جاسکے گی۔

ہوسکتا ہے آپ کاٹرسٹی آپ کے قرض خواہوں سے بھی ملے۔ اگر اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی آپ کا ٹرسٹی نہیں ہے تو ممکن ہے آپ کے تمام قرض خواہ چند کمشنر منتخب کرلیں جو کسی میٹنگ میں آپ کے دیوالیہ پن کے نظم و نسق کی نگرانی کریں گے۔

آپ کا ٹرسٹی جو کام کرے گا اس کے لئے آپ سے ایک فیس وصول کرے گا۔ ٹرسٹیوں کے لئے ضروری ہوتا ہے کہ وہ پہلے سال کے اختتام پر اپنا حساب کتاب پیش کریں اوراس کے بعد گاہے بگاہے بھی تب تک اسے حساب دینا ہوگا جب تک آپ کو دیوالیہ پن سے نجات نہیں مل جاتی۔ ان کو اپنے حساب کتاب کی اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی یا منتخب کمشنروں کی منظوری حاصل کرنی ہوگی۔ آپ کو ٹرسٹی کے اخراجات اوراجرت (فیس) کی تفصیل بھیجی جائے گی لیکن یہ ایک بل نہیں ہوگی اورآپ پر اس کی ادائیگی کی کوئی ذمہ داری نہیں ہوگی۔ آپ مطالبہ کرسکیں گے کہ ٹرسٹی کا حساب کتاب آپ کو دکھایا جائے اورآپ کسی غیر مناسب اخراجات کے لئے شیرف کے سامنے اپیل کرسکیں گے۔ تاہم یہ اپیل آپ صرف تبھی کرسکیں گے جب آپ یہ ثابت کرسکیں کہ اپیل آپ کی مالی بہتری کے لئے کی جارہی ہے۔

آپ کا ٹرسٹی آپ کے دیوالیہ پن کا ایک مستقل ریکارڈ تیار کرے گا۔ اسے ایک sederunt book کہا جاتا ہے جس میں آپ کے دیوالیہ پن سے تعلق رکھنے والے تمام احکام، حساب کتاب اورمیٹنگوں کی کارروائیاں شامل ہوتی ہیں لیکن کوئی عام خط و کتابت نہیں۔ آپ کے دیوالیہ پن کے اختتام پر یہ sederunt book اسکاٹ لینڈ کے نیشنل آرکائیوز (قومی محفوظات) کو بھیج دی جائے گی جہاں یہ آپ کے دیوالیہ پن کے ایک ایسے مستقل ریکارڈ کے طورپر رکھی جائے جوعام لوگوں کے لئے کھلا ہوگا۔

5.3 میرا ٹرسٹی جو پیسہ جمع کرتاہے اس کا کیا ہوتا ہے؟

آپ کا ٹرسٹی جو پیسہ جمع کرے گا اسے تقسیم کر دیا جائے گا۔ اس مقصد کے لئے وہ آپ کے قرض خواہوں سے ان کے دعوے طلب کرے گا۔ جمع سرمائے میں سے ٹرسٹی اپنی فیس اور دیگراخراجات، اپنے پاس رکھ لے گا اور باقی رقم آپ کے قرض خواہوں میں بانٹ دی جائے گی۔ آپ کے قرض خواہوں کو ملی کوئی ادائیگیاں جن کو ڈیوڈنڈز (منقسمہ یافت) کہا جاتا ہے بھی انہی کے پاس رہیں گی لیکن ہوسکتا ہے وہ ان قرضوں کو پورا کرنے کے لئے کافی نہ ہوں۔

6. میرا دیوالیہ پن ختم ہونے پر کیا ہوتا ہے؟

خواہ آپ کو دیوالیہ پن سے بری بھی کردیا جائے تب بھی آپ کا دیوالیہ پن تب تک ختم نہیں ہوگا جب تک آپ کے ٹرسٹی وہ ساری کارروائیاں پوری نہ کرلیں جن کی ان کو ضرورت ہے اور ان کو بھی اپنے فرائض سے نجات نہیں مل جاتی۔ آپ کو بھی اپنے ٹرسٹی کی رخصتی تک ان سے تعاون جاری رکھنا ہوگا۔

اگر آپ اپنے ٹرسٹی کو اپنی کوئی حصہ داری ادا کر رہے ہیں تو یہ ادائیگی بھی تب تک جاری رکھی جائے گی جب تک ٹرسٹی کو نجات نہیں مل جاتی اگرچہ آپ کو دیوالیہ پن سے نجات مل گئی ہو۔

6.1 مجھے دیوالیہ پن سے بری کئے جانے کے بعد میرے قرضوں کا کیا ہوگا؟

جب آپ کو دیوالیہ پن سے بری کر دیا جائے گا تب آپ وہ قرضے واپس کرنے کے لئے ذاتی طور پر ذمہ دار نہیں رہیں گے جو آپ نے دیوالیہ قرار دیئے جانے سے پہلے لے رکھے تھے، لیکن اس کے کچھ استثنائات بھی ہیں۔

آپ مندرجہ ذیل کی ادائیگی کے لئے ذاتی طور پر ذمہ دار ہوں گے:

- طلبا کے لئے قرضے؛
- کسی شیرف کی طرف سے آپ پر لگائے گئے جرمانے، ہرجانے، معاوضے اور قرقی کے احکام؛
- آپ پر دھوکا دہی، امانت میں خیانت کے الزام کی وجہ سے لگائی گئی کوئی ذمہ داری؛
- ضمانت کی ضبطی پر آپ پر عائد ہوئی کوئی ذمہ داری؛
- کسی بیماری کے اخراجات کی ادائیگی کی ذمہ داری؛ اور
- اگر آپ کا طلاق ہوچکا ہے تو شیرف کے حکم کے آپ کی طرف سے اپنے سابق میاں/بیوی کو کی جانے والی کسی ادائیگی کی ذمہ داری۔

مندرجہ بالا کے سوا آپ کے دیوالیہ پن سے پہلے کے کسی قرض خواہ کو اپنا پیسہ وصول کرنے کے لئے آپ کے خلاف کوئی قانون کارروائی کرنے کا حق نہیں ہوگا۔ تاہم وہ قرضے اپنی جگہ برقرار رہیں گے اور آپ اب بھی ایسی کوئی ادائیگی کرنے کے لئے ذمہ دار ہوں گے جو آپ کے ٹرسٹی نے منظور کی ہوئی ہو۔

آپ کے قرض خواہ اب بھی کسی ایسے شخص، مثلاً آپ کے میاں/بیوی کے خلاف کارروائی کرنے کے حقدار ہوں گے جو آپ کے قرضوں کے لئے مشترکہ طور پر ذمہ دار ہوں گے۔

بری ہونے کے بعد بھی آپ ، آپ کی کوئی چیز، مثلا مکان، گروی رکھ کر قرض دینے والے کسی قرض خواہ کو اس کا قرض لوٹانے کے لئے ذمہ دار ہوں گے۔

اگر آپ نے دیوالیہ قرار دیئے جانے کے بعد کوئی قرض لیا ہوگا تو اس کو اتارنے کی ذمہ داری بھی آپ کے اوپر قائم رہے گی،مثال کے طور پر، کرائے کے لئےموجودہ ذمہ داریاں، کونسل ٹیکس، گیس، بجلی یا ٹیلیفون وغیرہ کے بل بھی شامل ہوں گے۔

6.2 میرا دیوالیہ پن ختم ہونے پر میرے اثاثوں کا کیا ہوگا؟

آپ کا دیوالیہ پن آپ کے بری ہونے پر ختم نہیں ہوتا۔ آپ کاٹرسٹی اس کے بعد بھی ان جائدادوں کو فروخت کرنے کے لئے ذمہ دار ہوگا جو اس کے نام منتقل کی گئی ہوں گی۔

جب آپ دیوالیہ پن سے بری ہوجاتے ہیں تب آپ نئی جائدادیں وغیرہ حاصل کرنے کے حقدار ہوجائیں گے اورآپ کے ٹرسٹی کو ان پر کوئی حق نہیں ہوگا۔

اگرآپ کا ٹرسٹی آپ کے دیوالیہ پن پر اپنے سارے اخراجات وصول کرلیتا ہے اورآپ کے قرض خواہوں کو ان کے سارے قرضے سود سمیت واپس کردیتا ہے تب آپ کا باقی بچا پیسہ یا جائدادیں آپ کوواپس کر دی جائیں گی۔

اگرآپ کا ٹرسٹی آپ کے مکان کھلے بازار میں یا ذاتی طورپر فروخت نہ کرنے کا فیصلہ کرتا ہے تووہ اس کو رسما ترک کرے گا۔ صرف اس کے بعد ہی آپ اسے بیچنے کے حقدار ہوں گے۔آپ کے ٹرسٹی کے لئے ضروری ہوگا کہ وہ اس سلسلے میں آپ کو دیوالیہ قرار دیئے جانے کے 3 سال کے اندر فیصلہ کرے۔

7. دیوالیہ پن کے متبادل کیا ہیں؟

دیوالیہ پن قرضوں سے چھٹکارا پانے کا آخری حیلہ ہے اور ممکن ہے اس سے پہلے بھی اس مقصد کے لئے دیگر راستے بھی ہوں۔ اس کے لئے آپ کو مالی صلاح حاصل کرنی چاہئے۔ شہریوں کی صلاح اسکاٹ لینڈ اور مقامی بلدیات کے مالی صلاح کار آپ کو مفت اور غیر جانبدارانہ مشورہ دیں گے اور آپ کو بتائیں گے کہ کون سے دیگر طریقے ایسے ہیں جو آپ کا مسئلہ حل کرسکتے ہیں، وہ آپ کو فارم پر کرنے میں مدد دے سکتے ہیں اور آپ کے قرض خواہوں کے ساتھ مصالحت کا کام بھی کر سکتے ہیں۔

چند دیگر راستوں میں مندرجہ ذیل بھی شامل ہوسکتے ہیں:

قرضوں کے نظم و نسق کا منصوبہ

یہ آپ کا قرض خواہوں کے ساتھ آپ کے قرض زیادہ طویل عرصے میں ادا کرنے کا ایک غیر رسمی اہتمام ہے۔ آپ براہ راست اپنے قرض خواہوں کے ساتھ یہ اہتمام کرسکتے ہیں یا اس معاملہ میں اپنے مقامی بلدیہ کے مالی صلاح کار کی مدد لے سکتے ہیں، شہریوں کی صلاح اسکاٹ لینڈ نام کی ایک تنظیم ہے جس کی ایک اکائی کے طور پر یہ بلدیاتی صلاح کار کام کررہے ہیں۔ اس اہتمام میں آپ کے قرض خواہوں کو آپ کے قرض کے سود اور دیگر وصولیابی کو منجمد کرنے کی ضرورت نہیں ہوگی۔ وہ کسی بھی مرحلے پر یہ بھی فیصلہ کرسکیں گے کہ وہ آئندہ ادائیگیاں قبول کرنا نہیں چاہتے، اس کے بعد وہ دیگر طریقے استعمال کرکے اپنا قرض وصول کرنے کے لئے آپ کا تعاقب کرسکیں گے۔

قرض کے انتظام کی اسکیم (DAS)

DAS ایک قانونی اسکیم ہے جو اسکاٹ لینڈ کی سرکار کی طرف سے عطا کی جارہی ہے۔ اس کا مقصد آپ کو اپنے متعدد قرضوں کی ادائیگی میں مدد دینا ہے جس کے لئے آپ کے قرض خواہوں کی طرف سے کسی عدالتی کارروائی کی دھمکی کوئی مسئلہ پیدا کئے بنا آپ کو اپنا قرض اتارنے کے لئے مزید مہلت دے دی جائے گی، قرض خواہ یہ قبول کر لیں گے کہ اس مہلت کے دوران وہ آپ کے خلاف کوئی قانونی کارروائی نہیں کریں گے۔ DAS کے تحت آپ کے قرض کا سود اور دیگر وصولیاں اس تاریخ سے منجمد کردی جائیں گی جس سے آپ کے لئے DAS کے ذریعے ادائیگیوں کی منظوری دی جائے گی، بعد میں اس پروگرام کے پورا ہوجانے پر ان ادائیگیوں کو پوری طرح معاف کردیا جائے گا۔

یہ اسکیم مقامی بلدیات میں شہریوں کی صلاح اسکاٹ لینڈ [Citizens Advice Scotland] کی مالی صلاح کار اکائیوں کی طرف سے چلائی جاتی ہے اور اس کے لئے آپ سے کوئی وصولی نہیں کی جاتی۔ اس اسکیم سے آپ کی جائدادوں کو جن میں آپ کا مکان بھی شامل ہوگا، خود مل جائے گا (تب تک کے

لئے جب تک آپ ان کی گروی کی قسطیں ادا کرتے رہیں گے۔ (DAS کے بارے میں مزید معلومات آپ اپنے مالی مشورے کے مقامی مرکز سے بات کریں یا **www.moneyscotland.gov.uk** پر جائیں۔

ٹرسٹ کی دستاویزیں

ٹرسٹ کی دستاویز آپ اور ایک نیم دیوالیہ پن کے ایسے پریکٹشنر کے درمیان جو بعد میں آپ کا ٹرسٹی بن جاتا ہے ایک رسمی انتظام ہوتا ہے۔ اس دستاویز کے تحت آنے کے لئے ضروری ہوتا ہے کہ یا تو آپ کے پاس ایسی جائدادیں (جن میں آپ کا مکان جو پوری طرح یا جزوی طور پر آپ کی ملکیت ہو) ہونی چاہئیں جن کو فروخت کیا جا سکتا ہو یا آپ کو اپنی آمدنی میں سے باقاعدہ ادائیگیاں کرنے کے قابل ہونا چاہئے۔ ٹرسٹ کی ایک دستاویز زیر تحفظ ہوسکتی ہے جس کا مطلب یہ ہے کہ آپ کے قرض خواہ آپ کے خلاف ایسے قرضوں کے لئے جو آپ نے اس وقت لئے تھے جب ٹرسٹ کی دستاویز قبول کی گئی تھی کوئی قانونی کارروائی نہیں کرسکتے۔ اگر آپ کے قرض خواہ ٹرسٹ کی اس دستاویز کو ماننے سے انکار کردیتے ہیں جو زیر تحفظ ہوجاتی ہے، اس کا مطلب یہ ہوتا ہے کہ وہ اب بھی آپ کے خلاف عدالت میں جاسکتے اور آپ کے خلاف کارروائی کرسکتے ہیں۔ اگر آپ اپنے ٹرسٹی سے تعاون نہیں کرتے تو وہ آپ کے خلاف کارروائی کرسکتا ہے، یہاں تک کہ آپ کو دیوالیہ بھی قرار دلوا سکتا ہے۔

ٹرسٹ کی دستاویزوں کے بارے میں مزید معلومات AiB کے کتابچہ "ٹرسٹ کی دستاویزوں سے متعلق رہنمائی" [‘Trust Deed Guide’] سے حاصل کی جاسکتی ہیں۔

8. میرے دیوالیہ پن سے جس طرح نمٹا جارہا ہے اس سے میں ناخوش ہوں تو؟

اگر آپ اپنے دیوالیہ پن کے بندوبست سے ناخوش ہیں تو آپ کو اس شخص سے بات کرنی چاہئے جو آپ کے معاملے سے نمٹ رہا ہے۔

اگر اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی آپ کا ٹرسٹی ہے اور آپ ان کے عملہ سے یا نیم دیوالیہ پن کے ان کی طرف سے کار گزار پریکٹشنر سے بات کرکے مسائل کو حل نہیں کرپا رہے ہیں تو آپ انہیں تحریر کرنا چاہئے۔

نیم دیوالیہ پن کے پریکٹشنروں کی دستوربندی کے لئے حکومت نے قانونی قواعد و ضوابط نافذ کر رکھے ہیں اور ان کے لئے ایک منظور شدہ تنظیم کا ممبر ہونا لازمی ہے۔ اس لئے اگر آپ کا ٹرسٹی کوئی غیر سرکاری شعبہ کا نیم دیوالیہ کا پریکٹشنر ہے اور ان سے بات کرکے آپ اپنے مسائل حل نہیں کرسکتے تو آپ کو ان کی تنظیم کی ہیئت حاکمہ سے رابطہ کرنا چاہئے۔ اس ادارے میں کون کون شامل ہیں اس کی تفصیلات ان کے جریدے میں دیکھی جاسکتی ہیں۔ آپ اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی کو لکھ بھی سکتے ہیں اور جہاں ان کے کمشنر ہوں وہاں ان کو لکھ سکتے ہیں۔

اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی کی شکایتوں کے دستوروں کے بارے میں پوری معلومات ان کی ویب سائٹ **www.aib.gov.uk** پر دستیاب ہیں۔

اگر آپ اپنے ٹرسٹی کی کارروائیوں سے ناخوش ہیں تو آپ شیرف سے بھی کہہ سکتے ہیں کہ وہ معاملے کی جانچ کرے۔

9. مزید معلومات

9.1 اکاؤنٹینٹ ان بینک کرپسی سے رابطہ کی تفصیلات

The Accountant in Bankruptcy
1 Pennyburn Road
Kilwinning
Ayrshire
KA13 6SA

ٹیلیفون: 0845 612 6460

فیکس: 0845 612 6470

ہیلپ لائن: 0845 762 6171 (تمام کالوں کے اخراجات مقامی قیمتوں کے مطابق ہوں گے)

ای-میل: helpline@aib.gsi.gov.uk (دیوالیہ پن کے طریقہ ہائے کار سے متعلق عام مدد کے لئے)

ویب سائٹ: www.aib.gov.uk

9.2 مشورے اور معلومات کے ذرائع

قرض سے متعلق مفت مشورے کے لئے کچھ مفید رابطے:

پیسے سے متعلق مشورہ اسکاٹ لینڈ [Money Advice Scotland]

ٹیلیفون: 0141 572 0237

ویب سائٹ: www.moneyadvicescotland.org.uk

ای-میل: Info@moneyadvicescotland.org.uk

شہریوں کی صلاح اسکاٹ لینڈ [Citizens Advice Scotland]

ٹیلیفون: 0845 450 0351

ویب سائٹ: www.cas.org.uk

اسکاٹش ڈیبٹ لائن

ٹیلیفون: 0800 138 3328

ویب سائٹ: www.scottishdebtline.co.uk

تجارتی معیارات اسکاٹ لینڈ [Trading Standards Scotland]

ویب سائٹ: www.scotss.org.uk

ان ایجنسیوں کے مقامی پتے اور ٹیلیفون نمبر آپ کی فون بک میں دیکھے جاسکتے ہیں۔

کسی نیم دیوالیہ پن کے پریکٹشنر کی تلاش میں مدد کے لئے، رابطہ کریں:

اسکاٹ لینڈ کی تنظیم برائے چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس [Institute of Chartered Accountants of Scotland]
CA House
21 Haymarket Yards
Edinburgh
EH12 5BH
ٹیلیفون: 0131 347 0100
ویب سائٹ: www.icas.org.uk

کسی دیوالیہ پن کی خاص جانکاری رکھنے والے سالسٹر کی تلاش میں مدد لینے کے لئے، رابطہ کریں:

جمعیت قانون برائے اسکاٹ لینڈ [Law Society of Scotland]
26 Drumsheugh Gardens
Edinburgh
EH3 7YR
ٹیلیفون: 0845 113 0018
ویب سائٹ: www.lawscot.org.uk
ای-میل: cro@lawscot.org.uk

یہ اشاعت درخواست کرنے پر فرقوں کے مختلف نسخوں اور متبادل شکلوں میں دستیاب
ہے۔ برائے مہربانی 0845 612 6460 پر رابطہ کریں۔

अनुरोध करने पर यह प्रकाशन सामुदायिक भाषा संस्करणों एवं
वैकल्पिक स्वरूपों में उपलब्ध है। ऐसी व्यवस्था
0845 612 6460

یہ اشاعت درخواست کرنے پر معاشرتی زبان کے نسخوں اور متبادل شکلوں میں دستیاب ہے۔ برائے مہربانی اس کے انتظام کے لئے
پر رابطہ کریں۔

এই
সংস্করণে
ব্যবস্থা করার

هذه النشرة متوفرة عند الطلب بإصدارات بلغات الجاليات وبالصيغ البديلة.
لترتيب هذا.

ਇਹ ਪ੍ਰਕਾਸ਼ਨ ਭਾਈਚਾਰਕ ਭਾਸ਼ਾ ਰੂਪਾਂ ਅਤੇ ਬਦਲਵੇਂ ਫ਼ਾਰਮੈਟਾਂ ਵਿਚ ਬਿਨਤੀ
'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਹਨ। ਇਸਦਾ ਪ੍ਰਬੰਧ ਕਰਾਉਣ ਲਈ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ
0845 612 6460

Tha am foillseachadh seo ri fhaotainn air iarrtas ann an
cànanan coimhearsnachd agus ann an cruthan eile.
Cuiribh fios gu **0845 612 6460** airson seo a chur air dòigh.

Aby otrzymać niniejszy dokument w innej wersji językowej, na kasecie
lub w wersji z powiększonym drukiem, prosimy o kontakt: **0845 612 6460**

ہم نے اس کا کتابچے کو صرف عام رہنمائی کے لئے لکھا ہے۔ یہ قانون کی مفصل اور
مکمل دستاویز نہیں ہے۔

1 Pennyburn Road
Kilwinning Ayrshire KA13 6SA
ٹیلیفون 0845 612 6460 فیکس 0845 612 6470 ہیلپ 0845 762 6171
helpline@aib.gsi.gove.uk www.aib.gov.uk

XXXXX **اسکاٹش گورنمنٹ** کی ایک ایجنسی
RR Donnelley B55211 4/08 (Urdu)
یہ دستاویز اصل متن کا درست ترجمہ تصور کیا جاتا ہے