



# 對消費者的建議



## 部落貸款公司的發薪日貸款

馬薩諸塞州銀行處強烈建議消費者避免使用掠奪性條款的發薪日貸款，包括來自部落貸款機構的貸款。

### 什麼是部落貸款機構？

部落貸款公司是根據美國原住民部落的法律成立的貸款機構。這些公司在麻州沒有執照，可能在網路上提供短期的「發薪日」貸款，通常收取三位數的年利率，而且為了取得貸款，通常會收取高額的預付費用 - 麻州居民最近的例子包括年利率高達 700%，簽約時須繳付 500 美元。發薪日貸款機構通常會在 14 天內償還全額貸款及任何費用。如果借款人沒有能力在規定的時間內償還全款，發薪日貸款可以延期或再融資一段額外的時間，並收取額外的費用。由於貸款成本高，許多發薪日貸款機構會自動再融資貸款，這可能會讓消費者陷入無止盡的債務循環。



### 麻州法律與您的保護

根據麻州法律，除非獲得銀行部 (Division of Banks) 頒發的小額貸款許可證，否則貸款機構不得向消費者提供低於 6,000 美元的貸款。作為持牌小額貸款機構經營的貸款機構必須遵守麻州小額貸款法（麻州一般法第 140 章第 96 節）和小額貸款利率令。根據小型貸款費率令，小型貸款公司不得收取超過 23% 的年百分比費率或超過 20 美元的費用。



# 部落貸款公司的發薪日貸款



## 分部做了什麼？

該處已向在麻州經營的發薪日貸款機構發出數百封停止信，並將繼續這樣做。其中一些公司已遵守規定，不再向麻州消費者提供這些高利率貸款，或已倒閉。然而，許多公司仍繼續宣傳這些掠奪性的貸款，包括以下公司：

- Birch Lending
- Clean Air Lending
- Evergreen Services
- Minto Money
- Spotloan
- WithU Loans



## 部落貸款機構的替代方案？

因為發薪日貸款可能會變得非常昂貴，所以消費者在貸款之前應該先做研究。瞭解您的借款公司及費用（預付費用、年利率、逾期費用）。瞭解您身為麻州借款人的權利，以及貸款公司是否在麻州領有執照，並符合 23% 的年利率上限。探索其他選擇，包括：

- 聯絡您當地的銀行或信用合作社，看看他們是否提供短期貸款。
- 申請信用卡現金透支。通常費用會比發薪日貸款低。
- 向雇主要求預支薪水。
- 瞭解您是否可以延遲支付非利息帳單，例如公共帳單帳單，例水電費帳單，並與公用事業公司達成付款安排。
- 詢問您的債權人是否有更多時間支付帳單或修改您的條款，以及他們會就此服務收取什麼費用 - 遲付費、額外的財務費用或更高的利率。
- 如果您最終尋求獲得小額貸款，請確保貸款公司已獲得銀行部的適當許可，請瀏覽 [www.nmlsconsumeraccess.org](http://www.nmlsconsumeraccess.org)

## 需要協助或更多資訊？

消費者若對發薪日貸款機構有任何投訴或疑慮，可致電 1-800-495-BANK (2265)，分機 61501 聯繫該處的消費者熱線，或向該處提出投訴。投訴表格可在該處的網站找到，網址為

[www.mass.gov/dob](http://www.mass.gov/dob)