

參與者指南



FDIC 理財教育課程



目錄

登記	3
課前測試.....	4
分期償還貸款基礎知識.....	6
汽車貸款.....	7
活動 1：警惕代理商—貸方之間的關係.....	10
住房淨值貸款.....	12
無擔保型分期償還貸款.....	13
貸款決策的 4C.....	14
貸款法律.....	14
活動 2：貸款法律如何保護您.....	16
其他貸款法律.....	21
掠奪性貸款行爲.....	22
活動 3：掠奪性貸款行爲.....	23
課後測試.....	27
詞彙表	29
獲取更多資訊.....	31
「您學到了甚麼？」 - 借貸須知.....	33
評議表	34

登記

歡迎

歡迎來到「借貸須知」單元！借款購物時瞭解分期償還貸款很重要。本單元將幫助您瞭解有關分期償還貸款的各種資訊。

目標

完成本單元後，您將能夠：

- 辨認各種類型的分期償還貸款
- 瞭解分期償還貸款的成本為何低於「先租後擁有」服務
- 辨認購買汽車時應該考慮的問題
- 辨認貸方用於做出住房貸款決策的因素
- 瞭解為何必須對「先租後擁有」、「發薪日貸款」以及「退稅預期貸款」服務保持警惕
- 辨認聯邦法律在申請貸款時如何保護您
- 防止掠奪性貸款行為

參與者材料

本借貸須知「參與者指南」包含：

- 幫助您學習材料的資訊和活動
- 完成活動的工具和說明
- 核對清單和建議表
- 本單元中使用的術語詞彙表

課前測試

在課程開始前，請測試下您對分期償還貸款的瞭解。

1. 分期償還貸款可為：
 - a. 信用卡
 - b. 抵押擔保
 - c. 發薪日貸方提供的貸款
 - d. 無抵押擔保
 - e. a 及 d
 - f. b 及 d

2. 在獲取汽車貸款或汽車租賃之間作選擇時，您需要考慮下述哪一項？
 - a. 每月支付
 - b. 擁有前景
 - c. 損耗
 - d. 汽車保險
 - e. a 及 c
 - f. 以上皆是

3. 通常貸方決定是否放貸時會使用哪四個因素？
 - a. 抵押、償還能力、資產及您是否購買其信貸保障保險
 - b. 資產、信譽、退票保護及抵押
 - c. 償還能力、資產、抵押及信譽
 - d. 信譽、抵押、償還能力及信用額度

4. 下列哪項是正確的？選擇所有適用項目。
 - a. 不論是擔保型分期償還貸款還是「先租後擁有」協議，只要您未付款，公司可收回物品或財產
 - b. 擔保型分期償還貸款指您在使用物品期間內按週或按月做出還款的貸款
 - c. 一般說來，分期償還貸款的費用低於「先租後擁有」協議的費用
 - d. 藉由「先租後擁有」服務，您在特定期限內必須按月等額還款

5. 在選擇和比較汽車貸款時，您尋找在貸款期限內最佳貸款時應當考慮的主要因素是甚麼？
 - a. 每月支付
 - b. 年百分率 (APR)
 - c. 財務費用或服務費用
 - d. 所要求的首期付款

6. 下述哪一項或可視為掠奪性貸款行為？選擇所有適用項目。
- 貸方披露清單條款，包括財務費用和 APR
 - 貸方根據您房屋的淨值而非收入審核貸款
 - 貸方給您時間閱讀披露事項並做出決定
 - 住房翻修承包商上門推薦其服務並向您提及某位貸方可以發放住房淨值貸款以支付該承包商擬將進行之工作
7. 哪項聯邦法律通常允許您在三天內重新考慮已簽署了的住房淨值貸款協議，並且無需支付罰金即可取消貸款？
- 抵押貸款服務法 (Mortgage Servicing Act)
 - 撤銷權或取消權
 - 公平信用實務法 (Fair Credit Practices Act)
 - 住房抵押貸款法 (Home Mortgage Loan Act)
8. 在考慮「發薪日貸款」服務時您應謹慎下述哪一項？選擇所有適用項目。
- 高昂的費用
 - 您憑借貸您合資格借貸的最大金額
 - 刑事訴訟的威脅（若您無法還貸）
 - 您同時貸款的數量有限

分期償還貸款基礎知識



- **分期償還貸款**指在特定時間期限內（通常為數年）按月等額還款，或分期償還的貸款。
- **擔保型分期償還貸款**指您需要提供抵押的貸款。擔保貸款的利率相對低於無擔保貸款。
- **抵押**指您向貸方提供擔保（如向貸方質押一項財產（例如汽車），並且同意在您無法償還貸款時以其作價償還）。
- **無擔保型分期償還貸款**指無抵押擔保的貸款。無擔保貸款的審核標準更嚴苛。類似貸款包括個人貸款和私人學生貸款。

分期償還貸款費用

在瞭解分期償還貸款費用之前，您應熟悉四個術語。

- **年百分率 (APR)：** APR 代表按年計算之借款費用。
- **固定利率貸款：** 是指利率在整個貸款期限內保持不變的貸款。
- **浮動利率貸款：** 是指根據貸款協議或是合約中的說明，利率在任何貸款期限內可能變化的貸款。
- **財務費用：** 貸款將花費的各項金額（如利息、服務費用以及貸款費用）。

消費者分期償還貸款與「先租後擁有」服務

消費者分期償還貸款	「先租後擁有」服務
<ul style="list-style-type: none"> • 擔保型分期償還貸款指在特定期限內按月等額還款、並以所購物品做為擔保的貸款。您可以在付款的同時使用所購物品。 	<ul style="list-style-type: none"> • 「先租後擁有」可以讓您使用物品一段時間。您應按週或按月付款，以作為使用物品的交換。 • 您不一定要購買這一物品。在租期結束時，或您開始支付下一週款項前，您可退還該物品。而您所支付的錢款一律不退。 • 如您決定購買該物品，商家會為您訂立一項計畫，即從您每次按週支付的租金中抽出一部份款項用於支付購買價格。最後，您將悉數付清該物品的購買價格，此後該物品歸您所有且無需支付任何其他費用。 • 在您支付最後一筆款項之前，商家仍是法定所有人。如您未付款，商家可能收回財產，即是說他們會拿走您的財產。
<ul style="list-style-type: none"> • 使用分期償還貸款需要支付利息，您可以透過比較 APR 尋找最佳交易。 	<ul style="list-style-type: none"> • 從操作上看，「先租後擁有」協議並非貸款，因此無需支付利息，且通常無需進行信用審查。 • 然而，您付款總額內所含費用就如同您支付的貸款利息。
<ul style="list-style-type: none"> • 一般說來，分期償還貸款的費用低於「先租後擁有」協議的費用。 	<ul style="list-style-type: none"> • 按週付款的成本將大大高於支付現金或使用分期償還貸款。

示例

消費者分期償還貸款	先租後擁有
<ul style="list-style-type: none"> 廣告價 = 1,500 美元 2 年中的 APR 為 12% 70.61 美元 x 24 個月 = 1,695 美元 李先生節省了 1,165.36 美元 	<ul style="list-style-type: none"> 廣告價 = 每兩週 55 美元 55 美元 x 52 週 = 2,860 美元

汽車貸款

在購買或租賃汽車之前必須做出許多決定。聯邦貿易委員會 (FTC) 擁有許多十分有用的出版物。致電 FTC (1-877-FTC-HELP) 索取一份 FTC 小冊子的副本或從 FTC 網站：www.ftc.gov/credit 上下載這些小冊子。

汽車貸款與汽車租賃

因素	汽車貸款	汽車租賃
擁有前景	<ul style="list-style-type: none"> 在您還清貸款之前，汽車屬於您以及提供貸款的銀行。 此後，汽車便歸您所有。 	<ul style="list-style-type: none"> 本質上說，您是從代理商那裡租車。這種租賃類似於租用協議。您在若干月中向代理商每月付款。 但汽車並不屬於您。租賃結束後，您必須將汽車返還給代理商。 您可能在租賃期末決定購買此輛汽車。不過，最後的總費用往往高於這輛車原來的價格（若您已購買此車）。
損耗	<ul style="list-style-type: none"> 在貸款協議中不含有關損耗的額外費用。 	<ul style="list-style-type: none"> 租賃結束後，大多數的租賃公司都會對超出正常損耗外的任何損壞收取額外費用。
每月支付	<ul style="list-style-type: none"> 付款金額較高，但您僅需在既定期限內付款。此後，您便可擁有汽車。 	<ul style="list-style-type: none"> 付款較少，因為您不是在購買汽車，代理商仍擁有汽車。 只要您租車，您將繼續按月付款。
哩數限制	<ul style="list-style-type: none"> 無哩數限制。 	<ul style="list-style-type: none"> 租賃公司將會限制汽車每年能夠行駛的哩數。 如您超出允許的哩數，則需依據租賃協議就超出限額的每英哩，向代理商付費。 例如，代理商可能對您在 2 年內行駛超出 24,000 英哩的部份收取每英哩 15 美分的費用。如果您多開了 3,000 英哩，則需為這些哩數向代理商支付 450 美元。

因素	汽車貸款	汽車租賃
汽車保險*	<ul style="list-style-type: none"> 汽車保險通常低於租用汽車的汽車保險。 貸方可能要求擴大保險範圍，因此貸款期間支付的保險費可能高於貸款還清之後的保險費。 	<ul style="list-style-type: none"> 租賃汽車的保險費通常高於購買汽車的保險費。 與購買協議相比，大多數的汽車租賃要求購買更高層次的保險。 一些保險公司還可能認為租賃的風險高於購買的風險。
花費	<ul style="list-style-type: none"> 若您計畫長期持有汽車，那麼購買汽車的成本效益往往更高。 不過，短期內的花費可能高於汽車租賃，因為您的貸款金額和每月付款總額可能更高。 	<ul style="list-style-type: none"> 短期內租賃的花費可能低於汽車貸款，因為您的貸款金額和每月付款總額可能更低。 但若您超出租賃汽車的哩數，及／或決定在租賃到期之後直接將其買下，最終的花費將會更高。

*在決定租賃或購買之前，務必瞭解保險公司的要求並讓其估算成本。

汽車融資

您的汽車將會成為貸款的抵押品。也就是說，在貸款還清之前，貸方持有汽車所有權（表明擁有該輛汽車的人）。如您未能還清貸款，銀行可以收回汽車並將其出售，以便收回剩餘貸款金額。



新車貸款期限一般為三至七年，而二手車的貸款期限通常為二至五年。瞭解您購買汽車的準確金額以及需要借貸的準確金額。

如果代理商提供低利率

代理商有時提供較低的貸款利率及其他特別促銷活動。然而，為了獲得最低的廣告利率，您可能必須：

- 支付大額首期付款
- 同意接受較短的貸款期限，通常為 3 年或更短
- 擁有優秀的信用記錄
- 支付參與費用（您為得到較低利率而可能向一些代理商金融公司支付的款項）。

廣告承諾的高額抵換折價及免費或低成本方案有助您對比挑選，但是要獲得最佳交易需要仔細比較。特價優惠是否真的省錢取決於多種因素。例如，利率僅僅是汽車代理商融資方案的一部份。諸如首期付款金額等條款也會影響總融資成本。

詢問關於低息貸款的問題

致電或拜訪代理商有助於詳細瞭解低息貸款。考慮詢問下列問題：

- 若要獲得低利率融資的資格，您是否需要支付更高的購車價格？若支付現金或使用銀行或儲蓄互助社提供的融資，價格會不會低些？
- 融資要求的首期付款額是否高於正常首期付款？可能 25% 或 30%？
- 貸款期限是否有限制？您是否需要在短時間內償還貸款，比如說 24 或 36 個月？
- 貸款期末是否要進行期末大額償還—可能是幾千美元？

其他特別促銷活動

詢問此類問題可幫助您判斷特別促銷活動是否真的具有價值：

- 廣告中宣傳的抵換折價是否適用於所有汽車（不考慮汽車的情況）？哩數過高、凹痕或銹蝕是否會任何扣款？
- 抵換折價越大，是否會導致新車成本高於未使用抵換折價的花費？您購買新車可能需要支付更高款額，這無異於退還高額抵換折價。
- 提供高額抵換折價及免費或低成本方案的代理商向您提供的車價是否比其他未開展促銷活動的代理商更優惠？
- 代理商的發票是否體現代理商支付給製造商的實際金額？您可以查閱消費者或汽車刊物獲得有關代理商付款的資訊。

汽車服務合約

服務合約指履行特定維修或服務（或支付相關費用）的承諾。儘管服務合約有時也稱為延期保證，但它並不是保證。服務合約可隨時安排且通常需要額外付費；新車隨附保證且其費用包含於初始價格內。

二手車：保證保護

選購二手車時，要閱讀貼在汽車邊窗上的「購買者須知」標籤。FTC 要求代理商在所有待售二手車上黏貼此標籤。它表明有服務合約是否可用，以及待售車輛是否帶有：

- 保證
- 僅默示保證
- 「按現狀」

BUYERS GUIDE

IMPORTANT! Dealer promises are subject to written. Ask the dealer for all promises in writing. Keep this form.

 MAKE MODEL YEAR VIN

DEALER'S OFFER/DESCRIPTION: _____

WARRANTIES FOR THIS VEHICLE:

AS IS - NO WARRANTY

YOU WILL PAY ALL COSTS FOR ANY REPAIRS. The dealer assumes no responsibility for any repairs regardless of any oral statements about the vehicle.

WARRANTY

FULL **LIMITED WARRANTY.** The dealer will pay _____% of the labor and _____% of the parts for the covered repairs that fail during the warranty period. Ask the dealer for a copy of the warranty statement for a full explanation of warranty coverage, limitations, and the dealer's repair obligations. Under state law, required approval: _____

替代燃料車 (AFV)

考慮燃料類型和可用性、養車費（訪問 www.fueleconomy.gov，瞭解更多資訊）、性能／便利性、能源安全／可再生性，以及排放物（訪問 www.epa.gov/greenvehicle/）。

活動 1：警惕代理商—貸方之間的關係

通常代理商會試圖透過貸款程序獲得額外利潤。閱讀事例並判斷代理商是否向 Sam 提供最優惠利率。然後回答下述問題。準備解釋您的答案。

事例：

Sam 以為代理商會給他最大優惠，因此沒有多方比較汽車貸款。最終，他能夠與代理商協商獲得最佳價格：6,000 美元買到一輛二手小卡車。代理商告訴 Sam，如果他能預付 1,000 美元做為首期付款，就能獲得利率為 16% 的汽車貸款。Sam 接受了這項協議，沒有去尋找其他代理商。

結果如下：

- 汽車代理商為 Sam 招來了若干當地貸方。
- 貸方 A 告訴代理商，Sam 有資格獲得以低至 10% 的利率獲得 5,000 美元的汽車貸款。
- 但是，貸方 A 與代理商達成了一項協議，規定凡利率超過 10% 的貸款，貸方將與代理商分攤利潤。此舉可激勵代理商與貸方 A 合作，並對 Sam 收取較高的利率。
- 在這種情況下，代理商報給 Sam 的利率為 16%。
- 利率為 16% 的貸款與 10% 的貸款之間的差額為 921 美元。這表明 Sam 比他本應支付的款額多支付 921 美元。
- 代理商與貸方 A 分享了 921 美元。

Sam 本能採取甚麼其他做法？

汽車融資建議

- 在購車之前數月索要您的信用報告副本，並且糾正任何錯誤。
- 接觸代理商之前應對汽車融資進行多方比較。讓銀行或儲蓄互助社對貸款進行預審。
- 比較來自當地銀行、儲貸機構、儲蓄互助社、網站以及報章的 APR。
- 最大限度地繳付首期。
- 考慮另行支付汽車牌照、所有權及稅費，不要使用貸款。
- 若您將在代理商處申請貸款，首先透過談判達成最佳的車價。
- 留意各種罰金。一些貸方可能對您提前還清貸款收取*提前償付罰金*。
- 詢問您是否將拿回您的定金（如需要）以及是否改變主意。如果是，採用書面形式。
- 認識到服務合約、信貸保險、延期保證以及其他選擇不是必要的，並且在貸款期限內可能費用高昂。
- 提防承諾為信用不良人員提供貸款的廣告。

建立汽車貸款

盡量支付大額首期付款，以便您少借款，少付息。選擇對您而言最佳的還款期。作為一項指南，您須謹慎對待五年期或更長的汽車貸款。如果您須辦理五年至七年的貸款，您正購買的汽車的昂貴程度可能超出您能夠負擔的範圍。

警惕汽車所有權貸款

*所有權貸款*是一種允許您將自己的汽車作為抵押以便借款的短期（通常為 1 個月）貸款。這些途徑看似能快速獲得現金，但費用可能十分高昂。

住房淨值貸款

如您擁有住房，您就可選擇根據住房價值進行貸款。這稱之為**住房淨值貸款**。淨值為住房價值減去債務的數值：

住房價值	=	250,000 美元
<u>減去債務</u>	=	<u>- 180,000</u>
淨值	=	70,000 美元



兩種主要類型：

- 傳統的**住房淨值貸款**是一次性支付的總額貸款，通常擁有固定利率。貸款需要在一定時間期限內按月等額還款。
- **住房淨值信貸額度 (HELOC)**的作用類似於信用卡。您獲得一個信貸額度，並且可以據此取款。在您償還本金的同時，可用的信貸就像信用卡一樣再次上升。一般來說，信貸額度的利率是浮動的，即其與一個指數捆綁並將隨著利率的波動而變化。

在決定信貸額度是否適合自己時，您須確定：

- 自己能夠接受按揭貸款的每月償還之變動，或更喜歡有著固定利率的穩定還款安排。
- 初期結束之後或利率上漲時，您能夠承擔每月還款和增加的還款。

住房淨值貸款的建議

- 收入不足以支付月供時，不要接受住房淨值貸款。閱讀聯邦存款保險公司 (FDIC) 網站 www.fdic.gov 上的「用住房做抵押進行貸款風險不小」(Putting Your Home on a Loan Line Is a Risky Business) 一文。
- 不要讓任何人強制您簽署任何文件。仔細閱讀這些文件，如有任何疑問，應立即詢問。
- 進行多方比較，選擇最佳利率。
- 記住，使用主要住房作為擔保的所有住房淨值貸款都有三天的**撤銷權或取消權**。
- 如您認為自己受到了掠奪性貸款的侵害，請與律師聯絡。多數社區設有法律辦事處，為低收入的個人提供名為義務服務專案的免費法律服務。美國律師協會設有一系列義務服務專案，成員均為同意提供免費法律服務的律師。以下連結可幫助您尋找當地的專案：www.findlegalhelp.org。



如欲獲得住房翻修方面的更多資訊，包括：如何僱用承包商、如何瞭解付款方式以及如何避免裝修住房時受騙，可以閱讀 FTC 的「改善甜蜜的家」(Home Sweet Home Improvement) 手冊，全文載於 FTC 網站 www.ftc.gov。您也可以致電 FTC 索取手冊。聯絡電話見於「參與者指南」的「獲取更多資訊」部份。

無擔保型分期償還貸款

無擔保型分期償還貸款，有時稱為個人或簽字貸款，可以用於各種個人支出（例如合併、教育支出或醫療費用）。無擔保貸款無需抵押。貸款期限可能介於一至五年之間。鑒於信用卡日漸普及，無擔保型消費者分期償還貸款日漸萎縮。

無擔保型分期償還貸款建議

- 如合併貸款，應確保新的 APR 低於現有 APR。
- 提防收取高利率和申請費的公司與網站。
- 提防債務合併陷阱。做出決定前，應調查不同的貸方並收集報價。
- 如您無法支付分期款項，或在支付帳單時遇到麻煩，可以考慮進行信貸諮詢。

退稅預期貸款

*退稅預期貸款*是使用您的所得稅退稅款作為擔保的短期貸款。由於您在接受這項資金時，無需就獲得退稅預期貸款支付任何費用，因此您可能無法瞭解這一貸款的真實成本。注意，在您透過電子方式 (e-file) 提交報稅單並且要求直接轉帳後，退款通常可以在兩週之內存入您的銀行帳戶。有時，退稅預期貸款也需這樣長的時間，並且需要耗費更多的金錢。

首先向自己借錢

避免現金短缺及支付借款的最佳方法是將錢存入緊急存款帳戶。如您曾經意外透支您的支票帳戶，不妨將此存款帳戶與您的支票帳戶相連結以保護自己。



專家稱，您的緊急存款資金應等於三至六個月的生活開支。如果您很難攢下錢，您可以考慮稍微改變一下個人習慣或銀行實務。您可採取的措施包括，您將工資直接存入支票帳戶時，自動畫撥部份工資轉入緊急帳戶。

銀行的應急現金選擇

許多銀行提供價格合理的小額貸款，便於您借錢及日後還款（加上利息）。信貸額度即是一例，您可在短期內使用信貸額度借款。

如果您急需用錢，請謹慎使用收費型透支專案透支您的帳戶。欲知更多，請線上閱讀機構間小冊子「使自己免於透支和彈票費用」(Protecting Yourself from Overdraft and Bounced-Check Fees)，全文載於

www.federalreserve.gov/pubs/bounce/default.htm。

最後，積累儲蓄款以備不時之需是個不錯的主意。如此一來，您便能向自己借錢，同時避免支付利息和費用。

貸款決策的 4C

- **償還能力**是指您目前與未來償債的能力。包括您的收入是否足夠支付帳單及其他債務。
- **資產**是指您的財產價值以及您的資本淨值。
- **信譽**是指您過去支付帳單或償還債務的情況。貸方依據您的信用報告這個工具評估您的還債意願。
- **抵押**是指用於擔保貸款的房產或財產。



貸款法律

大家應該知道金融機構必須遵守某些能保護作為消費者的您的權益的聯邦法律和規章。一些州的法律可能提供額外的保護。請聯絡您所在州的消費者保護部門或檢查總長，瞭解有關本州法律的詳細資訊。

平等信貸機會法

平等信貸機會法 (ECOA) 在貸款過程的各個階段均可保護消費者的權利，鼓勵貸方向有信譽的所有申請人提供貸款，不得因種族、膚色、宗教、原國籍、性別、婚姻狀況、年齡、領取公眾援助收入或行使「消費者信用保護法」規定的權利而區別對待。例如：您不會因為投訴銀行而被銀行拒絕提供貸款。ECOA 還限制貸方在貸款申請過程中詢問某些特定資訊。一般情況下，貸方不能問及：

- 有關配偶或前配偶的資訊，除非您與配偶共同申請。如果你們共同申請或貸款已獲批准，貸方可以詢問您的婚姻狀況，但僅限使用已婚、未婚和離異等詞。如果您不具備獨立申請的資格，貸方可要求提供聯署人或擔保人，但不得要求聯署人或擔保人必須為您的配偶。

注意：如果您居住的州實行共有財產制，貸方可要求您提供配偶的相關資料。亞利桑那州、加利福尼亞州、愛達荷州、路易斯安那州、內華達州、新墨西哥州、德克薩斯州、華盛頓州和威斯康星州都與波多黎各一樣，實行共有財產制。

- 贍養費或子女撫養費等收入來源，除非您希望將其視為收入的一部份。貸方不得忽視或拒絕考慮穩定的兼職收入、養老金、撫恤金、贍養費或子女撫養費。
- 有關節育措施或生育意向。不過，貸方可以詢問依賴您撫養的人數及其年齡。
- 您的性別。可以詢問您的稱謂（先生、夫人、小姐和女士）但可以選擇不回答。
- 您的種族、膚色、宗教或原國籍。

注意：大部份情況下，貸方不得詢問上述資訊。但是，對於特定的住房貸款，貸方必須收集其中的某些資訊（種族、性別、婚姻狀況和年齡）。

貸方必須在貸款申請之日起 30 天內，以書面形式通知您的申請已獲得批准或被拒絕。如果您被拒絕，通知將包含貸方的名稱和地址；您認為自己受到歧視時可以聯絡的聯邦機構名稱和地址；關於拒絕您申請的明確原因聲明；或您可以要求提供拒絕的明確原因的通知。

忠誠信貸法

「忠誠信貸法」(TILA) 要求貸方公佈貸款的總費用，包括財務費用和 APR。此外，它還賦予消費者在三日內取消某些住房貸款的權利。貸款真相披露報告將包括 APR、財務費用、提供的金額以及還款總額。

公平信用報告法

「公平信用報告法」(FCRA) 規定如果貸方因您信用報告中的資訊而拒絕向您發放貸款或信貸，貸方必須通知您。該通知通常與拒絕貸款或信貸的通知一併發出。FCRA 通知應包括：

- 向貸方提供信用報告的信用報告機構的名稱、地址和電話號碼
- 聲明信用報告機構並未做出拒絕您申請的決策
- 通知您有權在收到通知之日起 60 天內獲取信用報告的免費副本
- 通知您有權就信用報告中的資訊提出質疑

公平債務催收手段法

「公平債務催收手段法」(FDCPA) 有助於杜絕濫用債務催收實踐。根據該法律，除了您的債權人外，債務催收人不得：

- 在任何非正常時間或地點與您聯絡
- 當您已通知他們勿致電您的工作場所後，仍在您工作時與您聯絡
- 使用暴力威脅或其他違法方式傷害您或您的財產
- 蓄意致電對您進行騷擾或辱罵
- 以匿名方式致電
- 使用欺騙或誤導手段催收債務

如您對債務催收人有任何問題，上報給您所在州的檢查總長辦公室 (www.naag.org) 和 FTC (www.ftc.gov)。

公平信用結帳法

公平信用結帳法 (FCBA) 要求債權人對於開放式帳戶（例如信用卡）及時充入款項並迅速更正計費錯誤。您還可以依據此法律拒付不合格商品的費用。**注意：**「電子資金轉帳法」和 TILA 也提供更正計費錯誤的途徑。

如果您認為帳單中存在錯誤，應於收到錯誤帳單之日起 60 天內以**書面形式**通知債權人並保留函件的副本。請務必在函件中說明您的姓名、帳號和您認為出錯的內容。債權人必須在 30 日內確認收悉您的函件。在兩個帳單週期內（不超過 90 天），貸方必須更正問題或說明其認為帳單正確的理由。

活動 2：貸款法律如何保護您

閱讀有關伍女士的事例並回答問題。參閱前文提述的貸款法律說明，幫助您回答問題。

事例

伍女士年屆 43 歲，已離異並有兩個孩子，目前任兼職工作。她想要申請貸款，但由於是單身，她不確定能否申請成功。她並不知道存在相關法律能夠保護她免遭婚姻狀況的歧視。

哪項法律能夠保護伍女士免遭婚姻狀況的歧視？

伍女士決定前往申請貸款。但她想先貨比三家，挑選最合適的貸款，所以，她需要有關貸款成本的資訊。

哪項法律要求貸方告知伍女士貸款的成本？

伍女士瞭解到，比較貸款成本的最佳途徑是透過 APR。她發現，APR 能夠反映出利息以及其他貸款費用。她注意到在數間銀行提供給她的披露報告中，均以大字型的粗體字列出了 APR。伍女士想借得 5,000 美元。一間銀行的 APR 為 12%，財務費用為 600.00 美元。

伍女士在這筆貸款中必須支付的還貸總額是多少？

現在，伍女士知道了如何透過 APR 比較貸款成本。她找到了能提供最佳 APR 的銀行，並著手辦理貸款申請手續。伍女士與貸方坐下來商談她的申請。貸方詢問伍女士離婚的原因。伍女士覺得不方便回答這個問題。她反問離婚與她的貸款申請有何關係。貸方告訴她，他們更傾向於為夫妻提供貸款，因為夫妻的還貸能力更強。

貸方詢問伍女士有關離婚的問題是否違反了貸款法律？ _____

如果違反了，是哪項法律？

幾週後，伍女士獲悉自己的貸款申請遭到拒絕。下面是她收到的來函：

採取的行動和原因聲明的通知樣本

日期

尊敬的申請人：

感謝您近期向我們提出申請。我們對您的申請進行了審慎的考慮，但是很遺憾，我們此次無法對您的申請授信，原因如下：

您的收入：___x___低於我們的最低要求。

_____不足以維持所需信貸金額的償付。

_____無法核實。

您的就業情況：_____時間沒有達到規定的長度。

_____無法核實。

您的信用記錄：___x___按時還款方面未達到要求。

_____無法核實。

您的申請：_____缺乏足夠數量的信用照會人。

_____缺乏適當類型的信用照會人。

_____顯示就目前收入來看債務過高。

其他：_____

為我們提供相關資訊，以致完全或部份影響我們決定的消費者信用報告機構是[信用報告機構的名稱、地址和免費電話]。該信用報告機構無法就我們拒絕受理您的貸款提供明確原因。但是，根據「公平信用報告法」，您有權瞭解自己信用檔案中的資訊。而且，在您收到本通知後的 60 天內，您還有權要求信用報告機構向您提供免費的報告副本。此外，如果您發現收到的報告中有任何資訊不準確或不完整，您也有權就此向信用報告機構提出質疑。與此類資訊相關的任何問題均應直接提交消費者信用報告機構。

如果您對本函件有任何疑問，須與我們聯絡：[債權人的名稱、地址和電話號碼]。

聲明：「聯邦平等信貸機會法」禁止債權人因種族、膚色、宗教、原國籍、性別、婚姻狀況和年齡（前提是只要申請人在公眾援助計畫中登記；或因申請人善意地行使了「消費者信用保護法」規定的任何權利）而歧視信貸申請人。對本債權人遵守此法律實施行政管理職責的聯邦當局是 FDIC，地址為：2345 Grand Avenue, Suite 100; Kansas City, Missouri 64108。

伍女士首先聯絡了信用報告機構，索取她的信用報告副本。

哪項法律賦予伍女士這種權利？

伍女士發現，她的信用報告中沒有任何記錄顯示她曾經未按時支付帳單。她相信自己是因為婚姻狀況而被拒絕的。

如果伍女士遭到了歧視，哪項法律可以幫助她？

她應該採取甚麼措施？

最後認定伍女士受到了歧視。拒絕向其貸款的決定被撤銷。現在，伍女士獲得了貸款。當年晚些時候，伍女士未能及時支付信用卡款項。她開始在工作場所接到款項催收機構就其逾期的未付款打來的電話。依據一項法律，伍女士可以通知款項催收機構停止致電她的工作場所。

此項法律是甚麼？

伍女士付款後不久，她注意到自己在百貨公司消費的 150 美元商品被收取了雙倍價格的費用。

如果債權人計費出錯，哪項法律可以保護伍女士？

伍女士決定向她的信用卡公司提出書面投訴。她的投訴信類似以下這封。請注意，有些信用卡公司在您的定期對帳單背面附有表格，可用於代替致函。

	您的姓名
	您的地址
	您的城市／州／郵遞區號
	日期
聯絡人的姓名和職務（如有）	
消費者投訴部門（如果您沒有聯絡人）	
銀行的支行名稱	
街道地址	
城市／州／郵遞區號	
關於：帳戶號碼 XYZ-123	
尊敬的（聯絡人）：	
我於（日期）在（百貨公司名稱）購買了 150 美元的物品。我查看信用卡對帳單後注意到，貴方對該物品收取了雙倍價格的費用。	
為了解決此問題，希望貴方在我的帳戶中存入 150 美元，我將表示感謝。隨信附上收據副本。	
我希望貴方能在（設定時限）前予以答覆，並提供該問題的解決辦法。請按上述地址與我聯絡，透過電話（帶區號的日間和夜間電話號碼）亦可。	
謹啓，	
您的姓名	
附件	
副本：（如果準備將此信副本寄給其他人，請在此註明）	

信用卡公司必須在多長時間內回覆伍女士的來函？

如果伍女士的函件沒有達到預期目的，她應該如何採取進一步行動？

解決投訴

如果致函銀行後沒有達到預期目的，您可以致函該銀行的監管機構尋求協助。有些時候這意味著致函 FDIC。與伍女士所寫的投訴函件類似，函件中應包含以下資訊，以便幫助監管機構調查該投訴：

- 扼要地說明問題。說明發生的事情和您希望問題如何解決。
- 註明您的全名、地址及帶有區號的日間和夜間電話號碼。
- 提供該金融機構的**完整**名稱和地址，並附上受理您問題的僱員姓名。
- 應註明相關帳戶資料，包括：帳號和您的產品類型（例如支票帳戶、存款帳戶、住房淨值貸款或住房貸款）。
- 應包括重要日期（例如交易日期或您就該問題與金融機構聯絡的日期）。
- 隨件寄上有助於說明問題的證明文件副本；保留證明文件原件。
- 在函件上簽名並註明日期。



其他貸款法律

您還應該瞭解一些可提供更多保護的其他法律。



現役軍人國民資助法案

現役軍人國民資助法案 (SCRA) 為現役軍人及徵召服役的預備役軍人或國民警衛隊員提供了重要的合法權利，而且在特定情況下還包括軍人家屬（例如在某些驅逐訴訟中）。此法案提供與民事司法程序、房屋租賃、按揭貸款、消費者貸款和信用卡利率等相關的保護。

此外，現役軍人如請求法庭將其因服役而無法出席的民事或行政聽證延期，法庭有可能予以同意。

如果取消或收回贖回權發生在服役期間，該法案將提供保護。如果您符合 SCRA 規定的資格，請致電並以書面形式（附您的指令副本）通知您的債權人，如對該法案規定您所享有的權利有任何特別的疑問，還可以前往您所在地軍事機構的法律服務處尋求幫助。

房地產過戶程序法

房地產過戶程序法 (RESPA) 規定貸方公佈準確即時的過戶費用（例如貸款審查費（點數）、經紀人佣金和所有權費用）。RESPA 旨在防止貸款轉介回扣之類的濫用性做法。

公平住房法

公平住房法 (FHA) 禁止在住房相關交易中出現種族、膚色、宗教、性別、原國籍、家庭狀況（包括與雙親或合法監護人共同生活的 18 歲以下未成年人、妊娠婦女及 18 歲以下未成年人的扶養人）或殘障（殘疾）歧視現象。

消費者租賃法

消費者租賃法 (CLA) 規定明確公佈租賃條款，以便消費者比較租約。披露聲明必須在簽署租約前向消費者提供，必須可讓消費者予以保存。

掠奪性貸款行爲

掠奪性貸款指某些公司透過特定營銷策略、濫用催收欠款的做法以及欺騙和剝削借方的貸款條款來提供貸款產品。大部份問題均非由經聯邦保險的金融機構所導致。

次優利率貸款

次優利率貸款指向有拖欠支付、催收和破產等不良信用記錄的借方提供信貸業務。如果以公平、合理、合法的方式進行，次優利率貸款同樣可使人受益。對某些借方而言，次優利率貸款可能是唯一的選擇。

掠奪性發薪日貸款

您應該瞭解的兩種掠奪性貸款類型是：掠奪性發薪日貸款及掠奪性按揭貸款。

發薪日貸款是小額現金墊款，通常為 500 美元或更少。要獲得貸款，您必須給發薪日貸款的貸方一張遲填日期的個人支票或從借方銀行帳戶中自動取款的授權書。所以您可獲得扣除了貸方費用的現金。記住，發薪日貸款只應用於緊急情況。如果您無法在很短的還款期限內清償貸款，則應考慮向金融機構申請較長期限的貸款。

可能是掠奪性發薪日貸款的若干徵兆

發薪日貸款可能是掠奪性貸款的幾個徵兆：

- 該公司聲稱的條件與實際提供的不符。
- 沒有向您公佈清單條款（例如財務收費及 APR）。
- 發薪日貸款的還貸時間與您獲得另一貸款的時間之間，不存在冷靜思考期或等待期。
- 即使目前您尚未清償其他公司的發薪日貸款，仍可獲得發薪日貸款。
- 您每年均可按自己需要的次數獲得發薪日貸款。
- 您可獲得發薪日貸款，用於清償應付的利息和費用。
- 發薪日貸款的貸方鼓勵您借您所能借的最大金額。
- 儘管該公司明知您帳戶中的資金不足以支付支票，而且您已支付了發薪日貸款費用，仍威脅將以開彈票的罪名對您提起刑事訴訟。

掠奪性按揭貸款行爲

掠奪性按揭貸款涉及各種濫用性做法，包括：

- **費用過高**：收取的點數和費用並不直接以利率表示。由於這些費用可以借貸，因此易於得到掩蓋或忽視。掠奪性貸款的總費用普遍超過貸款金額的百分之五。
- **濫用的預付罰金**：次優利率貸款的利息較高，因此借方在信用度提高後很可能馬上再貸款。但是，大部份次優利率按揭均帶有預付罰金—提前還清貸款的費用。應謹防持續三年以上及／或收費高於六個月利息的預付罰金。
- **經紀人回扣（盈利加添費）**：當經紀人發放的貸款利率過高（即高於貸方允許的利率）時，貸方通常向經紀人支付名為盈利加添費的費用。此款項使獲得的貸款對借方來說更加昂貴。您應多家比較，選擇最優惠的比率，從而避免此類情況發生。

- **貸款翻動**：貸方透過在短期內多次重貸來翻動貸款，從而在不為借方提供任何實質性淨收益的情況下產生費用收入。翻動能快速耗盡借方的淨值並增加每月支付—有時還針對之前無債務的房產。
- **無必要的產品**：有時候，貸方將不必要的保險或其他產品與貸款捆綁銷售和融資，使借方要支付沒有必要的款項。
- **資產擔保型貸款**：掠奪性貸方可能基於顧客的房產淨值而非其還貸能力而批准貸款。隨後，貸方會慫恿顧客違約從而獲得房產所有權。
- **操縱和引誘**：即使借方有資格獲得更經濟的普通貸款，掠奪性貸方也可能會誘導借方選擇次優利率按揭。容易上當的借方可能會面對陰險的銷售策略，有時簡直是詐騙。

活動 3：掠奪性貸款行爲

仔細閱讀每個事例並識別每個事例中使用的掠奪性按揭貸款行爲。準備好解釋您的結論。

張女士收到一封為其提供住房重貸的來函時已欠下了 10,000 美元的信用卡債務。貸方根本未詢問她的收入。很快，她就後悔自己接受了提議。由於預付罰金和意料之外的費用，她拿到的 40,000 美元次優利率再貸款幾乎轉眼間就激增到了 65,000 美元。

六十八歲的史先生用他的住房辦理了 20,334 美元的按揭貸款。六年中，他的貸款經過六次重貸後，最終貸款金額接近 55,000 美元。六次他都支付了信用人壽保險費，每筆的額外費用均超過 2,300 美元。

白女士工作了 29 年後被解僱了，生活貧困。儘管她有一份學校自助餐廳的兼職工作，但仍然入不敷出。當她接到一個男人打來的電話，自稱可以幫她提供一些現金時，那簡直就是雪中送炭。這個男人聲稱自己在住宅翻修公司工作，並且說可以幫她找到一種貸款，既可以讓她對自己的住房進行一些改造，還可以留下足夠的現金供她支付帳單。

閱讀以下兩個提議函，並識別您認為是掠奪性貸款行爲的任何資訊或表達。

提議函 #1

您急需現金嗎？

24 小時內即可快速獲得 100 至 1000 美元的「發薪日貸款」！

借用下個月的薪水吧！輕輕鬆鬆獲得批准！

無需信用審核！線上申請！容易程度前所未有！

獲得發薪日貸款的費用低於因支票退票而支付的透支費。比起因影響工作而遭辭退，這點費用微不足道。收費靈活多樣，根據申請中提供的資料確定。它是隨時滿足您需要的應急現金，並且絕對是現金預付貸款。它們可以幫助您擺脫發薪前青黃不接的棘手困境。一經批准，現金將即時電匯到您的開戶行！

還貸和放貸一樣簡單方便。貸款金額加費用會在下次發薪日從您的銀行帳戶中畫出。如果您無力清償所有金額，我們將為您提供貸款延期，僅扣除貸款費用。直到您有還款能力時，您的貸款加費用才會從銀行帳戶中扣除。

如果您在下次發薪日無法償還預支的現金，那也沒關係。我們為網路客戶提供貸款自動續借，所以，如果您的銀行餘額不足，也不是問題。我們會從您的銀行帳戶中扣除費用，然後，您可以在下次發薪日再償還包含附加費的貸款額。不要擔心：您獲得發薪日貸款的次數，沒有年度次數限制！

14 天貸款的年利率 (APR) 是 780%，即每借款 100.00 美元須還利息 30.00 美元。如續借貸款將有附加費用。

以下提議函有何問題？

提議函 #2

尊敬的屋主：

您需要更多的現金嗎？**AAA 貸方**可以助您獲得期待已久的資金。我們已經為數以千計的屋主提供了免費服務，幫助他們獲得低息貸款從而合併帳單和擺脫債務。

我們是頂級的專業轉介機構，致力於為您這樣的屋主提供精選的貸方。我們使用的是國內最好的聯屬抵押銀行公司網路！我們擁有數以百計的貸方，遍佈全美，隨時可滿足您的需求。

我們為您介紹的貸方有能力提供 100,000 美元或高達您房產總值 125% 的貸款金額，即使您的房產沒有淨值或您本人擁有不良信用記錄也沒有關係！

最大的優勢在於，我們的貸方可以為您提供最低的利率。他們可以為您量身打造難以置信的超低月付。

無頭期款！這意味著您無需支付任何現金，因此您絕對沒有任何損失！

您可以將貸款的現金用於：

- 住房翻修
- 信用卡債務
- 大學學費
- 夢幻假期
- 購置新車
- 開辦企業
- 或其他任何需要！

您的貸款一般可以在 **24 小時**內獲得批准。一到兩個星期內就能拿到現金。

您絕對應該申請免費的貸款評估。馬上打電話，您會發現一切易如反掌。立刻行動！本優惠時間有限。

謹啓，

AAA 貸方

以下提議函有何問題？

如何避開掠奪性貸方

您可以採取不同措施避免成爲掠奪性貸方的受害者。

- 按時支付帳單以確保自己的信用記錄良好。每年檢查您的信用報告，確保信用記錄準確。
- 做個消息靈通的消費者。務必多方比較，獲得最佳待遇。如果貸方不願意提供用於多方比較的資訊，那麼最好不要與其進行交易。
- 廣泛徵求朋友、家人和信貸顧問的建議。找人陪同您一起與貸方磋商。
- 多花點時間去確定最合適的貸款或貸方。不要聽從貸方慫恿而盲目做出決定。
- 對那些告訴您他們不關心信用記錄或收入的貸方，應提高警惕。這種貸方大多數都收取更高的利率和費用。
- 切勿回覆那些鼓吹自己的貸款既便宜又容易的廣告。
- 應警惕那些在您再貸款不久後即收到的再貸款提議。確保自己真有貸款必要且貸款確能帶來經濟利益。
- 警惕那些承諾可以爲您提供貸款的住房翻修承包商。
- 簽署文件前應閱讀並理解所有內容。保留貸方提供的所有資料的副本。
- 考慮其他信貸保險。貸方無權要求您從他們的公司購買信用保險。有些選擇可能比信用人壽保險（例如單獨購買的人壽保單）更好。
- 詢問您的按揭是否有期末大額償還（大部份或所有貸款金額均有明確的到期日）。如有，應確保這些條款對您來講合理。
- 詢問您的按揭是否有強制性仲裁條款。如有，應瞭解它對您的含義。
- 如果您認爲自己是掠奪性貸款的受害者，應聯絡您所在州的消費者保護部門或律師。多數社區設有法律辦事處，爲低收入的個人提供免費法律服務。要查詢當地計畫，翻閱電話簿中的社區服務頁面，或「法律服務」白頁，或訪問 www.abanet.org/legalservices/probono/。

課後測試

現在您已經完成課程，讓我們瞭解下您學到了甚麼。

1. 如果您抵押資產（例如房屋、汽車）作為貸款抵押品，這被認為是哪種貸款類型？
 - a. 擔保貸款
 - b. 無擔保貸款
2. 如果超時購買物品，「先租後擁有」服務通常比消費者分期償還貸款划算。
 - a. 正確
 - b. 錯誤
3. 選擇貸款時您必須比較或考慮甚麼？
 - a. APR
 - b. 財務費用
 - c. 您能否償還每月債務
 - d. 利率類型（固定或浮動）
 - e. 以上皆是
4. 如何避開掠奪性貸方？
 - a. 選擇不關注您信用記錄或收入的貸方
 - b. 回覆鼓吹貸款便宜又容易的廣告
 - c. 信賴能提供貸款的住房裝修承包商
 - d. 簽署文件前應閱讀並理解所有內容
5. 貸方決定是否放貸時會考慮哪四個因素？
 - a. 抵押、償還能力、資產及工作年限
 - b. 資產、信譽、信貸價值及抵押
 - c. 償還能力、資產、抵押及信譽
 - d. 信譽、抵押、償還能力及信用額度
6. 在選擇汽車貸款或汽車租賃時，您必須考慮下述哪些因素？
 - a. 擁有前景
 - b. 每月還款
 - c. 哩數限制
 - d. 以上皆是
7. 甚麼法禁止貸款交易中存在歧視現象？選擇所有適用項目。
 - a. 公平債務催收手段法
 - b. 平等信貸機會法
 - c. 忠誠信貸法
 - d. 公平住房法

8. 您為何應警惕「先租後擁有」及發薪日貸款服務？

- a. 貸方可能使用欺詐性營銷策略
- b. 貸方可能使用濫用催收欠款的做法
- c. 貸方可能收取高額利率及貸款費用
- d. 以上皆是

詞彙表

年百分率 (APR)：以年度百分率表示的貸款成本。

汽車服務合約 (Auto Service Contract)：承諾實施（或支付）某些修理或服務。

償還能力 (Capacity)：是指您目前與未來的還款能力。

資產 (Capital)：是指您的財產價值以及您的資本淨值。

信譽 (Character)：是指您過去支付帳單或償還債務的情況。

消費者租賃法 (CLA)：該法律規定明確公佈租賃條款，以便消費者比較租約。

抵押 (Collateral)：借方承諾在其無法償還貸款時交給貸方的資產。

平等信貸機會法 (ECOA)：在貸款過程的各個階段均可保護消費者的權利並鼓勵貸方向有信譽的所有申請人提供貸款的法律。

淨值 (Equity)：淨值為住房價值減去債務。

公平信用結帳法 (FCBA)：該法律規定債權人對於開放式帳戶（例如信用卡）及時充入款項並迅速更正計費錯誤。

公平信用報告法 (FCRA)：該法律規定如果貸方因您信用報告中的資訊而拒絕向您發放貸款或信貸，貸方必須通知您。

公平債務催收手段法 (FDCPA)：該法律有助於杜絕濫用債務催收實踐。

公平住房法 (FHA)：該法律禁止在住房相關交易中出現種族、膚色、宗教、性別、原國籍、家庭狀況（包括與雙親或合法監護人共同生活的 18 歲以下未成年人、妊娠婦女及 18 歲以下未成年人的扶養人）或殘障（殘疾）歧視現象。

財務費用 (Finance Charge)：貸款將花費的金額。包括利息、服務費用以及貸款費用等項目。

固定利率貸款 (Fixed-Rate Loan)：是指利率在整個貸款期間內保持不變的貸款。

住房淨值貸款 (Home Equity Loan)：讓您以您的住房價值作為擔保借得的一次性貸款總額。

住房淨值信貸額度 (HELOC)：您獲得一個信用額度，並且可以據此取款。

分期償還貸款 (Installment Loan)：在特定期限內按月等額還款或分期償還的貸款。

發薪日貸款 (Payday Loans)：發薪日貸款是小額現金墊款，通常為 500 美元或更少。

預付罰金 (Pre-Payment Penalty)：提前還清貸款的費用。

掠奪性貸款 (Predatory Lending)：掠奪性貸款指某些公司透過使用特定營銷策略、濫用催收欠款的做法以及欺騙和剝削借方的貸款條款來提供貸款產品。

房地產過戶程序法 (RESPA)：該法律規定貸方公佈準確即時的過戶費用（例如貸款審查費（點數）、經紀人佣金和所有權費用）。

退稅預期貸款 (Refund Anticipation Loan)：所得稅退稅款作為擔保的短期貸款。

「先租後擁有」服務 (Rent-to-Own Services)：作為使用物品的交換，您應按週或按月付款。

撤銷權或取消權 (Right to Rescind or Right to Cancel)：該法律允許借方在 3 天內重新考慮已簽署了的住房淨值貸款協定，並且無需支付罰金即可取消貸款。該法律適用於您將主要住房作為抵押品的情況。

擔保型分期償還貸款 (Secured Installment Loan)：借方為獲得貸款提供抵押品的貸款方式。如果貸款未能按照協議償還，借方將會失去其對抵押品的所有權。

現役軍人國民資助法案 (SCRA)：該法律向現役軍人提供與民事司法程序、房屋租賃、按揭貸款、消費者貸款和信用卡利率等相關的保護。

次優利率貸款 (Subprime Lending)：次優利率貸款向有拖欠支付、催收和破產等不良信用記錄的借方提供信貸業務。

所有權貸款 (Title Loans)：所有權貸款是允許您將自己的汽車作為抵押品借款的短期（通常為一個月）貸款。

忠誠信貸法 (TILA)：該法規規定貸方公佈貸款的總費用，包括財務收費和年利率 (APR)。

無擔保型分期償還貸款 (Unsecured Installment Loan)：貸方並不要求抵押品的貸款。

浮動利率貸款 (Variable-Rate Loan)：是指根據貸款協議或是合約中的書面說明，利率在任何貸款期限內可能改變的貸款。

獲取更多資訊

聯邦存款保險公司(FDIC)

www.fdic.gov/consumer

Division of Supervision & Consumer Protection

2345 Grand Boulevard, Suite 1200

Kansas City, Missouri 64108

1-877-ASK-FDIC (275-3342)

電子郵件：consumeralerts@fdic.gov

訪問 FDIC 網站，獲取更多有關消費者問題的資訊和資源。例如，每次刊發的《*FDIC 消費者新聞*》季刊都會就如何成爲更精明、更安全的金融服務使用者，提供實用的提示和指南。同時，FDIC 消費者投訴中心負責：

- 調查關於由 FDIC 監管的機構的各種消費者投訴
- 依據消費者法律法規和銀行實務回應消費者的質詢

美國理財教育委員會

www.mymoney.gov

1-888-My-Money (696-6639)

MyMoney.gov 是美國政府用於普及所有美國人理財教育及金融知識的網站。不論您是準備購買住房、平衡收支或對 401k 進行投資，MyMoney.gov 上的資源都能爲您提供幫助。您可以透過該網站獲得美國聯邦機構的重要資訊。

聯邦貿易委員會

www.ftc.gov/credit / 1-877-FTC-HELP (382-4357)

聯邦貿易委員會 (FTC) 網站提供有關各種消費者主題的實用資訊，包括隱私、信貸和身份盜竊。FTC 亦就如何選擇信貸顧問提供指引和資訊。

教育部

www.ed.gov/participants/

教育部提供與大學、經費及助學金有關的資訊。

獲取其他與教育有關的資源：

- 線上填寫聯邦助學金申請表 (FAFSA)，網址 www.fafsa.ed.gov/
- 關於獎學金，如欲瞭解更多資訊，請訪問 www.ftc.gov/bcp/menus/consumer/education/scholarships.shtm
- 關於聯邦貸款計畫，如欲瞭解更多資訊，請訪問 <http://studentaid.ed.gov>

房屋及都市發展部 (HUD)

www.hud.gov

1-800-669-9777

房屋及都市發展部 (HUD) 網站提供與買房及租房有關的輔導性資源。

「您學到了甚麼？」 - 借貸須知

講課者：_____日期：_____

本表格可以讓您與講課者瞭解您在培訓前後對分期償還貸款有多少瞭解。閱讀以下各種表述。請在適當的數字上畫圈以表明您對每個項目的同意程度。

我能夠：	培訓前				培訓後			
	強烈反對	反對	同意	非常同意	強烈反對	反對	同意	非常同意
1. 辨認各種類型的分期償還貸款	1	2	3	4	1	2	3	4
2. 瞭解分期償還貸款的成本為何低於「先租後擁有」服務	1	2	3	4	1	2	3	4
3. 辨認購買汽車時應該考慮的問題	1	2	3	4	1	2	3	4
4. 辨認貸方用於做出住房貸款決策的因素	1	2	3	4	1	2	3	4
5. 瞭解為何必須對「先租後擁有」、「發薪日貸款」以及「退稅預期貸款」服務保持警惕	1	2	3	4	1	2	3	4
6. 辨認聯邦法律在申請貸款時如何保護我	1	2	3	4	1	2	3	4
7. 防止掠奪性貸款行爲	1	2	3	4	1	2	3	4

評議表

您可透過本評議表對「借貸須知」單元學習提供反饋。請在適當的數字上畫圈以表明您對每個項目的同意程度。

1. 總的來說，我感覺這個單元： [] 優秀 [] 很好 [] 不錯 [] 還好 [] 不好					
2. 我實現了培訓目標。 3. 教學過程很明確，易於理解。 4. 投影片很清晰。 5. 投影片有助於我的學習。 6. 本單元時間分配恰當。 7. 本單元包含了足夠的案例和練習，我能夠學以致用。 8. 講課者知識豐富，準備充分。 9. 工作表很有幫助。 10. 我會再次使用工作表。 11. 參與者有足夠的機會交流經驗和意見。	強烈反對	反對	無法確定	同意	同意非常
12. 我在學習本單元之前對相關內容的知識／技巧水平。 13. 我在學習本單元之後對相關內容的知識／技巧水平。	一無所知		非常瞭解		
14. 講課者姓名： 講課者評價： 請給予評分等級並給相應的數字畫圈。	評分等級： 5 優秀 4 很好 3 不錯 2 還好 1 不好				
目標明確，能夠達成	1	2	3	4	5
能讓主題易於理解	1	2	3	4	5
鼓勵提出問題	1	2	3	4	5
掌握專業知識	1	2	3	4	5

培訓的哪一部份幫助最大？

培訓的哪一部份幫助最小，可如何改善？
