



STATE OF NEW YORK | EXECUTIVE CHAMBER

ANDREW M. CUOMO | GOVERNOR

即時發佈：2014 年 4 月 30 日

CUOMO 政府採取措施來遏止透過借記卡網路的非法線上發薪日貸款

據 DFS 調查顯示，隨著對線上發薪日貸款公司濫用 ACH 電子支付網路的打擊力度日益加大，他們轉而利用借記卡交易

主管 Lawsky 向於紐約州中從事非法貸款的另外多家線上發薪日貸款公司發出了勒令停止通知函

州長 Andrew M. Cuomo 宣佈開展新工作來遏止透過借記卡交易來辦理非法發薪日貸款的行為，以幫助保護紐約州的消費者。MasterCard 和 Visa 已就與金融服務部(Department of Financial Services, DFS)的討論達成一致，採取一系列措施來幫助遏止這種藉助其借記卡網路的非法行徑。據一項持續深入的 DFS 調查顯示，隨著對線上發薪日貸款公司濫用自動清算所(Automated Clearing House, ACH)銀行支付網路的監管打擊力度日益加大，些許貸款公司轉而利用借記卡網路來繞過該系統，從紐約州民眾的銀行帳戶中非法扣除資金。

另外，金融服務部主管 Benjamin M. Lawsky 於今日向另外 20 家公司發出了勒令停止通知函(Cease-and-Desist Letters)，而據 DFS 持續調查，業已認定該等公司非法向紐約州消費者推銷、發放或催收發薪日貸款 – 其中 12 家涉嫌採取這種新的借記卡手段。透過今日行動，DFS 如今已向 55 家線上發薪日貸款公司發出了勒令停止通知函。之前於 2013 年 8 月，DFS 曾向 35 家向紐約州民眾非法放貸的線上發薪日貸款公司[發出勒令停止通知函](#) – 其中大多數公司已依據該等信函停止了在紐約州中放貸。

「對於那些試圖逃避州法律並將消費者拉入無休止惡性債務漩渦的線上發薪日貸款公司，本政府將會不遺餘力地先他們一步採取打擊措施，」州長 Cuomo 說。「透過與我們合作根除這種非法行為，Visa 和 MasterCard 已加緊行動，並彰顯出私營公司如何能夠與州政府合作保護弱勢的紐約州民眾。本次合作，加之由金融服務部最近發出的勒令停止通知函，應能夠對所有發薪日貸款公司發出警告，紐約州絕不容忍非法行為。」

主管 Lawsky 說：「不論何時，如線上發薪日貸款公司試圖利用新手段來蔑視我們的法律和剝削紐約州的消費者，我們將會採取強力措施來預先遏止他們。當我們就該問題聯絡 Visa 和 MasterCard

Chinese

時，他們給予了迅速的回應，並為其全行業樹立了良好的典範。」

在歷時一年多的調查中，DFS 已採取了一系列措施來幫助限制那些非法從紐約州民眾帳戶中扣款的線上發薪日貸款公司利用 ACH 電子銀行支付網路。但是，DFS 最近發現了一種新趨勢，些許線上發薪日貸款公司透過借款人辦理付款。該等貸款公司已開始在其網站上通知借款人，他們不再使用 ACH 網路來辦理付款，如今要求借款人提供借記卡資訊，以便貸款公司能夠自動從借款人的帳戶扣除貸款還款。

在與 DFS 的最近討論中，MasterCard 和 Visa 已致力於採取一系列措施來幫助遏止透過其借記卡網路辦理非法的發薪日貸款，從而避免該問題不斷擴散。該等措施包括：

- *MasterCard 和 Visa 將會與收款金融機構合作，確保他們不代表發薪日貸款公司辦理非法的借記卡交易。DFS 將會就那些可能在紐約州中從事非法貸款，或利用借記卡網路向紐約州民眾催收非法貸款還款之發薪日貸款公司的資訊，持續與 MasterCard 和 Visa 保持溝通。該等資訊將會包括貸款公司的名稱、URL，及任何其他可能有用的識別資訊。MasterCard 和 Visa 將會與發薪日貸款公司的收款金融機構一同調查此事並採取適當措施，以終止 MasterCard 和 Visa 與該貸款公司的業務。*
- *MasterCard 和 Visa 將會就與那些從事違反州法律之業務的發薪日貸款公司做生意的風險，向所有收款銀行發出警示。MasterCard 和 Visa 將會就非法的發薪日貸款和禁止發薪日貸款的紐約州法律，向其借記卡網路中的所有收款金融機構發出警示。另外，該警示將會就有關商家辦理非法交易的適用法規，對 MasterCard 和 Visa 的收款金融機構加以提醒。*

主管 Lawsky 今日向下列 20 家公司發出了勒令停止通知函。經 DFS 調查，認定該等公司向紐約州民眾推銷、發放或催收非法的發薪日貸款。依據 DFS 的調查，列示的頭 12 家公司涉嫌向借款人索要借記卡資訊以催收非法的發薪日貸款。

- AALM Consulting Services, Ltd., 經營名稱為 MultiLoanSource
- Action Payday, LLC
- Coral Keys, Ltd.
- Fast eFunds
- First American Capital Resources ONE, LLC
- Iggy Group, LLC, 經營名稱為 Iggy Loans
- Joro Resources, LLC, 經營名稱為 Idealgelt
- MB Marketing, LLC, 經營名稱為 My Next Day Cash

- Rapital Capital
- Red Leaf Ventures, LLC, 經營名稱為 Red Leaf Lending
- Sierra Lending, LLC
- Uncle Warbucks
- VIP PDL Services, 經營名稱為 VIP Loan Shop
- Fast Next Day Cash (即 Vista B Loans)
- First America Credit
- My Web Funds
- Net Cash 123
- Platinum Cash Link
- CWB Services, LLC, 經營名稱為 Vandelier Group, LLC; Shoreline Online, LLC; Cutter Group, LLC
- Hydra Financial Limited Fund, 經營名稱為 Hydra Fund II

依據民間和非法高利貸法令之規定，發薪日貸款在紐約州屬非法。但有些時候，貸款公司試圖透過網際網路來提供發薪日貸款，以期避開紐約州的相關禁令並逃避起訴。儘管如此，在紐約州，網際網路發薪日貸款與普通的發薪日貸款一樣均屬非法。

Cuomo 政府已採取了一系列措施來幫助減除紐約州中的非法線上發薪日貸款。2013 年 2 月，DFS 向其貸款利率因高於法定上限而無效及不能執行的債務催收公司 [發出警告](#)。

2013 年 8 月，該部門向 35 家以高達 1,095% 的年利率向紐約州民眾發放高利貸的線上貸款公司 [發出勒令停止通知函](#)。大多數該等貸款公司已依據該等信函停止了在紐約州中的貸款業務。另外，該部門敦促各銀行和 NACHA 與 DFS 合作，切斷發薪日貸款公司存取紐約州消費者帳戶的管道。

2013 年 12 月，該部門向 16 家涉嫌在紐約州中詐欺或誤導性推銷非法線上發薪日貸款的線上「引導性銷售」公司送達了傳票，藉此 [擴大其調查](#)。該等公司通常並未直接發放發薪日貸款，而是建立推銷該等貸款的網站並從消費者蒐集敏感的個人資訊。隨後，引導性銷售公司將該等個人資訊售賣給非法的線上發薪日貸款公司及其他公司，包括詐騙犯。該部門收到了多起對許多該等公司就涉嫌虛假和誤導宣傳、騷擾電話、誘騙及侵犯隱私的投訴。

2014 年 1 月，主管 Lawsky 亦 [向 NACHA 及其董事會傳送了信函](#)，指出雖然他們依據其 2013 年 8

月信函中指示的積極步驟建議了改革措施，但他們並未徹底解決發薪日貸款公司濫用 ACH 網路的問題。主管敦促 NACHA 採取更強力的具體措施來根除利用網際網路的非法發薪日貸款行為。

有關主管 Lawsby 向 MasterCard 和 Visa 傳送的地認他們致力於幫助遏止紐約州中非法線上發薪日貸款的信函複本，請按一下下列[連結](#)和[連結](#)。

###

欲知詳情，請造訪 www.governor.ny.gov

紐約州 | Executive Chamber | press.office@exec.ny.gov | 518.474.8418