



STATE OF NEW YORK | EXECUTIVE CHAMBER

ANDREW M. CUOMO | GOVERNOR

即時發佈：2013年12月3日

CUOMO 政府擴大對非法線上發薪日貸款及相關苛待消費者行為的調查

已向 16 家涉嫌將消費者之敏感個人資訊售予非法線上發薪日貸款者、欺詐犯及其他機構的公司送達了傳票

如紐約州消費者認為自己已遭受發薪日貸款或相關苛待行為之侵害，應撥打 DFS 熱線 (800) 342-3736

州長 Andrew M. Cuomo 今日宣佈，其政府正在加大努力，保護紐約州民眾免受會傷害消費者之非法線上發薪日貸款及相關欺詐活動的危害。作為正在開展之深入調查的一部份，金融服務部 (Department of Financial Services, DFS) 已向 16 家涉嫌以欺詐或誤導性手段在紐約州行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。DFS 懷疑該等公司違反紐約州法律蒐集消費者個人資訊，並將之售予非法線上發薪日貸款機構及其他公司，包括欺詐犯，從而將消費者置於受苛待行為侵害的風險中。

「今年早些時候，本政府對線上發薪日貸款機構啟動了調查，而今日，我們正在擴大調查，以保護紐約州民眾免遭類似騙局，讓其家人免於陷入無休止的債務中，」州長 Cuomo 說。「我們會繼續跟進調查，並運用工具來保護紐約州民眾免於上那些企圖欺詐弱勢消費者之騙子的當。」

金融服務部主管 Benjamin M. Lawsky 說：「發薪日貸款和引導性銷售公司以欺詐手法行銷非法貸款之行為在紐約州屬違法行為。更糟糕的是，我們已收到多起紐約州民眾對引導性銷售公司涉嫌欺詐、打騷擾電話、散播欺騙性廣告，以及違反隱私權的投訴。如紐約州民眾將其敏感個人資訊提供給該等網站，他們便會陷入無休止的消費者苛待黑洞中。」

引導性銷售公司一般不會直接發放發薪日貸款，而是建立網站行銷該等非法貸款。該等引導性銷售公司會透過承諾快速取現來誘使消費者向其提供敏感個人資訊，如社保和銀行帳號，隨後將該等資訊售予於紐約州非法經營的發薪日貸款者及其他公司。作為該調查的一部份，DFS 已受理了多起紐約州消費者對眾多該等引導性銷售公司虛假及誤導性宣傳（包括名人代言）、打騷擾電話、涉嫌誘騙、違反隱私權等問題的投訴。

些許消費者亦向 DFS 投訴，其在將個人資訊提供給引導性銷售公司後收到了疑似騙子的電話。該等騙局包括誘騙消費者說，要想收到線上發薪日貸款，消費者需將錢存入一張預付借記卡，用於支付預付手續費。而支付該等預付費後，消費者卻發現並未收到承諾的貸款。今日之行動向發薪日貸款引導性銷售公司以及其聯盟行銷人員傳遞出一個強有力的訊號，即以誤導性或欺詐性手段向紐約州民眾行銷發薪日貸款之行為係無法接受的。

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，貸款機構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。無論如何，線上發薪日貸款及以誤導性或欺騙性手段向紐約州民眾行銷該等貸款與紐約州的發薪日貸款一樣，均屬非法。

2013 年 8 月，DFS 責令 35 家公司停止並終止提供違反紐約州法律的線上非法發薪日貸款。其中大多數公司（至少 23 家）在收到 DFS 信函後已停止在紐約州開展該項業務。州長 Cuomo 亦於八月份宣佈，主管 Lawsky 已向 117 家銀行，及 NACHA（負責監管自動清算所(Automated Clearing House, ACH)網路的使用，其董事會成員包括來自該等銀行中許多家的代表）發函，要求它們與 DFS 聯手切斷非法經營之發薪日貸款機構獲得紐約州客戶帳戶的途徑。另外，主管 Lawsky 於八月份向紐約州的所有追債公司寄送了信函，明確責令他們不得就 DFS 於截至目前之調查中已明確的公司的非法發薪日貸款進行追債，因為該等貸款係無效的。

DFS 已送達傳票的 16 家引導性銷售公司的名單如下。依照其目前正在開展的調查，DFS 要求該等公司提供各種資料，包括行銷資料、消費者資訊的銷售連絡人，以及隱私權政策。

- Allied Cash Advance
- Bahamas Marketing Group, Inc.
- Blue Global, LLC d/b/a 100DayLoans, HighSpeedPayday
- DJR Group, LLC
- Fix Media Group, LLC d/b/a We Fix Money
- Hydra Fund II
- LightSword, LLC d/b/a Aero Advance
- Payday Loan Ranger
- Payday Mobility
- PayDayForest
- PayDayMall
- Personal Cash Advance
- Selling Source, LLC d/b/a MoneyMutual, LLC
- US Cash Loans
- ValleyTrust
- WebMarketerLive d/b/a JustClickHereLoans, CashMoneyNow

如認為自己已成為非法經營之發薪日貸款公司或引導性銷售公司的受害者，或者如收債人正試圖就非法發薪日貸款進行收帳，消費者可撥打(800) 342-3736 向金融服務部投訴。DFS 亦於其網站上向消費者發佈了有關打擊非法線上發薪日貸款的資訊，可透過下方連結檢視。

消費者可透過下列簡單的預防措施來避免捲入與發薪日貸款引導性銷售網站有關的預付卡及其他騙局：

- 瞭解與發薪日貸款引導性銷售公司有關的騙局的高風險。引導性銷售公司通常會在其網頁底部用小字表明其身份，表示自己並非貸款機構，但是可為消費者與貸款機構網路牽線。
- 切勿在線上向發薪日貸款者或發薪日貸款引導性銷售公司提供敏感個人資料（如社保或銀行帳號）。
- 切勿將使用預付卡支付預付手續費（如「銀行手續費」）視為收到貸款之前提條件。
- 切勿被因未支付發薪日貸款相關費用而招來的騷擾電話、起訴威脅或其他法律訴訟嚇到。將該等情況連同接收您個人資料的網站一起報告給 DFS。
- 採取措施來防範身份盜用。定期查閱您的信用報告，看看是否有可疑行為（您可透過 www.annualcreditreport.com 從三大信用報告機構獲得免費的信用報告）。如您是或認為自己可能是身份盜用的受害者，可考量在您的信用報告中設定安全凍結或信用警示。
- 如您是身份盜用的受害者，請立即聯絡當地警察局，並保留員警報告之副本。有關保護自己免受身份盜用侵害的更多資訊，敬請流覽 DFS 的「避免身份盜用」網頁。

###

欲知詳情，請造訪 www.governor.ny.gov

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