纽约州检察长
Letitia James

尊敬的纽约人，

听起来又快又方便：有人提供个人支票或帐户借方授权，来交换一笔贷款加一项费用（实际上是贷款的利息）。

发薪日放款机构同意在下一个发薪日前不兑现支票。不进行信用核对，也不进行备咨。借款人只需证明自己有一个银行帐户和定期收入来源。

但快速方便可能意味着沉重的代价。费用、可展期贷款、利息——所有这些会迅速累加，通常年息可以达到900%以上。每年有一千两百万美国人使用发薪日贷款。

在纽约州，许多发薪日贷款属于非法，其他一些短期贷款则受到严格监管。这份手册提供相关建议，介绍如何避免被困在无穷无尽的债务周期中。

如果您成为了非法发薪日放款机构的目标，请向我告知：向我的反消费者欺诈局提出投诉。我们可以帮助取缔这些高利贷机构。

谨致问候，

Letitia James

资源

纽约州检察长办公室反消费者欺诈局

(800) 771-7755
ag.ny.gov

纽约州金融服务部

(800) 342-3736
dfs.ny.gov

美国消费者金融保护局

(855) 411-2372
consumerfinance.gov

美国联邦交易委员会

(877) 382-4357
ftc.gov

发薪日贷款

避免连串债务

纽约州检察长
Letitia James
办公室

发薪日贷款的高昂代价

小额“费用”会累加

一笔应在两周后偿还的100美元贷款要收取15美元财务费，年息率为391%。极高的息率（高达900%）很常见。

债务周期

当贷款到期应还但借款人无法偿还时，许多放款机构会“展期”或延长贷款，额外收取一笔费用。最后，借款人在没有付清本金的情况下，支付的利息达到贷款面值的数倍。一份2012年的行业报告表明，平均每个借款人使用八次贷款，一年中有五个月时间处于欠款状态。

身份信息失窃

网络放款机构通常会要求消费者提供社保号和银行 帐户信息。将个人信息透露给陌生的放款机构会导致欺诈和身份信息失窃。

纽约对息率设定上限

纽约的法律保护消费者不受过高息率的剥削，许多发薪日放款机构会收取这种息率。未获得纽约州执照的发薪日放款机构向纽约的个人收取的个人贷款（金额为25,000美元或以下）息率不得超过16%。获得纽约州执照的发薪日放款机构最多可收取25%的息率。大部分发薪日贷款的息率远超这些规定。

注意：由于相关联邦法律，纽约的高利贷息率不适用于大部分银行和信用卡。

其他名目贷款

短期贷款名目繁多，有时候取决于它们的目标借款人。远离那些费用和利息超过法定限制的贷款，还要留心那些鼓励展期的贷款。

养老金预付

他们可能会称其为预付款或买断，但其运作方式类似贷款。“养老金预付”的目标是那些符合固定养老金福利资格或者领取固定养老金福利的人士——退伍军人、公务员、教师以及一些企业退休人员，通常要求借款人签字转让自己部分甚至全部的未来养老金，用于交换立付现金。消费者被收取的有效息率可能数倍于纽约的合法限制。它们看上去可能是一种简单的替代方案，但养老金预付会造成灾难性的经济影响。

分期偿还贷款

尽管分期偿还贷款听上去像是一种合法的银行产品（许多确实是合法产品），但它的年息率可能超过300%。利息通常在贷款的“期初”支付，借款人被鼓励再次贷款和“展期”贷款。他们继续在未付清本金的情况下支付利息。这种贷款的期限超过发薪日贷款，消费者好几个月甚至好几年都会处于欠款状态。

汽车所有权贷款

这些通过机动车获得的小额贷款同样有很高的年息率。更糟糕的是，错过一次还款就会导致您的汽车或卡车被没收。

一些替代方案

联系贷方制订一份还贷计划。他们通常会提出展期还贷。务必要询问额外费用或成本。

与您的雇主讨论预付薪水。不同雇主的政策不尽相同，但您可能需要填写一份申请，详细说明为什么需要预付。通常会从今后的工资支票中扣除还款。

考虑从信用合作社贷款，或者用信用卡预支现金。这些款项的息率通常低于发薪日贷款。货比三家，找到最合适的选择。

找到一家获得执照的放款机构。获得纽约州执照的放款机构可以提供无担保贷款，费用低于大部分发薪日放款机构。联系纽约州金融服务部或浏览 **dfs.ny.gov**，查看清单。

查看您银行的活期帐户计划。许多银行提供收费的计划，可以从储蓄帐户、信用卡或信用额度中转移资金，来偿还已透支帐户。远离那些仅偿还个人透支的“反弹保护”计划。

考虑获得执照的非盈利性信贷咨询机构。预算规划机构或信贷咨询机构可以帮助减少费用及息率、安排免除收费以及拦截贷方的骚扰电话。确保机构获得执照且性质属于非盈利性。联系纽约州金融服务部或浏览 **dfs.ny.gov**，查看获得执照的预算规划机构清单。

查看您的预扣税款。如果您每年领取一笔金额较大的退税，那么可以减少从您支票代扣的金额。最好在需要用钱时准备好资金，而不是在退款到手前一直支付贷款利息。