



뉴욕 법무장관
Letitia James

친애하는 뉴욕 주민 여러분,

빠르고 쉬워 보입니다. 누군가가 대출과 수수료(실제로는 대출에 대한 이자)를 받는 댓가로 개인 수표 또는 계좌 이체 승인을 제공합니다.

급여 담보 대출 기관은 다음 급여일까지 수표를 현금화하지 않기로 동의합니다. 신용 조사도, 조회도 없습니다. 차용자는 단지 은행 계좌와 정규 수입원이 있음을 증명하기만 하면 됩니다.

그러나 빠르고 쉽게 엄청난 금액으로 돌아올 수 있습니다. 수수료, 롤오버 대출, 이자 등 모든 것이 빠르게 합산되어 연이율이 900% 이상인 경우가 많습니다. 1,200만 명의 미국인이 연간 급여 담보 대출을 사용합니다.

많은 급여 담보 대출은 뉴욕주에서 불법이며 다른 단기 대출도 엄격하게 규제됩니다. 이 브로셔에서는 끝없는 부채의 덫에 걸리는 것을 피할 수 있는 방법에 대한 조언을 제공합니다.

불법 급여 담보 대출 기관을 이용한 적이 있다면 그에 대해 듣고 싶습니다. 소비자 사기 방지국에 불만을 제기하십시오. 저희는 이러한 악덕 사채업자를 폐업하도록 도와드릴 수 있습니다.

감사합니다,

Letitia James

리소스

뉴욕주 법무장관실 소비자 사기 방지국

(800) 771-7755

ag.ny.gov

뉴욕주 금융 서비스부

(800) 342-3736

dfs.ny.gov

미국 소비자 금융 보호국

(855) 411-2372

consumerfinance.gov

미국 연방거래위원회

(877) 382-4357

ftc.gov



급여 담보 대출

부채의 덫을 피하십시오



뉴욕주 법무장관실
Letitia James

급여 담보 대출의 높은 비용

적은 “수수료” 누적 합산

2 주 후에 만기가 되는 \$100 대출에 대한 \$15의 금융 수수료는 연간 이자율이 391%입니다. 최고 900%의 이자율이 일반적입니다.

부채의 덫

대출이 만기가 되고 차용자가 상환할 수 없는 경우, 많은 대출 기관이 추가 수수료를 받고 대출을 "롤오버"하거나 갱신합니다. 차용자는 결국 원금을 갚지 못하고 이자 비용으로 대출 원금의 몇 배를 지불하게 됩니다. 2012년 업계 보고서에 따르면 차용자는 평균 8건의 대출을 이용하고 1년 중 5 개월 동안 빚을 지고 있습니다.

신원 도용

온라인 대출 기관은 종종 소비자에게 사회 보장 번호와 은행 계좌 정보를 제공하도록 요구합니다. 알 수 없는 대출 기관에 개인 정보를 공개하면 사기 및 신원 도용으로 이어질 수 있습니다.

뉴욕은 이자율 상한이 있습니다

뉴욕의 법은 많은 급여 담보 대출 기관이 부과하는 엄청난 이자율로부터 소비자를 보호합니다. 뉴욕주에서 면허를 받지 않은 급여 담보 대출 기관은 \$25,000 이하의 개인 대출에 대해 16% 이상의 이자를 청구할 수 없습니다. 뉴욕주에서 면허를 받은 급여 담보 대출 기관은 최대 25%의 이자를 청구할 수 있습니다. 대부분의 급여 담보 대출은 이 이자율을 훨씬 초과합니다.

참고: 연방법으로 인해 뉴욕의 이자율은 대부분의 은행과 신용카드에 적용되지 않습니다.

다른 이름으로 대출

단기 대출은 때로는 그들이 타겟으로 하는 차용자에 따라 다른 이름으로 시행됩니다. 법적 한도를 초과하는 수수료와 이자를 요구하는 대출 제안을 피하고 롤오버를 장려하는 제안을 주의하십시오.

연금 대출

이들은 선지급 또는 바이아웃이라고도 불릴 수 있지만 대출과 마찬가지로 작동합니다. 군인 퇴직자, 공무원, 교사 및 일부 회사 퇴직자 등 확정 급여 연금을 받을 자격이 있거나 받는 사람들을 대상으로 합니다. "연금 대출"은 일반적으로 차용자가 현금을 받는 댓가로 미래 연금 지급액의 일부 또는 전부를 양도한다는 계약에 서명해야 합니다. 소비자에게 부과되는 유효 이자율은 뉴욕의 법적 한도의 몇 배가 될 수 있습니다. 쉬운 대안처럼 보일 수 있지만 연금 대출은 재정적으로 치명적일 수 있습니다.

할부 대출

합법적인 은행 상품처럼 들리지만 (많은 경우) 할부 대출은 연간 이자율이 300% 이상일 수 있습니다. 이자는 대개 대출 "창구"에서 지급되며 차용자는 대출을 차환하거나 "롤오버"하도록 권유받습니다. 그들은 원금을 갚지 않고 이자만 계속 지불합니다. 급여 담보 대출보다 더 기간이 길며, 소비자는 몇 달 또는 몇 년 동안 빚을 지게 됩니다.

차량 담보 대출

차량을 대상으로 하는 이러한 소액 대출은 또한 높은 연간 이자율이 적용됩니다. 설상가상으로 한 번만 결제를 놓쳐도 자동차나 트럭을 압류당할 수 있습니다.

몇 가지 대안

채권자에게 연락하여 지불 계획을 세우십시오. 그들은 종종 청구서에 연장 항목을 제공합니다. 추가 수수료나 비용에 대해 확실히 물어보십시오.

급여 담보 대출에 대해 고용주와 상의하십시오. 정책은 고용주마다 다르지만 대출이 필요한 이유를 자세히 설명하는 신청서를 작성해야 할 수도 있습니다. 일반적으로 미래 수표에서 상환액이 공제됩니다.

신용조합의 대출이나 신용카드의 현금 서비스를 고려하십시오. 이들은 일반적으로 급여 담보 대출보다 금리가 낮습니다. 최고의 제안을 선별하십시오.

면허받은 대출 기관을 찾으십시오. 뉴욕주의 면허받은 대출 기관은 대부분의 급여 담보 대출 기관보다 저렴한 무담보 대출을 제공할 수 있습니다. 목록을 보려면 뉴욕주 금융 서비스과에 문의하거나 dfs.ny.gov 를 방문하십시오.

은행의 당좌예금 플랜을 검토하십시오. 많은 은행은 수수료를 받고 저축 계좌, 신용카드 또는 신용 한도에서 돈을 이체하여 초과 인출 계정을 처리하는 플랜을 제공합니다. 개별 당좌대월만 보장하는 "바운스 방지" 프로그램을 피하십시오.

인가된 비영리 신용 상담 기관을 고려하십시오. 예산 플래너 또는 신용 상담 기관은 수수료와 이자율을 낮추고, 요금 면제를 주선하며, 채권자의 협박 전화를 중단하도록 도와줄 수 있습니다. 면허가 있는 비영리 기관인지 확인하십시오. 뉴욕주 금융 서비스부에 연락하거나 dfs.ny.gov 를 방문하여 인가된 예산 플래너 목록을 확인하십시오.

원천징수를 검토하십시오. 매년 많은 금액의 세금 환급을 받았다면 수표에서 원천징수되는 금액을 줄이는 것이 좋습니다. 환급이 이루어질 때까지 대출금에 대한 이자를 지불하는 것보다 필요할 때 사용할 수 있는 돈을 갖고 있는 것이 좋습니다.