

### 主要的聯邦消費者保護法律

在金融交易中管制金融機構並保護個人權益的主要聯邦法律包括：

- **誠實借貸法案 (Truth in Lending Act)**：規定貸方必須告知借款人所需費用，以便顧客比較不同的貸方。
- **公平信用和借記卡公開法案 (Fair Credit and Charge Card Disclosure Act)**：要求提供信用卡的貸方必須告知顧客信用卡的年利率 (APR)、年費金額，以及在收取財務費用前是否提供帳單支付寬限期。
- **公平信用報告法案 (Fair Credit Reporting Act)**：管制信用調查局如何保管顧客信用記錄 (支付帳單情況) 以及貸方如何使用這些資訊。
- **平等信用機會法案 (Equal Credit Opportunity Act)**：在信用交易中，禁止貸方由於特定個人特徵，如種族、膚色、宗教信仰、出生國、性別、婚姻狀態、年齡，以及您是否接受公共資助或行使消費者信用保障法案 (Consumer Credit Protection Act) 項下的權利等而歧視顧客。
- **公平債務催收行為法案 (Fair Debt Collection Practices Act)**：規定債務催收者向消費者催討債務時必須遵守的規章。
- **房屋淨值貸款消費者保護法案 (Home Equity Loan Consumer Protection Act)**：規定貸方在您收到申請表，以及您首次動用信用額度之前，必須告知您房屋淨值貸款計畫的完整資訊。
- **住宅所有權與淨值保護法案 (The Home Ownership and Equity Protection Act)**：要求披露並對利率或費用超過一定比例或金額的房屋貸款交易設定明確的限制。該法也規定必須披露反向房屋貸款的潛在成本。
- **公平住房法案 (Fair Housing Act)**：禁止貸方在房地產抵押貸款或房屋修繕貸款中由於種族、膚色、宗教、出生國、性別、家庭情況或殘疾而歧視顧客。
- **房地產交割程序法案 (Real Estate Settlement Procedures Act)**：規定貸方必須向買方提供房屋貸款成交所需的費用資訊。該法也透過禁止某些商業行為，保護消費者免受不必要的高額房地產交割費用的侵害。這適用於取得或重新貸款以房地產 (如房屋貸款或房屋淨值貸款) 作擔保的貸款。
- **公平信用結帳法案 (Fair Credit Billing Act)**：要求貸方必須迅速及時修正信用卡帳單上的錯誤。
- **加速資金可用法案 (Expedited Funds Availability Act)**：對銀行延遲顧客使用其帳戶內資金的期限進行限定。
- **誠實儲蓄法案 (Truth in Savings Act)**：要求貸方以統一的形式披露存款帳戶的條款。
- **電子資金轉帳法案 (Electronic Fund Transfer Act)**：限制在自動存取款機 (ATM) 取款卡遺失或被盜的情況下個人承擔的責任，並要求調查和修正帳戶錯誤。

## 商業、運輸及住房局 加州金融機構部

# 金融交易的提示

- 瞭解作為消費者的權利。
- 知道可去哪裡獲得金融機構監管部門的協助。
- 確認您的存款有保險。
- 保護您的金融身分。
- 保護您的隱私。



# DFI

網址：[www.dfi.ca.gov](http://www.dfi.ca.gov)

關於加州特許金融機構的一站式資訊來源

# 金融交易的提示

下列資訊由加州金融機構部提供，在您尋求銀行、信用社、儲蓄和貸款或其他金融機構的服務時，可以提供協助。

## ◆ 瞭解您身為消費者的權利。

在簽署任何文件之前，要求金融機構解釋您不瞭解的所有收費、條款或細則。有消費者保護法以管制金融機構，並保障個人在金融交易中的權益。詳情請參閱本手冊背頁列出的主要聯邦消費者保護法。

## ◆ 知道可在何處獲得金融機構監管部門的協助。

許多法規規定了消費者在傳統式和線上金融交易的保護條款。如果您有任何問題或顧慮，請先向您的金融機構洽詢。如果您仍不滿意，可撥1-800-622-0620，聯繫加州金融機構部消費者服務台或瀏覽[www.dfi.ca.gov](http://www.dfi.ca.gov)網站。您可獲得該部門監管機構的資訊或有關如何提交消費者投訴的資訊。

如果您對聯邦政府監管的金融機構或聯邦法規有任何疑問，下列機構可以提供協助：

**聯邦存款保險公司：**向銀行及儲蓄和貸款協會提供帳戶保險。877-ASK-FDIC (877-275-3342) 或 (415) 546-0160。

**三藩市聯邦儲備銀行：**負責監管成員銀行（包括州立和全國性銀行），以及銀行控股公司。800-227-4133 或 (415) 974-2967。

**美國貨幣監理署：**管理全國性銀行和外資銀行的聯邦分支機構。1-800-613-6743 或 (415) 545-5976。

**儲蓄機構管理局：**負責監管聯邦儲蓄和貸款協會。1-800-842-6929。

**全國信用社管理局：**負責管理聯邦信用合作社。1-800-755-5999 或 (925) 363-6200。

## ◆ 確認您的存款有保險。

要驗證銀行的保險情況，可尋找您所熟悉的FDIC圖標或「Member FDIC」（FDIC成員）或「FDIC Insured」（FDIC承保）的字樣。您可瀏覽FDIC主頁[www.fdic.gov](http://www.fdic.gov)並選擇「Is My Bank Insured?」（我的銀行是否有保險？）。如果您的銀行沒有列在該名單中，請聯繫FDIC遵守和消費者事務部，電話800-934-3342。放在信用社的存款可由美國信用合作管理局（NCUA）給予擔保，它們的電話是800-827-9650。

## ◆ 透過持照的轉帳機構向外國匯款。

消費者可透過銀行、儲蓄和貸款協會以及信用社向外國匯款。您也可以透過持照的資金轉帳機構或代理人向海外匯款。若想瞭解該資金轉帳機構是否持有持照，請瀏覽金融機構部網站[www.dfi.ca.gov/consumer\\_services](http://www.dfi.ca.gov/consumer_services)查驗。此外，您也可以向金融機構部上網填寫投訴表或舉報無照經營的匯款機構。資金轉帳機構必須向消費者提供收據。

## ◆ 安全保管個人資訊的隱私。

保管好您的帳戶資訊。任何情況下都不要向電話上提供個人或信用卡資訊，除非您主動打電話並知道對方聲譽良好。將預先核准的信用卡邀約、收據及其他可與您的姓名與帳戶聯繫的個人資訊撕毀或切碎。不要將您的個人識別號碼（PIN）寫在您的ATM提款卡或借記卡上。不要將您的社會安全號碼或信用卡帳戶號碼寫在支票上。不要隨身攜帶社會安全卡或出生證明，除非您在當天需要使用。

您每年都可從三家信用報告機構訂購您的信用報告，以確保所有資訊的正確性，尤其是您的姓名、住址和社會安全號碼。留心任何詐欺跡象，例如未經授權的申請、不熟悉的信用帳戶、信用查詢以及違約和拖欠。信用調查局報告費用大約每份8美元。但如果您的信用申請曾被拒絕，您可免費獲得報告。

要訂閱信用調查局報告，請致電：

- Trans Union Credit Services 800-888-4213
- Equifax Credit Services 800-685-1111
- Experian Credit Services 888-397-3742

## ◆ 保護您的隱私。

如果任何機構與外部公司分享顧客的資訊，必須向顧客提交一份披露通知書，解釋該機構如何管理資訊並允許顧客選擇拒絕。您可隨時選擇拒絕。拒絕的要訣：雖然許多顧客樂於接受一般廣告信的便利和顧客服務，但仍有一些顧客不願接受預先批准的融資或信用服務。若您不希望接收其他金融機構提供的此類服務，您可致電888-5-OPT-OUT (888-567-8688) 拒絕接收。