

易得貸款還是債務圈套？

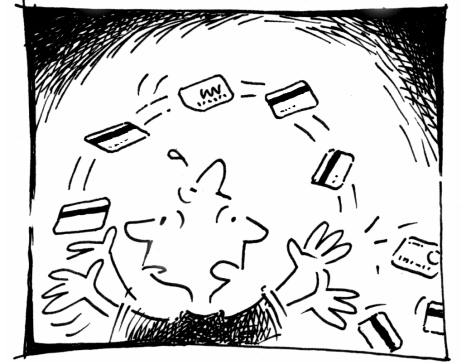
信用卡

信用卡是一種成本昂貴的貸款。信用卡的利率一般比個人貸款、房屋貸款和機動貸款要高。此外，還可能收取帳·費和交易費。此外，當您遇到困難時，滯納金和超額使用費等罰金會讓情況變得非常複雜。

信用卡是最容易讓人背上債務的方式之一。問題在於您每個月只需要支付小額付款，而且每次您償還一點就能在商店或 ATM 處再次借錢。

您使用信用卡能夠借得的最高金額叫做**信貸限額 (credit limit)**。信用卡公司可以不審查您的借錢能力便提高您的信用額度。這並不是對您的優待，特別是當他們允許您借取的金額高於您的償還能力時。

許多信用卡公司還提供利率較低的餘額轉結。這種服務非常誘人，因為您可以按較低的利率將欠款或部分欠款從一家信用卡公司轉到另一家信用卡公司。但是請小心，這種低利率通常是暫時性的，如果您不停止使用原來那張信用卡或降低信用額度，那您很容易欠下更多債務。



重要內容，敬請注意：使用信用卡從銀行或自動提款機上提取現金墊款是立刻起息的，有些信用卡對現金墊款收取的利息較高。通常還會收取現金墊款費。

免息交易

許多商店對購買家具、電腦和家庭娛樂系統時，都提供免息貸款。當你接受這些交易時，您會簽署一份貸款合同，一般是和金融公司簽署。請注意，作為借貸合同的一部分，您可能會得到一張信用卡。這張信用卡的信用額度可能高於您購買免息商品時借得的金額，令您可以使用它購買其他非免息商品。這種信用卡的利率通常很高，而且會收取賬戶管理費。

您還將收到要求您支付最低還款額的月結單。如果您只支付最低還款額，那麼您可能無法在免息期內還清購物款。

重要內容，敬請注意：使用這張信用卡。它的利率非常高。最好是丟掉這張信用卡，和確保您每個月的還款額足以按時還清免息購物款。如果您使用這張信用卡，或者未能在免息期內還清購物款，您最終將支付大筆利息和費用。

阿麗和阿德的故事

阿麗和阿德非常需要一台新冰箱。當地一家商店宣傳“每月容易付款，18個月免收利息！”。他們看到後很高興，於是選擇了冰箱並簽署了一些文件。後來他們在郵件中收到一張信用卡。他們偶然遇到緊急情況時便使用這張信用卡，並總是按照最低還款額還款。四年後，他們仍在按照 27% 的年利率向同一間財務公司還款。

財務代理

財務代理幫助借款人尋找貸款，並幫助放貸方銷售其信貸產品。財務代理可能向放貸方收取佣金，也可能向借款人收取費用，有時候兩者兼收。專門從事房屋抵押貸款的代理稱為**按揭經紀人 (mortgage brokers)**。財務代理可以很有用，但您應該知道，他們的職業是銷售貸款，因此給出的建議未必中肯。一些財務代理或按揭經紀人會收您很多錢，而且申請到的貸款也不適合您，比如說，您無力償還的貸款。

如果您決定使用財務代理或按揭經紀人的服務：

- 法律禁止提前收取費用，只有申請到貸款後他們才能向您收費。
- 許多代理是不收費的，因為放貸方會向他們支付佣金。如果他們提出收費，您不妨另找一家。
- 您和該代理之間應該有一份協議，規定該人要為您做甚麼，您所需要的貸款的詳情，以及您將支付多少服務費（如果有的話）。
- 貨比三家。您應該熟悉一下市場情況，並瞭解是否可以向貸款方直接貸款。您不能每筆貸款都依靠代理，更不能靠他們找到最好的貸款。

阿珍和阿龍的故事

阿珍和阿龍不久前才來到澳大利亞，他們想要買房子，可不知道能不能得到貸款。朋友的朋友提到有個名叫阿強的人，或許能夠幫助他們安排貸款。於是他們聯絡了阿強，阿強幫助他們安排了購買第一個家的貸款。

過了一段時間，阿珍和阿龍才意識到他們付了阿強\$3,500 來安排貸款，但他們都有工作，原本可以找不收費的按揭經紀人或直接向銀行貸款。而且，阿強根本沒有給他們找到最佳的貸款。

您的信用報告

信用報告機構，例如 **Baycorp**，收集有關您曾經申請貸款的資料，無論您在那些貸款中是否有違約行為，以及破產狀況等其他資訊。當您申請貸款時，放貸方一般會要求獲准查看您的信用報告。您在填寫申請表時通常會給予這種許可。

貸款申請一般會根據您的收入，資產和其他支付項目來評定，有時還會考慮其他一些因素，例如您改變住址的頻繁程度、您從事當前這份工作的時間，以及您以前向同一個放貸方貸款時是否按時還款。

您可能給放貸方拒絕因為信用報告顯示您有違約記錄，例如，某一筆還款被您拖延了 60 天以上，或是“逃避還款”記錄，也就是說您以前的放貸方無法找到您。違約記錄將在信用報告中保留 5 年，“逃避還款”記錄將保留 7 年。如果拒絕您的理由是信用報告機構保留的記錄，那麼貸款機構就必須告訴您。您有權得到一份您的信用參考文件—詳情請參閱**獲得幫助**。如果您的信用報告中含有不準確的記錄，您可以向 **Baycorp** 和您原來的放貸方提出申訴，也可以向聯邦隱私權委員會辦公室提出投訴。

獲得幫助

財務諮詢

Credit and Debt Hotline(信貸熱線電話): 提供信息，並推薦給財務顧問，由其幫助在您未能按時還款時提供建議、和您的債權人協商或者把您推薦給其他有關服務機構：**1800 808 488**

法律建議

Consumer Credit Legal Centre (NSW) Inc.(消費者貸款法律中心(新南威爾士州) Inc.) 為在消費者貸款方面出現困難的人士提供免費的法律建議：**(02) 9212 4111**

Law Access(法律援助) 將幫助致電者尋找相關的資訊和服務，以解決他們在法律方面的問題和疑問
1800 806 913

信用報告

Baycorp Advantage 可以為您提供您的信用報告的副本：**1300 762 207**。如需投訴您的信用報告中存在的問題，請致電：**1300 782 607**。

Office of the Federal Privacy Commissioner(聯邦隱私權委員會辦公室)將受理與不準確的信用報告有關的投訴：**1300 363 992**

其他

Australian Securities and Investment Commission (澳大利亞證券與投資委員會)：**1300 300 630**

Fair Trading Centres(公平交易中心)受理與財務代理、誤導或欺詐行為有關的投訴：**13 32 20**

Financial Ombudsman Service(財務巡視官服務)：受理您與財務機構或放貸方的糾紛：**1300 780 808**

翻譯與傳譯服務

這項服務是免費的，您可以打電話申請一名翻譯，以幫助您向上述服務部門解釋您遇到的問題。其電話號碼為：**13 14 50**

該專案的版權歸 **Consumer Credit Legal Centre (NSW) Inc.** 所有，2006。這一系列的其他情況介紹可訪問網站 **www.cclcnsw.org.au**，或撥打電話 **(02) 9212 4216** 索取。