

# 現金卡小百科

主辦單位：中華民國銀行商業同業公會全國聯合會

資料提供：台新國際商業銀行

萬泰商業銀行

中國信託商業銀行

大眾商業銀行

國泰世華商業銀行

中華民國 94 年 5 月 9 日 第二版

<b>【申請篇】</b> .....	3
◎ 現金卡介紹.....	3
◎ 申辦現金卡的好處.....	3
◎ 申辦現金卡應注意事項.....	4
◎ 如何申辦一張現金卡.....	5
◎ 現金卡利率及其相關費用.....	6
◎ 現金卡升級--晶片化.....	6
<b>【使用篇】</b> .....	8
◎ 如何正確使用現金卡.....	8
◎ 如何提款.....	8
◎ 如何還款.....	9
◎ 現金卡額度應該多少？該如何調整？ .....	10
◎ 如何保管現金卡？ .....	10
◎ 如何終止契約？ .....	11
<b>【帳務篇】</b> .....	12
◎ 協助持卡人規劃還款的小幫手.....	12
◎ 帳務發生錯誤時該如何處理？ .....	12
<b>【狀況篇】</b> .....	14
◎ 如果現金卡遺失，該怎麼辦？ .....	14
◎ 如果現金卡遺忘密碼或遺失密碼，應該如何辦理？ .....	14
◎ 如果現金卡損毀需重製時，申請補發的方式為何？ .....	14
◎ 為什麼現金卡片無法提領現金？ .....	14
◎ 如果接到疑似金融詐騙電話或簡訊時，應該要怎麼辦？ .....	15
<b>【風險管理篇】</b> .....	17
◎ 逾期未還款的不利影響及如何處理.....	17
◎ 維護個人信用紀錄.....	17
◎ 如何保護個人資料？ .....	17
◎ 和金錢借貸有關的 10 個危險徵兆.....	20
◎ 金錢管理小秘訣.....	21
<b>【附錄篇】</b>	
◎ 銀行公會申訴專線.....	22

## 【申請篇】

### ◎「現金卡」介紹

現金卡是屬於一種隨借隨還的理財工具，持卡人可透過所有金融機構之自動提款機(以下簡稱 ATM)提領現金或轉帳，提供即時且快速的小額借貸，強調「救急不救窮」、「借短不借長」的計畫性理財，讓急需一筆現金週轉的客戶，可以利用現金卡的便利性，進行即時的資金調度。

### ◎申辦現金卡的好處

#### 1. 申辦手續簡便

只需攜帶身分證明（如：國民身分證）及財力或收入文件（如：薪資轉帳存摺、不動產證明等）後即可申辦。

#### 2. 資金調度便利

有別於一般的小額信用貸款，申辦現金卡時，發卡銀行提供免保證人、免擔保品及免信用保險費等優惠，以個人信用及還款來源為審核重點，備妥相關資料後即可申請，大幅降低銀行審核作業的程序及時間，提供個人資金調度的便利性。

#### 3. 隨借隨還

現金卡採按日計息，借一天只算一天的利息，部分銀行甚至提供持卡人當日借還不計息或申辦首月免利息等優惠。

#### 4. 額度調整

發卡銀行會依持卡人信用狀況及繳款紀錄，定期或不定期調整持卡人的可動用額度，持卡人可以在使用現金卡一段時間後，依據個人資金上之需求，主動打電話給發卡銀行申請調整額度，非常的有彈性。須注意的是，發卡銀行在主動調高契約額度或可動用額度時，應徵得持卡人之書面同意，若原徵有保證人者，應事先通知保證人並獲其書面同意。發卡銀行主動調高可動用額度，其徵得持卡人同意之方式，除書面同意外，亦可透過網路認證、ATM 或自動貸款機之方式取得持卡人同意。

### ◎申辦現金卡應注意事項

#### 1. 基本資格

凡中華民國國民年滿 20 歲，有經濟來源及充分之還款能力，且無信用不良

紀錄者，基本上已符合申請現金卡之資格。發卡銀行依據授信審核原則，確實辦理相關徵授信作業後，即可核發現金卡。

## 2. 財力文件

發卡銀行會需要申辦人提供財力證明、工作證明等相關資料。

## 3. 信用紀錄

各發卡銀行在審查申辦案件時，會查詢申請人在財團法人金融聯合徵信中心的債信紀錄、持卡張數、繳款紀錄等，發卡銀行對於具學生身分或信用有過度擴張之虞，會加強注意控管，屢有延遲繳款紀錄之申辦人，財團法人金融聯合徵信中心資料出現不良紀錄(註)的話，核貸成功的機率自然會比較低。

**註**：信用不良的紀錄有放款逾期、催收款、呆帳紀錄、退票紀錄、破產宣告紀錄、信用卡強制停卡等。

## 4. 權利義務

- (1) 在決定申請使用現金卡前，申請人應先了解自己的經濟能力及所需負擔的財務責任、權利和義務。
- (2) 申請現金卡時，申請人應注意申請書及契約中載明的借款利率、還款方式、對帳單之寄送、終止契約程序、各項費用、延滯期間利息及違約金之計算、違約處理程序等事項。並了解申請書中相關案例所說明利息違約金的計算方式、起訖期間及利率。如有不明瞭之處，可請銀行相關人員提供解說。

## ◎如何申辦一張現金卡

目前有以下幾種申請管道方便消費者選擇：

### 1. 臨櫃辦理

只要攜帶申辦文件正本（身分證、財力證明），親自到各發卡銀行櫃檯辦理申請現金卡，資料齊全並通過銀行內部徵審作業即可當面發卡，領取卡片時，透過行員詳細解說卡片的用途、使用方式及還款方式，幫助持卡人更輕鬆的使用卡片。

### 2. 行員推廣

很多發卡銀行會將現金卡的行銷工作交給自己的行員來執行，透過分散在各地的分行來推銷現金卡，客戶也會較放心提供自己的資料給銀行行員，以避免資料受到詐騙集團冒用或竄改，從事不法的交易。

### 3. 委外行銷（部份銀行提供此服務）

部分發卡銀行會透過委外公司的業務人員推廣現金卡，要提醒的是，辦卡時請記得向業務員要求出示名片及工作證或識別證，以確認他是代表哪一家發卡銀行推銷卡片，避免被詐騙集團所騙，保障自己的權利。

#### 4. 自動貸款機（部份銀行提供此服務）

為了顧及客戶申辦現金卡的方便性、即時性及隱密性，部份發卡銀行陸續在人潮眾多的地點，如：百貨公司、火車站或大賣場商圈附近，設置自動貸款機。只要攜帶申辦文件正本（身分證、財力證明），進入自動貸款機，填寫申請文件，將個人的申辦資料輸入機器，等候銀行人員審核完畢後，即可在短時間內完成申辦及領卡的程序。

#### 5. 網路/傳真/郵寄辦理（部份銀行提供此服務）

如果沒有時間親自到銀行辦理，發卡銀行還是有許多申請的管道，例如：可以選擇銀行現金卡網站線上申請，只要上銀行網站，填寫申請資料後傳送出去，或另外下載申請表格填寫後寄出，即可完成申請手續；或是利用便利超商及無人銀行 ATM 旁放置的申請書，填寫完整並簽名後，附上所需的相關文件影本，以傳真或郵寄方式向發卡銀行辦理。這類方式作業時間會依銀行受理件數多寡，是否有待補的資料而定，資料有缺漏時，會有專人通知申請人將資料補齊，補齊之後發卡銀行才可再審查，可能會需要較多的工作天數。

### ◎現金卡利率及其相關費用

主管機關規定發卡銀行應利用各種管道，明確揭露持卡人需要負擔的利率及所有費用，包含利息、開辦費、手續費及帳管費的計算等。銀行公會網站上亦定期更新所有發卡銀行利率及各項費用揭露情形，民眾可上網 <http://www.ba.org.tw/> 消費者專區//查閱。另個人在申請現金卡時仍需注意下列幾點：

#### 1. 利息計算方式

因為現金卡是短期信用貸款，基本上現金卡利息計算採按日計息：係以每日借款餘額乘以年利率，再除以 365 日即得每日利息額。

#### 2. 年利率

各發卡銀行年利率不盡相同，現金卡契約書上皆有明確的標示，個人可以選擇對自己最有利、最便利的發卡銀行申辦卡片。

#### 3. 最低還款金額

是指持卡人每個還款週期應繳付發卡銀行的最低金額，以維持良好的信用紀錄，每家發卡銀行的最低還款金額不盡相同，大多為借款金額 2%~3% 左右，大部分的發卡銀行目前亦提供簡訊服務，在持卡人需要繳款前幾天或繳款當天，發卡銀行會以簡訊提醒繳款日期及最低還款金額；持卡人也可以隨時打電話至發卡銀行查詢還款金額，非常的方便。

#### 4. 手續費或其他收費

每家發卡銀行會配合主管機關的規範並根據自己銀行的成本結構，收取不同項目之手續費，例如開辦手續費、每次提領手續費、帳務管理費和轉帳費用等，個人申請前請與發卡銀行確認清楚。

## ◎現金卡升級--晶片化

目前現金卡已配合政策由磁條卡陸續轉換為晶片卡，可避免卡片被側錄的風險。

### 1. 晶片卡特性

目前國內的卡片大多加上晶片保密，現金卡上之晶片於持卡人進行交易時，由晶片現金卡離線檢核持卡人密碼以確認持卡人身分，之後再依不同交易種類特性，由晶片現金卡產製交易驗證碼或簽章送回發卡機構，由發卡機構進行驗證卡片與交易資料合法性後，才完成一筆成功的交易動作。

### 2. 交易安全性

利用晶片現金卡在各發卡銀行的網路銀行上進行轉帳交易時，可獲得較佳的保密與防護，因為存放在晶片現金卡內的邏輯運算與基碼長度是由發卡機構決定的，卡片產製的驗證碼或簽章只有發卡機構知道，所以交易安全由發卡機構與卡片決定，即使不法者從中交易盜錄資料也無法製造偽卡，有效解決訊息在網路間傳遞時被盜取的風險。

## 【使用篇】

### ◎ 如何正確使用現金卡

以下幾個使用注意事項，可以幫助持卡人在使用現金卡，養成正確的使用觀念，避免錯誤的使用行為造成自己沉重的負擔。

1. 每月皆應確實核對自己提還款的狀況，如有問題請致電發卡銀行查明。
2. 大部分的現金卡每次提領皆須 100 元動用手續費，請依個人資金需求盡可能一次領足，建議持卡人切勿將現金卡當作一般金融卡使用，一缺錢就去提領，這樣將增加個人的手續費負擔。
3. 現金卡較適合作為短期資金週轉的理財工具，因此借款期間不宜拖太久，要養成隨借隨還的觀念，雖說現金卡是以日計息，但是如此日積月累下來的利息還是相當可觀。
4. 現金卡為額度內可隨借隨還的產品，當個人在動用現金卡時，就應先規劃如何還款，避免因為現金卡的便利性，提領超過個人還款能力的資金，因此建議持卡人必須要養成有錢即還款的觀念。
5. 絕對不能用來投資，因為投資的報酬率不一定，尤其是高財務槓桿產品風險更高，相對於現金卡的利率，是相當不適宜來投資的。
6. 現金卡不適宜做奢侈品的消費，應該養成有多少收入才花多少金錢的習慣，如果養成奢侈的消費習慣，未來這將造成自己最大的金錢負擔。

### ◎ 如何提款

每家發卡銀行可提款的管道不同，請依各發卡銀行所提供的管道，選擇個人方便的方式提款。

1. 每家發卡銀行的現金卡持卡人都可憑卡在國內 ATM 提領現金或轉帳。(ATM 提款或轉帳的限制依各銀行規定辦理)
2. 分行臨櫃提款或轉帳 (部份銀行提供此服務)
3. 電話語音轉帳 (部份銀行提供此服務，且第三人及跨行轉帳必須事先辦理)

約定)

4.網路銀行轉帳 (部份銀行提供此服務，且必須事先辦理約定)

## ◎ 如何還款

每家發卡銀行可還款的管道不同，請依各發卡銀行所提供的管道，選擇個人方便的方式還款，保持個人良好信用。

### 1.國內各金融機構 ATM 轉帳

這是最常見的還款方式，無論是使用哪一家銀行所發行的金融卡或 ATM，都可以簡單快速的將個人應繳的金額從活儲戶頭轉到現金卡帳戶內。

此外，由於 ATM 的營業時間為 24 小時，持卡人可自由調配個人的時間完

成轉帳，無需受分行營業時間限制。

### 2.國內各金融機構分行櫃台還款或跨行匯款

持卡人可以選擇到發卡銀行分行查詢繳款金額，查詢後即可馬上以現金或轉帳的方式還款，是個一舉兩得的好方法。

### 3.全省便利商店繳款 (部份銀行提供此服務)

發卡銀行亦提供便利商店還款服務，持卡人只要到發卡銀行的 ATM 列印繳款單，憑繳款單到與銀行簽約的便利商店繳款，即完成還款作業。

### 4.國內各金融機構的存款機還款 (部份銀行提供此服務)

持卡人可以利用發卡銀行所提供的 24 小時存款機繳款服務。存款機的操作方法也很簡單,只要輸入現金卡繳款帳號，輸入繳款金額，再放入現金即可完成還款作業。

### 5.電話語音轉帳還款 (部份銀行提供此服務，且需事先辦理約定)

### 6.約定帳戶自動扣繳 (部份銀行提供此服務)

發卡銀行亦提供以存款帳戶約定自動扣款繳款，持卡人只要利用自動扣繳授權書授權銀行，即可每個月從指定帳戶裡扣款，但提醒持卡人要記得於扣款日前檢視自己的扣款帳戶餘額是否足夠扣繳，避免扣繳不足產生利息及違約金。

## ◎ 現金卡額度應該多少？該如何調整？

以下幾點關於持卡人的額度問題應特別留意，才可避免個人權益受損。

1. 現金卡的額度可分為兩種，一種是「契約額度」，一種是「可動用額度」。  
「契約額度」代表發卡銀行與申請人簽訂的貸款總額度上限；「可動用額度」代表著持卡人實際可使用的額度，此額度將會隨著個人的使用、還款及金融機構往來紀錄（註）、實際需求而變動，但仍以約定書之契約額度為上限。若個人發生逾期繳款，發卡銀行有可能因此調降持卡人的可動用額度或終止卡片使用等。



**註**：金融往來紀錄包含個人於所有金融機構之貸款、現金卡、信用卡、票據等之往來情形。

2. 每家發卡銀行核給契約額度的上限不同，應視個人資金需求及個人還款能力向銀行提出申請。
3. 個人申辦現金卡後，發卡銀行將定期、不定期透過「財團法人金融聯合徵信中心」查詢個人的金融機構往來紀錄，調整個人的可動用額度。提醒持卡人應做好理財規劃，避免過度使用現金卡導致無法按時依約繳款，此紀錄將登錄在財團法人金融聯合徵信中心，而影響個人未來申辦其他貸款之權利。
4. 申辦現金卡將有可能會影響到個人的其他貸款額度。對銀行而言，現金卡的額度即是潛在負債，銀行給予持卡人的現金卡信用額度，就等同持卡人向銀行貸款的額度。所以一個人不適宜向銀行辦理太多現金卡，以避免過度擴張信用。

#### ◎ 如何保管現金卡？

為了確保個人的權益，應留意下列事項：

1. 請妥善使用並保管個人的卡片，勿將卡片讓與、轉借、提供擔保質押或以其他方式將卡片交予第三人使用！如發現卡片遺失或被竊時，請立即通知發卡銀行辦理掛失。
2. 請將現金卡相關密碼與卡片分開放置，並予保密，避免第三人知悉。
3. 避免將卡片和其他磁條卡重疊放置，並請將卡片遠離磁性物品，減少磁條消磁的情況發生。

#### ◎ 如何終止契約？

1. 現金卡產品通常一年一約，屆期時，如持卡人未有表示終止契約的意思並經發卡銀行審核同意者，持卡人不需另外換約即自動續約一年，其後每年屆期時亦相同。

- 2.如需終止現金卡契約，可親至發卡銀行各分行或致電客服專線申請。使用電話申請的持卡人，後續仍需填寫「銷戶（或結清）申請書」，部份銀行甚至還會再次核對申請資料與持卡人本人身份無誤後才可生效。
- 3 再次提醒，現金卡為貸款商品的一種，因此終止契約手續並非比照信用卡做法，請勿以為直接將卡片損壞使其不能使用，或剪斷寄回發卡銀行就以為生效，若未完成終止契約手續，持卡人在財團法人金融聯合徵信中心上還會留有貸款額度的紀錄。

## 【帳務篇】

### ◎協助持卡人規劃還款的小幫手

1. 善加利用銀行所提供的繳費通知將可有效維護持卡人個人的信用狀況。現金卡為一種「信用貸款」，也就是銀行根據個人的信用狀況提供持卡人一筆資金自由運用，而個人的信用狀況也將隨持卡人的交易紀錄是否正常而有所變動。不過只要依據銀行所發的繳款通知如期繳款就不會有問題。這樣持卡人不但可以維持良好的信用狀況，更加不會因延遲繳款而要額外負擔一筆違約金。
2. 為保護客戶的隱私，現行多數發卡銀行多以手機簡訊通知客戶繳款。而部分銀行亦提供月結帳單或每月電子交易明細表，協助客戶管理帳戶及使用狀況。
3. 若不小心將簡訊刪掉了或是將帳單遺失了，大多數銀行亦有多種途徑供持卡人查詢應繳款金額及繳款截止日。持卡人可直接在發卡銀行的 ATM 上查詢應繳金額後直接辦理轉帳還款，也可利用各銀行所提供的免付費電話或者網路銀行查詢。當然，持卡人也可親自到分行臨櫃查詢，銀行在確認本人身份無誤後，都會很樂意提供服務的。
4. 許多銀行皆在申請書或網站上提供最低應繳金額對照表或是利息試算的服務，持卡人也可以自行試算最低應繳金額，做好事前的還款規劃。

### ◎帳務發生錯誤時該如何處理？

1. 當持卡人在使用現金卡辦理提款、轉帳發生錯帳情況時，應向往來銀行提出異議，異議之處理方式依各銀行之規定辦理。異議之處理方式：可撥打往來銀行 24 小時服務專線或本人於營業時間內持身分證至銀行辦理相關手續。
2. 持卡人可主動要求發卡銀行提供對帳單之服務，銀行有提供此項業務的義務。而發卡銀行對帳單之格式可以書面、自動化設備、電話語音、簡訊或網路銀行等方式呈現。
3. 當持卡人使用現金卡於國外提款有疑義時，得向往來銀行請求複查。
4. 建議持卡人於每次使用現金卡提款後，應將 ATM 收據妥善保存至帳款核對無誤後再予以銷毀，以保障自身之權益。

## 【狀況篇】

### ◎如果現金卡遺失，該怎麼辦？

1. 現金卡遺失時不用急，請立即以電話通知發卡銀行掛失，並依照發卡銀行的規定完成掛失程序，另也可立即就近發卡銀行辦理掛失手續。
2. 若要辦理補發現金卡，請依發卡銀行補發現金卡的程序辦理，發卡銀行將會在最短的時間內補寄新卡；另依發卡銀行規定辦理收取掛失及補發新卡的手續費。

### ◎如果現金卡遺忘密碼或遺失密碼，應該如何辦理？

1. 晶片現金卡  
持晶片現金卡於 ATM 領取現金、轉帳或查詢餘額時，若輸入晶片密碼連續三次發生錯誤，ATM 將自動鎖卡但不留置卡片，請持卡人持身分證件洽原申辦之發卡銀行，臨櫃辦理解除晶片卡鎖卡狀態，並重新製發新密碼。
2. 磁條現金卡  
持磁條現金卡於 ATM 領取現款、轉帳或查詢餘額時，如輸入磁條密碼不符且連續超過三次、或使用已掛失之現金卡進行交易、或忘記取回現金卡時，卡片會被發卡銀行或其他銀行之 ATM 留置，這時需洽原申辦之發卡銀行處理，並依發卡銀行相關規定辦理。

### ◎如果現金卡損毀需重製時，申請補發的方式為何？

現金卡如有損毀、受損或其他原因，以致無法使用，請依發卡銀行規定依申請補發之程序辦理。

### ◎為什麼現金卡無法提領現金？

交易無法成功的原因，大約有下列幾項：

1. 卡片尚未啟用，請依發卡銀行之規定，完成啟用程序。
2. 輸入的密碼錯誤。
3. 卡片消磁，卡片放入 ATM 中均無任何反應或訊息者，請再試試其他台 ATM，若仍無法使用，請依發卡銀行規定辦理毀損補發。

4. 逾期未繳款。
5. 提領金額超過發卡銀行所規定之每次限額。
6. 提領金額超過可動用額度的餘額，例如：可動用額度 5 萬，若您已動用 3 萬，欲再提領 3 萬，即已超過限額。
7. 其他：提款機忙線中，請改試其他提款機。(一般係因銀行或資訊單位在進行結帳或批次處理。)

### ◎如果接到疑似金融詐騙電話或簡訊時，應該要怎麼辦？

為杜絕金融詐騙集團不法行為，請注意下列事項：

1. 若非特殊用途或目的，勿對不熟悉人士或公司行號填報個人居家、手機之電話號碼，及個人在金融機構之往來帳號。
2. 任何時刻若接獲通報持卡人的現金卡已遭側錄或冒用之電話或簡訊時，請速電洽卡片背面所載之發卡銀行服務電話查證，以防範金融詐騙事件之發生。且目前各銀行發送簡訊時已不提供回覆電話，故當持卡人接獲個人之金融帳戶疑遭冒用或提領之簡訊且留有回覆電話時，即可判定其為詐騙集團所為，切勿直接聯繫以免落入圈套。另如現金卡遺失，無法自卡片背面得知發卡銀行服務電話時，則請持卡人利用查號台 104，查詢發卡銀行的服務電話，辦理掛失手續。
3. 請切勿聽從不明人士之引導，經由電話指示操作 A T M 辦理密碼變更或轉帳等事宜。
4. 金融帳戶疑遭側錄或冒領，應逕洽各金融機構查證或通報，切莫聽信不明人士可代為處理之服務，將個人帳戶資料如姓名、身分證字號、金融帳號及密碼等輕易洩漏他人。
5. 若真的是銀行人員促銷持卡人加辦信用卡或行銷其他產品等情事，基本上只會尋問申辦意願，並不會再向持卡人索取身分證字號、生日、帳單地址…等，這些資料在發卡銀行中早已有紀錄，故勿輕易洩漏個人資料。

## 【風險管理篇】

### ◎逾期未還款的不利影響及如何處理

持卡人逾期未還款將產生諸多不利影響。

1. 發卡銀行在客戶發生逾期時，會限制持卡人可動用額度，持卡人即無法提領，且計收違約金。
2. 發卡銀行在客戶發生逾期時會透過簡訊、專人或以其他方式通知持卡人儘速還款，另，部分發卡銀行亦會將逾期超過一定天數的客戶資料，委託其他機構作債權之催收作業。
3. 持卡人若發生逾期繳款，發卡銀行會依逾期天數的不同，分別不同等級，報送財團法人金融聯合徵信中心。持卡人的逾期紀錄將於一定期限內保留在財團法人金融聯合徵信中心所彙報的授信客戶「還款紀錄」中，該紀錄或許會影響到個人未來申辦其他貸款的權利。至如持卡人持續欠款未還，一旦遭發卡銀行依主管機關規定列報為逾期放款或轉銷呆帳，則逾期放款紀錄自持卡人清償之日起揭露3年，呆帳紀錄無論有無清償，皆自發卡銀行轉銷之日起揭露5年，勢必嚴重影響個人信用紀錄，甚至影響目前或未來向其他金融機構申辦的貸款，持卡人不可不慎。
4. 故持卡人如因一時經濟狀況不佳而無法如期還款時，應儘速與發卡銀行聯繫，協商如何償還欠款，千萬不要避而不見。

### ◎維護個人信用紀錄

「信用」是個人最有用的資源，但如不慎使自己信用貶落，也可能變成個人最沉重的負擔，因此，謹慎維護個人信用紀錄，是每個人必須重視的課題。當然，信用紀錄是個人自己創造的，目前國內各金融機構、簽帳卡或信用卡公司，依規定都必須定期將個人的貸款、信用卡、現金卡等各項紀錄（包括還款紀錄），送到「財團法人金融聯合徵信中心」建檔，一個好的金融往來紀錄，可以幫助該個人申請貸款、申請信用卡、現金卡、甚至應徵工作、保險…等；但相對的，不好的信用紀錄，也可能造成某些限制或不便，例如：信用額度被緊縮或取消，信用卡、現金卡被強制停卡，或申辦各項貸款被拒絕等。

1. 如何維護信用紀錄？

- (1) 斟酌自己的還款能力使用信用貸款、信用卡循環信用及現金卡等，避免超額負擔造成信用不良。
- (2) 養成負責任的消費和付款習慣，切勿輕忽任何應付的最低繳款額及繳款期限，一旦延遲或付款不足，相關紀錄都會在財團法人金融聯合徵信中心建檔，並提供各金融機構查詢。
- (3) 定期檢視個人的信用紀錄，個人可以向財團法人金融聯合徵信中心申請個人信用報告。

## 2. 「財團法人金融聯合徵信中心」是所有信用紀錄的資料庫

財團法人金融聯合徵信中心的信用紀錄包括：信用卡、及現金卡持卡人的基本資料(包括何時申請、停用，及停用原因、繳款及還款紀錄等)信用額度，及其他各項好壞信用紀錄。必要時，可向發卡銀行或該中心申請一份自己個人的信用報告。

財團法人金融聯合徵信中心網址：<http://www.jcic.org.tw/>。

地址：100 台北市重慶南路一段二號十樓

洽詢電話：02-2381-3939 分機：232

## ◎如何保護個人資料？

### 1. 什麼個人資料需要保護？

舉凡足以用來識別「個人」、或聯繫個人、或有關個人隱私之資料，都不應在違背該個人意願情況下被蒐集、利用、或傳播，例如：個人的姓名、生日、身分證字號、特徵、指紋、婚姻、家庭、教育、職業、健康、病歷、財務狀況、信用卡卡號、存款帳號、各種密碼、地址、電話、車牌號碼等。

### 2. 在不經意的日常生活中，個人的資料全都露嗎？

#### (1) 申辦各項政府機關、公用事業服務業務及就醫時：

例如：報稅、申辦行照或駕照、辦理戶籍登記、申請護照、申請水、電、瓦斯、或到醫院、診所就診時…等。

#### (2) 申辦通訊產品時：

例如：申辦電話或手機門號…等。

#### (3) 與金融機構往來時：

例如：開立存款帳戶、申辦信用卡、辦理各種貸款、申辦現金卡、申辦電話或網路銀行…等。

#### (4) 購物時：

例如：網路購物、郵購、參加旅遊團、捐款、申請商家貴賓卡、家電保證書登錄、電腦軟體使用權登錄…等。

#### (5) 參加各種團體或會員時：

例如：參加健身俱樂部、高爾夫球俱樂部、政黨團體、網站會員、



購買會員卡、參加公益團體…等。

(6) 參加各項商業促銷活動時：

例如：參加商家的抽獎活動、在馬路邊填資料換取免費贈品…等。

(7) 身分證、駕照或其他證件遺失後被惡意冒用。

### 3.個人資料保護不足會有什麼後果？

(1) 通訊資料被提供給第三人，而收到許多廣告信函、促銷簡訊、或促銷電話…等。

(2) 詐騙集團對個人行使各種欺詐手法。

(3) 被冒名申辦手機門號、信用卡、現金卡等。

(4) 被歹徒列為犯罪目標。

### 4.如何減低個人資料被盜用的機會？

(1) 地下錢莊及代辦公司陷阱多，申請貸款、信用卡、現金卡應直接接洽銀行人員辦理，避免委託不明第三人或代辦公司辦理。合法代辦公司受銀行委託辦理貸款、信用卡、現金卡時，不會向申請人收取任何費用，否則就是非法代辦公司。

(2) 提供個人身分證影本申辦現金卡時，建議在影本上註明用途，例如：「僅供申辦○○銀行現金卡用」，以防止身分證影本被移作他用。

(3) 提款卡密碼、網路銀行密碼、預借現金密碼等重要密碼，不要使用生日、身分證字號等容易被臆測的號碼，且勿將密碼提供予他人。

(4) 「客戶主動去電」向銀行查詢資料時，銀行會要求提供個人資料，以確認是否為本人。但如係「銀行主動來電」告知某事，通常不會要求客戶提供個人資料，為避免不肖人士冒充銀行人員套取個人資料，應另撥現金卡、信用卡背面所印之發卡銀行服務專線確認。

(5) 上網購物或郵購時應慎選商家，勿任意提供個人資料或信用卡資料。

### 5.個人資料有什麼法令保護？

民國 85 年間公佈施行之「電腦處理個人資料保護法」，對於個人資料之範圍及其蒐集、處理、利用等都有詳細規範。可進下列網址下載全文參考。

<http://law.moj.gov.tw/Scripts/Query4A.asp?FullDoc=all&Fcode=I0050102>

## ◎ 和金錢借貸有關的 10 個危險徵兆

隨時體檢一下個人的金錢管理狀態，以下 10 個徵兆中若有任何一個回答“**Yes**”的話，那麼就要好好調整自己資金管理的方式。如果“**Yes**”超過兩個為了預防發生債務問題，有必要詢求一些專業的協助。

1. 曾為了支付卡費而借過錢嗎？

2. 曾因沒有錢而以信用卡或現金卡支付日用品或小金額的購物嗎？



- 3.在家中為了缺錢、借錢的事發生口角，這樣的事最近增加了嗎？
- 4.每月應付款、信用卡或現金卡之費用，已超過您每月收入的 1/3 了嗎？
- 5.曾為了餐費、房租（房貸）或為了支付其他生活費，而導致收過銀行的「催繳信函…」嗎？
- 6.曾有過貸款帳單在尚未繳付或付清上個月的貸款帳單之前，這個月的帳單又來了嗎？
- 7.不會為了一年才會有一次的費用或臨時的費用（例如保險費之支付或汽車修理費）而儲蓄嗎？
- 8.曾有過在還完借貸的金額之前，又新借一筆的經驗嗎？
- 9.現在自己究竟借了多少錢都不知道？
- 10.借款的金額每月增加中？

### ◎ 金錢管理小秘訣

- 1.問題一：真的要錢的時候卻沒有錢。
  - ◎原因：亂花錢，沒做小金額花費之金錢管理。
  - ◎解決方法：以週為單位，決定哪一筆該花哪一筆不該花。決定不該花的錢絕對不花。
- 2.問題二：無法應付臨時的花費。
  - ◎原因：儲蓄的金額未到安全的水平。
  - ◎解決方法：定期、有計畫的儲蓄。
- 3.問題三：付款居然延遲了。
  - ◎原因：沒有考慮到戶頭的錢剩下多少就輕率借領現金或使用信用卡刷卡消費，毫無計畫之支付導致忘記自己的財務狀況。
  - ◎解決方法：重新整理支付應付帳款的順序與體制。
- 4.問題四、無法確定自己能夠保持收支平衡狀況。
  - ◎原因：沒有節流並有定期儲蓄的習慣。
  - ◎解決方法：養成儲蓄的習慣。

## **【附錄篇】**

銀行公會消費者申訴專線：02-85962345。