

想防止家人不當申請信用卡， 聯徵中心可提供什麼協助？

吳振聲 / 金融聯合徵信中心業務部

身處工商時代的現代人，幾乎每個人都有信用卡，信用卡具有先消費後付款的遞延支付功能，使我們大家出門不用隨身攜帶大量的現金，對促進消費交易的確有很大的幫助。而現金卡則是一種短期融通金融商品，可以使有臨時資金需求的人能迅速取得所需款項。誠然信用卡、現金卡等金融商品雖然帶來許多的生活便利，但水能載舟亦能覆舟，不當的使用信用卡、現金卡，也會為個人、家庭及社會帶來許多的問題。

筆者於工作中常常接到心急如焚的父母來電，說是子女辦了一大堆的信用卡、現金卡，薪水卻只有一二萬元，每個月只繳最低應繳金額，以卡養卡、以債養債，到最後根本無力償還龐大的債務。有些父母會為子女代為償還債務，其中有些甚至到要賣屋償債的地步，這些父母常常說著說著就泣不成聲了。

卡債，家人之痛！

卡債問題的發生當然是有許多的因素所造成的，如從消費者方面觀察，以下幾種為常見的類型，例如剛出社會的年輕人，無法抗拒刷卡購物的欲望，沒有量入為出的觀念，明明一個月薪水只有二萬元，但刷卡購買動輒數萬

元的名牌包、化妝品卻絕不手軟，等到帳單來了，還不起，就只好繳交最低應繳金額，未償還部分金額就滾入循環信用餘額中，又因信用卡循環利率通常都很高，於是負債金額越滾越大，有些人甚至以卡養卡，以債養債，最終導致龐大的卡債。另外有些像是患有躁鬱症的人，當發病時大量刷卡，等到病情穩定下來以後就要對大筆債務發愁了。另有些智能不足的人則是遭有心人士利用辦了信用卡，那些有心人士拿卡去消費，最後債務卻落到這些智能不足的人身上。

有許多的父母發現子女有卡債問題之後，會急忙跑到銀行替子女還錢，然後要求該銀行停卡，但這往往無法解決問題。因為一還錢後，子女又向另一家銀行申請信用卡，銀行一查當事人信用紀錄還以為當事人有借有還，債信良好，於是又發一張新的信用卡給當事人。很多父母就在這種惡性循環中心力交瘁，所以光是替子女償還欠款是無法解決問題的。

聯徵中心之信用註記服務

聯徵中心係民國81年由銀行公會捐助成立的公益性財團法人，聯徵中心主要業務為蒐集、建置跨銀行間的授信及信用卡等各類信用

資料，提供聯徵中心會員銀行於授信業務風險管理等特定目的範圍內參考利用。因為銀行於受理當事人申辦貸款、信用卡時通常會向聯徵中心查詢當事人資料，以作為核貸、核卡的參考依據之一。因此，聯徵中心基於社會公益的理念，乃開辦二種註記業務－當事人註記及親屬代償註記（內容詳後述），銀行於查得當事人有此二項資訊時，基於風險考量，通常即會加強對當事人的徵信審核，而不致隨意發卡、貸款給當事人。

當事人註記

大部分的學生們應該都會有如下的體認，不喜歡考試，但若不是有考試的舉行，很多書根本是不可能讀完的；如果說主動讀書是自律，則考試就是一種他律了。我們或許會說當事人克制自己的物質欲望，不要亂刷卡消費就沒有卡債問題了嗎？但問題是確實有許多人無法克制自己的消費衝動，此時就可藉助他律的力量。筆者就看過好幾次有父母帶著子女到聯徵中心來辦理當事人註記，當事人註記就是當事人請聯徵中心於其個人資料檔案上加註聲明，例如加註「即日起不再申請貸款、信用（現金）卡」，或「即日起至00年00月00日止不再申請貸款、信用（現金）卡」等訊息。有關此註記申請辦法可至「聯徵中心網站首頁（www.jcic.org.tw）/社會大眾專區/申請辦法說明/若欲註記與國內銀行業務相關之訊息，供銀行查詢參考，應如何辦理？」瞭解相關資訊；而註記申請書則請至「聯徵中心網站首頁/社會大眾專區/申請表格下載/當事人辦理註記申請書」下載列印。

親屬代償註記

另為協助債務人的親屬於代償債務後，希望銀行不要再貸款或發卡給該債務人，聯徵中心乃依銀行公會決議開辦「親屬代償註記」業務，即聯徵中心可協助註記債務人的小額消費信用貸款、信用卡、現金卡等債務，係由親屬代為清償的訊息於其個人信用資訊電腦檔案，供聯徵中心會員銀行於查詢時參考使用。申請辦法詳「聯徵中心網站首頁/社會大眾專區/申請辦法說明/有關親屬或第三人代償註記之申請時機、辦理方式？」，而註記申請書則請至「聯徵中心網站首頁/社會大眾專區/申請表格下載/親屬或第三人代償信用註記申請書」下載列印。

依新修訂的民法第15條之1第1項規定：「對於因精神障礙或其他心智缺陷，致其為意思表示或受意思表示，或辨識其意思表示效果之能力，顯有不足者，法院得因本人、配偶、四親等內之親屬、最近一年有同居事實之其他親屬、檢察官、主管機關或社會福利機構之聲請，為輔助之宣告」。第15條之2規定，受輔助宣告之人為消費借貸等行為時，應經輔助人同意。而對於那些精神健全，但無法克制自己消費衝動的人，聯徵中心的註記則有相當的防範功能。

筆者認為要減少亂刷卡花錢此一問題，治本之道應是要從教育方面著手，尤其是在兒童時期就應好好教育正確的理財觀念，例如花錢必須量入為出，不要過度舉債、生活應儉樸不要奢侈浪費等。目前國內已有許多銀行正積極從事兒童理財教育等公益活動，相當值得肯定。