



康涅狄格州
检察长 George Jepsen

快速提示

CARD 法案赋予您的权利

什么是 CARD 法案？

“联邦信用义务、责任和信息披露(CARD)”法案于 2009 年签署成为法律，

其包含很多保护消费者免受信用卡滥用的条款，例如信用卡公司不得使用欺骗性语言，也不能对现有欠款不公平地提高利率。CARD 法案中的很多规定从 2010 年开始生效。

您的信用卡公司必须告诉您什么？

在下列情况下，您的信用卡公司必须提前 45 天向您发出通知：

- 如果您的信用卡公司拟提高您的利率；
- 如果其拟改变适用于您的帐户的某些费用，例如年费、提取现金费和滞纳金；或
- 如果其拟对您的信用卡使用条款作出其他重大改变

如果您的信用卡公司拟对您的信用卡使用条款作出改变，该公司必须在某些费用增加生效之前，给您提供是否取消该信用卡的选择。如果您选择取消该信用卡，该公司将关闭您的帐户并提高您的月度还款费（受某些限制）。例如，该公司可以要求您在五年内还清欠款金额，或者在计算您的最低还款额时，将还款额占欠款余额的比例提高一倍。

在下列情况下，公司不必提前 45 天通知您：

- 您的可变利率和指数挂钩（指数升高时，公司也不必在您的利率升高之前通知您）
- 您的先期优惠利率到期，并且利率返回到原先披露的正常利率；或者
- 您的利率增加是因为您与之有“补救”协议但是您没有支付协议金额。

您的信用卡公司还必须向您说明完全偿还您的欠款需要多久。您的月度帐单将包括以下信息：如果您每月只偿还最低还款额，偿清欠款需要多长时间，以及如果您要在三年内还清您的欠款额，您每月需支付的还款金额。

了解您的权利

利率

您的信用卡公司在您开户后 12 个月内不能增加您的利率，以下几种特殊情况除外：

- 如果您的信用卡的可变利率和指数挂钩，指数升高时，您的利率也会随之升高。
- 如果您的信用卡有先期优惠利率，该利率必须维持至少六个月；之后，您的利率可返回到您办卡时公司向您披露的正常利率。
- 如果您在还款截止日期之后 60 日内没有进行还款，您的利率将会升高。
- 如果您与信用卡公司有“补救”协议但是您没有支付协议金额，您的利率可以升高。利率升高只

适用于新的欠款。如果您已有欠款，原有的利率仍将适用于这部分欠款。

如果您的信用卡公司增加您的信用卡的年利率(APR)，则必须告诉您原因。您的信用卡公司必须每六个月对您的利率增加进行一次重新评估。适当时，该公司必须在评估完成后 45 天内降低您的利率。

未成年消费者

如果您未满 21 岁，您必须提供支付能力证明，否则如果您想办信用卡，您需要找一名联名签署人。如果您未满 21 岁、已经有联名签署的信用卡，并且想提高您的信用额度，您的联名签署人必须书面同意提高您的信用额度。



CARD 法案赋予您的权利

费用

如果您的信用卡要求您支付某些费用-例如年费或申请费-那些费用总计不能超过初始信用额度的百分之二十五。此限额不适用于罚款，例如滞纳金

罚款。

如果您没有按时支付最低还款，您的信用卡公司不得向您收取高于\$25 的费用，除非：

- 如果您前六次的还款记录中已有一次逾期还款记录，这项收费可提高到\$35;或者
- 您的信用卡公司能够证明逾期还款引起的成本使得其有必要收取较高的收费。

您的信用卡公司对逾期还款的收费不能超过您的最低还款额。您的信用卡公司不能因为您不经常

使用信用卡而向您收费，例如因为您没有使用信用卡而收费。

对于违反持卡人协议的同一次事件或交易，您的信用卡公司不可以多次向您收费。例如，您的信用卡公司不能因某次逾期还款而多次向您收费。

限制

您必须告诉您的信用卡公司您希望其允许您使用信用卡进行超过信用额度的交易。否则，如果交易额超过您的信用额度，交易将会被阻止。如果您不选择允许超过信用额度的交易，但您的信用卡公司允许一次超过信用额度的交易，它不能针对这次交易收费。

如果您选择允许超过信用额度的交易，您的信用卡公司每个付款周期仅可收取一次费用。您可以随时取消这项选择。

帐单和付款的改变

您的信用卡公司必须在还款截止日期前 21 天将您的信用卡帐单邮寄或者送达给您。另外：

- 您每月的还款截止日期应该是同一天。
- 您的还款截止时间不能早于还款截止当天下午五点。
- 如果您的还款截止日期适逢周末或者节假日（您的信用卡公司不处理付款的日子），您的还款截止日期将顺延到周末或者节假日后的第一个工作日。

如果您的还款高出您的信用卡帐单上的最低还款金额，您的信用卡公司必须将超出的部分计入利率最高的欠款余额中，除非：

- 如果您是在递延利息计划下（例如：“如果在 2012 年 3 月之前还清欠款，则无需支付利息”）进行购物，您的信用卡公司可能会让您选择将超额部分首先计入递延利息的余额，之后再计入其他余额。否则，在递延利息期结束前的两个还款周期，您的信用卡公司必须把您支付的全部金额首先计入递延利息的余额中。

不允许双周期帐单。信用卡公司只可针对目前帐单周期的余额收取利息。