

的，尤其這些行為是來自可疑的來源，這種危險更是加倍有害的。一個真正有病的人可能就喪失找到真正合適醫療照顧和機會。許多患有癌症、糖尿病或關節炎的焦慮病人，很容易被這些不實可治療的宣傳所誤導，以致延誤有效治療。建信與科學進步、正確健康教育是永遠對立的。

- 浪費金錢：有些食物和補充品雖然對身對無害，但多數是昂貴的。在美國消費者每年耗費在營養品的補充約有 25 億美元，這些錢往往是被浪費掉的。當錢逐漸變少時，家庭可能忽視去購買那些最基本需要的食物，而用來買那些宣稱可保證治療的不實產品。

- 不信任食品市場：我們要以智慧去關心和合理的解決問題以達到個人營養的需求。如為特殊使用的食物都要經過仔細評估再選擇，且要依個人需要來評估每種食品本身的價值，而這些個人需要應包括營養素功用、悅目的、價格和安全性。

七、容易受食物流行傷害的群體

食物流行對有特殊需要與興趣的族群特別具有吸引力。尤其是老年人、青少年、肥胖者、運動員，以及靠著身體外貌為生的人。

- 許多中老年人因害怕青春年華和體力逐漸逝去，他們就容易採用一些可恢復年輕活力的不實產品。帶有慢性病的獨居老人，對那些宣傳可保證治療的特殊補充品抱著很大的希望。

- 很在意身材的青少年和關心肌肉發育的青少年常會買些廣告打得很響的產品，宣稱可以達到完美身材，喜歡靠這些方法達到同儕團體的認同。

- 肥胖是健康最大威脅的原因之一。肥胖者面對一連串五花八門的減肥餐、減肥丸、和減肥方去，很容易就會立刻跟著流行。

- 運動員和教練是推銷補充品的最主要對象。因為他們總在找尋一些東西可以到達競賽的巔峰。因此，運動員也很容易被營養的神話和不實宣傳商品所誘惑。

- 演藝人員或公眾人物可能希望找尋一些食物、藥物、或飲食的組合，來幫助他們保留賴以為生的外貌和體力。

總之，許多人似乎無法拒絕流行食物的誘惑，尤其是住在都會區的人。健康食品和其附屬補充品是新興工業，特別是先進國家要比其他國家更為顯著。

信用卡高利息，可能犯罪！

楔子

根據調查，國內發行信用卡的銀行，有關逾期繳款利率部分，不論外商或本國銀行，都沒有超過法定年利率 20% 的上限，但違約金部分，卻呈現高低不一的情形。其中，外商銀行最高者為花旗銀行的每月 3%，本國銀行之台新銀行，亦為 3%；乘以 1 年 12 個月，年息為 36%。

對於類似台新銀行這種採用高利率的銀行，台北地院簡易庭本諸保護消費者權益的考量，正審慎研究函請行政院消費者保護委員會，由消保官來處分高利率的信用卡發卡行的可行性。部分法官則認為，司法實務上，凡是月息 3 分利（即 3%）以上，就觸犯了「重利罪」。據了解，也有法官認為，應視銀行是否主動降息，否則將把高利率的銀行負責人，依偵辦地下錢莊的重利罪，函送地檢署偵辦。

1.

志明來了！

志明送信的時候，一臉不悅的來了！

阿土伯趕忙倒了杯茶，

伸手把志明引導到客廳，

志明尚未坐定，口中已經喃喃

自語

——真是吃人嘛！

——真是開黑店！

——真的與地下錢莊一樣！

——利息依年息 20% 計算！

——違約金月息 3% 計算！

——真是貴得嚇人！

——真是吃人！

——真是黑店！

——真的與地下錢莊一樣！



……

……

2.

阿土伯一臉茫然——

志明一臉氣憤——

春嬌卻在這時，滿臉脹紅的進來了！

阿土伯心想——

——這小倆口又吵架了！

——這小倆口又爲了錢吵架了！

——這對恩愛的小倆口又爲了錢吵架了！

——可能又是春嬌亂花錢！

——可能又是春嬌亂買東西了！

——……

——……

3.

阿土伯等小倆口坐定，才開口問道

——怎麼回事！

——又爲錢吵架了！？

原來

——上個月，二人紅白帖子太多，信用卡帳單沒有結清，

——本以爲發卡銀行頂多可能以2年期定存計息，

——不料，這個月的帳單利息都高的離譜，

——逾期繳款利息每年20%

——逾期繳款違約金每年36%

——加起來，每年利息56%

——真是吃人！

——真是黑店！

——真的與地下錢莊沒有二樣！

4.

台北地院簡易庭許多法官在審理清償信用卡欠款案時，都對發卡行的高利息感到不可思議；台北地院簡易庭87年6月12日曾開會討論信用卡違約金利率標準，結論是依發卡銀

行規定的欠款利息的20%計算。

儘管法官對違約金利率之標準普遍存有共識，但國內仍有不少銀行仍在定型化契約或繳款通知單中，片面規定依3%月息計算。基於保護消費者權益，如果契約規定的逾期繳款違約金利率過高，法院可以降息。台新商業銀行由於違約金年息高達36%，台北地方法院簡易庭在受理台新銀行訴請劉姓民眾給付積欠的5萬1千多元消費款案時，除判決劉某應如數給付欠款和依年息20%計算的利息；違約金利率，則依法降低18倍，依年息20%的1/10，即2%計算。

5.

台北地方法院簡易庭繼日前判決酌減台新銀行信用卡違約金後，再度對著名發卡銀行花旗銀行作出同樣判決。

美商花旗銀行信用卡約定月息3%（年息36%）的違約金，台北地方法院台北簡易庭在一件判決中認定，花旗信用卡違約金比起其他銀行的類似約定顯然過高，應酌減爲遲延利息（年息20%）的1/10，即年息2%，相對於原來違約金的1/18。

判決指出，民法第二百五十二條規定，「約定之違約金額過高者，法院得減至相當之數額；依最高法院判例，違約金之約定若有超高情形，不待債務人請求核減，法院則得依職權核減至相當的數額。

法官認爲，花旗銀行雖與游姓持卡人約定年息36%的違約金。但斟酌一般類似契約的約定與社會經濟狀況，以及花旗銀行受損害的情形，這項違約金約定顯然過高，應酌減爲遲延利息的1/10，即年息2%始爲相當。

從台北地院簡易庭所作的判決，具有引導信用卡發卡行降低違約金高利率的作用，對消費者權益保障

可說深具意義。

參考法條

民法

（外國貨幣之債）

第二百零二條 以外國通用貨幣定給付額者，債務人得按給付時給付地之市價，以中華民國通用貨幣給付之。但訂明應以外國通用貨幣爲給付者，不在此限。

（法定利率）

第二百零三條 應付利息之債務，其利率未經約定，亦無法律可據者，週年利率爲百分之五。

（約定利率（一）—債務人之期前清償）

第二百零四條 約定利率超過年百分之十二者，經一年後，債務人得隨時清償原本。但須於一個月預先告知債權人。

前項清償之權利，不得以契約除去或限制之。

（約定利率（二）—最高利率之限制）

第二百零五條 約定利率，超過週年百分之二十者，債權人對於超過部份之利息，無請求權。

（約定利率（三）—巧取利益之禁止）

第二百零六條 債權人除前條限定之利息外，不得以折扣或其他方法，巧取利益。

（複利之債之禁止及例外）

第二百零七條 利息不得滾入原本，再生利息。但當事人以書面約定利息遲付逾一年後經催告而不償還時，債權人得將遲付之利息滾入原本者，依其約定。

前項規定，如商業上另有習慣者，不適用之。

（給付遲延）

第二百二十九條 給付有確定期限者，債務人自期限屆滿時起，負

遲延責任。

給付無確定期限者，債務人於債權人得請求給付時，經其催告而未為給付，自受催告時起，負遲延責任。其經債權人起訴，或依督促程序送達支付命令者，與催告有同一之效力。

前項催告有期限者，債務人有期限屆滿時起負遲延責任。

（給付遲延之效力（三）—遲延利息及其他損害）

第二百三十三條 遲延之債務，以支付金錢為標的者，債權人得請求依法定利率計算之遲延利息。但約定利率較高者，仍從其約定利率。

對於利率，無須支付遲延利息。

前二項情形，債權人證明有其他損害者，並得請求賠償。

（違約金之約定與性質）

第二百五十條 當事人得約定債務人不履行債務時，應支付違約金。

違約金，除當事人另有訂定外，視為因不履行而生損害之賠償總額。但約定如債務人不於適當時期，或不依適當方法履行債務時，即須支

付違約金者，債權人於債務不履行時，除違約金外，並得請求履行或不履行之損害賠償。

（違約金之酌減（一））

第二百五十一條 債務已為一部履行者，法院得比照債權人因一部履行所受之利益，減少違約金。

（違約金之酌減（二））

第二百五十二條 約定之違約金額過高者，法院得減至相當之數額。

（準違約金）

第二百五十三條 前三條之規定，於約定違約時應為金錢以外之給付者，準用之。

消費者保護法

第十一條 企業經營者在定型化契約中所用之條款，應本平等互惠之原則。

定型化契約條款如有疑義時，應為有利於消費者之解釋。

第十二條 定型化契約中之條款違反誠信原則，對消費者顯失公平者，無效。

定型化契約中之條款有下列情形之一者，推定其顯失公平：

一、違反平等互惠原則者。

二、條款與其所排除不予適用之任意規定之立法意旨顯相矛盾者。

三、契約之主要權利或義務，因受條款之限制，致契約之目的難以達成者。

第十三條 契約之一般條款未經記載於定型化契約中者，企業經營者應向消費者明示其內容；明示其內容顯有困難者，應以顯著之方式，公告其內容，並經消費者同意受其拘束者，該條款即為契約之內容。

前項情形，企業經營者經消費者請求，應給與契約一般條款之影本或將該影本附為契約之附件。

第十四條 契約之一般條款未經記載於定型化契約中而依正常情形顯非消費者所得預見者，該條款不構成契約之內容。

第十七條 中央主管機關得選擇特定行業，公告規定其定型化契約應記載或不得記載之事項。

違反前項公告之定型化契約之一般條款無效。該定型化契約之效力前條規定之。

企業經營使用定型化契約者，主管機關得隨時派員查核。

鄉間小路 廣告服務

(02)23628148 豐年社業務部

◎ 豐年社代售新書 ◎

園藝概論

—國立台灣大學園藝系—
康有德 馬溯軒 洪立 方祖達
黃涵 鄭燮 凌德麟 李咩
鄭正勇 張喜寧 許圳塗 王自在

◎合著……定價700元
農業政策之原理與實務

—國立中興大學—

◎劉健哲著…定價630元

腳底溫灸按摩器

保健DIY—改善體質，從腳開始。

自然養生 型錄歡迎索取，附回郵10元信封

久艾社：TEL：(02)22968427

FAX：(02)29094809

243-43 台北縣泰山鄉明志路二段273巷5弄6號5F



各位老闆、頭家們！

您煩惱新產品沒人知道嗎？

您煩惱沒業務員幫您找客戶嗎？

久艾社

鄉間小路 讓您免操煩，

廣告刊登效果好、經濟實惠、財源滾滾來！

——廣告服務專線(02) 23628148 豐年社業務部

專業量產

塑膠

黑軟盆、穴植管

適合山地造林及苗木之育苗和大量栽培使用。從4cm口徑尺寸20餘種現貨大量供應。

慶隆塑膠廠 新營市開元路185號 郵政劃撥：31384802
TEL：(06)6362530 · 6328329 FAX：(06)6362139 行動：0932835646

助聽器 45年老店 值得您信賴

留美專家 主持驗配 保障服務

完善專門店 助聽器專家 25413525
25512525
25637392
集世界名品 原台灣華冠企業行
台北市中山北路2段25號2樓(中山分局附近)