

FDIC、ハイヤー・ワン社と WEX 銀行による大学デビットカードに関連した
欺瞞的業務行為に関する示談成立を発表（12 月 23 日）

連邦預金保険公社（Federal Deposit Insurance Corporation : FDIC）は 12 月 23 日、連邦学資援助支払いサービスを提供するハイヤー・ワン社（Higher One, Inc.）とその提携銀行である WEX 銀行（WEX Bank）による、連邦取引委員会法（Federal Trade Commission (FTC) Act）第 5 条に違反する欺瞞的業務行為に関し、示談が成立したことを発表した。ハイヤー・ワン社は、連邦学資援助の中から授業料などの学費が大学に直接支払われた後の残額の学生への支払いを、同社が提供する WEX 銀行の口座「ワン・アカウント（OneAccount）」に振り込むよう手配し、学生にはデビットカードによる口座へのアクセスを提供していたが、FTC 法第 5 条に違反して、契約の際に「ワン・アカウント」に発生する手数料及び口座の機能・制限などといった詳細情報や、同口座利用以外の学資援助支払い手段のオプションに関する情報を提示しなかった。その結果、ハイヤー・ワン社は 2012 年 5 月 4 日～2014 年 7 月 15 日の間に学生から不正に 3,100 万ドルを徴収していたことになる。FDIC は、ハイヤー・ワン社と WEX 銀行に対し、それぞれ 223 万ドルと 175 万ドルの民事制裁金を科した他、被害を受けた顧客約 90 万人に総額約 3,100 万ドルを返却することを命令した。

Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC Announces Settlement with WEX Bank and Higher One for Deceptive Practices Related to Debit Cards for College Students
<https://www.fdic.gov/news/news/press/2015/pr15102.html>