DFI 소비자 서비스국

금융기관과 문제가 있으면 어떻게 해야 합니까?

여러분과 여러분의 은행, 신용조합, 송금업자 등이 여러분의 계좌(들)에 대해 가장 잘 알고 있으므로 해당 금융기관에 직접 연락하십시오. 추가로 도움을 받기를 원하시면 고위 경영진이나 소비자 보호 담당자에게 연락할 것을 권합니다.

문제가 만족스럽게 해결되지 않으면 다음과 같은 도움을 제공하는 DFI 소비자 서비스국 (Consumer Services Office)에 연락하십시오.

- 소비자가 제공하는 정보를 경청합니다.
- 소비자가 우려하는 문제를 검토합니다.
- 소비자가 DFI가 인가한 금융기관에 불만을 제기하는 방법에 대한 정보를 제공합니다.
- 또는 연방금융기관의 규제기관에 연락하는 것을 도와줍니다(해당되는 경우).

중요 유의사항:

DFI 소비자 서비스국은 소비자들의 문의와 문제에 대해 신속하고 효율적인 해결책을 제공하기 위해 최선을 다하고 있습니다.

DFI 소비자 서비스국은 개인 소비자나 인가된 금융기관을 옹호하지 않습니다. 소비자 서비스국은 소비자와 금융기관 사이의 의사소통을 촉진하여 분쟁 해결 과정을 지원합니다. 저희는 손해배상을 제공하거나, 벌금 또는 다른 요금이나 수수료를 번복할 법적 권한이 없습니다.

DFI 소개

캘리포니아 주 금융기관부(DFI)는 주법은행과 주법신용조합을 포함하는 주정부 인가 금융기관의 건전한 운영을 감독합니다.

DFI는 해당 연방법 및 주법의 집행을 통해서 예금자, 차입자, 주주, 소비자의 이익을 보호함으로써 금융기관에 대한 일반대중의 신뢰를 확보합니다.

DFI는 은행, 신용조합, 산업은행, 신탁회사, 외국은행 사무소, 여행자 수표와 지불수단(머니오더) 발행회사 및 송금업자를 규제하는 주법을 시행할 책임이 있습니다.

▸ DFI 웹사이트를 방문하십시오.
www.dfi.ca.gov
▸ DFI 소비자 서비스국으로 이메일을 보내십시오.
consumer@dfi.ca.gov
▸ DFI 소비자 서비스국으로 전화하십시오.
1-800-622-0620 또는 (916) 322-0622
▸ DFI Consumer Services Office
Attention: Consumer Services
1810 13th Street
Sacramento, CA 95811

소비자 불만은 어떻게 제기합니까?

소비자 불만 양식(저희 웹사이트에서 제공)을 작성하거나, 이메일 또는 서신으로 다음과 같은 정보를 제공하십시오.

- 소비자의 이름, 주소, 전화번호
- 소비자의 서명, 또는 다른 사람을 대리하기 위한 위임장
- 금융기관의 이름 및 주소
- 계좌의 종류(저축, 당좌, 신용카드 등)
- 관련 문서(계좌 명세서 등)의 사본
- 불만에 관한 사실들 또는 원하는 결과에 대한 간단한 요약

저희는 소비자에게 불만의 접수를 확인하는 서신을 보내드리고 금융기관에 연락하여 답변을 요구합니다.

캘리포니아 주
비즈니스, 교통 및 주택 담당 기관
금융기관부

주법 금융기관 고객을 위한 정보

DFI
"주법 금융기관 고객을 위한 정보"

금융기관부

어느 정부기관이 금융기관을 인가합니까?

소비자 담당자에게 어떻게 연락해야 합니까?

소비자 불만은 어떻게 제기합니까?

소비자 서신

www.dfi.ca.gov

금융기관은 누가 인가합니까?

이 정보와 더 상세한 정보는 DFI 웹사이트 www.dfi.ca.gov의 “Consumers(소비자)” 웹페이지에서 볼 수 있습니다.

은행은 누가 인가합니까?

거래 은행이 캘리포니아 주법은행인 경우에는 캘리포니아 주 금융기관부와 연방예금보험공사(FDIC)가 인가합니다. 캘리포니아 주법은행은 연방준비시스템의 회원이 될 수도 있습니다.

거래 은행이 전국은행인 경우에는 통화감독청(OCC)이 주 규제기관입니다. 또한 전국은행은 반드시 연방준비시스템의 회원이어야 하고 연방예금보험공사를 통해서 예금보험에 가입해야 합니다. 아래의 연락처 정보를 참조하십시오.

신용조합은 누가 인가합니까?

거래 신용조합이 캘리포니아 주법신용조합인 경우에는 캘리포니아 주 금융기관부와 미국신용조합관리국(NCUA)이 인가합니다.

거래 신용조합이 연방신용조합인 경우에는 미국신용조합관리국이 인가합니다. 아래의 연락처 정보를 참조하십시오.

금융회사, 모기지 은행, 모기지 중개회사는 누가 인가합니까?

금융회사와 대다수의 모기지 은행들은 캘리포니아 주 법인부의 규제를 받습니다. 모기지 중개회사는 캘리포니아 주 부동산부 또는 법인부의 규제를 받습니다. 아래의 연락처 정보를 참조하십시오.

거래 금융기관이 보험에 가입했습니까?

캘리포니아 주의 모든 주법은행은 연방예금보험공사의 보험에 가입해야 합니다. 연방예금**보험**은 미국에서 지급하는 첫 $100,000의 예금을 보호합니다.

신용조합은 전국신용조합출자보험기금(NCUSIF)의 보험에 가입합니다. NCUA 웹사이트(www.ncua.gov)를 방문하거나 소비자 지원 핫라인(1-800-755-1030)으로 전화하십시오.

또한 신용조합은 American Share Insurance (ASI, 1-800-521-6342, www.americanshare.com)의 보험에 가입합니다.

인가 여부는 어떻게 확인합니까?

허위로 합법적인 금융기관인 것처럼 운영한다고 생각되는 금융기관이나 금융 서비스 웹사이트를 알고 있는 경우에는 DFI에 알려주십시오. DFI는 그러한 금융기관들을 조사하고 비인가 금융기관인 경우에는 적절한 규제 조치를 취할 것입니다.

오래 되었거나 폐쇄된 계좌에 들어있는 자산을 어떻게 찾을 수 있습니까?

캘리포니아 주는 수십억 달러의 청구되지 않은 자산을 보관하고 있습니다. 이러한 자산은 금융기관을 포함하는 사업체와 단체들이 법에 따라 안전한 보관을 위해 주정부에 인계합니다.

캘리포니아 주 감사부 미청구자산국 웹사이트(http://scoweb.sco.ca.gov/UCP/)를 방문하십시오.

이 웹사이트에는 미청구 자산 프로그램에 대한 정보가 게시되어 있고, 미청구 재산을 청구할 때 필요한 양식을 제공합니다. 또한 1-800-992-4647(전국) 또는 (916) 323-2827(미국 외 지역)로 전화할 수도 있습니다.

이전, 합병 또는 폐업한 금융기관을 어떻게 찾을 수 있습니까?

이전, 합병 또는 폐업한 금융기관을 찾는 가장 좋은 웹사이트는 다음과 같습니다.

미국정보센터 데이터베이스(www.ffi ec.gov/nic)

FDIC 은행 검색 웹페이지 (www2.fdic.gov/idasp/main_bankfi nd.asp.)

소비자 연락처 정보

연방정부 규제기관 및 기타 기관:

통화감독청(OCC), 1-800-613-6743, 이메일: customer.assistance@occ.treas.gov, www.occ.treas.gov.

저축기관감독청(OTS), 1-877-382-4357, www.ots.treas.gov.

연방통상위원회(FTC), 1-202-382-4357, 이메일: crc@ftc.gov, www.ftc.gov.

연방예금보험공사(FDIC), 1-877-ASKFDIC 또는 1-877-275-3342, 이메일: ombudsman@fdic.gov, www.fdic.gov.

미국신용조합관리국(NCUA), 1-703-518-6300, 이메일: ombudsman@ncua.gov, www.ncua.gov.

샌프란시스코 연방준비은행, 1-866-838-9247, 이메일: consumerhelp@federalreserve.gov, www.frbsf.org.

주정부 기관 및 부서:

법인부, 1-866-275-2677, www.corp.ca.gov.

부동산부, 916-227-0864, www.dre.ca.gov.

소비자보호부, 1-800-952-5210, dca@dca.ca.gov, www.dca.ca.gov.

법무부(법무부장관), 1-800-952-5225, http://ag.ca.gov/.