연락처 정보

무료 전화번호:
1-800-622-0620

주소:
Department of
Financial Institutions
Attn: Money Transmitters
45 Fremont Street
Suite 1700
San Francisco, CA
94105-2219

이메일:
consumer@dfi.ca.gov

웹사이트:
www.dfi.ca.gov

캘리포니아 주

기업 교통 주택 기관
Dale E. Bonner, 장관

안전한 송금 요령

- 해외 송금 업무를 하고 있는 유면허 송금업자, 상업은행 또는 산업은행, 신용조합, 저축조합 또는 신탁회사를 이용하십시오. 송금에 문제가 발생하는 경우, 유면허 업체를 이용하면 일부라도 환불을 받을 수 있습니다.
- 여러 업체를 조사해 보십시오. 개별 송금업체가 부과하는 수수료와 환율은 차이가 많으며, 수취인이 받는 금액이 줄어들 수 있습니다.

알아 두셔야 할 기타 사항들:

- 해외 송금업자들은 반드시 면허를 받아야 합니다.
- 법인만이 송금업자 면허를 신청할 수 있습니다.
- 자본과 보증 요건이 있습니다.
- 송금업을 운영하기 위해 면허를 신청하는 것에 관한 더 자세한 정보를 원하시면 왼쪽에 있는 주소로 DFI에 연락하십시오.
- 미국 내 송금업에 대해서는 DFI가 면허를 발급하지 않습니다.

캘리포니아 주

금융기관부

해외송금

소비자 정보

- 안전한 송금 요령
- 주 면허를 받은 송금업자에 관한 정보
- 자주 묻는 질문들
- 불만을 제기하는 방법

저희 웹사이트를 방문하십시오: www.dfi.ca.gov

해외 송금

주 면허를 받은 송금업자에 관한 정보

해외로 송금하는 소비자들은 주 면허를 받은 해외 송금업자를 이용하는 경우가 많습니다. 이러한 유면허 송금업자들은 다양한 방법을 사용하여 해외의 특정한 수신 계좌로 송금을 합니다.

또한 소비자들은 연방이나 주에서 면허를 받은 상업은행이나 산업은행, 신용조합, 저축조합 또는 신탁회사를 통해서도 해외로 송금을 할 수 있습니다.

유면허 송금업자들은 소비자들로부터 해외로 송금할 자금을 수령하는 대리점을 둘 수 있습니다. 소비자가 유면허 송금업자나 대리점을 이용할 때, 이러한 업체들은 반드시 소비자에게 영수증을 제공해야 합니다.

영수증에는 다음 사항이 기재되어야 합니다:

- 송금업자 이름
- 지불 금액
- 부과한 수수료
- 환율(미국 내에서 지불하거나 지불할 국가가 지정되지 않은 경우는 제외) 및 외국 통화로 지불될 금액, 그리고
- 환불권(Right to Refund)에 대한 진술서:

환불권

"고객이신 귀하는 이 약정서에 의해 (유면허 송금업자나 그 대리점의 이름)이(가) 귀하로부터 수령한 자금을 수령일로부터 10일 이내에 전송하지 않거나, 또는 귀하로부터 자금을 수령한 날로부터 10일 이내에 이와 동등한 금액을 귀하가 지정한 사람에게 지불하라는 지시를 하지 않는 경우(귀하가 달리 지시한 경우는 제외) 송금할 자금을 환불 받을 권리가 있습니다.

자금을 전송 또는 송금할 시기에 관한 귀하의 지시를 이행하지 않고 자금이 아직 전송 또는 송금되지 않은 경우, 귀하는 자금을 환불 받을 권리가 있습니다.

환불 받기를 원하시면, 서면 요청서를 (송금업자의 우편 주소)(으)로 우송하거나 직접 전달하셔야 합니다. 자금을 환불 받지 못하는 경우, 귀하는 캘리포니아 금융법(California Financial Code) 제1810.5조에 따라 환불 금액에 최대 $1,000의 벌과금과 변호사 수수료를 더한 금액을 배상 받을 권리가 있습니다."

자주 묻는 질문들

문 캘리포니아 주의 송금업자들은 어떤 일을 합니까?

답 캘리포니아 주의 송금업자들은 고객으로부터 자금을 수령하여 가족과 같은 외국에 있는 수취인에게 지불합니다.

문 캘리포니아 주에서 사업을 하고 있는 주 면허 송금업자 리스트를 어디에서 찾아볼 수 있습니까?

답 송금업자가 금융기관부로부터 면허를 받았는지 확인하시려면 이 기관의 웹사이트 www.dfi.ca.gov를 방문하거나 이 기관의 소비자 안내 데스크 무료 전화인 1-800-622-0620으로 연락하십시오.

문 주 면허 송금업자에 대해 불만을 제기하려면 어떻게 해야 합니까?

답 금융기관부 소비자 안내 데스크는 주 면허 송금업자와 관련된 불만을 처리합니다. 자세한 정보를 원하시면 무료 전화 1-800-622-0620으로 연락하십시오. 불만 제기 양식은 www.dfi.ca.gov에서 온라인으로 제공됩니다. 또는 아래의 주소로 서면 불만 제기 양식을 제출하실 수도 있습니다. 주: 서면 불만 제기 양식에는 문제를 간단 명료하게 설명해야 하며, 귀하가 원하시는 해결 방법을 저희에게 알려 주십시오. 불만을 뒷받침할 수 있는 증거 서류를 제출해 주시면 저희 사무소가 불만을 더 신속하게 해결하는 데 도움이 됩니다. 원본 서류를 보내지 마시고 사본만을 보내 주십시오.

문 무면허 해외 송금업자를 주정부에 신고하려면 어떻게 해야 합니까?

답 www.dfi.ca.gov에서 온라인으로 제공되는 무면허 해외 송금업자에 관한 불만 제기 양식을 사용하시거나, 1-800-622-0620으로 전화하십시오. 양식과 함께 다음 서류의 사본을 제출해 주십시오: 영수증, 광고, 해외 송금업자 사무소의 사진 및 해외 송금 사업을 운영하는 사람 또는 시설을 보여 주는 브로셔.

서신이나 불만 제기 양식을 다음 주소로 보내십시오:
Department of Financial Institutions
Attn: Money Transmitters
45 Fremont Street, Suite 1700
San Francisco, CA 94105-2219