주요 연방 소비자보호법
금융 거래를 하는 개인을 보호하기 위해 금융기관에 적용하는 주요 소비자 보호법들은 다음과 같습니다.

- **대부진실법(Truth in Lending Act)**은 대부회사가 소비자에게 대부를 받는 비용을 알려주어 다른 대부회사가 제공하는 신용 조건과 비교할 수 있게 할 것을 요구합니다.
- **신용카드 및 외상카드 공개법(Fair Credit and Charge Card Disclosure Act)**은 신용카드를 제공하는 대부회사가 소비자에게 연 이자율(APR), 연 수수료 금액, 그리고 금융 수수료가 추가되기 전에 청구서를 지불할 유예기간이 있는지 여부를 알려줄 것을 요구합니다.
- **공정신용보고법(Fair Credit Reporting Act)**은 소비자의 신용기록(청구서를 지불하는 방법)을 신용평가기관이 관리하고 대부회사가 사용하는 방법을 감독합니다.
- **평등신용기회법(Equal Credit Opportunity Act)**은 대부회사가 인종, 피부색, 종교, 출신국, 성별, 결혼 상태, 연령, 공공보조금 수령 또는 소비자신용보호법(Consumer Credit Protection Act)에 의한 권리 행사에 근거하여 신용 거래에서 소비자를 차별하는 것을 금지합니다.
- **공정채무회수관행법(Fair Debt Collection Practices Act)**은 채무 수금업자가 소비자로부터 채무를 회수할 때 따라야 하는 규칙을 제공합니다.
- **주택담보대출 소비자보호법(Home Equity Loan Consumer Protection Act)**은 주택 담보 대출 플랜에 대한 완전한 정보를 제공(소비자가 처음 신청서를 받을 때, 그리고 신용한도를 사용하기 전에 다시)할 것을 요구합니다.
- **주택 소유권 및 자산 보호법(Home Ownership and Equity Protection Act)**은 거래 조건을 공개하고 특정한 비율 또는 금액을 초과하는 요금이나 수수료를 부과하는 모기지 거래를 상당히 제한합니다. 또한 역모기지의 잠재적 비용에 대해 공개할 것을 요구합니다.
- **공정주택법(Fair Housing Act)**은 대부회사가 소비자에게 부동산 모기지나 주택 개량 대출을 제공할 때 인종, 피부색, 종교, 출신국, 성별, 가족 상태 또는 장애에 근거하여 차별하는 것을 금지합니다.
- **부동산분쟁해결절차법(Real Estate Settlement Procedures Act)**은 대부회사가 부동산 구입자에게 모기지 융자를 종결하는 데 필요한 비용에 대한 정보를 제공해야 한다고 규정합니다. 또한 특정한 상관습을 금지함으로써 소비자가 불필요하게 높은 부동산 분쟁 해결 비용을 지불하는 것으로부터 보호합니다. 이 법은 모기지 융자나 주택 담보 대출 같은 부동산을 담보로 하는 대부를 받거나 재융자할 때 적용됩니다.
- **공정신용청구법(Fair Credit Billing Act)**은 대부회사가 신용카드 청구서의 오류를 신속하게 정정할 것을 요구합니다.
- **신속자금제공법(Expedited Funds Availability Act)**은 은행이 소비자가 계좌에 입금한 자금을 사용하는 것을 지연시키는 기간을 제한합니다.
- **저축진실법(Truth in Savings Act)**은 대부회사가 예금계좌의 조건을 통일된 방법으로 공개할 것을 요구합니다.
- **전자자금이체법(Electronic Fund Transfer Act)**은 ATM 카드를 분실하거나 도난 당하는 경우 개인의 책임을 제한하고 소비자의 계좌에 발생한 오류를 조사 및 정정할 것을 요구합니다.

비즈니스, 교통 및 주택 담당 기관
캘리포니아 주 금융기관부

금융 거래 요령

- 소비자의 권리를 행사하십시오.
- 금융기관 규제기관으로부터 지원을 받기 위한 연락처를 알아두십시오.
- 예금이 보험에 가입되었는지 확인하십시오.
- 금융과 관련된 신원을 보호하십시오.
- 개인 정보를 보호하십시오.

Flex your POWER

DFI **www.dfi.ca.gov**
캘리포니아 주가 인가한 금융기관에 대한 종합적인 정보를 제공하는 기관

금융 거래 요령

다음의 정보는 은행, 신용조합, 저축대부조합 또는 다른 금융기관으로부터 금융 서비스를 받는 소비자들을 지원하기 위해 캘리포니아 주 금융기관부가 제공합니다.

◆ **소비자의 권리를 행사하십시오.**
어떤 문서에 서명하기 전에, 금융기관에 이해하기 어려운 수수료나 계약 조건에 대해 설명해 달라고 요청하십시오. 금융 거래를 하는 개인을 보호하기 위해 금융기관에 적용하는 소비자보호법이 있습니다. 이 팜플렛의 뒷표지에 있는 주요 연방 소비자보호법의 리스트를 참조하십시오.

◆ **금융기관 규제기관으로부터 지원을 받기 위한 연락처를 알아두십시오.**
많은 규정들이 재래식 및 온라인 금융 거래에 대해 소비자를 보호합니다. 금융 거래에 대해 질문이나 우려가 있으시면 먼저 금융기관으로부터 답변을 듣도록 노력하십시오. 답변이 만족스럽지 않으면 1-800-622-0620으로 전화하거나 웹사이트 www.dfi.ca.gov를 방문하여 캘리포니아 주 금융기관부 소비자 정보 데스크로 연락하십시오. 소비자들은 금융기관부가 감독하는 금융기관과 소비자 불만을 제기하는 절차에 대한 정보를 입수할 수 있습니다.

연방정부가 감독하는 금융기관이나 연방규정에 대한 질문이 있으시면 다음의 기관들로부터 도움을 받을 수 있습니다.

연방예금보험공사 - 은행과 저축대부조합 계좌에 대한 보험을 제공합니다. 877-ASK-FDIC (877-275-3342) 또는 (415) 546-0160.

샌프란시스코 연방준비은행 - 회원 은행(주은행과 전국은행 모두 포함)과 은행지주회사들을 감독합니다. 800-227-4133 또는 (415) 974-2967.

통화감독청 - 전국은행과 외국은행의 연방지점을 감독합니다. 1-800-613-6743 또는 (415) 545-5976.

저축기관감독청 - 연방저축대부조합을 감독합니다. 1-800-842-6929.

미국신용조합관리국 - 연방신용조합을 감독합니다. 1-800-755-5999 또는 (925) 363-6200.

◆ **예금이 보험에 가입되었는지 확인하십시오.**
은행의 보험 가입 상태를 확인하려면 낯익은 FDIC 로고 또는 "Member FDIC" (FDIC 회원) 또는 "FDIC Insured" (FDIC 보험 가입) 이라는 문구를 찾아보십시오. 또한 FDIC의 홈페이지 www.fdic.gov를 방문하여 "Is My Bank Insured (거래은행이 보험에 가입되었습니까)?"를 선택하면 금융기관들을 검색할 수 있습니다. 거래은행이 이 리스트에 없으면 800-934-3342로 FDIC 준법 및 소비자보호국에 연락하십시오. 신용조합 예금은 미국신용조합관리국(NCUA, 800-827-9650)이 보험을 제공합니다. 이 기관에 연락하려면 800-827-9650으로 전화하십시오.

◆ **외국으로 송금할 때는 유면허 송금업자를 이용하십시오.**
소비자들은 은행, 저축대부조합, 신용조합을 통해서 외국으로 송금할 수 있습니다. 또한 유면허 송금업자나 대리점을 통해서 해외로 송금할 수도 있습니다. 이용하려는 송금업자가 면허를 받았는지 확인하려면 금융기관부 웹사이트 www.dfi.ca.gov/consumer services를 방문하십시오. 금융기관부 웹사이트에서는 불만 제기 양식을 작성하거나 무면허 송금업자를 신고할 수도 있습니다. 송금업자는 반드시 영수증을 제공해야 합니다.

◆ **개인 정보를 비밀로 안전하게 유지하십시오.**
계좌 정보를 보호하십시오. 소비자가 전화를 했거나 업체의 평판이 좋다는 것을 알고 있지 않은 한, 절대로 개인 정보나 신용카드 정보를 전화를 통해서 제공하지 마십시오. 소비자의 이름을 계좌번호와 연결시키는 사전 승인된 신용 제공 제의, 영수증 및 다른 개인 정보를 찢어서 버리거나 분쇄하십시오. ATM 카드나 직불카드에 개인식별번호(PIN)를 기재하지 마십시오. 수표에 소셜 시큐리티 번호나 신용카드 계좌번호를 기재하지 마십시오. 꼭 필요한 날이 아니면 소셜 시큐리티 카드, 여권 또는 출생증명서를 가지고 다니지 마십시오.

3개의 신용평가기관으로부터 매년 신용보고서 사본을 주문하여 모든 정보(특히 이름, 주소, 소셜 시큐리티 번호)가 정확한지 확인할 수도 있습니다. 위임되지 않은 신청, 낯선 신용계좌, 신용조회, 소비자가 일으키지 않은 채무 불이행과 체납 같은 사기의 징후가 있는지 검토해보십시오. 신용평가기관의 보고서는 사본 당 $8 정도입니다. 그러나 신용 dex신청이 거부된 경우에는 무료로 보고서 사본을 받을 자격이 있습니다.

신용평가기관의 보고서를 주문하려면 다음의 번호로 전화하십시오.

- Trans Union Credit Services 800-888-4213
- Equifax Credit Services 800-685-1111
- Experian Credit Services 888-397-3742

◆ **개인정보를 보호하십시오.**
금융기관이 외부 회사와 정보를 공유하려면 고객들에게 금융기관이 그러한 정보를 관리하는 방법을 설명하는 공개 통지서를 보내고, 고객들에게 공개를 "거부" 할 기회를 제공해야 합니다. 이러한 거부는 언제든지 할 수 있습니다. 또 하나의 거부 요령은 다음과 같습니다: 많은 고객들은 일반적인 다이렉트 메일의 편리성과 고객 서비스를 선호하지만, 일부 고객들은 사전 승인된 금융 또는 신용 제공 제의를 받기를 원치 않습니다. 다른 금융기관들로부터 사전 승인된 금융 또는 신용 제공 제의를 받기를 원치 않으시면 888-5-OPT-OUT(888-567-8688)로 전화하여 그러한 제의를 받기를 거부할 수 있습니다.