



如何匯款 回家鄉

匯款海外
指南

身份證明

由於2001年9月11日恐怖份子發動襲擊,現在對於在銀行開戶及匯款的各項規定及要求是越來越嚴格了,這是因為政府想追蹤恐怖主義的基金來源。各大公司匯錢出國必須遵守財務轉帳監察法規。銀行及其他金融服務公司必須查看匯款人的身份證及彙報大筆匯款。

不論你是請匯款公司寄錢或是在本地銀行開戶,你都需要提供身份證。多數公司會要求由政府發行的相片身份證,例如駕駛執照或護照。

來自拉丁美洲某些國家包括墨西哥在內的合法或非法移民,由領事館發給表格式身份證Matricula Consular,在美國有13個州允許用這種身份證來申請駕駛執照。全國有數百個金融機構接

如何減少匯款花費?

- 在信貸會或銀行開一個支票戶口。
- 查詢當地郵局是否提供匯款服務。
- 留意報紙工商版的外幣兌換率。如果匯款公司所定的外匯率低於市場匯率,這就表示你有金錢損失而匯款公司獲利較多。
- 避免使用信用卡匯款,因為它相當於現金透支,而現金透支費可以高達匯款總額的百分之四。
- 找一家不論匯款多少統一收費的公司,很多公司的收費都是跟著匯款額水漲船高。

受這種身份證以方便持有人在銀行開戶,想要合格申請這種身份證,需提供出生證明,原居地的相片身份證及居美證明如水電費單。

移民在銀行開戶時,可以使用由美國國稅局所發出的個人所得稅申報號碼(ITINs),這是為外國出生沒有工卡號碼但需要納稅的人而設的。

安全第一

利用郵局、銀行、信貸會及匯款公司匯款到海外通常都會平安送達的。若將現金交托一個到國外旅行或工作的“信差”,風險就會很大。這種由第三者親手遞交的服務在各大匯款公司服務無法到達的地區是很常見的。在這種情形下,可以看看是否以寄匯票給收款人。

當收款人領取了你的電匯出去的錢後,你就無法將錢拿回了。匯票如果沒有兌現而你保存有正本收據,你可以要求退款。如果你遺失了現金卡,就要立即報失。超過兩天未報失,損失責任分擔是\$500,超過60天以上就得負責全數損失了。儲值卡遺失後則沒有這樣的報護。如果遺失儲值卡也要立即向銀行報備,銀行或許可以凍結該卡。如果是MasterCard或Visa發行的儲值卡就享有零責任承諾,也即是說由銀行理賠詐騙損失。

法令規定

很多州規定要由州立銀行監督管理部門核發執照給匯款公司。大多數執照統轄州也會要求以保證單、契約、或保險金來擔保匯款公司經營失敗時的補償。

當你用電子匯款時,請保留收據及所有得到或簽過名的相關文件,特別留意申請退款的時效,萬一收款人從來沒有領取款項,你可以要求退款。

如果你由銀行匯款至海外遭遇任何問題,請與州立銀行法規部門聯絡。

消費者行動

www.consumer-action.org

消費者行動網頁免費提供中文、英文、韓文、西班牙文及越南文教育資料。消費者行動也向消費者提供建議及轉介適宜的申訴處理機構。

221 Main Street, Suite 480
San Francisco, CA 94105
415-777-9635
TTY: 415-777-9456

hotline@consumer-action.org

523 W. Sixth Street, Suite 1105
Los Angeles, CA 90014
213-624-8327

消費者行動服務熱線使用中文、英文及西班牙文。



本手冊由消費者行動印製出版美國銀行贊助發行。

© Consumer Action 2006

許多新移民會把一部分賺來的錢匯給故鄉的親朋好友。匯錢至海外的方法有很多種,而且各類不同的公司都能提供這種服務。

一般常用但花費較高的匯錢至國外的方法是借助MoneyGram或Western Union這類外匯公司。他們本身並沒有分公司,而是利用店鋪、便利店或支票兌現行來代理。通常收費率是依據匯款額多少而定。

你也可以選擇其它收費較低的方法去匯款:

- 從銀行或郵局購買匯票。
- 利用銀行各類服務如支票、現金卡、電子轉帳及充值儲值卡等。
- 郵局或某些銀行有低收費的電匯服務。(請留意:如果該銀行沒有專為移民提供從美國匯錢到其他國家的服務,電匯服務的收費可能會很高。)

匯款公司

你可以親自到外匯公司的門市部以現金匯款,也可以通過上網或是打電話以現金卡或信用卡匯款。在錢已匯出後可以通知收款人到他們本國的外匯公司當地代理行領錢。

外匯公司收費較高,但是匯款速度很快,通常在一小時以內即可到達。有些外匯公司的外幣兌換率偏低,造成你匯回家的金額縮水。(外幣兌換率是以美金為基準所顯示出來的外幣額)

郵局

美國郵局也提供電匯服務--Sure Money或是Dinero Seguro服務可達阿根廷、哥倫比亞、多明尼加、厄瓜多爾、薩爾瓦多、瓜地馬拉、宏都拉斯、墨西哥、尼加拉瓜及秘魯。你每日最多可電匯\$2,000,收款人可到指定的銀行分行取款。金額超過\$1,000以上須要確認身份。電匯服務收費每次\$10至\$20,依據匯款額多少而定。郵局提醒你,你所指定的收款人名字必須完全符合他們身份證上的名字。

郵局的匯款服務提供可寄達三十多個國家的國際匯票。每張匯票面額最高是\$700,每天每人各類匯票總額不得超過\$10,000。國外的收款人可在郵局或銀行以匯票兌換當地現金。保存收據以便更換遺失或毀損的匯票。國際匯票面額\$700的手續費是每張\$3.25。多數銀行也出售國際匯票,但收費較高。

銀行業務

就像那些以服務移民為主的地區性小銀行一樣,美國各大銀行開始有代人匯款回家鄉的業務。通常是將錢電匯至國外有業務往來的大銀行,收款人可前往指定的銀行領取款項。這些服務各

有不同,而且可能只限客戶使用,你可向本地各銀行查詢詳情。

利用銀行所提供的特別服務來匯款,其手續費可能比一般匯款公司便宜一半。

有些小銀行提供Directo a Mexico 服務,這是美國聯邦儲備局與Banco de Mexico 合作,為身在美國的人電匯金錢給墨西哥個人的服務。有的銀行提供充值儲值卡,由在美國的移民購買然後寄給家鄉的親人。充值儲值卡就像信用卡或現金卡,但是它的面值等於你在發卡公司預付的金額。它可在自動提

款機免費提款或在接受信用卡的商店購物。

有幾家大銀行向客戶提供低收費匯款服務,允許他們直接從美國的帳戶撥款到一些較大的墨西哥銀行,收款人可以去領取現金或是將錢轉入其當地銀行戶口。

如果你有美國的支票帳戶,有些金融機構允許你給海外家人一張附屬在你的帳戶上的現金卡,這樣收款人可以從自動提款機(ATM)領錢。現金卡看起來像信用卡,用起來卻像

不要寄現金

寄現金風險很大。如果你非得寄現金不可,請先向郵局查詢你寄往的國家是否對外幣有限制。寄信時要掛號及報值並且保存證明單以便在需要申請保險理賠時使用。將現金打包好,要確保信封不能被透視。

詐騙預警

千萬不要因為任何理由而請匯款公司寄錢給陌生人。很多高明的騙子就是要求受害人匯錢給他們。如果你剛匯錢出去就懷疑自己被騙了,可以要求代理人馬上中止款項匯出。如果交易過程尚未完成,你就可能得到退款。

支票,因為錢是直接來自你的支票帳戶。

信貸會

許多信貸會以IRnet這種電子轉帳方法提供會員收費低廉的匯款服務至四十多個其他國家的信貸會。IRnet服務遍及拉丁美洲、亞洲、非洲及歐洲等四十多國。在美國分佈在三十六個州,總共三千個定點可以領錢。查詢提供IRnet服務的信貸會,可至世界信貸會網站瀏覽:WWW·WOCCU·ORG,然後點擊Remittances 並下滑至Credit Union Using IRnet參閱。

查問要點

當你匯錢出去時有幾點須要查問:

- 費用。匯款需要多少服務費。
- 外幣兌換率。它是用來將你的美金折換成外國貨幣。
- 匯款方法。錢是如何送達收款人?
- 收款方式及地點。在提取匯款時,收款人將有那些選擇?

- 附加費用。如果你用信用卡,你得支付信貸公司現金透支費及利息,和外匯公司服務費。如果你用現金卡,就可避免支付現金透支費及利息。