

믿고 맡기세요

돈을 안전하게 보관할 편리한 장소

은행(상업은행, 저축대부조합, 저축은행 등)과 신용조합(Credit Unions)은 돈을 안전하게 관리하고 필요할 때 쉽게 찾을 수 있는 곳입니다. 또한 은행 계좌를 통해 여러분의 자금 사용내역을 되짚어 볼 수도 있습니다.

은행은 수수료 부과와 대출을 통해 이윤을 추구하는 기업입니다. 은행 계정 잔액은 연방정부에 의해 보호됩니다. 동일 은행내 잔액은 일인당 10만달러까지 보호됩니다. 그러나 동일 은행내 몇개의 계좌(예를 들어 2인 1연합구좌 혹은 개인연금구좌(IRA))를 보유할 경우 10만달러 이상의 예금 잔액이 보호되기도 합니다. 돈을 맡긴 금융기관은 연방예금보험(FDIC)의 보험혜택이 적용됨을 알리는 공식 사인을 게시해야 합니다.

신용조합은 같은 직장, 거주지, 혹은 종교단체 등 공통의 이해관계를 가진 조합원들에 의해 소유, 운영되는 비영리 금융기관입니다. 신용조합은 당좌예금구좌(checking account), 저축예금구좌(saving account) 및 대출을 일반 상업은행보다 유리한 이율로 제공합니다.

연방기관인 국가신용조합관리국(National Credit Union Administration)에 의해 운영되는 신용조합보험기금(National Credit Union Share Insurance Fund)에 의해 일인당 예금 10만달러까지 보호됩니다.

가입할 신용조합을 찾으시려면 전국신용조합연합(800-358-5710)으로 전화하시거나 웹사이트(www.cuna.org)를 조회하세요.

계좌 개설시 신용조회

여러분이 만약 계좌개설을 거부당하셨다면 그것은 아마 계좌조회회사인 ChexSystems의 데이터 베이스에 여러분의 이름이 등록돼 있기 때문일 것입니다. 여러분의 과거 체크 어카운트에 미납된 사항이 남아있다면 여러분의 이름은 ChexSystems의 리스트에 기재되고 은행들은 이를 토대로 계좌개설을 거부할 수 있습니다.

계좌조회회사들은 연방법엔 의해 “특별 신용 보고 부서”로 간주되며 연방신용조회법(FCRA)을 준수해야 합니다. 개인신용정보는 은행이나 기타 금융기관이 해당정보를 삭제하겠다고 결정하지 않는한 5년간 보존됩니다.

여러분은 일년에 한번씩 계좌조회회사(ChexSystems)로 부터 무료 보고서를 받아 볼 권리가 있습니다. 무료

보고서를 받으시려면 1-800-428-9623으로 전화하거나 웹사이트(www.chexhelp.com)를 방문하십시오. 계좌개설을 거부당했거나 수표 도난 혹은 기타 사기 피해를 입었을 때 보고서를 받아 보십시오. 사기 피해의 한 예로 누군가가 여러분의 수표를 훔친 후 사인을 위조해 사용하는 경우를 들 수 있습니다. 여러분의 계좌 조회 보고서에는 정확하지 않은 기록에 대해 이의를 제기하는 방법이 포함돼 있습니다. 신용조회회사는 여러분의 이의 제기를 30일 이내에 조사한 뒤 그 결과를 여러분에게 알려 주어야 합니다.

스캔(SCAN, Shared Check Authorization Network)과 텔리체크(Telecheck)은 부도수표에 대한 정보를 가지고 있습니다. 여러분의 수표가 어떤 상점에서 거부당했을 때 스캔(1-800-262-7771)과 텔리체크(1-800-835-3243)으로부터 무료 보고서를 받아 보실 수 있습니다.

체크 어카운트

체크 어카운트를 통해 입출금 및 물품구입시 대금 지급이 가능합니다. 연합구좌를 개설하면 부부끼리 한 계좌를 공동소유할 수 있습니다.

대개의 체크 어카운트에는 카드가 발급되는데 이 카드로 해당 은행 혹은 다른 은행의 ATM기기를 통한 자동 입출금을 할 수 있습니다. 이 카드에는 개인비밀번호(PIN)가 주어집니다.(‘현금(데빗)카드 사용법’ 란을 참조하세요.) 개인비밀번호(PIN)를 사용해 ATM카드를 통한 물품구입을 하거나 상점에서 현금서비스를 받을 수 있습니다.

은행 및 신용조합은 다양한 종류의 체크 어카운트를 제공합니다:

- ◆ 여러분의 월급이나 연금이 해당 계좌에 자동으로 입금되게 할 경우 월 수수료 및 월 최소 잔고 규정이 없는 무료 체크 어카운트가 제공되기도 합니다. 월급자동이체를 하시면 분실의 위험이 없어 안전하고 입금을 위해 은행에 가지 않아도 되기 때문에 편리합니다. 고객이 입출금을 은행을 통하지 않고 ATM기기를 통해 한다면 동의할 경우 무료 체크 어카운트를 보유할 수도 있습니다.
- ◆ 전산자동이체 계좌(ETAs)는 연방정부 사회연금(Social Security) 혹은 장애인보조수당(SSDI)을 받는 사람이 보유할 수 있습니다. 정부가 지원하는 이와 같은 저비용 계좌를 가지면 ETAs 현금(데빗)카드가 지급되며 한달에 4회 무료 인출이 가능합니다. 인출은 해당 은행 혹은 신용조합의 ATM기거나 일반 상점의 POS 단말기를

통해 가능합니다. 이 계좌로는 개인 수표를 직접 발행할 수 없습니다. 인근 은행 혹은 신용조합이 ETAs 를 제공하는지 문의하시려면 888-382-3311로 전화하거나 ETAs 웹사이트(www.eta-find.gov)를 조회하십시오.

- ◆ 기본(Basic)혹은 구명(Lifeline)계좌는 대개 최소 잔고 한도가 없으므로 아무리 예금 잔액이 적어도 월 수수료를 부담할 필요가 없습니다. 일부 주에서는 저소득층을 위해 은행들이 이 계좌들을 제공토록 의무화하고 있습니다. 이 계좌를 통해 일정 한도내 수표발행도 가능합니다.
- ◆ 인터넷 뱅킹을 통해 컴퓨터로 계좌 사용이 가능합니다. 인터넷 전용 계좌를 개설하시면 입금은 우편, ATM, 혹은 자동이체로 하시면 되고 출금은 ATM기기를 사용하게 됩니다. 인터넷 전용 계좌를 제공하는 은행들 중 일부는 타 은행 ATM기기를 사용할 때 부과되는 수수료에 대해 크레딧을 제공합니다. 인터넷을 통한 무료 고지서 결제(bill payment)를 제공하는 은행들도 있습니다. 여러분의 예금잔고의 안전을 위해 여러분의 계좌가 연방예금보험(FDIC)에 의해 보호되는 지 확인하십시오.
- ◆ 노인 혹은 학생 계좌는 최소 잔액 한도가 없거나 적습니다. 이 계좌들에 대해서는 월 수표발행액이 일정 한도를 넘을 경우 초과 발행 수표마다 수수료가 부과되는 등 제한이 따릅니다.

현금(데빗)카드 사용법

데빗카드란 은행이 여러분에게 발행하는 비자 혹은 마스타 로고가 있는 ATM용 카드로 이 카드를 사용하면 여러분 계좌에서 돈이 지불하고자 하는 회사로 바로 빠져 나갑니다. 비자, 마스타 카드를 취급하는 모든 거래처, 심지어 외국에서도 사용 가능합니다.

두가지 사용법

- ◆ ATM기거나 상점내 POS단말기에서 카드를 사용할때는 비밀번호를 제시해야 합니다.
- ◆ 신용카드를 취급하는 상점이나 식당에서는 비밀번호를 제시하지 않고 사인을 하시면 됩니다.

주의사항

카드분실 혹은 도난시 즉시 신고 하십시오. 카드사용을 위해 항상 비밀번호를 제시해야 하는 것이 아니기 때문에 다른 사람이 이 카드를 사용하는 것은 어렵지 않습니다. 물론 여러분의 허가 없이 카드가 사용됐을 경우 여러분은 변제의 책임이 없거나 아주 적은 금액만 갚으면 됩니다. 하지만 이를

위해 은행측에 여러분의 상황을 입증하기 위한 수고를 해야 하고 우선 변제한 돈을 환불받기 위해 오랜 시간이 소요될 수 있습니다.

분실후 2일내에 신고하시면 변제책임이 없고 분실사실을 인지하신 후 2일이 지나면 50달러까지 변제책임이 있습니다. 그러나 은행에서 월 사용 내역서가 우편배달된 후 60일 이후에도 신고를 하지 않을 경우 입금 전액을 잃거나 미사용 크레딧이 소멸될 수 있습니다.

만약 당신이 카드와 비밀번호를 다른 사람에게 줄 경우 허가하지 않은 인출 등 이후 발생하는 모든 인출에 대해 여러분이 책임을 져야 합니다. 비밀번호를 잘 관리하십시오. 카드에 쓰거나 타인에게 알려주지 마십시오.

세이빙 어카운트

저축예금구좌(세이빙 어카운트)는 이자소득과 함께 돈을 안전하게 보관할 수 있는 곳입니다.

여러분이 세이빙 어카운트를 개설하시면 입출금 내역이 은행 직원에 의해 기재되는 통장을 발급받거나 통장 대신 일부 은행에서는 월 혹은 분기별 입출금 내역을 우편으로 보내줍니다. 입출금을 위한 ATM카드를 발급받을 수 있고 이 경우에도 은행창구를 통한 입출금이 가능합니다. 은행 및 세이빙 어카운트의 종류에 따라 ATM을 통한 무료 출금이 월 몇회로 제한되기도 합니다.

세이빙 어카운트에는 이자가 붙는데 연이율(APR) 1% 혹은 2%가 적용되는데 1%를 적용하는 은행이 많습니다. 연이율 1%가 적용되면 1000불을 1년간 예치할 때 10불의 이자소득을 얻게 됨을 의미합니다.

이자 는 단리와 복리 두가지가 있으며 원금뿐 아니라 기존이자에도 이자가 붙는 복리가 유리합니다. 한해 동안 붙은 복리 이자를 ‘Annual Percentage Yield(APY)’ 라고 부릅니다.

양도성 예금증서

양도성 예금증서(Certificate of Deposit, CD)는 일정기간내 일정 이자수익을 보장합니다.

예치기간은 수개월부터 몇년까지 예금주가 정할 수 있으며 기간이 길수록 이자율은 높아집니다. 조기 인출할 경우 이자를 못받을 뿐 아니라 일부 은행에서는 벌금으로 원금 일부를 삭감하기도 합니다.

보안 금고

보안 금고(Safe deposit boxes)에는 화재, 홍수, 도난 시에 복구가 불가능한 귀중한 서류나 물품을 보관할 수가 있습니다.

일부 보험사에서는 보안금고에 보관된 물품에 대해서는 집에 보관하는 물품보다 낮은 보험료를 부과하기도 합니다. 그러나 유언이나 생명보험증서 같은 것은 보안금고에 보관하지 마십시오. 금고가 밀봉이 되기 때문에 사망시 유가족이 금고를 열기 위해 법원의 허가절차를 거쳐야 합니다.

계좌 개설

계좌를 개설하기 위해서는 은행 혹은 조합지부로 사진 및 사인이 포함된 신분증 및 소셜시큐리티 번호를 갖고 직접 방문하세요. 운전면허증이나 주 공인 신분증 혹은 여권이 없을 경우 미리 은행에 전화해서 대체 가능한 신분증이 무엇인지 알아 보십시오.

개설을 위한 현금 혹은 수표를 입금해야 하는데 개설을 위한 최소 입금 한도가 얼마인지 알아 보십시오.

자신에게 적당한 은행 혹은 조합인지 알기위해 미리 전화 문의를 하십시오.

구명계좌(Lifeline) 혹은 전자자동이체 계좌(ETA)의 개설 자격이 되는지 알아 보십시오. ATM카드를 쓰는 것이 꺼림칙하다거나 월 발행수표 수가 제한돼 있다는 등 자신의 조건을 은행 직원에게 설명하십시오. 꼭 필요한 중요한 질문은 다음과 같습니다:

- ◆ 계좌개설을 위한 최소입금액.
- ◆ 이자율.
- ◆ 월 수수료.
- ◆ 월수수료를 면제 받는 방법.
- ◆ 예금잔액이 최소 잔고 한도보다 적을 때 무슨 일이 생기는가.
- ◆ 월 수표발행 회수 제한이 있는가.
- ◆ 본인 은행의 ATM을 사용할 때의 수수료와 타 은행 ATM을 사용할 때의 수수료.

수표용지는 해당 은행 혹은 보다 저렴한 비용으로 제공하는 통신판매회사를 통해 구입할 수 있습니다.(일부 은행은 200 장들이 한 박스에 25달러까지 받기도 합니다.) 통신판매를 통한 수표용지 구입처:

- ◆ Checks in Mail, 877-397-1541, www.citm.com
- ◆ Checks Unlimited, 800-426-0822, www.checksunlimited.com

수표장부 기재 및 대조

은행에서 입출금 내역서가 도착하는 대로 모든 사용 내역이 정확한 지 확인하십시오. 모든 입출금, 데빗, 수표의 사용 내역을 장부에 그때 그때 기입해 이를 은행에서 보내 온 내역서와 일치하는지 확인하십시오.

은행비용(수수료)을 줄이는 요령

- ◆ 최소 예금 한도를 지키기 위해 체크 어카운트와 세이빙 어카운트의 예금 잔고를 합할 수 있는 지 문의 하십시오.
- ◆ 해당 은행의 ATM기거나 타 은행의 고객에게 수수료를 부과하지 않는 은행의 기기를 사용하십시오. 만약 불가피하게 타 은행 ATM을 이용할 경우 가끔씩 한번에 많은 액수를 인출해서 사용 횟수를 적게해 수수료 부담을 줄이세요.
- ◆ 월급이나 정부연금이 자동 입금되도록 하십시오. 이 방법은 안전하고 편리하며 일부 은행은 월 수수료가 없는 무료 계좌를 제공하기도 합니다.
- ◆ 수표용지를 은행 대신 통신판매회사로부터 구입하십시오.
- ◆ 연체료, 부도수표 처리비 등을 돌려 받을 수 있는 지 은행에 문의하십시오.
- ◆ 잔고를 초과하는 금액의 수표를 발행했을 때 부도수표 처리되는 것을 막아주는 당좌대월 방지(overdraft protection)서비스가 있습니다. 계좌이체 수수료나 이자를 부담해야 하지만 부도수표 처리비보다는 저렴합니다.

문제 해결

입금 오류, 자동결제 항목의 미결제, 혹은 이중 인출 등의 문제는 매일 일어나는 것은 아니지만 한번 발생하면 가능한한 즉시 이의를 제기하세요. 법은 이의 제기 기회를 제한할 수 있도록 하고 있습니다.

이의 사항이 발생하면 일단 고객센터 담당자와 통화하거나 은행을 방문하세요.

상당자의 이름을 기록하십시오. 대화 도중 해결책을 제시하고 특정 기일 내에 문제를 해결해 줄 것을 요청하십시오. 흥분하지 마세요. 목소리를 높이거나 상대를 위협하는 것은 은행측의 협조를 구하는데 전혀 도움이 안됩니다.

대화 내용을 요약해 기록한 뒤 이의 사항을 기록한 자료와 함께 은행으로 보내십시오. (은행으로 복사본을 보내고 원본을 보관하세요.) 만약 은행의 대응이 여전히 미비하다고 느끼신다면 은행 감사위원회에 이의를 제기할 수 있습니다.

- ◆ 은행 이름에 “national” 이 들어 가거나 이름 뒤에 N.A.가 붙을 경우 통화감사관(Comptroller of Currency)이 감시합니다. 800-613-6743 (www.occ.treas.gov)
- ◆ 연방 저축 및 대출 은행은 금융감독원(Office of Thrift Supervision)이 담당합니다. 800-842-6929
- ◆ 주러가 은행은 해당 주의 은행관련 관청에서 담당합니다. 해당 주 기관을 아시려면 전화번호부(white pages)의 ‘정부’ 란을 참조하거나 인터넷(www.pueblo.gsa.gov/crh/banking.htm)을 이용하세요.
- ◆ 연방정부에 의해 허가되는 신용조합은 전국신용조합청에서 감독합니다. 703-518-6330(www.ncua.gov)

여러분이 거래하는 은행이 위에 속하지 않을 때는 FDIC(800-934-3342)로 연락하십시오.

소비자 행동 (Consumer Action)

www.consumer-action.org

221 Main Street, Suite 480
San Francisco, CA 94105
415-777-9635
TTY: 415-777-9456
hotline@consumer-action.org

523 West Sixth St., Suite 1105
Los Angeles, CA 90014
213-624-8327

중국어, 영어, 스페인어로 상담하실 수 있습니다.



이 책자는 소비자 행동이 Capital One Services, Inc.와 제휴하여 발행했습니다. 더 자세한 정보를 얻으시려면 머니와이즈 웹사이트(www.moneywise.org)를 방문하십시오. © 2007 소비자행동

은행 이용은 이렇게

믿고 맡기세요

머니와이즈 MONEYWISE

소비자행동 발행물 (A CONSUMER ACTION PUBLICATION)

