

신원 증명

911 사태 이후 은행계좌를 개설하고 돈을 송금하는 것과 관련한 규정들이 보다 까다로워졌습니다. 이는 정부가 테러 활동 자금 추적을 쉽게 하려는데 따른 것입니다. 자금을 해외로 이전 하려는 모든 회사들은 자금 거래 추적 관리법을 준수해야 합니다. 은행 및 기타 금융기관들은 거래인의 신분을 확인하고 대규모 자금 거래를 보고하도록 되어 있습니다.

돈을 현금 이체회사를 통해 보내든, 지역 은행에 계좌를 개설해 보내든 신분증이 필요합니다. 대개의 기관들은 운전면허증이나 여권 등 정부에서 발행한 사진이 첨부된 신분증의 제시를 요구합니다.

멕시코 및 일부 중앙아메리카 국가 출신의 이민자들에게는 영사관이 입국허가증(ma-trricula consular)을 발행하는데 13개 주에서는 운전면허 신청시 이 증명서를 신분증으로 인정해줍니다. 수백개 금융기관들도 이 증명서를 은행 계좌 신설시 필요한 신분증으로

송금 수수료 절약하기

- 신용조합이나 은행에 체크 어카운트를 개설하십시오.
- 동네 우체국에서 현금 이체 서비스에 대해 알아보십시오
- 신문 경제면의 환율을 체크 하세요. 이체 서비스 기관에서 제시하는 환율이 시장환율보다 낮으면 달러 교체 비용이 늘어나며 해당 기관이 보다 많은 이익을 챙기게 됩니다.
- 전신환으로 돈을 보낼 경우 신용 카드를 사용하지 마십시오. 전신환은 현금서비스(cash advances)로 간주돼 이체 금액의 최고 4%에 해당하는 비용이 추가됩니다.
- 고정 수수료 서비스를 찾아보십시오. 이체하는 금액이 커질수록 이체 비용이 비싸집니다.

인정해줍니다. 이 증명서를 발급 받으려면 출생 증명, 사진이 부착된 출신국 발행 신분증, 유틸리티 월 고지서와 같은 미국 거주 증명서를 가지고 있어야 합니다.

은행 계좌를 열 때는 개인은 미국 국세청이 소셜시큐리티는 보유하고 있지는 않지만 세금을 납부하고 있는 외국 출신 거주자에게 발행하는 납세자 신원 번호(Individual Tax-payer Identification Numbers, ITINs)를 이용할 수 있습니다.

안전

우체국, 은행, 신용조합, 그리고 현금 이체 서비스 기관을 이용해 해외로 송금할 경우 대체적으로 안전하게 돈이 보내집니다. 그러나, 해당 국가로 여행하거나 그 곳에서 일하고 있는 사람 혹은 택배 업체에게 송금을 위해 돈을 맡기는 것은 위험합니다. 이런 현금 택배 서비스는 위에서 언급한 주류 현금 이체 서비스 기관들이 활동하지 않은 지역들에서 주로 영업을 합니다. 그런 지역에 송금을 해야 할 경우에는 우편환(money order)을 보낼 수 있는지 알아보십시오.

일단 수취인이 전신환을 수령할 경우 여러분은 그 돈을 다시 돌려 받을 수가 없습니다. 만약 돈을 보낼 때 작성한 문서를 가지고 있다면 수취인이 찾지 않은 돈은 환불 받을 수 있습니다. 만약 은행 직불(debit) 카드를 분실했거나 도난 당했을 경우 즉시 신고해야 합니다. 이를 이상 기다릴 경우 잃어버린 돈 중 5백불은 돌려 받을 수가 없고 60일 뒤에는 잃어버린 돈을 보상받을 수 없게 됩니다. 돈을 지불하고 구매한 현금 가치가 내장된 카드(Stored value cards)를 분실할 경우 이런 보호 조치 조차 없습니다. 이런 카드를 분실할 경우 은행에 즉시 신고하십시오. 은행이 타인에 의한 카드의 사용을 차단할 수도 있을 것입니다. 마스터카드 혹은 비자카드가 발행하는 가치 내장 카드는, 타인이 비합법적으로 자신의 카드를 사용함에 따라 발생하는 현금 손실을 보상해 주는 “무한 책임” 서비스를 약속하기도 합니다.

법적 통제

많은 주에서는 현금 이체 기관들이 주 정부 은행 담당 부서의 허가를 받도록 되어 있습니다. 이렇게 주 허가를 의무화하고 있는 주들에서는 이들 기관에 채권 발행에 의한 지불 보증(bonding), 3자 예탁(escrow), 혹은 보험 가입을 대부분 의무화하고 있습니다. 이는 해당 기관이 도산하더라도 고객이 송금한 돈의 안전을 보장하기 위한 것입니다.

전신환 이체 기관의 서비스를 이용할 경우, 영수증 및 본인이나 해당 기관 담당자의 사인이 기입된 기타 자료들을 잘 보관하십시오. 수신인이 돈을 찾지 않게 되는 상황이 발생할 경우를 대비해 돈을 되돌려 받을 수 있는 기한이 언제까지인지 확인하십시오.

만약 은행을 통해 돈을 해외로 송금할 때 문제가 발생하면 주 정부의 은행 담당자(banking regulator)에게 전화를 걸어 자문을 구하십시오.

소비자 행동

www.consumer-action.org

소비자 행동의 사이트는 중국어, 영어, 한국어, 스페인어, 그리고 베트남어로 교육 자료를 무료로 제공하고 있습니다. 소비자 행동은 또한 소비자 문제 자문과 이의 신청 기관에 대한 정보를 제공합니다.

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

중국어, 영어, 스페인어 통화 가능.

Bank of America 

이 책자는 소비자 행동이 뱅크 오브 아메리카와 제휴해 제작하였습니다. © 소비자 행동 2006

소비자 행동 출판



집으로 어떻게 돈을 보낼까

해외 송금 요령

많은 이민자들이 소득의 일부를 본국에 있는 가족이나 친구들에게 보냅니다. 해외 송금을 하는 방법은 몇 가지가 있는데 여러 다른 형태의 기관들이 송금 업무를 취급합니다.

자주 사용되지만 송금료가 비싼 방법 중 하나가 MoneyGram이나 WesternUnion 같은 현금 이체 서비스 업체를 이용하는 것입니다. 이 회사들은 각 지역에 지사를 두고 있는 것이 아니라 가게, 편의점 혹은 수표 현금화 대리점 (check cashers)을 통해 현금을 이체합니다. 통상적으로 송금하려는 돈의 액수가 늘어날 수록 그에 따른 송금 수수료도 많아집니다.

보다 싼 값으로 해외 송금할 수 있는 다른 방법들을 고려해보실 수 있습니다:

- 은행, 우체국에서 가능한 우편환 (Money orders).
- 수표, 데빗 카드, 전자 이체 (electronic transfers) 그리고 □□ 전 가□한 현금 가치 내장 카드 등과 같은 은행 관련 서비스.
- 우체국이나 일부 은행에서 가능한, 비용이 아주 저렴한 전신환 서비스. (조심하십시오: 만약 이용하려는 은행이 이민자들의 해외 송금을 위한 특별 서비스를 제공하지 않을 경우에는 이 은행의 전신환을 이용해 송금하는 것이 오히려 비쌀 수 있습니다.)

현금 이체 회사

현금 이체 회사들은 여러분이 자신들의 사무실을 방문하거나 온라인 혹은 전화로 데빗카드나 신용카드를 이용해 현금을 송금할 수 있도록 도와줍니다. 돈을 받을 사람에게 여러분이 돈을 보냈다는 것과 해당 현금 이체 회사의 지역 대리점을 통해 돈을 찾을 수 있다는 것을 알려드립니다.

현금 이체 회사의 수수료는 다른 기관보다 비싼 편이지만 돈이 한 시간 이내로 빨리 이체됩니다. 이들 업체가 여러분에게 불리한 환율을 적용할 경우 여러분이 본국으로 송금하는 돈의 액수가 줄어듭니다. (환율이란 달러 가치로 표현된 외화의 가격입니다.)

우체국

우체국도 아르헨티나, 콜롬비아, 도미니카 공화국, 에콰도르, 엘 살바도르, 과테말라, 온두라스, 멕시코, 니과라과, 페루 같은 나라들에 Sure Money나 Dinero Seguro와 같은 전신환 송금 업무를 취급합니다. 하루에 2천불까지 보낼 수 있으며 수신인은 특정 은행의 지점에서 돈을 찾을 수 있습니다. 천불이 넘는 돈을 송금할 때는 신분증이 필요합니다. 수수료는 송금액의 크기에 따라 일회당 10불에서 20불 사이에서 변합니다.

우체국은 여러분이 송금할 때 수신인의 이름이 그 사람의 신분증에 기재된 이름과 정확하게 일치해야 한다고 주의를 줍니다.

우체국은 또 30 개국에 거주하는 사람에게 보낼 수 있는 국제 우편환을 취급합니다. 우편환 한 장의 최고 한도는 7백불이며 하루 최고 송금 가능액은 우편환을 여러 장 사용할 경우 1만불입니다. 수신인은 해당 국가의 특정 은행이나 우체국에서 우편환을 현금화해 해당 국가의 화폐로 바꿀 수 있습니다. 분실되거나 손상된 우편환을 교체해야 할 수도 있기 때문에 영수증을 잘 보관하십시오. 국제 우편환의 발행 수수료는 7백불까지 3불 25센트입니다. 대다수 은행들도 국제 우편환을 발행하는데 대개 수수료가 우체국보다 비쌉니다.

은행

큰 미국 은행이나 이민자들이 많이 거주하는 지방의 지역 은행들은 이민자들이 본국으로 송금하는 것을 돕는 서비스를 제공합니다. 대개 이들 은행은 해외에 있는 은행들과 제휴를 해 그 은행들을 통해 수신인이 돈을 찾을 수 있도록 하고 있습니다. 이 서비스들은 운영 방식이 다양하며 대개 송금인이 해당 은행의 계좌를 보유하고 있는 사람이어야

한다는 규정을 두고 있습니다. 따라서 해당 은행을 방문해 송금 서비스가 어떻게 운영되고 있는지 확인하십시오.

은행에서 제공하는 특별 송금 서비스를 이용할 경우 때로는 수수료가 현금 이체 회사를 이용할 때보다 절반 가까이 싸질 수 있습니다.

일부 소규모 은행들은 “Directo a México” 라 부르는 송금 서비스를 제공하는데 이는 미 연방준비제도 이사회 (Federal Reserve)와 멕시코 Banco de México의 제휴에 의한 것으로 미국에 있는 사람이 멕시코에 거주하는 사람에게 돈을 전신환으로 보낼 수 있도록 하는 것입니다.

일부 은행들은 현금 가치 내장 카드를 이민자들에게 판매하는데 이를 구매해 본국에 있는 가족들에게 보낼 수 있습니다. 이 현금 가치 내장 카드는 신용카드나 데빗카드처럼 생겼는데 다른 점은 여러분이 해당 카드 발행 금융 기관에 입금한 금액 만큼만 사용할 수 있는 카드라는 것입니다. 그 카드는 자동 인출기(ATM)를 통해 돈을 찾을 수도 있고 신용 카드를 취급하는 가게에서 물건을 살 수도 있습니다.

일부 대규모 미국 은행들은 자신들의 은행 계좌 보유인이 큰 멕시코 은행으로 아주 저렴한 수수료로 송금을 해 수신인이 그 은행에서 돈을 찾거나 자신의 멕시코 은행으로 입금할 수 있는 서비스를 제공하고 있습니다.

만약 미국 체킹 어카운트를 가지고 있다면, 일부 금융 기관들은 해외에 거주하는 가족들에게 해당 어카운트의 돈을 사용할 수

현금을 보내지 마세요

우편으로 현금을 보내는 것은 아주 위험한 일입니다. 만약 현금을 우편으로 보내야 할 일이 생기면 우체국에 수신 국가에서 외화의 반입을 규제하고 있는지 여부를 확인하십시오. 항상 등록이 되어 있고 보험에 가입된 된 우편을 이용하고 향후 보험 처리를 위해 필요한 증거 자료들을 잘 챙겨 두십시오. 현금을 안전하게 포장해 봉투 밖에서 안이 보이지 않도록 하십시오.

사기 주의 (Fraud Alert)

어떤 이유로든 낯선 사람에게 돈을 보낼 때는 현금 이체 서비스 회사를 이용하지는 마십시오. 많은 사기꾼들이 이런 방식으로 돈을 보내달라고 요구합니다. 만약 돈을 보낸 직후 여러분이 사기를 당했다는 생각이 들 때는 직원에게 즉시 이체를 중단해 달라고 요청하십시오. 만약 이체가 완료되지 않았다면 돈을 돌려받을 수 있을 지도 모릅니다.

있는 데빗카드를 발급하기도 합니다. 따라서 수신인은 지역 자동 인출기 (ATM)를 통해 여러분의 어카운트에서 돈을 인출할 수 있습니다. 데빗카드는 신용카드처럼 생겼지만 사용하면 돈이 즉시 여러분의 계좌에서 빠져나가기 때문에 수표와 같은 기능을 합니다.

신용조합

많은 신용조합들이 전자 현금 이체 서비스인 IRnet을 통해 가입자들이 해외 40여개국 신용조합으로 저렴한 수수료를 내고 돈을 이체할 수 있도록 하고 있습니다. IRnet을 통해 남미, 아시아, 아프리카 및 유럽에 있는 40여개 국가에 송금할 수 있고 또 미국 36개 주 3천여 지점을 통해 돈을 받을 수도 있습니다. IRnet 서비스를 제공하는 신용조합을 찾으려면 인터넷으로 국제 신용조합 이사회 (www.woccu.org) 를 방문해 “Remittances” 를 클릭하십시오. 다시 메뉴에서 “Credit Unions using IRnet” 을 선택하시면 됩니다.

체크 사항

해외로 송금할 경우, 늘 다음과 같은 아래 사항에 대해 체크를 하십시오:

- 비용. 송금 수수료가 얼마인가?
- 달러를 해당 국가의 화폐로 바꿀 때 적용되는 환율.
- 이체 방식. 돈이 어떤 경로를 통해 수신인에게 이를 것인가?
- 전달 방식 및 지역. 수신인이 돈을 찾기 위해 취할 수 있는 방법이 어떤 것인가?
 - 추가 비용. 신용 카드를 사용할 경우 현금 이체 기관에 지불하는 수수료 뿐 아니라 현금 서비스 비용 및 이자를 카드 회사에 지급해야 합니다. 데빗 카드를 사용할 경우에는 이 현금 서비스 수수료와 이자를 지불하지 않아도 됩니다.