

從某些特定的拉丁美洲國家，包括墨西哥而來的合法或非法移民，領事館有發身分證，稱為“matricula consular”。全美數以百計的金融機構接受這種身分證為客戶開立銀行帳號。如想合格領取這種身分證，申請人必須提交出生證，以及政府發行的附相身分證，加上居住美國證明，如水電賬單等。(除了領事館身分證外，銀行及信貸會等也允許使用外國護照開銀行戶口。)

安全第一

如果通過郵局、銀行、信貸會，以及匯款服務公司來匯款到海外，通常會平安送達。雖然將現金交託一個人或“信差”的風險很高——即使如此，但在有些地區沒有主流匯錢服務，這種藉由第

如何減少匯款花費

- 在提供低收入轉帳服務的銀行或信貸會開立一個支票戶口。
- 向本地郵局查詢匯錢服務詳情。
- 留意報紙或上網至“外幣兌換率”詳情。
- 避免使用信用卡匯錢，因為“預先兌取”費可以高達你匯款額的百分之五。
- 如果匯款金額很大，可查詢有無平價收費服務，因為按金額率收費會較高。
- 如果略為減少匯款額可以減少付費的話，就調整一下。如果增加匯款額而減少匯款次數可以降低總費用，也可以這樣做。
- 如果沒有必要，不需額外付費做速遞匯款。
- 使用World Bank網站(remittanceprices.worldbank.org)或www.fxcompared.com提供的匯款費用評分來比較。

三者親自送達的匯款方式是很普遍的。在這種情況下，是否考慮以寄不寄現金匯票給收款人。

當收款人已兌領了匯款，你就無法再取回來了。如果你有匯票的正本資料，沒有被兌現的匯票是可以退費的。如果你的(支票戶口)轉帳卡遺失或被盜，在兩個辦公日內報案的話，個人損失可以降低至\$50。(如果已超過兩天，你需負的遺失責任額度高達\$500，若已超過60天，你的所有損失都得自己負擔)。而在法律上對於儲值卡(預付)則沒有任何保護。不過，信用卡公司如MasterCard和Visa都有自行訂立“零責任險”保護條文，也就是說銀行會自行對詐騙案做賠償(但有特別限制條件)。如果你遺失了預付卡，應向發卡公司馬上報失，他們也許可以即使凍卡止付。

匯款法規

如果你經由匯款公司、銀行、信貸會或是其它金融服務公司電匯\$15以上到國外，你是受到特定法規保障的。

■ 關於匯款所使用的匯率、任何其它費用、稅金以及最終收款人所能領到的匯款額有多少等等這些資訊，匯款人都有權利在匯款前獲知。

■ 匯款人有權利收到一張收據，上面列明匯款在何時會寄達目的地，你也有權利取消該筆轉帳，如發生錯誤應如何處理，以及如何提出投訴。

■ 你有權在匯款後三十分鐘內取消匯款(如果款項還沒有被領取的話)，同時有權利得到退款。

■ 在匯款後的180天以內，你有權利向匯款公司提出有關款項轉帳的錯誤。該公司應在90天以內調查問題情況並做答覆。有時候匯款人可以得到退費或重新匯寄。

有很多州法規規定匯款公司應由州立銀行監管部門授證開業。大多數的州不僅要求匯款公司有證照，同時也會要求有相關保險，以便匯款公司失誤時可以涵蓋客戶的損失。

當你經由匯款公司電匯時，要保留收據及任何其它所拿到或簽名的文件。務必要查明如果收款人從未提領該筆匯款時，匯款人可提出申請退款的期限。

如果匯款發生問題卻又不能和該匯款公司直接解決糾紛，你可以上消費者金融保護局(CFPB)的網頁提出投訴，網址是consumerfinance.gov/complaint，或致電1-855-411-2372，該電話可用180多種語言提供服務。

消費者行動 Consumer Action

www.consumer-action.org

消費者行動向消費者提供相關建議，轉介合適的投訴處理機構，以及免費派發消費者社區教育刊物。諮詢熱線有中文、英文及西班牙文專員回電。

415-777-9635 或 213-624-8327 (西班牙文)

英文網上投訴表格：bit.ly/consumer-action

西班牙文網上投訴表格：bit.ly/consumer-action-es

這本社區教育手冊由消費者行動的理財基金印製。消費者行動的理財基金源自Griego與Rent-A-Center之間的集體法律訴訟案裁決金。

© Consumer Action 2006
Rev. 1/14

How to send money home (Chinese Version)



如何寄錢回家

海外匯款各項要訣

如需匯款給美國境外的親朋戚友，目前有幾種方法。

向住在國外的人寄錢，最普遍的方法就是使用MoneyGram或Western Union等匯款公司的服務。你可以向這些匯款公司的店舖（如便利商店或支票兌現站等）代理人，給匯款公司電話及上網等方式來匯款。有些較新的金錢轉帳（匯款）營業是專門以網上轉帳為主。

其它的方式包括：

■ 銀行電匯及轉帳服務

■ 匯票郵寄

■ 轉帳卡(Debit)和可以重覆充值的預付卡（可儲值）

根據你所使用的匯款服務，目的地國家，匯款額，以及匯率的不同，你寄錢的方式和費用會不同。（所謂低於市價的匯率就是你在匯款交易上會有金錢損失，而匯款公司會獲利較多。）

匯款公司

傳統的匯款公司提供各種匯款服務。他們在便利店接受上門顧客的現金，或讓你在店內通過互聯或電話，用你的轉帳卡、信用卡、以及銀行帳號匯款。收款人可以在該匯款公司海外當地的代理店取款，或直接在自己的個人銀行戶口或手機錢包收款。

不要寄現金

郵寄現金的風險是很高的。如果你認為非得寄現金，最好先向郵局查詢收款人的國家是否禁止郵寄外幣入境。為防日後若有必要申請保險理賠，要以掛號及擔保郵件寄發，並保留各項所需證據。密封現金郵件要注重安全，確保信封是不透明，無法從外看清裡面的內容。

一般而言，匯款收費是按匯款額而定。有些傳統的匯款公司所提供的匯率較差，會減少你匯回故鄉的金額（匯率就是外幣兌換美金的金額）。有些匯款公司如Xoom或Paypal，主要是提供網上匯款，而且收費可能會較低，同時匯率也較佳。請留意如用信用卡匯款的費用多數會高於用現金或銀行帳戶匯款，因為信用卡公司會收取現金預支費及利息，再加上商家也可能收取刷卡服務費。

銀行及信貸會

常規電匯一般收費可能會很貴。不過，有些銀行和信貸會提供客戶較為實在的匯款回家低收費服務。通常這類匯款是電傳到另外一個國家的合作銀行或信貸會，在那里，收款人可以提取現金或存錢進個人的帳戶。這類服務依據各家不同的金融機構而異，有些可能只服務本行客戶，所以事先可先在本地查詢各家銀行或信貸會的匯款服務詳情。

有少數小型銀行提供一項稱為“Directo a México”的電匯服務，這是美國聯邦署備局(U.S. Federal Reserve)和Directo a México共同合作的一個服務項目。若想查詢當地參與該項計劃的金融機構，請上網：directoamexico.com/en/mapa.html

美國郵政服務

美國郵政局也提供稱為“Sure Money”的電匯服務，或稱為“Dinero Seguro”，專門服務：Argentina, Colombia, the Dominican Republic, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, Mexico, Nicaragua 以及 Peru等國家。每次匯款根據匯款額度而不同，大約在\$10到\$20之間。每人每天最多可匯款\$2,000。收款人在當地指定的銀行分行領款。收款人必須出示匯款帳號及個人附

相身分證，姓名必須符合匯款人在郵局所登記的。

郵政局也發售國際匯票，每張匯票最高額是\$700，可寄達全球29各國家。購買匯票每張是\$4.5。可用現金、轉帳卡(Debit Card)，或旅行支票購買。收款人在當地以該國錢幣兌現匯票。匯款人應該保存匯票單據，因為匯票如果遺失、被盜，或損毀時可要求郵局更換。大多數銀行也發售國際匯票，但收費可能較高。

轉帳卡(Debit Card) 以及預付卡(Prepaid Card)

預付卡，也就是所謂的預付轉帳卡或儲值卡，它看起來象信用或支票帳戶的轉帳卡，但它只具有你事先存入的特定金額。有些預付卡可重覆存入款項，也就是說你可以加進更多需要的錢，而且能重覆刷卡。根據各種預付卡的儲值選擇，用戶可以用現金、支票帳戶轉帳卡、信用卡，或直接入賬等方法充值，而且多數持卡人可以立即使用所充值的錢。

一般而言，預付卡用戶可以在ATM提錢或在接受相同信貸卡標誌(Visa, MasterCard, Discover or American Express)的商家購物。但這種儲值卡的缺點就是可能有很多額外費用，如啟用費、每月“維持”費（用來平衡各項查詢及ATM提款服務）。如有興趣，也可查詢國際預付卡詳情，並仔細做比較。同時留意各種可能省錢的方法，例如，上網查核卡帳可能是免費的，而在ATM查帳也許要付費。

如果你在美國有支票戶口，有些金融機構准許你在海外的家人也有一張轉帳卡

詐騙預警

無論任何理由，切勿經由匯款公司匯錢給陌生人，很多手段高明的騙子會要求受害人用此方法匯錢給他們。如果你剛匯完錢，可是懷疑自己成了詐騙受害者，可立即要求匯款員或信用卡公司中止匯寄。在匯款後的三十分鐘內，如果該筆款項尚未被領取的話，你有權利以任何理由取消匯款。

可以和你的帳號相連。如此一來，收款人可以在他們本地的ATM（自動櫃員機）提取現金。轉帳卡看起來和信用卡相似，但使用功能卻像支票，因為所提取的錢是直接來自你的支票帳戶。雖然使用它很方便，但是如果你提款超出預算，或者轉帳卡遺失、被盜，你可能得額外支付很高的透支罰款

或至少暫時損失了所有的帳戶結餘。

匯款須知

向海外匯款時，請先查詢以下各點：

- 費用及稅率：匯款手續費是多少？收款人是否也需要付費？
- 外幣兌換率：美金匯款在收款人國家的兌換率是多少？
- 轉帳方式：收款人將如何收到匯款？
- 匯款送達方式及地點：收款人有哪些方式可以領到你匯去的錢？
- 額外費用：匯款公司是否收取信用卡匯款費？（如果你使用轉帳卡，可以避免預借現金費及利息）。

身份審核

自從2001年9月11日美國遭受恐怖份子襲擊後，在銀行開戶或匯款的法令和規章就更加嚴格了。因為政府想要追查錢財動向是否用來支助恐怖組織。所有向海外國家匯款的公司必須配合法令來鑒察金融轉帳事宜。銀行及金融服務公司被規定要審查客戶身份並呈報高額轉帳記錄。多數公司會要求客戶提供由政府發證的附相身分證，如駕照、護照，或是領事館身分證。