

이유는 정부가 테러를 지원하는 자금으로 사용될 가능성이 있는 돈을 추적하기 위해서입니다. 외국으로의 송금을 취급하는 모든 업체는 금융 거래를 감시하는 법을 따라야 합니다. 은행들과 그 밖의 금융 서비스 업체들은 신분을 확인할 의무가 있으며 고액 거래들을 보고해야 합니다. 대부분의 업체들은 운전면허증, 여권 혹은 영사관 신분증과 같은 정부가 발행한 사진이 부착된 신분증을 요구합니다.

멕시코를 포함한 라틴 아메리카 국가들에서 온 이민자들과 서류미비 이민자들을 위해 이들 국가의 영사관에서 'matrícula consular'라는 신분증을 발급합니다. 전국의 많은 금융기관들이 이 신분증을 계좌 개설을 위한 신분 증명으로 인정합니다. 이 신분증을 받으려면 신청자는

### 송금 수수료를 줄이는 방법

- 낮은 송금 서비스 비용을 제공하는 신용조합이나 은행에서 계좌를 개설하십시오.
- 우체국의 송금 서비스에 대해 알아보십시오.
- 신문이나 온라인 검색을 통해 환율을 주시하십시오.
- 신용 카드의 현금서비스 수수료가 송금하는 금액의 5%까지 될 수 있기 때문에 신용카드를 이용해 송금하는 것을 피하십시오.
- 많은 액수를 송금할 경우 고정 수수료 서비스를 찾아 보십시오. 송금 액수에 따라 변하는 수수료가 더 높을 수 있습니다.
- 송금 액수를 조정할 경우 좀더 낮은 수수료가 부과 될 수도 있습니다. 또는 송금 횟수를 줄일 경우 전체 수수료가 줄어들 수도 있습니다.
- 꼭 필요한 경우 외에는 추가 수수료가 부과되는 더 빠른 송금 서비스를 이용하지 마십시오.
- 월드뱅크(the World Bank, <http://remittanceprices.worldbank.org>)나 [www.fxcompared.com](http://www.fxcompared.com)이 제공하는 도구를 이용해 송금 수수료를 비교해 보십시오.

출생증명서, 정부가 발행한 사진이 부착된 신분증 그리고 공공 요금 고지서와 같은 미국내 거주 증명이 있어야 합니다.

### 안전

우체국, 은행, 신용조합 그리고 송금 서비스를 통해 외국으로 보낸 돈은 대부분의 경우 안전하게 도착합니다. 그러나 주류 송금 기관들이 서비스를 제공하지 않는 지역에서 인편을 이용한 배달 서비스가 보편적이긴 하지만 인편이나 "택배"에 돈을 맡기는 것은 매우 큰 위험이 따릅니다. 이런 경우 받는 사람에게 우편환을 보내는 것을 고려해 보십시오.

송금한 돈을 받는 사람이 찾은 후에는 그 돈을 다시 돌려 받을 방법은 없습니다. 영수증을 보관하고 있을 경우 현금화하지 않은 우편환은 현금으로 돌려 받을 수 있습니다. 체크킹 어카운트와 연결된 직불 카드를 분실하거나 도난당했을 경우 영업일 기준 2일 이내에 신고해야만 피해 금액 책임 한도를 50달러로 제한할 수 있습니다. (2일이 지나서 신고할 경우 피해 금액 중 500달러까지는 여러분의 책임이 되며 60일이 지났을 경우 피해 금액을 보상 받을 수 없게 됩니다.) 가치저장(선불) 카드는 이와 같은 법적 보호를 받을 수 없습니다. 그러나 MasterCard와 Visa가 발행한 카드는 자발적인 "책임 면제(zero liability)" 보호가 제공되며 이것은 사기 피해(일정한 제한이 있음)로 잃은 자금을 은행이 자발적으로 보상해 준다는 의미입니다. 선불 카드를 분실했을 경우 카드 사용을 중지시킬 수 있을지도 모르기 때문에 발행 업체에 즉시 분실 신고를 하십시오.

### 규정

송금 업체, 은행, 신용조합 혹은 그 밖의 금융 서비스 업체를 이용해 15달러 이상을 전자적으로 외국에 송금할때 여러분은 특정한 권리를 가집니다.

- 돈을 지불하기 전에 적용되는 환율, 부과되는 수수료와 세금, 그리고 받는 사람이 받게 될 최종 금액에 대한 정보를 받을 권리가 있습니다.
- 돈을 받는 곳에서 돈을 찾을 수 있는 시기와 송금을 취소할 수 있는 권리, 오류가 있을 경우

취할 수 있는 조치 그리고 불만을 신고하는 방법이 명시된 영수증을 받을 권리가 있습니다.

- 30분 이내에(받는 사람이 아직 돈을 찾지 않은 경우) 송금을 취소할 권리와 환불을 받을 권리가 있습니다.
- 180일 이내에 송금 오류를 업체에 신고할 수 있습니다. 업체는 90일 이내에 문제를 조사하고 결과를 알려야 합니다. 어떤 경우 환불을 받거나 다시 송금할 수 있습니다.

많은 주들이 송금 업체가 주정부 은행 감독국으로부터 인가를 받을 것을 요구합니다. 인가를 요구하는 대부분의 주들은 또한 업체가 도산할 경우를 대비해 손실 자금 보상을 위한 보증이나 보증을 요구합니다.

송금 업체를 이용할 경우 영수증과 여러분이 받거나 서명한 모든 서류를 보관하십시오. 받는 사람이 돈을 찾아 가지 않을 경우를 대비해 항상 환불을 요구할 수 있는 기한을 알아두십시오.

송금에 문제가 발생했으나 서비스를 제공한 업체와 직접 해결할 수 없을 경우 소비자 금융보호국(Consumer Financial Protection Bureau, CFPB)의 웹사이트([consumerfinance.gov/complaint](http://consumerfinance.gov/complaint))에서 혹은 180개 이상의 언어로 통화할 수 있는 전화 855-411-2372로 연락해 불만을 신고할 수 있습니다.

### 소비자 행동(Consumer Action)

[www.consumer-action.org](http://www.consumer-action.org)

소비자 행동은 소비자 조언을 제공하고 적절한 불만 처리 기관을 제안하며 무료 소비자 교육 출판물을 배포합니다. 중국어, 영어, 스페인어로 상담할 수 있습니다.

415-777-9635 or 213-624-8327

영어 웹사이트 양식: [bit.ly/consumer-action](http://bit.ly/consumer-action)

스페인어: [bit.ly/accionproconsumidor](http://bit.ly/accionproconsumidor)

이 출판물은 *Griego v. Rent-A-Center* 집단소송 합의로부터의 *cy pres award*로 설립된 소비자 행동 자금 관리 프로젝트의 자금 지원으로 제작되었습니다.

© Consumer Action 2006

Rev. 1/14

# 자금 관리

[www.managing-money.org](http://www.managing-money.org)



## 집으로 돈을 보내는 방법

## 외국으로 돈을 보내는 요령

소비자 행동(Consumer Action) 프로젝트

외국에 있는 가족과 친구들에게 송금하는 몇가지 방법이 있습니다.

외국에 있는 사람들에게 송금하는 일반적인 방법은 머니그램(MoneyGram)이나 웨스턴 유니온(Western Union)과 같은 업체들을 이용하는 것입니다. 이들 업체는 지점(편의점과 체크 캐시어에 있는)의 직원을 통하거나 전화 혹은 온라인을 이용해 돈을 보냅니다. 일부 새로운 송금 업체들은 온라인 송금을 전문적으로 취급합니다.

그 밖의 방법들은 다음과 같습니다:

- 은행 송금과 은행 이체 서비스
- 우편환(Money orders)
- 직불 카드와 재충전 선불(가치 저장) 카드

여러분이 돈을 보내는 방법과 송금 수수료는 이용하는 서비스의 종류, 돈을 받는 국가, 송금 액수 그리고 환율 등에 따라 달라집니다.(시장 환율보다 낮다는 것은 여러분이 환전으로 돈을 잃고 송금 업체가 더 많은 이윤을 남긴다는 뜻입니다.)

## 송금 업체

전통적인 송금 업체들이 가장 많은 종류의 송금 서비스를 제공합니다. 이들 업체는 지점을 찾는 고객들로부터 송금을 위한 현금을 받으며 여러분이 직불 카드, 신용 카드 혹은 은행 계좌 번호로 인터넷이나 전화를 통해 송금하는 것도 가능하게 합니다. 받는 사람은 해당 국가의 송금 업체 지점에서 돈을 찾거나 은행 계좌나 모바일 지갑으로 받을 수 있습니다.

### 현금을 보내지 마세요

우편으로 현금을 보내는 것은 매우 위험합니다. 현금을 보내야 할 경우 해당 국가에 외화 제한 규정이 있는지 우체국에 확인해 보십시오. 항상 등기 우편을 이용하고 보험에 가입하도록 하며 보험 청구에 필요한 증거를 보관하십시오. 현금을 안전하게 포장하고 봉투를 통해 돈이 보이지 않도록 하십시오.

일반적으로 송금 액수가 증가함에 따라 송금 수수료도 늘어납니다. 일부 전통적인 송금업체들이 제공하는 좋지 않은 환율은 여러분이 보내는 돈의 가치를 낮춥니다. (환율은 미국 달러로 표현된 외화의 가격입니다.) 줌(Xoom)과 페이팔(Paypal)과 같은 일부 온라인 송금 전문 업체들이 좀더 낮은 수수료와 더 좋은 환율을 제공할 수도 있습니다. 대부분의 경우 신용 카드를 이용한 송금에 현금이나 은행 계좌를 이용한 것보다 더 많은 비용 부담이 따르며 이는 신용 카드 업체가 현금 서비스 수수료와 이자를 부과하며 소매상이 카드 수수료를 부과하기 때문입니다.

## 은행과 신용조합

일반 송금에는 많은 수수료가 부과됩니다. 그러나 일부 은행과 신용조합들은 고객들에게 낮은 수수료로 송금할 수 있는 프로그램을 제공합니다. 일반적으로 돈이 해당 국가에 있는 제휴 은행이나 신용조합으로 보내진 다음 받는 사람이 현금으로 찾거나 자신의 계좌에 남겨둘 수 있게 됩니다. 이들 서비스는 금융기관에 따라 다른 방법으로 제공될 수 있으며 계좌 소유자에게만 제공될 수 있기 때문에 여러분 지역의 은행이나 신용조합을 찾아 제공되는 송금 서비스에 대해 문의해 보십시오.

제한된 숫자의 소규모 은행들이 미국 연방 준비 제도 이사회(U.S. Federal Reserve)와 बैं크 오브 멕시코가 제휴한 프로그램인 “Directo a México”를 통한 전자 송금을 제공합니다. 웹사이트 <http://www.directoamexico.com/en/mapa.html>에서 여러분이 거주하는 주에서 어떤 금융기관이 이 서비스를 제공하는지 찾을 수 있습니다.

## 우체국

우체국은 아르헨티나, 콜롬비아, 도미니카 공화국, 에콰도르, 엘살바도르, 과테말라, 온두라스, 멕시코, 니카라과 그리고 페루로 송금할 수 있는 슈어 머니(Sure Money) 혹은 DineroSeguro라 불리는 서비스를 제공합니다. 송금 액수에 따라 10달러에서 20달러의 수수료가 부과됩니다. 하루에 2천달러까지 보낼 수 있으며 받는 사람은 해당 은행 지점에서 돈을 찾을 수 있습니다. 받는 사람이 돈을 찾기 위해서는 거래 번호와 우체국에 제공한

이름과 일치하는 사진이 부착된 신분증이 필요합니다.

우체국은 또한 29개국에 700달러까지 보낼 수 있는 국제 우편환(money orders)을 발행합니다. 우편환의 수수료는 4.50달러입니다. 현금, 직불 카드 혹은 여행자 수표로 우편환을 구입할 수 있습니다. 받는 사람은 우편환을 현금화할 수 있으며 현지 화폐로 받을 수 있습니다. 영수증을 보관하고 있을 경우 우체국에 본실, 도난 혹은 파손된 우편환을 교체해 줄 것을 요청할 수 있습니다. 대부분의 은행들이 국제 우편환을 판매하지만 수수료가 좀더 높을 수 있습니다.

## 직불(debit) 카드와 선불(prepaid) 카드

선불 직불 카드(prepaid debit cards) 혹은 가치 저장 카드(stored-value cards)로도 알려진 선불 카드는 신용 카드나 체크 계좌 직불 카드처럼 보이지만 여러분이 사전에 “충전한” 일정 금액만을 담고 있습니다. 일부 카드들은 재충전이 가능하며 이는 필요할 때 더 많은 돈을 충전할 수 있고 같은 카드를 몇 번이고 되풀이해서 사용할 수 있다는 뜻입니다. 선불 카드의 종류에 따라 현금, 체크 계좌 직불 카드, 신용 카드 혹은 자동 입금(direct deposit)을 이용해 금액을 충전할 수 있으며 카드 소유자가 충전된 금액을 거의 즉시 사용할 수 있게 될 수도 있습니다.

일반적으로 선불 카드를 이용해 ATM에서 현금을 인출하거나 같은 로고(Visa, MasterCard, Discover 또는 American Express)가 있는 카드를 받는 상점들에서 물품을 구매할 수 있습니다. 선불 카드의 단점은 카드 발행과 월 “관리”로부터 잔고 조회와 ATM 현금 인출에 이르기까지 모든 서비스를 위한 수수료들로 인해 많은 비용이 들 수 있다는 것입니다. 필요할 경우 국제적으로 사용할 수 있는 카드를 찾아 보고 수수료를 자세히 비교해 보십시오. 또한 수수료를

## 사기 주의

어떠한 이유로도 모르는 사람에게 송금 업체를 이용해 돈을 보내지 마십시오. 많은 사기꾼들이 피해자들에게 이 방법으로 돈을 보낼 것을 요구합니다. 송금을 한 직후 여러분이 사기 피해자라는 의심이 들 경우 직원이나 카드 발행 업체에 거래를 즉시 중단해 줄 것을 요청하십시오. 상대방이 아직 돈을 받지 않았을 경우 여러분에게는 30분 이내에 어떠한 이유로도 송금을 취소할 수 있는 권리가 있습니다.

피할 수 있는 여러가지 방법들이 있을 수 있다는 것을 알고 계십시오 - 예를 들어 온라인에서 잔고를 조회하는 것은 무료일 수 있지만 ATM에서 이를 조회하는 것 수수료가 부과될 수 있습니다.

여러분이 미국내 체크 계좌를 가지고 있을 경우 일부 금융기관들은 외국에 있는 가족이 여러분의 체크 계좌에 연결된 직불 카드를 소유할 수 있게 합니다. 이 방법으로 돈을 받는 사람이 해당 국가의 지역 ATM에서 여러분

계좌로부터 현금을 인출할 수 있게 됩니다. 직불 카드는 신용 카드처럼 보이지만 체크 계좌에서 바로 돈이 나가기 때문에 체크와 비슷합니다. 이것은 편리한 점일 수 있지만 계획한 것보다 더 많은 돈이 계좌에서 나가거나 카드의 분실 혹은 도난의 경우 높은 초과 인출 수수료가 부과되거나 계좌 잔고를 모두 잃을 수 있습니다.

## 점검 사항

외국으로 돈을 보낼 경우 항상 다음 사항을 점검해 보십시오:

- 수수료와 세금: 돈을 보내는데 비용이 얼마나 드는가? 받는 사람도 수수료를 내야 하는가?
- 환율: 미국 달러가 받는 사람이 거주하는 국가의 화폐로 어느 정도 가치가 되는가?
- 송금 방법: 받는 사람에게 어떻게 돈이 전달될 것인가?
- 받는 방법과 위치: 송금한 돈을 받는 사람이 어떤 방법으로 찾을 것인가?
- 추가 비용: 송금 업체가 신용 카드 사용에 대해 수수료를 부과할 것인가? (직불 카드를 사용할 경우 현금 서비스 수수료와 이자를 피할 수 있습니다.)

## 신분 증명

2001년 9월 11일 테러 공격 이후 계좌 개설과 송금에 대한 규정 및 요구 사항 좀더 까다로워졌습니다. 그