

송금에 대한 소비자 이해 돕기

송금을 하는 소비자는 연방법에 의해 보호받을 수 있습니다. 소비자가 미국에서 해외에 있는 수취인에게 보낸 15달러 이상의 전자 자금 이체 대부분이 여기에 포함됩니다.

수취인은 친구, 가족 또는 사업체가 될 수 있습니다. 또한, 송금은 국제 전신환 또는 국제 송금이라고도 합니다.

송금 업체

송금을 하는 소비자를 보호하는 연방법에 의하면 송금 업체는 미국에 있는 소비자들의 자금을 해외에 있는 사람이나 사업체에 전자적으로 송금하여 주는 회사를 말합니다.

송금 업체에는 많은 자금 이체 업체, 은행 및 신용조합 그리고 기타 유형의 금융 서비스 회사도 포함합니다.

연방법에 의한 보호는 송금으로 인정되는 이체를 송금 업체를 통해 보낸 경우에만 적용이 됩니다.

보호되는 송금

- 미국에 있는 소비자가 해외에 있는 사람에게 송금 업체를 통해 15달러 이상을 보낼 시에 보호됩니다.

보호되지 않는 송금

- 송금 업체를 통해 미국에 있는 사람에게 송금한 것은 국제 자금 이체가 아니기 때문에 보호되지 않습니다.
- 지속적으로 연간 500건 이하의 송금을 하는 업체의 경우에는 송금 업체로 인정되지 않으며 이 보호 규정이 적용되지 않습니다.



송금하기 전 비용 확인하기

소비자는 송금액, 환율, 송금 업체 수수료, 송금 업체에서 징수하는 세금 및 수취인이 받을 금액(수취인 측의 수수료와 세금 비포함)에 대한 정보를 확인할 수 있습니다. 송금 업체에서는 홍보 자료 또는 거래 시 사용한 언어 및 영어로 정보를 제공해야 합니다.

정보는 무료로 제공되며 소비자가 정보를 받았다고 해서 송금을 계속 진행해야 할 의무가 없습니다.

송금하기 전 알아두어야 할 사항

대부분 송금의 경우에는 소비자가 지불하기 전에 정보를 서면으로 제공해야 합니다. 대부분은 이체 시 보여주는 금액이 정확하지만 일부는 예상되는 금액일 수 있습니다. 다음의 정보가 제공됩니다.

- 환율
- 송금 업체에서 징수하는 수수료 및 세금
- 기타 송금 과정에서 발생하는 수수료
- 수취인이 받을 것으로 예상되는 금액(수취인에게 부과되는 외국 세금 또는 특정 수수료는 반영되지 않음)

- 해당되는 경우 송금액에서 추가로 외국 세금 및 수수료가 공제될 수 있다는 안내문

송금 시 알아두어야 할 사항

또한, 송금 업체에서 소비자에게 제공하는 영수증에는 다음 정보가 포함되어야 합니다.

- 송금하기 전에 송금 업체에서 안내해 준 정보와 일치하는 환율, 수수료 및 세금 정보
- 수취인이 돈을 받을 수 있는 날짜
- 송금인이 송금을 취소할 수 있는 권리
- 오류가 발생한 경우 취할 수 있는 조치
- 민원 접수 방법

일반적으로 송금 업체는 송금이 이루어지기 전에 필요한 모든 정보를 한 번에 안내하여 줄 수 있는 옵션도 있습니다. 실제 송금 정보가 이와 다르고 사전에 제공된 정보가 정확하지 않았다면 소비자는 정정된 안내를 받아야 합니다.

수취인이 돈을 찾지 않았거나 수취인의 계좌에 아직 입금이 되지 않았다면 소비자는 보통 송금을 한 후 30분 이내에 이를 취소할 수 있습니다. 송금이 영업일 기준으로 3일 이후에 이루어지도록 설정이 되어 있다면 송금 업체로 송금 예정일 3일 이전까지 취소 요청을 하면 이를 취소할 수 있습니다.

송금에 문제가 생긴 경우

- 소비자는 송금 업체가 돈을 받을 수 있다고 한 날짜로부터 최대 180일까지 오류에 대해 이의를 제기할 수 있습니다.
- 송금 업체는 90일 이내에 이 문제에 대해 조사하여 소비자에게 조사 결과를 알려야 합니다. 오류가 발생했다면 소비자는 환불을 받거나 다시 송금할 수 있습니다.

이곳에 명시된 것은 연방법에 의해 보호받을 수 있는 항목의 일부입니다. 소비자가 거주하는 주의 법률에 따라 다른 보호도 받을 수 있습니다.

기관 소개


소비자금융보호국(Consumer Financial Protection Bureau, CFPB)은 효과적인 규범을 만들고 이를 일관되고 공정하게 시행하여 소비자가 자신의 경제생활 주체가 될 수 있도록 소비자 금융 시장을 보호하는 21세기 기관입니다.

자세한 내용은 consumerfinance.gov 에서 알아보세요.

기관 관련 링크

 민원 접수하기
consumerfinance.gov/complaint

 사례 공유하기
consumerfinance.gov/your-story

 금융 관련 자료 찾아보기
consumerfinance.gov/ask-cfpb

 의견 나누기
facebook.com/cfpb
twitter.com/cfpb