

# Giúp người tiêu dùng hiểu được cách chuyển tiền kiều hối

Luật liên bang bảo vệ người tiêu dùng chuyển tiền kiều hối. Theo định nghĩa của luật, chuyển tiền kiều hối gồm có chuyển tiền điện tử trên \$15 do người tiêu dùng ở Hoa Kỳ gửi đến người nhận ở các quốc gia khác.

Người nhận có thể là bạn bè, thành viên gia đình hoặc doanh nghiệp. Chuyển tiền kiều hối còn được gọi là chuyển khoản quốc tế, chuyển tiền quốc tế hoặc chỉ chuyển tiền.

## Các dịch vụ chuyển tiền kiều hối

Theo luật liên bang bảo vệ người tiêu dùng chuyển tiền kiều hối, các dịch vụ kiều hối là công ty chuyển tiền điện tử cho người tiêu dùng ở Hoa Kỳ cho người dân và doanh nghiệp ở các quốc gia khác.

Các dịch vụ chuyển tiền kiều hối gồm nhiều công ty chuyển tiền, ngân hàng và liên hiệp tín dụng, và có thể các loại hình công ty dịch vụ tài chính khác.

Các biện pháp bảo vệ của luật liên bang này chỉ áp dụng cho các khoản chuyển tiền đủ điều kiện là kiều hối và được gửi qua các dịch vụ chuyển tiền kiều hối.



## Các hình thức chuyển tiền được luật bảo vệ

- Hình thức chuyển tiền được bảo vệ nếu một người tiêu dùng ở Hoa Kỳ gửi hơn \$15 cho một người nào đó ở quốc gia khác qua dịch vụ chuyển tiền kiều hối.

## Các hình thức chuyển tiền được luật bảo vệ

- Khi chuyển tiền cho một người nào đó ở Hoa Kỳ qua dịch vụ chuyển tiền kiều hối sẽ không được bảo vệ vì loại hình chuyển tiền này không phải là chuyển tiền quốc tế.
- Các dịch vụ liên tục gửi từ 500 lượt chuyển tiền trở xuống mỗi năm sẽ không đủ điều kiện làm dịch vụ chuyển tiền và không được luật bảo vệ.

## Người tiêu dùng sẽ thấy phí trước khi họ trả tiền

Người tiêu dùng sẽ thấy thông tin gồm số tiền sẽ được chuyển, tỷ giá hối đoái, phí dịch vụ, thuế do dịch vụ thu và số tiền dự kiến sẽ được giao ở nước ngoài (không bao gồm thuế hoặc phí có thể thu ở bên người nhận). Công ty có thể phải cung cấp thông tin bằng thuật ngữ sử dụng trong các tài liệu tiếp thị hoặc khi tiến hành giao dịch và bằng tiếng Anh.

Thông tin này miễn phí và người tiêu dùng không buộc phải tiếp tục chuyển tiền sau khi họ nhận được thông tin.

## Điều gì xảy ra trước khi trả tiền

Đối với hầu hết các giao dịch chuyển tiền, thông tin phải được cung cấp bằng văn bản trước khi người tiêu dùng trả phí để chuyển tiền. Đối với hầu hết các loại hình chuyển tiền, số tiền được gửi phải chính xác nhưng trong một số trường hợp có thể ước tính được. Thông tin gồm có:

- Tỷ giá hối đoái
- Phí và thuế do dịch vụ thu
- Các khoản phí khác liên quan đến quá trình chuyển tiền
- Số tiền dự kiến sẽ được giao không bao gồm thuế nước ngoài hoặc các khoản phí nhất định được tính bên người nhận
- Nếu hợp lý, sẽ có một điều khoản nói rõ các khoản thuế và phí nước ngoài bổ sung có thể được trừ từ số tiền được chuyển

## Điều gì xảy ra tại thời điểm trả tiền

Các dịch vụ chuyển tiền kiều hối phải cung cấp các thông tin sau trong biên nhận dành cho người tiêu dùng:

- Thông tin tỷ giá hối đoái, phí và thuế phù hợp với số tiền mà dịch vụ chuyển tiền kiều hối đã cung cấp trên tờ công bố trước khi trả tiền
- Khi nào tiền sẽ đến tay người nhận
- Người gửi có quyền hủy chuyển tiền
- Phải làm gì trong trường hợp xảy ra lỗi
- Tìm hiểu cách gửi đơn khiếu nại

Các dịch vụ chuyển tiền kiều hối nói chung cũng có lựa chọn cung cấp tất cả thông tin cần thiết trong một tờ công bố trước khi quý vị trả tiền. Nếu thông tin chuyển tiền khác hơn dự kiến và tờ công bố trước khi trả không chính xác, người tiêu dùng phải được nhận thông tin trên tờ công bố đã chỉnh sửa lại.

Người tiêu dùng thường có tối đa 30 phút để hủy giao dịch sau khi trả cho khoản tiền muốn chuyển, miễn là người nhận chưa nhận được tiền hoặc chưa được gửi vào tài khoản của người nhận. Nếu số tiền được chuyển đã được lên lịch trước trong hơn ba ngày làm việc, giao dịch đó có thể bị hủy nếu dịch vụ nhận yêu cầu hủy tối đa ba ngày làm việc trước ngày chuyển tiền theo lịch trình.

## Nếu có vấn đề gì xảy ra với giao dịch chuyển tiền kiều hối

- Người tiêu dùng có thể tranh chấp sai sót trong tối đa 180 ngày kể từ ngày dịch vụ chuyển tiền kiều hối báo sẽ có tiền.
- Dịch vụ sau đó có 90 ngày để điều tra sự việc và phải cho người tiêu dùng biết kết quả điều tra. Nếu xảy ra lỗi, người tiêu dùng có thể được hoàn lại tiền hoặc gửi lại tiền.

Đây không phải là danh sách đầy đủ về các biện pháp bảo vệ theo luật liên bang. Các biện pháp bảo vệ khác cũng có sẵn cho người tiêu dùng, tùy thuộc vào luật ở tiểu bang của họ.

## Giới thiệu về CFPB

Cục Bảo vệ Tài chính Người Tiêu dùng (CFPB) là một cơ quan của thế kỷ 21 giúp thị trường tài chính tiêu dùng hoạt động bằng cách thiết lập các quy định hiệu quả hơn, bằng cách thi hành các quy định một cách nhất quán và công bằng, và bằng cách khuyến khích người tiêu dùng quản lý đời sống kinh tế của họ nhiều hơn.

Tìm hiểu thêm tại [consumerfinance.gov](https://consumerfinance.gov)

## Konekte avè nou

- ! Nộp đơn khiếu nại  
[consumerfinance.gov/complaint](https://consumerfinance.gov/complaint)
- 🎤 Kể câu chuyện của quý vị  
[consumerfinance.gov/your-story](https://consumerfinance.gov/your-story)
- 🔍 Hỏi CFPB  
[consumerfinance.gov/ask-cfpb](https://consumerfinance.gov/ask-cfpb)
- 💬 Chia sẻ ý kiến của quý vị  
[facebook.com/cfpb](https://facebook.com/cfpb)  
[twitter.com/cfpb](https://twitter.com/cfpb)