

至您对所使用的货币兑换机构的服务质量有信心。请向伊利诺伊州金融与专业监管局金融机构处的货币兑换科报告任何滥用情况：

货币兑换科 (Currency Exchange Section)

FPR.CurrencyExchange@illinois.gov

312-814-5153

问题：我如何知晓在货币兑换处购买的汇票是否安全？

回答：法律规定，每个货币兑换机构须保留保证金，以便为每张汇票提供担保。该保证金就像保险一样。如果某货币兑换机构未能支付您从他们那里购买的汇票，您可以向货币兑换科投诉，货币兑换科可以使用货币兑换机构的保证金支付您的汇票。如果某货币兑换机构未能为您提供资金，您可以向货币兑换科提出索赔。该保证金为购买汇票的客户提供了保障。

问题：如果我在货币兑换机构或汇款机构遇到问题，我可以从何处获得帮助？

回答：伊利诺伊州金融与专业监管局金融机构处的货币兑换科：

货币兑换科 (Currency Exchange Section)

FPR.CurrencyExchange@illinois.gov

312-814-5153

汇款机构

问题：什么是汇款机构？

回答：汇款机构代表客户汇款并收取交易费（交易费通常根据汇款金额而增加）。

汇款机构还提供电子账单支付，并提供储值卡。西联汇款 (Western Union) 和速汇金 (MoneyGram) 是在伊利诺伊州持有执照的两个较大的知名汇款机构。要核实某营业点是否被授权汇款，请访问汇款机构网站：

<https://www.obresecureclear.state.il.us/CLEAROnlineWeb/Lookup/LicenseLookup.aspx>。

问题：成为汇款机构的要求是什么？

回答：企业要在伊利诺伊州经营汇款业务或向伊利诺伊州居民提供汇款服务，则必须获得伊利诺伊州执照，并遵守《汇款机构法案》 (Transmitters of Money Act) 。

问题：执照持有者是否必须在每个营业场所使用自己的名称，或是可以使用经营别称或虚构名称？

回答：执照持有者可以使用与执照持有者名称不同的经营别称，但在以该经营别称开展任何业务之前，必须在商业监督部门注册。

问题：如果我寄出的钱没有到达目的地怎么办？

回答：尽快向执照持有者提出申请，要求全额退还出现问题的交易。如果您对执照持有者的答复不满意，请联系货币兑换科。

问题：储值卡和应用程序上的电子存款是由汇款机构担保？

回答：是的，《汇款机构法案》（包括保证金要求）对这些类型的交易进行了担保。

问题：什么是储值卡？

回答：储值卡也称为“预付卡”。礼品卡和预付借记卡属于储值卡的示例。顾名思义，当您使用储值卡时，储值卡上的资金会减少。当您使用普通借记卡时，相关银行账户中的资金也会减少。储值卡可能有VISA或Mastercard标识，可以在接受信用卡或借记卡消费的场所使用。

货币兑换科 (Currency Exchange Section)

芝加哥办事处

555 West Monroe Street – Suite 500

Chicago, Illinois 60661

312-814-5153

斯普林菲尔德 (Springfield) 办事处

320 West Washington Street, 5th Floor

Springfield, Illinois 62786

一般性协助：1-888-473-4858

发送电子邮件至货币兑换科：

FPR.CurrencyExchange@illinois.gov

<https://idfpr.aem-int.illinois.gov/dfi/ced/ced-main.html>

文本电话 (TTY) : 1-866-325-4949

免责声明：本文件仅供参考，并非法律意见。本文件不改变州或联邦法律的任何要求。请向您自己的律师咨询法律意见。本文件不是根据205 ILCS 670/20(c)或任何其他法律给出的书面解释。

伊利诺伊州政府授权印制

IOCI 24-0900 1-24 0份



伊利诺伊州
伊利诺伊州金融与专业监管局
(Illinois Department of Financial and
Professional Regulation)

货币兑换 科



金融机构处
(DFI)



IDFPR
Illinois Department of
Financial and Professional Regulation

金融机构处保护消费者权益

伊利诺伊州金融与专业监管局之金融机构处需承担几项关键职责，包括：

- **执照发放**——在伊利诺伊州营业的金融机构必须根据各种法律获得执照或特许经营许可。金融机构处追查无执照的实体，以保护消费者免受欺诈、盗窃和其他侵权行为的影响。
- **申请审查**——我们审查执照申请和续期，以确保所有贷款人、信用社、债权人和其他执照持有者遵守执照或特许经营许可的要求。
- **检查**——根据法律要求，我们需定期检查金融机构。必要时，我们会进行额外的检查，以确保执照持有者的财务状况良好并遵守法律。
- **教育**——我们参加研讨会和教育论坛，以教育消费者和公众。
- **调查**——我们调查所有针对伊利诺伊州金融机构的投诉。
- **纪律处分**——我们对违反法律或不符合执照要求的伊利诺伊州金融机构采取纪律处分。纪律处分可能包括罚款、纠正措施计划、消费者救济、或暂停或吊销执照。

- **立法**——我们与州长、立法者和其他利益相关者合作制定立法，以改善受我们监管的行业状况，并促进消费者保护。

货币兑换科之背景及概述

1943年，伊利诺伊州议会通过了《货币兑换法》(Currency Exchange Act)，制定了所有伊利诺伊州货币兑换机构必须遵守的一系列要求。

《货币兑换法》(Currency Exchange Act) 规定，金融与专业监管局需每年对每个货币兑换公司的财务状况和经营情况进行检查。此类检查旨在确保每个货币兑换机构遵守货币兑换法案、行政规则和其他适用法律。

货币兑换科还对汇款机构进行执照的发放和监管。汇款机构有偿汇钱，或出售、发放或交易支付票据（包括美国和外国货币）。汇款机构须遵守《汇款机构法案》(Transmitters of Money Act)。

货币兑换科常见问题

问题：货币兑换科的职责和责任是什么？

回答：货币兑换科根据《货币兑换法》(Currency Exchange Act)、行政法规和其他适用法律，对货币兑换和流动货币兑换（流动支票兑现机构）进行执照的发放和监管。

问题：货币兑换机构提供哪些服务？

回答：货币兑换机构可以兑现支票，出售汇票，办理机动车和产权登记表，受理水电费账单付款，分配公共援助服务，办理汇款，兑换外币，提供信用卡现金预付款，提供公证服务，出售公共交通卡，复印以及发送传真。服务内容各不相同；如欲了解货币兑换机构的具体服务信息，请与当地货币兑换机构联系。

问题：针对支票兑现和汇票业务，货币兑换机构收取的费用是多少？

回答：收费标准取决于支票的类型和金额。

- 所有公共援助支票的收费标准为面值的1.5%。
- 政府支票的收费标准为面值的2.4%+1美元，面值的2.33%，或支票面值的3%（取决于支票金额）。
- 个人支票的收费标准为面值的2.45%+1美元，面值的3%，或面值的3.5%（取决于支票金额）。
- 打印的工资支票的收费标准为面值的2.4%+1美元，面值的2.33%，或面值的3.5%（取决于支票金额）。
- 所有其他支票的收费标准为面值的2.4%+1美元，面值的2.4%，或面值的3.5%（取决于支票金额）。

问题：货币兑换机构必须在伊利诺伊州获得执照才能进行经营吗？

回答：是。

问题：我如何才能得知一家货币兑换机构获得了伊利诺伊州的执照？

回答：每个持牌货币兑换机构都必须将其执照张贴在公众能清楚看到的地方。如果您没有看到此类执照，可要求查看此执照或联系货币兑换科。无执照的货币兑换机构被视为存在风险，因为此类交易机构未被检查是否符合法律规定。请向金融与专业监管局举报任何无执照的货币兑换机构。您也可以访问我们的网站，核实该货币兑换机构是否持有执照，网站如下：

<https://online-obre.micropact.com/Lookup/LicenseLookup.aspx>。

问题：我可以在货币兑换机构支付大部分或全部账单吗？

回答：请咨询开票人或当地货币兑换机构，以确定某货币兑换机构是否能处理您要支付的票据。

问题：货币兑换机构必须兑现我的支票吗？

回答：不是。货币兑换机构可以拒绝兑现其认为在存入时可能无法清算的任何支票。货币兑换机构可能会联系支票签发银行以核实资金，或联系支票开具人以确定支票的合法性。

问题：如何确定货币兑换机构会支付我的账单？

回答：持有执照的货币兑换机构必须保管所有营业点的每日记录和活动情况。为了谨慎起见，请通过电话核实账单的支付情况，直