

Jak mogę założyć bank lub kasę oszczędnościową?

Przepisy stanowe wymagają, żeby co najmniej pięciu organizatorów złożyło wnioski w Oddziale. Banki akceptujące lokaty muszą ponadto ubezpieczyć lokaty w Federalnym funduszu ochrony depozytów. Wnioskodawcy muszą złożyć szczegółowy wniosek zawierający proponowane zasady i procedury, trzyletni budżet pro forma, biznes plan i szczegółowe biografie proponowanego kierownictwa i zarządu proponowanego banku. Minimalny próg kapitałowy wymagany do rejestracji banku wynosi od 3 milionów do 6 milionów USD. Wymagany może być jednak wyższy kapitał w zależności od proponowanego biznes planu dla proponowanego banku. Założyciele banku oraz jego proponowane kierownictwo muszą przedłożyć szczegółowe informacje (w tym osobiste sprawozdania finansowe) i muszą poddać się sprawdzeniu danych i przeszłości kryminalnej oraz kontroli kredytu.

Jakiego rodzaju czynności dyscyplinarne mogą być nałożone na podmioty objęte regulacją?

Oddział może nakazać podmiotowi objętemu regulacją zaprzestania bezprawnych, niebezpiecznych lub niewłaściwych działań oraz wymagać działań zapewniających bezpieczne działanie podmiotu. Oddział może również przejąć i kontrolować pewne instytucje. Oddział może również nałożyć grzywny administracyjne (kary), usunąć urzędników, dyrektorów lub pracowników naruszających zasady lub cofnąć licencję lub rejestrację osoby lub instytucji.

W jaki sposób osoby mogą przekazywać uwagi do Oddziału Bankowości?

Oprócz możliwości wysyłania bezpośredniej korespondencji do Departamentu, społeczeństwo jest reprezentowane w Stanowym Zarządzie Banków stanu Illinois (State Banking Board of Illinois). Lista członków Zarządu jest dostępna na stronie Departamentu (www.IDFPR.com).

Gdzie jako konsument mogę znaleźć informacje o ochronie moich praw?

Wpisz „Porady konsumenta (Consumer Tips)” w wyszukiwarce na stronie Departamentu (www.IDFPR.com). Strona Porad konsumenta zawiera wiele informacji o tym jak chronić prawa konsumenta.

Springfield Office

320 West Washington Street, 5th Floor
Springfield, Illinois 62786
217-785-2900

Chicago Office

555 West Monroe Street - Suite 500
Chicago, Illinois 60661
312-793-7090

www.idfpr.com/banking.asp

Informacje ogólne: 1-888-473-4858
TTY: 1-866-325-4949



Stan Illinois
Departament Przepisów
Finansowych i Zawodowych Illinois

Oddział Bankowości



Jaki typ podmiotów gospodarczych podlega przepisom Oddziału bankowości?

Oddział bankowości reguluje banki komercyjne rejestrowane na prawie stanowym, kasy oszczędnościowe, spółki powiernicze, biura banków zagranicznych, kredytodawców hipotecznych (firmy udzielające kredytów mieszkaniowych i inicjatorów kredytów) i lombardy.

W jaki sposób Oddział bankowości reguluje instytucje, które mu podlegają?

Kontrolerzy Oddziału regularnie przeprowadzają kontrole w instytucjach, które mu podlegają. Kontrolerzy również dokonują przeglądu instytucji, by ustalić czy działają one bezpiecznie i solidnie. Oddział może również skontrolować ich stosowanie się do odpowiednich przepisów stanowych i federalnych. Ponadto oddział inicjuje dochodzenia na podstawie otrzymanych skarg. Oddział monitoruje również instytucje sprawdzając okresowe sprawozdania przedłożone przez podmioty podlegające regulacjom.

Jak mogę się dowiedzieć czy podmiot, z którym chcę prowadzić działalność podlega regulacji?

Strona Departamentu przepisów finansowych i zawodowych (www.IDFPR.com) pozwala konsumentom na sprawdzenie statusu każdej rejestracji lub licencji wydanej przez Departament.

Jak jest finansowany Oddział bankowości?

Instytucje i jednostki podlegające regulacjom Oddziału uiszczają opłaty pokrywające koszty regulacji. Żadne środki z funduszu stanowego

nie są używane do finansowania działań Oddziału.

W jaki sposób mogę wnieść skargę do Oddziału jeżeli sądzę, że podmiot podlegający regulacjom Oddziału działa nieuczciwie?

Klienci mogą wnieść skargę do Oddziału online na stronie Oddziału (www.idfpr.com/banking.asp) lub wysłać korespondencję na adres:

**555 West Monroe Street - Suite 500
Chicago, Illinois 60661**

Czy moje lokaty są bezpieczne w banku stanu Illinois lub w kasie oszczędnościowej?

Każdy deponent banku rejestrowanego na prawie stanu Illinois lub kasy oszczędnościowej posiada ubezpieczenie Federalnej Korporacji Ubezpieczeń Depozytów (Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)) na co najmniej 250 000 USD na ubezpieczony bank lub kasę oszczędnościową. FDIC zapewnia Estymator Ubezpieczeń Depozytów Elektronicznych (Electronic Deposit Insurance Estimator (EDIE)) na stronie (<https://www.fdic.gov/edie/index.html>). Żaden deponent nigdy nie stracił środków finansowych w ubezpieczonej lokacie.

Jak mogę się dowiedzieć czy podmiot, z którym chcę prowadzić działalność kiedykolwiek podlegał czynnościom dyscyplinarnym?

Działania egzekucyjne (czynności dyscyplinarne) prowadzone przeciwko regulowanym podmiotom można znaleźć na stronie Oddziału:

www.idfpr.com/banking.asp pod zakładką

Działania egzekucyjne (Enforcement Actions).

Mam pytanie na temat przepisów, które mają zastosowanie do podmiotów podlegających pod Oddział bankowości. Jak skontaktować się z Oddziałem?

Ustawy i przepisy, którymi podlegają nasze podmioty można znaleźć na naszej stronie. Ponadto konsumenci mogą kontaktować się z Oddziałem, pod numerem:

1-888-473-4858

lub

IL.Banks@Illinois.gov

Jak mogę uzyskać licencję inicjatora kredytu hipotecznego?

Osoby pragnące uzyskać licencję na inicjatora kredytu hipotecznego powinny złożyć wniosek i uiścić opłaty. Ponadto osoby te poddane zostaną sprawdzeniu danych i przeszłości kryminalnej oraz kontroli kredytu. Wniosek oraz listę wymagań (w tym informacje o sprawdzianie) można znaleźć na stronie:

<http://mortgage.nationwidelicensingsystem.org>

Jak mogę zostać właścicielem lombardu?

Osoby pragnące zostać właścicielem lombardu powinny złożyć wniosek i uiścić opłaty w Oddziale. Wnioskodawcy muszą mieć ukończone 18 lat, muszą poddać się sprawdzeniu danych i ubezpieczyć zastawione przedmioty. Wnioski są dostępne na stronie Oddziału (www.IDFPR.com.com/banking/asp).