

# 協助消費者瞭解貸款歧視

**聯邦法律保護發送匯款轉賬的消費者。**  
在法律上，匯款轉賬包括大多數由美國消費者向另一個國家的收款人轉送的15美元以上的電子貨幣轉賬。

收款人可以包括朋友、家人或企業。匯款轉賬也稱為國際電匯、國際匯款或匯款。

## 匯款轉賬服務提供者

根據保護發送匯款轉賬消費者的聯邦法律，匯款轉賬服務提供者是為美國消費者以電子方式向其他國家的人和企業轉賬的公司。

匯款轉賬服務提供者包括很多匯款機構、銀行和信用社，可能還包括其他類型的金融服務公司。

本聯邦法律的保護僅適用於符合匯款條件且由匯款轉賬服務提供者發送的轉賬。

## 享受承保的轉賬

- 如果美國消費者透過匯款轉賬服務提供者向另一個國家的人發送15美元以上的匯款，則在承保範圍內。

## 不享受承保的轉賬

- 透過匯款轉賬服務提供者向美國境內的人發送的匯款不享受承保，因為該匯款不是國際匯款。
- 每年始終發送500次或不足500次匯款的公司不符合匯款轉賬服務提供者的資格，不享受本項規則的承保。



## 消費者在付款前瞭解費用

消費者看到的資訊包括需要轉賬的金額、匯率、服務提供者收取的費用、服務提供者收取的稅款以及預計將交付到國外的金額（不包括收款方可能收取的稅款或費用）。公司可能必須以其行銷資料或進行交易時使用的語言和英語提供此類資訊。

該資訊免費提供，消費者在收到資訊後沒有義務必須繼續轉賬。

## 付款前會發生什麼

對於大多數轉賬，必須在消費者支付轉賬費用之前以書面形式提供資訊。對於大多數轉賬，披露的金額必須準確，但在某些情況下，可以是估計金額。此類資訊包括：

- 匯率
- 公司收取的費用和稅款

- 轉賬過程中涉及的其他費用
- 預計交付給收款人的金額，不包括向收款人收取的外國稅款或某些費用
- 如果適用，可能從匯款轉賬中扣除額外的外國稅款和費用的聲明

## 付款時會發生什麼

匯款轉賬服務提供者還必須在給消費者的收據中提供以下資訊：

- 與匯款服務提供者在預付款資訊披露中所列的金額相符的匯率、費用和稅款資訊
- 收款人將何時收到這筆錢
- 寄款人取消轉賬的權利
- 出錯時的處理方法
- 如何提出投訴

匯款轉賬服務提供者通常還可以選擇在付款前一次性披露所有要求提供的資訊。如果實際轉賬資訊不同，且預付款資訊披露不準確，消費者必須收到更正的資訊披露。

消費者通常在轉賬付款後30分鐘內可取消交易，前提是收款人尚未取款或未將款項存入收款人的賬戶。如果提前三個工作日以上安排匯款轉賬，只要服務提供者在預定轉賬日期三個工作日前收到取消請求，則可以取消匯款。

## 如果匯款轉賬出現問題

- 消費者可以在匯款轉賬服務提供者說明可以交付錢款的日期起180天內對錯誤提出異議。
- 公司隨後有90天的時間進行調查，並且必須將調查結果告知消費者。如果發生錯誤，消費者可能獲得退款或重新匯款。

這不是聯邦法律提供的保護措施的完整列表。消費者還可能獲得其他保護，具體取決於消費者所在州的法律。

### 消費者金融保護局簡介

消費者金融保護局(CFPB)是一個引領二十一世紀潮流的先進機構，它透過使規則更有效、始終公平執行這些規則以及授權消費者更好地掌控自己的經濟生活來幫助消費者金融市場運作。

請在以下網站瞭解更多詳情：

[consumerfinance.gov](https://consumerfinance.gov)

### 與我們聯繫

 提交投訴  
[consumerfinance.gov/complaint](https://consumerfinance.gov/complaint)

 講述您的經歷  
[consumerfinance.gov/your-story](https://consumerfinance.gov/your-story)

 向消費者金融保護局洽  
[consumerfinance.gov/ask-cfpb](https://consumerfinance.gov/ask-cfpb)

 分享您的看法  
[facebook.com/cfpb](https://facebook.com/cfpb)  
[twitter.com/cfpb](https://twitter.com/cfpb)