

oferowanych usług w wybranym kantorze. Wszelkie nadużycia prosimy zgłaszać do Sekcji ds. kantorów wymiany walut działającej w ramach Wydziału ds. instytucji finansowych w Departamencie Regulacji Finansowych i Zawodowych stanu Illinois na adres:

Sekcja ds. kantorów wymiany walut
FPR.CurrencyExchange@illinois.gov

312-814-5153

Pyt.: Jaką mam pewność, że przekaz pieniężny zakupiony w kantorze jest bezpieczny?

Odp.: Prawo wymaga, aby każdy kantor wymiany walut posiadał zabezpieczenie finansowe stanowiące gwarancję dla wszystkich przekazów pieniężnych. Zabezpieczenie to działa jak ubezpieczenie. Jeśli kantor nie wypłaci przekazu pieniężnego, który Pan/Pani od niego kupił(a), można złożyć skargę do Sekcji ds. kantorów wymiany walut, a my wówczas zrealizujemy Pana/ Pani przekaz pieniężny z tego zabezpieczenia. Jeśli kantor nie zrealizuje przekazu pieniężnego, można złożyć reklamację w Sekcji ds. kantorów wymiany walut. Zabezpieczenie finansowe chroni klientów, którzy kupują przekazy pieniężne.

Pyt.: Jeśli pojawi się problem w kantorze lub punkcie świadczącym usługi przekazu pieniężnego, gdzie mogę uzyskać pomoc?

Odp.: W Sekcji ds. kantorów wymiany walut działającej w ramach Wydziału ds. instytucji finansowych w Departamencie Regulacji Finansowych i Zawodowych stanu Illinois pod adresem:

Sekcja ds. kantorów wymiany walut
FPR.CurrencyExchange@illinois.gov

312-814-5153

Podmioty świadczące usługi przesyłania pieniędzy

Pyt.: Czym jest podmiot świadczący usługi przesyłania pieniędzy?

Odp.: Podmioty wykonujące usługi przesyłania pieniędzy wysyłają pieniądze w imieniu klienta, pobierając opłatę transakcyjną, która zazwyczaj

rośnie wraz z kwotą wysłanych pieniędzy. Podmioty oferujące usługi przesyłania pieniędzy ułatwiają również dokonywanie elektronicznych płatności rachunków i udostępniają karty o przedpłaconej wartości. Do najbardziej znanych podmiotów świadczących usługi przesyłania pieniędzy posiadających licencję w stanie Illinois należą Western Union i MoneyGram. Aby sprawdzić, czy dana placówka jest upoważniona do realizacji usług przesyłania pieniędzy, prosimy odwiedzić naszą stronę internetową pod adresem: <https://www.obresecureclear.state.il.us/CLEAROnlineWeb/Lookup/LicenseLookup.aspx>.

Pyt.: Jakie wymagania należy spełnić, aby świadczyć usługę przesyłania pieniędzy?

Odp.: Aby firma mogła świadczyć usługi przesyłania pieniędzy w stanie Illinois lub na rzecz mieszkańców stanu Illinois, musi uzyskać licencję tego stanu i przestrzegać przepisów ustawy o podmiotach świadczących usługi przekazu pieniężnego..

Pyt.: Czy podmiot posiadający licencję musi używać własnej nazwy (lub imienia i nazwiska) w każdym miejscu prowadzenia działalności, czy też może używać innej nazwy niż oficjalna (doing business as, dba) lub nawet fikcyjnej nazwy?

Odp.: Licencjobiorca może używać innej nazwy niż jego oficjalna nazwa (lub imię i nazwisko), jednak przed rozpoczęciem prowadzenia działalności pod tą inną nazwą musi zostać zarejestrowany w departamencie odpowiedzialnym za nadzór nad podmiotami gospodarczymi pod tą właśnie nazwą.

Pyt.: Co zrobić, jeśli wysłane przeze mnie pieniądze nie dotarły do odbiorcy?

Odp.: Proszę jak najszybciej złożyć wniosek do licencjobiorcy z żądaniem pełnego zwrotu wartości przedmiotowej transakcji. W przypadku niezadowolenia z otrzymanej odpowiedzi należy skontaktować się z Sekcją ds. kantorów wymiany walut.

Pyt.: Czy karty o przedpłaconej wartości i wpłaty elektroniczne w aplikacjach są objęte przepisami dotyczącymi podmiotów świadczących usługi przesyłania pieniędzy?

Odp.: Tak, ustawa o podmiotach świadczących usługi przesyłania pieniędzy, w tym przepisy dotyczące zabezpieczenia finansowego, obejmuje tego typu transakcje.

Pyt.: Czym jest karta o przedpłaconej wartości?

Odp.: Karty o przedpłaconej wartości są również znane jako „karty przedpłacone”. Przykładami takich kart są karty podarunkowe i przedpłacone karty debetowe. Jak sama nazwa wskazuje, korzystając z karty o przedpłaconej wartości, zmniejsza Pan/ Pani środki na samej karcie. Podczas korzystania ze standardowej karty debetowej zmniejsza Pan/ Pani środki na powiązanim z nią rachunku bankowym. Karty o przedpłaconej wartości mogą posiadać logo VISA lub Mastercard i można ich używać wszędzie tam, gdzie akceptowane są karty kredytowe lub debetowe.

Sekcja ds. kantorów wymiany walut

Biuro w Chicago

555 West Monroe Street – Suite 500
Chicago, Illinois 60661
312-814-5153

Biuro w Springfield

320 West Washington Street, 5th Floor
Springfield, Illinois 62786
Pomoc ogólna: 1-888-473-4858

Wyślij wiadomość e-mail do Sekcji ds. kantorów wymiany walut:
FPR.CurrencyExchange@illinois.gov

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

Linia TTY: 1-866-325-4949

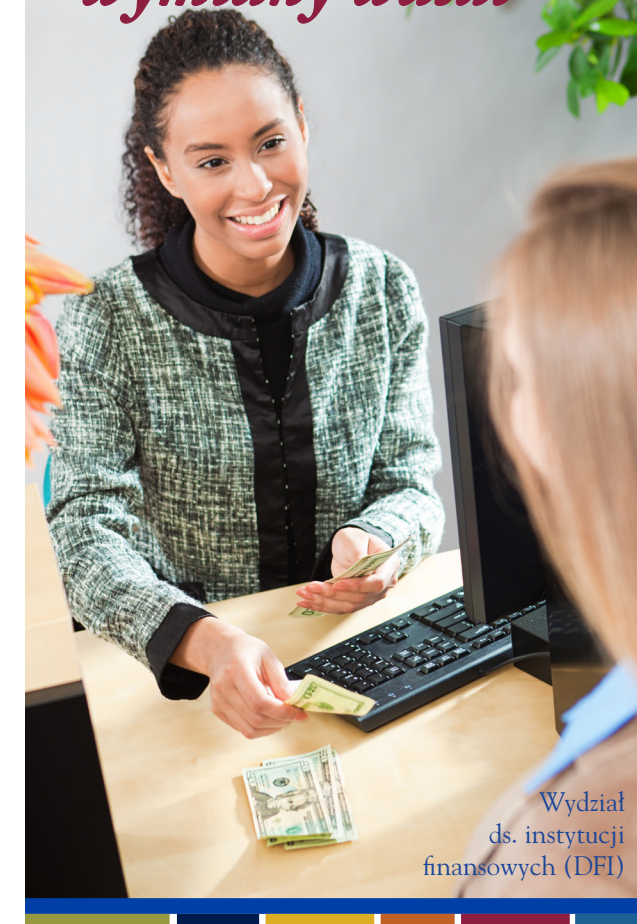
Zastrzeżenie: Niniejszy dokument służy wyłącznie celom informacyjnym i nie stanowi porady prawnej. Niniejszy dokument nie zmienia żadnych wymogów prawa stanowego lub federalnego. W celu uzyskania porady prawnej należy skontaktować się z prawnikiem. Dokument ten nie jest pisemną interpretacją w rozumieniu przepisów wynikających ze Skompilowanych Statutów stanu Illinois (205 ILCS 670/20(c)) lub jakichkolwiek innych przepisów prawa.

Wydrukowano z upoważnienia stanu Illinois
IOCI 24-0900 1-24 0 egzemplarzy



Stan Illinois
Departament Regulacji Finansowych
i Zawodowych stanu Illinois

Sekcja ds. kantorów wymiany walut



Wydział ds. instytucji finansowych (DFI)



IDFPR
Illinois Department of
Financial and Professional Regulation

Wydział ds. instytucji finansowych chroni konsumentów

Wydział ds. instytucji finansowych (Division of Financial Institutions, DFI) działający w ramach Departamentu Regulacji Finansowych i Zawodowych stanu Illinois (Illinois Department of Financial and Professional Regulation, IDFPR) ma kilka kluczowych obowiązków, do których należą m.in:

- **Wydawanie licencji** • Instytucje finansowe świadczące usługi w stanie Illinois muszą posiadać licencję lub statut zgodnie z określonymi przepisami prawa. Podejmujemy działania przeciwko podmiotom nieposiadającym licencji, tak aby chronić konsumentów przed oszustwami, kradzieżami i innymi nadużyciami.
- **Weryfikacja wniosków** • Dokonujemy przeglądu wniosków o wydanie i przedłużenie licencji, by upewnić się, że wszyscy pożyczkodawcy, unie kredytowe, kredytodawcy i inni posiadacze licencji spełniają wymogi licencyjne lub statutowe.
- **Kontrola** -Prawo wymaga od nas okresowego sprawdzania instytucji finansowych. W razie potrzeby przeprowadzamy dodatkowe audyty, aby zagwarantować, że posiadacze licencji są stabilni finansowo i przestrzegają prawa.
- **Edukacja** • Bierzemy udział w spotkaniach i wydarzeniach edukacyjnych w celu przekazywania wiedzy konsumentom i szerszej społeczności.
- **Postępowania wyjaśniające** • Rozpatrujemy wszystkie skargi na instytucje finansowe w stanie Illinois.
- **Działania dyscyplinarne** • Podejmujemy działania dyscyplinarne wobec instytucji finansowych w stanie Illinois, które naruszają prawo lub nie spełniają wymogów licencyjnych. Środki dyscyplinarne mogą obejmować kary pieniężne, plany działań naprawczych, zadośćuczynienie dla konsumentów, zawieszenie lub cofnięcie licencji.

- **Stanowienie prawa** • Współpracujemy z gubernatorem, ustawodawcami i innymi zainteresowanymi stronami w celu tworzenia przepisów, co prowadzi do poprawy funkcjonowania regulowanych przez prawo branż i wspiera ochronę konsumentów.

Sekcja ds. kantorów wymiany walut - informacje ogólne i krótki zarys

W 1943 roku Zgromadzenie Ogólne stanu Illinois uchwaliło ustawę o kantorach wymiany walut, aby określić zbiór wymogów, które muszą być przestrzegane przez wszystkie kantory wymiany walut w stanie Illinois.

Ustawa o kantorach wymiany walut (Currency Exchange Act) nakłada na Departament Regulacji Finansowych i Zawodowych obowiązek corocznego badania kondycji finansowej i działalności każdego podmiotu zajmującego się wymianą walut. Kontrole gwarantują, że każdy kantor wymiany walut postępuje zgodnie z ustawą, przepisami administracyjnymi i wszelkimi innymi obowiązującymi przepisami.

Sekcja ds. kantorów wymiany walut przyznaje również licencje i nadzoruje działalność podmiotów świadczących usługi przesyłania pieniędzy. Podmioty świadczące usługi przesyłania pieniędzy oferują swoje usługi za opłatą lub sprzedają, emitują albo wymieniają instrumenty płatnicze, w tym amerykańską i zagraniczną walutę. Ustawa o podmiotach świadczących usługi przesyłania pieniędzy (Transmitters of Money Act) reguluje działalność takich podmiotów.

Najczęściej zadawane pytania dotyczące Sekcji ds. kantorów wymiany walut

Pyt.: Jakie są obowiązki i kompetencje Sekcji ds. kantorów wymiany walut?

Odp.: Sekcja przyznaje licencje i nadzoruje kantory wymiany walut oraz mobilne kantory wymiany walut (mobilne punkty obsługi czeków) na podstawie ustawy o kantorach wymiany walut, przepisów administracyjnych i innych obowiązujących przepisów.

Pyt.: Jakie usługi świadczą kantory wymiany walut?

Odp.: Kantory wymiany walut mogą realizować чеки, sprzedawać przekazy pieniężne, obsługiwać formularze rejestracyjne pojazdów silnikowych i tytułów własności, przyjmować płatności za rachunki za media, realizować programy pomocy publicznej, wykonywać przelewy pieniężne, wymieniać waluty obce, oferować zaliczki gotówkowe na kartach kredytowych, świadczyć usługi notarialne, sprzedawać bilety komunikacji publicznej, wykonywać usługi kserograficzne i usługi przesyłania faksów. Usługi mogą być zróżnicowane; w celu uzyskania szczegółowych informacji prosimy skontaktować się z lokalnym kantorem wymiany walut.

Pyt.: Jakie stawki może pobierać kantor za realizację czeków i przekazów pieniężnych?

Odp.: Naliczona stawka zależy od rodzaju czeku i jego kwoty.

- Wszystkie чеки pomocy publicznej są obciążane stawką w wysokości 1,5% wartości nominalnej.
- Чеки rządowe są obciążane stawką w wysokości 2,4% wartości nominalnej + 1 USD, 2,33% wartości nominalnej lub 3% wartości nominalnej (w zależności od kwoty, na jaką czek został wystawiony).
- Чеки osobiste są obciążane stawką w wysokości 2,45% wartości nominalnej + 1 USD, 3% wartości nominalnej lub 3,5% wartości nominalnej (w zależności od kwoty, na jaką czek został wystawiony).
- Drukowane чеки płatcowe są obciążane stawką w wysokości 2,4% wartości nominalnej + 1 USD, 2,33% wartości nominalnej lub 3,5% wartości nominalnej (w zależności od kwoty, na jaką czek został wystawiony).
- Wszystkie inne чеки są obciążane stawką w wysokości 2,4% wartości nominalnej + 1 USD, 2,4% wartości nominalnej lub 3,5% wartości nominalnej (w zależności od kwoty, na jaką czek został wystawiony).

Pyt.: Czy kantory wymiany walut muszą posiadać licencję na prowadzenie działalności w stanie Illinois?

Odp. Tak.

Pyt.: Jak sprawdzić, czy kantor posiada licencję na prowadzenie działalności w stanie Illinois?

Odp.: Każdy licencjonowany kantor wymiany walut ma obowiązek umieścić swoją licencję w miejscu, w którym będzie ona dobrze widoczna. Jeśli jej Pan/Pani nie widzi, proszę zwrócić się o jej okazanie lub skontaktować się z Sekcją ds. kantorów wymiany walut. Kantory nieposiadające licencji są niebezpieczne, ponieważ ich działalność nie jest sprawdzana pod kątem zgodności z prawem. Należy powiadomić Departament o każdym kantorze, który funkcjonuje bez wymaganej licencji. Można również odwiedzić naszą stronę internetową, aby sprawdzić, czy kantor posiada licencję: <https://online-obre.micropact.com/Lookup/LicenseLookup.aspx>.

Pyt.: Czy mogę zapłacić większość lub wszystkie rachunki w kantorze?

Odp.: Proszę skontaktować się z wystawcą rachunku lub z lokalnym kantorem wymiany walut, aby ustalić, czy kantor może obsłużyć płatność rachunku, której chce Pan/Pani dokonać.

Pyt.: Czy kantor musi zrealizować mój czek?

Odp.: Nie. Kantor wymiany walut może odmówić realizacji każdego czeku, który jego zdaniem może nie zostać pomyślnie zweryfikowany po zdeponowaniu. Kantor wymiany walut może skontaktować się z bankiem, na który czek został wystawiony, aby zweryfikować środki lub zwrócić się do wystawcy czeku w celu potwierdzenia jego ważności.

Pyt.: Jaką mam pewność, że kantor opłaci mój rachunek?

Odp.: Wszystkie licencjonowane kantory wymiany walut muszą prowadzić codzienną ewidencję i rejestrować świadczone usługi. Z ostrożności warto zweryfikować płatność rachunku telefonicznie, do czasu aż upewni się Pan/Pani co do jakości