

Sekcja ds. unii kredytowych

Sekcja ds. unii kredytowych nadzoruje działalność wszystkich stanowych unii kredytowych w Illinois, które świadczą usługi finansowe dla ponad 2,8 miliona członków.

Sekcja kontroluje każdą unię kredytową w celu ustalenia jej kondycji finansowej i zapewnienia działalności zgodnej z ustawą o uniach kredytowych stanu Illinois. Zgodnie z krajowymi standardami, wszystkie kontrole są przeprowadzane przy użyciu systemu oceny CAMEL jako narzędzia pozwalającego określić kapitał, jakość aktywów, zarządzanie, zyski i płynność każdej unii kredytowej.

Kontrole i egzekwowanie obowiązujących przepisów umożliwiają Sekcji zapewnienie bezpieczeństwa i rzetelności unii kredytowych funkcjonujących w stanie Illinois.

Porady dla klientów/członków unii kredytowych:

- Jeśli chcą Państwo przystąpić do unii kredytowej, należy zasięgnąć informacji o kilku z nich - i przejrzeć ich strony internetowe - aby porównać oferowane usługi, godziny pracy, lokalizacje i wymagania dotyczące członkostwa.
- Warto zapoznać się z rocznym sprawozdaniem unii kredytowej, aby ocenić jej kondycję finansową (można je znaleźć na stronach internetowych unii).
- Unie kredytowe na bieżąco informują swoich członków o zmianach w opłatach i oprocentowaniu kart kredytowych i pożyczek. Zawiadamiają również o terminie i miejscu corocznych zebrań członków unii kredytowej. Proszę zawsze uważnie czytać wszelkie biuletyny i powiadomienia wysyłane przez unię kredytową.

Sekcja ds. ubezpieczeń tytułu prawnego do nieruchomości

Sekcja ds. ubezpieczeń tytułu prawnego do nieruchomości wydaje certyfikaty, rejestruje i nadzoruje firmy ubezpieczeniowe gwarantujące lub ubezpieczające tytuły prawne do nieruchomości w stanie Illinois oraz ich zarejestrowanych agentów ds. ubezpieczeń tytułów prawnych do nieruchomości. Firmy ubezpieczające tytuły prawne do nieruchomości są corocznie poddawane kontroli w celu zapewnienia zgodności ich działalności z ustawą o ubezpieczeniach tytułu prawnego do nieruchomości i weryfikacji ich stabilności finansowej. Ustawa wymaga również posiadania certyfikatu przez niezależnych depozytariuszy (escrowees), czyli firmy,

którym powierzono depozyty środków i/lub dokumentów w celu dokonania sprzedaży, przeniesienia własności, obciążenia lub dzierżawy nieruchomości znajdujących się w stanie Illinois.

Porady dla konsumentów dotyczące ubezpieczenia tytułu prawnego do nieruchomości:

- Należy zwrócić się do prawnika lub agenta ds. ubezpieczeń tytułów prawnych do nieruchomości z prośbą o wyjaśnienie kwestii ubezpieczenia tytułu prawnego do nieruchomości, procesu tego ubezpieczenia oraz jego kosztów.
- Ubezpieczenie tytułu prawnego do nieruchomości jest zalecane w przypadku wszystkich transakcji dotyczących nieruchomości w celu ochrony interesów zaangażowanych stron.
- Opłaty za ubezpieczenie tytułu prawnego do nieruchomości oraz powiązane z nim usługi są zróżnicowane. Proszę wybrać najlepszą dostępną ofertę.
- Zalecamy, aby zawsze uważnie czytać podpisywane dokumenty.

Biuro w Chicago

555 West Monroe Street • Suite 500
Chicago, Illinois 60661
Pomoc ogólna: 1-888-473-4858

Biuro w Springfield

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

<https://idfpr.illinois.gov/dfi.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 skonsultować 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.



Stan Illinois
Departament Regulacji Finansowych
i Zawodowych stanu Illinois

Wydział

ds. instytucji finansowych (DFI)



IDFPR

Illinois Department of
Financial and Professional Regulation

Misja

Misją Wydziału ds. instytucji finansowych (Division of Financial Institutions) działającego w ramach Departamentu Regulacji Finansowych i Zawodowych stanu Illinois (Illinois Department of Financial & Professional Regulation) jest stosowanie i egzekwowanie przepisów i uregulowań odnoszących się do instytucji finansowych podlegających jego jurysdykcji oraz ochrona interesów mieszkańców stanu Illinois w ich kontaktach z różnymi podmiotami nadzorowanymi przez tę agencję.

Będący pierwotnie samodzielną jednostką, Departament ds. Instytucji Finansowych (Department of Financial Institutions) został utworzony w 1957 r. w celu pełnienia funkcji stanowego organu nadzorczego nad różnorodnymi instytucjami finansowymi. Zgodnie z uprawnieniami wynikającymi z Kodeksu Instytucji Finansowych, Wydział przyznaje licencje, kontroluje i nadzoruje tysiące podmiotów, w tym stanowe unie kredytowe, kantory wymiany walut, podmioty świadczące usługi przesyłania pieniędzy, pożyczkodawców ratałnych, firmy zajmujące się finansowaniem sprzedaży, podmioty udzielające pożyczek krótkoterminowych, firmy ubezpieczeniowe i inne instytucje finansowe w całym stanie Illinois.

23 marca 2021 r. podpisano dwa historyczne akty prawne mające na celu zapewnienie łatwiejszego dostępu do kredytów dla mieszkańców stanu Illinois osiągających niskie i średnie dochody. Ustawa o reinwestycjach wspólnotowych stanu Illinois (Illinois Community Reinvestment Act, CRA) wymaga od banków, unii kredytowych i niebankowych kredytodawców hipotecznych, aby w równym stopniu zaspokajali finansowe potrzeby społeczności, w których funkcjonują oraz poddaje takie stanowe instytucje kontrolom mającym zagwarantować, że ich działalność jest zgodna z przepisami CRA. Ustawa o zapobieganiu nieuczciwym praktykom w zakresie udzielania pożyczek (Predatory Lending Prevention Act, PLPA) ustanawia maksymalny limit oprocentowania w wysokości 36% dla większości pożyczek konsumenckich na terenie całego stanu. Więcej informacji znajdą Państwo na stronie idfpr.illinois.gov.

Struktura Wydziału

Wydział ds. instytucji finansowych składa się z czterech sekcji:

- Sekcja ds. kredytów konsumenckich
- Sekcja ds. kantorów wymiany walut
- Sekcja ds. unii kredytowych
- Sekcja ds. ubezpieczeń tytułu prawnego do nieruchomości

Sekcja ds. kredytów konsumenckich

Sekcja ds. kredytów konsumenckich przyznaje licencje i przeprowadza kontrole instytucji finansowych obsługujących konsumentów i prowadzących działalność w stanie Illinois. Posiadaczami licencji wydawanych przez Sekcję są m.in. firmy oferujące szybkie pożyczki, pożyczkodawcy ratałni (np. udzielający pożyczek pod zastaw samochodu), agencje finansowania sprzedaży, agencje windykacyjne, podmioty zajmujące się udzielaniem pomocy finansowej osobom zaangażowanym w sprawy sądowe, firmy oferujące usługi w zakresie zarządzania długiem oraz firmy udzielające wsparcia przy zawieraniu ugody w sprawie długu, a także podmioty świadczące usługi depozytowe. Dodatkowo, Sekcja odpowiada na zapytania konsumentów i rozpatruje skargi przeciwko instytucjom udzielającym kredytów konsumenckich.

Porady dotyczące bezpieczeństwa kredytów konsumenckich:

- Przed podpisaniem umowy pożyczki warto sprawdzić, czy firma posiada licencję stanu Illinois na stronie idfpr.illinois.gov.
- Proszę upewnić się, że roczna stopa oprocentowania (APR) jest zgodna z pierwotną ofertą.
- Proszę przeczytać całą umowę, aby mieć pewność, że rozumieją Państwo jej warunki.
- Jeśli cokolwiek budzi wątpliwości, proszę zadawać pytania lub zasięgnąć porady zaufanego doradcy finansowego przed podpisaniem umowy.
- NIGDY nie należy podpisywać umowy z pustymi miejscami lub rubrykami.
- Proszę regulować płatności w terminie, w przeciwnym razie mogą zostać nałożone kary i/lub podjęte kroki prawne.

Sekcja ds. kantorów wymiany walut

Sekcja ds. kantorów wymiany walut przyznaje licencje, kontroluje i nadzoruje ponad 325 stałych i mobilnych

kantorów wymiany walut w stanie Illinois na mocy ustawy o kantorach wymiany walut. Kantory wymiany walut mogą realizować czeki, sprzedawać przekazy pieniężne, przetwarzać formularze rejestracyjne pojazdów silnikowych i tytułów własności, przyjmować płatności za rachunki za media, świadczyć usługi związane z programami pomocy publicznej, przetwarzać przelewy pieniężne, wymieniać waluty obce, oferować zaliczki gotówkowe na kartach kredytowych, realizować czynności notarialne, sprzedawać bilety komunikacji publicznej, wykonywać usługi kserograficzne i usługi wysyłania faksów. Z uwagi na to, że usługi różnią się między poszczególnymi kantorami, konsumenci powinni skontaktować się z lokalnym kantorem w celu uzyskania szczegółowych informacji na temat oferowanych przez niego usług.

Porady dla osób korzystających z kantorów wymiany walut:

- Proszę zabrać ze sobą odpowiedni dokument tożsamości, taki jak ważne prawo jazdy, stanowy dowód osobisty, paszport lub dowód wojskowy.
- Przy zakupie przekazu pieniężnego należy polecić kasjerowi, aby wypełnił go w całości, z podaniem imion i nazwisk nadawcy oraz odbiorcy.
- Proszę zachować paragon lub odcinek przekazu pieniężnego.
- Warto rozważyć zakup „bezpiecznego przekazu pieniężnego”, który jest wystawiony tylko na Pana/Panią.
- Proszę przeliczyć pieniądze PRZED odejściem od okienka i zabezpieczyć je PRZED opuszczeniem kantoru.
- W przypadku otrzymania tablic rejestracyjnych za pośrednictwem kantoru wymiany walut, proszę zachować wszystkie dokumenty i rachunki dotyczące tablic rejestracyjnych, w tym paragon wystawiony przy okienku w kantorze. Odbierając tablice rejestracyjne, należy przedstawić wszystkie rachunki.
- Proszę zachować wszystkie podstemplowane, opłacone rachunki i paragony z datą i nazwą kantoru.
- Przed rozpoczęciem korzystania z usługi warto zapytać o wysokość opłaty i upewnić się, że jest ona zgodna z ceną podaną w tabeli opłat dostępnej w holu głównym.