

如何开办一个典当行？

想要开办典当行的人必须填写一份申请书，并连同费用一并提交该部门。申请人必须年满18岁，并接受背景调查，且必须获得涵盖典当物品的保险。申请表可从该部门的如下网站上获得。（<https://idfpr.illinois.gov/banking.html>）。

如何开办一家银行或储蓄银行？

州法律要求至少有五名组织者向该部门提交申请。接受存款的银行还必须从联邦存款保险公司获得存款保险。申请人必须提交一份详细的申请，包括银行的拟议政策和程序、三年期的试算预算、商业计划以及拟议银行的管理层和董事会的详细简历。开办一家银行所需的最低资本在300万至600万美元之间。然而，根据拟议银行的业务计划，可能需要更高水平的资本量。银行的组织者及其拟任主管必须提供详细信息（包括个人财务报表），并接受犯罪背景调查和信用审查。

该部门可对受其监管的实体施加怎样的处分？

该部门可命令受监管实体停止和终止非法、不安全或不健全的活动，并要求采取一些措施行动，以确保业务的安全运营。该部门还可以接管和控制某些机构。该部门还可以征收民事罚款（罚金）、罢免有不当行为的主管、董事或雇员的职务，或吊销个人或机构的执照或特许。

公众如何向银行部提供意见？

除了直接向该部门写信外，伊利诺伊州银行委员会也有公众代表。委员会成员名单可在该部门如下网站上查阅（idfpr.illinois.gov）。

我在哪里可以获得关于如何保护我作为用户的权利的相关信息？

在该部门网站（idfpr.illinois.gov）上的搜索栏中搜索“用户提示（Consumer Tips）”。“用户提示”页面提供了许多关于如何保护您作为用户的权利的相关提示。

斯普林菲尔德（Springfield）办事处

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

芝加哥办事处

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

一般性协助：1-888-473-4858

<https://idfpr.illinois.gov/banking.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。请您向自己的律师咨询法律意见。



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)

银行部



什么样的业务应该由银行部监管？

银行部管理州特许的商业银行、储蓄银行、信托公司、外国银行办事处、住房贷款商（抵押贷款公司和贷款经纪人），学生贷款服务商和典当行。

2021年3月23日，两项旨在促进中低收入层的伊利诺伊州民众获得更多可负担信贷的历史性立法签署成为法律。伊利诺伊州《社区再投资法案》(CRA) 要求州特许银行、信用社和非银行抵押贷款许可证持有者公正地满足其所在社区的金融服务需求，并要求这些州金融机构接受州政府的CRA检查，以确保合规。《预防掠夺性贷款法案》(PLPA) 针对整个伊利诺伊州大多数消费者贷款设定了36%的利率上限。更多信息，请访问idfpr.illinois.gov。

银行部如何监管其所应该负责监管的机构？

该部门的审核人员会定期对其所监管的机构进行实地检查。审核人员也会审查这些机构以确定它们是否以安全和健全的方式运作。该部门还需要确定这些机构是否遵守适用的州和联邦法律法规。此外，该部门还会根据可能收到的投诉展开调查。该部门还通过审查受其管制的实体提交的定期报告来监测这些机构。

我如何知道我想要与之做生意的企业是否受到了监管？

金融与专业监管局网站 (idfpr.illinois.gov) 允许用户检查该部门签发的任何特许或执照的状态。

银行部是如何获得资金的？

受该部门监管的机构和个人向其支付费用，作为其监管费用。来自本州的一般收入资金 (General Revenue Fund) 不用于资助该部门的业务。

如果我认为该部门监管的企业行事不公平，我该如何向该部门投诉？

用户可以通过该部门的网站以在线方式向该部门进行投诉，其网站为 (<https://idfpr.illinois.gov/banking.html>)，也可以向该部门写信并邮寄至如下地址：

555 West Monroe Street – Suite 500
Chicago, Illinois 60661

我在伊利诺伊州的银行或储蓄银行的存款安全吗？

伊利诺伊州特许银行或储蓄银行的每位存款人都由联邦存款保险公司 (FDIC) 投保，每个被保险银行或储蓄银行账户的保险金额最高可达250,000美元。联邦存款保险公司在 (<https://www.fdic.gov/edie/index.html>) 上提供电子存款保险估算器 (EDIE)。没有任何储户曾在保险存款中损失过资金。

我如何确定我想与之做生意的个人或企业是否受到过处分？

对受监管实体采取的强制性行动（处分）可在该部门的网站<https://idfpr.illinois.gov/banking.html>的“强制性行动 (Enforcement Action)”栏目下找到。

对于受银行部监管的机构，我对其有关适用法律法规有疑问，我应该怎么联系银行部？

受银行部监管的机构的有关适用法律法规可以在我们的网站上找到。此外，用户还可以通过以下方式联系该部门：

1-888-473-4858
或者
IL.Banks@Illinois.gov

如何成为一位有执照的住房抵押贷款者或抵押贷款经纪人？

要成为有执照的住房抵押贷款者，公司需要填写申请表并提交费用，以及此处的其它要求：
<https://idfpr.illinois.gov/banks/resfin/mbb.html>

想要成为有执照的抵押贷款经纪人的个人，需要完成申请并提交费用。他们还需要接受犯罪历史背景调查和信用调查。申请和要求列表（包括有关考试的信息），请访问如下网站：
<http://mortgage.nationwidelicencingsystem.org>