

불량 수표

(Bad Check.) (Translated: 5/06)

1. 불량수표 위반이란 무엇인가?
(What is a Bad Check Violation?)
2. 불량수표 위반과 계약 위반의 구분
(Bad Check Violation vs. Breach of Contract)
3. 어떤 경우에 불량수표 위반으로 고소할 수 있는가?
(When Can I Charge Someone With a Bad Check Violation?)
4. 고소장은 어떻게 접수하는가?
(How do I file charges?)
5. 배상
(Restitution)
6. 불량수표 문제의 예방 요령
(Tips to avoid accepting a bad check)
7. 어디에 신고하는가?
(Where do I file?)

1. 불량수표 위반이란 무엇인가?

불량 수표 위반은 상품 또는 서비스에 대한 즉각적인 교환을 위하여 불량 수표를 타인 또는 타 비즈니스에게 제공할 때에 발생합니다.

특정 개인에 대하여 불량 수표 위반으로 고소하기 위해서는 다음의 2 가지 조건이 성립되어야 합니다.

- 수표가 상품 또는 서비스에 대한 즉각적인 교환형태로 제공된 것이어야 합니다. 부도수표라고 해서 반드시 불량 수표 위반이라고 할 수는 없습니다. 예를 들면, 임대료, 공과금 또는 자동차 불입금과 같은 계약관계에 따른 지불금은 불량 수표 위반에 해당되지 않습니다. 이러한 경우 채권자들은 민사소송을 통하여 채무자에게 채무이행을 촉구하여야 하는 것입니다.
- 수표가 발행된 은행 또는 기관에 수표를 제시하여 해당 수표에 대한 지급이 거부되었어야 합니다. 지급거부의 사유는 반드시 자금부족, 유령 계좌, 달힌 계좌, 또는 지급보류 조치가 취해진 경우여만 합니다.

2. 불량수표 위반과 계약 위반의 구분

고객이 특정 품목에 대하여 귀하에게 수표로 지급하고, 귀하가 그 수표의 입금을 일정 기간 또는 몇 일 동안 보류하기로 동의하는 경우, 귀하는 사실상 고객에게 지급기간을 그 만큼 연장시켜 준 것입니다. 그 기간이 지나서 수표의 환금이 거부될 경우, 귀하는 그 고객에 대하여 불량 수표 위반으로 제소할 수 없습니다. 이것은 바로 즉각적인 교환조건이 아니기 때문인 것입니다. 이럴 경우 돈을 받기 위해서는 상대방에 대하여 계약 위반에 따른 민사소송을 제기하여야만 합니다.

3. 어떤 경우에 불량수표 위반으로 고소할 수 있는가?

이것은 해당 수표에 대한 현금지급의 거부사유에 따라 달라질 수 있습니다.

- 자금부족에 따라 수표의 현금지급이 거부될 경우, 거부된 일자로부터 10 일을 기다려야 고소할 수 있습니다. 이렇게 하여 수표를 제공한 당사자가 해당 수표의 문제를 시정할 수 있는 기간을 주는 것입니다.
- 유령계좌, 닫힌 계좌, 또는 해당계좌에 대한 지불 보류 조치에 따라 수표에 대한 현금지급이 거부되는 경우에는 즉시 고소 신청서를 접수할 수 있습니다.

4. 고소장은 어떻게 접수하는가?

우선, 불량수표 고소 신청서(Application for Statement of Charges for Bad Check - form DC/CR44)를 작성합니다. 고소 신청서의 작성은 신청인이 제공한 정보가 사실적인 것이라는 선서를 해야하기 때문에 본인이 직접 관할당국 (Commissioner's Station)에 출두하여야 합니다.

관할당국에 가실 때는 불량수표의 사본, 지급거부된 수표에 관련된 정보, 수표 제공자가 매입한 상품 또는 서비스 내역 및 수표를 작성한 개인에 대하여 갖고 있는 정보 (예, 운전면허증 번호, 생년월일 및 인상착의 등)를 지참하도록 하셔야 합니다. 관할당국자는 귀하에게 신원확인에 대한 정보를 제공할 수는 없습니다.

고소장 신청서 접수에는 법정 비용 또는 수수료 등이 부과되지 않습니다.

디스트릭트 법원에서 진행될 재판에 출석하도록 하십시오. 귀하는 개인적으로 재판에 참석하여 해당 사건에 대한 사실적인 사항들에 대하여 진술하여야 합니다.

재판에 출석할 때는 피고의 신원과 관련하여 알고 있는 정보를 갖고 오도록 하십시오. 신청서에는 피고의 운전면허 번호, 생년월일 및 인상착의 등을 기록하여야 합니다.

맨 위로 가기

5. 배상

불량수표에 대한 배상금은 반드시 현금이나 은행보증 수표 또는 머니오더로 수령하도록 하며, 채무자에게 영수증을 제공하여야 합니다. 불량수표의 배상금액을 또 다른 수표로 수령하면, 해당 수표가 부도처리될 경우에도 불량수표 위반 사유가 성립되지 않습니다.

불량수표에 대한 배상금을 수령하고 더 이상 형사건의 진행을 원하지 않을 경우, 주정부 검찰청에 통보하고 해당 건의 사건번호, 피고의 성명과 주소 및 고소신청을 접수한 날짜를 제공하여야 합니다.

6. 불량수표 문제의 예방 요령

대금지급 수표를 받기 전에 다음과 같이 확인하십시오.

- 운전면허증을 요구하여 신원확인을 합니다.
- 수표 상의 이름과 주소가 동일한 지 확인합니다.
- 수표의 상단에 수표번호가 있는지 확인하고, 수표의 하단에 광문자판독 번호가 인쇄되어 있는 지 확인합니다.
- 수표에 운전면허증 번호와 생년월일을 기입합니다.
- 많은 금액을 수표로 지불하는 경우 해당 은행에 전화하여 수표에 기재된 금액을 처리할 수 있는 자금이 충분한지 확인하는 것이 바람직합니다.

맨 위로 가기

7. 어디에 신고하는가?

디스트릭트 법원 커미셔너(District Court Commissioner)에 접수하면 됩니다.