

**Meeting Between Federal Reserve Staff
and Representatives of Viamericas
October 12, 2010**

Participants: Paul Dwyer and Daniel Gottschalck (Viamericas)

Dana Miller, Samantha Pelosi, Mandie Aubrey, David Stein, Ky Tran-Trong, and
Vivian Wong (Federal Reserve Board)

Summary: Staff from the Federal Reserve Board met with representatives of Viamericas to discuss the remittance transfer provisions of the Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act. The representatives from Viamericas provided an overview of the company's money transfer business, including the delivery of its services, its agent network, and its customer base. The Viamericas representatives raised concerns about certain aspects of the remittance transfer provisions of the Dodd-Frank Act, including the posting of storefront and internet disclosures containing information about model transfers, the written initial disclosure of information regarding the transaction, foreign language disclosures, error resolution, cancellation, refunds, and liability for agent actions.

In response to a request from Federal Reserve staff, Viamericas sent samples of the company's receipts, advertising, and disclosures provided pursuant to certain state laws. Copies of these materials, which were provided subsequent to the meeting, are attached.



NOTICE TO VIAMERICAS' COLORADO CUSTOMERS

Entities other than FDIC insured financial institutions that conduct money transmission activities in Colorado, including transfer of funds, the sale of money orders, and other instruments for the payment of money or credit are required to be licensed by the Colorado Division of Banking pursuant to the Money Transmitters Act, Title 12, Article 52, Colorado Revised Statutes (*). If there are questions or concerns regarding a transaction with a licensee, please contact the Colorado Division of Banking at (303) 694-7575 or by mail at:

Colorado Division of Banking
1560 Broadway, Suite 975
Denver, CO 80202

Consumer complaints should be in writing, providing as much detail as possible. The following information is essential to filing a complaint:

- The name of the institution and the name of any person(s) at the institution with whom the complainant has had contact. Include telephone number(s) and address(es).
- A complete description of the complaint and any efforts that have been made to resolve the complaint directly with the institution
- Copies of any available documentation supporting the complaint and efforts toward resolution
- Any suggestions regarding a preferred resolution of the complaint

(*) Colorado Revised Statutes, Section 12-52-116 Notice-banking board-consumers, (3)(a)

AVISO PARA CLIENTES DE VIAMERICAS EN COLORADO

A diferencia de aquellas instituciones financieras aseguradas por la FDIC, toda institución que realice actividades de transmisión de dinero en Colorado, incluyendo la venta de giros postales, la transmisión de fondos y otros instrumentos de pago y crédito, requieren ser licenciados por la “Colorado Division of Banking” de acuerdo con la “Money Transmitters Act, Title 12, Article 52, Colorado Revised Statutes (*)”. Si hay preguntas o reclamos con respecto a una transacción de una institución licenciada, por favor contacte a la “Colorado Division of Banking” al (303) 694-7575 o por correo a:

Colorado Division of Banking
1560 Broadway, Suite 975
Denver, CO 80202

Los reclamos de los clientes deberán ser por escrito, incluyendo tanto detalle como sea posible. La siguiente información es esencial para presentar un reclamo:

- El nombre de la institución y de cualquier persona de dicha institución a quien el reclamante haya contactado. Incluya el número(s) de teléfono y dirección.
- Una descripción completa del reclamo y cualquier esfuerzo que se haya hecho para resolverlo directamente con la institución.
- Copias de cualquier documento que soporte el reclamo y los esfuerzos realizados para resolverlo.
- Alguna sugerencia con respecto a la solución deseada acerca del reclamo

(*) Colorado Revised Statutes, Section 12-52-116 Notice-banking board-consumers, (3)(a)



NOTICE

The Commissioner of Financial Regulation for the State of Maryland will accept all questions or complaints regarding this authorized delegate of Viamerica's Corporation at:

500 North Calvert Street, Suite 402
Baltimore, MD 21202
Teléfono: 1-888-784-0136



AVISO

El Comisionado de Regulación Financiera del Estado de Maryland, acepta cualquier pregunta o queja relacionada con este Agente Autorizado de Viamericas Corporation en:

500 North Calvert Street, Suite 402
Baltimore, MD 21202
Teléfono: 1-888-784-0136



Dear Agent:

According to the regulations of Texas Department of Banking attached the following notices that we solicited to put in your agency in a place where is visible to the costumers:

- Notice to Viamericas' Texas Customers
- Help to prevent consumer fraud!!
- Notificacion to the public of your affiliation with Viamericas

Thanks,

Apreciado Agente:

De acuerdo con las regulaciones del "Texas Department of Banking" le adjuntamos los siguientes avisos que le solicitamos colocar en su agencia en un lugar visible a los clientes:

- Aviso para clientes de Viamericas en Texas
- Ayude a prevenir el fraude al cliente!!
- Notificacion al publico acerca de su relacion con Viamericas

Gracias,



NOTICE

The (your name) engages in the money transmission and/or currency exchange business as an authorized delegate of Viamericas Corporation under Chapter 151 of the Texas Finance Code. After first contacting Viamericas Corporation, if you still have an unresolved complaint regarding the company's money transmission or currency exchange activity, please direct your complaint to the Texas Department of Banking:

In Person or U.S. Mail	Texas Department of Banking 2601 North Lamar Boulevard Austin, TX 78705
Telephone number	1-877-276-5554 (toll free)
Fax number	512 475 1313
E-mail address	consumer.complaints@banking.state.tx.us
Website address	www.banking.state.tx.us



NOTICE to Viamericas' Texas Customers:

If you are our client and need to file a complaint against Viamericas Corporation, please call us directly at: 1 (800) 401 7626.

After first contacting Viamericas Corporation, if you still have an unresolved complaint regarding the company's money transmission or currency exchange activity please direct your complaint to:

Texas Department of Banking
2601 North Lamar Boulevard
Austin, TX 78705

Toll free: 1 (877) 276-5554
www.banking.state.tx.us

AVISO para clientes de Viamericas en Texas:

Si Ud. es nuestro cliente y necesita hacer un reclamo a Viamericas Corporation, por favor llámenos directamente al siguiente número de teléfono: 1 (800) 401 7626.

Si después de este primer contacto con Viamericas su reclamo con relación a la actividad de envío de dinero o de cambio de moneda no ha sido resuelto, puede dirigir su queja a:

Texas Department of Banking
2601 North Lamar Boulevard
Austin, TX 78705

Toll free: 1 (877) 276-5554
www.banking.state.tx.us



AVISO para clientes de Viamerica's en Texas:

Si Ud. es nuestro cliente y necesita hacer un reclamo a Viamerica's Corporation, por favor llámenos directamente al siguiente número de teléfono: 1 800 401 7626.

Si después de este primer contacto con Viamerica's su reclamo con relación a la actividad de envío de dinero o de cambio de moneda no ha sido resuelto, puede dirigir su queja a:

Texas Department of Banking
2601 North Lamar Boulevard
Austin, TX 78705

Toll free: 1-877-276-5554
www.banking.state.tx.us

LOS LAURELES

960 S RIFLE RANGE RD.
WAHNETA, FL 33880

(863) 324 2519



Envíos de dinero a
México
Centro y Sudamérica

VIAMERICAS
MONEY TRANSFER

"Venga a saborear nuestros ricos platillos"
Fines de Semana: Pozole, Menudo

VISÍTANOS

Restaurant Mexicano • Gorditas
Cockteles de Camaron • Flautas
Pasteles 3 Leches

1 (800) 401 - 7626

VIAMERICAS® Más de 23.000 Puntos de Pago

MONEY TRANSFER

Pagamos en Fin de Semana



Además: (Argentina) Cambios Perseo, (Bolivia) Delgiro, FIE, Sandivar, (Brasil) Banco Rendimento, (Costa Rica) Damnificados Costa Rica, Serviexpreso, (Republica D.) República Dominicana, (Ecuador) Delgado Travel, Ecuagiros, RTC, (Guatemala) Cooperativa Yaman Kutx, Cooperativa San Pedro, Elektra, Envíos de América, Quetzal Express, (Honduras) Banco Atlántida, Serviuros, (Jamaica) Roralma/cash4frica, (México) Envíos San Martín, Inpamex - Instant Pay de México, ISSEG, Jesco Solutions, Pagos Dimex, Teletón México, Unioncoop, Xiuhes, (Nicaragua) Servicentro, (Perú) Perú Express, (El Salvador) Banco Salvadoreño, Fedecaces, Robert Express, Multiservicios.

México, CENTRO & SUDAMERICA

Pagamos los 7 días de la Semana
www.viamericas.com 1(800)401-7626



VIAMERICAS RETAIL
 VIAMERICAS AUTHORIZED AGENT
 4641 MONTGOMERY AVE SUITE 400 LOS ANGELES CA 20814
 Ph. 8004017626

Date: 08/05/2004 11:27
Ref.: A00467-1748
Folio/Clave:
Número Gratuito en México 01 800 888 8426

SENDER

Name : PRUEBA PRUEBA
Address : ESTO ES UNA PRUEBA
Phone : 3012159294
City : BETHESDA MD 0
Country : USA

PAYER

Company : JET PERU
Name : JET PERU - PIURA
Address : CALLE CUZCO 998 PIURA PIURA
Phone : 073 30 8484
Will Pay : \$1.00 DOLLAR
Message : ESTO ES UNA PUEBA, NO ES UNA ORDEN VALIDA

RECIPIENT

Name : PRUEBA PRUEBA
Address : ESTO ES UNA PRUEBA NO ES VALIDA
Phone :
City : PIURA
Country : PERU

Exchange Rate : \$1.00
Sent Amount : \$1.00
Fees : \$0.00
Telex : \$4.00
Delivery : \$0.00
Other : \$0.00
Total : \$5.00

Sender Signature

Agent Copy / Copia Agencia
Printed 10/15/2010 15:19

Cashier Signature



VIAMERICAS RETAIL
 VIAMERICAS AUTHORIZED AGENT
 4641 MONTGOMERY AVE SUITE 400 LOS ANGELES CA 20814
 Ph. 8004017626

Date: 08/05/2004 11:27
Ref.: A00467-1748
Folio/Clave:
Número Gratuito en México 01 800 888 8426

SENDER

Name : PRUEBA PRUEBA
Address : ESTO ES UNA PRUEBA
Phone : 3012159294
City : BETHESDA MD 0
Country : USA

PAYER

Company : JET PERU
Name : JET PERU - PIURA
Address : CALLE CUZCO 998 PIURA PIURA
Phone : 073 30 8484
Will Pay : \$1.00 DOLLAR
Message : ESTO ES UNA PUEBA, NO ES UNA ORDEN VALIDA

RECIPIENT

Name : PRUEBA PRUEBA
Address : ESTO ES UNA PRUEBA NO ES VALIDA
Phone :
City : PIURA
Country : PERU

Exchange Rate : \$1.00
Sent Amount : \$1.00
Fees : \$0.00
Telex : \$4.00
Delivery : \$0.00
Other : \$0.00
Total : \$5.00

RIGHT TO REFUND

You, the customer, are entitled to a refund of the money to be transmitted as the result of this agreement if Viamericas Corporation does not forward the money received from you within 10 days of the date of its receipt, or does not give instructions committing an equivalent amount of money to the person designated by you within 10 days of the date of the receipt of the funds from you unless otherwise instructed by you. If your instructions as to when the moneys shall be forwarded or transmitted are not complied with and the money has not yet been forwarded or transmitted you have a right to a refund of your money. If you want a refund, you must mail or deliver your written request to Viamericas Corporation at 4641 Montgomery Avenue, Suite 400, Bethesda, MD 20814. If you do not receive your refund, you may be entitled to your money back plus a penalty of up to \$1,000 and attorney's fees pursuant to Section 1810.5 of the California Financial Code.

DERECHO DEVOLUCION

Usted, como cliente tiene derecho a una devolución del dinero como resultado de este contrato, si Viamericas Corporation no envía el dinero en un periodo de 10 días, a partir de la fecha de la transacción, o no da instrucciones para entregar la cantidad de dinero equivalente a la persona designada por usted, dentro de 10 días de la fecha en que recibieron los fondos de ustedes. A menos que usted alla dado instrucciones diferentes. Si sus instrucciones no son cumplidas y el dinero todavía no a sido enviado o transmitido, usted tiene el derecho a la devolución de su dinero. Si usted quiere una devolución de su dinero, debe enviar o entregar su solicitud escrita a Viamericas Corporation, 4641 Montgomery Avenue, Suite 400, Bethesda, MD 20814. Si no recibe su devolución usted puede tener derecho al reembolso de su dinero mas una penalidad de hasta \$1,000 y honorarios de abogados conforme a la sección 1810.5 del código financiero de California.

Sender Signature

Customer Copy / Copia Cliente

Cashier Signature

VIAMERICAS

4641 Montgomery Ave. Suite 400
Bethesda, MD 20814
Customer Service (800) 401-7626
Linea Gratuita en Mexico: 01 800 025 7378

Licensed as a Money Transmitter

VIAMERICAS RETAIL

4641 MONTGOMERY AVE SUITE 400
LOS ANGELES, CA. 20814 Tel : 8004017626

Invoice : **A00467 - 1748**
Date : **08/05/2004** 11:27:03
Folio/Clave:

Recipient:

PRUEBA PRUEBA
ESTO ES UNA PRUEBA NO ES VALIDA

PIURA
PERU

Payer :

JET PERU
JET PERU - PIURA / CALLE CUZCO 998
PIURA - 073 30 8484

Sender:

PRUEBA PRUEBA
3012159294
ESTO ES UNA PRUEBA
BETHESDA MD 0

Amount:	\$1.00
Commission:	\$0.00
Fees:	\$4.00
Other:	\$0.00
Total:	\$5.00
Exchange Rate:	\$1.00
We will Pay:	\$1.00
Folio/Clave :	DOLLAR

Customer - Signature

Cashier - Signature

*** CUSTOMER COPY ***

RIGHT TO REFUND

You, the customer, are entitled to a refund of the money to be transmitted as the result of this agreement if Viamericas Corporation does not forward the money received from you within 10 days of the date of its receipt, or does not give instructions committing an equivalent amount of money to the person designated by you within 10 days of the date of the receipt of the funds from you unless otherwise instructed by you. If your instructions as to when the moneys shall be forwarded or transmitted are not complied with and the money has not yet been forwarded or transmitted you have a right to a refund of your money. If you want a refund, you must mail or deliver your written request to Viamericas Corporation at 4641 Montgomery Avenue, Suite 400, Bethesda, MD 20814. If you do not receive your refund, you may be entitled to your money back plus a penalty of up to \$1,000 and attorney's fees pursuant to Section 1810.5 of the California Financial Code.

DERECHO DEVOLUCION

Usted, como cliente tiene derecho a una devolución del dinero como resultado de este contrato, si Viamericas Corporation no envía el dinero en un periodo de 10 días, a partir de la fecha de la transacción, o no da instrucciones para entregar la cantidad de dinero equivalente a la persona designada por usted, dentro de 10 días de la fecha en que recibieron los fondos de ustedes. A menos que usted alla dado instrucciones diferentes. Si sus instrucciones no son cumplidas y el dinero todavía no a sido enviado o transmitido, usted tiene el derecho a la devolución de su dinero. Si usted quiere una devolución de su dinero, debe enviar o entregar su solicitud escrita a Viamericas Corporation, 4641 Montgomery Avenue, Suite 400, Bethesda, MD 20814. Si no recibe su devolución usted puede tener derecho al reembolso de su dinero mas una penalidad de hasta \$1,000 y honorarios de abogados conforme a la sección 1810.5 del código financiero de California.



VIAMERICAS RETAIL
 VIAMERICAS AUTHORIZED AGENT
 4641 MONTGOMERY AVE SUITE 400 BETHESDA MD 20814
 Ph. 8004017626

4641 Montgomery Ave Suite 400, Bethesda, MD 20814
 Ph. 800.401.7626 Fax. 301.215.9295

Date: 08/05/2004 11:27
Ref.: A00467-1748
Folio/Clave:

Número Gratuito en México 01 800 888 8426

SENDER

Name : PRUEBA PRUEBA
Address : ESTO ES UNA PRUEBA
Phone : 3012159294
City : BETHESDA, MD
Country : USA

PAYER

Company : JET PERU
Name : JET PERU - PIURA
Address : CALLE CUZCO 998 PIURA PIURA
Phone : 073 30 8484
Will Pay : \$1.00 DOLLAR
Message : ESTO ES UNA PUEBA, NO ES UNA ORDEN VALIDA

Folio/Clave:

RECIPIENT

Name : PRUEBA PRUEBA
Address : ESTO ES UNA PRUEBA NO ES VALIDA
Phone :
City : PIURA
Country : PERU

Exchange Rate : \$1.00
Sent Amount : \$1.00
Fees : \$0.00
Telex : \$4.00
Delivery : \$0.00
Tax : \$0.00
Other : \$0.00
Total : \$5.00

Sender Signature

Cashier Signature

When payments are made in any currency other than U.S. dollars, in addition to the commission charged for Viamericas' services, a currency exchange rate will be applied. U.S. dollars are converted into the foreign currency at this rate, which is set by Viamericas and is set forth above. Any difference between this rate provided to customers and the rate at which Viamericas or its payout agents obtain the foreign currency will be kept by Viamericas and/or its payout agents. Terms, conditions, privacy policy, and foreign exchange rates available at www.viamericas.com or call toll-free (800) 401-7626.

Cuando se realicen pagos en cualquier divisa diferente a US Dólares, adicional a la comisión que Viamericas cobra por sus servicios, una tasa de cambio será aplicada. Los US Dólares son convertidos a otras divisas aplicando dicha tasa de cambio, la cual es establecida por Viamericas y se encuentra en la parte superior de este recibo. Cualquier diferencia existente entre la tasa de cambio ofrecida a los clientes y la tasa de cambio a la cual Viamericas o cualquiera de sus agentes pagadores obtengan las divisas será para beneficio de Viamericas y/o sus agentes pagadores. Los términos, condiciones, política de privacidad y tasas de cambio están en www.viamericas.com o llame gratis al (800) 401-7626.

Printed 10/15/2010 15:21



VIAMERICAS RETAIL
 VIAMERICAS AUTHORIZED AGENT
 4641 MONTGOMERY AVE SUITE 400 BETHESDA MD 20814
 Ph. 8004017626

4641 Montgomery Ave Suite 400, Bethesda, MD 20814
 Ph. 800.401.7626 Fax. 301.215.9295

Date: 08/05/2004 11:27
Ref.: A00467-1748
Folio/Clave:

Número Gratuito en México 01 800 888 8426

SENDER

Name : PRUEBA PRUEBA
Address : ESTO ES UNA PRUEBA
Phone : 3012159294
City : BETHESDA, MD
Country : USA

PAYER

Company : JET PERU
Name : JET PERU - PIURA
Address : CALLE CUZCO 998 PIURA PIURA
Phone : 073 30 8484
Will Pay : \$1.00 DOLLAR
Message : ESTO ES UNA PUEBA, NO ES UNA ORDEN VALIDA

Folio/Clave:

RECIPIENT

Name : PRUEBA PRUEBA
Address : ESTO ES UNA PRUEBA NO ES VALIDA
Phone :
City : PIURA
Country : PERU

Exchange Rate : \$1.00
Sent Amount : \$1.00
Fees : \$0.00
Telex : \$4.00
Delivery : \$0.00
Tax : \$0.00
Other : \$0.00
Total : \$5.00

Sender Signature

Cashier Signature

When payments are made in any currency other than U.S. dollars, in addition to the commission charged for Viamericas' services, a currency exchange rate will be applied. U.S. dollars are converted into the foreign currency at this rate, which is set by Viamericas and is set forth above. Any difference between this rate provided to customers and the rate at which Viamericas or its payout agents obtain the foreign currency will be kept by Viamericas and/or its payout agents. Terms, conditions, privacy policy, and foreign exchange rates available at www.viamericas.com or call toll-free (800) 401-7626.

Cuando se realicen pagos en cualquier divisa diferente a US Dólares, adicional a la comisión que Viamericas cobra por sus servicios, una tasa de cambio será aplicada. Los US Dólares son convertidos a otras divisas aplicando dicha tasa de cambio, la cual es establecida por Viamericas y se encuentra en la parte superior de este recibo. Cualquier diferencia existente entre la tasa de cambio ofrecida a los clientes y la tasa de cambio a la cual Viamericas o cualquiera de sus agentes pagadores obtengan las divisas será para beneficio de Viamericas y/o sus agentes pagadores. Los términos, condiciones, política de privacidad y tasas de cambio están en www.viamericas.com o llame gratis al (800) 401-7626.

Printed 10/15/2010 15:21

VIAMERICAS

4641 Montgomery Ave. Suite 400
Bethesda, MD 20814
Customer Service (800) 401-7626
Linea Gratuita en Mexico: 01 800 025 7378

Licensed as a Money Transmitter by the
Maryland Division of Financial Regulation

VIAMERICAS RETAIL

4641 MONTGOMERY AVE SUITE 400
BETHESDA, MD. 20814 Tel : 8004017626

Invoice : **A00467 - 1748**
Date : **08/05/2004** 11 27
Folio/Clave:

Recipient:
PRUEBA PRUEBA
ESTO ES UNA PRUEBA NO ES VALIDA

PIURA
PERU

Payer :
JET PERU
JET PERU - PIURA / CALLE CUZCO 998
PIURA - 073 30 8484

Sender:
PRUEBA PRUEBA
3012159294
ESTO ES UNA PRUEBA
BETHESDA MD

Amount:	\$1.00
Commission:	\$0.00
Fees:	\$4.00
Tax:	\$0.00
Other:	\$0.00

Total:	\$5.00
Exchange Rate:	\$1.00
We will Pay:	\$1.00
Folio/Clave :	DOLLAR

Customer - Signature

Cashier - Signature

*** CUSTOMER COPY ***

Printed 10/15/2010 15:21

When payments are made in any currency other than U.S. dollars, in addition to the commission charged for Viamericas' services, a currency exchange rate will be applied. U.S. dollars are converted into the foreign currency at this rate, which is set by Viamericas and is set forth above. Any difference between this rate provided to customers and the rate at which Viamericas or its payout agents obtain the foreign currency will be kept by Viamericas and/or its payout agents. Terms, conditions, privacy policy, and foreign exchange rates available at www.viamericas.com or call toll-free (800) 401-7626.

Cuando se realicen pagos en cualquier divisa diferente a US Dólares, adicional a la comisión que Viamericas cobra por sus servicios, una tasa de cambio será aplicada. Los US Dólares son convertidos a otras divisas aplicando dicha tasa de cambio, la cual es establecida por Viamericas y se encuentra en la parte superior