



IDAHO
DEPARTMENT OF FINANCE

JAMES E. RISCH
Governor

GAVIN M. GEE
Director

August 23, 2006

Re: Idaho Money Transmitter Licensure

Señora

Gracias por tomar el tiempo para hablar con nosotros hoy sobre su aplicación para una licencia de envíos de dinero que recibimos el día 31 de Julio, 2006.

Después de hablar con usted, entendemos que usted es un agente de _____ y _____ esta licenciado por nuestro departamento. En esta capacidad, su negocio ofrece servicios de transmite de dinero.

También nos informo que su negocio no vende Money Orders, y no ofrece servicios para enviar dinero además de los servicios proveídos por _____

También nos informo que su negocio cambia cheques para sus clientes.

Basado en su representación de las actividades de su negocio, no creemos que usted necesita registrar o solicitar una licencia de transmite de dinero con nuestro departamento. Sin embargo, puede ser que necesite registrar su negocio con el Departamento de Tesoro de los Estados Unidos (U.S. Department of Treasury) como un negocio de servicios monetarios (Money Services Business) porque su negocio si ofrece el servicio de cambiar cheques. Para su conveniencia, hemos proveído la forma federal necesaria para registrar su negocio como un negocio de servicios monetario (MSB). Desafortunadamente, no logramos encontrar una versión de esta forma en español.

Entendemos que usted quisiera retirar esta aplicación y pedir un reembolso de los \$100 que nos envió para cobrar el costo de la aplicación. Estamos en el proceso de determinar si podemos devolverle el costo de procesar su aplicación.

Si usted siente que esta información es incorrecta, por favor llámenos inmediatamente para poder explorar su situación en mas detalle y determinar si esta aplicación es realmente necesaria para los tipos de actividades que hace su negocio.

SECURITIES BUREAU

700 West State Street, 2nd Floor, Boise, ID 83702

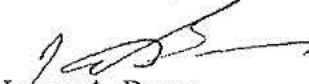
Mail To: P.O. Box 83720, Boise ID 83720-0031

Phone: (208) 332-8004 Fax: (208) 332-8099

<http://finance.idaho.gov>

Si tiene cualquier pregunta o necesita más información, por favor llame a (208) 332-8080 para hablar con James Burns, o llame a (208) 332-8050 para hablar con Juan Rosado, si necesita a alguien que hable español. También nos puede llamar gratis a 1-888-346-3378.

Sinceramente,



James A. Burns
Investigations Chief



IDAHO
DEPARTMENT OF FINANCE

JAMES E. RISCH
Governor

GAVIN M. GEE
Director

August 23, 2006

Re: Idaho Money Transmitter Licensure

Dear M

Thank you for speaking with us earlier today regarding the money transmitter licensing application submitted by you on July 31, 2006.

From our conversation, we understand that you act as an agent of _____ (also known as _____, and _____ is a money transmission firm licensed with this Department. In this capacity, your business offers wire transmission services to your customers.

You have represented that you do not offer or sell money orders, nor do you provide other money transportation/delivery services other than as an agent of _____

You have also represented that you engage in check-cashing services for your customers.

Based on your representations about your business activities, we do not believe that you are required to license with this Department as a money transmitter. However, you may need to register with the U.S. Department of Treasury as a Money Services Business (MSB) because of your check cashing activities. For your convenience, we have included the federal MSB registration form with this communication. We were unable to locate a Spanish version of this form.

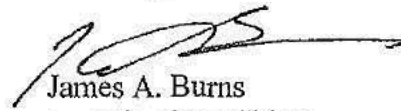
Based on the above information, we also understand that you would like to withdraw your pending money transmitter application and would request a refund of the \$100 application fee if possible.

If any of the above information is incorrect, please contact us immediately so that we may further ascertain your situation and the applicability of the Idaho Money Transmitters Act to your business activities. We will conduct further inquiry to determine if we are able to return your application fee.

SECURITIES BUREAU
700 West State Street, 2nd Floor, Boise, ID 83702
Mail To: P.O. Box 83720, Boise ID 83720-0031
Phone: (208) 332-8004 Fax: (208) 332-8099
<http://finance.idaho.gov>

Should you have any questions or need additional information, please feel free to contact the undersigned at (208) 332-8080. If you require a Spanish-speaking point of contact, please phone Juan Rosado at (208) 332-8050. We can also be reached Idaho toll-free at 1-888-346-3378.

Sincerely,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'J. Burns', with a long horizontal flourish extending to the right.

James A. Burns
Investigations Chief