

Памятка для открытия счета в банке или кредитном союзе

Возможно, вы решите, что вам необходимо иметь чековый или сберегательный счет. Открытие счета в банке или кредитном союзе - простая процедура.

Открытие счета в банке или кредитном союзе

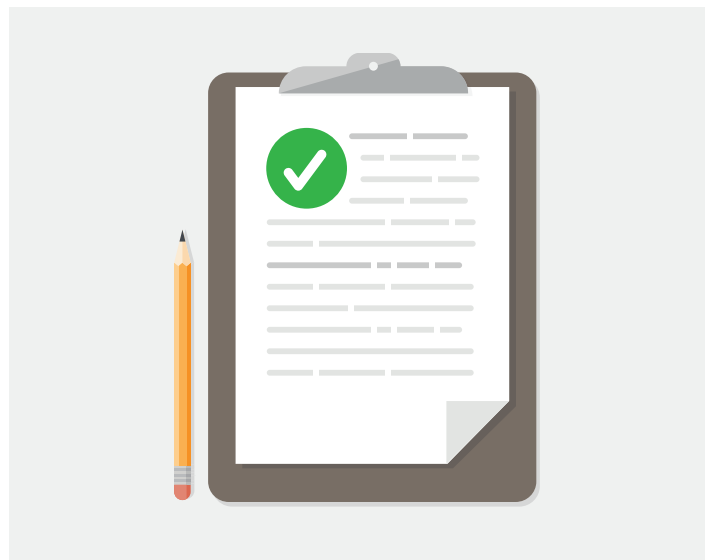
Прежде всего, попросите знакомого или родственника, которым вы доверяете, порекомендовать вам банк или кредитный союз. Узнайте следующую информацию:

- Сборы, которые они берут
- Услуги, которые они предлагают, например, онлайн-оплата счетов
- Процентные ставки, которые они платят по сберегательным вкладам

Для открытия чекового или сберегательного счета вам, как правило, нужно иметь от \$25 до \$100. Вы положите эту сумму на ваш счет.

Полезно знать

Выясните, какую сумму вы должны иметь на вашем счете, для того чтобы избежать или уменьшить банковские сборы. Это называется "минимальная сумма неснижаемого остатка". Возможно, это сумма отличается от той, которая необходима для открытия счета.



Для открытия счета вам также потребуется два вида удостоверения личности. Некоторые банки и кредитные союзы принимают одну форму удостоверения личности и счет на оплату с вашим именем и адресом. Обычно вы должны представить:

- Выданное властями США или штата удостоверение личности с вашей фотографией, например, водительское удостоверение, паспорт США или удостоверение военнослужащего.

- Если у вас нет выданного властями США удостоверения личности, некоторые банки и кредитные союзы принимают иностранные паспорта и консульские удостоверения, например, Matricula Consular.

и одно из следующего:

- Ваша карта социального обеспечения
- Счет на оплату с вашим именем и адресом
- Ваше свидетельство о рождении

Matricula Consular

Matricula Consular - это официальное удостоверение личности, выдаваемое мексиканским правительством. Другие страны, например, Гватемала и Аргентина, выдают аналогичные документы. Их можно получить в консульствах на территории Соединенных Штатов. Если вы приехали из другой страны и не имеете выданного властями США или штата удостоверения личности, обратитесь в консульство вашей страны за дополнительной информацией о том, как получить удостоверение личности, и узнайте в банках и кредитных союзах, принимают ли они такой документ.

ИИНН и процентные счета

Проценты, начисляемые на ваших сберегательных или чековых счетах, считаются доходом. Если вы получаете проценты, вы должны платить за них налоги. Именно поэтому вам необходимо иметь номер социального обеспечения или индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика (ИИНН или ITIN) для открытия счета, приносящего процентный доход.

За дополнительной информацией и для получения ИИНН обращайтесь в Налоговое управление США по телефону 1-800-829-1040 или онлайн:

www.irs.gov/Individuals/General-ITIN-Information

Памятки для открытия чекового счета

Воспользуйтесь памятками на следующей странице, чтобы убедиться в том, что у вас есть все необходимое для открытия счета в банке или кредитном союзе.



Памятка для открытия чекового счета

Убедитесь в том, что у вас есть все необходимое для открытия счета в банке или кредитном союзе.

Что требуется для открытия чекового счета

Необходимая информация	Дополнительные вопросы
<input type="checkbox"/>	Удостоверение личности, выданное государственными властями США или другой страны, с вашей фотографией. Учтите, что в каждом банке и кредитном союзе существуют свои правила о том, какие виды иностранных удостоверений личности они принимают.
<input type="checkbox"/>	Второй вид удостоверения личности: ваша карта социального обеспечения, счет с вашим именем и адресом или свидетельство о рождении.
<input type="checkbox"/>	Номер социального обеспечения или ИИНН; если у вас их нет, вы сможете открыть только беспроцентный счет.
<input type="checkbox"/>	Деньги для открытия счета

Вопросы, которые нужно задать своему представителю

Спросите своего представителя о следующем	Комментарии
<input type="checkbox"/>	Минимальная сумма неснижаемого остатка, необходимая для того, чтобы избежать ежемесячных сборов за услуги банка
<input type="checkbox"/>	Ежемесячные сборы за услуги банка
<input type="checkbox"/>	Возможен ли прямой дебет, и позволяет ли они избежать ежемесячного сбора
<input type="checkbox"/>	Сбор за каждый чек или операцию
<input type="checkbox"/>	Сборы за использование банкоматов
<input type="checkbox"/>	Доступ к интернет-обслуживанию и связанные с этим расходы
<input type="checkbox"/>	Доступ к онлайн-платежам и связанные с этим расходы
<input type="checkbox"/>	Как избежать штрафов за овердрафт
<input type="checkbox"/>	Уведомления о маленьком остатке средств на счете

Обращайтесь к нам



Онлайн

consumerfinance.gov/askcfpb



По телефону

Бесплатный: (855) 411-CFPB (2372)

TTY/TDD (для слабослышащих):

(855) 729-CFPB (2372)



По почте

Бюро по финансовой защите
потребителей

P.O. Box 4503

Iowa City, Iowa 52244



Подать жалобу

consumerfinance.gov/complaint