

Danh sách liệt kê các bước để mở tài khoản ngân hàng hoặc liên hiệp tín dụng

Quý vị có thể quyết định tài khoản ngân phiếu hoặc tài khoản tiết kiệm là sản phẩm phù hợp với mình. Nếu quý vị có ý định, mở tài khoản tại ngân hàng hoặc liên hiệp tín dụng rất đơn giản.

Mở tài khoản tại ngân hàng hoặc liên hiệp tín dụng

Trước tiên, quý vị có thể hỏi một người bạn đáng tin hoặc thành viên trong gia đình về một ngân hàng hoặc liên hiệp tín dụng. Tìm hiểu thêm về:

- Lệ phí
- Các dịch vụ được cung cấp, chẳng hạn như trả hóa đơn trực tuyến hoặc trên ứng dụng di động
- Lãi suất trả cho các tài khoản tiết kiệm

Quý vị thường cần đặt cọc ban đầu từ \$25 đến \$100 để mở tài khoản tiết kiệm hoặc tài khoản ngân phiếu.

Quý vị cũng cần cung cấp thông tin để ngân hàng hoặc liên hiệp tín dụng có thể xác minh tên, ngày sinh của quý vị, địa chỉ và số trên giấy tờ chứng minh. Số trên giấy tờ chứng minh có thể là số An sinh xã hội, Mã Số (ITIN) Nhận dạng Người nộp thuế Cá nhân, số hộ chiếu và quốc gia cấp, số thẻ thường trú nhân (thẻ xanh), hoặc số của các giấy tờ chứng minh khác do chính phủ cấp.

Lời khuyên

Tìm hiểu số tiền quý vị phải giữ trong tài khoản mọi lúc để tránh hoặc giảm phí. Đây được gọi là “yêu cầu số dư tối thiểu” nghĩa là không phải là số tiền quý vị cần để mở tài khoản.

- Nhiều ngân hàng yêu cầu bạn xuất trình thẻ căn cước do chính phủ Hoa Kỳ hoặc tiểu bang cấp với ảnh của quý vị trên đó, chẳng hạn như bằng lái xe, Hộ chiếu Hoa Kỳ, hoặc giấy tờ chứng minh tình trạng quân nhân.
- Nếu quý vị không có chính phủ Hoa Kỳ hoặc tiểu bang ban hành mẫu nhận dạng, một số ngân hàng và liên hiệp tín dụng chấp nhận hộ chiếu nước ngoài và ID lãnh sự, chẳng hạn như thẻ Lãnh sự Matricula.

Ngoài ra, quý vị sẽ cần một trong những thứ sau đây:

- Thẻ an sinh xã hội của quý vị
- Hóa đơn có tên và địa chỉ của quý vị trên đó
- Giấy khai sinh

Matricula consular hoặc thẻ CID

Matricula Consular là một giấy tờ chứng minh chính thức của chính phủ Mexico. Các quốc gia khác có cung cấp giấy tờ chứng minh tương tự, đôi khi được gọi là thẻ căn cước của lãnh sự (CID). Các lãnh sự quán ở Hoa Kỳ cũng có cung cấp những giấy tờ đó. Nếu quý vị đến từ một quốc gia khác và không có thẻ căn cước của chính phủ tiểu bang hoặc Hoa Kỳ cấp, hãy đến lãnh sự quán của quốc gia quý vị để biết thêm thông tin về cách nhận thẻ căn cước và xem các ngân hàng và liên hiệp tín dụng có nhận hay không.

ITIN và tài khoản được nhận tiền lãi

Một số tài khoản trả cho quý vị lãi suất theo số tiền có trong tài khoản của quý vị. Cho dù đó là một số tiền nhỏ, nhưng tiền lãi là tiền phải đóng thuế. Vì lý do đó, để mở tài khoản được nhận lãi, quý vị cần có số An sinh xã hội hoặc ITIN.

Để biết thêm thông tin về ITIN và cách xin, hãy liên lạc với IRS theo số 1-800-829-1040 hoặc xem thông tin có tại: irs.gov/Individuals/General-ITIN-Information (bằng nhiều ngôn ngữ)

Danh sách liệt kê các bước để mở tài khoản ngân phiếu

Hãy dùng danh sách liệt kê trên trang sau để quý vị có đủ những gì mình cần mở tài khoản tại ngân hàng hoặc liên hiệp tín dụng.



Danh sách liệt kê các tài khoản ngân phiếu

Xem quý vị có đủ những gì mình cần để mở tài khoản tại ngân hàng hoặc liên hiệp tín dụng không. Dưới đây là những gì các ngân hàng và liên hiệp tín dụng yêu cầu.

Các giấy tờ cần thiết để mở tài khoản ngân phiếu

Thông tin cần thiết:	Các câu hỏi bổ sung
☐ Mẫu giấy tờ tùy thân có ảnh của quý vị do chính phủ Hoa Kỳ, tiểu bang, hoặc nước ngoài cấp (mỗi ngân hàng hoặc liên hiệp tín dụng có chính sách riêng về thẻ căn cước nước ngoài mà họ chấp nhận)	
☐ Loại giấy tờ tùy thân thứ hai: Thẻ An sinh Xã hội, hóa đơn có tên và địa chỉ của quý vị hoặc giấy khai sinh	
☐ Số An sinh Xã hội hoặc ITIN; nếu không có, quý vị chỉ có thể mở một tài khoản không nhận tiền lãi	
☐ Tiền để mở tài khoản	

Các câu hỏi để hỏi ngân hàng hoặc liên hiệp tín dụng của quý vị

Tìm thông tin hoặc hỏi người đại diện về	Tiền giấy
☐ Số dư tối thiểu cần thiết để tránh phí dịch vụ hàng tháng	
☐ Dịch vụ duy trì hàng tháng	
☐ Gửi tiền trực tiếp và có cách loại bỏ phí hàng tháng hay không	
☐ Phí mỗi lần viết ngân phiếu hoặc giao dịch	
☐ Phí sử dụng máy rút tiền tự động (ATM)	
☐ Truy cập trực tuyến và trên điện thoại di động vào tài khoản của quý vị và mọi loại phí	
☐ Truy cập trực tuyến và trên điện thoại di động để trả hóa đơn và mọi loại phí	
☐ Thấu chi hoặc không đủ tiền trong tài khoản và cách chọn không tham gia	
☐ Thông báo có số dư ít	

Giới thiệu về chúng tôi

Cục Bảo vệ Tài chính Người Tiêu dùng (CFPB) là một cơ quan của thế kỷ 21 giúp thị trường tài chính tiêu dùng hoạt động bằng cách thiết lập các quy định hiệu quả hơn, bằng cách thi hành các quy định một cách nhất quán và công bằng, và bằng cách khuyến khích người tiêu dùng quản lý đời sống kinh tế của họ nhiều hơn.

Tìm hiểu thêm tại

consumerfinance.gov

Kết nối với chúng tôi:

 Nộp đơn khiếu nại
consumerfinance.gov/complaint

 Kể câu chuyện của quý vị
consumerfinance.gov/your-story

 Hỏi CFPB
consumerfinance.gov/askcfpb

 Chia sẻ ý kiến của quý vị
facebook.com/cfpb
twitter.com/cfpb



Consumer Financial
Protection Bureau

DANH SÁCH LIỆT KÊ CÁC BƯỚC ĐỂ MỞ TÀI KHOẢN
NGÂN HÀNG HOẶC LIÊN HIỆP TÍN DỤNG

9/2021