

قائمة مراجعة لفتح حساب بنكي أو حساب اتحاد ائتماني



يمكنك تحديد المنتج الذي يناسبك سواء أكان حساب جاري أو حساب توفير. إذا فعلت ذلك، فستجد أن فتح حساب في بنك أو اتحاد تجاري أمر بسيط تمامًا.

فتح حساب في بنك أو اتحاد ائتماني

أولاً، ربما ترغب في توصية من صديق تثق به أو أحد أفراد العائلة لاختيار البنك أو الاتحاد الائتماني. تعرف على:

- الرسوم المفروضة
- الخدمات المقدمة، مثل سداد الفواتير عبر الإنترنت
- الفائدة المدفوعة لحسابات التوفير

ستحتاج عادةً إلى مبلغ يتراوح بين 25 و100 دولار لفتح حساب توفير أو حساب جاري. سيتم إيداع هذا المبلغ في حسابك.

ستحتاج أيضًا إلى مستندين لتحديد الهوية لفتح الحساب. تأخذ بعض البنوك أو الاتحادات التجارية مستند واحد لتحديد الهوية وفاتورة مدون عليها اسمك وعنوانك. وسيُطلب منك عادةً تقديم:

ستحتاج أيضًا إلى مستندين لتحديد الهوية لفتح الحساب. تأخذ بعض البنوك أو الاتحادات التجارية مستند واحد لتحديد الهوية وفاتورة مدون عليها اسمك وعنوانك. وسيُطلب منك عادةً تقديم:

- بطاقة هوية صادرة من الحكومة الأمريكية أو حكومة الولاية تحمل صورتك، مثل رخصة القيادة أو جواز السفر الأمريكي أو بطاقة الهوية العسكرية.
- إذا لم يكن لديك مستند هوية صادر من الحكومة الأمريكية، فهناك بعض البنوك والاتحادات الائتمانية تقبل جوازات السفر الأجنبية وبطاقات الهوية القنصلية، مثل بطاقة الهوية القنصلية المكسيكية (Matricula).

و أي مما يلي:

- بطاقة الضمان الاجتماعي
- فاتورة مدون عليها اسمك وعنوانك
- شهادة ميلاد

نصيحة

تعرف على المبلغ الذي يجب الاحتفاظ به في الحساب دائمًا حتى تتجنب الرسوم المفروضة أو تقلل منها. ويطلق على ذلك "أقل رصيد مطلوب". قد لا يكون هو نفس المبلغ اللازم لفتح الحساب.

Matricula

Aبطاقة الهوية القنصلية المكسيكية (Matricula) هي مستند رسمي لتحديد الهوية صادر عن الحكومة المكسيكية. وهناك بلدان أخرى، مثل جواتيمالا والأرجنتين تقدم بطاقات هوية مماثلة. وتُصدرها القنصليات في الولايات المتحدة. إذا كنت مواطن من بلد آخر ولا توجد لديك بطاقة هوية صادرة عن حكومة الولايات المتحدة أو حكومة الولاية، فتفضل بزيارة قنصلية بلادك لمعرفة مزيد من المعلومات عن كيفية استخراج بطاقة هوية ومراجعة البنوك والاتحادات الانتمانية لمعرفة إذا ما كانت مقبولة لديهم.

رقم ITIN والحسابات المدرة للفائدة

تعتبر الفائدة على حسابات التوفير أو الحسابات الجارية دخلاً. وعندما تريح فائدة، يجب أن تدفع ضرائب عليها. ولذلك يجب أن يكون لديك رقم ضمان اجتماعي أو رقم تعريف ضريبي للأفراد (ITIN) لفتح حساب يدفع فائدة.

لمزيد من المعلومات عن رقم التعريف الضريبي للأفراد وكيفية الحصول عليه، اتصل بدائرة الإيرادات الداخلية على الرقم 1-800-829-1040

أو راجع المعلومات الموجودة على:

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

قوائم مراجعة لفتح حساب جاري

استخدم قوائم المراجعة بالصفحة التالية لتتأكد أن لديك ما يلزم لفتح حساب في بنك أو اتحاد انتماني.

قوائم مراجعة للحساب الجاري



تأكد من أن لديك ما يلزم لفتح حساب في بنك أو اتحاد انتماني..

الأشياء اللازمة لفتح حساب جاري

المعلومات المطلوبة	أسئلة إضافية
<input type="checkbox"/> مستند هوية صادر عن حكومة الولايات المتحدة الأمريكية أو حكومة أجنبية يحمل صورتك. لاحظ أن لكل بنك أو اتحاد مصرفي سياسته الخاصة بشأن بطاقات الهوية الأجنبية المقبولة.	
<input type="checkbox"/> مستند آخر لتحديد الهوية: بطاقة الضمان الاجتماعي أو فاتورة مدون عليها اسمك وعنوانك أو شهادة ميلاد.	
<input type="checkbox"/> رقم الضمان الاجتماعي أو رقم التعريف الضريبي للأفراد؛ إذا لم يكن لديك، فيمكنك فتح حساب بدون فائدة فقط.	
<input type="checkbox"/> المال اللازم لفتح الحساب	

أسئلة يجب طرحها على الممثل

ملاحظات	اسأل الممثل عن الآتي:
	<input type="checkbox"/> أقل رصيد مطلوب لتجنب فرض رسوم الخدمة شهرياً
	<input type="checkbox"/> رسوم الخدمة الشهرية
	<input type="checkbox"/> الإيداع المباشر وهل يلغي الرسوم الشهرية
	<input type="checkbox"/> رسوم لكل شيك أو معاملة
	<input type="checkbox"/> الرسوم المصاحبة لاستخدام ماكينات الصرف الآلي (MTA)
	<input type="checkbox"/> الوصول إلى الخدمات البنكية عبر الإنترنت وأي تكاليف لذلك
	<input type="checkbox"/> الوصول إلى سداد الفواتير عبر الإنترنت وأي تكاليف
	<input type="checkbox"/> كيفية تجنب رسوم السحب في حالة رصيد غير كاف
	<input type="checkbox"/> إخطارات تنبيه انخفاض الرصيد

اتصل بنا

عبر الإنترنت

consumerfinance.gov/askcfpb



عبر الهاتف

الرقم المجاني: (855) 411-CFPB

TTY/TDD: (855) 729-CFPB (2372)



عن طريق البريد

Consumer Financial Protection Bureau

P.O. Box 4503

Iowa City, Iowa 52244



لإرسال شكوى

consumerfinance.gov/complaint

