

# Danh sách liệt kê cần thiết để mở tài khoản ngân hàng hoặc

Quý vị có thể quyết định rằng tài khoản ngân phiếu hoặc tiết kiệm là sản phẩm phù hợp với quý vị. Nếu là vậy, thì mở một tài khoản tại ngân hàng hoặc liên hiệp tín dụng (credit union) rất đơn giản.

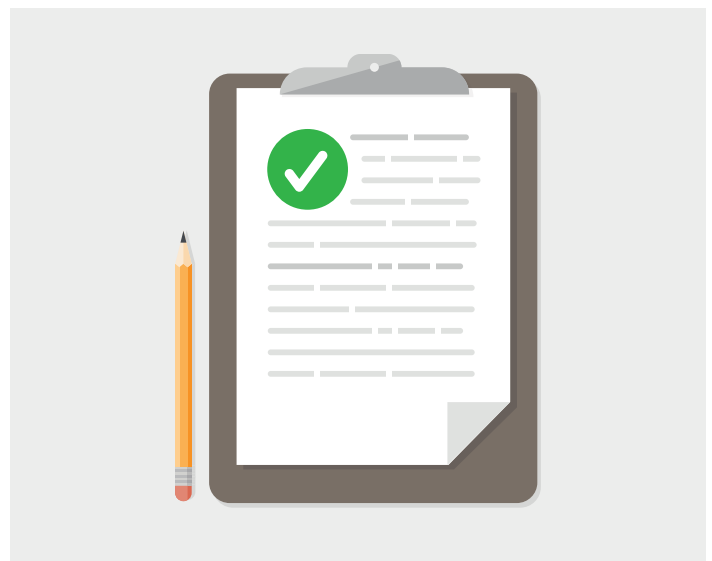
## Mở tài khoản tại ngân hàng hoặc liên hiệp tín dụng

Trước tiên, quý vị có thể muốn nhờ một người bạn đáng tin hoặc người thân giới thiệu cho quý vị một ngân hàng hoặc liên hiệp tín dụng. Hãy tìm hiểu về:

- Các lệ phí được tính
- Các dịch vụ dành cho khách hàng, ví dụ như trả hóa đơn qua mạng
- Tiền lời đối với các tài khoản tiết kiệm

Thông thường quý vị sẽ cần từ \$25 đến \$100 để mở một tài khoản tiết kiệm hoặc séc. Quý vị sẽ gửi số tiền này vào trong tài khoản của mình.

Quý vị cũng sẽ cần hai loại căn cước để mở một tài khoản. Một vài ngân hàng hoặc liên hiệp tín dụng



sẽ nhận một loại căn cước và một hóa đơn có ghi tên và địa chỉ của quý vị trên đó. Thông thường quý vị bắt buộc phải trình:

- Một thẻ căn cước do chính phủ Hoa Kỳ hoặc tiểu bang cấp có hình của quý vị, ví dụ như bằng lái xe, Hộ chiếu Hoa Kỳ, hoặc căn cước quân đội.
- Nếu quý vị không có loại căn cước do chính phủ Hoa Kỳ cấp, thì một số ngân hàng và liên hiệp tín dụng có nhận các hộ chiếu ngoại quốc và Căn cước Lãnh sự, ví dụ như Matricula Consular (Chứng minh Nhân dân).

### Lời khuyên

Tìm hiểu về số tiền quý vị phải luôn có trong tài khoản để tránh bị tính lệ phí hoặc để giảm lệ phí.

Số tiền này gọi là "số tiền còn lại tối thiểu."  
Số tiền này không hẳn là giống số tiền mà quý vị cần để mở tài khoản.

và một trong những thứ sau đây:

- Thẻ An sinh Xã hội của quý vị
- Hóa đơn có ghi tên họ và địa chỉ quý vị
- Giấy khai sinh

## Matricula Consular

Thẻ Matricula Consular là căn cước chính thức của Chính phủ Mỹ Tây Cơ. Những quốc gia khác, như Guatemala và Argentina, cũng có các loại căn cước tương tự. Các tòa lãnh sự tại Hoa Kỳ có cấp loại căn cước này. Nếu quý vị đến từ một quốc gia khác và không có căn cước do chính phủ Hoa Kỳ hoặc tiểu bang cấp, thì hãy đến lãnh sự quán của quốc gia quý vị để tìm hiểu thêm về cách xin thẻ căn cước và hãy xác nhận với các ngân hàng và liên hiệp tín dụng xem họ có nhận hay không.

## ITIN và các tài khoản trả tiền lãi

Tiền lãi thuộc các tài khoản tiết kiệm hoặc tài khoản tiền gửi thanh toán của quý vị được xem như là thu nhập. Nếu quý vị được trả tiền lãi, thì quý vị phải đóng thuế cho số tiền đó. Đó là lý do tại sao quý vị phải có số An Sinh Xã Hội hoặc Số Khai Thuế Cá Nhân (ITIN) để mở một tài khoản có trả tiền lãi.

Để biết thêm chi tiết về ITIN và cách thức xin số này, liên lạc Sở Thuế Vụ IRS tại số 1-800-829-1040 hoặc đọc thông tin tại trang mạng

[www.irs.gov/Individuals/General-ITIN-Information](http://www.irs.gov/Individuals/General-ITIN-Information)

## Danh sách liệt kê cần thiết để mở tài khoản tiền gửi thanh toán

Dùng các danh sách liệt kê ghi trong trang tiếp theo để bảo đảm quý vị có những thứ cần thiết để mở một tài khoản ngân hàng hoặc liên hiệp tín dụng.



# Danh sách liệt kê cần thiết dành cho tài khoản tiền gửi thanh toán

Hãy bảo đảm rằng quý vị có đủ những thứ cần thiết để mở một tài khoản tại ngân hàng hoặc liên hiệp tín dụng.

## Những thứ cần thiết để mở một tài khoản tiền gửi thanh toán

| Thông tin cần thiết :   | Các câu hỏi khác |
|---|------------------|
| <input type="checkbox"/> Một thẻ căn cước do chính phủ Hoa Kỳ hoặc chính phủ ngoại quốc cấp có hình của quý vị. Lưu ý rằng mỗi ngân hàng hoặc liên hiệp tín dụng có nguyên tắc riêng về các loại căn cước chấp nhận được. |                  |
| <input type="checkbox"/> Một loại căn cước thứ nhì: Thẻ An Sinh Xã Hội của quý vị, một hóa đơn có ghi tên họ và địa chỉ của quý vị, hoặc giấy khai sinh.  |                  |
| <input type="checkbox"/> Số An Sinh Xã Hội hoặc ITIN; nếu không có thì quý vị chỉ có thể mở một tài khoản không trả tiền lãi.   |                  |
| <input type="checkbox"/> Tiền để mở tài khoản   |                  |

## Những câu hỏi nên hỏi nhân viên ngân hàng

| Hỏi nhân viên ngân hàng về:   | Ghi chú |
|---|---------|
| <input type="checkbox"/> Số tiền còn lại tối thiểu cần phải có trong tài khoản để tránh các lệ phí hàng tháng |         |
| <input type="checkbox"/> Các lệ phí hàng tháng  |         |
| <input type="checkbox"/> Gửi tiền trực tiếp và việc đó có loại bỏ lệ phí hàng tháng hay không                 |         |
| <input type="checkbox"/> Lệ phí cho mỗi tấm séc hoặc giao dịch  |         |
| <input type="checkbox"/> Lệ phí đối với máy rút tiền (ATMs)   |         |
| <input type="checkbox"/> Giao dịch ngân hàng qua Internet cùng bất cứ phí tổn nào                             |         |
| <input type="checkbox"/> Trả hóa đơn qua mạng cùng bất cứ phí tổn nào   |         |
| <input type="checkbox"/> Cách thức để tránh bị tính lệ phí khi không có đủ tiền bảo chứng                     |         |
| <input type="checkbox"/> Thông báo khi còn ít tiền trong tài khoản  |         |

## Liên lạc với chúng tôi



Qua mạng

[consumerfinance.gov/askcfpb](https://consumerfinance.gov/askcfpb)



Qua điện thoại

Miễn phí: (855) 411-CFPB (2372)

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



Qua thư

Consumer Financial Protection Bureau

P.O. Box 4503

Iowa City, Iowa 52244



Nộp đơn khiếu nại

[consumerfinance.gov/complaint](https://consumerfinance.gov/complaint)