

دليل إدارة الأموال للوافدين الجدد قائمة مراجعة لفتح حساب في بنك أو في اتحاد ائتماني



ربما ستقرر أن الحساب الجاري أو حساب ادخار هو الخطوة المناسبة لك، وإذا فعلت ذلك فإن فتح حساب في بنك أو في اتحاد ائتماني هو عملية سهلة وواضحة جداً.

فتح حساب في بنك أو في اتحاد ائتماني

أولاً ربما يكون من الأفضل الحصول على توصية من صديق موثوق فيه أو أحد أفراد عائلتك الموثوق فيهم بمصرف أو اتحاد ائتماني معين. فاستعلم منهم عن الآتي:

سيُطلب منك أيضاً تقديم معلومات حتى يتمكن البنك أو الاتحاد الائتماني من التتحقق من صحة اسمك وتاريخ ميلادك وعنوانك ورقم الهوية الذي يمكن أن يكون رقم الضمان الاجتماعي أو رقم التعريف الضريبي الفردي (ITIN) أو رقم جواز السفر وبلد إصداره أو رقم البطاقة الخضراء للأجانب الحاصلين على إقامة قانونية أو أي رقم هوية آخر صادر عن أية جهة حكومية.

يتطلب الكثير من البنوك أن تقدم لها بطاقة هوية صادرة عن حكومة الولايات المتحدة أو حكومة ولاية وتحمل صورة فوتوغرافية لك، مثل رخصة قيادة أو جواز سفر أمريكي أو بطاقة هوية عسكرية.

إذا لم تكن لديك بطاقة هوية صادرة عن حكومة الولايات المتحدة أو حكومة ولاية بأي شكل كان، فإن بعض البنوك والاتحادات الائتمانية تقبل جوازات السفر الأجنبية وبطاقات الهوية القنصلية مثل بطاقة ماتريکولا القنصلية (Matricula Consular card).

إنك ستحتاج إلى عمل إيداع أولي عادة ما يتراوح من 25 دولاراً إلى 100 دولار لفتح حساب ادخار أو حساب جاري.

نصيحة

استعلم منهم عن الحد الأدنى للمبلغ الذي يجب أن يبقى في الحساب في جميع الأوقات لتجنب أو تخفيض الرسوم المصرفية. وهذا يسمى «متطلب الحد الأدنى للرصيد». ومن الممكن أن يختلف هذا عن المبلغ المطلوب لفتح الحساب.

رقم التعريف الضريبي الفردي (ITIN) والحسابات المدرة للفائدة

يدفع لك بعض الحسابات فائدة على المبلغ الموجود في حسابك، ولكن حتى ولو كان المبلغ صغيراً إلا أن الفائدة المدفوعة عليه خاضعة للضريبة. ولهذا السبب ستحتاج إلى رقم ضمان اجتماعي أو رقم تعريف ضريبي فردي إذا كنت ستفتح حساباً مدرراً للفائدة.

لمزيد من المعلومات عن أرقام التعريف الضريبي الفردية (ITIN) وكيفية الحصول عليه فاتصل بإدارة ضريبة الدخل (IRS) هاتفياً على الرقم 1-800-928-0401 أو انظر إلى المعلومات الموجودة بالموقع: irs.gov/Individuals/General-ITIN-information (بلغات عديدة)

قوائم مراجعة لفتح حساب جاري

استخدم قوائم المراجعة المبينة في الصفحة التالية للتأكد من أن لديك كل ما تحتاجه لفتح حساب في بنك أو في اتحاد ائتماني.

بالإضافة إلى ذلك وصفة عامة ستحتاج إلى واحدة من البنود التالية:

- بطاقة الضمان الاجتماعي الخاصة بك
- فاتورة مبين عليها اسمك وعنوانك
- شهادة ميلادك

بطاقة ماتريكولا القنصلية (card Consular Matricula) الهوية القنصلية (CID)

بطاقة ماتريكولا القنصلية (Matricula Consular card) هي وثيقة هوية رسمية صادرة عن الحكومة المكسيكية، وتقدم بلدان أخرى هويات مشابهة تسمى أحياناً بطاقة هوية قنصلية (CID)، والتي تمنحها القنصليات في الولايات المتحدة. إذا كنت قدماً من بلد آخر وليس لديك بطاقة هوية صادرة عن حكومة الولايات المتحدة أو حكومة ولاية فاذهب إلى قنصلية بلدك في الولايات المتحدة للحصول على المزيد من المعلومات عن كيفية استخراج بطاقة هوية ورائع البنوك والاتحادات الائتمانية لمعرفة ما إذا كانت ستقبلها أم لا.

قواعد المراجعة للحسابات الجارية



تأكد من أن لديك كل ما تحتاجه لفتح حساب في بنك أو في اتحاد ائتماني.
فيما يلي البنود التي يتطلبها العديد من البنوك والاتحادات الائتمانية

البنود المطلوبة لفتح حساب جاري

المنتجات التي يمكنها تلبية احتياجك	أين تحصل على هذا
<input type="checkbox"/>	مستند لتحديد الهوية يحمل صورة فوتوغرافية لك ويكون صادرا عن حكومة الولايات المتحدة أو حكومة ولاية أو حكومة أجنبية (لكل بنك واتحاد ائتماني سياساته الخاصة فيما يتعلق بمستندات الهوية الأجنبية التي يقبلها)
<input type="checkbox"/>	مستند ثان لتحديد الهوية: بطاقة الضمان الاجتماعي الخاصة بك أو فاتورة مبين عليها اسمك وعنوانك، أو شهادة ميلادك.
<input type="checkbox"/>	رقم ضمان اجتماعي أو رقم تعريف ضريبي فردي؛ وإذا لم يكن لديك هذا الرقم فمع ذلك قد تستطيع فتح حساب غير مدر للفائدة فقط
<input type="checkbox"/>	مبلغ من المال لفتح الحساب

الأسئلة التي يجب توجيهها للبنك أو الاتحاد الائتماني

ابحث عن المعلومات أو أسأل المندوب عن الآتي	ملاحظات
<input type="checkbox"/>	الحد الأدنى المطلوب للرصيد لتجنب دفع رسوم خدمة شهرية
<input type="checkbox"/>	رسوم الصيانة أو الخدمة الشهرية
<input type="checkbox"/>	الإيداع المباشر وما إذا كان يلغى الرسم الشهري
<input type="checkbox"/>	الرسوم المدفوعة على كل شيك أو معاملة
<input type="checkbox"/>	رسوم استعمال ماكينات الصرف الآلي (ATM)
<input type="checkbox"/>	إمكانية الوصول إلى حسابك على الإنترنت أو من خلال الهاتف المحمول وأية تكاليف مرتبطة بذلك
<input type="checkbox"/>	إمكانية الوصول إلى حسابك على الإنترنت أو من خلال الهاتف المحمول لغرض دفع الفواتير وأية تكاليف مرتبطة بذلك
<input type="checkbox"/>	الرسوم المدفوعة على السحب بدون رصيد أو عدم كفاية الرصيد وطرق إلغائها اختياريا
<input type="checkbox"/>	إشعارات للتنبيه بأن الرصيد منخفض

قدّم شكوى

مكتب الحماية المالية للمستهلكين (CFPB) هو وكالة القرن الحادي والعشرين التي تساعد الأسواق المالية الاستهلاكية على العمل بجعل القواعد والأسس أكثر فعالية عن طريق تنفيذها بشكل مستق وعادل وكذلك بتمكين المستهلكين لتكون لهم سيطرة أكبر على حياتهم الاقتصادية.

(بالإنجليزية) consumerfinance.gov

تواصل معنا

قدّم شكوى 

consumerfinance.gov/complaint

احك قصتك 

consumerfinance.gov/your-story



اسأل مكتب الحماية المالية للمستهلكين (CFPB)

consumerfinance.gov/ask-cfpb

شارطنا أفكارك 

facebook.com/cfpb

twitter.com/cfpb