

NORMAS PARA CUENTAS NACIONALES DE BANK ON (2023 – 2024)

TÉRMINOS

NORMAS

Características principales

Cuenta de transacciones en la institución depositaria asegurada	Cuenta corriente (incluida las sin cheques) o cuenta prepagada, ofrecida directamente por la institución financiera
Tarjeta de débito	Red de tarjetas de débito (por ejemplo, Visa, MasterCard, Discover) para puntos de venta y pago de cuentas; gratis
Depósito mínimo de apertura	\$25 o menos
Comisión por mantenimiento mensual	Si no se puede eliminar: \$5 o menos Si se puede eliminar: \$10 o menos; ofrecer al menos dos opciones para eliminar la comisión en su totalidad con una sola transacción (por ejemplo, depósito directo sin monto mínimo, pago de cuentas en línea o compra con tarjeta de débito)
Pagos o cargos por sobregiros debidos a Fondos Insuficientes (NSF)	Ninguno
Cargos por activación, cuenta inactiva, cuenta abandonada y saldo bajo en la cuenta	Ninguno

Servicio de atención al cliente

Acceso a sucursales	Para instituciones financieras con sucursales: gratis y sin restricciones Para instituciones financieras sin sucursales: acceso a red gratuita de cajeros automáticos y depósitos remotos gratuitos
Banca Telefónica (incluyendo soporte en vivo)	Gratis y sin restricciones
Acceso a cajeros automáticos	Gratis y sin restricciones en la red Cargo de \$2.50 o menos por uso fuera de la red; o hasta \$3.00 si también proporciona acceso gratuito a una red de cajeros automáticos asociada

Funcionalidad

Capacidad para hacer depósitos	Efectivo y cheques gratis en la sucursal y en cajeros automáticos / (cuando esté disponible) y depósito directo
Pago de cuentas	Gratis según la institución financiera si está disponible, o de lo contrario al menos cuatro giros postales gratis y/o cheques de caja al mes
Banca en línea, banca móvil, alertas bancarias	Gratis (si se ofrecen)
Estados de cuenta mensuales	Electrónicos gratuitos; \$2 o menos por copia impresa enviada por correo (si se ofrece)
Depósitos en cuenta aseguradas	Asegurados por FDIC, NCUSIF u otra institución equivalente sancionada por la entidad reguladora

Características especialmente recomendadas

Verificación de cuentas (por ejemplo, ChexSystems, servicios de alerta temprana)	Solo negar a nuevos clientes por casos pasados de fraude real
Otros medios de identificación (municipales, consulares, etc.)	Aceptar otros medios de identificación
Apertura de cuenta en línea y depósitos	Gratis en instituciones financieras con sucursales
Cuentas de ahorro vinculadas	Cuentas de ahorro y transferencias entre cuentas gratuitas
Disponibilidad de fondos	Disponibilidad inmediata para clientes conocidos que cambien cheques del gobierno, de pago de sueldos o de esa misma institución financiera
Giros postales (money orders)	\$2.20 o menos (dependiendo de las tarifas del Servicio Postal de los Estados Unidos)
Remesas (transferencia electrónica internacional)	Tarifas competitivas por país (de \$15.00 a \$30.00)
Ofertas de productos para mejorar el puntaje crediticio	Tarjeta de crédito asegurada o préstamo personal asegurado, por ejemplo