

NORMAS PARA CUENTAS NACIONALES DE BANK ON (2025 – 2026)

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
Cargo mensual por mantenimiento	Si no se puede eliminar: \$5 o menos
	Si se puede eliminar: \$10 o menos; ofrecer al menos dos opciones para eliminar el cargo en su totalidad con una sola transacción (por ejemplo: depósito directo sin depósito mínimo, pago de facturas en línea o compra con tarjeta de débito)
Cargos por fondos insuficientes o por sobregiro	Ninguno
Cargos por activación, cierre, poco uso, inactividad y saldo bajo en la cuenta	Ninguno
Servicio al cliente	
Acceso a sucursales	Gratis y sin restricciones para las instituciones financieras con sucursales
	Acceso gratuito a la red de cajeros automáticos y depósitos remotos para instituciones financieras sin sucursales
Banca Telefónica (incluyendo el servicio de asistencia en vivo)	Gratis y sin restricciones
Acceso a cajeros automáticos	Gratuito y sin restricciones dentro de la red
	\$2.50 o menos en cajeros fuera de la red, o un máximo de \$3.00 si se proporciona también acceso gratuito a una red de cajeros automáticos asociada
Funcionalidad	
Capacidad de depósito	Depósitos en efectivo y en cheque sin cargo en la sucursal y en cajeros automáticos (si está disponible) y depósito directo gratuito
Pago de cuentas	Sin cargo por parte de la institución financiera, si está disponible; de lo contrario, al menos cuatro giros postales gratuitos y/o cheques de cajero (cashier checks) al mes
Banca en línea, banca móvil, y alertas bancarias	Gratis (si se ofrece)
Estados de cuenta mensuales	Electrónicos sin cargo; \$2 o menos por estados de cuenta impresos enviados por correo postal (si se ofrece)
Depósitos asegurados en la cuenta	Asegurados por la FDIC, la NCUSIF o una entidad equivalente aprobada por ley
Características especialmente recomendadas	
Reporte de datos	Reportar datos de las cuentas al banco nacional de datos de Bank On (en inglés Bank On National Data Hub o BOND) del Banco de la Reserva Federal de St. Louis (Federal Reserve Bank of St. Louis)
Seguridad de las cuentas (por ejemplo: ChexSystems, servicios de alerta temprana)	Rechazar solo a clientes nuevos por incidentes previos de fraude real (por ejemplo: usar "ChexSystems Bank On Bundle")
Documentación necesaria para abrir una cuenta	Aceptar números ITIN y cédulas de identidad emitidas por una entidad gubernamental (por ejemplo: cédulas municipales, consulares o de otro tipo de gobierno) como documentación primaria para abrir una cuenta
Apertura de cuentas en línea y depósitos remotos	Disponibles y sin cargo
Acceso a productos complementarios esenciales para clientes de cuentas Bank On	Ofrecer cuentas de ahorro sin cargo y préstamos pequeños en dólares a un precio razonable, productos para establecer crédito y servicios de envío de remesas
Giros postales (money orders)	\$2.35 o menos (según la tarifa del servicio postal de los Estados Unidos)
Disponibilidad de fondos	Disponibilidad inmediata para clientes conocidos que cobren cheques de sueldo, del gobierno o de esa institución financiera
Cuentas para jóvenes	Ofrecer cuentas de propiedad exclusiva para jóvenes a partir de los 16 años de edad