Lista de control para abrir una cuenta bancaria

# Nombre del banco \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

# Cuenta corriente elegida \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

| 🗸 | Preguntas para el representante/sitio web | Notas |
| --- | --- | --- |
|  | ¿Qué necesito para abrir una cuenta (identificación, dinero, etc.)? |  |
|  | ¿Hay alguna comisión de servicio mensual? |  |
|  | ¿Existe un saldo mínimo necesario para evitar la(s) comisión(es) de servicio mensual(es)? |  |
|  | ¿Hay depósito directo? Si es así, ¿eso elimina la(s) comisión(es) mensual(es)? |  |
|  | ¿Existe una comisión por cheque o transacción? |  |
|  | ¿Se cobran comisiones por las transacciones en los cajeros automáticos? |  |
|  | ¿Hay acceso a la banca en línea? |  |
|  | ¿Está disponible el pago de facturas en línea? Si es así, ¿tiene algún costo? |  |
|  | ¿Cómo puedo evitar las comisiones por sobregiro? |  |
|  | ¿Existen notificaciones de alerta por saldo bajo? |  |
|  | ¿Existen otras características de la cuenta corriente que el banco ofrece a los clientes? |  |

Adaptado de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor. (Sin fecha). Checklist for opening a bank or credit union account. https://files.consumerfinance.gov/f/documents/cfpb\_checklist\_opening\_bank\_account\_web.pdf