

Plantilla modelo de cuentas seguras del FDIC

La plantilla modelo de cuentas seguras de la FDIC le brinda a las instituciones aseguradas directrices para ofrecer cuentas corrientes y de ahorros económicas, que sean seguras y asequibles para los consumidores. Las cuentas de depósitos electrónicos están diseñadas para satisfacer las necesidades de los consumidores desatendidos. Las cuentas reflejan los siguientes principios fundamentales: Tasas y cargos transparentes que sean razonables y proporcionales a los costos, acceso a servicios bancarios que cuenten con el seguro de la FDIC y protecciones costeadas por las leyes, regulaciones y guías federales y estatales aplicables para la protección al consumidor. Se aplicarían las normas estándar de identificación del cliente, incluyendo verificación mediante el uso de una variedad de formas permisibles y bien establecidas de identificación (consulte 31 C.F.R. § 1020.220). Las cuentas seguras modelo de la FDIC también estarían sujetas a todas las otras leyes y regulaciones federales y estatales aplicables.

Elementos de las cuentas seguras modelo de la FDIC

	Cuenta corriente	Cuenta de ahorro básica
Características y cargos básicos		
Cuenta electrónica basada en una tarjeta	√	√
Sin cargos de sobregiro o NSF	√	--
Con intereses	--	√
Depósito directo	Gratis	Gratis
Ahorro automático	Gratis	Gratis
Servicios bancarios/ de pago de facturas en línea y móvil	Gratis	Gratis
Estados de cuenta electrónicos (con el consentimiento del consumidor)	Gratis	Gratis
Balance inicial	\$10 a \$25	\$5
Balance mensual mínimo	\$1	\$5
Cargo mensual de mantenimiento	Hasta \$3	Ninguno, si se cumple con el balance mínimo
Órdenes de pago/cheques electrónicos	2 gratis por mes, los adicionales por un cargo razonable y proporcionales al costo	--
Cobro de cheques	Girados en una institución asegurada: Gratis No girados en una institución asegurada: Cargo razonable y proporcionales al costo	Girados en una institución asegurada: Gratis No girados en una institución asegurada: Cargo razonable y proporcionales al costo
Disponibilidad general de fondos (sujeto a las excepciones apropiadas, por ej.: depósitos grandes)	En el mismo día o al día siguiente si es de parte de un cliente establecido	En el mismo día o al día siguiente si es de parte de un cliente establecido
Servicios y cargos auxiliares		
Educación financiera	Gratis	Gratis
Cuenta de ahorro vinculada	Cargos de transferencia que sean razonables y proporcionales al costo	--
Línea de crédito	Tasas y cargos que sean razonables y proporcionales al costo	--
Préstamos pequeños (menores de \$2500)	Términos y condiciones consistentes con la plantilla de préstamos pequeños seguros, asequibles y factibles de la FDIC	Términos y condiciones consistentes con la plantilla de préstamos pequeños seguros, asequibles y factibles de la FDIC
Pago de facturas en terminales autoservicio	Cargos que sean razonables y proporcionales al costo	Cargos que sean razonables y proporcionales al costo
Transferencias bancarias domésticas e internacionales	Cargos que sean razonables y proporcionales al costo	Cargos que sean razonables y proporcionales al costo