

BANK ON SAN FRANCISCO: ACCOUNT ELIGIBILITY

IDENTIFICATION

1. You will need a Social Security Number (SSN) OR Individual Taxpayer Identification Number (ITIN) - only the number, not the card
2. In addition to a SSN or ITIN, you will need ONE ID from any of the IDs listed below:

- ALL institutions will accept the following IDs:**
 - Any U.S. state-issued ID with photo
 - Permanent Resident Card (Green Card)
 - Any valid passport (foreign or domestic) with photo
- Mechanics Bank also accepts:**
 - Tribal ID
- Self-Help Federal Credit Union also accepts:**
 - Any unexpired ID issued by a government (foreign or domestic) that states nationality or residence, including all consular ID and San Francisco City ID.
- U.S. Bank also accepts:**
 - Consular ID: Guatemala and Mexico
- Chase also accepts:**
 - Consular ID: Mexico
- Bank of America also accepts:**
 - Consular ID: Colombia, Dominican Republic, Guatemala, Mexico
 - U.S. non-immigrant visa and border crossing card with photo

3. You will need to verify your address if it's not on your ID. For example, with a bill with your name and address on it.

This is not an exhaustive list of IDs. For a full list of IDs, contact each bank or credit union directly.

BANKING HISTORY

Negative bank account activity is reported to a consumer reporting agency called ChexSystems. If you have a record in ChexSystems, this can impact your eligibility for a new account. See each institution's ChexSystems policy below.

Institutions will not open accounts for individuals with fraud on their record. Only Mechanics Bank will open accounts for individuals with suspected fraud on their record.

For help with ChexSystems, see one of the City's FREE financial coaches. Call 877-256-0073 to make an appointment.

- Mechanics Bank**

Past bank fees owed to any institution must be paid. If you have suspected fraud on your ChexSystems record, you must see a financial coach to receive a referral. Call the number above to make an appointment.
- Self-Help Federal Credit Union**

Past bank fees of \$500+ owed to any financial institution must be paid.
- U.S. Bank**

Only past bank fees owed to U.S. Bank must be paid.
- Chase**

Only past bank fees owed to Chase must be paid.
- Bank of America**
 - Past bank fees owed to Bank of America must be paid.
 - Fees owed to any other financial institution within the past 12 months must be paid.
 - Have less than 4 overdrafts or non-sufficient funds fees.

Overdue Debt and Public Benefits

Do you owe child support debt, restitution debt or back taxes to the IRS? Or, do you have a court judgment for overdue debt?

Do you have concerns about losing your public benefits because of a bank account?

It's still possible to bank safely!

Create a plan with your financial coach before opening an account.

Call 877-256-0073 to make an appointment

BANK ON SAN FRANCISCO:

ELEGIBILIDAD PARA ABRIR UNA CUENTA

Paso 1: En ambas secciones, verifique con qué banco o cooperativa de crédito es elegible para abrir una cuenta.

IDENTIFICACIÓN

1. Necesitará un número de Seguro Social (SSN) O un número de identificación de contribuyente individual (ITIN) - solo el número, no la tarjeta
2. Además del SSN o ITIN, necesitará UNA identificación de las que se indican abajo:
 - TODAS las instituciones aceptan estas identificaciones:**
 - Cualquier identificación con foto emitida por un estado de EE. UU.
 - Tarjeta de residente permanente (Green Card)
 - Cualquier pasaporte válido (extranjero o nacional) con foto
 - Mechanics Bank también acepta:**
 - Identificación tribal
 - Self-Help Federal Credit Union también acepta:**
 - Cualquier identificación no vencida emitida por un gobierno (extranjero o nacional) que indique la nacionalidad o residencia, incluyendo todas las identificaciones consulares y las identificaciones de la ciudad de San Francisco
 - U.S. Bank también acepta:**
 - Identificación consular de: Guatemala y México
 - Chase también acepta:**
 - Identificación consular de: México
 - Bank of America también acepta:**
 - Identificación consular de: Colombia, República Dominicana, Guatemala, México
 - Visa de no inmigrante de Estados Unidos y tarjeta de cruce de frontera con foto
3. Deberá verificar su dirección si no está en su identificación. Por ejemplo, con una factura con su nombre y dirección.

Esta lista no incluye todas las identificaciones. Para obtener una lista completa de identificaciones, visite BankOnSF.org.

HISTORIAL BANCARIO

La actividad negativa en una cuenta bancaria se reporta a una agencia de informes del consumidor llamada ChexSystems. Si usted tiene un expediente en ChexSystems, eso puede afectar su elegibilidad para una cuenta nueva. Vea la política de ChexSystems de cada institución abajo.

A excepción de Mechanics Bank, las instituciones no abren cuentas a personas con fraude o sospecha de fraude en su expediente de ChexSystems.

Para obtener ayuda con ChexSystems, consulte a uno de los asesores financieros GRATUITOS de la Ciudad. Llame al 877-256-0073 para hacer una cita.

- Mechanics Bank**

Se deben pagar los cargos bancarios pasados que se adeuden a cualquier institución. Si tiene sospechas de fraude en su expediente de ChexSystems, debe consultar a un asesor financiero para recibir una remisión.
- Self-Help Federal Credit Union**

Se deben pagar los cargos bancarios pasados de más de \$500 que se adeuden a cualquier institución financiera.
- U.S. Bank**

Únicamente deben pagarse los cargos bancarios pasados que se adeuden a U.S. Bank.
- Chase**

Únicamente deben pagarse los cargos bancarios pasados que se adeuden a Chase.
- Bank of America**
 - Deben pagarse los cargos bancarios pasados que se adeuden a Bank of America.
 - Deben pagarse los cargos que se adeuden a cualquier otra institución financiera en los últimos 12 meses.
 - Tener menos de 4 sobregiros o cargos por fondos no suficientes.

Deuda vencida y beneficios públicos

¿Tiene una deuda por manutención de menores, una deuda de restitución o impuestos atrasados al IRS? O, ¿tiene una sentencia judicial por deuda vencida?

¿Le preocupa perder sus beneficios públicos debido a una cuenta bancaria?

**Todavía es posible hacer operaciones bancarias de manera segura.
Cree un plan con su asesor financiero antes de abrir una cuenta.**

BankOn
SAN FRANCISCO