

ВАШИ ДЕНЬГИ – ЭТО ВАШЕ БУДУЩЕЕ

Базовое руководство для **финансового просвещения**
и **повышения финансовой информированности**



Благодарности

Настоящее руководство было создано Нью-йоркской иммиграционной коалицией (New York Immigration Coalition) и организацией Qualitas of Life Foundation. Оно составлено в рамках совместной работы, направленной на стимулирование финансового просвещения среди семей иммигрантов. Финансовая помощь и необходимая нам поддержка были предоставлены городским советом Нью-Йорка и спикером городского совета Нью-Йорка Мелиссой Марк-Виверито в ходе реализации инициативы «Ключи от города» («Key to the City»).

Выражаем особую благодарность следующим пяти организациям-членам Нью-йоркской иммиграционной коалиции (NYIC): Арабо-американской ассоциации Нью-Йорка (Arab American Association Of New York), Комитету помощи африканским народам (African Services Committee), Общественному центру занятости La Colmena (Community Job Center), Китайской прогрессивной ассоциации (Chinese Progressive Association) и Центру общественного действия МинКвон (MinKwon Center for Community Action). В значительной степени это руководство было составлено благодаря ценным советам, вопросам и информации, полученной нами от участников этих фокус-групп. Также мы хотим выразить благодарность Дейанире дель Рио, участнице проекта «Новая экономика» (New Economy Project), за ее существенный вклад, руководящие указания, опыт и знания.

Художник-иллюстратор:
Кларита Серна · Central Studio.

Оформление:
Кевин Маклафлин.

За более подробной информацией обращайтесь
в Нью-йоркскую иммиграционную коалицию
(New York Immigration Coalition) по номеру
212-627-2227.



qualitas
of life foundation

Оглавление

Обращение руководства	v
1. Финансовая система	1
Что такое финансовая система?	1
В чем разница между банком и кредитным союзом?	1
Как открыть счет в банке или кредитном союзе?	3
Мифы и факты о банковской системе	4
Что представляет собой альтернативная финансовая система?	6
Как обеспечить сохранность своих денежных средств?	6
2. Финансовые цели	8
Что представляет собой финансовая цель?	8
3. Планирование бюджета	10
Что такое бюджет?	10
Что необходимо знать, прежде чем составлять бюджет?	11
Каковы преимущества наличия бюджета?	12
Как составить бюджет?	13
Следует ли включать в бюджет денежные переводы?	13
Пример бюджета	13
4. Сбережения и связанные с ними сложности	15
Значимость сбережений	16
Почему мне как иммигранту в этой стране следует откладывать деньги?	17
Как можно откладывать деньги?	18
Сбережения на экстренный случай	19
Какие альтернативные системы сбережения денег существуют?	19
Сбережения и депортация	22
5. Кредит	24
Что такое кредит?	24
На что можно использовать кредит?	24
Каковы возможные последствия?	24
Как получить кредит?	25
Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика (ITIN)	25

Как получить доступ к кредитованию?	26
6. Налоги	27
Почему с меня взимают налоги?	27
Обязан ли я платить налоги?	27
Какие виды доходов облагаются налогом?	28
Что необходимо указывать в налоговой декларации?	28
Какие документы мне необходимы, чтобы платить налоги?	29
Кто может помочь мне заполнить налоговую декларацию?	29
Где получить качественные услуги бесплатно?	30
7. Мошенничество и финансовые правонарушения	32
Мошенничество и аферы	32
Иные виды махинаций	34
8. Прочие ресурсы	35
Банки и кредитные кооперативы, принимающие карту IDNYC	35

Обращение руководства...

Уважаемые семьи,

Несмотря на значимость роли иммигрантских сообществ в развитии общественности, культуры и экономики города Нью-Йорка, в наше время усугубились трудности и заботы, с которыми приходится сталкиваться иммигрантам. Сегодня как никогда важно, чтобы учреждениями и организациями были разработаны доступные инструменты, чтобы оснастить ими и подготовить семьи наших тружеников – иммигрантов. И на это мы надеемся, предлагая вам данное руководство по финансовому просвещению. Мы хотим быть уверены, что нью-йоркские иммигранты не только будут информированы, смогут защищать себя и отстаивать свои финансовые права, но, помимо этого, мы также хотим помочь им сберечь заработанные ими денежные средства, чтобы они могли наилучшим образом достичь своих целей по построению лучшего будущего для себя и своих семей.

Используя фокус-группы, чтобы определить наиболее насущные потребности внутри сообщества, мы составили данное ознакомительное руководство в качестве ресурса для базового финансового просвещения. Мы призываем всех нью-йоркских иммигрантов искать возможности для повышения уровня своей финансовой осведомленности, чтобы иметь доступ к более выгодным финансовым решениям, а также повышать степень своей информированности, чтобы требовать предоставления более надежных финансовых услуг.

Эти знания позволят семьям иммигрантов приблизиться к достижению финансовой стабильности и успеха, что будет способствовать процветанию их сообществ и города, а также росту всеобщего благосостояния.

Некоммерческая организация Qualitas of Life Foundation проводит обучение по базовым финансовым вопросам для латиноамериканцев и их семей в Нью-Йорке с целью повышения финансовой безопасности и улучшения качества их жизни.

Нью-йоркская иммиграционная коалиция (New York Immigration Coalition) – это некоммерческая организация, которая верит, что радушный прием для всех людей, справедливое отношение и предоставление возможностей для исполнения мечты сделает штат Нью-Йорк сильнее. Коалиция объединяет иммигрантов, членов и сподвижников на благо и во имя процветания всех нью-йоркцев.

С уважением,



Сюзанна Камарена
Исполнительный директор
Организация Qualitas of Life



Стивен Чой
Исполнительный директор
Нью-йоркская иммиграционная коалиция

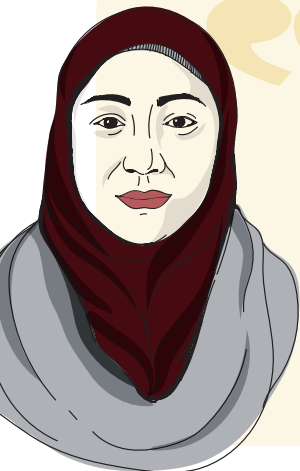
Мне хотелось приехать в Америку, потому что я слышал много хорошего об этой стране. Приехать сюда было моей мечтой.

Салех – Бруклин



Здесь жили мои родственники. Здесь выше качество обучения и здравоохранения. И здесь действительно хорошо относятся к людям. Здесь есть страховка. Они оказывают услуги, которые тебе необходимы. А в наших странах будешь умирать под дверью больницы, но тебя все равно не примут и не окажут помощь. Еда здесь стоит дороже. И все же по сравнению с доходами – вполне посильно. Я приехала сюда, чтобы мои дети смогли получить хорошее образование. Чтобы расти в хорошей атмосфере, детям нужно получить хорошее образование. А еще я переехала сюда из-за гражданской войны в Йемене.

Алайя – Бруклин



Да, здесь труднее, банковская система более сложная, чем в Мексике. И все же я себе сказала, что раз уж я иммигрировала, я буду учиться, мне будет необходимо заниматься самообразованием, чтобы с успехом ориентироваться в этой системе. Я должна это сделать для себя.

Люсила – Статен-Айленд



Ну, в самом начале, когда я только приехала, у меня не было друзей, и даже мои родственники жили очень далеко отсюда. Но теперь я к этому привыкла и даже без посторонней помощи могу жить самостоятельно. Кроме того, я думаю, что в Америке можно жить свободно и ничего не опасаться, так что, мне кажется, здесь хорошо.

Тай – Манхэттен



1. Финансовая система

Ваш иммиграционный статус не является помехой для открытия счета в банке или кредитном союзе.

Что такое финансовая система?

Основная **банковская система** представляет собой ряд учреждений внутри страны, оказывающих услуги по управлению денежными средствами. Главными учреждениями банковской системы являются:

- ◆ Банки
- ◆ Кредитные союзы или кредитные кооперативы

Банки и кредитные союзы – это два вида финансовых учреждений, которые помогают нам управлять денежными средствами.

В чем разница между банком и кредитным союзом?

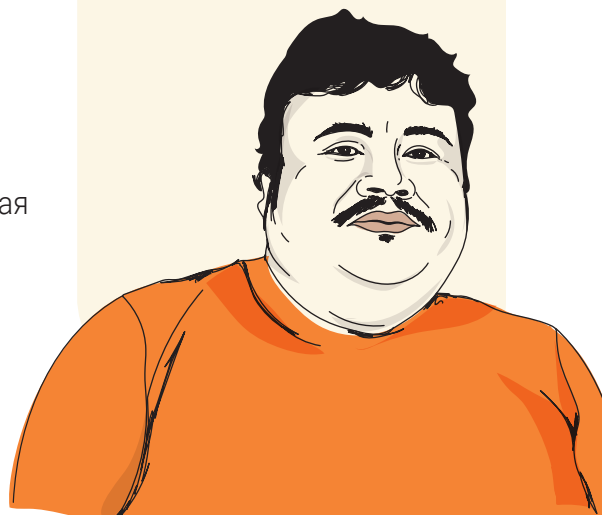
У многих людей нет счета в банке или кредитном союзе по ряду причин, среди которых: отсутствие сбережений, отсутствие официального места работы, отсутствие доверия к учреждениям, либо просто недостаток информации. Многие члены иммигрантских общин убеждены, что не имеют возможности открывать счета в финансовых учреждениях из-за своего иммиграционного статуса, потому как зарабатывают недостаточно денежных средств, либо в силу негативного опыта взаимодействия с банковской системой в странах своего происхождения.

Независимо от выбранного учреждения все ваши деньги будут застрахованы в соответствии с федеральным законодательством и правилами. Банк является частным коммерческим финансовым учреждением, и хотя банки обслуживают население (своих клиентов), плата, взимаемая за их услуги, как правило, выше, чем в любом кредитном союзе. Банки уделяют внимание обслуживанию клиентов, и в большинстве случаев в их штате имеются сотрудники, владеющие разными языками, например испанским, китайским или корейским, хотя, возможно, вам и не

У меня есть счет, и я им распоряжаюсь. На него не начисляются проценты, но мне удобно пользоваться моим банковским счетом и кредитной картой тоже. А еще это удобно, если я отсылаю деньги. В моем случае я просто выписываю бумажный чек, но я также могу использовать его онлайн для оплаты с моего чекового счета.

Как только денежные средства поступают с моего счета, я просто выписываю чек на оплату аренды и других счетов. Я выписываю бумажные чеки. Многие люди оплачивают счета своей кредитной картой, но в моем случае я выполняю все платежи с моего чекового счета.

Мартин – Манхэттен



потребуется искать отделения таких банков. В свою очередь, кредитные союзы – это некоммерческие организации, также оказывающие финансовые услуги, однако стоимость таких услуг, или комиссия, как правило, ниже. Любой человек, вносящий денежные средства, становится членом, поскольку такие учреждения являются кооперативами. В настоящее время кредитные кооперативы расширяют свое присутствие в районах, населенных преимущественно иммигрантами, в целом растет их ориентированность на такие группы населения и мотивация по продвижению финансовых услуг и вовлечению работников с низким уровнем доходов. Но помните, что не все кредитные кооперативы несут социальную миссию. Смотрите раздел 8. Прочие ресурсы.

БАНКИ	КРЕДИТНЫЕ СОЮЗЫ
Частные коммерческие финансовые учреждения	Некоммерческие финансовые учреждения В большинстве случаев у кредитных союзов социально ориентированная миссия
Любой человек, вносящий денежные средства, становится клиентом или владельцем счета	Любой человек, вносящий денежные средства, становится членом
Обслуживает широкий круг лиц	Обслуживает определенную общину/ категорию населения или определенные административно-территориальные единицы. Например, сотрудники некой компании, жители определенного микрорайона.
Как правило, высокая стоимость услуг	Низкая стоимость услуг
Филиалы/отделения имеются в различных административно-территориальных единицах	Ограниченное число филиалов в определенном географическом районе
Согласно федеральным предписаниям любой человек может открыть счет независимо от иммиграционного статуса. Некоторые банки могут делать этот процесс более простым и легким для тех, у кого нет документов о статусе, по сравнению с другими банками (см. перечень в конце данного руководства).	Вы можете открыть счет в кредитном союзе независимо от вашего иммиграционного статуса
Осознают значимость обслуживания клиентов	Осознают значимость обслуживания клиентов
Денежные средства на банковских счетах застрахованы федеральным законодательством. В случае ограбления банка (или стихийного бедствия), даже если денежные средства утрачены, они будут возмещены.	Депозиты федеральных кредитных союзов и 95% кредитных союзов штатов застрахованы Национальным управлением кредитных союзов (NCUA)

Как открыть счет в банке или кредитном союзе?

Требования в разных учреждениях отличаются, однако большинство банков и кредитных союзов требуют подтверждения следующего:

- ◆ Имя и фамилия
- ◆ Дата рождения
- ◆ Домашний адрес или адрес места работы в США
- ◆ Идентификационный номер

Предоставление данных по каждому из перечисленных пунктов не должно вызывать проблем, даже если у вас нет документов. Возможно, вам доведется столкнуться с банками, в которых отсутствует информация о работе с потенциальными клиентами, не имеющими номера социального обеспечения. В таком случае вам следует подыскать другой банк или кредитный кооператив, более ориентированный на работу с населением и имеющий более активную социальную миссию, где вы почувствуете себя комфортно.

Имя и фамилия. Достаточно предоставить хотя бы один действующий документ, выданный государственными органами, с фотографией, удостоверяющий вашу личность, например:

- ❖ Действительный паспорт
- ❖ Муниципальное удостоверение личности (IDNYC)
- ❖ Дипломатическое удостоверение личности
- ❖ Водительское удостоверение, выданное государственными органами

Дата рождения. Достаточно предоставить хотя бы один из перечисленных документов.

- ❖ Действительный паспорт
- ❖ Свидетельство о рождении
- ❖ Дипломатическое удостоверение личности
- ❖ Водительское удостоверение, выданное государственными органами

Подтверждение адреса. Предоставьте один вид подтверждения вашего домашнего адреса, например:

- ❖ Счет за коммунальные услуги: последний счет за телефонную связь, коммунальные услуги или услуги кабельного телевидения
- ❖ Текущий договор аренды жилья или копия квитанции об оплате аренды
- ❖ Текущая амбулаторная карта с указанием адреса проживания
- ❖ Актуальное письмо социального обеспечения из отдела государственной помощи
- ❖ Карта избирателя

Вам необходимо всего
2 удостоверения личности!
Ваш иммиграционный
статус не имеет значения.

Наталья –
Статен-Айленд





Преимущества (владения банковским счетом) состоят в том, что на нем лежат мои деньги, и я знаю, что они в сохранности. И впоследствии можно получить кредит. Можно сделать дебетовую карту. Вот в чем преимущество банковского счета. Можно получить кредит.

Захра – Бронкс



Почему у вас нет банковского счета?

«Потому что я не работаю».

Эстер – Бронкс



Идентификационный номер.

(Как правило, требуется всего один):

- ❖ Дипломатическое удостоверение личности
- ❖ Муниципальное удостоверение личности (IDNYC) (некоторые учреждения)*
- ❖ Номер социального обеспечения
- ❖ ITIN (индивидуальные идентификационные номера налогоплательщика)**
- ❖ Идентификационный номер работодателя
- ❖ Действительный паспорт

* Некоторые определенные финансовые учреждения принимают IDNYC

** Если у вас нет номера социального обеспечения, вы могли бы подать заявление на получение индивидуального идентификационного номера налогоплательщика (ITIN) и использовать его в банке или кредитном кооперативе.

Что такое ITIN?

Налоговое управление США (IRS) присваивает индивидуальные идентификационные номера (ITIN) лицам, которым необходимо подавать налоговые декларации, но не имеющим права на присвоение номера социального обеспечения. **Это надежное решение для иммигрантов, у которых нет документов о статусе.** Им также можно воспользоваться для получения многих других финансовых услуг, в том числе, например, для получения кредита.

Мифы и факты о банковской системе

У многих людей банки или кредитные кооперативы вызывают опасения. Иммигранты могут не знать, как работает данная система и испытывать особенно сильные опасения. Однако им совершенно нечего опасаться! В финансовых учреждениях есть свои правила, но их услуги в большинстве своем должны быть открыты для всех и каждого независимо от размера доходов или иммиграционного статуса. Чтобы получить доступ ко всем преимуществам, предоставляемым банковской системой, важно понимать, как работает банковская система, и научиться ею пользоваться. Если вы испытываете неудобства, то, безусловно, стоит рассмотреть какой-то другой вариант.



МИФ	РЕАЛЬНОСТЬ
Банки и кредитные союзы/кооперативы не предлагают услуги лицам, не имеющим номера социального обеспечения.	Многие банки и кредитные союзы на самом деле обслуживают и открывают счета лицам по консульским удостоверениям личности, паспортам или индивидуальным идентификационным номерам налогоплательщика (ITIN).
Чтобы открыть счет в банке или кредитном союзе, нужно иметь много денег.	Многие банки и кредитные союзы позволяют вам открыть счет с незначительным депозитом. Крайне важно выяснить это – каждый банк обязан открыто сообщать о любых взимаемых комиссиях и минимальных суммах, необходимых для поддержания активного статуса счета.
Чтобы открыть счет в банке или кредитном союзе, необходимо иметь работу.	Подтверждение наличия работы не требуется при открытии счета в банке или кредитном союзе. Вам необходимо сделать первоначальный взнос, но, как правило, его сумма невелика, и можно начинать сбережение своих денежных средств в соответствующем финансовом учреждении.
В банках и кредитных союзах никто не говорит на моём языке.	В микрорайонах и кварталах с наиболее высокой концентрацией иммигрантских общин сотрудники банков или кредитных союзов, как правило, владеют соответствующими языками и могут оказать помощь.
Хранить деньги на депозите в банках и кредитных союзах небезопасно.	Все депозиты, открываемые в банках и кредитных союзах, застрахованы правительством США на сумму до 250 000 долларов США, и, чтобы ни случилось с соответствующим банком или кредитным союзом, вы не лишитесь своих денег.
Плата, взимаемая за услуги банками и кредитными союзами, настолько велика, что я лишусь всех своих денег.	Банки и кредитные союзы взимают комиссию за определенные виды услуг, однако эта комиссия, как правило, ниже комиссии, взимаемой пунктами обналичивания чеков или ломбардами. Банки и кредитные союзы обязаны предоставлять информацию обо всех потенциальных сборах и комиссиях в открытой и дружественной форме при первом знакомстве с клиентами.
Банки и кредитные союзы будут передавать сведения обо мне в государственные органы.	Банки и кредитные союзы не имеют права разглашать информацию ни одному государственному органу или другим организациям при отсутствии неопровержимых доводов подозревать наличие фактов легализации незаконных доходов.
В случае моей депортации банки и кредитные союзы завладеют моими деньгами.	В таких учреждениях деньги находятся в сохранности и безопасности. Даже в случае вашей депортации ваши деньги будут принадлежать вам.



В чем преимущества владения банковским счетом?

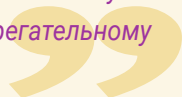
Когда мы ходим за покупками, мы просто снимаем деньги в банкомате и расплачиваемся наличными.

Есть ли у вас стимул, чтобы открыть счет в банке?

Мне всегда казалось, что мы лучше понимаем Америку. Но эту систему мы не можем понять до сих пор.

В чем, по вашему мнению, заключаются недостатки владения банковским счетом?

Проценты. Необходимость платить проценты или получать проценты по сберегательному счету.



Что представляет собой альтернативная финансовая система?

Иногда, когда иммигранты прибывают в эту страну, не имея представления о местной финансовой системе, они могут выбрать другие финансовые решения, такие как:

- ◆ Пункты обналичивания чеков
- ◆ Ростовщики или ломбарды
- ◆ Фирмы, оказывающие услуги по пересылке денежных средств
- ◆ Круги взаимопомощи или сообщества займов («танда», «сусу», «кундина» и т.п.).

Такие организации образуют альтернативную или неофициальную финансовую систему.

Альтернативной или неофициальной финансовой системой называется любая из разнообразных финансовых услуг, предлагаемых поставщиками, действующими вне банков с государственным страхованием. Альтернативные финансовые услуги не обязательно являются плохим выбором, однако зачастую их стоимость выше, и они связаны с более высокими рисками. Работа ломбардов регулируется на федеральном уровне и на уровне штатов, а Управление финансовой защиты потребителей (Office for Consumer Financial Protection) также устанавливает правила и осуществляет надзор за деятельностью всех небанковских организаций, контролирует оборот предоплаченных карт, операции по пересылке денежных средств и обналичиванию чеков.

Как обеспечить сохранность своих денежных средств?

1. **Доверяйте таким финансовым учреждениям, как банки и кредитные союзы:** самым важным аргументом в пользу открытия счета в банке/кредитном союзе является **сохранность ваших денег**. Удостоверьтесь, что вас заранее уведомили обо всех взимаемых платежах и комиссиях.



2. У многих кредитных союзов есть миссия, направленная на обеспечение социальной справедливости. Будучи некоммерческими организациями, они пропагандируют экономическую справедливость, обеспечение доступа к финансовым услугам и создание возможностей для работников с низким уровнем доходов и социально не защищенных иммигрантов, проживающих в городе Нью-Йорке.
3. **Для вас как для иммигранта особенно важно вести учет своих денежных средств.** Это важно для **поддачи налоговой декларации**, а также для **установления факта проживания** в США, что полезно для последующих иммиграционных процедур.
4. **Избегайте высоких комиссий и грабительских услуг.** Поход в банк может быть очень пугающим. Многие люди убеждены, что предоставление сведений о себе в банках может привести к их депортации. Именно по этой причине некоторые люди предпочитают обращаться в пункты обналичивания чеков и платить непомерные деньги в качестве комиссионных сборов. Зайдите в банк или кредитный союз и дважды проверьте предлагаемые варианты по открытию счета, которые обеспечат вам доступ к вашим денежным средствам с помощью их банкоматов и ваших карт.
5. **Защитите себя от кражи.** Иметь при себе большие денежные суммы может быть небезопасно. Иммигранты могут стать мишенью для преступников, поскольку **считается, что они носят при себе в большом количестве наличные деньги** (их так и называют «ходячие банкоматы»). Наличие счета в банке или кредитном союзе позволяет вам держать там свои средства и иметь к ним доступ в любое время, когда они вам необходимы, а при себе иметь ровно столько наличных денег, сколько необходимо.

При использовании кредитной карты, если не погашаешь всю сумму, то платишь проценты. А если не заплатить, то получишь плохую кредитную репутацию. Если не заплатить вовремя, то получишь плохую репутацию, и в этом недостаток. Мой муж прожил в Америке двадцать или двадцать пять лет, но ему приходится часто летать в Иорданию и он забывает оплачивать счет за кредитную карту. И вот пока его не было в стране, он не платил, и ему, конечно, испортили кредитную репутацию. И теперь он пытается оплачивать покупки наличными. Когда он покупал машину, он хотел получить ссуду, потому что так он смог бы улучшить свою репутацию. Но на этот момент его кредитная репутация слишком плохая, чтобы получить автокредит.

Бахар – Бруклин



2. Финансовые цели

Что представляет собой финансовая цель?

Финансовая цель – это некая задача или цель, касающаяся денег, которую человек желает достичь в будущем. Например:

- ◆ Поехать в отпуск
- ◆ Купить автомобиль
- ◆ Построить дом на родине
- ◆ Открыть собственное дело
- ◆ Получить кредит для создания кредитной репутации (кредитной истории)

Я бы хотела создать объединение, чтобы оказывать помощь и содействие общине. Ну, знаете, создать неправительственную организацию для помощи женщинам, оставшимся без мужей. Я бы хотела организовать ее здесь и помогать людям в этой стране. В Африке у меня было такое объединение, которое занималось именно этим.

Амара – Бронкс

Я бы хотела, чтобы у моих детей была возможность учиться в школе и получить образование.

Эстер – Бронкс

С деньгами у меня туго. Когда я была моложе, я не путешествовала, как хотелось, а теперь на это нет денег, да и здоровье уже не то. Но с возрастом мне по-прежнему хочется иметь собственное дело. У меня к этому страсть.

Кайа – Куинс

Ну, по достижению пенсионного возраста я хочу вернуться назад в Гонконг.

Бора – Куинс

Одной из наиболее важных для меня целей является организация кооператива, чтобы люди уважали наши трудовые права и ценили нас.

София – Статен-Айленд

Купить дом. В Америке нет ничего слишком сложного. Цели достижимы, если ты усердно трудишься и знаешь, как управлять своими делами.

Дагмар – Бруклин

Я хочу, чтобы через пять лет у меня было собственное дело. Один небольшой проект и, также я думаю, это будет инвестиционный проект. Даже если я начну собственный бизнес, даже если он будет небольшой, ты вкладываешь в него волю и труд, поэтому он будет успешным и будет развиваться.
Но самое трудное – это начать.

Файруза – Бруклин



3. Планирование бюджета

Что такое бюджет?

Планирование бюджета – это инструмент, позволяющий вам разработать план по управлению вашими деньгами. С помощью бюджета можно контролировать расходы, что позволит определить размер ваших расходов и доходов, а также заранее оценить, будут ли у вас деньги на осуществление или приобретение необходимых или желательных предметов.

Да, я использую бюджет.

Пожалуй, вам можно рассказать. Все потому, что я живу в кооперативной квартире, и хотя она принадлежит мне, приходится платить 900 долларов США ежемесячно за текущий ремонт и обслуживание. Мы уже на пенсии: и я, и мой муж. Необходимо иметь деньги на оплату коммунальных услуг и содержание, поэтому нам нужен ежемесячный план.

Я планирую личный бюджет на компьютере. Я записываю сумму расходов, а потом сумму доходов, а потом я записываю, сколько денег у меня остается каждый месяц – обычно немного, совсем чуть-чуть. А по прошествии 12 месяцев я чувствую, что накопила чуть больше.

Я делаю это ежемесячно, поскольку месячную сумму расходов я могу разделить и записать мои еженедельные расходы. Бюджет – это инструмент, который поможет вам взять свои деньги под контроль. В нем содержатся ваши расходы и доходы, и он позволяет вам найти ошибки, которые вы возможно допускаете при расходовании своих денег.

Хьюи – Манхэттен

Когда я жила в Корее, я занималась только домашним хозяйством, и мой муж обычно доверял мне все планирование бюджета. Вот что я делала: сначала я оплачивала все счета и аккуратно планировала расходование остатка, ведя бюджет, чтобы не уйти в минус. Это было интересное занятие, которое приносило большое удовлетворение. Это напоминало мне, что даже имея мало, мы можем поделиться, и это принесет счастье и радость в семью. Вот что я чувствовала.

Юн – Куинс



Что необходимо знать, прежде чем составлять бюджет?

Отличайте ПОТРЕБНОСТИ от ЖЕЛАНИЙ

Откровенно говоря, я пытаюсь помочь своему мужу, когда делаю покупки, стараясь находить товары со скидкой. Это мой способ помочь ему. И пытаюсь убедить своих детей, но мои дети такие избалованные. Они хотят получить все, что видят. Вот мой сын любит футбол. Ему нравится носить футболки из универмага Macy's, которые стоят не меньше сотни долларов за штуку. Я пытаюсь их убедить тратить меньше, но они говорят мне, что в Йемене мы тратили деньги свободнее. Что случилось здесь? Я пытаюсь объяснить им, что это Америка. Нам необходимо оплачивать более дорогостоящие счета. В Йемене нам не приходилось платить за аренду. Мы жили в собственном доме. Они постоянно сравнивают себя со своими сверстниками.

Планирование – это самое важное. Вы намечаете план и строго придерживаетесь его.

Лала – Бруклин



Я действительно с трудом отличаю потребности от желаний, однако мне помогают мои дочери. Они уже работают и составляют бюджет, так они определили, куда уходят деньги. Чтобы определить, что нам необходимо, приходится много разговаривать с другими членами семьи.

Сюзанна – Статен-Айленд

ПОТРЕБНОСТИ -

это то, без чего вы не можете обойтись.

Почему необходимо различать потребности и желания?

- ◆ Ваши потребности должны быть удовлетворены ради выживания.
- ◆ Поскольку не всегда возможно одновременно удовлетворить и потребности, и желания, вам необходимо расставлять приоритеты.
- ◆ Поскольку ресурсы и деньги ограничены, вам необходимо принимать решения.

Установление различия между расходами и доходами.

■ Доходы – это денежные средства, которые мы зарабатываем.

Это деньги, получаемые в форме заработной платы, доходов от продаж, прибыли от инвестиций, возврата долга и т.п.

■ Расходы, они же затраты, это деньги, которые мы тратим.

Например, деньги, потраченные на покупки, оплату счетов, отправление денежных переводов, выплату долга и т.п.

Существуют разные типы расходов:

- ◆ **Постоянные расходы** – это расходы, которые не изменяются из месяца в месяц. Например, аренда, покупка продуктов питания, денежные переводы/пересылка денег, счета, фиксированные платежи по займам/кредитам, страховка.

ЖЕЛАНИЯ -

это то, что вам хотелось бы иметь, но без чего вы вполне можете обойтись.

- ◆ **Переменные расходы** – это расходы, которые изменяются со временем или не являются постоянными. Например, развлечения, сезонная одежда, подарки, медицинские расходы и другие услуги.

Очень важно знать, как определить свои расходы и доходы.

Для этого вам необходимо вести учет всех потраченных и заработанных вами денег (какой бы незначительной ни была их сумма). Их можно записывать в блокнот/записную книжку или сохранять все ваши чеки и квитанции.

Каковы преимущества наличия бюджета?

Наличие бюджета помогает вам:

- ◆ **Заранее планировать и прогнозировать** количество денег, которое будет у вас в наличии, суммы, которые вы сможете отложить, или количество денег, которое вам потребуется, чтобы покрыть все необходимые расходы.
- ◆ Снизить беспокойность, вызванную расходами и долгами.
- ◆ Контролировать вашу финансовую ситуацию и своевременно оплачивать счета и выплачивать долги.
- ◆ Расставлять приоритеты и отказываться от своих желаний или откладывать свои желания на потом.
- ◆ Откладывать деньги на крайний случай,

*Однако все люди разные. В зависимости от вашего возраста, типа работы, личных обстоятельств, а также многих других факторов **ваши потребности и желания будут отличаться от потребностей и желаний других людей.***

крупные покупки или пенсию.

- ◆ Планировать и управлять своими денежными переводами.
- ◆ Строить свой капитал.

Как составить бюджет?

- ◆ Записывайте, сколько денег вы тратите за неделю (расходы).
- ◆ Записывайте, сколько денег вы зарабатываете за неделю (доходы).
- ◆ Чтобы оценить свои сбережения или убытки, вычтите свои расходы из своих доходов.
- ◆ Определите самые крупные или наиболее частые расходы и оцените, являются ли они потребностями или желаниями.
- ◆ Составьте план, чтобы еженедельно или ежемесячно корректировать свои расходы и доходы, чтобы вам хватало денег и можно было откладывать оставшиеся деньги.

Следует ли включать в бюджет денежные переводы?

Денежные переводы или пересылка денежных средств – вид расходов, который иммигрантам часто необходимо включать в свой бюджет. Необходимость включать денежные переводы в постоянные или переменные расходы будет зависеть от ваших потребностей (и потребностей тех, кто находится у вас на иждивении). Однако включение денежных переводов в ваш бюджет поможет проанализировать, как и где возможно сэкономить.

Что необходимо учесть, прежде чем воспользоваться услугой по переводу/пересылке денежных средств?

- ◆ Наиболее удобный способ (чек, почтовый денежный перевод, электронный перевод, предоплаченная карта, дебетовая карта, ручная перевозка)
- ◆ Пересылаемая сумма
- ◆ Комиссия за обслуживание
- ◆ Комиссия за конвертацию средств в национальную валюту

◆ Подходящее время для пересылки денег

Если заранее не планировать, то в конечном итоге не исключено, что придется заплатить большую комиссию за пересылку и пользоваться невыгодным обменным валютным курсом. Вот почему важно обсуждать пересылку/перевод денег с их получателями, а также заранее планировать, чтобы оценить наиболее оптимальный способ, сумму и время. Помните, это ваши деньги, и вы можете устанавливать условия.

Пример бюджета

На следующей странице приведена таблица, в которую можно записывать свои расходы и доходы. Вы можете планировать бюджет на месяц или на неделю. Это зависит от того, как часто вы получаете деньги или как часто вам приходится их расходовать.



Образец бюджета

Доход – то, что вы зарабатываете		Расходы – то, что вы тратите	
Позиция расходов	Сумма	Позиция расходов	Количество
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
Рассчитайте общую сумму доходов	\$	Рассчитайте общую сумму расходов	\$

Итого доходов	Итого расходов	Разность
\$	\$	\$

4. Сбережения и связанные с ними сложности

Я зарабатывал очень мало, и все же у меня есть кое-какие сбережения. У меня двое внуков. Им семь и одиннадцать лет. Я хочу сберечь эти деньги для них, поэтому, как только я набираю 100 и 200 долларов США, я высылаю эти деньги моим внукам в Гуаньчжоу, потому что, как я говорил, мой сын живет в Китае, так? Я посылаю внукам по 100 или по 200 долларов, и они очень счастливы каждый раз, когда получают от меня деньги, сами понимаете. Они говорят: «Ух ты, дедушка прислал мне деньги».

Юн – Манхэттен

Здесь все стоит денег. Жизнь дорогая.

Но и в нашей стране все тоже дорого. Здесь мир и безопасность, потому что это говорит о психологическом благополучии. Когда вы хорошо себя чувствуете психологически, все становится легко.

Наива – Бруклин

Я думаю, у нас все хорошо. Мы можем позволить себе покупать, что нам необходимо, кроме предметов роскоши. Но мы без них обходимся. И в Америке есть льготы и пособия, например денежные пособия, льготное медицинское обслуживание, медицинское страхование, чего нет в наших странах. И все это повышает общую удовлетворенность. Доход у нас не особо большой, тем более, что я не работаю. Арендная плата очень высокая, и нам очень повезло с арендной платой за нашу квартиру, так как за последние десять лет ее ни разу не повышали. Мы платим 1200 долларов, но я знаю, что аренда новой квартиры стоит в два раза больше. Плата за аренду возросла вдвое.

Абела – Бруклин

Мой муж работает и каждую неделю приносит мне зарплату. Я тоже работаю. Но всеми деньгами управляю я, и после оплаты аренды и счетов я всегда откладываю небольшую сумму денег. Иногда я даже посылаю деньги в Мексику, но только в чрезвычайных случаях. Моя семья уже знает. «Зеленые банкноты» достаются нелегко, чтобы они там не думали.

Федерика – Статен-Айленд

Каждый раз, когда нам приходит очередной счет, мы его обсуждаем. Я думаю, это причина наибольших беспокойств во всех семьях.

В моей семье я веду семейный бюджет, поэтому нечасто обсуждаю его дома. Моя проблема – это мои дети, они хотят покупать брендовые вещи, а нам это не по карману.

Абела – Бруклин

Для меня важно иметь возможность должным образом заботиться о моих детях, чтобы они могли чувствовать себя комфортно. Когда-то я сама состарюсь, но до тех пор, пока этого не произошло, я стараюсь работать и не хочу переживать и волноваться.

Анайя – Бронкс

Значимость сбережений

Когда люди слышат слово «сбережения», они склонны думать о больших суммах денег на банковском счете, под матрасом или в сейфе для хранения ценностей. Люди могут думать, что для них копить деньги – неважно или невозможно. У многих людей также может быть психологический барьер или неосознанная эмоциональная реакция, когда речь заходит о личных финансах или «сбережениях». Они просто избегают этой темы.

Более реалистичное определение для «сбережений» – это деньги, которые вы зарабатываете, но не тратите. Сбережением можно считать любую сумму, даже 1 доллар в день.

Может показаться, что это совсем немного и что от этого мало что изменится. Однако если взять это за привычку, можно со временем начать накапливать сбережения.

Вам может казаться, что все заработанные деньги вам необходимы, и что просто невозможно ничего отложить, однако если внести небольшие изменения в характер своего потребления и сократить некоторые расходы, у вас получится экономить без значительных жертв.

Практическое задание: Пример экономии в бытовой жизни.

Существуют способы экономить без ущерба для благополучия вашей семьи.

Подумайте о своих ежедневных бытовых делах.

Например, кофе, который вы покупаете ежедневно, или бейгл, который вы каждое утро покупаете в лавке на углу. Вы тратите примерно 2–3 доллара на кофе или бейгл, а если покупаете и то, и другое, то тратите 4–6 долларов каждый рабочий день недели.

Посчитайте, сколько вы тратите в месяц на такие ежедневные привычки? Если, к примеру, покупать один кофе и один бейгл в киоске с едой на углу.

Вас удивила такая сумма?

Почему мне как иммигранту в этой стране следует откладывать деньги?

Накопления могут дать вам финансовую стабильность

в случае чрезвычайной ситуации или непредвиденных событий, таких как:

- ◆ Потеря работы или нехватка работы в зимние месяцы
- ◆ Прибавление в семье
- ◆ Незапланированные обстоятельства любого рода (например, поломка кухонной плиты)
- ◆ Необходимые детям школьные принадлежности

Сбережения также полезны, если у вас есть определенные планы на будущее, например:

- ◆ Отправить детей учиться в колледж
- ◆ Купить дом или построить дом на родине
- ◆ Начать собственный бизнес
- ◆ Формирование пенсионного фонда
- ◆ Возвращение на родину

Если заранее определить цели для сбережений,

это поможет вам строить планы на будущее и избавит от необходимости идти на крайние меры, чтобы урегулировать ситуации в короткие сроки.

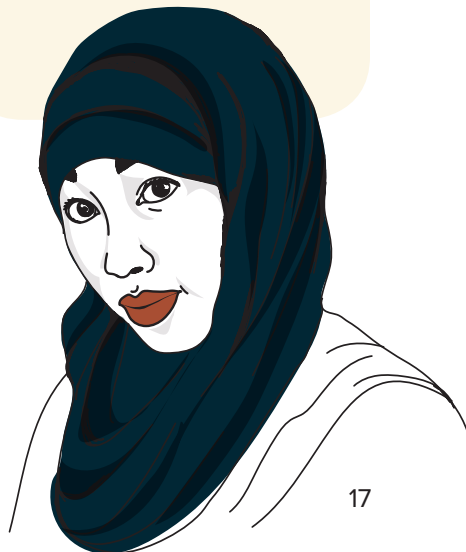
Например, если одной из ваших целей является отправить детей учиться в колледж, **как вы думаете, когда**

необходимо начать откладывать деньги на это?

- ◆ Если начать копить деньги сразу после рождения детей, то вы сможете помочь им поступить в колледж, когда придет время. В этой стране обучение в колледжах стоит дорого, однако зачисление в колледж возможно для ваших детей независимо от их иммиграционного статуса. Наличие финансовых сбережений может быть крайне полезно, когда придет время платить за обучение.

Я откладывала деньги в течение пяти лет, собрала определенную сумму и смогла провести отпуск с дочерью в Аммане, Иордания. У моего мужа не было возможности дать нам денег на эту поездку. Но скопив эти деньги, я смогла это позволить. Если бы не накопленные мною деньги, у меня бы не было возможности поехать в это путешествие или тратить деньги во время отпуска. Так что я откладываю деньги на такие цели, как эта.

Талия – Бруклин





Когда семья получает доход, каждый член семьи не должен выходить за рамки своего лимита расходов, чтобы мы могли сводить концы с концами. Так что важны совместные усилия всех членов семьи. Если люди кооперируют свои усилия, когда они помогают нуждающимся, а богатые помогают бедным, вот что я под этим понимаю. Чтобы не было различных социальных классов или экстремизма, бедности или чрезмерного богатства.

Абела – Бруклин



А еще мы стараемся покупать самые дешевые товары. Когда я покупаю детям одежду, я выбираю дешевые вещи, потому что нам нужно покупать продукты. В супермаркете я покупаю товары со скидкой. И не только я одна. Кажется, все здесь ищут товары со скидками.

Талия – Бруклин

Как можно откладывать деньги?

У каждого свой способ копить деньги. Некоторым людям требуются постоянные напоминания о необходимости сбережения денег. Другие делают это своей привычкой, такой же естественной для них, как чистить зубы. Некоторые люди посылают деньги за рубеж, на свои банковские счета на родине. **Важно, чтобы это вошло в привычку – не забывать делать сбережения.**

Подсказки, как копить деньги в Нью-Йорке:

- ◆ Определите сумму, которую будете откладывать с каждой зарплаты.
- ◆ Уменьшите размер своих долгов, чтобы избежать высоких процентных ставок.
- ◆ Планируйте бюджет, чтобы определить, какие расходы могут быть исключены, избегайте соблазнов и покупайте только то, что вам необходимо. Не предавайтесь «шопинг-терапии».
- ◆ Не тратьте деньги, которые уже предназначены для покрытия определенных расходов (например, арендной платы).
- ◆ Подумайте о таких привычках, как курение, потребление алкоголя, покупка мгновенных лотерей, которые могут ограничивать ваши возможности для сбережения денег.
- ◆ Чтобы снизить расходы, пользуйтесь купонами и скидками.
- ◆ Всю мелочь (монеты) храните в определенном месте и время от времени относите в банк, чтобы положить на свой накопительный счет, пополнив тем самым свои сбережения.
- ◆ Определитесь, на что будете копить деньги. Лучший способ начать копить – поставить перед собой цель.
- ◆ Подумайте, сколько времени может потребоваться, чтобы накопить деньги на вашу цель:
 - ❖ Краткосрочная цель (1–3 года). Например, фонд чрезвычайных средств (чрезвычайный резерв) или первый взнос для покупки автомобиля.
 - ❖ Долгосрочная цель (более 4 лет). Например, на пенсию, на образование детей, первый взнос для покупки дома или перестройки дома.
- ◆ Составьте отдельный план накопления для ваших личных целей и отдельный план для общих целей вашей семьи. Научите детей составлять план, чтобы они учились копить деньги и планировать расходы на будущее.

Сбережения на экстренный случай

Независимо от существующих финансовых целей (образование детей и т.п.) непредвиденные жизненные обстоятельства, такие как чрезвычайные ситуации, требующие обращения в медицинское учреждение, часто вынуждают семьи иммигрантов расходовать сбережения, препятствуя достижению их первоначальных финансовых целей.

Использование заемных средств из альтернативных финансовых организаций может еще сильнее усложнить ситуацию. Процентные ставки по альтернативным финансовым услугам могут быть высокими, а процедуры их предоставления – грабительскими. Важно знать, **какие риски связаны с такими менее официальными финансовыми услугами** (фирмы по обналичиванию чеков, предоставлению займов до зарплаты, пересылке денег): **отсутствие защиты ваших денег.**

Какие альтернативные системы сбережения денег существуют?

Например, **сообщества займов или круги взаимопомощи**, также называемые «танда», «кундина», «пандейро», «сусу» или «хьюи».

Что такое сообщество займов или круг взаимопомощи?

Круг взаимопомощи – это неофициальная структура, чередующая услуги по сбережению денежных средств и выдаче займов. Их учредителями не обязательно являются финансовые организации, и в них не взимаются проценты. Это коллективное дело, как правило, организованное среди членов общины/сообщества/населения района.

Круг взаимопомощи, как правило, образует коллектив людей в количестве от 10 до 20. Каждый участник соглашается платить организатору некую фиксированную сумму еженедельно или ежемесячно (одинаковую для всех участников), так что ежемесячно собирается согласованная сумма. Каждый участник по очереди получает возможность один раз взять себе всю собранную за месяц сумму, пока каждый из участников по одному разу не воспользуется этой возможностью, после чего цикл начинается сначала.

Я думаю, если ты здоров и не болеешь, это равноценно зарабатыванию денег. Я думаю, что тщательная забота о своем здоровье – это большой капитал.

Нари – Куинс

Хорошо, а что вы думаете о взаимовыручке в кругах взаимопомощи?

Ну, взаимовыручка – это, конечно, хорошо, но опять же, тут речь идет о безопасности и доверии, правильно? А вы не очень-то защищены. Если они сбегут с вашими деньгами, где вы будете их искать?

Лей – Манхэттен



КРУГИ ВЗАИМОПОМОЩИ

ПРЕИМУЩЕСТВА	НЕДОСТАТКИ
Отсутствие комиссии или процентов.	Любой человек может получить свою долю и выйти из группы, не внося причитающуюся с него/нее часть взносов.
Не требуется кредитная проверка, участником может стать любой человек.	Если один из участников группы попадает в чрезвычайную ситуацию и лишается возможности в дальнейшем делать взносы, убытки несут все участники группы.
Иногда организаторы предоставляют вам право выбирать, когда воспользоваться своей очередью в соответствии с вашими потребностями и планами.	Отсутствует защита со стороны внешних органов власти, регулирующих другие официальные финансовые услуги и деятельность официальных финансовых учреждений.



Я думаю, что это очень рискованно, но и доход высокий, поэтому мне кажется, что это нормально вкладывать деньги в такой круг или «хьюи». Ты вносишь много денег, но суть в том, что есть риск, что этот человек может сбежать с деньгами, и тебе будет нечего предъявить, потому что эти круги организованы не по закону, ведь так? Нет никакой защиты. И опять же, если не вносить платеж или не вовремя платишь, иногда это означает, что ты также лишаешься права. Но опять же все зависит от того, кем организован круг. Зачастую это могут быть родственники и члены семьи, и тогда можно участвовать в такой группе.

Мне кажется, для нас это как община взаимопомощи, не так ли? Впервые я пришел сюда вскоре после того, как иммигрировал в эту страну. Я ничего не знал, и мне необходимо было купить дом. Я вообще-то хочу накопить денег. Поэтому, как только я начал работать, я сохранил эти деньги и принес их в «хьюи» (круг взаимопомощи), чтобы кто-то хранил мои деньги для меня, а я бы имел свой процент. Мне кажется, что «хьюи» – это как иметь друзей, которые присматривают за тобой. Я думаю, если не планируешь использовать эти деньги для непредвиденных или чрезвычайных ситуаций, то это неплохо, поскольку ты можешь вложить деньги, и тебе дадут очень высокий процент. Но лично я не доверяю им. Это как азартная игра. Очень большой риск. Мне это не по душе. Я бы не стал вступать. Согласен с ней, иногда возникают непредвиденные ситуации и тогда срочно нужны деньги.

Я бы не стал полагаться на круг взаимопомощи (хьюи). Если в чрезвычайной ситуации мне потребуются наличные и я обращусь в круг взаимопомощи, как мне потом возвращать их? Как по мне, так я скорее попробую взять денег у родственников.

Йюнджи – Манхэттен



Как они работают?

Вот пример того, как обычно работают круги взаимопомощи: 12 человек договариваются ежемесячно вносить по 100 долларов США, чтобы участвовать в круге (называемом «танда»), так ежемесячно в «котле» собирается 1200 долларов США. Один раз в год пока существует «танда» каждый участник получает все 1200 долларов, собравшихся в «котле» за месяц. Если весь «котел» достался вам в начале года, то это беспроцентный кредит, а если в конце года, то эффективная система сбережения.

Обычно условием работы таких объединений является ответственность и доверие среди участников группы.

Большинство участников группы знакомы между собой, и если кто-то не платит, у других есть рычаг воздействия, чтобы заставить этого человека делать взносы своевременно и в полном объеме.

Как вам защитить себя?

Важно понимать, что работа круга взаимопомощи связана с рисками, как любая финансовая операция. Чтобы свести к минимуму риски:

- ◆ **Никогда не договаривайтесь об организации сообществ/кругов/групп с незнакомыми вам людьми и людьми, которым вы не доверяете.**
- ◆ Не вступайте в группы с большим числом участников. Ответственность может ослабнуть и возрастает вероятность присутствия в группе незнакомых вам лиц или лиц, не вызывающих доверия.
- ◆ Найдите учреждения, которые организуют круги взаимопомощи. Некоторые кредитные союзы и другие общественные организации управляют деятельностью кругов взаимопомощи и даже могут предоставлять сведения о вас в бюро кредитных историй, если вы проявляете ответственность и своевременно платите взносы.

Вот в качестве примера несколько организаций, которые уже предоставляют сведения о дисциплинированности участников групп взаимопомощи в бюро кредитных историй:

- ◆ Chhaya CDC, Поддержка семей, усиление общин: www.chhayacdc.org info@chhayacdc.org
- ◆ Фонд целевых ресурсов (Mission Asset Fund): <http://missionassetfund.org/lending-circles/> <http://lendingcircles.org/>

Я сама являюсь организатором кругов взаимопомощи, называемых у нас «танда». Но только с людьми, которым я доверяю. Несчастные случаи и чрезвычайные ситуации не исключены. Однажды одна из моих кузин заболела и не смогла внести свою долю. Мне пришлось самой заплатить за нее. Но она не жульничала, она действительно лежала в больнице. При этом нужно понимать, что риски существуют.

Сильвия – Статен-Айленд

Финансовое обязательство. Это учит вас принимать обязательства и нести ответственность. Помимо пользы и преимуществ от сбережения это учит вас нести ответственность по обязательствам. А еще показывает вам, что если жертвовать понемногу, то в конце тебя ждет большое вознаграждение.

Если вы участвуете в общественной системе такого рода, вы заставляете себя вносить определенную сумму денег еженедельно или ежемесячно. Это своего рода план сбережения денег.

Как правильно говорит сестра, это обязательно. Ты заставляешь себя. Нужно откладывать деньги, одинаковую сумму каждую неделю или каждый месяц.

Бахар – Бруклин



Нынешняя ситуация нас очень волнует. Лишусь ли я своих денег, если меня депортируют? Может, нужно с кем-то поговорить?

Понятно, что ваши деньги останутся вашими, но нужно знать, как иметь доступ к ним, что бы ни случилось.

Рочио – Статен-Айленд



(Мне правда нравится Америка). Все.

Действительно все.

Новости, которые доходят до нас в последнее время, пугают. Но пока ничего страшного с нами не происходит.

Салех – Бруклин



Сбережения и депортация

К непредвиденным жизненным событиям также можно отнести действия иммиграционной полиции, например задержание под стражу/арест или депортацию, что может быть связано с большими финансовыми затратами, а также может негативно отразиться на вашем финансовом положении и финансовом положении вашей семьи в этой стране.

Следует ли мне копить деньги на случай иммиграционных судебных действий?

Да. Любые контакты с иммиграционной полицией или органами исполнительной власти обходятся дорого, будь то судебные иммиграционные процедуры, внесение залога или содержание кого-либо из членов семьи под стражей. Вам потребуются деньги для оплаты услуг юриста по иммиграционному праву, на оформление паспортов для всех членов вашей семьи или для подачи апелляции по делу о вашей депортации. Важно подумать о сбережении денег на случай возникновения любого рода ситуаций. Поговорите с членами вашей семьи; ключевым моментом в таких ситуациях является планирование семьи.

Лишиться ли вы денег на счете в банке или кредитном союзе в случае заключения под стражу или депортации?

Нет. Деньги, хранящиеся на вашем счете, принадлежат вам. Как только вы открываете счет, ваши деньги находятся в сохранности и не могут быть конфискованы. Банки и кредитные союзы предоставляют удаленный доступ к вашему счету через банкоматы, дебетовые карты, через Интернет или с мобильного телефона. **Хранящиеся в банках и кредитных союзах деньги защищены и будут принадлежать вам, через какой бы иммиграционный процесс вам не пришлось пройти.** Где бы вы ни находились, вы можете иметь доступ к своему счету! Просто удостоверьтесь, что вам известно, как пользоваться всеми предусмотренными инструментами удаленного доступа к вашим денежным средствам. Если на ваших картах имеются логотипы Visa или Mastercard, то должна быть возможность использовать их, где бы вы ни находились.



Какие еще варианты у меня есть, чтобы поделиться своими счетами с членами моей семьи или друзьями?

Своими персональными данными, счетами и деньгами можно делиться только с людьми, которым вы доверяете. Также существуют такие варианты, как открытие совместного счета или заказ дополнительных карт. Вам следует сходить в ваш банк или кредитный союз и поговорить со специалистом о доступных вам вариантах.

Следует ли мне закрыть мой счет и снять с него все свои деньги?

Закрывать свой счет и носить с собой наличные опасно. Есть много способов получить доступ к вашим счетам удаленно, однако важно заранее планировать и узнать, как можно получить доступ к своим деньгам из других стран. Поговорите с представителем вашего банка, обратитесь в организации по месту жительства, которые могут оказать помощь, и подготовьтесь к любым возможным ситуациям. **Важно помнить, что в случае депортации за вами сохраняются ваши деньги, а также и ответственность за ваши долги!**

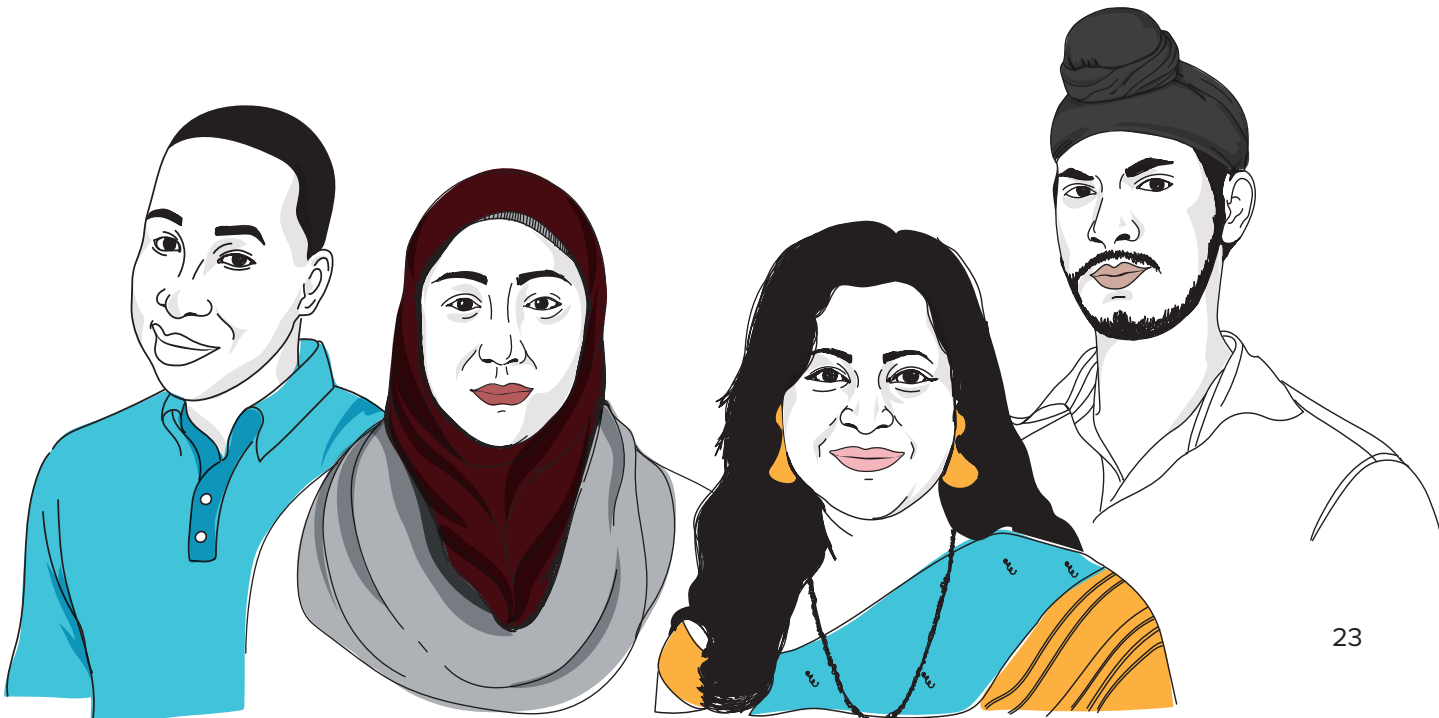
Действуйте и начните готовить план действий в чрезвычайной ситуации, чтобы при неблагоприятном исходе вы были готовы пройти через непредвиденный иммиграционный судебный процесс.

Лучшее время – сейчас.



Вообще-то, да, я научилась откладывать деньги и исполнять обязательства, делая регулярные взносы в группу. Каждый месяц у меня есть нужное количество денег. Люди могут доверять мне, поскольку здесь в этом районе меня знают. И все исправно платят взносы. Однажды с одним из членов (участников) нашей группы («танды») возникла проблема, и тогда мой муж предложил мне открыть счет в банке и положить на хранение ту самую сумму денег, раз уж я настолько благонадежная и дисциплинированная. И он был прав. Я так и сделаю!

Сильвия –
Статен-Айленд



5. Кредит

Что такое кредит?

Это получение немедленного доступа к денежным средствам, которые вы возвращаете в будущем. Кредит – это понятие, противоположное сбережению (в последнем случае вы копите деньги, чтобы воспользоваться ими в будущем), однако и то и другое можно делать одновременно. У вас может быть кредит или кредитная карта, пользуясь которой вы тем не менее можете копить деньги!

Будучи иммигрантом в США, что вы делаете, если вам необходимы деньги, а у вас их нет?

- ◆ Занимаете деньги у родственников или знакомых.
- ◆ Обращаетесь в ломбард
- ◆ Ходите по кредиторам и ростовщикам
- ◆ Подаете заявку на покупку товаров в кредит непосредственно в магазинах

Для многих иммигрантов, не имеющих необходимой документации и не так давно прибывших в страну, подача заявки на оформление кредитной карты – это большой шаг навстречу финансовому успеху. Наличие доступа к кредитной карте может помочь в достижении ваших финансовых целей. Многие из вас родом из стран, в которых кредит воспринимается как роскошь. **И хотя в США все обстоит иначе, доступ к кредитным средствам влечет за собой определенную финансовую ответственность по управлению собственной кредитной репутацией и кредитным рейтингом.**

Когда человек берет кредит, это означает, что он или она дают обещание соответствующему лицу или учреждению, предоставляющему деньги взаймы, вернуть эти деньги в определенный момент в будущем.

На что можно использовать кредит?

- ◆ Для покрытия непредвиденных расходов (чрезвычайные обстоятельства)
- ◆ Для оплаты счетов
- ◆ Чтобы не носить при себе в большом количестве наличные деньги
- ◆ Для погашения более затратных долгов
- ◆ Чтобы начать собственное дело (открыть собственный бизнес)

Каковы возможные последствия?

Прежде чем мы поговорим о том, как получить кредит, важно не забывать о большом значении, которое имеет поддержание хорошего кредитного рейтинга, а также о том, как все ваши финансовые инструменты (прочие счета) связаны между собой и с вашим кредитом.

Первый вопрос, который необходимо себе задать: для чего мне нужен кредит? На случай потенциальной чрезвычайной ситуации? Для погашения других ссуд/займов? Для открытия малого бизнеса? Для покупки зимней одежды?

Во-первых, определите, относится ли причина вашего обращения за кредитом к потребностям или желаниям. Банковская система требует соблюдения финансовой ответственности. **Во-вторых, имейте в виду, что любое действие на любом из ваших счетов, включая дебетовые счета, может повлиять на ваши заявки на выдачу кредита и отчет о вашей кредитоспособности.**

Например: Вы не использовали свой чековый счет, открытый в некоем определенном банке, в течение 4 лет и не погасили задолженность на кредитной карте, выданной вам магазином одежды. **Влияет ли это на отчет о вашей кредитоспособности? Безусловно.**

Как получить кредит?

Вы можете воспользоваться индивидуальным идентификационным номером налогоплательщика (ITIN)!

Кроме того, что номер ITIN позволяет вам платить налоги, также он позволяет вам подавать заявки на выдачу кредитов и открыть собственное дело.

Поэтому, чтобы иметь доступ к финансовой системе США, при отсутствии у вас номера социального обеспечения (SSN) необходимо иметь номер ITIN. Номер ITIN позволяет вам построить кредитную репутацию, даже если у вас нет легального иммиграционного статуса.

Что необходимо знать о ITIN

- ◆ Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика (ITIN) – это номер, предоставляемый Налоговым управлением США (IRS) в процессе подачи налоговой декларации. IRS присваивает номера ITIN лицам, **которым необходим индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика, если они не имеют такого номера или если они не имеют права на предоставление номера SSN Управлением социального обеспечения (SSA) (например, будучи гражданами иностранных государств).**
- ◆ Номер ITIN – это не официальное удостоверение личности и не номер социального обеспечения.
- ◆ IRS выдает номера ITIN независимо от иммиграционного статуса, поскольку требование подавать налоговую декларацию может распространяться как на резидентов – постоянных жителей страны, так и на приезжих граждан иностранных государств. Номер ITIN не дает легального разрешения на работу и не дает вам права на пособия по социальному обеспечению.
- ◆ Чтобы получить номер ITIN, **вам необходимо предоставить форму W-7 (которую можно получить бесплатно через Интернет и которая представлена на других языках), а также налоговую декларацию за предшествующий год.**
- ◆ После заполнения вами бланка на выдачу номера ITIN Налоговое управление США (IRS) или Министерство финансов США присылает вам письмо, в котором указан присвоенный вам номер.

Итак, вам необходим кредит на покупку автомобиля или покупку дома, и вам необходимо иметь хорошую кредитную репутацию. В США без кредитной репутации не обойтись. Это необходимо вам, потому что нужно зарекомендовать себя надежным и кредитоспособным. Она остается с вами на всю жизнь. Это важно. И это очень полезно.

Лейнг – Манхэттен

Банкам важна ваша финансовая добросовестность и надежность. Если у вас она есть, они дадут вам все, что захотите, и это облегчит вашу жизнь.

Здесь и правда все иначе, чем там. Для банков важно знать, и знать наверняка, что вы можете вернуть деньги. И знаете, здесь вы должны соблюдать договор. Если вы не соблюдаете договор, вам конец. Вам крышка.

Один мой знакомый взял кредит на покупку дома. Дом он действительно купил, но, кажется, через два года его лишили права пользования, и вся его жизнь рухнула, а все потому, что он не смог платить за кредит.

Это ответственность и нужно точно знать, сможешь ли ты справиться с ней. Если не сможешь справиться, то, прежде всего, не бери кредит. Потому что здесь деньги – это все. Деньги правят этой страной. Если деньги есть, ты в порядке. Если нет, тебе крышка.

Бахар – Бруклин

- ◆ **Налоговое управление США (IRS) не предоставляет сведения в Министерство национальной безопасности или в любой иной государственный иммиграционный орган.**
- ◆ **Обработку заявлений на присвоение номера ITINA также могут осуществлять дополнительные учреждения, такие как Продовольственный фонд города Нью-Йорка (Food Bank for New York City).**

Как можно получить доступ к кредитным средствам без лишних бумаг?

- ◆ Подайте заявку в банк или кредитный союз о выдаче защищенной кредитной карты. Это важные инструменты для иммигрантов и всех остальных лиц, кто желает создать репутацию для получения кредитов.
- ◆ Положите на депозит в банке или кредитном союзе некоторую сумму для получения защищенной кредитной карты (например, 500 долларов США)

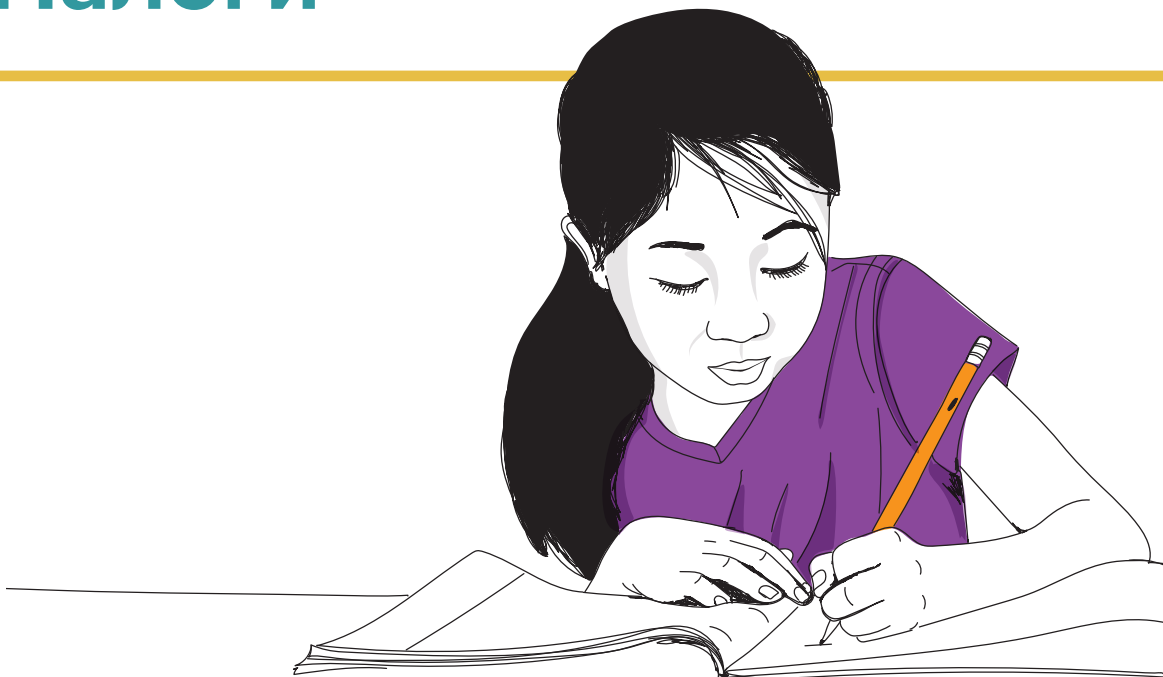
- ◆ Вам будет выдана кредитная карта с лимитом в размере внесенной суммы (500 долларов США).
- ◆ Пользуйтесь картой и ежемесячно своевременно гасите задолженность. Избегайте превышения кредитного лимита.
- ◆ По истечении нескольких месяцев банк или кредитный союз проанализирует вашу активность, чтобы определить, насколько ответственно вы проявили себя за время пользования выданной кредитной картой (по своевременности и полноте погашения задолженности). Выдавшее карту учреждение возместит ваш первоначальный депозит и вы сможете продолжить пользоваться данной кредитной картой.
- ◆ Сведения о вашей платежной активности будут сообщаться в основные бюро кредитных историй. Так будет создана кредитная история, а своевременные платежи будут способствовать благоприятному кредитному рейтингу.
- ◆ Финансовая ответственность – это ключевая характеристика для благоприятного кредитного рейтинга.



**ТЕПЕРЬ
У ВАС ЕСТЬ
КРЕДИТНАЯ
ИСТОРИЯ.**

Защищенные кредитные карты – это инструменты, помогающие вам построить свою кредитную историю. В отличие от предоплаченных карт (за которыми мы чаще обращаемся в банк) защищенные кредитные карты **обеспечивают вам доступ к кредитным денежным средствам в пределах установленного лимита, а сведения о вашей платежной активности передаются в основные бюро кредитных историй.** Создать хорошую кредитную историю можете только вы сами. Это в ваших руках. Чтобы построить положительную кредитную историю и благоприятный кредитный рейтинг, ежемесячно своевременно вносите платежи и не допускайте значительного расходования кредитного лимита. Помните: чтобы активировать защищенную кредитную карту, НУЖНО внести заложенный или гарантийный депозит, равный по сумме кредитному лимиту.

6. Налоги



Почему с меня взимают налоги?

Налоги – это деньги, собираемые правительством, чтобы предоставлять основные государственные услуги, такие как общественный транспорт, инфраструктура, безопасность населения, образование и другие. Закон обязывает всех людей, зарабатывающих деньги каким-либо образом, платить налоги независимо от их иммиграционного статуса.

Уплата налогов – это обязанность, а не вопрос выбора.

В США сбор налогов осуществляет Налоговое управление (IRS).

Обязан ли я платить налоги?

Следующие лица обязаны платить налоги в Соединенных Штатах:

- ◆ Граждане США
- ◆ Постоянные жители и иностранные граждане (резиденты и нерезиденты США в контексте налогообложения). Это относится к лицам, рожденным в иностранном государстве и проживающим в США на протяжении определенного времени.
- ◆ Иностранные граждане – нерезиденты (не проживающие постоянно в США). Это относится к иностранным гражданам, находящимся в США по гостевой или неиммиграционной визе для временного пребывания в США, например по студенческой визе или рабочей визе H-1B.



*И правда есть места,
где можно получить
услуги (по оформлению
налогов) бесплатно.*

*Мне нужно туда
сходить, потому что я не
знаю, как сделать это
самостоятельно.*

Мин – Манхэттен

Резидентом или постоянным жителем в контексте налогообложения являются лица:

- ◆ Имеющие карту постоянного жителя США (грин-карта)
- ◆ Проживавшие на территории США:
 - ❖ не менее 31 дня в течение года, за который уплачиваются налоги, или
 - ❖ не менее 183 дней (около 6 месяцев) в течение трех предыдущих лет.

Чтобы платить налоги, вам необходим номер социального обеспечения (SSN) или Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика (ITIN)

Есть ли какие-то дополнительные преимущества от уплаты налогов?

Да! И их множество:

- ◆ Если вы платите налоги, вы демонстрируете, что следуете закону и проявляете себя как человек с высокими моральными принципами. Вы тем самым показываете, что соблюдаете закон и вносите свой вклад в поддержание государства и общества.
- ◆ Если вы имеете право на какие-либо льготы для иммигрантов, то факт подачи вами налоговой декларации является подтверждением постоянного проживания в данной стране.
- ◆ Вы можете иметь право на налоговые вычеты и отсрочки от уплаты налогов.
- ◆ Если ваши дети подают документы на поступление в колледж, то предоставление последней налоговой декларации является обязательным требованием для подтверждения факта вашего постоянного проживания в некотором городе или штате и для подачи заявки на предоставление субсидирования или финансовой помощи.
- ◆ Вы можете получить доступ к социальным пособиям.
- ◆ Если вы платите налоги и у вас есть номер социального обеспечения (SSN), то у вас накапливается срок, необходимый для пенсионного пособия и пособий по социальному обеспечению.

- ◆ Наличие номера ITIN может быть основанием для предоставления вам доступа к кредитованию.

Какие виды доходов облагаются налогом?

Существует много способов и форм получения доходов. Доходом считается все, что позволяет вам платить за товары и услуги.

Налогом облагаются не все формы дохода. Это значит, что не со всех заработанных вами денег вы будете обязаны платить налоги. Наследственное имущество, денежные пособия по социальному обеспечению и пособие на ребенка – вот лишь некоторые примеры получаемых вами денег, которые не подлежат обложению налогом.

Тем не менее, многие виды доходов подлежат налогообложению. Заработная плата, жалование, доходы от сдачи недвижимости в аренду, пенсионные денежные пособия или пособия по безработице – все это примеры дохода, облагаемого налогом.

Независимо от того, какой вид дохода вы получаете, вы обязаны указывать его.

Что необходимо указывать в налоговой декларации?

- ◆ Если у вас есть официальная работа и вы не являетесь независимым подрядчиком, вероятно, ваш работодатель уже удерживал с вас причитающиеся налоги и выплачивал их в IRS. Это будет учтено при подаче вами налоговой декларации. Если сумма налогов, удержанных с вас, превышает причитающуюся с вас сумму, вам возместят разницу.
- ◆ В вашей налоговой декларации также могут быть указаны вычеты, то есть статьи расходов, которые вы можете вычесть из дохода, облагаемого налогом (например, медицинская страховка, плата за обучение, инструменты или материалы, необходимые вам для работы, и другое).
- ◆ Вы можете платить налоги индивидуально от себя или от всей семьи, включая супруга/супругу (независимо от того,

получают ли они доход), ваших детей и иных лиц, находящихся у вас на иждивении.

Какие документы мне необходимы, чтобы платить налоги?

◆ Персональные сведения

- ❖ Идентификационный номер налогоплательщика (SSN или ITIN) для лиц, получающих доходы
- ❖ Идентификационный номер налогоплательщика (SSN или ITIN) для лиц, находящихся у вас на иждивении
- ❖ Дата рождения
- ❖ Удостоверение личности с фотографией для всех лиц, включенных в налоговую декларацию

◆ Источники дохода

- ❖ Работа по найму – Форма W2
- ❖ Независимый консультант/подрядчик-Форма 1099-MISC
- ❖ Независимый работник – Записи всех доходов и расходов, например реестры чеков, платежные квитанции и выписки по кредитным картам
- ❖ Безработный – Форма 1099G
- ❖ Арендный доход
- ❖ Пенсионный доход
- ❖ Проценты по сбережениям, инвестициям и дивиденды
- ❖ Любые иные источники дохода

◆ Вычеты

- ❖ Приобретение жилья в собственность
- ❖ Пожертвования на благотворительные цели
- ❖ Расходы на медицинское обслуживание

- ❖ Медицинское страхование
- ❖ Расходы на уход за детьми и образование детей
- ❖ Расходы на выполнение работы
- ❖ Пенсионные и иные сбережения
- ❖ Официально признанные стихийные бедствия (FEMA)

Кто может помочь мне заполнить налоговую декларацию?

Для заполнения налоговой декларации лучше всего воспользоваться помощью специалиста по оформлению налоговой документации и заполнению налоговых деклараций. Это должен быть надежный человек, заслуживающий доверия, поскольку ему вы будете доверять личную и конфиденциальную информацию. Вот несколько советов, как выбрать надежного специалиста по заполнению налоговых деклараций:

- ◆ Проверьте наличие идентификационного номера налогоплательщика, присваиваемого специалистам и организациям по оформлению налоговой документации и заполнению налоговых деклараций (PTIN). Этот номер позволяет им оказывать вам помощь в подготовке вашей налоговой отчетности. Ни в коем случае не пользуйтесь услугами специалистов, не имеющих такого номера, даже если они будут утверждать, что их номер находится в процессе оформления. Это может быть одним из способов мошенничества.
- ◆ Многие организации бесплатно оказывают помощь по оформлению налоговой отчетности лицам с доходами ниже определенного уровня. В городе Нью-Йорке они называются

Form W-2 Wage and Tax Statement 2017. The form is for the year 2017. It includes fields for the employer's name, address, and ZIP code, and the employee's name, address, and ZIP code. It also includes fields for the employee's social security number, federal income tax withheld, and other tax information. The form is marked with a red circle around the 'W-2' label and the year '2017'.

Form 1099-MISC Miscellaneous Income 2017. The form is for the year 2017. It includes fields for the payer's name, address, and ZIP code, and the recipient's name, address, and ZIP code. It also includes fields for the type of income, the amount, and other tax information. The form is marked with a red circle around the '1099-MISC' label and the year '2017'.

Form 1099-G Certain Government Payments 2017. The form is for the year 2017. It includes fields for the payer's name, address, and ZIP code, and the recipient's name, address, and ZIP code. It also includes fields for the type of payment, the amount, and other tax information. The form is marked with a red circle around the '1099-G' label and the year '2017'.

Центры VITA («Программа оказания безвозмездной помощи по вопросам подоходного налогообложения»). Найти центр, расположенный в удобном для вас месте, можно на сайте <http://www1.nyc.gov/assets/dca/TaxMap/>, либо отправив сообщение с текстом «TAXES» на номер 420033.

- ◆ Если размер ваших доходов не дает права на получение бесплатной помощи в подготовке налоговой отчетности, всегда уточняйте размер комиссии, взимаемой за оформление налоговой документации и составление налоговой декларации. Не соглашайтесь на услуги, если размер комиссии определяется как процентная часть от возврата налога.
- ◆ Убедитесь, что любые возмещаемые суммы будут высланы непосредственно вам или перечислены на ваш собственный счет, и ни в коем случае не на счет специалиста или организации, оказывающей услуги по оформлению налоговой отчетности.
- ◆ Убедитесь, что выбранный специалист или организация предлагает услуги по электронному заполнению и подаче налоговой декларации, и просите, чтобы ваша декларация была подана в электронной форме.
- ◆ Своевременно подавайте налоговую декларацию. Как правило, прием налоговых деклараций заканчивается 15 апреля.

Где получить качественные услуги бесплатно?

Продовольственный фонд города Нью-Йорка (Food Bank for New York City)

39 Broadway, New York, NY 10006
Телефон: (212) 566-7855

Служба финансового консультирования в консульстве Мексики в Нью-Йорке

27 E 39th St, New York, NY 10016
Телефон: (212) 217-6424

Организация Ariva

69 E 167th St, Bronx, NY 10452,
Телефон: (718) 292-2983

Налоговые пункты Ariva Tax Sites

Организация Ariva имеет три пункта бесплатного оформления налоговой отчетности, работающих круглый год, и еще несколько пунктов, работающих с января по апрель. Расписание работы пунктов может меняться, поэтому, чтобы уточнить часы работы или записаться на консультацию, звоните непосредственно в нужный вам центр.

Адреса пунктов, круглый год оказывающих услуги по заполнению налоговых деклараций:

Ariva в банке Spring Bank

69 E 167th Street, Bronx NY 10452
(Пн., Вт., Чт.: с 16:00 до 19:30)
(Среда: с 12:00 до 19:30)
(Суббота: с 10:00 до 16:00)
Контактный телефон: (718)-292-2983
(маршрут метро № 4 или D до улицы 167 Street)

Ariva в University Heights

45-67 West Tremont Avenue, Bronx, NY 10453
(По понедельникам с 9:00 до 16:00)
Контактный телефон: 718-292-2983
(маршрут метро № 4 до Burnside)

Ariva на West Farms Square

1 West Farms Square Plaza, Bronx, NY 10460
(По четвергам с 9:00 до 16:00)
Контактный телефон: (718)-292-2983
(маршрут метро № 2 или № 5 до West Farms Square/East Tremont Avenue)

Адреса пунктов, оказывающих услуги по оформлению налоговых деклараций в установленный период подачи налоговых деклараций (с января по апрель):

Ariva при Общественном центре Bronx River Houses Community Center

1619 E. 174th Street, Bronx NY 10472
(По вторникам и четвергам с 9:00 до 14:00)
Контактный телефон: (718)-617-6114

Ariva при Обществе помощи детям (Children's Aid Society)

1522 Southern Blvd, Bronx, NY 10460
(По пятницам с 10:00 до 16:00)
Контактный телефон: 718-589-4441

Ariva в Eastside House

201 Saint Ann Ave, Bronx NY 10454
(По средам с 12:00 до 19:00)
Контактный телефон: (718)-304-0155

Ariva в публичной библиотеке Melrose

910 Morris Ave, Bronx NY 10451
(По пятницам с 10:00 до 16:00)
Контактный телефон: (718)-588-0110

Ariva в консульстве Мексики в Нью-Йорке

27 E. 39th Street, New York, NY 10016
(По пятницам с 9:00 до 17:00)
Контактный телефон: (212)-217-6424

Ariva в University Neighborhood Housing

2715 Bainbridge Ave, Bronx, NY 10458
(По некоторым средам и субботам)
Контактный телефон: (718)-933-2539

Ariva в Youth Ministries Peace for Justice (Молодежные министерства мира и справедливости)

1384 Stratford Ave, Bronx NY 10472
(По понедельникам с 16:00 до 19:00)
(По субботам с 10:00 до 16:00)
Контактный телефон: (718)-328-5622

Другие варианты:

<https://www1.nyc.gov/site/dca/consumers/file-your-taxes.page>

<http://www1.nyc.gov/assets/dca/TaxMap/>

Отправьте сообщение с текстом «TAXES» на номер 420033.

7. Махинации и аферы

Махинация – это незаконное действие, целью которого является обман людей, как правило, на большие суммы денег. Наказанием для лиц, совершающих махинации, может быть заключение в тюрьму.

Злоупотребление является не противозаконным, но аморальным действием. Оно состоит в том, чтобы взимать комиссию или плату в большом размере за услуги, предлагаемые в других местах бесплатно или за небольшую плату.

Примеры махинаций и афер, целью которых являются иммигранты

Хищение идентификационной информации:

Имея в распоряжении ваши персональные сведения, мошенник может:

- ◆ Снимать деньги с ваших счетов
- ◆ Делать покупки без вашего разрешения
- ◆ Расплачиваться вашими чеками
- ◆ Открывать новые счета
- ◆ Испортить вашу кредитную историю
- ◆ Получать кредитные карты
- ◆ Открыть бизнес

Наиболее распространенные способы хищения идентификационной информации:

- ◆ Вам звонит неизвестный, чтобы сообщить о необходимости проверить ваши банковские реквизиты (включая персональные сведения). Они могут обращаться к вам посредством текстовых сообщений, электронной почты, мессенджера WhatsApp и т.п.
- ◆ Вам звонит неизвестный, чтобы сообщить, что вы выиграли некий приз или членство, однако вам необходимо предоставить свои банковские/персональные сведения, чтобы выигранная сумма была перечислена на ваш счет или выслана вам.
- ◆ Чтобы завладеть вашими сведениями, люди могут воспользоваться тяжелыми ситуациями, когда кто-то из ваших родственников находится в месте заключения или когда вы переживаете смерть одного из членов вашей семьи.

Очень важно знать о таких махинациях и сохранять бдительность.

Как не стать жертвой мошенников и предотвратить такие виды мошенничества?

Храните ваши персональные данные в надежном месте. Никому не сообщайте такие сведения, как номер счета в информационном банке, номера кредитных и дебетовых карт, номера социального обеспечения или ITIN, даты рождения и адреса!

- ◆ Храните свои персональные данные в надежном месте.
- ◆ Старайтесь не хранить информацию в кошельке (не носите в кошельке номера ваших банковских счетов).
- ◆ Избегайте использования простых и легко запоминающихся паролей к кредитным картам, банковским или телефонным счетам. Чтобы ваш пароль не взломали, следуйте инструкциям для создания более надежного пароля.
- ◆ Не забывайте обновлять операционные системы и антивирусные программы на вашем компьютере и телефоне.
- ◆ Не переходите по незнакомым ссылкам, приходящим по электронной почте, особенно от финансовых учреждений.

Куда следует обратиться в случае хищения идентификационной информации?

1. Разместите предупреждение о хищении идентификационной информации: Обратитесь в одно из трех национальных бюро кредитных историй (Experian, TransUnion или Equifax) с просьбой поместить предупреждение о хищении идентификационной информации в вашей кредитной истории. То бюро, в которое вы обратитесь, будет обязано передать ваше предупреждение в другие бюро.
2. При наличии в вашей кредитной истории предупреждения о хищении идентификационной информации мошенникам будет сложнее открыть счет от вашего имени. Предупреждение сохраняется в течение 90 дней, по истечении которых вы можете возобновить его. Сделайте отметку в календаре!
4. Подайте заявление о хищении идентификационной информации в Федеральную торговую комиссию (FTC) по номеру 1-877-438-4338.
4. Распечатайте копию заявления под присягой о хищении вашей идентификационной информации.
5. Напишите заявление в полицию, приложив к нему заявление под присягой о хищении вашей идентификационной информации.
6. Аннулируйте все свои дебетовые или кредитные карты и получите новые.



Финансовые пирамиды и компании многоуровневого или сетевого маркетинга

Финансовые пирамиды – это организации или частные лица, вытягивающие деньги из людей, не предлагая взамен никакой прибыли.

Финансовая пирамида работает следующим образом: людей приглашают принять участие в некоем проекте или вложить деньги, обещая им **высокую окупаемость/большую прибыль за привлечение новых участников** (к производству новой чудо-продукции!).

Вложенные этими людьми деньги раздают людям, которые вступили в пирамиду раньше, а первым раздают деньги, внесенные вновь привлеченными с их помощью участниками.

Однако, когда новых участников привлечь неоткуда (потому что основание пирамиды постоянно растет), **пирамида рушится и оставляет людей в долгах.**

Деятельность финансовых пирамид запрещена законом.

Компании сетевого маркетинга – это бизнес-организации, которые продают продукцию, однако при этом **вознаграждают распространителей или продавцов за привлечение новых людей** к продаже своей продукции.

- ◆ Деятельность таких организаций не запрещена законом, однако связана с риском, и в отношении многих из них в настоящее время ведется расследование (например, Herbalife).
- ◆ **Крайне важно изучить информацию о компании,** чтобы определить законность ее деятельности и оценить репутацию, **прежде чем вкладывать свои деньги или вступать в нее.** Будьте осторожны, поскольку люди, желающие вас завербовать, могут использовать сильные побуждающие аргументы, чтобы завлечь вас в свою организацию, но при этом прибыли вы не получите (а возможно даже лишитесь своих денег).

Не доверяйте организациям, предлагающим вам фантастические результаты за короткий срок с чудодейственной продукцией, которые просят вас убедить других людей приобретать у вас этот продукт, чтобы впоследствии самим продавать его другим людям. Такая схема называется финансовой пирамидой и запрещена законом.

Иные виды махинаций

Как не стать жертвой мошенников?

- ◆ **Никогда не расплачивайтесь за юридические услуги наличными деньгами и остерегайтесь лиц, принимающих оплату только наличными.** Лучше **оплачивать чеком, платежным поручением, кредитной картой или дебетовой картой.**
- ◆ **Всегда просите предоставить квитанцию и контактную информацию.**
- ◆ **Никогда не давайте никому оригиналы ваших документов;** вместо этого предоставляйте копии документов. Сделайте копию полного комплекта оставленных вами сведений. Просите сделать копию со всех ваших документов и храните полученные копии.
- ◆ **Никогда не ставьте свою подпись под незаполненными бланками документов или документами, содержание которых вам непонятно.** При необходимости просите, чтобы вам предоставили документы на вашем родном языке.
- ◆ Если вы **нанимаете адвоката/юриста, проверьте его/ее документы, удостоверяющие полномочия и подтверждающие квалификацию.** Всегда старайтесь найти запасной или альтернативный вариант. **В отличие от большинства ваших стран в США нотариусы не являются юристами,** поэтому будьте осторожны. В США они не имеют права оказывать услуги по представительству законных интересов.

Как найти юриста, заслуживающего доверия?

- ◆ **Как получить направление к частному юристу/адвокату:** Юридические услуги по направлению от Нью-йоркской коллегии адвокатов – **212-626-7373**
- ◆ **Как получить направление к поставщикам юридических и социальных услуг:** Горячая линия для иммигрантов в Нью-Йорке – **800-566-7636**
- ◆ **Как проверить наличие у человека лицензии на оказание юридических услуг в штате Нью-Йорк:** Единая система судопроизводства штата Нью Йорк, Реестр адвокатов – **212-428-2800**
- ◆ Если вы постоянный житель города Нью-Йорка с низким уровнем доходов, **вы можете иметь право на бесплатное представительство ваших законных интересов:** Проект единения семей нью-йоркских иммигрантов (New York Immigrant Family Unity Project, NYIFUP).
- ◆ Прочие надежные учреждения: Сообщество юридической помощи (Legal Aid Society), Нью-йоркская группа юридической помощи (New York Legal Assistance Group), организации Make the Road NY, CUNY Citizenship Now!, Католические благотворительные общества (Catholic Charities), Убежище для семей (Sanctuary for Families), организация «Иммиграционное равноправие – юридические услуги в Бронксе» (Immigration Equality y Bronx Legal Services).
- ◆ Каталог организаций по защите прав иммигрантов: <https://www.immigrationadvocates.org/nonprofit/legaldirectory/>
- ◆ Нью-йоркская иммиграционная коалиция: www.thenyic.org

Примеры махинаций и афер, целью которых являются иммигранты

- ◆ Частные лица или поставщики иммиграционных услуг, представляющиеся юристами или предоставляющие юридические консультации, на самом деле **не имея лицензии на оказание юридических услуг**.
- ◆ Частные лица, утверждающие, что являются агентами Иммиграционной и таможенной полиции США (ICE) и требующие денег.
- ◆ Частные лица или организации, **обещающие** иммигрантам **трудоустройство** и/или предоставление рабочих виз, которые **не могут быть ими предоставлены**.
- ◆ Строительные **компании, нанимающие иммигрантов** для работы на стройках, финансируемых правительством, и **не выплачивающие зарплату, как требуется по закону**.
- ◆ Лица, предлагающие **ложные возможности для капиталовложения** или приглашающие вас вступить в финансовые пирамиды.
- ◆ Лица, изготавливающие и продающие **фальшивые карты социального обеспечения, водительские права, паспорта и иные документы**.
- ◆ Частные лица или организации, предлагающие жилье за комиссионные (как правило, выплачиваемые наличными деньгами без квитанции) и исчезающие с полученными деньгами.

Будьте осторожны, не теряйте бдительности.

Однажды меня уже ограбил специалист, помогавший заполнить мою налоговую декларацию. Я опасаясь доверять.

Сюзанна –
Статен-Айленд



8. Прочие ресурсы

Банки и кредитные союзы, принимающие карту IDNYC (карта, удостоверяющая личность жителя города Нью-Йорка)

Банк Amalgamated Bank

- ◆ На карте IDNYC должна быть фотография и адрес постоянного проживания.
- ◆ Карты IDNYC принимают только в отделении банка.
- ◆ Необходим номер SSN или ITIN.
- ◆ Для иностранных граждан, не проживающих постоянно в США, или лиц, не являющихся постоянными жителями США, не имеющих идентификационного номера налогоплательщика (TIN) или номера ITIN, необходим законный действующий заграничный паспорт, подтверждающий страну их гражданства.

Если вам необходимо найти отделение, расположенное рядом с вами, посетите сайт <https://www.amalgamatedbank.com/branch-locations>

Кредитный союз USALLIANCE

Членство не ограничено для:

- ◆ Лиц, проживающих, работающих, осуществляющих систематическую коммерческую деятельность, являющихся прихожанами церкви или посещающих учебное заведение в недостаточно обслуживаемом районе города Нью-Йорка, штат Нью-Йорк;
- ◆ Лиц, проживающих, работающих, осуществляющих систематическую коммерческую деятельность, являющихся прихожанами церкви или посещающих учебное заведение в Бронксе, городе Маунт-Вернон и городе Йонкерс;
- ◆ Сотрудников или вышедших в отставку сотрудников любого из правительственных учреждений штата или округов Колумбия, Датчесс, Грин, Оранж, Патнам, Рокленд, Салливан, Олстер или Уэстчестер в штате Нью-Йорк.

Необходимые документы:

- ◆ Законное действующее, выданное государственным органом, удостоверение личности с фотографией: водительское удостоверение, идентификационная карта, выданная государственным органом штата, идентификационная карта,

выданная городом Нью-Йорк (IDNYC), карта постоянного жителя, паспорт США или заграничный паспорт, выданный в другой стране, либо консульское удостоверение личности с фотографией.

- ◆ Подтверждение адреса: последний счет на оплату телефона, счет на оплату кабельного телевидения, коммунальных услуг, договор аренды жилья, карта избирателя, квитанция оплаты аренды.
- ◆ Номер социального обеспечения или ITIN

Если вам необходимо найти отделение, расположенное рядом с вами, посетите сайт <https://www.usalliance.org/about-us/atm-branch-locator> или позвоните по номеру +1 (800) 431-2754

Кредитный союз Brooklyn Cooperative Federal Credit Union

- ◆ Выданное государственным органом удостоверение личности с фотографией.
- ◆ Подтверждение адреса – любая почтовая корреспонденция, на которой указано имя данного члена кредитного союза.
- ◆ Минимальный депозит 30 долларов США (минимальный остаток на счете 5 долларов США + единовременный членский взнос в размере 25 долларов США).
- ◆ Номер SSN или ITIN не требуется, но членам союза необходимо иметь номер ITIN или SSN, чтобы получать дивиденды на свой сберегательный счет.
- ◆ Членство не ограничено для:
- ◆ Любого лица, имеющего связи с районами Бедфорд – Стайвесант и Бушуик.

Если вам необходимо найти отделение, расположенное рядом с вами, посетите сайт <https://www.brooklyn.coop/>

Сберегательный банк Carver Federal Savings Bank

- ◆ Необходим номер SSN или ITIN.
- ◆ Размер минимального вклада составляет 25,00 долларов США для чекового счета или 50,00 долларов США для сберегательного счета.
- ◆ Два документа, удостоверяющих личность.

- ◆ Чтобы узнать более подробную информацию о требованиях к заявлению, посетите сайт <https://forms.ebankhost.net/G426AcctApp/Form/AddFormPage.aspx>

Если вам необходимо найти отделение, расположенное рядом с вами, посетите сайт <https://www.carverbank.com/>

Банк East West Bank

Если вам необходимо найти отделение, расположенное рядом с вами, посетите сайт <https://www.eastwestbank.com/>

Банк First Republic Bank

Если вам необходимо найти отделение, расположенное рядом с вами, посетите сайт <https://www.firstrepublic.com/>

Кредитный союз Lower East Side People's Federal Credit Union

- ◆ Подтверждение домашнего адреса.
- ◆ Единовременный членский взнос в размере 5 долларов США.
- ◆ Во избежание взимания ежемесячной комиссии в размере 3 доллара США за ведение счета рекомендуется внести на счет минимальный депозит в размере 75 долларов США.
- ◆ Членство не ограничено для:
- ◆ Лиц, проживающих, работающих, ведущих волонтерскую деятельность, являющихся прихожанами церкви, обучающихся в учебном заведении или состоящих в любой организации, расположенной в Нижнем Ист-Сайде (3-й общественный совет Манхэттена), Центральном районе Гарлема (10-й общественный совет Манхэттена) и Восточном районе Гарлема (с границей, проходящей по улице 90th Street north до улицы 125th Street и от улицы East River Drive до восточной стороны улицы Fifth Avenue);
- ◆ Жителей города Нью-Йорка с годовым доходом менее 38 000 долларов США;
- ◆ Жителей кооперативных квартир в HDFC;
- ◆ Лиц, состоящих в отдельных товариществах Народного федерального кредитного союза Нижнего Ист-Сайда (LESPFCU);
- ◆ Членов семей действительных членов кредитного союза LESPCU.
- ◆ Номер SSN или ITIN не требуются, однако представители данного кредитного союза могут оказать помощь в подаче заявления на предоставление номера ITIN.

Если вам необходимо найти отделение, расположенное рядом с вами, посетите сайт <https://lespeoples.org/>

Кредитный союз Melrose Credit Union

- ◆ Членство в кредитном союзе Melrose Credit Union не ограничено для всех жителей города Нью-Йорка.
- ◆ Чтобы ознакомиться с информацией о членстве, посетите сайт <http://www.melrosecu.org/>

Если вам необходимо найти отделение, расположенное рядом с вами, посетите сайт <http://www.melrosecu.org/>

Кредитный союз Neighborhood Trust Federal Credit Union

- ◆ Желательно иметь номер SSN или ITIN, и члены кредитного союза NTFCU могут оказать помощь в подаче заявления на предоставление номера ITIN.
- ◆ Также необходимо действующее удостоверение личности с фотографией и подтверждение адреса.
- ◆ Лица, имеющие идентификационную карту IDNYC, могут открыть счет, положив на депозит 5 долларов США.
- ◆ Членство не ограничено для лиц:
- ◆ Работающих или обучающихся в Вашингтон-Хайтс, Западном районе Гарлема или Инвуде (или если вы прошли курс обучения по программе Getting Ahead или имеете направление из одного из центров программы Single Stop или программы повышения финансовой информированности (Financial Empowerment)).

Если вам необходимо найти отделение, расположенное рядом с вами, посетите сайт <http://www.neighborhoodtrustfcu.org/>

Банк PNC Bank

- ◆ Необходим номер SSN или ITIN.

Если вам необходимо найти отделение, расположенное рядом с вами, посетите сайт <https://www.pnc.com/en/personal-banking.html>

Банк Spring Bank

- ◆ Необходим номер SSN или ITIN.
- ◆ Пожалуйста, принесите удостоверение личности с фотографией, номер ITIN/SSN и подтверждение адреса.
- ◆ Комиссия за открытие чекового счета составляет 25 долларов США, однако требований к минимальному остатку на счете нет при условии активного статуса счета.
- ◆ Для поддержания активного статуса сберегательного счета минимальный

остаток на нем должен составлять 25 долларов США.

Если вам необходимо найти отделение, расположенное рядом с вами, посетите сайт <http://springbankny.com/>

Кредитный союз University Settlement Federal Credit Union

- ◆ Необходим номер SSN или ITIN.
- ◆ Для открытия счета достаточным идентификационным документом является карта IDNYC. Однако если у владельца карты пока нет на руках карты IDNYC, федеральный кредитный союз University Settlement FCU принимает в качестве удостоверения личности паспорт или любое иное удостоверение личности, предъявленное заявителем.
- ◆ Минимальная сумма, необходимая для открытия счета, составляет 12 долларов США.
- ◆ Членство не ограничено для:
- ◆ Сотрудников общественной организации University Settlement или The Door;
- ◆ Участников любой из программ, реализуемых организацией University Settlement или The Door.

Если вам необходимо найти отделение, расположенное рядом с вами, посетите сайт <http://www.usfcu-nyc.org/>

Кредитный союз Urban Upbound Federal Credit Union

- ◆ Необходим номер SSN или ITIN.
- ◆ Подтверждение адреса.
- ◆ Минимальная сумма для открытия счета составляет 25 долларов США.
- ◆ Членство не ограничено для:
- ◆ Лиц, проживающих, работающих или являющихся прихожанами церквей на территории 1-го и 2-го общественных советов Манхэттена, включающей Куинсбридж, Рейвенсвуд, Лонг-Айленд-Сити, Астория, Вудсайд и Саннисайд; или
- ◆ Лиц, пользующихся другими услугами кредитного союза Urban Upbound (например, Financial Fitness (финансовый фитнес), Workforce Development (подготовка трудовых ресурсов) и т.п.)

Если вам необходимо найти отделение, расположенное рядом с вами, посетите сайт <http://urbanupbound.org/>

Горячая линия города Нью-Йорка по вопросам финансового права

Проект «Новая экономика» (New Economy Project) предлагает **горячую линию города Нью-Йорка по вопросам финансового права (212-925-4929)**, где можно бесплатно получить информацию, юридические консультации и направления для общественных групп и жителей города Нью-Йорка с низким уровнем доходов по следующим важным вопросам:

- ◆ Проблемы с открытием и поддержанием активного статуса банковского счета
- ◆ Несправедливые банковские комиссии или иные недобросовестные банковские практики
- ◆ Займы до зарплаты, пункты обналичивания чеков, ломбарды
- ◆ Неправомерные практики по взысканию долгов
- ◆ Проблемы, связанные с кредитной историей
- ◆ Махинации с финансированием покупки автомобиля/автокредитованием
- ◆ Предоплаченные дебетовые карты, зарплатные карты
- ◆ Проверка кредитов работодателями
- ◆ Пересылка денег на родину (денежные переводы)

Звоните по номеру **горячей линии города Нью-Йорка по вопросам финансового права (212-925-4929)**

по вторникам, средам и четвергам: с 12:00 до 14:00

Кроме того, данная организация предоставляет жителям города Нью-Йорка памятку **«Знайте свои права» (Know Your Rights)**, которой можно пользоваться в борьбе с недобросовестными или дискриминационными финансовыми практиками и процедурами.

Обратитесь к ним! <http://www.neweconomy-nyc.org/>

Информация о карте IDNYC от Департамента мэрии по делам иммигрантов:

<http://www1.nyc.gov/site/idnyc/benefits/banks-and-credit-unions.page>

Фонд Qualitas of Life Foundation

1221 Avenue of the Americas

New York, NY · 10020

212-739-1661

www.qualitasoflife.org

Нью-Йоркская иммиграционная коалиция

131 West 33rd Street · Suite 610

New York, NY · 10001

212-627-2227

www.nyic.org

