

أموالك، مستقبلك!

دليل أساسي للتعليم المالي والتمكين



الشكر والتقدير

تم إنشاء النسخة الأولى من هذا الدليل في عام 2017 من قبل تحالف الهجرة في نيويورك ومؤسسة Qualitas of Life كجزء من جهد مشترك لتشجيع التعليم المالي بين الأسر المهاجرة. وفي عام 2022، أكدت المنظمات من جديد التزامها بالاستجابة للاحتياجات المالية المتطورة لهذه الأسر من خلال توفير نسخة محسنة تتضمن مواضيع أساسية.

وكان هذا المشروع ممكنا بفضل التمويل السخي والدعم الحاسم من مجلس مدينة نيويورك ومن رئيسة مجلس مدينة نيويورك، ميليسا مارك فيفيفيريو، من خلال مبادرة مفتاح المدينة.

شكر خاص للمنظمات الأعضاء في NYIC التي ساعدتنا في تنظيم مجموعات التركيز: الرابطة العربية الأمريكية في نيويورك، لجنة الخدمات الأفريقية، المركز المجتمعي للعمل La Colmena، الرابطة التقدمية الصينية، ومركز MinKwon للعمل المجتمعي. نحن مدينون بالكثير لتوجيه هذا الدليل للنصائح القيمة والأسئلة ونصائح هؤلاء المشاركين في مجموعة التركيز. تقديرنا لدايانيرا ديل ريو من مشروع الاقتصاد الجديد لمساهماتها الهامة، والتوجيه، والخبرة.

الرسوم التوضيحية من قبل
سيرنا المركزي - استوديو كلاريتا.

التصميم من قبل
كيفن ماكلولين.

لمزيد من المعلومات، يرجى الاتصال بائتلاف الهجرة في نيويورك على الرقم **212-627-2227**.



جدول المحتويات

v رسالة من المديرين

1. النظام المالي

- 1 ما هو النظام المالي؟
- 2 ما هو الفرق بين البنك والاتحاد الائتماني؟
- 4 كيف يمكنني فتح حساب في بنك أو اتحاد ائتماني؟
- 5 ما هي الخرافات والحقائق حول النظام المصرفي؟
- ما هو الفرق بين الخدمات المصرفية وغير المصرفية،
- 7 ولماذا من الضروري بالنسبة لي أن أعرف؟
- 8 ما هي الخدمات المصرفية عبر الإنترنت؟
- 9 ما هي المحافظ الإلكترونية؟
- 10 كيف يمكنني الحفاظ على أموالني آمنة؟

2. الأهداف المالية

- 12 ما هو الهدف المالي؟
- 12 كيف يمكنني تحقيق هدف مالي؟
- 13 مثال على الهدف المالي الذكي

3. الميزانية

- 14 ما هي الميزانية؟
- 14 ما الذي يجب أن أعرفه قبل إعداد ميزانية؟
- 15 ما هي فوائد الميزانية؟
- 15 كيف يمكنني وضع ميزانية؟
- 16 هل يجب أن أدرج التحويلات المالية في ميزانيتي؟
- 16 ما الذي يجعل الميزانية فعالة؟
- 17 مثال على الميزانية

4. الادخار وتحدياته

- 19 أهمية الادخار
- 20 لماذا يجب علي توفير المال كمهاجر في هذا البلد؟
- 21 كيف يمكنني توفير المال؟
- 22 الادخار لحالات الطوارئ
- 22 طرق آمنة لتوفير المال
- 23 الادخار للكلية/الجامعة
- 24 ما هي أنظمة الادخار البديلة؟

27..... الادخار والترحيل

28..... مثال على طريقة ادخار

5. الائتمان.....30

30..... ما هو الائتمان؟

30..... ما الذي نستخدم الائتمان من أجله؟

30..... ما هي الانعكاسات؟

31..... كيف يمكنني الحصول على الائتمان؟

31..... رقم تعريف دافع الضرائب الفردي (ITIN)

32..... كيف يمكنني الحصول على الائتمان لأول مرة؟

33..... الأسئلة الشائعة حول الائتمان

6. الضرائب.....35

35..... لماذا أدفع الضرائب؟

35..... هل يجب علي دفع الضرائب؟

36..... ما هو نوع الدخل الخاضع للضريبة؟

36..... ما الذي يجب تضمينه في الإقرارات الضريبية الخاصة بي؟

37..... ما هي الوثائق التي أحتاجها لدفع الضرائب؟

37..... من يمكنه مساعدتي في تقديم ضرائبي؟

38..... أين يمكنني العثور على خدمات مجانية وموثوقة؟

39..... نصائح للاستعداد لموسم ضريبي

7. الاحتيال والانتهاكات المالية.....40

40..... أمثلة على الاحتيال الذي يستهدف المهاجرين

42..... أنواع أخرى من الحيل

43..... كيف يمكنني حماية نفسي؟

43..... ماذا أفعل إذا سرقت هويتي؟

8. موارد أخرى.....45

45..... البنوك والاتحادات الائتمانية تقبل بطاقة IDNYC

48..... موارد إضافية

رسالة من المديرين...

أعزائي العائلات:

سلطت أزمة كوفيد19- الضوء على الفوارق بين الأسر المهاجرة التي تعيش في نيويورك. العديد من الأسر التي تركت وحدها لمواجهة المصاعب الصحية والاقتصادية على الرغم من الدور الحاسم الذي تلعبه في تطوير المجتمع والثقافة والاقتصاد في نيويورك. الأهم من أي وقت مضى، من الأهمية بمكان أن تستمر المنظمات في تطوير أدوات قابلة للوصول لتجهيز وإعداد أسر المهاجرين التي تعمل بجد.

هذا هو أملنا مع هذا الدليل التعليمي المالي. نريد أن نضمن أن المهاجرين من سكان نيويورك لا يبقون على اطلاع وحماية أنفسهم والدفاع عن حقوقهم المالية فحسب، بل نريد أيضا مساعدتهم على توفير مكاسبهم بطريقة تساعدهم على تحقيق أهدافهم في بناء مستقبل أفضل لأنفسهم وعائلاتهم.

لقد أنشأنا هذا الدليل التمهيدي كمورد للتعليم المالي الأساسي باستخدام مجموعات التركيز لتحديد الاحتياجات العاجلة داخل المجتمع. ونحن نشجع جميع المهاجرين من سكان نيويورك على البحث عن فرص لتثقيف أنفسهم ماليا من أجل الوصول إلى خيارات مالية أفضل وتمكينهم من المطالبة بخدمات أكثر موثوقية.

وبهذه المعرفة، سوف تقرب العائلات المهاجرة من تحقيق الاستقرار المالي والنجاح، وسوف تساهم في مجتمع مزدهر ومدينة ورفاهية عامة.

مؤسسة Qualitas of Life هي منظمة غير ربحية توفر التعليم المالي الأساسي للأفراد من أصل هسباني وأسره في نيويورك، من أجل تعزيز أمنهم المالي وتحسين مستوى معيشتهم.

تحالف الهجرة في نيويورك هو منظمة غير ربحية تتصور ولاية نيويورك أقوى لأن جميع الناس مرحب بهم ويعاملون بإنصاف ويمنحون الفرصة لتحقيق أحلامهم. التحالف يوحد المهاجرين والأعضاء والحلفاء حتى يتمكن جميع سكان نيويورك من الازدهار.

بإخلاص،



مريم ريبلينج

المديرة التنفيذية

مؤسسة Qualitas of Life

Murad Awawdeh

مراد عواودة

المدير التنفيذي

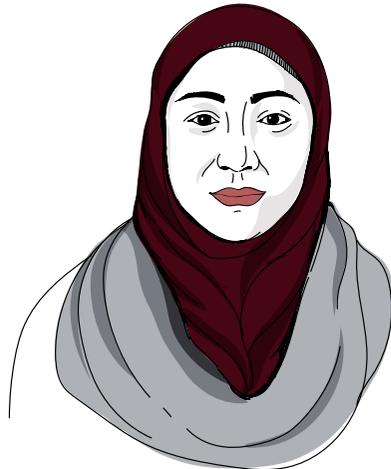
تحالف الهجرة في نيويورك

”

لدي أقارب يعيشون هنا. هنا التعليم والرعاية الصحية أفضل بكثير. في الواقع، يعامل الناس بشكل جيد هنا. لديهم التأمين. أنها توفر الخدمات التي تحتاج إليها. ولكن في بلداننا، سوف تموت خارج المستشفى مباشرة، ولن يسمحوا لك بالدخول. الطعام هنا أكثر تكلفة. ولكن لا يزال، بالمقارنة مع الدخل، فإنه ممكن. جئت إلى هنا حتى يتمكن أطفالي من الحصول على تعليم جيد. يجب أن يحصل الأطفال على تعليم جيد لينمو في جو جيد. جئت إلى هنا بسبب الحرب الأهلية في اليمن.

“

عالية - بروكلين



1. النظام المالي

وضع الهجرة الخاص بك ليس عائقاً أمام فتح حساب مصرفي أو اتحاد ائتماني.

ما هو النظام المالي؟

يشكل النظام المالي للولايات المتحدة النظام المصرفي، والنظام المالي البديل، والأسواق المالية.

النظام المصرفي هو مجموعة من المؤسسات داخل اقتصاد معين تقدم خدمات لإدارة الأموال وينظم على كل من المستوى الاتحادي وعلى مستوى الولايات من قبل المؤسسة الاتحادية للتأمين على الودائع (FDIC) وإدارة الاتحاد الوطني للائتمان (NCUA). المؤسسات الرائدة في النظام المصرفي هي:

◆ البنوك

◆ الاتحادات الائتمانية

◆ مؤسسات الادخار

◆ البنوك المتنقلة فقط

يشير النظام المالي البديل إلى أي من الخدمات المالية المختلفة التي يقدمها مقدمو الخدمات

المالية غير المصرفية خارج البنوك المؤمن عليها اتحادياً. ينظم مكتب حماية المستهلك المالي

(CFPB) على مستوى الولاية والمستوى الفيدرالي، واعتماداً على المؤسسة، يمكن للوكالات

الأخرى الإشراف على عملها. **الخدمات المالية البديلة ليست بالضرورة سيئة، ولكن غالباً ما يكون لها رسوم أعلى وتحمل مخاطر أعلى. ومن أمثلة الخدمات المالية البديلة ما يلي:**

◆ صراف الشيكات

◆ محلات الرهن

◆ شركات التحويلات

◆ شركات القروض أو التمويل

◆ شركات الخدمات المالية

◆ مشغلي البطاقات المدفوعة مسبقاً

”

لدي حساب ولدي التحكم فيه. لا أحصل على أي فائدة ولكنني مرتاح باستخدام حسابي المصرفي وبطاقة الائتمان أيضاً. عندما أرسل المال، يكون الأمر مناسباً أيضاً. في حالتي، يمكنني فقط كتابة شيك مادي ويمكنني أيضاً استخدامه عبر الإنترنت لدفع ثمن حسابي الجاري.

حسنًا، بمجرد أن تصبح الأموال متوفرة في حسابي، أكتب شيكاً لدفع الإيجار والفواتير الأخرى. أكتب الشيكات المادية. هناك أشخاص يدفعون الفواتير ببطاقاتهم الائتمانية، لكن في حالتي، أسدد جميع مدفوعاتي من حسابي الجاري.

مارتن - مانهاتن

“



تشمل الأسواق المالية أي مكان أو نظام يوفر للمشتريين والبائعين وسائل تداول الأدوات المالية، بما في ذلك السندات والأسهم والعملات الدولية المختلفة، والمشتقات المالية. تنظمها لجنة الأوراق المالية والبورصات (SEC) ولجنة تداول السلع الآجلة (CFTC). المؤسسات الرائدة في الأسواق المالية هي:

◆ سوق الأوراق المالية

◆ سوق السندات

◆ سوق السلع

ما هو الفرق بين البنك والاتحاد الائتماني؟

البنوك والاتحادات الائتمانية هما مؤسستان ماليتان تساعداننا في إدارة الأموال.

العديد من الأفراد ليس لديهم حساب مصرفي أو اتحاد ائتماني لأي عدد من الأسباب، بما في ذلك: نقص المدخرات، أو عدم وجود عمل رسمي، أو عدم الثقة في المؤسسات، أو ببساطة عدم وجود معلومات كافية. يعتقد بعض أفراد مجتمعات المهاجرين أنهم لا يستطيعون فتح حسابات في المؤسسات المالية بسبب وضعهم كمهاجرين، أو لأنهم لا يكسبون ما يكفي من المال، أو بسبب تجاربهم مع النظام المالي في بلدانهم الأصلية.

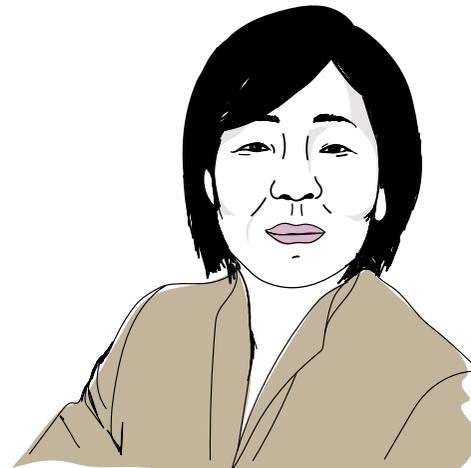
بغض النظر عن المؤسسة التي تختارها، سيتم تأمين جميع أموالك بموجب اللوائح الفيدرالية. البنك هو مؤسسة خاصة هادفة للربح، وعلى الرغم من أنها تخدم عامة الناس (عملائها)، رسوم خدمتهم عادة ما تكون أعلى من اتحاد الائتمان. تهتم البنوك بخدمة العملاء وغالبا ما يكون لديها موظفين يتحدثون لغات مختلفة مثل الهسبانية أو الصينية أو الكورية، على الرغم من أنك قد تحتاج إلى العثور على هذه الفروع المصرفية. أما الاتحادات الائتمانية، فهي منظمات غير ربحية تقدم أيضا خدمات مالية، ولكنها تتقاضى رسوما بشكل عام أقل. أي فرد يودع المال

”

”ما يهيم البنوك هو الجدارة بالثقة المالية الخاصة بك، إذا كان لديك ذلك، فإنها سوف تعطيك أي شيء تريد، مما يجعل الحياة أسهل.“

تاي - مانهاتن

“



يصبح عضواً، كما هو الحال في التعاونيات. وتعمل الاتحادات الائتمانية حالياً على توسيع نطاق وجودها داخل المجتمعات التي يغلب عليها المهاجرون، وهي عموماً موجهة نحو المجتمع المحلي، وتحركها نحو تعزيز الإدماج المالي للعمال ذوي الدخل المنخفض. لاحظ أن ليس كل الاتحادات الائتمانية لديها مهمة اجتماعية. انظر 8. موارد أخرى.

الاتحادات الائتمانية	البنوك
المؤسسات المالية غير الربحية في كثير من الحالات، تكون مهام النقابات الائتمانية مدفوعة بالمجتمع	المؤسسات المالية الخاصة الهادفة للربح
أي شخص يودع المال يصبح عضواً	أي شخص يودع المال يصبح عميلاً أو صاحب حساب
خدمة مجتمع معين أو مناطق جغرافية محددة. على سبيل المثال: موظفو شركة، سكان حي.	لخدمة الجمهور العام
رسوم الخدمة عادة ما تكون منخفضة	رسوم الخدمة عادة ما تكون عالية
لديها عدد محدود من الفروع في منطقة جغرافية محددة	لديها فروع في مناطق جغرافية مختلفة
يمكنك فتح حساب الاتحاد الائتماني بغض النظر عن حالة الهجرة	تنص اللوائح على أنه يمكن لأي شخص فتح حساب مصرفي بغض النظر عن وضع الهجرة. بعض البنوك يمكن أن تجعل العملية أسهل أو أقل تعقيداً للسكان غير الموثقين من غيرها. (انظر القائمة في نهاية الدليل)
فهم يدركون أن خدمة العملاء مهمة	فهم يدركون أن خدمة العملاء مهمة
الاتحادات الائتمانية الاتحادية و95% من الاتحادات الائتمانية الحكومية لديها الودائع المؤمن عليها من قبل إدارة الاتحاد الائتماني الوطني (NCUA)	يتم تأمين الأموال في الحسابات المصرفية بموجب القوانين الفيدرالية. إذا تعرض البنك للسرقة (أو حدثت كارثة طبيعية)، حتى لو فقدت الأموال، فسيتم استبدالها.

كيف يمكنني فتح حساب في بنك أو اتحاد ائتماني؟

تختلف المتطلبات في كل مؤسسة، ولكن معظم البنوك والاتحادات الائتمانية تتطلب دليلا على:

- ◆ الاسم
- ◆ تاريخ الميلاد
- ◆ عنوان الشارع السكني أو التجاري
- ◆ رقم الهوية

توفير كل من هذه العناصر هو بسيط، حتى لو كنت غير موثق. قد تواجه أيضا البنوك أو الاتحادات الائتمانية التي تفتقر إلى معلومات حول كيفية خدمة العملاء المحتملين دون رقم الضمان الاجتماعي. في هذه الحالة، يجب أن تجد مصرفا آخر أو اتحادا ائتمانيا مع مهمة أكثر توجها نحو المجتمع وتحركها حيث يمكنك أن تشعر بمزيد من الراحة.

الاسم. قم بتقديم بطاقة هوية واحدة صالحة صادرة عن الحكومة على الأقل، مثل:

- ◆ جواز سفر غير منتهي الصلاحية
- ◆ بطاقة الهوية البلدية المعروفة بـ (IDNYC)
- ◆ بطاقة الهوية القنصلية
- ◆ رخصة القيادة الصادرة من الحكومة

تاريخ الميلاد. تقديم واحد على الأقل.

- ◆ جواز سفر غير منتهي الصلاحية
- ◆ شهادة الميلاد
- ◆ بطاقة الهوية القنصلية
- ◆ رخصة القيادة الصادرة من الحكومة

إثبات العنوان. تقديم شكل واحد من الأشكال لإثبات عنوان منزلك، مثل:

- ◆ فاتورة مرافق: فاتورة الهاتف أو الكهرباء أو الكابل الحالية
- ◆ عقد إيجار حالي أو إيصال الإيجار
- ◆ بطاقة عيادة الحالية تظهر العنوان

تحتاج فقط إلى بطاقتين! وضع الهجرة الخاص بك لا يهم.

ناتاليا -ستين آيلاند



◆ خطاب الموارد البشرية الحالي من المساعدة العامة

◆ بطاقة الناخبين

رقم التعريف (بشكل عام، مطلوب واحد فقط):

◆ بطاقة الهوية القنصلية

◆ بطاقة الهوية البلدية المعروفة بـ (IDNYC) (بعض المؤسسات)*

◆ رقم الضمان الاجتماعي

◆ رقم تعريف دافع الضرائب الفردي (ITIN)**

◆ هوية صاحب العمل

◆ جواز سفر غير منتهي الصلاحية

*تقبل بعض المؤسسات المالية المحددة IDNYC. إذا لم يكن لديك رقم ضمان اجتماعي، فقد تتمكن من التقدم بطلب للحصول على رقم تعريف دافعي الضرائب الفردية (ITIN) واستخدامه في البنك أو الاتحاد الائتماني.

ما هو رقم تعريف دافع الضرائب الفردي (ITIN)؟

تصدر دائرة الإيرادات الداخلية (IRS) أرقام تعريف دافعي الضرائب للأفراد (ITINs) للأشخاص الذين يطلب منهم تقديم إقرارات ضريبية وغير مؤهلين للحصول على أرقام الضمان الاجتماعي. هذا خيار موثوق به للمهاجرين غير الموثقين، ومفيد للعديد من الخدمات المالية الأخرى بما في ذلك الحصول على الائتمان، على سبيل المثال.

لماذا لا تملك حسابا مصرفيا؟

”لأنني لا أعمل“.

أستر - برونكس

ما هي الخرافات والحقائق حول النظام المصرفي؟

كثير من الناس يخافون من البنوك أو الاتحادات الائتمانية. قد لا يعرف المهاجرون كيف يعمل هذا النظام ويخافون بشكل خاص. ومع ذلك، يجب ألا يخافوا!

لدى المؤسسات المالية قواعد، ولكن يجب أن تكون خدماتها مفتوحة للجميع بغض النظر عن مستوى دخلهم أو وضعهم كمهاجرين. من المهم فهم كيفية عمل النظام المصرفي وتعلم كيفية استخدامه للوصول إلى جميع فوائده. إذا كنت لا تشعر بالراحة، فيجب عليك بالتأكد البحث عن خيار آخر.



الواقع	الخرافة
تقوم العديد من البنوك والاتحادات الائتمانية بتقديم خدمات وفتح حسابات للأشخاص الذين يحملون بطاقات هوية قنصلية أو جوازات سفر أو أرقام ITIN.	لا تقدم البنوك والاتحادات الائتمانية خدمات للأشخاص الذين ليس لديهم أرقام الضمان الاجتماعي.
تسمح لك العديد من البنوك والاتحادات الائتمانية بفتح حساب مع إيداع مبلغ صغير. هذا أمر مهم للمعرفة - يجب على كل بنك أن يحدد بوضوح أي رسوم والحد الأدنى المطلوب للحفاظ على حساب.	تحتاج إلى الكثير من المال لفتح حساب مصرفي أو اتحاد ائتماني.
لا يلزم إثبات العمل عند فتح حساب مصرفي أو اتحاد ائتماني. سوف تحتاج إلى تقديم وديعة أولية، ولكن هذه عادة ما تكون صغيرة ويمكنك البدء في توفير المال الخاص بك في المؤسسة المالية.	يجب أن يكون لديك وظيفة لفتح حساب مصرفي أو اتحاد ائتماني.
في الأحياء ذات التركيز العالي من مجتمعات المهاجرين، يميل الناس في البنوك والاتحادات الائتمانية إلى التحدث بهذه اللغات ويمكن تقديم المساعدة.	لا أحد يتحدث الهسبانية أو الصينية، أو الكورية، أو الفرنسية، أو العربية في البنوك والاتحادات الائتمانية.
جميع الودائع في البنوك والاتحادات الائتمانية مؤمنة من قبل حكومة الولايات المتحدة، إلى حد 250,000 دولار ولا يمكنك أن تفقد أموالك بغض النظر عما يحدث للبنك أو الاتحاد الائتماني.	أموال المودعة في البنوك والاتحادات الائتمانية ليست آمنة.
تفرض البنوك والاتحادات الائتمانية رسوما على بعض الخدمات، ولكن الرسوم عادة ما تكون أقل من صرافي الشيكات أو محلات الرهن. يجب على البنوك والاتحادات الائتمانية تقديم معلومات حول جميع الرسوم المحتملة بطريقة شفافة وودية عند مقابلتهم للعملاء لأول مرة.	البنوك والاتحادات الائتمانية تتقاضى الكثير لدرجة أنني سأخسر كل أموالتي.
لا يحق للبنوك والاتحادات الائتمانية مشاركة معلوماتك مع أي وكالة حكومية أو كيان آخر، ما لم يكن لديهم سبب مقنع للاشتباه في غسل الأموال.	البنوك والاتحادات الائتمانية سوف تعطي معلوماتي للحكومة.
الأموال في هذه المؤسسات آمنة ومحمية. إذا تم ترحيلك، فيبقى المال ملكا لك.	البنوك والاتحادات الائتمانية ستحافظ على أموالتي إذا تم ترحيلي.

ما هو الفرق بين الخدمات المصرفية والخدمات غير المصرفية، ولماذا هذا أمر ضروري بالنسبة لي أن أعرف؟



ما هي مزايا وجود حساب مصرفي؟

عندما نذهب للتسوق، نأخذ المال فقط من ماكينة الصراف الآلي والشراء باستخدام النقد.

هل هناك أي دافع لديك للحصول على حساب مصرفي؟ يبدو أننا نفهم أمريكا بشكل أفضل. لا يمكننا حتى الآن فهم النظام

ما هي عيوب امتلاك حساب مصرفي؟

الفوائد. الحاجة إلى دفع فائدة أو الحصول على فائدة في حساب التوفير.



في بعض الأحيان، عندما يصل المهاجرون إلى هذا البلد دون معرفة بالنظام المالي، قد يختارون خيارات مالية أخرى، مثل:

النظام المالي البديل

- ◆ صرافي الشيكات
- ◆ مقرضي الأموال
- ◆ محلات الرهن
- ◆ شركات التحويلات
- ◆ قروض يوم الدفع

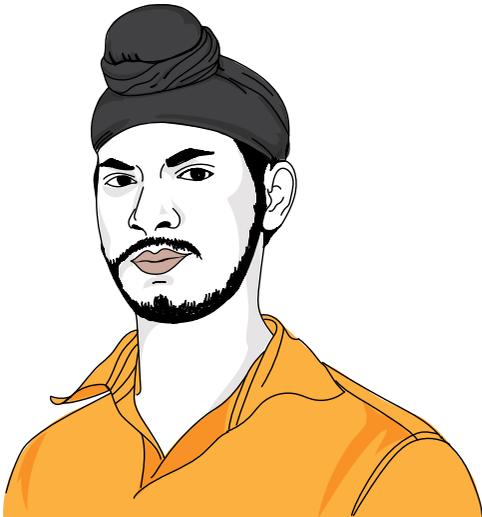
النظام غير الرسمي

- ◆ دوائر الإقراض (tandas، susus، cundinas، من بين أخرى)
- ◆ مقرضي الأموال (usureros، prestamistas، من بين آخرين)

الخدمات المالية البديلة ليست بالضرورة سيئة، ولكن غالبا ما يكون لها رسوم أعلى

وتحمل مخاطر أعلى. يضع مكتب الحماية المالية للمستهلك القواعد ويشرف على جميع الشركات غير المصرفية والبطاقات المدفوعة مسبقا وخدمات التحويلات المالية و صرافي الشيكات وغيرها. وفي الوقت نفسه، فإن مقرضي الأموال ودوائر الإقراض غير منظمين، وليس لديهم إشراف حكومي، ولا يتم تعقبهم في السجلات والإحصاءات الرسمية، مما ينطوي على مخاطر ورسوم أعلى.

إن نقص الخدمات المصرفية أو عدم التعامل مع البنوك هو أكثر تكلفة واستهلاكا للوقت؛ يمكن أن يؤدي إلى خدمات مفترسة، وأسعار فائدة مرتفعة، ورسوم ضخمة، ونفقات إضافية. أن تصبح جزءا من النظام المصرفي السائد هو الخطوة الأولى لحماية أموالك.



النوع	الوصف
مصرفي	الأفراد الذين تبنوا النظام المصرفي بالكامل باستخدام جميع الخدمات والأدوات المالية المتاحة للبنوك والائتمان.
غير مصرفي	الأفراد الذين لا يستخدمون أو يمكنهم الوصول إلى أي نوع من الخدمات المالية ويعتمدون على الأنظمة المالية البديلة وغير الرسمية لإدارة أموالهم أو الحصول على القروض.
دون مصرفي	الأفراد الذين لديهم حساب مصرفي، ولكن لا يزالون يستخدمون الخدمات المالية خارج النظام المصرفي للحصول على الائتمان أو أنواع أخرى من الخدمات، على سبيل المثال، قروض يوم الدفع، وخدمات صرف الشيكات.

ما هي الخدمات المصرفية عبر الإنترنت؟

الخدمات المصرفية عبر الإنترنت تعني إدارة حساباتك المصرفية أو حسابات الاتحاد الائتماني من خلال جهاز كمبيوتر أو جهاز محمول، ويشمل ذلك تحويل الأموال ضمن حسابك أو إلى حسابات أخرى، وإيداع الشيكات، ودفع الفواتير إلكترونياً.

الآن أكثر من أي وقت مضى، أصبح استخدام الخدمات المصرفية عبر الإنترنت أسهل وأكثر ملاءمة لجميع الأفراد بغض النظر عن خلفيتهم المالية أو فهم للتكنولوجيا. على سبيل المثال، أصبح تحويل الأموال عبر الإنترنت أسهل باستخدام أدوات مثل Zelle التي تسمح لك بإرسال الأموال مباشرة بين أي بنك تقريباً وحسابات الاتحاد الائتماني في غضون دقائق وبدون رسوم إضافية (يرجى التحقق من الأسعار مع مؤسستك المالية). إذا كان البنك أو اتحاد الائتمان الخاص بك يدعم هذه الأداة يمكنك العثور عليها على التطبيق المصرفي الخاص بك المسمى "التحويلات"، يمكنك التسجيل والبدء في استخدام هذه الأداة مع مجرد عنوان البريد الإلكتروني أو رقم الهاتف المحمول.

ووفقاً لذلك، أصبحت البنوك المتنقلة فقط خياراً ثالثاً للبنوك بالإضافة إلى البنوك التقليدية والاتحادات الائتمانية. بعض إيجابيات البنوك المتنقلة فقط هي أنه بالمقارنة مع المؤسسات المالية التقليدية فإنها غالباً ما تقدم رسوم أقل وفوائد أفضل الأسعار، على سبيل المثال، بعضها

”

نعم، الأمر أصعب هنا، النظام المصرفي أكثر تعقيداً مما هو عليه في المكسيك. ولكن لا يزال منذ أن هاجرت، قلت سوف أتعلم، وسوف أحتاج إلى تثقيف نفسي للتنقل بنجاح عبر هذا النظام. أنا مدين بذلك لنفسني.

لوسيليا - ستينين آيلاند

“



لا يفرض رسوم السحب على المكشوف أو رسوم الخدمة. ومع ذلك، فإن بعض السلبات هي أنه ليس لديهم فروع ويمكن أن يكون من الصعب إيداع النقود، بالنسبة للمهاجرين، فإن تجربتهم المصرفية غالباً ما تعني الاضطرار إلى التحدث مع مصرفي، ومع بنك محمول فقط، ليس لديك فرصة للمقابلة وجها لوجه.

تعتبر الخدمات المصرفية عبر الإنترنت طريقة رائعة للتحكم في أموالك، والبقاء على دراية بأي معاملة غير مصرح بها، وعموماً هي طريقة سهلة للتأكد من أنك تواكب المدفوعات. إذا كنت بحاجة إلى مساعدة في فهم أو استخدام الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، فاطلب المساعدة من الفرع المحلي للبنك أو الاتحاد الائتماني. وهي تقدم عموماً إرشادات حول كيفية البدء في استخدام الخدمات المصرفية عبر الإنترنت.

ما هي المحافظ الإلكترونية؟

المحافظ الإلكترونية أو المحافظ الرقمية هي تطبيقات المعاملات المالية التي تعمل على الأجهزة المحمولة وتسمح لك بتخزين الأموال وإجراء المعاملات وتتبع معلومات الدفع وكلمات المرور. تسمح لك هذه التطبيقات بالدفع عند التسوق باستخدام جهازك المحمول. يمكنك تخزين جميع المعلومات المالية الخاصة بك في محفظتك الإلكترونية. حتى أن البعض يتيح لك تخزين بطاقات الهوية وخص القيادة وبطاقات العضوية والقوائم وتذاكر الطيران.

قد يتم تضمين المحافظ الإلكترونية في الأجهزة المحمولة مثل ApplePay و Samsung Pay، أو تطبيقات الدفع عبر الهاتف المحمول مثل Zelle. تطبيقات أخرى متوفرة للتنزيل على متجر تطبيقات الجهاز المحمول الخاص بك. تتوفر العديد من المحافظ الإلكترونية للاستخدام على الأجهزة اللوحية أيضاً.

من بين فوائد المحافظ الإلكترونية أن استخدام واحد يحد من كمية المعلومات المالية والشخصية التي تحتاج إلى حملها معك. في الوقت الحاضر، في مدينة نيويورك، يمكنك حتى دفع ثمن تذكرة مترو الأنفاق باستخدام محفظتك الإلكترونية. من بين عيوب المحافظ الإلكترونية، أن الأمان قد يصبح مشكلة إذا كنت تستخدم محفظة رقمية من مزود لم يتم فحصه أو ليس لديه سمعة راسخة، أو إذا كان هاتفك غير محمي بكلمة مرور، فإنك تخاطر بمنح شخص آخر حق الوصول إلى أموالك إذا فقدت هاتفك.

فيما يلي بعض المحافظ الرقمية الأكثر شهرة ومزودي الدفع المتاحين:

- ◆ Amazon Pay
- ◆ Facebook Pay
- ◆ Venmo
- ◆ ApplePay
- ◆ Samsung Pay
- ◆ Walmart Pay
- ◆ CashApp
- ◆ PayPal
- ◆ Zelle

لا تحتاج بالضرورة إلى محفظة إلكترونية. ومع ذلك، فإنها توفر وسيلة مريحة لدفع ثمن مشترياتك والاستفادة من الخدمات المالية عبر الإنترنت المتاحة لك.

كيف يمكنني الحفاظ على أموالى آمنة؟

- 1. المؤسسات المالية الائتمانية مثل البنوك والاتحادات الائتمانية:** إن أهم سبب لوجود حساب مصرفي/ اتحاد ائتماني هو **أن أموالك آمنة.** تأكد من أنك على علم تام بجميع الرسوم مقدما.
- 2. ولكثير من الاتحادات الائتمانية مهمة موجهة نحو العدالة الاجتماعية، وهي، بوصفها منظمات لا تستهدف الربح، تعزز العدالة الاقتصادية والإدماج المالي والفرص المتاحة للعمال ذوي الدخل المنخفض والمهاجرين الضعفاء في أحياء مدينة نيويورك.**
- 3. إن الاحتفاظ بسجل لأموالك، كمهاجر، أمر مهم بشكل خاص.** من المهم بالنسبة لدفع الضرائب وإقامة وجود في الولايات المتحدة وهو أمر مفيد لمسارات الهجرة المستقبلية المحتملة.
- 4. تجنب ارتفاع التكاليف والخدمات المفترسة.** الذهاب إلى البنك يمكن أن يكون مخيفا جدا. يعتقد الكثير من الناس أن تبادل المعلومات مع البنوك يمكن أن يؤدي إلى الترحيل. لهذا السبب، يختار البعض استخدام الشيكات النقدية، ودفع مبالغ زائدة من المال في الرسوم. قم بزيارة أحد البنوك أو اتحاد ائتماني للتحقق من خياراتهم للحسابات التي تسمح لك بالوصول إلى أموالك باستخدام أجهزة الصراف الآلي الخاصة بهم (ATM)
- 5. احمي نفسك من السرقة.** يمكن أن يكون حمل مبالغ كبيرة من المال في جيبك أمرا خطيرا. يمكن أن يصبح المهاجرون أهدافا للجريمة لأنه من المفترض أنهم يحملون مبالغ كبيرة من النقد (تصبح أنت "أجهزة الصراف الآلي المتنقلة"). مع حساب مصرفي أو اتحاد ائتماني، يمكنك إيداع أموالك، والوصول إليها في أي وقت تحتاجه، وتحمل فقط كمية النقد الذي تحتاجه.
- 6. حماية نفسك عند استخدام الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والمحافظ الإلكترونية.** تذكر دائما إعداد كلمة مرور آمنة لهاتفك الذكي وتسجيل الخروج دائما من جلسة العمل المصرفية عبر الإنترنت. بالإضافة إلى ذلك، تذكر أن اتصالات الواي فاي Wi-Fi العامة غالبا ما تكون غير آمنة، استخدم فقط اتصالات Wi-Fi الآمنة للوصول إلى حسابك المصرفي أو الائتمان.

”

عند استخدام بطاقات الائتمان، إذا لم تدفع المبلغ المستحق الكامل، فإنك ستدفع الفائدة المترتبة. إذا كنت لا تدفع، تحصل على سوء الائتمان. إذا لم تدفع في الوقت المحدد، فستحصل على ائتمان سيء وهو أمر سلبي. كان زوجي في أمريكا لفترة عشرين أو خمسة وعشرين عاما، لكنه اضطر إلى السفر كثيرا إلى الأردن، وينسى دفع فاتورة بطاقة الائتمان. لذلك في الوقت الذي كان فيه خارج البلاد، لم يدفع أي مبلغ وأعطوه ائتماننا سيئا بالطبع. يحاول الآن شراء الأغراض نقدا. إذا اشترى سيارة، فإنه يحاول تمويل تلك السيارة. لأنه من الأفضل تحسين تقدير جدارة الائتمان الخاصة به. ولكن في هذه المرحلة جدارة ائتمانه سيئة جدا للحصول على قرض سيارة.

بهار - بروكلين

“



2. الأهداف المالية

ما هو الهدف المالي؟

الهدف المالي هو هدف يتعلق بالمال الذي يريد الشخص تحقيقه المستقبل. وعلى سبيل المثال:

- ◆ الذهاب في إجازة
- ◆ شراء سيارة
- ◆ بناء منزل في بلدك الأصل
- ◆ فتح شركة
- ◆ الحصول على قرض للمساعدة في بناء الائتمان الخاصة بك

”

في غضون خمس سنوات، أود أن يكون لدي عملي الخاص. مشروع صغير، ولدي نفس التفكير، مشروع استثماري. حتى لو بدأت نشاطا تجاريا، حتى لو كان صغيرا وكنت تستثمر ما يكفي من الإرادة وتعمل فيه، فسوف ينجح ويصبح أكبر.

ولكن في البداية، تكون البداية هي أصعب شيء تقريبا.

فيروزة - بروكلين

كيف يمكنني تحقيق هدف مالي؟

هناك العديد من الطرق لتحقيق هدف مالي، وهناك طريقة جيدة للبدء هي عن طريق ربطها جميعا بميزانيتك واستخدام نظام SMART Goal. الهدف الذكي محدد وقابل للقياس وقابل للتحقيق وواقعي ويستند إلى الوقت.

يمكن تحديد الأهداف الذكية على أنها قصيرة الأجل (يتم تحقيقها في أقل من عام واحد)، ومتوسطة الأجل (يتم تحقيقها في فترة تصل من سنة واحدة إلى خمس سنوات)، وطويلة الأجل (يتم إنجازها في فترة تصل إلى خمس سنوات أو أكثر).

يمكنك العمل على ثلاثة أهداف ذكية في نفس الوقت بمستويات مختلفة من الأهمية أو الإلحاح. على سبيل المثال، يمكن أن يكون هدفك على المدى القصير هو فتح حسابك المصرفي أو الائتمان الأول. يمكن أن يكون هدفك على المدى المتوسط هو بناء رصيدك عن طريق فتح أول بطاقة ائتمان، ويمكن أن يكون هدفك على المدى الطويل هو الاستثمار في مستقبل أطفالك من خلال فتح حساب توفير للجامعات.

أفضل نصيحة للبقاء على المسار الصحيح مع أهدافك المالية هي وضعها على أساس احتياجاتك، وتكون واقعية ومرنة وثابتة متسقة. يمكنك البدء بأهداف مالية صغيرة والعمل في طريقك إلى

“



مثال على هدف ذكي

يصبح وضع هدف مالي ذكي أسهل عند ممارسة واتباع نظام SMART. فكر في هدفك على أنه محدد، قابل للقياس، قابل للتحقيق، واقعي

أمثلة على كيفية التطبيق	ماذا يعني ذلك؟	ماذا يعني SMART
أنا أوفر 1,200 دولار لصندوق الطوارئ الخاص بي.	الهدف محدد تحديدا جيدا. اسأل نفسك: ما الذي أريد تحقيقه؟	محدد
سيكون لدي 300 دولار بعد ثلاثة أشهر من الادخار.	معرفة ما إذا كان الهدف يمكن تحقيقه. اسأل نفسك: كيف يمكنني تحديد مستوى إنجازاتي؟ ماذا ستكون النتائج؟	قابل للقياس
أحتاج إلى تخصيص 25 دولار مرة واحدة في الأسبوع للحصول على 100 دولار شهريا.	يمكن تحقيق الهدف. اسأل نفسك: كيف يمكنني القيام بذلك	قابل للتحقيق
السيولة النقدية لدي تسمح لي بتوفير 25/ أسبوعيا.	الهدف هو توافر الموارد والمعرفة والوقت. اسأل نفسك: هل يمكنني القيام بذلك؟	واقعي
في غضون عام واحد، سيكون لدي 1,200 دولار لصندوق الطوارئ الخاص بي.	الهدف لديه ما يكفي من الوقت لتحقيقه. حدد موعدا للوصول إلى هدفك. اسأل نفسك: متى يجب علي تحقيق ذلك؟	على أساس الوقت



أود أن يتمكن أطفالنا من الذهاب إلى المدرسة والتخرج.



صوفيا - ستيتن آيلاند

3. الميزانية

ويستند إلى الوقت.

ما هي الميزانية؟

إعداد الميزانية هو أداة من شأنها أن تساعدك على إنشاء خطة لإدارة أموالك. يمكن أن يتم التحكم في الإنفاق بميزانية، والتي ستسمح لك بتحديد نفقاتك ودخلك وتحديد ما إذا كان لديك المال للقيام به أو لديك الأشياء التي تحتاجها أو تريدها.

ما الذي يجب أن أعرفه قبل إعداد الميزانية؟

اعتمادا على عمرك ونوع العمل والوضع الشخصي والعديد من العوامل الأخرى، ستكون احتياجاتك ورغباتك مختلفة عن الآخرين. الجميع مختلفون!

التمييز بين الاحتياجات والرغبات

الرغبات

هي العناصر التي ترغب في الحصول عليها، ولكنها ليست ضرورية للغاية.

الاحتياجات

هي العناصر التي لا يمكنك تدبير الأمور بدونها.

”أنا سيئة حقا في معرفة الفرق بين الحاجة والرغبة، لكن بناتي تساعدني. إنهما تعملان الآن، وتضعان ميزانية، لذلك حددتا كيف تذهب الأموال. علينا أن نتواصل كثيرا مع أفراد الأسرة الآخرين لتحديد ما هو ضروري“.

سوزانا – ستيتن آيلاند

لماذا من المهم التمييز بين الاحتياجات والرغبات؟

◆ يجب تلبية احتياجاتك من أجل العيش.

◆ عليك أن تعطي الأولوية لأنك لا تستطيع دائما تلبية احتياجاتك ورغباتك في نفس الوقت.

◆ عليك اتخاذ القرارات لأن الموارد والمال محدودان.

التمييز بين النفقات والدخل.

◆ الدخل هو المال الذي نكتسبه.

هو المال الذي يتم الحصول عليه من: الأجور والمبيعات ومكاسب الاستثمار، ويجري سداد قرض، الخ.

◆ النفقات هي التكاليف، الأموال التي ننفقها.

على سبيل المثال، الأموال التي تنفق على: التسوق، دفع الفواتير، إرسال التحويلات، سداد الديون، الخ.

هناك أنواع مختلفة من النفقات:

◆ **النفقات الثابتة** هي تلك التي لا تختلف من شهر إلى شهر. على سبيل المثال: الإيجار، البقالة، التحويلات، الفواتير، مدفوعات القروض الثابتة، التأمين.

◆ **النفقات المتغيرة** هي تلك التكاليف التي تختلف مع مرور الوقت أو غير متناسقة. على سبيل المثال: الترفيه والملابس الموسمية والهدايا والتكاليف الطبية وغيرها من الخدمات.

معرفة كيفية تحديد النفقات والدخل الخاص بك أمر بالغ الأهمية.

للقيام بذلك، يجب عليك تتبع جميع الأموال التي تنفقها وتكسبها (على الرغم من صغر المبلغ). يمكنك تسجيلها في دفتر ملاحظات أو الاحتفاظ بجميع الإيصالات الخاصة بك.

ما هي فوائد الميزانية؟

الميزانية تساعدك على:

◆ **التخطيط المسبق** و **توقع** كمية المال الذي سيكون لديك، المبلغ الذي يمكنك توفيره، أو كم أنت بحاجة من أجل تغطية النفقات اللازمة الخاصة بك.

◆ الحد من القلق الناجم عن الإنفاق والديون.

◆ السيطرة على الوضع المالي الخاص بك ودفع الفواتير والديون في الوقت المحدد.

◆ حدد الأولويات وتعلم أن تقول لا أو تؤجل الرغبات.

◆ وفر في حالة الطوارئ أو النفقات الكبيرة أو التقاعد.

◆ تخطيط وإدارة التحويلات الخاصة بك.

◆ بناء الأصول الخاصة بك.

كيف يمكنني وضع ميزانية؟

◆ سجل مقدار المال الذي تنفقه في أسبوع (النفقات)

◆ سجل مقدار المال الذي تكسبه في أسبوع (الدخل)

◆ تخلص من نفقاتك من دخلك لمعرفة ما إذا كنت توفر المال أو تخسره.

◆ حدد مصاريفك الأكبر أو الأكثر تكرارا، وقرر ما إذا كانت هذه هي احتياجاتك أو رغبات.

◆ ضع خطة لضبط نفقاتك ودخلك كل أسبوع أو شهر حتى لا تنفد وتوفر ما تبقى.

هل يجب أن أدرج التحويلات في ميزانيتي؟

عادة تفهم التحويلات المالية، على أنها الأموال أو السلع التي يرسلها المهاجرون إلى أسرهم وأصدقائهم في بلدانهم الأصلية، هي كذلك في كثير من الأحيان نفقات تحتاج إلى إدراجها في الميزانية.

هل ينبغي اعتبار التحويلات نفقات ثابتة أو متغيرة يتوقف

ذلك على ذلك، واحتياجاتك، والمعالين الخاصين بك. ومع ذلك، فإن دمج التحويلات المالية في ميزانيتك سيساعدك على تحليل المبلغ الذي تحتاج إلى تخصيصه شهريا، ومقدار ما يمكنك توفيره عن طريق اختيار مزود خدمة لن يفرض عليك رسوما زائدة.

ما الذي يجب مراعاته قبل استخدام مزود خدمة التحويل أو تحويل الأموال؟

◆ طريقة الدفع الأكثر ملاءمة (شيك، حوالة مالية، تحويل إلكتروني، بطاقة مسبقة الدفع، بطاقة الخصم)

◆ المبلغ الذي سيتم إرساله

◆ رسوم الخدمة

◆ عمولة على سعر صرف الكمية المحولة إلى العملة المحلية

◆ التوقيت

◆ اسم وعنوان المؤسسة المالية التي ترسل الأموال إليها

◆ الاسم والعنوان ورقم حساب المرسل

◆ الاسم والعنوان ورقم حساب المستلم

◆ توقع الوقت لإتمام الصفقة

يمكنك إرسال التحويلات مع عمولات عالية وأسعار صرف منخفضة إذا لم تخطط لهم في وقت مبكر. ولهذا السبب من المهم مناقشة التحويلات المالية مع الأفراد الذين يستلمونها، للتخطيط لها قم

بتقييم أفضل طريقة وكمية وتوقيت. تذكر، هذا المال خاص بك، ويمكنك تعيين الشروط والأحكام، وتكرار هذه المدفوعات.

ما الذي يجعل الميزانية فعالة؟

الميزانية الفعالة تخدمك كأداة فعالة لتحقيق أهدافك المالية و في نفس الوقت، تساعدك على التعرف على عاداتك المالية: يجب أن تكون بسيطة وسهلة المتابعة، ومصممة خصيصا لوضعك المالي، وقبل كل شيء، واقعية ومرنة.

تتضمن الميزانية الفعالة ما يلي:

◆ **طريقة إعداد الميزانية.** مثال عن طريقة الميزانية الفعالة هو

قاعدة 50\30\20 التي تخبرك بالضبط كم المبلغ للتخصيص نحو المدخرات الخاصة بك وتكاليف المعيشة الخاصة بك كل شهر. وعلى سبيل المثال:

• 50% من دخلك يذهب نحو الاحتياجات (الإيجار، البقالة، النقل، فواتير المرافق، الصحة).

• 30% من دخلك يذهب نحو الرغبات (الترفيه والإجازات والهوايات وخدمات البث).

• 20% من دخلك يذهب إلى المدخرات (صندوق الطوارئ، خطة سداد الديون، والأهداف المالية، والتقاعد).

◆ **خطة سداد الديون.** قبل إجراء أي عملية شراء أو طلب أي

قرض، فكر في خطة دفع، بما في ذلك تواتر ومقدار المدفوعات والمدة التي ستستغرقها لسداد الرصيد الإجمالي المدينون به. ستساعدك خطة العمل هذه على بناء تاريخ جيد للمقترض مع المؤسسات المالية.



◆ خطة الادخار. باستخدام الميزانية، يمكنك التخطيط لمستقبلك

المالي، وتوفير المال، وزيادة الأصول الخاصة بك. كلما بدأت في الادخار مبكرا، كان ذلك أفضل. أفضل طريقة للبدء هي الادخار لصندوق الطوارئ الخاص بك.

◆ الأهداف المالية الذكية. ترتبط الميزانية الفعالة بهدفك المالي

الذكي، ويمكن أن يساعدك المتابعة في الوصول إلى أهدافك بشكل أسرع.

مثال على ميزانية

في الجدول التالي، يمكنك تسجيل نفقاتك ودخلك. يمكنك الحصول على ميزانية شهرية أو أسبوعية. وسوف يعتمد ذلك على عدد المرات التي تستلم فيها أموالك أو عدد المرات التي تضطر فيها إلى دفع النفقات.

النفقات: ما تنفقه		الدخل: ما تكسبه	
الكمية	المادة	المبلغ	البند
\$		\$	
\$		\$	
\$		\$	
\$		\$	
\$		\$	
\$		\$	
\$	حسب مجموع النفقات	\$	احسب إجمالي الدخل

الفرق	مجموع النفقات	مجموع الإيرادات
\$	\$	\$

4. الادخار وتحدياته

” لقد حققت القليل جدا من المال، ولكن كان لدي بعض المدخرات. لدي اثنين من الأحفاد. أحدهما في سن السابعة والآخر في سن الحادي عشر. أريد أن احتفظ بهذه الأموال لهم، لذلك عندما يكون لدي 100 و200 دولار، أرسل الأموال إلى أحفادي في قوائمنا لأنني أقول لنفسي، ابني في الصين، أليس كذلك؟ أود أن أرسل 100 أو 200 دولار إلى أحفادي وهم سعداء جدا كلما تسلموا أموالا، كما تعلمون. إنهم يقولوننا: ”لقد أرسلت لي جدي المال.“

جون - مانهاتن

“

” كل شيء هنا يكلف المال. الحياة مكلفة.

في بلدنا، كل شيء باهظ الثمن أيضا. هناك سلام وأمن هنا وهناك لأنه يمثل الرفاه النفسي. عندما تشعر جيدا نفسيا، يصبح كل شيء سهلا.

نايفة - بروكلين

“

” زوجي يعمل ويجلب لي المال كل أسبوع. أنا أيضا أعمل. لكنني أدير كل الأموال، ودائما أوفر مبلغا صغيرا بعد دفع الإيجار والفواتير. حتى أنني أحياناً أرسل الأموال إلى المكسيك، ولكن فقط لحالات الطوارئ. عائلتي تعرف بالفعل. ”الورقة الخضراء“ ليس من السهل الحصول عليها، ليس كما يعتقدون.

فيدريكا - ستيتن آيلاند

“

أهمية الادخار

عندما يسمع الناس كلمة "مدخرات"، فإنهم يميلون إلى التفكير في مبالغ كبيرة من المال في حساب مصرفي أو تحت المفرش أو في صندوق إيداع آمن. قد يعتقد الناس أنه ليس من المناسب أو من الممكن بالنسبة لهم للادخار. قد يكون لدى العديد من الأشخاص أيضا عقدة عقلية أو رد فعل عاطفي دون وعي عندما يتعلق الأمر بشؤون المال الشخصي، وبشكل أكثر دقة، "المدخرات". انهم ببساطة يتجنبون الموضوع.

تعريف أكثر واقعية للادخار هو أي أموال تكسبها ولا تنفقها. يمكن حساب أي مبلغ على أنه توفير، حتى دولار واحد في اليوم.

قد لا يبدو هذا كثيرا، أو أنه لن يحدث فرقا. ومع ذلك، إذا استمررت في ممارسة هذه العادة يمكنك البدء في تجميع المدخرات مع مرور الوقت.

قد تعتقد أنك بحاجة إلى كل الأموال التي تكسبها، وأنت لا تستطيع الادخار، ولكن من خلال إجراء تغييرات صغيرة في الطريقة التي تستهلك بها وخفض بعض النفقات، ستتمكن من الادخار دون تقديم تضحيات كبيرة.

”

في كل مرة نتسلم فيها ورقة نقدية، نناقشها. أعتقد أن هذا هو أكبر مصدر قلق لجميع الأسر.

بالنسبة لي لأنني الشخص الذي يدير الميزانية، لا أتحدث عنها كثيرا في المنزل. مشكلتي هي أن أطفالي يريدون شراء ماركات تجارية لا يمكننا تحملها.

أبيلا - بروكلين

“

النشاط: مثال على الادخار في روتينك اليومي.

هناك طرق يمكننا الادخار من خلالها دون التأثير على رفاهية عائلتنا.

فكر في روتينك اليومي.

على سبيل المثال، القهوة التي تشتريها كل يوم، أو ربما الخبز الذي تشتريه في كشك طعام الزاوية كل صباح. قد تنفق 2-3 دولارات على كل منهما، أو إذا اشترت كليهما، 4-6 دولارات لكل يوم من أيام أسبوع العمل.

كم تنفق كل شهر على تلك العادات اليومية؟ على سبيل المثال، إذا كنت تحصل على القهوة والخبز من كشك طعام الزاوية.

هل تفاجأت بالمبلغ؟



لماذا يجب علي توفير المال كمهاجر في هذا البلد؟

يمكن أن يوفر لك الادخار الاستقرار المالي في حالة الطوارئ، أو في حالة حدوث حدث غير متوقع، مثل:

- ◆ فقدان عملك أو عدم وجود ما يكفي من العمل خلال فصل الشتاء
 - ◆ وصول عضو جديد من العائلة
 - ◆ أي نوع من الظروف غير المخطط لها (على سبيل المثال، إزاحة الفرن)
 - ◆ المدرسة توفر لطفلك ما يحتاجه
- الادخار مفيد أيضا إذا كان لديك شيء تخطط له في المستقبل، مثل:
- ◆ إرسال الأطفال إلى الكلية
 - ◆ شراء منزل أو بناء واحد في بلدك
 - ◆ بدء عمل تجاري
 - ◆ إنشاء صندوق للتقاعد
 - ◆ العودة إلى وطنك

إن تحديد أهداف التوفير في وقت مبكر سيساعدك على التخطيط للمستقبل وتجنب اتخاذ تدابير جذرية لمعالجة المواقف في فترة قصيرة من الزمن.

على سبيل المثال، إذا كان أحد أهدافك هو إرسال أطفالك إلى الكلية، فمتى تعتقد أنه من الضروري البدء في الادخار؟

- ◆ إذا بدأت الادخار عندما يولد أطفالك، سوف تكون قادرا على مساعدتهم على الذهاب إلى الكلية عندما يحين الوقت. الكليات مكلفة في هذا البلد، ولكن من الممكن لأطفالك التسجيل بغض النظر عن وضعهم كمهاجرين. يمكن أن يكون توفير المال مفيدا للغاية عندما يحين الوقت لدفع الرسوم الدراسية.

”

بعد أن وفرت مبلغا معينًا من المال لمدة خمس سنوات، تمكنت من أخذ بناتي لقضاء عطلة في عمان، الأردن. لم يكن لدى زوجي المال لإعطائنا لهذه الزيارة. ولكن من خلال توفير هذا المال، كنت قادرا على تحمل ذلك. إن لم يكن لدي المال الذي ادخرت، لما كنت قادرة على القيام بهذه الرحلة أو إنفاق المال أثناء العطلة. لذلك أنا أوفر أموالا لأسباب من هذا القبيل.

طاليا - بروكلين

“



كيف يمكنني توفير المال؟

كل شخص لديه طرق مختلفة للادخار. بعض الناس بحاجة إلى التذكير باستمرار للادخار. البعض الآخر يجعل عادة القيام بذلك، وبالنسبة لهم هو مثل تنظيف أسنانهم. بعض الناس يرسلون الأموال إلى الخارج إلى حساباتهم المصرفية مرة أخرى في وطنهم. الشيء المهم هو بناء العادة وأن تكون مدركا بشأن القيام بالادخار.

نصائح لتوفير المال في نيويورك:

- ◆ حدد مبلغا للادخار من راتبك.
- ◆ خفض ديونك لتجنب ارتفاع أسعار الفائدة.
- ◆ ضع ميزانية لتحديد التكاليف التي يمكن إلغاؤها، وتجنب الإغراء، وشراء ما تحتاجه فقط. مقاومة "العلاج بالتسوق".
- ◆ لا تستخدم الأموال المخصصة بالفعل لنفقات محددة (مثل الإيجار).
- ◆ فكر في عادات مثل التدخين أو الكحول أو ألعاب الخدش والريخ، مما قد يحد من قدرتك على التوفير.
- ◆ استخدام كوبونات الخصم والاستفادة من تخفيضات المبيعات للحد من النفقات الخاصة بك.
- ◆ حافظ على كل الفكة (القطع النقدية) الخاصة بك في مكان معين، وإيداعها بشكل دوري في البنك لإضافتها إلى المدخرات الخاصة بك.
- ◆ اختر شيئا للتوفير له. أفضل طريقة لبدء الادخار هي تحديد هدف.
- ◆ فكر في المدة التي قد تستغرقها للادخار لتحقيق هدفك:
- ◆ قصيرة الأجل (أقل من عام). على سبيل المثال، فتح حساب توفير.
- ◆ متوسطة الأجل (3-1 سنوات). على سبيل المثال، صندوق للطوارئ، عطلة، أو دفعة أولى لسيارة.
- ◆ على المدى الطويل (4+ سنوات). على سبيل المثال، التقاعد، تعليم الأطفال الخاص بك، دفعة أولى لشراء منزل، أو مشروع إعادة تصميم.

”

عندما يكون هناك دخل قادم إلى الأسرة، يجب ألا يتجاوز كل فرد من أفراد الأسرة الحد الأقصى للإنفاق حتى تتمكن من تغطية نفقاته. لذا فإن التعاون بين أفراد الأسرة أمر مهم. عندما يتعاون الناس مع بعضهم البعض، عندما يساعدون المحتاجين، عندما يساعد الأغنياء الفقراء، هذا ما أراه في هذه الصورة. لذلك لا يوجد اختلاف بين الطبقات الاجتماعية أو لا يوجد تطرف في الفقر أو الثراء.

لالا - بروكلين

“

◆ ضع خطة ادخار واحدة لأهدافك الشخصية وأخرى لأهداف عائلتك. علم أطفالك إنشاء خطة ادخار لتعلم الادخار وتخطيط إنفاقهم للمستقبل.

الادخار في حالات الطوارئ

”

حسنا، إذن ما رأيك في العودة (إلى دوائر الإقراض)؟

حسنا، العودة شيء جيد جدا، ولكن مرة أخرى، فإنه يتضمن على الشعور بالأمان والثقة، تمام؟ وليس لديك الكثير من الحماية. إذا هربوا منها، أين ستجد أموالك؟

لاي - مانهاتن

“

بغض النظر عن الأهداف المالية (تعليم أطفالنا، وما إلى ذلك)، فإن أحداث الحياة غير المتوقعة مثل حالات الطوارئ الطبية غالبا ما تتسبب في تراجع العائلات المهاجرة إلى مدخراتها، مما يتداخل مع أهدافها المالية الأصلية.

صندوق الطوارئ هو أداة مالية تساعدك على ضمان الاستقرار المالي خلال الأزمة. وهي أموال محجوزة خصيصا للنفقات غير المخطط لها أو حالات الطوارئ المالية. بعض الأمثلة الشائعة تشمل إصلاح السيارات، وإصلاح المنازل، والفواتير الطبية، أو فقدان الدخل.

متى يجب أن تبدأ في بناء صندوق للطوارئ؟ كلما كان ذلك أسرع، كلما كان ذلك أفضل. يمكن أن تحدث حالة طوارئ، والحصول على إمكانية الوصول السريع إلى المال أمر بالغ الأهمية. لا ينبغي أن تكون مرتبطة بصندوق استثمار طويل الأجل. بدلا من ذلك، من الأفضل حفظه في حساب توفير بسعر فائدة مرتفع وسهولة الوصول إليه. نصيحة رائعة هي أن يكون حساب التوفير منفصلا عن الحساب الجاري الرئيسي الذي تستخدمه يوميا، لذلك لا تميل إلى التراجع في احتياجاتك.

كم يجب أن يكون لدي في صندوق الطوارئ الخاص بي؟ يوصي الخبراء بأن توفر الأسر ما يصل إلى ستة أشهر من النفقات. يمكنك البدء من خلال تحديد هدف توفير لمدة شهرين من دخلك الشهري وبنفقاتك. ركز على وجود ما يكفي لتغطية النفقات، وليس استبدال دخلك بالكامل.

طرق آمنة لتوفير المال

وفي حالة الطوارئ المالية، فإن اقتراض الأموال من خلال الخدمات المالية عند عدم الحصول على الائتمان من المؤسسات المالية الرئيسية يمكن أن يجعل الأمور أكثر صعوبة. يمكن أن يكون للخدمات المالية البديلة أسعار فائدة عالية أو تعمل بطرق مفترسة. من المهم أن تكون على بينة من مخاطر هذه الخدمات المالية غير الرسمية أكثر (الشيكات، والقروض اليومية الدفع، ووكالات التحويلات)، مثل عدم وجود حماية لأموالك.

لتجنب الإقراض المفترس أو ارتفاع أسعار الفائدة فمن المستحسن لبناء عادة الادخار والاستفادة من حسابات الادخار التي توفر الإيرادات على أموالك. بعض هذه الخدمات المالية هي:

◆ **حساب التوفير العادي** – البعض يكسب الفائدة ويوفر الوصول السريع إلى الأموال دون عقوبات أو رسوم إضافية.

◆ **حساب سوق المال** – يكسب الفائدة ويمكن أن يوفر امتيازات كتابة الشيكات والوصول إلى أجهزة الصراف الآلي.

◆ **شهادة حساب الإيداع** – لديها عموماً أعلى معدل فائدة بين حسابات التوفير، ولكن الوصول إلى الأموال أكثر محدودة.

اسأل البنك أو اتحاد الائتمان الخاص بك عن الخيارات المختلفة لزيادة المدخرات الخاصة بك. تأكد من معرفة فوائد وتكاليف كل منتج وتحديد ما يناسب خطة التوفير الخاصة بك.

الادخار للكلية

هناك عدة طرق لبدء الادخار للكلية، من بين الخيارات خطط التعليم المدفوعة مسبقاً وحسابات التوفير التي تستهدف طلاب الجامعات التي يمكن للوالدين إعدادها من الولادة إلى تسجيل الطفل في الكلية مثل خطة الكلية 529. كلما بدأت في التوفير للكلية كلما أصبحت التكلفة الأقل لأطفالك. إذا كنت لا تستطيع توفير الكثير في الشهر، فقم بتوفير ما يمكنك توفيره. كل دولار يهم، كل دولار يتم توفيره هو دولار أقل سيتعين على طفلك الاقتراض في المستقبل.

خطة الكلية 529 هو نوع من حساب الاستثمار يمكنك استخدامها للتوفير للتعليم العالي. عادة ما يتم رعاية خطط 529 من قبل الولايات. يمكنك التسجيل مباشرة على الموقع الرسمي أو اطلب من البنك أو الاتحاد الائتماني تسجيلك. في بعض الأحيان تفرض المؤسسات المالية رسوماً إضافية على حساب التوفير، تأكد من اختيار الخيار الأفضل لك.

يمكن استخدام حسابك لخطة الكلية 529 في نيويورك لدفع نفقات التعليم العالي المؤهلة في أي مؤسسات تعليمية مؤهلة، بما في ذلك:

◆ المدارس التجارية والمهنية ما بعد الثانوية.

◆ كليات 2- و4 سنوات.

◆ برامج الدراسات العليا.

”

”أعتقد أنه إذا كنت بصحة جيدة،
إذا لم تكن مريضاً، فهذا هو نفس
كسب المال حرفياً. أعتقد أن
العناية الجيدة بصحتك هي ميزة
كبيرة جداً“.

ناري - كوينز

“



يمكن لأي شخص تقريبا لديه رقم الضمان الاجتماعي (SSN) أو رقم تعريف دافع الضرائب الفردي (ITIN) فتح حساب 529 - الآباء والأجداد والأقارب الآخرين والأصدقاء - طالما أن المستفيد هو مواطن أمريكي. مالك الحساب هو الشخص الذي يفتح الحساب، ويمكنهم اختيار الاستثمارات، وتعيين المستفيد، وتحديد كيفية استخدام المال. إذا كان صاحب الحساب هو دافع ضرائب ولاية نيويورك، فإنه يمكن أن تستفيد أيضا من خصم ضرائب الولاية. يرجى مراجعة مسؤول خطتك حول المزايا الضريبية التي يقدمها لك الحساب.

ما يجعل خطة الكلية هذه مختلفة عن غيرها هو الادخار الضريبي. تنمو الأرباح الفدرالية بضرائب مؤجلة، وبعض عمليات السحب المؤهلة معفاة من الضرائب، وبعض الولايات (مثل نيويورك) لديها فوائد ضريبية أخرى كذلك. يمكنك فتح حساب كلية نيويورك 529 مقابل 25 دولار فقط، لمزيد من المعلومات، قم بزيارة الموقع الرسمي هنا: www.nysaves.org.

ما هي أنظمة الادخار البديلة؟

على سبيل المثال: دوائر الإقراض، والمعروفة أيضا باسم tandas أو cundinas أو pandeiros أو susus أو hui.

ما هي دائرة الإقراض؟

دوائر الإقراض هي هياكل غير رسمية للادخار والإقراض. فهي ليست بالضرورة منظمة من قبل مؤسسة مالية وأنها خالية من الفائدة. إنه جهد جماعي، يتم تنظيمه عادة بين أعضاء المجتمع الذين يعرفون بعضهم البعض.

تتكون دوائر الإقراض عادة من 10 إلى 20 شخص. يوافق كل شخص مشارك على دفع مبلغ ثابت شهريا أو كل أسبوعين لمنظم الدائرة (وهو نفس المبلغ لجميع المشاركين)، لذلك كل شهر هناك مبلغ متفق عليه. يحصل كل شخص على أخذ المبلغ إلى المنزل مرة واحدة ويستمر هذا حتى تتاح للجميع فرصة لجمع الأموال قبل أن تبدأ الدورة من جديد.

دوائر الإقراض

السلبيات	الإيجابيات
يمكن لشخص ما الحصول على حصته ومن ثم مغادرة دائرة الإقراض دون إكمال حصته من المدفوعات.	دون أي رسوم أو فائدة عليها.
إذا واجه أحد أعضاء الدائرة حالة طوارئ ولم يتمكن من الاستمرار في الدفع، يخسر الجميع.	لا حاجة للتحقق من الائتمان، يمكن لأي شخص المشاركة.
ولا توجد حماية من السلطات الخارجية التي تنظم الأدوات والمؤسسات المالية الرسمية الأخرى.	في بعض الأحيان يسمح لك المنظمون باختيار وقت الحصول على المال وفقا لاحتياجاتك وخطتك.

”أعتقد أنها عالية المخاطر وارتفاع العائد لأنني أعتقد أنه لا بأس إذا كنت وضعت المال في هذا ”الهوي“. كنت وضعت الكثير من المال فيه، ولكن المسألة هي أن هناك خطر أن الشخص يمكن أن يهرب مع المال لأنه بعد ذلك لم يكن لديك لأنه غير قانوني، أليس كذلك؟ لا توجد حماية. ثم أيضا إذا كنت لا تدفع ثم إذا كنت تفوت الدفع، وأحيانا هذا يعني أنك تتنازل عن حقه كذلك. ولكن بعد ذلك يعتمد على الأشخاص الذين يقومون بتنظيمه. في كثير من الأحيان، يمكن أن يكون الأقارب والعائلات وربما يمكنك القيام بذلك.

أعتقد أنه بالنسبة لنا، إنه مثل مجتمع مشترك، أليس كذلك؟ عندما جئت إلى هنا لأول مرة، كنت مهاجرا جديدا. لم أكن أعرف شيئا وكنت بحاجة لشراء منزل. في الواقع، أريد توفير بعض المال. هذا هو السبب في أنني عندما عملت لأول مرة، ادخرت هذه الأموال ثم وضعتها في ”الهوي“ حتى يتمكن شخص ما من الاحتفاظ بأموالي بالنسبة لي، وسيكون لدي الفائدة أيضا. حسنا، أعتقد أن ”الهوي“ هو كمثل أنك لديك أصدقاء، مثل شخص آخر يبحث عنك. أعتقد أنه إذا كنت لا تنتظر هذا المال لحالات الطوارئ، فلا بأس بذلك أيضا، لأنه يمكنك وضعه في شخص ما يعطيك سعر فائدة مرتفع جدا. لكن أنا لا أثق به. انها تشبه المقامرة. انها محفوفة بالمخاطر للغاية. أنا لا أحب ذلك. لن أفعل ذلك. كما قالت، ثم في بعض الأحيان هناك حالة طوارئ وأحيانا تحتاج إلى المال“.

لن أعتد على ”الهوي“. إذا كنت بحاجة إلى نقد طارئ واللجوء إلى ”الهوي“، كيف أتمكن من القيام بالسداد في وقت لاحق؟ بالنسبة لي، سأحاول الحصول على المال من أقاربي.

جونجي – مانهاتن

كيف تعمل دوائر الإقراض؟

فيما يلي مثال على كيفية عمل دوائر الإقراض عادة:
يوافق 12 شخصا على دفع 100 دولار شهريا لمدة عام للمشاركة في الدائرة "التاندا"، لذلك كل شهر هناك "وعاء" من 1,200 دولار. يحصل كل شخص مشارك على "وعاء" كامل بقيمة 1,200 دولار مرة واحدة في السنة فترة استمرار دائرة الإقراض. إذا حصلت على "الإقراض" في البداية، فإن tanda هو قرض بدون فوائد؛ إذا حصلت عليه في النهاية، فهو نظام توفير فعال للغاية.

عادة يعمل هذا بسبب المساءلة والثقة بين المجموعة. معظم الناس في المجموعة يعرفون بعضهم البعض، وإذا كان شخص ما لا يدفع، والبعض الآخر لديهم قدرة ممارسة الضغط على هذا الشخص للدفع بالكامل وفي الوقت المحدد.

كيف يمكنك حماية نفسك؟

من المهم أن تعرف أن دوائر الإقراض، مثل أي معاملة مالية، لديها مخاطر. لتقليل هذه المخاطر:

- ◆ قم فقط بتنظيم دوائر الإقراض مع الأشخاص الذين تعرفهم وتثق بهم.
- ◆ تجنب الدوائر الكبيرة. يمكن أن تضعف المسؤولية وهناك احتمال أكبر بأنك لا تعرف أو تثق ببعض الأشخاص في المجموعة.
- ◆ ابحث عن المؤسسات التي تنظم دوائر الإقراض.
- ◆ تدير بعض الاتحادات الائتمانية والمنظمات المجتمعية الأخرى دوائر الإقراض ويمكنها حتى تقديم تقارير إلى مكاتب الائتمان إذا كنت مسؤولاً وتدفع في الوقت المحدد.
- ◆ بعض الأمثلة على المنظمات التي تبلغ بالفعل عن تصرفك المالي إلى مكاتب الائتمان من دوائر الإقراض هي:

◆ Chhaya CDC، الحفاظ على المنازل وتقوية المجتمعات. www.chhayacdc.org

◆ صندوق أصول المهمة. [/http://missionassetfund.org/lending-circles](http://missionassetfund.org/lending-circles)

”

أنا منظم لمجموعة tandas. ولكن فقط مع الناس الذين أثق بهم. يمكن أن تحدث حالات طوارئ وحوادث. ذات مرة مرضت ابنت عمي ولم تستطع دفع نصيبها. كان علي أن أدفع نيابة عنها. لم تغش، لقد كانت في المستشفى فعلا. علينا فقط أن نعرف أن هناك مخاطر.

أنايا - برونكس

“

الادخار والترحيل

يمكن أن تشمل أحداث الحياة غير المتوقعة إجراءات إنفاذ قوانين الهجرة، مثل الاحتجاز أو الترحيل، والتي يمكن أن تكون مكلفة للغاية ويمكن أن تؤثر أيضا على وضعك ووضع عائلتك المالي في هذا البلد.

هل يجب علي البدء في توفير المال في حالة إجراءات الهجرة؟

نعم. أي اتصال مع مصلحة الهجرة وإنفاذ القانون أمر مكلف، سواء كان ذلك من خلال إجراءات الهجرة، ودفع سندات الكفالة، أو وجود شخص من عائلتك في مركز الاحتجاز. سواء كان عليك دفع تكاليف محامي الهجرة أو جوازات سفر لجميع أفراد الأسرة أو إذا كنت بحاجة إلى استئناف قضية الترحيل، فستحتاج إلى الوصول إلى المال. من المهم التفكير في توفير المال لأي نوع من الحالات. تحدث مع أفراد عائلتك؛ التخطيط الأبوي هو أمر أساسي في هذه الأوقات.

هل ستفقد المال في حساب مصرفك أو الاتحاد

الائتماني الخاص بك إذا تم احتجازك أو ترحيلك؟

المال. في حسابك يعود لك. بمجرد فتح حساب، أموالك آمنة ولا يمكن الاستيلاء عليها. توفر البنوك والاتحادات الائتمانية الوصول عن بعد إلى حسابك عبر أجهزة الصراف الآلي أو بطاقات السحب الآلي أو الوصول عبر الإنترنت أو من خلال جهاز الهاتف المحمول الخاص بك. الأموال التي يتم الاحتفاظ بها في البنوك والاتحادات الائتمانية آمنة وستظل لك بغض النظر عن أي عملية هجرة تمر بها. يمكنك الوصول إلى حسابك أينما كنت! فقط تأكد من أنك تعرف كيفية استخدام كل هذه الأدوات للوصول إلى أموالك عن بعد. إذا كانت بطاقتك تحمل شعارات Visa أو Mastercard، فيمكنك استخدامها أينما كنت.

”نحن قلقون للغاية بشأن السياق الحالي. هل سأخسر أموالي إذا تم ترحيلنا؟ هل يجب أن أتحدث مع شخص ما؟“

أموالك هي أموالك، ولكن عليك أن تتعلم كيفية الوصول إليها بغض النظر عما يحدث.“

صالح - بروكلين



ما هي الخيارات الأخرى التي يجب علي مشاركة حساباتي مع أفراد عائلتي أو أصدقائي؟

شارك بياناتك الشخصية وحساباتك وأموالك فقط مع الأشخاص الذين تثق بهم. فتح حساب مشترك أو وجود بطاقات إضافية هي خيارات أيضا. يجب عليك الذهاب إلى البنك أو الاتحادات الائتمانية الخاصة بك وإجراء محادثة حول خياراتك مع خبير.

هل يجب علي إغلاق حسابي وسحب كل أموالي؟

إغلاق حسابك وحمل النقود معك أمر محفوف بالمخاطر. هناك العديد من الطرق للوصول إلى حساباتك عن بعد، ولكن من الضروري التخطيط للمستقبل لمعرفة كيفية الوصول إلى أموالك من بلدان أخرى. تحدث إلى البنك الذي تتعامل معه، واتصل بمنظمات المجتمع المحلي التي يمكنها المساعدة وإعداد نفسك لأي احتمال. من المهم ملاحظة أنه مثلما أن أموالك ستبقى أموالك إذا تم ترحيلك، فإن ديونك ستبقى أيضا من مسؤوليتك!

اتخاذ إجراءات والبدء في إعداد خطة عمل الطوارئ حتى تتمكن من أن تكون على استعداد لمواجهة حدث مؤسف قد تكون فيه مضطرا إلى المرور بإجراءات الهجرة غير متوقعة.

ليس هناك وقت أفضل من الآن.

مثال على طريقة الادخار

إن وضع عادات مالية صحية مثل بناء المدخرات لهدف معين قد يؤثر على مواردك المالية الشخصية والعائلية. ابدأ خطة الادخار الخاصة بك الآن!

النشاط: مثال على الادخار في روتينك اليومي هو تحدي 52 أسبوع. تحتاج إلى 52 ظرف وقلم. اكتب عدد الأسبوع على الأظرف، كل أسبوع اختر ظرف عشوائيا، وقم بوضع الرصيد المخصص في الداخل، في نهاية الفترة الزمنية، ستكون قد وفرت 1,378 دولارا.

”

في الواقع، نعم، لقد تعلمت توفير المال والالتزام بإعطائه للمجموعة. كل شهر لدينا كمية من المال. يمكن للناس أن يثقوا بي، لأنهم يعرفونني هنا في المجتمع. والكل يدفع. مرة واحدة كان هناك مشكلة مع أحد أعضاء "التاند"، ثم اقترح زوجي علي فتح حساب مصرفي وتوفير نفس المبلغ من المال لأنني موثوق بها جدا. وكان علي حق. سوف أفعل ذلك!

سيلفيا - ستيتين آيلاند

“

تحدي الادخار لـ 52 أسبوع

هل انتهيت؟ نعم/لا	الرصيد	توفير	الأسبوع	التاريخ	هل انتهيت؟ نعم/لا	الرصيد	توفير	الأسبوع	التاريخ
	\$378	\$27	27			\$1	\$1	1	
	\$406	\$28	28			\$3	\$2	2	
	\$435	\$29	29			\$6	\$3	3	
	\$465	\$30	30			\$10	\$4	4	
	\$496	\$31	31			\$15	\$5	5	
	\$528	\$32	32			\$21	\$6	6	
	\$561	\$33	33			\$28	\$7	7	
	\$595	\$34	34			\$36	\$8	8	
	\$630	\$35	35			\$45	\$9	9	
	\$666	\$36	36			\$55	\$10	10	
	\$703	\$37	37			\$66	\$11	11	
	\$741	\$38	38			\$78	\$12	12	
	\$780	\$39	39			\$91	\$13	13	
	\$820	\$40	40			\$105	\$14	14	
	\$861	\$41	41			\$120	\$15	15	
	\$903	\$42	42			\$136	\$16	16	
	\$946	\$43	43			\$153	\$17	17	
	\$990	\$44	44			\$171	\$18	18	
	\$1,035	\$45	45			\$190	\$19	19	
	\$1,081	\$46	46			\$210	\$20	20	
	\$1,128	\$47	47			\$231	\$21	21	
	\$1,176	\$48	48			\$253	\$22	22	
	\$1,225	\$49	49			\$276	\$23	23	
	\$1,275	\$50	50			\$300	\$24	24	
	\$1,326	\$51	51			\$325	\$25	25	
	\$1,378	\$52	52			\$351	\$26	26	

ما هو الائتمان؟

الائتمان هو أداة مالية يمكن أن تساعدك على تحقيق الأهداف القصيرة والمتوسطة والطويلة الأجل. الائتمان هو قرض من المال تمنحه مؤسسة مالية للحصول على سلع أو خدمات مع الالتزام بإعادة هذه الموارد تدريجياً مع الفائدة في المستقبل.

الائتمان هو عكس الادخار (حيث يمكنك توفير المال الآن من أجل استخدامه في المستقبل)، ولكن يمكنك أن تفعل كل من في نفس الوقت. يمكنك الحصول على قرض أو استخدام بطاقة الائتمان الخاصة بك بينما تقوم بالتوفير!

كمهاجر في الولايات المتحدة، ماذا تفعل عندما تحتاج إلى أموال لا تملكها؟

◆ يمكنك استئاقها من قريب أو شخص تعرفه.

◆ الذهاب إلى محل رهن

◆ البحث عن المقرضين أو المرابين

◆ طلب الائتمان في المحلات

بالنسبة للعديد من المهاجرين غير الشرعيين الجدد في البلاد، يعد التقدم بطلب للحصول على بطاقة ائتمان خطوة كبيرة نحو النجاح المالي. الحصول على الائتمان يمكن أن يساعدك على تحقيق أهدافك المالية. يتم التعامل مع الائتمان كسلعة فاخرة في العديد من بلداننا. على الرغم من أن هذا ليس هو الحال في الولايات المتحدة، إلا أن الوصول إلى الائتمان يأتي مع مسؤولية مالية لإدارة الائتمان ونقاط الأهلية الائتمانية الخاصة بك.

عندما يحصل الفرد على الائتمان، فهذا يعني أنه يقدم وعدا بالسداد للفرد أو المؤسسة التي أقرضته المال في مرحلة ما في المستقبل.

ما الذي نستخدم الائتمان من أجله؟

◆ لتحقيق أهداف مالية قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل

◆ الحصول على أسعار فائدة أفضل

◆ الوصول إلى التعليم العالي

◆ لتغطية نفقات غير متوقعة (الطوارئ)

◆ لبدء عمل تجاري

◆ لشراء منزل

◆ لشراء سيارة

ما هي الآثار؟

قبل أن نتحدث عن كيفية الحصول على الائتمان، من المهم أن نتذكر لماذا من المهم جداً الحفاظ على درجة ائتمان صحية، وكيف ترتبط جميع الأدوات المالية الخاصة بك (حسابات أخرى) مع بعضها البعض والائتمان الخاص بك.

السؤال الأول الذي يجب طرحه على نفسك هو: ما الذي أحتاج إلى الائتمان له؟ طوارئ محتملة؟

سداد القروض الأخرى. لبدء مشروع أعمال صغير؟ لشراء ملابس الشتاء.

أولاً، حدد ما إذا كان السبب الخاص بك للحصول على الائتمان هو الحاجة أو الرغبة. يتطلب النظام المصرفي أن تكون مسؤولاً مالياً. ثانياً، كن على علم بأن أي إجراء في أي من حساباتك، بما

- ◆ للحصول على رقم ITIN، يجب عليك تقديم نموذج W-7 (الذي يمكن الحصول عليه مجاناً على الإنترنت ويتم تقديمه بلغات أخرى) والإقرار الضريبي للعام السابق.
- ◆ عندما تقوم بمعالجة نموذج ITIN، ترسل لك مصلحة الضرائب أو وزارة الخزانة الأمريكية خطاباً يحتوي على الرقم المعين.
- ◆ مصلحة الضرائب لا تشارك المعلومات مع وزارة الأمن الداخلي أو أي وكالة هجرة أخرى.
- ◆ يمكن للمؤسسات الإضافية مثل بنك الغذاء لمدينة نيويورك ونافذة الاستشارات المالية في القنصلية المكسيكية أيضاً معالجة رقم ITIN.

في ذلك حساب الخصم، يمكن أن يؤثر على طلباتك للحصول على الائتمان وتقرير الائتمان الخاص بك.

على سبيل المثال: Yلم تستخدم الحساب الجاري الخاص بك من بنك معين لمدة 4 سنوات، ولم تسدد الديون على بطاقة ائتمان متجر الملابس الخاصة بك. هل يؤثر ذلك على تقرير الائتمان الخاص بك؟ تماماً.

كيف يمكنني الحصول على الائتمان؟

يمكنك استخدام SSN أو رقم ITIN الخاص بك!

بالإضافة إلى السماح لك بدفع الضرائب، يتيح لك رقم ITIN أيضاً التقدم بطلب للحصول على قرض أو بدء نشاط تجاري. لذلك، من الضروري أن يكون لديك ITIN للوصول إلى النظام المالي الأمريكي إذا لم يكن لديك رقم الضمان الاجتماعي (SSN). يسمح لك ITIN ببناء الائتمان، حتى لو لم يكن لديك وضع قانوني للهجرة.

أشياء يجب معرفتها عن ITIN

- ◆ إن تعريف دافع الضرائب الفردي (ITIN) هو رقم مقدم من دائرة الإيرادات الداخلية (IRS) في عملية الإقرار الضريبي. تقوم مصلحة الضرائب بتعيين ITINS للأشخاص الذين يحتاجون إلى رقم تعريف دافع الضرائب لأنهم لا يملكون واحداً، أو لأنهم غير مؤهلين للحصول على SSN من قبل إدارة الضمان الاجتماعي (مثل الأجانب).
- ◆ إن ITIN ليست بطاقة هوية رسمية ولا رقم ضمان اجتماعي.
- ◆ مصلحة الضرائب تصدر أرقام ITIN بغض النظر عن وضع الهجرة، كما يمكن أن يطلب من الأجانب المقيمين وغير المقيمين على حد سواء لتقديم الإقرار الضريبي. لا تمنح ITINS ترخيصاً قانونياً للعمل، كما أنها لا تخولك الحصول على مزايا الضمان الاجتماعي.

”

يجب أن يكون لديك رصيد لشراء سيارة أو شراء منزل. يجب أن يكون لديك سجل ائتماني. في الولايات المتحدة، الائتمان أمر حيوي. تحتاج إلى الحصول عليه لأنك تحتاج إلى إنشاء الائتمان الخاصة بك. يبقى معك طوال حياتك. وهو أمر مهم. وهو مفيد جداً.

لينج - مانهاتن

“

كيف يمكنك الحصول على الائتمان لأول مرة؟

- ◆ طلب بطاقة ائتمان مضمونة من بنك أو اتحاد ائتماني. هذه أدوات مهمة للمهاجرين وأي شخص آخر يريد إنشاء الائتمان.
- ◆ قم بإيداع في البنك أو الاتحاد الائتماني مقابل بطاقة الائتمان المضمونة الخاصة بك (على سبيل المثال، 500 دولار)
- ◆ سوف تتلقى بطاقة ائتمان بحد أقصى لنفس المبلغ (500 دولار).
- ◆ استخدم بطاقة الائتمان وسدها كل شهر في الوقت المحدد. لا تتجاوز الحد الائتماني الخاص بك.
- ◆ بعد بضعة أشهر، سيقوم البنك أو الاتحاد الائتماني بمراجعة نشاطك لتحديد ما إذا كنت قد استخدمت بطاقة الائتمان بشكل مسؤول (عن طريق الدفع في الوقت المحدد وبالكامل). ستقوم المؤسسة برد الإيداع الأولي الخاص بك، ويمكنك الاستمرار في استخدام بطاقة الائتمان.
- ◆ سيتم الإبلاغ عن نشاط الدفع الخاص بك إلى مكاتب الائتمان الرئيسية. هذا سوف ينشئ تاريخاً ائتمانياً، وستساهم المدفوعات في الوقت المحدد في الحصول نقاط أهلية ائتمانية جيدة.
- ◆ إن نمط المسؤولية المالية هو المفتاح للحصول على نقاط أهلية ائتمانية.



بطاقات الائتمان المضمونة هي الأدوات التي يمكن أن تساعدك على إنشاء أو بناء سجل الائتمان الخاصة بك. على عكس البطاقات المدفوعة مسبقاً (التي نطلب المزيد من البنك)، توفر لك بطاقات الائتمان المضمونة إمكانية الوصول إلى خط ائتمان، وسيتم الإبلاغ عن نشاط الدفع الخاص بك إلى مكاتب الائتمان الرئيسية. يمكنك وحدك فقط بناء رصيد جيد لنفسك. إن الأمر بين يديك. قم بالمدفوعات الخاصة بك في الوقت المحدد كل شهر والحفاظ على رصيدك منخفضاً بالنسبة إلى حد الائتمان لبناء تاريخ ائتمان إيجابي ونقاط أهلية ائتمانية جيدة. يرجى ملاحظة أنه قبل تفعيل أي بطاقة مضمونة، يجب أن يتم تمويلها بإيداع ضمان يساوي خط الائتمان.

الأسئلة المتداولة حول الائتمان

ما هي أنواع واستخدامات الائتمان المختلفة؟

◆ **يشير مصطلح الإئتمان المتجدد إلى حساب ائتمان مفتوح** – مثل بطاقة ائتمان أو "خط ائتمان" آخر يمكن استخدامه وتسديده بشكل متكرر طالما ظل الحساب مفتوحاً.

◆ **يشير ائتمان الدفع بالتقسيط إلى قرض بمبلغ ثابت من المال.** يوافق المقرض على إجراء عدد محدد من الدفعات الشهرية بمبلغ دولار محدد.

كيف يمكنك الحصول على الائتمان؟

◆ **القدرة** - القدرة على الدفع حسب ميزانيتك.

◆ **رأس المال** - المدخرات النقدية أو الممتلكات التي لديك.

◆ **الضمانات** - الممتلكات المقدمة كضمان عند التقدم بطلب للحصول على الائتمان.

◆ **نسبة الدين إلى الدخل** - النسبة المئوية من إجمالي دخلك الشهري نحو سداد ديونك.

◆ **تاريخ الائتمان** - التجارب الماضية مع الائتمان.

ما الذي تدفعه مقابل استخدام الائتمان؟

◆ **رأس المال** - المبلغ الذي أقرضوه لنا.

◆ **الفائدة أو APR** (معدل النسبة المئوية السنوية) - النسبة المئوية لرأس المال الذي دفعناه للشخص الذي أعطانا الائتمان، للسماح لنا باستخدام أموالهم.

◆ **الرسوم** - المبالغ التي يتم تحميلها على تكاليف إدارة الائتمان.

ما هي درجة "FICO"؟ درجة شركة إسحاق العادلة (فيكو) هي مقياس لمخاطر الائتمان الاستهلاكي وأصبحت لاعبا أساسيا في الإقراض الاستهلاكي في الولايات المتحدة. درجة فيكو هي الأكثر استخداما من قبل المؤسسات المالية.

كيف يتم حساب درجة فيكو. يعتمد استخدام هذه الأداة المالية على كل فرد واحتياجاته. ويرتبط ذلك بنسبة الدين إلى الدخل والخطة المالية. يمكن أن تتراوح درجة فيكو الخاصة بك من 300 (ضعيف) إلى 850 (استثنائي) نقطة.

◆ 35% تاريخ الدفع.

◆ 30% المبلغ الذي تدين به.

◆ 15% من تاريخ الائتمان.

◆ 10% أنواع استخدام الائتمان.

◆ 10% من الائتمان الأخير.

من يتتبع تاريخ الائتمان؟ Experian و Equifax و TransUnion هي الوكالات الرئيسية التي تنتج أداتين لتقييم ائتمان كل شخص في البلاد: تقرير الائتمان ونقاط الأهلية الائتمانية. المعلومات لكل منهما وليس بالضرورة أن يكون الأمر نفسه بينهما. لذلك، من المهم مراجعة مرة واحدة على الأقل في السنة.

كم من الوقت تبقى المعلومات في تقرير الائتمان؟ يتم حفظ المعلومات من 7 إلى 10 سنوات، حسب الاستعلام.

ماذا يتضمن تقرير الائتمان؟

◆ **المعلومات الشخصية** (الاسم وتاريخ الميلاد والعناوين والهاتف).

◆ **المستندات العامة المتعلقة بالتمويل الشخصي** (الإفلاس، قرارات المحكمة، الدعاوى القضائية، المدفوعات المتأخرة).

◆ تاريخ الدفع لجميع الأرصدة الخاصة بك، بما في ذلك الديون المستحقة.

◆ قائمة الكيانات التي طلبت تقريرك.

ما الذي لا يتضمنه التقرير؟

◆ تاريخ المدفوعات إلى الخدمات (الكهرباء، الهاتف الخليوي، الإيجار) إلا أنه تم إحالتك إلى وكالة تحصيل الديون لعدم الدفع.

◆ الراتب وحالة العمل

◆ حالة الهجرة

◆ التاريخ الطبي

اشترى منزل. لا شيء صعب للغاية في أمريكا. الأهداف يمكن تحقيقها إذا عملت بجد بما فيه الكفاية. إذا كنت تعرف كيفية إدارة شؤونك.

“

أون - كوينز

ما الذي يمكن أن يضر الائتمان الخاصة بك أكثر؟ الحصول على الكثير من القروض في فترة زمنية قصيرة. سرقة هويتك، حسابات التخلف عن السداد؛ وجود العديد من المدفوعات المفقودة، والإفراط في الاعتماد على الائتمان لدفع الفواتير.

كيف تحافظ على تاريخ ائتماني جيد؟

◆ دفع الفواتير في الوقت المحدد

◆ إنشاء خطة دفع

◆ إبقاء علامات التبويب على نقاط الأهلية الائتمانية الخاصة بك وعبء الائتمان

◆ كن حذرا في استخدام الائتمان الخاص بك

◆ الحد من طلبات الائتمان الجديدة (كن استراتيجيا)

◆ الاعتراض على المعلومات غير الدقيقة في تقريرك



6. الضرائب



لماذا أَدفع الضرائب؟

الضرائب هي الأموال التي تجمعها الحكومة من أجل تقديم الخدمات العامة الأساسية، مثل النقل العام والبنية التحتية والسلامة العامة والتعليم، من بين أمور أخرى. يتطلب القانون من جميع الأشخاص الذين يكسبون المال بأي شكل من الأشكال دفع الضرائب، بغض النظر عن وضع الهجرة.

دفع الضرائب هو التزام وليس خيار. الولايات المتحدة تجمع الضرائب من خلال دائرة الإيرادات الداخلية، أو IRS.

هل يجب علي دفع الضرائب؟

الأشخاص الذين يجب عليهم دفع الضرائب في الولايات المتحدة:

- ◆ المواطنون الأمريكيون
- ◆ المقيمون الدائمون والمقيمون الأجانب (المقيمون وغير المقيمين لأغراض ضريبية). يشير هذا إلى الأشخاص الذين ولدوا في بلد أجنبي وعاشوا في الولايات المتحدة لفترة محددة من الزمن.
- ◆ الرعايا الأجانب غير المقيمين. يشير هذا إلى المواطنين الأجانب الحاصلين على تأشيرة زائر أو غير مهاجر، مثل الطلاب أو موظفي H-1B.
- ◆ أنت تعرف أنك مقيم لأغراض ضريبية إذا كنت:
- ◆ حامل البطاقة الخضراء
- ◆ كنت موجودة في الولايات المتحدة:

◆ لمدة 31 يوماً على الأقل خلال السنة التي تدفع فيها الضرائب، أو

◆ لمدة لا تقل عن 183 يوماً (حوالي 6 أشهر) في السنوات 3 السابقة.

”

هناك بالفعل أماكن يمكنني الذهاب إليها للحصول على خدمات (ضريبية) مجانية. يجب أن أذهب إلى أماكن مثل هذه لأنني لا أعرف كيف أفعل ذلك بنفسني.

مين - مانهاتن

“

ومع ذلك، فإن معظم الدخل خاضع للضريبة. الأجور، والرواتب، والمال من تأجير العقارات، ومدفوعات التقاعد، أو إعانات البطالة كلها أمثلة على الدخل الخاضع للضريبة.

بغض النظر عن نوع الدخل الذي تحصل عليه، يجب عليك الإعلان عنه.

ما الذي يجب أن أدرجته في الإقرارات الضريبية الخاصة بي؟

- ◆ إذا كنت موظفا رسميا وليس متعاقدًا مستقلا، فمن المحتمل أن يكون صاحب العمل قد اقتطع بالفعل ضرائبك المستحقة ودفعها إلى مصلحة الضرائب. سيتم حساب هذا عند تقديم الضرائب الخاصة بك. إذا كان المبلغ الذي تم استقطاعه أكبر من المبلغ الذي تدين به، فستتلقى استردادًا للفرق.
- ◆ في الإقرار الضريبي الخاص بك، قد يكون لديك أيضا خصومات، أو عناصر يمكنك طرحها من دخلك الخاضع للضريبة (مثل التأمين الطبي، أو الرسوم الدراسية، أو الأدوات، أو المواد اللازمة للقيام بعملك، من بين أمور أخرى).
- ◆ يمكنك دفع الضرائب بنفسك أو كأسرة، بما في ذلك زوجتك (بغض النظر عما إذا كانوا يكسبون دخلا أيضا) وأطفالك وغيرهم من المعالين.

من أجل دفع الضرائب، يجب أن يكون لديك رقم الضمان الاجتماعي (SSN) أو رقم التعريف الضريبي الفردي (ITIN)

هل هناك فوائد إضافية لدفع الضرائب؟

نعم! هناك الكثير:

- ◆ عندما تدفع الضرائب، فإنك تثبت أنك تلتزم بالقانون وتظهر تصرفات أخلاقية جيدة. أنت تظهر أنك شخص يتبع القانون ويساهم في المجتمع.
- ◆ إذا كنت مؤهلا للحصول على أي إعفاء من الهجرة، فإن تقديم الضرائب يثبت الإقامة في البلاد.
- ◆ يمكنك التأهل لاسترداد الأموال والائتمان.
- ◆ إذا كان أطفالك يتقدمون بطلب إلى الكلية، فإن تقديم إقرارات الضرائب أمر ضروري لإثبات الإقامة في مدينة أو ولاية، والتقدم بطلب للحصول على تمويل أو مساعدة مالية.
- ◆ يمكنك الحصول على المزايا الاجتماعية.
- ◆ إذا كنت تدفع ضرائبك مع SSN، فإنك تجمع الوقت نحو معاشات تقاعدية واستحقاقات الضمان الاجتماعي.
- ◆ وجود ITIN يمكن أن يوفر لك الوصول إلى الائتمان.

ما هو نوع الدخل الخاضع للضريبة؟

- يمكن الحصول على الدخل بطرق أو أشكال عديدة. كل ما يسمح لك لدفع ثمن السلع والخدمات يعتبر دخلا.
- ليس كل الدخل خاضع للضريبة. وهذا يعني ذلك لن تدفع بالضرورة ضرائب على كل ما تكسبه. الميراث ومدفوعات الرعاية الاجتماعية ودعم الأطفال هي بعض الأمثلة على الأموال التي تحصل عليها والتي هي معفاة من الضرائب.

ما هي المستندات التي أحتاجها لدفع الضرائب؟

المعلومات الشخصية

❖ رقم معرف دافعي الضرائب (SSN أو ITIN) من

أصحاب الدخل

❖ رقم معرف دافعي الضرائب (SSN أو ITIN) من

المعالين

❖ تواريخ الميلاد

❖ صورة الهوية لجميع الأشخاص المدرجة في الإقرار

الضريبي

مصادر الدخل

❖ التوظيف - نموذج W2

❖ مستشار مستقل/ مقاول - نموذج 1099-MISC

❖ العامل المستقل - سجلات جميع الدخل والنفقات، مثل سجلات الشيكات والإيصالات وكشوف بطاقات الائتمان

❖ البطالة - النموذج G1099

❖ إيرادات الإيجار

❖ دخل التقاعد

❖ الفائدة من المدخرات والاستثمارات والأرباح

❖ أي مصادر أخرى للدخل

الاستقطاعات

❖ ملكية المنزل

❖ التبرعات الخيرية

❖ النفقات الطبية

❖ التأمين الصحي

❖ رعاية الأطفال والنفقات التعليمية

❖ تكاليف العمل

❖ التقاعد والادخارات الأخرى

❖ الكوارث الفيدرالية المعلنه (FEMA)

❖ الائتمان الضريبي للدخل المكتسب (EITC)

من يمكنه مساعدتي في تقديم ضرائبي؟

أفضل طريقة لتقديم الإقرار الضريبي الخاص بك هو بمساعدة من خبير إعداد الضرائب. يجب أن يكون هذا الشخص موثوقا وجديرا بالثقة، لأنك ستشارك المعلومات الشخصية والسرية معه. فيما يلي بعض النصائح لاختيار معد ضريبي موثوق:

❖ تأكد من أن لديهم رقم تعريف معد ضريبي (PTIN). هذا الرقم يسمح لهم لمساعدتك في إعداد الإقرار الضريبي الخاص بك. لا تقبل أبدا معدا ليس لديه هذا الرقم أو يجادل بأنه قيد المعالجة. يمكن أن يكون عملية احتيال.

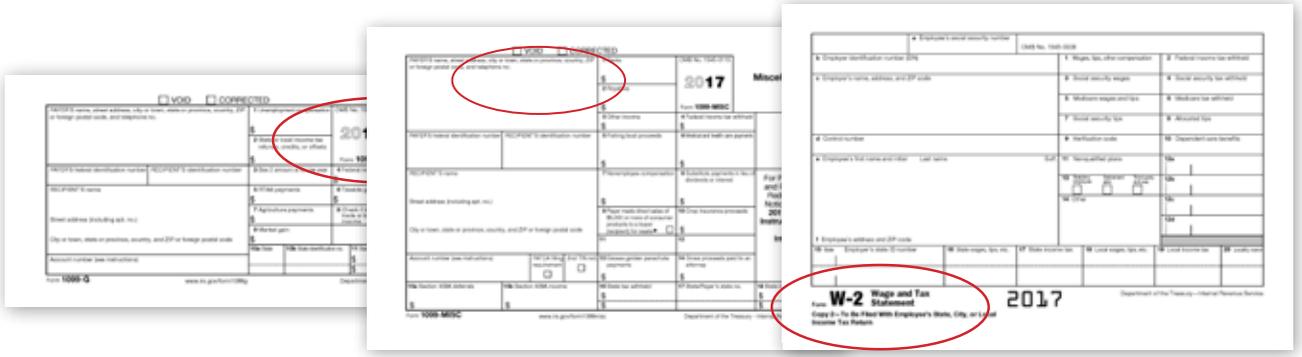
❖ تقدم العديد من المنظمات إعداد ضريبي مجاني للأشخاص الذين يكسبون أقل من مبلغ معين. في مدينة نيويورك يطلق عليهم مراكز Vita (مساعدة ضريبة الدخل التطوعية) ويمكنك العثور على مركز مناسب لك هنا <https://www.nyc.gov/site/dca/consumers/file-your-taxes.page>

❖ إذا لم تكن مؤهلا للتحضير المجاني، فاطلب دائما رسوم المعداد. لا تقبل أبدا الرسوم التي تظهر كنسبة مئوية من عودتك.

❖ تأكد من إرسال أي مدفوعات مباشرة إليك أو إيداعها في حسابك الخاص، وليس إلى معد الحساب.

❖ تأكد من أن معدك يقدم الإيداع الإلكتروني واطلب أن يتم تقديم عودتك إلكترونيا.

❖ تأكد من تقديم عودتك في الوقت المحدد. بشكل عام، يكون الموعد النهائي بحلول الأسبوع الثاني من شهر أبريل.



◆ إعداد الموجهة من منصات مجانية معتمدة من قبل مصلحة الضرائب.

◆ خيار تقديم الضرائب الفيدرالية والولاية بسهولة وأمان.

◆ دليل للأشخاص الذين يتحدثون الإنجليزية ويشعرون بالراحة في ملء النماذج الإلكترونية.

◆ ابحث عن مزود تقديم الإقرارات مجاني: <https://www.irs.gov/filing/free-file-do-your-federal-taxes-for-free>

الخيار الثالث: العثور على مزود ضريبي معتمد.

◆ يتوفر المتخصصون الضريبيون المؤهلون لإعداد ومراجعة ومعالجة الإقرارات المودعة إلكترونياً.

◆ قد يكون هؤلاء المهنيون مزودين خاصين أو ممثلين للمؤسسات المالية.

◆ قد تختلف تكاليف خدماتك حسب الموفر.

◆ كن حذراً. قبل التعاقد مع خدماتهم ، يجب عليك التحقق من رقم التعريف الضريبي الخاص بهم (PTIN).

◆ العثور على مزود خدمات إقرارات ضرائب معتمد من مصلحة الضرائب بالقرب منك: <https://www.irs.gov/e-file-providers/authorized-irs-e-file>

أين يمكنني العثور على خدمات مجانية وموثوقة؟

الخيار الأول: العثور على مركز إعداد الإقرار الضريبي المجاني. الأشخاص الذين لديهم دخل فردي بحد أقصى قدره 56,000 دولار ودخل مشترك قدره 80 000 دولار ؛ كبار السن والأشخاص ذوي الإعاقة مؤهلون لذلك الحصول على المساعدة من برنامج المساعدة الضريبية للدخل التطوعي (VITA) وبرنامج المشورة الضريبية لكبار السن (TCE). وتقدم هذه المراكز ما يلي:

◆ المساعدة المجانية لتطبيق الضرائب وخدمات الملفات الإلكترونية لدافعي الضرائب المؤهلين.

◆ مصدر مصلحة الضرائب الموثوق به والمعتمد لإعداد الإقرارات الضريبية.

◆ الخدمات باللغة الإسبانية.

◆ ابحث عن مركز Vita أو TCE بالقرب منك: <https://www.irs.gov/individuals/free-tax-return-preparation-for-qualifying-taxpayers>

◆ في نيويورك، يمكنك العثور على مراكز هنا: https://a866-dcwpwb.nyc.gov/ftps_map

الخيار الثاني: استخدام خدمات الملفات المجانية IRS.

الأفراد الذين يبلغ دخلهم 73,000 دولار أو أقل مؤهلون للحصول على إقرارات ضريبية فيدرالية مجانية ، وتتوفر النماذج التفاعلية لجميع مستويات الدخل. عرض الملف المجاني:

◆ تحقق من حالة استرداد أموالك: <https://www.irs.gov/refunds>

◆ إذا كنت بحاجة إلى مزيد من الوقت لتقديم الإقرار الضريبي الخاص بك، فاطلب التمديد. الحصول على مزيد من المعلومات هنا: <https://www.irs.gov/forms-pubs/extension-of-time-to-file-your-tax-return>

◆ لمزيد من المعلومات حول الضرائب ، تفضل بزيارة موقع مصلحة الضرائب الرسمي: <https://www.irs.gov>

”

”تعرضت للسرقة مرة من قبل أحد معدي الضرائب. أخشى أن أثق“.

Dagmar - Brooklyn

“



provider-locator-service-for-tax-professionals

◆ تحقق من PTIN من مزود الضرائب الخاص بك: <https://irs.treasury.gov/rpo/rpo.jsf>

نصائح للاستعداد لموسم ضريبي

◆ أفضل طريقة لتقديم ضرائبك هي بمساعدة من معد ضريبي معتمد. من الأهمية بمكان التأكد من أنها موثوقة ، حيث سنقوم بمشاركة المعلومات الشخصية والسرية مع هذا الشخص. تحقق من حالة PTIN الخاصة بك.

◆ تحديث المعلومات الخاصة بك مع مصلحة الضرائب. تقديم الإقرار الضريبي لا يعني أن عليك دفع أي شيء ؛ على العكس من ذلك ، سنقوم بتحديث معلوماتك مع مصلحة الضرائب ، والتي يمكن أن تسهل الحصول على مزايا مثل الائتمان الضريبي للطفل.

◆ طلب الإيداع المباشر لاسترداد الخاص بك. تحت مصلحة الضرائب دافعي الضرائب على تقديم إيداع إلكتروني مباشر إلى حساباتهم المصرفية لتسريع عمليات الاسترداد وتجنب الاحتيايل.

◆ احمي نفسك من الاحتيايل المحتمل وسوء الاستخدام المالي. تذكر أن مصلحة الضرائب لا تطلب معلومات من دافعي الضرائب عن طريق الهاتف أو الرسائل النصية أو البريد الإلكتروني أو وسائل التواصل الاجتماعي.

◆ وضع خطة لاسترداد الضرائب الخاصة بك. تسمح لك المبالغ المستردة باللاحق بمدفوعاتك وديونك وخطط الادخار. كن حذرا من أموالك!

7. الاحتيال والخداع

من المهم أن تكون على بينة من هذه المخططات والبقاء في حالة تأهب.

كيف يمكنك تجنب ومنع الوقوع ضحية لهذه الأنواع من الاحتيال؟

حافظ على معلوماتك آمنة. لا ينبغي مشاركة الحساب المصرفي للمعلومات وبطاقة الائتمان وأرقام بطاقات الخصم وأرقام PIN والضمان الاجتماعي أو أرقام ITIN وأعياد الميلاد والعناوين مع أي شخص!

- ◆ احتفظ بمعلوماتك الشخصية في مكان آمن.
- ◆ الحد من المعلومات في محفظتك (لا تجلب حساباتك المصرفية على سبيل المثال).
- ◆ تجنب استخدام كلمات مرور قصيرة وسهلة التخمين على حسابات بطاقات الائتمان والبنوك والهاتف. اتبع الإرشادات لإنشاء كلمة مرور أفضل لتجنب تخمين شخص ما.
- ◆ تأكد من الحفاظ على أنظمة التشغيل الخاصة بك على جهاز الكمبيوتر الخاص بك والهاتف وبرامج مكافحة الفيروسات حتى الآن.
- ◆ لا تنقر على روابط من رسائل البريد الإلكتروني ، خاصة من المؤسسات المالية ، التي لا تعترف بها.

ما هي المنظمات التي يجب عليك الاتصال بها إذا تم

سرقة هويتك؟

1. وضع تنبيه الاحتيال الأولي: اطلب من إحدى شركات الإبلاغ الائتماني الثلاث وضع تنبيه الاحتيال على تقريرك (Experian أو TransUnion أو Equifax). يجب على الشركة التي تتصل بها أن تنقل تنبيهك إلى الآخرين.

الاحتيال هو عمل غير قانوني يهدف إلى خداع الناس ، عادة مقابل مبالغ كبيرة من المال. أولئك الذين يرتكبون الاحتيال يمكن أن يعاقبوا بالسجن.

الإساءة ليست غير قانونية ولكنها غير أخلاقية. وهو يتألف من فرض مبالغ كبيرة جدا أو رسوم للخدمات التي يتم تقديمها مجانا أو بتكلفة منخفضة في أماكن أخرى.

أمثلة على الاحتيال الذي يستهدف المهاجرين

سرقة الهوية:

مع المعلومات الشخصية الخاصة بك، يمكن المخادع:

- ◆ سحب الأموال من حساباتك
- ◆ إجراء عمليات الشراء مع تفويضنا
- ◆ إجراء المدفوعات مع الشيكات الخاصة بك
- ◆ فتح حسابات جديدة
- ◆ تؤثر على تاريخ الائتمان الخاصة بك
- ◆ الحصول على بطاقات الائتمان
- ◆ إنشاء الأعمال التجارية

الطرق الشائعة لسرقة الهوية:

- ◆ يتصل بك شخص ما لإعلامك أنه يحتاج إلى التحقق من معلوماتك المصرفية (بما في ذلك البيانات الشخصية). يمكنهم الاتصال بك من خلال النص ، والبريد الإلكتروني ، و WhatsApp ، وما إلى ذلك
- ◆ يتصل بك شخص ما لإبلاغك بأنك ربحت بعض الجوائز أو العضوية ، ولكن يجب عليك منحهم معلوماتك المصرفية/ الشخصية لإجراء الإيداع أو إرساله إليك.
- ◆ يمكن للناس الاستفادة من اللحظات الضعيفة ، مثل عندما يكون أحد الأقارب في مركز الرعاية أو يكون هناك موت في الأسرة ، لاستخراج معلوماتك.

4. طباعة نسخة من تقرير شهادة إثبات سرقة الهوية الخاص بك.
5. تقديم تقرير الشرطة مع شهادة من سرقة الهوية الخاصة بك.
6. قم بإلغاء جميع بطاقات الخصم أو الائتمان الخاصة بك واحصل على بطاقات جديدة.

2. إن التنبيه إلى الاحتيال في تقرير الائتمان الخاص بك يجعل من الصعب على اللصوص فتح حسابات نيابة عنك. يستمر التنبيه 90 يوما ، ولكن يمكنك تجديده. ضع علامة على التقييم الخاص بك!
3. تقديم شكوى للإبلاغ عن سرقة الهوية لدى لجنة التجارة الاتحادية (FTC) على العنوان التالي
1-877-438-4338.



مخططات الهرم غير قانونية.

شركات التسويق متعددة المستويات هي الشركات التي تبيع منتجاتها، ولكنها تعوض البائعين عن توظيف أشخاص إضافيين لبيع المنتج.

- ◆ هذه الشركات قانونية ولكنها لا تزال محفوفة بالمخاطر، والعديد منها قيد التحقيق حاليا (على سبيل المثال، Herbalife).
- ◆ من المهم البحث عن شركة لتحديد شرعيتها وسجلها قبل الاستثمار أو الاشتراك. كن حذرا، لأن الأشخاص الذين يرغبون في التوظيف قد يكون لديهم حافز قوي لإحضارك، وقد لا تستفيد (وقد تخسر المال).

مخططات الهرم وشركات التسويق متعددة المستويات

المخططات الهرمية هي الشركات أو الأفراد الذين يستخرجون المال من الناس دون تقديم أي ربح في المقابل.

الطريقة التي تعمل بها المخططات الهرمية هي من خلال دعوة الناس للمشاركة في مشروع أو مشروع جعل الاستثمار واعداهم عوائد كبيرة/ الأرباح للحصول على المزيد من الناس للمشاركة (في المنتجات المعجزة!).

يتم إعطاء الأموال التي "يستثمرها" الناس للأشخاص الذين دخلوا في وقت سابق في الهرم، والأموال من المجندين الجدد تعطى لهم. ومع ذلك، عندما لا يكون هناك المزيد من الأشخاص الجدد المشاركين (لأن الجزء السفلي من الهرم يزداد اتساعا وأكبر)، ينهار الهرم، ويرسل الناس إلى الديون.

تجنب الثقة في الشركات التي تعدك بنتائج مذهلة في فترة زمنية قصيرة مع منتجات خارقة، وتطلب منك إقناع الآخرين بشراء منتجك ليتم بيعه لاحقاً. هذه مخططات هرمية وهي غير قانونية.

أنواع أخرى من الحيل

كيف يمكنك تجنب ومنع الوقوع ضحية للاحتيال؟

- ◆ القروض الطلابية والرعاية الصحية والضرائب الحيل. إنه فعل الوعد بتخفيف مالي أو إعفاء مالي على ديونك للوصول إلى معلومات حساسة. اللصوص الحصول على المعلومات الخاصة بك عن طريق القشط أو التصيد عن طريق الهاتف أو البريد الإلكتروني أو الرسائل البريدية.
- ◆ لا استثمارات المخاطر. العديد من المحتالين جعل ضحاياهم يعتقدون أنهم قد فاز المال أو جائزة. عندما يتحمس الناس للأخبار ، يستفيد المحتالون ويطلبون وديعة حتى يتمكنوا من الحصول على المال. بعد إجراء الإيداع ، لا يرى الفائزون المفترضون أموالهم مرة أخرى.
- ◆ Phishing. يستخدم الخبراء رسائل البريد الإلكتروني أو النصوص التي تبدو وكأنها من البنوك أو التجار المشهورين أو شخص قد تعرفه. إنهم يحاولون جعلك تشارك أرقام الحساب المصرفي أو أرقام بطاقات الائتمان أو بيانات اعتماد تسجيل الدخول أو المعلومات الشخصية ، مثل رقم الضمان الاجتماعي الخاص بك.
- ◆ الديون جمع الحيل. في بعض الأحيان يشكل المحتالون كجاصي يحاولون دفعك لسداد الديون التي لا تدين بها أو التي دفعتها بالفعل. الأعلام الحمراء تشمل المتصلون الذين لن يقدموا دليلاً مكتوباً على الدين الذي يزعم أنك مدين به ، أو يستخدمون لغة تهديد لإرغامك على الدفع.
- ◆ وكالات التوظيف. يشكل المحتالون عبر الإنترنت أو في الإعلانات المبوبة كأرباب عمل أو شركات توظيف تقدم فرص

عمل لطيفة ، بما في ذلك العمل من المنزل. ولكن بمجرد حصولك على الوظيفة ، يطلب منك إيداع شيك راتب رسمي في حسابك وتحويل جزء من المال إلى شخص آخر لأغراض تجارية.

- ◆ خدمات الإيجار غير المحققة. المحتالين بعد فرص الإيجار؛ حتى أنها تقدم جولات وتبادل رسائل البريد الإلكتروني مع معلومات مفصلة. بعد إجراء الإيداع ، سيختفي المالك المفترض ، وسيذهب المال.
- ◆ خدمات الهجرة. وهذا يعني عمليات الاحتيال المتعلقة بالخدمات القانونية للهجرة التي تستهدف مجتمعات المهاجرين الضعيفة. يمكن أن يكون من قبل المحامين وغير المحامين. يمكن أن يكون أيضاً من قبل الآخرين الذين ينخرطون في أعمال احتيالية أخرى مثل حيل الهاتف وانتحال الهوية التي تهدد عواقب الهجرة. الأفراد الذين يدعون أنهم وكلاء الثلج ويطلبون المال.
- ◆ "10 سنة تأشيرة احتيال. يقول المحامون الذين لا ضمير لهم ومقدمو خدمات المساعدة للهجرة للمهاجرين إنه يمكنهم الحصول على تأشيرة أو بطاقة خضراء إذا كانوا قد عاشوا في الولايات المتحدة لمدة عشر سنوات. هؤلاء المحتالين عادة ما تفشل في شرح أن المتابعة هذا بشكل كاف. يجب على الأفراد الدخول في إجراءات الترحيل وإثبات "مشقة شديدة وغير عادية واستثنائية" لأحد أفراد الأسرة المؤهلين.

كيف يمكنني حماية نفسي؟

- ◆ لا تعطي الوثائق الأصلية أبداً، بل تقدم نسخاً منها. قم بعمل نسخة من الملف الكامل الذي تتركه. اطلب واحتفظ بنسخ من جميع مستنداتك.
 - ◆ لا توقع على مستندات فارغة أو مستندات لا تفهمها. اطلب الوثائق بلغتك إذا لزم الأمر.
 - ◆ إذا كنت تستأجر محامياً، فتحقق من أوراق اعتماده. ابحث دائماً عن رأي ثانٍ. كتاب العدل أو **notarios** في الولايات المتحدة ليسوا محامين كما هو الحال في العديد من بلداننا الأصلية، لذا كن حذراً. في الولايات المتحدة، لا يمكنهم تقديم تمثيل قانوني.
- ### ماذا تفعل إذا سرقت هويتك؟
- ◆ اقرأ المعلومات من المدعي العام: <https://ag.ny.gov/sites/default/files/identitytheft-toolkit-english.pdf> أو إذا كنت مقيماً في نيويورك، فاتصل بـ 311 لتلقي المساعدة من خلال العملية.
 - ◆ إلغاء جميع بطاقات الخصم والائتمان الخاصة بك والحصول على جديدة.
 - ◆ اتصل على الفور بالشركات التي حدث فيها الاحتيال. القانون الاتحادي يحد من الخاص بك تحمل المسؤولية إلى 50 دولار عن الرسوم غير المصرح بها لحساب بطاقة الائتمان الخاصة بك، وإذا انتظرت ثلاثة أيام للإبلاغ، فقد تكون مسؤولاً عن 500 دولار أو أكثر إذا كان اللص يستخدم حساب الخصم.

- ◆ احتفظ بمعلوماتك الشخصية في مكان آمن أو تخلص منها بشكل صحيح. كن حذراً مع المستندات الحساسة الخاصة بك مثل جواز سفرك أو SSN أو بطاقة ITIN؛ يمكنك أن تبدأ من خلال حفظ جميع المستندات الخاصة بك في مكان آمن وتمزيق البيانات المصرفية.
- ◆ لا تشارك المعلومات الحساسة عن طريق الهاتف أو البريد الإلكتروني إلا إذا قمت ببدء الاتصال. ذكر نفسك أن تبقى هادئاً، واطلب معلومات (اسم الوكالة، الوكيل، رقم الهاتف) وتأكد من معلوماتهم.
- ◆ لا تصدق أن المال قد ظهر بطريقة سحرية. إجراء البحوث الخاصة بك؛ إذا كان من الجيد جداً أن يكون صحيحاً، فمن الجيد جداً أن يكون صحيحاً.
- ◆ كن حذراً عند النقر على الروابط فتح المرفقات في الاتصالات غير المرغوب فيها. قم بإجراء بحث عبر الإنترنت للتحقق من موقع الويب أو رقم الهاتف بنفسك، واتصل بشكل مستقل بالكيان لتأكيد صحة البريد الإلكتروني أو النص الذي تلقينه.
- ◆ لا تقدم معلوماتك الشخصية أو تقبل الدين شفهيًا. حاول أن تؤكد أن وكالة التحصيل مشروعة من خلال إجراء بعض الأبحاث عبر الإنترنت وطلب من المتصل الاسم والشركة وعنوان الشارع ورقم ترخيص جامع الديون المحترف.
- ◆ تحقق من تقرير الائتمان والبيانات المصرفية الخاصة بك. تتبع نفقاتك ونشاطك الائتماني من خلال مراجعة كشوراتك المصرفية بشكل متكرر وعلى الأقل سنوياً.
- ◆ لا تدفع أبداً مقابل الخدمات القانونية نقداً، وكن حذراً من أي شخص يقبل المدفوعات النقدية فقط. من الأفضل الدفع عن طريق الشيك أو أمر المال أو بطاقة الائتمان أو بطاقة الخصم.
- ◆ اطلب دائماً إيصال ومعلومات الاتصال.

◆ إبلاغ وكالات الإبلاغ الائتماني. اطلب نسخة من التقرير. سيكون التنبه ساري المفعول لمدة 90 يوما ، ولكن يمكنك وضعه مرة أخرى - وضع علامة على التقويم الخاص بك.

◆ Equifax: 1-866-349-5191

◆ Experian: 1-888-397-3742

◆ TransUnion: 1-855-681-3196

◆ إنشاء تقرير سرقة الهوية. S قدم شكوى للإبلاغ عن سرقة الهوية أمام لجنة التجارة الفيدرالية (FTC). الاتصال: 1-877-438-4338. تقديم شكوى الشرطة باستخدام سرقة الهوية اليمين الإعلان.

◆ تابع قضيتك. يحق لضحايا سرقة الهوية إزالة أو "حظر" المعلومات الاحتمالية من ملفات الائتمان الخاصة بهم. عند حظرها ، لن تظهر المعلومات في تقرير الائتمان الخاص بك ، ويحظر على الشركات محاولة جمع الديون منك. يجب على مكاتب الائتمان احترام هذا الطلب إذا كان لديك تقرير سرقة الهوية..

كيف يمكنك العثور على محام موثوق به؟

◆ للحصول على إحالة لمحام خاص: خدمة الإحالة القانونية لنقابة المحامين في نيويورك -212-626-7373

◆ للحصول على إحالة لمقدمي الخدمات القانونية والاجتماعية:

الخط الساخن للهجرة في نيويورك 800-566-7636

◆ لتأكيد ما إذا كان الشخص محاميا مرخصا داخل ولاية نيويورك: نظام محكمة نيويورك الموحدة ، وحدة تسجيل المحامي 212-428-2800

◆ إذا كنت مقيما منخفض الدخل في مدينة نيويورك ، فقد تكون مؤهلا للحصول على تمثيل قانوني مجاني: مشروع وحدة الأسرة المهاجرة في نيويورك (NYIFUP).

◆ مؤسسات أخرى موثوق بها: جمعية المساعدة القانونية، مجموعة نيويورك للمساعدة القانونية، **Make the Road NY، CUNY Citizenship Now!**، الجمعيات الخيرية الكاثوليكية، محمية للعائلات، المساواة في الهجرة والخدمات القانونية في بروكس.

◆ الدليل القانوني لمناصري الهجرة: <https://www.immigrationadvocates.org/nonprofit/> /legaldirectory

◆ تحالف الهجرة في نيويورك www.thenyic.org

8. موارد أخرى

البنوك والاتحادات الائتمانية تقبل بطاقة IDNYC

بنك الاندماج

◆ يجب أن يكون لبطاقة IDNYC عنوان صورة وسكن.

◆ يتم قبول بطاقات IDNYC فقط في الفرع.

◆ SSN أو ITIN مطلوب

◆ بالنسبة للأجانب غير المقيمين أو المقيمين غير الأمريكيين بدون

TIN أو ITIN ، يلزم الحصول على جواز سفر أجنبي صالح

وغير منتهى الصلاحية يثبت بلد الجنسية.

إذا كنت بحاجة إلى العثور على موقع فرع بالقرب منك اذهب إلى:

<https://www.amalgamatedbank.com/branch-locations>

USALLIANCE

العضوية مفتوحة أمام:

◆ أولئك الذين يعيشون أو يعملون أو يمارسون الأعمال

التجارية بانتظام أو يعبدون أو يذهبون إلى المدرسة في منطقة

تعاني من نقص الخدمات في نيويورك ، نيويورك ؛

◆ أولئك الذين يعيشون أو يعملون أو يقومون بأعمال تجارية

بانتظام أو يعبدون أو يذهبون إلى المدرسة في بروكس

وماونت فيرنون ويونكرز ؛

◆ أولئك الذين هم موظفون أو متقاعدون من وكالة حكومية أو

محلية في كولومبيا ، دوتشيس ، غرين ، Orange ، بوتنام ،

مقاطعات روكلاند، سوليفان، أولستر، أو ويستشستر في

نيويورك.

المستندات المطلوبة:

◆ بطاقة هوية صالحة، غير منتهية الصلاحية، صادرة عن

الحكومة: رخصة قيادة، بطاقة هوية صادرة عن الدولة،

بطاقة هوية صادرة عن مدينة نيويورك (IDNYC)، بطاقة

إقامة دائمة، جواز سفر أمريكي أو أجنبي صادر، أو بطاقة

هوية صورة قنصلية.

◆ إثبات العنوان:

هاتف ، كابل ، فاتورة المرافق ، عقد إيجار ، بطاقة الناخب ،

إيصال الإيجار.

◆ رقم الضمان الاجتماعي أو ITIN

إذا كنت بحاجة إلى العثور على موقع فرع بالقرب منك ، فيمكنك

الوصول إلى: <https://www.usalliance.org/about-us/>

atm-branch-locator, or call: +1 (800) 431-2754

اتحاد بروكلين الائتماني الفيدرالي التعاوني

◆ أصدرت الحكومة صورة الهوية

◆ إثبات العنوان - أي قطعة من البريد مع اسم العضو على ذلك

◆ الحد الأدنى للإيداع 30 دولار (5 دولار الحد الأدنى للرصيد

+ رسوم عضوية لمرة واحدة 25 دولار)

◆ SSN أو ITIN غير مطلوب ، لكن العضو يحتاج إلى ITIN أو

SSN من أجل كسب أرباح على حساب التوفير الخاص به.

◆ العضوية مفتوحة لـ:

◆ شخص لديه علاقة مع أحياء Bedford-Stuyvesant و

Bushwick.

إذا كنت بحاجة إلى العثور على موقع فرع بالقرب منك ، فيمكنك

الوصول إلى: <https://www.brooklyn.coop/>

بنك كارفر الفيدرالي للدخار

◆ SSN أو ITIN مطلوب

◆ الحد الأدنى للإيداع 25.00 لحساب التحقق أو 50.00

لحساب التوفير

◆ شكلان من أشكال الهوية

◆ تعرف على المزيد حول متطلبات التطبيق: <https://forms.ebankhost.net/G426AcctApp/Form/AddFormPage.aspx>

<https://forms.ebankhost.net/G426AcctApp/Form/AddFormPage.aspx>

[AddFormPage.aspx](https://forms.ebankhost.net/G426AcctApp/Form/AddFormPage.aspx)

إذا كنت بحاجة إلى العثور على موقع فرع بالقرب منك ، فيمكنك

الوصول إلى: <https://www.carverbank.com/>

شرق الضفة الغربية

إذا كنت بحاجة إلى العثور على موقع فرع بالقرب منك ، فيمكنك

الوصول إلى: <https://www.eastwestbank.com/>

بنك الجمهورية الأولى

إذا كنت بحاجة إلى العثور على موقع فرع بالقرب منك ، فيمكنك الوصول إلى: <https://www.firstrepublic.com/>

اتحاد الائتماني الفيدرالي للشعب في الجانب الشرقي الأدنى

◆ إثبات عنوان المنزل.

◆ رسوم عضوية لمرة واحدة 5 دولار.

◆ يوصى بحد أدنى للإيداع قدره 75 دولار لتجنب رسوم الصيانة الشهرية 3 دولار.

◆ العضوية مفتوحة لـ:

◆ الأفراد الذين يعيشون ويعملون ويتطوعون ويعبدون ويذهبون إلى المدرسة ، أو تنتمي إلى أي منظمة تقع في الجانب الشرقي السفلي (مجلس مجتمع مانهاتن 3) ، وسط هارلم (مجلس مجتمع مانهاتن 10) ، وشرق هارلم (يحدها الشارع 90 شمالاً إلى الشارع 125 ، ومن شارع إيست ريفر درايف إلى الجانب الشرقي من الجادة الخامسة) ؛

◆ سكان مدينة نيويورك الذين يكسبون أقل من 38,000 دولار سنوياً.

◆ سكان مبنى تعاوني HDFC ؛

◆ الأشخاص المنتسبون إلى إحدى مجموعات الشركاء المختارين من LESPFU ؛

◆ أحد أفراد عائلة أحد أعضاء LESPFU الحاليين.

◆ SSN أو ITIN غير مطلوب ولكن يمكن لمثل الاتحاد الائتماني المساعدة في تطبيقات ITIN.

◆ إذا كنت بحاجة إلى العثور على موقع فرع بالقرب منك ، فيمكنك الوصول إلى: <https://lespeoples.org/>

اتحاد ميلروز الائتماني

◆ العضوية في اتحاد Melrose الائتماني متاحة لجميع سكان نيويورك.

◆ للحصول على معلومات العضوية ، يرجى زيارة موقعهم على الويب <http://www.melrosecu.org>

◆ إذا كنت بحاجة إلى العثور على موقع فرع بالقرب منك ، فيمكنك الوصول إلى: <http://www.melrosecu.org>

اتحاد الائتماني الفيدرالي Federal Credit Union

◆ يفضل SSN أو ITIN ويمكن لمثل اتحاد NTFCU المساعدة في تطبيقات ITIN.

◆ مطلوب أيضاً معرف صورة صالح وإثبات العنوان.

◆ يمكن لحاملي بطاقات IDNYC فتح حسابات بقيمة 5 دولار. العضوية مفتوحة إذا كنت:

◆ العمل أو الدراسة في واشنطن هايتس أو ويست هارلم أو إنوود (أو إذا كنت قد تخرجت من دورة Getting Ahead أو تمت إحالتك من قبل موقع Single Stop أو Financial Empowerment Center).

◆ إذا كنت بحاجة إلى العثور على موقع فرع بالقرب منك ، فيمكنك الوصول إلى: <http://www.neighborhoodtrustfcu.org>

بنك PNC

◆ SSN أو ITIN مطلوب

◆ إذا كنت بحاجة إلى العثور على موقع فرع بالقرب منك ، فيمكنك الوصول إلى: <https://www.pnc.com/en/personal-banking.html>

بنك الربيع

◆ SSN أو ITIN مطلوب

◆ يرجى إحضار معرف صورة ، SSN / ITIN ، وإثبات العنوان.

◆ يتطلب التحقق من الوصول رسوم 25 لفتح، ولكن لا يوجد حد أدنى من متطلبات الحفاظ على الرصيد طالما أن الحساب نشط.

◆ يتطلب حساب التوفير الحد الأدنى من الرصيد البالغ 25 دولار للحفاظ عليه.

◆ إذا كنت بحاجة إلى العثور على موقع فرع بالقرب منك ، فيمكنك الوصول إلى: <http://springbankny.com>

الاتحاد الائتماني الفيدرالي للتسوية الجامعية

◆ SSN أو ITIN مطلوب

◆ بطاقة IDNYC هي هوية كافية لفتح حساب. ومع ذلك ، إذا

- ◆ قروض يوم الدفع ، والتحقق من الصرافين ، ومحلات البيديق
- ◆ ممارسات تحصيل الديون المسيئة
- ◆ المشاكل المتعلقة بتقرير الائتمان الخاصة بك
- ◆ الحيل تمويل السيارات
- ◆ بطاقات الخصم المدفوعة مسبقا، بطاقات الرواتب
- ◆ الشيكات الائتمانية من قبل أرباب العمل
- ◆ إرسال الأموال إلى الوطن (التحويلات المالية)

اتصل بالخط الساخن للعدالة المالية في مدينة نيويورك
(212-925-4929)

كما توفر المنظمة مواد تعرف حقوقك التي يمكن أن يستخدمها سكان نيويورك لمكافحة الممارسات المالية غير العادلة والتمييزية.

الاتصال بهم! <http://www.neweconomy.org>

الموارد لمقارنة المؤسسات المالية في الإسبانية
والإنجليزية والكانتونية

[https://www.osc.state.ny.us/
financial-empowerment-resources](https://www.osc.state.ny.us/financial-empowerment-resources)

معلومات عن IDNYC من مكتب العمدة لشؤون
المهاجرين:

[http://www1.nyc.gov/site/idnyc/benefits/
banks-and-credit-unions.page](http://www1.nyc.gov/site/idnyc/benefits/banks-and-credit-unions.page)

لم يكن لدى حامل البطاقة بطاقة IDNYC بعد ، فإن FCU
للتسوية الجامعية تقبل جواز سفر أو أي بطاقة هوية أخرى
قد يتعين عليه إثبات هويته.

- ◆ الحد الأدنى للرصيد الأولي المطلوب هو 12 دولار
- ◆ العضوية مفتوحة لـ:
- ◆ موظفو مستوطنة الجامعة أو الباب ؛
- ◆ المشاركون في أي من البرامج التي تديرها الجامعة التسوية أو الباب.

إذا كنت بحاجة إلى العثور على موقع فرع بالقرب منك ، فيمكنك
الوصول إلى: <http://www.usfcu-nyc.org>

الاتحاد الائتماني الفيدرالي الحضري Upbound

- ◆ SSN أو ITIN مطلوب
 - ◆ إثبات العنوان
 - ◆ \$25 الحد الأدنى للرصيد الافتتاحي
 - ◆ العضوية مفتوحة لـ:
 - ◆ أولئك الذين يعيشون أو يعملون أو يعبدون في مجلس المجتمع
1 و 2 ، والتي تتكون من Queensbridge ،
Astoria ، Long Island City ، Ravenswood ،
Woodside ، و"صنيزيد". أو
 - ◆ المستفيدين من الخدمات الأخرى في Urban Upbound
(على سبيل المثال ، اللياقة المالية ، تنمية القوى العاملة ، إلخ)
- إذا كنت بحاجة إلى العثور على موقع فرع بالقرب منك ، فيمكنك
الوصول إلى: <http://urbanupbound.org>

NYC Justice الخط الساخن المالي

يدير مشروع الاقتصاد الجديد الخط الساخن للعدالة المالية في
مدينة نيويورك (212-925-4929)، والذي يوفر معلومات
مجانية ومشورة قانونية وإحالات إلى مجموعات المجتمع وسكان
نيويورك ذوي الدخل المنخفض حول هذه الموضوعات المهمة:

- ◆ مشاكل في فتح أو الحفاظ على حساب مصرفي
- ◆ الرسوم المصرفية غير العادلة أو الممارسات المصرفية غير
العادلة الأخرى

أو قم بزيارة: <https://www1.nyc.gov/site/dca/consumers/get-free-financial-counseling.page>

3. كيفية بناء تاريخ الائتمان الخاصة بك

a. التحقق من تقرير الائتمان السنوي خدمة طلب هو أفضل وأكثر مكان جدير بالثقة للحصول على هذه المعلومات من. ثلاث طرق لطلب المعلومات:

❖ الهاتف: 1-877-322-8228

❖ الإنترنت: www.annualcreditreport.com

❖ البريد: هناك قالب يمكن العثور عليه على الإنترنت. إذا لم يكن لديك رقم ضمان اجتماعي، فاترك هذا المربع فارغاً). إرسال إلى: خدمة طلب تقرير الائتمان السنوي، P.O المربع 105281 أتلاننا، GA 30348-5281.

b. طلب نسخة مجانية من تقرير الائتمان الخاص بك من كل من الوكالات الثلاث:

❖ Experian: www.experian.com

❖ Equifax: www.equifax.com

❖ TransUnion: www.transunion.com

c. إذا اكتشفت مخالفات في تقرير الائتمان الخاص بك. وضع تنبيه الاحتيال على تقرير الائتمان مع واحدة من مكاتب الائتمان الرئيسية الثلاثة. أغلق جميع الحسابات الاحتياطية. تقديم شكوى إلى لجنة التجارة الفيدرالية (FTC). يمكنك زيارة www.consumer.gov/idtheft أو الاتصال مجاناً على 1-877-ID-سرقات (438-4338).

1. النظام المالي

a. ابحث عن اتحاد ائتماني بالقرب منك: <https://www.inclusiv.org/initiatives/juntos-avanzamos-together-we-advance>

b. موارد أخرى لمقارنة المؤسسات المالية باللغة الإسبانية والإنجليزية والكانتونية: http://comptroller.nyc.gov/takeittothebank/find_a_bank.php

c. معلومات عن IDNYC من مكتب العمدة لشؤون المهاجرين: <http://www1.nyc.gov/site/idnyc/benefits/banks-and-credit-unions.page>

d. حساب مصرفي مع IDNYC. في نيويورك باستخدام بطاقة IDNYC الخاصة بك، يمكنك فتح حساب مصرفي أو اتحاد ائتماني في واحدة من العديد من المؤسسات المالية في مدينة نيويورك: <https://www1.nyc.gov/site/idnyc/benefits/banks-and-credit-unions.page>

e. New York SafeStart Account. يمكنك فتح حساب NYC SafeStart في فروع البنك والاتحاد الائتماني المشاركة. <https://www1.nyc.gov/site/dca/consumers/open-savings-account.page#safestart>

f. BankOn Partners. لفتح حساب مصرفي عبر الإنترنت: <https://covidbanking.joinbankon.org/>

g. Chexsystems. يمكن للمستهلكين طلب تقرير مجاني مرة واحدة في السنة: www.Chexsystems.com وانقر على رابط "تقرير فاكتا المجاني" (قانون معاملات الائتمان العادلة والدقيقة).

2. الأدوات المالية

a. جدول بيانات ميزانية [Qualitas of Life](https://QualitasofLife.com): <https://bit.ly/QualitasToolBudget>

b. مراكز نيويورك للتمكين المالي. توفر المراكز مجاناً واحد على واحد المهنية، والمشورة المالية، والتدريب لدعمكم في الوصول إلى أهدافك. معلومات الاتصال: اتصل بالرقم 311

Qualitas of Life مؤسسة

1221 شارع الأمريكتين

New York, NY · 10020

646-885-2290

www.qualitasoflife.org

تحالف الهجرة في نيويورك

131 ويست 33 ستريت · سويت 610

New York, NY · 10001

212-627-2227

www.nyic.org

