

귀하의 돈이 곧 귀하의 미래입니다!

금융 교육과 자율권에
대한 기본 안내서



감사의 글

본 안내서의 1판은 뉴욕 이민연합(New York Immigration Coalition)과 퀄리티스 오브 라이프 재단(Qualitas of Life Foundation)에 의해 지난 2017년 이민 가정의 경제 교육을 촉진하기 위한 공동 노력의 일환으로 작성되었습니다. 2022년, 해당 단체들은 필수적인 주제를 담은 개선된 개정판을 제공함으로써 진화하는 이민 가정의 경제적 필요성에 응답하고자 하는 책무를 다시 실천했습니다.

본 프로젝트는 뉴욕 시의회(New York City Council)의 관대한 자금 제공과 더불어 뉴욕 시의회의 연사이신 멜리사 마크 비베리토(Melissa Mark-Viverito) 씨의 키 투더 시티(Key to the City) 이니셔티브 전반에 걸친 결정적인 지원에 힘입어 진행되었습니다.

포커스 그룹을 마련하는 데 도움을 주신 다음의 NYIC 회원 단체에 특별한 감사를 드립니다. Arab American Association of New York, African Services Committee, La Colmena-Community Job Center, Chinese Progressive Association, and MinKwon Center for Community Action(민권센터). 본 안내서의 지침은 이러한 포커스 그룹 참여자들의 귀중한 조언과 질문, 충고 덕택입니다. 뉴 이코노미 프로젝트(New Economy Project)의 데야나라 데우히우(Deyanira del Rio) 씨께서 제공하신 상당한 기여와 안내, 전문성에 감사를 드립니다.

일러스트:

클라리타 세르나(Clarita Serna) Central Studio.

디자인:

케빈 매클로플린(Kevin McLaughlin)

더 자세한 내용은 뉴욕 이민연합(New York Immigration Coalition)에
212-627-2227 번으로 문의해 주십시오.



목차

이사회가 보내는 메시지	v
1. 금융 시스템	1
금융 시스템이란 무엇일까요?	1
은행과 신용조합의 차이는 무엇일까요?	2
은행이나 신용조합에서 계좌를 어떻게 열 수 있을까요?	4
은행 시스템에 대한 오해와 진실에는 무엇이 있을까요?	5
금융 서비스 이용에 능숙한 사람과 금융 서비스 이용에 미숙한 사람의 차이는 무엇이며, 왜 이것을 아는 게 중요할까요?	7
온라인 बैं킹이란 무엇일까요?	8
전자 지갑이란 무엇일까요?	9
어떻게 나의 돈을 안전하게 지킬 수 있을까요?	10
2. 경제적 목표	12
경제적 목표란 무엇일까요?	12
경제적 목표를 어떻게 달성할 수 있을까요?	12
SMART(스마트)한 경제적 목표의 예시	13
3. 예산 세우기	14
예산이란 무엇인가요?	14
예산을 세우기 전에 알아야 할 점은 무엇일까요?	14
예산의 이점은 무엇일까요?	15
예산은 어떻게 세워야 할까요?	15
송금을 제 예산에 포함해야 할까요?	16
무엇이 효과적인 예산을 만들까요?	16
예산의 예시	17
4. 저축과 저축의 어려운 점	18
저축의 중요성	19
이 나라에서 이민자로서 왜 돈을 저축해야 할까요?	20
어떻게 돈을 저축할 수 있을까요?	21
위급 상황을 위한 저축	22
돈을 저축하는 안전한 방법	22
대학 진학을 위한 저축	23
대안적인 저축 시스템에는 무엇이 있을까요?	24

저축과 퇴거	27
저축 방법의 예시	28
5. 신용	30
신용이란 무엇인가요?	30
신용은 무엇에 쓰는 것인가요?	30
신용의 영향에는 어떤 것이 있나요?	30
신용의 영향에는 어떤 것이 있나요?	31
ITIN 번호	31
어떻게 최초로 신용을 얻을 수 있나요?	32
신용에 대해 자주 묻는 질문	33
6. 세금	35
왜 세금을 내야 하나요?	35
제가 세금을 내야 되나요?	35
어떤 종류의 소득이 과세 대상인가요?	36
소득 신고서에 어떤 내용을 포함해야 하나요?	36
세금을 낼 때 어떤 문서가 필요한가요?	37
소득 신고를 할 때 누구의 도움을 받을 수 있나요?	37
신뢰할 수 있는 무료 서비스는 어디에서 찾을 수 있나요?	38
납세 기간에 대비하는 추천 내용	39
7. 사기와 경제적 학대	40
이민자를 대상으로 한 사기의 예시	40
기타 유형의 스캠	42
어떻게 나 자신을 지킬 수 있을까요?	43
신원이 도용당했다면 어떻게 해야 할까요?	43
8. 기타 자원	45
IDNYC 카드를 받는 은행과 신용조합	45
기타 자원	48

이사회가 보내는 메시지:

가족 여러분,

코로나19는 뉴욕에 사는 여러 이민자 가정 사이에 존재하는 격차를 드러냈습니다. 여러 가정에서는 뉴욕 사회와 문화, 경제 발전에 기여한다는 중요한 역할을 수행하고 있음에도 불구하고 보건상의 어려움과 경제적 어려움을 홀로 마주해야 했습니다. 무엇보다도 중요한 사실은, 여러 기관에서 근면한 이민자 가정들이 이용할 수 있는 도구를 제공하고 마련하는 것이 대단히 중요하다는 것입니다.

이것이 저희가 이번 금융 교육 가이드에 바라는 점입니다. 저희는 뉴욕의 이민자들이 정보를 제공받고, 자신을 지키며, 금융 권리를 옹호할 뿐만 아니라, 이민자들과 그 가정을 위해 더 나은 미래를 꾸린다는 목표를 최선을 다해 달성하도록 소득을 저축하는 것을 돕고자 합니다.

저희는 지역 사회가 요구하는 긴급한 필요성을 알아보고자 포커스 그룹을 이용해 이 소개 안내서를 마련했습니다. 저희는 모든 이민자 뉴욕 시민에게 더 나은 금융 옵션을 이용하고 더욱 믿음직한 서비스를 요구할 힘을 얻을 수 있도록 금융 교육을 받을 기회를 추구할 것을 장려합니다.

이러한 지식을 지닌 이민자 가정은 경제적 안정과 성공을 달성하는 데 더욱 가까워지며, 번영하는 지역사회와 도시 및 전반적인 웰빙에 기여할 것입니다.

퀄리티스 오브 라이프 재단(Qualitas of Life Foundation)은 뉴욕의 히스패닉인과 그 가정에게 기본적인 금융 교육을 제공하는 비영리 단체로, 이들의 재정 안정을 촉진하고 생활 수준을 개선하는 것을 목표로 합니다.

뉴욕 이민연합(New York Immigration Coalition)은 모든 사람을 환대하고 공정히 대하며 누구에게나 꿈을 추구할 권리가 주어지는 더욱 강력한 뉴욕주를 꿈꾸는 비영리 단체입니다. 이민연합은 이민자와 회원, 지지자들을 단결시켜 모든 뉴욕 시민이 번영할 수 있도록 합니다.

감사합니다.



미리엄 리블링(Myriam Rebling)

전무이사

퀄리티스 오브 라이프 재단(Qualitas of Life Foundation)



뮤라드 아와데(Murad Awawdeh)

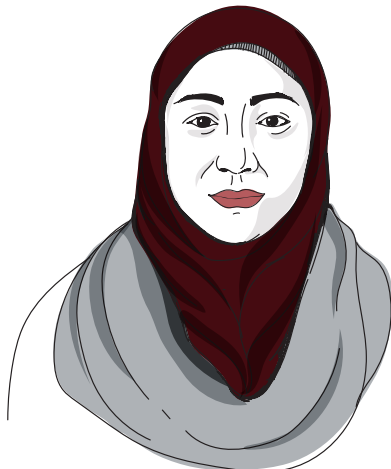
전무이사

뉴욕 이민연합(New York Immigration Coalition)



이곳에 살았던 친척들이 있어요. 이곳의 교육과 보건의 훨씬 낫죠. 그리고 사람들을 정말 잘 대해주고요. 보험도 있지요. 필요한 서비스를 제공해요. 그렇지만 우리 나라에서는 병원 밖에서 바로 죽게 되고, 병원은 사람을 받지 않아요. 음식은 여기가 더 비싸요. 그렇지만 소득에 비해서는 할만하죠. 그리고 저는 아이들이 좋은 교육을 받을 수 있도록 이곳에 왔습니다. 아이들은 좋은 분위기에서 자랄 수 있도록 훌륭한 교육을 받아야 해요. 저는 예멘의 내전 때문에 이곳으로 왔습니다.

알리아 - 브루클린



1. 금융 시스템

귀하의 이민 자격은 은행이나 신용조합 계좌를 개설하는 데 영향을 미치지 않습니다.

금융 시스템이란 무엇일까요?

미국의 금융 시스템은 은행 시스템과 대안 금융 시스템, 금융 시장을 구성합니다.

금융 시스템은 특정 경제 내의 일련의 기관으로 자금 관리 서비스를 제공하며, 주 및 연방 차원에서 연방 예금보험공사(Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) 및 전국 신용조합 감독청(National Credit Union Administration, NCUA)의 규제를 받습니다. 은행 시스템을 선도하는 기관은 다음과 같습니다.

- ◆ 은행
- ◆ 신용조합
- ◆ 저축 기관
- ◆ 모바일 전용 은행

대안적인 금융 시스템은 연방의 보장을 받는 은행 외의 비은행 금융 서비스 제공업체가 제공하는 다양한 금융 서비스를 일컫습니다. 주 및 연방 차원에서 소비자 금융 보호국(Consumer Financial Protection Bureau, CFPB)의 규제를 받으며, 기관에 따라 기타 단체에서 업무를 감독할 수 있습니다.

대안적인 금융 서비스가 꼭 나쁜 것은 아니지만, 보통 수수료가 더 높고 위험도 더 높습니다. 대안적인 금융 서비스의 예시는 다음과 같습니다.

- ◆ 수표 현금화 업자
- ◆ 전당포
- ◆ 송금 회사
- ◆ 대부 회사 또는 금융 회사
- ◆ 자금 서비스 사업체
- ◆ 선불 카드 운영자



저는 계좌가 있고 계좌에 대한 통제권을 가지고 있습니다. 이자는 없지만 은행 계좌를 사용하기 편리하고 신용 카드도 편리합니다. 송금할 때도 편리하죠. 저 같은 경우에는 수표를 발행하고 당좌예금 계좌 온라인 결제에 사용할 수도 있습니다.

저는 일단 계좌에 자금이 생기면 임대료와 기타 청구서를 결제하기 위해 수표를 발행합니다. 수표를 발행해요. 신용카드로 결제하시는 분들도 계시지만 저 같은 경우는 모든 결제를 당좌예금 계좌에서 합니다.

Martin - 맨해튼



금융 시장이란 구매자와 판매자에게 채권, 주식, 다양한 국제 통화 및 파생 상품을 포함한 금융 상품을 거래할 수단을 제공하는 장소나 체계를 포함합니다. 미국 증권거래위원회(Securities and Exchange Commission, SEC) 및 미국 상품거래위원회(Commodity Futures Trading Commission, CFTC)의 규제를 받습니다. 금융 시장을 선도하는 기관은 다음과 같습니다.

- ◆ 주식 시장
- ◆ 채권 시장
- ◆ 상품 시장

은행과 신용조합의 차이는 무엇일까요?

은행과 신용조합은 모두 자금 관리를 돕는 금융기관입니다.

많은 사람이 저축액이 없거나, 정식으로 고용되지 않았거나, 기관에 신뢰가 없거나, 그냥 정보가 부족하다는 이유로 은행 계좌나 신용조합 계좌를 갖고 있지 않습니다. 이민자 지역 사회의 어떤 사람들은 본인의 이민 자격 때문에, 돈을 충분히 벌지 않아서, 또는 본국에서의 금융 시스템에 대한 경험 때문에 금융기관에 계좌를 개설할 수 없다고 생각합니다.

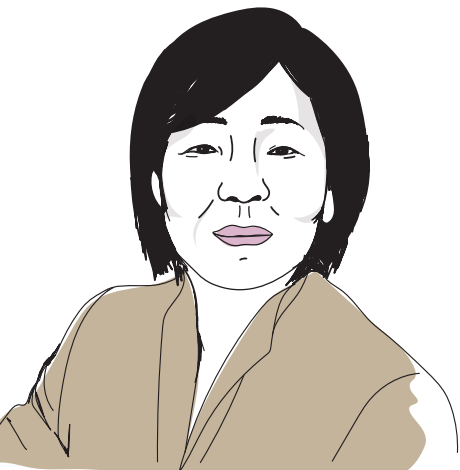


“은행에 중요한 건
여러분이 경제적으로
믿음직한지입니다. 만약
그렇다면 은행에서는
여러분이 원하는 걸 제공해
줄 겁니다. 그러면 삶이 더
쉬워지죠.”

타이 - 맨해튼



어떤 기관을 선택하시든, 귀하의 모든 자금은 연방 정부의 규제에 따라 보장됩니다. 은행이란 개인 영리 목적의 기관으로, 일반 대중(클라이언트)에게 서비스를 제공하지만, 은행의 서비스 비용은 보통 신용조합보다 높습니다. 은행은 고객 서비스에 집중하고 대개 스페인어, 중국어나 한국어와 같은 여러 언어를 구사하는 직원이 있긴 하지만, 이러한 직원이 상주하는 은행 지점을 찾아봐야 할 수 있습니다. 반면 신용조합과 비영리 단체 역시 금융 서비스를 제공하나, 수수료는 일반적으로 더 낮습니다. 자금을 예치하는 개인은 협동조합의 회원이 됩니다. 신용조합은 현재 대부분 이민자 지역 사회 내부에서 사업을 확장하고 있으며, 일반적으로 지역 사회 중심으로 사업을 진행하며 저소득 노동자들에게 금융을 이용할 기회를 촉진하고자 합니다. 모든 신용조합이 사회적 사명을 가진 것은 아니라는 점을 참고해 주세요. 8페이지를 보세요. 기타 자원.



은행	신용조합
개인 영리 목적의 금융 기관	비영리 목적의 금융 기관 대부분의 경우 신용조합의 사명은 공동체에 기반합니다
자금을 예치하는 개인은 고객 또는 계좌 보유자가 됨	자금을 예치하는 사람은 누구나 회원이 됩니다.
일반 대중에게 서비스 제공	특정 지역 사회나 특정 지역에 서비스를 제공합니다. 예시: 회사 직원, 인근 거주민
서비스 수수료가 보통 높음	서비스 수수료가 보통 낮음
여러 지역에 지점이 있음	특정 지역에 제한된 수의 지점이 있음
규제에 따르면 이민 자격에 상관 없이 누구나 은행 계좌를 개설할 수 있다고 명시되어 있습니다. 일부 은행에서는 미등록 인구가 이러한 과정을 더욱 손쉽게 또는 덜 복잡하게 진행할 수 있습니다. (안내서 마지막의 목록을 참조해 주세요.)	이민 자격에 상관없이 신용조합의 계좌를 개설할 수 있음
고객 서비스의 중요성을 인지하고 있음	고객 서비스의 중요성을 인지하고 있음
은행 계좌의 자금은 연방 법률에 의해 보장됩니다. 만약 은행이 강도를 당하거나 자연재해가 발생하는 경우, 자금 손실이 일어나도 해당 자금은 교체됩니다.	연방 신용조합(Federal Credit Union)과 더불어 주 신용조합(State Credit Union)의 95%는 미 신용 조합 감독청(National Credit Union Administration, NCUA)의 보장을 받습니다.



신분증 2개만 있으면 돼요!
이민 자격은 상관없어요

나탈리아 -
스태튼 아일랜드



은행이나 신용조합에서 계좌를 어떻게 열 수 있을까요?

기관마다 요건은 다르지만, 대부분의 은행과 신용조합은 다음과 같은 증빙을 필요로 합니다.

- ◆ 이름
- ◆ 생년월일
- ◆ 거주지 또는 비즈니스의 도로명 주소
- ◆ 신분증 번호

미등록 이민자라고 할지라도 이러한 내용을 제공하는 일은 간단합니다. 사회 보장 번호가 없는 잠재 고객에게 서비스를 제공하는 방법에 대한 정보가 없는 은행이나 신용조합을 알게 되실 수도 있습니다. 그러한 경우에는 더 편안하게 업무를 볼 수 있도록 지역 사회와 사명을 중심으로 하는 다른 은행이나 신용조합을 찾아보셔야 합니다.

이름. 다음과 같은 최소한 하나의 유효한 정부 발행 사진 ID를 제출합니다.

- ◆ 만료되지 않은 여권
- ◆ 도시 ID (IDNYC)
- ◆ 영사관 신원 카드
- ◆ 정부에서 발행한 운전면허증

생년월일. 최소한 하나를 제출합니다.

- ◆ 만료되지 않은 여권
- ◆ 출생증명서
- ◆ 영사관 신원 카드
- ◆ 정부에서 발행한 운전면허증

주소 증명. 다음과 같은 집 주소지의 증명 양식 한 가지를 제출합니다.

- ◆ 공과금 고지서: 현재 전화번호, 공과금 또는 케이블 요금
- ◆ 현재 임차 또는 임대 증명서
- ◆ 주소가 표시된 현 클리닉 카드
- ◆ 현 정부 보조의 HR 서신
- ◆ 유권자 카드



신분증 번호. (일반적으로 하나만 필요합니다.):

- ◆ 영사관 신원 카드
- ◆ 도시 ID (IDNYC) (일부 기관)*
- ◆ 사회 보장 번호
- ◆ ITIN (개인 납세자 식별 번호)**
- ◆ 고용주 ID
- ◆ 만료되지 않은 여권

*일부 특정 금융 기관에서는 IDNYC를 허용합니다. **사회보장번호(SSN)가 없는 경우 개인 납세자 식별 번호(ITIN)를 신청하여 은행이나 신용협동조합에서 사용할 수 있습니다.

ITIN이란 무엇일까요?

미국 국세청(Internal Revenue Service, IRS)은 개인 납세자 식별 번호(ITIN)를 소득 신고서를 신고해야 하며 사회 보장 번호의 자격이 없는 사람에게 발행합니다. 이는 미등록 이민자라도 믿을 수 있는 선택지이며, 예를 들자면 신용 이용과 같은 여러 기타 금융 서비스를 이용할 때 유용합니다.

은행 시스템에 대한 오해와 진실에는 무엇이 있을까요?

많은 사람이 은행과 신용조합을 두려워합니다. 이민자들은 이 시스템이 어떻게 작동하는지 잘 모르며 특히 두려워합니다. 그렇지만 무서워하지 않아도 됩니다!

금융 기관에는 규정이 있지만, 보통 소득 수준이나 이민 자격에 상관 없이 누구나 금융 기관의 서비스를 누릴 수 있습니다. 은행 시스템의 모든 혜택을 누리기 위해서는, 은행 시스템이 어떻게 작동하며 이를 어떻게 이용는지 배우는 것이 중요합니다. 만약 불편하시다면 다른 옵션을 찾아보셔야 합니다.



은행 계좌를 보유하는 것의
이점은 제 돈이 계좌에
있다는 것이죠. 그리고 그게
안전하다는 걸 아는 것이고요.
그러면 신용을 얻을 수
있습니다. 직불 카드를 발급할
수 있죠. 은행 계좌를 보유하는
것의 장점이죠. 신용을 얻을 수
있습니다.

자라 - 브롱크스



왜 은행 계좌를 개설하지 않
나요?

“일하지 않으니까요.”

에스더 - 브롱크스



오해	진실
은행과 신용조합은 사회 보장 번호가 없는 사람에게 서비스를 제공하지 않습니다.	여러 은행과 신용조합에서 영사관 신원 카드, 여권이나 ITIN 번호를 지닌 사람들이 서비스를 이용하고 계좌를 개설할 수 있습니다.
은행과 신용조합 계좌를 개설하려면 돈이 많이 필요합니다.	여러 은행과 신용조합에서 소규모 예치금으로도 계좌를 개설할 수 있습니다. 모든 은행은 계좌 유지를 위한 필수 수수료나 최소 한도를 명확히 알려야 합니다. 이러한 내용을 확인하는 것이 중요합니다.
은행과 신용조합 계좌를 개설하려면 직업이 있어야 합니다.	은행이나 신용조합 계좌를 개설하는 데 근로 증빙은 필요하지 않습니다. 최초 예치금을 예치해야 하나, 보통 필요한 금액이 적으며 해당 금융 기관에서 자금 저축을 시작할 수 있습니다.
은행과 신용조합에는 스페인어, 중국어, 한국어, 프랑스어, 아랍어를 구사하는 사람이 없습니다.	이민자 지역 사회가 크게 발달한 지역의 경우, 은행 직원 및 신용조합 직원들이 이러한 언어를 구사하는 편이며 도움을 드릴 수 있습니다.
내 돈을 은행과 신용조합에 예치하면 안전하지 않습니다.	은행과 신용조합에 예치하는 모든 예치금은 미국 정부에 의해 보장되며, 보장 금액은 최대 \$250,000로 은행이나 신용조합에 어떤 일이 생겨도 자금을 잃지 않습니다.
은행과 신용조합은 수수료를 너무 많이 부과해 돈을 전부 잃게 될 겁니다.	은행과 신용조합은 일부 서비스에 수수료를 부과하며, 해당 수수료는 수표 현금화 업자나 전당포보다 보통 더 낮습니다. 은행 및 신용조합은 고객과 처음 상담 시 발생할 수 있는 모든 수수료에 대한 정보를 투명하고 친절하게 제공해야 합니다.
은행과 신용조합은 내 정보를 정부에 넘길 것입니다.	은행 및 신용조합은 돈세탁이 의심되는 납득할 만한 사유가 없는 한, 귀하의 정보를 그 어떠한 정부 기관이나 기타 단체에도 공유할 권리가 없습니다.
내가 추방되면 은행과 신용조합이 내 돈을 가져갈 것입니다.	이러한 기관에 있는 자금은 안전하며 보호됩니다. 귀하가 추방되는 경우에도 자금은 여전히 귀하의 것입니다.

금융 서비스를 이용하는 사람과 금융 서비스를 이용하지 못하는 사람의 차이는 무엇이며, 이것을 아는 게 왜 중요할까요?

가끔 금융 시스템에 대한 지식이 없이 미국에 오는 이민자들은 다음과 같은 기타 금융 옵션을 선택하고는 합니다.

대안적인 금융 시스템

- ◆ 수표 현금화 업자
- ◆ 사채업자
- ◆ 전당포
- ◆ 송금 회사
- ◆ 페이데이 론

비공식 시스템

- ◆ 계모임 (tandas, susus, cundinas 등)
- ◆ 사채업자 (usureros, prestamistas 등)

대안적인 금융 서비스가 꼭 나쁜 것은 아니지만, 보통 수수료가 더 높고 위험도 더 높습니다. 소비자금융보호국(Office for Consumer Financial Protection)은 특히 모든 비은행 회사, 선불 카드, 송금 서비스, 수표 현금화 업자에 대한 규정을 제정하고 감독합니다. 한편, 사채업자와 계모임은 규제되지 않고 정부의 감독을 받지 않으며, 공식 기록과 통계에서 추적되지 않아 거래 시 위험과 수수료가 더 높습니다.

금융 서비스 이용에 미숙하거나 금융 서비스를 아예 이용하지 않으면 비용과 시간이 더 많이 필요하게 됩니다. 이러한 상황은 약탈적 서비스 이용과 아주 높은 금리, 추가 비용으로 이어질 수 있습니다. 주류 은행 시스템에 편입되는 것은 귀하의 돈을 보호하는 첫 번째 단계입니다.



은행 계좌를 보유하는 것의 장점은 무엇인가요?

쇼핑하러 갈 때, ATM 기기에서 돈을 인출해서 현금을 사용해 구매합니다.

은행 계좌를 보유할 동기가 있나요?

우리가 늘 미국을 더 잘 이해할 수 있는 것 같습니다. 아직 시스템을 이해하지 못했습니다

은행 계좌를 보유하는 것의 단점은 무엇이라고 생각하나요?

이자입니다. 예금 계좌에서 이자를 납부하거나 이자를 얻어야 한다는 필요성이요.



유형	설명
금융 서비스 이용에 능숙한 자	은행 업무와 신용으로 이용할 수 있는 모든 금융 서비스와 도구를 사용함으로써 은행 시스템을 완전히 받아들인 개인을 일컫습니다.
금융 서비스를 이용하지 않는 자	어떠한 종류의 금융 서비스도 사용하거나 이용할 수 없으며 대안적이며 비공식적인 금융 시스템에 의존해 돈을 관리하거나 대출을 이용하는 개인을 일컫습니다.
금융 서비스 이용에 미숙한 자	은행 계좌를 보유하고 있지만, 신용 거래를 하거나 다른 종류의 서비스를 이용하기 위해 여전히 은행 시스템 외부의 금융 서비스를 이용하는 개인을 일컫습니다. 예를 들어 고금리 단기 대출이나 수표 현금화 서비스 등이 있습니다.



네, 여기는 더 어렵죠.
멕시코보다 은행 시스템이 더
복잡하니까요. 그렇지만 저는
이민해 왔으므로 배울 것이며,
성공적으로 이 시스템을 다룰
수 있는 방법을 배워야 합니다.
그럴 자격이 있죠.

루실리아 - 스테튼 아일랜드



온라인 뱅킹이란 무엇일까요?

온라인 뱅킹이란 컴퓨터나 모바일 기기로 귀하의 은행이나 신용조합 계좌를 관리한다는 의미로, 귀하의 계좌 내에서 자금을 이체하거나 기타 계좌로 자금을 이체하고 수표를 입금하며 전자 고지서를 납부하는 일이 포함됩니다.

이제 그 어느 때보다도 누구나 쉽고 편리하게 온라인 뱅킹을 이용할 수 있습니다.

개인의 기술이나 금융 배경 지식 및 이해에 상관 없이 말입니다. 예를 들어 더욱 손쉽게 온라인으로 자금을 이체할 수 있으며, 젤레와 같은 도구로 거의 모든 은행과

신용조합 계좌 간에 자금을 추가 수수료 없이 몇 분 만에 직접 송금할 수 있습니다 (귀하가 이용하는 금융 기관의 비용을 확인해 주십시오). 귀하의 은행이나 신용조합이 이 도구를 지원하는 경우, 뱅킹 앱에서 '이체'라는 라벨이 붙은 항목을 찾아볼 수 있으며, 이메일 주소나 휴대전화 번호만으로 등록해 이 도구를 이용하실 수 있습니다.

그러한 이유로 모바일 전용 은행은 전통적인 은행과 신용조합 외의 세 번째 बैं킹 옵션으로 자리매김했습니다. 모바일 전용 은행의 장점 중 일부는 전통적인 금융 기관보다 종종 수수료가 더 낮고 이자율이 더 높다는 것으로, 예를 들어 일부 모바일 은행에서는 당좌대월 수수료나 서비스 수수료를 부과하지 않습니다. 그러나 단점 중 일부는 지점이 없어 은행 직원과 대화해야 하는 이민자들이 현금을 예치하기 어려울 수 있으며, 모바일 전용 은행에서는 대면으로 업무를 처리할 기회가 없습니다.

온라인 बैं킹은 귀하의 재정을 관리하는 훌륭한 방법으로, 승인되지 않은 번역을 주의해 주십시오. 온라인 बैं킹은 전반적으로 최신 결제 상태를 유지하는 손쉬운 방식입니다. 온라인 बैं킹 이해와 사용에 도움이 필요하시다면 귀하가 거래하는 은행이나 신용조합 지점에 도움을 요청하십시오. 은행이나 신용조합에서는 보통 온라인 बैं킹 사용을 어떻게 시작하는지 안내해 줍니다.

전자 지갑이란 무엇일까요?

전자 지갑 또는 디지털 지갑이란 모바일 기기에서 작동하는 금융 거래 앱으로 자금을 저장하고, 거래를 진행하며 결제 정보와 비밀번호를 추적합니다. 이러한 앱으로 모바일 기기를 이용해 쇼핑 대금을 지불할 수 있습니다. 전자 지갑에 내 금융 정보를 전부 저장할 수 있습니다. 일부 전자 지갑에는 신분증과 운전면허증, 회원 카드와 쿠폰, 항공권까지 저장할 수 있습니다.

전자 지갑은 애플페이와 삼성페이와 같이 모바일 기기나 젤레와 같은 신용조합 결제 모바일 앱에 포함되어 있을 수 있습니다. 다른 전자 지갑은 모바일 기기 앱스토어에서 다운로드해 이용하실 수 있습니다. 태블릿 기기에서도 여러 전자 지갑을 이용할 수 있습니다.

전자 지갑의 혜택 중 하나는 전자 지갑을 이용하면 소지하고 다녀야 하는 금융 및 개인 정보의 양이 제한된다는 것입니다. 최근 뉴욕시에서는 전자 지갑을 이용해 지하철 표를 지불할 수도 있습니다. 전자 지갑의 단점 중 하나는 심사를 거치지 않았거나 평판이 쌓이지 않은 제공업체의 전자 지갑을 사용하면 보안상의 문제가 발생할 수도 있으며, 휴대전화이 비밀번호로 보호되지 않은 경우 휴대전화를 잃어버리면 타인이 귀하의 금융에 접근할 위험이 있다는 점입니다.

다음은 이용하실 수 있는 가장 유명한 디지털 지갑 및 결제 제공업체입니다.

◆ 아마존 페이
(Amazon Pay)

◆ 애플페이(ApplePay)

◆ 캐시앱(CashApp)

◆ 페이스북 페이
(Facebook Pay)

◆ 삼성 페이
(Samsung Pay)

◆ 페이팔(PayPal)

◆ 벤모(Venmo)

◆ 월마트 페이
(Walmart Pay)

◆ 젤러(Zelle)

전자 지갑을 꼭 보유하지 않아도 됩니다. 그러나 전자 지갑은 구매 대금을 지불하고 온라인 금융 서비스를 활용할 수 있는 편리한 방법을 제공해 줍니다.

어떻게 나의 돈을 안전하게 지킬 수 있을까요?

- 1. 은행과 신용조합 같은 금융 기관을 신뢰합니다** 은행/신용조합 계좌를 보유해야 할 가장 중요한 이유는 바로 **자금이 안전하다는 것**입니다. 선불 수수료를 모두 확인해 주세요.
- 2. 여러 신용조합에서 사회 정의를 지향하는 사명을 지니고 있으며 이들은 비영리 단체로서 경제적 정의 및 금융적 수용성과 저소득 노동자 및 뉴욕시 근방의 취약한 이민자들을 위한 기회를 촉진합니다.**
- 3. 이민자로서 자금 기록을 유지하는 것이 특히 중요합니다.** 앞으로 있을 수 있는 이민 과정에 유용할 수 있으므로, **세금 신고** 와 미국에서의 **체류를 확고히 하는 것** 이 중요합니다.
- 4. 높은 비용과 약탈적 서비스를 피하세요.** 은행 방문이 무서울 수 있습니다. 은행과 정보를 공유하면 추방당할 수 있다고 생각하는 사람들이 많습니다. 이러한 이유로 어떤 사람들은 과도한 수수료를 내며 수표 현금화 업자를 이용합니다. 은행이나 신용조합에 방문해 ATM으로 귀하의 자금을 이용할 수 있는 여러 옵션을 다시 확인해 주세요.
- 5. 강도로부터 자신을 지키세요.** 주머니에 대량의 현금을 가지고 다니는 것은 위험할 수 있습니다. 이민자들은 **대량의 현금을 갖고 다니는 것으로 여겨지므로** 범죄의 대상이 될 수 있습니다(ㄱ돌아다니는 ATM~이 되는 것입니다). 은행 계좌나 신용조합 계좌가 있다면 자금을 예치하고 필요할 때 언제든지 이용할 수 있으며, 필요할 때만 현금을 가지고 다니면 됩니다.
- 6. 온라인 뱅킹과 전자 지갑을 사용할 때 자신을 지키세요.** 언제나 스마트폰에 안전한 비밀번호를 설정하고 언제나 온라인 뱅킹 세션에서 로그아웃하는 것을 잊지 마세요. 덧붙이자면, 공공 와이파이 연결은 안전하지 않은 경우가 흔하므로, 은행이나 신용 계좌에 접속할 때는 안전한 와이파이 연결만 이용해 주세요.



신용 카드를 사용할 때, 전액을 납부하지 않으면 이율을 지불하게 됩니다. 또는 아예 납부하지 않으면 신용이 불량해지죠. 제때 납부하지 않으면 신용이 불량해지므로 그게 단점입니다. 제 남편은 미국에 온 지 20년, 25년 정도 되었는데, 요르단으로 자주 가야 해서 신용카드 청구서를 납부하는 걸 잊어버렸죠. 그래서 미국에서 나가 있던 동안 납부하지 않았으므로 신용이 나빠져 버렸죠. 이제 남편은 현금으로 물건을 구매하려고 합니다. 남편이 차량을 구매하면 자동차 자금을 대출받으려 해요. 신용 개선에 더 좋으니까요. 그렇지만 지금은 신용이 너무 나빠서 자동차 구입 자금 대출을 받을 수 없어요.

바하 - 브루클린



2. 경제적 목표

경제적 목표

경제적 목표란 사람이 미래에 달성하고 싶은 돈과 관련된 목표입니다. 예시:

- ◆ 휴가 떠나기
- ◆ 차량 구매하기
- ◆ 고국에 집 사기
- ◆ 사업 열기
- ◆ 신용을 쌓는 데 도움이 되도록 대출하기



5년 후에는 내 사업을 시작하고 싶어요. 작은 프로젝트고, 투자 프로젝트도 똑같은 생각을 하고 있습니다. 제가 사업을 시작한다고 하면, 비록 작은 사업이라 할지라도 충분한 의지와 노력을 기울이면 결국 성공을 거두고 더욱 커지게 될 거예요. 그렇지만 처음에는 시작하는 게 거의 가장 힘든 일이라 할 수 있죠.

페어루자 - 브루클린



경제적 목표를 어떻게 달성할 수 있을까요?

경제적 목표를 달성하는 데는 여러 가지 방법이 있으며, 시작하기에 좋은 방법이란 세운 목표를 전부 예산에 연결하고 SMART(스마트) 목표 체계를 이용하는 것입니다. SMART 목표란 Specific(구체적임), Measurable(측정 가능함), Achievable(달성 가능함), Realistic(현실적임), Time-based(시간 기반)입니다.

SMART 목표는 단기(1년 내로 달성), 중기(1년에서 5년 사이에 달성), 장기(5년 이상 후에 달성)로 세울 수 있습니다.

여러 중요하거나 급한 정도에 따라서 세 가지의 SMART 목표를 동시에 세울 수도 있습니다. 예를 들어 단기 목표는 첫 번째 은행 또는 신용조합 계좌를 개설하는 것이 될 수 있습니다. 중기 목표는 첫 번째 신용카드를 개설해 신용을 쌓는 것이 될 수 있으며, 장기 목표는 대학 예금 계좌를 개설해 아이들의 미래에 투자하는 것이 될 수 있습니다.

경제적 목표를 계속 실천하기 위한 최선의 조언은 필요한 것에 기반해 목표를 설정하고, 현실적으로 유연하며 지속 가능한 목표를 세우는 것입니다. 작은 경제적 목표로 시작해 사업체 설립이나 주택 구매와 같은 더 까다로운 목표를 향해 차근차근 진행할 수 있습니다.



SMART(스마트)한 목표의 예시

SMART(스마트) 체계를 연습하고 따르면 SMART(스마트)한 경제적 목표를 손쉽게 설정할 수 있습니다. 목표가 구체적이고 측정 및 달성 가능하며, 현실적이고 시간에 기반한 것인지 생각해 보세요.

SMART의 의미	무엇을 의미하나요?	적용 방식의 예시
Specific(구체적임)	목표를 잘 정의했다는 것입니다. 자문해 보세요. 무엇을 달성하고 싶으신가요?	비상금으로 \$1,200의 금액을 저축해 봅시다.
Measurable(측정 가능함)	달성할 수 있는 목표인지 알아보세요. 다음과 같이 자문해 보세요. 내 달성 수준을 어떻게 확인할까요? 결과는 어떻게 될까요?	세 달 동안 저축하면 \$300의 금액이 될 것입니다.
Achievable(달성 가능함)	목표는 달성할 수 있습니다. 다음과 같이 자문해 보세요. 어떻게 달성할까요	한 달에 \$100의 금액을 얻으려면 일주일에 \$25를 확보해야 합니다.
Realistic(현실적임)	목표는 자원, 지식과 시간으로 달성 가능한 범위 내에 있습니다. 다음과 같이 자문해 보세요. 내가 할 수 있을까요?	내 현금 흐름으로 1주일에 \$25를 저축할 수 있습니다.
Time-based(시간 기반)	목표를 달성할 시간이 충분합니다. 목표를 달성할 날짜를 설정하세요. 다음과 같이 자문해 보세요. 언제 달성해야 할까요?	일년이 지나면 비상금으로 \$1,200를 갖게 될 것입니다.



제 아이들이 학교에 진학하고 졸업할 수 있었으면 좋겠어요.

소피아 - 스탠튼 아일랜드



3. 예산 세우기

예산이란 무엇인가요?

예산은 돈 관리를 위한 계획을 세우는 데 도움이 되는 도구입니다. 예산으로 지출 관리를 할 수 있으며, 이것으로 지출과 수입을 확인하고 필요하거나 원하는 일을 하거나 물건을 가질 수 있는 돈을 확보할 수 있는지 미리 확인할 수 있습니다.

예산을 세우기 전에 알아야 할 점은 무엇일까요?

귀하가 필요한 것과 원하는 것은 나이와 직업 유형, 개인적인 상황과 여러 기타 요인에 따라 다른 사람과 다릅니다. 사람마다 다릅니다!

필요한 것과 원하는 것을 구별하기

필요한 것

은 없으면 안 되는
항목입니다.

원하는 것

은 갖고 싶지만, 절대적으로 필요
한 것은 아닙니다.



“저는 필요한 것과 원하는 것의 차이점을 정말 잘 이해하지 못하지만, 제 딸들이 도와줍니다. 딸애들은 이제 일을 하고 예산을 세워서, 돈이 어디로 가버리는지 확인해주었지요. 어떤 것이 필수적인지 확인하려면 다른 가족 구성원들과 많이 소통해야 합니다.

수자나 - 스탠튼 아일랜드



필요한 것과 원하는 것을 구별하는 것이 왜 중요할까요?

- ◆ 살아남기 위해서는 필요한 것이 충족되어야 합니다.
- ◆ 필요한 것과 원하는 것을 동시에 충족할 수는 없으므로 우선순위를 세워야 합니다.
- ◆ 자원과 돈은 한정되어 있으므로 결정을 내려야 합니다.

지출과 수입을 구별합니다.

◆ 수입은 우리가 버는 돈입니다.

수입에는 급여와 판매, 투자 수익, 빌려준 돈을 돌려받은 금액 등이 있습니다.

◆ 지출은 우리가 소비하는 비용과 돈입니다.

예를 들어 쇼핑, 공과금 납부, 송금 보내기, 대출 상환과 같은 곳에 소비하는 돈이 있습니다.

지출에는 다음과 같이 여러 종류가 있습니다.

- ◆ 고정 지출이란 매달 달라지지 않는 지출입니다. 예시: 임대료, 생필품, 송금, 공과금, 고정 상환금, 보험료.
- ◆ 변동 지출이란 시기에 따라 달라지거나 일관되지 않은 비용을 말합니다. 예시: 오락, 계절 의복, 선물, 의료비 및 기타 서비스.

지출과 수입을 확인하는 방법을 아는 것은 아주 중요합니다.

이를 위해서는 금액이 얼마나 적든 상관 없이 소비하고 벌어들이는 돈을 전부 추적해야 합니다. 공책에 기록하거나 영수증을 전부 모아둘 수 있습니다.

예산의 이점은 무엇일까요?

예산은 다음과 같이 도움이 됩니다.

- ◆ 돈이 얼마나 있는지, 돈을 얼마나 저축할 수 있는지 또는 필수 자금을 부담하기 위해 얼마나 많은 금액이 필요한지 **미리 계획**하고 **예측** 합니다.
- ◆ 소비와 채무로 인해 생기는 불안을 줄여줍니다.
- ◆ 금융 상황을 관리하고 제때 공과금과 채무를 상환합니다.
- ◆ 우선 순위를 세우고 원하는 것을 거부하거나 미루는 방법을 배웁니다.
- ◆ 비상 상황, 대규모 지출이나 은퇴를 대비해 저축합니다.
- ◆ 송금을 계획하고 관리합니다.
- ◆ 자산을 세웁니다.

예산은 어떻게 세워야 할까요?

- ◆ 일주일에 돈을 얼마나 소비하는지 기록합니다(지출)
- ◆ 일주일에 돈을 얼마나 버는지 기록합니다(수입)
- ◆ 귀하의 수입에서 지출을 빼서 돈을 저축하고 있는지, 아니면 잃고 있는지 확인합니다.
- ◆ 가장 큰 지출과 가장 잦은 지출을 확인하고 이것이 필요한 것인지, 원하는 것인지 결정합니다.
- ◆ 매주 또는 매달 지출과 수입을 조정할 계획을 만들어 돈이 부족한 상황을 방지하고 남은 돈을 저축할 수 있도록 합니다.

송금을 제 예산에 포함해야 할까요?

송금은 보통 고국의 가족과 친구들에게 이민자들이 보내는 자금이나 물품으로 간주되며, 이는

보통 예산에 포함되어야 하는 지출에 속합니다.

송금을 고정 지출이나 가변 지출로 간주해야 하는지 여부

는 귀하의 수입, 필요성, 부양가족에 따라 달라집니다.

그러나 송금을 예산에 통합하면 돈을 매달 얼마나 할당해야 하는지, 과도하게 비용을 부과하지 않는 서비스 제공업체를 선택함으로써 얼마나 저축할 수 있는지를 분석하는 데 도움이 됩니다.

송금을 이용하거나 송금 서비스 제공업체를 이용하기 전에 어떤 점을 고려해야 할까요?

◆ 가장 편리한 납부 방식(수표, 송금 수표, 전신 송금, 선불 카드, 직불 카드)

◆ 송금할 금액

◆ 서비스 비용

◆ 현지 통화로 환전되는 금액의 환율에 대한 수수료

◆ 타이밍

◆ 송금하는 금융 기관의 이름과 주소

◆ 송금인의 성명과 주소, 계좌 번호

◆ 수취인의 성명과 주소, 계좌 번호

◆ 거래를 완료할 시간을 예상하기

미리 계획하지 않는다면 높은 수수료와 낮은 환율로 송금을 보내게 될 수 있습니다. 이것이 최선의 방식과 금액 및

타이밍을 계획하고 평가할 수 있도록 수취인과 미리 송금에 대해 논의하는 것이 중요한 이유입니다. 그 돈은 귀하의 돈이므로, 직접 결제 기간과 조건, 빈도를 설정하실 수 있다는 점을 기억해 주세요.

무엇이 효과적인 예산을 만들까요?

효과적인 예산은 재무 목표를 달성하기 위한 효율적인 도구 역할을 하며, 그 과정에서 경제적 습관을 배울 수 있습니다. 예산은 단순하고 따르기 쉽고 재정 상황에 맞게 조정 가능해야 하며 무엇보다 현실적이고 유연해야 합니다.

효과적인 예산에는 다음이 포함되어야 합니다.

◆ **예산 책정 방법.** 효과적인 예산 책정 방법의 예로는 매월 저축과 생활비에 얼마를 배분해야 하는지 정확히 알려주는 50\30\20 규칙이 있습니다. 예시:

· 수입의 50%는 필요한 비용(임대료, 식료품, 교통비, 공과금, 건강)에 배정합니다

· 수입의 30%는 원하는 것(오락, 휴가, 취미, 스트리밍 서비스)을 위해 사용합니다.

· 수입의 20%는 저축(비상 자금, 채무상환 계획, 재정 목표, 은퇴)에 배정합니다.

◆ **채무상환 계획.** 구매를 하거나 대출을 받기 전에 상환 빈도와 금액, 갚아야 할 총액을 상환하는 데 걸리는 시간을 포함하여 상환 계획을 세우십시오. 이와 같은 실행 계획은 금융 기관에서의 좋은 대출 이력을 쌓는 데 도움이 될 것입니다.

◆ **저축 계획.** 예산을 사용하여 미래 재정을 계획하고 비용을 절감하며 자산을 늘릴 수 있습니다. 저축은 일찍

시작할수록 좋습니다. 시작하는 가장 좋은 방법은 비상 자금을 위해 저축하는 것입니다.

◆ **SMART 재무 목표.** 효과적인 예산은 SMART 재무 목표와 관련이 있으며, 이를 통해 목표를 더 빨리 달성할 수 있습니다.

예산의 예

다음과 같은 표에 지출과 수입을 기록할 수 있습니다. 월별 또는 주간 예산을 책정할 수 있습니다. 그것은 얼마나 자주 급여를 받는지 또는 얼마나 자주 지출을 해야 하는지에 따라 달라집니다.



수입: 받는 급여		지출: 쓰는 비용	
항목	금액	항목	수량
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
	\$		\$
총 수입 계산	\$	총 지출 계산	\$

총 수입	총 지출	차액
\$	\$	\$

4. 저축과 도전



저는 돈을 거의 벌지 못하지만 조금씩 저축을 하고 있어요. 저에게는 두 명의 손주가 있는데 일곱 살과 열한 살이죠. 제가 이 돈을 저축해서 100달러와 200달러를 모으면 광저우에 있는 제 손주들에게 돈을 보내주고 싶어요. 왜냐하면 제가 말했듯이, 제 아들이 중국에 있으니까요. 제가 손주들에게 100달러나 200달러를 보내주면 손주들이 제 돈을 받을 때마다 매우 기뻐할 거예요. “오, 할머니가 저에게 돈을 보내주셨어요.”

Jun - 맨해튼



여기서는 모든 것에 돈이 듭니다. 돈이 들지 않는 것은 없어요.

그리고 우리나라에서는 모든 것이 비싸죠. 평화와 안전은 정신적 행복을 나타내기 때문에 곳곳에 존재합니다. 정신적으로 행복하다고 느끼면 모든 것이 쉬워집니다.

Naeva - 브루클린



남편은 일을 해서 매주 돈을 벌어요. 저도 직장에 다니죠. 하지만 돈은 제가 다 관리하고 임대료와 공과금을 내고 나면 항상 적은 금액을 저축합니다. 가끔 멕시코로 돈을 보내기도 하지만 긴급한 경우에만 송금합니다. 저희 가족들은 이미 알고 있어요. “그린 빌”은 얻기가 쉽지 않아요. 생각하는 것과는 다릅니다.

Federica - 스탠포드 아일랜드



저축의 중요성

사람들은 “저축”이라는 단어를 들으면 은행 계좌, 매트리스 밑, 또는 금고에 있는 금액의 돈을 생각하는 경향이 있습니다. 자신은 저축과 관련이 없거나 저축이 불가능하다고 생각할 수 있습니다. 많은 사람들은 또한 개인 금융, 더 정확하게는 “저축”과 관련하여 의식 차단이나 무의식적인 감정 반응을 보일 수 있습니다. 단순히 주제를 회피합니다.

저축에 대한 보다 현실적인 정의는 수입 중에서 지출하지 않은 돈입니다. 어떤 금액이든(하루에 1달러라도) 저축으로 간주할 수 있습니다.

대단하게 들리지 않을 수도 있고 별 차이가 없을 수도 있습니다. 그러나 습관을 계속 유지하면 시간이 지남에 따라 저축이 쌓이기 시작할 수 있습니다.

번 돈이 모두 필요하고 저축이 불가능하다고 생각할 수도 있지만, 소비 방식을 약간 바꾸고 일부 비용을 줄인다면 큰 희생 없이도 저축을 할 수 있습니다.

실행: 일상 생활에서 저축의 예.

가족의 복지에 영향을 주지 않고 저축할 수 있는 방법이 있습니다.

매일의 일상을 생각해보세요.

예를 들어, 매일 사는 커피나 매일 아침 길거리 음식 가판대에서 사 먹는 베이글이 될 수도 있습니다. 각각에 2~3달러를 지출하거나 둘 다 구매하는 경우 매일 4~6달러를 지출할 수 있습니다.

그런 일상적인 습관에 한 달에 얼마를 쓰시나요? 예를 들어 길거리 음식 가판대에서 커피와 베이글을 사 먹는 경우입니다.

금액에 놀라셨나요?



고지서를 받을 때마다 우리는 이에 대해 이야기합니다. 저는 이것이 모든 가족의 가장 큰 관심사라고 생각합니다.

제가 예산을 운영하는 사람이기 때문에 저는 가게 예산에 대해서는 크게 할 말이 없습니다.

문제는 저희 아이들이 감당할 수 없는 브랜드의 물건을 사고 싶어한다는 것입니다.

Abela - 브루클린





5년 동안 일정 금액을
저축하여 딸들을 데리고
요르단 암만으로 휴가를 갈
수 있었습니다. 남편에게는
그 여행 비용을 감당할 여유가
없었지만 저는 돈을 저축해서
여행을 갈 수 있었어요. 저축한
돈이 없었다면 여행을 가지도
못했을 것이고 휴가 중에
돈을 쓸 수도 없었을 거예요.
그래서 저는 이런 이유로 돈을
저축합니다.

Talia - 브루클린



이 나라에서 이민자로서 돈을 저축해야 하는 이유는 무엇인가요?

저축은 비상사나 다음과 같은 예상치 못한 사건이 발생할 경우 **경제적 안정을**
제공해줄 수 있습니다.

- ◆ 직장을 잃거나 겨울 동안 충분히 일을 하지 못한 경우
- ◆ 새로운 가족이 온 경우
- ◆ 모든 종류의 계획되지 않은 상황(예: 난로가 고장난 경우)
- ◆ 자녀에게 필요한 학용품

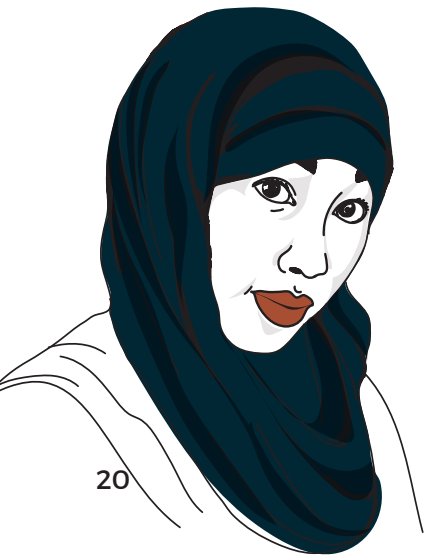
저축은 다음과 같은 미래 계획이 있는 경우에도 유용합니다.

- ◆ 자녀의 대학 진학
- ◆ 본국에서 주택을 구입하거나 짓는 경우
- ◆ 사업을 시작하는 경우
- ◆ 노후자금 마련
- ◆ 귀국

저축 목표를 조기에 설정하면 미리 계획을 세울 수 있으며 단기간에 상황을 해결하기
위해 과감한 조치를 취하는 것을 피할 수 있습니다.

예를 들어, 목표 중 하나가 자녀를 대학에 진학시키는 것이라면 언제 저축을
시작해야 한다고 생각하십니까?

- ◆ 자녀가 태어날 때 저축을 시작하면 대학에 갈 시기가 되었을 때 도움이
될 것입니다. 이 나라에서 대학 진학은 비용이 많이 들지만 자녀들은
이민 신분과 관계없이 입학이 가능합니다. 저축한 돈은 학자금을 낼 때
큰 도움이 될 수 있습니다.



저축은 어떻게 해야 하나요?

사람마다 저축하는 방법이 다릅니다. 어떤 사람들은 저축할 것을 지속적으로 상기시켜야 합니다. 다른 사람들에게는 저축이 습관이 되어 그들에게는 저축이 양치질과 같습니다. 어떤 사람들은 본국에 있는 그들의 은행 계좌로 해외 송금을 합니다. **중요한 것은 습관을 기르고 저축하는 행위를 염두에 두는 것입니다.**

뉴욕에서 돈을 저축하기 위한 팁:

- ◆ 급여에서 저축할 금액을 결정하십시오.
- ◆ 높은 금리를 피하기 위해 채무를 줄이십시오.
- ◆ 제거할 수 있는 비용을 결정하여 예산을 짜고, 유혹을 피하고, 필요한 것만 구입하십시오. "쇼핑을 통한 기분 전환"을 삼가하십시오.
- ◆ 특정 비용(임대료 등)에 이미 할당된 금액을 사용하지 마십시오.
- ◆ 저축 능력을 제한할 수 있는 흡연, 음주 또는 복권 구입과 같은 습관에 대해 생각해 보십시오.
- ◆ 쿠폰을 사용하고 세일을 활용하여 지출을 줄이십시오.
- ◆ 모든 거스름돈(동전)을 특정 장소에 보관하고 정기적으로 은행에 예치하여 저축에 추가하십시오.
- ◆ 저축의 목표를 세우십시오. 저축을 시작하는 가장 좋은 방법은 목표를 설정하는 것입니다.
- ◆ 목표 달성을 위해 필요한 저축 기간을 생각해 보십시오.
 - ❖ 단기(1년 미만). 예를 들어 저축예금 계좌 개설.
 - ❖ 중기(1~3년). 예를 들어 비상 자금, 휴가 또는 자동차 계약금.
 - ❖ 장기(4년 이상). 예를 들어 은퇴, 자녀 교육, 주택 계약금 또는 리모델링 프로젝트.
- ◆ 개인적인 목표와 가족의 목표를 위한 저축 계획을 하나씩 세우십시오. 자녀들이 저축하는 방법을 배우고 미래를 위한 지출을 계획하도록 저축 계획 수립 방법을 가르치십시오.



가족에게 들어오는 수입이 있을 때 가족 구성원 각자가 지출 한도를 초과하지 않아야 생계를 유지할 수 있습니다. 그래서 가족 구성원 간의 협력이 중요합니다. 사람들이 서로 협력하고 궁핍한 사람에게 도움을 주고 부자들이 가난한 사람들을 돕는 것, 이것이 제가 바라는 모습입니다. 그래서 빈곤이나 부유함에는 사회적 계급의 차이도 없고 극단주의도 없습니다.

Lala - 브루클린



비상시에 대비한 저축

재무 목표(자녀 교육 등)와 관계없이, 이민자 가족은 의료 응급 상황과 같은 예기치 않은 생활 사건으로 인해 저축한 돈을 쓰게 되어 원래의 재무 목표를 달성하지 못하는 경우가 많습니다.



좋아요, 그럼 (렌딩 서클을 통해) 수익을 얻는 것은 어떤가요?

글쎄요, 수익을 얻는 건 좋지만, 역시 안전감과 신뢰감이 중요하겠죠? 보호받을 수 있는 방법이 확실하지 않습니다. 운영자가 돈을 가지고 잠적해버리면 어디서 돈을 찾을 수 있겠어요?

Lei - 맨해튼



비상 자금은 위기 상황에서 경제적 안정을 보장하는 데 도움이 되는 금융

도구입니다. 비상 자금은 계획되지 않은 지출이나 재정적 비상 상황을 위해 특별히 비축해 놓은 돈입니다. 몇 가지 일반적인 예로는 자동차 수리, 집 수리, 치료비 또는 소득 상실이 있습니다.

비상 자금 마련은 언제부터 시작해야 하나요? 빠를수록 좋습니다. 비상 상황은 언제든지 발생할 수 있으며 돈에 대한 빠른 접근성이 매우 중요합니다. 장기 투자 펀드에 묶여 있어서는 안 됩니다. 오히려 금리가 높고 쉽게 찾을 수 있는 저축예금 계좌에 두는 것이 가장 좋습니다. 좋은 방법은 매일 사용하는 주 당좌예금 계좌와 별도로 저축예금 계좌를 만들어 자금을 사용하고 싶은 유혹을 받지 않도록 하는 것입니다.

비상 자금으로 얼마나 저축해야 하나요? 전문가들은 최대 6개월치 가계 비용을 저축할 것을 권장합니다. 2개월치 월 수입과 지출을 저축 목표로 설정하여 시작할 수 있습니다. 전체 수입을 대체하는 것이 아니라 지출을 감당할 수 있는 충분한 돈을 저축하는 데 집중하십시오.

돈을 저축하는 안전한 방법

재정적 비상 상황의 경우 주류 금융 기관에서 신용이 부족할 때 금융 서비스를 통해 돈을 빌리는 것은 상황을 더 어렵게 만들 수 있습니다. 대체 금융 서비스는 금리가 높거나 약탈적인 방식으로 운영될 수 있습니다. 이러한 비공식적인 금융 서비스(수표 현금화, 소액 단기대출, 송금 대행)의 위험성(예: 자금 보호 부족)을 인식하는 것이 중요합니다.

약탈적 대출이나 높은 금리를 피하기 위해서는 저축 습관을 기르고 돈으로 수익을 낼 수 있는 저축 예금을 이용하는 것이 좋습니다. 이러한 금융 서비스에는 다음과 같은 것들이 있습니다.

- ◆ **보통예금 계좌** – 이자가 있는 경우도 있고 추가 위약금이나 수수료 없이 빠르게 자금을 이용할 수 있습니다.
- ◆ **금융 시장 계좌** – 이자가 있고 수표 발행 권한과 ATM 이용을 제공할 수 있습니다.
- ◆ **양도성 예금증서 계좌** – 일반적으로 저축예금 계좌 중에서 금리가 가장 높지만 자문에 대한 접근이 더 제한적입니다.

저축을 늘릴 수 있는 다양한 옵션에 대해 은행이나 신용 조합에 문의하십시오. 각 상품의 이점과 비용을 확인하고 저축 계획에 가장 적합한 것을 선택하십시오.

대학 진학을 위한 저축

대학 진학을 위한 저축을 시작하는 방법에는 여러 가지가 있는데, 그 중에는 529 대학 플랜과 같이 부모가 자녀의 출생부터 대학 등록 시까지 가입할 수 있는 대학생을 대상으로 하는 선불 학자금 플랜과 저축 예금이 있습니다. 저축을 빨리 시작할수록 더 적은 돈으로 자녀를 대학에 보낼 수 있을 것입니다. 매달 많은 돈을 저축할 여유가 없다면 할 수 있는 만큼 저축하십시오. 모든 달러가 중요하고 저축한 모든 달러는 자녀가 미래에 빌려야 할 달러를 줄여줄 것입니다.

529 대학 플랜은 고등 교육 저축에 사용할 수 있는 일종의 투자 계좌입니다. 529 플랜은 일반적으로 주에서 후원합니다. 공식 웹 사이트에서 직접 등록하거나 은행 또는 신용 조합에 등록을 요청할 수 있습니다. 때때로 금융 기관은 저축예금 계좌에 추가 수수료를 부과하므로 가장 적합한 옵션을 선택하십시오.

귀하의 NY 529 계정은 다음을 포함한 모든 적격 교육 기관에서 적격한 고등 교육 학자금을 지불하는 데 사용할 수 있습니다.

- ◆ 고등 전문학교.
- ◆ 2년제 및 4년제 대학.
- ◆ 대학원 과정.



“아프지 않고 건강하다면 말 그대로 돈을 버는 것과 같다고 생각합니다. 건강을 잘 챙기는 게 정말 큰 자산인 것 같아요.”

Nari - 퀸즈



사회 보장 번호(SSN) 또는 개인 납세자 식별 번호(ITIN)가 있는 거의 모든 사람(부모, 조부모, 기타 친척, 친구)은 수혜자가 미국 시민인 한 529 계좌를 개설할 수 있습니다. 계좌를 개설하는 사람은 계좌 소유자로서 투자 방법을 선택하고 수혜자를 지정하고 자금의 사용 방법을 결정할 수 있습니다. 계좌 소유자가 뉴욕주의 납세자인 경우 주세 공제 혜택도 받을 수 있습니다. 계좌에서 제공하는 세금 혜택에 대해서는 플랜 관리자에게 문의하십시오.

이 대학 플랜이 다른 플랜과 다른 점은 세금 절감입니다. 연방 과세 유예로 수입이 증가하고 일부 적격 인출은 세금이 면제되며 일부 주(예: 뉴욕)에서는 다른 세금 혜택도 있습니다. 단 25달러로 NY 529 대학 플랜 계좌를 개설할 수 있습니다. 자세한 내용은 공식 사이트 www.nysaves.org에서 확인하십시오.

다른 저축 시스템에는 어떤 것이 있나요?

예: 렌딩 서클은 탄다스(tandas), 쿤디나스(cundinas), 판데이로스(pandeiros), 수수스(susus) 또는 후이(hui)로도 알려져 있습니다.

렌딩 서클이란 무엇인가요?

렌딩 서클은 비공식적인 순환 저축 및 대출 구조입니다. 반드시 금융 기관에 의해 조직될 필요는 없으며 무이자입니다. 렌딩 서클은 일반적으로 서로를 아는 공동체 구성원들 사이에서 조직되는 집단적인 활동입니다.

렌딩 서클은 보통 10~20명으로 구성됩니다. 각 참여자는 서클 주최자에게 월별 또는 격주로 정해진 금액(모든 참여자에게 동일)을 지급하기로 동의하며 따라서 매월 합의된 금액을 모을 수 있습니다. 참여자는 한 번씩 총액을 받을 수 있으며 이는 주기가 다시 시작되기 전에 모든 사람이 돈을 받을 때까지 계속됩니다.

렌딩 서클

장점	단점
수수료나 이자가 없습니다.	누군가는 자신의 몫을 받은 다음 지급을 완료하지 않고 렌딩 서클을 떠날 수 있습니다.
신용 조치가 필요 없으며 누구나 참여할 수 있습니다.	구성원 중 한 명이 비상 상황에 직면하여 지급을 계속할 수 없으면 모두가 손해를 보게 됩니다.
때때로 주최자는 귀하의 필요와 계획에 따라 돈을 받을 시기를 선택할 수 있게 해줍니다.	다른 공식 금융 도구와 기관을 규제하는 외부 당국의 보호가 없습니다.



이 후이(Hui)에 돈을 넣어도 괜찮다고 생각하기 때문에 위험도가 높은 대신 수익률도 높다고 생각해요. 돈을 많이 넣었는데 문제는 불법이라 돈을 내가 가지고 있지 않아서 다른 사람이 그 돈을 가지고 도망갈 위험이 있잖아요? 보호 장치가 없어요. 그리고 돈을 내지 않으면 권리도 박탈당하는 경우가 있습니다. 하지만 그건 구성원들에게 달려 있어요. 대부분의 경우 친척이나 가족일 수 있고, 그러면 할 수도 있습니다.

우리에게는 상호 공동체와 같다고 생각해요. 그렇죠? 처음 이곳에 왔을 때처럼 저는 새로운 이민자였습니다. 아무것도 몰랐고 집을 사야 했어요. 저는 사실 돈을 좀 모으고 싶어요. 그래서 처음 일할 때는 돈을 가지고 있다가 나중에 누군가가 제 돈을 맡아주고 저도 이자를 받을 수 있도록 후이에 넣었습니다. 글썄요, 후이는 당신에게 친구가 있는 것과 같고 누군가가 당신을 돌봐주는 것과 같아요. 비상시를 위해 그 돈을 기다리는 것이 아니라면 그것도 괜찮다고 생각합니다. 왜냐하면 돈을 넣어 두고 매우 높은 이자를 받을 수 있기 때문이죠. 하지만 저는 그걸 믿지 않아요. 도박과 같습니다. 너무 위험해요. 저는 그런 것은 좋아하지 않아요. 저는 그걸 하지 않을 겁니다. 그녀가 말했듯이 때때로 비상 상황이 발생하고 때로는 돈이 필요합니다. "

저는 후이에 의존하지 않을 거예요. 급하게 현금이 필요한데 후이에 의존하면 나중에 어떻게 상환합니까? 저라면 친척들에게서 돈을 구하려고 노력할 거예요.

Junjie - 맨해튼



어떻게 운영되나요?



저는 탄다스(tandas)의 주최자입니다. 하지만 제가 믿는 사람들하고만 같이 합니다. 비상 상황과 사고가 발생할 수 있어요. 한 번은 사촌이 아파서 자기 몫을 갚을 수가 없었어요. 제가 대신 갚아야 했죠. 그녀가 속인 건 아니고 실제로 병원에 입원했었어요. 위험이 있다는 것만 알면 됩니다.

Anaya - 브롱크스



다음은 렌딩 서클의 일반적인 운영 방식의 예입니다.

12명이 탄다스에 참여하기 위해 1년 동안 매달 100달러를 지급하는 것에 동의합니다. 따라서 매달 1,200달러의 μ 기금^①이 생깁니다. 각 참여자는 렌딩 서클이 지속되는 해에 한 번씩 1,200달러의 μ 기금^② 전액을 받게 됩니다. 처음에 μ 기금^③을 받으면 탄다스는 무이자 대출입니다. 마지막에 받으면 매우 효과적인 저축 시스템입니다.

렌딩 서클은 보통 구성원 간의 책임감과 신뢰를 통해 운영됩니다. 대부분의 구성원이 서로를 알고 있으며, 누군가가 지급하지 않으면 다른 사람들은 그 사람이 전액을 제 때에 지급하도록 압력을 가할 수 있는 영향력을 가지고 있습니다.

어떻게 자신을 보호할 수 있습니까?

모든 금융 거래와 마찬가지로 렌딩 서클에도 위험이 있음을 아는 것이 중요합니다. 이러한 위험을 최소화하려면,

- ◆ **알고 신뢰할 수 있는 사람들과만 렌딩 서클을 조직하십시오.**
- ◆ 너무 큰 렌딩 서클은 피하십시오. 책임이 희석될 수 있으며 구성원 일부를 모르거나 신뢰하지 못할 가능성이 높습니다.
- ◆ 렌딩 서클을 조직하는 기관을 찾아보십시오.
일부 신용 조합과 기타 지역 사회 단체에서는 렌딩 서클을 관리하며 귀하가 책임을 지고 제때 지급하면 신용 조사 기관에 보고할 수도 있습니다.

신용 조사기관에 렌딩 서클에서의 귀하의 재무 행동을 보고하는 조직의 몇 가지 예는 다음과 같습니다.

- ◆ Chhaya CDC, Sustaining Homes Strengthening Communities. www.chhayacdc.org
- ◆ Mission Asset Fund. <http://missionassetfund.org/lending-circles/>

저축과 추방

예기치 않은 생활 사건에는 구금 또는 추방과 같은 이민 강제 조치가 포함될 수 있으며, 이는 많은 비용이 들 수 있고 이 나라에서 귀하와 귀하 가족의 경제적 상황에도 영향을 미칠 수 있습니다.

이민 절차가 진행되는 경우 저축을 시작해야 하나요?

예. 이민 절차를 거치거나, 보석금을 지불하거나, 가족 중 누군가가 구치소에 감금되는 등 이민 및 법적 집행 기관과의 접촉에는 비용이 많이 듭니다. 이민 변호사 비용 또는 모든 가족 구성원의 여권 비용을 지불해야 하거나 추방 사건에 대한 항소가 필요한 경우에 대비해 돈을 사용할 수 있어야 합니다. 어떤 상황에서도 돈을 저축하는 것에 대해 생각하는 것이 중요합니다. 가족들과 대화를 나누십시오. 이 기간 동안에는 부모가 계획을 세우는 것이 중요합니다.

구금되거나 추방되면 은행이나 신용 조합 계좌에 있는 돈을 잃게 되나요?

아니요. 귀하의 계좌에 있는 돈은 귀하의 것입니다. 일단 계좌를 개설하면 돈은 안전하며 압류될 수 없습니다. 은행과 신용 조합은 ATM, 직불 카드, 온라인 액세스 또는 휴대 전화 단말기를 통해 귀하의 계좌에 대한 원격 접근을 제공합니다. **은행과 신용 조합에 보관된 돈은 안전하며 어떤 이민 절차를 거치든 상관없이 귀하의 소유로 남아 있을 것입니다.** 어디에서든 계좌에 접근할 수 있습니다! 이 모든 도구를 사용하여 원격으로 돈에 접근하는 방법을 알고 있어야 합니다. 카드에 Visa 또는 Mastercard 로고가 있으면 어디에서나 사용할 수 있습니다.



“우리는 현재 상황에 대해
매우 긴장하고 있어요.
추방당하면 돈을 잃게 되나요?
누군가에게 이야기해야
하나요?”

당신의 돈은 당신 것이지만,
무슨 일이 일어나든 돈에
접근할 수 있는 방법을 배워야
합니다.”

Saleh - 브루클린





사실, 네, 저는 돈을 저축하는 법을 배웠고 돈을 그룹에 제공하겠다고 약속했습니다. 매달 저는 그만큼의 돈을 지급하고 있어요. 사람들은 여기 공동체에서 저를 알고 있기 때문에 저를 신뢰할 수 있습니다. 그리고 모두가 돈을 지급합니다. 한번은 탄다 회원들 중 한 명에게 문제가 생겼는데, 남편은 저에게 은행 계좌를 개설해 같은 금액을 저축하라고 제안했습니다. 제가 믿을 만하기 때문이죠. 그리고 남편이 옳았어요. 저는 그렇게 할 거예요!

Silvia - 스테튼 아일랜드



가족이나 친구와 계좌를 공유할 수 있는 다른 옵션에는 어떤 것이 있나요?

개인 정보, 계좌, 돈은 신뢰할 수 있는 사람들과만 공유하십시오. 공동 계좌를 개설하거나 추가 카드를 보유하는 것도 방법입니다. 은행이나 신용 조합에 가서 전문가와 옵션에 대해 대화를 나눠야 합니다.

계좌를 폐쇄하고 돈을 모두 인출해야 하나요?

계좌를 폐쇄하고 현금으로 소지하는 것은 위험합니다. 계좌에 원격으로 액세스하는 방법에는 여러 가지가 있지만 미리 계획을 세우고 다른 국가에서 돈에 접근할 수 있는 방법을 배우는 것이 필요합니다. 은행에 문의하고 도움을 줄 수 있는 지역사회 기반 조직에 연락하고 만일의 사태에 대비하십시오. **귀하가 추방되더라도 귀하의 돈이 귀하의 소유로 남아 있는 것과 마찬가지로 귀하의 부채도 귀하의 책임으로 남게 된다는 점에 유의하는 것이 중요합니다!**

예상치 못한 이민 절차를 거쳐야 할 수도 있는 불행한 사건에 대비하여 조치를 취하고 비상 대처 계획의 준비를 시작하십시오.

지금보다 더 좋은 때는 없습니다.

저축 방법의 예

목적을 가지고 저축을 하는 것과 같은 건전한 재정 습관을 들이는 것은 개인 및 가계 재정에 영향을 미칠 수 있습니다. 지금 저축 계획을 시작하십시오!

실행: 일상 생활에서 저축의 예는 52주 도전입니다. 봉투 52개와 펜이 필요합니다. 봉투에 주의 번호를 적고 매주 임의로 봉투를 선택한 다음 할당된 잔액을 안에 넣으면 도전이 끝날 때 1,378달러를 저축할 수 있습니다.

52주 저축 도전

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

5. 크레딧

크레딧이란 무엇인가요?

크레딧은 단기, 중기 및 장기 목표를 달성하는 데 도움이 될 수 있는 금융 도구입니다. 크레딧이란 미래에 이자와 함께 금원을 점진적으로 상환받는 조건으로 금융 기관이 귀하가 상품이나 서비스를 제공받을 수 있도록 허용하는 돈의 대출입니다.

크레딧은 저축(미래에 사용하기 위해 지금 돈을 저축하는 것)의 반대이지만 동시에 두 가지를 모두 할 수 있습니다. 대출을 받거나 신용 카드를 사용하고도 저축할 수 있습니다!

미국 이민자로서 가지고 있지 않은 돈이 필요할 때 어떻게 하시나요?

- ◆ 친척이나 아는 사람에게서 빌립니다.
- ◆ 전당포에 갑니다
- ◆ 대금업자나 사채업자를 찾습니다.
- ◆ 매장에서 크레딧을 신청합니다.

이 나라에 처음 온 많은 불법 이민자들에게 신용카드 신청은 재정적인 성공을 향한 큰 발걸음입니다. 크레딧에 접근할 수 있으면 재무 목표를 달성하는 데 도움이 될 수 있습니다. 크레딧은 많은 이민자의 본국에서 사치품으로 취급됩니다. **미국에서는 그렇지 않지만 크레딧에의 접근에는 신용과 신용 점수를 관리해야 하는 재정적 책임이 따릅니다.**

개인이 크레딧을 확보한다는 것은 미래의 어느 시점에 돈을 빌려준 개인이나 기관에 갚겠다고 약속하는 것을 의미합니다.

크레딧은 어디에 사용하나요?

- ◆ 단기, 중기 및 장기 재무 목표의 달성
- ◆ 더 낮은 금리의 이용
- ◆ 고등 교육기관에 진학
- ◆ 예상치 못한 비용(긴급)의 총당
- ◆ 사업의 시작
- ◆ 주택 구매
- ◆ 차량 구매

어떤 영향이 있나요?

크레딧을 확보하는 방법에 대해 이야기하기 전에 건전한 신용 점수를 유지하는 것이 왜 그렇게 중요한지, 모든 금융 도구(다른 계좌)가 어떻게 서로 연결되어 있고 크레딧에 연결되어 있는지 기억하는 것이 중요합니다.

스스로에게 물어볼 첫 번째 질문은 “나는 무엇을 위해 크레딧이 필요한가?”입니다. 비상 상황의 가능성? 다른 대출을 갚기 위해? 소규모 사업을 시작하기 위해? 겨울 옷을 쇼핑하기 위해?

첫째, 크레딧을 추구하는 이유가 필요해서인지 아니면 원해서인지 판단하십시오. 은행 시스템은 재정적인 책임을 지도록 요구합니다.

둘째, 직불 계좌를 포함한 귀하의 계좌 중 하나에서 발생한 조치가 귀하의 크레딧 신청 및 신용 보고서에 영향을 미칠 수 있다는 점에 유의하십시오. 둘째, 직불 계좌를 포함한 귀하의 계좌 중 하나에서 발생한 조치가 귀하의 크레딧 신청 및 신용 보고서에 영향을 미칠 수 있다는 점에 유의하십시오.

예: 4년 동안 특정 은행의 당좌예금 계좌를 사용하지 않았고 의류점의 신용카드 대금을 결제하지 않았습니다. 이것이 신용 보고서에 영향을 미칠까요? 물론입니다.

크레딧을 확보하려면 어떻게 해야 하나요?

SSN 또는 ITIN 번호를 사용할 수 있습니다!

ITIN 번호를 사용하면 세금을 납부할 수 있을 뿐만 아니라 대출을 신청하거나 사업을 시작할 수도 있습니다 **따라서 사회 보장 번호(SSN)가 없는 경우 미국 금융 시스템에 액세스하려면 ITIN이 있어야 합니다.** ITIN을 사용하면 법적 이민 자격이 없더라도 크레딧을 쌓을 수 있습니다

ITIN에 대해 알아야 할 사항

- ◆ T개인 납세자 식별 번호(ITIN)는 세금 신고 과정에서 국세청(IRS)이 부여하는 번호입니다. IRS는 **납세자 식별 번호가 없거나 사회보장국의 SSN 자격이 없기 때문에 납세자 식별 번호가 필요한 사람(예: 외국인)에게** ITIN을 할당합니다.
- ◆ ITIN은 공식 ID나 사회 보장 번호가 아닙니다.

- ◆ IRS는 다음과 관계없이 ITIN을 발급합니다. 이민 자격 (거주 외국인과 비거주 외국인 모두 세금 신고서를 제출해야 할 수 있으므로). ITIN은 법적인 노동 허가를 부여하지 않으며 사회보장 혜택을 받을 자격을 부여하지도 않습니다.
- ◆ ITIN 을 받으려면 **W-7 양식(인터넷에서 무료로 받을 수 있으며 다른 언어로 제공됨)과 전년도 소득세 신고서를 제출해야 합니다**
- ◆ ITIN 양식을 처리할 때 IRS 또는 미국 재무부에서 할당된 번호가 포함된 편지를 보내줍니다.
- ◆ IRS는 국토안보부 또는 기타 이민 기관과 정보를 공유하지 않습니다.
- ◆ 뉴욕시 식량은행 및 멕시코 영사관의 재무 상담 창구와 같은 추가 기관에서도 ITIN 번호를 처리할 수 있습니다.



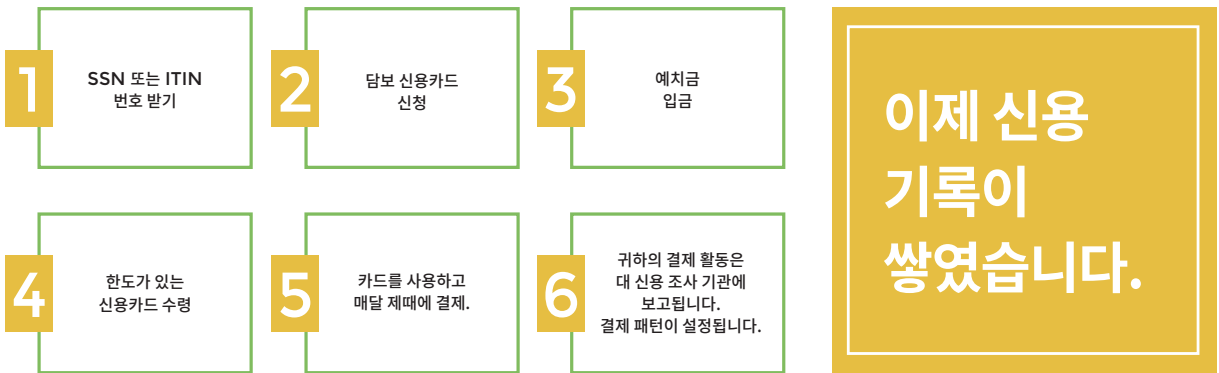
차를 사거나 집을 사려면 크레딧이 있어야 합니다. 신용 기록이 있어야 하죠. 미국에서는 크레딧이 매우 중요합니다. 신용을 쌓기 위해서는 꼭 필요합니다. 평생 동안 따라다니죠. 중요하고 유용합니다.

Leing - 맨해튼



처음으로 크레딧에 접근하려면 어떻게 해야 할까요?

- ◆ 은행이나 신용 조합에 담보 신용카드를 신청하십시오. 이것은 이민자와 신용을 쌓고자 하는 모든 사람에게 중요한 도구입니다.
- ◆ 담보 신용카드를 사용하기 위해 은행이나 신용 조합에 예치금(예:500달러)을 입금하십시오.
- ◆ 동일한 금액(500달러)의 한도가 있는 신용카드를 받게 됩니다.
- ◆ 신용카드를 사용하고 매달 제때에 결제하십시오. 신용 한도액을 초과하지 마십시오.
- ◆ 몇 달 후 은행이나 신용 조합은 귀하가 신용카드를 책임감 있게 사용했는지(제때에 전액 결제) 판단하기 위해 귀하의 활동을 심사할 것입니다. 해당 기관에서는 최초 보증금을 환불해주며 신용카드를 계속 사용할 수 있습니다.
- ◆ 귀하의 결제 활동은 주요 신용 조사 기관에 보고됩니다. 이렇게 신용 기록이 쌓이고 정시 결제는 신용 점수에 도움이 될 것입니다.
- ◆ 재정적 책임의 패턴은 좋은 신용 점수의 핵심 요소입니다.



담보 신용카드는 신용 기록을 설정하거나 쌓는 데 도움이 되는 도구입니다. 선불 카드(은행에서 더 자주 요청하는 카드)와 달리, 담보 신용카드는 **신용 한도에 대한 접근을 제공하며 결제 활동이 주요 신용 조사 기관에 보고됩니다.** 좋은 신용 기록을 쌓아야 합니다. 그것은 귀하에게 달려 있습니다. 매달 제때에 결제하고 신용 한도에 비해 잔액을 적게 유지하여 긍정적인 신용 기록과 양호한 신용 점수를 쌓으십시오. 참고: 담보 카드를 활성화하려면 먼저 신용 한도와 동일한 보증금을 입금해야 합니다.

크레딧 관련 자주 묻는 질문

크레딧의 종류와 용도에는 무엇이 있나요?

- ◆ **리볼빙 크레딧**은 신용 카드 또는 기타 “신용 한도”와 같이 계좌가 열려 있는 한 반복적으로 사용 및 상환할 수 있는 개방형 신용 계좌를 말합니다.
- ◆ **할부 크레딧**은 고정된 금액을 대출하는 것을 말합니다. 대출자는 특정 달러 금액으로 정한 횟수만큼 매월 금액을 결제하는 것에 동의합니다.

어떻게 크레딧을 확보할 수 있나요?

- ◆ **능력** - 예산에 따라 결제할 수 있는 능력.
- ◆ **자금** - 보유하고 있는 금전적 저축 또는 소유물.
- ◆ **담보** - 신용거래 신청 시 담보로 제공되는 소유물.
- ◆ **총부채상환비율** - 월 총소득 대비 부채 상환 비율.
- ◆ **신용 기록** - 크레딧에 대한 과거 내역.

크레딧을 사용하여 지불할 수 있는 것은 무엇이 있나요?

- ◆ **자금** - 대출금.
- ◆ **금리 또는 APR (연이율)** - 크레딧을 제공한 자에게 돈을 사용할 수 있게 해준 대가로 우리가 지불하는 자본의 백분율.
- ◆ **수수료** - 크레딧 관리 비용으로 청구되는 금액.

FICO 점수란 무엇인가요? FICO(Fair Isaac Corporation) 점수는 소비자 신용 위험의 척도이며 미국에서 소비자 대출의 고정 요소가 되었습니다. FICO 점수는 금융기관에서 가장 많이 사용하는 점수입니다.

FICO 점수 계산 방법. 이 금융 도구의 활용은 각 개인과 필요에 따라 달라집니다. 총부채상환비율 및 재무 계획과 관련이 있습니다. FICO 점수 범위는 300(나쁨)에서 850(매우 우수)까지입니다.

- ◆ 35% 결제 내역.
- ◆ 30% 미납 금액.
- ◆ 15% 신용 기록 기간.
- ◆ 10% 신용 결제 사용 유형.
- ◆ 10% 최근 신용 결제 횟수.

신용 기록은 누가 추적하나요? 익스피리언, 트랜스유니온과 에퀴팩스는 주요 기관으로, 미국 내 각 개인의 신용을 평가하는 다음의 두 가지 도구를 제공합니다: 신용 보고서 및 신용 정보. 각 기관이 보유한 정보가 반드시 동일하지는 않습니다. 따라서 적어도 1 년에 한 번은 이를 검토하는 것이 중요합니다.

신용 보고서에 정보가 얼마나 오래 유지되나요? 정보는 종류에 따라 7년에서 10년까지 보관됩니다.

신용 보고서에는 어떤 내용이 포함되나요?

- ◆ **개인 정보** (이름, 생년월일, 주소, 전화번호).
- ◆ **개인 금융 관련 공공기관 문서** (파산 여부, 법원 결정, 소송, 연체료 납부).



집을 구매하세요. 미국에서는
너무 어려운 것은 없습니다.
당신의 일을 관리하는 방법을
안다면, 그리고 충분히 열심히
일한다면 목표를 성취할 수
있습니다.

Eun - 퀸즈

◆ **결제 내역** 결제하지 않은 부채를 포함한 모든 신용 정보.

◆ **보고서를 요청한 단체 목록.**

보고서에 포함되지 않는 것은 무엇인가요?

◆ **서비스 결제 내역** (전기, 휴대폰, 임대료) 미납으로 인해 채권 추심 기관에 의뢰된 경우는 제외됩니다.

◆ **임금 및 고용 상태**

◆ **이주 상태**

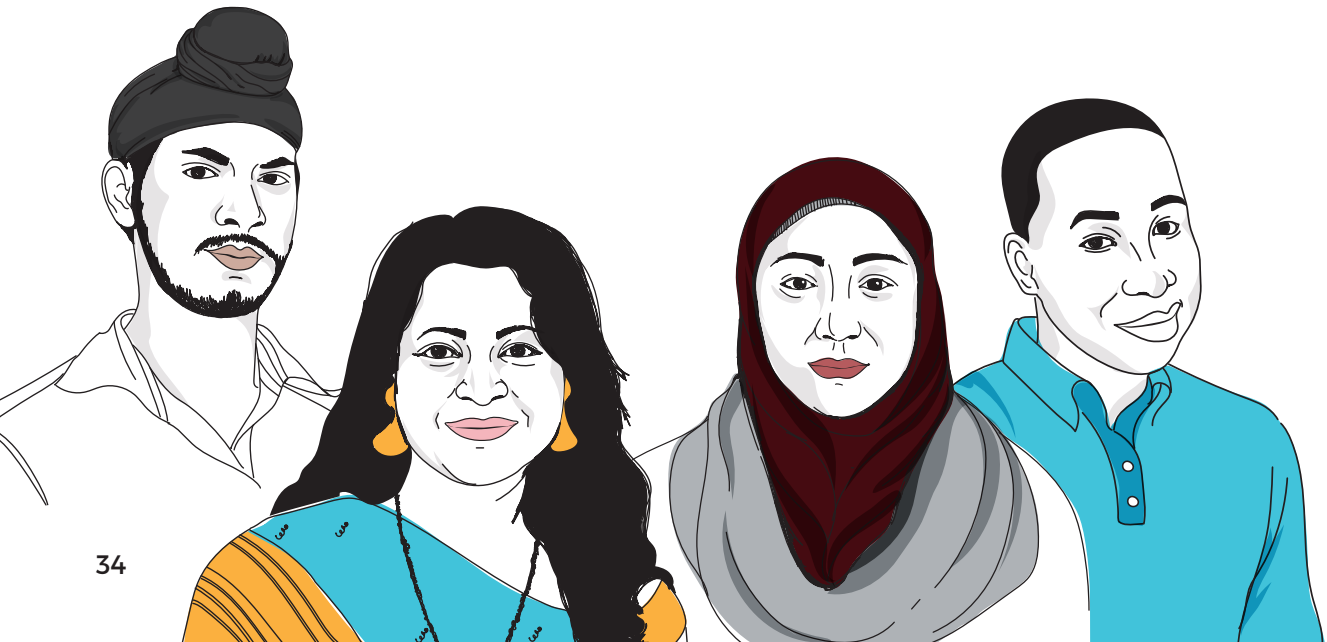
◆ **의료 기록**



신용에 가장 큰 타격을 줄 수 있는 것은 무엇인가요? 단기간에 너무 많은 대출을 받거나, 신원을 도용당하거나, 채무를 불이행하거나, 여러 번 연체하거나, 청구서 지불을 신용 카드에 과도하게 의존하는 경우.

좋은 신용 기록을 유지하려면 어떻게 해야 하나요?

- ◆ 기간 내에 청구서 지불
- ◆ 결제 계획 세우기
- ◆ 지속적으로 신용 점수 및 신용 한도 확인하기
- ◆ 신용 결제 사용량에 유의하기
- ◆ 적절한 신규 신용 거래 (전략적 접근)
- ◆ 보고서의 부정확한 정보에 이의를 제기하기



6. 세금



왜 세금을 내야 하나요?

세금은 대중교통, 인프라, 공공 안전, 교육 등 기본적인 공공 서비스를 제공하기 위해 정부가 징수하는 돈입니다. 법률에 의해 어떤 방식으로든 돈을 버는 모든 사람들은 이민 상태에 관계없이 세금을 납부해야 합니다.

세금을 내는 것은 선택이 아니라, 의무입니다. 미국은 국세청(Internal Revenue Service, IRS)을 통해 세금을 징수합니다.

제가 세금을 내야 되나요?

미국에서 세금을 납부해야 하는 사람:

- ◆ 미국 시민
- ◆ 영주권자 및 외국인(세금 목적상 거주자 및 비거주자 모두 해당). 외국에서 태어나 특정 기간 동안 미국에 거주한 사람이 해당됩니다.
- ◆ 비거주 외국인. 학생이나 H-1B 비자 직원과 같이 방문 또는 비이민 이자를 소지한 외국인이 해당됩니다.

다음에 해당하는 경우 세금 목적상 거주자임을 알 수 있습니다:

- ◆ 영주권 소지
- ◆ 미국에 거주한 적이 있음:
 - ❖ 세금을 납부하는 연도 내 최소 31일 이상, 또는
 - ❖ 직전 3년 동안 최소 183일(약 6개월).



실제로 무료 (세금) 서비스를 받을 수 있는 곳이 있지요. 혼자서는 어떻게 해야 할 지 몰라 그 곳에 가야만 합니다.

Min - 맨해튼



세금을 납부하려면 사회보장번호 (Social Security Number, SSN) 또는 개인 납세자 식별 번호 (Individual Tax Identification Number, ITIN) 이 있어야 합니다.

세금을 납부하면 추가 혜택이 있나요?

네! 많은 것들이 있습니다:

- ◆ 세금을 납부하는 것은 법을 준수하고 도덕적 인격을 갖춘 사람이라는 것을 증명하는 것입니다. 법을 잘 지키고 사회에 기여하는 사람이라는 것을 보여줄 수 있습니다.
- ◆ 이민 구제를 받을 자격이 있는 경우, 세금 신고를 통해 국내 거주를 증명할 수 있습니다.
- ◆ 환급금과 신용 점수를 받을 수 있습니다.
- ◆ 자녀가 대학에 입학하는 경우, 해당 도시 또는 주에 거주함을 증명하고 학자금 또는 재정 지원을 신청하려면 최신 세금 신고서가 필요합니다.
- ◆ 사회적 편익을 얻을 수 있습니다.
- ◆ SSN으로 세금을 납부하면 연금 및 사회보장 혜택을 받을 수 있는 기간이 누적됩니다.
- ◆ ITIN이 있으면 신용 점수를 받을 수 있습니다.

어떤 종류의 소득이 과세 대상인가요?

수입은 다양한 방법과 형태로 얻을 수 있습니다. 상품과 서비스에 대한 대가로 지불할 수 있는 모든 것은 소득으로 간주됩니다.

모든 소득이 과세되는 것은 아닙니다. 이는 곧 수입에 대해 반드시 세금을 납부해야 하는 것은 아님을 의미합니다. 상속, 복지 수당, 자녀 양육비는 세금이 면제되는 수입의 몇 가지 예시입니다.

하지만 대부분의 소득은 과세 대상입니다. 임금, 급여, 부동산 임대 수익, 퇴직금, 실업 수당 등은 모두 과세 대상 소득입니다.

어떤 종류의 소득을 받던 간에, 신고는 필수입니다.

세금 신고서에 무엇을 포함해야 하나요?

- ◆ 독립 계약자가 아닌 정식 고용 상태라면 고용주가 이미 원천징수하여 국세청에 세금을 납부했을 가능성이 높습니다. 이 금액은 세금 신고 시 반영됩니다. 원천 징수된 금액이 납부해야 할 금액보다 많으면 차액을 환급받게 됩니다.
- ◆ 세금 신고서에 기재할 수 있는 과세 대상 소득에서 공제 가능한 항목(예: 의료 보험, 학교 수업료, 업무 수행에 필요한 도구 또는 재료 등)이 있을 수 있습니다.
- ◆ 본인 또는 배우자(소득 여부와 관계 없이), 자녀 및 기타 부양가족을 포함한 가족 단위로 세금을 납부할 수 있습니다.

세금을 내려면 어떤 서류를 준비해야 하나요?

◆ 개인 정보

- ❖ 소득자의 납세자 식별 번호(SSN 또는 ITIN)
- ❖ 부양가족의 납세자 식별 번호(SSN 또는 ITIN)
- ❖ 생년월일
- ❖ 세금 신고서에 포함된 모든 사람의 사진이 있는 신분증

◆ 수입 원천

- ❖ 고용 - 양식 W2
- ❖ 독립 컨설턴트/계약자 - 양식 1099-MISC
- ❖ 독립 근로자 - 수표 등록부, 영수증, 신용카드 명세서 등의 모든 수입 및 지출 기록
- ❖ 실업 - 양식 1099G
- ❖ 임대 수입
- ❖ 퇴직금
- ❖ 저축 이자, 투자 및 배당금
- ❖ 기타 수입원

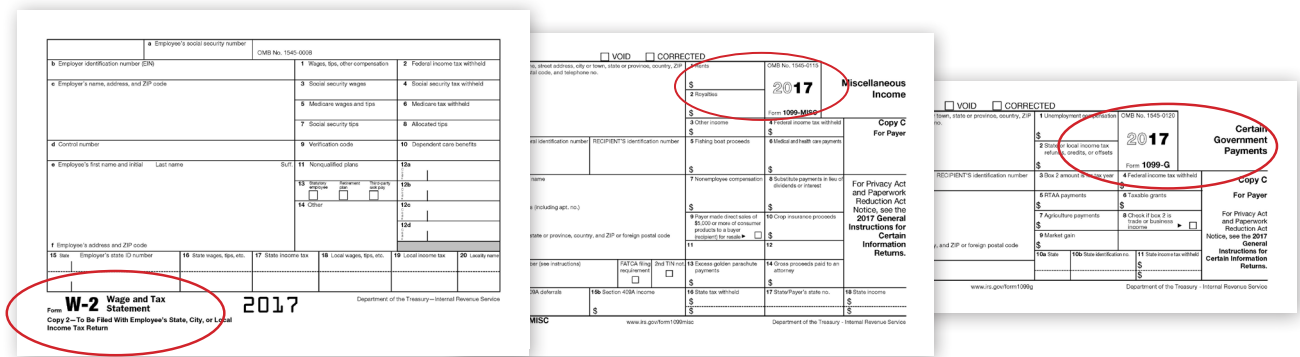
◆ 공제

- ❖ 주택 소유
- ❖ 자선 기부
- ❖ 의료비
- ❖ 건강 보험
- ❖ 보육 및 교육 비용
- ❖ 업무 비용
- ❖ 퇴직금 및 기타 저축
- ❖ 연방 정부에서 선포한 재난(FEMA)
- ❖ 근로 소득 세액 공제(EITC)

소득 신고를 할 때 누구의 도움을 받을 수 있나요?

세금 신고를 하는 가장 좋은 방법은 전문 세무사의 도움을 받는 것입니다. 이 분께는 개인 및 기밀 정보를 공유하게 되므로, 믿고 신뢰할 수 있는 사람이어야 합니다. 신뢰할 수 있는 세무 대리인을 선택하는 몇 가지 팁을 알려드립니다:

- ◆ 준비자 세금 식별 번호(PTIN)가 있는지 확인합니다. 이 번호를 통해 세금 신고서 작성에 도움을 받을 수 있습니다. 이 번호가 없거나 처리 중이라고 주장하는 대리인은 절대로 수락하지 마세요. 사기일 수 있습니다.
- ◆ 많은 기관에서 일정 금액 미만의 소득자에게 무료로 세금 신고서를 작성해 드립니다. 뉴욕 시에는 VITA(자원 봉사 소득세 지원) 센터라고 불리는 단체가 있으며, 여기에서 편리한 센터를 찾으실 수 있습니다 <https://www.nyc.gov/site/dca/consumers/file-your-taxes.page>
- ◆ 무료로 신고서를 작성할 수 없는 경우, 항상 작성 수수료를 요청하세요. 수익의 백분율로 표기하는 수수료는 절대 수락하지 마세요.
- ◆ 환급금은 대리인의 계좌가 아닌 본인에게 직접 송금하거나 본인 계좌로 입금해야 합니다.
- ◆ 대리인이 전자 신고를 제공하는지 확인하고 신고서를 전자 방식으로 제출하도록 요청합니다.
- ◆ 여러분의 신고서를 제 시간 안에 제출하도록 요청해야 합니다. 일반적인 마감일은 4월 둘째 주까지입니다.



신뢰할 수 있는 무료 서비스는 어디에서 찾을 수 있나요?

선택 사항 1: 무료 세금 신고서 작성 센터를

찾아보세요. 개인 소득이 최대 \$56,000이고 부부 합산 소득이 \$80,000인 사람, 노인 및 장애인은 자원 봉사 소득세 지원(VITA) 프로그램 및 노인 세무 상담 프로그램(TCE)의 지원을 받을 수 있습니다. 위 센터는 다음을 지원합니다:

- ◆ 적격 납세자에게 무료 세금 신청 지원 및 전자 신고 서비스.
- ◆ 세금 신고서 작성을 위한 신뢰할 수 있고 인증된 IRS 자료.
- ◆ 스페인어 서비스.
- ◆ 근처의 VITA 또는 TCE 센터 찾아보기: <https://www.irs.gov/individuals/free-tax-return-preparation-for-qualifying-taxpayers>
- ◆ 뉴욕의 센터는 여기에서 찾을 수 있습니다: https://a866-dcwpwb.nyc.gov/ftps_map/

선택 사항 2: IRS 무료 신고 서비스를 이용하세요.

개인 소득이 \$73,000 이하인 사람은 무료 연방 세금 신고를 할 수 있으며, 상호작용 양식은 모든 소득 수준의 사람이 이용할 수 있습니다. 무료 신고의 이점:

- ◆ 국세청에서 인증한 무료 플랫폼에서 세금 신고서 작성을 안내합니다.
- ◆ 연방 및 주정부 세금을 쉽고 안전하게 신고할 수 있는 옵션입니다.
- ◆ 영어를 구사할 수 있고 전자 양식을 작성하는 데 익숙하신 분들을 위한 대안입니다.
- ◆ 무료 신고 서비스 제공자 찾아보기: gov/filing/free-file-do-your-federal-taxes-for-free

선택 사항 3: 공인 세무 서비스 제공 업체를 찾아보세요.

- ◆ 자격을 갖춘 세무 전문가가 전자 신고서를 작성, 검토 및 처리할 수 있습니다.
- ◆ 이러한 전문가는 개인 전문가 또는 금융 기관의 대표일 수 있습니다.
- ◆ 서비스 비용은 제공업체별로 다를 수 있습니다.
- ◆ 조심하세요. 서비스를 이용하기 전에 세무 대리인의 준비자 세금 식별 번호(PTIN)를 확인해야 합니다.

- ◆ 가까운 IRS 공인 세무 서비스 제공업체 찾기:
<https://www.irs.gov/e-file-providers/authorized-irs-e-file-provider-locator-service-for-tax-professionals>
- ◆ C세무 제공업체의 PTIN 확인 <https://irs.treasury.gov/rpo/rpo.jsf>

세금 시즌 대비를 위한 권장 사항

- ◆ **세금 신고를 하는 가장 좋은 방법은 공인 세무사의 도움을 받는 것입니다.** 대리인에게 개인 및 기밀 정보를 공유하므로, 해당 인물이 신뢰할 수 있는 사람인지 확인하는 것이 중요합니다. PTIN 상태를 확인하세요.
- ◆ **국세청에 정보를 업데이트합니다.** 세금 신고서를 제출한다고 해서 꼭 납부해야 할 세금이 있는 것은 아니며, 오히려 국세청에 정보를 업데이트하면 자녀 세액 공제 등의 혜택을 더 쉽게 받을 수 있습니다.
- ◆ **환급금의 계좌 입금을 요청하세요.** IRS는 환급 속도를 높이고 사기를 방지하기 위해 납세자가 은행 계좌로 직접 입금하여 전자 방식으로 신고할 것을 강력히 권고합니다.
- ◆ **잠재적인 사기 및 금융 범죄로부터 자신을 보호하세요.** 국세청은 전화, 문자 메시지, 이메일 또는 소셜 미디어를 통해 납세자에게 정보를 요청하지 않는다는 점을 기억하시기 바랍니다.
- ◆ **세금 환급금의 사용 계획을 만드세요.** 세금 환급금을 통해 납부금, 부채, 저축 계획을 만회할 수 있습니다. 돈 관리에 유의하세요!

- ◆ 환급금 상태 확인 <https://www.irs.gov/refunds>
- ◆ 세금 신고에 시간이 더 필요한 경우 연장을 요청하세요. 더 많은 정보 찾기: <https://www.irs.gov/forms-pubs/extension-of-time-to-file-your-tax-return>
- ◆ 세금에 대한 자세한 내용은 공식 국세청 웹사이트 (<https://www.irs.gov/>)에서 확인하세요.



“세무사에게 사기를 당한 적이 있지.
이젠 믿기가 두려워.”

Dagmar -브루클린



7. 사기 및 스캠

일반적으로 사기는 많은 돈을 목적으로 사람들을 속이는 불법적인 행위입니다. 사기를 저지른 사람은 징역형에 처해질 수 있습니다.

악용은 불법은 아니지만 부도덕한 행위입니다. 다른 곳에서는 무료 또는 저렴한 비용으로 제공되는 서비스에 대해 매우 많은 금액 또는 요금을 청구하는 것을 의미합니다.

이민자를 대상으로 한 사기의 예

신원 도용:

사용자의 개인 정보를 이용해 사기꾼은 다음을 저지릅니다:

- ◆ 사용자의 계좌에서 예금 인출
- ◆ 허가 없이 물건 구매
- ◆ 사용자의 수표로 결제
- ◆ 신규 계좌 개설
- ◆ 신용 기록에 악영향
- ◆ 신용 카드 획득
- ◆ 사업자 개설

일반적인 신원 도용 방법:

- ◆ 누군가 당신에게 연락해 은행 정보(개인 정보 포함)를 확인해야 한다고 알립니다. 문자, 이메일, WhatsApp 등을 통해 연락을 취할 수 있습니다
- ◆ 누군가 당신에게 연락해 경품이나 멤버십에 당첨되었지만, 입금 또는 배송을 위해 은행/개인 정보를 요구합니다.
- ◆ 친척이 구금 시설에 있거나 가족 중 사망자가 발생한 경우와 같이 취약한 순간을 악용해 사용자의 정보를 탈취할 수도 있습니다.

이러한 사기 수법을 인지하고 경각심을 갖는 것이 중요합니다.

이러한 유형의 사기를 피하고 피해자가 되지 않으려면 어떻게 해야 하나요?

정보를 안전하게 보관하세요. 은행 계좌 정보, 신용카드 및 직불카드 번호, PIN 번호, 사회보장번호 또는 ITIN 번호, 생일 및 주소는 누구와도 공유해서는 안 됩니다!

- ◆ 개인 정보를 안전한 곳에 보관하세요.
- ◆ 지갑에 있는 정보를 제한하세요(예를 들어 은행 계좌를 적어놓지 마세요).
- ◆ 신용카드, 은행, 휴대폰 계정에는 짧고 추측하기 쉬운 비밀번호를 사용하지 마세요. 지침에 따라 다른 사람이 비밀번호를 추측하지 못하도록 더 나은 비밀번호를 생성하세요.
- ◆ 컴퓨터와 휴대폰의 운영 체제와 안티 바이러스 프로그램을 최신 상태로 유지하세요.
- ◆ 모르는 이메일, 특히 금융 기관에서 보낸 이메일의 링크는 클릭하지 마세요.

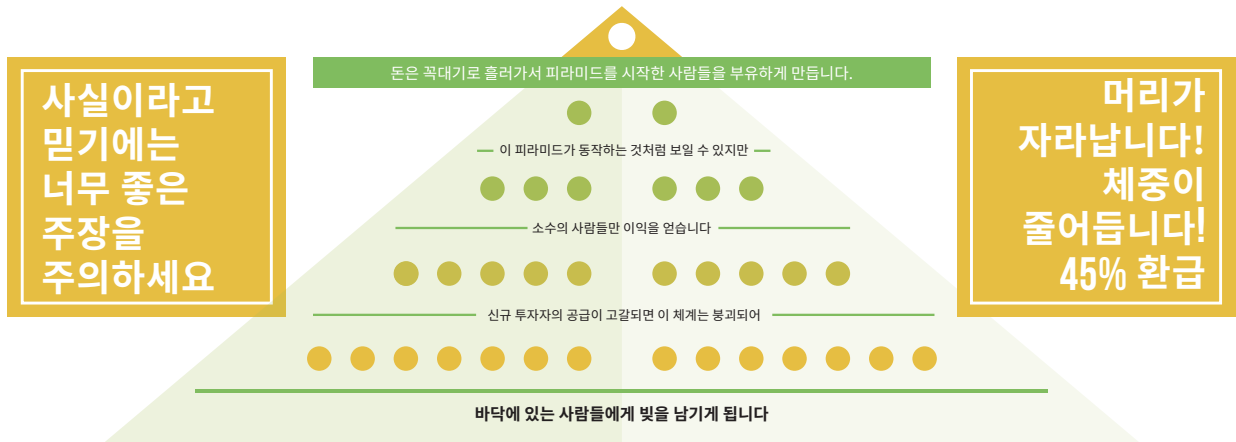
신원을 도용당한 경우 어떤 기관에 연락해야 하나요?

1. 초기 사기 경보를 실행: 신용 보고 회사 3곳((Experian, TransUnion, Equifax) 중 한 곳에 귀하의 보고서에 사기 경보를 설정해 달라고 요청하세요. 연락을 받은 회사는 다른 기관에 경고를 전달해야 합니다.
2. 신용 보고서에 사기 경보가 표시되면 사기꾼이 여러분

을 대신해 계좌를 개설하기가 더 어려워집니다. 경보는 90일간 지속되지만 갱신할 수 있습니다. 달력에 표시하세요!

3. 다음 연락처로 FTC (연방거래위원회)에 신원 도용 신고를 위한 불만 사항을 제출하세요.
1-877-438-4338.
4. 신원 도용 진술서 보고서 사본을 인쇄합니다.

5. 신원 도용 진술서와 함께 경찰 신고서를 제출하세요.
6. 모든 직불카드와 신용카드를 해지하고 새 카드를 발급받으세요.



피라미드 방식 및 다단계 마케팅 회사

다단계 는 대가를 제공하지 않고 사람들에게서 돈을 갈취하는 회사나 개인을 의미합니다.

다단계가 작동하는 방식은 사람들을 프로젝트에 참여하도록 초대하거나 투자를 하고 더 많은 사람들이 참여하도록 큰 수익이나 이익(기적의 제품!)을 약속하는 것입니다.

사람들이 “투자”하는 돈은 피라미드 방식의 초기에 진입한 사람들에게 주어지며, 신입의 투자금이 이들에게 지급됩니다. 그러나 피라미드의 바닥이 갈수록 커져 더 이상 사람들이 새로 참여하지 않으면, 피라미드는 무너지고, 사람들은 빛을 지게 됩니다.

다단계 사기는 불법입니다.

다단계 마케팅 회사 는 제품을 판매하지만, 이를 판매할 사람을 추가로 모집하는 공급자에게 보상을 지급하는 형태로 사업을 운영합니다.

- ◆ 이러한 사업은 합법적이지만 여전히 위험하며 현재 많은 비즈니스가 조사를 받고 있습니다(예: 허벌라이프).
- ◆ 투자하거나 가입하기 전에 회사를 조사하여 합법성과 실적을 확인하는 것이 중요합니다. 조심하세요, 여러분을 모집하려는 사람들은 이로 인해 강력한 인센티브를 얻을 수도 있으며, 이로 인해 여러분께서 이익을 얻지 못할 수 있습니다(심지어 손해도 볼 수 있습니다).

기적적인 제품으로 단기간에 놀라운 결과를 약속하는 회사를 믿지 마세요,
 추후 판매할 제품을 다른 사람들이 구매하도록 하는 요청을 받을 수
 있습니다. 이는 다단계 사기이며 불법입니다.

다른 종류의 사기

사기의 피해자가 되는 것을 예방하려면 어떻게 해야 하나요?

- ◆ **학자금 대출, 의료 및 세금 관련 사기.** 민감한 정보에 접근하기 위해 부채에 대한 재정적 탕감 또는 면제를 약속하는 행위입니다. 범죄자는 전화, 이메일 또는 우편물을 통해 정보를 훔쳐보거나 피싱을 통해 정보를 얻습니다
- ◆ **위험 없는 투자.** 많은 사기꾼들이 피해자에게 돈이나 상금을 받았다고 믿게 만듭니다. 사람들이 이 소식에 흥분하면 사기꾼은 이를 악용하여 돈을 받을 수 있도록 입금을 요구합니다. 입금이 완료되면, 당첨이 되었던 사람은 두 번 다시는 당첨 여부를 확인할 수 없습니다.
- ◆ **피싱.** 전문가들은 은행, 유명 판매자 또는 아는 사람이 보낸 것처럼 보이는 이메일이나 문자를 사용합니다. 그 후 은행 계좌 또는 신용카드 번호, 로그인 정보 또는 사회보장번호와 같은 개인 정보를 공유하도록 유도합니다.
- ◆ **채권 추심 사기.** 이따금 사기꾼은 채권추심자를 사칭하여 갚지 않아도 되는 빚이나 이미 갚은 빚을 갚으라고 요구합니다. 위험 신호는 다음과 같습니다. 빚을 진 것으로 추정되는 채무에 대한 서면 증빙을 제공하지 않거나 협박성 언어로 지불을 강요하는 발신자.
- ◆ **고용 기관.** 사기꾼은 온라인이나 구인 광고에서 재택 근무를 포함한 좋은 고용 기회를 제공하는 고용주 또는 채용 담당자를 사칭합니다. 하지만 취직 후, 공식적인 것으로 보이는 급여를 계좌에 입금한 뒤 업무상 목적으로 다른 사람에게 이를 송금하라는 요청을 받게 됩니다.
- ◆ **이행되지 않는 렌탈 서비스.** 사기꾼은 렌탈 기회를 제시하거나 심지어 체험을 체험하고, 자세한 정보가 담긴 이메일을 공유하기도 합니다. 보증금이 입금되면 서비스 제공자로 추정되는 사람은 사라지고, 돈도 사라지게 됩니다.
- ◆ **이민 서비스.** 이는 취약한 이민자 커뮤니티를 대상으로 이뤄지는 이민 법률 서비스 관련 사기를 의미합니다. 변호사와 변호사가 아닌 사람 모두 저지를 수 있습니다. 또한 전화 사기, 이민 처벌을 위협하는 사칭 등 다른 사기 행위에 가담한 사람들에 의해 이뤄 질 수도 있습니다. ICE 요원이라고 주장하며 금품을 요구하는 사람도 있습니다.
- ◆ **“10년 비자” 사기.** 부도덕한 변호사와 이민 지원 서비스 제공업체는 이민자들에게 미국에 10년만 거주하면 비자나 영주권을 받을 수 있다고 말합니다. 이러한 사기꾼은 이를 위해 일반적으로 개인이 추방 절차를 밟고 자격을 갖춘 가족에게 J극심하고 이례적이며 예외적인 어려움”을 증명해야 한다는 사실을 제대로 설명하지 않습니다.

어떻게 자신을 보호할 수 있나요?

- ◆ **개인 정보를 안전한 장소에 보관하거나 적절하게 폐기하세요.** 여권, SSN, ITIN 카드와 같은 민감한 문서는 신중하게 관리하세요. 모든 문서를 안전한 곳에 보관하고 은행 명세서를 파쇄하는 것부터 시작할 수 있습니다.
- ◆ 돈이 마법처럼 생겨났다는 **민감 정보를 공유하지 마세요.** 침착한 태도를 유지하고, 이들의 정보 (에이전시의 이름, 상담원, 전화번호)를 요청하고 이를 확인하세요.
- ◆ 돈이 마법처럼 생겨났다는 **이야기를 믿지 마세요.** 직접 조사해 보세요. 사실이라고 하기에는 너무 좋다면, 사실이 아닐 가능성이 높습니다.
- ◆ 원치 않는 통신에서 **링크를 누르는 행위와 첨부 파일을 여는 것**을 주의하세요. 온라인 검색을 통해 웹사이트나 전화번호를 직접 확인하고, 해당 업체에 직접 연락하여 수신한 이메일이나 문자의 유효성을 확인하세요.
- ◆ **구두로 개인 정보를 제공하거나 채무를 수락하지 마세요.** 온라인 조사를 통해 추심 대행사가 합법적인지 확인하고 발신자에게 이름, 회사, 주소, 전문 채권추심인 면허 번호를 물어보세요.
- ◆ 신용 보고서와 은행 계좌 명세서를 확인하세요. 은행 명세서를 자주 검토하고 적어도 매년 신용 보고서를 검토하여 비용과 신용 활동을 추적하세요.
- ◆ 법률 서비스 비용을 현금으로 지불하지 말고, 현금 결제만 받는 사람을 주의하세요. 수표, 우편환, 신용카드 또는 직불카드로 결제하는 것이 좋습니다.
- ◆ 항상 영수증과 연락처 정보를 요청하세요.

- ◆ 원본 문서를 제공하지 말고 사본을 제공하세요. 남기는 전체 파일의 사본을 만드세요. 모든 문서의 사본을 요청하고 보관하세요.
- ◆ 백지 문서나 이해하지 못하는 문서에 서명하지 마세요. 필요한 경우 여러분의 모국어로 된 문서를 요청하세요.
- ◆ 변호사를 고용하는 경우 변호사의 자격 증명을 확인하세요. 항상 다른 사람의 의견을 구하세요. **미국의 공증인은 다른 나라에서처럼 변호사가 아니므로 주의하세요.** 미국에서는 법적 대리인 역할을 할 수 없습니다.

신원이 도용된 경우 어떻게 해야 하나요?

- ◆ **법무부 장관의 정보를 읽어보세요:** <https://ag.ny.gov/sites/default/files/identitytheft-toolkit-english.pdf>, 또는 뉴욕주 거주자라면, 311로 전화해 절차에 대한 도움을 받으세요.
- ◆ 모든 직불카드와 신용카드를 해지하고 새 카드를 발급받으세요.
- ◆ 사기가 발생한 회사에 즉시 연락하세요. 연방법에 따라 귀하의 신용 카드 계정에 무단 청구된 금액에 대한 책임은 50달러로 제한되고 있으며, 3일 동안 신고하지 않으면 절도자가 직불 계좌를 사용한 경우 500달러 이상에 대한 책임을 질 수 있습니다.
- ◆ **신용 보고 기관에 알리세요.** 보고서의 사본을 요청하세요. 경고는 90일 동안 유효하지만, 연장할 수 있습니다 - 달력에 표시하세요.
 - ❖ Equifax: 1-866-349-5191
 - ❖ Experian: 1-888-397-3742
 - ❖ TransUnion: 1-855-681-3196

◆ **신원 도용 신고서를 작성하세요.** 신고서를 제출하여 연방거래위원회(FTC)에 신원 도용을 신고하세요. 전화: 1-877-438-4338. 신원 도용 진술서를 사용하여 경찰에 신고합니다

◆ **사건에 대해 후속 조치를 취하세요.** 신원 도용 피해자는 신용 보고서에서 사기 정보를 제거하거나 ‘차단’할 권리가 있습니다. 차단이 이루어지면 해당 정보가 신용 보고서에 표시되지 않으며, 기업은 회원님으로부터 채권을 추심하려고 시도할 수 없습니다. 신용 조사 기관은 신원 도용 신고가 있는 경우 이 요청을 반드시 이행해야 합니다.

신뢰할 수 있는 변호사는 어떻게 찾을 수 있나요?

- ◆ **개인 변호사를 추천받으려면:** 뉴욕 변호사 협회 법률 소개 서비스 **212-626-7373**
- ◆ **법률 및 사회복지 서비스 제공업체의 추천을 받으려면:**
뉴욕 이민국 핫라인 **800-566-7636**
- ◆ **뉴욕주에서 면허를 소지한 변호사인지 확인하려면:** 뉴욕주 통합 법원 시스템, 변호사 등록부 **212-428-2800**
- ◆ 뉴욕시에 거주하는 저소득층인 경우 무료 법률 대리를 받을 자격이 있을 수 있습니다: 뉴욕 이민자 가족 통합 프로젝트(New York Immigrant Family Unity Project, NYIFUP).
- ◆ 신뢰할 수 있는 기타 기관: **Legal Aid Society, New York Legal Assistance Group, Make the Road NY, CUNY Citizenship Now!, Catholic Charities, Sanctuary for Families, Immigration Equality y Bronx Legal Services.**
- ◆ 이민 옹호 단체 법률 디렉토리: <https://www.immigrationadvocates.org/nonprofit/legaldirectory/>
- ◆ 뉴욕 이민자 연합 www.thenyic.org

8. 기타 자료

IDNYC 카드를 받는 은행 및 신용 조합

Amalgamated Bank

- ◆ IIDNYC카드를 사진과 거주지 주소가 있어야 합니다.
- ◆ IDNYC 카드는 지점에서만 사용할 수 있습니다.
- ◆ SSN 또는 ITIN이 필요합니다.
- ◆ 비거주 외국인 또는 TIN 또는 ITIN이 없는 미국 거주자의 경우 국적 국가를 증명하는 유효하고 만료되지 않은 외국 여권이 필요합니다.

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

USALLIANCE

멤버십은 다음 대상에게 열려 있습니다:

- ◆ 뉴욕주의 서비스가 취약한 지역에 거주하거나, 직장을 다니거나, 정기적으로 사업, 예배를 드리거나, 학교에 다니는 사람;
- ◆ 뉴욕주의 브롱스, 마운트 버논, 오크스 지역에 거주하거나, 직장을 다니거나, 정기적으로 사업, 예배를 드리거나, 학교에 다니는 사람;
- ◆ 뉴욕의 컬럼비아, 더치스, 그린, 오렌지, 퍼트넘, 록랜드, 설리번, 얼스터, 웨스트체스터 카운티에 있는 주 또는 지방 정부 기관의 직원 또는 퇴직자인 경우.

필요 서류:

- ◆ 유효하고, 만료되지 않은, 정부에서 발급한 사진 부착 신분증: 운전면허증, 주에서 발행한 신분증, 뉴욕시에서 발행한 신분증(IDNYC), 영주권 카드, 미국 또는 외국에서 발행한 여권 또는 영사관 사진이 부착된 신분증.

- ◆ 거주지 증명:
최근의 전화, 케이블, 공공요금 청구서, 임대차 계약서, 유권자 카드, 임대료 영수증.
- ◆ 사회보장번호 또는 ITIN

가까운 지점 위치는 <https://www.usalliance.org/about-us/atm-branch-locator> 를 방문하거나 다음으로 전화하세요: +1 (800) 431-2754

Brooklyn Cooperative Federal Credit Union

- ◆ 정부에서 발급한 사진 부착 신분증
- ◆ 거주지 증명 - 회원의 이름이 적힌 모든 우편물
- ◆ 최소 \$30 입금 (최소 예치금 \$5 + 일회성 멤버십 회원 수수료 \$25)
- ◆ SSN 또는 ITIN은 필요하지 않으나, 저축 계좌에서 배당금을 받으려면 ITIN 또는 SSN이 필요합니다.
- ◆ 멤버십은 다음 대상에게 열려 있습니다:
- ◆ 베드포드-스튜이브산트 및 부시워 지역과 연고가 있는 사람.

가까운 지점을 찾아야 하는 경우 다음 링크로 이동하세요:
<https://www.brooklyn.coop/>

Carver Federal Savings Bank

- ◆ SSN 또는 ITIN이 필요합니다
- ◆ 당좌 예금 계좌의 경우 최소 \$25.00, 저축 계좌의 경우 최소 \$50.00의 예치금이 필요합니다
- ◆ 두 가지 형식의 신분증
- ◆ 신청 요건에 대해 자세히 알아보세요: <https://forms.ebankhost.net/G426AcctApp/Form/AddFormPage.aspx>

가까운 지점을 찾아야 하는 경우 링크로 이동하세요:

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

East West Bank

가까운 지점을 찾아야 하는 경우 링크로 이동하세요:

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

First Republic Bank

가까운 지점을 찾아야 하는 경우 링크로 이동하세요:

<https://www.1rstrepublic.com/>

Lower East Side Peoples Federal Credit Union

- ◆ 집 주소 증명.
- ◆ 일회성 \$5 멤버십 비용.
- ◆ 월 3달러의 유지보수 수수료를 피하려면 최소 75 달러의 보증금을 예치하는 것이 좋습니다.
- ◆ 멤버십은 다음 대상에게 열려 있습니다:
- ◆ 로어 이스트 사이드(맨해튼 커뮤니티보드 3), 센트럴 할렘(맨해튼 커뮤니티보드 10), 이스트 할렘(90번가 북쪽에서 125번가까지, 이스트 리버 드라이브에서 5번가 동쪽까지)에 거주, 근무, 자원봉사, 예배, 학교 출석 또는 아무 단체에 소속된 개인;
- ◆ 연간 소득이 \$38,000 미만인 뉴욕시 거주자;
- ◆ HDFC Co-op 빌딩 거주자;
- ◆ LESPFCU의 일부 파트너 그룹 중 하나에 소속된 사람;
- ◆ 기존 LESPFCU 회원의 가족 구성원.
- ◆ SSN 또는 ITIN은 필요하지 않지만 신용 조합 담당자가 ITIN 신청에 도움을 드릴 수 있습니다.

가까운 지점을 찾아야 하는 경우 링크로 이동하세요:

<https://lespeoples.org/>

Melrose Credit Union

- ◆ 멜로즈 신용 조합은 모든 뉴욕 시민이 가입할 수 있습니다.

- ◆ 멤버십 정보를 확인하려면 웹사이트를 방문하세요

<http://www.melrosecu.org/>

가까운 지점을 찾아야 하는 경우 링크로 이동하세요:

<http://www.melrosecu.org/>

Neighborhood Trust Federal Credit Union

- ◆ SSN 또는 ITIN이 있는 것을 권장하고, NTFCU 유니온 담당자가 ITIN 신청에 도움을 드릴 수 있습니다.
- ◆ 사진이 부착된 유효한 신분증과 주소 증명도 필요합니다.
- ◆ IDNYC 카드 소지자는 \$5로 계좌를 개설할 수 있습니다.
- ◆ 멤버십은 다음 대상에게 열려 있습니다:
- ◆ 워싱턴 하이츠, 웨스트 할렘 또는 인우드에서 일하거나 공부하는 경우(또는 앞서 나가기 과정을 졸업했거나 싱글 스톱 또는 재정 역량 강화 센터 사이트에서 추천을 받은 경우).

가까운 지점을 찾아야 하는 경우 링크로 이동하세요:

<http://www.neighborhoodtrustfcu.org/>

PNC Bank

- ◆ SSN 또는 ITIN이 필요합니다.

가까운 지점을 찾아야 하는 경우 다음 링크로 이동하세요:

<https://www.pnc.com/en/personal-banking.html>

Spring Bank

- ◆ SSN 또는 ITIN이 필요합니다
- ◆ 사진이 부착된 신분증, ITIN/SSN, 주소 증명서를 지참해 주세요.
- ◆ 당좌 예금 개설에는 \$25의 수수료가 필요하지만, 계좌가 활성화되어 있는 한 최소 잔액 유지 조건은 없습니다.
- ◆ 저축 계좌를 유지하려면 최소 \$25의 잔액이 필요합니다.

가까운 지점을 찾아야 하는 경우 링크로 이동하세요:

<http://springbankny.com/>

University Settlement Federal Credit Union

- ◆ SSN 또는 ITIN이 필요합니다
- ◆ IDNYC 카드만 있으면 계좌를 개설할 수 있습니다. 그러나 카드 소지자가 아직 IDNYC 카드를 가지고 있지 않은 경우, University Settlement FCU는 여권 또는 신원을 증명할 수 있는 기타 신분증을 받습니다.
- ◆ 최소 요구되는 초기 잔액은 \$12입니다
- ◆ 멤버십은 다음 대상에게 열려 있습니다:
- ◆ University Settlement 또는 The Door의 직원;
- ◆ University Settlement 또는 The Door에서 운영하는 프로그램 참여자.

가까운 지점을 찾아야 하는 경우 링크로 이동하세요:

<http://www.usfcu-nyc.org/>

Urban Upbound Federal Credit Union

- ◆ SSN 또는 ITIN이 필요합니다
- ◆ 거주지 증명
- ◆ 최소 초기 잔액 \$25
- ◆ 멤버십은 다음 대상에게 열려 있습니다:
- ◆ 퀸즈브리지, 레이븐우드, 롱아일랜드시티, 아스토리아, 우드사이드, 서니사이드로 구성된 커뮤니티 보드 1 및 2에 거주, 근무 또는 예배를 드리는 사람; 또는
- ◆ Urban Upbound의 기타 서비스(예: 재무 건강, 인력 개발 등) 수신자

가까운 지점을 찾아야 하는 경우 링크로 이동하세요:

<http://urbanupbound.org/>

NYC 금융 정의 핫라인

New Economy Project는 **뉴욕시 금융 정의 핫라인 (212-925-4929)**을 운영하여, 지역사회 단체와 저소득층 뉴욕 시민에게 아래의 중요한 주제에 대한 무료 정보, 법률 자문 및 추천을 제공합니다:

- ◆ 은행 계좌를 개설하거나 유지하는 데 문제가 있는 경우
- ◆ 불공정한 은행 수수료 또는 기타 불공정한 은행 관행
- ◆ 급여 담보 대출, 수표 현금화, 전당포
- ◆ 악의적인 채권 추심 관행
- ◆ 신용 보고서 관련 문제
- ◆ 자동차 금융 사기
- ◆ 선불 직불카드, 급여 카드
- ◆ 고용주에 의한 신용 조회
- ◆ 본국으로 송금

NYC 금융 정의 핫라인 (212-925-4929)로 연락하세요

또한 뉴욕 주민들이 불공정하고 차별적인 금융 관행에 맞서 싸우는 데 사용할 수 있는 권리 알기 자료도 제공합니다.

여기에서 만나보세요! <http://www.neweconomynyc.org/>

스페인어, 영어, 광둥어로 금융 기관을 비교할 수 있는 자료

<https://www.osc.state.ny.us/financial-empowerment-resources>

뉴욕시 이민 시장실의 IDNYC에 관한 정보:

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

추가 정보

1. 금융 시스템

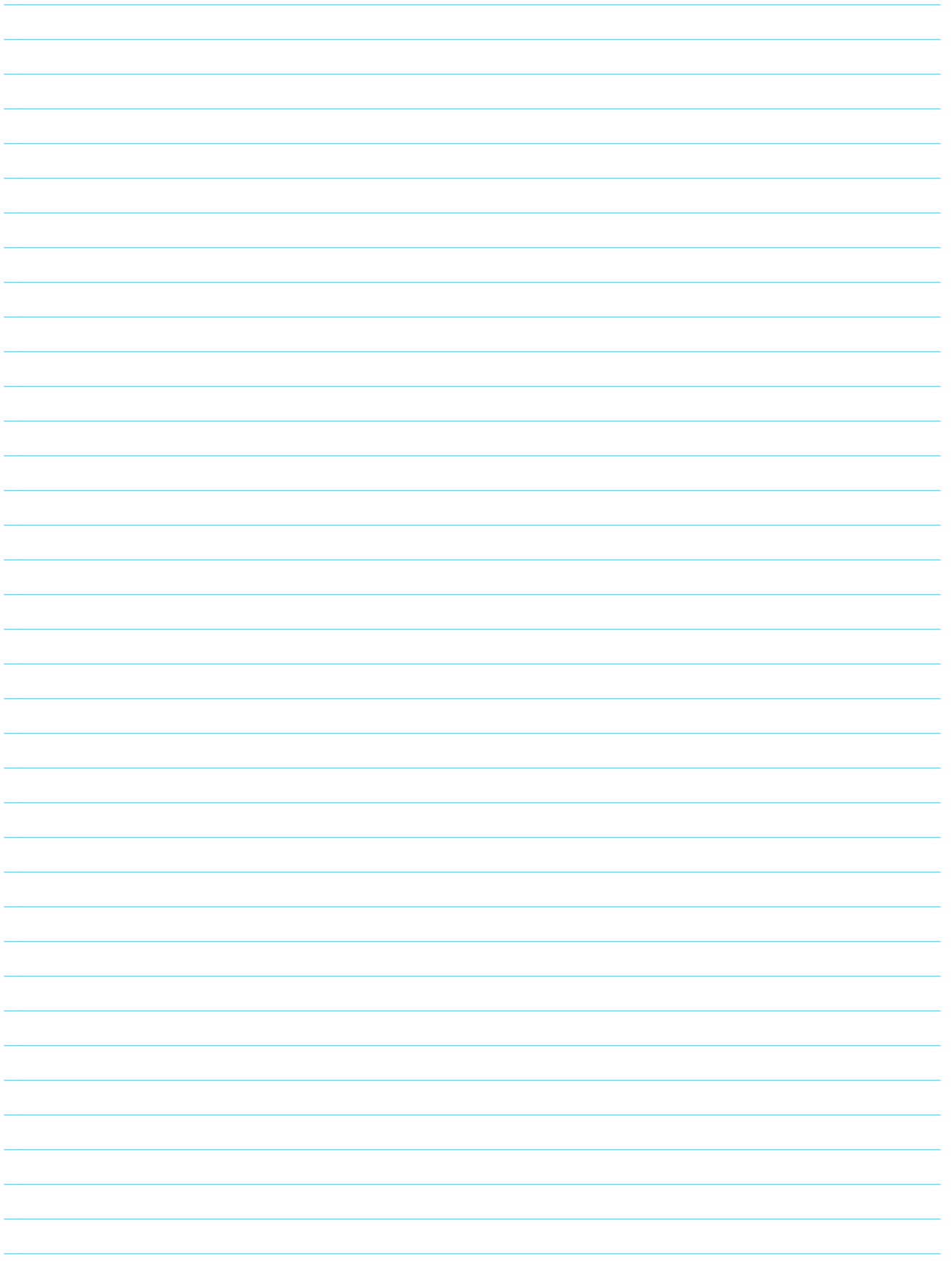
- a. 가까운 신용 조합 찾기: <https://www.inclusiv.org/initiatives/juntos-avanzamos-together-we-advance/>
- b. 스페인어, 영어, 광둥어로 금융 기관을 비교할 수 있는 자료: http://comptroller.nyc.gov/takeittothebank/1nd_a_bank.php
- c. 뉴욕시 이민 시장실의 IDNYC에 관한 정보: <http://www1.nyc.gov/site/idnyc/benefits/banks-and-credit-unions.page>
- d. IDNYC와 은행 계좌. IDNYC에서 IDNYC 카드로 뉴욕시 전역의 여러 금융 기관 중 한 곳에서 은행 또는 신용 조합 계좌를 개설할 수 있습니다: <https://www1.nyc.gov/site/idnyc/benefits/banks-and-credit-unions.page>
- e. 뉴욕 SafeStart 계정. 참여 은행 및 신용조합 지점에서 뉴욕시 SafeStart 계좌를 개설할 수 있습니다. <https://www1.nyc.gov/site/dca/consumers/open-savings-account.page#safestart>
- f. BankOn 파트너. 온라인 계좌 개설: <https://covidbanking.joinbankon.org/>
- g. Chexsystems. 소비자는 1년에 한 번 무료로 보고서를 요청할 수 있습니다: www.Chexsystems.com에 접속해 무료로 FACTA 보고서 링크를 누르세요(공정하고 정확한 신용거래에 관한 법률, Fair and Accurate Credit Transaction Act).

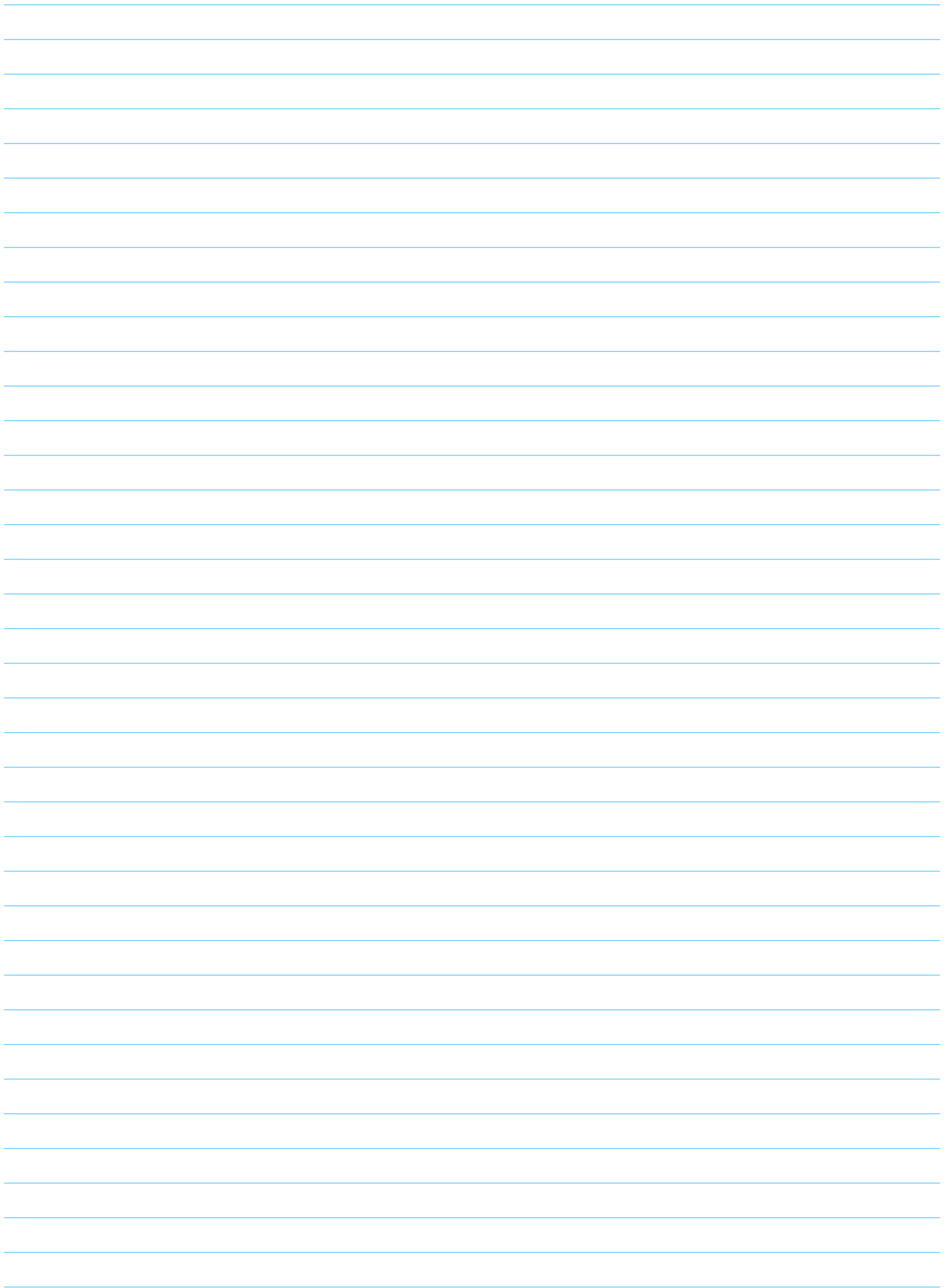
2. 금융 도구

- a. 삶의 질 예산 책정 스프레드시트: <https://bit.ly/QualitasToolBudget>
- b. 뉴욕 금융 역량 강화 센터. 센터에서는 무료로 일대일 전문 재무 상담과 코칭을 제공하여 목표 달성을 지원합니다. 연락처: 311로 전화하거나 여기를 방문하세요: <https://www1.nyc.gov/site/dca/consumers/get-free-financial-counseling.page>

3. 신용 기록을 쌓는 방법

- a. 연간 신용 보고서 요청 서비스 확인은 이 정보를 얻을 수 있는 곳 중 가장 신뢰할 수 있는 최고의 장소입니다. 정보를 요청하는 세 가지 방법:
 - ❖ 전화번호: 1-877-322-8228
 - ❖ 인터넷: www.annualcreditreport.com
 - ❖ 메일: 인터넷에서 찾을 수 있는 템플릿이 있습니다. 사회보장번호가 없으면, 상자를 비워주세요). 수신 주소: Annual Credit Report Request Service, P.O. Box 105281 Atlanta, GA 30348-5281.
- b. 세 기관 각각에 신용 보고서 사본을 무료로 요청하세요:
 - ❖ Experian: www.experian.com
 - ❖ Equifax: www.equifax.com
 - ❖ TransUnion: www.transunion.com
- c. 신용 보고서에서 잘못된 점이 발견되는 경우. 3대 신용 조사 기관 중 한 곳에 신용 보고서에 사기 경고를 설정하세요. 모든 사기성 계정을 폐쇄하세요. 그리고 연방거래위원회(FTC)에 불만을 제기하세요. www.consumer.gov/idtheft를 방문하거나 무료 전화 1-877-ID-THEFT(438-4338)로 문의하실 수 있습니다.





삶의 질 재단(Qualitas of Life Foundation)

1221 Avenue of the Americas

New York, NY · 10020

646-885-2290

www.qualitasoflife.org

뉴욕 이민자 연합(The New York Immigration Coalition)

131 West 33rd Street · Suite 610

New York, NY · 10001

212-627-2227

www.nyic.org

