2022 کا اپ ڈیٹ شدہ ورژن

آپ کا پیسہ، آپ کا مستقبل!

مالیاتی تعلیم اور بااختیار بنانے کے لئے بنیادی گائیڈ

اعترافات

اس گائیڈ کا پہلا ورژن 2017 میں نیو یارک امیگریشن کولیشن اور کوالیٹاس آف لائف فاؤنڈیشن نے تارکین وطن خاندانوں میں مالیاتی تعلیم کی حوصلہ افزائی کرنے کی مشترکہ کوشش کے حصے کے طور پر تیار کیا تھا۔ 2022 میں، تنظیموں نے ضروری موضوعات کے ساتھ بہتر ورژن فراہم کران خاندانوں کی بڑھتی ہوئی مالی ضروریات کو پورا کرنے کے لئے اپنے عزم کا اعادہ کیا۔

یہ منصوبہ نیو یارک سٹی کونسل اور نیو یارک سٹی کونسل کی اسپیکر، میلیسا مارک-ویوریٹو کی طرف سے ہماری کلید برائے شہر اقدام کے ذریعے فراخدلانہ فنڈنگ اور تنقیدی تعاون کی بدولت ممکن ہوا۔

NYIC کی ممبر تنظیموں کا خصوصی شکریہ جنہوں نے ان فوکس گروپس کو تیار کرنے میں ہماری مدد کی: عرب امریکن ایسوسی ایشن آف نیو یارک، افریقن سروسز کمیٹی، لا کولمینا کمیونٹی جاب سینٹر، چائنیز پروگریسو ایسوسی ایشن اور من کوون سینٹر فار کمیونٹی ایکشن۔ ہم ان فوکس گروپ کےشرکاء کے قیمتی مشورے، سوالات اور مشورے کے لئے اس گائیڈ کی ہدایت کے بے حد ممنون ہیں۔ نیو اکنامی پراجیکٹ کی دیانیرا ڈیل ریو کو ان کی اہم خدمات، رہنمائی اور مہارت کے لئے ہم خراج تحسین پیش کرتے ہیں۔

تشریح از
کلیریٹا سرنا ۰ سنٹرل اسٹوڈیو۔

ڈیزائن از
کیون میک لاگلن۔

مزید معلومات کے لئے، براہ کرم
212-627-2227 پر نیو یارک امیگریشن کولیشن سے رابطہ کریں۔

فہرست مضامین

ڈائریکٹرز کے پیغام .... **v**

1. مالیاتی نظام **1**

مالیاتی نظام کیا ہے؟ 1

بینک اور کریڈٹ یونین کے درمیان کیا فرق ہے؟ 2

میں بینک یا کریڈٹ یونین میں اکاؤنٹ کیسے کھول سکتا ہوں؟ 4

بینکاری نظام کے بارے میں فرضی باتیں اور حقائق کیا ہیں؟ 5

بینکڈ اور انڈر بینکڈ میں کیا فرق ہے اور میرے لیے یہ جاننا کیوں ضروری ہے؟ 7

آن لائن بینکنگ کیا ہے؟ 8

الیکٹرانک والیٹ کیا ہیں؟ 9

میں اپنے پیسے کو کیسے محفوظ رکھ سکتا ہوں؟ 10

2. مالی اہداف **12**

مالی ہدف کیا ہے؟ 12

میں مالیاتی ہدف کیسے پورا کر سکتا ہوں؟ 12

SMART مالیاتی ہدف کی مثال 13

3. بجٹ بنانا **14**

بجٹ کیا ہے؟ 14

بجٹ بنانے سے پہلے مجھے کیا معلوم ہونا چاہیے؟ 14

بجٹ کے کیا فوائد ہیں؟ 15

مجھے کیسے بجٹ بنانا چاہئے؟ 15

کیا مجھے اپنے بجٹ میں ترسیلات زر کو شامل کرنا چاہئے؟ 16

کیا چیز بجٹ کو مؤثر بناتی ہے؟ 16

بجٹ کی مثال 17

4. بچت اور اس کے چیلنجز **18**

بچت کی اہمیت 19

اس ملک میں مجھے ایک تارکین وطن کی حیثیت سے پیسہ کیوں بچانا چاہئے؟ 20

میں پیسے کو کیسے بچا سکتا ہوں؟ 21

ہنگامی حالات کے لئے بچت 22

پیسے بچانے کے محفوظ طریقے 22

کالج کے لئے بچت 23

بچت کے متبادل نظام کیا ہیں؟ 24

بچت اور اخراج 27
بچت کے طریقہ کار کی مثال 28

5. کریڈٹ 30
کریڈٹ کیا ہے؟ 30
ہم کریڈٹ کس چیز کے لئے استعمال کرتے ہیں؟ 30
اس کے مضمرات کیا ہیں؟ 30
میں کریڈٹ کیسے حاصل کروں؟ 31
ITIN نمبر 31
میں پہلی بار کریڈٹ تک کیسے رسائی حاصل کر سکتا ہوں؟ 32
کریڈٹ کے بارے میں اکثر پوچھے جانے والے سوالات 33

6. محصولات 35
میں محصولات کیوں ادا کروں؟ 35
کیا مجھے محصولات ادا کرنے کی ضرورت ہے؟ 35
کس قسم کی آمدنی قابل محصولات ہے؟ 36
مجھے اپنے محصول گوشواروں میں کیا شامل کرنے کی ضرورت ہے؟ 36
محصولات ادا کرنے کے لیے مجھے کن دستاویزات کی ضرورت ہوگی؟ 37
محصولات جمع کرانے میں کون میری مدد کر سکتا ہے؟ 37
مجھے مفت اور قابل اعتماد خدمات کہاں مل سکتی ہیں؟ 38
محصول ماحولیات کے لئے تیار ہونے کے لئے سفارشات 39

7. دھوکہ دہی اور مال کا ناجائز استعمال 40
تارکین وطن کو نشانہ بنانے والی دھوکہ دہی کی مثالیں 40
فریب کی دیگر اقسام 42
میں اپنے آپ کو کیسے بچا سکتا ہوں؟ 43
اگر میری شناخت چوری ہو جائے تو مجھے کیا کرنا چاہئے؟ 43

8. دیگر وسائل 45
IDNYC کارڈ کو قبول کرنے والے بینک اور کریڈٹ یونینیں 45
اضافی وسائل 48

ڈائریکٹرز کے پیغام...

عزیز خاندان:

COVID-19 بحران نے نیویارک میں رہنے والے تارکین وطن خاندانوں کے درمیان عدم مساوات پر روشنی ڈالی ہے۔ بہت سے خاندان نیویارک کے معاشرے، ثقافت اور معیشت کی ترقی میں اہم کردار ادا کرنے کے باوجود صحت اور معاشی مشکلات کا سامنا کرنے کے لئے تنہا رہ گئے ہیں۔ پہلے سے کہیں زیادہ اہم بات یہ ہے کہ تنظیمیں ہمارے محنتی تارکین وطن خاندانوں کو مسلح اور تیار کرنے کے لیے قابل رسائی آلات تیار کرنا جاری رکھیں۔

اس مالیاتی تعلیمی گائیڈ سے ہمیں یہی امید ہے۔ ہم اس بات کو یقینی بنانا چاہتے ہیں کہ نیو یارک کے تارکین وطن نہ صرف باخبر رہیں، اپنی حفاظت کریں اور اپنے مالی حقوق کی وکالت کریں، بلکہ ہم ان کی کمائی کو اس طرح سے بچانے میں بھی مدد کرنا چاہتے ہیں جس سے انہیں اپنے اور اپنے اہل خانہ کے لئے بہتر مستقبل کی تعمیر کے اپنے اہداف کو حاصل کرنے میں مدد ملے۔

ہم نے اس تعارفی گائیڈ کو بنیادی مالیاتی تعلیم کے وسائل کے طور پر کمیونٹی میں فوری ضروریات کی نشاندہی کرنے کے لیے فوکس گروپس کا استعمال کرتے ہوئے تیار کیا ہے۔ ہم نیو یارک کے تمام تارکین وطن کی حوصلہ افزائی کرتے ہیں کہ وہ بہتر مالی اختیارات تک رسائی حاصل کرنے کے لئے خود کو مالی طور پر تعلیم دینے کے مواقع تلاش کریں اور زیادہ قابل اعتماد خدمات کا مطالبہ کرنے کے لئے بااختیار بنیں۔

اس علم کے ساتھ، تارکین وطن خاندان مالی استحکام اور کامیابی حاصل کرنے کے قریب ہو جائیں گے، اور خوشحال کمیونٹی، شہر اور مجموعی فلاح و بہبود کا سبب بنیں گے۔

کوالیٹاس آف لائف فاؤنڈیشن ایک غیر منافع بخش تنظیم ہے جو نیویارک میں ہسپانوی افراد اور ان کے خاندانوں کو بنیادی مالی تعلیم فراہم کرتی ہے، تاکہ ان کے مالی تحفظ کو فروغ دیا جا سکے اور ان کے معیار زندگی کو بہتر بنایا جا سکے۔

نیویارک امیگریشن کولیشن ایک غیر منافع بخش تنظیم ہے جو ایسی نیو یارک ریاست کا تصور کرتی ہے جو مضبوط ہو جس میں تمام لوگوں کا خیرمقدم کیا جاتا ہو، منصفانہ سلوک کیا جاتا ہو، اور انہیں اپنے خوابوں کو پورا کرنے کا موقع دیا جاتا ہو۔ کولیشن تارکین وطن، ارکان اور اتحادیوں کو متحد کرتا ہے تاکہ نیو یارک کے تمام باشندے ترقی کر سکیں۔

آپ کی مخلص،

مریم ریبلنگ (Myriam Rebling)
ایگزیکٹو ڈائریکٹر
کوالیٹاس آف لائف فاؤنڈیشن

Murad Awawdeh

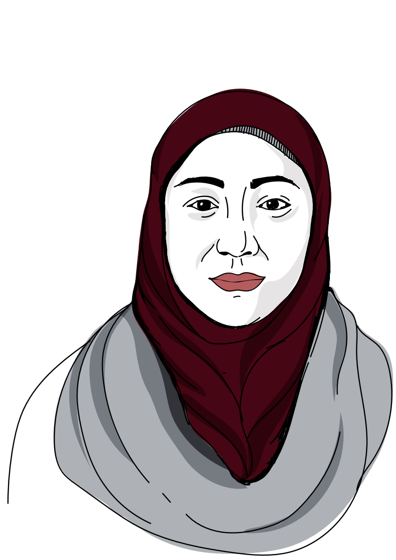
مراد عواودہ (Murad Awawdeh)
ایگزیکٹو ڈائریکٹر
نیویارک امیگریشن کولیشن

”

میرے رشتہ دار ہیں جو یہاں رہتے ہیں۔ یہاں تعلیم اور صحت کی سہولیات بہت بہتر ہیں۔ اور واقعی، وہ یہاں لوگوں کے ساتھ اچھا برتاؤ کرتے ہیں۔ ان کے پاس انشورنس ہیں۔ وہ خدمات فراہم کرتے ہیں جن کی آپ کو ضرورت ہۓ۔ لیکن ہمارے ممالک میں، آپ ہسپتال کے باہر ہی مر جائیں گے لیکن وہ آپ کو اندر نہیں لیں گے۔ یہاں کھانا زیادہ مہنگا ہے۔ لیکن پھر بھی، آمدنی کے مقابلے میں، یہ قابل عمل ہے۔ اور میں یہاں اس لیے آیا ہوں تاکہ میرے بچے اچھی تعلیم حاصل کر سکیں۔ بچوں کو اچھے ماحول میں پرورش پانے کے لئے اچھی تعلیم حاصل کرنی چاہئے۔
اور میں یہاں یمن کی خانہ جنگی کی وجہ سے آیا ہوں۔

عالیہ —بروکلین

“



1. مالیاتی نظام

آپ کی امیگریشن کی حیثیت بینک یا کریڈٹ یونین اکاؤنٹ کھولنے میں رکاوٹ نہیں ہے۔

مالیاتی نظام کیا ہے؟

ریاستہائے متحدہ کا مالیاتی نظام بینکاری نظام، متبادل مالیاتی نظام اور مالیاتی مارکیٹوں پر مشتمل ہے۔

بینکاری نظام معیشت کے اندر اداروں کا مجموعہ ہے جو پیسے کے انتظام کے لیے خدمات فراہم کرتا ہے اور وفاقی اور ریاستی دونوں سطحوں پر فیڈرل ڈپازٹ انشورنس کارپوریشن (FDIC) اور نیشنل کریڈٹ یونین ایڈمنسٹریشن (NCUA)کے ذریعے ریگولیٹ کیا جاتا ہے۔ بینکاری نظام کے سرکردہ ادارے یہ ہیں:

- بینکس
- کریڈٹ یونینیں
- بچت کے ادارے
- موبائل-اونلی بینک

متبادل مالیاتی نظام سے مراد وفاقی انشورنس شدہ بینکوں کے باہر غیر بینک والے مالیاتی فراہم کنندگان کی طرف سے پیش کی جانے والی مختلف مالی خدمات ہیں۔ کنزیومر فائننشیئل پروٹیکشن بیورو (CFPB) کے ذریعہ ریاستی اور وفاقی سطح پر منظم کیے جانے، اور ادارے کے لحاظ سے، دیگر ایجنسیاں ان کے کام کی نگرانی کر سکتی ہیں۔ **ضروری نہیں کہ متبادل مالیاتی خدمات خراب ہوں، لیکن اکثر ان کی فیسیں زیادہ ہوتی ہیں اور ان میں خطرہ زیادہ ہوتا ہے۔** متبادل مالیاتی خدمات کی مثالیں ہیں:

- چیک کیشر
- رہن کی دکانیں
- ترسیلات زر کمپنیاں
- قرض یا مالیاتی کمپنیاں
- زر کے خدماتی کاروبار
- پری پیڈ کارڈز کے آپریٹرز

میرے پاس ایک اکاؤنٹ ہے اور میں اسکا استعمال کرتا ہوں۔ مجھے اس سے کوئی سود نہیں ملتا ہے لیکن یہ میرے بینک اکاؤنٹ اور کریڈٹ کارڈ کے ساتھ استعمال سہولت آمیز ہے۔ پیسہ ارسال کرنے کے لیے آسان ہے۔ میرے معاملہ میں، میں بس مادی چیک ہی دے سکتا ہوں اور اور میں اسے اپنے چیکنگ اکاؤنٹ کی ادائیگی کے لیے آن لائن بھی استعمال کر سکتا ہوں۔

ایک دفعہ میرے اکاؤنٹ میں فنڈز دستیاب ہوجانے پر میں اپنا کرایہ ادا کرنے اور دیگر بلوں کے لیے بس چیک لکھ کر دے دیتا ہوں۔ میں فزیکل چیک تحریر کرتا ہوں۔ یہاں بہت سے لوگ ہیں جو اپنے بلز کریڈٹ کارڈز سے ادا کرتے ہیں لیکن میرے معاملہ میں، میں اپنی تمام ادائیگیاں میرے چیکنگ اکاؤنٹ سے کرتا ہوں۔

مارٹن- مینہاٹن

مالیاتی مارکیٹوں میں وہ جگہ یا نظام شامل ہے جو خریداروں اور فروخت کنندگان کو بانڈز، ایکویٹیز، مختلف بین الاقوامی کرنسیوں اور مشتقات سمیت مالی آلات کی تجارت کے ذرائع فراہم کرتا ہے۔ سیکیورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن (SEC) اور کموڈٹی فیوچر ٹریڈنگ کمیشن (CFTC) کے ذریعے منظم کیا جاتا ہے۔ بینکاری نظام کے سرکردہ ادارے یہ ہیں:

- اسٹاک مارکیٹ
- بانڈ مارکیٹ
- اشیاء کی مارکیٹ

بینک اور کریڈٹ یونین کے درمیان کیا فرق ہے؟

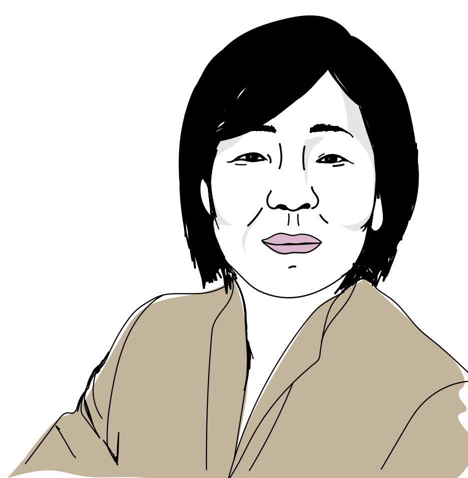
بینک اور کریڈٹ یونین دو مالیاتی ادارے ہیں جو ہمیں پیسے کا انتظام کرنے میں مدد کرتے ہیں۔

بہت سے افراد کے پاس متعدد وجوہات کی بنا پر بینک یا کریڈٹ یونین اکاؤنٹ نہیں ہے، بشمول: بچت کی کمی، کوئی مسلسل ملازمت نہ ہونا، اداروں پر اعتماد نہ ہونا، یا نا کافی معلومات۔ تارکین وطن برادریوں کے کچھ ارکان کا خیال ہے کہ وہ اپنی امیگریشن حیثیت کی وجہ سے مالیاتی اداروں میں اکاؤنٹ نہیں کھول سکتے ہیں، کیونکہ وہ کافی پیسہ نہیں کماتے یا اپنے آبائی ممالک میں مالیاتی نظام کے ساتھ اپنے تجربات کی وجہ سے۔

”بینکوں کے لئے اہم چیز آپ کی مالی امانت داری ہے، اگر آپ کے پاس یہ ہے تو، آپ کو وہ سب کچھ دیں گے جو آپ چاہتے ہیں، جس سے آپ کی زندگی آسان ہوجائے گی۔“

تائی - مین ہیٹن

اس سے کوئی فرق نہیں پڑتا کہ آپ کس ادارے کا انتخاب کرتے ہیں، آپ کے تمام پیسوں کا وفاقی قواعد و ضوابط کے ذریعہ انشورنس کیا جائے گا۔ بینک نجی، منافع بخش ادارہ ہے اور اگرچہ وہ عام لوگوں (اپنے گاہکوں) کی خدمت کرتے ہیں، ان کی سروس فیس عام طور پر کریڈٹ یونین سے زیادہ ہوتی ہے۔ بینک صارف کی خدمات پر توجہ دیتے ہیں اور اکثر اوقات ان کے پاس وہ عملہ نہیں ہوتا جو مختلف زبانیں جیسے ہسپانوی، چینی، یا کورین بولتا ہو حالانکہ آپ کو ان بینک شاخوں کو تلاش کرنے کی ضرورت ہوسکتی ہے۔ دوسری طرف، کریڈٹ یونینیں غیر منافع بخش تنظیمیں ہیں جو مالی خدمات بھی فراہم کرتی ہیں، لیکن جن کی فیس عام طور پر کم ہوتی ہے۔ وہ کوآپریٹو ہیں اسلئے کوئی بھی شخص جو پیسہ جمع کرتا ہے، اس کا رکن بن جاتا ہے۔ کریڈٹ یونینیں فی



الحال زیادہ تر تارکین وطن برادریوں میں اپنی موجودگی کو بڑھا رہی ہیں اور عام طور پر کمیونٹی پر مبنی ہیں اور کم آمدنی والے کارکنوں کے لئے مالی شمولیت کو فروغ دینے کے لئے متحرک ہیں۔ نوٹ کریں کہ کریڈٹ یونینوں میں سے کچھ کا مشن سماجی نہیں ہے۔ دیکھیں 8۔ دیگر وسائل۔

بینکیں	کریڈٹ یونینیں
نجی، منافع بخش مالیاتی ادارے	**نجی، منافع بخش مالیاتی ادارے زیادہ تر معاملات میں کریڈٹ یونینوں کے ہدف کمیونٹی پر مرکوز ہیں**
کوئی بھی شخص جو پیسہ جمع کرتا ہے، کلائنٹ یا اکاؤنٹ ہولڈر بن جاتا ہے	کوئی بھی شخص جو رقم جمع کرتا ہے وہ ممبر بن جاتا ہے۔
عوام الناس کی خدمت کریں	مخصوص کمیونٹی یا مخصوص جغرافیائی علاقوں میں خدمت فراہم کرتے ہیں۔ مثال کے طور پر: کسی کمپنی کے ملازمین، محلہ کے باشندگان۔
خدمات کی فیس عام طور پر زیادہ ہوتی ہے	خدمات کی فیس عام طور پر کم ہوتی ہے۔
مختلف جغرافیائی علاقوں میں شاخیں ہوتی ہیں	مخصوص جغرافیائی علاقے میں محدود تعداد میں شاخیں ہوتی ہے۔
قوانین کے مطابق امیگریشن اسٹیٹس سے قطع نظر کوئی بھی شخص بینک اکاؤنٹ کھول سکتا ہے۔ غیر دستاویزی آبادی وں کے لئے کچھ بینک دوسروں کے مقابلے میں اس عمل کو آسان یا کم پیچیدہ رکھ سکتے ہیں۔ (گائیڈ کے آخر میں فہرست دیکھیں)	آپ امیگریشن کی حیثیت سے قطع نظر کریڈٹ یونین اکاؤنٹ کھول سکتے ہیں۔
جانتے ہیں کہ صارف کی خدمات اہم ہیں	جانتے ہیں کہ صارف کی خدمات اہم ہیں
بینک اکاؤنٹس میں رقم وفاقی قوانین کے ذریعہ انشورنس شدہ کی جاتی ہے۔ اگر بینک کو لوٹا جاتا ہے (یا کوئی قدرتی آفت واقع ہوتی ہے)، چاہے پیسہ ضائع ہی کیوں نہ ہو جائے، اسے تبدیل کرنا پڑے گا۔	فیڈرل کریڈٹ یونینوں اور 95% اسٹیٹ کریڈٹ یونینوں کے ڈپازٹ نیشنل کریڈٹ یونین ایڈمنسٹریشن (NCUA) کے ذریعہ انشورنس شدہ ہیں

میں بینک یا کریڈٹ یونین میں اکاؤنٹ کیسے کھول سکتا ہوں؟

ہر ادارے میں تقاضے مختلف ہوتے ہیں، لیکن زیادہ تر بینکوں اور کریڈٹ یونینوں کو مندرجہ ذیل کے ثبوت کی ضرورت ہوتی ہے:

- نام
- تاریخ پیدائش
- رہائشی یا کاروباری پتہ
- شناختی نمبر

ان میں سے ہر اشیاء فراہم کرنا آسان ہے چاہے آپ غیر دستاویزی ہوں۔ آپ کا ایسے بینکوں یا کریڈٹ یونینوں سے بھی سامنا ہوسکتا ہے جن کے پاس اس بارے میں معلومات کی کمی ہے کہ سوشل سیکیورٹی نمبر کے بغیر ممکنہ گاہکوں کی خدمت کیسے کی جائے۔ اس صورت میں، آپ کو زیادہ کمیونٹی اور ہدف پر مرکوز ایک اور بینک یا کریڈٹ یونین تلاش کرنا چاہئے جہاں آپ زیادہ آرام دہ محسوس کر سکیں۔

آپ کو صرف 2 شناختی کارڈ کی ضرورت ہے! آپ کی امیگریشن حیثیت سے کوئی فرق نہیں پڑتا۔

نتالیہ - اسٹیٹن آئی لینڈ

نام۔ حکومت کی طرف سے جاری کردہ کم از کم ایک درست تصویری شناخت جمع کروائیں، جیسے:

- غیر منقضی پاسپورٹ
- میونسپل آئی ڈی (IDNYC)
- قونصلر شناختی کارڈ
- حکومت کی جانب سے جاری کردہ ڈرائیونگ لائسنس

تاریخ پیدائش۔ کم از کم ایک جمع کروائیں۔

- غیر منقضی پاسپورٹ
- پیدائش کا سرٹیفکیٹ
- قونصلر شناختی کارڈ
- حکومت کی جانب سے جاری کردہ ڈرائیونگ لائسنس

پتہ کا ثبوت۔ اپنے گھر کے پتے کے ثبوت کا فارم جمع کروائیں، جیسے:

- یوٹیلٹی بل: موجودہ ٹیلی فون، یوٹیلٹی یا کیبل بل۔
- موجودہ لیز یا کرایہ کی رسید
- موجودہ کلینک کارڈ جس میں پتہ ہو

- عوامی امداد سے انسانی وسائل کا موجودہ خط
- ووٹر کارڈ

شناختی نمبر. (عام طور پر، صرف ایک کی ضرورت ہوتی ہے):

- قونصلر شناختی کارڈ
- میونسپل آئی ڈی (IDNYC) (کچھ ادارے)*
- سوشل سیکورٹی نمبر
- ITIN (انفرادی ٹیکس دہندگان کا شناختی نمبر)**
- آجر کی شناختی ID
- غیر منقضی پاسپورٹ

***کچھ مخصوص مالیاتی ادارے IDNYC کو قبول کرتے ہیں. ** اگر آپ کے پاس سوشل سیکورٹی نمبر نہیں ہے تو انفرادی ٹیکس دہندگان کے شناختی نمبر (ITIN) کے لئے درخواست دے سکتے ہیں اور اس کا استعمال بینک یا کریڈٹ یونین میں کرسکتے ہیں.**

(بینک اکاؤنٹ رکھنے کا) فائدہ یہ ہے کہ میرا پیسہ وہاں ہے۔ اور میں جانتا ہوں کہ یہ محفوظ ہے۔ اور پھر آپ کریڈٹ حاصل کر سکتے ہیں۔ آپ ایک ڈیبٹ کارڈ حاصل کر سکتے ہیں۔ یہ بینک اکاؤنٹ رکھنے کا ایک فائدہ ہے۔ آپ کریڈٹ حاصل کر سکتے ہیں۔

زہرہ – برونکس

ITIN کیا ہے؟

انٹرنل ریوینیو سروس (IRS) ان لوگوں کو انفرادی ٹیکس دہندگان شناختی نمبر (ITINs) جاری کرتی ہے جن کو محصول گوشوارات داخل کرنے کی ضرورت ہوتی ہے اور وہ سوشل سیکورٹی نمبر کے اہل نہیں ہیں۔ یہ غیر دستاویزی تارکین وطن کے لئے ایک قابل اعتماد آپشن ہے، اور کریڈٹ تک رسائی سمیت بہت سی دیگر مالی خدمات کے لئے مفید ہے۔

آپ کے پاس بینک اکاؤنٹ کیوں نہیں ہے؟

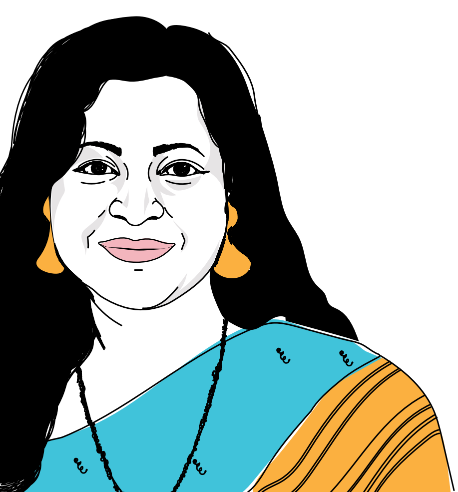
''کیونکہ میں کام نہیں کرتا۔''

ایستھر – برونکس

بینکاری نظام کے بارے میں فرضی باتیں اور حقائق کیا ہیں؟

بہت سے افراد بینکوں یا کریڈٹ یونینوں سے ڈرتے ہیں۔ تارکین وطن خاص طور پر شاید یہ نہیں جانتے کہ یہ نظام کیسے کام کرتا ہے اسلئے خوفزدہ ہیں۔ تاہم، انہیں خوفزدہ نہیں ہونا چاہئے!

مالیاتی اداروں کے اپنے قوانین ہیں، لیکن ان کی خدمات عام طور پر ان کی آمدنی یا امیگریشن کی حیثیت سے قطع نظر ہر ایک کے لئے کھلی ہونی چاہئیں ۔ یہ سمجھنا ضروری ہے کہ بینکاری کا نظام کس طرح کام کرتا ہے اور اس کے تمام فوائد تک رسائی حاصل کرنے کے لئے اسے کس طرح استعمال کرنا ہے۔ اگر آپ اطمینان محسوس نہیں کرتے ہیں تو، آپ کو یقینی طور پر ایک اور اختیار تلاش کرنا چاہئے۔



فرضی باتیں	حقیقت
بینک اور کریڈٹ یونینیں سوشل سیکورٹی نمبروں کے بغیر لوگوں کو خدمات پیش نہیں کرتی ہیں۔	**بہت سے بینک اور کریڈٹ یونینیں قونصلر شناختی کارڈ، پاسپورٹ یا ITIN نمبروں کے ساتھ لوگوں کی خدمت کرتے ہیں اور کھاتے کھولتے ہیں۔**
آپ کو بینک یا کریڈٹ یونین اکاؤنٹ کھولنے کے لئے بہت سارے پیسوں کی ضرورت ہے۔	بہت سے بینک اور کریڈٹ یونینیں چھوٹی رقم پر بھی آپ کا اکاؤنٹ کھولتی ہیں۔ یہ جاننا ضروری ہے - ہر بینک کو اکاؤنٹ برقرار رکھنے کے لئے درکار کسی بھی فیس اور کم از کم رقم کو واضح طور پر بتانا چاہئے۔
آپ کو بینک یا کریڈٹ یونین اکاؤنٹ کھولنے کے لئے نوکری کرنےکی ضرورت ہے۔	**بینک یا کریڈٹ یونین اکاؤنٹ کھولتے وقت کام کے ثبوت کی ضرورت نہیں ہے۔** آپ کو ابتدائی ڈپازٹ کرنے کی ضرورت ہوگی، لیکن یہ عام طور پر چھوٹی رقم ہوتی ہیں اور تب آپ مالیاتی ادارے میں اپنے پیسے بچانا شروع کر سکتے ہیں۔
بینکوں اور کریڈٹ یونینوں میں کوئی بھی ہسپانوی، چینی، کوریائی، فرانسیسی یا عربی نہیں بولتا ہے۔	تارکین وطن برادریوں کے زیادہ ارتکاز والے علاقوں میں، بینکوں اور کریڈٹ یونینوں میں لوگ ان کی زبانیں بولتے ہیں اور مدد کرسکتے ہیں۔
میرا پیسہ بینکوں اور کریڈٹ یونینوں میں محفوظ نہیں ہے۔	بینکوں اور کریڈٹ یونینوں میں کیے گئے تمام ڈپازٹ امریکی حکومت کی طرف سے $250,000 تک کے لئے بیمہ شدہ ہیں جس سے آپ اپنی رقم نہیں گنوا سکتے چاہے بینک یا کریڈٹ یونین کے ساتھ کچھ بھی ہو جائے۔
بینک اور کریڈٹ یونین اتنے زیادہ چارج کرتے ہیں کہ میں اپنا سارا پیسہ کھو دوں گا۔	بینک اور کریڈٹ یونیں کچھ خدمات کے لئے فیس وصول کرتے ہیں لیکن عام طور پر ان کی فیس چیک کیشر یا رہن کی دکانوں سے کم ہوتی ہے۔ جب وہ پہلی بار گاہکوں سے ملتے ہیں تب بینکوں اور کریڈٹ یونینوں کو شفاف اور دوستانہ انداز میں تمام ممکنہ فیس کے بارے میں معلومات فراہم کرنی چاہئے۔
بینک اور کریڈٹ یونین حکومت کو میری معلومات دیں گے۔	بینکوں اور کریڈٹ یونینوں کو جب تک منی لانڈرنگ کا شبہ کرنے کی کوئی ٹھوس وجہ نہ ہو ان **کے پاس کسی بھی سرکاری ایجنسی یا دوسرے ادارے کے ساتھ آپ کی معلومات کا اشتراک کرنے کا کوئی حق نہیں ہے۔**
اگر مجھے ملک بدر کیا جاتا ہے تو بینک اور کریڈٹ یونینیں میری رقم اپنے پاس رکھیں گے۔	**ان اداروں کا پیسہ محفوظ ہے اور اس کی حفاظت کی جاتی ہے۔ اگر آپ کو ملک بدر کر دیا جاتا ہے، تب بھی یہ رقم آپ کی ہی رہے گی۔**

بینکڈ اور انڈر بینکنگ میں کیا فرق ہے، اور میرے لئے یہ جاننا کیوں ضروری ہے؟

بعض اوقات، تارکین وطن مالیاتی نظام کا کوئی علم نہ ہونے کے ساتھ اس ملک میں آتے ہیں، تو وہ دوسرے مالی اختیارات کا انتخاب کرسکتے ہیں، جیسے:

متبادل مالیاتی نظام

- چیک کیشر
- ساہوکار
- رہن کی دکانیں
- ترسیلات زر کمپنیاں
- دن کی بنیاد پر قرض

غیر رسمی نظام

- قرض دینے والی تَنظیمیں (ٹنڈاس، سوسس، کنڈینا، دیگر)
- ساہوکار (یوسوروس، پریسٹیمسٹاس، دیگر)

ضروری نہیں کہ متبادل مالیاتی خدمات خراب ہوں، لیکن اکثر ان کی فیس زیادہ ہوتی ہیں اور ان میں خطرہ زیادہ ہوتا ہے۔ کنزیومر فائنیشیئل پروٹیکشن قواعد و ضوابط قائم کرتا ہے اور تمام غیر بینک والی کمپنیوں، پری پیڈ کارڈ، ترسیلات زر کی خدمات، اور چیک کیشرز، دیگر کی نگرانی کرتا ہے۔ دریں اثنا، ساہوکار اور قرض دینے والی تَنظیمیں غیر منظم ہیں، ان پرحکومت کی نگرانی نہیں ہے اور سرکاری ریکارڈ اور اعداد و شمار میں ان کا سراغ نہیں لگایا جا سکتا، ان میں خطرات اور فیس زیادہ ہوتی ہیں۔

انڈر بینکڈ یا ان بینکنگڈ ہونا زیادہ مہنگا اور وقت ضائع کرنے والا ہے۔ اس کی وجہ سے غارَت گر خدمات، بلند شرح سود، بھاری فیس اور اضافی اخراجات ہوسکتے ہیں۔ مرکزی دھارے کے بینکاری نظام کا حصہ بننا پیسے کی حفاظت کی جانب آپ کا پہلا قدم ہے۔

”

بینک اکاؤنٹ رکھنے کے کیا فوائد ہیں؟

جب ہم خریداری کرنے جاتے ہیں، تو ہم صرف ATM مشین سے پیسے نکالتے ہیں اور نقد رقم کا استعمال کرخریداری کرتے ہیں۔

کیا آپ کے لئے بینک اکاؤنٹ رکھنے کا کوئی ہدف ہے؟

ہم ہمیشہ امریکہ کو بہتر طور پر سمجھتے ہیں۔ ہم ابھی تک نظام نہیں سمجھ سکے ہیں

آپ کے خیال میں بینک اکاؤنٹ رکھنے کے نقصانات کیا ہیں؟

سود۔ سود ادا کرنے کی ضرورت یا بچت اکاؤنٹ میں سود حاصل کرنا۔

“

قسم	تفصیل
بینکڈ	ایسے افراد جنہوں نے بینکاری اور کریڈٹ کے لئے دستیاب تمام مالیاتی خدمات اور آلات کا استعمال کرتے ہوئے بینکاری نظام کو مکمل طور پر اپنا لیا ہے۔
ان بینکنگڈ	ایسے افراد جو کسی بھی قسم کی مالی خدمات کا استعمال نہیں کرتے یا ان تک رسائی حاصل نہیں کرتے ہیں اور اپنے پیسے کا انتظام کرنے یا قرضے حاصل کرنے کے لئے متبادل اور غیر رسمی مالیاتی نظام پر انحصار کرتے ہیں۔
انڈر بینکڈ	ایسے افراد جن کے پاس بینک اکاؤنٹ ہے، لیکن پھر بھی کریڈٹ یا دیگر قسم کی خدمات تک رسائی حاصل کرنے کے لئے بینکاری نظام سے باہر مالی خدمات کا استعمال کرتے ہیں، مثال کے طور پر دن کی بنیاد پر قرض اور چیک کیشنگ خدمات۔

آن لائن بینکاری کیا ہے؟

آن لائن بینکاری کا مطلب کمپیوٹر یا موبائل کے ذریعے آپ کے بینک یا کریڈٹ یونین اکاؤنٹ کو منظم کرنا ہے، اس میں آپ کے اکاؤنٹ میں یا دوسرے اکاؤنٹس میں رقم کی منتقلی، چیک جمع کرنا اور الیکٹرانک طور پر بلوں کی ادائیگی شامل ہیں ۔

اب پہلے سے کہیں زیادہ، تمام افراد کے لئے آن لائن بینکاری کا استعمال ان کی تکنیکی یا مالی پس منظر کی سمجھ سے قطع نظر زیادہ آسان ہوگیا ہے۔ مثال کے طور پر، Zelle جیسے آلات کے ساتھ آن لائن رقم کی منتقلی آسان ہوگئی ہے جو آپ کو منٹوں کے اندر اور اضافی فیس کے بغیر تقریبا کسی بھی بینک اور کریڈٹ یونین اکاؤنٹ کے درمیان براہ راست رقم بھیجنے کی اجازت دیتا ہے۔ (براہ کرم اپنے مالیاتی ادارے سے شرحیں معلوم کریں)۔ اگر آپ کا بینک یا کریڈٹ یونین اس ٹول کی حمایت کرتا ہے تو آپ اسے اپنی بینکنگ ایپ پر"ٹرانسفر" لیبل پر تلاش کرسکتے ہیں، اور اندراج کرسکتے ہیں اور صرف ایک ای میل ایڈریس یا موبائل نمبر کے ساتھ اس آلہ کا استعمال شروع کرسکتے ہیں۔

اس کے مطابق روایتی بینکوں اور کریڈٹ یونینوں کے علاوہ صرف موبائل بینک بینکاری کے لیے تیسرا اختیار بن گئے ہیں۔ صرف موبائل بینک کے کچھ فوائد یہ ہیں کہ روایتی مالیاتی اداروں کے مقابلے میں وہ اکثر کم فیس اور بہتر شرح سود پیش کرتے ہیں، مثال کے طور پر، ان میں سے کچھ اوور ڈرافٹ یا خدمات کی فیس وصول نہیں کرتے ہیں۔ تاہم، کچھ نقصانات یہ ہیں کہ ان کی شاخیں نہیں ہوتیں جس سے نقد رقم جمع کرنا مشکل ہوسکتا ہے، تارکین وطن کے لئے ان کے بینکاری کے تجربے کا مطلب

جی ہاں، یہ یہاں زیادہ مشکل ہے، بینکاری کا نظام میکسیکو کے مقابلے میں زیادہ پیچیدہ ہے۔ لیکن پھر بھی جب سے میں نے ہجرت کی ہے میں نے کہا، میں سیکھوں گی، مجھے اس نظام کو کامیابی سے چلانے کے لئے خود کو تعلیم دینے کی ضرورت ہے۔ میں خود اس کی مقروض ہوں۔

لوسیلا - اسٹیٹن آئی لینڈ

اکثر ایک بینکر سے بات کرنا ہوتا ہے، اور ’صرف موبائل بینک‘ کے ساتھ، آمنے سامنے بات کرنے کا موقع نہیں ہوتا۔

آن لائن بینکاری آپ کے مالی معاملات کو کنٹرول کرنے، کسی بھی غیر مجاز لین دین سے آگاہ رہنے کا بہترین طریقہ ہے، اور مجموعی طور پر یہ یقینی بنانے کا آسان طریقہ ہے کہ آپ کو ادائیگیوں سے متعلق تازہ ترین معلومات حاصل ہیں۔ اگر آپ کو آن لائن بینکاری سمجھنے یا استعمال کرنے میں مدد کی ضرورت ہے، تو اپنے بینک کی مقامی شاخ یا کریڈٹ یونین سے مدد طلب کریں۔ وہ عام طور پر آن لائن بینکاری کا استعمال شروع کرنے کے بارے میں رہنمائی پیش کرتے ہیں۔

الیکٹرانک والیٹ کیا ہیں؟

الیکٹرانک والیٹ یا ڈیجیٹل والٹ مالی لین دین کی ایپلی کیشنز ہیں جو موبائل ڈیوائسز پر چلتی ہیں اور آپ کو رقم ذخیرہ کرنے، لین دین کرنے اور ادائیگی کی معلومات اور پاس ورڈ کو ٹریک کرنے کی اجازت دیتی ہیں۔ یہ ایپلی کیشن آپ کو اپنے موبائل آڈیوائس کا استعمال کرتے ہوئے خریداری کرتے وقت ادائیگی کرنے کی اجازت دیتی ہیں۔ آپ اپنی تمام مالیاتی معلومات کو اپنے الیکٹرانک والیٹ میں ذخیرہ کرسکتے ہیں؛ کچھ تو آپ کو شناختی کارڈ، ڈرائیونگ لائسنس، ممبرشپ کارڈ، کوپن، اور پرواز کے ٹکٹ بھی ذخیرہ کرنے دیتے ہیں۔

الیکٹرانک والیٹ کو موبائل ڈیوائس جیسے ApplePay اور Samsung Pay یا بینک یا کریڈٹ یونین پیمنٹ موبائل ایپلی کیشن جیسے Zelle میں شامل کیا جاسکتا ہے۔ بہت سے الیکٹرانک والیٹ ٹیبلٹ ڈیوائس پر بھی استعمال کئے جانے کے لیے دستیاب ہیں۔

الیکٹرانک والیٹ کے فوائد میں سے ایک یہ ہے کہ اس کا استعمال مالی اور ذاتی معلومات کی مقدار کو محدود کرتا ہے۔ آج کل، نیویارک شہر میں آپ اپنے الیکٹرانک والیٹ سے اپنے سب وے ٹکٹ کی ادائیگی بھی کر سکتے ہیں۔ الیکٹرانک والیٹ کے نقصانات میں سے ایک یہ ہے کہ اگر آپ کسی ایسے فراہم کنندہ کا ڈیجیٹل والیٹ استعمال کرتے ہیں جس کی جانچ پڑتال نہیں کی گئی یا اچھی ساکھ نہیں ہے، یا اگر آپ کا فون پاس ورڈ سے محفوظ نہیں ہے تو اگر آپ اپنا فون کھو دیتے ہیں تو آپ کسی اور کو اپنے مالی وسائل تک رسائی دینے کا خطرہ مول لیتے ہیں۔

یہاں دستیاب سب سے مشہور ڈیجیٹل والیٹ اور ادائیگی فراہم کنندگان میں سے کچھ ہیں:

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

آپ کو لازمی طور پر الیکٹرانک والیٹ کی ضرورت نہیں ہے۔ تاہم، وہ آپ کی خریداریوں کے لئے ادائیگی کرنے اور آپ کے لئے دستیاب آن لائن مالی خدمات کا استعمال کرنے کا ایک آسان طریقہ پیش کرتے ہیں۔

میں پیسے کو کیسے محفوظ رکھ سکتا ہوں؟

1. **بینکوں اور کریڈٹ یونینوں جیسے مالیاتی اداروں پر اعتماد کریں:** بینک/کریڈٹ یونین اکاؤنٹ رکھنے کی سب سے اہم وجہ یہ ہے **کہ آپ کا پیسہ محفوظ رہتا ہے۔** اس بات کو یقینی بنائیں کہ آپ تمام فیس سے مکمل طور پر آگاہ ہیں۔

2. بہت سی کریڈٹ یونینوں کے اہداف سماجی انصاف کی طرف مائل ہیں، اور غیر منافع بخش تنظیموں کی حیثیت سے وہ معاشی انصاف، مالی شمولیت اور نیویارک کے مضافات میں کم آمدنی والے کارکنوں اور کمزور تارکین وطن کے لئے مواقع کو فروغ دیتے ہیں۔

3. **تارک وطن کی حیثیت سے، اپنے پیسے کا ریکارڈ رکھنا خاص طور پر اہم ہے۔** یہ **محصولات جمع** کرنے اور ریاستہائے متحدہ امریکہ میں **موجودگی قائم** کرنے کے لئے اہم ہے جو مستقبل کے ممکنہ امیگریشن راستوں کے لئے مفید ہے۔

4. **مشکل اخراجات اور غارَت گر خدمات سے بچیں۔** بینک جانا بہت ڈرانے والا ہوسکتا ہے۔ بہت سے لوگوں کا خیال ہے کہ بینکوں کے ساتھ معلومات کا اشتراک ملک بدر ہونے کا سبب بن سکتا ہے۔ اس وجہ سے، کچھ لوگ چیک کیشر استعمال کرنے کا انتخاب کرکے زیادہ فیس ادا کرتے ہیں۔ بینک یا کریڈٹ یونین جاکر اکاؤنٹس کے لیے ان کے اختیارات کے بارے میں دوبار معلومات حاصل کریں جو آپ کو ان کے ATMs کا استعمال کرکے آپ کی رقم تک رسائی کی اجازت دیں گے۔

5. **اپنے آپ کو چوری سے محفوظ رکھیں۔** اپنی جیب میں زیادہ نقد رقم لے جانا خطرناک ہوسکتا ہے۔ **یہ فرض کیا جاتا ہے کہ تارکین وطن بڑی مقدار میں نقد رقم لے جاتے ہیں** (جس سےوہ جرائم کا نشانہ بن سکتے ہیں (آپ "موبائل ATM" بن جاتے ہیں)۔ بینک یا کریڈٹ یونین اکاؤنٹ میں آپ اپنا پیسہ جمع کرسکتے ہیں، جب بھی آپ کو ضرورت ہو، آپ اس تک رسائی حاصل کر سکتے ہیں اور صرف اتنا ہی نقد لے جا سکتے ہیں جتنے کی آپ کو ضرورت ہو۔

6. **آن لائن بینکاری اور الیکٹرانک والیٹ استعمال کرتے وقت اپنے آپ کو محفوظ رکھیں۔** یاد رکھیں ہمیشہ اپنے اسمارٹ فون کے لئے محفوظ پاس ورڈ مرتب کریں اور ہمیشہ اپنے آن لائن بینک کاری سیشن سے لاگ آؤٹ کریں۔ مزید برآں، یاد رکھیں کہ عوامی Wi-Fi کنکشن اکثر محفوظ نہیں ہوتے ہیں، صرف اپنے بینک یا کریڈٹ اکاؤنٹ تک رسائی حاصل کرنے کے لئے محفوظ Wi-Fi کنکشن استعمال کریں۔

کریڈٹ کارڈ استعمال کرتے ہوئے، اگر آپ مکمل رقم ادا نہیں کرتے ہیں، تو آپ کو سود ادا کرنا ہوتا ہے۔ یا اگر آپ ادائیگی نہیں کرتے ہیں، تو آپ کا کریڈٹ خراب ہوتا ہے۔ اگر آپ وقت پر ادائیگی نہیں کرتے ہیں، تو آپ کا کریڈٹ خراب ہوتا ہے جو کہ ایک نقصان ہے۔ میرے شوہر کو امریکہ میں بیس یا پچیس سال ہو چکے ہیں، لیکن انہیں اردن کا بہت سفر کرنا پڑا اور وہ کریڈٹ کارڈ کا بل ادا کرنا بھول گئے۔ لہٰذا جب تک وہ ملک سے باہر رہے، انہوں نے ادائیگی نہیں کی اور یقینا انہوں نے میرے شوہر کوخراب کریڈٹ دیا۔ اب وہ نقد سامان خریدنے کی کوشش کرتے ہیں ۔ اگر وہ کار خریدتے ہیں تو کار میں سرمایہ لگانے کی کوشش کرتے ہیں کیونکہ ان کے لیے اپنے کریڈٹ کو بہتر بنانا زیادہ اچھا ہے۔ لیکن اس وقت ان کا کریڈٹ، کار کے لئے قرض حاصل کرنے کے لیے بہت خراب ہے۔

بہار – بروکلین

2. مالیاتی اہداف

مالیاتی ہدف کیا ہے؟

مالیاتی ہدف پیسوں سے متعلق ہدف ہے جو کوئی بھی شخص مستقبل میں حاصل کرنا چاہتا ہے۔ مثال کے طور پر:

- تعطیل پر جانا
- کار خریدنا
- اپنے ملک میں گھر بنانا
- کاروبار شروع کرنا
- اپنا کریڈٹ بہتر کرنے کے لئے قرض حاصل کرنا

میں مالیاتی ہدف کیسے حاصل کر سکتا ہوں؟

مالیاتی ہدف کو پورا کرنے کے بہت سے طریقے ہیں، شروع کرنے کا ایک اچھا طریقہ یہ ہے کہ اس سب کو اپنے بجٹ سے جوڑیں اور SMART ہدفی نظم کا استعمال کریں۔ SMART ہدف مخصوص، قابل پیمائش، قابل حصول، حقیقت پسندانہ اور وقت پر مبنی ہوتا ہے۔

SMART اہداف کو قلیل مدت (ایک سال سے کم وقت میں)، درمیانی مدت (ایک سال سے پانچ سال تک میں مکمل)اور طویل مدت (پانچ سال یا اس سے زیادہ میں پورا کرنے) کے طور پر مقرر کیا جا سکتا ہے۔

آپ اہمیت یا فوری صورتحال کی مختلف سطحوں پر بیک وقت تین SMART اہداف پر کام کرسکتے ہیں۔ مثال کے طور پر، آپ کا قلیل مدتی ہدف پہلا بینک یا کریڈٹ اکاؤنٹ کھولنا ہوسکتا ہے۔ درمیانی مدت کا ہدف پہلا کریڈٹ کارڈ لیکر اپنے کریڈٹ کی تعمیر کرنا ہوسکتا ہے، اورطویل مدتی ہدف کالج بچت اکاؤنٹ کھول کر اپنے بچوں کے مستقبل میں سرمایہ کاری کرنا ہوسکتا ہے۔

اپنے مالی اہداف پر بنے رہنے کا بہترین مشورہ یہ ہے کہ انہیں اپنی ضروریات کے مطابق ترتیب دیں، حقیقت پسندانہ اور لچکدار رہیں اور نقش قدم پر بنے رہیں۔ آپ چھوٹے

> *پانچ سال میں میں خود کا کاروبار کرنا چاہتا ہوں۔ ایک چھوٹا منصوبہ، سرمایہ کاری کا منصوبہ اور میری یہی سوچ ہے۔ یہاں تک کہ اگر میں کوئی کاروباری شروعات کروں، چاہے وہ چھوٹی ہی کیوں نہ ہو اور آپ اس میں صحیح طور پر سرمایہ کاری کے ساتھ کام کریں، تو یہ کامیاب ہوگا اور بڑا ہوتا جائے گا۔*
> *لیکن آغاز، شروعات تقریبا سب سے مشکل چیز ہے۔*
>
> **فیروزا – بروکلین**

مالی اہداف سے شروع کرسکتے ہیں اور زیادہ مشکل اہداف جیسے کاروبار کی شروعات یا اپنا گھر خریدنے کے لئے کام کرسکتے ہیں۔

SMART ہدف کی مثال

جب آپ SMART نظام پر عمل کرتے ہیں اور اس کی پیروی کرتے ہیں تو SMART مالیاتی ہدف مقرر کرنا آسان ہوجاتا ہے۔ مخصوص، قابل پیمائش، قابل حصول، حقیقت پسندانہ اور وقت پر مبنی اپنے ہدف کے بارے میں سوچیں۔

SMART کا مطلب کیا ہے	اس کا کیا مطلب ہے؟	اطلاق کے طریقے کی مثالیں۔
مخصوص (Specific)	ہدف اچھی طرح سے بیان کیا گیا ہے۔ **خود سے پوچھیں: میں کیا حاصل کرنا چاہتا ہوں؟**	میں اپنے ہنگامی حالات کے فنڈ کے لئے $1,200 کی بچت کر رہا ہوں۔
قابل پیمائش (Measurable)	جانیں کہ کیا ہدف قابلِ حصول ہے۔ **خود سے پوچھیں: میں اپنی کامیابی کا تعین کیسے کروں گا؟ نتائج کیا ہوں گے؟**	تین ماہ کی بچت کے بعد میرے پاس $300 ہوجائیں گے۔
قابل حصول (Achievable)	ہدف حاصل کیا جا سکتا ہے۔ **خود سے پوچھیں: میں یہ کیسے کروں گا**	مجھے ہر ماہ $100 کے حصول کے لئے ہر ہفتے $25 الگ کر کے رکھنے کی ضرورت ہے۔
حقیقت پسندانہ (Realistic)	ہدف وسائل، علم اور وقت کی دستیابی کے اندر ہے۔ **خود سے پوچھیں: کیا میں یہ کر سکتا ہوں؟**	میری نقدی در مجھے $25/ہفتہ بچانے کی اجازت دیتی ہے۔
وقت پر مبنی (Time-based)	ہدف حاصل کرنے کے لئے کافی وقت ہے۔ اپنے ہدف تک پہنچنے کے لئے تاریخ متعین کریں۔ **خود سے پوچھیں: مجھے اسے کب حاصل کرنا ہے؟**	سال میں، میرے پاس اپنے ہنگامی حالات کے لئے $1200 ہوجائیں گے۔

میں چاہتا ہوں کہ میرے بچے اسکول جا سکیں اور گریجویشن کر سکیں۔

صوفیہ - اسٹیٹن آئی لینڈ

3. بجٹ بنانا

بجٹ کیا ہے؟

بجٹ کا بنانا وہ آلہ ہے جو آپ کو پیسے کے نظم کے لئے منصوبہ بنانے میں مدد کرتا ہے۔ بجٹ کے ساتھ اخراجات کو قابو کیا جاسکتا ہے، جو آپ کو اپنے اخراجات اور آمدنی کی شناخت کرنے کی سہولت دے گا اورپہلے سے طے یہ کرنے کی اجازت دے گا کہ آیا آپ کے پاس کام کے لئے پیسہ یا وہ چیزیں ہوں گی جن کی آپ کو ضرورت ہے یا آپ چاہتے ہیں۔

بجٹ بنانے سے پہلے مجھے کیا معلوم ہونا چاہیے؟

آپ کی عمر، کام کی قسم، ذاتی صورتحال، اور بہت سے دیگر عوامل پر کے لحاظ سے آپ کی ضروریات اور خواہشات دوسروں سے مختلف ہوں گی۔ ہر کوئی مختلف ہے!

ضروریات اور خواہشات کے درمیان فرق کریں

ضروریات	خواہشات
وہ اشیاء ہیں جن کے بغیر آپ انتظام نہیں کرسکتے ہیں۔	وہ اشیاء ہیں جو آپ رکھنا چاہتے ہیں، لیکن بالکل ضروری نہیں ہیں۔

"میں ضرورت اور خواہش کے درمیان فرق کرنے میں واقعی بری ہوں، لیکن میری بیٹیاں اس میں میری مدد کرتی ہیں۔ وہ اب کام کرتی ہیں اور بجٹ بناتی ہیں، لہذا انہوں نے شناخت کی ہے کہ پیسہ کیسے خرچ ہوتا ہے۔ ہمیں تعین کرنے کے لئے خاندان کے دیگر ممبران سے بہت زیادہ بات چیت کرنی پڑتی ہے کہ کیا ضروری ہے۔"

سوزانا - اسٹیٹن آئی لینڈ

ضروریات اور خواہشات میں فرق کرنا کیوں ضروری ہے؟

- زندہ رہنے کے لئے آپ کی ضروریات کا پورا ہونا ضروری ہے۔
- آپ کو ترجیح دینی ہوگی کیونکہ آپ ہمیشہ بیک وقت اپنی ضروریات اور خواہشات کو پورا نہیں کرسکتے ہیں۔
- آپ کو فیصلے کرنے ہوں گے کیونکہ وسائل اور پیسہ محدود ہیں۔

اخراجات اور آمدنی کے درمیان فرق۔

آمدنی وہ پیسہ ہے جو ہم کماتے ہیں۔

ان چیزوں سے پیسہ وصول کیاجاتا ہے: اجرت، فروخت، سرمایہ کاری کے فوائد، قرض کی واپسی وغیرہ۔

اخراجات قیمت ہیں، وہ پیسے جو ہم خرچ کرتے ہیں۔

مثال کے طور پر، خرچ کیا گیا پیسہ: خریداری کرنا، بل ادا کرنا، ترسیلات بھیجنا، قرض کی ادائیگی وغیرہ۔

اخراجات کی مختلف اقسام ہیں:

- **طے شدہ اخراجات** وہ ہیں جو ماہ در ماہ مختلف نہیں ہوتے ہیں۔ مثال کے طور پر: کرایہ، اشیائے خوردونوش، ترسیلات، بل، مقررہ قرض کی ادائیگی، انشورنس۔
- **متغیر اخراجات** وہ ہیں جو وقت کے ساتھ مختلف ہوتے ہیں یا متضاد ہوتے ہیں۔ مثال کے طور پر:تفریح، موسمی لباس، تحائف، طبی اخراجات اور دیگر خدمات۔

اپنے اخراجات اور آمدنی کی شناخت کرنے کا طریقہ جاننا بہت ضروری ہے۔

ایسا کرنے کے لئے، آپ کو ان تمام رقم پر نظر رکھنی چاہئے جو آپ خرچ کرتے ہیں اور کماتے ہیں (چاہے رقم کم ہی کیوں نہ ہو)۔ آپ انہیں نوٹ بک میں لکھ سکتے ہیں یا اپنی رسیدیں سنبھال کر رکھ سکتے ہیں۔

بجٹ کے کیا فوائد ہیں؟

بجٹ آپ کی مدد کرتا ہے:

- **پہلے سے منصوبہ بندی کریں** اور **اندازہ کریں** کہ آپ کے پاس کتنا پیسہ ہوگا، کتنا بچا سکیں گے، یا آپ کو اپنے ضروریات کو پورا کرنے کے لئے کتنی ضرورت ہے۔
- اخراجات اور قرضوں کی وجہ سے پیدا ہونے والی بے چینی کو کم کریں۔
- اپنی مالی صورتحال پر قابو رکھیں اور بلوں اور قرضوں کی بروقت ادائیگی کریں۔
- ترجیحات قائم کریں اور نہ کہنا یا خواہشات کو ملتوی کرنا سیکھیں۔
- ہنگامی صورتحال، بڑے اخراجات یا ریٹائرمنٹ کے لئے بچت کریں۔
- اپنی ترسیلات زر کی منصوبہ بندی اور انتظام کریں۔
- اپنے اثاثے بنائیں۔

مجھے کیسے بجٹ بنانا چاہئے؟

- لکھیں کہ ایک ہفتے میں آپ کتنا پیسہ خرچ کرتے ہیں (اخراجات)
- لکھیں کہ ایک ہفتے میں آپ کتنا پیسہ کماتے ہیں (آمدنی)
- اپنے اخراجات کو آمدنی سے گھٹا کردیکھیں کہ آیا آپ پیسے بچا رہے ہیں یا اسے ضائع کر رہے ہیں۔
- اپنے سب سے بڑے یا کثیرالوقع اخراجات کی نشاندہی کریں، اور فیصلہ کریں کہ یہ ضروریات ہیں یا خواہشات۔
- ہر ہفتے یا مہینے میں اپنے اخراجات اور آمدنی کو ایڈجسٹ کرنے کا منصوبہ بنائیں تاکہ آپ کو کمی نہ ہو اور جو کچھ بچا سکتے ہیں اسے بچائیں۔

کیا مجھے اپنے بجٹ میں ترسیلات زر کو شامل کرنا چاہئے؟

ترسیلات زر، عام طور پر وہ رقم یا سامان جو تارکین وطن اپنے آبائی ممالک میں خاندانوں اور دوستوں کو بھیجتے ہیں، اکثر ایک ایسا خرچ ہے جسے بجٹ میں شامل کرنا ضروری ہوتا ہے۔

ترسیلات زر کو طے شدہ یا متغیر اخراجات سمجھا جانا چاہئے یا نہیں اس کا انحصار آپ کی آمدنی،آپ کی ضروریات اور آپ کے زیر کفالت افراد پر ہوگا۔ تاہم، ترسیلات زر کو بجٹ میں شامل کرنے سے آپ کو اس تجزیہ میں مدد ملے گی کہ آپ کو ماہانہ کتنا مختص کرنا ضروری ہے، اور آپ خدمت فراہم کنندہ جو آپ سے زیادہ چارج نہیں کرے گا، کا انتخاب کرکے کتنی بچت کرسکتے ہیں۔

ترسیلات زر یا رقم کی منتقلی کے خدمت فراہم کنندہ کے استعمال سے پہلے آپ کو کس چیز پر غور کرنا چاہئے؟

- سب سے آسان ادائیگی کا طریقہ (چیک، منی آرڈر، الیکٹرانک وائر، پری پیڈ کارڈ، ڈیبٹ کارڈ)
- بھیجی جانے والی رقم
- خدمات فیس
- مقامی کرنسی میں تبدیل ہونے والی مقدار کی شرح تبادلہ پر کمیشن
- وقت
- جس مالیاتی ادارے کو آپ رقم بھیج رہے ہیں اس کا نام اور پتہ
- بھیجنے والے کا نام، پتہ، اکاؤنٹ نمبر
- وصول کنندہ کا نام، پتہ، اکاؤنٹ نمبر
- لین دین کے مکمل ہونے میں متوقع وقت

اگر آپ وقت سے پہلے ان کی منصوبہ بندی نہیں کرتے ہیں تو آپ کو اعلی کمیشن اور کم شرح تبادلہ پر ترسیلات زر بھیجنا پڑ سکتا ہے۔ یہی وجہ ہے کہ ترسیلات زر وصول کنندہ افراد سے تبادلہ خیال کرنا، بہترین طریقہ کار، رقم اور وقت کی منصوبہ بندی اور تشخیص کرنا ضروری ہے۔ یاد رکھیں، یہ آپ کا پیسہ ہے، اور آپ ان ادائیگیوں کی شرائط و ضوابط اور تعدد مقرر کرسکتے ہیں۔

کیا چیز بجٹ کو مؤثر بناتی ہے؟

ایک مؤثر بجٹ آپ کو مالی اہداف پورا کرنے میں مؤثر آلے کی طرح کام کرتا ہے اور اس عمل کی ذریعے، آپ کو مالی عادات سمجھنےمیں مدد ملتی ہے: آپ کی مالی صورتحال کے مطابق یہ سادہ اور آسان ہونا چاہئے اور سب سے بڑھ کر، حقیقت پسندانہ اور لچکدار ہونا چاہئے۔

مؤثر بجٹ میں درج ذیل ہوتے ہیں:

- **بجٹ بنانے کا طریقہ۔** مؤثر بجٹ سازی کے طریقہ کار کی ایک مثال 20\30\50 اصول ہے جس سے پتہ لگتا ہے کہ بچت اور آپ کے اخراجاتِ زندگی میں ہر ماہ کتنی رقم ڈالنی چاہئے۔ مثال کے طور پر:
  - آپ کی آمدنی کا 50% ضروریات (کرایہ، اشیائے خوردونوش، نقل و حمل، افادیت، صحت) پر خرچ ہوتا ہے۔
  - آپ کی آمدنی کا 30% خواہشات (تفریح، تعطیلات، مشاغل، اسٹریمنگ خدمات) پر خرچ ہوتا ہے۔
  - آپ کی آمدنی کا 20% بچت (ہنگامی رقم، قرض کی ادائیگی کا منصوبہ، مالی اہداف، ریٹائرمنٹ) پر خرچ ہوتا ہے۔
- **قرض کی ادائیگی کا منصوبہ۔** کوئی بھی خریداری یا کسی بھی قرض کی درخواست سے پہلے، ادائیگی کے منصوبہ، جس میں ادائیگی کی تعدد اور رقم شامل ہیں، اور آپ کی واجب الادا رقم کے مجموعی بیلنس کی ادائیگی میں کتنا وقت لگے گا۔ کے بارے میں سوچیں۔ آپ کو مالیاتی اداروں سے قرض لینے والوں کی اچھی ساکھ بنانے میں یہ ایکشن پلان مدد کرے گا۔

◆ **بچت کا منصوبہ۔** بجٹ کا استعمال کرتے ہوئے، آپ اپنے مالی مستقبل کے لئے منصوبہ بندی کرسکتے ہیں، پیسہ بچا سکتے ہیں، اور اپنے اثاثوں میں اضافہ کرسکتے ہیں۔ جتنی جلدی آپ بچت کرنا شروع کریں گے، اتنا ہی بہتر ہوگا۔ آپ کی ہنگامی رقم کے لئے بچت کرنا شروع کرنے کا بہترین طریقہ ہے۔

◆ **SMART مالیاتی اہداف۔** مؤثر بجٹ آپ کے SMART مالیاتی ہدف سے منسلک ہے، اور اس پر عمل کرکے آپ کو اپنے اہداف تک تیزی سے پہنچنے میں مدد مل سکتی ہے۔

بجٹ کی مثال

مندرجہ ذیل جدول میں، آپ اپنے اخراجات اور آمدنی لکھ سکتے ہیں۔ آپ ماہانہ یا ہفتہ وار بجٹ بنا سکتے ہیں۔ یہ اس پر منحصر ہوگا کہ کتنی بار آپ اپنے پیسے وصول کرتے ہیں یا کتنی بار آپ کو اخراجات کرنے پڑتے ہیں۔

آمدنی: آپ جو کماتے ہیں		اخراجات: خرچ جو آپ کرتے ہیں	
آئٹم	رقم	آئٹم	مقدار
	$		$
	$		$
	$		$
	$		$
	$		$
	$		$
کل آمدنی کا حساب لگائیں	$	**کل اخراجات کا حساب لگائیں**	$

کل آمدنی	کل اخراجات	فرق
$	$	$

4. بچت اور اس کے چیلنج

میں نے بہت کم پیسہ کمایا ہے لیکن میرے پاس کچھ بچت تھی۔ میرے دو پوتے پوتیاں ہیں۔ ایک کی عمر سات سال اور دوسرے کی گیارہ سال ہے۔ میں یہ رقم ان کے لئے رکھنا چاہتی ہوں لہذا جب میرے پاس $100 اور $200 ہوتے ہیں تو، میں گوانگچو میں اپنے پوتے پوتیوں کو رقم بھیجوں گی کیونکہ میرا بیٹا چین میں ہے، ٹھیک ہے؟ آپ جانتے ہیں، میں اپنے پوتے پوتیوں کو $100 یا $200 بھیجوں گی اور جب بھی وہ میرے پیسے حاصل کرتے ہیں تو وہ بہت خوش ہوتے ہیں۔ وہ کہتے ہیں، ''اوہ، میری دادی نے میرے لیے پیسے بھیجے۔

جون - مین ہیٹن

یہاں ہر چیز پر پیسہ خرچ ہوتا ہے۔ زندہ رہنا مہنگا ہے۔

اور ہمارے ملک میں بھی ہر چیز مہنگی ہے۔ یہاں اور وہاں امن اور سلامتی ہے کیونکہ اس سے نفسیاتی بہبودگی کی نمائندگی ہوتی ہے۔ جب آپ نفسیاتی طور پر اچھا محسوس کرتے ہیں، تو سب کچھ آسان ہو جاتا ہے۔

نیوا – بروکلین

میرے شوہر کام کرتے ہیں اور ہر ہفتے میرے لئے پیسے لاتے ہیں۔ میں بھی کام کرتی ہوں۔ لیکن میں تمام رقم کا انتظام کرتی ہوں، اور میں ہمیشہ کرایہ اور بل ادا کرنے کے بعد تھوڑی سی رقم بچاتی ہوں۔ یہاں تک کہ میں کبھی کبھی میکسیکو بھی پیسے بھیجتی ہوں لیکن صرف ہنگامی حالات میں۔ میرا خاندان پہلے ہی جانتا ہے۔ "گرین بل" حاصل کرنا آسان نہیں ہے، اتنا نہیں ہے جتنا وہ سوچتے ہیں۔

فیڈریکا - اسٹیٹن آئی لینڈ

بچت کی اہمیت

جب لوگ "بچت" لفظ سنتے ہیں، تو وہ بینک اکاؤنٹ میں، گدے کے نیچے یا محفوظ ڈپازٹ باکس میں بڑی رقم کے بارے میں سوچتے ہیں۔ لوگ سوچ سکتے ہیں کہ ان کے لئے بچت کرنا متعلقہ یا ممکن نہیں ہے۔ جب ذاتی مالیات یا زیادہ واضح طور پر، "بچت" کی بات آتی ہے تو بہت سے لوگوں کو ذہنی رکاوٹ یا لاشعوری جذباتی رد عمل بھی ہوسکتا ہے۔ وہ صرف موضوع سے گریز کرتے ہیں۔

بچت کی زیادہ حقیقت پسندانہ تعریف وہ رقم ہے جو آپ کماتے ہیں اور خرچ نہیں کرتے ہیں۔ کسی بھی رقم کو بچت شمار کیا جاسکتا ہے، یہاں تک کہ $1 فی دن کو بھی۔

بظاہر یہ بہت زیادہ نہیں ہے یا اس سے کوئی فرق نہیں پڑے گا۔ تاہم، اگر آپ یہ عادت جاری رکھتے ہیں تو آپ وقت کے ساتھ بچت کرنا شروع کرسکتے ہیں۔

آپ سوچ سکتے ہیں کہ ان تمام پیسوں کی ضرورت ہے جو آپ کماتے ہیں، اور یہ کہ ممکنہ طور پر بچت نہیں کرسکتے، لیکن آپ کے استعمال کے طریقے میں چھوٹی تبدیلیوں سے اور کچھ اخراجات کم کرکے، آپ بڑی قربانیاں دیئے بغیر بچت کرنے کے قابل ہوں گے۔

جب بھی ہمیں کوئی بل ملتا ہے تو ہم اس پر بات کرتے ہیں۔ مجھے لگتا ہے کہ یہ تمام خاندانوں کے لئے سب سے بڑی تشویش ہے۔

میرے لئے کیونکہ میں ہی ہوں جو بجٹ چلاتا ہوں، میں گھر میں اس پر زیادہ تبادلہ خیال نہیں کرتا ہوں۔ میرا مسئلہ یہ ہے کہ میرے بچے برانڈ کے نام خریدنا چاہتے ہیں جو ہم برداشت نہیں کرسکتے۔

ابیلا - بروکلین

سرگرمی: آپ کے روزمرہ کے معمولات میں بچت کی مثال۔

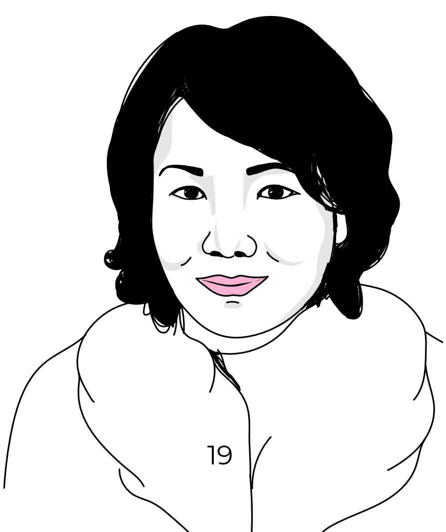
ایسے طریقے ہیں جن سے ہم اپنے خاندان کی فلاح و بہبود کو متاثر کیے بغیر بچت کر سکتے ہیں۔

اپنے روزمرہ کے معمولات کے بارے میں سوچیں۔

مثال کے طور پر، کافی جو آپ ہر روز خریدتے ہیں، یا شاید وہ بیگل جو آپ ہر صبح کھانے کے اسٹینڈ سے خریدتے ہیں۔ آپ ہر ایک پر $2-3 خرچ کرسکتے ہیں، یا اگر آپ دونوں خریدتے ہیں تو، کام کے ہفتے کے ہر دن $4-6۔

آپ ان روزمرہ کی عادات پر ایک مہینہ میں کتنا خرچ کرتے ہیں؟ مثال کے طور پر، اگر آپ کو نکڑ کے کھانے کے اسٹینڈ سے کافی اور بیگل ملتے ہیں ۔

کیا آپ اس رقم سے حیران ہیں؟



میں اس ملک میں تارکین وطن کی حیثیت سے پیسہ کیوں بچاؤں؟

بچت آپ کو ہنگامی صورتحال میں، یا کسی غیر متوقع واقعہ کی صورت میں ***مالی استحکام فراہم کرسکتی ہے،*** جیسے:

- موسم سرما کے دوران اپنی ملازمت کھونا یا کام کافی نہ ہونا۔
- خاندان میں ایک نئے رکن کی آمد
- کوئی غیر منصوبہ بند صورتحال (مثلا، اگر چولہا ٹوٹ جائے)
- آپ کے بچوں کے اسکول کے سامان کی ضرورت

بچت مفید بھی ہے اگر آپ مستقبل میں کسی ایسی چیز کے لئے منصوبہ بندی کر رہے ہیں، جیسے:

- بچوں کو کالج بھیجنا
- اپنے آبائی ملک میں گھر خریدنا یا تعمیر کرنا
- کوئی کاروبار کرنا
- ریٹائرمنٹ فنڈ تیار کرنا
- اپنے آبائی ملک واپس جانا

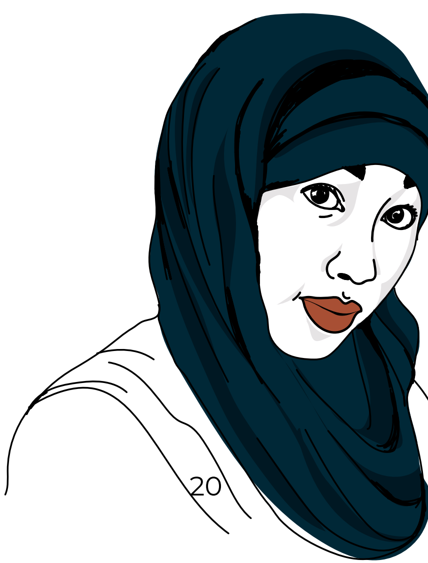
بچت کے *اہداف جلد طے* کرنے سے آپ کو منصوبہ بندی کرنے اور مختصر وقت میں حالات سے نمٹنے میں سخت اقدامات سے بچنے میں مدد ملے گی۔

مثال کے طور پر، اگر آپ کا مقصد اپنے بچوں کو کالج بھیجنا ہے، تو بچت کب شروع کرنا ضروری ہے؟

- اگر اپنے بچوں کی پیدائش کے وقت سے بچت کرنا شروع کردیں گے تو، وقت آنے پر آپ کالج جانے میں ان کی مدد کرسکیں گے۔ اس ملک میں کالج مہنگے ہونے کے باوجود امیگریشن حیثیت سے قطع نظر آپ کے بچوں کے لئے داخلہ لینا ممکن ہے۔ ٹیوشن کی ادائیگی کے وقت پیسے کی بچت انتہائی مددگار ثابت ہوسکتی ہے۔

"*پانچ سال تک ایک خاص رقم بچانے کے بعد، میں اپنی بیٹیوں کو عمان، اردن میں چھٹیوں پر لے جانے کے قابل ہوئی۔ میرے شوہر کے پاس اس دورے کے لیے ہمیں دینے کے لیے پیسے نہیں تھے۔ لیکن اس پیسے کو بچا کر میں اسے پورا کرنے کی قابل تھی۔ اگر میں نے یہ پیسے نہ بچائے ہوتے، تو میں یہ سفر کرنے یا چھٹیوں کے دوران پیسے خرچ کرنے کی قابل نہیں ہو پاتی ۔ لہذا میں ان وجوہات کی بنا پر اپنا پیسہ بچاتی ہوں۔*"

تالیا – بروکلین



میں پیسے کو کیسے بچا سکتا ہوں؟

سبھی کے پاس بچت کرنے کے مختلف طریقے ہیں۔ کچھ لوگوں کو بچت کرنے کے لئے مسلسل یاد دلانے کی ضرورت ہے۔ کچھ کو ایسا کرنے کی عادت ہے، اور ان کے لئے یہ دانتوں کو برش کرنے کے مترادف ہے۔ کچھ لوگ بیرون ملک اپنے آبائی ملک میں اپنے بینک اکاؤنٹ میں رقم بھیجتے ہیں۔ **اہم بات یہ ہے کہ بچت کے عادت بنائیں اور اسے ذہن نشین کریں۔**

نیویارک میں پیسے بچانے کے لئے تجاویز:

- اپنی تنخواہ سے بچانے کے لئے رقم تعین کریں۔
- اعلی شرح سود سے بچنے کے لئے اپنے قرض کو کم کریں۔
- اخراجات کو ختم کرنے کے لئے بجٹ بنائیں، لالچ سے بچیں اور صرف وہی خریدیں جس کی آپ کو ضرورت ہے۔ "خوردہ تھیراپی" کی مزاحمت کریں۔
- اس رقم کو ہاتھ نہ لگایئں جو پہلے ہی مخصوص اخراجات (جیسے کرایہ) کے لئے مختص ہے۔
- تمباکو نوشی، شراب یا سکریچ کریں اور جیتیں والے کھیل جیسی عادات سے بچیں، جو آپ کی بچت کی صلاحیت کو متاثر کرسکتی ہیں۔
- اپنے اخراجات کم کرنے کے لیے کوپن استعمال کریں اور سیل کا فائدہ اٹھائیں۔
- اپنے کُھلے پیسے(سکوں) کو مخصوص جگہ پر رکھیں، اوراسے اپنی بچت میں شامل کرنے کے لئے وقتا فوقتا بینک میں جمع کریں۔
- کوئی ایسی چیز منتخب کرلیں جس کے لیے بچت کرنی ہے۔ بچت شروع کرنے کا بہترین طریقہ یہ ہے کہ ہدف مقرر کریں۔
- سوچیں کہ آپ کو اپنے مقصد کے لئے بچت کرنے میں کتنا وقت لگ سکتا ہے:
  - قلیل مدتی (ایک سال سے بھی کم)۔ مثال کے طور پر، بچت اکاؤنٹ کھولنا۔
  - درمیانی مدت (3-1 سال)۔ مثال کے طور پر، ہنگامی رقم، تعطیلات یا گاڑی کے لئے بیعانہ۔
  - طویل مدتی (+4 سال)۔ مثال کے طور پر ریٹائرمنٹ، آپ کے بچوں کی تعلیم، گھر کے لئے بیعانہ یا ری ماڈلنگ پروجیکٹ۔

جب خاندان میں آمدنی آ رہی ہو تو خاندان کے ہر فرد کو حد میں خرچ کرنا چاہئے تاکہ ہم اپنی ضروریات پوری کرسکیں۔ لہٰذا خاندان کے ممبروں کے درمیان تعاون ضروری ہے۔ جب لوگ ایک دوسرے کے ساتھ تعاون کرتے ہیں، جب وہ ضرورت مندوں کی مدد کرتے ہیں، جب غریبوں کی مدد کرتے ہیں، جب امیر غریبوں کی مدد کرتے ہیں، میں اس تصویر میں یہی دیکھ رہا ہوں۔ لہٰذا غربت اور خوشحالی میں سماجی طبقات یا انتہا پسندی میں کوئی فرق نہیں ہے۔

لالہ — بروکلین

- اپنے ذاتی مقاصد کے لئے بچت کا الگ منصوبہ بنائیں اور اپنے خاندانی مقاصد کے لئے الگ۔ اپنے بچوں کو بچت کا منصوبہ بنانا سکھائیں تاکہ بچت کرنا سیکھیں اور مستقبل کے لیے اپنے اخراجات کی منصوبہ بندی کریں۔

ہنگامی حالات کے لیے بچت

مالی اہداف (ہمارے بچوں کے لئے تعلیم، وغیرہ) سے قطع نظر، زندگی کے غیر متوقع واقعات جیسے طبی ہنگامی حالات اکثر تارکین وطن خاندانوں کے لئے اپنی بچت کھو دینے کا سبب بنتے ہیں، جو ان کے اصل مالی اہداف سے روکتے ہیں۔

ایمرجنسی رقم ایک مالیاتی آلہ ہے جو آپ کو بحران کے دوران مالی استحکام کو یقینی بنانے میں مدد کرتا ہے۔ یہ رقم خاص طور پر غیر منصوبہ بند اخراجات یا مالی ہنگامی حالات کے لئے مخصوص ہے۔ کچھ عام مثالوں میں کاریا گھر کی مرمت طبی بل یا آمدنی کا نقصان شامل ہیں۔

مجھے ایمرجنسی رقم کب سے بچانا چاہئے؟ جتنی جلدی ہو، اتنا ہی بہتر ہے۔ ہنگامی صورت حال کبھی بھی پیش آ سکتی ہے، اور پیسے تک فوری رسائی بہت ضروری ہو جاتی ہے۔ اسے طویل مدتی سرمایہ کاری رقم میں منسلک نہیں کیا جانا چاہئے۔ اس کے بجائے، اسے اعلی شرح سود اور آسان رسائی والے بچت اکاؤنٹ میں محفوظ کرنا بہتر ہے۔ ایک عمدہ تجویز یہ ہے کہ بچت اکاؤنٹ کو اس مرکزی چیکنگ اکاؤنٹ سے الگ رکھیں جو آپ روزانہ استعمال کرتے ہیں، تاکہ آپ کو اپنے ذخائر میں ڈوبنے کا لالچ نہ ہو۔

میرے ہنگامی فنڈ میں کتنی رقم ہونی چاہیے؟ ماہرین تجویز کرتے ہیں کہ چھ ماہ تک کے اخراجات خاندان کو بچانے چاہئے۔ آپ اپنی ماہانہ آمدنی اور اخراجات کے دو ماہ کی بچت کا ہدف مقرر کرنا شروع کرسکتے ہیں۔ اخراجات پورا کرنے کے لیے بچت پر توجہ مرکوز کریں، اپنی پوری آمدنی کو خرچ نہ کریں۔

> *ٹھیک ہے، تو پھر (قرض دینے والی تنظیمیں کو) ادائیگی کے بارے میں کیا خیال ہے؟*
>
> *ٹھیک ہے، ادائیگی اچھی ہے لیکن اس میں حفاظت اور اعتماد شامل ہیں ؟ اور آپ کے پاس بہت زیادہ تحفظ نہیں ہے۔ اگر وہ بھاگ جاتے ہیں، تو آپ اپنے پیسے کہاں سے وصول کریں گے؟*
>
> ***لی - مین ہیٹن***

پیسے بچانے کے محفوظ طریقے

مالیاتی ہنگامی صورت حال میں، مرکزی دھارے کے اداروں سے قرض نہ مل پانے پر مالیاتی خدمات سے قرض لینا چیزوں کو مشکل بنا سکتا ہے۔ متبادل مالیاتی خدمات میں اعلی شرح سود ہو سکتی ہے یا غارت گر طریقوں سے کام لے سکتے ہیں۔ ان مزید غیر رسمی مالیاتی خدمات (چیک کیشنگ، دن کی بنیاد پر قرضوں، ترسیلات زرایجنسیوں) کے خطرات سے آگاہ ہونا ضروری ہے، جیسے آپ کے پیسے کے لئے تحفظ کی کمی۔

غارت گرقرضوں یا زیادہ شرح سود سے بچنے کے لئے یہ ہدایت ہے کہ بچت کی عادت ڈالیں اور بچت اکاؤنٹ سے فائدہ اٹھائیں جو آپ کے پیسے پر آمدنی پیش کرتے ہیں۔ ان میں سے کچھ مالیاتی خدمات یہ ہیں:

- **باقاعدہ بچت اکاؤنٹ** – کچھ سود کماتے ہیں اور اضافی جرمانے یا فیس کے بغیر فنڈ تک فوری رسائی پیش کرتے ہیں۔
- **مالیاتی مارکیٹ اکاؤنٹ** – سود کماتے ہیں اور چیک رائٹنگ کی مراعات اور ATM تک رسائی فراہم کرسکتے ہیں۔
- **سرٹیفکیٹ برائے ڈپازٹ اکاؤنٹ** – عام طور پر بچت اکاؤنٹ میں سب سے زیادہ شرح سود ہوتی ہے، لیکن فنڈز تک رسائی زیادہ محدود ہوتی ہے۔

اپنی بچت بڑھانے کے لئے مختلف اختیارات کے بارے میں اپنے بینک یا کریڈٹ یونین سے پوچھیں۔ ہر مصنوعات کے فوائد اور اخراجات کو جاننا یقینی بنائیں اور فیصلہ کریں کہ آپ کی بچت کے منصوبے کے لئے بہتر کیا ہے۔

کالج کے لئے بچت

کالج کے لیے بچت شروع کرنے کے کئی طریقے ہیں، اختیارات میں پری پیڈ ٹیوشن پلان اور کالج کے طلباء کو ذہن میں رکھ کر کھولے گیے بچت اکاؤنٹ ہیں جنہیں والدین پیدائش سے لے کر بچے کے کالج کے اندراج تک ترتیب دے سکتے ہیں جیسے کہ 529 کالج پلان۔ آپ جتنی جلدی بچت کرنا شروع کریں گے کالج اتنا ہی کم مہنگا آپ کے بچوں کے لئے بن جائے گا۔ اگر آپ ہر مہینے زیادہ بچت نہیں کر سکتے ہیں تو، اتنا بچائیں جتنا آپ بچا سکتے ہیں۔ ہر ڈالر ضروری ہے، ہر ڈالر کی بچت وہ ڈالر ہے جس کی وجہ سے آپ کے بچے کو مستقبل میں کم قرض لینا پڑے گا۔

529 کالج منصوبہ ایک قسم کا سرمایہ کاری اکاؤنٹ ہے جس سے آپ اعلی تعلیم کے لئے بچت کرسکتے ہیں۔ عام طور پر 529 منصوبوں کی کفیل ریاستیں ہوتی ہیں۔ آپ سرکاری ویب سائٹ پر براہ راست اندراج کرسکتے ہیں یا اپنے بینک یا کریڈٹ یونین سے آپ کا اندراج کرنے کے لئے کہہ سکتے ہیں۔ بچت اکاؤنٹ پر بعض اوقات مالیاتی ادارے اضافی فیس وصول کرتے ہیں، بہترین اختیار کا انتخاب یقینی بنائیں۔

آپ کا NY 529 اکاؤنٹ کسی بھی اہل تعلیمی اداروں میں اعلی تعلیم کے قابل اخراجات کی ادائیگی کے لئے استعمال کیا جا سکتا ہے، بشمول:

- پوسٹ سیکنڈری ٹریڈ اور ووکیشنل اسکول۔
- 2- اور 4 سالہ کالج۔
- پوسٹ گریجویٹ پروگرام۔

”مجھے لگتا ہے کہ اگر آپ بیمار نہیں بلکہ صحت مند ہیں، تو یہ بھی پیسہ کمانے کے مترادف ہے۔ مجھے لگتا ہے کہ اپنی صحت کی اچھی دیکھ بھال کرنا ایک بڑا اثاثہ ہے۔“

ناری – کوئینز

سوشل سیکورٹی نمبر (SSN) یا انفرادی ٹیکس دہندگان کے شناختی نمبر (ITIN) کے ساتھ تقریبا کوئی بھی شخص 529 اکاؤنٹ کھول سکتا ہے - والدین، دادا دادی، دیگر رشتہ دار، دوست - بشرطیکہ مُستفید امریکی شہری ہو۔ اکاؤنٹ کا مالک وہ شخص ہے جو اکاؤنٹ کھولتا ہے، سرمایہ کاری کا انتخاب کرسکتا ہے، مُستفید کو تفویض کرسکتا ہے، اور یہ تعین کرسکتا ہے کہ رقم کس طرح استعمال ہوتی ہے۔ اگر اکاؤنٹ کا مالک ریاست نیو یارک کا محصول دہندہ ہے تو، وہ ریاستی محصول کٹوتی سے بھی فائدہ اٹھا سکتا ہے۔ براہ کرم اپنے منصوبہ کے منتظم سے اکاؤنٹ کے محصول فوائد کے بارے میں بات کریں۔

جو چیز اس کالج منصوبے کو دوسروں سے مختلف بناتی ہے وہ محصول کی بچت ہے۔ آمدنی وفاقی طور پر محصول موخر ہونے کی وجہ سے بڑھتی ہے، کچھ اہل رقم محصول فری ہوتی ہے، اور کچھ ریاستوں کو دیگر محصول فوائد بھی حاصل ہوتے ہیں۔ آپ صرف 25$ پر NY 529 کالج اکاؤنٹ کھول سکتے ہیں، مزید معلومات کے لئے سرکاری سائٹ چیک کریں: www.nysaves.org۔

بچت کے متبادل نظام کیا ہیں؟

مثال: **قرض دینے والی تَنظیمیں** جنہیں ٹانڈہ، کنڈینا، پنڈیرو، سوسو یا ہوئی بھی کہا جاتا ہے۔

قرض دینے والی تَنظیم کیا ہے؟

قرض دینے والی تَنظیمیں غیر رسمی قابِلِ گَردِش بچت اور قرض دینے کے ڈھانچے ہیں۔ ضروری نہیں کہ وہ کسی مالیاتی ادارے کے ذریعہ منظم ہوں اور وہ سود سے آزاد ہوں۔ یہ ایک اجتماعی کوشش ہے، جو عام طور پر کمیونٹی کے ممبروں کے درمیان منظم ہوتی ہے جو ایک دوسرے کو جانتے ہیں۔

قرض دینے والی تَنظیم عام طور پر 10 سے 20 افراد پر مشتمل ہوتی ہے۔ حصہ لینے والا ہر شخص تنظیم کے منتظم کو ماہانہ یا دو ہفتے میں طے شدہ رقم ادا کرنے پر اتفاق کرتا ہے (یہ تمام شرکاء کے لئے یکساں ہے) لہذا ہر ماہ ایک متفقہ رقم دی جاتی ہے۔ ہر شخص کو ایک بار رقم حاصل ہوتی ہے اور یہ اس وقت تک جاری رہتا ہے جب تک کہ دور مکمل ہونے سے پہلے ہر کسی کو پیسے حاصل کرنے کا موقع نہ مل جائے۔

قرض دینے والی تَنظیمیں	
فوائد	**نقصانات**
فیس یا سود صفر ہوتے ہیں۔	کوئی اپنا حصہ وصول کر اپنے حصے کی ادائیگی مکمل کیے بغیر قرض دینے والی تنظیم کو چھوڑ سکتا ہے۔
کوئی بھی حصہ لے سکتا ہے، کریڈٹ چیک کی ضرورت نہیں۔	اگر تنظیم کا کوئی رکن ہنگامی صورتحال کا سامنا کرتا ہے اور وہ ادائیگی جاری نہیں رکھ سکتا تو سبھی کو نقصان ہوتا ہے۔
بعض اوقات منتظمین آپ کو یہ انتخاب کرنے کا موقعہ دیتے ہیں کہ آپ کی ضروریات اور منصوبوں کے مطابق پیسہ کب رکھنا ہے۔	خارجی حکام کی طرف سے کوئی تحفظ نہیں ہے جو دیگر رسمی مالی وسائل اور اداروں کو منظم کرتے ہیں۔

”

اس میں اعلی خطرہ اور اعلی منافع ہے اس لئے مجھے لگتا ہے کہ ہوئی میں پیسہ لگانا ٹھیک ہے۔ آپ اس میں بہت پیسہ لگاتے ہیں اور خطرہ ہے کہ کوئی شخص پیسے لے کر بھاگ سکتا ہے پھر آپ کے پاس کچھ نہیں رہ جاتا کیونکہ یہ غیر قانونی ہے، ٹھیک ہے؟ کوئی تحفظ نہیں ہے۔ اگر آپ ادائیگی نہیں کرتے ہیں اور پھر اگر آپ سے ادائیگی چھوٹ جاتی ہے تو، بعض اوقات اس کا مطلب یہ ہوتا ہے کہ آپ بھی حق سے محروم ہوجاتے ہیں۔ لیکن پھر یہ ان لوگوں پر منحصر ہے جو اسے منظم کر رہے ہیں۔ زیادہ تر وقت، اس میں رشتہ دار اور خاندان ہوتے ہیں اور شاید یہ آپ بھی کر سکتے ہیں۔

مجھے لگتا ہے کہ ہمارے لئے، یہ باہمی برادری کی طرح ہے، ہے نا؟ جیسا کہ جب میں پہلی بار یہاں آیا تھا، تو میں نیا تارک وطن تھا۔ مجھے کچھ نہیں پتہ تھا اور مجھے گھر خریدنے کی ضرورت تھی۔ میں واقعی کچھ پیسے بچانا چاہتا ہوں۔ یہی وجہ ہے کہ جب میں نے پہلی بار کام کیا تو میں نے وہ پیسہ اپنے پاس رکھا اور پھر میں نے اسے ہوئی میں ڈال دیا تاکہ کوئی میرے پیسے میرے لئے رکھ لے اور مجھے سود بھی ملے۔ ٹھیک ہے، مجھے لگتا ہے کہ ہوئی آپ کے دوست جیسا ہے، جیسے کوئی اور آپ کے لئے نگراں ہے۔ مجھے لگتا ہے کہ اگر یہ رقم ہنگامی حالات کے لئے نہیں ہے تو، یہ ٹھیک ہے، کیونکہ آپ اس میں پیسہ لگا کربہت زیادہ شرح سود پا رہے ہیں۔ لیکن میں اس پر بھروسہ نہیں کرتا۔ یہ ایک جوئے کی طرح ہے۔ اس میں بہت جوکھم ہے۔ مجھے یہ پسند نہیں ہے۔ میں ایسا نہیں کروں گا۔ جیسا کہ اس نے کہا، کبھی ہنگامی صورت حال ہوتی ہے اور کبھی آپ کو پیسے کی ضرورت ہوتی ہے۔“

میں ہوئی پر بھروسہ نہیں کروں گا۔ اگر مجھے ہنگامی نقد رقم کی ضرورت ہے اور ہوئی کا سہارا لیتا ہوں، تو میں ادائیگی بعد میں کیسے کروں گا؟ میں اپنے رشتہ داروں سے پیسے حاصل کرنے کی کوشش کروں گا۔“

جنجی - مین ہیٹن

“

وہ کیسے کام کرتے ہیں؟

یہاں اس بات کی مثال دی جاتی ہے کہ عام طور پر قرض دینے والی تنظیمیں کیسے کام کرتی ہیں:
ٹانڈے میں حصہ لینے کے لئے 12 افراد ایک سال تک ہر ماہ $100 ادا کرنے پر اتفاق کرتے ہیں، لہذا ہر ماہ "پوٹ" میں $1200 ہوتے ہیں۔ حصہ لینے والے ہر شخص کو سال میں ایک بار $1200 کا "پوٹ" ملتا ہے۔ اگر آپ کو شروع میں "پوٹ" مل جاتا ہے، تو ٹانڈہ سود سے پاک قرض ہے۔ اگر آپ اسے آخر میں حاصل کرتے ہیں، تو یہ ایک بہت ہی موثر بچت کا نظام ہے۔

وہ عام طور پر گروپ کے درمیان ذمہ داری اور اعتماد سے کام کرتے ہیں۔ گروپ کے زیادہ تر لوگ ایک دوسرے کو جانتے ہیں، اور اگر کوئی ادائیگی نہیں کرتا ہے تو، دوسرے اس شخص پر مکمل اور وقت پر ادائیگی کرنے کے لئے دباؤ ڈالتے ہیں۔

آپ اپنے آپ کو کیسے بچا سکتے ہیں؟

یہ جاننا ضروری ہے کہ کسی بھی مالی لین دین کی طرح قرض دینے والی تنظیموں میں بھی خطرات ہوتے ہیں۔ اس طرح کے خطرات کو کم سے کم کرنے کے لئے:

- **صرف ان لوگوں کے ساتھ قرض دینے والی تنظیمیں منظم کریں جن کو آپ جانتے ہیں اور جن پر اعتماد کرتے ہیں۔**
- بہت بڑی تنظیموں سے گریز کریں۔ ذمہ داری کو کم کیا جاسکتا ہے اور اس بات کا زیادہ امکان ہے کہ آپ گروپ کے کچھ لوگوں کو نہیں جانتے یا ان پر اعتماد نہیں کرتے ہیں۔
- ایسے اداروں کو تلاش کریں جو قرض دینے والی تنظیموں کو منظم کرتے ہیں۔ کچھ کریڈٹ یونینیں اور دیگر کمیونٹی تنظیمیں قرض دینے والی تنظیموں کا انتظام کرتی ہیں اور اگر آپ ذمہ دار ہیں اور وقت پر ادائیگی کرتے ہیں تو کریڈٹ بیورو کو بھی رپورٹ کرسکتے ہیں۔

ان تنظیموں کی کچھ مثالیں جو پہلے ہی قرض دینے والے حلقوں سے کریڈٹ بیورو کو آپ کے مالی رویے کی اطلاع دیتی ہیں وہ ہیں:

- Chhaya CDC، سسٹیننگ ہوم اسٹرینتھیننگ کمیونٹیز۔ www.chhayacdc.org
- مشن ایسٹ فنڈ۔ http://missionassetfund.org/lending-circles/

> *میں ٹانڈا کی منتظم ہوں۔ لیکن صرف ان لوگوں کے ساتھ کام کرتی ہوں جن پر مجھے بھروسہ ہے۔ ہنگامی حالات اور حادثات پیش آسکتے ہیں۔ ایک دفعہ ایک کزن بیمار ہو گئی اور اپنا حصہ ادا نہیں کر سکی۔ مجھے اس کی ادائیگی کرنی پڑی۔ اس نے دھوکہ نہیں دیا، وہ واقعی اسپتال میں تھی۔ ہمیں صرف یہ جاننے کی ضرورت ہے کہ خطرات موجود ہیں۔*
>
> ***انایا – برونکس***

بچت اور اخراج

غیر متوقع زندگی کے واقعات میں امیگریشن نافذ کرنے والے اقدامات شامل ہوسکتے ہیں، جیسے حراست یا ملک بدر، جو بہت مہنگا ہوسکتا ہے اور اس ملک میں آپ اور آپ کے خاندان کی مالی صورتحال کو بھی متاثر کرسکتا ہے۔

کیا امیگریشن کی کارروائی کی صورت میں مجھے پیسے بچانا چاہئے؟

ہاں۔ امیگریشن اور قانونی نفاذ کے ساتھ کوئی بھی رابطہ مہنگا ہوتا ہے، چاہے وہ امیگریشن کی کارروائی سے گزر رہا ہو، بانڈ کی ادائیگی ہو، یا آپ کے گھر کے کسی فرد کو حراستی مرکز میں رکھنا ہو۔ چاہے آپ کو امیگریشن اٹارنی، خاندان کے تمام ممبروں کے پاسپورٹ کے لئے ادائیگی کرنی ہو، یا اگر آپ کو اپنے ملک بدری کیس کے خلاف اپیل کرنا ہو تو، آپ کو پیسے کی ضرورت ہوگی۔ کسی بھی قسم کی صورتحال کے لئے پیسے بچانا ضروری ہے۔ اپنے خاندان کے ممبروں سے بات کریں۔ ان اوقات میں والدین کی منصوبہ بندی اہم ہے۔

"ہم موجودہ سیاق و سباق کے بارے میں بہت پریشان ہیں۔ اگر ہمیں ملک بدر کر دیا گیا تو کیا میں اپنے پیسے کھو دوں گا؟ کیا میں کسی سے بات کروں؟

آپ کا پیسہ آپ کا پیسہ ہے، لیکن آپ کو یہ سیکھنے کی ضرورت ہے کہ اس تک رسائی کیسے حاصل کی جائے، اس سے قطع نظر کہ کیا ہوتا ہے۔"

صالح – بروکلین

اگر حراست میں لیا جاتا ہے ملک بدر کیا جاتا ہے تو کیا میں بینک یا کریڈٹ یونین اکاؤنٹ میں موجود رقم کھو دوں گا؟

نہیں۔ آپ کے اکاؤنٹ میں موجود رقم آپ کی ہے۔ ایک بار اکاؤنٹ کھولنے کے بعد، آپ کا پیسہ محفوظ ہے اور ضبط نہیں کیا جا سکتا ہے۔ بینک اور کریڈٹ یونینیں ATM، ڈیبٹ کارڈ، آن لائن رسائی یا آپ کے موبائل فون کے ذریعہ آپ کے اکاؤنٹ تک ریموٹ رسائی فراہم کرتے ہیں۔ **بینکوں اور کریڈٹ یونینوں میں رکھی گئی رقم محفوظ ہے اور آپ کے امیگریشن کے کسی بھی عمل سے قطع نظر آپ کی ہی رہے گی۔** آپ جہاں بھی ہوں اپنے اکاؤنٹ تک رسائی حاصل کرسکتے ہیں! بس اس بات کو یقینی بنائیں کہ آپ اپنے پیسے تک ریموٹ رسائی حاصل کرنے کے لئے ان تمام آلات کا استعمال کرنے کا طریقہ جانتے ہیں۔ اگر آپ کے کارڈ میں ویزا یا ماسٹر کارڈ کا لوگو ہے تو آپ جہاں بھی رہتے ہیں، وہاں اسے استعمال کرنے پر قادر ہونا چاہیے۔

اپنے اکاؤنٹ کو اپنے خاندان کے اراکین یا دوستوں کے ساتھ اشتراک کرنے کے لیے میرے پاس اور کون سے اختیارات ہیں؟

اپنا ذاتی ڈیٹا، اکاؤنٹ اور پیسے کا اشتراک صرف ان لوگوں کے ساتھ کریں جن پر آپ اعتماد کرتے ہیں۔ مشترکہ اکاؤنٹ کھولنا یا اضافی کارڈ رکھنا بھی اختیار ہیں۔ آپ کو اپنے بینک یا کریڈٹ یونینوں کے پاس جانا چاہئے اور کسی ماہر کے ساتھ اپنے اختیارات پر بات چیت کرنی چاہئے۔

کیا مجھے اپنا اکاؤنٹ بند کر اپنے تمام پیسے واپس لینے چاہئیں؟

اپنا اکاؤنٹ بند کرنا اور رقم نقد رکھنا خطرناک ہے۔ اپنے اکاؤنٹ تک دور سے رسائی حاصل کرنے کے بہت سے طریقے ہیں، تاہم آگے کی منصوبہ بندی کرنا اور یہ سیکھنا ضروری ہے کہ آپ دوسرے ممالک سے اپنے پیسے تک کیسے رسائی حاصل کرسکتے ہیں۔ اپنے بینک سے بات کریں، کمیونٹی پر مبنی تنظیموں سے رابطہ کریں جو کسی بھی واقعہ کے لئے آپ کی مدد کر سکتے ہیں اور آپ کو تیار کرسکتے ہیں۔ **یہ جاننا ضروری ہے کہ جس طرح آپ کو ملک بدر کرنے کی صورت میں آپ کا پیسہ آپ کا پیسہ رہے گا، اسی طرح آپ کا قرض بھی آپ کی ذمہ داری رہے گا!**

کارروائی کریں اور ہنگامی ایکشن پلان کی تیاری شروع کریں تاکہ آپ برے وقت کے لئے تیار رہ سکیں کہ آپ کو غیر متوقع امیگریشن کارروائی سے گزرنا پڑ سکتا ہے۔

اب سے بہتر کوئی وقت نہیں ہے۔

بچت کے طریقوں کی مثال

اچھی مالی عادات قائم کرنا جیسے کسی مقصد کے لئے بچت کرنا آپ کے ذاتی اور خاندانی مالیات کو متاثر کرسکتا ہے۔ اب اپنی بچت کا منصوبہ شروع کریں!

سرگرمی: اپنے روزمرہ کے معمولات میں بچت کرنے کی ایک مثال 52 ہفتوں کا چیلنج ہے۔ آپ کو 52 لفافے اور قلم کی ضرورت ہے۔ لفافوں پر ہفتے کا نمبر لکھیں، ہر ہفتے بے ترتیب طریقے سے لفافہ منتخب کریں، اور تفویض کردہ میزان کو اندر رکھیں، چیلنج کے اختتام پر آپ $1378 بچا لیں گے۔

> *دراصل، ہاں، میں نے پیسہ بچانا سیکھا ہے اور اسے گروپ کو دینے کا عہد کیا ہے۔ ہر مہینے میرے پاس کچھ پیسہ ہوتا ہے۔ لوگ مجھ پر اعتماد کرتے ہیں، کیونکہ وہ مجھے کمیونٹی میں یہاں جانتے ہیں۔ اور ہر کوئی ادائیگی کرتا ہے۔ ایک بار ٹانڈا کے ایک رکن کے ساتھ مسئلہ ہوا، اور پھر میرے شوہر نے مجھے ایک بینک اکاؤنٹ کھولنے اور اتنی ہی رقم بچانے کا مشورہ دیا کیونکہ میں بہت قابل اعتماد ہوں۔ اور وہ صحیح تھا۔ میں یہ کروں گئ!*
>
> ***سلویا - اسٹیٹن آئی لینڈ***

52 ہفتوں میں بچت کا چیلنج

تاریخ	ہفتہ	بچانا	میزان	ہو گیا؟ ہاں/ نہیں	تاریخ	ہفتہ	بچانا	میزان	ہو گیا؟ ہاں/ نہیں
	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. کریڈٹ

کریڈٹ کیا ہے؟

کریڈٹ ایک مالیاتی آلہ ہے جو آپ کو اپنے مختصر، درمیانے اور طویل مدتی **اہداف** کو پورا کرنے میں مدد کرسکتا ہے۔ کریڈٹ رقم کا قرض ہے جو مالیاتی ادارہ آپ کو اس عزم کے ساتھ سامان یا خدمات حاصل کرنے کے لئے دیتا ہے کہ آپ مستقبل میں ان وسائل کو آہستہ آہستہ سود کے ساتھ واپس کریں۔

کریڈٹ بچت کے برعکس ہے (جہاں آپ مستقبل میں اسے استعمال کرنے کے لئے ابھی پیسہ بچاتے ہیں) لیکن آپ ایک ہی وقت میں دونوں کرسکتے ہیں۔ آپ قرض لے سکتے ہیں یا اپنے کریڈٹ کارڈ کا استعمال کرسکتے ہیں اور اس کے بعد بھی بچت کرسکتے ہیں!

امریکہ میں تارک وطن کی حیثیت سے، جب آپ کو پیسے کی ضرورت ہوتی ہے تو آپ کیا کرتے ہیں جو آپ کے پاس نہیں ہے؟

- آپ اسے کسی رشتہ دار یا کسی ایسے شخص سے ادھار لیتے ہیں جسے آپ جانتے ہیں۔
- آپ رہن کی دکان پر جاتے ہیں
- آپ قرض دہندگان کو تلاش کرتے ہیں۔
- آپ اسٹور میں کریڈٹ کی درخواست کرتے ہیں۔

بہت سے غیر قانونی تارکین وطن کے لئے جو ملک میں نئے ہیں، کریڈٹ کارڈ کے لئے درخواست دینا مالی کامیابی کی طرف ایک بڑا قدم ہے۔ کریڈٹ تک رسائی حاصل کرنے سے آپ کو اپنے مالی اہداف حاصل کرنے میں مدد مل سکتی ہے۔ کریڈٹ کو ہمارے بہت سے گھریلو ممالک میں عیش و آرام کی چیز کے طور پر سمجھا جاتا ہے۔ **اگرچہ امریکہ میں ایسا نہیں ہے، کریڈٹ تک رسائی آپ کے کریڈٹ اور کریڈٹ اسکور کا نظم کرنے کے لئے مالی ذمہ داری کے ساتھ آتی ہے۔**

جب کوئی شخص کریڈٹ حاصل کرتا ہے تو، اس کا مطلب ہے کہ وہ اس شخص یا ادارے کو واپس کرنے کا وعدہ کر رہا ہے جو مستقبل میں کسی موقع پر انہیں رقم دے گا۔

ہم کریڈٹ کس لئے استعمال کرتے ہیں؟

- قلیل، معتدل اور طویل مدتی مالیاتی اہداف کو پورا کرنے کے لئے
- بہتر شرح سود تک رسائی حاصل کرنے کے لئے
- اعلی تعلیم تک رسائی حاصل کرنے کے لئے
- غیر متوقع اخراجات کا احاطہ کرنے کے لئے (ہنگامی حالت میں)
- کاروبار کرنے کے لئے
- گھر خریدنے کے لئے
- کار خریدنے کے لئے

اس کے مضمرات کیا ہیں؟

کریڈٹ لینے کے بارے میں بات کرنے سے پہلے، یہ یاد رکھنا ضروری ہے کہ اچھے کریڈٹ اسکور کو برقرار رکھنا اتنا اہم کیوں ہے، اور آپ کے تمام مالیاتی آلات (دوسرے اکاؤنٹ) ایک دوسرے سے اور آپ کے کریڈٹ سے کیسے جڑے ہوئے ہیں۔

اپنے آپ سے پوچھنے کے لئے پہلا سوال یہ ہے: مجھے کریڈٹ کی کیا ضرورت ہے؟ ایک ممکنہ ہنگامی صورتحال؟ دوسرے قرضوں کی ادائیگی کے لئے؟ ایک چھوٹا کاروبار شروع کرنے کے لئے؟ موسم سرما کے کپڑوں کی خریداری کے لئے؟

سب سے پہلے، اس بات کا تعین کریں کہ آیا کریڈٹ لینے کی آپ کی وجہ ضرورت ہے یا خواہش ہے۔ بینکاری نظام کو مالی

طور پر ذمہ دار ہونے کی ضرورت ہے۔ **دوسرا، اس بات سے آگاہ رہیں کہ آپ کے کسی بھی اکاؤنٹ میں کوئی عمل، بشمول ڈیبٹ اکاؤنٹ، کریڈٹ کے لئے آپ کی درخواستوں اور آپ کی کریڈٹ رپورٹ کو متاثر کرسکتا ہے۔**

مثال: آپ نے 4 سال سے کسی خاص بینک سے اپنا چیکنگ اکاؤنٹ استعمال نہیں کیا ہے، اور کپڑوں کی دکان کے کریڈٹ کارڈ کا قرض ادا نہیں کیا ہے۔ کیا یہ آپ کی کریڈٹ رپورٹ کو متاثر کرتا ہے؟ **بالکل۔**

میں کریڈٹ کیسے حاصل کروں؟

آپ اپنا SSN یا ITIN نمبر استعمال کرسکتے ہیں!

آپ کو محصولات ادا کرنے کی اجازت دینے کے علاوہ، ITIN نمبر آپ کو قرض کی درخواست دینے یا کاروبار شروع کرنے کی بھی اجازت دیتا ہے۔ **لہذا، اگر آپ کے پاس سوشل سیکیورٹی نمبر (SSN) نہیں ہے تو امریکی مالیاتی نظام تک رسائی حاصل کرنے کے لئے ITIN ہونا ضروری ہے۔** ITIN آپ کو کریڈٹ کرنے کی اجازت دیتا ہے، بھلے ہی آپ کے پاس قانونی امیگریشن کی حیثیت نہ ہو۔

ITIN کے بارے میں جانیں

- انفرادی ٹیکس دہندگان کا شناختی نمبر (ITIN) وہ نمبر ہے جو انٹرنل ریوینیو سروس (IRS) کی طرف سے محصولات جمع کرنے میں فراہم کیا جاتا ہے۔ IRS ان لوگوں کو ITIN فراہم کرتا ہے **جنہیں حصول دہندگان شناختی نمبر کی ضرورت ہوتی ہے کیونکہ ان کے پاس شناختی نمبر نہیں ہے، یا اس وجہ سے کہ وہ سوشل سیکیورٹی ایڈمنسٹریشن (جیسے غیر ملکی)کے ذریعہ SSN کے اہل نہیں ہیں۔**
- ITIN نہ تو سرکاری شناختی کارڈ ہے اور نہ ہی سوشل سیکورٹی نمبر ہے۔
- TIRS امیگریشن حیثیت سے قطع نظر ITINs جاری کرتا ہے، کیونکہ رہائشی اور غیر رہائشی دونوں غیر ملکیوں کو محصول گوشوار کرنے کی ضرورت ہوسکتی ہے۔ ITINs قانونی کام کی اجازت نہیں دیتے ہیں، اور نہ ہی وہ آپ کو سماجی تحفظ کے فوائد کے حقدار بناتے ہیں۔
- ITIN حاصل کرنے کے لئے، آپ کو **W-7 فارم (جو انٹرنیٹ پر مفت حاصل کیا جاسکتا ہے اور دیگر زبانوں میں دستیاب ہے) اور پچھلے سال کا محصول گوشوارہ جمع کرانا ہوگا۔**
- جب آپ ITIN فارم پر عمل کرتے ہیں تو، IRS یا امریکی محکمہ خزانہ آپ کو تفویض کردہ نمبر کے ساتھ خط بھیجتا ہے۔
- **IRS محکمہ داخلی سیکورٹی یا کسی دوسری امیگریشن ایجنسی کے ساتھ معلومات کا اشتراک نہیں کرتا ہے۔**
- **میکسیکو کے قونصل خانے میں فوڈ بینک فار نیو یارک سٹی اور ونڈو آف فائننشیل کونسلنگ جیسے اضافی ادارے بھی ITIN نمبر کی کارروائی کرسکتے ہیں۔**

> *ٹھیک ہے، آپ کو گاڑی خریدنے یا گھر خریدنے کے لئے کریڈٹ کی ضرورت ہے۔ آپ کو کریڈٹ ریکارڈ رکھنے کی ضرورت ہے۔ امریکہ میں، کریڈٹ بہت اہم ہے۔ آپ کو اپنا کریڈٹ قائم کرنے کے لیے اس کی ضرورت ہے۔ یہ پوری زندگی آپ کے ساتھ رہتا ہے۔ یہ اہم ہے۔ یہ بہت مفید ہے۔*
>
> ***لینگ - مین ہیٹن***

میں پہلی بار کریڈٹ تک کیسے رسائی حاصل کر سکتا ہوں؟

- بینک یا کریڈٹ یونین سے محفوظ کریڈٹ کارڈ کی درخواست کریں۔ جو کریڈٹ قائم کرنا چاہتے ہیں ان تارکین وطن اور کسی بھی دوسرے شخص کے لئے یہ اہم ہے۔
- اپنے محفوظ کریڈٹ کارڈ کے لئے بینک یا کریڈٹ یونین میں ڈپازٹ کریں
(مثال کے طور پر، $500)
- آپ کو اسی رقم ($500) کی حد میں کریڈٹ کارڈ ملے گا۔
- کریڈٹ کارڈ کا استعمال کریں اور اس کی ادائیگی ہر ماہ وقت پر کریں۔ اپنی کریڈٹ حد سے تجاوز نہ کریں۔
- کچھ وقت بعد، بینک یا کریڈٹ یونین آپ کی سرگرمی کا جائزہ لے گی تاکہ یہ تعین کیا جاسکے کہ آیا آپ نے کریڈٹ کارڈ کو ذمہ داری سے (وقت پر اور مکمل ادائیگی کرکے) استعمال کیا ہے۔ ادارہ آپ کی ابتدائی ڈپازٹ واپس کرے گا، جس کے بعد بھی آپ کریڈٹ کارڈ کا استعمال جاری رکھ سکتے ہیں۔
- آپ کی ادائیگی کی سرگرمی بڑے کریڈٹ بیورو کو بھیجی جائے گی۔ یہ کریڈٹ ہسٹری قائم کرے گا، اور وقت پر ادائیگی ایک اچھا کریڈٹ اسکور مہیا کرائیگی۔
- مالی ذمہ داری کی مثال اچھے کریڈٹ اسکور کی کلید ہے۔

1 SSN یا ITIN نمبر حاصل کریں

2 محفوظ کریڈٹ کی کارڈ کی درخواست کریں

3 ڈپازٹ کریں

4 ایک حد کے ساتھ آپ کو کریڈٹ کارڈ ملے گا

5 کارڈ کا استعمال کریں اور ہر ماہ وقت پر ادائیگی کریں۔

6 آپ کی ادائیگی کی سرگرمی کو بڑے کریڈیٹ بیورو کو بھیجا جاتا ہے۔

اب آپ نے کریڈٹ ہسٹری قائم کرلی ہے۔

محفوظ **کریڈٹ کارڈ** وہ آلات ہیں جو آپ کو اپنی کریڈٹ ہسٹری بنانے یا قائم کرنے میں مدد کرسکتے ہیں۔ پری پیڈ کارڈ کے برعکس (جو ہم بینک سے زیادہ مانگتے ہیں) محفوظ کریڈٹ کارڈ **آپ کو کریڈٹ لائن تک رسائی فراہم کرتے ہیں، اور آپ کی ادائیگی کی سرگرمی کو بڑے کریڈٹ بیورو کو بھیجا جائے گا۔ صرف آپ اچھی کریڈٹ ہسٹری بنا سکتے ہیں۔** یہ آپ کے ہاتھوں میں ہے۔ ہر مہینے ادائیگیاں وقت پر کریں اور مثبت کریڈٹ ہسٹری اور اچھا کریڈٹ اسکور بنانے کے لئے کریڈٹ کی حد کے مقابلے میں اپنے بیلنس کو کم رکھیں۔ براہ کرم نوٹ کریں: کسی بھی محفوظ کارڈ کو چالو کرنے سے پہلے، اسے کریڈٹ لائن کے برابر سیکورٹی ڈپازٹ کے ساتھ مالی اعانت فراہم کی جانی چاہئے۔

کریڈٹ سے متعلق اکثر پوچھے گئے سوالات

کریڈٹ کی مختلف اقسام اور استعمال کیا ہیں؟

- **گردشی کریڈٹ** سے مراد اوپن اینڈڈ کریڈٹ اکاؤنٹ ہے - جیسے کریڈٹ کارڈ یا دیگر "لائن آف کریڈٹ" کو استعمال کر بار بار ادا کیا جاسکتا ہے جب تک کہ اکاؤنٹ کھلا رہتا ہے۔
- **قسط کریڈٹ** سے مراد مقررہ رقم کے لئے قرض ہے۔ قرض دار مخصوص ڈالر کی رقم پر ماہانہ ادائیگیوں کی مقررہ تعداد کرنے پر اتفاق کرتا ہے۔

آپ کریڈٹ کیسے حاصل کر سکتے ہیں؟

- **صلاحیت** - آپ کے بجٹ کی بنیاد پر ادائیگی کی صلاحیت۔
- **سرمایہ** - مالی بچت یا جائیداد جو آپ کے پاس ہے۔
- **کولیٹرل** - کریڈٹ کے لئے درخواست دیتے وقت ضمانت کے طور پر پیش کی جانے والی جائیداد۔
- **قرض سے آمدنی کا تناسب** - آپ کے قرض کی ادائیگی کے لئے آپ کی ماہانہ مجموعی آمدنی کا فیصد۔
- **کریڈٹ ہسٹری** - کریڈٹ کے ساتھ گزرے تجربات۔

کریڈٹ استعمال کرنے کے لئے آپ کیا ادا کرتے ہیں؟

- **سرمایہ** - وہ رقم جو انہوں نے ہمیں قرض دیا۔
- **سود یا APR** (سالانہ فیصد کی شرح) - سرمائے کا فیصد جو ہم نے اس شخص کو ادا کیا جس نے ہمیں کریڈٹ دیا، ہمیں ان کے پیسے استعمال کرنے کی اجازت دینے کے لئے۔
- **فیس** - کریڈٹ انتظام کے اخراجات کے لئے وصول کی جانے والی رقم۔

FICO اسکور کیا ہے؟ فیئر آئزاک کارپوریشن (FICO) سکور صارفین کے کریڈٹ رسک کا ایک پیمانہ ہے اور امریکہ میں صارفین کو قرض دینے کا نصب شدہ پیمانہ بن گیا ہے۔ FICO سکور مالیاتی اداروں کے ذریعہ سب سے زیادہ استعمال کیا جاتا ہے۔

FICO اسکور کا حساب کیسے لگایا جاتا ہے۔ Tاس مالی آلے کا استعمال ہر فرد اور ان کی ضروریات پر منحصر ہے۔ اس کا تعلق ان کے قرض سے آمدنی کے تناسب اور مالی منصوبے سے ہے۔ آپ کا FICO اسکور 300(خراب) سے 850 (غیر معمولی) پوائنٹس تک ہوسکتا ہے۔

- 35% ادائیگی کی ہسٹری۔
- 30% رقم جو آپ پر واجب الادا ہے۔
- 15% کریڈٹ ہسٹری کا حصہ۔
- 10% کریڈٹ استعمال کی اقسام۔
- 10% حالیہ کریڈٹ کی تعداد۔

کریڈٹ ہسٹری کون ٹریک کرتا ہے؟ TransUnion، Experian اور Equifax مرکزی دھارے کی ایجنسیاں ہیں جو ملک میں ہر فرد کے کریڈٹ کا اندازہ لگانے کے لیے دو آلات تیار کرتی ہیں: کریڈٹ رپورٹ اور کریڈٹ سکور۔ ضروری نہیں کہ ہر ایجنسی کے پاس موجود معلومات ان کے درمیان ایک جیسی ہوں۔ لہذا، سال میں کم از کم ایک بار جائزہ لینا ضروری ہے۔

کریڈٹ رپورٹ میں معلومات کتنے عرصے تک رہتی ہیں؟
تحقیقات پر منحصر ہے کہ معلومات 10 سے 7 سال تک محفوظ رہتی ہیں۔

کریڈٹ رپورٹ میں کیا شامل ہوتا ہے؟

- **ذاتی معلومات** (نام، تاریخ پیدائش، پتہ، ٹیلی فون)۔
- **ذاتی مالیات سے متعلق عوامی دستاویزات** (دیوالیہ پن، عدالتی فیصلے، مقدمات، تاخیر سے ادائیگیاں)۔

- واجب الادا قرضوں سمیت آپ کے تمام کریڈٹ کے لئے **ادائیگی کی ہسٹری۔**
- **ان اداروں کی فہرست جنہوں نے آپ کی رپورٹ کی درخواست کی ہے۔**

رپورٹ میں کیا شامل نہیں ہوتا ہے؟

- **خدمات** (بجلی، سیل فون، کرایہ) کی ادائیگی کی ہسٹری سوائے اس کے کہ آپ کو عدم ادائیگی پر قرض جمع کرنے والی ایجنسی کے پاس بھیجا گیا ہے۔
- **تنخواہ اور ملازمت کی حیثیت**
- **ہجرت کی حیثیت**
- **طبی ہسٹری**

آپ کے کریڈٹ کو کیا چیز سب سے زیادہ نقصان پہنچا سکتی ہے؟ قلیل مدت میں بہت زیادہ قرضے لینا؛ آپ کی شناخت چوری ہونا، اکاؤنٹ ڈیفالٹ رکھنا؛ متعدد ادائیگیوں سے محروم ہونا، اور بلوں کی ادائیگی کے لئے کریڈٹ پر زیادہ انحصار کرنا۔

ایک اچھی کریڈٹ ہسٹری کو کیسے برقرار رکھا جائے؟

- بلوں کی بروقت ادائیگی
- ادائیگی کا منصوبہ بنائیں
- اپنے کریڈٹ اسکور اور کریڈٹ لوڈ پر نظر رکھیں
- اپنے کریڈٹ کے استعمال کا خیال رکھیں
- نئی کریڈٹ درخواستوں کو محدود کریں (منصوبہ بند ہوں)
- اپنی رپورٹ میں غلط معلومات ہونے پر اعتراض کریں۔

> *خواہ گھر ہی خریدنا ہو، امریکا میں بہت زیادہ مشکل نہیں ہے۔ اگر آپ سخت محنت کرتے ہیں تو ہدف کا حصول ممکن ہے، بشرطیکہ آپ کو معلوم ہے کہ اپنے معاملوں کو آپ کس طرح نپٹاتے ہیں۔*
>
> ***ایون – کوئنز***

6. محصولات

میں محصولات کیوں ادا کروں؟

محصولات وہ رقم ہے جو حکومت کی جانب سے بنیادی عوامی خدمات، جیسے عوامی نقل و حمل، بنیادی ڈھانچے، عوامی تحفظ، اور تعلیم کے لئے جمع کی جاتی ہے۔ اس قانون کے تحت امیگریشن حیثیت سے قطع نظر کسی بھی طرح سے پیسہ کمانے والے تمام افراد کو محصولات ادا کرنا ہوگا۔

محصولات ادا کرنا ایک ذمہ داری ہے، اختیار نہیں۔ امریکہ میں انٹرنل ریوینیو سروس یا IRS کے ذریعے محصولات جمع کئے جاتے ہیں۔

کیا مجھے محصولات ادا کرنے کی ضرورت ہے؟

وہ لوگ جنہیں ریاستہائے متحدہ امریکہ میں محصولات ادا کرنا پڑتا ہے:

- امریکی شہری
- مستقل رہائشی اور غیر ملکی رہائشی (حصول مقاصد کے لئے رہائشی اور غیر رہائشی دونوں)۔ اس سے مراد وہ لوگ ہیں جو کسی دوسرے ملک میں پیدا ہوئے ہیں جو ایک مخصوص مدت کے لئے ریاستہائے متحدہ امریکہ میں رہتے ہیں۔
- غیر مقیم غیر ملکی شہری۔ اس سے مراد وزیٹر یا غیر تارکین وطن ویزا پر موجود غیر ملکی شہری ہیں، جیسے طلباء یا H-1B ملازمین۔

آپ جانتے ہیں کہ آپ محصول کے مقاصد کے لئے رہائشی ہیں اگر آپ:

- گرین کارڈ رکھتے ہیں
- ریاستہائے متحدہ میں موجود رہے ہیں:
  - سال کے دوران کم از کم 31 دنوں کے لیے آپ ٹیکس ادا کر رہے ہیں، یا
  - پچھلے 3 سالوں میں کم از کم 183 دن (تقریباً 6 ماہ) کے لیے۔

حقیقت میں ً ایسی جگہیں ہیں جہاں میں مفت (محصول) خدمات حاصل کر سکتی ہوں۔ مجھے ان جگہوں پر جانا ہوتا ہے کیونکہ میں نہیں جانتی کہ اسے خود سے کیسے کرنا ہے۔

من - مین ہٹن

محصول ادا کرنے کے لئے آپ کے پاس سوشل سیکیورٹی نمبر (SSN) یا انفرادی ٹیکس شناختی نمبر (ITIN) ہونا ضروری ہے۔

کیا محصول ادا کرنے کے اضافی فوائد ہیں؟

ہاں! بہت سارے ہیں:

- جب آپ محصول ادا کرتے ہیں تو آپ ظاہر کرتے ہیں کہ آپ قانون کی پاسداری کرتے ہیں اور اچھے اخلاقی کردار کا مظاہرہ کرتے ہیں۔ آپ دکھاتے ہیں کہ آپ ایسے شخص ہیں جو قانون کی پیروی کرتے ہیں اور معاشرے میں شراکتدار ہیں۔
- اگر آپ کسی بھی امیگریشن ریلیف کے اہل ہیں تو، محصول جمع کروانا ملک میں رہائش کو ثابت کرتا ہے۔
- آپ ریفنڈ اور کریڈٹ کے لئے اہل ہوسکتے ہیں۔
- اگر آپ کے بچے کالج کے لئے درخواست دے رہے ہیں تو، کسی شہر یا ریاست کی رہائش ثابت کرنے اور فنڈنگ یا مالی امداد کے لئے درخواست دینے کے لئے آپ کے تازہ ترین محصول گوشوارے پیش کرنا ضروری ہے۔
- آپ سماجی فوائد تک رسائی حاصل کرسکتے ہیں۔
- اگر آپ SSN کے ساتھ اپنے محصول ادا کرتے ہیں، تو آپ پنشن اور سماجی تحفظ کے فوائد کے لیے وقت کو محفوظ کرتے ہیں۔
- ITIN سے آپ کو کریڈٹ تک رسائی مل سکتی ہے۔

کس قسم کی آمدنی قابل محصولات ہے؟

آمدنی کئی طریقوں یا شکلوں میں حاصل کی جا سکتی ہے۔ ہر وہ چیز جس سے آپ سامان اور خدمات کے لئے ادائیگی کر سکتے ہیں اسے آمدنی سمجھا جاتا ہے۔

تمام آمدنی قابل محصول نہیں ہے۔ اس کا مطلب ہے کہ یہ ضروری نہیں کہ آپ اپنی کمائی کی ہر چیز کے لئے محصول ادا کریں۔ وراثت، فلاحی ادائیگیاں اور بچوں کی مدد والی رقم کچھ مثالیں ہیں جو محصول سے مستثنیٰ ہیں۔

تاہم، زیادہ تر آمدنی قابل محصول ہے۔ اجرت، تنخواہیں، جائیداد کرائے پر دینے سے حاصل ہونے والی رقم، ریٹائرمنٹ کی ادائیگی، یا بے روزگاری کے فوائد یہ سب قابل محصول آمدنی کی مثالیں ہیں۔

اس سے کوئی فرق نہیں پڑتا کہ آپ کو کس قسم کی آمدنی ملتی ہے، آپ کو اسے واضح کرنا ہوگا۔

مجھے اپنے محصول کے گوشواروں میں کیا شامل کرنا ہوگا؟

- اگر آپ باضابطہ طور پر ملازم ہیں اور آزاد ٹھیکیدار نہیں ہیں تو، یہ امکان ہے کہ آپ کے آجر نے پہلے ہی آپ کے واجب الادا محصولات کو کاٹ کر انہیں IRS کو ادا کردیا ہے۔ جب آپ اپنا محصول جمع کروائیں گے تو اس کا حساب کیا جائے گا۔ اگر کاٹی گئی رقم واجب الادا رقم سے زیادہ ہے، تو آپ کو فرق کی واپسی ملے گی۔
- آپ کے محصول گوشوارہ سے ان اشیاء کی کٹوتی بھی ہوسکتی ہے جو آپ اپنی قابل محصول آمدنی سے کم کرسکتے ہیں (جیسے میڈیکل انشورنس، اسکول ٹیوشن، اپنا کام کرنے کے لئے درکار آلات یا سامان،ایسے ہی دوسروں کے درمیان)۔
- آپ اپنے طور پر یا خاندان کی حیثیت سے محصول ادا کرسکتے ہیں، بشمول آپ کے شریک حیات (اس بات سے قطع نظر کہ وہ بھی آمدنی کماتے ہیں) اور آپ کے بچے اور دیگر زیر کفالت افراد۔

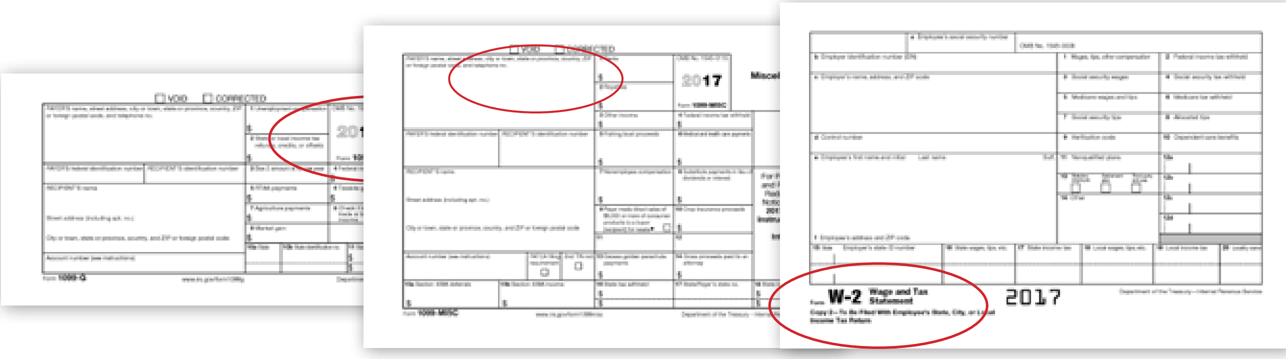
محصولات ادا کرنے کے لیے مجھے کن دستاویزات کی ضرورت ہوگی؟

- ذاتی معلومات
  - محصول ادا کرنے والوں کا محصول دہندہ شناختی نمبر (SSN یا ITIN)
  - انحصار کرنے والوں کا ٹیکس دہندہ شناختی نمبر (SSN یا ITIN)
  - تاریخ پیدائش
  - محصول گوشوارہ میں شامل تمام لوگوں کی تصویری شناخت
- آمدنی کے ذرائع
  - روزگار - فارم W2
  - آزاد کنسلٹنٹ/ٹھیکیدار - فارم 1099-MISC
  - آزاد کارکن - تمام آمدنی اور اخراجات کا ریکارڈ، جیسے چیک رجسٹر، رسیدیں، اور کریڈٹ کارڈ اسٹیٹمنٹس
  - بے روزگاری - فارم 1099G
  - کرایہ سے آمدنی
  - ریٹائرمنٹ سے آمدنی
  - بچت، سرمایہ کاری اور منافع سے سود
  - آمدنی کے دیگر ذرائع
- کٹوتیاں
  - گھر کی ملکیت
  - خیراتی عطیات
  - طبی اخراجات
  - ہیلتھ انشورنس
  - بچوں کی دیکھ بھال اور تعلیمی اخراجات
  - ملازمت کے اخراجات
  - ریٹائرمنٹ اور دیگر بچت
  - وفاقی اعلان کردہ آفات (FEMA)
  - کمایا ہوا انکم ٹیکس کریڈٹ (EITC)

محصولات جمع کرانے میں کون میری مدد کر سکتا ہے؟

اپنا محصول گوشوارہ فائل کرنے کا بہترین طریقہ ماہر محصول تیار کرنے والے کی مدد لینا ہے۔ اس شخص کو قابل اعتماد اور معتبر ہونے کی ضرورت ہے، کیونکہ آپ ان کے ساتھ ذاتی اور خفیہ معلومات کا اشتراک کریں گے۔ قابل اعتماد محصول تیار کنندہ کا انتخاب کرنے کے لئے یہاں کچھ تجاویز ہیں:

- اس بات کو یقینی بنائیں کہ ان کے پاس پریپیئرر محصول شناختی نمبر (PTIN) ہے۔ یہ نمبر انہیں آپ کے محصول گوشوارہ کی تیاری میں آپ کی مدد کرنے کی اجازت دیتا ہے۔ کبھی بھی ایسے تیار کنندہ کو قبول نہ کریں جس کے پاس یہ نمبر نہ ہو یا جو یہ دلیل دے کہ اس پر کارروائی ہو رہی ہے۔ یہ فریب ہو سکتا ہے۔
- بہت سی تنظیمیں خاص رقم سے کم کمانے والے لوگوں کے لیے مفت محصول کی تیاری کی پیشکش کرتی ہیں۔ نیویارک شہر میں انہیں VITA (رضاکارانہ انکم ٹیکس اسسٹنس) مرکز کہا جاتا ہے اور آپ یہاں اپنے لیے آسان مرکز تلاش کر سکتے ہیں۔https://www.nyc.gov/site/dca/consumers/file- your-taxes.page
- اگر آپ مفت تیاری کے لیے اہل نہیں ہیں تو، ہمیشہ تیاری کرانے والے کی فیس پوچھیں۔ کبھی بھی ایسی فیس قبول نہ کریں جو آپ کے محصول کی ادائیگی کے فیصد کے طور پر دکھائی جاتی ہیں۔
- اس بات کو یقینی بنائیں کہ کوئی بھی ادائیگی براہ راست آپ کو بھیجی جاتی ہے یا آپ کے اپنے اکاؤنٹ میں جمع کی جاتی ہے، اور کبھی بھی تیاری کرانے والے کو نہیں دی جاتی ہے۔
- یقینی بنائیں کہ آپ کا تیاری کرانے والا ای-فائلنگ کی پیشکش کرتا ہے اورپوچھیں کہ آپ کے محصول کی ادائیگی الیکٹرانک طور پر کی گئی ہو۔
- اپنے محصول کی ادائیگی وقت پر جمع کروانا یقینی بنائیں۔ عام طور پر، آخری تاریخ اپریل کے دوسرے ہفتے تک ہوتی ہے۔



مجھے مفت اور قابل اعتماد خدمات کہاں مل سکتی ہیں؟

اختیار ایک: مفت محصول کی ادائیگی کی تیاری کا مرکز تلاش کریں۔ وہ لوگ جن کی زیادہ سے زیادہ انفرادی آمدنی $56000 اور مشترکہ آمدنی $80000 ہے؛ بزرگ اور معذور افراد رضاکارانہ انکم ٹیکس اسسٹنس پروگرام (VITA) اور عمر رسیدہ افراد کے لئے محصول کونسلنگ پروگرام (TCE) سے مدد حاصل کرنے کے اہل ہیں۔ یہ مراکز پیش کرتے ہیں:

- اہل محصول دہندگان کے لیے محصول کی درخواست سے متعلق مفت امداد اور ای فائل خدمات۔
- محصول کا گوشوارہ تیار کرنے کے لئے قابل اعتماد اور مصدقہ IRS ذریعہ۔
- ہسپانوی میں خدمات۔
- اپنے قریب VITA یا TCE مرکز تلاش کریں: https://www.irs.gov/individuals/free-tax-return-preparation-for-qualifying-taxpayers
- نیو یارک میں، آپ کو یہاں مراکز مل سکتے ہیں: https://a866-dcwpwb.nyc.gov/ftps_map/

اختیار دو: IRS کی مفت فائل خدمات استعمال کریں۔ $73,000 یا اس سے کم آمدنی والے افراد مفت وفاقی محصول گوشواروں کے اہل ہیں اور متعلمان فارم تمام آمدنی کی سطحوں کے لیے دستیاب ہیں۔ مفت فائل کی پیشکش:

- IRS کے ذریعے تصدیق شدہ مفت پلیٹ فارم سے رہنمائی یافتہ تیاری۔
- وفاقی اور ریاستی محصولات آسانی سے اور محفوظ طریقے سے ادا کرنے کا اختیار۔
- ان لوگوں کے لئے متبادل جو انگریزی بولتے ہیں اور الیکٹرانک فارم بھرنے میں آرام دہ محسوس کرتے ہیں۔
- مفت ادائیگی فراہم کنندہ تلاش کریں: https://www.irs.gov/filing/free-file-do-your-federal-taxes-for-free

اختیار تین: مجاز محصول فراہم کنندہ تلاش کریں۔

- محصول سے متعلق صاحب استعداد پیشہ ور افراد الیکٹرانک طور پر ادائیگی کردہ گوشواروں کی تیاری، جائزہ لینے اور عمل میں لانے کے لئے دستیاب ہیں۔
- یہ پیشہ ور افراد نجی فراہم کنندگان یا مالیاتی اداروں کے نمائندے ہوسکتے ہیں۔
- آپ کی خدمات کے اخراجات فراہم کنندہ کے لحاظ سے مختلف ہوسکتے ہیں۔
- دھیان سے۔ ان کی خدمات حاصل کرنے سے پہلے، آپ کو ان کے پریپریٹر ٹیکس شناختی نمبر (PTIN) کی تصدیق کرنی چاہئے۔

- اپنے قریب IRS مجاز محصول فراہم کنندہ تلاش کریں: https://www.irs.gov/e-file-providers/authorized-irs-e-file-provider-locator-service-for-tax-professionals.
- اپنے محصول فراہم کنندہ کا PTIN چیک کریں: https://irs.treasury.gov/rpo/rpo.jsf

محصول کے موسم کے لئے تیار رہنےکی سفارشات۔

- **اپنا محصول ادا کرنے کا بہترین طریقہ مجاز محصول تیار کنندہ کی مدد لینا ہے۔** یہ یقینی بنانا بہت ضروری ہے کہ وہ قابل اعتماد ہیں، کیونکہ ہم اس شخص کے ساتھ ذاتی اور خفیہ معلومات کا اشتراک کریں گے۔ ان کے PTIN حیثیت کی تصدیق کریں۔
- **IRS پراپنی معلومات اپ ڈیٹ کریں۔** محصول ادائیگی کرنے کا مطلب یہ نہیں ہے کہ آپ کو کچھ بھی ادا کرنا ہوگا۔ اس کے برعکس، آپ اپنی معلومات کو IRS کے ساتھ اپ ڈیٹ کریں گے، جو چائلڈ محصول کریڈٹ جیسے فوائد حاصل کرنے میں سہولت فراہم کرسکتا ہے۔
- **اپنے فنڈ کی واپسی کے لئے براہ راست ڈپازٹ کی درخواست کریں۔** IRS محصول دہندگان پر زور دیتا ہے کہ وہ واپسی کو تیز کرنے اور دھوکہ دہی سے بچنے کے لئے اپنے بینک اکاؤنٹ میں براہ راست ڈپازٹ کے ساتھ الیکٹرانک طور پر ادائیگی کریں۔
- **اپنے آپ کو ممکنہ دھوکہ دہی اور مالی استحصال سے محفوظ رکھیں۔** یاد رکھیں کہ IRS فون، ٹیکسٹ میسج، ای میل، یا سوشل میڈیا کے ذریعہ محصول دہندگان سے معلومات کی درخواست نہیں کرتا۔
- **اپنے ٹیکس کی واپسی کے لئے منصوبہ بنائیں۔** محصول کی واپسی آپ کو اپنی ادائیگیوں، قرضوں اور بچت کے منصوبوں کو پورا کرنے کی اجازت دیتی ہے۔ اپنے پیسے کا خیال رکھیں!

- اپنی واپسی کی حیثیت چیک کریں: https://www.irs.gov/refunds
- اگر آپ کو اپنا محصول ادا کرنے کے لئے مزید وقت کی ضرورت ہے تو، توسیع کی درخواست کریں۔ مزید معلومات حاصل کریں یہاں: https://www.irs.gov/forms-pubs/extension-of-time-to-file-your-tax-return
- محصولات کے بارے میں مزید معلومات کے لیے، IRS کی ویب سائٹ ملاحظہ کریں: https://www.irs.gov/

"مجھے ایک بار محصول تیار کرنے والے نے لوٹ لیا تھا۔ میں بھروسہ کرنے سے ڈرتی ہوں۔'

ڈگمار — بروکلین

7. دھوکہ دہی اور فریب

دھوکہ دہی ایک غیر قانونی عمل ہے جس کا مقصد لوگوں کو دھوکہ دینا ہے، عام طور پر بڑی رقم کے لیے۔ دھوکہ دہی کرنے والوں کو جیل کی سزا دی جا سکتی ہے۔

بدسلوکی غیر قانونی نہیں ہے لیکن یہ غیر اخلاقی ہے۔ یہ ان خدمات کے لئے بہت بڑی رقم یا فیس وصول کرنے پر مشتمل ہے جو دوسری جگہوں پر مفت یا کم قیمت پر پیش کی جاتی ہیں۔

تارکین وطن کو نشانہ بنانے والی دھوکہ دہی کی مثالیں

شناخت کی چوری:

آپ کی ذاتی معلومات کے ساتھ، دھوکہ باز یہ کر سکتا ہے:

- آپ کے اکاؤنٹ سے پیسے نکالنا
- آپ کی اجازت کے بغیر خریداری کرنا
- آپ کے چیک سے ادائیگیاں کرنا
- نئے اکاؤنٹ کھولنا
- آپ کی کریڈٹ ہسٹری کو متاثر کرنا
- کریڈٹ کارڈ حاصل کرنا
- ایک کاروبار بنانا

شناخت کی چوری کے عام طریقے:

- کوئی آپ کو یہ بتانے کے لئے آپ سے رابطہ کرتا ہے کہ انہیں آپ کی بینک کی معلومات (بشمول ذاتی ڈیٹا) کی تصدیق کرنے کی ضرورت ہے۔ وہ ٹیکسٹ، ای میل، واٹس ایپ وغیرہ کے ذریعہ آپ سے رابطہ کرسکتے ہیں۔
- کوئی آپ کو مطلع کرنے کے لئے آپ سے رابطہ کرتا ہے کہ آپ نے کچھ انعام یا رکنیت جیت لی ہے، لیکن آپ کو ڈپازٹ کرنے یا اسے آپ کو بھیجنے کے لئے انہیں اپنا بینک/ذاتی معلومات دینا ہوگی۔
- لوگ آپ کی معلومات نکالنے کے لئے کمزور لمحات کا فائدہ اٹھا سکتے ہیں، جیسے جب کوئی رشتہ دار حراستی مرکز میں ہو یا خاندان میں کوئی موت ہو۔

ان اسکیموں سے باخبر رہنا اور محتاط رہنا ضروری ہے۔

آپ اس قسم کے دھوکہ دہی کا شکار ہونے سے کیسے بچ سکتے ہیں اوراسے کیسے روک سکتے ہیں؟

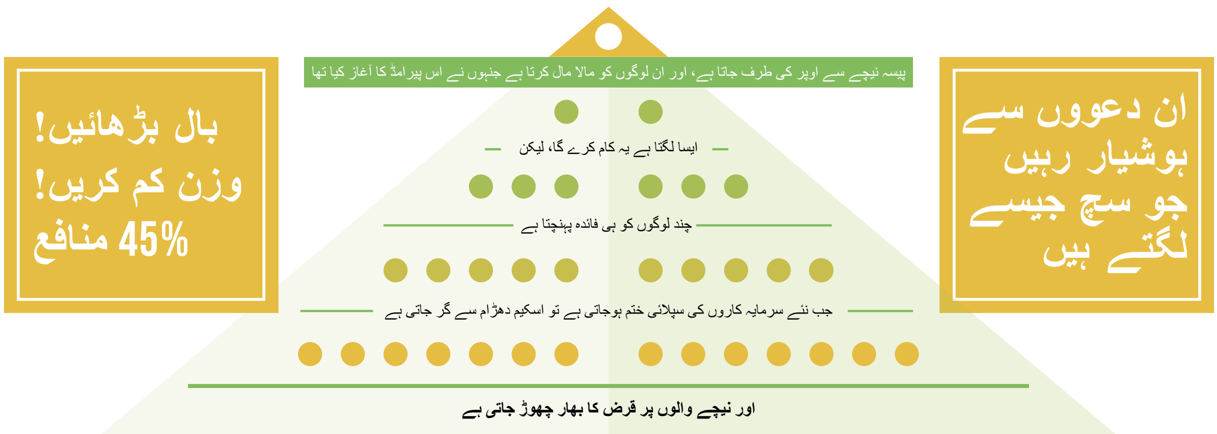
اپنی معلومات کو محفوظ رکھیں۔ بینک اکاؤنٹ، کریڈٹ کارڈ اور ڈیبٹ کارڈ نمبر، PIN نمبر، سوشل سیکورٹی یا ITIN نمبر، سالگرہ اور پتے کی معلومات کسی کے ساتھ شیئر نہیں کی جانی چاہئے!

- اپنی ذاتی معلومات کو محفوظ جگہ پر رکھیں۔
- اپنے والیٹ میں موجود معلومات کو محدود رکھیں (مثال کے طور پر اپنے بینک اکاؤنٹ کی تفصیل)۔
- کریڈٹ کارڈ، بینک اور ٹیلی فون اکاؤنٹ پر مختصر، آسان اندازہ لگانے والے پاس ورڈ استعمال کرنے سے گریز کریں۔ بہتر پاس ورڈ بنانے کے لئے ہدایات پر عمل کریں۔
- اپنے کمپیوٹر اور فون کے آپریٹنگ سسٹم اور اینٹی وائرس پروگراموں کو تازہ ترین رکھنا یقینی بنائیں۔
- ای میل کے لنک پر کلک نہ کریں، خاص طور پر مالیاتی اداروں سے، جنہیں آپ پہچانتے نہیں ہیں۔

اگر آپ کی شناخت چوری ہو جائے تو آپ کو کن اداروں سے رابطہ کرنا چاہئے؟

1. ابتدائی دھوکہ دہی الرٹ رکھیں: کریڈٹ رپورٹنگ کرنے والی تین کمپنیوں (TransUnion، Experian، یا Equifax) میں سے کسی ایک کو دھوکہ دہی کا انتباہ لگانے کے لئے کہیں۔ جس کمپنی کو آپ کال کرتے ہیں اسے آپ کے الرٹ کو دوسروں تک پہنچانا چاہئے۔

2. آپ کی کریڈٹ رپورٹ پر دھوکہ دہی الرٹ چوروں کے لئے آپ کی طرف سے اکاؤنٹ کھولنا زیادہ مشکل بنا دیتا ہے۔ الرٹ 90 دنوں تک رہتا ہے، لیکن آپ اس کی تجدید کرسکتے ہیں۔ اپنے کیلنڈر کو نشان زد کریں!
3. FTC (فیڈرل ٹریڈ کمیشن) میں شناخت کی چوری کی اطلاع دینے کے لئے شکایت درج کروائیں 1-877-438-4338۔
4. اپنی شناخت کی چوری کے حلف نامہ کی رپورٹ پرنٹ کریں۔
5. اپنی شناخت کی چوری کے حلف نامہ کے ساتھ پولیس رپورٹ درج کریں۔
6. اپنے تمام ڈیبٹ یا کریڈٹ کارڈ منسوخ کریں اور نئے حاصل کریں۔



پیرامیڈ منصوبہ اور ملٹی لیول مارکیٹنگ کمپنیاں

پیرامیڈ منصوبہ ایسی کمپنیاں یا افراد ہیں جو بدلے میں کوئی منافع پیش کیے بغیر لوگوں سے رقم نکالتے ہیں۔

جس طریقے سے پیرامیڈ منصوبے کام کرتے ہیں، وہ لوگوں کو کسی منصوبے میں حصہ لینے یا سرمایہ کاری کرنے کی دعوت دینا ہے **اور زیادہ سے زیادہ لوگوں کو حصہ لینے کے لئے بڑے گوشوارہ/منافع** کا وعدہ کرتے ہیں (معجزاتی مصنوعات میں**!**)۔

لوگ جو پیسہ ”سرمایہ کاری“ میں لگاتے ہیں وہ ان لوگوں کو دیا جاتا ہے جو پیرامیڈ میں پہلے داخل ہوئے تھے، اور نئی بھرتیوں سے پیسہ انہیں دیا جاتا ہے۔ تاہم، جب مزید نئے لوگ حصہ نہیں لیتے ہیں (کیونکہ اہرام کا نچلا حصہ بڑا اور بڑا ہوتا رہتا ہے) تو پیرامیڈ گر جاتا ہے اور لوگوں کو قرضدار بنا دیتا ہے۔

پیرامیڈ اسکیم غیر قانونی ہیں۔

ملٹی لیول مارکیٹنگ کمپنیاں وہ کاروبار ہیں جو مصنوعات فروخت کرتے ہیں، لیکن مصنوعات کو فروخت کرنے کے لئے اضافی لوگوں کو بھرتی کرنے کے لئے دکانداروں کو معاوضہ دیتے ہیں۔

- یہ کاروبار قانونی ہیں لیکن پھر بھی خطرناک ہیں، اور ان میں سے بہت سے فی الحال تحقیقات کے تحت ہیں (مثال کے طور پر Herbalife)۔
- سرمایہ کاری یا سائن اپ کرنے سے پہلے کمپنی کی قانونی حیثیت اور ٹریک ریکارڈ کا تعین کرنے کے لئے اس کی تحقیق کرنا ضروری ہے۔ محتاط رہیں، کیونکہ جو لوگ آپ کو بھرتی کرنا چاہتے ہیں ان کے پاس آپ کو لانے کے لئے مضبوط ترغیب ہوسکتی ہے، اور آپ کو فائدہ نہیں ہوسکتا ہے (اور یہاں تک کہ پیسہ بھی گنوا سکتے ہیں)۔

ایسی کمپنیوں پر بھروسہ کرنے سے گریز کریں جو آپ سے معجزاتی مصنوعات کے ساتھ مختصر وقت میں حیرت انگیز نتائج کا وعدہ کرتی ہیں، آپ سے دوسرے لوگوں کو آپ کی مصنوعات کو بعد میں فروخت کرنے کے لئے قائل کرنے کے لئے کہتی ہیں۔ یہ پیرامیڈ منصوبہ ہیں اور وہ غیر قانونی ہیں۔

فریب کی دیگر اقسام

آپ فریب کا شکار ہونے سے کیسے بچ سکتے ہیں اور روک سکتے ہیں؟

- **طلباء کے قرضے، صحت کی دیکھ بھال، اور محصولات کے فریب۔** اس عمل میں حساس معلومات تک رسائی حاصل کرنے کے لئے آپ کے قرض پر مالی راحت یا مالی معافی کا وعدہ کرتے ہیں۔ چور فون، ای میل یا پوسٹل خطوط کے ذریعہ اسکیمنگ یا جعل سازی کرکے آپ کی معلومات حاصل کرتے ہیں۔

- **خطرہ سے پاک سرمایہ کاری۔** بہت سے فریبی اپنے متاثرین کو یقین دلاتے ہیں کہ انہوں نے رقم یا انعام جیت لیا ہے۔ جب لوگ خبروں کے بارے میں پرجوش ہو جاتے ہیں، تو فریبی فائدہ اٹھا کر رقم جمع کرنے کے لئے کہتے ہیں تاکہ وہ رقم حاصل کرسکیں۔ ڈپازٹ کیے جانے کے بعد، مفروضہ جیتنے والوں کو اپنے پیسے دوبارہ نظر نہیں آتے ہیں۔

- **جعل سازی۔** ماہرین ای میل یا متن کا استعمال کرتے ہیں جو ایسا لگتا ہے کہ وہ بینکوں، مشہور تاجروں یا کسی ایسے شخص سے آیا ہے جسے آپ جانتے ہیں۔ وہ آپ کو بینک اکاؤنٹ یا کریڈٹ کارڈ نمبر، لاگ ان اسناد، یا ذاتی معلومات جیسے آپ کے سوشل سیکورٹی نمبر کا اشتراک کرنے کی کوشش کرتے ہیں۔

- **قرض جمع کرنے کے فریب۔** بعض اوقات فریب کرنے والے آپ سے ان قرضوں کی ادائیگی کرانے کی کوشش کرتے ہیں جو آپ پر واجب الادا نہیں ہیں یا جو آپ پہلے ہی ادا کر چکے ہیں۔ سرخ فلیگ میں شامل ہیں وہ کال کرنے والے جو آپ کے مبینہ قرض کا تحریری ثبوت فراہم نہیں کریں گے، یا وہ آپ کو ادائیگی کے لئے مجبور کرنے کے لئے دھمکی آمیز زبان کا استعمال کرتے ہیں۔

- **روزگار کی ایجنسیاں۔** فریب کرنے والے آن لائن یا کلاسیفائیڈ اشتہارات میں آجروں یا بھرتی کنندگان کے طور پر ظاہر ہوتے ہیں جو گھر سے کام کرنے سمیت روزگار کے بہترین مواقع پیش کرتے ہیں۔ لیکن ایک بار جب آپ کو نوکری مل جاتی ہے، تو آپ سے کہا جاتا ہے کہ آپ اپنے اکاؤنٹ میں سرکاری نظر آنے والا پے چیک جمع کرائیں اور رقم کا ایک حصہ کاروباری مقاصد کے لیے کسی اور کو وائر کریں۔

- **کرایہ کی نامکمل خدمات۔** فریب کرنے والے کرائے کے مواقع پوسٹ کرتے ہیں؛ یہاں تک کہ وہ سیاحت کی پیش کش کریں گے اور تفصیلی معلومات کے ساتھ ای میل کا اشتراک کریں گے۔ ڈپازٹ ہونے کے بعد، فرضی مالک مکان غائب ہو جائے گا، اور پیسہ چلا جائے گا۔

- **امیگریشن خدمات۔** اس کا مطلب امیگریشن کی قانونی خدمات سے متعلق فریب ہیں جو کمزور تارکین وطن برادریوں کو نشانہ بناتے ہیں۔ یہ وکلاء اور غیر وکلاء کے ذریعہ ہو سکتا ہے۔ یہ دوسروں کے ذریعہ بھی ہوسکتا ہے جو دوسرے دھوکہ دہی کے کاموں میں ملوث ہوتے ہیں جیسے فون گھوٹالے اور امیگریشن کے نتائج کی دھمکی دینا۔ ایسے افراد جو ICE ایجنٹ ہونے کا دعویٰ کرتے ہیں اور پیسے مانگتے ہیں۔

- **"10 سالہ ویزا" فریب۔** بے ایمان وکیل اور امیگریشن میں اعانت کی خدمات فراہم کرنے والے تارکین وطن کو بتاتے ہیں کہ اگر وہ دس سال سے امریکہ میں مقیم ہیں تو وہ ویزا یا گرین کارڈ حاصل کر سکتے ہیں۔ یہ فریب کرنے والے عام طور پر اس بات کی وضاحت کرنے میں ناکام رہتے ہیں کہ اس کو مناسب طریقے سے آگے بڑھایا جائے۔ افراد کو ملک بدری کی کارروائی میں داخل ہونا ہوگا اور اہل خاندان کے رکن کے لئے "انتہائی، غیر معمولی اور استثنائی مشکلات" کو ثابت کرنا ہوں گے۔

میں اپنے آپ کو کیسے بچا سکتا ہوں؟

- **اپنی ذاتی معلومات کو محفوظ جگہ پر رکھیں یا انہیں مناسب طریقے سے ٹھکانے لگائیں۔** اپنے پاسپورٹ، SSN، یا ITIN کارڈ جیسی حساس دستاویزات کے لئے ہوشیار رہیں؛ آپ اپنے تمام دستاویزات کو محفوظ جگہ پر رکھ کر اور بینک اسٹیٹمنٹ کو پھاڑ کر شروع کر سکتے ہیں۔
- **فون یا ای میل کے ذریعے حساس معلومات کا اشتراک نہ کریں** جب تک کہ آپ رابطہ شروع نہ کریں۔ خود کو پرسکون رہنے کی تلقین کریں، ان کی معلومات (ایجنسی کا نام، ایجنٹ، فون نمبر) پوچھیں اور تصدیق کریں۔
- **ان کہانیوں پر یقین نہ کریں** جن میں پیسہ جادوئی طور پر نمودار ہوا ہو۔ اپنی تحقیق کریں۔ اگر یہ سچ ہونا بہت اچھا ہے، تو یہ سچ ہونا بہت اچھا ہے۔
- **لنک پر کلک کرنے کے بارے میں محتاط رہیں** لنکس پر کلک کرنے یا غیر مطلوبہ مواصلات میں منسلکات کھولنے کے بارے میں محتاط رہیں۔ویب سائٹ یا فون نمبر کی تصدیق کرنے کے لئے آن لائن تلاش کریں، اور آپ کو موصول ہونے والے ای میل یا متن کی صداقت کی تصدیق کے لئے آزادانہ طور پر ادارے سے رابطہ کریں۔
- **اپنی ذاتی معلومات فراہم نہ کریں یا زبانی طور پر قرض قبول نہ کریں۔** آن لائن تحقیق کرکے اور کال کرنے والے سے ان کا نام، کمپنی، گلی کا پتہ، اور پیشہ ورانہ قرض جمع کرنے والے لائسنس نمبر کے بارے میں پوچھ کر اس بات کی تصدیق کرنے کی کوشش کریں کہ جمع کرنے والی ایجنسی جائز ہے۔
- اپنی کریڈٹ رپورٹ اور بینکاری اسٹیٹمنٹ چیک کریں۔ اپنے بینکاری اسٹیٹمنٹ کا بار بار اور کم از کم سالانہ اپنی کریڈٹ رپورٹ کا جائزہ لے کر اپنے اخراجات اور کریڈٹ سرگرمی پر نظر رکھیں۔
- کبھی بھی نقد میں قانونی خدمات کے لئے ادائیگی نہ کریں، اور کسی بھی ایسے شخص سے محتاط رہیں جو صرف نقد ادائیگی قبول کرتا ہے۔ چیک، منی آرڈر، کریڈٹ کارڈ، یا ڈیبٹ کارڈ کے ذریعہ ادائیگی کرنا بہتر ہے۔
- ہمیشہ رسید اور رابطہ کی معلومات طلب کریں۔
- کبھی بھی اصل دستاویزات نہ دیں، ان کی کاپیاں فراہم کریں۔ مکمل فائل کی کاپی بنائیں۔ اپنے تمام دستاویزات کی کاپیاں طلب کریں اور اپنے پاس رکھیں۔
- خالی دستاویزات یا ان دستاویزات پر دستخط نہ کریں جو آپ کو سمجھ میں نہیں آتے ہیں۔ اگر ضروری ہو تو اپنی زبان میں دستاویزات طلب کریں۔
- اگر آپ کسی وکیل کی خدمات حاصل کر رہے ہیں تو، اس کی اسناد کی تصدیق کریں۔ ہمیشہ ایک دوسرا اختیار تلاش کریں۔ **امریکہ میں نوٹری یا نوٹری وکیل نہیں ہیں جیسا کہ ہمارے بہت سے آبائی ممالک میں ہے، لہذا محتاط رہیں۔** امریکہ میں، وہ قانونی نمائندگی فراہم نہیں کر سکتے۔

اگر شناخت چوری ہو جائے تو کیا کرنا چاہئے؟

- **اٹارنی جنرل سے معلومات** https://ag.ny.gov/sites/default/files/identitytheft-toolkit-english.pdf، یا اگر آپ نیویارک کے رہائشی ہیں تو،مدد حاصل کرنے کے لئے 311 پر کال کریں۔
- اپنے تمام ڈیبٹ یا کریڈٹ کارڈ منسوخ کریں اور نئے حاصل کریں۔
- فوری طور پر ان کمپنیوں سے رابطہ کریں جہاں دھوکہ دہی ہوئی ہے۔ وفاقی قانون آپ کے کریڈٹ کارڈ اکاؤنٹ میں غیر مجاز چارجز کے لئے آپ کی ذمہ داری کو 50$ تک

محدود کرتا ہے، اور اگر آپ رپورٹ کرنے کے لئے تین دن انتظار کرتے ہیں تو، اگر کوئی چور ڈیبٹ اکاؤنٹ استعمال کرتا ہے تو آپ $500 یا اس سے زیادہ کے ذمہ دار ہوسکتے ہیں۔

- **کریڈٹ رپورٹنگ ایجنسیوں کو مطلع کریں۔** رپورٹ کی ایک کاپی کی درخواست کریں۔ الرٹ 90 دنوں کے لئے نافذ العمل ہوگا، لیکن آپ اسے دوبارہ رکھ سکتے ہیں - اپنے کیلنڈر کو نشان زد کریں۔
  - Equifax: 1-866-349-5191
  - Experian: 1-888-397-3742
  - TransUnion: 1-855-681-3196

- **شناخت کی چوری کی رپورٹ بنائیں۔** شناخت کی چوری کی اطلاع فیڈرل ٹریڈ کمیشن (FTC) کے سامنے پیش کرنے کے لئے شکایت جمع کروائیں۔ فون :1-877-438-4338 پر کال کریں۔ شناخت کی چوری کے حلف نامے کا استعمال کرتے ہوئے پولیس میں شکایت درج کروائیں۔

- **اپنے کیس کی پیروی کریں۔** شناخت کی چوری کے متاثرین کو اپنی کریڈٹ فائلوں سے دھوکہ دہی کی معلومات کو ہٹانے یا "بلاک" کرنے کا حق ہے۔ بلاک کئے جانے کے بعد معلومات آپ کی کریڈٹ رپورٹ پر ظاہر نہیں ہوگی، اور کمپنیوں کو آپ سے قرض جمع کرنے کی کوشش کرنے سے منع کیا جاتا ہے۔ اگر آپ کے پاس شناخت کی چوری کی رپورٹ ہے توکریڈٹ بیوروز کو اس درخواست کا احترام کرنا ہوگا۔

آپ قابل اعتماد وکیل کیسے تلاش کر سکتے ہیں؟

- **نجی وکیل کے لئے ریفرل حاصل کرنے کے لئے:** نیو یارک بار ایسوسی ایشن کی لیگل ریفرل سروس **212-626-7373**
- **قانونی اور سماجی خدمات فراہم کرنے والوں کے لئے ریفرل حاصل کرنے کے لئے:** نیویارک امیگریشن ہاٹ لائن **800-566-7636**
- **اس بات کی تصدیق کرنے کے لئے کہ آیا کوئی شخص نیو یارک ریاست کے اندر لائسنس یافتہ وکیل ہے:** NYS یونیفائیڈ کورٹ سسٹم، اٹارنی رجسٹریشن یونٹ **212-428-2800**
- اگر آپ نیو یارک شہر میں کم آمدنی والے رہائشی ہیں تو، آپ مفت قانونی نمائندگی کے اہل ہوسکتے ہیں: نیو یارک امیگرنٹ فیملی یونٹی پروجیکٹ (NYIFUP)۔
- دیگر قابل اعتماد ادارے: **لیگل ایڈ سوسائٹی، نیو یارک لیگل اسسٹنس گروپ، میک دی روڈ NY، CUNY سٹیزن شپ ناؤ!، کیتھولک خیراتی ادارے، خاندانوں کے لئے پناہ گاہ، امیگریشن مساوات اور برونکس لیگل سروس۔**
- امیگریشن ایڈووکیٹس قانونی ڈائریکٹری: https://www.immigrationadvocates.org/nonprofit/legaldirectory
- نیویارک امیگریشن کولیشن www.thenyic.org

8. دیگر وسائل

بینک اور کریڈٹ یونینیں IDNYC کارڈ کو قبول کرتی ہیں

ضم شدہ بینک

- IDNYC کارڈ میں تصویر اور رہائشی پتہ ہونا ضروری ہے۔
- IDNYC کارڈ صرف برانچ میں قبول کیے جاتے ہیں۔
- SSN یا ITIN ضروری ہے
- TIN یا ITIN کے بغیر غیر مقیم غیر ملکی یا غیر امریکی باشندے کے لئے، شہریت کے حامل درست اور غیر تصدیق شدہ غیر ملکی پاسپورٹ ضروری ہے۔

اگر آپ کو قریبی برانچ تلاش کرنے کی ضرورت ہے تو آپ یہاں دیکھیں: https://www.amalgamatedbank.com/branch-locations

USALLIANCE

کی رکنیت ان کے لئے کھلی ہے:

- وہ لوگ جو نیویارک، نیو یارک کے پسماندہ علاقے میں رہتے ہیں، کام کرتے ہیں، باقاعدگی سے کاروبار کرتے ہیں، عبادت کرتے ہیں، یا اسکول جاتے ہیں۔
- وہ لوگ جو برونکس، ماؤنٹ ورنن اور یونکرز میں رہتے ہیں، کام کرتے ہیں، باقاعدگی سے کاروبار کرتے ہیں، عبادت کرتے ہیں یا اسکول جاتے ہیں۔
- وہ لوگ جو نیو یارک میں کولمبیا، ڈچس، گرین، اورنج، پٹنم، راک لینڈ، سلیوان، السٹر یا ویسٹ چیسٹر کاؤنٹی میں کسی ریاستی یا مقامی حکومتی ایجنسی کے ملازم یا ان سے ریٹائرڈ ہیں۔

مطلوبہ دستاویزات:

- درست، غیر منقضی پاسپورٹ، حکومت کی طرف سے جاری کردہ فوٹو ID: ڈرائیونگ لائسنس، ریاست کی طرف سے جاری کردہ شناختی کارڈ، نیو یارک سٹی کی طرف سے جاری کردہ شناختی کارڈ (IDNYC)، مستقل رہائشی کارڈ، امریکی یا غیر ملکی جاری کردہ پاسپورٹ، یا قونصلر فوٹو شناختی کارڈ۔
- پتے کا ثبوت:
حالیہ ٹیلی فون، کیبل، یوٹیلٹی بل، لیز معاہدہ، ووٹر کارڈ، کرایہ کی رسید۔
- سوشل سیکورٹی نمبر یا ITIN

اگر آپ کو قریبی برانچ تلاش کرنے کی ضرورت ہے تو آپ یہاں دیکھیں: https://www.usalliance.org/about-us/atm-branch-locator یا کال کریں 2754-431 (800) 1+

بروکلین کوآپریٹو فیڈرل کریڈٹ یونین

- حکومت کی جاری کردہ فوٹو ID
- پتے کا ثبوت - کوئی میل جس پر رکن کا نام ہو۔
- کم از کم $30 ڈپازٹ ($5 کم از کم بیلنس + ایک بار $25 رکنیت فیس)
- SSN یا ITIN کی ضرورت نہیں ہے، لیکن رکن کو اپنے بچت اکاؤنٹ پر منافع کمانے کے لیے ITIN یا SSN کی ضرورت ہوتی ہے۔
- رکنیت ان کے لئے کھلی ہے:
- ایک شخص جس کا بیڈفورڈ-اسٹوئیسنٹ اور بشویک کے قرب و جوار سے تعلق ہے۔

اگر آپ کو قریبی برانچ تلاش کرنے کی ضرورت ہے تو یہاں دیکھیں: https://www.brooklyn.coop/

کارور فیڈرل سیونگ بینک

- SSN یا ITIN ضروری ہے
- چیکنگ اکاؤنٹ کے لیے $25.00 کی کم از کم ڈپازٹ یا بچت اکاؤنٹ کے لیے $50.00۔
- شناخت کے دو طریقے۔

- درخواست کی ضروریات کے بارے میں مزید جانیں: https://forms.ebankhost.net/G426AcctApp/Form/AddFormPage.aspx

اگر آپ کو قریبی برانچ تلاش کرنے کی ضرورت ہے تو آپ یہاں دیکھیں: https://www.carverbank.com/

ایسٹ ویسٹ بینک

اگر آپ کو قریبی برانچ تلاش کرنے کی ضرورت ہے تو آپ یہاں دیکھیں: https://www.eastwestbank.com/

فرسٹ ریپبلک بینک

اگر آپ کو قریبی برانچ تلاش کرنے کی ضرورت ہے تو آپ یہاں دیکھیں: https://www.firstrepublic.com/

لوئر ایسٹ سائڈ پیپلز فیڈرل کریڈٹ یونین

- گھر کے پتے کا ثبوت۔
- ایک بار $5 رکنیت فیس۔
- $3 کی ماہانہ مینٹنینس فیس سے بچنے کے لئے $75 کی کم از کم ڈپازٹ کی سفارش کی جاتی ہے۔
- رکنیت ان کے لئے کھلی ہے:
- ایسے افراد جو لوئر ایسٹ سائڈ (مین ہیٹن کمیونٹی بورڈ 3)، سینٹرل ہارلیم (مین ہیٹن کمیونٹی بورڈ 10)، اور ایسٹ ہارلیم (90 ویں اسٹریٹ کے شمال سے 125 ویں اسٹریٹ تک اور ایسٹ ریور ڈرائیو سے ففتھ ایونیو کے مشرق کی طرف واقع کسی بھی تنظیم سے تعلق رکھتے ہیں) میں رہتے ہیں، کام کرتے ہیں، رضاکارانہ طور پر خدمت کرتے ہیں، عبادت کرتے ہیں، اسکول جاتے ہیں، یا کسی بھی تنظیم سے تعلق رکھتے ہیں۔
- نیو یارک شہر کے رہائشی جو سالانہ $38,000 سے کم کماتے ہیں۔
- HDFC کوآپریٹو بلڈنگ کے رہائشی۔
- LESPFCU کے چندہ شراکت دارگروپوں میں سے ایک سے وابستہ افراد؛
- LESPFCU کے موجودہ رکن کے خاندان کا رکن۔
- SSN یا ITIN کی ضرورت نہیں ہے لیکن کریڈٹ یونین کا نمائندہ ITIN درخواست میں مدد کرسکتا ہے۔

اگر آپ کو قریبی برانچ تلاش کرنے کی ضرورت ہے تو آپ یہاں دیکھیں: https://lespeoples.org/

میلروز کریڈٹ یونین

- میلروز کریڈٹ یونین کی رکنیت نیو یارک کے تمام باشندوں کے لئے دستیاب ہے۔
- رکنیت کی معلومات کے لئے براہ مہربانی ان کی ویب سائٹ ملاحظہ کریں http://www.melrosecu.org/

اگر آپ کو قریبی برانچ تلاش کرنے کی ضرورت ہے تو آپ یہاں دیکھیں: http://www.melrosecu.org/

نیبر ہوڈ ٹرسٹ فیڈرل کریڈٹ یونین

- SSN یا ITIN کو ترجیح دی جاتی ہے اورNTFCU یونین کا نمائندہ ITIN درخواست میں مدد کرسکتا ہے۔
- ایک درست فوٹو ID اور پتے کا ثبوت بھی ضروری ہے۔
- IDNYC کارڈ ہولڈر $5 کے ساتھ اکاؤنٹ کھول سکتے ہیں۔
- رکنیت ان کے لئے کھلی ہے اگر آپ:
- واشنگٹن ہائٹس، ویسٹ ہارلیم یا ان ووڈ میں کام یا مطالعہ کریں (یا اگر آپ نے گیٹنگ اہیڈ کورس سے گریجویشن کیا ہے یا آپ کو سنگل اسٹاپ یا فائننشیل امپاورمنٹ سینٹر کی سائٹ سے بھیجا گیا ہے)۔

اگر آپ کو قریبی برانچ تلاش کرنے کی ضرورت ہے تو آپ یہاں دیکھیں: http://www.neighborhoodtrustfcu.org/

PNC بینک

- SSN یا ITIN ضروری ہے

اگر آپ کو قریبی برانچ تلاش کرنے کی ضرورت ہے تو آپ یہاں دیکھیں: https://www.pnc.com/en/personal-banking.html

اسپرینگ بینک

- SSN یا ITIN ضروری
- براہ کرم ایک فوٹو ITIN/SSN، ID، اور پتہ کا ثبوت لائیں۔
- ایکسیس چیکنگ کھولنے کے لئے $25 فیس کی ضرورت ہوتی ہے، لیکن جب تک اکاؤنٹ فعال ہے تب تک کم از کم بیلنس برقرار رکھنے کی ضرورت نہیں ہے۔
- بچت اکاؤنٹ کو برقرار رکھنے کے لئے $25 کم از کم بیلنس کی ضرورت ہوتی ہے۔

اگر آپ کو قریبی برانچ تلاش کرنے کی ضرورت ہے تو آپ یہاں دیکھیں: http://springbankny.com/

یونیورسٹی سیٹلمنٹ فیڈرل کریڈٹ یونین

- SSN یا ITIN ضروری ہے
- اکاؤنٹ کھولنے میں شناخت کے لئے IDNYC کارڈ کافی ہے۔ تاہم اگر کارڈ ہولڈر کے پاس ابھی تک IDNYC کارڈ نہیں ہے تو یونیورسٹی سیٹلمنٹ FCU پاسپورٹ یا کوئی اور ID کارڈ قبول کرتا ہے جس میں اسے شناخت ثابت کرنا پڑ سکتا ہے۔
- کم از کم مطلوبہ ابتدائی بیلنس $12 ہے
- رکنیت ان کے لئے کھلی ہے:
- یونیورسٹی سیٹلمنٹ یا ڈور کے ملازمین؛
- یونیورسٹی سیٹلمنٹ یا ڈور کے ذریعہ چلائے جانے والے کسی بھی پروگرام میں شرکاء۔

اگر آپ کو قریبی برانچ تلاش کرنے کی ضرورت ہے تو آپ یہاں دیکھیں: http://www.usfcu-nyc.org/

اربن اپ باؤنڈ فیڈرل کریڈٹ یونین

- SSN یا ITIN ضروری ہے
- پتے کا ثبوت
- $25 کم از کم اوپننگ بیلنس
- رکنیت ان کے لئے کھلی ہے:
- وہ لوگ جو کمیونٹی بورڈ 1 اور 2 میں رہتے ہیں، کام کرتے ہیں، یا عبادت کرتے ہیں، جس میں کوئنز برج، ریونز ووڈ، لانگ آئی لینڈ سٹی، اسٹوریا، ووڈ سائیڈ، اور سنی سائیڈ شامل ہیں؛ یا
- شہری اپ باؤنڈ کی دیگر خدمات کے وصول کنندگان (مثال کے طور پر، فائننشیل فٹنس، ورک فورس ڈیولپمینٹ، وغیرہ)

اگر آپ کو قریبی برانچ تلاش کرنے کی ضرورت ہے تو آپ یہاں دیکھیں: http://urbanupbound.org/

NYC جسٹس فائننشیل ہاٹ لائن

نیو اکانومی پروجیکٹ **NYC فائننشیل جسٹس ہاٹ لائن (212-925-4929)** چلاتا ہے، جو ان اہم موضوعات پر کمیونٹی گروپوں اور کم آمدنی والے نیو یارک کے باشندوں کو مفت معلومات، قانونی مشورہ اور حوالہ جات فراہم کرتا ہے:

- بینک اکاؤنٹ کھولنے یا برقرار رکھنے میں مشکلات
- غیر منصفانہ بینک فیس یا دیگر غیر منصفانہ بینک طرز عمل
- دن کی بنیاد پر قرض، چیک کیشر، رہن کی دکان
- قرضوں کی وصولی کے غلط طریقے
- آپ کی کریڈٹ رپورٹ سے متعلق مسائل
- آٹو فائننسنگ فریب
- پری پیڈ ڈیبٹ کارڈ، پے رول کارڈ
- آجروں کی طرف سے کریڈٹ چیک
- گھر رقم بھیجنا (ترسیلات زر)

NYC جسٹس فنانشل ہاٹ لائن پر کال کریں **(212-925-4929)**

تنظیم اپنے حقوق کو جانیں کا مواد بھی فراہم کرتی ہے جسے نیویارک کے باشندے غیر منصفانہ اور امتیازی مالی طریقوں کے خلاف لڑنے کے لئے استعمال کرسکتے ہیں۔

ان سے رابطہ کریں! http://www.neweconomynyc.org/

ہسپانوی، انگریزی، اور کینٹونی میں مالیاتی اداروں کا موازنہ کرنے کے لئے وسائل۔

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

تارکین وطن کے امور کے میئر کے دفتر سے IDNYC کے بارے میں معلومات:

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

اضافی وسائل

1. مالیاتی نظام

a. اپنے قریب کریڈٹ یونین تلاش کریں: https://www.inclusiv.org/initiatives/juntos-avanzamos-/together-we-advance

b. ہسپانوی، انگریزی، اور کینٹونی میں مالیاتی اداروں کا موازنہ کرنے کے لئے دیگر وسائل: http://comptroller.nyc.gov/takeittothebank/find_a_bank.php

c. میئر کے دفتر برائے تارکین وطن کے امور سے **IDNYC پر معلومات:** http://www1.nyc.gov/site/idnyc/benefits/banks-and-credit-unions.page

d. IDNYC کے ساتھ بینک اکاؤنٹ۔ نیویارک میں اپنے IDNYC کارڈ کے ساتھ، آپ نیو یارک شہر بھر میں متعدد مالیاتی اداروں میں سے کسی ایک میں بینک یا کریڈٹ یونین اکاؤنٹ کھول سکتے ہیں: https://www1.nyc.gov/site/idnyc/benefits/banks-and-credit-unions.page

e. نیو یارک سیف اسٹارٹ اکاؤنٹ۔ آپ شریک بینک اور کریڈٹ یونین شاخوں میں NYC سیف اسٹارٹ اکاؤنٹ کھول سکتے ہیں۔ https://www1.nyc.gov/site/dca/consumers/open-savings-account.page#safestart

f. بینک آن پارٹنر۔ آن لائن بینک اکاؤنٹ کھولنے کے لئے: https://covidbanking.joinbankon.org/

g. چیکس سسٹمز۔ صارفین سال میں ایک بار مفت رپورٹ کی درخواست کر سکتے ہیں: www.Chexsystems.com اور "Free FACTA Report" لنک ("فیئر اینڈ اکیوریٹ کریڈٹ ٹرانزیکشن ایکٹ") پر کلک کریں۔

2. مالیاتی آلات

a. کوالٹیٹس آف لائف بجٹنگ اسپریڈ شیٹ: https://bit.ly/QualitasToolBudget

b. نیو یارک فائننشیل امپاورمنٹ سینٹر۔ مراکز آپ کے اہداف تک پہنچنے میں آپ کی مدد کرنے کے لئے مفت ایک سے ایک پیشہ ورانہ، مالی مشاورت اور کوچنگ فراہم کرتے ہیں۔ رابطے کی معلومات: 311 پر کال کریں یا ملاحظہ کریں: https://www1.nyc.gov/site/dca/consumers/get-free-financial-counseling.page

3. اپنی کریڈٹ ہسٹری کیسے بنائیں

a. سالانہ کریڈٹ رپورٹ کی درخواست چیک کریں کی خدمت اس معلومات کو حاصل کرنے کے لئے بہترین اور قابل اعتماد جگہ ہے۔ معلومات طلب کرنے کے تین طریقے:

- فون: 1-877-322-8228
- انٹرنیٹ: www.annualcreditreport.com
- میل: ایک ٹیمپلیٹ ہے جو انٹرنیٹ پر پایا جا سکتا ہے۔ اگر آپ کے پاس سوشل سیکورٹی نمبر نہیں ہے تو، اس باکس کو خالی چھوڑ دیں)۔ اس پتے پر بھیجیں:Annual Credit Report Request Service, P.O. Box 105281 Atlanta, GA 30348-5281

b. تینوں ایجنسیوں میں سے ہر ایک سے اپنی کریڈٹ رپورٹ کی مفت کاپی کی درخواست کریں:

- Experian: www.experian.com
- Equifax: www.equifax.com
- TransUnion: www.transunion.com

c. اگر آپ کو اپنی کریڈٹ رپورٹ میں بے ضابطگیوں کا پتہ چلتا ہے۔ Pتین بڑے کریڈٹ بیورو میں سے ایک کے ساتھ کریڈٹ رپورٹ پر دھوکہ دہی الرٹ رکھیں۔ تمام جعلی اکاؤنٹ بند کریں۔ اور فیڈرل ٹریڈ کمیشن (FTC) میں شکایت درج کروائیں۔ آپ ملاحظہ کر سکتے ہیں: www.consumer.gov/idtheft یا ٹول فری کو 1- 877-ID-THEFT (438-4338)۔

کوالیٹس آف لائف فاؤنڈیشن

1221 Avenue of the Americas

New York, NY · 10020

646-885-2290

www.qualitasoflife.org

نیویارک امیگریشن کولیشن

131 West 33rd Street · Suite 610

New York, NY · 10001

212-627-2227

www.nyic.org