

您的钱， 您的未来！

理财教育与理财培力基本指南



致谢

本指南的第一版于2017年由纽约移民联盟 (New York Immigration Coalition) 和 Qualitas of Life Foundation共同编制，作为支持移民家庭的理财教育。2022年，这些组织重申致力于提供包含基本主题增强版的应对这些家庭不断变化的理财需求。

由于“城市钥匙”(Key to the City) 计划，我们获得了纽约市议会和纽约市议会发言人Melissa Mark-Viverito的慷慨资助和重要支持，这个项目才得以实现。

特别感谢曾经帮助我们成立焦点小组的以下NYIC成员组织：Arab American Association of New York、African Services Committee、La Colmena-Community Job Center、Chinese Progressive Association和 Minkwon Center for Community Action。本指南的内容方向大多来自这些焦点小组参与者的宝贵建议和提问。我们感谢“新经济项目”(New Economy Project) 的Deyanira del Rio所做的卓越贡献及其提供的指导和专业知识。

插图者：

Clarita Serna、Central Studio

设计者：

Kevin McLaughlin.

如需更多信息，请致电纽约移民联盟：

212-627-2227。



目录

| | |
|---|-----------|
| 董事的话..... | V |
| 1. 金融体系..... | 1 |
| 什么是金融体系? | 1 |
| 银行和信用合作社之间有什么区别? | 2 |
| 我如何在银行或信用合作社开立账户? | 4 |
| 关于银行体系有哪些讹传和事实? | 5 |
| 有银行账户者和缺乏银行服务者之间有什么区别, 为什么我必须知道这一点? | 7 |
| 什么是网上银行? | 8 |
| 什么是电子钱包? | 9 |
| 我如何确保我的资金安全? | 10 |
| 2. 理财目标..... | 12 |
| 什么是理财目标? | 12 |
| 我如何实现理财目标? | 12 |
| SMART理财目标示例 | 13 |
| 3. 制定预算 | 14 |
| 什么是预算? | 14 |
| 制定预算之前我应该知道些什么? | 14 |
| 预算有哪些好处? | 15 |
| 我应该如何制定预算? | 15 |
| 我是否应该将汇款纳入我的预算? | 16 |
| 什么使预算有效? | 16 |
| 预算示例 | 17 |
| 4. 储蓄及其挑战 | 18 |
| 储蓄的重要性 | 19 |
| 为什么作为本国移民我应该储蓄? | 20 |
| 我如何储蓄? | 21 |
| 储蓄以备急用 | 22 |
| 储蓄的安全方法 | 22 |
| 为上大学储蓄 | 23 |
| 有哪些替代性储蓄方法? | 24 |

| | |
|--------------------------------------|-----------|
| 储蓄和驱逐出境 | 27 |
| 储蓄方法示例 | 28 |
| 5. 信贷 | 30 |
| 什么是信贷? | 30 |
| 信贷的用途 | 30 |
| 有何影响? | 30 |
| 我如何获取信贷? | 31 |
| ITIN号码 | 31 |
| 我如何首次获得信贷? | 32 |
| 有关信贷的常见问题 | 33 |
| 6. 税务 | 35 |
| 为什么我需要纳税? | 35 |
| 我必须要纳税吗? | 35 |
| 哪些类型的收入属于应税收入? | 36 |
| 我需要在我的纳税申报表中包括哪些信息? | 36 |
| 我纳税需要什么文件? | 37 |
| 谁可以帮我报税? | 37 |
| 我在哪里可以找到免费可靠的服务? | 38 |
| 为报税季做好准备的建议 | 39 |
| 7. 诈骗和金融滥用 | 40 |
| 针对移民的诈骗示例 | 40 |
| 其他类型的骗局 | 42 |
| 我如何保护自己? | 43 |
| 身份信息被盗窃怎么办? | 43 |
| 8. 其他资源 | 45 |
| 接受纽约市民卡 (IDNYC Card) 的银行和信用合作社 | 45 |
| 额外资源 | 48 |

董事的话...

亲爱的家庭：

新冠危机揭示了居住在纽约的移民家庭之间的差距。尽管许多家庭在发展纽约的社会、文化和经济方面发挥着关键作用，但仍独自面对健康和经济困难。各组织比以往任何时候都更为重要，必须继续开发出易于使用的工具，让我们努力工作的移民家庭做好准备。

这也是我们对本理财教育指南的期望。我们不仅希望确保纽约移民能够及时获得信息、保护自己并且维护他们的金融权利，我们还希望能够帮助他们储蓄收入，从而帮助他们实现为自己和家人建设一个更美好未来的目标。

我们通过焦点小组来确认移民社群的紧急需要，进而编制了本入门指南，作为基础理财教育的资源。我们鼓励所有纽约移民主动寻求接受理财教育的机会，以获得更好的理财选择，培力争取更加可靠的服务。

有了这些知识，移民家庭将离实现经济稳定和理财成功的目标更近一步，并帮助建立一个更繁荣的社区和城市，提高整体幸福感。

Qualitas of Life Foundation是一个非营利组织，致力于为纽约的西裔及其家庭提供基础理财教育，促进他们的经济安全，提高他们的生活水平。

纽约移民联盟是一个非营利组织。该组织认为，让纽约州更加强大的原因来自于所有人在这里都受到欢迎，受到公平对待，并且都有机会追求自己的梦想。该联盟将移民、联盟成员和同盟团结在一起，让所有纽约人都能够走向繁荣。

此致



Myriam Rebling

执行董事

Qualitas of Life Foundation



Murad Awawdeh

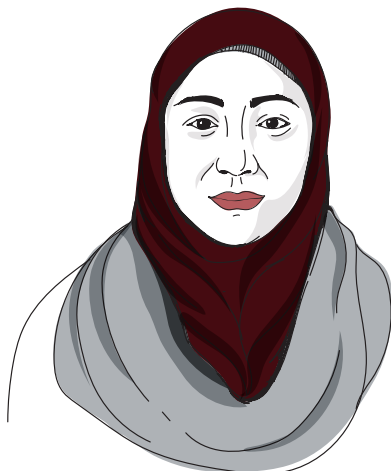
执行董事

纽约移民联盟



我有亲戚在这里生活。这里的教育和医疗都好很多。的确，他们对待这里的人都很友好。他们有保险。他们提供您所需要的服务。而在我们的国家，您将会死在医院外面，他们不会让您进去。这里的食物比较昂贵。但相对于收入而言还行。我来这里是希望我的孩子能够接受更好的教育。孩子们应该得到良好的教育，在良好的环境中长大。
我来这里是因为也门发生了内战。

Alia – 布鲁克林



1. 金融体系

您的移民身份并不会妨碍您开立银行账户或信用合作社账户。

什么是金融体系？

美国的金融体系由银行体系、替代性金融体系和金融市场构成。

银行体系是特定经济体内提供理财服务的一组机构，并在联邦和州的层面受到联邦存款保险公司 (FDIC) 和国家信用社管理局 (NCUA) 的监管。银行体系的主要机构包括：

- ◆ 银行
- ◆ 信用合作社
- ◆ 储蓄机构
- ◆ 移动银行

替代性金融体系是指由联邦政府提供担保的银行以外的非银行金融提供商提供的任何金融服务。在州和联邦层面受到消费者金融保护局 (CFPB) 的监管，根据机构的不同，其他机构可以监督他们的工作。**替代性金融服务并不一定不好，但往往服务费较高，承担的风险也较高。**替代性金融服务的例子包括：

- ◆ 支票兑现机构
- ◆ 当铺
- ◆ 汇款公司
- ◆ 贷款或融资公司
- ◆ 货币服务业务
- ◆ 预付卡运营商



我有一个账户，而且我对其有控制权。这个账户没有任何利息，但使用我的银行账户和信用卡非常方便。当我汇款时，也很方便。我只需要写一张支票，我也可以在线使用它从我的支票账户支付。

一旦我的账户里有钱，我就可以写支票来支付我的房租以及其他账单。我写纸质支票。有人使用信用卡来支付账单，而我则是从我的支票账户来付款。

Martin – 曼哈顿



金融市场包括为买家和卖家双方提供交易金融工具手段的任何场所或系统，包括债券、股票、各种国际货币和衍生品。由证券交易委员会（SEC）和商品期货交易委员会（CFTC）监管。金融市场的主要机构包括：

- ◆ 股市
- ◆ 债券市场
- ◆ 商品市场

银行和信用合作社之间有什么区别？

银行和信用合作社是帮助我们理财的两类金融机构。

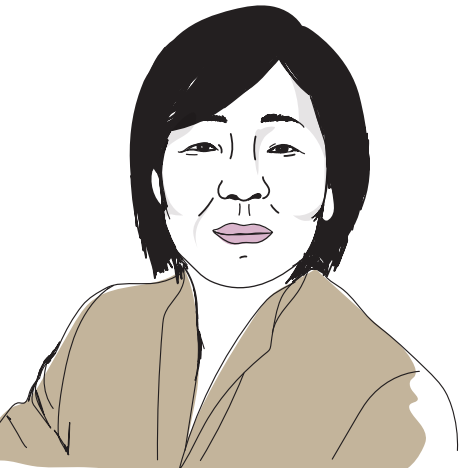
许多人由于各种各样的原因而没有开立银行账户或信用合作社账户，这些原因包括没有存款、没有正式工作、对金融机构不信任，或者仅仅因为不是很了解。一些移民朋友会认为，因为他们是移民，因为他们没有足够的收入，或者根据他们对原籍国金融体系的了解，所以他们无法在美国的金融机构开立账户。

无论您选择什么样的机构，联邦法规都会为您的资金提供担保。银行是营利性私营机构。虽然银行服务的是公众（他们的客户），但他们的服务费通常都高于信用合作社。银行注重客户服务，通常会有讲西班牙语、中文或韩语等不同语言的工作人员，不过您可能需要去查找提供这些服务的银行分行。信用合作社则属于提供金融服务的非营利性组织，服务费通常较低。因为信用合作社是合作组织，任何将钱存入信用合作社的人都是社员。信用合作社目前正在主要移民社区中扩张，他们通常以社区为本，致力于在低收入劳动者中扩大金融包容性。请注意，并不是所有的信用合作社都有这种社会使命。请参阅8。其他资源。



“对银行来说，重要的是您的金融信誉度。如果您有金融信誉度，您想要的一切他们都会给您，让您生活得更轻松。”

Tai - 曼哈顿



| 银行 | 信用合作社 |
|--|--|
| 营利性私营机构 | 非营利性金融机构 许多情况下，信用合作社的使命是以社区为导向的 |
| 任何将钱存入银行的人都会成为客户或账户持有人 | 任何将钱存入信用合作社的人都会成为社员 |
| 服务公众 | 服务特定社群或特定地理区域。 例如：一个公司的员工、一个社区的居民。 |
| 服务费通常很高 | 服务费通常很低 |
| 在不同地理区域设有分行 | 在特定地理区域设有有限数量的分社 |
| 法规规定，任何人都可以开立银行账户，无论其移民身份如何。对无证群体来说，一些银行与其他银行相比可以让开户流程变得更为简单或没那么复杂。（参阅本指南末尾列表） | 无论您的移民状态如何，您都可以开立信用合作社账户 |
| 注重客户服务 | 注重客户服务 |
| 银行账户里的资金由联邦法律提供担保。如果银行遭遇抢劫（或者发生自然灾害），即使钱丢失了，也会得到补偿。 | 联邦信用合作社和95%的州信用合作社的存款都由国家信用合作社管理局 (NCUA) 提供担保。 |

我如何在银行或信用合作社开立账户？



您只需要提供2种身份证明！
您的移民身份没有任何影响。

Natalia – 史坦顿岛



不同机构的要求各不相同，但大多数银行和信用合作社都要求提供以下证明：

- ◆ 姓名
- ◆ 出生日期
- ◆ 居住地址或办公街道地址
- ◆ 身份证号码

提供这些信息都非常简单，即使您没有移民身份。您也可能会遇到缺少如何为没有社会安全号码的潜在客户提供服务的信息的银行或信用合作社。这种情况下，您应该换一家更加以社区为中心、以使命为导向、让您感到更加舒适的银行或信用合作社。

姓名。 提供至少一种由政府签发的、带有照片的有效身份证明，例如：

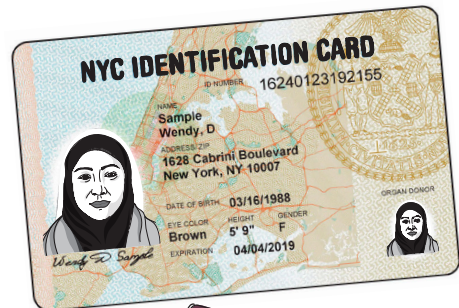
- ◆ 尚未过期的护照
- ◆ 市身份证明（纽约市民卡）
- ◆ 领事机构身份卡
- ◆ 政府核发的驾照

出生日期。 提供至少一种。

- ◆ 尚未过期的护照
- ◆ 出生证明
- ◆ 领事机构身份卡
- ◆ 政府核发的驾照

地址证明。 提供至少一种居住地址证明，例如：

- ◆ 水电费账单：最新电话费、水电费或有线电视费账单
- ◆ 最新租约或租金收据
- ◆ 显示地址的最新门诊卡
- ◆ 公共援助机构的人力资源部门出具的最新信件
- ◆ 选民卡



身份证号码。（一般情况下，只需要一个）：

- ◆ 领事机构身份卡
- ◆ 市身份证明（纽约市民卡）（某些机构）*
- ◆ 社会安全号码
- ◆ ITIN（个人纳税识别号）**
- ◆ 雇主识别号
- ◆ 尚未过期的护照

*某些特定金融机构接受IDNYC。 **如果您没有社会安全号码，您或许能申请个人纳税人识别号（ITIN），在银行或信用合作社使用。

什么是ITIN?

国税局（IRS）向需要提交纳税申报表并且没有资格获得社会安全号码的人核发个人纳税识别号（ITIN）。这对于无证移民来说是一个可靠的选择，并且对于许多其他金融服务（例如获取信贷）来说也是有用的。

关于银行体系有哪些讹传和事实?

许多人都很害怕银行或信用合作社。移民可能不清楚这一体系如何运作，因此特别害怕。但他们其实不应该害怕！

金融机构确实都有规定，但他们理当将服务开放给所有人，无论收入水平或移民身份。了解银行体系的运作并学习如何使用该体系来获取其所有好处这一点非常重要。如果您感到不舒适，您当然应该寻找其他选择。



（拥有银行账户的）好处是我的钱可以放在那里。并且我知道我的钱是安全的。并且您可以获取信贷。您可以有一张提款卡。这就是拥有银行账户的好处之一。您可以获取信贷。

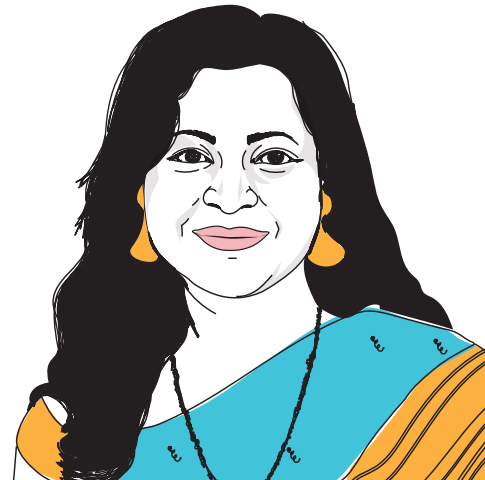
Zahra - 布朗士



为什么您不开立银行账户？

“因为我没有工作。”

Esther - 布朗士



| 讹传 | 事实 |
|-----------------------------------|---|
| 银行和信用合作社不为没有社会安全号码的人提供服务。 | 许多银行和信用合作社都为有领事机构身份卡、护照或ITIN号码的人提供服务和开立账户。 |
| 您需要有很多钱才能开立银行账户或信用合作社账户。 | 许多银行和信用合作社都允许您存一点钱便可开立账户。知道这一点非常重要—每家银行都应明确传达维持账户所需的任何费用以及最低存款。 |
| 您必须得有工作才能开立银行账户或或信用合作社账户。 | 开立银行或信用合作社账户时不需要提供工作证明。 您最开始需要存一笔钱，但通常不多，然后您就可以开始在金融机构储蓄了。 |
| 银行和信用合作社里没有人会说西班牙语、中文、韩语、法语或阿拉伯语。 | 在移民社群集中度较高的社区，银行和信用合作社的人往往都会讲这些语言，并且能够提供帮助。 |
| 我的钱存在银行和信用合作社中不安全。 | 存入银行和信用合作社的所有存款都由美国政府提供担保，最高额度可达25万美元，无论银行或信用合作社发生什么事情，您的钱都不会损失。 |
| 银行和信用合作社收费太高，我会损失我所有的钱。 | 银行和信用合作社只针对特定服务收取费用，但收费通常低于支票兑现机构或当铺。银行和信用合作社第一次与客户见面时，就应该以透明、友好的方式提供可能收取的所有服务费的信息。 |
| 银行和信用合作社会把我的信息提供给政府。 | 银行和信用合作社 无权将您的信息提供给任何政府机构或其他实体 ，除非他们有充分的理由怀疑您参与洗钱。 |
| 如果我被驱逐出境，我的钱会被银行和信用合作社占有。 | 存在这些机构里的钱是安全的，并且受到保护。如果您被驱逐出境，您的钱仍然是您的。 |

有银行账户者和缺乏银行服务者之间有什么区别，为什么我必须知道这一点？

有时，当移民第一次来到这个国家，并且对这个国家的金融体系一无所知时，他们可能会选择其他金融机构，例如：

替代性金融体系

- ◆ 支票兑现机构
- ◆ 放债机构
- ◆ 当铺
- ◆ 汇款公司
- ◆ 发薪日贷款

非正式体系

- ◆ 借贷圈（Tanda、Susu、Cundina等）
- ◆ 放债机构（Usurero、Prestamista等）

替代性金融服务并不一定不好，但往往服务费较高，承担的风险也较高。消费者金融保护局制定了规定监督所有非银行公司、预付卡、汇款服务和支票兑现机构等。同时，放债机构和借贷圈不受监管，没有政府监管，也不在官方记录和统计中，承担更高的风险和服务费。

作为缺乏银行服务者或无银行账户者的代价更高，也更耗时；它可能会导致掠夺性服务、高利率、高额费用和额外开支。成为主流银行体系的一员是保护您资金的第一步。



拥有银行账户有哪些好处？

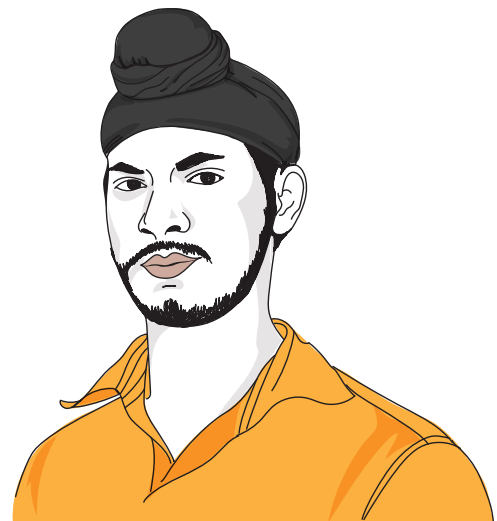
当我们去购物时，我们只需要从ATM里取出现金，用现金购买。

您开立银行账户有没有什么原因？

我们似乎总是对美国有很多的了解，但我们并不了解美国的体系

您认为拥有银行账户有哪些缺点？

利息。需要支付利息，或者需要动用储蓄账户里的利息。



| 类型 | 说明 |
|---------|---|
| 有银行账户者 | 通过使用所有提供银行与信贷的金融服务和工具并完全接受银行体系的个人。 |
| 无银行账户者 | 不使用或无法获得任何类型的金融服务并依赖替代性和非正式金融体系来管理他们的资金或获得贷款的个人。 |
| 缺乏银行服务者 | 拥有银行账户但仍使用银行体系之外的金融服务来获取信贷或其他类型服务（例如发薪日贷款和支票兑现服务）的个人。 |



的确，在这里生活更艰难。这里的银行体系与墨西哥相比更加复杂。但是，自从我移民以来，我就说过，我会学习，我需要通过自我学习才能成功地了解这个体系。这是我该为自己做的事。

Lucila - 史坦顿岛



什么是网上银行？

网上银行是指通过电脑或移动设备管理您的银行或信用合作社账户，这包括在您的账户内或向其他账户转账、存入支票和以电子方式支付账单。

现在，使用网上银行比以往任何时候都更容易且方便所有人，无论他们的技术或是财务背景和理解力如何。例如，使用Zelle等工具让网上转账变得更加容易，它几乎能让您在任何银行和信用合作社账户之间直接汇款，只需几分钟，无需额外费用（请与您的金融机构查询费率）。如果您的银行或信用合作社支持此工具，您可以在标记为“转账”(Transfers) 的银行应用程序上找到它，您只需一个电子邮件地址或手机号码即可注册并开始使用此工具。

因此，移动银行已成为除了传统银行和信用合作社之外的第三种银行业务选项。移动银行的一些优点是，与传统金融机构相比，它们通常提供更低的费用和更好的利率，例如，其中有些银行不收取透支费或服务费。然而，一些缺点是它们没有分行且很难存现金，对于移民来说，他们的银行经验通常意味着必须与银行家交谈，而使用移动银行，您就没有面对面的机会。



网上银行是控制您的财务、随时留意到任何未经授权的转账的好方法，总体而言是确保您及时了解款项情况的简单方法。如果您在了解或使用网上银行方面需要帮助，请向当地银行或信用社分行寻求帮助。他们通常会提供有关如何开始使用网上银行的指导。

什么是电子钱包？

电子钱包或数字钱包是在移动设备上运作的金融交易应用程序，让您存储资金、进行交易以及跟踪支付信息和密码。这些应用程序让您在使用移动设备购物时付款。您可以将所有财务信息存储在电子钱包里；有些甚至能让您存储身份证、驾照、会员卡、优惠券和机票。

电子钱包可包含在移动设备中，如ApplePay和Samsung Pay，或者如 Zelle的银行或信用合作社的支付移动应用程序。其他的电子钱包可在您的移动设备应用程序商店中下载。许多电子钱包也可在平板设备上使用。

电子钱包的好处之一是，使用电子钱包可以限制需随身携带的财务和个人信息数量。如今，在纽约市，您甚至可以使用电子钱包支付地铁票。电子钱包的缺点之一是，如果您使用的数字钱包来自未经审查或信誉不佳的提供商，或者如果您的手机没有密码保护，若您丢失手机，可能会让其他人获得您的财务信息。

以下是一些最知名的数字钱包和支付服务提供商：

◆ Amazon Pay

◆ Facebook Pay

◆ Venmo

◆ ApplePay

◆ Samsung Pay

◆ Walmart Pay

◆ CashApp

◆ PayPal

◆ Zelle

您不一定需要电子钱包。然而，它们提供了一种方便的方式来支付您的购买以及使用提供给您的在线金融服务。

我如何确保资金安全？

- 1. 相信银行和信用合作社等金融机构：** 开立银行/信用合作社账户最重要的原因就是能够确保您的资金安全。请您务必事先完全了解所有费用。
- 2.** 许多信用合作社都负有促进社会正义的使命。作为非营利组织，他们致力于在纽约市各社区的低收入劳动者和处于弱势地位的移民中促进经济正义、金融包容性和机会。
- 3. 作为移民，对您的钱做好记录尤为重要。** 这对于在美国进行报税和建立信用记录非常重要，对于未来的移民渠道非常有用。
- 4. 能够避免高昂的成本和掠夺性服务。** 去银行会让人感到非常恐惧。许多人认为将信息提供给银行会导致被驱逐出境。为此，有些人选择使用支票兑现机构，并支付高昂的服务费。您可以去银行或信用合作社了解他们有哪些账户让您能够使用他们的ATM和您的卡提取您的现金。
- 5. 保护您自己免遭盗窃。** 随身携带大量现金非常危险。因为移民被认为随身携带有大量的现金（您成为“移动ATM”），所以可能会成为犯罪的目标。有了银行或信用合作社账户，您就可以存钱，随时查询您的账户，随身只需要携带够用的现金即可。
- 6. 使用网上银行和电子钱包时要保护好自己。** 始终切记给您的智能手机设置一个安全密码，并随时退出您的网上银行会话。此外，请记住，公共Wi-Fi连接通常不安全，只使用安全的Wi-Fi连接存取您的银行或信用合作社账户。



使用信用卡时，如果您不全额还款，那么您就要支付利息。如果您不还款，您就会有不良信用记录。因为不按时还款而造成的不良信用记录，是一个不利之处。我的丈夫在美国已经生活了二十或二十五年，但是他经常得去约旦出差，会忘记支付信用卡账单。所以他不在美国期间，他就没有还款，他们当然就给了他不良信用记录。现在，他尝试用现金购物。如果他要买车，他会尝试贷款买车；因为这有助于改善他的信用。但事到如今，他的信用太差了，无法获得汽车贷款。

Bahar - 布鲁克林



2. 理财目标

什么是理财目标？

理财目标是指个人希望在将来实现的、与金钱相关的目标。例如：

- ◆ 度假
- ◆ 买车
- ◆ 在您的祖国盖房
- ◆ 做生意
- ◆ 通过申请贷款建立信用



我想在五年之后拥有自己的事业。一个小项目，我一直有同样的想法，一个投资项目。即使我创业，即使只是一个小公司，只要您投入足够的毅力和努力，就一定会成功，并且变大变强。

但是，万事开头难。

Fairuza - 布鲁克林



我如何实现理财目标？

实现理财目标的方法有很多种，一个好的开始方法是将所有目标与您的预算结合起来，并使用 SMART 目标方式。SMART 目标是具体的、可衡量的、可实现的、实际的和有时限的。

SMART 目标可以设定为短期（一年以内完成）、中期（最多一年到五年完成）、长期（在五年或更长时间内完成）。

您可以同时致力于三个不同重要性或迫切性的 SMART 目标。例如，您的短期目标可以是开立您的第一个银行或信用合作社账户；您的中期目标可以是经由开立第一张信用卡来建立您的信用，而您的长期目标可以是经由开立一个大学储蓄账户来投资于您孩子的未来。

保持您的理财目标的最佳建议是根据您的需要来制定这些目标，务必要实际且灵活，并保持一致性。您可以从小的理财目标开始，逐步实现更具挑战性的目标，例如做生意或买房子。



SMART目标示例

当您实行且遵循SMART方式时，制定 SMART理财目标会变得更加容易。将您的目标视为具体的、可衡量的、可实现的、实际的和有时限的。

| SMART代表什么 | 这是什么意思? | 如何运用的示例 |
|-----------|---|-----------------------|
| 具体 | 目标是明确的。 问自己：我想要实现什么？ | 我正在为我的应急资金存入1,200美元。 |
| 可衡量 | 确定目标是否可以实现。 问自己：我将如何确定我的实现水平？结果会是什么？ | 储蓄三个月后，我将有300美元。 |
| 可实现 | 目标是可以实现的。 问自己：我要怎么做 | 我需要每周留出25美元每月才能有100美元 |
| 实际 | 目标是在可获得资源、知识和时间的范围内。 问自己：我能做到吗？ | 我的现金流让我每周可存25美元。 |
| 有时限 | 有足够的时间来实现目标。设定达成目标的日期。 问自己：我必须什么时候实现目标？ | 一年后，我将会有1,200美元的应急资金。 |



我希望我的孩子能够上学并完成学业。



Sofía - 史坦顿岛

3. 制定预算

什么是预算?

制定预算是一种可以帮助您制定理财计划的工具。制定预算可以用来控制支出。在预算制定过程中，您可以详列支出和收入，同时提前确认您是否有足够的钱来做您需要或想要做的事情，或者购买您需要或想要购买的东西。

制定预算之前我应该知道些什么?

取决于您的年龄、工作类型、个人情况等因素，您的需要和欲望与他人并不尽相同。每个人都是不同的!

区分“需要”和“欲望”

需要

是您没有就无法维持生活的东西。

欲望

是您想要拥有、但不是绝对必要的东西。



“我不清楚需要和欲望之间有什么区别，不过我的女儿给了我帮助。她们现在有工作，他们会编制预算，所以他们知道钱是如何花掉的。我们必须与其他家庭成员经常沟通，确定什么是必需的。”

Susana - 史坦顿岛



为什么要区分“需要”和“欲望”？

- ◆ 您的需要必须得到满足您才能维持生活。
- ◆ 因为您不可能总能同时满足您的需要和欲望，所以您必须确定优先级。
- ◆ 因为资源和资金有限，所以您必须做出决定。

区分支出和收入。

◆ 收入是我们赚取的钱。

这些钱来源于工资、出售所得、投资收益、借款偿还等。

◆ 支出是费用，我们花费的钱。

例如，用于购物、支付账单、汇款、偿还债务的钱。

支出分为不同的类型：

- ◆ **固定支出**，也就是每个月固定不变的支出。例如：房租、杂货、汇款、账单、固定贷款还款、保险。
- ◆ **可变支出**，也就是随时间变化或不等的费用。例如：娱乐、季节性服装、礼物、医疗费用以及其他服务。

知道如何确定您的支出和收入这一点非常重要。

为此，您必须记录下您所花费和所赚得的所有钱（无论数额大小）。您可以记在笔记本中，也可以保存您的所有收据。

预算有哪些好处？

预算有助于您：

- ◆ **提前计划和预测**您将有多少钱，您将能够存多少钱，或者您需要多少钱来支付您的必要开支。
- ◆ 缓解放消费和债务所带来的焦虑。
- ◆ 掌握您的经济状况，按时支付账单和偿还债务。
- ◆ 确定优先级，学会对欲望说不或推迟满足欲望。
- ◆ 针对紧急情况、大额开支或退休存钱。
- ◆ 计划和管理您的汇款。
- ◆ 构建您的资产。

我应该如何制定预算？

- ◆ 记下您一个星期所花的钱（支出）
- ◆ 记下您一个星期所赚的钱（收入）
- ◆ 用您的收入减去您的支出，看您是否能存钱还是透支。
- ◆ 找出数额最大或次数最多的支出，辨别这些支出是属于需要还是属于欲望。
- ◆ 每周或每月制定计划调整收入和支出，这样您就不会缺钱，而且可以将剩下的钱存起来。

我是否应该将汇款纳入我的预算？

汇款通常被理解为移民寄回其原籍国的家人和朋友的金钱或物品，通常是需要纳入预算的一笔支出。

是否应该将汇款视为固定支出还是可变支出取决于您的收入、您的需要以及您家人的需要。但是，将汇款纳入您的预算有助于您分析每月需要分配多少钱，以及选择不会向您多收费用的服务提供商可以节省多少钱。

使用汇款或转账服务提供商前您应该考虑些什么？

- ◆ 最方便的支付方式（支票、汇票、电汇、预付卡、借记卡）
- ◆ 汇款金额
- ◆ 服务费
- ◆ 将汇款兑换为本地货币所使用汇率的佣金
- ◆ 时间
- ◆ 您汇款的金融机构的名称和地址
- ◆ 汇款人姓名、地址、账号
- ◆ 收款人姓名、地址、账号
- ◆ 预计交易完成的时间

如果您不提前计划，您可能会以较高佣金和较低汇率进行汇款。这也就是为什么需要就汇款事宜与收款人进行讨论、计划以及评估最佳方法、金额和时机。记住，钱是您的，付款的条款、条件和次数由您来确定。

什么使预算有效？

有效的预算是您实现理财目标的一种有效工具，并且在此过程中，有助于您了解您的财务习惯：它应该简单易行，适合您的财务状况，最重要的是要实际和灵活。

一个有效的预算包括：

◆ **制定预算方法。** 一个有效的制定预算方法示例是50\30\20法则，这会告诉您每个月要为您的储蓄和生活费投入多少钱。例如：

- 50%的收入用于满足需要（房租、杂货、交通、水电费、健康）。
- 30%的收入用于满足欲望（娱乐、度假、爱好、流媒体服务）。
- 20%的收入用于储蓄（应急资金、债务偿还计划、理财目标、退休）。

◆ **偿还债务计划。** 在进行任何购买或申请任何贷款之前，请考虑一个付款计划，包括付款的次数和金额，以及支付您所欠总余额所需的时间。该行动计划将帮助您在金融机构建立良好的借款人历史记录。

◆ **储蓄计划。** 使用预算，您可以规划您的财务未来、节省资金和增加您的资产。越早开始储蓄越好。最好的开始方式是为您的应急基金储蓄。

◆ **SMART理财目标。**有效的预算与您的SMART理财目标相关，坚持到底可以帮助您更快地实现目标。

预算示例

在下表中，您可以记录您的支出和收入。根据您获得收入的次数或您进行支出的次数，您可以决定按月或按周制定预算。



| 收入：您赚的钱 | | 支出：您花的钱 | |
|---------|----|---------|----|
| 项目 | 金额 | 项目 | 金额 |
| | \$ | | \$ |
| | \$ | | \$ |
| | \$ | | \$ |
| | \$ | | \$ |
| | \$ | | \$ |
| | \$ | | \$ |
| 计算总收入 | \$ | 计算总支出 | \$ |

| 总收入 | 总支出 | 差额 |
|-----|-----|----|
| \$ | \$ | \$ |

4. 储蓄及其挑战



我赚的钱很少，但我有一些储蓄。我有两个孙子。一个七岁，一个十一岁。我想把这些钱留给他们，所以每当我有 100美元、200美元，我就会把这些钱寄给我在广州的孙子，因为就像我所说的，我的儿子在中国，对吧？我会把这 100美元或 200美元寄给我的孙子。您知道，每次他们收到我的钱，他们都很高兴。他们会说，“哦，我奶奶给我寄钱了。”

Jun - 曼哈顿



这里的一切都要花钱。这里的生活成本很高。

在我们国家，东西也都很贵。到处都很和平、安全，因为这代表着心理幸福。只要您心理上觉得幸福，一切也就变得容易了。

Naeva - 布鲁克林



我的丈夫上班，每周将收入交给我。我自己也工作。但是所有的钱都由我管理，在支付完房租和账单后，我总能存下一点钱。我甚至有时候会寄钱去墨西哥，但只是应付急需。我的家人都已经知道了。赚“绿色钞票”不容易，不是他们想的那样。

Federica - 史坦顿岛



储蓄的重要性

每当人们听到“储蓄”一词，他们往往会想到银行账户里、床垫下或保险箱里的大笔钱财。人们可能会认为他们不可能有钱存。当提到个人理财，更确切地说是“储蓄”时，许多人也可能会有心理障碍或无意识的情绪反应，对这个话题完全避而不谈。

就更务实的定义来看，“储蓄”是指您赚得的、并且没有花掉的钱。任何金额都可以算作储蓄，即使是每天1美元。

它可能听起来不是很多，或者也不会有什么用。但是，如果您将这一习惯坚持下去，您的储蓄就会随着时间越来越多。

您可能会认为您所赚的钱会全数用来支出，不可能会有存款，但是，只要您对您的消费方式做出一些细小的改变，减少一些开支，您就能够存到钱，而不用做什么大的牺牲。

活动：关于日常生活中如何存钱的示例。

有多种方式可以让我们在不影响家人幸福的情况下把钱存下来。

想一想您的日常生活。

例如，您每天买的咖啡，或者您每天早上在街角的小吃摊买的硬面包圈。每一种可能需要2-3美元，如果您两种都买的话，那么工作周的每一天您都要花4-6美元。

那么您在这些日常习惯方面一个月要花多少钱？例如，如果您每天在街角的小吃摊又买咖啡又买硬面包圈。

这个花费金额有让您感到吃惊吗？



每次我们收到一份账单，我们就会进行讨论。我想这是所有家庭最关心的问题。

对我来说，因为预算是由我负责执行的，所以我并没有在家讨论太多。

我的问题是我的孩子想要买我们买不起的品牌。

Abela - 布鲁克林



为什么作为这个国家的移民我应该储蓄？



正是因为我在五年时间里存了一些钱，所以我才能够带我的女儿去约旦安曼度假。我的丈夫没有钱给我们进行这次度假。但是，透过储蓄，让我能够支付得起这笔钱。如果没有我存下的这笔钱，这次度假就无法成行，或者在度假期间也没有钱花。所以我存钱是出于诸如此类的原因。

Talia - 布鲁克林



储蓄可以让您在发生紧急情况或者发生以下意外事件的情况下仍然能保持经济稳定：

- ◆ 失业或在冬天没有足够的工作
- ◆ 有新的家庭成员到来
- ◆ 任何计划之外的情况（例如炉子损坏）
- ◆ 您的孩子需要学校用品

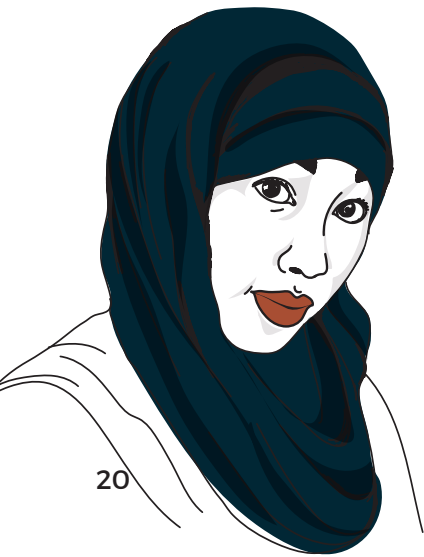
如果您未来有什么计划，储蓄也很有用。例如，您计划：

- ◆ 送孩子上大学
- ◆ 在您的祖国买房或盖房
- ◆ 创业
- ◆ 设立一个退休基金
- ◆ 返回祖国

尽早制定储蓄目标有助于您提前做好计划，避免在短时间内采取过激的措施解决问题。

例如，如果您的目标之一是送您的孩子上大学，**那么您认为您需要什么时候开始储蓄？**

- ◆ 如果您在孩子出生时就开始储蓄，到时候您就可以帮助他们上大学。在这个国家上大学需要花很多钱，但您孩子的移民身份大致不会影响他上大学。储蓄在需要交学费时发挥的作用就很大了。



我如何储蓄？

每个人都有不同的储蓄方法。有些人需要不断提醒。其他人则养成了储蓄的习惯，对他们来说，储蓄就像刷牙一样。有些人会将他们的钱汇回祖国的银行账户。**最重要的是要养成习惯，有意识地进行储蓄。**

关于在纽约储蓄的小窍门：

- ◆ 决定从工资中提取固定金额用于储蓄。
- ◆ 偿还您的债务，以避免高利率。
- ◆ 编制预算，确定哪些支出可以省去，避开诱惑，只买您需要的东西。拒绝使用“购物疗法”。
- ◆ 不要动用已经针对特定开支（如房租）提取的钱。
- ◆ 想一想那些影响您储蓄能力的习惯，例如抽烟、喝酒或《刮一刮，赢大奖》的游戏。
- ◆ 使用优惠券并减少开支。
- ◆ 将您所有的零钱（硬币）放在一个特定的地方，定期将其存入银行，以此来增加您的储蓄。
- ◆ 选择储蓄目标。开始储蓄的最好方法是制定目标。
- ◆ 想一想实现您的储蓄目标需要多久：
 - ❖ 短期（少于一年）。例如，开立储蓄账户。
 - ❖ 中期（1-3年）。例如，应急资金、度假或购车首付。
 - ❖ 长期（4年以上）。例如，退休、孩子的教育、购房首付或改建工程。
- ◆ 为您的个人目标制定一个储蓄计划，另外再为您的家庭目标制定一个储蓄计划。教您的孩子制定储蓄计划、学会储蓄，以及为未来制定消费计划。



当家庭有收入进帐时，每个家庭成员都不应该超过他们的支出限额，这样我们才能够维持生活。所以，家庭成员之间的合作非常重要。当人与人之间彼此相互合作时，当他们帮助有需要的人时，当富人帮助穷人时，这就是我在这幅图里所看到的東西。所以，没有社会阶级之分，也没有极端贫穷或极端富裕。

Lala - 布鲁克林



储蓄以备急用

不管理财目标如何（子女教育等），不可预见的生活事件（例如紧急医疗状况）通常会让移民家庭不得不动用他们的储蓄，从而影响他们的最初理财目标。

应急资金是一种可以帮助您在危机中确保财务稳定的理财工具。它是专门为计划外的开支或财务紧急情况而预留的资金。一些常见的例子包括汽车维修、房屋维修、医疗费用或失去收入。

我应该什么时候开始建立应急资金？ 越早越好。紧急情况可能会发生，迅速取得资金至关重要。它不应该被套牢在长期投资基金中；而是，最好将其存在一个高利率、容易取款的储蓄账户里。一个很好的建议是将储蓄账户与您日常使用的主要支票账户分开，这样您就不会动用储备金。

我的应急资金需要多少钱？ 专家建议家庭最多存入六个月的费用。您可以从设定每月收入和支出的两个月储蓄目标开始。专注于有足够的钱来支付开支，而不是取代您的全部收入

安全储蓄的方法

在发生财务紧急情况下，当无法从主流金融机构获得信贷时，通过金融服务借钱可能会让事情变得更难处理。替代性金融服务利率很高，或者以掠夺性方式运作。非常重要的一点是，要了解这些非正式金融服务（支票兑现、发薪日贷款、汇款机构）存在的风险，例如您的钱得不到保障。



那么，所以您如何看待（借贷圈里的）回报呢？

回报是相当好的，不过这涉及到安全感和信任感，对吗？而且，您没有太多的保障。如果他们带着钱跑掉的话，您打算去哪里要您的钱呢？

Lei - 曼哈顿



为了避免掠夺性贷款或更高的利率，建议养成储蓄习惯，利用储蓄账户为您的钱提供收益。其中的一些金融服务是：

- ◆ **定期储蓄账户**—有些储蓄账户可以赚取利息并提供快速取款而无需额外罚款或费用。
- ◆ **货币市场账户**—可以赚取利息并提供支票签发权限和ATM使用。
- ◆ **定期存款账户**—通常是储蓄账户中利率最高，但使用资金的机会比较有限。

向您的银行或信用合作社询问增加储蓄的不同选择。确保了解每种产品的收益和成本，然后决定最适合您的储蓄计划。

为上大学储蓄

有几种方法可以开始为上大学储蓄，其中包括预付学费计划和针对大学生的储蓄账户，父母可以从孩子出生到孩子上大学期间设立储蓄账户，例如529大学计划。您越早开始储蓄，您孩子上大学费用就越低。如果您不能每月存很多钱，那就存您能存的钱。每一美元都很重要，节省的每一美元都会让您的孩子在未来少借一美元。

529大学计划是一种可用于高等教育储蓄的投资账户。529计划通常由各州赞助。您可以直接在官方网站上注册，也可以请您的银行或信用合作社为您注册。有时金融机构会向储蓄账户收取额外费用，请务必选择最适合您的选项。

您的NY 529账户可用于支付任何符合条件的教育机构的合格高等教育费用，包括：

- ◆ 大专贸易和职业学校。
- ◆ 2年制和4年制大学。
- ◆ 研究生课程。



我认为，只要您身体健康，只要您没有生病，这差不多就相当于赚了钱。我认为，照顾好您自己就是一笔很大很大的资产。

Nari - 皇后区



几乎任何拥有社会安全号码 (SSN) 或个人纳税识别号码 (ITIN) 的人都可以开立 529 账户—父母、祖父母、其他亲戚、朋友—只要受益人是美国公民。账户所有者是开立账户的人，他们可以选择投资、指定受益人以及决定资金的使用方式。如果账户所有者是纽约州纳税人，他们也可以从州税减免中受益。请咨询您的计划管理员，了解该账户为您提供的税收优惠。

这个大学计划与其他计划的不同之处在于节税。收入可联邦延税增长，一些合格的提款是免税的，并且一些州（如纽约）还有其他税收优惠。您只需 \$25 即可开立 NY 529 大学账户，有关更多信息，请访问官方网站：www.nysaves.org。

有哪些替代性储蓄方式？

例如：**借贷圈**，也称为Tanda、Cundina、Pandeiro、Susu 或会。

什么是借贷圈？

借贷圈是非正式的循环储蓄和借贷结构。借贷圈并不一定是由金融机构发起的，他们不收取利息。借贷圈通常是由彼此认识的社区成员共同发起的。

借贷圈通常由10-20人组成。每个参加借贷圈的人都同意每月或每两周向借贷圈的发起人支付一笔固定金额（对所有参与者来说金额都是相同的），所以每个月都会有一笔约定金额。每个人都有一次机会将这笔钱带回家，当所有人都轮到这个机会，便重新开始下一个循环。

借贷圈

| 利 | 弊 |
|------------------------------|-------------------------------------|
| 零服务费或零利息。 | 可能会有人在得到他们的那笔钱后便离开借贷圈，而不支付他们应付的那笔钱。 |
| 不需要进行审查，任何人都可以参加。 | 如果借贷圈中有一个成员遇到紧急情况，不能继续出资，那么所有人都会亏损。 |
| 有时，发起人会让您根据您的需求和计划选择何时领取这笔钱。 | 没有监管其他正式金融工具和金融机构的外部当局提供保护。 |



我认为这是高风险、高回报，因为我认为如果您把钱投入这个会里是可以的。您投入了很多钱，但事实是可能会有人带着钱逃跑了，然后您就没有钱了，因为这是非法的，对吧？没有保障。如果您没有缴款或者错过了缴款，那么这有时意味着您也失去了这项权利。但是，这取决于会的发起人。很多情况下，可能是亲戚、家人，也许您自己也可以做。

我想对我们来说，它就像一个互助社区，不是吗？就像我刚来到这里的时候，我是一个初来乍到的移民。我什么都不知道，而且我需要买房。我想要实际存一些钱。那就是为什么我刚开始工作时，我存了一笔钱，我将这笔钱投入了会，这样就有人帮我保存我的钱，我自己也有利息。我觉得会就像您有朋友，就像您有人可以依靠一样。我想如果您不是在等急用的情况下，那也还行，因为您可以投入这笔钱，会有人给您很高的利率。但是我自己，我并不相信它。它就像赌博一样。有很高的风险。我不喜欢这样。我也不会这样做。只不过就像她说的一样，有时候有紧急情况，您需要钱用。

我不会依赖于会。如果我需要应急资金，并求助于会的话，我以后该如何偿还呢？对我而言，我会尝试向我的亲戚借钱。

Junjie – 曼哈顿





我是几个Tanda的发起人。但只与我信任的人成会。紧急情况 and 意外不可避免会发生。有一次，一个表妹生病了，不能支付她那份会费。我不得不代她支付。她没有骗我，她确实住院了。我们需要知道有风险存在。

Anaya - 布朗士



他们是如何运作的？

以下是借贷圈通常如何运作的示例：

有12个人同意每人每月缴纳100美元加入Tanda，所以每个月都会有一笔1,200美元的“凑集资金”。在借贷圈持续的一年里，每个参加的人都有机会取得该1,200美元“凑集资金”。如果您一开始就取得这笔“凑集资金”，那么Tanda就相当于一个无利息贷款；如果您是最后取得这笔钱，那么它就是一种非常有效的储蓄方式。

他们的运作基础是会员的责任以及彼此之间的信任。会的大多数人彼此都认识，如果有人不缴交费用，其他人就会向其施压，迫使其按时全额缴交费用。

您如何保护自己？

需要知道的是，借贷圈如任何金融交易一样，也是有风险的。为了尽可能降低风险：

- ◆ 应该仅和您认识和信任的人成立借贷圈。
- ◆ 应该避免成立规模太大的借贷圈。因为责任可能会被稀释，而且会里很可能有些人您并不认识或信任。
- ◆ 应该寻找机构来发起借贷圈。一些信用合作社和其他社区组织负责管理借贷圈，如果您未按时缴交费用的话，他们甚至可以向信用局报告。

已经将借贷圈会员的金融行为报告至信用局的组织有：

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

储蓄与驱逐出境

不可预见的生活事件包括拘留或驱逐出境等移民执法，这不仅会让您耗费巨额的费用，而且还会影响您以及您的家人在这个国家的经济状况。

我是否应该以备移民诉讼的可能而开始储蓄？

是。只要涉及移民执法，费用都很昂贵，无论是移民诉讼的过程、支付保证金，或是有家人被扣留在拘留中心。无论您是需要支付移民律师费、所有家庭成员的护照费，还是需要就您的驱逐出境案件上诉，您都需要钱。考虑针对任何情况进行储蓄这一点非常重要。与您的家人商量；家长制定计划在这些时候非常重要。

如果我被拘留或被驱逐出境，我在银行账户或信用合作社账户里的钱会损失吗？

不会。您账户里的钱仍然是您自己的。一旦您开立了账户，您的钱就是安全的，不会被没收。您可以通过银行和信用合作社提供的ATM、提款卡、网络或您的移动手机远程存取您的账户。**无论您经历何种移民流程，放在银行和信用合作社的钱是安全的，这些钱都是属于您的。**无论您身处何地，您都可以存取您的账户！只要确保您知道如何使用这些工具远程存取您的钱。如果您的卡有Visa或Mastercard标识，您应该可以在任何地方使用它们。



“我们对目前的情况感到非常担忧。如果我被驱逐出境，我会损失我的钱吗？我是否应该找人咨询一下？

您的钱还是您的钱，但您需要了解如何在各种情况下获取您的钱。”

Saleh - 布鲁克林





实际上，对，我已经学会了储蓄，并将其投入会。每个月我都可以存下一笔钱。人们可以信任我，因为社区里的人都认识我。每个人都缴交会费。有一次，Tanda有一个会员遇到问题，我的丈夫建议我开立一个银行账户，将这笔钱存起来，因为很可靠。事实证明他是正确的。我会这样做！！

Silvia - 史坦顿岛



如果我想与我的家人或朋友共享我的账户，我有哪些其他选择？

最好只与您信任的人共享您的个人资料、账户和钱。您也可以选择开立联名账户或办理副卡。您应该前往您的银行或信用合作社，就您的选择向专家进行咨询。

我是否应该关闭我的账户并取出我所有的钱？

关闭您的账户并随身携带现金存在较高的风险。您可以通过多种方式远程存取您的账户，但是您需要提前计划，学习如何从其他国家存取您的资金。向您的银行咨询，向能提供协助的社区组织寻求咨询，为任何不测做好准备。**需要注意的是，如果您被驱逐出境，就像您的钱仍然是您的钱一样，您的债务同样也是您的责任！**

采取行动，开始制定应急行动计划，让您在遭遇意料之外的移民诉讼这一不幸事件的情况下能够有所准备。

现在就是最好的时机。

储蓄方法示例

养成健康的理财习惯，例如有目的之储蓄会影响您的个人和家庭财务状况。立即开始您的储蓄计划！

活动：在日常生活中储蓄的一个例子是52周挑战。您需要52个信封和一支笔。将周数写在信封上，每周随机挑选一个信封，然后将指定余额放入信封，在挑战结束时您将存下\$1,378。

52周存钱挑战

| 日期 | 周 | 存入 | 余额 | 完成? 是/否 | 日期 | 周 | 存入 | 余额 | 完成? 是/否 |
|----|----|------|-------|------------|----|----|------|---------|------------|
| | 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. 信贷

什么是信贷？

信贷是一种可以帮助您实现您的短期、中期和长期目标的理财工具。信贷是金融机构提供给

您的一笔贷款，用于购买商品或服务，具有您会在未来将这些资金连同利息一起逐步偿还的承诺。

信贷与储蓄相反（储蓄是指先存钱后消费），但您可以同时做两者。您可以在贷款或使用您的信用卡的同时进行储蓄！

作为美国移民，如果您需要钱，而您又没有钱，您会怎么做？

- ◆ 向亲戚或您认识的人借。
- ◆ 去当铺当
- ◆ 求助于贷款机构或放高利贷者
- ◆ 向门店申请信贷

对于许多对美国并不熟悉的无证移民来说，办理一张信用卡是迈向理财成功重要的一步。获取信贷有助于您实现您的理财目标。在许多移民的祖国，信贷被视为奢侈品。而在美国并不是这样，获取信贷同时意味着您有责任管理您的信用和信用分数。

当一个人申请信贷时，意味着他或她承诺会在未来某个时间向借钱给他们的个人或机构还钱。

信贷的用途

- ◆ 实现短期、中期和长期的理财目标
- ◆ 获得更好的利率
- ◆ 接受高等教育
- ◆ 支付意料外之外的开支（紧急情况）
- ◆ 创业
- ◆ 买房
- ◆ 买车

有何影响？

在我们讨论如何获取信贷之前，必须记住维持良好信用评分的重要性，以及您的所有理财工具（其他账户）彼此之间以及与您的信贷之间有什么关联。

您需要问自己的第一个问题是：我需要信贷来做什么？以备急用？偿还其他贷款？创业？购买冬季服装？**首先，判断您获取信贷的原因是属于需要还是属于欲望。**银行体系要求在经济上承担责任。**其次，您的任何一个账户（包括提款账户）的行为都会影响您的信贷申请和您的信用报告。**

示例： 您有4年没有使用在某特定银行办的支票账户，并且您没有偿还您服装店信用卡的债务。这会**影响您的信用报告吗？当然。**

我如何获取信贷？

您可以使用SSN或ITIN号码！

除了缴纳税款，您还可以使用ITIN号码申请贷款或创业。**因此，如果您没有社会安全号码(SSN)，那么您必须有一个可用于美国金融体系的ITIN。**ITIN可以帮助您建立信用，即使您还没有合法的移民身份。

关于ITIN需要知道的几点

- ◆ 个人纳税识别号码 (ITIN) 是国税局 (IRS) 在报税过程中提供的号码。IRS分配ITIN给**因为没有纳税识别号码或没有资格获得社会安全局的SSN而需要纳税识别号码的人（例如外国人）。**
- ◆ ITIN既不是正式身份证明，也不是社会安全号码。
- ◆ IRS核发ITIN不考虑移民身份，因为居民外国人和非居民外国人都被要求提交纳税申报表。ITIN并未授予合法工作许可，也未授予您社会保障福利。

- ◆ 申请ITIN时，**您必须提交W-7表格（可从网上免费下载，并且还有其他语言版本）以及前一年的纳税申报表。**
- ◆ 当您处理ITIN表格时，IRS或美国财政部会寄送一封含有分配号码的信件给您。
- ◆ **IRS不会与国土安全部或任何其他移民机构共享信息。**
- ◆ **纽约市食品银行和墨西哥领事馆金融咨询窗口等其他机构也可以处理ITIN号码。**



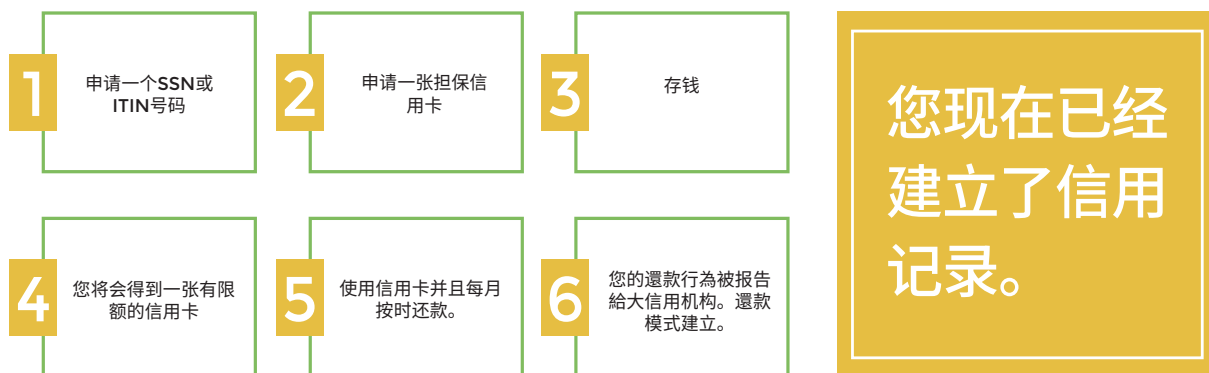
您买车或买房都需要有信用。您需要有信贷记录。在美国，信贷非常重要。因为您需要建立您的信用。信用将会伴随您的一生。它非常重要，作用非常大。

Leing - 曼哈顿



您如何第一次获取信贷？

- ◆ 向银行或信用合作社申请担保信用卡。这些是移民和任何想要建立信用的人的重要工具。
 - ◆ 向您的担保信用卡中存入一笔钱（例如500美元）
 - ◆ 您将会得到一张等额限额（500美元）的信用卡。
 - ◆ 使用信用卡，并且每月按时还款。不要超过您的信用额度。
- ◆ 几个月后，银行或信用合作社对您的行为进行评估，确定您是否有负责地使用信用卡（按时全额还款），并且会退还您的第一笔存款，然后您就可以继续使用信用卡。
 - ◆ 您的还款行为将会被报告至主要信用局，以此来建立信用记录。按时还款有助于获得良好的信用分数。
 - ◆ 在财务上负责是获得良好信用分数的关键。



担保信用卡是可以帮助您建立您的信用记录的工具。不同于预付卡（我们向银行办理预付卡的频率更高），担保信用卡**向您提供一定的信用额度，并且您的还款行为会被报告至主要信用机构**。只有您自己可以建立良好的信用记录。这完全由您来决定。每个月按时还款，同时将余额保持在相对于信用额度较低的一个水平，有助于建立良好的信用记录和获得良好的信用分数。请注意：必须存入与信用额度等额的保证金，才能够激活担保信用卡。

有关信贷的常见问题

有哪些不同类型和用途的信贷？

- ◆ **循环信贷**是指一个开放式的信用账户—就如信用卡或其他“信用贷款”一样，只要账户保持开放状态，就可重复使用和还款。
- ◆ **分期信贷**是指一种固定金额贷款。借款人同意每月按特定金额支付一定数量的款项。

您如何获取信贷？

- ◆ **能力**—根据您的预算支付的能力。
- ◆ **资产**—您拥有的货币储蓄或财产。
- ◆ **抵押品**—申请信贷时提供作为抵押品的财产。
- ◆ **债务收入比**—用于偿还债务的月总收入百分比。
- ◆ **信用记录**—过去的信用经验。

您使用信贷要支付什么费用？

- ◆ **资金**—他们借给我们的金额。
- ◆ **利息或APR**（年利率）—我们支付给提供我们信贷的人的资金百分比，让我们使用他们的钱。
- ◆ **费用**—为管理信贷而收取的金额。

什么是FICO分数？ 费尔艾萨克公司 (FICO) 评分是一种衡量消费者信用风险的指标，已成为美国消费者贷款的固定标准。FICO分数是金融机构使用最多的方法。

如何计算FICO分数。 这种理财工具的使用取决于个人及其需要。这与他们的债务收入比和财务规划有关。您的FICO分数范围从300分（差）到850分（优秀）。

- ◆ 35%还款记录。
- ◆ 30%欠款金额。
- ◆ 15%信用记录时长。
- ◆ 10%信贷使用类型。
- ◆ 10%最近的信贷数。

谁跟踪信用记录？ Experian、TransUnion和 Equifax 是主要机构，它们有两种工具来评估全国每个人的信用：“信用报告”和“信用评分”。每个机构拥有的信息不一定相同。所以，每年至少查看一次很重要。

信息会在信用报告中保留多长时间？ 信息保存7 到10年，具体取决于查询。

信用报告包括哪些内容？

- ◆ **个人信息**姓名、出生日期、地址、电话)。
- ◆ **与个人财务相关的公开文件**（破产、法院判决、诉讼、逾期付款）。



买房子。在美国做成任何事都不是太难。如果您足够勤奋，如果您知道如何管理您的事务，目标都是可以实现的。

Eun - 皇后区



- ◆ **所有信贷的还款记录**，包括未偿债务。
- ◆ **要求您报告的实体列表。**

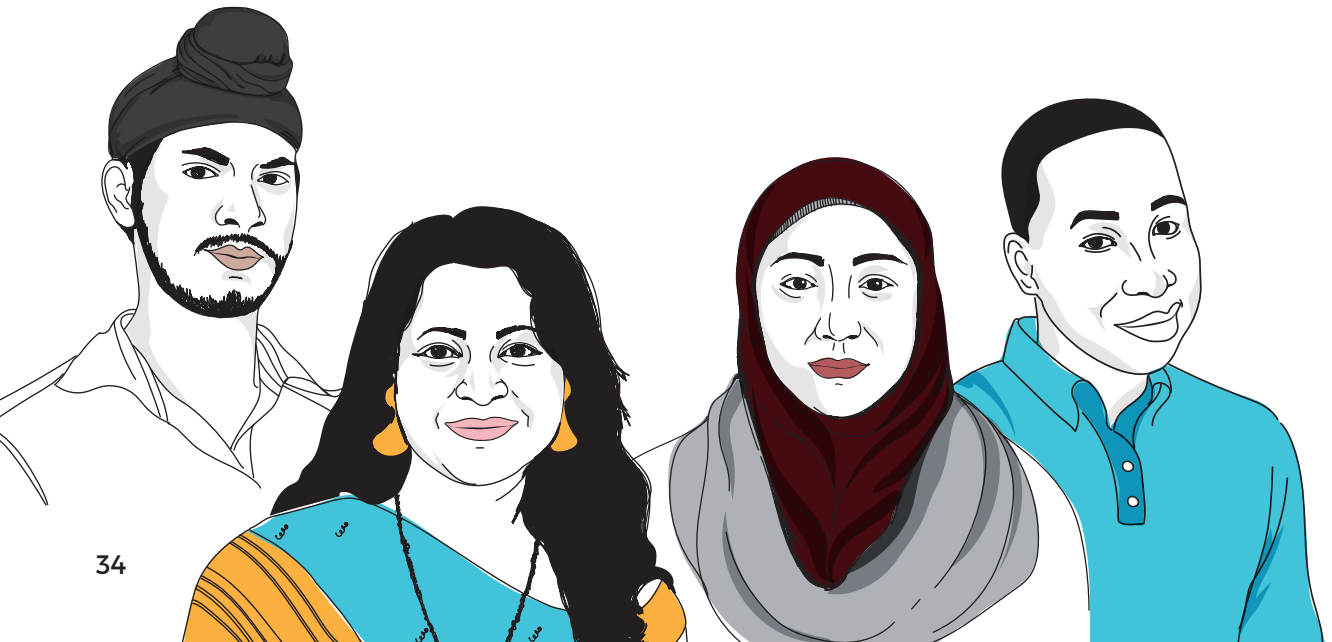
报告不包括哪些内容？

- ◆ **支付服务**（电费、手机费、房租）的记录，除非您因未缴款而被转介给收债公司。
- ◆ **薪资和就业状况**
- ◆ **移民身份**
- ◆ **病历**

什么最能损害您的信用？ 在短时间内借贷过多；身份被盗、账户违约；多次拖欠还款，并过度依赖信贷来支付账单。

如何保持良好的信用记录？

- ◆ 按时支付账单
- ◆ 制定还款计划
- ◆ 密切关注您的信用评分和信用负荷
- ◆ 注意您的信用额度使用
- ◆ 限制新的信贷申请（要有战略）
- ◆ 对报告中的不准确信息提出异议



6. 税务



为什么我需要纳税？

税是政府征收的用于提供公共交通、基础设施、公共安全、教育等基本公共服务的资金。法律规定，所有有收入的人，无论其移民身份如何，均有纳税义务。

纳税是一项义务，而不是一种选择。美国主管税收工作的是国税局 (IRS)。

我必须得纳税吗？

在美国，负有纳税义务的个人包括：

- ◆ 美国公民
- ◆ 永久居民和外国居民（就纳税目的而言的居民和非居民），是指出生于其他国家、在美国生活了一定时间的人。
- ◆ 非居民外国人，是指持有旅游签证或非移民签证的外国人，如学生或H-1B员工。

如果您满足以下条件，那您就属于纳税居民：

- ◆ 持有绿卡
- ◆ 在美国境内：
 - ❖ 在您纳税的当年，停留至少31天；或
 - ❖ 在前3年，停留至少183天（约6个月）。



实际上有我可以获取免费（报税）服务的方。我不得不去那样的地方，因为我不知道该怎么办。

Min - 曼哈顿



履行纳税义务时，您需要有一个社会安全号码 (SSN) 或个人纳税识别号 (ITIN)

纳税有什么额外的好处吗？

当然！好处很多：

- ◆ 通过纳税，可以证明您遵守了法律，拥有良好的道德品质。可以证明您是一个遵纪守法、对社会有贡献的人。
- ◆ 如果您符合任何移民救济资格，那么报税可以证明您在美国有居留事实。
- ◆ 您享有退税和税收抵免资格。
- ◆ 如果您的孩子在申请大学，那么为了证明在市或州有居住事实，以及为了申请资助或经济援助，必须出具您近期的纳税申报表。
- ◆ 您可以获取社会福利。
- ◆ 如果您使用SSN纳税，那么您就可以积累领取退休金和社会保障福利所需的时间。
- ◆ 拥有ITIN可以为您提供获取信贷的机会。

哪些类型的收入属于应税收入？

获得收入的方式有多种。任何允许您用于购买商品和服务的所得都属于收入。

并非所有收入都属于应税收入。这意味着您无需针对您赚得的所有收入缴纳税费。遗产、福利给付、子女抚养费等属于免税所得。

但是，大部分收入都属于应税收入。工资、薪水、出租物业所得、退休金或失业救济金等都属于应税收入。

无论是哪种形式的收入，您都必须进行申报。

我需要在我的纳税申报表中包括哪些信息？

- ◆ 如果您是正式员工，而非独立合同人，您的雇主很可能已经向IRS代扣代缴了您的税费。这在您报税时会列入计算。如果代扣代缴金额大于应缴金额，则您将会收到差额退款。
- ◆ 在您的纳税申报表中，您还享有收入抵扣，即您可以从您的应税收入中扣除的项目（例如医疗保险、学费、履行您的工作职责所需要的工具或材料等）。
- ◆ 您可以用您个人的名义纳税，也可以用家庭的名义纳税。家庭包括您的配偶（无论其是否有收入）以及您的子女及其他受抚养人。

我纳税需要什么文件？

◆ 个人信息

- ❖ 收入人士纳税识别号码 (SSN或ITIN)
- ❖ 受抚养人纳税识别号码 (SSN或ITIN)
- ❖ 出生日期
- ❖ 纳税申报表中包括的所有人的带有照片的身份证明

◆ 收入来源

- ❖ 工作-W2表格
- ❖ 独立顾问/合同人-1099-MISC表格
- ❖ 独立工作者-所有收入和支出记录，如支票登记簿、收据和信用卡账单
- ❖ 失业-1099G
- ❖ 租金收入
- ❖ 退休收入
- ❖ 储蓄、投资和股息产生的利息
- ❖ 任何其他收入来源

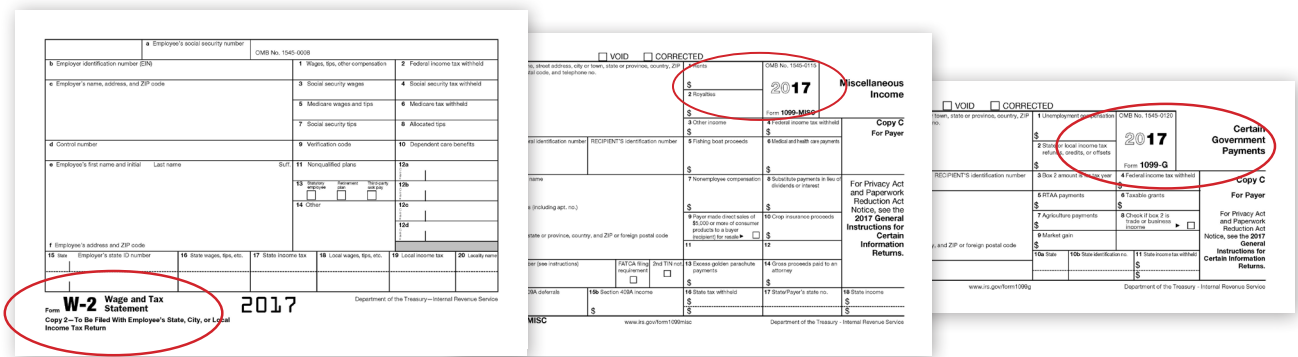
◆ 收入抵扣

- ❖ 房屋持有
- ❖ 慈善捐赠
- ❖ 医疗费
- ❖ 健康保险
- ❖ 托儿和教育支出
- ❖ 工作相关支出
- ❖ 退休及其他储蓄
- ❖ 联邦政府宣布的灾难 (FEMA)
- ❖ 收入所得税抵免 (EITC)

谁可以帮我报税？

提交纳税申报表的最佳途径是在专业报税员的帮助下进行。此人需要可靠且值得信赖，因为您将会与他们分享个人机密信息。以下是选择一名可靠的报税员需要注意的几点：

- ◆ 确保其拥有报税员纳税识别号码 (PTIN)。只有拥有此号码的报税员才有资格协助您准备纳税申报表。任何情况下都不要接受没有此号码或声称此号码正在办理中的报税员。因为这可能是骗局。
- ◆ 许多机构为收入低于特定金额的人提供免费报税服务。在纽约市，这些机构称之为VITA（志愿者所得税援助）中心。您可以在<https://www.nyc.gov/site/dca/consumers/file-your-taxes.page>上找到对您来说方便的中心
- ◆ 如果您没有资格获得免费报税服务，那么请问清楚报税员的服务费。任何情况下都不要接受以您退税的百分比表示的服务费。
- ◆ 确保任何退税直接发给您本人或存入您的个人账户，而非报税员。
- ◆ 确保您的报税员提供网上报税服务，要求在网上提交您的纳税申报表。
- ◆ 务必按时提交您的纳税申报表。通常情况下，截止日期为四月的第二周。



我在哪里可以找到免费可靠的服 务？

选项一：找一个免费的报税准备中心。 个人最高收入为56,000美元，共同收入为8万美元的人士；老年人和残疾人士有资格从志愿者所得税援助计划 (VITA) 和老年人税务咨询计划 (TCE) 获得协助。这些中心提供：

- ◆ 为符合条件的纳税人提供免费的税务申请协助和网上报税服务。
- ◆ 用于准备纳税申报的可靠和认证的 IRS来源。
- ◆ 西班牙语服务。
- ◆ 查找您附近的VITA或TCE中心：<https://www.irs.gov/individuals/free-tax-return-preparation-for-qualifying-taxpayers>
- ◆ 在纽约，您可以在这里找到中心：https://a866-dcwpwb.nyc.gov/ftps_map/

选项二：使用国税局免费报税 (IRS Free File) 服务。 收入在 73,000美元或以下的个人有资格使用免费申报联邦税，以及适用于所有收入水平的互动表格。“免费报税”提供：

- ◆ 在IRS认证的免费平台上使用引导式税务填报。
- ◆ 便利、安全地申报联邦和州税的选项。
- ◆ 对于会说英语并愿意填写电子表格的人来说，这是另一种选择。
- ◆ 查找“免费报税”提供者：<https://www.irs.gov/filing/free-file-do-your-federal-taxes-for-free>

选项三：寻找授权报税提供者。

- ◆ 合格的税务专业人员可以准备、审查和处理电子报税的申报表。
- ◆ 这些专业人员可以是私人提供者或金融机构的代表。
- ◆ 您的服务费用可能因提供者而异。
- ◆ 请注意。在雇用他们的服务之前，您应该验证他们的报税员纳税识别号码 (PTIN)。

- ◆ 查找您附近的IRS授权的报税提供者：<https://www.irs.gov/e-file-providers/authorized-irs-e-file-provider-locator-service-for-tax-professionals>.
- ◆ 检查您的报税提供者的PTIN：<https://irs.treasury.gov/rpo/rpo.jsf>

- ◆ 查看您的退款状态：<https://www.irs.gov/refunds>
- ◆ 如果您需要更多时间来提交纳税申报表，请申请延期。在此处获取更多信息<https://www.irs.gov/forms-pubs/extension-of-time-to-file-your-tax-return>
- ◆ 有关税务的更多信息，请访问IRS官方网站：<https://www.irs.gov/>

为报税季节做好准备的建议

- ◆ **报税的最佳途径是在授权的报税员的帮助下进行。**确保他们信赖可靠是至关重要的，因为我们将与该人分享个人机密信息。务必验证他们的PTIN状态。
- ◆ **向IRS更新您的信息。**提交纳税申报表并不意味着您必须支付任何费用；相反，您向IRS更新您的信息，这有助于获得儿童税收抵免等福利。
- ◆ **请求将退税直接存款。**IRS呼吁纳税人以电子方式申报并直接存入银行账户，以加快退税速度，避免欺诈。
- ◆ **保护自己免受潜在的诈骗和金融滥用。**请记住，IRS不会通过电话、短信、电子邮件或社交媒体要求纳税人提供信息。
- ◆ **制定退税计划。**退税可让您及时还清款项、债务以及储蓄计划。务必留意您自己的钱！



“我有一次被一名报税员盗取。我不敢再相信了。”

Dagmar - 布鲁克林



7. 诈骗

诈骗是一种以行骗为目的的非法行为，通常是为了骗取大额现金。从事诈骗的人会受到监禁处罚。

滥用虽不属于非法行为，但属于不道德行为。滥用包含对在其他地方免费或低价提供的服务收取高额费用。

针对移民的诈骗示例

身份盗窃：

有了您的个人信息，诈骗者可以：

- ◆ 从您的账户中取钱
- ◆ 无需获得您的授权就可以买东西
- ◆ 用您的支票进行付款
- ◆ 开立新账户
- ◆ 办理信用卡
- ◆ 创建业务
- ◆ 创建业务

常见的身份盗窃方法：

- ◆ 陌生人联系您，告诉您他们需要核实您的银行信息（包括个人数据）。他们可能会通过短信、电子邮件、WhatsApp等与您联系。
- ◆ 陌生人联系您，告诉您您获得了什么奖或会员资格，但前提是您必须向他们提供您的银行/个人信息，以便他们向您汇款。
- ◆ 陌生人通常会利用一些脆弱的时刻（例如有亲戚在拘留中心或有家人死亡）套取您的信息。

必须提防这些骗局，保持警惕。

您如何才能避免成为这些类型诈骗的受害者？

确保您信息的安全性。不要向任何人透漏银行账户、信用卡号码、提款卡号码、用户个人识别号码、社会安全号码或ITIN号码、生日、地址等信息！

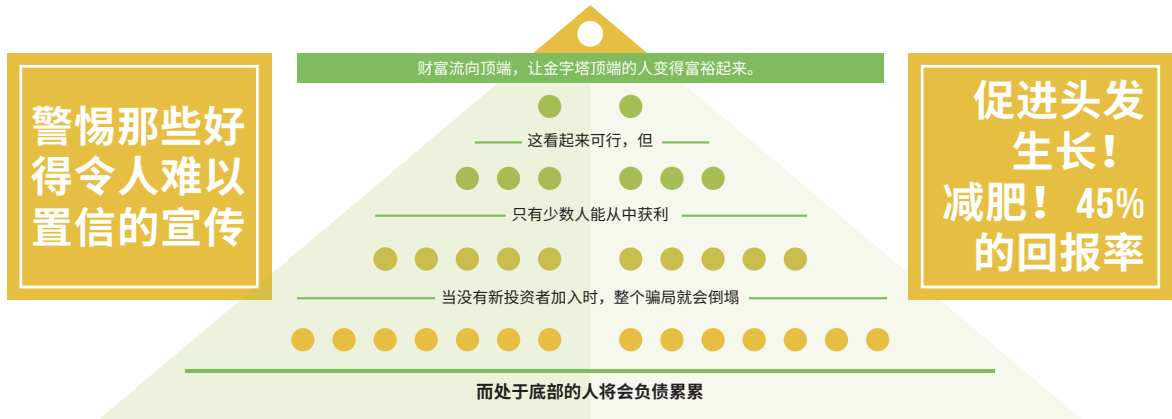
- ◆ 将您的个人信息保存在安全的地方。
- ◆ 尽量不要在您的钱包里放置个人信息（例如，不要放您的银行账户）。
- ◆ 信用卡账户、银行账户、电话账户避免使用简短、容易猜到的密码。按照指示建立一个更好的密码，从而避免他人猜到。
- ◆ 确保您电脑和手机上的操作系统和防病毒程序是最新的。
- ◆ 不要点击您不认识的电子邮件，尤其是来自金融机构的电子邮件中包含的连接。

如果您的身份被盗，您应该联系哪些组织？

1. 设置初始欺诈警报：向三家信用报告公司中的其中一家（Experian、TransUnion或Equifax）申请在您的报告上设置欺诈警报。您申请的公司会将您的警报转发给其他公司。

2. 在您的信用报告上设置欺诈警报后，窃贼就没那么容易以您的名义开立账户了。该警报会持续90天，不过您可以延长。记得在您的日历上做标记！
3. 向FTC（联邦贸易委员会）投诉以报告身份盗窃，电话：1-877-438-4338。

4. 打印一份您的身份盗窃宣誓书。
5. 使用您的身份盗窃宣誓书向警方报案。
6. 注销您的所有提款卡或信用卡，并办理新卡。



层压式推销与多层次传销公司

层压式推销是指公司或个人从他人身上获取财富而不提供任何利润作为回报。

层压式推销的原理是邀请他人加入一个项目或进行投资，并向其承诺，如果其让更多的人加入（可以创造奇迹的产品！），就会获得丰厚的回报/利润。

较晚加入“投资”人的钱成为金字塔中前面人的收益。但是，当没有更多的新人加入时（因为金字塔底层不断在变大），金字塔就会倒塌，让人陷入负债累累。

层压式推销是违法的。

多层次传销公司是指销售产品、但以供货商招募更多的人销售产品作为给付报酬的条件的企业。

- ◆ 这些企业是合法的，但仍然存在风险，其中许多目前正在接受调查（例如Herbalife）
- ◆ 在投资或签约一家公司之前，必须对其进行调查，调查其合法性和以往记录。务必提高警惕，因为那些想要招揽您的人很有可能存在强烈的动机，而您很可能无法获利（并且甚至亏钱）。

不要信任那些以神奇的产品向您承诺短时间内您将会获得丰厚的回报、要求您说服他人购买您销售的产品的公司。这属于层压式推销，是违法的。

其他类型的骗局

您如何避免成为诈骗的受害者？

- ◆ **学生贷款、医疗保险和税务诈骗。**这是一种承诺对您的债务进行财务减免或财务宽恕以获取敏感信息的行为。窃贼通过由电话、电子邮件或邮政信件浏览或网络钓鱼来获取您的信息。
- ◆ **无风险投资。**许多诈骗者让受害者相信他们赢了钱或奖品。当人们对这个消息感到兴奋时，诈骗者就会乘虚而入，要求先付定金，这样才能收到钱。这些所谓的赢家付完押金后，就再也看不到他们的钱了。
- ◆ **网络钓鱼。**诈骗高手利用看似来自银行、热门商家或您可能认识的人的电子邮件或短信。他们试图让您分享银行账户或信用卡号码、登录凭据或个人信息，例如您的社会安全号码。
- ◆ **债务催收诈骗。**有时，诈骗者冒充收债员，试图让您偿还您没有欠的债务或已还清的债务。危险信号包括来电者不会提供您所欠债务的书面证明，或者他们会用威胁的语言强迫您付款。
- ◆ **职业介绍所。**诈骗者在网上或分类广告中冒充雇主或招聘人员提供良好的工作机会，包括在家工作。但当您得到这份工作时，您会被要求在您的账户中存入一张看起来很正式的工资支票，并将一部分钱汇给其他人作为商业用途。
- ◆ **未履行的租房服务。**诈骗者刊登租房机会；甚至他们会提供看房并分享包含详细信息的电子邮件。交了押金之后，所谓的房东就消失了，钱也就没了。
- ◆ **移民服务。**这意味着针对弱势移民社区的移民法律服务相关骗局。这种骗局可能由律师和非律师进行，也可能由那些从事其他欺诈行为（例如电话诈骗和冒名顶替以移民后果相威胁）的人进行。声称自己是ICE（联邦移民及海关执法局）探员，并索要钱财的个人。

- ◆ **“10年签证”骗局。** 无良律师和移民协助服务提供者告诉移民，如果他们在美国居住十年就可以获得签证或绿卡。这些诈骗者通常无法解释要如何正确地实现这一目标；个人必须进入驱逐出境程序，并向符合条件的家庭成员表明会遭遇到“极端的、不寻常的和特殊的困难”。

我如何保护自己？

- ◆ **将您的个人信息保存在安全的地方或妥善处理。** 谨慎使用您的敏感文件，例如您的护照、SSN或ITIN卡；您可以先将所有文件保存在安全的地方，把银行对账单撕碎。
- ◆ 除非您主动联系，否则**不要**用电话或电子邮件**分享敏感信息**。提醒自己保持冷静，询问对方的信息（机构名称、代理人、电话号码）并确认他们的信息。
- ◆ **不要相信**金钱会奇迹般出现的**故事**。做好调查；如果是好得令人难以置信，则那就太好不能当真。
- ◆ **小心点击链接**或在未经请求的通信中打开附件。自己上网搜索以查核网站或电话号码，并自行联系实体以确认您收到的电子邮件或短信的真实性。
- ◆ **不要提供您的个人信息或口头接受债务。** 着确认收债公司是否合法，可以上网做些调查，询问来电者的姓名、公司、街道地址和专业收债员执照号码。
- ◆ 检查您的信用报告和银行对账单。经常查看您的银行对账单，并且至少每年查看一次您的信用报告来跟踪您的开支和信贷。

- ◆ 任何情况下都不要用现金支付法律服务费，小心那些只接受现金付款的人。最好用支票、汇票、信用卡或提款卡付款。
- ◆ 务必要求对方提供收据和联系信息。
- ◆ 任何情况下都不要提供文件原件，而是用文件副本代替。复印一份您留下的完整文件。索取您的所有文件，保存其副本。
- ◆ 不要签署空白文件或您看不懂的文件。必要时，要求对方提供以您的母语编写的文件。
- ◆ 如果您要聘用律师，一定要核实其证书。始终要征求不同的意见。**美国的公证人跟我们祖国的律师并不一样，所以请务必注意。** 在美国，公证人不提供法律代理服务。

如果您的身份被盗窃怎么办？

- ◆ **阅读总检察长的信息：** <https://ag.ny.gov/sites/default/files/identitytheft-toolkit-english.pdf>，或者如果您是纽约居民，请拨打311以在整个过程中获得的帮助。
- ◆ 注销您的所有提款卡或信用卡，并办理新卡。
- ◆ 立即联系发生诈骗的公司。联邦法律对未经您授权的信用卡账户的费用要您承担的责任限于50美元，但若借记卡被盗刷时，如您等待三天才报告，则可能需要承担的责任为500美元或以上。

◆ **通知信用报告机构。** 索取一份报告副本。该警报的有效期为90天，不过您可以再次设定—记得在您的日历上做标记！

❖ Equifax: 1-866-349-5191

❖ Experian: 1-888-397-3742

❖ TransUnion: 1-855-681-3196

◆ **创建身份盗窃报告。** 向联邦贸易委员会 (FTC) 提交举报身份盗窃的投诉。致电：1-877-438-4338。使用身份盗窃宣誓书向警方报案。

◆ **跟进您的案子。** 身份盗窃的受害者有权从他们的信用档案中删除或“屏蔽”欺诈信息。这些信息一旦被屏蔽，将不会出现在您的信用报告中，并且禁止公司试图向您收取债务。如果您有身份盗窃报告，信用机构必须尊重此请求。

您如何找到一位值得信任的律师？

◆ **获取律师转介服务的途径：** New York Bar Association的法律转介服务 **212-626-7373**

◆ **获取法律和社会服务提供商转介服务的途径：**

New York Immigration Hotline **800-566-7636**

◆ **确认纽约州律师资格的途径：** 纽约州统一法律系统 (NYS Unified Court System) 律师登记部门**212-428-2800**

◆ 如果您属于纽约市低收入居民，那么您享有免费法律代理服务资格：New York Immigrant Family Unity Project (NYIFUP)。

◆ 其他其他可靠的机构：**Legal Aid Society、New York Legal Assistance Group、Make the Road NY、CUNY Citizenship Now!、Catholic Charities、Sanctuary for Families、Immigration Equality y Bronx Legal Services。**

◆ Immigration Advocates法律名录：<https://www.immigrationadvocates.org/nonprofit/legaldirectory/>

◆ New York Immigration Coalition www.thenyic.org

8. 其他资源

接受纽约市民卡的银行和信用合作社

Amalgamated Bank

- ◆ 纽约市民卡必须带有照片和居住地址。
- ◆ 纽约市民卡只在分行接受。
- ◆ 需要提供SSN或ITIN
- ◆ 对于没有TIN或ITIN的非居民外国人或非美国居民，需要提供有效且尚未到期的、能够证明国籍的外国护照。

如果您需要查找您附近的分行地点，请访问：<https://www.amalgamatedbank.com/branch-locations>

USALLIANCE

以下人士享有会员资格：

- ◆ 在纽约市缺少服务的地区生活、工作、正常开展经营活动、做礼拜或上学的人；
- ◆ 在布朗士、Mount Vernon和Yonkers生活、工作、正常开展经营活动、做礼拜或上学的人；
- ◆ 属于纽约州 Columbia、Dutchess、Greene、Orange、Putnam、Rockland、Sullivan、Ulster 或Westchester 县中的州或地方政府机构员工或退休人员的人。

所需证明：

- ◆ 有效、尚未过期、由政府签发的带有照片的身份证明：驾照、州核发的身份卡、纽约市核发的身份卡（纽约市民卡）、永久居民卡、美国或外国签发的护照或带照片的领事机构身份卡。

- ◆ 地址证明：最新电话费、有线电视费、水电费账单、租赁合同、选民卡、租金收据。

- ◆ 社会安全号码或ITIN

如果您需要查找您附近的分社地点，请访问：<https://www.usalliance.org/about-us/atm-branch-locator>，或致电：+1 (800) 431-2754

Brooklyn Cooperative Federal Credit Union

- ◆ 政府签发的带照片的身份证件
- ◆ 地址证明—带有会员姓名的任何信件
- ◆ 最低30美元的存款（最低5美元的余额 + 一次性25美元的会员费）
- ◆ 不需要提供SSN或ITIN，但会员需要ITIN或 SSN 才能获得其储蓄账户中的红利。
- ◆ 以下人士享有会员资格：
- ◆ 隶属于Bedford-Stuyvesant社区和Bushwick社区的人。

如果您需要查找您附近的分社地点，请访问：<https://www.brooklyn.coop/>

Carver Federal Savings Bank

- ◆ 需要提供SSN或ITIN
- ◆ 开立支票账户的最低存款为25.00美元，开立储蓄账户的最低存款额50.00美元
- ◆ 两种类型的身份证明

- ◆ 了解有关申请要求的更多信息：<https://forms.ebankhost.net/G426AcctApp/Form/AddFormPage.aspx>

如果您需要查找您附近的分行地点，请访问：<https://www.carverbank.com/>

East West Bank

如果您需要查找您附近的分行地点，请访问：<https://www.eastwestbank.com/>

First Republic Bank

如果您需要查找您附近的分行地点，请访问：<https://www.firstrepublic.com/>

Lower East Side People's Federal Credit Union

- ◆ 家庭地址证明。
- ◆ 一次性5美元的会员费。
- ◆ 为了避免每个月3美元的管理费，建议最低存款为75美元。
- ◆ 以下人士享有会员资格：
 - ◆ 在下东城 (Manhattan Community Board 3)、中哈林区 (Manhattan Community Board 10)、东哈林区 (从第90街向北至第125街，从East River Drive延伸到五大道东侧) 生活、工作、提供志愿服务、做礼拜、上学的人，或隶属于位于上述地区的任何组织的人；
 - ◆ 纽约市年收入低于38,000美元的居民；
 - ◆ HDFC合作公寓居民；
 - ◆ 隶属于LESPFCU的Select Partner Group的人；
 - ◆ 现任LESPFCU社员的家庭成员。

- ◆ 不需要提供SSN或ITIN，但信用合作社代表可以协助ITIN的申请。

如果您需要查找您附近的分社地点，请访问：<https://lespeoples.org/>

Melrose Credit Union

- ◆ 所有纽约人都享有成为Melrose Credit Union社员的资格。
- ◆ 关于社员资格信息，请访问他们的网站 <http://www.melrosecu.org/>

如果您需要查找您附近的分社地点，请访问：<http://www.melrosecu.org/>

Neighborhood Trust Federal Credit Union

- ◆ 最好提供SSN或ITIN，NTFCU代表可以协助ITIN的申请。
- ◆ 另外还需要提供带有照片的有效身份证明和地址证明。
- ◆ 纽约市民卡持卡人缴交5美元即可开立账户。
- ◆ 如果您满足以下条件，则您享有会员资格：
 - ◆ 在华盛顿高地、西哈林区或Inwood工作或学习（或已经从Getting Ahead课程毕业或已经获得一家Single Stop或理财辅导中心地点的转介）。

如果您需要查找您附近的分社地点，请访问：<http://www.neighborhoodtrustfcu.org/>

PNC Bank

- ◆ 需要提供SSN或ITIN

如果您需要查找您附近的分行地点，请访问：<https://www.pnc.com/en/personal-banking.html>

Spring Bank

- ◆ 需要提供SSN或ITIN
- ◆ 请提供一份带有照片的身份证明、ITIN或SSN以及地址证明。
- ◆ 开立Access支票账户需要25美元的服务费，但没有保持最低余额的要求，只要账户处于激活状态即可。
- ◆ 储蓄账户有最低25美元的余额要求。

如果您需要查找您附近的分行地点，请访问：<http://springbankny.com/>

University Settlement Federal Credit Union

- ◆ 需要提供SSN或ITIN
- ◆ 开立账户只需提供纽约市民卡即可。但是，如果持卡人还没有纽约市民卡，那么University Settlement FCU也接受护照或能够证明其身份的任何其他身份证明。
- ◆ 所要求的最低初始余额为12美元
- ◆ 以下人士享有会员资格：
 - ◆ University Settlement或The Door员工；
 - ◆ 参加由University Settlement或The Door组织的任何一项计划。

如果您需要查找您附近的分社地点，请访问：<http://www.usfcu-nyc.org/>

Urban Upbound Federal Credit Union

- ◆ 需要提供SSN或ITIN
- ◆ 地址证明
- ◆ 最低25美元的开户余额
- ◆ 以下人士享有会员资格：
 - ◆ 在Community Board 1和Community Board 2（包括Queensbridge、Ravenswood、Long Island City、Astoria、Woodside和Sunnyside）生活、工作或做礼拜的人；
 - ◆ 接受Urban Upbound其他服务，例如财务健康（Financial Fitness）、劳动力发展（Workforce Development等）的人

如果您需要查找您附近的分社地点，请访问：<http://urbanupbound.org/>

NYC Justice Financial Hotline

由“新经济项目”（New Economy Project）运营，在以下重要内容方面向社区群体和低收入纽约人提供免费的信息、法律建议和转介服务：

- ◆ 关于开立或维持银行账户的问题
- ◆ 不公平的银行服务费或银行的其他不公平做法
- ◆ 发薪日贷款、支票兑现机构、当铺
- ◆ 滥用收债行为
- ◆ 与您的信用报告相关的问题
- ◆ 汽车融资诈骗
- ◆ 预付借记卡、工资卡
- ◆ 雇主信用检查
- ◆ 汇钱给家里（汇款）

请致电**NYC Financial Justice Hotline** (212-925-4929)

该组织还提供可供纽约人用于对抗不公平和歧视性金融行为的“了解您的权利”材料。

请联系他们！<http://www.neweconomynyc.org/>

可用于不同金融机构比较的西班牙语、英语、粤语资源

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

纽约市民卡有关信息，可咨询市长移民事务办公室：

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

额外资源

1. 金融体系

- a. 查找您附近的信用合作社：<https://www.inclusiv.org/initiatives/juntos-avanzamos-together-we-advance/>
- b. 其他资源 可用于不同金融机构比较的西班牙语、英语、粤语：http://comptroller.nyc.gov/takeittothebank/find_a_bank.php
- c. 纽约市民卡有关信息，可咨询市长移民事务办公室：<http://www1.nyc.gov/site/idnyc/benefits/banks-and-credit-unions.page>
- d. 使用纽约市民卡开立银行账户。在纽约，您可以使用您的纽约市民卡在纽约市的几家金融机构之一开立银行或信用合作社账户：<https://www1.nyc.gov/site/idnyc/benefits/banks-and-credit-unions.page>
- e. 纽约市SafeStart账户。您可以在参与的银行和信用合作社分行开立纽约市SafeStart账户。<https://www1.nyc.gov/site/dca/consumers/open-savings-account.page#safestart>
- f. BankOn合作伙伴。在线开立银行账户：<https://covidbanking.joinbankon.org/>
- g. Chexsystems。消费者每年可以索取一次免费报告，请至www.Chexsystems.com，点击“Free FACTA Report”链接（公平准确信贷交易法）。

2. 理财工具

- a. **Qualitas of Life**预算电子表格：<https://bit.ly/QualitasToolBudget>
- b. **New York Financial Empowerment Centers**。该中心提供免费的一对一专业、财务咨询和指导，以支持您实现目标。联系信息：拨打311或访问：<https://www1.nyc.gov/site/dca/consumers/get-free-financial-counseling.page>

3. 如何建立信用记录

- a. 查看 **Annual Credit Report Request Service**是获取信用报告信息的最佳和最值得信赖的地方。查询信息的三种方式：
 - ❖ 电话：1-877-322-8228
 - ❖ 网址：www.annualcreditreport.com
 - ❖ 邮寄：可以在网上找到一个模板。如果您没有社会安全号码，请将该框留空。请寄到：Annual Credit Report Request Service, P.O. Box 105281 Atlanta, GA 30348-5281。
- b. 向以下三个机构中之一免费索取一份您的信用报告：
 - ❖ Experian: www.experian.com
 - ❖ Equifax: www.equifax.com
 - ❖ TransUnion: www.transunion.com
- c. 如果您发现信用报告中有异常情况。向三大信用机构之一在信用报告中设置欺诈警报。关闭所有欺诈账户，并向联邦贸易委员会 (FTC) 提出投诉。您可以访问www.consumer.gov/idtheft或拨打免费电话1-877-ID-THEFT (438-4338)。

Qualitas of Life Foundation

1221 Avenue of the Americas

New York, NY · 10020

646-885-2290

www.qualitasoflife.org

The New York Immigration Coalition

131 West 33rd Street · Suite 610

New York, NY · 10001

212-627-2227

www.nyic.org

