

# VOTRE ARGENT, VOTRE AVENIR !

---

Un guide de base pour l'éducation financière et l'autonomisation



## Remerciements

La première version de ce guide a été créée en 2017 par la New York Immigration Coalition et la Qualitas of Life Foundation dans le cadre d'un effort conjoint visant à encourager l'éducation financière des familles immigrées.

En 2022, les organisations ont réaffirmé leur engagement à répondre aux besoins financiers évolutifs de ces familles en leur fournissant une version améliorée contenant des sujets essentiels.

Ce projet a été rendu possible grâce au financement généreux et au soutien essentiel du Conseil municipal de la ville de New York et de sa présidente, Melissa Mark-Viverito, dans le cadre de notre initiative Key to the City.

Un remerciement tout particulier aux organisations membres de la NYIC, qui nous ont aidés à organiser des groupes de discussion : Arab American Association of New York, African Services Committee, La Colmena-Community Job Center, Chinese Progressive Association, et Minkwon Center for Community Action. Les conseils, les questions et les avis précieux des participants à ces groupes de discussion ont largement contribué à la réalisation de ce guide. Nous remercions également Deyanira del Rio du New Economy Project pour ses contributions importantes, ses conseils et son expertise.

Illustrations de  
Clarita Serna • Central Studio.

Conçu par  
Kevin McLaughlin.

Pour plus d'informations, veuillez contacter la  
New York Immigration Coalition au **212-627-2227**.



# Table des matières

|                                                                                                         |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Message des Directeurs .....</b>                                                                     | <b>v</b>  |
| <b>1. Le système financier.....</b>                                                                     | <b>1</b>  |
| Qu'est-ce que le système financier ? .....                                                              | 1         |
| Quelle est la différence entre une banque et une coopérative de crédit ? .....                          | 2         |
| Comment puis-je ouvrir un compte dans une banque ou une coopérative de crédit ? ..                      | 4         |
| Quels sont les mythes et les réalités du système bancaire ? .....                                       | 5         |
| Quelle est la différence entre bancarisé et sous-bancarisé,<br>et pourquoi dois-je la connaître ? ..... | 7         |
| Qu'est-ce que la banque en ligne ? .....                                                                | 8         |
| Que sont les portefeuilles électroniques ? .....                                                        | 9         |
| Comment puis-je protéger mon argent ? .....                                                             | 10        |
| <b>2. Objectifs financiers.....</b>                                                                     | <b>12</b> |
| Qu'est-ce qu'un objectif financier ? .....                                                              | 12        |
| Comment atteindre un objectif financier ? .....                                                         | 12        |
| Exemple d'objectif financier SMART .....                                                                | 13        |
| <b>3. Établir un budget .....</b>                                                                       | <b>14</b> |
| Qu'est-ce qu'un budget ? .....                                                                          | 14        |
| Que dois-je savoir avant d'établir un budget ? .....                                                    | 14        |
| Quels sont les avantages d'un budget ? .....                                                            | 15        |
| Comment faire un budget ? .....                                                                         | 15        |
| Devrais-je inclure les envois de fonds dans mon budget ? .....                                          | 16        |
| Comment rendre un budget efficace ? .....                                                               | 16        |
| Exemple de budget .....                                                                                 | 17        |
| <b>4. L'épargne et ses enjeux.....</b>                                                                  | <b>18</b> |
| L'importance d'épargner .....                                                                           | 19        |
| Pourquoi devrais-je faire des économies en tant qu'immigrant dans ce pays ? .....                       | 20        |
| Comment puis-je économiser de l'argent ? .....                                                          | 21        |
| Épargner pour parer aux urgences .....                                                                  | 22        |

|                                                                  |           |
|------------------------------------------------------------------|-----------|
| Moyens sûrs d'économiser de l'argent .....                       | 22        |
| Épargner pour faire des études .....                             | 23        |
| Quels sont les systèmes d'épargne alternatifs ? .....            | 24        |
| Économies et expulsion .....                                     | 27        |
| Exemple de méthode pour épargner .....                           | 28        |
| <b>5. Crédit .....</b>                                           | <b>30</b> |
| Qu'est-ce que le crédit ? .....                                  | 30        |
| À quoi sert le crédit ? .....                                    | 30        |
| Quelles sont les implications ? .....                            | 30        |
| Comment puis-je obtenir un crédit ? .....                        | 31        |
| Numéro ITIN .....                                                | 31        |
| Comment accéder au crédit pour la première fois ? .....          | 32        |
| Questions fréquentes concernant le crédit .....                  | 33        |
| <b>6. Impôts .....</b>                                           | <b>35</b> |
| Pourquoi est-ce que je paie des impôts ? .....                   | 35        |
| Dois-je payer des impôts ? .....                                 | 35        |
| Quel type de revenus est imposable ? .....                       | 36        |
| Que dois-je inclure dans ma déclaration de revenus ? .....       | 36        |
| De quels documents ai-je besoin pour payer mes impôts ? .....    | 37        |
| Qui peut m'aider à remplir ma déclaration de revenus ? .....     | 37        |
| Où puis-je trouver des services gratuits et fiables ? .....      | 38        |
| Recommandation pour se préparer à la période des impôts .....    | 39        |
| <b>7. Fraudes et abus financiers .....</b>                       | <b>40</b> |
| Exemples de fraudes ciblant les immigrants.....                  | 40        |
| Autres types d'escroqueries.....                                 | 42        |
| Comment puis-je me protéger ?.....                               | 43        |
| Que faire si mon identité est usurpée ? .....                    | 43        |
| <b>8. Autres ressources .....</b>                                | <b>45</b> |
| Banques et coopératives de crédit acceptant la carte IDNYC ..... | 45        |
| Ressources supplémentaires .....                                 | 48        |

# Message des Directeurs...

Chères familles,

La crise de la COVID-19 a mis en lumière les disparités qui existent entre les familles immigrantes vivant à New York. De nombreuses familles ont dû faire face seules aux difficultés sanitaires et économiques, et ce malgré leur rôle essentiel qu'elles jouent dans le développement de la société, de la culture et de l'économie de New York. Plus que jamais, il est essentiel que les organisations continuent à élaborer des outils accessibles pour équiper et préparer nos familles immigrées qui travaillent dur.

C'est ce que nous espérons en publiant ce guide d'éducation financière. Nous voulons faire en sorte que les New-Yorkais immigrés restent informés, se protègent et défendent leurs droits financiers, mais nous voulons aussi les aider à épargner leurs revenus d'une manière qui leur permette d'atteindre au mieux leurs objectifs et de construire un avenir meilleur pour eux-mêmes et leurs familles.

Nous avons créé ce guide d'introduction comme une ressource pour une éducation financière de base, en organisant des groupes de réflexion pour identifier les besoins urgents de la communauté. Nous encourageons tous les immigrants New-Yorkais à chercher des occasions de s'instruire financièrement afin d'accéder à de meilleures solutions financières et avoir la possibilité d'exiger des services plus fiables.

Grâce à ces connaissances, les familles immigrées seront plus proches de la stabilité financière et du succès, et contribueront à la prospérité de la communauté, de la ville et du bien-être général.

La fondation Qualitas of Life est une organisation à but non lucratif qui dispense une éducation financière de base aux personnes hispaniques et à leurs familles à New York, afin de renforcer leur sécurité financière et d'améliorer leur niveau de vie.

La New York Immigration Coalition est une organisation à but non lucratif qui aspire à rendre l'État de New York plus fort en faisant en sorte que toutes les personnes soient les bienvenues, traitées équitablement et aient la possibilité de réaliser leurs rêves. La Coalition unit les immigrants, les membres et les alliés afin que tous les New-Yorkais puissent s'épanouir.

Sincèrement,



Myriam Rebling  
Directrice exécutive  
Qualitas of Life Foundation

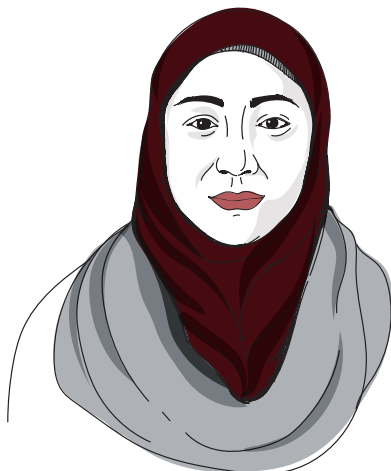


Murad Awawdeh  
Directeur exécutif  
New York Immigration Coalition



*J'ai de la famille qui a vécu ici. Ici, l'éducation et les soins de santé sont bien meilleurs. Et vraiment, ils traitent bien les gens ici. Ils ont une assurance. Ils fournissent les services dont vous avez besoin. Mais dans nos pays, vous pouvez mourir juste devant l'hôpital, ils ne vous laisseront pas entrer. La nourriture est plus chère ici. Mais quand même, avec le niveau de salaire, c'est faisable. Et je suis venue ici pour que mes enfants puissent avoir une bonne éducation. Les enfants doivent recevoir une bonne éducation pour grandir dans une bonne ambiance. Et je suis venue ici à cause de la guerre civile au Yémen.*

**Alia – Brooklyn**



# 1. Le système financier

**Votre statut d'immigration ne vous empêche pas d'ouvrir un compte dans une banque ou dans une coopérative de crédit.**

## Qu'est-ce que le système financier ?

Le système financier des États-Unis est constitué du système bancaire, du système financier alternatif et des marchés financiers.

Le **système bancaire** est un ensemble d'institutions au sein d'une économie donnée qui fournit des services de gestion de l'argent et est réglementé aux niveaux fédéral et de l'État par la FDIC (Federal Deposit Insurance Corporation) et la NCUA (National Credit Union Administration). Les principales institutions du système bancaire sont :

- ◆ Les banques
- ◆ Les coopératives de crédit
- ◆ Les caisses d'épargne
- ◆ Les banques uniquement mobiles

Le **système financier alternatif** désigne tout service financier offert par des fournisseurs de services financiers non bancaires en dehors des banques assurées au niveau fédéral. Ces services sont réglementés par le CFPB (Consumer Financial Protection Bureau) au niveau de l'État et au niveau fédéral, et selon l'institution, d'autres agences peuvent superviser leur travail.

**Les services financiers alternatifs ne sont pas nécessairement mauvais, mais ils ont souvent des frais plus élevés et comportent des risques plus élevés.** Exemples de services financiers alternatifs :

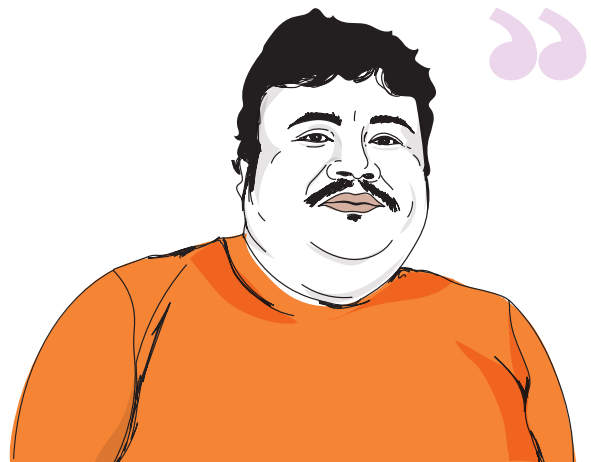
- ◆ Encaisseurs de chèques
- ◆ Sociétés de transferts de fonds
- ◆ Remittance companies
- ◆ Instituts de prêts ou de financement
- ◆ Entreprises de services monétaires
- ◆ Opérateurs de cartes prépayées



*J'ai un compte et je le contrôle. Je ne reçois pas d'intérêts, mais c'est pratique d'utiliser mon compte en banque, et j'ai aussi une carte de crédit. Quand j'envoie de l'argent, c'est pratique aussi. Dans mon cas, il me suffit de faire un chèque. Je peux aussi l'utiliser en ligne pour payer mon compte-chèques.*

*Une fois que les fonds sont disponibles sur mon compte, je fais un chèque pour payer mon loyer et mes autres factures. Je fais des chèques sur papier. Il y a des gens qui paient leurs factures avec leurs cartes de crédit, mais moi, je fais tous mes paiements depuis mon compte-chèques.*

**Martin - Manhattan**



Les marchés financiers comprennent tout lieu ou système qui fournit aux acheteurs et aux vendeurs les moyens de négocier des instruments financiers, y compris des obligations, des actions, des devises internationales et des dérivés. Ils sont réglementés par la SEC (Securities and Exchange Commission) et la CFTC (Commodity Futures Trading Commission). Les principales institutions des marchés financiers sont :

- ◆ Le marché boursier
- ◆ Le marché des obligations
- ◆ Le marché des matières premières

## Quelle est la différence entre une banque et une coopérative de crédit ?

Les banques et les coopératives de crédit sont deux institutions financières qui nous aident à gérer notre argent.



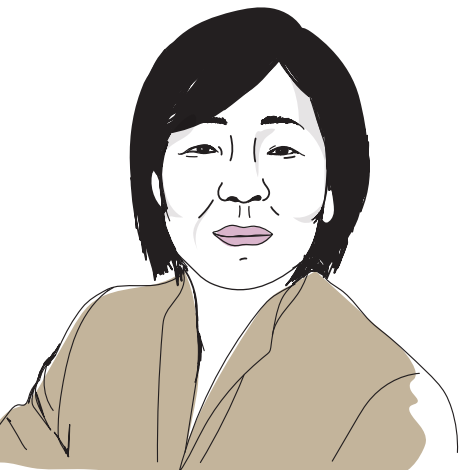
*« Ce qui importe pour les banques, c'est votre crédibilité financière. Si vous avez ça, elles vous donneront tout ce que vous voulez, ce qui rend la vie plus facile. »*

**Tai - Manhattan**

De nombreuses personnes n'ont pas de compte dans une banque ou une coopérative de crédit pour diverses raisons : manque d'épargne, absence d'emploi formel, manque de confiance dans les institutions, ou tout simplement manque d'informations. Certains membres des communautés immigrées croient qu'ils ne peuvent pas ouvrir de compte dans des institutions financières en raison de leur statut d'immigrant, parce qu'ils ne gagnent pas assez d'argent ou en raison de leurs expériences avec le système financier dans leur pays d'origine.



Peu importe l'institution que vous choisissiez, tout votre argent sera assuré par les réglementations fédérales. Une banque est une institution privée à but lucratif, et même s'ils servent le grand public (leurs clients), leurs frais de service sont généralement plus élevés que ceux d'une coopérative de crédit. Les banques sont attentives au service à la clientèle et disposent le plus souvent d'un personnel parlant différentes langues telles que l'espagnol, le chinois ou le coréen, même s'il vous faudra peut-être trouver ces agences bancaires. Les coopératives de crédit, en revanche, sont des organisations à but non lucratif qui fournissent aussi des services financiers, mais dont les frais sont généralement



plus bas. Toute personne qui dépose de l'argent devient membre, puisqu'il s'agit de coopératives. Les coopératives de crédit élargissent actuellement leur présence au sein des communautés majoritairement immigrées. Elles sont généralement orientées vers la communauté et s'efforcent de promouvoir l'inclusion financière des travailleurs à faibles revenus. Veuillez noter que les coopératives de crédit n'ont pas toutes de mission sociale. Voir 8. Autres ressources.

| BANQUES                                                                                                                                                                                                                                                                            | COOPÉRATIVES DE CRÉDIT                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Institutions financières privées à but lucratif</b>                                                                                                                                                                                                                             | <b>Institutions financières à but non lucratif</b><br><b>Dans de nombreux cas, les missions des coopératives de crédit sont axées sur la communauté</b>                    |
| Toute personne qui dépose de l'argent devient un client ou un titulaire de compte                                                                                                                                                                                                  | Toute personne qui dépose de l'argent devient un membre                                                                                                                    |
| Sert le grand public                                                                                                                                                                                                                                                               | Elles servent une communauté précise ou des zones géographiques définies.<br>Par exemple : les employés d'une entreprise, les résidents d'un quartier.                     |
| Les frais de service sont en général élevés                                                                                                                                                                                                                                        | Les frais de service sont en général bas                                                                                                                                   |
| Elles ont des agences dans différentes zones géographiques                                                                                                                                                                                                                         | Elles ont un nombre limité d'agences dans une zone géographique précise                                                                                                    |
| Conformément à la réglementation, toute personne peut ouvrir un compte, quel que soit son statut d'immigration.<br>Certaines banques peuvent rendre le processus plus facile ou moins compliqué pour les personnes sans papiers que d'autres (voir la liste à la fin de ce guide). | Vous pouvez ouvrir un compte, quel que soit votre statut d'immigration                                                                                                     |
| Elles sont conscientes de l'importance du service client                                                                                                                                                                                                                           | Elles sont conscientes de l'importance du service client                                                                                                                   |
| L'argent des comptes bancaires est assuré par les lois fédérales. Si la banque est pillée (ou qu'une catastrophe naturelle survient), même si l'argent est perdu, il devra être remplacé.                                                                                          | Les dépôts des coopératives de crédit fédérales et de 95 % des coopératives de crédit au niveau des États sont assurés par la NCUA (National Credit Union Administration). |



*Vous n'avez besoin  
que de 2 pièces  
d'identité ! Votre statut  
d'immigration n'a aucune  
importance.*

**Natalia – Staten  
Island**



## Comment puis-je ouvrir un compte dans une banque ou une coopérative de crédit ?

Les exigences dépendent de chaque institution, mais la plupart des banques et des coopératives de crédit exigent des documents prouvant :

- ◆ Nom
- ◆ Date de naissance
- ◆ Adresse résidentielle ou d'entreprise
- ◆ Numéro d'identification

Il est facile de fournir ces éléments, même si vous êtes sans papiers. Vous pouvez également être confronté à des banques ou à des coopératives de crédit qui ne savent pas comment servir les clients potentiels qui n'ont pas de numéro de sécurité sociale. Dans ce cas, cherchez une autre banque ou coopérative de crédit avec une mission plus axée sur la communauté et où vous pourriez vous sentir à l'aise.

**Nom.** Fournissez au moins une pièce d'identité avec photo valide et émise par un gouvernement, comme :

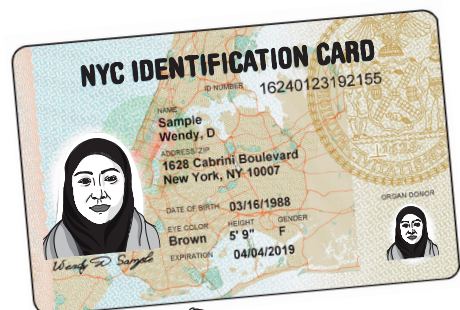
- ◆ Passeport non expiré
- ◆ Carte d'identité municipale (IDNYC)
- ◆ Carte d'identité consulaire
- ◆ Permis de conduire émis par le gouvernement

**Date de naissance.** Fournissez au moins un de ces documents.

- ◆ Passeport non expiré
- ◆ Acte de naissance
- ◆ Carte d'identité consulaire
- ◆ Permis de conduire émis par le gouvernement

**Justificatif de domicile.** Fournissez au moins un justificatif de votre domicile, comme :

- ◆ Une facture en cours : de téléphone, d'électricité, de gaz, d'internet
- ◆ Un contrat de location ou reçu de loyer en cours



- ◆ Une carte de clinique à jour où figure votre adresse
- ◆ Lettre récente des ressources humaines de l'assistance publique
- ◆ Carte d'électeur

**Numéro d'identification.** (En général, seul un document est demandé) :

- ◆ Carte d'identité consulaire
- ◆ Carte d'identité municipale (IDNYC) (certaines institutions)\*
- ◆ Numéro de sécurité sociale
- ◆ Numéro ITIN (Individual Taxpayer Identification Number / numéro d'identification fiscale individuel)\*\*
- ◆ Carte d'identité de l'employeur
- ◆ Passeport non expiré

\* Certaines institutions financières spécifiques acceptent la carte IDNYC.

\*\* Si vous n'avez pas de numéro de sécurité sociale, vous pouvez peut-être demander un numéro d'identification fiscale individuel (ITIN) et l'utiliser dans les banques ou coopératives de crédit.

### Qu'est-ce qu'un numéro ITIN ?

L'IRS (Internal Revenue Service) attribue des numéros d'identification fiscale individuel (ITIN) aux personnes qui doivent remplir une déclaration d'impôts et qui ne sont pas éligibles pour obtenir un numéro de sécurité sociale. Il s'agit d'une option fiable pour les immigrés sans papiers et utile pour de nombreux autres services financiers, comme l'accès au crédit, par exemple.

## Quels sont les mythes et réalités du système bancaire ?

Beaucoup de personnes ont peur des banques ou des coopératives de crédit. Les immigrants peuvent ne pas savoir comment ce système fonctionne et en avoir d'autant plus peur. Cependant, ils ne devraient pas !

Les institutions financières sont régies par des règles, mais leurs services sont en général ouverts à tous, quel que soit leur niveau de revenu ou leur statut d'immigration. Il est important de comprendre comment le fonctionnement du système bancaire et d'apprendre à l'utiliser pour accéder à tous les avantages qu'il offre. Si vous ne vous sentez pas à l'aise, il est préférable de chercher une autre option.



*L'avantage (d'avoir un compte bancaire) c'est que mon argent est là. Et je sais qu'il est en sécurité. Et puis vous pouvez obtenir un crédit. Vous pouvez avoir une carte bancaire. C'est un avantage d'avoir un compte en banque. Vous pouvez avoir un crédit.*

**Zahra — Bronx**



*Pourquoi n'avez-vous pas de compte bancaire ?*

*« Parce que je ne travaille pas. »*

**Esther — Bronx**



| FAUX (MYTHE)                                                                                                                   | VRAI                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Les banques et les coopératives de crédit n'offrent pas de services aux personnes qui n'ont pas de numéro de sécurité sociale. | <b>De nombreuses banques et coopératives de crédit vous permettent d'ouvrir un compte avec une carte d'identification consulaire, un passeport ou un numéro ITIN.</b>                                                                                                                                                                                                                    |
| Vous devez avoir beaucoup d'argent pour ouvrir un compte dans une banque ou une coopérative de crédit.                         | De nombreuses banques et coopératives de crédit vous permettent d'ouvrir un compte avec une petite somme. C'est une information importante : chaque banque doit communiquer clairement les frais et les minimums requis pour maintenir un compte.                                                                                                                                        |
| Vous devez avoir un emploi pour ouvrir un compte dans une banque ou une coopérative de crédit.                                 | <b>Il n'est pas nécessaire de fournir une preuve d'emploi pour ouvrir un compte dans une banque ou dans une coopérative de crédit.</b><br>Vous devrez déposer une somme initiale, mais ces sommes sont en général petites et vous pouvez commencer à épargner dans l'institution financière.                                                                                             |
| Personne dans les banques et les coopératives de crédit ne parle espagnol, chinois, coréen, français ou arabe.                 | Dans des quartiers à plus forte concentration de communautés immigrantes, les personnes travaillant dans les banques et les coopératives de crédit parlent en général les langues de la communauté et peuvent vous aider.                                                                                                                                                                |
| Mon argent n'est pas en sécurité dans les banques et les coopératives de crédit.                                               | Tous les dépôts faits dans des banques et des coopératives de crédit sont assurés par le gouvernement des États-Unis à hauteur de 250 000 dollars. Vous ne pouvez pas perdre votre argent, peu importe ce qui arrive à la banque ou à la coopérative de crédit.                                                                                                                          |
| Les banques et les coopératives de crédit ont des frais tellement élevés que je vais perdre tout mon argent.                   | Les banques et les coopératives de crédit appliquent des frais pour certains services, mais ils sont généralement inférieurs à ceux des encaisseurs de chèques ou des prêteurs sur gages. Les banques et les coopératives de crédit doivent fournir des informations sur tous les frais potentiels de façon transparente et conviviale lors de leur première rencontre avec les clients. |
| Les banques et les coopératives de crédit donneront mes informations au gouvernement.                                          | Les banques et coopératives de crédit <b>n'ont le droit de partager vos informations avec aucune agence ou autre entité gouvernementale</b> , à moins d'avoir une raison impérieuse de soupçonner un blanchiment d'argent.                                                                                                                                                               |
| Les banques et les coopératives de crédit garderont mon argent si je suis expulsé.                                             | <b>L'argent placé dans ces institutions est protégé et en sécurité. Si vous êtes expulsé, l'argent vous appartient encore.</b>                                                                                                                                                                                                                                                           |

# Quelle est la différence entre être bancarisé ou sous-bancarisé, et pourquoi dois-je la connaître ?

Parfois, lorsque les immigrants arrivent dans ce pays, sans aucune connaissance du système financier, ils peuvent se tourner vers d'autres options financières, comme :

## Le système financier alternatif

- ◆ Encaisseurs de chèques
- ◆ Usuriers
- ◆ Prêteurs sur gages
- ◆ Sociétés de transferts de fonds
- ◆ Prêts sur salaire

## Le système informel

- ◆ Cercles de crédit (tandas, susus, cundinas, entre autres)
- ◆ Usuriers (usureros, prestamistas entre autres)

**Les services financiers alternatifs ne sont pas nécessairement mauvais, mais ils ont souvent des frais plus élevés et comportent des risques plus élevés.** Le Bureau pour la protection financière des consommateurs établit des règles et supervise toutes les sociétés non bancaires, les cartes prépayées, les services de transferts de fonds, les encaisseurs de chèques, entre autres. Les usuriers et les cercles de crédit ne sont quant à eux pas réglementés, ni supervisés par le gouvernement, et ne figurent pas dans les chiffres et statistiques officiels. Ils comportent donc plus de risques et leurs frais sont plus élevés.

**Être sous-bancarisé ou non bancarisé coûte plus cher et demande plus de temps. Vous pouvez être victime de services prédateurs, devoir payer des taux d'intérêt exorbitants, des frais élevés et des dépenses supplémentaires. Faire partie du système bancaire traditionnel est la première étape pour protéger votre argent.**



**Quels sont les avantages d'avoir un compte en banque ?**

*Quand on va faire des courses, on prend juste de l'argent au distributeur et on achète en utilisant des espèces.*

**Y a-t-il une raison pour que vous ayez un compte bancaire ?**

*Il nous semble que nous comprenons toujours mieux les États-Unis. On ne comprend toujours pas le système.*

**Quels sont les avantages d'avoir un compte en banque ?**

*Quand on va faire des courses, on prend juste de l'argent au distributeur et on achète en utilisant des espèces.*



| TYPE           | DESCRIPTION                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Bancarisé      | Les individus ayant entièrement adopté le système bancaire en utilisant tous les services et outils financiers disponibles pour les opérations bancaires et le crédit.                                                                                   |
| Non-bancarisé  | Les individus qui n'utilisent ou n'ont accès à aucun type de service financier et s'appuient sur des systèmes financiers alternatifs et informels pour gérer leur argent ou obtenir des prêts.                                                           |
| Sous-bancarisé | Les individus qui ont un compte bancaire, mais qui utilisent encore des services financiers extérieurs au système bancaire pour accéder au crédit ou à d'autres types de service, comme des prêts sur salaire et des services d'encaissement de chèques. |



*Oui, c'est plus difficile ici, le système bancaire est plus compliqué qu'au Mexique. Mais depuis que j'ai immigré ici, je me suis dit, je vais apprendre. Je dois m'éduquer pour bien utiliser ce système. Je me dois de le faire.*

**Lucila — Staten Island**



## Qu'est-ce que la banque en ligne ?

Les services bancaires en ligne consistent à gérer vos comptes bancaires ou de votre coopérative de crédit depuis un ordinateur ou un appareil mobile, ce qui inclut le transfert de fonds sur votre compte ou vers d'autres comptes, le dépôt de chèques et le paiement de factures par voie électronique.

Aujourd'hui, le recours à la banque en ligne est devenu plus facile et plus pratique que jamais pour tous, quel que soit votre niveau ou votre compréhension de la technologie ou des finances. Par exemple, transférer des fonds en ligne est devenu plus facile grâce à des outils comme Zelle, qui vous permettent d'envoyer de l'argent directement entre quasiment toutes les banques et coopératives de crédit en quelques minutes et sans frais supplémentaires (veuillez vérifier les taux auprès de votre institution financière). Si votre banque ou votre coopérative de crédit accepte cet outil, vous le trouverez dans votre application bancaire sous la rubrique « Transferts ». Vous pouvez vous inscrire et commencer à utiliser cet outil avec une simple adresse e-mail ou un numéro de téléphone portable.

Les banques exclusivement mobiles sont donc devenues une troisième option bancaire, en plus des banques traditionnelles et des coopératives de crédit. Parmi les avantages des banques exclusivement mobiles, on peut citer le fait que, par rapport aux

institutions financières traditionnelles, elles proposent souvent des frais moins élevés et des taux d'intérêt plus intéressants. Par exemple, certaines d'entre elles ne facturent pas de découvert ou de frais de service. Toutefois, elles présentent certains inconvénients : elles n'ont pas d'agences et il peut être difficile d'y déposer de l'argent liquide. Pour les immigrants, l'expérience bancaire consiste souvent à parler à un banquier et, avec une banque exclusivement mobile, vous n'avez pas l'occasion de vous retrouver en face à face.

La banque en ligne est un excellent moyen de contrôler vos finances, de rester attentif à toute opération de transfert non autorisée et, d'une manière générale, de vous assurer que vous êtes à jour dans vos paiements. Si vous avez besoin d'aide pour comprendre ou utiliser les services bancaires en ligne, demandez de l'aide à l'agence locale de votre banque ou de votre coopérative de crédit. Elles proposent généralement des conseils sur la façon de commencer à utiliser la banque en ligne.

## Que sont les portefeuilles électroniques ?

Les portefeuilles électroniques ou portefeuilles numériques sont des applications de transactions financières qui fonctionnent sur des appareils mobiles et vous permettent de stocker des fonds, d'effectuer des transactions et de suivre les informations de paiement et les mots de passe. Ces applications vous permettent de payer à l'aide de votre appareil mobile lorsque vous faites des achats. Vous pouvez stocker toutes vos informations financières dans votre portefeuille électronique. Certains vous permettent même de stocker des cartes d'identité, permis de conduire, cartes de membre, bons de réduction et billets d'avion.

Les portefeuilles électroniques peuvent être inclus dans des appareils mobiles, comme ApplePay et SamsungPay, ou dans des applications mobiles de paiement de banques ou de coopératives de crédit, comme Zelle. D'autres peuvent être téléchargés sur la boutique d'applications de votre appareil mobile. De nombreux portefeuilles électroniques sont aussi disponibles pour les tablettes.

L'un des avantages des portefeuilles électroniques est que leur utilisation limite la quantité d'informations financières et personnelles que vous devez transporter. Aujourd'hui, dans la ville de New York, vous pouvez même les utiliser pour acheter des tickets de métro. Parmi les inconvénients des portefeuilles électroniques, il y a le fait que la sécurité peut constituer un problème si vous utilisez un portefeuille numérique d'un fournisseur qui n'a pas été vérifié ou dont la réputation n'est pas établie, ou que si votre téléphone n'est pas protégé par un mot de passe, vous risquez de donner accès à vos finances à quelqu'un d'autre en cas de perte de votre téléphone.

Voici quelques-uns des portefeuilles numériques et fournisseurs de services de paiements disponibles :

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

Vous n'avez pas forcément besoin d'un portefeuille électronique. Cependant, ils offrent un moyen pratique de payer vos achats et d'utiliser les services financiers en ligne disponibles.

## Comment puis-je protéger mon argent ?

- 1. Faites confiance aux institutions financières comme les banques et les coopératives de crédit :** la principale raison d'avoir un compte dans une banque ou une coopérative de crédit est que **votre argent est en sécurité**. Assurez-vous de bien connaître tous les frais à l'avance.
- 2.** De nombreuses coopératives de crédit ont des missions axées sur la justice sociale et, en tant qu'organisations à but non lucratif, elles promeuvent la justice économique, l'inclusion financière et les opportunités pour les travailleurs à faibles revenus et les immigrants vulnérables dans les quartiers de New York.
- 3. En tant qu'immigrant, il est particulièrement important de tenir vos comptes.** C'est important pour **déclarer vos revenus** et pour **établir une présence** aux États-Unis, ça vous sera utile pour les voies d'immigration futures que vous pourrez vouloir suivre.
- 4. Évitez les frais élevés et les services prédateurs.** Aller dans une banque peut être très intimidant. Beaucoup de personnes pensent que partager des informations avec les banques peut entraîner leur expulsion. C'est pourquoi elles choisissent de se tourner vers des encaisseurs de chèques et de payer des frais excessifs. Rendez-vous dans une banque ou une coopérative de crédit pour vous renseigner sur les options de compte qui vous permettront d'accéder à votre argent en utilisant leurs distributeurs automatiques. and your cards.
- 5. Protégez-vous contre le vol.** Il peut être dangereux de transporter de grosses sommes d'argent dans vos poches. Les immigrants peuvent devenir la cible d'actes criminels, car **on pense qu'ils transportent de grosses sommes d'argent** (vous devenez des « distributeurs automatiques mobiles »). Avec un compte dans une banque ou une coopérative de crédit, vous pouvez déposer votre argent, y accéder quand vous en avez besoin, et ne transporter que l'argent dont vous avez besoin.
- 6. Protégez-vous lorsque vous utilisez des banques en ligne et des portefeuilles électroniques.** N'oubliez pas de toujours configurer un mot de passe sécurisé pour votre téléphone mobile et de toujours vous déconnecter de votre session de banque en ligne. Rappelez-vous aussi que les connexions Wi-Fi publiques ne sont souvent pas sécurisées. Utilisez uniquement des connexions Wi-Fi sécurisées pour accéder à votre compte en banque ou en coopérative de crédit.



*Quand vous utilisez des cartes de crédit, si vous ne payez pas le montant total, vous devez payer des intérêts. Ou si vous ne payez pas, vous avez une mauvaise note de crédit. Si vous n'avez pas payé à temps, vous obtenez une mauvaise note de crédit, c'est un inconvénient. Mon mari est aux États-Unis depuis vingt ou vingt-cinq ans, mais il a dû beaucoup voyager en Jordanie, et il oubliait de payer la facture de la carte de crédit. Alors, quand il était hors du pays, il n'a pas fait de paiement, et on lui a donné une mauvaise note de crédit. Maintenant, il essaie de payer en espèces. S'il achète une voiture, il essaie d'avoir un plan de financement. Parce que c'est mieux pour améliorer son crédit. Mais à ce stade, sa note est trop mauvaise pour avoir un prêt pour une voiture.*

**Bahar — Brooklyn**



## 2. Objectifs financiers



*Dans cinq ans,  
j'aimerais avoir ma  
propre entreprise.  
Un petit projet, et je  
pense, aussi, un projet  
d'investissement.  
Même si je lance une  
entreprise, même si elle  
est petite, si on y met  
assez de volonté et de  
travail, elle réussira et  
se développera.  
Mais le début, se lancer,  
c'est le plus dur.*

**Fairuza — Brooklyn**



### Qu'est-ce qu'un objectif financier ?

Un objectif financier est un but lié à l'argent qu'une personne veut atteindre dans l'avenir. Par exemple :

- ◆ Partir en vacances
- ◆ Acheter une voiture
- ◆ Construire une maison dans votre pays d'origine
- ◆ Ouvrir une entreprise
- ◆ Obtenir un prêt pour vous aider à développer votre crédit

### Comment atteindre un objectif financier ?

Il existe de nombreuses façons d'atteindre un objectif financier, mais une bonne façon de commencer est de lier le tout à votre budget et d'utiliser le système d'objectifs SMART. Un objectif SMART est Spécifique, Mesurable, Atteignable, Réaliste et Temporel.

Les objectifs SMART peuvent être définis à court terme (à réaliser en moins d'un an), à moyen terme (à réaliser en un à cinq ans) ou à long terme (à réaliser dans cinq ans ou plus).

Vous pouvez travailler sur trois objectifs SMART à la fois, avec différents niveaux d'importance ou d'urgence. Par exemple, votre objectif à court terme peut être d'ouvrir votre premier compte bancaire ou de crédit ; votre objectif à moyen terme peut être de développer votre crédit en ouvrant votre première carte de crédit, et votre objectif à long terme peut être d'investir dans l'avenir de vos enfants en ouvrant un compte d'épargne-études.

Le meilleur conseil pour rester sur la bonne voie est de fixer vos objectifs financiers en fonction de vos besoins, d'être réaliste et flexible, et de rester régulier. Vous pouvez commencer avec de petits objectifs financiers et entreprendre progressivement des objectifs plus ambitieux, comme ouvrir une entreprise ou acheter une maison.

## Exemple d'objectif financier SMART

Fixer un objectif financier SMART est plus facile lorsque vous pratiquez le système SMART. Voyez votre objectif comme étant Spécifique, Mesurable, Atteignable, Réaliste et Temporel.

| QUE SIGNIFIE SMART | QU'EST-CE QUE CELA SIGNIFIE ?                                                                                                                                               | EXEMPLES D'APPLICATION                                                            |
|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Spécifique</b>  | L'objectif est bien défini.<br><b>Demandez-vous : qu'est-ce que je veux réaliser ?</b>                                                                                      | J'économise 1200 dollars pour mon Fonds d'urgence.                                |
| <b>Mesurable</b>   | Savoir si l'objectif est atteignable.<br><b>Demandez-vous : comment vais-je déterminer mon niveau de réussite ? Quels seront les résultats ?</b>                            | J'aurai 300 dollars après trois mois d'économie.                                  |
| <b>Atteignable</b> | L'objectif peut être atteint.<br><b>Demandez-vous : Comment le ferai-je ?</b>                                                                                               | Je dois mettre de côté 25 dollars chaque semaine pour avoir 100 dollars par mois. |
| <b>Réaliste</b>    | L'objectif dépend de la disponibilité des ressources, des connaissances et du temps.<br><b>Demandez-vous : Est-ce que je peux le faire ?</b>                                | Mes rentrées d'argent me permettent de mettre de côté 25 dollars par semaine.     |
| <b>Temporel</b>    | Vous avez assez de temps pour atteindre l'objectif. Fixez une date à laquelle vous devez avoir atteint votre objectif.<br><b>Demandez-vous : Quand dois-je y parvenir ?</b> | Dans un an, j'aurai mon Fonds d'urgence de 1200 dollars.                          |



*Je voudrais que mes enfants puissent aller à l'école et avoir un diplôme.*



*Sofía — Staten Island*

# 3. Établir un budget

---

## Qu'est-ce qu'un budget ?

Le budget est un outil qui vous aidera à créer un plan pour gérer votre argent. Le contrôle des dépenses peut se faire avec un budget, qui vous permettra de déterminer le montant de vos dépenses et de vos revenus et de savoir à l'avance si vous disposerez de l'argent nécessaire pour faire ou avoir les choses dont vous avez besoin ou envie.

---

## Que dois-je savoir avant d'établir un budget ?

Vos besoins et vos envies varieront en fonction de votre âge, de votre domaine de travail, de votre situation personnelle et de nombreux autres facteurs. Chacun est différent !

### FAIRE LA DIFFÉRENCE ENTRE LES BESOINS ET LES ENVIES

#### LES BESOINS

sont les choses dont vous ne pouvez pas vous passer.

#### LES ENVIES

sont les choses que vous aimeriez avoir, mais qui ne sont pas absolument nécessaires.



*« Je ne sais vraiment pas faire la différence entre un besoin et une envie, mais mes filles m'aident. Elles travaillent maintenant, et elles font le budget, donc elles ont identifié où va l'argent. Nous devons beaucoup communiquer avec les autres membres de la famille pour déterminer ce qui est essentiel. »*

*Susana — Staten Island*



## Pourquoi est-il important de distinguer les besoins des envies ?

- ◆ Vos besoins doivent être satisfaits pour que vous puissiez survivre.
- ◆ Vous devez établir des priorités puisque vous ne pouvez pas toujours satisfaire vos besoins et vos envies en même temps.
- ◆ Les ressources et l'argent sont limités, vous devez donc faire des choix.

## Faire la différence entre dépenses et revenu.

### ◆ Le revenu est l'argent que nous gagnons.

C'est l'argent que nous recevons des : salaires, ventes, gains d'investissements, remboursements de prêts, etc.

### ◆ Les dépenses sont les coûts, l'argent que nous dépensons.

Par exemple, l'argent dépensé pour : les courses, le paiement des factures, l'envoi de fonds, le remboursement de dettes, etc.

### Il y a différents types de dépenses :

- ◆ Les dépenses fixes sont celles qui ne varient pas d'un mois sur l'autre. Par exemple : le loyer, les courses, l'envoi de fonds, les factures, les paiements de prêts fixes, l'assurance.
- ◆ Les dépenses variables sont celles dont les coûts varient dans le temps ou sont irréguliers. Par exemple : les divertissements, les vêtements saisonniers, les cadeaux, les frais médicaux et d'autres services.

### Il est très important de savoir définir vos dépenses et vos revenus.

Pour cela, vous devez noter tout l'argent que vous gagnez et dépensez (même les plus petites sommes). Vous pouvez les noter dans un cahier ou garder tous vos reçus.

## Quels sont les avantages d'un budget ?

### Un budget vous aide à :

- ◆ **Planifier** et à **prévoir** combien d'argent vous aurez à disposition, combien vous pourrez économiser, ou de combien vous aurez besoin pour couvrir les dépenses nécessaires.
- ◆ Atténuer les angoisses dues aux dépenses et aux dettes.
- ◆ Prendre le contrôle de votre situation financière et à payer vos factures et vos dettes à temps.
- ◆ Établir des priorités et apprendre à dire non ou à remettre à plus tard vos envies.
- ◆ Économiser pour les situations d'urgence, les grosses dépenses ou la retraite.
- ◆ Planifier et gérer vos envois de fonds.
- ◆ Constituer vos actifs.

## Comment faire un budget ?

- ◆ Notez combien d'argent vous dépensez par semaine (dépenses)
- ◆ Notez combien d'argent vous gagnez par semaine (revenus)
- ◆ Soustrayez vos dépenses de vos revenus pour voir si vous économisez de l'argent ou si vous en perdez.
- ◆ Identifiez vos dépenses les plus importantes ou les plus fréquentes, et classez-les en besoins et envies.
- ◆ Faites un plan pour ajuster vos dépenses et vos revenus chaque semaine ou mois afin de ne pas vous retrouver à court d'argent et d'économiser ce qu'il vous reste.

## Devrais-je inclure les envois de fonds dans mon budget ?

Les envois de fonds, qui désignent habituellement l'argent ou les biens que les immigrants envoient à leur famille et leurs amis dans leur pays d'origine, sont souvent une dépense qui doit être incluse dans le budget.

### Que vous considérez les envois de fonds comme une dépense fixe ou variable

dépendra de vos revenus, de vos besoins et de ceux des personnes à votre charge. Cependant, l'intégration des envois de fonds dans votre budget vous aidera à analyser le montant que vous devez allouer mensuellement et les économies que vous pouvez réaliser en choisissant un prestataire de services qui ne vous facturera pas de frais excessifs.

Quels sont les éléments à prendre en compte avant de faire appel à un prestataire de services de transfert de fonds ou d'argent ?

- ◆ La méthode de paiement la plus pratique (chèque, mandat, virement électronique, carte prépayée, carte bancaire)
- ◆ Le montant à envoyer
- ◆ Les frais de service
- ◆ Les commissions sur le taux de change de la quantité convertie en devise locale
- ◆ Les échéances
- ◆ Le nom et l'adresse de l'institution financière à laquelle vous envoyez de l'argent
- ◆ Le nom, l'adresse et le numéro de compte de l'expéditeur
- ◆ Le nom, l'adresse et le numéro de compte du destinataire
- ◆ Le temps nécessaire pour effectuer la transaction

Si vous ne prévoyez pas vos envois de fonds à l'avance, vous pourriez devoir payer des commissions élevées et obtenir un taux de

change faible. C'est pourquoi il est important de discuter des envois de fonds avec les personnes qui les reçoivent, afin de les planifier et de déterminer la méthode d'envoi, le montant et le calendrier les plus favorables. N'oubliez pas que c'est votre argent : c'est à vous de fixer les modalités, les conditions et la fréquence de ces paiements.

## Comment rendre un budget efficace ?

Un budget efficace est un outil efficace qui vous permet d'atteindre vos objectifs financiers et, en même temps, vous aide à mieux cerner vos habitudes financières. Il doit être simple et facile à suivre, adapté à votre situation financière et surtout, réaliste et flexible.

### Un budget efficace présente les caractéristiques suivantes :

◆ **Une méthode de budgétisation.** Un exemple de méthode efficace de budgétisation est la règle 50/30/20, qui vous dit exactement quelle somme placer dans votre épargne et vos frais mensuels. Par exemple :

- 50 % de vos revenus sont alloués aux besoins (loyer, courses, transports, factures, santé).
- 30 % de vos revenus sont alloués aux envies (divertissement, vacances, loisirs, services de streaming).
- 20 % de vos revenus sont placés dans votre épargne (fonds d'urgence, plan de remboursement des dettes, objectifs financiers, retraite).

◆ **Un plan de remboursement des dettes.** Avant de faire un achat ou de demander un prêt, réfléchissez à un plan de paiement prévoyant la fréquence et le montant des versements ainsi que le temps nécessaire pour payer le solde total de ce que vous devez. Ce plan d'action vous aidera à bâtir un bon historique d'emprunteur auprès des institutions financières.

◆ **Un plan d'épargne.** Avec un budget, vous pouvez prévoir votre avenir financier, économiser de l'argent et faire croître vos actifs. Plus tôt vous commencez à épargner, mieux c'est. Le meilleur moyen de commencer est d'épargner pour votre fonds d'urgence.

◆ **Des objectifs financiers SMART.** Un budget efficace est lié à vos objectifs financiers SMART, et un bon suivi peut vous aider à atteindre vos objectifs plus rapidement.

## Exemple de budget

Dans le tableau suivant, vous pouvez inscrire vos dépenses et vos revenus. Vous pouvez établir un budget mensuel ou hebdomadaire. Cela dépendra de la fréquence à laquelle vous recevez votre argent ou de la fréquence à laquelle vous effectuez vos dépenses.



| Revenu : ce que vous gagnez     |           | Dépenses : ce que vous dépensez      |           |
|---------------------------------|-----------|--------------------------------------|-----------|
| Élément                         | Montant   | Élément                              | Quantité  |
|                                 | \$        |                                      | \$        |
|                                 | \$        |                                      | \$        |
|                                 | \$        |                                      | \$        |
|                                 | \$        |                                      | \$        |
|                                 | \$        |                                      | \$        |
|                                 | \$        |                                      | \$        |
| <b>Calculer le revenu total</b> | <b>\$</b> | <b>Calculer les dépenses totales</b> | <b>\$</b> |

| Total des revenus | Total des dépenses | Différence |
|-------------------|--------------------|------------|
| \$                | \$                 | \$         |

## 4. L'épargne et ses enjeux

---



*J'ai gagné très peu d'argent, mais j'avais des économies. J'ai deux petits-enfants. Ils ont sept et onze ans. Je veux garder cet argent pour eux, donc quand j'aurai 100 ou 200 dollars, j'enverrai l'argent à mes petits-enfants, à Canton, parce que comme je disais, mon fils est en Chine. J'envoie 100 ou 200 dollars à mes petits-enfants et ils sont très contents quand ils reçoivent l'argent, vous savez. Ils disent, « oh, ma grand-mère m'a envoyé de l'argent ».*

**Jun — Manhattan**



*Tout coûte cher ici. La vie est chère.*

*Dans notre pays, tout est cher aussi. Ici, on a la paix et la sécurité, c'est important pour le bien-être psychologique. Quand on se sent bien psychologiquement, tout devient facile.*

**Naeva — Brooklyn**



*Mon mari travaille et m'apporte l'argent chaque semaine. Moi aussi, je travaille. Mais je gère tout l'argent, et après avoir payé le loyer et les factures, j'épargne toujours une petite somme. Parfois j'envoie aussi de l'argent au Mexique, mais seulement en cas d'urgence. Ma famille le sait. Les « billets verts » ne sont pas faciles à gagner, ce n'est pas ce qu'ils croient.*

**Federica — Staten Island**



# L'importance d'épargner

Lorsque les gens entendent le mot « épargne », ils ont tendance à penser à de grosses sommes d'argent sur un compte en banque, sous le matelas ou dans un coffre-fort. Les gens peuvent penser qu'il n'est pas utile ou possible pour eux d'épargner. De nombreuses personnes peuvent également avoir un blocage mental ou une réaction émotionnelle inconsciente lorsqu'il s'agit de finances personnelles et, plus précisément, d'« épargne ». Ils évitent tout simplement le sujet.

**Une définition plus réaliste de l'épargne est l'argent que vous gagnez et que vous ne dépensez pas. Tout montant peut être considéré comme une épargne, même un dollar par jour.**

Cela peut sembler peu, ou ne pas faire de différence. Toutefois, si vous maintenez cette habitude, vous pourrez commencer à accumuler des économies au fil du temps.

Vous pouvez penser que vous avez besoin de tout l'argent que vous gagnez et qu'il vous est impossible d'épargner, mais en modifiant légèrement votre façon de consommer et en réduisant certaines dépenses, vous serez en mesure d'épargner sans faire de gros sacrifices.

## Activité : Exemple d'épargne dans votre routine quotidienne :

**Il existe des moyens d'économiser sans affecter le bien-être de notre famille.**

**Pensez à votre routine quotidienne.**

Par exemple, le café que vous achetez tous les jours, ou peut-être le petit pain que vous achetez tous les matins à l'épicerie du coin. Vous dépensez 2 à 3 dollars pour chacun d'entre eux ou, si vous achetez les deux, 4 à 6 dollars par jour de la semaine de travail.

Combien dépensez-vous par mois pour ces habitudes quotidiennes ? Par exemple, si vous prenez un café et un petit pain au kiosque du coin.

**Êtes-vous surpris par le montant ?**



*Chaque fois que nous recevons une facture, nous en discutons. Je pense que c'est la plus grande inquiétude de toutes les familles.*

*Comme c'est moi qui m'occupe du budget, je n'en parle pas beaucoup à la maison. Mon problème est que mes enfants veulent acheter des marques qui sont au-dessus de nos moyens.*

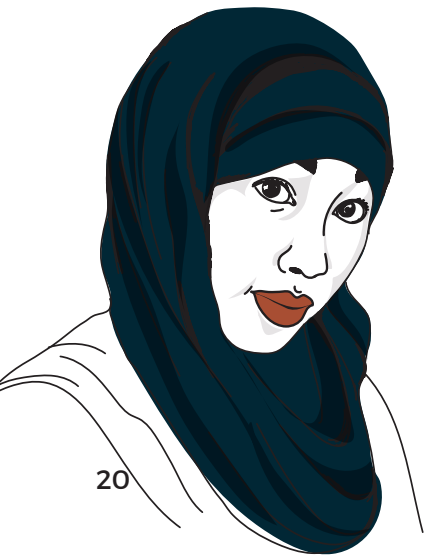
**Abela — Brooklyn**





*Après avoir économisé une certaine somme d'argent pendant cinq ans, j'ai pu emmener mes filles en vacances à Amman, en Jordanie. Mon mari n'avait pas d'argent à nous donner pour cette visite. Mais en économisant cet argent, j'ai pu me le permettre. Si je n'avais pas eu l'argent que j'avais économisé, je n'aurais pas pu faire ce voyage ou dépenser de l'argent pendant mes vacances. J'économise donc mon argent pour des raisons de ce genre.*

**Talia – Brooklyn**



## Pourquoi devrais-je faire des économies en tant qu'immigrant dans ce pays

Épargner peut vous donner une stabilité financière en cas d'urgence, ou en cas d'événement inattendu, comme :

- ◆ La perte de votre emploi ou le manque de travail pendant l'hiver
- ◆ L'arrivée d'un nouveau membre dans la famille
- ◆ Tout type de circonstance imprévue (par exemple, si la cuisinière tombe en panne)
- ◆ Les fournitures scolaires dont vos enfants ont besoin

Épargner est également utile si vous prévoyez quelque chose pour l'avenir, par exemple :

- ◆ Financer les études des enfants
- ◆ Acheter ou construire une maison dans votre pays d'origine
- ◆ Lancer une entreprise
- ◆ Établir un fonds de retraite
- ◆ Retourner dans votre pays d'origine

**Fixer des objectifs d'épargne dès le départ** vous aidera à planifier à l'avance et à éviter de prendre des mesures drastiques pour faire face à des situations en peu de temps.

Par exemple, si l'un de vos objectifs est d'envoyer vos enfants à l'université, **quand pensez-vous qu'il est nécessaire de commencer à épargner ?**

- ◆ Si vous commencez à épargner dès la naissance de vos enfants, vous pourrez les aider à aller à l'université le moment venu. Les universités sont chères dans ce pays, mais il est possible pour vos enfants de s'y inscrire, quel que soit leur statut d'immigration. Avoir de l'argent de côté peut s'avérer extrêmement utile lorsque vient le temps de payer les frais de scolarité.

# Comment puis-je économiser de l'argent ?

## Chacun a des façons différentes d'économiser de l'argent.

Certains ont besoin qu'on leur rappelle constamment d'épargner. D'autres en font une habitude et pour eux, c'est comme se brosser les dents. Certains envoient leur argent dans leurs comptes en banque ouverts dans leur pays d'origine. **Le plus important est d'établir une habitude et d'avoir le fait d'économiser à l'esprit.**

## Conseils pour économiser de l'argent à New York :

- ◆ Définissez un montant à épargner sur votre salaire.
- ◆ Réduisez vos dettes pour éviter les taux d'intérêt élevés.
- ◆ Établissez un budget pour déterminer les coûts qui peuvent être éliminés, évitez les tentations et n'achetez que ce dont vous avez besoin. Résistez aux « achats compulsifs ».
- ◆ Ne touchez pas à l'argent qui est déjà affecté à des dépenses spécifiques (comme le loyer).
- ◆ Réfléchissez aux habitudes comme le tabac, l'alcool ou les jeux de grattage, qui peuvent limiter votre capacité à épargner.
- ◆ Utilisez des bons de réduction et profitez des soldes pour réduire vos dépenses.
- ◆ Gardez toute votre monnaie (pièces) dans un endroit précis et déposez-la régulièrement à la banque pour l'ajouter à votre épargne.
- ◆ Choisissez une raison d'épargner. La meilleure façon de commencer à épargner est de se fixer un objectif.
- ◆ Pensez au temps qu'il vous faudra pour atteindre votre objectif :
  - ❖ Court terme (moins d'un an). Par exemple, ouvrir un compte d'épargne.
  - ❖ Moyen terme (1 à 3 ans). Par exemple, un fonds d'urgence, des vacances ou un acompte pour une voiture.
  - ❖ Long terme (4 ans ou plus). Par exemple, la retraite, l'éducation de vos enfants, un acompte pour une maison ou un projet de rénovation.



*Lorsqu'un revenu est perçu dans la famille, chaque membre de la famille ne doit pas dépasser sa limite de dépenses afin que nous puissions boucler nos fins de mois. La coopération entre les membres de la famille est donc importante. Lorsque les gens coopèrent les uns avec les autres, lorsqu'ils aident ceux qui en ont besoin, lorsque les pauvres – lorsque les riches aident les pauvres, c'est ce que je vois sur cette image. Ainsi, il n'y a pas de différence entre les classes sociales ni d'extrémisme dans la pauvreté ou la richesse.*

**Lala – Brooklyn**



- ◆ Établissez un plan d'épargne pour vos objectifs personnels et un autre pour vos objectifs familiaux. Apprenez à vos enfants à créer un plan d'épargne pour apprendre à épargner et à planifier leurs dépenses pour l'avenir.



*D'accord, mais que pensez-vous du rendement (dans les cercles de crédit) ?*

*Eh bien, le rendement est assez bon, mais encore une fois, il implique un sentiment de sécurité et de confiance, n'est-ce pas ? Et vous n'avez pas beaucoup de protection. S'ils s'enfuient, où allez-vous trouver votre argent ?*

**Lei — Manhattan**



## Économiser pour parer aux urgences

Indépendamment des objectifs financiers (éducation de nos enfants, etc.), les imprévus de la vie tels que les urgences médicales obligent souvent les familles immigrées à puiser dans leurs économies, ce qui les empêche d'atteindre leurs objectifs financiers initiaux.

**Un fonds d'urgence est un outil financier qui vous aide à assurer votre stabilité financière en cas de crise.** Il s'agit d'une somme d'argent réservée spécifiquement aux dépenses imprévues ou aux urgences financières. Parmi les exemples les plus courants, citons les réparations de voiture ou de maison, les factures médicales ou la perte de revenus.

**Quand dois-je commencer à constituer un fonds d'urgence ?** Le plus tôt sera le mieux. Une situation d'urgence peut survenir et il est essentiel d'avoir un accès rapide à l'argent. L'argent ne doit pas être placé dans un fonds d'investissement à long terme ; il est préférable de l'épargner sur un compte d'épargne à taux d'intérêt élevé et facile d'accès. Un bon conseil est de séparer le compte d'épargne du compte courant principal que vous utilisez quotidiennement, afin de ne pas être tenté de puiser dans vos réserves.

**Quelle somme dois-je avoir dans mon fonds d'urgence ?** Les experts recommandent aux familles d'épargner l'équivalent de six mois de dépenses. Vous pouvez commencer par fixer un objectif de deux mois de votre revenu et de vos dépenses mensuels. Concentrez-vous sur le fait d'avoir suffisamment d'argent pour couvrir vos dépenses et non le fait de remplacer l'intégralité de vos revenus.

## Moyens sûrs d'économiser de l'argent

En cas d'urgence financière, emprunter de l'argent en recourant à des services financiers lorsque l'on n'a pas accès au crédit des institutions financières traditionnelles peut rendre les choses plus difficiles. Les services financiers alternatifs peuvent avoir des taux d'intérêt élevés ou fonctionner de manière prédatrice. Il est important d'être conscient des risques liés à ces services financiers plus informels (encaissement de chèques, prêts sur salaire, agences de transfert de fonds), notamment l'absence de protection de votre argent.

Pour éviter les prêts abusifs ou les taux d'intérêt élevés, il est recommandé de prendre l'habitude d'épargner et de profiter des comptes d'épargne qui offrent des revenus sur votre argent. Voici quelques-uns de ces services financiers :

- ◆ **Compte d'épargne ordinaire** — Certains produisent des intérêts et offrent un accès rapide aux fonds sans pénalités ni frais supplémentaires.
- ◆ **Compte du marché monétaire** — Il rapporte des intérêts et peut permettre de tirer des chèques et d'accéder aux guichets automatiques.
- ◆ **Compte de certificat de dépôt** — Il offre généralement le taux d'intérêt le plus élevé parmi les comptes d'épargne, mais l'accès aux fonds est plus limité.

Renseignez-vous auprès de votre banque ou de votre coopérative de crédit sur les différentes options qui s'offrent à vous pour accroître votre épargne. Assurez-vous de connaître les avantages et les coûts de chaque produit et décidez ce qui convient le mieux à votre plan d'épargne.

## Épargner pour faire des études

Il existe plusieurs façons de commencer à épargner pour l'université, parmi lesquelles les plans de scolarité prépayés et les comptes d'épargne destinés aux étudiants, que les parents peuvent mettre en place de la naissance à l'inscription de l'enfant à l'université, comme le plan 529 pour l'université. Plus tôt vous commencerez à épargner, moins l'université coûtera cher à vos enfants. Si vous ne pouvez pas vous permettre d'épargner beaucoup par mois, épargnez ce que vous pouvez. Chaque dollar compte, chaque dollar épargné est un dollar de moins que votre enfant devra emprunter à l'avenir.

Le plan 529 pour l'université est un type de compte d'investissement que vous pouvez utiliser pour épargner en vue de l'enseignement supérieur. Les plans 529 sont généralement parrainés par les États. Vous pouvez vous inscrire directement sur le site web officiel ou demander à votre banque ou à votre coopérative de crédit de vous inscrire. Parfois, les institutions financières facturent des frais supplémentaires sur le compte d'épargne, assurez-vous de choisir la meilleure option pour vous.

Votre compte NY 529 peut être utilisé pour financer les dépenses d'éducation supérieure qualifiées dans toutes les institutions d'éducation éligibles, notamment :



*Je pense que si vous êtes en bonne santé, si vous n'êtes pas malade, c'est comme gagner de l'argent. Je pense que prendre soin de sa santé est un très, très grand atout.*

**Nari — Queens**



- ◆ Les écoles postsecondaires professionnelles ou de métiers.
- ◆ Les cursus universitaires en 2 ou 4 ans.
- ◆ Les programmes de troisième cycle.

Toute personne ayant un numéro de sécurité sociale (SSN) ou un numéro d'identification fiscale individuel (ITIN) peut ouvrir un compte 529 : parents, grands-parents, autres membres de la famille, amis, du moment que le bénéficiaire est un citoyen américain. Le propriétaire du compte est la personne qui ouvre le compte. Il peut choisir des investissements, assigner un bénéficiaire et déterminer comment l'argent est utilisé. Si le propriétaire de compte est un contribuable de l'État de New York, il peut aussi bénéficier d'une déduction d'impôts de l'État. Veuillez vérifier auprès de votre administrateur de plan quels sont les avantages fiscaux de votre compte.

Ce qui rend ce plan pour les études supérieures différent des autres réductions d'impôts. Les gains s'accumulent avec un report d'impôt au niveau fédéral, certains retraits qualifiés sont exonérés d'impôt et certains États (comme New York) offrent également d'autres avantages fiscaux. Vous pouvez ouvrir un compte NY 529 pour les études supérieures pour seulement 25 dollars. Pour plus d'informations, consultez le site [www.nysaves.org](http://www.nysaves.org).

## Quels sont les systèmes d'épargne alternatifs ?

Exemple : **Les cercles de crédit**, aussi connus sous les noms de tandas, cundinas, pandeiros, susus ou hui.

## Qu'est-ce qu'un cercle de crédit ?

Les cercles de crédit sont des structures informelles d'épargne et de prêt par rotation. Elles ne sont pas nécessairement organisées par une institution financière et ne chargent pas d'intérêts. Il s'agit d'un effort collectif, généralement organisé entre les membres d'une communauté qui se connaissent.

Les cercles de crédit comportent en général 10 à 20 personnes. Chaque participant convient de payer un montant fixe tous les mois ou toutes les deux semaines à l'organisateur (le montant est le même pour tous les participants). Chaque mois, un montant fixe est donc perçu. Chaque personne remporte la somme à tour de rôle, et lorsque tous les participants ont récupéré cette somme une fois, le cycle recommence.

## CERCLES DE CRÉDIT

| AVANTAGES                                                                                                            | INCONVÉNIENTS                                                                                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Pas de frais ni d'intérêts.                                                                                          | Une personne peut recevoir sa part, puis quitter le cercle de crédit sans verser ses paiements.                     |
| Pas de vérification de crédit, tout le monde peut participer.                                                        | Si un membre du cercle fait face à une urgence et ne peut continuer à payer, tout le monde y perd.                  |
| Parfois, les organisateurs vous laissent choisir quand recevoir l'argent en fonction de vos besoins et de vos plans. | Il n'existe pas de protection des autorités externes qui réglementent les autres outils et institutions financiers. |



*Je pense que les risques sont élevés et les retours également, par ce que je pense que c'est sûr de mettre de l'argent dans ce Hui. Vous investissez beaucoup d'argent, mais il y a un risque que la personne s'enfuit avec l'argent, et que vous n'ayez plus rien, parce que c'est illégal, n'est-ce pas ? Il n'y a pas de protection. Et puis, si vous ne payez pas et que vous manquez un paiement, parfois, ça peut aussi vouloir dire que vous perdez vos droits. Mais ça dépend des personnes qui l'organisent. Souvent, ce sont des membres de la famille, ou plusieurs familles, et peut-être que vous pouvez le faire.*

*Je pense que pour nous, c'est comme une communauté mutuelle, n'est-ce pas ? Quand je suis arrivée ici, j'étais nouvelle. Je ne savais rien, et j'avais besoin d'acheter une maison. Je veux vraiment économiser de l'argent. C'est pourquoi, lorsque j'ai commencé à travailler, j'ai gardé cet argent et je l'ai ensuite placé dans le Hui afin que quelqu'un garde mon argent pour moi et que je bénéficie également des intérêts. Enfin, je pense que le Hui, c'est comme avoir des amis, comme quelqu'un qui fait attention à vous. Je pense que si vous n'attendez pas d'utiliser cet argent pour les urgences, c'est bien aussi, parce que vous pouvez le placer dedans et quelqu'un vous donne un taux d'intérêts très élevé. Mais moi, je ne fais pas confiance. C'est comme un jeu de hasard. C'est très risqué. Je n'aime pas ça. Je ne ferai pas ça. Comme elle l'a dit, parfois il y a une urgence, et parfois vous avez besoin de l'argent. »*

*Je ne m'appuierais pas sur le Hui. Si j'ai besoin d'argent en urgence et que je me tourne vers un Hui, comment est-ce que je vais pouvoir rembourser ensuite ? Pour ma part, j'essaierais d'emprunter à ma famille.*

**Junjie – Manhattan**



## Comment fonctionnent ces cercles ?



*J'organise des tandas. Mais seulement avec des gens en qui j'ai confiance. Les urgences et les accidents peuvent arriver. Une fois, une cousine est tombée malade et ne pouvait pas payer sa part. J'ai dû payer pour elle. Elle n'a pas triché, elle était vraiment à l'hôpital. Il faut juste savoir qu'il y a des risques.*

**Anaya — Bronx**



Voici un exemple de la façon dont les cercles de crédit fonctionnent habituellement :

Douze personnes se mettent d'accord pour payer 100 dollars par mois pendant un an pour participer au tanda. Chaque mois, il y a donc une « cagnotte » de 1200 dollars. Chaque personne reçoit les 1200 dollars une fois par an tant que le cercle de crédit fonctionne. Si vous obtenez la « cagnotte » au début, le tanda est un prêt sans intérêts. Si vous arrivez à la fin, il représente un système d'épargne très efficace.

**Ils fonctionnent en général sur la responsabilité et la confiance entre les membres du groupe.** La plupart des personnes du groupe se connaissent, et si quelqu'un ne paie pas, les autres ont des moyens de faire pression pour que cette personne paie l'intégralité de sa part dans les temps.

## Comment pouvez-vous vous protéger ?

Il est important de savoir que les cercles de crédit, comme toute transaction financière, comportent des risques. Pour les minimiser :

- ◆ **N'organisez de cercles de crédit qu'avec des personnes que vous connaissez et en qui vous avez confiance**
- ◆ Évitez les cercles de grande taille. La responsabilité pourrait s'en trouver diluée et il y a une plus grande chance que vous ne connaissiez pas certains membres du groupe et ne puissiez pas leur faire confiance.
- ◆ Cherchez des institutions qui organisent des cercles de crédit. Certaines coopératives de crédit et autres organisations communautaires gèrent des cercles de crédit et peuvent même signaler à des bureaux de crédit si vous êtes responsables et payez dans les temps.

Voici quelques exemples d'organisations qui font déjà rapport de votre comportement financier aux bureaux de crédit des cercles de crédit :

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

## Économies et expulsion

Les événements imprévus de la vie peuvent entraîner des mesures d'exécution des lois sur l'immigration, telles que la détention ou l'expulsion, qui peuvent être très coûteuses et affecter votre situation financière et celle de votre famille dans ce pays.

### Devrais-je épargner en prévision de procédures d'immigration ?

**Oui.** Tout contact avec les services d'immigration et d'application de la loi est coûteux, qu'il s'agisse de la procédure d'immigration, du paiement d'une caution ou du placement d'un membre de votre famille dans un centre de détention. Que vous deviez payer un avocat spécialisé dans les questions d'immigration, des passeports pour tous les membres de la famille ou que vous deviez faire appel de votre décision d'expulsion, vous aurez besoin d'argent. Il est important de penser à économiser de l'argent pour tout type de situation. Parlez-en aux membres de votre famille : la planification parentale est essentielle dans ces moments-là.

### Si je suis détenu ou expulsé, est-ce que je perdrai l'argent qui se trouve sur mon compte bancaire ou de coopérative de crédit ?

**Non.** L'argent sur votre compte vous appartient. Une fois que vous ouvrez un compte, votre argent est en sécurité et ne peut être saisi. Les banques et coopératives de crédit vous permettent d'accéder à votre compte à distance via des distributeurs automatiques, des cartes bancaires, un accès en ligne ou sur votre appareil mobile.

**L'argent conservé dans les banques et les coopératives de crédit est en sécurité et restera votre propriété, quelle que soit la procédure d'immigration que vous suivez.** Vous pouvez accéder à votre compte où que vous soyez ! Assurez-vous simplement de savoir comment utiliser tous ces outils pour accéder à votre argent à distance. Si vos cartes portent les logos Visa ou Mastercard, vous devriez pouvoir les utiliser où que vous soyez.



*« Le contexte actuel nous inquiète beaucoup. Est-ce que je vais perdre mon argent si nous sommes expulsés ? Est-ce que je dois en parler à quelqu'un ? »*

*Votre argent est votre argent, mais il faut savoir comment y accéder peu importe la situation. »*

**Saleh — Brooklyn**





*En fait, oui, j'ai appris à économiser de l'argent et à m'engager à le donner au groupe. Chaque mois, j'ai le montant nécessaire. Les gens peuvent me faire confiance, parce qu'ils me connaissent dans la communauté. Et tout le monde paie. Une fois, il y a eu un problème avec l'un des membres du tanda, et mon mari m'a alors suggéré d'ouvrir un compte en banque et d'épargner cette même somme d'argent, puisque je suis si fiable. Et il avait raison. Je vais le faire !*

*Silvia — Staten Island*



## Quelles sont les autres possibilités qui s'offrent à moi pour partager mes comptes avec des membres de ma famille ou des amis ?

Ne partagez vos données personnelles, vos comptes et votre argent qu'avec des personnes en qui vous avez confiance. L'ouverture d'un compte joint ou l'utilisation de cartes supplémentaires sont également des options possibles. Vous devriez vous rendre dans votre banque ou votre coopérative de crédit et discuter de vos options avec un expert.

## Dois-je fermer mon compte et retirer tout mon argent ?

Il est risqué de fermer son compte et d'emporter de l'argent liquide. Il existe de nombreux moyens d'accéder à vos comptes à distance, mais il est nécessaire de planifier à l'avance et d'apprendre comment vous pouvez accéder à votre argent depuis d'autres pays. Parlez-en à votre banque, adressez-vous à des organisations communautaires qui peuvent vous aider et préparez-vous à toute éventualité. **Il est important de noter que, tout comme votre argent restera votre argent si vous êtes expulsé, votre dette restera également votre responsabilité !**

**Prenez des mesures et commencez à préparer un plan d'action d'urgence afin d'être prêt dans le cas malheureux où vous devriez passer par une procédure d'immigration inattendue.**

**Il n'y a pas de meilleur moment que maintenant.**

## Exemple de méthode pour épargner

L'adoption d'habitudes financières saines, comme la constitution d'une épargne dans un but précis, peut avoir un impact sur vos finances personnelles et familiales. Commencez dès maintenant votre plan d'épargne !

**Activité :** Un exemple d'épargne dans votre quotidien est le défi des 52 jours : Vous avez besoin de 52 enveloppes et d'un stylo. Écrivez le numéro de la semaine sur les enveloppes, et chaque semaine, choisissez-en une au hasard et mettez-y la somme définie. À la fin du défi, vous aurez mis de côté 1378 dollars.

## DÉFI 52 JOURS D'ÉPARGNE

| Date | Semaine | Épargne | Total | Fait ?<br>O/ N | Date | Semaine | Épargne | Total   | Fait ?<br>O/ N |
|------|---------|---------|-------|----------------|------|---------|---------|---------|----------------|
|      | 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. Crédit

## Qu'est-ce que le crédit ?

**Le crédit est un outil financier** qui peut vous aider à **atteindre vos objectifs** à court, moyen et long terme. Le crédit est un prêt financier qu'une institution financière vous accorde pour obtenir des biens ou des services avec l'engagement de restituer ces ressources progressivement avec des intérêts à l'avenir.

Le crédit est le contraire de l'épargne (qui consiste à épargner de l'argent aujourd'hui pour l'utiliser plus tard), mais vous pouvez faire les deux en même temps. Vous pouvez contracter un prêt ou utiliser votre carte de crédit tout en épargnant !

En tant qu'immigrant aux États-Unis, que faites-vous lorsque vous avez besoin d'argent que vous n'avez pas ?

- ◆ Vous l'empruntez auprès d'un proche ou d'une connaissance.
- ◆ Vous vous rendez chez un prêteur sur gages
- ◆ Vous vous adressez à des prêteurs ou à des usuriers
- ◆ Vous demandez un crédit dans les magasins

Pour de nombreux immigrants sans papiers nouvellement arrivés dans le pays, demander une carte de crédit est un grand pas vers la réussite financière. L'accès au crédit peut vous aider à atteindre vos objectifs financiers. Dans de nombreux pays d'origine, le crédit est considéré comme un bien de luxe. **Bien que ce ne soit pas le cas aux États-Unis, l'accès au crédit s'accompagne d'une responsabilité financière qui consiste à gérer son crédit et son score.**

Lorsqu'une personne obtient un crédit, elle s'engage à rembourser la personne ou l'institution qui lui a prêté de l'argent à un moment donné dans le futur.

## À quoi sert le crédit ?

- ◆ À atteindre des objectifs financiers à court, moyen ou long terme
- ◆ À obtenir de meilleurs taux d'intérêt
- ◆ À accéder à un enseignement supérieur
- ◆ À couvrir une dépense imprévue (urgence)
- ◆ À lancer une entreprise
- ◆ À acheter une maison
- ◆ À acheter une voiture

## Quelles sont les implications ?

Avant d'aborder la question de l'obtention d'un crédit, il convient de rappeler pourquoi il est si important de maintenir un bon score de crédit et comment tous vos outils financiers (autres comptes) sont liés les uns aux autres et à votre crédit.

La première question à vous poser est : pourquoi ai-je besoin d'un crédit ? Pour une urgence éventuelle ? Pour payer d'autres dettes ? Pour lancer une entreprise ? Pour acheter des vêtements d'hiver ? **Tout d'abord, déterminez si la raison pour laquelle vous voulez souscrire un crédit est un besoin ou une envie.** Le système bancaire nécessite d'être financièrement responsable. **Deuxièmement, sachez qu'une action sur l'un de vos comptes, y compris un**

**compte de débit, peut affecter vos demandes de crédit et votre dossier de crédit.**

**Exemple :** Vous n'avez pas utilisé votre compte courant dans une banque particulière depuis 4 ans et vous n'avez pas remboursé votre carte de crédit d'un magasin de vêtements. **Cela a-t-il une incidence sur votre dossier de crédit ? Absolument.**

## Comment puis-je obtenir un crédit ?

### **Vous pouvez utiliser votre numéro SSN ou ITIN !**

En plus de vous permettre de payer vos impôts, un numéro ITIN vous permet également de demander un prêt ou de créer une entreprise. **Il est donc essentiel d'avoir un numéro ITIN pour accéder au système financier américain si vous n'avez pas de numéro de sécurité sociale (SSN).** Un numéro ITIN vous permet de vous constituer un crédit, même si vous n'avez pas de statut d'immigration légale.

### **Ce qu'il faut savoir sur le numéro ITIN**

- ◆ Le numéro d'identification fiscale individuel (ITIN) est un numéro fourni par l'Internal Revenue Service (IRS) dans le cadre de la procédure de déclaration d'impôts. L'IRS attribue des ITIN aux personnes **qui ont besoin d'un numéro d'identification de contribuable parce qu'elles n'en ont pas ou parce qu'elles n'ont pas droit à un SSN par l'Administration de la sécurité sociale (comme les étrangers).**
- ◆ Un numéro ITIN n'est ni une pièce d'identité officielle ni un numéro de sécurité sociale.

- ◆ L'IRS délivre des numéros ITIN quel que soit le statut d'immigration, car les étrangers résidents et non-résidents peuvent être tenus de remplir une déclaration de revenus. Les numéros ITIN ne donnent pas d'autorisation légale de travail et ne donnent pas droit aux prestations de sécurité sociale.
- ◆ Pour obtenir un numéro ITIN, **vous devez soumettre le formulaire W-7 (qui peut être obtenu gratuitement sur Internet et est proposé dans d'autres langues) et la déclaration d'impôts de l'année précédente.**
- ◆ Lorsque vous aurez soumis le formulaire ITIN, l'IRS ou le département du Trésor américain vous enverra une lettre avec le numéro qui vous a été attribué.
- ◆ **L'IRS ne partage pas les informations avec le département de la sécurité intérieure ou toute autre agence d'immigration.**
- ◆ **D'autres institutions telles que la Food Bank for New York City et le Window of Financial Counseling du consulat mexicain peuvent également se charger de l'attribution du numéro ITIN.**



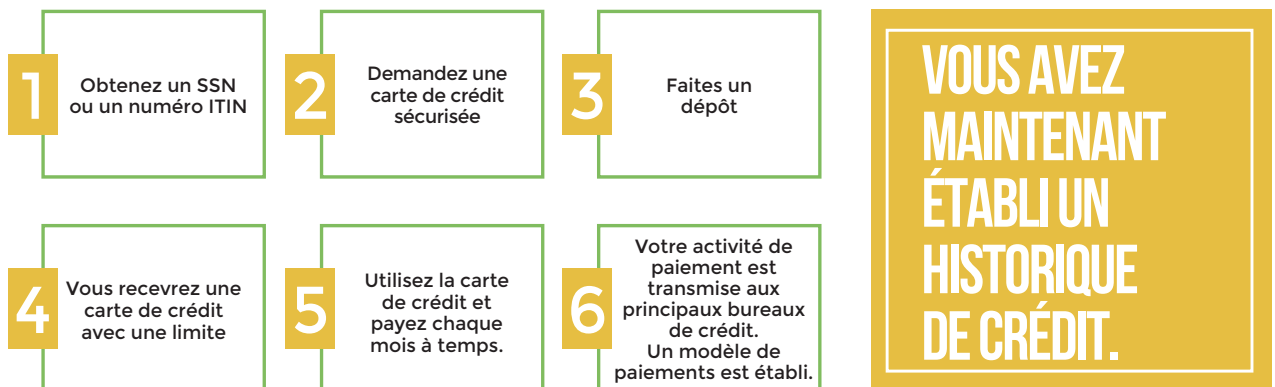
*Eh bien, pour acheter une voiture ou une maison, vous devez avoir un dossier de crédit. In the U.S., credit is vital. Aux États-Unis, le crédit est vital. Vous devez en avoir une parce que vous devez établir votre crédit. Il vous accompagne tout au long de votre vie. C'est important, c'est très utile.*

*Leing — Manhattan*



## Comment accéder au crédit pour la première fois ?

- ◆ Demandez une carte de crédit garantie auprès d'une banque ou d'une coopérative de crédit. Il s'agit d'outils importants pour les immigrants et toute autre personne souhaitant établir un crédit.
- ◆ Effectuez un dépôt à la banque ou à la coopérative de crédit en vue de l'obtention de votre carte de crédit garantie (par exemple, 500 \$)
- ◆ Vous recevrez une carte de crédit avec une limite du même montant (500 \$).
- ◆ Utilisez la carte de crédit et remboursez-la chaque mois à temps. Ne dépassez pas votre limite de crédit.
- ◆ Après quelques mois, la banque ou la coopérative de crédit examinera vos activités pour déterminer si vous avez utilisé la carte de crédit de manière responsable (en payant à temps et en totalité). L'institution vous remboursera votre dépôt initial et vous pourrez continuer à utiliser la carte de crédit.
- ◆ Votre activité de paiement sera signalée aux principales agences d'évaluation du crédit. Cela permettra d'établir un historique de crédit, et les paiements effectués à temps contribueront à une bonne cote de crédit.
- ◆ Un modèle de responsabilité financière est la clé pour une bonne note de crédit.



Les **cartes de crédit sécurisées** sont des outils qui peuvent vous aider à établir ou à développer vos historiques de crédit. Contrairement aux cartes prépayées (que nous demandons plus fréquemment à la banque), les cartes de crédit sécurisées **vous donnent accès à une ligne de crédit et votre activité de paiement sera signalée aux principaux bureaux de crédit.** Vous seul pouvez construire un bon historique de crédit. C'est entre vos mains. Effectuez vos paiements à temps chaque mois et maintenez votre solde à un niveau bas par rapport à la limite de crédit afin de construire un historique de crédit positif et une bonne note de crédit. Remarque : avant d'être activée, toute carte sécurisée DOIT être financée par un dépôt de garantie égal à la ligne de crédit.

# Questions fréquentes concernant le crédit

## Quels sont les différents types de crédit et leurs utilisations ?

- ◆ Le **crédit renouvelable** désigne un compte de crédit ouvert — comme une carte de crédit ou une autre « ligne de crédit » — qui peut être utilisé et remboursé à plusieurs reprises tant que le compte reste ouvert.
- ◆ Le **crédit échelonné** est un prêt d'un montant fixe. L'emprunteur s'engage à effectuer un nombre déterminé de paiements mensuels d'un montant précis.

## Comment obtenir un crédit ?

- ◆ **Capacité** — capacité de payer en fonction de votre budget.
- ◆ **Capital** — économies monétaires ou biens que vous possédez.
- ◆ **Garantie** — biens offerts en garantie lors d'une demande de crédit.
- ◆ **Ratio dette/revenu** — pourcentage de votre revenu mensuel brut consacré au paiement de vos dettes.
- ◆ **Historique de crédit** — les expériences passées avec le crédit.

## Quel est le prix à payer pour l'utilisation du crédit ?

- ◆ **Capital** — le montant prêté.
- ◆ **Intérêts ou TAEG** (taux annuel effectif global) — le pourcentage du capital payé à la personne ayant accordé le crédit, pour nous avoir permis d'utiliser son argent.
- ◆ **Frais** — montants facturés pour les coûts de gestion du crédit.

**Qu'est-ce que le score FICO ?** Le score Fair Isaac Corporation (FICO) est une mesure du risque de crédit au consommateur, et est devenu un incontournable du prêt à la consommation aux États-Unis. Le score FICO est le plus utilisé par les institutions financières.

**Comment le score FICO est calculé.** L'utilisation de cet outil financier dépend de chaque individu et de ses besoins. Il est lié au ratio dettes/revenus et au plan financier. Votre score FICO peut varier de 300 points (mauvais) à 850 (exceptionnel).

- ◆ 35 % historique de paiement.
- ◆ 30 % montant dû.
- ◆ 15 % durée de l'historique de crédit.
- ◆ 10 % types d'utilisation du crédit.
- ◆ 10 % nombre de crédits récents.

## Qui assure le suivi de l'historique de crédit ?

Experian, TransUnion et Equifax sont les principales agences fournissant deux outils d'évaluation du crédit de chaque personne dans le pays : Credit Report et Credit Score. Les informations dont chaque agence dispose ne sont pas forcément les mêmes. Il est donc important de les consulter au moins une fois par an.

**Combien de temps les informations restent-elles dans un rapport de crédit ?** Les informations sont conservées pendant 7 à 10 ans, en fonction des demandes.

## Que comprend un rapport de crédit ?

- ◆ **Des informations personnelles** (nom, date de naissance, adresses, numéro de téléphone).
- ◆ **Des documents publics liés aux finances personnelles** (faillites, décisions de justice, actions en justice, paiements en retard).
- ◆ **Historique des paiements** pour tous vos crédits, y compris les dettes en cours.
- ◆ **Liste des entités qui ont demandé votre rapport.**

## Qu'est-ce que le rapport ne comprend pas ?

- ◆ **Historique des paiements des services** (électricité, téléphone portable, loyer), sauf si vous avez été renvoyé à une agence de recouvrement pour non-paiement.



*Acheter une maison.  
Rien n'est trop difficile  
aux États-Unis. Vous  
pouvez atteindre  
vos objectifs si vous  
travaillez suffisamment  
dur et que vous savez  
gérer vos affaires.*

**Eun – Queens**

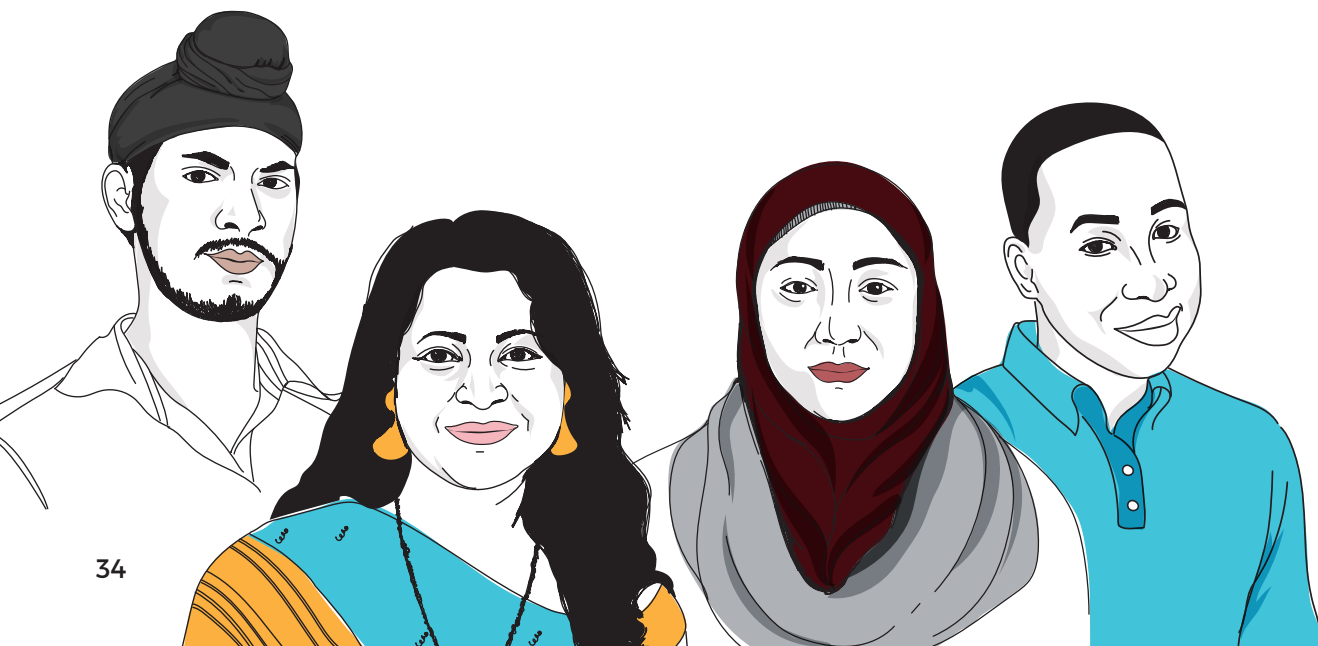


- ◆ Salaire et statut de l'emploi
- ◆ Statut migratoire
- ◆ Antécédents médicaux

**Qu'est-ce qui affecte le plus votre crédit ?** Contracter trop de prêts en peu de temps, se faire voler son identité, avoir des comptes en souffrance, avoir de multiples défauts de paiement et dépendre excessivement du crédit pour payer ses factures.

**Comment maintenir un bon historique de crédit ?**

- ◆ Payer les factures à temps
- ◆ Créer un plan de paiement
- ◆ Suivre l'évolution de sa cote de crédit et de sa charge de crédit
- ◆ Faire attention à l'utilisation de son crédit
- ◆ Limiter les nouvelles demandes de crédit (être stratégique)
- ◆ Contester les informations inexactes figurant dans votre rapport



# 6. Impôts



## Pourquoi est-ce que je paie des impôts ?

Les impôts sont l'argent collecté par le gouvernement afin d'offrir des services publics de base, tels que les transports publics, les infrastructures, la sécurité publique et l'éducation, entre autres. La loi exige que toutes les personnes qui gagnent de l'argent de quelque manière que ce soit paient des impôts, quel que soit leur statut d'immigration.

**Payer des impôts est une obligation, pas une option.** Les États-Unis collectent les impôts par l'intermédiaire de l'IRS (Internal Revenue Service).

## Dois-je payer des impôts ?

Les personnes qui doivent payer des impôts aux États-Unis sont :

- ◆ Les citoyens des États-Unis
- ◆ Les résidents permanents et résidents à l'étranger (qu'ils résident aux États-Unis ou non, à des fins d'imposition). Cela désigne les personnes nées à l'étranger qui ont vécu aux États-Unis pendant une durée spécifique.
- ◆ Les ressortissants étrangers non-résidents. Cela désigne les ressortissants étrangers présents avec un visa de visiteur ou un visa hors immigration, comme les étudiants ou les employés avec un visa H-1B.

Vous savez que vous êtes un résident fiscal si vous :

- ◆ Avez une carte verte
- ◆ Avez été présent aux États-Unis :
  - ❖ Pendant au moins 31 jours pendant l'année fiscale, ou



*Il existe en effet des endroits où je peux obtenir des services (fiscaux) gratuits. Je dois me rendre dans ce genre d'endroit parce que je ne sais pas comment le faire moi-même.*

**Min — Manhattann**



- ❖ Pendant au moins 183 jours (environ 6 mois) dans les 3 dernières années.

Pour payer vos impôts, vous avez besoin d'un numéro de sécurité sociale (SSN) ou d'un numéro d'identification fiscale individuel (ITIN).

## Y a-t-il d'autres avantages à payer des impôts ?

### Oui ! Il y en a beaucoup :

- ◆ Lorsque vous payez des impôts, vous montrez que vous respectez la loi et que vous faites preuve d'une bonne moralité. Vous montrez que vous êtes une personne qui respecte la loi et contribue à la société.
- ◆ Si vous avez droit à une aide à l'immigration, le fait de payer des impôts prouve que vous résidez dans le pays.
- ◆ Vous pouvez bénéficier de remboursements et de crédits.
- ◆ Si vos enfants s'inscrivent à l'université, la présentation de vos dernières déclarations de revenus est nécessaire pour prouver votre résidence dans une ville ou un État, et pour demander un financement ou une aide financière.
- ◆ Vous pouvez accéder aux prestations sociales.
- ◆ Si vous payez vos impôts avec un SSN, vous accumulez du temps pour une pension et des prestations de sécurité sociale.
- ◆ Avoir un numéro ITIN peut vous permettre d'accéder au crédit.

## Quel type de revenus est imposable ?

Les revenus peuvent être acquis de différentes manières ou sous différentes formes. Tout

ce qui vous permet de payer des biens et des services est considéré comme un revenu.

Tous les revenus ne sont pas imposables. Cela signifie que vous ne paierez pas nécessairement des impôts pour tout ce que vous gagnez. Les héritages, les allocations sociales et les pensions alimentaires sont des exemples d'argent exonéré d'impôts.

La plupart des revenus sont toutefois imposables. Les salaires, l'argent provenant de la location de biens immobiliers, les pensions de retraite ou les allocations de chômage sont autant d'exemples de revenus imposables.

**Quel que soit le type de revenu que vous percevez, vous devez le déclarer.**

## Que dois-je inclure dans ma déclaration de revenus ?

- ◆ Si vous avez un emploi formel et que vous n'êtes pas un entrepreneur indépendant, il est probable que votre employeur ait déjà retenu les impôts dus et les ait versés à l'IRS. Ce montant sera pris en compte lors de la déclaration d'impôts. Si le montant retenu est supérieur au montant que vous devez, vous recevrez un remboursement pour la différence.
- ◆ Dans votre déclaration d'impôts, vous pouvez également bénéficier de déductions, c'est-à-dire d'éléments que vous pouvez soustraire de votre revenu imposable (comme l'assurance médicale, les frais de scolarité, les outils ou les matériaux nécessaires à l'exercice de votre activité, entre autres).
- ◆ Vous pouvez payer des impôts seul ou en famille, en incluant votre conjoint (qu'il gagne ou non un revenu), vos enfants et les autres personnes à votre charge.

# De quels documents ai-je besoin pour payer mes impôts ?

## ◆ Informations personnelles

- ❖ Numéro d'identifiant de contribuable (SSN ou ITIN) des personnes ayant des revenus
- ❖ Numéro d'identifiant de contribuable (SSN ou ITIN) des dépendants
- ❖ Dates de naissance
- ❖ Pièce d'identité avec photo de toutes les personnes incluses dans la déclaration d'impôts

## ◆ Sources de revenus

- ❖ Emploi — Formulaire W2
- ❖ Consultant/prestataire indépendant — Formulaire 1099-MISC
- ❖ Travailleur indépendant — Preuves de tous les revenus et de toutes les dépenses, comme les registres de chèques, reçus et relevés de carte bancaire
- ❖ Chômage — Formulaire 1099G
- ❖ Revenus de location
- ❖ Retraite
- ❖ Intérêts sur l'épargne, les investissements et les dividendes
- ❖ Toute autre source de revenus

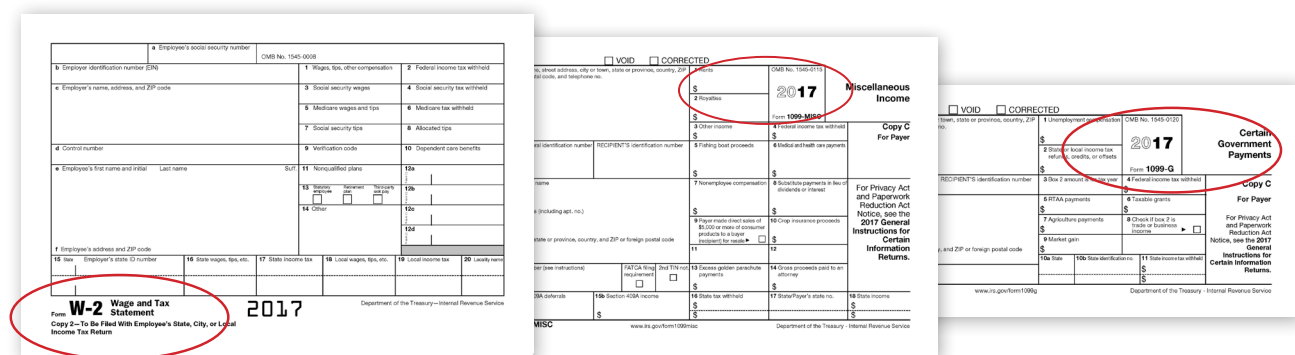
## ◆ Déductions

- ❖ Propriété foncière
- ❖ Dons caritatifs
- ❖ Dépenses médicales
- ❖ Assurance santé
- ❖ Frais de garde d'enfants et d'éducation
- ❖ Dépenses liées à l'emploi
- ❖ Retraite et autres économies
- ❖ Catastrophes fédérales déclarées (FEMA)
- ❖ Crédit d'impôt sur le revenu (EITC)

# Qui peut m'aider à remplir ma déclaration de revenus ?

La meilleure façon de remplir votre déclaration de revenus est de faire appel à un spécialiste de la préparation des déclarations de revenus. Cette personne doit être fiable et digne de confiance, car vous lui communiquerez des informations personnelles et confidentielles. Voici quelques conseils pour choisir un préparateur de déclarations de revenus fiable :

- ◆ Assurez-vous qu'ils possèdent un numéro d'identification de préparateur de déclarations de revenus (PTIN). Ce numéro leur permet de vous aider à préparer votre déclaration de revenus. N'acceptez jamais un préparateur qui n'a pas ce numéro ou qui prétend qu'il est en cours de traitement. Il pourrait s'agir d'une escroquerie.
- ◆ De nombreuses organisations proposent une préparation gratuite des déclarations de revenus pour les personnes gagnant moins d'un certain montant. À New York, on les appelle les centres VITA (Volunteer Income Tax Assistance) et vous pouvez trouver un centre qui vous convient ici <https://www.nyc.gov/site/dca/consumers/file-your-taxes.page>
- ◆ Si vous n'avez pas droit à une préparation gratuite, demandez toujours les honoraires du préparateur. N'acceptez jamais des honoraires indiqués en pourcentage de votre déclaration.
- ◆ Assurez-vous que les remboursements vous sont envoyés directement ou sont déposés sur votre propre compte, jamais sur celui du préparateur.
- ◆ Assurez-vous que votre préparateur offre un service de dépôt électronique et demandez que votre déclaration soit présentée par voie électronique



- ◆ Assurez-vous de soumettre votre déclaration à temps. En général, la date limite est fixée à la deuxième semaine d'avril.

## Où puis-je trouver des services gratuits et fiables ?

### Option numéro un : Trouvez un centre de préparation des déclarations de revenus gratuit.

Les personnes ayant un revenu individuel de 56 000 \$ au maximum et un revenu conjoint de 80 000 \$, les personnes âgées et les personnes handicapées peuvent recevoir une aide dans le cadre d'un programme d'assistance fiscale bénévole (VITA) et d'un programme de conseil fiscal pour les personnes âgées (TCE). Ces centres offrent :

- ◆ Une assistance gratuite à la préparation des déclarations de revenus et des services de télédéclaration pour les contribuables éligibles.
- ◆ Une source fiable et certifiée de l'IRS pour la préparation des déclarations de revenus.
- ◆ Des services en espagnol.
- ◆ Trouvez un centre VITA ou TCE près de chez vous : <https://www.irs.gov/individuals/free-tax-return-preparation-for-qualifying-taxpayers>.
- ◆ À New York, vous pouvez trouver des centres ici : [https://a866-dcwpwb.nyc.gov/ftps\\_map/](https://a866-dcwpwb.nyc.gov/ftps_map/)

### Option numéro deux : Utilisez les services gratuits de l'IRS.

Les personnes dont le revenu est inférieur ou égal à 73 000 dollars peuvent bénéficier d'une déclaration d'impôts fédérale gratuite. Les formulaires interactifs sont disponibles pour tous les niveaux de revenus. Les services gratuits comprennent :

- ◆ Une préparation guidée sur des plateformes gratuites certifiées par l'IRS.
- ◆ L'option de remplir une déclaration de revenus fédérale et d'État facilement et de façon sécurisée.
- ◆ Une alternative pour les personnes qui parlent anglais et sont à l'aise avec les formulaires électroniques.
- ◆ Trouvez un fournisseur de services gratuit : <https://www.irs.gov/filing/free-file-do-your-federal-taxes-for-free>

### Option numéro trois : Trouvez un fournisseur de services d'imposition autorisé.

- ◆ Des professionnels des déclarations de revenus qualifiés proposent de préparer, de revoir et de traiter les déclarations de revenus électroniques.
- ◆ Ces professionnels peuvent être des fournisseurs de services privés ou des représentants d'institutions financières.
- ◆ Le coût de ces services dépend du fournisseur.

- ◆ Soyez prudent. Avant de faire appel à leurs services, vous devez vérifier leur numéro d'identification de préparateur de déclarations de revenus (PTIN)
- ◆ Trouvez un préparateur de déclarations de revenus autorisé par l'IRS près de chez vous : <https://www.irs.gov/e-file-providers/authorized-irs-e-file-provider-locator-service-for-tax-professionals>.
- ◆ Vérifiez le numéro PTIN de votre fournisseur de services fiscaux : <https://irs.treasury.gov/rpo/rpo.jsf>

## Recommandation pour se préparer à la période des impôts

- ◆ **La meilleure façon de remplir votre déclaration de revenus est de faire appel à un spécialiste des déclarations de revenus.** Il est essentiel de vous assurer que votre fournisseur est fiable, car vous lui confierez des informations personnelles et confidentielles. Vérifiez leur statut PTIN.
- ◆ **Mettez à jour vos informations auprès de l'IRS.** Remplir une déclaration de revenus ne signifie pas que vous devez payer quoi que ce soit ; au contraire, vous mettrez à jour vos informations auprès de l'IRS, ce qui peut faciliter l'obtention de prestations telles que le crédit d'impôt pour enfants.
- ◆ **Demandez à recevoir votre remboursement par virement automatique.** L'IRS encourage vivement les contribuables à faire leur déclaration par voie électronique et à demander le virement direct sur leur compte bancaire afin d'accélérer les remboursements et d'éviter les fraudes.
- ◆ **Protégez-vous contre les fraudes et les abus financiers potentiels.** Rappelez-vous que l'IRS ne demande pas d'informations aux contribuables par téléphone, SMS, e-mail ou via les réseaux sociaux.

- ◆ **Faites un plan pour votre remboursement d'impôt.** Les remboursements d'impôts vous permettent de mettre à jour vos paiements, de rembourser vos dettes et de faire avancer vos plans d'épargne. Faites attention à votre argent !
- ◆ Vérifiez l'état de votre remboursement : <https://www.irs.gov/refunds>
- ◆ Si vous avez besoin de plus de temps pour remplir votre déclaration de revenus, demandez une prolongation. Pour plus d'informations : <https://www.irs.gov/forms-pubs/extension-of-time-to-file-your-tax-return>
- ◆ Pour plus d'informations sur les impôts, visitez le site officiel de l'IRS : <https://www.irs.gov/>



« Une fois, j'ai été volé par un préparateur de déclaration d'impôts. J'ai peur de faire confiance. »

Dagmar – Brooklyn



# 7. Fraudes et escroqueries

La fraude est un acte illégal visant à tromper quelqu'un, en général pour de grosses sommes d'argent. Les personnes coupables de fraude peuvent être condamnées à des peines de prison.

L'abus n'est pas illégal, mais il est immoral. Cela consiste à faire payer de grosses sommes ou frais pour des services offerts gratuitement ou à faible coût à d'autres endroits.

## Exemples de fraudes ciblant les immigrants

### Usurpation d'identité :

Avec vos informations personnelles, un fraudeur peut :

- ◆ Retirer de l'argent sur vos comptes
- ◆ Faire des achats sans votre autorisation
- ◆ Faire des paiements avec vos chèques
- ◆ Ouvrir de nouveaux comptes
- ◆ Affecter votre historique de crédit
- ◆ Obtenir des cartes de crédit
- ◆ Créer une entreprise

### Méthodes fréquentes d'usurpation d'identité :

- ◆ Quelqu'un vous contacte pour vous faire savoir qu'il a besoin de vérifier vos informations bancaires (données personnelles incluses). Cette personne peut vous contacter par SMS, e-mail, WhatsApp, etc.
- ◆ Quelqu'un vous contacte pour vous informer que vous avez gagné un prix ou une adhésion, mais que vous devez lui donner vos informations bancaires/personnelles pour effectuer le dépôt ou vous l'envoyer.
- ◆ Des personnes peuvent profiter de moments de vulnérabilité, comme lorsqu'un parent se trouve dans un centre de détention

ou qu'il y a un décès dans la famille, pour vous soutirer des informations.

**Il est important d'être conscient de ces stratagèmes et de rester vigilant.**

### Comment éviter d'être victime de ce type de fraude ?

Protégez vos informations. Les numéros de compte bancaire, de carte de crédit et de carte de débit, les codes PIN, les numéros de sécurité sociale ou ITIN, les dates de naissance et les adresses ne doivent être communiqués à personne !

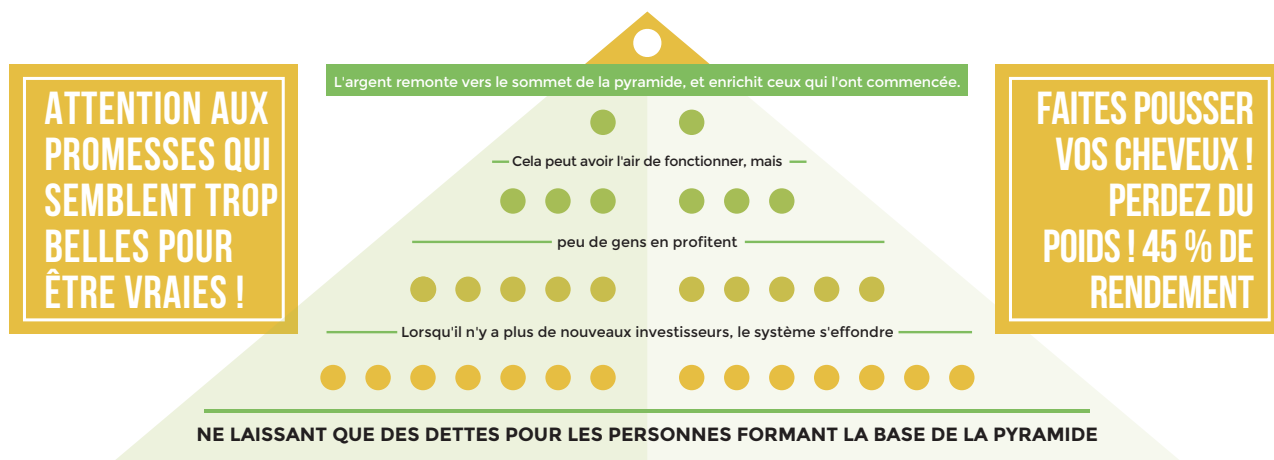
- ◆ Conservez vos informations personnelles en lieu sûr.
- ◆ Limitez les informations contenues dans votre portefeuille (n'apportez pas vos comptes bancaires, par exemple).
- ◆ Évitez d'utiliser des mots de passe courts et faciles à deviner pour les cartes de crédit, les comptes bancaires et les comptes de téléphone. Suivez les instructions pour créer un meilleur mot de passe afin d'éviter que quelqu'un ne le devine.
- ◆ Veillez à maintenir à jour les systèmes d'exploitation de votre ordinateur et de votre téléphone ainsi que les programmes antivirus.
- ◆ Ne cliquez pas sur les liens contenus dans les courriels, en particulier ceux provenant d'institutions financières, que vous ne reconnaissez pas.

### Quelles organisations devez-vous contacter en cas d'usurpation d'identité ?

1. Déposez une première alerte à la fraude : Demandez à l'une des trois entreprises de rapport sur le crédit de placer une alerte

- à la fraude sur votre rapport (Experian, TransUnion ou Equifax). L'entreprise que vous appelez devrait communiquer votre alerte aux deux autres.
2. Une alerte à la fraude sur votre rapport de crédit rend plus difficile pour des voleurs d'ouvrir des comptes à votre nom. L'alerte dure 90 jours, mais vous pouvez la renouveler. Marquez-le sur votre calendrier !

3. Déposez une plainte pour usurpation d'identité auprès de la FTC (Federal Trade Commission) au 1-877-438-4338.
4. Imprimez une copie de votre rapport d'Affidavit d'usurpation d'identité.
5. Déposez un rapport de police avec votre Affidavit d'usurpation d'identité.
6. Annulez toutes vos cartes de débit et de crédit en demandez-en de nouvelles.



## Systèmes pyramidaux et entreprises de vente multiniveaux

Les **systèmes pyramidaux** sont des entreprises ou des individus qui soutirent de l'argent à des personnes sans leur offrir de bénéfices en retour.

Les systèmes pyramidaux fonctionnent en invitant les gens à participer à un projet ou à faire un investissement et en leur promettant d'importants rendements/bénéfices s'ils font participer davantage de personnes (dans des produits miracles !)

L'argent que les gens « investissent » est donné à ceux qui sont entrés plus tôt dans la pyramide, et l'argent des nouvelles recrues leur est donné. Cependant, lorsqu'il n'y a plus de nouveaux participants (parce que la base de la pyramide devient de plus en plus grande), la pyramide s'effondre et les participants se retrouvent endettés.

### Les systèmes pyramidaux sont illégaux.

Les **sociétés de vente multiniveaux** sont des entreprises qui vendent un produit, mais rémunèrent les vendeurs qui recrutent d'autres personnes pour vendre le produit.

- ◆ Ces entreprises sont légales, mais risquées, et nombre d'entre elles font actuellement l'objet d'une enquête (par exemple Herbalife).
- ◆ Il est important de faire des recherches sur une entreprise pour déterminer sa légitimité et ses antécédents avant d'investir ou de s'engager. Soyez prudent, car les personnes qui veulent vous recruter peuvent être fortement incitées à vous faire participer, et vous pourriez ne pas en bénéficier (et même perdre de l'argent).

**Évitez de faire confiance aux entreprises qui vous promettent des résultats incroyables en peu de temps avec des produits miraculeux**, vous demandant de convaincre d'autres personnes d'acheter votre produit pour le revendre. Ce sont des systèmes pyramidaux et ils sont illégaux.

## Autres types d'escroqueries

### Comment éviter d'être victime de fraude ?

- ◆ **Escroqueries liées aux prêts étudiants, aux soins de santé et aux impôts.** Il s'agit de l'acte de promettre un allègement ou une remise financière de votre dette afin d'obtenir l'accès à des informations sensibles. Les voleurs obtiennent vos informations en faisant une copie de votre carte ou en vous ou en utilisant des techniques d'hameçonnage par téléphone, e-mail ou courrier.
- ◆ **Investissements sans risque.** De nombreux escrocs font croire à leurs victimes qu'elles ont gagné de l'argent ou un prix. Lorsque les gens s'enthousiasment pour la nouvelle, les escrocs en profitent pour demander un dépôt afin de recevoir l'argent. Une fois le dépôt effectué, les supposés gagnants ne revoient plus leur argent.
- ◆ **Hameçonnage.** Des experts utilisent des e-mails ou SMS qui semblent provenir de banques, de commerçants populaires ou de quelqu'un que vous connaissez peut-être. Ils tentent de vous faire partager des numéros de compte bancaire ou de carte de crédit, des identifiants de connexion ou des informations personnelles, comme votre numéro de sécurité sociale.
- ◆ **Escroqueries au recouvrement de dettes.** Les escrocs se font parfois passer pour des agents de recouvrement qui essaient de vous faire payer des dettes que vous n'avez pas ou que vous avez déjà payées. Parmi les signaux d'alerte, citons les personnes qui vous appellent et refusent de fournir une preuve écrite de la dette que vous êtes censée avoir, ou qui utilisent un langage menaçant pour vous contraindre à payer.
- ◆ **Agences pour l'emploi.** Les escrocs se présentent en ligne ou dans les petites annonces comme des employeurs ou des recruteurs offrant de belles opportunités d'emploi, notamment de travail à domicile. Mais une fois que vous avez décroché l'emploi, on vous demande de déposer un chèque de paie d'apparence officielle sur votre compte et de virer une partie de l'argent à quelqu'un d'autre à des fins professionnelles.
- ◆ **Services de location non honorés.** Les escrocs affichent des offres de location ; ils proposent même des visites et envoient des courriels contenant des informations détaillées. Une fois le dépôt effectué, le prétendu propriétaire disparaît et l'argent s'envole.
- ◆ **Services d'immigration.** Il s'agit d'escroqueries liées aux services juridiques d'immigration qui ciblent les communautés d'immigrants vulnérables. Ces escroqueries peuvent être le fait d'avocats ou de non-avocats. Il peut également s'agir d'autres personnes qui se livrent à d'autres actes frauduleux tels que des escroqueries

téléphoniques et des usurpations d'identité menaçant de conséquences pour l'immigration. Les individus qui prétendent être des agents de l'ICE et demandent de l'argent.

- ◆ **Fraude au « visa de 10 ans ».** Des avocats et des prestataires de services d'aide à l'immigration peu scrupuleux affirment aux immigrants qu'ils peuvent obtenir un visa ou une carte verte s'ils vivent aux États-Unis depuis dix ans. Ces escrocs omettent généralement d'expliquer que pour obtenir ce type de visa ou de carte verte, il faut entamer une procédure d'expulsion et prouver qu'un membre de la famille remplissant les conditions requises subit des « difficultés extrêmes, inhabituelles et exceptionnelles ».

## Comment puis-je me protéger ?

- ◆ **Conservez vos informations personnelles en lieu sûr ou éliminez-les de manière appropriée.** Faites attention à vos documents sensibles tels que votre passeport, votre carte de sécurité sociale ou votre carte ITIN ; vous pouvez commencer par conserver tous vos documents dans un endroit sécurisé et déchiqueter vos relevés bancaires.
  - ◆ **Ne communiquez pas d'informations sensibles** par téléphone ou par e-mail, sauf si vous êtes à l'origine du contact. Rappelez-vous de rester calme, de demander leurs informations (nom de l'agence, de l'agent, numéro de téléphone) et de confirmer leurs informations.
  - ◆ **Ne croyez pas aux histoires** selon lesquelles de l'argent est apparu comme par magie. Faites vos recherches ; si c'est trop beau pour être vrai, c'est trop beau pour être vrai.
  - ◆ **Soyez prudent lorsque vous cliquez sur des liens** ou que vous ouvrez des pièces jointes dans des communications non sollicitées.
- Faites une recherche en ligne pour vérifier vous-même le site web ou le numéro de téléphone, et contactez indépendamment l'entité pour confirmer la validité de l'e-mail ou du SMS que vous avez reçu.
- ◆ **Ne fournissez pas vos informations personnelles et n'acceptez pas verbalement la dette.** Essayez de confirmer que l'agence de recouvrement est légitime en faisant des recherches en ligne et en demandant à l'appelant son nom, sa société, son adresse et son numéro de licence d'agent de recouvrement professionnel.
  - ◆ Vérifiez votre dossier de crédit et vos relevés bancaires. Gardez une trace de vos dépenses et de vos activités de crédit en consultant fréquemment vos relevés bancaires et, au moins une fois par an, votre rapport de crédit.
  - ◆ Ne payez jamais des services juridiques en espèces et méfiez-vous des personnes qui n'acceptent que des paiements en espèces. Il est préférable de payer par chèque, mandat, carte de crédit ou carte de débit.
  - ◆ Demandez toujours un reçu et les coordonnées de la personne à contacter.
  - ◆ Ne donnez jamais de documents originaux, seulement des copies. Faites une copie du dossier complet que vous laissez. Demandez et conservez des copies de tous vos documents.
  - ◆ Ne signez pas de documents vierges ou de documents que vous ne comprenez pas. Demandez des documents dans votre langue, si nécessaire.
  - ◆ Si vous engagez un avocat, vérifiez ses références. Demandez toujours un deuxième avis. **Aux États-Unis, les notaires ou notarios ne sont pas des avocats comme c'est souvent le cas dans nos pays d'origine.** Aux États-Unis, ils ne peuvent pas fournir de représentation juridique.

## Que faire si mon identité est usurpée ?

### ◆ Lisez les informations du Procureur

**général :** <https://ag.ny.gov/sites/default/files/identitytheft-toolkit-english.pdf>, ou, si vous êtes résidents de New York, appelez le 311 pour obtenir de l'aide.

- ◆ Annulez toutes vos cartes de débit et de crédit et demandez-en de nouvelles.
- ◆ Contactez immédiatement les entreprises où la fraude a été commise. La législation fédérale limite votre responsabilité à 50 dollars pour des prélèvements non autorisés sur le compte lié à votre carte de crédit, et si vous attendez trois jours pour signaler la fraude, vous pourrez être responsable à hauteur de 500 dollars ou plus si le voleur utilise votre compte de débit.
- ◆ Prévenez les agences de rapports de crédit. Demandez une copie du rapport. L'alerte sera active pendant 90 jours, mais vous pouvez relancer une alerte. Notez-le sur votre calendrier.

- ◆ Equifax: 1-866-349-5191
- ◆ Experian: 1-888-397-3742
- ◆ TransUnion: 1-855-681-3196

### ◆ Créez un rapport d'usurpation d'identité.

Déposez une plainte pour signaler l'usurpation d'identité auprès de la FTC (Federal Trade Commission). Appelez le : 1-877-438-4338. Déposez une plainte auprès de la police en remplissant la déclaration assermentée d'usurpation d'identité.

- ◆ **Suivez votre dossier.** Les victimes d'usurpation d'identité ont le droit de supprimer ou de « bloquer » les informations frauduleuses de leur dossier de crédit. Lorsque l'information est bloquée, elle n'apparaît pas dans votre dossier de crédit et il est interdit aux entreprises de tenter de recouvrer la dette auprès de vous. Les agences d'évaluation du crédit sont tenues d'accéder à cette demande si vous avez fait l'objet d'un rapport d'usurpation d'identité.

## Comment trouver un avocat digne de confiance ?

- ◆ **Pour obtenir une recommandation pour un avocat privé :** Legal Referral Service d'orientation juridique du barreau de New York : **212-626-7373**
- ◆ **Pour obtenir une recommandation de prestataires de services juridiques et sociaux :**  
Ligne d'appel d'urgence sur l'immigration de New York : **800-566-7636**
- ◆ **Pour confirmer qu'une personne est un avocat agréé dans l'État de New York :** NYS Unified Court System, Attorney Registration Unit **212-428-2800**
- ◆ Si vous êtes un résident à faible revenu de la ville de New York, vous pouvez bénéficier d'une représentation juridique gratuite : New York Immigrant Family Unity Project (NYIFUP).
- ◆ Autres institutions fiables : **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.**
- ◆ Répertoire juridique des avocats de l'immigration :  
<https://www.immigrationadvocates.org/nonprofit/legaldirectory/>
- ◆ New York Immigration Coalition [www.thenyic.org](http://www.thenyic.org)

## 8. Autres ressources

### Banques et coopératives de crédit acceptant la carte IDNYC

#### Amalgamated Bank

- ◆ Les cartes IDNYC doivent avoir une photo et une adresse de domicile.
- ◆ Les cartes IDNYC ne sont acceptées que dans les agences.
- ◆ Un numéro SSN ou ITIN est requis.
- ◆ Pour les étrangers non résidents ou les personnes n'étant pas résidentes des États-Unis et n'ayant pas de numéro TIN ou ITIN, un passeport étranger valide et non expiré prouvant votre nationalité est requis.

Si vous avez besoin de trouver une agence près de chez vous, rendez-vous sur <https://www.amalgamatedbank.com/branch-locations>

#### USALLIANCE

##### L'adhésion est ouverte aux personnes qui :

- ◆ Vivent, travaillent, font des affaires régulièrement, prient ou sont scolarisés dans les zones sous-desservies de New York, New York ;
- ◆ Vivent, travaillent, font des affaires régulièrement, prient ou sont scolarisés dans le Bronx, à Mount Vernon ou dans le Yonkers ;
- ◆ Sont employés ou retraités d'une agence de gouvernement d'État ou local dans les comtés de Columbia, Dutchess, Greene, Orange, Putnam, Rockland, Sullivan, Ulster, ou Westchester de l'État de New York.

##### Documents demandés :

- ◆ Une pièce d'identité avec photo valide, non expirée et émise par le gouvernement : un permis de conduire, une carte d'identité émise par l'État, une carte d'identité émise par la ville de New York (IDNYC), une carte de résidence permanente, un passeport américain ou étranger ou une carte

d'identification consulaire avec photo.

- ◆ Justificatif de domicile : une facture récente de téléphone, de câble, d'électricité ou de gaz, un contrat de location, une carte d'électeur, un reçu de loyer.
- ◆ Numéro de sécurité sociale ou ITIN

Si vous avez besoin de trouver une agence près de chez vous, rendez-vous sur <https://www.usalliance.org/about-us/atm-branch-locator>, ou appelez le +1 (800) 431-2754

#### Brooklyn Cooperative Federal Credit Union

- ◆ Carte d'identité avec photo émise par le gouvernement
- ◆ Justificatif de domicile : tout courrier avec le nom du membre
- ◆ Dépôt minimum de 30 dollars (5 dollars de solde minimum + frais d'adhésion uniques de 25 dollars)
- ◆ Un numéro SSN ou ITIN n'est pas requis, mais il est nécessaire pour que le membre puisse gagner des dividendes sur son compte d'épargne
- ◆ L'adhésion est ouverte à :
- ◆ Toute personne associée aux quartiers de Bedford-Stuyvesant et de Bushwick

Si vous avez besoin de trouver une agence près de chez vous, rendez-vous sur <https://www.brooklyn.coop/>

#### Carver Federal Savings Bank

- ◆ Un numéro SSN ou ITIN est requis.
- ◆ Dépôt minimum de 25 dollars pour un compte-chèques ou 50 dollars pour un compte d'épargne

- ◆ Deux pièces d'identité
- ◆ Vous trouverez plus d'informations sur les documents nécessaires à l'adresse <https://forms.ebankhost.net/G426AcctApp/Form/AddFormPage.aspx>

Si vous avez besoin de trouver une agence près de chez vous, rendez-vous sur <https://www.carverbank.com/>

## East West Bank

Si vous avez besoin de trouver une agence près de chez vous, rendez-vous sur <https://www.eastwestbank.com/>

## First Republic Bank

Si vous avez besoin de trouver une agence près de chez vous, rendez-vous sur <https://www.firstrepublic.com/>

## Lower East Side People's Federal Credit Union

- ◆ Justificatif de domicile.
- ◆ Frais d'adhésion uniques de 5 dollars
- ◆ Un dépôt minimum de 75 dollars est recommandé pour éviter les frais de maintenance mensuelle de 3 dollars
- ◆ L'adhésion est ouverte à :
- ◆ À toute personne qui vit, travaille, fait du bénévolat, prie, est scolarisée ou appartient à toute organisation située dans le Lower East Side (Manhattan Community Board 3), Central Harlem (Manhattan Community Board 10), et East Harlem (entre la 90e rue Nord et la 125e rue, et de East River Drive à l'Est de la cinquième avenue) ;
- ◆ Aux résidents de la ville de New York qui gagnent moins de 38 000 dollars par an ;
- ◆ Aux résidents d'un bâtiment de coopérative HDFC ;
- ◆ Aux personnes affiliées à l'un des groupes partenaires sélectionnés de LESPFCU ;
- ◆ Aux membres de la famille d'un membre de LESPFCU.
- ◆ Un numéro SSN ou ITIN n'est pas requis, mais le représentant de la coopérative de crédit peut vous aider à obtenir un numéro ITIN.

Si vous avez besoin de trouver une agence près de chez vous, rendez-vous sur <https://lespeoples.org/>

## Melrose Credit Union

- ◆ L'adhésion à la Melrose Credit Union est ouverte à tous les habitants de New York.
- ◆ Pour des informations sur l'adhésion, rendez-vous sur leur site Web <http://www.melrosecu.org/>

Si vous avez besoin de trouver une agence près de chez vous, rendez-vous sur <http://www.melrosecu.org/>

## Neighborhood Trust Federal Credit Union

- ◆ Un numéro SSN ou ITIN est souhaitable et un représentant syndical de NTFCU peut vous aider à obtenir un numéro ITIN.
- ◆ Une pièce d'identité avec photo valide et un justificatif de domicile sont également requis.
- ◆ Les titulaires de cartes IDNYC peuvent ouvrir un compte avec 5 dollars.
- ◆ L'adhésion est ouverte aux personnes qui :
- ◆ Travaillent ou étudient à Washington Heights, West Harlem ou Inwood (ou si vous êtes diplômé du cours Getting Ahead ou que vous avez été envoyé par un site Single Stop ou Financial Empowerment Center).

Si vous avez besoin de trouver une agence près de chez vous, rendez-vous sur <http://www.neighborhoodtrustfcu.org/>

## PNC Bank

- ◆ Un numéro SSN ou ITIN est requis.

Si vous avez besoin de trouver une agence près de chez vous, rendez-vous sur <https://www.pnc.com/en/personal-banking.html>

## Spring Bank

- ◆ Un numéro SSN ou ITIN est requis.
- ◆ Veuillez apporter une pièce d'identité avec photo, un numéro ITIN/SSN et un justificatif de domicile.

- ◆ Il y a 25 dollars de frais pour ouvrir un compte Access Checking, mais il n'y a pas de solde minimum de maintien tant que le compte est actif.
- ◆ Pour maintenir un compte d'épargne, vous devez avoir un solde minimum de 25 dollars.

Si vous avez besoin de trouver une agence près de chez vous, rendez-vous sur <http://springbankny.com/>

## University Settlement Federal Credit Union

- ◆ Un numéro SSN ou ITIN est requis.
- ◆ La carte IDNYC est une pièce d'identité suffisante pour ouvrir un compte. Cependant, si le titulaire de carte n'a pas encore de carte IDNYC, University Settlement FCU accepte un passeport ou toute autre pièce d'identité.
- ◆ Le solde initial minimum requis est de 12 dollars
- ◆ L'adhésion est ouverte à :
- ◆ Aux employés d'University Settlement ou de The Door ;
- ◆ Aux participants à tout programme organisé par University Settlement ou The Door.

Si vous avez besoin de trouver une agence près de chez vous, rendez-vous sur <http://www.usfcu-nyc.org/>

## Urban Upbound Federal Credit Union

- ◆ Un numéro SSN ou ITIN est requis.
- ◆ Justificatif de domicile
- ◆ Solde d'ouverture minimum de 25 dollars
- ◆ L'adhésion est ouverte à :
- ◆ Toute personne qui vit, travaille ou prie dans les Community Board 1 et 2, qui sont composés de Queensbridge, Ravenswood, Long Island City, Astoria, Woodside et Sunnyside ; ou
- ◆ Les bénéficiaires d'autres services de Urban Upbound (par exemple, santé financière, développement de la main-d'œuvre, etc.)

Si vous avez besoin de trouver une agence près de chez vous, rendez-vous sur <http://urbanupbound.org/>

## NYC Justice Financial Hotline

New Economy Project gère la **NYC Financial Justice Hotline (212-925-4929)**, qui fournit gratuitement des informations, des conseils juridiques et des références aux groupes communautaires et aux New-Yorkais à faibles revenus sur ces sujets importants :

- ◆ Problèmes d'ouverture ou de maintien d'un compte bancaire
- ◆ Frais bancaires injustes ou autres pratiques bancaires déloyales
- ◆ Prêts sur salaire, encaisseurs de chèques, prêteurs sur gages
- ◆ Pratiques abusives de recouvrement de créances
- ◆ Problèmes liés à votre dossier de crédit
- ◆ Escroqueries au financement automobile
- ◆ Cartes de débit prépayées, cartes de paie
- ◆ Vérifications de crédit par les employeurs
- ◆ Envoi d'argent à l'étranger (envoi de fonds)

Appelez la **NYC Financial Justice Hotline (212-925-4929)**

L'organisation fournit également des documents vous expliquant quels sont vos droits, que les New-Yorkais peuvent utiliser pour lutter contre les pratiques financières injustes et discriminatoires.

Contactez-les ! <http://www.neweconomynyc.org/>

## Ressources en espagnol, anglais et cantonais pour comparer les institutions financières

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

## Informations sur la carte IDNYC du Bureau municipal des affaires d'immigration :

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

# Ressources supplémentaires

## 1. Le système financier

- a. **Trouvez une coopérative de crédit près de chez vous** : <https://www.inclusiv.org/initiatives/juntos-avanzamos-together-we-advance/>
- b. Autres ressources **en espagnol, anglais et cantonais pour comparer les institutions financières** : [http://comptroller.nyc.gov/takeittothebank/find\\_a\\_bank.php](http://comptroller.nyc.gov/takeittothebank/find_a_bank.php)
- c. **Informations sur la carte IDNYC** du Bureau municipal des affaires d'immigration : <http://www1.nyc.gov/site/idnyc/benefits/banks-and-credit-unions.page>
- d. **Compte bancaire avec IDNYC**. À New York, avec votre carte IDNYC, vous pouvez ouvrir un compte dans une banque ou une coopérative de crédit dans plusieurs institutions financières dans la ville de New York : <https://www1.nyc.gov/site/idnyc/benefits/banks-and-credit-unions.page>
- e. **Compte New York SafeStart**. Vous pouvez ouvrir un compte NYC SafeStart dans les agences de banques et de coopératives de crédit participantes. <https://www1.nyc.gov/site/dca/consumers/open-savings-account.page#safestart>
- f. **Partenaires BankOn**. Pour ouvrir un compte en banque en ligne : <https://covidbanking.joinbankon.org/>
- g. **Chexsystems**. Les consommateurs peuvent demander un rapport gratuit une fois par an. Rendez-vous sur [www.Chexsystems.com](http://www.Chexsystems.com), puis cliquez sur le lien « Free FACTA Report » (Fair and Accurate Credit Transaction Act).

## 2. Outils financiers

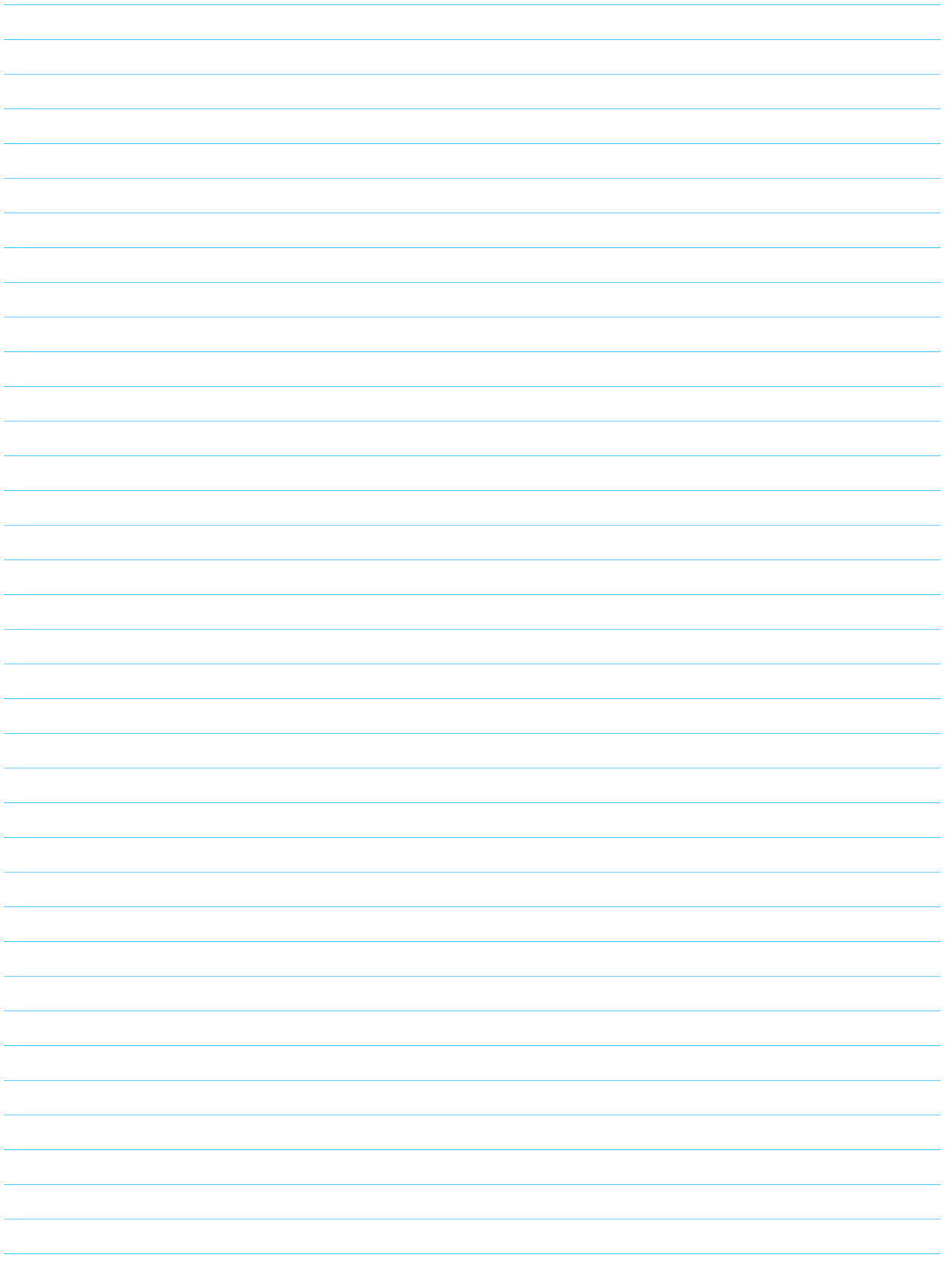
- a. **Tableur de budgétisation de Qualitas of Life** : <https://bit.ly/QualitasToolBudget>

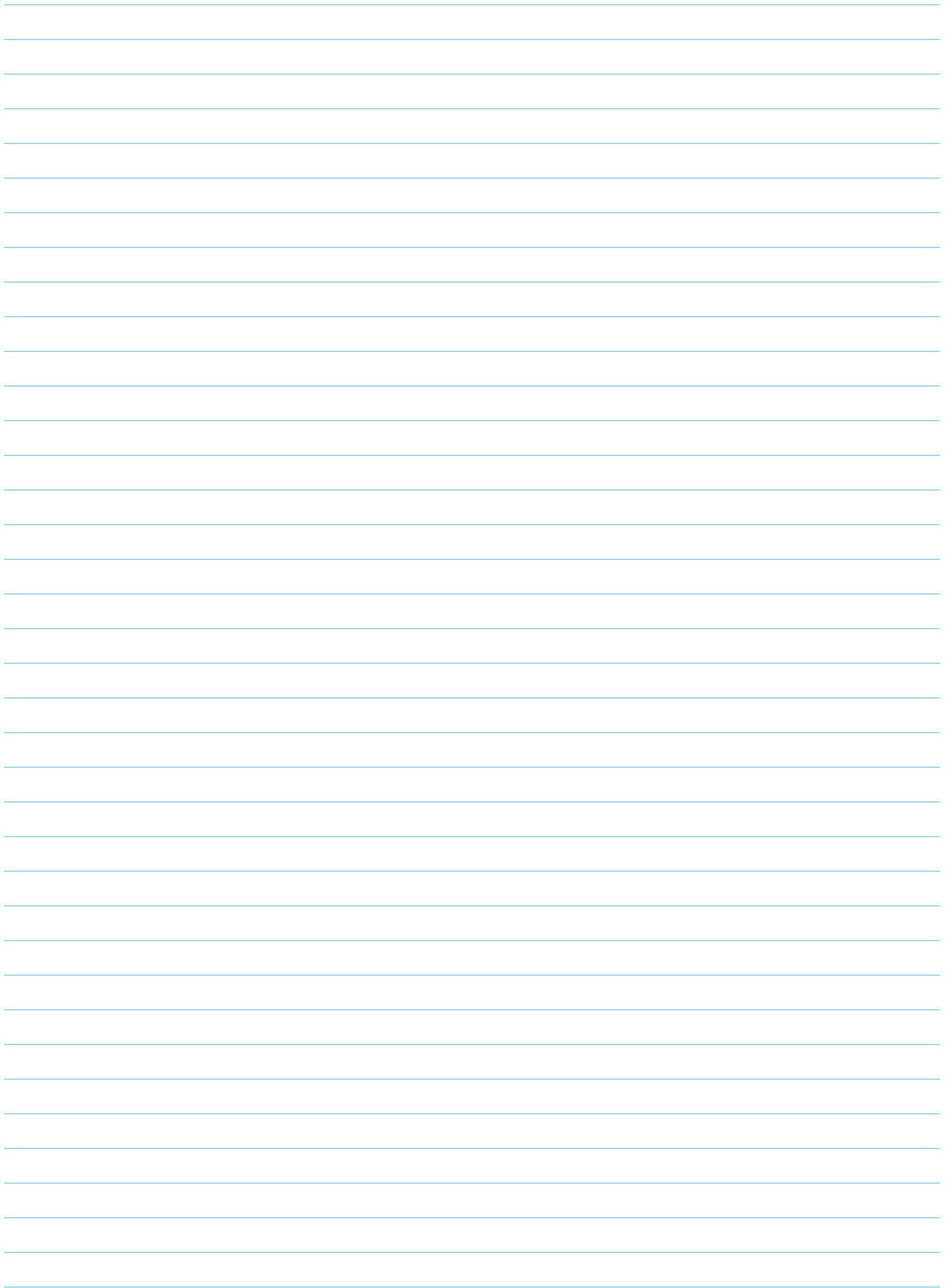
## b. New York Financial Empowerment

**Centers**. Les centres fournissent GRATUITEMENT des conseils professionnels, financiers et de coaching individuels pour vous aider à atteindre vos objectifs. Informations de contact : Appelez le 311 ou rendez-vous sur la page : <https://www1.nyc.gov/site/dca/consumers/get-free-financial-counseling.page>

## 3. Comment établir un historique de crédit

- a. **Le service de demande de rapport annuel de crédit** est l'endroit le plus fiable et le plus approprié pour obtenir ces informations. Trois façons de demander des informations
  - ❖ Téléphone : 1-877-322-8228
  - ❖ Internet : [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com)
  - ❖ E-mail : un modèle est disponible sur internet. (si vous n'avez pas de numéro de sécurité sociale, laissez le champ vide). Envoyer à : Annual Credit Report Request Service, P.O. Box 105281 Atlanta, GA 30348-5281.
- b. **Demandez une copie GRATUITE de votre rapport de crédit auprès de chacune des trois agences** :
  - ❖ Experian : [www.experian.com](http://www.experian.com)
  - ❖ Equifax : [www.equifax.com](http://www.equifax.com)
  - ❖ TransUnion : [www.transunion.com](http://www.transunion.com)
- c. **Si vous repérez des irrégularités sur votre rapport de crédit**. Placez une alerte à la fraude sur votre rapport de crédit auprès de l'un des trois principaux bureaux de crédit. Fermez tous les comptes frauduleux. Déposez une plainte auprès de la FTC (Federal Trade Commission). Rendez-vous sur [www.consumer.gov/idtheft](http://www.consumer.gov/idtheft) ou appelez gratuitement le 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](http://www.qualitasoflife.org)**

**The New York Immigration Coalition**

*131 West 33rd Street · Suite 610*

*New York, NY • 10001*

*212-627-2227*

**[www.nyic.org](http://www.nyic.org)**

