

Финансовое образование

Банковская система в США

Банки - это финансовые учреждения, задача которых - надежно хранить ваши деньги, чтобы вы могли получить к ним доступ, когда вам это необходимо. Банки регулируются федеральными законами и законами штата, тогда как кредитные союзы являются некоммерческими финансовыми учреждениями, владельцами которых являются люди, которые имеют что-то общее, например, работают в одной и той же отрасли. У обоих этих финансовых учреждений есть свои преимущества для вас в распоряжении деньгами.



Безопасность: хранить деньги наличными рискованно. Их можно легко потерять, они могут быть украдены или уничтожены в результате непредвиденного происшествия, например пожара в доме. Храня свои деньги в финансовом учреждении, вы будете спокойны, зная, что ваши средства в безопасности.

Удобство: пользуясь финансовым учреждением, вам не нужно носить с собой большие суммы наличных денег, вы можете удобно снять нужную сумму, обналичить счёт, получить наличные деньги, когда пожелаете, в отделениях банка, банкоматах, продуктовых магазинах и многих других удобных местах - даже когда вы путешествуете далеко от дома.

Экономия денег: многие люди, которые не имеют банковского счёта, вместо финансовых учреждений пользуются магазинами в которых могут обналичивать чеки. Большинство из этих магазинов взимают очень высокую комиссию. Обычно вы можете значительно сэкономить, используя банковский счёт без комиссии.

Безопасность: все банки США должны соблюдать федеральные законы и правила, а также законы и правила штата. В банках ваши средства застрахованы Федеральной корпорацией страхования вкладов или сокращенно FDIC. В кредитных союзах ваши средства застрахованы Национальной администрацией кредитных союзов или сокращенно NCUA. Это означает, что если что-то случится с банком, ваши деньги до 250 000 долларов США застрахованы или защищены.

Финансовое будущее: работая с финансовым учреждением, вы сможете общаться и работать с профессионалами в сфере финансов. Полезные советы этих профессионалов могут стать ценным ресурсом, который поможет вам и вашей семье построить лучшее финансовое будущее.

БАНКОВСКИЕ СЧЕТА

Банковский счет - это финансовый счет, который ведет банк или другое финансовое учреждение, на котором регистрируются финансовые операции между банком и клиентом. Есть два основных типа банковских счетов:

- **Расчетный счет** - тип банковского счета, на который можно вносить деньги, делать депозит, или снимать деньги. Это также позволяет оплачивать вещи другими способами, чем наличными, например, выписывая чеки или используя дебетовую карту. Чековые счета используются для оплаты счетов и ежедневных операций.
- **Сберегательный счет** - безопасное место, чтобы откладывать деньги на будущую цель или на неожиданные расходы. Когда вы кладете свои деньги на сберегательный счет, банк вознаграждает вас, добавляя небольшую сумму дополнительных денег на счет по регулярному графику. Эти деньги называются "процент".

Вы можете открыть счет только для себя или вы можете открыть совместный банковский счет с членом вашей семьи и/или вашим супругом и супругой!

ДЕПОЗИТ И СНЯТИЕ ДЕНЕГ

Депозит — это деньги, положенные на банковский счет для хранения, пока они вам не понадобятся. Внести деньги можно следующими способами

- **В банке:**
 - Пойдите в кассу с деньгами (или чеком) и дебетовой карточкой
 - Используйте банкомат (АТМ)
- Прямой депозит (от вашего работодателя или другой назначенной компании, от которой вы получаете средства)
- **Через Интернет:**
 - Сфотографируйте чек и депонируйте (виртуальное обналичивание чека) на счет
 - Отправляйте деньги друзьям, родственникам или другим лицам



Снятие средств - это деньги, которые снимаются с вашего счета.

- В банке: Обратитесь в кассу с информацией о своей дебетовой карте и/или счете и попросите деньги со своего счета
- Используйте свою дебетовую карту в магазине или в Интернете
- Пользуйтесь банкоматом (заметьте, что за использование банкомата не вашего банка будет взиматься комиссия)
- Оплачивайте счета через Интернет, вписав данные своего счета\карточки\личного аккаунта
- Выпишите чек

ДЕБЕТОВАЯ КАРТА ИЛИ КРЕДИТНАЯ КАРТА

Дебетовые карты	Кредитные карты
- Дебетовые карты привязаны непосредственно к вашему текущему счету. Используя эту карту, вы можете выбрать "дебетовую" и ввести свой PIN-код или "кредитную" и подписать свое имя. - Дебетовые карты снимают деньги прямо с текущего счета, так что вы тратите собственные деньги!	- Кредитные карты действуют как кредит и не привязаны к вашему банковскому счету. Кредитные карты подходят для получения кредита или в экстренных случаях, если у вас нет денег. Но кредитные карты могут взимать проценты, если вы не погашаете вовремя. - Кредитные карты одалживают деньги, которые вы соглашаетесь вернуть вовремя или с процентами.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОМАТА (АТМ)

АТМ расшифровывается как Automated Teller Machine (банкомат). Это специализированный компьютер, который позволяет удобно распоряжаться своими деньгами. Банкоматы позволяют снимать деньги и ложить деньги на счёт. В некоторых банкоматах вы также можете просмотреть историю своей учетной записи; проверить баланс на счете; и переводить деньги между вашими счетами. Обычно вы можете получить доступ к большинству услуг в банкомате, которым управляет ваш банк. Если вы используете банкомат, который не обслуживает ваш банк, скорее всего, с вас будет взиматься комиссия.

На схеме ниже показано, как снять деньги в банкомате



ПЛАТА ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОВСКИМ СЧЕТОМ

Большинство банков взимает комиссию за пользование их услугами. Существует три основных типа комиссии:



Месячная комиссия: Ежемесячная комиссия похожа на уплату арендной платы банку за хранение ваших денег. Банки могут отказаться от этой комиссии, если вы...

- Являетесь студентом
- Имеете прямые депозиты
- Используете свою дебетовую карту определенное количество раз в месяц
- Сохраняете средний остаток на счете и т.д.



Комиссия за превышение лимита

Комиссия, которую взимает ваш банк, когда вы тратите больше денег, чем имеете на банковском счете.

Защита от превышения

- Некоторые банки предлагают различные средства защиты от превышения кредитного лимита, чтобы гарантировать, что клиент не будет платить большую комиссию. Некоторые варианты защиты от превышения:
 - Свяжите свой текущий счет со сберегательным счетом,
 - Остановите работу своего счета, когда на нём не хватает денег. Комиссия не взимается.



Комиссия за АТМ вне сети

Комиссия, которую вы платите за снятие денег в банкомате другого банка. Плата за банкомат вне сети может составлять до 5 долларов за снятие.

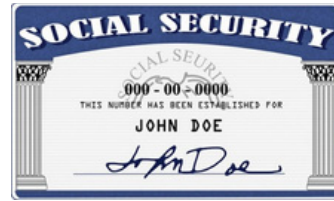
ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Есть много банков и кредитных союзов, из которых вы можете выбрать. Самое важное помнить, что нужно выбрать тот, который вам больше всего подходит. Ниже приведены шаги, которые необходимо выполнить при открытии банковского счета.

- 1** Определитесь с типом банковского счёта - текущий или сберегательный, общий счет
- 2** Выберите банк:
 - Подумайте о том, как вам будет удобно, какое расположение и какие банкоматы. Вы можете найти недорогие банковские услуги в вашем регионе на этом веб-сайте: <https://joinbankon.org/accounts/>
 - Спросите в банке о вариантах счетов и их особенностях. Вы можете пользоваться диаграммой и вопросами на следующих нескольких страницах, чтобы сравнить для себя банки.
- 3** Назначьте встречу онлайн или лично:
 - В большинстве банков есть услуги переводчика, спросите если есть у них переводчик.
- 4** Соберите документы и деньги для депозита

Документы для открытия банковского счета

Ваш номер социального страхования (SSN) или ITIN. Если у вас нет SSN или ITIN, некоторые банки примут номер паспорта, номер гражданина иностранца (alien number) или другой номер из государственного удостоверения личности.



Две формы идентификации (по крайней мере одно удостоверение личности с фотографией)



Подтверждение адреса (недавний счет за коммунальные услуги, на котором указан ваш адрес)



Деньги (уточните в банке, нужна ли им конкретная сумма для открытия счета)



Теперь, когда вы открыли свой банковский счет, вы получите информацию о нём и сможете начать им пользоваться. После открытия счета вы получите следующую информацию:

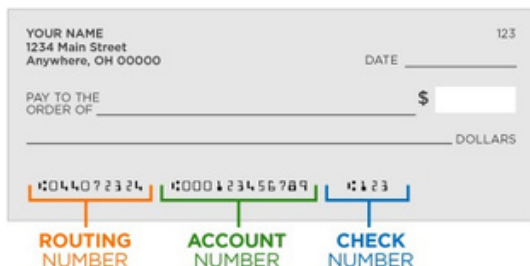
- Номер банковского счета
- Код банка
- Дебетовую карту (если текущий счет)
- Pin-код для банкомата и дебетовой карты
- Информацию для настройки онлайн-банкинга
- Чеки (обычно включают 2-3 для начала)

Важно, чтобы вы сохранили номер своего банковского счета и информацию о дебетовой карте в безопасности, чтобы другие не могли ею пользоваться. Номер своего банковского счета вы можете найти на:

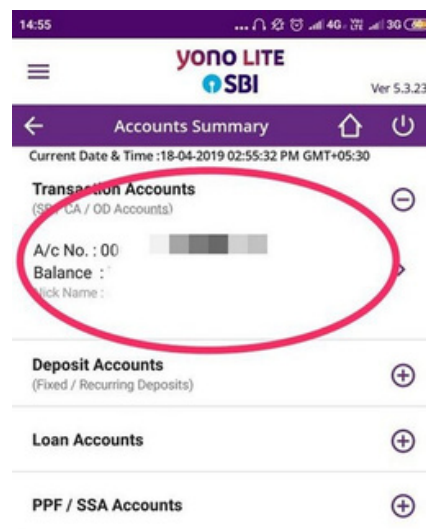
Выписке из банковского счета



Чеке



Банковском счете в Интернете



ОНЛАЙН-БАНКИНГ

Онлайн-банкинг - это простой, удобный и доступный способ управлять своими счетами, проверять балансы, оплачивать счета, отслеживать расходы и переводить средства - в любое время и в любом месте, где есть доступ к Интернету или мобильной связи. Онлайн-банкинг позволяет получить доступ к информации о счете и осуществлять финансовые операции через сайт финансового учреждения или при использовании мобильных приложений. Онлайн-банкинг позволяет:

- Депонировать (виртуальное обналичивание чеков) чеки, сделав и отправив фотографию
- Просматривать изображения чеков и депозитов
- Оплачивать счета
- Переводить средства
- Узнавать больше о действиях в учетной записи
- Просматривать информацию о балансе
- Получать уведомления о расходах
- Устанавливать настройки на свои карты, чтобы ограничить расходы
- Нажимать кнопку, чтобы позвонить по телефону представителю службы поддержки клиентов
- Совершать прямые платежи
- Закрывать свою дебетовую или кредитную карту, если она пропала или украдена

НАСТРОЙКИ БАНКОВСКОГО СЧЕТА В ИНТЕРНЕТЕ

- Соберите сведения для своей учетной записи
- Найдите веб-сайт своего банка или кредитного союза, посмотрев на одну из ваших бумажных выписок или на обратной стороне вашей дебетовой или кредитной карты
- Зарегистрируйтесь для доступа. Ответьте на вопросы, чтобы доказать, что это действительно вы, выберете имя пользователя и пароль, а также настройте функции безопасности.
- Войдите и посмотрите инструкцию, если это предлагает ваш банк или кредитный союз, чтобы узнать, как научиться работать с сайтом

ВЫПИСКА ИЗ БАНКА

Теперь, когда у вас есть банковский счет, вы можете отслеживать его активность по выписке с банка. Ваша выписка - это запись о активности на вашем счету или транзакции, включая остатки на вашем счету или сумму денег на всех ваших счетах прямо сейчас. Важно регулярно проверять выписку с банковского счета, чтобы контролировать свои расходы, а также убедиться в отсутствии подозрительной активности на счету. Ниже приведен пример выписки с банковского счета.



FIRST BANK OF WIKI

1425 JAMES ST, PO BOX 4000
VICTORIA BC V8X 3X4 1-800-555-5555

CHEQUING ACCOUNT STATEMENT

Page : 1 of 1

JOHN JONES
1643 DUNDAS ST W APT 27
TORONTO ON M6K 1V2

Statement period

2003-10-09 to 2003-11-08

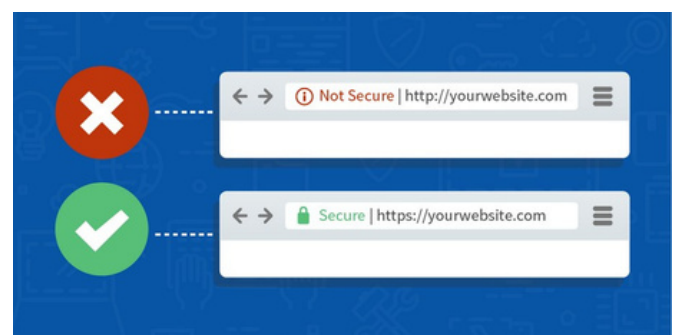
Account No.

00005-
123-456-7

Date	Description	Ref.	Withdrawals	Deposits	Balance
2003-10-08	Previous balance				0.55
2003-10-14	Payroll Deposit - HOTEL			694.81	695.36
2003-10-14	Web Bill Payment - MASTERCARD	9685	200.00		495.36
2003-10-16	ATM Withdrawal - INTERAC	3990	21.25		474.11
2003-10-16	Fees - Interac		1.50		472.61
2003-10-20	Interac Purchase - ELECTRONICS	1975	2.99		469.62
2003-10-21	Web Bill Payment - AMEX	3314	300.00		169.62
2003-10-22	ATM Withdrawal - FIRST BANK	0064	100.00		69.62
2003-10-23	Interac Purchase - SUPERMARKET	1559	29.08		40.54
2003-10-24	Interac Refund - ELECTRONICS	1975		2.99	43.53
2003-10-27	Telephone Bill Payment - VISA	2475	6.77		36.76
2003-10-28	Payroll Deposit - HOTEL			694.81	731.57
2003-10-30	Web Funds Transfer - From SAVINGS	2620		50.00	781.57
2003-11-03	Pre-Auth. Payment - INSURANCE		33.55		748.02
2003-11-03	Cheque No. - 409		100.00		648.02
2003-11-06	Mortgage Payment		710.49		-62.47
2003-11-07	Fees - Overdraft		5.00		-67.47
2003-11-08	Fees - Monthly		5.00		-72.47
*** Totals ***			1,515.63	1,442.61	

ЗАЩИТА ВАШЕЙ БАНКОВСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

- Никому не сообщайте номер своего счета, данные дебетовой карты, PIN-код и логин к банковскому счету в интернете
- Регулярно проверяйте выписку по банковскому счету
- Будьте осторожны при использовании своей дебетовой карты, не используйте ее на незащищенных веб-сайтах
- Настройте оповещения об активности в учетной записи, например, когда вы потратите более 100 долларов США, вы получите текстовое уведомление



По любым финансовым вопросам обратитесь в банк в вашем районе, проверьте [BankOn](#) на наличие вариантов счета или назначьте встречу с финансовым консультантом из International Rescue Committee.



Финансовое образование

Сравнение банковских счетов

Сходите в 2-3 банка вашего района. Используя график и вопросы ниже, узнайте больше информации о своих банковских счетах.

Если вам не удобно ходить в банки, спросите своих друзей и родных об их банковских счетах.

ВОПРОСЫ, КОТОРЫЕ СЛЕДУЕТ ЗАДАТЬ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ:

Какой тип (или типы) банковских счетов я хочу открыть? (обведите один)

Текущий счет

Сберегательный счет

Можете ли вы рассказать мне о своем (своих) _____ счете(ах)?

СРАВНЕНИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

☐

Текущий счет

☐

Сберегательный счет

Название банка	Месячная комиссия	Комиссия не уплачивается если	Минимальный депозит для открытия счёта	Комиссия за превышение кредита	Комиссия за использование банкомата вне сети	Другое

Есть ли у вас ежемесячная плата?

Если да, то есть ли у меня способ отказаться от них?

Какой минимальный депозит, чтобы открыть счет?

Сколько стоят ваши сборы за превышение кредита?

Есть ли у вас защита от превышения кредита?

Сколько вы берете, если я использую банкомат вне сети?

Есть ли еще что-то, что я должен знать об этой учетной записи?

Other Question:

СВЯЖИТЕСЬ С ФИНАНСОВЫМ КОНСУЛЬТАНТОМ IRC

Для получения дополнительной информации или для помощи в ответах на ваши финансовые вопросы свяжитесь с финансовым консультантом IRC по адресу:

Веб-сайт	
Электронная почта	
Телефон	
Адрес	
Записаться на прием можно можно здесь	