

Фінансова освіта

Банківська система в США

Банки — це фінансові установи, завдання яких — надійно зберігати ваші гроші, щоб ви могли отримати до них доступ, коли вам це знадобиться. Банки регулюються федеральними законами та законами штату, тоді як кредитні спілки є некомерційними фінансовими установами, власниками яких є люди, які мають щось спільне, наприклад, працюють у тій же самій галузі. Обидві ці фінансові установи мають свої переваги для вас у розпорядженні грошима.



Безпека: зберігати гроші готівкою ризиковано. Їх можна легко загубити, вкрати чи знищити внаслідок несподіваної події, наприклад пожежі в будинку. Зберігаючи свої гроші у фінансовій установі, ви будете спокійні, знаючи, що ваші кошти в безпеці.

Зручність: користуючись фінансовою установою, вам не потрібно носити з собою великі суми готівки, але ви можете зручно отримати готівку, коли забажаєте, у відділеннях банку, банкоматах, продуктових магазинах та багатьох інших зручних місцях — навіть коли ви подорожуєте далеко від дому.

Економія грошей: багато людей, які не мають банківського рахунку, замість цього користуються магазинами для переведення в готівку чеків. Більшість із цих магазинів стягують дуже високу комісію. Зазвичай ви можете значно заощадити, використовуючи банківський рахунок без комісії.

Безпека: усі банки США повинні дотримуватися федеральних законів та правил, а також законів та правил штату. У банках ваші кошти застраховані Федеральною корпорацією страхування вкладів або скорочено FDIC. У кредитних спілках ваші кошти застраховані Національною адміністрацією кредитних спілок або скорочено NCUA. Це означає, що якщо щось трапиться з банком, ваші гроші до 250 000 доларів США застраховані або захищені.

Фінансове майбутнє: працюючи з фінансовою установою, ви зможете спілкуватися та працювати з професіоналами у сфері фінансів. Обізнані поради цих професіоналів можуть стати цінним ресурсом, який допоможе вам і вашій родині побудувати краще фінансове майбутнє.

БАНКІВСЬКІ РАХУНКИ

Банківський рахунок — це фінансовий рахунок, який веде банк або інша фінансова установа, на якому реєструються фінансові операції між банком і клієнтом. У нас є два основних типи банківських рахунків:

- **Поточний рахунок** - тип банківського рахунку, на який можна вносити гроші, робити депозит, або знімати гроші. Це також дозволяє оплачувати речі іншими способами, ніж готівкою, наприклад, виписуючи чеки або використовуючи дебетову картку. Чекові рахунки використовуються для оплати рахунків і щоденних операцій.

- **Ощадний рахунок** - безпечне місце, щоб відкласти гроші на майбутню мету або на несподівані витрати. Коли ви кладете свої гроші на ощадний рахунок, банк винагороджує вас, додаючи невелику суму додаткових грошей на рахунок за регулярним графіком. Ці гроші називаються "відсоток".

Ви можете відкрити рахунок тільки для себе або ви можете відкрити спільний банківський рахунок з членом вашої сім'ї та/або вашим подружжям!

ДЕПОЗИТ ТА ЗНЯТТЯ ГРОШЕЙ

Депозит — це гроші, покладені на банківський рахунок для зберігання, поки вони вам не знадобляться. Внести гроші можна такими способами

- У банку:
 - Підіть до каси з грошима (або чеком) і дебетовою картою
 - Використовуйте банкомат (АТМ)
- Прямий депозит (від вашого роботодавця або іншої призначеної компанії, від якої ви отримуєте кошти)
- Через Інтернет:
 - Сфотографуйте чек і депонуйте на рахунок
 - Надсилайте гроші друзям, родичам чи іншим особам



Зняття коштів – це гроші, які знімаються з вашого рахунку.

- У банку: Зверніться до каси з інформацією про свою дебетову картку та/або рахунок і попросіть гроші зі свого рахунку
- Використовуйте свою дебетову картку в магазині або в Інтернеті
- Користуйтеся банкоматом (зауважте, що за використання банкомату не вашого банку стягуватиметься комісія)
- Оплачуйте рахунки через Інтернет, ввівши дані свого облікового запису
- Випишіть чек

ДЕБЕТОВА КАРТКА ЧИ КРЕДИТОВА КАРТКА

Дебетова картка	Кредитова картка
• Дебетові картки прив'язані безпосередньо до вашого поточного рахунку. Використовуючи цю картку, ви можете вибрати «дебетову» та ввести свій PIN-код або «кредитну» та підписати своє ім'я. • Дебетові картки знімають гроші прямо з поточного рахунку, тож ви витрачаєте власні гроші!	• Кредитні картки діють як кредит і не прив'язані до вашого банківського рахунку. Кредитні картки підходять для отримання кредиту або в екстрених випадках, якщо у вас немає грошей. Але кредитні картки можуть стягувати відсотки, якщо ви не погашаєте вчасно. • Кредитні картки позичають гроші, які ви погоджуєтеся повернути вчасно або з відсотками.

ВИКОРИСТАННЯ БАНКОМАТУ (АТМ)

АТМ розшифровується як Automated Teller Machine (банкомат). Це спеціалізований комп'ютер, який дозволяє зручно розпоряджатися своїми грошима. Банкомати дозволяють знімати гроші та робити депозити. У деяких банкоматах ви також можете переглянути записи про діяльність свого облікового запису; перевірити баланс на рахунку; і переказувати гроші між вашими рахунками. Зазвичай ви можете отримати доступ до більшості послуг у банкоматі, яким керує ваш банк. Якщо ви користуєтеся банкоматом, який не обслуговує ваш банк, швидше за все, з вас буде стягуватиметься комісія.

На схемі нижче показано, як зняти гроші в банкоматі

ПЛАТА ЗА КОРИСТУВАННЯ БАНКІВСЬКИМ РАХУНКОМ

Більшість банків стягує комісію за користування їхніми послугами. Існує три основних типи комісії:



Місячна комісія

Щомісячна комісія схожа на сплату орендної плати банку за зберігання ваших грошей. Банки можуть відмовитися від цієї комісії, якщо ви...

- Є студентом
- Маєте прямі депозити
- Використовуєте свою дебетову картку певну кількість разів на місяць
- Зберігаєте середній залишок на рахунку тощо.



Комісія за перевищення

Комісія, яку стягує ваш банк, коли ви витрачаєте більше грошей, ніж маєте на банківському рахунку.

***Захист від перевищення

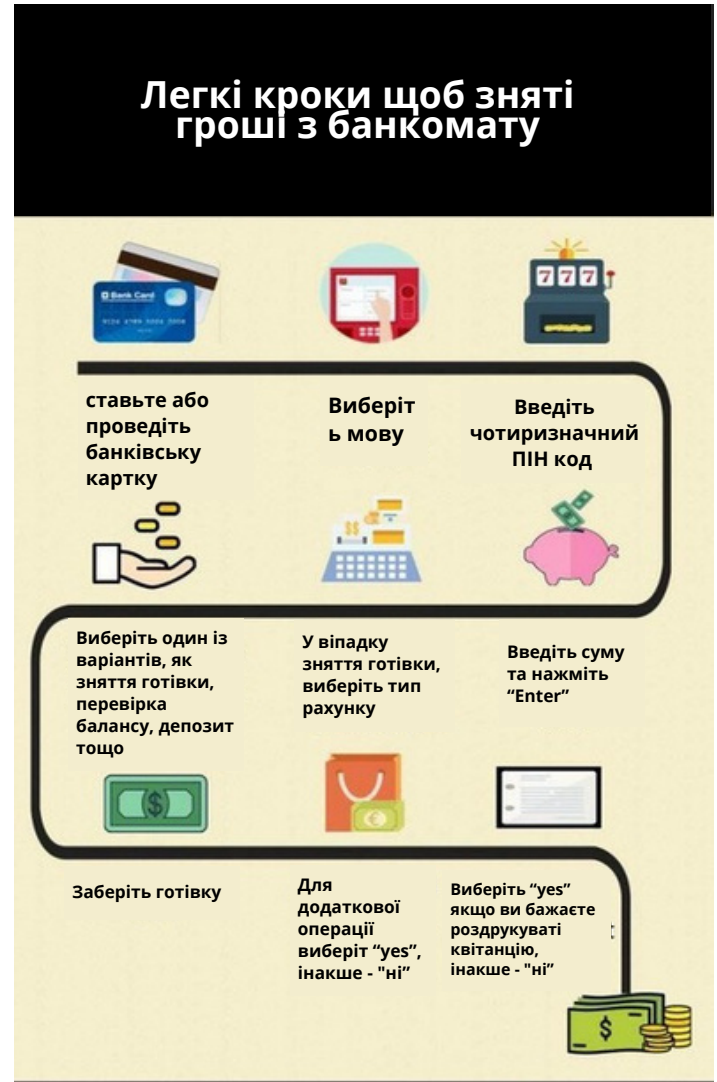
Деякі банки пропонують різні засоби захисту від перевищення кредиту, щоб гарантувати, що клієнт не буде сплачувати велику комісію. Деякі варіанти захисту від перевищення:

- Пов'яжіть свій поточний рахунок із ощадним рахунком,
- Зупиніть свій рахунок, коли не вистачає грошей. Комісія не стягується.



Поза мережею ATM Fee

Комісія, яку ви сплачуєте за зняття грошей у банкоматі іншого банку. Плата за банкомат поза мережею може становити від 1 долара за зняття до 5 доларів за зняття.



ВІДКРИТТЯ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ

Є багато банків і кредитних спілок, з яких ви можете вибрати, найважливіше пам'ятати, що вибрати той, який вам підходить.

Нижче наведено кроки, які необхідно виконати під час відкриття банківського рахунку.

- 1 Визначтеся з банківським рахунком – поточний чи ощадний, спільний рахунок
- 2 Виберіть банк:
 - Подумайте про те, що вам зручно, розташування та банкомати. Ви можете знайти недорогі банківські рахунки у вашому регіоні на цьому веб-сайті: <https://joinbankon.org/accounts/>
 - Запитайте в банку про їхні варіанти рахунку та особливості. Ви можете скористатися діаграмою та запитаннями на наступних кількох сторінках, щоб порівняти банки.
- 3 Призначте зустріч через Інтернет або особисто:
 - У більшості банків є послуги перекладача, запитайте чи є перекладач.
- 4 Зберіть документи та гроші для депозиту

Документи для відкриття банківського рахунку

Ваш номер соціального страхування (SSN) або ITIN. Якщо у вас немає SSN або ITIN, деякі банки приймуть номер паспорта, номер іноземця або інший номер з державного посвідчення особи.	
Дві форми ідентифікації (принаймні одне посвідчення особи з фотографією)	
Підтвердження адреси (нещодавній рахунок, на якому вказано вашу адресу)	
Гроші (уточніть у банку, чи йому потрібна конкретна сума для відкриття рахунку)	

Тепер, коли ви відкрили свій банківський рахунок, ви отримаєте інформацію про свій рахунок і зможете почати використовувати свій банківський рахунок. Після відкриття рахунку Ви отримаєте наступну інформацію:

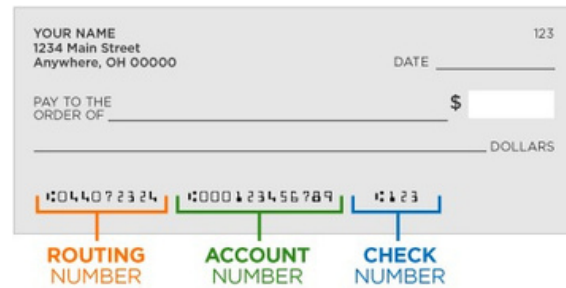
- Номер банківського рахунку
- Код банку
- Дебетова картка (якщо поточний рахунок)
- Рін-код для банкомату та дебетової картки
- Інформація для налаштування Інтернет- та мобільного банкінгу
- Перевірки (зазвичай включають 2-3 для початку)

Важливо, щоб ви зберігали номер свого банківського рахунку та інформацію про дебетову картку в безпеці, щоб інші не могли користуватися. Номер свого банківського рахунку ви можете знайти на:

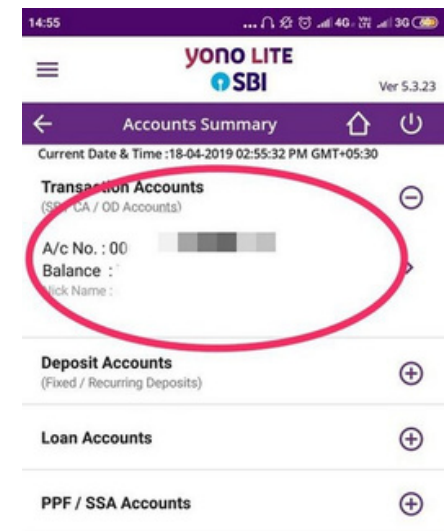
Виписці з банківського рахунку



Чеку



Банківському рахунку в Інтернеті



ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ

Інтернет- та мобільний банкінг – це простий, зручний та доступний спосіб керувати своїми рахунками, перевіряти баланси, оплачувати рахунки, відстежувати витрати та переказувати кошти – у будь-який час та в будь-якому місці, де є доступ до Інтернету чи мобільного зв'язку. Інтернет- і мобільний банкінг дозволяють отримати доступ до інформації про рахунок і здійснювати фінансові операції через сайт фінансової установи або при використанні мобільних додатків. Інтернет- та мобільний банкінг дозволяє:

- Депонуйте чеки, зробивши та надіславши фотографію
- Перегляд зображень чеків і депозитів
- Сплачуєте рахунки
- Переказуйте кошти
- Дізнайтеся більше про дії в обліковому записі
- Переглядайте інформацію про баланс
- Отримуйте сповіщення про витрати
- Установіть налаштування на свої картки, щоб обмежити витрати
- Торкніться кнопки, щоб зателефонувати представнику служби підтримки клієнтів
- Здійсніть однорангові платежі
- Закрийте свою дебетову або кредитну картку, якщо вона зникла або вкрадена

НАЛАШТУВАННЯ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ В ІНТЕРНЕТІ

- Збиріть відомості для свого облікового запису
- Знайдіть веб-сайт свого банку чи кредитної спілки, подивившись на одну з ваших паперових виписок або на звороті вашої дебетової чи кредитної картки
- Зареєструйтеся для доступу. Ви відповісте на запитання, щоб довести, що це дійсно ви, виберете ім'я користувача та пароль, а також налаштуєте функції безпеки та налаштування.
- Увійдіть і візьміть брошуру з інструкцією, якщо це пропонує ваш банк або кредитна спілка, щоб дізнатися, як навчитися працювати на сайті

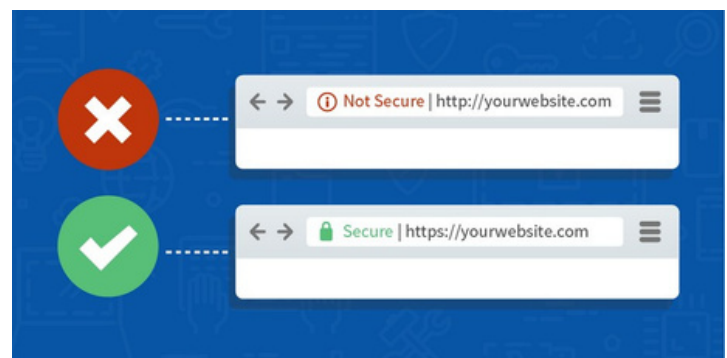
ВИПИСКА З БАНКУ

Тепер, коли у вас є банківський рахунок, ви можете відстежувати активність свого рахунку за випискою з банківського рахунку. Ваша виписка - це запис про активність на вашому рахунку або транзакції, включаючи залишки на вашому рахунку або суму грошей на ваших рахунках прямо зараз. Важливо регулярно перевіряти виписку з банківського рахунку, щоб контролювати свої витрати, а також переконатися у відсутності підозрілої активності на рахунку. Нижче наведено приклад виписки з банківського рахунку.

		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	

ЗАХИСТ ВАШОЇ БАНКІВСЬКОЇ ІНФОРМАЦІЇ

- Нікому не повідомляйте номер свого рахунку, дані дебетової картки, PIN-код і логін банківського рахунку в Інтернеті
- Регулярно перевіряйте виписку з банківського рахунку
- Будьте обережні при використанні своєї дебетової картки, не використовуйте її на незахищених веб-сайтах
- Налаштуйте сповіщення про активність в обліковому записі, наприклад, коли ви витратите понад 100 доларів США, ви отримаєте текстове повідомлення



З будь-яких питань по банкінгу зверніться до банку у вашому районі, перевірте BankOn на наявність варіантів рахунку або призначте зустріч з фінансовим консультантом з Міжнародного Комітету Порятунку.

Фінансова освіта

Порівняння банківських рахунків

Сходіть в 2-3 банки вашого мікрорайону. Використовуючи графік і питання нижче, дізнайтеся більше інформації про свої банківські рахунки.

Якщо вам не зручно ходити в банки, запитайте своїх друзів і рідних про їхні банківські рахунки.

ПИТАННЯ, ЯКІ СЛІД ЗАДАТИ ПРО БАНКІВСЬКІ РАХУНКИ:

Який тип (або типи) банківських рахунків я хочу відкрити? (обведіть один)

Поточний рахунок

Ощадний рахунок

Чи можете ви розповісти мені про свій (свої) _____ рахунок(и)?

ПОРІВНЯННЯ БАНКІВСЬКИХ РАХУНКІВ

☐ Поточний рахунок ☐ Ощадний рахунок

Назва банку	Місячна комісія	Комісія не сплачується якщо	Мінімальний депозит для відкриття рахунку	Комісія за перевищення кредиту	Комісія за використання банкомату поза мережею	Інше

Чи є у вас щомісячна плата? Якщо так, то чи є у мене спосіб відмовитися від них?

Який мінімальний депозит, щоб відкрити рахунок?

Скільки коштують ваші збори за перевищення кредиту?

Чи є у вас захист від перевищення кредиту?

Скільки ви стягуєте, якщо я заходжу в банкомат поза мережею?

Чи є ще щось, що я повинен знати про цей обліковий запис?

Інше питання:

Інше питання:

ЗВ'ЯЖІТЬСЯ З ФІНАНСОВИМ КОНСУЛЬТАНТОМ IRC

Для отримання додаткової інформації або для підтримки у відповідях на ваші фінансові запитання. Зв'яжіться з фінансовим консультантом IRC за адресою:

Веб-сайт	
Електронна пошта	
Телефон	
Адреса	
Записатися на прийом можна тут	