

Некоторые банковские правила, как-то минимальный баланс или месячные платежи, затрудняют открытие счёта. Бывает, что в вашем микрорайоне не оказывается банка. Даже если Вы не откроете банковский счёт, Вы имеете возможность получить наличные деньги по чекам бесплатно, или дешевле, чем в пунктах выплаты наличных по чекам. Некоторые рекомендации:

Чтобы получить наличные по чекам с зарплатой:

Вы можете обратиться к своему работодателю с тем, чтобы компания получила наличные по вашему чеку, или Вы можете пойти в банк, в котором ваш работодатель имеет счёт, и получить наличные по чеку, как правило, бесплатно. Возможно, ваш работодатель согласится договориться со своим банком, чтобы Вы могли бесплатно получать деньги по чеку с зарплатой. Вы можете получить деньги по чеку также в некоторых продовольственных магазинах, если Вы там делаете покупки, или можно пойти в банк и открыть банковский счёт. После этого Вы сможете бесплатно положить чек на этот счёт.

Чтобы получить наличные деньги по чекам правительства:

Многие банки выдают деньги по чекам правительства бесплатно.

Чтобы получить наличные деньги по персональным чекам:

Банк, обозначенный на чеке, возможно, выдаст наличные деньги по этому чеку бесплатно. Имейте в виду, что если Вы хотите получить наличные деньги по чеку, выписанному на ваше имя, Вы должны будете представить какое-либо удостоверение личности. Если чек выписан на имя другого человека, получать деньги по этому чеку должен этот человек.

Полезные советы по вопросам банковского счёта

Открытие банковского счёта без номера социального обеспечения:

В большинстве банков при открытии банковского счёта требуется номер социального обеспечения (SSN). Возможно, также потребуется удостоверение личности, например, паспорт или водительские права. Банку нужно знать номер социального обеспечения, так как им необходимо платить налоги внутреннему налоговому управлению в том случае, если Вы поместили деньги под проценты.

Некоторые банки позволят вам открыть счёт без номера социального обеспечения, если Вы выберете тип счёта, который не получает проценты. Если Вы не можете получить номер социального обеспечения, Вы должны узнать индивидуальный номер налогоплательщика (ITIN) от внутреннего налогового управления (IRS). Многие банки разрешат вам открыть счёт с ITIN вместо SSN.

В дополнение к ITIN Вы должны будете заполнить форму W-8BEN.

CASHING CHECKS - RUSSIAN

Получение
наличных денег
по чекам и
открытие
банковских
счетов: как
сэкономить
деньги и
избежать
обмана

NATIONAL
CONSUMER LAW
CENTER INC



77 Summer Street, 10th Fl.
Boston, MA 02110-1006
Phone: 617-542-8010
Fax: 617-542-8028
consumerlaw@nclc.org
www.consumerlaw.org

NCLC консультирует юристов и других лиц по потребительским вопросам, касающимся жителей США с низким и средним доходом. Средства на публикацию данной брошюры были частично получены от института Открытое Общество.

Сколько стоит получение наличных денег по чекам и покупка денежных переводов (мани-ордеров)?

Когда бюджет небольшой, приходится считать каждый цент. Если Вы не пользуетесь банковским счетом для получения наличных денег по чекам и оплаты счетов, весьма возможно, что Вы тратите слишком много на эти услуги.

В пунктах выдачи наличных денег по чекам сможете получить наличные деньги по чекам правительства, работодателя или персональным чекам, но по высокой цене (в некоторых штатах, где интересы потребителей недостаточно защищены, разрешено брать за эту услугу в 3 раза больше, чем в нижеприведенных примерах).

- Ваш еженедельный чек с зарплатой составляет \$320
- За получение наличных денег по этому чеку с вас берут 2 % его номинальной стоимости (\$6.40)
- Ежегодно Вы получаете наличные деньги по 50 таким чекам.
 $\$320 \times .02$ (2% процентная ставка) = \$6.40 в неделю
 $\$6.40 \times 50$ недель = **\$320 Вы платите ежегодно**

- Вы получаете ежемесячное государственное пособие
- За получение наличных денег по каждому чеку с вас берут \$10
 $\$10 \times 12$ месяцев = **\$120 Вы платите ежегодно**

- Вы также покупаете денежные переводы (мани-ордеры) для оплаты счетов, предположим, четыре мани-ордера каждый месяц
- Вы платите \$1.25 за каждый мани-ордер
 $\$1.25 \times 4 = \5.00 /в месяц $\times 12$ месяцев = **\$60 Вы платите ежегодно**

Всего за год Вы можете заплатить БОЛЕЕ \$500 за получение денег по чекам.

Альтернативы

Открытие чекового счета

Что такое чековый счет?

Чековый счет используется для временного хранения денег с целью оплаты ежемесячных расходов и других счетов. Чековые счета – наиболее распространенный способ перевода денег из одного места в другое, при этом отпадает необходимость носить с собой наличные. Этот способ надежнее, чем хранение личных денег. Чековый счет нельзя украсть, а наличные деньги – можно.

Все банки предоставляют своим клиентам возможность иметь чековый счет. Кредитные союзы – это особый тип банка, который осуществляет те же денежные операции, что и банк.

Как выбирать чековый счет

Принимая решение об открытии чекового счета, Вы должны учесть следующие моменты:

Удобство – Где расположен банк, какие услуги он оказывает, и в какие часы работает? Есть ли там сотрудники, которые могут говорить на вашем языке?

Расходы – Предоставляет ли банк бесплатный чековый счет, и на каких условиях? Например, должны ли Вы иметь минимальный баланс (сумму денег) на счету, чтобы не платить за его обслуживание? Если нет, каков размер ежемесячной платы? Будут ли с вас брать деньги за получение наличных по каждому чеку? Сколько придется заплатить за возвращенные чеки – выписанные чеки, которые не могут быть оплачены в связи с нехваткой средств на вашем счете?

Правила чекового клиринга – Через сколько времени после депонирования чека Вы сможете воспользоваться вашими деньгами? (Все банки устанавливают определенный период ожидания, прежде чем Вы сможете получить деньги по депонированным чекам.)

Электронные услуги – Где расположены автоматы этого банка (банковские автоматы), и помогут ли вам научиться ими пользоваться? Есть ли автоматы на вашем языке? Берется ли плата за их использование?

Открытие чекового счета

Важно понимать правила данного банка и тарифы, поэтому обязательно поговорите с банковским служащим на вашем родном языке или придите с кем-то, кто может быть переводчиком.

Побеседуйте с банковскими служащими и постарайтесь понять, ценят ли они вас как клиента. Если у вас сложится благоприятное впечатление, договоритесь об открытии счета. Некоторые банки захотят получить ваш кредитный отчет, а некоторым он не потребуется.

Многие банки открывают несколько разных чековых счетов. Важно объяснить, для чего вам необходим счет, какую сумму денег Вы планируете класть на счет каждый месяц, и приблизительное количество чеков, которое Вы, по всей вероятности, будете выписывать на оплату счетов. Банк должен помочь вам в выборе самого дешевого для вас счета. Любой банковский счет обойдется вам дешевле, чем получение наличных денег по чекам.