فتح حساب تنمية الأفراد بولاية أوريغون الجزء 1: التأهل

نشكرك على اهتمامك بفتح حساب تنمية فردي (IDA) يرجى ملء هذا الطلب حتى نتمكن من تحديد ما إذا كنت مؤهلاً لفتح حساب تنمية فردي.

**التاريخ: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   
ما هو الهدف من فتح حساب تنمية الأفراد الذي تتقدم بطلب للحصول عليه؟ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**هل لديك حاليًا حساب تنمية فردي مفتوح لدى مؤسسة أخرى؟** ☐ لا ☐ نعم

* لاحظ: لا يجوز لك فتح حسابي تنمية فردية في نفس الوقت.

1. معلومات الاتصال الخاصة بك:

الاسم بالكامل:

الاسم المفضل (اختياري): تاريخ الميلاد:

الهاتف: البريد الإلكتروني:

عنوان الشارع: المدينة/الولاية/الرمز البريدي:

مقاطعة أوريغون:

1. معلومات أسرتك:

لأغراض التأهل لفتح حساب تنمية فردي، أفراد الأسرة هم أي شخص يعيش معكم ويشارك في الدخل والنفقات، بما في ذلك الآباء/كبار السن، والأطفال، أو غيرهم من المعالين. اذكر أسماء جميع أفراد الأسرة، ومصدر الدخل لكل شخص بالغ.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| الأطفال في الأسرة | الكبار في الأسرة | مصدر الدخل |
| **أسماء أي شخص دون سن 18 عامًا في أسرتك** | أسماء أي شخص يزيد عمره عن 18عامًا في أسرتك، بدءًا بك أنت شخصيًا | يرجى ذكر جميع مصادر الدخل (الوظيفة، إعانة بطالة، العمل الحر، دخل من الضمان الاجتماعي، إلخ) أو كتابة "لا يوجد دخل" |
|  | أنت**:** |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**هل أنت، أو أي شخص في أسرتك،** موظف **أو** عضو مجلس إدارة **في المنظمة التي تتقدم لها حاليًا بطلب للحصول على حساب تنمية فردية؟** ☐ لا ☐ نعم

* إذا كانت الإجابة بنعم، يرجى كتابة اسم الموظف أو عضو مجلس الإدارة: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. ممتلكات الأسرة

يسأل هذا القسم عن قيمة ما تملكه أنت أو أسرتك. يرجى إدخال إجمالي المبالغ لكل عنصر أدناه. وهذه المعلومات ضرورية لحساب "الثروة الصافية" للأسرة (الأصول مطروحاً منها الديون)، التي تستخدم لتحديد مدى تأهلك لفتح حساب تنمية فردية.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| * **هل لديك أنت أو أي فرد من أفراد الأسرة الآخرين أي نقود؟** | | |
| ☐ لا ☐ نعم (أدخل المبلغ أدناه) | | |
| النقود | **$** | أدخل المبلغ الإجمالي المقدر لك ولأسرتك نقدًا |
|
| * **هل لديك أنت أو أفراد الأسرة الآخرين** حسابات جارية و/أو توفير؟ | | |
| **☐ لا ☐ نعم (أدخل المبلغ أدناه)** | | |
| حساب (حسابات) ادخارية | **$** | أدخل إجمالي المبالغ في الحسابات الجارية وحسابات التوفير، بما في ذلك شهادات الودائع (CD) وحسابات سوق المال. **لا تذكر**: حسابات قانون تحقيق حياة أفضل (ABLE) وخطة الادخار الجامعية 529 |
|
| حساب (حسابات) جارية | **$** |
|
| * **هل تمتلك أنت أو أفراد الأسرة الآخرين منزلاً؟** | | |
| **☐ لا ☐ نعم (أدخل المبلغ أدناه)** | | |
| قيمة منزلك | **$** | قد يكون هذا منزلًا أو شقة يمتلكها أي شخص في أسرتك مدفوعة بالكامل أو عليها رهن عقاري.  اذكر مسكنك الأساسي أولاً. استخدم www.zillow.com كأداة مرجعية لتقدير القيمة السوقية |
|
| قيمة المنزل الثاني | **$** |
|
| * هل تمتلك أنت أو أفراد الأسرة الآخرين أي **مركبات؟** | | |
| **☐ لا ☐ نعم (أدخل القيمة أدناه، بدءًا من السيارة الأكثر قيمة)** | | |
| قيمة السيارة الأولى | **$** | ← اذكر السيارة الأعلى في القيمة أولاً (السيارة الأعلى في القيمة) |
|
| قيمة السيارة الثانية | **$** | من الممكن أن تكون سيارة يمتلكها أي شخص في أسرتك مدفوعة بالكامل أو مشتراه بقرض. استخدم www.kbb.com كأداة مرجعية لتقدير قيمة المركبات |
|
| قيمة السيارة الثالثة | **$** |
|
| * هل لديك أنت أو أفراد الأسرة الآخرين أي **ممتلكات أخرى**، مثل حسابات التقاعد أو الاستثمارات أو المتعلقات القيمة؟ | | |
| **☐ لا ☐ نعم (أدخل القيم أدناه)** | | |
| حسابات التقاعد | **$** | اذكر 401(ك) وحساب معاش فردي و403(ب) وخطة ملكية الموظفين للأسهم والمعاشات التقاعدية مثل نظام تقاعد الموظفين الحكوميين إذا كان لديهم رصيد |
|
| استثمارات أخرى | **$** | تشمل أي استثمارات بما في ذلك الصناديق الاستئمانية والأسهم والسندات وما إلى ذلك. |
|
| جميع الأصول الأخرى | **$** | مجموع جميع الأصول الأخرى التي تزيد قيمتها السوقية عن 500 دولار. **لا تشمل**: السلع المنزلية والأثاث والأجهزة وما إلى ذلك. |
|

1. ديون الأسرة

يسألك هذا القسم عن ديون أسرتك. يرجى إدخال إجمالي الدين المستحق لكل عنصر أدناه. وهذه المعلومات ضرورية لحساب "الثروة الصافية" للأسرة المعيشية (الأصول مطروحاً منها الديون)، التي تستخدم لتحديد مدى تأهلك لفتح حساب تنمية فردي.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| * **ديون مالك المنزل:** إذا كنت أنت أو أحد أفراد الأسرة تمتلك منزلاً، فكم مبلغ الدين المترتب عليك؟   (أدخل المبلغ أدناه) | | |
| مبلغ القرض المنزلي | **$** | إجمالي المبلغ المستحق على الرهن العقاري أو القرض لشقة أو منزل تمتلكه أنت أو أسرتك، بنفس الترتيب الذي تم إدراجه تحت حقل الأصول أعلاه |
|
| مبلغ القرض المنزلي على المنزل الثاني | **$** |
|
| * **ديون المركبات:** هل أنت أو أي فرد من أفراد الأسرة الآخرين مدينون بأموال عن أي من المركبات التي تملكها؟ | | |
| **☐ لا ☐ نعم (أدخل المبالغ أدناه)** | | |
| مبلغ القرض للمركبة 1 | **$** | إجمالي أرصدة القروض أو الديون المستحقة على المركبات التي تمتلكها أسرتك **بنفس الترتيب** كما تم إدراجها في حقل الأصول أعلاه (السيارة 1 ثم السيارة 2، إلخ) |
|
| مبلغ القرض للمركبة 2 | **$** |
|
| مبلغ القرض للمركبة 3 | **$** |
|
| * **ديون أخرى:** هل أنت أو أفراد الأسرة الآخرين مدينون بأي ديون أخرى؟ | | |
| **☐ لا ☐ نعم (أدخل المبالغ أدناه)** | | |
| بطاقات ائتمانية | **$** | الرصيد التراكمي على جميع بطاقات الائتمان |
|
| ديون طبية | **$** | اجمالي جميع الفواتير الطبية المترتبة عليه |
|
| رصيد القروض الطلابية | **$** | إجمالي جميع ديون القروض الطلابية، بغض النظر عن الدفعة الشهرية |
|
| نفقة أطفال متأخرة | **$** | مجموع المبالغ غير المدفوعة أو المتأخرة.  **ملاحظة للمشارك:** إذا أمرت المحكمة، يمكن أن يخضع حساب تنمية الأفراد للحجز. |
|
| الضرائب المسددة | **$** |
|
| جميع الديون الأخرى | **$** | إجمالي الديون الأخرى، بما في ذلك الأموال المستحقة للعائلة أو الأصدقاء، وائتمان المتاجر، وخطوط الائتمان الشخصية، والقروض على الراتب، ومبالغ السحب على المكشوف وما إلى ذلك. |
|

1. المزايا

هل تستفيد أنت أو أي شخص في أسرتك من أي من المزايا التالية؟

* إذا كانت الإجابة لا، فانتقل إلى القسم رقم 6: الدخل.
* إذا كانت الإجابة نعم، اختر جميع ما ينطبق.

* برنامج المساعدة في الطاقة لمحدودي الدخل
* أحد سكان مساكن خاضعة للائتمان الضريبي المخصص لمحدودي الدخل
* أحد سكان الإسكان الحكومي
* المساعدة النقدية للاجئين
* القسم 8
* **SNAP (المساعدة الغذائية التكميلية)**
* **SSI (دخل الضمان التكميلي) مؤهل فقط إذا كنت أسرة مكونة من 1**
* **TANF (لمساعدة المؤقتة للأسر المحتاجة)**
* **WIC (التغذية التكميلية للنساء والرضع والأطفال)**
* **إذا كان لديك وثائق تم إصدارها خلال الـ 12 شهرًا الماضية:** قدم نسخة مع طلبك، ولن تضطر إلى القيام بأي شيء للحصول على دخل #6.

1. الدخل

تستند أهلية الدخل لحساب تنمية الأفراد إلى **إجمالي الدخل لجميع البالغين في أسرتك**، بما فيهم أنت شخصيًا. ستحتاج إلى تقديم نسخ من وثائق الدخل (رواتب، إلخ) **تغطي 4 أسابيع متتالية على الأقل** من الدخل النهائي. سيتم تحديد أهلية الدخل من قبل مزود حساب تنمية الأفراد الخاص بك بناءً على تلك الوثائق. اسأل مزود حساب تنمية الأفراد الخاص بك إذا كان لديك أسئلة حول مصادر الدخل التي يمكن استبعادها للتأهل لحساب تنمية الأفراد.

1. توقيع مقدم الطلب

لقد قرأت/قرأنا وفهمنا بيان الخصوصية وشروط الاستخدام لمبادرة حساب تنمية الأفراد التابع لولاية أوريغون، وفهمنا أن قبولها ضروري للمشاركة في برنامج التوفير المطابق لمبادرة حساب تنمية الأفراد.

معلومات الدخل والقيمة الصافية التي قدمتها في هذا الطلب حديثة وكاملة وصحيحة على حد علمي. أفهم أن أي تحريف متعمد قد يؤدي إلى عدم أهليتي للاستمرار في البرنامج.

* توقيع مقدم الطلب: التاريخ:

(إذا كان مقدم الطلب أقل من 18 عامًا) توقيع ولي الأمر/الوصي: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ التاريخ: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* **راجع الصفحة الأخيرة لمعرفة الوثائق التي ينبغي إرسالها إلى مزود حساب تنمية الأفراد الخاص بك لإكمال هذا الطلب**

**بيان الخصوصية وشروط الاستخدام لمبادرة حساب التنمية الفردية في أوريغون   
(Oregon IDA Initiative)**  
  
إن شراكات الجوار (Neighborhood Partnerships) هي المؤسسة غير الربحية التي تدير شؤون مبادرة حساب التنمية الفردية في أوريغون. نجمع المعلومات الشخصية لنقوم بمراقبة تشغيل برامج الـIDA وفقًا قوانين الولاية. كما نقوم بجمع المعلومات الشخصية لمعرفة كيفية عمل البرامج. إن ذلك شيء مهم لكي يستفيد الآخرون من برامج IDA.

وفيما يتعلق بأصحاب حسابات التوفير الذين يفتحون حساب IDA، تجمع شراكات الجوار المعلومات التالية ("المعلومات الشخصية") التي تقدمونها لمزود الـIDA لديكم:

* الاسم والعنوان وتاريخ الولادة
* مبلغ الدخل والأصول والديون
* عدد الأشخاص البالغين والأطفال في أسرتكم
* وثائق لإثبات دخلكم وإقامتكم في ولاية أوريغون، كنسخ لإجازات السياقة وأرومات صكوك الدفع ومعلومات عن المنافع والكشوف المصرفية
* المعلومات الديموغرافية المذكورة على استمارة الطلب والتي تشمل العرق والجنس ووضع العائدين من الخدمة العسكرية
* المبالغ المودعة والمسحوبة من حساب الـIDA
* المعلومات التي تدلون بها ردًا على أسئلة الدراسات الاستقصائية عن ثقتكم وعاداتكم المالية
* عند الاقتضاء، المعلومات التي تقدمونها في استبيان الخروج (exit survey) عن شراء المسكن والعمل التجاري المتعلق بالـIDA.

تحتفظ شراكات الجوار بمعلوماتكم الشخصية ما دام ذلك ضروريًا لتلبية الغرض (الأغراض) التي جمعت من أجلها وللامتثال للقانون. تستخدم شراكات الجوار معلوماتكم الشخصية لهذه الأغراض حتى بعد إغلاق حسابات التنمية الفردية التابعة لكم.

تتخذ شراكات الجوار خطوات معقولة تجاريًا للمساعدة في حماية المعلومات الشخصية والمحافظة على أمنها، والتي تشمل تخزين هذه المعلومات في قاعدة بيانات محمية بكلمات السر وفي أجهزة حاسوب محمية بكلمات السر، وفي تعليم الموظفين على أهمية تخزين البيانات بطريقة آمنة. ومع ذلك، لا يمكن لأي معلومات أن تكون آمنة 100 بالمائة.

تنشر شراكات الجوار التقارير والمواد الترويجية الأخرى حول حصائل البرنامج. لن نستخدم اسمكم ولن نبلغ عن معلوماتكم الشخصية بطريقة تمكن التعريف عنكم. إن جميع التقارير المنشورة والمواد متوافرة في الموقع الإلكتروني لمبادرة IDA في أوريغون في [www.oregonidainitiative.org](http://www.oregonidainitiative.org)، أو عند الطلب.

قد يجمع مزود الـIDA لديكم معلومات أخرى تتعلق بخدمات أخرى يقدمونها. يُرجى الرجوع إلى سياسات مزود الـIDA لديكم لفهم كيفية تخزينهم واستخدامهم لمعلوماتكم.

تقوم شراكات الجوار بالمشاركة ببياناتكم مع منظمات غير ربحية كطرف ثالث. تتم المشاركة بهذه البيانات لمساعدتنا بالإبلاغ عن الفعالية المشتركة لحسابات التنمية الفردية.

إن مبادرة IDA في أوريغون برنامج لولاية أوريغون. قد يحق للولاية الوصول إلى بياناتكم أو الإفصاح عنها ضمن القوانين المعمول بها. كما يمكن أن تُستخدم بياناتكم لترويج مبادرة الحسابات الفردية في أوريغون، ولفهم بشكل أفضل كيف تدر البرامج الأخرى الممولة من قبل الولاية على المدخرين في حسابات التنمية الفردية بالمنفعة. لدى الولاية سياسات حول كيفية استخدامهم والمخافظة على أمن بياناتهم.

تلتزم شراكات الجوار بالإدارة المسؤولة والاستخدام والمحافظة على أمن المعلومات الشخصية. ومع تغيير احتياجاتنا للبيانات والإبلاغ، قد يتم تحديث بيان الخصوصية وشروط الاستخدام ("الشروط") هذه في أي وقت. توجد أحدث نسخة للشروط في الموقع الإلكتروني لمبادرة IDA في أوريغون في: [www.oregonidainitiative.org/privacy](file://server/public/IDA/IDA%20Team/Project%20Tracking/Data%20Privacy/www.oregonidainitiative.org/privacy). لكننا لن نستخدم معلوماتكم الشخصية بشكل يختلف جوهريًا عما صرح بها في هذه السياسة ما لم نستلم موافقتكم.

الوثائق التي يجب إرسالها إلى مزود حساب تنمية الأفراد الخاص بك

1. تم إكمال هذا الطلب، مكتمل والتوقيع عليه
2. رقم هوية مقدم الطلب في ولاية أوريغون
   * إذا لم يكن لديك بطاقة هوية أو رخصة قيادة من أوريغون، فإن الوثائق الأخرى التي تظهر إقامة أوريغون (يُرجى تقديم إذن استلام الرواتب مع العنوان، كشف الحساب المصرفي، خطاب المزايا، إلخ.)
3. نسخ مما يلي:
4. خطاب المزايا: إذا كان أي شخص في أسرتك مستحق لأي من المزايا العامة المدرجة، أحضر نسخة من خطاب المزايا الصادر خلال الـ 12 شهرًا الماضية.

أو

1. الرواتب أو وثائق الدخل الأخرى لجميع أفراد الأسرة، والتي يمكن أن تشمل أيًا مما يلي:
   * **ما لا يقل عن 4 أسابيع متتالية** من وثائق الدخل الأخيرة لكل وظيفة (رواتب، إلخ). إذا كنت تتقاضى راتبك مرتين في الشهر، فيرجى تقديم 2 رواتب متتالية.
   * توثيق دخل العمل الحر (بيان الربح والخسارة أو الجدول ج)
   * رسالة من صاحب العمل، أو نسخة من أحدث الإقرارات الضريبية الفيدرالية، أو بيانات مكتوبة وموقعة تفصل ما لا يقل عن 4 أسابيع متتالية من الدخل الأخير.