

Открытие счета индивидуального развития в Орегоне, форма 1: Соответствие условиям программы

Благодарим вас за ваш интерес в открытии счета индивидуального развития (здесь и далее: IDA). Пожалуйста, заполните данную форму – эта информация поможет нам определить, доступна ли вам на текущий момент возможность открыть IDA в соответствии с нашими критериями к кандидатам.

Дата: _____

На какой актив вы хотели бы накопить посредством открытия IDA? _____

Открыт ли у вас IDA в какой-либо иной организации? ☐ Нет ☐ Да

➤ Внимание: на одно лицо не могут одновременно быть открыты несколько IDA.

1. Контактная информация

Полное имя: _____

Псевдоним (по желанию): _____

Дата рождения: _____

Номер телефона: _____

Адрес эл. почты: _____

Адрес проживания: _____

Город/Штат/Индекс: _____

Округ: _____

2. Информация о домохозяйстве

В контексте данной формы, под «домохозяйством» подразумеваются все лица, сожительствующие с кандидатом и имеющие с кандидатом общий семейный бюджет, расходы и доходы, в том числе родители, дети, а также лица, находящиеся на иждивении. Пожалуйста, укажите имена всех членов домохозяйства и их источники дохода (для лиц, достигших совершеннолетия).

Дети	Взрослые	Источник дохода
Имена всех несовершеннолетних (возрастом до 18 лет) членов домохозяйства	Имена всех совершеннолетних членов домохозяйства (возрастом более 18 лет), в т.ч. ваше собственное	Пожалуйста, укажите источники дохода взрослых членов домохозяйства (места работы, пособия, самостоятельная занятость, предпринимательская деятельность, программы госпомощи и т.д.). Если источника дохода нет, укажите «Нет дохода»
	Вы:	

Являетесь ли вы или какой-либо член вашего домохозяйства **сотрудником или членом правления** организации, в которую вы подаете заявление на открытие IDA?

☐ Нет ☐ Да

➤ Если да, укажите имя данного сотрудника или члена правления: _____

3. Активы домохозяйства

Пожалуйста, перечислите все активы, принадлежащие членам вашего домохозяйства, воспользовавшись данной формой. Данная информация поможет нам рассчитать чистый капитал домохозяйства (т.е. активы за вычетом финансовых обязательств) и определить, соответствует ли ваша кандидатура критериям открытия IDA.

➤ Есть ли у вас или у других членов домохозяйства наличные средства? ☐ Нет ☐ Да (укажите сумму)		
Наличные	\$	Укажите ориентировочную сумму наличных средств, находящихся в распоряжении вашего домохозяйства
➤ Открыты ли у вас или у других членов домохозяйства банковские счета (текущие и накопительные)? ☐ Нет ☐ Да (укажите баланс на соответствующих счетах)		
Накопительный счет (счета)	\$	Укажите суммарный баланс во всех накопительных и текущих счетах домохозяйства, в т.ч. с учетом депозитных сертификатов и депозитных счетов денежного рынка. Не учитываются: счета по программе ABLE и по программе 529 для покрытия расходов на обучение в колледже
Текущий счет (счета)	\$	
➤ Владеете ли вы или другие члены домохозяйства жилой собственностью? ☐ Нет ☐ Да (укажите стоимость собственности)		
Стоимость дома	\$	Укажите стоимость дома или квартиры, принадлежащих вашему домохозяйству на правах собственности ИЛИ взятых в ипотеку. Первым укажите ваше основное место проживания. Для оценки примерной рыночной стоимости собственности вы можете использовать вебсайт www.zillow.com .
Стоимость второго дома	\$	
➤ Владеете ли вы или другие члены домохозяйства средствами передвижения? ☐ Нет ☐ Да (укажите стоимость, расположите средства передвижения по убыванию стоимости)		
Стоимость 1 средства	\$	← Первым укажите средство передвижения с самой высокой стоимостью Укажите все средства передвижения, принадлежащие вашему домохозяйству ИЛИ находящиеся в аренде у членов вашего домохозяйства. Для оценки примерной стоимости средств передвижения вы можете использовать вебсайт www.kbb.com
Стоимость 2 средства	\$	
Стоимость 3 средства	\$	
➤ Владеете ли вы или другие члены домохозяйства любыми иными активами, в т.ч. пенсионными счетами, инвестициями или ценностями? ☐ Нет ☐ Да (укажите баланс (сумму, стоимость))		
Пенсионные счета	\$	В т.ч. счета по пенсионному плану 401(k) и 403(b), индивидуальные пенсионные счета, активы по программам владения акциями для занятых в компании, счета в системе пенсионного обеспечения госслужащих (если на них имеются средства)
Другие инвестиции	\$	В т.ч. трастовые фонды, акции, облигации и т.д.
Все другие активы	\$	Любые иные активы с рыночной стоимостью более \$500. Не учитываются: предметы домашнего обихода, мебель, бытовая техника и т.д.

4. Задолженности

Пожалуйста, перечислите все непогашенные задолженности вашего домохозяйства. Укажите полную сумму задолженности по каждому из пунктов. Данная информация поможет нам рассчитать чистый капитал домохозяйства (т.е. активы за вычетом обязательств) и определить, соответствует ли ваша кандидатура критериям открытия IDA.

➤ Задолженности по жилью: Укажите суммарные задолженности членов вашего домохозяйства по жилой собственности.		
Ипотечный кредит на приобретение жилья	\$	Остатки по ипотечным кредитам или иным задолженностям по жилой собственности (жилую собственность укажите в порядке, в котором она указана в секции «Активы»)
Ипотечный кредит на приобретение жилья, 2 дом	\$	
➤ Задолженности по средствам передвижения: Есть ли у вас или у членов вашего домохозяйства задолженности по находящимся в вашем владении средствам передвижения?		
☐ Нет ☐ Да (укажите суммы задолженностей)		
Задолженность по средству 1	\$	Остатки по кредитным или иным задолженностям по средствам передвижения (средства передвижения укажите в порядке, в котором они указаны в секции «Активы»)
Задолженность по средству 2	\$	
Задолженность по средству 3	\$	
➤ ИНЫЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ: Есть ли у вас или у членов вашего домохозяйства любые иные непогашенные задолженности?		
☐ Нет ☐ Да (укажите суммы задолженностей)		
Кредитные карты	\$	Сумма непогашенных задолженностей по всем кредитным картам
Медицинские задолженности	\$	Сумма непогашенных задолженностей по счетам за лечение
Задолженности по кредитам на обучение	\$	Сумма непогашенных задолженностей по кредитам на обучение
Задолженности по алиментам	\$	Неоплаченные или просроченные алименты. Внимание: При получении соответствующего судебного распоряжения, данные задолженности могут быть взысканы со счета IDA
Неоплаченные налоги	\$	
Все иные задолженности	\$	Суммарная задолженность по любым иным категориям, в т.ч. средства, занятые у членов семьи или друзей, товарные кредиты, займы, микрокредиты, отрицательный баланс на банковском счете и т.д.

5. Социальные программы

Подпадаете ли вы или члены вашего домохозяйства под действие какой-либо из нижеуказанных социальных программ (компенсационных выплат, льгот, пособий)?

- Если НЕТ, пожалуйста, перейдите к секции #6: Доходы.
- Если ДА, отметьте соответствующие пункты галочкой.

- | | |
|---|---|
| ☐ Программа оказания помощи людям с низким доходом в оплате за энергопотребление | ☐ Программа дополнительной продовольственной поддержки |
| ☐ Резидент жилья, субсидированного в связи с низким доходом | ☐ Дополнительный социальный доход
<i>Учитывается только если вы единственный член домохозяйства</i> |
| ☐ Резидент социального жилья | ☐ Программа оказания временной помощи нуждающимся семьям |
| ☐ Программа финансовой помощи беженцам | ☐ Программа дополнительной продовольственной поддержки для женщин, младенцев и детей |
| ☐ Раздел 8 Жилищного закона от 1937 года | |

- Если у вас есть документы за последние 12 месяцев, подтверждающие участие в одной или нескольких вышеуказанных программах, пожалуйста, приложите копии документов к вашей заявке. В случае наличия таких документов пункт #6 («Доходы») необходимо пропустить.

6. Доходы

Один из критериев к кандидатам на открытие IDA – уровень **суммарного совокупного дохода всех совершеннолетних членов вашего домохозяйства**, включая ваш собственный доход. Кандидатам необходимо предоставить копии документов, подтверждающих заявленный уровень дохода домохозяйства (например, справок о начислении заработной платы) за **четырехнедельный (или более длительный) период**. На основании анализа документации экспертами организации-провайдера будет принято решение об открытии IDA. Информацию о источниках дохода, которые допускается не указывать, можно получить у представителей организации-провайдера.

7. Подпись кандидата

Мною были прочитаны, приняты к сведению и одобрены положения Условий использования и Политики конфиденциальности Oregon IDA Initiative; я осознаю, что согласие с данными положениями является обязательным для участия в программе IDA Initiative и открытия счетов индивидуального развития по данной программе.

По имеющимся у меня сведениям и согласно моему убеждению, информация о доходах и чистом капитале, предоставленная мной в рамках данной заявки, является актуальной, полной и соответствующей действительности. Я осознаю, что любое сознательное искажение или сокрытие фактов может привести к моему исключению из программы.

➤ **Подпись кандидата:**

Дата:

(Если кандидату меньше 18 лет) Подпись опекуна/родителя: _____ Дата: _____

- **Информация о необходимых сопроводительных документах находится на последней странице данной формы**

Заявление о конфиденциальности и условия пользования инициативой Oregon IDA Initiative (инициатива по развитию программы IDA в штате Орегон)

Организация Neighborhood Partnerships является некоммерческой организацией, курирующей деятельность инициативы Oregon IDA Initiative (инициатива по развитию индивидуальных счетов в штате Орегон). Мы собираем личную информацию в целях наблюдения за тем, чтобы программы IDA проводились в соответствии с законодательством штата. Мы также собираем личную информацию, чтобы узнать, как работают программы. Это имеет важное значение для того, чтобы программами IDA могли пользоваться другие участники.

Что касается вкладчиков, открывающих счета IDA, организация Neighborhood Partnerships проводит сбор перечисленной ниже информации («Личная информация»), которую вы предоставляете своему администратору программы IDA:

- Имя, адрес, дата рождения
- Сумма доходов, активов и долгов
- Количество совершеннолетних лиц и детей в вашей семье
- Документы для подтверждения вашего дохода и места жительства в штате Орегон, например, копии водительского удостоверения, чековые корешки, информация о льготах и выписки из банковского счета
- Демографическая информация, указанная в вашем заявлении, включая расовую принадлежность, пол, статус бывшего военнослужащего
- Сумма ваших депозитов и снятий со счета IDA
- Информация, которую вы предоставляете, отвечая на вопросы в анкете-опросе, касающемся вашего финансового благосостояния и привычек
- Если применимо, информация, которую вы предоставляете в опросе при выходе из программы, касающаяся покупки дома или коммерческой деятельности, связанной со счетом IDA

Организация Neighborhood Partnerships сохраняет вашу личную информацию в течение срока, необходимого для достижения цели (целей), для которой она была собрана, и соблюдения применимых законов. Организация Neighborhood Partnerships использует вашу личную информацию для этих целей даже после того, как вы закрыли свой счет IDA.

Организация Neighborhood Partnerships принимает рациональные с коммерческой точки зрения меры для охраны и защиты личной информации, в том числе хранит эту информацию в защищенной паролем базе данных и на компьютерах, защищенных паролем, а также информирует сотрудников о важности безопасного хранения данных. Тем не менее, сохранность данных не может быть обеспечена на 100 процентов.

Организация Neighborhood Partnerships публикует отчеты и другие рекламные материалы о результатах программы. Мы не будем использовать ваши имя и фамилию или разглашать вашу личную информацию так, чтобы вашу личность могли идентифицировать. Все опубликованные отчеты и материалы доступны на веб-сайте инициативы Oregon IDA Initiative по адресу www.oregonidainitiative.org или по запросу.

Ваш администратор программы IDA может собирать другую информацию, связанную с другими услугами, которые он предоставляет. Пожалуйста, ознакомьтесь с политикой вашего администратора программы IDA, чтобы понять порядок хранения и использования вашей информации.

Организация Neighborhood Partnerships передает ваши данные сторонним некоммерческим организациям. Эти данные используются для того, чтобы помочь нам в составлении отчетов о совокупной эффективности программы IDA.

Инициатива Oregon IDA Initiative – это программа, предлагаемая в штате Орегон. Администрация штата может также иметь права на доступ или раскрытие ваших данных в соответствии с действующим законодательством. Она также может использовать ваши данные для продвижения инициативы Oregon IDA Initiative и для улучшения понимания процесса, благодаря которому другие программы, финансируемые государством, приносят выгоду вкладчикам программы IDA. Администрацией штата применяется собственная политика относительно порядка использования и защиты данных.

Организация Neighborhood Partnerships стремится к ответственному управлению, использованию и защите личной информации. По мере того, как наши потребности в данных и отчетности меняются, настоящее заявление о конфиденциальности и условия пользования («Условия») могут быть обновлены в любое время. Текущая версия условий доступна на веб-сайте инициативы Oregon IDA Initiative по адресу: www.oregonidainitiative.org/privacy. Тем не менее, мы не будем использовать вашу личную информацию иными способами, существенно отличающимися от тех, что указаны в данном заявлении, без вашего согласия.

Необходимая сопроводительная документация

1. Полностью заполненная и подписанная форма

2. Удостоверение личности, выданное штатом Орегон

- Если такого удостоверения нет в наличии, разрешается предоставить любой другой документ, подтверждающий факт постоянного проживания кандидата в штате Орегон (справка о начислении заработной платы с адресом, выписка из банка и т.д.)

3. Копии следующих документов:

- а) Письмо о включении в программу социальной помощи: если вы или иной член вашего домохозяйства включен в одну из указанных в настоящей форме программ, пожалуйста, предоставьте копию письма о включении в соответствующую программу (письмо должно быть выдано в течение последних 12 месяцев).

или

- б) Справки о начислении заработной платы или иные подтверждающие уровень дохода документы (для всех членов домохозяйства), например:
- Документы, подтверждающие уровень дохода на каждой указанной работе (справки о начислении заработной платы) **за непрерывный четырехнедельный (или более длительный) период**. Так, если зарплата выплачивается два раза в месяц, вы должны предоставить два справки о начислении зарплаты, выданные за последние месяц.
 - Документы, подтверждающие доход от самостоятельной занятости (например отчеты о доходах и расходах)
 - Письмо от работодателя, копия наиболее актуальной федеральной налоговой декларации или подписанные письменные заявления, документирующие доход за непрерывный четырехнедельный (или более длительный) период.