

3

**PODRĘCZNIKI
FINANSOWEJ
SAMOBRONY**

Z serii:



Podręcznik finansowej prywatności

*Jak dyskretnie prowadzić
swoje sprawy*

Elżbieta Baumgartner

Zagadnienia:

Co wiedzą o tobie inni ludzie i urzędy • Utajone informacje o tobie • Kto donosi na ciebie do Urzędu Podatkowego • Jak szpieguje biuro kredytowe • Twoje prawo do prywatności • Jak stać się niewidzialnym • Jak dowiedzieć się o kimś wszystkiego • Internetowi detektywi • Złodzieje tożsamości • Jak nie narazić się fiskusowi • Prywatność w banku • Dyskretne inwestycje i pożyczki

Podręcznik finansowej prywatności

Jak dyskretnie prowadzić swoje sprawy w Ameryce

Elżbieta Baumgartner

*Polpress Services
255 Park Lane
Douglaston, NY 11363
www.poradniksukces.com*

Okładka: Przemysław Skok, Skok Communication Arts Co., tel.
718/224-2948

Wydawca: Polpress Services, 255 Park Lane, Douglaston, NY
11363, tel. 718/224-3492

Redakcja: Irena Hadław

International Standard Book Number ISBN 0-9633932-7-8

Copyright 2005-2006 by Polpress Services

Kopiowanie całości lub fragmentów tej książki bez pozwolenia jej
wydawcy stanowi naruszenie praw autorskich.

Autorka książki nie jest prawnikiem. Treść niniejszej książki ma
charakter ogólnej informacji i nie powinna być traktowana jako
próba sprzedania jakichkolwiek papierów wartościowych ani
udzielania porad prawnych. Przed podjęciem jakichkolwiek kro-
ków czytelnik powinien zasięgnąć opinii prawnika.

Spis treści

1. Twoja prywatność	5
1. 1. Kto potrzebuje prywatności	5
1. 2. Kto chce naruszyć twoją prywatność	6
2. Informacje o tobie do publicznego wglądu	8
2. 1. Podstawowe dane osobowe	8
2. 2. Informacje o własności	10
2. 3. Informacje o biznesach	11
2. 4. Sądowe kartoteki	12
2. 5. Pocztowe dane adresowe	13
3. Jakie informacje o tobie są poufne	14
3. 1. Informacje socjalne	14
3. 2. Informacje podatkowe	14
3. 3. Kartoteka szkolna	15
3. 4. Kartoteka biblioteczna	16
3. 5. Kartoteka kryminalna	16
4. Co chcą wiedzieć rządowe agencje	17
4. 1. Urząd Podatkowy	17
4. 2. Administracja Social Security	20
4. 3. Biuro opieki społecznej	21
5. Jak szpieguje biuro kredytowe	24
5. 1. Co to jest biuro kredytowe	24
5. 2. Jakie informacje zbierają biura kredytowe	25
5. 3. Kto może zobaczyć twój raport kredytowy	27
5. 4. Raport biznesowy	28
5. 5. Czy biuro wie o tobie wszystko	28
5. 6. Kto na ciebie donosi	29
5. 7. Czy możesz zobaczyć swój raport kredytowy	29
6. Co przedsiębiorstwa chcą o tobie wiedzieć	30
6. 1. Twój pracodawca	30
6. 2. Banki i instytucje finansowe	32
6. 3. Towarzystwa ubezpieczeniowe	33
6. 4. Medical Information Bureau	34
7. Twoje prawo do informacji i prywatności	36
7. 1. Freedom of Information Act	36
7. 2. Privacy Act	39

8. Sprawdź, co inni wiedzą o tobie	42
8. 1. Twój raport kredytowy	42
8. 2. Kartoteka w SSA	43
8. 3. Kartoteka w Urzędzie Podatkowym	44
8. 4. Kartoteka medyczna	44
8. 5. Kartoteka w FBI	45
8. 6. Co jest zapisane o tobie w publicznych rejestrach	46
9. Jak dowiedzieć się o kimś wszystkiego	48
9. 1. Jak znaleźć numer telefonu	48
9. 2. Jak dowiedzieć się nazwiska	49
9. 3. Jak znaleźć adres	51
9. 4. Department of Motor Vehicles	51
9. 5. Administracja Social Security	52
9. 6. Archiwum Narodowe	53
9. 7. Czy ktoś ma kryminalną przeszłość	53
9. 8. A może wynająć profesjonalistę...	54
10. Numer Social Security – klucz do prywatności	58
10. 1. SSN kiedyś i dziś	58
10. 2. Kto wymaga numeru Social Security	59
10. 3. Jak odmawiać podania SSN	61
10. 4. Jak zabezpieczyć SSN	63
10. 5. Jak chronić prawidłowości swoich danych	64
11. Jak uniknąć złodziei tożsamości	65
11. 1. Przykład kradzieży tożsamości	66
11. 2. Odmiany przestępstwa	67
11. 3. Konsekwencje kradzieży tożsamości	68
11. 4. Jak zabezpieczyć się przed skutkami zguby portfela	70
11. 5. Co zrobić po stracie portfela	72
11. 6. Gdy skradziono ci tożsamość	76
11. 7. Jak uniknąć kradzieży tożsamości	77
12. Jak działać dyskretnie	79
12. 1. Prywatność korespondencji	79
12. 2. Prywatność rozmów telefonicznych	80
12. 3. Prywatność w pracy	82
12. 4. Może inne nazwisko...	85
12. 5. Jeśli zacierasz po sobie ślady...	88
13. Jak zachować prywatność w banku	90
13. 1. Brak tajemnicy bankowej w USA	90

13. 2. Dyskretne konto czekowe	91
13. 3. Konto na inne nazwisko	94
13. 4. Konto firmowe	95
13. 5. Konto za granicą	96
13. 6. Konto oszczędnościowe	98
14. Dyskretne pożyczki	99
14. 1. Co musisz wyjawić	99
14. 2. Karty kredytowe	100
14. 3. <i>Overdraft checking account</i>	101
14. 4. Pożyczka maklerska	102
14. 5. Lombard	103
15. Niewidoczna gotówka	104
15. 1. Niemodne “zielone”	104
15. 2. “Pranie pieniędzy”	105
15. 3. Jak płacić rachunki bez czeków	106
15. 4. Jak uzyskać gotówkę	109
15. 5. Jak zagospodarować gotówkę	110
15. 6. Gdzie trzymać gotówkę	111
15. 7. Wady gotówki	113
16. Cichy inwestor	116
16. 1. Przykład cichego inwestora	116
16. 2. Pieniądze muszą pracować	118
16. 3. W co lokować	119
16. 4. Banki też inwestują	121
16. 5. Fundusze powiernicze	121
16. 6. Indywidualne akcje	123
16. 7. Co fiskus wie o twoich inwestycjach	125
16. 8. Jak makler donosi do IRS	126
16. 9. Gdzie dowiedzieć się więcej	127
17. Jak nie narazić się fiskusowi	129
17. 1. Minimalizuj podatki legalnie	129
17. 2. Unikaj kontroli	131
18. Wady nadmiaru tajemniczości	134
18. 1. Co za dużo, to nie zdrowo	134
18. 2. Cena tajemniczości	135
18. 3. Uporządkuj swoje sprawy finansowe	137
18. 4. Kto pomoże w razie potrzeby	140
19. Jak nie stracić pieniędzy	143

19. 1. Nie powierzaj pieniędzy nieodpowiednim ludziom	143
19. 2. Inwestuj sensownie	144
19. 3. Nie ufaj niesprawdzonym fachowcom	145
19. 4. Ubezpiecz się!	147
19. 5. Pułapki darowizn	149
19. 6. Przygotuj się na wypadek śmierci	150
19. 7. Gdy jesteś zagrożony pozwem sądowym	151
19. 8. Wnioski na zakończenie	152
20. Załącznik: Książki Poradnika "Sukces"	154
20. 1. Ebooki – książki w wersji elektronicznej	154
20. 2. Książki w formie papierowej i elektronicznej	156
20. 3. Materiały pomocnicze do kursów	163
20. 4. Książki tylko w formie tradycyjnej	164

1.

Twoja prywatność

1. 1. Kto potrzebuje prywatności

Wielu Amerykanów dokłada starań, by zachować swoją prywatność. Ludzie trzymają swoje sprawy dla siebie z różnych przyczyn, m.in. chcą:

- być zostawieni w spokoju – nie być zalewani setkami ofert i nie odbierać telefonów od rozmaitych sprzedawców;
- trzymać się z dala od opinii publicznej (co ma miejsce w przypadku polityków i innych znanych osobistości);
- prowadzić po cichu jakąś kontrowersyjną działalność;
- z różnych powodów ukryć dochody i majątek;
- uniknąć złodziei, przede wszystkim złodziei tożsamości, którzy podszywają się pod swoje ofiary w celu opróżnienia ich kont lub skorzystania z ich kart kredytowych;
- uniknąć błędów w komputerowych bazach danych;
- zacierać po sobie ślady (czynią to ludzie, którzy mają coś na sumieniu, a także nielegalni imigranci).

Ludzie chcący prowadzić dyskretnie transakcje finansowe należą do specjalnej kategorii i mają specyficzne problemy. Ta książka ma im pomóc.

W USA zachować pełną prywatność może biedny, kto nie ma żadnego majątku. Dla reszty z nas dyskretne działanie nie jest łatwe.

Niektóre metody podane w tej książce są logiczne i łatwe do zastosowania przez osobę ceniącą swoją prywatność, inne bywają stosowane przez nielegalnych imigrantów, uciekinierów lub zgoła paranoików. Korzystając z nich należy przede wszystkim używać zdrowego rozsądku.

1. 2. Kto chce naruszyć twoją prywatność

Mimo że w Stanach nie ma obowiązku meldunku miejsca zamieszkania, informacje o przeciętnym mieszkańcu są zapisane w 400 bazach danych. Każda zmiana w twoim życiu jest gdzieś odnotowana, każda transakcja finansowa, zaciągnięcie pożyczki, zakup domu, psa, samochodu, nasze zarobki, zmiana adresu, wypożyczenie książki z biblioteki, prenumerata czasopism, zapisanie się do organizacji, choroba, wizyta w szpitalu, mandat, wypadek samochodowy, rozprawa sądowa, narodziny dziecka, małżeństwo, śmierć... Większość informacji o ludności jest dostępna publicznie i może być wykorzystana niezgodnie z naszym życzeniem.

Wścibscy ludzie

zy wiesz! Nie dość, że większość informacji o tobie jest dostępna szerokiej publiczności, to jeszcze może być osiągnięta za pomocą Internetu. Twoi wrogowie mogą odnaleźć twoje miejsce zamieszkania nie ruszając się nawet z domu. Natrętni krewni mogą dowiedzieć się, jakie masz nieruchomości, biznesy, samochody czy jachty. Przy pomocy zręcznego detektywa mogą nawet dowiedzieć się, ile masz pieniędzy.

Wścibskie instytucje

Oto główne instytucje zainteresowane naszymi finansami.

- Urząd Podatkowy śledzi każde nasze finansowe posunięcie. Narzucił on na instytucje finansowe wymogi składania raportów o ludności w celu kontrolowania i egzekwowania zobowiązań podatkowych.
- Urząd Social Security zbiera informacje o zarobkach ludności, gdyż na nich bazuje wysokość przyszłej emerytury.
- Biura kredytowe zbierają informacje o zobowiązaniach ludności, by oszacować ich zdolność kredytową i prawdopodobieństwo niewypłacalności.
- Prywatne firmy kompilują listy ludzi odpowiadających pewnemu profilowi (mających określone zainteresowania, przyzwyczajenia dotyczące zakupów, styl życia, dochody, oszczędności). Listy te są towarem, który potem sprzedają zainteresowanym biznesom. Na przykład, firmy maklerskie kupują listy zamożnych ludzi, gdyż są oni potencjalnymi klientami.

Osoba chcąca zataić swój status majątkowy staje w szranki przede wszystkim z Urzędem Podatkowym (IRS), potężną rządową agendą, której zadaniem jest egzekwowanie należnych podatków. Przeszkadza jej też system przekazywania informacji finansowych o ludności do biur kredytowych, konieczność rejestracji nieruchomości, samochodów, jachtów i innych przedmiotów majątkowych.

Podziemny światek

Złodzieje są poważnym przeciwnikiem osoby ceniącej swoją prywatność. Im bardziej jesteśmy zamożni i ustabilizowani, tym bardziej interesuje się nami podziemny światek, ale nie po to, by włamać się nam do domu, lecz by ukraść podstawowe dane osobowe i wyrobić na nasze nazwisko kredyt – tak łatwy do uzyskania w USA. Jak wystrzegać się takiej ewentualności piszemy w rozdziale 11.