Undocumented Immigrant Tax Advice

საგადასახადო რჩევები უსაბუთო ინდივიდუალებისთვის
Dali Khokhobashvili, EA

May 24, 2019

ბანკის სადეპოზიტო ანგარიშის გახსნა იმათთვის, ვისაც ჯერ არ აქვს სოციალური დაზღვევის ნომერი SS number ან საგადასახადო მონერი- Tax ID.
უმეტესობა ბანკი გაგიხსნით ანგარიშს სოციალური ნომრის არსებობის გარეშე (without SS #), რადგან საბანკო თანხების მიმოქცევა საერთაშორისო ფინანსური პროცესია და არ იზღუდება ბანკში ანგარიშის მფლობელების ლეგალურ სტატუსით. თუმცა, ბანკები აშშ-ში მოვალეები არიან, რომ თუ ანგარიშის მფლობელს აქვს სოციალური დაზღვევის SS# ან პერსონალური საგადასახადო ნომერი tax ID, მათი საბანკო ანგარიში ამ ნომრებზე უნდა დარეგისტრირდეს, რათა საჭიროების შემთხვევაში (გადასახადების დამალვის შემთხვევაში) შიდა შემოსავლებიოს სამსახურმა IRS უნდა შეძლოს გადასახადის გადამხდელის ფინანსური ინფორმაციის (bank statements) ნახვა, ასევე თუ შემნახველ ანგარიშზე (saving account) ფულს ინახავთ და პროცენტი ემატება, ეს პროცენტი იბეგრება (1099-interest) და ბანკი ვალდებულია აცნობოს ფედერალურ საგადასახადო სამსახურს IRS.
თუ ანგარიში გახსენით ყოველგვარი ნომრის გარეშე, დროდადრო ბანკი გიგზავნით წერილს, რომ თუ რაიმე შეიცვლა თკვენს სტატუსში და გადასახადსი გადამხდელი გახდით (ანუ ნომერი მიიღეთ), ვალდებული ხართ ინფორმაცია განაახლოთ უკვე ნომრით. როგორც წესი ფორმა W-9 ს შევსება მოითხოვება ხოლმე. რაიმე ნომრის გარეშე ბანკის ანგარიშის მფლობლები ფორმა W8-ს ავსებენ.
ბანკები ანგარიშს გაგიხსნიან სოციალური ნომრის გარეშე. განსხვავება იმაშია რომ ზოგი ბანკი ითხოვს დამატებით საბუთებს, ან სამ (ორს) მაიდენტიფიკაცირებელ დოკუმენტს ID , ან ბილს, ზოგი ბანკი გაგიხსნით საერთაშორისო ანგარიშს.
ვისაც არ აქვს სოციალური დაზღვევის ნომერი და რეზიდენტის სტატუსი, ბანკის ანგარიშისთვის დაგჭირდებათ შემდეგი:
1. მძღოლის მოწმობა (ქართული ან საერთაშორისო, ან აშშ-თუ გაქვთ).
2. პასპორტი.
3. ქართული პირადობის მოწმობს- თუ გაქვთ
4. შტატის აიდი (ეს არის აშშ-ში გაკეთებული აიდი, რომეზეც თქვენი სურათია და სახელი და გვარი).
5. დაბადების მოწმობა (გადათარგმნილ- დანოტარიუსებული).
6. აშშ მისამართის დამადასტურებელი ბილი (ინტერნეტის, ტელეფონის, ელექტრობის, ლიზი, ან რაიმე საემიგრაციო დოკუმენტი რაც მოგივიდათ მისამართზე.
ეს არ სავარაუდო სია, მაგრამ ეცადეთ შეაგროვოთ ისინი და ეწვიეთ ბანკს, დაელაპარაკეთ პერსონალური საბანკო ანგარიშის ბანკერს. თუ არ გაქვთ ბილი, სცადეთ ნაკლებად მკაცრ ბანკში ისეთი როგორიცაა PNC, Wells Fargo, TD bank,
სხვადასხვა შტატებში განსხვავებული სიტუაციაა საბანკო კანონებისა და სიმკაცრის მიხედვით.
[https://www.doctorofcredit.com/bankscredit-unions-allow-o…/…](https://l.facebook.com/l.php?u=https%3A%2F%2Fwww.doctorofcredit.com%2Fbankscredit-unions-allow-open-deposit-account-without-ssn%2F%3Ffbclid%3DIwAR3rMHabu-Gt5hYgvSoH20wf-jlyZHk25q8LrRZ3t_LYd83TcUR1a2uv2tA%23comment-360150&h=AT2zNUioibABOxghbvtJ7FF-nfmxYmLXMHvrgyP0lz7xotJv6kV7r-UJeyglr9zFgOQrKW5wQ-eYsC43Rbsry4WID48oqDSfYG_qpUKycp49CvYi7H4u9vP18JyybHCDz9DiIsAtrUzZoHFvBPTudRJftyOnJmhv21BKbTo)
[https://www.mybanktracker.com/…/immigrants-open-bank-accoun…](https://l.facebook.com/l.php?u=https%3A%2F%2Fwww.mybanktracker.com%2Fsavings%2Ffaq%2Fimmigrants-open-bank-account-no-social-security-number-289957%3Ffbclid%3DIwAR0f_7q2eiSHbzzsKMIAdz6LVQGs0Vwi-zIai2AX40ap5ztUDWbRaJsxIv4&h=AT10o9UlCRP7Vgmp-4iqLQxc8sH0C2aAyKyxFpKQQJTfl-29l5Inabnwb0nBFIDJqjVmyOVmnM7nWS_jxN48csZE-14Jat4k_PbfeQdVmi5sLGBm8YmI7zLp3UNLGOxyqQyWvE0HSB5okikpIO9UH2tyDQxEW7X5bB-_Z9E)

October 13, 2019

პასუხი დასმულ კითხვაზე: უნდა გადაიხადონ თუ არა უდოკუმენტო იმიგრანტებმა გადასახადები და უნდა ჩააბარონ თუ არა დეკლარაცია?
მიუხედავად საემიგრაციო სტატუსისა, ვიზის ტიპისა, ქვეყანაში შემოსვლის მეთოდებისა, ყველაუდოკუმენტო იმიგრანტს აქვს მოვალეობა გადასახადების გადახდის. დეკლარაციის გაგზავნა-გადასახადის გადახდისას, არ ხდება ვიზის ინსპექცია შემოწმება. სოციალური უსაფრთხოების ნომერის არქონა ინდივიდუალური გადასახადის გადამხდელის ნომრით შეიძლება შეიცვალოს (ტაქს აიდი), ამ შემთხვევაში სახელმწიფო არ სვამს კითხვას ვიზის სტატუსთან დაკავშირებით.
დაეხმარება თუ არა არადოლუმენტირებულ იმიგრანტებს გადასახადების გადახდა ლეგალური სტატუსის მოპოვებაში?
თუ ხართ არადოკუმენტირებული იმიგრანტი, ძალიან კარგი მიზეზია რომ დაიწყოთ გადასახადების გადახდა. მართალია საგადახასადო ნომრის (ტაქს აიდის) მონიჭება და გადასახადის გადახდა არ ნიშნავს საემიგრაციო სტატუსის მოპოვებას, მაგრამ ძალიან მნიშვნელოვანია როდესაც საემიგრაციო ქეისს დაიწყებთ გქონდეთ კარგი მორალური პიროვნების დახასიათება, the concept of good moral character, რაც პირველ რიგში აშშ-ში გადასახადების გადახდით გამოიხატება. კარგი მორალის პიროვნება, ერთ-ერთი მთავარი კრიტერიუმია საეიგრაციო სტატუსის მინიჭებისთვის. ასევე მნიშვნელოვანი კრიტერიუმია კრიმინალური რეკორდების არქონა და ფიზიკურად ცხოვრება აშშ-ში. როდესაც დეკლარაციას გზავნის და გადასახადებს იხდის არადოკუმენტირებული იმიგრანტი, ეს დეკლარაცია სამივე კრიტერიუმის დამადასტურებულია: ის ფიზიკურად იყო აშშ-ში წლები და ქმნიდა შემოსავალს, არ აქვს კრიმინალური რეკორდები რადგან მუშაობით იყო დაკავებული, კარგი მორალური პიროვნებაა რადგან რადგან მუშაობდა და იხდიდა გადასახადებს.
იმიგრანტები, რომლებსაც არ აქვთ სოციალური დაზღვევის ნომერი, შტატებისა და ლოკალურ ბიუჯეტებში ყოველწლიურად იხდიან 12 ბილიონ დოლარს (ყველა შტატი ერთად, 2017) გაყიდვი, ქონების, პერსონალური შემოსავლისა თუ აქციზის გადასახადის სახით.
ეროვნული საშუალო მონაცემების მიხედვით 11 მილიონი უდოკუმენტო ემიგრანტები თავიანთი შემოსავლის დაახლოებით 8% გადასახადს იხდიან შტატისა და ლოკალური მთავრობების ბიუჯეტებში.
2015 წელს ფედერალურ ხაზინაში 24 ბილიონი დოლარიშევიდა არადოკუმენტირებული იმიგრანტების მიერ ტაქს აიდითი გადახდილი პერსონალური გადასახადის სახით.

[https://itep.org/immigration/…](https://l.facebook.com/l.php?u=https%3A%2F%2Fitep.org%2Fimmigration%2F%3Fgclid%3DCj0KCQjw84XtBRDWARIsAAU1aM3MAo3EjUZiH2jcoM23msWq2EcqusHAeSychowXxgfyM64e8spBlmsaAvz5EALw_wcB%26fbclid%3DIwAR1pIbryoikVx2AZk3evqXRGMK2XJARcppabrcGQkkjSh0XqXah7I7nhm-8&h=AT1j-VeG02-DoPKOoNG8Egs7u3xhi17xJOvRU6bKHpp081eGw9qOBnXSkH551rq-fApRzUiQ0TrgwZr7_VNIC5x4VzAK5x6h9Ufxi65f2BNarSJaW7ZcnI7opvZzYAA2zUBCKmkQGWPR-XndZlqVR9wBPgaCNwXPOQ8UFLw)
[https://citizenpath.com/us-taxes-immigration-consequences/](https://citizenpath.com/us-taxes-immigration-consequences/?fbclid=IwAR2zDfXMy2dI-c3sXE1Cri2QLkIBtXzXfVISN6a4SYobqtfnpKhTFcEUbhI)
[https://defineamerican.com/factsmatter/…](https://l.facebook.com/l.php?u=https%3A%2F%2Fdefineamerican.com%2Ffactsmatter%2F%3Fgclid%3DCj0KCQjw84XtBRDWARIsAAU1aM3esZ7QGhz2jQt2hbj1iEAJiirSsgA51z5FGyhL-jTSPMCxK6OVTAsaAuX2EALw_wcB%26fbclid%3DIwAR0HjOMnGXbUV_D1D0WUxJE0wbVnVSzPHRDAZHjH0ubhBAf7upDVeQziwew&h=AT0rJo5yjytHQh67JdYmUp8BuNN8SOx5TWAHq9gMeObXEfH4qymDI89d6Q_fXg_fvNd08L7vw6WE1_OOUBvvb5xWPi-Enx_j8kV5fV_eNUEufmkoBBILhJ-_-4hr_lZ_MDOGJDJaAmi_NSJ0WxBGLQ9IlPcezvs1gwhOWmI)

Dali Khokhobashvili, EA