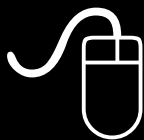


Finanční služby v České republice: průvodce pro cizince

Praha 2006



Informační centrum a knihovna Multikulturního centra Praha

INFOCENTRUM

Zájemcům zprostředkujeme kontakt na české i zahraniční nevládní organizace, organizace menšin, lektory, a odborníky, kteří se zabývají multikulturními tématy.

KNIHOVNA

Knihovna nabízí k zapůjčení literaturu v češtině, angličtině, němčině, španělštině, romštině a slovenštině k těmto tématům:

- národnostní a etnické menšiny v České republice a zahraničí
- interkulturní výchova a vzdělávání
- kultury a jejich střetávání
- migrace a problematika uprchlíků
- národ, nacionalismus a rasismus
- kulturní a sociální antropologie

MONITORING TISKU

Přinášíme aktuální články z denního tisku o soužití národnostních a etnických menšin, o cizincích, uprchlících a multikulturních tématech v České republice, Evropě a ve světě. Monitoring tisku připravujeme ve spolupráci s Newton IT.

[MULTIKULTI] ZPRAVODAJ

Emailový zpravodaj poskytující jednou týdně informace o multikulturních akcích a aktivitách u nás i ve světě. Obsahuje pozvánky na diskuse, koncerty, výstavy, výběr zajímavých článků a další.

Otvírací hodiny knihovny:
pondělí 10-15 hod.
čtvrtek 12-19 hod.

On-line katalog knihovny:
www.mkc.cz/cz/knihovna.html

Více na [www stránkách](http://www.mkc.cz)
Multikulturního centra Praha
www.mkc.cz.

Multikulturní centrum Praha
Vodičkova 36 (Palác Lucerna)
116 02 Praha 1
tel./fax: 296 325 345
E-mail: infocentrum@mkc.cz



Finanční služby v České republice:

průvodce pro cizince

Praha 2006

Finanční služby v České republice:

průvodce pro cizince

Publikace Finanční služby v České republice: průvodce pro cizince je součástí projektu Multikulturního centra Praha Finanční vzdělávání cizinců. Tento projekt je realizován za finančního přispění nadace Citigroup Foundation.

Odborní konzultanti: Michal Gorec, Pavlína Jiříková,
Jitka Novotná (ÚVĚRY ZE STAVEBNÍHO SPOŘENÍ),
Jana Musílková (STAVEBNÍ SPOŘENÍ), Pavel Racocho.

Všem spolupracovníkům a sponzorům děkujeme.



Multikulturní centrum Praha, o.s.
Vodičkova 36 (Palác Lucerna)
116 02 Praha 1
tel./fax: 296 325 345

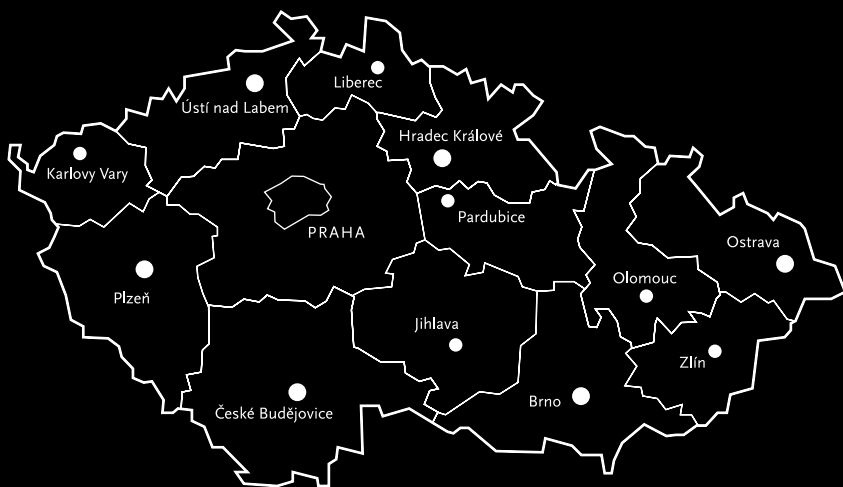
WWW.MKC.CZ
mkc@mkc.cz

REDAKCE

Hana Žáková Petrová

Publikaci vydalo v roce 2006 Multikulturní centrum Praha, o.s.

ISBN: 80-239-6725-8



Předmluva

Není snad složitější oblasti v každodenním lidském životě než jsou finanční služby. Spousty cizích slov a odborného žargonu, haldy formulářů, důležité informace tištěné téměř nečitelným písmem na nenápadných místech a právnícký jazyk informací, kterým obvykle nerozumí ani rodilý Čech, natož cizinec, který se češtinu učí. Zhruba tak vypadají finanční služby v České republice v roce 2006.

Situace se ale naštěstí mění. Dva roky kritiky médií i klientů finančních institucí měly dát finančním institucím šanci na změnu jejich chování. Řada z nich to udělala, začala zjednodušovat ceníky i způsoby informování klientů, ale pro některé byl dosavadní způsob života příliš pohodlný. Ministerstvo financí proto loni do veřejné diskuse vstoupilo se třemi jednoduchými požadavky.

I přes počáteční odpor se řada věcí začíná měnit a domnívám se, že změny přinesou klientům nejen větší přehlednost služeb, ale i výhodnější podmínky tak, aby se každý cítil jako opravdový a vážený klient. Koneckonců – od finančních domů si kupujeme službu, nežádáme je o laskavost...

Prvním z požadavků Ministerstva financí byla srozumitelnost informací. Chceme, aby se stejná služba jmenovala vždy stejně, aby byly popisy a vysvětlení jasné a přitom srozumitelné, aby pracovníci finančních institucí uměli vysvětlit přínosy a úskalí finančních produktů i těm, kteří nevystudovali práva a ekonomii. Každý klient by měl získat jednoduchou základní informaci, která nic zásadního nevynechá a je psaná jazykem, kterému se dá dobře porozumět.

Jde o požadavek zdánlivě jednoduchý, ale pro některé finanční instituce poměrně nepříjemný. Teď nemluvím o velkých finančních skupinách, které si uvědomují, že potřebují dlouhodobě loajální klienty, ale spíše o různých firmách, které si na neznalosti zákazníků postavily svůj výdělek. Ať už jde o různé poskytovatele půjček nebo o rádoby poradce, kteří doporučují finanční produkty podle výše provize, nedejte vždy na první radu. Přemýšlejte, ptejte se – a pokud si nejste stoprocentně jisti tím, že všemu rozumíte a znáte všechna rizika, nic nepodepisujte. Nezapomeňte, že důležité je to, co podepíšete a ne to, co vám kdo řekne, takže by se vám příliš rychlý podpis mohl pořádně prodražit.

Druhým požadavkem Ministerstva financí je srovnatelnost informací. Nejde o věc, které by šlo dosáhnout za pár dní, ale smyslem naší práce je dosáhnout toho, aby si každý mohl rychle a jednoduše srovnat konkurenční nabídky. Dnes konkurenci omezuje právě to, že každý balíček je trochu jiný, různé instituce jinak počítají různé ukazatele a jinak vypočítávají poplatky. Mezi těmito nabídkami pak stojí klient, který nemá šanci si správně vybrat ten nejvhodnější produkt.

Tyto dva požadavky jsou základem toho, aby mohli lidé plně využívat nabídky finančních institucí ke svému prospěchu. Je špatné, pokud ve společnosti existují skupiny lidí, které přicházejí o peníze jenom proto, že jim finanční instituce neumí (nebo nechtějí) vysvětlit podmínky produktů a zodpovědně jim neporadí s volbou. V řadě zemí je pomoc takovým skupinám lidí jednou z priorit organizací na ochranu spotřebitele a postupně sílící ochránci klientů by se tomuto problému měli začít věnovat.

Třetím požadavkem Ministerstva financí bylo usnadnění přechodu klienta, pokud není se službami spokojen. Vadí nám vysoké zdi, které neumožňují nespokojenému klientovi prásknout za sebou dveřmi. Ať už jde o poplatky a pokuty za zrušení produktu nebo o schválně složité procesy výpovědi smlouvy, jde o praktiky, které by na civilizovaném trhu neměly mít své místo. Doporučuji proto každému, aby si ještě před podpisem smlouvy zjistil, kolik ho bude stát odchod v případě nespokojenosti. Příliš často se totiž stává, že na začátku je vše zdarma, ale na konci je všechno jinak.

Je dobře, že existují knihy, jako je tato. Věřím, že svým čtenářům bude spolehlivým průvodcem složitým světem finančních služeb. A věřím, že předmluva příštího vydání bude mnohem optimističtější.

TOMÁŠ PROUZA

náměstek ministra financí

03

P.S.: Pokud se budete chtít podělit se svými zkušenostmi s finančními službami v České republice, napište nám na Ministerstvo financí. Na e-mailové adrese spotrebitele@mfcrcz sbíráme zkušenosti klientů, se kterými pracujeme při přípravě změn, jež by měly pomoci každému z nás.

00	Úvod	07
	Hana Žáková Petrová	
01	Základní tipy pro snadnou orientaci v této příručce	07
02	Banky v České republice	09
	Důvěryhodnost bank	09
	Přístup bank k potřebám cizinců	09
	Komunikace s bankami v cizím jazyce	10
03	Specifika českého bankovního trhu a služeb	11
04	Běžný účet	14
	Rozdělení účtů	14
	Podmínky pro založení běžného účtu	14
	Výnosy z peněz na účtu – úroky	16
	Služby a poplatky	16
	Přístup k účtu a jeho správa	18
	Zvláštní účty pro výhodnější zhodnocení volných peněžních prostředků	19
05	Platební karty	19
	Proč mít kartu?	20
	Rozdělení podle způsobu provedení	20
	Druhy karet	20
	Vydání debetní karty	21
	Podpisový vzor a PIN	21
	Poplatky za vedení debetní karty	21
	Výběry z bankomatu	21
	Platba u obchodníka	22
	Platby kartou prostřednictvím internetu	22
	Ztráta karty	23
06	Úvěry	23
	Úvod	24
	Poskytování úvěrů	24
	Přístup bank k cizincům	24
	Pojmy, které je dobré znát při žádosti o úvěr	26
	Kontokorentní úvěr	27
	Úvěrová kreditní karta	28
	Spotřebitelský úvěr	29

07	Hypoteční úvěr	31
	Úvod	31
	Jak hypotéku získat	33
	Poskytovatelé hypoték	34
	Výše a splatnost hypotečního úvěru	34
	Úrokové sazby a poplatky	34
	Státní podpora hypotečního úvěru	35
08	Stavební spoření	36
	Úvod	36
	Jak získat stavební spoření?	36
	Jak získat úvěr ze stavebního spoření	36
	Kdo poskytuje stavební spoření	37
	Úrokové sazby a poplatky	38
	Podpora státu	38
	Závěr	39
09	Výměna peněz v ČR	39
	Úvod	39
	Výměna na ulici	39
	Výměna ve směnárně	40
	Výměna v bance	40
10	Zasílání peněz do zahraničí	41
	Úvod	41
	Bezhotovostní převod – zahraniční platební styk	41
	Hotovostní převod a kombinovaný bezhotovostně-hotovostní převod	42
	Výběr peněz v zahraničí z bankomatu	44
11	Řešení chybných transakcí a sporů	45
	Reklamace ve vaší bance	45
	Finanční arbitr ČR	45
12	Úvěrové registry	46
	Úvod	46
	Seznam registrů	46

Úvod

V České republice v roce 2004 žilo 254 294 cizinců, z toho 99 467 osob s trvalým pobytem a 154 827 osob s některým z typů přechodných pobytů nad 90 dnů. Nejvíce cizinců s povoleným pobytem pochází z Ukrajiny (78 263), Slovenska (47 352), Vietnamu (34 179), Polska (16 256), Ruska (14 743) a Německa (5772).

Z anketního šetření mezi cizinci žijícími v České republice, které uskutečnilo Multikulturní centrum Praha, vyplynulo, že cizinci se obtížně orientují v nabídce bankovních služeb. Někteří z nich se potýkají s jazykovými překážkami, někteří zmiňují spíše kulturní nedorozumění, jiní nerozumí bankovním službám, protože s bankami neměli dosud žádnou zkušenost.

Cílem této příručky je proto poskytnout základní přehled o bankovním sektoru v ČR a o nabídce bankovních produktů. Produkty, jejichž využívání je pro každodenní život v České republice prakticky nezbytné (např. běžný účet), jsou popsány podrobně. Stručněji jsou popsány další produkty, které cizinci tolik nevyužívají, resp. je využívá nebo může využívat pouze malá část cizinců žijících v ČR.

V některých kapitolách, např. o běžném účtu či úvěrech, jsou popsány i nabídky vybraných bank. Banky byly vybrány s ohledem na svoji velikost, dostupnost svých poboček a podle zkušeností oslovených cizinců. Přehled bank je řazen abecedně.

06

Na bankovním trhu působí samozřejmě i další banky, jejichž nabídky mohou být pro cizince zajímavé (kontakty na ně naleznete v příloze).

Tato příručka vychází v české, anglické, německé, ruské, ukrajinské a vietnamské jazykové verzi. Je dostupná ke stažení i na internetu na adrese www.migraceonline.cz/finance.

Za finanční podporu při vytvoření této příručky srdečně děkujeme Citigroup Foundation. Za cenné rady a připomínky děkujeme Pavlíně Jiříkové z GE Money Bank a Michalu Gorecovi ze Citibank.

HANA ŽÁKOVÁ PETROVÁ

koordinátorka projektu

Základní tipy pro snadnou orientaci v této příručce

CO DĚLAT, KDYŽ POTŘEBUJETE?

PLATIT A PŘIJÍMAT PLATBY

Platit a přijímat platby můžete v hotovosti např. složenkou na České poště (viz kapitola 3) nebo bezhotovostně.

Pro BEZHOTOVOSTNÍ PLATBY potřebujete bankovní účet (viz kapitola 4). Ten si můžete otevřít v pobočce banky a banky obvykle poskytují tuto službu všem cizincům s legálním pobytem v ČR (viz kapitola 4). Existují nicméně značné rozdíly v nabízených typech účtů a tzv. balíčků, které zahrnují různé služby s různými poplatky. Protože je zbytečné platit i za služby, které nebudete potřebovat, doporučujeme nejprve zvážit, K JAKÉMU ÚČELU BUDETE SVŮJ ÚČET VYUŽÍVAT: zda ke složení peněz pro potvrzení pro cizineckou policii, pro pravidelné platby v ČR, za účelem pravidelných plateb do zahraničí, atd.

Při výběru banky a balíčku služeb je také dobré vzít v úvahu, JAKÝM ZPŮSOBEM BUDETE ÚČET SPRAVOVAT: zda osobně přímo na pobočce, nebo přes internet či telefon. Zde je důležité, v jakých jazycích je banka schopna se svými klienty komunikovat (viz kapitola 2).

K účtu vám banka obvykle nabídne i vystavení debetní karty (viz kapitola 5), se kterou můžete vybírat hotovost z účtu v bankomatech či platit u některých obchodníků.

SPOŘIT

Spořit můžete na SPOŘICÍCH ÚČTECH (viz kapitola 4), na které vkládáte v libovolných intervalech peníze. Obvykle je potřeba, abyste u dané banky měli otevřený i běžný účet.

Další možnost zhodnocení finančních prostředků představují TERMÍNOVANÉ VKLADY (viz kapitola 4). Musíte si určit, na jak dlouho své peníze bance svěříte.

Jiný spořicí produkt představuje STAVEBNÍ SPOŘENÍ (viz kapitola 8). Jedná se o dlouhodobé spoření, jehož výhoda spočívá v tom, že stát tuto formu spoření podporuje prostřednictvím tzv. státní podpory. Na ten ale nemají nárok všichni cizinci žijící v ČR (viz kapitola 8).

Spořicí produkty jsou obvykle dostupné pro všechny cizince s povoleným pobytem v ČR.

PŮJČIT SI PENÍZE

V případě, že potřebuje peníze na nákupy (např. spotřebního zboží), které chcete splácet po menších částkách, je nevhodnější **SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR** (viz kapitola 6). Výhodnost úvěrů si můžete porovnat údajem **RPSN** (viz kapitola 6).

Jestliže vám jde spíše o krátkodobý úvěr, bude pravděpodobně nevhodnějším produktem **KREDITNÍ KARTA** (viz kapitola 6) nebo **KONTOKORENTNÍ ÚVĚR** (viz kapitola 6), jehož získání je podmíněno běžným účtem.

Na financování bydlení jsou určeny **HYPOTÉKY** (viz kapitola 7) nebo **ÚVĚR ZE STAVEBNÍHO SPOŘENÍ** (viz kapitola 8). Nabývání nemovitostí cizinci je v ČR omezeno.

Jednotlivé banky mají při poskytování úvěrů cizincům rozdílný přístup (viz kapitola 6).

VYMĚNIT PENÍZE

Peníze můžete **SMĚNIT HOTOVĚ** v bance či směnárně (viz kapitola 9), nebo lze měnit peníze též **BEZHOTOVOSTNĚ** (viz kapitola 9). K takové směně budete ovšem potřebovat **DEVIZOVÝ ÚČET** (tj. běžný účet v cizí měně). Chcete-li se vyhnout podvodům a jiným nepříjemným překvapením, doporučujeme nesměňovat peníze na ulici.

08

ZASLAT PENÍZE DO ZAHRANIČÍ

Pokud chcete peníze zasílat do zahraničí **BEZHOTOVOSTNĚ** (viz kapitola 10), potřebujete mít běžný účet. Celkovou cenu transakce tvoří poplatky vaší banky, poplatky korespondenčních bank a banky příjemce. Do většiny zemí lze zasílat peníze i v hotovosti (viz kapitola 10).

Banky v České republice

V současné době působí v České republice 36 bank, z toho 6 stavebních spořitelien. Dále v ČR působí 12 poboček zahraničních bank a několik desítek zahraničních bank, poskytujících v ČR služby v rámci volného pohybu služeb v EU.

DŮVĚRYHODNOST BANK

Po krachu několika bank v průběhu 90. let je český bankovní trh již pročištěn a důvěra v banky vzrostla. Existuje povinné pojištění vkladů, které se vztahuje na klienty všech bank. Jsou pojištěny veškeré neanonymní korunové i devizové vklady fyzických i právnických osob. V případě krachu banky se náhrady vkladů vyplácejí oprávněným osobám v českých korunách ve výši 90 % vkladu, maximálně do výše 25 000 EUR pro jednu osobu u jedné banky.

Seznam všech bank, včetně kontaktů a základních informací je možno nalézt v anglickém jazyce na webových stránkách České národní banky (www.cnb.cz) a na každé pobočce banky.

PŘÍSTUP BANK K POTŘEBÁM CIZINCŮ

Přístup bank k cizincům se dá rozdělit podle toho, zda si klient přichází uložit peníze, zde jsou bariéry minimální, či zda si klient chce peníze půjčit. V druhém případě je přístup bank k cizincům obvykle méně vstřícný. Záleží však na statutu cizince a zemi, ze které pochází. Obecně platí, že cizinci ze zemí EU nebo lidé s trvalým pobytem v ČR narazí na méně překážek.

Opatrnost bank při poskytování úvěrů cizincům je do jisté míry pochopitelná. Banka nezná klientovu bankovní historii, může mít obavu, že se klient z ČR odstěhuje a vymáhání závazků v zahraničí je pro banky velmi nákladná operace. Na druhou stranu by banky měly vzít v potaz (a takové je i stanovisko Výboru pro odstranění všech forem rasové diskriminace OSN), že občanství není nejdůležitějším kritériem, pokud se týče úmyslu nebo schopnosti splácet půjčku. Trvalé bydliště, zaměstnání, majetek a rodinné vztahy mohou být v tomto kontextu mnohem důležitější.

KOMUNIKACE S BANKAMI V CIZÍM JAZYCE

Nejlепším způsobem, jak se o bance a nabídce jejích služeb něco dozvědět, jsou internetové stránky, telefonní linka banky (obvykle bezplatná), návštěva pobočky a tištěné materiály banky. Adresáře bank a kontakty na ně najdete v příloze.

Některé banky zakládají pro cizince specializovaná pracoviště.

JAK VYBRANÉ ČESKÉ BANKY KOMUNIKUJÍ S CIZINCÍ?

CITIBANK

Citibank zajišťuje komunikaci s klienty na všech úrovních, od zaměstnanců v pobočkách přes infolinku po tištěné informace v angličtině a v češtině. Banka má v ČR 8 poboček.

ČESKÁ SPOŘITELNA

Banka má speciální pobočky, které se nazývají Expat Center. Zaměstnanci v těchto pobočkách hovoří anglicky, francouzsky, německy. V těchto pobočkách banka nabízí i tištěné podklady v cizích jazycích. Internetové, telefonní a mobilní bankovníctví je v angličtině. Česká spořitelna má 647 poboček.

10

ČSOB

Hlavní jazyky, v nichž je ČSOB schopna poskytovat informace cizincům v jednotlivých pobočkách, na informačních telefonních linkách, internetu a v tištěných materiálech, jsou angličtina a slovenština.

Internetové, telefonní a mobilní bankovníctví fungují mimo češtiny i v angličtině, maďarštině, slovenštině a němčině. Banka má 218 poboček.

GE MONEY BANK

Banka nemá specializovaná pracoviště pro cizince. Nicméně v pobočkách by se vždy měl najít někdo, kdo mluví anglicky. Od roku 2006 by mělo být v provozu internetové bankovníctví v anglickém jazyce. Banka má 192 poboček.

KOMERČNÍ BANKA

Komerční banka vytvořila speciální pracoviště *Foreign Customer Desks* (FCD) ve svých devatenácti pobočkách. Zaměstnanci, kteří v nich pracují, mají potřebné jazykové znalosti a jsou proškoleni v komunikaci s cizinci, k dispozici jsou materiály v angličtině, němčině a francouzštině. Na webových stránkách je sekce v angličtině a angličtina slouží jako komunikační jazyk také na infolince.

Internetové, telefonní a mobilní bankovníctví jsou mimo češtiny i v angličtině. Banka má 341 poboček.

POŠTOVNÍ SPOŘITELNA

Poštovní spořitelna je součástí ČSOB, základním jazykem je čeština. Pobočky najdete na 3400 českých poštách.

RAIFFEISENBANK

Tištěné podklady, telefonní informační linky a internetové stránky jsou kromě češtiny i v angličtině. V každé z poboček je zaměstnanec, který je schopen komunikovat s cizinci anglicky nebo německy. Internetové, telefonní a mobilní bankovníctví jsou v anglickém jazyce. Banka má 49 poboček.

03

Specifika českého bankovního trhu a služeb

CO BYSTE MĚLI VĚDĚT O ČESKÉM BANKOVNÍM TRHU A SLUŽBÁCH?

POPLATKY SPOJENÉ S BĚŽNÝM ÚČTEM

V České republice obvykle klienti platí poplatky za vedení běžného účtu a poplatky za jednotlivé služby. Struktura poplatků není vždy jasná a ne vždy jsou k dispozici překlady sazebníků do jiných jazyků. Může se stát, že i z účtu, který se nepoužívá, peníze postupně ubývají. Informace o poplatcích naleznete v kapitole 4.

MĚNY, VE KTERÝCH JSOU ÚČTY VEDENY

Základní měnou pro vedení účtu je česká koruna (CZK), ale většina bank vede i devizové účty v eurech (EUR) a amerických dolarech (USD). Některé banky vedou účty také v ostatních měnách Evropské unie, popř. jiných rozvinutých ekonomik.

Devizové účty v jiných měnách k účtu v CZK zřizují banky zpravidla zdarma. Poplatek za jejich vedení se příliš neliší od korunových běžných účtů.

ZDANĚNÍ ÚROKŮ

Získané úroky z vkladů podléhají v České republice srážkové dani z příjmů, která je ve výši 15 %. Fyzickým osobám banka tuto daň sráží a odvádí sama a výnosy z úroků se již jako příjem nepřiznávají.

STÁTNÍ PODPORA

Některé finanční produkty jako stavební spoření a hypotéky umožňují získání státní podpory. Více informací o státní podpoře naleznete v kapitole 7 resp. 8.

MOŽNOST SNÍŽENÍ ZÁKLADU DANĚ

V České republice existují finanční produkty, které umožňují snížení daňového základu, tj. příjmu, ze kterého se vypočítává daňová povinnost.

Jedná se o

- **penzijní připojištění**,
- **životní pojištění**,
- **stavební spoření** (zaplacené úroky z úvěru ze stavebního spoření a z překlenovacího úvěru),
- **hypoteční úvěr** (zaplacené úroky z úvěru poskytnutého na koupi nemovitosti).

Více informací o možnosti snížení základů daně najdete v kapitole 7 resp. 8.

ČEŠI NEPOUŽÍVAJÍ ŠEKY

Česká ekonomika je specifická tím, že se zde téměř nepoužívají šeky. Ve všech bankách však tento produkt znají a jsou schopni je bez problému vyplácet, některé banky i šeky vydávají. Běžně dostupné jsou cestovní šeky např. Visa, American Express nebo Thomas Cook.

POUŽÍVÁNÍ PLATEBNÍCH KARET

Používání platebních karet je poměrně rozšířené pro výběr hotovosti z bankomatu a bezhotovostní platbu za zboží a služby. Nejrozšířenější kartové společnosti jsou Eurocard/ Mastercard a VISA. Debetní kartu má více než 61 % obyvatel starších 15 let, kreditní kartu více než 5 % obyvatel. Počet bankomatů: 3 000. Počet míst, kde je možno platit kartou: 50 000.

POŠTOVNÍ POUKÁZKA, TZV. SLOŽENKA

Poměrně rozšířeným produktem je tzv. poštovní poukázka. Jedná se o možnost zasílání peněz na velmi jednoduchém principu: v pobočce České pošty vyplníte formulář, složíte hotovost a pošta za úhradu (20-30 CZK) zašle peníze na bankovní účet nebo si adresát může hotovost vyzvednout na některé z pošt. Složenky používá pro vyplacení podpor a dalších úhrad i státní správa a samospráva.

SIPO

Specifickým platebním nástrojem je Sdružené Inkaso Plateb Obyvatelstva tzv. SIPO. Pochází z dob, kdy v ČR nebyly bankovní účty rozšířené, SIPO však funguje dobře i dnes. Na České poště získáte číslo SIPO a do formuláře vyplníte platby, které chcete tímto způsobem realizovat. Jednou měsíčně složíte souhrnnou sumu v hotovosti na poštu či povolíte platbu inkasa ze svého běžného účtu. Česká pošta poukázanou sumu rozdělí a rozešle na vámi požadované účty. SIPO se používá výhradně na pravidelné platby. Češi jej využívají pro platbu elektrické energie, plynu, telefonu a jiných služeb.

Podrobné informace o této službě jsou k dispozici na pobočkách České pošty.

04

Běžný účet

Běžný účet umožňuje majiteli účtu ukládat peníze v hotovosti, přijímat bezhotovostní platby, čerpat hotovost a uskutečňovat jednorázové i pravidelně se opakující platby ve prospěch jiných osob.

V ČR má běžný účet většina obyvatel. Zaměstnavatelé totiž raději vyplácejí mzdy bezhotovostně. Zřízení bankovního účtu si zakládáte svou bankovní historii, díky které můžete mít snadnější přístup k dalším bankovním produktům.

Banky nabízejí i tzv. balíčky služeb, které v rámci paušální měsíční ceny zahrnují vedle vedení běžného účtu i další služby zdarma či za zvýhodněnou cenu.

K běžnému účtu si lze zřídit debetní kartu, díky které u sebe nemusíte nosit hotovost. Kartou lze platit u obchodníků nebo vybírat hotovost z bankomatů. Více informací o kartách najdete v kapitole 5.

14

ROZDĚLENÍ ÚČTŮ

- **Běžné účty pro fyzické osoby** (občany) – v této příručce se věnujeme tomuto typu účtů.
- **Běžné účty pro fyzické osoby** – podnikatele (živnostníky) – obvykle vyžaduje finanční úřad.
- **Běžné účty pro právnické osoby** (firmy).

PODMÍNKY PRO ZALOŽENÍ BĚŽNÉHO ÚČTU

Podmínkou bývá dosažení věku 15 či 18 let. Pro mladší osoby může účet zřídit jejich zákonný zástupce.

Banky obvykle nestanovují vůči cizincům s různými statuty pobytu na území ČR žádná omezení. Od cizince obvykle požadují předložení PRŮKAZU TOTOŽNOSTI (PAS) NEBO JINÉHO DOKUMENTU PROKAZUJÍCÍ JEHO TOTOŽNOST A DALŠÍHO DOKLADU POTVRZUJÍCÍ TOTOŽNOST (NAPŘ. ŘIDIČSKÝ PRŮKAZ). Mohou vyžadovat i další doklady: u států s vízovou povinností platné vízum; povolení k pobytu; dokument prokazující účel pobytu v ČR a další. Obvyklou podmínkou je i složení minimálního vkladu.

V KTERÝCH BANKÁCH SI MOHOU CIZINCI OTEVŘÍT ÚČET (VYBRANÉ BANKY)*

STATUT CIZINCE	CITIBANK	ČESKÁ SPOŘITELNA	ČSOB	GE MONEY BANK	KOMERČNÍ BANKA	POŠTOVNÍ SPOŘITELNA	RAIFFEISENBANK
ŽADATEL O AZYL	ne	ano	ano	ano	ano	ano	n.a.
AZYLANT (OSOBA, JÍŽ BYL UDĚLEN AZYL)	ano	ano	ano	ano	ano	ano	n.a.
OBČAN EU – DO 3 MĚSÍCŮ POBYTU	ano	ano	ano	ano	ano	ano	n.a.
OBČAN EU – PŘECHODNÝ POBYT	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano
OBČAN EU – TRVALÝ POBYT	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano
NE EU – KRÁTKODOBÝ POBYT DO 3 MĚSÍCŮ	ano	ano	ano	ano	ano	ano	n.a.
NE EU – DLOUHODOBÝ POBYT	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano
NE EU – TRVALÝ POBYT	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano
CIZINEC S PLATNÝM PASEM, KTERÝ NEMÁ PLATNÉ POVOLENÍ K POBYTU NA ÚZEMÍ ČR	ano	ano	ne	ano	ne	ne	n.a.

* Jedná se pouze o výběr ze všech bankovních subjektů v ČR; údaje platí k 15. 12. 2005.

VÝNOSY Z PENĚZ NA ÚČTU – ÚROKY

Úroková sazba se pohybuje u korunových účtů mezi 0,05-0,5 % p.a. (per annum – za rok) zůstatku na účtu. Účty, které jsou vedeny v zahraničních měnách, mají úrokové sazby odlišné.

SLUŽBY A POPLATKY

ZALOŽENÍ ÚČTU

Většina bank založení účtu nezaplatňuje.

MĚSÍČNÍ POPLATEK ZA VEDENÍ ÚČTU

Rozpětí poplatků za vedení běžného účtu je 0-100 CZK. Poplatky za tzv. balíčky služeb činí 50-400 CZK a liší se v návaznosti na množství služeb, jež jsou do balíčku zahrnuty.

JAKÉ SLUŽBY JSOU OBVYKLE NABÍZENY V RÁMCI TZV. BALÍČKŮ SLUŽEB

- Platební karta k účtu zdarma.
- Několik platebních operací (příkazy k úhradě, přijaté platby) měsíčně zdarma.
- Několik výběrů z bankomatů měsíčně zdarma nebo za zvýhodněnou cenu.
- Internetové, telefonní, mobilní bankovníctví zdarma.
- Měsíční výpis z účtu zdarma.
- Další doplňkové služby např.: úrazové pojištění nebo cestovní pojištění.

Některé banky nabízejí vedení účtu zdarma, ovšem podmiňují to zpravidla:

- Minimálním zůstatkem v řádech tisíců či desetitisíců CZK.
- Pravidelným příjmem na účet v řádech tisíců CZK.

VÝPIS Z ÚČTU

Výpis z účtu vám poskytne podrobný přehled o veškerých pohybech na účtu.

Za měsíční výpis, který si vyzvednete osobně v pobočce, vám banka účtuje 45-100 CZK. Zaslání výpisů poštou stojí 0-35 CZK.

POTVRZENÍ O STAVU ÚČTU VYDANÉ NA ŽÁDOST KLIENTA (NAPŘ. PRO CIZINECKOU POLICII)

Za potvrzení zaplatíte většinou 100-600 CZK, některé banky nemají v ceníku výši tohoto poplatku přesně specifikovanou. Tip: Cizinecká policie akceptuje i měsíční výpis z účtu.

TUZEMSKÉ PLATBY

Tuzemská platba se používá pro převod českých korun mezi bankami registrovanými v České republice.

PŘÍCHOZÍ PLATBA

U cen příchozích plateb banky často nerozlišují, zda se jedná o platbu z jejich nebo jiné banky. Ceny jsou stejné nebo je jejich rozdíl minimální.

- Příchozí platba v CZK z banky v ČR: 0-7 CZK.

ODCHOZÍ PLATBA – JEDNORÁZOVÝ PŘÍKAZ K ÚHRADĚ

Příkaz k úhradě můžete zadat v písemné formě (vyplníte k tomu určený formulář a odevzdáte jej v pobočce banky) nebo pomocí přímého bankovníctví, pokud ho využíváte.

Příkaz k úhradě do stejné banky, u jaké máte účet, zpravidla stojí:

- U přepážky 0-53 CZK.
- Jinými kanály, např. internetovým bankovníctvím 0-6 CZK.

Příkaz k úhradě do jiné banky v ČR zpravidla stojí:

- U přepážky 0-55 CZK
- Jinými kanály, např. internetovým bankovníctvím 0-6 CZK.

Rozpětí cen za příkazy k úhradě je velké. Ve většině případů platí, že druh účtu nemá vliv na cenu jednotlivé transakce. Politika bank nejčastěji směřuje k tomu, že v rámci tzv. balíčku služeb získáte možnost provést několik příkazů měsíčně zdarma.

ODCHOZÍ PLATBA – TRVALÝ PŘÍKAZ K ÚHRADĚ

Trvalý příkaz se používá u pravidelných, obvykle měsíčně se opakujících plateb. Banka k požadovanému dni (např. k 12. v měsíci), úhradu provede. Cena převodu v rámci trvalého příkazu se pohybuje do 10 CZK. U některých druhů účtů se zpoplatňuje i zavedení (0-50 CZK), změna (0-50 CZK) či zrušení trvalého příkazu (0-50 CZK).

Velké rozpětí je dáno i tím, že jsou různě zpoplatňovány použité kanály (za změnu příkazu v pobočce zaplatíte více, než když použijete internetové bankovníctví).

ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK

Zahraniční platba je každá platba v cizí měně (tedy do banky v ČR i v zahraničí) a platba v českých korunách do zahraničí. Způsobům plateb do zahraničí a přijímání peněz ze zahraničí se budeme podrobněji věnovat v kapitole 10.

ZRUŠENÍ ÚČTU

Do nedávné doby banky zrušení účtu zpoplatňovaly. Většina bank však tyto poplatky již zrušila.

PŘÍSTUP K ÚČTU A JEHO SPRÁVA

POBOČKY

Nejvíce poboček v ČR má Česká spořitelna, ČSOB, Poštovní spořitelna a Komerční banka. V pobočce banky můžete provádět veškeré operace. Banky se obecně snaží omezit návštěvy klientů v pobočkách vyššími poplatky za operace u přepážky a motivují je k využívání tzv. přímého bankovníctví (internetové, přes mobilní telefon nebo pevnou telefonní linku).

Otevírací doba poboček jednotlivých bank se liší, ale obvykle platí, že prodloužená otevírací doba je v pondělí a ve středu (zpravidla do 18.00 h) a zkrácená je v pátek.

PŘÍMÉ BANKOVNICTVÍ

Přímé bankovníctví představuje možnost spravovat svůj účet na dálku bez nutnosti návštěvy pobočky. Tímto způsobem můžete zjišťovat stav účtu, zadávat příkazy k úhradě apod. Poplatky za aktivaci a měsíční poplatky za přímé bankovníctví jsou většinou součástí různých balíčků služeb a jsou již zahrnuty v měsíčním poplatku za vedení účtu. V případě, že tomu tak není, jedná se většinou o poplatky v řádu několika desítek korun měsíčně.

18

•• **Telefonické bankovníctví (Telebanking)**

Svůj účet ovládáte prostřednictvím běžného či mobilního telefonu. Zavoláte na (zpravidla) bezplatné telefonní číslo a po zadání identifikačního čísla jste spojen s telefonním bankéřem nebo komunikujete s automatickým hlasovým systémem (je nutno dbát na to, aby vás při hovoru nikdo nesledoval).

•• **Mobilní bankovníctví (GSM banking)**

Komunikujete pomocí bankovní aplikace nainstalované na SIM kartě vašeho mobilního telefonu. Musíte vlastnit mobilní telefon, který podporuje tzv. technologii SIM Toolkit, a bankovní SIM kartu operátora GSM.

•• **Internetové bankovníctví (Internet banking)**

Svůj účet můžete ovládat pomocí běžného počítače s internetovým prohlížečem a připojením k internetu. Na internetové adrese banky určené pro vstup do internetového bankovníctví zadáte uživatelské jméno a heslo, případně další údaje vyžadované bankou, a dostanete se do aplikace internetového bankovníctví (neboli speciální stránky banky). Přenášená data jsou šifrována.

•• **Home banking**

Umožňuje ovládat účet pomocí počítače připojeného k internetu a softwaru, který vám dodá banka.

Pro cizince, kteří nerozumí česky nebo anglicky, nepředstavují výše uvedené možnosti komunikace s bankou výraznou výhodu. Přehled jazyků, kterými banky komunikují, naleznete v kapitole 2.

ZVLÁŠTNÍ ÚČTY PRO VÝHODNĚJŠÍ ZHODNOCENÍ VOLNÝCH PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ

SPOŘICÍ ÚČET je finanční produkt, který slouží jako vhodný doplněk k běžnému účtu pro zhodnocení volných finančních prostředků formou postupného ukládání peněz. Úročení je vyšší než na běžném účtu a pohybuje se mezi 0,7-2 % p.a.

Spořicí účet se zpravidla zakládá na dobu neurčitou. U některých bank musíte ponechat peníze na účtu stanovenou dobu, u některých je možné vybrat si peníze v okamžiku, kdy je potřebujete. Spořicí účty nejsou určeny pro běžný platební styk.

TERMÍNOVANÝ VKLAD je jednoduše řečeno jednorázový vklad na bankovní účet, na kterém se vám po stanovenou dobu (týdny až roky) peníze úročí vyšší sazbou než na běžném účtu. Za výběr peněz mimo smluvený termín bývá klient sankcionován. Vklad je možno vést i v jiných měnách. Úroky na termínovaných vkladech se pohybují 0,3 %-2,5 % p.a. pro CZK, záleží na výši vkladu a na délce uložení peněz. Termínované vklady nejsou určeny pro běžný platební styk.

05

Platební karty

PROČ MÍT KARTU?

Platební karta je dnes nedílnou součástí života v České republice (platební kartu má více než 60 % populace starší 15 let). Ovšem na druhou stranu není třeba se děsit, že hotovost z reálného života vymizela. Platební karta znamená jednu velkou výhodu – peníze jsou v bezpečí v bance a zároveň je hotovost jednoduše dostupná. Při používání karty je nutné dodržovat bezpečnostní pravidla chránící před zneužitím karty.

ROZDĚLENÍ PODLE ZPŮSOBU PRAVIDENÍ

ELEKTRONICKÉ KARTY – v České republice jsou nejobvyklejší karty VISA Electron a Maestro. Jsou použitelné pouze pro transakce, které jsou on-line ověřeny v kartovém centru, tedy pro výběry z bankomatů a pro platby u obchodníků, kteří mají elektronický platební terminál.

Výhody:

- nižší cena,
- nízké poplatky za tzv. blokaci ztracené či odcizené karty,
- nulová možnost zneužití zablokované karty.

Nevýhody:

- omezená použitelnost v místech bez elektronického terminálu,
- zpravidla se jimi nedá platit na internetu.

20

EMBOSOVANÉ KARTY – mají plasticky vytištěny všechny potřebné informace.

Výhody oproti elektronickým kartám:

- více možností použití při placení,
- platby nejen u obchodníků s elektronickým platebním terminálem, ale i na místech, kde mají tzv. žehličku pro otisk karty,
- platby na internetu.

Nevýhody:

- vyšší cena,
- možnost zneužití karty v místech, kde se využívá „žehlička“ i po blokaci karty,
- vyšší poplatky za blokaci karty.

DRUHY KARET

DEBETNÍ – jedná se o kartu, kterou lze platit u obchodníka nebo vybírat z bankomatu. Podmínkou je, že na účtu, ke kterému byla karta vydána, je dostatek peněz. Jedná se o nejčastěji vydávaný typ karty.

KREDITNÍ – kartou můžete nakupovat zboží nebo služby na úvěr. Podrobné informace o kreditních kartách viz kapitola 6.

VDÁNÍ DEBETNÍ KARTY

Banky vydávají debetní karty klientům – cizincům běžně, některé vám dají kartu téměř ihned po zřízení běžného účtu, jiné až po třech měsících.

Pro tyto karty banky stanovují limity – maximální částku, kterou lze z účtu čerpat za dané období (den, týden). Banky také zvlášť stanovují limit pro výběr z bankomatu a zvlášť pro platby u obchodníků.

Doručení karty: karta a PIN se doručuje vždy ve dvou oddělených zásilkách. Klient si může zvolit, zda si kartu a PIN převezme osobně v pobočce banky nebo si je nechá zaslat na zvolenou adresu. Vydání kreditní karty viz kapitola 6.

PODPISOVÝ VZOR A PIN

Použití karty je chráněno podpisovým vzorem a číslem PIN.

Kartu musíte po převzetí podepsat na zadní straně. Když kartou budete platit u obchodníků, budete vyzváni, abyste účtenku podepsali, a zaměstnanec obchodu podpis porovná s podpisem na vaší kartě.

Personal Identification Number (PIN) je bezpečnostní číslo (heslo), které je nutno si zapamatovat. V žádném případě je nikomu nesdělujte, nepište si ho na kartu a nezanedbávejte ho u karty (např. v peněžence). Při výběru z bankomatu nebo platbě v obchodě o ně budete požádáni (bez jeho správného uvedení nebude transakce provedena). V některých obchodních místech se PIN nepožaduje.

21

POPLATKY ZA VEDENÍ DEBETNÍ KARTY

Za vedení karty se platí zpravidla roční poplatky. Některé banky nabízejí určité typy karet v rámci vedení běžného účtu zdarma. Průměrně za běžnou elektronickou kartu zaplatíte 0-300 CZK, za embosovanou až 800 CZK ročně. Poplatky za vedení kreditní karty viz kapitola 6.

VÝBĚRY Z BANKOMATU

S kartou VISA nebo MasterCard (American Express, Diner's club nejsou příliš rozšířeny) je možno vybírat hotovost z téměř 3000 bankomatů.

Manipulace s bankomatem je standardní jako kdekoli na světě, instrukce na bankomatu bývají většinou v několika jazycích.

Při výběru peněz u bankomatu byste měli být vždy sami, aby nikdo nemohl zjistit váš PIN (po odcizení karty by mohl vybírat z vašeho účtu a platit u obchodníků). V případě, že k vám během vaší manipulace s bankomatem někdo přijde a bude se vydávat třeba za pracovníka banky, nevěřte mu a transakci ukončete. Objevily se případy podvodníků, kteří klienty nenechali dokončit transakci a využili nedokonalosti některých bankomatů a vybrali hotovost klienta. V případě, že místo, do kterého se vkládá karta, vykazuje podezřelé znaky (větší, uvolněné), použijte raději jiný bankomat.

Poplatky za výběr debetní kartou v bankomatu v rámci ČR:

Bankomat vydavatelské banky – zvýhodněná sazba v rozmezí 0-20 CZK.

Bankomat jiné banky – vyšší sazba v rozmezí 15-50 CZK.

PLATBA U OBCHODNÍKA

Obchodní místa, kde je možné platit kartou, jsou označena logem kartové společnosti.

Elektronickými kartami bylo v roce 2004 možno platit na cca 34 000 místech, které jsou on-line propojeny s bankou. Obchodník po vás může chtít zadání PIN (na většině míst) a/nebo podepsání stvrzenky podle podpisového vzoru na kartě.

Embosovanými kartami bylo v roce 2004 možno platit na dalších 16 000 místech.

Před podpisem účtu si vždy zkontrolujte sumu uvedenou na formuláři. V ČR je obvyklé, že náklady na transakci nese obchodník a zákazníkovi při platbě kartou nevznikají žádné náklady.

PLATBY KARTOU PROSTŘEDNICTVÍM INTERNETU

Některými druhy karet, zpravidla jde o embosované, můžete provádět platby prostřednictvím internetu.

Některé karty jsou pro platby prostřednictvím internetu zablokované, ale v některých případech je lze na požádání odblokovat. Určité banky vydávají speciální druhy karet, jež jsou určeny pouze pro platby prostřednictvím internetu.

Dá se říci, že placení prostřednictvím internetu je v současné době rizikovou záležitostí a v České republice není rozšířeno. Např. platba za zboží z internetových obchodů probíhá většinou při předání zboží hotově.

Při platbě na internetu buďte opatrní a údaje o své platební kartě sdělte pouze důvěryhodným subjektům, o kterých máte kladné reference.

ZTRÁTA KARTY

Při ztrátě karty je potřeba okamžitě ji zablokovat, aby nemohlo dojít k jejímu zneužití. BLOKACI karty lze provést telefonicky (a to i ze zahraničí), a to buď na infolince nebo na zvláštním nouzovém čísle, na němž ztrátu nahlásíte operátorovi. Operátoři jsou zpravidla schopni komunikovat i v jiném jazyce (viz kapitola 2).

Elektronické karty bývají zablokovány okamžitě (v některých případech banka přebírá zodpovědnost za případné zneužití karty až od půlnoci), u embosovaných karet jsou okamžitě zablokovány pouze operace elektronicky ověřované (výběr z bankomatů a platby přes elektronický terminál). Zneužití embosovaných karet hrozí nadále na místech, která využívají tzv. žehličku. Proti případným rizikům ze zneužití karty je možno sjednat pojištění. Cena tohoto pojištění je 100-300 CZK ročně.

Za blokaci karty banky požadují poplatky 0-200 CZK u elektronické a až 2000 CZK u embosované. Informujte se u banky, od kdy blokace karty platí a kdy banka přebírá odpovědnost za případné zneužití karty.

ÚVOD

V případě, že potřebujete půjčit peníze, můžete se obrátit na banku se žádostí o bankovní úvěr.

Kromě úvěru od banky je možné získat spotřební zboží formou **NÁKUPU NA SPLÁTKY**: obvykle přímo v obchodě, kde zboží kupujete, podepíšete smlouvu, a když je schválena, zboží si odeberete. První splátku zpravidla zaplatíte v místě prodeje a dále splácíte podle podmínek uvedených ve smlouvě.

Další možností je **LEASING** – jedná se o pronájem, platíte pravidelné splátky a po zaplacení poslední splátky předmět za zbytkovou cenu odkoupíte.

Na českém trhu existují i nebankovní instituce, které nabízejí **RYCHLÉ HOTOVOSTNÍ ÚVĚRY**, ale jejich úroky jsou vysoké.

V této publikaci vám poskytneme informace o bankovních úvěrech.

POSKYTOVÁNÍ ÚVĚŘŮ

Banky jsou obecně v poskytování úvěrů opatrné a na úvěr neexistuje žádný právní nárok. Každá banka má vlastní úvěrovou politiku. Než banka poskytne úvěr, resp. uzavře s klientem úvěrovou smlouvu, stanoví **BONITU KLIENTA** – viz kapitola 6.

24

PŘÍSTUP BANK K CIZINCŮM

Banky jsou, s ohledem na vysoké náklady na vymáhání dlužných částek mimo území ČR, při poskytování úvěrů cizincům opatrné. Cizinci mají nevýhodu, že banka obvykle nezná jejich bankovní historii a kvůli špatné ověřitelnosti údajů se jim do bonity nezapočítávají příjmy či majetky v zahraničí. V poslední době se výrazně zvýšil počet hypoték poskytnutých cizincům pocházejícím ze zemí EU, ale byly popsány případy, kdy cizinec s trvalým pobytem v ČR získal horší podmínky hypotečního úvěru jen proto, že nebyl občanem ČR (viz kapitola 7).

BANKY, V NICHŽ SI MOHOU CIZINCI VZÍT SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR, KONTOKORENTNÍ ÚVĚR A ZÍSKAT KREDITNÍ KARTU.*

STATUT CIZINCE	CITIBANK	ČESKÁ SPOŘITELNA	ČSOB	GE MONEY BANK	KOMERČNÍ BANKA	POŠTOVNÍ SPOŘITELNA	RAIFFEISENBANK
ŽADATEL O AZYL	Ne	Ne	N.a.	Ne	N.a.	N.a.	N.a.
AZYLANT (OSOBA, JÍŽ BYL UDĚLEN AZYL)	Ne	Ano	N.a.	Ne	N.a.	N.a.	N.a.
OBČAN EU – DO 3 MĚSÍCŮ POBYTU	Ne	Ne	Ano	Ne	N.a.	Ano	N.a.
OBČAN EU – PŘECHODNÝ POBYT	Ne	Ano	Ano	Ne	Ano	Ano	Ano
OBČAN EU – TRVALÝ POBYT	Ne	Ano	Ano	Ne	Ano	Ano	Ano
NE EU – KRÁTKODOBÝ POBYT DO 3 MĚSÍCŮ	Ne	Ne	Ano	Ne	N.a.	Ano	
NE EU – DLOUHODOBÝ POBYT	N.a.	Ano	Ano	Ne	N.a.	Ano	Ano
NE EU – TRVALÝ POBYT	N.a.	Ano	Ano	Ne	N.a.	Ano	Ano
CIZINEC S PLATNÝM PASEM, KTERÝ NEMÁ PLATNÉ POVOLENÍ K POBYTU NA ÚZEMÍ ČR	N.a.	Ne	Ne	Ne	N.a.	Ne	N.a.

* Jedná se pouze o výběr ze všech bankovních subjektů v ČR; údaje platí k 15. 12. 2005.

ÚVĚR ZÍSKAJÍ SPÍŠE CIZINCI, KTEŘÍ:

- mají trvalý pobyt na území ČR,
- mají zde pracovní smlouvu na dobu neurčitou, která zaručuje trvalý příjem,
- získají občana ČR s pravidelným příjmem jako ručitele,
- vlastní nemovitost na území ČR a EU nebo jinou hodnotu, kterou je možno dát do zástavy.

POJMY, KTERÉ JE DOBRÉ ZNÁT PŘI ŽÁDOSTI O ÚVĚR

JISTINA – jedná se o nominální hodnotu úvěru, jinak řečeno částku, kterou si půjčujete. Z této částky je vypočítáván úrok.

SPLÁTKA – pravidelně se opakující platba, kterou dlužník poukazuje VĚŘITELI (bance) a kterou je postupně uhrazován (splácen) dluh (jistina i úrok).

ÚROK – peněžní částka, kterou PLATÍ DLUŽNÍK VĚŘITELI (bance) za půjčení peněžních prostředků, neboli cena peněz. Velikost úroku je závislá na výši jistiny, na výši úrokové sazby a na době trvání úvěru či vkladu.

ÚROKOVÁ SAZBA – POČET PROCENT VE VZTAHU K URČITÉMU ÚROKOVACÍMU OBDOBÍ. Úroková sazba udává, kolik procent z jistiny činí za stanovené období úrok. NA ZÁKLADĚ ÚROKOVÉ SAZBY A ÚROKOVACÍ DOBY se vypočítává výše úroku z příslušné jistiny. Úroková sazba se udává v % za časové období, většinou roční – per annum (p.a.).

DLUŽNÍK – osoba, která je povinna bance splatit poskytnutý úvěr.

BONITA – bonita klienta – ohodnocení, do jaké míry je klient schopen dostát svým závazkům a řádně splácet případný úvěr. Obvykle se hodnotí finanční situace, majetková situace a důvěryhodnost klienta.

ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚRU – zajištění splácení úvěru je možné např. zástavou nemovitosti, zástavou movité věci, stanovením ručitele, vinkulací (zástavy v prospěch věřitele) vkladu.

RUČITEL – ručitel je osoba, která se zavazuje písemným prohlášením uspokojit pohledávku věřitele, jestliže ji neuhradí dlužník.

SPOLUDLUŽNÍK – spoludlužník je osoba, která je povinna splatit bance dluh spolu s dlužníkem. V případě, že vaše bonita není dostačující, může ji spoludlužník zvýšit. Volné finanční prostředky se sčítají, tzn. že spoludlužník společně s dlužníkem musí mít dohromady na splátku úvěru.

RPSN – viz kapitola 6.

KONTOKORENTNÍ ÚVĚR

Kontokorentní úvěr je krátkodobý úvěr, který poskytuje banka klientovi – majiteli běžného účtu tak, že mu umožní z tohoto účtu čerpat do záporných hodnot. Klient může čerpat úvěr maximálně do stanoveného úvěrového rámce. Smlouva o úvěru se uzavírá na dobu neurčitou.

Během trvání smlouvy můžete úvěr čerpat opakovaně. Když „půjčku“ splatíte (čili navýšíte stav účtu o částku, kterou jste si půjčili, plus úrok), můžete znovu čerpat úvěr. Zároveň je s kontokorentem spojena nutnost vzniklý dluh do určité doby vyrovnat a mít na účtu kladný zůstatek. Nejdelsí lhůtou je jeden rok. Po promeškání lhůty splatnosti úrok dramaticky narůstá.

JAK KONTOKORENTNÍ ÚVĚR ZÍSKAT?

O kontokorentní úvěr si musíte zažádat u banky a pro úspěšné vyřízení musíte splnit několik podmínek. Úvěr čerpáte přímo z běžného účtu tak, že z něj peníze vybíráte nebo ze svého účtu platíte u obchodníků.

Obvykle musíte splnit následující podmínky:

- Máte veden běžný účet u banky, kterou žádáte o kontokorentní úvěr.
- Účet je u této banky veden po určitou dobu, zpravidla minimálně tři měsíce.
- Na tento účet chodí pravidelný dostatečně vysoký příjem.
- Někdy je vyžadován určitý průměrný zůstatek na účtu.

Dostupnost tohoto produktu pro cizince se u jednotlivých bank liší, obvykle závisí na typu pobytu a zemi původu.

VÝŠE KONTOKORENTU, ÚROKOVÉ SAZBY A POPLATKY

Výši úvěrového rámce stanovují banky. Obvykle je to jedno-, dvoj- nebo trojnásobek měsíčního příjmu. V současnosti se úrokové sazby u těchto úvěrů pohybují od 11 % do 19 % p.a. Banky si mohou účtovat poplatek za zřízení kontokorentu ve výši 0-250 CZK (někdy bývá zřízení zahrnuto v ceně vedení běžného účtu) a výjimečně měsíční poplatek za vedení úvěru ve výši 10-20 CZK.

VÝHODY A NEVÝHODY

Výhodou je, že máte úvěr neustále k dispozici a můžete ho využít ve chvíli, kdy to zrovna potřebujete. Můžete jej využít k libovolnému účelu.

Nevýhodou je, že na konci úvěrového období musíte úvěr vždy splatit. Pokud čerpáte kontokorentní úvěr a na účet vám přijdou peníze, první se uhradí dlužná částka. Proto je rizikové kontokorent používat jinak než na úhradu nenadálých a spíše menších

měsíčních výdajů. Je nebezpečné využívat kontokorent vyšší, než je váš pravidelný příjem, protože v případě, že na účet jednorázově nevložíte jiné finanční prostředky, než je váš pravidelný příjem, obtížně se z dluhu dostanete.

Úrokové sazby jsou obvykle vyšší než u spotřebitelského úvěru.

PŘÍKLAD

Kvůli neplánovaným výdajům si potřebujete od banky vypůjčit 6 000 CZK na 60 dní, pak úvěr splatíte. Úroková míra z kontokorentního úvěru činí 12 % p.a., jednorázový poplatek za zřízení úvěru činí 100 CZK za rok.

$\text{Úrok} + \text{poplatek} = 6000 \times 0,12 \times 60/360 + 100 = 220 \text{ CZK}$

Na úrocích a poplatcích zaplatíte 220 CZK.

ÚVĚROVÁ KREDITNÍ KARTA

Kreditní karta je vizuálně stejná jako debetní karta. K této kartě je přidělen ÚVĚROVÝ LIMIT (tzn. stanovena maximální výše úvěru), který umožňuje platit u obchodníků nebo vybírat hotovost i v případě, kdy nedisponujete dostatečnými prostředky. V České republice není používání kreditních karet příliš rozšířeno, ale jejich obliba stoupá. Kreditní karty se vydávají buď embosované nebo elektronické (viz kapitola 5). Kreditní karty mohou vydávat banky, ale i další nebankovní subjekty jako např. úvěrové společnosti.

28

JAK ZÍSKAT KREDITNÍ KARTU?

Některé banky podmiňují poskytnutí karty vedením běžného účtu, u jiných tato podmínka neplatí. Obvykle musíte prokázat dostatečný pravidelný příjem.

Dostupnost tohoto produktu pro cizince se u jednotlivých bank liší, obvykle závisí na typu pobytu a zemi původu.

VÝŠE ÚVĚRU, ÚROKOVÉ SAZBY A POPLATKY

Úvěrový limit je závislý na výši příjmů a pohybuje se od 5 000 do 600 000 CZK. Roční poplatek za vedení karty je v rozmezí 120-2 000 CZK (u exkluzivních karet až 6 000 CZK) podle druhu karty a výše úvěrového limitu. Některé banky si účtují rovněž měsíční poplatky za vedení karty až 60 CZK. Úrokové sazby se pohybují ve výši 19,2-30 % p.a. Pokud splatíte úvěr v tzv. bezúročném období, nemusíte úrok platit. U některých kreditních karet se bezúročné období vztahuje pouze na platby u obchodníků, u některých i na hotovostní výběry v bankomatech. Ve smlouvě je rovněž uvedeno, jaké minimální částky musíte měsíčně splácet, obvykle 5-10 % aktuálního dluhu.

VÝHODY A NEVÝHODY

Podobně jako u kontokorentního úvěru se jedná o úvěr, který máte tzv. po ruce. Většina karet nabízí tzv. bezúročné období (délka 40-50 dní). U většiny bank platí bezúročné období pouze na platbu u obchodníka. Když úvěr splatíte v tomto období, nemusíte platit žádné úroky. Bezúročné období se nepočítá od doby nákupu, resp. výběru z bankomatu, ale od data účtovacího období stanoveného smlouvou.

Výhodou kreditní karty ve srovnání s kontokorentním úvěrem je oddělenost úvěru od běžného účtu a možnost splácet jej podle svých možností. Úrokové sazby po uplynutí bezúročného období jsou významně vyšší než u kontokorentního či spotřebitelského úvěru.

PŘÍKLAD Z MINULÉ KAPITOLY:

Kvůli neplánovaným výdajům si potřebujete od banky vypůjčit 6 000 CZK na 60 dní do další výplaty, pak úvěr splatíte. Máte možnost získat kreditní kartu s úvěrovým limitem 15 000 CZK, za její vedení zaplatíte 120 CZK za rok, bezúročné období je 30 dní, úroková míra 20 % p.a. Peníze si vyberete z bankomatu.

Úrok za 60 dní + roční poplatek = $6000 \times 0,2 \times 60/360 + 120 \text{ CZK} = 320 \text{ CZK}$.

V případě, že byste úvěr splatili během 30 dní bezúročného období a u vaší banky by se na výběr z bankomatu bezúročné období vztahovalo, tak zaplatíte: Úrok za 30 dní + roční poplatek = $0 + 120 \text{ CZK} = 120 \text{ CZK}$.

POZOR: bezúročné období se počítá od dne účtovacího období. Když je stanoveno na 1. v měsíci a majitel karty nakoupí zboží 15. 1., tak bezúročné období končí dne 30. 1., tedy 15 dní od nákupu.

SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR

Spotřebitelské úvěry jsou půjčky fyzickým osobám na financování jejich nepodnikatelských potřeb. Podmínkou obvykle není vedení běžného účtu u banky, kde o úvěr žádáte.

JAK SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR ZÍSKAT?

O spotřebitelský úvěr může žádat kterákoli fyzická osoba. Při žádosti o úvěr musíte prokázat totožnost a své příjmy, případně také příjmy spolužadatelů, spoludlužníků a ručitelů. Dostupnost tohoto produktu pro cizince se u jednotlivých bank liší, obvykle závisí na typu pobytu a zemi původu.

NA CO MŮŽETE SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR POUŽÍT?

Největší zájem klientů je o neúčelové spotřebitelské úvěry, tedy o ty, které lze použít na úhradu jakýchkoli potřeb. Úvěry účelové můžete použít pouze na úhradu zboží či služeb, které jsou stanoveny ve smlouvě.

Obvykle platí, že úroková sazba účelových úvěrů je nižší než úvěrů neúčelových.

VÝŠE ÚVĚRU, ÚROKOVÁ SAZBA A POPLATKY

Výše poskytnutého úvěru je vždy dána schopností klienta splácet úvěr.

Výše spotřebitelských úvěrů se pohybuje od 15 000-1 000 000 CZK. U některých bank je maximální výše omezena např. na 150 000-200 000 CZK, u některých není omezena vůbec. Doba splácení úvěru se pohybuje od jednoho roku do deseti let.

Výše úrokové sazby je stanovována individuálně podle bonity klienta. Závisí i na typu úvěru, na době jeho splatnosti, případně i na jiných okolnostech, které banka při stanovení výše úrokové sazby bere v úvahu. Úrokové sazby se pohybují od 7 % do 18 % p.a., RPSN mezi 9-20 %.

Většina bank požaduje měsíční poplatky za vedení úvěru v rozsahu 20-100 CZK.

Za schválení úvěru banky většinou požadují poplatek okolo 1 %, některé zároveň stanoví minimální poplatek (500-600 CZK).

30

POROVNÁNÍ VÝHODNOSTI JEDNOTLIVÝCH SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ – RPSN

Srovnání jednotlivých nabídek bank vám usnadní ukazatel RPSN – roční úroková sazba nákladů na spotřebitelský úvěr. Oproti úrokové sazbě zahrnuje i další náklady související s úvěrem (poplatky za uzavření úvěrové smlouvy či za správu úvěru) i hodnotu peněz v čase.

Zákon ukládá bankám a ostatním subjektům poskytujícím úvěry povinnost, aby kromě úrokové sazby uváděly parametry úvěru i v RPSN.

PŘÍKLAD

Vezmeme si úvěr 50 000 CZK na 3 roky, úroková sazba je 9,9 % p.a., splácíme 1614 CZK měsíčně, poplatek za uzavření úvěrové smlouvy je 500 CZK.

RPSN = 11,26 %.

RPSN všech nabídek je možné vypočítat na stránkách České obchodní inspekce (www.coi.cz), kde se nachází kalkulačka pro její výpočet.

Obecně se RPSN u bankovních úvěrů pohybuje v rozmezí 9-25 %, u nákupu na splátky 20-50 %. U jiných nebankovních institucí se může jednat o rozmezí až RPSN 100-450 %.

VÝHODY A NEVÝHODY SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ

Spotřebitelské úvěry lze splácet až 10 let, úroková sazba je nižší než u kontokorentu a kreditní karty. Vyřízení trvá obvykle delší dobu než u kontokorentu. Banky vyžadují různá potvrzení a doklady (i když inzeráty tvrdí opak). Úvěry sice lze splatit předčasně, banky si však za to mohou účtovat sankční poplatky.

07

31

Hypoteční úvěr

úvod

Hypoteční úvěr je úvěr, jehož splacení je zajištěno zástavním právem k nemovitosti.

Hypoteční úvěr se většinou používá při financování bydlení. Po vstupu ČR do Evropské unie roste i zájem cizinců o hypotéky. Občané EU, Lichtenštejnska, Norska, Islandu a USA, kteří mají v ČR průkaz o povolení k pobytu, resp. přechodný pobyt, mohou nabývat nemovitosti (kromě zemědělské a lesní půdy, u nichž platí přísnější pravidla). Cizinci pocházející z jiných zemí mohou nabývat nemovitosti na území ČR, jen pokud zde mají povolen trvalý pobyt.

Vzhledem k tomu, že hypotéky jsou z hlediska banky velmi dobře zajištěné úvěry, jsou banky cizincům ochotny půjčovat na hypotéku ve větší míře než u jiných typů úvěrů a počet cizinců, kterým je úvěr poskytnut, se rok od roku zvyšuje.

V KTERÝCH BANKÁCH SI MOHOU CIZINCI VZÍT HYPOTEČNÍ ÚVĚR*

STATUT CIZINCE	CITIBANK	ČESKÁ SPOŘITELNA	ČSOB	GE MONEY BANK	KOMERČNÍ BANKA	RAIFFEISENBANK
ŽADATEL O AZYL	Ne	Ne	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
AZYLANT (OSOBA, JÍŽ BYL UDĚLEN AZYL)	Ne	Ano	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
OBČAN EU – DO 3 MĚSÍCŮ POBYTU	Ano	Ne	Ano	Ano	N.a.	N.a.
OBČAN EU – PŘECHODNÝ POBYT	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
OBČAN EU – TRVALÝ POBYT	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
NE EU – KRÁTKODOBÝ POBYT DO 3 MĚSÍCŮ	Ne	Ne	indivi- duálně	N.a.	N.a.	N.a.
NE EU – DLOUHODOBÝ POBYT	Ne	Ano	indivi- duálně	N.a.	N.a.	Ano
NE EU – TRVALÝ POBYT	Ne	Ano	Ano	Ano	N.a.	Ano
CIZINEC S PLATNÝM PASEM, KTERÝ NEMÁ PLATNÉ POVOLENÍ K POBYTU NA ÚZEMÍ ČR	Ne	Ne	Ne	Ne	N.a.	N.a.

* Jedná se pouze o výběr ze všech bankovních subjektů v ČR; údaje platí k 15. 12. 2005.

POZNÁMKA: Hypoteční úvěry se v ČR většinou poskytují jako účelové půjčky na koupi nemovitosti, stavbu nebo rekonstrukci nemovitosti. Existuje ale i neúčelový hypoteční úvěr tzv. „americká hypotéka“, ta musí být též zajištěna nemovitostí, ale úvěr můžete použít k libovolnému účelu.

JAK HYPOTÉKU ZÍSKAT

KDO MŮŽE O ÚVĚR ŽÁDAT:

- Fyzická osoba.
- Podnikatelé (právnícké osoby, fyzické osoby).

DOKLADY:

Banka bude vždy požadovat:

- doložení výše příjmů žadatelů, případně spoludlužníků či ručitelů,
- ocenění zastavované nemovitosti, výpis z katastru o zanesení zástavního práva + vinkulaci pojištění této nemovitosti ve prospěch banky,
- někdy též vinkulaci životního či úvěrového pojištění žadatele ve prospěch banky.

U KOUPEJ nemovitosti bude banka dále požadovat tyto doklady: kupní smlouvu a výpis z katastru nemovitostí (zda nemovitost existuje, kdo ji vlastní a že na ní nevázne jiné zástavní právo či věcné břemeno). V případě VÝSTAVBY, REKONSTRUKCE, OPRAV apod.: stavební povolení, projektovou dokumentaci, rozpočet stavby, výpis z katastru nemovitostí (existence a vlastnictví stavebního pozemku či nemovitosti).

Hypotéka je vždy zajištěna nemovitostí. ZASTAVOVANÁ NEMOVITOST může být přímo objektem úvěru (tj. zastavení nemovitosti, na jejíž pořízení hypoteční úvěr čerpám) nebo to mohou být jiné nemovitosti (v zástavě může být i více nemovitostí), které se nachází na území ČR, členského státu Evropské unie nebo jiného státu tvořícího Evropský hospodářský prostor.

POSKYTOVATELÉ HYPOTÉK

Poskytovat hypoteční úvěry nemohou všechny banky, ale jen ty, které k tomu mají zvláštní oprávnění:

V současné době má toto oprávnění (licenci) v ČR 11 bank:

- Citibank, a.s.
- Česká spořitelna, a.s.
- Československá obchodní banka, a.s.
- eBanka, a.s.
- GE Money Bank, a.s.
- HVB Bank Czech Republic a.s.
- Hypoteční banka, a.s.
- Komerční banka, a.s.
- Raiffeisenbank, a.s.
- Wüstenrot hypoteční banka, a.s.
- Živnostenská banka, a.s.

VÝŠE A SPLATNOST HYPOTEČNÍHO ÚVĚRU

34

Maximální výše hypotečního úvěru činí 100 % odhadní ceny zastavované nemovitosti. Splatnost hypotečního úvěru se obecně pohybuje od 5 do 30 let. Čím delší je doba splatnosti úvěru, tím nižší je měsíční splátka. Optimální doba na splácení hypotečního úvěru je zpravidla 15-20 let, kdy bývá nejlepší poměr mezi výší splátky a náklady na úvěr.

ÚROKOVÉ SAZBY A POPLATKY

Úrokové sazby hypoték se mění podle úrokové sazby na mezibankovním trhu. Obvyklé je úrokovou sazbu ve smlouvě o hypotečním úvěru pevně stanovit, to znamená definovat období, po které se smluvní úroková sazba nemění. Jeho délku si většinou klient může zvolit (1-30 roků).

U většiny bank platí, že čím kratší dobu fixace si klient vybere, tím nižší získá úrokovou sazbu. Po uplynutí doby fixace banka navrhne klientovi novou úrokovou sazbu. Klient buď navrhovanou úrokovou sazbu přijme nebo hypotéku jednorázově splatí, a to bez jakýchkoli sankcí, případně si obstará hypotéku u jiné banky (v ČR je to však zatím málo obvyklé). V tomto okamžiku může klient bez sankcí splatit i větší splátku než běžnou měsíční.

Poznámka: V případě mimořádné splátky mimo stanovené termíny splátek si banky za předčasné splacení účtují vysoké pokuty.

V druhé polovině roku 2005 se sazby pohybovaly při fixaci na 1 a 2 roky od 3 % p.a., při fixaci na 4, 5, 10, 15 let od 4-6% p.a.

S poskytnutím a vedením hypotéky jsou spojeny nejrůznější poplatky. Většina bank si účtuje poplatky za zpracování, vyřízení a poskytnutí úvěru; za vystavení tzv. hypotečního příslibu (písemný příslib banky, že vám za určitých okolností poskytne hypotéku); za správu a vedení úvěru a další. Tyto poplatky nejsou zanedbatelné a jejich různá výše ztěžuje výběr nejvýhodnějšího produktu.

Banky se zavázaly, že během roku 2006 zavedou ukazatel APRC (Roční procentní míra nákladů – obdoba RPSN viz kapitola 6), který zohlední úrokové sazby i veškeré poplatky spojené s hypotékou. Zájemci o hypotéku tak budou mít lepší nástroj pro srovnání jednotlivých nabídek.

STÁTNÍ PODPORA HYPOTEČNÍHO ÚVĚRU

Existují dva základní typy státní podpory hypoték.

1. Příspěvek k úrokům z hypotečního úvěru:

A) Příspěvek k hypotékám na nové byty a domy (do dvou let od kolaudace).

B) Příspěvek na pořízení a rekonstrukci starších bytů pro žadatele do věku 36 let.

Výše těchto příspěvků závisí na průměrné sazbě úroků hypotečních úvěrů poskytnutých v uplynulém roce. Zákon říká, že klesne-li průměrná úroková sazba, za které poskytly banky nové hypoteční úvěry v předešlém kalendářním roce pod 5 %, nebude se tato podpora poskytovat. To znamená, že v roce 2005 se státní příspěvky k úrokům z hypoték neposkytují.

2. Snížení daňového základu o zaplacené úroky:

Částku zaplacenou na úrocích z hypotečního úvěru na financování bytových potřeb lze odečíst ze základu daně z příjmu fyzických osob, a to až do výše 300 000 CZK ročně (platí i pro cizince, kteří mají v ČR tzv. daňový domicil).

Stavební spoření

ÚVOD

Stavební spoření je zvláštní produkt, který nabízejí výhradně stavební spořitelny. Jedná se o formu spoření, která zahrnuje i možnost získání úvěru na financování bydlení (pořízení či rekonstrukce nemovitosti) po splnění určitých podmínek.

Výhodnost spoření spočívá v relativně vysokém úročení a státním příspěvku. Na státní příspěvek máte nárok, pokud spoříte minimálně šest let. Na tento příspěvek však nemají nárok všichni cizinci.

JAK ZÍSKAT STAVEBNÍ SPOŘENÍ?

36

Účastníkem stavebního spoření může být kterákoli FYZICKÁ nebo PRÁVNICKÁ OSOBA. Při uzavření smlouvy si klient volí CÍLOVOU ČÁSTKU. Při volbě cílové částky je potřeba zvážit:

- jaké částky chcete měsíčně resp. ročně spořit: od výše cílové částky je odvozen minimální měsíční vklad (obvykle 0,3-0,5 % cílové částky podle varianty spoření),
- v jaké výši chcete využít úvěr (když výše naspořených prostředků včetně úroků a státního příspěvku dosáhne 40 resp. 50 % a splníte další podmínky podle smlouvy, spořitelna vám nabídne čerpání úvěru do výše cílové částky),
- zda chcete pouze spořit (spořit můžete do výše cílové částky).

Cílovou částku lze v průběhu spoření za poplatek zvyšovat nebo snižovat.

Klient si zpravidla dále volí tzv. VARIANTU SPOŘENÍ. Variantu si vyberete podle toho, zda si stavební spoření zřizujete primárně jako výhodnou investici nebo pro čerpání úvěru. U investiční varianty jsou vyšší úroky z vkladů, zároveň i vyšší úroky při čerpání případného úvěru a nižší minimální měsíční vklady, u úvěrové varianty je tomu naopak.

JAK ZÍSKAT ÚVĚR ZE STAVEBNÍHO SPOŘENÍ

Účastník má nárok na poskytnutí úvěru ze stavebního spoření NA FINANCOVÁNÍ BYTOVÝCH POTŘEB (uvedených v zákoně) při splnění podmínek stanovených stavební spořitelnou a po prokázání schopnosti úvěr splatit (zajištění, bonita).

PODMÍNKY PRO ZÍSKÁNÍ ÚVĚRU:

- Smlouva o stavebním spoření trvá alespoň 24 měsíců.
- Účastník naspořil částku požadovanou stavební spořitelnou (40 % nebo 50 % cílové částky).
- Účastník dosáhne úrovně tzv. hodnotícího čísla (ukazatele zhodnocení), kterou vyžaduje stavební spořitelna.

CO JE TO HODNOTÍCÍ ČÍSLO?

Hodnotící číslo je specifický ukazatel, který spořitelny používají k určení „výkonnosti“ klienta. Čím dříve a čím větší částku spořitelně svěříte, tím bude hodnotící číslo vyšší.

ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚRU

V určitých případech vás banka může požádat o zajištění úvěru pomocí ručitele (ručitelů) nebo zastavení nemovitosti ve prospěch banky (podobně jako u hypotečního úvěru).

CO KDYŽ NEMÁTE DOSTATEČNOU BONITU PRO ZÍSKÁNÍ ÚVĚRU?

Možným řešením je, že si najdete SPOLUDLUŽNÍKA nebo že SNÍŽÍTE CÍLOVOU ČÁSTKU stavebního spoření a budete žádat o nižší úvěr, na který vám vaše bonita bude stačit.

37

ÚČEL ÚVĚRU

Poskytnutý úvěr je účastník povinen použít na bytové potřeby uvedené v úvěrové smlouvě.

PŘEKLENOVACÍ ÚVĚR

Pokud účastník stavebního spoření nespĺňuje některou ze tří podmínek, tj. doposud nenaspořil požadovaný vklad, jeho smlouva o stavebním spoření netrvá alespoň 24 měsíců nebo nezískal odpovídající hodnotící číslo, může využít takzvaného překlenovacího úvěru.

Překlenovací úvěr „urychluje“ získání peněz ze stavebního spoření, je však úročen vyšší sazbou než zvýhodněný úvěr ze stavebního spoření. Překlenovací úvěr běží paralelně s původní smlouvou o stavebním spoření, na kterou musí účastník případně dále spořit (pokud ještě nenaspořil požadovanou částku), a trvá do okamžiku, kdy účastník splňuje všechny podmínky pro přidělení řádného úvěru ze stavebního spoření.

KDO POSKYTUJE STAVEBNÍ SPOŘENÍ

Na základě zákona smí být stavební spoření poskytováno pouze stavebními spořitelkami.

Stavební spořitelny v České republice jsou tyto:

- Českomoravská stavební spořitelna, a.s.
- HYPO stavební spořitelna, a.s.
- Modrá Pyramida stavební spořitelna, a.s.
- Raiffeisen stavební spořitelna, a.s.
- Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.
- Wüstenrot – stavební spořitelna, a.s.

ÚROKOVÉ SAZBY A POPLATKY

Stavební spoření je úročeno zpravidla od 1 % do 3 % p.a. Úvěr ze stavebního spoření zpravidla od 3 % do 5 % p.a. Úrokové výnosy ze stavebního spoření jsou osvobozeny od daní z příjmů. Vklady jsou ze zákona pojištěny.

Poplatek za uzavření smlouvy se pohybuje okolo 1 % z cílové částky. Za zvýšení cílové částky zaplatíte okolo 1 % z cílové částky. Poplatek za správu a vedení účtu se pohybuje okolo 300 CZK za rok. Řádný, případně mimořádný výpis z účtu je poskytován zpravidla zdarma nebo za 50 CZK.

PODPORA STÁTU

38

Existují dva základní typy podpory stavebního spoření státem.

1. Státní podpora při spoření, která činí v současnosti 15 % (maximálně však 3000 CZK ročně) z naspořené částky. Nárok na státní podporu mají mimo občanů ČR pouze:

- občané některé ze zemí EU, kterým bylo vydáno povolení k pobytu na území ČR a přiděleno rodné číslo,
- cizinci s trvalým pobytem na území ČR a přiděleným rodným číslem.

Státní podpora je zálohově připsána na účet klienta podle výše naspořené částky v maximální výši 3000 Kč ročně na osobu bez ohledu na počet smluv.

Získání státní podpory je podmíněno tím, že účastník spoří šest let. V případě, že klient potřebuje finanční prostředky dříve než po uplynutí šesti let, může smlouvu **VYPOVĚDĚT DŘÍVE**, ale státní podpora mu vyplacena nebude a navíc zaplatí sankční poplatek za předčasné vypovězení smlouvy, obvykle ve výši 0,5 % cílové částky.

2. Snížení daňového základu o zaplacené úroky:

Částku zaplacenou na úrocích z úvěru ze stavebního spoření lze odečíst ze základu daně z příjmu fyzických osob (platí pro cizince, kteří mají v ČR tzv. daňový domicil).

ZÁVĚR

Od vstupu ČR do EU roste zájem o stavební spoření i mezi cizinci. Stavební spořitelny na tuto skutečnost reagují a k dispozici jsou obvykle i informace resp. smlouvy v cizích jazycích (angličtině, němčině).

Cizinec, který splňuje všechny podmínky jako občan ČR, může počítat s úvěrem. Spořitelny požadují u cizinců obvykle trvalý pobyt nebo občanství některé ze zemí EU. Z úvěru lze financovat pouze nákup či rekonstrukci nemovitosti, která se nachází na území ČR.

09

39

Výměna peněz v ČR

ÚVOD

Česká měna je plně konvertibilní, to znamená, že ji lze vyměnit za jiné konvertibilní měny na místech k tomu určených (banky a směnárny).

VÝMĚNA NA ULICI

Velmi riziková je výměna peněz na ulici. V 99 % případů jde o podvod. Tento způsob výměny **NEDOPORUČUJEME!**

VÝMĚNA VE SMĚNÁRNĚ

Jde o výhodnou variantu pro nákup cizích měn, ale někdy je složitější orientace v kurzovních lístcích, nápisech na směnárně a komunikace s obsluhou.

Například nápis „NO FEE“ se téměř vždy vztahuje pouze k nákupu valut (CZK->valuta), přičemž v případě nákupu CZK můžete být překvapeni poplatkem 10 %.

Nejlepší varianta je požádat o kalkulaci výsledné částky, kterou za své peníze obdržíte a porovnat ji s dalšími nabídkami.

NÁKUP VALUT: CZK->VALUTA (CHCETE SI ZA ČESKÉ KORUNY KOUPIIT CIZÍ MĚNU)

Nejvýhodnější kurzy pro nákup valut (v kurzovním lístku najdete u této položky nápis „PRODEJ“) vám většinou nabídnou pouliční směnárny. U většiny směnáren klienti neplatí žádný poplatek za směnu a minimální částka transakce není nijak omezena.

PRODEJ VALUT: VALUTA -> CZK (CHCETE SI ZA CIZÍ MĚNU KOUPIIT ČESKOU KORUNU)

V případě, že máte valuty a chcete CZK, připravte se ve směnárně na méně výhodný kurs a poplatek okolo 9-10 %. U této položky naleznete v kurzovním lístku nápis „NÁKUP“.

VÝMĚNA V BANCE

40

Obecně banky rozlišují 2 kursy:

DEVIZOVÝ KURS – je pro klienta výhodnější, týká se jen bezhotovostních převodů mezi účty s cizí měnou. Znamená to tedy, že v bance máte otevřený devizový účet.

VALUTOVÝ KURS – je pro klienta méně výhodný. Slouží k hotovostním operacím s cizí měnou – pro výměnu peněz.

Nákup valut (CZK->valuta): obvykle méně výhodná varianta oproti směnárnám. Většina bank má méně výhodné kurzy a ještě si účtuje poplatek za směnárenské operace, který se pohybuje okolo 1-2 % z částky.

Prodej valut (Valuta -> CZK): poplatek se pohybuje okolo 2 %.

Zasílání peněz do zahraničí

ÚVOD

Rozlišujeme převody bezhotovostní mezi dvěma bankovními účty a hotovostní, kdy odesílatel na jedné straně skládá hotovost a adresát na druhé ji získává. Dále existují převody kombinované, kdy odesílatel skládá hotovost, která se adresátovi přičítá na účet.

BEZHOTOVOSTNÍ PŘEVOD – ZAHRANIČNÍ PĚTEBNÍ STYK

Zahraniční platební styk zahrnuje jak platby v korunách či jiné měně do a ze zahraničí, tak i převody v cizí měně v rámci České republiky. Při zadávání tohoto platebního příkazu je vždy nutné vyplnit tzv. platební titul – číselné označení důvodu platby i slovní popis účelu platby. Bližší informace o používaných kódech vám poskytne vaše banka.

41

POPLATKY ZA ZASÍLÁNÍ PENĚZ PROSTŘEDNICTVÍM BANKY

Celkovou cenu transakce tvoří poplatky vaší banky, možných korespondenčních bank a banky příjemce.

V sazebnících českých bank se uvádí pouze cena za převod peněz vaší banky. Obvykle se jedná o částku okolo 1 % z převáděné sumy (někdy bývá stanovena i minimální částka 200-500 CZK – maximální částka je 2400 CZK).

Zadáním níže uvedených kódů v platebním příkazu můžete ovlivnit rozdělení nákladů na transakci mezi plátce a příjemce peněz.

*Používané kódy:**

OUR – plátce hradí všechny poplatky (poplatky své banky, korespondenční i banky příjemce).

SHA – plátce hradí pouze poplatky své banky, poplatky ostatních bank hradí příjemce.

BEN – všechny poplatky hradí příjemce (jsou sráženy z přijímané platby).

* Kódy se používají i při jiných bezhotovostních transakcích jako Euro platba, Eurogiro atp.

PŘÍKLAD

Převod částky 50 000 CZK.

Poplatek 1 % = 500 CZK za odchozí platbu na straně plátce.

Poplatek 1 % = 500 CZK za příchozí platbu na straně příjemce.

Náklady korespondenční banky = 200 CZK.

OUR – Poplatek plátce za převod = 1200 CZK; příjemce obdrží 50 000.

SHA – Poplatek plátce za převod = 500 CZK; příjemce obdrží 49 300.

BEN – Poplatek plátce za převod = 0; příjemce obdrží 48 800.

Některé banky – např. Česká spořitelna a Raiffeisenbank – zvýhodňují platby do zahraničí v rámci své bankovní skupiny.

EURO PLATBA

Speciální kategorií je tzv. Euro platba. Jedná se o platbu v rámci zemí Evropské unie a Evropského hospodářského prostoru (EHP) a platí pro ni následující podmínky: musí být poukázána v EUR do výše 12 500 EUR (od roku 2006 činí max. hranici 50 000 EUR); klient musí vyplnit číslo účtu příjemce v mezinárodním formátu IBAN a bankovní identifikační kód BIC známý též jako swiftový kód bank; kód platby SHA. Náklady na tuto transakci jsou zemích EU, ve kterých používají eura, stejná jako za platbu vnitrostátní.

V České bance zaplatíte obvyklý poplatek za zahraniční platbu, ale vyplněním čísla účtu IBAN snížíte náklady korespondenčních bank, protože ty jsou schopny realizovat vaši platbu automaticky.

CO JE IBAN?

IBAN je mezinárodní bankovní identifikátor určený k jednoznačné identifikaci účtu klienta, banky a země. Podrobnosti a vaše číslo účtu v tomto formátu vám sdělí vaše banka.

HOTOVOSTNÍ PŘEVOD A KOMBINOVANÝ BEZHOTOVOSTNĚ-HOTOVOSTNÍ PŘEVOD

V České republice působí několik nebankovních společností, které umožňují hotovostní a kombinované převody.

WESTERN UNION – HOTOVOSTNÍ PŘEVODY

Western Union nabízí expresní zasílání peněz. K převodu peněz mezi pracovišti, které zajišťují příjem a výplatu, dojde během několika minut. Poplatek za zaslání peněz se pohybuje od 26 % u nižších částek po 4-5 % u částek vyšších. Do některých zemí (v současné době na Ukrajinu, do Vietnamu a Číny) platí zvýhodněné sazby.

Tato služba je k dispozici ve více než 195 zemích světa. V ČR naleznete více než 1700 poboček Western Union – např. v cestovních kancelářích, v pobočkách České pošty a Raiffeisenbank.

Internetové stránky Western Union v ČR jsou i ve vietnamské a ukrajinské verzi.

ČESKÁ POŠTA – HOTOVOSTNÍ POŠTOVNÍ POUKÁZKA

Z pošty je také možno poslat peníze pomocí tzv. poštovní poukázky „Poštovní poukázka Z/C“. Úhrada i vyplacení poukazované částky probíhá v hotovosti.

Hotovost můžete poslat pouze do vybraných zemí:

Alžírsko, Arménie, Ázerbajdžán, Belgie, Bělorusko, Brazílie, Bulharsko, Estonsko, Francie, Itálie, Izrael, Jugoslávie (Srbsko a Černá Hora), Kypr, Litva, Lotyšsko, Maďarsko, Maroko, Moldavsko, Monako, Polsko, Portugalsko, Rumunsko, Řecko, Slovinsko, Španělsko, Švédsko, Tunisko, Turecko, Ukrajina, Vietnam.

Poplatky za službu

Poplatky se pohybují okolo 1-2 % ze zasílané částky, záleží na výši zasílané částky. Hodnota zasílaných peněz jednou poukázkou je omezena podle jednotlivých zemí, např. do Běloruska lze zaslat max. 500 EUR, do Francie 3500 EUR.

Doba mezi odesláním poštovní poukázky z České republiky a doručením do zahraničí se pohybuje okolo jednoho až dvou týdnů.

POŠTOVNÍ SPOŘITELNA EUROGIRO

Služba Eurogiro Poštovní spořitelny umožňuje jak hotovostní a bezhotovostní možnost platby na straně odesílatele, tak hotovostní a bezhotovostní možnost výplaty na straně příjemce.

V současné době umožňuje služba zasílat a přijímat peníze v těchto zemích:

Německo, Rakousko, Slovensko, Švýcarsko, Portugalsko*, Maďarsko*, Chorvatsko*, Lucembursko, Japonsko, Belgie, Kanada, Rumunsko*, Řecko*, Španělsko* a Turecko*.

* Do označených zemí lze odesílat pouze platby určené k výplatě v hotovosti.

Peníze dojdou do partnerské banky nebo pobočky pošty v dané zemi. Platbu v hotovosti může do zahraničí odeslat kdokoli ze všech pošt, tedy nejen klient Poštovní spořitelny.

Poplatky

Cena se pohybuje okolo 0,6-2 % ze zasílané částky, záleží především na výši zasílané částky. Do některých zemí platí zvýhodněné tarify.

Pro každou zemi existuje individuální limit pro platbu do/ze zahraničí, který se pohybuje v rozmezí 1500-15 000 EUR. Platba je do zahraničí doručena do 3 pracovních dnů ode dne podání.

VÝBĚR PENĚZ V ZAHRANIČÍ Z BANKOMATU

Většina bank vydává ke všem svým účtům mezinárodní platební karty mezinárodně uznávaných karetních společností. K jednomu účtu je možné vydat i více karet.

Pokud svým rodinným příslušníkům v zahraničí předáte kartu ke svému účtu vedenému v ČR, mohou z něj vybírat peníze. Je také možné vydat kartu přímo na jméno vašeho rodinného příslušníka. Jediný problém je, že se obvykle musí osobně dostavit do pobočky vaší banky.

Poplatky za výběr z bankomatů v zahraničí se pohybují okolo 100 CZK + 0,5 % z částky. Pro výměnu peněz se používá pro klienta výhodnější kurs – deviza prodej.

Řešení chybných transakcí a sporů

REKLAMACE VE VAŠÍ BANCE

Pokud objevíte nesrovnalosti v transakcích provedených bankou, doporučujeme podat reklamaci bez zbytečného odkladu. Reklamaci můžete podat písemně (poštou, faxem někdy i e-mailem), osobně, popřípadě telefonicky. Bývá užitečné přinést si s sebou k reklamaci veškeré podklady, které mohou být zapotřebí – zejména výpis z účtu, ve kterém je uvedena chybná platba.

Obecně je banka ze zákona povinna vyřídit reklamaci nejpozději do 30 dní od jejího podání. O způsobu vyřízení reklamací a odůvodnění takového postupu vás banka písemně vyrozumí. Většina bank má však ve svých obchodních podmínkách stanovenou dobu kratší, například 10 či 15 dnů.

45

JAZYKY, V KTERÝCH LZE PODAT STÍŽNOST

Ve většině bank je možné podat reklamaci či stížnost česky, slovensky nebo anglicky. ČSOB umožňuje podání i v němčině.

FINANČNÍ ARBITR ČR

V případě, že jste nespokojeni s postupem banky při vyřizování vaší reklamací týkající se platebního styku, můžete se obrátit na finančního arbitra.

Úvěrové registry

ÚVOD

Úvěrový registr je zabezpečená databáze informací o klientech, kteří si půjčili peníze od některé bankovní nebo nebankovní instituce. U každého klienta je seznam jeho závazků (ať již figuruje jako dlužník, spoludlužník či ručitel) a jeho platební kázeň (tzn. zda splácí své závazky včas a v plné výši).

Být v databázi nemusí být jen nevýhoda. Registr obsahuje pozitivní i negativní informace. Řádně a včas splacená půjčka může být spíše výhodou při vaší žádosti o půjčku další.

V ČR existuje několik registrů a vzájemně zatím nejsou propojené. V nejbližší době se očekává jejich propojení. Registry v ČR si nevyměňují informace s podobnými institucemi v zahraničí.

46

ŽÁDOST O VÝPIS Z REGISTRU

Pokud jste vedeni v takové databázi a chcete mít přehled, jaké informace jsou v ní o vás obsaženy, můžete zažádat o výpis z tohoto registru. Žádosti o výpis se na registry doručují osobně, poštou pomocí notářsky ověřené žádosti nebo elektronicky (podepsány elektronickým zaručeným podpisem). V případě nesrovnalostí můžete svůj záznam reklamovat.

SEZNAM REGISTRŮ

BANKOVNÍ REGISTR KLIENTSKÝCH INFORMACÍ

V tomto bankovním registru jsou vedeny fyzické osoby (občané i živnostníci), které u některé banky – účastníka registru – čerpají nebo čerpali úvěr, pohybují se v povoleném pásmu záporného zůstatku na běžném účtu nebo mají kreditní kartu. V registru jsou také vedeny fyzické osoby, které o úvěr či o vydání kreditní karty teprve žádají.

Údaje sdílí všechny zúčastněné banky v ČR a i na jejich základě se rozhodují, zda klientovi poskytnout úvěr.

REGISTR KLIENTŮ NEBANKOVNÍCH INSTITUCÍ

Jedná se o registr fyzických osob, které mají či měli uzavřenou smlouvu o leasingu nebo o splátkovém prodeji.

SOLUS

Jde o registr klientů (občané, živnostníci, společnosti), kteří uzavírají smlouvu s leasingovou společností nebo nakupují na splátky prostřednictvím některé z úvěrových společností. Obsahuje pouze negativní informace, tedy pouze údaje o neplatičích.

SEZNAM RETAILOVÝCH BANK V ČESKÉ REPUBLICE

BAWAG BANK CZ, A.S.

Václavské nám. 40, Praha 1
110 00, telefon: 224 406 260
fax: 225 015 362
e-mail: info@bawag.cz
www.bawag.cz

CITIBANK,

Evropská 423/178, Praha 6, 166 40
telefon: 233 061 111
fax: 233 061 613
www.citibank.cz
infolinka: 844 888 844

ČESKÁ SPOŘITELNA

Olbrachtova 1929/62
Praha 4, 140 00
telefon: 261 071 111
fax: 261 073 032
e-mail: csas@csas.cz
www.csas.cz
infolinka: 800 207 207

ČSOB

Na Příkopě 854/14, Praha 1
– Nové město, 115 20
telefon: 224 111 111
fax: 224 225 049
e-mail: info@csob.cz
www.csob.cz
infolinka: 800 110 808

EBANKA

Na Příkopě 19, Praha 1, 117 19
telefon: 222 115 222
fax: 222 115 500
e-mail: info@ebanka.cz
www.ebanka.cz
infolinka: 800 124 100

GE MONEY BANK

Vyskočilova 1422/1a
Praha 4, 140 28
telefon: 224 441 111
fax: 224 441 500
www.gemoney.cz
infolinka: 844 844 844

HBV BANK CZECH REPUBLIC

nám. Republiky 2090/3a
Praha 1, 110 00
telefon: 221 112 111
fax: 221 112 132
www.hbv.cz, infolinka: 800 100 012

HYPOTEČNÍ BANKA

Budějovická 409/1, Praha 4
140 00, telefon: 261 121 111
fax: 261 122 563
e-mail: info@cmhb.cz
www.cmhb.cz
infolinka: 844 111 174

IC BANKA

Palackého 1, Praha 1, 111 21
telefon: 296 245 400(5)
fax: 296 245 428(9)
e-mail: info@icbanka.cz
www.icbanka.cz

ING BANK N.V.

Nádražní 344/25
Praha 5, 150 00
telefon: 257 473 111
fax: 257 473 555
e-mail: klient@ing.cz
www.ing.cz, infolinka: 800 159 159

KOMERČNÍ BANKA

Na Příkopě 33/969
Praha 1, 114 07
telefon: 222 432 111
fax: 224 243 020
e-mail: mojebanka@kb.cz
www.kb.cz, infolinka: 800 111 055

OBEBANK AG

nám. Přemysla Otakara II 6/3
České Budějovice, 370 01
telefon: 386 710 911
fax: 386 356 747, www.oberbank.cz

POŠTOVNÍ SPOŘITELNA

Roztylská 1, Praha 25, 225 95
telefon: 222 047 805
fax: 222 047 930
www.postovnisporitelna.cz
infolinka: 800 210 210

RAIFFEISENBANK,

Olbrachtova 2006/9
Praha 4, 140 21
telefon: 221 141 111
fax: 221 142 111
e-mail: info@rb.cz
www.rb.cz
infolinka: 800 900 900

RAIFFEISENBANK IM STIFTLAND EG

Kubelíkova 4/602, Cheb, 350 11
telefon: 354 524 511
fax: 354 524 518-9
e-mail: info@rbcheb.com
www.rbcheb.com

VOLKSBANK CZ

Heršpická 5, P.O.BOX 226
Brno, 658 26
telefon: 543 525 111
fax: 543 525 555
e-mail: mail@volksbank.cz
www.volksbank.cz
infolinka: 800 133 444

WALDVIERTLER

SPARKASSE von 1842
Klášteřská 126/II, Jindřichův Hradec
377 01, telefon: 384 344 111
fax: 384 344 108
e-mail: info@wspk.cz, www.wspk.cz

WÜSTENROT

HYPOTEČNÍ BANKA
Nám. Kinských 2/602
Praha 5, 150 00
telefon: 257 092 201
fax: 257 092 605
e-mail: hypoteka@wuestenrot.cz
www.wuestenrot.cz
infolinka: 800 225 555

ŽIVNOSTENSKÁ BANKA

Na Příkopě 858/20, Praha 1
113 80, telefon: 224 121 111
fax: 224 125 555
e-mail: info@zivnobanka.cz
www.zivnobanka.cz
infolinka: 800 122 412

SEZNAM STAVEBNÍCH SPOŘITELN

STAVEBNÍ SPOŘITELNA ČS

Vinohradská 180/1632, Praha 3
telefon: 224 309 111
fax: 224 309 112
e-mail: burinka@csst.cz
www.burinka.cz
infolinka: 800 207 207

ČESKOMORAVSKÁ STAVEBNÍ SPOŘITELNA

Vinohradská 169/3218, Praha 10
telefon: 274 041 111
fax: 274 049 999
e-mail: info@cmss.cz
www.cmss.cz
infolinka: 800 120 100

HYPO STAVEBNÍ SPOŘITELNA

Senovážné náměstí 4, Praha 1,
telefon: 222 878 111
fax: 222 244 300
e-mail: hypo@hypos.cz
www.hypos.cz
infolinka: 844 111 113

MODRÁ PYRAMIDA STAVEBNÍ SPOŘITELNA

Bělehradská 128/222, Praha 2
telefon: 222 824 111
fax: 222 824 113
e-mail: info@vsskb.cz
www.vsskb.cz
infolinka: 222 824 777

RAIFFEISEN STAVEBNÍ SPOŘITELNA

Koněvova 99/2747, Praha 3
telefon: 271 031 111
fax: 222 581 156
e-mail: rststs@rststs.cz
www.rststs.cz
infolinka: 800 112 211

WÜSTENROT STAVEBNÍ SPOŘITELNA

Janáčkovo nábř. 41, Praha 5
telefon: 257 092 092
fax: 257 092 149
e-mail: kontakt@wuestenrot.cz
www.wuestenrot.cz
infolinka: 800 225 555

DALŠÍ INSTITUCE A FIRMY V ČESKÉ REPUBLICE

49

CZECH BANKING CREDIT BUREAU

Na Příkopě 21, Praha 1, 117 19
telefon: 222 811 055
fax: 222 811 051
e-mail: klient@cbcb.cz
www.cbcb.cz

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

Na Příkopě 28, Praha 1, 115 03
telefon: 224 411 111
fax: 224 412 404
e-mail: podatelna@cnb.cz
www.cnb.cz

ČESKÁ OBCHODNÍ INSPEKCE

Štěpánská 15, Praha 2, 120 00
telefon: 296 366 111
e-mail: info@coi.cz
www.coi.cz

ČESKÁ POŠTA

Olšanská 38/9, Praha 3, 130 00
telefon: 221 132 113
e-mail: info@cpost.cz
www.ceskaposta.cz
zelená linka: 800 104 410

FINANČNÍ ARBITR ČESKÉ REPUBLIKY

Washingtonova 25, Praha 1
110 00, telefon: 221 674 600
fax: 221 674 666
e-mail: arbitr@finarbitr.cz
www.finarbitr.cz

MINISTERSTVO FINANČÍ

Letenská 15, Praha 1, 118 10
telefon: 257 041 111
e-mail: podatelna@mfcf.cz
www.mfcf.cz

WESTERN UNION

Palackého 15, Praha 1, 110 00,
telefon: 224 948 252,
fax: 224 948 252
e-mail: info@intercash.cz,
www.intercash.cz,
zelená linka: 800 190 009

Finanční služby v České republice:

průvodce pro cizince

Publikaci vydalo Multikulturní centrum Praha, o.s.

REDAKCE

Hana Žáková Petrová

KOREKTURY

Petra Kolínská

GRAFICKÁ ÚPRAVA A SAZBA

Zita Navrátilová

TISK

ČTK Repro

50

NÁKLAD

2000 ks.

© Multikulturní centrum Praha, o.s.

Multikulturní centrum Praha
Vodičkova 36 (Palác Lucerna)
116 02 Praha 1
tel./fax: 296 325 345

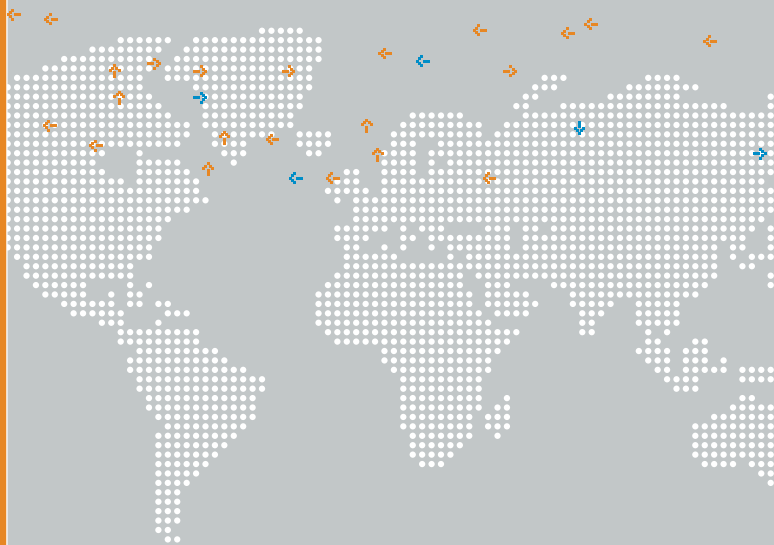
WWW.MKC.CZ

mkc@mkc.cz

Praha 2006

ISBN 80-239-6725-8

Web o mezinárodní
migraci ve střední
a východní Evropě



články a studie

vývoj legislativy

aktuální témata

projekty organizací

kalendář akcí

adresář kontaktů

monitoring tisku

→ [Migrace Online](#)

Mezinárodní migrace se v České republice stává výrazným společenským a politickým tématem. Do veřejné debaty přispívá Multikulturní centrum Praha se svým webem www.migraceonline.cz, který je už od roku 2002 zaměřen na vývoj postavení různých skupin cizinců v České republice a dalších zemích střední a východní Evropy. Internetová stránka systematicky mapuje výzkumy týkající se migrace, vývoj legislativy v oblasti migračních a azylových politik a činnost vládních i nevládních organizací a institucí. Jejimi čtenáři jsou převážně odborníci a další zájemci z akademické sféry, veřejné správy, nevládních organizací, médií a širší veřejnosti.

Kontakt: mise@mkc.cz

Multikulturní centrum Praha, Vodičkova 36, 116 02 Praha 1

tel.: 296 325 346, fax: 296 325 345

PODPOŘENO
NADACÍ
OPEN SOCIETY
FUND PRAHA

...tolerantní
společnost,
otevřená
jinakosti
a profitující
z kulturní
rozmanitosti...

Posláním Multikulturálního centra Praha je ukazovat, že multikulturální soužití v České republice je možné a všestranně obohacující.

Multikulturální centrum Praha je nezisková organizace působící v ČR od roku 1999. Svých cílů dosahuje MKC Praha především prostřednictvím veřejných debat, různorodé vzdělávací a informační činnosti, výzkumu, publikování, vzájemného propojení osob i organizací s obdobnými cíli v ČR i v zahraničí.

WWW.MKC.CZ

Multikulturální centrum Praha
Vodičkova 36 (Palác Lucerna)
116 02 Praha 1
tel./fax (+420) 296 325 345
mkc@mkc.cz

