

Финансовые услуги в Чешской Республике: путеводитель для иностранцев

Прага 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



**Финансовые услуги
в Чешской Республике:
путеводитель для иностранцев**

Прага 2006

Финансовые услуги в Чешской Республике: путеводитель для иностранцев

Публикация «Финансовые услуги в Чешской Республике: путеводитель для иностранцев» является составной частью проекта Мультикультурного центра Прага под названием «Финансовое образование иностранцев». Этот проект реализуется при финансовой поддержке Фонда Citigroup Foundation. Специалисты-консультанты: Михал Горец, Павлина Йиржикова, Йитка Новотна (КРЕДИТЫ ПОД НАКОПЛЕНИЯ НА СТРОИТЕЛЬСТВО), Яна Мусилкова (НАКОПЛЕНИЯ НА СТРОИТЕЛЬСТВО), Павел Рацоха.

Выражаем благодарность всем сотрудникам и спонсорам.



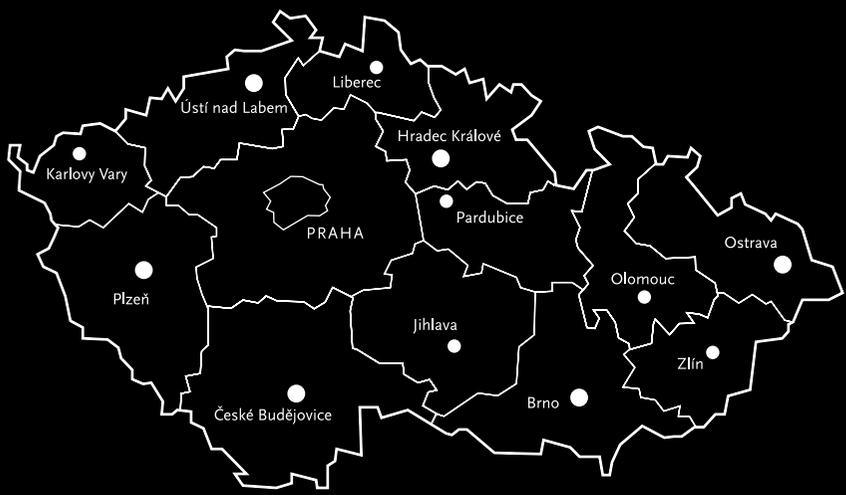
Мультикультурный центр Прага
116 02 Прага 1
ул. Водичкова 36 (Дворец Луцерна)
Тел./факс: 296 325 345

www.mkc.cz
mkc@mkc.cz

РЕДАКТОР
Гана Жакова-Петрова

Публикация издана в 2006 г. Мультикультурным центром Прага (открытое общество).

ISBN 80-239-6728-2



Предисловие

В повседневной жизни человека, пожалуй, не найдется более сложной области, чем финансовые услуги. Множество иностранных слов и специальный жаргон, масса бланков, важная информация, напечатанная почти невидимым шрифтом на неприметных местах, и юридический язык, который, как правило, непонятен даже коренному чеху, не говоря уж об иностранце, изучающем чешский язык. Так в общих чертах можно обрисовать финансовые услуги в Чешской Республике в 2006 году.

Но ситуация, к счастью, меняется. За два года критики со стороны средств массовой информации и клиентов финансовые институты получили шанс на изменение своего поведения. Некоторые из них выполнили это, начали упрощать преysкуранты и способы информирования клиентов, однако для ряда финансовых институтов существовавший до сих пор образ жизни был слишком удобным. Поэтому в прошлом году Министерство финансов приняло участие в публичной дискуссии, выдвинув три простых требования. Несмотря на начальное сопротивление, некоторые вещи начинают изменяться, и я полагаю, что эти изменения принесут клиентам не только более наглядное представление об услугах, но и более выгодные условия таким образом, чтобы каждый чувствовал себя действительно уважаемым клиентом. В конце концов, услуги от финансовых институтов мы покупаем, а не просим их о любезности ...

02

Первым требованием Министерства финансов была доходчивость информации. Мы хотим, чтобы одна и та же услуга везде называлась одинаково, чтобы надписи и разъяснения были понятными и при этом вразумительными, чтобы работники финансовых институтов умели объяснить преимущества и сложности финансовых продуктов и тем клиентам, которые не изучали право и экономику. Каждый клиент должен получить ясную основную информацию, содержащую принципиальные моменты и написанную доходчивым языком.

Требование, казалось бы, простое, но для некоторых финансовых институтов довольно неприятное. В данный момент я имею в виду не крупные финансовые объединения, которые осознают, что им нужны долгосрочные, лояльные клиенты, а скорее различные фирмы, накопившие свои доходы на основе неосведомленности клиентов. Если вы имеете дело с лицами, предоставляющими ссуды, или с якобы консультантами, рекомендующими финансовые продукты в зависимости от размера комиссионных, не спешите всегда следовать первому совету. Размышляйте, задавайте вопросы – и до тех пор, пока вы не будете стопроцентно уверены в том, что вам все понятно и что вам известны все риски, ничего не подписывайте. Не забывайте, что важным является то, что вы подпишете, а не то, что вам кто-то скажет, ведь чересчур спешная подпись могла бы обойтись вам очень дорого.

Вторым требованием Министерства финансов является сопоставимость информации. Этого нельзя добиться за пару дней, однако смыслом нашей работы является достигнуть того, чтобы каждый мог быстро и просто сравнить конкурентные предложения. Сегодня конкурентную борьбу ограничивает именно тот факт, что каждый пакет услуг несколько отличается, различные институты по-разному подсчитывают разные показатели и по-разному начисляют сборы. А в итоге среди этих предложений мечется клиент, который не имеет шанса правильно выбрать наиболее подходящий продукт.

Данные два требования являются основополагающими для того, чтобы люди могли полностью использовать предложения финансовых институтов с пользой для себя. Плохо, если в обществе существуют группы людей, которые лишаются денежных средств только из-за того, что финансовые институты не умеют (или не желают) объяснить им условия продуктов и со всей ответственностью посоветовать им при выборе. В ряде стран помощь таким группам людей является одним из приоритетов организаций по охране потребителя, и постепенно, по мере усиления их деятельности, такие организации могли бы начать заниматься этой проблемой.

Третьим требованием Министерства финансов было упрощение перехода клиента из одного банка в другой, если он не удовлетворен услугами. Нам не нравятся слишком «высокие стены», не позволяющие недовольному клиенту хлопнуть за собой дверь. Говорим ли мы о тарифах или штрафах за аннулирование продукта или о намеренно сложной процедуре расторжения договора, речь идет о методах, которые не следовало бы применять на цивилизованном рынке. Поэтому рекомендую каждому, чтобы еще до подписания договора он выяснил, во сколько обойдется его уход в случае неудовлетворенности. Ведь слишком часто бывает так, что сначала все бесплатно, а в конце все по-другому.

Очень хорошо, что существуют такие публикации, как эта. Убежден, что для своих читателей она станет надежным путеводителем в сложном мире финансовых услуг. Кроме этого, надеюсь, что предисловие к следующему изданию будет более оптимистическим.

ТОМАШ ПРОУЗА,
заместитель министра финансов

P.S. Если вам захочется поделиться своим опытом в области финансовых услуг в Чешской Республике, напишите нам в Министерство финансов. На адресе электронной почты spotrebitele@mfc.cz мы собираем информацию от клиентов, которую мы затем учитываем при подготовке изменений, которые могли бы помочь каждому из нас.

00	Введение	06
	Гана Жакова-Петрова	
01	Основные ориентиры для упрощения пользования данным пособием	07
02	Банки Чешской Республики	09
	Надежность банков	09
	Подход банков к потребностям иностранцев	09
	Общение с банками на иностранном языке	10
03	Специфика чешского банковского рынка и услуг	11
04	Текущий счет	14
	Классификация счетов	14
	Условия открытия текущего счета	14
	Поступления от денежных средств на счете – проценты	16
	Услуги и сборы	16
	Доступ к счету и управление счетом	18
	Специальные счета для более выгодного увеличения стоимости свободных денежных средств	19
05	Расчетные карты	20
	Для чего нужна карта?	20
	Классификация по варианту исполнения	20
	Виды карт	21
	Выдача дебетовой карты	21
	Образец подписи и ПИН	21
	Тарифы за ведение дебетовой карты	22
	Снятие наличных со счета в банкомате	22
	Оплата в торговой сети	22
	Оплата картой через интернет	22
	Потеря карты	23
06	Кредиты	23
	Введение	24
	Предоставление кредитов	24
	Подход банков к иностранцам	24
	Понятия, которые следовало бы знать при подаче заявки о предоставлении кредита	26
	Контокоррентный кредит	27
	Кредитная карта	28
	Потребительский кредит	29

07	Ипотечный кредит	31
	Введение	31
	Как получить ипотеку	33
	Кредитодатели	34
	Размер и срок погашения ипотечного кредита	34
	Процентные ставки и сборы	34
	Государственная поддержка ипотечного кредита	35
08	Накопления на строительство	36
	Введение	36
	Каким образом экономить накопления на строительство?	36
	Как получить кредит под накопления на строительство	36
	Где можно сберегать накопления под строительство	37
	Процентные ставки и сборы	38
	Государственная поддержка	38
	Заключение	39
09	Обмен денежных средств в ЧР	39
	Введение	39
	Обмен на улице	39
	Обмен в пункте обмена валюты	40
	Обмен в банке	40
10	Отправление денег за границу	41
	Введение	41
	Безналичный перевод – внешние платежно-расчетные отношения	41
	Наличный перевод и комбинированный безналично-наличный перевод	42
	Снятие денег со счета в банкомате за рубежом	44
11	Решение проблем в связи с ошибочными транзакциями и спорами	45
	Рекламация в вашем банке	45
	Финансовый арбитр ЧР	45
12	Кредитные регистры	46
	Введение	46
	Перечень регистров	46

Введение

В 2004 году в Чешской Республике проживало 254.294 иностранцев, из того 99.467 лиц, имеющих постоянное жительство, 154.827 лиц, имеющих один из видов временного пребывания сроком более 90 дней. Наибольшее количество иностранцев с видом на жительство из Украины (78 263), Словакии (47 352), Вьетнама (34 179), Польши (16 256), России (14 743) и Германии (5 772).

Из опроса, проведенного Мультикультурным центром Прага среди иностранцев, живущих в Чешской Республике, вытекает, что иностранцы с трудом ориентируются в предложении банковских услуг. Некоторые из них наталкиваются на языковой барьер, иные упоминают скорее культурное недопонимание, другие не разбираются в банковских услугах, потому что у них нет никакого опыта общения с банками.

Поэтому цель данного пособия состоит в том, чтобы представить читателям общий обзор банковского сектора ЧР и ознакомить их с предложением банковских продуктов. Продукты, использование которых практически неизбежно (напр., текущий счет) при каждодневной жизни в Чешской Республике, описаны подробно. Вкратце описаны другие продукты, которые не используются иностранцами в такой же степени, или же их использует или может использовать лишь небольшая часть иностранцев, живущих в ЧР.

В некоторых главах, например, о текущем счете или о кредитах, описаны также предложения некоторых банков. Банки были избраны с учетом их величины, доступности филиалов, а также на основе опыта опрошенных иностранцев. Перечень банков приводится в алфавитном порядке. Разумеется, на банковском рынке действуют также другие банки, предложения которых могут заинтересовать иностранцев (см. контакты в приложении).

Данное пособие издается на чешском, английском, немецком, русском, украинском и вьетнамском языках. Оно доступно также в интернете на сайтах: www.migraceonline.cz/finance.

Выражаем сердечную благодарность CITIGROUP FOUNDATION за финансовую поддержку при создании этого пособия. За ценные советы и замечания благодарим Павлину Йиржикову из GE Money Bank и Михала Гореца из Citibank.

ГАНА ЖАКОВА-ПЕТРОВА
Мультикультурный центр Прага

Основные ориентиры для упрощения пользования данным пособием

ЧТО ДЕЛАТЬ, КОГДА ВАМ НУЖНО:

Платить и получать платежи

Вы можете платить и получать платежи **наличными**, напр., по денежному переводу на Чешской почте (см. глава 3) или по безналичному расчету.

Для **безналичных платежей** вам нужно иметь банковский счет (см. глава 4), который вы можете открыть в филиале банка. Как правило, банки предоставляют эту услугу всем иностранцам, имеющим легальное пребывание в ЧР (см. глава 4). Тем не менее, существуют различия в предлагаемых типах счетов и т.н. «пакетах», включающих различные услуги по разным тарифам. Поскольку излишне платить за услуги, которые вам не потребуются, советуем вам прежде всего подумать, **для какой цели вы будете использовать ваш счет**: напр., с целью оплаты денег для подтверждения, предъявляемого Полиции по делам иностранных граждан, для регулярных платежей в ЧР, для регулярных платежей за границу и т.д.

При выборе банка и пакета услуг следовало бы также принять во внимание, **каким способом вы будете управлять счетом**: лично прямо в филиале банка, или же посредством интернета или по телефону. Здесь важно знать, на каких языках банк способен общаться со своими клиентами (см. глава 2).

Обычно к счету банк предлагает оформить для вас дебетовую карту (см. глава 5), по которой вы можете снять наличные средства со счета в банкоматах или платить в торговой сети.

Накапливать средства

Накапливать можно на **сберегательных счетах** (см. глава 4), на которые вы вносите денежные средства в произвольных интервалах времени. Обычно необходимо, чтобы в данном банке у вас был открыт также текущий счет.

Следующей возможностью преумножения финансовых средств являются **вклады на срок – срочные депозиты** (см. глава 4). Вы должны сами определить, на какое время вы доверите банку свои деньги.

Еще один продукт накопления денежных средств – это **накопления на строительство** (см. глава 8). Речь идет о долгосрочных накоплениях, преимущество которых заключается в том, что государство поддерживает эту форму накоплений посредством т.н. государственной поддержки. Однако право на получение такой поддержки имеют не все иностранцы, проживающие в ЧР (см. глава 8).

Сберегательные продукты, как правило, доступны всем иностранцам, имеющим разрешение на пребывание в ЧР.

Взять деньги в долг

Если вы намереваетесь взять деньги в долг на покупки (напр., потребительских товаров), которые вы хотите оплачивать в рассрочку, то в таком случае наиболее подходящим является **потребительский кредит** (см. глава 6). Выгодность кредитов можно сравнить на основе данных **RPSN** (см. глава 6).

Если вам нужен скорее краткосрочный кредит, то по всей вероятности наиболее приемлемым продуктом будет **кредитная карта** (см. глава 9) или **контокоррентный кредит** (см. глава 6), получение которого обусловлено наличием текущего счета.

Для финансирования жилья предназначены **ипотеки** (см. глава 7) или **кредит под накопления на строительство** (см. глава 8). Приобретение недвижимости иностранцами в ЧР ограничено (см. глава 7).

Отдельные банки имеют различный подход при предоставлении кредитов иностранцам (см. глава 6).

08

Обменять деньги

Деньги можно **обменять наличными** в банке или в пункте обмена валюты (см. глава 9), кроме того деньги можно обменять **по безналичному расчету** (см. глава 9). Однако для такого обмена вам понадобится **счет в дивизах** (т.е. текущий счет в иностранной валюте). Если вы хотите избежать мошенничества и других неприятных сюрпризов, советуем вам не обменивать деньги на улице.

Перечислить деньги за границу

Если вы хотите перечислить деньги за границу **в безналичном порядке** (см. глава 10), вам нужен текущий счет. В общую цену операции входят сборы вашего банка, сборы корреспондентских банков и банка получателя. В большинство стран можно посылать и наличные деньги (см. глава 10).

Банки в Чешской Республике

В настоящее время в Чешской Республике действует 36 банков, из того 6 строительных сберкасс. Далее в ЧР насчитывается 12 филиалов иностранных банков и несколько десятков иностранных банков, предоставляющих в ЧР услуги в рамках свободного перемещения услуг в ЕС.

Надежность банков

После краха нескольких банков в течение 90-х гг. чешский банковский рынок уже очищен, и доверие к банкам возросло. В ЧР существует обязательное страхование вкладов, распространяющееся на клиентов всех банков. Страхованию подлежат все не анонимные вклады физических и юридических лиц в кронах и в иностранной валюте. В случае краха банка компенсация вкладов выплачивается всем правомочным лицам в чешских кронах в размере 90 % вклада, максимум до суммы 25 000 евро на одно лицо в одном банке.

Перечень всех банков, включая контакты и основную информацию, можно найти на английском языке на интернетных сайтах Чешского Национального Банка (www.cnb.cz) и в каждом филиале банка.

Подход банков к потребностям иностранцев

Подход банков к иностранцам отличается в зависимости от того, приходит ли клиент внести деньги на счет - в данном случае барьер минимален, или если клиент хочет взять деньги в долг. Во втором случае подход банков к иностранцам менее любезен. Однако многое зависит от статуса иностранца и от страны происхождения. Как правило, иностранцы из стран ЕС и лица с постоянным местом жительства в ЧР сталкиваются с меньшими препятствиями.

Осмотрительность банков при предоставлении кредитов иностранцам до определенной степени понятна. Банку неизвестна банковская история клиента, он может опасаться, что клиент покинет территорию ЧР, а взыскание обязательств за рубежом представляет для банков довольно дорогостоящую операцию. С другой стороны, банкам следовало бы учитывать (такова и позиция Комитета ООН по ликвидации всех форм расовой дискриминации), что гражданство не является

важнейшим критерием, что касается намерения или способности погасить ссуду. В данном контексте гораздо важнее могут быть такие факторы, как постоянное жительство, трудоустройство, имущество и семейные отношения.

Общение с банками на иностранном языке

Самым лучшим способом, как получить информацию о банке и о предлагаемых им услугах, являются интернетные сайты, телефон банка для справок (обычно бесплатный), посещение филиала и печатные материалы банка. Справочный указатель банков и контакты приводятся в приложении.

Некоторые банки учреждают для иностранцев специализированные офисы.

КАКИМ ОБРАЗОМ НЕКОТОРЫЕ ЧЕШСКИЕ БАНКИ ОБЩАЮТСЯ С ИНОСТРАНЦАМИ?

Ситибанк (CITIBANK)

Ситибанк обеспечивает коммуникацию с клиентами на всех уровнях – от работников филиалов, телефона для справок до печатных материалов – на английском и чешском языках. В ЧР банк имеет 8 филиалов.

Чешский Сбербанк (ČESKÁ SPOŘITELNA)

Банк имеет специальные филиалы, которые называются Expat Center. Работники этих филиалов владеют английским, французским и немецким языками. В этих филиалах банк предлагает также печатные материалы на иностранных языках. Банковое дело через интернет, по телефону и мобильной телефонной сети на английском языке. Чешский сбербанк имеет 647 филиалов.

ЧСОБ – Чехословацкий Торговый Банк (ČSOB)

Основными языками, на которых ЧСОБ в состоянии предоставлять информацию иностранцам в отдельных филиалах, по информационным телефонным номерам, через интернет и в публикациях, являются английский и словацкий.

Банковое дело через интернет, по телефонам и мобильной телефонной сети, кроме чешского языка, ведется также на английском, венгерском, словацком и немецком языках. Банк имеет 218 филиалов.

Джи-И Мани Бэнк (GE MONEY BANK)

Банк не располагает специализированным офисом для иностранцев. Тем не менее, в его филиалах всегда находится кто-либо из сотрудников, владеющих английским языком. С 2006 года планируется ввести в эксплуатацию банковское дело через интернет на английском языке. Банк имеет 192 филиала.

Коммерческий Банк (KOMERČNÍ BANKA)

Коммерческий Банк учредил специальный офис *Foreign Customer Desks (FCD)* в своих девятнадцати филиалах. Их сотрудники владеют необходимыми языковыми знаниями и обучены системе общения с иностранцами, здесь имеются материалы на английском, немецком и французском языках. На интернетных сайтах есть секция на английском, кроме того английский язык служит также в качестве языка общения по телефону для справок.

Банковое дело через интернет, по телефонам и мобильной телефонной сети, кроме чешского языка, ведется также на английском. Банк имеет 341 филиал.

Почтовый Сбербанк (POŠTOVNÍ SPOŘITELNA)

Почтовый Сбербанк входит в состав ЧСОБ (ČSOB), основным языком является чешский. Филиалы можно найти на 3400 чешских почтах.

Райффайзенбанк (RAIFFEISENBANK)

Публикации, телефоны для справок и интернетные сайты имеются, кроме чешского языка, также на английском. В каждом филиале есть сотрудник, способный общаться с иностранцами по-английски или по-немецки. Банковое дело через интернет, по телефонам и мобильной телефонной сети ведется также на английском языке. Банк имеет 49 филиалов.

03

Специфика чешского банковского рынка и услуг

ЧТО ВАМ СЛЕДОВАЛО БЫ ЗНАТЬ О ЧЕШСКОМ БАНКОВСКОМ РЫНКЕ И УСЛУГАХ?

Сборы, связанные с текущим счетом

В Чешской Республике клиенты обычно платят сборы за ведение текущего счета и за отдельные виды услуг. Структура сборов не всегда четкая, и не всегда имеются в распоряжении переводы тарифа на другие языки. Бывает и так, что со счета, которым не пользуются, деньги постепенно убывают. Информацию о сборах вы найдете в главе 4.

Валюта, в которой ведутся счета

Основной валютой для ведения счета является чешская крона (CZK), однако большинство банков ведет также валютные счета в евро (EUR) и долларах США (USD). Некоторые банки ведут счета и в иной валюте Евросоюза или других развитых стран.

Банки, как правило, открывают валютные счета в другой валюте дополнительно к счету в чешских кронах бесплатно. Сбор за ведение такого счета особенно не отличается от сборов за текущие счета в кронах.

12

Налогообложение процентов

В Чешской Республике проценты, начисленные к сумме вклада, подлежат удержанию подоходного налога в размере 15 %. С физических лиц банк сам удерживает и отчисляет этот налог, а прибыль с процентов уже не декларируется в качестве дохода.

Государственная поддержка

Некоторые финансовые продукты, как накопления на строительство и ипотеки, дают возможность получения государственной поддержки. Более подробная информация о государственной поддержке содержится в главе 7 или же 8.

Возможность снижения налогооблагаемой базы

В Чешской Республике существуют финансовые продукты, позволяющие снизить налогооблагаемую базу, т.е. доход, на основе которого исчисляется налоговая обязанность. Речь идет о:

- **дополнительном пенсионном страховании,**
- **страховании жизни,**
- **накоплениях на строительство** (уплаченные проценты с кредита под накопления на строительство и с кредита под разрыв в платежах),
- **ипотечном кредите** (уплаченные проценты с кредита, предоставленного на куплю недвижимости).

Более подробную информацию о возможности снижения налогооблагаемой базы вы найдете в главах 7 или 8.

Чехи не пользуются чеками

Специфика чешской экономики заключается в том, что здесь практически не пользуются чеками. Однако все банки знают этот продукт и способны без проблем оплачивать чеки, некоторые банки также выдают чеки.

Общедоступными являются дорожные чеки, напр., Visa, American Express или Thomas Cook.

Применение расчетных карт

Расчетные карты довольно широко применяются при снятии наличных средств со счета в банкомате и при безналичном расчете за товары и услуги. Наиболее известными фирмами, выдающими карты, являются Eurocard / Mastercard и VISA. Дебетовую карту имеет более 61 % жителей в возрасте старше 15 лет, кредитную карту - более 5 % жителей. Количество банкоматов: 3 000. Количество мест, где можно платить картой: 50 000.

Почтовый перевод

Сравнительно широко распространенным продуктом является почтовый перевод. Речь идет о возможности перечисления денег, основанной на очень простом принципе: в отделении Чешской почты следует заполнить бланк, внести наличные деньги, и почта за оплату (20 - 30 крон) отправит деньги на банковский счет адресата, или же адресат может получить наличность на любой почте. С целью выплаты пособий и других платежей почтовыми переводами пользуются органы государственного управления и самоуправления.

СИПО (SIPO)

Специфическим платежным инструментом является т.н. СИПО – единый платежный документ по платежам населения (SIPO - Sdružené Inkaso Plateb Obyvatelstva). Он возник еще в те времена, когда в ЧР не были распространены банковские счета, однако СИПО четко действует и сегодня. Номер СИПО вам выдадут на Чешской почте, а вы заполните на бланке платежи, которые хотите проводить таким способом. Один раз в месяц вы заплатите общую сумму наличными на почте или можете дать поручение на оплату инкассо с вашего текущего счета. Чешская почта распределит переведенную сумму и направит платежи на необходимые вам счета. СИПО применяется исключительно для регулярной оплаты. Чехи пользуются им для оплаты электроэнергии, газа, телефона и других услуг.

Подробнее информацию об этом виде услуг вы можете получить в отделениях Чешской почты.

Текущий счет

Текущий счет позволяет владельцу счета вносить наличные деньги, принимать платежи по безналичному расчету, использовать наличность и реализовать одноразовые или регулярно повторяющиеся платежи в пользу других лиц.

В ЧР преимущественная часть населения имеет свой текущий счет. Дело в том, что работодатели предпочитают выплачивать зарплаты в безналичном порядке. Открыв свой банковский счет, вы начинаете формировать свою банковскую историю, благодаря которой вам откроется доступ к другим банковским продуктам.

Банки предлагают и так называемые пакеты услуг, которые в рамках паушальной ежемесячной цены наряду с ведением текущего счета включают также другие услуги - бесплатно или по льготной цене.

К текущему счету вы можете получить дебетовую карту, благодаря которой вам не нужно иметь при себе наличные деньги. По карте можно производить оплату в торговой сети или снимать со счета наличность в банкоматах. Более подробная информация о картах приводится в главе 5.

14

Классификация счетов

- **Текущие счета физических лиц (граждан)** – в этом пособии мы рассматриваем данный тип счетов.
- **Текущие счета физических лиц** – мелких предпринимателей – обычно наличия такого счета требует финансовое управление.
- **Текущие счета юридических лиц (фирм).**

Условия открытия текущего счета

В качестве условия приводится достижение возраста 15 или 18 лет. Для лиц младшего возраста счет может открыть их законный представитель.

Обычно банки не устанавливают каких-либо ограничений в отношении иностранцев с различными статусами пребывания на территории ЧР. Как правило, от иностранца требуют предъявить **удостоверение личности (паспорт) или другой документ, удостоверяющий его личность, а также еще один документ, подтверждающий его личность (напр., водительские права)**. Кроме того, в банке могут потребовать и другие документы: действующую визу от граждан из государств, имеющих визовую

обязанность; вид на жительство; документ, свидетельствующий о цели пребывания в ЧР и др. Общепринятым условием является также внесение минимального вклада.

Банки, в которых иностранцы могут открыть счет*

СТАТУС ИНОСТРАНЦА	CITIBANK	ČESKÁ SPOŘITELNA	ČSOB	GE MONEY BANK	KOMERČNÍ BANKA	POŠTOVNÍ SPOŘITELNA	RAIFFEISEN BANK
Заявитель о предоставлении убежища	нет	да	да	да	да	да	не указано
Беженец (лицо, которому уже было предоставлено убежище)	да	да	да	да	да	да	не указано
Гражданин ЕС – до трех месяцев пребывания	да	да	да	да	да	да	не указано
Гражданин ЕС – временное жительство	да	да	да	да	да	да	да
Гражданин ЕС – постоянное жительство	да	да	да	да	да	да	да
Не ЕС – краткосрочное пребывание не более трех месяцев	да	да	да	да	да	да	не указано
Не ЕС – долгосрочное пребывание	да	да	да	да	да	да	да
Не ЕС – постоянное жительство	да	да	да	да	да	да	да
Иностранец с действующим паспортом, не имеющий действующего вида на жительство на территории ЧР	да	да	нет	да	нет	нет	не указано

* Приведены лишь некоторые банковские субъекты в ЧР; данные на 15.12.2005 г.

Поступления от денег на счете – проценты

Процентная ставка колеблется у счетов в кронах в пределах 0,05 - 0,5 % в год от остатка на счете. Счета, которые ведутся в иностранной валюте, имеют другие процентные ставки.

Услуги и сборы

ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

Большинство банков не взимает сбор за открытие счета.

ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ СБОР ЗА ВЕДЕНИЕ СЧЕТА

Шкала сборов за ведение текущего счета составляет 0 - 100 крон. Сборы за т.н. пакеты услуг составляют 50 - 400 крон и отличаются в зависимости от количества услуг, включенных в пакеты.

КАКИЕ ИМЕННО УСЛУГИ ОБЫЧНО ПРЕДЛАГАЮТСЯ В ПАКЕТАХ УСЛУГ?

- Расчетная карта к счету бесплатно.
- Несколько расчетно-платежных операций в месяц (платежное поручение, принятие платежа) бесплатно.
- Несколько раз в месяц снятие денег со счета в банкомате бесплатно или по льготной цене.
- Банковое дело через интернет, по телефону и мобильной телефонной сети бесплатно.
- Ежемесячная выписка из счета бесплатно.
- Другие дополнительные услуги, напр., страхование от несчастных случаев или страхование во время поездок за границу.

Некоторые банки предлагают бесплатное ведение счета, но, как правило, при выполнении следующих условий:

- Минимальный остаток порядка тысяч или десятков тысяч крон.
- Регулярные поступления на счет порядка тысяч крон.

ВЫПИСКА ИЗ СЧЕТА

В выписке из счета содержится подробный перечень всех операций, проведенных на счете.

За ежемесячную выписку, которую вы лично получите в филиале, банк взимает с вас 45 - 100 крон. Отправка выписки по почте стоит 0 - 35 крон.

СПРАВКА О СОСТОЯНИИ СЧЕТА, ВЫДАННАЯ ПО ЗАЯВЛЕНИЮ КЛИЕНТА (НАПР., ДЛЯ ПОЛИЦИИ ПО ДЕЛАМ ИНОСТРАННЫХ ГРАЖДАН)

За справку вы заплатите в большинстве случаев 100 - 600 крон, в некоторых банках размер этого сбора не специфицирован в прейскуранте.

Совет: Полиция по делам иностранных граждан принимает и ежемесячную

выписку со счета.

ВНУТРЕННИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ РАСЧЕТЫ

Внутренние платежные расчеты осуществляются с целью перевода чешских крон между банками, зарегистрированными в Чешской Республике

ПОСТУПАЮЩИЙ ПЛАТЕЖ

Что касается цен поступающих платежей, то банки часто не различают, поступает ли данный платеж из их банка или из другого. Цены одинаковы, или же разница между ними минимальна.

- Поступающий платеж в кронах из банка в ЧР: 0 - 7 крон.

ИСХОДЯЩИЙ ПЛАТЕЖ – ОДНОРАЗОВОЕ ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ

Вы можете выполнить платежное поручение в письменной форме (вам нужно заполнить предназначенный для этого бланк и сдать его в филиале банка) или посредством прямого банковского дела, если вы им пользуетесь.

Платежное поручение в том же банке, в котором вы имеете счет, обычно стоит:

- у перегородки 0 – 53 крон,
- по другим каналам, напр., посредством банковского дела через интернет 0 – 6 крон.

Платежное поручение в другом банке в ЧР обычно стоит:

- у перегородки 0 – 55 крон,
- по другим каналам, напр., посредством банковского дела через интернет 0 – 6 крон.

Шкала цен за платежные поручения велика. В большинстве случаев действует правило, что вид счета не влияет на цену отдельной операции. Политика банков чаще всего направлена на то, что в рамках т.н. пакета услуг вы получите возможность провести несколько платежных поручений в месяц бесплатно.

ИСХОДЯЩИЙ ПЛАТЕЖ – ПОСТОЯННОЕ ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ

Постоянное платежное поручение применяется в случае регулярных, чаще всего ежемесячно повторяющихся платежей. К требуемому дню (напр., к 12-му дню месяца) банк осуществит платеж. Цена перевода в рамках постоянного платежного поручения колеблется до 10 крон. У некоторых видов счетов платится сбор за принятие поручения к исполнению (0 - 50 крон), изменение (0 - 50 крон) или аннулирование постоянного платежного поручения (0 - 50 крон).

Широкая шкала обусловлена также тем, что за использование различных каналов взимаются различные сборы (за изменение поручения в филиале вы заплатите больше, чем если воспользуетесь банковым делом через интернет).

ВНЕШНИЕ РАСЧЕТЫ

Внешними расчетами являются любые платежи в иностранной валюте (т.е. в банк в ЧР и за границей) и платежи в чешских кронах за границу. Более подробно мы рассмотрим способы платежей за границу и принятия платежей из-за границы в главе 10.

АННУЛИРОВАНИЕ СЧЕТА

До недавнего времени банки взимали сборы за аннулирование счета. Однако большинство банков уже отменило эти сборы.

Доступ к счету и управление счетом

ФИЛИАЛЫ

Наибольшее число филиалов в ЧР имеют Чешский Сбербанк, ЧСОБ, Почтовый Сбербанк и Коммерческий Банк. В филиале банка вы можете проводить любые операции. Обычно банки стремятся ограничить посещения клиентов в филиалах, взимая более высокие сборы за операции у перегородки, и мотивируют их к использованию т.н. прямого банковского дела (через интернет, по мобильному телефону или городскому телефону).

Время работы филиалов отдельных банков отличается, однако общепринято, что продолженное рабочее время бывает в понедельник и в среду (как правило, до 18.00 часов), а сокращенное в пятницу.

ПРЯМОЕ БАНКОВОЕ ДЕЛО

Прямое банковское дело представляет собой возможность управлять своим счетом на расстоянии без необходимости посещения банка. Таким способом можно узнать состояние счета, совершать платежные поручения и т.п. Сборы за активацию и ежемесячные сборы за прямое банковское дело преимущественно входят в состав различных пакетов услуг и уже включены в ежемесячный сбор за ведение счета. В том случае, если это не так, в основном речь идет о сборах в размере нескольких десятков крон в месяц.

•• ТЕЛЕФОННОЕ БАНКОВОЕ ДЕЛО (Telebanking)

Вы управляете своим счетом посредством обычного или мобильного телефона. Вы позвоните по (как правило) бесплатному телефону и после сообщения идентификационного номера свяжетесь с телефонным банкиром или с автоматической голосовой системой (нужно следить за тем, чтобы во время разговора вас никто не слышал).

•• МОБИЛЬНОЕ БАНКОВОЕ ДЕЛО (GSM banking)

Вы общаетесь с помощью банковского приложения, установленного на SIM карте вашего мобильного телефона. У вас должен быть собственный мобильный телефон с поддержкой технологии SIM Toolkit и банковской SIM картой оператора GSM.

•• БАНКОВОЕ ДЕЛО ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ (Internet banking)

Своим счетом вы можете распоряжаться с помощью стандартного компьютера с возможностью пролистывания и присоединения к интернету. На интернетном адресе банка, предназначенном для вступления в интернетное банковское дело, вы вложите ваше пользовательское имя и пароль, по необходимости еще другие данные, требуемые банком, и попадете в прикладную программу банковского дела в интернете (или на специальные сайты банка). Переносимые данные зашифрованы.

•• Home banking

позволяет распоряжаться счетом с помощью компьютера, подключенного к интернету, и программного обеспечения, которое вы получите от банка.

Для иностранцев, которые не понимают по-чешски или по-английски, вышеприведенные возможности общения с банком не представляют существенной выгоды. Перечень языков, на которых общаются банки, приведен в главе 2.

Специальные счета для более выгодного увеличения стоимости свободных денежных средств

СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ является финансовым продуктом, служащим в качестве подходящего дополнения текущего счета для увеличения стоимости свободных финансовых средств в форме последовательного накопления денег. Начисление процентов выше, чем на текущем счете, оно колеблется на уровне 0,7 - 2 % в год. Сберегательный счет открывается, как правило, на неопределенный срок. В некоторых банках нужно иметь деньги на счете в течение установленного срока, в иных можно снять деньги со счета в любое время, когда вам потребуется. Сберегательные счета не предназначены для текущих платежно-расчетных операций.

19

СРОЧНЫЙ ДЕПОЗИТ представляет собой, упрощенно говоря, одноразовый вклад на банковский счет, на котором на протяжении установленного времени (несколько недель или даже лет) на денежные средства начисляются более высокие проценты, чем на текущем счете. За снятие денег со счета вне установленные сроки в отношении клиента применяют санкции. Вклад можно иметь также и в другой валюте. Проценты на срочных депозитах составляют 0,3 % - 2,5 % в год для чешских крон, процентная ставка зависит от размера вклада и продолжительности срока размещения денег.

Срочные депозиты не предназначены для текущих платежно-расчетных операций.

Расчетные карты

Для чего нужна карта?

Сегодня расчетная карта является неотъемлемой составной частью жизни в Чешской Республике (расчетными картами располагает более 60 % жителей в возрасте старше 15 лет). При этом, однако, не следует опасаться того, что наличные деньги исчезли из реальной жизни. Расчетная карта означает одно огромное преимущество – деньги находятся в безопасности в банке и в то же время очень прост доступ к наличности. При пользовании картой следует соблюдать правила безопасности во избежание злоупотребления картой.

Классификация по варианту исполнения

20

ЭЛЕКТРОННЫЕ КАРТЫ – в Чешской Республике чаще всего применяются карты международных платежных систем VISA Electron и Maestro. Они применимы только при операциях с обязательной on-line авторизацией в карточном центре, т.е. для получения наличных в банкоматах и для оплаты покупок в сети торговых предприятий, оснащенных электронным платежным терминалом.

Преимущества:

- более низкая цена,
- низкий тариф за блокирование потерянной или украденной карты,
- нулевая возможность злоупотребления заблокированной картой.

Недостатки:

- ограничение применения в местах без электронного терминала,
- как правило, отсутствие возможности оплаты через интернет.

ЭМБОССИРОВАННЫЕ КАРТЫ – карты со всей необходимой пластически отпечатанной информацией.

Преимущества по сравнению с электронными картами:

- больше возможностей использования при оплате:
 - оплату можно производить не только в торговой сети с электронным платежным терминалом, но и там, где применяются механические прокатные машины (импринтеры),
 - оплата через интернет.

Недостатки:

- более высокая цена,
- риск злоупотребления картой там, где механические прокатные машины (импринтеры) применяются также для блокирования карты,
- более высокий тариф за блокирование карты.

Виды карт

ДЕБЕТОВАЯ – речь идет о карте, по которой можно платить в торговой сети или получать наличные в банкомате. Условием является, чтобы на счете, к которому была выдана карта, имелось достаточное количество денег. Это тип карты, который выдается чаще всего.

КРЕДИТНАЯ – с этой картой можно покупать товары или услуги в рассрочку. Более подробная информация о кредитных картах см. глава 6.

Выдача дебетовой карты

Банки систематически выдают дебетовые карты клиентам-иностранцам, некоторые банки оформят вам карту практически сразу после открытия текущего счета, некоторые лишь спустя три месяца.

Для этих карт банки устанавливают лимиты – максимальную сумму, которую можно расходовать со счета за данный период (день, неделя). Кроме того, банки отдельно устанавливают лимит для получения наличных в банкомате и отдельно для оплаты в торговой сети.

Доставка карты:

Карту и ПИН всегда доставляют в двух различных почтовых отправлениях. Клиент сам может выбрать, получит ли он карту и ПИН лично в филиале банка, или ему направят их по указанному адресу. Выдача кредитной карты см. глава 6.

Образец подписи и ПИН

Использование карты предохраняется образцом подписи и номером PIN.

После получения карты вы должны подписать ее на обратной стороне. Когда вы будете платить картой в торговой сети, вас попросят подписать товарный чек, и работник магазина сравнит подпись с подписью на вашей карте.

ПИН - персональный идентификационный номер (PIN - Personal Identification Number) представляет собой охраняемый номер (пароль), который следует запомнить. Ни в коем случае никому его не сообщайте, не пишите его на карту и не оставляйте рядом с картой (напр., в бумажнике). При получении денег в банкомате или при оплате в торговой сети у вас могут запросить этот номер (без правильного указания номера операция не может быть осуществлена). В некоторых торговых точках не требуют указывать ПИН.

Тарифы за ведение дебетовой карты

За ведение карты, как правило, платятся годовые тарифы. Некоторые банки предлагают определенные типы карт в рамках ведения текущего счета бесплатно. В среднем за обычную электронную карту вы заплатите 0 - 300 крон, за эмбоссированную до 800 крон в год. Сборы за ведение кредитной карты см. глава 6.

Получение наличных в банкомате

С картами VISA или MasterCard (American Express, Diner's club не слишком распространены) можно получать наличные приблизительно в 3000 банкоматов.

Обращение с банкоматом является стандартным, как и во всем мире, инструкции на банкомате обычно приводятся на нескольких языках.

При снятии денег со счета в банкомате следите за тем, чтобы рядом с вами никто не стоял, чтобы никто не мог узнать ваш ПИН (после кражи карты с вашего счета могли бы получать деньги или производить оплату товаров). Если во время вашего манипулирования с банкоматом к вам подойдет человек, выдающий себя за работника банка, не верьте ему и закончите операцию. Были случаи, когда мошенники подождали, пока клиент закончит операцию, и, воспользовавшись несовершенством некоторых банкоматов, сняли наличные со счета клиента. Если место, куда вкладывается карта, выглядит подозрительно (оно шире по размеру или свободнее), лучше воспользуйтесь другим банкоматом.

22

Тарифы за пользование дебетовой картой в банкомате на территории ЧР: Банкомат банка, выдавшего карту – льготная ставка в пределах 0 - 20 крон. Банкомат другого банка – более высокая ставка от 15 до 50 крон.

Оплата в торговой сети

Торговые точки, где можно платить картой, обозначены логотипом платежной системы.

В 2004 году электронными картами можно было платить примерно в 34 000 мест, которые соединены on-line с банком. Работник магазина может попросить вас нажать ПИН (в большинстве торговых точек) и/или подписать торговый чек в соответствии с образцом подписи на карте.

Эмбоссированными картами в 2004 году можно было платить в 16 000 мест. Перед тем, как подписать торговый чек, всегда проверьте сумму, указанную на бланке. В ЧР действует правило, что расходы за операцию несет торговая сеть, таким образом, при оплате картой в торговой точке у клиента не возникает никаких расходов.

Оплата картой через интернет

С помощью некоторых видов карт, обычно речь идет об эмбоссированных, можно производить оплату через интернет.

Некоторые карты заблокированы для оплаты через интернет, но их можно разблокировать по просьбе клиента. Некоторые банки выдают специальные виды карт, предназначенных исключительно для оплаты через интернет.

Можно сказать, что в настоящее время оплата через интернет является рискованным делом и не особенно распространена в Чешской Республике. Напр., оплата товаров из интернетных магазинов в основном производится наличными непосредственно при передаче товаров.

При оплате через интернет будьте осторожны, данные о вашей кредитной карте сообщайте только надежным субъектам, о которых у вас имеются положительные отзывы.

Потеря карты

При потере карты ее необходимо немедленно заблокировать во избежание злоупотребления. Блокировку карты можно сделать по телефону (причем и из-за границы), а именно по телефону для справок или по специальному аварийному номеру, где вы заявите о потере оператору. Как правило, операторы также владеют иностранными языками (см. глава 2).

Электронные карты бывают заблокированы мгновенно (в некоторых случаях банк принимает на себя ответственность за возможное злоупотребление картой лишь после полуночи), в случае эмбоссированных карт мгновенно блокируются только операции с электронной авторизацией (выдача в банкоматах и оплата через электронный терминал). Злоупотребление эмбоссированными картами по-прежнему угрожает там, где применяются механические прокатные машины (импринтеры). Клиент может заключить договор о страховании от возможных рисков злоупотребления картой. Цена этого страхования составляет 100 - 300 крон в год.

За блокировку карты платится сбор в размере 0 - 200 крон за электронную карту и до размера 2000 крон за эмбоссированную карту. Запросите в банке информацию о том, с какого момента действует блокировка карты и когда банк принимает на себя ответственность за возможное злоупотребление картой.

Введение

Если вам нужно взять займы деньги, вы можете обратиться в банк с заявкой о предоставлении банковского кредита.

Кроме кредита с помощью банка можно приобрести потребительские товары в форме **покупки в рассрочку**: обычно это делается так, что прямо в магазине, где вы покупаете товар, вы подпишете договор, а когда он утвержден, вы можете получить товар. Первый взнос, как правило, уплачивается на месте продажи, а далее вы платите согласно условиям, приведенным в договоре.

Следующей возможностью является **лизинг** – речь идет об аренде, при которой вы будете платить регулярные взносы, а после погашения последнего взноса вы закупаете предмет за остаточную цену.

На чешском рынке существуют также и небанковские институты, предлагающие **быстрые кредиты наличными**, но у них очень высокие проценты.

В этой публикации мы предлагаем вашему вниманию информацию о банковских кредитах.

Предоставление кредитов

24

Известно, что банки весьма осторожны в вопросе предоставления кредитов, при этом юридического права на кредит не существует. Каждый банк имеет свою собственную кредитную политику. Прежде чем банк предоставит кредит или заключит с клиентом кредитное соглашение, он определяет **кредитоспособность клиента** – см. глава 6.

Подход банков к иностранцам

С учетом высоких расходов на взыскание задолженностей за пределами территории ЧР банки предоставляют кредиты иностранцам с большой осторожностью. Для иностранцев невыгодно то, что банки обычно не знают их банковскую историю, из-за недостаточной возможности проверить данные в их кредитоспособность не засчитываются доходы или имущество за границей. В последнее время заметно увеличилось количество ипотек, предоставленных иностранцам из стран ЕС, однако приводятся и такие случаи, когда иностранец, имеющий постоянное жительство в ЧР, получил менее выгодные условия ипотечного кредита только по той причине, что не был гражданином ЧР (см. глава 7).

Банки, в которых иностранцы могут получить потребительский кредит, контокоррентный кредит и кредитную карту*

СТАТУС ИНОСТРАНЦА	CITIBANK	ČESKÁ SPŮRITELNA	ČSOB	GE MONEY BANK	KOMERČNÍ BANKA	POŠTOVNÍ SPŮRITELNA	RAIFFEISEN BANK
Заявитель о предоставлении убежища	нет	нет	не указано	нет	не указано	не указано	не указано
Беженец (лицо, которому уже было предоставлено убежище)	нет	да	не указано	нет	не указано	не указано	не указано
Гражданин ЕС – до трех месяцев пребывания	нет	нет	да	нет	не указано	да	не указано
Гражданин ЕС – временное жительство	нет	да	да	нет	да	да	да
Гражданин ЕС – постоянное жительство	нет	да	да	нет	да	да	да
Не ЕС – краткосрочное пребывание не более трех месяцев	не указано	да	да	нет	не указано	да	да
Не ЕС – долгосрочное пребывание	не указано	да	да	нет	не указано	да	да
Не ЕС – постоянное жительство	не указано	да	да	нет	не указано	да	да
Иностранец с действующим паспортом, не имеющий действующего вида на жительство на территории ЧР	не указано	нет	нет	нет	не указано	нет	не указано

* Приведены лишь некоторые банковские субъекты в ЧР; данные на 15.12.2005 г.

КРЕДИТ С БОЛЬШЕЙ ВЕРОЯТНОСТЬЮ ПОЛУЧАТ ИНОСТРАНЦЫ, КОТОРЫЕ:

- имеют постоянное жительство на территории ЧР,
- имеют здесь трудовой договор на неопределенный срок, гарантирующий им регулярный доход,
- укажут гражданина ЧР с регулярным доходом в качестве поручителя,
- владеют недвижимостью на территории ЧР и ЕС или другой ценностью, которую можно дать под залог.

Понятия, которые следовало бы знать при подаче заявки о предоставлении кредита

СУММА КРЕДИТА – речь идет о номинальной стоимости кредита, иными словами о сумме, которую вы берете в займы. Из этой суммы исчисляются проценты.

ВЗНОС – систематически повторяющийся платеж, который заемщик выплачивает **кредитору** (банку) и которым постепенно погашается (оплачивается) долг (сумма кредита и проценты).

ПРОЦЕНТЫ – денежная сумма, которую **заемщик платит кредитору** (банку) за одолженные денежные средства, т.е. цена денег. Размер процентов зависит от размера суммы кредита, размера процентной ставки и срока предоставления кредита или вклада.

ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА – количество процентов относительно **определенного срока начисления процентов**. Процентная ставка показывает размер процентов с суммы кредита за установленный период. На основе **процентной ставки и срока начисления процентов** исчисляется размер процентов с соответствующей суммы кредита. Процентная ставка приводится в процентах за период времени, в основном за год.

ЗАЕМЩИК – лицо, которое обязано выплатить банку предоставленный кредит.

КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ КЛИЕНТА – оценка того, в какой степени клиент способен выполнить свои обязательства и надлежащим образом погашать возможный кредит. Обычно оценивается финансовое положение, имущественное положение и надежность клиента.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВОЗВРАТУ КРЕДИТА

Обеспечение исполнения обязательства по возврату кредита возможно, напр., в форме залога недвижимости, залога движимой вещи, заявления поручителя, винкуляции вклада (залога в пользу кредитора).

ПОРУЧИТЕЛЬ – лицо, которое на основе письменного заявления ручается удовлетворить долговое требование кредитора в случае неуплаты со стороны заемщика.

СОВМЕСТНЫЙ ЗАЕМЩИК – лицо, которое обязано выплачивать долговое требование банку совместно с заемщиком. Если ваша кредитоспособность недостаточна, ее может повысить совместный заемщик. Свободные финансовые средства суммируются, т.е. заемщик и совместный заемщик должны иметь совокупную сумму для погашения кредита.

RPSN – см. глава 6.

Контокоррентный кредит

Контокоррентный кредит представляет собой краткосрочный кредит, предоставляемый банком клиенту – держателю текущего счета таким образом, что ему предоставляется возможность расходовать средства с этого счета до отрицательных величин. Клиент может черпать кредит в максимальной степени до установленных **рамков кредита**. Кредитное соглашение заключается на неопределенный срок.

На протяжении срока действия соглашения вы можете расходовать кредит повторно. Когда вы погасите «ссуду» (т.е. увеличите состояние счета до размера суммы, которую вы взяли займы плюс проценты), вы можете снова расходовать кредит. Одновременно с контокоррентом связана необходимость погасить возникший долг до определенного срока и иметь на счете положительный остаток. Наиболее длительным сроком является год. В случае просрочки платежей процентная ставка резко возрастает.

КАК ПОЛУЧИТЬ КОНТОКОРРЕНТНЫЙ КРЕДИТ?

Для предоставления контокоррентного кредита вам следует подать заявку в банк, и после успешного выполнения процедуры вам предстоит выполнить еще несколько условий. Вы будете расходовать кредит прямо с текущего счета таким образом, что вы снимете денежные средства со счета или используете их со счета при оплате в торговой сети.

В основном следует выполнить следующие условия:

- Ваш текущий счет размещен в банке, в который вы подали заявку о предоставлении кредита.
- Вас счет в этом банке размещен в течение определенного срока, как правило, не менее трех месяцев.
- На этот счет регулярно записываются достаточно высокие поступления.
- В некоторых случаях требуется определенный размер среднего остатка на счете.

Доступность данного продукта для иностранцев в отдельных банках отличается; как правило, это зависит от вида пребывания в ЧР и страны происхождения.

РАЗМЕР КОНТОКОРРЕНТА, ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ И СБОРЫ

Сумму кредита устанавливают банки. Обычно она составляет одно-, дву- или трехкратное среднемесячного дохода. В настоящее время процентные ставки по таким кредитам колеблются от 11 % до 19 % в год. Банки могут взимать сбор за открытие контокоррента в размере 0 - 250 крон (иногда открытие контокоррента включено в цену ведения текущего счета), в редких случаях платится ежемесячный сбор за ведение счета в размере 10 - 20 крон.

ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ

Преимуществом является то, что кредит постоянно находится в вашем

распоряжении, и вы можете воспользоваться им всегда, когда вам это потребуется. Вы можете пользоваться им в любых целях.

Недостатком является то, что в конце срока предоставления кредита вам всегда необходимо погасить кредит. Если вы пользуетесь контокоррентным кредитом, и на Ваш счет записано денежное поступление, в первую очередь оплачивается задолженность. Поэтому представляется рискованным использовать контокоррент иначе, чем для погашения неожиданных и скорее небольших по размеру ежемесячных расходов. Довольно опасно расходовать более высокий контокоррент, чем ваш регулярный доход, потому что в том случае, если вы в одноразовом порядке не внесете на свой счет другие финансовые средства, помимо вашего регулярного дохода, вы вряд ли избавитесь от долгов.

Процентные ставки, как правило, выше, чем по потребительскому кредиту.

ПРИМЕР:

Из-за незапланированных расходов вам требуется взять займы в банке 6 000 крон на период 60 дней, затем вы погасите кредит. Процентная ставка с контокоррентного кредита составляет 12 % в год, одноразовый сбор за открытие кредита составляет 100 крон в год.

Процентная ставка + сбор = $6000 \times 0,12 \times 60/360 + 100 = 220$ крон

Проценты и сборы обойдутся вам в 220 крон.

Кредитная карта

Визуально кредитная карта не отличается от дебетовой карты. За картой закрепляется **кредитный лимит** (т.н. максимальный установленный размер кредита), который позволяет производить оплату в торговой сети или снимать наличные со счета в тех случаях, когда у вас не имеется при себе достаточного количества денежных средств. В Чешской Республике не слишком распространено применение кредитных карт, однако их популярность постоянно возрастает. Кредитные карты выдаются эмбоссированные или электронные (см. глава 5). Их оформляют как банки, так и другие небанковские субъекты, напр., кредитные компании.

КАК ПОЛУЧИТЬ КРЕДИТНУЮ КАРТУ?

Некоторые банки как условие предоставления карты требуют ведение текущего счета, иные банки такое требование не предъявляют. Обычно вам нужно представить подтверждение о соответствующем регулярном доходе.

Доступность этого продукта для иностранцев отличается в зависимости от банков, это зависит также от вида пребывания в ЧР и страны происхождения.

РАЗМЕР КРЕДИТА, ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ И СБОРЫ

Лимит кредита зависит от размера доходов и колеблется от 5 000 до 600 000 крон. Годовой сбор за ведение карты составляет от 120 до 2 000 крон (у эксклюзивных карт он достигает даже 6 000 крон) в зависимости от типа карты и размера

кредитного лимита. Кроме того, некоторые банки взимают также месячные сборы за ведение карты до 60 крон. Процентные ставки достигают уровня 19,2 - 30 % в год. Если вы погасите кредит в пределах так называемого безвозмездного периода, вы не должны платить проценты. По некоторым кредитным картам безвозмездный период распространяется только на оплату в торговой сети, по иным картам также на получение наличности в банкоматах. В кредитном соглашении указывается также размер минимальных ежемесячных взносов, которые вы должны платить, обычно они составляют 5 - 10 % актуального долга.

ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ

Подобно тому, как и в случае контокоррентного счета, речь идет о кредите, который у вас всегда, так сказать, под рукой. По большинству карт предлагается так наз. безвозмездный период (продолжительностью 40 - 50 дней). У большинства банков безвозмездный период распространяется лишь на оплату в торговой сети. Если вы погасите кредит в течение этого периода, вам не нужно платить проценты. Безвозмездный период засчитывается не с момента купли или снятия наличных в банкомате, а с начала срока пользования кредитом, установленного в соглашении.

Преимуществом кредитной карты по сравнению с контокоррентным кредитом является тот факт, что кредит отделен от текущего счета, и его можно погашать в зависимости от возможностей клиента. Процентные ставки по истечении безвозмездного периода намного выше, чем по контокоррентному или потребительскому кредитам.

29

ПРИМЕР ИЗ ПРЕДЫДУЩЕЙ ГЛАВЫ:

Из-за непредвиденных расходов вам нужно взять займы у банка 6 000 крон на 60 дней до следующей зарплаты, потом вы погасите кредит. У вас есть возможность получить кредитную карту с кредитным лимитом 15 000 крон, за ведение которой вы платите 120 крон в год, безвозмездный период составляет 30 дней, процентная ставка составляет 20 % в год. Деньги вы снимаете со счета в банкомате.

Проценты за 60 дней + годовой сбор = $6000 \times 0,2 \times 60/360 + 120$ крон = 320 крон

Если вы погасите кредит в течение 30 дней безвозмездного периода, а в вашем банке снятие денег в банкомате засчитывается в безвозмездный период, то вы заплатите: проценты за 30 дней + годовой сбор = $0 + 120$ крон = 120 крон.

ВНИМАНИЕ: безвозмездный период начинает отсчитываться с начала срока пользования кредитом. Если он установлен на 1-е число месяца, а держатель карты приобрел товар 15.1., то безвозмездный период заканчивается 30.1., т.е. 15 дней спустя после совершения покупки.

Потребительский кредит

Потребительские кредиты – это ссуды физическим лицам, предназначенные для финансирования их непредпринимательских потребностей. Обычно это не

обусловлено ведением текущего счета в банке, куда вы подаете заявку о предоставлении кредита.

КАК ПОЛУЧИТЬ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ?

Заявку о предоставлении потребительского кредита может подать любое физическое лицо. При подаче заявки нужно предъявить удостоверение личности и подтверждение о доходах, или о доходах совместных заявителей, совместных заемщиков и поручителей.

Доступность данного продукта для иностранцев в отдельных банках отличается; как правило, это зависит от вида пребывания в ЧР и страны происхождения.

В КАКИХ ЦЕЛЯХ МОЖНО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ?

Наибольший интерес клиенты проявляют к нецелевым потребительским кредитам, т.е. к таким кредитам, которые можно использовать для покрытия каких-либо потребностей. Целевые кредиты можно использовать только для оплаты товаров или услуг, установленных в договоре.

Как правило, процентная ставка целевых кредитов ниже, чем нецелевых.

РАЗМЕР КРЕДИТА, ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА И СБОРЫ

Размер предоставленного кредита всегда зависит от способности клиента погашать кредит. Размер потребительских кредитов составляет от 15 000 до 1 000 000 крон. В некоторых банках максимальный размер ограничен, например, суммой 150 000 - 200 000 крон, у других банков ограничений нет вообще. Срок возврата кредита колеблется от одного года до десяти лет.

Процентная ставка устанавливается индивидуально в зависимости от кредитоспособности клиента. Она зависит от типа кредита, срока его возврата, а также от других обстоятельств, которые банк учитывает при установлении процентной ставки. Процентные ставки составляют от 7 % до 18 % в год, RPSN в пределах 9 - 20 %.

Большинство банков взимает ежемесячные сборы за пользование кредитом в размере 20 - 100 крон.

За одобрение кредита банки, как правило, начисляют тариф около 1 %, некоторые банки сразу устанавливают минимальный тариф (500 - 600 крон).

СОПОСТАВЛЕНИЕ ВЫГОДНОСТИ ОТДЕЛЬНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ – RPSN

Сопоставление отдельных предложений банков вам упростит показатель RPSN – годовая процентная ставка расходов на потребительский кредит. В отличие от обычной процентной ставки она включает также другие расходы, связанные с кредитом (сборы за подписание кредитного соглашения или за управление кредитом), и стоимость денег за определенный срок.

Закон обязывает банки и другие субъекты, предоставляющие кредиты, указывать, помимо процентной ставки, параметры кредита также по показателю RPSN.

ПРИМЕР

Если мы возьмем кредит в размере 50 000 крон на 3 года, процентная ставка составляет 9,9 % в год, мы оплачиваем 1 614 крон ежемесячно, тариф за подписание кредитного соглашения составляет 500 крон.

RPSN = 11,26 %

RPSN всех предложений можно подсчитать на сайтах Чешской торговой инспекции (www.coi.cz), где приводится и расчетная калькуляция.

Обычно RPSN по банковским кредитам колеблется в пределах 9 - 25 %, при покупке в рассрочку 20 - 50 %. Относительно других небанковских институтов RPSN может составлять от 100 до 450 %.

ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ

Срок возврата потребительских кредитов составляет до 10 лет, процентная ставка ниже, чем по контокорренту или кредитной карте. Рассмотрение заявки обычно занимает больше времени, чем у контокоррента. Банки требуют различные справки и документы (хотя в рекламных объявлениях утверждают обратное). И хотя кредиты можно погасить преждевременно, банки могут начислить за это штрафной сбор.

07

Ипотечный кредит

Введение

Ипотечный кредит – это кредит, погашение которого обеспечивается залоговым правом на недвижимое имущество.

В основном ипотечный кредит используют для финансирования жилья. После вступления Чешской Республики в Европейский союз начал возрастать интерес иностранцев к ипотекам. Граждане ЕС, Лихтенштейна, Норвегии, Исландии и США, имеющие вид на жительство в ЧР или разрешение на временное жительство, могут приобретать недвижимость (кроме сельскохозяйственных и лесных угодий, на которые распространяются более строгие правила). Иностранцы из других стран вправе приобретать недвижимость на территории ЧР только в том случае, если они имеют здесь постоянное жительство.

Ввиду того, что с точки зрения банка ипотеки представляют собой надежно обеспеченные кредиты, банки готовы одалживать иностранцам на ипотеки в большей степени, чем в случае других типов кредитов, поэтому количество иностранцев, которым предоставляют ипотечный кредит, увеличивается с каждым годом.

Банки, в которых иностранцы могут взять ипотечный кредит *

СТАТУС ИНОСТРАНЦА	CITIBANK	ČESKÁ SPOŘITELNA	ČSOB	GE MONEY BANK	KOMERČNÍ BANKA	RAIFFEISEN BANK
Заявитель о предоставлении убежища	нет	нет	не указано	не указано	не указано	не указано
Беженец (лицо, которому уже было предоставлено убежище)	нет	да	не указано	не указано	не указано	не указано
Гражданин ЕС – до трех месяцев пребывания	да	нет	да	да	не указано	не указано
Гражданин ЕС – временное жительство	да	да	да	да	да	да
Гражданин ЕС – постоянное жительство	да	да	да	да	да	да
Не ЕС – краткосрочное пребывание не более трех месяцев	нет	нет	индивидуально	не указано	не указано	не указано
Не ЕС – долгосрочное пребывание	нет	да	индивидуально	не указано	не указано	да
Не ЕС – постоянное жительство	нет	да	да	да	не указано	да
Иностранец с действующим паспортом, не имеющий действующего вида на жительство на территории ЧР	нет	нет	нет	нет	не указано	не указано

* Приведены лишь некоторые банковские субъекты в ЧР; данные на 15. 12. 2005 г.

Примечание: Ипотечные кредиты в ЧР в основном предоставляются как целевые ссуды для купли, строительства или реконструкции недвижимости. Однако существует также нецелевой ипотечный кредит, так называемая «американская ипотека», она также должна быть обеспечена недвижимым имуществом, однако кредит может быть использован в любых целях.

Как получить ипотеку

ЗАЯВКУ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КРЕДИТА МОГУТ ПОДАТЬ:

- физические лица,
- предприниматели (юридические лица, физические лица).

ДОКУМЕНТЫ:

Банк всегда требует:

- подтверждение доходов заявителей, или же совместных заемщиков или поручителей,
- оценку предлагаемой под залог недвижимости, выписку из кадастра недвижимости о внесении залогового права + сопряженность страхования данной недвижимости в пользу банка,
- в некоторых случаях также сопряженность страхования жизни или кредитного страхования заявителя в пользу банка.

33

При **КУПЛЕ** недвижимости банк также потребует предъявления таких документов, как договор купли-продажи и выписка из кадастра недвижимости (действительно ли существует недвижимость, кто является ее собственником, не распространяется ли на нее залоговое право или материальное обязательство). В случае **строительства, реконструкции, ремонта** и т.п. нужно предъявить разрешение на строительство, проектную документацию, смету строительства, выписку из кадастра недвижимости (существование строительного участка или недвижимости и права собственности на них).

Ипотека всегда обеспечена недвижимым имуществом. **ПРЕДЛАГАЕМАЯ ПОД ЗАЛОГ НЕДВИЖИМОСТЬ** может быть непосредственным объектом кредита (т.е. предоставление под залог недвижимости, на приобретение которой вы используете ипотечный кредит), или это может быть другая недвижимость (под залог может быть представлено даже несколько видов недвижимости), находящаяся на территории ЧР, страны-члена ЕС или другого государства, входящего в Европейскую экономическую зону.

Кредитодатель

Ипотечные кредиты могут предоставлять не все банки, а только те, которые имеют на это специальную лицензию.

В настоящее время такую лицензию имеет в ЧР 11 банков:

- Citibank a.s.
- Česká spořitelna, a.s. (АО «Чешский Сбербанк»)
- Československá obchodní banka, a.s. (АО «Чехословацкий Торговый Банк»)
- eBanka, a.s.
- GE Money Bank, a.s.
- HVB Bank Czech Republic a.s.
- Hypoteční banka, a.s. (АО «Ипотечный Банк»)
- Komerční banka, a.s. (АО «Коммерческий Банк»)
- Raiffeisenbank a.s.
- Wüstenrot hypoteční banka a.s.
- Živnostenská banka, a.s. (АО «Промысловый Банк»)

Размер и срок погашения ипотечного кредита

Максимальный размер ипотечного кредита равен 100 % оценочной стоимости представленной под залог недвижимости.

Срок погашения ипотечного кредита обычно составляет от 5 до 30 лет.

Чем дольше срок погашения кредита, тем ниже ежемесячный взнос. Оптимальный срок погашения ипотечного кредита насчитывает, как правило, 15 - 20 лет, в течение которых бывает наиболее приемлемое соотношение между размером взноса и расходами на кредит.

Процентные ставки и сборы

Процентные ставки ипотек меняются в зависимости от процентной ставки на межбанковском рынке. Обычно принято устанавливать в договоре об ипотечном кредите фиксированную процентную ставку, это означает определить период, в течение которого договорная процентная ставка будет неизменной. В большинстве случаев клиент может выбрать продолжительность этого периода (от 1 года до 30 лет). В большинстве банков действует правило, что чем короче период фиксации, выбранный клиентом, тем ниже будет процентная ставка. По истечении периода фиксации банк предложит клиенту новую процентную ставку. Клиент может либо принять предлагаемую процентную ставку, либо в однократном порядке заплатить ипотеку, при этом без каких-либо санкций, или же позаботиться об ипотеке в другом банке (однако в ЧР такой порядок действий пока еще не слишком распространен). В этот момент клиент может без санкций уплатить сумму, превышающую обычный ежемесячный взнос.

Примечание: В случае внеочередного платежа, помимо установленных сроков уплаты взносов, банки взимают высокие сборы за преждевременное погашение.

Во втором полугодии 2005 г. ставки при фиксации на 1 и 2 года составляли около 3 % в год, при фиксации на 4, 5, 10, 15 лет около 4 - 6 % в год.

С предоставлением и ведением ипотеки связаны различные сборы. Большинство банков начисляет сборы за обработку, оформление и предоставление кредита; за выдачу так называемого «ипотечного заверения» (письменное заверение банка о том, что при определенных обстоятельствах он предоставит вам ипотеку); за управление и ведение кредита и др. Эти сборы довольно значительны, и их общая сумма затрудняет выбор наиболее выгодного продукта.

Банки обязались, что в течение 2006 года будет введен показатель APRC (годовая процентная мера расходов - аналогия RPSN, см. глава 6), благодаря которому будут ясно просматриваться процентные ставки и все сборы, связанные с ипотекой. Таким образом, лица, заинтересованные в ипотеке, будут располагать более наглядным инструментом для сопоставления отдельных предложений.

Государственная поддержка ипотечного кредита

Существуют два основных типа государственной поддержки ипотек.

1. Пособие на проценты по ипотечному кредиту:

а) пособие на ипотеки на новые квартиры и дома (не позднее 2 лет после приемки комиссией),

б) пособие на приобретение и реконструкцию старых квартир для заявителей в возрасте до 36 лет.

Размер этих пособий зависит от средней процентной ставки ипотечных кредитов, предоставленных в прошлом году. Закон гласит о том, что если средняя процентная ставка, по которой банки предоставили новые ипотечные кредиты в предыдущем календарном году, будет ниже 5 %, то данное пособие предоставляться не будет. Это означает, что в 2005 году государственные пособия на проценты по ипотекам не предоставлялись.

2. Снижение налогооблагаемой базы на сумму уплаченных процентов:

Сумму, уплаченную на проценты по ипотечному кредиту на финансирование жилищных нужд, можно вычесть из налогооблагаемой базы дохода физических лиц, причем до размера 300 000 крон в год (это относится и к иностранцам, имеющим в ЧР т.н. налоговый домицилиат).

Накопления на строительство

Введение

Накопления на строительство представляют собой специальный продукт, предлагаемый исключительно строительными сберегательными кассами. Речь идет о форме накоплений, включающих также возможность получения кредита на финансирование жилья (на приобретение или реконструкцию недвижимости) при выполнении определенных условий.

Выгода накоплений заключается в сравнительно высоком проценте наращивания капитала и в возможности получить государственное пособие. Вы будете иметь право на государственное пособие в том случае, если экономите как минимум шесть лет. Однако не все иностранцы имеют право на получение такого пособия.

36

Каким образом экономить накопления на строительство?

Участником накоплений на строительство может быть любое **физическое** или **юридическое лицо**.

При подписании договора клиент определяет **целевую сумму**. При выборе целевой суммы следует тщательно продумать:

- каким должен быть ежемесячный или годовой размер накоплений, так как минимальный месячный вклад (обычно 0,3 - 0,5 % целевой суммы в зависимости от варианта накоплений в сберегательной кассе) исчисляется именно от размера целевой суммы,
- в каком размере вы хотите использовать кредит (если размер накопленных средств, включая проценты и государственное пособие, достигнет 40 или 50 % и вы выполните дальнейшие условия согласно договору, сберкасса предложит вам использовать кредит до размера целевой суммы),
- хотите ли вы лишь экономить средства (экономить можно до размера целевой суммы).

В процессе накоплений за определенный сбор можно повышать или снижать целевую сумму.

Далее клиент, как правило, выбирает так называемый вариант накоплений. Вы выбираете вариант в зависимости от того, представляют ли для вас накопления в первую очередь выгодную инвестицию или вы собираетесь использовать кредит.

В случае инвестиции проценты с вкладов выше, одновременно с этим также выше проценты при расходовании возможного кредита и ниже размер минимальных ежемесячных вкладов, а в случае кредита наоборот.

Как получить кредит под накопления на строительство

Клиент имеет право на получение кредита под накопления на строительство **с целью финансирования своих жилищных нужд** (перечислены в законе), если он выполнит условия, установленные строительной сберкассой, и подтвердит свою способность погашения кредита (обеспечение, кредитоспособность).

Условия для предоставления кредита:

- Договор о накоплениях на строительство находится в действии не менее 24 месяцев.
- Участник сэкономил сумму, требуемую строительной сберкассой (40 % или 50 % целевой суммы).
- Участник достигает уровня т.н. оценочной цифры (показателя оценки), требуемой строительной сберкассой.

ЧТО ТАКОЕ ОЦЕНОЧНАЯ ЦИФРА?

Оценочная цифра представляет собой специфический показатель, применяемый сберкассами для установления «эффективности» клиента. Чем раньше и чем большую сумму вы доверите сберкассе, тем выше будет ваша оценочная цифра.

37

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВОЗВРАТУ КРЕДИТА

В некоторых случаях ваш банк может потребовать обеспечения исполнения обязательства по возврату кредита посредством поручителя (поручителей) или недвижимости под залог в пользу банка (подобно, как и в случае ипотечного кредита).

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ У ВАС НЕТ ДОСТАТОЧНОЙ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА?

Возможным решением может быть то, что вы найдете совместного заемщика или снизите целевую сумму накоплений на строительство и подадите заявку о предоставлении вам более низкого кредита, для которого ваша кредитоспособность будет достаточна.

ЦЕЛЬ КРЕДИТА

Участник обязан использовать предоставленный ему кредит на жилищные нужды, указанные в кредитном договоре.

КРЕДИТ ДЛЯ ПРЕОДОЛЕНИЯ РАЗРЫВА В ПЛАТЕЖАХ

Если участник накопления на строительство не выполнит одно из трех условий, т.е. до сих пор не накопил требуемого вклада, его договор о накоплениях на строительство находится в действии менее 24 месяцев или он не достиг соответствующей оценочной цифры, он может воспользоваться кредитом для преодоления разрыва в платежах.

Этот кредит «ускоряет» получение денежных средств из накоплений на строительство, однако он имеет более высокую процентную ставку, чем льготный кредит под накопления на строительство. Кредит для преодоления разрыва в платежах предоставляется параллельно с действием первоначального договора о накоплениях на строительство, по которому участник должен продолжать экономить денежные средства (если он еще не накопил требуемую сумму) и который продолжает действовать до тех пор, пока участник не выполнит все условия для предоставления ему соответствующего кредита под накопления на строительство.

Где можно сберегать накопления на строительство

Согласно закону сберегать накопления на строительство вправе только строительные сберкассы.

Строительными сберкассами в Чешской Республике являются:

- Českomoravská stavební spořitelna, a.s. (АО «Чешско-Моравская строительная сберкасса»)
- NÚPO stavební spořitelna a.s. (АО «ГИПО - строительная сберкасса»)
- Modrá Pyramida stavební spořitelna a.s. (АО «Голубая пирамида - строительная сберкасса»)
- Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (АО «Райффайзен - строительная сберкасса»)
- Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. (АО «Строительная сберкасса Чешского Сбербанка»)
- Wüstenrot – stavební spořitelna a.s. (АО «Вюстенрот - строительная сберкасса»)

38

Процентные ставки и сборы

Процентная ставка на накопления на строительство составляет, как правило, от 1 % до 3 % в год. Процентная ставка на кредит под накопления на строительство обычно колеблется от 3 % до 5 % в год. Проценты с вкладов по накоплениям на строительство освобождаются от подоходного налога. Согласно закону вклады должны быть застрахованы.

Тариф за оформление договора составляет примерно 1 % от целевой суммы. За повышение целевой суммы вы заплатите около 1 % от целевой суммы. Сбор за управление и ведение счета колеблется около 300 крон в год. Очередная или внеочередная выписка со счета выдается обычно бесплатно или за 50 крон.

Государственная поддержка

Существуют два основных вида поддержки накоплений на строительство со стороны государства.

1. Государственная поддержка, составляющая в настоящее время 15 % (однако максимум 3000 крон в год) от накопленной суммы. Право на государственную поддержку имеют, кроме граждан ЧР, лишь:

- граждане стран-членов ЕС, которым был выдан вид на жительство на территории ЧР и выдан идентификационный метричный номер,
- иностранцы, имеющие постоянное жительство на территории ЧР, с оформленным идентификационным метричным номером.

Государственная поддержка в качестве предоплаты приписывается на счет клиента в зависимости от размера накопленной суммы в размере максимум 3000 крон в год, независимо от количества договоров.

Получение государственной поддержки обусловлено тем, что участник будет экономить средства шесть лет. Если клиенту понадобятся финансовые средства до истечения этого срока, он может расторгнуть договор раньше, но в таком случае он не получит государственную поддержку и, более того, заплатит штрафной сбор за преждевременное расторжение договора, обычно в размере 0,5 % от целевой суммы.

2. Снижение налогооблагаемой базы за счет уплаченных процентов:

Сумму, уплаченную как проценты с кредита под накопления на строительство, можно вычесть из расчетной базы подоходного налога физических лиц (распространяется на иностранцев, имеющих в ЧР налоговый домицилиат).

Заключение

После вступления ЧР в ЕС возрастает интерес к накоплениям на строительство также среди иностранцев. Строительные сберкассы реагируют на этот факт, вниманию клиентов обычно предлагается соответствующая информация, или же договоры на иностранных языках (на английском, немецком языке).

Иностранец, который выполняет все условия, как и гражданин ЧР, может рассчитывать на получение кредита. Сберкассы обычно требуют от иностранцев документы, подтверждающие постоянное место жительства или гражданство одной из стран ЕС. Кредит можно использовать лишь на финансирование купли или реконструкции недвижимого имущества, находящегося на территории ЧР.

Введение

Чешская валюта является полностью конвертируемой, это означает, что ее можно обменять за любую конвертируемую валюту в предназначенных для этой цели местах (банки и пункты обмена валюты).

Обмен на улице

Обмен денег на улице представляет большой риск. На 99 % речь идет о мошенничестве. Этот способ обмена денег **НЕ РЕКОМЕНДУЕМ!**

Обмен в пункте обмена валюты

Это выгодный вариант покупки иностранной валюты, но иногда бывает сложно ориентироваться в курсовых листах, надписях на обменном пункте и при общении с обслуживающим персоналом.

Например, надпись «NO FEE» почти всегда относится лишь к покупке валюты (чешские кроны -> валюта), при этом в случае покупки чешских крон вы можете быть удивлены сбором в размере 10 %.

Лучше всего попросить, чтобы вам подсчитали финальную сумму, которую вы получите в обмен за ваши деньги, и сравнить ее с другими предложениями.

ПОКУПКА ВАЛЮТЫ; ЧЕШСКИЕ КРОНЫ ->ВАЛЮТА (ЕСЛИ ВЫ ХОТИТЕ КУПИТЬ ИНОСТРАННУЮ ВАЛЮТУ ЗА ЧЕШСКИЕ КРОНЫ)

Наиболее выгодные курсы для покупки валюты (в курсовом листе вы увидите рядом с этой позицией надпись «ПРОДАЖА») вам предложат главным образом различные пункты обмена валюты. В большинстве пунктов обмена валюты клиенты не платят никаких сборов за обмен, и минимальная сумма транзакции не ограничена.

ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ; ВАЛЮТА ->ЧЕШСКИЕ КРОНЫ (ЕСЛИ ВЫ ХОТИТЕ КУПИТЬ ЧЕШСКИЕ КРОНЫ ЗА ИНОСТРАННУЮ ВАЛЮТУ)

Если у вас имеется валюта, и вы хотите купить чешские кроны, будьте готовы к тому, что в пункте обмена валюты менее выгодный курс, и сбор составляет около 9 - 10 %. Рядом с этой позицией на курсовом листе вы найдете надпись «КУПЛЯ».

Обмен в банке

Как правило, банки различают два курса:

Девизный курс более выгоден для клиента, он касается только безналичных переводов между счетами в иностранной валюте. Таким образом, это означает, что у вас в банке открыт счет в девизах.

Валютный курс для клиента менее выгоден, он служит для расчетных операций с наличностью в иностранной валюте – для обмена денег.

Купля валюты (чешские кроны ->валюта)

Обычно менее выгодный вариант по сравнению с пунктами обмена валюты.

Большинство банков имеет менее выгодные курсы и, кроме того, взимает сбор за обменные операции в размере примерно 1 - 2 % от общей суммы.

Продажа валюты (валюта -> чешские кроны)

Сбор составляет около 2 %.

10

Отправление денег за границу

Введение

Мы различаем безналичные переводы между двумя банковскими счетами и наличные, когда отправитель вносит наличные деньги, а адресат получает их. Существуют также комбинированные переводы, когда отправитель вносит наличные деньги, которые приписывают получателю на банковский счет.

41

Безналичный перевод – внешние платежно-расчетные отношения

Внешние платежно-расчетные отношения включают как платежи в чешских кронах или другой валюте за рубеж и из-за рубежа, так и переводы в иностранной валюте в рамках Чешской Республики. При оформлении платежного поручения всегда нужно заполнить так называемое платежное наименование – цифровое обозначение объяснения платежа и словесное описание цели платежа. Более подробную информацию о действующих кодах вам предоставит ваш банк.

СБОРЫ ЗА ОТПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕГ ПОСРЕДСТВОМ БАНКА

В общую цену транзакции входят сборы вашего банка, возможных корреспондентских банков и банка получателя.

В тарифах чешских банков приводится лишь цена за перевод денег вашего банка. Обычно это составляет около 1 % от переводимой суммы (иногда бывает установлена и минимальная сумма 200 - 500 крон, максимальная сумма равна 2400 кронам).

Задав приведенные ниже коды в платежном поручении, вы можете повлиять на распределение расходов за транзакцию между плательщиком и получателем денежной суммы.

Применяемые коды:*

OUR – плательщик оплачивает все сборы (сборы своего банка, корреспондентского банка и банка получателя).

SHA – плательщик оплачивает лишь сборы своего банка, сборы прочих банков возмещает получатель.

BEN – все сборы оплачивает получатель (их вычитают из принимаемого платежа).

* Коды применяются также при других безналичных транзакциях, таких как платежи в системе Евро-платеж, Еврожиро (Eurogiro) и т.п.

ПРИМЕР

Перечисление суммы 50 000 крон.

Сбор 1 % = 500 крон за выходящий платеж со стороны плательщика.

Сбор 1 % = 500 крон за входящий платеж со стороны получателя.

Расходы корреспондентского банка = 200 крон.

OUR – Сбор плательщика за перевод = 1200 крон; получатель получит 50 000.

SHA – Сбор плательщика за перевод = 500 крон; получатель получит 49 300.

BEN – Сбор плательщика за перевод = 0; получатель получит 48 800.

42

Некоторые банки, напр., Чешский Сбербанк и «Райффайзенбанк», предоставляют льготы по платежам за рубеж в рамках своей банковской группы.

ЕВРО-ПЛАТЕЖ

Специальную категорию представляет Евро-платеж, осуществляемый в рамках стран Европейского союза и Европейской экономической зоны (ЕЭЗ) в соответствии со следующими условиями: платеж должен быть перечислен в евро до размера 12 500 евро (с 2006 г. максимальная граница составляет 50 000 евро); клиент должен заполнить номер счета получателя в международном формате IBAN и банковский идентификационный код BIC, известный также как код банка SWIFT; код платежа SHA. Расходы на эту транзакцию в странах ЕС, в которых действует евро, такие же, как в случае платежных операций внутри страны.

В чешском банке вы заплатите обычный тариф за внешнюю платежную операцию, но, указав номер счета IBAN, вы снизите расходы корреспондентских банков, потому что они способны реализовать ваш платеж автоматически.

ЧТО ТАКОЕ IBAN?

IBAN – это международный банковский идентификатор, предназначенный для однозначной идентификации счета клиента, банка и страны. Подробности и номер вашего счета в этом формате вам сообщит ваш банк.

Наличный перевод и комбинированный безналично-наличный перевод

В Чешской Республике действует несколько небанковских компаний, осуществляющих наличные и комбинированные переводы.

WESTERN UNION – ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ НАЛИЧНЫХ

Система Western Union предлагает срочное отправление денег. Перевод денег между пунктами обслуживания клиентов, обеспечивающими прием и выплату, осуществляется в течение нескольких минут. Тарифы за отправление денег колеблются от 26 % за небольшие суммы до 4 - 5 % за более высокие суммы. За отправление в некоторые страны (в настоящее время это Украина, Вьетнам и Китай) действуют льготные тарифы.

Этот вид обслуживания действует более чем в 195 странах мира. В ЧР находится свыше 1700 пунктов Western Union – напр., в туристических агентствах, отделениях Чешской почты и «Райффайзен Банка».

Интернетные сайты Western Union в ЧР имеются на вьетнамском и украинском языках.

ЧЕШСКАЯ ПОЧТА – НАЛИЧНЫЙ ПОЧТОВЫЙ ПЕРЕВОД

С почты также отправить деньги посредством почтового перевода, именуемого «Poštovní poukázka Z/C». Отправление и выплата переводимой денежной суммы осуществляется наличными.

43

Наличность можно отправить только в некоторые страны:

Азербайджан, Алжир, Армения, Беларусь, Бельгия, Болгария, Бразилия, Венгрия, Вьетнам, Греция, Израиль, Испания, Италия, Кипр, Латвия, Литва, Марокко, Молдавия, Монако, Польша, Португалия, Румыния, Словения, Тунис, Турция, Украина, Франция, Швеция, Эстония, Югославия (Сербия и Черногория).

Тарифы за услуги

Тарифы составляют примерно 1 - 2 % перечисляемой суммы, это зависит от ее размера.

Размер суммы, указанной в одном почтовом переводе, ограничен в зависимости от страны назначения, напр., в Беларусь можно отправить максимум 500 евро, во Францию 3 500 евро.

Время между отправлением почтового перевода из Чешской Республики и доставкой его за рубеж составляет одну – две недели.

ПОЧТОВАЯ СБЕРКАССА EUROGIRO

Отправление денег за границу

Услуги Eurogiro, предоставляемые Почтовой сберкассой, позволяют, с одной стороны, осуществлять наличные и безналичные денежные переводы отправителем, и, с другой стороны, принимать наличные и безналичные платежи получателем.

В настоящее время в рамках этих услуг можно отправлять и принимать деньги в следующих странах:

Австрия, Бельгия, Венгрия*, Германия, Греция*, Канада, Испания*, Люксембург, Португалия*, Румыния*, Словакия, Турция*, Хорватия*, Швейцария и Япония.

*В обозначенные страны можно отправлять только переводы, предназначенные для выплаты наличными.

Переводы поступают в партнерский банк или почтовое отделение данной страны. Перевод наличными за рубеж может отправить любое лицо из почтового отделения, т.е. не обязательно клиент Почтового Сбербанка.

Тарифы

Тариф колеблется около 0,6 – 2 % от суммы перевода, это зависит, прежде всего, от размера перечисляемой суммы. При перечислении денежных средств в некоторые страны действуют льготные тарифы.

Для каждой страны существует индивидуальный лимит перевода за рубеж и из-за рубежа, он колеблется в пределах 1500 – 15 000 евро. Денежный перевод за рубеж доставляют в течение трех рабочих дней со дня отправления.

Снятие денег со счета в банкомате за рубежом

Большинство банков выдает к своим счетам банковские карты международных платежных систем. К одному счету может быть оформлено несколько карт.

Картой, выданной к вашему счету в ЧР, могут пользоваться за границей и члены вашей семьи. Кроме того, можно оформить карту непосредственно на имя члена вашей семьи. Единственная проблема заключается в том, что для этого он обычно должен лично явиться в филиал вашего банка.

Тарифы за получение денег в банкоматах за рубежом составляют около 100 крон + 0,5 % от общей суммы. Для обмена денег клиентам предлагается более выгодный курс – «деvisы – продажа».

Решение проблем в связи с ошибочными транзакциями и спорами

Рекламация в вашем банке

Если вы обнаружите несоответствия в транзакциях, осуществленных вашим банком, рекомендуем вам заявить о ваших претензиях без излишнего промедления. Рекламацию можно заявить в письменном виде (по почте, факсимильной связи и иногда по электронной почте), лично, в некоторых случаях по телефону. Целесообразно взять с собой для рекламации все документы, которые вам могут понадобиться – главным образом выписку из счета, в которой указан ошибочный платеж.

Как правило, банк обязан согласно закону рассмотреть ваши претензии не позднее 30 дней со дня заявления рекламации. Банк в письменном виде информирует вас о способе рассмотрения претензий и обосновании такой процедуры. При этом основная часть банков указывает в своих торговых условиях более короткий срок, например, 10 или 15 дней.

НА КАКОМ ЯЗЫКЕ МОЖНО ПОДАТЬ ЖАЛОБУ

В большинстве банков можно заявить претензии или подать жалобу на чешском, словацком или английском языке. В ЧСОБ это можно сделать и на немецком языке.

Финансовый арбитр ЧР

Если вы не удовлетворены действиями банка при рассмотрении ваших претензий, касающихся расчетов, вы можете обратиться к финансовому арбитру.

Речь идет о специальном органе, занимающемся внесудебным урегулированием споров, которые могут возникнуть между исполнителями услуг в области расчетов и их клиентами или между банками, выдающими электронные платежные средства, и их пользователями.

Кредитные регистры

Введение

Кредитный регистр – это надежная база данных о клиентах, занявших деньги в одном из банковских или небанковских институтов. Каждый клиент имеет перечень своих обязательств (независимо от того, зарегистрирован ли он как заемщик, совместный заемщик или поручитель) и свою платежную дисциплину (это означает, выполняет ли он свои обязательства вовремя и в полном размере).

Быть зарегистрированным в базе данных не всегда означает лишь невыгоду. Регистр содержит положительную и отрицательную информацию. Своевременно и надлежащим образом погашенная ссуда может стать для вас скорее выгодой, если вы хотите подать заявку о предоставлении дальнейшей ссуды.

46

В ЧР существует несколько регистров, пока что не взаимосвязанных между собой. В ближайшее время планируется их взаимное соединение. Регистры в ЧР не обмениваются информацией с аналогичными институтами за рубежом.

ЗАЯВКА О ВЫПИСКЕ ИЗ РЕГИСТРА

Если вы зарегистрированы в такой базе данных и хотите иметь представление о том, какая информация о вас в ней содержится, вы можете затребовать выписку из регистра. Заявку о выписке из регистра следует подать лично, обычной почтой в форме нотариально заверенной заявки или по электронной почте (с гарантированной электронной подписью). Если вы обнаружите ошибочные сведения, вы вправе заявить рекламацию вашей записи.

Перечень регистров

БАНКОВСКИЙ РЕГИСТР ИНФОРМАЦИИ О КЛИЕНТАХ

В этом банковском регистре указаны физические лица (граждане и предприниматели), которые пользуются или пользовались кредитом одного из банков – участников регистра, находятся на допускеемом уровне отрицательного остатка текущего счета или имеют кредитную карту. В регистре также указаны физические лица, которые только подают заявку о предоставлении кредита или оформлении кредитной карты.

Этими данными располагают все участвующие банки ЧР, и на их основе они принимают решение о предоставлении клиенту кредита.

РЕГИСТР КЛИЕНТОВ НЕБАНКОВСКИХ ИНСТИТУТОВ

Речь идет о регистре физических лиц, у которых есть или когда-то был подписан договор о лизинге или о продаже в рассрочку.

SOLUS

Это регистр клиентов (граждане, предприниматели, фирмы), заключивших договор с лизинговой фирмой или покупающих в рассрочку посредством одной из кредитных компаний. Регистр содержит только отрицательную информацию, т.е. данные только о должниках.

Перечень банков в ЧР

BAWAG BANK CZ A.S.

Вацлавская пл., 40, Прага 1
110 00, Телефон: 224 406 260
Факс: 225 015 362
e-mail: info@bawag.cz
www.bawag.cz

CITIBANK

Европска, 423/178,
Прага 6, 166 40
Телефон: 233 061 111
Факс: 233 061 613
www.citibank.cz
Телефон для справок:
844 888 844

ЧЕШСКИЙ СБЕРБАНК

Олбрахтова, 1929/62
Прага 4, 140 00
Телефон: 261 071 111
Факс: 261 073 032
e-mail: csas@csas.cz
www.csas.cz
Телефон для справок:
800 207 207

ЧСОБ

На Пршикопе, 854/14, Прага 1
– Нове-Место, 115 20
Телефон: 224 111 111
Факс: 224 225 049
e-mail: info@csob.cz
www.csob.cz
Телефон для справок:
800 110 808

ЕВАНКА

На Пршикопе, 19, Прага 1
117 19, Телефон: 222 115 222
Факс: 222 115 500
e-mail: info@ebanka.cz
www.ebanka.cz
Телефон для справок:
800 124 100

GE MONEY BANK

Высочилова, 1422/1а
Прага 4, 140 28
Телефон: 224 441 111
Факс: 224 441 500
www.gemoney.cz
Телефон для справок:
844 844 844

HVB BANK CZECH REPUBLIC

пл. Республики, 2090/3а, Прага 1
110 00, Телефон: 221 112 111
Факс: 221 112 132, www.hvb.cz
Телефон для справок:
800 100 012

ИПОТЕЧНЫЙ БАНК

Будейовицка, 409/1, Прага 4
140 00, Телефон: 261 121 111
Факс: 261 122 563
e-mail: info@cmhb.cz, www.cmhb.cz
Телефон для справок:
844 111 174

IC BANKA

Палацкого, 1, Прага 1, 111 21
Телефон: 296 245 400(5)
Факс: 296 245 428(9)
e-mail: info@icbanka.cz
www.icbanka.cz

ING BANK N.V.

Надражни, 344/25, Прага 5
150 00, Телефон: 257 473 111
Факс: 257 473 555
e-mail: klient@ing.cz, www.ing.cz
Телефон для справок:
800 159 159

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

На Пршикопе, 33/969, Прага 1
114 07, Телефон: 222 432 111
Факс: 224 243 020,
e-mail: mojebanka@kb.cz
www.kb.cz

Телефон для справок:
800 111 055

ОВЕРБАНК АГ

пл. Пршемысла Отакара II, 6/3
Ческе-Будейовице, 370 01
Телефон: 386 710 911
Факс: 386 356 747
www.oberbank.cz

ПОЧТОВЫЙ СБЕРБАНК

Розтылска, 1, Прага 25
225 95, Телефон: 222 047 805
Факс: 222 047 930
www.postovnisporitelna.cz
Телефон для справок:
800 210 210

RAIFFEISENBANK

Олбрахтова, 2006/9, Прага 4
140 21, Телефон: 221 141 111
Факс: 221 142 111
e-mail: info@rb.cz
www.rb.cz
Телефон для справок:
800 900 900

RAIFFEISENBANK IM STIFTLAND EG

Кубеликова, 4/602, Хеб
350 11, Телефон: 354 524 511
Факс: 354 524 518-9
e-mail: info@rbcheb.com
www.rbcheb.com

VOLKSBANK CZ

Герхлицка, 5, P.O.BOX 226
Брно, 658 26
Телефон: 543 525 111
Факс: 543 525 555
e-mail: volksbank.cz
www.volksbank.cz
Телефон для справок:
800 133 444

WALDVIERTLER

SPARKASSE VON 1842
Клаштерска, 126/II
Йиндржихув-Градец, 377 01
Телефон: 384 344 111
Факс: 384 344 108
e-mail: info@wspk.cz, www.wspk.cz

WÜSTENROT

ИПОТЕЧНЫЙ БАНК
пл. Кинских, 2/602, Прага 5
150 00, Телефон: 257092201
Факс: 257092605
e-mail: hypoteka@wuestenrot.cz
www.wuestenrot.cz
Телефон для справок:
800 225 555

ПРОМЫСЛОВЫЙ БАНК

На Пршикопе, 858/20, Прага 1
113 80, Телефон: 224 121 111
Факс: 224 125 555
e-mail: info@zivnobanka.cz
www.zivnobanka.cz
Телефон для справок:
800 122 412

Перечень строительных сберкасс

СТРОИТЕЛЬНАЯ СБЕРКАССА ЧЕШСКОГО СБЕРБАНКА

Виноградска, 180/1632, Прага 3
Телефон: 224 406 260
Факс: 225 015 362
e-mail: info@bawag.cz
www.bawag.cz

ЧЕШСКО-МОРАВСКАЯ СТРОИТЕЛЬНАЯ СБЕРКАССА

Виноградска, 169/3218, Прага 10
Телефон: 224 309 111
Факс: 224 309 112
e-mail: burinka@csst.cz
www.burinka.cz
Телефон для справок:
800 207 207

HYPO СТРОИТЕЛЬНАЯ СБЕРКАССА

Сеноважне нам., 4, Прага 1
Телефон: 274 041 111
Факс: 274 049 999
e-mail: info@cmss.cz
www.cmss.cz
Телефон для справок:
800 120 100

“ГОЛУБАЯ ПИРАМИДА” СТРОИТЕЛЬНАЯ СБЕРКАССА

Белеградска, 128/222, Прага 2
Телефон: 222 878 111
Факс: 222 244 300
e-mail: hypo@hypos.cz
www.hypos.cz
Телефон для справок:
844 111 113

RAIFFEISEN СТРОИТЕЛЬНАЯ СБЕРКАССА

Коневова, 99/2747, Прага 3
Телефон: 222 824 111
Факс: 222 824 113
e-mail: info@vsskb.cz
www.vsskb.cz
infolinka: 222 824 777

WÜSTENROT СТРОИТЕЛЬНАЯ СБЕРКАССА

наб. Яначека, 41, Прага 5
Телефон: 257 092 092
Факс: 257 092 149
e-mail: kontakt@wuestenrot.cz
www.wuestenrot.cz
Телефон для справок:
800 225 555

Другие учреждения и фирмы в Чешской Республике

CZECH BANKING CREDIT BUREAU

На Пршикопе, 21, Прага 1
117 19, Телефон: 222 811 055
Факс: 222 811 051
e-mail: klient@cbcb.cz
www.cbcb.cz

ЧЕШСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК

На Пршикопе, 28, Прага 1
115 03, Телефон: 224 411 111
Факс: 224 412 404
e-mail: podatelna@cnb.cz
www.cnb.cz

ЧЕШСКАЯ ТОРГОВАЯ ИНСПЕКЦИЯ

Штепанска, 15, Прага 2
120 00, Телефон: 296 366 111
e-mail: info@coi.cz
www.coi.cz

ЧЕШСКАЯ ПОЧТА

Олшанска, 38/9, Прага 3
130 00, Телефон: 221 132 113
e-mail: info@cpost.cz
www.ceskaposta.cz
Телефон для справок:
800 104 410

ФИНАНСОВЫЙ АРБИТР ЧЕШСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Вашингтонова, 25, Прага 1
110 00, Телефон: 221 674 600
Факс: 221 674 666
e-mail: arbitr@finarbitr.cz
www.finarbitr.cz

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ

Летенска, 15, Прага 1, 118 10
Телефон: 257 041 111
e-mail: podatelna@mfcrcz
www.mfcrcz

WESTERN UNION

Палацкего, 15, Прага 1
110 00, Телефон: 224 948 252
Факс: 224 948 252
e-mail: info@intercash.cz
www.intercash.cz
Телефон для справок:
800 190 009

Финансовые услуги в Чешской Республике:

путеводитель для иностранцев

Публикация издана Мультикультурным центром
Прага(открытое общество).

РЕДАКТОР

Гана Жакова-Петрова

ГРАФИЧЕСКОЕ ОФОРМЛЕНИЕ И НАБОР

Зита Навратилова

ПЕЧАТЬ

ЃТК Repro

50

ТИРАЖ

1700 экз.

© Мультикультурный центр Прага (открытое общество)

Мультикультурный центр Прага

116 02 Прага 1

ул. Водичкова 36 (Дворец Луцерна)

Тел./факс: 296 325 345

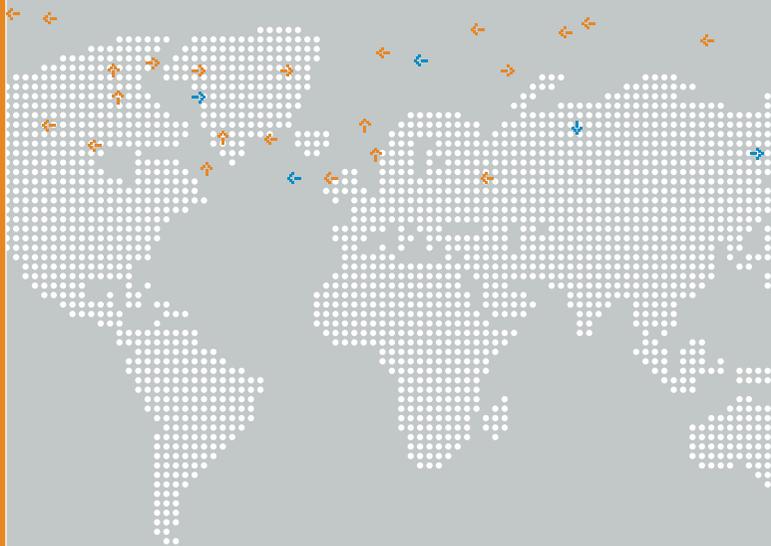
www.mkc.cz

mkc@mkc.cz

Прага 2006

ISBN 80-239-6728-2

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

...a tolerant
society, open
to difference
and making
the most
of cultural
variety...

The mission of the Multicultural Center Prague is to prove that multicultural coexistence in the Czech Republic is possible and enriching on all levels.

Ever since its activities began in 1999, the Multicultural Center has been fulfilling its goals through public debates, a variety of educational, cultural and public informational activities, research, publications and the establishment of links between individuals and organizations with similar aims within the Czech Republic and abroad.

WWW.MKC.CZ

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

