

Новая фирма займется взысканием долга вместо изначального кредитора.

- Кредитор подает на Вас иск в суд, а суд в упрощенном порядке рассмотрения жалобы без Вашего присутствия выдаст так называемый платежный приказ (platební rozkaz). Платежный приказ Вы должны **обязательно получить**, если этого не случится, суд отменит платежный приказ и распорядится о разбирательстве, на которое пригласят и Вас. Против платежного приказа вы можете **направить иск** (podat odpor) (срок для направления иска—маленький, он будет указан в платежном приказе) и тогда суд распорядится о разбирательстве. В итоге, будет вынесено решение (rozsudek), которое можно будет обжаловать (odvolání).

**Внимание! Решение суда вступает в силу даже если Вы его не получили или отказываетесь решение суда получить!**

- Направить иск против платежного приказа или обжаловать решение суда имеет смысл если Вы сможете доказать, что утверждения были неправдивыми или что Вы уже гасите задолженность. Если кто-то незаконно пытается взыскать с Вас деньги, это последняя возможность для возражений. Если у Вас нет доказательств, апелляция предоставит Вам какое-то время, однако, Вы все равно должны будете заплатить долг, к тому же, увеличатся издержки за второе разбирательство и решение суда.
- Как только решение суда вступит в силу, кредитор передаст дело судебному приставу.
- Издержки на судебное разбирательство будут подсчитаны в решении суда и тем самым увеличат Ваш первоначальный долг.

8

## ОПИСЬ ИМУЩЕСТВА, ИСПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЯ СУДА

- Кредитор найдет (назначит) судебного пристава, а тот обратится в суд с ходатайством поручить ему проведение описи имущества. Суд выдает распоряжение – постановление о проведении описи имущества. Суд не дает распоряжение о порядке проведения описи имущества – это решение принимает судебный пристав.
  - Постановление вручают кредитору, должнику, потом, например, постановление получают в кадастровом департаменте, в реестре владельцев автомобилей, на месте Вашей работы. После получения постановления Вы не имеете права обращаться своим имуществом (продавать, дарить).
  - Судебный пристав составит распоряжение относительно имущества, которое будет описано. Может быть арестован Ваш банковский счет, судебный пристав может продать ваше имущество (автомобиль, дом) или предметы и вещи, которые опишет в вашей квартире.
- Внимание, описать имущество можно и в другой квартире, если в ней проживал должник.**
- Для взыскания долгов судебный пристав наложит арест на Ваш счет (obstává váš účet) – таким образом, конфискации подлежат все деньги, а также и те, которые придут на Ваш счет. При описи имущества можно конфисковать часть социальной финансовой помощи. Вам останется только т.н. финансовый минимум, который нельзя конфисковать, и который составляет 2/3 прожиточного минимума.
  - Судебные приставы могут быть от суда или юридическим лицом, разные конторы приставов отличаются друг от друга отношением к гражданам. Судебный пристав является исполнителем государственной власти и препятствовать его деятельности является незаконным актом.
  - Даже, когда происходит опись имущества, рекомендуем Вам общаться с судебным приставом, попытаться договориться с ним разрешить ситуацию, убедить его, чтобы он не использовал против Вас вариант, который хуже, чем другие варианты.
  - За проведение описи имущества судебный пристав предъявит счет, который как правило, бывает высоким. Эти издержки также платит должник. Счет за опись имущества называется **оплатой покрытия расходов по составлению описи имущества**.

9

## МОЖНО ЛИ ПРОТЕСТОВАТЬ ПРОТИВ ОПИСИ ИМУЩЕСТВА?

- Решение суда о проведении описи имущества можно обжаловать, однако, если Вы не имеете веские аргументы (например, весь долг уже был Вами погашен), постановление о проведении описи имущества останется неизменным.
- Если вещи были конфискованы незаконно, подается иск на исключение вещей из процесса описи имущества. У судебного пристава можно подать предложение к **остановке описи имущества как недопустимого процесса** (например, когда у Вас со счета снимают регулярную зарплату, хотя суд этого не приказывал).

- У судебного пристава можно подать претензию **против оплаты расходов, связанных с составлением описи имущества** в течение 3 дней от получения такой квитанции. Если судебный пристав откажется принять во внимание Ваши претензии, можете сразу обратиться в суд, который примет решение относительно Вашего протеста в течение 15 дней.

**Внимание! Задолженности перед государством (например, налоги, медицинское и социальное страхование можно взыскивать и без решения суда!**

- Если Вы подписали договор в котором фигурирует арбитражная оговорка или, так называемая, оговорка о судебном решении – экзекватура (doložka vykonatelnosti), задолженность можно взыскивать описью имущества без решения суда.

10

## КАК ДОЛГИ ПОВЛИЯЮТ НА ВАШУ ЖИЗНЬ? КАК ИЗБАВИТСЯ ОТ ДОЛГОВ?

- Вас внесут в реестр должников – вероятно, в будущем Вам будет трудно получить деньги в долг.
- Если у вас имеется банковский счет и ссуда, а у вас идет задержка с платежами: банк может перевести деньги на погашение задолженности, которые Вам придут на счет без решения суда или судебного пристава.
- Если на Ваш банковский счет наложен арест – ваш счет заблокирован, все деньги, которые придут к вам на счет будут конфискованы.
- Существует возможность, так называемого, рефинансирования долгов, консолидация (konsolidace) – то есть, объединение всех кредитов в один. Консолидацию кредитов и ссуд можно провести и тогда, когда у Вас нет задолженности. Консолидация не ведет к снижению суммы долга, она снизит сумму месячных платежей, и поэтому погашение будет длиться дольше. С этим вопросом обратитесь в банк с хорошей репутацией.
- Предложения о том, что кто-то за Вас урегулирует проблему с долгами очень рискованные! Частная фирма или osoba, предлагающая избавление от долгов не сделает ничего, что можете сделать Вы сами: войти в переговоры с кредитором, подать просьбу о предоставлении календаря платежей. Вы же при этом не имеете контроль над суммами, которые передаются кредитору! Очень часто эти фирмы имеют несерьезный характер!

11

## БАНКРОТСТВО, ПРОЦЕСС НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ

- Если размер Вашего имущества меньше чем сумма всех Ваших долгов, вы можете стать банкротом (úpadek). При определенных условиях для должника выгодно, если он сам подаст в **суд предложение о несостоятельности**. Суд рассмотрит Ваше имущественное положение в процессе несостоятельности.

12

## СНЯТИЕ ДОЛГОВОГО БРЕМЕНИ (БАНКРОТСТВО ЧАСТНОГО ЛИЦА)

- Осуществление банкротства.**
- Предложение о разрешении снятия долгового бремени может подать **только должник**, и только **в суде**. К предложению надо предоставить ряд документов (перечень доходов, сведения об имуществе, разрешение супруга или супруги и т.д.) Суд рассмотрит вопрос о честности должника, и если его план снятия долгового бремени реалистичен. Кредиторы должны получить на покрытие их задолженностей минимально 30% от целой суммы. Если суд разрешит снятие долгового бремени, кредиторы должны будут решить если хотят распродать все имущество должника или должник в течение 5 лет будет отдавать им практически все свои доходы. На жизнь должнику останется минимальная сумма, о которой примет решение суд.
- Если должник надлежащим образом выполнит план по снятию долгового бремени, суд может вынести решение о том, что остаток долга ему прощается. Иначе, имущество должника будет признано обанкротившимся.

Если у Вас есть финансовые проблемы мы советуем обратиться в консультации Центра для интеграции иностранцев (дальнейшая информация на [www.cicpraha.org](http://www.cicpraha.org)) или в специальные консультационные центры для людей, у которых имеются финансовые проблемы:

Гражданские консультации – <http://dluhy.obcanskeporadny.cz/>,

Консультация во время финансовых затруднений – [www.financnitisen.cz](http://www.financnitisen.cz)

Это объявление и дальнейшую информацию найдете на: [www.cicpraha.org/infoservis](http://www.cicpraha.org/infoservis)

Содержание текста действительно к дате издания, в будущем возможны изменения.



centrum  
pro integraci  
cizinců o. s.

**FINANCE A PENÍZE**  
ZDARMA volejte o PŮJČKU na  
tel. 800 220 202  
Půjčky do 24 hod. 728 855  
940.

„OSOBNÍ BANKROT - není  
vražda“. Dluhy, Exekuce, Půjčky,  
Pokuty, vše se dá řešit!!!!  
Nově pro VÁS i ve Vašem měs-  
tě. volejte ZDARMA 800 800  
106 nebo nás navštivte.

PENÍZE VŠEM. DNES VÁM  
PŮJČÍME, KOLIK POTŘEBUJE-  
TE  
PENÍZE BEZ POPL. PŘEDEM  
PŘIJEDEME ZA VÁMI HNED

# ЧТО ДЕЛАТЬ С ДОЛГАМИ И КРЕДИТАМИ?

1

## ЧТО ТАКОЕ ДОЛГ И ПРИЧИНЫ ЕГО ПОЯВЛЕНИЯ.

- ▶ Долг – это невыполненное обязательство, как правило, денежное. Долг появляется следующим образом:
  - если вы не возместите службу, на которую у Вас имеется договор (оплата за проезд, арендная плата, коммунальные платежи, оплата за телефон, интернет)
  - если Вы вовремя не заплатите надлежащие суммы, которые установлены законом (страховой взнос социального обеспечения, медицинское страхование, налоги)
  - если Вы возьмете в долг наличные деньги
  - если Вы перерасходуете деньги на своей кредитной карте (вы окажетесь в минусе) и при этом не урегулируете возникшую минусовую сумму в соответствии с договором, заключенным по банковской карте
  - если Вы поручитесь за другую особу и станете т.н. поручителем; если эта особа не расплатится по кредиту, банк обратится за денежными средствами к поручителю
- ▶ Проблемы могут наступить, хотя долг появился из-за другой особы:
  - родственники, которые жили или живут у вас – к вам может прийти судебный пристав
  - обязательства мужа или жены – долги одного из супругов являются частью т.н. **совместным имуществом супругов**, а вы несете ответственность, даже если вы не проживаете совместно, а долги возникли путем предпринимательской деятельности одного из супругов

Этот текст был опубликован в рамках проекта,  
поддерживаемого Европейским фондом  
для интеграции граждан-представителей  
третьих стран



MINISTERSTVO VNITRA  
ČESKÉ REPUBLIKY

2

## ЧТО НАДО ДЕЛАТЬ В ПЕРВУЮ ОЧЕРЕДЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОЯВИЛСЯ ДОЛГ?

- Даже если вы не брали деньги в займы, при задержке платежей по кредиту, может возникнуть долг. Каждая организация имеет свои правила на случай неуплаты платежей в срок. Проценты, которые начисляются за просрочку называются пеней или штрафом.
- Обязательное страхование – социальное, медицинское, налоги (предоплата налогов) платите вовремя и в установленном размере.
- Вовремя и надлежащим образом оплачивайте все коммунальные услуги (арендная плата, оплата газа, электричества, а также, оплата телефона, интернета и т.д.) Если оплату коммунальных услуг в вашей семье проводит кто-то другой, проверяйте время от времени если оплата была произведена.
- Если Вы желаете расторгнуть договор, по которому у вас есть платежи, вы должны вовремя уведомить другую сторону о расторжении договора, а также узнать как долго вы должны оплачивать данную службу (срок отказа).
- При переезде лично сами окончите договор на оказание коммунальных услуг, который заключен на ваше имя у компании, которая предоставляет эти услуги (газ, электричество).
- Всегда сообщайте организациям и фирмам, с которыми у вас заключены договора на предоставление коммунальных и иных услуг смену адреса для бесппроблемной доставки почты.
- Если вы не оплачиваете определенную службу по договору, эксплуатирующая организация может прекратить предоставление этой службы.

**Внимание!** Однако договор на предоставление службы может оказаться действительным и тогда надо будет заплатить месячные платежи за службы и услуги до конца действия договора.

- Если один из супругов занимается предпринимательской деятельностью можно **вовремя** подать в суд предложние о сужении объема совместного имущества супругов (zúžení rozsahu společného jmění).
- Если у вас имеется совместный кредит на недвижимость (ипотека), во время или перед разводом договоритесь о т.н. рефинансировании. В этом деле Вам поможет Ваш банк. Если это не будет сделано, Вам придется выплачивать кредит, хотя Вы и переедете в другое место.
- Всегда приобретайте билет или проездной на транспорт. Если вас поймали как «зайца», прежде всего заплатите возникшую задолженность транспортной организации. **Не позволяйте маленькой сумме штрафа перерасти в большие платежи за то, что вы задержались с оплатой.**

3

## НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ В ДОЛГ

Вам очень нужны деньги?

- Попросите займы у родственников или друзей сумму с маленьким ссудным процентом или вообще без процентов.
- Если этот вариант невозможен, возьмите кредит в банке, который вы знаете. Брать в долг в банке более безопасно.
- Не берите в долг в т.н. небанковских организациях, которые охотно предоставят Вам деньги в займы. Кредит в таких организациях выдается очень быстро, при этом не нужен поручитель и документ подтверждающий уровень зарплаты. Такой кредит более рискованный, проценты по кредитам и платежи, как правило, выше, чем в банке, при возникновении проблем связанных с погашением кредита используют методы, который только усложнят Вашу ситуацию.
- Избегайте предложений о предоставлении кредита, которые можно найти в интернете, в объявлениях на улице, объявлениях в газетах, телетексте, не отвечайте на предложения по телефону, а также предложения от osób, которые сами выходят на вас.

**Если Вы взяли займы наличные деньги, расплачиваться по кредиту надо в соответствии с договором о кредите или ссуде. Вашей первоочередной задачей является обеспечение достаточного регулярного дохода. Всегда имейте запасной план, на случай потери дохода или чрезвычайных событий.**

4

## ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ И ПОКУПКА ТОВАРА В РАССРОЧКУ

- Существует большое разнообразие ссуд и кредитов. Потребительские кредиты (spotřebitelské úvěry) более защищены законом, обычно эти кредиты начинаются от суммы 5000 крон.
- Для покупки товара Вам могут предложить ссуду с возможностью отложить погашение суммы кредита на некоторое время (обычно на несколько недель или месяцев).
- Если в рекламе написано, что процентная ставка будет «от 7%», вероятно, что ссудный процент будет выше.
- Условия договора должны быть простыми и понятными для Вас, иначе не соглашайтесь подписывать договор.
- Если у Вас нет возможности погасить кредит быстро большими частями денег, пеня за задержку оплаты будет расти в геометрической прогрессии – проценты за задержку будут временем только расти.

**По закону вы можете отступить от договора в течении 14 дней без указания причин. Потребительский кредит можно немедленно расторгнуть и таким образом прекратить его.**

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ МОЖЕТ ИМЕТЬ И ДРУГИЕ ФОРМЫ:

1. «Нежелательные» кредитный карты

Может случиться, что Вы получите (по почте, при открытии нового магазина) «нежелательную» кредитную карту с т.н. подтвержденным кредитом; также Вам потом могут позвонить и предложить воспользоваться ею. Вложив карту в банкомат или заплатив ею что-либо, Вы активируете эту карту и, таким образом, **заключите договор о кредите, с условиями которого Вы не ознакомлены.**

2. Торговые промоушн-акции, демонстрационные поездки, метод «прямых продаж»

• Вас могут пригласить на торговую промоушн-акцию, где вам покажут товары или службы за выгодные цены или бонусы (бесплатные подарки, обед).

• На такой акции Вы не сможете обстоятельно рассмотреть товар, а договор о покупке вы заключаете прямо на этой акции. Во время продажи продукта Вам могут предложить заключить договор о предоставлении кредита. На такой акции Вас подталкивают к быстрому принятию решения, как правило, цена за предложенный товар бывает завышенной, а качество продукта не отвечает тому, что было обещано.

• Такой же риск несет и метод «прямых продаж» (продавец или дистрибьютер может прийти к Вам домой или подойти к Вам на улице с предложением купить телефон, перейти на лучший договор по приобретению газа или электричества). Всегда будьте начеку, это может быть подвох!

• **От такого договора о предоставлении кредита вы можете отказаться в течение 14 дней, а также вернуть товар не указывая причин возврата в течение двух недель.**

3. Махинация «выигрыш»

По почте или телефону Вам могут сообщить, что Вы выиграли приз или можете что-нибудь выиграть в лотерее, в которой Вы не участвовали. Для того чтобы получить «настоящий» приз Вам надо будет еще что-то сделать, например, позвонить, прийти куда-нибудь, заказать товар по неудобным для Вас условиям, а также, **дать информацию о себе** (например, номер Вашего банковского счета, то есть, **злоупотребить** Вашим доверием!) Обычно так происходит мошенничество, поэтому **не реагируйте** на такие обращения!

5

## ДОГОВОР О ССУДЕ, КРЕДИТЕ

При получении кредита (půjčka) или ссуды (úvěr) (далее кредит) заключается **договор**. Условия, по которым Вы получаете кредит должны быть Вам понятны. Вы должны знать какую сумму берете в кредит, ссудную процентную ставку, способ по которому ставка была рассчитана, дату, к которой кредитор хочет получить от Вас платеж обратно. С кредитом связана не только процентная ставка, но и другие платежи – например, платеж за предоставление кредита, оплата помесячного ведения ипотечного счета в банке, платежи за изменение способов погашения кредита, штраф за просрочку платежей, а также много других платежей и штрафов, которые оговорены в договоре. Постарайтесь узнать какие будут условия, если вы не сможете погасить кредит, а также какими будет **штрафы за преждевременное погашение кредита**. Если договор заключается на большую сумму, то в договор могут включить требование о поручительстве:

- например, кредитор будет хотеть, чтобы еще одна особа стала поручителем, и если должник не сможет погасить кредит, банк-кредитор будет требовать погашения долга от поручителя,

- поручиться можно вашей недвижимостью или недвижимостью другой особы,
- поручительство векселем (směňka) – некоторые небанковские организации совместно с подписанием договора о предоставлении кредита, требуют подписание векселя, на котором не обозначены сумма и дата, для того, чтобы воспользоваться им в случае, если должник не гасит задолженность. **Подписывать гарантию или поручительство векселем убедительно не рекомендуем!**

Если должник не выполняет свои обязательства по договору, а две стороны не могут найти решение, спор будет решать суд. Исключением является ситуация, когда в договоре или приложении к договору имеется, так называемая, арбитражная оговорка (rozhodčí doložka). Если Вы подписали договор в котором имеется арбитражная оговорка, это значит, что Вы заранее соглашаетесь с тем, что в случае непогашения долга, спор **будет решать не суд, а арбитр**. Арбитра назначает кредитор. Арбитр или третейский судья будет действовать в интересах кредитора, а вы не сможете обжаловать его решение.

6

## ЧТО СЛУЧИТСЯ, ЕСЛИ ВЫ НЕ БУДЕТЕ ПОГАШАТЬ ДОЛГ?

- Если Вы опоздаете с погашением платежей по кредиту хотя бы на несколько дней, может возникнуть **просрочка**.
- Если Вы попали в тяжелую долговую ситуацию, в первую очередь, надо платить долги, которые больше всего влияют на Вашу жизнь, то есть, арендную плату, коммунальные платежи, кредиты, которые имеют невыгодные условия, алименты.

**Внимание!** Неуплата алиментов является уголовным преступлением из-за которого можно попасть в тюрьму.

- Если Вы не можете расплатиться с долгами как оговорено в договоре, прежде всего обратитесь в организацию, с которой Вы заключили договор. Вы можете попросить их о снижении суммы платежей, так называемый **календарь платежей**. Ваше предложение должно быть реалистичным, вы должны придерживаться его. Скорее всего, кредитор будет готов вступить с Вами в переговоры, однако будет иметь право не согласиться с Вашим предложением. Не теряйте надежды, обратитесь с предложением об изменении календаря платежей еще раз. Одновременно, гасите долг **регулярно хотя бы маленькими платежами**. Суд, может принять во внимание Ваше стремление решить такую ситуацию.
- Ходатайство об **отсрочке платежей** может быть на короткое время, однако кредитор не обязан с этим соглашаться.
- С кредитором всегда общайтесь письменно! Если Вы будете общаться устно, спустя некоторое время кредитор может опровергнуть факт разговора. Если у Вас состоялись переговоры, попросите письменное решение, например, соглашение об изменении платежей.
- **Выплата прежде всего идет погашение процентов и платежей, связанных с долгом, и только потом происходит погашение самого долга!** Поэтому при маленьких платежах одновременно могут расти платежи за просрочки, и, таким образом, общий долг будет не уменьшаться, а наоборот, увеличиваться.
- Не ожидайте что организация, у которой есть Ваша задолженность, сама «рассчитает» ваши платежи правильно. (Пример: если в какой-то период Вы переплатили платежи, а в другое время недоплатили, поставщик услуг или товара будет Вам напоминать об уплате недостатка. Или два штрафа за проезд без билета будут находиться в двух разных жалобах.)

7

## ВЗЫСКАНИЕ

Если по какой-либо причине Вы не заплатите долг и при этом не договоритесь с кредитором о решении возникшей ситуации, можете случиться следующее:

- Кредитор пошлет вам одно или несколько напоминаний-повесток. Некоторые организации так не делают, а долговой иск сразу посылают в адвокатскую контору или фирме, которая занимается взысканием долгов. Адвокатская фирма или фирма по взысканию долгов обратится к Вам письменно или лично и попытается принудить Вас заплатить долг. В этой стадии, ситуацию еще можно урегулировать соглашением, однако, к долгу с процентами будут прибавлены штрафы, а также сумма за работу агентства.
- Кредитор, также, может продать задолженность другой фирме и при этом проинформирует Вас письменно.