

# МОИ ФИНАНСЫ В ПОЛЬШЕ

Руководство для иностранцев



счет в польском банке  
домашний бюджет  
сбережения  
кредиты

Приехав в Польшу на более длительный срок, стоит позаботиться о своих финансовых делах. В Польше предлагаются различные финансовые услуги для иностранцев – эти предложения отличаются в зависимости от правового статуса иностранца, страны его происхождения и того, где он зарабатывает.

В Польше существует много банков, и у каждого из них есть свое предложение для иностранцев. Каждый банк требует другой комплект документов для открытия счета или получения кредитования.

**При выборе банка для себя, лучше сравнить актуальные предложения нескольких разных банков.**

## **Счет в польском банке**

Многие работодатели выплачивают сотрудникам заработную плату на банковский счет. Наличие банковского счета часто требуется, на том этапе, когда иностранец только начинает работать в Польше. Выписка со счета необходима, когда необходимо задокументировать регулярные доходы в Польше - например, в процессе легализации пребывания.

Несмотря на то, что банковские предложения значительно отличаются, необходимо помнить, что каждый банк получает выгоду от предоставления услуг своим клиентам. Клиент всегда платит за услуги банка – и при выборе банка важно узнать не только какой перечень документов необходим для открытия счета, но и о том, какие расходы предусмотрены в связи с обслуживанием банковского счета.

При открытии счета, необходимо обратить внимание на:

- документы, необходимые для открытия счета (в некоторых банках необходим только паспорт, в других паспорт и вид на жительство, иногда требуется номер PESEL или прописка),
- доступность банка (наличие отделений, предлагается ли обслуживание на иностранных языках, или это банк в Интернете и т. д.),
- расходы на обслуживание счета (есть ли ежемесячная плата за счет, карту, какие расходы на перевод или использование банкоматов и т. д.)

## Что такое таблицы сборов и комиссионных?

Они сообщают Вам, какие сборы взимаются банком за различные банковские услуги: обслуживание счета, использование дебетовой карты, переводы, переводы в иностранной валюте, выдача кредитных карт, постоянная плата за обслуживание банковского счета и т.д.

### Дебетовая карта

Открывая банковский счет, вы, как правило, получаете дебетовую карту (в течение нескольких дней после открытия банковского счета). С ее помощью Вы можете оплачивать услуги и товары в пределах суммы, которая есть в наличии на счете, или снимать деньги в банкомате. Услуга снятия наличных средств в банкоматах иногда является платой – об этом стоит спросить, при выборе банка.

### Кредитная карта

После того, как вы открыли счет, также есть возможность подать заявку на получение кредитной карты в банке – такая карта позволяет использовать средства, которых нет на вашем счете, а банк предоставляет нам краткосрочный кредит - при условии, что мы выплатим ему в течение определенного времени. Позже банк начисляет проценты. Банк выдает кредитную карту клиентам, которые могут выплачивать свои обязательства на регулярной основе – т.к. имеют регулярный доход. Снимать наличные средства с этой карточкой из банкомата можно, но дороже. Иногда банки взимают ежемесячную плату за карточку.

### Счет в валюте

Ряд польских банков позволяют вести счета в других иностранных валютах - каждый банк имеет ограниченный диапазон валют, для которых можно открыть счет (часто только в EUR, USD, GBP, иногда в швейцарских франках CHF). Условия ведения валютного счета отличаются от счета в PLN. По нашим сведениям, ни один банк в Польше не имеет счетов в Украине, России, Вьетнаме, Китае, Турции или Беларуси.

## Обмен валюты

В Польше обмен одной валюты на другую возможен в банках или обменных пунктах (обычно называемых „kantor”). Обменные курсы меняются почти ежедневно. Часто обмен одной иностранной валютой на другую происходит не напрямую - сначала валюта, которая продается, конвертируется по курсу покупки для злотого, затем обменный пункт или банк, конвертирует средства по обменному курсу валюты, которую мы хотим купить. Средний дневной курс обмена устанавливается Национальным банком Польши. Этот курс можно посмотреть по адресу

<http://www.nbp.pl/home.aspx?f=/kursy/kursya.html>

### Деньги и легализация пребывания

Подача заявления на получение вида на жительство для долгосрочного резидента ЕС, а также ходатайство о пребывании в Польше для членов семьи, требует подтверждения систематического заработка в течение последних пяти лет до подачи заявления. Выписка из банка является хорошим подтверждением регулярной работы в Польше.

## Как планировать домашний бюджет?

Зачем планировать домашний бюджет? Чтобы знать, на что мы тратим деньги и как ими разумно управлять. Планирование вашего домашнего бюджета начинается с определения того, какие у вас доходы и какие расходы. Ниже представлено планирование домашнего бюджета в три этапа:

### Шаг 1

Составьте таблицу, в которой, с одной стороны, зафиксируйте постоянные доходы (зарплата, стипендия, пособия, другие доходы - за последний месяц), а с другой - фиксированные ежемесячные расходы, которые мы регулярно платим (оплата за жилье (вода, электричество) транспортные расходы, телефонные абонементы). Если вы ежемесячно отправляете деньги родственникам или откладываете с какой-то запланированной целью - эти позиции также включаются в таблицу в качестве расходов.

## Шаг 2

В отдельную таблицу впишите нерегулярные расходы, которые несете в течение года (например, школьная поездка, технический осмотр автомобиля, страхование, отпуск или регулярные командировочные расходы, деньги, потраченные на одежду или развлечения и т. д.). Подготовка этой таблицы занимает более длительное время - трудно запомнить все нерегулярные расходы, которые мы несем на протяжении года. После того, как таблица создана, суммируем эти расходы, и делим их на 10 (для равного счета) после этого, добавляем полученный результат в первую таблицу как дополнительный расход в первую таблицу в шаге 1. Мы можем назвать эту категорию расходов, например, «оплата постоянных расходов». Идея состоит в том, что мы ежемесячно систематически прогнозируем расходы, которую мы, безусловно, будем нести на протяжении года.

Теперь, вычитая расходы из доходов в первой таблице, мы можем узнать, какой баланс нашего домашнего бюджета положительный или отрицательный, хватает ли заработанных финансовых средств для покрытия расходов. Если это так - мы можем планировать, что делать со сбережениями. Если нет - как дополнить бюджет. Мы можем либо сократить расходы, либо получить дополнительный доход.

## Шаг 3

Мы планируем, что делать со сбережениями. Прежде чем мы начнем планировать систематические сбережения или инвестиции, стоит отложить средства на непредвиденные расходы - потому что они всегда возникают. В зависимости от индивидуальных потребностей эта сумма может составлять 1000 злотых или 10 тысяч, возможно более - речь идет о создании финансового запаса для непредвиденных обстоятельств. Для этих целей стоит откладывать какую-то сумму ежемесячно.

Когда это сделали, можно начинать планировать, что делать с оставшимися финансовыми средствами и такое планирование необходимо осуществить в короткие сроки. Финансовые средства без планирования, будут быстро потрачены (так говорят специалисты).

Для подготовки такого бюджета необходимы только лист бумаги и ручка. В Польше также доступны различные онлайн-таблицы или мобильные приложения. Заполняются готовые таблицы. Достаточно набрать в поиске «домашний бюджет».

## Заимствование денег в Польше

Возможность получения займа или кредита в Польше зависит от правового статуса иностранца в Польше, от того, где иностранец получает доход, а также от предложения конкретного банка. В дополнение к банкам кредиты и кредиты могут предоставляться Совместными Кредитно -Сберегательными Кассами (Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo - Kredytowe (SKOK)) и финансовыми учреждениями.

Существует принцип, чем теснее статус лица связан с Польшей, тем легче получить займ или кредит. Таким образом, самые большие возможности в получении займа или кредита имеют владельцы разрешения на постоянное проживание в Польше. Лица, имеющие разрешение на временное проживание, смогут взять кредит, как правило, на более короткий срок, чем разрешение на пребывание в Польше.

**Наиболее распространенными документами, необходимыми для получения займа/ кредита являются: действительный паспорт, постоянное или временное разрешение на пребывание, польский паспорт, номер PESEL и документированный доход (кроме того, разрешение на работу и трудовой договор), налоговые декларации, кредитный отчет из страны происхождения.**

Банкам необходимо будет показать регулярный доход в течение 6 или 12 месяцев (меньше в случае трудовых договоров, больше - гражданско-правовых договоров). Все документы на иностранном языке должны быть поданы в банк вместе с присяжным переводом на польский язык. Процедура получения кредита или займа для иностранца может длиться дольше, чем для поляков. Банк также может увеличить стоимость кредита или займа по сравнению с условиями, предлагаемыми полякам, рассматривая иностранцев как «клиентов с высоким уровнем риска».

Иностранец может также получить кредит в некоторых SKOK.

Кредиты и займы также предоставляются различными финансовыми учреждениями, которые не являются банками или кредитными союзами. Эти кредитные учреждения обычно предоставляют кредиты на меньшие суммы (популярные «краткосрочные», небольшие кредиты на короткие периоды, обычно до 30 дней). Предложение компаний очень разнообразно, часто требуется постоянный вид на жительство. Эти кредиты

легко получить, но их затраты выше. Часто в дополнение к высоким процентным ставкам эти учреждения предоставляют дополнительные штрафы, когда кредит не возвращается вовремя - поэтому важно внимательно ознакомиться с документами, осторожно используя такие виды кредитов. Важно знать, что банки подвергаются строгому надзору и контролю в Польше, а другие финансовые учреждения не имеют такого контроля – и в случае недоразумений сложнее отстаивать свои права.

## **Надзор за финансовыми учреждениями**

Если вы чувствуете, что банк не относится к Вам справедливо - вы можете сообщить о некорректном поведении банка в Финансовую комиссию по надзору ([www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl)). Комиссия контролирует работу банков, кредитных союзов, а также сектор страхования и инвалидности. Контролю не подлежат финансовые учреждения, которые не являются банками.

В Польше также существует Управление по защите конкуренции и защите прав потребителей ([www.uokik.gov.pl](http://www.uokik.gov.pl)), которое контролирует функционирования банков, финансовых учреждений и страховых компаний. Бесплатную юридическую консультацию и информацию предоставляет Польская ассоциация потребителей (<http://www.skp.pl/>) : 801 440 220, 22 290 89 16.

### **Кредитные расходы**

**Заимствуя деньги, вы должны тщательно рассчитать стоимость заимствования денег. Как правило, заимствование денег означает три вида затрат:**

- проценты (то есть процент кредита, который мы выплачиваем банку за предоставление займа или кредита);
- комиссия (иногда процент от суммы кредита, иногда - фиксированная сумма);
- дополнительные сборы (каждый банк определяет их по-разному, например, сборы за изменение сроков погашения или способов погашения).

## Перевод средств за границу

Если у лица, которому вы хотите отправить средства, есть банковский счет - можно отправить деньги через банк. Вам понадобится код целевого банка (SWIFT или BIC) и номер счета IBAN. Для получения средств из-за границы вам необходимо предоставить SWIFT-код вашего польского банка и IBAN (номер счета, которому предшествуют буквы PL). Плата за иностранные переводы зависит от банка (от 20 до 250 PLN). Заграничный перевод обычно занимает около трех дней.

В Польше есть компании, предлагающие денежные переводы за границу. Они позволяют отправлять деньги быстрее, чем стандартное предложение банка, а также тем лицам, у которых нет банковского счета. Плата за отправку средств зависит от суммы отправленных денег (например, около 10 злотых за перевод 500 злотых - сумма может быть в два раза выше, если получатель должен получить наличные средства).

---

Публикация подготовлена Фондом Польский Миграционный Форум (PFM). Фонд поддерживает иностранцев в Польше с 2007 года. Мы разъясняем польские правила и обычаи иностранцам, помогаем изучить польские реалии, учим культурным особенностям.

Польский Форум Миграционный  
ул. Шпитальня 5/14, 00-031 Варшава  
[www.facebook.pl/PolskieForumMigracyjne](http://www.facebook.pl/PolskieForumMigracyjne)  
[www.forummigracyjne.org](http://www.forummigracyjne.org)  
тел. 22 110 00 85

Публикация, дофинансируется Национальным банком Польши в рамках проекта «Мои финансы в Польше», 2017 год