

Co dělat když nezvládáte splácet dluhy

- ✓ Pokud nemůžete splácet své dluhy, vždy jednejte a nezlehčujte svoji situaci! Přehlížením urgencí Vašich věřitelů řešení sice oddálíte, ale nejspíše ještě ztížíte. Ochota věřitelů vyjít Vám vstříc pak bude minimální.
- ✓ Nikdy nesplácejte dluhy pomocí dalších půjček. Takzvané „vytloukání klínu klínem“ Vaši těžkou situaci nejenže nevyřeší, ale pravděpodobně ještě prohloubí.
- ✓ V případě, že své dluhy nezvládáte splácet, jednejte se svými věřiteli o možnosti odkladu splátek či prodloužení jejich splácení z důvodu snížení výše splátek.
- ✓ Další možností řešení je zvýšení Vašich příjmů. Zjistěte, zda jste za svoji práci adekvátně ohodnoceni. Pokud tomu tak není, pokuste se jednat se zaměstnavatelem o zvýšení mzdy či vyhledat lépe placenou práci. Peníze na splátky dluhů můžete získat i díky brigádě.
- ✓ Omezením výdajů také získáte další finanční prostředky na splátky. Nejprve si udělejte přehled o tom, jaké měsíční výdaje máte. Pak se všemi členy domácnosti pečlivě zvažte, zda nemáte výdaje, které by bylo možné omezit nebo se jich zcela vzdát.
- ✓ **Prioritu přikládejte splácení dluhů souvisejících s bydlením. Dluhy na nájemném či energiích Vás mohou připravit o bydlení!**

Základní informace o oddlužení

- ✓ Neschopnost splácet dluhy mohou nepodnikatelé řešit pomocí oddlužení.
- ✓ Návrh na povolení oddlužení může podat pouze dlužník.
- ✓ Proces oddlužení je poměrně složitý. Dlužník musí doložit celou řadu dokumentů.
- ✓ Návrh je třeba zaslat příslušnému krajskému soudu, který posuzuje, zda je úmysl dlužníka poctivý a zda je jeho plán oddlužení reálný, neboť nezajištěným věřitelům musí dlužník uhradit minimálně 30 % jejich pohledávek.
- ✓ Pokud soud **oddlužení** povolí, rozhodnou nezajištění věřitelé hlasováním, zda dojde k prodeji dlužníkovy majetku nebo zda dlužník bude po dobu příštích pěti let splácet svůj dluh plněním splátkového kalendáře. Výše splátek je u každého dlužníka jiná, záleží například na výši příjmů, počtu vyživovaných osob atd.
- ✓ Dlužníkovi zůstává po dobu 5 let pouze životní minimum. Po řádném splnění plánu oddlužení, může dlužník požádat soud, aby mu zbytek dluhů prominul. V opačném případě, pokud dlužník nesplní, nebo nějakým způsobem poruší proces oddlužení, soud na majetek dlužníka vyhlásí konkurs.

Podrobné informace o oddlužení

Kdy a proč by se měl dlužník-nepodnikatel rozhodnout pro oddlužení?

Institut oddlužení je určen pro dlužníky-nepodnikatele, přičemž typickým dlužníkem, pro něhož je oddlužení určeno, je dlužník-spotřebitel. Jedná se o dlužníka, jehož spotřební výdaje a příjmy nejsou vyrovnané a který není schopen splácet své závazky přijaté za účelem pořízení zejména spotřebního zboží, ale i nemovitého majetku, dovolené, telefonu, televize atd.

V případě, že dlužník-nepodnikatel není schopen své závazky splácet a nerozhodne se včas pro oddlužení, mohou věřitelé vymáhat své pohledávky způsoby, jejichž důsledky pro dlužníka budou často velice dramatické. Dlužníkovi může být exekuván veškerý jeho majetek nad rámec věcí, které nezbytně potřebuje k uspokojování potřeb svých a své rodiny. Exekucí může být postižen i byt příp. dům dlužníka, a to bez náhrady! Exekucí mohou být dále postiženy veškeré příjmy (včetně např.

důchodu nebo stipendia) dlužníka po odečtení základní stanovené částky. Výsledkem pak může být dlužník bez majetku „odsouzený“ k celoživotnímu splácení závazků.

Naplňuje-li dlužník-nepodnikatel podmínky úpadku nebo hrozícího úpadku a je schopen je schopen svým nezajištěným věřitelům jednorázově nebo ve splátkách po dobu 5 let uhradit alespoň 30 % jejich pohledávek, může svoji situaci řešit oddlužením. Možnost oddlužit se poskytuje dlužníkovi druhou šanci tak, že po uhrazení 30 % závazků (příp. méně, pokud věřitelé souhlasí) je dlužník osvobozen od placení zbytku závazků. Nesmí se však jednat o nepoctivého dlužníka!

Jakým způsobem může dlužník-nepodnikatel podat návrh na povolení oddlužení?

Návrh na povolení oddlužení může podat každý dlužník-nepodnikatel, který je v úpadku nebo v úpadku hrozícím a zároveň je schopen je schopen svým nezajištěným věřitelům splatit jednorázově (zpeněžením svého majetku) nebo ve splátkách (srážkami ze mzdy) alespoň 30 % jejich pohledávek. Návrh na povolení oddlužení musí podat dlužník spolu s insolvenčním návrhem nebo, podal-li insolvenční návrh věřitel, do 30 dnů od doručení insolvenčního návrhu dlužníkovi. Návrh na oddlužení je nutné podat na předepsaném formuláři.

Jakým způsobem lze provést oddlužení?

Oddlužení lze provést buď zpeněžením majetkové podstaty a tedy jednorázovým vyrovnáním s věřiteli, nebo plněním splátkového kalendáře z příjmů dlužníka po dobu 5 let. Za dlužníka se mohou zavázat při povolení oddlužení třetí osoby jako spoludlužníci nebo ručitelé. O způsobu oddlužení rozhodují nezajištění věřitelé, nedohodnou-li se, rozhoduje soud. Zajištění věřitelé nejsou oddlužením dotčeni, tedy se budou uspokojovat z majetku, kterým byly jejich pohledávky zajištěny (zástava apod.).

Rozhoduje se i v oddlužení o úpadku?

Vzhledem k tomu, že podmínkou pro schválení oddlužení je naplnění podmínek úpadku nebo hrozícího úpadku dlužníka, vydá soud, jsou-li tyto podmínky splněny, před rozhodnutím o povolení oddlužení nebo současně s ním rozhodnutí o úpadku. V tomto rozhodnutí kromě jiného soud ustanoví insolvenčního správce.

Kdo je insolvenční správce a jaká je jeho role při oddlužení?

Insolvenční správce je kvalifikovaná osoba ustanovená insolvenčním soudem do své funkce nejpozději v rozhodnutí o úpadku. V procesu oddlužení insolvenční správce zpeněžuje majetkovou podstatu (v případě oddlužení zpeněžením majetkové podstaty) nebo dohlíží na plnění splátkového kalendáře dlužníkem (v případě oddlužení plněním splátkového kalendáře).

Jak probíhá oddlužení zpeněžením majetkové podstaty?

V případě zpeněžení majetkové podstaty dojde k prodeji veškerého majetku dlužníka, který nezbytně nepotřebuje k uspokojování hmotných potřeb svých a své rodiny (např. kromě oděvů, zdravotních potřeb, hotovosti do 1.000,- Kč atd.). Dlužníkův majetek kromě běžných movitých a nemovitých věcí je i např. účet stavebního spoření, účet investičního pojištění, podílový list, akcie, podíl ve společnosti či družstvu atd. Část závazků dlužníka může hradit spoludlužník.

Jak probíhá oddlužení plněním splátkového kalendáře?

V případě oddlužení plněním splátkového kalendáře hradí dlužník věřiteli po dobu 5 let měsíčně ze svých příjmů částku ve stejném rozsahu, v jakém mohou být při výkonu rozhodnutí uspokojeny přednostní pohledávky. Dlužník po dobu plnění oddlužení sám disponuje se svými příjmy, se kterými však musí naložit pouze způsobem uvedeným v rozhodnutí o schválení oddlužení, tzn. že je v určené výši musí vydat dobrovolně svým věřitelům. Dlužníkův majetek tedy nebude postižen, dlužník však musí po dobu 5 let vykonávat přiměřenou výdělečnou činnost a usilovat o maximální uspokojení věřitelů.

Co se stane, pokud dlužník nebude plnit schválené oddlužení?

Insolvenční soud může zrušit již schválené oddlužení, jestliže dlužník neplní podstatné povinnosti schváleného způsobu oddlužení nebo jestliže se ukáže, že podstatnou část svých závazků nebude schopen splnit. Důvodem pro zrušení oddlužení může být i to, že dlužník po schválení oddlužení zavíní vznik dalších závazků, které nehradí. V případě zrušení schváleného oddlužení dojde k prohlášení konkursu na majetek dlužníka.

Jak dlužník dosáhne osvobození od zbytku dluhů?

Pokud dlužník řádně a včas splní podmínky schváleného oddlužení, osvobodí ho soud na základě jeho návrhu od zůstatku nesplacených závazků, které byly přihlášeny do oddlužení, ale také od závazků, které do oddlužení přihlášeny nebyly, přestože přihlášeny být mohly. Toto zproštění se však netýká „nových“ závazků dlužníka vzniklých po schválení oddlužení. Osvobození od placení závazků však může soud dlužníkovi odejmout v případě, že do 3 let od přiznání osvobození vyjde najevo, že ke schválení oddlužení nebo k přiznání osvobození došlo na základě podvodného jednání dlužníka nebo že dlužník poskytl zvláštní výhody některým věřitelům.