

ODDLUŽENÍ



Co byste měli vědět, když uvažujete o oddlužení?

Komu je oddlužení určeno

Všem fyzickým osobám v úpadku, tedy těm, kdo:

- dluží nejméně dvěma věřitelům,
- omeškají se splátkou min. 30 dní,
- nejsou schopni plnit závazky nebo
- závazky převyšují hodnotu majetku.

a zároveň jsou schopni splácet minimálně **2 178 Kč** měsíčně (resp. **3 267 Kč** v případě společného oddlužení manželů).

Jestliže se dluhy či exekuce týkají obou manželů, je vhodné využít **společné oddlužení manželů**. Jinak hrozí, že exekuce na jednoho z manželů budou pokračovat.

Podání návrhu

Aby se soud návrhem zabýval, je třeba **podat insolvenční návrh spojený s návrhem na povolení oddlužení**. Protože jde o odborný právní dokument, mohou jej připravovat jen advokáti, notáři, soudní exekutoři, insolvenční správci a neziskové organizace se státní akreditací. Seznam oprávněných neziskových organizací je na www.sako.justice.cz.

Je-li návrh zpracován neziskovou organizací, dlužník za něj nic neplatí. V ostatních případech se platí:

- 4 840 Kč za návrh pro jednotlivce nebo
- 7 260 Kč při společném oddlužení manželů.

i Co musí návrh obsahovat?

- skutečnosti osvědčující úpadek dlužníka,
- seznam majetku,
- doklady o příjmech za posledních 12 měsíců,
- očekávané příjmy v příštích 12 měsících,
- smlouvu o případném daru či příspěvcích na splacení dluhu,
- návrh způsobu oddlužení.

Způsob oddlužení

Oddlužení zpravidla proběhne kombinací prodeje majetku (tzv. zpeněžení majetkové podstaty) a srážek (tzv. plnění splátkovým kalendářem).

i Zpeněžení majetkové podstaty

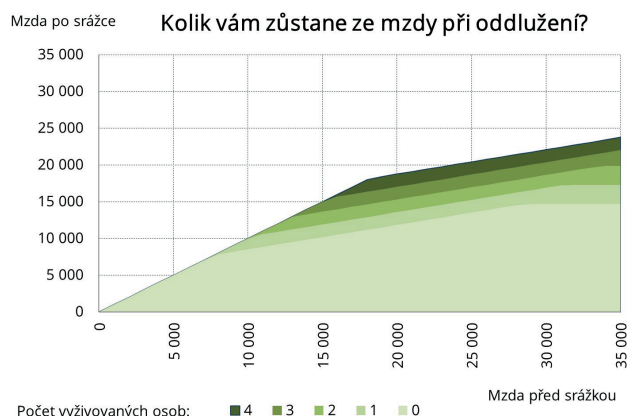
- pořídí se soupis majetku,
- je vyjmut majetek, který nelze zpeněžit,
- zbylý majetek dlužníka je zpeněžen (obvykle ve veřejné dražbě),
- přednost mají pohledávky na výživném a nároky insolvenčního správce.

Nemovitost ve vlastnictví dlužníka, která mu slouží k bydlení, a jejíž hodnota nepřesahuje obvyklou cenu, zpeněžena nebude.

i Srážky z příjmu

Zaměstnavatel (u důchodců Česká správa sociálního zabezpečení) strhává z příjmu srážky dle zákona. Dlužníkovi zůstává:

- nezabavitelné minimum 7.771,50 Kč a
- 2.590,50 Kč na vyživovanou osobu (včetně manžela/-ky) a
- třetina ze zbylého příjmu, nejvýše však 6.908 Kč.



Dlužník může požádat soud o snížení měsíčních srážek. Musí to ale řádně zdůvodnit a nesmí tím poškodit věřitele. Soud dlužníkovi může vyhovět, jeho povinností to ale není. **Je třeba počítat s tím, že v oddlužení nebudou srážky nižší než při exekuci! V řadě případů budou dokonce vyšší.**

Pokud dlužník nedosáhne na minimální měsíční splátky, může vlastní příjmy doplnit příspěvkem třetí osoby, např. od příbuzného.

Schválení oddlužení

Soud oddlužení schválí vždy, jsou-li splněny zákonné podmínky. Insolvenční soud zamítne oddlužení, pokud dlužník:

- není v úpadku,
- nedokáže splácet ani minimum,
- má nedbalý přístup k plnění povinností,
- sleduje nepoctivý záměr (nebo mu z tohoto důvodu bylo oddlužení zamítnuto v posledních 5 letech),
- prošel oddlužením v posledních 10 letech.

Průběh oddlužení

Během oddlužení je dlužník povinen:

- vykonávat výdělečnou činnost, resp. snažit se zajistit si příjem odpovídající jeho možnostem,
- pravidelně předkládat přehled příjmů,
- nevytvářet nové dluhy,
- případné dodatečné příjmy použít k mimořádným splátkám.

Nad dlužníkem vykonává dozor insolvenční správce. Pokud dlužník svoje povinnosti neplní, správce může navrhnout zrušení oddlužení. Pokud oddlužení probíhá řádně, je dlužník chráněn zejména:

- před prováděním exekucí,
- před dalším nárůstem dluhů.

Přerušování a prodloužení

Soud může oddlužení přerušit, a to až na jeden rok. Po tuto dobu zaměstnavatel neprovádí srážky ze mzdy. Přerušování lze schválit jen z důležitých důvodů na návrh dlužníka nebo insolvenčního správce. Přerušování nelze schválit opakovaně a doba přerušování se nezapočítává do doby splácení.

Insolvenční soud může na návrh dlužníka rozhodnout i o prodloužení doby pro oddlužení až o šest měsíců. Musejí však pro to existovat vážné důvody a prodloužit nelze opakovaně.

Splnění oddlužení

Dlužník bude osvobozen od zbylých neuhrazených dluhů:

- jakmile je uhradí v plné výši,
- za 3 roky, pokud věřitelům splatí alespoň 60 % dluhů anebo
- za 5 let, pokud dlužník vynaloží ke splacení veškeré úsilí, které po něm bylo možno spravedlivě požadovat.

Pozn.: Při tří- a pětileté variantě oddlužení musí dlužník splatit příslušenství (tj. úroky, poplatky a sankce) jen do výše původně vypůjčené částky.

i Zvlášť zranitelné osoby

- Starobním důchodcům a osobám uznaným invalidními ve 2. nebo 3. stupni budou nesplacené dluhy smazány už po 3 letech, i když uhradí méně než 60 %.
- I oni však musí hradit minimální měsíční splátku 2 178 Kč/ 3 267 Kč.

Oddlužením nezanikají pohledávky:

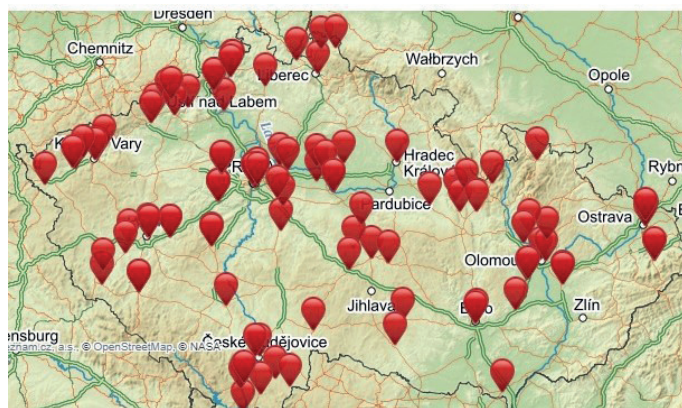
- zajištěných věřitelů,
- vzniklé úmyslným trestným činem (způsobená škoda),
- vzniklé úmyslným porušením povinností.

O splnění oddlužení s konečnou platností vždy rozhoduje soud.

Kde najdu pomoc?

- na webu www.jakprezidtluh.cz,
- na tel. 770 600 800 (Po - Pá od 9 do 17 hod.),
- v dluhových poradnách (seznam na webu).

Dluhové poradny v ČR (včetně partnerských organizací):



Tento materiál vznikl za přispění ČSOB, a. s.,
Libora Malého a Libora Winklera.