

ODDLUŽENÍ

Co je dobré vědět, když zvažujeme oddlužení



Komu je oddlužení určeno

- dlužníkům v úpadku, tedy lidem:
 - kdo dluží nejméně dvěma věřitelům,
 - kdo meškají se splátkou min. 30 dní,
 - kdo nejsou schopni plnit závazky nebo
 - jejichž závazky převyšují hodnotu majetku
- a zároveň jsou schopni splácet minimálně 2 178 Kč měsíčně. Pokud dlužník nedosáhne na minimální měsíční splátky, může vlastní příjmy doplnit příspěvků třetí osoby, např. od příbuzného.

Jestliže se dluhy či exekuce týkají obou manželů, je vhodné využít tzv. **společné oddlužení manželů**. Jinak totiž hrozí, že exekuce na jednoho z manželů budou pokračovat. V případě společného oddlužení je minimální měsíční srážka (za oba manžele) 3 267 Kč.

Podání návrhu

Aby se soud věcí 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. Jejich seznam 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 na oddlužení 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 splácení dluhu,
- návrh způsobu oddlužení.

Oddlužení probíhá kombinací prodeje majetku (tzv. zpeněžení majetkové podstaty) a srážek z příjmu (tzv. plnění splátkovým kalendářem).

i Jak probíhá prodej majetku?

- pořídí se soupis majetku,
- je vyňat majetek, který nelze zpeněžit,
- zbylý majetek 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 tzv. **cenu obvyklou**, zpeněžena nebude. Cena obvyklá je přesně stanovena zákonem a odvíjí se od počtu členů domácnosti, regionu a velikosti obce.

Srážky z příjmu

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

- nezabavitelné minimum 12 705 Kč,
- 3 176 Kč na každou vyživovanou osobu a
- třetina ze zbylého příjmu, nejvýše však 9 528 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.

Schválení oddlužení

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

- není v úpadku dle zákona,
- nedokáže splácet ani minimum,
- má nedbalý přístup k plnění povinností,
- sleduje nepoctivý záměr nebo mu soud z tohoto důvodu oddlužení zamítl v posledních 5 letech,
- prošel oddlužením v posledních 10 letech.

Průběh oddlužení

Během oddlužení je dlužník povinen:

- vykonávat výdělečnou činnost nebo se alespoň prokazatelně snažit zajistit si příjem odpovídající 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 naopak oddlužení probíhá řádně, je dlužník chráněn zejména:

- před prováděním exekucí,
- před dalším nárůstem příslušenství (úroků, sankcí apod.)

Přerušení a prodloužení

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

Insolvenční soud může na návrh dlužníka rozhodnout také o prodloužení doby pro oddlužení až o šest měsíců. Musejí však pro to existovat vážné důvody a oddlužení nelze prodloužit 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,
- za 5 let, pokud 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 jistiny (tedy původní pohledávky bez navýšení).

Zvlášť zranitelné osoby

- starobním důchodcům a osobám s invaliditou ve 2. nebo 3. stupni budou nesplacené dluhy smazány už po 3 letech, i když neuhradí ani 60 %.
- i tito dlužníci však musí měsíčně splácet alespoň minimální splátku (2 178 Kč nebo 3 267 Kč při společném oddlužení manželů).

Oddlužením nezanikají pohledávky:

- zajištěných věřitelů (např. hypotéka),
- vzniklé úmyslným trestným činem (způsobená škoda),
- vzniklé úmyslným porušením povinnosti.

O splnění oddlužení s konečnou platností vždy rozhoduje soud.

Kde najdu pomoc?

- na webu www.jakprezidluhy.cz,
- na tel. 770 600 800 (Po-Pá od 9 do 22 hod.),
- v dluhových poradnách (seznam na webu).

Dluhové poradny v ČR (včetně partnerských organizací):

