

# ODDLUŽENÍ

Co je dobré vědět, když zvažujeme oddlužení



## Komu je oddlužení určeno

- dlužníkům v úpadku, tedy lidem:
  - kteří dluží nejméně dvěma věřitelům,
  - kteří meškají se splátkou min. 30 dní,
  - kteří 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 či osoby s akreditací udělenou Ministerstvem spravedlnosti. Jejich seznam je na [www.sako.justice.cz](http://www.sako.justice.cz).

Je-li návrh zpracován akreditovanou osobou, 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, údaje o možnostech, schopnostech a majetkových poměrech dlužníka
- doklady o příjmech za posledních 12 měsíců,
- očekávané příjmy v příštích 12 měsících,
- smlouvu o případném daru či příspěvcích na splácení dluhu či čestné prohlášení, pokud si bude hradit sám ze své nezabavitelné částky.

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 5 294 Kč

Dlužník může splácet věřitelům dobrovolně i nad rámec nezabavitelné částky příjmu nebo z jiných příjmů, které nelze postihnout výkonem rozhodnutí nebo exekucí.

Dlužník může požádat soud o snížení měsíčních srážek. Musí to ale řádně zdůvodnit a nesmí tím poškodit věřitele. Je na zvážení soudu, zda dlužníkovi nižší splátky povolí.

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 nebo lehkomyšlný přístup k plnění povinností,
- sleduje nepoctivý záměr nebo mu soud z tohoto důvodu oddlužení zamítl či zrušil v posledních 5 letech,
- prošel oddlužením v posledních 12 letech.

## Průběh oddlužení

Během oddlužení je dlužník povinen:

- vykonávat výdělečnou činnost nebo se alespoň prokazatelně snažit zajistit si příjem odpovídající svým schopnostem a možnostem,
- pravidelně předkládat přehled příjmů,
- nevytvářet nové dluhy,
- případné dodatečné příjmy použít k mimořádným splátkám.

Nad dlužníkem vykonává dohled insolvenční správce, jehož úkolem je dosažení co nejvyššího uspokojení věřitelů. 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 i opakovaně **přerušit**, a to na celkovou dobu 12 měsíců. Po tuto dobu zaměstnavatel neprovádí srážky ze mzdy. Přerušení lze schválit jen z důležitých důvodů na návrh dlužníka nebo insolvenčního správce. Doba přerušení se nezapočítává do doby splácení.

Insolvenční soud může na návrh dlužníka rozhodnout o **prodloužení** doby oddlužení, a to až o 6 měsíců. Soud také může prodloužit dobu oddlužení, pokud dlužník neplnil podstatné povinnosti, a to opakovaně, v souhrnu však nejdéle o 12 měsíců. Z důvodů hodných zvláštního zřetele lze pak prodloužit dobu oddlužení až o dalších 6 měsíců.

## Splnění oddlužení

Dlužník bude osvobozen od zbylých neuhrazených dluhů:

- jakmile je uhradí v plné výši,
- **za tři roky**, pokud plnil všechny podstatné povinnosti vyplývající z oddlužení, přičemž se má za to, že tyto povinnosti plnil, **jestliže dosáhl předpokládané míry uspokojení** určené insolvenčním soudem v rozhodnutí o schválení oddlužení.

Na konci oddlužení mají věřitelé dvouměsíční lhůtu pro podání návrhu na prodloužení nebo zrušení. O splnění oddlužení s konečnou platností vždy rozhoduje soud. Ten přihlíží k uspokojení pohledávek s ohledem na schopnosti, možnosti a majetkové poměry dlužníka.

**Upozornění:** pokud by dlužník do oddlužení vstoupil opakovaně, bude muset splácet místo tří roků pět let.

## Pohledávky, z nichž se nelze oddlužit

Osvobození se nevztahuje na:

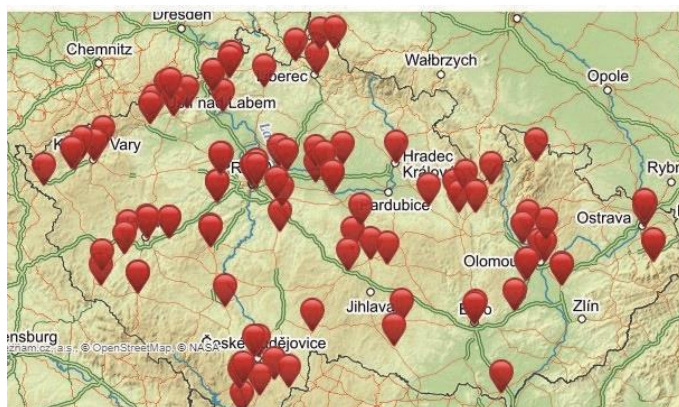
- peněžitý trest nebo jinou majetkovou sankci, která byla dlužníku uložena v trestním řízení pro úmyslný trestný čin
- pohledávky na náhradu škody způsobené úmyslným porušením právní povinnosti
- pohledávky věřitelů na výživném ze zákona
- pohledávky věřitelů na náhradu škody způsobené na zdraví

O splnění oddlužení s konečnou platností vždy rozhoduje soud. Ten přihlíží k uspokojení pohledávek s ohledem na schopnosti, možnosti a majetkové poměry dlužníka.

## Kde najdu pomoc?

- na webu [www.jakprezidluhy.cz](http://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):



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