



Občanská poradna Pardubice, z. s.
17. listopadu 237, Pardubice
www.obcanskaporadnapardubice.cz

člen Asociace občanských poraden

„DLUHY OD A DO Z,,

Bc. Jana Otradovská

OBČANSKÁ PORADNA PARDUBICE, Z. S.

- ⊙ Nezisková organizace poskytující právní informace všem občanům, kteří se ocitli v nepříznivé sociální situaci.
- ⊙ Poradenství je poskytováno v 18 právních oblastech - rodinné právo, bydlení, majetkové vztahy, zdravotnictví, školství, trestní právo, atp.

www.obcanskaporadnapardubice.cz

RODINNÝ ROZPOČET

- ⊙ Plán finančního hospodaření rodiny
- ⊙ Cíl rodinného rozpočtu :
 - získání kontroly nad finanční situací rodiny
 - snížení rizika zbytečných výdajů
 - hledání, resp. nalezení, rezerv pro tvorbu úspor
- ⊙ **Rezerva** - min. 6-násobek nezbytných výdajů domácnosti. **Zásada: čím více, tím lépe.**

VÝDAJE

Ne každý výdaj je špatný.



Které výdaje jsou podle Vašeho názoru dobré?
A které jsou špatné?

BILANCE RODINY

2. FÁZE - PŘEHLED VŠECH VÝDAJŮ

- ◉ **NEZBYTNÉ VÝDAJE:** nájem, hypotéka, pojištění, vytváření finanční rezervy (spoření), potraviny, drogerie, oblečení, kroužky, kapesné, platba za energie (teplo, voda, plyn), provoz auta, doprava MHD, školné a školní pomůcky, bankovní poplatky, atp.
- ◉ **ZBYTNÉ VÝDAJE:** kouření, návštěvy restaurací a hospod, módní oblečení, dovolená, nadstandardní vybavení domácnosti nebo oblečení, ... atp.

BILANCE RODINY

ZÁSADY PRO PŘEHLED PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ

- Příjmy a výdaje sledujeme za **určité období** - např. měsíc, kdy detailně evidujeme, co jsme nakoupili a kolik jsme utratili.
- V této fázi nemusíme nic zatím měnit, zajímá nás **skutečný stav**.
- Sledovat příjmy a výdaje lze několika způsoby - denní záznamy útrat do tabulky, schraňování účtenek a jejich následné zpracování, atp.

KTERÉ VÝDAJE JSOU ZBYTNÉ A KTERÉ NEZBYTNÉ?

- ◉ splátka hypotéky
- ◉ záloha na energie
- ◉ obědy pro děti ve školní jídelně
- ◉ úrazové pojištění
- ◉ potraviny a drogerie
- ◉ kapesné pro děti
- ◉ telefonní paušály a internet
- ◉ pojištění domácnosti
- ◉ povinné ručení
- ◉ MHD děti
- ◉ pohonné hmoty

DLUHOVÉ PASTI CO JE TO DLUHOVÁ PAST?

**Jak byste Vy charakterizovali tento pojem?
Co si pod tím představíte?**





- ⦿ **situace, ve které jsou výdaje domácnosti dlouhodobě vyšší než její příjmy.**
- ⦿ Splátky je těžší a těžší splácet a je pouze otázkou času, kdy se dlužník s jednou nebo více splátkami dostane do prodlení. Věřitelé bývají nekompromisní. Dohodnout se dá, ale jen na určitou dobu.
- ⦿ **Registr dlužníků** - nejznámější Solus (bankovní i nebankovní půjčky). Dále pak Nebankovní registr a Bankovní registr.

PŮJČKA - BRÁNA DO PEKEL NEBO NE?

- Ne všechny dluhy jsou špatné
Jak poznáte tzv. dobrý dluh?



DOBŘÉ A ŠPATNÉ DLUHY

- ⊙ Tzv. dobré dluhy jsou ty, ze kterých bude mít člověk užitek i po splacení.
- ⊙ Dalším faktorem je **účel, na který si potřebujete půjčit peníze**
 - ⊙ Odráží se v úvěru skutečná nezbytná potřeba nebo jste podlehli módním trendům?
- ⊙ **Dnešní společnost je bohužel SPOTŘEBNÍ**
 - ⊙ Reklamy nám vnucují, co všechno potřebujeme
 - ⊙ Vrstevníky jsme „šikanováni“, že nemáme nejnovější mobil, PC, tablet, oblečení, atp.

PODEPSAT MŮŽEŠ, PŘEČÍST MUSÍŠ!!

- Zapamatujte si prosím jednu zásadu

**NEPODEPISUJTE NIC,
ČEMU NEROZUMÍTE!!**

- Ani právník nepřečte a neporozumí smlouvě za 5 minut, tak proč bychom my, „normální“ *smrtelníci*, měli?
- Nikdy nepodepisujte prázdné listy!!!

VZNIK DLUHŮ

○ Jak vznikají dluhy:

- ze zákona - dlužné pojistné na zdravotním pojištění, výživné, povinné ručení, daně.
 - Jsou to ty případy, které vyplývají ze zákona.
- ze smluv - nájem, hypotéky, ručitelství, různé spotřebitelské úvěry, ze společného jmění manželů, atp.

○ Smlouvu o úvěru zpravidla můžeme rozdělit na 2 části:

1. hlavní část
2. smluvní podmínky

OBSAH HLAVNÍ ČÁSTI SMLOUVY

- **zpravidla základní body smlouvy (především osobní data)**
 - Jméno a příjmení
 - Datum narození
 - Bydliště
 - Výše půjčky + výše měsíční splátky a k jakému dni v měsíci je nutné tyto splátky platit.

OBSAH SMLUVNÍCH PODMÍNEK

- ◉ Jedná se o komerční prostředí, tudíž každý věřitel má jiné smluvní podmínky.
- ◉ ALE i v těchto smluvních podmínkách najdeme několik shodných údajů:
 - Úroky
 - RPSN
 - Inkasní právo
 - Akontace
 - Úroky z prodlení
 - Různé poplatky - např. za předčasné splacení
 - Rozhodčí doložka



ÚROKY

- ◉ Vyjadřují se zpravidla % za určité časové období (ročně, per anum)
- ◉ Jedná se o výnos pro věřitele za to, že nám půjčí peníze.

◉ **LICHVA** - Z. č. 89/2012 Sb., § 1796

„... poskytnout plnění, jehož majetková hodnota je k vzájemnému plnění v hrubém nepoměru.“

Dle judikatury (neboli soudní praxe) je za lichvu považován úrok od 60 % a výš.

RPSN

- ⦿ Roční procentní sazba nákladů
- ⦿ Toto číslo nám umožňuje zjistit, jak je úvěr drahý či pro nás výhodný.
- ⦿ RPSN kalkulačka -
<http://www.penize.cz/kalkulacky/RPSN#rpsn>
- ⦿ www.pujckomat.cz - uvádí RPSN 2079,4 %
!!!!
- ⦿ Zpravidla RPSN činí okolo 20 % u bankovních půjček



- Udává procentuální podíl z dlužné částky, který musí spotřebitel zaplatit za období jednoho roku:
 - poplatky za uzavření smlouvy (administrativní poplatky),
 - poplatky za správu úvěru,
 - poplatky za vedení účtu,
 - poplatky za převody peněžních prostředků,
 - první navýšená splátka (akontace),
 - u leasingu odkupní cena předmětu,
 - pojištění schopnosti splácet, apod.

RPSN VÝPOČET

$$\sum_{K=1}^{K=m} \frac{A_K}{(1+i)^{t_K}} = \sum_{K'=1}^{K'=m'} \frac{A'_{K'}}{(1+i)^{t_{K'}}$$

K je pořadové číslo půjčky téže osoby

K' je číslo splátky

A_K je výše půjčky číslo K

$A'_{K'}$ je výše splátky číslo K'

\sum značí celkový souhrn

m je číslo poslední půjčky

m' je číslo poslední splátky

t_K je interval, vyjádřený v počtu roků a ve zlomcích roku, ode dne půjčky č. 1 do dnů následných půjček č. 2 až m

$t_{K'}$ je interval, vyjádřený v počtu roků a ve zlomcích roku, ode dne půjčky č. 1 do dnů splátek nebo úhrad poplatků č. 1 až m'

je hledaná roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr, kterou je možno vypočítat

i (buď algebraicky nebo numericky opakovanými aproximacemi na počítači), jestliže jsou hodnoty ostatních veličin rovnice známy buď ze smlouvy nebo odjinud

NAVÝŠENÍ

- Pokud tedy chcete zjistit, kolik zaplatíte navíc, můžete k výpočtu použít tzv. koeficient navýšení. Výpočet je jednoduchý, celkovou částku se započtením veškerých nákladů (tzn. úroků, všech souvisejících poplatků atd.) podělíte výší půjčky.
- Příklad : půjčíte si 10 000 Kč, celkem zaplatíte 12 800 Kč. Koeficient navýšení je tedy 1,28. To znamená, že poskytovateli úvěru zaplatíte o 28 % víc, než jste si půjčili.

INKASNÍ PRÁVO

- ◉ Jedná se o způsob úhrady, kdy si příjemce peněz vyžádá platbu od banky plátce z jeho bankovního účtu.
- ◉ Plátce k tomu musí dát souhlas.
- ◉ **DOPORUČENÍ PRO PLÁTCE:** nastavit limit pro inkasní platbu.
- ◉ Tento způsob platby může plátce odvolat.

AKONTACE

- ◉ První mimořádná splátka nebo záloha obecně.
- ◉ Často používán u leasingu nebo splátkového prodeje
- ◉ Výše akontace ovlivňuje další výši splátek a obvykle i výši úroků, protože dlužník ochotný složit větší akontaci bývá obvykle považován za méně rizikového.

- ◉ Výše akontace se obvykle uvádí v procentech. "0% akontace!" nebo "bez akontace!" tedy znamená, že si můžete auto odvézt aniž byste měli cokoli v kapse nebo na účtu, ale nic neříká o tom, kolik na úvěru nebo leasingu přeplatíte.

CO JE NUTNÉ SI UVĚDOMIT

Navýšení, úroková sazba a RPSN jsou tři různé ukazatele, z nichž každý nese jinou informaci a mezi nimiž neexistuje přímá úměra.

Je dobré mít na paměti, že z výše jednoho ukazatele nelze odvozovat výši druhého a naopak.

Hesla typu „*nulová akontace*“, „*nulové navýšení*“ jsou reklamním trikem!

CO JE NUTNÉ SI UVĚDOMIT?

- Podnikání = soustavná činnost prováděná samostatně podnikatelem vlastním jménem a na vlastní odpovědnost, **za účelem dosažení zisku**. Definice dle obchodního zákona.
- Ustanovení § 420 občanského zákoníku:
*„Kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně **za účelem dosažení zisku**, je považován se zřetelem k této činnosti za podnikatele.“*

!!!!!! ROZHODČÍ DOLOŽKA !!!!!

- ⊙ **NIKDY NEPODEPISUJTE SMLOUVU**, která obsahuje rozhodčí doložku
- ⊙ Podpisem RD se dobrovolně dlužník vzdává svého práva na řádný soud.
- ⊙ **RD musí být uvedena jako samostatný dokument mimo smlouvu a smluvní podmínky.**
- ⊙ Rozhodce (dle zákona) je člověk, který je zletilý a trestně bezúhonný.
- ⊙ *Co se může dít, když budete mít podepsanou RD?*

SMĚNKA

V dne
(místo a datum vystavení, měsíc slovy)

Za tuto směnku zaplaťte dne na řad
(údaj splatnosti, měsíc slovy) (jméno a adresa)

částku korun českých
(částka číslem i slovy)

Směnečník
(jméno)

.....
(adresa)

Splatná v u
(místo placení) (domicil)

Výstavce
(jméno/firma a adresa)

.....
(podpis)

SMĚNKA

- ◉ Zákon vymezuje OBSAH a na formě nezáleží
Směnka může být platná i na pivním tácku, obsahuje-li všechny náležitosti.
- ◉ Dlužník se podpisem směnky zaváže, že majiteli směnky (věřiteli) v určitý den na určitém místě zaplatí částku uvedenou na směnce. Pravidla hry jsou tvrdá - jednou z podmínek platnosti směnky je, že jde o **bezpodmínečný závazek**; slib zaplatit nesmí být vázán na splnění žádné podmínky.

... PROČ NEPODEPISOVAT SMĚNKU?

- ◉ Věřitel nemusí soudu vůbec prokazovat závazek. Stačí, když předloží originál směnky.
- ◉ Soud vydá **směnečný platební rozkaz** = uloží dlužníkovi, aby směnečnou sumu (a náklady soudního řízení k tomu) zaplatil do patnácti dnů. Nebo aby podal **námítky k soudu**.
- ◉ Po uplynutí lhůty (a nezaplacení) může věřitel předat platební rozkaz exekutorovi, který je exekučním titulem
- ◉ **VELMI RYCHLÝ ZPŮSOB VYMÁHÁNÍ DLUHŮ**

SMĚNKA VS. BLANKOSMĚNKA

- ◉ Též bianko-směnka, nebo biancosměnka
- ◉ Nejprve se vyplní pouze zčásti, další údaje se doplní až později. Přísně vzato tedy nejprve ani směnkou není, stává se jí teprve po vyplnění. A vyplňuje ji věřitel.
- ◉ !!! Specifikovat vyplňovací právo věřitele ve smlouvě o půjčce!!! Především za jakých okolností a **ČÁSTKU**.
- ◉ **POTVRZENÍ O ZAPLACENÍ** - věřitel musí směnku po zaplacení vydat doplnit na ní **ZAPLACENO + DATUM A PODPIS**

VÝBĚR SPRÁVNÉHO VĚŘITELE

- ◉ Nejen poskytuje peníze, ale má i své postupy vůči osobám v platební neschopnosti
- ◉ Opatrnost zejména v NEBANKOVNÍM SEKTORU
- navštívit sídlo firmy, prověřit informace z letáků, reference, ...
- ◉ Pozor na manipulace typu: *„Když podepíšete dnes, bude to levnější nežli zítra“*...
- ◉ **POZORNĚ PROČTĚTE SMLOUVU!!!! ROZHODČÍ DOLOŽKA!!!**
- ◉ **Zásada: NEROZUMÍM, PTÁM SE!!! ŽÁDNÝ DOTAZ NENÍ HLOUPÝ!!!!**

SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR

- Co znamená *spotřebitelský úvěr*? Co si pod tím představíte?



....SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR

- Spotřebitelským úvěrem získáte finanční prostředky na **cokoliv**. Uvedením účelu úvěru získáte lepší úrok, neuvedením účelu zase rychlejší vyřízení.
- **Výhody:**
 - snadné a rychlé řešení osobních potřeb bez nutnosti dlouhého čekání na peníze
 - dostupná výše od 5 000 Kč do 1,88 milionu
 - doba splácení od 1 roku do 10 let
 - volitelná výše splátek

...SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR

- ◉ Platnost od 1.1. 2011 (zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru)
- ◉ Upravuje spotřebitelský úvěr v rozmezí od 5. 000 Kč do 1 880 000 Kč (součet částek od jednoho věřitele během 12 měsíců)
- ◉ Úvěry do částky 4.999 Kč se nemusejí řídit tímto zákonem.

...SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR

- **Předsmluvní informace:** dříve bylo velmi těžké získat smluvní podmínky před podpisem smlouvy, vyskytovalo se malé písmo pod čarou...,
- **nyní:** informace musí být stejně výrazné, povinnost poskytnout informace v listinné podobě nebo na nosiči dat v dostatečném předstihu před uzavřením smlouvy, povinnost info vysvětlit + posoudit situaci žadatele - náhled do registru dlužníků

NOVELA ZÁKONA O SPOTŘEBITELSKÉM ÚVĚRU - I.

- ◉ Účinnost od 1. 12. 2016
- ◉ ČNB uděluje oprávnění k činnosti (nebankovní subjekty)
- ◉ Týká se i mikro-půjček do 5.000 Kč
- ◉ Povinnost: prověřit detailně majetkové poměry žadatele o úvěr - tzv. bonita

! Pokud to poskytovatel neučiní, smlouva je neplatná a dlužník splatí pouze jistinu.

! Větší administrativní zátěž!

NOVELA ZÁKONA O SPOTŘEBITELSKÉM ÚVĚRU - II.

- ◉ Sankce za pozdní platby - 0,1 % denně z dlužné částky
- ◉ Zástava nemovitosti - lhůta 6 měsíců na splacení dluhu před prodejem nemovitosti
- ◉ Předčasné splacení hypotéky bez sankce
- ◉ Povinnost: informace o celkové nákladovosti úvěru v pevně dané struktuře. Od nabídky má žadatel o úvěr 14 dní na rozhodnutí.

ČNB vydala doporučení, aby nebyly poskytovány 100 % hypotéky.

SPOLUDLUŽNÍK VS. RUČITEL

- ◉ **Spoludlužník** má stejná práva a povinnosti jako dlužník a nastupuje ke splácení kdykoli...
- ◉ **Ručitel** nastupuje poté, co dlužník nesplácí
- ◉ Po zaplacení dluhu může spoludlužník i ručitel žádat soudně peníze zpět (ale...)
- ◉ Může ovlivnit i schválení žádosti o úvěr ...

MOŽNÉ ZPŮSOBY MANIPULACE

- ◉ **Úvěrové karty:** Pozor! Nešetří, ale motivuje k větším nákupům, nabídka i na ulici?
- ◉ **Předváděcí akce:** vyškolení manipulátoři, hrozí podlehnutí super výhodné nabídce (i přes původní záměr nic nekupovat a naopak si přilepšit o dárek či večeři...)
- ◉ **Nové praktiky:** již ne předvádění zboží, ale nábor pracovníků „testovači zboží či hotelů“..., zboží je předražené a jsou mu prisuzovány až „nadpřirozené“ funkce

MOŽNÉ ZPŮSOBY MANIPULACE PŘI PLATEBNÍ NESCHOPNOSTI

- Nebankovní půjčka → platební neschopnost → potenciální věřitel donese **velkou sumu peněz v hotovosti** (např. 1 milion Kč) a kupní smlouvu na nemovitost.
- Nekorektní jednání:
 - nemovitost má větší hodnotu
 - nátlak stylem *„nabídka platí pouze dnes. Tyhle peníze můžou být Vaše.“*
 - sliby ohledně následného bydlení v nemovitosti - jen za úhradu provozních nákladů

MOŽNÉ ZPŮSOBY MANIPULACE PŘED UZAVŘENÍM ÚVĚROVÉ SMLOUVY

- Konkrétně se jedná o autosalon, kde se na potenciálním zákazníkovi vystřídá 5 - 6 lidí (automechanik, „klasický“ pracovník pobočky, vedoucí pobočky, úvěrový specialista I., úvěrový specialista II., ... atp.)
- Celá anabáze může trvat i několik hodin (6 - 8 hod.)
- Zákazník je unavený a zkrátka už to chce mít za sebou, takže podepíše vše, co mu k podpisu předloží a po 5 hod. už nevěnuje pozornost tomu, **CO** podepisuje

PLATEBNÍ NESCHOPNOST

- ◉ Zajít k věřiteli - sdělit situaci, důvody
- ◉ Nečekat na upomínky, nečekat, že se to vyřeší samo
- ◉ Nepůjčovat si na nezvládnuté dluhy
- ◉ Zažádat o jiné rozložení splátek, odklad, rozumné přefinancování (konsolidace) úvěrů - dražší, ale sníží měsíční splátku - **zde pozor na podvodníky!**

!!!!!!! AKTIVNĚ ŘEŠIT SVOJI SITUACI !!!!

PLATEBNÍ NESCHOPNOST - NAŠE PRAXE

- ◉ Naši klienti zpravidla přijdou v situaci, kdy již není možné situaci řešit.
- ◉ Nekomunikují s věřiteli
- ◉ Neotvírají poštu - ani tu se zeleným pruhem (od soudu - exekuční řízení)
- ◉ **DOPORUČENÍ A APEL: toto není vhodná strategie. Ono to samo nezmizí a ono se to samo nevyřeší.**



VYMÁHÁNÍ POHLEDÁVEK

- ◉ První upomínka
- ◉ Druhá a další upomínka- nemusí být
- ◉ Věřitelé nemají povinnost zasílat upomínky, ale pak nemohou uplatnit náklady soudního řízení
- ◉ Uplatnění zástavního práva - zabavení věci
- ◉ Vymáhání dalším subjektem - tzv. **prodej pohledávky**
- ◉ **Praktiky:** osobní setkání, telefonický kontakt, výzvy, zveřejnění, registr dlužníků ... atp.

EXEKUCE

- Zákon č. 120/2001 Sb., exekuční řád a další
- Zákon vymezuje: osobu exekutora, exekutorský úřad, vzdělání, praxe, zkoušky, průkaz, postup exekutora, atp.
- **způsoby exekuce:**
 - příkazání pohledávky z bankovního účtu,
 - srážky ze mzdy a jiných příjmů - nezabavitelná částka 6 178 Kč na jednotlivce,
 - mobiliární exekuce,
 - Prodej nemovitosti nemovitosti
- Exekutor může kombinovat všechny způsoby

...EXEKUCE

- ◉ **Náklady exekuce:** odměna v %, min. 3.000 Kč, náhrada hotových výdajů 3.500 Kč, náhrada za ztrátu času a další...
- ◉ **Možnosti řešení:** odvolání, odklad, zastavení exekuce (splnění povinnosti)
- ◉ **Dohled nad exekutory:** MS ČR, Exekutorská komora se sídlem v Brně, předseda okresního soudu, v jehož obvodu exekutor působí
- ◉ **EXEKUCE JE VLAK, KTERÝ LZE VELMI TĚŽKO ZASTAVIT.**

EXEKUCE PŘÍKAZEM K VÝPLATĚ Z ÚČTU U PENĚŽNÍHO ÚSTAVU

- ◉ Oficiální název - česky: zablokování / obstavení bankovního účtu dlužníka
- ◉ Nejprve zablokují, poté informují dlužníka
- ◉ Není povinnost zkoumat původ peněz
- ◉ Dlužník má možnost vybrat z konta až dvojnásobek ŽM (cca 2 x 3.410 Kč) - zažádat v bance
- ◉ Nesmí zajít do kontokorentu, což je jiný druh půjčky
- ◉ **Vznikají ale dluhy na poplatcích bance**
- ◉ **ODBLOKUJE SE, AŽ PO SPLACENÍ EXEKUCE**

MOBILIÁRNÍ EXEKUCE

- ◉ Zabavení a zpeněžení movitých věcí dlužníka
- ◉ Vlastník (nájemce) nemovitosti nemusí být u toho přítomen
- ◉ Exekutor přichází v doprovodu zámečníka
- ◉ Pořizuje video-záznam. Dlužník taktéž může pořídit záznam - zařízení, na které natáčet, nesmí exekutor zabavit
- ◉ Věřitel (oprávněný; ten, komu náleží prostředky) si může vybrat kteréhokoliv exekutora

... EXEKUTOR NESMÍ ZABAVIT ...

- ◉ **obvyklé vybavení domácnosti** - vymezeno v OSŘ § 322 odst. 2, Z č. 99/1963 - sporák, lednice, kuchyňská linka, ložní prádlo, přikrývky, nádobí, pračka, vytápěcí těleso, stůl, židle, lůžko ... **nepřesahuje-li vybavení běžnou cenu**
- ◉ **Nesmí zabavit:** snubní prsten, písemnosti osobní povahy, videa, fotografie, zdravotnické potřeby, hotovost do částky dvojnásobku ŽM (6 820 Kč), zvířata

ZASTAVENÍ NEBO ODKLAD EXEKUCE

- Pokud se dlužník ne vlastní vinou dostane do tíživé situace, lze výkon exekuce zastavit nebo odložit
- Odklad - příklady: matka na mateřské / rodičovské dovolené; nezaměstnanost; nemoc, atp.
- Zastavení - neoprávněné zabavení majetku druhého manžela (ne-dlužníka), který spadá do jeho výlučného vlastnictví

DRAŽBA NEMOVITOSTI

- ⊙ Exekutor tzv. zaplombuje nemovitost, tak aby s ní dlužník nemohl nakládat
- ⊙ Informuje dlužníka o dražbě, tzv. příkazem k dražbě
- ⊙ Dražba začíná na 2/3 odhadní ceny. A poté se jde s cenou níž.
- ⊙ Exekutor z výnosu uspokojí svoji pohledávku a zůstatek (je-li nějaký) předá dlužníkovi.
- ⊙ V případě, že výnos z prodeje, neuspokojil celou pohledávku, exekutor pokračuje v exekuci jinými způsoby.

OSOBNÍ BANKROT

- ◉ Zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon)
- ◉ Zpeněžení majetku nebo splátkový kalendář
- ◉ Osoba musí splňovat statut **předlužení**
- ◉ Musí mít **dostatečné příjmy** (nebo majetek) na stanovené splátky
- ◉ Musí být splaceno min. 30 % dluhů za 5 let. Je-li dlužník schopen zaplatit více, zaplatí více.

... OSOBNÍ BANKROT

- ◉ Osoba musí být v úpadku: existuje více věřitelů, peněžité závazky po dobu delší 30 dnů po lhůtě splatnosti a závazky není schopna plnit
- ◉ Nebo musí úpadek hrozit: důvodný předpoklad, že tato situace nastane
- ◉ Přílohy k návrhu: seznam majetku a závazků, výpis z RT, úvěrové smlouvy, příjmy za 3 roky + návrh (11-stránkový formulář)
- ◉ Po splacení - požádat soud o osvobození od zbylých pohledávek, poté je dlužník „čistý“

NEKALÉ PRAKTIKY V OBLASTI OSOBNÍHO BANKROTU

- ◉ Existuje spousta firem, které nabízejí sepsání návrhu na oddlužení za **několika tisícovou úplatu** a slibují **ODDLUŽENÍ**
- ◉ **!!!! POVOLIT ODDLUŽENÍ MŮŽE POUZE SOUD PO SPLNĚNÍ PODMÍNEK DANÝCH ZÁKONEM !!!!**
- ◉ Přípravení návrhu na oddlužení není procházka růžovým sadem, **ALE zvládnout se to dá - a ZDARMA!!!**

SHRNUTÍ

1. Zdravý rodinný rozpočet
2. Přemýšlet o výdajích
3. Přemýšlet o úvěru - zda je potřebný
4. V případě platební neschopnosti, **komunikovat se svými věřiteli**
5. Každá situace má své řešení, buďte realističtí a nenechte se opít rohlíkem a pohlednou tvář obchodního zástupce / zástupkyně
6. V případě potřeby se obraťte na jakoukoliv občanskou poradnu
7. **NEPODEPISUJTE NIC, ČEMU NEROZUMÍTE!!**

Máte nějaké dotazy?

Děkuji za pozornost