

Oddlužení neboli osobní bankrot je od ledna 2008 v rámci insolvenčního zákona novou možností pro dlužníky-nepodnikatele, jak mohou řešit svoji situaci, pokud mají několik věřitelů a nejsou schopni splácet své závazky vůči nim.

O oddlužení můžete žádat, pokud splňujete následující podmínky:

1) nejste podnikatel

2) prokážete, že jste v úpadku (insolvenci), tedy:

1) máte dluhy u minimálně 2 věřitelů

2) máte závazky 30 dnů po lhůtě splatnosti a

3) nejste schopni tyto závazky plnit, což znamená:

- zastavil jste platby podstatné části svých závazků

- nebo je neplníte déle než 3 měsíce po lhůtě splatnosti,

- anebo není možné dosáhnout uspokojení některé ze splatných pohledávek výkonem rozhodnutí

jste schopen buď v následujících 5 letech v měsíčních splátkách ze svých příjmů anebo jednorázově z prodeje majetku zaplatit minimálně

30 % dluhů svým **nezajištěným** věřitelům

Dluhy, které jsou zajištěny zástavou budou uspokojovány z této zástavy!

Oddlužení tedy není pro každého!

- vyloučení jsou podnikatelé a lidé, kteří mají dluhy z podnikání
- vyloučení jsou také lidé nezaměstnaní (pokud nevlastní majetek vyšší hodnoty)
- na oddlužení nedosáhnou často ani lidé s velmi nízkými příjmy
- o oddlužení nemůže žádat také dlužník, který byl v předchozích 5 letech odsouzen za trestný čin majetkové nebo hospodářské povahy

- přípustná není ani žádost dlužníka, u kterého v předchozích 5 letech už insolvenční řízení probíhalo

Jak zjistíte, zda je Váš příjem dostačující?

Zda budete schopni zaplatit za 5 let z Vašeho příjmu 30% závazků svým nezajištěným věřitelům závisí na tom:

- kolik činí váš průměrný čistý měsíční příjem
- jaká je celková výše vašich dluhů (včetně úroků z prodlení, nákladů na vymáhání pohledávky, na soudní a exekuční řízení a dalších poplatků)
- zda jste ženatý/vdaná a kolik máte dětí

- na stránkách www.insolvencni-zakon.cz najdete kalkulátor splátek, který vám orientačně vypočte výši měsíční splátky a celkovou sumu, kterou budete schopni za 5 let splatit svým věřitelům.

- kalkulátor Vám také ukáže, jaká částka Vám každý měsíc po odečtení splátky zůstane na živobytí - pohybuje se přibližně v takové výši jako při exekuci formou srážek ze mzdy a navyšuje se na každou vyživovanou osobu a manžela/ku dlužníka.

- zda dosáhnete na oddlužení Vám též bezplatně vypočítají při osobní návštěvě poradenského centra pro dlužníky SPES, některé z občanských poraden poskytujících dluhové poradenství nebo poradnách při finanční tísní.

Oddlužení je možné 2 způsoby:

- 1) splátkovým kalendářem
- 2) jednorázovým prodejem majetku

O způsobu oddlužení nerozhoduje dlužník ale nezajištění věřitelé hlasováním na schůzi věřitelů!

Co všechno potřebujete k vyplnění návrhu na oddlužení?

- potvrzení o příjmech za poslední 3 roky
- výpis z rejstříku trestů ne starší než 3 měsíce
- seznam majetku
- seznam všech svých závazků
- souhlas manžela/ky
- veškeré listiny dokládající dlužníkům úpadek a další tvrzené skutečnosti (smlouvy o poskytnutí úvěru/půjčky, upomínky, dopisy věřitelům, pracovní smlouvu)



Výhody oddlužení (osobního bankrotu)

- pokud dlužník během řízení splatí alespoň 30 % svých závazků (prodejem majetku nebo splátkami), bude **od zbytku svých dluhů osvobozen**
- jakmile je podán návrh na povolení oddlužení, dojde k **zmrazení dluhu** – dluh se přestane navyšovat o další úroky z prodlení a další smluvní pokuty
- je **ukončena exekuce** a veškeré vymáhání pohledávek

Jaká jsou rizika a co vše je třeba zvážit

- podmínka splacení 30 % dluhů se týká pouze nezajištěných věřitelů. Zajištění věřitelé jsou uspokojováni ze zástavy. Pokud tedy u některého závazku ručíte svým domem – v oddlužení o něho přijdete. I v případě, že majetkem neručíte, můžete o něho přijít, protože způsob oddlužení nevolíte Vy, ale nezajištění věřitelé.
- v případě, že soud návrh na oddlužení zamítne nebo odmítne, může stanovit, aby byl úpadek řešen konkursem – to by znamenalo prodej veškerého Vašeho majetku. Dluhy, které by pak nebyly z prodeje majetku splaceny, nezaniknou, ale jsou dále vymáhány.

- soud může vyžadovat před rozhodnutím o návrhu, aby dlužník zaplatil zálohu na náklady řízení, a to až do výše 50.000 Kč. Nebude-li záloha zaplacená, soud může řízení zastavit. Zaplacení zálohy soud vyžaduje v případech, kdy dlužník nemá dostatečný příjem, který by pokryl náklady na řízení.

Pozor na společnosti nabízející oddlužení!

Nabízejí často jen komunikaci s věřiteli a svoje služby si zpoplatňují. Výsledek snahy dohodnout za Vás odklad/snížení splátek může být nulový a vy přijmete o další peníze za tuto službu

Jak to bude probíhat?

Návrh na povolení oddlužení se vyplní do 11stránkového formuláře, který je možné stáhnout na www.insolvenzni-zakon.cz. Vyplněný formulář spolu se všemi přílohami se doručí na krajský soud, který zahájí insolvenční řízení.

Po zahájení insolvenčního řízení se vše zablokuje!

Dlužník smí nakládat s majetkem pouze běžně, nesmí snižovat jeho hodnotu (např. ho prodat, darovat). Naopak věřitelé již nemohou vymáhat svou pohledávku podáním žaloby a nelze také provádět exekuci na majetek dlužníka.

Pokud jsou splněny všechny podmínky soud vydá do 15 dnů rozhodnutí o úpadku spolu s rozhodnutím o povolení oddlužení. V tomto rozhodnutí Vám soud stanoví insolvenčního správce, který bude na průběh oddlužení dohlížet.

Věřitelé poté mají 30 dnů k přihlášení svých pohledávek, následně nezajištění věřitelé na schůzi hlasují o způsobu oddlužení. Dlužník se této schůze musí zúčastnit!

Pokud dlužník řádně plní splátkový kalendář a požádá po 5 letech soud o osvobození od zbytku dluhů, soud jeho návrhu vyhoví.

Sledujte insolvenční rejstřík = veřejně přístupný zdroj informací na internetu o jednotlivých insolvenčních řízeních a místo, kam se vyvěšují všechna soudní rozhodnutí a jiných písemností

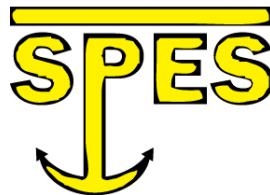
Kam se mohou obrátit o pomoc

Více informací se dozvíte na stránkách:

www.justice.cz

www.insolvenzni-zakon.cz

občanské sdružení



Poradenské centrum pro dlužníky SPES Olomouc

www.pomocsdluhy.cz

Poradny při finanční tísní

Praha, Ostrava, Ústí n. Labem

www.financnitisen.cz

Občanské poradny

www.obcanskeporadny.cz

Oddlužení

nová možnost pro dlužníky, jak řešit problémy se splácením svých závazků

