



evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

**Střední průmyslová škola strojnická Olomouc
tř.17. listopadu 49**

**Výukový materiál zpracovaný v rámci projektu
„Výuka moderně“**

Registrační číslo projektu: CZ.1.07/1.5.00/34.0205

Šablona: VI/2

Sada: 1

Číslo materiálu v sadě: 15

Název: Osobní bankrot

Jméno autora: Ing. Miroslava Špičáková

Předmět: EKONOMIE

Jazyk: čeština

Klíčová slova: dlužník, oddlužení, osobní bankrot, splátkový kalendář

Cílová skupina: studenti středních škol

Stupeň a typ vzdělání: odborné vzdělání

Očekávaný výstup: Student je nucen zamyslet se nad svými financemi a uvědomí si, že je důležité věnovat finančnímu plánování určitý čas.

Metodický list/anotace

V současné době je osobní bankrot jediným možným zákonem povoleným oddlužením. Osobní bankrot dokáže vyřešit dluhy jedince jednou provždy. Samozřejmě je důležité studenty upozornit a projít s nimi všechna úskalí úvěrů. Studenty poučit tak, aby k osobnímu bankrotu vůbec nedošlo. V současné době ale narůstá zadlužení domácností, považují tedy za nutné, aby byli studenti s možností osobního bankrotu seznámeni. Prostudováním materiálu získají studenti povědomí o tom, že je nutné řešit dluhy, které nejsou schopni dlužníci splácet i proto, že neustále narůstají penále a vysoké úroky z prodlení splácení. Navíc těmto jedincům hrozí exekuce. Pomocí osobního bankrotu je možné exekuci předejít a není nutné se strachovat, že exekutor zabaví a poté rozprodá majetek dlužníků za směšnou částku, která mnohdy nestačí ani na poplatky spojené s exekucí.

Zpracováno: 26.11.2012

OSOBI BANKROT

Osobní bankrot je pětiletá cesta z dluhů. Na soud se s žádostí o oddlužení může obrátit kdokoli, kdo dluží více věřitelům, není schopen dluhy splácet a z pravidelného příjmu může uhradit během pěti let alespoň třicet procent dluhů.

Pokud se dlužník dohodne s věřiteli na splátkovém kalendáři, soud rozhodne, jakou část z celkové splátky budou jednotliví věřitelé dostávat. Ta závisí na velikosti dluhu. Jediné peníze, které dlužníkovi zbudou, je nezabavitelná částka, kterou tvoří nezabavitelné minimum navýšené o třetinu zbývajících mzdy (maximálně však o 2 663 Kč). Vše, co tuto částku převyšuje, je zabaveno insolvenčním správcem.(1)

Insolvenční zákon a oddlužení

Dne 1. ledna 2008 vstoupil v účinnost zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), který nahradil dosavadní úpravu této problematiky obsaženou v zákonu č. 328/1991 Sb., o konkursu a vyrovnání, přičemž insolvenční zákon upravuje řešení úpadku všech právnických i fyzických osob, podnikatelů i nepodnikatelů.

Důležitou oblastí, kterou insolvenční zákon upravuje je tzv. osobní bankrot neboli oddlužení. Jedná se o řešení úpadku dlužníka, který je subjektem nepodnikatelským, zejména fyzickou osobou, tedy osobou jež se do úpadku nedostala v důsledku své podnikatelské činnosti.

Ve stručnosti je oddlužení takovým řešením úpadku dlužníka, kdy dojde ke sjednocení dlužnickových dluhů, a k uspokojení věřitelů dochází podle toho zda je jejich pohledávka zajištěna či nikoliv. Věřitelé jejichž pohledávka je zajištěna jsou spokojeni zcela, věřitelé jejichž pohledávka zajištěna není jsou spokojeni do jimi schválené výše a zbytek dluhů může být dlužníkovi odpuštěn. (2)

Proč využít osobního bankrotu?

1. Exekutor nesmí v průběhu bankrotu srážet mzdu a zabavovat majetek
2. Po 5 letech je dlužník od zbytku dluhu osvobozen
3. Dlužník si může požádat o vyšší životní minimum, je mu ponecháno vybavení domácnosti (zejména děti bankrotem rodičů netrpí, na rozdíl od exekucí). Doba splácení je 5 let, exekuce bývají pro mnoho dlužníků nadoživotí.

Kdy vyhlásit osobní bankrot?

1. Osobní bankrot by měl dlužník vyhlásit vždy, když již není schopen splácet své dluhy za situace když ví, že nebude další měsíc schopen splácet (tzv. osobní bankrot při hrozícím úpadku) – nejideálnější forma
2. Dlužník již nesplácí 2 a více závazků
3. Dlužník je již v exekuci / exekucích

4. Zastavení nevýhodných dražeb exekutorem, navrácení vybavení do domácnosti dlužníka lze JEN přes podání osobního bankrotu. Insolvenční správce je nadřazený exekučnímu úřadu. Pokud je vyhlášen osobní bankrot, majetek je pod správou správce až do ukončení bankrotu. Dlužník tak většinou může plnohodnotně využívat vybavení domácnosti a menšího majetku.(3)

Jak vyhlásit osobní bankrot

1. Zjistěte si, zda splňujete všechny náležitosti.

Aby Vám soud oddlužení povolil, musíte být fyzická osoba (nepodnikatel), jejíž závazky pocházejí ze spotřebitelských úvěrů apod., Vaše dluhy nesmí být vytvořeny ze závazků z podnikání. Dále si musíte velmi pečlivě propočítat, zda jste se svými příjmy schopni během 5 let splatit minimálně 30 % všech svých nezajištěných závazků, které je třeba uhradit. Vypočítat si to můžete v naší kalkulačce, ale výpočet je pouze orientační. Pokud podmínky nesplníte, soud může žádost o oddlužení zamítnout. Doporučujeme tyto skutečnosti konzultovat s právníkem.

2. Vyplnění náležitých formulářů

U soudu je třeba podat návrh na oddlužení a nejpozději spolu s ním i návrh na zahájení insolvenčního řízení. Na obojí existují relativně složité formuláře, které získáte na krajském soudu nebo je můžete stáhnout z internetu. Spolu s formuláři musíte zajistit i velké množství povinných příloh. Zde důrazně nedoporučujeme, abyste formuláře vyplňovali sami. Každá chyba může znamenat, že soud Vaši žádost zamítne a navíc místo oddlužení na Vás vyhlásí konkurz. Požádejte o pomoc advokáta.

3. Podání návrhů na soud

Vyplněné formuláře se všemi náležitostmi musíte podat u příslušného krajského soudu. Krajský soud je příslušný podle místa Vašeho trvalého bydliště. Návrh můžete odeslat jak v tištěné tak v elektronické podobě. Podpis návrhu musí být úředně ověřen, elektronický návrh musí být opatřen elektronickým podpisem.

Návrh musí obsahovat následující:

- přehled o příjmech a seznam dlužníkovy majetku (doložený znaleckým posudkem v případě nemovitosti)
- seznam dlužníkových závazků s uvedením jeho věřitelů
- seznam dlužníkových zaměstnanců
- veškeré listiny, které dokládají úpadek nebo hrozící úpadek
- případný souhlas manžela/-ky
- návrh na oddlužení (jak má být podle dlužníkovy názoru řešeno)

4. Poplatky

Samotné podání návrhů je zdarma, soud ale může nařídít zaplacení zálohy na insolvenční řízení, která může dosáhnout výše až 50 000,- Kč. Tato záloha ale nebývá vyměřena v plné výši.

5. Rozhodnutí soudu

Do 10 dnů soud zahájí kroky směřující ke konečnému rozhodnutí. Do 15 dnů je většinou rozhodnuto. Pokud nejsou všechny podklady v pořádku, požádá Vás soud o jejich doplnění, na to máte lhůtu 7 dnů, která může být v některých případech až šibeničně krátká. Proto se vyplatí mít vše v pořádku. Pokud soud rozhodne, že jste v úpadku, vyhlásí oddlužení nebo konkurz (ten většinou v tom horším případě). Proti rozhodnutí soudu můžete samozřejmě podat odvolání. O odvolání musí soud rozhodnout do 2 měsíců. Zároveň budete zapsán do insolvenčního rejstříku, takže dojde k zastavení exekucí a vymáhání dluhů ze strany věřitelů. Spolu s tím se ale omezují i Vaše práva pro nakládání s majetkem (nemůžete třeba prodat auto).

Jak platit závazky po schválení návrhu na oddlužení

Tady záleží na dohodě s insolvenčním správcem. Možnosti jsou v podstatě dvě: Vaše příjmy bude zaměstnavatel posílat na bankovní účet insolvenčního správce, který Vám poté přepošle nezabavitelnou složku mzdy (životní minimum). Sám potom uhradí splátky věřitelům. Vy se nemusíte i nic starat, ale máte omezenou možnost nakládat se svými prostředky. Mzda bude i nadále chodit na Váš bankovní účet, o hrazení splátky věřitelům se ale budete muset starat sami. Jestliže je Váš příjem každý měsíc jiný, bude jiná i splátka věřitelům. O všem si musíte vést evidenci a jednou za 3 měsíce podat zprávu insolvenčnímu správci. Ze svého účtu musíte navíc posílat každý měsíc insolvenčnímu správci měsíční odměnu.(4)

Zdroj:

- 1 <http://www.penize.cz/kalkulacky/osobni-bankrot>
- 2 http://www.muj-bankrot.cz/co_je_to_osobni_bankrot/?
- 3 <http://www.centralniregistrdluzniku.cz/osobni-bankrot.htm>
- 4 <http://www.usetreno.cz/oddluzeni/jak-vyhlasit-osobni-bankrot/>