



# Vyřešte dluhy jednou provždy a začněte normálně žít

Někdy vám to všechno prostě přeroste přes hlavu. Každý má ale právo dostat druhou šanci.

Když chcete vzít život do vlastních rukou, jděte do oddlužení. Dáte sobě i svojí rodině normální život.

## Oddlužení je dlouhodobě výhodnější než exekuce

- ⊕ V oddlužení (v „osobním bankrotu“) část dluhů splatíte a část vám soud odpustí.
  - ⊕ Zbavíte se vysokých dluhů, které byste jinak nedokázali splatit.
  - ⊕ Dluhy se „zafixují“ a přestanou vám tak narůstat úroky.
  - ⊕ Exekutor nemůže provést exekuce na váš majetek.
  - ⊕ Můžete dokonce některé pohledávky popřít a snížit celkovou výši dluhu.
  - ⊕ Postavíte se situaci čelem a získáte silný motor to zvládnout sami za sebe.
- 
- ⊖ Měsíčně vám může zůstat o něco méně peněz než v exekuci.
  - ⊖ Počítejte s nějakým papírováním a dohledem. Musíte totiž přiznávat všechny příjmy a majetek.
  - ⊖ I v oddlužení vám můžou část majetku zpeněžit.
  - ⊖ Průběh oddlužení je veřejně dostupný v insolvenčním rejstříku, a to ještě 5 let po skončení. Může tak být těžké získat např. novou půjčku.

## 1. KROK Podáte insolvenční návrh

Nejdříve si vyberte někoho, kdo vám vše vysvětlí a pomůže vám s papírováním. Podat návrh na oddlužení může totiž sám jen ten, kdo má vysokoškolské právní nebo ekonomické vzdělání.

**Dáte dohromady všechny podklady.** Budete třeba uvádět svoje příjmy za poslední rok, výši dluhů, kdo jsou vaši věřitelé, kolik dětí vyživujete nebo co vlastníte za majetek.

**S tím, kdo vám pomáhá, sepišete a podáte potřebný návrh.**

**Od téhle chvíle většinou už exekutoři nemůžou zabavit majetek.**

**Ani na vás vytvářet nátlak.**

Jestli už jim srážky platíte, začnou chodit do úschovy. Když vám soud oddlužení povolí, umoří se jimi vaše dluhy.

### Kdo mi pomůže s podáním návrhu?

- ▶ Nezisková organizace, která za vás podá návrh zdarma. Počítejte ale, že to může trvat déle. Vybírejte je z tohoto seznamu: [sako.justice.cz](http://sako.justice.cz).
- ▶ Advokát, notář, exekutor nebo insolvenční správce. Těm za podání návrhu zaplatíte 4 840 Kč (u manželů 7 260 Kč). Když budete mít všechny podklady, vyřídíte u nich vše do několika dnů. Vybírejte je z tohoto seznamu: [vesta.justice.cz](http://vesta.justice.cz).

### Pozor na oddlužovací šmejdy!

- ▶ Ti po vás budou chtít zaplatit hned. A nebo dokonce víc, než podle zákona smí. Správně si odměnu musí strhnout až z vašich splátek v insolvenční.

### Jak zjistím, jestli to jde dobře?

- ▶ Už do 3 dnů od podání návrhu začnete sledovat insolvenční rejstřík: [isir.justice.cz/isir/common/index.do](http://isir.justice.cz/isir/common/index.do).
- ▶ Právě tam se objeví váš spis a později všechny písemnosti.

## 2. KROK Soud vám povolí oddlužení

**Když je vše v pořádku, soud do 15 dnů rozhodne, jestli vám oddlužení povolí.** Přidělí vám insolvenčního správce a ten se vám během pár dnů až týdnů ozve.

Vaši věřitelé teď musí do 2 měsíců přihlásit svoje pohledávky. Jinak se do oddlužení nezapočítají a váš dluh se po úspěšném oddlužení smaže.

**Sejdete se se správcem obvykle v jeho kanceláři nebo tam, kde bydlíte.**

Správce:

- ▶ sepiše, kolik máte majetku,
- ▶ řekne vám, jak bude oddlužení probíhat a co musíte splnit,
- ▶ přezkoumá pohledávky. Může popřít ty, které jsou podle něj neoprávněné.

**Zhruba za 1–2 měsíce vám přijde usnesení, jestli soud oddlužení schválil a jak proběhne.** Může to ale trvat i déle. Zůstaňte v klidu a sledujte insolvenční rejstřík.

### Jak může proběhnout moje oddlužení?

- Nejčastěji tzv. plněním splátkového kalendáře se zpeněžením majetkové podstaty**
  - ▶ Platíte měsíční srážky a k tomu ještě správce prodá některý váš majetek.
  - ▶ Jak to funguje, zjistíte v kroku 3.
- Spíš výjimečně soud určí jen zpeněžení majetkové podstaty**
  - ▶ Nic měsíčně neplatíte, ale soud prodá veškerý váš hodnotnější majetek. Nemůže prodat to, co jste získali až po schválení oddlužení.
  - ▶ Krok 3 se vás netýká, běžte rovnou na krok 4.

### Vždy vám tedy můžou prodat část majetku.

I tak se vám oddlužení vyplatí. Třeba u vysokých dluhů, které ani tak nezaplatíte celé. Navíc vám přestanou narůstat úroky, takže se dluh mnohem snáz umoří.

## 3. KROK

## Odvádíte měsíční splátky a plníte podmínky oddlužení

Po dobu 5 let. Někdo splní podmínky i dřív a má klid třeba už za 3 roky.

## K úspěšnému oddlužení musíte:

- ▶ Vynaložit veškeré možné úsilí, abyste splatili co největší část dluhů. Soud vždy přihledne ke konkrétním okolnostem, třeba když se staráte o dítě nebo jste na nemocenské.
- ▶ Každý měsíc zaplatit alespoň 2 200 Kč. Kromě toho musíte platit celé výživné a splatit odměnu pro toho, kdo podával váš insolvenční návrh.
- ▶ Mít co nejlépe placenou práci nebo se jí snažit získat. Klidně jako podnikatel.
- ▶ Všechny příjmy i majetek přiznávat a pravidelně dokládat, kolik jste si vydělali. Dary nebo dědictví musíte použít na splacení svých dluhů. Naopak daňový bonus, sociální dávky nebo plnění z pojistných smluv o škodě odvádět nemusíte.
- ▶ Oznamit každou změnu bydliště, sídla nebo zaměstnání. A to na 3 místa: insolvenčnímu soudu, insolvenčnímu správci a věřitelskému výboru.
- ▶ Nedělat žádné nové dluhy. Tedy ani na výživném nebo pojištění.
- ▶ Už nemusíte zaplatit min. 30 % svých dluhů jako dříve.

**Insolvenční správce prodává některý váš majetek.** Peníze pak rozdělí mezi věřitele. Pouze část použije na výdaje a na svou zákonnou odměnu.

## Kolik každý měsíc zaplatím?

- ▶ To záleží na tom, kolik si vyděláte a jestli máte děti a manžela nebo manželku. Taky se to čas od času mění v zákoně.
- ▶ 1. 3. 2023 vám třeba z čisté mzdy 25 000 Kč každý měsíc zůstalo 21 970 Kč, když máte manželku a 1 dítě.
- ▶ Spočítejte si to přesně na kalkulačce MSP: [insolvenca.justice.cz/#kalkulacka-splatek](https://insolvenca.justice.cz/#kalkulacka-splatek).

## Co když nedokážu vyjít s penězi?

- ▶ Informujte co nejdřív insolvenční soud.
- ▶ Z vážných důvodů můžete požádat soud o nižší splátku, o přerušení oddlužení až na 1 rok nebo prodloužení oddlužení o 6 měsíců, ať zvládnete splnit všechny podmínky.

## Co mi nemůžou prodat?

- ▶ Věci osobní potřeby.
- ▶ Obvyklé vybavení domácnosti (lednici nebo pračku v běžné hodnotě).
- ▶ Byt nebo dům, pokud splňuje podmínky tzv. chráněného obydlí.
- ▶ To, co má tak nízkou hodnotu, že by utržené peníze nezaplatily náklady na prodej a odměnu insolvenčnímu správci.

## Co když se mnou insolvenční správce nekomunikuje?

- ▶ Vždy se podívejte do insolvenčního rejstříku. Tam soud zveřejňuje zprávy o plnění oddlužení, obvykle 2x ročně.
- ▶ Na požádání vám správce řekne i další informace ohledně vašeho oddlužení. Když ne, obraťte se na insolvenční soud. Může mu to uložit jako povinnost a v nutném případě ho i vyměnit.

S právními otázkami se ale obraťte na bezplatné právní poradny nebo na advokáty.

## 4. KROK

## Splníte oddlužení

Když řádně splníte všechny podmínky, soud vás osvobodí od zbývajících dluhů.

## Tím je tahle etapa už za vámi a vy můžete začít se svou rodinou znovu!

Některé dluhy vám ale můžou zůstat:

- ▶ dluhy, které jsou zajištěné zástavou (třeba nesplacená hypotéka na dům),
- ▶ peněžité tresty za trestný čin,
- ▶ náhrady škody,
- ▶ dluhy na výživném,
- ▶ ty dluhy, které vznikly až po povolení oddlužení.

Schválené oddlužení vám můžou ještě 3 roky zpětně zrušit. Nejčastěji proto, že se ukáže zatajování příjmů nebo jiný podvod.

## Co když je moje oddlužení zrušeno?

I to se může stát, když neplníte všechny podmínky. Šanci na úspěšné oddlužení zvýšíte, když nic nezatajíte a budete se snažit splatit co nejvíce.

- ▶ Obnoví se vaše exekuce.
- ▶ Dluhy budou nižší o to, co jste během oddlužení zaplatili. Úroky za uplynulou dobu se ale dopočítají.
- ▶ Do oddlužení pak můžete jít nejdřív za 5 let.

## Zajděte si pro další informace

Na web Ministerstva spravedlnosti:

**INSOLVENCE.JUSTICE.CZ**

Nebo do bezplatných právních poraden.