

Exekutoři si u něj podávali dveře

I ten, kdo se topí dluzích, má naději. Oddlužení ale není pro každého. K seniorům je však méně tvrdé

Arnold (66):

Začalo to nevinně: neměl dost peněz na dárek pro svou družku, požádal si tedy o půjčku. Tisíce korun přišly na účet neuvěřitelně rychle. A tak si pan Arnold u jednoho z nebankovních subjektů půjčil zase, dnes už ani neví na co. Půjčoval si dál, myslel, že to uhlídá. Neuhlídal. Naopak začal dělat to nejhorší, co mohl: půjčoval si už jen na „vyloučení klínu klínem“ – tedy na splácení předchozích úvěrů. Zkrátme to: poté, co jeho závazky zlověstně převýšily měsíční příjmy, si u něj začali podávat dveře exekutoři. Snažil se splácet i jim, ale dluhy dál bobtnaly. Skončil na ulici, smířoval se zoufale pan Arnold. Kamarád mu však poradil: obrať se na advokáta a sepište insolvenční návrh. To byl ale jen začátek drsné cesty k oddlužení...

DAVID NOVOTNÝ

Oddlužení je jakýmsi „světélkem na konci tunelu“ pro ty, kdo se ocitnou v dluhové pasti, a ještě se na ně vrší jedna exekuce za druhou. Dlužník v insolvenční má totiž za jistých podmínek naději začít zbrusu nový život bez (až na výjimky) všech dluhů – tedy dluhů, které splatí, a těch, které mu budou nakonec prominuty. Podmínkou je několikaleté odříkání, ukázněné splácení a rovněž předpoklad, že insolvenční soud oddlužení povolí. Dlužníky z řad seniorů může těšit snad to, že jejich oddlužení podléhá méně přísným podmínkám.

Minimálně dva věřitelé

Insolvenční řízení může být zahájeno, jen když máte nejméně dva věřitele (osoby, kterým dlužíte). Těmto věřitelům jste nezaplatili už déle než 30 dnů po splatnosti, neboli termínu k zaplacení, a dále již nemůžete své dluhy platit, aniž byste jednoho věřitele zvýhodňovali před druhým. V takovém případě jste slovy insolvenčního zákona v *úpadku*. Zákon nabízí tři způsoby řešení úpadku, pro seniory je nejčastější formou *oddlužení*.

Kromě toho, že jste jako dlužník v úpadku, musíte k příslušnému krajskému soudu podat insolvenční návrh a návrh na povolení oddlužení. O sepsání návrhu požádejte například advokáta nebo insolvenčního správce. Sami si, až na výjimky, návrh sepsat nemůžete, neboť zákon vyžaduje, aby ho sepsal odborník.



V insolvenčním návrhu uveďte všechny dluhy. Jakékoli tajnosti může soud vyhodnotit jako nepoctivý záměr.

FOTO SHUTTERSTOCK

8. DÍL: Oddlužení v seniorském věku

Vedle běžné identifikace dlužníka, tedy jména, data narození a bydliště, je potřeba uvést skutečnosti, které dokládají, že jste v úpadku. Tedy že máte **alespoň dva dluhy u alespoň dvou věřitelů**. V návrhu uveďte všechny věřitele a všechny dluhy! Jakékoli tajnosti může soud vyhodnotit jako nepoctivý záměr a váš návrh odmítnout.

Dále musíte doložit váš příjem za posledních 12 měsíců a deklarovat, jaký příjem očekáváte v následujících 12 měsících – čili kolik činí váš plat v zaměstnání či jak vysoký důchod dostáváte. Z toho pak vypočtete, kolik budete moci v průběhu oddlužení věřitelům zaplatit.

K návrhu doložte i seznam všeho, co vlastníte – movitý (např. televize, počí-

tač, automobil) i nemovitý majetek (např. domy, chaty, pozemky). K návrhu musíte připojit i čestné prohlášení, že jste poučení o svých povinnostech v insolvenčním řízení. Zejména jde o povinnost nezatajovat žádné, byť mimořádné nebo jednorázové příjmy (dědictví, dary, výhry v loterii) a nebrat si další půjčky.

Způsoby oddlužení

Nakonec si musíte vybrat jeden ze způsobů oddlužení: buď „jen“ zpeněžením majetkové podstaty, anebo plněním splátkového kalendáře se zpeněžením majetkové podstaty. V druhém případě budete po určitou dobu platit pravidelné měsíční splátky a zároveň vám bude prodán nadstandardní majetek. Výše měsíčních splátek bude vycházet z výše vašich příjmů. Zákonem je stanovena minimální měsíční splátka, která počítá s úhradou odměny a náhradou hotových nákladů insolvenčního správce. V případě dlužníka jednotlivce to je **1089 Kč včetně DPH**.

Minimálně stejná částka pak musí připadnout na přímou splátku pro věřitele.

Nejkratší možná doba splácení upravená zákonem jsou **tři roky**, za předpokladu, že zaplatíte věřitelům **alespoň 60 procent** jejich pohledávek. Běžná doba splácení je ovšem **pět let**, během nichž byste se měli pokusit uhradit svým věřitelům **alespoň 30 procent** jejich pohledávek. Pokud se vám to podaří, má se za to, že jste vynaložili veškeré úsilí ke splacení svých dluhů. Dlužníci z řad seniorů nemusí za jistých podmínek (viz *sloupek vedle*) splatit ani zmiňovaných 30 procent pohledávek.

Ta část oddlužení, která se týká zpeněžení majetkové podstaty, spočívá v tom, že část pohledávek bude zaplacená i prodejem majetku dlužníka – vyjma obvyklého vybavení domácnosti. Sporák, lednička či pračka mu mohou zůstat.

Autor je právník. Pracuje v advokátní kanceláři Ródl & Partner, advokáti, s. r. o.

V DETAILU JE DŮLEŽITÉ SDĚLENÍ

Splátky dluhu strhává i „sociálka“

Nejčastějším způsobem oddlužení je plnění splátkového kalendáře se zpeněžením majetkové podstaty. Může totiž zajistit zpeněžení majetku dlužníků v širším rozsahu, než tomu bylo v minulosti. Jak takové oddlužení v praxi probíhá? A týká se i vás? **Uvádíme 6 bodů** – krok za krokem:

1. Poté, co si obstaráte veškeré podklady o vašich dluzích, příjmech a majetku, předejte je osobě oprávněné sepsat insolvenční návrh spolu s návrhem na povolení oddlužení (viz *sloupek vedle*).

2. Po podání návrhů příslušnému krajskému soudu podle místa vašeho trvalého bydliště soud rozhodne ve formě usnesení o vašem úpadku spojeném s povolením oddlužení a ustanoví vám insolvenčního správce. V tomto usnesení také vyzve věřitele, aby ve lhůtě dvou měsíců přihlásili do insolvenčního řízení pohledávky, které vůči vám uplatňují.



Návrh podejte krajskému soudu podle místa vašeho trvalého bydliště

FOTO SHUTTERSTOCK

3. Insolvenční správce s vámi následně probere přihlášené pohledávky, k nimž se vyjádříte. Zejména uvedete, zda je uznáváte, či je popíráte. Na základě této schůzky insolvenční správce vypracuje a soudu předloží zprávu o přezkumu.

4. Poté, co soud vydá usnesení o schválení oddlužení plněním splátkového kalendáře se zpeněžením majetkové podstaty, část vašeho příjmu odpovídající měsíční splátce zasílá na účet insolvenčnímu správci přímo ten, kdo vám váš příjem

vyplácí. U důchodu vám splátky strhává Česká správa sociálního zabezpečení. Insolvenční správce pak část měsíční splátky (po odečtení své odměny a úhrady hotových výdajů) rozdělí podle poměru výše pohledávek jednotlivým věřitelům. Tak bude činit každý měsíc. V případě například dlužníka starobního důchodce tak bude činit tři roky.

5. A jak probíhá ukončení řízení o oddlužení? Insolvenční správce podá v případě dlužníka starobního důchodce po třech letech soudu zprávu o splnění oddlužení a insolvenční soud následně vydá usnesení, kterým osvobodí dlužníka od placení pohledávek v dosud neuspokojené výši.

6. Pro úplnost dodejme, že se jedná o většinu dlužnických dluhů, ale nemusí jít o všechny. Zákon stanoví výjimky a některé pohledávky nezaniknou. Například peněžité tresty, uložené v trestním řízení za úmyslný trestný čin spáchaný dlužníkem, nebo pohledávky na výživném. dn



Předplatné seriálu si můžete objednat na tel. **225 555 533** nebo na webové stránce **www.lidovenoviny.cz/duchod**. V ceně je také přístup do digitálního archivu Lidových novin. O žádný díl tak nepřijdete.

NEZAPOMEŇTE

O sepsání insolvenčního návrhu požádejte někoho kompetentního: advokáta nebo insolvenčního správce. V návrhu rozhodně uveďte všechny věřitele a všechny dluhy, které vůči nim máte. Jakékoli tajnosti může soud vyhodnotit jako nepoctivý záměr a váš návrh odmítnout.



DATA, FAKTA, INFORMACE

Úleva pro dlužníky seniory: tři roky a dost

Je zřejmé, že dlužníci pobírající starobní důchod a dlužníci invalidní ve II. nebo III. stupni mají ztížené možnosti navýšovat svoje příjmy například brigádami apod. Novelizací insolvenčního zákona se proto docílilo toho, že oddlužení seniorů bude splněno již po třech letech, a to **bez ohledu na to, v jaké výši budou jejich věřitelé uspokojeni**. Plníte-li jako starobní či invalidní důchodce minimální měsíční splátku dluhu a vynaložili jste veškeré úsilí, které po vás bylo možno spravedlivě požadovat, abyste zaplatili pohledávky věřitelů, stačí vám uhradit i méně než 30 procent jejich pohledávek.

Ještě než se rozhodnete k tomu, že jako dlužník oslovíte soud, mějte na paměti, že **insolvenční návrh na povolení oddlužení** může za vás podat pouze advokát, notář, insolvenční správce, případně exekutor a dále neziskové a veřejně prospěšné organizace, které mají příslušnou státní akreditaci. Odměna za vypracování návrhu je zákonem stanovena na **4000 Kč + DPH** za oddlužení jednotlivce a **6000 Kč + DPH** za společné oddlužení manželů.

Mimochodem díky novele exekučního řádu se letos dočkaly změny i tzv. mobiliární exekuce, které straší nejednoho důchodce. Osobám pobírajícím starobní penzi, která nepřesahuje výši měsíční minimální mzdy, stejně jako invalidním důchodcům ve II. a III. stupni postižení bude možné provést exekuci prodejem aut, nabytku, počítačů nebo domácích spotřebičů jen v případě, že tyto věci **neodpovídají obvyklým majetkovým poměrům**, které stanovuje zákon. Úprava se však vztahuje až na řízení zahájená po 1. 1. 2022.

Vytvořeno ve spolupráci:



Nezisková organizace Sue Ryder se již 24 let věnuje seniorům a jejich blízkým. Poradí a pomůže, když stáří začíná přinášet starosti. **www.sue-ryder.cz**

OBSAH SERIÁLU

1. Pá 29. 4. Příprava na důchod; **2. So 30. 4.** Spoříme v důchodu; **3. Po 2. 5.** Účet na internetu a v mobilu + půjčky v penzi; **4. Út 3. 5.** Šmejdi na internetu + obrana před podvodnými telefonáty; **5. St 4. 5.** Jak se zorientovat v systému sociální pomoci; **6. Čt 5. 5.** Práce v penzi + diskriminace seniorů na pracovním trhu; **7. Pá 6. 5.** Dluhová past v penzi; **8. So 7. 5.** Insolvence a oddlužení v seniorském věku; **9. Po 9. 5.** Opatrovnictví – kdo se stará o nemocného seniora; **10. Út 10. 5.** Osobní údaje ve zdravotnictví – kdo smí znát seniorův stav; **11. St 11. 5.** Dědictví, kdo má na co nárok po seniorovi; **12. Čt 12. 5.** Závěť a darování