Spolu bez dluhu

KROK ZA KROKEM k životu bez dluhů

1. KROK – Příprava dokumentace

Pro sepis insolvenčního návrhu je potřeba doložit dokumenty k Vašim **příjmům** (aktuálním i za posledních 12 měsíců), **vyživovaným osobám, majetku a také dluhům** – minimálně ke dvěma závazkům. Tyto podklady se následně přikládají k návrhu na povolení oddlužení, který se odesílá k soudu.
Délka přípravy závisí hlavně na tom, kdy doklady dodáte. Pokud si s jejich obstaráním nevíte rady, můžeme Vás nasměrovat, kde je získat.

2. KROK – Podání insolvenčního návrhu

Jakmile je návrh sepsán oprávněnou osobou (nejčastěji advokát, nebo notář, insolvenční správce, exekutor, akreditovaná organizace) a podán k soudu, **soud jej do tří dnů zveřejní v insolvenčním rejstříku**. Tím se řízení oficiálně zahájí a začne působit ochrana daná insolvenčním zákonem. Od zveřejnění návrhu už exekutor nesmí provést žádné kroky k vymáhání, například zabavení a odvoz majetku, dražbu či prodej věcí.
Vše podstatné se řeší v rámci insolvenčního řízení pod dohledem soudu. Nové dluhy vzniklé po podání návrhu insolvence se do řízení již nezahrnují.

Zákonná odměna za sepis návrhu činí 4 840 Kč u jednotlivce a 7 260 Kč u manželů.

3. KROK – Povolení oddlužení a přidělení insolvenčního správce

Po zveřejnění návrhu soud posoudí, zda jsou splněny zákonné podmínky. Pokud neshledá překážky, vydá usnesení o úpadku spojené s povolením oddlužení. **Obvykle k tomu dochází do 1–2 měsíců**, přesná lhůta ale není zákonem stanovena.
Od této chvíle **už není možné nařídit nové exekuce** za dluhy, které vznikly před podáním návrhu.

Soud zároveň přidělí insolvenčního správce – osobu, která dohlíží na průběh řízení, rozděluje splátky mezi věřitele a pravidelně podává zprávy soudu.

Po povolení oddlužení si můžete otevřít běžný účet – už nehrozí, že by Vám ho exekutor zablokoval. **Je ale důležité vědět, že peníze na účtu jsou stále považovány za Váš majetek. Pokud by se tam začaly hromadit vyšší částky nad rámec běžných výdajů a životního minima, může insolvenční správce požadovat, aby byly použity na úhradu dluhů.** Proto není vhodné na účtu držet větší zůstatky.

Soud zároveň určí, že z Vaší mzdy se začnou provádět tzv. zálohové srážky – ty slouží k úhradě odměny a výdajů insolvenčního správce. Tyto částky jsou stanoveny zákonem: **2 178 Kč měsíčně u jednotlivce a 3 267 Kč měsíčně u manželů.**
Pokud není možné srážky provádět (například nejste zaměstnaní), musíte tyto částky hradit sami.

Soud vyzve věřitele, aby si do 2 měsíců přihlásili své pohledávky. Kdo to nestihne, už obvykle z Vašich splátek nic nedostane.

Mgr. Michaela Veselá, advokátka
ev.č. ČAK: 21487, IČ: 21948682, se sídlem Pontassievská 944/10, Znojmo, PSČ: 669 02

4. Schůzka s insolvenčním správcem – tzv. přezkumné jednání

Po tom, co věřitelé přihlásí své pohledávky, si s Vámi insolvenční správce domluví tzv. přezkumné jednání. Účast na této schůzce je povinná. Nejčastěji probíhá **v místě Vašeho bydliště, aby si správce mohl ověřit Vaše životní podmínky**. V některých případech se ale může konat i v kanceláři insolvenčního správce.

Na schůzce se projdou všechny přihlášené pohledávky a dozvíte se, jaká je celková výše Vašich dluhů. Správce zároveň znovu prověří Vaše příjmy, majetek a životní situaci.

Součástí přezkumu je také stanovení tzv. **osobního cíle dlužníka** – tedy odhad, jakou část dluhů byste měli být schopni uhradit v průběhu tří let. Tento cíl **se určuje s ohledem na Vaše vzdělání, schopnosti, zkušenosti, místo bydliště i možnosti na trhu práce.**

O výsledku správce sepíše zprávu, kterou předloží soudu jako podklad pro další rozhodování.

5. Schválení oddlužení – spuštění splátek

Jakmile soud vyhodnotí, že jsou podmínky splněny, vydá usnesení o schválení oddlužení. **Obvykle k tomu dochází do 1–3 měsíců od přezkumného jednání**, přesná lhůta ale není zákonem stanovena.

Odměna insolvenčního správce se po schválení oddlužení snižuje na 1 089 Kč u jednotlivce a 1 633,50 Kč u manželů a správce si ji bere přímo z Vašich splátek.
Splácení většinou začíná hned následující měsíc po vydání usnesení. Přesný termín i způsob splácení je vždy uveden přímo v rozhodnutí soudu. Obvykle soud stanoví, že pokud jste zaměstnaní, bude splátky ze mzdy odvádět zaměstnavatel přímo insolvenčnímu správci, který je následně rozdělí mezi věřitele.

V usnesení o schválení oddlužení je také uveden tzv. osobní cíl dlužníka – tedy očekávaná míra plnění. Ta je vyjádřena **v procentech z celkového dluhu, celkovou částkou, kterou má dlužník uhradit, a zároveň i požadovanou měsíční splátkou**, kterou je potřeba pravidelně plnit.

Aby soud oddlužení schválil, musí být zajištěna minimální splátka ve výši 2 178 Kč u jednotlivce a 3 267 Kč u manželů. Požadovaná výše splátky je ale stanovena s ohledem na vzdělání, schopnosti, zkušenosti, místo bydliště dlužníka a možnosti na trhu práce. Pokud příjmy na tuto částku nestačí, lze je doplnit například prostřednictvím darovací smlouvy nebo ze svých nezabavitelných příjmů.

6. Ukončení oddlužení a rozhodnutí soudu

Oddlužení většinou trvá **3 roky od chvíle, kdy se spustí splátkový kalendář**. Aby mohlo být úspěšně ukončeno, musíte po celou dobu **plnit všechny povinnosti, které Vám ukládá zákon a soud**. Na konci se kontroluje, jestli jste splnili **tzv. osobní cíl – tedy částku, kterou jste měli podle soudu během oddlužení splatit**.

Insolvenční správce po uplynutí doby podá soudu **závěrečnou zprávu**. Pokud soud vyhodnotí, že byly všechny podmínky splněny, **může vydat usnesení o splnění oddlužení**. V takovém případě soud osvobodí dlužníka od **placení zbývajících dluhů** vzniklých před povolením oddlužení, včetně těch, které si věřitelé nepřihlásili.

Je však důležité vědět, že **osvobození není automatické** – vždy záleží na rozhodnutí soudu a na tom, zda dlužník po celou dobu **plnil své povinnosti**.

Patří sem i povinnost zaplatit insolvenčnímu správci **odměnu za přezkum přihlášek**. Za každou přihlášenou pohledávku je potřeba uhradit **1 000 Kč + DPH (tedy 1 210 Kč)**. Pokud tyto odměny nejsou zaplaceny, soud **oddlužení neukončí** a **osvobození od dluhů nedostanete**. Proto je dobré tyto částky **uhradit co nejdříve** – někdy je dokonce povinnost začít je platit uvedena už přímo v usnesení o povolení oddlužení, a to formou záloh.

Mgr. Michaela Veselá, advokátka
ev.č. ČAK: 21487, IČ: 21948682, se sídlem Pontassievská 944/10, Znojmo, PSČ: 669 02