

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra práva



Diplomová práce

Proces oddlužení v České republice

Bc. Dominika Vacková

© 2022 ČZU v Praze

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Dominika Vacková

Veřejná správa a regionální rozvoj

Název práce

Proces oddlužení v České republice

Název anglicky

Debt relief process in the Czech Republic

Cíle práce

Cílem diplomová práce je na základě rozboru platné právní úpravy problematiky oddlužení v České republice, provést vyhodnocení daného výzkumu a to konkrétně ve čtyřech obdobích: před novelou insolvenčního zákona provedenou zákonem č. 31/2019 Sb., po této novele insolvenčního zákona, před tzv. koronavirovou krizí a po této krizi. Cílem práce je porovnání uvedených období a nalezení rozdílů, shod, podobností a souvislostí mezi nimi. Na základě získaných poznatků se autor zaměří zejména na právní a ekonomické aspekty.

Metodika

Teoretická část práce bude zpracována metodou deskriptivní, a to na základě studia příslušných právních předpisů, odborné literatury a soudní judikatury. Praktická část práce bude zpracována komparativní metodou, prostřednictvím datového setu – jednotlivé insolvenční případy budou přebírány z insolvenčního rejstříku a budou analyzovány. Získané údaje budou použity k nalezení ekonomických a právních rozdílů, shod, podobností a souvislostí mezi sledovanými obdobími, ve kterých byl (je) uskutečňován proces oddlužení.

Doporučený rozsah práce

60 – 80 stran

Klíčová slova

dluh, pohledávka, úpadek, oddlužení, pandemie, úvěr, věřitel, insolvenční správce, insolvenční soud, insolvenční rejstřík

Doporučené zdroje informací

- DOSTALÍK, Petr. Condições: ke kořenům bezdůvodného obohacení. Praha: Auditorium, 2018. ISBN 978-808-7284-742.
- DOUBKOVÁ, Anna a Karel TOMEK. Finanční gramotnost pro každého. Stařeč: Infra, [2016]. ISBN 978-80-86666-64-8.
- JANDA, Josef. Jak žít šťastně na dluh. Praha: Grada, 2013. Finance pro každého. ISBN 978-80-247-4833-7.
- KOCIÁNOVÁ, Helena. Finanční gramotnost v kostce, aneb, Co Vás neměl kdo naučit. Olomouc: ANAG, 2012. ISBN 978-80-7263-767-6.
- MARŠÍKOVÁ, Jolana. Insolvenční zákon: s poznámkami, judikaturou, nařízením Rady ES 1346/2000 a prováděcími předpisy, ve znění zákonů č. 69/2011 Sb. a č. 73/2011 Sb. Praha: Leges, 2011. Glosátor. ISBN 978-80-87212-75-2.
- Platební styk: Oběh hotovosti ; Směnárny ; Finanční arbitr : redakční uzávěrka .. Ostrava: Sagit, 2013-. ÚZ. ISBN 978-80-7488-214-2.
- RICHTER, Tomáš. Insolvenční právo. 2., doplněné a upravené vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2017, 624 s. Právní monografie (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7552-444-7.
- Sbírka zákonů Česká republika. Břeclav: Moraviapress. ISBN 1211-1244.
- SPRINZ, Petr. Insolvenční zákon: komentář. [Praha]: C.H. Beck, [2019], 1248 s. Velké komentáře. ISBN 978-807-4007-538.
- SUTTON, Garrett. Jak se zbavit dluhů: místo dluhů získejte dobrý kredit. Hodkovičky [Praha]: Pragma, c2010, 238 s. Poradci bohatého táty. ISBN 978-80-7349-129-1.

Předběžný termín obhajoby

2021/22 LS – PEF

Vedoucí práce

JUDr. Oldřich Řeháček, Ph.D., LL.M.

Garantující pracoviště

Katedra práva

Elektronicky schváleno dne 10. 10. 2021

JUDr. Jana Borská, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 19. 10. 2021

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 28. 03. 2022

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci „Proces oddlužení v České republice“ jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne datum odevzdání _____

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala JUDr. Oldřichu Řeháčkovi, Ph.D., LL.M.,

Proces oddlužení v České republice

Abstrakt

Diplomová práce se zaměřuje na problematiku procesu oddlužení v České republice. Teoretická část vyčleňuje a definuje jednotlivé procesy oddlužení od návrhu insolvence až po její ukončení. Následně definuje významné změny v insolvenční situaci před pandemií covidu-19 a po ní, jaké změny provedla vláda a proč tyto změny nastaly. Také poukážu na jednotlivé příčiny a důvody vzniku insolvence v ČR. Můj hlavní cíl je zjistit ekonomickou návratnost věřitelům z půjček a úvěrů v daném období (před pandemií a po ní).

Praktická část obsahuje vyhodnocení vzájemného vztahu souhrnných ukazatelů insolvence před pandemickou situací a při pandemii covidu-19, jako jsou jistina, počet věřitelů, vrácená částka v insolvenční situaci atd. Data byla pro praktickou část čerpána z insolvenčního rejstříku. Pomocí údajů z ISIRu byla od 100 lidí z daného období získána potřebná data na srovnání návratnosti. Vyhodnocení bylo provedeno metodou rozboru a srovnání.

Výsledkem práce bude zjištění, jak velké procento lidí vrátilo půjčku věřitelům před pandemií a během ní a jaké komplikace pandemie přinesla věřitelům a jaký dopad to přinese v budoucnu z ekonomického hlediska.

Klíčová slova: dluh, insolvence, ISIR, oddlužení, pandemie, půjčky, srovnání, úvěr, věřitel

A process of Debt Relief in the Czech Republic

Abstract

The diploma thesis is focused on an issue of debt relief process in the Czech Republic. The theoretical part selects and defines individual processes of debt relief beginning with a suggestion of insolvency until its end. Then it defines important insolvency changes before the Covid-19 pandemic and after, what changes were made by the government and why these changes were implemented. Also individual sources and reasons of the insolvency beginning in CR will be shown. The main aim of the thesis is to find the economic return for creditors from bank loans and credits within the given period (before and after the pandemic).

The practical part contains an evaluation of the mutual relationship of insolvency indicators before the pandemic situation and during the Covid-19 pandemic, such as the principal, the amount of creditors, returned sum in insolvency etc. The data for the practical part were obtained from an insolvency register. Through the data from ISIR, necessary data for the return comparison from 100 people were obtained in given period. The evaluation was executed by a method of analysis and comparison.

The result of the thesis is the detection, what is the percentage of people who returned the loan to the creditors before and during the pandemic, what complications the pandemic brought to the creditors and what impact it will bring from the economic point of view in future.

Keywords: Debt, insolvency, ISIR, debt relief, pandemic, loans, comparison, credit, creditor

Obsah

1 Úvod.....	7
2 Cíl práce a metodika	9
3 Základní pojmy	10
4 Insolvenční zákon	12
4.1 Novela zákona 2019	13
4.2 Lex covid justice	14
4.3 Lex covid justice II.....	15
5 Proces oddlužení v ČR.....	16
5.1 Návrh na oddlužení	16
5.1.1 Povolené oddlužení.....	18
5.1.2 Zamítnuté oddlužení	18
5.2 Jednání dlužníka s insolvenčním správcem	19
5.3 Insolvenční přihlášky od věřitelů	20
5.4 Splnění oddlužení.....	22
5.5 Osvobození od placení zbylých pohledávek	23
6 Proces oddlužení manželů	24
7 Přínosy a negativa oddlužení	26
8 Příčiny zadlužování domácností a možnosti předcházení předluženosti.....	27
8.1 Dopady zadluženosti na dlužníka.....	29
8.2 Předlužení.....	30
8.3 Platební neschopnost.....	30
9 Finanční gramotnost v České republice.....	31
9.1 Reklamy a nekalé firmy	33
9.2 Ochrana spotřebitele.....	34
9.3 Odstoupení od smlouvy.....	35
10 Vlastní práce	36
10.1.1 Insolvence v roce 2017	42
10.2 Rok 2018	48
10.2.1 Insolvence v roce 2018	52
10.3 Rok 2019	57
10.3.1 Insolvence v roce 2019	61
10.4 Rok 2020	67
10.4.1 Insolvence v roce 2020	71
10.5 Rok 2021	75

10.5.1	Insolvence rok 2021	78
10.6	Srovnání výsledků od roku 2017 do roku 2021	82
10.7	Srovnání mého výzkumu se statistikami insolvence.....	87
11	Výsledky a diskuse	90
12	Závěr.....	91
13	Seznam použitých zdrojů	93
14	Seznam obrázků, tabulek, grafů a zkratk	103
14.1	Seznam obrázků	103
14.2	Seznam tabulek	103
14.3	Seznam grafů.....	103
14.4	Seznam zkratk	105
15	Přílohy	106

1 Úvod

V posledních letech přišly velké změny v oblasti insolvence. Tempo zadlužování českých rodin se tempem zrychlilo a 1. 1. 2008 nabyt účinnosti insolvenční zákon číslo 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení. Tento zákon přinesl efektivnější, a hlavně rychlejší vyrovnání dluhů mezi věřiteli. Může se mluvit o zahájení éře insolvenčního práva. Aktualizace zákona má číslo 39 a byla provedena v roce 2022. Je zřejmé, že insolvenční zákon je jedním ze zákonů v České republice, který prochází nejvíce změnami. Doba pandemie koronaviru SARS-CoV-2 přinesla dokonce tři novely zákona, a to v souvislosti s aktuální situací.

Tato diplomová práce je koncipována tak, aby poskytla zásadní informace o podstatě insolvenčního řízení, a to s přihlédnutím k záležitostem bezprostředně souvisejícím s možnými případy, které společné oddlužení v praxi přináší.

V teoretické části nalezneme vymezení legislativního vývoje insolvenčního práva, následně je v nich přiblíženo insolvenční řízení v teoretické rovině. Tento teoretický základ je nezbytným předpokladem pro proniknutí do problematiky oddlužení. Nejdříve bude vysvětlen proces oddlužení v době pandemie covidu-19 a následně celý proces oddlužení dlužníka od návrhu, kdy soud rozhodne, jestli dlužníkovi schválí insolvenční řízení, až po osvobození od placení zbylých pohledávek. Tento proces je individuální a každý člověk v insolvenčním řízení postupuje jinak a v jiném časovém období. Následně bude uveden proces oddlužení manželů, jeho odlišnosti a také celý proces. Vysvětlím přínosy a negativa oddlužení jak ze strany dlužníka, tak ze strany věřitele a vyjmenuji některé dopady, na nichž má oddlužení největší podíl, například stres, rozpad rodiny a až kriminální chování jedince. Pokusím se vysvětlit pojem předlužení a platební neschopnost, jež je velmi důležitá, neboť ve většině případů představuje první krok pro schválení insolvenčního řízení. Kapitola navazující na platební neschopnost se týká finanční gramotnosti, která není v současnosti na odpovídající úrovni. V důsledku toho se velké množství lidí v případě nedostatku financí uchyluje k nejsnadnějšímu možnému řešení – pořídí si úvěr. Nebankovní společnosti v dnešní době nabízejí úvěr už do jednoho dne. Jelikož vše v dnešní uspěchané době proběhne tak rychle, většina lidí si ani nestačí uvědomit, co je následně čeká. Jak rychle si půjčili, tak se rychle se mohou objevit v insolvenčním řízení. V uvedené kapitole se nezabývám pouze finanční gramotností, ale také nekalými praktikami ze strany nebankovních společností, jež se vyskytují a jež se zřejmě nepodaří vymýtit. Pokud zákon upravuje jednu problematiku,

společnosti si najdou jinou či nějakou výjimku, jak daný zákon obejít. S nekalým chováním firem úzce souvisí ochrana spotřebitele a na něj navázané odstoupení od smlouvy, proto bude zmíněno, kdy člověk může odstoupit od smlouvy a jak celý proces funguje.

Výzkum byl pojat jako srovnání mé samostatné práce se statistikami z daných období. Jednotlivé ukazatele byly vybrány, popsány a srovnány s dalšími roky. Bylo vybráno 100 náhodných lidí z daného roku, kdy byla ukončena insolvence. Těchto 100 lidí splnilo podmínky insolvence, řádně jim byla ukončena. Z posledních dvou let bohužel tyto statistiky nebyly proveditelné, jelikož většina insolvencí nebyla ukončena. Místo toho byla brána pravděpodobná míra uspokojení, s kterou počítá insolvenční správce. Byly zkoumané ukazatele jako věk, genderové rozdělení, celková dlužná částka, míra uspokojení věřitelů, počet přihlášek a rozdělení jednotlivých krajských soudů. V další části byli vybráni zástupci ze sta vybraných lidí, u nichž byla zkoumána insolvence krok za krokem, a to důvod insolvence, její délka, dlužná a vrácená částka. Výzkum měl odhalit, jak velká část dlužné částky byla v jednotlivých letech vrácena a zda pandemie nějak ne/příznivě ovlivnila vrácené částky.

2 Cíl práce a metodika

Hlavním cílem diplomové práce bylo zjistit, kolik z celkové dlužné částky v insolvenční se vrátí věřitelům. Jeli dané zákonem, že nejméně 60% dlužné částky je vráceno věřitelům, je to opravdu pravda? Jedná se hlavně o snahu dlužníka uhradit své dluhy, nebo pouze využívá insolvenční jako nástroj zbavení se svých velkých závazků?

Jako metoda vyhodnocování výsledků byla zvolena metoda rozboru a srovnání. Data pro praktickou část byla čerpána z insolvenčního rejstříku. Pomocí údajů z ISIRu byla od 100 lidí z daného období získána potřebná data na srovnání návratnosti. Podrobnějším poznáním jednotlivých jevů poznám daný jev jako celek. Cílem poté bude poznat určitý systém a odhalit jeho fungování. Vybraný ukazatel bude srovnávaný v rámci statistických souborů z hlediska věcného (ziskovost a ztráta věřitelů) a časového (vývoj za období 2019 –2021).

3 Základní pojmy

Základní pojmy mají seznámit s problematikou insolvenčního zákona napříč diplomovou prací a pomoci v její orientaci.

Závazek

Závazek nám udává vztah mezi věřitelem a dlužníkem, ale také označení povinnosti dlužníka splácet svůj dluh. Nový občanský zákoník usiluje o přesné rozlišení vztahů i povinností. Ke vzniku závazku je obvykle nutná smlouva, která upravuje všechny náležitosti od vzniku závazku, až po jeho ukončení.

Smlouva (kontrakt)

Smlouva je dvoustranný, resp. vícestranný právní úkon, k jehož vzniku je třeba shodného projevu vůle (dohody – konsenzu) dvou, resp. více smluvních stran ohledně celého obsahu smlouvy. (Švestka, 2009)

Dlužník

Dlužník je právnická nebo fyzická osoba, která má povinnost věřiteli splatit svůj závazek. Je zavázán smlouvou, kde musí splatit poskytnuté finanční prostředky od věřitele. Dle zákona je dlužník povinen hradit svůj závazek na svůj náklad a nebezpečí řádně a včas. Splněním dluhu závazek zaniká. Do prodlení se dlužník dostává, pokud nehradí svůj dluh řádně a včas. Pokud je dlužník v prodlení může, dle práva věřitel chtít uhradit úrok za prodlení.

Věřitel

Věřitel je oprávněná osoba, která poskytla finanční prostředky jiné osobě a je oprávněna žádat splnění závazku. Věřitel takto jedná dle ujednané smlouvy. Rozlišujeme dva typy věřitelů – zajištěné věřitele a nezajištěné věřitele. Zajištěný věřitel je ten, jehož pohledávka je zajištěna prostřednictvím majetku dlužníka.

Neplnění smlouvy

Za nesplnění je považováno jednání či opomenutí smluvní strany, které porušuje smlouvu. Poškozená strana zásadně získává právo žádat náhradní plnění, žádat odpovídající

pojištění plnění nebo vypovědět smlouvu. Pokud nejsou splněny podmínky nemožnosti plnění a dlužník neplní své závazky řádně a včas, dostává se do prodlení.

Prodlení

Dlužník, který svůj dluh řádně a včas neplní, je v prodlení. Dlužník není za prodlení odpovědný, nemůže-li plnit v důsledku prodlení věřitele.

Insolvenční návrh

Dlužník podá návrh, kde žádá o zahájení insolvenčního řízení. Návrh podá k příslušnému krajskému soudu. Návrh musí podat dlužník v písemné formě.

Insolvenční řízení

Druh soudního řízení, kde se projednává úpadek dlužníka a způsob řešení oddlužení. Právní úpravu insolvenčního řízení obsahuje zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon).

Insolvenční zákon

Zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení je tzv. insolvenční zákon. Insolvenční zákon upravuje řešení úpadku dlužníka prostřednictvím soudního řízení a stanovuje způsoby řešení úpadku.

4 Insolvenční zákon

„Insolvenční právo je nesmyslné bez existence dluhu, dluh ale může existovat bez insolvenčního práva.“ Tento citát použil pan Adler ve své knize Foundations od Bancruptcy Law a poukazuje na vztah insolvenčního práva a dluhu. V insolvenčním právu je následně obsažen insolvenční zákon, který ale prochází skoro každým rokem novými úpravami, což je dáno změnou ve společnosti, ale také nárůstem dluhů. Každá novela chce zlepšit uvedený zákon jak pro věřitele, tak pro dlužníka. Snaží se o co nejindividuálnější přístup, rychlejší vyřizování, omezení administrativy a intenzivnější ochranu dlužníka (Adler, 2005).

První zákon, který upravoval vztah věřitele a dlužníka, je z roku 1991, jde o zákon č. 328/1991 Sb., zákon o konkursu a vyrovnání. Jelikož se jednalo o první zákon, nalezneme v něm velké nedostatky. Navíc celý proces mohl trvat několik let, proto tento zákon nebyl příliš oblíbený. V roce 2006 nastává velká změna, kdy je představen nový zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), jenž umožňoval oddlužení fyzických osob a přiřadil k nim jednotlivé změny. Zákon se hlavně snažil o zachování ekonomické stability dlužníka. Insolvenční zákon si klade za cíl hlavně zlepšit příjem věřitelů z insolvenčního řízení a chce také zajistit větší dohled nad celým procesem oddlužení dlužníka. Také mělo dojít k větší kontrole nad neoprávněným obohacením. Zákon byl až do roku 2019 několikrát novelizován.

Zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení, upravuje postavení dlužníka jako někoho, kdo má více než jednoho věřitele, u kterého má dluh. Tento dluh je v prodlení nejméně 30 dnů od jeho splatnosti a dlužník nemá prostředky splnit svoje závazky neboli je v platební neschopnosti. Insolvenční řízení lze zahájit po návrhu dlužníka, přičemž návrhem, který je poslaný na příslušný soud dle bydliště dlužníka, se zahajuje insolvenční řízení. Insolvenční návrh musí být vždy úředně podepsán a zaslán v listinné formě. Pokud chce návrh podat jiná osoba než přímo daný dlužník, musí návrh obsahovat úředně ověřenou plnou moc. Pokud ani jedna podmínka není splněna, soud k návrhu nepřihlíží. Insolvenční návrh může podat jak dlužník, tak věřitel, ale pokud se jedná pouze o hrozící úpadek, smí návrh podat pouze dlužník. Soud zahájí insolvenční řízení vyhláškou, jež by měla být zveřejněna nejpozději do tří pracovních dnů dle § 101 insolvenčního zákona.

Vyhláška by měla zahrnovat tyto informace: označení soudu, který vyhlášku vydal, označení navrhovatele, dlužníka, datum zveřejnění v ISIRu, jméno a příjmení osoby, která vyhlášku vydala, a následně datum a čas. Informuje finanční úřad, celní úřad, Úřad práce České republiky, příslušný orgán sociálního zabezpečení, obecný soud dlužníka, soud, správce daně, soudního exekutora nebo jiný orgán a Českou národní banku.

Insolvenční řízení dle zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení, ukládá věřitelům povinnost neřešit dluh dlužníka jiným způsobem než insolvenční přihláškou. Lhůty k plnění povinností dlužníka se podáním insolvenčního návrhu zastavují. Zajištění věřitelé se uspokojují především zpeněžením věcí, které byly zajištěny v pohledávce. Insolvenční přihlášky se podávají dle stanovení soudu od dne úpadku dlužníka. K přihláškám, které nejsou zaslány včas, se u soudu nepřihlíží, a nadále se neuspokojují. Přihlašují se také pohledávky, jež byly dříve u soudu či v exekuci. Pokud je insolvenční přihláška podána u jiného soudu, je povinnost ji předat k soudu insolvenčnímu. Přihláška musí dle zákona obsahovat nejen obecné náležitosti, ale také musí prokázat důvod vzniku a výši přihlášené peněžní částky. Jde-li o zajištěnou částku, musí věřitel označit druh a právo zajištění. Pohledávka musí být vždy vyčíslena v peněžité částce. Pokud se jedná o pohledávku v cizí měně, je věřitel povinen přepočítat dluh do české měny dle kurzu vyhlášeného ČNB. Za správnost údajů v přihlášce odpovídá pouze věřitel. K přihlášce je přiložit všechny listiny, a to nejlépe jistiny, o které si věřitel nárokuje svoje právo na přiznání pohledávky čili svůj dluh. Pokud bude zjištěno, že dlužník uhradil již v minulosti 50 % svého dluhu, bude přihlášená částka o polovinu nižší a soud nebude k přihlášce přihlížet. Věřitel má v celém procesu podání přihlášky právo vzít svoji přihlášku zpět. Insolvenční správce následně přihlášené pohledávky přehodnotí a vyhodnotí. Pokud nalezne chybu, má věřitel 15 dnů na opravy. Následně insolvenční správce vystaví seznam přihlášených přihlášek. Ten se uvádí pouze v elektronické podobě, a to na stránkách ISIR. Následně je povinen vždy podávat zprávy o průběhu insolvenčního jednání nejméně jednou za rok.

4.1 Novela zákona 2019

Novela insolvenčního zákona vstoupila v platnost 1. 6. 2019 a přinesla mnoho změn. Hlavním cílem novely je hlavně zpřístupnit oddlužení většímu spektru navrhovatelů a všem lidem, kteří kdysi neuspěli při žádosti o insolvenční řízení. Hlavní změna se týká procesu oddlužení, kdy z dosavadního zákona bylo jasně dané, kolik procent a jak dlouho oddlužení trvalo. Teď se díky § 412a zaměřuje hlavně na splnění splátkového kalendáře pomocí majetkové

podstaty. Dlužník je osvobozen od insolvence tehdy, když uhradí 60 % pohledávek nezajištěným věřitelům do 3 let. Došlo tedy ke změně z 5 let na 3 roky a z 30 % na 60 %. Pokud oddlužení trvá 5 let a je dlužníkovým největším úsilím svoje dluhy uhradit, funguje novela stejně jako dosavadní zákon, tzn. dlužníkovi stačí 30 % splněných pohledávek (Richter, 2017).

Novela se následně zaměřuje na individuální přístup ke starobním a invalidním důchodcům, jenž je zaměřen hlavně na úsilí uhradit dluh 3 roky po schválení insolvence. Pokud jsou splátky ze splátkového kalendáře řádně splaceny, dlužník je osvobozen od všech pohledávek, aniž by uhradil 60 % pohledávek.

Novela vznikla hlavně na pomoc lidem, kteří kolují v síti dluhů či jsou v tíživé situaci. Až s postupem času se uvidí, zda novela přinese, co má, a zda pomůže lidem, jak má. Je jasné, že novela bude často lidmi zneužívána jako rychlejší cesta z dluhů.

4.2 Lex covid justice

Krise kvůli pandemii SARS Cov-2019 byla tak velká, že všechny orgány státní moci musely zasáhnout. Také insolvenční zákon musel projít změnou, aby reagoval na danou situaci. Zákon č. 191/2020 Sb., označený rovněž jako tzv. Lex covid justice, vešel v platnost 1. 4. 2020. Jeho cílem bylo hlavně snížit likviditu jak podnikatelských, tak fyzických osob. Vlivem pandemie se objevily statisíce lidí bez práce či jiné pracovní nabídky. A zde nastává problém. Jak mohou lidé během pandemie přinášet splátky věřitelům, aniž by nenastala jejich likvidita? Lex covid přinesl právě odpovědi. Chtěl vytvořit nějaký prostor pro komunikaci dlužníka s věřitelem a následnou dohodu mezi nimi. Pokud chtěl dlužník prodloužit svou insolvenční dobu, byla tu možnost, a to se souhlasem více než poloviny jeho věřitelů. Také by záleželo na výši pohledávek, tudíž by polovina věřitelů měla nést polovinu jeho pohledávek.

Povinnosti dlužníka podat insolvenční návrh z důvodu úpadku byla Lex covidem pozastavena ode dne zahájení jeho účinnosti do uplynutí 6 měsíců od ukončení nebo zrušení pandemického stavu. Tento stav ale neplatí, pokud si žadatel žádal již před účinností lex covid či jeho úpadek nebyl vyvolán účinky pandemie. Pro věřitele přináší Lex covid hlavně neschopnost podat věřitelský insolvenční návrh k soudu do 31. srpna 2020. Další změny nastaly ve zmírnění postihu neplnění splátkových kalendářů při pandemii.

Lex covid vznikl na pomoc lidem a také pomohl. Je to malá pomoc pro lidi, kteří se ze dne na den objevili v sociální a finanční krizi, a současně také krok k rozhybání ekonomiky v České republice.

4.3 Lex covid justice II.

Dne 10. 11. 2020 schválila Poslanecká sněmovna Parlamentu ČR nový návrh zákona týkající se dalšího vývoje Lex covid. Jelikož pandemie covid-19 neustoupila a trvala delší dobu, než se původně předpokládalo, připravila vláda další posun insolvenčního zákona při pandemii. Takzvaný Lex covid justice II. funguje na stejném principu jako jeho předchůdce, zejména v pozastavení povinnosti podat dlužnický insolvenční návrh, nárůst mimořádných moratorií a prodloužení již dříve vyhlášených. Lhůta mimořádného moratoria se prodloužila do dne 30. 6. 2021. Dlužník je tedy chráněn po dobu mimořádného moratoria před rozhodnutím o úpadku a také není možné realizovat exekuci na jeho majetek. Moratorium nelze vyžádat dvakrát, tudíž dlužník, jenž již žádal mimořádné moratorium v prvním Lex covid, nemůže žádat v druhém. Těmto dlužníkům slouží jako prostředek prodloužení, protože se vláda domnívá, že nelze v době pandemie lehce sehnat finanční prostředky – ať už se jedná o práci, či pomoc ze strany rodiny. Moratorium funguje bez schválení věřitelů. Lex covid justice II. se netýká práv věřitelů a nijak jejich činnost neupravuje.

5 Proces oddlužení v ČR

Jedná se o dlouhodobý proces. Pro mnoho lidí je velmi složitý a stále prochází různými změnami. Proces zahrnuje návrh na oddlužení, který může podat jak dlužník, tak věřitel ke krajskému soudu příslušnému podle svého bydliště, a to na předepsaném formuláři uveřejněném na stránkách Ministerstva spravedlnosti (www.justice.cz). Návrh musí obsahovat všechny náležitosti, ale to již vypisují v jiné kapitole. Následně záleží na soudu, zda oddlužení schválí, či nikoliv. Pokud ano, je dlužníkovi soudně přidělen insolvenční správce, který zkoumá jeho stav. Insolvenční správce pak zkoumá dlužníkovi povinnost, zda dodržuje správnost splátek. Na všechno pak dohlíží přímo soud. Insolvenční správce pak podá splátkový kalendář, jak dlužník bude splácet. Pokud za dobu určitou bude dlužník splácet své závazky a uhradí alespoň 60 %, je oddlužení splněno. Pokud se tak nestane, bude oddlužení trvat 5 roky. Následně soud může dlužníka osvobodit od splacení dosud neuhrazených pohledávek.

Po celou dobu procesu oddlužení musí dlužník splňovat některá pravidla. Pokud je však poruší, soud může insolvenční zrušit. Jedná se o následující pravidla:

- dlužník musí podávat zprávy o své finanční situaci, příjmech, dědictvích či darech – nejméně jednou za půl roku,
- musí po dobu insolvence vykonávat výdělečnou činnost či usilovat o ni,
- nesmí poskytnout věřiteli žádnou výhodu, například zvýhodnit jednoho před druhým,
- neměl by uzavírat další smlouvy či půjčovat si finanční prostředky,
- musí spolupracovat a nesmí se dostat do prodlení se splacením svých závazků.

5.1 Návrh na oddlužení

Návrh na oddlužení je možné podat z obou stran, tedy jak věřitelem, tak dlužníkem. Pokud dlužník podá návrh, ztrácí tím možnost na správu svého majetku. Věřitel používá tuto možnost jako ochranu před ztrátou nevymožené částky dluhu. Ve většině případů se jedná o dlužnické návrhy, které výrazně převažují nad věřitelskými (pod 10 %) (Pokorná Malachová, 2019). Návrh na oddlužení by neměl řešit problém vyrovnání, ale hlavně by mělo dojít k co nejvyššímu a poměrnému uspokojení všech dlužnických věřitelů. Tímto způsobem se poměrně uspokojí věřitelé. Přesto může být insolvenční návrh zneužit jak ze strany dlužníka, tak ze strany věřitele.

Návrh se podává, aby mohlo začít insolvenční řízení jako takové, bez něj nemůže soud rozhodnout o insolvenční. Dlužník podává návrh, když jsou jeho pohledávky již po splatnosti. Pokud má více pohledávek, nemusí být po splatnosti všechny. Pokud dlužník má více pohledávek a některé ještě nejsou po splatnosti, je lepší se dostat do insolvence co nejdříve, neboť se k nesplacným pohledávkám nezapočítávají výdaje spojené s vymáháním. Zahájení insolvenčního řízení vydává soud vyhláškou maximálně do tří dnů od obdržení návrhu (Pokorná Malachová, 2019).

Návrh na oddlužení můžou podat notář, advokát, soudní exekutor, akreditovaná osoba nebo insolvenční správce. Dlužník musí vždy za návrh zaplatit odměnu dané osobě, která návrh podá a sepíše. Jedná se o částku 4.000 Kč, manželé pak zaplatí 6.000 Kč. Vždy je nutné řešit, zda sepisovatel návrhu je, či není plátcem DPH. Odměny se vypisují jako pohledávky do insolvenčního řízení.

Návrh musí obsahovat identifikaci osoby, popis jednotlivých skutečností, že se člověk opravdu dostal do úpadku, informace o mzdě, výši jeho majetku a předpokládanou výši uspokojení daných věřitelů, údaje o očekávaných příjmech v průběhu dalšího jednoho roku a příjmy za poslední rok. Dále se uvádí návrh na způsob oddlužení neboli jak kolik a kdy chce dlužník splácet. Jedná se většinou o splátkový kalendář nebo o zpeněžení majetkové podstaty. Nechybí údaje o rodině, kolik členů žije atd. Pokud se jedná o manžele, provede se identifikace také druhá či družky. Uveden musí být i seznam celkového majetku a čestné prohlášení, že byl dlužník seznámen se svými právy a povinnostmi a že celému procesu rozumí.

Podpis na podání návrhu musí být vždy úředně ověřen. Pokud se jedná o manžele, může návrh podepsat pouze jeden z nich. Další možností je, že podepsán může být ručitel či spoludlužník. Všechny podpisy ale musí být vždy úředně ověřeny. Formulář o úpadku je vždy nutné mít v písemné formě. Ministerstvo spravedlnosti proto vydalo jednotný formulář, který se vytiskne a bez jakékoliv chyby vyplní. Pokud soud chybu nalezne, je návrh odmítnut. To samé platí, pokud dlužník nepřipojí dané přílohy, které jsou pro návrh na oddlužení požadovány. Soud ve většině případů vyzve dlužníka k opravě chyb či doplnění chybějící přílohy. Jedná se zejména o přílohy: seznam majetku dlužníka, seznam závazků, seznam věřitelů, výpis z rejstříku trestů, který nesmí být starší než tři měsíce. Formulář se i se všemi náležitostmi pošle na příslušný insolvenční soud, jímž je krajský soud, v jehož obvodu se nachází bydliště dlužníka. Soud nepotvrzuje, že přijal návrh, ale návrh se zveřejní přímo v insolvenčním rejstříku.

Návrh na oddlužení je klíčovou složkou pro všechny nadcházející procesy. Soud z něj zejména vyčte, jak posoudit daný návrh a zda rozhodnout o povolení, či zamítnutí. Následně zvolí, jakým způsobem bude oddlužení provedeno.

5.1.1 Povolené oddlužení

Soud projedná všechny námítky věřitelů a posoudí, zda návrh na oddlužení byl ve všech aspektech v pořádku a rozhodne o jeho povolení. S tím je spojeno vydání usnesení o úpadku. Rozhodnutím soudu se věřitelé dozví, že mají právo podat insolvenční přihlášky. Tuto skutečnost se věřitelé dozví již z insolvenčního rejstříku od zveřejnění insolvenčního návrhu. Dlužníkovi také tímto rozhodnutím soud ukládá povinnost uhradit danou odměnu za insolvenční návrh. Ostatní pohledávky se začnou hradit až po vykonání práce insolvenčního správce. Nadále trvají účinky zahájení insolvenčního řízení (dlužník může dále běžným způsobem svůj majetek užívat, nesmí ho však prodat, či darovat) (Ministerstvo spravedlnosti ČR, 2000).

Pokud soud rozhodne o plnění oddlužení ve splátkovém kalendáři, ukládá tak dlužníkovi povinnost po dobu 5 let hradit v určitý den v měsíci určitou částku, která bude dohodnuta s insolvenčním správcem. Současně soud určí datum první úhrady věřitelům, a to nejpozději do dalšího měsíce od měsíce, kdy bylo vydáno rozhodnutí. Dále v rozhodnutí označí věřitele, kteří se připojují do insolvence dlužníka, a přikáže zaměstnavateli, aby odváděl srážky ze mzdy nebo jiného příjmu dlužníka. Soud také pošle usnesení o srážkách v tištěné formě přímo zaměstnavateli.

Částky pak putují k insolvenčnímu správci, který je následně rozesílá podle stanovené tabulky jednotlivým věřitelům. Odvolání může dlužník podat v případě, kdy nesouhlasí s výší nastavených splátek a v odvolání dá návrh, jak by si výši splátek představoval (Spritz, 2019).

V rozhodnutí soudu o oddlužení zpeněžením majetkové podstaty je označen insolvenční správce a majetek, který bude zpeněžen, i ten, který může ještě dlužník vlastnit v budoucnu (např. dědické řízení či dar). Samozřejmě označí také všechny věřitele, kteří vstupují do insolvence a mají nárok na peníze.

5.1.2 Zamítnuté oddlužení

Pokud soud nalezne skutečnosti, které nejsou v souladu s oddlužením dlužníka, zamítne návrh na oddlužení. Jestliže se ale skutečnost objeví až v době, kdy je dlužník již ve

stavu oddlužení, navrhne soud dle zákona § 405 odst. 1 IZ neschválení oddlužení. Skutečnost je v tomto smyslu myšlena jako nepoctivý záměr dlužníka, přičemž hodnota plnění, které by při oddlužení obdrželi nezajištění věřitelé, bude nižší než 30 % jejich pohledávek a lehkomyšlný či bezsmyslný přístup dlužníka. Věc neřeší soud samotný, ale také insolvenční správce, který musí podávat zprávu o stavu insolvence.

5.2 Jednání dlužníka s insolvenčním správcem

Insolvenční správce je fyzická či právnická osoba, která má oprávnění k výkonu práce na základě souhlasu Ministerstva spravedlnosti České republiky. Povolení lze získat hlavně díky plné způsobilosti k právním výkonům, vysokoškolskému vzdělání a složení zkoušky insolvenčního správce. Dále musí vlastnit doklad o splnění podmínky bezúhonnosti odpovídající výpisu z evidence trestů, důkazy prokazující splnění podmínky odborné praxe, doložení dokladu o zaplacení správního poplatku a potvrzení o splnění podmínky personálního a materiálního vybavení. Správce má informační povinnost k Ministerstvu spravedlnosti o svém stavu, zda všechny skutečnosti směřují k dobrému výkonu a činnosti insolvenčního správce. Pokud nastane situace, která zabrání vykonávat činnost, musí správce bezodkladně informovat Ministerstvo spravedlnosti nejpozději do 15 dní od okamžiku, kdy daná situace nastala. Ministerstvo pak může zrušit výkon práce insolvenčního správce.

Soud ustanovuje insolvenční správce do funkce dle pořadí, v níž se nachází tzv. rotační systém. V seznamu jsou uvedené všechny informace o insolvenčním správcí – identifikační údaje jako jméno, příjmení, adresa bydliště a sídlo, pokud se liší od adresy bydliště, údaje o vzdělání a praxi, následně pak identifikační číslo poskytnuté správcem základního registru osob. Insolvenční správce má za úkol plnit všechna rozhodnutí soudu, všechny předpisy a rozhodnutí. Soud a věřitelský orgán (věřitelský výbor nebo zástupce věřitelů) vykonávají kontrolu nad insolvenčním správcem po dobu jeho dané povinnosti k dlužníkovi.

Dlužník má povinnost spolupracovat s insolvenčním správcem. Musí dojít k osobní schůzce, kdy dlužník by měl mít připravené informace o své finanční a sociální situaci, všechny pohledávky, které má, a jak velké částky momentálně dluží. Insolvenční správce pak vydá zprávu, která obsahuje seznam věřitelů a jejich pohledávek, zkoumání a vyhodnocení, soupis majetkové podstaty, zprávu o oddlužení a nakonec celkový záznam z osobního jednání s dlužníkem.

Zánik práva vykonávat insolvenční činnost zaniká především smrtí insolvenčního správce, prohlášením za mrtvého, bude-li zbaven či omezen vykonávat činnost soudem,

podáním písemnosti na Ministerstvo spravedlnosti o ukončení činnosti nebo pokud uplyne doba 5 let, kdy je insolvenční správce pověřen vykonávat činnost. Jako přestupek se předpokládá především porušení povinnosti, kterou stanovuje zákon o insolvenčních správcích č. 312/2006 Sb., dále pak pokud vykonává svou činnost jinde, než je uvedená adresa sídla společnosti. Jako přestupek je bráno také porušení informační povinnosti, následně pokud neposkytne součinnost s dalšími úřady. Přestupky také řeší Ministerstvo spravedlnosti, které může zrušit činnost, nebo vystaví pokutu, kterou následně vymáhá a vybírá.

5.3 Insolvenční přihlášky od věřitelů

Věřitelé mají dáno zákonem, že jestliže je dlužníkovi povoleno oddlužení, musí nejpozději do 30 dnů od dne povolení oddlužení podat přihlášku k danému soudu. Zákon také udává, že pokud věřitel nepřihlásil svou přihlášku je odeslána výzva, aby věřitelé, kteří dosud nepřihlásili své pohledávky, tak učinili ve lhůtě 2 měsíců, s poučením o následcích jejího zmeškání. Přihláška se vyplňuje pouze elektronicky v daném formuláři. Momentálně se jedná o verzi 1.4.0.

Formulář je nutné vyplnit dle pokynů Ministerstva spravedlnosti. K nahlédnutí je také vzor, který usnadňuje věřitelům práci s vyplněním. Formuláře naleznete přímo na ISIRu. Věřitelé by měli kontrolovat, zda mají správnou verzi formuláře, ale pokud tomu tak není, mohou stáhnout nejnovější na webových stránkách: <https://isir.justice.cz/isir/common/stat.do?kodStranky=FORMULAR>.

Nejdříve se vyplní příslušný soud. Data jsou brána většinou právě z ISIRu. Formulář je už vylepšený o funkce jako vybrání soudu, kdy věřitel nemusí rozepisovat soudy, ale snadno vybere z jejich dané nabídky. Spisová značka je též usnadněná o přesný formát, kdy věřitel vypíše jen přesné číslice. Spisová značka je ve formátu: zkratka soudu například KSOS, KSPA, KSPL, KSOL atd., dále číslo soudního oddělení. Ve formuláři je již vyplněné INS, kdy následuje běžné číslo podle toho, kdy k soudu věc přišla, a v neposlední řadě ročník, kdy je věc v jednání. Výsledkem proto může být například: KSOS 20 INS 53/1998 (Dashöfer holding, 2020).

V dalším odstavci nebo v rámečku, pokud se budeme dívat na formulář, vyplníme identifikaci dlužníka – jméno, příjmení, rok narození, rodné číslo, bydliště, zda se jedná o fyzickou, či právnickou osobu. Rodné číslo by mělo být vždy ve formátu s lomítkem, jinak formulář bude ukazovat chybu. Identifikace věřitele je v podstatě stejná. Vyplní se název

společnosti, sídlo, IČO, e-mail, telefon a datová schránka. Následně se doplní číslo účtu, kam má insolvenční správce peníze posílat, a identifikátor platby (ve většině případů se jedná o rodné číslo bez lomítka).

Ve čtvrtém rámečku, nebo pokud chcete v odstavci se dostáváme k přihlášce pohledávky jako takové. Vyplní se typ pohledávky, kdy nám chytrý formulář dá znovu vybrat, jakou pohledávku chceme: nezajištěná – jednotlivě a nezajištěná – hromadně. Většinou se jedná o nezajištěnou – jednotlivě, neboť společnosti převážně nepůjčují finanční prostředky za zajištěnou věc. Pokud je úvěr či půjčka zajištěna majetkem dlužníka, zvolí věřitel z nabídky zajištěná – jednotlivě či hromadně. Dále se vyplní výše jistiny neboli finanční částka, která byla zprostředkována. Výše jistiny nikdy nemůže obsahovat nic jiného než poskytnutou částku v dané výši. Nesmí proto obsahovat žádné navýšení jako veškeré typy úroků nebo poplatků za zapůjčení úvěru. Původní výše jistiny se vyplňuje ve stejném rozsahu jako jistina. Změna nastává pouze tehdy, pokud dlužník uhradil nějakou část svého dluhu. Většinou se jedná o malé částky pod tisíc korun českých. Poté bude jistina nižší o danou částku, kterou dlužník uhradil, a původní částka jistiny bude v plné výši, kterou věřitel poskytl dlužníkovi. Důvod vzniku jistiny vyplní věřitel a zdůrazní všechny náležitosti ke vzniku pohledávky. Většinou se uvádí doba, čas a číslo úvěrové smlouvy, jakým způsobem ujednání právního aktu vzniklo, tedy zda cestou online zprostředkování, sjednání na pobočce či jakkoliv jinak. Následný text se může měnit dle daného ujednání.

Při online zprostředkování je důležité uvést, na jaký bankovní účet finanční prostředky směřovaly. Sepíše se také, kdy se pohledávka dostala do splatnosti, a pokud si dlužník žádal o prodloužení splatnosti nebo splátkový kalendář.

Z důvodu vzniku následně najdeme příslušenství, které věřitelé rádi používají a doplňují tak vzniklou škodu, která jim jednáním dlužníka vznikla. U příslušenství se vybere, o jaký druh se jedná, např. smluvní poplatek z prodlení, úrok, zákonný úrok z prodlení, kapitalizovaný úrok, náklady spojené s uplatněním pohledávky a jiné příslušenství atd. Dle smlouvy se pak věřitel rozhodne, jaký druh příslušenství chce přihlásit. Například jde o zákonný úrok, který se vypočítá: počet dní, kdy je dlužník mezi insolvencí a po splatnosti jeho úvěru, krát jistina a krát repo sazba. Repo sazba je částka daná zákonem a je nutné ji v každém roce kontrolovat.

Formulář automaticky sečte všechny částky, které chce věřitel přihlásit, ten potom doplní seznam příloh. Přílohy jsou velmi důležité, neboť obsahují informace, které mohou pomoci věřiteli nárokovat své právo na vymožení pohledávky. Jedná se především

o smlouvu o úvěru, půjčce či zápůjčce, následně o všechny úvěrové podmínky a dodatky či podmínky. Nejdůležitější je také příloha o úvěruschopnosti, kdy věřitel dokládá důkaz o prověření dlužníka. Dlužník se vždy musí prověřit, zda v době poskytnutí úvěru neměl žádné jiné pohledávky nebo závazky. Následně se prověřuje také výše příjmu a zaměstnání. Bez úvěruschopnosti nemůže být pohledávka považována za schopnou důvěry. Pokud dlužník požádal o prodloužení splatnosti či splátkový kalendář, přidají se dokumenty do příloh a také všechny písemné, e-mailové a SMS upomínky, pokud je věřitel chce uplatnit. Všechny přílohy musí být v PDF formátu nebo doc., pokud jsou v jiném, nelze přílohu připojit. V nejnovějších verzích lze připojit již také formát obrázku či výstřižku. Dobré je mít také přílohy jednoduše pojmenované pro lepší práci s insolvenčním správcem. V poslední části formuláře se vyplní jméno člověka či firmy, adresa věřitele či zástupce, datum a způsob doručení – písemný (poštou), datovou schránkou nebo ePodatelnou. Ve většině případů se v dnešní době upřednostňuje online způsob přes datovou schránku. Následně se vloží digitální podpis a přihláška je připravena k odeslání na soud. Je třeba dát pozor na to, že pokud chce člověk něco opravit po digitálním podpisu, musí vytvořit celou přihlášku znovu. Digitální podpis uzamyká veškeré funkce.

Přihlášku přes datovou schránku pošle věřitel tlačítkem *nová zpráva*. Vyplní příslušný soud a jako věc vypíše přihláška pohledávky – spisová značka. Spisovou značku napíše také do řádku naše a vaše spisová značka. Následně už jen jako v e-mailu přidá přílohu, která by měla mít název Přihláška a jméno dlužníka. Poslána je v okamžiku odeslání datové schránky.

5.4 Splnění oddlužení

O splnění oddlužení rozhodne soud, který bere v úvahu všechny námitky od věřitelů. Jedná se o něj tehdy, pokud dlužník uhradil v době 3 let nejméně 60 % svých závazků, pokud splatil všechny závazky do výše dluhu nebo pokud za dobu 5 let uhradil nejméně 60 %, ale vynaložil veškeré své úsilí na splnění všech splátek. Po splnění oddlužení je dlužník osvobozen od placení veškerých závazků. Závazky, které nebyly přihlášeny do insolvence, nejsou uhrazené a dále se k nim nepřihlíží. Pokud dlužníkovi vznikne nový závazek při insolvenčním řízení, je platný a dlužník ho musí nadále splácet. Celý proces oddlužení je pak uchován v insolvenčním rejstříku. Soudy jsou povinny vést evidenci 5 let po ukončení insolvenčního řízení a po uplynutí této doby jsou údaje o insolvenčním řízení zpřístupněny a dlužník je vyškrtnut ze seznamu dlužníků (Sutton, 2010).

5.5 Osvobození od placení zbylých pohledávek

Dlužník má možnost požádat soud o osvobození zbylých pohledávek, ale pouze tehdy, když už je jeho oddlužení splněno. Dlužník musí podat novou žádost, která ale nebude již v jeho insolvenčním řízení. Soud otevře nové soudní řízení a následně vydá rozhodnutí, zda bude dlužník osvobozen. Věřitelům zašle usnesení o rozhodnutí, které také vyvěsí na úřední desce. Usnesení zasílá dlužníkovi, insolvenčnímu správci a věřitelskému výboru. Osvobození se vztahuje pouze na pohledávky, které nebyly v oddlužení a nebyly uspokojeny. Osvobození se nikdy netýká osob, které jsou v trestním řízení za úmyslné obohacení neboli trestný čin, a osob, u nichž bylo zjištěno úmyslné porušení právní povinnosti.

6 Proces oddlužení manželů

Dle občanského zákoníku se rozumí manželstvím trvalý svazek muže a ženy. Ustanovení § 655 a násl. OZ určuje další znaky manželství, jeho vznik a podobně. Při procesu oddlužení manželů vždy mluvíme o společném jmění manželů neboli o všem, co jim patří od dne sňatku až do dne zániku manželství. Zánik manželství může proběhnout několika způsoby:

- Rozvodem neboli ode dne právní moci rozsudku o konci manželství.
- Smrtí neboli dnem, kdy je člověk prohlášený za mrtvého.
- Rozhodnutím soudu o neplatném manželství.

Do společného jmění připadají zejména všechny příjmy po dobu manželství, vyplacené prémie, nemovitosti, které byly zakoupeny v době manželství, byty či domy, výnosy, užitky a přírůstky věcí, výhry ze sázek či loterie a v neposlední řadě peníze ze smluv (pojistné, důchody, dávky atd.). Kromě všech aktiv přechází do společného jmění také všechna pasiva, tedy všechny formy závazků, které vznikly po dobu manželství. Za společné závazky odpovídají oba manželé svým společným majetkem i majetkem náležejícím pouze jednomu (Smrčka, 2007).

Manželé se oddlužují zejména také díky výhodě, která z oddlužení plyne, a to že oba následně platí srážkou ze mzdy, a tudíž je oddlužení daleko rychlejší, než kdyby ji nesl pouze jeden z manželů. Návrh se podává úplně stejně jako u fyzických osob, jen se nesmí zapomenout důležité listiny, které se liší, jako seznam majetku obou manželů, seznam všech závazků a seznam zaměstnanců. Vše se dokládá dle insolvenčního zákona. Všechny přílohy musí být podepsány a tím musí být stvrzena jejich úplnost a správnost. Dále jsou v nich zapsány všechny skutečnosti, proč by měl být dlužník oddlužen, například neschopnost splácet své závazky. Úpadek se nejlépe prokazuje seznamem věřitelů, přičemž pohledávky musí být starší než 30 dní po splatnosti. Nejmenší počet věřitelů jsou 2. Společné oddlužení manželů nebude schváleno jen tehdy, pokud se prokáže skutečnost, že závazky jednoho z nich vznikly již před manželstvím.

Další výhodou společného oddlužení je, že manželé platí nižší odměnu insolvenčnímu správci. Rozvod manželů během insolvenčního řízení je možný, skoro se nemění jejich povinnosti, ale skutečnost o rozvodu musí nahlásit insolvenčnímu správci, jenž může dle dostupných informací snížit, či zvýšit splátku jednomu z rozvedených manželů. Jedná se hlavně o případ, kdy v rozvodu vznikne výživová povinnost na děti (Dvořák, Spáčil, 2011).

Oddlužení má dvě varianty: 60 % svých závazků během 3 let, nebo 30 % svých závazků za 5 let. Pokud manželé neuhradí ze 3 roky 60 % svých závazků, automaticky pokračují v jejich hrazení po dobu 5 let. Následně musí uhradit 30 % svých závazků. Pokud se jim nepodaří dosáhnout ani 30 %, soud rozhodne, zda bude možné prominutí lhůty, ale pouze pod podmínkou, že manželé udělali maximum pro splacení svých závazků. V opačném případě budou v situaci jako před podáním návrhu. Povinnosti manželů při oddlužení představují především stálost v pracovním místě neboli výdělečnou činnost, kontakt a předání informací insolvenčnímu správci – hlavně se jedná o informace o příjmech či o mimořádném příjmu, který dle insolvenčního řízení musí být uhrazený za pohledávky. Další povinností je pak nezatajovat žádné příjmy a v žádném případě si nevytvářet dluhy nové. Jestliže manželé budou plnit řádně a včas všechny povinnosti, insolvenční soud je osvobodí od všech zbývajících pohledávek (Řeháček, 2011).

7 Přínosy a negativa oddlužení

Přínos pro dlužníka je hlavně v osvobození od zbylých pohledávek. Nemusí uhradit veškerý svůj dluh, ale pouze 60 % z celkové výše svých pohledávek. Přínos se ale dostaví pouze tehdy, pokud dlužník bude splácet dle pokynů zákona a ustanovení insolvenčního správce. Po ukončení insolvence je pak dlužník vymazán z databáze věřitelů a může znovu žádat například o hypotéku nebo další půjčky či úvěry. Další přínosy jsou více znát z psychologického hlediska, kdy člověk může konečně zapomenout na stres a obavy ze splácení.

Negativum pro dlužníka znamená hlavně záloha na insolvenční jednání, která se může vyšplhat až na několik tisíc korun (Maršíková a kol., 2011). Tento poplatek ale nezaručuje, že bude návrh na insolvenční povolen. Pokud ale dojde k povolení oddlužení, žije pak dlužník po dobu 5 let ze životního minima (Beck, Grunerová, Pavelková, 2018). Všechny peníze, které dlužník nepotřebuje, jdou právě do insolvenčního řízení. Člověk pak nemá ani peníze na kina nebo do restaurace. Pokud jsou v insolvenční oba manželé, platí pro ně stejné podmínky. Doba insolvence se liší dle věřitelů a výše dlužné částky. Insolvence pak může být zkrácená, ale většinou trvá déle než tři roky. Pokud ale člověk místo v insolvenční skončí ve stavu majetkové podstaty, může se stát, že ztratí střechu nad hlavou, jelikož lze zpeněžit vše, co člověk zrovna má (Česko, 2006b).

U věřitelů jsou negativa daleko silnější než pozitiva. Věřitelé vlastně proces oddlužení svých dlužníků nechtějí. Ztrácejí někdy až 70 % pohledávky. Jediné pozitivum je, že když je klient v insolvenční, má společnost či banka zákonem právo na danou částku z insolvence. Společnost tudíž může přijít o náklady spojené s exekucí či dalším vymáháním. Je to ale pouze spekulace, náklady by musely přesáhnout 70 % výše půjčené částky.

8 Příčiny zadlužování domácností a možnosti předcházení předluženosti

Celková zadluženost domácností v České republice každoročně roste. Nejde jen o běžné výdaje, které jsou v mnoha domácnostech zřetelně větší, než by měly být, ale v dnešní době jde hlavně o úvěry na bydlení nebo úvěry bez udání důvodu (mikropůjčky, všechny internetové půjčky atd).

Lze říct, že většina lidí si půjčuje peníze hlavně proto, že nemá žádné rezervy. Úspora by měla být vždy na bankovním účtu člověka a mělo by se jednat o celé tři měsíční platy. Minimální mzda v roce 2021 je 15 200 Kč, tudíž člověk, jenž pobírá minimální mzdu, by měl mít na bankovním účtu minimálně 45 600 Kč. Tato částka by pak měla zaplatit tzv. nečekané výdaje jako rozbitý spotřebič, auto nebo nečekanou nemoc (výdaje za léky atd.). Ale co dělat, když člověk rezervu nemá, přitom se mu rozbila lednice? Tehdy má dva způsoby řešení. Koupí si lednici na splátky – pokud tady ta možnost je. Ve většině případů tato možnost připadá v úvahu, nabízí to přímo daná společnost, kde chcete spotřebič koupit. Například webový portál alza.cz nabízí tři možnosti koupě lednice. Za prvé – úhrada celé částky, na kterou momentálně bez úspor nemáme. Za druhé – zaplacení pouze třetiny a za další tři měsíce doplacení celkové sumy. Třetí možnost – koupě na splátky. Bohužel v třetím bodě se jedná již o úvěr a člověk se koupí spotřebiče zadlužuje. Nejlehčí způsob je vzít si půjčku či úvěr (Janda, 2013).

Jedním ze základních rozdílů mezi úvěrem a možností rozložení sumy na tři měsíce (tato hodnota se může vždy měnit dle nabídku obchodníka) jsou úroky. Úrok je vlastně odměna věřiteli za to, že Vám půjčil nějakou peněžní částku. Úroky se dělí na zákonný úrok a úrok z prodlení. Úroky vždy rostou, pokud člověk neuhradí půjčenou částku = jistinu včas. Následně jde o poplatek za poskytnutí úvěru a další náklady spojené s vymáháním. Tudíž pokud by naše lednice stála například 10 000 Kč, celková částka, kterou musíme vrátit, se bude pohybovat okolo 12 000 Kč, ale v částce ještě není započítaný úrok z prodlení a další výdaje spojené s prodlením. Tudíž se dluh může vyšplhat až na více než polovinu půjčené částky, tudíž okolo 15 000 Kč.

Internetové úvěry jsou krátkodobé, tudíž se splatnost většinou pohybuje od 15 dní do jednoho měsíce. V našem případě přijde výplata 15 200 Kč. Musíme zaplatit naše běžné výdaje: nájem, oblečení, jídlo a pití, škola (pokud máme děti), benzín, telefon a internet a v neposlední řadě hypotéku či jiné závazky. Běžné výdaje se zaplatit musí. Budu ještě

v krajním případě počítat, že člověk je bezdětný, jezdí MHD a oblečení nekupuje. Řekněme, že to nejdůležitější stojí okolo 7 000 Kč. Aby uhradil svůj dluh našemu člověku, chybí 5 000 Kč. Kde je vezme? Pomůže rodina, půjde někam na brigádu? Nebo otevře internet a znovu si půjčí? S tím, že teď uhradí 5 000 Kč a 7 000 Kč uhradí za měsíc? V tento den ale přijde vyúčtování, vážná nemoc nebo se znovu něco rozbije. Tudíž se člověk jednoduše ocitne v síti opakujících se půjček, tzv. půjčka na půjčku. Odtud není cesty zpět a většina lidí skončí v insolventci, pokud jim je insolvence schválena.

Mezi další příčiny patří zadlužení kvůli ztrátě zaměstnání, kdy člověk nemá na běžné výdaje a nemá potřebné úspory na to, aby mohl například tři měsíce hledat potřebnou práci. Narození dítěte nebo narození dalšího dítěte. Dítě jako takové znamená velký výdaj, s kterým ne všechny rodiny počítají, např. jen výdaje za pleny či výživu nebo léky jsou poměrně vysoké. Úmrtí v rodině znamená také značný výdaj. Za pohřeb, hostinu, a pokud zesnulý člověk nechal po sobě nějaké další dluhy, které si rodina musí rozdělit (také je tu možnost vzdát se dědictví, ale to by zase rodina nezískala vůbec nic).

Další problém spojený v dnešní době s pojmem zadlužení je sociální status. Každé dítě v dnešní době má Instagram a vidí, jak každý druhý má luxusní auto, drahé hodinky či kabelky a nejnovější telefon. Hodně lidí se zajímá hlavně o to, jak je vnímá okolní svět. A bez luxusních věcí nelze zapadnout. Luxus je dnešní závislost mladých, a kdo na něj nemá, půjčí si.

Velké množství lidí se zadluží při realizaci úmyslu podnikat sám na sebe. Spousta lidí se domnívá, že právě jejich podnikatelský záměr je ten nejlepší a že všichni jeho skvělý nápad ocení. Většina lidí nemá ale znalosti jak z finanční sféry, tak ze sféry obchodní. Nastává brzy problém, kdy místo toužebného zisku zbudou pouze dluhy. Člověk většinou nepočítá s potřebnými náklady a k tomu s potřebnou finanční rezervou. Vše se odvíjí od znalosti finanční gramotnosti a kvalitního a realistického byznys plánu na více než jeden rok.

Východiskem z těchto problémů je prevence a osvěta týkající se finanční gramotnosti. Nejlepší je věnovat se tomuto tématu už odmala, ve škole potom například v předmětu jako výchova ke zdraví nebo přímo zařadit finanční gramotnost jako předmět. Následně by se finanční gramotnost měla rozvíjet i na střední škole formou besed nebo přednášek.

Pokud člověk bude mít o financích dostatečný přehled, bude mít rezervu na běžném účtu a bude vědět, že internetové úvěry a půjčky nejsou východiskem z jeho problémů, nastane snad ideální stav, kdy zadluženost domácností v České republice začne klesat nebo alespoň neporooste tak výrazně jako nyní.

Je těžké říct, jaká situace nastane po pandemii covid-19. Vypadá to spíše negativně a už i z tohoto důvodu by školy a Ministerstvo školství měly připravit společnými silami děti na situaci s finančními problémy.

8.1 Dopady zadluženosti na dlužníka

Rodiny nepostihuje pouze finanční krize. Potýkají se také s mnoha jinými druhy problémů, jako jsou psychické, zdravotní a sociální dopady finanční krize. Každý jednatel reaguje odlišným způsobem na zvládání zátěžových situací. Množství lidí se také snadněji uchýlí k alkoholu, drogám či trestným činům (Holeček, Miňhová, Prunner, 2007, s. 82).

Zadlužený člověk je pod neustálým stresem, kdy 24 hodin každý den myslí na svoje potíže. Kumulace stresu pak může způsobit, že přestane fungovat celý organismus, nebo se dokonce objeví kardiovaskulární onemocnění. Sociální dopady jsou nejvíce znát na dané rodině, ale nejvíce trpí sám dlužník. Současně trpí vztahy v rodině, s přáteli i pracovní vztahy. Například pokud si dlužník vypůjčí určité částky od rodiny či přátel, ale nikdy je nevrátí, utrpí manželské, partnerské či rodinné vztahy, které často nevydrží nátlak a stres. V manželství následně oba partneři musí uhradit dlužnou částku. V nejhorším případě se partner o dlužích svého vyvoleného dozví, až když už je úvěr v prodlení a musí uhradit ohromné částky. Dalším dopadem zvýšené zadluženosti je pokles schopnosti zabezpečit vlastní děti, vytvořit bezpečné rodinné zázemí a splnit základní požadavky.

Sociální vyloučení ze svého prostředí může vést až k sociální izolaci. Člověk, který je vyloučen, pak velmi strádá. Hledá odpověď v alkoholu, drogách či drobných krádežích a gamblerství (Janda, 2013).

8.2 Předlužení

Ve formě předlužení se mohou nacházet jak podnikatelské, tak fyzické osoby. O předlužení dle zákona se jedná tehdy, kdy osoba má více věřitelů a souhrn celkových závazků je vyšší než hodnota jeho majetku. Přesnou definici vystihuje § 3 odstavec 3 insolvenčního zákona. Při posouzení majetku se hodnotí účetní evidence, kterou dlužník vede a eviduje (Ministerstvo spravedlnosti ČR, 2021a).

8.3 Platební neschopnost

V platební neschopnosti je dlužník tehdy, když má více než 30 dnů po splatnosti pohledávek, má více než dva věřitele a není schopen své závazky plnit. Aby nedocházelo k tomu, že by dlužníci využívali platební neschopnost jako snadný nástroj k dostání se do insolvence a tím k nesplnění své povinnosti hradit své závazky, musí dlužník splnit další podmínky. Musí zastavit více než polovinu svých plateb, nebo neplnit žádné platby po dobu 3 měsíců po splatnosti pohledávky. Dlužníci v platební neschopnosti mohou být fyzické osoby, právnické osoby a podnikatelské právnické osoby (Doubková, Tomek, 2016).

9 Finanční gramotnost v České republice

Za pojmem finanční gramotnost se skrývá souhrn dovedností, znalostí a postojů, které člověk má a průběžně dál získává. Tento souhrn je potřebný ke správné orientaci ve finančním prostředí dnešní společnosti. Jedná se nejen o člověka jako takového, ale o celou domácnost, v níž daný člověk žije. Za finančně gramotného člověka se pak považuje ten, který se úspěšně pohybuje na finančním trhu, ví, kolik co stojí a jak správně nakládat s financemi.

Finanční gramotnost se může rozdělit do tří složek: peněžní, cenová a rozpočtová gramotnost. Základní gramotnost by děti měly získat od rodičů, protože první kontakt s penězi vidí právě u nich. Rodina by měla děti odmala vést k určité finanční odpovědnosti. Právě u rodin lze poznat, zda z dítěte vyroste člověk nezávislý či odpovědný za své finanční činy (Národní pedagogický institut ČR, 2014).

Další gramotnost by pak měla být rozvíjena na základních a středních školách. Většina lidí by uvítala zařazení finanční gramotnosti již na první stupeň základní školy. V lednu roku 2020 schválila vláda Národní strategii finančního vzdělávání 2.0, která nahrazuje strategii z roku 2010 (Ministerstvo školství, mládeže a tělovýchovy ČR, 2021). Tento strategický dokument se zabývá významem a principy finančního vzdělávání, rolí jednotlivých subjektů ve finančním vzdělávání a prezentuje akční plán pro finanční vzdělávání v ČR.

V dnešní době je pro žáky vytvořený tzv. třístupňový systém. Pro žáky na prvním stupni základní školy, pro žáky na druhém stupni základní školy a poslední na střední škole, kdy by student měl zvládat vše jako dospělý finančně gramotný člověk. Z mé zkušenosti musím říct, že naše generace měla finanční gramotnost pouze na druhém stupni, kdy ji obsahoval předmět výchova ke zdraví. Se spolužáky jsme si hráli na rodiny, kdy každá měla jiný rozpočet a mělo se rozhodnout, co jsou nejnnutnější výdaje. Na gymnáziu se ale bohužel žádná finanční gramotnost neučila. Tudíž sama mohu říct, že mě studium na finanční stránku fungování života nepřipravilo.

Pokud škola nezvládne, co by měla, přichází na řadu samostudium, a to buď formou vzdělávacích programů nebo zájmových aktivit. Vzdělávací programy jsou hlavně určeny pro dospělou populaci. Důležitou roli v nich hrají orgány státní moci (obce, kraje a neziskové skupiny a organizace). Další možnost představuje studium na internetu. Kurzy, online poradny či vzdělávací sekce mohou pomoci přímo s daným problémem.

Většina kurzů se přímo specializuje na skupinu sociálně slabších občanů, kteří se ve financích neumí orientovat. Dokonce Ministerstvo financí vyhlásilo projekt s názvem Finanční vzdělávání. Spolupracovalo na něm s více společnostmi, aby byl projekt co nejvíce reálný.

V roce 2020 proběhlo měření finanční gramotnosti u dospělé populace a bylo zjištěno, že se Česká republika nachází v průměru. Průměr ale asi nestačí, o čemž svědčí rychle rostoucí křivka zadluženosti v ČR, kdy se v exekuci nachází každý osmý Čech. Ve výzkumu bylo zjištěno, že se lidé začínají více zajímat o ceny a lépe se rozhodují, zda je věc pro ně zrovna důležitá a nezbytná pro jejich život. Bohužel finanční znalosti naší dospělé generace se nemění, spíše stagnují. Mezery také najdeme v oblasti půjček a celkové znalosti zkratk jako jsou RPSN, p. a. apod. Například z výzkumu provedeného v roce 2010 znalo zkratku RPSN pouhých 30 % oslovených lidí. V roce 2015 ve stejném výzkumu to bylo o 7 % více (Ministerstvo financí ČR, 2016).

Jednou z věcí, jež souvisí s finanční gramotností, je také rychlý vývoj společnosti, např. stále se rozšiřující IT do všech profesí a tím také rychlost předávání informací. Například je jasné, že matka své dítě nenaučí, jak používat například internetové bankovníctví, pokud s ním sama neumí zacházet apod. Tento problém nejvíce pocítují starší lidé a také lidé žijící na venkově. Důležitou roli hraje nedostatek informací, které lidé získávají, tím zůstávají bohužel více finančně zaostalí. Neinformovanost je jednou z dalších příčin finanční ngramotnosti.

Lidé, kteří jsou málo finančně gramotní, více, snáze a častěji podléhají reklamám, nekalým praktikám některých firem, či dokonce podvodům. Firmy často vydělávají právě na tom, že člověk neví a nerozumí například tomu, co se píše ve smlouvě nebo si neumí správně porovnat ceny na finančním trhu. Například senioři se dostávají velmi často do finančních nesnází díky své důvěřivosti.

Lidé v České republice se vlivem nedostatečných znalostí často neumí správně a bezpečně rozhodnout. Proto například neinvestují, i když prostředky na to mají. Obávají se o svoje úspory a obrátit se na finančního poradce tak není 100% řešení. Zadlužení v důsledku finanční ngramotnosti občanů České republiky tak zůstává stále aktuálním problémem (Ministerstvo financí ČR, 2000).

9.1 Reklamy a nekalé firmy

Média fungovala a fungují jako zprostředkovatel informací, ať už pozitivních, nebo negativních. První reklamy v médiích se objevily již v době knihtisku a měly obrovský dopad na spotřebitele. V dnešní době již mluvíme o tzv. masmédiích neboli médiích, která zprostředkovávají velké množství informací. Hlavním důvodem jsou samozřejmě technologie. V dnešní době fungují reklamy hlavně prostřednictvím internetu, ale existují i reklamy také v novinách, časopisech, rozhlasu, televizi nebo v poště prostřednictvím letáků.

Reklama jako taková slouží jako marketingová strategie pro získání více zákazníků. Funguje na principu informovanosti a v jisté formě na principu přesvědčování, kdy chce přesvědčit co nejvíce lidí, že daný produkt buď chtějí, nebo potřebují. Reklama funguje také na časové bázi, kdy vybízí lidi, aby si produkt koupili co nejdříve, např. slevy typu pouze tento týden nebo pouze tento víkend. Člověka tak reklamy přesvědčí, že rychlá koupě je také nejvýhodnější, i když to nemusí být pravda.

Reklama by podle zákona měla být slušná, čestná, pravdivá a měla by splňovat zásady společenské odpovědnosti. Regulace reklamy a etický kodex jsou jejich neméně důležitou složkou.

Reklamy u půjček či úvěrů jsou co nejvíce viditelné. Skoro se dá říct, že jsou všude. Můžeme říct, že se jedná o masovou reklamu. Reklama ve většině případů obsahuje pouze to, co se prodejci líbí či hodí. Z reklamy se nedají zjistit všechny informace, jež člověk potřebuje k uzavření půjčky či úvěru. Většina reklam neobsahuje všechny potřebné údaje a někdy je úmyslně zatajuje. Avšak o porušení zákona se jedná pouze při lživých údajích o produktu, nikoli při zatajování informací, viz zákon o regulaci reklamy (Česko, 1995). V dnešní době by každá reklama u společnosti, která nabízí nějaký úvěr či půjčku, měla obsahovat informace o RPSN, o veškerých výdajích na poplatcích, celkové sumě, která bude splatná, o výši jednotlivých splátek (pokud se bude jednat o produkt více splátkový) a další informace o doplňcích úvěru či půjčce, jako jsou například možnost prodloužení či předčasné splacení.

Nekalé praktiky firem spočívají hlavně v tom, že používají nepravdivé údaje a tím mohou uvést spotřebitele v omyl. Rovněž mnohdy nedodržují mravní kodex. Další nekalou praktikou je uvedení údajů, jež jsou nesrozumitelné, těžko pochopitelné nebo nejednoznačné. Velmi známá je také praktika s výhrou. Člověk si myslí, že něco někde vyhrál, ale skutečnost je taková, že si nakonec produkt koupí sám a někdy za dvojnásobnou

cenu. S dalšími negativy je spojená práce nebankovních společností, kdy dochází k záměně nabízených produktů za jiné. Člověk si chce například sjednat úvěr, ale přijde mu smlouva na zápůjčku. Úvěr a zápůjčka nejsou totožné, vztahují se k nim i jiné zákony. Většina populace ale rozdíl nevidí a upíše se pak na jiný produkt, než ve skutečnosti chtěla.

K agresivním praktikám v dnešní době skoro nedochází, ale stále se lze setkat s firmami, které takové praktiky využívají. Je to další stupeň nekalých praktik. Agresivní praktiky jsou takové, které zcela zamezí působení svobodné vůle spotřebitele, spotřebitel je potom nucen si produkt koupit. Jednou z praktik velmi populárních v televizi je nepatřičné ovlivňování či vyhrožování. Například kauza kupování věcí na teleshoppingu nebo rychlé výhry v televizi. U vymáhání se můžeme například setkat s vydíráním nebo nátlakem, např. pokud bude operátor nepatřičně zvyšovat hlas či křičet na klienta. Když se klient dostane do takové situace, je vhodné se obrátit na vedení společnosti a pobavit se o ochraně spotřebitele. Bohužel tuto skutečnost v reálu většina lidí nikdy nepoužije, spíš raději trpí nevhodné chování nekalých firem.

9.2 Ochrana spotřebitele

Ochrana spotřebitele je zakotvena v zákonu č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, který se dynamicky mění dle podmínek rychle se měnícího trhu. Proto je zákon stále novelizován. Ochrana spotřebitele funguje jak na straně soukromoprávní ochrany, tak veřejnoprávní. Soukromoprávní ochrana funguje hlavně prostřednictvím soudu. Předpokladem je tedy aktivní role spotřebitele a domáhání se svých práv. Soukromoprávní ochrana funguje hlavně na principu nerovnosti stran, kdy tou slabší je vždy spotřebitel, neboť nemá všechny znalosti v této oblasti jako podnikatel.

Veřejnoprávní ochrana vychází hlavně z norem, které se vůči spotřebitelům musí dodržovat. Jedná se například o povinnost udávat všechny údaje, informovat či mít všechny licence. Tyto normy kontrolují orgány státní sféry a kontroly většinou fungují dříve a lépe než u soudu. Kontrolní orgány musí splňovat denní lhůty (například od 15 do 30 dní).

Na rozdíl od soukromoprávní ochrany nevyžaduje veřejnoprávní žádnou aktivitu po spotřebiteli. Veřejnoprávní kontrola probíhá v preventivní kontrole a může pak postihnout společnosti pokutami či zákazy (Dostálík, 2018).

Jedním z orgánů je například Česká národní banka, dále jen ČNB. Dodržuje dohled nad nekalými praktikami, nad diskriminací spotřebitele a nad uzavíráním smluv, zda jsou dle občanského zákoníku. ČNB má také své inspektory, kteří vedou školení, vydávají

pokyny pro společnosti, poradenství a samozřejmě veškerou kontrolu. Česká národní inspekce dohlíží pouze na pravidla dodržování sjednávání spotřebitelského úvěru. Evropské spotřebitelské centrum pomáhá řešit stížnosti a spory. Služba je bezplatná a funguje ve všech státech EU. Sdružení obrany spotřebitelů pak slouží spíše jako vzdělávací, informativní a podpůrná pomoc. Ve velké části funguje také jako poradenství pro spotřebitele, kteří řeší problém. Sdružení vydává časopisy, letáky a brožury, a to jak online, tak písemně.

9.3 Odstoupení od smlouvy

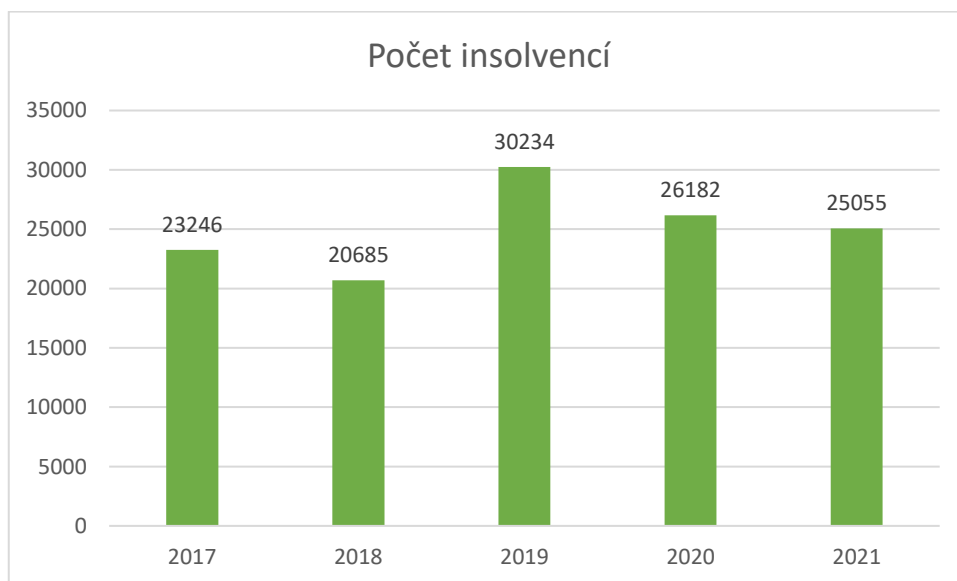
Lhůta pro odstoupení od nežádoucí smlouvy je 14 dnů ode dne jejího uzavření se společností. Při odstoupení spotřebitel neplatí žádnou pokutu, ale musí žádost zaslat písemně s vlastnoručním podpisem. Pokud dodavatel ale nesplní svou povinnost informovat spotřebitele o odstoupení od smlouvy, zvýší se lhůta na dobu půldruhého roku od uzavření smlouvy. Spotřebitel je ale vždy povinen uhradit vypůjčenou částku a částku, která vznikla po uzavření smlouvy, např. náklady za komunikaci či uzavření smlouvy atd. Častým problémem odstoupení od smlouvy je tzv. bílý kůň neboli majitel společnosti, jenž je velmi obtížně dohledatelný, nebo osoba či společnost, jež velmi často mění majitele právě za osobu fakticky nedohledatelnou. Na odstoupení od smlouvy má právo každý, i pokud se jedná o produkt, který je v naprostém pořádku. Jedná se čistě o pocit člověka, zda je s produktem spokojen, či nikoli (Dtest, 2021).

10 Vlastní práce

Insolvence je dlouhodobý proces trvající roky a vždy záleží na tom, jak je dlužník ochotný hradit své dlužné částky. Insolvence tak nikdy není stejná, vždy se něčím odlišuje, ať už dobou, či vrácenou částkou. Jak už bylo zmíněno v teoretické části, insolvence se stále vyvíjí a přináší nové změny nejen pro věřitele, ale hlavně pro dlužníky. V době pandemie covid-19 se měnila nejméně třikrát díky novele insolvenčního zákona. Jelikož zákon či novely přinášejí tolik změn, je nutné poukázat na to, jak insolvence v jednotlivých letech funguje, a hlavně jaká je ekonomická návratnost, tedy jak velkou částku dokáže dlužník vrátit věřitelům. Stále se mluví o 60 %, ale je to skutečně tak? Kolik lidí ze 100 v daném roce opravdu hradí 100 %?

Dle tabulky můžeme vidět, jak se insolvence vyvíjela za posledních 5 let. V roce 2019 si můžeme všimnout rapidního zvýšení zájmu o insolvenční řízení. Je to zejména díky dané novele, která si klade za cíl přizpůsobit se širšímu množství dlužníků, tudíž aby jejich větší část získala insolvenční řízení. Výsledky z roku 2019 to pouze dokazují.

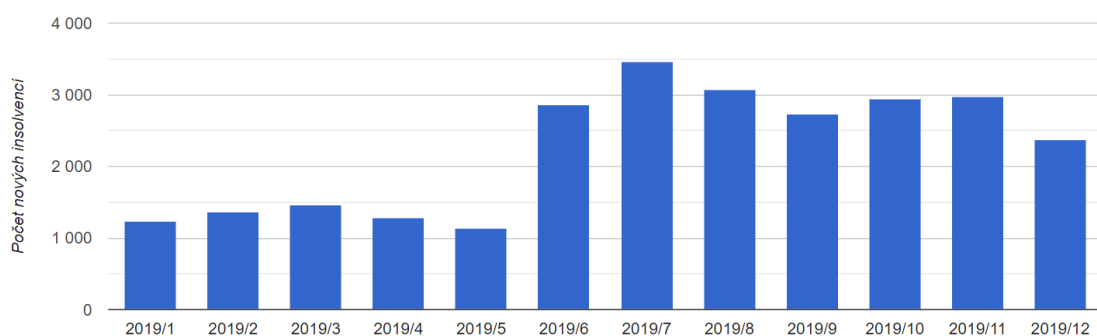
Graf 1: Počet insolvenčních řízení



Zdroj: IsirExplorer, 2021a

Druhý graf pak ukazuje počet přihlásek za určitý měsíc v roce 2019. K nárůstu došlo především v době letních měsíců, kdy dlužníci mají půl rok od vánočních půjček, které jim mohly přinést potíže a nezvládnutí vlastních financí.

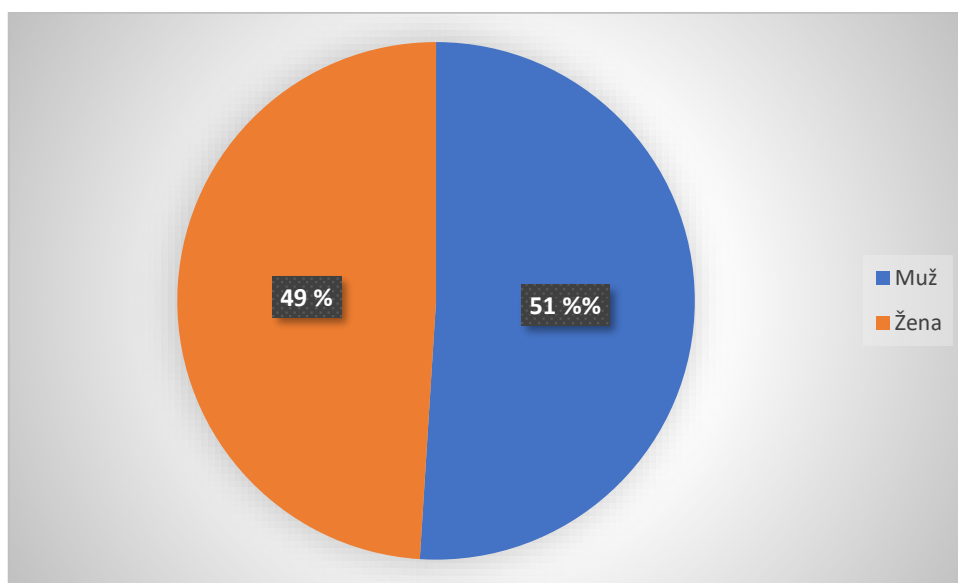
Graf 2: Počet nových insolvenčí v roce 2019



Zdroj: IsirExplorer, 2020e

Dle všech dostupných statistik stále vede v počtu insolvenčí Ústecký kraj, za ním je v těsném závěsu Karlovarský a následuje Liberecký kraj. Nejmenší počet insolvenčí má hlavní město Praha. Z uvedených statistik pak vyplývá, že 51 % insolvenčí podali muži. Tudíž můžeme říct, že insolvence v roce 2019 byla genderově vyvážená.

Graf 3: Genderové rozdělení insolvence v roce 2019



Zdroj: InsolCentrum, 2019b

Rok 2017

Počet insolvenčí v roce 2017 prudce klesal. Bylo to zejména dané nevýhodnými podmínkami pro dlužníka. Insolvence trvala celých 5 let, pokud dlužník neuhradil svou dlužnou částku dříve. Soud povolil insolvenční ochranu pouze lidem, kteří byli schopni splácet třetinu svých dluhů po dobu pěti let. Tudíž nebylo možné oddlužit lidi, kteří neměli stálý příjem. Další podmínkou byl závazek alespoň ke dvěma věřitelům a doba prodlení víc než třicet dní. 1. června nabyla novela zákona účinnost, a tudíž při problémech s insolvenční ochranou pomůžou pouze právníci, notáři, insolvenční správci, organizace či subjekty, které získají akreditaci Ministerstva spravedlnosti.

Z mého výzkumu z roku 2017 bylo zjištěno, že celková dlužná částka v přihláškách od 100 náhodně vybraných lidí byla 46 868 363,65 Kč. Tato částka je vyčíslená z insolvenčních přihlášek, které se nalézají na ISIRu. Je to částka, kde se všechny insolvenční částky sečetly do jedné hodnoty. Celkově bylo na 100 lidí podáno 829 přihlášek od věřitelů. Vrácená částka byla v hodnotě 31 974 163,64 Kč. Jedná se přibližně o 68,2 %. Většinu věřitelů se vrátila více než polovina jejich pohledávek. Celková nevrácená částka byla v hodnotě 14 894 200,01 Kč, z celkové částky se k věřitelům nevrátilo 31 %. Jedná se o částky, které soud mohl prominout, nebo částky, které byly nad 30% povinnost návratnosti v insolvenční ochraně.

Věková skupina byla v každém roce velmi různorodá. Převažoval věk od 50 do 60 let, ale v těsném závěsu se pohyboval věk od 30–40 let.

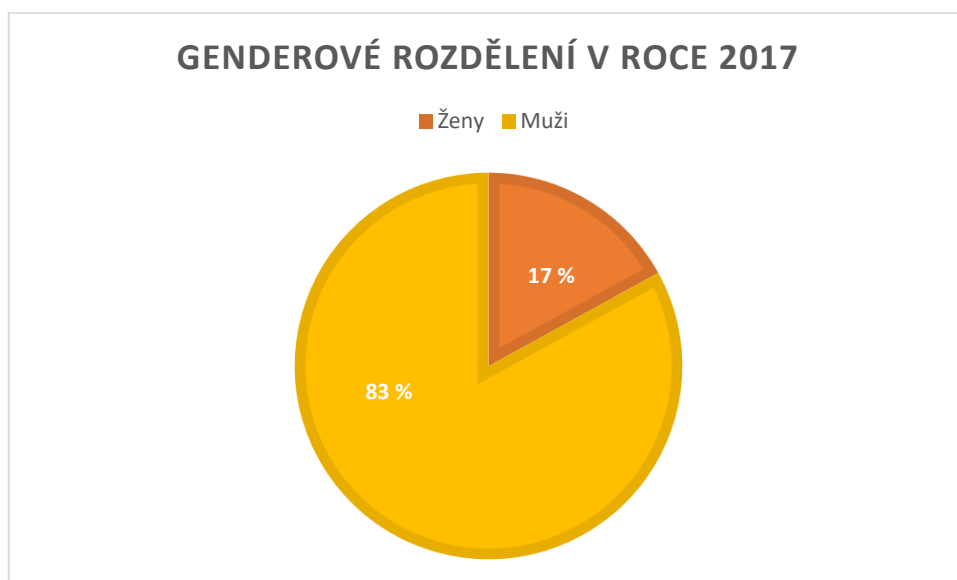
Graf 4: Věkové skupiny v roce 2017



Zdroj: Vlastní zpracování

Po genderové stránce ve skupině v roce 2017 náhodně vybraných 100 lidí převažovali muži – 83 %.

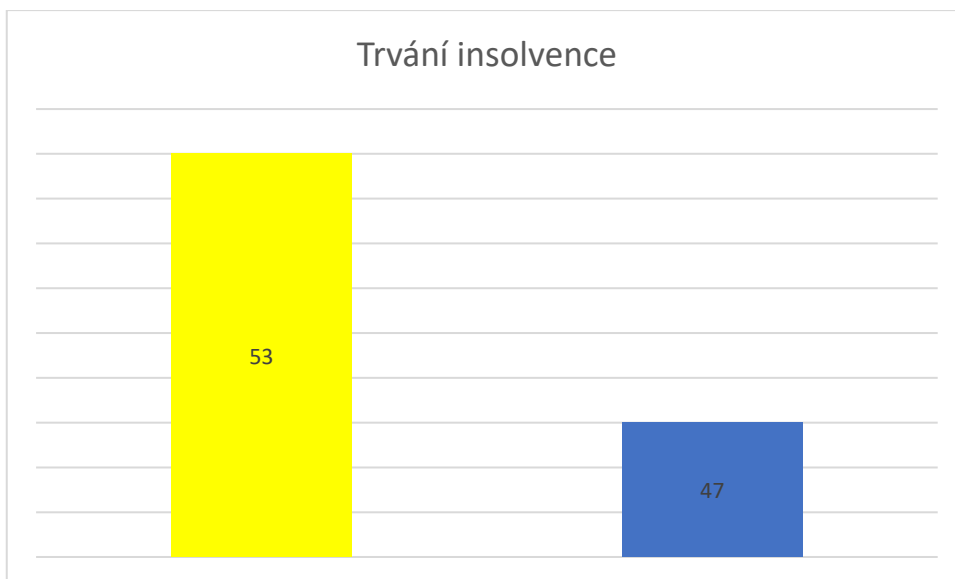
Graf 5: Genderové rozdělení v roce 2017



Zdroj: Vlastní zpracování

Z grafu zachycujícího trvání insolvence lze vidět, že u 53 lidí trvala insolvence 3 a více let, tedy zcela podle zákona. U 47 lidí trvala 2 roky a méně, tudíž se jednalo o insolvenční uhrazenou dříve. Nejspíše šlo o celkovou částku nebo více než 30 % všem věřitelům. Také je možné, že se jednalo o dlužné částky v nižší hodnotě, například do 70 000 Kč.

Graf 6: Trvání insolvence



Zdroj: Vlastní zpracování

V následujícím grafu je zachycen přehled jednotlivých krajských soudů, které přijaly nejvíce insolvenčních návrhů. Z výsledku by měl vyjít kraj, který má nejvíce lidí v insolvenčním řízení, ale jelikož se jednalo o náhodný vzorek, výsledek se trochu odlišil od reality.

Graf 7: Počet insolvenčních návrhů u jednotlivých krajských soudů



Zdroj: Vlastní zpracování

V následující části vyberu náhodně jednoho člověka a popíšu jeho cestu insolvenčním řízením. Vybrala jsem si pana Slavomíra Adamce, který podal insolvenční přihlášku k soudu v Ústí nad Labem dne 10. 3. 2017. Dlužník žije sám, je rozvedený a bez vyživovací povinnosti.

Dlužník bydlí v podnájmu, kde jeho měsíční náklady na bydlení činí cca 5.000 Kč. Dlužník neprovádí podnikatelskou činnost ani to nemá v budoucnu plánu. Jako důvod své insolvence uvádí neschopnost splácet své půjčky a úvěry, které si vzal na financování svého bydlení a následně na mimořádné výdaje. Svě závazky se snažil do určité doby splácet, jenže přišel o své zaměstnání, a tudíž také o příjem. Dluhy začaly narůstat a dlužník se dostal do neřešitelné situace. Pan Adamec poslední tři měsíce od podání přihlášky na soud začal pracovat jako dělník ve sklářské výrobě.

Do jeho insolvenčního řízení se přihlásilo celkem 9 věřitelů v celkové výši 1.110.859,80 Kč. Jednalo se jak o státní organizace, tak o soukromé subjekty. Například šlo o soudní exekutory, Českou pojišťovnu, Všeobecnou zdravotní pojišťovnu, Finanční úřad pro Ústecký kraj, dále pak firmy jako Provident nebo Casper union. Žádná z přihlášek nebyla zajištěná.

Insolvenčním správcem se stal JUDr. Daniel Kaplan, LL.M., se sídlem Mladjovská 416/9, 197 00 Praha 9. Insolvenční správce pak vytvořil parametry splátkového kalendáře, dlužník by měl uhradit 43,75 % dlužné částky.

Tabulka 1: Parametry splátkového kalendáře vyplývající z následující kalkulace

Parametry splátkového kalendáře vyplývají z následující kalkulace:

Odhadované měsíční srážky	9.190 Kč
Měsíční splátky po odečtení odměny IS	8.101 Kč
Celková částka pro věřitele za 5 let splácení	486.060 Kč
Výše přihlášených nezajištěných pohledávek	1.110.859,80 Kč
Procento uspokojení	43,75 %

Zdroj: Kaplan, 2017

Na závěr insolvenční správce dodal, že neshledal žádný důvod k nepovolení insolvence. Dne 20. 3. 2017 se dlužníková insolvence dostala do stavu úpadku spojeného s povolením oddlužení. Následně poté dlužník sděloval informace o splácení na schůzkách s insolvenčním správcem. Díky schůzce pak vyšla zpráva o stavu insolvence. Za první tři měsíce byla vyplacena částka ve výši 31 135 Kč. Dne 14. 5. 2018 se dlužník dostal na 12 % uhrazené celkové částky. Následně 20. 5. 2019 neboli přesně za rok se dlužník dostal na 24 %. K datu 13. 11. 2019 se dlužník dostal na 28 % a 2. 7. 2020 se částka navýšila na 37 %.

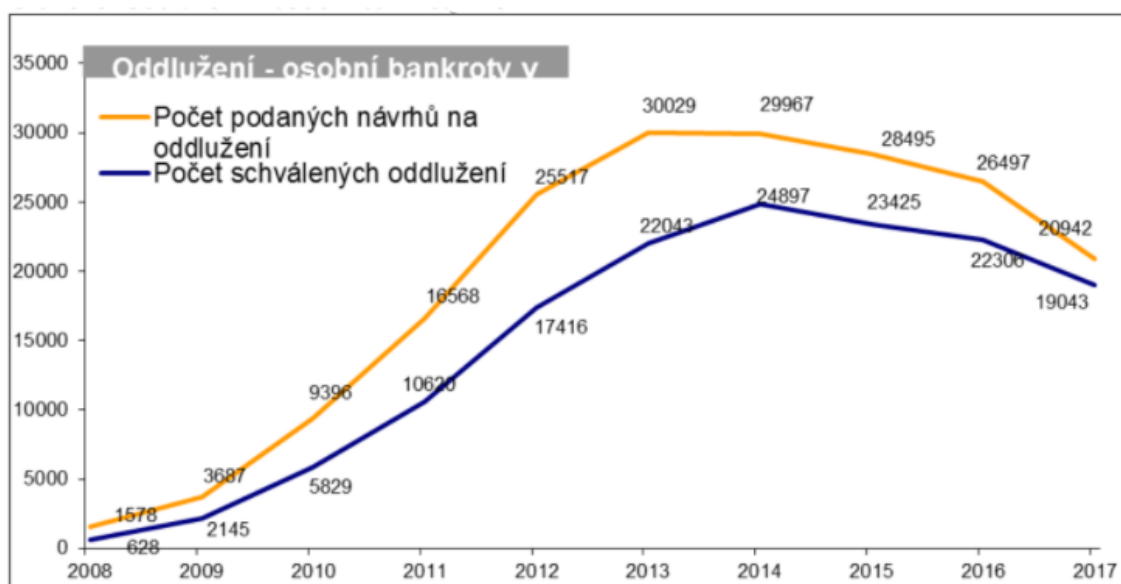
V předposlední zprávě se jednalo o částku 43 %. V poslední zprávě insolvenční správce sděluje, že dlužník uhradil celkem 514.937 Kč, tedy 46 % přihlášených pohledávek. Správce nárokuje odměnu a náhradu hotových výdajů v celkové výši 52.272 Kč vč. DPH.

Dlužník neuhradil více než 50 % své dlužné částky. Dne 16. 6. 2021 se dlužník oddlužil.

10.1.1 Insolvence v roce 2017

V roce 2017 požádalo o oddlužení celkem 20.942 osob, povoleno bylo v 19 043 případech, tj. 90,93 %. Procento povolených oddlužení se v roce 2017 zvýšilo o necelých 6 % oproti roku 2016. Počet oddlužených se ale snížil o 21,6 %.

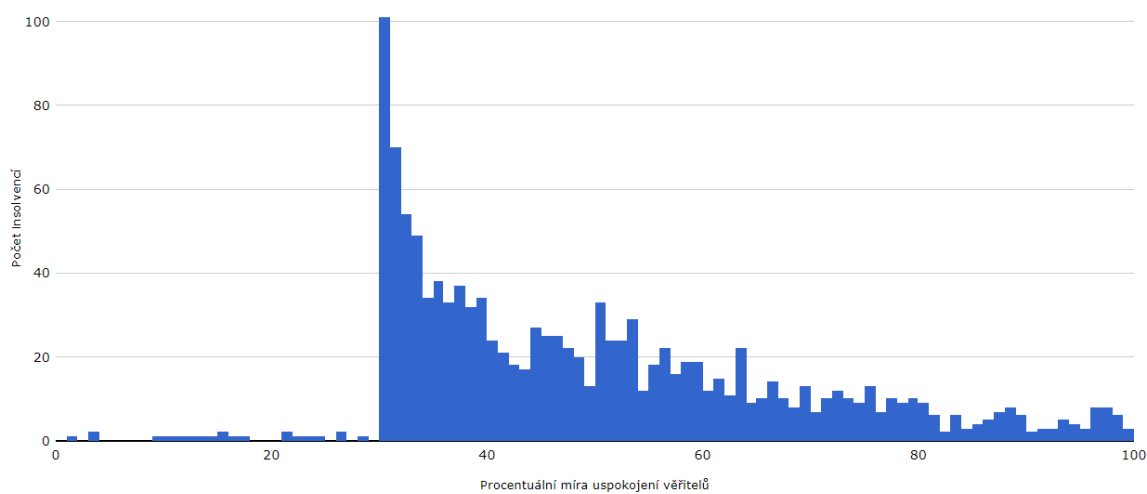
Graf 8: Oddlužení v období 2008–2017



Zdroj: Insolvenční rejstřík, 2018

Skutečná míra uspokojení věřitelů byla ve výši 30,5 %.

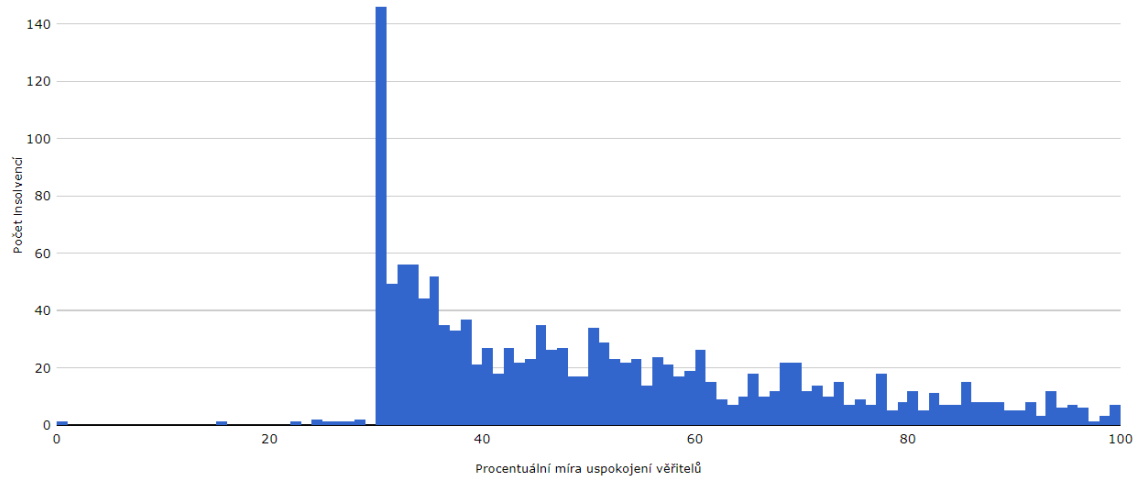
Graf 9: Skutečná míra uspokojení



Zdroj: IsirExplorer, 2018c

Předpokládaná míra uspokojení se následně pohybovala ve výši 30,5 %.

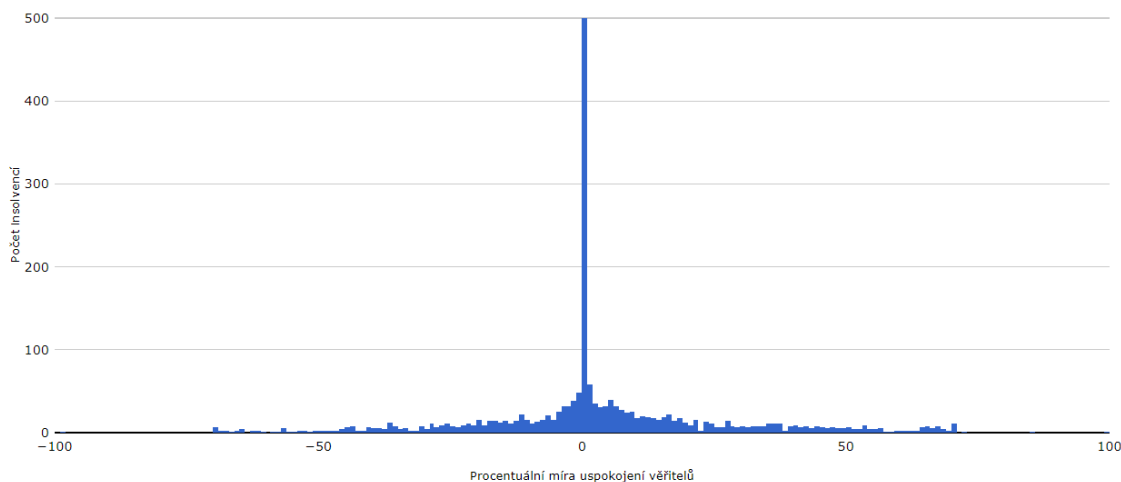
Graf 10: Předpokládaná míra uspokojení dlužníků v roce 2017



Zdroj: IsirExplorer, 2018a

Rozdíl mezi skutečnou a předpokládanou mírou uspokojení věřitelů se pohyboval okolo 0–1 %.

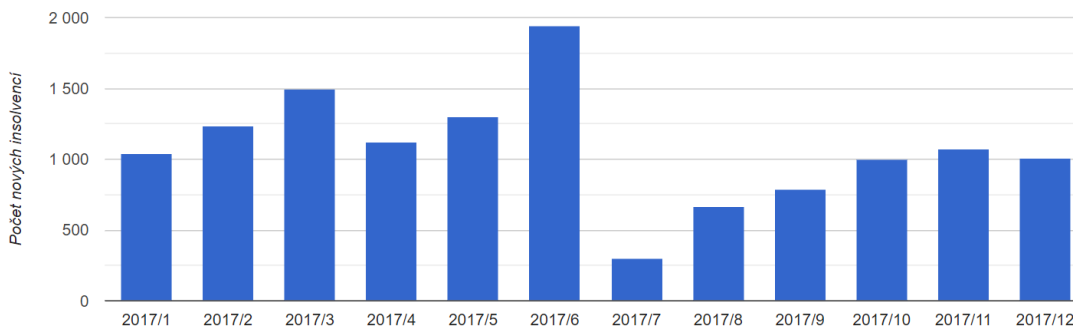
Graf 11: Rozdíl mezi skutečnou a předpokládanou mírou uspokojení věřitelů v roce 2017



Zdroj: IsirExplorer, 2018b

V grafu, který zobrazuje počet insolvenčí dle jednotlivých měsíců, můžeme vidět, že v červnu bylo nejvíce insolvenčí, a to 1.946. Nejméně jich bylo v srpnu – 301.

Graf 12: Počet nových insolvenčí v roce 2017



Zdroj: IsirExplorer, 2018d

Pořadí krajů bylo stejné jako v roce 2016 a v roce 2015. První příčka patří Praze, následuje Jihomoravský kraj a následně Moravskoslezský. Nejnižší příčku vystřídal Liberecký kraj za dlouhodobý kraj Středočeský.

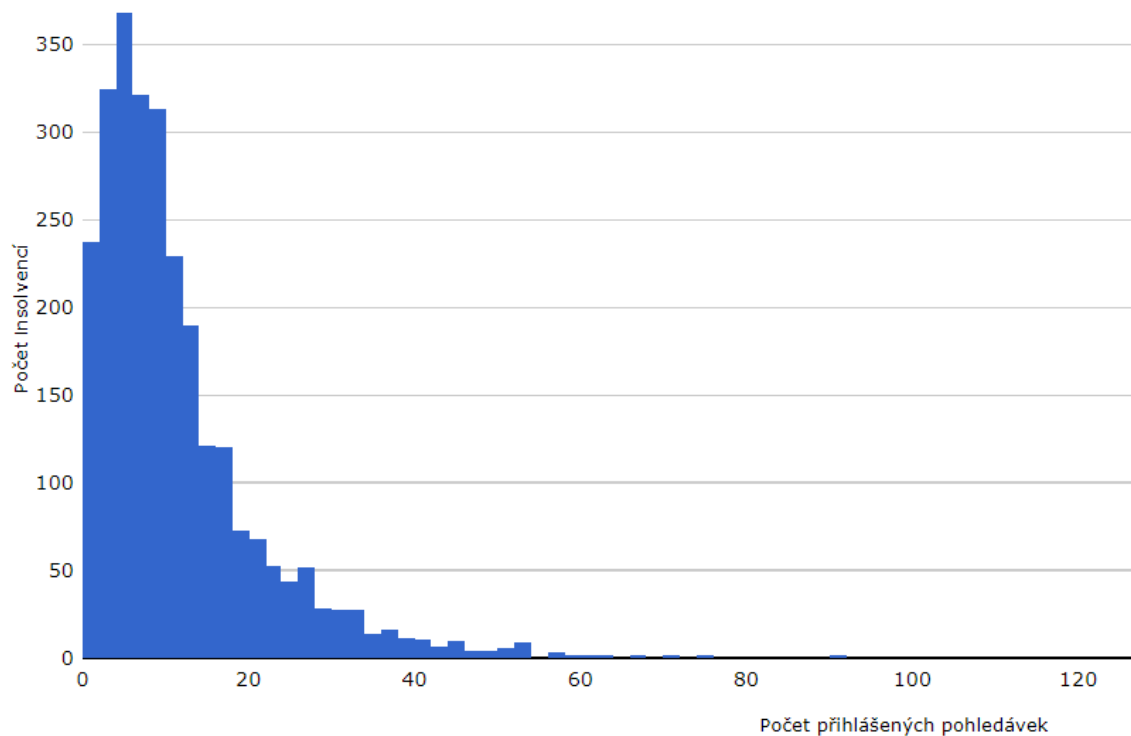
Tabulka 2: Počet insolvencí v roce 2017 dle krajů

Kraj	počet firem v INSOL V 2016	počet firem v INSOL V 2017	registrované firmy 2016	registrované firmy 2017	Insolvence na 1000 registrovaných firem 2016	Insolvence na 1000 registrovaných firem 2017
Hlavní město Praha	649	499	583908	601243	1,11	0,83
Jihomoravský	317	243	307994	313290	1,03	0,78
Moravskoslezský	199	144	251312	253641	0,79	0,57
Plzeňský	72	77	144076	145389	0,5	0,53
Jihočeský	107	80	163101	164662	0,66	0,49
Pardubický	78	54	118520	119831	0,66	0,45
Ústecký	103	72	174111	174601	0,59	0,41
Karlovarský	52	29	75681	75644	0,69	0,38
Královehradecký	73	52	137380	138726	0,53	0,37
Olomoucký	94	52	140123	141758	0,67	0,37
Vysočina	60	40	111420	112726	0,54	0,35
Zlínský	85	50	140669	142015	0,6	0,35
Středočeský	160	113	328793	334497	0,49	0,34
Liberecký	68	39	116358	117539	0,58	0,33

Zdroj: Bankovníctví online, 2018

Průměrný počet přihlášek V roce 2017 připadalo průměrně 5 přihlášek na jednu osobu.

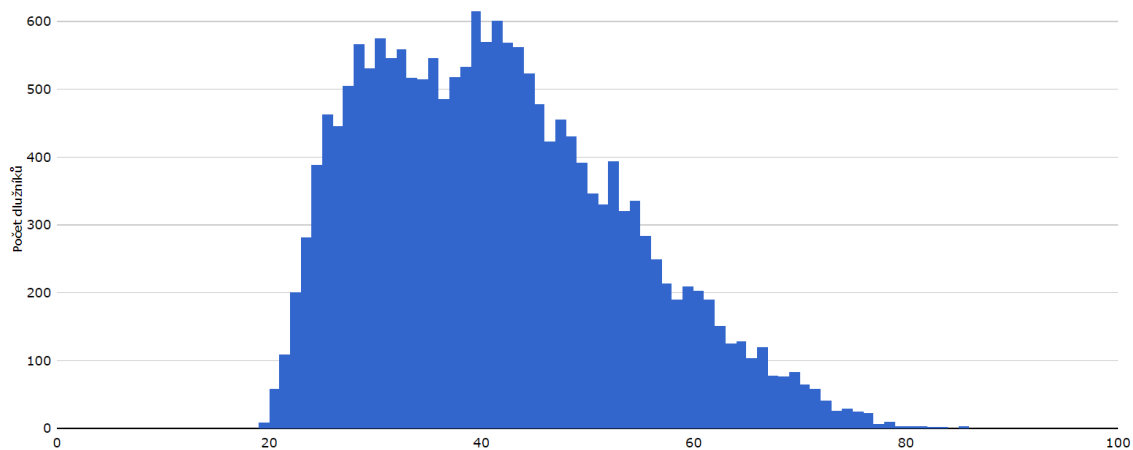
Graf 13: Počet přihlášených přihlášek za rok 2017



Zdroj: IsirExplorer, 2018e

Průměrný věk se pohyboval okolo 39,5 let.

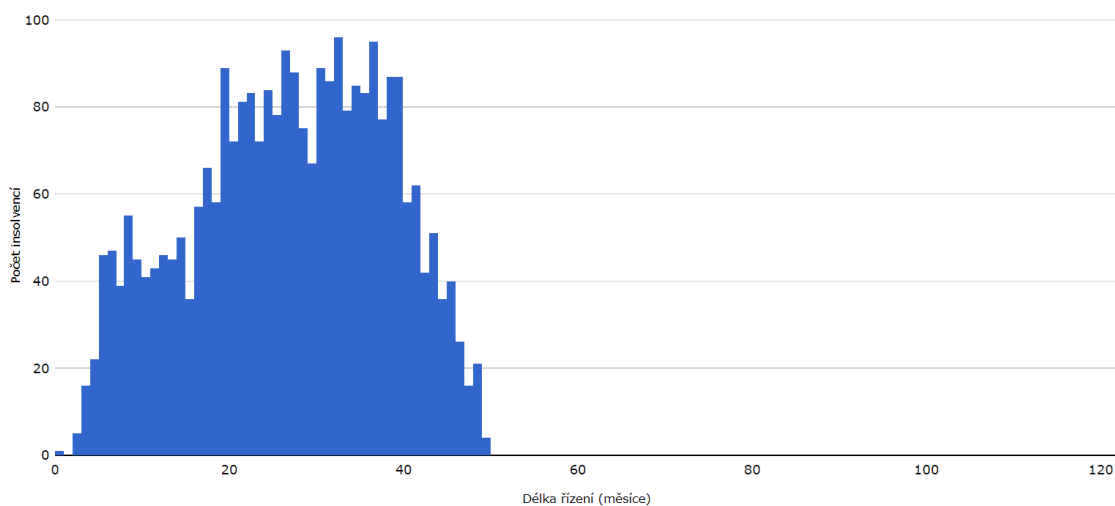
Graf 14: Věkové rozdělení v roce 2017



Zdroj: IsirExplorer, 2018f

Délka insolventcí se následně pohybovala v průměru okolo 32 měsíců neboli 2 roky a 8 měsíců.

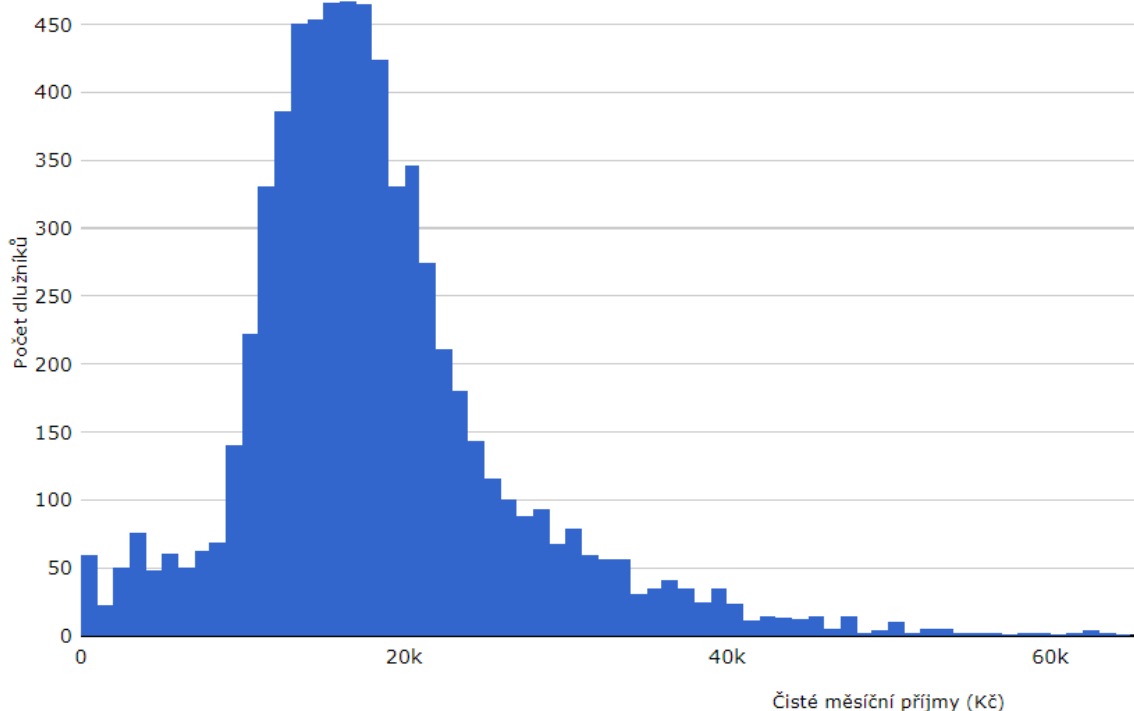
Graf 15: Délka řízení insolvence v roce 2017



Zdroj: IsirExplorer, 2018g

Průměrný příjem dlužníka v roce 2017 byl 16.500 Kč.

Graf 16: Příjem dlužníků v roce 2017



Zdroj: IsirExplorer, 2018h

10.2 Rok 2018

Rok 2018 nepřinesl žádné výrazné změny od roku 2017. Insolvence stále trvala 5 let a dlužník musel uhradit 30 % svých dluhů. Musel mít více než dva věřitele a doba posledního závazku v prodlení byla více než 2 měsíce. Ke změně došlo u podání návrhu o oddlužení, který dříve mohl dlužník podat sám, nově to musel udělat jen člověk s právnickým vzděláním, nebo musel složit zkoušku pro insolvenčního správce.

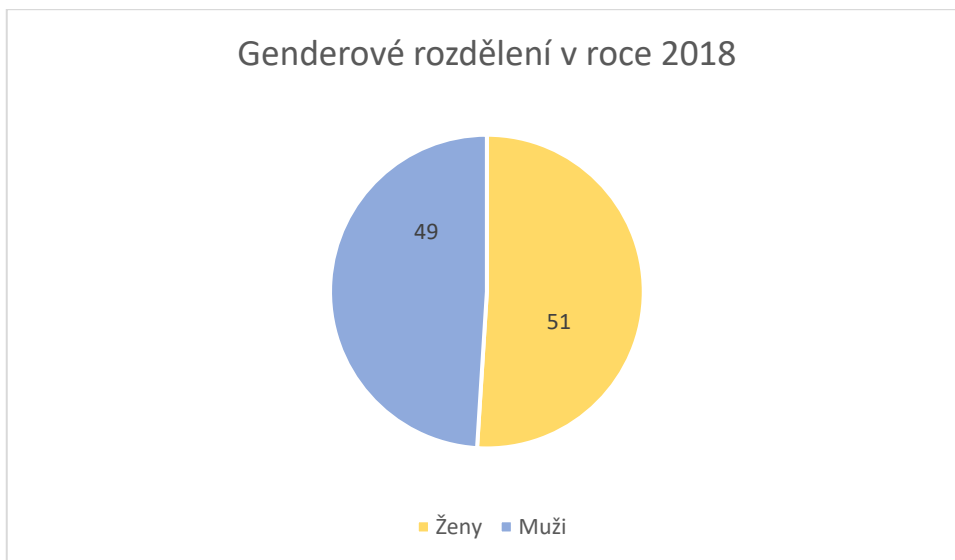
Během pětiletého oddlužení měl dlužník dané jiné povinnosti, které jsou uvedené v § 412 odst. 1 insolvenčního zákona. Například musel být zaměstnán či jinak vydělávat finanční prostředky, a pokud ztratil práci, musel ji aktivně hledat. Novela zákona z roku 2019 byla projednávána již v roce 2018.

Výzkum zaznamenal, že celková dlužná částka za rok 2018 byla u 100 lidí ve výši 41 832 859,29 Kč. Je vidět menší pokles od roku 2017 a následný nárůst v roce 2019. Je možné, že mnoho dlužníků vědělo, co novela zákona přinese, a záměrně čekali na lepší podmínky oddlužení. Na jednoho člověka tak vychází částka 418 328 Kč.

Celkem byla vrácena částka ve výši 25 968 985,09 Kč. Přesně 62 % finančních částek bylo vráceno věřitelům. Počet přihlášek se pohyboval okolo 869. V průměru na jednoho člověka to činí 8 přihlášek.

Genderové rozdělení je stejně jako v roce 2017 vyrovnané. Avšak v roce 2018 mírně převažovaly ženy.

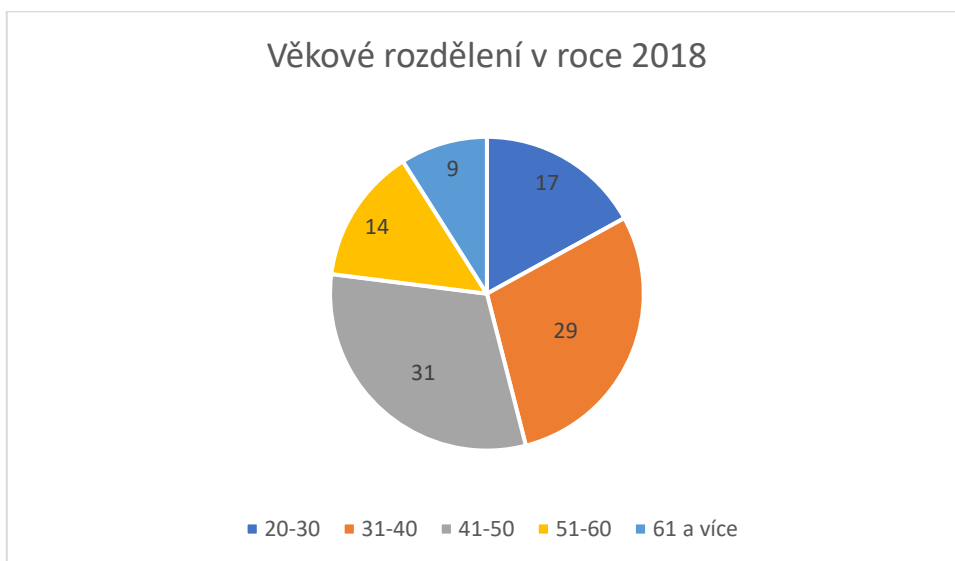
Graf 17: Genderové rozdělení v roce 2018



Zdroj: Vlastní zpracování

Z věkových skupin byla nejvíce zastoupena kategorie 41–50 let, nejmenší zastoupení měli respondenti ve věku 61 a více let.

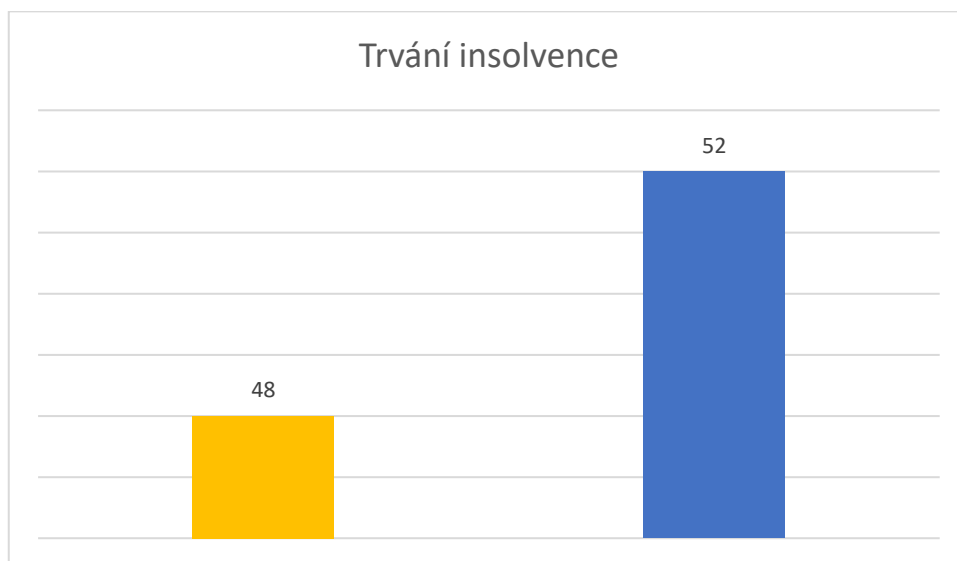
Graf 18: Věkové rozdělení v roce 2018



Zdroj: Vlastní zpracování

52 % lidí ze 100 strávilo v insolventci 3 roky nebo delší dobu.

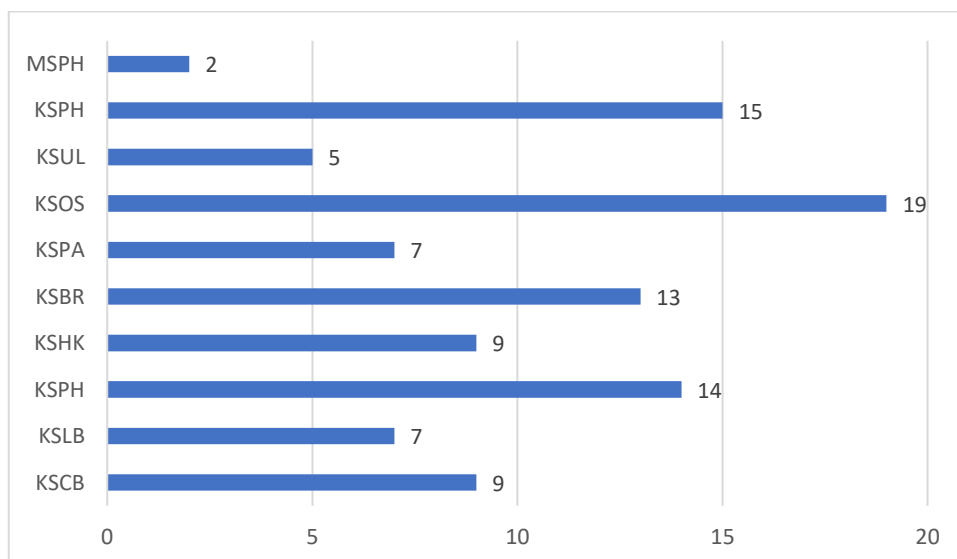
Graf 19: Trvání insolvence



Zdroj: Vlastní zpracování

Ze soudů v roce 2018 dominoval s největším počtem insolventci Krajský soud v Ostravě.

Graf 20: Rozdělení krajských soudů v roce 2018



Zdroj: Vlastní zpracování

Jako příklad cesty insolventci jsem si vybrala paní Adamcovou, která požádala 25. 8. 2018 o insolventci. Dlužnice se dostala do úpadku kvůli platební neschopnosti. Dlužnice chtěla pomoci svému tehdejšímu příteli s finanční situací a začala uzavírat úvěry na své jméno. Následně již nebyla schopna své úvahy splácet a dostala se do tíživé situace.

Dlužnice je rozvedená a živí dvě děti. O úpadek zažádala hlavně z důvodu exekutorů ze strany společnosti Profi Credit Czech a.s. Dlužnice pobírá průměrnou mzdu ve výši 20.089 Kč. Insolvenční správce uvádí skutečnost, že je schopná dříve než za pět let uhradit všechny své závazky. Dlužnice uvedla, že uzavřela dvě smlouvy o zápůjčce a jednu úvěrovou. Insolvenčním správcem se stal advokát Mgr. Pavel Šimák se sídlem v Písku. Jelikož nedošlo u přihlášky paní Adamcové k žádnému pochybení, Krajský soud v Českých Budějovicích schválil insolvenční řízení dne 3. 10. 2018. Celková přihlášená částka pohledávek se vyšplhala na částku 127.374,43 Kč. Majetek byl dlužnici ponechán, jelikož ho využívá k uspokojení svých základních potřeb. Dlužnice nic jiného nevlastní. Počet podaných přihlášek od věřitelů byl 4, ale žádná z nich nebyla zajištěná. Jednalo se o Profi Credit Czech a. s., Cashdirect, a. s., E.ON Energie a jedna fyzická osoba A. M.

11. 7. 2019 proběhla první schůzka o stavu insolvence, kde bylo zjištěno, že paní Adamcové bylo stanoveno 5 let na ukončení insolvence, nebo do doby, než uhradí všechny své pohledávky. Dne 28. 4. 2021 zveřejnil insolvenční správce zprávu o splnění oddlužení. Míra uspokojení věřitelů byla ve výši 126.374,43 Kč. Výše odměny insolvenčnímu správci činila 28.132 Kč. Dne 5. 5. 2021 soud osvobodil dlužnici od placení dosud neuspokojených pohledávek a 25. 1. 2022 byl zápis v rejstříku ukončen.

10.2.1 Insolvence v roce 2018

V tabulce můžeme vidět celkový počet insolvenčí v roce 2018 s celkovými počty návrhů.

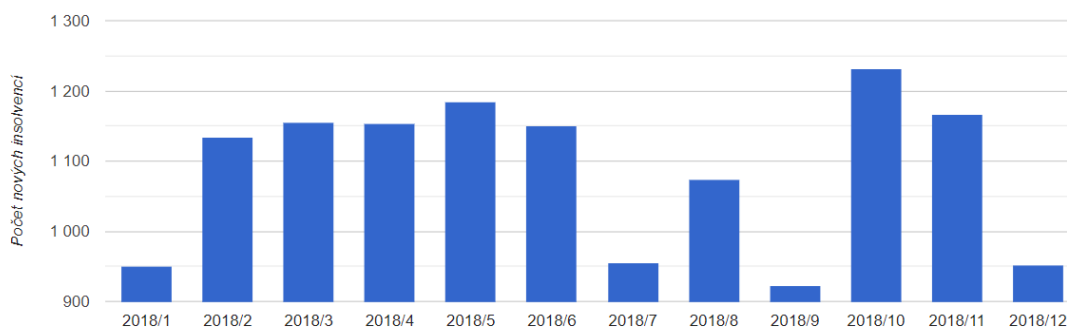
Tabulka 3: Počet insolvenčí v roce 2018 dle jednotlivých měsíců

	POČET OSOBNÍCH BANKROTŮ	POČET NÁVRHŮ
Leden 2018	1006	1016
Únor 2018	1040	1209
Březen 2018	1263	1232
Duben 2018	1123	1230
Květen 2018	1070	1268
Červen 2018	1285	1219
Červenec 2018	962	1001
Srpen 2018	1027	1150
Září 2018	1090	997
Říjen 2018	1186	1310
Listopad 2018	1108	1243
Prosinec 2018	843	1016

Zdroj: (CRIF, ČTK, 2019)

Nejvíce lidí podalo insolvenční návrh v říjnu.

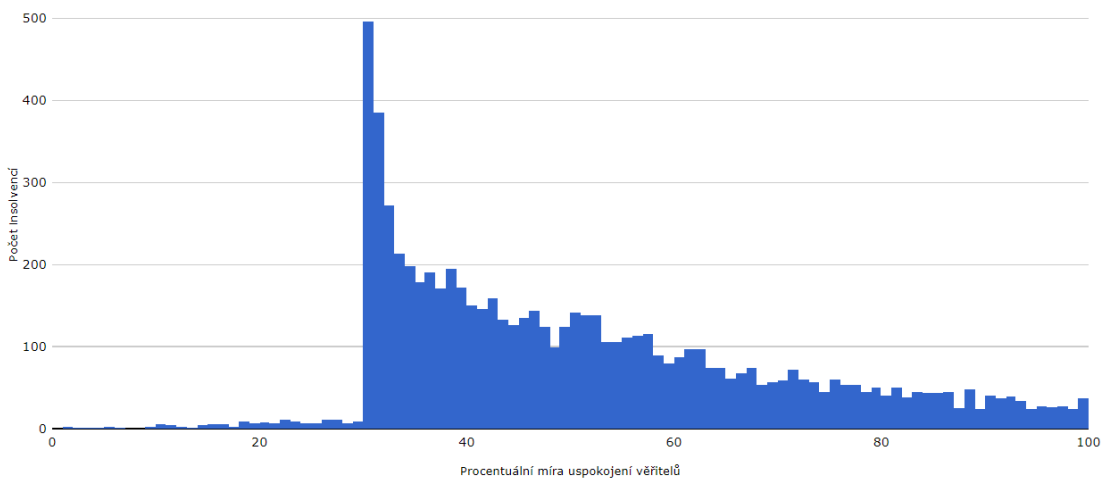
Graf 21: Počet podaných insolvenčí v jednotlivých měsících v roce 2018



Zdroj: IsirExplorer, 2019a

Skutečná míra uspokojení věřitelů se od roku 2018 nezměnila, stále se jedná o 30,5 %.

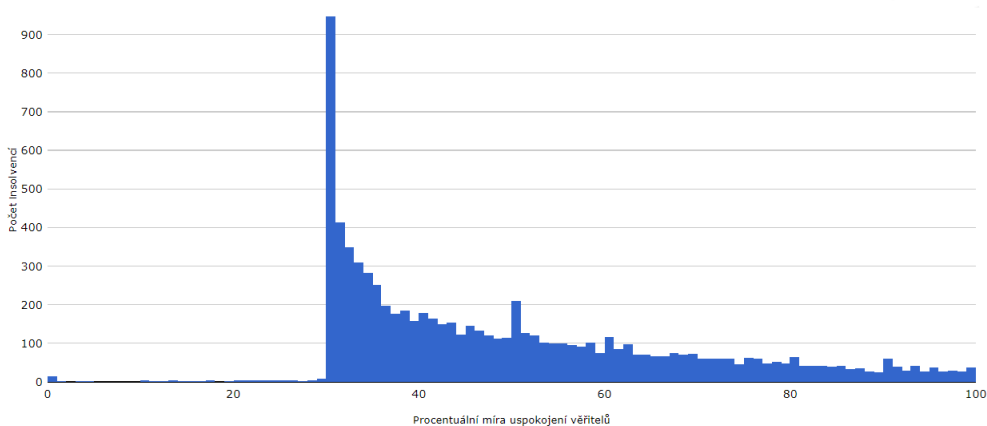
Graf 22: Skutečná míra uspokojení věřitelů v roce 2018



Zdroj: IsirExplorer, 2019b

Skutečná míra se také pohybovala kolem 30,5 %. V grafech si ale můžeme všimnout změny, že bylo ve skutečnosti uhrazeno méně, než insolvenční správci předpokládali.

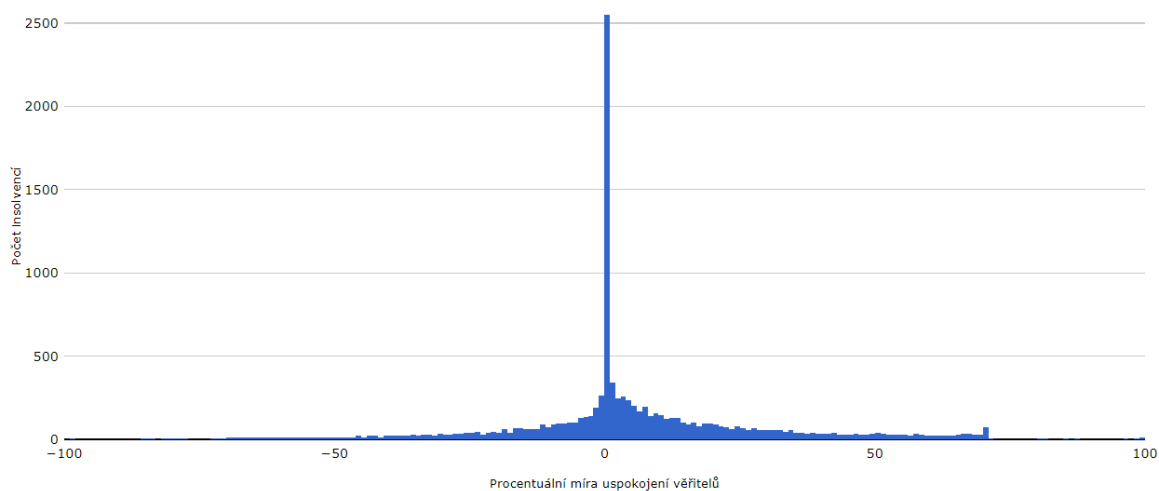
Graf 23: Předpokládaná míra uspokojení věřitelů za rok 2018



Zdroj: IsirExplorer, 2019c

Rozdíl mezi skutečností a předpokládanou mírou uspokojení můžeme vidět v následujícím grafu. Rozdíl je necelé 0,5 %.

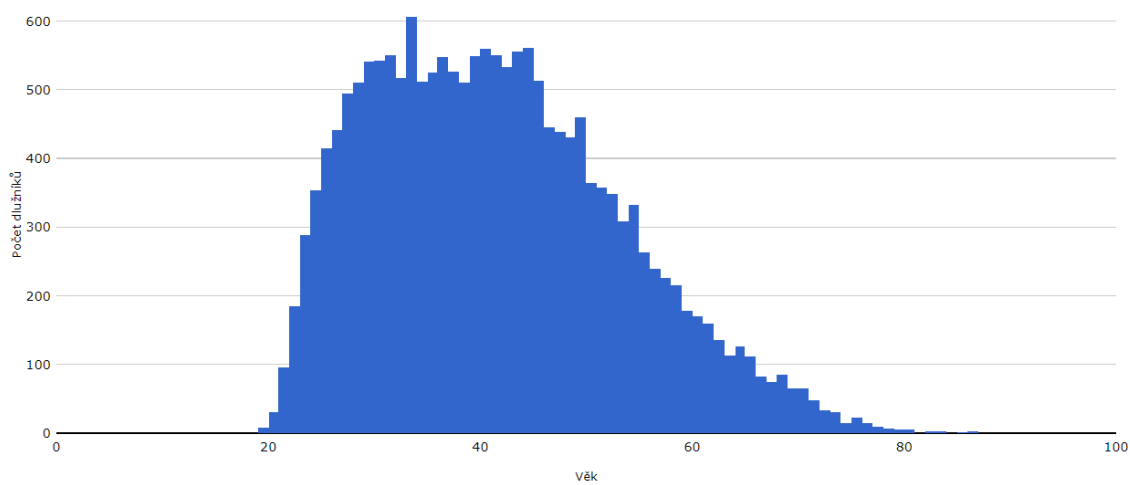
Graf 24: Rozdíl mezi skutečností a předpokládanou mírou uspokojení věřitelů v roce 2018



Zdroj: IsirExplorer, 2019d

Průměrný věk se v roce 2018 pohyboval okolo 33, 5 let.

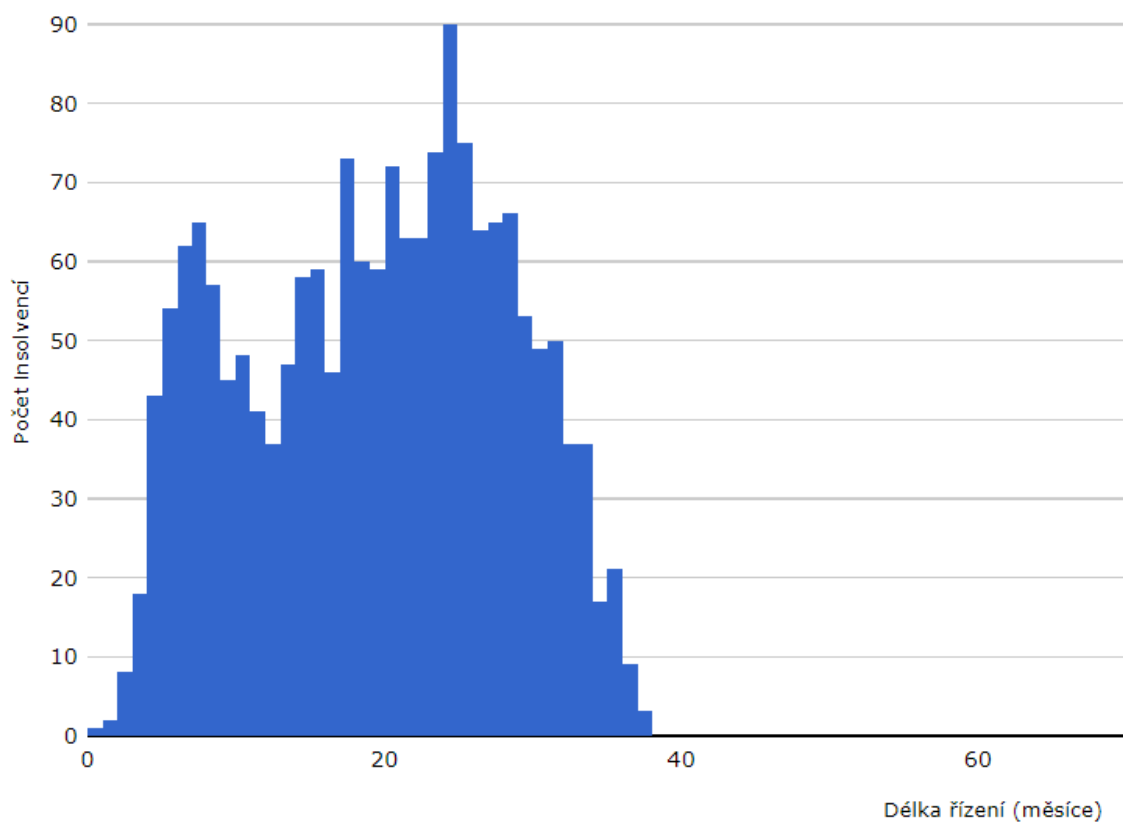
Graf 25: Věkové rozložení v roce 2018



Zdroj: IsirExplorer, 2019e

Průměrná délka insolvence se v roce 2018 pohybovala okolo 24,5 měsíce neboli 2 let.

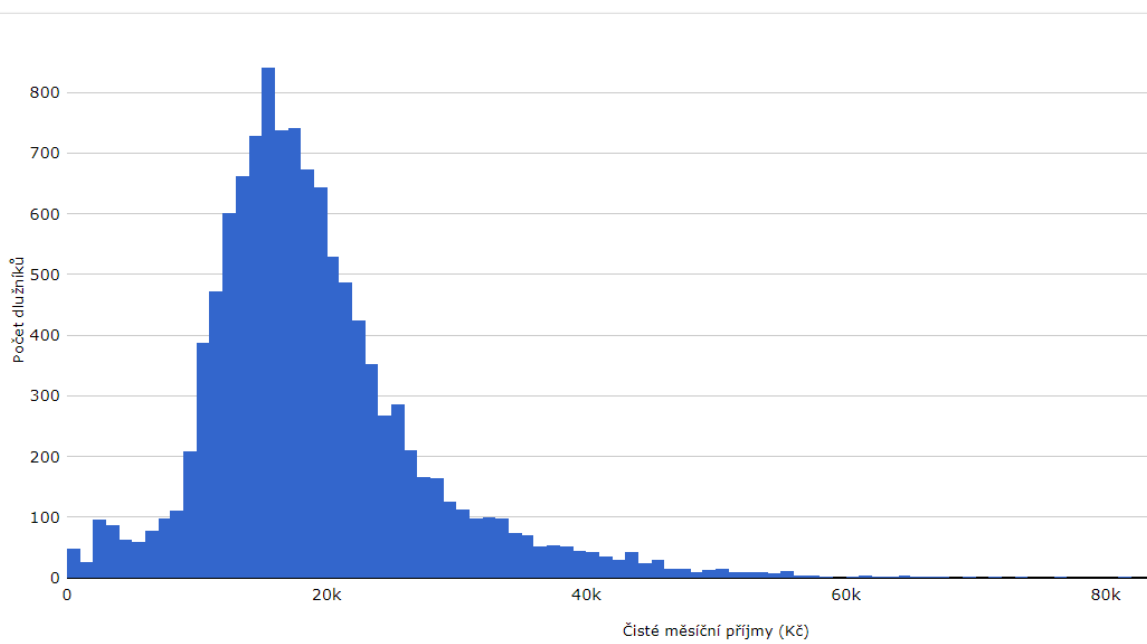
Graf 26: Délka řízení v roce 2018



Zdroj: IsirExplorer, 2019f

Příjmy dlužníků se pohybovaly okolo 15.500 Kč.

Graf 27: Příjmy dlužníků v roce 2018

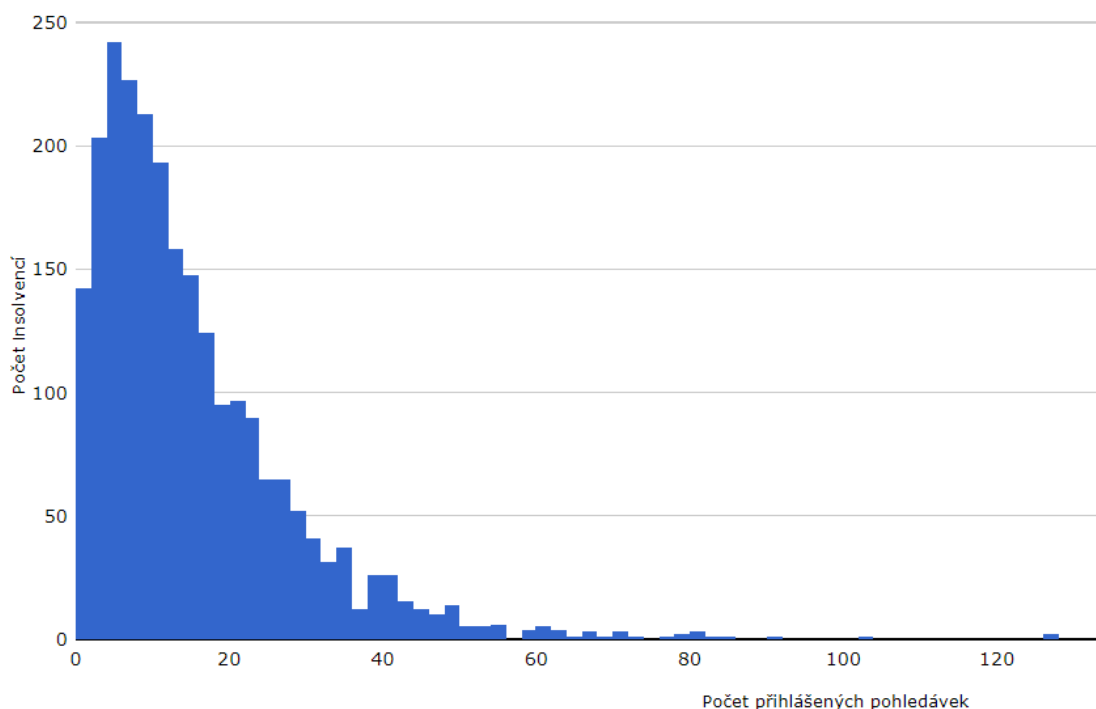


Rozlišení

Zdroj: IsirExplorer, 2019g

Počet přihlášek se od minulého roku nezměnil.

Graf 28: Celkový počet přihlášených v roce 2018



Zdroj: IsirExplorer, 2019h

10.3 Rok 2019

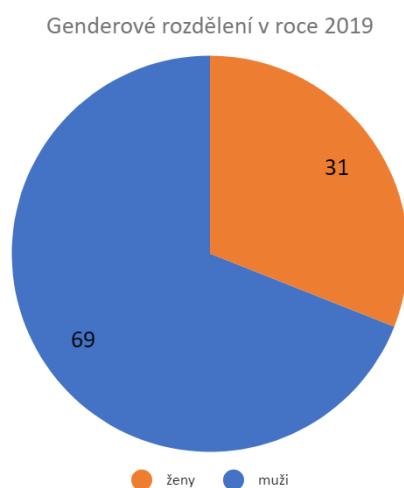
Rok 2019 se nesl v duchu velkých změn v insolvenční. Změnily se nejen podmínky pro dlužníky, ale také se díky novele změnil celý zákon. Novela se ale hlavně snaží ulehčit dlužníkům insolvenční. Rychlejší oddlužení bylo umožněno dlužníkům, kteří dokážou splatit věřitelům za 3 roky nejméně 60 % svých dluhů. V pomalejší variantě by měli dlužníci uhradit za 5 let alespoň 30 % dlužné částky. Dlužník nemusí dopředu prokázat, že na splacení 30 % dluhů má dostatek příjmů či zdrojů z majetku. Do procesu oddlužení může vstoupit pouze ten, kdo je schopen uhradit měsíčně minimálně 1800 Kč.

Z mého výzkumu bylo zjištěno, že 100 náhodně vybraných lidí dlužilo celkovou dlužnou částku ve výši 37 889 184,78 Kč. Každý z nich dlužil v průměru 378 891 Kč. Počet přihlášek byl menší než v předešlých letech, a to 776 podaných přihlášek na 100 lidí. V průměru se jedná o 8 přihlášek na jednu osobu. Celková částka vrácená věřitelům činila 29 985 563,6 Kč, což bylo 80 % ze všech pohledávek. Samozřejmě stále se počítá pouze s insolvenční, co již byly ukončené.

Insolvence u většiny budou ještě trvat do tohoto roku či déle. Většina lidí z tabulky ukončila insolvenční řízení před 3. rokem insolvence, tudíž můžeme říct, že vzorek není dostatečně časově různorodý. Celkem 37 % ze 100 uhradilo své závazky dříve nebo do 1 roku.

Genderové rozdělení v roce 2019 bylo méně vyrovnané než v roce 2017 nebo v roce 2018. Žen bylo pouze 31% a mužů následně 69 %.

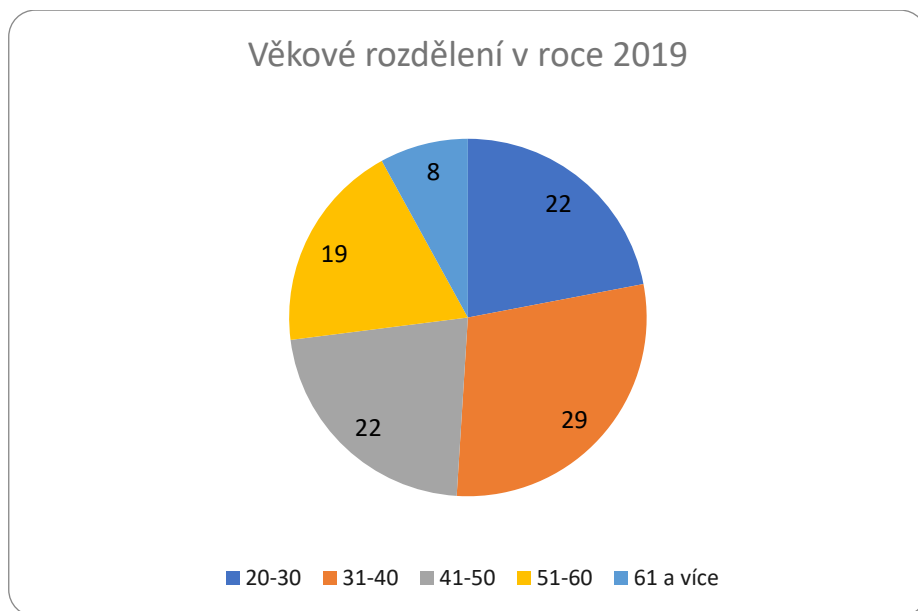
Graf 29: Genderové rozdělení v roce 2019



Zdroj: Vlastní zpracování

U věkové skupiny se nejvíce vyskytovala skupina ve věku od 31–40 let, následovala mladší skupina 20–30 let. Vidíme tudíž trend, kdy do insolvence začíná upadat stále více mladších lidí. Nejmenší skupinku tvoří respondenti ve věku od 60 a starší (lidé v důchodovém věku).

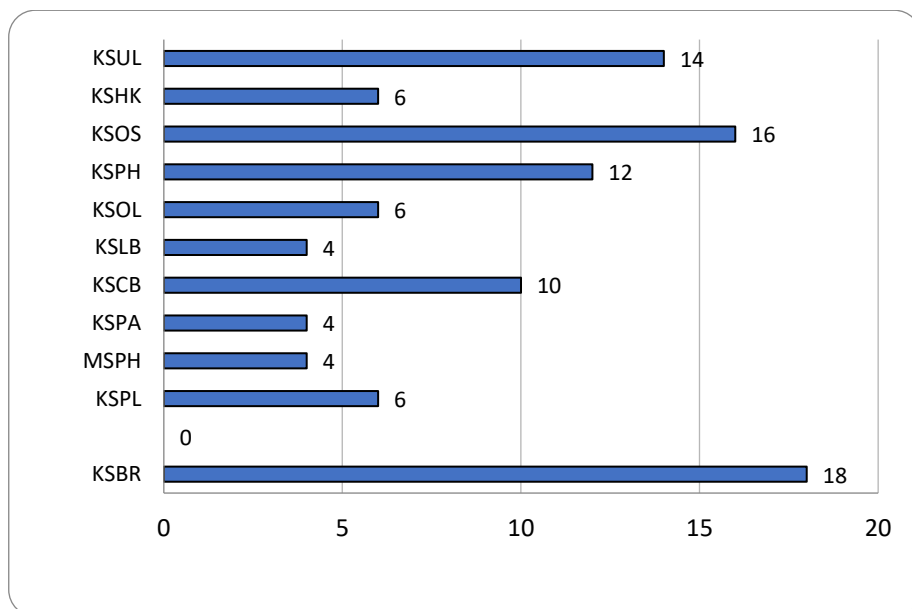
Graf 30: Věkové rozdělení v roce 2019



Zdroj: Vlastní zpracování

V následujícím grafu jsem znázornila, který z krajských soudů přijal nejvíce insolvenčí. Na prvním místě se umístil Krajský soud v Brně.

Graf 31: Rozdělení krajských soudů v roce 2019



Zdroj: Vlastní zpracování

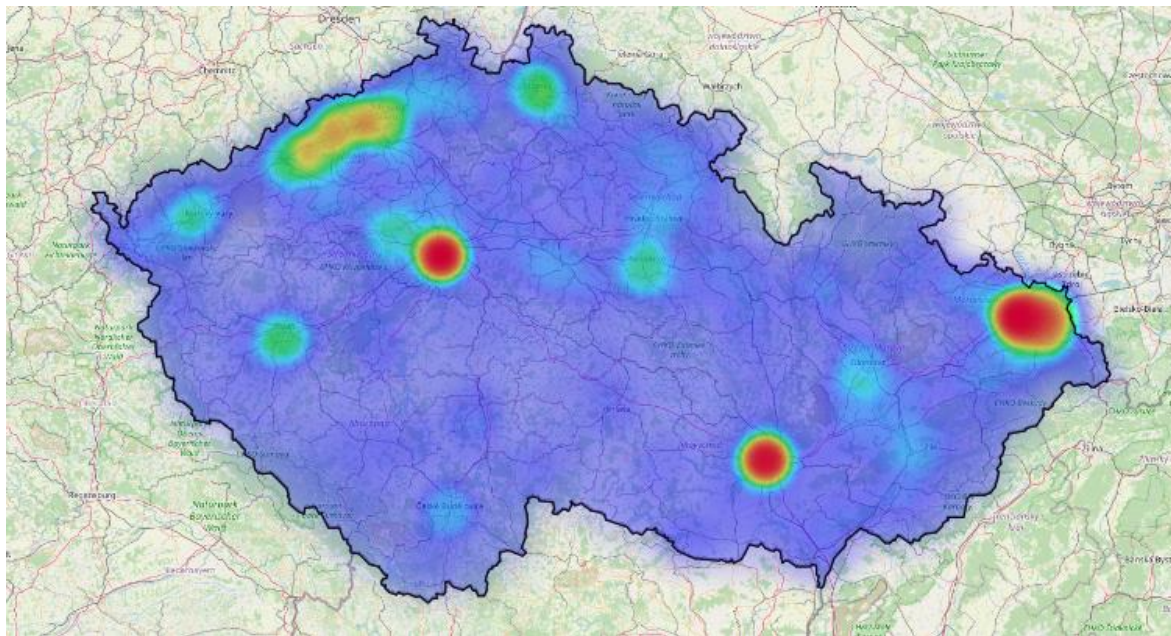
V roce 2019 jsem si vybrala ze skupiny jako příklad pana Eckerta. Pan Eckert si podal návrh u Krajského soudu v Plzni. S panem Eckertem se do insolvence dostala také jako manželka, tudíž se jednalo o oddlužení manželů. Insolvence trvala 3 roky do roku 2021 a do

jeho insolvenčního řízení se přihlásilo devět věřitelů. Přihlášky byly většinou od soudních exekutorů. Také se tam objevila Všeobecná pojišťovna_či Vojenská zdravotní pojišťovna. V poslední řadě se objevily Justrinon Management nebo Bohemia Faktoring, obě tyto společnosti se zaměřují na vymáhání závazků. Celková částka byla ve výši 95 340,97 Kč. Výše příjmu pana Eckerta se pohybovala okolo 22.000 Kč, pracoval jako výpomoc na farmě. Paní Eckertová je nezaměstnaná, vedena je na Úřadu práce Cheb. Popírá příspěvek na dítě ve výši 2.620 Kč. Nájemné činí 5.000 Kč. Jako důvod insolvence byla uvedena neschopnost splácet dluhy, jelikož pracuje pouze jeden člen rodiny. Dluhy nebyly uhrazeny ani z exekučních srážek platu pana Eckerta, tudíž musela rodina najít jiné řešení k uhrazení svých závazků. Jelikož manželé splnili všechny předpoklady insolvence, soud jim insolvenční povolí. Z majetkové podstaty, jelikož manželé nevlastnili žádnou hodnotnou věc, nepřišla do oddlužení žádná finanční částka. Dne 28. 8. 2020 proběhla první schůzka s insolvenčním správcem a vznikla zpráva o plnění oddlužení, kde insolvenční správce uvedl, že očekávaná míra uspokojení věřitelů se pohybuje okolo 356 %. Podobná schůzka se uskutečnila 1. 9. 2021, insolvenční správce na ní uvedl, že bylo uhrazeno 54 %. Zprávu o splnění oddlužení uvedl insolvenční správce 10. 11. 2021. Celková vrácená částka byla 66.320,72 Kč. Dne 11. 11. 2021 bylo vzato na vědomí splnění oddlužení dlužníka a jeho osvobození od placení dosud neuspokojených pohledávek.

10.3.1 Insolvence v roce 2019

Na mapě vidíme červeně vyznačená místa, jež znázorňují, kde je insolvence větší než je průměr v celé ČR. Zelené místa pak označují místa bez insolvenčí.

Obrázek 1: Mapa insolvenčí v roce 2019



Zdroj: InsolCentrum, 2019a

Tabulka pak popisuje počet insolvenčí v jednotlivých krajích. Nejvíce lidí se oddlužilo v Ústeckém kraji.

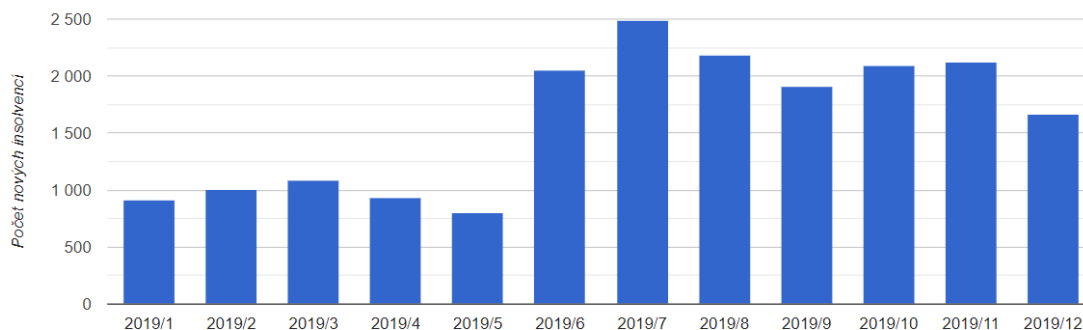
Tabulka 4: Tabulka krajů podle procentuální výše oddlužení

	POČET OBYVATEL	PROCENTA
ÚSTECKÝ KRAJ	684 770	2,26%
KARLOVARSKÝ KRAJ	244 410	2,08%
LIBERECKÝ KRAJ	365 300	1,64%
MORAVSKOSLEZSKÝ KRAJ	1 032 228	1,59%
KRÁLOVÉHRADECKÝ KRAJ	462 005	1,53%
JIHOČESKÝ KRAJ	535 548	1,49%
PARDUBICKÝ KRAJ	431 031	1,38%
PLZEŇSKÝ KRAJ	474 252	1,29%
OLOMOUCKÝ KRAJ	537 264	1,22%
STŘEDOČESKÝ KRAJ	1 086 727	1,16%
JIHOMORAVSKÝ KRAJ	992 340	0,98%
KRAJ VYSOČINA	428 961	0,96%
ZLÍNSKÝ KRAJ	497 923	0,90%
HLAVNÍ MĚSTO PRAHA	955 998	0,66%

Zdroj: InsolCentrum, 2019c

Největší počet insolvencí byl v měsíci červenci v počtu 2491.

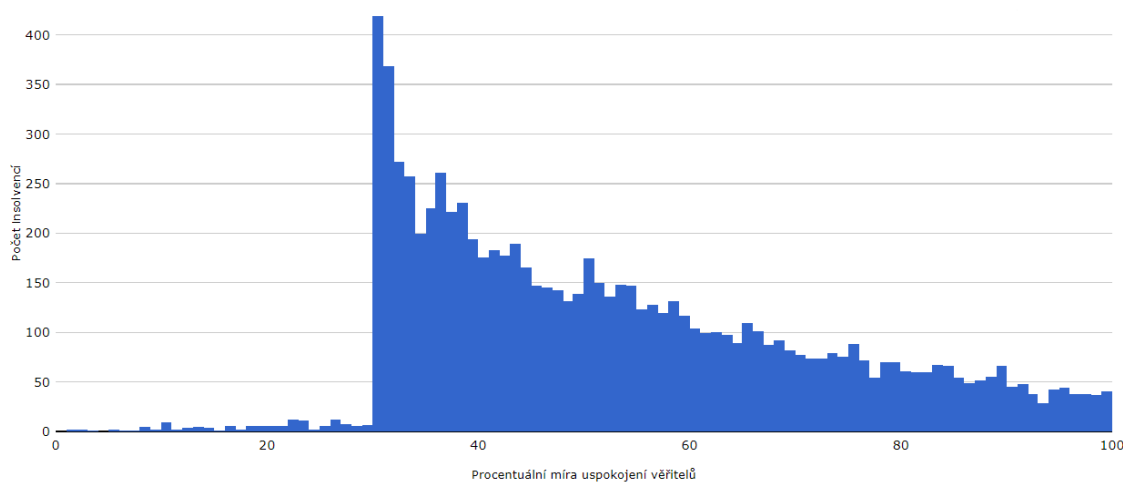
Graf 32: Počet insolvenčí v jednotlivých měsících v roce 2019



Zdroj: IsirExplorer, 2020a

Skutečná míra uspokojení věřitelů je ve výši 30,5 %, nedošlo tedy od předchozího roku v průměru k žádné změně. Průměrný dluh u mužů dosahoval 706 tisíc Kč, u žen pouhých 606 tisíc Kč.

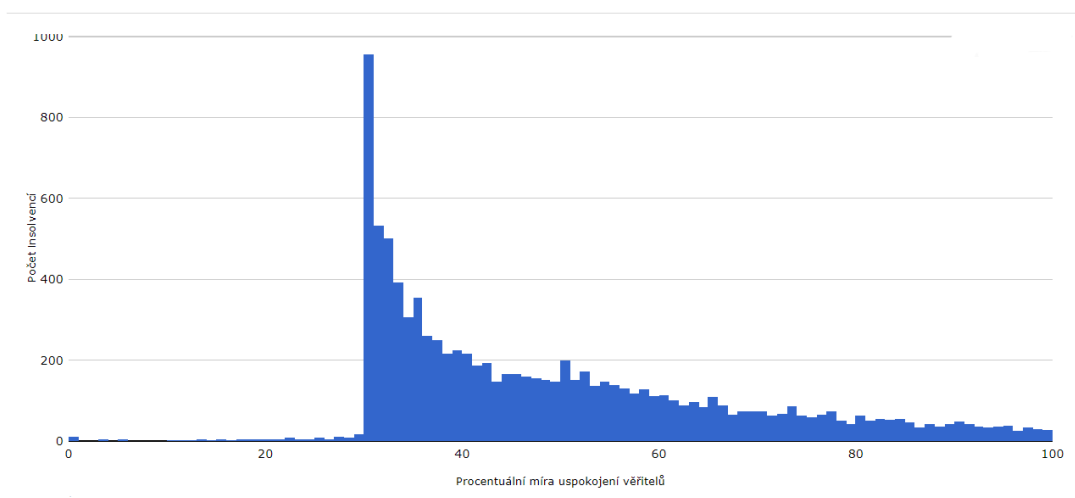
Graf 33: Skutečná míra uspokojení věřitelů za rok 2019



Zdroj: IsirExplorer, 2020b

Předpokládaná míra se lišila a dlužníci uhradili více, než se předpokládalo.

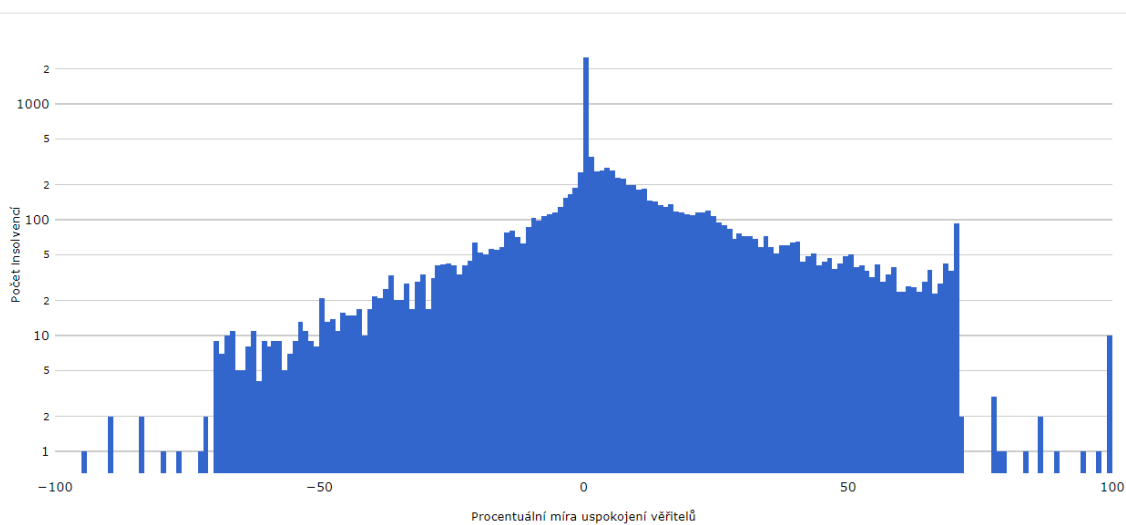
Graf 34: Předpokládaná míra uspokojení věřitelů v roce 2019



Zdroj: IsirExplorer, 2020c

Následující graf zobrazuje rozdíl mezi skutečnou a předpokládanou mírou uspokojení věřitelů.

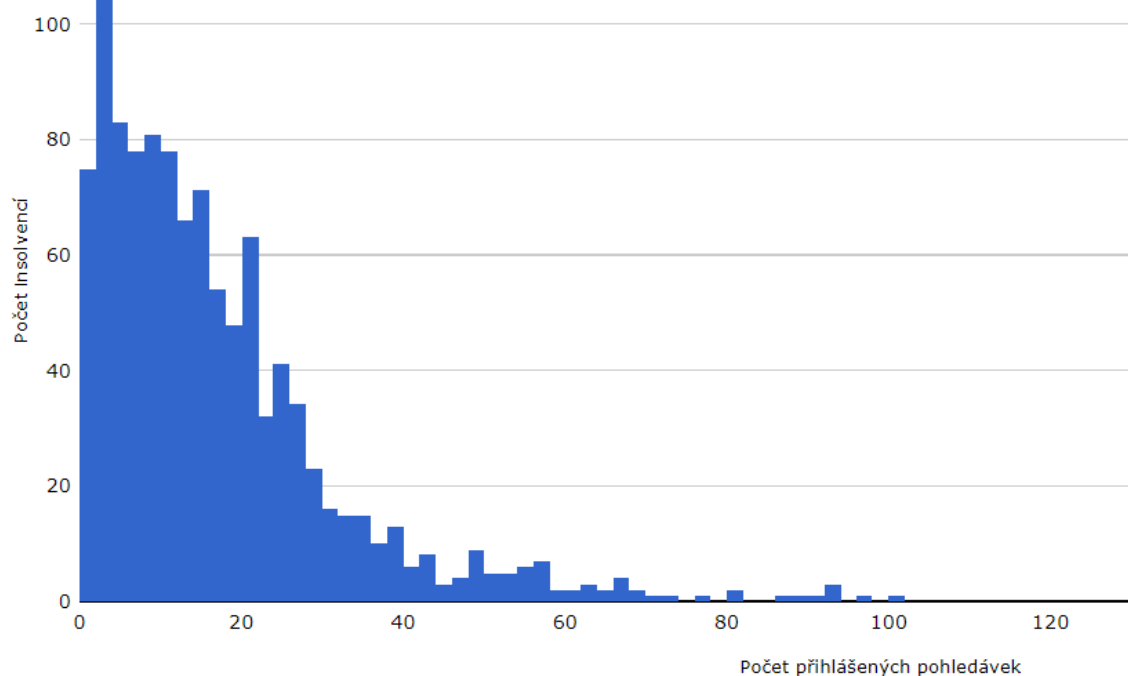
Graf 35: Rozdíl mezi předpokládanou a reálnou mírou uspokojení věřitelů



Zdroj: IsirExplorer, 2020d

Počet přihlášených přihlášek se změnil z 5 na 3.

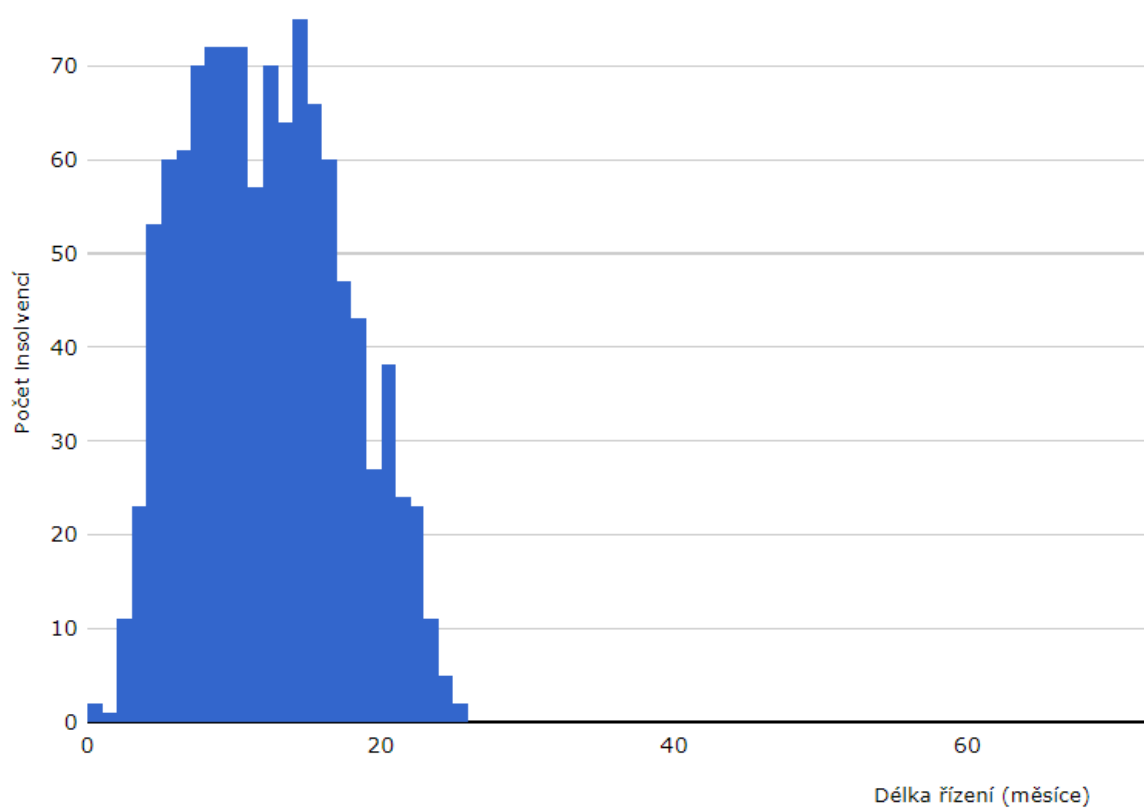
Graf 36: Počet přihlášených přihlášek za rok 2019



Zdroj: IsirExplorer, 2020f

Délka řízení se neskutečně zkrátila na pouhých 14,5 měsíce neboli člověk v průměru zůstal v insolvenci pouze rok a 2,5 měsíce. Méně lidí pak bylo v insolvenci vyšší dobu než tři roky než naopak.

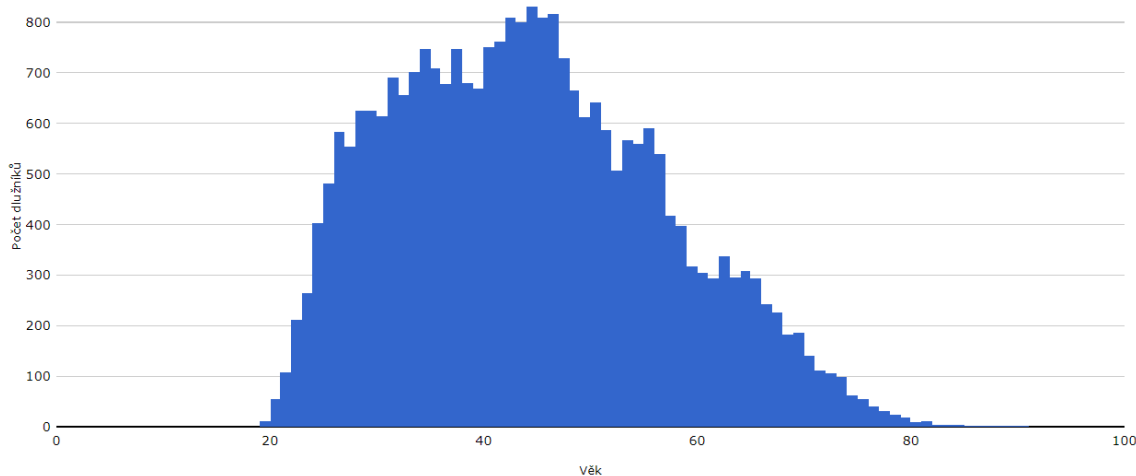
Graf 37: Trvání insolvence v roce 2019



Zdroj: IsirExplorer, 2020g

Věk dlužníků byl v průměru 44,5 let, přičemž dochází k velkému nárůstu mladších osob v insolventci. Tudiž více lidí bylo ve věku 20–40 let.

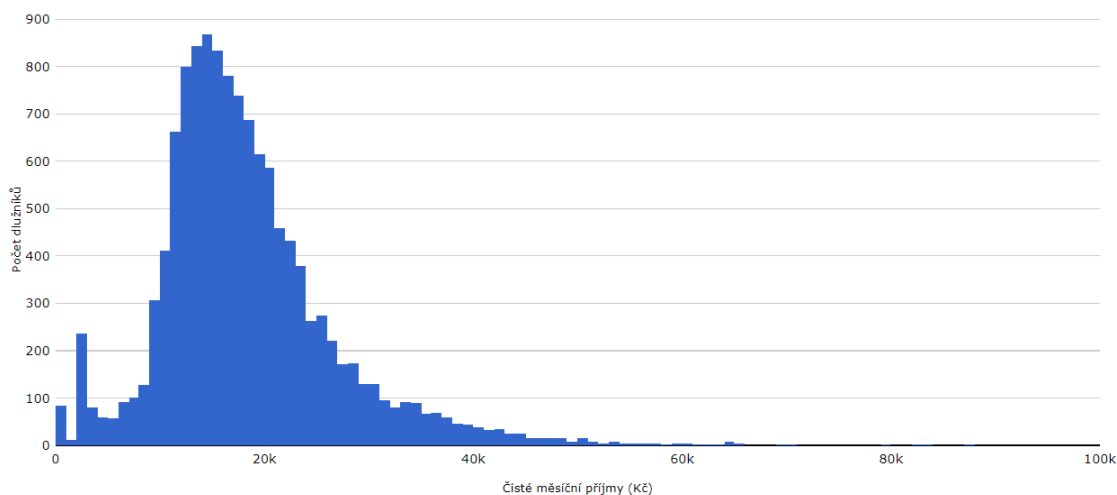
Graf 38: Věkové rozdělení v roce 2019



Zdroj: IsirExplorer, 2020h

Průměrný příjem lidí v insolvenční v roce 2019 byl 13.500 Kč. Můžeme si všimnout, jak se průměrný plat v každém roce snižuje.

Graf 39: Průměrný příjem v roce 2019



Zdroj: IsirExplorer, 2020i

10.4 Rok 2020

Rok 2020 se nese v duchu novely z roku 2019. Oddlužení může trvat pouhé tři roky za předpokladu, že dlužník uhradí 60 % svých závazků. Oddlužení může trvat také kratší dobu, pokud je dlužník schopný uhradit 100 % svých dluhů. V březnu roku 2020 se objevila pandemie koronaviru SARS-CoV-2. Mnoho lidí nemělo možnost vydělávat a splácet své závazky. Také nešlo aktivně hledat práci, nabídky na trhu práce nebyly. V platnost vstupuje

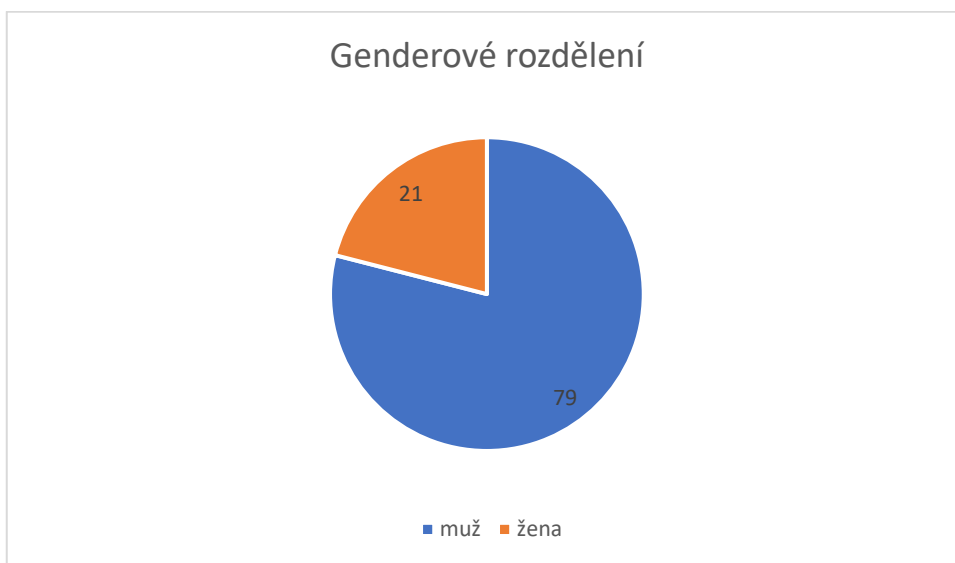
Lex COVID, který uvádí prominutí lhůt podle zákona č. 191/2020 Sb., jako Lex specialis k občanskému soudnímu řádu, trestnímu řádu, soudnímu řádu správnímu, exekučnímu řádu, insolvenčnímu zákonu a dalším.

V mém výzkumu nebylo možné zjistit přesnou vrácenou míru uspokojení věřitelů, jelikož doba insolvence se samozřejmě vlivem pandemie prodloužila. Pracovala jsem hlavně s částkou, kterou předpokládal insolvenční správce. Po 3, možná po 4 letech půjde zjistit, zda data byla opravdu přesná, nebo o jaké procento se lišila.

Celková dlužní částka 100 náhodně vybraných lidí v insolvenční z roku 2020 činila 121 812 153,5 Kč. Předpokládaná míra vrácení je 29 050 259 Kč. Výsledný rozdíl představoval 92 761 894,5 Kč. Z celkové dlužné částky by mělo být vráceno pouhých 23 %. Na jednoho člověka připadlo 13 přihlášek, tedy 1342 přihlášek na 100 lidí.

Genderové rozdělení v roce 2020 vyšlo ve prospěch mužů.

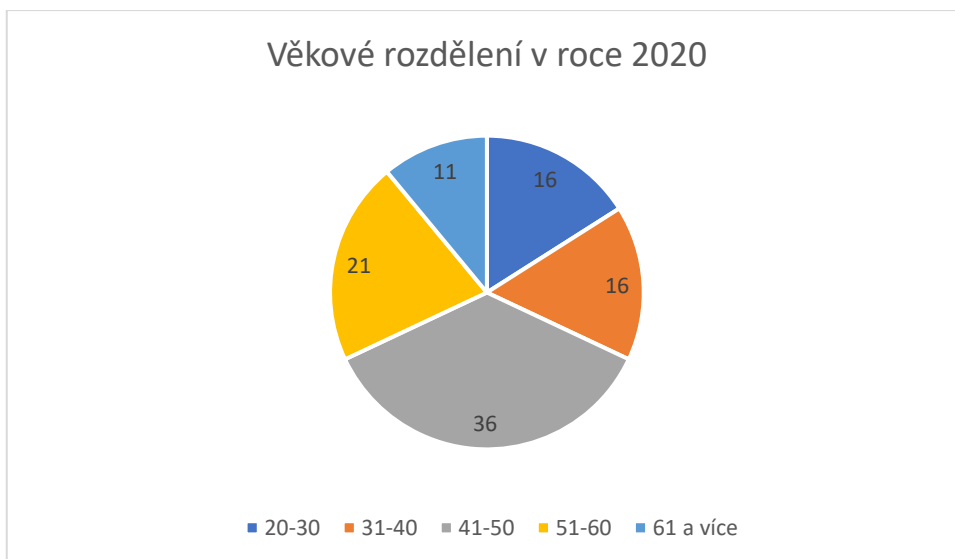
Graf 40: Genderové rozdělení



Zdroj: Vlastní zpracování

Největší skupina byla ve věku 41–50 let, nejméně bylo jedinců v důchodovém věku.

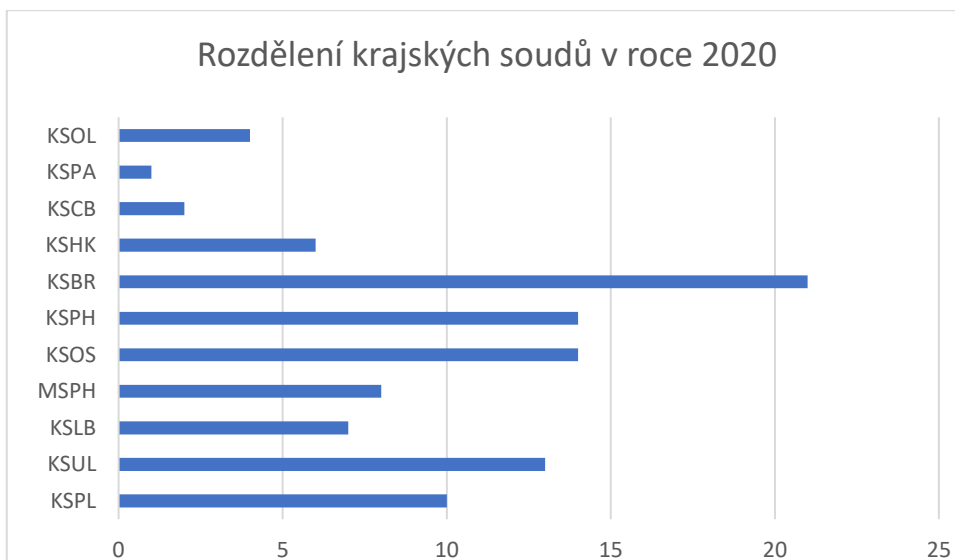
Graf 41: Věkové rozdělení v roce 2020



Zdroj: Vlastní zpracování

Z krajských soudů řešil v roce 2020 nejvíce insolvenčí s velkou převahou Krajský soud v Brně.

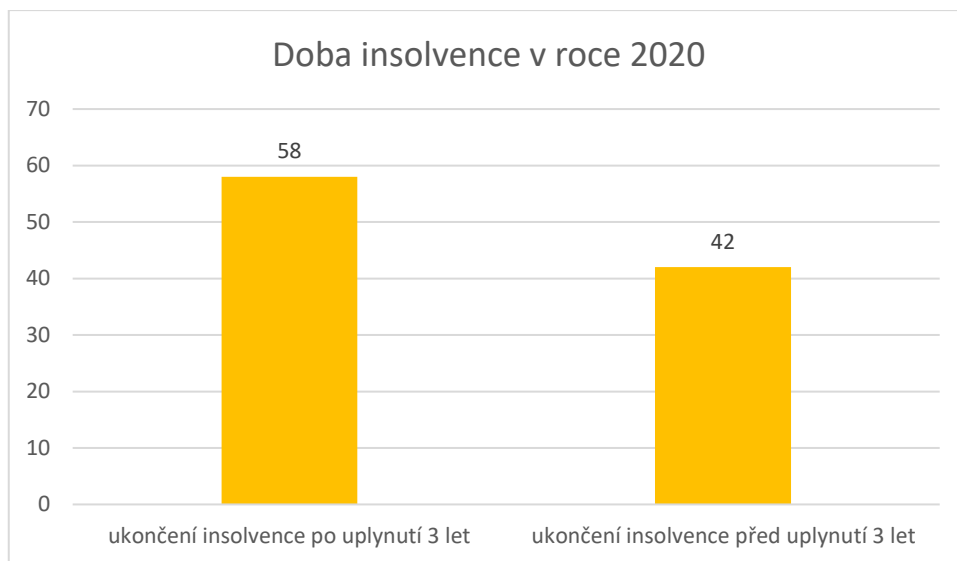
Graf 42: Rozdělení krajských soudů v roce 2020



Zdroj: Vlastní zpracování

Poslední graf znázorňuje předpoklad, kolik lidí ze sta ukončilo insolvenční řízení před třetím rokem. Všechno ale záleží na přístupu dlužníka. Pokud bude dlužník splácet více nebo méně, než insolvenční správce předpokládá.

Graf 43: Doba insolvence v roce 2020



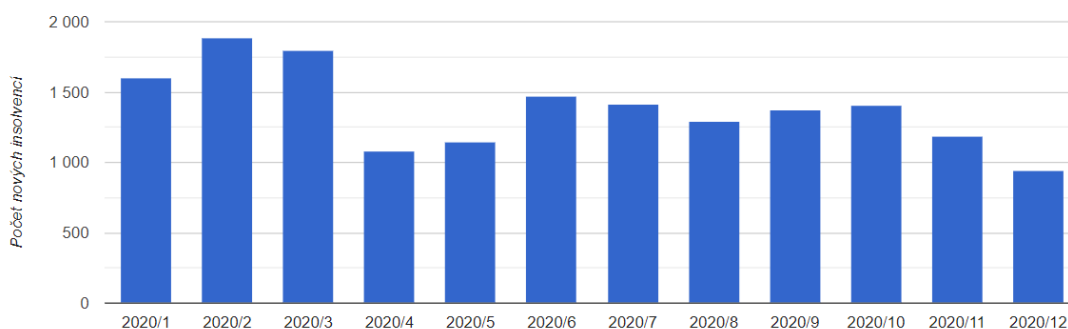
Zdroj: Vlastní zpracování

Jako příklad dlužníka v insolvenční řízení za rok 2020 jsem si vybrala pana Václavského. Pan Václavský podal svůj návrh na oddlužení 7. 1. 2020 na Krajský soud v Ostrově – pobočka v Olomouci. Pan Václavský je svobodný, ale má vyživovací povinnost vůči své dceři. Navrhovatel uvádí, že má více než 10 pohledávek, které jsou již splatné a exekučně vymahatelné. Celková výše je přibližně jeden a půl milionů korun. Pan Václavský uvedl, že všechny dluhy vznikly při jeho podnikání, kdy si půjčoval za tímto záměrem. Následně se dostal do platební neschopnosti, dluhy se mu navýšily a přetrvávají až do současnosti. Dlužník je momentálně zaměstnaný, ale z důvodu zdravotních potíží nevykonává pracovní činnost a bydlí u své matky. Jeho čistý příjem se pohybuje okolo 15.500 Kč, dlužníkovi sráží zaměstnavatel částku ve výši 3.781 Kč. Pan Václavský nevlastní žádný majetek, který by se mohl zpeněžit a použít jako úhrada dluhů. Dne 5. 3. 2020 soud rozhodl, že dlužník splňuje všechna potřebná kritéria a povolil oddlužení. Celkový počet přihlášek se vyšplhal na číslo 18. Jednalo se hlavně o soudní exekutory, ale také o organizace, které nabízejí rychlé půjčky, dále pak o zdravotní pojišťovnu nebo správu sociálního zabezpečení. Celková částka přihlášených přihlášek byla ve výši 1.282.491,43 Kč. Jednu z největších částek dluží soudnímu exekutorovi nebo společnosti Zaplo. Dne 17. 12. 2021 proběhla schůzka s insolvenčním správcem. Následně podal insolvenční správce zprávu o plnění oddlužení, kde uvedl skutečnost, že za 3 roky uhradí dlužník dle splátkového kalendáře pouhých 9 %, tedy za pět let 16 %. Tudíž můžeme konstatovat, že dlužník bude v insolvenční řízení žít déle než tři roky, dokud soud nerozhodne jinak.

10.4.1 Insolvence v roce 2020

Nejvíce insolvenčí bylo v roce 2020 v únoru. Přesně šlo o 1888 z celkových 16.609 insolvenčí v roce 2020.

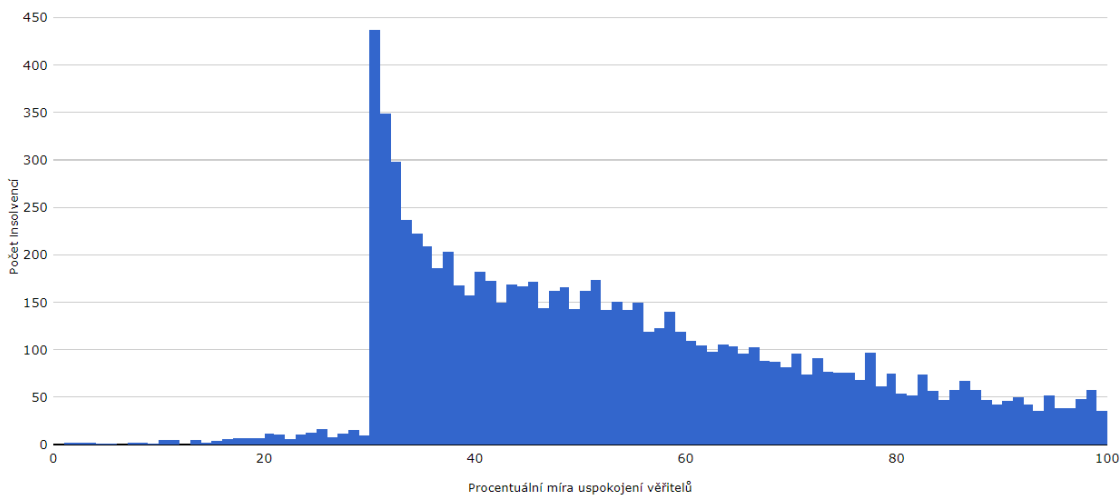
Graf 44: Počet nových insolvenčí v roce 2020



Zdroj: IsirExplorer, 2021b

Skutečná míra uspokojení věřitelů se nezměnila.

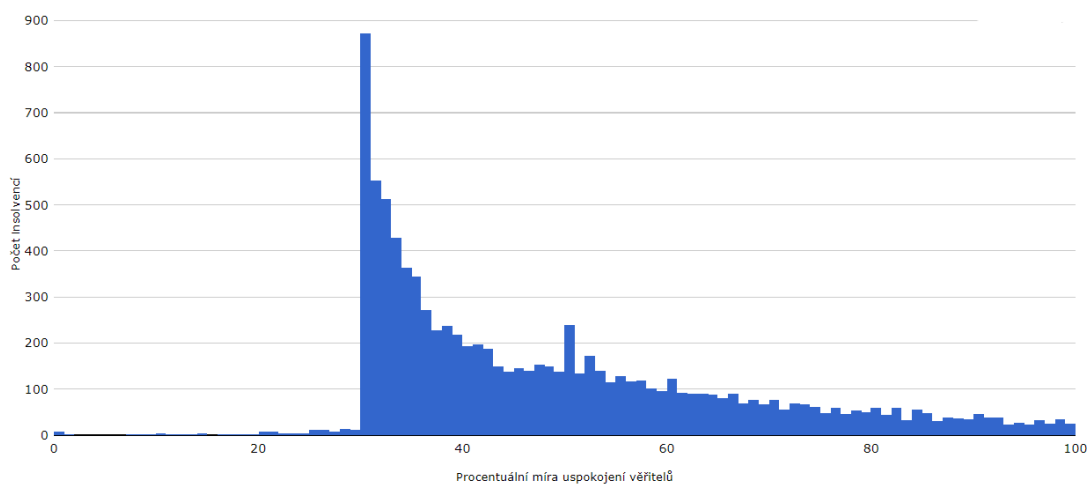
Graf 45: Skutečná míra uspokojení věřitelů za rok 2020



Zdroj: IsirExplorer, 2021c

Stejná je i předpokládaná míra uspokojení.

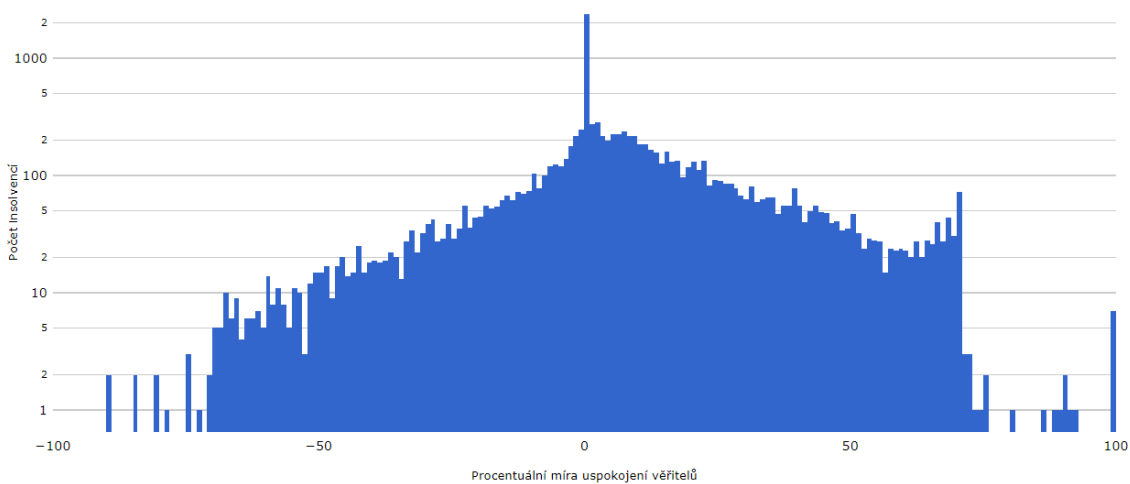
Graf 46: Předpokládaná míra uspokojení věřitelů za rok 2020



Zdroj: IsirExplorer, 2021d

Rozdíl od předchozího roku spočívá v tom, že více dlužníků nedodrží předpokládanou míru uspokojení věřitelů.

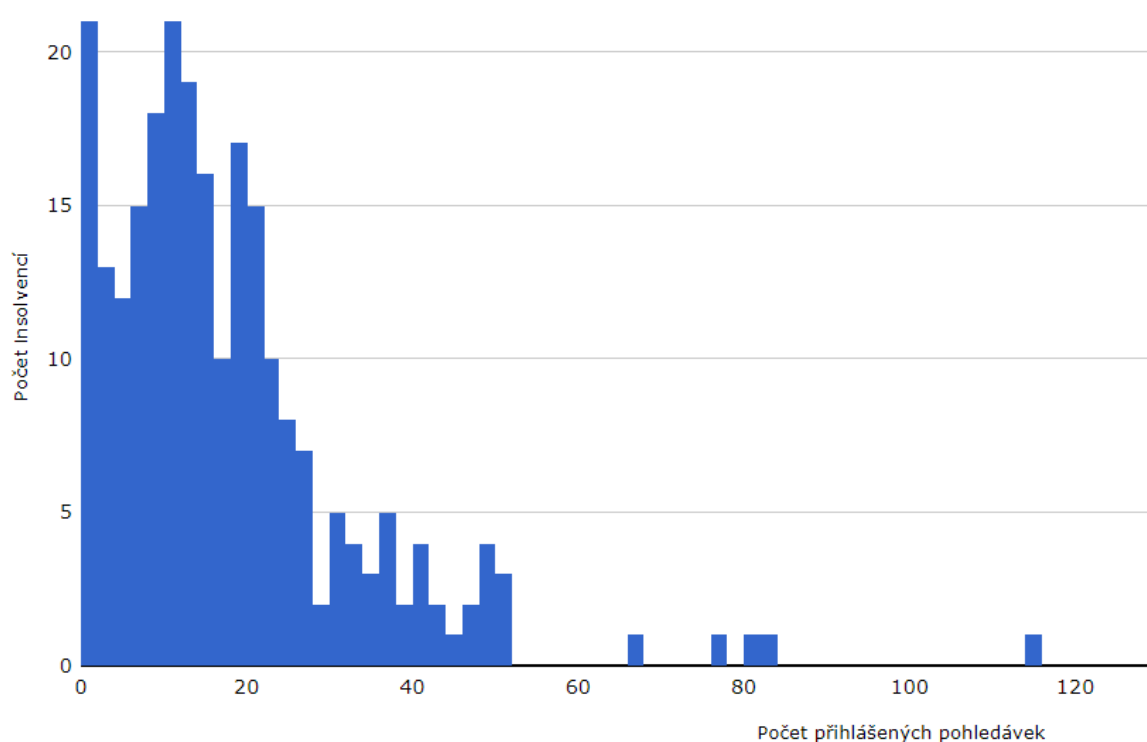
Graf 47: Rozdíl mezi předpokládanou a reálnou mírou uspokojení věřitelů za rok 2020



Zdroj: IsirExplorer, 2021e

Průměrný počet přihlášek se v roce 2020 změnil ze 3 na 1, došlo tedy k jeho poklesu.

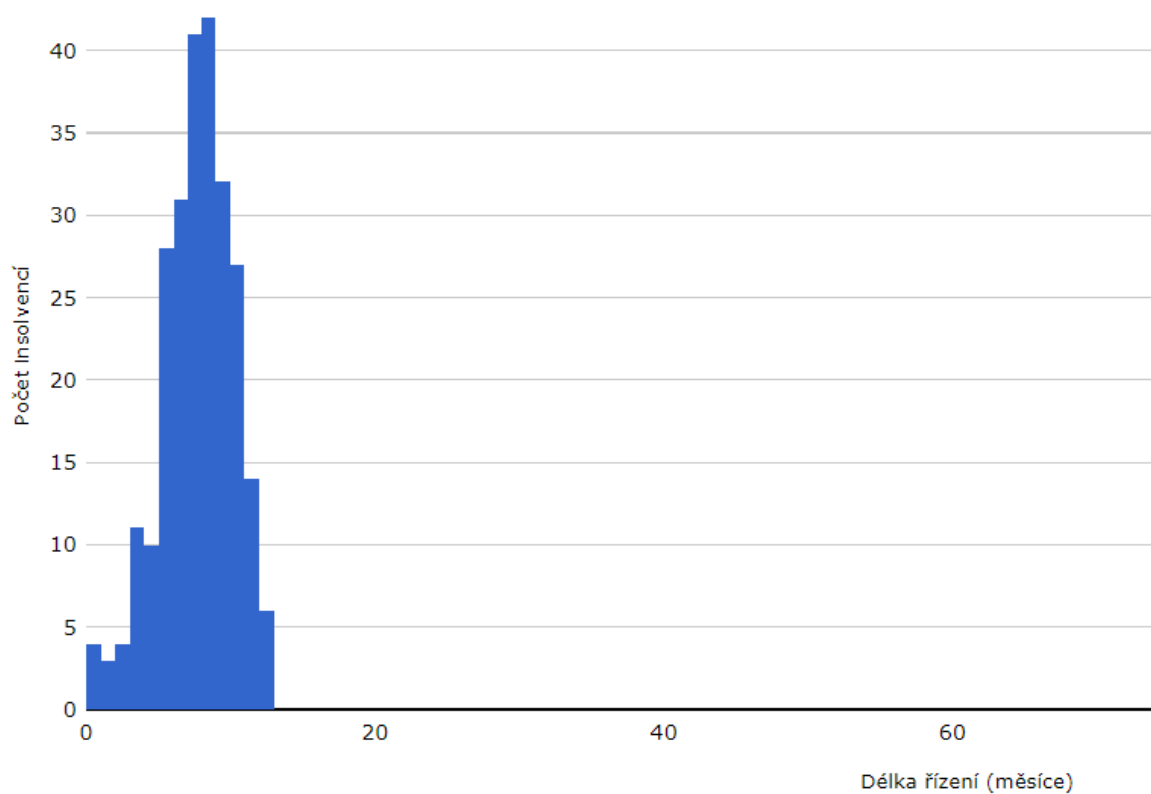
Graf 48: Počet přihlášek za rok 2020



Zdroj: IsirExplorer, 2021f

Délku řízení ještě nelze dostatečně vypočítat, jelikož většina insolventcí stále trvá. Zatím jeden rok od možného datu podání insolvence je graf ve stavu, kde průměrná délka trvá 8,5 měsíce.

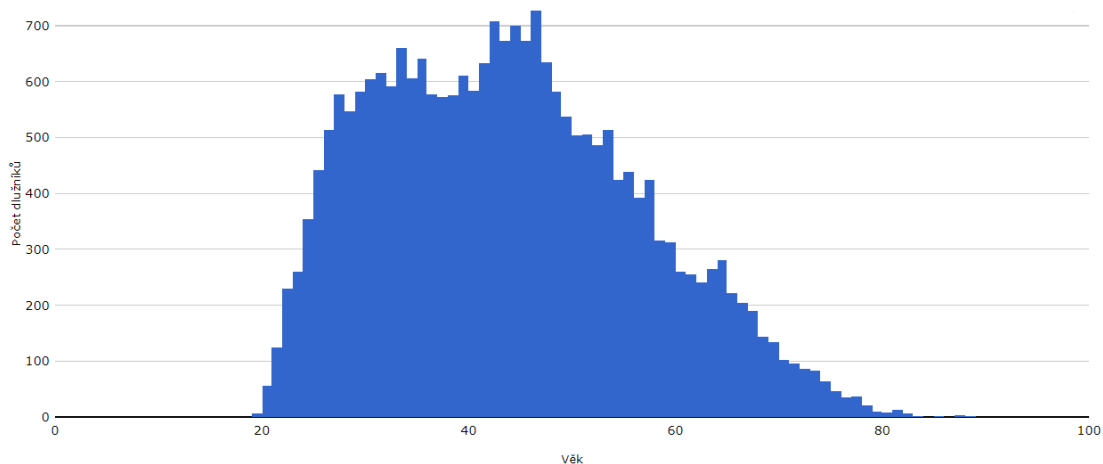
Graf 49: Délka insolvence 2020 (nereálná)



Zdroj: IsirExplorer, 2021g

Věková skupina se také proti předešlému roku změnila, průměrný věk stoupl na 46,5 roku. Zato je ale také zřejmé, že větší skupina lidí patří do mladší věkové skupiny.

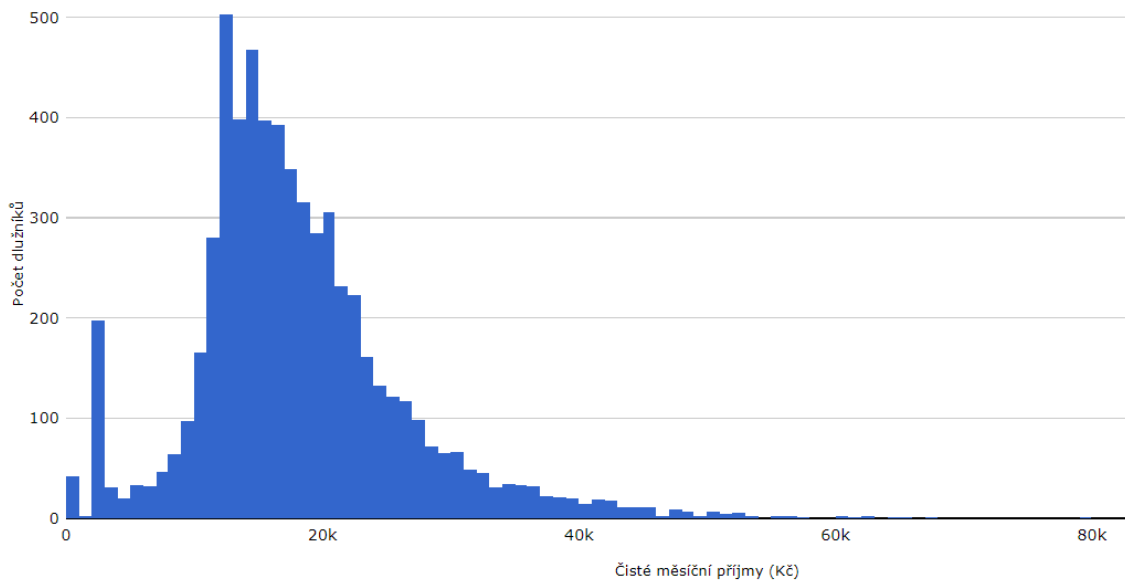
Graf 50: Věková struktura v roce 2020



Zdroj: IsirExplorer, 2021h

Příjmy dlužníků v roce 2020 se také zmenšily o 1.000 Kč na částku 12.500 Kč. V grafu si lze všimnout, že někteří neměli ani příjem, jiní si vydělávali méně, než je minimální mzda.

Graf 51: Příjmy dlužníků za rok 2020



Zdroj: IsirExplorer, 2021i

10.5 Rok 2021

Podmínky v roce 2021 se od novely z roku 2019 nemění. Dlužník díky trvání Lex COVID nemusí na sebe podat insolvenční návrh až do uplynutí 6 měsíců od zrušení těchto

mimořádných opatření, nejdéle však do 30. 6. 2021. Pokud se dlužník dostane do situace, že není schopný splatit své závazky z důvodu spojeného s onemocněním covid-19, nebude jeho insolvence zrušena. Dne 1. 1. 2021 by měla nabýt účinnosti novela vyhlášky č. 191/2017 Sb., o náležitostech podání a formulářů elektronických podání v insolvenčním řízení. Většina opatření v Lex COVID I vycházela z toho, že se situace nějak uklidní, a tudíž její platnost byla tak krátká. Platnost Lex COVID I., tj. značné části opatření tak již skončila, popřípadě skončila do konce roku 2020. Navázala na něj opatření Lex Covid II a III, která se výrazně nezměnila, ale pouze prodloužila lhůty.

Stejně jako v roce 2020 nebylo možné zjistit skutečnou míru vrácení částky věřitelům, protože insolvence může trvat ještě déle. Celková dlužná částka od 100 lidí za rok 2021 představovala 176 787 644,6 Kč. Částka vypočtená z předpokladu insolvenčního správce pak činila 20 677 687 Kč. Jedná se o ještě menší částku než v roce 2020, a to o 11 %. Výsledný rozdíl je ve výši 156 109 957,6 Kč. Pokud se předpoklad insolvenčních správců splní, bude se jednat o 89 % neuhrazených částek z celkové dlužné sumy.

Při genderovém rozdělení stejně jako v roce 2020 převažují muži.

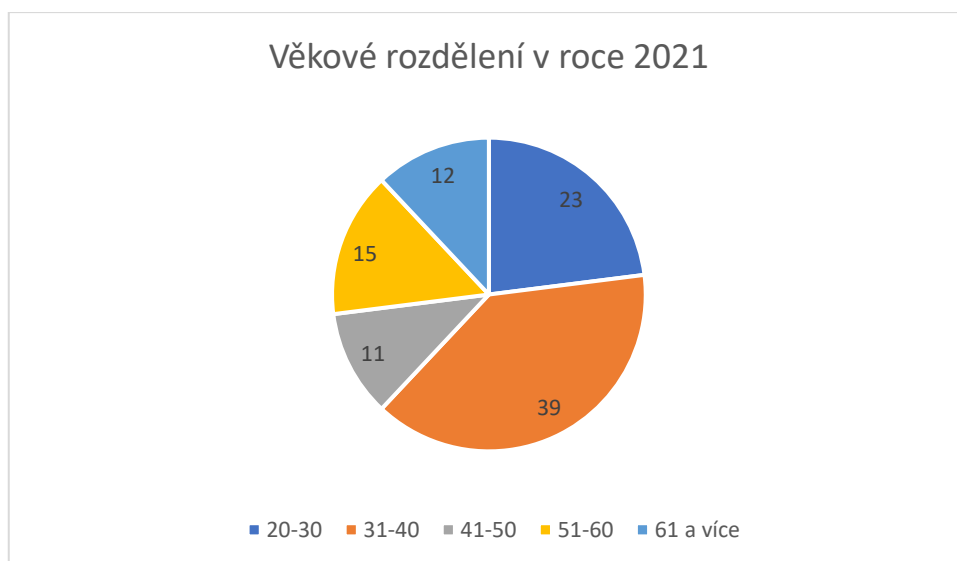
Graf 52: Genderové rozdělení v roce 2021



Zdroj: Vlastní zpracování

Změnilo se věkové zastoupení dlužníků. Největší skupinu tvořili lidé ve věku od 31–40 let.

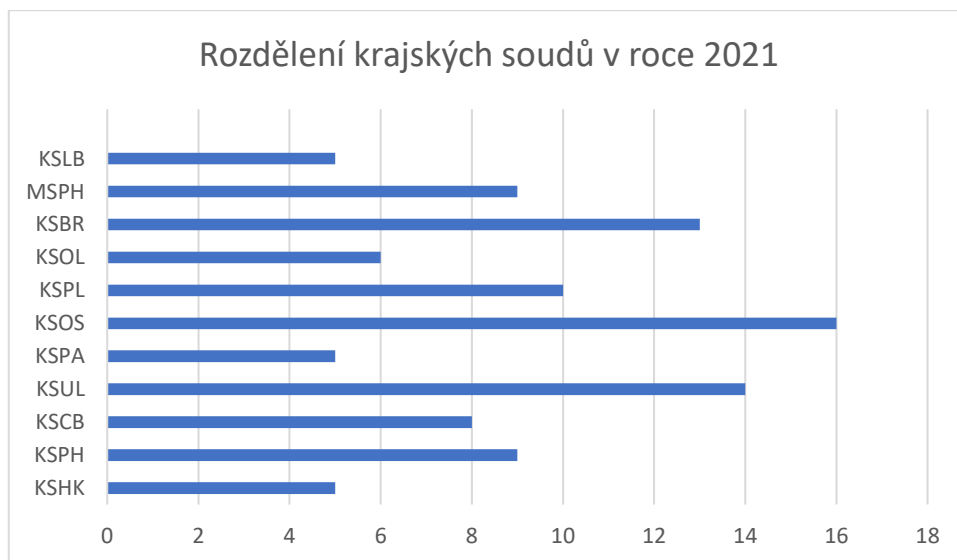
Graf 53: Věkové rozdělení v roce 2021



Zdroj: Vlastní zpracování

Největší počet insolventních řízení byl zaznamenán s převahou u Krajského soudu v Ostravě, následovaly soudy v kraji ústeckém a brněnském.

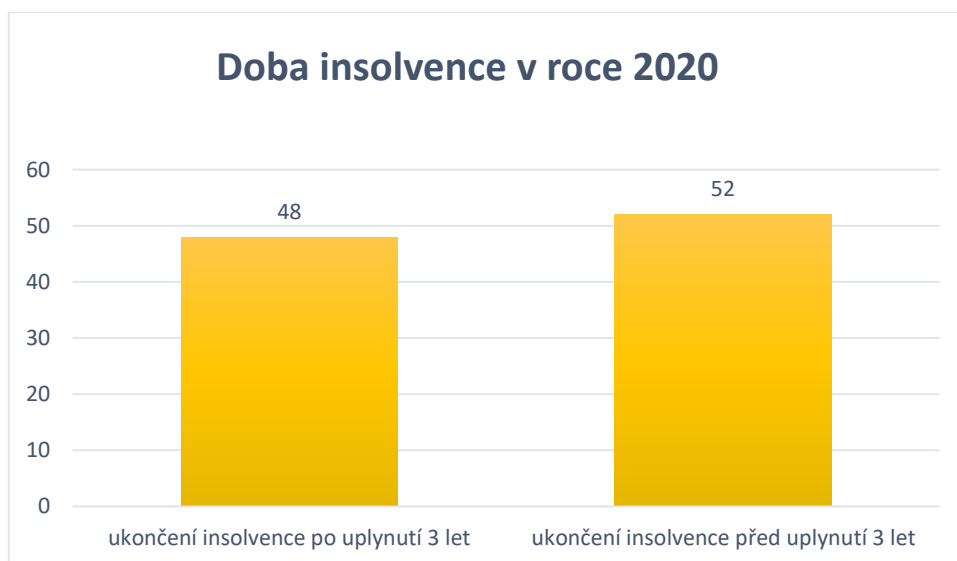
Graf 54: Rozdělení krajských soudů v roce 2021



Zdroj: Vlastní zpracování

Stejně jako v předešlém roce bylo možné zjistit předpoklad, kolik lidí splní insolvenční dříve než před 3 lety. Stále záleží na poctivosti dlužníka splácet své závazky.

Graf 55: Doba insolvence v roce 2020

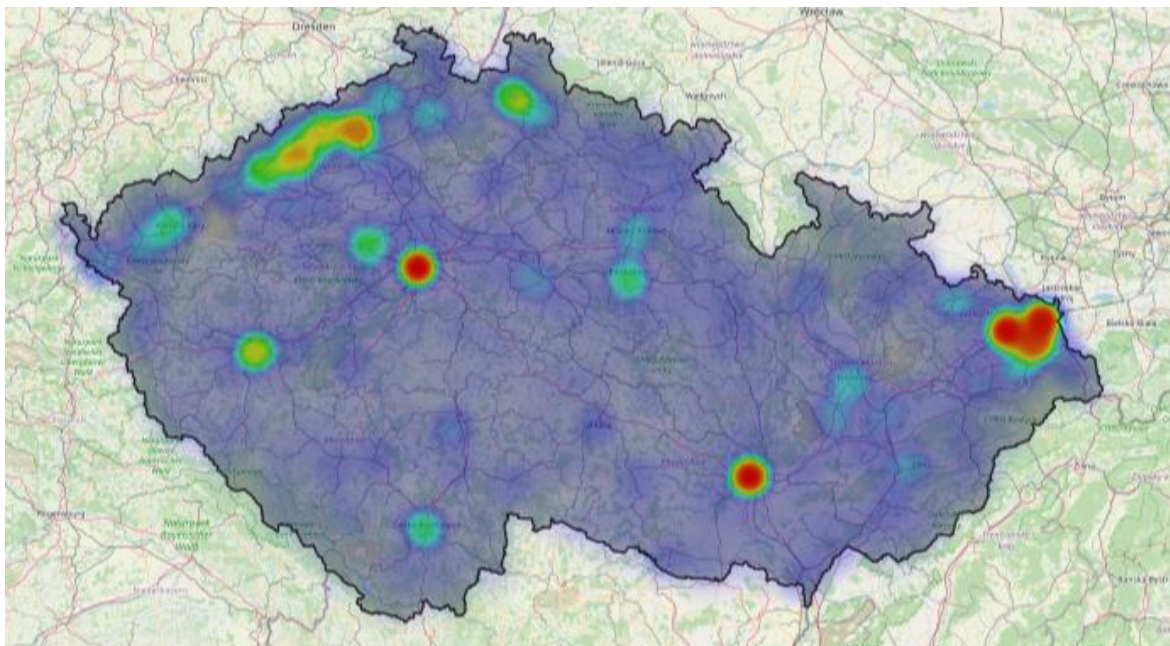


Zdroj: Vlastní zpracování

10.5.1 Insolvence rok 2021

Obrázek shrnuje místa v České republice, kde bylo nejvíce lidí v insolvenční. Z mapy jde vyčíst, že nejvíce insolvenčních bylo v Jihomoravském kraji, v hlavním městě Praha a v Brně. V roce 2021 bylo soudem povoleno 23,4 tisíc oddlužení osob. Jedná se o 12% snížení insolvence ve srovnání s předešlým rokem, a to navzdory pandemii. I když se předpokládalo, že insolvence vzroste, černé scénáře se neprojeví. Je možné, že je pouze klid před bouří neboli že velký nárůst insolvenčních kvůli pandemii ještě přijde.

Obrázek 2: Mapa insolvencí v roce 2021



Zdroj: InsolCentrum, 2021

Z tabulky lze poznat, že nejvíce lidí v insolvenční se nachází v Ústeckém kraji, následně v Karlovarském a Libereckém kraji. Nejméně jich je v hlavním městě Praze.

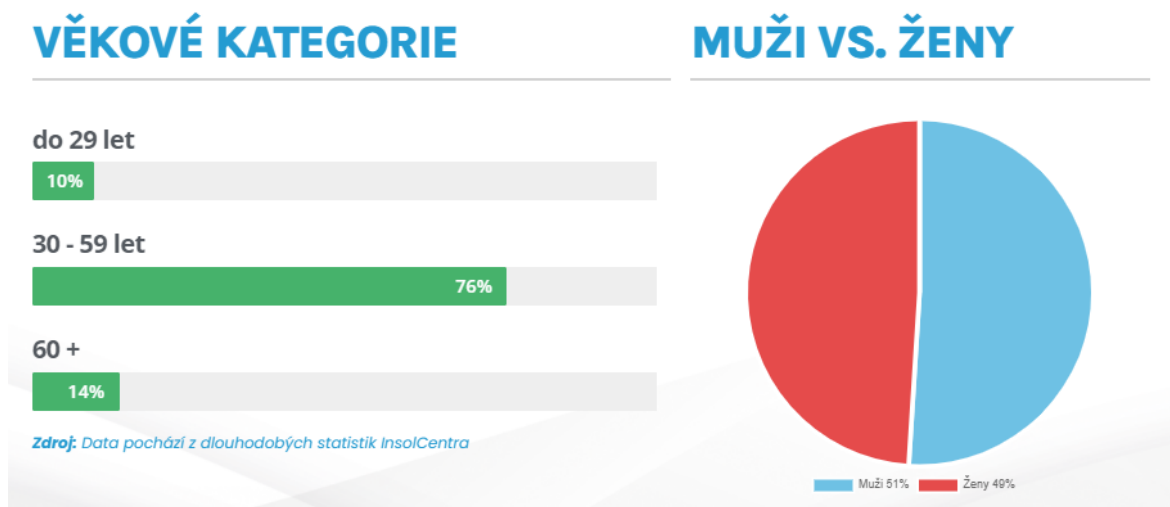
Tabulka 5: TABULKA KRAJŮ PODLE PROCENTUÁLNÍ VÝŠE ODDLUŽENÍ

	POČET OBYVATEL	PROCENTA
ÚSTECKÝ KRAJ	684 770	2,26%
KARLOVARSKÝ KRAJ	244 410	2,08%
LIBERECKÝ KRAJ	365 300	1,64%
MORAVSKOSLEZSKÝ KRAJ	1 032 228	1,59%
KRÁLOVÉHRADECKÝ KRAJ	462 005	1,53%
JIHOČESKÝ KRAJ	535 548	1,49%
PARDUBICKÝ KRAJ	431 031	1,38%
PLZEŇSKÝ KRAJ	474 252	1,29%
OLOMOUCKÝ KRAJ	537 264	1,22%
STŘEDOČESKÝ KRAJ	1 086 727	1,16%
JIHOMORAVSKÝ KRAJ	992 340	0,98%
KRAJ VYSOČINA	428 961	0,96%
ZLÍNSKÝ KRAJ	497 923	0,90%
HLAVNÍ MĚSTO PRAHA	955 998	0,66%

Zdroj: InsolCentrum, 2022a

76 % lidí se nachází ve věkové skupině 30–59 let. Genderové rozdělení je poměrně vyrovnané. Stále roste popularita oddlužení mladých lidí.

Graf 56: Věkové kategorie a věkové rozdělení v roce 2021



Zdroj: InsolCentrum, 2022b

Další statistiky bohužel ještě nelze najít. Rok 2021 bude branný pouze okrajově.

Jako příklad za rok 2021 byl zvolen pan Hamal, rok narození 1967. Do insolvence s ním přišla také jeho manželka paní Hamalová. Pan Hamal uvádí, že nejsou schopni již splácet své závazky z důvodu, že manželka onemocněla a nemohla chodit do zaměstnání. Jako další důvod byla uvedena péče o děti. Všechny závazky, jež mají manželé uzavřené, jsou již po splatnosti a většinu mají již v rukou exekutoři. Dlužníkův průměrný příjem je ve výši 16.600 Kč, kdy hradí ještě jednu vyživovací povinnost ke svému dítěti. Paní Hamalová je v současnosti v invalidním důchodu a pobírá částku 8.888 Kč. Přesně 2 měsíce od podání insolvenčního návrhu soud oddlužení manželům schválil. Věřitelé podali přesně 21 přihlášek. Jednalo se o soudní exekutory, o většinu služeb jako plyn či telefon. Poslední skupinu zastupují nebankovní společnosti jako InvestCapital Ltd. a Český inkasní kapitál a. s. Celková dlužná částka byla ve výši 542.103,32 Kč. Očekávaná vratná částka dlužitelů za 3 roky je ve výši 25 %. Lze tedy říct, že pokud bude insolvence probíhat podle předpokladu insolvenčního správce, bude dlužník v insolvenci delší dobu než 3 roky, ale kratší než 5 let, neboť se očekává, že za dobu pěti let uhradí 47 %.

10.6 Srovnání výsledků od roku 2017 do roku 2021

Nejdříve srovnám své výsledky od 100 náhodně vybraných lidí z daného roku. Následně tyto výsledky porovnám s výsledky z jednotlivých let dle statistik. Od roku 2019 budou mé výsledky trochu zkreslené, neboť většina lidí nedokončila ještě své oddlužení.

Graf znázorňuje, jak se změnila celková dlužná částka. Z mého pozorování lze vyčíst, že se částka z roku 2017 navýšila a stále roste.

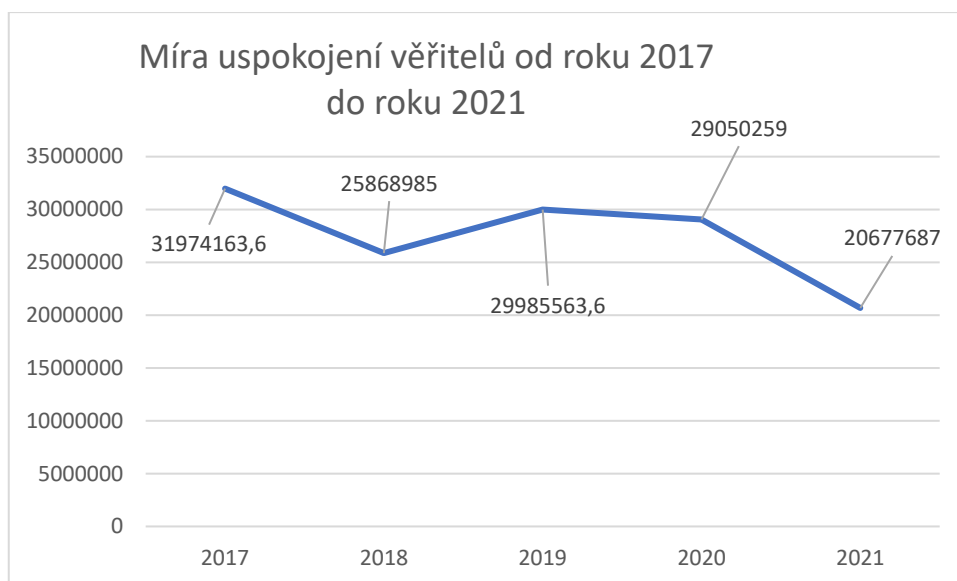
Graf 57: Celková dlužná částka od roku 2017 do roku 2021



Zdroj: Vlastní zpracování

Míra uspokojení věřitelů je pouze předpokládaná, neboť z roku 2020 a 2021 jsou použity částky od insolvenčních správců, které jistě nebudou takové, jak se předpokládá.

Graf 58: Míra uspokojení věřitelů od roku 2017 do roku 2021



Zdroj: Vlastní zpracování

U věkové skupiny si můžeme všimnout zvýšení počtu hlavně mladších dlužníků.

Graf 59: Změna věkové skupiny 20–30 let



Zdroj: Vlastní zpracování

Graf 60: Změna věkové skupiny 31–40 let



Zdroj: Vlastní zpracování

Graf 61: Změna věkové skupiny 41–50 let



Zdroj: Vlastní zpracování

Graf 62: Změna věkové skupiny 51–60 let



Zdroj: Vlastní zpracování

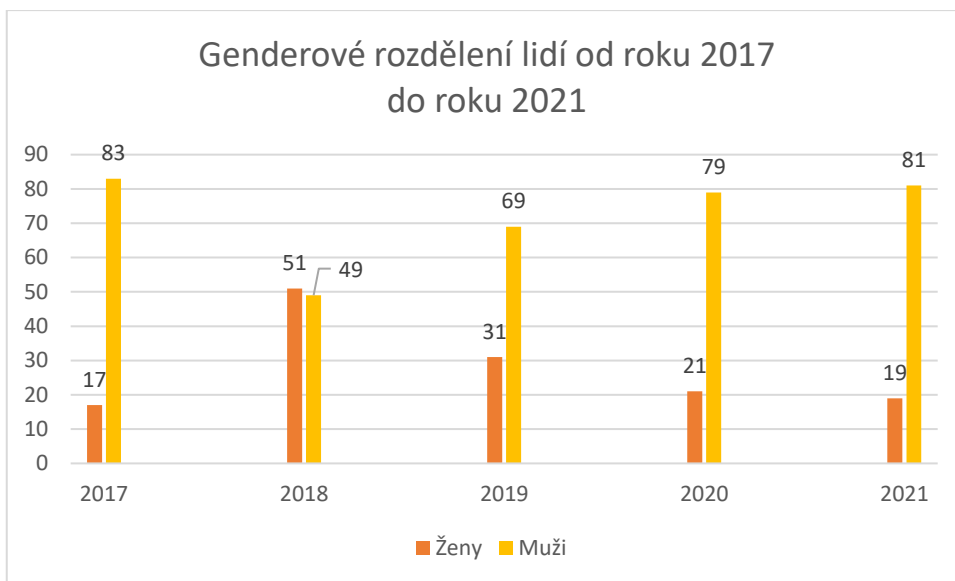
Graf 63: Změna věkové skupiny 61 a více let



Zdroj: Vlastní zpracování

Graf znázorňující genderové rozdělení v jednotlivých letech od roku 2017 do roku 2021. Můžeme si všimnout, že se rozdělení mění a větší zastoupení mají muži.

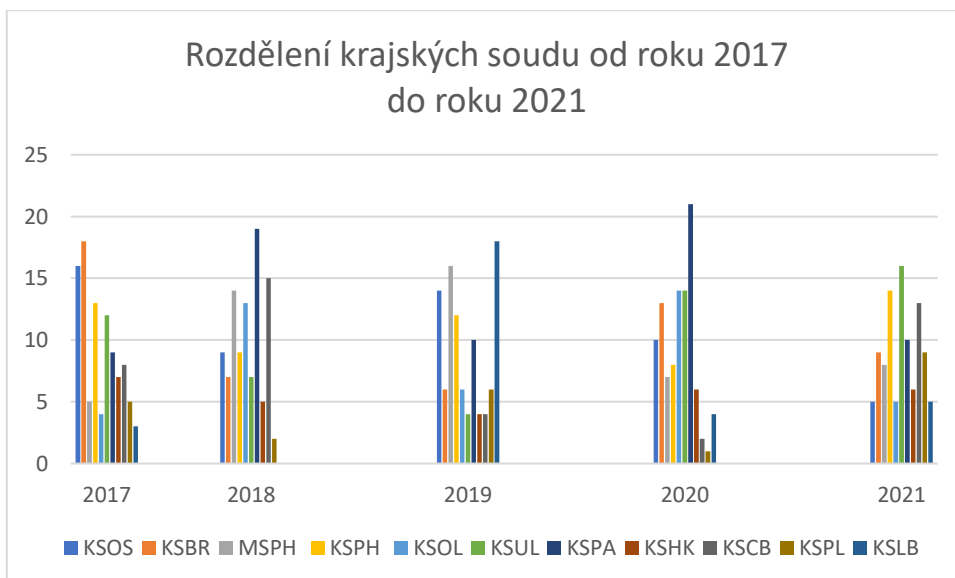
Graf 64: Genderové rozdělení lidí od roku 2017 do roku 2021



Zdroj: Vlastní zpracování

V následujícím grafu můžeme zjistit, k jakým změnám došlo v zastoupení krajských soudů projednávajících insolventní řízení.

Graf 65: Rozdělení krajských soudů od roku 2017 do roku 2021

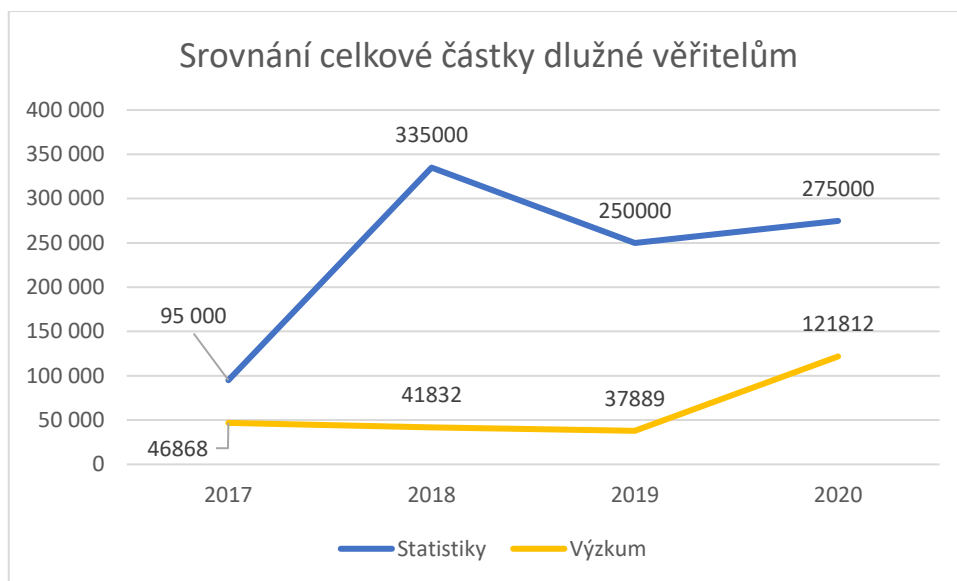


Zdroj: Vlastní zpracování

10.7 Srovnání mého výzkumu se statistikami insolvence

Dle zprůměrovaných údajů lze vyčíst, že průměrná výše dluhů věřitelům stále roste. Znamená to, že lidé dluží stále vyšší částky. Když přeneseme tento údaj do běžného života, lidé si půjčují od věřitelů vyšší částky.

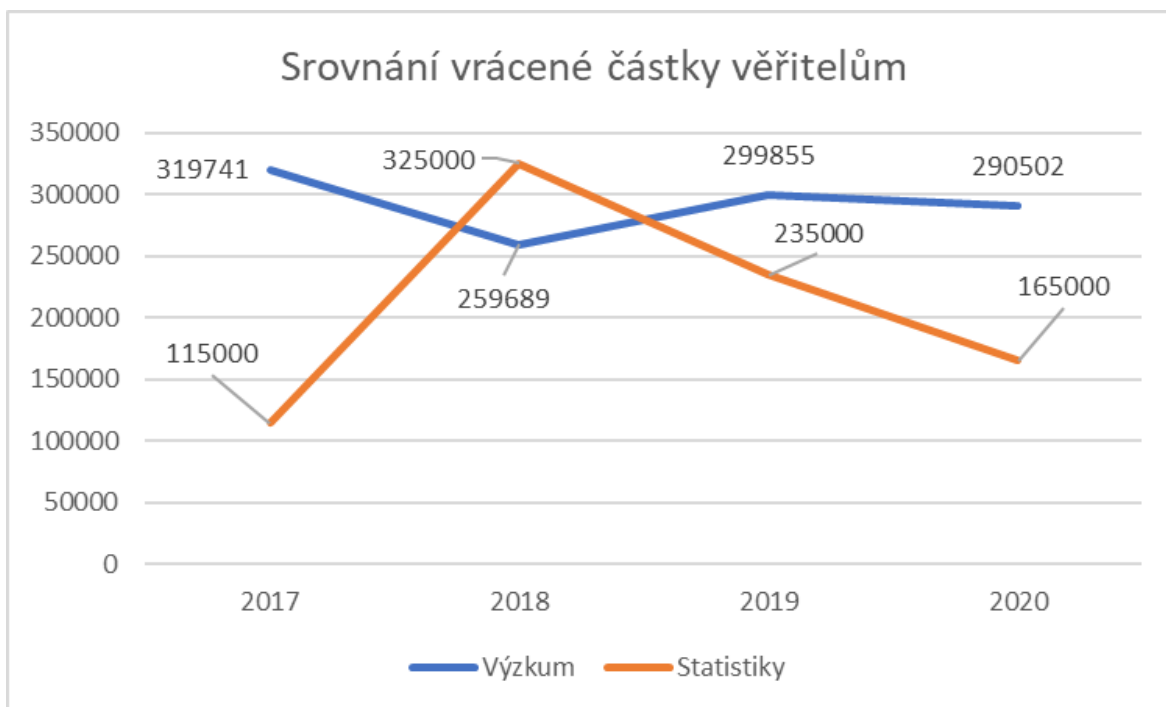
Graf 66: Srovnání celkové částky dlužné věřitelům



Zdroj: Vlastní zpracování

U statistik vrácené částky můžeme vidět, že se od roku 2019 stále zmenšuje. Tudíž lze opravdu říct, že novely, které změnilly insolvenční zákon, umožňují dlužníkům uhradit menší částky svých dluhů.

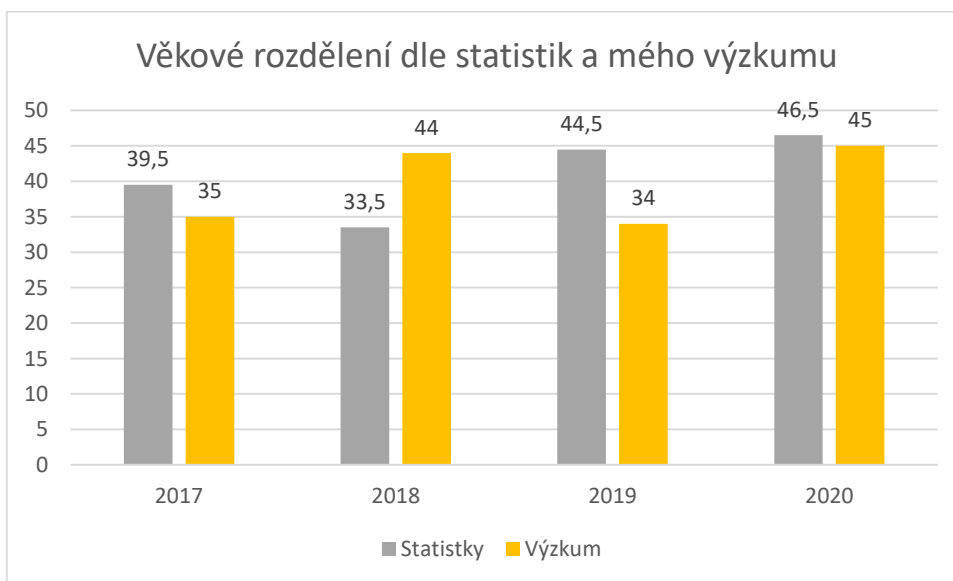
Graf 67: Srovnání vrácené částky věřitelům



Zdroj: Vlastní zpracování

U věkové skupiny si můžeme všimnout mírného poklesu věku. Stále ale vidíme trend půjčování si mladých lidí. Můžeme vyčíst, že mladší skupiny lidí se snaží své problémy řešit jiným způsobem než oddlužením.

Graf 68: Věkové rozdělení dle statistik a mého výzkumu



Zdroj: Vlastní zpracování

Z tabulky lze vyčíst, že nejvíce podaných insolvenčních přihlášek je v Krajský soudu v Ostravě, následuje Krajský soud v Ústí nad Labem a Krajský soud v Praze. Mé výsledky jsou podobné, pomyslné první místo obsadil Krajský soud v Brně, dále pak Krajský soud v Ostravě a v neposlední řadě Krajský soud v Ústí nad Labem .

Tabulka 6: Rozdělení krajských soudů

KSOS	1	KSOS	2
KSUL	2	KSUL	3
KSPA	3	KSPA	7
KSBR	4	KSBR	1
KSCB	5	KSCB	5
KSHK	6	KSHK	6
KSOL	7	KSOL	6
MSPH	8	MSPH	7
KSPL	9	KSPL	6
KSLB	10	KSLB	7
KSPH	11	KSPH	4

Zdroj: Vlastní zpracování

11 Výsledky a diskuse

Cílem mé práce bylo zhodnotit vrácenou částku věřitelům před pandemií covid-19 a během ní. Jak bylo zjištěno, stále více dlužníků vrací menší podíl svých dluhů, většina vrátí 30 % či méně. Také doba insolvence se prudce snížila. I přesto zůstává otázkou, do jaké míry se insolvence v průběhu let mění.

Mé výsledky nelze ještě 100% označit za důvěryhodné, neboť roky 2020 a 2021 byly ovlivněny předpokládanou mírou uspokojení od insolvenčních správců. Insolvenční správci vždy předpokládají 100% platby dle splátkového kalendáře, ale většina dlužníků není schopná 100 % zaplatit. Roky předtím ukazovaly rozdíl mezi předpokládanou mírou a skutečnou mírou v průměru 0,5 %.

Také má volba kritérií nebyla správná, neboť kdybych chtěla mít výsledky 100% shodující se statistikami, musela bych se zaměřit na genderové vyvážení, rozdělení soudů a výši celkového dluhu. Jelikož má volba byla náhodná a 100 lidí musím brát jako unikátní vzorek, který může, ale nemusí vykazovat data shodná se statistikami.

Přesto se mi povedlo srovnání a zjištění trendu snižování vrácené částky, hlavně ale v době pandemie. Procento návratnosti dlužné částky se z 68 % snížilo na pouhých 28 %.

Hlavní příčinou je samozřejmě pandemie, ale také snížení doby insolvence, kdy soud může rozhodnout o osvobození od splacení zbylých dluhů. Pokud insolvence bude pokračovat ve snižování uspokojování věřitelů, je možné, že věřitelé začnou volit jiné řešení vymáhání a budou proti insolvenční podávat námitky. Pokud budou takto výhodné podmínky pokračovat, je možné, že insolvence bude jedním z nástrojů nekalých praktik lidí, kteří své dluhy budou řešit pouze touto cestou a vyhnou se tím veškerým problémům.

12 Závěr

Oddlužení, insolvency – pojmy, které všichni znají, ale většina lidí si neumí představit podstatu, která za nimi stojí. Insolvenční zákon má za úkol chránit obě strany, tedy dlužníky i věřitele. V reálu se ale můžeme setkat s tím, že na prvním místě je spíš dlužník. Podle mého názoru je stát více zodpovědný za životní a finanční stránku dlužníka než za věřitele, z nichž většina používá nekalé praktiky, nebo se ani nevyskytuje v České republice.

Proces oddlužení v teoretické části práce má za úkol seznámit s procesem insolvency v právní rovině a přiblížit, jaké změny všechny novely přinesly, jak se insolvency během let měnila, jaké všechny procesy musí dlužník provést, aby insolvenci překonal. Novely zákona se měnily hlavně v době pandemie, kdy většina lidí přišla o své zaměstnání nebo ho nemohla vykonávat. Novely měly hlavně za úkol chránit dlužníky před ukončením insolvency z důvodu nesplácení dluhů. Následně se teoretická část práce zabývá institutem oddlužení od prvního do posledního kroku. Problém oddlužení je totiž potřeba stále řešit a nenechávat ho pouze plynout. V následující části se věnuji také oddlužení manželů, kdy nejen kvůli insolvenčnímu jednání jednoho z manželů skončí v insolvenčnímu oba, ale také jaké situace v rodině mohou v důsledku tohoto problému nastat. Přínosy a negativa oddlužení pak pojednávají o problémech, které mohou a ve většině případů nastávají. Problematiku zadlužování domácností jsem probrala velmi dopodrobna, jelikož stojí na úplném začátku celého problému. Pokud se stát na problém zadlužení nezaměří právě v této první fázi, bude tento problém stále aktuálnější. Zadlužení domácností nabralo významný růstový charakter po roce 2000, kdy nejenže na trhu byly banky, ale objevovaly se nebankovní společnosti, které měly a stále mají velký vliv na zadluženost. Trendovost půjčky na půjčku stále roste a tento problém není nijak řešitelný. Pandemie SARS-2019 ovlivnila mnoho životů a nejhůře na tom byli lidé, kteří již byli v koloběhu půjček. Dále pak nastává platební neschopnost, kdy dlužník už tři měsíce nemůže, nebo nechce platit své závazky. Kvůli platební neschopnosti může dlužník požádat o insolvenční u příslušného krajského soudu. Dopady zadluženosti na dlužníka představují také ohromný problém, jemuž se v České republice instituce příliš nevěnují. Lidé ztrácejí své rodiny, vztahy, majetek či zdraví. Kumulace stresu někdy může být rizikovým faktorem pro zdraví člověka. Rozhodně si myslím, že by se měl stát také zaměřit na problematiku dopadů zadlužení na lidi, a to jak na rodiny, tak na jedince, protože tento problém řeší 1,3 % obyvatelstva. Teoretickou rovinu zakončuji kapitolou o finanční gramotnosti. Jak jsem uvedla dříve, že by stát měl zakročit v prvním kroku zadlužení,

nemuselo by to tak být, pokud by lidé měli potřebné znalosti, kdy by k zadluženosti ani nedocházelo. Finanční gramotnost se stále řeší a doufám, že se v budoucnu bude učit jako samostatný předmět jak na základních, tak na středních školách.

Ve výzkumu byla také zjištěna návratnost dlužných částek věřitelům. Jedná se hlavně o roky 2017 až rok 2019. Další roky ještě nemůžeme brát v úvahu, neboť většina lidí své závazky v tuto dobu ještě hradí nebo vlivem pandemie bude hradit ještě delší dobu. Jak bylo očekáváno, vrácené částky se snižují, což znamená, že více lidí uhradí méně nebo pouze 30 % své dlužné částky. Tudíž lze říct, že se věřitelům insolvence nevyplatí a v nejbližší době se budou muset bránit například námitkami proti insolvenčnímu rozhodnutí. Pokud bude současný trend pokračovat, většina dlužníků si uvědomí, že je lepší skončit v insolvenci než správně hradit své dluhy, a bude toho využívat. Samozřejmě je možné, že pandemie může tento jev ospravedlnit. Nám nezbyvá nic jiného než počkat na výsledky insolvence z roku 2021 a 2022. Pokud se nemýlím, insolvence bude stále růst a vrácené částky snižovat. To nám ale řekne až budoucnost.

13 Seznam použitých zdrojů

- ADLER, B. E., 2005. *Foundations of Bankruptcy Law*. New York: Foundation Press. 386 p. ISBN 9781587782015.
- BECK, P., GRUNEROVÁ, I., PAVELKOVÁ, M., 2018. *Zákon o pomoci v hmotné nouzi: Zákon o životním a existenčním minimu*. 2. vyd. Praha: Wolters Kluwer. 388 s. ISBN 978-80-7552-108-8.
- ČEKÁ REPUBLIKA, 2000. *Sbírka zákonů Česká republika*. Břeclav: Moraviapress. 1232 s. ISBN 1211-1244.
- ČESKÁ REPUBLIKA, 2013. *ÚZ 982 Platební služby, oběh hotovosti, směnárny, devizy, finanční arbitr*. Ostrava: Sagit. 144 s. ISBN 978-80-7488-007-0.
- DOSTALÍK, P., 2018. *Conditiones: ke kořenům bezdůvodného obohacení*. Praha: Auditorium. 240 s. ISBN 978-808-7284-742.
- DOUBKOVÁ, A., TOMEK, K., 2016. *Finanční gramotnost pro každého*. Stařeč: Infra. 120 s. ISBN 978-80-86666-64-8.
- DVOŘÁK, J., SPÁČIL, J., 2011. *Společné jmění manželů v teorii a v judikatuře*. 3. vyd. Praha: Wolters Kluwer. 296 s. ISBN 978-80-7357-597-7.
- DVOŘÁKOVÁ ZÁVODSKÁ, J., FRANCOVÁ, M., 2008. *Rozvody, rozchody a zánik partnerství*. Praha: ASPI. 256 s. ISBN 978-80-7357-350-8.
- HOLEČEK, V., MIŇHOVÁ, J., PRUNNER, P., 2007. *Psychologie pro právníky*. 2., rozšíř. vyd. Plzeň: Aleš Čeněk. 352 s. ISBN 978-80-7380-065-9.
- JANDA, J., 2013. *Jak žít šťastně na dluh*. Praha: Grada. 176 s. ISBN 978-80-247-4833-7.
- MARŠÍKOVÁ, J. a kol., 2011. *Insolvenční zákon: s poznámkami, judikaturou, nařízením Rady ES 1346/2000 a prováděcími předpisy, ve znění zákonů č. 69/2011 Sb. a č. 73/2011 Sb.* Praha: Leges. 793 s. ISBN 978-80-87212-75-2.
- RICHTER, T., 2017. *Insolvenční právo*. 2., dopl. a upr. vyd. Praha: Wolters Kluwer. 624 s. ISBN 978-80-7552-444-7.
- SMRČKA, L., 2007. *Osobní a rodinné finance*. Praha: Professional Publishing. 257 s. ISBN 978-80-86946-41-2.
- SPRINZ, P., 2019. *Insolvenční zákon: komentář*. Praha: C. H. Beck. 1248 s. ISBN 978-807-4007-538.
- SUTTON, G., 2010. *Jak se zbavit dluhů: místo dluhů získejte dobrý kredit*. Praha: Pragma. 238 s. ISBN 978-80-7349-129-1.

ŠVESTKA, Jiří a Jan DVOŘÁK., 2019 *Občanské právo hmotné. 5., jubilejní aktualiz.* Praha: Wolters Kluwer, 436 s. ISBN 978-80-7357-466-6.

WAWROSZ, P., 2007. *Makroekonomie.* Praha: Vysoká škola finanční a správní, o.p.s. 212 s. ISBN 80-86754-80-2.

Online zdroje

BANKOVNICTVÍ ONLINE, 2018. Vývoj insolvenčí v České republice v roce 2017. In: *Bankovnictvionline.cz* [online]. 8. 1. 2018 [cit. 2020-09-30]. Dostupné z: <https://www.bankovnictvionline.cz/neprehlednete/vyvoj-insolvenci-v-ceske-republice-v-roce-2017>

CRIF a ČTK, 2019. Říjnové statistiky osobních a podnikatelských bankrotů dle CRIF. In: *Insolvenznizona.cz* [online]. 8. 11. 2019 [cit. 2021-12-12]. Dostupné z: <https://www.insolvenznizona.cz/clanky/rijnove-statistiky-osobnich-a-podnikatelskych-bankrotu-dle-crif/>

DASHÖFER HOLDING, 2020. Praktický průvodce insolvenčním řízením. *Insolvenční-zákon-komentar.cz* [online]. © 2020 [cit. 2020-09-30]. Dostupné z: <https://www.insolvenzni-zakon-komentar.cz/onb/0/8/kontakt/>

DTEST, 2021. Může prodejce za odstoupení od smlouvy účtovat smluvní pokutu? *Dtest.cz* [online]. © 2021 [cit. 2021-07-14]. Dostupné z: <https://www.dtest.cz/nejcastejsi-problemy/muze-prodejce-za-odstoupeni-od-smlouvy-uctovat-smluvnipokutu/54>

INSOLCENTRUM, 2019a. Mapa oddlužení. *Insolcentrum.cz* [online]. © 2019 [cit. 2020-09-30]. Dostupné z: <https://www.insolcentrum.cz/mapa-oddluzeni-element/>

INSOLCENTRUM, 2019b. Oddlužení. *Insolcentrum.cz* [online]. © 2019 [cit. 2020-09-30]. Dostupné z: <https://www.insolcentrum.cz/charakteristiky-dluzniku-oddluzeni/>

INSOLCENTRUM, 2019c. Počty případů oddlužení. *Insolcentrum.cz* [online]. © 2019 [cit. 2020-09-30]. Dostupné z: <https://www.insolcentrum.cz/pocty-pripadu-oddluzeni/>

INSOLCENTRUM, 2021. Mapa všech insolvenčí v ČR k 1. 1. 2021. *Insolcentrum.cz* [online]. © 2021 [cit. 2022-03-03]. Dostupné z: <https://www.insolcentrum.cz/mapa-covid20-insolvence-vse/>

INSOLCENTRUM, 2022a. Počty případů oddlužení. *Insolcentrum.cz* [online]. © 2022 [cit. 2020-09-30]. Dostupné z: <https://www.insolcentrum.cz/pocty-pripadu-oddluzeni/>

- INSOLCENTRUM, 2022b. Charakteristiky dlužníků 2021. *Insolcentrum.cz* [online]. © 2022 [cit. 2020-09-30]. Dostupné z: <https://www.insolcentrum.cz/charakteristiky-dluzniku-oddluzeni/>
- Insolvenční rejstřík, 2018
- ISIREXPLORER, 2018a. Oddlužení – míra uspokojení věřitelů 2017 (předpokládaná). In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2018 [cit. 2021-12-12]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/mira_uspokojeni?obdobi=2017&typOsoby=FN&zobrazeniTyp=lin&miraUspokojeni=1
- ISIREXPLORER, 2018b. Oddlužení – míra uspokojení věřitelů 2017 (rozdíl skutečná - předpokládaná). In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2018 [cit. 2021-12-12]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/mira_uspokojeni?obdobi=2017&typOsoby=FN&zobrazeniTyp=lin&miraUspokojeni=2
- ISIREXPLORER, 2018c. Oddlužení – míra uspokojení věřitelů 2017 (skutečná). In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2018 [cit. 2021-12-12]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/mira_uspokojeni?obdobi=2017&typOsoby=FN&zobrazeniTyp=lin&miraUspokojeni=0
- ISIREXPLORER, 2018d. Počet insolvencí 2017 po měsících. In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2018 [cit. 2021-12-12]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/pocet_insolvenci?obdobi=2017&typOsoby=FN&zpusobReseni=O&poLetech=0
- ISIREXPLORER, 2018e. Počet pohledávek 2017. In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2018 [cit. 2021-12-12]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/vek_dluznika?obdobi=2017&typOsoby=FN&zpusobReseni=O
- ISIREXPLORER, 2018g. Délka řízení 2017. In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2018 [cit. 2021-12-12]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/delka_rizeni?obdobi=2017&typOsoby=FN&zpusobReseni=O&zobrazeniTyp=lin
- ISIREXPLORER, 2018h. Oddlužení – příjmy dlužníka 2017. In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2018 [cit. 2021-12-12]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/prijmy_dluznika?obdobi=2017&typOsoby=FN&zobrazeniTyp=lin&typPrijmu=0
- ISIREXPLORER, 2019a. Počet insolvencí 2018 po měsících. In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2019 [cit. 2021-12-12]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/pocet_insolvenci?obdobi=2018&typOsoby=FN&zpusobReseni=O&poLetech=0

explorer.opendatalab.cz/statistiky/pocet_insolvenci?obdobi=2018&typOsoby=FN&zpusobReseni=O&poLetch=0

- ISIREXPLORER, 2019b. Oddlužení – míra uspokojení věřitelů 2018 (skutečná). In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2019 [cit. 2021-12-12]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/mira_uspokojeni?obdobi=2018&typOsoby=FN&zobrazeniTyp=lin&miraUspokojeni=0
- ISIREXPLORER, 2019c. Oddlužení – míra uspokojení věřitelů 2018 (předpokládaná). In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2019 [cit. 2021-12-12]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/mira_uspokojeni?obdobi=2018&typOsoby=FN&zobrazeniTyp=lin&miraUspokojeni=1
- ISIREXPLORER, 2019d. Oddlužení – míra uspokojení věřitelů 2018 (rozdíl skutečná - předpokládaná). In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2019 [cit. 2021-12-12]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/mira_uspokojeni?obdobi=2018&typOsoby=FN&zobrazeniTyp=lin&miraUspokojeni=2
- ISIREXPLORER, 2019e. Věk dlužníka 2018. In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2019 [cit. 2021-12-12]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/vek_dlužnika?obdobi=2018&typOsoby=FN&zpusobReseni=O
- ISIREXPLORER, 2019f. Délka řízení 2018. In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2019 [cit. 2021-12-12]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/delka_řizeni?obdobi=2018&typOsoby=FN&zpusobReseni=O&zobrazeniTyp=lin
- ISIREXPLORER, 2019g. Oddlužení – příjmy dlužníka 2018. In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2019 [cit. 2021-12-12]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/prijmy_dlužnika?obdobi=2018&typOsoby=FN&zobrazeniTyp=lin&typPrijmu=0
- ISIREXPLORER, 2019h. Počet pohledávek 2018. In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2019 [cit. 2021-12-12]. Dostupné z: <https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/pohledavky?obdobi=2018&typOsoby=&zpusobReseni=O&zobrazeniTyp=lin>
- ISIREXPLORER, 2020a. Počet insolvenčí 2019 po měsících. In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2020 [cit. 2021-12-12]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/pocet_insolvenci?obdobi=2019&typOsoby=FN&zpusobReseni=O&poLetch=0
- ISIREXPLORER, 2020b. Oddlužení – míra uspokojení věřitelů 2019 (skutečná). In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2020 [cit. 2021-12-12]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/mira_uspokojeni?obdobi=2019&typOsoby=FN&zobrazeniTyp=lin&miraUspokojeni=0

- ISIREXPLORER, 2020c. Oddlužení – míra uspokojení věřitelů 2019 (předpokládaná). In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2020 [cit. 2021-12-12]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/mira_uspokojeni?obdobi=2019&typOsoby=FN&zobrazeniTyp=lin&miraUspokojeni=1
- ISIREXPLORER, 2020d. Oddlužení – míra uspokojení věřitelů 2019 (rozdíl skutečná - předpokládaná). In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2020 [cit. 2021-12-12]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/mira_uspokojeni?obdobi=2019&typOsoby=FN&zobrazeniTyp=log&miraUspokojeni=2
- ISIREXPLORER, 2020e. Počet insolvenčí rok 2019. In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2020 [cit. 2021-03-03]. Dostupné z: https://isirexplorer.opendatalab.cz/statistiky/pocet_insolvenci?obdobi=2019&typOsoby=&zpusobReseni=O&poLetech=0
- ISIREXPLORER, 2020f. Počet pohledávek rok 2019. In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2020 [cit. 2021-03-03]. Dostupné z: <https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/pohledavky?obdobi=2019&typOsoby=FN&zpusobReseni=O&zobrazeniTyp=lin>
- ISIREXPLORER, 2020g. Délka řízení 2019. In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2020 [cit. 2021-03-03]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/delka_rizeni?obdobi=2019&typOsoby=FN&zpusobReseni=O&zobrazeniTyp=lin
- ISIREXPLORER, 2020h. Věk dlužníka 2019. In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2020 [cit. 2021-03-03]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/vek_dluznika?obdobi=2019&typOsoby=FN&zpusobReseni=O
- ISIREXPLORER, 2020i. Oddlužení – příjmy dlužníka 2019. In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2020 [cit. 2021-03-03]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/prijmy_dluznika?obdobi=2019&typOsoby=FN&zobrazeniTyp=lin&typPrijmu=0
- ISIREXPLORER, 2021a. Počet insolvenčí 1. 1. 2008 až 1. 1. 2020. In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2021 [cit. 2021-12-12]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/pocet_insolvenci?poLetech=1
- ISIREXPLORER, 2021b. Počet insolvenčí 2020 po měsících. In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2021 [cit. 2021-12-12]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/pocet_insolvenci?obdobi=2020&typOsoby=FN&zpusobReseni=O&poLetech=0

- ISIREXPLORER, 2021c. Oddlužení – míra uspokojení věřitelů 2020 (skutečná). In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2021 [cit. 2021-12-12]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/mira_ustpokojeni?obdobi=2020&typOsoby=FN&zobrazeniTyp=lin&miraUspokojeni=0
- ISIREXPLORER, 2021d. Oddlužení – míra uspokojení věřitelů 2020 (předpokládaná). In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2021 [cit. 2021-12-12]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/mira_ustpokojeni?obdobi=2020&typOsoby=FN&zobrazeniTyp=lin&miraUspokojeni=1
- ISIREXPLORER, 2021e. Oddlužení – míra uspokojení věřitelů 2020 (rozdíl skutečná - předpokládaná). In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2021 [cit. 2021-12-12]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/mira_ustpokojeni?obdobi=2020&typOsoby=FN&zobrazeniTyp=log&miraUspokojeni=2
- ISIREXPLORER, 2021f. Počet pohledávek rok 2020. In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2021 [cit. 2021-03-03]. Dostupné z: <https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/pohledavky?obdobi=2020&typOsoby=FN&zpusobReseni=O&zobrazeniTyp=lin>
- ISIREXPLORER, 2021g. Délka řízení 2020. In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2021 [cit. 2021-03-03]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/delka_rizeni?obdobi=2020&typOsoby=FN&zpusobReseni=O&zobrazeniTyp=lin
- ISIREXPLORER, 2021h. Věk dlužníka 2020. In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2021 [cit. 2021-03-03]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/vek_dluznika?obdobi=2020&typOsoby=FN&zpusobReseni=O
- ISIREXPLORER, 2021i. Oddlužení – příjmy dlužníka 2020. In: *Isir-explorer.opendatalab.cz* [online]. © 2021 [cit. 2021-03-03]. Dostupné z: https://isir-explorer.opendatalab.cz/statistiky/prijmy_dluznika?obdobi=2020&typOsoby=FN&zobrazeniTyp=lin&typPrijmu=0
- KAPLAN, D., 2017. *Seznam přihlášených pohledávek a zprávu IS* [online]. Praha: AK Kaplan [cit. 2020-09-30]. Dostupné z: <https://isir.justice.cz/isir/doc/dokument.PDF?id=28686008>
- MINISTERSTVO FINANCÍ ČR, 2010. Národní strategie finančního vzdělání. *Vzdelavani2020.cz* [online]. © 2010 [cit. 2018-02-28]. Dostupné z: http://www.vzdelavani2020.cz/images_obsah/dokumenty/knihovna-koncepci/financni-vzdelavani/narodni_strategie_financniho_vzdelavani_mf2010-pdf

- MINISTERSTVO FINANCÍ ČR, 2016. Výsledky měření finanční gramotnosti 2015: ÚVĚRY. In: *Mfcr.cz* [online]. 30. 6. 2016 [cit. 2021-07-13]. Dostupné z: <https://financnigramotnost.mfcr.cz/cs/pro-odborniky/mereni-urovne-financni-gramotnosti/2015/mereni-urovne-financni-gramotnosti-2692>
- MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ, MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY ČR, 2021. Národní strategie finančního vzdělávání 2.0. *Msm.cz* [online]. © 2021 [cit. 2021-07-12]. Dostupné z: <https://www.msm.cz/vzdelavani/zakladni-vzdelavani/narodni-strategie-financniho-vzdelavani-2-0>
- MINISTERSTVO SPRAVEDLNOSTI ČR, 2017. Insolvenční rejstřík. *Justice.cz* [online]. © 2017 [cit. 2020-10-07]. Dostupné z: <https://isir.justice.cz>
- MINISTERSTVO SPRAVEDLNOSTI ČR, 2018. Insolvency. *Justice.cz* [online]. © 2018 [cit. 2020-10-10]. Dostupné z: <https://insolvency.justice.cz/>
- MINISTERSTVO SPRAVEDLNOSTI ČR, 2021a. Oddlužení. *Justice.cz* [online]. © 2021 [cit. 2021-12-23] Dostupné z: <http://insolvencni-zakon.justice.cz/obecne-informace/oddluzeni.html>
- MINISTERSTVO SPRAVEDLNOSTI ČR, 2021b. Úpadek a způsoby jeho řešení. *Justice.cz* [online]. © 2021 [cit. 2021-12-23] Dostupné z: <http://insolvencni-zakon.justice.cz/obecne-informace/upadek-a-zpusoby-jeho-reseni.html>
- NÁRODNÍ PEDAGOGICKÝ INSTITUT ČR, 2014. Finanční gramotnost. *Rvp.cz* [online]. © 2014 [cit. 2021-07-13]. Dostupné z: <http://digifolio.rvp.cz/view/view.php?id=2939>
- POKORNÁ MALACHOVÁ, A., 2019. Problematika věřitelského insolvenčního návrhu. In: *Fulsoft.cz* [online]. 23. 7. 2019 [cit. 2021-12-23]. Dostupné z: <https://www.fulsoft.cz/33/problematika-veritelskeho-insolvencniho-navrhu-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4EjYgSqiyes8bt40cHHg3pkSkMDww8hBWsw/>
- ŘEHÁČEK, O., 2011. Osobní bankrot manželů a jeho řešení v soudní judikatuře. In: *Cak.cz* [online]. 7. 8. 2011 [cit. 2021-12-23]. Dostupné z: https://www.cak.cz/assets/ba_7-8_2011_web.pdf

Zákony

ČESKO, 1992a. Zákon č. 21 ze dne 20. prosince 1991 o bankách.

ČESKO, 1992b. Zákon č. 634 ze dne 16. prosince 1992 o ochraně spotřebitele v platném znění.

- ČESKO, 1993. Zákon č. 1 ze dne 16. prosince 1992 Ústava České republiky.
- ČESKO, 1995. Zákon č. 40 ze dne 9. února 1995 o regulaci reklamy a o změně a doplnění zákona č. 468/1991 Sb., o provozování rozhlasového a televizního vysílání, ve znění pozdějších předpisů.
- ČESKO, 2006a. Nařízení vlády ČR č. 595 ze dne 12. prosince 2006 o způsobu výpočtu základní částky, která nesmí být sražena povinnému z měsíční mzdy při výkonu rozhodnutí, a o stanovení částky, nad kterou je mzda postižitelná srážkami bez omezení (nařízení o nezabavitelných částkách).
- ČESKO, 2006b. Zákon č. 110 ze dne 14. března 2006 o životním a existenčním minimu.
- ČESKO, 2006c. Zákon č. 128 ze dne 29. března 2006 o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon).
- ČESKO, 2006d. Zákon č. 182 ze dne 30. března 2006 o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon).
- ČESKO, 2006e. Zákon č. 312 ze dne 23. května 2006 o insolvenčních správcích.
- ČESKO, 2016. Zákon č. 257 ze dne 14. července 2016 o spotřebitelském úvěru.
- ČESKO, 2020a. Zákon č. 191 ze dne 17. dubna 2020 o některých opatřeních ke zmírnění dopadů epidemie koronaviru SARS CoV-2 na osoby účastnící se soudního řízení, poškozené, oběti trestných činů a právnické osoby a o změně insolvenčního zákona a občanského soudního řádu
- ČESKO, 2020b. Zákon č. 460 ze dne 10. listopadu 2020, kterým se mění zákon č. 191/2020 Sb., o některých opatřeních ke zmírnění dopadů epidemie koronaviru SARS CoV-2 na osoby účastnící se soudního řízení, poškozené, oběti trestných činů a právnické osoby a o změně insolvenčního zákona a občanského soudního řádu, a zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů
- ČESKO, 2021. Zákon č. 155 ze dne 31. března 2021, kterým se mění zákon č. 38/2021 Sb., kterým se mění zákon č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 120/2001 Sb., o soudních exekutorech a exekuční činnosti (exekuční řád), ve znění pozdějších předpisů, a zákon č. 119/2001 Sb., kterým se

stanoví pravidla pro případy souběžně probíhajících výkonů rozhodnutí, ve znění pozdějších předpisů, a zákon č. 191/2020 Sb., o některých opatřeních ke zmírnění dopadů epidemie koronaviru SARS CoV-2 na osoby účastnící se soudního řízení, poškozené, oběti trestných činů a právnické osoby a o změně insolvenčního zákona a občanského soudního řádu, ve znění pozdějších předpisů.

14 Seznam obrázků, tabulek, grafů a zkratk

14.1 Seznam obrázků

Obrázek 1: Mapa insolvenčí v roce 2019	61
Obrázek 2: Mapa insolvenčí v roce 2021	79

14.2 Seznam tabulek

Tabulka 1: Parametry splátkového kalendáře vyplývající z následující kalkulace	41
Tabulka 2: Počet insolvenčí v roce 2017 dle krajů	45
Tabulka 3: Počet insolvenčí v roce 2018 dle jednotlivých měsíců	52
Tabulka 4: Tabulka krajů podle procentuální výše oddlužení	62
Tabulka 5: TABULKA KRAJŮ PODLE PROCENTUÁLNÍ VÝŠE ODDLUŽENÍ	80
Tabulka 6: Rozdělení krajských soudů	89

14.3 Seznam grafů

Graf 1: Počet insolvenčí	36
Graf 2: Počet nových insolvenčí v roce 2019	37
Graf 3: Genderové rozdělení insolvence v roce 2019	37
Graf 4: Věkové skupiny v roce 2017	39
Graf 5: Genderové rozdělení v roce 2017	39
Graf 6: Trvání insolvence	40
Graf 7: Počet insolvenčí u jednotlivých krajských soudů	40
Graf 8: Oddlužení v období 2008–2017	42
Graf 9: Skutečná míra uspokojení	43
Graf 10: Předpokládaná míra uspokojení dlužníků v roce 2017	43
Graf 11: Rozdíl mezi skutečnou a předpokládanou mírou uspokojení věřitelů v roce 2017	44
Graf 12: Počet nových insolvenčí v roce 2017	44
Graf 13: Počet přihlášených přihlášek za rok 2017	46
Graf 14: Věkové rozdělení v roce 2017	46
Graf 15: Délka řízení insolvence v roce 2017	46
Graf 16: Příjem dlužníků v roce 2017	48
Graf 17: Genderové rozdělení v roce 2018	49

Graf 18: Věkové rozdělení v roce 2018.....	49
Graf 19: Trvání insolvence	50
Graf 20: Rozdělení krajských soudů v roce 2018.....	50
Graf 21: Počet podaných insolvencí v jednotlivých měsících v roce 2018.....	52
Graf 22: Skutečná míra uspokojení věřitelů v roce 2018	53
Graf 23: Předpokládaná míra uspokojení věřitelů za rok 2018	53
Graf 24: Rozdíl mezi skutečností a předpokládanou mírou uspokojení věřitelů v roce 2018	54
Graf 25: Věkové rozložení v roce 2018.....	54
Graf 26: Délka řízení v roce 2018	55
Graf 27: Příjmy dlužníků v roce 2018	56
Graf 28: Celkový počet přihlášených v roce 2018	57
Graf 29: Genderové rozdělení v roce 2019.....	58
Graf 30: Věkové rozdělení v roce 2019.....	59
Graf 31: Rozdělení krajských soudů v roce 2019.....	59
Graf 32: Počet insolvencí v jednotlivých měsících v roce 2019.....	63
Graf 33: Skutečná míra uspokojení věřitelů za rok 2019	63
Graf 34: Předpokládaná míra uspokojení věřitelů v roce 2019	64
Graf 35: Rozdíl mezi předpokládanou a reálnou mírou uspokojení věřitelů.....	64
Graf 36: Počet přihlášených přihlášek za rok 2019	65
Graf 37: Trvání insolvence v roce 2019	66
Graf 38: Věkové rozdělení v roce 2019.....	67
Graf 39: Průměrný příjem v roce 2019.....	67
Graf 40: Genderové rozdělení.....	68
Graf 41: Věkové rozdělení v roce 2020.....	69
Graf 42: Rozdělení krajských soudů v roce 2020.....	69
Graf 43: Doba insolvence v roce 2020	70
Graf 44: Počet nových insolvencí v roce 2020	71
Graf 45: Skutečná míra uspokojení věřitelů za rok 2020	71
Graf 46: Předpokládaná míra uspokojení věřitelů za rok 2020	72
Graf 47: Rozdíl mezi předpokládanou a reálnou mírou uspokojení věřitelů za rok 2020...	72
Graf 48: Počet přihlášek za rok 2020.....	73
Graf 49: Délka insolvence 2020 (nereálná)	74

Graf 50: Věková struktura v roce 2020	75
Graf 51: Příjmy dlužníků za rok 2020	75
Graf 52: Genderové rozdělení v roce 2021	76
Graf 53: Věkové rozdělení v roce 2021	77
Graf 54: Rozdělení krajských soudů v roce 2021	77
Graf 55: Doba insolvence v roce 2020	78
Graf 56: Věkové kategorie a věkové rozdělení v roce 2021.....	81
Graf 57: Celková dlužná částka od roku 2017 do roku 2021	82
Graf 58: Míra uspokojení věřitelů od roku 2017 do roku 2021	83
Graf 59: Změna věkové skupiny 20–30 let.....	83
Graf 60: Změna věkové skupiny 31–40 let.....	84
Graf 61: Změna věkové skupiny 41–50 let.....	84
Graf 62: Změna věkové skupiny 51–60 let.....	85
Graf 63: Změna věkové skupiny 61 a více let	85
Graf 64: Genderové rozdělení lidí od roku 2017 do roku 2021.....	86
Graf 65: Rozdělení krajských soudů od roku 2017 do roku 2021	86
Graf 66: Srovnání celkové částky dlužné věřitelům.....	87
Graf 67: Srovnání vrácené částky věřitelům.....	88
Graf 68: Věkové rozdělení dle statistik a mého výzkumu.....	88

14.4 Seznam zkratk

ISIR insolvenční rejstřík

Excelový soubor rok 2021

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
Spisovná značka	Jméno	RČ	den do insolvence	Předx po	Celková částka	Očekávaná částka	Rozdíl	Počet příj z toho zajištěných		
KSHK 35 INS 1142 / 2021	Stanislava Valešová	715522/3581	1/28/2022	před	366851,73	60%		15	0	
KSPH 67 INS 101 / 2021	Jaroslav Novák	901028/0840	1/12/2021	po	662798,83	6%		19	0	
KSCB 46 INS 7235 / 2021	Klárka Bílahorka	540127/1348	4/23/2021	před	679999,37	80%		16	0	
KSUL 70 INS 7313 / 2021	Jiří Kaleja	720825/2733	5/7/2021	před	941737,48	61%		24	0	
KSHK 15 INS 23 / 2021	Martin Malát	710510/3577	1/5/2021	po	1720185,51	7%		27	0	
KSCB 44 INS 1914 / 2021	Ivana Trmalová	726011/1749	2/5/2021	po	1262364,11	10%		9	0	
KSPA 44 INS 3729 / 2021	Karel Skoumal	860429/3852	3/9/2021	před	181454	100%		5	0	
KSOS 25 INS 6195 / 2021	Petra Dřimalová	775204/5554	5/17/2021	před	82683,74	46%		6	0	
MSPH 59 INS 7304 / 2021	Martin Maljuk	940919/2969	6/3/2021	před	760437,08	43%		9	0	
KSCB 41 INS 7345 / 2021	Pavel Šamal	610611/1220	4/21/2021	po	2185290,9	21%		14	0	
KSOS 14 INS 8785 / 2021	Tomáš Podmalovský	920624/5554	6/8/2021	před	822227,74	38%		7	0	
KSOL 41 INS 13993 / 2021	Michal Hamal	670204/1522	9/24/2021	po	394356,57	21%		21	0	
KSPH 65 INS 14157 / 2021	Jan Lámal	920425/4961	8/18/2021	po	1027261,9	25%		5	0	
KSOS 37 INS 19133 / 2021	Mojmír Krochmalný	630312/1330	11/11/2021	před	147525,06	96%		1	0	
KSPH 67 INS 117 / 2021	Karel Vacula	720405/2614	3/29/2021	po	2201538,11	10%		11	0	
KSOL 41 INS 15917 / 2021	Luděk Žváček	890104/5736	10/6/2021	po	282780,1	20%		12	0	
KSOS 37 INS 19078 / 2021	Adam Gažo	950720/5312	11/11/2021	po	816320,83	7%		50	0	
KSUL 23 INS 15375 / 2021	Robert Bukaj	670630/6959	9/7/2021	před	149669,45	95%		9	0	
KSPA 56 INS 2120 / 2021	Filip Ditzel	851208/3844	2/26/2021	před	231617,77	35%		9	0	
KSOS 25 INS 15798 / 2021	Alexandr Jakob	810206/5851	9/14/2021	po	2551161,14	11%		13	0	
KSCB 27 INS 21 / 2021	Vincent Tichý	910812/1726	1/5/2021	po	737681,26	5%		32	0	
KSUL 44 INS 1479 / 2021	František Plochý	560428/1903	2/9/2021	po	1446574,99	19%		6	0	
KSCB 27 INS 3439 / 2021	Lukáš Chytká	930918/1662	2/26/2021	po	496647,58	15%		16	0	
KSPL 54 INS 5889 / 2021	Zdeněk Suchý	550217/1422	4/21/2021	po	2073076,71	13%		24	0	
KSPL 54 INS 465 / 2021	Ondřej Foležal	820519/1830	1/25/2021	po	298636,47	13%		9	0	
KSOL 82 INS 13392 / 2021	Zuzana Rudolfová	585520/0483	8/5/2021	před	206592,95	78%		4	0	
KSOS 40 INS 14394 / 2021	David Dolívka	860819/6212	8/12/2021	před	277357,14	31%		9	0	
KSBR 26 INS 49 / 2021	Martin Adam	921006/5161	1/25/2021	po	176811,21	21%		12	0	
KSBR 44 INS 15765 / 2021	Pavel Hrajnoha	890524/4788	9/27/2021	po	866928,88	25%		24	0	
MSPH 76 INS 16217 / 2021	Roman Garaj	901012/0009	9/7/2021	před	815391,2	65%		21	0	
KSUL 92 INS 19428 / 2021	Predrag Trajkoski	663005/	10/27/2021	po	656370,81	7%		31	0	
KSOL 82 INS 320 / 2021	Šárka Henneberková	846026/2580	1/29/2021	před	257930,77	95%		19	0	
KSOL 76 INS 409 / 2021	Jiří Kumbera	740926/2619	1/27/2021	před	980741,42	40%		43	0	
KSOL 41 INS 1007 / 2021	Roman Bieberle	870117/6220	3/18/2021	před	231441,8	36%		9	0	
KSOL 57 INS 6629 / 2021	Vlastimil Liberácký	910114/2666	4/28/2021	před	398281,41	62%		12	0	

Zdroj: Vlastní zpracování



NÁVRH NA POVOLENÍ ODDLUŽENÍ

Soud Spis. značka¹

01 Společný návrh manželů na povolení oddlužení Ano Ne

Dlužník

02 Fyzická osoba 03 Právnícká osoba Státní příslušnost²

Osobní údaje	Příjmení:	Adamec	Jméno:	Slavomír
	Titul za jm.:		Titul před jm.:	
	Datum narození ³ :		Rodné číslo:	6205101540
	Osobní stav:	rozvedený	IČ ⁴ :	
Bydliště/sídlo	Obec:	Ledvice	PSČ:	41772
	Ulice:	Hřbitovní	Č.p.:	7
	Stát:	Česká republika		
	04 Korespondenční adresa ⁵ <input type="checkbox"/>			

Elektronická adresa: Akreditovaný poskytovatel certifikačních služeb:

Osoba oprávněná jednat za dlužníka⁶

05 Fyzická osoba 06 Právnícká osoba ne



K170310-237 OSOBNĚ

07 Insolvenční návrh spojený s návrhem na povolení oddlužení

ano ne

Z důvodu zde uvedených navrhuji, aby soud rozhodl o
 úpadku hrozícím úpadku
 dlužníka⁶ a zároveň rozhodl o povolení oddlužení.

Soud: KS Ústí n. L.
 Dosele: 10.03.2017 10:40
 Počet stran/příloh: 8/7
 Počet steinopisů:

Popis rozhodujících skutečností osvědčujících úpadek/hrozící úpadek:

V současné době mám 4 závazky u 4 věřitelů. U všech závazků jsem v současné době v prodlení s placením delším, než 5 let, všechny závazky jsou již splatné v plné výši. U všech závazků již bylo vydáno pravomocné a vykonatelné rozhodnutí, část těchto závazků je již vymáhána exekučně.

Zde uvádím přehled svých nesplácených závazků, včetně doby prodlení a jejich splatnosti:

Věřitel:	závazek:	aktuální výše závazku Kč:	prodlení/splatnost/splatná částka Kč
Pojišťovna ČS a.s.	pojistné	16246	5let/splatný od 20.5.2012/16246Kč
Casper Union s.r.o.	postupník	24938	5let/splatný od 25.7.2012/24938Kč
Česká poj. a.s.	pojistné	17025	6let/splatný od 11.2.2011/17025Kč
Česká spořitelna a.s.	úvěr	759493	5let/splatný od 2.2.2012/759493Kč

V současné době je tak splatná celková částka 817.702,00Kč. U všech závazků již bylo vydáno pravomocné a vykonatelné rozhodnutí, část těchto závazků je již vymáhána exekučně.

V současné době činí můj čistý měsíční příjem 25.943,00Kč. Moje měsíční náklady na živobytí (výdaje na bydlení, strava, základní osobní potřeby), činí nejméně 8.000,00Kč. Závazky v celkové částce 817.702,00Kč je nutno uhradit najednou, vzhledem k výši mého příjmu však nejsem v současné době schopen tuto povinnost splnit. Nejsem tak nyní

Seznam věřitelů v insolvenčním řízení		Dle stanoviska správce		Krajský soud v Ústí nad Labem, Národního odboje 1274/26, Ústí nad Labem					
Dlužník		sestava neobsahuje pohledávky ve výzvě a nepřezkoumávané		KSUL 85 INS 5011 / 2017					
Slavomír Adamec, Hřbitovní 23/7, Ledvice, IČ/RČ: 87917084				JUDr. Daniel Kaplan LL.M., Mladějovská 416/9, Praha 9					
číslo věřitele	Věřitel - název	Celkem přihlášeno	Správce popírá	Vykonatelné	Nepopřeno Zajištěno [Kč]	[%]	Nepopřeno Nezajištěno [Kč]	[%]	Podmíněné
1	Nevřela Jiří, Mgr. - soudní exekutor	7 865,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 865,00	0,7080%	0,00
2	Česká pojišťovna a.s.	5 700,43	0,00	5 700,43	0,00	0,00	5 700,43	0,5132%	0,00
3	VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVN	742,00	0,00	0,00	0,00	0,00	742,00	0,0668%	0,00
4	Provident Financial s.r.o.	18 457,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 457,00	1,6615%	0,00
5	Směkal Marcel, JUDr. - soudní exekutor	11 495,00	0,00	11 495,00	0,00	0,00	11 495,00	1,0348%	0,00
6	Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna	8 380,20	0,00	8 380,20	0,00	0,00	8 380,20	0,7544%	0,00
7	CASPER UNION s.r.o.	424 465,39	0,00	424 465,39	0,00	0,00	424 465,39	38,2105%	0,00
8	Český inkasní kapitál, a.s.	633 595,78	0,00	633 595,78	0,00	0,00	633 595,78	57,0365%	0,00
9	Finanční úřad pro Ústecký kraj	159,00	0,00	0,00	0,00	0,00	159,00	0,0143%	0,00
		1 110 859,80	0,00	1 083 636,80	0,00	0,00%	1 110 859,80	100,00%	0,00

Zdroj: <https://isir.justice.cz/isir/doc/dokument.PDF?id=28686008>

V Praze dne 15.4.2021

Krajský soud v Ústí nad Labem
Národního odboje 1274/26
400 92 Ústí nad Labem

Ke spis. zn.: KSUL 85 INS 5011 / 2017

Ve věci insolvenčního řízení dlužníka **Slavomír Adamec**, r.č. 620510/1540, zemřelého dne 2. 3. 2021, bytem Ledvice, Hřbitovní 23/7, PSČ 417 72 (dále jen "**Dlužník**"), tímto insolvenční správce sděluje soudu, že věřitelům bylo uhrazeno celkem 514.937 Kč, tedy 46 % přihlášených pohledávek. Správce nárokuje odměnu a náhradu hotových výdajů v celkové výši 52.272 Kč vč. DPH.

S pozdravem

JUDr. Daniel Kaplan, LL.M.
ohlášený společník insolvenčního správce
v z. Insolvenční kanceláře Kaplan Mlnářik a spol.

Zdroj: <https://isir.justice.cz/isir/doc/dokument.PDF?id=46772754>

NÁVRH NA POVOLENÍ ODDLUŽENÍ

Soud	Krajský soud v Českých Budějovicích	Spis. značka	KSCB	INS	
------	-------------------------------------	--------------	------	-----	--

01 Společný návrh manželů na povolení oddlužení Ano Ne

Dlužník

02 Fyzická osoba 03 Právnícká osoba Státní příslušnost

Osobní údaje	Příjmení:	Adamcová	Jméno:	Petra
	Titul za jm.:		Titul před jm.:	
	Datum narození:		Rodné číslo:	775323/1596
	Osobní stav:	rozvedená	IČ:	
Bydliště/sídlo	Obec:	Krč	PSC:	397 01
	Ulice:	Krč	Č.p.:	72
	Stát:	Česká republika		
04 Korespondenční adresa <input type="checkbox"/>				

Elektronická adresa:	Akreditovaný poskytovatel certifikačních služeb:
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Osoba oprávněná jednat za dlužníka**

05 Fyzická osoba 06 Právnícká osoba ne

07 Insolvenční návrh spojený s návrhem na povolení oddlužení

ano ne

Z důvodu zde uvedených navrhuji, aby soud rozhodl o

úpadku hrozícím úpadku

dlužníka** a zároveň rozhodl o povolení oddlužení.

Popis rozhodujících skutečností osvědčujících úpadek/hrozící úpadek:

Dlužnice je v úpadku z důvodu platební neschopnosti, neboť má více věřitelů s pohledávkami déle jak 30 dnů po splatnosti a závazky není schopna plnit. Dlužnice tak byla nucena zastavit splácení závazků, neboť závazky s narůstajícím příslušenstvím přesahují její výdělkové možnosti. Dlužnice se dostala do finančních problémů tím, že se zadlužila na základě tlaku jejího bývalého přítele, který měl mnoho dluhů a svou situaci řešil skrze dlužnici. Na základě velkého tlaku ze strany exekutorského úřadu při výkonu mobilní exekuce pro oprávněnou společnost Profi Credit Czech a.s. si dlužnice byla nucena vzít další závazek u své matky.

Dlužnice je rozvedená a má dvě děti, které žijí ve společné domácnosti s dlužnicí. Všechny závazky jsou nezajištěné.

1. Úvěrová Smlouva, věřitel Profi Credit Czech a.s., IČ 61860069, sídlo Jindřišská 25/941, Praha 1, PSČ 110 00, výše dluhu 110.000,- Kč. Pohledávka byla splatná dne 5.3.2017. Pohledávka je vykonatelná na základě rozhodčího nálezů Mgr. Jana Fišera, se sídlem Sokolská tř.60, Praha 2, ze dne 1.7.2017, čj. 103 Rozh 1088/2017. Pohledávka je vymáhána v exekuci.

2. Smlouva o zápůjčce, věřitel Pavel Eliášek, nar. [redacted] výše dluhu 10.000,- Kč. Pohledávka byla splatná dne 31.7.2018.

Zdroj: <https://isir.justice.cz/isir/doc/dokument.PDF?id=35153991>

PŘEDPOKLÁDANÁ MÍRA USPOKOJENÍ VĚŘITELŮ				
	Předpokládaná míra uspokojení nezajištěných věřitelů (míra / výše)		Předpokládaná míra uspokojení zajištěných věřitelů (míra / výše)	
- splátkový kalendář	100%	127 374,43 Kč		
- zpeněžení majetkové podstaty	0%	0 Kč		
- splátkový kalendář se zpeněžením majetkové podstaty	100%	127 374,43 Kč		
Navrhovaný způsob oddlužení dlužníkem	1. plnění splátkového kalendáře			
Okolnosti bránící schválení oddlužení	<input type="text" value="Ne"/>			
Insolvenční správce navrhuje provést oddlužení	<input type="text" value="1. plněním splátkového kalendáře"/>			

B. Navrhovaný způsob řešení úpadku

I. Oddlužení plněním splátkového kalendáře

NÁVRH DISTRIBUČNÍHO SCHÉMATU SPLÁTKOVÉHO KALENDÁŘE PRO NEZAJIŠTĚNÉ VĚŘITELE			
Číslo věřitele	Věřitel	Výše pohledávek	Podíl na distribučním schématu
1	Provident Financial s.r.o., Olbrachtova 2006/9, Praha 4, IČ/RČ: 25621351	12 134,01 Kč	9,53 %
2	Alena Mašková, Putim 201, Putim, IČ/RČ: 5761152045, dat.nar.: 15.01.1957	30 000 Kč	23,55 %
3	E.ON Energie, a.s., F. A. Gerstnera 2151/6, České Budějovice, IČ/RČ: 26078201	4 000 Kč	3,14 %
4	Cashdirect, a.s., Bozděchova 1840/7, Praha 5, IČ/RČ: 28971086	81 240,42 Kč	63,78 %

Komentář:

Zdroj: <https://isir.justice.cz/isir/doc/dokument.PDF?id=35972657>

PŘEHLED STANOVISEK DLUŽNÍKA

Insolvenční soud	Krajský soud v Plzni
Spisová značka	K SPL 58 INS 13493 / 2019

Dlužník		<input checked="" type="radio"/> Fyzická osoba <input type="radio"/> Právnícká osoba	
Osobní údaje		<input checked="" type="checkbox"/> Společné oddlužení manželů <input type="checkbox"/> Zahraniční	
Příjmení:	Eckert Christian	Jméno:	Josef
Rodné číslo	8 4 0 5 0 3 9 9 4 0	IČO:	
Bydliště/sídlo:	Dolní Žandov 68, Dolní Žandov, 354 93		
Údaje manžela/manželky			
Osobní údaje		<input type="checkbox"/> Zahraniční	
Příjmení:	Eckertová	Jméno:	Veronika
Rodné číslo		IČO:	
Bydliště/sídlo:	Dolní Žandov 214, Dolní Žandov, 354 93		
Údaje o právnické osobě <input type="checkbox"/> Zahraniční			
Název/obch. firma:			
IČO:			
Sídlo:			

Insolvenční správce		<input type="radio"/> Fyzická osoba <input checked="" type="radio"/> Právnícká osoba	
Osobní údaje		<input type="checkbox"/> Zahraniční	
Příjmení:		Jméno:	
Datum narození		IČO:	
Bydliště/sídlo:			
Údaje o právnické osobě <input type="checkbox"/> Zahraniční			
Název/obch. firma:	KONREO, v.o.s.		
IČO:	0 4 7 0 6 4 9 8		
Sídlo:	Dobrovského 1310/64, Brno - Královo Pole, 612 00		

Číslo přihlášky	Číslo dílčí pohledávky	Věřitel	Dlužníky popřena pravost, výše, nebo pořadí	Dlužníci popírají ve výši
1	1	Peroutka Jan, Mgr. - soudní exekutor, IČ: 66225108, Revoluční 48, Chomutov, 43001	- nepopírá -	0 Kč
2	1	Kubis Marcel, Mgr. - soudní exekutor, IČ: 72043202, Masarykovo náměstí 44/4. Zábřeh. 78901	- nepopírá -	0 Kč

3	1	Podkonický Juraj, JUDr., Ph. D. - soudní exekutor, IČ: 49720821, Evropská 663/132, Praha 6, 16000	- nepopírá -	0 Kč
4	1	VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠTOVNA ČESKÉ REPUBLIKY, IČ: 41197518, Orlická 4, Praha 3, 13000	- nepopírá -	0 Kč
4	2	VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠTOVNA ČESKÉ REPUBLIKY, IČ: 41197518, Orlická 4, Praha 3, 13000	- nepopírá -	0 Kč
5	1	Vojenská zdravotní pojišťovna České republiky, IČ: 47114975, Drahohejlova 1404/4, Praha 4, 19003; kor.: Koterovská třída 549/34, Plzeň, 32600	- nepopírá -	0 Kč
5	2	Vojenská zdravotní pojišťovna České republiky, IČ: 47114975, Drahohejlova 1404/4, Praha 4, 19003; kor.: Koterovská třída 549/34, Plzeň, 32600	- nepopírá -	0 Kč
6	1	CP Inkaso s.r.o., IČ: 29027241, Opletalova 1603/57, Praha 1, 11000; kor.: U Garází 1611/1, Praha 7, 17000	- nepopírá -	0 Kč
6	1.1	CP Inkaso s.r.o., IČ: 29027241, Opletalova 1603/57, Praha 1, 11000; kor.: U Garází 1611/1, Praha 7, 17000	- nepopírá -	0 Kč
6	1.2	CP Inkaso s.r.o., IČ: 29027241, Opletalova 1603/57, Praha 1, 11000; kor.: U Garází 1611/1, Praha 7, 17000	- nepopírá -	0 Kč
6	2	CP Inkaso s.r.o., IČ: 29027241, Opletalova 1603/57, Praha 1, 11000; kor.: U Garází 1611/1, Praha 7, 17000	- nepopírá -	0 Kč
7	1	Mika Dalimil, JUDr., LL.M. - soudní exekutor, IČ: 71238573, Za Beránkem 836, Klatovy, 33901	- nepopírá -	0 Kč
8	1	Bohemia Faktoring, a.s., IČ: 27242617, Letenská 121/8, Praha 1 - Malá Strana, 11800	- nepopírá -	0 Kč
8	1.1	Bohemia Faktoring, a.s., IČ: 27242617, Letenská 121/8, Praha 1 - Malá Strana, 11800	- nepopírá -	0 Kč
8	1.2	Bohemia Faktoring, a.s., IČ: 27242617, Letenská 121/8, Praha 1 - Malá Strana, 11800	- nepopírá -	0 Kč
8	1.3	Bohemia Faktoring, a.s., IČ: 27242617, Letenská 121/8, Praha 1 - Malá Strana, 11800	- nepopírá -	0 Kč

Komentář

A. Shrnutí

Celková výše přihlášených pohledávek	95 340,97 Kč	
- z toho duplicitní pohledávky (celkem / čísla)		
Celková výše přihlášených nezajištěných pohledávek	95 340,97 Kč	
Celková výše přihlášených zajištěných pohledávek		
Celková výše popfěných pohledávek	6 977,85 Kč	
- z toho popfěné z více než 50 % výše pohledávky (celkem / čísla)	6 977,85 Kč	PB/8 (1, 1.1, 1.2, 1.3)
Celková výše zjištěných pohledávek	66 320,72 Kč	

Zdroj: <https://isir.justice.cz/isir/doc/dokument.PDF?id=40481140>

Zpráva o splnění oddlužení

I. Označení soudu a spisová značka

Soudu

Spis. značka /

II. Identifikace dlužníků

Společné oddlužení manželů

Označení dlužníka: Datum narození: IČO:

Označení dlužnice: Datum narození: IČO:

III. Shrnutí insolvenčního řízení

Úpadek dlužníka zjištěn usnesením ze dne:*) Oddlužení povoleno usnesením ze dne:

Oddlužení schváleno usnesením ze dne: Poslední splátka dne:

Oddlužení splněno dle § 412a InsZ.:*)

*) toto povinné pole vyplíte jako první.

	Zjištěné nezajištěné pohledávky		Zjištěné zajištěné pohledávky	
Uspokojení věřitelů ke dni podání zprávy o splnění oddlužení (míra výše)	<input type="text" value="100,0000 %"/>	<input type="text" value="66 320,72 Kč"/>	<input type="text" value="0 %"/>	<input type="text" value="0 Kč"/>
Přeplatek na splátkách ve výši				<input type="text" value="3 033,01 Kč"/>

Oddlužení přerušeno: Ano Ne

Oddlužení prodlouženo: Ano Ne

Plátcí příjmu zaslána výzva k ukončení provádění srážek dne:

V řízení byl zpeněžen veškerý majetek dlužníků: Ano Ne

Zdroj: <https://isir.justice.cz/isir/doc/dokument.PDF?id=49019487>

ZPRÁVA PRO ODDLUŽENÍ

Insolvenční soud	Krajskému soudu v Ostravě – pobočka v Olomouci
Spisová značka	KSOL 10 INS 249 / 2020

Dlužník		<input checked="" type="radio"/> Fyzická osoba <input type="radio"/> Právnícká osoba	
<u>Osobní údaje</u>		<input type="checkbox"/> Společné oddlužení manželů	
Příjmení:	Václavský	Jméno:	Marek
Titul před jm.:		Titul za jm.:	
Stát příslušnosti:	Česká republika	Rodné číslo:	7 7 0 7 0 9 5 7 5 9
Datum narození:	09.07.1977	Jiné registr. č.:	
<u>Údaje o podnikání</u>			
IČO:	6 0 9 7 4 2 5 4		
<u>Bydliště/sídlo</u>			
Ulice:	Sokolská	Č.p./Č.e.:	
Obec:	Zábřeh	Část obce:	
PSČ:	7 8 9 0 1	Stát:	Česká republika

Insolvenční správce		<input checked="" type="radio"/> Fyzická osoba <input type="radio"/> Právnícká osoba	
<u>Osobní údaje</u>			
Příjmení:	Kellerberg Klímeš	Jméno:	Alicja
Titul před jm.:	Mgr.	Titul za jm.:	LL.M.
Stát příslušnosti:	Česká republika	Rodné číslo:	
Datum narození:	09.08.1978	Jiné registr. č.:	
<u>Údaje o podnikání</u>			
IČO:	7 1 4 5 7 2 5 9		
<u>Bydliště/sídlo</u>			
Ulice:	U Stromovky 9/1481	Č.p./Č.e.:	
Obec:	Haviřov	Část obce:	
PSČ:	7 3 6 0 1	Stát:	Česká republika

B. Navrhovaný způsob řešení úpadku

III. Oddlužení plněním splátkového kalendáře se zpeněžením majetkové podstaty

NÁVRH DISTRIBUČNÍHO SCHÉMATU SPLÁTKOVÉHO KALENDÁŘE PRO NEZAJIŠTĚNÉ VĚŘITELE

Číslo věřitele	Věřitel	Výše pohledávek	Podíl na distribučním schématu
1	Tunkl Martin, Mgr. - soudní exekutor, Palackého náměstí 740/28, Plzeň 3, IČ/RČ: 66248574	4 235 Kč	0,33 %
2	Tupáček s.r.o., 28, Strančice, IČ/RČ: 28948629	330 862 Kč	25,91 %
3	CP Inkaso s.r.o., Opletalova 1603, Praha, IČ/RČ: 29027241	8 177,19 Kč	0,64 %
4	Elfmarková Monika, JUDr. - soudní exekutorka, K Beránku 1189/3, Praha 12, IČ/RČ: 64556565	7 865 Kč	0,62 %
5	Černošková Lenka, Mgr. - soudní exekutorka, Dolní 2073/71, Prostějov, IČ/RČ: 66243505	7 836 Kč	0,61 %
6	Jičha Lukáš, JUDr. - soudní exekutor, Komenského 1294/38, Píerov, IČ/RČ: 04886674	7 606 Kč	0,6 %
7	Valentová Lucie, Mgr. - soudní exekutorka, Cejl 494/25, Brno, IČ/RČ: 72547251	7 865 Kč	0,62 %
8	Valentová Lucie, Mgr. - soudní exekutorka, Cejl 494/25, Brno, IČ/RČ: 72547251	6 655 Kč	0,52 %
9	Moravská leasingová a obchodní společnost s.r.o. v likvidaci, Nádražní 252/1, Hustopeče, IČ/RČ: 46965165	16 175 Kč	1,27 %
10	Telefónica Czech Republic, a.s., Za Brumlovkou 266/2, Praha 4, IČ/RČ: 60193336	7 027,69 Kč	0,55 %
11	JUDr. Dalimil Mika LL.M., Za Beránkem 836, Klatovy, IČ/RČ: 71238573	7 986 Kč	0,63 %
12	Česká průmyslová zdravotní pojišťovna, Jeremenkova 161/11, Ostrava, IČ/RČ: 47672234	18 505 Kč	1,45 %
13	Česká republika - Česká správa sociálního zabezpečení, Křížová 25, Praha 5, IČ/RČ: 00006963	132 320 Kč	10,36 %
14	Homola Jaroslav, Mgr. - soudní exekutor, Hlinky 41/104, Brno, IČ/RČ: 62096052	18 108,25 Kč	1,42 %
15	Pojišťovna Patricie a.s., Spálená 75/16, Praha 1, IČ/RČ: 61859869	14 347,91 Kč	1,12 %
16	Česká průmyslová zdravotní pojišťovna, Jeremenkova 161/11, Ostrava, IČ/RČ: 47672234	514 039 Kč	40,24 %
17	Ivanko Igor, JUDr. - soudní exekutor, Dědinská 893/29, Praha 6, IČ/RČ: 66216877	7 865 Kč	0,62 %
18	Zaclypso s.r.o., Na Florenci 1332/23, Praha 1, IČ/RČ: 01807901	159 457,39 Kč	12,49 %

Zdroj: <https://isir.justice.cz/isir/doc/dokument.PDF?id=43475407>

Zpráva o plnění oddlužení

Výběr druhu podání

Insolvenční správce podává:

Zprávu o plnění oddlužení

Zprávu o plnění oddlužení s oznámením o změně v distribuční tabulce

Oznámení o změně v distribuční tabulce

I. Označení soudu a spisová značka

Soudu

Spis. značka /

II. Identifikace dlužníka

Společné oddlužení manželů

Označení dlužníka:

Datum narození:

IČO:

Úpadek dlužníka zjištěn usnesením ze dne:*)

*) toto povinné pole vyplíte jako první.

Období, za které se zpráva o plnění oddlužení podává: od / do /

Období, za které se zpráva o plnění oddlužení podává: od / do /

A. Zpráva insolvenčního správce o plnění povinností dlužníka v oddlužení

Dlužník plní povinnosti v rámci schváleného způsobu oddlužení:

Ano Ne

Vyjádření insolvenčního správce k plnění povinností dlužníka v oddlužení:

Aktuální míra uspokojení nezajištěných věřitelů:

Očekávaná míra uspokojení nezajištěných věřitelů z nepodřízených částí pohledávek:

za 3 roky

za 5 let

Doporučení insolvenčního správce:

Zdroj: <https://isir.justice.cz/isir/doc/dokument.PDF?id=49455078>

Zpráva pro oddlužení a o přezkumu

I. Označení soudu a spisová značka

 Soudu

 Spis. značka /

II. Identifikace dlužníků

 Společné oddlužení manželů

Označení dlužníka:

Datum narození:

IČO:

Označení dlužnice:

Datum narození:

IČO:

III. Insolvenční správce

 Fyzická osoba

 Právnícká osoba

Osobní údaje

Titul před:

Jméno:

Příjmení:

Titul za:

IČO:

Bydliště/sídlo

Ulice:

Č. p./Č. e.:

 /

Č. o.:

PSČ:

Obec:

Stát:

 Adresa pro doručování (korespondenční adresa):

Insolvenční správce je plátcem DPH:

 Ano

 Ne

A. Zpráva o přezkumu

 Insolvenční správce přistoupil k vlastnímu přezkoumání přihlášených pohledávek tak, že označil jednotlivé přihlášky věřitelů dle seznamu přihlášených pohledávek a jejich podstatný obsah sdělil dlužníku, který měl dostatečnou možnost do všech přihlášek včetně jejich příloh nahlédnout.
 Ano Ne

 Výsledek přezkumu pohledávek je uveden do seznamu přihlášených pohledávek a takto upravený seznam přihlášených pohledávek je součástí zprávy o přezkumu.
 Ano Ne

C9. Předpokládaná míra uspokojení nezajištěných věřitelů

Výše životního minima:

Výše normativních nákladů na bydlení:

Předpokládaná výše měsíční splátky dlužníků:

Splátkový kalendář se zpeněžením majetkové podstaty	Z celkové výše přezkoumaných pohledávek nezajištěných věřitelů bez podřízených pohledávek		Z celkové výše přezkoumaných pohledávek nezajištěných věřitelů včetně podřízených pohledávek
	míra	výše	Počet měsíců nutných ke 100% uspokojení pohledávek
3 roky	25,4274 %	100 274,5 Kč	201
5 let	41,7527 %	164 654,5 Kč	
Zpeněžení majetkové podstaty	Z celkové výše přezkoumaných pohledávek nezajištěných věřitelů bez podřízených pohledávek		Z celkové výše přezkoumaných pohledávek nezajištěných věřitelů včetně podřízených pohledávek
	0 %		0 %

C11. Návrh distribučního schématu splátkového kalendáře pro nezajištěné věřitele				
Přihl.	Dp.	Věřitel - název	Výše pohledávky bez její podřízené části (Kč)	Podíl na dist. schématu (%)
1	<input type="checkbox"/>	Kubis Marcel, Mgr. - soudní exekutor, Masarykovo náměstí 44/4, Zábřeh, IČ/RČ: 72043202	7 319,76	1,86 %
2	<input type="checkbox"/>	Kubis Marcel, Mgr. - soudní exekutor, Masarykovo náměstí 44/4, Zábřeh, IČ/RČ: 72043202	7 319,76	1,86 %
3	<input type="checkbox"/>	Havlice Alan, JUDr. - soudní exekutor, Otakara Březiny 229/5, Jeseník, IČ/RČ: 03372537	6 192,84	1,57 %
4	<input type="checkbox"/>	SELECT SYSTEM, s.r.o., Gen. Svobody 17/2, Šumperk, IČ/RČ: 25382292	1 379,50	0,35 %
5	<input type="checkbox"/>	innogy Energie, s.r.o., Limuzská 3135/12, Praha 10, IČ/RČ: 49903209	4 937,16	1,25 %
6	<input type="checkbox"/>	Mareš Ondřej, JUDr., LL.M. - soudní exekutor, Masarykova 679/33, Litoměřice, IČ/RČ: 66253799	6 192,86	1,57 %
7	<input type="checkbox"/>	innogy Energie, s.r.o., Limuzská 3135/12, Praha 10, IČ/RČ: 49903209	21 196,52	5,37 %
8	<input type="checkbox"/>	Švecová Ingrid, JUDr. - soudní exekutorka, Vinohradská 1597/174, Praha 3, IČ/RČ: 68404441	7 320,00	1,86 %
9	<input type="checkbox"/>	Švecová Ingrid, JUDr. - soudní exekutorka, Vinohradská 1597/174, Praha 3, IČ/RČ: 68404441	7 320,00	1,86 %
10	<input type="checkbox"/>	T-Mobile Czech Republic a.s., Tomíčková 2144/1, Praha 4, IČ/RČ: 64949681	11 157,12	2,83 %
11	<input type="checkbox"/>	Česká kancelář pojistitelů, Na Pankráci 1724/129, Praha 4, IČ/RČ: 70099618	23 152,60	5,87 %

Zdroj: <https://isir.justice.cz/isir/doc/dokument.PDF?id=49529723>