

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra práva



Bakalářská práce

Insolvenční řízení se zaměřením na osobní bankrot

Iva Adámková

© 2019 ČZU v Praze

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Iva Adámková

Hospodářská a kulturní studia

Název práce

Insolvenční řízení se zaměřením na osobní bankrot

Název anglicky

Insolvency proceedings with the focus on the personal bankruptcy

Cíle práce

Cílem bakalářské práce je charakterizovat problematiku insolvenčního řízení se zaměřením na oddlužení. V teoretické části práce pomocí analýzy odborné literatury dojde k seznámení se základními pojmy insolvenčního řízení, subjekty řízení a způsoby řešení úpadku, tak aby mohla být aplikována praktická část práce. Praktická část práce se bude nejprve zabývat zadlužením domácností v ČR a jejím vývojem a následně bude provedena analýza návrhů konkrétních subjektů na jejichž základě bude popsáno insolvenční řízení s různými možnými průběhy. Na základě učiněných závěrů ze strany autora práce, budou navrženy možná doporučení pro dlužníky, která by měla odstranit zjištěné nedostatky, včetně možných návrhů na změnu právní úpravy.

Metodika

K dosažení cílů bakalářské práce bude v teoretické části využito metod deskripce a komparace odborné literatury na dané téma společně s příslušnými právními předpisy, jedná se především o zákon č. 182/2006 Sb. o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon). V praktické části práce bude využito metod deskripce a analýzy statistických dat a posléze bude provedena analýza, syntéza a zhodnocení konkrétních insolvenčních řízení.

Doporučený rozsah práce

30 – 40 stran

Klíčová slova

insolvenční řízení, insolvenční návrh, insolvenční rejstřík, insolvenční správce, věřitel, dlužník, úpadek, oddlužení

Doporučené zdroje informací

HÁSOVÁ, J. MORAVEC, T. Insolvenční řízení. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2013. 280 s. ISBN 978-80-7400-459-9

LANDA, M. Ekonomika insolvenčního řízení. 1. vydání. Ostrava: Key Publishing, 2009. 426 s. ISBN 978-80-7418-031-6

MARŠÍKOVÁ, J. a kol. Insolvenční zákon s poznámkami, judikaturou, nařízením Evropského parlamentu a Rady 2015/848 a prováděcími předpisy. Praha: Leges, 2018. ISBN 978-80-7502-257-8

MARŠÍKOVÁ, J. Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele. 3. vydání. Praha: Linde, 2014. 496 s. ISBN 978-80-7201-939-7

RICHTER, T. Insolvenční právo. 2. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2017. 624 s. ISBN 978-80-7552-444-7.

Předběžný termín obhajoby

2018/19 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. JUDr. Eva Daniela Cvik, Ph.D. et Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra práva

Elektronicky schváleno dne 5. 3. 2019

JUDr. Jana Borská, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 5. 3. 2019

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 11. 03. 2019

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci " Insolvenční řízení se zaměřením na osobní bankrot" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího bakalářské 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 bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušil autorská práva třetích osob.

V Praze dne 14. 3. 2019

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala JUDr. Ing. Evě Daniele Cvik Ph.D. et. Ph.D. za její cenné připomínky, ochotu při vedení práce a za čas, který mi věnovala. Dále bych také ráda poděkovala příteli a rodině za podporu během studia.

Insolvenční řízení se zaměřením na osobní bankrot

Abstrakt

Hlavním cílem této bakalářské práce je popsat insolvenční řízení se zaměřením na oddlužení fyzické osoby nepodnikatele.

V teoretické části práce je charakterizováno insolvenční řízení – vystupující subjekty a jeho jednotlivé fáze.

V praktické části jsou zhodnocena data týkající se zadluženosti českých domácností a vývoje insolvencí od roku 2008 do roku 2018. Dále jsou zde na reálném případě popsány jednotlivé fáze insolvenčního řízení od podání návrhu až po ukončení řízení.

Na základě studia reálných insolvenčních řízení jsou formulována doporučení pro dlužníky. Je zde uvedeno, co vše musí udělat pro schválení návrhu na oddlužení a jak se mají chovat, aby měli co nejhladší průběh řízení.

V závěru jsou uvedeny návrhy právní úpravy a nastíněna očekávaná novela s účinností od 1. 6. 2019.

Klíčová slova: insolvenční řízení, insolvenční návrh, insolvenční rejstřík, insolvenční správce, věřitel, dlužník, úpadek, oddlužení,

Insolvency proceedings with the focus on the personal bankruptcy

Abstract

The main objective of this bachelor's thesis is to describe insolvency proceedings with focus on debt elimination of an individual.

The theoretical part deals with subjects and stages of insolvency proceeding.

The practical part evaluates data concerning czech household debt and the development of insolvency proceedings since 2008 to 2018. Following is a description of a real case of an insolvency proceeding and it's stages from the submission till the end.

Recommendations for debtors are compiled in this next part, based on studies of real insolvency cases. The recommendations specifically deal with what the debtor needs to do to have the motion passed and in what manner they should behave for the proceedings to go without complication.

In the conclusion are listed several suggested adjustments to the law and an expected amendment to the Act with effect from 1. 6. 2019.

Keywords: insolvency proceedings, insolvency submission, insolvency register, insolvency administrator, creditor, debtor, bankruptcy, debt relief

Obsah

1 Úvod.....	10
2 Cíl práce a metodika	11
2.1 Cíl práce	11
2.2 Metodika	11
3 Teoretická východiska	13
3.1 Insolvenční zákon.....	13
3.1.1 Pojmy insolvenčního zákona	14
3.1.2 Úpadek	14
3.2 Insolvenční řízení	15
3.3 Subjekty insolvenčního řízení	16
3.3.1 Insolvenční soud	16
3.3.2 Dlužník.....	17
3.3.3 Věřitel	17
3.3.4 Insolvenční správce.....	19
3.3.5 Další subjekty	20
3.4 Fáze insolvenčního řízení.....	21
3.4.1 Navrhovací fáze	21
3.4.2 Zjišťovací fáze	23
3.4.3 Rozhodnutí o způsobu řešení úpadku a jeho realizace	23
3.4.4 Ukončovací fáze	27
4 Vlastní práce	28
4.1 Zadluženost domácností v České republice	28
4.2 Vývoj insolvencí v České republice.....	30
4.2.1 Vývoj osobních bankrotů v České republice	32
4.3 Insolvenční řízení v praxi.....	34
4.3.1 Navrhovací fáze	34
4.3.2 Zjišťovací fáze	36
4.3.3 Rozhodnutí o způsobu řešení úpadku a jeho realizace	36
4.3.4 Ukončovací fáze	39
5 Zhodnocení výsledků	40
5.1 Doporučení pro dlužníky.....	41
5.2 Návrhy právní úpravy	42
5.2.1 Novela IZ – zákon č. 31/2019 Sb.	43

6 Závěr.....	45
7 Seznam použitých zdrojů	47
8 Přílohy	49

Seznam obrázků

Obrázek 1.: Schéma subjektů insolvenčního řízení	16
Obrázek 2.: Schéma fází insolvenčního řízení po rozhodnutí o úpadku	24

Seznam tabulek

Tabulka 1.: Meziroční změna zadluženosti (v %)	29
Tabulka 2.: Meziroční změna podaných návrhů na oddlužení (v %)	32
Tabulka 3.: Meziroční změna schválených návrhů na oddlužení (v %).....	32
Tabulka 4.: Charakteristika dlužníka dle jím uvedených údajů v návrhu	35
Tabulka 5.: Seznam přihlášených pohledávek.....	37

Seznam grafů

Graf 1.: Vývoj celkového zadlužení domácností (v mil. Kč)	29
Graf 2.: Zadluženost domácností podle účelu poskytovaného úvěru (v mil. Kč)	30
Graf 3.: Vývoj insolvenčních návrhů v období roku 2008 až 2018.....	31
Graf 4.: Vývoj počtu podaných a schválených návrhů na oddlužení v období roku 2008 až 2018	32
Graf 5.: Úspěšnost podaných návrhů na oddlužení (v %)	33
Graf 6.: Poměr uspokojení nezajištěných věřitelů	37
Graf 7.: Předpokládané měsíční plnění dlužníka (v Kč).....	39

1 Úvod

Život v dluhách se postupně začíná stávat běžnou situací u českých domácností. Jedná se o významný celospolečenský problém, který je potřeba intenzivně řešit. Důvodem výběru této bakalářské práce byl zájem o problematiku osobního bankrotu a zvyšující se zadluženosti českých domácností. Pojem osobní bankrot není oficiální, ale používá se především v hovorové řeči. Nejedná se o pojem, který by vyvolával pozitivní emoce, ale setkáváme se s ním dnes a denně v médiích.

Dostat se do tzv. dluhové pasti, kdy jsou dluhy spláceny dalšími dluhy, je v současné době poměrně snadné. Na finančním trhu figurují desítky institucí, které nám půjčí peníze skoro na cokoliv. V dnešní uspěchané době nejsou lidé ochotní počkat pár let, než si na danou věc našetří a radši si vezmou úvěr. Bohužel finanční gramotnost není na takové úrovni a spousta lidí přecení své síly a po nějaké době nejsou schopní dostát svých závazků. Mnohdy ale ani v této chvíli nezačnou svou situaci řešit a po nějaké době jsou jejich pohledávky postoupeny exekutorovi. Až tato zkušenost je donutí začít jednat a jediné rozumné východisko představuje právě insolvenční návrh.

Osobní bankrot se stal pro dlužníky jakýmsi světlem na konci tunelu, kdy je čeká nový začátek bez dluhů. Díky tomu, že si dlužník projde 5 lety velkého uskromnění a odříkání, může začít s čistým štítem. Insolvenční řízení je sice velmi náročné období, ve kterém si ale zároveň může dlužník oddechnout, protože už nemusí být ve stresu z upomínek, věřitelů, nebo dokonce z návštěvy exekutora. Snad se většina dlužníků v průběhu insolvenčního řízení poučí a dobře využije své druhé šance, která jim byla dána na znovuzapojení do společnosti. Zákonodárci se snaží neustále vylepšovat insolvenční zákon a institut oddlužení různými novelami tak, aby více dlužníků mohlo být oddluženo. Právě chystaná novela, která bude účinná od 1. 6. 2019, bude mít veliký dopad na institut oddlužení, a je také jedním z témat této práce.

Problematika insolvencí je velice aktuální téma, se kterým by se měl seznámit v podstatě každý. Díky znalosti insolvenčního práva můžeme někdy pomoci někomu, kdo se dostane do tíživé životní situace a nebude vědět, jak si poradit.

2 Cíl práce a metodika

2.1 Cíl práce

Cílem bakalářské práce je charakterizovat problematiku insolvenčního řízení se zaměřením na oddlužení fyzické osoby nepodnikatele. Teoretická část bude zaměřena na základní charakteristiku insolvenčního řízení a jeho průběh, dále budou v práci uvedeny základní pojmy spojené s insolvenčním řízením, subjekty řízení a způsoby řešení úpadku.

Aby mohla být aplikována praktická část práce, bude zhodnocen stav zadluženosti domácností v ČR a vývoj podaných insolvenčních návrhů. Následně bude provedena analýza návrhů konkrétních subjektů, které jsou veřejně přístupné na portálu české justice. Na základě těchto návrhů bude popsáno insolvenční řízení s různými možnými průběhy. Cílem praktické části práce je na základě analýzy konkrétních insolvenčních řízení vedených u Okresního soudu v Kutné Hoře zhodnotit jejich časté nedostatky a navrhnout možná doporučení pro dlužníky, jak se vyvarovat potíží v oddlužení a možné návrhy právní úpravy.

2.2 Metodika

Teoretická část této práce se bude opírat a teoretické poznatky získané studiem odborné literatury a dalších relevantních zdrojů. Tato část práce je zaměřena na celkovou charakteristiku insolvenčního řízení. Dále budou vysvětleny základní pojmy a právní rámec úpadku, a to především na základě komplexní analýzy zákona č. 182/2006 Sb. o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenčního zákona), ve znění pozdějších předpisů.

V teoretické části práce bude tedy využito metody deskripce a komparace odborné literatury, komentářové literatury a odborných článků. Také bude čerpáno z relevantních a aktuálních internetových zdrojů, které s danou problematikou souvisí.

V praktické části bakalářské práce budou nejprve využity metody deskripce a analýzy statistických údajů obecné zadluženosti v České republice a insolvenčního řízení, posléze budou použity metody analýzy a komparace dat. Získané teoretické poznatky budou aplikovány na poznatky zjištěné z konkrétních insolvenčních řízení. Analýza umožní komplexní pohled na samotné fáze insolvenčního řízení. Veškerá data budou

shromážděna z jednotlivých spisů insolvenčních řízení, která jsou veřejně dostupná v elektronické podobě z insolvenčního rejstříku, vedených Ministerstvem spravedlnosti na portálu justice.cz. Poznatky z jednotlivých insolvenčních řízení budou komparovány a data budou shromážděna tak, aby bylo možné na základě metody syntézy provést jejich zhodnocení.

Na závěr bude využita syntéza získaných dat ke zhodnocení skutečných dopadů insolvenčního řízení, formulování problematických částí insolvenčního zákona a uvedení častých pochybení dlužníků v insolvenčním řízení. Zároveň bude v závěru práce využito metod dedukce a indukce k posouzení možných variant právní úpravy oddlužení.

3 Teoretická východiska

3.1 Insolvenční zákon

Právní úprava insolvenčního řízení v České republice je obsažena v zákoně č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení, který je také znám pod označením insolvenční zákon (dále jen „IZ“), ve znění pozdějších předpisů. Tento zákon nabyl účinnosti dne 1. ledna 2008 a nahradil tak předchozí zákon č. 328/1991 Sb., o konkurzu a vyrovnání, ve znění pozdějších předpisů. Insolvenční zákon spolu s dalšími právními předpisy představuje souhrnnou úpravu, ze které se vychází během řešení úpadku dlužníka. Samotný insolvenční zákon je rozdělen na tři části: (Hásová, Moravec, 2013, s. 1)

1. Část – „Obecná část“ obsahuje základní pojmy a definici úpadku dlužníka.
2. Část – „Způsoby řešení úpadku“ se zaměřuje konkrétněji na způsoby, jak je možné řešit úpadek dlužníka, a to na konkurz, reorganizaci, řešení úpadku finančních institucí a oddlužení.
3. Část – „Akreditace pro poskytování služeb v oblasti oddlužení“ pojednává o tom, jak se žádá, uděluje a zaniká akreditace. Institut akreditovaných osob byl do zákona zaveden s účinností od 1. 7. 2017 zákonem č. 64/2017 Sb. v souvislosti se zavedením povinností dlužníka podat návrh na povolení oddlužení pouze prostřednictvím advokáta, notáře, exekutora, insolvenčního správce, nebo akreditované osoby.
4. Část – „Společná ustanovení“ obsahuje části, které doplňují zákon. Vymezuje princip insolvenčního rejstříku a úpravu insolvenčních řízení s mezinárodním prvkem v Evropské unii, která reaguje na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/848 o insolvenčním řízení. (Maršíková, 2018, s. 1, 559, 970, 986)

Insolvenční zákon a jeho obsáhlá úprava má zajistit transparentnost a účelnost insolvenčního řízení.

3.1.1 Pojmy insolvenčního zákona

Zákon vymezuje několik pojmů, se kterými se lze setkat při aplikaci zákona. Mezi nejdůležitější pojmy patří:

- **insolvenční řízení** – soudní řízení, jehož předmětem je dlužníkuv úpadek a způsob jeho řešení;
- **insolvenční návrh** – návrh podaný na zahájení řízení;
- **zajištěný věřitel** – věřitel jehož pohledávka je zajištěna majetkem;
- **přihláška pohledávky** – procesní úkon, kdy se věřitel domáhá uspokojení svých práv v rámci insolvenčního řízení;
- **insolvenční rejstřík** – informační systém veřejné správy spravovaný Ministerstvem spravedlnosti ČR, který je veřejně přístupný (kromě zákonem stanovených údajů) na stránkách www.justice.cz a obsahuje veškeré informace o jednotlivým insolvenčních řízeních; (Hásová, Moravec, 2013, s. 9-10)
- **majetková podstata** – veškerý majetek, který dlužník vlastnil v době zahájení insolvenčního řízení včetně spoluvlastnických podílů, které tvoří společné jmění manželů a u zaměstnaných dlužníků patří také do majetkové podstaty zabavitelná část mzdy (Maršíková, 2014, s. 16)

3.1.2 Úpadek

Mezi základní pojmy insolvenčního práva patří úpadek. Tento pojem je vymezen v § 3 insolvenčního zákona. Podle zákona je dlužník v úpadku, pokud má více věřitelů, jejichž pohledávky není schopen plnit po dobu delší 30 dnů ode dne jejich splatnosti. Dlužníková neschopnost splácet své dluhy nesmí být zaměněna s pouhou neochotou platit sporné dluhy. Zákon rozlišuje dvě formy úpadku – platební neschopnost a předlužení. (Maršíková, 2018, s. 6)

Pokud dojde k platební neschopnosti tak dlužník „*zastavil platby podstatné části svých peněžitých závazků, nebo je neplní po dobu delší 3 měsíců po lhůtě splatnosti, nebo není možné dosáhnout uspokojení některé ze splatných peněžitých pohledávek vůči dlužníku výkonem rozhodnutí nebo exekucí*“, nebo pokud dlužník nesplnil povinnost

doložit insolvenčnímu soudu seznamy svého majetku, zaměstnanců a závazků, které mu byly uloženy. (Hásová, Moravec, 2013, s. 7)

Pojem předlužení znamená, že má dlužník více věřitelů a souhrn všech jeho závazků převyšuje hodnotu celého jeho majetku. Rozhodný je především poměr hodnoty dlužníkovy majetku k veškerým jeho závazkům. K předlužení může dojít pouze u právnických osob nebo u fyzických osob – podnikatelů. (Maršíková, 2018, s. 9)

Insolvenční řízení může být zahájeno i z důvodu hrozícího úpadku. O hrozící úpadek se jedná tehdy jsou-li důvody předpokládat, že dlužník nebude schopen řádně a včas splatit své peněžité závazky. Návrh na zahájení insolvenčního řízení může v tomto případě podat pouze dlužník, protože by měl být schopen rozpoznat, že se jeho ekonomická situace dostala do stádia, kdy není schopen dostát svým peněžitým závazkům. (Landa, 2009, s. 17)

Často se k definování úpadku používají tzv. insolvenční testy, které se dají rozdělit na test předlužení a test likvidity. Test předlužení, poměřuje hodnotu dlužníkovy majetku a výši jeho závazků. Užitečnost toho testu snižuje skutečnost, že výše dlužníkovy majetku je velmi spekulativní záležitostí (z důvodu absence tržního ocenění). Test likvidity určí, zda je dlužník schopen dostát svých závazků v době jejich splatnosti. (Richter, 2017, s. 90)

3.2 Insolvenční řízení

Insolvenční řízení se přiměřeně řídí zákonem č. 99/1963 Sb. Občanský soudní řád, ve znění pozdějších předpisů, nestanoví-li insolvenční zákon jinak a pokud není takový postup v rozporu se zásadami insolvenčního řízení. Ustanovení občanského soudního řízení jsou primárně určena pro civilní soudní řízení, a nikoliv pro insolvenční řízení. Proto je stanovena pouze přiměřená aplikovatelnost, aby bylo možné zohlednit jednotlivá specifika insolvenčních řízení. (Hásová, Moravec, 2013, s. 2)

Cíl insolvenčního řízení je upraven v prvním paragrafu insolvenčního zákona. Tato právní úprava se snaží uspořádat majetkové vztahy dlužníka a osob dotčených dlužníkovým úpadkem a zároveň aby došlo k co nejvyššímu uspokojení věřitelů. (Landa, 2009, s. 16)

Insolvenční řízení spočívá na několika zásadách:

- Žádný z účastníků nesmí být poškozen nebo zvýhodněn
- Nejvyšší uspokojení věřitelů

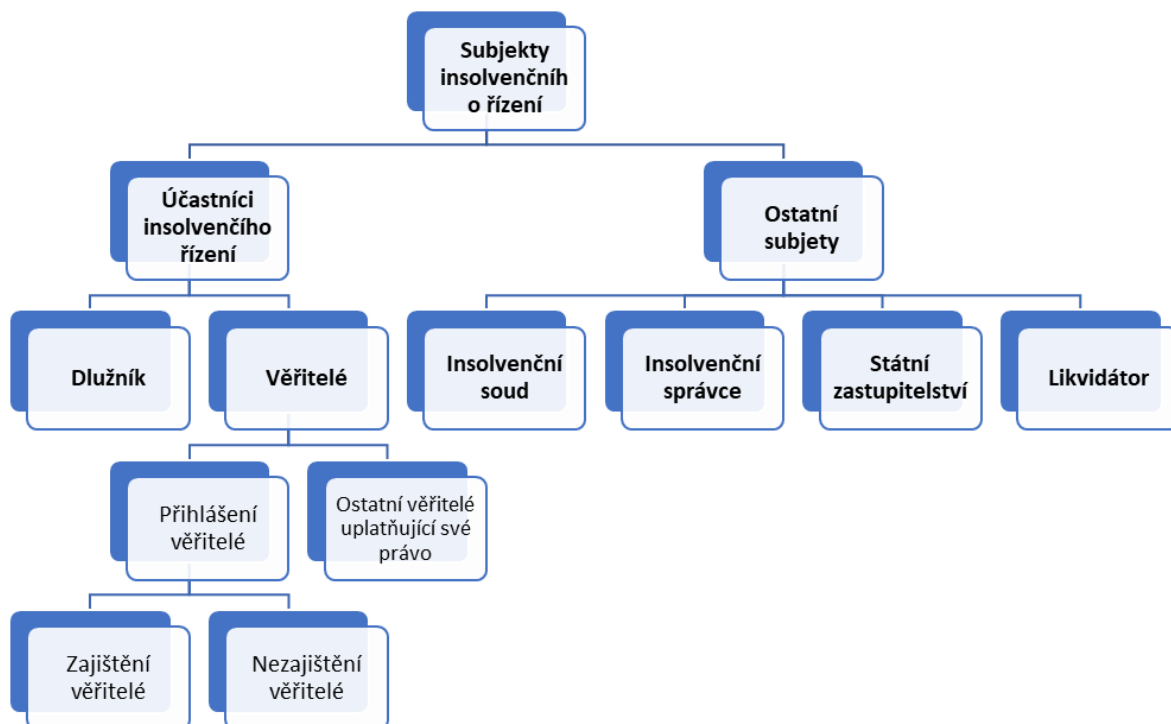
- Věřitelé mají rovné možnosti
- Věřitelé se nesmí domáhat svých pohledávek mimo insolvenční řízení. (Maršíková, 2018, s. 13)

V každém insolvenčním řízení se zabýváme otázkou alokace dlužníkovy majetku a otázkou uspokojení jeho druhů. (Richter, 2017, s. 97)

3.3 Subjekty insolvenčního řízení

Subjekty insolvenčního řízení jsou osoby, které svou činností právně ovlivňují proces insolvenčního řízení a které mají svá práva a povinnosti. (Hásová, Moravec, 2013, s. 11)

Obrázek 1.: Schéma subjektů insolvenčního řízení



Zdroj: insolvenční zákon; vlastní zpracování

3.3.1 Insolvenční soud

Před insolvenčním soudem probíhá insolvenční řízení, jedná se o klíčový subjekt. Vždy se jedná o krajský soud. Jedná-li se o fyzickou osobu – nepodnikatele je místně příslušný krajský soud v obvodu dlužníkovy trvalého bydliště. U fyzických osob – podnikatelů se jedná o krajský soud v obvodu sídla právnické osoby. Insolvenční soud

vydává rozhodnutí, nebo průběžně vykonává dohled nad činností ostatních procesních subjektů. V rámci dohlížecí činnosti insolvenční soud rozhoduje o záležitostech týkajících se průběhu insolvenčního řízení. Dále je insolvenční soud oprávněn vyžadovat od insolvenčního správce zprávy a vysvětlení o jeho postupech. (Landa, 2009, s. 32)

3.3.2 Dlužník

Dlužníkem v insolvenčním řízení může být jak podnikající osoba (právnícká i fyzická), tak nepodnikatel. Musí se však vždy jednat o osobu s právní subjektivitou a není možné vést insolvenční řízení proti majtkovým hodnotám, které právní subjektivitu nemají. (Hásová, Moravec, 2013, s. 16)

Ačkoli je dlužník během insolvenčního řízení v nevýhodné pozici má několik práv, které mu v průběhu řízení mohou pomoci. Má právo využít některého z možných řešení úpadku, pokud mu úpadek hrozí, dále má také právo vznést námitku proti podání insolvenčního návrhu věřitelem, právo na navrhování řešení dané situace, a v neposlední řadě má také právo požadovat, aby byly jeho závazky vypořádány v co největším rozsahu. (Landa, 2009, s. 13)

3.3.3 Věřitel

Věřitelem je subjekt, který poskytuje jinému subjektu (dlužníkovi) plnění (peníze, konkrétní věc, právo na užívání, aj.) Podle § 1721 až § 1723 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku má věřitel pohledávku za dlužníkem a dlužník má vůči věřiteli dluh. Vztah mezi věřitelem a dlužníkem bývá upravován smlouvou. Smlouva mimo jiné obvykle obsahuje sankce vůči dlužníkovi, pokud do doby splatnosti závazek nesplní. Může se jednat o navýšení dlužné částky o pokutu za pozdní splacení (úroky z prodlení), nebo nevyhovění povinností plynoucích ze smlouvy.

Insolvenční zákon klade velký důraz na procesní aktivitu věřitelů, protože se do insolvenčního řízení mohou přihlásit všichni věřitelé se svými splatnými i nesplatnými pohledávkami. Pokud se věřitel nepřihlásí o svou pohledávku ve stanovené lhůtě nebude jeho pohledávka vůbec uspokojována. S touto povinností přihlásit své pohledávky souvisí zároveň zákaz podle § 109 odst. 1 písm. a) IZ uplatnění pohledávek a jiných práv týkající se majtkové podstaty žalobou. Podobný je zákaz podle písm. c) téhož ustanovení, který se

týká výkonu rozhodnutí či exekuce na majetek ve vlastnictví dlužníka, který náleží do majetkové podstaty. (Horák, 2017)

Věřitelé uplatňují svá práva buď jednotlivě (podáním přihlášky), nebo realizují svůj vliv skrze věřitelské orgány, kterými jsou schůze věřitelů, věřitelský výbor a zástupce věřitelů. Schůzi věřitelů svolává a řídí insolvenční soud. Může ji svolat z vlastní iniciativy, na návrh insolvenčního správce, nebo věřitelského výboru. Schůze věřitelů může být svolána, pokud není způsobem řešení úpadku oddlužení, alespoň 2 věřitelů, jejichž pohledávky tvoří alespoň desetinu přihlášených pohledávek (podle § 49 odst. 1). Právo zúčastnit se schůze mají všichni přihlášení věřitelé, dlužník, insolvenční správce a státní zastupitelství, pokud se účastní insolvenčního řízení. Pokud má dlužník nějaké zaměstnance, může se schůze věřitelů zúčastnit také odborová organizace, která u dlužníka působí. (Landa, 2009, s. 34)

Pokud má dlužník přihlášených více než 50 věřitelů, je schůze věřitelů povinna ustanovit věřitelský výbor, podle § 56 IZ. Jeho členy a náhradníky volí schůze věřitelů. Věřitelský výbor má nejméně 3 a nejvýše 7 členů a mají být zastoupeni zajištění i nezajištění věřitelé. Věřitelský výbor má za úkol chránit společný zájem věřitelů a společně s insolvenčním soudem a insolvenčním správcem napomáhá k naplnění účelu insolvenčního řízení. (Hásová, Moravec, 2013, s. 20)

Zajištěný věřitel

Zajištěný věřitel je věřitel, který má pohledávku zajištěnou majetkem, který patří do majetkové podstaty. Nejčastěji se jedná o zástavní právo, nebo zadržovací právo. (Maršíková, 2014, s. 24) Chce-li zajištěný věřitel uplatnit svoji zajištěnou pohledávku v insolvenčním řízení musí připojit listiny a uvést okolnosti které ho osvědčují. Pro pořadí uspokojení zajištěných věřitelů je zásadní doba vzniku zástavního práva nebo doba vzniku zajištění, pokud se zajištění věřitelé nedohodnou jinak. Stane-li se, že je po rozhodnutí o úpadku hodnota zajištění nižší než výše zajištěné pohledávky, považuje se rozdíl pohledávky za nezajištěný, a tudíž tato část zůstává v insolvenčním řízení jako nezajištěná pohledávka a je uspokojena poměrově jako ostatní nezajištěné pohledávky věřitelů. (Maršíková, 2018, s. 331-333)

3.3.4 Insolvenční správce

Podle § 2 až § 6 zákona č. 312/2006 Sb., o insolvenčních správcích je insolvenční správce a další správci v souladu s právní teorií pokládáni za další subjekty insolvenčního řízení. Insolvenčním správcem může být fyzická osoba, která je oprávněna vykonávat činnost insolvenčního správce, veřejná obchodní společnost aj. Insolvenční správce je ustanovován ze seznamu insolvenčních správců, který vede Ministerstvo spravedlnosti. Insolvenčním správcem se může stát osoba, která má plnou způsobilost k právním úkonům, získala vysokoškolské vzdělání magisterského studijního programu, je bezúhonná a vykonávala alespoň po dobu 3 let odbornou praxi související s výkonem funkce insolvenčního správce.

Insolvenční správce je povinen vyvinout veškeré úsilí, aby byli věřitelé uspokojeni v co nejvyšší míře. Je povinen dát přednost společnému zájmu věřitelů před ostatními zájmy. Účastní se jednání věřitelského orgánu a insolvenčnímu soudu nejméně jednou za 3 měsíce předkládá písemnou zprávu o stavu insolvenčního řízení. Insolvenční správce odpovídá za škodu nebo újmu, kterou způsobil dlužníku nebo věřitelům tím, že porušil povinnosti, které mu jsou uloženy zákonem nebo rozhodnutím soudu. A zároveň odpovídá za škodu, kterou způsobil jemu podřízená osoba, kterou použil k plnění svých úkolů. (Hásová, Moravec, 2013, s. 32-33)

Jak je uvedeno ve vyhlášce 313/2007 Sb., o odměně insolvenčního správce má insolvenční správce právo na odměnu a náhradu hotových výdajů. Tyto odměny a náhrady se uspokojují z majetkové podstaty. Pokud je řešením dlužníkovy úpadku konkurs nebo reorganizace, činí odměna insolvenčního správce nejméně 45 000 Kč. Pokud je řešením úpadku oddlužení plněním splátkového kalendáře, tak částka činí 750 Kč a v případě oddlužení povoleného na základě společného návrhu manželů činí částka 1 125 Kč za každý započatý měsíc od rozhodnutí o povolení o oddlužení do skončení plnění splátkového kalendáře.

3.3.5 Další subjekty

Státní zastupitelství

Státní zastupitelství nemůže podle zákona podat insolvenční návrh, protože ten je oprávněn podat jenom dlužník nebo věřitel. Státní zastupitelství je insolvenčním zákonem oprávněno podávat opravné prostředky proti rozhodnutí soudu v případech kdy vstoupilo do řízení. Státní zastupitelství by mělo vystupovat pouze v případech které jsou velmi zásadního charakteru a právo na odvolání je přiznáno každému z účastníků řízení. (Maršíková, 2018, s. 134)

Likvidátor

Další subjektem vystupujícím v insolvenčním řízení může být likvidátor společnosti. Likvidátor vykonává svou působnost v rozsahu, v jakém nepřešla na insolvenčního správce. Tudíž je působnost likvidátora dlužníka omezena působností insolvenčního správce. Do působnosti likvidátora patří i součinnost s insolvenčním správcem uložená zákonem dlužníkovi. Toto ustanovení by však nemělo vést k přesouvání úkolů insolvenčního správce na likvidátora dlužníka. Likvidátor by měl pouze podávat informace o likvidovaném subjektu. (Hásová, Moravec, 2013, s. 37)

Působnost likvidátora se v insolvenční řízení mění na základě toho, zda insolvenční návrh podal dlužník nebo věřitel. Je-li insolvenční návrh podán dlužníkem, vykonává likvidátor svoji působnost od zahájení insolvenčního řízení, pokud se jedná o insolvenční návrh podaný věřitelem, vykonává svoji působnost od rozhodnutí o úpadku. (Maršíková, 2018, s. 134-135)

Za činnost vykonávanou v rámci insolvenčního řízení náleží likvidátorovi přiměřená odměna a vzniká mu také nárok na náhradu nutných nákladů. Výši této odměny stanovuje insolvenční soud na návrh insolvenčního správce. Přiměřená odměna náleží likvidátorovi pouze za činnost v insolvenčním řízení, ne tedy za činnost, která nesouvisí s insolvenčním řízením (např. likvidátor podá návrh na zápis do obchodního rejstříku). (Hásová, Moravec, 2013, s. 38)

3.4 Fáze insolvenčního řízení

Insolvenční řízení má několik fází:

1. Navrhovací fáze
2. Zjišťovací fáze
3. Rozhodnutí o řešení způsobu úpadku a jeho realizace
4. Ukončovací fáze

3.4.1 Navrhovací fáze

Insolvenční řízení lze zahájit pouze návrhem. K zahájení dojde dnem, kdy insolvenční návrh dojde věcně příslušnému soudu. Insolvenční návrh může podat jak dlužník, tak věřitel. Pokud se jedná o hrozící úpadek, může insolvenční návrh podat pouze dlužník. Dlužník, který je právnickou osobou, popřípadě fyzickou osobou – podnikatelem je povinen podat insolvenční návrh bez zbytečných odkladů poté, co se dozvěděl o svém úpadku. Povinnost podání insolvenčního návrhu mají i zákonní zástupci dlužníka a jeho statutární orgán a likvidátor dlužníka, který je právnickou osobou v likvidaci. Jsou-li tyto osoby oprávněny jednat jménem dlužníka, mají všichni povinnost podat insolvenční návrh jménem dlužníka. Pokud se stane, že by osoba nepodala insolvenční návrh, odpovídá věřiteli za škodu nebo újmu, kterou způsobí porušením této povinnosti. (Landa, 2009, s. 20)

Zahájení insolvenčního řízení oznámí insolvenční soud vyhláškou, kterou spolu s insolvenčním návrhem a jinými dokumenty, které jsou součástí insolvenčního spisu zveřejní v insolvenčním rejstříku nejpozději do 2 hodin po zahájení úředních hodin nejbližšího pracovního dne insolvenčního soudu. Neprodleně po zahájení insolvenčního řízení vyrozumí insolvenční soud o této skutečnosti: finanční úřad v sídle dlužníka; celní úřad; Úřad práce České republiky; příslušný orgán sociálního zabezpečení; obecný soud dlužníka; soud správce daně, soudního exekutora a Českou národní banku. (Hásová, Moravec, 2013, s. 76)

Insolvenční návrh

Insolvenční návrh, který podává fyzická osoba musí obsahovat jméno, příjmení, bydliště (sídlo) a v případě že jde o podnikatele ještě identifikační číslo. Právnická osoba

musí být označena obchodní firmou nebo názvem, sídlem a identifikačním číslem. Pokud je navrhovatelem stát, musí insolvenční návrh obsahovat označení příslušné organizační složky státu, která za stát před insolvenčním soudem vystupuje. Dále musí insolvenční návrh obsahovat rozhodující skutečnosti, které osvědčují úpadek dlužníka, nebo jeho hrozící úpadek, skutečnosti, ze kterých vyplývá oprávnění podat návrh a pokud není insolvenčním navrhovatelem dlužník musí být podány důkazy, kterých se navrhovatel dovolává a musí být patrné, čeho se jím domáhá. (Landa, 2009, s. 77)

Pokud insolvenční návrh podává dlužník je nutné, aby k němu připojil seznam svého majetku včetně svých pohledávek s uvedením svých dlužníků. U pohledávek je povinen stručně uvést skutečnosti, na kterých se zakládají a jaká je jejich výše. Dále je dlužník povinen doložit seznam svých závazků s uvedením svých věřitelů. Jsou-li věřiteli osoby blízké dlužníkovi, musí tyto skutečnosti dlužník výslovně uvést. Pokud má dlužník některé zajištěné věřitele označí věci, práva, pohledávky nebo jiné majetkové hodnoty, u kterých se uplatňuje uspokojení ze zajištění, včetně údajů o tom, které movité věci se nacházejí v držení věřitele nebo třetí osoby, dále uvede druh zajištění a stručný důvod jejich vzniku. Dále dlužník uvede seznam svých zaměstnanců a listiny které dokládají úpadek nebo hrozící úpadek. Dlužník, který chce řešit svůj úpadek nebo hrozící úpadek oddlužením, musí spolu s insolvenčním návrhem podat i návrh na povolení oddlužení. Společně s insolvenčním návrhem je rovněž možné podat návrh na povolení reorganizace. (Hásová, Moravec, 2013, s. 68-69)

Podá-li insolvenční návrh věřitel je povinen doložit, že má proti dlužníkovi splatnou pohledávku a k návrhu musí připojit její přihlášku. Insolvenční návrh podaný věřitelem je zejména podáván z důvodu platební neschopnosti. Věřitel musí doložit vlastní splatné pohledávky a označit další známé věřitele dlužníka. Doložení existence vlastní splatné pohledávky znamená, že věřitel musí doložit vlastní legitimaci, která ho opravňuje podat insolvenční návrh. (Landa, 2009, s. 83)

Záloha na náklady insolvenčního řízení

Podle § 108 IZ může insolvenční soud před rozhodnutím o insolvenčním návrhu uložit dlužníku nebo jeho věřiteli, aby ve stanovené lhůtě zaplatil zálohu na náklady insolvenčního řízení. Výše zálohy může být stanovena až do částky 50 000 Kč. Pokud je více insolvenčních navrhovatelů, jsou povinni zaplatit zálohu společně a nerozdílně. Tato záloha nemůže být uložena navrhovateli, který je zaměstnancem dlužníka a jeho

pohledávka spočívá pouze v pracovněprávních nárocích. Zákon výslovně neuvádí, jaká výše by byla osvobozující od povinnosti platby zálohy. Insolvenční soud nemusí zálohu na náklady insolvenčního řízení vůbec vyžadovat. (Hásová, Moravec, 2013, s. 79-80)

3.4.2 Zjišťovací fáze

Cílem zjišťovací fáze je zjistit existující nebo neexistující úpadek. V této fázi může být u insolvenčního návrhu objevena řada obsahových nebo formálních vad. Tyto nedostatky a vady podrobně řeší § 128 až §133 IZ. Může se například jednat o situace kdy k insolvenčnímu návrhu nejsou připojeny zákonem požadované přílohy, nebo kdy vyjdou najevo skutečnosti, které jsou v rozporu s tvrzeními dlužníka v insolvenčním návrhu. Insolvenční soud je povinen do 10 dnů od podání insolvenčního návrhu učinit úkony směřující k rozhodnutí o úpadku. (Landa, 2009, s. 21-23)

Ve zjišťovací fázi insolvenčního řízení může také dojít k vyhlášení moratoria na návrh dlužníka. (Hásová, Moravec, 2013, s. 55)

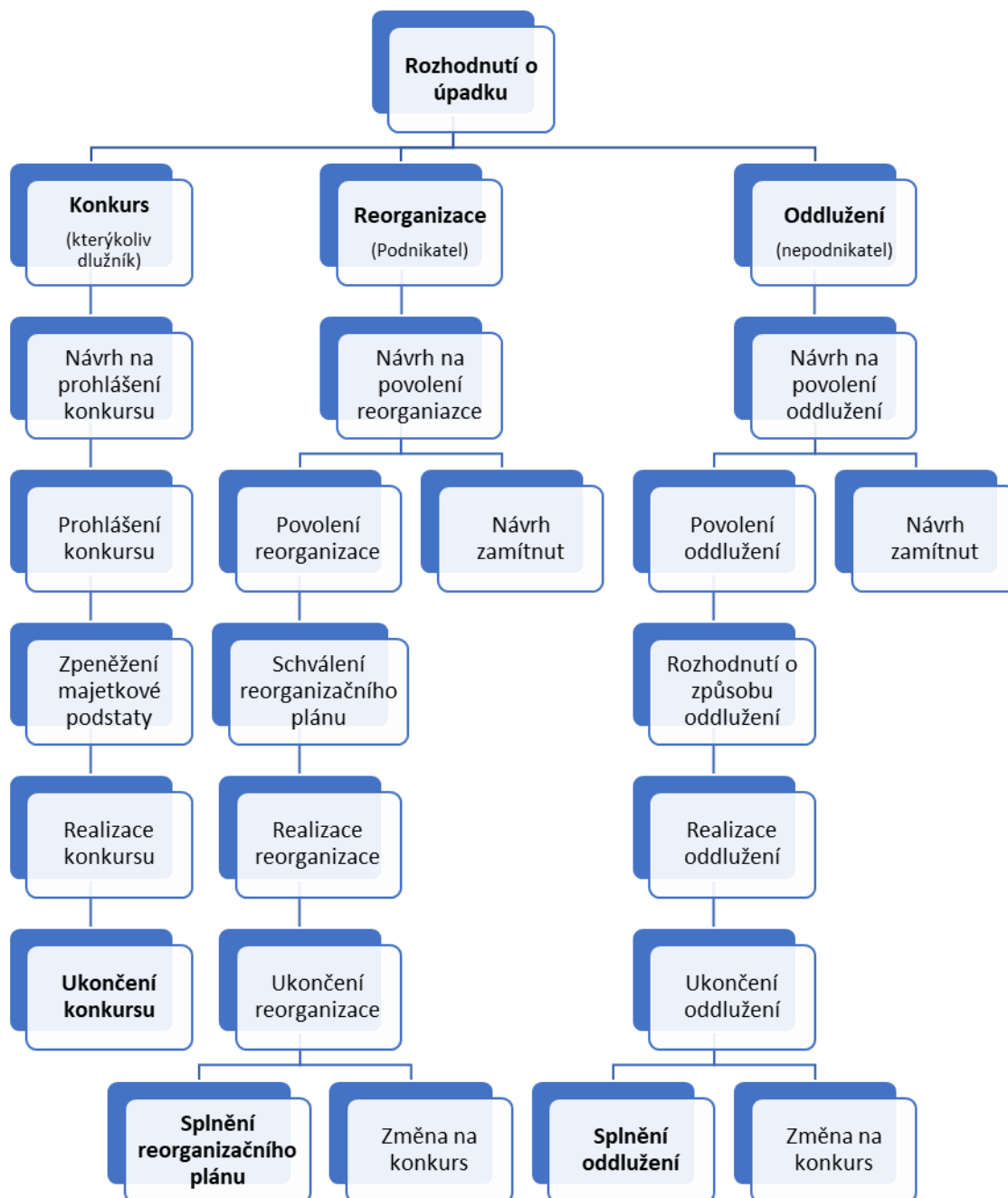
Moratorium

Moratorium poskytuje dlužníkovi krátkodobou ochranu před věřiteli. Návrh na vyhlášení moratoria je oprávněn ve stanovené lhůtě podat dlužník. Vyhláší ho soud na dobu nejdéle 3 měsíců, ale v odůvodněných případech lze ještě o 30 dnů prodloužit. V této lhůtě by se měl dlužník pokusit o překonání úpadku nebo hrozícího úpadku. Po dobu trvání moratoria nelze vydat rozhodnutí o úpadku dlužníka. Moratorium také znemožňuje dlužníkovým dodavatelům energií, surovin, služeb a zboží odstoupit od smlouvy nebo ji vypovědět. (Landa, 2009, s. 17)

3.4.3 Rozhodnutí o způsobu řešení úpadku a jeho realizace

Pokud soud shledá insolvenční návrh platný a dlužník je v úpadku nebo mu úpadek hrozí vydá rozhodnutí o úpadku. Rozhodnutí o úpadku musí podle § 136 IZ obsahovat: zjištěný úpadek dlužníka, ustanoveného insolvenčního správce, kdy nastávají účinky rozhodnutí o úpadku, způsob řešení úpadku a další. (Landa, 2009, s. 27)

Obrázek 2.: Schéma fází insolvenčního řízení po rozhodnutí o úpadku



Zdroj: LANDA, M. *Ekonomika insolvenčního řízení*; vlastní zpracování

Konkurs

Konkurs je podle § 244 IZ způsob řešení úpadku který spočívá v tom, že dojde k poměrnému uspokojení věřitelů z výnosu zpeněžené majetkové podstaty. Neuspokojené pohledávky nebo jejich části nezanikají, pokud soud nestanoví jinak. Podstatou konkursu je tedy zpeněžení majetkové podstaty dlužníka a následné uspokojení pohledávek věřitelů,

a také dochází k zániku podniku dlužníka (v případě podnikatelského subjektu). Konkurs může být vyhlášen na majetek právnických i fyzických osob a může se jednat o podnikatelské i nepodnikatelské subjekty. (Hásová, Moravec, 2013, s. 157)

Konkurs je zvolen jako způsob řešení úpadku především pokud je dlužníkem osoba, které insolvenční zákon vylučuje oddlužení nebo reorganizaci jako způsob řešení úpadku. Vztahuje se tedy především na podnikatele v úpadku, kteří o reorganizaci zažádat nemohou. (Landa, 2009, s. 29) V tomto případě vydá insolvenční soud rozhodnutí o konkursu spolu s rozhodnutím o úpadku. (Hásová, Moravec, 2013, s. 157)

Prohlášením konkursu na majetek dlužníka dochází k přechodu oprávnění dlužníka nakládat se svým majetkem na insolvenčního správce. (Maršíková, 2018, s. 560-563)

Reorganizace

Reorganizací se podle § 316 odst. 1 IZ rozumí *„zpravidla postupné uspokojování pohledávek věřitelů při zachování provozu dlužníka podniku, zajištěné opatřeními k ozdravení hospodaření tohoto podniku podle insolvenčním soudem schváleného reorganizačního plánu s průběžnou kontrolou jeho plnění ze strany věřitelů“*. (Maršíková, 2014, s. 22) Reorganizací lze řešit úpadek, pouze pokud se jedná o dlužníka podnikatele, protože reorganizace se týká dlužníka podniku. Obecně se dá říci, že v rámci reorganizace má dlužník možnost pozměnit strukturu a fungování podniku nebo strukturu majetkovou. Dostává tak šanci uhradit své závazky. Reorganizaci jako způsob řešení úpadku je možné provést pouze u ekonomicky životaschopných podniků. (Maršíková, 2018, s. 674-679)

Reorganizace není přípustná, pokud je dlužníkem právnická osoba, která se nachází v likvidaci, je-li dlužníkem obchodník s cennými papíry nebo osoba, která může obchodovat na komoditní burze podle zvláštního právního předpisu. (Landa, 2009, s. 30)

Návrh na povolení reorganizace může podat dlužník nebo přihlášený věřitel. K návrhu musí být podle § 319 odst. 2 IZ připojen seznam majetku a závazků a také seznam změn ke kterým došlo od podání insolvenčního návrhu. Pokud soud schválí povolení reorganizace postupuje se podle reorganizačního plánu. Podle § 339 odst. 1 IZ má dlužník přednostní právo na sestavení reorganizačního plánu i pokud návrh na povolení reorganizace podal některý přihlášený věřitel. Může jej předložit spolu s návrhem na povolení reorganizace nebo do 120 dnů od rozhodnutí o povolení reorganizace.

Reorganizace se provádí prostřednictvím několika opatření. Jedním z těchto opatření je situace, kdy dojde k prominutí části dluhů dlužníka. Může také dojít k prodeji majetkové podstaty, nebo k prodeji dlužníkovy podniku. (Landa, 2009, s. 30)

Oddlužení

Velmi častým způsobem řešení úpadku je oddlužení. Podstatou oddlužení je že pokud splní dlužník řádně a včas všechny povinnosti uložené mu insolvenčním soudem dojde k osvobození dlužníka od dluhů, které jsou součástí oddlužení v rozsahu, v němž dosud nebyly uspokojeny. (Maršíková, 2014, s. 131)

O oddlužení se žádá návrhem na povolení oddlužení, který se podává společně s insolvenčním návrhem. Návrh na povolení oddlužení může podat pouze dlužník, a to pouze nepodnikatel nehledě, zda je to právnická či fyzická osoba. Pokud insolvenční návrh podá věřitel, může dlužník do 30 dnů ode dne kdy mu byl návrh doručen podat návrh na oddlužení. Náležitosti, které musí obsahovat návrh na povolení oddlužení jsou popsány v § 391 IZ. Návrh lze podat pouze na předepsaném formuláři. Návrh musí obsahovat údaje o dlužníkových příjmech za poslední 3 roky a také údaje o příjmech jaké očekává po dobu následujících 5 let. Pokud dlužník navrhuje plnění oddlužení pomocí splátkového kalendáře, může v návrhu na oddlužení podat žádost o snížení zákonem určených měsíčních splátek. V tomto případě ale pak musí dlužník uvést výši navrhované splátky a objasnit důvody, které vedly k jeho úpadku. K návrhu musí být připojen seznam dlužníkovy majetku a závazků. Seznam majetku musí obsahovat i informace o pořizovacích cenách a cenách aktuálních. Nemovitosti a majetek sloužící k zajištění musí být oceněny znalcem. Dlužník může návrh na oddlužení vzít zpět dokud není soudem rozhodnuto o jeho schválení nicméně potom již jej nemůže znovu podat podle § 394 IZ. Insolvenční soud může návrh na povolení oddlužení zamítnout, pokud jím je sledován nepoctivý záměr. Dále také insolvenční soud zamítne návrh na povolení oddlužení v případě, kdy hodnota plnění, kterou by měli nezajištění věřitelé obdržet, bude nižší než 30 % jejich pohledávek. Rozhodnutí o oddlužení spojuje insolvenční soud s rozhodnutím o úpadku dlužníka. Usnesení se zveřejní v insolvenčním rejstříku a je doručeno dlužníkovi, věřitelům, insolvenčnímu správci a také úřadu práce a okresní správě sociálního zabezpečení. Od zveřejnění rozhodnutí o úpadku dlužníka mají věřitelé 30 dní na přihlášení svých pohledávek a následně dojde k jejich přezkoumání podle § 190 až § 202 IZ. (Hásová, Moravec, 2013, s. 213-217)

Oddlužení lze provést dvěma způsoby. Jedním způsobem je zpeněžení majetkové podstaty, při kterém se postupuje obdobně jako při zpeněžení majetkové podstaty při konkurzu. Rozdíl je, že v tomto případě do majetkové podstaty nenáleží majetek, který dlužník nabyl v průběhu insolvenčního řízení, po schválení oddlužení. Druhým způsobem je plnění pomocí splátkového kalendáře. Dlužník je povinen „*po dobu 5 let splácet každý měsíc částku ze svých příjmů ve stejném rozsahu, v jakém z nich mohou být při výkonu rozhodnutí nebo při exekuci uspokojeny přednostní pohledávky.* (Landa, 2009, s. 31)

Jak je uvedeno v Rozhodnutí Vrchního soudu v Praze sp. zn. 1 VSPH 1533/2012-B-23, KSHK 45 INS 22049/2011 1 VSPH 1533/2012-B-23 v insolvenčním zákoně není výslovně vyloučena kombinace obou možností oddlužení. Pokud dlužník nedosahuje takových příjmů, aby pomocí splátkového kalendáře zaplatil alespoň minimální zákonnou (nebo s věřiteli smlouvenou) míru uspokojení, může nabídnout dlužník věřitelům, že je uspokojí i z té části svého majetku, která by zůstala v jeho dispozici, pokud by bylo schválené oddlužení jenom jednou z možných forem. Ve výjimečných případech může dojít k tomu, že jsou, jak postiženy dlužníkovi příjmy po dobu 5 let tak i jeho majetek v době rozhodnutí o schválení oddlužení.

3.4.4 Ukončovací fáze

Poslední fáze insolvenčního řízení se může lišit vzhledem ke způsobu řešení úpadku. U konkurzu se řízení dostává ke konci rozhodnutím o zrušení konkurzu. Rozhodnutí o zrušení konkurzu vydá soud zjistí-li neexistenci úpadku, není přihlášený žádný věřitel a všechny pohledávky za majetkovou podstatou jsou uspokojeny, pro uspokojení věřitelů je majetek dlužníka zcela nedostačující, bylo splněno rozvrhové usnesení, nebo pokud dlužník zemřel. (Maršíková, 2018, s. 661) U reorganizace dochází k ukončení insolvenčního řízení splněním reorganizačního plánu a rovněž u oddlužení dojde k jeho splnění.

Na konci insolvenčního řízení také dochází ke schválení odměny a hotových výdajů insolvenčního správce a následně po dokončení všech úkonů dochází k jeho zproštění z funkce.

4 Vlastní práce

4.1 Zadluženost domácností v České republice

V této kapitole je analyzována zadluženost domácností v České republice v roce 2008 až 2018. Nepříznivý vývoj zadluženosti se stal celorepublikovým problémem. S rostoucím mírou zadluženosti českých domácností má poměrně velkou souvislost vývoj insolvencí v České republice. V insolvenčních návrzích právě domácnosti tvoří největší skupinu.

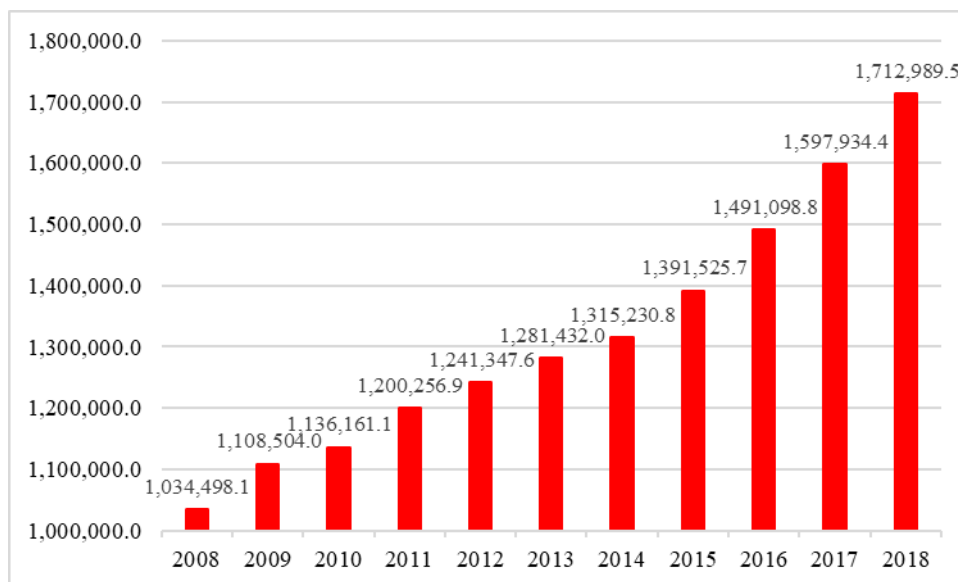
Příčin růstu zadluženosti existuje mnoho a dá se jen těžko říci, která je nejvýznamnější. Lidé se zadlužují např. za účelem pořízení si vlastního bydlení, ale také si půjčují peníze na dovolenou, na vánoční dárky nebo na věci běžně potřebné v domácnosti. Mezi nejdůležitější faktory, které velmi ovlivňují zadluženost patří nízká finanční gramotnost a dále také řada makroekonomických veličin (inlace, úrokové sazby, průměrná mzda, nezaměstnanost aj.).

Po pádu burzy v New Yorku v roce 2008 začalo nejkritičtější období kdy došlo k hospodářské krizi. Mnoho firem zastavilo svou investiční činnost a začalo docházet k hromadnému propouštění lidí ze zaměstnání. Míra nezaměstnanosti v září 2008 činila 4,2 % a v únoru 2010 již 7,8 %. (Český statistický úřad) Vlivem nuceného snižování spotřeby a postupné neschopnosti splácet své závazky se začala zvedat poptávka po úvěrech, kterými se lidé snažili řešit své dosavadní závazky.

Dnes si můžeme v bance nebo jiné nebankovní instituci půjčit peníze na cokoliv. Hlavním cílem finančních institucí je dosahovat maximálního zisku prostřednictvím výnosů ze zapůjčených prostředků. Málokdo se dnes vyzná na finančním trhu natolik dobře aby určil, zda je či není daná půjčka pro klienta ta nejvýhodnější. Problémy nastávají v okamžiku, kdy dluhy narostou do takové míry kdy dlužník není schopen dostát svým závazkům. Lidé velmi často propadají do tzv. dluhové pasti, jejíž příčinou je v drtivé většině případů nedostatečná finanční gramotnost. Lidé mají špatně nastavené rezervy a špatně provedené odhady budoucích příjmů a výdajů.

Graf 1.: Vývoj celkového zadlužení domácností (v mil. Kč)

(podkladová data v příloze č. 1)



Zdroj: statistické údaje České národní banky; vlastní zpracování

Tabulka 1.: Meziroční změna zadluženosti (v %)

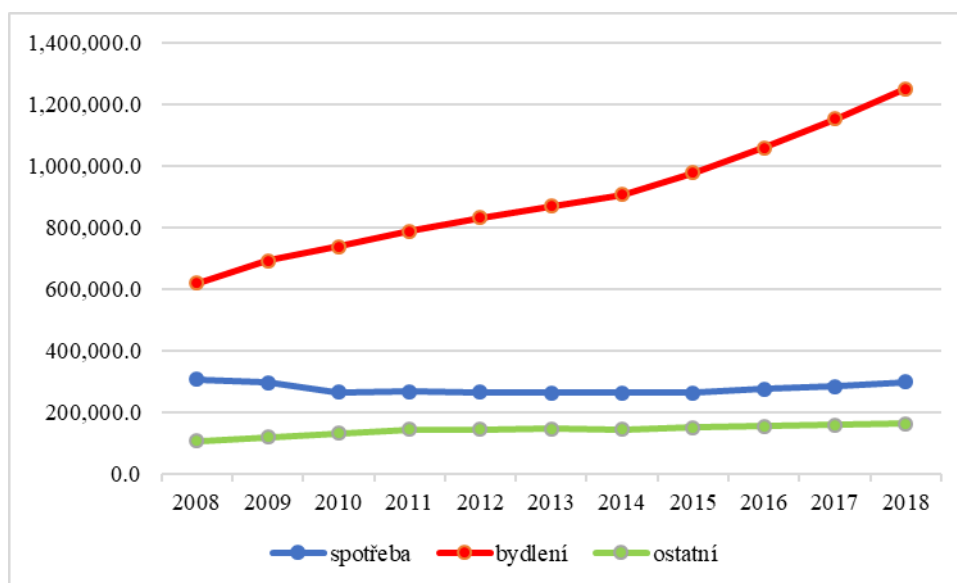
2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
7,2 %	2,5 %	5,6 %	3,4 %	3,2 %	2,6 %	5,8 %	7,2 %	7,2 %	7,2 %

Zdroj: vlastní zpracování podle údajů z grafu č. 1

V grafu č. 1 je zobrazen vývoj celkové zadluženosti českých domácností v období 2008 až 2018. Z grafu je zřejmé, že zadlužení domácností má rostoucí charakter. K výraznějšímu skoku došlo mezi lety 2008 až 2009 vlivem hospodářské krize a dále také můžeme pozorovat, že od roku 2015 dochází průměrně k většímu nárůstu než v předešlých letech. Před rokem 2015 byla průměrná meziroční změna zadluženosti 4 % a po roce 2015 dosahuje průměrně 7 %.

Tento nárůst je patrně způsoben růstem cen nemovitostí, které se nepřetržitě zvyšují od roku 2014. Jedná se o tempo, které neodpovídá rychlosti zvyšující se kupní síle obyvatel. Zejména byty se stávají nedostupnými. (hypindex.cz, 2018)

Graf 2.: Zadluženost domácností podle účelu poskytovaného úvěru (v mil. Kč)



Zdroj: statistické údaje České národní banky; vlastní zpracování

V grafu č. 2 je zobrazena struktura zadluženosti v České republice v letech 2008 až 2018 podle účelu poskytnutého úvěru. Můžeme zde vyčíst, že prostředky z úvěrů se dělí do 3 základních skupin (úvěry na bydlení, na spotřebu a ostatní úvěry).

Na grafu je velice patrný dominantní podíl úvěrů na bydlení, který v posledních letech rapidně roste. V současné době dosahují hodnoty 1,25 bilionu Kč a tvoří tak 73 % podíl na celkové zadluženosti českých domácností, úvěry na spotřebu tvoří 17 % a ostatní úvěry tvoří 10 %. Jak již bylo řečeno výše, důvodem tohoto růstu jsou zvyšující se ceny nemovitostí a zároveň zvyšující se ceny nájmu.

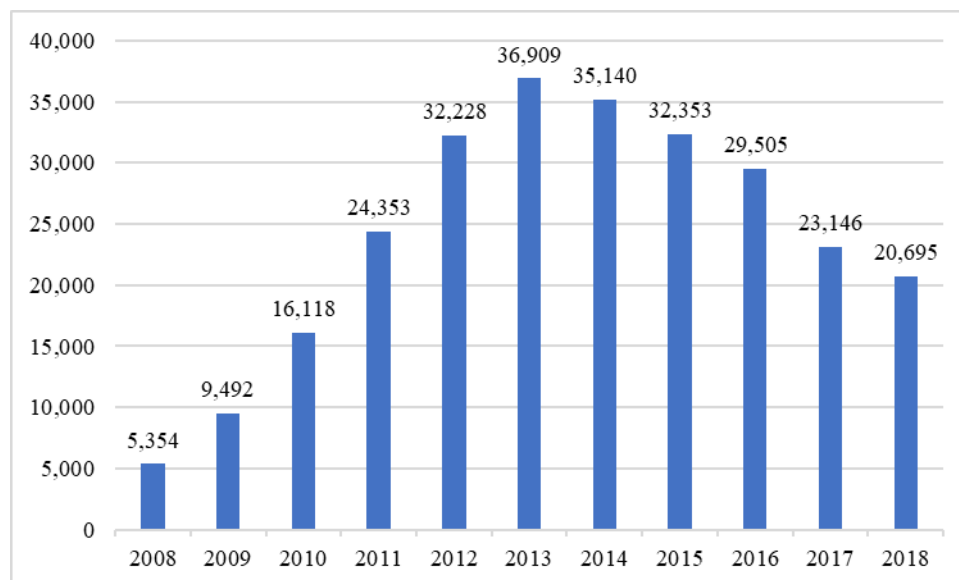
Z grafu můžeme dále vyčíst, že vývoj úvěrů na spotřebu a ostatní úvěry mají téměř konstantní vývoj kromě období 2008–2010 kdy došlo vlivem finanční krize a s ní spojené nejistoty k poklesu úvěrů na spotřebu, ale od roku 2015 se hodnoty nepatrně navyšují. Podíl úvěrů na spotřebu a ostatních úvěrů na celkové zadluženosti se neustále snižuje díky silně rostoucím úvěrům na bydlení.

4.2 Vývoj insolvenčí v České republice

V České republice byl insolvenční zákon schválen již v roce 2006 ale v účinnost vstoupil až v roce 2008. Jednalo se o velkou změnu úpadkového práva a z tohoto důvodu

byla stanovena takto dlouhá lhůta, aby se odborná i laická veřejnost s tímto zákonem mohla seznámit.

Graf 3.: Vývoj insolvenčních návrhů v období roku 2008 až 2018



Zdroj: insolvenční rejstřík, Crefoport; vlastní zpracování

V Grafu č. 3 je zobrazen vývoj insolvenčních návrhů od samotného počátku. Až do roku 2013 můžeme vidět rapidní nárůst podaných insolvenčních návrhů. Oproti roku 2008 došlo k sedminásobnému nárůstu a v roce 2013 bylo podáno rekordních 36 909 insolvenčních návrhů. V letech 2009 a 2010 došlo ke skokovému nárůstu počtu insolvenčních návrhů téměř o dvojnásobek. Takto velký nárůst byl zapříčiněn celosvětovou hospodářskou krizí.

Počty insolvenčních návrhů jsou do značné míry provázané s již výše zmíněnou rostoucí mírou zadluženosti českých domácností. Institut oddlužení bývá považován za krajní a jako úplně poslední řešení při neúnosné míře zadlužení.

Ke zlomu došlo až v roce 2014 kdy poprvé klesl počet insolvenčních návrhů a od té doby jejich počty neustále klesají. Tento pokles byl způsoben novelizací insolvenčního zákona účinnou od 1. 1. 2014. Do roku 2014 museli manželé podávat insolvenční návrh spojený s návrhem na povolení oddlužení každý sám za sebe a tímto byly zkreslovány statistické údaje. Toto se změnilo zmiňovanou novelou a od roku 2014 podávají manželé insolvenční návrh spojený s návrhem na oddlužení společně na jednom formuláři.

Důvody poklesu počtu insolvenčních návrhů můžeme pravděpodobně hledat v opětovném nástupu ekonomického růstu v České republice. Ale také je můžeme hledat

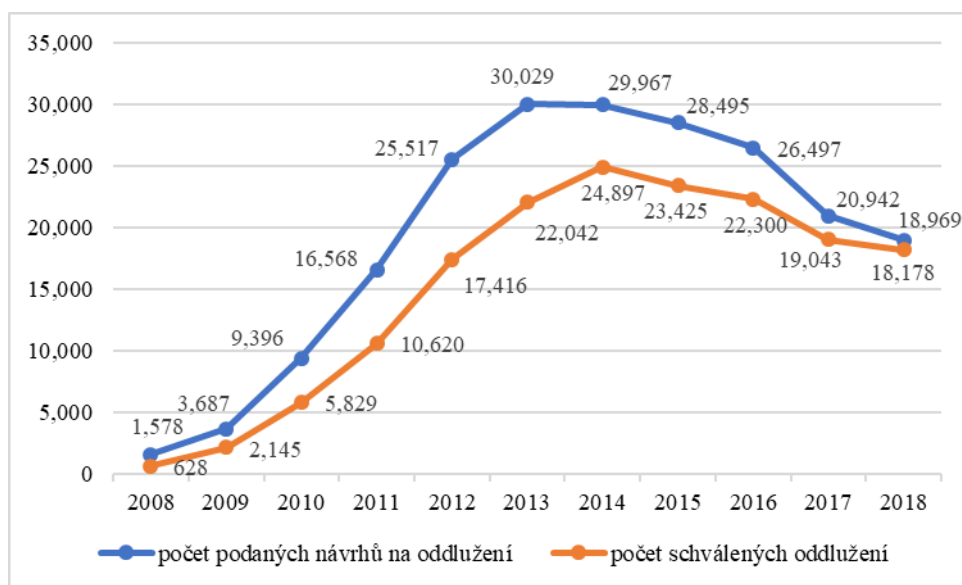
ve skutečnosti, že mnoho lidí, kteří to nezvládli v době hospodářské krize a zadlužili se, již pravděpodobně svůj návrh podali v předešlých letech.

4.2.1 Vývoj osobních bankrotů v České republice

Jak již bylo výše uvedeno, 1. 1. 2014 vstoupila v platnost novela IZ, se kterou přišla řada změn. Nejhlavnější byla úprava podmínek ke schválení oddlužení. Nyní se zkoumá povaha dlužnickových dluhů, jelikož nesmí mít dluhy z podnikání. Dříve ke schválení oddlužení stačila pouze skutečnost, že dlužník není podnikatelem.

Další velice významnou změnou byl již zmíněný vznik společného oddlužení manželů. Manželé jsou pak po dobu trvání řízení chápáni jako jeden dlužník.

Graf 4.: Vývoj počtu podaných a schválených návrhů na oddlužení v období roku 2008 až 2018



Zdroj: insolvenční rejstřík, Crefoport; vlastní zpracování

Tabulka 2.: Meziroční změna podaných návrhů na oddlužení (v %)

2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
133,6 %	154,8 %	76,33 %	54 %	17,68 %	-0,21 %	-4,91 %	-7,01 %	-20,9 %	-9,42 %

Tabulka 3.: Meziroční změna schválených návrhů na oddlužení (v %)

2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
241,5 %	171,7 %	82,19 %	63,99 %	26,56 %	12,95 %	-5,91 %	-4,8 %	-14,6 %	-4,54 %

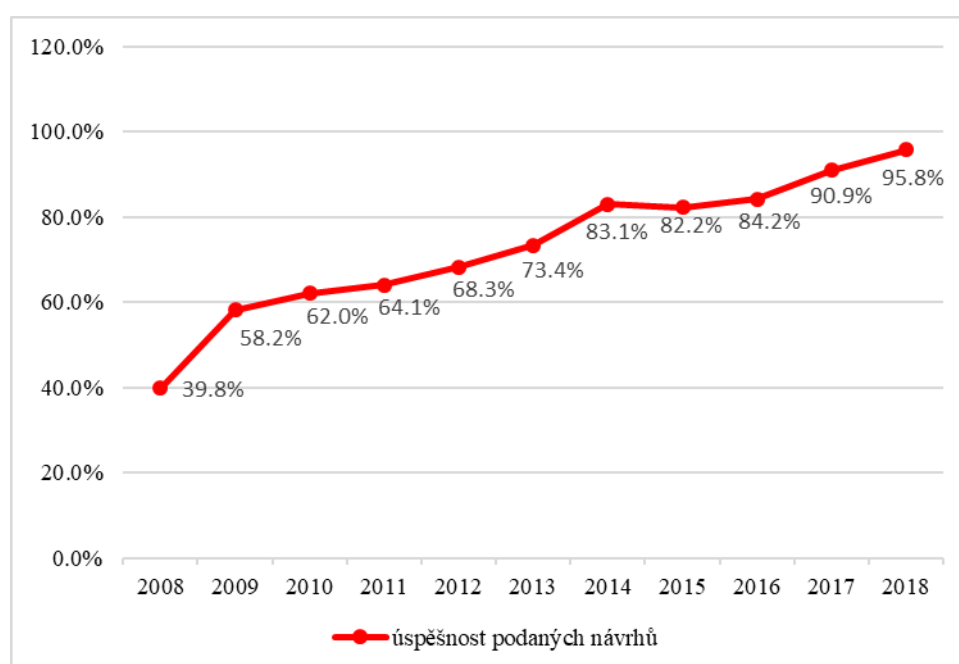
Zdroj: vlastní zpracování dle údajů z grafu č. 4

V grafu č. 4 můžeme vidět počet návrhů na oddlužení a počet schválených návrhů, který do roku 2013 strmě rostl. Až v roce 2014 došlo k poklesu rovněž jako u ostatních insolvenčních návrhů, které nebyly spojené s návrhem na oddlužení. Postupně můžeme vidět snižující se dynamiku růstu insolvenčních návrhů (viz. tabulka č. 2). V roce 2015 došlo k meziročnímu poklesu schválených osobních bankrotů o 4,91 %. V roce 2014 bylo podáno k soudu 29 967 návrhů, což bylo o 62 návrhů méně než v předchozím roce, ale zároveň bylo schváleno 24 897 osobních bankrotů, což bylo o 2 855 více než v předchozím roce 2013. Dalšímu výraznému poklesu došlo v roce 2017 kdy došlo k poklesu návrhů na oddlužení o 20,9 %.

Pokles počtu návrhů na oddlužení od roku 2014 naznačuje, že většina osob nacházejících se v úpadku již své problémy řeší formou oddlužení nebo dokonce jim už insolvenční řízení skončilo.

Pokles počtu návrhů v roce 2017 může mít za následek novela IZ, která vstoupila v účinnost 1. 7. 2017. Tato novela mimo jiné stanovuje, že žádosti o oddlužení můžou zpracovávat a podávat pouze advokáti a akreditovaní poradci. Tato novela také stanovuje odměnu za zhotovení návrhu na oddlužení, která může činit až 4 000 Kč. (Heidenhain, 2017)

Graf 5.: Úspěšnost podaných návrhů na oddlužení (v %)



Zdroj: vlastní zpracování dle údajů z grafu č. 4

V grafu č. 5 je zobrazeno zvyšující se procento úspěšnosti návrhů na oddlužení. Z tohoto grafu je patrné, že se zvyšuje povědomí a znalost oddlužení u dlužníků, jelikož v dnešní době existuje mnoho informačních a poradenských kanálů v této oblasti. Díky tolika dostupným informacím ubývá chyb a nedostatků, kvůli nimž bývají zamítnuty nebo vráceny k doplnění.

Zároveň v posledních dvou sledovaných letech hraje velkou roli již výše zmíněná novela, podle které může návrh na povolení oddlužení podat pouze advokát nebo akreditovaná osoba. Tyto osoby by měli snižovat riziko vrácení nebo zamítnutí na naprosté minimum. V roce 2018 nebylo schváleno pouze 791 návrhů což činí 4,2 % z celkových 18 969 podaných návrhů.

4.3 Insolvenční řízení v praxi

Analýzou IZ provedenou v teoretické části práce bylo zjištěno, že orientace v právní úpravě insolvenčního řízení je nelehká a pro laiky nepřehledná. Případová studie, na které je popsán proces oddlužení poslouží jako návod pro dlužníky uvažující nad osobním bankrotem. Tato případová studie by měla pomoci v pochopení ostatních obdobných případů.

V této kapitole je řešen skutečný případ, nicméně dlužník a insolvenční správkyň si přejí zůstat v anonymitě. Z tohoto důvodu bude dlužník vystupovat pod jménem Tomáš a insolvenční správkyň pod jménem Leona. V insolvenčním návrhu figuruje také ručitelka za dlužníka, která vystupuje pod jménem Jana. Veškeré informace a příslušné přílohy uvedené v této kapitole jsou čerpány z insolvenčního rejstříku.

4.3.1 Navrhovací fáze

Pan Tomáš je nepodnikající fyzická osoba a jeho insolvenční návrh na povolení oddlužení (příloha č. 2) byl dne 18. 3. 2013 ve 14:00 doručen na podatelnu Krajského soudu v Praze. Skutečné zahájení insolvenčního řízení nastalo téhož dne až v 15:10 kdy byla v insolvenčním rejstříku zveřejněna vyhláška, kterou vydal soud o zahájení insolvenčního řízení dlužníka (příloha č. 3). Podle § 101 IZ do 2 hodin od doručení. S touto vyhláškou se pojí účinky § 109 IZ, kdy například již nemůže být provedena exekuce na dlužníkův majetek.

Tabulka č. 4 obsahuje základní charakteristiku dlužníka Tomáše a jeho ručitelky Jany, tak jak je uvedli v insolvenčním návrhu. K podanému návrhu bylo připojeno prohlášení o důvodu zadlužení, výpis z rejstříku trestů, pracovní smlouvy dlužníka a ručitelky, doklady o příjmech za poslední 3 roky, kopie rodného listu dítěte, darovací smlouva mezi dlužníkem a ručitelkou a seznam majetku a seznam závazků.

Tabulka 4.: Charakteristika dlužníka dle jím uvedených údajů v návrhu

(podkladová data v příloze č. 2)

Jméno	Tomáš
Věk	30 let
Stav	svobodný
Bydliště	Kolín
Vyživovací povinnost	1
Zaměstnání	svářeč smlouva na dobu určitou
Čistý měsíční příjem	19,396 Kč
Očekávané příjmy v následujících 5 letech	1,163,760 Kč
Navrhovaný způsob oddlužení	splátkový kalendář
Žádost o nižší splátku	NE
Celková výše závazků	373,047 Kč
Počet nezajištěných věřitelů	9
Počet zajištěných věřitelů	0
Nezajištěný majetek	motorové vozidlo
Zajištěný majetek	ANO – EÚ Přerov
Ručitel za splnění oddlužení	ANO – fyzická osoba
Jméno ručitele	Jana
Zaměstnání	uklízečka smlouva na dobu neurčitou
Čistý měsíční příjem	12,994 Kč
Očekávané příjmy v následujících 5 letech	779,640 Kč
Rozsah ručení	darovací smlouva do fin. částky 4,000 Kč
Spoludlužník za splnění oddlužení	NE

Zdroj: insolvenční rejstřík; vlastní zpracování

4.3.2 Zjišťovací fáze

V této fázi insolvenčního řízení hraje hlavní roli insolvenční soud, který insolvenční návrh spojený s návrhem na oddlužení posoudí a určí, zda splňuje všechny zákonné náležitosti a předpoklady pro prohlášení úpadku a povolení oddlužení.

Dlužník splňuje kritéria úpadku podle § 3 IZ. Má tedy více věřitelů, peněžité závazky více než 30 dní po splatnosti. Dlužník v návrhu uvedl celkem 9 věřitelů vůči nimž má závazky a z toho dvě pohledávky jsou již vymáhány exekučně.

Pan Tomáš pečlivě doložil své aktuální, minulé i předpokládané budoucí příjmy. Doložil také seznam svého majetku. Dlužník sám nevlastní žádný movitý majetek, ale byl učiněn soupis movitého majetku Exekutorským úřadem v Přerově na adrese dlužníkovy původního trvalého bydliště (v době výkonu soupisu měl dlužník hlášené trvalé bydliště na město Kolín) a také na adrese bytu, který si pronajala matka syna pana Tomáše a kde se sám vlastník v tu dobu zdržoval, s odkazem na domněnku vlastnictví movitého majetku. Dlužník tento soupis uvedl z důvodu, že dne 4. 2. 2013 byl vynesena Rozsudek ve věci vylučovací žaloby, ale ještě nebyl v době podání návrhu pravomocný. Dále dlužník zcela pravdivě uvedl skutečnosti jeho zadlužení. Právě tento bod dlužníci často opomíjejí a nevěrohodně uvedou rozhodující skutečnosti, které osvědčují jejich úpadek.

Na základě tvrzených příjmů, které u dlužníka činily 19 396 Kč a u ručitelky se kterou podepsal dlužník darovací smlouvu do finanční částky 4 000 Kč činil čistý příjem 12 996 Kč, nabyt soud přesvědčení, že dlužník splňuje podmínky oddlužení.

25. 3. 2013 bylo vydáno opatření o určení osoby správce předsedkyní Krajského soudu v Praze, ve kterém určuje paní Leonu insolvenční správkyní pro toto insolvenční řízení KSPH 37 INS ----/2013. Následně 27. 3. 2013 bylo vydáno usnesení o úpadku spojené s povolením oddlužení (příloha č. 4). V usnesení také soud vyzývá věřitele, kteří dosud nepřihlásili své pohledávky, aby tak učinili do 26. 4. 2013. Přezkumné jednání a následná schůze věřitelů byla svolána na 4. 6. 2013 ve 13:00 do jednací síně č. 15.

4.3.3 Rozhodnutí o způsobu řešení úpadku a jeho realizace

Ve dnech 2. – 15. 4. 2013 zaslala insolvenční správkyně sdělení insolvenčnímu soudu a účastníkům insolvenčního řízení informace ohledně adresy určené pro doručování soudních písemností, telefonní číslo určené pro komunikaci s insolvenčním soudem, že je

plátcem DPH a číslo bankovního účtu zřízeného pro účely insolvenčního řízení. Dále doložila pojištění profesní odpovědnosti insolvenčního správce.

Dne 20. 5. 2013 byl zveřejněn seznam všech přihlášených pohledávek, včetně jednotlivých přezkumných listů ke každé pohledávce. Listy obsahují stanovisko insolvenčního správce k dané pohledávce. Tento seznam se stanovisky obsahuje tabulka č. 5. Celkem se přihlásilo 6 věřitelů, což je o 3 méně, než uvedl dlužník v insolvenčním návrhu. Celková výše činí 367 519 Kč. Dále také seznam obsahuje informaci o poměrovém uspokojení nezajištěných věřitelů, které jsou uvedené v grafu č. 6.

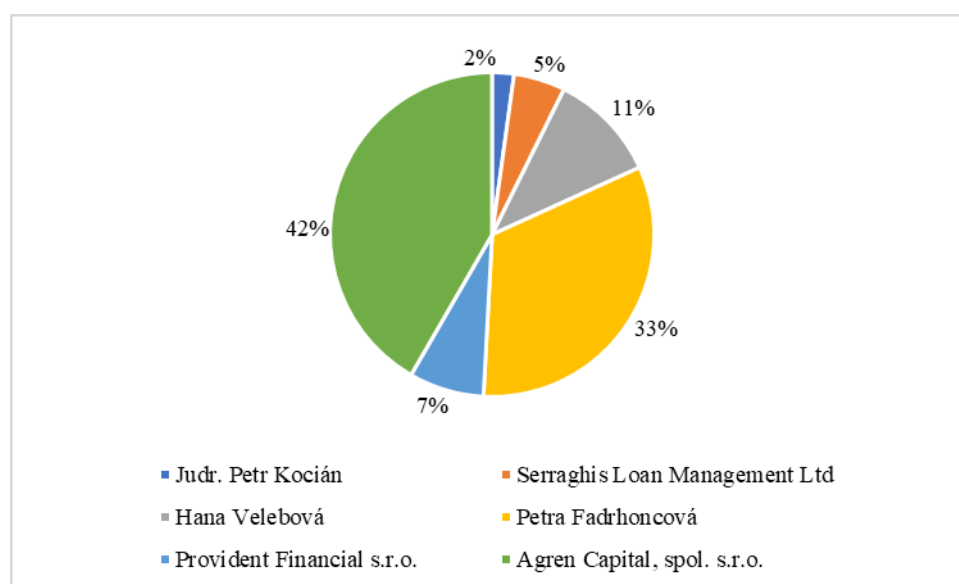
Tabulka 5.: Seznam přihlášených pohledávek

(podkladová data v příloze č. 5)

	Jméno věřitele	Výše přihlášené pohledávky	Typ pohledávky	Vykonatelné	Stanovisko správce
1	Judr. Petr Kocián	7,986.00 Kč	nezajištěná	0	uznává
2	Serraghis Loan Management Ltd	18,918.96 Kč	nezajištěná	17,818.11 Kč	uznává
3	Hana Velebová	40,000.00 Kč	nezajištěná	0	uznává
4	Petra Fadrhonicová	120,000.00 Kč	nezajištěná	0	uznává
5	Provident Financial s.r.o.	27,532.00 Kč	nezajištěná	0	uznává
6	Agren Capital, spol. S.r.o.	153,082.97 Kč	nezajištěná	153,082.97 Kč	uznává
	Celkem	367,519.93 Kč			

Zdroj: insolvenční rejstřík; vlastní zpracování

Graf 6.: Poměr uspokojení nezajištěných věřitelů



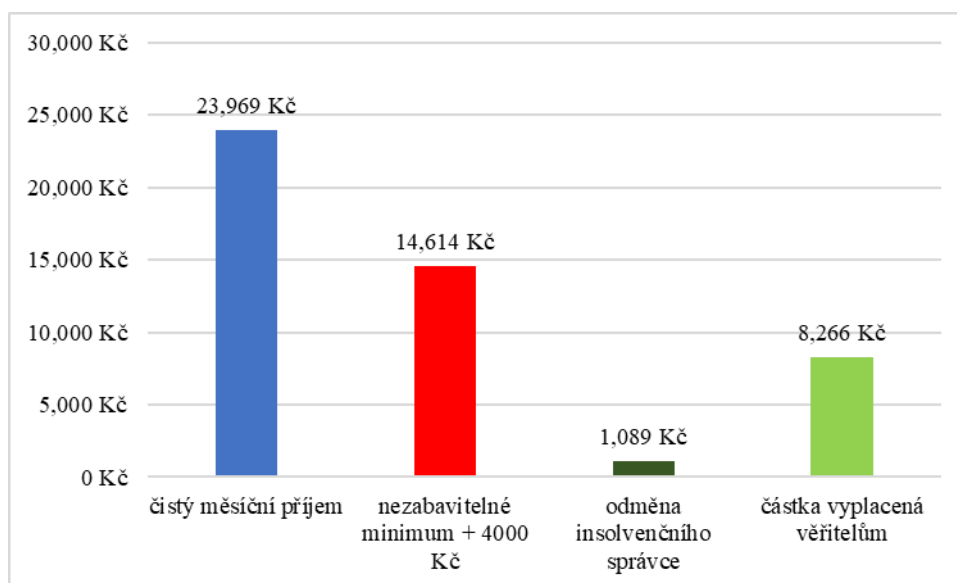
Zdroj: vlastní zpracování dle údajů z tabulky č. 5

Dále zaslala insolvenční správkyňe soudu zprávu o stavu řízení, která obsahuje aktuální informace o zaměstnání dlužníka a jeho průměrný čistý příjem, který činil 23 969 Kč. Tato zpráva také obsahuje informace o osobní prohlídce obydlí dlužníka a odhadovanou míru uspokojení věřitelů. V případě splátkového kalendáře by činila míra uspokojení věřitelů po úhradě odměny a hotových nákladů insolvenčního správce cca 200,25 %.

Dne 6. 6. 2013 se konalo přezkumné jednání a schůze věřitelů. Přezkumného jednání se účastnil samosoudce, dlužník a insolvenční správkyňe. Z věřitelů se nikdo nedostavil. Předmětem přezkumného jednání je přezkoumání pohledávek věřitelů zařazených do seznamu přihlášených. Insolvenční správkyňe uznala pravost, výši i pořadí všech přezkoumaných pohledávek a dlužník se k přihlášeným pohledávkám vyjádřil totožně. Na schůzi věřitelů se také žádný věřitel nedostavil a nikdo nezaslal hlasovací lístek. Funkci věřitelského orgánu vykonával soud. Byl projednán způsob (forma) oddlužení a bylo hlasováno o jeho přijetí. Dlužník trval na splátkovém kalendáři a insolvenční správkyňe také souhlasila. Bylo stanoveno, že každý měsíc bude dlužníkovi vyplacena mzda ve výši nezabavitelného minima na něj a na syna. Tato částka činila 10 614 Kč v roce 2013 (Výplata.cz, 2012). Po tomto výroku dlužník požádal, zda by částka nemohla být zvýšena o 4 000 Kč. Soud dlužníku vyhověl, jelikož i přes toto snížení splátek věřitelům by měl dlužník v průběhu 5 let zaplatit celých 100 %. Pokud by se tak nestalo, tak soud ukládá dlužníku zaplatit alespoň 50 %.

18. 6. 2013 bylo vydáno usnesení o schválení oddlužení plněním splátkového kalendáře. V tomto usnesení soud ukládá plátcí mzdy dlužníka, aby po doručení tohoto usnesení prováděl srážky ze mzdy dlužníka a dlužníku byla vyplácena nezabavitelná část mzdy zvýšena o 4 000 Kč. Sražené částky mají být zasílány insolvenční správkyňi. Současně s prováděním srážek má plátce mzdy zasílat kopii nebo elektronickou verzi výplatního lístku. Zároveň je plátce mzdy povinen okamžitě oznámit insolvenční správkyňi, že u něj dlužník přestal pracovat. Dále soud uložil insolvenční správkyňi, aby si za každý kalendářní měsíc vyplatila částku 900 Kč jako zálohu na odměnu a náhradu hotových výdajů spolu s příslušnou sazbou DPH, tedy 1 089 Kč. Soud uložil dlužníku povinnost zabezpečovat si takový příjem, který zajistí, že budou pohledávky věřitelů uspokojeny nejméně z 50 %, oznamovat soudu a správci změny ve svých poměrech, nezatajovat své příjmy apod.

Graf 7.: Předpokládané měsíční plnění dlužníka (v Kč)



Zdroj: insolvenční rejstřík; vlastní zpracování

V grafu č. 7 je uveden přehled předpokládaného měsíčního plnění dlužníka v době schválení oddlužení formou splátkového kalendáře. Můžeme zde vidět, že předpokládaná měsíční splátka poměrně rozdělena mezi věřitele (podle údajů z grafu č. 6) činí 8 266 Kč. Do budoucna je předpokládáno zvýšení měsíčního příjmu a také zvýšení nezabavitelné části mzdy, která se zpravidla mění vždy k 1. lednu nového roku. Zároveň také může dojít ke změně osobních poměrů dlužníka.

4.3.4 Ukončovací fáze

Dne 15. 2. 2019 vydal soud usnesení o vzetí na vědomí splnění oddlužení, o odměně správce, o zproštění funkce správce po skončení řízení a o osvobození dlužníka od placení dosud neuspokojených pohledávek. (příloha č. 6)

Dlužník v průběhu oddlužení řádně plnil své povinnosti a dostal předpokladu a zaplatil 100 % svých závazků. Pan Tomáš teď může za svými problémy udělat tlustou čáru a začít s tzv. „čistým štítem“ bez dluhů. Pokud ovšem v období následujících 3 let vyjde najevo že dlužník jednal podvodně, nebo pokud nedodržel některé povinnosti v rámci insolvenčního řízení může dojít k odejmutí osvobození placení dosud neuspokojených pohledávek. Dlužník bude po následujících 5 let od ukončení insolvenčního řízení veden v insolvenčním rejstříku. (finanční vzdělávání)

5 Zhodnocení výsledků

Z provedené analýzy zadluženosti českých domácností lze vidět neustále rostoucí charakter, kdy v posledních letech došlo k velkému nárůstu vlivem růstu cen nemovitostí. Dá se předpokládat, že do budoucna se bude i nadále zadluženost zvyšovat, ale ceny nemovitostí by už neměly růst tak vysokým tempem.

Jedním z faktorů zadluženosti je nízká finanční gramotnost obyvatelstva, která způsobuje nezodpovědné nakládání s penězi. Lidé si často velmi nezodpovědně půjčují na dovolené a na dárky. Také často dochází k zadlužení kvůli blízké osobě.

Zadluženost českých domácností má také velký vliv na vývoj insolvencí v České republice. Tato provázanost je dána hlavně tím, že právě domácnosti mají největší podíl na podaných návrzích. Mezi lety 2008 až 2013 došlo k obrovskému nárůstu počtu podaných insolvenčních návrhů.

Od roku 2014 tento počet neustále klesá. Tento pokles zapříčinila z velké části řada novel insolvenčního zákona. Novela v roce 2014 zavedla společný insolvenční návrh pro manžele, do té doby museli podávat návrh každý zvlášť. Díky novele z roku 2017, už si nemůže dlužník sám podat návrh na povolení oddlužení, ale musí vyhledat advokáta, nebo jinou akreditovanou osobu, která mu s podáním pomůže. Do budoucna je předpokládán zvýšení počtu insolvenčních návrhů vzhledem k novele, která vyjde v polovině roku 2019, a která by měla zmírnit podmínky pro oddlužení, a tudíž se stane dostupnější pro řadu lidí.

V práci je zpracován reálný případ oddlužení fyzické osoby nepodnikatele. Tento rozbor by měl sloužit jako vzor pro snazší pochopení obdobných případů. Nejprve byla podle insolvenčního návrhu dlužníka provedena jeho základní charakteristika. Dlužník k návrhu připojil všechny potřebné přílohy a zcela pravdivě uvedl seznam svého majetku a svých závazků. Soud neshledal žádné nedostatky u dlužníkovy návrhu a povolil oddlužení. Dlužníku byl přidělen insolvenční správce a bylo stanoveno datum přezkumného jednání a schůze věřitelů.

V této fázi měli věřitelé 30 dní na přihlášení svých pohledávek. Dále také insolvenční správce provedla osobní prohlídku dlužníkovy bydlště a zpracovala seznam přihlášených pohledávek. Na přezkumném jednání insolvenční správce i dlužník uznali všechny přihlášené pohledávky. Oddlužení bylo zvoleno formou splátkového kalendáře.

Dlužník si zažádal o 4 000 Kč nižší měsíční splátku a insolvenční soud mu vyhověl, protože i tak zůstával předpoklad, že dlužník zaplatí v průběhu 5 let celých 100 %.

Dlužník dostal předpokladu a opravdu zaplatil celých 100 %. Po 5 letech je bez dluhů a může začít znovu s čistým štítem. Snad se poučil a v budoucnu bude dělat zodpovědná rozhodnutí v oblasti financí.

5.1 Doporučení pro dlužníky

V této kapitole budou uvedena doporučení pro dlužníky, kteří jsou v těžké životní situaci, nevědí, co dělat se svými dluhy a začnou přemýšlet nad osobním bankrotem. Pokud se podíváme zpět na vývoj zadluženosti České republiky, poté na vývoj insolvenčních řízení a na závěr na průběh rozebraného konkrétního případu, je možné si vytvořit poměrně ucelený obrázek o chybách dlužníků, kterých se nejčastěji dopouštějí ve svých životech, které je nakonec dovedou až k insolvenčnímu řízení a oddlužení.

Mnoho lidí, kteří začnou uvažovat nad osobním bankrotem po zjištění, jaké podmínky musí splňovat a co všechno musí mít připravené k návrhu usoudí, že je nad jejich síly to zvládnout bez odborné pomoci. Začnou shánět někoho kdo by byl schopný jim pomoci podat návrh na povolení oddlužení a mnohdy „naletí“ různým pochybným společnostem, které reklamují, že pomůžou s oddlužením. Mnohdy lidé za tyto služby zaplatí i desítky tisíc korun, což pro ně není zrovna malá finanční částka vzhledem k tomu, v jaké finanční situaci se nacházejí. V těchto případech je rozhodně nejlepší vyhledat pomoc advokáta, popřípadě využít některou z právních poraden.

Dalším velmi častým pochybením je podcenění vyplnění insolvenčního návrhu. Dlužník by se měl zamyslet nad všemi dluhy, které by mohl mít, aby předešel zamítnutí návrhu kvůli velkému množství věřitelů, které v návrhu neuvedl – bylo by to bráno jako nepoctivý záměr dlužníka. Dále by si měl dát velkou práci s dohledáním všech dokumentů k daným závazkům, aby si správně spočítal dlužné částky, včetně penále či smluvních pokut.

Mnoho lidí chybuje ve výpočtu svých splátek, kdy nepočítají s odměnou insolvenčního správce, která obvykle činí 1 089 Kč měsíčně. Dále také často opomínají vyživovací povinnosti ke svým dětem, nebo navzájem mezi manžely.

Dále je také potřeba zmínit neschopnost některých dlužníků včas reagovat na výzvy soudu k doplnění. Tato lhůta obvykle trvá 7 dní a nelze ji prodloužit. Mnoho dlužníků nezvládne v požadované lhůtě zareagovat i v případech kdy mají potřebné dokumenty a informace. Opět se tímto vystavují riziku, že bude jejich návrh zamítnut.

Někdy se také stane, že dlužník dostatečně neobjasní, jak se dostal do situace, kdy nebyl schopen dostát svým závazkům. Mnoho lidí si myslím že to není moc podstatná část návrhu, ale objasnění, jak „přišli“ k dluhům je velmi podstatným bodem v insolvenčním návrhu, který hraje svou roli.

Poměrně velkým problémem bývá, že si dlužník nepřebírá poštovní zásilky, ať od insolvenčního soudu nebo od insolvenčního soudce. Někteří dlužníci toto dělají záměrně a jiní pouze opomenout dát soudu na vědomí, že se na dané adrese již nezdržují. Tímto opět ohrožují kladný výsledek jejich oddlužení.

Všechna tato zmíněná pochybení by měla eliminovat již výše zmiňovaná novela zákona účinná od 1. 1. 2017, díky které může návrh na povolení oddlužení podávat pouze advokát nebo akreditovaná osoba. Každopádně ani ti nemůžou dát dlužníkům 100 % jistotu, že jejich návrh bude schválen, protože pracují pouze s informacemi, které jim dlužník dá. Dále také neovlivní situaci, kdy se například dlužník bez řádného omluvení nedostaví na přezkumné jednání, nebo schůzi věřitelů, a to je pak bráno jako jeho nedostatečné uvědomění si vážnosti situace a lehkomyšlnost v přístupu k insolvenčnímu řízení. V rámci insolvenčního řízení se dá doporučit být aktivní ve spolupráci s insolvenčním soudem a insolvenčním správcem.

Obecně se dá doporučit, aby dlužníci řešili své dluhy včas a přistupovali k nim zodpovědně. Před každou půjčkou by si měli velmi promyslet, jestli je to opravdu nutné. Mnoho dlužníků se zadluží z důvodu, že chtějí pomoci někomu blízkému.

5.2 Návrhy právní úpravy

Současná právní úprava tak jak je nastíněna v teoretické části této práce, přináší stále ještě některá problematická místa. V následující části budou některé uvedeny spolu s novelou IZ pro rok 2019.

Jeden z hlavních problémů oddlužení velmi souvisí se zadlužeností českých domácností. Lidé zneužívají možnosti oddlužení. Někteří dlužníci přistupují k celém

procesu dosti nedbale. Berou tuto cestu jako velice snadný způsob, jak se zbavit dluhů, které velmi často vznikají z nezodpovědných rozhodnutí kdy si půjčují peníze na dovolenou nebo na dárky. Tito lidé by velmi často nedosáhli na požadovaných 30 % bez darovací smlouvy, tak jako ji měl dlužník v rozebraném případě. Darovací smlouvy jsou často „jenom jako“, aby mohl být návrh schválen. Tyto peníze dlužník velmi často poskytuje sám sobě z práce prováděné načerno. Bylo by dobré, kdyby se kromě podepsání darovací smlouvy, také dostatečně prošetřil ručitel, aby se zjistilo, zda je opravdu schopen dlužníka takto podporovat.

Insolvenční správci by chtěli vyšší odměnu. Jejich odměna v současné době činí 1 089 Kč měsíčně. Stěžují si, že tato částka sotva pokrývá jejich náklady. Na druhou stranu pro lidi v insolvenční je důležité, aby co nejvíce peněz šlo na účty jejich věřitelů a kdyby se odměna insolvenčního správce zvedla na třeba 2 000 Kč, tak by spousta lidí na 30 % nedosáhla.

Dále by mohla být delší lhůta pro přihlášení pohledávek věřitelů. Tato lhůta v současné době činí 30 dní. Věřitele nikdo neinformuje, že si jejich dlužník podal insolvenční návrh, a ne každý na tuto informaci přijde. Zvláště pokud dlužník dluží peníze svým kamarádům, nebo známým a neřekne jim o tom, protože chce mít co nejnižší přihlášené pohledávky a tito lidé už nikdy své peníze neuvidí.

5.2.1 Novela IZ – zákon č. 31/2019 Sb.

Dne 7. 2. 2019 vyšla v platnost novela IZ, která bude účinná od 1. 6. 2019. Tato novela by měla podstatně zmírnit podmínky oddlužení, jelikož přestane platit nynější podmínka, podle které musí být dlužník schopen v 5 letech zaplatit alespoň 30 % svých závazků.

Budou dvě varianty oddlužení. První varianta bude taková, že dlužník splatí svým věřitelům v prvních 3 letech 60 % svých závazků. Ve druhé variantě by měli za 5 let splatit alespoň 30 % svých závazků. Pokud se stane, že dlužník zaplatí méně než 30 % bude o jejich oddlužení na konci rozhodovat soud a bude muset rozhodnout, zda se dlužník opravdu snažil o splacení svých dluhů pod dohledem insolvenčního správce. Tuto podmínku chtěl Senát zrušit, protože ji považoval za nadbytečnou a zatěžující, ale bylo namítnuto, že by jinak šlo prakticky o dluhovou amnestii.

Dlužníci budou povinni měsíčně věřitelům splácet částku nejméně ve výši odměny insolvenčního správce, která v současné době činí 1 089 Kč. Předpokládá se, že s touto novelou budou mít oddlužení snazší i senioři. Také se pozmění pořadí uspokojování pohledávek. Podřízenými se stanou pohledávky, u kterých úroky, pokuty nebo penále převyšují samotnou půjčenou částku. (Insolvenční zóna, 2019)

6 Závěr

Předložená bakalářská práce byla zpracována s cílem zanalyzovat právní úpravu insolvenčního řízení, charakterizovat základní pojmy a rozebrat konkrétní případ oddlužení. Dílčím cílem bylo nalézt doporučení pro dlužníky, aby byla eliminována zamítnutí insolvenčního návrhu a navrhnout změny v právní úpravě.

V teoretické části práce je zpracována analýza insolvenčního zákona, ve které byly nejprve definovány základní pojmy a subjekty insolvenčního řízení. Poté byly popsány jednotlivé fáze insolvenčního procesu včetně způsobů řešení úpadku dlužníka.

V praktické části práce je v úvodu provedena analýza zadluženosti domácností a vývoj insolvenčních řízení v České republice. Ve sledovaných 10 letech byla sledována neustále se zvětšující míra zadluženosti, která v posledních několika letech rapidně vzrostla. Největší podíl na zadluženosti domácností mají úvěry na bydlení. Protože došlo k velkému růstu cen nemovitostí. Ze zadluženosti českých domácností vyplývá samotná úpadková situace dlužníků a následný vzrůst počtu insolvenčních řízení. Z toho vyplývá potřeba kvalitní úpravy insolvenčního práva. Vývoj insolvenčních návrhů ve sledovaných letech nekopíroval rostoucí křivku zadluženosti, ale od roku 2014 došlo k velkému poklesu. Na tento pokles měla vliv řada novel insolvenčního zákona. Zároveň také došlo k výraznému zvýšení počtu schválených návrhů a roce 2018 bylo schváleno 95 % přijatých návrhů.

Velmi důležitou částí práce byl rozbor konkrétního případu oddlužení na základě skutečných informací a dat uvedených v insolvenčním rejstříku. Byl vybrán případ oddlužení fyzické osoby nepodnikatele, kde byla zvolena jako forma oddlužení splátkový kalendář, tedy nejčastější způsob řešení úpadku. Jednalo se o případ, kdy dlužník aktivně spolupracoval s insolvenčním soudem a insolvenčním správcem, neměl snahu zatajovat informace a podařilo se mu v průběhu 5 let zaplatit celých 100 % svých závazků. Jednalo se tedy o ukázkový případ toho, jak by ideálně mělo oddlužení vypadat.

Na základě znalostí nabytých studiem insolvenčního rejstříku došlo k sestavení doporučení pro dlužníky. Doporučení ohledně toho, jak by se dlužníci měli chovat a co nepodceňovat v insolvenčním řízení, aby si zajistili co nejhladší průběh a mohli začít znovu bez dluhů. Jelikož právě laxní přístup dlužníků k řešení jejich závazků znamená zamítnutí návrhu.

Insolvenční řízení a v tomto případě oddlužení je velmi různorodé a každé jednotlivé řízení probíhá trochu jinak, jelikož se musí přizpůsobit konkrétní situaci daného případu. I přes to došlo na závěr k formulaci návrhů právní úpravy v oblasti oddlužení fyzické osoby nepodnikatele.

Obecně se dá říci že z uvedených výsledků práce bylo zjištěno, že institut osobního bankrotu lze spatřovat v zadluženosti a nízké finanční gramotnosti. Lidé nepřemýšlí nad budoucností a netvoří si žádné plány rezerv a následně pokud dojde ke ztrátě zaměstnání, nebo k dlouhodobé pracovní neschopnosti, nemají peníze na základní potřeby. Mnohdy si lidé ani neuvědomují v jak vážné životní situaci jsou a odmítají řešit své problémy. Tímto se dostávají do tzv. dluhové pasti, ze které často nebývá jiná cesta než právě formou oddlužení.

7 Seznam použitých zdrojů

Knižní publikace

HÁSOVÁ, J. MORAVEC, T. *Insolvenční řízení*. 1. vydání. Praha: C.H. Beck, 2013. 280 s. ISBN 978-80-7400-459-9

LANDA, M. *Ekonomika insolvenčního řízení*. 1. vydání. Ostrava: Key Publishing, 2009. 426 s. ISBN 978-80-7418-031-6

MARŠÍKOVÁ, J. *Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele*. 3. vydání. Praha: Linde, 2014. 496 s. ISBN 978-80-7201-939-7

MARŠÍKOVÁ, J. a kol.: *Insolvenční zákon s poznámkami, judikaturou, nařízením Evropského parlamentu a Rady 2015/848 a prováděcími předpisy*. 3. vydání. Praha: Leges, 2018. 1240 s. ISBN 978-80-7502-257-8

RICHTER, T. *Insolvenční právo*. 2. vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, a.s., 2017. 624 s. ISBN 978-80-7552-444-7

Právní předpisy

Zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 312/2006 Sb., o insolvenčních správcích, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

Vyhláška č. 313/2007 Sb. o odměně insolvenčního správce, ve znění pozdějších předpisů.

Judikatura

Rozhodnutí Vrchního soudu v Praze sp. zn. 1 VSPH 1533/2012-B-23, KSHK 45 INS 22049/2011 1 VSPH 1533/2012-B-23

Elektronické zdroje

CrefoPort. 2018. Vývoj insolvencí v České republice v roce 2018. *crefoport.cz*. [Online] 2018. [Citace: 27. 2 2019.] <http://crefoport.cz/blog/2019/01/10/vyvoj-insolvenci-v-ceske-republice-v-roce-2018/>.

Heidenhain, Stephan. 2017. Změny insolvenčního zákona k 1. červenci 2017. *právní prostor*. [Online] 9. 6 2017. [Citace: 27. 2 2019.]

<https://www.pravniprostor.cz/clanky/procesni-pravo/zmeny-insolvencniho-zakona-k-1-cervenci-2017>.

Horák, Milan. 2017. Uplatňování přihlášek pohledávek do insolvenčního řízení a jejich přezkum. *epravo.cz* [Online] 2017. [Citace: 16. 6. 2018.] <https://www.epravo.cz/top/clanky/uplatnovani-prihlasek-pohledavek-do-insolvencniho-rizeni-a-jejich-prezkum-104822.html>

hypindex.cz. 2018. Pokles cen nemovitostí je nepravděpodobný. Ceny porostou pouze pomaleji. *hypindex.cz*. [Online] 21. 1 2018. [Citace: 27. 2 2019.] <https://www.hypindex.cz/tiskove-zpravy/pokles-cen-nemovitosti-nepravdepodobny-ceny-porostou-pomaleji/>.

Insolvenční zóna, 2019. Schváleno: Mírnější podmínky oddlužení se budou vztahovat na méně lidí. *insolvencnizona.cz*. [Online] 23. 1 2019. [Citace: 2. 3 2019.] <http://www.insolvencnizona.cz/aktuality/schvaleno-mirnejsi-podminky-oddluzeni-se-budou-vztahovat-na-mene-lidi/>.

Český statistický úřad. Zaměstnanost, nezaměstnanost. *Český statistický úřad*. [Online] [Citace: 27. 2 2019.] https://vdb.czso.cz/vdbvo2/faces/index.jsf?page=vystup-objekt&pvo=ZAM06&z=T&f=TABULKA&katalog=30853&str=v95&c=v147~8__RP2017.

Výplata.cz. 2012. Výpočet výše nezabavitelné částky ze mzdy 2013. *Výplata.cz*. [Online] 27. 12 2012. [Citace: 1. 3 2019.] <https://www.vyplata.cz/vypocty/vyse-nezabavitelne-castky-ze-mzdy-13.php>.


Finanční vzdělávání. ukončení oddlužení. *financnivzdelavani.cz*. [Online] [Citace: 1. 3 2019.] <http://www.financnivzdelavani.cz/jak-na-to/zlomove-situace/oddluzeni/ukonceni-oddluzeni>.

8 Přílohy

Příloha č. 1 – Vývoj zadluženosti domácností v letech 2008 až 2018 (v mil. Kč)

období	spotřeba	bydlení	ostatní	celkem	meziroční změna
2018	299,116.8	1,250,392.8	163,479.9	1,712,989.5	7.2%
2017	284,858.5	1,153,144.5	159,931.4	1,597,934.4	7.2%
2016	275,962.2	1,059,589.3	155,547.3	1,491,098.8	7.2%
2015	262,927.7	977,995.1	150,602.9	1,391,525.7	5.8%
2014	263,572.6	906,112.9	145,545.3	1,315,230.8	2.6%
2013	264,125.8	870,036.2	147,270.0	1,281,432.0	3.2%
2012	266,063.4	831,540.7	143,743.5	1,241,347.6	3.4%
2011	267,763.7	788,062.8	144,430.4	1,200,256.9	5.6%
2010	265,616.6	738,386.2	132,158.3	1,136,161.1	2.5%
2009	297,315.3	691,697.5	119,491.2	1,108,504.0	7.2%
2008	307,528.2	619,938.2	107,031.7	1,034,498.1	x

Příloha č. 2 – Insolvenční návrh spojený s návrhem na povolení oddlužení



**KRAJSKÝ SOUD -6-
V PRAZE**

Došlo dne: **18. 03. 2013**

1400

NÁVRH NA POVOLENÍ ODDLUŽENÍ

Soud	Krajský soud v Praze	Spis. značka	KSPH [redacted] INŠ [redacted]
------	----------------------	--------------	--------------------------------

Dlužník

01 Fyzická osoba 02 Právnícká osoba Státní příslušnost¹⁾

Osobní údaje	Příjmení: [redacted]	Jméno: Tomáš	
	Titul za jm.:	Titul před jm.:	
	Datum narození: ²⁾ [redacted] 1983	Rodné číslo: [redacted]	

Bydliště/sídlo	Obec: Kolin IV	PSČ: [redacted]	
	Ulice: [redacted]	Č.p.: [redacted]	
	Stát: Česká republika	Osobní stav: svobodný	

03 Korespondenční adresa ³⁾ <input checked="" type="checkbox"/>	Obec: Kolin	PSČ: [redacted]	
	Ulice: [redacted]	Č.p.: [redacted]	
	Stát: Česká republika		

Elektronická adresa: _____ Akreditovaný poskytovatel certifikačních služeb: _____

Osoba oprávněná jednat za dlužníka

04 Fyzická osoba 05 Právnícká osoba ne

06 Insolvenční návrh spojený s návrhem na povolení oddlužení

ano ⁿne


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:


z důvodů v tomto návrhu uvedených navrhuji, aby soud rozhodl o mém úpadku a zároveň aby rozhodl o povolení mého oddlužení plněním splátkového kalendáře. K odůvodnění uvádím následující:
 v současné době mám celkem 9 peněžitých závazků které nejsem schopen splácet již více jak jeden rok. Část mých peněžitých závazků je již ve výkonu nařízením exekuce, v současné době je mi vedena exekuce na můj plat. Já již nejsem schopen z mého příjmu (po odečtení vedené exekuce na mém platě) plnit mé zbývající závazky tak, jak jsem je v minulosti v dobré víře, že své závazky budu schopen řádně a včas splácet, přijal. Z tohoto uvedeného vyplývá, že jsem v současné době v úpadku

07 Návrh na povolení oddlužení je podáván po podání insolvenčního návrhu věřitele

ano ⁿne

18. III. 2013 LUSTRUM





K130318-091 OSOBNĚ
 Soud: KS Praha
 Došlo: 18.03.2013 14:00
 Počet stran/příloh: 10/
 Počet stejnopisu: 0

08 Navrhovaný způsob oddlužení

Zpeněžením majetkové podstaty:
Plněním splátkového kalendáře:
Dlužník nenavrhuje způsob oddlužení:

09 Podrobný popis okolností, z nichž lze usuzovat na výši hodnoty plnění, které při oddlužení obdrží nezajištění věřitelé dlužníka

v současné době mám celkem 9 věřitelů, nejen banky, ale též finanční společnosti a soukromé osoby, s celkově udržitelným dluhem v mně známé výši 373 047,- Kč ke dni podání tohoto návrhu, přičemž do celkové výše dluhu je započtena i platba advokátním a exekutorským kancelářím + úroky prodlení ke dni posledního kontaktu s mými věřiteli

V případě, že by mi bylo povoleno oddlužení formou splátkového kalendáře v zákonem určených splátkách, v mém případě v přibližně určené výši 1 866,- Kč / měsíčně, po dobu 60ti měsíců (v této mnou spočítané výši splátky není započtena výše odměny insolvenčnímu správci, neboť mi není známa), uhradil bych mým věřitelům z mého dluhu celkem 111 960,-Kč

Tento závazek jsem schopen nejen přijmout, ale především řádně pravidelně a včas uhradit, neboť mám zajištěný příjem ze závislé činnosti u mého zaměstnavatele s pracovní smlouvou ode dne 04.04.2012, s pravidelně se opakujícím dodatkem o prodloužení této pracovní smlouvy, nejsem ve výpovědní lhůtě a ani nepředpokládám, že bych k 01.09.2013 pracovní smlouvu ukončil.

Protože jsem si vědom, že tímto ale nesplnuji zákonné podmínky povolení oddlužení, přistupuji do tohoto insolvenčního řízení ručitel za moji osobu, paní Jana [redacted], která má uzavřenu Pracovní smlouvu na dobu neurčitou, není ve výpovědi, s pravidelným měsíčním příjmem 12 994,- Kč, který dokladuje přílohou tohoto podání a toto vše ujednané dokladuje sešpanou a podepsanou Darovací smlouvou

K nákladům, které mám spojené s bydlením a vedením domácnosti uvádím, že žiji se svoji současnou partnerkou v pronajatém bytě mé partnerky v Kolíně a veškeré náklady spojené s vedením domácnosti a péčí o rodinu hradíme s mojí partnerkou pokud možno společně a nerozdílně

10 Očekávané příjmy dlužníka v následujících 5 letech

Jsem zaměstnaný se smlouvou na dobu určitou u společnosti [redacted] [redacted] ato ode dne 04.04.2012. Tuto pracovní smlouvu mám již potvrdit prodlouženou a je reálný předpoklad, že mi bude prodloužena i nadále.

Můj současný průměrný měsíční příjem činí 19 396,- Kč, což činí celkem 1 163 760,- Kč pro následujících 5let

ručitel za mé oddlužení, paní Jana [redacted], je zaměstnaná u společnosti [redacted] s Pracovní smlouvou na dobu neurčitou, ode dne 30.05.2004, není a ani nepředpokládá, že by byla ve výpovědní lhůtě

Pravidelný měsíční příjem mého ručitele je 12 994,- Kč / měsíčně, což činí celkem 779 640,- Kč pro následujících 5let

11 Údaje o všech dlužníkových příjmech za poslední 3 roky

k mým celkovým příjmům za poslední 3roky, tedy roky 2010 až 2012 uvádím:

v roce 2010 jsem měl průměrný příjem 115 970,- Kč / ročně
v roce 2011 jsem měl průměrný příjem 174 915,- Kč / ročně
v roce 2012 jsem měl průměrný příjem 252 769,-Kč / ročně

K celkovým příjmům mé ručitelky, paní Jany [redacted] uvádím:

v roce 2010 měla průměrný příjem 12 045,- Kč / měsíčně (144 526,- Kč / ročně)
v roce 2011 měla průměrný příjem 12 269,- Kč / měsíčně (147 222,- Kč / ročně)
v roce 2012 měla průměrný příjem 12 994,- Kč / měsíčně (155 928,- Kč / ročně)

12 Počet vyživovaných osob			
Manžel/manželka	<input type="radio"/> ano	<input checked="" type="radio"/> ne	
Počet vyživovaných dětí	<input type="text" value="1"/>		
Počet jiných vyživovaných osob	<input type="text" value="0"/>		

13 Dřívější insolvenční či obdobná řízení řešící v posledních 5 letech úpadek			
Dlužníka	<input type="radio"/> ano	<input checked="" type="radio"/> ne	Zákonného zástupce <input type="radio"/> ano <input checked="" type="radio"/> ne
Statutárního orgánu	<input type="radio"/> ano	<input checked="" type="radio"/> ne	Člena kol. stat. orgánu <input type="radio"/> ano <input checked="" type="radio"/> ne

14 Údaje o nezaházených pravomocných odsouzeních pro trestný čin majetkové nebo hospodářské povahy			
	Sp. zn.:	Soud:	
Dlužníka:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Zákonného zástupce dlužníka:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Člena stat. orgánu dlužníka:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Člena kol. stat. orgánu dlužníka:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	

15 Navrhují, aby soud stanovil nižší než zákonem určené splátky	
<input type="radio"/> ano	<input checked="" type="radio"/> ne

Popis veškerého majetku dlužníka				
16 Majetek, který není předmětem zajišťovacích práv:				
č.:	Specifikace majetku:	Množství:	Pořizovací cena:	
1	osobní vůz RENAULT 19 1,9 TDI, spz: 4S3 9S15, vin: VF 1853K0512336537,	1	10 000	
17 Majetek, který je předmětem zajišťovacích práv:				
č.:	Specifikace majetku:	Druh zajištění:	Množství:	Pořizovací cena:
1	automatická pračka wirpool	soupis EÚ Přerov čj 103EX	1	2 100
2	lednice KOMBI	soupis EÚ Přerov čj 103EX	1	1 500
3	btv ECG	soupis EÚ Přerov čj 103EX	1	90
4	lednice	soupis EÚ Přerov čj 103EX	1	900
5	sedací souprava hnědá	soupis EÚ Přerov čj 103EX	1	3 000

Verze: 2/1

6	mikrovlnná trouba	■	EÚ Přerov	■	1	450
7	nábytková stěna	■	soupis EÚ Přerov čj 103EX	■	1	900
8	btv IVC	■	soupis EÚ Přerov čj 103EX	■	1	450
9	hifi věž Philips	■	soupis EÚ Přerov čj 103EX	■	1	450
10	dvd Philips	■	soupis EÚ Přerov čj 103EX	■	1	300
11	rotoped Laubr sport	■	soupis EÚ Přerov čj 103EX	■	1	900
12	stojací lampa	■	soupis EÚ Přerov čj 103EX	■	1	300
13	šatní skřín světlá	■	soupis EÚ Přerov čj 103EX	■	1	600
14	dvbt Sencor	■	soupis EÚ Přerov čj 103EX	■	1	300
15	mrazák pultový	■	soupis EÚ Přerov čj 103EX	■	1	900
16	lednice kombi Elektrolux	■	soupis EÚ Přerov čj 103EX	■	1	3 000
17	notebook EVO N 610	■	soupis EÚ Přerov čj 103EX	■	1	2 100
18	radio-cd přehraňč ECG SEDO	■	soupis EÚ Přerov čj 103EX	■	1	300
19	automatická pračka Elektrolux	■	soupis EÚ Přerov čj 103EX	■	1	2 100
20	vysavač Elektrolux	■	soupis EÚ Přerov čj 103EX	■	1	600
21	notbook HP 620	■	soupis EÚ Přerov čj 103EX	■	1	3 000

Verze 2x

2 ^a	dvbt Zirkon	soupis EÚ Přerov čj 103EX	1	100
2 ^a	dvbt Hyundai	EÚ Přerov	1	300
2 ^a	hifi věž Philips	soupis EÚ Přerov čj 103EX	1	450

Popis všech závazků dlužníka

18 Závazky, ze kterých nevyplývá právo na uspokojení ze zajištění - nevykonatelné:

Č.:	Popis závazku:	Věřitel:	Výše závazku (v Kč):
1	služba elektronických komunikací	Telefonica O2 Czech Republic Za Brumlovkou 266/2 140 00 Praha 4 ičo 60193336	13 539
2	zákonný příspěvek nepojištěného vozidla	Česká kancelář pojistitelů Na pankráci 1724/129 140 00 Praha 4	4 930
3	dluh na smlouvě o neživotním pojištění č. 8351917012	Česká pojišťovna Na Pankráci 1658/121 140 00 Praha 4 ičo:45272956	518
4	hotovostní půjčka	Provident Financial Olbrachtova 9/2006 140 00 Praha 4 ičo: 25621351	27 532
5	půjčka	Hana Velebová [redacted]	40 000
6	půjčka	Petra Fadrhonicová [redacted]	120 000

19 Závazky, ze kterých vyplývá právo na uspokojení ze zajištění - nevykonatelné:

Č.:	Popis závazku:	Věřitel:	Výše závazku (v Kč):
1			
1	služby elektronických komunikací	ČTÚ-12796/2010-631 T-Mobil Czech Republic Tomčikova 2144/1 149 00 Praha 4	

20 Závazky, ze kterých nevyplývá právo na uspokojení ze zajištění - vykonatelné:				
č.:	Popis závazku:	Označení rozhodnutí:	Věřitel:	Výše závazku (v Kč):
	T-Mobil Czech Republic	5 500		
2	dluh za služby	137 EX 16400/10-19	Avalon Continental Porter Road 33 Road Town Tortola reg.č.1421886	25 190
3	půjčka	103	Agren Capital, s.r.o. Pafížská 11 110 00 Praha 1 ičo:45791538	135 788

21 Závazky, ze kterých vyplývá právo na uspokojení ze zajištění - vykonatelné:				
č.:	Popis závazku:	Označení rozhodnutí:	Věřitel:	Výše závazku (v Kč):
1				

22 Zákon vyžaduje souhlas manžela(-ky); to neplatí, jestliže oddlužením nemůže být dotčen majetek z nevypovědaného společného jmění manželů, rozsah vyživovacích povinností dlužníka vůči jeho manželu a nezaopatřeným dětem nebo rozsah vyživovacích povinností dlužníkovy manželky

Souhlasím s povolením oddlužení:

Manžel(-ka)	Příjmení:		Jméno:	
	Titul za jm.:		Titul před jm.:	
	Obec:		PSČ:	
	Ulice:		Č.p.:	
	Stát:	Česká republika		

Podpis:	Potvrzení úředního ověření podpisu:

23 Ručitel za splnění oddlužení			
<input checked="" type="radio"/> Fyzická osoba <input type="radio"/> Právnícká osoba <input type="radio"/> ne			
Osobní údaje	Příjmení:	[REDACTED]	Jméno: Jana
	Titul za jm.:		Titul před jm.:
	Datum narození: ⁸		Rodné číslo:
Údaj o podnik. ⁹	IČ:	00000000	Jiné registr.č.:
Trvalé bydliště	Obec:	[REDACTED]	PSČ: [REDACTED]
	Ulice:	[REDACTED]	Č.p.: [REDACTED]
	Stát:	Česká republika	
Rozsah ručení:		darovací smlouva - do finanční částky -4 000,- Kč-	
Podpis:		Potvrzení úředního ověření podpisu:	
[REDACTED]		Ověřovací doložka pro legalizaci Poř.č.: 28001-057-0166 Podle ověř.knihy pošty: Kolín I Vlastnoručně podepsal: Jana Vokálková Datum a místo narození: [REDACTED] Městec Králové, CZ Adresa pobytu: [REDACTED] Druh a č. předlož.dokl.totožnosti: [REDACTED] Občanský průkaz Kolín I dne 13.03.2013 Podpis: <i>Stuka!</i> Úřední razítko: Hartigová Simona	
			
24 Spoludlužník za splnění oddlužení			
<input type="radio"/> Fyzická osoba <input type="radio"/> Právnícká osoba <input checked="" type="radio"/> ne			
25 Seznam příloh:			
Povinné přílohy: 1. Seznam majetku, v němž se označí jednotlivě veškerý dlužníkův majetek, který je předmětem zajišťovacích práv sloužících k uspokojení věřitelů, a veškerý jeho ostatní majetek; majetek, který je předmětem zajišťovacích práv sloužících k uspokojení věřitelů se uvádí zvlášť. 2. Seznam závazků, v němž se označí jednotlivě veškeré závazky dlužníka vůči věřitelům, kteří mají právo na uspokojení ze zajištění a veškeré jeho ostatní závazky. Pokud je některý ze závazků vykonatelný, vyznačí se tato skutečnost v seznamu závazků a přiloží se příslušné rozhodnutí či notářský nebo exekutorský zápis. U každého závazku vůči věřiteli, který má právo na uspokojení ze zajištění, se označí odkazem na příslušnou položku seznamu majetku, popř. odkazem na údaj o očekávaných příjmech, majetek sloužící k zajištění příslušné pohledávky. 3. Listiny dokládající dlužníkovy příjmy za poslední 3 roky (např. kopie potvrzení o příjmech z pracovního poměru, kopie daňových priznání, výpisy z bankovních účtů). 4. Výpis z rejstříku trestů dlužníka, jeho zákonného zástupce, jeho statutárního orgánu nebo člena jeho kolektivního statutárního orgánu, ne starší než 3 měsíce, nebo obdobný doklad členského státu, v němž dlužník v posledních 3 letech pobýval nepřetržitě po dobu delší než 6 měsíců.			

5. Listiny, kterých se návrh na povolení oddlužení dovolává a listiny, které prokazují v návrhu na povolení oddlužení tvrzené skutečnosti.

Dále:

1. Je-li návrh na povolení oddlužení podáván i jako insolvenční návrh a dlužník je zaměstnavatel - seznam svých zaměstnanců.
2. Je-li dlužník právnická osoba - výpis z obchodního rejstříku nebo obdobného registru.
3. Písemný souhlas nezajištěného věřitele, který se na tom s dlužníkem dohodl, s tím, že hodnota plnění, které při oddlužení obdrží, bude nižší než 30% jeho pohledávky. Zároveň musí být uvedeno, jaká bude nejnižší hodnota plnění, na kterém se s dlužníkem dohodl; podpis věřitele musí být úředně ověřen.
4. Podepisují-li návrh ručitelé či spoludlužníci - listiny, z nichž vyplývá spoludlužnictví nebo ručení těchto osob.
5. Je-li dlužník zastoupen na základě plné moci - plná moc.

Zde očísľujte a označte veškeré přílohy, které jsou k návrhu na povolení oddlužení přikládány:

1	celková dluhová výše přehledem
2	seznam všech mých závazků
3	prohlášení o důvodu mého zadlužení seznam všech mých zajištěných závazků
4	čestné prohlášení
5	darovací smlouva
6	prohlášení o majetku
7	soupis movitého majetku
8	výpis z evidence rejstříku trestů - Tomáš [redacted]
9	výpis z evidence rejstříku trestů [redacted] Jana
10	[redacted]
11	[redacted]
12	[redacted]
13	pracovní smlouva [redacted] 20.05.2009
14	potvrzení o zaměstnání [redacted]
15	potvrzení o vedení na ÚP v Kolině ze dne 20.09.2010 [redacted]
16	pracovní smlouva [redacted] 17.09.2010 [redacted]
17	pracovní smlouva [redacted] 01.09.2011 [redacted]
18	dohoda o provedení práce [redacted] 23.03.2012 [redacted]
19	pracovní smlouva [redacted] 04.04.2012 [redacted]
20	dodatek č.1 k pracovní smlouvě [redacted] 26.10.2012 [redacted]
21	potvrzení o zaměstnání [redacted] 12.02.2013 [redacted]
22	mzdový výměr [redacted] 04.04.2012 [redacted]
23	mzdový výměr [redacted] 02.05.2012
24	potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti [redacted] 25.02.2013 [redacted]
25	potvrzení o vedení v evidenci uchazečů o zaměstnání PÚ Kolin ze dne 04.02.2013 [redacted]
26	potvrzení o výši čistého příjmu za rok 2010 a rok 2011 [redacted]

Dlužník prohlašuje, že není podnikatelem a že údaje v návrhu na povolení oddlužení a v jeho přílohách jsou pravdivé.

27	doklad o výši příjmu [redacted] za rok 2011 a rok 2012 [redacted]
28	potvrzení zaměstnavatele - příjem rok 2012 [redacted]
29	rozhodnutí ŽO MÚ Kolín - zrušení živnostenského listu ze dne 18.09.2012
30	rozhodnutí o zrušení registrace FÚ Kolín ze dne 08.10.2012
31	pracovní smlouva [redacted] 30.05.2004 [redacted]
32	dodatek k pracovní smlouvě [redacted] 02.01.2006 [redacted]
33	potvrzení o pracovním poměru ze dne 22.01.2013 [redacted]
34	platový výměr ze dne 31.01.2008 [redacted]
35	potvrzení o výdělku paní Jan [redacted] ze dne 22.01.2013
36	rodný list syna [redacted]
37	předání případu oddělení delikvencí - Telefonica O2
38	rozhodnutí ČTU - T-Mobil Czech republik č.j. ČTU -12796 /2010-631
39	exekuční příkaz č.j. 137 EX 16400/10-29 (Avalon Continental S.A.)
40	výzva soudního exekutora ke splnění povinnosti č.j. 137 EX 16400/10-29 (Avalon Continental S.A.)
41	výzva k úhradě zákonného příspěvku nepojištěných ze dne 25.12.2011
42	uzavření případu - Česká pojišťovna
43	předžalobní upomínka Provident Financial ze dne 03.02.2013
44	platební rozkaz Agren Capital s.r.o., č.j. 66C 61/2012-4
45	exekuční příkaz Agren Capital č.j. 103 EX 24130/12-9
46	uznání dluhu co důvodu a výše p. Velebová
47	Uznání dluhu co důvodu a výše p. Fadrhonicová
48	plná moc ze dne 07.11.2012

Podpisem stvrzuje:			
26 V Kolíně		Dne 13.3.2013	
<input checked="" type="radio"/> 27 Dlužník <input type="radio"/> 28 Jiná osoba - fyzická osoba <input type="radio"/> 29 Jiná osoba - právnická osoba			
Dlužník	Příjmení:	[redacted]	Jméno: Tomáš
	Titul za jm.:		Titul před jm.:
	Obec:	Kolín	PSČ: [redacted]
	Ulice:	[redacted]	Č.p.: [redacted]
Stát:	Česká republika		
Digitální podpis			Podpis 
<p>Je-li návrh na povolení oddlužení podáván zároveň jako insolvenční návrh, musí být podpis úředně ověřen nebo návrh musí být podán elektronicky se zaručeným elektronickým podpisem.</p>			
Potvrzení úředního ověření podpisu			
<p>Dvěřovací dopis pro legalizaci Pof.č: 28001-057-0165 Podle ověř.knihy pošty: Kolín 1</p> <p>Vlastnoručně podepsal: Tomáš Vokál Datum a místo narození: 03.02.1983, Kolín, CZ Adresa pobytu: Kolín Karlovo náměstí 78, CZ Druh a č. předlož. dokl. totožnosti: [redacted] Občanský průkaz</p> <p>Kolín 1 dne 13.03.2013</p> <p>Podpis: Hartigová Simona Úřední razítka:</p>			
			

- ¹ vyplní se pouze tehdy, pokud je návrh na povolení oddlužení podáván po insolvenčním návrhu
² vyplní se pouze u zahraničních osob
³ datum narození se vyplní, pokud nebylo dlužníkovi přiděleno rodné číslo
⁴ vyplňte pokud se liší od sídla či trvalého bydliště
⁵ vyplňte pouze tehdy jedná-li se o fyzickou osobu podnikatele

Příloha č. 3 – Vyhláška o zahájení insolvenčního řízení

Jednací číslo: KSPH 37 INS [REDACTED] 2013 - A - 3

VYHLÁŠKA

Krajský soud v Praze rozhodl vyšší soudní úřednicí Janou Korcovou v insolvenční věci dlužníka: **Tomáš [REDACTED]**, nar. [REDACTED] 1983, bytem [REDACTED] Kolín IV,

o insolvenčním návrhu dlužníka,

t a k t o :

- I. Insolvenční soud **oznamuje**, že bylo **zahájeno** insolvenční řízení ve věci dlužníka: **Tomáš [REDACTED]**, nar. [REDACTED] 1983, bytem [REDACTED] Kolín IV.
- II. Tato vyhláška **byla zveřejněna** v insolvenčním rejstříku dne 18.03.2013 15:10 hod; tímto okamžikem nastaly účinky spojené se zahájením insolvenčního řízení.

P o u ě n í : Proti této vyhlášce **není** odvolání přípustné. Tato vyhláška není rozhodnutí o tom, zda je podaný insolvenční návrh důvodný.

V Praze dne 18. března 2013

Jana Korcová
vyšší soudní úřednice

Příloha č. 4 – Usnesení o úpadku spojené s povolením oddlužení

č.j.: KSPH 37 INS/2013-A-8

USNESENÍ

Krajský soud v Praze, se sídlem Nám. Kinských 5, 150 75 Praha 5, rozhodl soudcem Tomášem Jirmáskem v insolvenční věci dlužníka: **Tomáš**, nar. 1983, bytem Kolín, o insolvenčním návrhu dlužníka,

t a k t o :

- I. **Zjišťuje se úpadek dlužníka: Tomáš**, nar. 1983, bytem Kolín.
- II. Soud **povoluje** řešení úpadku dlužníka **oddlužením**.
- III. **Insolvenční správkyňi se ustanovuje: Mgr. Leona**, se sídlem
- IV. **Účinky** tohoto **rozhodnutí** o úpadku nastávají okamžikem jeho zveřejnění v insolvenčním rejstříku.
- V. Soud **vyzývá věřitele**, kteří dosud nepřihlásili své pohledávky, aby tak učinili **do 26.4.2013**. Přihláška pohledávky má pro běh lhůty k promlčení nebo pro zánik práva stejné účinky jako žaloba nebo jiné uplatnění práva u soudu, a to ode dne, kdy došla insolvenčnímu soudu. Přihlášku pohledávky, která je podaná u jiného než insolvenčního soudu, postoupí tento soud insolvenčnímu soudu, aniž o tom vydává rozhodnutí, účinky spojené s podáním takové přihlášky nastávají dnem, kdy přihláška dojde insolvenčnímu soudu. K přihláškám, které budou podány později, insolvenční soud nebude přihlížet a takto uplatněné pohledávky se v insolvenčním řízení neuspokojí. Přihlášky pohledávek a jejich přílohy se podávají dvojmo u podepsaného soudu. Přihlašují se i pohledávky, které již byly uplatněny u soudu, jakož i pohledávky vykonatelné včetně těch, které jsou vymáhány výkonem rozhodnutí nebo exekucí. Přihlásit lze i pohledávku nesplatnou nebo pohledávku vázanou na podmínku.

Jde-li o pohledávku zajištěnou, musí věřitel v přihlášce uvést, zda uplatňuje právo na její uspokojení ze zajištění a dále skutečnosti podle výroku VI. tohoto usnesení. Majetek, který slouží k zajištění, zpeněží insolvenční správce po schválení oddlužení plněním splátkového kalendáře, nejdříve však po zjištění pravosti výše a pořadí zajištěné pohledávky, požádá-li o to zajištěný věřitel. Výtěžek zpeněžení vydá zajištěnému věřiteli.

Jde-li o pohledávku vykonatelnou, musí věřitel v přihlášce uvést i skutečnosti, o které vykonatelnost opírá. Vykonatelnost se prokazuje veřejnou listinou.

Pohledávku je nutné vždy vyčíslit v penězích, i když jde o pohledávku nepeněžitou. Za správnost údajů uvedených v přihlášce jeho pohledávky odpovídá věřitel. Přihlášku pohledávky lze podat pouze na formuláři, který je bezplatně dálkově přístupný na internetové adrese: <http://www.insolvencizakon.cz/obecne->

[informace/formulare-vzory.html](#). K přihlášce je nutné připojit listiny, kterých se přihláška dovolává.

- VI.** Soud **v y z ý v á věřitele**, aby insolvenční správkyňi neprodleně sdělili, jaká zajišťovací práva uplatní na dlužnických věcech, právech, pohledávkách nebo jiných majetkových hodnotách, nestane-li se tak, má se za to, že právo na uspokojení přihlašované pohledávky ze zajištění v insolvenčním řízení uplatněno nebylo.
- VII.** Soud **u k l á d á věřitelům**, kteří mají zájem být zvoleni do (prozatímního) věřitelského výboru, aby ve lhůtě pro podání přihlášek toto sdělili insolvenčnímu soudu. Pokud žádný z věřitelů takový svůj zájem neprojeví a na schůzi věřitelů nebude věřitelský orgán zvolen, bude jeho funkci vykonávat soud.
- VIII.** Soud **v y z ý v á** osoby, které mají závazky vůči dlužníku, aby plnění neposkytovaly nadále jemu, ale insolvenční správkyňi.
- IX.** Soud **n a ř i z u j e přezkumné jednání** a současně svolává **schůzi věřitelů** na den:

4.6.2013 ve 13:10 hodin

do jednací síně č. 15 v I. patře budovy B
Krajského soudu v Praze, Náměstí Kinských 5, Praha 5.

Účastníci se žádají, aby se z důvodu prezence dostavili k jednání nejméně o deset minut dříve.

Předmětem jednání schůze věřitelů, která bude následovat bezprostředně po přezkumném jednání, bude:

- 1) Zpráva insolvenční správkyňe o její dosavadní činnosti včetně informace o velikosti zjištěné majetkové podstaty a její vyjádření ke vhodnosti navrženého způsobu řešení úpadku.
- 2) Rozhodnutí o hlasovacích právech věřitelů, jejichž pohledávka byla na přezkumném jednání popřena, byla zjištěna podmíněně nebo nebyla dosud přezkoumána.
- 3) Volba věřitelského orgánu.
- 4) Usnesení Schůze věřitelů o případném odvolání soudem ustanovené insolvenční správkyňe a o ustanovení nového insolvenčního správce.
- 5) Projednání formy oddlužení dlužníka a hlasování o jejím přijetí.
- 6) Hlasování o případné žádosti dlužníka o stanovení jiné výše měsíčních splátek při oddlužení plněním splátkového kalendáře.

Toto usnesení je zároveň předvoláním k přezkumnému jednání a schůzi věřitelů. Účast insolvenční správkyňe a dlužníka je nezbytná. **Dlužník je povinen účastnit se osobně schůze věřitelů a zodpovědět dotazy přítomných věřitelů.**

- X.** Soud **u k l á d á dlužníkovi**, aby
- 1) bezodkladně kontaktoval insolvenční správkyňi (*adresa je uvedena ve výroku III.*) a aby
 - 2) nejpozději před začátkem svolané schůze věřitelů doložil, zda trvá jeho pracovní poměr a příjmy od podání insolvenčního návrhu.
- XI.** Soud **u k l á d á insolvenční správkyňi**, aby nejpozději do 17.5.2013 předložila (*dodržující následující členění a obsahové náležitosti*) insolvenčnímu soudu:

- 1) tyto informace:
 - a) adresu určenou pro doručování soudních písemností
 - b) telefonní číslo určené pro komunikaci s insolvenčním soudem
 - c) zda je plátce daně z přidané hodnoty a případně o tom předložil osvědčení
 - d) číslo svého bankovního účtu zřízeného pro účely tohoto insolvenčního řízení
- 2) zpracovaný seznam přihlášených pohledávek v tabulkovém formátu, kde bude zřetelně uveden(o)
 - a) označení věřitele (*obchodní firma / název / jméno, příjmení*)
 - b) souhrnná výše všech pohledávek (*stejného druhu*) pro každého jednotlivého věřitele
 - c) zda se jedná o pohledávku (ne)zajištěnou, (ne)vykonatelnou, (ne)podmíněnou
 - d) celková výše všech přihlášených pohledávek (*zjištěných / popřených, zajištěných / nezajištěných, podmíněných / nepodmíněných*)
- 3) zpracované přezkumné listy v tabulkovém formátu, kde bude zřetelně uveden(o)
 - a) označení věřitele (*obchodní firma/název / jméno, příjmení, IČ: / nar., sídlo / místo podnikání/bydliště*)
 - b) výše jednotlivých přihlášených pohledávek i jejich celková výše
 - c) zda se jedná o pohledávku (ne)zajištěnou, (ne)vykonatelnou, (ne)podmíněnou
 - d) právní důvod vzniku každé jednotlivé pohledávky
 - e) vyjádření dlužníka (*zda pohledávku uznává / popírá – z jakého důvodu*)
 - f) bude-li popírána některá přihlášená pohledávka, bude u tohoto popření stručně, ale určitě a srozumitelně vyložena důvod popření (*viz § 193 – 195 insolvenčního zákona*)
 - g) přezkumné listy budou obsahovat na svém konci předvyplněné údaje pro případný záznam o (*částečném*) odmítnutí a zpětvzetí přihlášky, o (*částečném*) zpětvzetí popření a o výsledku incidenčního sporu
- 4) zprávu o své dosavadní činnosti a o hospodářské situaci dlužníka, zejména
 - a) kde je zaměstnán (*obchodní firma / název, IČ., sídlo / místo podnikání*) a jaká je průměrná výše jeho měsíčního příjmu
 - b) zda vlastní majetek větší hodnoty, který lze (*reálně*) zpeněžit
 - c) kolik má vyživovacích povinností (*zda jsou určeny rozhodnutím – jakým*) a zda je ženatý
 - d) zda navrhuje schválení oddlužení, a jakým způsobem
 - e) své vyjádření k případné žádosti dlužníka o snížení splátek

XII. Rozhodnutí insolvenčního soudu budou zveřejňována v insolvenčním rejstříku na internetové adrese: <https://isir.justice.cz/> a současně vyvěšením na úřední desce zdejšího soudu nestanoví-li zákon jinak. V případě, že insolvenční soud bude považovat za nezbytné zveřejnit svá rozhodnutí v tomto řízení v hromadných sdělovacích prostředcích, zveřejní je v Obchodním věstníku.

P o u č e n í : Proti výroku III. tohoto usnesení lze podat odvolání do 15 dnů ode dne doručení tohoto rozhodnutí, a to k Vrchnímu soudu v Praze prostřednictvím Krajského soudu v Praze, a to ve dvou stejnopisech. Do běhu lhůty se nezapočítává den, kdy došlo ke skutečnosti určující počátek lhůty. Lhůta je zachována, je-li posledního dne lhůty učiněn úkon u soudu nebo podání odevzdáno

orgánu, který má povinnost je doručit (§ 57 odst. 1 a 3 o.s.ř.¹). Podání učiněné telefaxem nebo v elektronické podobě (bez zaručeného elektronického podpisu), je třeba ve lhůtě tří dnů doplnit předložením jeho originálu, případně písemným podáním shodného znění. K těmto podáním, pokud nebyla ve stanovené lhůtě doplněna, soud nepřihlíží (§ 42 odst. 3 o.s.ř.).

V odvolání lze však namítat pouze to, že ustanovená insolvenční správkyně nespĺňuje podmínky pro ustanovení, nebo že není nepodjatá. Ke skutečnostem, které nastaly nebo vznikly po vydání rozhodnutí soudu prvního stupně, se v odvolacím řízení nepřihlíží (§ 26 insolvenčního zákona²).

Proti ostatním výrokům tohoto usnesení **nelze** podat odvolání (§ 141 odst. 1, § 397 odst. 1 a § 91 insolvenčního zákona).

Toto usnesení se považuje za doručené okamžikem zveřejnění v insolvenčním rejstříku. Dlužník a insolvenční správkyně běží odvolací lhůta ode dne, kdy jim bylo usnesení doručeno zvláštním způsobem (§ 74 odst. 2 a § 75 insolvenčního zákona).

Dlužník je i nadále povinen zdržet se nakládání s majetkovou podstatou a majetkem, který do ní může náležet, pokud by mělo jít o podstatné změny ve skladbě, využití nebo určení tohoto majetku nebo o jeho nikoli zanedbatelné zmenšení (§ 111 odst. 1 insolvenčního zákona).

Dlužník má povinnost poskytnout insolvenční správkyně všestrannou součinnost, zejména dbát jejich pokynů (§ 210 odst. 1 insolvenčního zákona).

Prominutí zmeškání lhůty v insolvenčním řízení není přípustné. Totéž platí, jde-li o zmeškání soudního jednání, včetně zmeškání schůze věřitelů nebo přezkumného jednání (§ 83 insolvenčního zákona).

Věřitelé mohou o přijetí způsobu oddlužení hlasovat mimo schůzi věřitelů písemným hlasovacím lístkem na formuláři, který je bezplatně dále dostupný na internetové adrese: <http://www.insolvencizakon.cz/obecnoinformace/formulare-vzory.html>, za podmínek uvedených v ust. § 401 insolvenčního zákona. K hlasu věřitele prostřednictvím hlasovacího lístku bude soud přihlížet, jen bude-li podání obsahující všechny náležitosti doručeno insolvenčnímu soudu nejpozději v den předcházející schůzi věřitelů (§ 50 odst. 2 insolvenčního zákona).

Účastníci řízení a insolvenční správce mohou popírat přihlášené pohledávky za podmínek stanovených ust. § 192 až 202 a ust. § 410 insolvenčního zákona. Aktuální znění citovaných ustanovení je přístupné na internetových stránkách: <http://www.insolvencizakon.cz/>.

Toto usnesení nemusí obsahovat odůvodnění (§ 169 odst. 2 o.s.ř.).

V Praze dne 27. března 2013

Tomáš Jirmásek, v. r.
soudce

Za správnost vyhotovení:
Lucie Ostróvková

¹ zákon č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „o.s.ř.“)

² zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů (dále jen „insolvenční zákon“)

Příloha č. 5 – Seznam přihlášených pohledávek

Seznam přihlášek

Soud: Krajský soud v Praze, Nám. Kinských 5, 150 75 Praha 5

Sp.zn.: KSPH 37 INS/ /2013

Dlužník: Tomáš / 1963 / Kolin, Česká republika

Ins. správce: Mgr. / Leona /

Datum vyhotovení: 17.05.2013

Č.v.	P.P.	Věřitel	Datum doručení	Celk. výše pohl.	Uznáno	Popřeno	Zajištěno	Nezajištěno	Výkonatelné	Podmíněno	Celk. výše pohl. - %
1	1	Petr Kocián JUDr. 60531355	03.04.2013	7 986,00	7 986,00	0	0	7 986,00	0	0	2,17
2	2	Serraghis Loan Management Ltd IC: 257831	12.04.2013	18 918,96	18 918,96	0	0	18 918,96	17 818,11	0	5,15
3	3	Hana Velebová	23.04.2013	40 000,00	40 000,00	0	0	40 000,00	0	0	10,88
4	4	Fadrhonočova Petra	10.04.2013	120 000,00	120 000,00	0	0	120 000,00	0	0	32,65
5	5	Provident Financial s.r.o. IC: 25621351	24.04.2013	27 532,00	27 532,00	0	0	27 532,00	0	0	7,49
6	6	Agren Capital, spol. s r.o. IC: 45791536	24.04.2013	153 082,97	153 082,97	0	0	153 082,97	153 082,97	0	41,65
CELKEM				367 519,93	367 519,93	0	0	367 519,93	170 901,08	0	100,00

Praha 2, dne 17.05.2013

Mgr. / Leona, insolvenční správce

Příloha č. 6 - Usnesení o vzetí na vědomí splnění oddlužení; Usnesení o odměně správce; Usnesení o zproštění funkce správce po skončení řízení; Usnesení o osvobození dlužníka od placení dosud neuspokojených pohledávek

USNESENÍ

Krajský soud v Praze rozhodl soudcem Tomášem Jirmáskem ve věci

dlužníka: Tomáš [REDACTED] 1983
trvale bytem [REDACTED] Kolín I
adresa pro doručování: [REDACTED] Kolín IV
[REDACTED]
[REDACTED]

o vzetí na vědomí splnění oddlužení a
o osvobození dlužníka od placení pohledávek

t a k t o :

I. Soud bere na vědomí splnění oddlužení dlužníka: Tomáš [REDACTED],
narozený [REDACTED] 1983, trvale bytem [REDACTED] Kolín I, adresa pro
doručování [REDACTED], Kolín IV.

II. Schvaluje se vyúčtování insolvenční správkyne: Mgr. Leona
[REDACTED]

a) odměna určená za oddlužení plněním splátkového kalendáře	48 000,00 Kč
daň z přidané hodnoty	10 080,00 Kč
b) náhrada hotových výdajů insolvenční správkyne	9 600,00 Kč
daň z přidané hodnoty	2 016,00 Kč
Celkem	69 696,00 Kč

III. Insolvenční správkyne Mgr. Leona [REDACTED]
se zproštuje funkce.

IV. Soud osvobozuje dlužníka: Tomáš [REDACTED] narozený [REDACTED] 1983, trvale bytem
[REDACTED] Kolín I, adresa pro doručování: [REDACTED] Kolín IV od
placení:

- pohledávek zahrnutých do oddlužení v rozsahu, v němž dosud nebyly uspokojeny,
- pohledávek, ke kterým se v insolvenčním řízení nepřihlíželo a
- od pohledávek věřitelů, kteří je do insolvenčního řízení nepřihlásili, ač tak učinit měli.
- Osvobození se vztahuje i na ručitele a jiné osoby, které měly vůči dlužníku pro tyto pohledávky právo postihu.

V. Soud ukládá plátcí mzdy nebo jiného příjmu dlužníka, aby ode dne vydání tohoto usnesení již nestrhával dlužníku žádné částky a aby nadále mzdu nebo jiný příjem vyplácel přímo dlužníku.

VI. Soud **u k l á d á insolvenční správkyni**, aby **do 14 dnů** od doručení tohoto usnesení vrátila dlužníku případný přeplatek vzniklý v průběhu insolvenčního řízení, který dosud deponuje na svém bankovním účtu.

VII. **Právní mocí tohoto usnesení insolvenční řízení končí.**

O d ů v o d n ě n í :

1. Dne 18.3.2013 byl dlužníkem podán insolvenční návrh spojený s návrhem na povolení oddlužení. Usnesením Krajského soudu v Praze ze dne 27.3.2013, č.j. KSPH 37 INS [REDACTED]/2013-A-8 byl zjištěn úpadek dlužníka a jako způsob řešení tohoto úpadku bylo povoleno oddlužení. Insolvenční správkyní byla ustanovena Mgr. Leona [REDACTED].
2. Usnesením téhož soudu ze dne 17.6.2013, č.j. KSPH 37 INS [REDACTED]/2013-B-5 bylo schváleno oddlužení dlužníka plněním splátkového kalendáře. Dlužníku byla citovaným usnesením uložena povinnost, aby po dobu pěti let platil vždy každý měsíc nezajištěným věřitelům částky ve stejném rozsahu, v jakém mohou být při výkonu rozhodnutí uspokojeny přednostní pohledávky, a to po odečtení odměny a náhrady hotových výdajů insolvenční správkyně.
3. Podáním doručeným soudem dne 6.2.2019 (B-15) insolvenční správkyně sdělila, že:
 - a) dlužník v průběhu oddlužení řádně plnil své povinnosti uložené mu usnesením o schválení oddlužení a insolvenčním zákonem¹;
 - b) v řízení byly zjištěny nezajištěné pohledávky v celkové výši 367.519,93 Kč, jež byly pravidelnými splátkami uspokojeny částkou 367.519,93 Kč, což činí 100 % jejich přihlášené výše;
4. Insolvenční správkyně současně vyčíslila svoji odměnu a hotové výdaje, uvedla, že byly dlužníkem v průběhu oddlužení formou pravidelných měsíčních záloh zaplacený, a navrhla, aby soud vzal na vědomí splnění oddlužení a rozhodl o zproštění její funkce.
5. Podle ust. § 413 insolvenčního zákona vezme insolvenční soud splnění oddlužení na vědomí rozhodnutím, proti němuž není odvolání přípustné; právní mocí tohoto rozhodnutí insolvenční řízení končí. Současně insolvenční soud rozhodne o odměně insolvenčního správce a jeho nákladech a zproští insolvenčního správce jeho funkce.
6. Podle ust. § 414 odst. 1 insolvenčního zákona jestliže dlužník splní řádně a včas všechny povinnosti podle schváleného způsobu oddlužení, vydá insolvenční soud usnesení, jímž dlužníka osvobodí od placení pohledávek, zahrnutých do oddlužení, v rozsahu, v němž dosud nebyly uspokojeny.

Podle odst. 2 citovaného ustanovení osvobození podle odstavce 1 se vztahuje také na věřitele, k jejichž pohledávkám se v insolvenčním řízení nepřihlíželo, a na věřitele, kteří své pohledávky do insolvenčního řízení nepřihlásili, ač tak měli učinit.

Podle odst. 3 citovaného ustanovení osvobození podle odstavců 1 a 2 se vztahuje i na ručitele a jiné osoby, které měly vůči dlužníku pro tyto pohledávky právo postihu.

¹ zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**insolvenční zákon**“)

Podle odst. 4 citovaného ustanovení při osvobození dlužníka podle odstavce 1 zůstává zajištěnému věřiteli, který po schválení oddlužení nepožádal o zpeněžení majetku sloužícího k zajištění pohledávky, zachováno právo domáhat se uspokojení pohledávky z výtěžku zpeněžení tohoto majetku; pohledávek, které se v insolvenčním řízení neuspokojují (§ 170), se může takto domáhat jen za dobu od skončení insolvenčního řízení.

7. Soud má z výše uvedených skutečností (odst. 3 a 4) za zjištěné, že dlužník splnil veškeré povinnosti dle usnesení o schválení oddlužení. Neplnění povinností nebylo zjištěno z insolvenčního spisu a ani jej netvrdil žádný z věřitelů či insolvenční správkyne.
8. Soud proto rozhodl, jak je uvedeno v *bodě I. výroku* tohoto usnesení, a vzal na vědomí splnění oddlužení a současně zprostil insolvenční správkyň její funkce (*bod III. výroku*). Soud dále uložil plátcí mzdy nebo jiného příjmu dlužníka, aby nadále nestrhával dlužníku žádné částky a aby nadále mzdu nebo jiný příjem vyplácel přímo dlužníku (*bod V. výroku*), na kterém bude, aby to plátcí svého příjmu oznámil a kopii tohoto usnesení prokázal, neboť toto usnesení mu není samostatně doručováno. Jelikož, jak plyne z výše uvedeného, nejsou soudu známy žádné okolnosti, pro které by neměl zároveň přiznat dlužníku osvobození, rozhodl soud v souladu s ust. § 414 insolvenčního zákona, jak je uvedeno v *bodě IV výroku* tohoto usnesení.
9. Osvobození podle tohoto usnesení znamená, že nelze proti dlužníku vymáhat žádnou pohledávku vzniklou před povolením oddlužení, a to ani příslušenství k této pohledávce náležející (*např. úroky*) bez ohledu na to, kdy toto příslušenství přirostlo, nelze pro ni nařídít exekuci a již nařízenou exekuci nelze vykonat. Stejně se pak týká i mimosmluvních sankcí (*např. pokut udělených orgány veřejné moci*) vzniklých po povolení oddlužení.
10. Nad rámec uvedeného soud dodává, že toto usnesení je pro dlužníka právním titulem pro námitku (*při jednání s věřiteli i při soudních či exekučních řízeních*), která znemožní věřitelům jakékoliv vymáhání pohledávek za dlužníkem, které vznikly před povolením oddlužení a byly, nebo mohly být věřitelem přihlášeny do tohoto insolvenčního řízení. Tyto pohledávky (*dluhy*) však nicméně nezanikají, stávají se *tzv. naturálními obligacemi*, kterou po dlužníkovi nelze (*proti jeho aktivní vůli*) vymoci, dlužník je však může plnit dobrovolně (*z vlastní vůle*).
11. Osvobození se naopak nedotýká peněžitého trestu nebo jiné majetkové sankce, která byla dlužníku uložena v trestním řízení pro úmyslný trestný čin, a dále pohledávek na náhradu škody způsobné úmyslným porušením právní povinnosti (§ 416 odst. 1 insolvenčního zákona).
12. Dlužník si zvolil náročnou cestu oddlužením, kterou se mu podařilo úspěšně projít. Nyní bude moci za svými finančními problémy udělat tlustou čáru a svůj život začít znovu s čistým štítem, bez dluhů. Osvobození od placení pohledávek je zcela mimořádnou a prakticky neopakovatelnou příležitostí. Søren Kierkegaard řekl, že životu lze porozumět jen zpětně, ale musíme ho žít hledíce dopředu. Dlužník teď má tu jedinečnou a neopakovatelnou příležitost, že na své minulé (*často neodpovědné*) počínání může pohlédnout zpětně a vzít si z něho poučení pro budoucí život. Dlužník si musí uvědomit, že věřitelé a stát mu dali druhou šanci, ale toto jejich jednání plyne z důvěry v dlužníka, že již bude schopen své věci spravovat svědomitě a nezadlužovat se, minimálně do té míry, že by nebyl schopen svým splatným dluhům dostát. Uvedené od dlužníka vyžaduje vysokou míru odpovědnosti.
13. V časech dobrých většinou není vhodná doba na zpytování a reflexi, natož na jakousi změnu cesty v duchu původního smyslu slova pokání. Dlužník v průběhu oddlužení měl tu možnost ke zpytování a sebereflexi a soud doufá, je přesvědčen, že si z ní dlužník vezme pro svůj další život poučení a při svých budoucích rozhodnutích bude brát v úvahu i minulé zkušenosti z časů, které dobré nebyly. Je nezbytné, aby dlužník nyní přistoupil ke svému dalšímu životu zodpovědně,

neboť jediné tak bude moci nést výhody náročného procesu oddlužení, které spočívají nejen v jeho osvobození od povinnosti platit staré dluhy, ale i v poučení životním. Že se dlužník chtěl vydat a vydal se správným směrem, prokázal již podáním návrhu na povolení oddlužení a následným plněním svých povinností v jeho průběhu. Soud dlužníkovi přeje spokojenou a odpovědnou cestu i dalšími životními etapami.

Odměna insolvenční správce určena za oddlužení plněním splátkového kalendáře

14. Podle Vyhlášky² insolvenční správce náleží za každý započatý kalendářní měsíc trvání účinku schválení oddlužení plněním splátkového kalendáře:
- odměna ve výši 750,- Kč (§ 3 písm. b) Vyhlášky) a
 - náhrada hotových výdajů ve výši 150,- Kč (§ 7 Vyhlášky).
15. Soud přiznal insolvenční správce odměnu a náhradu hotových výdajů i za období od povolení do schválení oddlužení, když právě v tomto období správce pravidelně vynakládají největší díl své práce. Insolvenční správce v tomto období kontaktovala dlužníka, vyhotovila soupis majetkové podstaty, přezkoumala celkem 6 přihlášek a zúčastnila se přezkumného jednání a schůze věřitelů. O zvýšení nároku správce za toto období soud rozhodoval již v usnesení o schválení oddlužení. Soud při tomto rozhodnutí vycházel rovněž z následné novelizace Vyhlášky účinné ode dne 1. 1. 2014, prostřednictvím které zákonodárce vyjevil svůj úmysl a správce odměnu a náhradu hotových výdajů za období od povolení do schválení oddlužení přiznal. Soud rovněž vycházel z usnesení Vrchního soudu v Praze, který uvedl, že insolvenční správce má právo na odměnu a náhradu svých hotových výdajů účelně vynaložených v souvislosti s řádným výkonem funkce též za období od rozhodnutí o úpadku do rozhodnutí o schválení oddlužení plněním splátkového kalendáře³.
16. Soud proto rozhodl, že správce bude odměna a náhrada hotových výdajů přiznána za období celkem 64 měsíců (od března 2013 do června 2018). Insolvenční správce proto náleží částka 69.696,00 Kč, skládající se:
- z odměny ve výši 48.000,- Kč (750,- Kč krát 64 měsíců),
 - z náhrady hotových výdajů ve výši 9.600,- Kč (150,- Kč krát 64 měsíců) a
 - z náhrady za daň z přidané hodnoty ve výši 21 % z odměny a náhrady hotových výdajů v celkové výši 12.096,- Kč (§ 38 odst. 1 insolvenčního zákona).

Poučení:

Proti bodům II. až IV. výroku tohoto usnesení lze podat odvolání do 15 dnů ode dne doručení tohoto rozhodnutí, a to k Vrchnímu soudu v Praze prostřednictvím Krajského soudu v Praze. Odvolání proti bodu IV. výroku však může podat jen věřitel, jehož pohledávka vůči dlužníku nebyla v insolvenčním řízení zcela uspokojena, když v odvolání může namítat pouze to, že nebyly splněny předpoklady pro přiznání osvobození dlužníka (§ 416 odst. 2 insolvenčního zákona). Do běhu lhůty se nezapočítává den, kdy došlo ke skutečnosti určující počátek lhůty.

² vyhláška č. 313/2007 Sb., o odměně insolvenčního správce, o náhradách jeho hotových výdajů, o odměně členů a náhradníků věřitelského výboru a o náhradách jejich nutných výdajů, ve znění účinném do 31.12.2013 (dále jen „Vyhláška“)

³ stov. např. usnesení Vrchního soudu v Praze ze dne 19.5.2011, č.j. 3 VSPH 1239/2010-B-27, uveřejněné v insolvenčním rejstříku pod sp.zn. KSHK 45 INS 3216/2010

Toto usnesení se považuje za doručené okamžikem zveřejnění v insolvenčním rejstříku. Lhůta k podání odvolání však začíná běžet ode dne, kdy adresátu bylo toto usnesení doručeno v písemném vyhotovení (§ 74 odst. 2 insolvenčního zákona).

Proti **ostatním bodům výroku** tohoto usnesení **nelze** podat odvolání (§ 413 a § 91 insolvenčního zákona).

Osvobození insolvenční soud dlužníku odejme, jestliže na základě návrhu podaného některým z dotčených věřitelů do 3 let od jeho pravomocného přiznání vyjde najevo, že ke schválení oddlužení nebo k přiznání osvobození došlo na základě podvodného jednání dlužníka, anebo že dlužník poskytl zvláštní výhody některým věřitelům; to neplatí, jestliže věřitel, který návrh podal, mohl takovou námitku uplatnit před rozhodnutím o přiznání osvobození dlužníku (§ 417 odst. 1 insolvenčního zákona).

Přiznané osvobození zaniká, byl-li dlužník do 3 let od právní moci rozhodnutí o něm pravomocně odsouzen za úmyslný trestný čin, kterým podstatně ovlivnil schválení nebo provedení oddlužení anebo přiznání osvobození, případně kterým jinak poškodil věřitele (§ 417 odst. 2 insolvenčního zákona).

Praha 15. února 2019

Tomáš Jirmásek
soudce