

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra práva



Diplomová práce

Insolvenční zákon a institut osobního bankrotu

Adéla Mezerová

© 2015 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Katedra práva

Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Adéla Mezerová

Ekonomika a management

Název práce

Insolvenční zákon a institut osobního bankrotu

Anglický název

Insolvency Act and Institute of personal bankruptcy

Cíle práce

Analýza právní úpravy oddlužení dle insolvenčního zákona a rozbor konkrétního procesu oddlužení. Dále nalezení problémových oblastí a návrh jejich řešení.

Metodika

Problematika oddlužení bude řešena nejprve analýzou insolvenčního zákona na jejímž základě bude podrobně rozebrán konkrétní proces oddlužení. Důraz bude dále kladen na nalezení problémových oblastí a návrh jejich řešení. Práce bude zpracována pomocí analýzy odborných publikací, platných právních předpisů a internetových zdrojů. Praktická část práce bude obsahovat analýzu konkrétních případů z praxe a popisovat průběh celého ins. řízení. Následně na základě zpracování praktické části a jejich závěrů budou vyvozena doporučení jak se využití institutu osobního bankrotu vyhnout.

Rozsah textové části

60 – 80 stran

Klíčová slova

insolvenční návrh, insolvenční řízení, insolvenční správce, insolvenční zákon, Institut osobního banktoru, majetková podstata, oddlužení

Doporučené zdroje informací

Další literaturu po konzultaci s vedoucím práce.

KOTOUČOVÁ, Jiřina a kol. Zákon o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon). 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2010. ISBN 978-80-7400-320-2

KOZÁK, Jan, BUDÍN, Petr, DADAM, Alexandr, PACHL, Lukáš. Insolvenční zákon a předpisy související. Nařízení Rady (ES) o úpadkovém řízení. Komentář. 2. vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, a. s., 2013. ISBN 978-80-7357-243-3

MARŠÍKOVÁ, Jolana. Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro neprávnický. 2. vydání. Praha: Linde, 2011. ISBN 978-80-7201-862-8.

PACHL, Lukáš. Insolvenční zákon s judikaturou. 1. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2011. ISBN 978-80-7357-675-2

SCHELLEOVÁ, Ilona. Základy insolvenčního práva. 1. vydání. Ostrava: KEY Publishing, 2008. ISBN 978-80-8707-188-5

Vedoucí práce

Ing. JUDr. Eva Daniela Cvik

Elektronicky schváleno dne 15. 9. 2014

JUDr. Jana Borská

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 11. 11. 2014

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan PEF ČZU

V Praze dne 27. 12. 2014

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Insolvenční zákon a institut osobního bankrotu" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 31. 3. 2015

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala JUDr. Evě Daniele Cvik za trpělivost a odborné rady, jimiž přispěla ke vzniku této práce. Mé druhé poděkování patří insolvenčnímu správci panu Ing. VD, za ochotu při vzájemné spolupráci a také za poskytnutí řady cenných informací. Při poděkování nemohu zapomenout především na svou rodinu, která mě po celou dobu studia soustavně podporovala.

Insolvenční zákon a institut osobního bankrotu

Insolvency Act and Institute of personal bankruptcy

Souhrn

Diplomová práce „Insolvenční zákon a institut osobního bankrotu“ je rozdělena do dvou částí, a to na část teoretickou a praktickou.

Teoretická část se zaměřuje na problematiku relativně nového insolvenčního zákona (zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení) a především pak na institut osobního bankrotu jakožto jeden ze způsobů řešení úpadku.

V praktické části práce je provedena analýza vývoje zadluženosti českých domácností a vývoje insolvencí v ČR. Dále je v práci řešena problematika nedostatečné finanční gramotnosti a následně identifikovány nejčastější chyby, kterých se dlužníci při lehkomyšlném zadlužování dopouštějí. Stěžejní část práce představuje rozbor konkrétního procesu oddlužení, kde je nejprve stručně popsána situace dlužníka a ověřeny základní předpoklady pro povolení oddlužení a dále popsán průběh celého procesu od podání návrhu až po osvobození dlužníka od placení zbývajících dluhů.

Summary

Thesis "Insolvency Act and Institute of personal bankruptcy" is divided into two parts, namely the theoretical and practical part.

The theoretical part focuses on issues of relatively new Insolvency Act (Act no. 182/2006 Coll., on bankruptcy and its solution), and especially on the Institute of personal bankruptcy as a way of resolving insolvency.

The practical part includes an analysis of the evolution of indebtedness of Czech households and development of insolvencies in the Czech Republic. Moreover, the thesis also deals with the issue of the lack of financial literacy and it subsequently identifies the most common mistakes that debtors frivolously commit during falling into debts. The main part of the work is the analysis of a particular process of debt relief,

where the author briefly described the situation of the debtor and verified the basic prerequisites for debt relief permission and further described the entire process from submission to exemption from payment of the debtor's remaining debts.

Klíčová slova

Osobní bankrot, oddlužení, insolvenční zákon, insolvency, úpadek, dlužník, věřitel

Keywords

Personal bankruptcy, debt relief, insolvency act, insolvency, failure, debtor, creditor

Obsah

1.	Úvod.....	5
2.	Cíl a metodika práce	6
2.1	Cíl.....	6
2.2	Metodika	6
3.	Teoretická východiska	7
3.1	Přehled základních pojmů.....	7
3.2	Insolvenční právo.....	9
3.2.1	Struktura obsahu InsZ.....	11
3.3	Insolvenční rejstřík	12
3.3.1	Vyhledávání v InsR	12
3.3.2	Konstrukce spisové značky.....	15
3.4	Úpadek dlužníka	17
3.4.1	Úpadek ve formě platební neschopnosti.....	17
3.4.2	Předlužení	18
3.4.3	Hrozící úpadek	19
3.5	Procesní subjekty insolvenčního řízení.....	19
3.5.1	Účastníci řízení	20
3.5.2	Ostatní subjekty insolvenčního řízení.....	22
3.6	Insolvenční řízení.....	25
3.6.1	Obecná charakteristika insolvenčního řízení	25
3.6.2	Zásady insolvenčního řízení	25
3.6.3	Průběh insolvenčního řízení.....	26
3.6.4	Zahajovací fáze	27
3.6.5	Zjišťovací fáze	28
3.6.6	Rozhodovací fáze.....	30
3.6.7	Způsoby řešení úpadku	32
3.7	Oddlužení jako jeden ze způsobu řešení úpadku	33
3.7.1	Princip oddlužení	33
3.7.2	Základní předpoklady	34
3.7.3	Návrh na povolení oddlužení.....	34
3.7.4	Rozhodnutí o povolení oddlužení.....	37
3.7.5	Zpeněžení majetkové podstaty.....	38

3.7.6	Plnění splátkového kalendáře	39
3.7.7	Splnění oddlužení	42
3.7.8	Osvobození dlužníka od zbývajících dluhů	42
3.7.9	Shrnutí průběhu oddlužení.....	43
4.	Praktická část	44
4.1	Problematika zadluženosti českých domácností.....	44
4.1.1	Vývoj zadluženosti českých domácností	44
4.1.2	Vývoj struktury zadluženosti	47
4.2	Vývoj insolvencí v ČR.....	48
4.2.1	Vývoj insolvenčních návrhů	49
4.2.2	Vývoj osobních bankrotů.....	51
4.3	Závěrečné zhodnocení údajů o vývoji zadluženosti a insolvencí v ČR...54	
4.4	Prevence proti zadlužování a osobním bankrotům	56
4.4.1	Základní pravidla „zodpovědného“ zadlužování.....	57
4.4.2	Problematika finanční gramotnosti.....	59
4.5	Průběh osobního bankrotu paní EK	61
4.5.1	Řízení do úpadku	62
4.5.2	Řízení po úpadku	65
5.	Zhodnocení výsledků a doporučení	74
6.	Závěr	77
7.	Seznam použitých zdrojů.....	79
8.	Přílohy.....	82

1. Úvod

Trend života na dluh se v posledních letech stal jedním z nejvýznamnějších celospolečenských problémů, který nemůže být veřejností nadále přehlížen, ale je nutné jej intenzivně řešit. Důvodem výběru tématu této diplomové práce byl právě zájem o řešení problematiky rostoucí zadluženosti českých domácností.

Dostat se do tíživé situace, kdy dluhy jedinci přerostou přes hlavu je v současné době poměrně snadné. S nabídkou „nevýhodných“ půjček se v současnosti setkáváme na každém rohu a banky či jiné instituce jsou ochotny půjčit nám bezmála na cokoliv. Lidé často nejsou ochotni čekat do doby, než se jim podaří na vysněnou věc našetřit a raději si peníze půjčují. Ne všichni jsou poté bohužel schopni dostát svých závazků a z koloběhu dluhů se vymanit. Nejčastějším důvodem tzv. „dluhové pasti“ je právě špatný odhad budoucích možností dluhy splácet. Neřešení situace a s tím související nesplácení úvěrů ovšem může vyústit až k postoupení pohledávky exekutorovi.

Příčin růstu zadluženosti českých domácností existuje samozřejmě více, ale ve většině případů je hlavním důvodem právě nedostatečná finanční gramotnost obyvatelstva, se kterou je spojen nežádoucí efekt lehkomyšlného využívání snadno dostupných úvěrových produktů ve snaze dosáhnout vyšší životní úrovně. Velké množství těchto typů půjček je ale doprovázeno vysokými úrokovými sazbami a značnými smluvními sankcemi, čehož si většina lidí není vědoma.

Trend rostoucí zadluženosti přiměl zákonodárce k zamyšlení a vyvinutí úsilí na přepracování nástrojů úpadkového práva. Jedním z výsledků těchto činností byl vznik institutu oddlužení neboli institutu osobního bankrotu jakožto jednoho ze způsobů řešení úpadku dlužníka.

Osobní bankrot se stal pro dlužníky jakousi šancí na nový začátek a zároveň možností jak se z koloběhu dluhů dostat. Díky osobnímu bankrotu již nemusí být dlužníci vystavováni každodennímu stresu z telefonátů od věřitelů, upomínek či dokonce návštěv exekutora. Ač se oddlužení může zdát jako ideální řešení, není ovšem vhodné pro každého a váže se k němu řada povinností i nepříjemností, se kterými by se měli dlužníci nejprve seznámit.

2. Cíl a metodika práce

2.1 Cíl

Cílem diplomové práce je analyzovat současnou právní úpravu oddlužení dle insolvenčního zákona a na základě zpracované analýzy provést rozbor konkrétního procesu oddlužení. Dílčím cílem je dále nalezení problémových oblastí způsobujících rostoucí zadluženost a navržení možných řešení.

2.2 Metodika

Teoretická část práce byla zpracována na základě analýzy platných právních předpisů, článků a odborné literatury zabývajících se insolvenčním zákonem a problematikou osobního bankrotu. Doplnující informace k analýze poskytla také řada internetových zdrojů, které byly využity především pro účely jednoduššího pochopení některých souvislostí.

V první polovině praktické části je provedena analýza časových řad vývoje zadluženosti českých domácností a poté také vývoje insolvencí v ČR. Údaje ke zpracování časových řad byly čerpány z databází Českého statistického úřadu, České národní banky, internetových stránek CRIF a společnosti Creditreform, která se vývojem insolvencí zabývá již od počátku existence insolvenčního zákona. K prováděným výpočtům byly využity základní matematicko-statistické metody.

V druhé polovině praktické části byla zvolena metoda případové studie, pomocí níž je na reálném případě ukázáno, jak celý proces oddlužení funguje a probíhá v praxi. Podstatou případové studie je prozkoumáním jednoho ukázkového případu lépe porozumět ostatním případům podobného charakteru.

Údaje a dokumenty nezbytné pro zpracování studie byly získány z insolvenčního rejstříku. Doplnující informace dále poskytl dlužník a oslovený insolvenční správce. Ke zpracování případové studie byly využity rovněž poznatky z provedené analýzy insolvenčního zákona a osobního bankrotu.

3. Teoretická východiska

3.1 Přehled základních pojmů

Incidenční spory

Jedná se o spory vzniklé v rámci insolvenčního řízení, o nichž to stanoví insolvenční soud. Incidenční spory projednávány v insolvenčním řízení před insolvenčním soudem jsou vymezeny v § 159 insolvenčního zákona (dále jen InsZ). Příkladem incidenčního sporu může být např. spor o pravosti, výši nebo pořadí přihlášených pohledávek¹. Nejsou-li spory v § 159 InsZ uvedeny, ani na ně není v zákoně odkázáno, nemohou být považovány za spory vyvolané insolvenčním řízením, tzn. incidenční.²

Insolvenční rejstřík

Insolvenční rejstřík (dále jen InsR) představuje informační systém mající podobu databáze spravované Ministerstvem spravedlnosti ČR. Rejstřík je k dispozici na oficiální internetové adrese isir.justice.cz³ a jeho hlavním úkolem je veřejná dostupnost informací o průběhu insolvenčních řízení. InsR plní tři základní funkce - evidenční, informační a doručovací.⁴

Insolvenční řízení

Insolvenčním řízením je nazýváno soudní řízení, které je vedené na základě insolvenčního zákona. Předmětem insolvenčního řízení je dlužníkův úpadek nebo hrozící úpadek a následně způsob jeho řešení.⁵

¹Ustanovení § 159 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon). Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/insolvencni/>

²KOTOUČOVÁ, Jiřina. *Zákon o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon): komentář*. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2010. 1106 s. ISBN 978-80-7400-320-2.

³*Justice.cz: Insolvenční rejstřík*. [online]. 2015 [cit. 2015-01-06]. Dostupné z: <https://isir.justice.cz/isir/common/index.do>

⁴HÁSOVÁ, Jiřina. MORAVEC, Tomáš. *Insolvenční řízení*. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2013. 280 s. ISBN 978-80-7400-459-9. s.10

⁵Ustanovení § 2 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon). Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/insolvencni/>

Majetková podstata

V případě, že bylo insolvenční řízení zahájeno na návrh dlužníka je majetková podstata tvořena veškerým majetkem dlužníka, který vlastnil v okamžiku, kdy k zahájení insolvenčního řízení došlo. Pokud bylo řízení zahájeno na návrh některého z věřitelů, majetkovou podstatu tvoří majetek, který dlužník vlastnil v okamžiku vydání rozhodnutí o úpadku. Do majetkové podstaty jsou zahrnuty také spoluvlastnické podíly dlužníka a majetek tvořící společné jmění manželů. Pokud je dlužník zaměstnán, do majetkové podstaty spadá též zabavitelná část ze mzdy, která plyne z pracovního poměru. Naopak do majetkové podstaty nepatří věci typu oděvy, obvyklé vybavení domácnosti, hotovost do maximální výše 1 000 Kč apod. V těchto případech se jedná o majetek, který nemůže být postihnout exekucí ani výkonem jiného rozhodnutí.

Moratorium

Výhodou moratoria je, že v době jeho trvání nemůže být insolvenčním soudem vydáno rozhodnutí o úpadku dlužníka. Dlouhodobým dodavatelům dlužníka (energií, surovin, zboží a služeb) moratorium znemožňuje odstoupení příp. vypovězení smlouvy, jestliže dlužník hradí své závazky plynoucí z těchto smluv alespoň v době po jeho vyhlášení.

Návrh na vyhlášení moratoria má nárok podat pouze dlužník a to ještě před zahájením insolvenčního řízení nebo v předepsané lhůtě po jeho zahájení. Insolvenční soud může vyhlásit moratorium na dobu maximálně 3 měsíců, ale ve výjimečných případech je možné lhůtu prodloužit o 30 dnů.⁶ Moratorium zaniká buďto uplynutím doby, na kterou bylo vyhlášeno, příp. rozhodnutím insolvenčního soudu o zrušení.

Smyslem moratoria je především poskytnout dlužníkovi šanci vyrovnat se s věřiteli ještě před proběhnutím insolvenčního řízení.⁷

⁶MARŠALÍKOVÁ, Jolana. *Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro neprávnický*. 3. aktualizované vydání. Praha: Linde Praha, 2014. 496 s. ISBN 978-80-7201-939-7. s. 16-17

⁷*BusinessInfo*. [online]. 2014 [cit. 2015-01-18].

Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/insolvence-upadek-a-zpusoby-jeho-reseni-ppbi-51182.html#!>

Společné jmění manželů

Společné jmění manželů (dále jen SJM) je právním institutem vznikajícím uzavřením manželského svazku mezi mužem a ženou. Obecně lze konstatovat, že SJM je souhrnem závazků a majetku, které manželům vzniknou v době trvání manželského svazku. Právní úprava SJM je popsána v novém Občanském zákoníku (dále jen OZ) zákonem č. 89/2012 Sb. v § 708 – 742. V OZ se nově rozlišuje SJM v zákonném režimu, smluvním režimu, příp. režimu založenému rozhodnutím soudu.⁸

Úpadek

Dlužník se nachází v úpadku, není-li schopen plnit závazky, které má u více (tzn. alespoň dvou) věřitelů a které jsou déle jak 30 dnů po lhůtě splatnosti. Dlužník je obecně v úpadku důsledkem buďto platební neschopnosti nebo předlužením. Druhá ze zmíněných forem úpadku se vztahuje pouze na právnické osoby nebo fyzické osoby – podnikatele.⁹

3.2 Insolvenční právo

Předchůdcem současně platného InsZ byl zákon č. 328/1991 Sb., o konkursu a vyrovnání (dále jen ZKV). Vzhledem k novosti nemohl ZKV navázat na praktické zkušenosti opírající se o výsledky a odůvodněně tak panovala obava, aby provázanost ekonomických subjektů nevyvolala tzv. dominový efekt a úpadek jednoho ze subjektů nezpůsobil úpadky dalších.

Nedostatky ZKV se projevovaly postupně v průběhu uplatňování a z těchto důvodů docházelo k jeho četným novelizacím. Společnost si již byla vědoma faktu, že právní úprava důsledků bankrotů je nezbytná a zároveň hospodářsky prospěšná.¹⁰

Dřívější právní úprava byla kritizována především odbornou veřejností a ve společnosti převládal názor, že jedině změna legislativy povede ke zlepšení stávající

⁸Ustanovení § 708 – 742 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon).

Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/insolvencni/>

⁹MARŠALÍKOVÁ, Jolana. *Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro neprávnický*. 3. aktualizované vydání. Praha: Linde Praha, 2014. 496 s. ISBN 978-80-7201-939-7. s. 23

¹⁰SCHELLEOVÁ, Ilona. *Základy insolvenčního práva*. 1. vydání. Ostrava: KEY Publishing, 2008. 322 s. ISBN 978-80-87071-88-5. s. 61

situace. S cílem řešit tehdejší výkladové problémy a pokusit se o modernizaci zákona přišel na řadu současný InsZ.¹¹

InsZ, neboli zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení, je součástí soukromého práva a byl schválen 30. března roku 2006. Původně plánované datum zahájení účinnosti InsZ (tj. 1. červenec 2007) bylo z důvodu nedostatečné technické i legislativní připravenosti na provoz nového insolvenčního rejstříku přesunuto. Tento zákon nabyl účinnosti až o půl roku později dne 1. ledna 2008 a nahradil tak do té doby existující ZKV.¹²

Cíle InsZ:

- dosažení vyšší transparentnosti a předvídatelnosti úpadečného řízení,
- posílení pozice věřitelů,
- motivování dlužníka k včasnému řešení úpadku,
- ve vhodných případech možnost k sanaci (ozdravení, nápravě) dlužníka,
- zvýšení efektivnosti a rychlosti úpadečného řízení.¹³

V InsZ jsou popsána možná řešení již existujícího popř. hrozícího úpadku dlužníka. Jednotlivé způsoby řešení jsou aplikovány v rámci soudního řízení takovým způsobem, aby došlo ke spravedlivému (poměrnému) a maximálně možnému uspokojení všech dlužníkových věřitelů.¹⁴

Zmiňované soudní řízení je nazýváno insolvenčním řízením a v § 5 InsZ jsou vymezeny jeho základní zásady. Mezi nejvýznamnější se řadí spravedlivé vedení soudního řízení s cílem dosáhnout rychlého, hospodárného a maximálního uspokojení dlužníkových věřitelů. Dále také rovné možnosti věřitelů, ochrana jejich práv nabytých v dobré víře a současně povinnost věřitelů zdržet se jednání, která směřují k uspokojení pohledávek mimo insolvenční řízení.

¹¹KISLINGOVÁ, Eva, RICHTER, Tomáš, SMRČKA, Luboš, a kol. *Insolvenční praxe v České republice v období 2008 – 2013*. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2013. 144 s. ISBN 978-80-7400-497-1.

¹²Ustanovení § 433 - 434 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon).
Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/insolvenčni/>

¹³*Justice.cz: Insolvenční zákon*. [online]. 2015 [cit. 2014-12-07].
Dostupné z: <http://insolvenčni-zakon.justice.cz/>

¹⁴Ustanovení § 1 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon).
Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/insolvenčni/>

InsZ se vztahuje na řešení úpadku nebo hrozícího úpadku všech fyzických i právnických osob, podnikatelů i nepodnikatelů. Z působnosti zákona jsou ovšem vyjmuty instituce jako např. stát (včetně ministerstev), územní samosprávné celky (obce, kraje), Česká národní banka, Všeobecná zdravotní pojišťovna, aj.¹⁵

3.2.1 Struktura obsahu InsZ

InsZ je rozdělen do tří hlavních částí obsahujících celkem 434 paragrafů. První z nich tzv. OBECNÁ ČÁST (§ 1 – 243) je vázána na všechna insolvenční řízení bez ohledu na konečný způsob řešení úpadku. Druhá část (§ 244 – 418) je věnována jednotlivým způsobům řešení úpadku a v třetí neméně důležité části (§ 419 – 434) jsou popsána společná ustanovení.

- ČÁST PRVNÍ – OBECNÁ ČÁST
 - § 1-8: Hlava I Základní ustanovení
 - § 9-70: Hlava II Procesní subjekty
 - § 71-96: Hlava III Ustanovení o insolvenčním řízení
 - § 97-164: Hlava IV Projednání úpadku a rozhodnutí o něm
 - § 165-204: Hlava V Věřitelé a uplatňování pohledávek
 - § 205-230: Hlava VI Majetková podstata
 - § 231-243: Hlava VII Neplatnost a neúčinnost právních úkonů
- ČÁST DRUHÁ – ZPŮSOBY ŘEŠENÍ ÚPADKU
 - § 244-315: Hlava I Konkurs
 - § 316-364: Hlava II Reorganizace
 - § 365-366: Hlava III Zvláštní ustanovení o vyloučení účinků zákona
 - § 367-388: Hlava IV Úpadek finančních institucí
 - § 389-418: Hlava V Oddlužení
- ČÁST TŘETÍ – SPOLEČNÁ USTANOVENÍ
 - § 419-425: Hlava I Insolvenční rejstřík
 - § 426-430: Hlava II Vztah ke státům Evropské unie
 - § 431-434: Hlava III Závěrečná ustanovení¹⁶

¹⁵Ustanovení § 5 – 6 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon).

Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/insolvencni/>

¹⁶Zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon).

Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/insolvencni/>

3.3 Insolvenční rejstřík

Současný insolvenční rejstřík (dále jen InsR) představuje informační systém mající podobu databáze spravované Ministerstvem spravedlnosti ČR. Rejstřík je k dispozici na oficiální internetové adrese isir.justice.cz¹⁷ a jeho hlavním úkolem je veřejná dostupnost informací o průběhu insolvenčních řízení. Představuje důležitý zdroj nejen pro veřejnost, ale také pro samotné účastníky insolvenčního řízení. V InsR jsou zveřejňovány údaje o probíhajících insolvenčních řízeních, o insolvenčních správcích, dále také digitalizovaný obsah insolvenčních spisů a zákonem stanovené informace o jednotlivých dlužnících. V rejstříku jsou dohledatelné údaje nejen o aktuálně probíhajících, ale také o již ukončených insolvenčních řízeních.

V insolvenčním řízení má rejstřík zásadní úlohu. Jeho prostřednictvím totiž dochází ke chronologickému zveřejňování soudních rozhodnutí a ostatních důležitých dokumentů. InsR tedy obsahuje veškeré dokumenty, které jsou součástí soudního spisu daného dlužníka vedeného příslušným insolvenčním soudem. Ve svém vlastním zájmu by účastníci insolvenčního řízení (především pak věřitelé) měli pravidelně sledovat a utvářet si přehled o aktuálně probíhajících insolvenčních řízeních. Soud totiž vzhledem k veřejné dostupnosti informací předpokládá, že si každý věřitel hlídá svého dlužníka sám.¹⁸

Existuje řada míst, kde by lidé rádi viděli zveřejněné své jméno, InsR bohužel tímto místem není. K vyškrtnutí dlužníka ze seznamu dlužníků a zneprístupnění informací o něm v InsR dojde po uplynutí lhůty 5 let od doby, kdy nabylo právní moci rozhodnutí o skončení insolvenčního řízení.¹⁹

3.3.1 Vyhledávání v InsR

K vyhledávání osob vedených v InsR slouží jednoduchý internetový formulář, jehož podoba je naznačena níže na obrázku č. 1. Dlužníky je v něm možné dohledat

¹⁷ *Justice.cz: Insolvenční rejstřík*. [online]. 2015 [cit. 2015-01-06].

Dostupné z: <https://isir.justice.cz/isir/common/index.do>

¹⁸ *Bankrot-bezpecne.cz: Magazín na téma osobní bankrot* [online]. 2014 [cit. 2015-01-09].

Dostupné z: <http://www.bankrot-bezpecne.cz/magazin/co-je-to-insolvencni-rejstrik-5>

¹⁹ *Peníze.cz*. [online]. 2015 [cit. 2015-02-14].

Dostupné z: <http://www.penize.cz/dluhy/290263-insolvence-pro-kazdeho-jak-na-insolvencni-rejstrik>

pomocí nejrůznějších údajů. Zcela běžným způsobem je vyhledávání na základě osobních údajů (jméno, příjmení, rodné číslo, datum narození, atd.). Jednoznačně nejspecifičtějším údajem, jak dohledat konkrétního dlužníka v InsR je ovšem tzv. spisová značka (sp. zn.), která představuje jedinečné označení příslušného soudního spisu. Z InsR lze rovněž vyfiltrovat insolvenční řízení, na která byl v zadaném časovém úseku např. vyhlášen konkurs nebo vydáno jiné zásadní rozhodnutí.²⁰

Obrázek č. 1: Formulář pro vyhledávání v InsR

V insolvenčním rejstříku lze vyhledat pouze dlužníky, proti kterým bylo zahájeno insolvenční řízení po 1. lednu 2008 a nebyli z rejstříku vyřetnuti dle § 426 insolvenčního zákona. Dlužníky, proti kterým bylo zahájeno konkursní či vyrovnávací řízení před 1. lednem 2008, lze vyhledat v [Evidenci úpadků](#).

Dne 2.12.2012 byl [zveřejněn](#) nový formulář přihlášky pohledávky. Výhody nového formuláře jsou popsány v sekcí [Aktuální info](#). Upozorňujeme věřitele, že v souladu s ust. § 178 insolvenčního zákona je možné podávat přihlášku pohledávky pouze na formulář, jehož podobu zveřejní ministerstvo způsobem umožňujícím sdělový přístup.

Max. počet zobrazených položek: 50 100 200 300 400

Zdroj: Justice.cz: Insolvenční rejstřík

Po dohledání příslušného insolvenčního řízení se v rejstříku zobrazí uživateli detail vybraného insolvenčního spisu. Zveřejňované dokumenty jsou v InsR řazeny chronologicky a jak je patrné níže na obrázku č. 2 je insolvenční spis dlužníka členěn do 5 oddílů:

- **Oddíl A**
 - obsahuje dokumenty od okamžiku zahájení insolvenčního řízení do doby, kdy bylo vydáno rozhodnutí o úpadku dlužníka
- **Oddíl B**
 - obsahuje dokumenty od vydání rozhodnutí o úpadku až po skončení celého insolvenčního řízení

²⁰ Justice.cz: Insolvenční rejstřík. [online]. 2015 [cit. 2015-01-06]. Dostupné z: <https://isir.justice.cz/isir/common/index.do>

- v případech, kdy bylo insolvenční řízení skončeno jinak než vydáním rozhodnutí o úpadku (např. zamítnutím návrhu) se oddíl B vůbec neotvírá
- **Oddíl C**
 - obsahuje informace o incidenčních sporech
- **Oddíl D**
 - obsahuje pro řízení nevýznamné dokumenty
- **Oddíl P**
 - obsahuje všechny přihlášky dlužníkových věřitelů²¹

Obrázek č. 2: Detail insolvenčního spisu v InsR

Zdroj: Justice.cz: Insolvenční rejstřík

InsR je nástupcem tzv. evidence úpadců, s níž jsme se setkávali dříve a ve které je možné dohledat informace pouze o těch dlužnících, proti nimž byl vyhlášen konkurs před 1. lednem 2008. Evidence úpadců je dostupná na internetové adrese portal.justice.cz.


²² Pro srovnání je na obrázku č. 3 zobrazena podoba vyhledávacího formuláře v evidenci

²¹ MARŠALÍKOVÁ, Jolana. *Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro nepravvníky*. 3. aktualizované vydání. Praha: Linde Praha, 2014. 496 s. ISBN 978-80-7201-939-7. s. 256-258

²² Justice.cz: Evidence úpadců. [online]. 2015 [cit. 2015-01-07]. Dostupné z: http://www.justice.cz/cgi-bin/sqw1250.cgi/upkuk/s_i8.sqw

úpadců. Z náhledu je patrné, že oba vyhledávací formuláře si jsou obsahem velmi podobné. Evidence úpadců ovšem po zobrazení detailu konkrétního dlužníka nabídne uživateli neroztříděné, ale pouze chronologicky seřazené dokumenty.²³

Obrázek č. 3: Formulář pro vyhledávání v evidenci úpadců

verze aplikace 1.17 / 23.5.2011  vyvinul Corpus Solutions a.s.

Evidence úpadců

Ministerstvo spravedlnosti České republiky

ZADEJTE PODMÍNKY PRO VÝBĚR SPOLEČNOSTI

Obchodní jméno: IČO: Obec:

Spisová značka: / vedená u

Max. počet zobrazených položek: 50 100 200
 Třídění zobrazených položek: netřídít IČO spis. značka

Stav: v období od: do:
 Akce: v období od: do:
 Příjmení fyzické osoby: Rodné číslo fyzické osoby:
 Příjmení vyrovnávacího správce nebo správce konkursní podstaty:

Zdroj: Justice.cz: Evidence úpadců

3.3.2 Konstrukce spisové značky

Insolvenční spisovou značku lze rozdělit na dvě části, a to na část proměnlivou a pevnou. Příkladem takovéto značky insolvenčního spisu může být pro představu např. sp. zn. **KSUL 44 INS 5285 / 2011**. Abychom lépe porozuměli jejímu složení, tuto smyšlenou značku si nyní rozdělíme a popíšeme obě její části.

- **Proměnlivá část (KSUL 44)**

Je tvořena písmennou zkratkou označující soud (KSUL – Krajský soud v Ústí nad Labem) a číslem (44) označujícím oddělení soudu prvního stupně vyřizujícího danou věc. V tabulce č. 1 je uveden seznam zkratk označující jednotlivé soudy. Už z výše uvedeného příkladu spisové značky je patrné, že proměnlivá část předchází části pevné (tzn. KSUL 44 INS 5285 / 2011). Na rozdíl od pevné části

²³Bankrot-bezpecne.cz: Magazín na téma osobní bankrot [online]. 2014 [cit. 2015-01-09]. Dostupné z: <http://www.bankrot-bezpecne.cz/magazin/co-je-to-insolvenčni-rejstrik-5>

může u proměnlivé docházet ke změnám a to vždy, když se změní soud nebo oddělení soudu prvního stupně vyřizující danou věc.

- ***Pevná část (INS 5285 / 2011)***

První složkou pevné části je zkratka INS označující druh soudního řízení (tedy insolvenční). Tato zkratka je u všech insolvenčních spisů neměnná. Před lomítkem je tzv. běžné číslo rejstříku, které je pořadovým cílem řízení a odvíjí se od doby, kdy k soudu příslušná věc dorazila. Za lomítkem se dále nachází ročník řízení.²⁴

Tabulka č. 1: Seznam zkratk pro označení soudů

MSPH	Městský soud v Praze
KSPH	Krajský soud v Praze
KSCB	Krajský soud v Českých Budějovicích
KSTB	Krajský soud v Českých Budějovicích – pobočka v Táboře*
KSPL	Krajský soud v Plzni
KSKV	Krajský soud v Plzni – pobočka v Karlových Varech*
KSUL	Krajský soud v Ústí nad Labem
KSLB	Krajský soud v Ústí nad Labem – pobočka v Liberci*
KSHK	Krajský soud v Hradci Králové
KSPA	Krajský soud v Hradci Králové – pobočka v Pardubicích
KSBR	Krajský soud v Brně
KSJI	Krajský soud v Brně – pobočka v Jihlavě*
KSZL	Krajský soud v Brně – pobočka ve Zlíně*
KSOS	Krajský soud v Ostravě
KSOL	Krajský soud v Ostravě – pobočka v Olomouci*
VSPH	Vrchní soud v Praze
VSOL	Vrchní soud v Olomouci
NSCR	Nejvyšší soud
Pozn.: Pobočky krajských soudů označené symbolem * se použijí, pokud podle rozvrhu práce budou vést insolvenční řízení.	

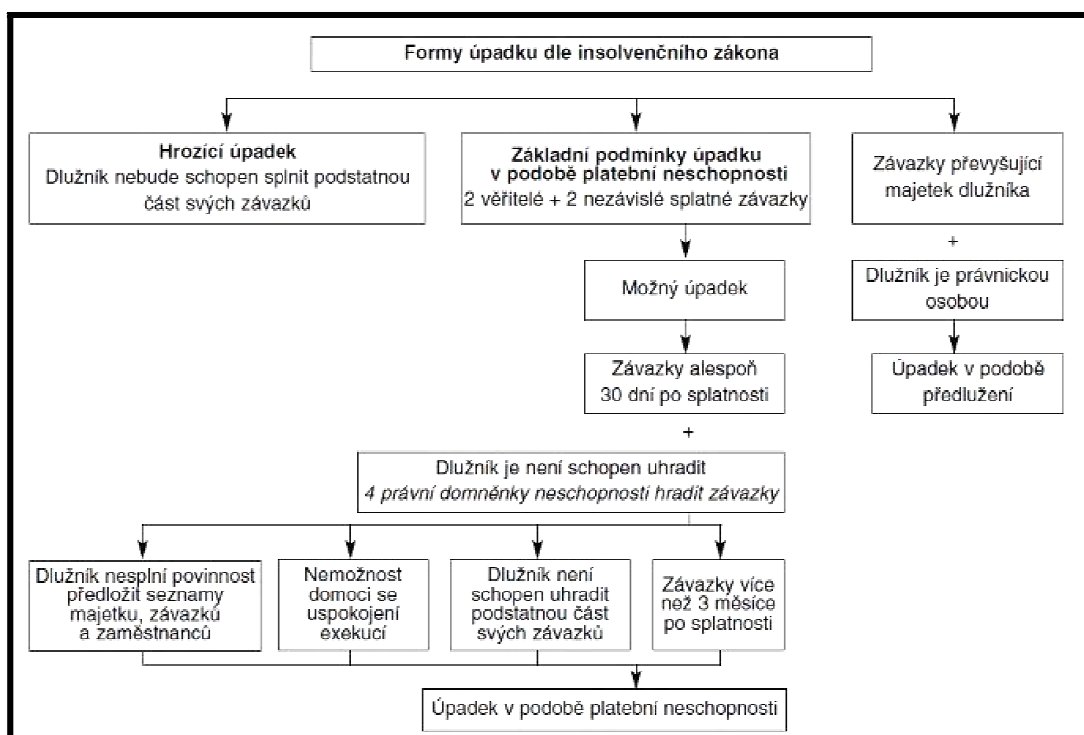
Zdroj: vlastní zpracování dle Instrukce Ministerstva spravedlnosti

²⁴Ustanovení § 215 d Instrukce Ministerstva spravedlnosti č. 505/2001 Org., vnitřní a kancelářský řád pro okresní, krajské a vrchní soudy. Dostupné z: http://www.nkcr.cz/doc/VKR_k_1_1_2011.pdf

3.4 Úpadek dlužníka

K oprávněnému zahájení insolvenčního řízení může dojít pouze u toho dlužníka, který se nachází v úpadku nebo kterému úpadek hrozí. Pojem úpadek nás bude provázet v průběhu celé této práce, jelikož je základním prvkem insolvenčního řízení.²⁵ Úpadek je definován v § 3 InsZ, v němž se rozlišují jeho dvě základní formy, a to platební neschopnost a předlužení. Dále je v zákoně uváděn pojem tzv. hrozícího úpadku.

Obrázek č. 4: Formy úpadku dle InsZ



Zdroj: Chaloupecká, 2012

3.4.1 Úpadek ve formě platební neschopnosti

Dlužník se nachází v situaci platební neschopnosti, **není-li schopen plnit závazky**, které má **u více** (tzn. alespoň dvou) **věřitelů** a jeho **peněžité závazky** jsou **déle jak 30 dnů po lhůtě splatnosti**.²⁶ Pokud má dlužník více závazků pouze u jednoho věřitele, nepovažuje se podmínka mnohosti věřitelů za splněnou. O úpadek se dále nejedná

²⁵ RICHTER, Tomáš. *Insolvenční právo*. 1. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2008. 471 s. ISBN 978-80-7357-329-4. s. 195

²⁶ Ustanovení § 3 odst. 1 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon). Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/insolvenzni/>

v situaci, kdy jsou dlužníkovy závazky sice déle jak 30 dnů po splatnosti, ale k jejich splnění je dlužník objektivně schopen – nezaplaceny jsou pouze z důvodu neochoty dlužníka, např. z důvodu osobních sporů s věřitelem. Výše závazků vůči věřitelům naopak není rozhodující.²⁷ První výše zmíněný předpoklad týkající se neschopnosti plnit své závazky, je považován za splněný, nastane-li minimálně jedna z následujících situací popsaných v § 3 odst. 2 InsZ:

- dlužníkem byly zastaveny platby podstatné části peněžitých závazků,
- dlužník neplní peněžité závazky, které jsou déle jak tři měsíce po lhůtě splatnosti,
- uspokojení některé z peněžitých pohledávek nelze dosáhnout exekucí nebo prostřednictvím jiného výkonu rozhodnutí,
- nebyla splněna povinnost dlužníka uložená insolvenčním soudem k předložení seznamu majetku, závazků a zaměstnanců.²⁸

Úpadek ve formě platební neschopnosti **se vztahuje na všechny kategorie dlužníků**, tzn. FO podnikatele i nepodnikatele a PO.²⁹

3.4.2 Předlužení

Jelikož se předlužení vztahuje **pouze na PO nebo FO podnikatele**, zmíníme se o něm pouze okrajově a dále mu v této práci nebude věnována přílišná pozornost.

U dlužníků můžeme hovořit o předlužení, pokud mají **více věřitelů a souhrn závazků převyšuje hodnotu jejich majetku**. Porovnává se tedy hodnota veškerých závazků dlužníka (vč. nesplatných) s hodnotou jeho majetku.

²⁷MARŠALÍKOVÁ, Jolana. *Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro nepravvníky*. 3. aktualizované vydání. Praha: Linde Praha, 2014. 496 s. ISBN 978-80-7201-939-7. s. 27

²⁸Ustanovení § 3 odst. 2 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon).
Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/insolvencni/>

²⁹*Justice.cz: Insolvenční zákon*. [online]. 2015 [cit. 2014-12-07].
Dostupné z: <http://insolvencni-zakon.justice.cz/>

3.4.3 Hrozící úpadek

Situace hrozícího úpadku nastává, pokud lze s ohledem na všechny známé okolnosti odůvodněně předpokládat, že dlužník nebude schopen splnit podstatnou část svých peněžitých závazků řádně a ve včasném termínu.³⁰

Z důvodu hrozícího úpadku může být návrh na zahájení insolvenčního řízení podán pouze samotným dlužníkem.³¹

3.5 Procesní subjekty insolvenčního řízení

Procesními subjekty jsou obecně ty, které mají v insolvenčním řízení určitá procesní práva a povinnosti.³² InsZ v § 9 rozlišuje celkem šest nejdůležitějších procesních subjektů insolvenčního řízení:

- insolvenční soud,
- dlužník,
- věřitelé, kteří uplatňují práva vůči dlužníku,
- insolvenční správce, popřípadě další správce,
- státní zastupitelství, které vstoupilo do insolvenčního řízení nebo do incidenčního sporu,
- likvidátor dlužníka.³³

Pro přehlednost si procesní subjekty rozdělíme do dvou kategorií (viz. obrázek č. 5) na účastníky insolvenčního řízení a na ostatní subjekty.

³⁰Ustanovení § 3 odst. 3 – 4 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon).
Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/insolvencni/>

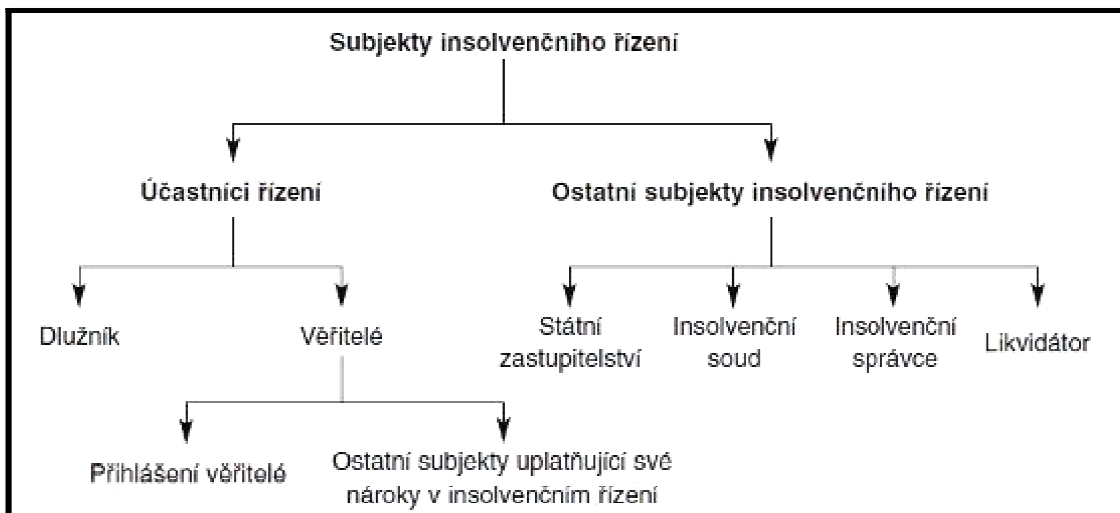
³¹Justice.cz: *Insolvenční zákon*. [online]. 2015 [cit. 2014-12-07].
Dostupné z: <http://insolvencni-zakon.justice.cz/>

³²Člověk v právu. [online]. 2014 [cit. 2015-01-09].

Dostupné z: <http://www.clovekvpravu.cz/pravo-a-terenni-socialni-prace-1>

³³Ustanovení § 9 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon).
Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/insolvencni/>

Obrázek č. 5: Subjekty insolvenčního řízení



Zdroj: Chalupěcká, 2012

3.5.1 Účastníci řízení

Za přímé účastníky insolvenčního řízení se dle § 14 InsZ považují pouze dlužník a věřitelé uplatňující svá práva vůči dlužníkovi.³⁴

DLUŽNÍK

Dlužník je právním subjektem povinným k plnění závazkového právního vztahu vůči příslušnému věřiteli. Obecně lze konstatovat, že dlužník je subjektem mající dluh u daného věřitele. Dlužníkem může být jak PO, tak i FO.

VĚŘITEL

Věřitele si můžeme představit jako druhou stranu mince. Je taktéž právním subjektem, tentokrát ale uplatňujícím právo na plnění závazkového právního vztahu vůči dlužníkovi. Svůj vliv věřitelé uplatňují prostřednictvím tzv. věřitelských orgánů, jimiž mohou být schůze věřitelů, věřitelský výbor nebo zástupce věřitelů.³⁵

Na obrázku č. 5 jsou věřitelé rozděleni do dvou kategorií, na věřitele uplatňující svá práva podáním přihlášky (tzn. **přihlášení věřitelé**) a na věřitele, účastníci se jen té části řízení, která se týká jejich pohledávky (**ostatní subjekty**).

³⁴Ustanovení § 14 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon).
Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/insolvenčni/>

³⁵Ustanovení § 46 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon).
Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/insolvenčni/>

Kromě tohoto rozdělení je dále třeba od sebe odlišovat věřitele **zajištěné a nezajištěné**. Toto rozlišení je zásadní při podávání žádosti o oddlužení a zejména při konečném rozhodování, zda bude dlužníkovi povolení uděleno či nikoliv. Pokud by je dlužník nerozlišil v žádosti správně, mohlo by to způsobit řadu problémů. Následovalo by zbytečnému protahování rozhodnutí o povolení případně i zamítnutí podané žádosti.³⁶

- **Zajištěným** věřitelem je dle InsZ takový věřitel, jehož pohledávka je zajištěna majetkem, který náleží do majetkové podstaty. Zajištění pohledávky může být prostřednictvím institutů smluvního zástavního práva, zadržovacího práva, omezením vlastnického práva k nemovitosti, zajišťovacím převodem práva a postoupením pohledávky.
- **Nezajištění** věřitelé jsou naopak ti, jejichž pohledávka majetkem zajištěna není.³⁷

V insolvenčním řízení mají jednoznačně výhodnější pozici věřitelé zajištění. Výhoda těchto věřitelů vyplývá z faktu, že jejich pohledávky budou uspokojeny přednostně prodejem dlužníkovu majetku poskytnutého k zajištění, a to nezávisle na schváleném způsobu oddlužení.

Věřitelské orgány:

Za vrcholný orgán všech věřitelů lze označit **schůzi věřitelů**. Jejich výkonným orgánem je pak **věřitelský výbor** (popř. prozatímní věřitelský výbor). Pokud se do insolvenčního řízení přihlásilo méně než 50 věřitelů, může místo věřitelského výboru zaujmout ustanovený **zástupce věřitelů**.

Pokud je způsobem řešení úpadku oddlužení nebo nepatrný konkurs, není volba věřitelského výboru nutná.

³⁶Portál *INSOLVENCE*. [online]. 2015 [cit. 2015-01-23].

Dostupné z: <http://insolvence.cz/oddluzeni-osobni-bankrot-zajisteni-veritele-zavazky/>

³⁷*Nadřevo.cz*. [online]. 2015 [cit. 2015-01-22].

Dostupné z: <http://nadrevo.blogspot.cz/2010/01/oddluzeni.html>

3.5.2 Ostatní subjekty insolvenčního řízení

STÁTNÍ ZASTUPITELSTVÍ

Státní zastupitelství není oprávněno podat insolvenční návrh. Právo na podání návrhu mají podle odst. 1 § 97 InsZ pouze dlužník nebo jeho věřitelé. Státní zastupitelství může ovšem do zahájeného insolvenčního řízení vstoupit podle odst. 1 § 35 OSŘ v případech, kdy se řeší úpadek dlužníka (příp. hrozící úpadek), incidenční spory a moratorium.

V případech, kdy vstoupilo do insolvenčního řízení, má podle § 69 InsZ státní zastupitelství oprávnění podat opravný prostředek proti vznesenému rozhodnutí insolvenčního soudu. Zastupitelství má dále oprávnění podat žalobu na neplatnost právního úkonu (odst. 1 § 231 InsZ).

Úkolem státního zastupitelství je především vstupovat do insolvenčních řízení v případech natolik zásadního charakteru, kdy je právo na odvolání se přiznáno všem účastníkům řízení.³⁸

INSOLVENČNÍ SOUD

Soud, před kterým probíhá insolvenční řízení je nazýván insolvenčním soudem. Úlohou insolvenčního soudu je především vydávat příslušná statutární rozhodnutí a v rámci dohledací činnosti vykonávat dohled nad ostatními procesními subjekty.

Při vykonávání své činnosti rozhoduje insolvenční soud ve věci hlasovacího práva věřitelů, kterým nebyla zjištěna pohledávka, dále o návrhu na moratorium, o úpadku dlužníka a s ním souvisejícím způsobu řešení atd. V rámci dohledací činnosti vydává insolvenční soud rozhodnutí týkající se průběhu insolvenčního řízení, koná opatření potřebná k zajištění účelu řízení a ukládá povinnosti jednotlivým subjektům. Dále má insolvenční soud právo požadovat po insolvenčním správci zprávy a vysvětlení jeho činnosti, nahlížet do jeho účtů a dávat mu potřebné pokyny.³⁹

³⁸HÁSOVÁ, Jiřina. MORAVEC, Tomáš. *Insolvenční řízení*. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2013. 280 s. ISBN 978-80-7400-459-9. s. 36 - 37

³⁹HÁSOVÁ, Jiřina. MORAVEC, Tomáš. *Insolvenční řízení*. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2013. 280 s. ISBN 978-80-7400-459-9. s. 12

INSOLVENČNÍ SPRÁVCE

Je samozřejmě důležité vědět, co se v insolvenčním řízení řeší, neméně důležité je ale také to, kdo to řeší. Tímto významným procesním subjektem insolvenčního řízení je právě osoba insolvenčního správce.

Správce je jakýmsi pojítkem mezi insolvenčním soudem, dlužníkem a věřiteli a také hybným motorem celého insolvenčního procesu. Jeho činnosti směřují především k maximálně možnému uspokojení pohledávek dlužníkových věřitelů. Insolvenční správce je odpovědný za nakládání s majetkovou podstatou dlužníka, případně i zpeněžení majetku (pokud se jedná o konkurs).

Přesné vymezení pojmu insolvenční správce bychom bohužel v InsZ hledali marně. InsZ vymezuje pouze okolnosti týkající se ustanovení insolvenčního správce do funkce, jeho odvolání popř. zproštění. Dále jsou v InsZ definovány některé z povinností spojených s výkonem jeho funkce. Pro insolvenční správce existuje samostatný právní předpis obsahující podrobnější informace, kterým je zákon č. 312/2006 Sb., o insolvenčních správcích.

Ke každému insolvenční řízení je v rozhodnutí o úpadku určena osoba insolvenčního správce. Osoba insolvenčního správce je vybrána předsedou insolvenčního soudu z veřejného seznamu insolvenčních správců dostupného v InsR.⁴⁰

Insolvenčním správcem může být jak FO, tak i PO (nejčastěji v.o.s.), která splňuje zákonem stanovené předpoklady a bylo jí na základě rozhodnutí Ministerstva spravedlnosti ČR uděleno oprávnění k výkonu této funkce.

Základní podmínky pro vydání povolení k výkonu funkce insolvenčního správce:

- způsobilost k právním úkonům,
- vysokoškolské vzdělání magisterského programu,
- úspěšné složení zkoušky insolvenčního správce,
- bezúhonnost,

⁴⁰MARŠALÍKOVÁ, Jolana. *Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro neprávnický*. 3. aktualizované vydání. Praha: Linde Praha, 2014. 496 s. ISBN 978-80-7201-939-7. s. 15

- minimálně 3 roky praxe v oboru souvisejícím s výkonem funkce (právo, ekonomie, účetnictví, audit atd.),
- na náklady insolvenčního správce uzavřená smlouva o pojištění odpovědnosti za škodu, která by mohla vzniknout v souvislosti s výkonem funkce.⁴¹

Povinností insolvenčního správce je minimálně jednou za tři měsíce (na vyžádání i častěji) předkládat písemnou zprávu o průběhu a stavu insolvenčního řízení.

Za výkon funkce má insolvenční správce nárok na odměnu a náhradu hotových výdajů. Odměna a náhrada hotových výdajů jsou uspokojeny z majetkové podstaty, pokud není dostačující, tak ze zálohy na náklady insolvenčního řízení, a pokud nestačí ani to, tak je hradí stát.⁴²

LIKVIDÁTOR

Posledním, pro tuto diplomovou práci nepříliš významným subjektem je likvidátor. Při úpadku řešeném formou oddlužení se s ním nesetkáme, ale v této práci je zmíněn především pro úplnost všech subjektů. Likvidace přichází v úvahu pouze u PO, jejím výsledkem je ovšem úplný zánik společnosti.⁴³

Pozice likvidátora v insolvenčním řízení je blíže definována v § 70 InsZ. Jeho působnost v insolvenčním řízení je pouze takového rozsahu, v němž nepřešla na insolvenčního správce. Do působnosti likvidátora patří rovněž součinnost s insolvenčním správcem.⁴⁴

⁴¹Ustanovení § 6 odst. 1 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon).

Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/insolvencni/>

⁴²HÁSOVÁ, Jiřina. MORAVEC, Tomáš. *Insolvenční řízení*. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2013. 280 s. ISBN 978-80-7400-459-9. s. 33

⁴³*Nadřevo.cz*. [online]. 2015 [cit. 2015-01-22].

Dostupné z: <http://nadrevo.blogspot.cz/2010/01/oddluzeni.html>

⁴⁴Ustanovení § 70 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon).

Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/insolvencni/>

3.6 Insolvenční řízení

3.6.1 Obecná charakteristika insolvenčního řízení

Insolvenčním řízením je definováno v § 2 InsZ jakožto soudní řízení, které je vedené na základě insolvenčního zákona. Předmětem insolvenčního řízení je dlužníkův úpadek nebo hrozící úpadek a následně způsob jeho řešení.⁴⁵

Insolvenční řízení je považováno za zvláštní druh civilního soudního řízení obsahující prvky jak řízení nalézacího, tak řízení vykonávacího.⁴⁶ OSŘ jakožto základní procesní norma je v insolvenčním řízení využíván spíše podpůrně *lex generalis*.⁴⁷ Pokud není některá z otázek insolvenčního řízení ustanovena v InsZ, nastupuje OSŘ.⁴⁸

3.6.2 Zásady insolvenčního řízení

Insolvenční řízení je v určitých směrech značně odlišné od civilního soudního procesu. Především z tohoto důvodu jsou v insolvenčním řízení uplatňovány jisté zásady. Díky těmto zásadám definovaným v § 5 InsZ je možné posoudit, zda prováděný úkon odpovídá cílům a smyslu insolvenčního řízení. V insolvenčním řízení se uplatňují zejména tyto zásady:

- insolvenční řízení musí být vedeno tak, aby žádný z účastníků nebyl nespravedlivě poškozen nebo nedovoleně zvýhodněn a aby se dosáhlo rychlého, hospodárného a co nejvyššího uspokojení věřitelů,
- věřitelé, kteří mají podle insolvenčního zákona zásadně stejné nebo obdobné postavení, mají v insolvenčním řízení rovné možnosti,
- nestanoví-li tento zákon jinak, nelze práva věřitele nabytá v dobré víře před zahájením insolvenčního řízení omezit rozhodnutím insolvenčního soudu ani postupem insolvenčního správce,

⁴⁵Ustanovení § 2 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon).

Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/insolvenčni/>

⁴⁶WINTEROVÁ, Alena, a kol. *Civilní právo procesní*. 5. vydání. Praha: Linde, 2008, 751 s. ISBN 978-80-7201-726-3. s. 40

⁴⁷Jde o vyjádření vztahu právního předpisu (*lex generalis*), který zastřešuje právní úpravu v určitém odvětví k podřadnému právnímu předpisu. Zvláštní právní norma (užší) má přednost před normou obecnou (širší). Obecná právní norma se uplatňuje pouze tam, kde věc není užší normou upravena.

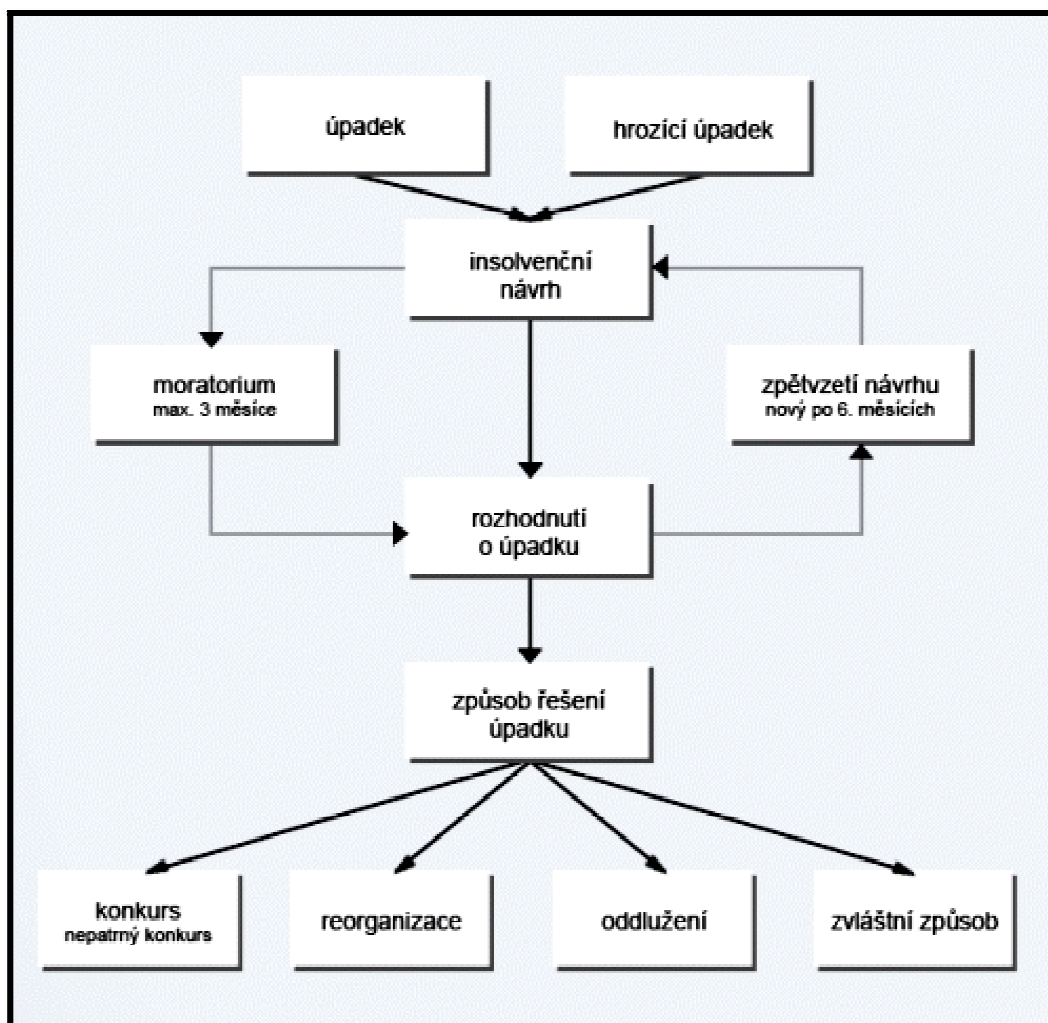
⁴⁸KOZÁK, Jan, BUDÍN, Petr, DADAM, Alexandr, PACHL, Lukáš. *Insolvenční zákon a předpisy související. Nařízení Rady (ES) o úpadkovém řízení. Komentář*. 2. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2013. ISBN 978-80-7357-243-3. s. 5 - 6

- věřitelé jsou povinni zdržet se jednání směřujícího k uspokojení jejich pohledávek mimo insolvenční řízení, ledaže to dovoluje zákon.⁴⁹

3.6.3 Průběh insolvenčního řízení

Na níže uvedeném obrázku č. 5 je naznačen průběh celého insolvenčního řízení. Pro lepší orientaci je celý proces rozdělen do několika fází, které jsou v zájmu zachování podstaty věci v následujícím textu stručně a zjednodušeně popsány.

Obrázek č. 6: Průběh insolvenčního řízení



Zdroj: Businessinfo

⁴⁹KOZÁK, Jan, BUDÍN, Petr, DADAM, Alexandr, PACHL, Lukáš. *Insolvenční zákon a předpisy související. Nařízení Rady (ES) o úpadkovém řízení. Komentář*. 2. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2013. ISBN 978-80-7357-243-3. s. 21 - 22

3.6.4 Zahajovací fáze

Předpokladem pro zahájení insolvenčního řízení je podání insolvenčního návrhu. K jeho podání je oprávněn pouze dlužník nebo jeho věřitel (u hrozícího úpadku – jen dlužník). Návrh musí být podán buďto písemně nebo elektronicky. Je-li návrh podán písemně, je zapotřebí opatřit jej úředně ověřeným podpisem. Pokud je podán elektronicky, je vyžadován zaručený elektronický podpis.⁵⁰

Insolvenční návrh musí ovšem splňovat určité náležitosti. Kromě těch obecných musí být z návrhu jasně zřetelné, kdo je navrhovatel a kdo dlužník, na kterého je insolvenční návrh podáván. V případě, že se jedná o FO, je zapotřebí uvést jméno, příjmení a bydliště (sídlo), u podnikatelů též IČO. U PO musí být uvedena obchodní firma nebo název, sídlo a IČO.⁵¹ Insolvenční návrh je navíc potřebné předložit soudu v předepsaném počtu stejnopisů. Insolvenčnímu soudu musí být rovněž sděleny důvody, které vedou navrhovatele k názoru, že se dlužník nachází v úpadku (příp. hrozícím úpadku). K těmto tvrzením je nutné soudu předložit patřičné důkazy.

V InsZ se odlišuje návrh podaný dlužníkem a návrh podaný věřitelem. Je-li insolvenční návrh podaný věřitelem, je věřitel podle § 105 InsZ povinen doložit důkazy o existenci splatné pohledávky. K návrhu pak musí připojit přihlášku své pohledávky. Pokud návrh podává sám dlužník, rovněž musí podle § 104 InsZ soudu sdělit, z jakého důvodu se domnívá, že je v úpadku a k návrhu připojit listiny, které dokládají úpadek (popř. hrozící úpadek). Dále k návrhu připojí seznam majetku, závazků a zaměstnanců.⁵²

Pokud dlužník zamýšlí řešit svůj úpadek (popř. hrozící úpadek) oddlužením, musí insolvenční návrh spojit s návrhem na povolení oddlužení (§ 106 InsZ)⁵³ a doplnit další

⁵⁰*Insolvenční registr.* [online]. 2014 [cit. 2015-02-19].

Dostupné z: <http://www.insolvenčni-registr.cz/actis/insolvenčni-registr.nsf/page/jak-probiha-insolvenčni-řízení>

⁵¹*Justice.cz: Insolvenční zákon.* [online]. 2015 [cit. 2014-12-07].

Dostupné z: <http://insolvenčni-zakon.justice.cz/>

⁵²*Peníze.cz.* [online]. 2015 [cit. 2015-02-14].

Dostupné z: <http://www.penize.cz/dluhy/290521-insolvence-pro-kazdeho-jak-zahajit-insolvenčni-řízení>

⁵³Ustanovení § 106 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon).

Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/insolvenčni/>

zákonem požadované náležitosti (§391 InsZ) a příslušné doklady (§ 392 InsZ). Stejně tak je možné k insolvenčnímu návrhu připojit návrh na povolení reorganizace.

V InsZ je odlišován okamžik zahájení insolvenčního řízení s okamžikem zjištěného úpadku. Po zahájení insolvenčního řízení totiž dochází ke zkoumání, zda se dlužník nachází nebo nenachází v úpadku (popř. hrozícím úpadku). Pokud je dlužníkovi oznámeno, že proti němu bylo insolvenční řízení zahájeno, je tím míněno, že soud zkoumá jeho majetkové poměry. Do okamžiku, než soud rozhodne o úpadku, má dlužník možnost dokázat, že se v úpadku nenachází, nebo že úpadek již odvrátil.⁵⁴

Insolvenční řízení je oficiálně zahájeno dnem, kdy je návrh doručen věcně příslušnému soudu. Věcně příslušným soudem je krajský soud, v jehož obvodu se nachází bydliště, popř. sídlo nebo místo podnikání dlužníka. Insolvenční soud toto zahájení oznámí podle § 71 zveřejněním vyhlášky v InsR, a to nejpozději do 2 hodin (pracovních/úředních) od doručení insolvenčního návrhu.

Insolvenční soud má právo požadovat po navrhovateli insolvenčního řízení složení zálohy na náklady insolvenčního řízení a to ještě před okamžikem než o onom návrhu rozhodne. Výše této zálohy nesmí přesáhnout hranici 50 tis. Kč. Pokud je současně s insolvenčním návrhem podáván návrh na povolení oddlužení, který splňuje veškeré podmínky pro jeho povolení, není záloha ukládána téměř nikdy.⁵⁵

3.6.5 Zjišťovací fáze

Fakt, že bylo insolvenční řízení již zahájeno, nemá v této fázi procesu zatím žádnou vypovídající schopnost o tom, zda se dlužník v úpadku nachází či nikoliv. Od zahájení řízení může dlužník nakládat se svým majetkem pouze tak, aby nedocházelo ke snižování jeho hodnoty.⁵⁶

⁵⁴*Insolvenční registr.* [online]. 2014 [cit. 2015-02-19].

Dostupné z: <http://www.insolvenčni-registr.cz/actis/insolvenčni-registr.nsf/page/jak-probiha-insolvenčni-řízení>

⁵⁵*Peníze.cz.* [online]. 2015 [cit. 2015-02-14].

Dostupné z: <http://www.penize.cz/dluhy/290521-insolvence-pro-kazdeho-jak-zahajit-insolvenčni-řízení>

⁵⁶*Insolvenční registr.* [online]. 2014 [cit. 2015-02-19].

Dostupné z: <http://www.insolvenčni-registr.cz/actis/insolvenčni-registr.nsf/page/jak-probiha-insolvenčni-řízení>

Se zahájením insolvenčního řízení jsou dle § 109 InsZ spojeny následující účinky:

- **“pohledávky a jiná práva týkající se majetkové podstaty nemohou být uplatněny žalobou, lze-li je uplatnit přihláškou,**
- **právo na uspokojení ze zajištění,** které se týká majetku ve vlastnictví dlužníka nebo majetku náležejícího do majetkové podstaty, **lze uplatnit a nově nabýt jen za podmínek stanovených tímto zákonem,** to platí i pro zřízení soudcovského zástavního práva na nemovitostech nebo exekutorského zástavního práva na nemovitostech, které bylo navrženo po zahájení insolvenčního řízení,
- **výkon rozhodnutí či exekuci,** která by postihovala majetek ve vlastnictví dlužníka, jakož i jiný majetek, který náleží do majetkové podstaty, **lze nařídit nebo zahájit, nelze jej však provést.** Pro pohledávky za majetkovou podstatou a pohledávky jim na roveň postavené však lze provést nebo vést výkon rozhodnutí či exekuci, která by postihovala majetek náležející do majetkové podstaty dlužníka, na základě rozhodnutí insolvenčního soudu a s omezeními tímto rozhodnutím založenými,
- **nelze uplatnit dohodou věřitele a dlužníka založené právo na výplatu srážek ze mzdy nebo jiných příjmů,** s nimiž se při výkonu rozhodnutí nakládá jako se mzdou nebo platem.”⁵⁷

Insolvenční soud má možnost nařídit jednání o insolvenčním návrhu, pokud se domnívá, že rozhodnutí o úpadku dlužníka je závislé na zjištění sporných skutečností. Jestliže se dlužník v úpadku skutečně nachází, vzniká mu možnost pokusit se zmírnit možné dopady insolvenčního řízení.

V této fázi insolvenčního řízení má dlužník (podnikatel) možnost podat soudu návrh na vyhlášení moratoria, které by jej dočasně chránilo před věřiteli. Výhodou moratoria je, že v době jeho trvání nemůže být insolvenčním soudem vydáno rozhodnutí o úpadku dlužníka. Dlouhodobým dodavatelům dlužníka (energií, surovin, zboží a služeb) moratorium znemožňuje odstoupení příp. vypovězení smlouvy, jestliže dlužník hradí své závazky plynoucí z těchto smluv alespoň v době po jeho vyhlášení. Dlužníkovi

⁵⁷Ustanovení § 109 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon).
Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/insolvencni/>

se vyhlášením moratoria otevírá na dobu jeho trvání šance pro překonání úpadku nebo pro dohodu s jeho věřiteli.⁵⁸ Návrh na vyhlášení moratoria má nárok podat pouze dlužník, a to ještě před zahájením insolvenčního řízení nebo v předepsané lhůtě po jeho zahájení (do 7 dnů od podání insolvenčního návrhu dlužníkem, do 15 dnů od doručení insolvenčního návrhu podaného věřitelem). Insolvenční soud může vyhlásit moratorium na dobu maximálně 3 měsíců, ale ve výjimečných případech je možné lhůtu prodloužit o 30 dnů. Moratorium zaniká uplynutím doby, na kterou bylo vyhlášeno, nebo rozhodnutím insolvenčního soudu o jeho zrušení.⁵⁹

Insolvenční soud vyzývá věřitele, kteří chtějí uplatnit pohledávku vůči dlužníkovi, aby tak v této fázi procesu učinili podáním přihlášky. Tuto možnost mají až do okamžiku rozhodnutí o úpadku.

Dokud není vydáno rozhodnutí o úpadku nebo nenabylo právní moci jiné rozhodnutí o insolvenčním návrhu, má navrhovatel právo na jeho zpětvzetí. Jestliže tak učiní věřitel, může na stejnou pohledávku podat návrh opětovně až po uplynutí 6 měsíců od okamžiku zpětvzetí.⁶⁰

3.6.6 Rozhodovací fáze

Podle § 134 InsZ má insolvenční soud povinnost konat opatření, která směřují k rozhodnutí o insolvenčním návrhu nejpozději do 10 dnů od jeho podání. K těmto úkonům patří vyzvání účastníka řízení ke složení zálohy, doplnění návrhu a příloh, dále také zaslání věřitelského návrhu dlužníkovi, aby měl možnost se k němu vyjádřit. Pokud byl podán dlužnický insolvenční návrh, má insolvenční soud povinnost o něm rozhodnout nejpozději do 15 dnů od jeho podání. Další termíny stanoveny nejsou, pouze je v zákoně uvedeno, že by soud měl o návrhu rozhodnout bez zbytečného odkladu. Na níže uvedeném obrázku č. 7 jsou popsány varianty možných rozhodnutí o insolvenčním návrhu.⁶¹

⁵⁸*Insolvenční registr.* [online]. 2014 [cit. 2015-02-19].

Dostupné z: <http://www.insolvencni-registr.cz/actis/insolvencni-registr.nsf/page/jak-probiha-insolvencni-řízení>

⁵⁹*Justice.cz: Insolvenční zákon.* [online]. 2015 [cit. 2014-12-07].

Dostupné z: <http://insolvencni-zakon.justice.cz/>

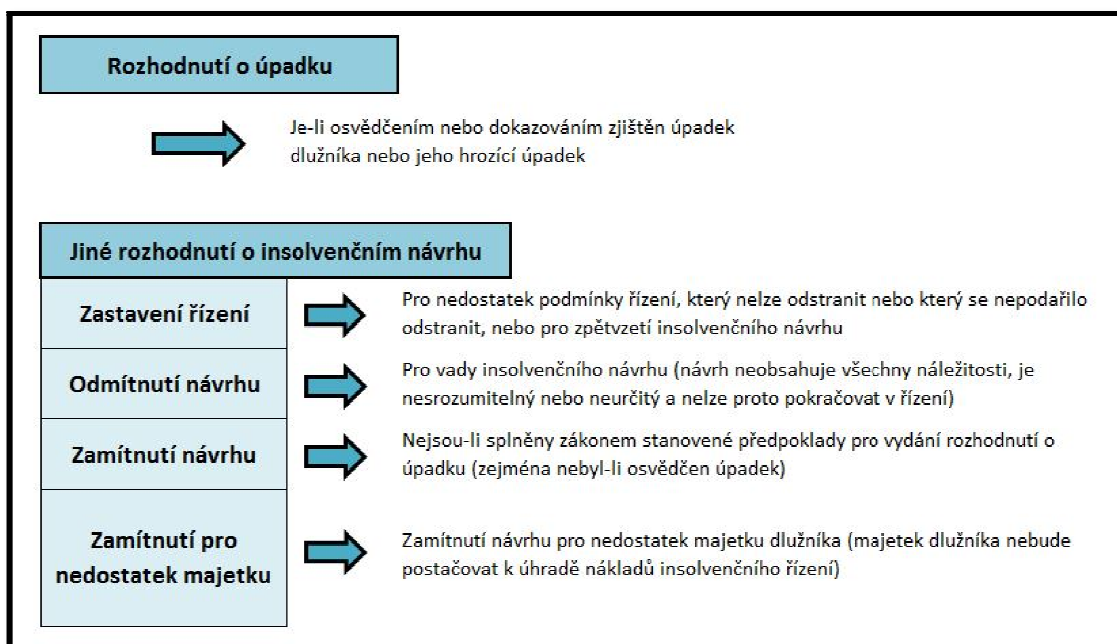
⁶⁰*BusinessInfo.* [online]. 2014 [cit. 2015-01-18].

Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/insolvence-upadek-a-zpusoby-jeho-reseni-ppbi-51182.html#!>

⁶¹Ustanovení § 134 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon).

Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/insolvencni/>

Obrázek č. 7: Možnosti rozhodnutí o insolvenčním návrhu



Zdroj: Hášová, 2013

Vydáním rozhodnutí o úpadku insolvenční soud deklaruje skutečnost, že insolvenční návrh byl podán odůvodněně a dlužník se v úpadku (popř. hrozícím úpadku) skutečně nachází.

Rozhodnutí o úpadku není ve většině případů vzneseno samostatně, ale spojuje se s rozhodnutím o tom, jak má být úpadek řešen (povolení oddlužení, prohlášení konkursu). Vydání samostatných rozhodnutí má význam především pro reorganizovatelné subjekty, kdy je nejprve vydáno rozhodnutí o úpadku a pak se vyčká, zda-li dlužník nebo některý z věřitelů nevznese v zákonné lhůtě návrh na řešení úpadku formou reorganizace.⁶²

Již v předchozí fázi mohli věřitelé od okamžiku zahájení insolvenčního řízení podávat přihlášky a uplatňovat tak své pohledávky vůči dlužníkovi. Vhodnější doba pro podávání přihlášek je ovšem až po rozhodnutí o úpadku. Pokud by totiž došlo k zamítnutí příp. odmítnutí insolvenčního návrhu nebo zastavení řízení, byla by předchozí snaha věřitelů pouze zbytečnou námahou. Lhůta pro přihlašování pohledávek je vždy

⁶²MARŠALÍKOVÁ, Jolana. *Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro nepravníky*. 3. aktualizované vydání. Praha: Linde Praha, 2014. 496 s. ISBN 978-80-7201-939-7. s. 61

uvedena v rozhodnutí o úpadku. Pokud je úpadek řešen oddlužením, činí lhůta 30 dnů, v ostatních případech jsou to 2 měsíce.⁶³

Rozhodnutí o úpadku musí dle § 136 InsZ obsahovat:

- výrok o tom, že se zjišťuje úpadek dlužníka,
- výrok ustanovující insolvenčního správce,
- údaj o tom, kdy nastávají účinky rozhodnutí,
- výzvu, aby věřitelé ve stanovené lhůtě přihlásili své pohledávky,
- výzvu, aby zajištění věřitelé o úmyslu uplatnit svá zajišťovací práva informovali insolvenčního správce,
- výrok, kterým se stanoví termín a místo konání přezkumného jednání a schůze věřitelů,
- výrok, jímž se uloží dlužníkovi, aby předložil insolvenčnímu správci seznam majetku, závazků a zaměstnanců, pokud tak dosud neučinil.⁶⁴

Pokud je úpadek řešen oddlužením, schůze věřitelů a přezkumná jednání se zpravidla konají ve stejný den. Na přezkumném jednání se správce a dlužník vyjadřují k jednotlivým přihláškám na základě seznamu přihlášených pohledávek, který sestavil insolvenční správce.

3.6.7 Způsoby řešení úpadku

Předchozí právní úprava nabízela pouze jedinou formu řešení úpadku, a to konkursem. Současný InsZ umožňuje řešit úpadek nejen **konkursem**, ale také **reorganizací, oddlužením** a za určitých okolností i dalšími zvláštními způsoby (např. nepatrný konkurs).

Rozhodnutí o způsobu, jakým bude úpadek řešen, je buďto vzneseno samostatně nebo spojeno s rozhodnutím o úpadku.

Pokud soud s rozhodnutím o úpadku nespojil rozhodnutí o způsobu řešení, musí být rozhodnutí o způsobu řešení vydáno nejpozději do 3 měsíců od okamžiku, kdy bylo rozhodnuto o úpadku, nejdříve však po schůzi věřitelů svolané ve vydaném rozhodnutí

⁶³MARŠALÍKOVÁ, Jolana. *Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro neprávnický*. 3. aktualizované vydání. Praha: Linde Praha, 2014. 496 s. ISBN 978-80-7201-939-7. s. 77

⁶⁴Ustanovení § 136 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon).

Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/insolvenzni/>

o úpadku. Pokud je řízení zahájeno na věřitelský návrh, ke kterému dlužník podal návrh na povolení oddlužení, insolvenční soud nečeká na schůzi věřitelů, ale rozhodnutí o způsobu řešení úpadku vydá do 30 dnů od rozhodnutí o úpadku.⁶⁵

3.7 Oddlužení jako jeden ze způsobu řešení úpadku

Osobní bankrot neboli institut oddlužení je způsobem řešení úpadku dlužníka přihlížející především k sociálním aspektům dlužníka. Díky tomu, že se prohlubuje informovanost veřejnosti, si lidé na tuto možnost zvykají a stále častěji ji využívají. Statistiky zveřejňované Ministerstvem spravedlnosti poukazují na nárůst insolvenčních případů, které jsou z větší části řešeny právě oddlužením.⁶⁶

Smyslem oddlužení je především **motivovat dlužníka** k aktivnímu řešení svých problémů a **umožnit mu nový začátek**. Oddlužení lze provést pouze dvěma způsoby – plněním splátkového kalendáře nebo zpeněžením majetkové podstaty dlužníka. Způsob oddlužení si ovšem dlužník zvolit nemůže, má možnost jej pouze navrhnout.⁶⁷

3.7.1 Princip oddlužení

Při oddlužení je buďto zpeněžen dlužníkuv majetek tvořící majetkovou podstatu a výtěžek spravedlivě rozdělen mezi přihlášené věřitele, nebo je majetek dlužníkovi ponechán a dlužník se na dobu 5 let zaváže k plnění splátkového kalendáře (dále jen SPK), kdy je v pravidelných měsíčních intervalech odváděna zabavitelná část jeho příjmů.

Dle InsZ musí být **zpeněžením majetkové podstaty** nebo **pětiletým plněním SPK uspokojeno alespoň 30% dlužníkových nezajištěných věřitelů**. Pokud příjmy dlužníka nejsou dostačující, aby po 5 letech dosáhl předepsané hranice, není vyloučeno, aby dlužníkovi pomohla třetí osoba, se kterou uzavře tzv. smlouvu o důchodu. Zajištění věřitelé jsou uspokojeni předmětem zajištění.

Po úspěšné realizaci jedné z variant vydá insolvenční soud rozhodnutí k návrhu dlužníka na osvobození od dluhů.⁶⁸

⁶⁵MARŠALÍKOVÁ, Jolana. *Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro neprávnický*. 3. aktualizované vydání. Praha: Linde Praha, 2014. 496 s. ISBN 978-80-7201-939-7. s. 65

⁶⁶Portál INSOLVENCE. [online]. 2015 [cit. 2015-01-23].

Dostupné z: <http://insolvence.cz/pokrok-cr-reseni-upadku-oddluzeni-insolvencni-navrhy/>

⁶⁷Justice.cz: *Insolvenční zákon*. [online]. 2015 [cit. 2014-12-07].

Dostupné z: <http://insolvencni-zakon.justice.cz/>

⁶⁸MARŠALÍKOVÁ, Jolana. *Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro neprávnický*. 3. aktualizované vydání. Praha: Linde Praha, 2014. 496 s. ISBN 978-80-7201-939-7. s. 131

3.7.2 Základní předpoklady

Dříve byl osobní bankrot určen pouze pro dlužníky - nepodnikatele. Od novely InsZ účinné k 1. 1. 2014 nastala změna podmínek a již není rozhodující skutečnost, zda dlužník je či není podnikatelem, ale nově se hodnotí povaha jeho dluhů. Do úpadku by se tyto osoby tedy neměly dostat v důsledku své podnikatelské činnosti, ale činnosti běžné (spotřebitelské). InsZ nepřipouští oddlužení pouze u PO – podnikatelů. Naopak **podnikající i nepodnikající FO a nepodnikající PO na oddlužení nárok mají, pokud nemají dluhy z podnikatelské činnosti.** Ovšem ani existence dluhu plynoucího z podnikání nemusí nutně znamenat jeho nepřipustnost, protože existuje několik výjimek (např. pokud se jedná o zajištěnou pohledávku nebo pohledávku u věřitele, který k oddlužení dal souhlas).⁶⁹

Dalším předpokladem oddlužení je poctivý záměr dlužníka sledovaný podaným návrhem na povolení oddlužení. Překážkou může být skutečnost, že byl dlužník v průběhu 5 let předcházejících zahájení insolvenčního řízení odsouzen za trestný čin hospodářské či majetkové povahy nebo probíhalo insolvenční (popř. konkursní) řízení, ve kterém byl úpadek dlužníka již řešen. Za nepoctivý záměr se považuje i bezúplatný převod dlužníkovy hodnotnějšího majetku na třetí osoby před podáním návrhu na povolení oddlužení.⁷⁰

3.7.3 Návrh na povolení oddlužení

Tento návrh je oprávněn podat pouze dlužník sám současně s insolvenčním návrhem. Pokud je insolvenční návrh podaný věřitelem, plyne dlužníkovi od jeho doručení 30denní lhůta na reakci a podání návrhu na oddlužení.

V InsR jsou Ministerstvem spravedlnosti zveřejněny zákonem předepsané formuláře návrhů, které je možné si stáhnout a vyplnit buďto přímo na počítači nebo ručně. Návod na jejich vyplnění je dostupný na tomtéž místě.

Vyplněný formulář musí být opatřen úředně ověřeným podpisem dlužníka. K návrhu s neověřeným podpisem nebude insolvenční soud vůbec přihlížet.

⁶⁹ *Epravo* [online]. 2015 [cit. 2015-02-22].

Dostupné z: <http://www.epravo.cz/top/clanky/k-nekterym-zmenam-v-insolvencnim-zakone-ucinnym-od-1-ledna-2014-93436.html>

⁷⁰ MARŠALÍKOVÁ, Jolana. *Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro neprávnický*. 3. aktualizované vydání. Praha: Linde Praha, 2014. 496 s. ISBN 978-80-7201-939-7. s. 129

Co musí insolvenční návrh obsahovat?

- označení dlužníka (popř. osob oprávněných za něj jednat),
- údaje o očekávaných příjmech dlužníka v horizontu následujících 5 let,
- údaje o příjmech dlužníka v předcházejících 3 letech,
- způsob, jakým dlužník navrhuje řešit oddlužení (popř. informace, že dlužník tento návrh nevznáší).⁷¹

Jaké přílohy musí dlužník k návrhu na povolení oddlužení připojit?

- Seznam dlužníkovy majetku, ve kterém se označí majetek, který je předmětem zajišťovacích práv sloužících k uspokojení věřitelů. U každé položky musí dlužník dále uvést údaj o době jeho pořízení, pořizovací cenu a odhad ceny ke dni sestavení tohoto seznamu. Zajištěný majetek musí být oceněn znalcem.
- Seznam závazků, ve kterém se odliší a na seznam majetku odkážou ty závazky, jejichž věřitelé mají právo na uspokojení ze zajištění. V seznamu se též označí závazky vykonatelné a doloží se k nim příslušné rozhodnutí.
- Listiny, které dokládají dlužníkovy příjmy za poslední 3 roky (např. výpisy z bankovních účtů, pracovní smlouva, kopie potvrzení o příjmech atd.)
- Výpis z trestního rejstříku dlužníka (popř. jeho zákonného zástupce), který nesmí být starší než 3 měsíce.
- Dohodne-li se dlužník s nezajištěným věřitelem, že hodnota plnění, kterou věřitel při oddlužení obdrží, bude nižší než předepsaná hranice 30%, předloží jeho úředně ověřený souhlas. V takovémto případě musí být rovněž uvedeno, jaká je minimální hranice plnění.
- Listiny, na které se návrh na oddlužení odvolává a které prokazují dlužníkem tvrzené skutečnosti.
- Je-li dlužník zaměstnavatel a návrh na oddlužení je podáván současně s insolvenčním návrhem, připojí dlužník také seznam svých zaměstnanců.

⁷¹Justice.cz: *Insolvenční zákon*. [online]. 2015 [cit. 2014-12-07].
Dostupné z: <http://insolvenzni-zakon.justice.cz/>

- Pokud podávají návrh na povolení oddlužení společně manželé, doloží kopii oddacího listu a písemný souhlas obou manželů, že pro účely schválení oddlužení zpeněžením majetkové podstaty je všechen jejich majetek považován za majetek ve SJM – musí být opatřeno úředně ověřenými podpisy obou.
- Pokud je dlužníkem PO, musí doložit výpis z obchodního rejstříku nebo obdobného registru.
- Existují-li osoby, které jsou ochotné k plnění oddlužení poskytnout dlužníkovi dar nebo mu po dobu trvání oddlužení přispívat pravidelnou měsíční částkou, doloží tak darovací smlouvou příp. smlouvou o důchodu opatřenou úředně ověřenými podpisy.
- Plnou moc v případě, je-li dlužík na jejím základě zastupován jinou osobou.

Co se děje, nejsou-li k návrhu připojeny povinné přílohy nebo je-li návrh vadný?

Neobsahuje-li návrh na povolení oddlužení zákonem předepsané náležitosti, je-li nesrozumitelný či neurčitý a nejsou-li k návrhu připojeny předepsané přílohy, anebo přílohy nesplňují předepsané náležitosti, vyzve insolvenční soud dlužníka k odstranění těchto vad nebo doplnění.

Lhůta na doplnění návrhu nebo jeho opravy nesmí být delší než 7 dní. Není-li návrh v této lhůtě doplněn nebo nejsou-li odstraněny jeho vady, na které soud ve výzvě upozornil, návrh na oddlužení je soudem odmítnut.⁷² Rozhodnutí o odmítnutí návrhu je doručeno dlužníkovi, insolvenčnímu správci (popř. předběžnému správci), věřitelskému výboru a navrhovateli.

Z jakých důvodů může být návrh na povolení oddlužení zamítnut?

- je-li zřetelné, že je návrhem sledován nepoctivý záměr,
- jestliže hodnota plnění, kterou by obdrželi nezajištění věřitelé, nedosahuje 30% hranice a věřitelé s nižší hranicí nesouhlasí,
- dokazují-li dosavadní výsledky řízení, že přístup dlužníka k plnění povinností v řízení je lehkomyšlný či nedbalý.

⁷²MARŠALÍKOVÁ, Jolana. *Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro neprávnický*. 3. aktualizované vydání. Praha: Linde Praha, 2014. 496 s. ISBN 978-80-7201-939-7. s. 131-134

Je-li vydáno rozhodnutí o zamítnutí návrhu, je současně rozhodnuto o řešení úpadku dlužníka konkursem. Rozhodnutí o zamítnutí návrhu na povolení oddlužení se stejně jako v předchozím případě doručuje k rukám dlužníka, insolvenčnímu správci, věřitelskému výboru a navrhovateli.⁷³

Platí dlužník podávající návrh na povolení oddlužení zálohu na náklady insolvenčního řízení?

Dle § 108 InsZ má insolvenční soud právo vyzvat dlužníka k zaplacení zálohy na náklady insolvenčního řízení, je-li navrhovatelem. Tato částka nesmí být vyšší než 50 000 Kč. Povinnost zaplatit zálohu neuloží insolvenční soud dlužníkovi, u něhož může být oddlužení schváleno současně s rozhodnutím o úpadku dlužníka. Není tedy vyloučeno, aby byl dlužník vyzván k zaplacení zálohy, pokud má insolvenční soud pochybnosti o povolení oddlužení.⁷⁴

3.7.4 Rozhodnutí o povolení oddlužení

Insolvenční soud rozhodne o schválení oddlužení, jsou-li splněny všechny zákonem stanovené a výše zmíněné podmínky. Rozhodnutí o oddlužení je často spojeno s rozhodnutím o úpadku. V rozhodnutí o úpadku je ustanoven insolvenční správce, který je povinen seznámit se s majetkovou podstatou dlužníka a sestavit její soupis. Dále je stanoven termín konání přezkumného jednání a schůze věřitelů, kde se rozhodne o způsobu, jakým bude oddlužení realizováno. Po schválení oddlužení se rozhodnutí zveřejní v InsR a tímto okamžikem nastává jeho účinnost. Dále je rozhodnutí doručeno věřiteli, insolvenčnímu správci a jiným orgánům.⁷⁵

Věřitelé jsou vyzváni k přihlašování svých pohledávek ve lhůtě 30 dnů od vydání rozhodnutí o úpadku. Přihlášky zpracovává insolvenční správce a připravuje podklady pro přezkumné jednání.

⁷³HÁSOVÁ, Jiřina. MORAVEC, Tomáš. *Insolvenční řízení*. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2013. 280 s. ISBN 978-80-7400-459-9. s. 214-216

⁷⁴MARŠALÍKOVÁ, Jolana. *Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro nepravvníky*. 3. aktualizované vydání. Praha: Linde Praha, 2014. 496 s. ISBN 978-80-7201-939-7. s. 134

⁷⁵HÁSOVÁ, Jiřina. MORAVEC, Tomáš. *Insolvenční řízení*. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2013. 280 s. ISBN 978-80-7400-459-9. s. 216-217

Co se řeší na přezkumném jednání a na schůzi věřitelů?

Programem jednání je přezkum jednotlivých přihlášených pohledávek na základě seznamu, který sestavil insolvenční správce. Popřít pravost pohledávky či její pořadí může dlužník, insolvenční správce i věřitel.

Na následné schůzi věřitelů se volí věřitelský výbor a insolvenční správce podává soudu zprávu o své dosavadní činnosti. Na závěr věřitelé hlasují o způsobu oddlužení. Účast dlužníka na schůzi věřitelů je povinná.⁷⁶

Kdo rozhoduje o způsobu oddlužení?

InsZ upravuje 2 způsoby, kterými může být oddlužení realizováno, a to **zpeněžením majetkové podstaty nebo plněním SPK**. Dlužník má právo zaškrtnutím ve formuláři pouze navrhnout formu, jakou má být oddlužení provedeno. O konečném způsobu rozhodují nezajištění věřitelé, kteří o něm hlasují na schůzi věřitelů. Výsledek jejich hlasování je pak podkladem pro rozhodnutí insolvenčního soudu, který oddlužení schvaluje. Pokud věřitelé nerozhodnou o jedné z forem, rozhodne o ní insolvenční soud sám. Ve většině případů je schváleno oddlužení plněním SPK, což dlužníkovi nepřináší tolik problémů, jako prodej jeho majetku.⁷⁷

3.7.5 Zpeněžení majetkové podstaty

Zpeněžení majetkové podstaty se vztahuje pouze na aktuální majetek dlužníka, tedy ten, který vlastnil dlužník v okamžiku, kdy byla forma oddlužení soudem schvalována. Nepodléhá mu majetek, který dlužník nabyde v budoucnu nebo v průběhu insolvenčního řízení od okamžiku vydání rozhodnutí. Tímto majetkem je myšlen především pravidelný příjem dlužníka nebo majetek, který nabyl darem či dědictvím. S ním má již dlužník právo naložit dle svého uvážení.

Dispoziční práva k majetkové podstatě má v době oddlužení pouze insolvenční správce, který majetek tvořící majetkovou podstatu podle stanovených pravidel zpeněží. Výtěžek ze zpeněžení majetkové podstaty bude použit na uspokojení věřitelů a bude

⁷⁶MARŠALÍKOVÁ, Jolana. *Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro nepravvníky*. 3. aktualizované vydání. Praha: Linde Praha, 2014. 496 s. ISBN 978-80-7201-939-7. s. 136

⁷⁷*Justice.cz: Insolvenční zákon*. [online]. 2015 [cit. 2014-12-07].

Dostupné z: <http://insolvencni-zakon.justice.cz/>

mezi ně rozvržen poměrně rozvrhovým usnesením. Dlužník nemá žádný vliv na míru uspokojení jednotlivých věřitelů, ta je závislá pouze na výtěžku získaném zpeněžením.

Věřitelé, jejichž pohledávky vůči dlužníkovi vzniknou až po schválení oddlužení, mohou nově (od 1. 1. 2014) na majetek, který nepodléhá oddlužení, vést již v době jeho trvání výkon rozhodnutí nebo exekuci.

3.7.6 Plnění splátkového kalendáře

Druhá a mnohem častěji využívaná varianta oddlužení prostřednictvím SPK naopak postihuje budoucí majetek dlužníka. Principem oddlužení ve formě SPK je, že po dobu následujících 5 let je dlužník povinen ze svých příjmů měsíčně splácet nezajištěným věřitelům „částku ve stejném rozsahu, v jakém z nich mohou být při výkonu rozhodnutí nebo při exekuci uspokojeny přednostní pohledávky.“⁷⁸

Jaká je výše měsíční splátky pro účely plnění SPK?


Výši splátek je možné spočítat pomocí nejrůznějších veřejně dostupných kalkulačků (viz. obrázek č. 8). Splátka je rozdílem mezi příjmem dlužníka a částkou finančních prostředků nezbytných k zajištění základních životních potřeb dlužníka a jeho rodiny. Způsob výpočtu nezbytných finančních prostředků je stanoven zákonem. Jak již obrázek napovídá, základem pro výpočet je čistá mzda dlužníka.

Zcela logicky na vypočtenou částku srážky má vliv také existence manžela popř. manželky a počet vyživovaných dětí. Z každé vyživované osoby plynou dlužníkovi určité úlevy, jelikož se mu zvyšuje finanční částka nezbytná pro zajištění základních potřeb dlužníka a jeho rodiny. Po vyplnění těchto údajů nám kalkulačok spočítá výši měsíční splátky (zabavitelnou část mzdy), zbylou mzdu po srážce (mzdu k výplatě neboli nezabavitelnou část mzdy) a celkovou výši splátek, kterou by dlužník zaplatil pro účely oddlužení, pokud by se čistá mzda ani ostatní podmínky po celou dobu 5 let nezměnily.

⁷⁸Ustanovení § 398 odst. 3 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon).
Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/insolvencni/>

Obrázek č. 8: Kalkulátor splátek k plnění oddlužení formou SPK

Počítat s hodnotami pro rok	2015
Čistá mzda (měsíční)	<input type="text"/>
Manžel/ka	ne
Děti a další vyživované osoby	<input type="text"/>
<input type="button" value="Přepočítat"/>	
Měsíční splátka pro oddlužení	0
Mzda k výplatě	0
Celková výše splátek pro oddlužení za 5 let	0
Vypočet je platný ke dni	



Zdroj: Justice.cz: Insolvenční zákon

Jak probíhá plnění SPK?

Plnění oddlužení je realizováno podle SPK schváleného insolvenčním soudem. V rozhodnutí insolvenčního soudu je dlužníkovi uložena povinnost po dobu 5 let k určenému dni v měsíci platit prostřednictvím insolvenčního správce nezajištěným věřitelům stanovenou částku. Dále jsou v rozhodnutí označeny příjmy, ke kterým se toto plnění vztahuje, označení nezajištění věřitelé, kteří souhlasili s nižším plněním než je hranice 30 % a plátcí příjmů dlužníka je přikázáno, aby od doručení rozhodnutí o schválení oddlužení vypočítával a prováděl srážky z dlužnickových příjmů a zasílal je insolvenčnímu správci, který z nich bude realizovat úhrady věřitelům. Dlužník obdrží od svého plátce příjmů pouze zbývající nezabavitelnou část.⁷⁹

Jaké jsou další povinnosti dlužníka v době plnění SPK?

- „vykonávat přiměřenou výdělečnou činnost a v případě, že je nezaměstnaný, o získání příjmu usilovat; nesmí rovněž odmítat splnitelnou možnost si příjem obstarat,
- hodnoty získané dědictvím, darem a z neúčinného právního úkonu, jakož i majetek, který dlužník neuvedl v seznamu majetku, ač tuto povinnost měl, vydat insolvenčnímu správci ke zpeněžení a výtěžek, stejně jako jiné

⁷⁹MARŠALÍKOVÁ, Jolana. *Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro neprávnický.* 3. aktualizované vydání. Praha: Linde Praha, 2014. 496 s. ISBN 978-80-7201-939-7. s. 140-141

své mimořádné příjmy, použít k mimořádným splátkám nad rámec splátkového kalendáře,

- bez zbytečného odkladu oznámit insolvenčnímu soudu, insolvenčnímu správci a věřitelskému výboru každou změnu svého bydliště nebo sídla a zaměstnání,
- vždy k 15. březnu a k 15. září kalendářního roku předložit insolvenčnímu soudu, insolvenčnímu správci a věřitelskému výboru přehled svých příjmů za uplynulých 6 kalendářních měsíců, neurčí-li insolvenční soud v usnesení o schválení oddlužení jinou dobu předkládání,
- nezatajovat žádný ze svých příjmů a na žádost insolvenčního soudu, insolvenčního správce nebo věřitelského výboru předložit k nahlédnutí svá daňová přiznání za období trvání účinků schválení oddlužení,
- neposkytovat nikomu z věřitelů žádné zvláštní výhody,
- nepřijímat na sebe nové závazky, které by nemohl v době jejich splatnosti splnit.⁸⁰

Na jakou odměnu má právo insolvenční správce v případě plnění oddlužení formou SPK?

Při oddlužení formou SPK má insolvenční správce nárok na odměnu v hodnotě 700 Kč a na paušální náhradu hotových výdajů v hodnotě 150 Kč měsíčně. Pokud je správce plátcem DPH, výše odměny i paušálu se zvyšuje o tuto daň.

Právo na odměnu a paušální náhradu hotových výdajů má správce požadovat po celou dobu trvání oddlužení, tzn. od okamžiku povolení oddlužení až po skončení plnění SPK. Jakmile začne plátce příjmů dlužníka odvádět insolvenčnímu správci prostředky pro plnění oddlužení, může již správce uspokojovat své nároky z těchto prostředků. V době, kdy ještě plátce příjmů prostředky nezačal odvádět, ale oddlužení již bylo povoleno, je povinen hradit odměnu a náhradu hotových výdajů k rukám správce sám dlužník.⁸¹

⁸⁰Ustanovení § 412 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon). Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/insolvenčni/>

⁸¹MARŠALÍKOVÁ, Jolana. *Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro neprávnický*. 3. aktualizované vydání. Praha: Linde Praha, 2014. 496 s. ISBN 978-80-7201-939-7. s. 144

3.7.7 Splnění oddlužení

Splní-li dlužník řádně a včas oddlužení podle schválené formy, vezme to insolvenční soud na vědomí a vydá rozhodnutí o splnění oddlužení, jímž insolvenční řízení skončí. Proti tomuto rozhodnutí není odvolání přípustné. Poté je dlužník oprávněn podat návrh na osvobození od dosud neuspokojených pohledávek v takovém rozsahu, v jakém byly zahrnuty do oddlužení.⁸²

3.7.8 Osvobození dlužníka od zbývajících dluhů

Dlužník nemůže být od zbývajících dluhů osvobozen automaticky, ale děje se tak pouze vydáním rozhodnutí insolvenčního soudu. Rozhodnutí o osvobození od zbývajících dluhů vydá insolvenční soud na základě návrhu podaného dlužníkem.

Dlužník by s podáním návrhu na osvobození neměl nijak otálet, jelikož skončením insolvenčního řízení přestaly působit jeho účinky a věřitelé jsou opět oprávněni pokračovat ve výkonech rozhodnutí či exekucích. Výkon těchto rozhodnutí mají věřitelé oprávnění vést, dokud insolvenční soud nevydá rozhodnutí o osvobození dlužníka od dluhů.

Je-li oddlužení realizováno zpeněžením majetkové podstaty, nedosažení 30% předepsané míry uspokojení nemůže být důvodem pro neosvobození dlužníka, jelikož tato míra již není závislá na dlužníkovi, ale na výtěžku dosaženého zpeněžením.

Naopak tato míra bude mít zásadní význam při rozhodování o osvobození u oddlužení formou SPK. Plnil-li dlužník v průběhu 5 let řádně a včas předepsané povinnosti a podařilo-li se mu dosáhnout předepsané hranice uspokojení 30%, nebrání nic tomu, aby ho soud od dluhů osvobodil. Nedosáhne-li dlužník předepsané hranice 30%, bude soud zkoumat příčiny této situace. Dlužník bude osvobozen, podaří-li se mu před soudem prokázat, že okolnosti, které situaci zapříčinily, on sám nezavinil a zároveň, že částka, kterou věřitelé obdrželi, není nižší než ta, které by bylo dosaženo řešením úpadku konkursem.⁸³

Vyjde-li najevo, že schválení oddlužení a příp. přiznání osvobození bylo vydáno na základě podvodného jednání dlužníka nebo dlužník poskytl výhodu některému

⁸²Justice.cz: *Insolvenční zákon*. [online]. 2015 [cit. 2014-12-07].
Dostupné z: <http://insolvencni-zakon.justice.cz/>

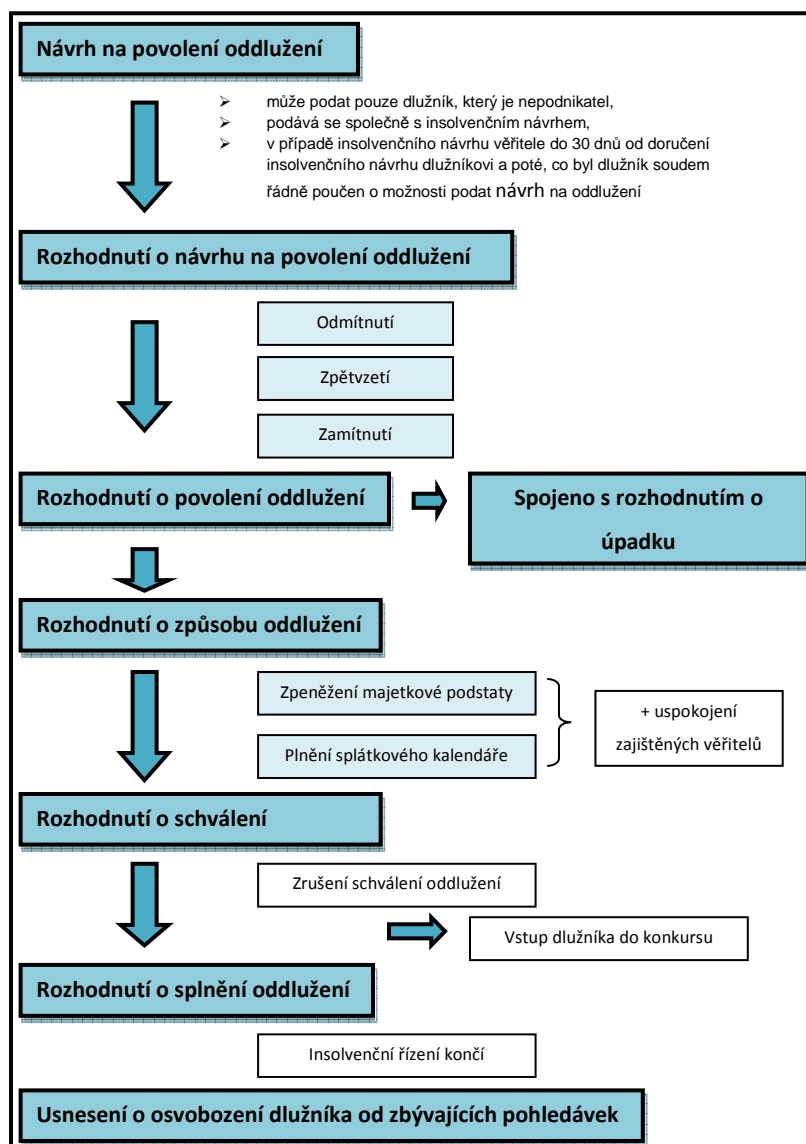
⁸³MARŠALÍKOVÁ, Jolana. *Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro nepravvníky*. 3. aktualizované vydání. Praha: Linde Praha, 2014. 496 s. ISBN 978-80-7201-939-7.
s. 147-148

z věřitelů, může insolvenční soud osvobození od dluhů odejmout. K odejmutí dojde, podá-li některý z dotčených věřitelů k tomuto návrh ve lhůtě 3 let od usnesení o osvobození a budou-li výše zmíněné skutečnosti prokázány.

3.7.9 Shrnutí průběhu oddlužení

Průběh oddlužení je pro přehlednost shrnut na níže uvedené obrázku č. 9, ve kterém jsou zdůrazněny rozhodující okamžiky celého procesu.

Obrázek č. 9: Průběh oddlužení



Zdroj: Hásová, 2013

4. Praktická část

4.1 Problematika zadluženosti českých domácností

V této kapitole je analyzován vývoj zadluženosti českých domácností v letech 2000 až 2014. Vývoj zadluženosti je zachycen na několika grafech a pozornost je zaměřena především na nalezení možných souvislostí s jinými proměnnými a odůvodnění případných výkyvů.

Nepříznivý vývoj zadluženosti již není pouze mediálně propíraným tématem, ale stal se skutečným celospolečenským problémem, který je zapotřebí intenzivně řešit. Rostoucí zadluženost českých domácností má poměrně silnou vazbu na vývoj insolvenčí v ČR, jelikož domácnosti tvoří největší položku z podávaných insolvenčních návrhů. S ohledem na existující vazby je vývoj insolvenčí analyzován hned v následující kapitole.

Příčin rostoucí zadluženosti je samozřejmě více a existuje mnoho protichůdných názorů o tom, která z nich je více či méně významná. Lidé se zadlužují např. za účelem pořídit si vlastní bydlení, odjet na dovolenou, případně také na obstarání běžného chodu domácnosti. Mezi nejvýznamnější faktory, které zadluženost ovlivňují, lze zařadit např. nedostatečnou finanční gramotnost obyvatelstva a řadu makroekonomických veličin (nezaměstnanost, inflace, úrokové sazby, vývoj HDP, průměrná mzda aj.).

Banky či jiné nebankovní instituce v současné době půjčují téměř na cokoliv. Jelikož primárním cílem finančních zprostředkovatelů je dosahovat maximálního zisku prostřednictvím výnosů ze zapůjčených prostředků, zůstává otázka, do jaké míry je zadlužování pro domácnosti přínosné a kdy se již stává zbytečným rizikem. Zda-li je, či není půjčka pro klienty výhodná, rozpozná v současné době pouze málokdo. Problém nastává v okamžiku, kdy dluhy přerostou přes hlavu a člověk již není schopen dostát svých závazků. Lidé snadno propadají do tzv. dluhové pasti, jejíž příčinou je ve většině případů právě špatný odhad budoucích možností dluhy splácet.

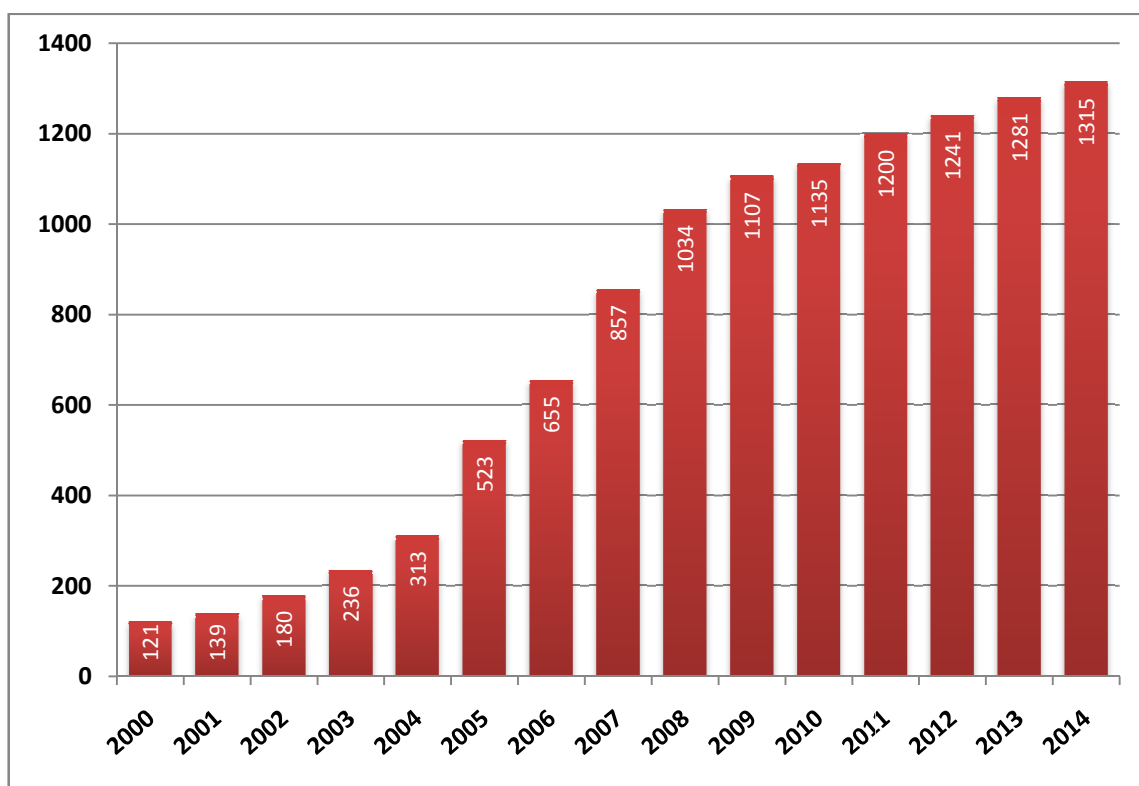
4.1.1 Vývoj zadluženosti českých domácností

Na grafu č. 1 je zobrazen vývoj celkové zadluženosti českých domácností v období let 2000 až 2014. Hodnoty zadluženosti před rokem 2000 nejsou pro účely analýzy použity, jelikož se v tomto období vyvíjely relativně konstantně a nedosahovaly výraznějších změn.

Z grafu je patrné, že zadluženost domácností má dlouhodobě rostoucí charakter a hodnota přírůstku zadluženosti v roce 2014 se ve srovnání s přírůstkem z roku 2001 téměř zdvojnásobila (tzn. z absolutní hodnoty 18 mld. Kč v roce 2001 na 34 mld. Kč v roce 2011).

Dlouhodobě rostoucí vývoj zadluženosti domácností dokazují také procentuální hodnoty tempa růstu vypočtené v tabulce č. 2. Tabulka zachycuje ve sledovaném období několik výraznějších výkyvů, nicméně za pozitivní lze shledat trend vývoje posledních let, kdy již dochází ke snižování meziročního přírůstku zadluženosti.

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



Zdroj: vlastní zpracování dle údajů z ČNB

Tabulka č. 2: Meziroční změna zadluženosti (v %)

2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
X	14,9	29,5	31,1	32,6	67,1	25,2	30,8

2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
20,7	7,1	2,5	5,7	3,4	3,2	2,7

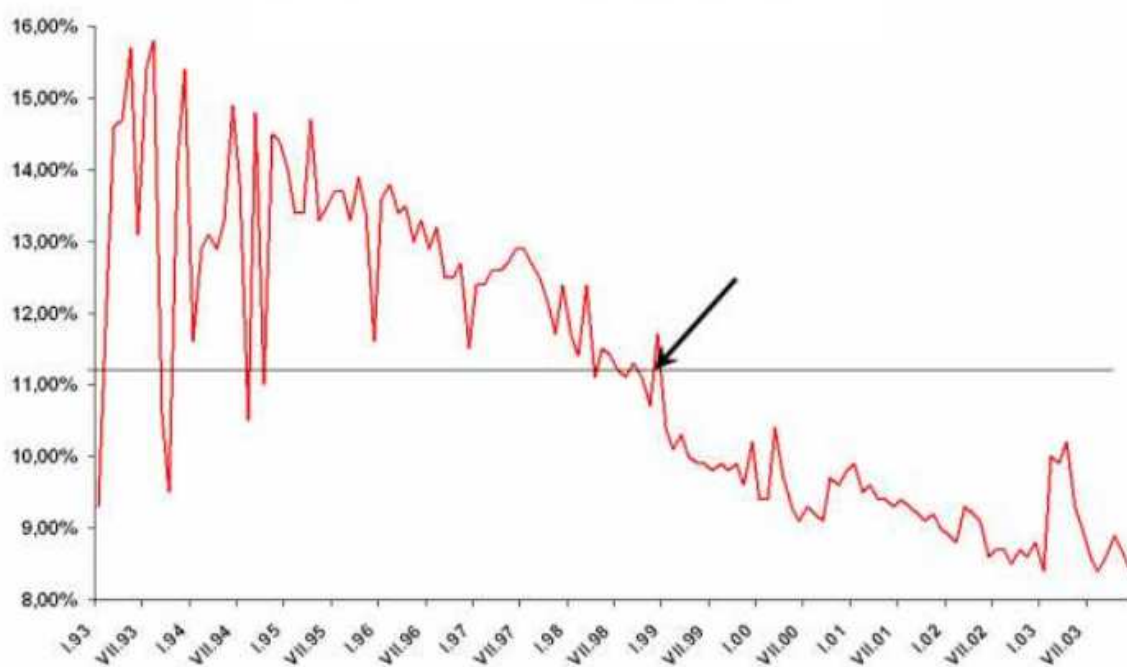
Zdroj: vlastní zpracování dle údajů z grafu č. 1

Vývoj v období 2000 - 2004

Koncem roku 2000 vykazovaly statistiky zadluženosti domácností absolutní hodnotu 121 mld. Kč. V následujících letech se ovšem rok od roku přírůstek zadluženosti zvyšoval a z původních 14,9 % se v roce 2004 vyšplhal na více než dvojnásobek této hodnoty, tedy na 32,6 % s absolutním přírůstkem 77 mld. Kč.

Příčinou výraznějšího nárůstu zadluženosti v tomto období byl mimo jiné pokles úrokových sazeb. Ty se již v roce 1999 snížily pod hranici svého patnáctiletého průměru a až na krátkodobé výjimky klesaly setrvale dál, což dokazuje níže uvedený graf č. 2. Domácnosti na ustálený pokles úrokových sazeb reagovaly zvyšující se poptávkou a finanční sektor v té době zažíval boom v podobě rozšiřování a zkvalitňování nabízených finančních produktů a služeb.

Graf č. 2: Vývoj úrokových sazeb z nově čerpaných úvěrů domácností (v %)



Zdroj: Měšec.cz

Vývoj v období 2005 – 2014

Na konci roku 2005 dosahovala zadluženost domácností bezmála 523 mld. Kč, což znamenalo meziroční přírůstek o rekordních 67,1%. K této skutečnosti ovšem významně přispěla změna v metodice používané při vykazování údajů a není tedy zapotřebí k ní prisuzovat větší význam.

Od roku 2005 jsou již ve statistikách započítávány i úvěry z nebankovního sektoru. Trend rostoucí zadluženosti pokračoval i po roce 2005 a hodnoty růstu byly alarmující. Ke zpomalení rozběhnutého tempa růstu napomohla až finanční krize, která nastala v roce 2008. Těsně před krizí v roce 2007 oproti předchozímu roku se zadluženost domácností zvýšila o téměř 31% na absolutní hodnotu 857 mld. Kč.

Od roku 2008, kdy byla překročena hranice zadlužení 1 bil. Kč, se již přírůstky postupně snižovaly a v posledních 3 sledovaných letech nepřekročilo tempo růstu hodnotu 5%. Současná zadluženost českých domácností se pohybuje mírně nad hranicí 1,3 bil. Kč.

4.1.2 Vývoj struktury zadluženosti

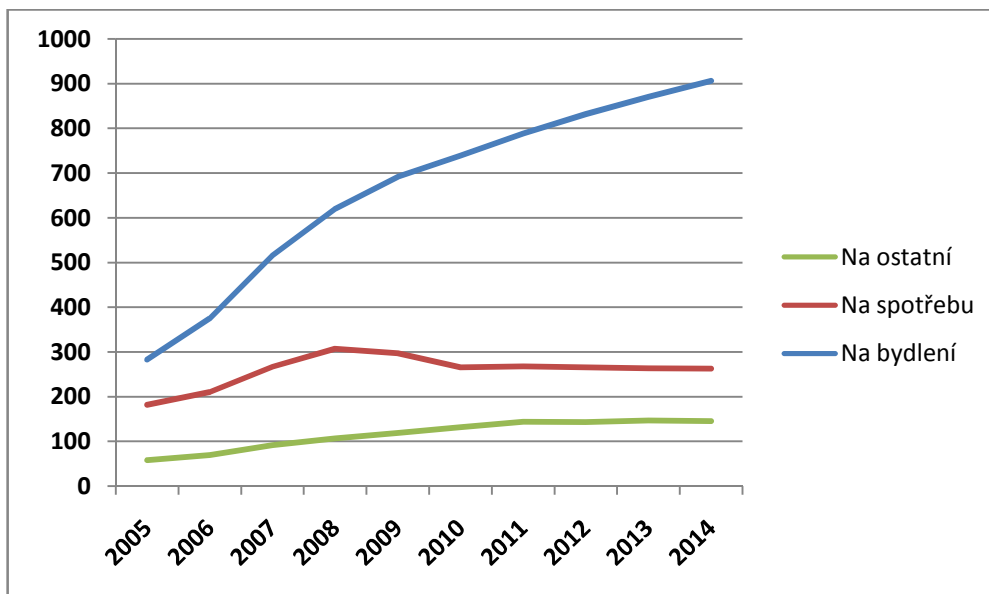
Podle účelu, na který jsou finanční prostředky z úvěrů vynaloženy, je možné je rozdělit do 3 základních skupin (úvěry na bydlení, na spotřebu a ostatní úvěry). Na následujícím grafu č. 3 je zobrazen vývoj struktury úvěrového portfolia (struktury zadluženosti) v období 2005 až 2014. Pro přehlednost byl zkonstruován také graf č. 4, který zachycuje procentuální podíly jednotlivých skupin na celkové zadluženosti v průběhu sledovaného období. Toto období bylo zvoleno záměrně, a to z toho důvodu, že jsou v něm zachyceny nejvýznamnější změny struktury a jelikož před rokem 2005 byla struktura úvěrového portfolia relativně neměnná.

Na grafu je patrný dominantní podíl úvěrů na bydlení, které ve svém růstu i nadále pokračují. Současně dosahují hodnoty 906 mld. Kč a tvoří tak 69 % podíl na celkové zadluženosti českých domácností. Na rozdíl od jiných se v této skupině finanční krize z roku 2008 příliš neprojevila a zájem o úvěry nijak výrazně neoslábl. S ohledem na skutečnost, že v současné době dosahují úrokové sazby z hypoték rekordně nízkých hodnot, lze očekávat, že hodnota zadluženosti plynoucí z úvěrů na bydlení bude i nadále dynamicky růst.

Zpomalení růstu celkové zadluženosti se nejvíce podepsalo ve skupině úvěrů na spotřebu, jelikož vlivem finanční krize a s ní spojené nejistoty docházelo ke zpřísnování úvěrových podmínek. Nejvýraznější pokles z hodnoty 307 mld. Kč na 265 mld. Kč lze pozorovat v období 2008 – 2010. Ve zbývajících letech byl vývoj téměř konstantní a pouze vlivem rostoucích úvěrů na bydlení docházelo k mírnému snižování podílu na celkové zadluženosti až k hodnotě 20%.

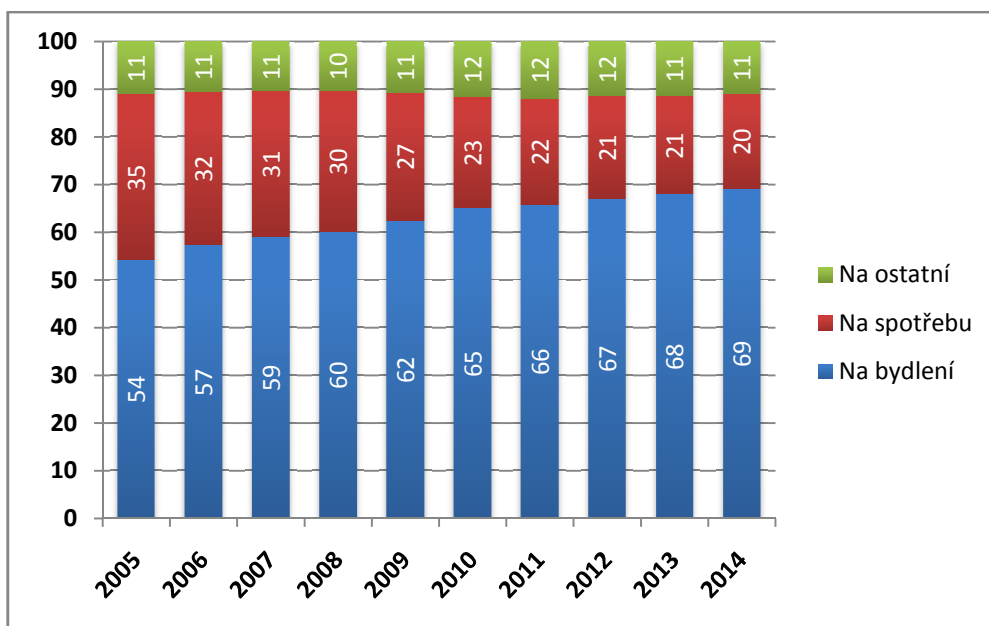
Ostatní úvěry si v průběhu sledovaného období držely poměrně stabilní podíl pohybující se okolo hranice 11% a v roce 2014 byla jejich hodnota necelých 146 mld. Kč.

Graf č. 3: Vývoj struktury zadluženosti domácností (v mld. Kč)



Zdroj: vlastní zpracování dle údajů z ČNB

Graf č. 4: Vývoj podílu jednotlivých skupin úvěrového portfolia (v %)



Zdroj: vlastní zpracování dle dat z grafu č. 3

4.2 Vývoj insolvenčí v ČR

Od roku 2008, kdy vstoupil v platnost InsZ již uplynulo několik let, během kterých prošel zákon řadou úprav a novelizací. Novost zákona se na počátku jeho existence

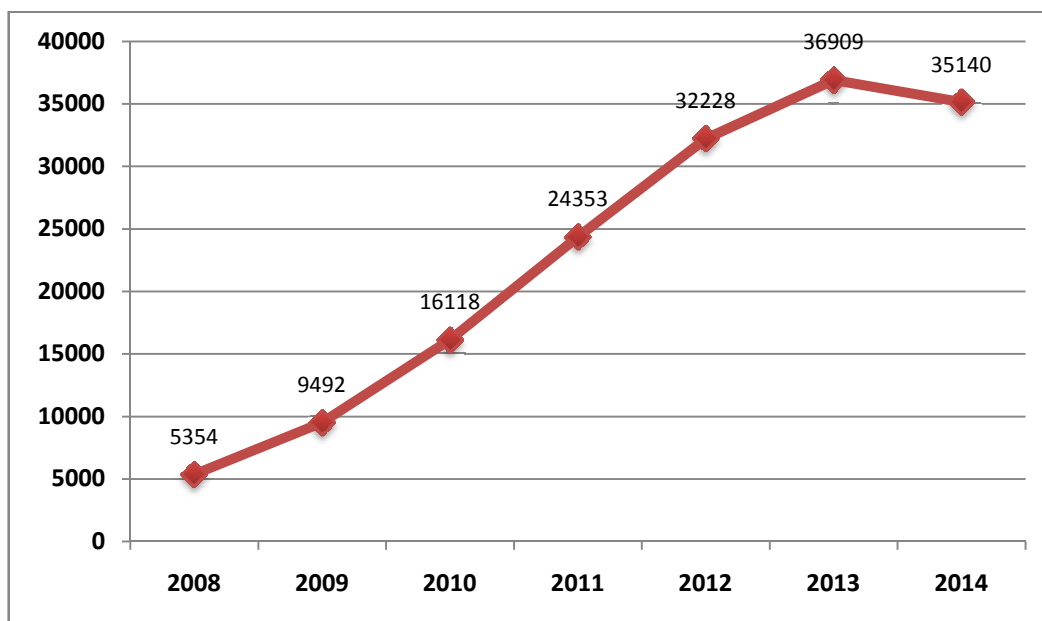
pochoitelně projevila jeho poměrně opatrným nástupem. Postupem času se ovšem rozšířil do povědomí veřejnosti natolik, že zájem o jeho využití stále roste, což dokazují i následující srovnání.

Sledování vývoje insolvenčí v ČR se zabývá např. společnost Creditreform s.r.o., která na svých internetových stránkách v pravidelných měsíčních intervalech zveřejňuje konkrétní data týkající se vývoje insolvenčí v ČR.

4.2.1 Vývoj insolvenčních návrhů

Stejně jako InsZ prošel řadou úprav, tak i počty podaných insolvenčních návrhů se za dobu jeho účinnosti značně vyvíjely. Až do roku 2013 je z grafu č. 5 patrný strmý růst celkového počtu podávaných insolvenčních návrhů. Zlomovým ve vývoji se stal ovšem rok 2014, kdy poprvé od existence InsZ došlo k poklesu celkového počtu insolvenčních návrhů, a to meziročně ve srovnání s rokem 2013 o 1 769 návrhů (tzn. o 4,8%).

Graf č. 5: Vývoj počtu celkem podaných insolvenčních návrhů



Zdroj: vlastní zpracování dle údajů z Creditreform

Pro nalezení příčin poklesu celkového počtu podaných insolvenčních návrhů v roce 2014 je zkonstruován také graf č. 6, na kterém jsou odlišeny návrhy podané podnikajícími a nepodnikajícími subjekty (popř. firmami a spotřebiteli). Ve zmíněném roce lze pozorovat rapidní pokles návrhů u firem, a to meziročně o 40,8%. Návrhy spotřebitelů

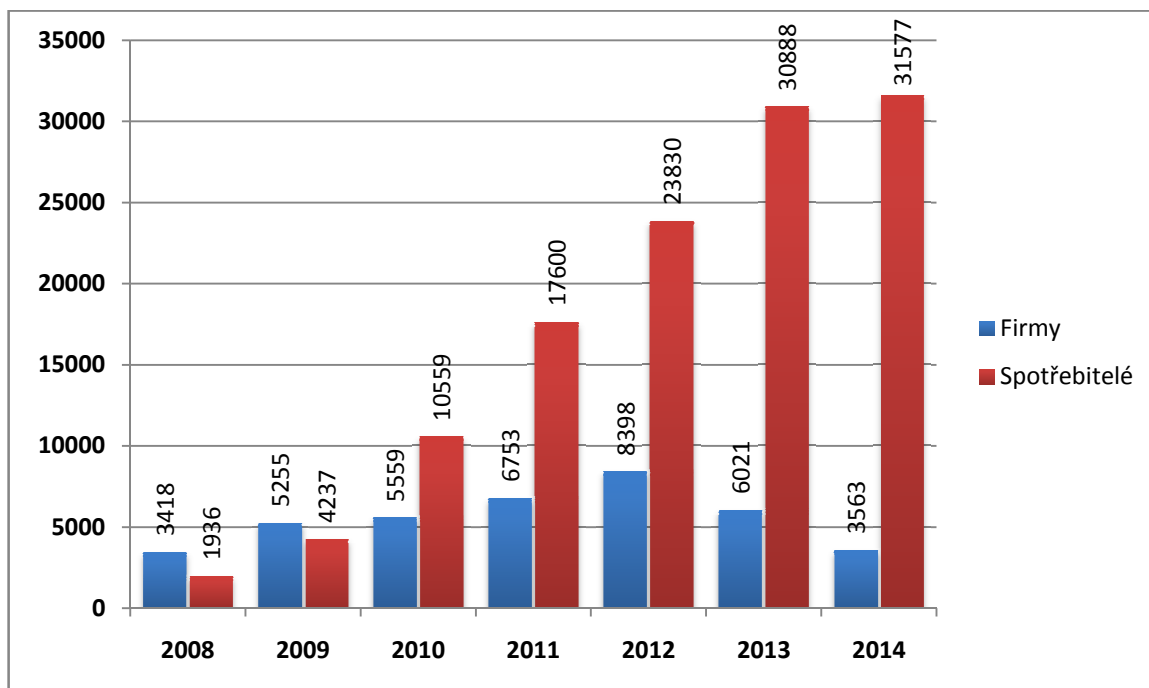
(vč. nepodnikajících živnostníků) ve srovnání s rokem 2013 naopak nepatrně vzrostly o 2,2%.

Společnost Creditreform, z níž jsou čerpána podkladová data, do roku 2012 vykazovala celkové počty insolvenčních návrhů firem a FO – spotřebitelů, přičemž do firem byli řazeni také živnostníci, kteří měli IČ a zároveň žádali o oddlužení. Jelikož živnostníci, kteří mají IČ a současně nejsou ekonomicky aktivními nebo jejich dluhy z podnikání jsou pouze minimální, mohou žádat o oddlužení, společnost Creditreform v roce 2013 pro lepší vypovídající schopnost statistik zpřesnila metodiku a nepodnikající živnostníky zařadila do zvláštní kategorie.

V roce 2014 byla společnost Creditreform opětovně nucena přizpůsobit metodiku změnám v legislativě, konkrétně novele InsZ. FO a nepodnikající živnostníci byli sloučeni do jedné kategorie (spotřebitelů popř. podnikatelů), a to z toho důvodu, že docházelo k duplicitám insolvenčních návrhů vlivem nového společného zdanění manželů.

Vývoj insolvenčních návrhů firem je možné mimo jiné připisovat právě výše zmíněné změně metodiky, ale i průběhu finanční krize z roku 2008. Jinými slovy se již firmy přizpůsobily finanční krizi zhoršeným podmínkám.

Graf č. 6: Vývoj počtu podaných insolvenčních návrhů podnikatelů a nepodnikatelů



Zdroj: vlastní zpracování dle údajů z Creditreform

Pro přehlednost jsou v tabulce č. 3 uvedeny poznámky k obsahu jednotlivých kategorií (spotřebitelů a firem) v letech 2013 a 2014. Od roku 2013 již nejsou nepodnikající živnostníci zahrnuti v kategorii firem, ale jsou zařazení mezi spotřebitele.

Tabulka č. 3: Vývoj počtu podaných insolvenčních návrhů

Rok	Celkem insolvenčních návrhů	Firmy	Spotřebitelé
2008	5354	3418	1936
2009	9492	5255	4237
2010	16118	5559	10559
2011	24353	6753	17600
2012	32228	8398	23830
2013	36909	*6021	**30888
2014	35140	*3563	**31577

*bez nepodnikajících živnostníků
**včetně nepodnikajících živnostníků

Zdroj: Creditreform

Z grafu č. 6 je patrné narůstající množství insolvenčních návrhů u FO – spotřebitelů. Meziroční tempo růstu se však rok od roku snižuje. Pro srovnání je meziroční růst podaných insolvenčních návrhů FO (spotřebitelů) vypočten v tabulce č. 4. Zpočátku lze pozorovat strhující tempo růstu překračující hranici 100%. V posledních 2 sledovaných obdobích se ovšem jeho hodnoty pohybují pod hranicí 10% a hodnota 2% v roce 2014 naznačuje, že by v následujícím roce mohlo dojít k jejich ustálení, popř. až poklesu.

Tabulka č. 4: Meziroční změna insolvenčních návrhů spotřebitelů (v %)

2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
X	118	149	67	35	8	2

Zdroj: vlastní zpracování dle údajů z tabulky č. 3

4.2.2 Vývoj osobních bankrotů

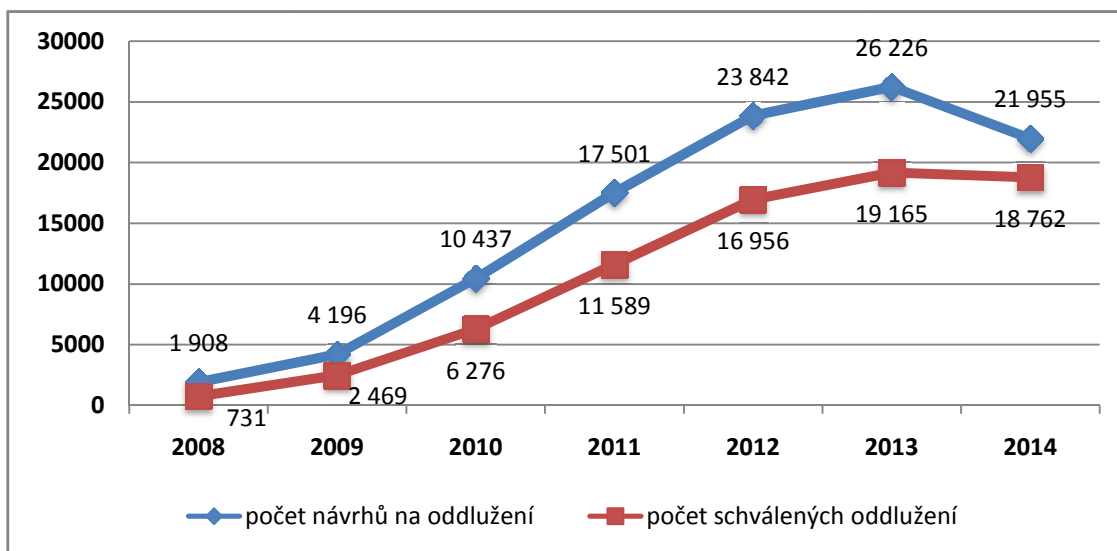
Jak již bylo v práci zmíněno, dne 1. 1. 2014 vstoupila v platnost novela InsZ, která vnesla do oblasti osobních bankrotů řadu novinek. Nejvýznamnější změnou je úprava podmínek nutných ke schválení oddlužení. Zatímco dříve byla předpokladem ke schválení oddlužení pouze skutečnost, že dlužník není podnikatelem, nyní již není hodnocena povaha dlužníka, ale povaha jeho dluhů. Dlužník v současnosti nesmí mít dluhy plynoucí z podnikání, i v tomto případě ovšem existuje řada výjimek. Zkoumá se např. doba, kdy dlužník ukončil podnikání, doba vzniku, množství a výše dluhů z podnikání.

Další významnou změnou v oblasti osobních bankrotů je vznik společného oddlužení manželů. Ti již nemusí návrh podávat samostatně, ale mohou podat společný návrh. Po dobu insolvenčního řízení jsou pak manželé považováni za 1 dlužníka.⁸⁴

Jak je naznačeno v grafu č. 7, celkový počet návrhů na oddlužení i návrhů schválených v průběhu let primárně rostl. Výjimka nastala až v posledním roce 2014, kdy došlo k jejich poklesu. Dynamika růstu se rok od roku postupně snižovala (viz. tabulka č. 5) a v roce 2014 dokonce nastal meziroční pokles osobních bankrotů o 2,1%. V roce 2014 bylo schváleno 18 762 oddlužení, což bylo o 403 méně, než v roce předchozím. Ve stejném roce bylo soudy přijato celkem 21 955 návrhů na oddlužení, což bylo rovněž méně než v roce 2013, a to konkrétně o 4 271 návrhů. Stejně jako tomu tedy bylo u osobních bankrotů, došlo i u jejich návrhů k poklesu, zde již o 16,3% (viz. tabulka č. 6).

Pokles počtu návrhů v roce 2014 naznačuje skutečnost, že většina osob nacházejících se v úpadku své problémy již cestou oddlužení řeší nebo dokonce vyřešila. Jelikož byl meziroční pokles návrhů na oddlužení výrazně vyšší než u schválených osobních bankrotů, lze očekávat, že došlo také k zefektivnění a zkrácení doby mezi podáním návrhu a rozhodnutím o oddlužení.

Graf č. 7: Vývoj počtu návrhů na oddlužení a schválených návrhů



Zdroj: vlastní zpracování dle údajů z CRIF

⁸⁴ *Creditreform. Při porovnávání věřitelů*

Dostupné z: <http://www.creditreform.cz/novinky-downloads/vyvoj-insolvenci-v-cr.html>

Tabulka č. 5: Meziroční změna schválených osobních bankrotů (v %)

2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
X	237,8	154,2	84,7	46,3	13,0	-2,1

Zdroj: vlastní zpracování dle údajů z grafu č. 7

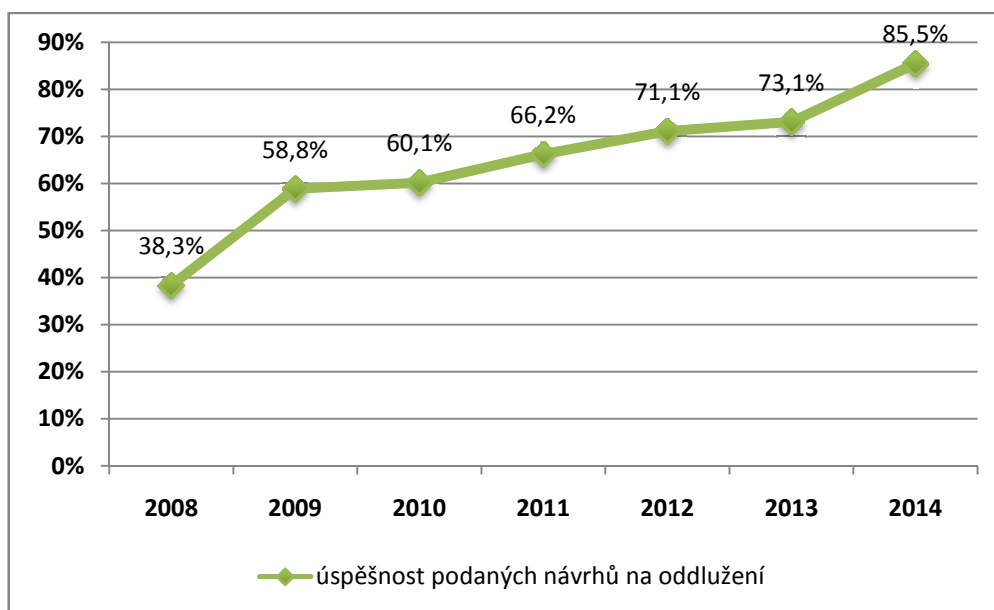
Tabulka č. 6: Meziroční změna podaných návrhů na oddlužení (v %)

2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
X	119,9	148,7	67,7	36,2	10,0	-16,3

Zdroj: vlastní zpracování dle údajů z grafu č. 7

Níže uvedený graf č. 8 naznačuje trend zvyšující se úspěšnosti návrhů na oddlužení. Z vývoje grafu lze vyvodit skutečnost, že osobní bankrot postupem času přestává být pro dlužníky velkou neznámou a poradenských i informačních kanálů v oblasti osobních bankrotů přibývá. V této souvislosti pak u návrhů ubývá chyb a nedostatků, kvůli nimž bývají zamítnuty nebo vráceny k doplnění. Lze konstatovat, že se lidé již naučili, jak a kdy je vhodné o osobní bankrot žádat. V roce 2014 bylo dosaženo doposud nejvyšší úspěšnosti 85,5%, kdy z celkového počtu 21 955 podaných návrhů jich 18 762 bylo schváleno.

Graf č. 8: Úspěšnost návrhů na oddlužení (v %)

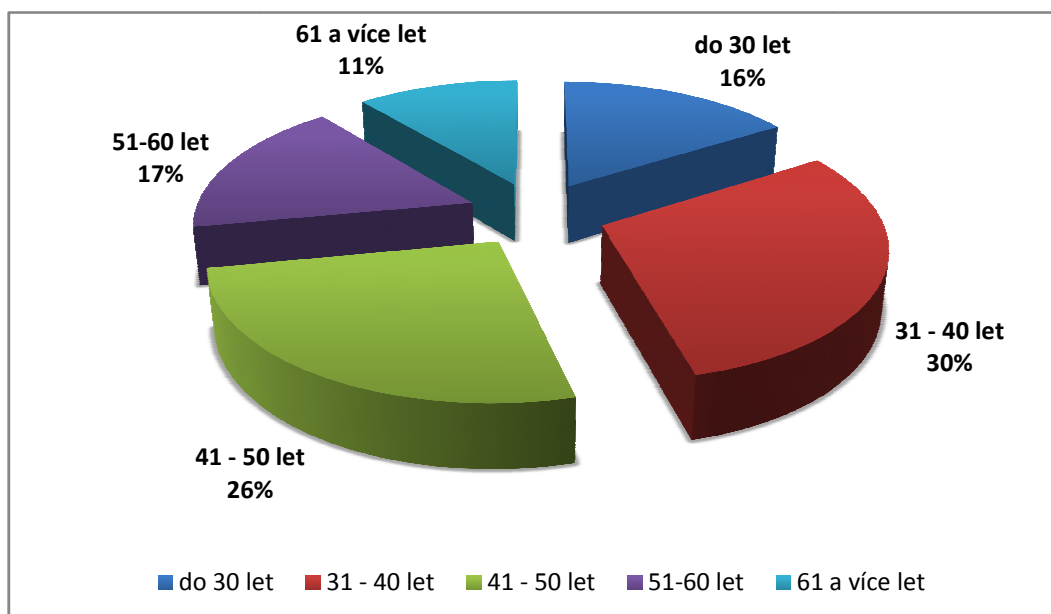


Zdroj: vlastní zpracování dle údajů z grafu č. 7

Věková struktura osob, u nichž byl vyhlášen osobní bankrot v roce 2014, je naznačena níže na grafu č. 9. Je patrné, že největší podíl (tj. 30%) na oddlužení měla ve zkoumaném roce poměrně mladá věková skupina osob ve věku od 31 do 40 let. Hned za ní s podílem 26% následovala skupina ve věku 41 - 50 let. Jasně dominantní

postavení těchto věkových kategorií je pochopitelné, jelikož lze předpokládat, že právě oni si nejčastěji zakládají nové rodiny a pořízují vlastní bydlení. Naopak nejméně se podílejí skupinou (11%) byly stejně jako v roce předchozím osoby prakticky důchodového věku (tj. 61 a více let). Tato specifická skupina má už zpravidla neměnné příjmy a s přibývajícím věkem jim klesají možnosti na získání úvěrových produktů.

Graf č. 9: Věková struktura osob, u nichž bylo v roce 2014 povoleno oddlužení



Zdroj: vlastní zpracování dle údajů z Creditreform

4.3 Závěrečné zhodnocení údajů o vývoji zadluženosti a insolvenčí v ČR

Rostoucí zadluženost českých domácností má poměrně silnou vazbu na vývoj insolvenční v ČR. Provázanost je dána zejména tím, že domácnosti tvoří již od roku 2010 největší složku z podávaných insolvenčních návrhů.

Zadluženost českých domácností ve sledovaném období 2000 – 2014 dlouhodobě rostla. Do roku 2008 se zadluženost zvyšovala až alarmující rychlostí a meziroční přírůstky dosahovaly hodnoty až 67,1%. Významný podíl na tomto vývoji měla i klesající úroková míra, která se v roce 1999 dostala pod hranici svého patnáctiletého průměru a až na drobné výjimky klesala setrvale dál. Rozběhnuté tempo rostoucí zadluženosti zpomalila až finanční krize v roce 2008, se kterou současně vstoupil v platnost i nový InsZ. V roce 2008 sice zadluženost domácností překročila hranici 1 bil. Kč, ale dynamika růstu se rok od roku snižovala. Současná zadluženost českých domácností se pohybuje nepatrně nad hranicí 1,3 bil. Kč a meziroční přírůstek klesl pod hranici 3%.

Dominantní podíl na zadluženosti českých domácností mají úvěry na bydlení, na nichž se finanční krize příliš nepodepsala. V současnosti s podílem 69% dosahují úvěry na bydlení hodnoty 906 mld. Kč.

Poměrně opatrný nástup insolvencí v ČR byl způsoben především novostí InsZ. Postupem času se však dostal do povědomí veřejnosti natolik, že zájem o jeho využití stále rostl. Zlomovým byl až rok 2014, kdy se poprvé od platnosti InsZ celkový počet insolvenčních návrhů snížil z 36 909 na 35 140 (tj. meziročně o 4,8%).

Úbytek celkového počtu insolvenčních návrhů v roce 2014 lze připisovat především rapidnímu poklesu návrhů u kategorie firem, jejichž počet se meziročně snížil o 40,8%. Pokles návrhů u firem byl způsoben nejen změnou metodiky vykazování, ale také průběhem finanční krize z roku 2008. Jinými slovy se většina firem postupně přizpůsobila zhoršeným podmínkám, které krize vyvolala. Přestože některé problémy stále přetrvávají, podmínky se zlepšují a finanční krize postupně ustupuje.

Počet návrhů na oddlužení a schválených návrhů se vyvíjel obdobným způsobem jako výše zmíněný počet insolvenčních návrhů. Až do roku 2014 obě zmíněné proměnné rostly, postupem času se však dynamika růstu snižovala a stejně jako u insolvenčních návrhů i zde došlo v roce 2014 k poklesu. Tento zlom již naznačuje skutečnost, že většina osob nacházejících se v úpadku své problémy cestou oddlužení již řeší nebo dokonce vyřešila. Ze zvyšující se úspěšnosti návrhů na oddlužení vyplývá, že postupně ubývá chyb, a to zejména díky zvyšujícímu se množství poradenských a informačních kanálů.

Na osobních bankrotech mají největší podíl 2 věkové skupiny. První z nich jsou lidé ve věku 31 – 40 let s podílem 30%, hned za nimi s o něco nižším podílem 26% lidé ve věku 41 – 50 let. Jasně dominantní postavení těchto věkových kategorií není překvapující, jelikož lze předpokládat, že jsou to právě oni, kteří nejčastěji zakládají rodiny a pořizují si vlastní bydlení, čímž se i značnou měrou podílí na vývoji zmiňovaných úvěrů na bydlení.

Pro rok 2015 je očekáván poměrně pozitivní vývoj české ekonomiky. Zadluženost domácností by se s ohledem na oživení ekonomiky měla i nadále zvyšovat. Nemalý podíl na tom budou mít především rekordně nízké úrokové sazby z hypoték a díky nim i vzrůstající zájem o čerpání úvěrů na bydlení.

S ohledem na skutečnost, že by mělo dojít k postupnému oživení české ekonomiky, je možné předpokládat i mírný růst zaměstnanosti (tzn. pokles míry nezaměstnanosti), která by se mohla promítnout mimo jiné i do vývoje počtu insolvenčních návrhů.

U insolvencí lze obecně očekávat, že tendence vývoje bude spíše klesajícího nebo stagnujícího charakteru. Počet insolvenčních návrhů kategorie spotřebitelů (vč. nepodnikajících živnostníků) by měl i nadále nepatrně růst, nicméně již nelze očekávat takovou dynamiku, které bylo dosahováno v minulosti. Počet insolvenčních návrhů firem by se měl v letošním roce i nadále snižovat, což naznačoval již vývoj v předcházejících 2 sledovaných obdobích.

V oblasti osobních bankrotů je očekáván mírný pokles počtu návrhů způsobený především tím, že většina osob nacházejících se v úpadku již své problémy cestou oddlužení řeší nebo již vyřešila. Zároveň po ekonomické stránce dochází ke zlepšování celkové situace.

Výše zmíněné predikce je ovšem zapotřebí brát pouze s nadhledem. Existuje totiž řada neurčitých faktorů, které by se v průběhu roku mohly neočekávaně změnit a naznačující vývoj výrazně narušit.

V současné době lidé poměrně často propadají do tzv. dluhové pasti, jejíž příčinu lze hledat především ve špatném odhadu budoucích možností dluhy splácet. Mezi jeden z nejvýznamnějších faktorů podílejících se na rostoucí zadluženosti je v této souvislosti nedostatečná finanční gramotnost obyvatelstva. Díky ní si lidé nejsou často vědomi chyb, kterých se při zadlužování opakovaně dopouštějí. V návaznosti na tento problém byla do práce zařazena také následující kapitola.

4.4 Prevence proti zadlužování a osobním bankrotům

V předchozím textu byl analyzován vývoj dynamicky rostoucí zadluženosti a s velkou pravděpodobností lze očekávat, že tento trend bude pokračovat i nadále. Problém zadluženosti na sebe váže také často využívané osobní bankroty a v některých situacích i exekuce. Několik rad a návrhů, jak se těmto nepříjemnostem vyvarovat, je řešen právě v této kapitole.

4.4.1 Základní pravidla „zodpovědného“ zadlužování

Zadlužit se je v současných podmínkách poměrně snadné. Málokdo si ovšem uvědomuje vážnost tohoto rozhodnutí. Do jaké míry je zadlužení přínosem a v jakém okamžiku se z něj stává zbytečné riziko je jednou z mnoha otázek, které by si lidé měli pokládat před tím, než se pro úvěr definitivně rozhodnou. Přitom, aby se člověk nedostal do dluhové pasti, mnohokrát stačí určitá míra odpovědnosti a zdravý rozum.

K posouzení, zda-li je půjčka nutná, nevýhodná či riziková je vhodné, aby si lidé položili a zodpověděli pouze několik základních otázek:

Budete schopni půjčku splácet?

Zde je nutné zvážit, jestli je člověk skutečně schopný půjčku řádně splácet. Před rozhodnutím je vhodné si zpracovat současný a budoucí propočet měsíčních příjmů a výdajů domácnosti. Dále by se lidé měli zamyslet nad tím, jaká finanční částka jim bude měsíčně zbývat po odečtení splátky a zda-li po celou dobu splácení budou mít dostatečnou finanční rezervu pro případ nahodilých událostí, které by v budoucnu mohly nastat (např. ztráta zaměstnání, narození dítěte či úmrtí v rodině). Brát si úvěr rozhodně není vhodné pro někoho, kdo nemá vůbec žádnou finanční rezervu, kterou by v případě neočekávané změny okolností mohl dočasně použít.

Je pro nás předmět půjčky nutností?

Vhodný předmět půjčky by měl člověku přinášet užitek dostatečně dlouhou dobu, a to ideálně i po skončení jeho splácení. Nejhorším možným důvodem pro půjčky je snaha vytvořit tzv. dočasnou záplatu, neboli splácet půjčku půjčkou, není řešení a celou situaci to pouze zhorší. Jedinou rozumnou variantou je pouze tzv. refinancování půjček poskytované řadou bank s možností dokonce ušetřit.

Mezi další nevhodné předměty půjček patří např. dovolená, modernější elektronika do domácnosti a další. V takovýchto případech je totiž nejedná o nezbytnost, ale pouze zbytečný nadstandard, který by mohl v budoucnu způsobit spíše nepříjemnosti. Tyto nadbytečnosti by si lidé měli pořizovat pouze v takovém případě, kdy zaplacení pokryjí z vlastních prostředků.

Od koho si peníze chci půjčit?

Na trhu existuje řada bankovních i nebankovních institucí. Volba vhodného věřitele je základním pravidlem zodpovědného zadlužování. Subjekt, u kterého lidé úvěr zvažují, by si měli předem důkladně prověřit a nevolit hned první instituci, která jim úvěr nabízí. Není kam spěchat a je dobré jednotlivé možnosti porovnat.

Úvěry od bankovních subjektů bývají zpravidla méně rizikové a často levnější, nicméně je zapotřebí počítat s delším a důkladnějším procesem prověřování potencionálního dlužníka. Nechce-li banka úvěr klientovi poskytnout, znamená to jediné, a to, že u něj existuje velká pravděpodobnost propadnutí do dluhové pasti.

Oproti tomu ostatní poskytovatelé bývají vstřícnější a flexibilnější, ale zároveň také dražší a mnohem rizikovější. Pokud se lidé nechtějí dostat do zbytečných potíží, je lepší se těmto poskytovatelům raději vyhnout.

Jaký produkt si zvolím?

Lidé by měli důkladně zvážit, který úvěrový produkt nejlépe odpovídá jejich potřebám a dát si čas s porovnáním nabízených podmínek. Aktuální nabídka úvěrů je poměrně široká – splátkový prodej, spotřebitelské úvěry, kreditní karty, hypoteční úvěry, kontokorenty a mnoho dalších.

Vyšší pozornost by měla být věnována např. nezajištěným spotřebitelským úvěrům, které jsou vzhledem k riziku úročeny vyšší úrokovou sazbou a pro klienty jsou zpravidla nevýhodné.

Dalším produktem, který poutá pozornost je splátkový prodej, který mnoho společností nabízí tzv. bez navýšení. U splátkového prodeje je ovšem dobré porovnat cenu, kterou zaplatíte u věřitele bez navýšení s cenou stejného produktu např. na internetu. Jak se často říká: „Nic není zadarmo.“

Kolik za úvěr celkem zaplatím?

Při porovnávání věřitelů není vypovídajícím ukazatelem úroková sazba, ale sazba RPSN (roční procentuální sazba nákladů) a celková částka, kterou lidé zaplatí. Sazbu RPSN jsou poskytovatelé ze zákona povinni klientům sdělovat. V RPSN je započítán nejen

úrok, ale i ostatní skryté poplatky a umožňuje spotřebiteli nejlépe vyhodnotit její výhodnost.⁸⁵

Lidé často podléhají lákavě nízké úrokové sazbě z úvěru, přitom sazba RPSN je ve srovnání s jinými nabídkami ve skutečnosti o dost vyšší.

Kde hledat potřebné informace a co vše by měla obsahovat smlouva?

Reklamy v televizi, letáky po ulicích i informace čerpané z internetu mohou být základním vodítkem při výběru, ale jak se často říká: „Co je psáno, to je dáno“. Jediným závazným a ve finále platným dokumentem je vždy pouze smlouva. Jelikož se jedná o důležité rozhodnutí, je dobré si smlouvu před jejím podpisem pozorně a důkladně několikrát prostudovat. Při rozhodování pod tlakem lidé často přehlédnou důležité pasáže, kterým nerozumí nebo se kterými ve skutečnosti ani nesouhlasí.

Smlouva je uzavírána písemnou formou a klientovi by po podpisu smlouvy měla vždy zůstat jedna kopie. Úvod smlouvy musí obsahovat jasné označení obou smluvních stran. Dále by měla smlouva obsahovat údaje o výši sazby RPSN, částku úvěru, podmínky změny smlouvy a podmínky splácení. Jestliže se jedná o zajištěný úvěr tak by smlouva měla obsahovat také informace o ručiteli, předmětu zajištění, pojištění úvěru atd.

Může nastat v průběhu splácení nějaká neočekávaná událost a jak je možné se proti jejím důsledkům bránit?

Před podpisem smlouvy o úvěru je dobré se zamyslet také nad tím, jaké nepředvídatelné události by mohly v průběhu splácení nastat a jakým způsobem by to ovlivnilo schopnost řádně úvěr splácet. Nastat mohou změny v zaměstnání, v rodině i zdravotním stavu, který by způsobil dlouhodobou pracovní neschopnost a tím i neschopnost řádného splácení úvěru.

Proti některým z uvedených událostí (platební neschopnost a nezaměstnanost) je možné se bránit prostřednictvím sjednání vhodného pojištění.

4.4.2 Problematika finanční gramotnosti

Jak již bylo zmíněno, důvodů rostoucí zadluženosti je hned několik. V souvislosti s osobními bankroty je ovšem pozornost v této podkapitole věnována problematice

⁸⁵Bankovnípoplatky.com. [online]. 2015 [cit. 2015-03-11].

Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/co-je-tedy-to-casto-zminovane-rpsn-613.html>

finanční gramotnosti a s ním spojeným nežádoucím efektem lehkomyšlného využívání úvěrových produktů ve snaze dosáhnout vyšší životní úrovně.

Na rostoucí zadluženost se vážou stále častěji se objevující případy, kdy lidé nejsou schopni své úvěry splácet a na řadu přicházejí osobní bankroty či exekuce. Špatné finanční návyky a nedostatečné znalosti v oblasti finančních produktů jsou častými důvody, které dostávají lidi do obtížně řešitelných situací.

K řešení tohoto problému existují pouze 2 možné cesty. První z nich je něco zákonem zakázat, nařídit, příp. i omezit. Tou druhou je vyvíjet úsilí ve snaze zvyšovat finanční gramotnost a přimět lidi promyslet si některá závažná rozhodnutí, kterých by v konečném důsledku mohli hodně litovat. Jelikož v podmínkách ČR je vynalézavost v oblasti obcházení právních předpisů poměrně rozšířená, lze zvyšování finanční gramotnosti označit za vhodnější cestu, která by měla přinášet také déle trvající žádoucí efekt.

Obecně neexistuje žádná hranice, podle níž by se dala posoudit skutečnost, zda-li člověk je či není finančně gramotný. Finančně gramotný je ve skutečnosti každý, pouze se liší míra finanční gramotnosti, které je dosahováno. O současném stavu finanční gramotnosti v ČR lze konstatovat, že je v mnoha ohledech nedostatečná.

Základním nástrojem zvyšování finanční gramotnosti je finanční vzdělávání, které se může ubírat 2 směry, a to zlepšováním vědomostí lidí o tom, jak peníze vydělat nebo o tom, jak s nimi dobře hospodařit. V souvislosti s problematikou rostoucí zadluženosti je třeba zaměřit pozornost především na druhý směr, a to zvyšování povědomí o tom, jak s penězi dobře hospodařit.

Dle interních statistik společnosti KRUK⁸⁶ je průměrný český dlužník ve věku 42 let. Spojíme-li tento fakt se skutečností, že největší roli v oblasti předávání informací a utváření návyků člověka mají zejména rodiče a školní instituce, stává se dluhy nejvíce zatížená věková skupina významným strůjcem budoucího vývoje. Otázkou zůstává, co se může budoucí generace, kterou tato věková skupina právě vychovává od nich naučit, když sami rodiče neumí s penězi hospodařit. Existují jen 2 možnosti. První z nich je ta, že budou hospodařit obdobně špatně jako jejich rodiče, tou druhou, že je naučí lépe hospodařit někdo další. Jelikož předávání špatných finančních návyků vede k rostoucímu

⁸⁶ *ProByznys.info*. [online]. 2015 [cit. 2015-02-23].

Dostupné z: <http://probyznysinfo.ihned.cz/c1-62331760-dluzim-tedy-jsem-typologie-ceskych-dluzniku-a-jejich-pristupu-ke-splaceni-svych-zavazku>

počtu dlužníků, je určitě vhodným krokem zavést vzdělávání v oblasti finančního hospodaření přímo do škol. Zvyšovat finanční gramotnost cestou školních zařízení nepřinese výsledky ovšem okamžitě, ale je to tzv. běh na dlouhou trať.

Výše zmíněnou cestu se již snaží prosazovat např. obecně prospěšná společnost Yourchance o.p.s., která založila projekt „finanční gramotnost do škol“⁸⁷. Projekt je koncipován jako nástroj pro pedagogy základních i středních škol, dále také jako pomůcka pro rodiče či žáky samotné. Společnost Yourchance realizuje zejména kurzy a projekty na podporu finanční gramotnosti akreditované ministerstvem školství. Na webových stránkách společnosti jsou volně dostupné nejrůznější materiály pro výuku – učebnice, hry, knihy aj.

Dalším projektem finančního vzdělávání obyvatelstva iniciovaným Českou bankovní asociací je spuštění informačního serveru www.financnivzdelavani.cz⁸⁸, který je podporován také ČNB a Ministerstvem financí ČR.

V současnosti existuje i řada dalších projektů angažujících se v oblasti vzdělávání a zvyšování finanční gramotnosti, nicméně zde chybí výraznější podpora státních institucí. Finanční gramotnost by měla být s ohledem na rostoucí zadluženost intenzivněji řešena zejména na národní úrovni, a to takovým způsobem, aby se programy zvyšující finanční gramotnost trvale zavedly do všech úrovní školních zařízení.

4.5 Průběh osobního bankrotu paní EK

Analýzou InsZ provedenou v teoretické části práce bylo zjištěno, že orientace v současné právní úpravě není vůbec snadná a i nadále zůstává pro řadu lidí nepřehledná. K tomu, aby osoby uvažující nad osobním bankrotem získali zjednodušený přehled, poslouží případová studie, na níž je popsáno, jak celý proces oddlužení probíhá v praxi. Přínosem případové studie by pak mělo být pochopení ostatních obdobných případů oddlužení.

Případ oddlužení řešený v této kapitole vychází ze skutečnosti, nicméně dlužník ani insolvenční správce si celá jména uvádět nepřejí. Z tohoto důvodu zůstanou pro účely práce jména obou z nich anonymní. Dlužníkem bude pouze paní EK a insolvenčním

⁸⁷ *Finanční gramotnost do škol*. [online]. 2015 [cit. 2015-03-11].

Dostupné z: <http://www.financnigramotnostdoskol.cz/>

⁸⁸ *Finanční vzdělávání*. [online]. 2015 [cit. 2015-03-11].

Dostupné z: <http://www.financnivzdelavani.cz/>

správce pan VD. Informace i přílohy uvedené v této kapitole jsou čerpány z insolvenčního spisu paní EK zveřejněného v InsR. U výpočtu je vhodné upozornit, že jsou z důvodu zahájení řízení v roce 2011 prováděny s využitím staré 20% sazby DPH.

4.5.1 Řízení do úpadku

ZAHÁJENÍ ŘÍZENÍ

Insolvenční řízení paní EK, která je nepodnikající FO bylo zahájeno na insolvenční návrh dlužnice, jehož součástí byl i návrh na povolení oddlužení (viz. příloha č. 5). Základní charakteristika dlužníka (uvedená v tabulce č. 7) vychází z návrhu podaného u Krajského soudu v Ústí nad Labem. Návrh byl i s přílohami zveřejněn v InsR dne 29. 3. 2011. K podanému návrhu byl připojen výpis z rejstříku trestů, pracovní smlouva, doklady o příjmech za poslední 3 roky, seznam majetku a seznam závazků. Dále paní EK k návrhu připojila výpisy z katastru nemovitostí ke 2 nemovitostem (garáž a rekreační domek), které vlastní ve SJM. Současně s návrhem a přílohami byla v InsR zveřejněna také vyhláška soudu o zahájení insolvenčního řízení.

Tabulka č. 7: Charakteristika dlužníka dle údajů uvedených v návrhu

Jméno a příjmení	EK
Věk	56 let
Stav	vdaná
Vyživovací povinnost	není
Zaměstnání	Finanční referentka
Čistý měsíční příjem	21 009 Kč
Očekávané příjmy v následujících 5 letech	1 260 540 Kč
Celková výše závazků	1 220 000 Kč
Počet nezajištěných věřitelů	12
Počet zajištěných věřitelů	0
Navrhovaný způsob oddlužení	Formou SPK

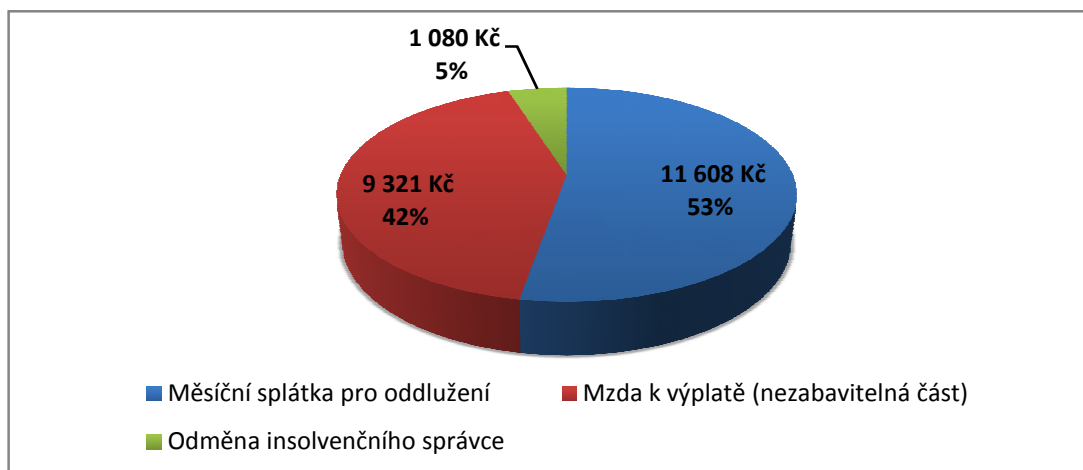
Zdroj: vlastní zpracování dle údajů z Justice.cz: Insolvenční rejstřík

PŘEDBĚŽNÝ PROPOČET USPOKOJENÍ VĚŘITELŮ

K ověření toho, zda paní EK splňuje předpoklady, aby soud navrhované oddlužení povolil, je zpracován následující předběžný propočet. Jelikož paní EK má pouze nezajištěné věřitele a žádá o oddlužení formou SPK, je propočet dle údajů uvedených

v návrhu poměrně snadný. V případě oddlužení plněním SPK je základní podmínkou skutečnost, že v průběhu následujících 5 let budou pohledávky nezajištěných věřitelů uspokojeny alespoň ze 30%. U výpočtů je nutné upozornit na skutečnost, že jsou prováděny za podmínek platných pro rok 2011, jelikož právě začátkem tohoto roku paní EK návrh podala.

Graf č. 10: Předpoklad rozložení měsíčních příjmů



Zdroj: vlastní zpracování dle údajů z Justice cz: Insolvenční rejstřík

V případě schválení oddlužení plněním SPK je rozložení čistého měsíčního příjmu paní EK naznačeno na grafu č. 10. Dlužníci by po dobu 5 let zbývala z měsíčního příjmu nezabavitelná částka 9 321 Kč.

Tabulka č. 8: Předběžný výpočet procentuálního uspokojení věřitelů

Čistý měsíční příjem	22 009 Kč
Zabavitelná část mzdy	12 688 Kč
Mzda k výplatě (nezabavitelná část)	9 321 Kč
Měsíční odměna insolvenčního správce⁸⁹	1 080 Kč
Měsíční splátka pro oddlužení	11 608 Kč
Celková výše závazků	1 220 000 Kč
Věřitelům za 5 let	696 480 Kč
Procento uspokojení nezajištěných věřitelů	57,1%

Zdroj: vlastní zpracování dle údajů z Justice cz: Insolvenční rejstřík

⁸⁹Odměna a náhrada hotových výdajů insolvenčního správce v případě dlužníka jednotlivce činí 900 Kč (tj. 1 080 Kč s 20% DPH v roce 2011), v případě oddlužení na základě společného návrhu manželů činí 1 350 Kč bez DPH. V současnosti je hodnota odměny a náhrady hotových výdajů insolvenčního správce daněna 21% sazbou DPH.

Z provedeného předběžného výpočtu v tabulce č. 8 je zřejmé, že hodnota plnění, kterou by při oddlužení obdrželi nezajištění věřitelé, činí více než 30% a lze předpokládat, že oddlužení plněním SPK bude schváleno. Nezmění-li se podmínky, bude dlužník v průběhu 5 let schopen splatit 57,1% svých pohledávek (tj. 696 480 Kč).

Pokud bude oddlužení formou SPK schváleno, bude zaměstnavatel dlužníka (Město Jirkov) každý měsíc po dobu 5 let srážet ze mzdy paní EK její zabavitelnou část a posílat ji insolvenčnímu správci. Správce z této částky srazí svou měsíční odměnu a náhradu hotových výdajů 1 080 Kč a zbývající částku rozdělí mezi věřitele podle jejich podílů na celkové hodnotě uspokojovaných pohledávek. Podíly jednotlivých věřitelů budou uvedeny v rozhodnutí o schváleném způsobu oddlužení.

OVĚŘENÍ ZBÝVAJÍCÍCH PŘEDPOKLADŮ

V této části jsou zkoumány zbývající zákonem předepsané předpoklady pro úpadek dlužníka, které musí být pro účely schválení návrhu splněny. První podmínkou je mnohost věřitelů, kterou paní EK prokázala příslušnými dokumenty v přílohách návrhu. Dokumenty rovněž dokazují další skutečnost, a to že jsou pohledávky déle jak 30 dnů po lhůtě splatnosti. V návrhu dlužnice uvedla celkem 12 nezajištěných věřitelů.

Splněna byla i poslední podmínka, tentokrát osobního bankrotu, který byl v roce 2011 určen pouze pro dlužníky – nepodnikatele.

Dle výše uvedených skutečností lze konstatovat, že se dlužnice v úpadku skutečně nachází a rovněž splňuje základní předpoklady pro povolení navrhovaného oddlužení.

DALŠÍ SKUTEČNOSTI PŘED ROZHODNUTÍM O ÚPADKU

V příloze návrhu paní EK mimo jiné uvedla, že vlastní ve SJM 2 nemovitosti (rekreační domek a garáž), dopustila se ovšem velmi běžné chyby, na kterou ji soud upozornil. Dne 12. 4. 2011 byla dlužnice vyzvána k doplnění návrhu, a to konkrétně o znalecké posudky k oběma nemovitostem, které uvedla v přílohách návrhu. Ty soudu doručila v předepsané lhůtě.⁹⁰

Po doplnění návrhu byla dne 26. 4. 2011 dlužnici uložena povinnost zaplatit zálohu na náklady insolvenčního řízení ve výši 3 000 Kč na účet Krajského soudu v Ústí

⁹⁰V seznamu majetku je dlužník povinen uvést údaje o okamžiku pořízení jednotlivých položek majetku, jejich pořizovací cenu a odhad obvyklé ceny v době pořízení seznamu. U nemovitostí a u majetku, který je předmětem zajištění vyžaduje zákon pro účely určení obvyklé ceny majetku jeho ocenění znalcem.

nad Labem nebo hotově přímo na pokladně soudu. Zálohu dlužnice zaplatila převodem na účet v předepsané lhůtě. Výše zálohy, kterou má soud dlužníkům právo uložit, se u jednotlivých případů liší, většinou se ale odvíjí od předpokládané složitosti konkrétního procesu.

USNESENÍ O ÚPADKU

Dne 31. 5. 2011 vydal soud rozhodnutí o úpadku (viz. příloha č. 6) a povolil paní EK jeho řešení formou oddlužení. V rozhodnutí soud dále ustanovil insolvenčního správce pana VD a vyzval věřitele, kteří se dosud nepřihlásili, aby tak učinili ve lhůtě 30 dnů od vydání tohoto rozhodnutí.

V usnesení soud nařizuje také konání přezkumného jednání na den 10. 8. 2011 a bezprostředně po něm svolává první schůzi věřitelů. K tomuto jednání je předvolána dlužnice paní EK i insolvenční správce pan VD, jejichž účast je nezbytná.

V usnesení byla insolvenčnímu správci uložena povinnost zpracovat a předložit insolvenčnímu soudu zprávu o své dosavadní činnosti, soupis majetkové podstaty dlužnice a seznam přihlášených pohledávek nejpozději do 2. 8. 2011, aby mohly být dokumenty zveřejněny v InsR nejpozději 3 dny před konáním přezkumného jednání.

4.5.2 Řízení po úpadku

PŘIHLAŠOVÁNÍ POHLEDÁVEK

Do insolvenčního řízení se v předepsané lhůtě přihlásilo 12 věřitelů s pohledávkami v celkové výši **1 362 904,89 Kč**. V InsR bylo zveřejněno ovšem 13 přihlášek, jelikož jeden z věřitelů (GE Money Bank, a.s.) přihlásil 2 pohledávky. Jedna z přihlášek je na ukázkou uvedena v příloze č. 7.

POVINNOSTI INSOLVENČNÍHO SPRÁVCE PŘED PŘEZKUMNÝM JEDNÁNÍM

Na základě výše uložené povinnosti doručil insolvenční správce soudu požadované dokumenty – vypracovanou zprávu o své dosavadní činnosti, soupis majetkové podstaty dlužnice a seznam přihlášených pohledávek (viz. příloha č. 8). Dokumenty byly v InsR zveřejněny dne 3. 8. 2011 (tj. 7 dní před konáním přezkumného jednání a schůze věřitelů).

Dle předloženého soupisu majetkové podstaty byl majetek paní EK oceněn celkovou částkou 557 739,47 Kč. Dále bylo insolvenčním správcem uvedeno, že případný

příjem ze zpeněžení movitých i nemovitých věcí dlužnice lze očekávat nižší v porovnání s příjmem, kterého lze pro věřitele dosáhnout řešením oddlužení formou SPK.

Ze stručného seznamu přihlášených pohledávek v tabulce č. 9 je patrné, že všechny pohledávky paní EK byly přihlášeny jako nezajištěné a nevykonatelné.

Tabulka č. 9: Přihlášené pohledávky

	Jméno věřitele	Výše přihlášených pohledávek	Typ pohledávky	Vykonatelnost	Stanovisko správce
P1	PROFI CREDIT Czech, a.s.	218 255,00 Kč	nezajištěná	nevykonatelná	uznává
P2	SMART Capital, a.s.	6 577,00 Kč	nezajištěná	nevykonatelná	uznává
P3	Citibank Europe plc	45 024,69 Kč	nezajištěná	nevykonatelná	uznává
P4	Home Credit, a.s.	285 150,57 Kč	nezajištěná	nevykonatelná	uznává
P5	Česká spořitelna, a.s.	141 454,38 Kč	nezajištěná	nevykonatelná	uznává
P6	Servisní a skladové služby	15 000,00 Kč	nezajištěná	nevykonatelná	uznává
P7	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	13 999,79 Kč	nezajištěná	nevykonatelná	uznává
P8	ČSOB Leasing, a.s.	200 522,00 Kč	nezajištěná	nevykonatelná	uznává
P9	COFIDIS, s.r.o.	56 628,66 Kč	nezajištěná	nevykonatelná	uznává
P10	GE Money Bank, a.s.	92 787,96 Kč	nezajištěná	nevykonatelná	uznává
P11	GE Money Bank, a.s.	22 768,67 Kč	nezajištěná	nevykonatelná	uznává
P12	Komerční banka, a.s.	146 816,17 Kč	nezajištěná	nevykonatelná	uznává
P13	CETELEM ČR, a.s.	117 950,00 Kč	nezajištěná	nevykonatelná	uznává

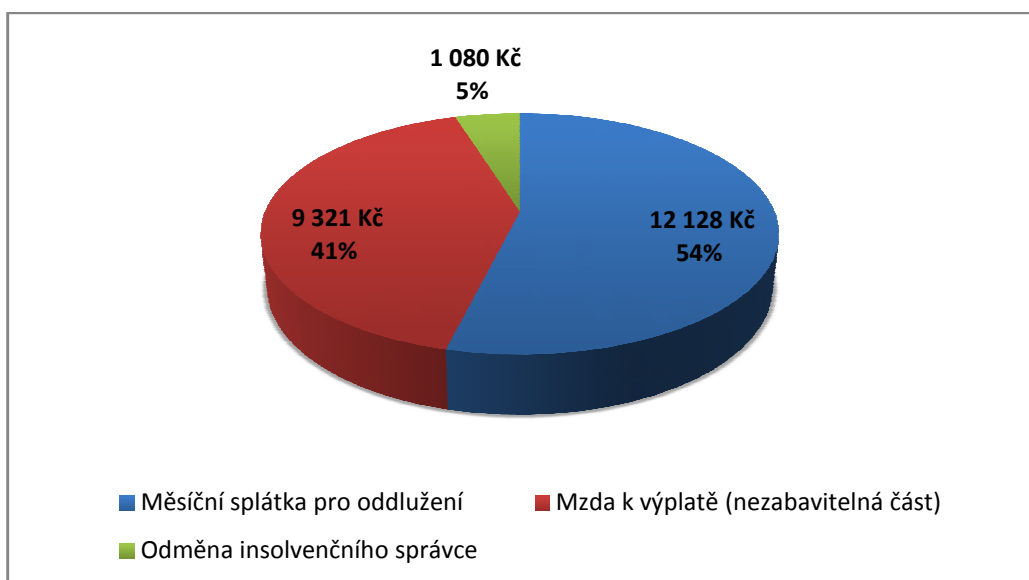
Zdroj: vlastní zpracování dle údajů z Justice.cz: Insolvenční rejstřík

Insolvenční správce uznal pohledávky v celkové výši 1 362 934,89 Kč, což je o 142 904,89 Kč více, než bylo uvedeno v podaném návrhu. Insolvenční správce ve zprávě o své dosavadní činnosti dále opravil výši průměrného měsíčního příjmu dlužnice z původně uvedených 22 009 Kč na 22 529 Kč. Jelikož došlo k odchýlení celkové výše pohledávky i průměrného měsíčního příjmu dlužnice od hodnot uvedených v podaném návrhu, změnila se i hodnota procentuálního uspokojení věřitelů předběžně vypočtená v úvodu kapitoly.

VÝPOČET USPOKOJENÍ VĚŘITELŮ PŘED PŘEZKUMNÝM JEDNÁNÍM

Pro nastínění aktuální situace je opětovně zkonstruován graf č. 11 naznačující rozložení měsíčních příjmů paní EK, tentokrát v částce 22 529 Kč. Dále je v tabulce č. 10 přepočítáno procentuální uspokojení věřitelů.

Graf č. 11: Předpoklad rozložení měsíčních příjmů před přezkumným jednáním



Zdroj: vlastní zpracování dle údajů z Justice.cz: Insolvenční rejstřík

Oprava výše měsíčního příjmu paní EK se na grafu č. 11 projevila pouze zvýšením měsíční splátky pro účely oddlužení, a to z 11 608 Kč (viz. graf č. 10) na hodnotu 12 128 Kč. Nezabavitelná část mzdy a odměna insolvenčního správce zůstaly stejné.

Tabulka č. 10: Výpočet procentuálního uspokojení věřitelů před přezkumným jednáním

Čistý měsíční příjem	22 529 Kč
Zabavitelná část mzdy	13 208 Kč
Mzda k výplatě (nezabavitelná část)	9 321 Kč
Měsíční odměna insolvenčního správce	1 080 Kč
Měsíční splátka pro oddlužení	12 128 Kč
Celková výše závazků	1 362 934,89 Kč
Věřitelům za 5 let	727 680 Kč
Procento uspokojení nezajištěných věřitelů	53,4%

Zdroj: vlastní zpracování dle údajů z Justice.cz: Insolvenční rejstřík

Vyšší hodnota celkových závazků měla negativní vliv na procento uspokojení nezajištěných věřitelů, které se z předběžně vypočtených 57,1% (viz. tabulka č. 9) mírně snížilo, a to na 53,4%.

Nepatrná změna skutečností ovšem nemění nic na tom, že oddlužení již bylo insolvenčním soudem schváleno. Změna je zde vyčíslena především z toho důvodu, aby byl zpřesněn odhad budoucího uspokojení věřitelů a aby bylo prokázáno, že i přes odchýlení od hodnot uvedených v návrhu splňuje paní EK požadovanou hranici 30%.

PŘEZKUMNÉ JEDNÁNÍ A SCHŮZE VĚŘITELŮ

Přezkumné jednání i schůze věřitelů se uskutečnily dne 10. 8. 2011. Přezkoumáno bylo 13 přihlášených pohledávek u 12 věřitelů. Všechny pohledávky byly zjištěny v plné výši a dlužnice žádnou z přihlášených pohledávek nepopřela. Přihláška věřitele ČSOB Leasing byla zjištěna podmíněně a dle sdělení dlužnice byla pohledávka již převedena na manžela, který hradí leasingové splátky.

Bez přerušení pokračovalo soudní jednání ve schůzi věřitelů, na které byla v úvodu přednesena zpráva insolvenčního správce o jeho dosavadní činnosti. Jelikož na schůzi věřitelů nebyl žádný věřitel přítomen a žádný z nich soudu nedoručil hlasovací lístek včas, funkci věřitelského výboru převzal insolvenční soud.

Posledním bodem programu bylo konečné rozhodnutí o způsobu řešení oddlužení. Paní EK navrhovala oddlužení formu SPK a přítomný insolvenční správce soudu sdělil, že dlužnicí navrhovaný způsob oddlužení považuje za vhodný.

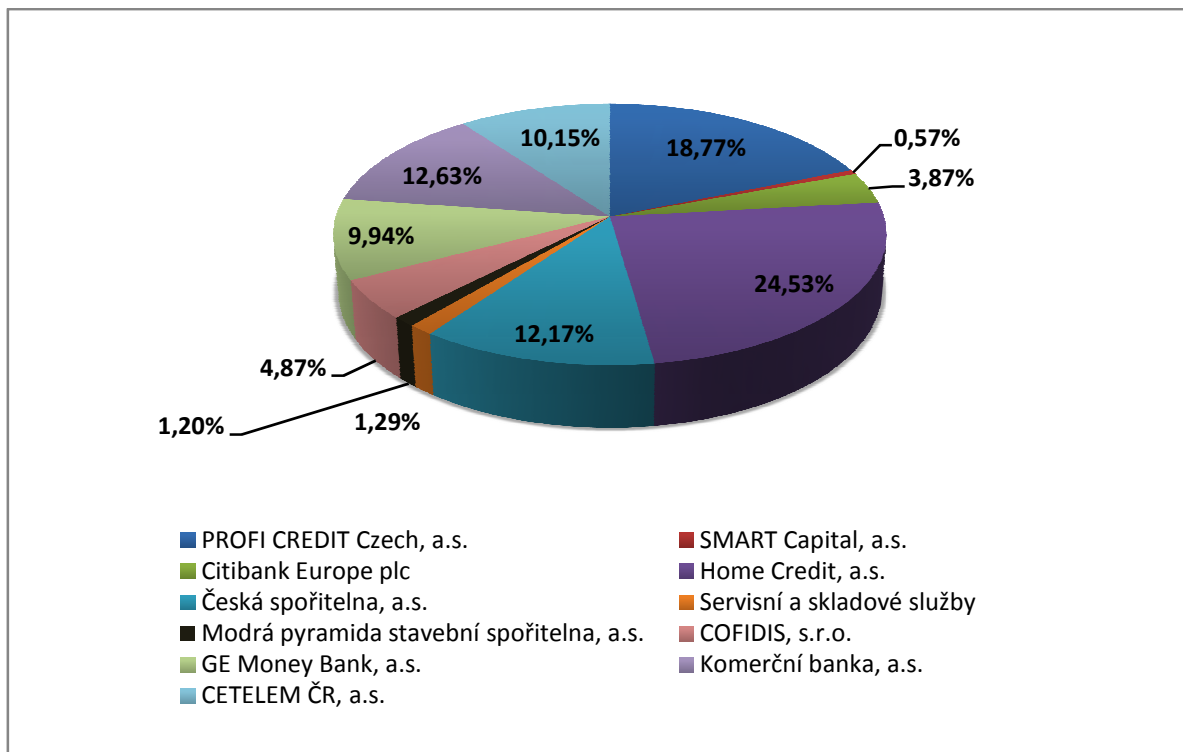
Na základě výše uvedených skutečností soud bez přerušení jednání vydal usnesení, v němž schválil navrhovaný způsob oddlužení plněním SPK. Dále soud uložil dlužnici povinnost, aby po dobu následujících 5 let platila nezajištěným věřitelům prostřednictvím insolvenčního správce. Z příjmů, které dlužnice získá po vydání tohoto rozhodnutí, odvede zaměstnavatel dlužníka zabavitelnou část mzdy, ze které si insolvenční správce srazí měsíční odměnu a náhradu hotových výdajů insolvenčního správce (tj. 900 Kč + DPH). Zbývající částku insolvenční správcem rozdělí mezi nezajištěné věřitele v poměru vypočteném v tabulce č. 11 a znázorněném na grafu č. 12.

Tabulka č. 11: Poměr uspokojení nezajištěných věřitelů

Poř. č.	Jméno věřitele	Zjištěná výše pohledávky	Procento uspokojení
1	PROFI CREDIT Czech, a.s.	218 255,00 Kč	18,77%
2	SMART Capital, a.s.	6 577,00 Kč	0,57%
3	Citibank Europe plc	45 024,69 Kč	3,87%
4	Home Credit, a.s.	285 150,57 Kč	24,53%
5	Česká spořitelna, a.s.	141 454,38 Kč	12,17%
6	Servisní a skladové služby	15 000,00 Kč	1,29%
7	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	13 999,79 Kč	1,20%
9	COFIDIS, s.r.o.	56 628,66 Kč	4,87%
10	GE Money Bank, a.s.	115 556,66 Kč	9,94%
11	Komerční banka, a.s.	146 816,17 Kč	12,63%
12	CETELEM ČR, a.s.	117 950,00 Kč	10,15%

Zdroj: vlastní zpracování dle údajů z Justice.cz: Insolvenční rejstřík

Graf č. 12: Poměr uspokojení nezajištěných věřitelů



Zdroj: vlastní zpracování dle údajů z Justice.cz: Insolvenční rejstřík

Z výše uvedené tabulky je patrné, že v ní již nefiguruje pohledávka s pořadovým číslem 8 od věřitele ČSOB Leasing, a to z toho důvodu, že byla převedena na manžela dlužnice.

První splátku uložil insolvenční soud paní EK zaplatit k 1. 10. 2011 z příjmů, které obdrží v průběhu měsíce září 2011. V této souvislosti soud přikázal plátcí příjmů dlužnice Městu Jirkov, aby po doručení rozhodnutí prováděl srážky a nevyplácel je dlužnici, ale insolvenčnímu správci panu VD. Dále byla paní EK uložena povinnost, aby vždy k 15. 1. a k 15. 7. kalendářního roku předkládala insolvenčnímu soudu a insolvenčnímu správci přehled svých příjmů za uplynulá období.

Protokol z přezkumého jednání byl společně s usnesením o schválení oddlužení plněním SPK (viz. příloha č. 9) zveřejněn v InsR bezprostředně po skončení soudního jednání dne 10. 8. 2011.

ODŮVODNĚNÍ ROZHODNUTÍ

Do insolvenčního řízení se přihlásilo celkem 12 nezajištěných věřitelů s pohledávkami v celkové hodnotě 1 362 934,89 Kč. Po odečtení pohledávky 200 522 Kč u věřitele ČSOB Leasing činí celková hodnota uznaných nezajištěných pohledávek zahrnutých do oddlužení plněním SPK **1 162 412, 89 Kč**.

Dlužnici plyne pravidelný příjem od zaměstnavatele (Město Jirkov) v průměrné měsíční výši 22 529 Kč. Jelikož je dlužnice vdaná a nemá žádnou vyživovací povinnost k nezletilému dítěti, činí dle výpočtu nezabavitelná část mzdy 9 321 Kč a zabavitelná 13 208 Kč. Po uplynutí 60 měsíců by paní EK měla být schopna zaplatit 792 480 Kč, z nichž 64 800 Kč připadne insolvenčnímu správci. Ze zbývajících částky 727 680 Kč budou v poměrné výši uvedené v tabulce č. 11 uspokojeni věřitelé. Při zachování uvedeného příjmu dlužnice bude procentuální uspokojení nezajištěných věřitelů činit **62,6%**.

ZHODNOCENÍ PRŮBĚHU SPLÁTEK

V prosinci roku 2014 uplynulo paní EK již 40 měsíců od zahájení oddlužení plněním SPK. V průběhu dosavadního plnění dlužnice pravidelně poskytovala součinnost a v předepsaných termínech dokládala soudu i insolvenčnímu správci přehled svých příjmů za uplynulá období. Insolvenční správce provádí pravidelnou kontrolu řádného plnění

a insolvenčnímu soudu podává zprávy o aktuálním stavu řízení. Ukázka zprávy o průběhu oddlužení zpracované insolvenčním správcem je uvedena v příloze č. 10.

V průběhu sledovaného období došlo počátkem roku 2013 ke změně sazby DPH, a to konkrétně na 21%. Tato změna se projevila na výši měsíční odměny insolvenčního správce, která se z původní hodnoty 1 080 Kč nepatrně zvýšila na 1 089 Kč (vč. DPH).

Podle poslední zprávy insolvenčního správce zveřejněné v InsR 12. 1. 2015 splatila paní EK po 40 měsících plnění SPK (tj. stav v prosinci 2014) již 420 177 Kč. Z této částky vyplývá, že má dlužnice aktuálně splaceno 36,15% z celkové hodnoty pohledávek zahrnutých do oddlužení. Vývoj míry uspokojení věřitelů je vypočten v tabulce č. 12 a stav uspokojení pohledávek po 40 měsících naznačen na grafu č. 13.

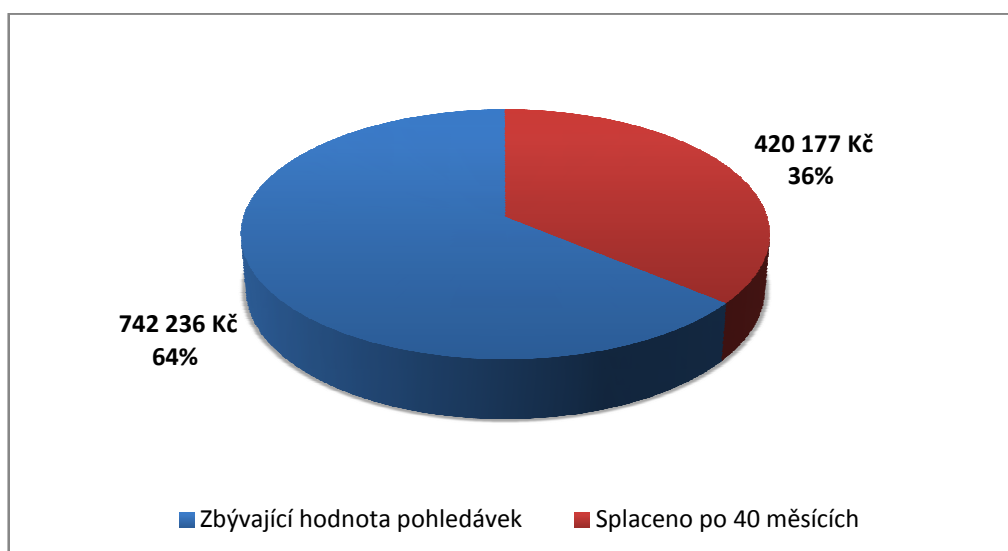
Tabulka č. 12: Vývoj míry uspokojení věřitelů

Období	Splaceno celkem	Míra uspokojení
prosinec 2011*	47 876 Kč	4,12%
prosinec 2012	178 767 Kč	15,38%
prosinec 2013	299 456 Kč	25,76%
prosinec 2014	420 177 Kč	36,15%

*v těchto údajích jsou zahrnuty pouze 4 měsíce (září – prosinec)

Zdroj: vlastní zpracování dle údajů z Justice.cz: Insolvenční rejstřík

Graf č. 13: Stav uspokojení pohledávek po 40 měsících plnění SPK

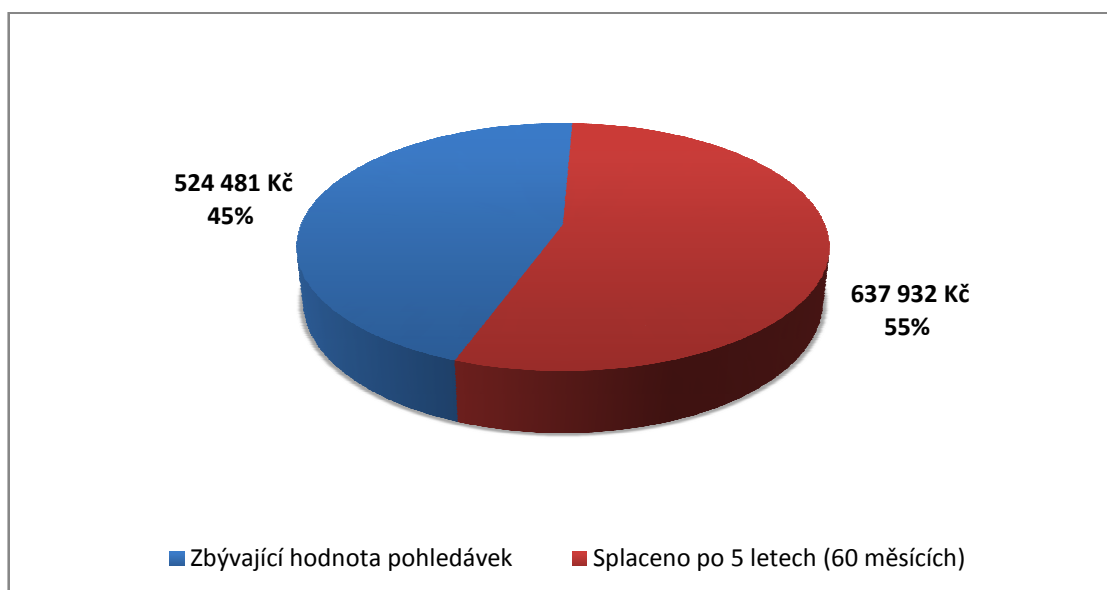


Zdroj: vlastní zpracování dle údajů z Justice.cz: Insolvenční rejstřík

OČEKÁVANÁ HODNOTA USPOKOJENÍ

Jelikož insolvenční správce pro tvorbu zpráv o průběhu plnění oddlužení využívá software ISIS (tzv. informační systém insolvenčních správců), není zapotřebí očekávanou míru uspokojení po 5 letech (60 měsících) plnění složitě počítat. Tento údaj program automaticky vypočítává a generuje ve svých měsíčních výstupech. Podle posledního výpočtu z prosince 2014 je očekávaná míra uspokojení věřitelů po 5 letech plnění odhadována na **55%**.

Graf č. 14: Očekávaná míra uspokojení věřitelů po 5 letech plnění SPK



Zdroj: vlastní zpracování dle údajů z Justice.cz: Insolvenční rejstřík

SKONČENÍ ODDLUŽENÍ A OSVOBOZENÍ OD DLUHŮ

Poslední splátku uhradí paní EK z příjmů vyplacených v průběhu měsíce srpna 2016 (tzn. k 1. 9. 2016). Jak již bylo zmíněno v teoretické části práce, po splnění oddlužení SPK vezme tuto skutečnost soud na vědomí tím, že o tom vydá rozhodnutí. Okamžikem vydání tohoto rozhodnutí končí insolvenční řízení a současně i ochrana paní EK před věřiteli a výkony rozhodnutí či exekucemi. Z tohoto důvodu by po vydání rozhodnutí neměla dlužnice příliš otálet, ale podat soudu žádost o osvobození od placení dluhů. Vzor žádosti je uveden v příloze č. 11.

Jelikož paní EK již předešlou 30% hranici splnila a v dlouhodobém horizontu u ní nedošlo ke změně zaměstnání, lze předpokládat, že plnění SPK řádně dokončí

se zachováním stávajících příjmových podmínek a insolvenční soud ji na podanou žádost od zbývajících dluhů osvobodí.

5. Zhodnocení výsledků a doporučení

Provedené analýzy dokazují dlouhodobě rostoucí charakter zadluženosti českých domácností, která až do roku 2008 rostla především díky klesajícím úrokovým sazbám alarmující rychlostí. Nastolené tempo růstu zbrzdila až finanční krize v roce 2008. Za pozitivní lze shledat trend vývoje posledních let, kdy se meziroční přírůstky zadluženosti postupně snižovaly a nepřekročily hodnotu 5%.

Zadluženost českých domácností má značný vliv také na vývoj insolvencí v ČR. Vzájemná provázanost vývoje zadluženosti a vývoje insolvencí je dána především skutečností, že domácnosti mají největší podíl na podávaných insolvenčních návrzích. Nástup insolvencí byl v důsledku novosti InsZ spíše opatrný. Postupně se ovšem zákon dostal do povědomí lidí natolik, že zájem o jeho využití výrazně rostl. Současně s rostoucím zájmem přibývalo i poradenských a informačních kanálů, díky kterým se zvyšovala úspěšnost návrhů. Rok 2014 se stal zlomovým, jelikož poprvé od platnosti InsZ poklesl počet insolvenčních návrhů i návrhů na oddlužení. Úbytek celkového počtu insolvenčních návrhů byl způsoben především poklesem návrhů u firem, na nichž se podepsala nejen změna metodiky, ale také průběh finanční krize. Oproti tomu pokles návrhů na oddlužení naznačuje, že většina osob nacházejících se v úpadku své problémy cestou oddlužení řeší nebo dokonce již vyřešila. Dalším faktorem, který na počet podaných návrhů na oddlužení měl vliv, byla novela zákona platná od ledna 2014, podle níž mohou manželé podávat společný návrh na oddlužení.

Pro rok 2015 lze předpokládat, že se zadluženost s ohledem na očekávané oživení ekonomiky bude i nadále zvyšovat. Velkou měrou se na tom budou podílet především rekordně nízké úrokové sazby z hypoték, díky kterým roste zájem o čerpání úvěrů na bydlení. Naopak u insolvencí lze očekávat spíše mírně klesající nebo stagnující vývoj.

Na rostoucí zadluženosti se podílí mnoho faktorů. Mezi jeden z nejvýznamnějších a relativně řešitelných problémů patří nedostatečná finanční gramotnost obyvatelstva, která způsobuje lehkomyšlné zadlužování a propadání do dluhové pasti. V důsledku neznalosti finančních produktů si lidé často nejsou vědomi chyb, kterých se při zadlužování opakovaně dopouštějí a dostávají se tak do obtížně řešitelných situací. Na nedostatečné finanční gramotnosti pak na úkor spotřebitelů profituje řada neseriózních firem.

Současnou situaci je možné řešit pouze cestou zákona nebo vyvinutím úsilí právě na zvyšování finanční gramotnosti. Jelikož je český národ v obcházení zákonů poměrně vynalézavý, lze zvyšování finanční gramotnosti označit za vhodnější variantu, která by do budoucna měla přinášet také dlouhodobější efekt.

Podle provedených statistik je nejvíce zadlužena ta věková kategorie, která se aktuálně podílí na výchově budoucí generace. S ohledem na skutečnost, že největší roli v předávání informací mají rodiče a vzdělávací instituce, stává se zmíněná věková skupina významným negativním strůjcem budoucího vývoje. Jelikož by předávání špatných finančních návyků vedlo pouze k dalšímu zadlužování a varianta zlepšení rodinného zázemí prostřednictvím vnějších zásahů je takřka nemožná, nezbyvá než se vydat opačným směrem, a to cestou vzdělávacích institucí. V současnosti existuje řada projektů, které se v oblasti zvyšování finanční gramotnosti angažují, nicméně u většiny z nich chybí výraznější podpora a zapojení státních institucí. Vzhledem k rostoucí zadluženosti by se finanční gramotnost měla intenzivně řešit především na národní úrovni, a to tak, že se programy zvyšující finanční gramotnost budou povinně zavádět do všech úrovní školních zařízení.

Výstupem předložené práce je zpracovaná ukázka konkrétního procesu oddlužení, která má sloužit jako vzor ke snazšímu pochopení případů obdobného charakteru.

V úvodu případové studie byla dle informací uvedených v návrhu na oddlužení popsána výchozí situace dlužnice. Dále byly ověřeny základní předpoklady pro povolení oddlužení a proveden předběžný výpočet uspokojení nezajištěných věřitelů. Podmínkou oddlužení formou SPK je, že dlužník musí být v průběhu následujících 5 let schopen uspokojit pohledávky nezajištěných věřitelů alespoň ze 30%. Podle předběžného výpočtu zpracovaného na základě informací uvedených v podaném návrhu vyšlo, že by hodnota plnění měla činit více než 30%, a to konkrétně 57,1%. Po doplnění nedostatků návrhu a úhradě zálohy na náklady insolvenčního řízení vydal soud rozhodnutí o úpadku dlužnice, v němž povolil jeho řešení formou oddlužení. V rozhodnutí byl rovněž ustanoven insolvenční správce, stanoveno datum konání přezkumného jednání a schůze věřitelů.

V druhé fázi procesu měli věřitelé prostor k uplatnění svých pohledávek podáním přihlášky. Důležitou úlohu měl v této fázi především insolvenční správce, který vypracoval zprávu o své dosavadní činnosti, seznam přihlášených pohledávek a soupis majetkové podstaty dlužnice. Uvedené dokumenty byly podkladem svolaného přezkumného jednání.

Všechny přihlášené pohledávky byly zjištěny v plném rozsahu a dlužnice žádnou z nich nepopřela, pouze u přihlášky věřitele ČSOB Leasing uvedla, že je již převedena na manžela, který hradí splátky. Jelikož insolvenční správce sdělil soudu, že dlužnicí navrhovaný způsob oddlužení plněním SPK považuje za vhodný, bylo bez přerušení jednání vydáno usnesení o jeho schválení. V usnesení byl uveden závazný poměr, v jakém se bude mezi věřitele dělit částka zabavitelná části mzdy dlužnice zbývající po odečtení odměny insolvenčního správce.

V závěru případové studie byl zhodnocen průběh současného plnění SPK a dle aktuálních údajů vypočtena očekávaná hodnota uspokojení. Jelikož u dlužnice v dlouhodobém horizontu nedošlo ke změně zaměstnání, lze předpokládat, že se nezmění ani příjmové podmínky a plnění SPK řádně dokončí s očekávaným 55% uspokojením nezajištěných věřitelů.

Z provedené případové studie paní EK je patrné, že proces oddlužení je tzv. během na dlouhou trať, což dokazuje i skutečnost, že návrh byl podán 29. 3. 2011 a ke konečnému rozhodnutí o schválení oddlužení formou SPK došlo až 10. 8. 2011. Případ paní EK je zdárným příkladem toho, že i přes řadu chyb, kterých se v minulosti dopustila, existuje šance na nový začátek.

Prvním krokem k řešení finančních problémů je přiznat si situaci, do které se dlužník dostal. Lidé nacházející se v úpadku by rozhodně neměli na nic čekat, ale své problémy okamžitě řešit, neboť jejich odkládáním se vše pouze zhoršuje. Pokud si nevědí rady sami, měli by využít pomoc odborníků a pokusit se společně najít možné východisko. K uzavíráním smlouvám by si měli schovávat veškerou dokumentaci, neboť právě ta může být v budoucnu podkladem pro nalezení možného řešení.

6. Závěr

Institut osobního bankrotu je pro současnou společnost stále relativně novým, přesto často využívaným nástrojem úpadkového práva. Zmíněné tvrzení dokazuje i skutečnost, že od roku 2008, kdy InsZ vstoupil v platnost, bylo schváleno přes 75 tisíc návrhů na oddlužení. Důvodem zavedení tohoto institutu mezi nástroje úpadkového práva byla především nutnost reagovat na rostoucí zadluženost českých domácností a na množství FO, které se nacházejí v úpadku.

Předložená diplomová práce byla zpracována s cílem analyzovat právní úpravu oddlužení dle insolvenčního zákona a rozebrat konkrétní proces oddlužení. Dílčím cílem bylo také nalézt problémové oblasti způsobující rostoucí zadluženost a navrhnout jejich řešení. Uvedené cíle byly naplněny v teoretické a praktické části práce.

Analýza právní úpravy je zpracována v teoretické části práce, kde byly nejprve definovány základní pojmy a procesní subjekty insolvenčního řízení. Dále byl v obecné rovině popsán průběh samotného insolvenčního řízení rozdělený do jednotlivých fází. V závěru teoretické části byla v souvislosti s tématem diplomové práce věnována pozornost přímo oddlužení jakožto jednomu ze způsobů řešení úpadku dlužníka.

V úvodu praktické části práce je provedena analýza vývoje zadluženosti českých domácností a vývoje insolvencí v ČR. Jelikož rostoucí zadluženost českých domácností není podle zpracovaných analýz pouze krátkodobým jevem, je existence nástrojů úpadkového práva nutností. U zadluženosti byl naopak prokázán nežádoucí dlouhodobý trend růstu, se kterým se s výjimkou posledního roku zvyšovalo i množství podávaných insolvenčních návrhů.

K naplnění dílčího cíle, kterým bylo nalezení problémových oblastí a navržení jejich řešení, byla do práce zahrnuta kapitola zabývající se prevencí proti zadlužování. V ní byl řešen globální problém nedostatečné finanční gramotnosti a identifikovány nejčastější chyby, kterých se lidé při lehkomyšlném zadlužování opakovaně dopouštějí. Na trhu bohužel existuje řada firem, které na nedostatečné finanční gramotnosti na úkor spotřebitelů profitují, nicméně se jedná o legální cestu, kterou není možné zákonem jakkoliv omezit. Výhodiskem zůstává pouze zvyšování finanční gramotnosti, a to ideálně od útlého věku cestou školních zařízení.

Stěžejní částí práce byla případová studie, která se věnovala rozboru konkrétního procesu oddlužení. Jelikož je téměř nemožné najít v reálné praxi případ,

který by komplexně řešil všechny zákonem definované výjimky, byl pro účely této práce zpracován případ řešený nejčastěji realizovaným způsobem oddlužení, a to formou SPK. Vybraný proces oddlužení byl zpracován z časového hlediska jako sled po sobě jdoucích událostí od podání návrhu až po osvobození dlužníka od placení zbývajících dluhů.

7. Seznam použitých zdrojů

Literatura:

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

KISLINGOVÁ, Eva, RICHTER, Tomáš, SMRČKA, Luboš, a kol. *Insolvenční praxe v České republice v období 2008 – 2013*. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2013. 144 s. ISBN 978-80-7400-497-1.

KOTOUČOVÁ, Jiřina. *Zákon o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon): komentář*. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2010. 1106 s. ISBN 978-80-7400-320-2.

KOZÁK, Jan, BUDÍN, Petr, DADAM, Alexandr, PACHL, Lukáš. *Insolvenční zákon a předpisy související. Nařízení Rady (ES) o úpadkovém řízení. Komentář*. 2. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2013. ISBN 978-80-7357-243-3.

MARŠALÍKOVÁ, Jolana. *Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro neprávnický*. 3. aktualizované vydání. Praha: Linde Praha, 2014. 496 s. ISBN 978-80-7201-939-7.

RICHTER, Tomáš. *Insolvenční právo*. 1. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2008. 471 s. ISBN 978-80-7357-329-4.

SCHELLEOVÁ, Ilona. *Základy insolvenčního práva*. 1. vydání. Ostrava: KEY Publishing, 2008. 322 s.. ISBN 978-80-87071-88-5.

WINTEROVÁ, Alena, a kol. *Civilní právo procesní*. 5. vydání. Praha: Linde, 2008, 751 s. ISBN 978-80-7201-726-3.

Odborné články:

CHALUPECKÁ, Kristýna. *Komparace způsobů vymáhání a uplatňování soukromoprávních pohledávek. Daně a právo v praxi*. roč. 2012, č. 3. Dostupné z: <http://www.danarionline.cz/archiv/archiv-casopisu-DaP/>

Internetové zdroje:

Bankovní poplatky.com. [online]. 2015 [cit. 2015-03-11]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/co-je-tedy-to-casto-zminovane-rpsn-613.html>

Bankrot-bezpecne.cz: Magazín na téma osobní bankrot [online]. 2014 [cit. 2015-01-09]. Dostupné z: <http://www.bankrot-bezpecne.cz/magazin/co-je-to-insolvencni-rejstrik-5>

BusinessInfo. [online]. 2014 [cit. 2015-01-18]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/insolvence-upadek-a-zpusoby-jeho-reseni-ppbi-51182.html#!>

Creditreform. [online]. 2014 [cit. 2015-02-18]. Dostupné z: <http://www.creditreform.cz/novinky-downloads/vyvoj-insolvenci-v-cr.html>

CRIF: Czech Credit Bureau. [online]. 2014 [cit. 2015-02-18]. Dostupné z: <http://www.crif.cz/Novinky/Pages/Novinky.aspx>

Člověk v právu. [online]. 2014 [cit. 2015-01-09]. Dostupné z: <http://www.clovekvpravu.cz/pravo-a-terenni-socialni-prace-1>

ČNB: ARAD systém časových řad. [online]. 2015 [cit. 2015-02-20]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.hlavni_ukazatele?p_iframe=0&p_lang=CS

Epravo [online]. 2015 [cit. 2015-02-22]. Dostupné z: <http://www.epravo.cz/top/clanky/k-nekterym-zmenam-v-insolvencnim-zakone-ucinnym-od-1-ledna-2014-93436.html>

Finanční gramotnost do škol. [online]. 2015 [cit. 2015-03-11]. Dostupné z: <http://www.financnigramotnostdoskol.cz/>

Finanční vzdělávání. [online]. 2015 [cit. 2015-03-11]. Dostupné z: <http://www.financnivzdelavani.cz/>

Insolvenční registr. [online]. 2014 [cit. 2015-02-19]. Dostupné z: <http://www.insolvencni-registr.cz/actis/insolvencni-registr.nsf/page/jak-probiha-insolvencni-rizeni>

Justice.cz: Evidence úpadců. [online]. 2015 [cit. 2015-01-07]. Dostupné z: http://www.justice.cz/cgi-bin/sqw1250.cgi/upkuk/s_i8.sqw

Justice.cz: Insolvenční rejstřík. [online]. 2015 [cit. 2015-01-06]. Dostupné z: <https://isir.justice.cz/isir/common/index.do>

Justice.cz: Insolvenční zákon. [online]. 2015 [cit. 2014-12-07]. Dostupné z: <http://insolvencni-zakon.justice.cz/>

Nadřevo.cz. [online]. 2015 [cit. 2015-01-22]. Dostupné z: <http://nadrevo.blogspot.cz/2010/01/oddluzeni.html>

Peníze.cz. [online]. 2015 [cit. 2015-02-14]. Dostupné z:

<http://www.penize.cz/dluhy/290263-insolvence-pro-kazdeho-jak-na-insolvencni-rejstrik>

Peníze.cz. [online]. 2015 [cit. 2015-02-14]. Dostupné z:

<http://www.penize.cz/dluhy/290521-insolvence-pro-kazdeho-jak-zahajit-insolvencni-rizeni>

Portál INSOLVENCE. [online]. 2015 [cit. 2015-01-23]. Dostupné z:

<http://insolvence.cz/oddluzeni-osobni-bankrot-zajisteni-veritele-zavazky/>

Portál INSOLVENCE. [online]. 2015 [cit. 2015-01-23]. Dostupné z:

<http://insolvence.cz/pokrok-cr-reseni-upadku-oddluzeni-insolvencni-navrhy/>

ProByznys.info. [online]. 2015 [cit. 2015-01-23]. Dostupné z:

<http://probyznysinfo.ihned.cz/c1-62331760-dluzim-tedy-jsem-typologie-ceskych-dluzniku-a-jejich-pristupu-ke-splaceni-svych-zavazku>

Právní předpisy:

Instrukce Ministerstva spravedlnosti č. 505/2001 Org., vnitřní a kancelářský řád pro okresní, krajské a vrchní soudy. Dostupné z:

http://www.nkcr.cz/doc/VKR_k_1_1_2011.pdf

Zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon). Dostupné z:

<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/insolvencni/>

Zákon č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád. Dostupné z:

<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/osr/>

8. Přílohy

Příloha č. 1: Seznam zkratk

ČR - Česká republika

ČNB – Česká národní banka

FO – Fyzické osoby

IČO – Identifikační číslo

InsR – Insolvenční rejstřík

InsZ – Insolvenční zákon

o.p.s. – Obecně prospěšná společnost

OSŘ – Občanský soudní řád

OZ – Občanský zákoník

PO – Právnícké osoby

SJM – Společné jmění manželů

SPK – Splátkový kalendář

VKŘ – Vnitřní a kancelářský řád

v.o.s. – Veřejná obchodní společnost

ZKV – Zákon o konkursu a vyrovnání

Příloha č. 2: Seznam tabulek

Tabulka č. 1: Seznam zkratk pro označení soudů	16
Tabulka č. 2: Meziroční změna zadluženosti (v %).....	45
Tabulka č. 3: Vývoj počtu podaných insolvenčních návrhů.....	51
Tabulka č. 4: Meziroční změna insolvenčních návrhů spotřebitelů (v %)	51
Tabulka č. 5: Meziroční změna schválených osobních bankrotů (v %)	53
Tabulka č. 6: Meziroční změna podaných návrhů na oddlužení (v %)	53
Tabulka č. 7: Charakteristika dlužníka dle údajů uvedených v návrhu	62
Tabulka č. 8: Předběžný výpočet procentuálního uspokojení věřitelů	63
Tabulka č. 9: Přihlášené pohledávky	66
Tabulka č. 10: Výpočet procentuálního uspokojení věřitelů před přezkumným jednáním ..	67
Tabulka č. 11: Poměr uspokojení nezajištěných věřitelů	69
Tabulka č. 12: Vývoj míry uspokojení věřitelů	71

Příloha č. 3: Seznam obrázků

Obrázek č. 1: Formulář pro vyhledávání v InsR.....	13
Obrázek č. 2: Detail insolvenčního spisu v InsR.....	14
Obrázek č. 3: Formulář pro vyhledávání v evidenci úpadců.....	15
Obrázek č. 4: Formy úpadku dle InsZ.....	17
Obrázek č. 5: Subjekty insolvenčního řízení.....	20
Obrázek č. 6: Průběh insolvenčního řízení.....	26
Obrázek č. 7: Možnosti rozhodnutí o insolvenčním návrhu.....	31
Obrázek č. 8: Kalkulátor splátek k plnění oddlužení formou SPK.....	40
Obrázek č. 9: Průběh oddlužení.....	43

Příloha č. 4: Seznam grafů

Graf č. 1: Vývoj celkového zadlužení domácností (v mld. Kč)	45
Graf č. 2: Vývoj úrokových sazeb z nově čerpaných úvěrů domácností (v %).....	46
Graf č. 3: Vývoj struktury zadluženosti domácností (v mld. Kč).....	48
Graf č. 4: Vývoj podílu jednotlivých skupin úvěrového portfolia (v %).....	48
Graf č. 5: Vývoj počtu celkem podaných insolvenčních návrhů	49
Graf č. 6: Vývoj počtu podaných insolvenčních návrhů podnikatelů a nepodnikatelů	50
Graf č. 7: Vývoj počtu návrhů na oddlužení a schválených návrhů	52
Graf č. 8: Úspěšnost návrhů na oddlužení (v %)	53
Graf č. 9: Věková struktura osob, u nichž bylo v roce 2014 povoleno oddlužení.....	54
Graf č. 10: Předpoklad rozložení měsíčních příjmů	63
Graf č. 11: Předpoklad rozložení měsíčních příjmů před přezkumným jednáním	67
Graf č. 12: Poměr uspokojení nezajištěných věřitelů	69
Graf č. 13: Stav uspokojení pohledávek po 40 měsících plnění SPK.....	71
Graf č. 14: Očekávaná míra uspokojení věřitelů po 5 letech plnění SPK	72

Příloha č. 5: Návrh na povolení oddlužení

NÁVRH NA POVOLENÍ ODDLUŽENÍ

Soud:	Krajský soud v Ústí nad Labem	Sp. zn.: ¹	
-------	-------------------------------	-----------------------	--

DLUŽNÍK

01 Typ: Fyzická osoba

Státní příslušnost:ⁱⁱ

Osobní údaje	Příjmení:		Jméno:	
	Titul za jm.:		Titul před jm.:	
	Dat. narození: ⁱⁱⁱ		Rodné číslo:	
Trvalé bydliště	Obec:		PSC:	
	Ulice:		Č. p.:	
	Stát:	Česká republika	Osobní stav:	vdaná

02 Typ: Právnícká osoba

Právní řád založení:ⁱⁱ

Právnícká osoba	Název/obch. firma:			
	IČ:		Jiné registr. č.:	
sídlo	Obec:		PSC:	
	Ulice:		Č. p.:	
	Stát:			

03 Korespondenční adresa:^{iv}

Korespondenční adresa	Obec:		PSC:	
	Ulice:		Č. p.:	
	Stát:			

Elektronická adresa:

Akreditovaný poskytovatel certifikačních služeb:

OSOBY OPRAVNĚNÉ JEDNAT ZA DLUŽNÍKA

04 Fyzická osoba	Příjmení:		Jméno:	
	Titul před jm.:		Titul za jm.:	
	Bydliště:		PSC:	
	Ulice:		Č. p.:	
	Stát:			

05 Právnícká osoba	Název/obch. firma:			
	IČ.:		Jiné registr. č.:	
	Obec:		PSC:	
	Ulice:		Č. p.:	
	Stát:			

06 NAVRHOVANÝ ZPŮSOB ODDLUŽENÍ

Zpeněžením majetkové podstaty

Plněním splátkového kalendáře

Dlužník nenavrhuje způsob oddlužení

ⁱ vyplní se pouze tehdy, pokud byl je návrh na povolení oddlužení podáván po insolvenčním návrhu

ⁱⁱ vyplní se pouze u zahraničních osob



Soud: KS Ústí n.L.

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

Od roku 1980 pracuji jako referent u Města Jirkov, nám. Dr. E. Beneše 1, Jirkov, s průměrným měsíčním příjmem ve výši 21.009,-Kč. Jsem vdaná a nemám ze zákona žádné vyživovací povinnosti. Celková výše závazků vůči nezajištěným věřitelům činí cca 1.220.000,-Kč, což s příjmem ve výši 21.009,-Kč činí pro nezajištění věřitele (po zohlednění odměny insolvenčnímu správci) částku za 5 let 659.460,-Kč, což je 54%. S ohledem na tuto skutečnost mám za to, že jsou splněny podmínky §395 InsZ, neboť nezajištěným věřitelům se v průběhu 5-ti let dostane minimálně 54%.

08 Očekávané příjmy dlužníka v následujících 5 letech:

Od roku 1980 pracuji jako referent u Města Jirkov, nám. Dr. E. Beneše 1, Jirkov, s průměrným měsíčním příjmem ve výši 21.009,-Kč. V následujících 5-ti letech tedy očekávám příjmy ve výši 1.260.540,-Kč.

09 Údaje o všech dlužnických příjmech za poslední 3 roky:

Od roku 1980 pracuji jako referent u Města Jirkov, nám. Dr. E. Beneše 1, Jirkov, s průměrným měsíčním příjmem ve výši 21.009,-Kč. Můj průměrný měsíční příjem za rok 2008 činil u tohoto zaměstnavatele 21.389,-Kč, za rok 2009 21.427,-Kč a za rok 2010 to bylo 21.838,-Kč.

10 Dřívější insolvenční či obdobná řízení řešící v posledních 5 letech úpadek:

dlužníka Ano Ne **zákonného zástupce** Ano Ne

statutárního orgánu Ano Ne **člena kol. stat. orgánu** Ano Ne

Sp.zn.: Způsob skončení: Datum skončení:

Soud:

Sp.zn.: Způsob skončení: Datum skončení:

Soud:

11 Údaje o nezaházených pravomocných odsouzeních pro trestný čin majetkové nebo hospodářské povahy:

	Sp. zn.:	Soud:
dlužníka		
zákonného zástupce dlužníka		
člena statutárního orgánu dlužníka		
člena kolektivního statutárního orgánu dlužníka		

POPIS VŠECH ZÁVAZKŮ DLUŽNÍKA**14 Závazky, ze kterých nevyplývá právo na uspokojení ze zajištění - nevykonatelné**

č.	Popis závazku	Věřitel	Výše závazku (v Kč)
1	Smlouva o úvěru 3534160803	Česká spořitelna, a.s.	132 685,00
2	Smlouva o úvěru	CETELEM ČR, a.s.	75 834,00
3	Kreditní karta	CETELEM ČR, a.s.	50 083,00
4	Smlouva o úvěru 40230514	COFIDIS s.r.o.	52 226,00
5	Smlouva o úvěru 7000297467	Raiffeisenbank, a.s.	135 923,00
6	Kreditní karta	Citibank Europe, plc.	43 627,00
7	Smlouva o úvěru 9100386549	PROFI CREDIT, a.s.	145 845,00
8	Smlouva o úvěru 3710439046	Home Credit a.s.	146 832,00
9	Smlouva o úvěru 3903070409	Home Credit a.s.	107 982,00
10	Kreditní karta 5106250394	Home Credit a.s.	41 656,00

15 Závazky, ze kterých vyplývá právo na uspokojení ze zajištění - nevykonatelné

č.	Popis závazku	Věřitel	Výše závazku (v Kč)
	žádné		

16 Závazky, ze kterých nevyplývá právo na uspokojení ze zajištění - vykonatelné

č.	Popis závazku	Označení rozhodnutí	Věřitel	Výše závazku (v Kč)
	žádné			

17 Závazky, ze kterých vyplývá právo na uspokojení ze zajištění - vykonatelné

č.	Popis závazku	Označení rozhodnutí	Věřitel	Výše závazku (v Kč)
	žádné			

POPIS VŠECH ZÁVAZKŮ DLUŽNÍKA

14 Závazky, ze kterých nevyplývá právo na uspokojení ze zajištění - nevykonatelné

č.	Popis závazku	Věřitel	Výše závazku (v Kč)
11	Kreditní karta 3052632871	GE Money Multis,a.s	48 246,00
12	Kreditní karta 1222932581	GE Money Bank,a.s	37 631,00
13	Smlouva o úvěru 173758485	GE Money Bank,a.s	7 355,00
14	Flexikredit	GE Money Bank,a.s.	11 498,00
15	Kreditní karta 201645 1307	Komerční Banka, a.s.	40 614,00
16	Kreditní karta 349642 1397	Komerční Banka, a.s.	40 603,00
17	Kontokorent	Komerční Banka, a.s.	35 841,00
18	Smlouva o úvěru 52010149	Alzvo Invest, s.r.o.	16 236,00
19	Smlouva o půjčce 385715344	Provident Financial	18 120,00
20	Smlouva o půjčce 388596351	Provident Financial	32 518,00

15 Závazky, ze kterých vyplývá právo na uspokojení ze zajištění - nevykonatelné

č.	Popis závazku	Věřitel	Výše závazku (v Kč)
	žádné		

16 Závazky, ze kterých nevyplývá právo na uspokojení ze zajištění - vykonatelné

č.	Popis závazku	Označení rozhodnutí	Věřitel	Výše závazku (v Kč)
	žádné			

17 Závazky, ze kterých vyplývá právo na uspokojení ze zajištění - vykonatelné

č.	Popis závazku	Označení rozhodnutí	Věřitel	Výše závazku (v Kč)
	žádné			

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

Souhlasím s povolením oddlužení

Manžel(-ka)	Příjmení:		Jméno:	
	Titul za jm.:		Titul před jm.:	
	Bydliště:		PSC:	
	Ulice:		Č. p.:	

Podpis:

Potvrzení úředního ověření podpisu:

19 Ručitel za splnění oddlužení

Ano Ne

Osobní údaje	Příjmení:		Jméno:	
	Titul za jm.:		Titul před jm.:	
	Dat.narození: ¹⁹⁾		Rodné číslo:	
Údaj o podnik. ^v	IC:		Jiné registr.č.:	
Trvalé bydliště	Obec:		PSC:	
	Ulice:		Č.p.:	
	Stát:			

Právnícká osoba	Název/obch.firma:			
	IC:		Jiné registr.č.:	
Sídlo	Obec:		PSC:	
	Ulice:		Č.p.:	
	Stát:			

Rozsah ručení:	
----------------	--

Podpis:

Potvrzení úředního ověření podpisu:

Příloha č. 6: Usnesení o úpadku dlužníka a povolení oddlužení

KSUL [REDACTED]

U S N E S E N Í

Krajský soud v Ústí nad Labem rozhodl soudkyně JUDr. Jiřinou Skalskou v insolvenční věci navrhovatelky-dlužnice [REDACTED] o úpadku dlužnice

t a k t o :

I. Soud zjišťuje úpadek dlužnice [REDACTED]

II. Soud povoluje dlužnici [REDACTED] řešení úpadku oddlužením.

III. Soud ustanovuje insolvenčním správcem Ing. [REDACTED]

IV. Účinky rozhodnutí o úpadku nastávají zveřejněním v insolvenčním rejstříku, tj. dne 31.5.2011.

V. Soud vyzývá věřitele, kteří dosud nepřihlásili své pohledávky, aby tak učinili ve lhůtě do 30 dnů ode dne rozhodnutí o úpadku. Přihlášky a jejich přílohy je nutno podat u zdejšího soudu dvojmo na předepsaném formuláři. K přihláškám, které budou podány později, soud nebude přihlížet a takto uplatněné pohledávky nebudou v insolvenčním řízení uspokojeny.

VI. Soud vyzývá osoby, které mají závazky vůči dlužnici, aby plnění neposkytovaly dlužnici, ale insolvenčnímu správci.

VII. Soud vyzývá věřitele, aby hodlají-li popřít pravost, výši a pořadí pohledávky jiného věřitele, tak učinili písemným podáním, které musí mít stejné náležitosti jako žaloba podle občanského soudního řádu a musí z něj být patrné, zda se popírá pravost, výše nebo pořadí pohledávky. Popření pohledávky lze učinit pouze na předepsaném formuláři, dostupném na www.justice.cz a musí být doručeno insolvenčnímu soudu nejpozději 3 pracovní dny přede dnem konání přezkumného jednání o popřené pohledávce. Po uplynutí této lhůty již nelze měnit uplatněný důvod popření. K popření pohledávky učiněnému ve formě, která v době konání přezkumného jednání o popřené pohledávce vyžaduje jeho písemné doplnění, předložení jeho originálu, případně předložení písemného podání shodného znění, se nepřihlíží, § 43 občanského soudního řádu se nepoužije.

VIII. Soud vyzývá věřitele, aby neprodleně sdělili insolvenčnímu správci, jaká zajišťovací práva uplatní na dlužnických věcech, právech, pohledávkách nebo jiných majetkových hodnotách. Zpeněžením věci, práva, pohledávky nebo jiné majetkové hodnoty zaniká zajištění pohledávky zajištěného věřitele, a to i v případě, že nepodal přihlášku své pohledávky. Pokud tak neučiní, má se

zato, že právo na uspokojení přihlašované pohledávky ze zajištění v insolvenčním řízení nebylo uplatněno.

IX. Soud narizuje konání přezkumného jednání k přezkoumání přihlášených pohledávek na den 10. srpna 2011 v 9,30 hod. v místnosti č. 11/přízemí, zdejšího soudu a zároveň svolává první schůzi věřitelů tak, že se bude konat bezprostředně po přezkumném jednání.

K tomuto jednání soud předvolává dlužníci a insolvenčního správce.

Předmětem jednání schůze věřitelů bude:

1. Zpráva insolvenčního správce o jeho dosavadní činnosti.
2. Rozhodnutí o hlasovacích právech věřitelů, jejichž pohledávka byla při přezkumném jednání podřena, byla zjištěna podmíněčně nebo nebyla dosud přezkoumána.
3. Volba věřitelského výboru (zástupce věřitelů).
4. Rozhodnutí věřitelů o eventuálním odvolání dosavadního insolvenčního správce z funkce a ustanovení nového insolvenčního správce.
5. **Rozhodnutí věřitelů o způsobu oddlužení dlužnice (zpeněžením majetkové podstaty nebo splátkovým kalendářem).**
6. Vyjádření insolvenčního správce k vhodnosti navrženého způsobu řešení úpadku věřiteli, event. sdělení skutečností, které by jinak odůvodňovaly zamítnutí návrhu na povolení oddlužení.
7. V případě rozhodnutí o oddlužení plněním splátkového kalendáře a včasné a řádné žádosti dlužnice o stanovení jiné výše měsíčních splátek, hlasování věřitelů o tom, zda doporučují vyhovět žádosti dlužnice o stanovení jiné výše měsíčních splátek.
8. Případně určení osoby znalce pro účely ocenění majetkové podstaty.

X. Soud ukládá insolvenčnímu správci, aby nejpozději do 2.8.2011 předložil soudu zpracovaný seznam přihlášených pohledávek tak, aby jej insolvenční soud mohl zveřejnit nejpozději 3 dny přede dnem přezkumného jednání, tj. 5.8.2011.

XI. Soud ukládá insolvenčnímu správci, aby prověřil majetkové a příjmové poměry dlužnice a nejpozději společně se seznamem přihlášených pohledávek o nich podal soudu písemnou zprávu spolu se zprávou o své dosavadní činnosti a soupisem majetkové podstaty. V téže lhůtě nechť insolvenční správce soudu předloží osvědčení o registraci plátce DPH, je-li plátcem daně z přidané hodnoty.

V případě, že bude insolvenční správce požadovat náhradu hotových výdajů vzniklých mu v souvislosti s úkony směřujícími ke zjištění majetkových poměrů dlužnice a s přihláškami pohledávek věřitelů za období od rozhodnutí o úpadku do posledního dne měsíce předcházejícího měsíci, v němž by měly nastat účinky schválení oddlužení plněním splátkového kalendáře, bude-li rozhodnuto o oddlužení plněním splátkového kalendáře, ukládá soud insolvenčnímu správci, aby tyto hotové výdaje vyčíslil a doložil nejpozději 3 dny přede dnem přezkumného jednání (k tomu viz usnesení Vrchního soudu v Praze č.j. [redacted]).

XII. Soud vyzývá dlužnici, aby v případě, že hodlá požádat o stanovení nižších než zákonem určených měsíčních splátek, tento návrh učinila nejpozději do 10 dnů od doručení tohoto usnesení. V takovém případě musí dlužnice uvést výši navrhovaných měsíčních splátek nebo způsob jejich určení a vysvětlit důvody, které vedly k jejímu úpadku. K opožděné podané žádosti soud nebude přihlížet.

XIII. V rozsahu, ve kterém není dlužnice oprávněna nakládat s majetkovou podstatou, přechází toto právo rozhodnutím o úpadku na insolvenčního správce.

XIV. Započtení vzájemných pohledávek dlužnice a věřitele je po rozhodnutí o úpadku přípustné, jestliže zákonné podmínky tohoto započtení byly splněny před rozhodnutím o způsobu řešení úpadku, není-li dále stanoveno jinak.

XV. Insolvenční soud bude zveřejňovat svá rozhodnutí v insolvenčním rejstříku a na úřední desce soudu.

Poučení:

Proti bodům I. - II. a IV. - XV. výroku usnesení není odvolání přípustné (§ 141 odst. 1 IZ, § 397 odst. 1 IZ).

Proti bodu III. výroku usnesení je odvolání přípustné, v odvolání lze však namítat pouze to, že ustanovený insolvenční správce nesplňuje podmínky pro ustanovení nebo, že není nepodjatý. Odvolání lze podat do 15 dnů ode dne doručení tohoto usnesení k Vrchnímu soudu v Praze, prostřednictvím zdejšího soudu.

Toto usnesení se neodůvodňuje (ust. § 169 odst. 2 o.s.ř.).

Účast dlužnice a insolvenčního správce na přezkumném jednání a schůzi věřitelů je nezbytná (ust. § 190 odst. 2 IZ).

Právo účastnit se schůze věřitelů mají přihlášení věřitelé, dlužnice, insolvenční správce a státní zástupce pokud se účastní insolvenčního řízení.

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

Dlužnice má povinnost poskytnout insolvenčnímu správci při zjišťování majetkové podstaty všestrannou součinnost a dbát jeho pokynů (ust. § 210 odst. 1 IZ).

Podle insolvenčního zákona (ust. § 229, § 407, § 409) má po rozhodnutí o povolení oddlužení dlužník dispoziční oprávnění k majetku, tzn. i ke mzdě (důchodu a jiným požitkům a příjmům), které mu jsou vypláceny na účet u bankovních ústavů a je protiprávním úkonem těchto bankovních institucí uskutečnění blokáce účtů dlužníka do rozhodnutí o schválení oddlužení plněním splátkového kalendáře ([REDACTED]).

Insolvenční soud nebude zveřejňovat svá rozhodnutí v hromadných sdělovacích prostředcích.

V Ústí nad Labem, dne 31. května 2011

JUDr. Jiřina Skalská v. r.
soudkyně

Za správnost vyhotovení: Elena Koloničná

Příloha č. 7: Přihláška pohledávky

PŘIHLÁŠKA POHLEDÁVKY

Soud:	Krajský soud v Ústí nad Labem	Sp. zn.:	KSUL [redacted]
-------	-------------------------------	----------	-----------------

DLUŽNÍK

01 Typ: Fyzická osoba

Státní příslušnost:

Osobní údaje	Příjmení:	[redacted]	Jméno:	[redacted]
	Titul za jm.:		Titul před jm.:	
	Dat. narození: ¹⁾		Rodné číslo:	
Údaj o podnik. ¹¹⁾	IC:		Jiné registr.č.:	
Trvalé bydliště	Obec:	[redacted]	PSC:	[redacted]
	Ulice:	[redacted]	Č. p.:	[redacted]
	Stát:	Česká republika		

02 Typ: Právnícká osoba

Právní řád založení:

Právnícká osoba	Název/obch. firma:			
	IC:		Jiné registr.č.:	
Sídlo	Obec:		PSC:	
	Ulice:		Č. p.:	
	Stát:			

VĚŘITEL

03 Typ: Fyzická osoba

Státní příslušnost:

Osobní údaje	Příjmení:		Jméno:	
	Titul za jm.:		Titul před jm.:	
	Dat. narození: ¹⁾		Rodné číslo:	
Údaj o podnik. ¹¹⁾	IC:		Jiné registr.č.:	
Trvalé bydliště	Obec:		PSC:	
	Ulice:		Č. p.:	
	Stát:			

04 Typ: Právnícká osoba

Právní řád založení:

Právnícká osoba	Název/obch. firma:	Česká spořitelna, a.s.		
	IC:	45244782	Jiné registr.č.:	
Sídlo	Obec:	Praha 4	PSC:	14000
	Ulice:	Olbrachtova	Č. p.:	1929/62
	Stát:	Česká republika		

05 Korespondenční adresa:¹⁴⁾

Korespondenční adresa	Obec:	Plzeň	PSC:	30100
	Ulice:	Divadelní	Č. p.:	3/a
	Stát:	Česká republika		

Elektronická adresa:

Akreditovaný poskytovatel certifikačních služeb:

Pohledávka č.	1	Typ pohledávky:	Nezajištěná				
Výše jistiny (Kč):	137 395,28						
06 Důvod vzniku:	Smlouva o úvěru č.3534160803 ze dne 29.8.2007 úvěr veden na úvěrovém účtu č. 3534160803/0800 na klienta [redacted] ve výši Kč 200,000.00. Kč						
07 Další okolnosti:	Dne 19.4.2011 byl úvěr pro neplacení zesplatněn.						
08 Vykonalnost:	<input type="checkbox"/>	pro částku:	<input type="text"/>				
		dle:	<input type="text"/>				
09 PŘÍSLUŠENSTVÍ:	Druh: úrok z prodlení, poplatky ke dni zesplatnění						
	Výše (Kč):	4 059,10					
	Způsob výpočtu:	Úrok z prodlení ve výši 21,02%p.a. - viz příloha sestava ZUV_235, poplatky sestava ZUV_230					
Celková výše pohledávky:	141 454,38						
10 VLASTNOSTI POHLEDÁVKY:							
Podřízená:	<input type="checkbox"/> Ano	<input checked="" type="checkbox"/> Ne	Způsob podřízení:				
Peněžitá:	<input checked="" type="checkbox"/> Ano	<input type="checkbox"/> Ne	Vyčíslení nepeněžité pohledávky:				
Podmíněná:	<input type="checkbox"/> Ano	<input checked="" type="checkbox"/> Ne	Popis podmínky:				
Splatná:	<input checked="" type="checkbox"/> Ano	<input type="checkbox"/> Ne					
			<table border="1"> <thead> <tr> <th>Splatná od</th> <th>V částce (Kč)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>14.9.2011</td> <td>141 454,38</td> </tr> </tbody> </table>	Splatná od	V částce (Kč)	14.9.2011	141 454,38
Splatná od	V částce (Kč)						
14.9.2011	141 454,38						
Pohledávka:	<input checked="" type="checkbox"/> v Kč	<input type="checkbox"/> v cizí měně	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Popis způsobu přepočtu</th> <th>Měna/ kurs</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><input type="text"/></td> <td><input type="text"/></td> </tr> </tbody> </table>	Popis způsobu přepočtu	Měna/ kurs	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Popis způsobu přepočtu	Měna/ kurs						
<input type="text"/>	<input type="text"/>						
11 Další okolnosti:	[Large empty box for additional notes]						

47 Celková výše přihlášených pohledávek (Kč):

141 545,38

48 Celková výše zajištěných pohledávek (Kč):

49 Celková výše nezajištěných pohledávek (Kč):

141 545,38

50 Počet pohledávek:

1

51 Počet vložených stran:

1

Věřitel prohlašuje, že údaje v přihlášce jsou pravdivé.

SEZNAM PŘÍLOH:

Povinné přílohy:

1. Je-li věřitel právnická osoba - výpis z obchodního rejstříku nebo obdobného registru.
2. Kopie smluv, soudních nebo jiných rozhodnutí a dalších listin dokládajících údaje uvedené v přihlášce pohledávky.
3. Je-li věřitel zastoupen na základě plné moci – plná moc.

52 Seznam příloh:

- 1.Kopie opisu výpisu z obchodního rejstříku
- 2.Kopie pověření pro Václavu Jandovou ze dne 15.1.2008, tel.956747291
- 3.Kopie Smlouvy o úvěru č.3534160803
- 4.Sestava ZUV 231 k úvěru č.3534160803
- 5.Sestava ZUV 235 k úvěru č.3534160803
- 6.Sestava ZUV 230 k úvěru č.3534160803

53

V dne

Podpisem stvrzuje

Věřitel jiná osoba

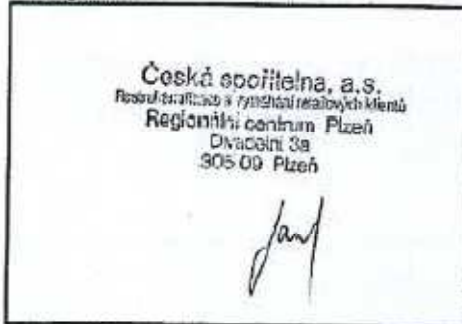
54

Jméno	Václava	Příjmení:	Jandová
-------	---------	-----------	---------

55 Jiná osoba – fyzická osoba	Příjmení:		Jméno:	
	Titul za jm.:		Titul před jm.:	
	Bydliště:		PSC:	
	Ulice:		Č. p.:	
	Stát:			

56 Jiná osoba – právnická osoba	Název/obch.firma:			
	IČ.:		Jiné registr. č.:	
	Obec:		PSC:	
	Ulice:		Č. p.:	
	Stát:			

Podpis:



V případě nedostatku místa použijte volný papír, který označte číslem pole a vložte jej k přihlášce jako přílohu.

Příloha č. 8: Dokumenty zpracované insolvenčním správcem

SEZNAM
přihlášených pohledávek v insolvenčním řízení
dlužníka [redacted] (sestavěný ve smyslu § 189 zák.č.182/2006 Sb.)

poř. č.	došlo dne	jméno a bydliště (sídl) věřitele IČO	celková výše přihlášených pohledávek (Kč)	typ pohledávek zajištěná/ nezajištěná	pohledávky a další okolnosti	vykonatelnost pro částku Kč dle	vlastnosti pohledávky	stanovisko správce	vyjádření dlužníka	výsledky přezkumného jednání	poznámka (důvod popření)
1	14.6.2011	PROFI CREDIT Czech a.s. Jindřichská 24/941 110 00 Praha IČ: 61880069	218225,00 jistina: příslu- šenství: 0,00 celkem přihlášeno zajištěno nezajištěno 218225,00 0,00 218225,00	nezajištěná	nedoplatek u uvěr.sml. o revolving.č.91003865-49 ve výši:141678 Kč a 76547 Kč	nevykonatelná	podřízená peněžité podmíněná splatná ano	uznává			
2	17.6.2011	SMART Capital, a.s. Hněvotínská 241/52 779 00 Olomouc IČ:26865297	6577,00 jistina: příslu- šenství: 0,00 celkem přihlášeno zajištěno nezajištěno 6577,00 0,00 6577,00	nezajištěná	Úvěr.sml.č.72010-4460 z 27.8.2010,rozhod.sml. z 27.8.2010	nevykonatelná	podřízená peněžité podmíněná splatná ne	uznává			
3	17.6.2011	Citibank Europe plc North Wall Quay 1 Dublin Irsko Jiné reg. č.:132781	39058,83 jistina: příslu- šenství: 5965,86 celkem přihlášeno zajištěno nezajištěno 45024,69 0,00 45024,69	nezajištěná	sml.o.kredit.kartě č.5101420074612018 z 27.8.2010	nevykonatelná	podřízená peněžité podmíněná splatná ne	uznává			

Krajskému soudu v
Ústí nad Labem

ke sp.zn.: KSUL [redacted]

poř. č.	došlo dne	jméno a bydliště (sídlo) věřitele IČO	celková výše přihlášených pohledávek (Kč)	typ pohledávkového vzniku zajištěná/ nezajištěná	důvod vzniku pohledávky okolnosti	a další pohledávky	výkonatelnost pro částku Kč dle	vlastnosti pohledávky	stanovisko správce	vyjádření dlužníka	výsledky přezkumného jednání		poznámka (důvod popření)
											popřena	uplatnění	
4	21.6.2011	Home Credit, a.s. Moravské nám.č.249/8 602 00 Brno IČ:26978636	pohledávka č.1 jistina: 138135,13 příslu- šenství: 4117,87	nezajištěná	Úvěr.sml.č.3710439046 z 26.10.2007 ve výši 150000 Kč úrok		nevykonatelná	podřízená peněžitá ano podmíněná ne splatná ano	uznává				
			pohledávka č.2 jistina: 99094,93 příslu- šenství: 2921,07	nezajištěná	Úvěr.sml.č.3903070409 z 10.3.2009 ve výši 76000 Kč úrok		nevykonatelná	podřízená peněžitá ano podmíněná ne splatná ano	uznává				
			pohledávka č.3 jistina: 40881,57 příslu- šenství: 0,00	nezajištěná	sml.o revolving.úvěru č.5106250394 z 25.6. 2001, ve výši 45000 Kč úrok		nevykonatelná	podřízená peněžitá ano podmíněná ne splatná ano	uznává				
			celkem přihášeno zajištěno nezajištěno 285150,57 0,00 285150,57						uznává				
5	21.6.2011	Česká spořitelna, a.s. Olbřachtova 1929/2 140 00 Praha IČ: 45244782	pohledávka č.1 jistina: 137395,28 příslu- šenství: 4059,10	nezajištěná	Úvěr.sml.č.3534160803 z 28.8.2007 ve výši 200000 Kč úrok z prodlení		nevykonatelná	podřízená peněžitá ano podmíněná ne splatná ano	uznává				formulář P chybný součet
			celkem přihášeno zajištěno nezajištěno 141454,38 0,00 141454,38						uznává				
6	22.6.2011	Korespondenční adresa: Divadelní 3/a 301 00 Pízeň	pohledávka č.1 jistina: 15000,00 příslu- šenství: 0,00	nezajištěná	pojist.sml.č.7300247342 z 10.8.2010		nevykonatelná	podřízená peněžitá ano podmíněná ne splatná ano	uznává				
			celkem přihášeno zajištěno nezajištěno 15000,00 0,00 15000,00						uznává				
7	22.6.2011	Modrá pyramida staveb- ní spořitelna, a.s. Bálehradská 128/222 IČ: 60192852	pohledávka č.1 jistina: 13992,79 příslu- šenství: 7,00	nezajištěná	sml.o překlen.úvěru č.2527614851 z dne 5.2.2004 sml.úrok		nevykonatelná	podřízená peněžitá ano podmíněná ne splatná ano	uznává				
			celkem přihášeno zajištěno nezajištěno 13999,79 0,00 13999,79						uznává				

poř. č.	došob dne	jméno a bydliště (sídlo) věřitele IČO	celková výše přihlášených pohledávek (Kč)	typ pohledávky zajištěná/ nezajištěná	důvod vzniku pohledávky a další okolnosti	vykonatelnost pro částku Kč dle	vlastnosti pohledávky	stanovisko správce	vyjádření dlužníka	výsledky přezkumného jednání		poznámka (důvod popření)
										hláška k uplatnění	úpadcem	
8	27.6.2011	ČSOB Leasing, a.s. Na Pankráci 310/60 140 00 Praha IČ: 63989880	pohledávka č.1 jistina: 200522,00 příslu- šestství: 0,00 celkem přihlášeno zajištěno nezajištěno 200522,00 0,00 200522,00	nezajištěná	leasing sml.č.1902492 z 18.2.2009 předmět-Suzuki SX4 1.6	nevykonatelná	podřízená ne peněžitá ano podmíněná ano splatná ne	uznává				
9	28.6.2011	COFIDIS s.r.o. Bucharova 1423/6 158 00 Praha IČ:27179907	pohledávka č.1 jistina: 50000,00 příslu- šestství: 6628,66 celkem přihlášeno zajištěno nezajištěno 50000,00 0,00 56628,66	nezajištěná	sml.o revolving úvěru č.2690289 z 8.2.2007 přeměna na sml.č.40230 514 z 21.12.2009, úrok	nevykonatelná	podřízená ne peněžitá ano podmíněná ne splatná ne	uznává				
10	28.6.2011	GE Money Bank, a.s Vyskočilova 1422/1a 140 28 Praha 4 IČ: 25672720	pohledávka č.3 jistina: 47170,00 příslu- šestství: 6933,00 pohledávka č.4 jistina: 33404,92 příslu- šestství: 5280,04 celkem přihlášeno zajištěno nezajištěno 47170,00 0,00 6933,00 33404,92 0,00 5280,04 92787,96 0,00 92787,96	nezajištěná	sml.o revolving úvěru č.3052632871 z 15.10.2001 sml.úrok sml.o revolving úvěru č.1222932581 z 16.9.2005 sml.úrok	nevykonatelná	podřízená ne peněžitá ano podmíněná ne splatná ano podřízená ne peněžitá ano podmíněná ne splatná ano	uznává uznává				
11	28.6.2011	GE Money Bank, a.s Vyskočilova 1422/1a 140 28 Praha 4 IČ: 25672720	pohledávka č.1 jistina: 8185,05 příslu- šestství: 1085,70 pohledávka č.2 jistina: 13497,92 příslu- šestství: 0,00 celkem přihlášeno zajištěno nezajištěno 8185,05 0,00 1085,70 13497,92 0,00 22768,67 0,00 22768,67	nezajištěná	sml.o úvěru s pojšt. č.173758485 z 25.5.2005 ve výši 68000 Kč sml.o bank.produktch č.171676566 z 29.1.2010 sml.úrok, úrok z prod.	nevykonatelná	podřízená ne peněžitá ano podmíněná ne splatná ano podřízená ne peněžitá ano podmíněná ne splatná ano	uznává uznává				

poř. č.	došlo dne	jméno a bydliště (sídlo) věřitele IČO	celková výše přihlášených pohledávek (Kč)	typ pohledávky zajištěná/ nezajištěná	důvod vzniku pohledávky okolnosti	vykonatelnost pro částku Kč dle	vlastnosti pohledávky	stanovisko správce	vyjádření dlužníka	výsledky přezkumného jednání pohledávka popřena správcem úpadcem	poznámka (důvod popření)
12	21.6.2011	Komerční banka, a.s. Na Příkopě 33/969 110 00 Praha IČ:45317054 Korespondenční adresa Senovážné nám. 28a 114 07 Praha 1	pohledávka č.1 jistina: 24331,27 příslu- 844,36 šeství: pohledávka č.2 jistina: 39871,61 příslu- 2919,44 šeství: pohledávka č.3 jistina: 39928,45 příslu- 2771,04 šeství: pohledávka č.4 jistina: 36150,00 příslu- 0,00 šeství: celkem přihlášeno 146816,17 zajištěno 0,00 nezajištěno 146816,17	nezajištěná nezajištěná nezajištěná nezajištěná nezajištěná	úvěr.sml.č.60200082233 z 10.10.2008 úvěr.sml.ke kredit.kartě č.440106300207 z 4.5.2006 úrok,úroky z prodlení úvěr.sml.ke kredit.kartě č.440108300032 z 17.1.2008 úrok, úrok z prod. sml.o zřízení běžběho účtu č.192094270237/100 úvěr.sml.č.420337432990 z 14.10.2008	nevykonatelná nevykonatelná nevykonatelná nevykonatelná nevykonatelná	podřízená ne peněžitá ano podmíněná ne splatná ano podřízená ne peněžitá ano podmíněná ne splatná ano podřízená ne peněžitá ano podmíněná ne splatná ano podřízená ne peněžitá ano podmíněná ne splatná ano	uznává uznává uznává uznává uznává			
13	1.7.2011	CETELEM ČR, a.s. Karlův Engliš 5/3208 150 00 Praha 5 IČ:25085689	pohledávka č.1 jistina: 65045,00 příslu- 0,00 šeství: pohledávka č.2 jistina: 52905,00 příslu- 0,00 šeství: celkem přihlášeno 117950,00 zajištěno 0,00 nezajištěno 117950,00	nezajištěná nezajištěná nezajištěná	sml.o revolving.úvěru a karty Aura č.42033743 299100 z 18.11.2000 úrok,úroky z prodlení	nevykonatelná nevykonatelná nevykonatelná	podřízená ne peněžitá ano podmíněná ne splatná ano podřízená ne peněžitá ano podmíněná ne splatná ano	uznává uznává uznává			

Rekapitulace:

přihlášeno	uznáno IS z toho: nezajištěné	zajištěné	popřeno IS: z toho	nezajištěné	zajištěné	podmíněno
1362904,89	1362904,89	0,00	0,00	0,00	0,00	200522,00

ke sp.zn.: KSUL

**Soupis majetkové podstaty
(ke dni 29.7.2011)**

dlužník:

insolvenční správce: Ing.

položka č.	název	množství	ocenění v Kč	důvod zápisu	den sepsání položky	umístění	omezení vlastnického práva	majetek třetích osob	den vyloučení položky	důvod vyloučení položky	poznámka
1	mzda vyplácená zaměstnavatelem Město Jirkov nám. Dr.E.Beneše čp.1 431 11 Jirkov IČ: 261904	1	22529,00	nárok dlužníka	26.7.2011	Město Jirkov	ne	ne			měsíční plnění
2	Komerční banka, a.s. bank.účet.č.19-2094270237/0100	1	0,00	majetek dlužníka	26.7.2011	Komerční banka, a.s.	ne	ne			stav k 28.2.2011
3	GE Money bank, a.s. bank.účet.č.171676566/0600	1	0,00	majetek dlužníka	26.7.2011	GE Money bank, a.s.	ne	ne			stav k 30.4.2011
4	Nemovitost na LV č.1844 obec Jirkov, k.ú.660761 Jirkov	1	100000,00	majetek dlužníka	26.7.2011	Jirkov	ne	SJM			cena obvyklá
5	Nemovitost na LV č.267 obec Blatno, k.ú.605409 Radenov	1	400000,00	majetek dlužníka	26.7.2011	Blatno	ne	SJM			cena obvyklá
6	Generali Penzijní fond, a.s. č.sml. 9100829754	1	9000,00	pohledávka dlužníka	26.7.2011	Generali Penzijní fond, a.s.	ne	ne			stav k 31.12.2010
7	Modrá pyramida stavební spoření sml.č.2527611402		15210,47	pohledávka dlužníka	26.7.2011	Modrá pyramida	ne	ne			stav k 31.12.2010
8	Televizor Moravia + video	1	1000,00	majetek dlužníka	26.7.2011	místo pobytu dlužníka	ne	ne			oceněno IS
9	Televizor Thompson + video	1	2000,00	majetek dlužníka	26.7.2011	místo pobytu dlužníka	ne	ne			oceněno IS
10	počítač	1	3000,00	majetek dlužníka	26.7.2011	místo pobytu dlužníka	ne	ne			oceněno IS
11	lednice Inseedit	1	2000,00	majetek dlužníka	26.7.2011	místo pobytu dlužníka	ne	ne			oceněno IS
12	Mrazák Ardo	1	2000,00	majetek dlužníka	26.7.2011	místo pobytu dlužníka	ne	ne			oceněno IS
13	Pračka Bosh	1	1000,00	majetek dlužníka	26.7.2011	místo pobytu dlužníka	ne	ne			oceněno IS
	Celkem		557739,47								

Krajskému soudu v
Ústí nad Labem

k č.j.: KSUL [REDAKCE]

**Zpráva insolvenčního správce o jeho dosavadní činnosti
a o majetkové situaci dlužníka.**

(zpracovaná ve smyslu výroku XII.) usnesení Krajského soudu v Ústí nad Labem, č.j. KSUL [REDAKCE]
ze dne 31.5.2011)

Dlužník: [REDAKCE]

Insolvenční správce: Ing. [REDAKCE]

1. Dosavadní činnost insolvenčního správce:

- a) prověření majetkové situace dlužníka,
- b) sestaven soupis majetkové podstaty dlužníka,
- c) sestaven seznam přihlášených pohledávek č.1 – 13,
- d) dlužníku předložen seznam přihlášených pohledávek č.1- 13 k vyjádření. Vyjádření dlužníka k jednotlivým pohledávkám v seznamu uvedených není zatím k dispozici.

2. Popis a prověření majetkové situace dlužníka.

Prověření majetkové situace dlužníka bylo dosud provedeno s tímto výstupem. Dlužník je zaměstnán u Město Jirkov, nám. Dr. E. Beneše čp.1, 431 11 Jirkov, IČ: 261904, kde pobírá průměrnou měsíční mzdu ve výši 22.529,- Kč. Dle výpisu z bankovních účtů č. 171676566/0600 GE Money Bank, měl dlužník k 30.4.2011 na účtu nulový zůstatek, účet č. 19-2094270237/0100 Komerční banka, k 28.2.2011 na účtu nulový zůstatek. Dlužník má uzavřenou smlouvu o penzijním připojištění se státním příspěvkem u Generali Penzijní fond, a.s., stav prostředků k 31.12.2010 činí 9.000,- Kč. Dále smlouvu o stavebním spoření Modrá pyramida stavební spořitelna, stav prostředků k 31.12.2010 činí 15.210,- Kč. Na základě lustrace v katastru nemovitostí bylo zjištěno, že dlužník vlastní ve společném jmění manželů nemovitost na LV č.1844, obec Jirkov, k.ú.660761 Jirkov, v ceně obvyklé 100.000,-Kč dle znaleckého posudku a nemovitost na LV č.267, obec Blatno, k.ú.605409 Radenov v ceně obvyklé 400.000,- Kč dle znaleckého posudku. Dlužník je veden jako provozovatel osobního automobilu Suzuki SX4 1.6, RZ: 5U16919, vlastníkem vozidla je však leasingová společnost ČSOB Leasing, a.s.-Praha 4, Na Pankráci 310/60, leasingová smlouva č. 1902492. Dále dlužník vlastní majetek ve společném jmění manželů tvořící obvyklé vybavení domácnosti. Nebyl zjištěn žádný jiný majetek, který by mohl sloužit k uspokojení věřitelům. Dlužník nemá vyživovací povinnost žádnému nezletilému dítěti. Rodinný stav dlužníka: vdaná. Dlužník uzavřel s manželem dne 23.5.2011 formou notářského zápisu číslo NZ 99/2011, N 1052011 smlouvu o zúžení zákonem stanoveného rozsahu společného jmění manželů.

3. Soupis majetkové podstaty, ocenění, možnosti zpeněžení. do majetkové podstaty sepsán majetek viz. soupis majetkové podstaty, který byl oceněn správcem dle údajů dlužníka, na 557.739,47,- Kč. K možnostem zpeněžení lze uvést, že případný příjem ze zpeněžení nemovitých a movitých věcí lze předpokládat nižší v porovnání s příjmem, kterého lze dosáhnout pro věřitele řešením úpadku oddlužením formou splátkového kalendáře.

4. Výše zjištěných pohledávek za dlužníkem: podle výsledku přezkumného jednání. přihlášeno 13 pohledávek v částce 1.362.904,89 Kč, z toho přihláška pohledávky č.8 v částce 200.522,- Kč přihlášena podmíněně.

5. Příjmy ve prospěch majetkové podstaty dlužníka po zahájení insolvenčního řízení:

Mzda od zaměstnavatele.

6. Součinnost dlužníka: Dlužník průběžně poskytuje součinnost.

7. Číslo účtu pro poukazování příjmu dlužníka: bude sděleno dodatečně.

V Chomutově dne 1.8.2011

[REDAKCE]
insolvenční správce

Příloha č. 9: Usnesení o schválení oddlužení plněním SPK

KSUL

U S N E S E N Í

Krajský soud v Ústí nad Labem rozhodl soudkyní JUDr. Jiřinou Skalskou v insolvenční věci dlužnice [redacted], (insolvenční správce Ing. [redacted]) o schválení způsobu oddlužení,

t a k t o :

I. Soud schvaluje způsob oddlužení dlužnice [redacted], bytem [redacted] splátkovým kalendářem.

II. Soud ukládá dlužnici [redacted] bytem [redacted] aby po dobu následujících pěti let od zaplacení první splátky, nebo do úplného uspokojení pohledávek nezajištěných věřitelů, platila nezajištěným věřitelům prostřednictvím insolvenčního správce vždy ke každému prvnímu dni v měsíci z příjmů, které získá po schválení oddlužení částku ve stejném rozsahu, v jakém z nich mohou být při výkonu rozhodnutí nebo při exekuci uspokojeny přednostní pohledávky, a to tak, že správce si z částky placené dlužníkem ponechá odměnu ve výši 750,- Kč zvýšenou o DPH v zákonné výši a náhradu hotových výdajů ve výši 150,- Kč zvýšenou o DPH v zákonné výši, celkově tedy 900,- Kč + DPH v zákonné výši a zbytek rozdělí mezi nezajištěné věřitele v následujícím poměru:

Poř. č.	Věřitel	Zjištěná výše pohledávky v Kč	Procento uspokojení
1	PROFI CREDIT Czech a.s., Jindřišská 24/941, Praha, IČ 61860069	218.225,00	18,77393
2	SMART Capital a.s., Hněvotínská 241/52, Olomouc, IČ 26865297	6.577,00	0,56582
3	Citibank Europe plc, North Wall Quay 1, Dublin, IČ 132781	45.024,69	3,87348
4	Home Credit a.s., Moravské náměstí 249/8, Brno, Č 26978636	285.150,57	24,53155
5	Česká spořitelna a.s., Olbrachtova 1929/62, Praha, IČ 45244782	141.454,38	12,16934
6	Servisní a skladové služby s.r.o., Výstavní 2510/10, Ostrava, IČ 28601751	15.000,00	1,29045
7	Modrá pyramida stavební spořitelna a. s., Bělehradská 128/222, Praha, IČ 60192852	13.999,79	1,20440

9	COFIDIS s.r.o., Bucharova 1423/6, Praha, IČ 27179907	56.628,66	4,87177
10	GE Money Bank a.s., Vyskočilova 1422/1a, Praha, IČ 25672720	115.556,63	9,94136
11	Komerční banka a.s., Na Příkopě 33/969, Praha, IČ 45317054	146.816,17	12,63062
12	CETELEM ČR, a.s., Karla Engliše 5/3208, Praha, IČ 25085689	117.950,00	10,14726

III. První splátka bude zaplácena k 1. říjnu 2011 z příjmu dlužnice, který jí bude vyplacen v průběhu měsíce září 2011.

IV. Věřitelé označení v bodě II. výroku tohoto usnesení jsou povinni do 10 dnů od okamžiku zveřejnění tohoto rozhodnutí v insolvenčním rejstříku sdělit insolvenčnímu správci číslo bankovního účtu a variabilní symbol, na který požadují zasílat částky odpovídající splátkovému kalendáři.

V. Soud příkazuje plátcí mzdy dlužnice Město Jirkov, IČ 261904, Nám. Dr.E.Beneše 1, Jirkov, aby po doručení rozhodnutí o schválení oddlužení prováděl ze mzdy nebo jiného příjmu dlužníka zákonné srážky ve stejném rozsahu, v jakém z nich mohou být při výkonu rozhodnutí nebo při exekuci uspokojeny přednostní pohledávky, a nevyplácel sražené částky dlužníku ale insolvenčnímu správci Ing. [redacted] na účet číslo [redacted]

VI. Soud příkazuje plátcí dávek nemocenského pojištění dlužnice Okresní správě sociálního zabezpečení v Chomutově, aby po doručení rozhodnutí o schválení oddlužení prováděl z dávek nemocenského pojištění dlužníka zákonné srážky ve stejném rozsahu, v jakém z nich mohou být při výkonu rozhodnutí nebo při exekuci uspokojeny přednostní pohledávky, a nevyplácel sražené částky dlužníku ale insolvenčnímu správci Ing. [redacted] na účet [redacted]

VII. Soud ukládá dlužnici, aby vždy k 15. lednu a k 15. červenci kalendářního roku předložila insolvenčnímu soudu a insolvenčnímu správci přehled svých příjmů za uplynulých 6 kalendářních měsíců.

VIII. Soud ukládá dlužnici, aby v případě změny plátce mzdy nebo jiného příjmu tuto skutečnost neprodleně sdělila insolvenčnímu soudu.

IX. Soud ukládá insolvenčnímu správci, aby prováděl pravidelnou kontrolu plnění splátkového kalendáře a v případě, že zjistí lehkomyšlný nebo nedbalý přístup dlužnice k plnění jeho povinností v insolvenčním řízení, aby to neprodleně sdělil soudu. Pravidelné zprávy o průběhu oddlužení bude insolvenční správce podávat soudu každých šest měsíců.

X. Soud přiznává insolvenčnímu správci Ing. [redacted] náhradu hotových výdajů a cestovného (včetně daně z přidané hodnoty) za období před schválením splátkového kalendáře ve výši 1.116,- Kč a odměnu před schválením oddlužení splátkovým kalendářem za dva měsíce (včetně daně z přidané hodnoty) ve výši 1.800,- Kč. Uhrada ve výši 2.916,- Kč bude provedena po právní moci tohoto usnesení ze zálohy na náklady insolvenčního řízení složené dlužnicí.

XI. Nevyčerpaná část zálohy složená dlužnicí ve výši 84,- Kč bude převedena na účet číslo 203722310/0600 a bude použita jako mimořádná splátka pohledávek.

O d ů v o d n ě n í :

Usnesením č.j. KSUL [REDACTED] ze dne 31.5.2011 Krajský soud v Ústí nad Labem jako soud insolvenční k návrhu dlužnice zjistil úpadek dlužnice (bod I.výroku), povolil řešení úpadku oddlužením (bod II.výroku), ustanovil insolvenčního správce (bod III.výroku) a rovněž nařídil konání prvního přezkumného jednání a svolal schůzi věřitelů na 10. srpna 2011(bod IX.výroku). Toto usnesení nabylo právní moci dne 31.5.2011 v bodech I., II., IV.-XV. výroku a v bodě III. výroku dne 25.6.2011.

Dne 10. srpna 2011proběhlo u Krajského soudu v Ústí nad Labem první přezkumné jednání a schůze věřitelů. Při přezkumném jednání byly zcela zjištěny pohledávky věřitelů č.1.12. Přihláška věřitele ČSOB Leasing a.s. byla zjištěna podmíněně. Dlužnice žádnou z pohledávek nepopřela.

Po skončení prvního přezkumného jednání se měla konat schůze věřitelů, jejíž program byl závazně stanoven bodem IX.výroku usnesení KSUL [REDACTED] ze dne 31.5.2011. Přezkumného jednání ani schůze věřitelů se nezúčastnil žádný věřitel. Žádný z věřitelů také soudu nedoručil hlasovací lístek.

Insolvenční správce podal soudu zprávu o své dosavadní činnosti a zároveň sdělil, že řešení úpadku dlužnice oddlužením formou splátkového kalendáře považuje za vhodný.

Dlužnice též navrhla, aby oddlužení bylo řešeno splátkovým kalendářem.

Do insolvenčního řízení se přihlásili toliko nezajištění věřitelé s pohledávkami v celkové výši 1.362.904,89 Kč, z toho pohledávka věřitele č. 8 ve výši 200.522,-Kč podmíněně. Po odečtení této podmíněné pohledávky činí celková výše pohledávek nezajištěných věřitelů zařazených do splátkového kalendáře částku 1.162.382,90 Kč. Z této částky činí 30 % částku 348.714,- Kč Jediným příjmem dlužnice je mzda z pracovního poměru u zaměstnavatele Město Jirkov, IČ 261904, Nám. Dr.E.Beneše 1, Jirkov v průměrné měsíční výši 22.529,-Kč. Z této částky byl soudem proveden výpočet zabavitelné částky mzdy dlužnice, která je vdaná bez zákonné vyživovací povinnosti. Nezabavitelná část mzdy dlužnice činí částku 9.321,-Kč a část zabavitelná činí částku 13.208,- Kč. Za 60 měsíců by tedy dlužnice měla být schopna uhradit celkem částku 792.480,- Kč, z níž případně částka 64.800,-Kč na odměnu a náhradu hotových výdajů insolvenčního správce (/750,-Kč + 150,-Kč + DPH/ * 60) a zbytek, tedy 727.680,- Kč, případně na poměrné uspokojení věřitelů. Bylo tedy zjištěno, že v případě oddlužení plněním splátkového kalendáře, při zachování uvedeného příjmu dlužnice, budou nezajištění věřitelé uspokojeni v rozsahu převyšujícím 30% jejich pohledávek.

O způsobu oddlužení plněním splátkového kalendáře (bod I. výroku) rozhodl insolvenční soud dle § 402 odst. 5 IZ, neboť na řádně a včas svolanou schůzi věřitelů, na které měli věřitelé

hlasovat o způsobu oddlužení, se nedostavil žádný věřitel. Zvolený způsob oddlužení je pro věřitele výhodnější (se zřetelem k majetkovým poměrům dlužnice) než oddlužení zpeněžením majetkové podstaty. Návrh na povolení oddlužení byl přitom podán řádně a včas, k tomu oprávněnou osobou, s předepsanými přílohami (§ 389, § 390, § 391, § 392 IZ) a v řízení nevyšly najevo žádné skutečnosti, které by schválení oddlužení v této formě bránily (§ 405 IZ).

Bodem II. výroku uložil soud dlužnici v souladu s § 406 odst. 3 písm. a) IZ, aby po dobu následujících pěti let od zaplacení první splátky, nebo do úplného uspokojení pohledávek nezajištěných věřitelů, platila nezajištěným věřitelům prostřednictvím insolvenčního správce vždy ke každému prvnímu dni v měsíci z příjmů, které získá po schválení oddlužení částku ve stejném rozsahu, v jakém z nich mohou být při výkonu rozhodnutí nebo při exekuci uspokojeny přednostní pohledávky, a to tak, že správce si z částky placené dlužnicí ponechá částku 900,-Kč sestávající z odměny insolvenčního správce podle § 3 písm. b) vyhlášky 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, v částce 750,-Kč za každý započatý kalendářní měsíc trvání účinků schválení oddlužení plněním splátkového kalendáře, a z náhrady hotových výdajů insolvenčního správce podle § 7 odst. 4 vyhlášky č. 313/2007 Sb. v částce 150,-Kč za každý započatý kalendářní měsíc trvání účinků schválení oddlužení plněním splátkového kalendáře, zvýšenou o částku odpovídající dani z přidané hodnoty v zákonné výši, je-li insolvenční správce plátcem daně z přidané hodnoty a zbytek rozdělí mezi nezajištěné věřitele podle poměru uvedeného v bodě II. výroku.

Výše přípustných srážek ze mzdy se určí podle ustanovení § 276 a násl. občanského soudního řádu. Podle § 279 odst. 1 občanského soudního řádu, z čisté mzdy, která zbývá po odečtení základní částky a která se zaokrouhlí směrem dolů na částku dělitelnou třemi a vyjádřenou v celých korunách, lze srazit k vydobytí pohledávky oprávněného jen jednu třetinu. Pro přednostní pohledávky uvedené v odstavci 2 se srazejí dvě třetiny. Přednostní pohledávky se uspokojují nejprve z druhé třetiny a teprve nestačí-li tato třetina k jejich úhradě, uspokojují se spolu s ostatními pohledávkami z první třetiny. Základní částka, kterou je nutno od čisté mzdy odečíst, se stanoví podle § 1 nařízení vlády č. 595/2006 Sb. Podle tohoto ustanovení je základní částka rovna úhrnu dvou třetin součtu částky životního minima jednotlivce a částky normativních nákladů na bydlení pro jednu osobu podle zvláštního právního předpisu na osobu povinného, a jedné čtvrtiny nezabavitelné částky na každou osobu, které je povinen poskytovat výživné. Částka normativních nákladů na bydlení pro jednu osobu se stanoví pro byt užívaný na základě nájemní smlouvy v obci od 50 000 do 99 999 obyvatel. Životní minimum činí podle zákona č. 110/2006 Sb. částku 3.126,- Kč. Normativní náklady na bydlení pro jednu osobu pro byt užívaný na základě nájemní smlouvy v obci od 50 000 do 99 999 obyvatel činí podle § 2 písm. a) nařízení vlády č. 414/2010 Sb. částku 4.863,- Kč.

Bodem III. výroku tohoto usnesení insolvenční soud podle § 406 odst. 3 písm. a) IZ stanovil termín úhrady první splátky z příjmu.

Podle § 407 IZ, účinky schválení oddlužení nastávají okamžikem zveřejnění rozhodnutí o schválení oddlužení v insolvenčním rejstříku. Právní moci rozhodnutí o schválení oddlužení se ruší omezení dispozičních oprávnění dlužnice, ke kterým došlo před jeho vydáním v dosavadním průběhu insolvenčního řízení ze zákona nebo rozhodnutím insolvenčního soudu.

Podle § 409 IZ, od schválení oddlužení plněním splátkového kalendáře má dispoziční oprávnění k příjmům, které získá po schválení oddlužení, dlužnice. S takto nabytými příjmy je dlužnice povinna naložit způsobem uvedeným v rozhodnutí o schválení oddlužení plněním splátkového kalendáře. Dispoziční oprávnění k majetku, náležejícímu do majetkové podstaty v době schválení oddlužení, má od právní moci rozhodnutí o schválení oddlužení plněním splátkového kalendáře dlužnice; to neplatí, jde-li o majetek, který slouží k zajištění. Majetek, který slouží k zajištění, zpeněží insolvenční správce po schválení oddlužení plněním splátkového kalendáře, nejdříve však po zjištění pravosti, výše a pořadí zjištěné pohledávky, požádá-li o to zajištěný věřitel. Výtěžek zpeněžení vydá zajištěnému věřiteli; přitom postupuje obdobně podle ustanovení o zpeněžení zajištění v konkursu.

Podle § 109 odst. 1 písm. c) IZ po rozhodnutí o úpadku výkon rozhodnutí či exekuci, která by postihovala majetek ve vlastnictví dlužnice, jakož i jiný majetek, který náleží do majetkové podstaty, lze nařídit, nelze jej však provést. Tento účinek zůstává podle § 411 IZ zachován i po schválení oddlužení. Zaměstnavatel dlužnice proto není oprávněn nadále provádět dlužnici exekuci srážkami ze mzdy podle předchozích exekučních titulů, ale pouze srážky ze mzdy podle tohoto usnesení.

Podle § 411 IZ, po dobu trvání účinků schválení oddlužení nemá nařízení výkonu rozhodnutí nebo exekuce, která by postihovala majetek ve vlastnictví dlužnice, vliv na povinnost dlužnice naložit s příjmy určenými k plnění splátkového kalendáře způsobem určeným v rozhodnutí o schválení oddlužení.

Podle § 412 IZ, po dobu trvání účinků schválení oddlužení plněním splátkového kalendáře je dlužnice povinna

- a) vykonávat přiměřenou výdělečnou činnost a v případě, že je nezaměstnaná, o získání příjmu usilovat; nesmí rovněž odmítat splnitelnou možnost si příjem obstarat,
- b) hodnoty získané dědictvím a darem zpeněžit a jejich výtěžek, stejně jako jiné své mimořádné příjmy, použít k mimořádným splátkám nad rámec splátkového kalendáře,
- c) bez zbytečného odkladu oznámit insolvenčnímu soudu, insolvenčnímu správci a věřitelskému výboru každou změnu svého bydliště nebo sídla a zaměstnání,
- d) vždy k 15. lednu a k 15. červenci kalendářního roku předložit insolvenčnímu soudu, insolvenčnímu správci a věřitelskému výboru přehled svých příjmů za uplynulých 6 kalendářních měsíců,
- e) nezatajovat žádný ze svých příjmů a na žádost insolvenčního soudu, insolvenčního správce nebo věřitelského výboru předložit k nahlédnutí svá daňová přiznání za období trvání plánu oddlužení,
- f) neposkytovat nikomu z věřitelů žádné zvláštní výhody,
- g) nepřijímat na sebe nové závazky, které by nemohl v době jejich splatnosti splnit.

Po dobu trvání účinků schválení oddlužení plněním splátkového kalendáře vykonává insolvenční správce dohled nad činností dlužnice. O výsledcích své činnosti pravidelně informuje insolvenční soud a věřitelský výbor. Právní úkon, kterým dlužnice za trvání účinků schválení oddlužení plněním splátkového kalendáře odmítne přijetí daru nebo dědictví bez souhlasu insolvenčního správce, je neplatný. Totéž platí, jestliže dlužnice uzavře bez souhlasu insolvenčního správce dohodu o vypořádání dědictví, podle které má z dědictví obdržet méně, než činí jeho dědický podíl.

Podle § 418 odst. 1, odst. 2, odst. 3 IZ, insolvenční soud schválené oddlužení zruší a současně rozhodne o způsobu řešení úpadku dlužnice konkursem, jestliže

- a) dlužnice neplní podstatné povinnosti podle schváleného způsobu oddlužení, nebo
- b) se ukáže, že podstatnou část splátkového kalendáře nebude možné splnit, nebo
- c) v důsledku zaviněného jednání vznikl dlužnici po schválení plánu oddlužení peněžitý závazek po dobu delší 30 dnů po lhůtě splatnosti, anebo
- d) to navrhne dlužnice.

Má se za to, že dlužnice zavinila vznik peněžitého závazku podle odstavce 1 písm. c), byli k jeho vymožení vůči dlužnici nařízen výkon rozhodnutí nebo exekuce. Toto rozhodnutí může insolvenční soud vydat, jen dokud nevezme na vědomí splnění oddlužení. Učiní tak po jednání, ke kterému předvolá dlužnici, insolvenčního správce, věřitelský výbor a věřitele, který zrušení oddlužení navrhl. Rozhodnutí podle odstavce 1 písm. a) až c) může insolvenční soud vydat i bez návrhu.

Bodem IV. výroku bylo věřitelům označeným v bodě II. výroku tohoto usnesení uložena povinnost sdělit insolvenčnímu správci čísla účtů k poukazování určeného plnění.

Bodem V. výroku tohoto usnesení insolvenční soud v souladu s § 406 odst. 3 písm. d) IZ přikázal plátcí mzdy dlužnice, aby po doručení tohoto rozhodnutí o schválení oddlužení prováděl ze mzdy nebo jiného příjmu dlužnice zákonné srážky ve stejném rozsahu, v jakém z nich mohou být při výkonu rozhodnutí nebo při exekuci uspokojeny přednostní pohledávky, a nevyplácel sražené částky dlužnici ale insolvenčnímu správci. Pro případ nemoci dlužnice soud shodnou povinnost uložil i Okresní správě sociálního zabezpečení, která bude dlužnici vyplácet dávky nemocenského pojištění (bod VI. výroku).

V souladu s citovaným § 412 IZ byla dlužnici bodem VII. výroku uložena povinnost pravidelně předkládat insolvenčnímu soudu a insolvenčnímu správci, přehledy svých příjmů za uplynulých 6 kalendářních měsíců, a to vždy k 15. lednu a k 15. červenci. Za účelem zajištění řádného plnění splátkového kalendáře uložil soud v bodě VIII. výroku dlužnici povinnost oznamovat změny v osobě plátce mzdy nebo jiného příjmu.

V rámci výkonu dohlédací činnosti soud bodem IX. výroku stanovil insolvenčnímu správci povinnosti k zajištění kontroly řádného průběhu oddlužení a uložil povinnost podávat zprávy o průběhu oddlužení každých šest měsíců (§ 36 odst. 2 IZ).

Schůze věřitelů měla na programu rovněž volbu věřitelského výboru. Žádný věřitel se však nedostavil a proto nemohl být věřitelský výbor zvolen. Soud by proto měl v souladu s ustanovením § 61 odst. 2 IZ jmenovat prozatímní věřitelský výbor. Soud však zohlednil skutečnost, že věřitelé svou neúčastí dali najevo, že nemají zájem účastnit se práce ve věřitelském výboru (tato zkušenost je soudu známa i z jiných řízení), a také to, že věřitelský výbor nemá v oddlužení splátkovým kalendářem žádné pravomoci ani povinnosti. Jediným oprávněním věřitelského výboru v oddlužení splátkovým kalendářem je právo, aby mu byly zasílány průběžné zprávy předložené dlužníkem a správcem. S těmito zprávami se však všichni věřitelé mohou seznámit v insolvenčním rejstříku, kde tyto zprávy jsou zveřejňovány. Soud proto dospěl k závěru, že jmenování prozatímního věřitelského výboru by bylo jen formální a proto od tohoto kroku upustil. Do zvolení řádného věřitelského výboru bude působnost věřitelského výboru vykonávat soud, s tím, že schůze věřitelů za účelem volby věřitelského výboru bude svolána jen na návrh oprávněné osoby.

Při rozhodování o nároku na odměnu insolvenčního správce za období před schválením splátkového kalendáře a o její výši, jakož i o náhradě hotových výdajů insolvenčního správce za toto období, soud vycházel z judikatury Vrchního soudu v Praze, a to usnesení ze dne 25.8.2010, č.j. KSHK 40 INS 2229/2010 1 VSPH 620/2010-B-19 a z usnesení ze dne 24.11.2010, č.j. KSUL 69 INS 1817/2010 1 VSPH 1091/2010-B-18, na jejichž odůvodnění insolvenční soud pro stručnost odkazuje. Bodem X. výroku soud proto přiznal insolvenčnímu správci odměnu za 2 měsíce činnosti před schválením splátkového kalendáře ve výši 1.800,-Kč včetně daně z přidané hodnoty, tedy 2x odměnu ve výši 750,-Kč + 20% DPH ve výši 150,-Kč, a náhradu hotových výdajů a cestovného ve výši 1.116,-Kč a určil způsob jejich úhrady. Nevyčerpaná část zálohy na náklady insolvenčního řízení ve výši 84,-Kč bude použita jako mimořádná splátka nad rámec splátkového kalendáře.

Poučení:

Proti bodům I., II., III., V., VI., X. a XI. výroku tohoto usnesení lze podat odvolání do 15 dnů ode dne jeho doručení k Vrchnímu soudu v Praze prostřednictvím soudu zdejšího.

Odvolání může podat pouze věřitel, který hlasoval proti přijetí schváleného způsobu oddlužení, nebo věřitel, jehož námitkám uplatněným podle § 403 odst. 2 insolvenční soud nevyhověl. Proti rozhodnutí o schválení oddlužení plněním splátkového kalendáře může podat odvolání také dlužník, jehož žádosti o stanovení jiné výše měsíčních splátek insolvenční soud nevyhověl, nebo věřitel, který nesouhlasí se stanovením jiné výše měsíčních splátek a který proti tomu hlasoval (§ 406 odst. 4 IZ).

Proti bodům IV. a VII.-IX. výroku tohoto usnesení není odvolání přípustné.

V Ústí nad Labem dne 10. srpna 2011

JUDr. Jiřina Skalská v. r.
soudkyně

Za správnost vyhotovení: Elena Koloničná

Příloha č. 10: Zpráva insolvenčního správce o průběhu oddlužení

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

Sp.zn.
Dlužník:
Ze dne:

KSUL
19.12.2014

Zpráva o plnění oddlužení č. 6 - B
Česká republika

rok	2014		2014		2014		2014		2014	
	měsíc	07	08	09	10	11	12			
ZM+NNB		9 283,00	9 283,00	9 283,00	9 283,00	9 283,00	9 283,00	9 283,00	9 283,00	9 283,00
čistý příjem		0	0	0	0	0	0	0	0	0
vyživované os.		0	0	0	0	0	0	0	0	0
nepostížitelné		0	0	0	0	0	0	0	0	0
postížitelné		10 695,00	11 173,00	10 661,00	10 774,00	10 695,00	16 062,00			
mimof. příjem		0	0	0	0	0	0	0	0	0
darovací sml.		0	0	0	0	0	0	0	0	0
k přerozdělení		10 695,00	11 173,00	10 661,00	10 774,00	10 695,00	16 062,00			
odměna IS		1 089,00	1 089,00	1 089,00	1 089,00	1 089,00	1 089,00	1 089,00	1 089,00	1 089,00
vyživne		0	0	0	0	0	0	0	0	0
jiné zapodstat.		0	0	0	0	0	0	0	0	0
věřitelé		9 606,00	10 084,00	9 572,00	9 685,00	9 606,00	14 973,00			

Věřitel	Dp.	Pohledávka	%	2014	2014	2014	2014	2014	2014	
1 - 1 - ПРОП КРЕДИТ Czech, a.s.	ne	210 225,00	19,00201 %	1 025,41	1 916,24	1 010,95	1 040,42	1 025,41	2 045,29	
2 - 2 - SMART Capital, a.s.	ne	6 577,00	0,57272 %	55,02	57,75	54,82	55,47	55,02	85,75	
3 - 3 - Citibank Europe plc.	ne	45 024,69	3,9207 %	376,62	395,36	375,29	379,72	376,62	597,05	
4 - 4 - Home Credit a.s.	ne	285 150,57	24,83061 %	2 385,23	2 503,92	2 376,79	2 404,84	2 385,23	3 717,89	
5 - 5 - Česká spořitelna, a.s.	ne	141 454,38	12,3177 %	1 183,24	1 242,12	1 179,05	1 192,97	1 183,24	1 844,33	
6 - 6 - Servisní a skladové služby s.r.o.	ne	15 000,00	1,30618 %	125,47	131,72	125,03	126,50	0	195,57	
9 - 9 - COFIDIS s.r.o.	ne	56 028,00	4,93117 %	473,69	497,26	472,01	477,58	473,69	738,34	
10 - 10 - GE Money bank, a.s.	ne	115 556,63	10,06255 %	966,61	1 014,71	963,19	974,56	966,61	1 506,67	
11 - 12 - Komerční banka, a.s.	ne	146 816,17	12,7846 %	1 228,09	1 289,20	1 223,74	1 238,19	1 228,09	1 914,24	
12 - 13 - CETELEM ČR, a.s.	ne	117 950,00	10,27096 %	986,63	1 035,72	983,14	994,74	986,63	1 537,87	
Celkem:		1 148 383,10		366 257,05	376 341,05	365 913,06	395 598,05	405 204,06	420 177,06	
				Míra usp.věř.	31,89 %	32,77 %	33,6 %	34,45 %	35,28 %	36,59 %
				Oček.usp. věř.	54,67 %	54,62 %	54,49 %	54,39 %	54,28 %	54,88 %
Měsíc oddlužení				35.	36.	37.	38.	39.	40.	

Komentář:

Příjmy: MU Jirkov 14539.- rozpuštěný depozit z MP 233.07 Od 33. splátky změna splátkového kalendáře, ukončena účast MP P7..

Prohlašuji, že jsem neobdržel jiné, než výše uvedené příjmy.

.....
Dlužník

.....
Ing. insolvenční správce

Příloha č. 11: Žádost o osvobození od placení dluhů

Krajský soud
Hradec Králové Doporučeně Dvojmo

Ke sp. zn. KSHK 42 INS 1800/2008

Dlužník: Pavlína Nováková,
RČ: 601030/2222,
Přímá 152, 500 09 Hradec Králové

Žádost o osvobození od placení dluhů

I.

Insolvenční soud usnesením čj. KSHK 42 INS 1800/2008-A-17 ze dne 15. 10. 2008 schválil oddlužení formou splátkového kalendáře. Po dobu 5 let dlužník rozdělával mezi své věřitele prostřednictvím insolvenčního správce zabavitelnou část své mzdy a řádně plnil i povinnosti plynoucí z § 412 IZ.

Tímto plněním obdrželi dlužníkovi věřitelé každý 48,26 % zjištěných pohledávek.

II.

Tímto žádám, aby insolvenční soud svým rozhodnutím dlužníka osvobodil od placení pohledávek, jak zahrnutých do oddlužení v rozsahu, ve kterém nebyly uspokojeny, tak pohledávek, k nimž se v insolvenčním řízení nepřihlíželo, a konečně i pohledávek, které nebyly do insolvenčního řízení přihlášeny, ač tak mělo být učiněno.

V Hradci Králové dne 5. 1. 2014

Pavlína Nováková

Zdroj: Maršalíková, 2014