

**Česká zemědělská univerzita v Praze**  
**Provozně ekonomická fakulta**  
**Katedra ekonomických teorií**



**Bakalářská práce**  
**Osobní bankrot**

**Dominika Urbanová**

**© 2020 ČZU v Praze**



# ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Dominika Urbanová

Hospodářská politika a správa  
Podnikání a administrativa

Název práce

**Osobní bankrot**

Název anglicky

**A personal bankruptcy**

---

### **Cíle práce**

Hlavním cílem práce identifikace primárních příčin osobního bankrotu na příkladu konkrétní osoby. Dílčím cílem práce je je deskripce průběhu osobního bankrotu a spektra legislativy rámuující průběh osobního bankrotu v České republice.

### **Metodika**

V teoretické práci bude provedena deskripce problematky exekuce, insolvence, úvěrů, osobního bankrotu.

Praktická část práce bude provedena metodou deskripce průběhu osobního bankrotu konkrétní osoby a následné identifikace primárních příčin vedoucích k osobnímu bankrotu.

**Doporučený rozsah práce**

30 – 40 stran

**Klíčová slova**

dlužník a věřitel, exekuce, insolvence, insolvenční řízení, insolvenční zákon, oddlužení, oddlužovací společnosti, osobní bankrot, refinancování úvěrů, splátkový kalendář

---

**Doporučené zdroje informací**

CARR, Allen. Snadná cesta k životu bez dluhů. Jaro, 2017. ISBN 978-80-906783-0-9.

ČESKO. Insolvenční právo 2017: insolvenční zákon s velkou novelou 2017, předpisy o insolvenčních správcích, nové evropské nařízení. Praha: Idolo, 2016. ISBN 978-80-905660-3-3.

ČESKO. Vybraný předpis 182/2006 Sb. o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon).

GRAEBER, David. Debt: The First 5,000 Years. Brooklyn, NY, 2012. ISBN 16-121-9129-0.

MARŠÍKOVÁ, Jolana. Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro neprávniky. 2., aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2011. Praktická právnícká příručka. ISBN 978-80-7201-862-8.

POLIŠENSKÁ, Petra a Radka FEBEROVÁ. Exekuční a insolvenční právo: výber z důležitých soudních rozhodnutí v exekučním a insolvenčním právu za období leden 2014 až prosinec 2015. Praha: Wolters Kluwer, 2016. Musíš znát. ISBN 978-80-7552-395-2.

---

**Předběžný termín obhajoby**

2019/20 LS – PEF

**Vedoucí práce**

Ing. Pavel Hrdlička, Ph.D.

**Garantující pracoviště**

Katedra ekonomických teorií

---

Elektronicky schváleno dne 11. 11. 2018

**doc. PhDr. Ing. Lucie Severová, Ph.D.**

Vedoucí katedry

---

Elektronicky schváleno dne 12. 11. 2018

**Ing. Martin Pelikán, Ph.D.**

Děkan

V Praze dne 05. 03. 2020



### **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Osobní bankrot" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 22.3.2020

---

## **Poděkování**

Ráda bych touto cestou poděkovala panu Ing. Pavlovi Hrdličkovi, Ph.D. za odborné vedení, ochotu a důležité rady poskytnuté pro zpracování bakalářské práce. Zároveň bych ráda poděkovala subjektu pozorovanému v praktické části za poskytnutí údajů.

## Osobní bankrot

### Abstrakt

V této práci s názvem Osobní bankrot bude v teoretické části popsán celkový průběh od zadlužení až po oddlužení pomocí klíčových slov, které budou náležitě vysvětleny. Začátek bude zaměřený na primární příčiny zadlužení, u kterých ve většině případů jejich řešení pomocí uzavírání dalších úvěrů a případné následné refinancování vede k dalšímu zadlužení až do doby, kdy se dlužník dostane do exekuce. Celý proces vede k vyhlášení osobního bankrotu, což je jediná cesta k oddlužení. V práci bude provedena deskripce legislativní stránky procesu. Následně se autor zaměří na průběh osobního bankrotu, který vysvětlí. Poté v praktické části popíše osobní bankrot na konkrétní osobě, na které jsou identifikovány konkrétní příčiny zadlužení. Bude popsán konkrétní postup oddlužení. Veškeré úkony v průběhu osobního bankrotu budou podloženy dokumenty. Na závěr bude na dané sledované osobě shrnuto, zda osobní bankrot je nejlepším řešením a v jaké situaci se v tuhle chvíli osoba nachází.

**Klíčová slova:** dlužník a věřitel, exekuce, insolvence, insolvenční řízení, insolvenční zákon, oddlužení, oddlužovací společnosti, osobní bankrot, refinancování úvěrů, splátkový kalendář



## **A personal bankruptcy**

### **Abstract**

In the bachelor thesis named Personal bankruptcy will be described in theoretical part progress from debt to debt relief with keywords, which will be explained. At the first time the author will focus on primary reasons of debt. In a lot of cases solutions leads to next debts because of taking many loans or refinancing loans. After that debtor will be in execution. All process leads to personal bankruptcy. It is one way to debt relief. In the thesis will be carried out a description of legislative part of process. After the thesis will be focus on progress personal bankruptcy, which will be explained. In practical part will be described personal bankruptcy on a person. On this person will be detected reasons of the debt. It will be described procedure of the debt. All of acts will be supported by documents. In the end will be summarize on the person if the personal bankruptcy is the best solution and in which situation is the person now.

**Keywords:** debtor and creditor, execution, insolvency, insolvency proceedings, insolvency law, debt relief, debt relief society, personal bankruptcy, refinancing of loans, instalment calendar

# Obsah

<b>1. Úvod</b> .....	<b>12</b>
<b>2. Cíl práce a metodika</b> .....	<b>13</b>
2.1 Cíl práce .....	13
2.2 Metodika .....	13
<b>3. Teoretická východiska</b> .....	<b>14</b>
3.1 Příčiny zadlužení .....	14
3.2 Základní pojmy.....	16
3.2.1 Dlužník a věřitel .....	16
3.2.2 Pohledávka .....	16
3.2.3 Zadluženost .....	17
3.2.4 Majetková podstata .....	17
3.2.5 Spotřebitel v úpadku .....	17
3.2.6 Platební neschopnost.....	18
3.2.7 Splátkový kalendář .....	18
3.2.8 Refinancování úvěrů .....	18
3.2.9 Kreditní karta.....	19
3.2.10 Oddlužovací společnosti .....	19
3.2.11 Exekuce .....	20
3.2.11 Insolvenční zákon .....	21
3.2.12 Insolvence.....	21
3.2.13 Insolvenční řízení.....	22
3.3 Osobní bankrot .....	23
3.3.1 Oddlužení.....	23
3.3.2 Konkurs .....	25
<b>4. Vlastní práce</b> .....	<b>27</b>
4.1 Příčiny zadlužení dlužníka .....	27
4.2 Průběh oddlužení .....	31
4.3 Závěr oddlužení .....	35
4.4 Porovnání s novelou insolvenčního zákona .....	36
<b>5. Shrnutí výsledků a diskuse</b> .....	<b>38</b>
5.1 Shrnutí výsledků.....	38
5.2 Diskuse.....	40
<b>6. Závěr</b> .....	<b>43</b>

<b>7. Seznam použitých zdrojů .....</b>	<b>45</b>
---	-----------

<b>8. Přílohy.....</b>	<b>48</b>
------------------------	-----------

## **Seznam tabulek**

Tabulka č.1: Přehled věřitelů a splátek

Tabulka č 2: Přehled závazků dlužníka přihlášených k insolvenčnímu řízení

Tabulka č.3: Přehled pohledávek a poměru uspokojení

Tabulka č.4: Pravidelné splácení pohledávek věřitelům za první jeden rok

Tabulka č.5: Přehled uhrazené části pohledávek dle věřitele

Tabulka č.6: Přehled poměrů pro věřitele

## **Seznam grafů**

Graf č.1: Celkové zadlužení domácností

Graf č.2: Celkové zadlužení domácností na spotřebu

Graf č.3: Splácení dluhu u věřitele ESSOX s.r.o. za první dva roky

# 1. Úvod

Tato bakalářská práce se zabývá celkovou zadlužeností, a především osobním bankrotem. Toto téma je autorem zvoleno z toho důvodu, že celý život je dluhy doprovázen a zároveň se mezi blízkou rodinou nachází osoba, která se nacházela v úpadku a řešila svou situaci oddlužením.

Teoretická část je rozdělena na tři hlavní kapitoly, kde první část je zaměřena na příčiny zadlužení. V této kapitole jsou uvedeny důvody, které člověka dostanou do dluhů. U dvou hlavních příčin dluhů jsou uvedené grafy a konkrétní data, která jsou naměřena v České republice v průběhu let. Další kategorií jsou základní pojmy, které jsou důležité pro pochopení celé problematiky a zároveň jsou v celé práci užívány.

Poslední kapitolou, jak již samotný název celé práce napovídá, je osobní bankrot. V této části jsou uvedeny možnosti řešení úpadku. Zároveň jsou zde uvedeny dvě možné varianty řešení oddlužení. Oba tyto způsoby jsou dopodrobna popsány a vysvětleny. Průběh je popisován na základě insolvenčního zákona, kde byla použita i aktuální novela zákona z roku 2019.

Praktická část je zaměřena pouze na osobní bankrot, který je popisován na konkrétní osobě, která jím prošla. Bude zde provedena deskripce primárních příčin uvedených na sledované osobě. Poté bude popisován celkový průběh oddlužení od podání návrhu na oddlužení až po ukončení a osvobození dlužníka od splácení jeho závazků. Při popisu průběhu budou dané procesy podloženy konkrétními dokumenty uváděné na konci v přílohách. V poslední části bude situace subjektu pozorování porovnána s řešením dle aktuálního znění insolvenčního zákona. Zde budou uvedeny možnosti, které by subjekt aktuálně pro řešení úpadku měl či neměl.

## **2. Cíl práce a metodika**

### **2.1 Cíl práce**

Hlavním cílem práce je identifikace primárních příčin osobního bankrotu uváděných na příkladu konkrétní osoby. Dílčím cílem práce je deskripce průběhu osobního bankrotu a spektra legislativy rámuující průběh osobního bankrotu v České republice. Dalším cílem je porovnání průběhu osobního bankrotu popisovaného subjektu s průběhem stejného případu podle aktuálního znění insolvenčního zákona.

### **2.2 Metodika**

V teoretické části bude provedena deskripce příčin zadlužení a zároveň budou vysvětleny klíčové pojmy potřebné k problematice osobního bankrotu. Veškeré vymezení pojmů bude prováděno na základě studia odborné literatury. Budou využity i internetové zdroje nebo časopisy.

V praktické části bude použita metoda identifikace pro zjištění primárních příčin vedoucích k osobnímu bankrotu uvedených na konkrétním případě sledované ženy. Tyto příčiny budou zjišťovány na základě informací podaných subjektem.

Součástí praktické části bakalářské práce je využití deskripce k podrobnému popisu průběhu osobního bankrotu, který bude uváděn na stejném subjektu. Tento průběh bude dokládán dokumenty přiloženými v přílohách.

Průběh sledovaný na daném subjektu je dle starého znění insolvenčního zákona, a proto v poslední části bakalářské práce bude provedena komparace s aktuálním zněním. Podle novely zákona bude navrženo řešení možné pro sledovaný případ.

### 3. Teoretická východiska

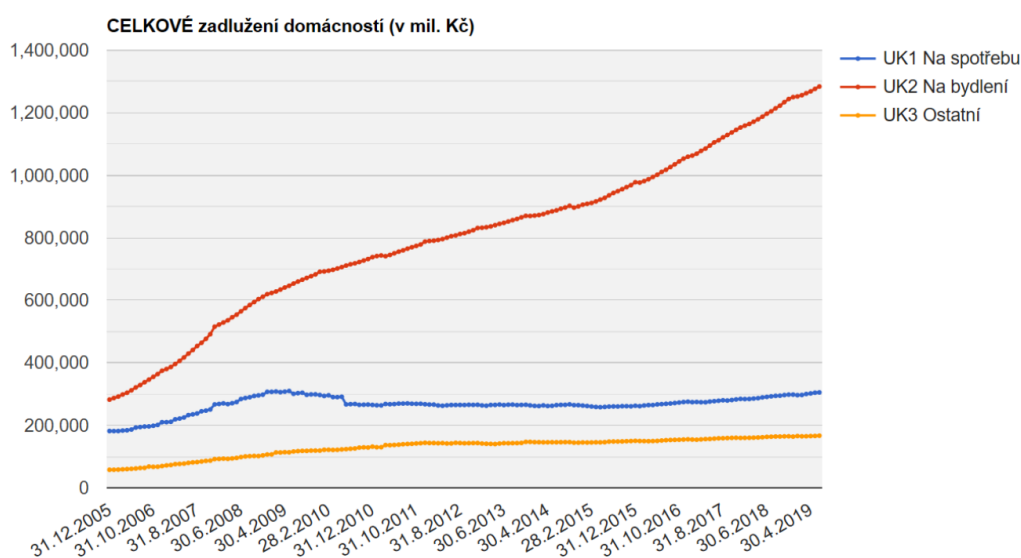
#### 3.1 Příčiny zadlužení

Slovem dluh je označován závazek dlužníka ve vztahu k věřiteli. Jedná se o předmět tohoto vztahu, který dlužník musí urovnat. Z pohledu věřitele je to pohledávka, na kterou má právo žádat od dlužníka dorovnání. Musí tedy dojít k tzv. plnění dluhu. Plnění dluhu nemusí být vždy jen uhrazení peněžní částky, ale může se jednat o jakoukoliv jinou povinnost. Dlužník pomocí dluhu obdrží prostředky, ale ke splacení dochází až později. (1)

Dluh neboli závazek začíná sepsáním a následným uzavřením smlouvy, případně právní skutečností. Obvykle se jedná o smlouvy na základě koupi či poskytnutí úvěru. V případě právní události to může být úhrada za škodu či uhrazení pokuty. (2)

Dle dat uvedených na stránkách České národní banky se Češi zadlužují především kvůli úvěrům na bydlení. A tyto dluhy rychle rostou už od roku 2016. Celkový dluh na bydlení je k datu 30.6.2019 přesně 1 284 243,7 mil. Kč. Vzrůst oproti roku 2016, kdy byl dluh na bydlení ke stejnému datu 1 010 978,7 mil. Kč je patrný i na grafu uvedeném níže. Meziroční růst je k červnu 2019 o 7,27 %. (3)

**Graf č.1: Celkové zadlužení domácností**

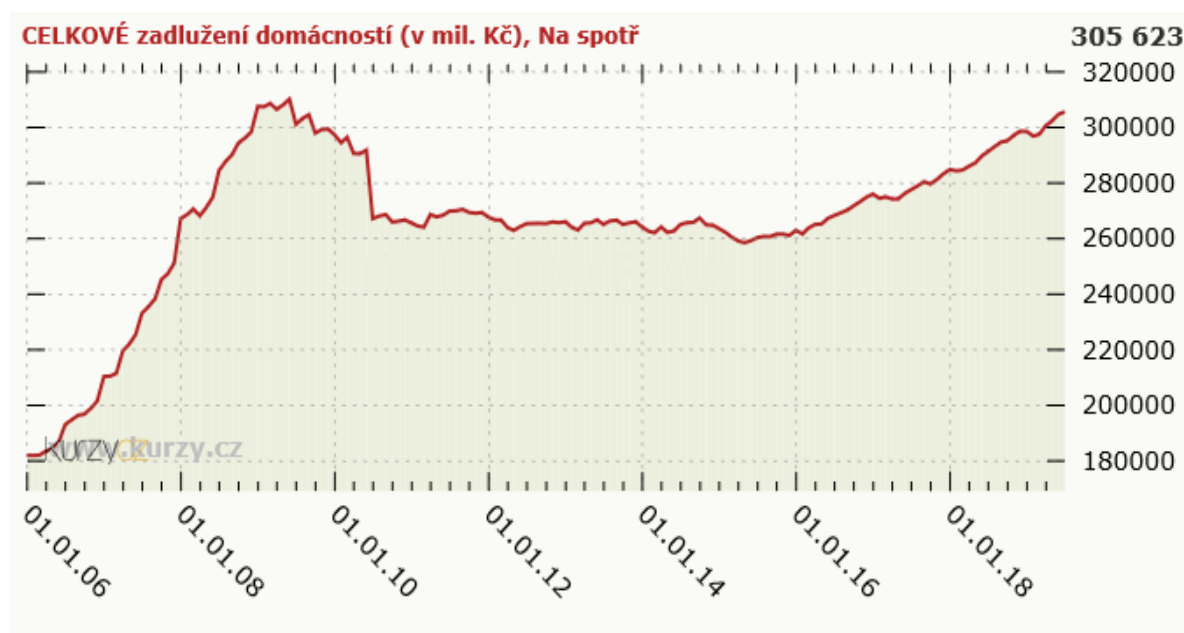


Zdroj: (3)

Spotřebitelské úvěry a jejich vysoké množství nabídek může být označeno jako další důvod zadlužení. Pojmem spotřebitelský úvěr je označen jakýkoliv úvěr sloužící k uspokojení potřeb spotřebitele, které neplynou z podnikání. Tyto půjčky jsou využívány k nákupu zboží určeného ke spotřebě nebo k vybavení domácnosti. Zároveň se vyznačují přiměřeně nízkými úrokovými sazbami a výhodnými smluvními podmínkami. Tyto úvěry jsou vedeny podle zákona č. 257/2016 Sb. o spotřebitelském úvěru, který začal být účinný koncem prosince roku 2016. (4)

Dluhy kromě úvěrů na bydlení už nerostou tak rychle a nejsou ani tak vysoké. Dluhy na spotřebu byly k 30.6.2016 pouze 268 260,8 mil. Kč. K roku 2019 30.6. je dluh 305 623,4 mil. Kč a meziroční růst je o 4,93 %. (5)

**Graf č.2: Celkové zadlužení domácností na spotřebu**



Zdroj: (5)

Mezi další důvody zadluženosti můžou být zařazeny i těžké životní situace. Situace, na kterou lidé nejsou připraveni. Lidé s těmito situacemi ve svém životě nijak nepočítají, nešetří si žádné finanční prostředky a nevytváří si finanční rezervu. Mnohdy se do dluhů lidé dostanou kvůli svým rodinným příslušníkům ve snaze jim pomoci. (6)

Jedním z dalších příčin zadlužení je finanční gramotnost. Lidé si nijak nezaznamenávají své příjmy a výdaje. Své výdaje tak vkládají tam, kde by třeba mohli ušetřit a opačně. Následně se zadluží a začnou uzavírat různé úvěry. Jelikož je finanční gramotnost velice nízká, lidé kolikrát ani neví, co podepisují. Mnohdy smlouvu ani nečtou. Následně pak neví, co smlouva obsahuje a jaké všechny podmínky jsou u daného produktu. To vede ke zvětšování dluhů a lidé si tak s vidinou vyřešení dluhu berou další a další půjčky. (7)(8)

Dle autora knihy *Debt: The first 5,000 years* je však ekonomika závislá na třech věcech. Je závislá na existenci virtuální měny, na neustálém růstu, a právě i na dluzích. Dluhy jsou problém, který přežívá dlouho let a zadluženost vzrůstá. To je možné dokázat i na grafech uvedených výše. (9)

Jako další příčina zadlužení může být označena i ztráta zaměstnání, která vede k nemožnosti navyšování příjmů. S tím souvisí ztráta jistoty pro dlužníka, a to může ovlivňovat i blízkou rodinu. (10)

Dle paní Besedové patří do příčin zadlužení závazky patřící osobám blízkým, které danou osobu zadluží. Další příčinou může být i situace, kdy člověk dělá někomu ručitele a v případě nesplácení jdou dluhy za ním. (11)

## **3.2 Základní pojmy**

### **3.2.1 Dlužník a věřitel**

Dlužník je subjekt, který má nějaký závazek z právního vztahu vůči věřiteli. Dlužníkem i věřitelem může být osoba fyzická či právnická. Věřitelem je ta osoba v právním vztahu, která má pohledávku za dlužníkem. (12)

### **3.2.2 Pohledávka**

Pohledávka je právem dlužníka, který může požadovat po věřiteli splnění závazku. Pohledávka může být nezajištěná, podmíněná nebo podržena. Nezajištěnou pohledávkou je pohledávka, která není zajištěná majetkem patřícím do majetkové podstaty. Podmíněná pohledávka je typická podmínkou, která se váže ke vzniku, změně nebo zániku



pohledávky. Pohledávka, která není primární, ale její naplnění je až po uspokojení jiné pohledávky se nazývá pohledávka podřízená. (13)

### 3.2.3 Zadluženost

Zadluženost je situace, kdy dlužník má jeden či více věřitelů, u kterých má závazek danou výši dluhu splatit. Dle Smrčka se může tento stav rozdělit na dvě kategorie. Jednou kategorií jsou tzv. bezproblémoví dlužníci, kteří nemají problémy své dluhy splácet pravidelně podle určených podmínek. Druhou kategorií nazývá jako problémovější, a to jsou ti dlužníci, kteří nezvládají platit své závazky včas a bez problémů (4)

### 3.2.4 Majetková podstata

Majetek, který patřil dlužníkovi na začátku insolvenčního řízení nebo když bylo rozhodnuto o úpadku dlužníka, vytváří majetkovou podstatu. Do majetkové podstaty spadá i spoluvlastnický podíl dlužníka na majetku nebo majetek, který je brán jako společné jmění manželů. Majetkovou podstatou může být také zabavitelná část mzdy dlužníka. (13)

### 3.2.5 Spotřebitel v úpadku

Mezi hlavní znaky dlužníka, který se nachází v úpadku, patří množství věřitelů. Znakem úpadku je mít závazky u více jak dvou věřitelů. Výše dluhu, který má dlužník, není důležitá. Dalším znakem je neschopnost dlužníka tyto dluhy plnit. (14)

Dle insolvenčního zákona je uveden úpadek přesně takto: "*Dlužník je v úpadku, jestliže má*

*a) více věřitelů a*

*b) peněžité závazky po dobu delší 30 dnů po lhůtě splatnosti a*

*c) tyto závazky není schopen plnit (dále jen "platební neschopnost")." (§3,15)*

V případě, že jsou závazky dlužníka po splatnosti 30 dnů, ale není to z důvodu jeho platební neschopnosti, ale z důvodu neochoty plnění, nejedná se už o úpadek. (15)

Pro slovo úpadek existují dva způsoby vymezení. Jedním z nich je úpadek, který se ukazuje jako platební neschopnost dlužníka. Druhým způsobem je úpadek předlužením. K

tomu, aby se rozhodlo, že je osoba v úpadku, však stačí pouze vědět, jestli osoba splňuje jedno ze dvou vymezení. Řešením úpadku je oddlužení nebo konkurs.

### **3.2.6 Platební neschopnost**

V platební neschopnosti se nachází dlužník, který má dluhy delší dobu než 30 dnů po datu splatnosti a zároveň není schopný tyto dluhy splatit. (13)

### **3.2.7 Splátkový kalendář**

Splátkový kalendář slouží k amortizaci dluhů. Stanovuje částky a data splatnosti. Pokud se jedná o splácení převodem z účtu na účet, je třeba brát v úvahu datum, kdy bude částka připsána na účet věřitele. Při nedodržení domluvených podmínek splátkového kalendáře, si pak můžou věřitelé účtovat sankce neboli penále. V případě, že dlužník z nějakého důvodu nemůže zaplatit danou splátku včas, je možné splátku odložit nebo celkově upravit podmínky kalendáře. Pro jakoukoliv změnu je však nutný souhlas obou stran. (16)

### **3.2.8 Refinancování úvěrů**

Při refinancování úvěrů dochází k přesunu jednoho či více úvěrů, případně kreditní karty k jiné společnosti s novými, zpravidla lepšími podmínkami. Ve většině případů se jedná o výhodnější nabídku od konkurence, kdy nabízí lepší úrokovou sazbu nebo menší splátky k půjčce o stejném objemu, jaký již dlužník má. Při žádosti o refinancování dlužník dokládá nejen své doklady, často i své příjmy, ale i dokumenty od přesouvaného úvěru. Na základě toho banka konkrétní žádost buď akceptuje či zamítne. Při akceptaci klientovi půjčí finanční prostředky, které mu poslouží k vyplacení původního úvěru. (17)

### 3.2.9 Kreditní karta

Kreditní karta je obdoba úvěru, který poskytuje člověku kredit navíc, i když už nemá finanční prostředky k dispozici. Kreditní kartu je možné nazvat také slovy „dluhová karta“ nebo „půjčková karta“. V případě čerpání z této karty je dlužník povinen za daných podmínek dluh splatit, stejně jako u úvěrů. (18)

### 3.2.10 Oddlužovací společnosti

Když si člověk neví rady se svými dluhy existují poradny, které člověku s oddlužením pomůžou. Oddlužení je právně náročnějším tématem, a proto je lepší vyhledat pomoc formou dluhového poradenství. (19)

Dlužníci mohou zvolit právní pomoc. Toto poradenství je však zpoplatněné. Právní poradci dlužníkům pomáhají řešit dluhy soudní nebo mimosoudní cestou. (13)

Další cestou je pomoc sociální, což je bezplatná forma poradenství. Dle zákona o sociálních službách ho musí dlužníkům bezplatně poskytnout jakákoliv sociální služba. Dlužníkům poskytují informace, které jim pomůžou situaci zadlužení řešit. (20)

Jako pomoc je nutno zmínit i odborné dluhové poradenství, kam patří občanské poradny spadající pod Asociaci občanských poraden. Tyto poradny jsou také zdarma. (21)

Jako příklad je možné uvést poradnu Člověk v tísní. Poradci zde dlužníkovi pomáhají již od začátku, kde se snaží o kontakt s věřiteli a snaží se s nimi domluvit cestu k vyrovnání dluhu. Zároveň dlužníka chrání proti podvodným věřitelům, kde k dluhu došlo pouze kvůli pokutám z prodlení. Dalším úkolem dluhového poradce je pomoc dlužníkovi s exekucí nebo případným sloučením exekucí. Zároveň pomáhají i s oddlužením. Tato společnost vznikla roku 1992 a není zaměřená pouze na dluhy, ale zabývá se i humanitární pomocí nebo je organizátorem Mezinárodního festivalu dokumentárních filmů o lidských právech Jeden svět. Hlavním zdrojem financí této neziskové organizace jsou prostředky EU nebo zahraničních agentur. Značnou částí jsou i dary od firem či jednotlivých osob. (19)

Další možnou poradnou, kam se člověk může obrátit pro pomoc je Poradna při finanční tísní. Veškerá podpora dlužníka je zdarma z důvodu akreditace poradny

Ministerstvem spravedlnosti ČR. Poradna při finanční tísni byla založena v roce 2007 smlouvou mezi Českou spořitelnou a Sdružením českých spotřebitelů. (22)

### 3.2.11 Exekuce

Exekuce, jinak řečeno vykonávací řízení je proces, kdy věřitel vymáhá dluh po dlužníkovi. Celé vymáhání je státem povoleno za určitých podmínek. Exekuci může provádět pouze exekutor v závislosti s rozhodnutím soudu. Jde tedy o situaci, kdy nedojde ke splácení dluhu. Na základě toho, má právo věřitel nesplácení řešit právní cestou, kterou je exekuce. K tomu je třeba exekuční titul. (23)

Exekučním titulem je dle exekučního řádu vykonatelné rozhodnutí soudu, notářský nebo exekutorský zápis, nebo jakákoliv listina, v které je výkon schválen zákonem.

Na základě zahájení exekučního řízení je přidělen dlužníkovi exekutor. Jakmile obdrží exekutor exekuční příkaz, rozhodne, jakým způsobem bude exekuce provedena. Majetek, který je uveden v příkazu, nesmí být převeden na někoho jiného a nesmí s ním být jakkoli nakládáno.

Způsoby provedení exekuce se dělí na dvě možnosti. V případě, že se jedná o exekuci, kdy jde o splacení peněžní částky, je možné provést exekuci srážkou ze mzdy, příkázáním pohledávky nebo prodejem movitosti či nemovitosti. Případně je možné zřídit zástavní právo u nemovitosti. Pokud se jedná o jiný případ než doplácení finanční částky, exekuce může být provedena vyklizením, odebráním věci, rozdělením společné věci nebo provedením práce či výkonu. (24)

Při exekuci má svá práva bránit se i dlužník. A to i přesto, že není možné podat žádné opravné prostředky. Tyto práva jsou odlišná podle toho, v jaké fázi se nachází. Jednou z možností je odvolání. Tato možnost je pouze v prvotní fázi, kdy je možné odvolat se proti usnesení o nařízení exekuce. Lhůta pro odvolání je 15 dní ode dne doručení rozhodnutí. Odvolání se podává danému exekutorovi. (25)

Dalším právem je odklad exekuce. Návrh na odklad je možný podat pouze k pověřenému exekutorovi a je nutné, aby splňoval všechny podmínky a byl srozumitelný. Do doby, než dojde k akceptaci návrhu, exekutor nedělá žádné další kroky. Výjimkou by byl návrh svévolný, zřejmě neúspěšný nebo bránící práva.

Při exekuci může také dojít k zastavení exekuce. Podání návrhu je možné do 15 dnů ode dne, kdy se dlužník dozvěděl o důvodu zastavení. Návrh je také možné podat pouze k pověřenému exekutorovi. Exekutor je poté ve lhůtě 15 dnů od obdržení návrhu povinen informovat ostatní účastníky exekuce a vyzvat je, zda s návrhem souhlasí či nikoliv. Pokud účastníci souhlasí, do 30 dnů dojde k zastavení exekuce. Pokud nastane situace, kdy účastníci nesouhlasí, dojde k předání návrhu k exekučnímu soudu. O zastavení exekuce může exekuční soud rozhodnout i bez podání návrhu. (24)

Co se týče podání návrhu na zastavení exekuce je v exekučním řádu uvedena lhůta 15dní (viz výše). Smysl této lhůty však slouží k tomu, aby nedocházelo ke zbytečnému prodlužování exekuce. Exekuční soud rozhodne i v případě, že byl návrh podán později, a to v situaci, kdy vyplývá z příložených listin skutečnost, která vede k zastavení exekuce. V tomto případě je soud povinen přihlédnout na dané okolnosti a rozhodnout i při opožděném podání návrhu. (26)

### **3.2.11 Insolvenční zákon**

Insolvenční zákon je vydaný Parlamentem České republiky a jeho celý název je Zákon o úpadku a způsobech jeho řešení. Číslo předpisu je 182/2006 Sb. Předchůdcem tohoto zákona je zákon č. 328/1991 Sb. o konkursu a vyrovnání. Od 1. 1. 2008 je účinný však nový zákon. V insolvenčním zákoně dochází v průběhu let k různým změnám. Nejnovější aktualizace proběhla v roce 2019, kdy byla vydána novela. Většina nabývá účinnosti k 1. 6. 2019. (15)(27)(35)

### **3.2.12 Insolvency**

Pojem insolvency je možné nahradit slovem platební neschopnost. Jedná se o neschopnost dlužníka splácet jeho dluhy. Často dochází k záměně se slovem platební nevůle. Mezi těmito pojmy je však rozdíl. Při platební nevůli jde o situaci, kdy dlužník prostředky ke splácení dluhů disponuje, ale rozhodne se radši pro neuhrazení a prostředky si ponechá. Při platební neschopnosti dlužník není schopný dluhy uhradit včas a v plném rozsahu. (28)

### 3.2.13 Insolvenční řízení

Zahájení insolvenčního řízení probíhá pomocí vydání vyhlášky soudem. Tato vyhláška je spolu s návrhem na oddlužení zveřejněna ve veřejném insolvenčním rejstříku do tří pracovních dní. V tomto rejstříku je možné následně sledovat celý průběh. Zároveň je tam zveřejňována soudem spousta dokumentů souvisejících s řízením. (29)

Na rozdíl od návrhu na oddlužení, insolvenční návrh může podat dlužník, ale i věřitel. V případě dlužníka, dlužník přikládá již zmiňovaný návrh na oddlužení. Celé insolvenční řízení je zahájeno dnem dodání insolvenčního návrhu na soud. Návrh musí být v listinné podobě a opatřen ověřeným podpisem podávající osoby. (15)

Dle aktuálního znění zákona je vyhláška, která oznamuje zahájení insolvenčního řízení zveřejněna do dvou hodin od obdržení insolvenčního návrhu. Přesná citace je: *"Zahájení insolvenčního řízení oznámí insolvenční soud vyhláškou, kterou zveřejní nejpozději do 2 hodin poté, kdy mu došel insolvenční návrh podaný dlužníkem nebo kdy byl učiněn záznam do spisu podle § 100a odst. 5. Jestliže insolvenční návrh podaný dlužníkem insolvenčnímu soudu dojde nebo je záznam do spisu podle § 100a odst. 5 učiněn v době, kdy do skončení úředních hodin insolvenčního soudu zbývají méně než 2 hodiny, nebo ve dnech pracovního klidu, zveřejní insolvenční soud tuto vyhlášku nejpozději do 2 hodin po zahájení úředních hodin nejbližšího pracovního dne insolvenčního soudu."* V případě podání návrhu i s návrhem na oddlužení, lhůta na zveřejnění vyhlášky je až 3 pracovní dny. (§101,15)

Na začátku řízení je dlužník povinen nijak nezacházet se svým majetkem nebo platit splátky na své dluhy z důvodu toho, že by to mohlo být bráno jako upřednostňování věřitele, a to by mohlo vést ke konci řízení. K postupnému splácení dochází až v okamžiku, kdy soud vydá rozhodnutí a je přidělený správce. (30)

Následně po zahájení insolvenční soud informuje o insolvenčním řízení, a to neprodleně, další orgány jako je finanční úřad, celní úřad, úřad práce a další.

Insolvenční návrh také nemusí být soudem přijat a tím nebude ani zahájeno insolvenční řízení. Rozhodnutí o nepřijetí návrhu proběhne nejpozději do sedmi dnů od obdržení návrhu. Důvodem může být nesrozumitelnost, nebo že dokument nesplňuje všechny náležitosti. Dalším důvodem může být odmítnutí pro zjevnou bezdůvodnost. Zjevně

bezodůvodný může být třeba v případě, že tím navrhovatel sleduje zneužití práv na úkor dlužníka. (15)

Po zveřejnění vyhlášky soud rozhoduje, zda je dlužník v úpadku či nikoliv. Pokud ano, vydá rozhodnutí o úpadku, kde je stanovený insolvenční správce a datum, od kdy je rozhodnutí účinné. Následně insolvenční správce sepíše majetkovou podstatu, což znamená, že sepíše veškerý movitý i nemovitý majetek dlužníka. Dalším krokem je přezkoumání pohledávek, kde správce ověří veškeré dlužníkovi dluhy a jejich pravost. (29)

K ukončení insolvenčního řízení dochází vyřešením úpadku dlužníka. Způsoby řešení úpadku dojde k uspokojení všech věřitelů a k celkovému oddlužení. K ukončení řízení však může dojít i předčasně, a to z důvodu porušení podmínek řízení. Může se jednat o nedodržení pravidelného splácení, ztráty příjmů nebo o situaci, kdy dlužník vytvoří další dluh. (31)

### **3.3 Osobní bankrot**

V případě, že se člověk nachází v úpadku, existují různé způsoby, jak tento problém řešit. Stejnými metodami je možné řešit i situaci, kdy se dlužník nachází ve stavu „hrozícího úpadku“. Tato situace je v době, kdy je osoba schopna doložit, že nebude schopna splácet včas své závazky dle daných podmínek. V tomto případě, může dlužník také podat návrh na insolvenční řízení. (32)

Dle insolvenčního zákona jsou tři způsoby a těmi jsou konkurs, reorganizace a oddlužení. Reorganizace je řešením úpadku pro dlužníka, který je podnikatelem. Podstatou tohoto řešení je postupné splácení všech dluhů tak, aniž by byl omezen provoz dlužníkova podniku. Splácení probíhá podle plánu, který insolvenční soud schválí. Všichni věřitelé mají možnost průběžně kontrolovat dodržování plánu splácení. (15)

#### **3.3.1 Oddlužení**

Jedním z řešení situace, kdy se dlužník nachází v úpadku je oddlužení. Dlužníkům, kterým je oddlužení povolené musí být schopni uhradit poplatky jako odměnu a hotové výdaje insolvenčními správci a zároveň musí být schopni uhradit alespoň stejnou částku svým věřitelům. Zároveň dlužník nesměl být za posledních 10 let osvobozený od placení

pohledávek. Návrh na povolení oddlužení musí být podán včas a řádně, jinak bude zamítnutý. (29)

Návrh na povolení oddlužení má různé náležitosti jako jsou informace o dlužníkovi a údaje o osobách, které mají oprávnění za něj jednat. Další náležitostí je uvedení očekávaných příjmů na 12 měsíců dopředu nebo uvedení příjmů za minulý rok. Dlužník má také právo navrhnout způsob oddlužení. Jedním z možností je návrh splátkového kalendáře se zpeněžením majetkové podstaty nebo zpeněžení majetkové podstaty dlužníka. Případně může volit obě možnosti. Návrh na povolení oddlužení musí dlužník podat do 30 dnů od doby, kdy obdržel insolvenční návrh a je třeba, aby byl podán spolu s insolvenčním návrhem. (15)

Jakou formou dochází k oddlužení je na základě rozhodnutí nezajištěných věřitelů. Zajištění věřitelé nemají v tomhle ohledu nárok. V případě, že by nezajištění věřitelé nepodali rozhodnutí, rozhoduje soud řešením plněním splátkového kalendáře se zpeněžením majetkové podstaty. Schůze věřitelů není povinná a záleží pouze na věřitelích, zda ji navrhnou. Návrh musí být podán do 7 dnů od doby, co byla zveřejněna zpráva o přezkoumání a zpráva pro oddlužení. (29)

Zprávu o přezkumu i zprávu pro oddlužení musí podat insolvenční správce do 30 dnů od doby, kdy uplynula doba k přihlášení pohledávek, která je dlouhá 2 měsíce od vyhlášení úpadku dlužníka. Zpráva o přezkumu udává přihlášené pohledávky dlužníka, které jsou popírány či uznány věřitelem, správcem nebo dlužníkem. Zpráva pro oddlužení slouží k posouzení, zda má být oddlužení schválené, zda jsou podmínky pro schválení splněny. Zároveň navrhuje způsob řešení oddlužení (33)

Při zvolení splátkového kalendáře dlužníkovi není odebrán žádný majetek kromě majetku, ke kterému se vztahuje právo ze zajištění. Dle insolvenčního zákona nesmí být odebrán majetek, který je určený jako běžné vybavení. Zároveň je pro odebrání majetku stanovena podmínka, která určuje, že zabavovaný majetek musí svou hodnotou pokrýt poplatky na náklady prodeje, úhradu správci insolvenční řízení a také úhradu věřitelům. V případě volby splátkového kalendáře platí na majetek dlužníka ochrana tzv ochrana přiměřeného obydlí dlužníka. Toto opatření dává dlužníkovi možnost svůj majetek nevydat, a to v případě, že reálná hodnota majetku nebude vyšší, jak hodnota srovnávací stanovena vládou.



Dlužník také po dobu nejdéle pěti let splácí pravidelnými částkami svůj dluh. Tato částka zahrnuje část vydanou věřitelům ke splacením nezajištěných závazků, ale také část na úhradu odměny a náhrady hotových výdajů insolvenčnímu správci. Část, která je vyplácena věřitelům, je vydávána v poměru pohledávek. (29)

Při volbě zpeněžení majetkové podstaty dlužníka je jeho majetek odebrán a zpeněžen. Následně je zisk předán jeho věřitelům v poměrných částech. Veškeré dlužníkovi pravidelné příjmy nebo i mimořádné jsou po schválení oddlužení pouze jeho a může je využívat podle sebe. (13)

K přijetí návrhu na oddlužení je třeba připojit ještě přílohy. Dlužník musí doložit seznam s uvedeným veškerým jeho majetkem a případné záznamy o změnách, které byly na majetku provedeny v mezidobí. Dlužník také musí doložit listiny s jeho příjmy za uplynulých dvanáct měsíců a čestné prohlášení.

V případě, že dojde ke sválení oddlužení je třeba, aby dlužník dodržoval pravidla. Pokud bylo zvoleno splácení formou splátkového kalendáře se zpeněžením majetkové podstaty, musí k 15. březnu a 15. září dokládat soudu příjmy za uplynulý půl rok a nesmí si brát žádné další půjčky. Zároveň v průběhu celého procesu splácení je dlužník pod dohledem insolvenčního správce. Ten kontroluje dlužníka a následně vždy informuje insolvenční soud. (15)

Ke splacení dluhu a oddlužení dochází v případě, že dlužník splatí všechny své závazky vůči všem věřitelům. Další možností je splacení alespoň 60 % všech pohledávek věřitelům během tří měsíců. Poslední variantou je případ, kdy dlužník během pěti let vynaloží všechno své úsilí ke splacení. Za veškeré úsilí je považováno splacení minimálně 30 % z pohledávek věřitelům. (29)

### **3.3.2 Konkurs**

Mezi velice časté řešení úpadku patří konkurs, a to především v případech, kdy není možné použít jiné řešení. Podstatou je, že majetek, který patří dlužníkovi nebo jakýkoliv jeho příjem, je buď částečně, nebo celý odevzdán v důsledku majetkové podstaty. (34)

Na rozdíl od oddlužení, při konkursu není třeba vyplňovat určený formulář. Stačí podat insolvenční návrh, kde jako řešení uvede konkurs. V návrhu uvede údaje o sobě jako o dlužníkovi, popíše svou situaci a zároveň uvede své věřitele. Celý návrh je třeba mít

opatřený ověřeným podpisem. K celému návrhu patří stejně jako při oddlužení přílohy. Je nutné, aby dlužník připojil přílohy jako je seznam jeho majetku a seznam jeho závazků. (13)

Jakmile dojde k prohlášení konkursu, insolvenční správce má právo činit s majetkovou podstatou zpeněžení. Při zpeněžení majetkové podstaty dochází k převodu majetku dlužníka na peníze, které poslouží ke splacení dluhu. Při tomto procesu jsou zahrnuty i bankovní účty a finanční hotovost dlužníka. Zpeněžení je prováděno prodejem nemovitostí či movitostí, anebo veřejnou dražbou. O tom, jakým způsobem bude zpeněžení učiněno, stanovuje insolvenční správce. (15)

Až skončí konkurs, v případě, že zůstanou některé pohledávky neuspokojené, tak nezanikají. Věřitelé se jich mohou dále domáhat třeba formou exekucí. (33)

Na konci celého konkursu je vytvořena konečná zpráva, kterou insolvenční správce dokládá na insolvenčním soudě. V této zprávě je celkové vyčíslení dluhů. Zejména musí být ve zprávě uvedeno, jaký majetek nebyl zpeněžen a z jakého důvodu a zároveň výsledek zpeněžení majetku. Celá zpráva musí vést k údaji částky, u které dojde k rozdělení věřitelům a informací, jakou částí se podílí na udané částce. (15)

## **4. Vlastní práce**

Praktická část je zaměřena na řešení situace neschopnosti splácení dluhů. Na základě teoretické části je zpracována analýza zaměřená na konkrétní osobu, která je osobou fyzickou nepodnikatel. Uváděná osoba s použitím její situace pro obsah této práce souhlasí, nepřeje si však uvádět celé své jméno a základní údaje o její osobě. Na začátku této části bude provedena deskripce příčin způsobené situace. Následně bude popsán postup oddlužení, kterým osoba prošla od schválení žádosti na oddlužení až po uznání ukončení řízení. Poté bude provedeno porovnání s jinými možnostmi oddlužení na základě novely zákona roku 2019. Na závěr bude celá situace dlužníka shrnuta a zároveň bude navrhnuo nejlepší řešení pro nynější dobu.

Veškeré informace jsou dle skutečnosti a jsou v přílohách podloženy podpurnými dokumenty jako např. úvěrová smlouva, návrh na oddlužení atd. V případě, že nebylo možné dokument získat, pravdivost údajů dokazuje čestné prohlášení sledovaného subjektu, která za podané informace pro zpracování této práce zodpovídá.

### **4.1 Příčiny zadlužení dlužníka**

Pozorovaným subjektem je žena, která bude v této práci nadále označována jako „paní J.U.“. Tato žena se do těžké finanční situace dostávala v průběhu několika let. Počátečním bodem byl její první vážný vztah s mužem, s kterým počala svojí první dceru v únoru roku 1998. Ani paní J.U., ani její přítel nepatřili do lépe zajištěné části obyvatel a jejich příjmy byly spíše podprůměrné. Paní J.U. nevydělávala více jak 11 000 Kč. Muž byl z větší části nezaměstnaný anebo pracoval jako zedník či pomocník v autodílně v místě bydliště. Paní J.U. prošla po mateřské dovolené několika zaměstnáními ve fabrikách v třisměnném provozu. Všechny fabriky byly v místě, kde bydlela nebo velice blízko. Jednou z firem byla Takada Industries CZ nebo PC International s.r.o. Dalším ze zaměstnání bylo místo ve firmě Hakus a.s., kde paní J.U. pracovala jako asistentka ředitele firmy.

Tato rodina bydlela v pronajatém bytě na okraji města Louny, kam si společně pořizovali zařízení a nábytek. Nevlastnili žádný pozemek ani jiný majetek, jako např. automobil. Po nějaké době došlo k rozchodu, který způsobil první dluhy paní J.U. Muž

požadoval část peněz za pořízení nábytku do bytu. Původní pořizovací cena veškerého nábytku byla podle paní J.U. cca 65 000 Kč. Muž požadoval jen část a to 40 000 Kč. Na vypořádání se s mužem paní J.U. neměla dostatek finančních prostředků, proto se rozhodla si peníze půjčit. Půjčila si celých 40 000 Kč u společnosti ESSOX s.r.o.

V roce 2003 se paní J.U. vdala za jiného muže, s kterým si současně osvojila jeho dceru a sestěhovali se k sobě. Spolu vlastnili byt, který společně i přetvářeli. Manžel byl voják z povolání, vlastnil auto a neměl žádné dluhy. V průběhu let se i její manžel dostal do dluhů. Prošel exekucí z důvodu ručení jeho příteli, který se rozhodl podnikat a pro schválení jeho firemního úvěru potřeboval ručitele. Jeho přítel přestal platit, a proto splácení úvěru spadalo na manžele paní J.U. V této situaci, kdy se muž snažil pokrýt, co nejvíce svůj dluh, začala paní J.U. vytvářet své nové dluhy. Začala si půjčovat peníze na běžné věci, na dárky a později i na důležité věci do domácnosti.

Paní J.U. si přivydělávala díky prodeji produktů od značky Avon. Díky této značce, která spolu s GE Money Bank a.s. zavedla akci, si vzala dne 11.12.2006 půjčku na částku 10 000 Kč. Její příjem byl 9 000 Kč z celkových příjmů rodiny 26 000 Kč. Jak je vidět dle přílohy č.2, tato půjčka byla formou revolvingového úvěru s kreditní kartou. Akce se paní J.U. zdála výhodná, a především se jí peníze hodili, protože je potřebovala na dárky k Vánocům.

Díky jejímu manželovi, který procházel exekucí, začínala rodina špatně vycházet s penězi a proto si 3.7.2008 vzala paní J.U. další půjčku v částce 70 000 Kč u společnosti GE Money Bank a.s. Dle přílohy č.3 se jednalo o běžný úvěr s 60 pravidelnými měsíčními splátkami inkasovanými automaticky z účtu ve výši 1936 Kč. V té době byla paní J.U. zaměstnána ve fabrice, kde její čistý příjem činil 11 000 Kč. Celkový příjem domácnosti byl 30 000 Kč.

Ani to nestačilo, protože paní J.U. chtěla kupovat věci pro své děti do školy. Zároveň měla zálibu v nakupování a potřebovala si koupit nový mobilní telefon. Jelikož v rodině došlo k rozbití ledničky, bylo potřeba koupit novou. Se všemi pravidelnými výdaji obou dospělých v rodině nezbývalo nic navíc, a proto se paní J.U. rozhodla zažádat o další úvěr ve výši 70 000 Kč u Home Credit a.s., kterým pokryla nákup nové lednice a zároveň svého nového mobilu a případných dalších osobních nákupů. K podpisu úvěrové smlouvy došlo dne 16.8.2008 dle přílohy č.4. Čistý příjem sledovaného subjektu byl ve výši 11 500 Kč a jejího manžela 12 500 Kč. Splátku za tento úvěr činila 2 432 Kč měsíčně.

Paní J.U. se nacházela několikrát v pracovní neschopnosti. Od 8. 10. 2008 do 28. 2. 2009 byla evidována na Úřadu práce v Lounech. Poté v roce 2009 od 17.3. do 30.4. se v pracovní neschopnosti ocitla znovu, a to její situaci nepomohlo. Mezitím absolvovala rekvalifikační kurz od 13. 11. 2008 do 20. 2. 2009, během které dostávala podporu od státu. Tento příspěvek činil přibližně 5 000 Kč. Kurz se rozhodla absolvovat z důvodu, že byla pouze vyučená.

Zatímco její manžel se snažil uhradit svůj dluh, jeho manželka se snažila pokrýt splátkami všechny své úvěry. Poslední svou půjčku uskutečnila roku 2009 na částku 35 000 Kč u Home Credit a.s. a tím se snažila paní J.U. pokrýt splátky ostatních dluhů, které nezvládala splácet.

Postupem času paní J.U. přestala zvládat pravidelné splácení všech půjček spolu s ostatními pravidelnými výdaji a začali ji chodit upomínky na nezaplacené splátky. To způsobilo navyšování jejich dlužných částek díky sankčním poplatkům za prodlení.

Jak je možné vidět na příloze č.7, kde je uvedena kopie výzvy k úhradě dluhu u společnosti ESSOX. Věřitel vyzývá dlužníka k úhradě nezaplacených splátek v částce 17 537,47 Kč a zároveň si účtuje pokutu za prodlení ve splácení ve výši 4 167,32 Kč.

To vedlo až do roku 2011, kdy se paní J.U. nacházela v platební neschopnosti a nebyla schopna už dál své dluhy splácet. Žena ve svých 36 letech byla zaměstnána jako asistentka ředitele firmy Hakus a.s. a její čistý měsíční příjem činil přibližně 12 300 Kč.

**Tabulka č. 1: Přehled věřitelů a splátek**

Věřitelé	splátky
GE Money Bank	1 936 Kč
Home Credit a.s.	2 432 Kč
kreditní karta u ESSOX	3 200 Kč
kreditní karta u GE Money Bank	
úvěr u Home Credit	
<b>Celkem</b>	<b>7 568 Kč</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle přílohy č.2, č.3, č.4

Částku ve výši přibližně 7 568 Kč dávala na všechny své splátky k úvěrům. Část ve výši 1936 Kč splácela věřiteli GE Money Bank. Další splátka 2432 Kč byla pro věřitele Home Credit a 3 200 Kč bylo na splátku kreditní karty u GE Money Bank, Home Credit a.s. a zároveň ESSOX. Z celkového příjmu 12 300 ji zbývalo 4 732 Kč, z kterých musela spolu s příjmy manžela vyjít.

- $12\,300\text{ Kč} - 7\,568\text{ Kč} = 4\,732\text{ Kč}$

V zaměstnání ve firmě Hakus a.s. měla smlouvu na dobu neurčitou. Žena byla ve stavu vdaná a měla dvě děti. Na jedno z nich uplatňovala slevu na poplatku daní. Na druhé z nich uplatňoval slevu na poplatku daně její manžel. Muž po roce 2010 měl své dluhy již vypořádané a měl stále zaměstnání.

**Tabulka č. 2: Přehled závazků dlužníka přihlášených k insolvenčnímu řízení**

	Věřitel	Dlužná částka s příslušenstvím	Důvod
1.	Home Credit a.s.	63 863 Kč	Úvěr + úrok z prodlení
2.	Home Credit a.s.	29 336 Kč	Revolvingový úvěr
3.	ESSOX s.r.o	21 704 Kč	Kreditní karta s rev. úvěrem + smluvní pokuta
4.	GE Money Bank a.s.	27 200 Kč	Revolvingový úvěr s kreditní kartou + sankční poplatek
5.	GE Money Bank a.s.	65 707 Kč	úvěr

Zdroj: vlastní zpracování dle přílohy č.8

Subjekt pozorování měl v době, kdy se rozhodl svou situaci řešit pět závazků v celkové částce 207 810 Kč. Neměl žádný majetek k zabavení, proto bylo navrženo řešení splátkovým kalendářem. V minulosti se už paní J.U. snažila svou situaci řešit a žádala o řešení jejího úpadku. To ji však bylo k 21.7.2010 zamítnuto. Nejvyšší závazek dlužníka činil 65 707 Kč, kde byl věřitelem GE Money Bank a.s. Druhým nejvyšším závazkem byl 63 863 Kč u Home Credit a.s. Ostatní závazky byly kolem 20 000 Kč, kde byly věřiteli GE Money Bank, Home Credit a.s. a ESSOX s.r.o.

Všechny pohledávky věřitelů byly označovány jako splatné a peněžité, zároveň nebyly podřízené. Celkem bylo dlužníkem k insolvenčnímu řízení přihlášeno 207 810 Kč. Paní J.U. měla každý měsíc uhradit na splátkách přibližně 7 568 Kč.

## 4.2 Průběh oddlužení

Kvůli neschopnosti splácet své dluhy déle než tři měsíce, podala paní J.U. návrh na povolení oddlužení ke Krajskému soudu v Ústí nad Labem dne 25.2.2011. Tento návrh byl současně podáván jako insolvenční návrh za účelem rozhodnutí soudu o úpadku dlužníka. K návrhu byl přiložen výpis z trestního rejstříku, kopie dokladů o příjmech za poslední 3 roky, kopie občanského průkazu a kopie pracovní smlouvy. Taktéž byly přiloženy rodné listy obou dětí a přehled všech závazků. Zároveň bylo navrženo oddlužení formou splátkového kalendáře. A to proto, že podmínkou pro schválení oddlužení touto formou bylo, aby byl dlužník schopen během pěti let uhradit alespoň 30 % z celkové výše závazků. Celkové závazky byly ve výši 207 810 Kč. Z této částky je 30 %:

- $207\,810\text{ Kč} \times 0,3 = 62\,343\text{ Kč}$

Vzhledem k příjmu paní J.U., který byl 12 300 Kč, za 5 let byla schopna uhradit 738 000 Kč.

- $12\,300\text{ Kč} \times 12\text{ měsíců} \times 5\text{ let} = 738\,000\text{ Kč}$

Dne 1.3.2011 byla zveřejněna vyhláška oznamující zahájení insolvenčního řízení ve věci dlužnice paní J.U. Vyhláška vyzývala věřitele, kteří by chtěli uplatnit své pohledávky v rámci tohoto insolvenčního řízení k podání přihlášky u soudu. Během řízení o rozhodnutí o insolvenčním návrhu byla paní J.U. uložena povinnost zaplatit zálohu, která činila 8 000 Kč. Toto usnesení bylo vydáno Krajským soudem v Ústí nad Labem. Částka k úhradě byla

na náklady insolvenčního řízení na účet Krajského soudu v Ústí nad Labem. Dlužnice nebyla schopna celou částku soudu uhradit, a proto podala žádost o zaplacení zálohy formou splátek.

Následně v dubnu 2011 se konal výslech paní J.U. a dle protokolu o výslechu zde byla shrnuta situace dlužnice. Celkové závazky paní J.U. byly ve výši 207 810 Kč. Pro schválení oddlužení formou splátkového kalendáře musí být dlužník schopen uhradit 30 % pohledávek věřitelům během pěti let. Tato část je z celkového dluhu paní J.U. 62 343 Kč. Zároveň byla zahrnuta částka 64 800 Kč jako poplatek správci insolvenčního řízení, která byla vyčíslena krajským soudem dle přílohy č.11. Dohromady bylo třeba, aby byl pozorovaný subjekt schopný uhradit částku 127 143 Kč.

Příjem paní J.U. byl doložen ve výši 12 300 Kč a z toho zabavitelná částka byla vypočítána ve výši 1 986 Kč pro rok 2011. Tato skutečnost je vidět v protokolu z výslechu v příloze č.12.

- $1986 \text{ Kč} \times 12 \text{ měsíců} \times 5 \text{ let} = 119\,160 \text{ Kč}$

Celkem je paní J.U. schopna uhradit během 5 let 119 160 Kč z celkové úhrady 127 143 Kč.

- $127\,143 \text{ Kč} - 119\,160 \text{ Kč} = 7\,983 \text{ Kč}$

Na základě toho bylo zjištěno, že je dlužnice schopna uhradit 119 160 Kč a chybí jí 7 983 Kč. Bylo dohodnuto, že tuto částku splatí její manžel v měsíčních úhradách 135 Kč.

- $7\,983 \text{ Kč} / 5 \text{ let} = 1\,596,6 \dots 1\,596,6 / 12 = 133,05 \text{ Kč}$

Tato skutečnost byla prokázána soudu pomocí čestného prohlášení. Na závěr celého výslechu se zároveň dohodlo, že paní J.U. uhradí částku 2 500 Kč jako část ze zálohy.

Na základě podané žádosti bylo vydáno usnesení o zjištění úpadku paní J.U. a schválení oddlužení Krajským soudem v Ústí nad Labem dne 20.5.2011. Následně 12.července bylo vydáno již konečné usnesení o schválení oddlužení formou splátkového kalendáře. V usnesení bylo dlužníkovi uloženo pravidelné splácení během pěti let od první splátky nebo do úplného splacení pohledávek. Splácení je prováděno pomocí insolvenčního správce a musí být provedeno nejpozději poslední den v měsíci z příjmů dlužníka. Z každé splátky je odečten poplatek 900 Kč + DPH jako poplatek insolvenčnímu správci. Každá splátka je rozložena na splátky danému věřiteli dle poměru pohledávek.



**Tabulka č. 3: Přehled pohledávek a poměru uspokojení**

	Věřitel	Pohledávka v Kč	Poměr uspokojení v %
1.	Home Credit a.s.	93 624,77	49,0075919
2.	ESSOX s.r.o.	17 338,71	9,0758933
3.	GE Money Bank a.s.	80 077,88	41,9165148

Zdroj: vlastní zpracování dle přílohy č.14

První splátka byla dlužníkovi uložena do 31.8.2011. Každý měsíc paní J.U. uhradila částku 906 Kč, z kterých byly hrazeny pohledávky věřitelů v daném poměru uvedeném v tabulce č.2 výše a částku 1080 Kč, která patřila správci jako náhrada hotových výdajů a zároveň odměna, Pro prvního věřitele bylo z první splátky uhrazeno 444 Kč. Pro druhého 82 Kč a pro GE Money bank šla částka 380 Kč. V průběhu splácení byl dlužník pravidelně kontrolován insolvenčním správcem, který vždy po provedení tří pravidelných splátek podával zprávu o stavu insolvenčního řízení.

**Tabulka č. 4: Pravidelné splácení pohledávek věřitelům za první jeden rok**

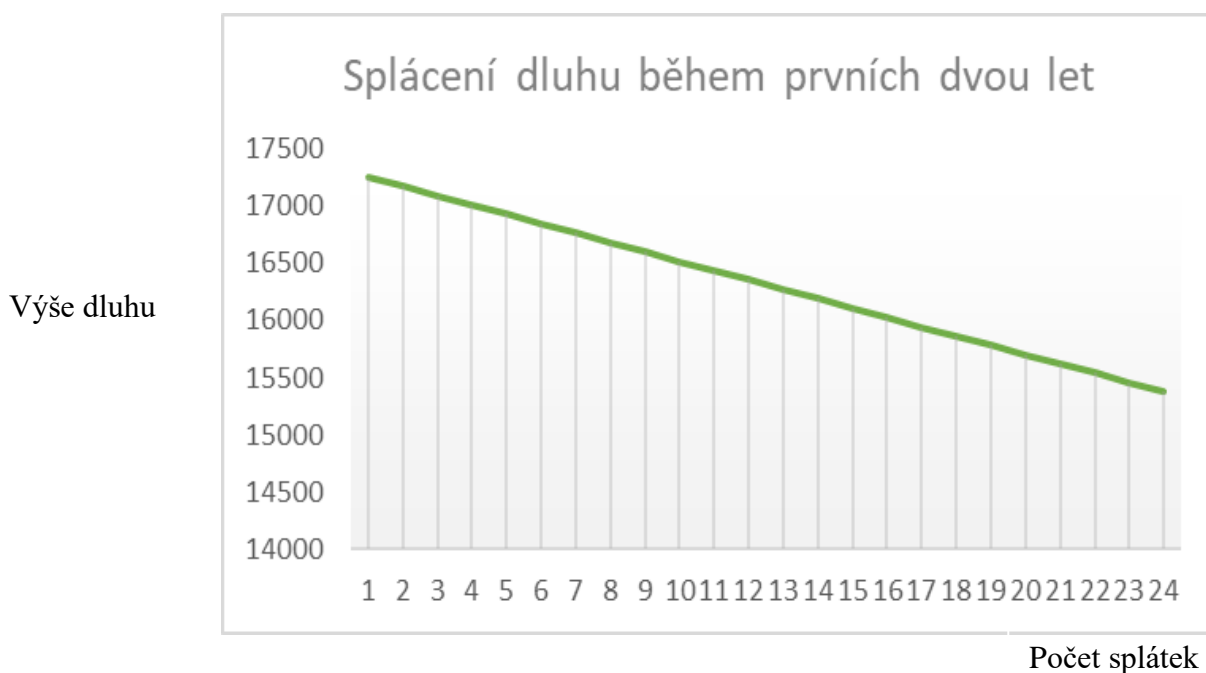
Splátka	Home Credit a.s.	ESSOX s.r.o.	GE Money Bank a.s.	Celková částka v Kč
1.	444 Kč	82 Kč	380 Kč	906
2.	444 Kč	82 Kč	380 Kč	906
3.	444 Kč	82 Kč	380 Kč	906
4.	444 Kč	82 Kč	380 Kč	906
5.	444 Kč	82 Kč	380 Kč	906

6.	445 Kč	82 Kč	381 Kč	908
7.	444 Kč	82 Kč	380 Kč	906
8.	444 Kč	82 Kč	380 Kč	906
9.	445 Kč	82 Kč	381 Kč	908
10.	444 Kč	82 Kč	380 Kč	906
11.	444 Kč	82 Kč	380 Kč	906
12.	444 Kč	82 Kč	380 Kč	906

Zdroj: vlastní zpracování dle přílohy č.15

Jak je z grafu č. 3 viditelné, dluh se pravidelnými splátkami snižuje. Graf je sestaven pouze na první dva roky splácení a konkrétně z hodnot pro pohledávku u věřitele ESSOX. Na začátku je celková částka dluhu, která se každou další splátkou umořuje. V případě, že by byl zobrazen graf na celých pět let, bude přímka končit na nule a dluh bude splacen.

**Graf č. 3: Splácení dluhu u věřitele ESSOX s.r.o. za první dva roky**



Zdroj: vlastní zpracování dle tabulky č.4

### 4.3 Závěr oddlužení

Dne 27.září 2016 se paní J.U. rozhodla požádat insolvenční soud o osvobození placení pohledávek. Na základě této žádosti vydal insolvenční soud dne 5.10.2016 usnesení, které znělo takto: *“Soud osvobozuje dlužníka od placení pohledávek zahrnutých do oddlužení v rozsahu, v němž dosud nebyly uspokojeny, pohledávek věřitelů, k jejichž pohledávkám se v insolvenčním řízení nepřihlíželo, a pohledávek věřitelů, kteří své pohledávky do insolvenčního řízení nepřihlásili, ač tak měli učinit. Osvobození se vztahuje i na ručitele a jiné osoby, které měly vůči dlužníku pro tyto pohledávky právo postihu.”* (příloha č.17)

Toto usnesení bylo vydáno z důvodu, že veškeré pohledávky byly uspokojeny ze 30,21 %. To plyne z §414 insolvenčního zákona.

**Tabulka č.5: Přehled uhrazené části pohledávek dle věřitelů**

Věřitel	Pravidelné splátky věřitelům dle poměru	Uhrazeno za 60 měsíců
Home Credit a.s.	444	26 640
ESSOX s.r.o.	82	4 920
GE Money Bank a.s.	380	22 800
	Celkem	<b>54 360</b>

Zdroj: Vlastní zpracování dle přílohy č.15

Dle tabulky č.5 bylo uhrazena po pěti letech splácení částka ve výši 54 360 Kč. Po přičtení uhrazené části pomocníkem:

- 135 Kč x 60 měsíců = 8 100 Kč.

Celkem bylo uhrazeno:

- 54 360 Kč + 8 100 Kč = 62 460 Kč.

Částka ve výši 62 460 Kč splacená dlužníkem činí 30,21 %. Tímto byla pozorovaná osoba osvobozena a v dnešní době vede život bez dluhů.

#### **4.4 Porovnání s novelou insolvenčního zákona**

Konkrétní případ oddlužení na sledovaném subjektu byl prováděn dle starého insolvenčního zákona. Dne 1.6.2019 je však účinná novela insolvenčního zákona, která přinesla některé změny. Na sledovaném subjektu bylo pro jeho oddlužení použito splácení formou splátkového kalendáře. Tato možnost díky novele vůbec neexistuje. Dle novely jsou pro oddlužení pouze dvě metody – metoda oddlužení zpeněžením majetkové podstaty a metoda oddlužení plněním splátkového kalendáře se zpeněžením majetkové podstaty. (Teoretická část – Osobní bankrot – Oddlužení)

První metoda by pro sledovaný subjekt nebyla možná, protože nemá žádný majetek, který by naplnil majetkovou podstatu a mohl by být využitý ke zpeněžení a následnému splacení dluhu. Druhou možností plněním splátkového kalendáře se zpeněžením majetkové podstaty je již možné na subjekt aplikovat.

Subjekt při svém podání žádosti o oddlužení uvedl majetek v hodnotě 185 000 Kč. V případě, že by tento majetek byl použit jako majetková podstata ke zpeněžení, zbývala by už pouze dlužná částka ve výši 6 041,3 Kč. Dlužník však dle insolvenčního zákona dle aktuálního znění není povinen vydat svůj majetek, pokud by jeho hodnota neuspokojila věřitele. To je uvedeno v § 398 odstavec 6 dle insolvenčního zákona. (8)

Další změnou díky novele je možnost přerušení průběhu oddlužení a možnost prodloužit dobu oddlužení. V případě přerušení oddlužení plněním splátkového kalendáře se zpeněžením majetkové podstaty je možnost přerušit splácení na jeden rok. Zároveň nesmí být proces přerušovaný opakovaně. Tato možnost by pro sledovaný subjekt nebyla potřeba. Zároveň možnost prodloužení doby oddlužení by pro pozorovaný subjekt nebyla užitečná. (7)

Zásadní změna díky novele insolvenčního zákona je změna ve splnění oddlužení. Možnost, že dojde ke splnění oddlužení v době, kdy dlužník uhradí všechny dluhy

věřitelům zůstává stejná. Další možností je splnění oddlužení v případě, že dlužník uhradí během prvních tří let splácení 60 % celkového dluhu. Původní znění bylo, že během prvních pěti let dlužník splní alespoň 30 % všech pohledávek. Tuto možnost využila sledovaná žena. Podle aktuálního znění by sledovaný subjekt nemohl požádat o osvobození splacení dluhu po prvních třech letech. Podmínka splnění alespoň 60 % by nebyla splněna. (17)

Pro uváděný konkrétní případ by bylo splněné oddlužení dle novely zákona až po pěti letech řádného splácení. Subjekt by v tomto případě splnil: *„Po dobu 5 let od schválení oddlužení nebylo dlužníku oddlužení zrušeno a dlužník neporušil svou povinnost vynaložit veškeré úsilí, které po něm bylo možno spravedlivě požadovat, k plnému uspokojení pohledávek svých věřitelů; má se za to, že tuto povinnost neporušil, jestliže v této době splatil nezajištěným věřitelům alespoň 30 % jejich pohledávek.“* Tato podmínka je v insolvenčním zákonu dle aktuálního znění v paragrafu § 412a odst.1 c. (7)

## 5. Shrnutí výsledků a diskuse

### 5.1 Shrnutí výsledků

První příčinou byl dluh vzniklý ukončením vztahu a v důsledku vypořádání bylo po subjektu sledování požadováno 40 000 Kč za nábytek a zařízení bytu. Tento dluh byl řešený úvěrem u společnosti ESSOX ve stejné výši.

Druhou příčinou byly blížící se Vánoce, na které chtěla paní J.U. nakoupit Vánoční dárky. V důsledku toho si vzala úvěr propojený s kreditní kartou s povoleným limitem 10 000 Kč u banky GE Money Bank, kde měla o tuto možnost produktu zažádat díky svému přivýdělků u známé značky kosmetických produktů.

Úvěr ve výši 70 000 Kč byla paní J.U. přinucena vzít z důvodu nezvládnutí běžných výdajů domácnosti, a to především kvůli jejímu manželovi. Ten měl problémy s exekucí. Část úvěru byla využita na účely rodiny a část na pomoc manželovi. Věřitelem byla GE Money Bank.

Čtvrtým důvodem zadlužení paní J.U. byl závazek u věřitele Home Credit a.s. ve výši 70 000 Kč, který sloužil především na koupi nové lednice do domácnosti. Zároveň však sloužil na osobní výdaje paní J.U. jako například na koupi nového mobilního telefonu či oblečení.

Poslední úvěr byl ve výši 35 000 Kč u Home Credit a.s. Tento závazek sloužil ke splácení úvěrů u ostatních věřitelů.

Sledovaný subjekt podával návrh na oddlužení v době, kdy děle jak tři měsíce nezvládal splácet své závazky. Její příjem byl 12 300 Kč. Po odečtení pravidelných splátek:  $12\,300\text{ Kč} - 7\,568\text{ Kč} = 4\,732\text{ Kč}$ . Částka 4 732 Kč zbývala paní J.U. na běžné základní potřeby její a její rodiny.

Paní J.U. podala návrh na oddlužení, v kterém bylo navrženo oddlužení formou splátkového kalendáře. Podmínkou pro schválení oddlužení touto formou bylo, aby byl dlužník schopen během pěti let uhradit alespoň 30 % z celkové výše závazků. Celkové závazky byly ve výši 207 810 Kč. Vzhledem k příjmu paní J.U., který byl 12 300 Kč, za 5 let byla schopna uhradit 738 000 Kč. Návrh na oddlužení byl podáván současně jako insolvenční návrh a zároveň v návrhu bylo žádáno o rozhodnutí o úpadku dlužníka.

Jak je vidět v příloze č.11, kde je kopie protokolu o výsledku dlužníka, byla zde vyčíslena částka, která byla úhradou správci. Tato částka byla vyčíslena ve výši 64 800 Kč. Částka, s kterou dlužník musel počítat k úhradě, byla dohromady 127 143 Kč.

V protokolu je také uváděna výše zabavitelné částky, která činí pro paní J.U. v roce 2011 1986 Kč. Tuto částku je schopna paní J.U. měsíčně uhradit. Celkem paní J.U. může uhradit během pěti let 119 160 Kč z celkové úhrady 127 143 Kč.

- $127\,143\text{ Kč} - 119\,160\text{ Kč} = 7\,983\text{ Kč}$

Sledovanému subjektu chybělo 7 983 Kč, což po přepočtu do pěti let, na 12měsíčních splátek vyšlo na 133,05 Kč. Tuto částku ji slíbil zasílat její manžel.

Na základě podaného návrhu na oddlužení formou splátkového kalendáře a přezkoumání bylo vydáno usnesení, které oddlužení touto formou schvalovalo. Subjektu pozorování bylo uloženo splácení po dobu 5 let nebo do úplného splacení závazků v pravidelných splátek. Každá splátka zahrnovala část 900 Kč + DPH, která byla přidělena jako poplatek insolvenčnímu správci. Zbylá část ze splátky byla rozdělována mezi věřitele v poměru uvedeném v tabulce č.6.

**Tabulka č.6: Přehled poměrů pro věřitele**

Home Credit a.s.	49,01 %
ESSOX s.r.o.	9,08 %
GE Money Bank a.s.	41,92 %

Zdroj: vlastní zpracování dle přílohy č.14

Dlužník tedy každý měsíc platil splátku ve výši 1986 Kč. Z každé této částky bylo odečteno 1080 Kč jako odměna pro správce. Zbylých 906 Kč bylo rozděleno mezi věřitele. Zároveň její pomocník platil každý měsíc 135 Kč, kterých paní J.U. scházelo.

Po pěti letech řádného splácení paní J.U. požádala soud o osvobození splacení zbytku pohledávek. Této žádosti bylo Krajským soudem v Ústí nad Labem vyhověno, protože bylo uhrazeno více jak 30 % z celkové částky pohledávek. Po pěti letech splácení byla uhrazena částka ve výši 54 360 Kč věřitelům. Po přičtení uhrazené části pomocníkem,

která činila 8 100 Kč, bylo celkem uhrazeno 62 460 Kč. Splaceno bylo tedy 30,21 % z celkové výše závazků a paní J.U. byla osvobozena od placení pohledávek.

Na základě novely insolvenčního zákona, která byla vydána 1.6.2019 byla v poslední části praktické části této bakalářské práce provedeno porovnání s daným sledovaným případem. Z důvodu toho, že paní J.U. procházela oddlužením od roku 2011 do roku 2016, novela se jí nedotkla. Na konci práce je vypracována situace, kdy by stejný subjekt se stejnými okolnostmi žádal o oddlužení. Rozdíl je v tom, že by žádost byla podávána dle aktuálního znění insolvenčního zákona.

Dle novely by paní J.U. měla možnost volit pouze mezi dvěma formami oddlužení. Buď by volila oddlužení se zpeněžením majetkové podstaty nebo formou splátkového kalendáře se zpeněžením majetkové podstaty.

První možnost by pro sledovaný subjekt nebyla vhodná z důvodu nedostatečného majetku. Při volbě druhé varianty by paní J.U. mohla využít svůj majetek k následnému zpeněžení. O tuto část by se jí dluh snížil a zbytek by splácela formou splátkového kalendáře. Pro zpeněžení nemusí být vydaný takový majetek, který by nepokryl svou hodnotou dluh věřitele.

Výhodou pro dlužníka, který by procházel oddlužením dle aktuálního insolvenčního zákona, je možnost přerušení procesu oddlužení nebo případné prodloužení doby oddlužení.

Jednou z dalších změn jsou podmínky splnění oddlužení. Podle novely zákona může být dlužník osvobozen v případě splacení alespoň 60 % z celkového dluhu během prvních tří let. Tuto podmínku by subjekt pozorování nesplnil.

Paní J.U. by v tomto případě splnila oddlužení díky tomu, že během pěti let řádně splácela a vynaložila veškeré své úsilí ke splacení. Zároveň během prvních pěti let uhradila více jak 30 %. Tato podmínka je dle novely zákona přijatelná pro splnění oddlužení.

## **5.2 Diskuse**

V rámci pozorování subjektu byly zjištěny příčiny, které jsou uvedeny výše. Zjištěním těchto příčin předcházelo podrobné projití veškerých doložených dokumentů a zároveň diskuse se sledovaným subjektem. Na základě toho byly zjištěny uvedené příčiny.



Výsledek však může být negativně ovlivněn jednostranným pohledem. Pro práci byl využitý pohled pouze sledované osoby. Nebyly zjišťovány informace od okolních subjektů, jako jsou rodinní příslušníci nebo insolvenční správce.

Jak tvrdí paní Besedová, jednou z příčin zadlužení je právě blízké okolí dlužníka. Dle jejího názoru se člověk zadluží kvůli dluhům svých blízkých nebo také uvádí jako důvod zadlužení případ, kdy se osoba někomu zaručí a v případě nesplácení jdou pak dluhy za ním. To bylo prokázáno i v této práci, kde se paní J.U. dostala do dluhu na základě dluhů svého manžela, který měl dluh díky tomu, že ručil svému příteli. Ten svůj podnikatelský úvěr nesplácel, a proto bylo splácení na manželi paní J.U. To už ovlivnilo situaci celé rodiny, a především to přispělo k dluhům paní J.U. (10)

Dle autora pana Beneše je jednou z příčin zadlužení osob ztráta zaměstnání, která vede ke snížení příjmů. To může následně být důvodem, kdy se daná osoba dostává do dluhů. Tato situace je na sledovaném subjektu také prokázána. I když paní J.U. ztratila svou práci na necelý půl rok, celé její situaci to nepomohlo, snížilo to její pravidelné příjmy, což vedlo k neschopnosti splácení úvěrů. (11)

Příčinu, která je uváděná Českou národní bankou jako nejčastější, nebyla na sledovaném subjektu prokázána. Dle ČNB a jejich dat se Češi nejčastěji zadlužují kvůli bydlení. Tím jsou myšleny úvěry na byt, dům či rekonstrukci. Paní J.U. žádný takový úvěr neměla. (4)

Česká národní banka uvádí také jako příčinu dluhů úvěry ke spotřebě. Tuto příčinu je možné sledovat i na pozorovaném subjektu. Veškeré její dluhy, které měla se dají právě označit jako dluhy ke spotřebě. (5)

Spotřební úvěry jako příčinu zadlužení označuje i pan Luboš Smrčka, který popisuje spotřební úvěry jako velice výhodné v porovnání s úvěry před rokem 2016, kdy ještě nebyl účinný zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru. Zmiňuje, že úvěry poskytované před rokem 2016 nezahrnovali výhodné nabídky. Lidé, kteří si tyto úvěry brali, nebyli dostatečně pozorní a podepisovali úvěrovou smlouvu s podmínkami, o kterých nevěděli. Tato příčina byla shledána i u subjektu pozorování. Veškeré její úvěry byly uzavřené před rokem 2016 a dají se označit dle pana Smrčky za nevýhodné. Tuto skutečnost je možné vidět i na smluvní pokutě uložené paní J.U. za neuhrazení splátky úvěru dle přílohy č.7. (4)

Dle názoru paní Moniky Lukešové nebo pana Petra Zámečnicka může být příčinou zadlužení nízká vzdělanost lidí, kterou označují jako finanční gramotnost. Oba ve svých článcích zastávají názor, že lidé, kteří si berou úvěr nevědí, co jejich úvěrová smlouva zahrnuje a jaké podmínky jsou zde uvedeny. Nevědí potom, jaké riziko jim může hrozit v případě pozdní splátky. Podle obou autorů to, že lidé buď smlouvy nečtou, nebo pojmům a frázím v nich uvedených nerozumí, může být jednou z dalších příčin zadlužení. Tato příčina u sledovaného subjektu v práci prokázána nebyla. Je však možné, že paní J.U. tuto skutečnost neporozumění smlouvám vynechala a při sledování nevyplynula. (7)(8)

Zároveň názor Moniky Lukešové je, že příčinou zadlužení je množství braní úvěrů. Jak sama tvrdí, lidé si berou půjčku kvůli půjčce s vidinou, že jeden dluh vyřeší dluhem jiným. Tuto příčinu je možné zpozorovat i u paní J.U., kdy v době, kdy už neměla finanční prostředky ke splácení ostatních úvěrů si vzala poslední úvěr. Tento úvěr sloužil k uhrazení splátek a může být považovaný jako jedna z příčin zadlužení. Po vyčerpání nabytých peněz ke splácení poté neměla na ostatní splátky, ani na splátku onoho úvěru. (7)

Dluhovou pastí, situací, kdy člověk řeší úvěr úvěrem, se zabývala i antropoložka Edit Szénássy, která vedla výzkum, jehož hlavním cílem bylo zjistit, zda je hlavní příčinou zadlužení nedostatečná finanční gramotnost. Výsledkem bylo, že finanční gramotnost dopad na zadlužení má, ale pouze omezenou. Dle výzkumu bylo hlavní příčinou okolí dlužníka a situace, která nastala, např. rozpad manželství či úmrtí. Tuto příčinu je u paní J.U. možné vidět, a to hned na začátku, kdy po rozpadu jejího vztahu si vzala první úvěr na vyrovnání. (36)

Britský spisovatel Allen Carr ve svém díle uvádí jako příčinu spíše psychickou stranu člověka. Tvrdí, že za dluhy stojí lidská závislost na utrácení za zbytečné věci. Podle jeho názoru, když se lidé nachází ve stresové situaci, jdou a k sebeuspokojení si něco koupí. To jim dá lepší pocit. Útrata navíc za nepotřebnou věc způsobí menší množství finančních prostředků a při opakování tohoto procesu může způsobit i dluhy. Příčinu uváděnou dle A.Carra je u subjektu možné sledovat. Paní J.U. si brala úvěr na lednici. Tomu však předcházelo utrácení peněz za mobilní telefon nebo za jiné osobní nákupy. (18)

## 6. Závěr

Cílem bakalářské práce bylo identifikovat primární příčiny zadlužení uvedené na konkrétním případě. Součástí a dílčími cíli bylo provést deskripci průběhu osobního bankrotu uvedenou na sledovaném příkladu.

Při sledování subjektu, bylo zjištěno, že příčinami, které subjekt do situace zadlužení dostaly, bylo 5 závazků. Subjektem byla žena, která řešila svůj úpadek oddlužením formou splátkového kalendáře. Dva ze závazků plynuly z rodinné situace, kdy se dlužník dostal do dluhů kvůli blízké osobě. Jeden dluh sloužil k vyrovnání se s bývalým partnerem za pořízovaný nábytek a druhý dluh vznikl kvůli partnerovi, který procházel exekucí a nezvládal přispívat do rodinného rozpočtu. Další dva závazky sloužily k osobním zájmům subjektu. Jeden z nich sloužil na úhradu dárků k Vánocům a druhým byl uhrazen nákup nové lednice a mobilního telefonu. Posledním úvěrem chtěl sledovaný subjekt uhradit splátky na ostatní úvěry, na které mu finanční prostředky nestačily. Okolnost, která sledované ženě nepomohla, byla její nezaměstnanost a nízké vzdělání, které ji neumožnilo v hledání lepší pracovní pozice. Závazky sledovaného subjektu činily celkem 207 810 Kč. Její pravidelné splátky byly měsíčně ve výši 7 568 Kč a při jejím příjmu 12 300 Kč zbývalo ženě 4 732 Kč. Z důvodu doby delší jak tři měsíce, při které nezvládala své dluhy splácet, se rozhodla podat návrh na oddlužení.

Žena podala návrh na oddlužení. Návrh byl podáván současně jako insolvenční návrh a bylo žádáno o uznání úpadku dlužníka. Bylo zde zjištěno, že díky splněné podmínce, že je žena během prvních pěti let schopna splatit 30 % z celkové výše závazků, bylo ji oddlužení formou splátkového kalendáře uznáno. Žena byla schopna zaplatit během pěti let 119 160 Kč z celkové předepsané částky k úhradě ve výši 127 143 Kč. V této sumě je zahrnutý i poplatek správci. Zbylou částku ve výši 7 983 Kč ji hradil manžel v měsíčních splátkách 135 Kč. Žena platila měsíčně splátku 1986 Kč, z které bylo správci hrazeno 900 Kč + DPH a zbylých 906 Kč bylo v poměru rozděleno správcem mezi věřitele.

Po pěti letech splácení došlo ke splacení 62 460 Kč, což bylo 30,21 % z celkového dluhu. Na základě toho, požádala žena o osvobození splácení. Žádost byla Krajským soudem v Ústí nad Labem schválena a sledovaná žena byla osvobozena od splácení.

Sledovaný případ procházel oddlužením před vydáním novely insolvenčního zákona, která nabyla účinnosti 1.6.2019. Při aplikování sledovaného případu na novelu insolvenčního zákona bylo zjištěno, že by žena měla možnost volit formu oddlužení zpeněžením majetkové podstaty nebo formu splátkového kalendáře se zpeněžením majetkové podstaty. První možnost není možná pro subjekt použít, ale druhá forma by využita být mohla. Při této volbě by mohla při zpeněžení majetku snížit svůj dluh a splácet částku menší. Dle názoru autora však sledovaný subjekt žádný majetek, který by uspokojil věřitele nevlastnil. Subjekt není dle insolvenčního zákona povinný majetek vydat a splácení by probíhalo pomocí splátkového kalendáře.

Zároveň byla zjištěna výhoda novely, která přidala možnost přerušení oddlužení nebo prodloužení doby oddlužení. Dle aktuálního znění insolvenčního zákona jsou změněny podmínky splnění oddlužení. Pro splnění oddlužení platí úplné splacení závazků. Tuto možnost by sledovaný subjekt využít nemohl. Další variantou splnění oddlužení je během prvních tří měsíců splatit 60 % z celkového dluhu. Tu možnost sledovaná žena taky nesplňuje a nemohla by ji v dnešní době využít. Poslední možnost, která by ženě byla nejspíše uznána, je podmínka, že po pěti letech dojde ke splacení 30 % z celkového dluhu a díky pravidelnému splácení by ji bylo uznáno, že vynaložila veškeré úsilí ke splacení.

Pojem dluh je vztah mezi věřitelem a dlužníkem, kde dlužník má závazek, který musí vyrovnat. Díky dluhu získá dlužník prostředky, které splácí později. Situace, kdy se dlužník nachází v úpadku, se značí tím, že dlužník má více jak dva závazky, které není schopný splácet. Pokud neschopnost splácet trvá déle než 30 dní od splatnosti, je to označováno jako platební neschopnost dlužníka. Synonymem pro platební neschopnost je pojem insolvence. V případě, že dlužník nesplácí svůj dluh, věřitel má nárok dluh vymáhat právní cestou, kterou je exekuce.

Pokud se nachází dlužník v úpadku, jedním ze způsobů, jak ho řešit je oddlužení. Oddlužení může mít dvě formy – splátkový kalendář se zpeněžením majetkové podstaty nebo zpeněžení majetkové podstaty. Při volbě formy splátkového kalendáře se zpeněžením majetkové podstaty dlužník svůj majetek nemusí vydat ke zpeněžení a jeho dluh bude splácet pravidelnými měsíčními splátkami. Z každé splátky jde poměrná část věřitelům. Ke splnění oddlužení dojde po úplném splacení dluhu nebo při splacení minimálně 60 % z celkového dluhu. Poslední možností splnění oddlužení je varianta, kdy je dlužníkovi uznáno, že během pěti let vynaložil veškeré své úsilí ke splacení.

## 7. Seznam použitých zdrojů

- (1) ŽÁK, Milan. *Velká ekonomická encyklopedie*. 2. rozš. vyd. Praha: Linde, 2002. ISBN 80-7201-381-5.
- (2) VLČEK Josef a spol. *Výkladový lexikon pojmů tržní ekonomiky*. Praha: Victoria Publishing, 1992. ISBN 80-85605-26-0.
- (3) Českénoviny.cz. *Zadlužení českých domácností v lednu stouplo na 1,653 bilionu Kč*. [online]. Praha: Česká tisková kancelář. [cit. 2019-04-03]. Dostupné z: <<https://www.ceskenoviny.cz/zpravy/zadluzeni-ceskych-domacnosti-v-lednu-stouplo-na-1-653-bilionu-kc/1727049/>>.
- (4) SMRČKA, Luboš. *Rodinné finance. Ekonomická krize a krach optimismu*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2010, 560 s. ISBN 978-80-7400-199-4.
- (5) Kurzy.cz. *Na spotřebu (CELKOVÉ zadlužení domácností (v mil. Kč)) - ekonomika ČNB*. [online]. Praha: Kurzy.cz spol. s.r.o. [cit. 2019-04-03]. Dostupné z: <<https://www.kurzy.cz/cnb/ekonomika/celkove-zadluzeni-domacnosti-v-mil-kc/na-spotrebu/>>.
- (6) MAJEROVÁ, Barbora. *Ušetřeno.cz. Co Čechy vede do dluhové pasti? Rodinné těžkosti i vytloukání půjčky půjčkou*. [online]. Poslední revize 3.3.2016. Praha: Ušetřeno.cz s.r.o. [cit. 2019-04-03]. Dostupné z: <<https://www.usetreno.cz/pruzkum-jake-jsou-preciny-zadluzeni-cechu/#gref>>.
- (7) LUKEŠOVÁ, Monika. *Hypindex.cz. Nejčastější příčiny zadlužení: Například půjčka kvůli půjčce*. [online]. Poslední revize 7.6.2011. Praha: Fincentrum a.s. [cit. 2019-05-10]. Dostupné z: <<https://www.hypindex.cz/clanky/nejcastejsi-preciny-nezdraveho-zadluzeni-napriklad-pujcka-kvuli-pujcce/>>.
- (8) ZÁMEČNÍK, Petr. *Investujeme.cz. Zdeněk Simaichl: Lidé si často pletou finanční gramotnost se znalostí produktů*. [online]. Poslední revize 16.8.2010. Praha: Fincentrum a.s. [cit. 2019-10-27]. Dostupné z: <<https://www.investujeme.cz/clanky/zdenek-simaichl-lide-si-casto-pletou-financni-gramotnost-se-znalosti-produktu/>>.
- (9) GRAEBER, David. *Debt: The First 5,000 Years*. Brooklyn, NY, 2012. ISBN 16-121-9129-0.

- (10) MAREŠ, Petr. *Nezaměstnanost jako sociální problém*. Vyd. 3., upr. Praha: Sociologické nakladatelství, 2002. Studijní texty (Sociologické nakladatelství). ISBN 80-864-2908-3
- (11) Besedová M. 2014. *Vytváření sítí dluhového poradenství – Manuál dobrých praxí*. Praha: Úřad vlády ČR – Odbor pro sociální začleňování (Agentura).
- (12) Půjčky pro nezaměstnané. *Dlužník*. [online]. Praha: Ferratum Czech s.r.o. [cit. 2019-12-03]. Dostupné z: <<http://pujckanezamestnani.cz/dluznik/>>.
- (13) MARŠÍKOVÁ, Jolana. *Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro neprávnický*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2011. Praktická právní příručka. ISBN 978-80-7201-862-8.
- (14) Lanský L. a A. Bartůňková. Epravo.cz. 2008. *Úpadek podle nového insolvenčního zákona*. [online]. Epravo.cz. [cit. 2019-04-07]. Dostupné z: <<http://www.epravo.cz/top/clanky/upadek-podle-noveho-insolvencniho-zakona52563.html/>>.
- (15) ČESKO. Vybraný předpis 182/2006 Sb. O úpadku a způsobech jeho řešení. (insolvenční zákon).
- (16) *Spotřebitelský slovníček základní bankovní a finanční terminologie* [online]. [cit. 2020-03-01]. Dostupné z: <[https://web.archive.org/web/20100618080125/http://www.csas.cz/banka/content/net/internet/cs/SC\\_OT01\\_045637.XML#s/](https://web.archive.org/web/20100618080125/http://www.csas.cz/banka/content/net/internet/cs/SC_OT01_045637.XML#s/)>.
- (17) Banky.cz. *Refinancování půjčky*. [online]. Brno: Top-in.cz, a.s. [cit. 2020-01-04]. Dostupné z: <<https://www.banky.cz/bankovni-slovník/refinancovani-pujcky/>>.
- (18) CARR, Allen. *Snadná cesta k životu bez dluhů. Jaro*, 2017. ISBN 978-80-906783-0-9.
- (19) Člověkvísni.cz. *O nás*. [online]. Praha: Člověk v tísni o.p.s. [cit. 2020-01-04]. Dostupné z: <<https://www.clovekvisni.cz/kdo-jsme/o-nas/>>.
- (20) ČESKO. Zákon č. 108/2006 Sb., ze dne 1.1.2007, Zákon o sociálních službách
- (21) Najdipomoc.cz. *Asociace občanských poraden* [online]. [cit. 2020-03-05]. Dostupné z: <<https://www.najdipomoc.cz/detail/poradenstvi/asociace-ob-anskych-poraden/>>.

- (22) Finančnitiseň.cz. *Poradna při finanční tísni*. [online]. Praha: Poradna při finanční tísni o.p.s. [cit. 2019-12-12]. Dostupné z: <[https://www.financnitisen.cz/kdo\\_jsme.php/](https://www.financnitisen.cz/kdo_jsme.php/)>.
- (23) Finančnívzdělávání.cz. *Exekuce*. [online]. Praha: Česká bankovní asociace. [cit. 2019-12-12]. Dostupné z: <<https://www.financnivzdelavani.cz/jak-na-to/zlomove-situace/exekuce/>>.
- (24) ČESKO. Zákon č. 120/2001 Sb., ze dne 1. května 2001, Zákon o soudních exekutorech a exekuční činnosti a o změně dalších zákonů (exekuční řád).
- (25) Finančnívzdělávání.cz. *Jak se během exekuce bránit?* [online]. Praha: Česká bankovní asociace. [cit. 2019-12-12]. Dostupné z: <<https://www.financnivzdelavani.cz/jak-na-to/zlomove-situace/exekuce/jak-se-behem-exekuce-branit/>>.
- (26) POLIŠENSKÁ, Petra a Radka FEBEROVÁ. *Exekuční a insolvenční právo: výběr z důležitých soudních rozhodnutí v exekučním a insolvenčním právu za období leden 2014 až prosinec 2015*. Praha: Wolters Kluwer, 2016. Musíš znát. ISBN 978-80-7552-395-2.
- (27) DOLEČEK, Marek. Businessinfo.cz. *Novela insolvenčního zákona 2019* [online]. Poslední revize: 29.4.2019. Praha: Agentura CzechTrade. [cit. 2019-12-28]. Dostupné z: <<https://www.businessinfo.cz/cs/clanky/novela-insolvecniho-zakona-2019-ppbi-120640.html>>.
- (28) KISLINGEROVÁ, Eva. *Podnik v časech krize: jak se nedostat do potíží a jak se dostat z potíží*. Praha: Grada, 2010. ISBN 978-80-247-3136-0.
- (29) Justice.cz. *Co Vás čeká po podání návrhu*. [online]. Praha: Ministerstvo spravedlnosti ČR. [cit. 2019-12-12]. Dostupné z: <<https://insolvence.justice.cz/jak-ven-z-dluhove-pasti/co-vas-ceka-po-podani-navrhu/>>.
- (30) FC Insolvence. *Insolvenční řízení* [online]. [cit. 2020-03-05]. Dostupné z: <<https://www.insolvencni-navrhy.cz/insolvencni-rizeni.html/>>.
- (31) Insolvenční-návrhy.cz. *Insolvenční řízení*. [online]. Praha: O.C. Business Group s.r.o. [cit. 2020-03-05]. Dostupné z: <<https://www.insolvencni-navrhy.cz/insolvencni-rizeni.html>>.

- (32) Businessinfo.cz. *Insolvence-úpadek a způsoby jeho řešení* [online]. [cit. 2020-03-05]. Dostupné z: <[https://www.businessinfo.cz/navody/insolvence-upadek-a-zpusoby-jeho-reseni-ppbi/#hrozici\\_upadek/](https://www.businessinfo.cz/navody/insolvence-upadek-a-zpusoby-jeho-reseni-ppbi/#hrozici_upadek/)>.
- (33) MLEJNKOVÁ, Ivana. *Praktický průvodce insolvenčním řízením. Zpráva pro oddlužení, zpráva o přezkumu, rozhodnutí o subjektivní ne/přípustnosti oddlužení* [online]. [cit. 2020-03-05]. Dostupné z: <[https://www.insolvencni-zakon-komentar.cz/onb/33/zprava-pro-oddluzeni-zprava-o-prezkumu-zvlastni-rozhodnuti-o-subjektivni-ne-pripustnosti-oddluzeni-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4Eltu6PFEtumJxPSCGkvE\\_UpuBIpnnS4SsA/](https://www.insolvencni-zakon-komentar.cz/onb/33/zprava-pro-oddluzeni-zprava-o-prezkumu-zvlastni-rozhodnuti-o-subjektivni-ne-pripustnosti-oddluzeni-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4Eltu6PFEtumJxPSCGkvE_UpuBIpnnS4SsA/)>.
- (34) RANDÁKOVÁ, M. *Úpadek dlužníka a způsoby jeho řešení v České republice podle nového insolvenčního zákona*. Český finanční a účetní časopis. 2008(4), 80-88.
- (35) ČESKO. *Insolvenční právo 2017: insolvenční zákon s velkou novelou 2017, předpisy o insolvenčních správcích, nové evropské nařízení*. Praha: Idolo, 2016. ISBN 978-80-905660-3-3.
- (36) Mapa exekucí. *Jak zůstat člověkem v síti dluhů* [online]. [cit. 2020-03-19]. Dostupné z: <<http://mapaexekuci.cz/index.php/studie-a-analyzy/kvalitativni-vyzkum/>>.

## 8. Přílohy

Příloha č.1: Čestné prohlášení.....	49
Příloha č.2: Úvěrová smlouva o úvěru u GE Money Bank a.s. I.....	50
Příloha č.3: Úvěrová smlouva o úvěru u GE Money Bank a.s. II.....	51
Příloha č.4: Úvěrová smlouva u Home Credit a.s.....	52
Příloha č.5: Potvrzení o vedení na Úřadu práce I.....	53
Příloha č.6: Potvrzení o vedení na Úřadu práce II.....	54
Příloha č.7: Výzva k úhradě .....	55
Příloha č.8: Návrh na oddlužení.....	56
Příloha č.9: Vyhláška o zahájení insolvenčního řízení.....	60
Příloha č.10: Usnesení k zaplacení zálohy.....	61
Příloha č.11: Žádost o uhrazení poplatku formou splátek.....	62



Příloha č.12: Protokol o výsledku dlužníka.....	63
Příloha č.13: Usnesení o úpadku a oddlužení dlužníka.....	64
Příloha č.14: Usnesení o oddlužení formou splátkového kalendáře.....	65
Příloha č.15: Zpráva insolvenčního správce na základě prvních třech splátek.....	66
Příloha č.16: Návrh na osvobození.....	67
Příloha č.17: Usnesení soudu o osvobození dlužníka.....	68

Příloha č.1: Čestné prohlášení

ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

Já, Jaroslava [redacted], narozena dne [redacted],  
rodné číslo [redacted], bytem [redacted],  
tímto čestně prohlašuji, že údaje mnou poskybnuté pro  
vypracování bakalářské práce jsou pravdivé.

V Praze dne 8.3.2020

[Signature]

Příloha č.2: Úvěrová smlouva o úvěru u GE Money Bank a.s. I

GE Money Multiservis		Smlouva o revolvingovém úvěru a vydání a užívání kreditní karty		GE Money Multiservis, s.r.o. Vydavatel 14227/14, 142 28 Praha 4 IČO: 60041156 IČD: jen "GEMM" Zapsán u MS v Praze, RMF 5 7032 Účet pro spolek: 1010140400	Číslo OM: 86003570
<b>Základní údaje</b>	Rodné číslo: _____ Jméno: Jaroslava Druhý doklad: _____ Vzdělání: Odborné/učňovské Předložené dokl: Výpis z účtu Adresa trvalého bydliště: Ulice: 1 _____ Adresa pro zaslání korespondence: Ulice: _____ Heslo: 190475	Titul: _____ Číslo OP: _____ Číslo druhého dokladu: _____ Druh bydlení: Vlastní dům / byt	Příjmení: _____ Platnost OP do: _____ Rodinný stav: ženatý/vdaná Počet vyživovaných osob: 0		
<b>Zaměstnavatel</b>	Název: PC International Czech s.r.o. Ulice: Postoloprtská Obec: Louny Povolání: Jiné měsíční splátky: 0 Pracovní poměr: Na dobu neurčitou	IČO: 25492683 Č.p./č.o. 2685/ PSČ: 44001 Čistý měs. příjem/výměr důchodu: 9000 Základ daně za m.úrok: 0 Celkový čistý příjem domácnost: 26000	Telefon do zaměst. 420415622242 V tomto zaměst. od: 2006		
<b>Základní údaje o úvěru</b>	Kód akce: AVON Výše úvěrového rámce: 10 000 Bankovní účet jinde: 35-7406620287 Bankovní účet u GE: _____ Pojištění schopnosti platit: Žádné	Vztak k AVON: Avon Lady/Gentleman Denní limit pro bez nák: 10 000 Kód banky: 0100 Způsob plateb: Bankovním příkazem Pojištění zneužití karty při její ztrátě nebo odcizení: Ne	Založit běžný účet u GEMM: Denní limit pro výběr hotov: 10 000 Specifický symbol: Cestovní pojištění Travel Plus: Ne		
<b>Základní údaje o vydání kreditní karty</b>	<p>Zákazník prohlašuje, že se seznámil s obsahem poskytnuté smlouvy a ŽÁDÁ o vyřízení úvěrové karty k tomuto účtu společnosti GEMM a o vydání Revolvingové karty k tomuto účtu Zákazník sejm podpisem stvrzuje, že výše uvedená údaje jsou úplné a pravdivé a dobrovolně tímto GEMM a jeho úředníci a k provedení těchto úkonů souhlasí. Následně GEMM v souvislosti se uzavřením této smlouvy poskytl za nabytí Zákazníkovi svou neoprávněnou právní moc a v případě uzavření této smlouvy Zákazník souhlasí, aby s účty byl nakládán dle bodu 12.3 OP Bankovní</p> <p>Zákazník prohlašuje, že se seznámil s obsahem poskytnuté smlouvy a ŽÁDÁ o vyřízení úvěrové karty k tomuto účtu společnosti GEMM a o vydání Revolvingové karty k tomuto účtu Zákazník sejm podpisem stvrzuje, že výše uvedená údaje jsou úplné a pravdivé a dobrovolně tímto GEMM a jeho úředníci a k provedení těchto úkonů souhlasí. Následně GEMM v souvislosti se uzavřením této smlouvy poskytl za nabytí Zákazníkovi svou neoprávněnou právní moc a v případě uzavření této smlouvy Zákazník souhlasí, aby s účty byl nakládán dle bodu 12.3 OP Bankovní</p> <p>Zákazník prohlašuje, že se seznámil s obsahem poskytnuté smlouvy a ŽÁDÁ o vyřízení úvěrové karty k tomuto účtu společnosti GEMM a o vydání Revolvingové karty k tomuto účtu Zákazník sejm podpisem stvrzuje, že výše uvedená údaje jsou úplné a pravdivé a dobrovolně tímto GEMM a jeho úředníci a k provedení těchto úkonů souhlasí. Následně GEMM v souvislosti se uzavřením této smlouvy poskytl za nabytí Zákazníkovi svou neoprávněnou právní moc a v případě uzavření této smlouvy Zákazník souhlasí, aby s účty byl nakládán dle bodu 12.3 OP Bankovní</p>				
<b>Základní údaje o vydání kreditní karty</b>	<p>Zákazník prohlašuje, že se seznámil s obsahem poskytnuté smlouvy a ŽÁDÁ o vyřízení úvěrové karty k tomuto účtu společnosti GEMM a o vydání Revolvingové karty k tomuto účtu Zákazník sejm podpisem stvrzuje, že výše uvedená údaje jsou úplné a pravdivé a dobrovolně tímto GEMM a jeho úředníci a k provedení těchto úkonů souhlasí. Následně GEMM v souvislosti se uzavřením této smlouvy poskytl za nabytí Zákazníkovi svou neoprávněnou právní moc a v případě uzavření této smlouvy Zákazník souhlasí, aby s účty byl nakládán dle bodu 12.3 OP Bankovní</p> <p>Zákazník prohlašuje, že se seznámil s obsahem poskytnuté smlouvy a ŽÁDÁ o vyřízení úvěrové karty k tomuto účtu společnosti GEMM a o vydání Revolvingové karty k tomuto účtu Zákazník sejm podpisem stvrzuje, že výše uvedená údaje jsou úplné a pravdivé a dobrovolně tímto GEMM a jeho úředníci a k provedení těchto úkonů souhlasí. Následně GEMM v souvislosti se uzavřením této smlouvy poskytl za nabytí Zákazníkovi svou neoprávněnou právní moc a v případě uzavření této smlouvy Zákazník souhlasí, aby s účty byl nakládán dle bodu 12.3 OP Bankovní</p> <p>Zákazník prohlašuje, že se seznámil s obsahem poskytnuté smlouvy a ŽÁDÁ o vyřízení úvěrové karty k tomuto účtu společnosti GEMM a o vydání Revolvingové karty k tomuto účtu Zákazník sejm podpisem stvrzuje, že výše uvedená údaje jsou úplné a pravdivé a dobrovolně tímto GEMM a jeho úředníci a k provedení těchto úkonů souhlasí. Následně GEMM v souvislosti se uzavřením této smlouvy poskytl za nabytí Zákazníkovi svou neoprávněnou právní moc a v případě uzavření této smlouvy Zákazník souhlasí, aby s účty byl nakládán dle bodu 12.3 OP Bankovní</p>				
<b>Smlouva o vydání kreditní karty</b>	<p>Číslo smlouvy: 1420943441 Celkový schválený úvěr rámec: 10 000 Schválený denní limit pro bezhotovky: 10 000 Pojištění schopnosti splácet: Žádné Proc. výše pro výp. min. splátky z čerp. prostředků: 10 % Schválený produkt: AVON Lady D1 CZ Orientační datum platby k 23. dni v měsíci</p> <p>Datum podpisu smlouvy: 11.12.2006</p>	<p>Účet pro zaslání splátek: 301030/0600 Celkový úvěr rámec pro výběr hotovosti: 10 000 Schválený denní limit pro výběr hotovosti: 10 000 Cestovní pojištění Travel Plus: Ne Pojištění zneužití karty při její ztrátě nebo odcizení: Ne</p>	<p>Svým podpisem stvrzuji, že souhlasím s touto smlouvou a podmínkami</p> <p>GE Money Bank GE Money Bank a.s. Sídlo: z Loun 135 440 01 Louny</p>		
<b>Přijetí a jmenování úředníka:</b>	<p>Bohumila Chládková</p> <p>Podpis úředníka</p>			<p>Podpis a jméno úředníka</p>	

Příloha č.3: Úvěrová smlouva o úvěru u GE Money Bank a.s. II

GE Money Multiservis  
Smlouva o úvěru  
GE Money Multiservis, a.s.  
Výukčíslova 1422/3a, 140 28 Praha 4  
IČO 49241150  
IŠME jen "Multiservis"  
Zapsán v MS v Praze, odd. S 2097  
Číslo OM: 86003570

Klient	Rodné číslo: _____ Číslo OP _____ Druhý doklad: _____ Počet užívaných osob: 2 Predložené doklady: _____	Příjmení: _____ Platnost OP do: _____ Číslo druhého dokladu: _____ Druh bydlení: <b>Vlastní dům / byt</b>	Jméno: <b>Jaroslava</b> Vzdělání: <b>Odborné/učňovské</b> Rodinný stav: <b>ženatá/vdaná</b>
Adresy	<u>Adresa trvalého bydliště:</u> Ulice: _____ Obec: <b>Louny</b> <u>Adresa pro zasílání korespondence:</u> Ulice: _____ Obec: <b>Louny</b>	Č.p./č.o _____ PSČ: <b>1</b> _____  Č.p./č.o _____ PSČ: <b>1</b> _____	Na souč. adrese od: <b>2001</b> Telefon domů: _____ Mobil: _____ E-mail: _____ Telefon dořít: _____ Hesl: _____
Zaměstnavatel	Název: <b>Takoda Industries Czech Republic s.r.o.</b> <b>A20415627811</b> Ulice: <b>Průmyslová</b> Obec: <b>Louny</b> Povolání: <b>operátorka</b> Jiné měsíční splátky: 0 Pracovní poměr: <b>Na dobu neurčitou</b>	Č.p./č.o <b>2726/</b> PSČ: <b>44001</b> Části měs. příjem/výměr důchodu: <b>11 000</b> Rozdíl mezi příjmy a výdaji/hosp. výsledek: <b>0</b> Celkový čistý příjem domácnosti: <b>30 000</b>	IČO: <b>26690403</b> Telefon do zaměst.: _____  V tomto zaměst. od: _____
Základní údaje	Zákazník prohlašuje, že má zájem o koupi níže specifikovaného zboží a žádá tímto GE Money Multiservis, a.s. poskytnutí úvěru na jeho nákup za následujících podmínek: Kód akce: <b>HOTOVKA</b> Druh zboží: <b>Výběr hotovosti</b> Výše úvěru: <b>70 000</b> Pojištění: <b>Soubor pojištění typu A</b> Založit běžný účet u GEMB.	Celková cena zboží vč.DPH: <b>70 000</b> Počet pravid. měs. splátek: <b>60</b> Bankovní účet: <b>35-7406620287/0100</b> Zákazník splňuje podm. <b>A</b> <b>Ano</b> Způsob úhrady plateb: <b>Inkasem z účtu</b>	Přímá platba: <b>0</b> Výše měs. splátky: <b>1936</b> Specifický symbol: _____ Zákazník splňuje podm. <b>B: Ne</b>
Smlouva o úvěru	<p>Výše uvedených záukazník a společnost GE Money Multiservis, a.s., Výukčíslova 1422/3a, 140 28 Praha 4, IČO 49241150, bankovní účet číslo: 48300/0600 uzavírají smlouvu o úvěru číslo: 3238526540 za následujících podmínek:</p> <p>Přímá platba: <b>0</b> Výše měs. splátky: <b>1936</b> Datum první platby do: <b>3.7.2008</b> Roční procentní sazba nákladů na úvěr: <b>20,63</b></p> <p>Celková výše úvěru: <b>70 000</b> Cena úvěru: <b>116 160</b> Datum každé další platby k 3. dni v měsíci</p> <p>Počet pravid. měs. splátek: <b>60</b></p> <p>Soubor pojištění: <b>Soubor pojištění typu A</b></p> <p>Zákazník a Multiservis v rámci smlouvy o úpenu závazků v obchodních podmínkách smlouvy o úpenu Multiservis, která jsou nedílnou součástí této smlouvy, závazně stanovili podmínky před podpisem smlouvy předtím, než začne u platit, a pokud je náhodě u úvěru o zveřejněné u závazně stanovili podmínky této smlouvy výše uvedených podmínek, a to jako ostatní údaje uvedené v této smlouvě. Zákazník souhlasí s tím, že pokud je poskytnut úvěr, že je před poskytnutím ke všem právním úkonům, a to jako ostatní údaje uvedené v této smlouvě. Zákazník souhlasí s tím, že pokud je poskytnut úvěr, že je před poskytnutím ke všem právním úkonům, a to jako ostatní údaje uvedené v této smlouvě. Zákazník souhlasí s tím, že pokud je poskytnut úvěr, že je před poskytnutím ke všem právním úkonům, a to jako ostatní údaje uvedené v této smlouvě.</p>	<p>Datum podpisu žádosti: <b>3.6.2008</b></p> <p>Datum podpisu smlouvy: <b>3.6.2008</b></p> <p>Svůj podpisem stvrzuji, že souhlasím s touto smlouvou</p>	


Příjmení a jméno úředníka: **Miloslava Routnerová**  
IČO: **3 485 70881**  
GE Money Bank, a.s., IČ 25672720



Příloha č.5: Potvrzení o vedení na Úřadu práce I

**Úřad práce v Lounech**  
Postoloprtská č.p. 2664, 440 01 Louny 1

---

  
PB1 330 000 001 449 736

Č. e.: LNA-2288/2008-E  
Č. j.: LNA-7523/2009-E

Pani

V Lounech dne 17. března 2009

**POTVRZENÍ**  
o době vedení v evidenci uchazečů o zaměstnání a o poskytování podpory v nezaměstnanosti  
a podpory při rekvalifikaci

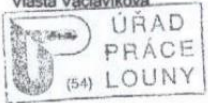
Potvřujeme tímto, že

paní: \_\_\_\_\_ rodné číslo: \_\_\_\_\_  
datum narození: \_\_\_\_\_  
bytem: \_\_\_\_\_

byla vedena v evidenci uchazečů o zaměstnání v době od 8.10.2008 do 28.2.2009.

Podpora v nezaměstnanosti jí byla poskytována v době od 8.10.2008 do 12.11.2008 a od 21.2.2009 do 28.2.2009.

Podpora při rekvalifikaci jí byla poskytována v době od 13.11.2008 do 20.2.2009.


*Vol.*  
Vlasta Václavíková  


MPSV - OSÚ, ved. odd. 616, 15. 11. 2005 S70

Příloha č.6: Potvrzení o vedení na Úřadu práce II

**Úřad práce v Lounech**  
 Postoloprtská č.p. 2664, 440 01 Louny 1

Č. o.: LNA-1046/2009-E  
 Č. j.: LNA-12345/2009-E

  
 PB1 330 000 001 521 089

Pani

V Lounech dne 30. dubna 2009

**POTVRZENÍ**  
 o době vedení v evidenci uchazečů o zaměstnání a o poskytování podpory v nezaměstnanosti  
 a podpory při rekvalifikaci

Potvrzujeme tímto, že

paní: \_\_\_\_\_ rodné číslo: \_\_\_\_\_  
 datum narození: \_\_\_\_\_  
 bytem: \_\_\_\_\_

byla vedena v evidenci uchazečů o zaměstnání v době od 17.3.2009 do 30.4.2009.  
 Podpora v nezaměstnanosti jí byla poskytována v době od 17.3.2009 do 30.4.2009.  
 Podpora při rekvalifikaci jí nebyla poskytována.

**POŠTOVNÍ POUKÁZKA B**  
Ústředí pro příjemce

720134	510
94749	96089
13.05.09	659

číslo  
bezobslužného převodu      počet peněz

====5290== Kč =====b

Adresát  
**R - ÚŘAD PRÁCE LOUNY**  
 osoloprtská 2664

číslo      číslo účtu  
 40 80      51-0018227481

číslo účtu      K. symbol  
 0710      5718

Adresa  
 Urbanová Jaroslava  
 Skupova 2523

číslo      číslo účtu  
 40 80      51-0018227481

číslo účtu      K. symbol  
 0710      5718

**POŠTOVNÍ POUKÁZKA B**  
Ústředí pro příjemce

720134	510
39628	96089
20.04.09	712

číslo  
bezobslužného převodu      počet peněz

====3295== Kč =====b

Adresát  
**CR - ÚŘAD PRÁCE LOUNY**  
 Postoloprtská 2664

číslo      číslo účtu  
 440 80      51-0018227481

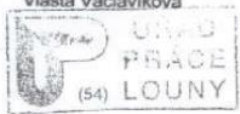
číslo účtu      K. symbol  
 0710      5718

Adresa  
 Urbanová Jaroslava  
 Skupova 2523

číslo      číslo účtu  
 440 80      51-0018227481

číslo účtu      K. symbol  
 0710      5718


*Vlasta Václavíková*



S70

Příloha č.7: Výzva k úhradě

*Příloha č. 5*




**ČESKÝ  
INKASNÍ  
SERVIS**

Český inkasní servis, spol. s r.o.  
Václavské nám. 66  
110 00 Praha  
www.trioinkaso.cz  
IČ: 27065162, registrace: OR MS v Praze, odd. C, vložka č. 03708

---

V Táboře dne 21.2.2011

  
Skupova 2523

Pořadové číslo: **ZOR1102/4684** 44001 Louny 1

Vyřizuje: Veronika Novotná  
Telefon: 236 034 343  
E-mail: novotnav@inkasniservis.cz

### Výzva k okamžité úhradě dluhu

Český inkasní servis, spol. s r.o. je na základě Mandátní smlouvy a udělené Plné moci pověřen inkasem pohledávek společnosti ESSOX s.r.o. od svých dlužníků, mezi kterými jste uveden(a) také Vy.

**Závazky po termínu splatnosti**

Smlouva číslo:	0110507830
Předmět:	Revolving
Dlužné splátky po splatnosti:	17.537,47 Kč
Smluvní pokuty:	4.167,32 Kč
<b>Celkem k úhradě:</b>	<b>21.704,79 Kč</b>

Dlužnou částku uhradte do **6.3.2011** ve prospěch účtu společnosti Essox s.r.o., číslo účtu **3070380217/0100**, jako variabilní symbol uveďte **0110507830**. V případě neuvedení variabilního symbolu či nedodržení čísla účtu, nebude Vaše platba přiřazena a bude dále vedena jako nezaplacená.



**Jestliže neuhradíte všechny závazky po splatnosti, dojde k zahájení soudního řízení.**

Výše uvedený termín představuje poslední možnost vyrovnání Vašeho dluhu mimosoudní cestou. Pokud Váš dluh neuhradíte, bude zahájeno soudní řízení, které představuje navýšení Vašeho dluhu o soudní poplatky, advokátní přísudek, náklady na exekuci apod..

Kontaktujte nás v pracovní době pondělí až pátek od 8:00 do 18:00 na telefonním čísle 236 034 343 .

S pozdravem

**Máριο Olšovský**  
Výkonný ředitel

Český inkasní servis, spol. s r.o.  
Václavské nám. 66  
110 00 Praha 1

## NÁVRH NA POVOLENÍ ODDLUŽENÍ

Soud:	<b>Krajský soud v Ústí nad Labem</b>	Sp. zn.: <sup>i</sup>	
-------	--------------------------------------	-----------------------	--

### DLUŽNÍK

**01 Typ: Fyzická osoba**

**Státní příslušnost:<sup>ii</sup>**

<b>Osobní údaje</b>	Příjmení:	Jméno:	
	Titul za jm.:	Titul před jm.:	
	Dat. narození: <sup>iii</sup>	Rodné číslo:	
<b>Trvalé bydliště</b>	Obec:	PSC:	
	Ulice:	Č. p.:	
	Stát: ČR	Osobní stav: vdaná	

**02 Typ: Právnícká osoba**

**Právní řád založení:<sup>ii</sup>**

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

**03 Korespondenční adresa:<sup>iv</sup>**

<b>Korespondenční adresa</b>	Obec:		PSC:	
	Ulice:		Č. p.:	
	Stát:			

Elektronická adresa:

Akreditovaný poskytovatel certifikačních služeb:

### OSOBY OPRAVNĚNÉ JEDNAT ZA DLUŽNÍKA

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

<b>05 Právnícká osoba</b>	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



<sup>i</sup> vyplní se pouze tehdy, pokud byl je návrh na povolení oddlužení podáván po insolvenčním návrhu  
<sup>ii</sup> vyplní se pouze u zahraničních osob  
<sup>iii</sup> datum narození se vyplní, pokud nebylo dlužníkovi přiděleno rodné číslo  
<sup>iv</sup> vyplňte pokud se liší od sídla či trvalého bydliště

Soud: KS Ústí n.L.  
 Dossio: 01.03.2011 12:52  
 Počet stran/příloh: 11/7  
 Počet stejnopisů:



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

Vzhledem k mému příjmu jsem schopna po dobu 5 let uhradit více jak 30% závazků svým nezajištěným věřitelům.

**08 Očekávané příjmy dlužníka v následujících 5 letech:**

Jsemzaměstnána jako asistentka ředitele ve společnosti Hakus a.s. a můj čistý měsíční příjem činí cca 12.300,- Kč, což je celkem 738.000,- Kč po dobu 5 let.

**09 Údaje o všech dlužnických příjmech za poslední 3 roky:**

Příjmy ze zaměstnání - viz. přiložené kopie výplatních pásek nebo výpisů z bankovního účtu za roky 2008 - 2011

**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	Úvěrová smlouva č. 1420943441	GE Money Bank	27 200,00
2	Úvěrová smlouva č. 3238526540	GE Money Multiserv	65 707,00
3	Úvěrová smlouva č. 3809120799	Home Credit a.s.	63 863,00
4	Úvěrová smlouva č. 5511019371	Home credit a.s.	29 336,00
5	Úvěrová smlouva č. 0110507830	ESSOX s.r.o.	21 704,00

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

č.	Popis závazku	Věřitel	Výše závazku (v Kč)

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

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

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

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

Jednací číslo: **KSUL 44 INS 3352/2011**

### VYHLÁŠKA

Krajský soud v Ústí nad Labem rozhodl vyšší soudní úřednicí Vlastou Vincencovou v insolvenční věci dlužníka: **Jaroslava Louny** o insolvenčním návrhu navrhovatele (dlužníka):

t a k t o :

- I. **Oznamuje se**, že insolvenčním návrhem v záhlaví označeného navrhovatele **bylo zahájeno** insolvenční řízení ve věci dlužníka
- II. Tato vyhláška **byla zveřejněna** v insolvenčním rejstříku dne **01.03.2011 14:07 hodin**; tímto okamžikem nastaly účinky spojené se zahájením insolvenčního řízení.
- III. Krajský soud v Ústí nad Labem vyzývá věřitele, kteří chtějí uplatnit své pohledávky v zahájeném insolvenčním řízení dlužníka, aby u podepsaného soudu podali přihlášku na formuláři, který je zveřejněn Ministerstvem spravedlnosti na internetových stránkách [portal.justice.cz](http://portal.justice.cz). Přihlášku lze podat až do rozhodnutí o úpadku a je k ní nutno připojit listiny, kterých se věřitel v přihlášce dovolává. Přihláška včetně příloh se podává dvojmo. Vykonatelnost pohledávky se prokazuje veřejnou listinou.
- IV. Soud vyzývá věřitele dlužníka, aby do 10 dnů ode dne zveřejnění vyhlášky v insolvenčním rejstříku sdělili, zda jim je znám jakýkoliv majetek dlužníka či úkony dlužníka, u kterých by bylo možno uplatnit neplatnost nebo neúčinnost. Pokud se věřitelé nevyjádří, bude se předpokládat, že žádný majetek ani neplatné či odporovatelné úkony dlužníka jim známy nejsou.

**P o u č e n í :** Proti této vyhlášce není odvolání přípustné. **Tato vyhláška není rozhodnutím o tom, zda je podaný návrh důvodný.**

V Ústí nad Labem dne 01.03.2011

Vlasta Vincencová  
vyšší soudní úřednice

KSUL 44 INS 3352/2011-A-9

**U S N E S E N Í**

Krajský soud v Ústí nad Labem rozhodl Jaroslavou Kalezičovou, vyšší soudní úřednicí, ve věci **navrhovatele (dlužníka)** .....  
**Louny**, o návrhu na zahájení insolvenčního řízení

**t a k t o :**

Soud **u k l á d á** povinnost dlužnici aby **ve lhůtě 5 dnů** ode dne právní moci tohoto usnesení **zaplatila zálohu** na náklady insolvenčního řízení ve výši **8.000,- Kč**, a to na účet Krajského soudu v Ústí nad Labem č. 6015-3024411/0710, v.s. 4444335211, vedený Českou národní bankou Praha, pobočka Ústí nad Labem, nebo v hotovosti v pokladně soudu v prvním patře budovy Krajského soudu v Ústí nad Labem, Národního odboje 1274, Ústí nad Labem.

**O d ů v o d n ě n í :**

Dne 01.03.2011 byl Krajskému soudu v Ústí nad Labem doručen insolvenční návrh spojený s návrhem na povolení oddlužení dlužnice Jaroslavy Urbanové. Návrh na povolení oddlužení byl spolu s insolvenčním návrhem předložen na předepsaném formuláři s přílohami, které osvědčují skutečnosti tvrzené v samotném návrhu.

Podle § 108 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), dále jen IZ, může insolvenční soud před rozhodnutím o insolvenčním návrhu uložit insolvenčnímu navrhovateli, aby ve stanovené lhůtě zaplatil zálohu na náklady insolvenčního řízení, je-li to nutné ke krytí nákladů řízení a prostředky k tomu nelze zajistit jinak. Tuto zálohu nelze uložit insolvenčnímu navrhovateli, který je zaměstnancem dlužníka a jehož pohledávka spočívá pouze v pracovněprávních nárocích. Výši zálohy může insolvenční soud určit až do částky 50.000,- Kč. Je-li insolvenčních navrhovatelů více, jsou povinni zaplatit zálohu společně a nerozdílně.

Vzhledem k tomu, že lze v tomto případě očekávat řešení úpadku dlužníka oddlužením, přičemž dlužníkem je navrhováno oddlužení plněním splátkového kalendáře, je v insolvenčním řízení nutné zajistit prostředky na hotové výdaje insolvenčního správce a na jeho odměnu za dobu od od rozhodnutí o úpadku do okamžiku, kdy nastanou účinky schválení oddlužení plněním splátkového kalendáře ve výši 750,- Kč + DPH měsíčně (s ohledem na usnesení Vrchního soudu v Praze č.j. KSHK 40 INS 2229/2010, 1 VSPH 620/2010-B-19).

Příloha č.11: Žádost o uhrazení poplatku formou splátek

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

SZ: KSUL 44 INS 3352/2011-A-9

V Lounech, dne 21.3.2011

**Věc: Žádost**

Žádám soud o schválení zaplacení zálohy na náklady insolvenčního řízení ve výši 8.000,- Kč formou měsíčních splátek. Momentálně nemám k dispozici tuto celkovou částku, proto je pro mě lepší forma splátkového kalendáře a pevně věřím, že mi soud vyhoví.

*S. D.*



Soud: KS Ústí n.L.  
Datum: 22.03.2011 09:58  
Počet stran/příloh: 1/  
Počet stejnopisů:

KSUL 44 INS3352/2011-A-

**Protokol o výsledku dlužníka**  
konaném u Krajského soudu v Ústí nad Labem dne 21.04.2011

v insolvenční věci dlužníka

**Přítomní od soudu:**

Samosoudce : JUDr. Petra Švamberská  
Zapisovatelka: Miroslava Bechyňská

**K jednání se dostavili:**

Dlužník: . totožnost ověřena dle OP č. [REDACTED]

**Jednání zahájeno v 10.15 hodin.**

Soud konstatuje, že dlužník má závazky ve výši 207.810,- Kč dle svého tvrzení. 30 % závazků činí částku 62.343,- Kč plus je nutné počítat s úhradou správci ve výši 64.800,- Kč, tj. minimálně s úhradou částky 127.143,- Kč.

Příjem dlužníka činí 12.300,- Kč měsíčně čistého.

Zabavitelná částka je ve výši 1986,- Kč x 60 (5 let) = 119.160,- Kč, to je částka, kterou je dlužník schopen uhradit, dlužníkovi chybí částka 7.983,- Kč, tj. částka 133,05 Kč měsíčně.

K tomu dlužnice uvádí, že je dohodnutá se svým spolupracovníkem, že jí bude přispívat na splátky do splátkového kalendáře v oddlužení částku 135,- Kč měsíčně. Čestné prohlášení o této skutečnosti je schopna předložit soudu ve lhůtě 7 dnů.

Dotaz soudu dlužníkovi: Proč jste dosud neuhradila zálohu na náklady insolvenčního řízení?

Odpověď: Částku 8.000,- Kč nemám k dispozici. Jsem schopna uhradit částku 2.500,- Kč, kterou uhradím do 20.05.2011, tedy po výplatě. Nyní jsem byla nemocná a měla jsem velmi nízký příjem. Žádám soud, aby do té doby počkal a řízení nezastavoval.

Diktováno bez námitek.

**Skončeno, podepsáno v 10.25 hod.**

Přítomný účastník převzal kopii protokolu.

Soudce ..... 

Dlužník ..... 

Zapisovatelka ..... 

KSUL 44 INS 3352/2011-A-17  
KSUL 44 INS 3352/2011-B-1

### U S N E S E N Í

Krajský soud v Ústí nad Labem rozhodl samosoudcem JUDr. Petrou Švamberkovou v insolvenční věci **navrhovatele (dlužníka)** , o jeho návrhu na zahájení insolvenčního řízení s návrhem na povolení oddlužení

#### t a k t o:

- I. **Zjišťuje se úpadek dlužníka** , bytem:
- II. Soud povoluje řešení úpadku **oddlužením**.
- III. **Insolvenčním správcem se ustanovuje Ing. Václav Dlouhý**, sídlo kanceláře: **Jirkovská 174, 431 41 Údlice, okr. Chomutov**.
- IV. Účinky rozhodnutí o úpadku nastávají zveřejněním v insolvenčním rejstříku.
- V. Věřitele, kteří dosud nepřihlásili své pohledávky, soud vyzývá, aby tak učinili ve lhůtě **30 dnů** ode dne zveřejnění rozhodnutí o úpadku v insolvenčním rejstříku (příhlášky a jejich přílohy se podávají dvojmo u zdejšího soudu na předepsaném formuláři dostupném na internetových stránkách Ministerstva spravedlnosti ČR [www.insolvenčni-zakon.justice.cz](http://www.insolvenčni-zakon.justice.cz)). Lhůta k podání přihlášky je zachována, je-li nejpozději poslední den lhůty přihláška odevzdána orgánu, který má povinnost ji insolvenčnímu soudu doručit (ust. § 57 odst. 3 o.s.ř.). K opožděně podaným přihláškám soud **nepřihlíží** a takto opožděně uplatněné se v insolvenčním řízení **neuspokojují**.
- VI. Osoby, které mají závazky vůči dlužníkovi, soud **vyzývá**, aby napříště plnění neposkytovaly dlužníkovi, ale insolvenčnímu správci.
- VII. Soud vyzývá věřitele, aby insolvenčnímu správci neprodleně sdělili, jaká zajišťovací práva uplatní na dlužnickových 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 včas přihlášku své pohledávky. Pokud tak neučiní, má se za to, že právo na uspokojení přihlašované pohledávky ze zajištění v insolvenčním řízení uplatněno nebylo.



KSUL 44 INS 3352/2011-B-7

### U s n e s e n í

Krajský soud v Ústí nad Labem rozhodl JUDr. Petrou Švamberskou jako samosoudcem ve věci **dlužníka** schválení způsobu oddlužení formou splátkového kalendáře a o jmenování prozatímního věřitelského výboru

**t a k t o :**

- I. **Soud schvaluje způsob oddlužení dlužníka \_\_\_\_\_, plněním splátkového kalendáře.**
- II. Soud ukládá dlužníkovi, aby po dobu následujících pěti let od zaplacení první splátky, nebo do úplného uspokojení pohledávek nezajištěných věřitelů, platil nezajištěným věřitelům prostřednictvím insolvenčního správce nejpozději ke každému poslednímu 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 po odečtení odměny a náhrady hotových výdajů insolvenčního správce ve výši 900,- Kč + DPH. Tuto částku rozvrhne dlužník prostřednictvím insolvenčního správce mezi věřitele podle poměru jejich pohledávek takto:

Věřitel č.	Věřitel	Nezajištěná pohledávka v Kč	Poměr uspokojení v %
Č. věř. 1 Č. přihl. 1	Home Credit, a.s., Moravské náměstí 249/8, 602 00 Brno, IČ 26978636	93.624,77	49,0075919
Č. věř. 2 Č. přihl. 2	ESSOX, s.r.o., Senovážné náměstí 231/7, 370 01 České Budějovice, IČ 26764652	17.338,71	9,0758933
Č. věř. 3 Č. přihl. 3	GE Money Bank a. s., Vyskočilova 1422/1a, 140 28 Praha 4, IČ 25672720	80.077,88	41,9165148

**První splátku** je dlužník povinen uhradit **do 31. 08. 2011**, a to z příjmu, který mu bude vyplacen v průběhu měsíce srpna 2011, konkrétně ze mzdy, kterou mu vyplácí **společnost HAKUS, a.s., Nečičská 451, 440 01 Dobroměřice**.

- III. Dlužníkovi se dále ukládá, aby po dobu trvání účinků oddlužení plněním splátkového kalendáře platil insolvenčnímu správci Ing. Václavu Dlouhému k jeho rukám vždy ke každému poslednímu dni v měsíci částku 900,- Kč + DPH, sestávající z odměny ve výši 750,- Kč a náhrady hotových výdajů ve výši 150,- Kč měsíčně. Poprvé je dlužník povinen uhradit tuto částku insolvenčnímu správci

Příloha č.15: Zpráva insolvenčního správce na základě prvních třech splátek

Krajskému soudu v  
Ústí nad Labem

k č.j.: KSUL 44 INS 3352/2011

**Zpráva insolvenčního správce o stavu insolvenčního řízení č.1(2011).**

**Dlužník:**

**Insolvenční správce:** Ing. Václav Dlouhý, Jirkovská 174, 431 41 Údlice.

**1. Průběh první splátky věřitelům z příjmů dlužníka k 31.8.2011.**

a) plátce příjmu dlužníka předal správci (dle výroku VI. usnesení o schválení oddlužení) prostřednictvím bankovního účtu částku 820,-Kč a dlužník předal správci prostřednictvím bankovního účtu částku 1.166,- Kč.

b) ve smyslu výroku II. usnesení o schválení způsobu oddlužení a odečtení částky 1.080,- Kč (odměna a náhrada hotových výdajů správce) provedl správce výplatu splátek takto:

1. Home Credit, a.s., IČ: 26978636	444,- Kč
2. ESSOX, s.r.o., IČ: 26764652	82,- Kč
3. GE Money Bank a.s., IČ: 25672720	380,- Kč

celkem tak: 906,- Kč

**2. Průběh druhé splátky věřitelům z příjmů dlužníka k 30.9.2011.**

a) plátce příjmu dlužníka předal správci (dle výroku VI. usnesení o schválení oddlužení) prostřednictvím bankovního účtu částku 1.986,- Kč.

b) ve smyslu výroku II. usnesení o schválení způsobu oddlužení a odečtení částky 1.080,- Kč (odměna a náhrada hotových výdajů správce) provedl správce výplatu splátek takto:

1. Home Credit, a.s., IČ: 26978636	444,- Kč
2. ESSOX, s.r.o., IČ: 26764652	82,- Kč
3. GE Money Bank a.s., IČ: 25672720	380,- Kč

celkem tak: 906,- Kč

**3. Průběh třetí splátky věřitelům z příjmů dlužníka k 31.10.2011.**

a) plátce příjmu dlužníka předal správci (dle výroku VI. usnesení o schválení oddlužení) prostřednictvím bankovního účtu částku 1.986,- Kč.

b) ve smyslu výroku II. usnesení o schválení způsobu oddlužení a odečtení částky 1.080,- Kč (odměna a náhrada hotových výdajů správce) provedl správce výplatu splátek takto:

1. Home Credit, a.s., IČ: 26978636	444,- Kč
2. ESSOX, s.r.o., IČ: 26764652	82,- Kč
3. GE Money Bank a.s., IČ: 25672720	380,- Kč

celkem tak: 906,- Kč

**4. Závěr.**

Správce k dnešnímu dni provedl výplatu celkem tří pravidelných měsíčních splátek v předepsaném poměru z příjmů, které mu byly předány dlužníkem (plátcem jeho příjmu). Celkem tak bylo v dosavadním průběhu vyplaceno věřitelům 2.718,- Kč a poměrná výše uspokojení průběžně činní 1,4227 %.

V Chomutově dne 16.10.2011



Soud: KS Ústí n.L.  
Doslo: 18.10.2011 12:27  
Počet stran/příloh: 1/0  
Počet stejnopisů:

Ing. Václav Dlouhý  
insolvenční správce

1

## Příloha č.16: Návrh na osvobození

Krajský soud v Ústí nad Labem  
Národního odboje 1276/26  
400 03 Ústí nad Labem

V Lounech, dne 27. září 2016

KSUL 44 INS 3352/2011

### **Návrh dlužníka na osvobození od placení pohledávek**

Žádám insolvenční soud, aby v souladu s ustanovením § 414 odst. 1 insolvenčního zákona, vydal usnesení, jímž mne osvobodí od placení pohledávek, zahrnutých do oddlužení, v rozsahu v němž dosud nebyly uspokojeny. Osvobození podle odstavce 1 se vztahuje také na věřitele, k jejichž pohledávkám se v insolvenčním řízení nepřihlíželo, a na věřitele, kteří své pohledávky do insolvenčního řízení nepřihlásili, ač tak měli učinit. Osvobození podle odstavců 1 a 2 se vztahuje i na ručitele a jiné osoby, které měly vůči dlužníku pro tyto pohledávky právo postihu.

...

KSUL 44 INS 3352/2011-B-52

## U s n e s e n í

Krajský soud v Ústí nad Labem rozhodl samosoudcem JUDr. Petrou Švambergovou v insolvenční věci dlužníka  
o návrhu na osvobození od placení pohledávek

### t a k t o :

**Soud osvobozuje dlužníka od placení pohledávek zahrnutých do oddlužení v rozsahu, v němž dosud nebyly uspokojeny, pohledávek věřitelů, k jejichž pohledávkám se v insolvenčním řízení nepřihlíželo, a pohledávek věřitelů, kteří své pohledávky do insolvenčního řízení nepřihlásili, ač tak měli učinit. Osvobození se vztahuje i na ručitele a jiné osoby, které měly vůči dlužníku pro tyto pohledávky právo postihu.**

### O d ů v o d n ě n í :

Usnesením ze dne č.j. KSUL 44 INS 3352/2011-B-50 ze dne 6. 9. 2016 soud vzal na vědomí splnění oddlužení dlužníka s tím, že pohledávky přihlášené do insolvenčního řízení byly uspokojeny ve výši 30,21 %.

Podáním, doručeným soudem dne 30. 9 2016, požádal dlužník o osvobození od placení pohledávek.

Podle § 414 IZ jestliže dlužník splní řádně a včas všechny povinnosti podle schváleného způsobu oddlužení, vydá insolvenční soud po slyšení dlužníka usnesení, jímž dlužníka osvobodí od placení pohledávek, zahrnutých do oddlužení, v rozsahu, v němž dosud nebyly uspokojeny. Učini tak jen na návrh dlužníka. Osvobození podle odstavce 1 se vztahuje také na věřitele, k jejichž pohledávkám se v insolvenčním řízení nepřihlíželo, a na věřitele, kteří své pohledávky do insolvenčního řízení nepřihlásili, ač tak měli učinit. Osvobození podle odstavců 1 a 2 se vztahuje i na ručitele a jiné osoby, které měly vůči dlužníku pro tyto pohledávky právo postihu.

V daném případě tedy soud dospěl k závěru, že jsou splněny všechny zákonné podmínky pro osvobození dlužníka od placení pohledávek. Slyšení dlužníka soud považoval za nadbytečné s ohledem na průběh oddlužení i obsah zpráv insolvenčního správce, a proto bez nařízení jednání rozhodl ve smyslu § 414 a dlužníka od placení pohledávek osvobodil. Osvobození se týká zbytku pohledávek zahrnutých do oddlužení (pohledávky přihlášené do oddlužení byly uspokojeny v plné výši a tímto uspokojením proto zanikly, avšak nelze