

Univerzita Hradec Králové

Filozofická fakulta

Ústav sociální práce

**Oddlužovací metody u akreditovaných
a jiných osob**

Bakalářská práce

Autor: Kamil Šulc

Studijní program: B6731 – Sociální politika a sociální práce

Studijní obor: Sociální práce ve veřejné správě

Forma studia: kombinované

Vedoucí práce: Mgr. Jan Hloušek, Ph.D.

Hradec Králové, 2019



Zadání bakalářské práce

Autor: Kamil Šulc

Studium: U1677

Studijní program: B6731 Sociální politika a sociální práce

Studijní obor: Sociální práce ve veřejné správě

Název bakalářské práce: **Oddlužovací metody u akreditovaných a jiných osob**

Název bakalářské práce AJ: Debt relief methods for accredited and other persons

Cíl, metody, literatura, předpoklady:

Bakalářská práce bude srovnávat oddlužovací metody mezi akreditovanými a jinými osobami. Jejím cílem bude zjistit veškeré možnosti a podmínky oddlužování, které jsou v současné době poskytovány. V teoretické části bude zmapován vývoj oddlužení, dále bude podrobně vysvětleno, jak probíhá proces oddlužení ve světle současných zákonných možností. Praktická část bude formou rozhovoru zkoumat oddlužovací služby, jejich cíle, způsoby a cenu.

HUBÁLEK, Michal, Adam KRÍSTEK a Ladislav ZAMBOJ. Manuál pro sociální pracovníky v oblasti insolvence. Praha: Poradna pro občanství, občanská a lidská práva, 2011, 108 s. ISBN 978-80-254-9535-3. KOZÁK, Jan. Insolvenční zákon: komentář. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2018, xxxv, 1801 stan. Komentáře Wolters Kluwer. Kodex. ISBN 978-80-7552-932-9. MARŠÍKOVÁ, Jolana. Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele se vzory a judikaturou. 5. aktualizované a doplněné vydání. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2017, 317 s. Pro praxi. ISBN 978-80-7380-675-0. SMOLÍK, Petr. Oddlužení v právním řádu ČR. V Praze: C.H. Beck, 2016, xii, 334. Právní praxe. ISBN 978-80-7400-617-3.

Garantující pracoviště: Ústav sociální práce,
Filozofická fakulta

Vedoucí práce: Mgr. Jan Hloušek, Ph.D.

Oponent: Mgr. et Mgr. Radka Janebová, Ph.D.

Datum zadání závěrečné práce: 29.6.2018

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem tuto bakalářskou práci vypracoval pod vedením vedoucího bakalářské práce samostatně a uvedl jsem všechny použité prameny a literaturu.

V Hradci Králové dne 11. 4. 2019

Kamil Šulc.....

Poděkování

Děkuji Mgr. Janu Hlouškovi, Ph.D. za odborné vedení této práce, dále za podnětné připomínky, rady a též za čas, který mi věnoval při konzultacích týkajících se mé bakalářské práce. Neméně děkuji své rodině za trpělivost a podporu.

Anotace

ŠULC, KAMIL. *Oddlužovací metody u akreditovaných a jiných osob*. Hradec Králové: Filozofická fakulta, Univerzita Hradec Králové, 2019, 62 str. Bakalářská práce.

Bakalářská práce srovnáním oddlužovacích metod mezi akreditovanými a jinými osobami zjišťuje veškeré současné podmínky a možnosti vedoucí k oddlužení prioritně v oblasti insolvenčního zákona s přesahem i mimo tuto oblast.

Teoretická část se zabývá popisem podstatných novel insolvenčního zákona, kterým mapuje dosavadní vývoj institutu oddlužení. Dále dle platné právní úpravy podrobně uvádí podmínky potřebné pro zdárný průběh oddlužení. V poslední části vyjmenovává osoby pohybující se v oddlužovacích službách a popisuje rámce jejich činností.

V praktické části této práce je proveden výzkum formou zúčastněného pozorování, jehož hlavním nástrojem při sběru dat je polostrukturovaný rozhovor s poskytovateli oddlužovacích služeb dostupných v Královéhradeckém kraji. Zjištěné metody vypovídající o skutečných cílech oddlužovacích služeb jsou mezi poskytovateli těchto služeb porovnávány.

Klíčová slova: insolvence, oddlužení, akreditované osoby, odborné sociální poradenství

Annotation

ŠULC, KAMIL. *Debt relief methods for accredited and other persons*. Hradec Králové: Philosophical Faculty, University of Hradec Králové, 2019, 62 pp. Bachelor Degree Thesis.

By comparison of debt relief methods between accredited and other people, bachelor thesis provides entire actual conditions and possibilities leading to debt relief priority in the area of insolvent law with overlap beyond this area.

Theoretical part aims at the description of significant amendments of insolvent law by which it maps out an actual progress of debt relief institute. Furthermore there are introduced detailed necessary conditions for successful process of debt reduction according to valid legal agreement. In the last part there are introduced people who are occupied with reduction of debt services and it describes a scope of their activities.

Practical part of the work includes a survey made by a form of concerned observation, whose main tool during data collecting is half-structured dialogue with providers of debt relief services in the region of Hradec Králové. Proven methods testifying to real aims of debt relief services are compared

Keywords: insolvency, debt relief, accredited people, professional social counselling

Obsah

Seznam použitých zkratk právních předpisů	9
Slovník pojmů	10
Úvod	11
1 Vývoj oddlužení v rámci insolvenčního zákona.....	13
1.1 Dílčí novely.....	13
1.2 Akreditační novela.....	14
1.3 Poslední novela	14
1.4 Shrnutí kapitoly.....	16
2 Podmínky oddlužení dle platné právní úpravy	17
2.1 Úpadek nebo hrozící úpadek.....	17
2.2 Bezvadný návrh na povolení oddlužení podaný oprávněnou osobou.....	18
2.3 Zaplatit zákonem stanovenou výši dluhů.....	20
2.4 Nesledovat nepoctivý záměr	21
2.5 Plnění povinností v průběhu řízení	21
2.6 Shrnutí kapitoly.....	22
3 Možnosti oddlužení	23
3.1 Akreditované osoby	23
3.1.1 Akreditované osoby v rámci odborného sociálního poradenství	25
3.1.2 Akreditované osoby mimo rámec odborného sociálního poradenství.....	30
3.2 Jiné osoby	30
3.2.1 Kvalifikované osoby.....	30
3.2.2 Osoby mimo rámec insolvenčního zákona.....	32

3.3	Shrnutí kapitoly.....	33
4	Metodická část.....	34
4.1	Hlavní cíl výzkumu a výzkumné dílčí cíle	34
4.2	Zvolené výzkumné strategie a jejich zdůvodnění.....	34
4.3	Transformace dílčích cílů do tazatelských otázek	35
4.4	Volba a charakteristika výzkumného souboru.....	37
4.5	Popis organizace a průběh výzkumu.....	38
4.6	Reflexe etických rizik výzkumu a rizik zvolené výzkumné strategie z hlediska validity výzkumu	39
5	Výzkumná část	40
5.1	Zkoumání v rámci jednotlivých dílčích cílů	40
5.2	Celkové shrnutí výzkumu a jeho interpretace.....	51
5.2.1	Akreditované osoby	51
5.2.2	Kvalifikované osoby.....	52
5.2.3	Ostatní osoby	54
	Závěr a diskuze.....	56
	Použitá literatura.....	58
	Internetové zdroje	59
	Důvodové zprávy, vyhlášky a zákony	60
	Seznam příloh.....	62
5.3	Příloha A	I
5.4	Příloha B	VII
5.5	Příloha C	IX

Seznam použitých zkratek právních předpisů

Akreditační novela: zákon č. 64/2017 Sb., kterým se mění zákon číslo 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony

Insolvenční zákon, InsZ: zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon)

OSŘ: zákon č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád

Občanský zákoník, ObčZ: zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník

SocSl: zákon č. 108/2006 Sb., o sociálních službách

Slovník pojmů

Dluhová past: stav předlužení, kdy dochází k neschopnosti dlužníka splácet své dluhy, což je řešeno další půjčkou

Insolvenční návrh: podání dlužníka nebo věřitele, kterým se žádá o zahájení insolvenčního řízení

Insolvenční soud: dle bydliště dlužníka místně příslušný krajský soud, kde probíhá insolvenční řízení

Insolvenční správce: fyzická nebo právnická osoba zapsaná v seznamu insolvenčních správců, která sepisuje dlužníkův majetek, přezkoumává přihlášené pohledávky, uspokojuje věřitele a provádí další úkony dle insolvenčního zákona

Návrh na povolení oddlužení: dlužníkův návrh na konkrétní způsob řešení úpadku podávaný společně s insolvenčním návrhem

Předlužení: stav, kdy výše dluhů překračuje hodnotu majetku dlužníka

Zadlužení: stav, kdy výše dluhů nepřekračuje hodnotu majetku dlužníka

Úvod

Česká republika patří mezi hospodářsky vyspělejší země, je součástí politicko – ekonomického prostoru světa, jenž je poznamenán relativním majetkovým blahobytem. Díky současnému dočasně konjunkturálnímu vzestupu naší ekonomiky je umocněn pocit tohoto blahobytu, který za podpory masivních reklamních produkcí ze strany úvěrových společností spoluvytváří pokřivený obraz reality, v které dnes žijeme. Vytvořená iluze v kombinaci s nedostatečnou objektivní informovaností a někdy i nízkou finanční gramotností, tváří v tvář zisku krátkodobých materiálních hodnot či nutnosti řešení těžko předvídatelných životních situací, vytváří základ svízelné finanční a potažmo i životní situace, kdy s dnešním životním stylem spojená zadluženost přechází do fáze předlužení.

Uvedenou problematiku nelze úzce lokalizovat na bilaterální problém mezi dlužníkem a jeho věřiteli. Rozhodně se jedná o závažný celospolečenský problém, který se projevuje v různých úrovních. Příkladem může být bující sektor šedé ekonomiky, zvyšující se kriminalita, sociální vyloučení skupin obyvatelstva spojené s jejich možnou radikalizací a příklonem k extrémistickým stranám a hnutím.

Posledním účinným zákonným instrumentem a hrází zamezující bujení důsledků uvedené situace se nabízí institut oddlužení v rámci insolvenčního zákona (mezi širokou veřejností známý jako „osobní bankrot“). Úroveň tohoto zákona v evropském, nebo lépe západoevropském kontextu, je mírou sociální vyspělosti každého státu. Český insolvenční zákon byl od doby své platnosti do současnosti mnohokrát platně změněn. Oddlužení je především vlivem posledních dvou novel stále předmětem aktuálních mediálních diskuzí probíhajících na politické a odborné úrovni, v jejíž rovině též aktivně vystupují neziskové organizace a sociální pracovníci poskytující dluhové poradenství.

Navzdory nebo právě díky uvedeným mediálním diskuzím panuje v naší společnosti o oddlužení řada mýtů a polopravd. Nejen snaha o jejich objasnění byla příčinou výběru tématu této závěrečné práce. Stejným motivátorem byly mé praxe, které jsem vykonal coby student sociální práce v dluhovém poradenství, kde jsem se zajímal především o problematiku oddlužení klientů. Nutno dodat, že konkurzní a insolvenční řízení mi bylo

známo již dříve, kdy jsem z pozice zaměstnance ve státní správě zpracovával přihlášky pohledávek věřitelů a účastnil se jednání věřitelských výborů jako zástupce věřitele.

Cílem této práce je zjistit a porovnat veškeré současné podmínky a možnosti vedoucí k oddlužení u akreditovaných a jiných osob prioritně dle insolvenčního zákona s přesahem i mimo tuto oblast.

Teoretická část bude zaměřena na vývoj insolvenčního zákona ve stínu novel podstatných pro oddlužení v kontextu sociální práce. Zvláštní zřetel bude věnován akreditační novele. Zmíním se též o poslední novele insolvenčního zákona, která v době zpracovávání této závěrečné práce prošla legislativním procesem. Tato novela se také významně týká oddlužení. Posléze se budu věnovat procesu oddlužení z pohledu splnění základních podmínek pro oddlužení dlužníka dle insolvenčního zákona. V poslední části se zaměřím na vymezení postavení jednotlivých osob pohybujících se v oddlužovacích službách se zvláštním zřetelem na akreditované osoby v rámci odborného sociálního poradenství a následně i další osoby mající zákonnou možnost podat návrh na povolení oddlužení spolu s insolvenčním návrhem za dlužníka. Dále uvedu i osoby mimo rámec insolvenčního zákona poskytující služby vedoucí k oddlužení.

Praktická část bude zaměřena na zjištění vymezení poskytovatelů oddlužovacích služeb dostupných v Královéhradeckém kraji, dále na jejich dostupnost, smluvní rámce, nabídky, ceny a záruky. Zjištěné oddlužovací metody vypovídající o skutečných cílech oddlužovacích služeb budou mezi poskytovateli těchto služeb komparovány.

V teoretické i praktické části této práce budu vycházet z pozičního vymezení dlužníka, jako osoby bez majetku, který by bylo možno zatížit zajišťovacími instrumenty. Z tohoto důvodu bude uvažován nejčastější způsob oddlužení, a to formou splátkového kalendáře. Pokud se budu zmiňovat o věřitelích, budou tím myšleni pouze nezajištění věřitelé. Osoba dlužníka uváděná v právním kontextu, bude v teoretické části této práce též zmiňována jako klient.

1 Vývoj oddlužení v rámci insolvenčního zákona

Insolvenční zákon, který nabyl účinnosti od 1. ledna 2008, přinesl jeden z nových sanačních způsobů řešení úpadku dlužníka – institut oddlužení pro řešení dluhů dlužníků, prioritně a v době vzniku pouze nepodnikatelů. Tento zákon nahradil zákon č. 328/1991 Sb., o konkurzu a vyrovnání, který nepřihlížel k potřebám dlužníků, neumožňoval celkové řešení úpadku a fyzické osoby jako dlužníky ponechával v neřešitelné situaci (Smolík, 2016, str. 1).

Důvodová zpráva k insolvenčnímu zákonu odůvodňovala nutnost přijetí nového zákona společenskou skutečností vyznačující se značným nárůstem úpadků netýkajících se podnikatelů. K tomuto nárůstu docházelo s rozvojem úvěrových obchodů. Větší počet těchto úpadků představoval sociální problém z důvodu nepřiměřeného a dlouhodobého zatěžování dlužníků neuspokojenými pohledávkami po ukončení konkurzního řízení (Důvodová zpráva – sněmovní tisk 1120, str.141).

Smolík dále uvádí, že od počátku platnosti insolvenčního zákona, který sice obsahoval dosti obsáhlou úpravu institutu oddlužení, ale přesto bylo patrné, že právě u tohoto institutu se uplatní role soudní judikatury při řešení nedostatků konkrétní právní úpravy. Tímto došlo k rozšíření oddlužení, než bylo původně zamýšleno ze strany zákonodárce. Justice si totiž uvědomila širší význam institutu oddlužení a prosadila oddlužení jako nejen nástroj právní, ale i sociální (Smolík, 2016, str. 1).

Samotné definiční vymezení oddlužení nejlépe vystihuje Smolíkova nadčasová charakteristika oddlužení jako „...osvobození dlužníka, který v rámci oddlužení uhrazuje určitou (méně podstatnou) část svých dluhů, od zbývajících, podstatné části všech jeho dluhů, které jsou v rámci insolvenčního řízení věřiteli uplatňovány“ (Smolík, 2016, str. 5).

1.1 Dílčí novely

Hlavním cílem novely insolvenčního zákona provedené zákonem č. 217/2009 Sb., bylo připravit úpravu úpadkového práva na hospodářskou krizi, která začínala v roce 2009. V případě oddlužení dlužník nově získal možnost požádat o snížení splátek při splátkovém kalendáři. Toto bylo zakotveno v § 398 odst. 4 InsZ. Dále v § 406 odst. 3

InsZ novela upravila oddlužení formou splátkového kalendáře tak, že tato forma byla plně svěřena do gesce insolvenčního správce, což výrazně odlehčilo dlužníkům. (Kozák in Kozák a kol., 2018, předmluva str. XXXIII).

Novela insolvenčního zákona č. 294/2013 Sb., která je účinná od 1.1.2014, přinesla mimo jiné možnost společného oddlužení manželů. Do doby účinnosti tohoto zákona byly podávány návrhy na povolení oddlužení samostatně a insolvenční řízení byla vedena samostatně, popřípadě byla tato řízení bez opory v zákoně spojována do jednoho řízení. Novela tedy jen vlastně potvrdila stávající soudní praxi (Strnad in Kozák a kol., 2018, str. 1454).

1.2 Akreditační novela

Tato důležitá a pro tuto práci stěžejní novela nabyla účinnosti dne 1. 7. 2017. Její název vystihuje nejpodstatnější změnu, kterou přinesla do oddlužení v rámci insolvenčního zákona. Touto změnou je vymezení okruhu osob, které mohou podat návrh na povolení oddlužení a s tím související zavedení institutu akreditovaných osob, které budou nápomocny dlužníkovi při sepisu návrhu na povolení oddlužení.

V důvodové zprávě navrhovatel uvedl cíl nové právní úpravy, kterým bylo odstranění dosavadního problému spočívajícím v činnosti komerčních oddlužovacích společností, které využívaly nedostatečné informovanosti dlužníků o alternativách možné právní pomoci před samotným zahájením insolvenčního řízení a poskytovaly oddlužovací služby nekvalitně a bez jakékoliv odpovědnosti. V tomto kontextu bylo navrženo zpřísnění podmínek poskytování služeb v oblasti oddlužení tak, aby tyto služby byly poskytovány pouze kvalifikovanými osobami nebo osobami, kterým bude udělena akreditace (Důvodová zpráva – sněmovní tisk 785, str. 62).

1.3 Poslední novela

Současné znění insolvenčního zákona umožňuje dosažení uspokojení pohledávek věřitelů nejméně ve výši 30 % za 5 let. Původní vládní návrh této novely zákona v podobě sněmovního tisku č. 71 předpokládal nové stupňové oddlužení. Toto bylo zakomponováno do ustanovení § 412a návrhu InsZ. Obecně by to znamenalo, že oddlužení by trvalo různou dobu v závislosti na výši částečně uhrazených pohledávek

nebo na snaze dlužníka tyto pohledávky uhradit. Konkrétně byla navržena možnost oddlužení za 3 roky od schválení oddlužení při splacení alespoň 50 % pohledávek, za 5 let od schválení oddlužení při splacení alespoň 30 % pohledávek nebo za 7 let od schválení oddlužení, jestliže nebylo dlužníkovi oddlužení zrušeno (Vládní návrh zákona-sněmovní tisk 71, str. 6).

V důvodové zprávě, v její obecné části je uvedeno, že stávající právní stav neumožňuje osobám v dluhové pasti normalizovat jejich ekonomickou situaci, protože nastavení systému umožňuje oddlužení osobám pouze osobám mající dostatečný majetek nebo dosahující dostatečných příjmů (Důvodová zpráva – sněmovní tisk 71, str. 9).

Na základě pozměňovacích návrhů byla v Poslanecké sněmovně zrušena sedmiletá varianta a nastaveny nové podmínky. Po legislativním procesu, kdy Senát s úpravami vrátil novelu insolvenčního zákona Sněmovně, ta ale setrvala na svém původním návrhu, byla novela podepsaná prezidentem 30. 1. 2019, vyhlášena dne 7. 2. 2019 ve Sbírce zákonů v částce 13 pod číslem 31/2019 Sb. (<http://www.psp.cz/sqw/historie.sqw?o=8&t=71>). Část novely týkající se změny oddlužovacích požadavků bude účinná od 1. 6. 2019 a dle § 412a bude oddlužení trvat různou dobu v závislosti na výši částečně uhrazených pohledávek a dalších faktorech.

Konkrétně dle novely bude oddlužení splněno za 3 roky v případě úhrady alespoň 60 % pohledávek nebo dlužníkům majícím v době před schválením oddlužení nárok na starobní či invalidní důchod ve druhém nebo třetím stupni. Dále oddlužení bude též splněno při souběžném splnění následujících podmínek:

1. dlužníkovi nebude během 5 let oddlužení zrušeno,
2. dlužník vynaloží veškeré své úsilí, které je možno po něm spravedlivě požadovat, k plnému uspokojení pohledávek věřitelů,
3. má se za to, že tuto povinnost dlužník neporušil, jestliže v této době splatil nezajištěným věřitelům alespoň 30 % jejich pohledávek.

Dalším podstatným zásahem bude ustanovení, které dlužníkovi ukládá minimální výši splátky ostatním věřitelům, která by se rovnala odváděné částce na odměnu insolvenčního

správce¹. Celkem by tedy dlužník musel celkem splácet minimálně 2 178 Kč měsíčně v případě jednotlivce a 3 268 Kč měsíčně v případě společného oddlužení manželů (§ 395 odst. 1 písmeno b) zákona č. 31/2019 Sb., kterým se mění insolvenční zákon).

Zajímavým v souvislosti se zaměřením této práce se jistě jeví zákonem č. 31/2019 Sb., doplněný odstavce 7 v § 390a: „*Nikdo není oprávněn sám nebo prostřednictvím jiného za úplatu nebo jiné zvýhodnění obstarat, zprostředkovat nebo nabídnout obstarání či zprostředkování sepisu a podání návrhu na povolení oddlužení anebo také insolvenčního návrhu podle § 390 odst. 1 nebo další činnosti s tím nezbytně spojené.*“ Dále z nově vložených ustanovení do § 418j a § 418k vyplývá, že bude-li jednání právnických či fyzických osob v rozporu s uvedeným § 390a odst. 7, tak to bude považováno za přestupek, za který může být uložena pokuta do výše 500 000 Kč.

1.4 Shrnutí kapitoly

V první kapitole byl nastíněn vývoj institutu oddlužení za dobu od platnosti zákona v roce 2008 do současnosti. Byly přiblíženy novely podstatné pro vývoj v sociální oblasti. Zvláštní zřetel byl věnován zejména akreditační novele, zmíněna je i poslední novela insolvenčního zákona, jejíž účinnost nastane po termínu odevzdání této závěrečné práce. Z tohoto důvodu je věnována pozornost této novele pouze okrajově a v dalším textu již nebude zmiňována s ohledem na to, že cíl v praktické části této práce vychází ze stávající právní úpravy.

¹ O této části bude blíže pojednáno v kapitole 2.3

2 Podmínky oddlužení dle platné právní úpravy

Podstatnou výhodou oddlužení je, že pokud dlužník úspěšně splní všechny podmínky insolvenčního řízení, soud vydá osvobozující usnesení, díky němuž se dlužník zbaví zbytku dluhů včetně úroků z prodlení, smluvních pokut, poplatků a jiných sankcí. Tato šance by měla by měla dlužníka motivovat k včasnému řešení svého úpadku se záměrem uspokojení věřitelů alespoň v zákonem stanoveném rozsahu. Věřitelé dlužníka se musejí zdržet jakéhokoliv jednání, kterým by uspokojili své pohledávky mimo oddlužení (Metodika řešení předluženosti nejchudších obyvatel, 2015, str. 21).

Jednou z nevýhod insolvenčního řízení, tedy i oddlužení, je skutečnost, že seznam dlužníků a jednotlivé insolvenční spisy jsou veřejně dostupné v insolvenčním rejstříku, což je informační systém veřejné správy, který spravuje Ministerstvo spravedlnosti (§ 419 InsZ). V případě, je-li dlužníkem fyzická osoba, je v seznamu dlužníků uvedeno jeho jméno, příjmení, bydliště a rodné číslo, případně datum narození (§ 420 InsZ). Dlužník bude vyškrtnut ze seznamu dlužníků a jeho údaje uvedené v insolvenčním rejstříku budou zneprístupněny až po uplynutí 5 let od nabytí právní moci rozhodnutí, kterým bylo skončeno insolvenční řízení (§ 425 odst. 1 InsZ).

Následně budou uvedeny zákonné podmínky potřebné k řádnému zahájení, průběhu a ukončení insolvenčního řízení v rámci oddlužení formou splátkového kalendáře.

2.1 Úpadek nebo hrozící úpadek

U úpadku rozlišujeme dvě formy. První formou je předlužení², které ale není předmětem této práce, protože se týká pouze právnických osob a fyzických osob – podnikatelů. Druhou formou je platební neschopnost, která spočívá v tom, že dlužník má nejméně dva věřitele a zároveň má nejméně dva závazky s dobou delší než 30 dnů po splatnosti a není schopen tyto závazky plnit. V případě, že dlužník nehradí podstatnou část svých závazků, nebo své závazky neplní po dobu delší než tři měsíce, nebo se nedaří provést exekuce pro některou z jeho pohledávek, je předpoklad, že je v úpadku (Hubálek, 2011, str. 50-51). Insolvenční zákon v § 3 odst. 2 písm. d) dále doplňuje seznam podmínek o nesplnění

² Tento termín je myšlen v právním diskurzu.

povinnosti předložit dle § 104 odst. 1 InsZ seznam majetku dlužníka včetně jeho pohledávek a dlužníků, dále seznam dlužnických závazků s uvedením jeho věřitelů, případný seznam zaměstnanců a listin dokládajících úpadek nebo hrozící úpadek.

V případě hrozícího úpadku může být podán soudu návrh, aby rozhodl o jeho hrozícím úpadku, existuje-li s ohledem na všechny okolnosti předpoklad, že dlužník nebude schopen řádně a včas splnit podstatnou část svých závazků (Hubálek, 2011, str. 51).

2.2 Bezvadný návrh na povolení oddlužení podaný oprávněnou osobou

Zásadním předpokladem pro zahájení insolvenčního řízení a následně i oddlužení je podání insolvenčního návrhu ze strany dlužníka dle § 97 odst. 1 InsZ (Smolík, 2016, str. 98). Dle § 390 odst. 1 insolvenčního zákona musí dlužník podat spolu s uvedeným insolvenčním návrhem též návrh na povolení oddlužení. Maršíková uvádí, že spojení insolvenčního návrhu s návrhem na povolení oddlužení předpokládá skutečný zájem dlužníka na oddlužení. Samotné podání návrhu na povolení oddlužení je potřeba učinit po zodpovědné a zralé úvaze, protože pokud insolvenční soud návrh na povolení oddlužení zamítne, rozhodne současně o tom, že dlužníka úpadek bude řešen formou jinou, a to konkurzem s výjimkou, že majetek dlužníka by byl nepostačující pro uspokojení věřitelů (Maršíková, 2018, str. 881-882). Návrh na povolení oddlužení musí být sepsán a podán pouze osobami určenými insolvenčním zákonem³.

Návrh na povolení oddlužení lze podat pouze na předepsaném formuláři, který je včetně pokynů k jeho vyplnění zveřejněn na webových stránkách Ministerstva spravedlnosti ČR <https://isir.justice.cz/isir/common/stat.do?kodStranky=FORMULAR> a musí obsahovat kromě identifikace dlužníka a osoby oprávněné jednat za dlužníka další údaje:

- popis rozhodných skutečností dokládajících, že se dlužník nachází v úpadku,
- navrhovaný způsob oddlužení,

³ Bližší určení těchto osob v kapitole 3.

- odůvodnění výše hodnoty plnění, které v průběhu oddlužení obdrží nezajištění věřitelé (informace o mzdě a jiných příjmech dlužníka a předpokládaném procentuálním uspokojení věřitelů),
- očekávané příjmy dlužníka v následujících 5 letech,
- příjmy dlužníka za poslední 3 roky,
- počet vyživovaných osob,
- odůvodněný návrh, pokud dlužník žádá o stanovení jiné než zákonné výše měsíčních splátek,
- seznam veškerého majetku dlužníka,
- seznam veškerých závazků dlužníka,
- výpis z rejstříku trestů, který není starší než 3 měsíce,
- darovací smlouva s úředně ověřenými podpisy, pochází-li část příjmů dlužníka z takové smlouvy (<https://insolvency.justice.cz/sepisovatele-navrhu/>).

Doklady, u nichž je požadavek úředně ověřeného podpisu, musí být povinně konvertovány. Jedná se o plnou moc udělenou osobě zastupující dlužníka, případnou darovací smlouvu nebo smlouvu o důchodu od osob ochotných poskytnout dlužníkovi pro účely splnění oddlužení dle § 392 odst. 3 InsZ (Strnad in Kozák a kol., 2018, str. 1433). Dle § 22 odst. 1 a) zákona č. 300/2008 Sb., o elektronických úkonech a autorizované konverzi dokumentů, ve znění pozdějších předpisů, se konverzí rozumí převedení dokumentu, který je v listinné podobě do dokumentu obsaženého v datové zprávě nebo datovém souboru a to způsobem, který zajistí shodu jejich obsahu a připojení doložky o provedené konverzi. V následném § 23 téhož zákona jsou uvedeny subjekty, které na žádost provádějí konverzi, jedná se o kontaktní místa veřejné správy (Česká pošta – CzechPOINT) a advokáty. Dle zákona č. 358/1992 Sb., o notářích a jejich činnosti (notářský řád), ve znění pozdějších předpisů, mohou konverzi dokumentů provádět i notáři.

2.3 Zaplatit zákonem stanovenou výši dluhů

Jednou ze zásad insolvenčního řízení uvedených v § 5 písm. a) InsZ je podmínka rychlého, hospodárného a co nejvyššího uspokojení věřitelů. Což v při stávající právní úpravě insolvenčního zákona znamená v případě oddlužení uspokojení v minimální výši 30 % všech přihlášených pohledávek. Uvedená procentní hranice může být prolomena jedině se souhlasem věřitelů.

Doba měsíčního splácení pohledávek věřitelů je stanovena v § 398 odst. 3 InsZ na dobu 5 let, ve stejném rozsahu, v jakém by byly uspokojovány přednostní pohledávky při výkonu rozhodnutí nebo exekuci. Základní způsob výpočtu uvádí § 279 OSŘ a nařízení vlády č. 595/2006 Sb. Konkrétní částka se bude lišit v závislosti na výši příjmů dlužníka a počtu vyživovaných osob. Orientační výši měsíčních splátek lze zjistit na webové stránce Ministerstva spravedlnosti <https://insolvence.justice.cz/kalkulator-splatek/>.

Měsíční splátka nebude celá rozdělena pro oddlužení, z této částky bude nejprve odečtena odměna a náhrada hotových výdajů insolvenčního správce, které jsou upraveny ve vyhlášce č. 313/2007 Sb., odměně insolvenčního správce, o náhradách jeho hotových výdajů, o odměně členů a náhradníků věřitelského výboru a o náhradách jejich nutných výdajů. V případě oddlužení formou splátkového kalendáře výše uvedená vyhláška v § 3 písm. b) a v § 7 odst. 4 uvádí:

- pro jednotlivce 750 Kč + DPH na odměnu a 150 Kč + DPH na náhradu hotových výdajů insolvenčního správce (celkem 1 089 Kč včetně DPH v sazbě 21 %) za každý započatý kalendářní měsíc od rozhodnutí o povolení oddlužení do skončení plnění splátkového kalendáře,
- pro manžele 1 125 Kč + DPH na odměnu a 225 Kč + DPH na náhradu hotových výdajů insolvenčního správce (celkem 1 634 Kč včetně DPH v sazbě 21 %) za každý započatý kalendářní měsíc od rozhodnutí o povolení oddlužení do skončení plnění splátkového kalendáře.

Takto upravená částka pak bude vyplácena věřitelům podle poměrů jejich pohledávek, přičemž procentuální výměra bude určena v usnesení o schválení oddlužení (<https://insolvence.justice.cz/jak-ven-z-dluhove-pasti/oddluzeni/#splatkovy-kalendar>).

2.4 Nesledovat nepoctivý záměr

Insolvenční soud návrh na povolení oddlužení zamítne, jestliže lze důvodně přepokládat, že dlužník svým návrhem sleduje nepoctivý záměr. Toto ustanovení je uvedeno v § 395 odst. 1) písm. a) InsZ. Posouzení poctivého nebo nepoctivého jednání dlužníka ponechává insolvenční zákon na insolvenčním soudu. Za nepoctivý záměr mohou být považovány například převody majetku, kterými je snižována možnost uspokojení věřitelů, zatajení majetku nebo zatajení závazků a neuvedení všech dlužníkových příjmů (Strnad in Kozák a kol., 2018, str. 1456).

2.5 Plnění povinností v průběhu řízení

Jednotlivá ustanovení o povinnosti dlužníka po dobu trvání účinků schválení oddlužení formou splátkového kalendáře jsou uvedeny v § 412 InsZ. Maršíková uvádí, že smyslem těchto ustanovení je přesné vymezení chování dlužníka s cílem zamezení zneužití institutu oddlužení v neprospěch věřitelů s tím, že pokud dlužník nebude své povinnosti plnit, schválené oddlužení bude insolvenčním soudem zrušeno a současně bude rozhodnuto o prohlášení konkurzu nebo bude řízení zastaveno. Je tedy v samotném zájmu dlužníka plnění insolvenčním zákonem stanovených podmínek (Maršíková, 2018, str. 950-951).

Povinnosti dlužníka jsou dle § 412 odst. 1 InsZ uloženy takto:

- vykonávat přiměřenou výdělečnou činnost, pokud je dlužník nezaměstnaný, musí usilovat o získání příjmu a nesmí odmítat splnitelnou možnost si příjem obstarat,
- vydat insolvenčnímu správci majetek získaný dědictvím, darem a z neúčinného právního úkonu, dále i majetek dlužníkem neuvedený v seznamu majetku (i když tam měl být uveden), po zpeněžení tohoto majetku insolvenční správce použije výtěžek k mimořádným splátkám nad rámec splátkového kalendáře,

- bezodkladně oznámit insolvenčnímu soudu, insolvenčnímu správci a věřitelskému výboru všechny změny týkající se jeho bydliště a zaměstnání,
- předložit insolvenčnímu soudu, insolvenčnímu správci a věřitelskému výboru přehled svých příjmů za uplynulých 6 kalendářních měsíců, vždy k 15. březnu a k 15. září kalendářního roku, neurčí-li insolvenční soud jinou dobu,
- nezatajovat své příjmy, na základě žádosti insolvenčního soudu, insolvenčního správce nebo věřitelského výboru, předložit k nahlédnutí svá daňová přiznání za období trvání účinků schválení,
- neposkytovat žádné zvláštní výhody nikomu z věřitelů,
- nepřijímat na sebe jakékoliv nové závazky, které by v době jejich splatnosti nemohl splnit.

K těmto zákonem stanoveným podmínkám Strnad uvádí, že se nejedná o jejich taxativní výčet, ale pouze o základní povinnosti, které mohou být rozšířeny např. o povinnost neporušovat právní předpisy (Strnad in Kozák a kol., 2018, str. 1536).

Další povinností dlužníka je dostavit se na výzvu insolvenčního správce k jednání, kde budou jednotlivé přihlášené pohledávky věřitelů přezkoumány a vyřešeny případné nejasnosti ohledně dlužníkovy oddlužení (Strnad in Kozák a kol., 2018, str. 1527). Insolvenční správce termín a místo konání tohoto jednání sdělí dlužníkovi nejméně 7 dní předem (§ 410 odst. 2. InsZ). Pokud nebude dlužník spolupracovat nebo bude nekontaktní, hrozí mu neschválení povoleného oddlužení (Strnad in Kozák a kol., 2018, str. 1527).

Dlužník musí být poučen o svých povinnostech osobou, která za něj podává a sepisuje návrh na povolení oddlužení (§ 390a odst. 1 InsZ).

2.6 Shrnutí kapitoly

Druhá kapitola zmapovala základní podmínky, které musejí být splněny pro zdárný vývoj procesu oddlužení tak, jak jsou definovány stávající právní úpravou.

3 Možnosti oddlužení

Jak již bylo uvedeno v kapitole 1.2 s účinností akreditační novely, tedy od 1. 7. 2017, nemůže dlužník sám podat návrh na povolení oddlužení (včetně insolvenčního návrhu). Dle § 390a odstavec 1 a 2 InsZ, tato podání může činit sama pouze fyzická osoba s vysokoškolským právnickým nebo ekonomickým vzděláním nebo osoba, která vykonala zkoušku insolvenčního správce a současně je sama dlužníkem. Nejsou-li tyto podmínky splněny mohou podat návrh pouze akreditované osoby či advokáti, notáři, soudní exekutoři a insolvenční správci. Insolvenční zákon dále uvádí, že pokud podá návrh na povolení oddlužení jiná osoba než výše jmenované, dopouští se tím přestupku, za který může být uložena pokuta až do výše 500 000 Kč, lhotejno jedná-li se o právnickou nebo fyzickou osobu (§ 418j odst. 2 a odst. 3 písm. c) a § 418k odst. 1 a odst. 2 InsZ).

Aby oprávněné osoby uvedené v § 390a odst. 1 InsZ mohly za dlužníka podat návrh na povolení oddlužení spojený s insolvenčním návrhem, potřebují dlužníkem udělené zmocnění. Plná moc může být udělena jako speciální, omezená pouze na úkony týkající se zpracování a podání návrhu na povolení oddlužení, případně doplňování a odstraňování jeho vad. Dlužník může též udělit některým níže uvedeným osobám plnou moc pro celé řízení (Erbsová in Hášová a kol., 2018, str. 1398).

3.1 Akreditované osoby

Jedno z vymezení akreditovaných osob je uvedeno v § 418b odst. 2 písmeno f) InsZ, kde je stanovena jedna z podmínek pro udělení akreditace a tou je veřejná prospěšnost právnické osoby. Důvodová zpráva ve své zvláštní části upřesňuje, že právnická osoba nemusí mít status veřejné prospěšnosti, postačí pouze naplnění podmínek uvedených v občanském zákoníku (Důvodová zpráva – sněmovní tisk 785, str. 186). V § 146 ObčZ je veřejně prospěšná právnická osoba definována takto: „*Veřejně prospěšná je právnická osoba, jejímž posláním je přispívat v souladu se zakladatelským právním jednáním vlastní činností k dosahování obecného blaha, pokud na rozhodování právnické osoby mají podstatný vliv jen bezúhonné osoby, pokud nabyla majetek z poctivých zdrojů a pokud hospodárně využívá své jmění k veřejně prospěšnému účelu.*“ Důvodová zpráva dále

uvádí, že správní orgán v řízení o udělení akreditace posoudí, zda podmínky stanovené v občanském zákoníku byly splněny (Důvodová zpráva – sněmovní tisk 785, str. 186).

Akreditované osobě nenáleží, podle § 390a odst. 4 InsZ, za sepsání a podání návrhu na povolení oddlužení nebo insolvenčního návrhu anebo za poskytnutí jiné služby v oblasti oddlužení žádná odměna ani jiné plnění. Insolvenční zákon dále uvádí, že pokud toto akreditovaná osoba poruší a bude požadovat za poskytnutí oddlužovací služby odměnu nebo jiné plnění dopustí se tím přestupku, za který lze uložit pokutu do 200 000 Kč nebo sankci zákazu činnosti poskytování oddlužovacích služeb (§ 418j odst. 1 písm. c) a odst. 3 písm. a) InsZ).

Povinnosti akreditované osoby jsou definovány v § 418g InsZ. V odstavci 1 je uvedena základní povinnost akreditované osoby, a to postupovat při poskytování oddlužovacích služeb svědomitě a s odbornou péčí. Insolvenční zákon řeší v § 418b odst. 2 písm. d) tento požadavek odborné péče tím, že podmínkou pro udělení akreditace je odborná způsobilost fyzické osoby, která je ve smluvním vztahu k akreditované osobě. Odbornou způsobilostí je myšleno vysokoškolské vzdělání v rámci magisterského studijního programu oborů práva nebo ekonomie. Erbsová uvádí, že nezbytně se sice tato osoba nemusí přímo komunikovat s dlužníky, ale akreditovaná osoba si musí být vědoma případných následků nedbalého plnění povinností (Erbsová in Hásová a kol., 2018, str. 1702). Následně zákon příkladmo uvádí výčet určitých skutečností, které zpravidla budou posuzovány jako porušení uvedené základní povinnosti. Jedná se zejména o tyto skutečnosti, kdy akreditovaná osoba:

- neupozorní dlužníka, že jeho poměry neodůvodňují podání návrhu na povolení oddlužení, případně insolvenčního návrhu,
- nezohlední při sepsání návrhu zcela zjevně poměry dlužníka,
- provede za dlužníka sepsání a opakované podání návrhu s vadami, kvůli kterým je takový návrh odmítnut či zamítnut,
- pozdním sepsáním a podáním návrhu způsobí dlužníkovi škodu (§ 418g odst. 1 InsZ).

Uzavření smlouvy o pojištění odpovědnosti za škodu, která by v souvislosti s poskytováním služeb v oblasti oddlužení mohla vzniknout, je další nezbytnou

podmínkou pro udělení akreditace (§ 418b odst. 2 písm. e) InsZ). V důvodové zprávě je uvedeno, že tento požadavek „reaguje na zvýšení odpovědnosti subjektů, které poskytují služby v oblasti oddlužení. Konkrétně se jedná o pojištění odpovědnosti za škodu, jelikož je takový požadavek vzhledem k riziku způsobení škody dlužníku či jiné osobě uvažující o využití institutu oddlužení zcela legitimní (Důvodová zpráva str. 186).

Co se týče rozsahu zastupování, tak akreditovaná osoba nemůže být zástupcem dlužníka pro celé insolvenční řízení (Erbsová in Hasová a kol., 2018, str. 1403).

Dle § 418h insolvenčního zákona Ministerstvo spravedlnosti vede seznam akreditovaných osob, který je uveřejněný takovým způsobem, jenž umožňuje dálkový přístup. Tento seznam a vyhledávací formulář jsou dostupné na adrese <https://sako.justice.cz/>. Citováno z důvodové zprávy: „Seznam by měl sloužit k tomu, aby kterákoliv osoba v tíživé životní situaci, která hledá bezplatnou poradnu zabývající se poradenstvím v oblasti organizace správy úvěrů a jiných dluhů a řešení souvisejících finančních problémů a uvažuje o využití institutu oddlužení, mohla snadno zjistit, kdo a kde takové služby poskytuje, resp. že právě subjekty vedené v tomto seznamu jsou zárukou, že jí budou poskytnuty kvalitní služby a že se nemusí obávat nepoctivého jednání či nadsazené finanční částky např. za zpracování návrhu na povolení oddlužení. Z toho důvodu budou v seznamu informativně uveřejňovány kromě údajů identifikujících akreditovanou osobu také údaje o tom, že osoba byla potrestána ve správním řízení, protože se dopustila závažnějšího správního deliktu (správního deliktu, za který ji byla uložena pokuta nejméně ve výši 5 000 Kč nebo sankce zákazu činnosti)“ (Důvodová zpráva – sněmovní tisk 785, str. 192).

3.1.1 Akreditované osoby v rámci odborného sociálního poradenství

Z tabulky č. 1, která je přílohou této práce, vyplývá, že v celostátním seznamu akreditovaných osob je v současné době zaregistrováno celkem 89 osob a z toho 70 osob má v registru poskytovatelů sociálních služeb vedeno odborné sociální poradenství jako registrovanou sociální službu.⁴

⁴ Tato informace je aktuální ke dni 10. 3. 2019

Dle § 78 odst. 1 SocSl lze sociální služby poskytovat jen na základě oprávnění k poskytování sociálních služeb. Toto oprávnění vzniká rozhodnutím o registraci, které vydal příslušný krajský úřad. Štangová a Lang uvádí, že tento úřad též vede registr poskytovatelů sociálních služeb, jehož vyhledávací formulář je v elektronické podobě dostupný na adrese <http://iregistr.mpsv.cz/> a je spravován Ministerstvem práce a sociálních věcí (Štangová, Lang a kol, 2018, str. 140). Registr klientům poskytuje informace o sociálních službách a jejich poskytovatelích v daném regionu a zároveň je kontrolním nástrojem, který umožňuje ověření, zda daný subjekt je oficiálně registrován a je tedy odborně a právně způsobilý k poskytování nabízené sociální služby (Kaczor, 2015, str. 232).

Registrující orgán dále provádí inspekce, jejichž předmětem je plnění podmínek stanovených pro registraci a kvalitu poskytovaných služeb. Registrace může být registrujícím orgánem zrušena zejména pokud poskytovatel sociálních služeb nesplňuje podmínky registrace nebo zvláště závažně poruší své povinnosti nebo nesplňuje standardy kvality poskytovaných služeb (Štangová, Lang, 2018, str. 140-141).

Základní zásada sociálních služeb je definována v § 2 odst. 2 SocSl takto: *„Rozsah a forma pomoci a podpory poskytnuté prostřednictvím sociálních služeb musí zachovávat lidskou důstojnost osob. Pomoc musí vycházet z individuálně určených potřeb osob, musí působit na osoby aktivně, podporovat rozvoj jejich samostatnosti, motivovat je k takovým činnostem, které nevedou k dlouhodobému setrvávání nebo prohlubování nepříznivé sociální situace, a posilovat jejich sociální začleňování. Sociální služby musí být poskytovány v zájmu osob a v náležitě kvalitě takovými způsoby, aby bylo vždy důsledně zajištěno dodržování lidských práv a základních svobod osob.“*

Důležitou činností při poskytování všech druhů sociálních služeb je základní sociální poradenství, které poskytuje osobám informace potřebné k řešení jejich nepříznivé sociální situace. Tuto činnost jsou poskytovatelé sociálních služeb vždy povinni zajistit (§ 37 odst. 2 SocSl).

Odborné sociální poradenství obsahuje dle § 37 odst. 4 SocSl následující základní činnosti:

- zprostředkování kontaktu se společenským prostředím,

- sociálně terapeutické činnosti,
- pomoc při uplatňování práv, oprávněných zájmů a při obstarávání osobních záležitostí.

Základní i odborné sociální poradenství jsou poskytovány zdarma (§ 72 SocSl).

Jednou z povinností poskytovatelů sociálních služeb je v zákonem určených případech uzavřít smlouvu o poskytnutí sociální služby (§ 88 písm. i), § 91 odst. 1 SocSl). Forma smlouvy může být ústní nebo písemná (§ 91 odst. 1 SocSl). Pro uzavírání smlouvy a právní vztahy z ní vyplývající se použijí příslušná ustanovení občanského zákoníku (§ 91 odst. 5 SocSl). Služby nedefinované v zákoně o sociálních službách jsou poskytovány dle jiných předpisů, například podle občanského zákoníku (Matoušek, 2016, str. 191).

Metody poradenství

Matoušek uvádí, že v poradenství je základní činností případová práce, respektive vedení případu, čímž je myšlena individuální podpora klientových schopností vyrovnat se s problémy (Matoušek a kol., 2013, str. 14).

Pro dluhové poradenství, které je vymezeno v rámci odborného sociálního poradenství, neexistuje všeobecně platná metodika. Organizace si samy vytvářejí svoji metodiku. Nečasová uvádí, že například v občanském poradenství se využívá metodika inspirovaná Eganovým modelem řešení problémů. Jeho současná podoba vychází ze tří fází rozhovoru s klientem. Tyto na sebe navazující fáze jsou rozděleny takto:

1. Současný scénář

Tato fáze se věnuje současné klientově pozici, to znamená, kde se nyní nachází. Klient má možnost a prostor popsat svoji situaci s tím, že na straně poradce je zájem a akceptace klientových emocí, postojů a názorů. Společně prozkoumávají problémovou situaci, dále se spolu zaměřují na klientovy silné stránky a možnosti, snaží se nahlížet na situaci jinou optikou a vybírají problém, který se bude aktuálně řešit.

2. Preferovaný scénář

Hlavní otázkou této fáze je budoucí pozice klienta, to znamená, kde by chtěl být. Preference a cíle klienta jsou společně posuzovány dle tzv. SMART kritéria (specifičnost, měřitelnost, přiměřenost, reálnost a časové vymezení). Na konci této fáze je jednoznačná volba cíle.

3. Strategie jednání

Poslední fáze je zaměřena na strategii jednání vedoucího k naplnění cíle definovaného v předchozím kroku. Je sestaven plán, který klient sám, případně za pomoci poradce, bude uskutečňovat.

Znakem a cílem celého procesu je podpora vlastní odpovědnosti klienta za řešení svého problému a práce na žádané změně tak, aby i v budoucnu byl schopen řešit své problémy samostatně s reflexí svých silných stránek a znalostí nových nebo málo využívaných možností (Nečasová in Matoušek a kol., 2013, s. 447-448).

Pro porovnání Schreilová a Skuhrová uvádějí několik kroků, které jsou využívány při poskytování spotřebitelského dluhového poradenství. Uvedené kroky se mohou v průběhu spolupráce s klientem opakovat, někdy je třeba se vracet a po zjištění nových informací měnit strategii. Jedná se o tyto kroky:

1. Mapování situace

V této úvodní fázi dochází k detailnímu prozkoumání situace klienta a zjištění jeho očekávání a potřeb. Je sestaven přehled jeho všech dluhů, dále přehled příjmů, majetku a výdajů. Na základě poskytnutých informací lze zjistit vnitřní i vnější zdroje klienta.

2. Podrobnější mapování dluhů

Tato fáze je příznačná tím, že jsou zjištěny detailnější informace o dluzích, dochází k jejich identifikaci, zjištění, v jaké fázi se jednotlivé dluhy nacházejí a tímto jsou určeny prioritní a neprioritní dluhy a toto je vysvětleno klientovi.

3. Nabídka a výběr strategie

Po zjištění komplexní situace jsou klientovi nabídnuty a vysvětleny případné možné strategie se všemi možnými výhodami i nevýhodami. Volba je na rozhodnutí klienta.

4. Vytvoření plánu

V závislosti na zvoleném postupu se s klientem vytvoří plán, jsou rozpracovány jednotlivé kroky a určeno jejich pořadí.

5. Monitorování vývoje situace

V této fázi se realizuje plán, v závislosti na podmínkách může docházet k jeho změnám. Po dohodě s klientem může být plán poradcem monitorován.

6. Zakončení spolupráce

Poslední fáze nastává, pokud klient již pomoc nepotřebuje, ať už z důvodu, že je problém vyřešen nebo klient je již schopen si problém vyřešit sám. K zakončení může dojít i v průběhu předchozích kroků, například z důvodu, že klientovi poskytovaná služba nevyhovuje (Schreilová, Skuhrová, 2017, s. 23-25).

Dluhová poradci

Dle Kalvody dluhová poradci pomáhají klientům s analýzou jejich dluhů a právních situací, ve kterých se nacházejí. Zároveň pracují s motivací zadlužených klientů. Působení v dluhovém poradenství u nich předpokládá znalosti insolvenčního zákona a dalších zákonných norem podstatných pro výkon svého povolání. Někteří poradci mají právnické vzdělání, většina však má vzdělání v sociální oblasti (Kalvoda In Sociální práce se zadluženými 2/2009 – časopis, str. 5-6).

Předpokladem pro výkon povolání sociálního pracovníka je kromě plné svéprávnosti, bezúhonnosti a zdravotní způsobilosti též odborná způsobilost, kterou se rozumí vyšší odborné vzdělání ve vzdělávacím programu nebo vysokoškolské vzdělání v bakalářském, magisterském nebo doktorském studijním programu. Vzdělávací a studijní programy jsou v oborech definovaných v zákoně (§ 110 odst. 1 a 4 SocSI).

V §111 téhož zákona je uvedena povinnost zaměstnavatele umožnit sociálnímu pracovníkovi další vzdělávání formou specializačních vzdělávání, účastí v akreditovaných kurzech, na odborných stážích, školicích akcích a konferencích.

V § 100 SocSl je uvedena povinnost mlčenlivosti o údajích týkajících se osob, kterým je poskytována služba. Touto povinností jsou vázáni též zaměstnanci poskytovatelů sociálních služeb.

Na závěr této celé kapitoly je potřeba doplnit, že dluhové poradenství se vyskytuje jak v ambulantní, tak v terénní formě (Schreilová, Skuhrová, 2017, str. 12).

3.1.2 Akreditované osoby mimo rámec odborného sociálního poradenství

Tyto právnické osoby mohou vykonávat svoji činnost dle insolvenčního zákona a řídí se dle vnitřních směrnic, jedná se o obecně prospěšné společnosti, které například svojí činností sledují podporu osob s rizikem sociálního vyloučení a poskytují bezplatné spotřebitelské poradenství. Akreditace jim byla udělena Ministerstvem spravedlnosti na základě splnění podmínek daných insolvenčním zákonem v § 418b odst. 2.

3.2 Jiné osoby

Tato kapitola bude věnována všem osobám, které nemají akreditaci od Ministerstva spravedlnosti a poskytují služby v oblasti oddlužení, rozdělení je provedeno na osoby pohybující se v zákonném rámci insolvenčního zákona (kvalifikované osoby) a další osoby poskytující své služby vedoucí k podání insolvenčního návrhu.

3.2.1 Kvalifikované osoby

Dalšími osobami oprávněnými podat insolvenční návrh za dlužníka jsou pouze osoby, které splňují záruku odbornosti z titulu jejich profesního zařazení nebo postavení obecně ve vztahu k insolvenčnímu řízení. Jsou to advokáti, insolvenční správci, notáři a soudní exekutoři. Tyto osoby jsou nepovinně evidovány na webových stránkách Ministerstva spravedlnosti <https://vesta.justice.cz/>, kde je uveden jejich seznam a vyhledávací formulář (Strnad in Kozák a kol., 2018, str. 1432).

Všechny advokáty lze vyhledat ve vyhledávacím formuláři na stránkách České advokátní komory <http://vyhledavac.cak.cz/>.

Seznam všech insolvenčních správců a vyhledávací formulář jsou uvedeny v insolvenčním rejstříku na adrese <https://isir.justice.cz/InsSpravci/public/seznamFiltr.do>.

Na internetové stránce Notářské komory České republiky je dostupný vyhledávací formulář všech notářů <https://www.nkcr.cz/seznam-notaru>.

Seznam všech soudních exekutorů a vyhledávací formulář jsou uvedeny v seznamu na webových stránkách Exekutorské komory České republiky na adrese <https://www.ekcr.cz/seznam-exekutoru>.

Všem výše uvedeným kvalifikovaným osobám náleží za sepis a podání návrhu na povolení oddlužení a insolvenčního návrhu odměna maximálně 4 000 Kč bez DPH, pokud jsou osoby plátcí DPH, tak při současné sazbě DPH činí celková odměna 4 840 Kč. V případě společného oddlužení manželů činí maximální částka 6 000 Kč bez DPH, respektive 7 260 Kč včetně DPH (§ 390a odst. 3 insolvenčního zákona). Důvodová zpráva k akreditační novele uvádí možnost sjednání nižší odměny s dlužníkem nebo dokonce bezplatné poskytování služby v oblasti oddlužení (Důvodová zpráva, Sněmovní tisk 785, str. 170). Odměna za sepsání a podání návrhu na povolení oddlužení může být uplatněna pouze v insolvenčním řízení jako pohledávka postavená na roveň pohledávkám za majetkovou podstatou (§ 390a odst. 5 InsZ).

Dle § 390a odst. 6 InsZ nemůže sepsat a podat návrh na oddlužení soudní exekutor, pokud proti dlužníkovi nebo jeho manželovi vede exekuční řízení.

V případě, že by insolvenční správce požadoval za sepis a podání návrhu na povolení oddlužení a další činnosti s tím spojené vyšší částku, nebo pokud by opakovaně sepsal a podal za dlužníka návrh s vadami a tento by byl proto odmítnut nebo zamítnut, dopustí se přestupku, na základě, kterého by mohl být potrestán pokutou do výše 1 000 000 Kč. Jestliže by se takového jednání dopustili advokát, notář, nebo soudní exekutor bylo by toto jednání kárným proviněním. Ministerstvo spravedlnosti by na základě těchto zjištění mohlo podat podnět k jednotlivým profesním komorám (Erbsová in Hasová a kol., 2008, str. 1399-1400).

Strnad uvádí, že kvalifikované osoby mohou dlužníkovi nabídnout další navazující služby v rámci následujícího průběhu insolvenčního řízení, toto vše v souvislosti s rozsahem udělené plné moci. Záleží pak na dohodě mezi dlužníkem a kvalifikovanou osobou, zdali bude ze strany dlužníka udělena generální plná moc a bude-li sjednána odměna za služby netýkající se úkonů, které byly podáním návrhu na oddlužení, případně odstraněním jeho vad, ukončeny (Strnad in Kozák a kol., 2018, str. 1435).

Erbsová uvádí předpisy podle kterých se bude řídit další zastupování nebo příslušná odměna. Při zastoupení advokátem se odměna bude řídit vyhláškou č. 177/1996 Sb., o odměnách advokátů a náhradách advokátů za poskytování právních služeb (advokátní tarif). Zastoupení advokátem je řešeno v občanském soudním řádu. Soudní exekutoři a insolvenční správci by mohli zastupovat dlužníka jen jako privátní fyzické osoby též podle uvedené právní úpravy, a tedy nikoliv v rámci své profese. Rovněž notář nemůže být procesním zástupcem dlužníka v insolvenčním řízení, protože dle občanského soudního řádu může zastupovat účastníka jen v omezeném rozsahu (Erbsová in Hásová a kol., 2018, str. 1403).

Náklady vynaložené za zastoupení nese sám dlužník a nelze v insolvenčním řízení očekávat jejich náhradu. Existuje výjimka stanovená v § 147 InsZ, a to uplatnění nároku na náhradu škody v případě nedůvodného, respektive neúspěšného insolvenčního návrhu (Erbsová in Hásová a kol., 2018, str. 1403).

3.2.2 Osoby mimo rámec insolvenčního zákona

Z akreditační novely nevyplývá zákaz poskytovat dluhové poradenství sociálními službami, které vykonávají svoji činnost v intencích zákona o sociálních službách (Dluhové poradenství – co a jak v několika krocích Doporučení Ministerstva práce a sociálních věcí pro obce, 2018, str. 3). Jen akreditované osoby mohou činit úkony spojené s podáním návrhu na povolení oddlužení. Sociální služby poskytující odborné sociální poradenství lze vyhledat v registru poskytovatelů sociálních služeb, kde se doporučuje zadat vyhledávací kritérium podle určité cílové skupiny. (Dluhové poradenství – co a jak v několika krocích Doporučení Ministerstva práce a sociálních věcí pro obce, 2018, str. 3-4).

Dále je třeba si uvědomit, že navzdory akreditační novele pravděpodobně stále existují společnosti nebo jedinci, pro které je oblast dluhů předmětem výdělečné činnosti. Například Krušinská v době před akreditační novelou popisovala stav, kdy existovaly společnosti nabízející finanční produkt se zavádějícím názvem „oddlužení“. Tyto společnosti ve svých nabídkách uváděly pomoc snížit dluhy až o 70 %. Ve skutečnosti se však nejednalo o oddlužení ve smyslu insolvenčního zákona (Krušinská in Ondřej a kolektiv, 2012, str. 232). K nastínění možné současné situace může sloužit informace zveřejněná na internetové stránce Českého rozhlasu, v které se uvádí že Ministerstvo spravedlnosti již udělilo 18 pokut v celkové částce přesahující tři miliony korun. Dále bylo uvedeným ministerstvem podáno 14 podnětů pro podezření ze spáchání kárného provinění České advokátní komoře a dvě kárné žaloby předchozího ministra spravedlnosti. Tyto záležitosti vyplývají z přetrvávajícího nelegálního poskytování oddlužovacích služeb především ze strany oddlužovacích agentur, které s dlužníkem sepsají návrh na oddlužení, za který si nárokují nemalou odměnu a tento návrh pak předají advokátovi, který jej podá a v insolvenčním řízení si vyinkasuje odměnu za sepsání a podání návrhu v zákonem stanovené částce (https://www.irozhlas.cz/zpravy-domov/smejdi-oddruzovani-ministerstvo-spravedlnosti_1902130602_pj).

3.3 Shrnutí kapitoly

Třetí kapitola nastínila jednotlivá současná výchozí postavení osob poskytujících služby v rámci oddlužení. Osoby byly rozčleněny dle postavení v rámci insolvenčního zákona i mimo tento zákon. Byl vymezen teoretický základ a východisko k praktickému zkoumání.

4 Metodická část

V této části práce bude zopakován v úvodu definovaný cíl. Následně bude popsána a zdůvodněna výzkumná strategie. Dílčí výzkumné cíle budou převedeny pomocí transformační tabulky do obecných tazatelských otázek. Dále bude následovat nástin volby a charakteristika výzkumného souboru, popis organizace a průběhu výzkumu. V závěru této části budou zmíněna možná etická rizika výzkumu a rizika výzkumné strategie z hlediska platnosti výzkumu.

4.1 Hlavní cíl výzkumu a výzkumné dílčí cíle

Hlavním výzkumným cílem je zjištění a porovnání oddlužovacích metod u akreditovaných a jiných osob dostupných v Královéhradeckém kraji, konkrétně na dostupnost, smluvní rámce, nabídky, ceny a záruky služeb. Uvedený výzkumný cíl logicky navazuje na teoretickou část, v které byly obecně vymezeny jednotlivé kategorie poskytovatelů pohybujících se v oblasti oddlužení, zjištěny podmínky a možnosti oddlužení.

Pro zjištění uvedeného cíle jsou učeny dva dílčí výzkumné cíle.

Dílčí výzkumný cíl (DVC 1): Zjistit pozici poskytovatele a informanta v oblasti oddlužení.

Dílčí výzkumný cíl (DVC 2): Porovnat jednotlivé nabídky poskytovatelů služeb.

Tímto dílčím cílem byly porovnávány nabídky poskytovatelů s ohledem na jejich dostupnost, smluvní rámce, nabídky, ceny a záruky.

4.2 Zvolené výzkumné strategie a jejich zdůvodnění

V průběhu výzkumu byla provedena změna výzkumné metody z rozhovoru na metodu zúčastněného pozorování, kdy zdrojem informací tohoto pozorování je polostrukturovaný rozhovor s poskytovateli oddlužovacích služeb. Metoda zúčastněného pozorování totiž umožňuje výzkumníkovi získat relevantnější informace o poskytovaných službách, protože tato metoda pracuje také s tím, že zkoumaný subjekt neví, že je zkoumán, a to z důvodu, aby tím nebylo ovlivněno jeho chování.

Co se týče definičního vymezení uvedených metod, tak předmětem kvalitativních metod je dle Petruska „...*studium běžného, každodenního života lidí v jejich přirozených podmínkách.*“ (Petrusek, 1993, str. 129). Uvedený autor dále uvádí jednotlivé kvalitativní techniky, zejména zúčastněné pozorování a zúčastněný rozhovor (Petrusek, 1993, str. 129-130).

Metoda zúčastněného pozorování se používá v etnografickém výzkumu nebo v případových studiích zaměřených na hloubkový popis a analýzu zkoumaného jevu. Tímto zkoumáním lze popsat konkrétní dějový proces, účastníky tohoto procesu, jeho místní a časové vymezení a zdůvodnění procesu. Tento způsob výzkumu je vhodný, pokud zkoumaný jev byl dosud málo podroben zkoumání nebo existují-li velké rozdíly v pohledech členů a nečlenů skupiny, a dále pokud je jev nepřístupný pohledu osob vyskytujících se mimo skupinu. Pozorovatel je aktivním účastníkem dění, sběr dat probíhá různými prostředky, například rozhovory (Hendl, 2016, str. 197).

Polostrukturovaný rozhovor je charakteristický tím, že tazatel má předem připraven soubor témat (otázek), jejichž pořadí v rozhovoru není striktně stanoveno. Formulace otázek nemusí být přesně modifikována. Tato metoda umožňuje tazateli vytvořit přirozenější kontakt s informantem a zároveň snadno utřídit, porovnat a zobecnit získaná data (Reichel, 2009, str. 111-112).

Výzkumník vystupoval z pozice zájemce o informace o poskytované službě. K záznamu dat mu sloužil poznámkový blok, v kterém shromažďoval veškeré poznámky.

4.3 Transformace dílčích cílů do tazatelských otázek

DVC 1	Obecné tazatelské otázky
Zjistit pozici poskytovatele a informanta v oblasti oddlužení.	Jaké je zákonné či jiné vymezení poskytovatele služby v rámci oddlužení a jaká je pozice informanta u poskytovatele služby?

DVC 2	Oblast porovnání	Obecné tazatelské otázky
Porovnat jednotlivé nabídky poskytovatelů služeb.	Dostupnost služby	Jaké formy komunikace může dlužník využít s poskytovatelem služby?
	Smluvní rámec služby	Jaké smluvní dokumenty budou s dlužníkem podepisovány a v jakém rozsahu může dlužník udělit zmocnění?
	Komplexní nabídka služby	<p>Jaká bude nabídka v případě nemá-li dlužník úplný přehled o svých závazcích?</p> <p>Bude z dlužníkových dokladů posouzeno, zda poměry odůvodňují podání návrhu na povolení oddlužení?</p> <p>Budou poskytnuty další služby v případě, pokud dlužník nesplní podmínky pro oddlužení?</p> <p>Kdo bude s dlužníkem sepisovat návrhy na povolení oddlužení a kdo je bude podávat k příslušnému soudu?</p> <p>Budou dlužníkovi poskytnuty informace o jeho povinnostech v insolvenčním řízení?</p> <p>Jsou možné případné další konzultace, případně dílčí zastupování u soudu?</p>
	Cenová podmínka služby	Jaká je výše ceny za službu a způsob její úhrady?

	Záruka služby	Je možno uplatnit náhradu škody v případě nedůvodného, respektive neúspěšného insolvenčního návrhu?
--	---------------	---

4.4 Volba a charakteristika výzkumného souboru

Z důvodu snadnější přístupnosti výzkumného šetření bylo v úvodu této práce doplněno, že zkoumané osoby budou dostupné v Královéhradeckém kraji. Výběr osob byl tedy podřízen této lokalizaci a získán z veřejně dostupných registrů vedených na internetové stránce Ministerstva spravedlnosti ČR, konkrétně z registru akreditovaných osob, z dobrovolné evidence subjektů poskytujících zpracování návrhu na povolení oddlužení (Vesta) a insolvenčních správců. Následně byly doplňkově použity vyhledávací registry České advokátní komory, Notářské komory ČR a Exekutorské komory. Další informace byl získány z internetu, kde byly vyhledány právnické i fyzické osoby nabízející oddlužovací služby. U fyzických osob jejich lokace nebyla uvedena, byly proto zařazeny všechny z výběru a následně ověřena jejich územní působnost, u právnických osob majících webové stránky výzkumník vyřídil subjekty též dle uvedené působnosti.

Snahou průzkumníka bylo oslovit zástupce všech zkoumaných kategorií, totiž akreditovaných osob a jiných osob. Tyto jiné osoby dále rozdělil na kvalifikované a ostatní osoby. Akreditované osoby byly označeny AO, kvalifikované osoby KO a ostatní osoby OO. Celkem bylo vybráno 20 osob.

Číslo	Ident.	Zjištění o stavu služby v době výzkumu	Přiřazena ident.
1	AO	Poskytována oddlužovací služba	AO1
2	AO	Poskytována oddlužovací služba, ale změna působnosti mimo Královéhradecký kraj	-
3	AO	Poskytována oddlužovací služba	AO2
4	AO	Poskytována oddlužovací služba	AO3
5	AO	Poskytována oddlužovací služba	AO4

6	AO	Poskytována oddlužovací služba, ale v době výzkumu neměli volnou kapacitu a neposkytovali konzultace novým zájemcům	-
7	KO	Poskytována oddlužovací služba	KO5
8	KO	Poskytována oddlužovací služba	KO6
9	KO	Neposkytována oddlužovací služba	-
10	KO	Neposkytována oddlužovací služba	-
11	KO	Neposkytována oddlužovací služba	-
12	KO	Neposkytována oddlužovací služba	-
13	KO	Poskytována oddlužovací služba	KO7
14	KO	Poskytována oddlužovací služba	KO8
15	KO	Poskytována oddlužovací služba	KO9
16	OO	Neposkytuje oddlužovací služby	-
17	OO	Nezjištěno, telefonní číslo neexistuje	-
18	OO	Poskytována oddlužovací služba	OO10
19	OO	Poskytována oddlužovací služba	OO11
20	OO	Poskytována oddlužovací služba	OO12

Pro výzkum bylo tedy použito celkem 12 informantů označených jako AO1 – AO4, KO5 – KO9 a OO10 – OO12. Přidělení uvedených čísel je pro přehlednost uvedeno tímto způsobem, neodpovídá časové posloupnosti probíhajících šetření.

4.5 Popis organizace a průběh výzkumu

Dle zkušeností z předvýzkumu, který výzkumník provedl v poradně zabývající se dluhovým poradenstvím, byl ověřen zvolený výzkumný nástroj, specifikovány dílčí výzkumné cíle a oblasti a též zjištěn typově častý klient, zájemce o oddlužení.

Výzkumník z registrů uvedených v kapitole 4.4 získal a vytřídil množinu subjektů vhodných ke zkoumání výše uvedenou metodou výzkumu.

V další fázi výzkumník kontaktoval jednotlivé poskytovatele za účelem sjednání schůzky. Byla provedena samotná šetření, která probíhala v průběhu měsíce února a první poloviny měsíce března 2019.

Následně v co nejkratším časovém intervalu byly rozhovory přepsány, k tomu doplněno výzkumníkovo pozorování a zpracováno do dílčích výzkumných cílů.

4.6 Reflexe etických rizik výzkumu a rizik zvolené výzkumné strategie z hlediska validity výzkumu

Hendl uvádí, že v některých studiích je nutno zkoumaným osobám zatajit větší či menší část pravdy o výzkumu. Samozřejmě za podmínky, pokud nelze uplatnit alternativní metody (Hendl, 2016, str. 158).

Jak bylo uvedeno v kapitole 4.2 u zvolené metody zúčastněného pozorování se jedná o situaci, kdy informant neví, že je zkoumán, a to z důvodu, aby to neovlivnilo jeho chování. Etická rizika s tímto spojená jsou vyvážena skutečností, že získané informace nejsou osobní povahy a neobsahují osobní či citlivá data. Dále výzkumník důsledně dodržuje anonymitu informantů.

V kapitole 4.2 bylo též uvedeno, že výzkumník vystupuje z pozice zájemce o informace o poskytované službě. Přínosem tohoto postupu je nezávislé zjištění postupů u poskytovatelů služeb.

Již v předvýzkumné fázi bylo patrné, že časový prostor bude omezený pouze na jedno setkání, které je u většiny kvalifikovaných osob poskytováno zdarma. Z tohoto vyplývá riziko získání pouze obecných informací v poměrně krátkém časovém prostoru. Pozice výzkumníka byla dále ztížena tím, že u některých osob bylo podmínkou první konzultace dodání veškerých dostupných dokladů a informací o majetku a závazcích dlužníka. Ve snaze získat širší prostor pro otázky proto výzkumník vystupoval jako zájemce o poskytnutí informací pro osobu, která je typově častým klientem v dluhovém poradenství, totiž osobu již částečně uvedenou v úvodu celé této práce, tedy dlužníka bez hodnotnějšího majetku a dále nemajícího přesnou představu o výši svých závazků, o počtu exekucí, které jsou proti němu vedeny a nepřebírajícího si poštu. Tato osoba byla v dalším šetření uvažována jako typický zástupce cílové skupiny.

5 Výzkumná část

Do výzkumu bylo zařazeno 12 osob aktivně činných ve zkoumané oblasti. V této části budou k dílčím cílům uvedeny výzkumné výsledky vycházející z již dříve uvedené formy výzkumu. Tyto výsledky pak budou následně shrnuty.

V této části s ohledem na zpřehlednění výzkumu a sjednocení terminologie bude užíván pro klienta nebo zájemce o službu termín dlužník.

5.1 Zkoumání v rámci jednotlivých dílčích cílů

DVC 1: Zjistit pozici poskytovatele a informanta v oblasti oddlužení

Obecná tazatelská otázka: Jaké je zákonné či jiné vymezení poskytovatele služby v rámci oddlužení a jaká je pozice informanta u poskytovatele služby?

Výzkumný výsledek

AO1, AO2, AO3, AO4: Poradci akreditovaných osob.

KO5, KO6, KO7, KO8: Poradci kvalifikovaných osob.

KO9: Kvalifikovaná osoba.

OO10: Poradce právnické osoby – neziskové organizace bez akreditace poskytující finanční poradenství a spolupracující s kvalifikovanými osobami.

OO11, OO12: Poradci právnických osob poskytujících dluhové poradenství a zprostředkujících podání insolvenčního návrhu na povolení oddlužení.

Dílčí shrnutí

Výzkumník zjistil a vymezil postavení jednotlivých informantů a pozici osob, které poskytují oddlužovací služby. Vyjma osoby (KO9), která je sama kvalifikovanou osobou, ostatní informanti jsou poradci akreditovaných, kvalifikovaných a ostatních osob. Tyto ostatní osoby nejsou uvedeny jako osoby uvedené § 390a odst. 1 písm. a), b) InsZ a vystupují jako zprostředkovatelé oddlužovacích služeb, které poskytují k nim smluvně vázané kvalifikované osoby.

DVC 2: Porovnat jednotlivé nabídky poskytovatelů služeb.

Oblast porovnání: Dostupnost služby.

Obecná tazatelská otázka: Jaké formy komunikace může dlužník využít s poskytovatelem služby?

Výzkumný výsledek

AO1: Možnost kontaktovat telefonicky – je to rychlejší, emailem neradi, nabídnou 2-3 termíny, které na 24 hodin rezervují, pokud do té doby zájemce neodpoví, tak rezervaci ruší. Následné konzultace probíhají na poradenském místě. Možnost zasílání dokumentů poštou.

AO2 – AO4, KO5, KO7 – KO9: Telefonicky, emailem. Následné konzultace probíhají na poradenském místě. Možnost zasílání dokumentů poštou.

KO6: Telefonicky, emailem nebo přes kontaktní formulář na internetové stránce. Následné konzultace probíhají na poradenském místě.

OO10: Vyplnění vstupních údajů přes internet nebo telefonický kontakt, následná komunikace emailem a poštou.

OO11: Telefonicky, emailem nebo přes kontaktní formulář na internetové stránce. Následné konzultace probíhají na poradenském místě nebo poradci dojedou osobně za dlužníkem. Možnost zasílání podkladů poštou.

OO12: Telefonicky, emailem. Následné konzultace probíhají na poradenském místě nebo poradci dojedou osobně za dlužníkem. Další podklady mohou být zaslány též poštou.

Dílčí shrnutí

Všechny osoby uvedly možnost kontaktu telefonicky, emailem. U akreditovaných osob a kvalifikovaných osob probíhají konzultace na poradenském místě uvedeném v tabulce 2 v příloze B této práce vycházející z registru uvedeném na internetové stránce Ministerstva spravedlnosti (<https://sako.justice.cz/>). Nejedná-li se o osoby uvedené v registrech poskytovatelů služeb, tak na adresách uvedených na jejich internetových

stránkách. Zasílání písemností je též možno poštou. Ostatní osoby a kvalifikovaná osoba (OO10-OO12 a KO6) umožňují též kontakt přes formulář umístěný na jejich internetových stránkách. Ostatní osoba (OO10) preferuje vyplnění údajů přes jejich internetovou stránku a následnou komunikaci emailem a zasílání dokladů poštou. Poradci ostatních osob (OO11, OO12) nabízejí návštěvu poradce a posouzení celé situace u dlužníka doma.

Oblast porovnání: Smluvní rámec služeb.

Obecná tazatelská otázka: Jaké smluvní dokumenty budou s dlužníkem podepisovány a v jakém rozsahu může dlužník udělit zmocnění?

Výzkumný výsledek

AO1: Písemná smlouva o spolupráci, že bude poskytnuto poradenství. Plná moc k sepsu a podání návrhu na povolení oddlužení.

AO2: Příkazní smlouva o spolupráci. Plná moc k sepsu a podání návrhu na povolení oddlužení.

AO3: Ústní dohoda o poskytnutí sociální služby, na vyžádání i písemná. Plná moc bude udělena k sepsání a podání návrhu na povolení oddlužení.

AO4: Ústní smlouva o poskytování služby. Plná moc bude udělena k sepsání a podání návrhu na povolení oddlužení.

KO5, KO9: Pouze plná moc k sepsu a podání návrhu na povolení oddlužení.

KO6: Pouze plná moc pro celé insolvenční řízení.

KO7: Smlouva. Plná moc bude udělena k sepsání a podání návrhu na povolení oddlužení.

KO8: Smlouva a plná moc pro celé insolvenční řízení. Plná moc z důvodu, že „... *většina dlužníků se v tom nevyzná a nemůžou být do toho vhozeni.*“

OO10: Nebude sepsována žádná smlouva. Následně bude udělena jen plná moc kvalifikované osobě k sepsání a podání návrhu na povolení oddlužení.

OO11: Smlouva. Plná moc může být udělena kvalifikované osobě buď pro sepis a podání návrhu na povolení oddlužení nebo pro celé insolvenční řízení.

OO12: Informace o smluvních dokumentech a formě plné moci nebyly sděleny s odůvodněním, že toto bude řešeno až po předložení dokladů k oddlužení.

Dílčí shrnutí

Akreditované osoby s dlužníkem uzavřou písemnou či ústní smlouvu a následně plnou moc omezenou na sepis a podání návrhu na povolení oddlužení. Většina ostatních osob žádnou smlouvu s dlužníkem neuzavře, bude jen udělena dlužníkem plná moc pro sepis a podání, výjimkou jsou kvalifikované osoby (KO6, KO8) poskytující zastupování pro celé insolvenční řízení a dále ostatní osoba (OO11) poskytující komplexní dluhové poradenství. Zprostředkovatel oddlužení (OO12) odmítl poskytnout informace s tím, že budou poskytnuty až po předložení dokladů k oddlužení.

Oblast porovnání: Komplexní nabídka služby.

Obecná tazatelská otázka: Jaká bude nabídka v případě nemá-li dlužník úplný přehled o svých závazcích?

Výzkumný výsledek

AO1 – AO4: Nemají přístup do registrů exekucí ani do ostatních registrů. Poskytnou dlužníkovi informaci o tom, kde tyto dluhy zjistí a kolik jej to bude stát. Z údajů získaných dlužníkem pak mohou následně kontaktovat jednotlivé exekutory za účelem sdělení konkrétní výše nedoplatků včetně nákladů řízení a úroků z prodlení.

KO5, KO7 – KO9, OO10: Dlužník tyto informace musí zjistit sám, může dostat informace, kde tyto údaje zjistit.

KO6 a OO11: Budou zjištěny informace z příslušných registrů za poplatek.

OO12: Informace nebyla poskytnuta, dle sdělení poradce bude poskytnuta až po předložení dokladů k oddlužení.

Dílčí shrnutí

Většina informantů uvedla, že neposkytují dlužníkům údaje z registrů dluhů a exekucí, pouze sdělí, kde takové informace získat, akreditované osoby následně kontaktují příslušné exekutora. Komplexní služby poskytují pouze dvě osoby (KO6 a OO11), které si za tuto službu naúčtují poplatek. Zprostředkovatel oddlužení (OO12) odmítl poskytnout informace s tím, že budou poskytnuty pouze po předložení dokladů k oddlužení.

Obecná tazatelská otázka: Bude z dlužnických dokladů posouzeno, zda poměry odůvodňují podání návrhu na povolení oddlužení?

Výzkumný výsledek

AO1 – AO4: Přinese-li dlužník doklady mohou mu to pomoci roztřídit a přepočítat, ale musí projevovat aktivitu a z těch dokladů následně bude posouzeno, zdali jsou splněny podmínky pro oddlužení.

KO5 – KO6, KO8 – KO9: Podle dodaných dokladů posoudí, zda byly splněny podmínky pro oddlužení. S dlužníkem jeho doklady nebudou seříděny.

KO7: Na základě dlužníkem dodaných údajů bude zpracována složka, z které bude posouzeno, zda byly splněny podmínky pro oddlužení.

OO10: Při telefonickém hovoru zjistí, zda jsou splněny podmínky pro oddlužení, všechno dlužníkovi pošlou na jejich emailovou adresu, je tam rozbor jejich situace, výpočet, kolik budou splácet během insolvence a dokumenty.

OO11: Pomohou roztřídit doklady a na základě auditu zjistí, co je pro dlužníka nejlepší a zdali splňuje podmínky pro oddlužení.

OO12: Odmítla odpověď se zdůvodněním, že veškeré informace budou sděleny až při konkrétním předložení dokladů.

Dílčí shrnutí

Dle dodaných dokladů všechny osoby sdělily, že posoudí z dodaných dokladů, zdali jsou splněny podmínky pro oddlužení. Pouze jedna osoba odmítla odpověď.

Obecná tazatelská otázka: Budou poskytnuty další služby v případě, pokud dlužník nesplní podmínky pro oddlužení?

Výzkumný výsledek

AO1 – AO4: V kontextu svých služeb poskytují odborné poradenství, v jehož rámci mohou dlužníkovi poskytnout další služby.

KO5, KO7, OO10: Neposkytují další služby.

KO6 a KO8: Poskytují další služby, jako například zastupování u soudu a poradenství. Poplatek za tyto služby by se odvíjel od advokátního tarifu.

KO9: Zatím takové služby nebyly požadovány, pokud by ně byl projevem zájem ze strany dlužníka, tak budou poskytnuty. Poplatek by byl stanoven dle advokátního tarifu.

OO11 – OO12: Poskytují za příslušnou cenu další služby nad rámec oddlužení.

Dílčí shrnutí

Cílem této otázky je zjištění možného přesahu poskytovaných služeb nad rámec insolvenčního zákona. Všechny akreditované osoby poskytují i další služby nad rámec oddlužení. U dalších osob se tato možnost odvíjí od dalšího možného zastupování.

Obecná tazatelská otázka: Kdo bude s dlužníkem sepisovat návrhy na povolení oddlužení a kdo je bude podávat k příslušnému soudu?

Výzkumný výsledek

AO1-AO4: Sepis a podání návrhu na povolení oddlužení provede akreditovaná osoba, respektive pověřený zaměstnanec.

KO5 – KO9: Kvalifikovaná osoba.

OO10 – OO12: Kvalifikovaná osoba na základě podkladů zpracovaných ostatní osobou.

Dílčí shrnutí

Sepis a podání návrhu na povolení oddlužení bude podáván oprávněnou osobou. V případě ostatních osob je návrh sepsán a podán kvalifikovanou osobou ve smluvním vztahu k ostatní osobě.

Obecná tazatelská otázka: Budou dlužníkovi poskytnuty informace o jeho povinnostech v insolvenčním řízení?

Výzkumné zjištění a dílčí shrnutí

Na tuto otázku všichni informanti odpověděli kladně, informanti KO6, KO8 a OO11 sdělili, že poskytují zastupování v rámci celého insolvenčního řízení. Tato otázka vyplývá z ustanovení § 390a odst. 1 InsZ.

Obecná tazatelská otázka: Jsou možné případně další konzultace, případně dílčí zastupování u soudu?

Výzkumný výsledek

AO1: Konzultace jsou možné mimo rámec sepsané smlouvy. Nezastupují u soudu, dle sdělení poradce to není potřeba, protože schůzka s insolvenčním správcem není nic složitého, mohou jej na to pouze připravit, ale dále je to pouze v kompetenci dlužníka.

AO2, AO4: Poskytují konzultace formou poradenství.

AO3: Poskytují konzultace. Ve specifických případech je nabízen doprovod na poradu s insolvenčním správcem, kde fungují jako prostředník. Tato služba je poskytnuta v rámci terénní služby.

KO5: Konzultace pouze telefonicky. Dle poradce je zastupování zbytečné, protože dlužník dále komunikuje pouze s insolvenčním správcem.

KO6, KO8, OO12: V rámci dalších služeb plně zastupují u soudu. U KO8 je plná moc poskytnuta z toho důvodu, že *“většina dlužníků se v tom nevyzná a nemohou do toho být vhozeni.”*

KO7, OO10: Konzultace neposkytují, protože nejsou potřeba se zdůvodněním, že o vše se postará insolvenční správce. U soudu nezastupují.

KO9: Konzultace jsou možné, další zastupování u soudu neposkytují.

OO11: Konzultace jsou možné pouze v rámci plné moci pro celé řízení, v rámci omezené plné moci je možný doprovod na jednání s insolvenčním správcem v případě je-li předem zaplacená částka 4 840 Kč za sepsání návrhu na povolení oddlužení.

Dílčí shrnutí

Všechny akreditované osoby poskytují konzultace na vyžádání. Další zastupování u soudu neposkytují. K tomu uvedl poradce akreditované osoby (AO1), že jednání s insolvenčním správcem není nic složitého. Pouze jedna akreditovaná osoba (AO3) ve výjimečných případech poskytuje doprovod na jednání s insolvenčním správcem.

Kvalifikované a ostatní osoby vyjma osob zastupujících dlužníky pro celé řízení, poskytují konzultace pouze telefonicky (KO5), případně konzultace neposkytují z důvodu, že to není potřeba a o vše se postará insolvenční správce (KO7, OO10). Konzultace poskytuje KO9. V případě generální plné moci jsou konzultace zbytečné.

Oblast porovnání: Cenová podmínka služby.

Obecná tazatelská otázka: Jaká je výše ceny za službu a způsob její úhrady?

Výzkumný výsledek

AO1 – AO4: Všechny služby, tedy i služby mimo rámec insolvenčního zákona jsou poskytovány zdarma.

KO5, KO7, KO9: Za sepsání a podání bude požadována částka 4 840 Kč, u KO5 a KO9 bude částka uplatněna v insolvenčním řízení, u KO7 je částka splatná po zaslání návrhu na povolení oddlužení k soudu. Za další možné služby budou uplatňovány částky dle advokátního tarifu.

KO6: Cena je odvislá podle počtu věřitelů, standartně 4 000–7 000 Kč, pokud by byly zjišťovány výpisy z registrů, tak by se částka pohybovala okolo 10 000 Kč. Před poskytnutím služeb se bude platit záloha v poradcem neuvedené výši. Dále se bude platit částka 4 840 Kč za sepis a podání návrhu a bude placena před podáním návrhu. Za další služby mimo insolvenční rámec se budou platit částky dle advokátního tarifu.

KO8: Platí se jednotná cena 7 260 Kč, která se platí před podáním návrhu, možno platit zálohově. Dále bude placena částka 4 840 Kč za sepis a podání návrhu na povolení oddlužení a platí se, když je povoleno oddlužení. Je to v rámci komplexního balíčku a zaručují tímto, že po dobu 5 let bude mít dlužník právníka pro celé insolvenční řízení. Za služby mimo insolvenční řízení budou požadovány částky dle advokátního tarifu.

OO10: Ostatní osobě se nic neplatí, ale smluvní kvalifikované osobě je třeba zaplatit 4 840 Kč a tato částka se platí těsně před tím, než je podán návrh k insolvenčnímu soudu.

OO11: Pokud budou zjišťovány údaje z registrů tak se předem zaplatí záloha 5 900 Kč a po zjištění se doplatí 2 812 Kč. Celkem tedy tato služba stojí 8 712 Kč, pokud bude zpracován audit tak se dále platí 5 929 Kč a 221 Kč za každý závazek. Smluvní kvalifikované osobě se může platit ihned částka 4 840 Kč v případě plné moci pouze za sepis a podání, v případě zaplacení této částky před zahájením insolvenčního řízení bude dlužníkovi poskytnuta možnost doprovodu na jednání s insolvenčním správcem. Za právní služby po celou dobu insolvenčního řízení se platí 7 300 Kč. V případě expresních služeb je potřeba navíc zaplatit 3 000 Kč expresní příplatek.

OO12: Platí se obecně 9 000 Kč za služby a 4 840 Kč za sepis a podání návrhu na povolení oddlužení po podání návrhu na oddlužení.

Dílčí shrnutí

Zjišťováno v kontextu s § 72 SocSl a § 390a odst. 3,4 a 5 InsZ.

U akreditovaných osob jsou veškeré služby poskytovány zdarma.

Kvalifikované osoby poskytující pouze základní služby spojené se sepisem a podáním insolvenčního návrhu nárokují zaplacení zákonné částky 4 840 Kč. Další kvalifikovaná osoba (KO6) poskytující komplexnější služby může k základní částce 4 840 Kč nárokovat

částku až 10 000 Kč za zjišťování výpisu z registrů. Podobné služby poskytuje další kvalifikovaná osoba (KO8) s tím, že k částce 4 840 Kč požaduje pevnou částku 7 260 Kč. Pokud kvalifikované osoby poskytují další služby mimo insolvenční rámec, jsou tyto služby zpoplatněny dle advokátního tarifu.

Ostatní osoby, vyjma neziskové organizace zprostředkující služby kvalifikované osobě zdarma (OO10), požadují za své služby nemalé částky, zvláště v případě zprostředkující služby (OO11) se výše této částky může pohybovat v řádech desítek tisíc korun. Nemluvě o částce 4 840 Kč příslušné smluvní kvalifikované osobě.

Kvalifikovaná osoba (KO7) požaduje zaplacení částky 4 840 Kč přímo od dlužníka ihned po zaslání návrhu k soudu a následně si ji již nemusí nárokovat jako pohledávku v insolvenčním řízení. U ostatní osoby (OO11) je v případě zaplacení této částky předem poskytnuto „zvýhodnění“ možností doprovodu na jednání s insolvenčním správcem.

Oblast porovnání: Záruka služby.

Obecná tazatelská otázka: Je možno uplatnit náhradu škody v případě nedůvodného, respektive neúspěšného insolvenčního návrhu?

Výzkumný výsledek

AO1: Pokud by se stala na straně akreditované osoby chyba a kvůli tomu by byl zamítnut návrh na povolení oddlužení, tak jsou za to odpovědni a náhrada škody je možná. Jako akreditovaná osoba jsou pojištěni proti takovéto situaci.

AO2: Jsou pojištěni pro tyto případy do 3 mil. Kč a řešilo by se to přes pojišťovnu.

AO3: Jsou pro tyto případy pojištěni, smlouva o pojištění byla podmínkou akreditace, ale zatím takovou zkušenost neměli.

AO4: Nemají s tím zkušenost.

KO5: Garanci dává zákon, že to jsou kvalifikovaní sepisovatelé, kdyby se to stalo, tak by udělali dlužníkovi nový návrh.

KO6: Odmítnuta odpověď s tím, že nebudou poskytovány další informace o jejich službách, dokud nebudou přineseny doklady o příjmech a závazcích.

KO7: Jsou to kvalifikované osoby a tímto postavením garantují své služby.

KO8: Garantují svojí pozicí, že se z jejich strany chyba stát nemůže.

KO9: Škodu je obecně možné uplatnit vždy. Je ji třeba vyčíslit (to bývá někdy složité) a uvést příčinnou souvislost jednání škůdce se vznikem škody. Škoda zpravidla vzniká při neúspěšném návrhu zpravidla v nepoctivém záměru oddlužení, neuvedení veškerého majetku a závazků či nedostatečných příjmů dlužníka.

OO10: Poradce sdělil, že se to ještě nestalo. Oddlužení dopadne vždycky, když budou dlužníkem dodány veškeré doklady.

OO11: Garantují pouze to, že to dotáhnou do řádného konce, pokud bude dlužník spolupracovat.

OO12: Odmítnuta odpověď.

Dílčí shrnutí

Otázka kladena v kontextu § 147 a § 418b odst. 2 písm. e) InsZ. Toto byla zřejmě nejproblematictější pasáž výzkumu. Na dotaz výzkumníka akreditované osoby (AO1, AO2, AO3) sdělily, že taková možnost existuje a uvedly víceméně i konkrétnější informace. Jedna akreditovaná osoba (AO4) neposkytla další informace o této možnosti. Co se týče všech kvalifikovaných a ostatních osob nebyly konkrétní informace o této možnosti poskytnuty nebo odmítly odpověď (KO6, OO12). Výjimkou byla KO9, která uvedla obecné podmínky uplatnění škody.

5.2 Celkové shrnutí výzkumu a jeho interpretace

V této části budou výsledky výzkumu shrnuty, seřazeny a interpretovány dle jednotlivých druhů poskytovatelů pro přehlednější komparaci definovaných cílů této práce.

5.2.1 Akreditované osoby

Informanty byly poradci těchto akreditovaných osob.

Služby jsou dostupné telefonicky nebo emailem, konzultace probíhají na poradenských místech uvedených na internetové stránce Ministerstva spravedlnosti (<https://sako.justice.cz/>). Doklady je možno zasílat též poštou.

Smlouvy o poskytované službě se uzavírají v písemné či ústní podobě a plná moc je omezená pro sepis a podání návrhu na povolení oddlužení.

Akreditované osoby nemají přístup do registrů dluhů a exekucí, sdělí, kde a za jakou cenu lze tyto informace získat.

Pokud se dlužník nevyzná ve svých dokladech mohou mu to pomoci za jeho aktivní účasti roztřídit a přepočítat a dle těchto údajů pak posoudí, zdali dlužník splňuje podmínky pro oddlužení.

Pokud dlužník výše uvedené podmínky nesplní, tak poskytují odborné sociální poradenství, v kterém dlužníkovi poskytnou další služby.

Návrh na povolení oddlužení bude s dlužníkem sepisovat a následně podávat pověřený pracovník akreditované osoby.

O svých dalších povinnostech v insolvenčním řízení bude dlužník informován.

Dlužníkovi budou poskytnuty případné další konzultace ohledně insolvenčního řízení. Zastupování u soudu není poskytováno, jedna akreditovaná osoba ve výjimečných případech poskytuje doprovod na toto jednání.

Všechny služby poskytované akreditovanými osobami v rámci i mimo rámec insolvenčního řízení jsou zdarma.

Co se týče záruk za poskytované oddlužovací služby, tak akreditované osoby sdělily, že jsou pojištěny v oblasti oddlužení. Jedna akreditovaná osoba pouze sdělila, že s tím nemají zkušenost.

Akreditované osoby poskytují dostatečné informace o svých službách, jejich nabídka je přizpůsobena možnostem a potřebám dlužníků. Služby poskytují i nad rámec insolvenčního zákona. Pro cílovou skupinu, jejíž typický zástupce byl definován v kapitole 4.6 této práce, jako dlužník bez hodnotnějšího majetku, nemající přesnou představu o výši svých závazků, o počtu exekucí, které jsou proti němu vedeny a nepřebírající si poštu, se akreditované osoby jeví vzhledem k výše uvedeným zjištěním jako nejvhodnější z pozice nabídky služeb, cenových podmínek a záruk služby.

5.2.2 Kvalifikované osoby

Informanty byly poradci kvalifikovaných a v jednom případě samotná kvalifikovaná osoba.

Kvalifikované osoby lze kontaktovat telefonicky, emailem nebo v případě jedné kvalifikované osoby přes kontaktní formulář na jejich internetové stránce. Následné konzultace pak probíhají na poradenských místech uvedených v dobrovolné evidenci subjektů (Vesta) na internetové stránce Ministerstva spravedlnosti (<https://vesta.justice.cz/>) nebo nejsou-li vedeni v uvedené databázi, tak na jejich internetových stránkách.

Smluvní rámec u kvalifikovaných osob je tvořen buďto smlouvou a plnou mocí nebo samotnou plnou mocí. Forma plné moci je speciální – pouze k sepisu a podání návrhu na povolení oddlužení nebo generální – pro celé insolvenční řízení.

Nemají-li dlužníci přehled o svých závazcích, tak si tyto podklady musí zjistit sami, dostanou informace, kde tyto informace zjistit. Jedna kvalifikovaná osoba za poplatek tyto informace zjistí.

Přinese-li dlužník doklady musí je mít roztrženy a z nich následně bude posouzeno jsou – li splněny podmínky pro oddlužení.

Pokud dlužník nesplní podmínky oddlužení, tak by některé kvalifikované osoby poskytly další služby jako například zastupování u soudu nebo další poradenství. Tyto služby by byly zpoplatněny dle advokátního tarifu. Ostatní kvalifikované osoby tyto další služby neposkytují.

K sepisu a podání návrhu na povolení oddlužení bylo sděleno, že vždy bude učiněno kvalifikovanou osobou.

Všichni informanti kvalifikovaných osob sdělili, že dlužníkovi budou poskytnuty informace o jeho dalších povinnostech v insolvenčním řízení.

Některé kvalifikované osoby konzultace neposkytují z důvodu, že vše bude dlužníkům sděleno insolvenčním správcem, další je poskytuje pouze telefonicky a někteří je dle svých slov poskytují. Poskytovatelé komplexních služeb mají samozřejmě konzultace v nabídce. Co se týče dalšího možného zastupování u soudu je situace podobná, někteří informanti kvalifikovaných osob sdělili, že jednání u soudu za dlužníka je zbytečné, protože o vše se dlužníkovi postará nebo mu sdělí insolvenční správce. Oproti tomu další kvalifikovaná osoba zdůvodnila poskytování plné procesního zastoupení v insolvenčním řízení tím, že „... většina dlužníků se v tom nevyzná a nemohou do toho být vhozeni.“

Cena za služby kvalifikovaných osob se odvíjí od rozsahu zplnomocnění. V případě speciální plné moci bude nárokována částka 4 840 Kč, s tím, že kvalifikovaná osoba může požadovat zaplacení částky ihned po zaslání k soudu nebo budou částku nárokovat jako pohledávku v insolvenčním řízení. Osoby poskytující plné zastoupení budou požadovat částky vyšší. Cenový rozsah je variabilní, cena se může odvíjet od počtu věřitelů nebo je stanovena pevně. Konkrétní rozpětí ceny ve zkoumaných případech bylo od 4000 do 10 000 Kč a k této částce bude dále nárokováno 4 840 Kč za sepis a podání návrhu na povolení oddlužení. V některých případech je placení zálohové.

Co se týče záruk za službu, tak odpověď poskytla pouze jedna kvalifikovaná osoba. Další kvalifikované osoby k tomuto nesdělily relevantní odpověď. Jedna osoba odmítla odpověď s tím, že nebudou poskytovány další informace o jejich službách, dokud nebudou přineseny doklady o příjmech a závazcích.

Nabídka služeb kvalifikovaných osob je odvislá od ceny za tuto službu. Pro cílovou skupinu uvedenou v této práci je výhodná komplexní nabídka právních služeb, rizikovým faktorem je výše ceny za službu. Dalším negativem je nízká ochota informantů těchto osob poskytovat bližší informace o službě.

5.2.3 Ostatní osoby

Tyto osoby nejsou definovány v insolvenčním zákoně. Co se týče samotných poskytovatelů, jednalo se o právnické osoby zprostředkující podání insolvenčního návrhu smluvním kvalifikovaným osobám. Jedna osoba poskytla pár informací a následně odmítla odpovědi s tím, že tyto informace poskytne po předložení dokladů k oddlužení.

Z pozice informantů u těchto osob vystupovali jejich poradci.

Lze je kontaktovat telefonicky nebo emailem. Dále u některých osob je možný kontakt skrze kontaktní formulář umístěný na jejich internetových stránkách. Následné konzultace jsou možné na kontaktním místě nebo je též nabízena osobní návštěva poradce u dlužníka doma. V případě další osoby je upřednostňován elektronický kontakt.

V případě osoby zprostředkující pouze základní poradenství nebude uzavřena žádná smlouva a následně pouze zplnomocnění pro sepsání a podání smluvní kvalifikované osobě. S další osobou bude sepsána smlouva a následně bude udělena plná moc, buď pro částečné nebo pro úplné zastupování. Jednou osobou byla odmítnuta odpověď.

Pokud dlužník nemá přehled o svých závazcích, tak si musí tyto informace zjistit sám, dostane informace o tom, jak je získat. Další osoba tyto informace z registrů zjistí za poplatek. Jedna osoba odmítla odpověď.

Co se týče posouzení, zda dlužníkovy poměry odůvodňují podání návrhu na povolení oddlužení tak jedna osoba pouze po telefonu zjistí, zda jsou tyto podmínky splněny, další podle seřazených dokladů následně posoudí splnění podmínek a poslední pomůže doklady rozřadit a na základě auditu zjistí splňuje-li dlužník podmínky oddlužení. Vše je samozřejmě závislé na výši ceny za poskytovanou službu.

Pokud dlužník nesplní podmínky oddlužení tak osoba zprostředkující služby pouze v základní úrovni pro následný sepsání a podání návrhu na povolení oddlužení tyto další

služby nenabízí. Další osoby poskytující komplexní dluhové poradenství tyto služby poskytnou za příslušné ceny.

Sepisovat a podávat návrhy k soudu bude podávat kvalifikovaná osoba ve smluvním vztahu k ostatní osobě.

Další informace o jeho povinnostech budou dlužníkovi ostatními osobami sděleny.

Další konzultace nejsou poskytovány z důvodu, že se o vše postará insolvenční správce. Z téhož důvodu nebude poskytováno další zastupování. Další osoby umožňují poradenství po celou dobu insolvenčního řízení. V případě jedné osoby je doprovod na jednání s insolvenčním správcem umožněn i v případě sepsané omezené plné moci, ale s podmínkou bude-li dlužníkem předem zaplacená částka 4 840 Kč za sepsání a podání návrhu na povolení oddlužení.

U ostatní osoby poskytující pouze omezené služby se nic neplatí, ale následně smluvní kvalifikované osobě se platí 4 840 Kč za sepsání a podání návrhu na povolení oddlužení. V ostatních případech bude cena 9 000 Kč za služby a 4 840 Kč za sepsání a podání návrhu na povolení oddlužení. U další osoby se bude cena odvíjet od počtu závazků dlužníka a rozsahu poskytovaných služeb, jak zprostředkovatelem, tak následně smluvní kvalifikovanou osobou. Cena za tyto služby může překročit 20 000 Kč se zálohovým placením.

K možnému uplatnění náhrady škody nebyla poskytnuta ani jednou osobou adekvátní odpověď.

U některých ostatních osob jsou služby poskytovány v nejkompexnější formě s maximální nabídkou. Závažným rizikovým faktorem je pro cílovou skupinu této práce především vysoká cena těchto služeb. Poskytování informací o službě je ze strany informantů rovněž v některých případech problematické.

Závěr a diskuze

Vytyčených cílů bylo dosaženo, v dosažitelně možné míře byly zjištěny a porovnány oddlužovací metody osob pohybujících se v oblasti oddlužení.

Zvolená výzkumná strategie byla přínosem v situaci nezávislého zkoumání z pozice zájemce o informace o službě, který metodou zúčastněného pozorování zjišťoval a porovnával skutečné nabídky ze strany subjektů poskytujících služby vedoucí k oddlužení. Negativem tohoto postupu byla omezená šíře poskytnutých informací, krátký časový úsek pro zkoumání a ze strany některých osob negativní přístup, či dokonce odmítnutí sdělení informací na některé dotazy. V konečném důsledku tento přístup poskytovatelů též svědčí o charakteru, metodách služeb a jejich přístupu, kdy poskytování obecných informací o službě není plně poskytováno i přes obecné deklarace o možnostech bezplatných konzultací uvedených na jejich internetových stránkách. Autor této práce se domnívá, že by jednotliví poskytovatelé služeb měli objektivně a komplexně informovat o svých službách a možnostech, což v současné době rozhodně poskytováno není.

Co se týče celkového výzkumu byl z dosažitelné nabídky zjištěn úbytek osob poskytujících služby v oddlužení, některá telefonní čísla byla nedostupná a jejich internetové stránky nepřístupné, další osoby činnost nevykonávají nebo přestaly vykonávat. Výzkumem u aktivních poskytovatelů služeb, konkrétně kvalifikovaných a ostatních osob, byl vysledován základní a celkem logický fakt, že šíře nabízených služeb je závislá na ceně. Za nejkompexnější služby může být požadována částka v řádech desetitisíců korun. Oproti tomu služby akreditovaných osob poskytujících služby v podobném rozsahu jsou zdarma, což je jistě pro osobu žádající o oddlužení zcela podstatný fakt. Zároveň u všech těchto osob byly informace o poskytovaných službách nejkompexnější a vzájemně konzistentní.

Touto prací získané poznatky neodpovídají běžné laické představě. Týká se to především ceny za služby v poměru k nabízenému rozsahu služeb a dále způsobu úhrad částky za sepis a podání insolvenčního návrhu. Již v teoretické části této práce byly uvedeny některé rozšiřující informace, které byly průzkumem potvrzeny. Popsaný stav není dle autora této práce v souladu se záměrem zákonodárce, jenž byl v teoretické části

citován z důvodové zprávy k akreditační novele insolvenčního zákona. Uvedená zjištění by jistě mohla být přínosem pro základní orientaci dlužníků uvažujících o oddlužení.

V praktické části výzkumník vycházel především z platných seznamů akreditovaných osob, dobrovolné evidence advokátů, notářů, soudních exekutorů a insolvenčních správců (Vesta). Je na místě úvaha, zdali by nebylo záhodno tyto informace zpřehlednit a vytvořit podrobnou mapu poskytovatelů oddlužovacích služeb v rámci celé republiky. Autor této práce pro lepší přehlednost vytvořil z uvedených databází mapu všech aktuálních poskytovatelů v Královéhradeckém kraji. Tato mapa uvedená v příloze C je zpracovaná v aplikaci ArcMap ze softwarového balíčku ArcGIS for Desktop verze 10.4.1.

Na tuto práci by se dalo navázat podobným výzkumem po novele insolvenčního zákona, která bude účinná od 1. 6. 2019, s cílem zjistit do jaké míry se změnila metody práce subjektů pohybujících se v této zkoumané oblasti. Případně by mohl být proveden výzkum zaměřený též na osoby, které prošly oddlužením, se zjištěním, jaké jsou jejich zkušenosti s poskytovateli oddlužovacích služeb a výsledky by pak mohly být porovnávány se závěry získanými postupem použitým v této práci.

Použitá literatura

Dluhové poradenství – co a jak v několika krocích: Doporučení Ministerstva práce a sociálních věcí pro obce, 2018. 4 s. ISBN neuvedeno.

Metodika řešení předluženosti nejchudších obyvatel. MPSV. 2015. 41 s. ISBN neuvedeno.

HÁSOVÁ, Jiřina, MORAVEC, Tomáš a kol. *Insolvenční zákon. Komentář*. 3. vydání. Praha: C.H. Beck, 2017. 1824 s. ISBN 978-80-7400-691-3.

HENDL, Jan. *Kvalitativní výzkum: základní teorie, metody a aplikace*. Čtvrté, přepracované a rozšířené vydání. Praha: Portál, 2016. 440 s. ISBN 978-80-262-0982-9.

HUBÁLEK, Michal, KŘÍSTEK, Adam a ZAMBOJ, Ladislav. *Manuál pro sociální pracovníky v oblasti insolvence*. Praha: Poradna pro občanství, občanská a lidská práva, 2011. 108 s. ISBN 978-80-254-9535-3.

KACZOR, Pavel. *Sociální politika a sociální systém ČR*. Praha: Vysoká škola ekonomická v Praze, nakladatelství Oeconomica, 2015. 269 s. ISBN 978-80-245-2096-4.

KALVODA, Hynek. Občanské poradny chtějí poskytovat komplexní a vysoce odborné dluhové poradenství. *Sociální práce/Sociálna práca: sociální práce se zadluženými*. 2009, roč. 9, č. 2, s. 5-6. ISSN: 1213-6204

KOZÁK, Jan, DADAM, Alexandr, STANISLAV, Antonín, STRNAD, Zdeněk, ZRŮST, Lukáš, ŽIŽLAVSKÝ, Michal. *Insolvenční zákon: komentář*. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2018. 1840 s. ISBN 978-80-7552-932-9.

MARŠÍKOVÁ, Jolana. *Insolvenční zákon: ve znění zákona č. 64/2017 Sb. s poznámkami, judikaturou, nařízením Evropského parlamentu a Rady 2015/848 a prováděcími předpisy*. 3. aktualizované vydání podle stavu právní úpravy k 1.1.2018. Praha: Leges, 2018. Glosátor. 1208 s. ISBN 978-80-7502-257-8.

MATOUŠEK, Oldřich a kol., 2013. *Metody a řízení sociální práce*. Praha: Portál. 400 s. ISBN 978-80-262-0213-4.

MATOUŠEK, Oldřich, KŘIŠŤAN, Alois, ed. *Encyklopedie sociální práce*. Praha: Portál, 2013. 576 s. ISBN 978-80-262-0366-7.

MATOUŠEK, Oldřich. *Slovník sociální práce*. Vydání třetí. Praha: Portál, 2016. 272 s. ISBN 978-80-262-1154-9.

ONDŘEJ, Jan a kolektiv. *Spotřebitelské smlouvy a ochrana spotřebitele Ekonomické, právní a sociální aspekty*. 1 vydání. Praha: C.H. Beck, 2013. 381 s. ISBN 978-80-7400-446-9.

PETRUSEK, Miloslav. *Teorie a metoda v moderní sociologii*. Praha: Karolinum, 1993. 204 s. ISBN 80-7066-799-0

REICHEL, Jiří. *Kapitoly metodologie sociálních výzkumů*. Praha: Grada, 2009. 192 s. ISBN 978-80-247-3006-6.

SCHREILOVÁ, Kristýna, SKUHROVÁ, Petra. *Spotřebitelské poradenství v praxi pro studenty sociální práce*. 2017. 52 s. ISBN neuvedeno.

SMOLÍK, Petr. *Oddlužení v právním řádu ČR*. 1. vydání. Praha: C.H. Beck, 2016. 347 s. ISBN 978-80-7400-617-3.

ŠTANGOVÁ, Věra, LANG, Roman a kol. *Právo sociálního zabezpečení v bodech s příklady*. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2018. 233 s. ISBN 978-80-7380-700-9.

Internetové zdroje

ŠTEFAN, Václav. *Podvodný byznys s oddlužením: některé agentury si za něj stále účtují víc, než povoluje zákon* [online]. 13. února 2019 [cit. 2019-03-02]. Dostupné z: https://www.irozhlas.cz/zpravy-domov/smejdi-oddruzovani-ministerstvo-spravedlnosti_1902130602_pj

Justice. *JUSTICE.CZ: Insolvency* [online]. [cit. 2019-01-31]. Dostupné z: <https://insolvency.justice.cz/>

Důvodové zprávy, vyhlášky a zákony

Důvodová zpráva k vládnímu návrhu zákona, kterým se mění zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů, sněmovní tisk 71, 9-45 s. [cit. 2018-12-30] Dostupné online na: <https://www.psp.cz/sqw/text/tiskt.sqw?O=8&CT=71&CT1=0>.

Důvodová zpráva k vládnímu návrhu na vydání zákona o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), sněmovní tisk 1120, 139-226 s. [cit. 2018-12-30] Dostupné online na: <https://www.psp.cz/sqw/text/text2.sqw?idd=14719>.

Důvodová zpráva k vládnímu návrhu zákona, kterým se mění zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony, sněmovní tisk 785, 34-217 s. [cit. 2018-12-29] Dostupné online na: <https://www.psp.cz/sqw/text/tiskt.sqw?O=7&CT=785&CT1=0>.

Sněmovní tisk 71: Novela z. - insolvenční zákon – EU. *Poslanecká sněmovna Parlamentu České republiky* [online]. [cit. 2019-03-09]. Dostupné z: <http://www.psp.cz/sqw/historie.sqw?o=8&t=71>

Vládní návrh zákona, kterým se mění zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů, sněmovní tisk 71, 1-8 s. [cit. 2018-12-30] Dostupné online na: <https://www.psp.cz/sqw/text/tiskt.sqw?O=8&CT=71&CT1=0>.

Vyhláška č. 313/2007 Sb., o odměně insolvenčního správce, o náhradách jeho hotových výdajů, o odměně členů a náhradníků věřitelského výboru a o náhradách jejich nutných výdajů

Zákon č. 108/2006 Sb., o sociálních službách

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

Zákon č. 300/2008 Sb., o elektronických úkonech a autorizované konverzi dokumentů

Zákon č. 31/2019 Sb., kterým se mění zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 120/2001 Sb.,

o soudních exekutorech a exekuční činnosti (exekuční řád) a o změně dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 6/2002 Sb., o soudech, soudcích, přísedících a státní správě soudů a o změně některých dalších zákonů (zákon o soudech a soudcích), ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 312/2006 Sb., o insolvenčních správcích, ve znění pozdějších předpisů, a zákon č. 296/2017 Sb., kterým se mění zákon č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 292/2013 Sb., o zvláštních řízeních soudních, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony

Zákon č. 358/1992 Sb., o notářích a jejich činnosti (notářský řád)

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník

Zákon č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád

Seznam příloh

Příloha A

Tabulka 1: Přehled akreditovaných osob s doplněním údajů z registru poskytovatelů sociálních služeb..... I

Příloha B

Tabulka 2: Přehled poskytovatelů oddlužovacích služeb v Královéhradeckém kraji ... VII

Příloha C

Obrázek 1: Mapa poskytovatelů oddlužovacích služeb v Královéhradeckém kraji..... IX

5.3 Příloha A

Tabulka 1: Přehled akreditovaných osob s doplněním údajů z registru poskytovatelů sociálních služeb

ID	Název	IČ	Odborné sociální poradenství
AO-001-2017	Poradna při finanční tísni, o.p.s.	28186869	neregistrováno
AO-001-2018	Centrum služeb pro zdravotně postižené Louny o.p.s.	27043797	registrováno
AO-002-2017	Jihočeská rozvojová o.p.s.	26077540	registrováno
AO-002-2018	Oblastní charita Hradec Králové	45979855	registrováno
AO-003-2017	NJP, z.s.	22741097	neregistrováno
AO-003-2018	Oblastní charita Horažďovice	66344999	registrováno
AO-004-2017	Boj s dluhy, z.s.	6158315	neregistrováno
AO-004-2018	Cesta integrace, o.p.s.	26619032	registrováno
AO-005-2017	Centrum J. J. Pestalozziho, o.p.s.	25918974	registrováno
AO-006-2017	Charita Opava	43964591	registrováno
AO-006-2018	Charita sv. Anežky Otrokovice	46276262	registrováno
AO-007-2017	Centrum sociálních služeb Ostrava, o.p.s.	28659392	registrováno
AO-007-2018	Diecézní charita Litoměřice	40229939	registrováno
AO-008-2017	Lidé v nouzi, z.s.	26677598	neregistrováno

AO-009-2018	Oblastní charita Ústí nad Orlicí	44468920	registrováno
AO-010-2017	Vzdělávací centrum a Dluhová poradna s.r.o.	3498808	registrováno
AO-010-2018	Centrum pro zdravotně postižené Moravskoslezského kraje o.p.s.	26593548	registrováno
AO-011-2017	Město Velké Hamry	262595	neregistrováno
AO-011-2018	Centrum sociálních služeb Naděje Broumov	48623865	registrováno
AO-012-2017	THEIA – krizové centrum o.p.s.	26562731	registrováno
AO-012-2018	Portimo, o.p.s.	45659028	registrováno
AO-013-2017	Občanská poradna Jihlava, z.s.	66597064	registrováno
AO-013-2018	R-Mosty, z.s.	67776779	registrováno
AO-014-2017	Charitní sdružení Děčín, z.s.	26590719	registrováno
AO-014-2018	Občanské poradenské středisko, o. p. s.	25916360	registrováno
AO-015-2017	Oblastní charita Přerov	45180270	registrováno
AO-015-2018	Charita Český Těšín	60337842	registrováno
AO-016-2017	CV17-ODDLUŽENÍ, z.s.	6344381	neregistrováno
AO-016-2018	Pobočka Diakonie Církve bratrské v Berouně	2466775	neregistrováno
AO-017-2017	ANIMA VIVA z.s.	26591014	registrováno
AO-017-2018	Charita Olomouc	44936427	registrováno

AO-018-2017	Městský ústav sociálních služeb Jirkov	46787682	registrováno
AO-018-2018	Charita Zábřeh	42766796	registrováno
AO-019-2017	Charita sv. Alexandra	26520788	registrováno
AO-019-2018	Oblastní charita Most	70828920	registrováno
AO-020-2017	GOPALA o.p.s.	28745175	registrováno
AO-020-2018	Farní charita Dvůr Králové nad Labem	43464637	registrováno
AO-021-2017	Sociální agentura, o.p.s.	26540495	registrováno
AO-021-2018	Diakonie ČCE – středisko Střední Čechy	42744326	registrováno
AO-022-2017	Lexikona, z.s.	22717005	registrováno
AO-022-2018	EUROTOPIA.CZ, o.p.s.	25852345	registrováno
AO-023-2017	Charita Odry	62351052	registrováno
AO-023-2018	Help-in, o.p.s.	25900757	registrováno
AO-024-2017	Vzdělávací a komunitní centrum Integra Vsetín o.p.s.	26842149	registrováno
AO-024-2018	DROM, romské středisko	70892181	registrováno
AO-025-2017	Diecézní charita ostravsko-opavská	66181127	registrováno
AO-025-2018	z.s. InternetPoradna.cz	26533952	registrováno
AO-026-2017	Charita Frýdek-Místek	45235201	registrováno
AO-027-2017	Azylový dům pro ženy a matky s dětmi o.p.s.	25909614	registrováno

AO-027-2018	Diecézní charita Brno	44990260	registrováno
AO-028-2017	NADĚJE	570931	registrováno
AO-028-2018	Člověk v tísní, o.p.s.	25755277	registrováno
AO-029-2018	Charita Bohumín	66182565	registrováno
AO-030-2017	Občanská poradna Třebíč, z. s.	70283966	registrováno
AO-030-2018	Oblastní charita Pelhřimov	47224541	registrováno
AO-031-2018	Pobočka Diakonie Církev bratrské v Kladně	1446282	neregistrováno
AO-032-2017	Diké – poradna pro oddlužení a pomoc při finanční tísní, z.s.	6472273	neregistrováno
AO-032-2018	Oblastní charita Rumburk	46797572	registrováno
AO-033-2017	Diecézní charita Plzeň	49774034	registrováno
AO-033-2018	Oblastní charita Havlíčkův Brod	15060233	registrováno
AO-034-2017	Děčko Liberec z. s.	68455232	registrováno
AO-034-2018	Romodrom o.p.s.	26537036	registrováno
AO-035-2017	SPOLEČNĚ-JEKHETANE, o. p. s.	68145209	registrováno
AO-035-2018	CENTRUM SOCIÁLNÍCH A ZDRAVOTNÍCH SLUŽEB MĚSTA PŘÍBRAM	47067071	registrováno
AO-036-2017	Diakonie ČCE – Středisko sociální pomoci v Mostě	70863601	registrováno
AO-036-2018	Sociální služby Chomutov, příspěvková organizace	46789944	registrováno

AO-037-2017	Amálka – poradna pro oddlužení a pomoc občanům v tísní, z.s.	5240565	neregistrováno
AO-037-2018	OBČANSKÁ PORADNA Plzeň o.p.s.	2163161	registrováno
AO-038-2017	EUROPEAN INITIATORY INSTITUTE, z.s.	22690425	neregistrováno
AO-038-2018	Občanské sdružení Podkrkonoší Dvůr Králové nad Labem, z.s.	26636956	neregistrováno
AO-039-2017	Insala z.s.	22881794	neregistrováno
AO-039-2018	pobočný spolek Občanská poradna Pod křídly	3225828	registrováno
AO-041-2018	Oblastní charita Písek	43852564	registrováno
AO-042-2017	Oblastní charita Uherský Brod	48489336	registrováno
AO-042-2018	Středisko rozvoje sociálních služeb, o.p.s.	27847977	neregistrováno
AO-043-2018	KreBul, o.p.s.	28553268	registrováno
AO-044-2018	Charita Moravská Třebová	65189418	registrováno
AO-045-2018	RUBIKON Centrum, z.ú.	60446871	neregistrováno
AO-046-2018	SANANIM z. ú.	496090	registrováno
AO-047-2018	Farní charita Týn nad Vltavou	73632945	registrováno
AO-048-2018	PAPRA z.s.	7218788	neregistrováno
AO-049-2018	Společnost Podané ruce o.p.s.	60557621	registrováno
AO-051-2018	ICOS Český Krumlov, o.p.s.	70815089	registrováno

AO-052-2018	Oblastní charita Třeboň	26520991	registrováno
AO-053-2018	IQ Roma servis, z.s.	65341511	neregistrováno
AO-054-2018	LEADER ACADEMY o.p.s.	29122970	neregistrováno
AO-055-2018	Prostor plus o. p. s.	26594633	registrováno
AO-056-2018	ASOCIACE OBECNĚ PROSPĚŠNÝCH SLUŽEB o.p.s.	1889117	neregistrováno
AO-058-2018	Diecézní charita České Budějovice	45018316	registrováno

Zdroj: Vlastní zpracování ze seznamu akreditovaných osob a registru poskytovatelů sociálních služeb. Data ke dni 10. 3. 2019.

5.4 Příloha B

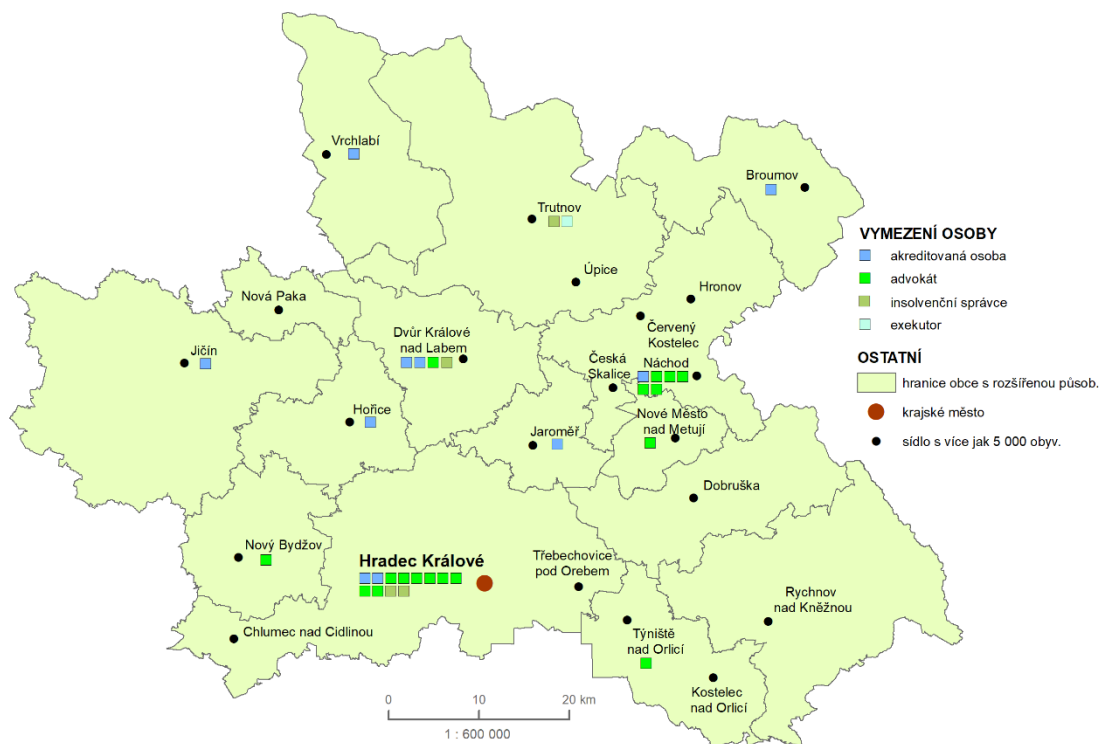
Tabulka 2: Přehled poskytovatelů oddlužovacích služeb v Královéhradeckém kraji

Vymezení osoby	Jméno/Název osoby	Prostory pro poskytování služeb
Akreditovaná osoba	Oblastní charita Hradec Králové	Kotěrova 847/5, Hradec Králové
Akreditovaná osoba	Centrum sociálních služeb Naděje Broumov	Na Příkopech 33, Broumov
Akreditovaná osoba	Občanské poradenské středisko, o. p. s.	Československé armády 543/29, Hradec Králové Vrchlického 824, Jičín Kamenice 113, Náchod
Akreditovaná osoba	Farní charita Dvůr Králové nad Labem	Palackého 99, Dvůr Králové nad Labem Husova 321, Hořice Náměstí Československé armády 16, Jaroměř Komenského 1248, Vrchlabí
Akreditovaná osoba	Občanské sdružení Podkrkonoší Dvůr Králové nad Labem, z.s.	Karolíny Světlé 2137, Dvůr Králové nad Labem
Advokát	Mgr. Zbyšek Malík	Střelecká 672, Hradec Králové
Advokát	JUDr. Veronika Mašlonková	U Soudu 327/5, Hradec Králové
Advokát	Mgr. Ing. Zdeněk Cvejn	Bařkovo náměstí 552/2, Hradec Králové
Advokát	JUDr. Dita Vávrová	Masarykovo nám. 19, Náchod
Advokát	JUDr. Daniel Rada	Nerudova 866/21, Hradec Králové
Advokát	Mgr. Klára Francová	Nerudova 866/21, Hradec Králové
Advokát	Mgr. Petr Malijovský	Mírové náměstí 233, Týniště nad Orlicí

Advokát	Mgr. Jan Kubeček	Masarykovo nám. 19, Náchod
Advokát	JUDr. Jiří Janeba	Havlíčková 401/8, Hradec Králové
Advokát	Mgr. Marian Pavlov	Malé náměstí 125/16, Hradec Králové
Advokát	JUDr. Marta Šmídová	Komenského 27, Nové Město nad Metují
Advokát	JUDr. Helena Humlová	J. Hory 33, Dvůr Králové nad Labem
Advokát	Mgr. Tomáš Těšitel	Tř. E. Beneše 1527/76, Hradec Králové
Advokát	Mgr. Jan Nývlt DiS.	Tyršova 64, 54701 Náchod
Advokát	Mgr. Helena Knittelová	Hálkova 664, 54701 Náchod
Advokát	Mgr. Ing. Radek Sekera LL.M.	Humburky 59, Nový Bydžov
Exekutor	JUDr. Jan Bohutínský	Ječná 479, Trutnov
Insolvenční správce	Ing. Václav Špůr	Okružní 2385, Dvůr Králové nad Labem
Insolvenční správce	Ing. Milan Jaroš, LL.M.	Nádražní 189, Trutnov
Insolvenční správce	Ing. Bc. Jiří Fara	Československé armády 383/5, Hradec Králové
Insolvenční správce	INSOLVENCY v.o.s.	Československé armády 383/5, Hradec Králové

Zdroj: Vlastní zpracování dle seznamu akreditovaných osob a dobrovolné evidence subjektů (advokátů, notářů, soudních exekutorů, insolvenčních správců) poskytujících zpracování návrhu na povolení oddlužení (Vesta). Data ke dni 10. 3. 2019.

5.5 Příloha C



Obrázek 1: Vlastní zpracování mapy poskytovatelů oddlužovacích služeb v Královéhradeckém kraji