Student: Bc. Renata Tempírová
Vedoucí diplomové práce: doc. Ing. Dagmar Bařinová, Ph.D.

Ostrava 2012
Zadání diplomové práce

Student: Bc. Renata Tempírová

Studijní program: N6208 Ekonomika a management
Studijní obor: 6202T049 Účetnictví a daně
Specializace: 00 Účetnictví a daně

Téma: Předlužení fyzických osob a způsoby jeho řešení
Overindebtedness of Natural Persons and Methods of its Resolving

Zásady pro vypracování:
1. Úvod
2. Důvody vzniku předlužení fyzických osob
3. Možnosti řešení předlužení fyzických osob
4. Vyhodnocení efektivity vymáhání pohledávek fyzických osob exekučně
5. Závěr
Seznam použité literatury
Seznam zkratok
Prohlášení o využití výsledků diplomové práce
Seznam příloh
Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

Formální náležitosti a rozsah diplomové práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí diplomové práce: doc. Ing. Dagmar Bařínová, Ph.D.

Datum zadání: 25.11.2011
Datum odevzdaní: 27.04.2012

Ing. Jana Hakalová, Ph.D. vedoucí katedry
prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová děkanka fakulty
„Prohlašuji, že jsem celou práci, včetně příloh č. 1 a 2, vypracovala samostatně“. Přílohy č. 3, 4 a 5 dané mi k dispozici, jsem samostatně doplnila."

Datum odevzdání: 27. 4. 2012

[signature]
Prohlášení o využití výsledků diplomové práce

Seznam příloh

Přílohy
1 Úvod

Za téma své diplomové práce jsem si zvolila Předlužení fyzických osob a způsoby jeho řešení, a to ze dvou důvodů. Tím prvním je ten, že toto téma je v dnešní době velice diskutované a aktuální, jelikož lidí, kteří mají problémy se splácením svých závazků, přibývá. Je zřejmé, že mezi hlavní přičiny předlužení fyzických osob, dle mého názoru, je finanční negramotnost lidí. Tlak ze stran mědií a bankovních i nebankovních subjektů na pořízení různých „nejvýhodnějších“ půjček je tak velký a agresivní, že lidé podlehnují aniž by si dokázali spočítat, že ve skutečnosti pro ně tyto půjčky až tak výhodné nejsou.

Druhým z důvodů pro výběr tématu je skutečnost, že již čtvrtým rokem pracuji brigádně v Exekutorském úřadě v Olomouci (soudní exekutor Mgr. Ing. Radim Opletal), kde se setkávám pravidelně nejen s exekucemi, ale i s dlužníky.

Náplní mé práce je kontrolovat odpovědi na žádosti o součinnost (např. z bank, zdravotních pojišťoven, úřadů práce, okresní správy sociálního zabezpečení, věznice, finančních úřadů, katastrálních úřadů, popř. od zaměstnavatelů, atd.). Je-li některá z odpovědí pozitivní, vydávám exekuční příkazy (na nemovitosti, penzijní, či stavební spoření). V neposlední řadě přebírám poštu a vykonávám ostatní administrativní práce.

Myslím si, že mé zkušenosti s řešením exekucí v praxi je pro tuto diplomovou práci velkým přínosem, jakož i pohled na jezdecnivé případy dlužníků a jejich životních situací ze strany jak pracovníků exekutorského úřadu (exekutorských koncipientů a exekutorských kandidátů), tak i pana exekutora.

V první části práce bude zjištěno a vyhodnoceno, jaké jsou přičiny zámiku předlužení fyzických osob a jaké mohou být důsledky půjček od bankovních a nebankovních subjektů na předlužení fyzických osob. Vyhodnotím výhody a nevýhody nabízených „rychlých“ půjček od těchto subjektů, za jakých smluvních podmínek a úrokových sazeb jsou tyto půjčky nabízeny a jaké sankce může klient očekávat při včasném nesplacení úvěru.

Vedle oddlužení je tu také druhá možnost, a to konkurs. Třetí možností řešení předlužení fyzických osob (dále jen FO) je exekuční řízení, což je pro dlužníka nejméně výhodná možnost z důvodu splacení nejen svého dluhu, ale také nákladů a odměn exekutora společně s úroky, které nabíhají do posledního dne splacení celé dlužné částky.

Cílem diplomové práce je vyhodnotit teoreticky možnosti řešení předlužení FO, dále vysvětlit, jak probíhá vymáhání pohledávek exekučně v praxi. Určím, za jakých podmínek dosáhnou dlužníci na schválení oddlužení a pokud jim bude návrh na oddlužení schválen, tak jakým způsobem budou splácet své dluhy prostřednictvím splátkového kalendáře. Pokud jim návrh na oddlužení schválen nebude, tak jakým způsobem splácí své dluhy prostřednictvím exekucí. Nakonec bude zřetelně srovnána ekonomická situace dlužníka při obou variantách. Tato praktická část bude analyzována ve třetí části diplomové práce spolu se srovnáním počtu exekucí a oddlužení za tento a předchozí roky.
2 DŮVODY VZNIKU PŘEDLUŽENÍ FYZICKÝCH OSOB

2.1 PŘÍČINY PŘEDLUŽENÍ

Předlužení je jev, který postihuje jak sociálně a ekonomicky slabší obyvatelstvo, tak v poslední době také střední společenskou třídu. Mezi příčiny předlužení fyzických osob patří vnější důvody (např. postupy nebankovních subjektů) ale i ty vnitřní (např. špatné hospodaření s rodinným rozpočtem).

K růstu zadluženosti fyzických osob přispívá i současná hospodářská krize, ve které mnoho lidí ztratilo svá zaměstnání, anebo se dostali do částečné nezaměstnanosti. Nebyli tak schopní splácet své dosavadní dluhy a na jejich umoření si vytvářejí dluhy nové. [32]

Nejvíce ohrožené skupiny v důsledku velké zadluženosti jsou:

- osoby, které žijí v sociálně vyloučených komunitách,
- rodiče samoživitelé, početné rodiny, rodiny s jedním příjmem,
- nezaměstnaní lidé, především dlouhodobě nezaměstnaní,
- mladí lidé, starší osoby, osoby se zdravotním postižením,
- vězni, resp. osoby po návratu z výkonu trestu,
- mladí po ukončení ústavní nebo ochranné výchovy a náhradní rodinné péče,
- cizinci. [19]

Tab. 2.1 Příčiny a důsledky předlužení obyvatel ČR

<table>
<thead>
<tr>
<th>NÍZKÉ PŘÍJMY</th>
<th>VYSOKÉ VÝDAJE</th>
<th>PŘEDLUŽENÍ</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>NÍZKÉ PŘÍJMY</td>
<td>- nedostatečný důraz na vzdělávání (např. v dělnických rodinách),</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- nízkopříjmová zaměstnání odpovídající nízké kvalifikaci,</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- vysoká nezaměstnanost (resp. závislost na sociálních dávkách),</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- nelegální práce a její důsledky (žádné nebo nízké důchody, nevyplacené mzdy),</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- náhlé změny ve struktuře domácností (smrt, odchod do výkonu trestu, invalidita)</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
VYSOKÉ VÝDAJE
- finanční negramotnost,
- právní a systémová negramotnost (podceňování možných sankcí, pokuty, náklady řízení všeho druhu, neplacené zákonné pojištění, nepřebráni pošty, atd..),
- působení reklamy (na děti či na dospělé, např. dospělí „musí“ mít plazmovou TV, děti naopak značkové oblečení),
- půjčování peněz na vysoký úrok (neinformovanost žadatelů o úvěr, půjčky na neformálním trhu, splácení půjčky další půjčkou),
- nekvalitní bydlení (vysoké náklady na opravy, energie).

PŘEDLUŽENÍ (DŮSLEDKY)
- psychické následky: bezmocnost, závislost, frustrace, marnost, beznaděj, nedůvěra v hodnoty sociálního systému, rizikový životní styl (zhorošené zdraví, nekvalitní bytové podmínky, hazardní hry a závislosti, hromadění agresivních osob – domácí násilí), negativní postoj ke vzdělávání dětí,
- sociální následky: rozšířování nelegální práce (finanční úniky státu), následky závislostí a frustrací (zátěž na zdravotnický systém, kriminalita, násilí).

Zdroj: Vlastní zpracování, dle údajů z:

2.1.1 Finanční gramotnost fyzických osob

„Osobní finanční gramotnost je schopnost číst, analyzovat a spravovat osobní finanční podmínky, které mají dopad na materiální zajištění jedince. Obsahuje schopnost orientovat se ve finančních rozhodnutích, probírat témata peněz a finančních záležitostí bez (či navzdory) pocitů nepohodlí, plánovat budoucnost a kompetentně reagovat na životní události, které mají dopad na každodenní finanční rozhodnutí, včetně událostí vyplývající z běžného stavu ekonomiky.“ [20]

V důsledku rychlého rozvoje finančních služeb si můžeme všimnout významné změny v chování české populace. Konzervativní postoj k úsporám a zadlužování se postupně mění, rostou tendence k rychlé spotřebě i ochota občanů k zadlužování. Tyto tendence nejsou však bez rizik. Vyvolávají naléhavou potřebu alespoň základní orientace občanů ve světě financí.
Ohrožena je jak starší, tak mladší generace populace. Starší v tom smyslu, že se nechá velmi rychle a snadno přesvědčit téměř k jakékoli půjčce od firem s dynamickými programy, které těží z nevědomosti svých klientů. Zájmem těchto firem je předávat jen omezené množství informací o produktech a zatajovat negativní dopady smluvních ujednání.

Mladší populace je obecně méně konzervativní a více náchylná k riziku. Každý žák či student si dříve nebo později položí následující otázky, má být raději podnikatel, či zaměstnanec, mít vlastní bydlení nebo bydlet v nájmu a další otázky týkající se „financí“. Aby si na takové otázky uměl správně odpovědět, musí mít alespoň základní vědomosti o ekonomice a penězích.

Ministerstvo školství, mládeže a tělovýchovy vnímá taktéž ekonomické vzdělávání jako důležitou součást přípravy žáků již od začátku jejich povinné školní docházky. Proto vydalo schválené standardy finanční gramotnosti (pro žáky základní a střední školy). Ty pokrývají v zásadě základní oblasti finančního vzdělávání.

Ministerstvo financí společně s Českou národní bankou připravilo šetření, zaměřené na zjištění úrovně finanční gramotnosti české populace. Cílem projektu bylo zmapování finanční gramotnosti dospělé populace v ČR, na základě objektivních znalostí v oblasti financí zjistit, nakolik lidé dokážou vědomosti využívat v běžné praxi, a zkoumat postoje a chování české populace v souvislosti s rodinnými financemi, úsporami a zajištěním.


**Hlavní zjištění projektu jsou:**
- o svých vlastních penězích má přehled 92 % respondentů,
- o pravidelném hospodaření domácností rozhoduje samo 44 % respondentů,
- rozpočet si tvoří 45 % domácností,
- pravidelně si odkládá peníze stranou jako rezervu 60 % respondentů,
- rezervy na nepředvídané výdaje si tvoří 57 % respondentů,
- rezervy na případ ztráty příjmu si tvoří 35 % respondentů,
o zajištění na stáří již přemýšlelo 59 % (z důchodu má v úmyslu své potřeby ve stáří financovat 45 % z nich, z penzijního přípoměštení 43 % a z úspor pak 30 % z nich),
1/3 dotazovaných si rezervy na stáří nevytváří, přičemž většina z nich říká, že není z čeho,

většina dotazovaných zná širokou škálu finančních produktů, využívají však většinou jen ty základní,

kreditní kartu využívá 24 %, z nichž 3/5 ji používají na běžné nákupy,
nejdůležitějším kritériem pro výběr úvěru je výše měsíční splátky (80 %) a úroková sazba (71 %),
s nápadem vzít si na dovolenou úvěr a zaplatit o 20 % více nesouhlasí 69 % dotazovaných, s úvěrem na televizi již nesouhlasí jen 35 % respondentů,
kdyby lidé nemohli spláct splátky či platby, 64 % z nich by o tom předem informovalo své věřitele,
v minulých 12 měsících se 15 % lidí stalo, že nezaplatili včas splátky; 71 % z nich to řešilo tak, že platbu odložili,
jen necelá 1/3 ví, co znamená zkratka RPSN (viz seznam zkratek),
jen 17 % dokáže správně spočítat úročení úvěru, 1/3 zná rozdíl mezi p.m. a p.a.,

obdrženou smlouvu si lidé nejčastěji pečlivě přečtou a na nejasnosti se zeptají (36 %),
všemu ve smlouvách rozumí jen o málo více než 1/10, jen 1/4 pracovníků finančních společností je vždy ochotna nejasnosti vysvětlit,
1/3 dotazovaných se stalo, že jim byla předložena tak dlouhá smlouva, že ji nepřečetli celou,
2/5 se stalo, že jim byla předložena tak komplikovaná smlouva, že některým pasážím nerozuměli. [21]

---

1 p.m. (per mensem) = úroková sazba vyjádřená v procentech, která znamená, výši úroku v % z nominální částky měsíčně.
p.a. (per annum) = úroková sazba vyjádřená v procentech, která znamená, výši úroku v % z nominální částky ročně.
Graf 2.1. Postoje a chování české populace v souvislosti s rodinnými financemi, úsporami a zajištěním

Zdroj: Vlastní zpracování, dle údajů z www.mfcr.cz

Z grafu 2.1 je zřejmé, že rezervy na nepředvídané výdaje si tvoří více než polovina obyvatel. Ale rezervy na případ ztráty příjmu již jen 35 %. Respondentů, kteří si nevytvoří žádné rezervy je 33 %.
Graf 2.2. Postoje a chování české populace v souvislosti s rodinnými financemi, úsporami a zajištěními

Zdroj: Vlastní zpracování, dle údajů z www.mfcr.cz

Z průzkumu je dle mého názoru nejvíce zarážející skutečnost, že pouhých 10 % dotazovaných rozumí celé smlouvu, kterou podepisují. A pokud v ní mají nějaké nejasnosti, tak jen 35 % z nich se na ně zeptají. Více než třetina lidí si smlouvu, kterou podepisují ani nepřečtou celou z důvodu rozsáhlosti.

2.1.2 Snaha o udržení životního standardu

Zadlužit se je v dnešní době velmi jednoduché. „Nejvýhodnější půjčky“ nám jsou nabízeny ze všech stran. Proto není divu, když si lidé řeknou, že mohou mít finanční
prostředky na cokoli. Začíná to většinou hypotékou na bydlení, leasingem na auto, půjčkou na dovolenou, vánočními dárky apod.

Nejčastěji se dostanou do dlouhověho kolotoče, a to z důvodu uzavření půjčky na splacení jiné půjčky. Předlužení, za které si mohou dlužníci sami, souvisí se snahou udržení životního standardu. Lidé si často pořizují věci, bez kterých by se sice obešli, ale potřebuji je v rámci udržení společenské prestiže (porovnávání s lidmi z blízkého okolí). Za zbytečné půjčky považuji již zmíněné půjčky na vánoční dárky, dovolenou, oblečení, luxusní výbavu bytu atd.

Úvěry v jakékoliv podobě se staly mnohdy takřka životní nutností v zájmu zvyšování životní úrovně společnosti.

Velké množství úvěrových smluv bývá uzavíráno na základě emočních nikoliv racionálních rozhodnutí. Nejčastější příčinou bývá touha mít něco, než na co mám v daném okamžiku prostředky. Jedná se tak o umělé zvyšování životního standardu. Zatímco krátkodobý užitek odezní, závazky na několik let zůstanou a často se stávají nepřekonatelnou přítěží pro jednotlivce i domácnost. [33]

### 2.1.3 Investice do bydlení

Existují dva druhy hypoték. První z nich je účelová hypotéka, tím druhým americká hypotéka. Hypotéka je nejčastějším způsobem financování bydlení. Hypotéku si pořizují lidé z mnoha důvodů. Účelová se nejčastěji váže na financování nemovitostí. Mezi tyto důvody patří koupě nemovitostí, rekonstrukce, či modernizace nemovitostí, výstavba nemovitostí nebo koupě jejího podílu.

Miroslav Svoboda uvádí, že ačkoliv nás všichni varují „nezadlužujte se“, tak právě v tuto dobu je nejvýhodnější pořídit si hypotéku na bydlení. Úrokové sazby z hypoték se dostaly tak nízko, že se blíží úrovní inflace, která tady během několika let bude mezi 3 – 4 %. Když si tedy půjčíme na koupi bytu, tak v nejlepším případě nic nepřeplatíme. Musíme však mít nějakou hotovost, protože hypotéka na 100 % ceny kupované nemovitosti by už tak výhodná nebyla. Paradoxně tato situace skrývá velký problém. Jelikož banky snižují své úrokové sazby na minimum právě z toho důvodu, aby si vůbec lidé, hypotéku pořídili. [23]

---

2 ekonom VŠE Praha
Investice do bydlení představuje jednu z hlavních příčin předlužení. Kdo chce v dnešní době bydlet ve vlastním domě nebo bytě, tak bez hypotéky se většinou neobejde.

Na druhé straně, v současnosti přibývají nucené dražby domů a bytů, jejichž majitelé nezvládli splácení hypotéky i nadále přibývá.

Podle údajů ČNB dlužili lidě k 31. 3. 2011 na nesplacených hypotékách téměř 20 miliard korun. Před příchodem ekonomické krize byl tento údaj čtyřikrát nižší. Vzhledem k tomu, že průměrná výše hypotéky v ČR je 1,6 milionu korun, při jednoduchém výpočtu to znamená 12,5 tisíc klientů, kteří hypotéku nespláceli děle než 90 dní. A právě hranice 90 dní je tou, která odděluje malé a velké problémy se splácením hypotéky. Banky však konkrétní údaje neuvádějí.

Monika Klucová tvrdí: „Počet úvěrů, u kterých došlo k prodloužení splátkového kalendáře, trvale roste, nicméně absolutní počty takových případů jsou stále velmi nízké. V roce 2010 se jednalo řádově pouze o stovky zakryv počty, což je vzhledem k velikosti portfolií banky zanedbatelné.“ [14]

Banky hlásí hypotéku jako nesplacenou až po chybějících splátkách za tři měsíce. Ani v tomto případě nemusí mít dlužníci obavy o své bydlení. Banky totiž nemají zájem na tom, aby se jejich nemovitost prodala v nucené dražbě, protože v takovém případě trvatí všechny strany.

První varování ze strany banky tedy přichází již v okamžiku první nezaplacené splátky. Zaměstnanec banky kontaktuje klienta a snaží se zjistit, proč platba nebyla provedena. Už v tomto okamžiku má banka pro klienta způsoby řešení této skutečnosti. Ty mohou být např. odklad splátek, nový splátkový kalendář apod.

Podle zkušeností odborníků se potíže se splácením vyřeší právě v této fázi. Dlužníkům se nevyplatí tento problém brát na lehkou váhu, ale domluvit se s bankou na vhodném řešení. Dosáhne-li dlužná částka výši tři měsíčních splátek, přestává se vyplácet ignorování nabídek banky na nějaké řešení. Pokud totiž klient až doposud nepřijal ani jednu z nabízených možností, nebo jen nereagoval na výzvy banky, banka zesplatní celé dlužné částky.

Prodej nemovitosti ještě nemusí znamenat konec dluhům, jelikož cena za její prodej často nepokryje celý závazek. Málokdo si však uvědomuje, že rozdíly za

---

3 Mluvčí Komerční banky a.s.
4 Zesplatnění úvěrové pohledávky = právní úkon, kdy banka prohlásí celý úvěr za splatný. To znamená, že vyzve klienta k úhradě celé zbývající částky úvěru včetně úroků a poplatků.
nedoplněné dlužné částky mohou jít až do desítek procent (např. Česká spořitelna uvádí v průměru 25 %). Při nedobrovolných dražbách se také stává, že nemovitost se prodá za 50 % hodnotu tržní ceny.

Za celou ČR se počet nedobrovolných dražeb v prvním pololetí roku 2011 v meziročním srovnání více než zdvojnásobil. Předmětem jsou většinou rodinné domy a byty. Za leden – červen roku 2011 se uskutečnilo celkem 282 dražeb, zatímco v roce 2010 ve stejném období to bylo 129 případů. [34]

2.1.4 Nízký příjem fyzických osob

Cesta předlužených lidí do dluhové pasti začíná využitím půjčky na méně důležité životní potřeby člověka (např. luxusnější vybavení domácností). V okamžiku ztráty zaměstnání či ztráty příjmů z jiného důvodu, lidé zjistí, že na splátky půjčky nemají peníze. Častým důvodem pro zadlužení je také odchod do penze nebo na mateřskou dovolenou. V těchto případech logicky dojde ke snížení příjmu.

V 1. čtvrtletí roku 2011 činila průměrná měsíční mzda na přepočtené počty zaměstnanců v celém národním hospodářství 23.144,- Kč, což je o 471,- Kč (2,1 %) více, než ve stejném období roku 2010. [27]

Nárůst příjmů ve srovnání s předchozím rokem zaznamenala pouze 1/6 občanů. Zvýšení uváděli častěji mladí lidé a lidé s vyšším příjmem. Ve srovnání s předchozím rokem poklesly příjmy domácností u 2/5 obyvatel ČR a zhruba pro necelou polovinu zůstaly na stejné úrovni. Snížení příjmů pocitili spíše lidé ve věku 45 – 59 let a lidé s nižším příjmem.


Tyto výdaje považují lidé za stěžejní část svého rodninného rozpočtu.

Situation se zhoršila pro 3/5 obyvatel ČR. Pro 1/3 obyvatel celkově vzrostly výdaje a zároveň klesly příjmy. Pro 2/5 osob vzrostly výdaje, aniž by se změnily příjmy. U 1/10 obyvatel klesly příjmy, aniž by se změnily výdaje. 1/10 lidí si polepšila tím, že jim poklesly výdaje a vzrostly příjmy.

usuší, se pohybuje mezi 1.000,- Kč - 2.000,- Kč. Lidé, kteří neušetří za měsíc vůbec nic je 1/4. Avšak i v domácnostech, kterým zůstane po zaplacení nákladů nižší částka, je 7 z 10 obyvatel schopných ušetřit. 5

Mezi rizikové skupiny s nízkými příjmy patří dlouhodobě nezaměstnaní, rodiče samoživitelé, rodiče s více malými dětmi a senioři.

Za hlavní příčinu zadlužení fyzických osob tedy můžeme určit nízké příjmy obyvatel v kombinaci se snadnou dostupností úvěrů. Tito lidé se snaží pokrýt chybějící finance půjčkami, které nejsou schopni v daných termínech splácet.

2.1.5 Dluhy vzniklé v rodině

Nejčastěji poškození věřitelé bývají příbuzní v rodině a kamarádi. Nejsou to banky ani úvěrové společnosti. Statistiky se o tomto jevu nevedou, jelikož známý nebo příbuzný od dlužníka obvykle nemá půjčku tak dobře zajištěnou (např. prostřednictvím exekuční vykonatelnosti 6), jako mají exekuční firmy. Zhruba 80 % případů, které řeší advokáti, se týkají půjček mezi kamarády či v rodině.

V rodině nebo u přátel se většinou vůbec nekoná ověřování bonity 7 klienta. V těchto případech si lidé většinou vystačí s „kusem papíru“ nebo čestným prohlášením. Půjčky se za takové situace stávají prakticky nevymahatelné, ať jde o jakoukoliv částku. Přístup dlužníků ke splátkám z těchto půjček bývá laxnější, jelikož dlužníci předpokládají, že příbuzní k nim nebudou postupovat tak razantně, jako banky, nebo jim drobnější dluhy odpustí úplně.

Doložení důkaznosti těchto půjček a smluv v rodině záleží na věřiteli. Ten musí být schopen tuto skutečnost něčím doložit. Je důležité projít výpisy z účtu a ponechat si: záznam o převedení peněz na účet dlužníka, potvrzení z banky o vkladu peněz na účet, ústřížek složenky. Důkazem může být také tvrzení důvěryhodné třetí osoby (svědka), který byl přítomen samotnému předávání peněz, a je schopen potvrdit vznik a obsah ústně uzavřené smlouvy.

5 Výzkum Změny v rodinném rozpočtu společnosti STEMMARK (Výzkum byl proveden formou internetového dotazování respondentů ve věku od 15 let. Výzkumu se zúčastnilo 547 respondentů. Terénní fáze výzkumu se uskutečnila v roce 2011.)

6 Přímá exekuční vykonatelnost znamená, když notář (nebo exekutor) sepsuje dohody s přímou exekuční vykonatelností, které zvyšují právní jistotu věřitelů, a zrychluje uspokojení práv věřitelů. Předpokladem je existence závazku mezi věřitelem a dlužníkem např. kupní smlouva, smlouva o úvěru či půjčce.

7 Bonita klienta = komplexní finanční situace klienta, která má ukázat, zda je klient schopný splácet úvěr (půjčku).
Od dlužníka by si měli věřitelé vždy nechat podepsat smlouvu. Ta musí obsahovat, za jakých podmínek je půjčka splatná. Pojistkou věřitelů čím dál častěji bývá (i v rámci rodin) uzavření přímě exekuční vykonatelnosti. Jakmile dlužník nezaplatí po lhůtě splatnosti, bude na něj nařízena exekuce. Tento „úpis“ se uzavírá u exekutora, podobně jako dokumenty u notáře.

Další možností může být směnka. Pokud věřitel přibuzným peníze půjčil již před nějakou dobou bez smlouvy, měl by si nechat podepsat uznání dluhu. 8

Věřitel by si měl dát pozor na promlčecí lhůtu. Tu má každý dluh. Dluhy vzniklé v občanskoprávní rovině se promlčí po třech letech. Termín lhůty začíná běžet prvním dnem po splatnosti.

V neposlední řadě je také důkazním prostředkem sjednání úvěru, výpis z bankovního účtu. Věřitel má poskytnout úvěr zásadně prostřednictvím převodu peněz přes bankovní účty a do předmětu přepošlání peněz napsat „půjčka“ nebo „úvěr“. Pokud poskytne peníze na úvěr hotově, neexistuje téměř žádný důkaz o půjčce.

**Společné jmění manželů a odpovědnost manželů za dluhy**

Společné jmění manželů (dále „SJM“) podle zákona zahrnuje vše, co má plusovou nebo minusovou majetkovou hodnotu, pokud tyto majetkové hodnoty byly nabyty jedním z manželů anebo oběma manžely společně za trvání manželství. Podle § 143 občanského zákoníku tvoří společné jmění manželů majetek nabytý některým z manželů nebo jimi oběma společně za trvání manželství s výjimkou:

- majetku získaného dědictvím nebo darem,
- majetku nabytého jedním z manželů za majetek náležející do výlučného vlastnictví tohoto manžela,
- věcí, které podle své povahy slouží osobní potřebě jen jednoho z manželů,
- věcí vydaných v rámci restituci majetku jednoho z manželů, který měl vydanou věc ve vlastnictví před uzavření manželství, anebo jemuž byla věc vydána jako právního nástupci původního vlastníka.

Základní podmínkou pro to, aby daný závazek náležel do SJM je, vznik závazku za trvání manželství. Do SJM tedy v žádném případě nepatří dluhy, které vznikly před

---

8 Uznání závazku (dluhu) = jeden ze zajišťovacích prostředků, kterým si věřitel zajišťuje svou pohledávku, kterou má za dlužníkem. Věřitel si tímto vylepšuje svou pozici, pro případ vymáhání této pohledávky soudní cestou.
uzavřením manželství, anebo naopak po rozvodu manželství. Z dluhů, které vznikly alespoň jednomu z manželů za trvání manželství, dále do SJM dle zákona nespadají následující dvě kategorie:

- závazky týkající se majetku, který náleží výhradně jednomu z manželů (např. závazek jednoho z manželů zaplatit zhotoviteli díla odměnu za rekonstrukci rekreační chaty, která je ve výlučném vlastnictví tohoto manžela),

- závazky, jejichž rozsah přesahuje míru přiměřenou majetkovým poměrům manželů, které převzal jeden z manželů bez souhlasu druhého manžela.

Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník stanoví vyvratitelnou právní domněnkou, že majetek nabytý a závazky vzniklé za trvání manželství náleží do SJM. Pokud jeden z manželů tvrdí, že konkrétní věc, právo nebo závazek do společného jmění nepatří, musí své tvrzení prokázat. Neprokáže-li dostatečným způsobem, že věc je výlučně v jeho majetku, věc se považuje za součást SJM.

Ve společných závazcích vystupují manželé jako solidární dlužníci. Věřitel proto může vymáhat celé plnění nebo část plnění po kterémkoliv z manželů. Navíc, jde-li o závazek, který je součástí SJM, tak za splnění takového závazku manželé odpovídají nejen majetkem v jejich společném jmění, ale i výlučným majetkem každého z manželů, popř. majetkem v jejich podílovém spoluvlastnictví.

**Dohoda o zúžení či rozšíření SJM**

Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník dává manželům možnost, aby si dohodou upravili režim společného jmění rozdílně, resp. aby si rozsah SJM oproti zákonnému režimu zúžili, nebo naopak rozšířili. Smlouva musí být uzavřena ve formě notářského zápisu. Manželé mohou ve smlouvě upravit nejen rozsah majetku a závazků, které se stanou součástí SJM teprve v budoucnu, ale také rozsah majetku a závazků, které již SJM tvoří. Smlouva může upravovat právní režim třeba jen jednotlivých majetkových hodnot nebo závazků. Lze tedy zúžit SJM např. o konkrétní nemovitost, která již součástí SJM je.

Ohledně zúžení SJM platí, že manželé nemohou SJM zrušit zcela. Věci, tvořící obvykle vybavení jejich společné domácnosti zůstávají součástí SJM vždy, i po jeho zúžení. Pokud se týká některá z uvedených dohod nemovitostí evidované v katastru nemovitostí, dohoda nabude účinnosti až vkladem do katastru nemovitostí.
Smlouva o zúžení SJM nesmí zhoršit postavení třetích stran, zejména věřitelů. Proto se dle zákona manželé mohou vůči jiné osobě na takovou smlouvu odvolat jen tehdy, jestliže ji byl obsah této smlouvy znám již v době vzniku závazku.

Dohoda o zúžení SJM tedy manželům nijak nepomůže ve vztahu k dluhům, které již existují. Tato dohoda by mohla být účinná jen ohledně dluhů, které by vznikly některému z manželů v budoucnosti. Nepodaří-li se manželům prokázat, že třetí osobě byl v rozhodné době obsah smlouvy znám, bude se ve vztahu k této osobě postupovat, jako kdyby žádná smlouva o úpravě rozsahu SJM uzavřena nebyla. Vyžaduje se tu důkaz o tom, že třetí osoba věděla o existenci i obsahu dohody o zúžení SJM.

Zúžení SJM soudem

K zúžení SJM oproti jeho zákonnému rozsahu může dojít i rozhodnutím soudu. A to ve dvou případech. Soud může na návrh některého z manželů zúžit SJM až na věci tvořící obvyklé vybavení společné domácnosti, pokud usoudí, že tu existují závažné důvody pro takovéto opatření. Jako závažný důvod pro soud může být např. skutečnost, že jeden z manželů výrazně nehospodářně nakládá se společným majetkem na úkor rodiny, nebo v důsledku své závislosti na alkoholu či jiné závislosti poškozuje či zneužívá společný majetek atd.

Za další skutečnost může soud považovat také to, že jeden z manželů získal oprávnění k podnikatelské činnosti nebo se stal neomezeně ručícím společníkem obchodní společnosti (např. společníkem v.o.s.).

Právní mocí rozhodnutí soudu o zúžení SJM zaniká společné jmění manželů k věcem, které netvoří obvyklé vybavení společné domácnosti. Pokud ale po zániku SJM k uvedeným věcem nedojde k jejich vypořádání ve smyslu § 149 a § 150 občanského zákoníku (to znamená dohodou účastníků, rozhodnutím soudu nebo nastoupením fikce vzniku podílového spoluvlastnictví, tak platí ohledně těchto věcí prozatím stále ještě režim SJM.

Doporučuje se tedy, aby vypořádání bylo uskutečněno co nejdříve poté, co soud rozhodl o zúžení SJM. Teprve poté je naplněn účel, který podáním návrhu na zúžení SJM sledoval dotyčný manžel, a to účinná ochrana jeho majetku. To samé platí i v případě, kdy SJM sice zaniklo (např. právní mocí rozsudku o rozvodu manželství), avšak nebylo dosud vypořádáno.
Exekuci na majetek, který patří do SJM lze provést také tehdy, pokud jde o vymáhání závazku, který vznikl jen jednomu z manželů (např. jen jeden z manželů uzavřel smlouvu o půjčce či o úvěru). Základní podmínkou však je, aby daný závazek vznikl za trvání manželství. V případě, že jde o dluh, který vznikl jednomu z budoucích manželů před uzavřením manželství, nebo po jeho zániku, nemůže být pro vydobytí takového dluhu exekučně postihnut majetek tvořící SJM.

Existují také kategorie dluhů, které nejsou exekučně uspokojitelné z majetku tvořící SJM, i když vznikly za trvání manželství. Rozhodující jsou tu zvláštní okolnosti (definuje je zákon), za kterých vymáhaný závazek vznikl. Majetek tvořící SJM nesmí být exekucí dotčen, pokud vymáhaný závazek vznikl za trvání manželství jen jednomu z manželů a to:

- při používání majetku náležejícího výhradně tomuto manželovi, protože jej nabyl před manželstvím dědictvím, darem, na základě předpisu o restituci majetku, nebo že slouží jen jeho osobní potřebě,
- při používání majetku, který podle smlouvy o zúžení SJM do tohoto společného jmění nepatří (vlastní jej dle smlouvy druhý manžel) a věřiteli byl obsah této dohody o zúžení SJM v době vzniku vymáhané pohledávky znám.

Pokud se jeden z manželů zadlužil například v souvislosti s rekonstrukcí rekreační chaty, kterou zdědil po rodičích a tudíž je jeho výlučným vlastnictvím, pak k vydobytí tohoto dluhu nelze exekučně postihnout majetek ve společném jmění. Druhý z manželů má v těchto případech právo se domáhat vyloučení majetku patřícího do SJM z exekuce – podává tu tzv. vylučovací žalobu.\(^9\)

Jestliže jde ale naopak o dluh např. z úvěru, který si vzal za trvání manželství jeden z manželů na koupi př. spotřební elektroniky, potom by majetek v SJM exekučně postižitelný byl, jelikož vymáhaná pohledávka tu nevznikla při používání majetku, který je ve výlučném vlastnictví tohoto manžela.

\(^9\) Vylučovací žaloba je žaloba proti vymáhajícímu věřiteli, kterou je uplatňováno právo třetí osoby k předmětu exekuce. Důvodem žaloby je takové právo třetí osoby, které nepřipouští výkon exekuce (obykle vlastnické). Žalobce žádá jejím prostřednictvím, aby věc, k níž uplatňuje právo nepřipouštějící exekuci, byla z této exekuce vyloučena. Mimo exekuční řízení je žaloba přípustná i v řízení konkurním a vyrovnávacím. \(\text{(dle občanského soudního řádu, § 267, odst. 1)}\)
Exekuční postih mzdy dlužníka manžela

Dle soudní praxe nelze pro peněžitou pohledávku za dlužníka nařídit (tedy ani provést) exekuci srážkami ze mzdy jeho manželky. Je-li tedy dle exekučního titulu daný dluh povinen zaplatit jen jeden z manželů, pak by bylo nepřípustné, nařídit exekuci srážkami ze mzdy druhého manžela, který dle exekučního titulu dluh není povinen zaplatit. V takovém případě je možné podat u exekučního soudu návrh na zastavení exekuce, neboť jde o exekuci prováděnou v rozporu se zákonem.

Jsou-li exekucí postiženy věci, práva nebo jiné majetkové hodnoty, patřící do SJM, je účastníkem řízení, pokud jde o tyto majetkové hodnoty, i dlužníkův manžel. Manžel, coby účastník exekučního řízení, má v rozsahu, v jakém jsou postihovány majetkové hodnoty náležející do SJM, tomu odpovídající procesní práva. Ty jsou např. doručení usnesení o nařízení exekuce, má právo podat návrh na zastavení exekuce, má právo nahlédnout do exekučního spisu a činit si z něj výpisy nebo kopie. [13]

2.2 VZNIK KOMERČNÍCH DLUHŮ

Reklama jakéhokoli druhu dnes nabízí lidem, že půjčit si vysokou peněžitou částku je snadná a bezriziková záležitost, tudíž půjčit si může každý bez ohledu na výši svých příjmů. Je přitom jasné i bez ekonomického vzdělání, že půjčovat peníze na úrok lidem, kteří nemají dostatečný příjem na splácení je pro poskytovatele půjček nevýhodné. Kdo nemá z čeho naspořit, těžce bude schopný splatit půjčku i s úroky.

V rodinách, ve kterých sotva vychází na placení nájemného a dalších životně důležitých plateb, můžeme najít moderní elektronické vybavení, každý člen rodiny má mobilní telefon a děti značkové oblečení. Toto vše jsou předměty běžné a dlouhodobé spotřeby, které lze omezit při plánování rozpočtu.

Nejvýraznější zbytečnou zátěží domácnosti jsou výdaje, které vyplývají z komerční zadluženosti. Málokterý dlužník rozumí právní řeči smluv o půjčce nebo úvěru. Jedná se většinou o několikastánkové dokumenty psané drobným písmem, případně obsahující odkaz na všeobecné obchodní podmínky, pečlivě propracované tak, aby byly pro poskytovatele úvěru či půjčky co nejvýhodnější a zároveň připravily dlužníka téměř o všechny prostředky obrany. Zajistě si myslím, že je to chyba těch, kteří takovou smlouvu podepíší.

Lidé, kteří nejvíce peníze potřebují, bývají nejrizikovější, protože mají velmi nízkou bonitu (nízké vzdělání, podprůměrný plat). Za takových okolností těžce
získávají bezpečné úvěry z bank, jsou pro ně nedůvěryhodnými klienty. Proto se častěji obrací na nebankovní subjekty.

### 2.2.1 Půjčky od bank


---

10 Bankovní registr klientů = nástroj, do kterého nahlíží většina bank při žádosti o půjčku. V případě, že je žadatel o úvěr označen jako dlužník, žádná banka v ČR mu peníze nepůjčí a musí tak žádat půjčku od nebankovních společností.
obchodní zástupce poskytovatele nebo kurýr, což je přínosné, klient nemusí nikam chodit. Nebankovní půjčky jsou zajistě pohodlnější a rychlejší.

Další velkou výhodou je snadná dostupnost. Úvěry od těchto subjektů mohou získat i zcela nebonitní klienti, nezaměstnaní, zadlužení. Sazby a poplatky bývají obvykle vyšší než v bance. Nevýhodou nebankovních subjektů jsou vyšší úrokové sazby, než které nabízí banky.

2.2.2 Půjčky od nebankovních subjektů

V dnešní době dluží dle údajů každý Čech na úvěrech, půjčkách a hypotékách průměrně něco přes 90.000,- Kč [28]. Největší část z toho tvoří úvěry na bydlení, jako jsou hypotéky, stavební spoření. Zbytek jsou ostatní úvěry. Nebankovní úvěry z toho tvoří poměrně velkou část.

Půjček existuje mnoho druhů. Úvěry lze rozlišit podle doby, na jakou si ho získal. Úvěry lze rozlišit podle doby, na jakou si ho lze získat. Může jít o krátkodobé (většinou do jednoho roku), střednědobé (do pěti let) a dlouhodobé (nad pět let) úvěry.

Z hlediska nebankovních půjček je můžeme kategorizovat:

**Nebankovní půjčka online a bez poplatků předem:**

Tyto půjčky jsou vhodné především pro ty, kteří již mají záznam v registru dlužníků. Jedná se tedy o půjčku bez kontroly registru. Výhoda půjčky online je v možnosti odkladu jednotlivých splátek při neschopnosti splácení, a to bez účtování dalších úroků, penále nebo jakékoliv pokuty.

Nevětší výhodou této půjčky je, že žadatel nemusí platit před ani po uzavření smlouvy žádné poplatky, ale na druhou stranu zaplatí vyšší úroky.

Nebankovní půjčky bez poplatku předem mají také výrazně vyšší RPSN než bankovní půjčky.

**Nebankovní půjčky bez registru:**

Při žádosti o tento typ půjčky žadatele nikdo nebude kontrolovat v registru dlužníků. Naopak banky tento registr využívají vždy. Většina žadatelů o nebankovní půjčky o kontrolu své osoby nestojí, ale hlavně potřebují peníze ihned. Registr dlužníků komplikuje žádost o úvěr, pokud již nějaký splácíme.
Tato půjčka je opět vhodná zejména pro ty, kteří měli v minulosti potíže se splácením, a jsou již zapsáni v registru dlužníků.

Nebankovní půjčky bez registru ihned (do 24 hodin):

2.2.3 Půjčky od fyzických osob
Půjčka od fyzické osoby je dnes již běžný způsob, jak snadno a rychle získat peníze. Je třeba si uvědomit, že ne všechny půjčky od fyzických osob jsou výhodné.

Půjčka od „lichváře“ je varianta velmi rychlého získání peněz, ale má i mnoho nevýhod. Tato půjčka by měla být pro všechny dlužníky poslední variantou, o které uvažují. Je to nejméně výhodný způsob, jak si obstarat peníze. Lichváři se vždy dobře pojiští, aby o půjčené peníze nepřišli, a to zástavou majetku dlužníka, ať již movitého či nemovitého. Půjčka od „lichváře“ je nastavena na velmi vysoké úroky.

Dle mého názoru, tyto fyzické osoby stanovují tak vysoký úrok právě z důvodu neschopnosti dlužníků splácet své závazky vůči nim. Podívejte se například klient půjčil od „lichvářů“ 20.000,- Kč, může dle stanovených podmínek ve smlouvě splatit např. až 70.000,- Kč. Je to způsob obrany lichvářů před osobním bankrotem dlužníka.

Nastane-li u dlužníka situace, ve které na sebe vyhlásí osobní bankrot, a následně je mu soudem povolen, tak dle zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), musel by splatit fyzické osobě (lichváři) pouze 30 % z celkové částky ke splacení. Což by ve shora uvedeném případě činilo 21.000,- Kč (30 % ze 70.000,- Kč). Tak by dlužník zaplatil celou částku, která mu byla půjčena. Kdyby byly úroky nižší, např. že by při půjčce 20.000,- Kč měl dlužník splatit „jen“ 40.000,- Kč, tak by v případě osobního bankrotu „lichvář“ získal zpět pouze 12.000,- Kč (30 % ze 40.000,- Kč).

Extrémně vysokými úroky se tedy jak fyzické osoby, tak i nebankovní subjekty snaží zabránit nesplacení jistiny ze strany dlužníků. Půjčka od fyzické osoby je většinou podložena pouze jednoduchou smlouvou, tudíž není potřeba složitá a právní znalostí pro její vyřízení. Tyto půjčky jsou čím dál
více propracovanější, a tak někteří investoři již nabízejí možnost zažádat o půjčku online prostřednictvím internetového formuláře. Tím je výrazně usnadněna veškerá komunikace. Jelikož FO poskytující peníze, přesně ví, komu peníze půjčuje. Půjčka od FO je tak dříve vyřízena, její podmínky jsou jasné a celá transakce netrvá příliš dlouho.

Půjčka od FO má jednu zásadní výhodu. A tou je jednoduchá smlouva, která vzniká mezi dvěma osobami. Dlužník tedy přesně ví, od koho si peníze půjčuje. Tento fakt může při případných problémech se splácením hrát významnou roli.

Další možnosti půjčky od FO může být půjčka od zaměstnavatele. Zaměstnavatel vůbec pouze peníze, tudíž nemá doveden otázek, jako bankovní instituce. I tato půjčka je samozřejmě obvykle podložena jasnou a jednoduchou smlouvou. Zaměstnavatel v tomto případě nemá téměř žádné riziko se splácením zaměstnance, jelikož při nesplácení si může případně dluh strhnout z platu dlužníka.

Půjčka od zaměstnavatele však nebyvá obvyklá. Ne každý zaměstnavatel není ochoten svým zaměstnancům půjčovat vysoké sumy, ale spíše zálohy. Pokud se obě strany domluví na půjčce, tak výhody jsou nízká rizikovost, téměř žádná administrativa, rychlé vyřízení. [29]

2.2.4 Vyhodnocení půjček

V současné době existuje na trhu velké množství bank a nebankovních společností, které se zabývají nabídkou bankovních a nebankovních půjček, a zároveň se předhánějí, která z nich má výhodnější podmínky.

Při výběru bankovních a nebankovních společností, u kterých budu srovnávat, za jakých podmínek nabízejí svůj produkt (on-line půjčka, spotřebitelský úvěr) bylo pro mě hlavním kritériem to, se kterými společnostmi se setkávám nejčastěji při své praxi v exekutorském úřadě. Těmi jsou:

- Komerční banka a.s.,
- Raiffeisenbank a.s.,
- Československá obchodní banka a.s. (dále „ČSOB“),
- Česká spořitelna a.s.,
- GE Money bank a.s.,
- Provident Financial s.r.o.,
- Cetelem,
Nyní představím každou společnost zvlášť. Uvedu výhody každé společnosti a kolik bude činit měsíční splátka a RPSN při požadované částce 30.000,- Kč na dobu splácení 1 roku. Bude se jednat o spotřebitelský úvěr (úvěr na cokoliv).

KOMERČNÍ BANKA a.s.

Výhody:
- půjčka je zcela bez poplatků,
- okamžité rozhodnutí o možnosti úvěru,
- možnost úvěru bez zajištění,
- částečné nebo úplné předčasné splacení bez sankcí,
- možnost získat zdarma pojištění proti pojištění proti nesplácení úvěru (dlouhodobá nemoc, ztráta zaměstnání, invalidita, úmrtí).

Nevýhody:
- rozmezí půjčky až od 30.000,- Kč

RAIFFEISENBANK a.s.
Raiffeisenbank a.s. poskytuje od roku 1993 v ČR široké spektrum bankovních služeb soukromé i podnikatelské klientele. V roce 2006 se spojila s eBankou. Raiffeisenbank obsluhuje klienty v síti více než 100 poboček a clientských center.

11 Faktoring = metoda financování krátkodobých úvěrů poskytnutých při dodávkách zboží a služeb. Podstatou faktoringu je odkup krátkodobých pohledávek zpravidla bez postihu vůči původnímu věřiteli.
ČSOB a.s.

ČSOB a.s. působí jako univerzální banka v ČR. Byla založena v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací. V detailovém bankovníctví v ČR společnost působí pod dvěma základními obchodními značkami – ČSOB a Poštovní spořitelna. Poskytuje své služby všem klientským segmentům, tj. fyzickým osobám, malým a středním podnikům a korporátivním a institucionálním klientům.

Výhody:

- výhodná úroková sazba od 8,9 % ročně,
- výši splátky si klient určí sám, může je rozložit až na 7 let,
- bez dokládání na co peníze klient využije,
- s penězí je možno disponovat již v den podpisu smlouvy.

ČESKÁ SPOŘITELNA a.s.

Na tradici a činnost Spořitelny české, navázala Česká spořitelna v roce 1992. S 5,3 miliony klientů, které dnes Česká spořitelna má dokazuje její pevné postavení na českém trhu. Česká spořitelna je moderní banka orientovaná na drobné klienty, malé a střední firmy a na města a obce. Nezastupitelnou roli hraje také ve financování velkých korporací a v poskytování služeb v oblasti finančních trhů. Česká spořitelna již vydala
více než 3,2 mil. platebních karet a disponuje sítí 653 poboček. Na českém kapitálovém trhu patří Česká spořitelna mezi významné obchodníky s cennými papíry.

Výhody:

- není stanovena maximální výše úvěru,
- operativní a časově nenáročné řešení bez sledování účelu použití půjčených prostředků,
- pevná úroková sazba,
- úvěr může být splácen i z účtu u jiné banky.

Nevýhody:

- minimální výše úvěru 30.000,- Kč,
- poplatek za zpracování úvěru 400,- Kč jednorázově,
- poplatek za vedení účtu 59,- Kč měsíčně.

GE MONEY BANK a.s.

GE Money Bank a.s. patří mezi největší české peněžní ústavy. Je univerzální bankou, která disponuje jednou z nejširších sítí poboček a bankomatů v ČR a rychle roste. Své služby má orientované jak na občany, tak na malé a střední podniky. Je součástí jedné z největších a nejsilnějších společností na světě. GE Money Bank a.s. byla první velkou bankou v ČR, která představila například: plnohodnotný elektronický výpis z účtu, konsolidaci půjček, refinancování hypoték, komunikaci s klienty pomocí zabezpečeného internetového chatu, odměňování klientů penězi za používání platebních karet.

Výhody:

- peníze má klient k dispozici na běžném účtu do 5 minut od podpisu smlouvy,
- výši splátky si může klient zvolit dle svých potřeb a dobu splácení rozložit až na 96 měsíců,
- půjčku lze kdykoli předčasně splatit v plné výši nebo i částečně,
- v případě, že mzda klienta je zasílána na účet GE Money Bank a.s. déle než 4 měsíce, nemusí klient předkládat potvrzení o příjmu.

Nevýhody:

- minimální částka finančních prostředků pro hotovostní úvěr je 30.000,- Kč,
délka splácení lze u této banky minimálně na 2 roky (24 měsíců).

PROVIDENT FINANCIAL s r.o.


Výhody:

- půjčka je na cokoliv,
- půjčit si lze 4.000 - 50.000,- Kč,
- půjčka je rychlá a bez ručitele,
- peníze v hotovosti nebo na účet,
- půjčka je bez skrytých poplatků,
- půjčka je s přehlednou smlouvou,
- půjčují na celém území ČR.

CETELEM

Společnost Cetelem je na finančním českém trhu již 15 let. Patří mezi největší a nejvýznamnější nebankovní poskytovatele úvěrových produktů a služeb. Nabízí klientům klasické spotřebitelské úvěry, účelové a neúčelové osobní půjčky, kreditní karty, produkty určené k financování motorových vozidel, různé typy pojištění.

Výhody:

- výhodný úrok již od 6,9 % ročně,
- výše půjčky 20.000 – 1.000.000,- Kč,
- volitelná délka splácení půjčky 6 – 120 měsíců,
- jednoduché vyřízení online, telefonicky nebo na pobočce,
- možnost pojištění schopnosti splácet úvěr pro případ nečekaných situací.

COFIDIS

Společnost Cofidis je specialista na poskytování úvěrů na dálku v ČR již od roku 2004. Služby a produkty Cofidisu jsou jednoduché a transparentní. Společnost nabízí
revolvingový úvěr, který se přizpůsobí potřebám klienta a v případě zájmu klienta jej může používat opakovaně na základě jedné smlouvy.

Výhody:

- pro vyřízení půjčky není nutné dokládat její účel,
- splátku lze přizpůsobit aktuálnímu rozpočtu,
- s pravidelnými splátkami se obnovuje finanční rezerva,
- žádost začínají pracovníci společnosti vyřizovat ihned po jejím obdržení,
- žádost posoudí do 10 minut,
- vyřízení žádosti je zcela bez poplatků.

HOME CREDIT a.s.


Výhody:

- zdarma vyřízení půjčky, zdarma předčasné splácení,
- půjčka od 20.000 – 150.000,- Kč,
- můžete měnit výši splátek,
- pojištění výdajů - klient se nemusí bát, že nebude moci splácet,
- půjčku lze zrušit do 1 měsíce.

PROFI CREDIT CZECH a.s.

Profi Credit Czech a.s. od roku 2000 poskytuje finanční půjčky a úvěry nepodnikajícím soukromým osobám. V roce 2003 rozšířil svou nabídku o půjčky a úvěry pro podnikatele a firmy. V roce 2007 poskytla společnost svým klientům 40.000 úvěrů v celkovém objemu 1,97 miliardy Kč.

---

12 Revolvingový úvěr = krátkodobý úvěr s možností obnovování. Funguje podobně jako úvěr z kontokorenního účtu, na rozdíl od něho je ovšem účelový a nezávislý na konkrétním běžném účtu.
Výhody:
- úvěry se vyplácí bezhotovostně na účet klienta,
- peníze z úvěru má klient na kontě do 24 hodin,
- žádost je schvalována zdarma a individuálně.

Tab. 2.2. Výpočet měsíční splátky a celkové částky ke splacení u jednotlivých společností.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Společnost</th>
<th>Výše půjčky</th>
<th>Doba splatnosti (rok)</th>
<th>Měsíční splátka</th>
<th>RPSN</th>
<th>Celkem ke splacení</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Komerční banka a.s.</td>
<td>30.000,-</td>
<td>1</td>
<td>2.949,-</td>
<td>23,5 %</td>
<td>33.329,-</td>
</tr>
<tr>
<td>Raiffeisenbank a.s.</td>
<td>30.000,-</td>
<td>1</td>
<td>2.709,-</td>
<td>24,3 %</td>
<td>32.508,-</td>
</tr>
<tr>
<td>ČSOB a.s.</td>
<td>30.000,-</td>
<td>1</td>
<td>2.763,-</td>
<td>20,6 %</td>
<td>33.156,-</td>
</tr>
<tr>
<td>Česká spořitelna a.s.</td>
<td>30.000,-</td>
<td>1</td>
<td>2.759,-</td>
<td>28,95 %</td>
<td>34.268,-</td>
</tr>
<tr>
<td>GE Money bank a.s.</td>
<td>30.000,-</td>
<td>2</td>
<td>1.511,-</td>
<td>34 %</td>
<td>39.952,-</td>
</tr>
<tr>
<td>Provident financial s r.o.</td>
<td>30.000,-</td>
<td>1</td>
<td>4.590,-</td>
<td>63,91 %</td>
<td>55.080,-</td>
</tr>
<tr>
<td>Cetelem</td>
<td>30.000,-</td>
<td>1</td>
<td>2.763,-</td>
<td>20,6 %</td>
<td>33.156,-</td>
</tr>
<tr>
<td>Cofidis</td>
<td>30.000,-</td>
<td>1</td>
<td>2.896,-</td>
<td>32 %</td>
<td>34.756,-</td>
</tr>
<tr>
<td>HomeCredit Czech a.s.</td>
<td>30.000,-</td>
<td>1</td>
<td>2.984,-</td>
<td>22,9 %</td>
<td>35.808,-</td>
</tr>
<tr>
<td>Profi Credit Czech a.s.</td>
<td>30.000,-</td>
<td>1</td>
<td>2.907,-</td>
<td>32,92 %</td>
<td>34.884,-</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Zdroj: Vlastní zpracování, na základě údajů z online kalkulaček jednotlivých společností.


Z půjček od nebankovních subjektů je nejvýhodnější půjčka od společnosti Cetelem, ve které klient při sjednání úvěru na 30.000,- Kč na dobu splatnosti 1 roku,
měsíční splátky 2.763,- Kč a RPSN 20,6 % přeplatí 3.156,- Kč, dohromady tedy jeho celková částka ke splacení bude činit 33.156,- Kč. Naproti tomu nejnevýhodnější půjčka, jak můžeme vidět na první pohled v tabulce je úvěr od společnosti Provident financial s r.o. Při zřízení úvěru, na 30.000,- Kč s dobou splatností 1 roku, měsíční splátkou 4.590,- Kč a RPSN 63,91 %, v této společnosti klient přeplatí přesně 55.080,- Kč. Jeho celková částka ke splacení bude činit 55.080,- Kč.

Pokud lidé uvažují o pořízení spotřebitelského úvěru, či hotovostní půjčky, měli by si pečlivě prostudovat smluvní podmínky.


Např. Česká spořitelná a.s. restrukturalizuje a vymáhá nesplácené úvěry tímto způsobem. Představme si situaci, kdy se klient dostane do situace, ve které má problém se splácením úvěru.

Nejprve banka přijde na nesplacenou splátku úvěru. Ke klientům, kteří se dostali do potíží se splácením, se staví vstřícně. Klienty kontaktuje v nejблиžší době po nesplnění stanoveného splátkového kalendáře. Některé klienty se bance podaří kontaktovat telefonicky, těm ostatním zasílá dopis. Banka zjišťuje důvody nesplácení a projedná možnosti řešení:
- restrukturalizace (změna splátkového kalendáře),
- konsolidace (sloučení několika půjček nebo úvěrů do jednoho),
- jiné.

Další postup je dle domluvy s klientem. Zachování režimu splátkového kalendáře je pro banku prioritním zájmem.

Nastane-li situace, že klient nereaguje a nemá zájem na dohodě, tak banka postupuje následovně:
- zasílá upomínku,
- pokud klient na upomínku nereaguje a jeho dluhy se navyšují, banka zašle v měsíčním rozmezí další dvě upomínky,
• jestliže klient stále nereaguje na žádnou z upomínek a není v jeho zájmu dohodnout se na dalším způsobu splácení, dochází k [zesplatnění] celého zůstatku úvěru i s úroky a poplatky ke konkrétnímu datu,
• při dalším postupu banka využije např. vymáhání prostřednictvím inkasních společností, soudní cestu s následnou exekucí, postoupení pohledávky jinému věřiteli (pro banku nejzazší řešení, jak dluh vymáhat).

Graf 2.1 Základní schéma vymáhání úvěrů u České spořitelny a.s.

Zdroj: Vlastní zpracování dle údajů z České spořitelny a.s.

---

13 Zesplatnění úvěrové pohledávky = právní úkon, kdy banka prohlásí celý úvěr za splatný. To znamená, že vyzve klienta k úhradě celé zbývající částky úvěru včetně úroků a poplatků.
Tab. 2.3 Vyhodnocení srovnání sankcí bank a nebankovních subjektů za pozdní splácení úvěru

<table>
<thead>
<tr>
<th>Společnost</th>
<th>Běžný úrok při úvěru na částku 30.000,- Kč (%)</th>
<th>Zvýšené úroky ( % )</th>
<th>1. upomínka (Kč)</th>
<th>2. upomínka (Kč)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Komerční banka a.s.</td>
<td>7,9</td>
<td>25</td>
<td>20</td>
<td>500</td>
</tr>
<tr>
<td>Raiffeisenbank a.s.</td>
<td>7,8</td>
<td>29</td>
<td>200</td>
<td>500</td>
</tr>
<tr>
<td>ČSOB a.s.</td>
<td>8,9</td>
<td>Repo sazba platná pro poslední den kalendářního pololetí, které předcházelo kalendářnímu pololetí, v němž došlo k prodloužení, + 7 % p.a.</td>
<td>300</td>
<td>500</td>
</tr>
<tr>
<td>Česká spořitelna a.s.</td>
<td>8</td>
<td>Repo sazba ČNB + 7 % p.a.</td>
<td>poštovné</td>
<td>300</td>
</tr>
<tr>
<td>GE Money bank a.s.</td>
<td>5,7</td>
<td>Repo sazba ČNB + 7 % p.a.</td>
<td>500</td>
<td>600</td>
</tr>
<tr>
<td>Provident financial s r.o.</td>
<td>21</td>
<td>Repo sazba ČNB + 7 % p.a.</td>
<td>---</td>
<td>---</td>
</tr>
<tr>
<td>Cetelem</td>
<td>18,88</td>
<td>Repo sazba ČNB + 7 % p.a.</td>
<td>100</td>
<td>200</td>
</tr>
<tr>
<td>Cofidis</td>
<td>28,08</td>
<td>Repo sazba ČNB + 7 % p.a.</td>
<td>---</td>
<td>---</td>
</tr>
<tr>
<td>HomeCredit a.s.</td>
<td>16</td>
<td>Běžný úrok + 8 %</td>
<td>150</td>
<td>360</td>
</tr>
<tr>
<td>Profi Credit Czech a.s.</td>
<td>32,92</td>
<td>Veškeré splatné úroky se stávají součástí jistiny v případě prodloužení z takto hrazené jistiny dlužníka, platí zákonem stanovená sazba úrokov z prodloužení celé zvýšené jistiny.</td>
<td>---</td>
<td>---</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Zdroj: Vlastní zpracování, dle údajů z úvěrových podmínek společností.

Smluvní pokuta od společností Cetelem a Cofidis činí 12 % z každě dlužné měsíční splátky. Home Credit a.s. si účtuje smluvní pokutu ve výši 10 % ze splatné
Jistiny úroků a pojistného. Profi Credit Czech a.s. má smluvní pokuty rozdělené podle toho, jaká uplynula doba od nezaplacení splátky. Uplynulo-li od nesplacení splátky:

- méně než 15 dní, smluvní pokuta činí 8 % z dlužné částky,
- 15 – 30 dní, smluvní pokuta činí 13 % z dlužné částky,
- 30 – 60 dní, smluvní pokuta činí 50 % z dlužné částky.

Jak lze vidět v tabulce 2.3, úrokové sazby při poskytování úvěru na 30.000,- Kč se liší podle toho, zda si půjčíme u banky nebo nebankovních subjektů. Banky mají v těchto případech výrazněji nižší úrokové sazby. Nejnižší úrokovou sazbu má GE Money bank a.s. a nejvyšší Profi Credit Czech a.s.

Úroky z prodlení mají, kromě KB a.s. a Raiffeisenbank a.s., dané bankovní a nebankovní subjekty dle nařízení vlády č. 142/1994 Sb., kterým se stanoví výše úroků z prodlení a poplatků z prodlení dle občanského zákoníku.

Upomínky za nepřijetí požadované splátky zasílají klientům všechny společnosti, kromě Provident financial s r.o., Cetelem a Home Credit a.s. Průměrně se sazba pro klienta za zaslání upomínek pohybuje kolem 400,- Kč.

### 3 MOŽNOSTI ŘEŠENÍ PŘEDLUŽENÍ FYZICKÝCH OSOB

Dostanou-li se lidé do předlužení, jsou jim nabízeny možnosti, jak tuto situaci řešit. V této kapitole budu teoreticky vysvětlovat, jaké možnosti lidem nabízejí české zákony.

**Úpadek** nebolí bankrot je právem definovaná neschopnost dlužníka platit své splatné závazky (dluhy) více věřitelům.

Dlužník je v úpadku, jestliže je **platebně neschopný** (insolventní) bez ohledu na povahu dlužníka, jestliže má více věřitelů a peněžité závazky po dobu delší 30 dnů po lhůtě splatnosti a tyto závazky není schopen plnit. S platební neschopností pak souvisí **fikce insolvence** 14.

**Předlužení** znamená, když dlužník je v úpadku, a může se jednat o PO nebo podnikatele. Ne však fyzickou osobou nepodnikatelem. Předlužení je situace, kdy má dlužník více věřitelů a kdy souhrn jeho závazků převyšuje hodnotu jeho majetku.

---

14 Fikce insolvence znamená situaci, kdy dlužník zastavil platby podstatné části svých peněžitých závazků nebo je neplní po dobu delší tří měsíců po lhůtě splatnosti nebo není možné dosáhnout uspokojení některé ze splatných peněžitých pohledávek vůči dlužníku výkonem rozhodnut, exekuci nebo dlužník nesplnil povinnost předložit seznamy (seznam majetku, seznam závazků, seznam zaměstnanců), kterou mu uložil insluvenční soud.
O hrozícím úpadku hovoříme tehdy, lze-li se zřetelem ke všem okolnostem důvodně předpokládat, že dlužník nebude schopen řádně a včas splnit podstatnou část svých peněžitých závazků.

Způsobem řešení úpadku nebo hrozícího úpadku dlužníka v insolvenčním řízení se rozumí:
- konkurs (soud nepovolil návrh na oddlužení dlužníka),
- oddlužení (soud povolil návrh na oddlužení dlužníka),
- exekuční řízení. [11]

3.1 ODDLUŽENÍ

Oddlužení (tzv. osobní bankrot) je způsob řešení úpadku, kdy jsou sjednoceny dlužníkovy dluhy, zajištění věřitelé jsou uspokojeny zcela, nezajištění do jimi schválené výše a zbytek dluhů může být dlužníkovi odpuštěn.

Oddlužení není zcela výhodné z ekonomického hlediska jako spíše ze sociálního. Umožňuje dlužníkům „nový start“ a motivuje je k aktivnímu umořování svých dluhů vůči věřitelům.

Oddlužení je řešením pro ty dlužníky, kteří se nedostali do úpadku v důsledku své podnikatelské činnosti. Oddlužení je tedy řešením pro FO, pokud splní předpoklad, že se nejedná o podnikatele.

3.1.1 Návrh na povolení oddlužení

Dlužník, který není podnikatelem, může insolvenčnímu soudu navrhnout, aby jeho úpadek nebo jeho hrozící úpadek řešil oddlužením. Jiná osoba než dlužník není oprávněna návrh na oddlužení podat.

Návrh na povolení oddlužení musí dlužník podat spolu s insolvenčním návrhem. Návrh na povolení oddlužení musí obsahovat:
- označení dlužníka a osob oprávněných za něho jednat,
- údaje o očekávaných příjmech dlužníka v následujících 5 letech,
- údaje o příjmech dlužníka za poslední 3 roky,
- návrh způsobu oddlužení nebo sdělení, že dlužník takový návrh nevznáší.
Dlužník, který navrhuje oddlužení plněním splátkového kalendáře, může v návrhu na povolení oddlužení požádat insolvenční soud o stanovení nižších než zákonem určených měsíčních splátek.

**K návrhu na povolení oddlužení musí dlužník připojit:**

- seznam majetku a závazků, popřípadě prohlášení o změnách, ke kterým v mezidobí došlo v porovnání se seznamy, které již dříve doložil,
- listiny dokládající údaje o příjmech dlužníka za poslední 3 roky,
- písemný souhlas nezajištěného věřitele 15, který se na tom s dlužníkem dohodl, s tím, že hodnota plnění které při oddlužení obdrží, bude nižší než 30 % jeho pohledávky.

Návrh na povolení oddlužení může dlužník vztít zpět, dokud insolvenční soud nerozhodne o schválení oddlužení. Odvolání proti zpětvzetí návrhu není přípustné. Pokud vzal dlužník návrh na povolení oddlužení zpět, nemůže jej podat znovu.

### 3.1.2 Rozhodnutí o odmítnutí návrhu na povolení oddlužení

Insolvenční soud zamítne návrh na povolení oddlužení, jestliže lze předpokládat že:

- jím je sledován nepoctivý záměr (podle výpisu z rejstříku trestů v posledních 5 letech před zahájením insolvenčního řízení proběhlo trestní řízení, které skončilo pravomocným odsouzením pro trestný čin majetkové nebo hospodářské povahy),
- hodnota plnění, které by při oddlužení obdrželi nezajištění věřitelé, bude nižší než 30 % jejich pohledávek (ledaže by tito věřitelé s nižším plněním souhlasili),
- jej znovu podala osoba, o jejímž návrhu bylo již dříve rozhodnuto,
- dosavadní výsledky řízení dokládají lehkomyslný nebo nedbalý přístup dlužníka k plnění povinností v insolvenčním řízení.

Insolvenční soud oddlužení neschválí, jestliže v průběhu insolvenčního řízení vyšly najevo skutečnosti, které by jinak odůvodňovaly zamítnutí návrhu na povolení oddlužení.

Jestliže insolvenční soud oddlužení neschválí, rozhodne současně o způsobu řešení dlužníkova úpadku konkursem.

---

15 Nezajištěný věřitel je ten, jehož pohledávka za dlužníkem není zajištěna např. zástavou na majetku dlužníka (movitého či nemovitého)
3.1.3 Rozhodnutí o schválení návrhu na povolení oddlužení

Povolí-li soud oddlužení, tak ho lze provést buď zpeněžením majetkové podstaty, nebo plněním splátkového kalendáře. Při oddlužení zpeněžením majetkové podstaty se postupuje obdobně podle ustanovení o zpeněžení majetkové podstaty v konkursu.

Při oddlužení plněním splátkového kalendáře je dlužník povinen po dobu 5 let měsíčně splácet nezajištěným věřitelům ze svých příjmů částku ve stejném rozsahu, v jakém z nich mohou být při výkonu rozhodnutí nebo při exekuci uspokojeny přednostní pohledávky.\(^{16}\)

Tuto částku rozvrhne dlužník prostřednictvím IS mezi nezajištěné věřitele podle poměru jejich pohledávek způsobem určeným v rozhodnutí insolvenčního soudu o schválení oddlužení. Zajištění věřitelé se uspokojí jen z výtěžku zpeněžení zajištění.

Bude-li provedeno oddlužení plněním splátkového kalendáře, insolvenční soud:
- uloží dlužníku, aby po dobu 5 let platil nezajištěným věřitelům prostřednictvím IS vždy k určenému dni měsíce danou částku,
- označí příjmy, ze kterých by dlužník měl uhradit první splátku,
- označí nezajištěné věřitele, kteří souhlasili s tím, že hodnota plnění, které při oddlužení obdrží, bude nižší než 30 % jejich pohledávky, a uvede nejnižší hodnotu plnění, na které se tito věřitelé s dlužníkem dohodli,
- přikáže plátců mzdy dlužníka, aby po doručení rozhodnutí o schválení oddlužení prováděl ze mzdy nebo jiného příjmu dlužníka srážky a nevyplácel sražené částky dlužníku.

Bude-li provedeno oddlužení zpeněžením majetkové podstaty, insolvenční soud:
- uveď informaci o tom, kdo je IS,
- označí majetek, který náleží do majetkové podstaty,

\(^{16}\)Přednostní pohledávky jsou např. pohledávky výživného, náhrady škody způsobené poškozenému ublížením na zdraví, daní a poplatků, náhrady přeplatků na dávkách nemocenského pojištění, pojištěného na sociální zabezpečení, náhrady mzdy, platu, atd.
označí nezajištěné věřitele, kteří souhlasili s tím, že hodnota plnění, které při oddlužení obdrží, bude nižší než 30 % jejich pohledávky, a uvede nejnižší hodnotu plnění, na které se tito věřitelé s dlužníkem dohodli.

Po dobu trvání účinků schválení oddlužení plněním splátkového kalendáře je **dlužník povinen:**

- vykonávat přiměřenou výdělečnou činnost a v případě, že je nezaměstnaný, o získání příjmu usilovat; nesmí odmítnout možnost přijem si obstarat,
- hodnoty získané dědictvím a darem zpeněžit, a jejich výtěžek, stejně jako jiné mimořádné příjmy, použít k mimořádným splátkám nad rámec splátkového kalendáře,
- oznámit insolvenčnímu soudu, IS, věřitelskému výboru každou změnu svého bydliště nebo sídla a zaměstnání,
- vždy k 15. lednu a 15. červenci kalendářního roku předložit přehled svých příjmů za uplynulých 6 měsíců,
- nezatajovat žádný ze svých příjmů a na žádost předložit k nahlédnutí svá daňová přiznání za období trvání plánu oddlužení,
- neposkytovat žádnému z věřitelů žádné zvláštní výhody,
- nepřijímat na sebe nové závazky, které by nemohli v době jejich splatnosti splnit.

IS vykonává dohled nad činností dlužníka. O výsledcích své činnosti pravidelně informuje insolvenční soud a věřitelský výbor.

Jestliže dlužník splnil řádně a včas všechny povinnosti oddlužení, vydá insolvenční soud usnesení, kterým dlužníka osvobodí v rozsahu, v němž dosud nebyly uspokojeny. Osvobození se vztahuje i na věřitele, k jejichž pohledávkám se nepřihlíželo, a na věřitele, kteří se nepřihlásili do insolvenčního řízení, ač měli.

Při osvobození dlužníka, zůstává zajištěnému věřiteli, který po schválení oddlužení nepožádal o zpeněžení majetku, zachováno právo domáhat se uspokojení pohledávky. [11]

### 3.2 KONKURS

Konkurs je způsob řešení úpadku spočívající v tom, že na základě rozhodnutí o prohlášení konkursu jsou zjištěné pohledávky věřitelů zásadně poměrně uspokojeny
z výnosu zpeněžením majetkové podstaty s tím, že neuspokojené pohledávky nebo jejich části nezanikají.

Insolvenční soud rozhodne o prohlášení konkursu buď samostatným rozhodnutím, nebo toto rozhodnutí spoji s rozhodnutím o úpadku za předpokladu, že dlužníkem je osoba, u které je vyloučena možnost reorganizace (PO), nebo oddlužení.

Prohlášení konkursu má zejména tyto účinky:

- přerušuje se likvidace PO, končí nucená správa, a pokud insolvenční soud nerozhodne jinak, zaniká předběžné opatření, bylo-li nařízeno,
- na insolvenčního správce přechází oprávnění nakládat s majetkovou podstatou, jakož i výkon práv a plnění povinností, které přísluší dlužníku, pokud souvisí s majetkovou podstatou,
- pokud dlužník nakládal s majetkovou podstatou poté, co toto právo přešlo na IS, jsou tyto právní úkony vůči věřitelům neúčinné,
- po prohlášení konkursu mohou dlužníkovi věřitelé svá práva uplatnit jen v rámci konkursního řízení (nelze např. podat žalobu o zaplacení finanční částky proti úpadci),
- nesplatné pohledávky proti dlužníku se prohlášením konkursu považují za splatné, není-li zákonem stanoveno jinak,
- zanikají všechny jednostranné právní úkony dlužníka (úpadce) týkající se majetkové podstaty, to se netýká plných moci udělených pro insolvenční řízení,
- zanikají veškeré návrhy na uzavření smlouvy, které dlužník učinil a které nebyly dosud přijaty,
- v případě existence smlouvy o vzájemném plnění (což je většina smluv), přičemž ani dlužník ani druhá strana smlouvu dosud zcela nesplnila, může IS smlouvu splnit místo dlužníka a žádat protiplnění nebo může od smlouvy odstoupit,
- uzavřel-li dlužník smlouvu o výpůjčce, je IS po prohlášení konkursu oprávněn žádat vrácení věcí i před uplynutím stanovené doby zapůjčení,
- prohlášením konkursu nekončí provoz dlužníkova podniku, IS bude naopak zkoumat možnost pokračování v provozu dlužníkova podniku.
3.2.1 Účinky prohlášení konkursu na probíhající řízení

Prohlášením konkursu se přerušují soudní, správní a jiná řízení o právech a povinnostech, která se týkají majetkové podstaty nebo které mají být uspokojeny z majetkové podstaty, jejichž účastníkem je dlužník.

Řízení, která se prohlášením konkursu nepřerušují:

- trestní řízení,
- řízení o přestupcích a jiných správních deliktech,
- daňové řízení,
- dědické řízení,
- řízení o vypořádání společného jmění dlužníka a jeho manžela,
- řízení o výživném nezletilých dětí bez zřetele k tomu, zda v něm dlužník vystupuje jako osoba oprávněná nebo jako osoba povinná,
- řízení ve věcech ochrany osobnosti podle občanského zákoníku, není-li dlužník podnikatelem nebo není-li požadováno peněžité plnění,
- řízení ve věcech obchodního rejstříku, v těchto řízeních však nelze po prohlášení konkursu vydat rozhodnutí o změně obchodní firmy nebo názvu dlužníka,
- řízení ve věcech kapitálového trhu,
- řízení o výkon rozhodnutí nebo exekuce,
- řízení, ve kterých je dlužník jediným účastníkem,
- řízení o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.

V přerušených řízeních, ve kterých dlužník vystupoval jako žalobce (navrhovatel), může IS dát návrh na pokračování v řízení; v takovém případě se IS stává účastníkem řízení jenom dlužníka. Po prohlášení konkursu je možné nařídit výkon rozhodnutí nebo exekuci, která by postihovala majetek náležející do majetkové podstaty, nelze jej však provést.

3.2.2 Úkony insolvenčního správce

Insolvenční správce je FO, v.o.s. nebo zahraniční obchodní společnost, která je oprávněna vykonávat činnost IS.
Insolvenční správce se ustanovuje ze seznamu IS, který vede Ministerstvo spravedlnosti. Náležitosti seznamu IS, údaje do něj zapisované, jeho členění, vedení a podmínky zápisu do něj a vznik práva vykonávat činnost IS a hostujícího IS upravuje zákon č. 312/2006 Sb., o insolvenčních správcích, ve znění zákona č. 296/2007 Sb.

Osoba zapsaná do seznamu IS může své ustanovení IS odmítnout, má-li pro to důležité důvody.

IS uzavře na svůj náklad smlouvu o pojistné odpovědnosti za škodu, která by mohla vzniknout v souvislosti s výkonem jeho funkce nebo s činností jeho zaměstnanců pro celou dobu trvání jeho funkce.

IS je z insolvenčního řízení vyloučen, jestliže se zřetelem na jeho poměr k věci nebo k osobám účastníků je to důvod pochybovat o jeho nepodjatosti.

IS pro insolvenční řízení ustanovuje insolvenční soud, a to nejpozději v rozhodnutí o úpadku.

IS, který neplní řádně své povinnosti nebo který nepostupuje při výkonu své funkce s odbornou péčí anebo který vážně porušil důležitou povinnost, uloženou mu zákonem nebo soudem, může insolvenční soud na návrh věřitelského orgánu nebo dloužníka anebo i bez tohoto návrhu jeho funkce zprostit. Proti tomuto rozhodnutí se může IS odvolat.

Insolvenční soud může ustanovit IS zástupce pro případ, že by ze závažných důvodů nemohl přechodně svou funkci vykonávat.

**IS odpovídá za škodu** nebo jinou újmu, kterou dlužníku, věřiteli a nebo třetím osobám způsobil tím, že při výkonu své funkce porušil povinnosti, které jsou mu uloženy zákonem nebo rozhodnutím soudu, jakož i tím, že při jejím výkonu nepostupoval s odbornou péčí. Této odpovědnosti se IS zprostit, jen když prokáže, že škodě nebo jiné újmě nemohl zabránit ani při vynaložení veškerého úsilí.

IS odpovídá za škodu nebo jinou újmu, která věřitel s pohledávkou za majetkovou podstatu vznikla tím, že nemohla být uspokojena jeho pohledávka vzniklá na základě právního úkonu IS. Této odpovědnosti se IS zprostit prokázáním, že v době, kdy tento právní úkon činil, nemohl poznat, že majetková podstata nebude stačit k úhradě jím vzniklé pohledávky za majetkovou podstatu.

**Právo na náhradu škody** nebo jiné újmy proti IS se promlčí do 2 let poté, kdy se poškozený dozvěděl o výši škody a odpovědnosti IS, nejpozději však do 3 let, a jde-li o
škodu způsobenou úmyslným trestným činem, za který byl IS pravomocně odsouzen, nejpozději do 10 let od skončení insolvenčního řízení.

IS má právo na odměnu a náhradu hotových výdajů. V případě konkursu se výše odměn určí z výtěžku zpeněžení určeného k rozdělení mezi věřitele. Je-li IS plátce DPH, náleží mu k odměně a k náhradě hotových výdajů částka odpovídající této dani, kterou je IS povinen z odměny a z náhrady hotových výdajů odvěst podle zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty.

Odměna a náhrada hotových výdajů IS se uspokojí z majetkové podstaty, a pokud k tomu nestačí, ze zálohy na náklady insolvenčního řízení. Není-li jejich uspokojení z těchto zdrojů možné, hradí je stát.

Výúčtování odměny a hotových výdajů provede IS v konečné zprávě nebo ve zprávě o své činnosti.

Způsob určení odměny a některých hotových výdajů IS, jejich nejvyšší možnou výši, podmínky a rozsah hrazení odměny a hotových výdajů státem stanoví prováděcí právní předpis.

Věřitelé jsou oprávnění se souhlasem insolvenčního soudu na základě rozhodnutí věřitelského výboru poskytnout IS zálohu k úhradě jeho výdajů.

Náklady na činnosti IS jsou zahrnuty v jeho odměně.

3.2.3 Zpeněžení majetkové podstaty

Jestliže insolvenční návrh podal dlužník nebo věřitel, náleží do majetkové podstaty majetek, který dlužníkovi patřil ke dni zahájení insolvenčního řízení, i majetek, který dlužník nabyl v průběhu řízení.

Majetek náleží do majetkové podstaty i tehdy, je-li ve společném jmění dlužníka a jeho manžela.

Obsah majetkové podstaty:
- peněžní prostředky,
- věci movité a nemovité,
- podnik,
- soubor věcí a věci hromadné,
- vkladní knížky, vkladní listy a jiné formy vkladů,
- akcie, směnky, šeky nebo jiné cenné papíry anebo jiné listiny,
obchodní podíl,
dlužníkovy peněžité i nepeněžité pohledávky, včetně podmíněných a dosud nesplacených pohledávek,
dlužníkova mzda nebo plat, pracovní odměna (člen družstva), důchod, nemocenské, peněžitá pomoc v mateřství, stipendia, podpora v nezaměstnanosti atd.,
další práva a jiné majetkové hodnoty, mají-li penězi ocenitelnou hodnotu.

Do majetkové podstaty nepatří majetek, který nelze postihnout výkonem rozhodnutí nebo exekucí. Jedná se o majetek, který povinný nezbytně potřebuje k uspokojování hmotných potřeb svých a své rodiny a k plnění svých pracovních úkolů. Jsou to například: běžné oděvní součásti, obvyklé vybavení domácnosti, snubní prsten, zdravotnické potřeby, hotové peníze do částky odpovídající dvojnásobku životního minima jednotlivce.

Zjišťování majetkové podstaty zajišťuje od svého ustanovení IS, přitom je povinen řídit se pokyny insolvenčního soudu. Východiskem zjišťování majetkové podstaty je seznam majetku, který je dlužník povinen předložit současně s insolvenčním návrhem. IS provede vlastní šetření o tom, zda do majetkové podstaty nepatří i jiné věci, práva, pohledávky a majetkové hodnoty než ty, které dlužník uvedl v seznamu majetku.

Majetek náležející do majetkové podstaty se zapisuje do soupisu majetkové podstaty. Jakmile dojde k zápisu do soupisu, lze s majetkovými hodnotami nakládat jen způsobem stanoveným insolvenčním zákonem. Soupis provádí IS v průběhu insolvenčního řízení, a to podle pokynů insolvenčního soudu. Soupis zveřejní insolvenční soud v insolvenčním rejstříku neprodleně po jeho sestavení nebo doplnění.

3.2.4 Zrušení konkursu

Důvody zrušení konkursu:

1. Soud zruší konkurs, ve kterém nedošlo k potvrzení nuceného vyrovnání:
   • zjistí-li, že tu nejsou předpoklady pro konkurs (např. po prohlášení konkursu na majetek dlužníka nebyla přihlášena žádná pohledávka konkurzního věřitele),
   • po splnění rozvrhového usnesení,
na návrh úpadce, pokud všichni konkurzní věřitelé vyjádřili svůj souhlas na listině s úředně ověřeným podpisem a jestliže s tím správce souhlasil,

- zjistí-li, že majetek podstaty nepostačuje k úhradě nákladů konkurzu, přičemž nepřihlíží k věcem, právům, pohledávkám a jiným majetkovým hodnotám, jestliže s tím správce souhlasil, zjistí-li, že majetek podstaty nepostačuje k úhradě nákladů konkurzu, přičemž nepřihlíží k věcem, právům, pohledávkám a jiným majetkovým hodnotám,

- došlo k fúzi úpadce nebo k převodu jmění úpadce na společníka úpadce.


3. **Soud zruší konkurz po potvrzení nuceného vyrovnání**, prokáže-li úpadce, že zajištění daná jím pro splnění nároků na vyloučení věcí z podstaty, nároků oddělených věřitelů na oddělené uspokojení, jakož i pracovních nároků jsou dostatečná.

4. Jestliže nedošlo ke zrušení konkurzu podle bodu 3, zruší soud konkurz až po splnění nuceného vyrovnání.

5. Konkurz se zrušuje také usnesením, kterým odvolací soud změnil nebo zrušil usnesení soudu prvního stupně o prohlášení konkurzu.

Usnesení o zrušení konkurzu soud vyvěší na úřední desce soudu a zároveň zveřejní v Obchodním věstníku a v internetové databázi úpadců. Usnesení doručí účastníkům řízení a správci. Proti usnesení o zrušení konkurzu je možno podat odvolání, a to ve lhůtě 15 dnů od jeho doručení. Podané odvolání má odkladný účinek.

**Účinky zrušení konkurzu**

Jednotlivé účinky pravomocně zrušeného konkurzu obsahují:
pokud soud nerozhodne jinak, nastane z právní moci usnesení o zrušení konkurzu zánik účinků prohlášení konkurzu, kdy platnost a účinnost úkonů provedených v průběhu konkurzu tím není dotčena.

V případě zrušení konkurzu z důvodu rozhodnutí odvolacího soudu o změně nebo zrušení konkurzu, nastane zánik účinků prohlášení konkurzu okamžikem vyvěšení usnesení odvolacího soudu na úřední desce soudu prvního stupně, nerozhodne-li soud jinak.

zrušením konkurzu po splnění rozvrhového usnesení nebo zrušením konkurzu z důvodu, že majetek podstaty nepostačuje, k úhradě nákladů konkurzu se obchodní společnost zrušuje a zanikne ke dni výmazu společnosti z obchodního rejstříku.

Povinnost podat návrh na výmaz obchodní společnosti z obchodního rejstříku mají statutární osoby uvedené společnosti. Nezřídka se však stává, že tyto osoby již nevykonávají svou funkci, a proto dochází k výmazu dané obchodní společnosti z OR z podnětu konkurzního soudu.

na základě seznamu přihlášek lze pro zjištěnou pohledávku, kterou úpadce výslovně nepopřel, po zrušení konkurzu, vést výkon rozhodnutí na úpadcovo jmění.

Úkony po zrušení konkurzu

Správce ke dni zrušení konkurzu uzavře účetní knihy a sestaví účetní závěrku s výjimkou případů, kdy došlo k nucenému vyrovnání. Správce odevzdá úpadci účetní knihy, jako i další písemnosti úpadce. V případě, že úpadce nespolupracuje, správce zajistí archivaci účetnictví, soud poté zprostí správce funkce.

Správce po uplynutí pěti měsíců od právní moci usnesení o zrušení konkurzu skartuje kopie listin a vyzve ty, jímž náležejí originály listin, aby si je u něj vyzvedli, a to ve lhůtě 30 dnů s poučením, že po uplynutí této lhůty listiny skartuje. [1]
3.3 EXEKOČNÍ ŘÍZENÍ

3.3.1 Základní ustanovení

Soudní exekutor (dále jen exekutor) je fyzická osoba splňující předpoklady podle tohoto zákona, kterou stát pověřil exekutorským úřadem.

V rámci pověření exekutorským úřadem exekutor provádí nucený výkon exekučních titulů (dále jen „exekuční činnost“) a další činnost podle tohoto zákona.

Exekutor vykonává exekuční činnost nezávisle. Při výkonu exekuční činnosti je vázaný jen Ústavou České republiky, zákony, jinými právními předpisy a rozhodnutími soudu vydanými v řízení o výkonu rozhodnutí a exekučním řízení.

Exekutor vykonává exekuční a další činnost za úplatu. Činnost exekutora je neslučitelná s jinou výdělečnou činností s výjimkou správy vlastního majetku. Exekutor však může i za úplatu vykonávat činnost vědeckou, publikační, pedagogickou, tlumočnickou, znaleckou a uměleckou.

Exekutor může zaměstnávat zaměstnance. Na základě písemného pověření uděleného exekutorem mohou jeho zaměstnanci vykonávat úkony exekuční činnosti a další činnosti za podmínek a v rozsahu stanoveném tímto zákonem.

Na pracovní poměr zaměstnanců exekutora se vztahuje zvláštní právní předpis.

Orgánem samosprávy exekutorů je Exekutorská komora České republiky (dále jen Komora).

Státní dohled nad exekuční činností a nad činností exekutora vykonává Ministerstvo spravedlnosti (dále jen ministerstvo). Provádí státní dohled i na základě písemných podnětů právnických nebo fyzických osob.

Ministerstvo při výkonu státního dohledu prověřuje zákonnost postupu soudního exekutora, dodržování kancelářského řádu a plynulost a délku exekučního řízení.

**Ministerstvo je při výkonu státního dohledu oprávněno:**

- provádět pravidelné kontroly exekutorských úřadů,
- nahlížet do spisů, listin a evidenčních pomůcek exekutora, pořizovat si z nich výpisy a kopie,
- požadovat ve lhůtě, kterou stanoví, písemné vyjádření exekutora k věci, která je předmětem státního dohledu,
požadovat ústní vysvětlení exekutora, popřípadě jeho zaměstnance k věci, která je předmětem státního dohledu, pokud písemné vyjádření podle písmene c) není nutné nebo je nedostatečné,

vstupovat do prostor exekutorského úřadu po předchozím oznámení soudnímu exekutorovi nebo jeho zástupci, který je vedením úřadu pověřen.

Komora vykonává dohled nad činností exekutora, nad řízením činnosti exekutorského úřadu a nad dodržováním povinností stanovených exekutorovi zákonem o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

Státní dohled nad exekuční činností vykonává rovněž předseda okresního soudu, do jehož obvodu je exekutor jmenován; jde-li o státní dohled v jednotlivé věci, též předseda okresního soudu, který exekutora pověřil provedením exekuce.

Ministr spravedlnosti:

- jmenuje a odvolává exekutory,
- po projednání s Komorou určuje či zvyšuje počet exekutorských úřadů v obvodu každého okresního soudu a jejich případnou změnu,
- na návrh Komory může přeložit exekutory s jejich souhlasem do obvodu jiného okresního soudu,
- jmenuje jednu třetinu členů zkušební komise a dvě třetiny členů kárné komise z řad soudců,
- vyhlašuje výběrové řízení.

3.3.2 Exekutor

Exekutorem může být jmenován občan České republiky, který:

- má plnou způsobilost k právním úkonům,
- získal úplné vysokoškolské vzdělání na právnické fakultě vysoké školy se sídlem v České republice,
- je bezúhonný,
- vykonal alespoň tříletou exekutorskou praxi
- a složil exekutorskou zkoušku.
Exekutorskou praxí se rozumí praxe exekutora, exekutorského kandidáta a exekutorského koncipienta.

Exekutorskou zkouškou se rozumí odborná zkouška exekutora. Ministerstvo uzná odbornou justiční zkoušku, soudcovskou zkoušku, prokurátorovu zkoušku, advokátní, notářskou zkoušku atd.

Exekutora jmenuje do exekutorského úřadu ministr na základě výběrového řízení do 1 měsíce od ukončení tohoto řízení, a to do sídla v obvodu okresního soudu.

Ministerstvo uskuteční výběrové řízení nejpozději do 1 měsíce od uvolnění exekutorského úřadu anebo, jde-li o zvýšení počtu exekutorských úřadů, do 1 měsíce od rozhodnutí o zvýšení počtu exekutorských úřadů.

Exekutor může vykonávat svou činnost pouze jestliže:
- složil slib do rukou ministra,
- uzavřel smlouvu o pojištění odpovědnosti za škodu, která by mohla vzniknout v souvislosti s výkonem exekuční činnosti.

Výkon exekutorského úřadu zaniká:
- smrtí exekutora,
- prohlášením exekutora za mrtvého,
- odvoláním exekutora,
- jestliže exekutor pozbyl státní občanství České republiky,
- jestliže byl exekutor zbaven způsobilosti k právním úkonům nebo byla tato způsobilost omezena,
- dnem právní moci rozhodnutí, kterým bylo uloženo kárné opatření odvolání z exekutorského úřadu.

Zastupování exekutora

Po jmenování exekutora do exekutorského úřadu mu Komora ustanoví na jeho návrh zástupce pro případ nemoci, dovolené, pozastavení nebo zániku výkonu exekutorského úřadu nebo z jiných vážných důvodů, pro které nemůže vykonávat svůj úřad.

Zástupce je ustanoven z řad kandidátů exekutora, nejsou-li, z řad exekutorů jmenovaných v obvodu příslušného okresního soudu nebo jejich kandidátů, a nejsou-li,
z řad exekutorů jmenovaných v obvodu příslušného krajského soudu nebo jejich kandidátů.


Zástupce exekutora podepisuje listiny svým jménem a příjmením a současně uvede také jméno a příjmení exekutora, kterého zastupuje. Jestliže je zástupce exekutorem, používá své razítko a pečetidlo. Jestliže je exekutorským kandidátem, používá razítko a pečetidlo exekutora, kterého zastupuje.

**Exekutorský koncipient**

Exekutorský koncipient (dále jen „koncipient“) je zaměstnancem exekutora zapsaný do seznamu koncipientů. Seznam koncipientů vede Komora.

Komora zapiše koncipienta do seznamu koncipientů, na návrh exekutora, občana České republiky, který:

- má plnou způsobilost k právním úkonům,
- získal úplné vysokoškolské vzdělání na právnické fakultě vysoké školy se sídlem v České republice,
- je bezúhonný,
- je v pracovním poměru u exekutora.

Zápis do seznamu koncipientů vykoná Komora do 1 měsíce ode dne doručení návrhu exekutora. Provedení zápisu, jakož i odmítnutí provedení zápisu oznámí Komora koncipientovi v pracovním poměru.

Exekutor může koncipienta písemně pověřit prováděním úkonů, které jsou předmětem exekuční činnosti nebo další činnosti. Exekutor však nemůže pověřit koncipienta k vydání exekučního příkazu. Koncipient nemůže vykonat dražbu nemovitosti nebo podniku, vydávat rozhodnutí v exekuci prodejem nemovitosti nebo podniku ani zřizovat exekutorské zástavní právo.

**Exekutorský kandidát**

Exekutorský kandidát (dále jen „kandidát“) je zaměstnanec exekutora zapsaný do seznamu exekutorských kandidátů.
Komora na základě písemné žádosti koncipienta zapíše do seznamu kandidátů toho, kdo:

- je ke dni zápisu zapsán v seznamu koncipientů a u koho nenastal důvod k jeho vyškrtnutí,
- vykonal alespoň tříletou exekutorskou praxi,
- složil exekutorskou zkoušku.

Exekutor může kandidáta písemně pověřit prováděním úkonů v exekuční nebo další činnosti.

### 3.3.3 Provedení exekuce

Exekuci proveďte ten exekutor, kterého v návrhu na provedení exekuce navrhne oprávněný a kterého exekuční soud pověří provedením exekuce. Úkony exekutora se považují za úkony exekučního soudu.

Exekutor je vyloučen z provedení exekuce, jestliže se zřetelem na jeho poměr k věci, k účastníkům exekučního řízení nebo k jejich zástupcům je tu důvod pochybovat o jeho nepodjatosti. Exekutor může odmítnout provést požadovaný úkon jedině z některého z těchto důvodů:

- odporuje-li zákonu nebo právním předpisům,
- jestliže žadatel o provedení exekuce nesložil přiměřenou zálohu na náklady exekuce, nejde-li o exekuci k vymožení výživného nezletilého dítěte.

Exekutor je povinen zachovávat mlčenlivost o všech skutečnostech, o nichž se dozvěděl při provádění exekuční nebo další činnosti.

Povinnosti mlčenlivosti může exekutora zprostit orgán Komory, a to pouze z důvodů zvláštního zřetele hodných, v nezbytné míře a pro jednotlivý případ.

Exekutor nemá povinnost mlčenlivosti ve vztahu ke svému zaměstnanci, kterého pověřuje provedením úkonů podle zákona, pokud je tato osoba povinna sama povinnost mlčenlivosti zachovávat. Povinnost mlčenlivosti trvá i po zániku výkonu úřadu exekutora.

**Součinnost třetích osob**
Soudy, orgány státní správy a samosprávy, obce a jejich orgány, notáři a právnické a fyzické osoby, rozhodují-li o právech a povinnostech, jsou povinni sdělit exekutorovi na
jeho písemnou žádost údaje o majetku povinného, které jim jsou známy z jejich úřední činnosti.

Policie ČR poskytne exekutorovi na jeho žádost ochranu a součinnost podle zákona o Policii ČR.

Dále jsou povinný sdělit údaje o povinném exekutorovi na jeho písemnou žádost:
- orgány státní správy, orgány samosprávy a právnické osoby, které jsou pověřeny k vedení evidence osob nebo jejich majetku, zejména katastr nemovitostí, orgán správy daní, orgán, který vede registr motorových vozidel, orgán správy sociálního zabezpečení, zdravotní pojišťovny, komoditní burzy atd.,
- banky, pobočky zahraničních bank, spořitelné a úvěrní družstva, instituce elektronických peněz, platební instituce, pojišťovny, investiční společnosti a investiční fondy, obchodníci s cennými papíry, penzijní fondy, Fond pojištění vkladů, notáři, advokáti atd.,
- pošta,
- provozovatelé telekomunikačních služeb,
- pojišťovny,
- vydavatelé tisku,
- dopravci a zasilatelé.

Exekutor může požádat o součinnost třetí osoby a ty jsou povinný ji poskytnout bezplatně, doloží-li exekutor své pověření k provedení exekuce, a jen v souvislosti s jejím prováděním; není však povinen dokládat způsob provedení exekuce.

Třetí osoby jsou povinný poskytnout exekutorovi součinnost bez zbytečného odkladu, a je-li to technicky možné, v elektronické podobě; nesplní-li tuto povinnost, odpovídají oprávněnému a exekutorovi za škodu, která tím oprávněném nebo exekutorovi vznikne.

Za nesplnění povinnosti může exekutor uložit třetím osobám pořádkovou pokutu (až do výše 50.000,- Kč).

**Exekuční řízení**

Exekuční řízení se zahajuje na návrh. Exekuční řízení je zahájeno dnem, kdy návrh na nařízení exekuce došel exekutorovi. Exekutor však může začít provádět exekuci až tehdy, udělí-li mu exekuční soud pověření k jejímu provedení.
Zahájení exekučního řízení brání tomu, aby pro tentýž nárok bylo zahájeno nebo probíhalo jiné exekuční řízení podle tohoto zákona. Podá-li oprávněný více návrhů na nařízení exekuce v téže věci, provede exekuci ten exekutor, kterého jejím provedením pověří soud.

Exekuční řízení nelze přerušit, nestanoví-li tento nebo zvláštní právní předpis jinak. Nelze také prominout zmeškání lhůty a podat návrh na obnovu exekučního řízení. Zahájení exekučního řízení má pro běh lhůty pro promlčení a zánik práv stejné účinky jako podání návrhu na soudní výkon rozhodnutí.

Účastníci řízení

Účastníci exekučního řízení jsou oprávněný a povinný. Jsou-li exekučním příkazem postiženy věci, práva nebo jiné majetkové hodnoty patřící do společného jmění manželů, je účastníkem exekučního řízení, pokud jde o tyto věci, práva nebo jiné majetkové hodnoty, i manžel povinného.

Proti jinému, než kdo je v rozhodnutí označen jako povinný, nebo ve prospěch jiného, než kdo je v rozhodnutí označen jako oprávněný, lze provést exekuci, jen jestliže je prokázáno, že na něj přešla povinnost nebo přešlo či bylo převedeno právo z exekučního titulu.

Návrh na nařízení exekuce

Exekuci lze nařídit jen na návrh oprávněného nebo na návrh toho, kdo prokáže, že na něho přešlo nebo bylo převedeno právo.

Oprávněný může podat návrh na nařízení exekuce podle tohoto zákona, nesplní-li povinný dobrovolně to, co mu ukládá exekuční titul. V návrhu na nařízení exekuce musí být označen exekutor, který má být pověřen provedením exekuce, s uvedením jeho sídla. Z návrhu musí být dále patrné, kdo ho činí, které věci se týká a co sleduje, a musí být podepsán a datován. Kromě toho musí návrh na nařízení exekuce obsahovat jméno, příjmení a bydliště účastníků nebo obchodní firmu nebo název, sídlo a identifikační číslo, přesné označení exekučního titulu, uvedení povinnosti, která má být exekucí vymožena, a údaj o tom, zda popřípadě v jakém rozsahu povinný vymáhanou povinnost splnil, popř. označení důkazů, kterých se oprávněný dovolává.

K návrhu je třeba připojit originál nebo úředně ověřenou kopii exekučního titulu opatřeného potvrzením o jeho vykonatelnosti nebo stejnopis notářského zápisu nebo
exekutorského zápisu se svolením k vykonavatelnosti, ledaže exekuční titul vydal exekuční soud.

**Exekuční titul**

Exekučním titulem je:
- vykonatelné rozhodnutí soudu, pokud přiznává právo, zavazuje k povinnosti nebo postihuje majetek,
- vykonatelné rozhodnutí soudu a jiného orgánu činného v trestním řízení, pokud přiznává právo nebo postihuje majetek,
- vykonatelný rozhodčí nález,
- notářský zápis se svolením k vykonatelnosti sepsaný podle zvláštního právního předpisu,
- vykonatelné rozhodnutí orgánu veřejné správy včetně platebních výměrů, výkazů nedoplatků ve věcech daní a poplatků a jiných rozhodnutí, jakož i vykonatelný smír,
- vykonatelné rozhodnutí a výkaz nedoplatků ve věcech nemocenského pojištění a sociálního zabezpečení,
- jiná vykonatelná rozhodnutí a schválené smíry a listiny.

Neobsahuje-li exekuční titul určení lhůty ke splnění povinnosti, má se za to, že povinnosti uložené exekučním titulem je třeba splnit do 3 dnů a, jde-li o vyklizení bytu, do 15 dnů od právní moci rozhodnutí.

**Exekuční příkaz**

Exekutor poté, co mu bylo doručeno usnesení o nařízení exekuce, posoudí, jakým způsobem bude exekuce provedena, a vydá nebo zruší exekuční příkaz ohledně majetku, který má být exekucí postižen. Exekučním příkazem se rozumí příkaz k provedení exekuce některým ze způsobů uvedených v tomto zákoně. Exekutor je povinen v exekučním příkazu zvolit takový způsob exekuce, který není zřejmě nevhodný, zejména vzhledem k nepoměru výše závazků povinného a ceny předmětu, z něhož má být splnění závazků povinného dosaženo.
Exekuční příkaz má účinky nařízení výkonu rozhodnutí podle občanského soudního řádu. Podle exekučního příkazu se exekuce provede po právní moc usnesení o nařízení exekuce. Proti exekučnímu příkazu není přípustný opravný prostředek.

Majetek, který je postižen exekučním příkazem, nesmí povinný převést na jiného, zatižit ho nebo s ním jinak nakládat. Právní úkon, kterým povinný porušil tuto povinnost, je neplatný.

Provedením exekuce a zastavením exekuce zanikají účinky všech vydaných exekučních příkazů.

V písemném vyhotovení exekučního příkazu exekutor uvede:

- exekuční soud,
- označení exekutora, který je pověřen provedením exekuce,
- exekuční titul a orgán, který jej vydal, nebo osobu, která jej vyhotovila,
- označení účastníků,
- označení povinnosti, která má být exekucí vymožena,
- způsob provedení exekuce,
- označení osob, kterým se doručuje exekuční příkaz,
- výrok, poučení o odvolání, den a místo jeho vydání a podpis exekutora.

Exekuční příkaz doručí exekutor oprávněnému, povinnému a dalším osobám, kterým se podle zvoleného způsobu exekuce doručuje usnesení o nařízení výkonu rozhodnutí podle občanského soudního řádu.

**Odklad exekuce**

Návrh na odklad exekuce se podává u pověřeného exekutora. Návrh na odklad exekuce, který neobsahuje všechny náležitosti nebo který je nesrozumitelný a/nebo neurčitý nebo ke kterému nejsou přiloženy listiny k prokázání tvrzení obsažených v návrhu, exekutor odmítne, jestliže pro tyto nedostatky nelze o návrhu věcně rozhodnout.

I bez návrhu může exekuční soud odložit provedení exekuce, lze-li očekávat, že exekuce bude zastavena.

Nevyhoví-li exekutor návrhu na odklad exekuce do 7 dnů, postoupí jej společně s exekučním spisem k rozhodnutí exekučnímu soudu, který o něm rozhodne bez zbytečného odkladu, nejpozději do 15 dnů.
Zastavení exekuce

Podá-li účastník návrh na zastavení exekuce, exekutor do 15 dnů od doručení návrhu vyzve další účastníky exekuce, aby se vyjádřili, zda s návrhem souhlasí, a aby se v případě, kdy nesouhlasí s tvrzeními obsaženými v návrhu na zastavení, vyjádřili k návrhu a předložili listiny k prokázání svých tvrzení.

Jestliže všichni účastníci se zastavením exekuce souhlasí, exekutor vyhoví návrhu na zastavení exekuce do 30 dnů od marného uplynutí lhůty k vyjádření nebo od doručení souhlasného vyjádření, nastalo-li dříve. Nevyhoví-li exekutor návrhu na zastavení exekuce, postoupí jej společně s exekučním spisem v uvedené lhůtě k rozhodnutí exekučnímu soudu.


Soud exekuci na návrh účastníků nezastaví, nejsou-li zaplaceny náklady exekuce.

3.3.4 Způsob provedení exekuce

Exekuci ukládající zaplacení peněžité částky lze provést:

- srážkami ze mzdy a jiných příjmů,
- přikázáním pohledávky,
- prodejem movitých věcí a nemovitostí,
- prodejem podniku,
- zřízením exekutorského zástavního práva na nemovitostech.

Způsob exekuce ukládající jinou povinnost než zaplacení peněžité částky se řídí povahou uložené povinnosti. Takovou exekuci lze provést:

- vyklizením,
- odebráním věci,
- rozdělením společné věci,
- provedením prací a výkonů.
3.3.5 Náklady exekuce a náklady oprávněného

Náklady exekuce jsou odměna exekutora, náhrada paušálně určených či účelně vynaložených hotových výdajů, náhrada za ztráty času při provádění exekuce, náhrada za doručení písemností, odměna a náhrada nákladů správce podniku, a je-li exekutor nebo správce podniku plátcem daně z přidané hodnoty, je nákladem exekuce rovněž příslušná daň z přidané hodnoty podle zvláštního právního předpisu (dále jen „náklady exekuce“).

Oprávněný má právo na náhradu nákladů účelně vynaložených k vymáhání nároku. Náklady oprávněného hradí povinný.

Náklady exekuce hradí exekutorovi povinný.

Příkaz k úhradě nákladů exekuce obsahuje:

- označení exekučního soudu, který pověřil exekutora provedením exekuce,
- označení exekutora, který je pověřen provedením exekuce,
- označení exekučního titulu a orgánu, který ho vydal, nebo osoby, která jej vyhotovila,
- označení oprávněného a povinného,
- označení povinnosti, která má být exekucí vymožena,
- stanovení povinnosti k náhradě nákladů, včetně jejich vyčíslení a odůvodnění,
- výši zaplacené zálohy a její vyúčtování,
- datum a podpis exekutora a poučení o námitkách.

Dojde-li k zastavení exekuce, hradí náklady exekuce a náklady účastníků ten, který zastavení zavinil. V případě zastavení exekuce pro nemajetnost povinného hradí paušálně určené či účelně vynaložené výdaje exekutorovi oprávněný. Pro případ zastavení exekuce pro nemajetnost povinného si může oprávněný s exekutorem předem sjednat výši účelně vynaložených výdajů.

3.3.6 Odměna exekutora

Za exekuční činnost a další činnost podle tohoto zákona náleží exekutorovi odměna, náhrada hotových výdajů, náhrada za ztráty času při provádění exekuce, náhrada za doručení písemností, a je-li exekutor plátcem daně z přidané hodnoty, rovněž příslušná daň z přidané hodnoty podle zvláštního právního předpisu.

Nejde-li o exekuci k vymožení výživného nezletilého dítěte, má exekutor právo požadovat od oprávněného přiměřenou zálohu na náklady exekuce. Spotřebovaná část zálohy se oprávněnému nevrací a stává se nákladem oprávněného.

Podrobnosti o výši a způsobu určení odměny, hotových výdajů, náhrady za doručení písemností a náhrady za ztrátu času stanoví ministerstvo vyhláškou. [12]
4 VYHODNOCENÍ EFEKTIVITY VYMÁHÁNÍ POHLEDÁVEK FYZICKÝCH OSOB EXEKUČNĚ

4.1 STATISTIKY EXEKUCÍ V ČR


Tab. 4.1 Exekuce ukončené vymožením

<table>
<thead>
<tr>
<th>Rok</th>
<th>2010</th>
<th>2011</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Exekuce ukončené vymožením</td>
<td>146.096</td>
<td>191.020</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Zdroj: Vlastní zpracování, dle údajů na www.ekcr.cz

Ve srovnání s celkovým nápadem exekucí jde o stejný poměr. Naopak ke znatelnějšímu nárůstu došlo v případě exekucí ukončených zastavením. Vzrostl také počet exekucí na nepeněžitá plnění.

Tab. 4.2 Exekuce na nepeněžitá plnění

<table>
<thead>
<tr>
<th>Rok</th>
<th>2010</th>
<th>2011</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Exekuce na nepeněžitá plnění</td>
<td>4.113</td>
<td>6.455</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Zdroj: Vlastní zpracování, dle údajů na www.ekcr.cz

V kontextu s celkovým nápadem exekucí ohledně počtu odvolání proti usnesení o nařízení exekuce je pozitivní zjištění, který svědčí o legitimnosti procesu nařizování exekucí.

Tab. 4.3 Odvolání proti usnesení o nařízení exekuce

<table>
<thead>
<tr>
<th>Rok</th>
<th>2010</th>
<th>2011</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Odvolání proti usnesení o nařízení exekuce</td>
<td>11.349</td>
<td>10.725</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Zdroj: Vlastní zpracování, dle údajů na www.ekcr.cz
Hodnoty uvedené v tabulkách jsou důsledkem ekonomické krize, finanční vyčerpanosti dlužníků, proti nimž je mnohdy nařízeno více exekucí, ale také větším zájmem věřitelů o služby soudních exekutorů.

Tab. 4.4 Statistika exekucí za rok 2011

<table>
<thead>
<tr>
<th>Celkový nápad exekucí</th>
<th>936.219</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Počet exekucí na nepeněžitá plnění</td>
<td>6.455</td>
</tr>
<tr>
<td>Počet ukončených exekucí</td>
<td>287.984</td>
</tr>
<tr>
<td>Počet exekucí ukončených vymožením</td>
<td>191.021</td>
</tr>
<tr>
<td>Počet exekucí ukončených zastavením</td>
<td>96.963</td>
</tr>
<tr>
<td>Počet odvolání proti usnesení o nařízení exekucí</td>
<td>10.725</td>
</tr>
<tr>
<td>Počet nařízených dražeb</td>
<td>16.052</td>
</tr>
<tr>
<td>Počet nařízených dražeb nemovitostí</td>
<td>11.686</td>
</tr>
<tr>
<td>Počet sepsaných exekutorských zápisů</td>
<td>25.737</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Zdroj: Vlastní zpracování, dle údajů na www.ekcr.cz

JUDr. Jana Tvrdková tvrdí: „Podíl na zvýšení počtu nařízených exekucí má i skutečnost, že ubývá soudních výkonů rozhodnutí. Věřitelé se s návrhem na vyrovnání svých pohledávek stále častěji obrací na soudní exekutory, neboť jejich činnost je efektivnější než činnost soudu. “ ¹⁷

Exekutorská komora ČR (dále jen „EK“) vnímá nárůst počtu exekucí jako signál k rozšíření své osvětové činnosti. Povinným je třeba neustále připomínat riziko, které podstupují, když nesplácí své dluhy včas a nereagují na výzvy věřitelů, resp. soudů, později i soudních exekutorů.

Jako prevenční nástroj EK již dva a půl roku provozuje bezplatné právní poradny. Právníci EK a zaměstnanci jednotlivých exekutorských úřadů poskytují právní pomoc nejen účastníkům řízení. Poradny se konají vždy jedenkrát týdně a to v Praze, Brně a Plzni. Ročně je navštíví kolem 3.000 lidí.

JUDr. Jana Tvrdková tvrdí: „Cílem je rozšířit servis poskytování bezplatných právních služeb veřejnosti. Exekutorská komora přijala dalšího právníka, který se zabývá výhradně zodpovídáním elektronicky podaných dotazů. Rovněž máme v plánu

¹⁷ Prezidentka Exekutorské komory ČR

4.2 STATISTIKY INSOLVENCÍ V ČR

Počet insolvenčních návrhů FO – nepodnikatelů stále roste a nelze předpokládat pokles ani v dalším období.

Tab. 4.5 Insolvenční návrhy 18 v měsících Leden – Březen roku 2010, 2011, 2012

<table>
<thead>
<tr>
<th>Rok</th>
<th>2010</th>
<th>2011</th>
<th>2012</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>FO - nepodnikatelé</td>
<td>2.044</td>
<td>3.848</td>
<td>5.730</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Zdroj: Vlastní zpracování, dle údajů na www.web.creditreform.cz

Z údajů v tab. 4.5 vyplývá, že počet insolvenčních návrhů v každém roce v 1. kvartálním období výrazně stoupá. V roce 2012 oproti roku 2011 až o více než 50 %.

Počet insolvenčních návrhů v roce 2011 vzrostl ve srovnání s rokem 2010 o 51 %. Hlavní podíl na tomto růstu mají FO, nepodnikatelé, u kterých je počet insolvencí o 67 % vyšší než v roce 2010.

Při srovnání let 2010/2009 narostl v důsledku krize a nezaměstnanosti počet insolvenčních návrhů FO nepodnikatelů o rekordních 149 %. V roce 2011 byl nárůst insolvencí oproti roku 2010 nižší a činil 66,7 %. [25]

---

18 insolvenční návrhy podané, mohou se na daný subjekt opakovat
Graf 4.1 Insolvenční návrhy v ČR 19

Zdroj: Vlastní zpracování, dle údajů na www.web.creditreform.cz


Graf 4.2 Vývoj oddlužení v ČR

---

19 insolvenční návrhy podané, mohou se na daný subjekt opakovat
Oddlužení formou zpeněžení majetku využilo v roce 2011, 164 dlužníků. To je dvakrát více dlužníků než v roce 2010. Stále však jen 1,5 % ze všech povolených oddlužení. V ostatních případech bylo oddlužení řešeno nastavením splátkového kalendáře.

Největší počet dlužníků se nachází v rozmezí 31 – 40 let. Insolvenci tak nejčastěji počítají mladí lidé s malými dětmi nebo lidé, kteří pořizují bydlení či vybavení a zakládají rodinu.

Dále následují spotřebitelé, kteří jsou ve věku 41 – 50 let. Nejméně zadluženou skupinou jsou lidé ve věku 61 let a více. [25]

Graf 4.3 Věková struktura osob s povolením oddlužení v roce 2011 v ČR

Zdroj: Vlastní zpracování, dle údajů na www.web.creditreform.cz

Za podmínkou celkového zadlužování domácností, a mnohdy zcela zbytečného, protože lidé mají v dnešní době představu o tom, že musí mít za každých okolností dobře nebo dokonce nadstandardně vybavené bydlení, a v důsledku neustálého zdražování (př. zvyšování DPH) si myslím, že bude narůstat počet lidí, kteří se ocitnou v dluhové pasti. Tím více budou lidé pochopitelně hledat řešení svého předlužení v možnosti oddlužení.
Věra Kameníčková tvrdí: „Počet osobních bankrotů (od března roku 2011 do března roku 2012) se postupně zvyšoval, ale s nižší dynamikou. Obdobný vývoj lze předpokládat i pro letosní rok“.

4.3 EKONOMICKÁ SITUACE DLUŽNÍKA PŘI SCHVÁLENÍ ODDLUŽENÍ


Panu Josefu Novákovi je 51 let, žije v Olomouci a je rozvedený. Ve společné domácnosti žije se svým synem, kterému je 14 let a přítelkyní. Je zaměstnaný ve společnosti Honeywell Aerospace Olomouc na pozici soustružník.

Jeho čistá mzda bývá pohyblivá, avšak průměrně se pohybuje kolem 17.000,- Kč.

Jeho cesta k vyhlášení osobního bankrotu začala úvěrem na bydlení u Komerční banky a.s. Dále má dluhy u soukromé osoby, pana Ivana Modrého. Část dluhů vznikla v důsledku rozvázání pracovní smlouvy.

Finanční problémy se snažil pan Novák řešit půjčkami u své banky (Komerční banky a.s.). Na své platební kartě se dostal do debetního zůstatku. Následně využil produktu revolvingového úvěru.

Později se přidaly také půjčky u úvěrových společností. Těmi jsou Home Credit a.s. a Provident Financial s.r.o.

Vzhledem k celkově výši měsíčních splátek závazků a celkové výši příjmů je mimo možnosti pana Nováka závazky řádně splácet.

Pan Novák může měsíčně ze své čisté mzdy splácet všechny své závazky ve výši 5.000 – 6.000,- Kč (vyplynulo ze zprávy o povolení oddlužení, viz str. 68)

Pan Novák se rozhodl vyřešit svou tíživou situaci, a tak v první řadě podal návrh na povolení oddlužení, (viz příloha č. 1) prostřednictvím formuláře, který lze stáhnout na webových stránkách, které se věnují insolvenčnímu zákonu (např. www.justice.cz).
V návrhu musí vyplnit, že zároveň podává insolvenční návrh, ten totiž zahajuje samotné řízení. Nemusí jej podávat pouze v případě, že jej podal za dlužníka jeho věřitel. Pan Josef musel v návrhu vysvětlit jednoduše a srozumitelně, proč si myslí, že se dostal do platební neschopnosti.

Mimo to musí pan Novák (jak bylo již popsáno v kapitole 3.2.1.) předložit:

- seznam svých dluhů,
- seznam svých pohledávek,
- seznam majetku,
- doložit své příjmy za poslední 3 roky,
- doložit, jaké příjmy očekává v následujících 5 let.

Veškeré tyto informace soud vyžaduje proto, aby zjistil, zda bude dlužník schopen během oddlužení vyrovnat nejméně 30 % svých nezajištěných dluhů. Nejedná se o maximální objem dluhu, ale naopak o minimální. Je tedy možné, aby pan Novák zaplatil více.

Později soud bude prověřovat, zda informace, které pan Novák uvedl, jsou pravdivé. Doporučovala bych mu, aby po podání návrhu neprováděl se svým majetkem žádné mimořádné kroky a svůj majetek dále nezadlužoval.

Považuje-li soud informace, které mu pan Josef poskytl za pravdivé a splnil-li pan Novák podmínku splacení minimálně 30 % svých závazků po dobu 5 let, oddlužení povolí.

Tady nastává otázka, jakým způsobem bude oddlužení provedeno. Zda formou splátkového kalendáře, nebo zpeněžením majetku. Pan Josef může pouze navrhnout, která z variant by byla pro něj nejvhodnější. IS se vyjádří k vhodnosti navrženého způsobu řešení úpadku, ale věřitelé jsou ti, kdo o tom rozhodují. V tomto případě bylo rozhodnuto o variantě splátkového kalendáře, i když pan Novák vlastní nemovitost v podílu 1/2.

Rozhodli-li by se věřitelé o splacení dluhů formou zpeněžení majetku, tak by muselo dojít k prodeji nemovitosti (resp. k podílu pana Nováka na výši 1/2).

Dražba nemovitosti začíná na vyvolávací ceně 2/3 dle znaleckého posudku. Pan Novák vlastní nemovitost na půl se svým bratrem (dědictví po rodičích). Cena nemovitosti byla oceněna znaleckým posudkem na 1.000.000,- Kč. Pokud by věřitelé nařídili dražbu nemovitosti, vyvolávací cena by začínala na 666.666,- Kč. Problém by
byl ale v prodeji nemovitosti, jelikož pan Novák není jediným vlastníkem. Jeho bratr by měl tedy předkupní právo.\(^{21}\) Celkově by byl prodej nemovitosti složitější. Věřitelům by se prodej podílu na nemovitosti pana Josefa nevyplatil, jelikož, má-li pan Novák 1/2 podíl na nemovitosti, vlastní tedy nemovitost v hodnotě 500.000,- Kč (1/2 z 1.000.000,- Kč). Vyvolávací cena v dražbě by činila 333.333,- Kč (2/3 z 500.000,- Kč). To je minimální cena, za kterou může být podíl nemovitosti prodán.

Věřitelé se rozhodli pro splacení dluhů pana Nováka formou splátkového kalendáře.

Pokud by se pan Novák dostal nečekaně k penězům, (např. dědictví, dar, výhra), musí je rozdělit mezi věřitele. Platí to i v případě prodeje majetku.

Jakmile pan Novák splatí své povinnosti, které vyplývají z oddlužení (spláti minimálně 30 % všech svých závazků), soud řízení ukončí. Tím pan Josef musí podat návrh na osvobození od zbytků dluhů, nedochází tedy k němu automaticky. Pan Novák bude tedy od svých dluhů osvobozen až po rozhodnutí soudem.

**Tab. 4.6 Celkové dluhy pana Nováka**

| Úvěr na bydlení (nesplacená výše úvěru) | 528.000,- |
| Ivan Modrý | 200.000,- |
| Debet na platební kartě | 25.000,- |
| Revolvingový úvěr | 89.000,- |
| Home Credit a.s. | 74.000,- |
| Provident Financial s.r.o. | 39.000,- |
| **Celkem** | **955.000,-** |

**Zdroj:** Vlastní zpracování

**Zpráva o plnění oddlužení** (dále „ZOPO“) je formulář v podobě zprávy, který budou společně insolvenční správce a dlužník předkládat v půlročních intervalech počínaje schválením oddlužení, a to za předpokladu, že oddlužení probíhá bez

\(^{21}\) Předkupní právo je dle § 602, odst. 1, občanského zákonu, definováno tak, kdo věc prodá s výhradou, že mu ji kupující nabídne ke koupi, kdyby ji chcel prodat, má předkupní právo. Předkupní právo ukládá povinnost pouze tomu, kdo slibil věc nabídnout ke koupi. Předkupní právo lze dohodnout i jako věcné právo, které působí i vůči nástupcům kupujícího. Nekoupil-li prodávající věc nabídnoutou kupujícím, zůstává mu zachováno předkupní právo i vůči jeho právnímu nástupci.
mimořádných událostí. Naopak, pokud by pan Novák přišel o zaměstnání, je třeba to soudu neprodleně sdělit.

Formulář je možné využívat k samotnému výpočtu rozdělovaných částek a jejich evidenci, případně k provádění kontrolních propočtů.

**ZOPO pana Josefa Nováka vypadá takto:**

**Krajskému soudu v Olomouci**

<table>
<thead>
<tr>
<th>Sp.zn.</th>
<th>KSOL 16 INS 229/2012</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Dlužník:</td>
<td>Josef Novák</td>
</tr>
<tr>
<td>Ze dne:</td>
<td>31.3.2012</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Rok</th>
<th>2012</th>
<th>2012</th>
<th>2012</th>
<th>2012</th>
<th>2012</th>
<th>2012</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>měsíc</td>
<td>4</td>
<td>5</td>
<td>6</td>
<td>7</td>
<td>8</td>
<td>9</td>
</tr>
<tr>
<td>ZM+NNB</td>
<td>8762</td>
<td>8762</td>
<td>8762</td>
<td>8762</td>
<td>8762</td>
<td>8762</td>
</tr>
</tbody>
</table>

| čistý příjem vyživované os. nepostižitelné | 17000 | 17000 | 17000 | 17000 | 17000 | 17000 |

| postižitelné mimoř. příjem | 10223 | 10223 | 10223 | 10223 | 10223 | 10223 |

| darovací sml. k přerozdělení | 6777 | 6777 | 6777 | 6777 | 6777 | 6777 |

| Výživné | 1080 | 1080 | 1080 | 1080 | 1080 | 1080 |

| jiné zapodstat. | |

| Věřitelé | 5697 | 5697 | 5697 | 5697 | 5697 | 5697 |

<table>
<thead>
<tr>
<th>Věřitel Dp. Pohledávka %</th>
<th>528000,00</th>
<th>55,2880%</th>
<th>3149,75</th>
<th>3149,75</th>
<th>3149,75</th>
<th>3149,75</th>
<th>3149,75</th>
<th>3149,75</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>200000,00</td>
<td>20,9424%</td>
<td>1193,09</td>
<td>1193,09</td>
<td>1193,09</td>
<td>1193,09</td>
<td>1193,09</td>
<td>1193,09</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>250000,00</td>
<td>2,6178%</td>
<td>149,14</td>
<td>149,14</td>
<td>149,14</td>
<td>149,14</td>
<td>149,14</td>
<td>149,14</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>89000,00</td>
<td>9,3194%</td>
<td>530,92</td>
<td>530,92</td>
<td>530,92</td>
<td>530,92</td>
<td>530,92</td>
<td>530,92</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>74000,00</td>
<td>7,7487%</td>
<td>441,44</td>
<td>441,44</td>
<td>441,44</td>
<td>441,44</td>
<td>441,44</td>
<td>441,44</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>39000,00</td>
<td>4,0838%</td>
<td>232,65</td>
<td>232,65</td>
<td>232,65</td>
<td>232,65</td>
<td>232,65</td>
<td>232,65</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Celkem: 955000,00</th>
<th>Celkem věř.</th>
<th>5697,00</th>
<th>11394,00</th>
<th>17091,00</th>
<th>22788,00</th>
<th>28485,00</th>
<th>34182,00</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Míra usp. věř.</td>
<td>0,60%</td>
<td>1,19%</td>
<td>1,79%</td>
<td>2,39%</td>
<td>2,98%</td>
<td>3,58%</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Oček. usp. věř.</td>
<td>35,79%</td>
<td>35,79%</td>
<td>35,79%</td>
<td>35,79%</td>
<td>35,79%</td>
<td>35,79%</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Měsíc oddlužení</th>
<th>1</th>
<th>2</th>
<th>3</th>
<th>4</th>
<th>5</th>
<th>6</th>
</tr>
</thead>
</table>

**Komentář:**

<table>
<thead>
<tr>
<th>Věřitel č. 1</th>
<th>Komerční banka a.s.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Věřitel č. 2</td>
<td>Ivan Modrý</td>
</tr>
<tr>
<td>Věřitel č. 3</td>
<td>Komerční banka a.s.</td>
</tr>
<tr>
<td>Věřitel č. 4</td>
<td>Komerční banka a.s.</td>
</tr>
<tr>
<td>Věřitel č. 5</td>
<td>Home Credit a.s.</td>
</tr>
<tr>
<td>Věřitel č. 6</td>
<td>Provident Financial s.r.o.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

---

22 ZM = životní (nezabavitelné) minimum (pro rok 2012 je stanoven na částku 3.410,- Kč dle nařízení vlády č.595/2006 Sb.)

NNB = normativní náklady na bydlení (pro rok 2012 je stanovena částka 5.352,- Kč.)
Z čisté mzdy pana Nováka (17.000,- Kč) se odečte životní minimum a normativní náklady na bydlení. Má povinnost na jedno vyživovací dítě (částka, která se připočítá k ŽM na jedno vyživovací dítě, činí 1.460,- Kč), tudíž nepostižitelná částka činí 10.223,- Kč a postižitelná 6.777,- Kč (což je rozdíl mezi čistou mzdou a nepostižitelnou částkou). K přerozdělení mezi věřitele je možné tedy 6.777,- Kč, ale z toho si ještě strhne insolvenční správce pro sebe odměnu 1.080,- Kč. Mezi věřitele se přerozděluje 5.697,- Kč každý měsíc po dobu 5 let.

Jak vidíme z ZOPO, tak pan Novák splatí od dubna do září roku 2012 na veškeré své závazky celkem 34.182,- Kč. Po 5 letech to bude celkem 341.820,- Kč (35,79 % všech závazků). Tím splní podmínku pro oddlužení, tedy splacení minimálně 30 % svých závazků.

Pro věřitele je výhodnější, aby pan Novák splácel své dluhy formou splátkového kalendáře než zpeněžením majetkové podstaty. Díky splátkovému kalendáři splatí celkem 341.820,- Kč, ale pokud by proběhla dražba nemovitostí, tak by věřitelé dostali jen 333.333,- Kč (nemovitost by se mohla vydražit i za vyšší cenu, ale nemusela by, proto budu počítat s minimální cenou).

Nevýhodou je, že dlužník opravdu po celých 5 let žije pouze z „minima“. V případě pana Nováka z 10.223,- Kč. Všechny jeho peníze či majetek navíc musí být použit právě na splacení závazků. Tak jako pro pana Josefa, tak i pro ostatní dlužníky je

Tab. 4.7 Poměr uspokojení pohledávek věřitelům

<table>
<thead>
<tr>
<th>č.přihlášky</th>
<th>název, IČ, sídlo</th>
<th>Uznáno</th>
<th>poměr uspokojení pohledávek</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>Komerční banka a.s., třída Svobody 14, 77200 Olomouc, IČ 45317054</td>
<td>528.000,-</td>
<td>55,2880%</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Ivan Modrý, r.č. 548161/2248, Uzká 115, 77200 Olomouc</td>
<td>200.000,-</td>
<td>20,9424%</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Komerční banka a.s., třída Svobody 14, 77200 Olomouc, IČ 45317054</td>
<td>25.000,-</td>
<td>2,6178%</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Komerční banka a.s., třída Svobody 14, 77200 Olomouc, IČ 45317054</td>
<td>89.000,-</td>
<td>9,3194%</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Home Credit a.s., Moravské náměstí 249/8, 60200 Brno, IČ 26978636</td>
<td>74.000,-</td>
<td>7,7487%</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>Provident Financial s.r.o., Olbrachtova 9/2006, 14000 Praha, IČ 26978636</td>
<td>39.000,-</td>
<td>4,0838%</td>
</tr>
<tr>
<td>Celkem</td>
<td></td>
<td><strong>955.000,-</strong></td>
<td><strong>100%</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Zdroj: Vlastní zpracování
důležitější vidina toho, že po 5 letech budou osvobozeni od veškerých svých dluhů a mohou začít žít „od začátku“.

4.4 **EKONOMICKÁ SITUACE DLUŽNÍKA PŘI SPLÁCENÍ ZÁVAZKŮ EXEKUČNĚ**

Je zcela evidentní a nepříjemné, zjistí-li dlužník, že na něj byla nařízena exekuce. Bohužel v případě dluhů, které dlužník nesplácel, je tato situace velmi pravděpodobná.

V předchozí kapitole byla vyhodnocena ekonomická situaci dlužníka pana Josefa Nováka, který dosáhl na podmínky pro schválení oddlužení soudem.

V této kapitole bude vyhodnocena ekonomická situaci také dlužníka pana Josefa Nováka, za předpokladu stejných dluhů a příjmů jako v kapitole 4.3 s tím rozdílem, že v tomto případě, pan Novák nedosáhl na podmínky pro schválení oddlužení soudem. Své dluhy tedy bude splácet prostřednictvím exekucí, které jsou na něj nařízeny.


Tab. 4.8 Nařízené exekuce pana Nováka u soudních exekutorů v ČR

<table>
<thead>
<tr>
<th>Dluh</th>
<th>částka</th>
<th>soudní exekutor</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Úvěr na bydlení (nesplacená výše úvěru)</td>
<td>528.000,-</td>
<td>EÚ Brno-město (JUDr. Karel Urban)</td>
</tr>
<tr>
<td>Ivan Modrý</td>
<td>200.000,-</td>
<td>EÚ Olomouc (Mgr. Ing. Radim Opletal)</td>
</tr>
<tr>
<td>Debet na platební kartě</td>
<td>25.000,-</td>
<td>EÚ Brno-město (JUDr. Karel Urban)</td>
</tr>
<tr>
<td>Revolvingový úvěr</td>
<td>89.000,-</td>
<td>EÚ Brno-město (JUDr. Karel Urban)</td>
</tr>
<tr>
<td>Home Credit a.s.</td>
<td>74.000,-</td>
<td>EÚ Olomouc (Mgr. Ing. Radim Opletal)</td>
</tr>
<tr>
<td>Provident Financial s.r.o.</td>
<td>39.000,-</td>
<td>EÚ Olomouc (Mgr. Ing. Radim Opletal)</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Celkem</strong></td>
<td><strong>955.000,-</strong></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

**Zdroj:** Vlastní zpracování

Z tabulky 4.8 lze vidět, že všechny exekuce na dluhy u Komerční banky a.s. (hypotéka, debetní zůstatek na účtu a revolvingový úvěr) jsou vedeny v EÚ v Brně-město u soudního exekutora JUDr. Karla Urbana, v celkové výši 642.000,- Kč.

Celková částka exekucí v tomto případě (na rozdíl v případě oddlužení) není podstatná, jelikož v případě více nařízených exekucí byť u jednoho soudního exekutora (a popř. jednoho věřitele – Komerční banky a.s.) se dluhy nesčítají, ale každý dluh je nařízen exekučně zvlášť. Každý se také splácí zvlášť v pořadí, v jakém byla exekuce na něj nařízena.

V případě oddlužení se postupovalo tak, že zaměstnavatel poslal na účet insolvenčního správce nejvyšší možnou částku, kterou mohl strhávat ze mzdy zaměstnanci, a IS následně tuto částku (po odečtení své odměny) přerozdělil mezi všechny věřitele ve stejném poměru.

V případě exekucí se postupuje zcela jinak.

Pan Novák má již nařízeny všechny tři exekuce v EÚ v Brně-městě (každou však v jiném pořadí, takže splácí tu, která byla nařízena jako první, což je v případě pana Josefa revolvingový úvěr – 89.000,- Kč). Tuto exekuci splácí prostřednictvím nařízených srážek ze mzdy. Ty musí jeho zaměstnavatel (spol. Honeywell Aerospace Olomouc) na základě obdrženého exekučního příkazu na mzdu od EÚ povinně strhávat svému zaměstnanci a v příslušné výši, kterou si vypočítá dle občanského soudního řádu nebo o tento výpočet může požádat EÚ. Srážky ze mzdy provádí zaměstnavatel od okamžiku převzetí exekučního příkazu na mzdu.

V případě pana Josefa budou jeho srážky ze mzdy vypadat následovně:
Tab. 4.9 Výpočet srážek ze mzdy

<table>
<thead>
<tr>
<th>Položka</th>
<th>Čistá mzda</th>
<th>Poznámka</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Čistá mzda</td>
<td>17.000,-</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Počet vyživovaných osob</td>
<td>1</td>
<td>Kdyby byl pan Josef ženatý, počítá se manželka také do vyživovaných osob, i když má vlastní příjem. V jeho případě je jako vyživovaná osoba pouze syn.</td>
</tr>
<tr>
<td>Přednostní pohledávka 23</td>
<td>NE</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Nezabavitelné minimum jednotlivce</td>
<td>5.842,-</td>
<td>2/3 ze součtu ŽM (3.410,-) a NNB (5.323,-) = 2/3 z částky 8.762,-</td>
</tr>
<tr>
<td>Nezabavitelné minimum na vyživované osoby</td>
<td>1.460,-</td>
<td>1/4 z částky 5.842,-</td>
</tr>
<tr>
<td>Nezabavitelné minimum celkem</td>
<td>7.302,-</td>
<td>5.842,- + 1.460,-</td>
</tr>
<tr>
<td>Základna pro výpočet srážek ze mzdy</td>
<td>9.698,-</td>
<td>17.000,- - 7.302,-</td>
</tr>
<tr>
<td>Hranice plně zabavitelného zbytku mzdy</td>
<td>8.762,-</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Srážka pro nepřednostní pohledávku</td>
<td>3.856,-</td>
<td>1/3 z 8.762,- = 2.920,- + 936,- (9.698,- - 8.762,-)</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Zdroj: Vlastní zpracování, dle kalkulačky srážek ze mzdy pro rok 2012


K ukončení exekuce na mzdu dochází nejčastěji v případě zániku celého exekučního řízení. Není však výjimkou, když sám exekutor nařídí na základě svého uvězjení, i když ještě není umořen celý dluh, zrušení exekučního příkazu na srážky ze mzdy.

Exekuční příkaz na mzdu může být vydán současně s dalšími exekučními příkazy, nejčastěji se jedná o exekuční příkaz peněžité pohledávky z účtu u peněžitého ústavu.

---

23 Přednostní pohledávka = pohledávka výživného, náhrady škody způsobené poškozenému ublížením na zdraví, či úmyslnými trestnými činmi, pohledávky daní a poplatků, pohledávky náhrady přeplatků na dávkách nemocenského pojištění, důchodového pojištění, pojistného na sociální zabezpečení, pohledávky náhrady za příspěvek na výživu dítěte, náhrady přeplatků na: podporu v nezaměstnanosti, podporu při rekvalifikaci, dávky státní sociální podpory.

Účet je u daného peněžního ústavu postižen doručením soudního usnesení nebo exekučního příkazu soudního exekutora o nařízení výkonu rozhodnutí přikázání pohledávky. Toto usnesení (příkaz) se nejdríve doručí oprávněnemu a peněžnímu ústavu. Ten je povinen provést blokaci na účtu povinného, až do výše vymáhané pohledávky a jejího příslušenství.

Po doručení bance se usnesení (příkaz) doručí povinnému. Jakmile usnesení nabude právní moci, odešle se vyrozumění bance a ta odešle blokované peníze, případně sleduje účet ještě 6 měsíců od doručení vyrozumění o nabytí právní moci. Poté odešle zbývající část peněz a blokaci zruší, i když nedojde k úplné úhradě pohledávky.

Povinný má právo na vyplacení dvojnásobku životního minima jednotlivce (pro rok 2012 tato částka činí 6.820,- Kč (2 x 3.410,- Kč). Ze své praxe znám, že tuto skutečnost neví mnoho povinných, ale exekutor nemá povinnost jim ji oznamovat.

Pan Novák tedy v EÚ Brno-město splácí své exekuce prostřednictvím srážek ze mzdy. Jistina na revolvingový účet činí 89.000,- Kč. Strhává-li mu zaměstnavatel 3.856,- Kč, znamená to, že tuto exekuci bude mít splacenou nejdříve za 2 roky (nepočítám s úroky z prodlení, náklady a odměnou exekutora, které navýšují jistinu, a nejde zcela přesně vyčíslit, kolik budou za 2 roky činit.). Jakmile splatí tuto exekuci, začne splácet u EÚ v Brně postupně další dvě.

V EÚ v Olomouci má pan Josef nařízené 3 exekuce. První z nich, kterou má splácet, je dluh u společnosti Home Credit a.s. ve výši jistiny 74.000,- Kč.
Tab. 4.10 Odměna a náklady exekutora

<table>
<thead>
<tr>
<th>OPRAVNĚNÝ</th>
<th>Nárok s DPH (20 %)</th>
<th>Uhrazeno</th>
<th>Vymáháno</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Jistina</td>
<td>74.000,-</td>
<td>0,-</td>
<td>0,-</td>
</tr>
<tr>
<td>Úroky z prodlení</td>
<td>5.920,- (8 % z 74.000,- / ročně)</td>
<td>0,-</td>
<td>0,-</td>
</tr>
<tr>
<td>Nalézací řízení oprávněného</td>
<td>0,-</td>
<td>0,-</td>
<td>0,-</td>
</tr>
<tr>
<td>Náklady exekuce právního zástupce</td>
<td>0,-</td>
<td>0,-</td>
<td>0,-</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**EXEKUTOR**

| Odměna exekutora | 13.320,-          | 0,-       | 0,-       |
| Náklady exekutora | 4.200,-          | 0,-       | 0,-       |

**UHRADY**

<table>
<thead>
<tr>
<th>VYPLATY</th>
<th>Uhrazeno/Rozděleno</th>
<th>Vyplaceno</th>
<th>Zbývá</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Oprávněný</td>
<td>0,-</td>
<td>0,-</td>
<td>0,-</td>
</tr>
<tr>
<td>Právní zástupce</td>
<td>0,-</td>
<td>0,-</td>
<td>0,-</td>
</tr>
<tr>
<td>Exekutor</td>
<td>0,-</td>
<td>0,-</td>
<td>0,-</td>
</tr>
<tr>
<td>Ostatní</td>
<td>0,-</td>
<td>0,-</td>
<td>0,-</td>
</tr>
<tr>
<td>Povinný</td>
<td>0,-</td>
<td>0,-</td>
<td>0,-</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**Zdroj:** Vlastní zpracování

**Úroky z prodlení** si stanovuje oprávněný. U spol. Home Credit a.s. činí 8 % z jistiny ročně. **Nalézací řízení oprávněného a náklady exekuce právního zástupce** v tomto případě nejsou žádné, jelikož spol. Home Credit a.s. nemá zastoupení advokáta v exekučním řízení. Pokud by měla zastoupení advokáta, potom by se částka stanovila dle vyhlášky Ministerstva spravedlnosti č. 177/1996 Sb., o odměnách advokátů.

**Náklady exekuce** tvoří:

- **odměna exekutora** – vyhláška Ministerstva spravedlnosti č. 330/2001 Sb., o odměně a náhradách soudního exekutora, o odměně a náhradě hotových výdajů správce podniku a o podmínkách pojištění odpovědnosti za škody způsobené exekutorem, stanoví závazně výši odměny exekutora, která se **stanoví určitými procenty z výše plnění vymoženého při exekucí**, 

73
Tab. 4.11 Výše odměny za provedení exekuce

<table>
<thead>
<tr>
<th>Zaplacení peněžité částky</th>
<th>Odměna z částky (v %)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Do 3.000.000,-</td>
<td>15</td>
</tr>
<tr>
<td>Z přebývající částky do 40.000.000,-</td>
<td>10</td>
</tr>
<tr>
<td>Z přebývající částky do 50.000.000,-</td>
<td>5</td>
</tr>
<tr>
<td>Z přebývající částky do 250.000.000,-</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>Částka nad 250.000.000,- se do základu nezapočítává</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Zdroj: Vlastní zpracování, dle vyhlášky Ministerstva spravedlnosti č. 330/2001 Sb.,

Činí-li odměna exekutora méně než 3.000,- Kč, exekutor si uplatní odměnu v minimální výši 3.000,- Kč.

- **náhrada paušálně určených či účelně vynaložených hotových výdajů exekutora** – u hotových výdajů exekutorovi náleží buď **paušálně stanovené hotové výdaje**, což je dle vyhlášky Ministerstva spravedlnosti č. 330/2001 Sb., **3.500,- Kč** (v takovém případě nemusí exekutor dokládat, jaké byly jeho skutečné výdaje) **anebo** pokud výše skutečných nákladů převyší částku 3.500,- Kč, náleží exekutorovi náhrada **skutečně vynaložených výdajů v jím prokázané výši**,  

- **náhrada za ztrátu času při provádění exekucí** – náleží exekutorovi při úkonech exekuční činnosti vykonávaných v místě, které není sídlem jeho úřadu, za čas strávený cestou do tohoto místa a zpět. Náhrada činí **50,- Kč za každou započatou čtvrtinu**,  

- **náhrada za doručení písemností** – stává se z **náhrady hotových výdajů** účelně vynaložených na doručení písemností a **z paušální částky ve výši 50,- Kč** za doručení jedné písemnosti. Doručuje-li se těžě osobě více písemností zároveň, paušální částka se nezvyšuje.,  

je-li exekutor plátce DPH, je **nákladem exekuce rovněž DPH** (tzn. 20 % částky určené jako součet výše uvedených nákladů). [35]

Minimální částka nákladů exekuce je **7.800,- Kč** (6.500,- Kč + 20 % DPH)  

Tuto částku jsem získala po sečtení minimální odměny exekutora (3.000,- Kč) a paušálně stanovených hotových výdajů (3.500,- Kč). A to i v případě, pokud by byla vymáhaná částka exekučně pouze 100,- Kč.
Existuje jedna možnost, při které se **odměna exekutora** (minimální odměna exekutora 3.000,- Kč) **snížuje na 50 %**. Tedy na 1.500,- Kč + 20 % DPH, celkem **1.800,- Kč** a to v případě exekuční výzvy k dobrovolné úhradě dluhu (viz příloha č. 4).

Exekutor je povinen ze zákona zaslat dlužníkovi exekuční výzvu k dobrovolné úhradě dluhu. Ta spočívá v tom, že pokud dlužník uhradí do 15 dnů vymáhanou částku včetně nákladů exekuce, snižuje se odměna exekutora na polovinu (1.800,- Kč).

Soudní exekutor má právo požadovat od oprávněného přiměřenou **zálohu na náklady exekuce**. Spotřebovaná část zálohy se oprávněnému nevrací a stává se nákladem oprávněného. Zálohu je exekutor oprávněn požadovat již při zahájení exekuce nebo kdykoliv v průběhu exekuce.

Celková dlužná částka v exekučním řízení pana Nováka činí 97.440,- Kč (jistina + úrok z prodlení + odměna exekutora + náklady exekuce). Nevyužil dobrovolné výzvy k úhradě exekuce. Tato částka se však stále mění. Pochopitelně, čím delší doba splácení, tím více v konečném důsledku dlužník zaplatí. Navyšují se jak úroky z prodlení, tak náklady exekuce.

Na základě zasláných žádostí o poskytnutí součinností různých subjektů, přišly ohledně dlužníka pana Josefa Nováka, do EÚ v Olomouci následující odpovědi.
Tab. 4.12 Odpovědi na žádosti o součinnost

<table>
<thead>
<tr>
<th>SUBJEKT</th>
<th>ODPOVĚĎ</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>UP v Olomouci</td>
<td>Osoba není ani nebyla v evidenci uchazečů o zaměstnání, nepobírá dávky Pvn, zaměstnavatel: Honeywell Aerospace Olomouc, povinný uvádí své telefonní číslo a adresu.</td>
</tr>
<tr>
<td>UP SSP v Olomouci</td>
<td>Osoba nepobírá dávky státní sociální podpory</td>
</tr>
<tr>
<td>OSSZ v Olomouci</td>
<td>Osoba není zaměstnavatel ani OSVČ, je zaměstnanec u zaměstnavatele: Honeywell Aerospace Olomouc, nepobírá dávky nemocenského ani důchodového pojištění.</td>
</tr>
<tr>
<td>MVČR</td>
<td>Osoba je vlastníkem automobilu typu ŠKODA OCTAVIA, rok výroby 2001, kupní smlouva</td>
</tr>
<tr>
<td>Banky</td>
<td>Účet veden u Komerční banky a.s., zůstatek účtu je 7.341,- Kč k 2. 4. 2012, blokace účtu je 89.000,- Kč (EÚ v Brně-město), exekuce je vedena, účet je s pohybem.</td>
</tr>
<tr>
<td>Generální ředitelství věznic</td>
<td>Osoba se nenachází v současně době ve výkonu trestu odnětí svobody.</td>
</tr>
<tr>
<td>Penzijní fondy</td>
<td>Osoba nemá vedený účet u penzijních fondů.</td>
</tr>
<tr>
<td>Stavební spořitelny</td>
<td>Osoba nemá vedený účet u stavebních spořitelů.</td>
</tr>
<tr>
<td>Katastrální úřad v Olomouci</td>
<td>Osoba je vlastníkem nemovitosti, LV č. 556</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Zdroj: Vlastní zpracování

Po získání těchto informací může exekutor vydat exekuční příkaz na mzdu, i když ví, že zaměstnavatel v této chvíli nebude provádět srážky ze mzdy v jeho prospěch, jelikož jsou nařízeny již jiným soudním exekutorem. Nicméně se dostane do pořadí pro provádění srážek ze mzdy, jakmile pominou důvody pro srážení EÚ v Brně-městě.
Dále může provést exekuční příkaz příkázáním peněžní pohledávky na účet povinného. Jelikož je opotřebování jeho opotřebováním (amortizace), jeho prodejní cena v dražbě by nebyla až tak výhodná a hlavním důvodem jsou náklady spojené se skladováním automobilu.

Tento způsob provedení exekuce není pro exekutora až tak výhodný, jelikož hodnota auta je značně snížena jeho opotřebováním (amortizace), jeho prodejní cena v dražbě by nebyla až tak výhodná a hlavním důvodem jsou náklady spojené se skladováním automobilu.

V každém případě však exekutor vydá exekuční příkaz na nemovitost (viz příloha č. 3). Pan Josef Novák je vlastníkem z 1/2 rodinného domu v Olomouci. Nemovitost není v SJM. Na nemovitost doposud nebyl vydán exekuční příkaz od jiného soudního exekutora. Pokud by tomu tak bylo, EÚ v Olomouci zašle žádost o poskytnutí součinnosti soudnímu exekutorovi (výzvu soudnímu exekutorovi), který již EP na nemovitost vydal, (viz příloha č. 5).

Tato skutečnost znamená, že EÚ v Olomouci je 1. v pořadí pro provedení dražby nemovitosti. Jakmile pan Novák zjistil skutečnost, že na jeho nemovitost byl vydán exekuční příkaz, ihned zavolal do EÚ v Olomouci, aby svou situaci řešil.

Druhým krokem po vydání EP na nemovitost může být dražba nemovitosti, ale k tomuto dochází v ojedinělých případech. Pokud se pan Novák s pracovníky EÚ domluví na konkrétní výši splátek a pokud zaměstnanec EÚ věděl, že dlužník je ochotný svou exekuci řešit a ne se jí vyhýbat, tak mu ve většině případů rád vyhoví.

Další otázkou zůstává, výše dluhu v exekučním řízení a výše měsíčních splátek od dlužníka. Výše splátek by měla být v určitém poměru s výší dluhu. Pan Josef Novák nabídl, že by měsíčně posílal splátky ve výši 3.000,- Kč.

S touto nabídkou pracovník EÚ souhlasil, a tak každý měsíc bude zasílat tuto částku na účet oprávněného (Home Credit a.s.). Jakmile bude splacená jistina + úrok z prodlení, tak povinný začne splácet odměnu a náklady exekuce.

Částku 97.440,- Kč splatí pan Novák za necelé 3 roky (nebudeme-li uvažovat o dalším navýšování částky. To je bohužel v exekučním řízení nemožné, tudíž nelze zcela jasně vyčíslit konečnou částku, ani za jak dlouho bude splacena).
Závěrem kapitol 4.3 a 4.4 je vyhodnocení ekonomické situace pana Josefa Nováka v případě povolení oddlužení soudem a v případě nepovolení oddlužení (splácení závazků exekučně).

V kapitole 4.3 je zřetelně vidět, jaká bude ekonomická situace pana Nováka po dobu následujících 5 let. Přesně ví, jakou částku bude muset splatit, aby neměl žádné dluhy. A to z důvodu, že jakmile spadá pan Josef Novák do insolvence, je mu zastaveno navysování úroků, věřitelé nebudou mít nároky na smluvní pokuty ani úroky z prodlení.

V kapitole 4.4 je vysvětleno, jak probíhá exekuční řízení v praxi, jaké postupy exekutor upřednostňuje. Nelze ale zcela jasně vyčíslit ekonomickou situaci dlužníka, jak tomu bylo v předchozí kapitole, jelikož částky v exekučním řízení se stále mění ať už z důvodu trvání úroku z prodlení, tak nákladů exekutora.

**Shrnutí:**

Nelze si však nevšimnout, že výhodnější z ekonomického hlediska je pro pana Josefa Nováka jednoznačně situace, kdy mu bude schválen návrh na oddlužení, jelikož v tom případě zaplatí „jen“ 341.820,- Kč (35,79 % z částky 955.000,- Kč). V případě exekucí, i když částky nelze nyní vyčíslit zcela přesně, tak to bude mnohem více než samotný celkový dluh 955.000,- Kč.
5 Závěr

Současná doba je bohužel taková, že téměř každý člověk (každá domácnost) žije na dluh. V ČR je přibližně 4,3 milionů domácností. Celkové dluhy domácností za rok 2011 činí 1,138 bilionů korun. To znamená, že průměrně vychází na jednu domácnost zadlužení ve výši 265.000,- Kč. Dluhy na bydlení tvoří 65 % všech dluhů. [36]
Začněme např. u mladého páru lidí, kteří si chtějí pořídit vlastní bydlení a nemají jinou možnost, než se zadlužit hypotékou. Avšak dluhy na bydlení znamenají to nejmenší zlo. Mnohem horší jsou dluhy, které si lidé vytvářejí zcela zbytečně. Důvodem jsou na jedné straně neustále působící dopady finanční krize, ale také na druhé straně lákavé nabídky úvěrových společností. Na trhu působí celá řada bankovních a nebankovních institucí, které bez komplikací půjčí peníze a dokonce nebudou ani zkoumat naší solventnost.

Jednoho dne se člověk může dostat do situace, kdy budou jeho dluhy vyšší, než je schopen splácet. Nebude-li takovou situaci řešit, jeho situace se bude jen zhoršovat.

Cílem mé diplomové práce je vyhodnotit na příkladu, dlužníka pana Josefa Nováka jeho životní situaci, ve které se právě nachází, jeho rodinný stav, zaměstnání, veškeré jeho příjmy, které mu v současné době plynou, jeho dluhy, které má v současné době u mnoha institucí) dvě možnosti řešení předlužení fyzických osob.

První možností je oddlužení (osobní bankrot) fyzických osob soudní cestou. Má-li dlužník dva či více závazků, které není schopen splácet a je 30 dnů po splatnosti, má-li stálý příjem, může požádat soud o oddlužení. Dluhy však nesmí pocházet z podnikání a o oddlužení nemůžeme žádat, jsme-li OSVČ.

Pokud soud oddlužení povolí, je dlužník pod ochranou soudu a nemůže proti němu probíhat exekuční řízení a vymáhání. Výše závazků dlužníka se po schválení oddlužení soudem zastaví na určité částce, která již nebude narušat o úroky, smluvní pokuty ani žádné další navýšení dluhů. Výše příjmu dlužníka musí být taková, aby po odečtení nezabavitelné částky pokryla minimálně 30 % veškerých dluhů a odměnu insolvenčního správce. Jestliže dlužník řádně plní splátkový kalendář (po dobu 5 let), soud může rozhodnout, že se mu zbytek dluhů promine. V opačném případě by byl na dlužníka vyhlášen konkurs.

Druhou možností řešení předlužení fyzických osob je exekuční řízení, které se velmi liší od oddlužení a má mnoho nevýhod. Tou největší nevýhodou z mého pohledu je, že je-li na dluh (popř. více dluhů) dlužníka vyhlášena exekuce, nejen, že
musí zaplatit jistinu, kterou dluží, ale částka jeho dluhu se neustále navyšuje o odměnu exekutora a nákladů na exekuční řízení. Tyto částky nejsou nízké (viz tabulka 4.10 a 4.11). Dále, má-li dlužník více nařízených exekucí na závazky u různých věřitelů, nesplácí všechny závazky najednou (poměrnou části), jako tomu bylo u oddlužení, ale splácí postupně jednu exekuci po druhé. Logicky se neustále navyšují úroky z prodlení, odměny exekutora a náklady na exekuční řízení jak na exekucí, kterou již dlužník splácel, tak na ty ostatní, které jsou v pořadí.

V exekučním řízení žije dlužník neustále ve strachu, že mu může být prodán exekutorem majetek (movitý či nemovitý). V oddlužení jsou takové obavy zbytečné, bude-li dlužník plnit řádně splátkový kalendář.

Výsledky vyhodnocení ekonomické situace dlužníka při schválení oddlužení soudem a při exekučním řízení jsou takové, že v oddlužení je možné vyčíslit, jaká bude předpokládaná finanční situace dlužníka během (a po době) uplynutí 5 let. V exekučním řízení je nemožné vyčíslit výši celkového konečného dluhu, zvlášť, má-li dlužník více exekucí u více soudních exekutorů. Každý exekutor přistupuje k vymáhání dluhu různým způsobem, ale vždy v souladu s právními předpisy. Některým exekutorům stačí dohoda s dlužníkem na určité výši splátek, jiní by situaci řešili přímo prodejem movitých či nemovitých věcí.

Dle mého názoru je zcela určitě výhodnější pro dlužníka možnost řešení úpadku FO oddlužením.
Seznam použité literatury:


Zákony


[12] Zákon č. 120/2001 Sb., o soudních exekutorech a exekuční činnosti (exekuční řád) a o změně dalších zákonů


[16] Zákon č. 312/2006 Sb., o insolvenčních správcích
[17] Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty
[18] Nařízení vlády č. 595/2006 Sb., o způsobu výpočtu základní částky, která nesmí být sražena povinnému z měsíční mzdy při výkonu rozhodnutí, a o stanovení částky, nad kterou je mzda postižitelná částkami bez omezení (nařízení o nezabavitelných částkách)

Internetové zdroje


[37] www.kb.cz
[38] www.rb.cz
[40] www.csas.cz
[41] www.gemoney.cz
[42] www.provident.cz
[43] www.cetelem.cz
[44] www.cofidis.cz
[45] www.proficredit.cz
<table>
<thead>
<tr>
<th>Term</th>
<th>Description</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>aj.</td>
<td>a jiné</td>
</tr>
<tr>
<td>apod.</td>
<td>a podobně</td>
</tr>
<tr>
<td>a.s.</td>
<td>akciová společnost</td>
</tr>
<tr>
<td>atd.</td>
<td>a tak dálé</td>
</tr>
<tr>
<td>ČNB</td>
<td>Česká národní banka</td>
</tr>
<tr>
<td>ČR</td>
<td>Česká republika</td>
</tr>
<tr>
<td>ČSOB</td>
<td>Československá obchodní banka</td>
</tr>
<tr>
<td>DPH</td>
<td>daň z přidané hodnoty</td>
</tr>
<tr>
<td>EK</td>
<td>Exekutorská komora</td>
</tr>
<tr>
<td>EP</td>
<td>exekuční příkaz</td>
</tr>
<tr>
<td>EÚ</td>
<td>Exekutorský úřad</td>
</tr>
<tr>
<td>FO</td>
<td>fyzická osoba</td>
</tr>
<tr>
<td>IS</td>
<td>insolvenční správe</td>
</tr>
<tr>
<td>LV</td>
<td>list vlastnictví</td>
</tr>
<tr>
<td>MVČR</td>
<td>Ministerstvo vnitra České republiky</td>
</tr>
<tr>
<td>např.</td>
<td>například</td>
</tr>
<tr>
<td>OR</td>
<td>obchodní rejstřík</td>
</tr>
<tr>
<td>OSSZ</td>
<td>okresní správa sociálního zabezpečení</td>
</tr>
<tr>
<td>OSVČ</td>
<td>osoba samostatně výdělečně činná</td>
</tr>
<tr>
<td>PO</td>
<td>právnická osoba</td>
</tr>
<tr>
<td>popř.</td>
<td>popřípadě</td>
</tr>
<tr>
<td>PvN</td>
<td>podpora v nezaměstnanost</td>
</tr>
<tr>
<td>resp.</td>
<td>respektive</td>
</tr>
<tr>
<td>RPSN</td>
<td>roční procentní sazba nákladů</td>
</tr>
<tr>
<td>SJM</td>
<td>společné jmění manželů</td>
</tr>
<tr>
<td>s.r.o.</td>
<td>s ručením omezeným</td>
</tr>
<tr>
<td>SSP</td>
<td>státní sociální podpora</td>
</tr>
<tr>
<td>tzv.</td>
<td>takzvaný</td>
</tr>
<tr>
<td>ÚP</td>
<td>Úřad práce</td>
</tr>
<tr>
<td>v.o.s.</td>
<td>veřejná obchodní společnost</td>
</tr>
<tr>
<td>VŠE</td>
<td>Vysoká škola ekonomická</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, diplomovou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že diplomová práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího diplomové práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o diplomové práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněným užitím dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užit své dílo, diplomovou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat příměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (už do jejich skutečné výše).

V Olomouci dne 30. 4. 2012

[Podpis]

Bc. Renata Tempirová
Seznam příloh

Příloha č. 1  Návrh na povolení oddlužení
Příloha č. 2  Přihláška pohledávky
Příloha č. 3  Exekuční příkaz na nemovitost
Příloha č. 4  Exekuční výzva k dobrovolné úhradě dluhu
Příloha č. 5  Žádost o poskytnutí součinnosti (výzva soudnímu exekutorovi)