

JAK ŘEŠIT POTÍŽE S PŮJČKAMI



EPUJCKA.CZ

1. ÚVOD

Problémy s financemi se netýkají pouze nezodpovědných a lehkovážných jedinců, kteří si berou jednu půjčku za druhou, aniž by měli na splátky. Potkat mohou kohokoliv a to z různých příčin.

Stačí jedna nebo více po sobě následujících nepříznivých událostí. Může jít o úraz s trvalými následky, dlouhou nemoc, ztrátu zaměstnání či krach podnikání, ale i rozpad vztahu nebo jen nečekané výdaje, které nelze odložit, avšak úspory nestačí. To všechno může vést i k potížím se splácením.

Problémy mohou nastat také kvůli nepoctivému až podvodnému jednání některých poskytovatelů půjček nabízejících nevýhodné a předražené úvěrové produkty. Mnozí provádí nedostatečné hodnocení bonity nebo se nenamáhají žadatelům vysvětlovat smluvní podmínky. Ti pak po čase zjistí, že je půjčka stojí mnohem více než předpokládali.

Co v takovém případě dělat? Jak se zachovat, abyste problémy ještě více neprohlubovali? Připravili jsme pro vás celkem 5 ebooků na téma půjčky, v nichž vám krok za krokem vysvětlíme, jak si vybrat bezpečnou půjčku, jak odhalit neférového poskytovatele či jak předcházet problémům se splácením.

Tento ebook přináší praktický návod, jak řešit již nastalé potíže se splácením půjčky.

2. Problémy se splácením začněte řešit co nejdříve

Absolutně nejhorší strategií při problémech se splácením půjček je jejich ignorování v naději, že se situace vyřeší sama a potíže vyšumí. To se samozřejmě nestane. Každý den prodlení situaci naopak zhoršuje. Poplatky za opožděné platby a úroky z prodlení rychle narůstají. Zpoplatněné jsou i upomínky. Po určité době věřitelé zahajují vymáhací postupy, jejichž náklady vám rovněž naúčtují. V nejhorším případě skončíte v exekuci a přijdete o majetek.

Včasné řešení problémů otevírá celou řadu možností. Většina věřitelů je ochotna jednat o úpravě splátkového kalendáře, pokud projevíte alespoň minimální snahu situaci řešit a jste aktivní. Není-li tomu tak, existuje řada institucí a organizací, které vám ve finanční tísní pomohou najít řešení vhodné pro vaši konkrétní situaci zdarma. Poradí vám nejlepší řešení a navrhnou postup, jak smlouvu o půjčce zneplatnit, byla-li uzavřena nezákonným způsobem.



3. Nejčastější příčiny potíží: nedostatek peněz nebo neférový poskytovatel

Naše zkušenosti ukazují, že do problémů s dluhy se lidé dostávají převážně ze 2 příčin, kterými jsou:

1. akutní nedostatek financí na splácení a
2. neetické jednání některých poskytovatelů.

Nedostatek financí přitom může mít dva typy příčin: vnější a vnitřní. Ty vnější neovlivníte, ale můžete se proti nim například pojistit. Ty vnitřní ovlivníte správným plánováním financí a výběrem vhodné půjčky. Jak? Tomu jsme věnovali další e-booky.

Vnější příčiny nedostatku peněz a jejich prevence

Mezi hlavní příčiny nedostatku financí na splátky patří neplánované a často neovlivnitelné změny životní situace.

Je to například nečekaná ztráta zaměstnání a tím pádem i stálého příjmu. Přestože máte nárok na podporu v nezaměstnanosti, nejedná se o náhradu ve výši původní mzdy a její výše může ohrozit splácení půjčky. Navíc vyplácení státní podpory trvá jen několik měsíců.

Vážná nemoc či úraz může způsobit nejen výpadek příjmů, ale také přinést další výdaje související s léčbou a rehabilitací, případně úpravou bydlení, koupí upraveného vozidla na míru a tak dále z důvodu invalidity. V případě trvalých následků hrozí trvalý pokles příjmu.

Další těžko ovlivnitelné příčiny problémů jsou:

- výrazný nárůst životních nákladů (energie, potraviny)
- rozpad partnerského vztahu a ztráta části příjmů domácnosti
- živelní poškození majetku nebo jiné nepředvídatelné škody
- náhlé úmrtí živitele rodiny a výpadek hlavního příjmu

Prevence existuje v podobě vhodně zvoleného a nastaveného pojištění. V tomto případě se jedná zejména o pojištění nemovitosti a domácnosti a životní pojištění. Zatímco životní pojištění pomůže s výpadkem příjmů při pracovní neschopnosti, hospitalizaci, ošetřování člena rodiny či při úmrtí živitele rodiny, pojištění majetku pokryje škody způsobené živelní či jinou nepředvídatelnou událostí.

Na pojištění schopnosti splácet příliš nespolehejte. Bývá nastaveno tak, aby se ho většina běžných životních událostí vůbec netýkala.

V některých případech vás zachrání jediné dostatečně vysoká finanční rezerva (dostatečné spoření na spořicímu účtu). Jedná se například o výrazný nárůst životních nákladů či rozpad partnerského vztahu. Pamatujte ale, že finanční rezerva se hodí neustále, a pokud splácíte půjčky, tak obzvlášť.

Vnitřní příčiny nedostatku peněz a jejich prevence

Problémy s půjčkami mohou být také výsledkem špatného finančního hospodaření a plánování nebo nerealistického pohledu na vlastní schopnosti splácet. Při sjednávání půjčky lidé často počítají s optimistickým scénářem a nepředpokládají žádné vážnější komplikace.

Typické vnitřní příčiny problémů se splácením jsou:

- přecenění vlastní schopnosti splácet,
- absence finanční rezervy na neočekávané výdaje,
- impulzivní a nesmyslné zadlužování,
- současné čerpání více půjček bez uvědomění si celkové zátěže rozpočtu všemi splátkami.

Prevencí je správné finanční plánování, zdravý přístup k úvěrům, ale i výše zmíněná finanční rezerva. Všem třem tématům jsme zasvětili další e-booky.

Problémy vyvolané poskytovatelem a jak se bránit

I když se na půjčku dobře finančně připravíte, může se splácení nakonec pokazit. Důvodem někdy bývá poskytovatel půjčky. Nebavíme se o bankách nebo zavedených a licencovaných nebankovních společnostech. Tyhle praktiky jsou doménou nelegálních poskytovatelů, kterým byste se měli vyhnout velkým obloukem. To je totiž nejlepší prevence.

Co neféroví poskytovatelé praktikují nejčastěji?

- jednostranné změny podmínek,
- skryté a nepřiměřené poplatky,
- přemrštěné sankce,
- požadavek na zajištění majetkem ve vyšší hodnotě
- a agresivní vymáhací praktiky.

Jejich cílem je snadno a rychle vydělat na nepřiměřeně vysokých poplatcích a sankcích, případně na exekučním zabavení vašeho majetku, auta či nemovitost.

Jednostranné změny podmínek

Někteří poskytovatelé půjček se pokoušejí o jednostranné změny podmínek smlouvy v svůj prospěch. Může jít o zvýšení úrokové sazby u smluv s pohyblivou sazbou nad rozumnou mez, zavedení nových poplatků, které nebyly ve smlouvě původně uvedeny nebo změny v způsobu výpočtu RPSN. Jde o nezákonnou praxi.

Skryté a nepřiměřené poplatky i sankce

Nejčastějším problémem jsou skryté poplatky, které se objeví až po podpisu smlouvy nebo vysoké sankce za porušení smluvních podmínek.

Zákon sice stanovuje maximální výši úroků z prodlení a sankčních poplatků, mnozí poskytovatelé se však pokouší tato omezení obcházet prostřednictvím poplatků za upomínky přesahujících skutečné náklady, nepřiměřených smluvních pokut, poplatků za neobjednané služby, automatických "upgradů" služeb s dodatečnými poplatky a podobně.

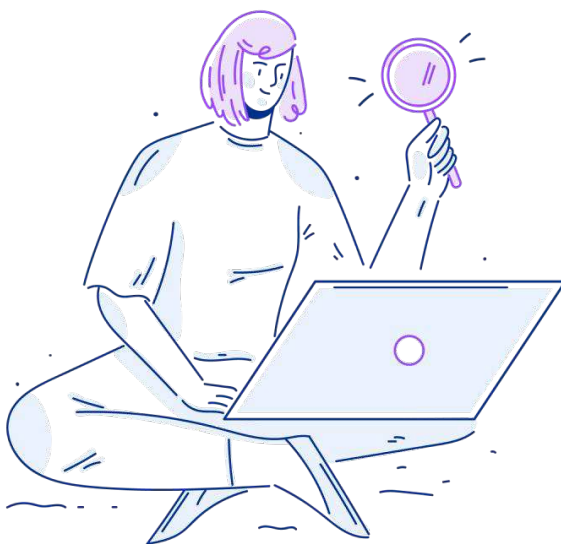
Okamžité zesplatnění půjčky

Stačí jediné prodlení se splátkou a neférový poskytovatel ihned zesplatní celou půjčku. To znamená, že po vás chce hned v následujícím měsíci doplatit celou půjčku najednou včetně všech poplatků a úroku. Kdo nezaplatí, toho čeká exekuce. Jde o promyšlenou taktiku, s níž se opět setkáte jen u věřitelů bez licence ČNB.

Licencovaní poskytovatelé sice také mohou zesplatnit půjčku, ale většina nejprve jedná s dlužníkem a navrhuje alternativní řešení. Podnikají tak, aby vydělali na úroku, ne na sankcích a prodeji majetku.

Jak se bránit?

Správným výběrem půjčky. Zabýváme se tímto tématem v e-booku nazvaném JAK SI SPRÁVNĚ OVĚŘIT SPOTŘEBNÍ PŮJČKU.



4. Co dělat, když zjistíte, že nebudete mít na splátku

Jakmile zjistíte, že nejste schopni uhradit splátku v řádném termínu splatnosti, máte na vyjednání změny podmínek splácení několik dnů. Neotálejte, zpoždění se vám prodraží, jelikož každý den prodlení znamená sankce. Často poměrně vysoké.

Včasným jednáním ukážete věřiteli, že situaci neberete lehkovážně a snažíte se ji řešit odpovědně. To významně zvyšuje šance na nalezení vzájemně přijatelného řešení.

Než věřitele oslovíte, udělejte si detailní přehled své situace

Projděte všechny své příjmy a výdaje za poslední měsíce a zjistěte, kde ještě můžete ušetřit. Možná objevíte skryté zdroje, o kterých jste nevěděli (např. předplatné služeb, které nevyužíváte nebo možnost dočasně jiné výdaje). Spočítejte, kolik reálně můžete věřiteli nabídnout jako novou měsíční splátku.

Stanovte si priority plateb. Na prvním místě by měly zůstat nezbytné (tj. bydlení, jídlo, doprava, vzdělání). Poté následují zajištěné úvěry (hypotéka), kde hrozí ztráta nemovitosti. Nezajištěné spotřebitelské půjčky mají nižší prioritu. To neznamená, že se na ně můžete „vykašlat“.

Jak komunikovat s věřitelem

První kontakt s věřitelem by měl proběhnout telefonicky. Je to rychlé a umožňuje okamžitou reakci. Připravte si předem argumenty a návrh řešení. Buďte otevření ohledně své situace, ale zároveň konstruktivní. Dosaženou dohodu si nechte potvrdit písemně.

Při telefonickém hovoru stručně a věcně vysvětlíte svou situaci, následně popište, kolik můžete splácet a jak dlouho budete jiný režim splácení potřebovat. Vyslechněte postoj věřitele a snažte se dojít ke vzájemné dohodě. Jakmile jí dosáhnete, domluvte písemnou verzi dohody a termín, do kdy vám ji věřitel pošle.

Bohužel, ne s každým věřitelem se lze konstruktivně dohodnout. Jak postupovat, když s vámi nebude věřitel ochoten jednat a budou vám hrozit ohromné finanční sankce za nesplácení, zjistíte v šesté části.

Možnosti úpravy splátek

Věřitelé obvykle nabízejí několik variant úpravy splátek.

- Moratorium neboli odklad splátek na určité období je vhodné při dočasných problémech. Odklad může vyústit v prodloužení splácení úvěru, ale také nemusí. Dohodnout se lze i na tom, že později si splátky navýšíte nad původní úroveň, abyste trvání půjčky neprodlužovali. Pozor: věřitel si může vyžádat platbu úroků i při odkladu splátky jistiny.
- Snížení splátek (s prodloužením doby splácení) pomůže při trvalém poklesu příjmu. U snížení splátek se platí úrok a snížená část jistiny.
- Změna četnosti splátek může vyhovovat lidem s nepravidelným příjmem.

„Důvěřuj, ale prověřuj“

Vždy trvejte na potvrzení nových podmínek. Pokud se dohodnete telefonicky, požádejte o zaslání e-mailu nebo dopisu s potvrzením. Uchovávejte si veškerou korespondenci a dohody, ať už emailovou nebo písemnou pro případ sporu.

Kontrolujte, že věřitel dohodnuté podmínky dodržuje. Může se stát, že systém dál automaticky účtuje sankce a poplatky za opožděné platby, protože zodpovědný pracovník zapomněl upravit parametry. V takovém případě věřitele informujte. Nesprávně naúčtované sankce by vám měl vrátit.

5. Refinancování a konsolidace pomohou, pokud nejste v prodlení

Konsolidace a refinancování představují efektivní způsob, jak elegantně vyřešit potíže s půjčkami, pokud jste se ještě nedostali do prodlení.

Co je konsolidace a refinancování půjček

Oba způsoby zajišťují lepší podmínky stávajících půjček a/nebo zjednodušení splácení. Kdy se používají a v čem spočívají jejich výhody?

- Konsolidace znamená sloučení více půjček do jedné nové půjčky s jedinou měsíční splátkou místo několika různých splátek u různých věřitelů.
- Refinancování nahrazuje stávající půjčku novou půjčkou za lepších podmínek (nižší úrok, RPSN nebo výhodnější splátky) u stejného nebo jiného poskytovatele.

DŮLEŽITÉ: Refinancování či konsolidaci lze získat pouze tehdy, pokud nejste v prodlení se splácením. S hledáním nového úvěru proto začněte co nejdříve.

Podmínky výhodné konsolidace a refinancování

Oboje se vyplatí, získáte-li úvěr s nižším RPSN a s možností nastavení pomalejšího tempa splácení. Snížíte tak měsíční splátku a odvrátíte finanční potíže. Nejlepší podmínky konsolidací a refinancování nabízejí banky a některé větší nebankovní společnosti.

Pozor na sankce z předčasné splátky – kde je najdete?

Před konsolidací nebo refinancováním si prostudujte smlouvy nahrazovaných půjček a zjistěte si výši poplatku za předčasné splacení. Může být natolik vysoký, že se změna úvěru finančně nevyplatí.

Informace o poplatku za předčasné splacení se většinou nachází v části o ukončení úvěru nebo v ceníku poskytovatele. Ze zákona nesmí poplatek převyšovat 0,5-1 % z předčasně splacené částky. Neféroví poskytovatelé bez licence toto omezení obcházejí.



6. Strategie splácení: v potížích potřebujete jasný plán

Konsolidace a refinancování nevyšly? Pak potřebujete plán postupného splácení, který vám pomůže zbavit se všech závazků, jednoho po druhém. Dobře zvolená strategie vám pomůže dluhy postupně umořit a současně vám uleví po psychické stránce, jelikož situaci dostanete pod kontrolou. Strategii ale můžete chystat jen tehdy, pokud vám poskytovatelé vyjdou vstříc a povolí odklad nebo snížení splátek, aniž by půjčku ihned zesplatnili. Co zesplatnění znamená a jak postupovat, se dočtete v šesté části.

Metoda "sněhové koule" vs. "laviny"

Existují dvě základní strategie pro splácení více dluhů, každá s vlastními výhodami a nevýhodami.

- Metoda "sněhové koule" spočívá v tom, že nejprve splatíte nejmenší dluh bez ohledu na úrok. A tak to postupujete, dokud nesplatíte všechny půjčky. Tato metoda je vhodná pro lidi, kteří potřebují vidět rychlé výsledky.
- Metoda "laviny" je matematicky výhodnější. Nejprve splácíte dluh s nejvyšším úrokem, pak pokračujete druhým nejdražším úvěrem atd. Dlouhodobě ušetříte více peněz, protože se zbavíte nejnákladnějších dluhů. Může ale trvat déle, než uvidíte výsledky v podobě úplně splacené půjčky. Volba mezi oběma metodami závisí na vaší osobnosti.

Lépe splácet postupně než vůbec

Je třeba si uvědomit, že pokud budete splácet méně než dle původní dohody, nevyhnete se sankcím z prodlení a úroku z prodlení. Taková je daň za problémy se splácením. Je to však lepší než půjčku přestat splácet úplně. Aktivním přístupem a splácením alespoň části dluhů se vyhnete exekuci. Věřitelé navíc vidí, že se snažíte dluh splácet, a jsou ochotnější tolerovat nižší splátky před nákladným vymáháním s nejistým úspěchem. Od účtování sankcí mohou i ustoupit v rámci změny splátkového kalendáře.

Mimořádný příjem patří do splátky

Mimořádné příjmy (např. daňové vratky, odměny od zaměstnavatele, finanční dary od příbuzných, výnosy z prodeje nepotřebných věcí a jiné) přednostně použijte na splácení podle zvolené strategie buď na splátku nejmenšího dluhu (metoda "sněhové koule") nebo toho nejnákladnějšího (metoda "laviny").

Netroufáte si na strategii sami? Poradí vám v dluhové poradně

Na nastavení strategie nemusíte být sami. Nejlepší řešení vám poradí odborníci v dluhových poradnách (poradny ve finanční tísní). Také vás naučí, jak komunikovat s věřiteli, jaké argumenty použít při vyjednávání o úpravě splátek a v případě potřeby vás mohou zastoupit i na jednáních. Základní poradenství v renomovaných dluhových poradnách (např. Člověk v tísní, Občanské poradny) je bezplatné, takže získáte odbornou pomoc bez dalšího zadlužování. Více se dočtete v jedné z pozdějších kapitol.

7. Na koho se obrátit, když vám poskytovatel odmítne vyjít vstříc

Pokud se vám nepodaří dohodnout s poskytovatelem půjčky, neznamená to, že vám došly možnosti. Existuje řada institucí a organizací, které nabízejí pomoc. Často bezplatně.

Využijte bezplatné poradenské služby, které vám pomohou zorientovat se v situaci a zvolit nejlepší postup. Pokud se ukáže, že je právo na vaší straně, obraťte se na finančního arbitra nebo soud, a nechte si poradit, jak postupovat.

Neziskové organizace a poradenské služby

Poskytují odborné poradenství ve finanční tísní zdarma. Jejich cílem je pomoci, nikoliv vydělat. Disponují dlouholetými zkušenostmi s nejrůznějšími případy a znají všechny triky poskytovatelů půjček. Dokáží správně a rychle vyhodnotit situaci a navrhnout nejvhodnější řešení.

a) Člověk v tísní a dluhové poradenství

Nezisková organizace Člověk v tísní provozuje celostátní síť dluhových poraden s pobočkami ve většině krajských měst. Jejich zkušení poradci poskytují komplexní služby od analýzy dluhové situace, přes pomoc při jednání s věřiteli nebo při kontaktování finančního arbitra či soudu až po přípravu návrhu na oddlužení.

b) Bezplatné občanské poradny při finanční tísní

Občanské poradny rovněž nabízejí odborné dluhové poradenství. Výhodou je především jejich dostupnost, jelikož fungují i v menších městech.

UPOZORNĚNÍ: Vyhýbejte se komerčním poradnám slibující zaručené vyřešení vašich problémů a požadující vysoké poplatky za poskytnuté služby předem.

c) Krotitel úvěrů

Projekt "Krotitel úvěrů" se specializuje výhradně na pomoc při problémech s nebankovními půjčkami. Jejich experti znají praktiky známých i neznámých nebankovních poskytovatelů a dokáží rychle identifikovat problematické smlouvy či nezákonné postupy. Nabízejí bezplatné poradenství, pomoc při komunikaci s věřiteli a v odůvodněných případech i právní zastoupení.

Finanční arbitř

Jakmile v dluhové poradně narazí na nesrovnalosti ve smlouvě o půjčce nebo v postupech věřitele, navrhnou vám finančního arbitra. Nejprve ve formě oznámení poskytovateli, že uvažujete o oslovení arbitra z důvodu nesprávného jednání z jeho strany. Většinou toto upozornění zabere a poskytovatel přistoupí na dohodu v podobě snížení splátek, případně odpustí i některé ze sankcí.

Pokud se tak nestane, obraťte se na Kancelář finančního arbitra. Je to snadné a v dluhové poradně vám s tím pomohou. Služba arbitra je bezplatná a nepotřebujete být zastoupeni žádným právníkem.

Pravomoci finančního arbitra:

- zrušení smlouvy uzavřené v rozporu se zákonem
- snížení dluhu o nepřiměřené sankce a poplatky
- přiznání náhrady škody.

Pro spotřebitele je to výhodné řešení. Pokud arbitr rozhodne v jejich prospěch, poskytovatel je povinen rozhodnutí respektovat nebo se obrátit na soud.

DŮLEŽITÉ! Na finančního arbitra se můžete obrátit, aniž byste měli potíže se splácením. Stačí pouhé podezření, že podmínky půjčky nerespektují zákon o spotřebitelském úvěru.

Jakmile podáte stížnost k finančnímu arbitrovi, dostanete se do registru Asociace poskytovatelů nebankovních úvěrů (APNÚ). Je velmi pravděpodobné, že poté už vám žádná nebankovní společnost půjčky neposkytne.

Právní pomoc a zastoupení

Vyhledat právní zastoupení má smysl ve složitějších případech, s vyššími částkami nebo když je sporné, zda věřitel postupoval dle zákona. Advokát se hodí při soudních sporech, přípravě oddlužení nebo řešení nesprávných exekucí.

Služby kvalitního právníka nejsou levné, ale v některých případech se vyplatí. Mnoho advokátů nabízí první konzultaci zdarma a někteří si nechají zaplatit jen tehdy, pokud vám pomohou dosáhnout vítězství nad poskytovatelem. Osobám s nízkými příjmy je k dispozici bezplatná právní pomoc od státu nebo od neziskových organizací.

ZNÁTE? Asi nejznámějším advokátem je v této oblasti Petr Němec, alias „advokát chudých“. Specializuje se na spory s nebankovními společnostmi a má bohaté zkušenosti s předraženými půjčkami a nekalými praktikami.

Nejčastěji dosahuje:

- zrušení nezákonných smluv (vrací se jen vypůjčená částka bez úroků a poplatků)
- snížení dluhů o nepřiměřené sankce
- náhrady škody za nekalé vymáhání.

V čem se liší finanční arbitr a advokát?

Advokát má širší možnosti a může řešit i složitější případy jako například podnikatelské půjčky nebo zápůjčky od soukromých osob. Je však dražší a proces vedený advokátem trvá déle.

Arbitr je rychlejší a levnější (pro spotřebitele zdarma), ale má omezené pravomoci. Zaměřuje se jen na spotřebitelské úvěry. Může ale překvalifikovat některé podnikatelské půjčky nebo zápůjčky od soukromých osob na spotřební úvěr.

Jestli využít služeb arbitra nebo raději advokáta, vám poradí v dluhové poradně.

8. Když dojde na exekuci

Exekuce se většinou chystá dlouho, nedojde k ní ze dne na den. Existuje možnost jí předejít, stačí využít výše zmíněné postupy.

Ne všichni poskytovatelé jsou seriózní. Někteří přimějí klienty podepsat smlouvu o půjčce obsahující rozhodčí doložku, na základě které může být exekuce vyhlášena krátce po prvním prodlení. S pomocí doložky tito věřitelé obchází soudní jednání o exekuci a rovnou ji nechají vyhlásit rozhodcem.

Co dělat, když dojde na exekuci?

Některé exekuce jsou zahájeny nezákonně nebo obsahují formální chyby. Jestli je vaše exekuce oprávněná, zjistíte na webu iniciativy Exekutor má smůlu. Je-li exekuce oprávněná, nezbyde vám, než se ji snažit uhradit co nejdříve, protože poplatky související s exekucí rostou rychle.

Pamatujte, že exekutor je povinen vás vyrozumět o zahájení exekučního řízení, sepsat majetek podle zákonných postupů a respektovat nezabavitelné minimum. Pokud vám zabaví věci, které nesmí nebo překročí povolené srážky ze mzdy, máte právo podat námitky u něj nebo u soudu.

Co exekutor smí a nesmí zabavit

Nelze zabavit běžné oblečení a obuv, základní vybavení domácnosti (např. postel, stůl, židle, lednice, sporák), léky a zdravotnické potřeby či věci nutné k výkonu povolání nebo ke studiu. Tabu jsou také domácí mazlíčci a věci s velkým emočním významem pro svého majitele (snubní prsteny, rodinné fotografie a podobně).

Ze mzdy lze srazit pouze zákonem definovanou částku. Jakmile však exekutor zablokuje bankovní účet, k uloženým financím se po dobu probíhajícího exekučního řízení nedostanete. Požádejte banku o založení chráněného účtu, kam vám banka bude posílat nezabavitelnou část vašeho příjmu.

VÍTE, ŽE v rámci exekuce se za společné jmění manželů považuje také jejich příjem. Nezřídka proto exekutoři obstaví nejen účet samotného dlužníka, ale i jeho manžela/manželky.



9. Oddlužení jako naděje na brzký nový začátek

Oddlužení neboli osobní bankrot je řešením až pro ty nejtěžší případy, kdy se dostanete do neřešitelné dluhové situace. Aby vám soud povolil oddlužení (odpuštění části dluhu), musíte splňovat následující podmínky:

- dluhy po splatnosti u dvou a více věřitelů
- celková dlužná částka přesahující 50 000 Kč
- mít pravidelný příjem, z něhož lze dluhy splácet a/nebo majetek k prodeji
- žádné dluhy v důsledku úmyslné trestné činnosti.

Po schválení oddlužení soudem dojde k prodeji schváleného majetku dlužníka. Pokud to nestačí, následuje splácení formou pravidelných měsíčních splátek. Celý proces trvá tři roky. Po úspěšném dokončení oddlužení soud rozhodne o osvobození od zbytku dluhů, které nebyly splaceny.

Dlužník získá čistý štít a může začít znovu. V insolvenčním rejstříku záznam zůstane po dobu 5 let po ukončení insolvence. Následné zneviditelnění v registru otevírá osvobozenému dlužníkovi cestu k plnohodnotnému návratu do běžného finančního života.

10. Stručné shrnutí

1. Začněte řešit problémy okamžitě

Neignorujte potíže se splácením. Každý den prodlení znamená vyšší sankce a horší pozici pro vyjednávání. Včasné řešení otevírá možnosti výhodné dohody s věřitelem či věřiteli.

2. Znáte 2 hlavní důvody problémů

- Nedostatek peněz (vnější příčiny jako ztráta zaměstnání, vnitřní jako špatné plánování)
- Neférové praktiky poskytovatelů (jednostranné změny smluv, skryté poplatky, okamžité zesplatnění)

3. Komunikujte aktivně s věřiteli

Zavolejte věřiteli hned. Připravte si konkrétní návrh řešení a všechny dohody si nechte písemně potvrdit. Pravidelně kontrolujte, zda věřitel dodržuje domluvené podmínky.

4. Využijte refinancování a konsolidaci, dokud to jde

Funguje pouze tehdy, nejste-li v prodlení. Můžete získat lepší podmínky a nižší splátky u bank nebo velkých nebankovních společností.

5. Rozhodněte se o strategii splácení

Metoda "sněhové koule" (nejprve nejmenší dluh) nebo "laviny" (nejprve nejdražší dluh). Aktivní splácení zabraňuje exekuci, i když budete platit sankce.

10. STRUČNÉ SHRnutí

6. Využijte odbornou pomoc, často je zdarma

- Dluhové poradny (Člověk v tísni, občanské poradny, Krotitel úvěrů) - zdarma
- Finanční arbitr - rychlé a bezplatné řešení sporů do 1 milionu Kč
- Advokát - složitější případy, dražší ale širší možnosti

7. Při exekuci se aktivně braňte

Kontrolujte zákonnost postupu, využijte web "Exekutor má smůlu". Sepište si seznam nezabavitelných věcí a nezabavitelný příjem. Nejlepší je exekuci rychle ukončit dohodou s věřitelem nebo rychlým splacením.

8. Oddlužení až jako poslední řešení

Trvá 3 roky, vyžaduje pravidelný příjem, ale v případě splnění vám soud odpustí zbývající dluhy. Vždy je lepší využít všechna předchozí řešení a k oddlužení se vůbec nedostat.



Zdroje

1. Člověk v tísní, o.p.s. (n.d.). Člověk v tísní. Dostupné z: <https://www.clovekvtisni.cz/>
2. Krotitel úvěrů. (n.d.). Krotitel úvěrů. <https://www.krotiteluveru.cz/>
3. Exekutor má smůlu. (n.d.). Exekutor má smůlu. Dostupné z: <https://www.exekutormasmulu.cz/>
4. AK Petr Němec. (n.d.). Advokátní kancelář Petr Němec. <https://akpetrnemec.cz/>
5. Institut prevence a řešení předlužení. (n.d.). Institut prevence a řešení předlužení. <https://www.institut-predluzeni.cz/>
6. Česko. (2016). Zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru. Sbírka zákonů České republiky, částka 100, s. 3794–3876.
7. 30tipů.cz. (n.d.). Osobní půjčky: 30 tipů. <https://www.30tipu.cz/pujcky/osobni-pujcky-30-tipu/>