

ODPOVĚDNÉ PŮJČOVÁNÍ PODEPSAT MŮŽEŠ, PŘEČÍST MUSÍŠ!

David Šmejkal



Podepsat můžeš,
PŘEČÍST MUSÍŠ!

www.vaspodpis.cz



Odpovědné půjčování

Mgr. David Šmejkal

OBSAH

1. POTŘEBUJI SI PŮJČIT PENÍZE?	4
2. MÁM NA TO?	4
3. JAKÝ PRODUKT JE PRO MĚ VHODNÝ?	6
4. PODLE ČEHO SI VYBRAT VĚŘITELE?	8
5. NA CO SI MÁM DÁT VE SMLOUVĚ POZOR?	9
6. EXEKUCE	10
7. ODDLUŽEN	12
8. ZÁVĚREČNÁ DOPORUČENÍ	12
DŮLEŽITÉ ODKAZY	13



Odpovědné půjčování

Co to znamená odpovědné půjčování? Správně by mělo být odpovědné půjčování si. Neboť ono zvrtné zájmeno zdůrazňuje zodpovědnost toho, kdo si půjčuje – dlužníka či potenciálního dlužníka vůči sobě, ale také vůči své rodině při uzavírání závazků, neboť případné problémy s jejich hrazením téměř vždy postihnou všechny členy domácnosti.

Cílem této publikace je připomenout, že je třeba zodpovědně plánovat své finance. Formou krátkých a věcných (doufáme) kapitol se snažíme popsat celý proces odpovědného přístupu k půjčování (si) finančních prostředků. Zdůrazňujeme možné následky nesplácení.

Zaznamenáváme i důležité změny na trhu, které přinesl zcela nově formulovaný zákon o spotřebitelském úvěru (č. 247/2016/Sb.). Ty se týkají například povinnosti poskytovatelů spotřebitelských úvěrů disponovat licencí od České národní banky, dohledu ČNB nad poskytováním spotřebitelských úvěrů, zastropování sankcí v případě nesplácení úvěru, podmínek předčasného splacení úvěru na bydlení anebo zákazu rozhodčích doložek.

Dopady nové regulace a jejich praktickou vymahatelnost na trhu budeme postupně vyhodnocovat. Děkujeme proto předem, že s námi budete sdílet vaše zkušenosti.

Ing. Libor Dupal, ředitel Sdružení českých spotřebitelů

**Podepsat můžeš,
PŘEČÍST MUSÍŠ!**
www.vaspodpis.cz



1 | Potřebuji si půjčit peníze?

Pokud se chystáte k nákupu zboží na dluh, měli byste zvážit, zda zboží opravdu nutně potřebujete. Pravidlem by mělo být nepůjčovat si na věc, jejíž životnost je menší než doba samotného splácení dluhu.

Půjčit si nemusí být rizikové, pokud tak učiníte s rozmyslem a zodpovědně tento krok předem promyslete. Splátky vás budou zatěžovat po delší dobu a nevíte, co vše se může během splácení stát. Impulzivní rozhodnutí se nevyplácejí, nechte si čas na rozhodnutí. Zkuste si pravidelně odkládat stranou předpokládanou měsíční splátku. Jednoduše tak zjistíte, zda budete schopni půjčku bez problémů splácet. Bez takové rezervy se může splácení stát noční můrou. Věc si můžete koupit také z našetřených prostředků bez toho, abyste platili úroky. Když si našetříte, půjčka může být menší.

✓ Tipy od nás:

- Nejednejte zbrkle, důsledky mohou být závažné. Důkladně si promyslete, zda se chcete zadlužit.
- Posuďte kriticky každou reklamu. Nemá za cíl jen probudit v lidech dojem neodkladnosti koupě daného zboží?

MĚSÍČNÍ ROZPOČET

Příjmy	Kč	Příjmy	Kč
plat (důchod)		příspěvek na bydlení	
přivýdělek		dávky hmotné nouze	

- Nepůjčujte si nikdy víc, než je nezbytně nutné. Platíte úrok.
- Podpis si dvakrát rozmyslete – má cenu zlata.



2 | Mám na to?

Před uzavřením půjčky je třeba si uvědomit, zda ji budete schopni splácet.

Bez přehledu měsíčních výdajů to nepůjde. Do potíží se splácením se totiž můžete dostat i kvůli jednorázovému výdaji, například opravě auta, ročnímu vyúčtování energií, drobné pokutě. Vyplatí se sestavit si rodinný rozpočet příjmů a výdajů. Umožní vám zpřehlednit finanční situaci domácnosti. Pak bude jasné, jak velkou rezervu bude třeba si vytvořit a jakou splátku si můžete dovolit.

✓ Tipy od nás:

- Znázorníte si rodinný rozpočet – umožní vám zobrazit příjmy a výdaje. Použít můžete námi navrženou tabulku, nebo jednoduše papír či počítač.
- Zvažte rizika, která mohou v budoucnu ovlivnit příjmy, ale i výdaje. Na splátky musí zůstat vždy rezerva.
- Myslete na nenadálé životní situace, které mohou ovlivnit vaši schopnost splácet.

podpora v nezaměstnanosti		ostatní dávky	
dávky sociální podpory		ostatní příjmy (z pronájmu, ze spořicího účtu, z ostatních investic)	
		Příjmy celkem	

Výdaje	Kč	Výdaje	Kč
nájem / příspěvky do fondu oprav či jiné výdaje s bydlením		doprava	
elektrická energie		telefon, internet, koncesionářské poplatky	
plyn / topení		domácí zvíře	
voda, odpad		pojištění	
strava*		splátky úvěrů	
drogerie*		výdaje na kulturu, cestování a ostatní koníčky	
ošacení		vybavení domácnosti	
léky		alkohol a cigarety	
		Výdaje celkem	

*Pozor, zde je vždy třeba počítat se všemi členy domácnosti. Roční výdaje rozpočítat na měsíc.

příjmy celkem	
minus výdaje celkem	
minus tvorba rezervy (spoření)	
ZŮSTATEK	

V životě mohou nastat situace, se kterými předem nepočítáme. Mohou to být neočekávané jednorázové výdaje, spojené například v podobě síťové jízdenky, nebo s dlouhodobou nemocí nebo se zdražením nákladů na bydlení, či snížení příjmů v souvislosti s odchodem do důchodu nebo ztrátou zaměstnání. Některým těmto situacím můžete čelit

sjednáním pojištění schopnosti splácet (v případě pojistné události je třeba pojištění rychle uplatnit). Na některé situace se můžete připravit vytvořením dostatečné finanční rezervy. Myslete např. na důchodový věk a zajistěte si vhodný finanční produkt prostřednictvím zkušeného finančního poradce (vyhledat jej můžete např. na www.afiz.cz).

✓ **Tipy od nás:**

- Sledujte vývoj finančních produktů na trhu. Dobré pojištění včetně penzijního spoření vám dávají větší jistotu finanční „pohody“.
- Měsíčně vedený rozpočet je základem pořádku vlastních financí.
- Ve svém rozpočtu si vždy ponechte rezervu pro nenadálé situace. Můžete použít různé finanční nástroje či se poradit s odborníkem.
- Nikdy si neberte úvěr na splácení jiného úvěru, můžete se dostat do dluhové pasti.



3| Jaký produkt je pro mě vhodný?

Orientovat se v jednotlivých typech produktů nemusí být vždy snadné. Volit byste měli podle toho, k čemu jej chcete využívat.

Nejčastější typy úvěrových produktů a jejich plusy a minusy:

1. Spotřebitelský úvěr¹ – jedná se o neúčelový úvěr, kdy není třeba prokazovat, k čemu byl použit, nebo o úvěr na bydlení. Slouží především k nákupu spotřebního zboží, financování různých služeb nebo k opatření bydlení. Neúčelový úvěr lze uzavřít s bankou i s nebankovní společností. Některé nebankovní úvěry se splácejí v týdenním intervalu. Část nebankovních věřitelů požaduje také zajištění koupených věcí pro případ nesplácení, např. u automobilů.

✚ vyjma bydlení není třeba prokazovat účel čerpání. Lze si podle vlastních mož-

ností zvolit délku splácení a výši splátek. Nízký úrok oproti kreditním kartám a kontokorentům.

■ pro získání úvěru se prokazuje dostatečný příjem. Je třeba pečlivě vybírat, od koho si půjčujete, na trhu jsou velké rozdíly mezi podmínkami bank a některých menších nebankovních společností.



2. Kreditní karta – slouží nejčastěji k nákupu zboží na splátky. Zákazník si ji může sjednat přímo u prodejce v obchodě. Lze si nastavit výši splátek, neboť ve smlouvě je stanovena jen výše minimální splátky.

✚ poskytuje se obvykle bez doložení příjmů. Možnost sjednání přímo v obchodě u prodejce zboží, volitelná výše splátek.

■ vysoký úrok, vysoký úrok z prodlžení při porušení podmínek, riziko sankcí při překročení úvěrového limitu.

3. Revolvingový úvěr – jeho podstata je v opakujícím se čerpání, a to vždy po jeho splacení nebo po splacení stanovené části úvěru. K jeho obnovování dochází automaticky na základě smlouvy. Právě díky

automatickému opakovanému úvěrování se jedná o **vysoce rizikový produkt**. Kritický okamžik nastává po doplacení revolvingového úvěru, kdy dlužník může přestat splácet, neboť má za to, že splácení končí.

✚ lze jej snadno sjednat. Mít vždy úvěr po ruce vypadá lákavě.

■ pozor na horetní poplatky za přidělení úvěru. Pokud chcete tento úvěr ukončit, je třeba jej vypovědět včas, aby nebyl přidělen znovu. Nově přidělený úvěr nemůžete odmítnout. Poskytují jej nebankovní společnosti, kde je nutné počítat s vyšším úrokem za půjčení peněz a vyššími sankcemi v případě nesplácení.

4. Kontokorent – můžete si jej sjednat ke svému běžnému účtu v bance, umožňuje vám jít do minusu podle nastaveného limitu. Jedná se o typ revolvingového úvěru, kdy ve chvíli, kdy vyrovnáte záporný zůstatek, jej můžete znovu čerpat.

✚ slouží jako rychlá finanční rezerva domácnosti. Úrok běží pouze po dobu čerpání. Úvěr musí být zcela splacen zpravidla jednou ročně, ale může být čerpán opakovaně.

■ velké riziko překročení povoleného limitu, kdy si banka naučtuje vysoké sankce. Není vhodný pro nákup zboží. Je úročen mnohem více než klasický spotřebitelský úvěr.

5. Konsolidační úvěr – sloučení několika půjček nebo úvěrů (tzv. přeúvěrování)

do jedné velké půjčky a následné rozložení splátek do delšího časového období. Měl by být čerpán zejména v situaci, kdy máte uzavřeno více půjček, které neúměrně zatěžují váš rozpočet. Jelikož jde většinou o vyšší částky, je třeba být obezřetnější a jeho sjednání si dobře promyslet. Ne každá konsolidace dokáže vše vyřešit.

✚ sjednocení závazků, snížení celkové splátky, rozložení splácení do delšího období.

■ pozor na poplatky za předčasné splacení původních úvěrů, i s těmi by se při konsolidaci mělo počítat. Novému věřiteli je třeba dokládat úvěruschopnost – dostatečný příjem. Rozložením do delšího časového období obvykle přeplatíme víc. Pozor na smluvní poplatky a pokuty.

6. SMS půjčky, internetové půjčky – poskytování tzv. mikropůjček, zpravidla v menších částkách. Vyznačují se jednorázovou splatností a lze je využít k překlenutí krátkodobé finanční tísně, například před výplatou. Na poskytovatele těchto půjček narazíte v téměř každých novínách nebo na internetu. Uzavření závazku je velmi jednoduché, zpravidla stačí poslat SMS a peníze vám vyplatí do druhého dne. Jak jednoduché ale bývá takovou půjčku uzavřít, o to složitější je takovému závazku dostát. Zejména tehdy, pokud je uzavírán ke krytí dlouhodobé finanční tísně (placení splátek splátkou).

✚ rychlé sjednání, lze posouvat termíny splatnosti, ovšem za nemalé poplatky.

¹ Spotřebitelský úvěr upravuje zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb.

■ velmi drahé půjčky, vysoké poplatky za uzavření smlouvy, vysoké poplatky a sankce v případě nesplacení. Při jejich opakovaném čerpání se dříve či později dostanete do neřešitelné situace.

✓ **Tipy od nás:**

- Zjistěte si co nejvíce informací o daném produktu, zeptejte se známých či odborníků na zkušenosti s daným produktem, hledejte na internetu.
- Porovnávejte podle RPSN (roční procentní sazby nákladů) a výše poplatků a smluvních pokut.
- Vybírejte si úvěrové produkty podle toho, k čemu je chcete využít. Každý se hodí k něčemu jinému.



4 | Podle čeho si vybrat věřitele?

Budte pečliví při výběru, od koho si půjčujete. Žádejte o půjčku zejména u tradičních věřitelů, vyhýbejte se anonymním firmám, které se prezentují jen krátkým inzerátem. Nevybíráte jen někoho, kdo vám půjčí peníze – vybíráte instituci, s níž budete několik let ve vztahu, budete s ní komunikovat a pokud k tomu dojde, možná s ní budete muset řešit problémy se splácením.

Od 1. června 2018 budou moci poskytovat spotřebitelské úvěry jen licencované subjekty. Seznam licencovaných zprostředkovatelů a poskytovatelů bude od tohoto data zveřejněn na webu České národní banky, která plní funkci státního dohledu. Pro úspěšné získání licence musí firma splnit celou řadu podmínek. Jednou z nejpřísnějších je minimální

počáteční kapitál ve výši 20 milionů Kč, dále pak kvalifikovaný personál komunikující s klienty, soubor vnitřních pravidel a řádů, stejně jako důvěryhodnost společnosti. Firma bez licence bude od června 2018 riskovat, že dlužník splatí jen poskytnutou jistinu. Splácení pak bude probíhat podle rozhodnutí dlužníka, případně soudu.

✓ **Tipy od nás:**

- Nejdříve si zvolte vhodný úvěrový produkt a poté hledejte takového věřitele, který se na něj specializuje. Pokud vámí vybraný produkt nabízí zároveň banka i nebankovní společnost, zjistěte si, jestli je daná nebankovní společnost členem České leasingové a finanční asociace a musí tak dodržovat etický kodex (www.clfa.cz).
- Vyhledávejte stabilní věřitele, kteří fungují na trhu dlouho a jež lze snadno kontaktovat. U věřitele, který má málo poboček nebo jej nelze vůbec dohledat na udávané adrese, budete vždy odkázáni pouze na jeho ochotu komunikovat. Vždy volte místo uzavření smlouvy v sídle nebo pobočce věřitele, nikoho si nezděte domů.
- Ověřte si, zda veškeré informace, které jsou vám sdělovány ústně, jsou obsaženy i v písemném znění smlouvy, kterou podepisujete. Budte důslední a nechte si podstatné věci ve smlouvě ukázat a zkontrolovat (výši a termín splátek, RPSN, poplatky a pokuty). Seriózní věřitel vám smlouvu poskytne domů k prostudování.
- Ověřte si, že úvěr na bydlení bude možné splatit jednou ročně i mimo období konce fixace bez sankce až do výše ma-

ximálně 25 % celkového dluhu. V případě prodeje nemovitosti pak může být poplatek za jednorázové splacení hypotéky nejvýše 50 tisíc Kč.

- Nepodepisujte smlouvu na větší finanční částku, než vám bude nakonec poskytnuta. Dejte si pozor na úvodní poplatek, např. za uzavření úvěru.

Naše doporučení:

- Porovnejte si více nabídek od různých věřitelů.
- Výhodnost nabídky si ověřte prostým vynásobením počtu splátek a jejich výše.
- Zvlášť velkou pozornost věnujte výši smluvních poplatků a pokut v případě problémů se splácením.
- Reklama má pouze informativní charakter a pravděpodobně na ty samé podmínky nedosáhnete.
- Pokud si sami nevíte rady, vyhledejte pomoc odborníků. Pomohou vám vybrat se ve smlouvě.
- Jestliže máte pochybnosti, zda poskytovatel úvěru postupuje podle práva, kontaktujte Českou národní banku jako orgán dohledu.



5 | Na co si mám dát ve smlouvě pozor?

Při uzavírání smlouvy o spotřebitelském úvěru je obzvlášť nutné věnovat pozornost nejenom textu smlouvy, ale také všeobecným obchodním nebo úvěrovým podmínkám. Smlouva samotná totiž upravuje pouze základní či rámcová pravidla. V ostatním odkazuje právě na všeobecné obchodní podmínky, které tak jsou nedílnou součástí smlouvy.

Při čtení smlouvy a všeobecných obchodních podmínek se řiďte zdravým rozumem a nedejte na to, že to či ono ustanovení, kterému moc nerozumíte, je „jen formalita“. Právě v tom bývá naopak nejčastější kámen úrazu. Nenechte se odradit a vezměte si dokumenty k prostudování domů, proberte je případně s příbuznými. S textem smlouvy se můžete poradit i v bezplatných poradnách. Někdy se také můžete setkat s tím, že k uzavření smlouvy o úvěru je požadováno ještě uzavřít další službu, například životní pojištění. Pokud o tyto služby nestojíte, smlouvu nepodepisujte. Nemusí se dokonce jednat o smlouvu o úvěru, ale o smlouvu zprostředkovatelskou.

Jaké informace musíte dostat:

- Druh sjednaného úvěru (např. neúčelový nebo na bydlení – hypoteční).
- Označení účastníků smlouvy.
- Dobu trvání úvěru, celkovou výši a podmínky čerpání.
- Výpůjční úrokovou sazbu – RPSN (roční procentní sazba nákladů úvěru).
- Celkovou splatnou částku (součet vypůjčené částky a všech dalších nákladů).
- Výši splátek, počet splátek a termín jejich splatnosti.
- Poplatky za vedení případného úvěrového účtu.
- Výši či způsob výpočtu sankcí z prodlení se splácením.
- Případné zajištění (ručitelský závazek, zástavní práva k věcem...).
- Informace o právu na odstoupení od smlouvy, o možnosti předčasného splacení (poplatek maximálně 1 % z předčasně splacené části úvěru, v pří-

padě úmrtí, dlouhodobé nemoci a invalidity dlužníka nebo jeho partnera u úvěrů na bydlení předčasné splacení zcela bez poplatku).

- Informaci o možnosti mimosoudního řešení prostřednictvím institutu Finančního arbitra.
- Informaci o České národní bance jako orgánu dohledu.

Na co dále se ve smlouvě zaměřit?

1. Rozhodčí doložka – u smluv uzavřených do 1. 12. 2016 mohl věřitel tímto způsobem v případě nesplacení rychle přikročit k exekuci.

2. Zajištění úvěru – jedná se například o dohodu o postoupení části mzdy (srážky ze mzdy), ručitelství, směnku (blanko-směnku), zástavní právo, zajišťovací převod práva k věcem či družstevnímu podílu nebo smluvní pokuty. Tedy instituty, které může věřitel využít v případě neplnění smlouvy. Zajištění spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení nesmí být k okamžiku uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru ve zcela zjevném nepoměru k velikosti úvěru. Směnku nelze v souvislosti se spotřebitelským úvěrem použít.

3. Sankce vyplývající z prodlení – pokud nebudete splácet podle stanoveného plánu (splátkového kalendáře), věřitel si bude nárokovat smluvní sankce. Zpravidla se jedná o úrok z prodlení, smluvní pokuty či zesplatnění celého závazku. Zde dochází velmi často ze strany spotřebitelů k podcenění situace, kdy tomuto bodu smlouvy není věnována náležitá pozornost. Smluvní pokuta nesmí pře-

sáhnout 0,1 % denně z částky v prodlení, celkem nesmí přesáhnout 50 % původní vypůjčené jistiny a může být uvalena maximálně do výše 200 tisíc Kč. Do zesplatnění lze ukládat jednorázové sankce v maximální výši 500 Kč, a to opakovaně s ročním limitem 3000 Kč. Věnujte pozornost i poplatkům za odklad splátek, mohou být velmi vysoké.

4. Odkazy ve smlouvě – jak jsme již upozornili, smlouva upravuje pouze základní pravidla stanovená právními předpisy. V ostatních částech tedy věřitel odkazuje na všeobecné obchodní podmínky, sazebníky poplatků či na právní předpisy. Před podpisem smlouvy bychom se tedy měli seznámit i se zněním všech podstatných odkazů, zejména se všemi sazbami.

Tipy od nás:

- Smlouvu o půjčce uzavírejte vždy písemně.
- Smlouvu si dobře pročtěte a ponechte si čas na důkladné zvážení podmínek. O co snadněji lze smlouvu podepsat, o to těžší jí bývá dostat.
- Při jakémkoli podezření na neserióznost zprostředkovatele úvěru, např. odmítá-li vysvětlit dotazy nebo podává odporující si odpovědi, doporučujeme uzavření smlouvy odmítnout.
- V případě sporu vzniklého ze smlouvy se obraťte na finančního arbitra, který se spory mezi finančními institucemi a spotřebiteli zabývá.



6 | Exekuce

Pokud jste se dostali do potíží se splácením závazku, může

věřitel uplatnit vymáhací procesy, a to zejména v konečném důsledku nechat provést exekuci. I proto je dobré vědět, co vás v tomto řízení může čekat.

Exekuce musí být vždy posvěcena soudem. Předtím, než je věřitel oprávněn nařídit exekuci, musí mít exekuční titul, tj. pravomocné a vykonatelné rozhodnutí, podle kterého má být daná povinnost splněna. Exekučním titulem může být rozhodnutí soudu, rozhodčí nález nebo notářský zápis se svolením k přímé vykonatelnosti. Pokud takové rozhodnutí bylo vydáno a dluh přesto nebyl uhrazen, je věřitel oprávněn podat exekuční návrh a soud pověří na návrh věřitele exekutora provedením exekuce.

Vždy je žádoucí v situaci, kdy se o exekuci dozvíte, kontaktovat exekutora a domluvit se na úhradě dluhu. Právě včasnost domluvy může zamezit růstu dluhu v podobě účtování nákladů exekuce. Pokud dluh uhradíme do 30 dnů od exekuční výzvy, bude účtována jen poloviční odměna exekutora.



Způsoby provedení exekuce jsou v tomto pořadí:

- **Příkázání pohledávky z účtu u peněžního ústavu (blokáce účtu)** – jedná se o příkaz bance, aby blokovala váš účet až do výše vymáhaného dluhu. Zde vám zákon dává možnost jednorázově si vybrat na přepážce banky až dvojnásobek životního minima, abyste nezůstali zcela bez prostředků. Příjmy v dalších měsících je ovšem nutné si nechat poukazovat jiným způsobem (například převést důchody na složenkou, kterou není možné exekučně postihnout).
- **Srážky z příjmů** – za příjem se považuje mzda, všechny typy důchodů, podpora v nezaměstnanosti, nemocenské dávky, rodičovské příspěvky a některé další příjmy, které svou povahou nahrazují mzdu. Srážka se provádí v rozsahu, který určují právní předpisy. Pokud si nejste jisti výší srážky, poraďte se s odborníky. Zákonnou srážku a nezabavitelnou část příjmu vám pomohou vypočítat.
- **Příkázání jiné peněžitě pohledávky** – typicky jde o postižení penzijních spoření či budoucího plnění životních pojištění, kdy exekutor může vydat rozhodnutí, ve kterém nahradí váš souhlas s vypovězením těchto smluv. Dojde tak ke stažení naspořených částek do exekučního řízení.
- **Prodej movitých věcí** – jde o návštěvu exekutora v bydlišti dlužníka, soupis postižitelných věcí, jejich případný odvoz a následné nařízení dražby. Zákonem je dán určitý okruh věcí, které sepisovány být nesmí. Např. běžné oděvní součásti a obvyklé vybavení domácnosti – postel, stůl, židle, kuchyňská linka, kuchyňské

nářadí a nádobí, lednička, sporák, vařič, pračka, vytápěcí těleso, palivo a ložní prádlo, pokud jejich hodnota zjevně nepřesahuje cenu obvyklého vybavení, také studijní a náboženská literatura a dětské hračky, písemnosti osobní povahy a obrazové a zvukové záznamy, které se týkají dlužníka a jeho rodiny, domácí mazlíčci, hotovost do částky dvojnásobku životního minima, snubní prsteny, léky a zdravotní pomůcky. Z návštěvy musí být pořízen obrazový a zvukový záznam.

- **Prodej nemovitosti** – nemovitost se v exekuční dražbě prodává v 1. kole nejméně za 2/3 ceny obvyklé, kterou stanoví soudní znalec. Pak může jít minimální cena ještě níž. Pokud součet vymáhaných částek nepřesáhne 30 000 Kč bez příslušenství, nelze tento způsob provedení exekuce použít pro ty nemovitosti, kde má dlužník trvalý pobyt.



7 | Oddlužení

Jedním ze způsobů, jak vyřešit všechny dluhy (tedy i exekuce) a přerušit vymáhací procesy, je oddlužení podle insolvenčního zákona (osobní bankrot). To nejenom že přerušuje provádění všech exekucí, ale zabraňuje provedení veškerých dalších a zamezuje opětovnému narůstání dluhů o platby spojené s nesplácením. Jeho podstatou je, že při splnění zákonných podmínek vám může být prominuto až 70 % dluhů. Jedná se o soudní řízení, je tedy třeba pro něj splňovat zákonné podmínky. O oddlužení byste se však neměli snažit sami. Pomoc můžete hledat zejména u Ministerstva spravedlnosti ČR akreditovaných nezis-

kových poraden, které pomohou s posouzením situace a případně zdarma vyhotoví příslušný návrh, který za dlužníka samy podají.

Tipy od nás:

- Snažte se vždy závčas s věřitelem na uhrazení dluhu domluvit. Nejlépe ještě před tím, než podá žalobu, aby nevznikaly další zbytečné výdaje v podobě nákladů řízení.
- Pokud se s exekutorem dohodnete na splátkovém kalendáři, je třeba jej dodržet. V opačném případě exekutor přistoupí k jednotlivým způsobům exekuce.
- Vždy se s odborníky poradte o zákonném způsobu provedení exekuce. Vaše lepší informovanost pomůže zamezit nepříjemným překvapením.
- Své případné oddlužení řešte s bezplatnou poradnou. Informuje vás vždy objektivněji než ostatní subjekty, kde budete muset platit. Jestliže jste za zpracování návrhu na oddlužení platili někomu jinému než advokátovi, insolvenčnímu správci a exekutorovi, kontaktujte nás – vše mělo být zdarma.



8 | Závěrečná doporučení

- Pokud si chcete vzít půjčku, vždy uvažujte zodpovědně vůči sobě i své rodině.
- Ukládejte si část příjmů stranou, a to jak na dlouhodobé cíle, tak na mimořádné události. Odborníci doporučují takto odkládat cca 15 % rodinných příjmů měsíčně a mít dostupný alespoň trojnásobek měsíčních příjmů domácnosti.

- Nezapomeňte, že pokud jste manželé, máte společnou zodpovědnost. Závazky tak uzavírejte pouze se vzájemným souhlasem.
- Pokud jste se dostali do problémů se splácením nebo vám takové problémy reálně hrozí, komunikujte se svým věřitelem a snažte se domluvit na vhodném řešení. Nikdy nestrkejte hlavu do písku. Situace se sama nevyřeší a dluhy vám mohou neúměrně stoupat.
- Hlíďte si, aby byla každá vaše ústní dohoda s věřitelem stvrzena písemně.
- Schovávejte si vždy veškerou dokumentaci, dokud není závazek zcela splacen a nemáte tuto skutečnost potvrzenou písemně věřitelem.
- Pokud si nevíte rady, vyhledejte odbornou pomoc. Není to nic špatného, naopak tím ukazujete svůj odpovědný přístup (viz důležité odkazy dále).
- Hledejte odbornou pomoc na uvedených odkazech. Zejména upozorňujeme na působnost Finančního arbitra, do jehož kompetence náleží i mimosoudní rozhodování sporů v oblasti spotřebitelských úvěrů mezi spotřebiteli a věřiteli nebo zprostředkovateli.



Důležité odkazy:

• Sdružení českých spotřebitelů (SČS)

www.konzument.cz

tel.: 261 263 574

e-mail: spotrebitel@regio.cz

Pod Altánem 99/103

100 00 Praha 10 – Strašnice

• Poradna při finanční tísni

www.financnitisen.cz

tel.: 800 722 722 (bezplatná telefonní linka každé pondělí),

běžné telefonní linky do poraden během pracovního týdne:

tel.: 222 922 240 Praha,

tel.: 595 532 740 Ostrava,

tel.: 411 135 200 Ústí nad Labem

Poradny najdete také v Litvínově, České Lípě, Plzni, Hradci Králové a Prostějově.

e-mail: poradna@financnitisen.cz

• Finanční arbitr (FA)

www.finarbitr.cz, tel.: 257 042 070

e-mail: arbitr@finarbitr.cz

FA je ze zákona subjektem **pro mimosoudní řešení sporů v oblastech** – platební služby, spotřebitelské úvěry, kolektivní investování, směnárenská činnost a životní pojištění a další služby finančního trhu.

Organizací, které vám mohou poradit a pomoci v záležitostech spojených se zadlužováním, je více. Své rady poskytují některé zdarma a finanční problematiku dobře znají, proto je vždy lepší se nejprve poradit s nimi, abyste se nedostali do problémů.

... barevný svět v tisku



- knihy • prospekty
- katalogy • brožury
- plakáty • kalendáře
- výroční zprávy
- korespondenční materiály • úřední tiskoviny • noviny • časopisy
- další polygrafické výrobky

Ve spolupráci s Magistrátem vydáváme každý týden informační zpravodaj města Hradec Králové Radnice, do kterého zajišťujeme příjem inzerce.



GARAMON
vydavatelství a tiskárna

GARAMON s.r.o.
Wonkova 432
500 02 Hradec Králové

tel./fax: 495 217 101
e-mail: garamon@garamon.cz
www.garamon.cz

Radnice - příjem inzerce
tel.: 495 499 086
mobil: 603 234 459
e-mail: radnice@garamon.cz



NÁRODNÍ AKREDITAČNÍ ORGÁN

Český institut pro akreditaci, o.p.s.
„Accredo – dávám důvěru“

Olšanská 54/3, 130 00 Praha 3, tel.: +420 272 096 222, fax: +420 272 096 221, mail@cai.cz, www.cai.cz

ČIA akredituje:

- ▶ zkušební laboratoře
- ▶ kalibrační laboratoře
- ▶ zdravotnické laboratoře
- ▶ certifikační orgány provádějící certifikaci produktů
- ▶ certifikační orgány provádějící certifikaci systémů managementu
- ▶ certifikační orgány provádějící certifikaci osob
- ▶ ověřovatele výkazů emisí skleníkových plynů
- ▶ inspekční orgány
- ▶ poskytovatele zkoušení způsobilosti
- ▶ výrobce referenčních materiálů
- ▶ environmentální ověřovatele programu EMAS

ČIA je členem mezinárodních organizací
a signatářem multilaterálních dohod:



Evropská organizace pro spolupráci
v oblasti akreditace (EA)



Mezinárodní spolupráce
v oblasti akreditace laboratoří (ILAC)



Mezinárodní akreditační fórum (IAF)

Fórum akreditačních a licenčních orgánů (FALB)



SDRUŽENÍ ČESKÝCH
SPOTŘEBITELŮ, Z. Ú.
CZECH CONSUMER
ASSOCIATION
www.konzument.cz

PUBLIKACE SDRUŽENÍ ČESKÝCH SPOTŘEBITELŮ

ODPOVĚDNÉ PŮJČOVÁNÍ **PODEPSAT MŮŽEŠ, PŘEČÍST MUSÍŠ!**

Odpovědné půjčování, edice Průvodce spotřebitelem, svazek č. 31, 2. přepracované vydání, autor © David Šmejkal. Vydalo © Sdružení českých spotřebitelů, z. ú., červen 2017. Obálka a grafická úprava Kateřina Tomášková – ktdesign. Vytiskla tiskárna Studio 66 & Partners, s. r. o.

ISBN 978-80-87719-51-0 (Sdružení českých spotřebitelů, z. ú.)



**Podepsat můžeš,
PŘEČÍST MUSÍŠ!**

www.vaspodpis.cz