

Co podléhá exekuci?

Exekuci mohou být postiženy nejen dávky státní sociální podpory, ale postižitelná je i mzda či obdobný příjem dlužníka (např. důchod). Je možné postihnout účet dlužníka, jiné jeho pohledávky či majetková práva, movité a nemovité věci ve vlastnictví dlužníka nebo jeho podnik.

Dávky jako jsou rodičovský příspěvek, opakující se dávky pěstounské péče, sociální příplatek a přídavek na dítě (jde-li o dluh dítěte) podléhají exekuci výlučně formou srážek ze mzdy. Jako dlužníkovi vám musí zůstat tzv. nezabavitelné minimum.

Co exekučně zabavit nelze?

Z exekuce jsou vyloučeny věci, které jako dlužník nezbytně potřebujete k uspokojování hmotných potřeb svých a své rodiny nebo k plnění svých pracovních úkolů.

Zabavit nelze ani jednorázové dávky státní sociální podpory: pohřebné, porodné, příspěvek při převzetí dítěte, příspěvek na zakoupení motorového vozidla, příspěvek na bydlení, dávky pomoci v hmotné nouzi: příspěvek na živobytí, doplatek na bydlení a mimořádnou okamžitou pomoc. Jste-li osobou se zdravotním postižením, není možné vám zabavit dávky sociální péče.

Jak se bránit, pokud došlo k postižení věci, které exekucí postiženy být nemohou?

Pokud byly v rámci exekučního řízení postiženy věci či práva, které nemohou být postiženy, máte jako dlužník právo podat u soudu či u soudního exekutora návrh na zastavení exekuce.

Kde hledat pomoc?

Poradna při finanční tísni, o.p.s., www.financnitisen.cz
Asociace občanských poraden, <http://dluhy.obcanskeporadny.cz>
Občanské sdružení SPES, www.pomocsdluhy.cz
IQ Roma servis, www.iqrs.cz
Bezplatná právní poradna Exekutorské komory ČR,
tel.: 545 212 285

Projekty Evropského roku 2010:

Prevence předlužení, www.obcanskeporadny.cz
Sdružení pro probaci a mediaci v justici – Dluhy – snadno tam, těžko zpátky, www.spj.cz
Petr Otáhal s.r.o. – **Rozvoj ekonomické gramotnosti, prevence proti zadluženosti**, www.petrotahal.cz
Problematika předlužení, www.eapncr.cz

Tento dokument vznikl s finanční podporou EU. Názory zde vyjádřené žádným způsobem neodrážejí oficiální stanovisko EU



Neodmítej podanou ruku



s aktivní pomocí



Snaž se aktivně řešit předlužení, domluv se na splátkovém řešení s finanční institucí a předejdi případné exekuci.

2010
Evropský rok
boje proti
chudobě
a sociálnímu vyloučení

Komukoli kdykoli, www.ey2010.cz

Dosáhnout na oddlužení

Dostali jste se do obtížné životní situace a máte problém splácet sjednanou půjčku? Nebo půjčku teprve zvažujete? Chcete novou půjčkou splatit starý dluh? Hrozí vám exekuce? Nevíte, s kým se poradit? Přinášíme vám několik základních rad a informací.

Jak se dluhové pasti vyhnout?

Předně je dobré důkladně zvážit, zda je pro vás zamýšlený výdaj opravdu nezbytný a zda je nutné řešit ho prostřednictvím půjčky.

Pokud se již pro půjčku rozhodnete, existuje 5 pravidel, jak se vyhnout finančním problémům se splácením půjček.

Pravidlo první: Zvolit správný účel úvěru. Ne na všechno se půjčka vyplatí. Například dovolená se v případě problémů se splácením nedá znovu prodat.

Pravidlo druhé: Vycházet z možností vlastního rozpočtu. Jestliže není žádná finanční rezerva, pak je dluh velkým rizikem. Rezervu lze vytvořit i z velmi malých, ale pravidelných částek. Měla by být tak velká, aby stačila alespoň na 3 měsíční výdaje domácnosti včetně splátek.

Pravidlo třetí: Porovnávat nabídky. Vždy se ptejte na to, jak velká je sazba RPSN (Roční procentní sazba nákladů) a kolik celkově zaplatíte. Dobré je vědět, jaké jsou sankce, penále a pokuty v případě nesplácení. Rozhodčí doložka u nebankovních firem může být nebezpečná (jde o dohodu stran o tom, že o případném sporu mezi nimi nebude rozhodovat soud, ale rozhodce).

Pravidlo čtvrté: V případě problémů reagovat rychle. Už když víte, že nebudete moct splatit příští splátku, měli byste se ozvat věřiteli. Jen tak bude ochoten s vámi domluvit změnu splátkového kalendáře a snížit měsíční splátku.

Pravidlo páté: Další půjčky věc neřeší. Když nesplácíte, nebo jste v nedávné minulosti byli v prodlení se splátkou, každá další půjčka vám nabídne jen horší úvěrové podmínky.

Na co si dát pozor u nabídek?

Některé úvěry se zpočátku zdají výhodné, ale může jim jít jen o zástavu – byt nebo dům. Někdy chtějí úvěrové firmy podepsat směnku, což je komplikovaný nástroj zajištění splácení. Směnka je velice nebezpečná a může úvěr několikrát prodražit.

Čeho se vyvarovat?

Na rozhodnutí o půjčce byste si měli dát čas. Splácení vás může v případě prodlení dlouhodobě zatížit, mohou přijít exekuce. Před podpisem úvěrové smlouvy se stojí za to poradit s příbuznými či známými, případně s odborníky. Neměli byste

přistupovat na první nabídky – například dohody s dalšími firmami o dojednání splátkových kalendářů nebo nabídky tzv. „oddlužení“ formou přeúčtování ve většině případů nic neřeší a situaci se splácením jen zhorší.

K čemu je rodinný rozpočet?

Čím větší máte přehled o příjmech a výdajích, tím lépe se daří rozumněji nakládat s příjmy a opatrněji s výdaji. Každý si může po malých částkách vytvořit nějakou rezervu. Teprve s rezervou má smysl si půjčovat, nikdy totiž nevíte, jak na tom budete s příjmy ze zaměstnání a neočekávanými výdaji v budoucnu.

Jak se z dluhové pasti dostat?

Prvním krokem je nesplácet stávající úvěry těmi novými, které mají většinou horší úvěrové podmínky, větší sankce a penále v případě prodlení se splácením. Druhým krokem by mělo být vyhledat někoho, s kým můžete dluhy probrat, v ideálním případě navštívit občanskou poradnu. Důležité je věnovat všechny síly na udržení zaměstnání jako zdroje pravidelného příjmu a hledat další zdroje příjmu. Radikální snížení výdajů (např. stěhování do menšího) a snaha o nalezení druhého zaměstnání může pomoci. Všechny nabídky na zprostředkování nových splátkových kalendářů s vašimi věřiteli většinou zadlužení ještě zhorší. V případě více exekucí pomůže jen oddlužení při splnění podmínek daných insolvenčním zákonem.

Co je to lichva?

Lichvou se rozumí půjčení peněz za velmi nevýhodných podmínek, kdy je současně zneužito něčí tísně, nezkušenosti nebo rozumové slabosti či rozrušení. Tyto skutečnosti se policii nedaří prokazovat. Proto zůstává na vás samotných, co si myslíte o nabízených úrocích a poplatcích, případně odměnách, jak zhodnotíte RPSN (roční procentní sazba nákladů), jestli zhodnotíte zástavu za rizikovou, jak nahlížíte na sankční úroky a penále.

Pomůže osobní bankrot?

Oddlužení podle insolvenčního zákona nebo také osobní bankrot zastavuje vymáhání a exekuce, probíhá měsíčními splátkami insolvenčnímu správci po dobu 5-ti let nebo jednorázovým zpeněžením majetku. Podmínkou je 5 let čistý trestní rejstřík na činy majetkové povahy, vyžaduje dostatečný příjem nebo majetek v hodnotě alespoň 30 % všech stávajících závazků, představuje život na "minimu", po skončení pětiletého období osvobozuje od zbytku závazků.

Exekuce. Kdy na ni dojde?

Exekuční řízení může být na návrh oprávněného věřitele zahájeno v případě, že existuje rozhodnutí, které dlužníkovi ukládá povinnost, již dosud dobrovolně nesplnil. Smyslem exekučního řízení je účinně a co nejrychleji uspokojit nároky věřitele, zákon však poskytuje určitou ochranu i dlužníkovi.