

Když nemám na splátky

- praktické problémy spojené
se zadlužeností a možná řešení

Konference Finanční gramotnost v praxi

Praha, Konferenční centrum City

27. května 2011



PORADNA
PŘI FINANČNÍ TÍSNĚ



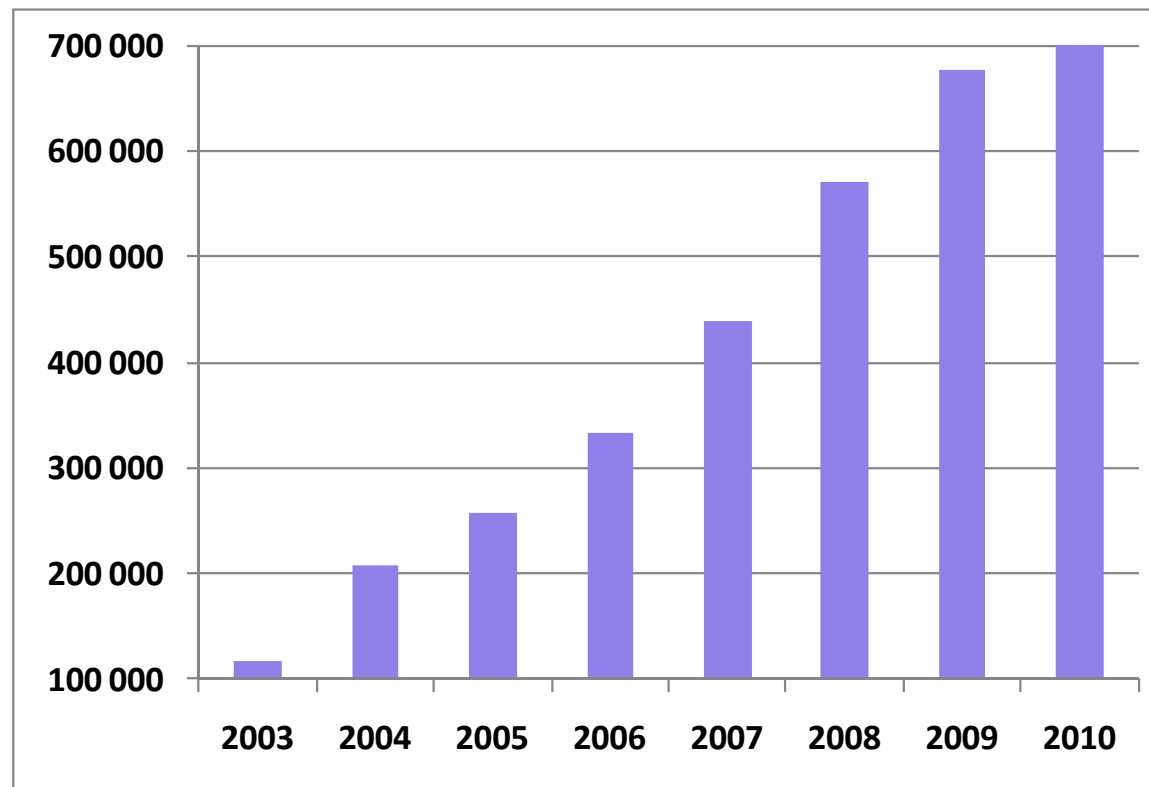
Jak služby poskytujeme

- **bezplatně** - a to za všech okolností
- **nestranně** - neupřednostňujeme zájmy žádného účastníka, naší snahou je najít nejlepší řešení pro všechny
- **diskrétně** - s osobními údaji nakládáme plně v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb. o ochraně osobních údajů
- **nezávisle** – naše poradenství probíhá nezávisle na jakýchkoli jiných institucích



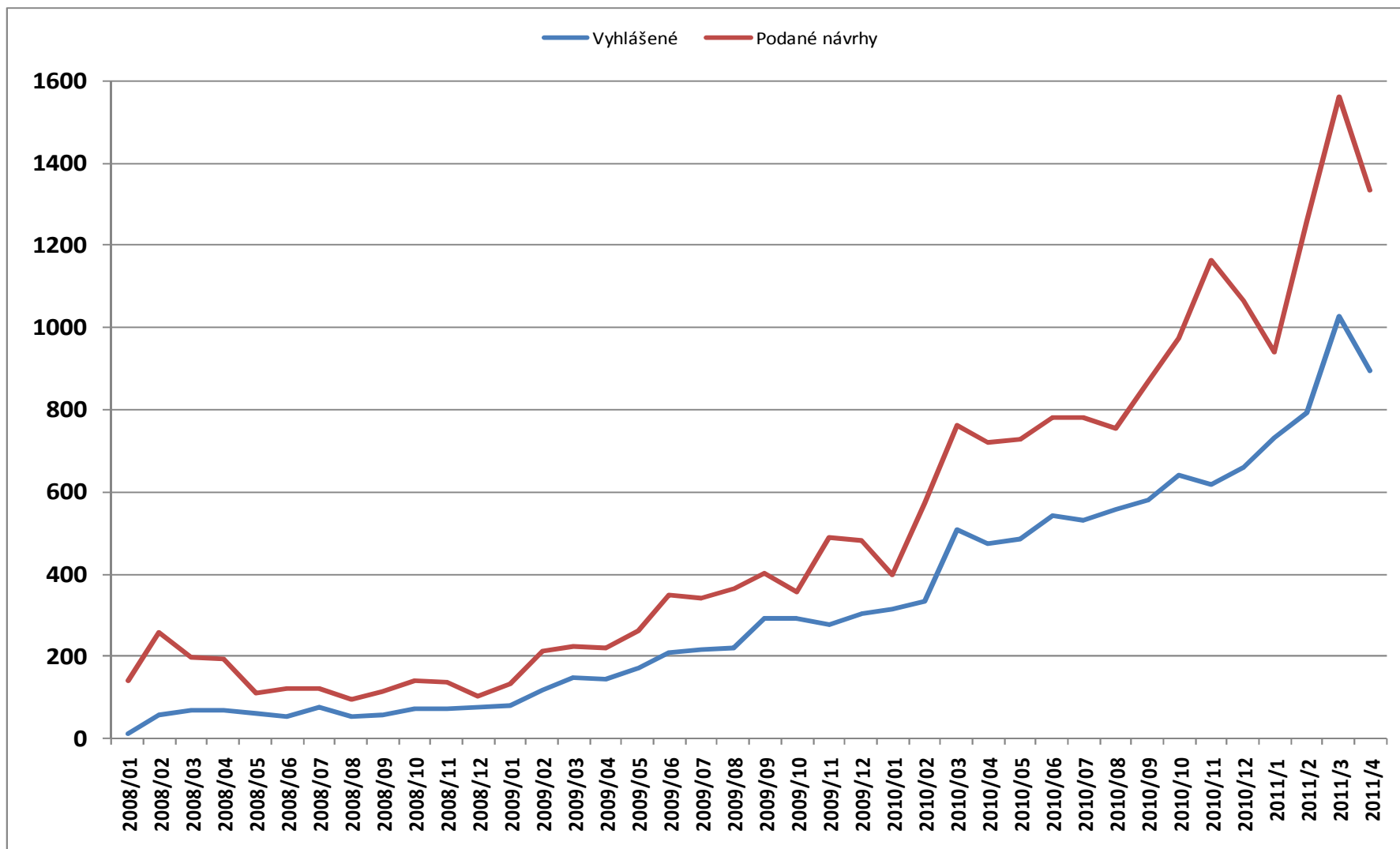
Počet nařízených exekucí

Dlužníky jsou podle Exekutorské komory nejčastěji lidé ve věku od 20 do 35 let a důchodci, často lidé se základním vzděláním a nižším sociálním postavením. Za zhruba třetinou nařízených exekucí stojí drobné dluhy v řádu několika stokorun, jako jsou třeba pokuty dopravnímu podniku nebo městským policistům, poplatky obcím za svoz odpadků či penále zdravotním pojišťovnám.



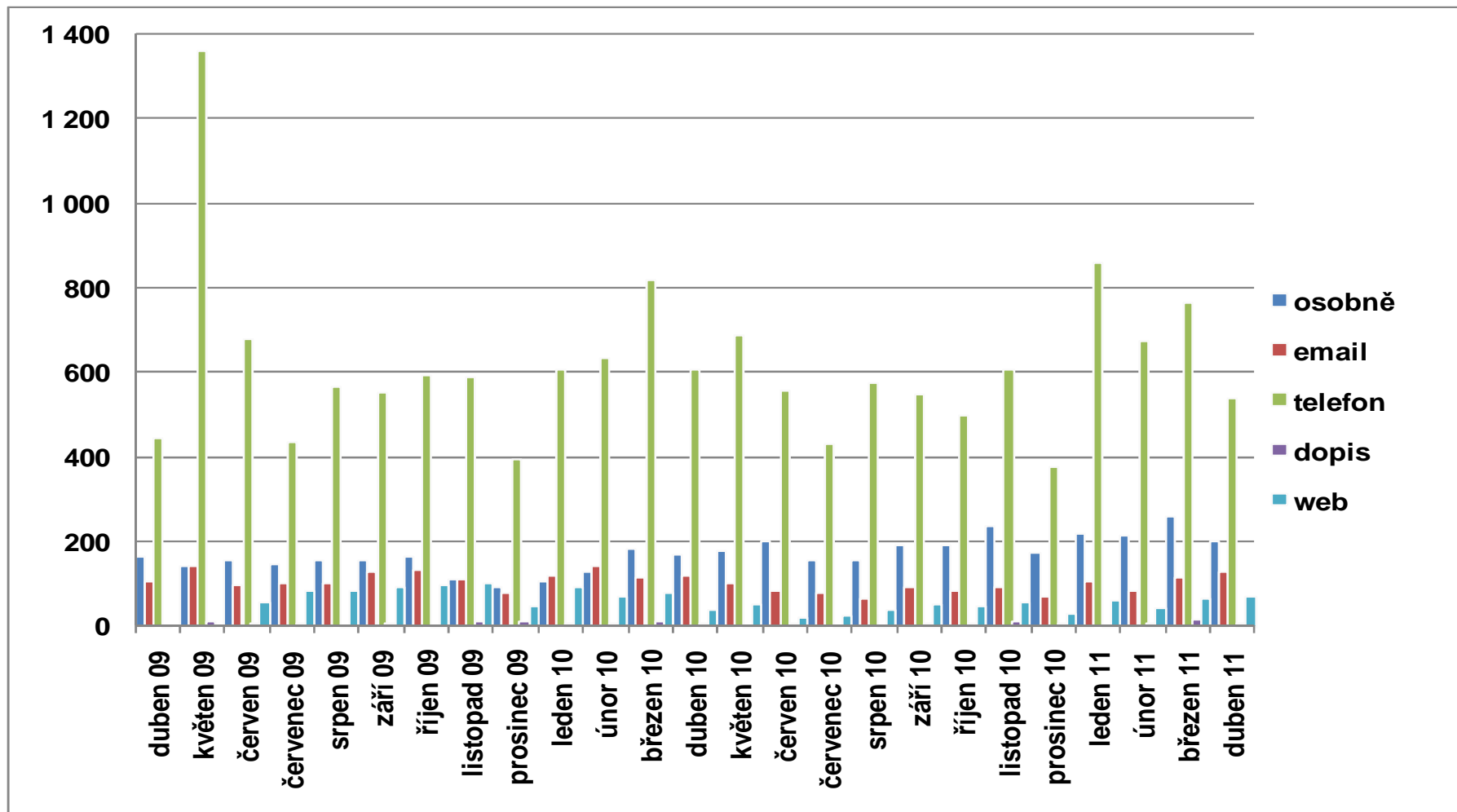


Insolvenční návrhy





Forma kontaktu





Bankovní x nebankovní sektor

Banky	Nebankovní instituce
přísná právní úprava (licence, kontrola...)	v podstatě žádná právní úprava – volná živnost (<i>od 1. 1. 2011 vázaná živnost</i>)
kontrola ČNB	kontrola max. ČOI, živnostenský úřad
Striktní pravidla pro poskytování úvěru	Větší flexibilita
Nízká rizikovost pro obě strany	Často problematické podmínky
	Existence podvodných společností



Nebankovní sektor – nejčastější problémy:

- zprostředkovatelské společnosti
- společnosti nabízející „oddlužení“
- ústní dohoda v rozporu s textem smlouvy
- „zajišťovací“ biankosměnka
- odvádění pozornosti - množství formalit, podpis před právníkem či notářem
- rozhodčí doložka – kvalifikace rozhodce, přezkum, rychlost a náklady?
- nemožnost odkladu podpisu smlouvy – spěch zástupce společnosti
- neúměrná zástava a zajišťovací převod práva
- neúměrné sankce a poplatky
- minimální zhodnocení úvěryschopnosti klienta
- společnosti nabízející nekvalitní „osobní bankrot“

Nejčastější témata k řešení:

- Exekuce
- Problém se splácením
- Oddlužení (osobní bankrot)
- Zadlužení obecně
- Ins. správce
- Konsolidace úvěrů
- Rozhodce
- Restrukturalizace
- Ručení (spoludlužnictví)
- Konkrétní firma
- Obsah smluv
- Dluhy z podnikání



NEJČASTĚJŠÍ SITUACE A JEJICH ŘEŠENÍ



**Do současnosti žádné
prodlení se splátkami, dále
však není možno vše platit**

Okamžité informování všech věřitelů o vzniklé situaci

- žádost o odklad splátek
- návrh na změnu splátkového kalendáře



Odstoupení od smluv ze strany věřitelů, pro neplnění podmínek (nebo jenom sesplatnění)



Stále možnost dojednání spl. kalendářů (právn. vym.)

**Přebírat si poštu ze soudu a
neprodleně reagovat (výzvy soudu)**

- **kontrolovat, co žalují, jakou výši, zda již nebyla část uhrazena**
- **nesouhlasíte-li s rozhodnutím – podat ve stanovené lhůtě odpor** (pl. r.), **odvolání** (rozs.)



Usnesení o nařízení exekuce

Usnesení o výk. rozhodnutí



- **snažit se dohodnout s exekutorem na splátkovém kalendáři**
- **nechat si mzdu (příp. jiné příjmy) vyplácet jinak než na účet**
- **domáhat se svých práv – věci vyloučené z výkonu rozhodnutí, nepřiměřenost exekuce**



**Nemožnost plnit většinu
závazků – dochází k velkému
nárůstu dluhů (úroky,
náklady řízení apod.)**



Oddlužení (tzv. osobní bankrot)

- **malý živnostníci**
- **vězni po výkonu trestu – sanace dluhů**
- **sociálně znevýhodnění**



- reklama a marketing
- spotřební styl života
- relativní dostupnost úvěrů
- život na dluh není ostuda
- další prostor pro úvěrovou penetraci
- nízká finanční gramotnost, školy a TV
- nízké leg. požadavky na nebankovní sektor
- neexistence sociál. úvěrů s poradenstvím



24.2.2009 Každá druhá smlouva o spotřebitelském úvěru neobsahuje povinné náležitosti

10.11.2008 V každé páté reklamě na spotřebitelský úvěr chybí RPSN

11.8.2008 Více jak polovina smluv o spotřebitelských úvěrech porušuje zákon

Spotřebitel
Nevyhovující PH - čerpací stanice - pravomocná rozhodnutí
Kontroly jakosti pohonných hmot (PHM)
Rizikové výrobky
Oznámení vadného výrobku výrobcem
Než si vezmete spotřebitelský úvěr

Než si vezmete spotřebitelský úvěr - platí pro smlouvy uzavřené před 1.1. 2011
Úvod do problematiky spotřebitelského úvěru + úvěrové kalkulačky

Dne 1. ledna 2002 nabyl účinnosti **zákon č. 321/2001 Sb., o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru** (zákon o spotřebitelském úvěru), který upravuje specifické podmínky smluv, v nichž je sjednáván spotřebitelský úvěr. Tento zákon klade rovněž určité požadavky na některé reklamy spotřebitelského úvěru, určitým způsobem upravuje podmínky finančního vypořádání pro případ předčasného splacení spotřebitelského úvěru, a další. Smlouva sjednávající spotřebitelský úvěr musí být uzavřena písemně a musí obsahovat určité zákonem stanovené náležitosti (mimo jiné výši úvěru; údaje o výši a splatnosti každé jednotlivé splátky a případných dalších plateb; hodnotu ukazatele RPSN; stanovení podmínek změny RPSN,

Zpráva - Doplnky

Odpovědět všem | Odpovědět dál | Předat | Odstranit | Přesunout do složky | Vytvořit pravidlo | Jiné akce | Blokovat odesílatele | Seznamy bezpečných adres | Nevyžádaná pošta | Zařadit do kategorií | Zpracovat | Označit jako nepřečtené

Od: xx5565@seznam.cz
Komu: xx5565@seznam.cz
Kopie:
Předmět: Pucka

Nabízím pucky od zahraničního investora. Bez ručitele staci jen směnka. Vhodne pro duchodce a maminky s detma. Vice na emailu.



Inzerce zdarma - bazar, náš bazoš umožňuje inzerovat v mnoha kategoriích

inzerce² bezplatný inzertní server

Vyhledávání Přidat inzerát Moje inzeráty Kontakt RSS

Služby : Půjčky, úvěry : Rychlá půjčka pro každého i seniory a ženy na MD, Slováký)

Celkem je na serveru 97222 inzerátů.

Rychlá půjčka pro každého i seniory a ženy na MD, Slováký

.: REKLAMA Olga Šípková Aerobik Pro Všechny 1 REKLAMA .:

Typ: prodám

Vloženo: 30. 12. 2007 v 21:48

Kategorie: Služby : Půjčky, úvěry

Lokalita: Brno-město

Kontakt: 602532235, Michal Macháč

Cena: 000

Rychlé půjčky pro všechny, bez ručitele i na zástavu i seniorům a ženám na MD vč. občanů Slovenské republiky
www.credoreall.prodejce.cz

Nebankovní půjčky dnes Nenahlížíme do registru. Půjčky do 30 minut bez poplatků předem. www.snadnapujka.cz

Půjčka 10 - 150 tisíc Kč Půjčka, o které se Vám vždy zdálo! Rychle, z domova a bez papírování. www.hcpujka.cz



PUJCKY IHNEDE BEZ REGISTRU



Půjčky ihned a bez registru jsou rozšířeným produktem mnoha nebankovních finančních společností, občas je nabízí také soukromé osoby. Jak napovídá jejich označení, jedná se o půjčky sjednatelné **bez prověření žadatele v registru dlužníků**.

Dále je pro tyto půjčky typické **rychlé a pohodlné vyřízení**. Vše je záležitost pouze jediné smlouvy a celé uzavření půjčky obvykle netrvá déle než dva dny

- po kontaktování společnosti, obvykle **telefonem** či formou **formuláře na internetu**, si druhý den sjednáte schůzku s pracovníkem společnosti a po projednání podrobností sepišete smlouvu. Peníze poté dostanete buď přímo na ruku, nebo si je můžete samozřejmě nechat poslat na Váš osobní účet. Logicky je tento produkt určen především lidem, kteří mají v **registru dlužníků** nějaký ten zápis, a tudíž se nedomohou půjčky u klasické banky.

Parametry samotné půjčky bývají většinou následující:

- maximální výše 100 000 Kč (u částek nad 50 000 Kč je ale často nutné doložit příjem či prokázat dostatečné ručení)
- půjčka je bezúčelová - klient může peníze využít zcela libovolně

Zkuste další článek, třeba [Půjčky bez potvrzení o příjmu ihned](#), tento článek je podobného zaměření. Další informační článek - [Půjčky na směnku z vlastních zdrojů](#).

- Půjčky bez registru online
- Půjčky na směnku ihned
- Půjčky na směnku ihned bez registru
- Půjčky na směnku bez poplatku
- Půjčky na směnku z vlastních zdrojů
- Půjčky bez potvrzení o příjmu ihned

■ Půjčky ihned bez registru

- Půjčky ihned na ruku
- Půjčky na OP
- Půjčky pro studenty
- Půjčky pro nezaměstnané
- Půjčky bez příjmu
- Půjčky pro cizince
- Půjčky pro začínající podnikatele
- Půjčky od soukromých osob hned



Jak zatočit s dluhy

Úvěry, hypotéky a půjčky mohou skončit začarovaným kruhem. Lidé si berou další a další, aby mohli své hromadící se závazky splácet. Říká se tomu vytloukání klínu klímem. Ti, kteří příliš nemyslí na budoucnost, nebo prostě jen pořádně nepočítají, se tak často ocitají v bezvýchodné situaci. Dlužníků, kteří mají potíže se splácením půjček, přitom v našem kraji rapidně přibývá. Dluhová smyčka se utahuje.

„Začalo to nevinně. První půjčku jsem si vzala na nový televizor. Splátky nebyly vysoké, v řádech stokorun. Pak jsem se nechala zlákat i dalšími zdánlivě výhodnými nabídkami. Postupně jsem si půjčovala dál a dál, hlavně od nebankovních společností. Pak jsem ale onemocněla a kvůli nemocenské jsem přestala splátky zvládat,“ svěřila se dnes už důchodkyně Vlasta z Ostravy.

Příběh, který není ojedinělý. Lidí, kteří se rozhodnou pro život na dluh a výše splátek se jim vymkne se z rukou, je čím dál víc. *„Lidé často špatně vyhodnocují situaci, berou si více úvěrů a nenechávají si dostatečné rezervy. Když pak přijdou nečekané výdaje, nemoc či jiná mimořádná situace, je to pro ně velký výpadek,“* říká Zdeňka Svobodová Libišová z Poradny při finanční tísni v Ostravě.

Jak se vyhnout takové situaci nebo jak z takové situace ven, radí i **Poradna – pravidelný pořad Českého rozhlasu Ostrava**. Hostem jedné z nich byla i Veronika Bílá z Občanské poradny Ostrava.

„Je důležité zvážit, jestli půjčku opravdu potřebujeme. Lidé totiž často berou úvěry, aniž by věděli, na co je použijí. Lidé si musí uvědomit, že je to závazek na několik let. Je třeba mít finanční rezervy a počítat s mimořádnými výdaji.“ Důležité také je nepodlehnout reklamám lákajícím na nákup zboží či služeb na dluh. Spotřebitelský úvěr, kreditní karta, kontokorent, lákavé nabídky rychlých půjček v hotovosti – to vše jsou možnosti, jak se dnes jednoduše „chytit na udičku“ a zadlužit se.

„Pokud už se rozhodneme pro úvěr, důležité je pečlivě si přečíst smlouvu,“ pokračuje Veronika Bílá. *„Pokud nerozumíme něčemu v textu smluvních podmínek, v každém případě radím nepodepisovat! Od 1.1. 2011 u nás také platí, že lidé mohou do 14 dnů od úvěrové smlouvy odstoupit.“*

Každý, kdo se dostane do dluhové pasti a nezvládá plnit své finanční závazky, má možnost řešit situaci oddlužením. *„Takzvaný osobní bankrot znamená, že se dlužník může oddlužit v podstatě dvě-*



ma způsoby. Buď prodejem veškerého majetku nebo životem po dobu 5 let na životním minimu,“ říká Zdeňka Svobodová Libišová.

Uvažuje o něm i paní Margita z Rychvaldu u Karviné. Se svým problémem se svěřila ostatním přímo ve vysílání rozhlasové Poradny: *„Loni v květnu jsem ovdověla. Neměla jsem na splátku a požádala jsem v bance, ať počkají. Nevýhověli mi, začala mi naskakovat penále a teď nezvládám dluhy splácet.“*

Ocitnete-li se v podobné situaci jako paní Margita, je nezbytné, abyste podali k soudu insolvenční návrh. Vaši věřitelé však musí s vyhlášením osobního bankrotu souhlasit. Jak potvrdila Zdeňka Svobo-

dová Libišová, oddlužení je nejčastějším dotazem i v Poradně při finanční tísni. *„Ročně se na nás obrátí zhruba 3 500 klientů. Paní Margitě bych doporučila, ať k nám co nejdříve přijde. Pomůžeme jí, jak jen budeme moci.“*

V Moravskoslezském kraji najdete poradny tohoto typu v každém větším městě. V Ostravě jsou tři, další fungují i v Bohumíně, Karviné či v Opavě. Poradnu Českého rozhlasu Ostrava můžete naladit každé úterý, vždy po 14. hodině. Dozvíte se v ní nejen důležité informace související s oddlužením nebo správným hospodařením s penězi, ale dostanete v ní i řadu právních a jiných odborných rad ze všech oblastí života.



Nejčastější chyby dlužníků

- . **podpis smlouvy, kterou si nepřečetli**
- . **uvádění nepravdivých údajů**
- . **neschopnost komunikace s věřitelem**
- . **pozdní řešení problémů**
- . **nezanechávání dostatečných rezerv**
- . **brání úvěrů na splácení předchozích úvěrů**
- . **nesdělování nové adresy věřiteli (pojišťovně)**
- . **neuchovávání dokladů (o koupích a platbách)**



- 1. Vycházet z možností rozpočtu**
- 2. Myslet na rezervu**
- 3. Porovnávat**
- 4. Koncentrovat se na RPSN a sankce**
- 5. Před podpisem konzultovat**
- 6. Věřitele kontaktovat ještě před problémy**
- 7. Vyhledat odbornou radu**



Proč se zadlužujeme?

Je lepší půjčku plánovat?

Orientujeme se v úvěr. smlouvách?

Jaká očekáváme rizika? - pojištění

Víme kolik celkem přeplatíme (RPSN)?

Známe následky nesplácení závazků?






K čemu je bianco směnka?



Vítejte na stránkách Poradny při finanční tísni,
obecně prospěšné společnosti

Všechny služby Poradny jsou poskytovány zdarma



-  **Kdy** se obrátit na poradnu
-  **Jak** postupovat při finanční tísni
-  Nejčastější **dotazy**
-  Související právní **předpisy**
-  Užitečné **odkazy**

Poradna při finanční tísni, o.p.s.
Po – Pá: 8:00 – 18:00 hod



Bezplatná zelená linka:

800 722 722

(v provozu každé pracovní pondělí od 8.30h do 11.30h a od 13.30h do 17.30h)

Poradenské linky:

222 922 240, 595 532 740,

411 135 200

(v provozu každý pracovní den od 8:00h do 18:00h)



email:

poradna@financnitisen.cz

www.financnitisen.cz

Adresa:

Americká 22, Praha 2

Vítkovická 1 (ÚAN), Ostrava

Dlouhá 15 (budova B kraj. úř.), Ústí nad Labem

výjezdní poradna: Litvínov - Janov



Děkuji za pozornost

David Šmejkal