

Oddlužení Vám může pomoci, pokud dlužíte nejméně dvěma věřitelům a své dluhy nedokážete platit. Pokud určeným způsobem splatíte alespoň část dluhů a dodržíte stanovené povinnosti, soud Vás zbaví zbývajících dluhů.

Popíšeme způsoby oddlužení, jak o ně požádat, kdy soud oddlužení povolí, a co musíte splnit pro osvobození od zbývajících dluhů. Na konci se dozvíte, s čím Vám pomůže ombudsman a kde najdete víc informací a bezplatnou pomoc.

**Pokud jste insolvenční návrh podali před 1. říjnem 2024,** nahlédněte do letáku [Oddlužení II.](#)

Letáky ombudsmana najdete na [www.ochrance.cz](http://www.ochrance.cz) v části [Nevím si rady se svou životní situací.](#)

## Slovníček nejčastěji používaných pojmů

**Dlužník** (fyzická osoba) je v úpadku, má-li více věřitelů a není schopen platit své dluhy.

**Věřitel** – osoba, vůči které má dlužník dluh (závazek po splatnosti).

**Nezajištěný věřitel** – věřitel, jehož pohledávka není zajištěna, např. zástavním právem.

**Zajištěný věřitel** – věřitel, jehož pohledávka je zajištěna majetkem dlužníka spadajícím do majetkové podstaty.

**Majetková podstata** – majetek dlužníka sloužící k upokojení věřitelů.

**Pohledávka** – právo věřitele požadovat po dlužníkovi uhradit dluh.

**Insolvenční rejstřík** – veřejně přístupný informační systém veřejné správy, který spravuje Ministerstvo spravedlnosti. Obsahuje seznam insolvenčních správců, dlužníků a insolvenční spisy. Dlužník v něm najde informace o průběhu oddlužení a soud v něm zveřejňuje většinu dokumentů. Je dostupný na stránkách [www.justice.cz](http://www.justice.cz); [Insolvenční rejstřík](#).

**Příslušný insolvenční soud** – krajský soud, v jehož obvodu je obecný soud dlužníka (podle bydliště).

**Insolvenční správce** – osoba provázející dlužníka oddlužením; sepisuje majetek, přezkoumává pohledávky, uspokojuje věřitele a vykonává další činnosti s tím spojené.

## Oddlužení lze provést dvěma způsoby

- 1 Plnění splátkového kalendáře se zpeněžením majetkové podstaty** znamená
  - **3 roky (někdy déle) srážek z příjmů** jako při exekuci pro přednostní pohledávky (více v letáku [Srážky ze mzdy](#)),
  - **a současně prodej některého Vašeho majetku.**
- 2 Zpeněžení majetkové podstaty** znamená
  - **prodej veškerého Vašeho majetku** (není chráněno ani obydlí).

Nepostihuje se majetek, který nabudete po schválení oddlužení.

Oddlužení zpeněžením majetkové podstaty se však příliš nevyužívá.

## Kdo určí způsob oddlužení?

O způsobu oddlužení rozhodnou nezajištění věřitelé, jinak soud.

## Prodají mi obydlí při oddlužení plněním splátkového kalendáře?

Pokud je nemovitost zajištěna (např. zástavním právem), může zajištěný věřitel požadovat její zpeněžení, přestože v ní bydlíte. Pokud to nenavrhne, neprodá se, ale zůstává zajištěna i po skončení oddlužení. Zajištění věřitelé tak mohou i později dosáhnout jejího prodeje (a uspokojení z výtěžku).

**Vaše obydlí se však neprodá** (ani když to zajištěný věřitel navrhne), **pokud** jeho hodnota nepřesáhne částku vypočtenou podle [nařízení vlády č. 189/2019 Sb.](#)

## Co musím splnit, aby mi soud povolil oddlužení?

- Jste v úpadku.
- Dokážete ale měsíčně splácet alespoň 2 178 Kč (3 267 Kč při společném oddlužení manželů).
- Máte odpovědný přístup k plnění povinností.
- Sledujete poctivý záměr.



**Soud oddlužení nepovolí, pokud:**

- v posledních 5 letech kvůli nepoctivému záměru zamítl Váš návrh na povolení oddlužení, neschválil oddlužení nebo zrušil schválené oddlužení,
- Vás v posledních 12 letech při oddlužení osvobodil od placení zbytku pohledávek nebo
- jste v posledních 3 měsících před podáním insolvenčního návrhu vzali zpět svůj předchozí návrh na povolení oddlužení.

Výjimečně soud přesto může oddlužení povolit.

## Jak podat návrh na povolení oddlužení?

**Sami** můžete návrh podat, jen pokud máte vysokoškolské právní nebo ekonomické vzdělání. Použijte formulář z [isir.justice.cz](#) (záložka *Formuláře*). Spojíte ho s insolvenčním návrhem nebo ho podáte nejpozději do 30 dnů od podání insolvenčního návrhu, který podal Váš věřitel.

**Jinak o sepsání návrhu požádejte:**

- insolvenčního správce, advokáta, notáře nebo soudního exekutora (seznam na [vesta.justice.cz](#)) nebo
- neziskovku s akreditací Ministerstva spravedlnosti (seznam na [sako.justice.cz](#)).



**Návrh nemůže sepsat a podat soudní exekutor, který proti Vám vede exekuci.**

## Kolik zaplatím za sepsání návrhu?

Akreditovaná neziskovka návrh sestaví **bezplatně**.

Jinak zaplatíte **odměnu 4 840 Kč** (7 260 Kč při společném oddlužení manželů). **Odměnu ale neplatíte hned** (uhradí se v oddlužení).

## Co si mám připravit k sepsání návrhu?

Budete potřebovat (také) písemnosti, které prokazují:

- příjmy za posledních 12 měsíců,
- očekávané příjmy v příštích 12 měsících,
- závazky (dluhy), jejich zajištění (zástavní právo), případně vymáhání v exekuci,
- majetek (nemovitosti, vozidla, účty, spoření, investice, cennosti, elektronika).

## Co se stane po podání návrhu soudu?

- 1 Oddlužení je zahájeno podáním návrhu.** Soud rozhodne, zda jste v úpadku, ustanoví insolvenčního správce, vyzve věřitele k přihlášení pohledávek a uloží Vám sestavit a odevzdat správci seznam Vašeho majetku.
- 2 Přezkoumají se pohledávky** – insolvenční správce sepíše majetek, zajistí Vaše stanovisko k přihlášeným pohledávkám a ověří oprávněnost pohledávek. Insolvenční správce vypracuje zprávu o přezkumu a předloží ji soudu společně se zprávou pro oddlužení s návrhem na způsob řešení oddlužení.
- 3 Soud přezkoumá podklady; pokud splníte všechny podmínky, schválí oddlužení.**  
V rozhodnutí, jímž schválí oddlužení plněním splátkového kalendáře se zpeněžením majetkové podstaty, soud také:
  - určí předpokládanou míru uspokojení pohledávek nezajištěných věřitelů a odpovídající průměrnou výši měsíční splátky a
  - určí majetek, který patří do majetkové podstaty, a uloží Vám vydat jej insolvenčnímu správci ke zpeněžení.
- 4 Plníte podmínky** (většinou 3 roky splácíte a prodá se některý Váš majetek).
- 5 Soud Vás může osvobodit od zbývajících dluhů.**

## Co musím dodržovat po schválení oddlužení plněním splátkového kalendáře?

Musíte:

- se snažit splatit co největší část dluhů,
- vydělávat (nebo se alespoň snažit zajistit si příjem podle svých schopností a možností),
- oznámit změnu bydliště, sídla a zaměstnání,
- pravidelně předkládat přehled svých příjmů (žádné příjmy nesmíte zatajit),
- dodatečné příjmy použít k mimořádným splátkám,
- zabránit vzniku nových dluhů (závazků, které byste nemohli včas splnit) a
- s věřiteli zacházet rovně (nikoho nesmíte zvýhodnit).

## Může soud zrušit schválené oddlužení?

**Ano**, kdybyste neplnili své povinnosti nebo se zjistilo, že jste oddlužením mohli sledovat nepoctivý záměr, může soud **schválené oddlužení zrušit a rozhodnout o řešení úpadku konkursem**. Tehdy by se prodal veškerý Váš majetek a soud by Vás přesto neosvobodil od placení zbytku dluhů.

Po zrušení oddlužení ale soud nerozhodne o řešení úpadku konkursem, pokud zjistí, že Váš majetek zcela nepostačuje pro uspokojení věřitelů.

## Dá se oddlužení přerušit?

Ano, soud může oddlužení přerušit (i opakovaně), **celkem až na 12 měsíců**. Po tu dobu se neprovádějí srážky ze mzdy. Doba přerušení se nepočítá do doby splácení.

## Může soud oddlužení prodloužit?

Do uplynutí doby splácení (většinou 3 roky) může soud dobu splácení na **Váš návrh** prodloužit **až o 6 měsíců** (nanejvýš jednou).

Také ji může prodloužit o **měsíce, ve kterých jste neplnili podstatné povinnosti** spojené se splácením. Může to udělat i opakovaně, nejdéle ale celkem o 12 měsíců. Výjimečně může dobu prodloužit o dalších až 6 měsíců.

Neudělá to však, pokud předpokládá, že se po prodloužení nedosáhne uspokojení jiných pohledávek než odměny a hotových výdajů insolvenčního správce.

## Jak dosáhnu osvobození od placení dosud neuhrazených dluhů?

Při plnění splátkového kalendáře dosáhnete osvobození, pokud:

- uhradíte **100 % pohledávek nezajištěným věřitelům**, nebo
- **3 roky** od schválení oddlužení **plníte všechny podstatné povinnosti** (zejména uhradíte pohledávky nezajištěných věřitelů alespoň tak, jak soud určil při schválení oddlužení).

Podmínky musíte plnit **5 let** od schválení oddlužení, pokud Vám soud přiznal osvobození v posledních 20 letech před podáním návrhu na povolení oddlužení.

**O osvobození rozhodne soud.**

## Vztahuje se osvobození na všechny zbývající dluhy?

**Ne. Osvobození se nevztahuje na:**

- dluhy, které jsou zajištěné zástavou (třeba nesplacená hypotéka na dům),
- peněžité tresty za trestný čin,
- náhrady škody,
- dluhy na výživném,
- dluhy vůči insolvenčnímu správci a
- dluhy, které vznikly po povolení oddlužení.

## Může mi soud osvobození odejmout?

**Ano, soud může osvobození odejmout**, pokud do 3 let od jeho pravomocného přiznání zjistí, že oddlužení schválil nebo Vám přiznal osvobození na základě Vašeho podvodného jednání nebo že jste zvýhodnili některé věřitele.

**Osvobození také zaniká**, pokud Vás do 3 let od právní moci rozhodnutí o osvobození pravomocně odsoudí za úmyslný trestný čin, kterým jste podstatně ovlivnili schválení nebo provedení oddlužení anebo přiznání osvobození, případně jinak poškodili věřitele.

## Co bude s mými exekucemi po podání návrhu na oddlužení?

Po podání návrhu na oddlužení lze **exekuci** na majetek patřící do majetkové podstaty nařídit či zahájit, ale **nelze** ji **provést**. Jen výjimečně může exekutor požádat insolvenční soud o provedení exekučního prodeje nemovitostí v dražbě.

**Pokud exekutor přesto exekuci provádí, upozorněte ho na podání návrhu na oddlužení.**

Pokud v tom přesto pokračuje, upozorněte **dohledové orgány**, např. Ministerstvo spravedlnosti (více v letáku [Exekuce](#)). Pokud nebudete spokojeni s vyřízením, napište ombudsmanovi.

**Ombudsman může prověřit postup ministerstva, nikoli přímo postup exekutora.**

## Co mohu dělat, pokud nesouhlasím s postupem insolvenčního správce?

**Napište soudu, pokud** jste přesvědčeni, že správce chybí a chcete dosáhnout nápravy v konkrétním oddlužení (aby soud správci přikázal něco udělat nebo, naopak nedělat, nebo aby ho vyměnil).

**Ministerstvu spravedlnosti můžete napsat, pokud** správce poruší povinnosti tak závažně, že to zpochybňuje jeho odbornou způsobilost nebo důvěryhodnost nebo povinnosti porušuje opakovaně (např. ve více řízeních).

Pokud nebudete souhlasit s vyřízením, můžete napsat **ombudsmanovi**. **Ombudsman může prověřit postup ministerstva, nikoli přímo insolvenčního správce nebo soudu.**

## Jsem ručitel nebo spoludlužník dlužníka v oddlužení

Pokud jste ručitel nebo spoludlužník zavázaný společně s dlužníkem, kterému soud povolil oddlužení, **věřitel** (exekutor) **může dluh požadovat po Vás**, i kdyby svou pohledávku přihlásil do oddlužení. Pokud ji přihlásil, v rozsahu zaplacení byste pak mohli do řízení vstoupit namísto něj.

Pokud jste již dříve za dlužníka platili, můžete **tuto svou pohledávku vůči dlužníkovi přihlásit do oddlužení**. Dosud **nezaplacenou** pohledávku (část) můžete přihlásit **jako podmíněnou**.

O vhodném postupu se poraďte s advokátem – více v letáku [Právní pomoc](#).



**Na ručitele/spoludlužníky se nevztahuje osvobození od zbývajících dluhů přiznané dlužníkovi v oddlužení** – věřitelům musíte za dlužníka dál platit.

## Kde najdu víc informací a bezplatnou pomoc?

**Podrobnosti** najdete na webu Ministerstva spravedlnosti [insolvency.justice.cz](https://insolvency.justice.cz).

Bezplatně Vám pomohou **dluhové poradny**, které vyhledáte třeba na [mapaexekuci.cz](#) (Protidluhová podpora → Pro veřejnost) nebo na [jakprezिटdluhy.cz](#).