

# 9 Zadlužení a práva spotřebitele

# Zadlužení

# Prevence zadlužení

- Proč se lidé zadlužují?
- Emoční rozhodování.
- Nejsou vlastní peníze.
- Marketing.
- Proč si ten úvěr беру?
- Zajištění – půjčím peníze kamarádovi, zajištění dává vyšší stupeň právní jistoty, že se mi peníze vrátí.
- Radíte se – jako prevenci, ne až když máte problém.

# Předluženost

- Neschopnost splácet označujeme jako předluženost. Jediným řešením dluhů je splatit je. Možnosti zefektivnění splácení:

- *Konsolidace úvěrů*

Sloučení více úvěrů (jiných než na bydlení) do jediného úvěru. Cílem je získání lepších podmínek, a především snížení měsíční splátky.

- *Refinancování úvěrů*

Používá se u hypoték. Jeho cílem je, stejně jako u konsolidace, snížit splátku.

Co uděláte s ušetřenými penězi?



# Dluhová past

- Situace, kdy nejste schopni splácet své závazky ze svých pravidelných příjmů.
- Pokud se rozhodnete současné dluhy uhradit za použití dalšího nového dluhu, který je zpravidla navýšen o nějaké peníze navíc, roztáčí se tak dluhová spirála.
- Okamžité řešení je možné např. prodejem nepotřebného majetku, snížením zbytných výdajů nebo aktivní dohodou s věřitelem na snížení splátek.
- V každém případě je důležité s věřitelem komunikovat a snažit se vyřešit situaci dohodou.

# Pravidla pro splácení

1. Všechny splátky **splácejte včas**. Zvyšujete svou důvěryhodnost a máte klid od věřitelů.
2. Nenabírejte další dluhy a **vytvářejte finanční rezervu!** Rezerva vás chrání před dalším zadlužením až vše splatíte.
3. Až budete mít dostatečnou rezervu, vytvářejte si prostředky na **mimořádné splátky**. Urychlíte splácení.

# Exekuce

- Patří k vážnějším důsledkům nedodržování povinností dlužníka.
- Do této situace se nedostanete nenadále. Je to důsledek dlouhodobého vyhýbání se povinnostem dlužníka.
- Jde o výkon rozhodnutí nařizovaný a prováděný soudem nebo soudním exekutorem.
- Exekuce je provedena na základě exekučního příkazu. Proti exekučnímu příkazu se nelze odvolat.
- Majetek, který je postižen exekucí nesmí být převeden na jinou osobu, zatížen a nesmí s ním být jinak nakládáno.

# Důsledky exekuce

- Odstavení účtů – povinnému zůstává k dispozici tzv. nezabavitelné minimum.
- Odstavení mzdy.
- U nemovitosti se vyznačí záznam do katastru nemovitostí.
- Vyhledání a zabavení auta.
- Ostatní zpeněžitelné věci exekutor označí a zapíše do exekutorského soupisu.



- Exekuce trvá, dokud není vymožena celá dlužná částka nebo dokud ji nezruší soud.
- Náklady exekuce hradí povinný a patří mezi ně odměna exekutora, náhrada hotových výdajů a náhrada za doručení písemností. Čím déle exekuce trvá, tím více náklady narůstají.
- Náklady exekuce mohou přerůst vymáhanou částku.

- Vždy si vyžádejte průkaz a listiny exekutora.
- Pokud máte jakékoliv pochybnosti o přítomných osobách a není přítomna policie, nic nezkazíte, když zavoláte na linku 158 a požádáte o pomoc, popř. o ověření totožnosti.
- Pravý exekutor by neměl mít námitky.

- Exekuce se může vztahovat také na společné jmění manželů.
- Zároveň platí, že dluhy se nedají rozvést. Pokud vznikly za doby trvání manželství, i po ukončení svazku jsou obě strany zavázány je splatit.
- Pokud soud u rozvodu uloží povinnost splatit závazek jednomu z manželů a ten není schopen splácet, povinnost připadne na toho druhého.

# Co nemůže být zabaveno exekutorem

- Předměty, které slouží k uspokojování základních potřeb rodiny,
- k plnění pracovních úkolů (např. počítač, mobil),
- věci, jejichž prodej by byl nemorální (např. snubní prsten),
- věci sloužící jako zdravotní pomůcka (např. invalidní vozík).



# Institut oddlužení (insolvence)

- Oddlužení (osobní bankrot) je soudem schvalovaný a řízený proces na základě insolvenčního zákona. Tuto službu zdarma a kvalitně poskytují různé neziskové organizace, za úplatu ji vykonávají advokáti.
- O oddlužení můžete požádat, pokud jste v **úpadku**.
- Dlužník je v úpadku, jestliže má více věřitelů, dluhy po splatnosti více než 30 dní a není schopen je plnit (platební neschopnost).

# Výhody a nevýhody osobního bankrotu

1. Osobní bankrot nemůže ke svému oddlužení použít podnikatel (OSVČ) nebo právnická osoba. – nevztahuje se na dluhy z podnikání
2. Majetek se ocitne v rukou správce konkurzní podstaty a dlužníkovi zbývá obvykle 150 % životního minima.
3. Z dlužných částek jsou vyloučeny hypoteční úvěry. – jsou již zajištěny
4. Proces oddlužení trvá 5 let. Po pěti letech jste oddluženi a můžete začít s „čistým štítem“. Zbytek dluhu ovšem nezaniká. Je dlužníkovi pouze odpuštěn, ale právně stále trvá.

5. Dlužník během těchto pěti let musí být schopen splatit minimálně 30% dlužné částky.
6. Věřitelé musí s osobním bankrotem dlužníka souhlasit.
7. Během insolvence jste chráněni před exekucí, vymahači dluhů a tlaky věřitelů.
8. Dlužník musí pracovat. Nesmí být ve výpovědní lhůtě nebo ve zkušební době. Nezaměstnaným soud splátkový kalendář nepovolí. Na splácení dluhů musí dlužník použít i případné dary, výhry a dědictví, jednoduše veškeré zdroje nad stanovené minimum.

9. Dlužník nesmí za žádných okolností zvýhodnit žádného z věřitelů.  
Jedná se o trestný čin.

10. Vaše jméno se objeví v insolvenčním rejstříku. Na rozdíl od registru dlužníků je tento veřejným seznamem, který spravuje Ministerstvo financí a kdokoliv se tak může dozvědět, že jste v insolvenci.



# Práva spotřebitele

# Zákon o ochraně spotřebitele

- Práva spotřebitele ukotvuje Zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele a Nový občanský zákoník.
- Upravuje vzájemné smluvní závazkové vztahy, přičemž spotřebitelé si zasluhují vyšší míru ochrany.
- Spotřebitel je definován jako fyzická osoba, která nejedná v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu povolání.

# GDPR

- Institut ochrany osobních údajů u nás funguje od roku 1992 a na jeho dodržování dohlíží Úřad pro ochranu osobních údajů.
- Proto, abychom mohli od nějaké kategorie lidí, například zákazníků nebo zaměstnanců, získávat osobní údaje a používat je, je k tomu potřeba mít nějaký (právní) důvod.
- Důvodem je nejčastěji uzavření pracovní nebo kupní smlouvy. Také to může být vedení evidence občanů státními orgány, vedení účetní a mzdové evidence v soukromé firmě nebo ochrana našich práv např. hlídání majetku kamerovým systémem.
- Zákon rozeznává dva druhy osobních údajů: obecné a zvláštní.

# Údaje pro zpracování

- Pro poskytování služeb nebo prodej zboží jsou obecné osobní údaje nezbytné, resp. bez těchto údajů není možné obchod uzavřít.
- Jsou to např. jméno, rodné číslo, kontaktní údaje atd.
- Pro získávání zvláštních údajů musí existovat specifické důvody, např. posuzování zdravotního stavu pojišťovnou při sjednávání životního pojištění.
- Zaznamenávané údaje nemohou být využívány v rozporu s původním cílem.



# Údaje pro marketing

- Dále může poskytovatel služeb nebo prodejce využívat osobní údaje k zasílání dalších nabídek (marketingové účely).
- S tímto zákazník může, ale nemusí souhlasit, resp. uzavření smlouvy nesmí být podmíněno souhlasem se zasíláním nabídek.
- Jakmile vyjádří nesouhlas se zasíláním obchodních sdělení, je nutné jej ukončit. Zákazník může také požádat o výmaz údajů z databáze.

# Informační povinnosti

- Prodávající je před uskutečněním obchodu povinen řádně spotřebitele informovat o vlastnostech prodávaných výrobků nebo charakteru poskytovaných služeb, o způsobu použití a údržby výrobku a o nebezpečích, která vyplývají z jeho nesprávného použití nebo údržby a o způsobu uplatnění reklamace.

# Předsmluvní informace

- V kontextu finančních služeb se jedná o tzv. **předsmluvní informace**, které je zástupce finanční instituce nebo zprostředkovatel povinen klientovi předat k nahlédnutí před podpisem smlouvy. Jedná se o tyto informace:
  - informace o samotném poskytovateli či zprostředkovateli,
  - dále všeobecné a zvláštní smluvní podmínky,
  - základní informace o produktu (informační list, ESIP),
  - sazebníky,
  - pojištění např. také vývoj pojistné částky nebo u investic vývoj předpokládaného zhodnocení,
  - úvěrů úvěrové podmínky a základní informace o úvěru (ESIP), případně další zvláštní skutečnosti a rizika.

# Nekalé obchodní praktiky

- Za nekalou obchodní praktiku je považováno takové jednání podnikatele vůči spotřebiteli, které je v rozporu s požadavky odborné péče a podstatně ovlivňuje jeho rozhodování tak, že může učinit obchodní rozhodnutí, které by jinak neučinil.
- Jsou to zejména klamavé a agresivní obchodní praktiky. Jejich používání zákon zakazuje. Reklamní „přehánění“ je povoleno.



# Mimosoudní řešení sporů ADR

- Systém mimosoudního řešení spotřebitelských sporů má za cíl posílit a zjednodušit vymahatelnost spotřebitelských práv.
- Do systému jsou zapojeny: Český telekomunikační úřad (ČTÚ), Energetický regulační úřad (ERÚ), Finanční arbitr, Česká obchodní inspekce (ČOI), případně soukromé subjekty se souhlasem Ministerstva průmyslu a obchodu. Dosud byly pověřeny: Česká advokátní komora, Sdružení českých spotřebitelů, z.ú. a nově Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven, z.ú.

# Finanční arbitr

Finanční arbitr je státem zřízený orgán pro mimosoudní řešení spotřebitelských sporů na finančním trhu. Působnost finančního arbitra se vztahuje na spory mezi spotřebiteli a finančními institucemi, které poskytují nebo zprostředkují:

- platební služby,
- elektronické peníze,
- úvěry,
- kolektivní investování,
- investice,
- životní pojištění, neživotní pojištění řeší ČOI!,
- stavební spoření,
- směnu měn.

Řešení sporu je zahájeno pouze na základě návrhu spotřebitele. Než se obrátíte na finančního arbitra je vhodné nejprve zkusit řešit spor vzájemnou domluvou s poskytovatelem. Řízení před finančním arbitrem je bezplatné. Finanční instituce se musí řízení účastnit a poskytovat součinnost. Rozhodnutí finančního arbitra je přezkoumatelné soudem.

# Česká obchodní inspekce

Česká obchodní inspekce (ČOI) je jako orgán státní správy podřízena Ministerstvu průmyslu a obchodu. Kontroluje fyzické a právnické osoby, které nabízejí, prodávají, dodávají nebo uvádějí na trh výrobky, nabízejí nebo poskytují služby nebo vyvíjejí jinou činnost. Můžete zde najít například informace z těchto oblastí:

- rekalé obchodní praktiky,
- reklama,
- EET, účtování cen a plateb,
- reklamace zboží,
- nákup mimo kamennou prodejnu,
- smlouva o dílo,
- cestování,
- ochrana osobních údajů,
- pracovní smlouvy a vztahy,
- herní automaty, herny aj.



# Ombudsman

- Veřejný ochránce práv, chrání osoby při jednání s úřady a dalšími institucemi v případech, kdy je jednání úřadů v rozporu s právem nebo jsou úřady nečinné.
- Také provádí preventivní systematické návštěvy míst, kde mohou být lidé omezováni na svobodě a usiluje o respektování jejich základních práv.
- Přispívá k prosazování práva na rovné zacházení a ochraně před diskriminací. Systematicky se také zabývá problematikou práv lidí se zdravotním postižením, pomocí občanům EU a sledováním vyhoštění cizinců.

Děkuji za pozornost.