

Často kladené otázky: Insolvence v ČR

Tento dokument vám poskytne srozumitelné odpovědi na nejčastější otázky týkající se insolvence (oddlužení) v České republice. Cílem je, abyste se cítili jistěji, získali potřebné informace a minimalizovali riziko chyby při přípravě na insolveni. Ať už teprve zvažujete tento krok, nebo se již aktivně připravujete – jste na správném místě.

Jak používat tento průvodce



Projděte celý FAQ

Seznamte se s odpověďmi na klíčové otázky krok za krokem.



Doplňujte poznámky

Zapisujte si důležité informace, termíny, kontakty a dotazy.



Nebojte se ptát

Využijte pomoci akreditované osoby nebo bezplatné dluhové poradny.

Co je insolvence a jak funguje?

Insolvence, v češtině nejčastěji označovaná jako **oddlužení**, je právní proces, který umožňuje dlužníkovi zbavit se části svých dluhů a začít znovu. Nejde o selhání ani o trest – jde o nástroj, který právní systém nabízí lidem, kteří se ocitli v situaci, z níž se nedokáží vymanit vlastními silami. Cílem insolvence je poskytnout dlužníkovi skutečný finanční restart a ochránit ho před pokračujícími exekucemi a dalším vymáháním dluhů.

Celý proces probíhá pod dohledem **insolvenčního soudu** a **insolvenčního správce**, který dohlíží na správné plnění podmínek oddlužení. Soud posuzuje, zda dlužník splňuje zákonné podmínky, a po celou dobu řízení dohlíží na transparentnost a spravedlnost vůči všem věřitelům. Dlužník se tak nedostává do situace, kdy by musel jednat s každým věřitelem zvlášť – vše probíhá centrálně prostřednictvím jednoho řízení.

Je důležité pochopit, že insolvence není „únik“ od závazků. Je to **strukturovaný, zákonem upravený proces**, při němž dlužník po stanovenou dobu odvádí část svých příjmů věřitelům, a po úspěšném splnění podmínek je mu zbytek dluhů odpuštěn. Celý systém je navržen tak, aby byl férový jak pro dlužníka, tak pro věřitele.

- Insolvence probíhá výhradně pod dohledem soudu. Vy nejste sami – celý proces vás provází insolvenční správce a akreditovaná osoba, která vám pomůže s přípravou návrhu.

Výhody oddlužení

✓ Zbavení se části dluhů

Zbývá část je po splnění podmínek odpuštěna.

✓ Nový finanční začátek

Bez tíhy nesplnitelných závazků.

✓ Okamžitá ochrana

Před věřiteli a zastavení probíhajících exekucí.

✓ Pravidelný splátkový kalendář

Předvídatelný a strukturovaný průběh splácení.

✓ Právní jistota

Transparentní průběh pod dohledem soudu.

Nevýhody a omezení oddlužení

⚠ Možná ztráta části majetku

V závislosti na zvoleném způsobu oddlužení.

⚠ Omezení disponibilního příjmu

Po dobu trvání oddlužení.

⚠ Záznam v insolvenčním rejstříku

Který je veřejně přístupný.

⚠ Negativní dopad na úvěrovou schopnost

V následujících letech po ukončení řízení.

⚠ Přísná finanční disciplína

Nutnost dodržovat ji po celou dobu řízení.

Je přirozené, že nevýhody mohou znít odrazivě. Je však důležité je vnímat v kontextu: pro mnoho lidí v dluhové pasti jsou tato omezení **přijatelnou cenou za skutečný nový začátek**. Poradce v dluhové poradně vám může pomoci posoudit, zda je insolvence tou správnou cestou právě pro vás.

Podmínky pro povolení oddlužení

Aby mohl soud oddlužení povolit, musíte splňovat několik zákonných podmínek. Tyto podmínky chrání jak vás jako dlužníka, tak věřitele a celkovou integritu procesu. Dobrou zprávou je, že většina lidí, kteří se na dluhovou poradnu obrátí, tyto podmínky splňuje. Pojdme si je projít podrobněji.

1

Původ dluhů

Dluhy nesmí pocházet z trestné činnosti. Oddlužení je určeno pro dluhy vzniklé z běžných životních situací – půjčky, faktury, závazky vůči zaměstnavatelům apod.

2

Schopnost splácet

Musíte být schopni hradit alespoň část dluhů. Zákon vyžaduje, abyste ze svých příjmů dokázali po dobu oddlužení odvádět stanovenou minimální částku věřitelům.

3

Poctivý záměr

Oddlužení nesmí být zneužíváno. Soud posuzuje, zda dlužník jedná v dobré víře a nemá v úmyslu poškodit věřitele nebo systém jako takový.

4

Žádné předchozí řízení

V posledních 10 letech nesmíte mít ukončené insolvenční řízení. Toto pravidlo zabraňuje opakovanému zneužívání institutu oddlužení.

5

Návrh přes akreditovanou osobu

Návrh na povolení oddlužení musí podat nebo připravit **akreditovaná osoba** – typicky pracovník dluhové poradny nebo advokát se specifickým oprávněním. Toto zajišťuje kvalitu podání.

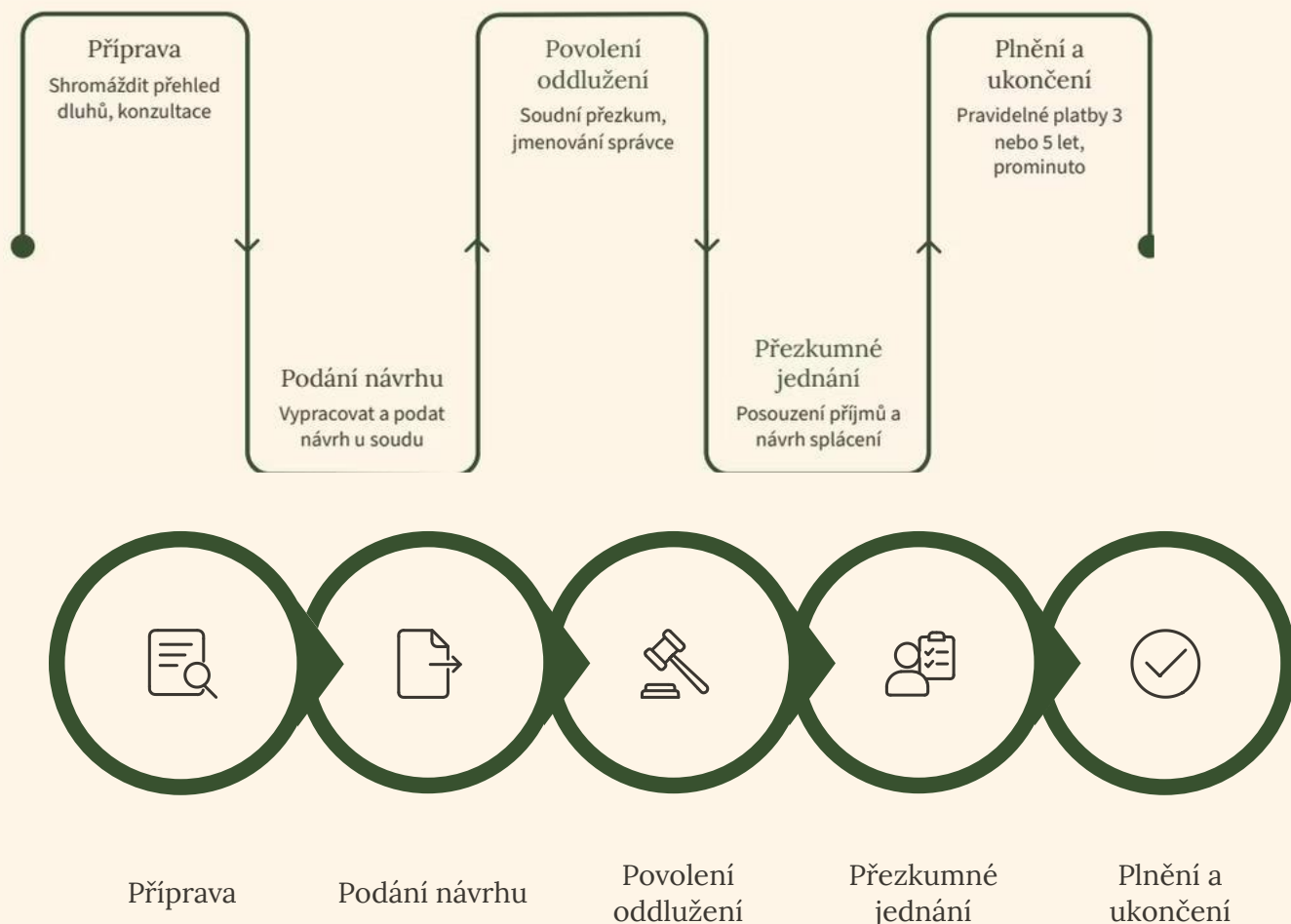
Nevíte, zda podmínky splňujete?

Navštivte bezplatnou dluhovou poradnu. Konzultace je zdarma a nezávazná – poradce vám pomohou celou situaci posoudit.

- ☐ Většina lidí, kteří se na dluhovou poradnu obrátí, zákonné podmínky pro povolení oddlužení splňuje. Nenechte se odradit obavami – první krok je vždy konzultace.

Proces insolvence krok za krokem

Insolvence se může zdát složitá, ale když ji rozdělíme do jednotlivých fází, stane se přehlednou a zvládnutelnou. Níže naleznete přehled celého procesu od přípravy až po úspěšné ukončení. Každá fáze má svůj specifický účel a vy v ní nejste sami.



Celý proces může trvat **3 až 5 let** v závislosti na výši plněných splátek. Pokud dlužník splatí alespoň 60 % pohledávek nezajištěných věřitelů, může být oddlužení ukončeno dříve – již po 3 letech. Po úspěšném splnění všech podmínek soud vydá rozhodnutí o splnění oddlužení a zbylá část dluhů je odpuštěna. Tento moment představuje skutečný nový začátek.

Příprava: Základ úspěšného oddlužení

První a nejdůležitější fází celého procesu je **důkladná příprava**. Před samotným podáním návrhu je nezbytné získat kompletní přehled o svých dlužích, příjmech a majetku. Čím přesněji budete situaci znát, tím hladší bude celý průběh insolvence. Zanedbání přípravy je nejčastějším důvodem zbytečných komplikací.

Klíčovým krokem je **konzultace s akreditovanou osobou** – nejlépe s pracovníkem bezplatné dluhové poradny. Tito odborníci vás provedou celým procesem, pomohou vám sestavit soupis dluhů a zkontrolují, zda splňujete podmínky pro povolení oddlužení. Konzultace je bezplatná a k ničemu vás nezavazuje. Mnozí lidé po první konzultaci pocítí velkou úlevu, protože konečně vidí cestu ven.

→ Soupis všech dluhů

Shromážděte veškeré smlouvy, výzvy k úhradě, rozhodnutí soudů a exekuční příkazy. Zapište si každého věřitele, výši dluhu a stav vymáhání.

→ Přehled příjmů a výdajů

Sestavte přehled svých měsíčních příjmů (mzda, dávky, důchod) a nezbytných výdajů. To pomůže určit, kolik budete schopni splácet.

→ Soupis majetku

Sepište nemovitosti, vozidla, cennosti a úspory. Insolvenční správce bude tyto informace potřebovat pro sestavení majetkové podstaty.

→ Konzultace a podání návrhu

S akreditovanou osobou připravte návrh na povolení oddlužení a podejte jej k příslušnému insolvenčnímu soudu.

Ochrana majetku v průběhu insolvence

Jednou z nejčastějších obav dlužníků je, co se stane s jejich majetkem. Je pochopitelné, že myšlenka na ztrátu domova nebo automobilu vyvolává úzkost. Dobrou zprávou je, že právní systém nabízí **řadu nástrojů ochrany**, a situace nemusí být tak dramatická, jak se na první pohled zdá.

Zástava nemovitosti v exekuci je vážným zásahem do života, ale s informovaností a aktivním přístupem ji lze zvládnout. **Klíčem je komunikace** – s exekutorem, s insolvenčním správcem i s věřiteli. Pasivita a ignorování problému situaci jen zhoršuje. Naopak proaktivní přístup a včasné vyhledání odborné pomoci mohou rozhodujícím způsobem ovlivnit výsledek.

Nástroje ochrany majetku



Chráněný účet

Dlužník má právo na tzv. chráněný účet, na který exekutor nemůže sáhnout. Tím je zajištěno, že vám zůstanou prostředky na základní životní potřeby i v průběhu exekuce či insolvence.



Ochrana bydlení

V řadě případů lze zabránit prodeji nemovitosti sloužící k bydlení, zejména pokud je součástí insolvenčního řízení a dlužník řádně plní splátkový kalendář.




Zastavení exekucí

Po zahájení insolvenčního řízení jsou **automaticky zastaveny** všechny probíhající exekuce. To okamžitě přináší úlevu a dává prostor pro řádné uspořádání závazků.



Odborná pomoc

Bezplatné dluhové poradny vám pomohou zmapovat situaci, identifikovat rizika a navrhnout nejlepší strategii ochrany vašeho majetku. Nemusíte na to být sami.

-  Pamatujte: **na to nejste sami** a existují řešení, která vám mohou vrátit finanční svobodu. Pokud si nevíte rady, vyhledejte pomoc v bezplatné dluhové poradně, kde vám poradci pomohou zmapovat vaši situaci a najít nejlepší řešení.

Kde hledat pomoc a jak se připravit?

Rozhodnutí zahájit proces oddlužení nemusíte dělat sami a bez informací. V České republice existuje celá síť **bezplatných dluhových poraden** a akreditovaných osob, které jsou připraveny vám pomoci – a to bez poplatku. Tyto služby jsou určeny přesně pro lidi ve vaší situaci.



Bezplatné dluhové poradny

Organizace jako SPES, Člověk v tísni, nebo Charita ČR provozují bezplatné dluhové poradny po celé republice. Poradci vám pomohou zhodnotit situaci, sepsat návrh a připravit se na řízení. Konzultace je diskrétní a nezávazná.



Insolvenční rejstřík

Na webových stránkách justice.cz naleznete **Insolvenční rejstřík**, kde můžete sledovat průběh svého i cizího insolvenčního řízení. Veškerá podání a rozhodnutí soudu jsou zde veřejně dostupná.



Akreditované osoby

Návrh na povolení oddlužení musí podat akreditovaná osoba. Seznam akreditovaných osob je dostupný na stránkách Ministerstva spravedlnosti ČR. Vždy ověřte, zda je osoba skutečně akreditována.



Právní poradenství

V složitějších případech – například pokud je součástí dluhů zástava nemovitosti nebo probíhají trestní řízení – zvažte konzultaci s advokátem specializovaným na insolvenční. Mnozí nabízejí první konzultaci zdarma.

Tip: Jak se připravit na první schůzku s poradcem

- Tip:** Před první schůzkou s poradcem si připravte seznam všech věřitelů, výši dluhů, kopie smluv a přehled příjmů. Schůzka bude efektivnější a poradce vám bude moci lépe pomoci.

Co připravit	Proč je to důležité
Seznam všech věřitelů	Poradce potřebuje znát celkový rozsah závazků
Výše jednotlivých dluhů	Umožňuje posoudit splnění podmínek oddlužení
Kopie smluv a rozhodnutí	Dokládají původ a stav dluhů
Přehled příjmů (mzda, dávky, důchod)	Základ pro výpočet splátkového kalendáře
Přehled majetku	Nutné pro sestavení majetkové podstaty

Nejčastější mýty o insolvenční

Kolem insolvenční koluje řada mýtů a polopravd, které mohou lidi odradit od toho, aby hledali pomoc, na niž mají nárok. Pojďme si ty nejrozšířenější vyvrátit – protože informace jsou tím nejlepším nástrojem, který máte k dispozici.

~~✘~~ Mýtus

„Přijdu o vše, co vlastním.“

✓ Skutečnost

Zákon chrání základní vybavení domácnosti a prostředky nezbytné k životu. V mnoha případech lze zachovat i bydlení. Insolvenční správce posuzuje každý případ individuálně.

~~✘~~ Mýtus

„Po insolvenční si nikdy nepůjčím.“

✓ Skutečnost

Záznamy v registrech dlužníků se časem mažou. Po úspěšném ukončení oddlužení se vaše finanční situace stabilizuje a postupně si obnovíte přístup k finančním produktům.

Další mýty o insolvenční

~~✘~~ Mýtus

„Insolvenční je pro neschopné lidi.“

✓ Skutečnost

Insolvenční je zákonný nástroj, který využívají lidé ze všech vrstev společnosti. Finanční problémy mohou potkat každého – nemoc, ztráta zaměstnání, rozvod. Jde o statečný krok, ne o selhání.

~~✘~~ Mýtus

„Věřitelé mě nechají být, pokud se schovám.“

✓ Skutečnost

Ignorování dluhů situaci výrazně zhoršuje. Úroky rostou, přibývají pokuty a věřitelé mohou podat exekuci. Aktivní řešení – včetně insolvenční – je vždy lepší než pasivita.

Váš nový začátek je možný

Insolvence není konec – je to **začátek nové kapitoly**. Tisíce lidí v České republice prošly procesem oddlužení a dnes žijí bez tíhy nesplacitelných dluhů. Jejich příběhy jsou důkazem toho, že finanční restart je skutečně možný, pokud k němu přistupujete informovaně a s odhodláním.

Nejdůležitějším krokem je ten první – vyhledat pomoc a nezůstat s problémem sám. Bezplatné dluhové poradny, akreditované osoby a insolvenční systém jako celek existují právě proto, aby vám tento krok usnadnily. Neváhejte je využít.

Tři kroky k novému finančnímu životu



Kontaktujte poradnu

Navštivte nejbližší bezplatnou dluhovou poradnu nebo je kontaktujte telefonicky či online.



Připravte dokumenty

Shromážděte přehled dluhů, příjmů a majetku. Přípravenost šetří čas a zvyšuje šanci na úspěch.



Podejte návrh

S pomocí akreditované osoby podejte návrh na povolení oddlužení a nastartujte svůj nový finanční život.

Shrnutí: Co jste se dozvěděli

Tento FAQ vás provedl klíčovými aspekty insolvence v České republice. Zde je stručné shrnutí nejdůležitějších bodů:

01	02
<hr/>	<hr/>
Co je insolvence	Výhody a nevýhody
Zákonem upravený proces oddlužení pod dohledem soudu a insolvenčního správce.	Nový finanční začátek za cenu dočasných omezení a finanční disciplíny.
03	04
<hr/>	<hr/>
Podmínky pro povolení	Průběh procesu
Pět zákonných podmínek, které většina žadatelů splňuje.	Pět fází od přípravy až po odpuštění zbytku dluhů po 3–5 letech.
05	06
<hr/>	<hr/>
Ochrana majetku	Kde hledat pomoc
Chráněný účet, ochrana bydlení a automatické zastavení exekucí.	Bezplatné dluhové poradny, akreditované osoby, insolvenční rejstřík a právní poradenství.

Závěrečné slovo

„Nezapomeňte, že na to nejste sami a že existují řešení, která vám mohou vrátit finanční svobodu.“

Insolvence je **začátek nové kapitoly**. Tisíce lidí v České republice prošly procesem oddlužení a dnes žijí bez tíhy nesplacitelných dluhů. Jejich příběhy jsou důkazem toho, že finanční restart je skutečně možný, pokud k němu přistupujete informovaně a s odhodláním.

- ☐ Nejdůležitějším krokem je ten první – vyhledat pomoc a nezůstat s problémem sám. Bezplatné dluhové poradny, akreditované osoby a insolvenční systém jako celek existují právě proto, aby vám tento krok usnadnily. **Neváhejte je využít.**



Rychlý přehled: Klíčové informace

3–5

Let trvá oddlužení

Při splnění 60 % pohledávek
možné ukončení již po 3 letech.



**Kontakt na
poradnu**

SPES, Člověk v tísni, Charita
ČR – bezplatné dluhové
poradny po celé republice.

5

Podmínek pro povolení

Zákonné podmínky, které musí
dlužník splňovat.



**Insolvenční
rejstřík**

justice.cz – sledujte průběh
řízení online, veškerá podání
veřejně dostupná.

10

Let bez předchozího
řízení

Podmínka pro opětovné podání
návrhu na oddlužení.



**Ministerstvo
spravedlnosti**

Seznam akreditovaných
osob dostupný na stránkách
Ministerstva spravedlnosti
ČR.