

**INFORMACE PRO KLIENTY, KTEŘÍ SE DOSTALI DO POTÍŽÍ S PLNĚNÍM SVÝCH ZÁVAZKŮ****1.1. Účel a vymezení pojmů**

Cílem tohoto dokumentu je poskytnout fyzickým osobám – spotřebitelům, které se společností EC Financial Services, a.s., se sídlem Pražská 636, 252 41 Dolní Břežany, IČO: 242 43 744 („**ECFS**“) nebo jinými subjekty v příkazní či jiné správě ECFS, uzavřely smlouvu o spotřebitelském úvěru ve smyslu zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů a které se dostaly do problémů se splácením svých závazků vůči ECFS, základní informace o řešení této nepříznivé životní situace.

Pojmy používané v tomto dokumentu mají níže uvedený význam:

ECFS	EC Financial Services, a.s., se sídlem Pražská 636, 252 41 Dolní Břežany, IČO:242 43 744
Klient	fyzická osoba, která s ECFS nebo jinými subjekty v příkazní či jiné správě ECFS uzavřela smlouvu o spotřebitelském úvěru
Pracovník	pracovník oddělení Express Inkaso ECFS / Inkasní pracovník a pracovník oddělení Administrativa ECFS

1.2. Kam se obrátit v případě problémů se splácením

V případě, kdy se Klient obává, že by nemusel být schopen hradit své závazky ze smlouvy o spotřebitelském úvěru včas nebo v plné výši, případně se již do prodlení se splátkami spotřebitelského úvěru dostal, doporučujeme Klientovi, aby se co nejdříve obrátil na příslušné oddělení ECFS (Administrativní oddělení případně oddělení Express Inkasa), a to prostřednictvím e-mailové adresy: info@smartpujcka.cz nebo telefonní číslo 844 600 300.

Příslušný Pracovník vzniklou situaci s Klientem projedná a pokusí se najít nejvhodnější řešení (řešením situace může být např. uzavření splátkové dohody v případech, kdy Klient není schopen hradit své závazky v termínech nebo částkách uvedených ve smlouvě o spotřebitelském úvěru).



1.3. Možnost oddlužení

Pro koho je oddlužení určeno

Oddlužení (rovněž známe jako tzv. osobní bankrot) je určeno pro Klienty, kteří jsou v úpadku a nejsou schopni plnit své dluhy. Na straně Klienta tedy musí být splněny tyto podmínky:

- a) Klient má peněžité dluhy po dobu delší 30 dnů ode dne splatnosti;
- b) vůči dvěma a více věřitelů;
- c) není schopen tyto dluhy plnit; a
- d) až na výjimky nesmí mít Klientovy dluhy původ v jeho podnikatelské činnosti.¹

Oddlužení může být provedeno dvojím způsobem:

- a) jednorázově zpeněžením majetkové podstaty – kdy se postupuje obdobně jako v případě konkurzu a je tedy zpeněžen majetek ve vlastnictví Klienta v okamžiku, kdy bylo o oddlužení rozhodnuto. Oddlužení se však nedotýká majetku, který Klient nabude teprve v budoucnu; nebo
- b) prostřednictvím splátkového kalendáře se zpeněžením majetkové podstaty – kdy je Klient povinen měsíčně odvádět věřitelům ze svých příjmů veškeré prostředky, které převyšují nezabavitelnou částku pro účely exekuce přednostních pohledávek. Výše nezabavitelné částky se odvíjí od počtu vyživovaných osob. Podrobný návod pro výpočet nezabavitelné částky je možné získat na webových stránkách Ministerstva spravedlnosti <https://insolvence.justice.cz/kalkulator-splatek/>.

I v tomto případě je zpeněžován majetek Klienta. Klient však není povinen vydat insolvenčnímu správci majetek, jehož zpeněžení by dle zprávy pro oddlužení nevedlo k uspokojení věřitelů.

V některých případech je pak rovněž chráněno obydlí Klienta. Jedná se o případy, kdy reálná hodnota domu/bytu nepřesáhne srovnávací hodnotu (srovnávací hodnota je stanovena nařízením vlády) a dům/byt v takovém případě není zpeněžován. Ochrana se však neuplatní v případě, že dům/byt je předmětem zajištění a zajištěný věřitel požaduje jeho prodej.

O tom, jakým způsobem bude oddlužení probíhat, rozhodují nezajištění věřitelé hlasováním na schůzi věřitelů. Pokud schůze věřitelů nebyla svolána nebo se nezajištění věřitelé na způsobu oddlužení neshodnou, rozhoduje soud.



Kam se může Klient obrátit, chce-li požádat o oddlužení

S návrhem na oddlužení se musí Klient obrátit na příslušný insolvenční soud. Spolu s návrhem na oddlužení musí být insolvenčnímu soudu dodány rovněž informace o příjmech Klienta za posledních 12 měsíců, které musí být Klient schopen doložit příslušnými listinami. Klient rovněž předkládá přehled svého majetku a dluhů a odhad svých příjmů v následujících 12 měsících.

Insolvenční návrh musí pro Klienta (pokud nemá sám právnické vzdělání) sestavit některá z následujících osob: advokát, notář, soudní exekutor, insolvenční správce, nebo tzv. akreditovaná osoba. Seznam akreditovaných osob je dostupný na stránkách Ministerstva spravedlnosti: <https://sako.justice.cz/>. Maximální odměnu, kterou mohou uvedené osoby za sepsání návrhu požadovat, můžete ověřit na: <https://insolvence.justice.cz/sepisovatele-navrhu/>.

Povinnosti Klienta v průběhu oddlužení

V případě, že bude Klientovi oddlužení povoleno:

- a) je povinen vykonávat výdělečnou činnost a v případě, že je nezaměstnaný, o získání příjmu usilovat. Podnikat je v případě oddlužení možné pouze se souhlasem insolvenčního správce;
- b) je povinen předkládat insolvenčnímu soudu přehled svých příjmů a oznamovat mu změnu bydliště a zaměstnavatele;
- c) nebude moci bez souhlasu insolvenčního správce odmítnout dar ani dědictví. Prostředky takto získané budou použity na úhradu dluhů Klienta;
- d) nesmí přijímat nové dluhy, které by nebyl schopen ve stanovené době splatnosti uhradit.

Splnění podmínek oddlužení

Oddlužení zpeněžením majetkové podstaty je splněno po obdržení zprávy insolvenčního správce o splnění rozvrhového usnesení, jestliže Klient řádně splnil všechny povinnosti stanovené v rozhodnutí o schválení oddlužení.

Oddlužení splněním splátkového kalendáře se zpeněžením majetkové podstaty je splněno, jestliže Klient:

- a) splatí nezajištěným věřitelům jejich pohledávky v plné výši,
- b) v době 3 let od schválení oddlužení splatí nezajištěným věřitelům alespoň 60 % jejich pohledávek, nebo
- c) po dobu 5 let od schválení oddlužení nebylo oddlužení zrušeno a Klient neporušil svou povinnost vynaložit veškeré úsilí, které po něm bylo možno spravedlivě požadovat, k plnému



uspokojení pohledávek svých věřitelů; má se za to, že tuto povinnost neporušil, jestliže v této době splatil nezajištěným věřitelům alespoň 30 % jejich pohledávek. Klient tedy nemusí 30 % pohledávek věřitelů uhradit, v takovém případě však soud bude zvlášť posuzovat, zda vynaložil veškeré úsilí, které po něm bylo možno spravedlivě požadovat, k plnému uspokojení pohledávek svých věřitelů.

V případě, že byly podmínky oddlužení splněny, může Klient požádat insolvenční soud o osvobození od placení neuhrazené části svých dluhů. Klient tedy nebude povinen zbylou část dluhů hradit. Výjimkou jsou případy, kdy by se Klient v rámci oddlužení dopustil podvodného jednání nebo by některé své věřitele zvýhodňoval.

Podrobnější informace o oddlužení naleznete na stránkách Ministerstva spravedlnosti: <https://insolvency.justice.cz/jak-ven-z-dluhove-pasti/oddluzeni/>.

1.4. Možnosti bezplatného právního poradenství

ECFS upozorňuje Klienta, že v případě problémů se splácením svých dluhů může rovněž využít bezplatného právního poradenství organizovaného prostřednictvím České advokátní komory.

Bližší informace týkající se poskytování bezplatného právního poradenství a kontaktní údaje jsou dostupné na webové adrese: <http://www.cak.cz/scripts/detail.php?id=2617>.

ⁱ I v případě, kdy má dlužník dluhy z podnikání, je oddlužení přípustné, za předpokladu, že (i) věřitel, o jehož pohledávku jde, s oddlužením souhlasí; (ii) jde o dluh, který je zajištěn (věřitelé se tedy uspokojí z tohoto zajištění); (iii) jde o dluh, který zůstal neuspokojen poté, co byl konkurs na majetek Klienta zrušen po splnění rozvrhového usnesení nebo proto, že je majetek Klienta pro uspokojení věřitelů zcela nepostačující.

