



Spolufinancováno
Evropskou unií

Projekt: Informace pro lidi v oddlužení a pro ty, kteří by se oddlužit chtěli

Doba realizace: 1. 6. 2023 – 31. 5. 2024

Analýza best practice

09/2023

V analýze best practice posuzujeme inspirativní způsoby a nástroje ze zahraniční praxe, které pomáhají snižovat počet zadlužených osob a osobních bankrotů. **Analýza poslouží jako 1 z východisek pro rozhodování o využívaném nástroji pro řešení insolvence v České republice.**

Obsah

Celkové shrnutí	3
Top 10 inspirativních nástrojů	5
1. Penno – finský nástroj na správu financí (odkaz)	5
2. Rezervace konzultace na Slovensku (odkaz)	5
3. Poradce (formulář) pro řešení finančních problémů ve Velké Británii (odkaz)	6
4. Seznam insolvenčních správců ve Velké Británii (odkaz)	6
5. MoneyHelper – britská platforma pro konzultace a poradenství (odkaz)	6
6. Způsoby konzultace na National Debtline (odkaz)	7
7. Finanční plán “Téměř 18” v Nizozemsku (odkaz)	7
8. Test – má občan ve Švédsku možnost oddlužení? (odkaz)	8
9. Dotazník o zadluženosti v Německu (odkaz)	8
10. Interaktivní kalkulačka na výpočet půjčky (odkaz - příklad)	9
Top 7 inspirativních nápadů	10
1. Finanční kliniky ve Finsku (odkaz)	10
2. Vyjednávání o vypořádání s dluhy ve Velké Británii (odkaz)	10
3. Obsahový marketing Insolvenčního servisu ve Velké Británii (odkaz)	11
4. Konzultační týmy v Nizozemsku (odkaz)	11
5. Nahlašování dlužníků v Nizozemsku (odkaz)	11
6. Příběhy dobré praxe v Německu (odkaz)	12
7. Fikce doručení úředních oznámení (odkaz)	12
Porovnání praxe ve vybraných zemích	13
Finsko	13
Slovenská republika	16
Velká Británie	17
Nizozemsko	21
Švédsko	24
Německo	26
Aktivity milostivého léta	29
Úspěšnost kampaně	29
Způsob informování o kampani	29
Banky a řešení dluhů	32
Komerční banky ve Velké Británii	32
Doplnění: Selekce žadatelů o informace	35
Implementace ve Velké Británii	35
Doplnění: Možnosti volání v ČR zdarma	36

Doplnění: Uskupení neziskových organizací	37
National Foundation for Credit Counseling (NFCC)	37
Financial Empowerment Centers (FEC)	38
Financial Counselling Australia (FCA)	38
Shrnutí kapitoly	38

Celkové shrnutí

K žádnému ze zkoumaných nástrojů praxe řešení insolvence jsme nedokázali dohledat relevantní studie, které by potvrdili nebo vyvrátili naše domněnky o efektivnosti a úspěchu těchto nástrojů. **Zkoumali jsme praxi řešení insolvence ve Finsku, na Slovensku, ve Velké Británii, Německu, Švédsku a Nizozemsku.** Výstup jsme doplnili o **průzkum aktivit v souvislosti s kampaní Milostivého léta.**

Většina zemí **alokuje poradenství a konzultační činnost ohledem finančních problémů na úroveň obcí, regionů nebo neziskovým organizacím.** Obzvláště efektivně se jeví rozsáhlá **spolupráce vládního sektoru Velké Británie s neziskovým sektorem,** který tak má možnost realizovat vlastní osvětovou kampaň.

V části **exekuce insolvence** jsou zajímavou inspirací **nástroje, které uživatelovi pomohou rychle pomoci s jeho problémy a dalšími kroky** (hlavně ve formě různých testů a formulářů). Tyto nástroje jsou shrnuty v kapitolách **Top 10 inspirativních nástrojů** a **Top 7 inspirativních nápadů.**

V oblasti **prevence** je inspirativní **zapojení obcí do centrálního procesu v Nizozemsku** (nahlašování dlužníků a následná proaktivní poradenská činnost městských úřadů) a zaměření se na **finanční gramotnost u mladých lidí** (platforma pro mladé lidi kolem 18 let).

Nedokázali jsme najít řešení, které by řešilo prevenci insolvence a personálních dluhů za spolupráce veřejné sféry a bank. U analýzy bank v této oblasti jsme teda zkoumali pouze to, **jakým způsobem a za jakých podmínek nabízejí konsolidační dluhovou půjčku.**

Top 10 inspirativních nástrojů

Vybíráme nástroje, které by mohly být vhodnou inspirací a efektivním nástrojem pro řešení insolvence v České republice. **K žádnému z nástrojů jsme nedokázali dohledat exaktní data o úspěšnosti a dopadu nástroje, proto se jedná pouze o naše domněnky.**

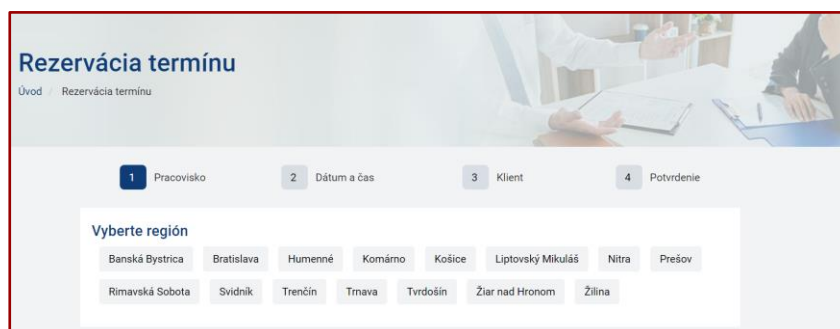
1. Penno – finský nástroj na správu financí ([odkaz](#))

Finský nástroj, který pomáhá spravovat finance a šetřit peníze. Dlouhodobě má tak nástroj pomáhat zlepšovat finanční gramotnost a eliminovat zadlužení mezi občany. Uživatel po registraci zadává své příjmy a výdaje, na základě jeho vstupů mu systém vygeneruje doporučení. Kromě online řešení (webových stránek) je k dispozici tištěná knížka.



2. Rezervace konzultace na Slovensku ([odkaz](#))

Platforma Centrum právnej pomoci nabízí přehledný a jednoduchý způsob rezervace termínu fyzického sezení (konzultace) v případě finančních problémů. Uživatel nemusí proklikávat na jiné stránky, přímo na stránkách právní pomoci vybere pracoviště (podle svého bydliště), datum a čas podle volných termínů a potvrdí další podrobnosti.



3. Poradce (formulář) pro řešení finančních problémů ve Velké Británii ([odkaz](#))

Uživatel vyplní krátký formulář, ve kterém vyplní svou zemi, výšku příjmů, dluhů a aktiv. **Na základě těchto vstupů dostane doporučení na další kroky (bankrot nebo konkrétní insolvenční řízení).** Tento způsob je efektivní hlavně pro Velkou Británii, kde mají občané k dispozici více státních způsobů vyřešení finančních problémů.

Check how you can deal with your debts

Find out what help you can get to manage your debts.

You'll be asked questions about:

- how much you owe
- the things you own (such as property or a car)
- help you've had with debts in the past

You do not have to give any personal information or financial details.

If you want to speak to someone about your debts you can get [free, confidential and independent advice from a debt adviser.](#)

[Start now >](#)

4. Seznam insolvenčních správců ve Velké Británii ([odkaz](#))

Pro oddlužení ve formě individuální dobrovolné dohody ve Velké Británii musí dlužník souhlasit a postupovat na základě plánu insolvenčního správce. **Na odkazovaných webových stránkách má uživatel možnost prostřednictvím formuláře dohledat vhodného insolvenčního správce.**

Information Summary
Use this service to find Insolvency Practitioners in your area, their contact details and those of their associated Authorising Body.

The directory contains information on Insolvency Practitioners who have agreed to include their details. It is not a complete list of all Insolvency Practitioners in the UK.

How to use the service
Search the directory by entering any known contact details for the Insolvency Practitioner (like their Name, Company Name, Authorisation Number etc) and / or by County.

Form fields marked with an asterisk (*) are mandatory

Search Form

Forename	<input type="text"/>
Surname	<input type="text"/>
Company	<input type="text"/>
Town or City	<input type="text"/>
IP Number	<input type="text"/>
County	<input type="text" value="Select From List"/>

The Insolvency Service

5. MoneyHelper – britská platforma pro konzultace a poradenství ([odkaz](#))

Velká Británie se snaží poradenství a konzultace insolvence alokovat na neziskový sektor, kde je má občan vždy zdarma. Proto vznikla **platforma MoneyHelper, kde**

uživatel dohledá na základě zvolených parametrů (oblast, forma konzultace) vhodné neziskové organizace pro konzultaci.

Online debt advice services

England
England
Northern Ireland
Scotland
Wales

get immediate, personalised help. Some services are available 24 hours a day.

StepChange Debt Charity
www.stepchange.org
Our online advice tool has helped over 1.7m people. Create a budget and get a personal action plan with practical next steps. Get free help from the UK's leading debt charity

Debt Advice Foundation
www.debtadvicefoundation.org
Debt Advice Foundation is a national debt advice and education charity offering free, confidential support and advice to anyone worried about debt.

National Debtline
www.tools.nationaldebtline.org/dat-reg
National Debtline offers free debt advice online through its digital advice tool and its web guides, fact sheets and sam-

Money Adviser Network
<https://adviser.moneyhelper.org.uk>
The Money Adviser Network offers free debt advice backed by MoneyHelper. Provide your contact details in confidence

6. Způsoby konzultace na National Debtline ([odkaz](#))

Organizace **National Debtline** nabízí kromě standardního telefonátu na poradenskou linku taky online web chat přímo na stránkách a digitální poradenský nástroj, pro uživatele, kteří by se rádi vyhnuli telefonátu.

Take the first step towards a fresh start with your finances

Call us

- Sometimes speaking to someone is what you need. If you're feeling anxious or the situation is complicated, phoning us may be the best option.
- If you haven't used our services before, see our [Getting ready for advice fact sheet](#). This explains what info we'll need from you to give you the best advice.
- You can call us on [0808 808 4000](tel:0808.808.4000) Monday to Friday 9am-8pm and on Saturdays 9.30am-1pm.

Call us >

Digital Advice Tool

- Available **24/7**, our Digital Advice Tool is great if you like doing things online. We'll ask you the same questions that we would on a call.
- We'll give you tailored advice about dealing with your debts.
- You can still decide to call us for advice. Our advisers will be able to see all the information you have given, so you won't have to start again or repeat yourself.

Register/login >

Webchat

- Use webchat for emergency advice or one-off questions. If you have done a budget with National Debtline before, or want full advice on your options, it's best to call instead.
- You will get to chat with a specialist debt adviser and will be given a copy of the chat so you can go back to it.
- Chat with us **Monday to Friday 9am-8pm** and on **Saturdays 9.30am-1pm**.

Chat now >

Feedback

Chat to an adviser

7. Finanční plán "Téměř 18" v Nizozemsku ([odkaz](#))

Mířeno na mladé lidi, kteří se blíží ke své finanční dospělosti. **Checklisty a informace na odkazovaných stránkách jim pomáhají s kroky, které musí udělat před dovršením 18 let. Stránka nabízí i formuláře, kde na základě vstupů uživatele doporučuje konkrétní kroky.**

Peněžní plán Téměř 18

Přihlásit | Registrovat

Co už máte zřízené?

Mám:

DigiD	?	<input type="checkbox"/>
bankovní účet starší 18 let a spořicí účet na mé jméno	?	<input type="checkbox"/>
vlastní zdravotní pojištění ve věku 18 let	?	<input type="checkbox"/>
požádal o příspěvek na zdravotní péči na mé jméno	?	<input type="checkbox"/>

Předchozí Uložit Následující

8. Test – má občan ve Švédsku možnost oddlužení? [\(odkaz\)](#)

Na stránkách exekutorského úřadu Švédska je k dispozici test, u kterého po vyplnění uživatel zjistí, zda-li má nárok na 1 z programu oddlužení.



Poslouchat ?

Vyzkoušejte si, zda můžete dosáhnout oddlužení

Zde se vás budou ptát na vaše dluhy. Vyberte odpovědi, které nejlépe vyhovují. Mějte na paměti, že naše oznámení jsou předběžná.

Dokážete se během několika příštích let zbavit dluhů sami?

Ano, budu

Ne, nebudu

Co jste udělali, abyste splatili své dluhy?

Nic jsem nezaplatil, i když jsem měl možnost

9. Dotazník o zadluženosti v Německu [\(odkaz\)](#)

Uživatel má prostřednictvím německé platformy **možnost lépe pochopit svou situaci, a to jestli je v dluhu nebo je přímo předlužený** (jedná se o 2 rozdílné stavy a pojmy, které si mohou uživatelé plést).



Domů > Rady > Kviz „Jste předlužení?“

Němec

Vyzkoušej se: Jste předlužený?

V dluhovém poradenství se rozlišuje zadlužení a předlužení. |

- Být v dluhu znamená „prostě mít dluhy“, tedy mít různé platební závazky a pravidelně splácet odpovídající splátky. Například ten, kdo si koupil televizi na splátky a každý měsíc jí splácí, je zadlužený.
- Kdo není dlouhodobě schopen splácet sjednané splátky, je předlužen – a to ani ze svého nastřádaného „majetku“ či zůstatku úspor, ani z běžných příjmů.

Jste předlužený? Klikněte zde pro test!

Poslední aktualizace: 17. srpna 2023

Konverzace

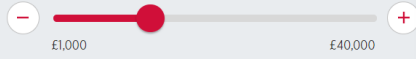
Každý, kdo je předlužený, by měl rychle vyhledat radu. Čím dříve požádáte o radu, tím více příležitostí máte k tomu, abyste se z dluhů dostali.

10. Interaktivní kalkulačka na výpočet půjčky [\(odkaz - příklad\)](#)

Na stránkách komerčních bank má uživatel **možnost prostřednictvím intuitivní interaktivní kalkulačky zjistit případnou výšku a podmínky půjčky.**

I'd like to borrow

£12000



And pay it back over

5 Years

0 Months

Calculator result

Monthly repayments

£231.64

Total repayable

£13,898.14

Illustrative APR (fixed) ⓘ

6.1%

- ✓ Get an instant decision when completing your full application, in most cases
- ✓ Funds could be transferred the next working day

[Check my eligibility >](#)

[Is this rate guaranteed?](#)

Top 7 inspirativních nápadů

V následujících bodech vybíráme inspirativní nápady řešení insolvence ze zkoumaných subjektů. **Jedná se pouze o naše domněnky protože k daným krokům a aktivitám jsme nedokázali dohledat žádná data, která by potvrdila/vyvrátila naše hypotézy.**

1. Finanční kliniky ve Finsku ([odkaz](#))

Stránky pro řešení insolvence ve Finsku odkazují na **portál Oikeus, který nabízí seznam "finančních klinik" napříč celým Finskem**. Uživatel je následně přeměrován na stránky jeho municipality, kde se může objednat k termínu fyzické konzultace.


Financial advice clinic

Financial advice clinics are a low-threshold service providing a possibility to discuss everyday financial questions without booking an appointment. You can reflect on your situation, receive advice and go through different options with experts.

At a Financial advice clinic, you can talk to various professionals. Financial and debt counsellors working at a legal aid office are one group of experts available at a clinic.

A Financial advice clinic is available in the following municipalities:

- [Espoo](#) ↗
- [Helsinki](#) ↗
- [Hyvinkää](#) ↗ (in Finnish)
- [Ihmatra](#) ↗ (in Finnish)
- [Joensuu](#) ↗ (in Finnish)




2. Vyjednávání o vypořádání s dluhy ve Velké Británii ([odkaz](#))

Království alokuje pomoc zadluženým občanům ve formě vyjednávání s kreditory na soukromý sektor. Tyto firmy ze soukromého sektoru vyjednávají s kreditory o možnosti speciálního plánu splátek (po kvalifikování dlužníka do programu). Pro zjednodušení orientace jsou všechny autorizované firmy dostupné v registru [na tomhle odkazu](#).

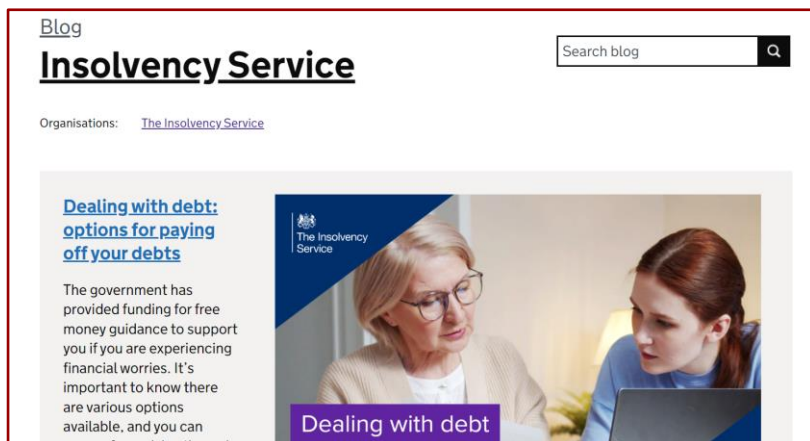
How to use the Register

<p>Always check the firms or person you're dealing with is listed on the Register</p> <p>The Register lists all the firms and individuals that are involved with regulated activities. You can find out what they are regulated to do and your protections when doing business with them.</p>	<p>Make sure they have permissions for the regulated activities you need</p> <p>Always check that permissions/activities of the firm match the service it's providing to you.</p>	<p>Only use the contact details listed on the Register</p> <p>Many scammers pretend to be a legitimate firm. Use the contact details on the Register to confirm you're dealing with the genuine firm before doing business with them.</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

 Careful: if you have been contacted unexpectedly about an opportunity, it's likely to be high risk or a scam.

3. Obsahový marketing Insolvenčního servisu ve Velké Británii ([odkaz](#))

Insolvenční servis se snaží zlepšovat finanční gramotnost obyvatel přes atraktivní témata, které jsou kromě odkazovaných blogových článků dostupné taky ve formě videí na [YouTube](#) a na sociálních sítích [Twitter](#) a [LinkedIn](#).



4. Konzultační týmy v Nizozemsku ([odkaz](#))

Nizozemsko řeší prevenci insolvence na regionální úrovni formou konzultačních týmů. Ve větších městech existuje více týmů, ty jsou rozděleny podle působnosti. **Na webových stránkách Buurtteam Amsterdam (příklad pro Amsterdam) má možnost uživatel vyhledat svůj konzultační tým. Následně uvidí seznam konzultačních hodin a různých workshopů/akcí na tomhle místě.**



5. Nahlašování dlužníků v Nizozemsku ([odkaz](#))

Společnosti a agentury mohou informovat a varovat obce, pokud uvidí, že jejich zákazníci neplatí účty. Obec může následně tohoto dlužníka pozvat na pohovor, ve kterém se mu snaží pomoci vyřešit jeho situaci.

6. Příběhy dobré praxe v Německu ([odkaz](#))

Na stránkách dluhového poradenství v Německu jsou **ve formě videí a krátkých průvodních popisků popsány úspěšné případy, kdy se lidé dokázali dostat pomocí vládního programu z dluhů** a teď žijí finančně konsolidovaný život.



7. Fikce doručení úředních oznámení ([odkaz](#))

Kromě doručení úředních zpráv na adresu příjemce a do jeho datové schránky **využívat e-mailingu**, a to nejen k informování o problému ale i **k informování o jeho prevenci** (například emailingová kampaň, ve které dostanou dlužníci zprávy o začátku akce Milostivého léta a o dopadu této akce [ve formě konkrétních úspěšných příběhů](#)).

Porovnání praxe ve vybraných zemích

Níže popisujeme systémy prevence a řešení insolvence individualit ve vybraných zkoumaných zemích. Země jsme zvolili na základě předem získaných poznatků:

- **Finsko** – Mělo mnoho dlužníků, ten stav se jim ale podařilo změnit. Zjišťujeme, co by za tímto zlepšením mohlo být.
- **Slovensko** – Nedávno vznikla platforma Centrum právní pomoci pro řešení insolvence. Platforma ale nefunguje ideálně, porovnáváme nedostatky v kontextu dalších zemí.
- **Velká Británie** – Insolvenční systém (resp. systém dluhového poradenství) ve Velké Británii je považován za 1 z nejlepších systémů na světě. Zjišťujeme, co by za tímto stavem mohlo být.
- **Nizozemsko** – Inspirativní řešení v oblasti prevence na úrovni obcí. Zjišťujeme, jaké aktivity zavedla země v této oblasti.

Bohužel jsme nedokázali dohledat komplexní statistické data, která by posuzovala aktuální stav nebo dlouhodobý vývoj insolvenčních řízení a konkurzů fyzických osob v evropských zemích. Tuto statistiku jsme dohledali pouze pro Anglii a Wales (základné zjištění jsou popsány v dané kapitole). **Nedokážeme tak na základě dat posoudit, které další země jsou vhodným subjektem k detailnějšímu zkoumání problematiky insolvence.** V rámci různých článků jsme dohledali, že v této oblasti by mohli být inspirativní řešení pro země **Švédsko** a **Německo**. Proto tuto kapitolu porovnání doplňujeme i o tyto země.

Finsko

Hlavním zdrojem informací k řešení insolvence a finančních potíží jsou webové stránky Finska www.suomi.fi (sekce Citizens\Personal finances: Managing your personal finances).

Shrnutí

Finsko se ve svých aktivitách k eliminaci insolvence mezi obyvateli **zaměřuje hlavně na prevenci**. Za spolupráce neziskové organizace a municipalit nabízí různé formy konzultací (online, offline), v rámci kterých může zůstat občan v anonymitě. Kromě toho **vydalo Ministerstvo spravedlnosti Finska celoplošnou strategii pro finanční vzdělávání**.

Proces řešení problému

- Zásadní informace nachází uživatel [na stránkách Finska](#) v části, která řeší insolvenční.
 - Uživatel má na stránkách zobrazené **možné řešení jeho problému ve formě návodu, respektive otázek a odpovědí.**

If you are unable to pay your debts

If you cannot pay your debts

- you should immediately contact your creditors to agree on payment arrangements with them
- if necessary, get in touch with the financial and debt counselling of your local legal aid office, or the debt line or chat of the Guarantee Foundation
- you can apply for a social loan from your wellbeing services county or for loan guarantees from the Guarantee Foundation
- you may have to pay your debts through enforcement
- as a last resort, you may seek debt arrangements for a private person.

[What should I do if cannot pay my debts on time?](#) ▾

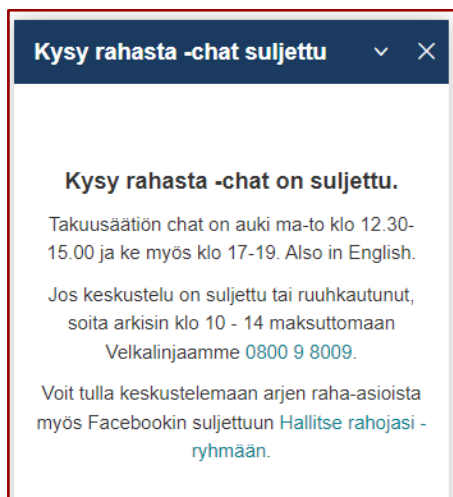
[What should I know about credit record and payment default entries?](#) ▾

[How does enforcement work?](#) ▾

[What is meant by debt arrangements for a private person?](#) ▾

[How can I remove payment default entry?](#) ▾

- [Uživatel má po registraci](#) možnost využít elektronickou konzultaci.
- Finské stránky jsou odkazy **napojeny na stránky Oideus, které nabízejí možnost objednání na konzultaci.** Tato místa mají status jakýchsi finančních klinik.
 - Konkrétní pobočky jsou pak řízeny už danou municipalitou ([příklad Helsinky](#)).
- **Problematika insolvence je výrazně propojena i na neziskovou organizaci Takuusäitiö.** Ta nabízí uživatelům:
 - [Poradenství v oblasti dluhů a financí](#) → Helplinka a online chat přímo na webu. Obě tyto služby jsou dostupné pouze v pracovní dny.



- [Možnost získání konsolidační půjčky](#) → Občan tak bude platit jen 1 dluh s příznivějšími úroky. Nemůže si ale zvolit výšku měsíčních splátek ani dobu splácení.
- [Možnost získání "mini" půjčky](#) → Do 2 000 eur, určena pro občany s nižším příjmem.
- [Penno](#) → Bezplatná služba (webové stránky), za pomoci které mohou uživatelé monitorovat, vyhodnocovat a plánovat své finance.

Prevence insolvency

Veřejná správa zavedla ve Finsku jednotní celoplošné strategii pro finanční vzdělávání. Strategie je popsána [v tomto dokumentu](#). Klíčové oblasti vzdělávání finanční gramotnosti ve Finsku jsou:

- Nákupy;
- Půjčky;
- Investování;
- Šetření;
- Každodenní utrácení;
- Pojištění;
- Plánování financí.

K podpoření finanční gramotnosti budou využity tyto kanály a aktivity –

poradenské služby, nástroje, webové stránky, hra, události a workshopy, návody, trénink a vzdělávání. Vzdělávání finanční gramotnosti ve Finsku bude mít 1 vlastníka, tím je Ministerstvo spravedlnosti.

Slovenská republika

Na Slovensku vznikl portál [Centrum právnej pomoci](#), který by měl řídit poradenství a řešení problémů v oblasti insolvence. Kromě této oblasti poskytuje

platforma právní pomoc osobám v materiální nouzi v dalších oblastech, například vypořádání majetku, ochrana spotřebitele, závazkové práva atd.

Shrnutí

Oproti nabízeným službám ostatních zkoumaných zemí je **servis veřejné sféry Slovenska v oblasti insolvence značně omezený**. K servisu se využívá platforma Centra právní pomoci, v rámci které je možnost konzultace a podání žádosti. **Samotný výkon konzultací alokuje středisku na regionální úroveň**. Ze stránek a zkoumaných zdrojů není zřejmá žádná kooperace s neziskovým nebo soukromým bankovním sektorem.

Proces řešení problému

- Řešení insolvence na Slovensku zaštiťuje [Centrum právnej pomoci](#), zde má uživatel k dispozici:
 - [Možnost rezervace termínu ke konzultaci na pobočce](#).

Kancelária Banská Bystrica

Adresa
Skuteckého 30PO, BOX
100Banská Bystrica,
97401 Slovensko

Kontakty
☎ 0650 105 100
✉ info@centrumpravnejpomoci.sk

Sluzba
Osobný bankrot Bežná agenda (civil)

Výberte týždeň
◀ 18.09.2023 - 24.09.2023 ▶

Pondelok, 18. september 2023

10:00 - 11:00 (Osobný bankrot)	11:00 - 12:00 (Osobný bankrot)	13:00 - 14:00 (Osobný bankrot)
14:00 - 15:00 (Osobný bankrot)		

Utorok, 19. september 2023
Pre tento deň nie sú dostupné žiadne termíny

Streda, 20. september 2023

08:00 - 09:00 (Osobný bankrot)	09:00 - 10:00 (Osobný bankrot)	10:00 - 11:00 (Osobný bankrot)
11:00 - 12:00 (Osobný bankrot)	13:00 - 14:00 (Osobný bankrot)	14:00 - 15:00 (Osobný bankrot)
15:00 - 16:00 (Osobný bankrot)		

- [Možnost podání žádosti o poskytnutí právní pomoci](#) (zahájení procesu oddlužení).

Žiadosť o poskytnutie právnej pomoci v konaní o oddženi

Úvod / Formuláre a dokumenty / Žiadosť o poskytnutie právnej pomoci v konaní o oddženi

Vytvorené: 28. január 2020
Aktualizované: 11. február 2020

Formuláre a dokumenty

Sekcie

- Žiadosť o poskytnutie právnej pomoci v konaní o oddženi

Máte otázky?
Odpovede

Čo je to „osobný bankrot“?
Aká je úloha Centra právnej pomoci v „osobnom bankrote“?
Ako mám postupovať, ak chcem požiadať o poskytnutie právnej pomoci?
Ako sa dozviem, aký je zostatok?

- Možnosť využitia konzultácie po telefóne.

Prevenca insolvenca

Primárnym motorem v oblasti prevencie insolvenca občanů Slovenské republiky by měl být **Národní standard finanční gramotnosti vydaný Ministerstvem spravedlnosti v roce 2017** ([odkaz zde](#)).

Tento standard se zaměřuje primárně na vzdělávání pro studenty základních a středních škol (<https://www.minedu.sk/data/att/11359.pdf>):

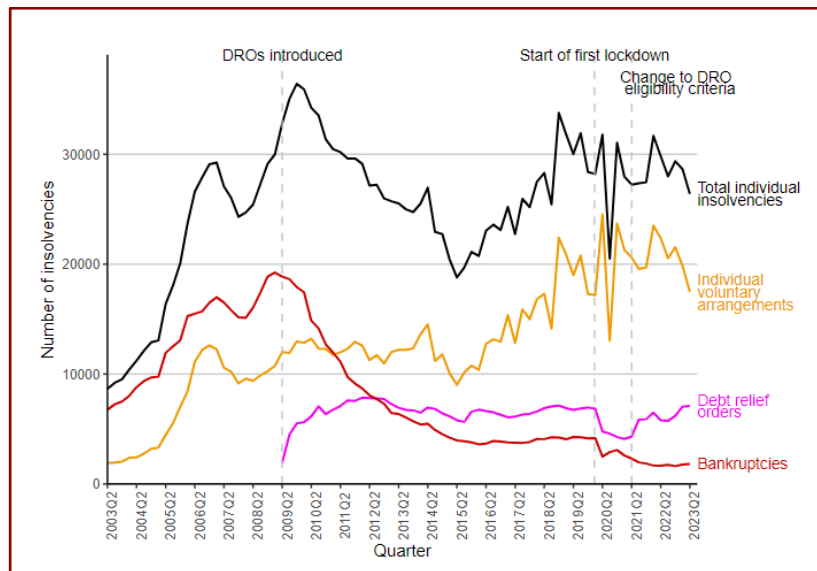
IV. Harmonizácia NŠFG s dosiahnutým stupňom vzdelania	
Štandard finančnej gramotnosti	Stupeň dosiahnutého vzdelania
Úroveň 1	primárne – prvý stupeň ZŠ (1. – 4. ročník základných škôl)
Úroveň 2	nižšie stredné vzdelanie – druhý stupeň ZŠ, 1. – 4. ročník gymnázií s osemročným štúdiom, 1. ročník bilingválneho štúdia gymnázia nižšie stredné odborné vzdelanie – nižšie sekundárne stredné odborné vzdelanie – sekundárne
Úroveň 3	úplné stredné všeobecné vzdelanie úplné stredné odborné vzdelanie

Kromě školského vzdělávání vznikl pro potřebu osvěty finanční gramotnosti webový portál <https://www.fininfo.sk/> pod záštitou Ministerstva financí.

Velká Británie

Insolvenční servis zaštituje Velká Británie pod vládním webem <https://www.gov.uk/>. Na webu jsou dostupné rozcestníky pro různé problémy související s insolvenčí a osobním bankrotem, které si projdeme v kapitolech níže.

V grafu níže uvádíme výsledky ze studie britské vlády pro oblast Anglie a Walesu, kde dochází k poklesu bankrotů ([zdroj](#)):



Shrnutí

Vládní webové stránky Velké Británie poskytují **rozsáhlý informační a eliminační servis k problematice insolvence. Část činností alokují do dalších sektorů.**

Neziskové organizace se starají o bezplatnou konzultaci a poradenství v oblasti insolvence, autorizované soukromé subjekty “Financial Conduct Authority (FCA)” a insolvenční správci o vyjednávání a vypořádání dluhů mezi dlužníky a kontraktory. Rozsáhlý a komplexný článek o fungování insolvence ve Velké Británii najdete [na tomto odkazu](#).

Proces řešení problému

- Hlavním informačním střediskem jsou [vládní webové stránky \(sekce insolvence\)](#).
 - Uživatel zde má k dispozici různé sekce → registr insolvence, kontakty, najděte insolvenčního správce, podejte stížnost, deklarace bankrotu, práva a informace v případě insolventního zaměstnavatele, návody na oddlužení a proces insolvence, informační středisko.
 - **Pro nalezení optimálního řešení jeho problémů mu pomáhá [dotazník na webu](#)**. Po jeho vyplnění obdrží doporučení na konkrétní programy oddlužení.

GOV.UK

Home > Money and tax > Court claims, debt and bankruptcy

Check how you can deal with your debts

1. Where do you live?

The help you can get depends on what country you live in.

England or Wales

Scotland

Northern Ireland

Outside the UK

[Next step](#)

- **Velká Británie nabízí větší množství programů jak je tomu u dalších zkoumaných zemích, konkrétně se jedná o:**
 - [“Breathing Space”](#)
 - Prostřednictvím tohoto programu má občan možnost odložit své dluhy, a to maximálně o 60 dnů. Služba je k dispozici zdarma.
 - [Bankrot](#)
 - Občan jde do standardního procesu bankrotu, ve kterém bude osvobozen od svých dluhů.
 - [Plán vypořádání s dluhy](#)
 - Souhlas mezi dlužníkem a jeho kreditory a splacení všech dluhů. Využívá se v případě, kdy je dlužník schopný v delším časovém období splatit své závazky.
 - **Při využití tohoto plánu musí dlužník autorizovat plán prostřednictvím vybrané firmy z registru “Financial Conduct Authority (FCA)”.** Vláda tak alokuje tuto činnost do soukromého sektoru. Zvolená firma následně ve jménu dlužníka kontaktuje kreditory a vyjednává o možnosti plánu vypořádání s dluhy.
 - [Administrativní příkaz](#)
 - Využití této možnosti je možné v případě dluhu do 5 000 liber a spočívá v tom, že dlužník platí schválenou sumu místnímu soudu, který dále přerozděluje tyto peníze mezi kreditory.
 - [Individuální dobrovolné dohody](#)
 - Spočívá z dohody dlužníka s jeho kreditory o vypořádání dluhů. Dlužník následně musí souhlasit s navrhnutým plánem insolvenčního správce. **Registr insolvenčních správců je dostupný [na tomhle odkazu](#).**

- Dlužník platí schválenou měsíční částku insolvenčnímu správci, který sumu dále přerozděluje mezi kreditory. V případě nesplnění závazku ze strany dlužníka ho může správce uvést do bankrotu.
 - [Příkazy k oddlužení](#)
 - Možnost pro dlužníky, kteří nedisponují dostatečným objemem aktiv a příjmů. Dlužník nebude platit splátky za své dluhy, je ale nucen konat v souladu se stanovenými omezeními.
 - Vládní webové stránky nabízejí rozsáhlý informační servis k problematice insolvence a finančních problémů, kromě uvedených zdrojů to je registr témat [na tomhle odkazu](#).
- **Pro prevenci Velká Británie úzce spolupracuje s neziskovým sektorem. Relevantní organizace jsou sdruženy na platformě [MoneyHelper](#), kde si uživatel může podle zvolených parametrů filtrovat ideálního kandidáta z řad těchto organizací:**
 - [National Debtline](#) – Možnost telefonátů, webchatů a automatizovaného formuláře pro registrované uživatele.
 - [Citizens Advice](#) – Poskytuje pomoc a základní informace o možnosti oddlužení ve Velké Británii.
 - [PayPlan](#) – Poskytuje pomoc a základní informace o možnosti oddlužení ve Velké Británii.
 - [Community Money Advice](#) – Možnost sjednání konzultace v nejbližším centru.
 - [StepChange Debt Charity](#) – Poskytuje pomoc a základní informace o možnosti oddlužení ve Velké Británii.
 - [MoneyPlus Advice](#) – Poskytuje pomoc a základní informace o možnosti oddlužení ve Velké Británii.
 - [Money Wellness](#)
 - [Debt Advice Foundation](#) – Poskytuje pomoc a základní informace o možnosti oddlužení ve Velké Británii.

Prevence insolvence

Vládní agentura Velké Británie Insolvenční servis se svou komunikací zaměřuje na širokou veřejnost, kterou aktivně vzdělává o dané problematice:

- Prostřednictvím blogových článků [na tomhle odkazu](#);
- Prostřednictvím příspěvků na sociálních sítích [Twitter](#), [LinkedIn](#) a [YouTube](#).

Nizozemsko

Nizozemsko vydalo akční plán pro přístup k finančním starostem, chudobě a dluhům pro období 2022-2025, co iniciovalo velké množství nových nástrojů a způsobu do problematiky insolvenčí na národní úrovni.

Shrnutí

Problematika insolvence je v Nizozemsku řešená především ve formě prevence.


Zájemci mají možnost vyplnit různé interaktivní formuláře, prostřednictvím kterých dostávají doporučení na konkrétní kroky. **Podnikatelé a agentury mohou nahlásit neplatící občany**, kteří následně obdrží pozvánku od obce k poradenskému setkání. Nizozemsko také **vyvinulo platformu pro mladé lidi do 18 let**, kterým pomáhá se vstupem do "finanční dospělosti".

Proces řešení problému

Nizozemsko komunikuje insolvenční na různých úrovních:


- Úroveň obcí
 - Webové stránky poukazují také na insolvenční problematiku. Uživatel se může dočíst, že více informací najde na stránkách obecního celku ([pro případ konkrétního příkladu Amsterdamu](#)).
- Úroveň obecních celků
 - Na příkladu [Buurteam Amsterdam](#) uvádíme implementaci insolvenční problematiky na úrovni obecních celků. Zde platí:
 - V každé čtvrti funguje konzultační tým.
 - Uživatel se může k danému konzultačnímu týmu přihlásit na konzultaci ([odkaz](#)).
 - **Uživatel může navštívit různé akce, které tyto konzultační týmy ve svých pobočkách pořádají** ([odkaz](#)).
 - Platforma taky odkazuje na vládní webové stránky a stránky neziskové organizace, které řeší insolvenční (popsáno níže).

Co mohu udělat sám?

Bezplatné a osobní poradenství 

Geldfit vám poskytne osobní a bezplatné poradenství na základě několika otázek týkajících se vašich finančních záležitostí. S praktickými tipy a přehledem organizací ve vašem okolí, kam se můžete vydat.

[Podívejte se na geldfit](#)

Udělejte si vlastní platební podmínky 

S věřiteli se můžete domluvit sami. Více informací najdete na vládním webu. Například souhlasíte s tím, že budete platit své neuhrazené účty ve splátkách v určité lhůtě. Chtěli byste tímto podpořit? Poté přejděte do sousedského týmu ve vaší oblasti.

[Přijďte na vládní web](#)

- Úroveň vlády
 - Na webových stránkách rijksoverheid.nl, pouze v nizozemském jazyce, uživatel má k dispozici:
 - Možné způsoby řešení dluhů.
 - [Vyhláška o obecní pomoci](#) (pouze v holandštině) – Společnosti a agentury mohou informovat a varovat obce, pokud uvidí, že jejich zákazníci neplatí účty. Obec může následně tohoto dlužníka pozvat na pohovor (forma konzultace a výpomoci), dlužník může toto pozvání odmítnout.
 - Pomoc podnikatelům – [Na samostatné platformě](#).
 - **Online nástroj pro lidi kolem 18 let** – [Na samostatné platformě](#), uživatelé mají možnost pomocí tohoto nástroje snadno zařídit řadu záležitostí, než jim bude 18 let.
 - Platforma nabízí [formu checklistu](#) pro mladé lidi, co všechno by měli zařídit před vstupem do dospělosti s ohledem na svět financí.

1 Co už máte zařízené?

Mám:

DigiD	?	<input type="checkbox"/>
bankovní účet starší 18 let a spořicí účet na mé jméno	?	<input type="checkbox"/>
vlastní zdravotní pojištění ve věku 18 let	?	<input type="checkbox"/>
požádal o příspěvek na zdravotní péči na mé jméno	?	<input type="checkbox"/>
zkontroloval, zda jsem pojištěn proti škodě jiných osob	?	<input type="checkbox"/>

2 Udělejte to!

3 Co dalšího se mění?

4 co to pro mě znamená?

- Novinky a zajímavosti ve formě [blogových článků](#).
- [Otázky a odpovědi](#) na časté dotazy v oblasti insolvence.

- [Interaktivní část pomoci s problémy](#) – Po vyplnění dotazníku dostane uživatel konkrétní doporučení a návrhy.

Nedoplatky nebo dluhy: pomoc s řešením

Podívejte se, jaká pomoc je k dispozici, pokud je obtížné platit účty. A jaká jsou pravidla ohledně platebních problémů nebo dluhů.

Až 16 dalších otázek

Existují nějaké nedoplatky na platbách?

Ano

Ne

?

[Předchozí otázka](#) [Další otázka](#)

- Úroveň neziskových organizací
 - Nizozemská vláda spolupracuje s agenturou [Geldfit](#). Na její platformě je dostupné poradenství a informace ohledem financí, uživatel má možnost:
 - **Zjistit, které programy jsou pro něho vhodné pomocí [15-minútového formuláře](#).**

Geldfit

Potjes-check

Welke potjes kan jij nog aanvragen?

Dat ga je bekijken. We stellen een aantal vragen over je situatie. Zo kom je er snel achter welke potjes jij kan aanvragen.

Verwachte tijd: **15 minuten**

[Beginnen >](#)

- **Udělat si [rychlý test](#) na zjištění uživatelových možností.**

← Back Test

Geldfit Test

Welcome at the Geldfit-test. If you complete this test, we can give you specific advice. We will ask you a few short questions to help us determine which tips are relevant to you.

The data you enter in the test is processed anonymously. You can find more information about this in the [privacy statement](#).

** In any case, complete the questions with an asterisk*

Do you have enough income to pay your fixed costs and groceries? *

Examples of fixed costs are rent or mortgage, gas/water/electricity, municipal taxes, insurance and your telephone subscription.

Yes No I do not know

Are you able to have a positive balance in your bank account? *

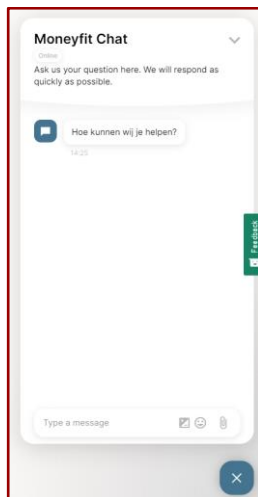
You can always reach us

Can't figure it out for a moment? Feel free to call us or start a chat.

[Call free 0800-8115](#)
[Chat directly](#)

We would like to help you as best as possible. That is why we sometimes ask for personal information. We do not store these.

- Číst různé návody a doporučení.
- Využít call centrum a online chat.



Švédsko

Švédsko zaštiťuje problematiku insolvence na portálu exekutorského úřadu Kronofogden.

Shrnutí

Informace na portálu Kronofogden jsou uživatelsky přívětivé, uživatel zde má možnost konat (řešit své problémy) a informovat se prostřednictvím obsahu o problematice insolvence. **Zajímavou funkcionalitou je test, díky kterému uživatel zjistí, zda splňují podmínky k podání žádosti o restrukturalizaci dluhu.** Poradenství je řízená a probíhá na regionální úrovni.

Proces řešení problému

Na portálu [Kronofogden](#) mohou uživatelé nalézt různé informace a řešit tyto problémy:

- Podat prohlášení, že subjekt (fyzická osoba nebo společnost) dluží tomuto podatelovi peníze. V tomhle případě přejímají roli vymahače právě zaměstnanci na insolvenčním portálu. Dlužníci platí [přímo na portálu](#), který dále přerozděluje dluhy. Pro podání žádosti slouží [tato stránka](#).
- **Dlužníci mají možnost [absolvovat test](#)**, díky kterému zjistí, zda jsou oprávněni ke vstupu do programu restrukturalizace dluhu. Před samotným vyplněním stránka uvádí, co uživatele v rámci testu čeká.

How the test works

You answer questions about your indebtedness, yourself and your household. The questions are about

- ✓ the reason for your indebtedness
- ✓ income and subsidies, if any
- ✓ expenses
- ✓ number of adults and children in the household
- ✓ the children's residence – do they live in the household full-time or part-time?

Vyzkoušejte si, zda můžete dosáhnout oddlužení

Zde se vás budou ptát na vaše dluhy. Vyberte odpovědi, které nejlépe vyhovují. Mějte na paměti, že naše oznámení jsou předběžná.

Dokážete se během několika příštích let zbavit dluhů sami?

Ano, budu

Ne, nebudu

Co jste udělali, abyste splatili své dluhy?

Nic jsem nezaplátil, i když jsem měl možnost

Zaplatil jsem, co jsem mohl

Nebyl jsem schopen nic zaplatit, protože můj příjem je příliš nízký

Snížil jsem své výdaje

Prodal jsem část svého majetku

Máte dluhy jen vůči státu?


- **Uživatel se může přihlásit k restrukturalizaci dluhu 2 způsoby** – formulářem nebo přes elektronickou podatelnu.

Please note


The e-service and the form is in Swedish.

Application debt restructuring

Recommended



E-service



Form

- **Na stránkách jsou uživatelsky přívětivé návody a vysvětlení, jak oddlužení funguje:**

How debt restructuring works

This is how debt restructuring works in eleven brief points.

Close

How to apply

You can apply by using our e-service (recommended) or by form.

- 1 You apply for debt restructuring through our e-service or by completing a form. The e-service and form are in Swedish.
- 2 We investigate whether you meet the eligibility requirements for debt restructuring.
- 3 If you meet the requirements, we make a decision to initiate debt restructuring and how much you will pay each month. It's one decision on the way to debt restructuring. Those you owe money (your creditors) get letters from us. The purpose is for them to notify their claims.
- 4 You start paying now.
- 5 A decision to initiate debt restructuring means you receive a record of non-payment

Kromě této platformy mají občané možnost využít poradenství na regionální úrovni:

- Prostřednictvím stránek [Hallakonsument](#) lehce dohledají poradce a informace pro svou oblast.

Hledejte rady ohledně rozpočtu a dluhu ve vaší obci

Zadejte svou adresu nebo okres a vyhledejte poradce pro rozpočet a dluh ve vaší obci.

Malmö

Výsledky hledání pro " *Malmö* " ve městě Malmö . Kontaktujte **Rozpočtové a dluhové poradenství Malmö** :

Rozpočtové a dluhové poradenství Malmö

Otevřeno máme ve středu od 09:00 do 11:30 a od 13:00 do 15:30. Žádná rezervace schůzky pro nové návštěvy.

<p>Telefon: 040-345800 Telefonní hodiny:</p>	<p>Návštěvní hodiny: Otevřeno máme ve středu od 09:00 do 11:30 a od 13:00 do 15:30. Žádná rezervace schůzky pro nové návštěvy.</p>
-------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Emailová adresa:
budgetradgivning@malmo.se

[Pro více informací přejděte na kontaktní stránku](#)

Prevence insolvence

Webový portál Kronofogden nabízí také vzdělávací materiál, který slouží k prevenci insolvence, [na těchto stránkách](#) se věnují tématům a aktivitám:

- [Mluvte s dětmi o penězích](#)
- [Podpora a tipy týkající se osobních financí](#)
- [Děti a mladí dospělí](#)
- [Školní materiál pro střední školu](#)
- [Dluhový podcast](#)

Německo

Německo informuje o insolvenční na stránkách [Sozial platform](#). **Stránky jsou v beta verzi a neobsahují ještě všechny údaje.** Níže nabízíme souhrn základních zjištění.

Shrnutí

Německo nabízí ze zkoumaných zemí největší počet poradenských center, ke kterým se uživatel může rezervovat. Informace k insolvenční na dohledaných webových stránkách nejsou ani zdaleka tak detailní, jak tomu bylo u webových stránek veřejné správy ostatních zemí.

Proces řešení problému

V [sekcí dluhového poradenství](#) na webu Sozial platform má uživatel k dispozici následující funkcionality a informace:

- Základní informace o poradenství v případě dluhů a finančních problémů.
- **[Pomocí filtrů](#) si uživatel může dohledat nejbližší konzultační centrum k jeho místu pobytu.**

The screenshot shows a search interface with a left sidebar and a main results area. The sidebar, titled 'Filtr.', includes options for 'Typ poradenství' (with 'Dluhové poradenství' selected), 'PSČ nebo umístění' (with a search box containing 'např. Sample city'), and 'Zdarma textové vyhledávání' (with a search box containing 'např. dluh nebo přírůstek'). There are 'Aplikovat' and 'Resetovat' buttons. The main area, titled 'Výsledek hledání. Byly zjištěny následující výsledky.', shows two results. The first is 'Alkohol' (Adiktologická ambulance Donauwörth) at '86689 Donauwörth, Zehenthof 2'. The second is 'Pomoc s úředními záležitostmi' (Dlužnické a insolvenční poradenství Kolín nad Rýnem) at '59676 Kolín nad Rýnem, Große Telegraphenstraße 31'. Both results have a 'Podrobnosti' button.

Online poradenství a další informace mají občané k dispozici na stránkách [Charity Německo](#):

- [Online poradenství](#);
- [Časté dotazy](#);
- [Glosář](#).

Informace pro dlužníky jsou k dispozici také [na stránkách Federální pracovní skupiny pro dluhové poradenství](#).

- Platforma nabízí [mapu s možností hledání nejbližší dluhové poradny](#) na základě zvolených parametrů.

The screenshot shows a map titled 'Najděte moji dluhovou poradnu'. The map displays several green location pins over a city area. To the right of the map, there are input fields for 'PSČ nebo umístění:' (containing 'Berlin') and 'Poloměr:' (set to '20 km'). Below these are filter options: 'Certifikáty P účtu' (checked), 'Insolvenční poradna §305 InSO' (checked), and 'Zdarma' (checked). A red 'Hledat' button is at the bottom.

- Platforma nabízí také pro uživatele [dotazník](#), po kterého vyplnění zjistí zda jsou pouze v dluhu nebo přímo předlužený.



Prevention of insolvency

On the pages of the Federal working group for debt counseling **are at your disposal** [successful stories of people](#), who were previously in debt and were able to solve these problems.

Aktivity milostivého léta

Milostivé léto je zákonná úprava umožňující mimořádné odpuštění příslušenství u dluhů na sociálním pojištění, daních a některých dalších pohledávkách.

Podmínkou odpuštění příslušenství je, že dlužník zaplatí původní dluh v zákonné lhůtě. Momentálně probíhá 3. Ročník této výzvy. Požádat o odpuštění příslušenství lze od 1. července (pozor, ne dříve) do 30. listopadu 2023.

V rámci úpravy se odpouští:

- Úroky z prodlení nebo jeho obdoby podle jiného zákona;
- Úroky z posečkané částky;
- Penále;
- Pokuty za opožděné placení daně;
- Náklady řízení včetně exekučních nákladů.

Úspěšnost kampaně

Vycházíme primárně z dat Exekutorské komory dostupné na portálu exekuceinfo.cz pro první edici Milostivého léta na přelomu let 2021 a 2022:

- Na začátku akce bylo v České republice 712 tisíc dlužníků. **Zcela očišťující efekt mělo Milostivé léto u 2,1 % z nich (přibližně 15 000).**
- S ohledem na to, že průměrný počet exekucí připadajících na jednoho dlužníka se vlivem Milostivého léta nezměnil a zůstal na hodnotě 6,37, lze usuzovat, že **do akce se zapojili lidé spíše s nižším počtem exekucí.**
- Zastaveno bylo rovnou 42 tisíc exekucí a odpuštěno bylo dlužníkům na úrocích, penále a podobných platbách 1,55 miliardy korun.
- **Věřitelům se vrátilo 390 milionů Kč.**

Způsob informování o kampani

Kampaň Milostivého léta probíhá za spolupráce s neziskovou organizací Člověk v tísni. Základní informace jsou dostupné na stránkách <https://milostiveleto.cz>:

- Na stránkách je k dispozici trvání akce a základní informační servis.

Milostivé léto 2023 TYPY DLUHŮ • PRO ZAMĚSTNÁVATELE • PRO OBCE • PRO DÁRCE

Pro bezplatné poradenství volejte naši dluhovou linku **770 600 800** (Po-Pá od 9 do 17 h), jakozizdluhy@olovektisni.cz

Ověřte si, zda Milostivé léto 2023 může vyřešit vaše dluhy na daních či sociálním pojištění!

Milostivé léto je tu	dnů:	hodin:	minut:	vteřin:
	74	10	29	7

[Dlužím na sociálním pojištění](#)
[Dlužím na daních](#)
[Dlužím soudu či věznici](#)

- V blogové sekci jsou dostupné [úspěšné příběhy lidí](#), kteří se díky využití této kampaně dostali z dluhů.

Statistické dluhy jsou pryč!

Zachránilo ji rozhodnutí vžít život znovu do vlastních rukou. Dnes pětáctiletá Beata utekla od násilnického partnera, začala usilovně pracovat a splácet dluhy, které jí v nezáviděníhodných časech vznikly. Vyšplhaly se na 400 tisíc korun.

Život zalitý sluncem

Když paní Beata na prahu dospělosti potkala charismatického čtyřicátníka Pavla, bezhlavě se zamilovala. Společný život byl zpočátku zalitý sluncem, nevědní a hodně společenský. Na živobytí si vydělávali výrobou keramiky, v jejich vesnickém domku se návštěvami dveře netřhly - pocily svobody a naplněnosti však zastihly Pavlov postupný pád. Rozvíjející se alkoholismus probudil jeho nemocnou psychiku. Beata těžko vzdorovala agresi, bití a ponižování. Skončila v úplné izolaci, nesměla telefonovat ani nikam chodit.

Únik, traumata a dluhy

Život si začala dávat do pořádku, až když sebrala odvahu od partnera odejít. Následující roky se vypořádávala s traumaty a také se špatnou finanční situací. Další příkro zvládala těžko. **Byly i chvíle, kdy chtěla splácení dluhů vzdát.**

„Dluh u Okresní správy sociálního zabezpečení narůstal i přesto. Ze jsem si po prvním zaevidování na pracovním úřadu zrušila živnost. Později se na to přišlo, úřad to zpětně už ale nerieší.“ cti křivdu Beata. „Splátkový kalendář části dluhu u zdravotní pojišťovny byl porušen administrativní chybou, prostředky se nikam zabořily, ale mně rovnou přišel vymáhací dopis od exekutora.“ pokračuje Beata, kterou ničilo komunikace s úřady, kdy pokoužte mluvíla s někým jiným, a v písemnostech se sama špatně vyznala. To jí přímělo obrátit se na dluhovou poradnu Člověka v tísni.

Ze 400 tisíc korun se stala nula, významně pomohla Milostivá léta

- Uživatelé mají k dispozici telefonické a e-mailové poradenství.
- Portál je propojený a odkazuje na elektronickou schránku a online formuláře Finanční správy, kde může uživatel zažádat o odpuštění.

Na stránkách [Exekutorské komory](#) je k dispozici taky základní informační servis ke kampani a **postup krok za krokem pro využití.**

Daňové milostivé léto 2023 - Jak postupovat

1. ZJIŠTĚNÍ ČI OVĚŘENÍ EXISTENCE DLUHU NA DANI

Aktuální stav nedoplatků lze zjistit online prostřednictvím portálu Finanční správy [MOJE daně](#) a [cPortálu](#) Celní správy ČR. K přihlášení je nezbytná datová schránka nebo Identita občana.

Pro účely Milostivého léta a zjištění nedoplatků spustila Finanční správa novou službu. Přehled nedoplatků lze po přihlášení na portálu MOJE daně zobrazit v sekci „*Informace k mimořádnému odpuštění dluhů*“. Pokud uživatel tuto funkci nemá k dispozici (ve svém účtu ji nenalezne), pravděpodobně žádné nedoplatky na dani, na které by bylo možné uplatnit Milostivé léto, nemá. V opačném případě může informaci k mimořádnému odpuštění dluhu nalézt též v záložce „*Pisemnosti*“.

Další možností je požádat o evidenci nedoplatků přímo u příslušného finančního, celního nebo jiného relevantního úřadu, a to formou doporučeného dopisu nebo elektronicky prostřednictvím datové schránky. Příslušným úřadem je u fyzických osob obvykle úřad podle místa trvalého bydliště, u právnických osob podle sídla zapsaného v OR. V případě daní z nemovitostí je rozhodující obvod, ve kterém se nemovitost nachází.

[Jak zjistit, jestli nemám i nějaké další dluhy?](#)

2. PODÁNÍ ŽÁDOSTI O ODPUŠTĚNÍ PŘÍSLUŠENSTVÍ DANĚ

V článku [portálu Seznam Zprávy](#) je rozebíraná problematická stránka vzniku dluhů v České republice, a tou je fikce doručení (dlužník se o svém nedoplatku má dozvědět úředním dopisem, který se považuje za doručení bez ohledu na to, zda se fyzicky dostal do rukou adresáta). **Kromě doručování úředních dopisů na adresu dlužníka a do jeho datové schránky se dá využít také zasílání na e-mail u uživatelů, kteří vydali souhlas.** V tomto kontextu vnímáme hlavně potenciál pro využití direct marketingu

kromě oficiálních zpráv o nabytí dluhu také pro případ prevence (například e-mailová kampaň a letáky do schránek u zadlužených občanů v momentě začátku kampaně Milostivého léta).

Banky a řešení dluhů

Nedokázali jsme najít žádné řešení bank, které by pomáhalo osobní insolvenční dluhům na úrovni prevence.

Na úrovni řešení problému je běžnou praxí nabídka půjčky na konsolidaci dluhu od komerčních bank. Níže popisujeme aplikaci tohoto řešení u vybraných subjektů.

Komerční banky ve Velké Británii

Ve Velké Británii nabízí konsolidační půjčku několik bank. **Výška úroků se u jednotlivých bank liší:**

- [Barclays](#) → 9,9 % APR (půjčka na 2 - 5 let)
- [Post Office](#) → 6,1 % APR
- [HSBC UK](#) → 6,4 % APR (půjčka na 1 - 5 let)

Hlavní výhodou konsolidační půjčky je sjednocení dluhu pod jednu entitu, často s nižší úroky jak je tomu u původního dluhu:

Why get a debt consolidation loan?

- One easy monthly payment at a fixed rate
- Manage your debts from one place
- Potentially reduce your monthly outgoings
- Check the progress of your loan to see how soon you can be debt-free

How to apply

Uživatel se na webových stránkách banky uchází o konsolidační půjčku. Na základě poskytnutých údajů banka rozhodne, zda-li uživatel splňuje podmínky k půjčce:

- Příklad aplikace o konsolidační půjčku ([Post Office](#)):

POST OFFICE Money

Please don't use the Back or Forward buttons in the browser. Use the application buttons for navigation.

Welcome back! To continue with your application, please enter your application reference number, (which you would have received by email), email address and date of birth.

Application Reference Number*

Email Address*

Date of Birth*
 Day: Month: Year:

RETRIEVE >

POST OFFICE

Uživatel má na stránkách bank **k dispozici intuitivní interaktivní kalkulačku**, prostřednictvím které zjistí rychle výši a podmínky půjčky.

- [Barclays:](#)

Amount - £ 11,000 +

Term - 60 months +

Monthly repayment
£230.90
The same every month

Total amount payable
£13,854.00
Loan required

APR
9.9%
Based on the details you entered

Representative example
 9.9% APR Representative based on a loan of £10,000
 repayable over 60 months at an interest rate of 9.9% pa (fixed)
 Monthly repayment of £209.91. Total amount payable £12,594.60

Representative APR applies to loans of £7,500 – £15,000 over 2–5 years.

- [Post Office:](#)

Let's get an idea of your monthly loan repayments

I'd like to borrow

 £1,000 £40,000

And pay it back over

Calculator result
 Monthly repayments
£231.64
 Total repayable
£13,898.14
 Illustrative APR (fixed) ⓘ
6.1%

- ✓ Get an instant decision when completing your full application, in most cases
- ✓ Funds could be transferred the next working day

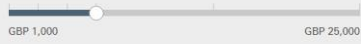
Check my eligibility >

[Is this rate guaranteed?](#)

- [HSBC UK:](#)

How much would you like to borrow?
Enter a value between 1,000 and 25,000

GBP 7,000



Over how many months?
Enter a value between 12 and 60

60



Representative example*

Total amount payable
GBP 8,162.73

Monthly repayment
GBP 136.05

Representative
6.4% APR

Interest rate p.a. fixed
6.4%

[How to apply](#)

Doplnění: Selekce žadatelů o informace

Implementace ve Velké Británii

Uživatel žádá o informace přes MoneyHelper nebo přes konkrétní neziskovou organizaci.


MoneyHelper

Nejpravděpodobnější scénář je, že **uživatel najde v rozcestníku na stránkách MoneyHelper poskytovatele poradenství** (neziskovou organizaci), poté využívá poradenství už přímo na stránkách daného poskytovatele. Uživatel **má taky možnost využít přímo v rámci platformy MoneyHelper infolinku**. V tomhle případě je proces následující:

1. Uživatel **volá na infolinku** 0800 138 7777. Infolinka je pro volání v rámci Velké Británie zdarma, dostupná v pracovní dny v časech od 9:00 do 17:00.
2. **Na lince funguje hlasový automat pro přesměrování**, v případě stlačení varianty 1 je uživatel přesměrován na dluhové poradenství (MoneyHelper nabízí konzultace ve více oblastech).
3. Toto dluhové poradenství neprobíhá s konzultantem z MoneyHelper, **uživatel je přesměrován na linku jedné z poradenských neziskových organizací** (National Debtline, Debt Advice Foundation...). **Není zřejmé, podle jakého klíče je zvolený konkrétní poskytovatel.**

Call us for help dealing with debt.

If you've missed payments and are struggling with debt, call us and press 1 to speak to one of our debt advice partners.

 **0800 138 7777**

Hours

Mon - Fri:	9.00am - 5.00pm
Sat Sun and bank holidays:	Closed

Calls from the UK are free. We're committed to providing you with a quality service, so calls may be recorded or monitored for training purposes and to help us develop our services.

Poradenství přes konzultační neziskovou organizaci

Každá z neziskových organizací, která infolinku nabízí, má kontakt k dispozici na Homepage webu. **Uživatel má možnost na dané číslo zavolat a dále konzultovat jeho situaci**. Volání na tyto linky jsou v rámci Velké Británie zdarma a anonymní. Po zavolání se s uživatelem spojí konkrétní poradce, s kterým jeho situaci diskutuje.

Doplnění: Možnosti volání v ČR zdarma

V rámci rešerše jsme dokázali identifikovat **tyto možnosti volání zdarma v České republice**:

- **Volání na zelené linky s předvolbou 800**
 - U této služby **hradí telekomunikační provoz plně provozovatel linky (volaný)**. Volající tedy volá naprosto zdarma, ať už volá z mobilního telefonu, pevné linky nebo přes internet.
- **Volání přes internet**
 - Další možností je **volat přes internet pomocí aplikací jako Skype, WhatsApp, Facetime nebo Signal**. Tyto aplikace **umožňují volat zdarma mezi uživateli, kteří mají aplikaci a jsou připojeni k internetu**.
- **Volání přes aplikace operátorů**
 - **Aplikace mobilních operátorů, které umožňují volat zdarma na vybraná čísla**. Například aplikace O2 Rychlé volby od O2 umožňuje volat zdarma na všechna čísla O2, a to i na čísla s předvolbou 900. Nevýhodou je, že u tohoto způsobu se **hovor zdarma uplatňuje pouze v případě volání na číslo stejného operátora**.
- **Tísňové linky**
 - Volání na tísňové linky je samozřejmě zdarma, **tyto linky jsou ale určeny pro specifické (akutní) využití**.

Kromě těchto bezplatných linek existují další **speciální linky, u kterých jdou ale poplatky už úplně nebo částečně za volajícím**. Jedná se o tyto linky:

- **Linky důvěry začínající dvojčíslím 11**
 - **Cena za volání je dle ceníku operátora**. Na linku bezpečí 116111 lze volat zdarma.
- **Modré linky s předvolbami 81, 83, 843, 844, 845, 846, 855**
 - Tyto linky **jsou zpoplatněny a náklady na volání se dělí mezi volajícího a volaného**. Nelze na ně uplatnit volné minuty. Cena se obvykle pohybuje v rozsahu 3 až 6 Kč za minutu.
- **Bílé linky s předvolbami 840, 841, 842, 847, 848, 849**
 - **Volání je zpoplatněné podobně jako u modrých linek**. Oddělení bílých a modrých linek má spíše historické důvody.
- **Žluté a duhové linky s předvolbami 900, 905, 906, 908, 909**
 - **Cenu volání určuje pátá a šestá číslice**. Pokud jsou tyto číslice např. 95, je cena 95 Kč (včetně DPH) za minutu. Odchylně jsou účtovány hovory na čísla začínající 905 a 908, kdy se jedná o jednorázovou cenu (bez ohledu na jeho délku hovoru).

Doplnění: Uskupení neziskových organizací

Kromě již rozebraného systému ve Velké Británii (platforma MoneyHelper jako rozcestník pro poradenství přes neziskové organizace) jsme dokázali identifikovat následující formy seskupení:

- National Foundation for Credit Counseling (NFCC) – USA;
- Financial Empowerment Centers (FEC) – USA;
- Financial Counselling Australia (FCA) – Austrálie.

National Foundation for Credit Counseling (NFCC)

[Nezisková organizace NFCC](#) spolupracuje s více než 1 500 členskými agenturami, které mají za úkol poskytovat občanům bezplatné poradenství v oblasti konsolidace dluhů. **Konkrétní oblasti, ve kterých daná agentura může občanovi pomoci jsou:**

- Přizpůsobení osobního rozpočtu;
- Vytvoření akčního plánu na vyplacení dluhů;
- Vyjednávání s kreditory;
- Eliminace bankrotu;
- Zlepšení kreditního skóre.

Uživatel na webu NFCC má [možnost vyhledat pro něho nejvhodnější agenturu ke konzultaci na základě krátkého dotazníku](#). S ohledem na rozmanitost obyvatelů USA (jazyky, oblasti...) představuje tenhle nástroj efektivní způsob alokace poradenství:

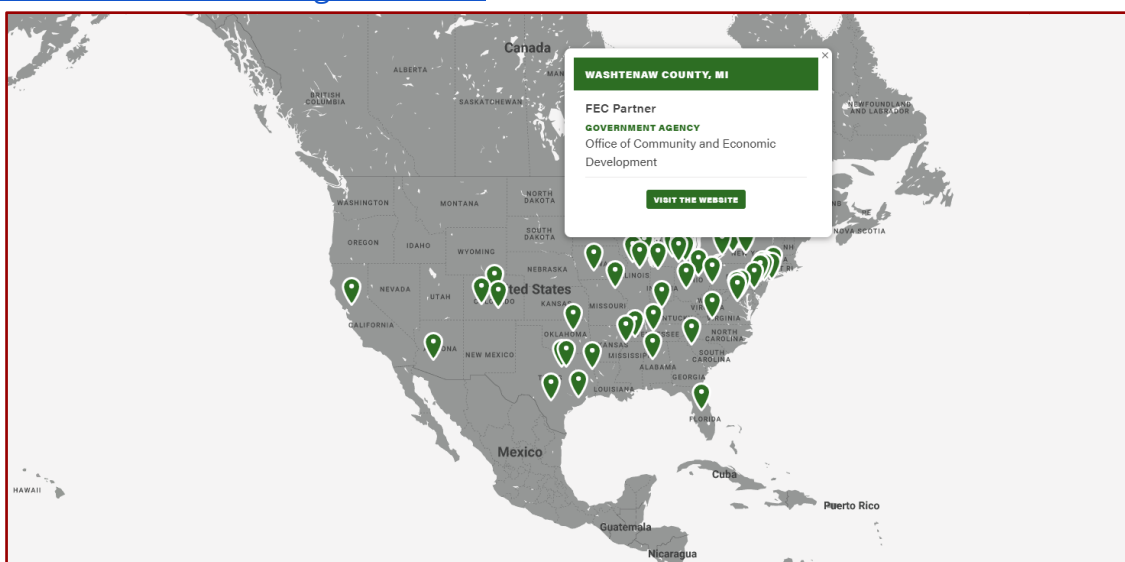
The screenshot shows a web form titled "Find the Best Financial Counselor for You". The form is set against a blue background and contains the following elements:

- A heading: "Find the Best Financial Counselor for You".
- Introductory text: "Fill out the form below to schedule a financial review with a certified financial counselor from our trusted network of agencies. We will connect you with the best suited representative according to your needs and location."
- Additional text: "If you prefer to connect with a counselor directly from your phone, please call 800-388-2227 and we will be able to assist you."
- A dropdown menu labeled "I'm ready to schedule a financial review for: *" with "Credit card help" selected.
- Input fields for "Name *" (split into "First Name" and "Last Name"), "Zip *", "Email *", and "Phone *".
- A dropdown menu for "Preferred Language *" with "English" selected.
- A checkbox: "The NFCC and its member agencies may contact me by phone, email or text." (checked).
- A "Get Connected" button.
- A "Connect with a counselor" button at the bottom.

Základní informace k poradenství ohledem konsolidace dluhů jsou dostupné [na tomto odkazu](#).

Financial Empowerment Centers (FEC)

[FEC](#) funguje jako centrum, které má za cíl poskytovat bezplatné poradenství a eliminaci finančních problémů u obyvatelů USA. Dosahuje toho prostřednictvím **zaměření se na trénink a výchovu finančních poradců**. Tyto **vytrénovaní finanční poradci následně poskytují své služby pod společnou záštitou FEC a dané municipality (příklad zde)**. Momentálně má organizace takto k dispozici [více než 150 trénovaných finančních poradců ve více než 30 regionech USA](#):



Financial Counselling Australia (FCA)

[FCA](#) je **zaštiťující nezisková organizace pro oblast řešení dluhů v Austrálii**. V rámci svých služeb řeší:

- Pomoc a zdroje k řešení finančních problémů obyvatelů.
- [Výchova finančních poradců](#).
 - Momentálně tak může FCA nabízet bezplatné služby u více než 800 finančních poradců v Austrálii.
- Zlepšení statusu finančních poradců.
- Aktivity pro férový trh.
- Zlepšení procesu řešení dluhů.

Shrnutí kapitoly

Existují příklady řešení dluhů prostřednictvím konsorcia neziskových organizací, jako jsme si to uvedli na příkladech výše. **Fungují ovšem vždy pod 1 zaštiťující entitou**

(platformou). U Velké Británie to byl MoneyHelper, u USA NFCC a FEC, v Austrálii FCA. **Tyto zaštiťující entity plní kromě role poradenství, prevence a zlepšení procesů taky roli výchovy nových finančních poradců, kteří následně budou poskytovat napříč celou zemí toto poradenství zdarma.**