

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, se sídlem Praha 3 - Žižkov, Koněvova 2660/141, PSČ 13000, 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 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, se sídlem Praha 3 - Žižkov, Koněvova 2660/141, PSČ 13000, 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, pracovník divize Obchod ECFS (včetně obchodních zástupců ECFS, zejména všech Vázaných zástupců ECFS) a pracovník oddělení Administrativa ECFS.
Obchodní zástupce	vázaný zástupce ECFS nebo samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru

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 Obchodního zástupce, který s ním smlouvu o spotřebitelském úvěru sjednával nebo na Obchodního zástupce se kterým je aktuálně v kontaktu, případně přímo na ECFS, a to na mailovou adresu: info@exca.cz nebo telefonní číslo 844 13 14 15.

Obchodní zástupce nebo 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:

- Klient má peněžité dluhy po dobu delší 30 dnů ode dne splatnosti;
- vůči dvěma a více věřitelů;
- není schopen tyto dluhy plnit; a

d) až na výjimky nesmí mít Klientovi dluhy původ v jeho podnikatelské činnosti.¹

Klient musí být v rámci oddlužení schopen splatit minimálně 30 % svých nezajištěných dluhů; výjimku tvoří případy, kdy by věřitelé souhlasili s nižším uspokojením. Zajištěné dluhy se uspokojují zvláště z majetku, který je předmětem zajištění.

Oddlužení může být provedeno dvojím způsobem:

- a) jednorázově – 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 – 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 <http://insolvencni-zakon.justice.cz/kalkukator-splatek/kalkulacka-vypocet.html>.²

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.

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 poslední 3 roky, které musí být Klient schopen doložit příslušnými listinami. Klient rovněž předkládá přehled svého majetku a dluhů a odhad svých příjmů v příštích pěti letech.

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 odměna, kterou mohou vše uvedené osoby za sepsání návrhu požadovat je 4.000,- Kč.

Povinnosti Klienta v průběhu oddlužení

V případě, že bude Klientovi oddlužení povoleno:

¹ 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.

² V případě Klienta, který žije s manželkou a dvěma dětmi tak bude v roce 2017 nezabavitelná částka činit 13 182,- Kč.

- 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; a
- d) nesmí přijímat nové dluhy, které by nebyl schopen ve stanovené době splatnosti uhradit.

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>.