

## **PRAKTICKÝ PRŮVODCE INSOLVENČNÍM ŘÍZENÍM – ČÁST IV. – ZAJIŠTĚNÝ VĚŘITEL A ZPŮSOBY ODDLUŽENÍ**

---

### **S jakými typy věřitelů se můžeme setkat v insolvenčním řízení?**

V rámci insolvenčního řízení, tzn. včetně oddlužení, se lze setkat se dvěma typy věřitelů, a to zajištěný a nezajištěný věřitel. Rozdíl v charakteru věřitelů není pouhým slovíčkařením zákona, ale je podstatný pro další vývoj a průběh insolvenčního řízení, včetně očekávání dlužníka.

S určitou mírou zjednodušení se v případě nezajištěného věřitele jedná o běžného věřitele, který se svým dlužníkem uzavřel pouze smlouvu o půjčce (zápůjčce) nebo smlouvu o úvěru.

Zajištěný věřitel je definován v insolvenčním zákoně jako věřitel, který má svou pohledávku zajištěnou majetkem, která náleží do majetkové podstaty, a to jen zástavním právem, zadržovacím právem, omezením převodu nemovitosti, zajišťovacím převodem práva nebo postoupením pohledávky k zajištění anebo obdobným právem podle zahraniční právní úpravy.

Pokud si to blíže rozebereme jedná se o věřitele, který se svým dlužníkem (osoba X) uzavřel nejenom smlouvu o půjčce (zápůjčce) nebo smlouvu o úvěru, ale navíc nějakou další smlouvu (typicky například zástavní smlouvu). Tato další smlouva obsahuje vymezení nějakého majetku dlužníka (osoby X), např. rodinný dům, a stanoví možnost věřitele, aby požadoval jeho prodej. Finanční prostředky z prodeje tohoto majetku potom věřitel může použít na úhradu dluhu dlužníka ze smlouvy o půjčce (zápůjčce) nebo smlouvy o úvěru.

V realitě neméně často dochází i k případům, kdy v rámci oné další smlouvy není uveden majetek dlužníka (např. dlužník žádný majetek nemá), ale majetek třetí osoby rozdílné od dlužníka (osoby Y). Tzn. smlouvu o půjčce (zápůjčce) uzavřel věřitel s osobou X a zástavní smlouvu uzavřel s osobou Y. Z takto nastavené situace vyplývá, že v insolvenčním řízení vedeném na majetek osoby X nebude věřitel považován za zajištěného věřitele, ale v insolvenčním řízení vedeném na majetek osoby Y bude tentýž věřitel považován za zajištěného věřitele. V rámci insolvenčního řízení zůstává zajištěnému věřiteli právo, aby požadoval prodej majetku uvedeného v oné další smlouvě.

### **Jaké existují způsoby oddlužení?**

Je poměrně zažitým mýtem, že oddlužení znamená „pouze“ provádění srážky z příjmu dlužníka, která je následně používána jako splátka věřitelům. Dlužníci často nevědí a ani nebývají ze strany zpracovatelů insolvenčních návrhů poučeni o tom, že insolvenční zákon zná 2 způsoby provedení oddlužení, a to oddlužení formou plnění splátkového kalendáře a oddlužení formou zpeněžení majetkové podstaty. Rozhodující slovo mají nezajištění věřitelé, proto je nezbytné si věřitele rozdělit na skupinu zajištěných a nezajištěných věřitelů, případně insolvenční soud. Základním kritériem pro rozhodnutí, který ze způsobů oddlužení bude zvolen, je ekonomická výhodnost pro věřitele. Tzn. v každém konkrétním případě je třeba vypočítat, kolik finančních prostředků dostanou věřitelé, když se dlužníkovi prodá jeho majetek (např. rodinný dům) ve srovnání se situací, kolik dostanou věřitelé, když dlužník bude nejdéle po dobu 5 let poskytovat pravidelné splátky – srážky z pracovní aktivity dlužníka. Při obou výpočtech je třeba počítat s odměnou insolvenčního správce.

Mgr. Monika Urbanová  
Insolvenční správkyně