|  |  |
| --- | --- |
| Projekt: | Lepšie verejné politiky pre marginalizované rómske komunity |
| Organizácia: | Človek v ohrození, n. o. |
| Operačný program: | Efektívna verejná správa |
| Kód žiadosti o NFP: | NFP314011L915 |
| Názov aktivity: | Hlavná aktivita č. 3, Skvalitňovanie politík finančnej gramotnosti v MRK |
| Názov výstupu: | Návrh na opatrenie zamerané na zefektívnenie verejnej správy |
| Názov opatrenia: | Monitorovanie osôb, ktoré prechádzajú osobným bankrotom a pomoc týmto osobám |
| Subjekt, ktorému sa návrh opatrenia predkladá: | Útvar hodnoty pre peniaze pri Ministerstve financií SRMinisterstvo vnútra SRMinisterstvo spravodlivosti SR |

Opatrenie bolo vytvorené v rámci projektu „Lepšie verejné politiky pre MRK“, ktorý realizuje organizácia Človek v ohrození, n.o. prostredníctvom operačného programu Efektívna verejná správa.

**Kto dal podnet na riešenie problému**

Platforma - multisektorové partnerstvo subjektov pôsobiacich v oblasti sociálneho začlenenia MKR, vytvorené v rámci rovnakého projektu, aktivity č. 4 (sieťovanie). Platforma sa konala v marci a v júni 2019 na úrade Prešovského samosprávneho kraja.

**Pomenovanie problému**

S účinnosťou od marca 2017 bola prijatá nová právna úprava možnosti osobného bankrotu v rámci *zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov* (ďalej len „zákon“). Proces osobného bankrotu rieši situáciu ľudí, ktorí sa dostali do finančných problémov, nerieši však prevenciu pred tým, aby sa tieto osoby opäť dostali do rovnakých problémov, v akých boli pred tým, ako prešli osobným bankrotom. Inštitút osobného bankrotu je vhodným nástrojom pre skupiny obyvateľstva, ktoré sú nemajetné, často ide o sociálne znevýhodnené skupiny a ľudí z marginalizovaných rómskych komunít, u ktorých jedným z veľkých problémov je aj finančná gramotnosť.

Potreba starostlivosti o osoby prechádzajúce osobným bankrotom bola pomenovaná na platforme, na ktorej sa zúčastnili aj pracovníci Centra právnej pomoci (inštitúcie, ktorá v rámci SR ako jediná zastupuje osoby podávajúce žiadosť o osobný bankrot), ale aj zástupcovia Úradu práce, sociálnych vecí a rodiny.

**K novej legislatíve týkajúcej sa osobných bankrotov**

Osobný bankrot bol možný aj pred marcom 2017, obsahoval však pomerne zložité podmienky, ktoré viedli k tomu, že sa tento inštitút využíval len minimálne. Nové podmienky osobného bankrotu priniesla novela zákona z roku 2016 pod číslom *377/2016 Z. z.* Zjednodušenie podmienok pre osobný bankrot v praxi znamenalo zvýšenie počtu bankrotov z niekoľko desiatok (maximálne niekoľko sto) prípadov ročne na niekoľko tisíc prípadov ročne.

**Dôvody prijatia novej právnej úpravy**

Dôvodom prijatia novej zákonnej úpravy osobných bankrotov bolo, že prebiehajúce exekúcie boli veľkou bariérou pri zamestnávaní. To spôsobovalo problémy s integráciou na pracovnom trhu - ľudia, ktorí mali exekúcie, mali veľmi nízku motiváciu hľadať si (oficiálnu) prácu, ktorej značná časť by bola strhnutá v prospech účtu exekútora. Napriek aktuálnemu počtu exekúcií na Slovensku (okolo 3,7 milióna) situáciu takéto osoby riešili osobným bankrotom len v zanedbateľných číslach. To znamená, že sa v tej dobe nejednalo o účinný právny prostriedok.



Zdroj: *Cribis Univerzálny register, CRIF – Slovak Credit Bureau, s. r. o.*

V **dôvodovej správe** k zákonu, ktorý prináša novú formu osobného bankrotu sa uvádza, že *počet osôb, ktoré podali návrh na oddlženie za celé obdobie účinnosti právnej úpravy (od roku 2006) nedosiahol pôvodne očakávané úrovne, ktoré by boli porovnateľné s okolitými krajinami.*

**Ministerstvo spravodlivosti SR** k starej právnej úprave osobných bankrotov uviedlo, *že "Exekúcie spôsobujú mnohým ľuďom nepochybne množstvo problémov v pracovnom aj osobnom živote a znamenajú veľkú komplikáciu pri návrate do „normálneho“ života. Oddlženie alebo tzv. osobný bankrot, ktorý by im pomohol rýchlejšie sa z tejto situácie dostať, je dnes pre bežných ľudí prakticky nedostupný. S cieľom pomôcť im prekonať ťažkú životnú situáciu ministerstvo spravodlivosti pripravilo novelu zákona o konkurze a reštrukturalizácii, ktorá upravuje oddlženie fyzických osôb (tzv. osobný bankrot)"*.

*Pre porovnanie v roku 2015 bolo v Českej republike podaných viac ako 32.000 žiadostí o osobný bankrot, pričom za rovnaké obdobie využilo túto možnosť v Slovenskej republike len 391 ľudí.*

Zdroj: <https://sluby.sme.sk/slub/23/efektivny-institut-osobneho-bankrotu>

**Stav po prijatí novej právnej úpravy v marci 2017**

Od marca 2017 sa počet osobných bankrotov veľmi výrazne zvýšil a podávanie návrhov má stále zvyšujúcu sa tendenciu – v roku 2017 (od marca) bolo schválených 7.464 bankrotov formou oddlženia, v roku 2018 to bolo už 14.599 bankrotov. Osobný bankrot formou splátkového kalendára žiadalo len minimum osôb v roku 2017 aj 2018.

Zdroj: Výročná správa Centra právnej pomoci 2018

Stúpajúci záujem o osobné bankroty rastie aj v roku 2019. *V júli 2019 zbankrotovalo na Slovensku 1.278 ľudí. V porovnaní s predchádzajúcim mesiacom, kedy zbankrotovalo 1.092 občanov Slovenska, to znamenalo nárast o 17,03 %. V medziročnom porovnaní to pritom predstavovalo nárast o 72,47 %, keďže v siedmom mesiaci minulého roka bolo vyhlásených 741 osobných bankrotov. Celkovo bolo od začiatku tohto roka do konca júla na Slovensku vyhlásených 7624 osobných bankrotov, zatiaľ čo počas celého minulého roka ich bolo 5239.*

<https://www.teraz.sk/ekonomika/osobny-bankrot-jul-slovensko/341122-clanok.html>

**Podmienky osobného bankrotu podľa novej právnej úpravy**

Zjednodušene povedané, osobný bankrot je proces, v ktorom sa fyzická osoba (aj tá, ktorá podniká) môže zbaviť svojich dlhov. Treba poznamenať, že pojem „osobný bankrot“ je hovorový pojem. Zákon pre osobný bankrot používa pojem „oddlženie“ a toto je možné vykonať dvoma rôznymi variantami:

1. Konkurz
2. Splátkový kalendár

Väčšina dlžníkov si vyberá pre prvú variantu, čiže **oddlženie formou konkurzu**. Konkurz síce znamená, že celý majetok dlžníka bude poskytnutý na zaplatenie jeho dlhov, no zároveň ide o (takmer) okamžité zbavenie sa dlhov. Dlžník nepotrebuje spĺňať žiadne špeciálne požiadavky, napríklad nemusí mať ani žiaden príjem. Oddlženie konkurzom je vhodné pre tých dlžníkov, ktorí majú veľké dlhy a nemajú žiaden majetok, alebo len taký majetok, ktorý ich dlhy nepokryje a oni súhlasia s tým, že sa speňaží a prenechá veriteľom na uspokojenie pohľadávok.

**Oddlženie formou splátkového kalendára** predpokladá čiastočné splácanie dlhov. Avšak práve nemožnosť splácania svojich dlhov býva dôvodom, pre ktorý dlžník ide do osobného bankrotu, preto splátkový kalendár si vyberá len nepatrné množstvo z nich (viď tabuľka vyššie). Pre nízky počet týchto konaní sa ďalej venujeme len popísanie osobného bankrotu formou konkurzu.

K osobnému bankrotu (oddlženiu formou konkurzu) je fyzická osoba, alebo aj fyzická osoba podnikateľ povinná splniť len tieto podmienky:

* Je **platobne neschopná** (nie je schopný plniť viac ako 180 dní po lehote splatnosti aspoň jeden peňažný záväzok)
* má **aspoň jednu exekúciu** (alebo obdobné konanie)
* má **poctivý zámer** (poctivý zámer znamená napr., že dlžník sa snaží riešiť svoju dlhovú situáciu tak, že spolupracuje so správcom konkurznej podstaty, ktorý predáva jeho majetok, alebo že si našiel prácu, či iný príjem, prípadne vynaložil snahu zaradiť sa do spoločnosti).

Niektorých zákonom vymenovaných dlhov, napríklad výživného na dieťa, sa nie je možné zbaviť ani osobným bankrotom.

**Priebeh konania osobného bankrotu**

Ak dlžník má záujem o osobný bankrot, potrebuje sa objednať na konzultáciu **v Centre právnej pomoci** a následne podať žiadosť o osobný bankrot na tlačivách centra. Centrum právnej pomoci následne žiadosť od dlžníka prevezme, skontroluje a podá na **príslušný súd**. Konanie o osobnom bankrote je rýchle, pretože súd do 15 dní od doručenia tohto návrhu musí rozhodnúť a pokiaľ návrh nezamietne, vyhlási konkurz, ustanoví správcu konkurznej podstaty (ktorý speňaží majetok dlžníka v prospech veriteľov) a vyzve veriteľov, aby si prihlásili svoje pohľadávky. Priamo v tomto rozhodnutí už súd uvedie, že dlžníka zbavuje všetkých dlhov. Následne **správca konkurznej podstaty** speňažuje dlžníkov majetok (ak nejaký existuje) a podľa zákona ho rozdelí veriteľom dlžníka.

**Po ukončení konania** je dlžník následne povinný splácať Centru právnej pomoci poplatok vo výške 500,- EUR v splátkach po 14,- EUR mesačne, ktorý Centrum uhradilo správcovi ako zákonnú paušálnu odmenu. Ďalší osobný bankrot prichádza do úvahy až po 10 rokoch s tým, že do 6 rokov od vyhlásenia konkurzu ešte môže každý veriteľ, ktorého sa daný osobný bankrot týka, žiadať o zrušenie oddlženia pre nepoctivý zámer dlžníka (napr. ak úmyselne neuviedol časť svojho majetku, alebo sa pri preberaní záväzkov spoliehal na to, že svoje dlhy bude riešiť osobným bankrotom). V takom prípade dlžník opäť nadobudne svoje dlhy.

**Riešenie problému**

Proces osobného bankrotu je aktuálne pomerne jednoduchý a rýchly. Je však zameraný len na riešenie dlhovej situácie dlžníka a nie na to, aby dlžník zmenil svoje správanie. Neexistuje žiadne systémové opatrenie, ktoré by sa zameriavalo na prevenciu pred ďalším upadnutím oddlžených osôb do dlhov.

**Doposiaľ existujúce opatrenia**

Opatrenia, ktoré doposiaľ existujú, nie sú dostatočným nástrojom. Samotný zákon obsahuje ustanovenia apelujúce na poctivý zámer dlžníka. Dlžníkov poučujú v rámci konzultácií aj Centrá právnej pomoci, ktoré majú kancelárie vo všetkých krajoch SR. V rámci marginalizovaných rómskych komunít dlžníkov môžu poučiť aj pracovníci komunitných centier, ktorí pomáhajú klientom najmä s vypĺňaním žiadostí a tlačív k osobnému bankrotu. Doposiaľ sa však nezmapovalo, nakoľko dostatočné sú existujúce veľmi úzke opatrenia. S osobami, ktoré sa prechádzajú osobným bankrotom sa aktuálne vôbec systematicky nepracuje na tom, aby sa opäť do takejto situácie dostali. Ak by sa tak stalo – že osoby, ktoré prešli osobným bankrotom – opäť prídu do stavu zadlženia, bude to mať výrazný vplyv na štátny rozpočet.

**Dostupné údaje o osobách prechádzajúcich osobným bankrotom**

Za najlepšie riešenie problému považujeme zamerať sa na poznanie situácie a jej dopadu na spoločnosť a štátny rozpočet. Dostupné sú údaje vo výročných správach Centra právnej pomoci najmä o počte podaných a rozhodnutých žiadostí, ďalej o osobách, ktoré prešli osobným bankrotom v registri úpadcov. Ďalšie údaje existujú na vyplnených tlačivách, na ktorých sa podáva žiadosť o osobný bankrot, kde sa napríklad uvádza aj to, ako vznikli dlžníkove dlhy. Tieto tlačivá však boli vytvorené výlučne za účelom zabezpečenia vhodného podkladu pre súd, aby mohol vo veci správne rozhodnúť. Obsahujú určité údaje, tieto sú však nedostatočné pre preskúmanie situácie.

**Navrhované opatrenia zamerané na zefektívnenie verejnej správy**

Je dôležité danú situáciu zmonitorovať zozbieraním údajov a pomenovaním situácie a tiež pilotne pracovať so skupinou osôb prechádzajúcou osobným bankrotom, aby bolo možné posúdiť aktuálny stav a jeho vplyv na štátny rozpočet. Cieľom je zozbierať také podklady, na základe ktorých by bolo možné vyhodnotiť, akú starostlivosť je potrebné venovať osobám prechádzajúcim osobným bankrotom, aby dochádzalo k čo najmenšiemu zaťaženiu štátneho rozpočtu prípadným ďalším upadnutím do stavu dlžôb týchto osôb. Tento postup navrhujeme zahrnúť do Záverečnej správy ÚHP pre rok 2019 s návrhom týchto opatrení:

1. Zmonitorovať situáciu osôb prechádzajúcich osobným bankrotom formou dotazníka, ktorý tieto (vybrané osoby) budú vypĺňať pri odovzdávaním žiadosti o osobný bankrot na Centre právnej pomoci.
2. Vyhodnotiť monitoring situácie
3. Pilotne začať na Úrade práce sociálnych vecí a rodiny pracovať s osobami, ktoré prešli osobným bankrotom.

Subjekty, ktoré považujeme za potrebné do riešenia tejto situácie zahrnúť, sú Centrum právnej pomoci, Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny, Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny, Ministerstvo spravodlivosti SR, Útvar hodnoty za peniaze, odborníkov na vzdelávanie vo finančnej gramotnosti a organizácie, ktoré pracujú s osobami prechádzajúcimi osobným bankrotom.

V Bratislave, dňa 29.7.2019

JUDr. Martina Stašíková

Koordinátorka finančnej gramotnosti

Tento projekt je podporený z Európskeho sociálneho fondu z Operačného programu Efektívna verejná správa.