

Když máte problém se splácením dluhů

Nečekejte, že se situace vyřeší sama, naopak: neřešením dluhové situace se problém jen prohlubuje. Komunikujte s věřiteli a hledejte řešení své situace. Především nezvyšujte své dluhy, abyste uhradil/a dluhy současné. Omezte výdaje a zkuste si najít další výdělečnou činnost (odpolední, víkendovou aj.).

Jste v dluhové pasti

Pokud Vám vznikají nové dluhy, abyste zaplatil/a dluhy předchozí, začněte svou situaci okamžitě řešit. Své dluhy konsolidujte – zjistěte si, kolik a komu dlužíte, již si nepůjčujte a soustředte se na splácení dluhů. Snižte na minimum nepotřebné výdaje (poplatky za telefon, TV, internet aj.) a najděte si po dobu dluhové pasti další zaměstnání. Pokud je Vaše dluhová situace nevládnutelná a kritická, lze vyhlásit za určitých podmínek tzv. osobní bankrot, který Vám pomůže se jednou pro vždy dluhů zbavit. Osobní bankrot je však krajním řešením – musíte být ochotný/á žít pět let při životním minimu a veškeré příjmy (včetně mimořádných příjmů – prémie, dědictví, prodej majetku apod.) poskytnout na uhrazení dluhů. Na podmínky vyhlášení osobního bankrotu se ptejte v občanských poradnách, jejichž seznam najdete na www.obcanskeporadny.cz

Kvalitní rady a informace z oblasti dluhové problematiky Vám poskytnou občanské poradny v **Berouně**, v **Bohumíně**, v **Brně** (v ulici Anenská), v **Českých Budějovicích**, v **Jihlavě**, v **Ostravě**, v **Praze 3**, v **Praze 12**, v **Rokycanech**, v **Rumburku**, v **Rychnově nad Kněžnou**, v **Třebíči**, ve **Valašském Meziříčí** a ve **Varnsdorfu**.

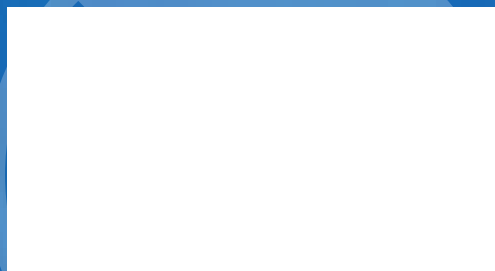
Kontakty na tyto poradny naleznete na webových stránkách:

<http://www.obcanskeporadny.cz/dluhy>

Občanské poradenství specializované na dluhovou problematiku je podporováno ČSOB a. s. a Poštovní spořitelnou.



Projekt Proti dluhové pasti realizuje Asociace občanských poraden.



Asociace občanských poraden (AOP)

byla založena v roce 1998 a je servisním a zastřešujícím centrem pro sdružené občanské poradny.

Občanské poradny sdružené v AOP poskytují nezávislé, nestranné, diskrétní a bezplatné poradenství v 55 místech ČR

JAK SE NEUTOPIT V DLUŽÍCH

Co byste měli vědět, než se zadlužíte a co dělat, když už dluh máte



www.obcanskeporadny.cz



Nejdříve si zadlužení rozmyslete

Nezadlužujte se kvůli věcem, které nepotřebujete. Pokud nelze vaši situaci zvládnout jinak, zadlužte se pouze na nezbytně nutnou částku – čím méně si půjčíte, tím dříve dluh splatíte a ušetříte. Zadlužte se pouze na to, co opravdu nutně potřebujete a co má trvalou, nebo dlouhodobou hodnotu.

Kde se zeptat na půjčku

Nejdříve se zeptejte ve svém blízkém okolí, zda by Vám někdo nepůjčil bezúročně. Poté nejdostupnější půjčku získáte v bance nebo pomocí tzv. rychlých půjček, které neposkytují banky, ale společnosti specializované na půjčování peněz. V bance zpravidla trvá vyřízení půjčky déle a je složitější, ale celkový dluh i s úroky je nižší. Trpělivost a rozvaha Vám tak ušetří nemalé peníze. Rychlé půjčky jsou sice dostupnější, často nemusíte mít ani potvrzení od zaměstnavatele, potvrzení o příjmech a peníze získáte dříve. Téměř vždy však budete muset platit vyšší úroky a navíc Vám tito věřitelé často půjčí, aniž by si sami byli jistí, zda půjčku dokážete splatit.

Když žádáte o půjčku

Základní údaj pro porovnání půjčky je RPSN (roční procentuelní sazba nákladů). Čím vyšší RPSN, tím zaplatíte vyšší úrok. Pokud je v letáku či v reklamě uvedeno

např. od 9 %, jedná se o půjčení peněz za určitých podmínek, které Vám nemusí vyhovovat. Zjistěte si všechny náklady na půjčku – poplatek za půjčku, první a poslední splátku, nutnost pojištění, vedení úvěrového účtu a ostatní platby spojené s půjčkou. Nechte si vypsát, co vše budete muset zaplatit a částku sečtěte. Takto postupujte u více poskytovatelů půjček. Ptejte se na rizika a sankce a nestyďte se půjčku nepodepsat – když se Vám podmínky nelíbí. Pokud nakonec lepší podmínky nenajdete, dosavadní banka/společnost s Vámi smlouvu jistě podepíše i později. Nejdůležitější body nejsou často ve smlouvě, ale ve smluvních podmínkách – proto si je vždy vyžádejte.

Kdy smlouvu o půjčce/úvěru nepodepsat

Máte spočítáno, že Vás půjčka zatíží tak, že ji nebudete moc splácet nebo kvůli půjčce přestanete splácet jiné dluhy či hradit náklady na bydlení a dopravu do zaměstnání. Nepodepisujte, pokud jste smlouvu nečetl/a, neviděl/a jste smluvní podmínky, smlouva je psána drobným písmem, nerozumíte cizím slovům nebo pokud je podmínkou vyplnění prázdné směnky. Pokud podepisujete souhlas k inkasu z vašeho běžného účtu, ujistěte se, že zní jen na částku pravidelné splátky. Nezadlužujte se, pokud již ručíte za půjčku někomu, jehož finanč-

ní situaci neznáte. Taktéž se nezadlužujte, pokud máte výdaje, které nelze odložit na dobu po splacení půjčky. Zjistěte si sankce za opožděné splátky. Nikdy nepoužívejte neplatné nebo falšované doklady a potvrzení. Neplatný je i dokad, který byl nahlášený jako ztracený.

Kdy smlouvu o půjčce/úvěru podepsat

Pokud máte zjištěny podmínky půjčky u více poskytovatelů, četl/a jste smlouvu i smluvní podmínky a jste zajištěn/a proti neočekávaným výdajům.

Když už dlužíte

Pečlivě hlídejte splátkový kalendář (důležité je datum přijetí platby, ne odesání), veškerá potvrzení o splátkách, veškeré doklady a korespondenci si schovávejte. Pokud to není nezbytně nutné, nemějte více dluhů a nebuďte ručitelem dalších půjček. Pokud se obáváte, že nebudete moci uhradit jakýkoliv výdaj během Vašich splátek, okamžitě se obraťte na příslušného věřitele (popř. pronajimatele apod.) a domluvte si s ním řešení. Pokud je ujistíte, že chcete dluhy splácet, je snazší se dohodnout na případném řešení. Pokud měníte telefonní číslo nebo adresu, nezapomeňte na to věřitele upozornit.