*Pracovní list č.1*

Je správné se zadlužit? Půjčka, úvěr, leasing nebo hypotéka nejsou nic špatného. Jsou to velmi užitečné finanční nástroje. Musíme s nimi ale umět zodpovědně zacházet. Někdy to může znamenat i schopnost hlídat sami sebe a nepodlehnout závislosti na dluzích.

*Úkol:*

1. Zaznamenejte všechno, co vás napadá v souvislosti se slovem dluh.

2. Zaznamenejte všechno, co vás napadá v souvislosti se slovem úspora.

3. V jakých souvislostech tato slova slýcháte?

4. Měli jste někdy osobní dluh nebo vám někdo dlužil – máte zkušenosti s vytvářením úspor?

*Pracovní listy č. 2 – 5*

*(PL2) Jak se zadlužil…náš přítel Karel*

Náš přítel Karel je mladý úspěšný muž. Několik let je sice ženatý, ale doma ho často nezastihnete. Jeho zaměstnání je spojené s cestováním po celé Evropě. Přináší mu to nejen zajímavé výdělky, ale také spoustu přátel, se kterými se na svých cestách rád setkává a pobaví. Jeho cestovní výlohy tím trochu narůstají, ale Karel nebyl nikdy zvyklý svoje výdaje kontrolovat. Děti zatím nemají, bydlení v malém družstevním bytě jim vyhovuje, manželka má stálé zaměstnání, tak co by si neužíval. Zvykl si utrácet bez kontroly a dopřávat si téměř všeho. Pořídil si také několik platebních karet – debetních i kreditních – a používal je doslova, jak mu přišly pod ruku. Nijak si nelámal hlavu s evidencí plateb nebo s aktuálním stavem svého účtu. Vedení rozpočtu považoval za zbytečné a vytvářením finančních rezerv se nezatěžoval. Vždyť má přece tak dobrou práci a slušný plat, že se nemusí ničeho obávat. Asi už tušíte, že průšvih na sebe nenechal dlouho čekat. Přečerpání kreditu, penále a pokuty za jeho včasné nesplacení, to byl jen začátek. Karel totiž před časem přislíbil jednomu ze svých kamarádů, že mu bude dělat ručitele k hypotečnímu úvěru. Považoval to za administrativní záležitost a nezávaznou přátelskou výpomoc. O to více ho zaskočila výzva banky k převzetí závazku splátek, které jeho kamarád přestal hradit. Marně se s ním snažil několikrát navázat kontakt. Dozvěděl se jen, že kamarád ztratil zájem o dostavení domku a místo toho vyrazil na cestu za krásami světa. „On si jezdí po světě a já mám za něj platit dluhy?“, bránil se Karel při pohovoru s právníkem. Ten ho naštěstí včas poučil nejen o pravidlech ručitelského závazku, ale také o dalších možných dopadech z jeho nedodržení. Slova jako exekuce a obstavení platu Karla téměř okamžitě vyléčila z naivního a nezodpovědného rozhodování o penězích.

*Úkol:*

*1. Najdi v příběhu Karla klíčové jevy a souvislosti.*

Odpověz na otázky:

a) Prostřednictvím čeho se zadlužil?

b) Jaké problémy nebo potřeby při tom řešil?

c) Jakých chybných rozhodnutí/jakého rizikového chování se dopustil?

d) Co způsobilo jeho problém se splácením?

e) Jak může vzniklou situaci řešit?

*2. Připrav si prezentaci problému a jeho možné řešení.*

*(PL3) Jak se zadlužili…naši přátelé Krausovi*

Nová, moderní televize upoutala pozornost manželů Krausových. Pan Kraus, soukromý malíř pokojů, je v poslední době trochu v nepohodě. Zakázek s přibývající zimou výrazně ubylo a tím samozřejmě i jeho příjmů. Paní Krausová je na mateřské dovolené, a tak peněz opravdu nemají nazbyt. S nákupem televize v takové situaci vůbec nepočítali, ale prodavač je ujistil, že peníze nepotřebují. Na místě jim vyřídil spotřebitelský úvěr. Během chvíle si Krausovi odváželi tento poslední výkřik techniky, aniž by zaplatili pouhou korunu. Uvázali se k pravidelným splátkám dluhu úvěrové společnosti, a to ve výši pouhých 899 Kč měsíčně. Úvěr spláceli zpočátku pravidelně, ale jejich finanční rezerva se pomalu vyčerpala, a navíc se blížily Vánoce. Pan Kraus našel jediný způsob jak ušetřit. Přestal odvádět pravidelné částky na zdravotní a sociální pojištění. „Až na tom budeme lépe, všechno doplatím,“ uklidňoval pan Kraus sám sebe i manželku. Do zaplacení úvěru na televizi zbývalo ještě 18 měsíců, když Krausovi obdrželi upomínku ze zdravotní pojišťovny. Dluh pana Krause zde utěšeně narostl. Spolu s vyměřeným penále měl pan Kraus nyní uhradit více než 27 000 Kč. Podobná výzva se dala čekat ze správy sociálního zabezpečení. A to už bylo vážné. Práce měl sice pan Kraus už více, ale chyběly jim jakékoli úspory. Splátky za televizi byly tím posledním, čím si v této situaci lámali hlavu. K úhradě dluhů na povinném pojištění si pan Kraus nakonec vypůjčil peníze v bance. Úvěrová společnost Krausovy několikrát upozornila na nevčasné splácení dluhu a navrhla vrácení televize. Krausovi se ale raději rozhodli celou situaci vyřešit další půjčkou. Pro tu už nešli do banky, ale ke společnosti nabízející rychlé peníze. A tak Krausovi vstoupili do bludného kruhu dluhů…

*Úkol:*

*1. Najdi v příběhu svých přátel klíčové jevy a souvislosti.*

Odpovězte na otázky:

a) Prostřednictvím čeho se zadlužili?

b) Jaké problémy nebo potřeby při tom řešili?

c) Jakých chybných rozhodnutí/jakého rizikového chování se dopustili?

d) Co způsobilo jejich problém se splácením?

e) Jak mohou vzniklou situaci řešit?

*2. Připrav si prezentaci problému a jeho možné řešení.*

*(PL4) Jak se zadlužili…naši přátelé Novákovi*

Novákovi jsou celkem obyčejní lidé s normálními problémy a přáními. Pan Novák však přišel před časem o zaměstnání a jejich domácnost se dostala do krátkodobé finanční krize. Přestali proto platit nájemné. Dluh na nájemném pomalu rostl. Hrozilo nebezpečí, že jejich nájemní smlouva bude ukončena a oni přijdou o střechu nad hlavou. To nechtěli riskovat, a proto se rozhodli půjčit si na uhrazení dluhu peníze od přátel. Zavázali se svým přátelům, nyní věřitelům, k pravidelným splátkám dluhu, souhlasili s navýšením o dohodnutý úrok a podepsali směnku splatnou ihned, pokud by dluh přestali splácet. Panu Novákovi se zanedlouho podařilo získat nové zaměstnání a domácnost začala žít opět normálním životem. Nájemné – poučeni zkušeností – platili už pravidelně. Problém se zdál být vyřešen. Zbývalo pouze uhradit dlužnou částku. Novákovi k tomu byli sice odhodláni, ale výše dohodnutých splátek byla pro jejich rozpočet příliš vysoká. A také si teď chtěli zase trochu užívat, uskromňování bylo už dost. Bylo jim ale trapné řešit tuto záležitost se svými věřiteli. Splátky dluhu tedy posílali nepravidelně a s velkými prodlevami. Jejich dluh v podobě úroků spíše narůstal, ale hlavu si s tím příliš nelámali. Ostatně jejich přátelé – věřitelé přece nic nenamítají! Ti však počítali s dohodnutým způsobem splácení dluhu. I oni měli své finanční plány a vzniklá situace jim způsobovala obtíže. Neplnění závazku ze strany Novákových jim bylo nepříjemné a vykládali si ho jako jejich nezájem dostát slovu. Přestali se s Novákovými stýkat. Tento stav trval celý rok. Pak se věřitelé rozhodli vymáhat zapůjčené peníze na základě směnky. Novákovi, ukolébáni tím, že je přátelé o navrácení dlužné částky neupomínají, byli tak razantním řešením dotčeni. „No, to jsou tedy pěkní přátelé,“ nechala se slyšet paní Nováková. „Však ono to nějak dopadne,“ mínil s nadhledem pan Novák. A taky že dopadlo. U jejich dveří zazvonil exekutor.

*Úkol:*

*1. Najdi v příběhu svých přátel klíčové jevy a souvislosti.*

Odpovězte na otázky:

a) Prostřednictvím čeho se zadlužili?

b) Jaké problémy nebo potřeby při tom řešili?

c) Jakých chybných rozhodnutí/jakého rizikového chování se dopustili?

d) Co způsobilo jejich problém se splácením?

e) Jak mohou vzniklou situaci řešit?

*2. Připrav si prezentaci problému a jeho možné řešení.*

*(PL5) Jak se zadlužili…naši přátelé Horáčkovi*

„Tři děti ve dvoupokojovém bytě, to chce pevné nervy!“ – manželé Horáčkovi to moc dobře vědí. Již dávno přemýšleli o hypotéce na dům nebo větší byt. Navštívili tedy několik bank a posléze u jedné z nich hypotéku úspěšně získali. Brzy na to už se rodina těšila z nového bydlení v malém rodinném domku. Horáčkovi mají své role jasně rozděleny, manžel slušně vydělává a jeho žena se stará o domácnost a především o jejich malé děti. Horáčkovi jsou tedy závislí pouze na jednom příjmu. Při uzavírání hypoteční smlouvy v bance se zavázali k zastavení nemovitosti. Znamená to, že dokud hypoteční úvěr nesplatí, nemohou dům prodat ani vyměnit. Banka je zavázala nemovitost pojistit. Jiné pojištění banka nežádala a Horáčkovi o jiné ani nestáli. Spokojeně si užívali nové bydlení, včas a v plné výši platili hypoteční splátky. Vše šlo podle plánu až do doby, kdy pan Horáček utrpěl při autonehodě vážné zranění. Čekalo jej roční léčení a pak – invalidní důchod. Paní Horáčková sice začala vydělávat, ale příjmy rodiny poklesly na polovinu a Horáčkovi se dostali do potíží se splácením hypotečního úvěru. Obávali se nepochopení ze strany banky, a tak se s ní ani nepokusili komunikovat. Upomínky ignorovali. Ta poslední jim však oznámila, že v krajním případě banka využije možnost nedobrovolné dražby. Horáčkovi jsou zoufalí a bezradní. Je ohrožena jejich základní jistota…

*Úkol:*

*1. Najdi v příběhu svých přátel klíčové jevy a souvislosti.*

Odpovězte na otázky:

a) Prostřednictvím čeho se zadlužili?

b) Jaké problémy nebo potřeby přitom řešili?

c) Jakých chybných rozhodnutí/jakého rizikového chování se dopustili?

d) Co způsobilo jejich problém se splácením?

e) Jak mohou vzniklou situaci řešit?

*2. Připrav si prezentaci problému a jeho možné řešení.*

*Pracovní list č.6*

Úkol: Zamysli se nad následujícími doporučeními a připrav si argumentaci. Vysvětli, čemu můžeme uvedeným doporučením předejít. Jakému dalšímu problému se dá zabránit.

*Doporučení pro dlužníky*

1. Přiznejte si, v jaké jste opravdu situaci, a rozhodněte se ji řešit.

Můžete tak předejít…

2. Začněte jednat s předstihem, nečekejte až na datum splatnosti dluhu.

Můžete tak předejít…

3. Kontaktujte své věřitele, vysvětlete jim, jaké máte potíže. Požádejte o splátkový kalendář.

Můžete tak předejít…

4. Začněte platit i menší, ale pravidelné částky. Uschovávejte si doklad o zaplacení.

Můžete tak předejít…

5. Odpovídejte včas na dopisy a výzvy věřitelů, zakládejte si všechny doklady a dopisy.

Můžete tak předejít…

6. Řešte především dluhy, kvůli kterým byste mohli přijít o střechu nad hlavou, zásobování energiemi nebo svou svobodu.

Můžete tak předejít…

7. Zahrňte splátky do svého rodinného rozpočtu a přizpůsobte se mu.

Můžete tak předejít…

8. Nevzdávejte pokusy o dohodu s vašimi věřiteli, i když je jednání s nimi obtížné a odmítají vaše úvodní návrhy.

Můžete tak předejít…

9. Nepůjčujte si peníze na splácení starších dluhů.

Můžete tak předejít…

10. Nebojte se požádat o radu odborníka – je to zdarma.

Můžete tak předejít…

*Doplňující matriál – informace: Kam se obrátit o pomoc?*

Pro lepší orientaci v problémových finančních situacích, k odbornému poradenství nebo přímo k řešení otázek předlužení mohou občané využít služeb některých státních a neziskových institucí.

*SPES, občanské sdružení*

([www.pomocsdluhy.cz](http://www.pomocsdluhy.cz)) Pomáhá předluženým lidem a lidem v obtížné majetkové situaci, nabízí bezplatné poradenství pro osoby ohrožené předlužením, vydává informační publikace (Půjčujte si s rozumem).

*Asociace občanských poraden, nevládní nezisková organizace*

([www.obcanskeporadny.cz](http://www.obcanskeporadny.cz/)) Poskytuje pomoc poradnám v jednotlivých městech, ty se zaměřují na bezplatnou pomoc občanům, rozšířily své poradenství i o dluhové, zejména spojené s půjčkami a spotřebitelskými úvěry. Podrobný seznam poraden je uveden na internetové stránce.

*Česká katolická charita*

([www.charita.cz](http://www.charita.cz)) Poskytuje bezplatnou pomoc v nouzi.

*SČS, Sdružení českých spotřebitelů*

([www.konzument.cz](http://www.konzument.cz)) Hájí práva spotřebitelů na vnitřním trhu, působí na zvyšování jakosti výrobků a služeb, spolupracuje s kontrolními a dozorovými orgány státní správy, nabízí mimosoudní řešení sporů, které je rychlejší a levnější.

*SOS, Sdružení na ochranu spotřebitele*

([www.spotrebitele.info](http://www.spotrebitele.info)) Věnuje se ochraně práv spotřebitele a jeho vzdělávání, jakosti výrobků, vydalo řadu příruček o uzavírání smluv, nakupování konkrétních produktů a služeb, oprav či reklamací.

*Institut Finančního arbitra ČR*

(<www.finarbitr.cz>) Řeší mimosoudní vyrovnávání sporů mezi poskytovateli služeb a jejich klienty, upozorňuje orgány dohledu na nalezené vady u poskytovatelů služeb, uděluje pokuty.

*CERD, centrální registr dlužníků*

([www.dluznik.cz](http://www.dluznik.cz)) Eviduje, shromažďuje informace o subjektech, které včas nebo vůbec neplní své závazky, slouží k legálnímu nátlaku na dlužníka, provádí prevenci dalšího předlužování, upomíná dlužníky, vymáhá a odkupuje pohledávky.

*Řešení:*

*PL2 – Dluh prostřednictvím platebních karet a špatným ručitelstvím*

\* Nezodpovědné hospodaření, rozmařilý způsob života, pomoc „kamarádovi“

\* Nekontroloval výdaje, neměl rezervy, příliš důvěřoval

\* Nezodpovědný ke svým penězům – obstavení platu

\* Třeba žádat o dohodu, zaplatit a splácet, začít sledovat své výdaje, plánovat a prověřovat si

*PL3 – Nákup přes spotřebitelský úvěr*

\* Řešení problému se splátkami neodváděním soc. a zdrav. pojištění

\* Koupě nepotřebné věci, dluh řešen dalším zadlužováním

\* Kruh dluhů

\* Nekupovat zbytečnosti na dluh, momentálně sloučit půjčky

*PL4 – Neplacení nájmu, půjčení si na směnku*

\* Zaplacení nájmu, ale nesplácení směnky

\* Vystavení se vymáhání dluhů

\* Exekuce

\* Zaplacení dlužné částky, popř. pokus o dohodu, splácení včas, pravidelně a v dané výši

*PL5 – Koupě nemovitosti na hypotéku*

\* Potíže se splátkami ztrátou příjmu

\* Pouze jeden vydělává, nejsou pojištěni na neschopnost splácet

\* Zastavení nemovitosti, dražba

\* Pojistit se proti neschopnosti splácet, požádat např. o osobní bankrot

Autorkou textu je autorka materiálu Štruncová, A .

Zdroje: Kašová, Jitka, a kol., Rozumíme penězům, Aisis o. s., vydání 1.

 www.rozumimepenezum.cz