

**VIŠJA STROKOVNA ŠOLA ACADEMIA
MARIBOR**

DIPLOMSKO DELO

ANALIZA OSEBNEGA STEČAJA FIZIČNIH OSEB V LETIH 2008–2012

Kandidatka: Andreja Janžič
Študentka izrednega študija
Številka indeksa: 11190122865
Študijski program: Računovodja
Mentorica: dr. Vlasta Črčinovič Krofič

Maribor, 2014

IZJAVA O AVTORSTVU DIPLOMSKEGA DELA

Podpisana Andreja Janžič, z vpisno št. 11190122865, sem avtorica diplomskega dela z naslovom **Analiza osebnega stečaja fizičnih oseb v letih 2008–2012**, ki sem ga napisala pod mentorstvom dr. Vlaste Črčinovič Krofič.

S svojim podpisom zagotavljam, da:

- je predložena projektna naloga izključno rezultat mojega dela;
- sem poskrbela, da so dela in mnenja drugih avtorjev, ki jih uporabljam v predloženi nalogi, navedena oz. citirana skladno s pravili Višje strokovne šole Academia;
- se zavedam, da je plagiatorstvo – predstavljanje tujih del oz. misli, kot moje lastne, kaznivo po Zakonu o avtorski in sorodnih pravicah; UL, št. 16/2007 (v nadaljevanju ZASP), prekršek pa podleže tudi ukrepom Višje strokovne šole Academia skladno z njenimi pravili;
- skladno z 32. členom ZASP dovoljujem Višji strokovni šoli Academia objavo diplomskega dela na spletnem portalu šole.

Maribor, december 2014

Podpis študentke: Andreja Janžič

ZAHVALA

Dr. Vlasti Črčinovič Krofič se kot prvi zahvaljujem, da me je sprejela pod svoje mentorstvo in me spretno vodila v pravo smer; prav tako se ji zahvaljujem za vse spodbudne besede, strokovno svetovanje in potrpežljivost pri nastajanju diplomskega dela.

Hvala tudi Tatjani Hren Dizdarevič, prof. slo., za lektoriranje diplomskega dela.

Posebej bi se rada zahvalila podjetju Lesna industrija Sadek d. o. o., ki mi je s pomočjo finančnih sredstev omogočilo študij.

Največja zahvala pa gre moji družini – partnerju Marijanu in mojim trem hčeram Sari, Iris ter Zoji, za neskončno razumevanje in potrpežljivost v času študija ter pisanja diplomskega dela.

Hvala tudi Miljani in Marinki ter vsem ostalim prijateljem, ki ste mi skozi vsa ta leta stali ob strani; brez vaše pomoči mi ne bi uspelo.

Hvala, ker ste verjeli vame.

POVZETEK

V začetnem poglavju diplomskega dela sem prikazala in bralca seznaniła z novo uveljavljenim Zakonom o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (ZFPPIPP), ki se v Sloveniji uporablja od 1. oktobra 2008 dalje. Osebni stečaj lahko razglasi vsaka fizična oseba (samostojni podjetnik, zasebnik in potrošnik).

Z institutom osebnega stečaja sem se seznaniła v trenutku, ko je osebni stečaj »doletel« tudi mojega tasta. Kljub volji, da bi dolg poplačal in po neuspešnem dogovoru z upniki, da bi dolg poravnal, je le še globlje potonil. Zato sem se želela podrobneje seznaniť z inštitutom osebnega stečaja in tako dobiti širšo sliko samega stečajnega postopka nad fizično osebo.

S prezadolženostjo se srečuje vedno več posameznikov, ki imajo možnost, da se jim oprostijo dolgovi, ki jih ne bi mogli nikoli poplačati. Po novem zakonu lahko tudi fizična oseba razglasi osebni stečaj.

Pri analizi smo prikazali pregled statističnih podatkov osebnih stečajev v obdobju od leta 2008 do leta 2012, saj nas je zanimalo, kakšne posledice ima upnik v stečajnem postopku in kolikšen del poplačila svojih terjatev lahko pričakuje v stečajnem postopku. Postopek osebnega stečaja je usmerjen predvsem v to, da se iz stečajne mase enakomerno poplačajo vsi upniki.

Ključne besede: osebni stečaj, insolventnost, stečajni postopek, stečajni dolžnik, fizična oseba, upnik.

ABSTRACT

ANALYSIS OF CIVIL PERSONS PERSONAL BANKRUPTCY IN THE YEARS 2008–2012

In the first part of my diploma thesis, I familiarise the reader with the new Financial Operations, Insolvency Proceedings and Compulsory Dissolution Act (FOIPCDA), which has been in effect in Slovenia since 1. October 2008. Any natural person (sole trader, private undertaking, and consumer) may declare personal bankruptcy.

I first came into contact with the institution of personal bankruptcy, when it “befell” my father-in-law. Despite his will to repay his debt and after unsuccessful negotiations with creditors, the problems kept getting worse. That is why I wanted to familiarise myself in detail about the institution of personal bankruptcy and get a clearer picture of the bankruptcy proceedings in connection with natural persons.

More and more people have problems with over-indebtedness. These individuals have the opportunity debt relief with debts they could never repay themselves. This new Act now enables natural persons to declare personal bankruptcy.

The analysis shows an overview of statistical data concerning personal bankruptcy in the period between 2008 and 2012. We were interested in the consequences for creditors and to what extent does the debt get repaid at the end of the bankruptcy proceedings. The aim of bankruptcy proceedings is to evenly distribute the bankruptcy estate among all creditors.

Key words: personal bankruptcy, insolvency, insolvency procedure, debtor in bankruptcy, civil person, creditor

KAZALO VSEBINE

1	UVOD	9
1.1	Opredelitev obravnavane zadeve	9
1.2	Namen, cilji in osnovne trditve diplomskega dela.....	9
1.3	Predpostavke in omejitve	10
1.4	Predvidene metode raziskovanja	10
2	OSEBNI STEČAJ.....	12
2.1	Splošno o osebnem stečaju	12
2.2	Postopek osebnega stečaja	16
2.2.1	Začetek stečajnega postopka	16
2.2.2	Pravne posledice začetka stečaja	18
2.2.3	Oblikovanje stečajnih mas.....	19
2.2.4	Prijava in preizkus terjatev	20
2.2.5	Unovčenje stečajne mase.....	21
2.2.6	Upravljanje stečajne mase	21
2.2.7	Razdelitev splošne razdelitvene mase	22
2.3	Končanje postopka osebnega stečaja	23
2.4	Postopek odpusta obveznosti	23
2.4.1	Ovire za odpust obveznosti.....	27
2.4.2	Preizkusno obdobje in obveznosti dolžnika v preizkusnem obdobju.....	28
2.4.3	Pravni učinki odpusta obveznosti	29
2.4.4	Izpodbijanje odpusta obveznosti	29
3	PREGLED IN ANALIZA STATISTIČNIH PODATKOV 2008–2012.....	30
3.1	Začeti osebni stečaji na območju Slovenije v letih 2008 do 2012.....	33
3.2	Število odpustov obveznosti	36
3.3	Obdobje odpusta obveznosti	37
3.4	Osnovni seznam prijavljenih terjatev v osebnih stečajih.....	38
3.5	Končanje osebnih stečajev s poplačilom ali brez poplačila terjatev	39
4	SKLEP	41
5	UPORABLJENA LITERATURA IN VIRI	43
5.1	Literatura.....	43
5.2	Internetni viri	43

KAZALO SLIK

Slika 1: Dolžnik predlaga uvedbo stečajnega postopka (234. člen ZFPPIPP)	14
Slika 2: Upnik predlaga uvedbo stečajnega postopka (235.–239. člen ZFPPIPP).....	15
Slika 3: Vzorec predloga za odpust obveznosti.....	25
Slika 4: Vzorec izjave, da ni ovir za odpust obveznosti.....	26

KAZALO GRAFIKONOV

Grafikon 1: Grafični prikaz števila začelih osebnih stečajev fizične osebe in podjetnika/zasebnika v obdobju od 1. 10. 2008 do 31. 12. 2012	33
Grafikon 2: Grafični prikaz primerjave gibanja števila začelih osebnih stečajev po mesecih (oktober 2008– december 2012).....	35
Grafikon 3: Število odpustov obveznosti	36
Grafikon 4: Obdobje odpusta obveznosti	37
Grafikon 5: Osnovni seznam prijavljenih terjatev	38
Grafikon 6:Končanje osebnih stečajev s poplačilom navadnih in prednostnih terjatev ali brez poplačila terjatev od 1. 10. 2008 do 31. 12. 2012.....	39

KAZALO TABEL

Tabela 1: Vzorec 55-ih stečajnih dolžnikov za pregled in analizo stečajnih postopkov v letih od 2008 do 2012	31
Tabela 2: Število začelih postopkov stečajev fizične osebe in podjetnika/zasebnika v obdobju od 1. 10. 2008 do 31. 12. 2012	33
Tabela 3: Primerjava gibanja števila začelih osebnih stečajev po mesecih (oktober 2008– december 2012)	34
Tabela 4: Osnovni seznam prijavljenih terjatev	38
Tabela 5: Končanje osebnih stečajev s poplačilom navadnih in prednostnih terjatev ali brez poplačila terjatev od 1. 10. 2008 do 31. 12. 2012.....	39

1 UVOD

1.1 *Opredelitev obravnavane zadeve*

Vsak dan lahko na vsakem koraku zasledimo pogovore o brezposelnosti, recesiji, naraščajočih stroških prebivalstva, prezadolženosti prebivalstva itd. Mnogo posameznikov se je znašlo v situaciji, ko naenkrat niso bili več zmožni plačevati osnovnih stroškov za preživetje, vračati posojil, ki so jih najeli že pred časom v času, ko so bili še kreditno sposobni, obveznosti pa so pogosto padle tudi na ramena potomcev. Vedno več ljudi se sooča z velikimi dolgovi, ki so bili zaradi dolgov potisnjeni na socialni rob družbe. Takšni posamezniki se velikokrat zatečejo v opravljanje dela na črno in pogosto v kriminalna dejanja, kar pa za posameznika in družbo pomeni veliko gospodarsko škodo. Ker se je država začela zavedati omenjenega problema, se je s 1. oktobrom 2008 v našem pravnem sistemu začel uporabljati Zakon o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (v nadaljevanju ZFPPIPP). Z ZFPPIPP naj bi med drugim zaščitil posameznike – fizične osebe in ljudem, ki so se zaradi prezadolženosti znašli pred bankrotom, omogočil dostojno življenje; prav tako naj bi zaščitil upnike, da bi bile njihove terjatve v kar največji meri poplačane.

1.2 *Namen, cilji in osnovne trditve diplomskega dela*

Cilji v diplomskem delu so:

- spoznati ureditev osebnega stečaja;
- potek osebnega stečaja;
- prikazati zaključek postopka osebnega stečaja;
- prikazati postopek odpusta obveznosti;
- prikazati statistične podatke osebnega stečaja od leta 2008 do 2012.

Osnovne trditve v diplomskem delu so:

- z uvedbo inštituta osebnega stečaja v slovenski pravni red je zakonodajalec poštenemu posamezniku želel pomagati, da se osvobodi finančnih bremen, ne pa špekulativnim dolžnikom omogočiti, da se na enostaven način rešijo starih dolgov;

- z omenjenim zakonom zakonodajalec ni želel le pomagati prezadolženim posameznikom, temveč upnikom tudi zagotoviti, da bodo poplačani iz premoženja stečajnega dolžnika hkrati in v enakih deležih;
- v stečajnem postopku vodi posle insolventnega dolžnika upravitelj, ki zagotavlja, da bo opravljal in unovčil premoženje tako, da bodo upniki dosegli maksimalno možno poplačilo svojih terjatev;
- delo stečajnega upravitelja nadzira sodišče oz. sodnik, ki vodi konkreten postopek;
- število osebnih stečajev v Sloveniji iz leta v leto strmo narašča.

1.3 Predpostavke in omejitve

Predpostavljamo:

- da se bo zakonodaja na tem področju še spreminjala;
- da se zakonodaja osebnega stečaja v času pisanju diplomskega dela ne bo spreminjala oziroma ne bodo uveljavljene spremembe, ki bi vplivale na ustreznost zapisanih podatkov.

Omejitve in raziskave:

- pri pisanju diplomskega dela se bomo omejili na slovenski prostor in predstavili najpomembnejše značilnosti osebnega stečaja;
- pregled števila osebnih stečajev bomo prikazali v točno določenem obdobju, in sicer od leta 2008 do 2012;
- omejitev je tudi v pomanjkanju klasične literature na to temo; zaradi tega se bomo opirali na podatke uradnih spletnih strani sodnih postopkov in raznih internetnih člankov – iz revij.

1.4 Predvidene metode raziskovanja

Pri pisanju diplomskega dela bomo uporabili deskriptivni pristop, ker nam takšen način raziskovanja daje prednost pri opisu strukture, delovanju in razvoju določenega gospodarskega procesa. V okviru tega bomo uporabili naslednje metode:

namizno raziskovanje – ko bomo povzemali opazovanja, spoznanja, stališča, sklepe in rezultate drugih avtorjev na to temo. Prav tako bomo uporabili metode analiziranja in sintetiziranja podatkov ter metodo opisovanja.

2 OSEBNI STEČAJ

2.1 *Splošno o osebnem stečaju*

V slovenski pravni red se je z Zakonom o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (ZFPPIPP) uvedel institut osebnega stečaja. Zakon je začel veljati 15. 1. 2008, večina določb pa se uporablja od 1. oktobra 2008.

Institut osebnega stečaja je urejen v ZFPPIPP, ki je zasnovan tako, da se splošne določbe uporabljajo za vse insolventne postopke. Določbe o stečajnem postopku so urejene v oddelkih 5.1 do 5.10, posebne določbe o postopku osebnega stečaja pa ureja oddelek 5.11.

V 383. členu je natančno določeno, katera pravila ne veljajo za osebni stečaj, druge določbe, ki urejajo stečajni postopek, vendar se za osebni stečaj uporabljajo smiselno (http://www.lums.si/uploaded/datoteke/gradivo_-_osebni_steaj_-_simona_travs.pdf).

Ločimo dve vrsti insolventnih postopkov, in sicer:

1. postopek prisilnega prenehanja:

- prisilna likvidacija;
- izbris iz sodnega registra brez likvidacije;

2. stečajni postopek, ki se deli na:

- stečajni postopek nad pravno osebo;
- postopek osebnega stečaja;
- postopek stečaja zapuščine.

»Predlog za začetek postopka se lahko vloži proti:

1. **fizični osebi**, ki ima stalno ali začasno prebivališče v Republiki Sloveniji;
2. **potrošniku**, ki nima niti stalnega niti začasnega prebivališča v Republiki Sloveniji, če v Republiki Sloveniji prejema plačo ali druge stalne prejemke ali če je njegovo premoženje v Republiki Sloveniji;
3. **podjetniku ali zasebniku**, ki nima niti stalnega niti začasnega prebivališča v Republiki Sloveniji, če ima sedež v Republiki Sloveniji» (ZFPPIPP, 381. člen).

Poznamo tri kategorije fizičnih oseb, in sicer podjetnika, zasebnika in potrošnika.

1. »**Podjetnik** je fizična oseba, ki ima položaj samostojnega podjetnika posameznika. Od pravnoorganizacijskih oblik gospodarskih družb se razlikuje po tem, da nima samostojne pravne osebnosti, ki bi bila ločena od pravne osebnosti nosilca podjetja (podjetja). Pri opravljanju gospodarske dejavnosti mora sestavljati računovodske izkaze in letna poročila po enakih merilih, kot veljajo za gospodarske družbe« (Plavšak, 2008, str. 25).
2. »**Zasebnik** je zdravnik, notar, odvetnik, kmet ali druga fizična oseba, ki ni podjetnik in ki kot poklic opravlja določeno dejavnost. Skupna značilnost podjetnika in zasebnika je, da oba opravljata določeno dejavnost kot poklic. Na podlagi opravljanja te dejavnosti sta zavezana plačevati davke, prispevke in druge dajatve« (prav tam).
3. »**Potrošnik** pa je fizična oseba, ki ni niti podjetnik niti zasebnik« (prav tam).

»Osebni stečaj je postopek, ki prezadolženim fizičnim osebam omogoča, da iz svojega premoženja v okviru svojih zmožnosti poplačajo svoje upnike. V stečajnem postopku lahko sodišču tudi predlagajo, da jih oprosti plačila dolgov, ki niso bili poplačani iz obstoječega premoženja v osebnem stečaju« (<http://www.osebnistecaj.si/kaj-je-osebni-stecaj/>).

Vedno več je situacij, ki vodijo v prezadolženost. V primeru, ko pride do ogrožanja za življenje nujno potrebna sredstva posameznika, lahko le-ta kot upravičeni predlagatelj po drugi točki 231. člena ZFPPIPP poda predlog za osebni stečaj. Upravičen predlagatelj po prej omenjenem členu je tudi upnik ter Jamstveni in preživninski sklad Republike Slovenije. Zakon zahteva, da mora predlagatelj opisati dejstva, iz katerih izhaja, da je dolжник insolventen (ZFPPIPP, 16. člen).

Insolventnost nastane, ko dolжник v daljšem obdobju ni sposoben poravnati vseh svojih obveznosti, ki so zapadle v določenem obdobju (trajnejša nelikvidnost) oziroma, če postane dolgoročno plačilno nesposoben.

»ZFPPIPP določa, da **trajnejša nelikvidnost** nastane:

- če **podjetnik** ali **zasebnik**:

za več kot dva meseca zamuja z izpolnitvijo obveznosti v skupnem znesku, ki presega 20 %

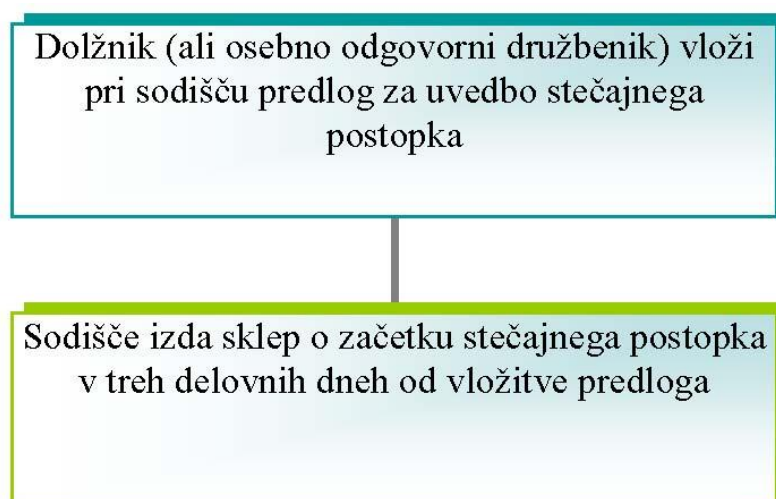
zneska njegovih obveznosti, izkazanih v letnem poročilu za zadnje poslovno leto pred zapadlostjo teh obveznosti. To pravilo je enako kot v postopku stečaja pravnih oseb» (http://www.lums.si/uploaded/datoteke/gradivo_-_osebni_steaj_-_simona_travs.pdf);

- če je dolžnik **potrošnik**:

»kadar več kot dva meseca zamuja z izpolnitvijo ene ali več obveznosti v skupnem znesku, ki presega trikratnik njegove plače, nadomestil ali drugih prejemkov, ki jih prejema redno v obdobjih, ki niso daljša od dveh mesecev ali če je nezaposlen in ne prejema nobenih drugih rednih prejemkov, pri tem pa zamuja z izpolnitvijo obveznosti, ki presegajo 1.000,00 evrov, za več kot dva meseca« (<http://mladipodjetnik.si/novice-in-dogodki/novice/osebni-stecaj>).

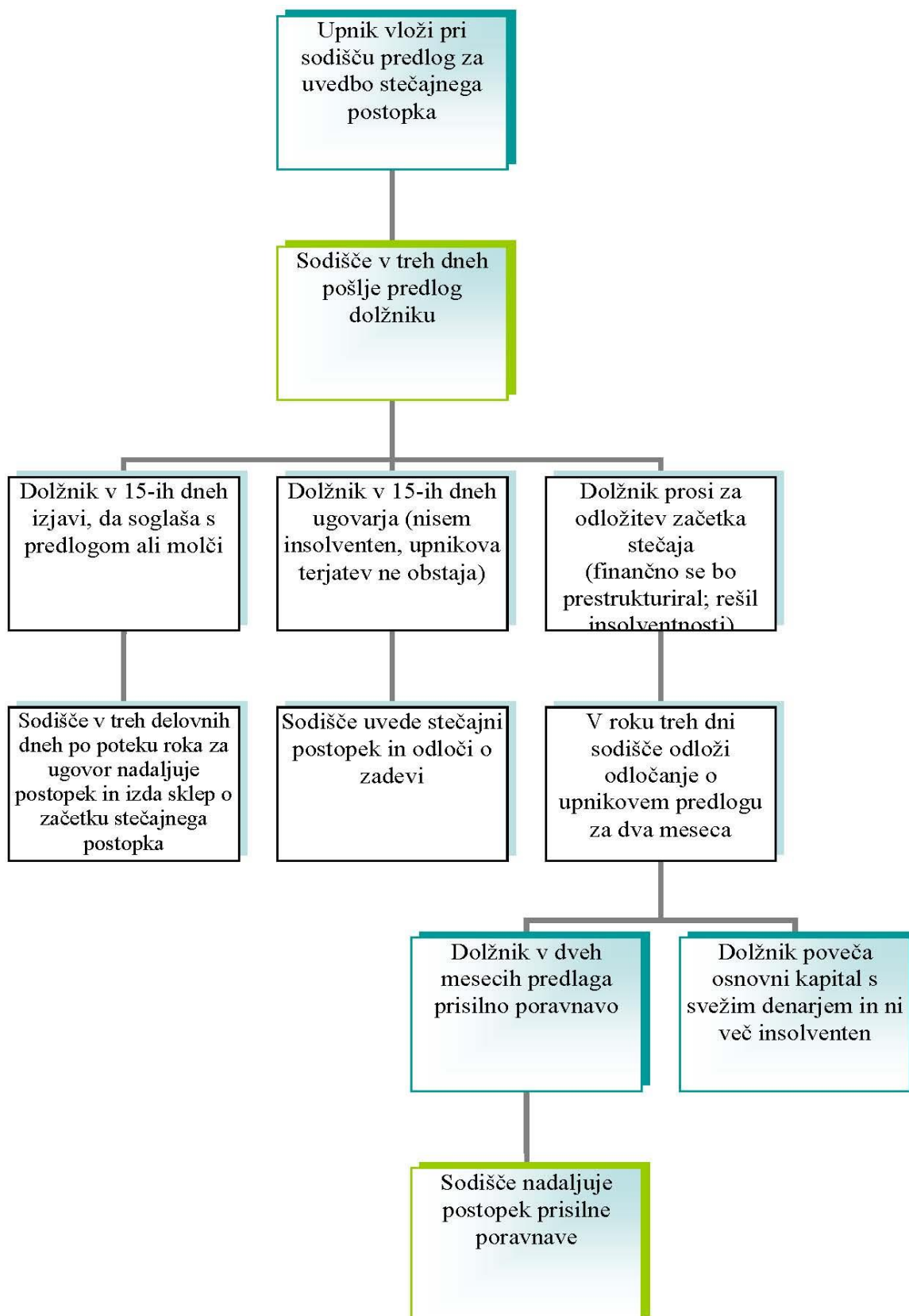
»**Dolgoročno plačilno nesposoben** postane dolžnik (če se ne dokaže drugače), če je vrednost njegovega premoženja manjša od vsote njegovih obveznosti (prezadolženost)« (http://www.lums.si/uploaded/datoteke/gradivo_-_osebni_steaj_-_simona_travs.pdf).

»Zaradi lažjega razumevanja so v nadaljevanju v grafični obliki predstavljeni primeri, v katerih stečajni postopek predlaga upnik ali dolžnik« (Črčinovič, Gubenšek, Jezernik, Mrda, 2010, str. 20).



Slika 1: Dolžnik predlaga uvedbo stečajnega postopka (234. člen ZFPPIPP)

Vir: Črčinovič, Gubenšek, Jezernik., Mrda, 2010, str. 20



Slika 2: Upnik predlaga uvedbo stečajnega postopka (235.–239. člen ZFPPIPP)

Vir: Črčinovič, Gubenšek, Jezernik., Mrđa, 2010, str. 20

2.2 Postopek osebnega stečaja

2.2.1 Začetek stečajnega postopka

Stečajni postopek je razdeljen na dva dela, in sicer na:

- predhodni postopek ter
- glavni postopek.

»V **predhodnem postopku** sodišče preizkusi, ali obstajajo pogoji za začetek stečaja torej predvsem ali je dolžnik insolventen. Če predlog za začetek stečajnega postopka vloži dolžnik, se šteje, da je ta pogoj izpolnjen« (http://www.lums.si/uploaded/datoteke/gradivo_-_osebni_steaj_-_simona_travs.pdf). Predlog o začetku stečajnega postopka lahko poda dolžnik na okrožnem sodišču, ki je pristojno za odločanje postopka.

»Dolžnik, proti kateremu je vložen predlog za začetek postopka osebnega stečaja, mora sodišču podati poročilo o stanju svojega premoženja.

Popis o stanju dolžnikovega premoženja mora vsebovati:

- popis vsega njegovega premoženja;
- podatke o dolžnikovih transakcijskih računih (številka TRR in kje je odprt);
- podatke o skupnem znesku plače, pokojnine in drugih prejemkov, ter kdo so njihovi izplačevalci;
- izjavo dolžnika, da je v poročilu navedeno vse njegovo premoženje, za katero ve, in vsi njegovi transakcijski računi« (ZFPPIPP, 384. člen)

»Če je dolžnik podjetnik ali zasebnik, mora pri popisu njegovega premoženja navesti ločeno tisto premoženje, katere izkazuje v poslovnih knjigah« (ZFPPIPP, Uradni list RS, št. 126/2007).

»Predlog za začetek stečajnega postopka, ki ga vloži upnik, mora vsebovati opis dejstev in okoliščin, iz katerih je razvidno, da ima terjatev do dolžnika in s plačilom te terjatve zamuja več kot dva meseca. K predlogu za začetek postopka mora priložiti morebitne listinske dokaze o svoji terjatvi in zamudi z njenim plačilom« (Verlag Dashofer, Vzorci aktualnih pogodb, del 12, poglavje 16).

»Predlog za začetek postopka osebnega stečaja vložiti:

1. dolžnik sam;
2. upnik, ki izkaže terjatev do insolventnega dolžnika, da s plačilom te terjatve zamuja več kot dva meseca; ali
3. javni jamstveni in preživninski sklad Republike Slovenije, ki izkaže terjatve delavcev do insolventnega dolžnika, in da dolžnik zamuja s plačilom teh terjatev več kot dva meseca« (ZFPPIPP, 231. člen)

Za predlog za začetek osebnega stečaja stečajnega postopka, ki ga lahko vložiti dolžnik sam, ni potreben opis dejstev in okoliščin, iz katerih izhaja, da je dolžnik postal insolventen, ter dokazi o dejstvih in morebitnih listinskih dokazih o tem, da je dolžnik postal insolventen (Verlag Dashofer, Vzorci aktualnih pogodb, del 12, poglavje 16).

Kot predlagatelj stečajnega postopka od uveljavitve novele zakona ZFPPIPP-F dolžniku, ki predlaga osebni stečaj, ni potrebno plačati predujma za začetek osebnega stečaja. Dolžnik, ki sam predlaga osebni stečaj, je oproščen plačila sodne takse za začetek stečaja. Če osebni stečaj predlaga upnik, mora sam založiti predujem za kritje začetnih stroškov (<http://evem.gov.si/info/zapiram/zapiranje-sp/osebni-stecaj-podjetnika/>).

Le-ta obsega pavšalno nadomestilo za objave na spletnih straneh AJPes-a, najnižje nadomestilo za upravitelja ter pavšalni znesek za kritje drugih stroškov stečajnega postopka, ki se konča brez razdelitve upnikom. (ZFPPIPP, 233. člen).

V **glavnem postopku** se stečajni postopek začne s sklepom o stečajnem postopku, s katerim sodišče imenuje stečajnega upravitelja, kateri nadzoruje premoženjsko stanje dolžnika. Dolžnik mora tudi med stečajnim postopkom stečajnemu upravitelju sporočiti vse morebitne spremembe, dodatno pa mu mora posredovati tudi obvestilo o poslih, ki jih je sklepal v zadnjih treh letih pred uvedbo osebnega stečaja. Po zakonu ima stečajni upravitelj pravico poizvedovati o premoženjskem stanju dolžnika, zakonca dolžnika ali osebe, s katero živi v partnerski skupnosti, v vseh zbirkah osebnih podatkov (<http://www.insolventno-svetovanje.si/upload/file/Osebni%20ste%C4%8Daj%20podjetnika.pdf>).

»Naloga stečajnega upravitelja je, kot v postopku stečaja pravne osebe, da čim bolj prodaja premoženje dolžnika, ki spada v stečajno maso. Zato mora najprej pridobiti oceno o vrednosti dolžnikovega premoženja in na podlagi te ocene dolžnikovo premoženje, ki spada v stečajno

maso, tudi prodati. Vrednost premoženja dolžnika lahko določi upravitelj sam. Če se v postopku osebnega stečaja prodaja stanovanje ali družinska stanovanjska hiša, v kateri stanuje dolžnik kot lastnik, sodišče s sklepom o prodaji dolžniku naloži, da v treh mesecih po prejemu sklepa izprazni stanovanje ali stanovanjsko hišo in jo izroči upravitelju. Če se prostovoljno ne izseli, velja sklep sodišča kot izvršilni naslov za dolžnika in tudi za osebe, ki skupaj z dolžnikom uporabljajo to stanovanje oz. stanovanjsko hišo» (<http://www.odvetnik-kozina.si/odvetnik-primo-kozina/1-zadnje-novice/7-osebni-steaj-fizine-osebe.html>).

2.2.2 Pravne posledice začetka stečaja

Pravne posledice začetka stečajnega postopka nastanejo, ko sodišče objavi oklic o začetku stečajnega postopka. Z dnem objavljenega oklica stečajni upravitelj pridobi pooblastila za zastopanje dolžnika in vodenje njegovih poslov (ZFPPIPP, 244. člen).

»Stečajni upravitelj mora naslednji dan po začetku osebnega stečaja odpreti poseben denarni račun – fiduciarni denarni račun upravitelja, preko katerega sme:

- sprejemati samo vplačila na podlagi unovčenja stečajne mase in upravljanja stečajne mase in
- opravljati samo izplačila za stroške postopka osebnega stečaja ter plačilo terjatev upnikov« (ZFPPIPP, 388. člen)

»Z dnem začetka postopka osebnega stečaja podjetniku oziroma zasebniku preneha status podjetnika oziroma zasebnika. To pomeni, da s tem, ne glede na datum izbrisa iz registra, prenehajo tudi vsa obvezna socialna zavarovanja, v katera je bil stečajni dolžnik vključen na podlagi statusa podjetnika ali zasebnika« (ZFPPIPP, 387. člen).

»Z začetkom stečajnega postopka se omeji dolžnikova poslovna sposobnost, kar pomeni:

- da ne more skleniti pogodb in opravljati drugih pravnih poslov, katerih predmet je razpolaganje z njegovim premoženjem;
- edino s soglasjem sodišča lahko dolžnik:
 - a) najeme kredit ali posojilo ali da poroštvo;
 - b) odpre nov transakcijski ali drugi denarni račun;
 - c) se odpove dediščini ali drugim premoženjskim pravicam.

Pravni posli bi bili brez pravnega učinka v primeru, če bi dolžnik delal v nasprotju z omenjenimi omejitvami. Razen, če druga pogodbeni stranka ni vedela in tudi ni mogla vedeti, da je bil nad dolžnikom začet postopek osebnega stečaja» (ZFPPIPP, 386. člen).

Začetek stečajnega postopka ima za vse upnike naslednje pravne posledice:

- »nedenarne terjatve se preoblikujejo v denarne po tržni vrednosti ob začetku stečajnega postopka;
- občasne denarne in nedenarne terjatve se preoblikujejo v enkratne denarne terjatve;
- terjatve v tuji valuti se preoblikujejo v domačo valuto (evro) po tečaju Banke Slovenije, ki velja na dan začetka stečajnega postopka;
- obrestna mera pogodbenih ali zamudnih obresti, po kateri so se obrestovale terjatve upnikov do začetka stečajnega postopka, se spremeni tako, da od začetka postopka osebnega stečaja naprej tečejo obresti po predpisani obrestni meri;
- če se pogoji za plačilo terjatve posameznega upnika izpolnijo pred zapadlostjo, ima stečajni dolžnik pravico predčasno plačati to terjatev in pri tej izpolnitvi odšteti obresti za obdobje od plačila do zapadlosti;
- upnikova prijava terjatve v postopek osebnega stečaja pretrga zastaranje te terjatve;
- če ob začetku stečajnega postopka hkrati obstajata terjatev posameznega upnika do stečajnega dolžnika in nasprotna terjatev stečajnega dolžnika do tega upnika, terjatvi z začetkom stečajnega postopka veljata za pobotani« (<http://www.pf.uni-lj.si/media/wedam.razmerje.med.izvrsilnim.in.stecajnim.postopkom.doc>).

2.2.3 Oblikovanje stečajnih mas

Po ZFPPIPP, 224. členu je stečajna masa vse premoženje stečajnega dolžnika (nepremičnine, premičnine, vozila, sredstva na računih do vrednostnih papirjev, itd.), ki se v stečajnem postopku unovči za kritje stroškov postopka in plačilo terjatev upnikov.

V stečajno maso spada vse premoženje:

- katerega imetnik je stečajni dolžnik ob začetku stečajnega postopka;
- premoženje doseženo z:
 - unovčenjem stečajne mase;
 - upravljanjem stečajne mase;
 - izpodbijanjem pravnih dejanj stečajnega dolžnika.

»V postopku osebnega stečaja poleg premoženja iz drugega odstavka 224. člena spadajo tudi:

- plača in drugi prejemki, ki jih dolжник pridobi med postopkom osebnega stečaja, razen prejemkov, ki so po ZFPPIPP izvzeti iz stečajne mase ali spadajo v stečajno maso v omejenem znesku;
- premoženje, ki ga stečajni dolжник pridobi na podlagi dedovanja ali na drugi podlagi med postopkom osebnega stečaja« (ZFPPIPP, 389. člen).

»Stečajno maso delimo na splošno in posebno stečajno maso. V splošno stečajno maso spada vse premoženje stečajnega dolžnika razen premoženja, ki spada v posebne stečajne mase. Posebna stečajna masa je premoženje, ki je predmet ločitvene pravice, ali denar, pridobljen z unovčenjem premoženja, na katerem je ločitvena pravica. Za vsako premoženje, ki je predmet ločitvene pravice, je potrebno oblikovati posebno stečajno maso, ter to premoženje voditi in upravljati ločeno od:

- premoženja, ki spada v splošno stečajno maso;
- premoženja, ki spada v druge posebne stečajne mase« (ZFPPIPP, 225. člen).

2.2.4 *Prijava in preizkus terjatev*

Prijava in preizkus terjatev sta v postopku osebnega stečaja najpomembnejše dejanje za odločitev o razdelitvi razdelitvene mase. Zato morajo upniki v tem postopku prijaviti vse terjatve do stečajnega dolžnika, ki se bodo plačale iz splošne ali posebne razdelitvene mase.

V praksi se pogosto dogaja, da upniki ne vedo, da se je začel stečajni postopek, in tako zamudijo rok za prijavo svojih terjatev. V stečajni postopek je potrebno prijaviti vse terjatve, ki so nastale do začetka osebnega stečaja. Zakonski rok za prijavo vseh terjatev v postopku osebnega stečaja po objavi oklica o začetku postopka je trimesečni, za druge enomesečni, obstajajo pa tudi takšne, ki jih sploh ni potrebno prijaviti. Zelo pomembno je, da upnik ve, kakšne terjatve in pravice ima, ter da jih, če je sploh potrebno, prijavi v pravem času, kajti prepozno prijavljena terjatev do dolžnika po 296. členu ZFPPIPP preneha, prav tako preneha pravica (ločitvena ali izločitvena), če ni prijavljena pravočasno (ZFPPIPP, 298. in 299. člen).

»V stečajni postopek je potrebno prijaviti vse terjatve, ki so nastale do začetka tega postopka. Prijaviti je treba tudi terjatve, ki še niso nastale, ker je njihov nastanek vezan na odložni

pogoj, pravni temelj za njihov nastanek (npr. pravni posel, s katerim stečajni dolžnik prevzame poroštvo) pa že obstaja» (Plavšak, 2008, str. 227).

»V stečajni postopek ni potrebno prijaviti prednostnih terjatev, saj veljajo za pravnomočno prijavljene z dnem, ko nastanejo« (ZFPPIPP, 296. člen)

Pri preizkusu terjatev se upravitelj izjasni o vsaki posamezni prijavitelji terjatvi posebej.

Na podlagi obstoječe dokumentacije dolžnika in upnika lahko upravitelj posamezno terjatev prizna ali prereka v celoti ali delno. Po pregledu vseh terjatev se izdela osnovni seznam preizkušenih terjatev in se objavi na spletni strani AJPES-a.

V primeru ugovorov sledi še dopolnjen seznam. Ko so vse terjatve usklajene, se izdela še končni seznam preizkušenih terjatev, ki je prav tako objavljen na spletni strani AJPES-a.

Po uspešno izvedenem preizkusu terjatev sodišče izda sklep o preizkusu terjatev, s katerim se potrdijo prijavljene terjatve, ki kasneje služijo za izvedbo poplačil iz splošne ali posebne razdelitvene mase (prav tam).

2.2.5 Unovčenje stečajne mase

Pri unovčenju stečajne mase govorimo o pravnih poslih in drugih pravnih dejanjih, potrebnih za preoblikovanje dolžnikovega premoženja v denarno dobroimetje.

Pravna dejanja unovčenja stečajne mase lahko razdelimo v tri skupine, in sicer:

- v prvo skupino spadajo dejanja v zvezi s prodajo premoženja insolventnega dolžnika;
- v drugo skupino sodijo dejanja v zvezi z izterjavo njegovih terjatev in vključujejo tudi procesna dejanja, v kolikor je potrebno dolžnikove terjatve sodno uveljaviti;
- v tretjo skupino pa spadajo vsi pravni posli, ki so potrebni za uresničitev premoženjskih pravic dolžnika. Sem sodijo zlasti posli v zvezi z izpodbijanjem pravnih dejanj dolžnika (Plavšak 2008, 247).

2.2.6 Upravljanje stečajne mase

Upravljanje premoženja stečajne mase predpisuje 322. člen ZFPPIPP. V njem je zapisano, da med upravljanje stečajne mase spada:

- oddaja premoženja stečajnega dolžnika v najem;

- nalaganje denarnega dobroimetja stečajnega dolžnika.

»Iz denarnega dobroimetja stečajnega dolžnika se plačujejo terjatve upnikov. Za vsak posel upravljanja stečajne mase mora upravitelj pred sklenitvijo pogodbe ali izvedbo drugega pravnega posla dobiti soglasje sodišča. Pravni posel, ki ga upravitelj sklene ali izvede v nasprotju z drugim odstavkom tega člena, nima pravnega učinka. Po začetku stečajnega postopka je premoženje stečajnega dolžnika dovoljeno oddati v najem ali zakup samo, če se s tem ne zavleče prodaja tega premoženja« (Plavšak, 2008, str. 246).

2.2.7 Razdelitev splošne razdelitvene mase

»Razdelitvena masa je unovčeni del stečajne mase, namenjen za plačilo terjatev upnikov. Tako kot ločimo splošno in posebno stečajno maso, ločimo tudi »splošno« in »posebno« razdelitveno maso« (ZFPPIPP, 226. člen).

»*Splošna razdelitvena masa* je denar, pridobljen z unovčenjem splošne stečajne mase, zmanjšan za stroške stečajnega postopka.

»*Posebna razdelitvena masa* je denar, pridobljen z unovčenjem posebne stečajne mase, zmanjšan za stroške v zvezi s tem unovčenjem. Vsa plačila stroškov mora potrditi sodišče s sklepom« (prav tam).

359. člen predpisuje vrstni red plačevanja terjatev splošne razdelitvene mase, in sicer:

1. »prednostne terjatve;
2. navadne terjatve;
3. podrejene terjatve« (ZFPPIPP, 359. člen).

Ko razdelitvena masa zadošča za celotno poplačilo terjatev ene navedene skupine iz zgornjega vrstnega reda, se lahko začnejo plačevati terjatve naslednje skupine. Če razdelitvena masa ne zadošča za celotno poplačilo posamezne skupine, se terjatve te skupine plačajo v enakem deležu, izračunanem iz razmerja med skupnim zneskom vseh terjatev v skupini in razpoložljivo splošno razdelitveno maso.

Ko se unovči vsa stečajna masa, se kot zadnja opravi še končna razdelitev stečajne mase. (ZFPPIPP, 359 in 361. člen).

Šele po tem, ko je unovčeno vse premoženje insolventnega dolžnika in se razdelitev med upnike konča, se lahko zaključi tudi stečajni postopek (prav tam).

2.3 Končanje postopka osebnega stečaja

Osebni stečaj se lahko konča šele, ko je unovčeno vse premoženje in opravljena razdelitev upnikom. V primeru, ko stečajni dolžnik prejema stalne prejemke, postopka osebnega stečaja ni mogoče zaključiti (ZFPPIPP, 396. člen).

»Upravitelj mora v enem mesecu po končni razdelitvi stečajne mase sodišču predložiti končno poročilo, kjer napiše skupni znesek unovčene mase, delež plačila terjatev in predlog za odmero nagrade za delo upravitelja. Stečajni upravitelj mora podati tudi izjavo, da je storil vsa potrebna dejanja v stečaju, ki mu jih nalaga zakon.

Sodišče nato izda sklep, s katerim konča postopek stečaja in razreši upravitelja« (ZFPPIPP, 375. člen).

2.4 Postopek odpusta obveznosti

397. člen zakona ZFPPIP, pododdelek 5.11.2, se uporablja, če stečajni dolžnik vloži predlog za odpust obveznosti. Znotraj postopka osebnega stečaja se izvede postopek odpusta obveznosti. »Če stečajni dolžnik do izdaje sklepa o končanju stečajnega postopka vloži predlog za odpust obveznosti« (Plavšak, 2008, str. 287).

»Stečajni dolžnik mora k predlogu za odpust obveznosti priložiti izjavo, da ni ovir za odpust njegovih obveznosti« (ZFPPIPP, 398. člen). Na izjavi mora biti podpis stečajnega dolžnika tudi notarsko overjen.

V Prilogi 1 in 2 smo prikazali vzorec predloga za odpust obveznosti in izjavo, da ni ovir za odpust obveznosti.

Ime in priimek
Stalno prebivališče

Poštna številka, pošta

, 30. 03. 2012

REPUBLIKA SLOVENIJA
OKROŽNO SODIŠČE V MARIBORU
Stečajna pisarna
Sodna ulica 14

2000 MARIBOR

DOLŽNIK:

Stalno bivališče:

Rojen:

Matična številka:

EMŠO:

Davčna številka:

PREDLOG ZA ODPUST OBVEZNOSTI STEČAJNEGA DOLŽNIKA

Okrožno sodišče v MARIBORU je prejelo predlog dolžnika

za začetek postopka osebnega stečaja zato vlagam

PREDLOG ZA ODPUST OBVEZNOSTI

V skladu s 398. členom Zakona o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (ZFPPIPP) dolžnik

vлага predlog za odpust svojih obveznosti, ki so nastale do začetka postopka osebnega stečaja, v delu, v katerem v tem postopku ne bodo plačani ter predlaga sodišču da prične postopek odpusta obveznosti.

V skladu z 2. odstavkom 398. člena Zakona o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (ZFPPIPP), dolžnik predlogu prilaga izjavo, da ni ovir za odpust njegovih obveznosti iz 399. člena (ZFPPIPP).

V skladu z 3. odstavkom 398. člena Zakona o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (ZFPPIPP), dolžnik predlogu prilaga opis okoliščin, ki so podlaga za določitev preizkusnega obdobja po četrtem odstavku 400. člena tega zakona, in prilaga dokaze o obstoju teh okoliščin.

Obrazložitev:

Ker je pogoj za določitev preizkusnega obdobja tudi obrazložitev dolžnika podajam naslednjo obrazložitev.

Kot dolžnik sem že dalj časa prezadolžen, ukvarjal sem se z dejavnostjo stavbno mizarstvo kot temeljno dejavnostjo ter z ostalimi dejavnostmi žaganjem in skobljanjem ter impregniranjem lesa, oddajanjem nepremičnin v najem, računovodskimi, knjigovodskimi in revizijskimi dejavnostmi, davčnim svetovanjem pri katerih obstaja velika konkurenca, nelikvidnost na trgu, plačilna nedisciplina, izguba pogodb ter prekinitve pogodb zaradi vsesplošne krize in nelikvidnosti ter dejstev, da kljub volji da bi dolg poplačal in neuspelem dogovoru z upniki da bi dolg dogovorno poravnal, sem še globlje potonil. Trenutno za preživetje družine skrbi žena z svojim dohodkom, a tudi sama ne bi zmogla to v nedogled. Tudi otroci, ki so samostojni mi priskočijo na pomoč pri najnужnejših obveznostih za preživetje.

Zaradi vseh teh težav, ki so se mi zgodile v preteklih letih, imam velikokrat doma izvršitelje, kateri zahtevajo nemogoče plačilne obroke in višino zneska, drugače želijo vse moje osebne predmete/denar/lastnino, katere pa nimam, saj sem jih že prodal zaradi samega preživetja in plačevanja nastalih dolgov. Vse nepremičnine in zemljišča so bile prodane na javnih dražbah, razen 1/2 zemljiške parcele parc. št.

Zaradi prevelikega stresa, težkega finančnega stanja ter težkih zaposlitvenih razmer in tudi gospodarskih razmer, ne vem kako bom nadaljeval svoje življenje.

Zaradi pritiska, dolgov sem postal tudi precej bolj neprofesionalen, bolj vzkipljiv, nepotrpežljiv, zdravstveno in psihično sesut in vse to se kaže na delu in doma. Veliko se kregam in včasih pomislim tudi na konec tega trpljenja, ker enostavno ne vidim izhoda.

Imam tudi dolžnike ki so meni dolžni, vendar so denarna sredstva neizterljiva.

Dokaz:

- izjava, da ni ovir za odpust njegovih obveznosti iz 399. člena (ZFPPIPP).

Priloge:

- bilanca stanja za leto 2011
- seznam dolžnikov dolžnikov (terjatve)

Glede na navedeno dolžnik predlaga sodišču, da začne postopek odpustka njegovih obveznosti ter izda ustrezne sklepe.

Ime in priimek

Slika 3: Vzorec predloga za odpust obveznosti

Vir: Lasten

Ime in priimek
Stalno prebivališče

Poštna številka, pošta

Kraj, datum

REPUBLIKA SLOVENIJA
OKROŽNO SODIŠČE V MARIBORU
Stečajna pisarna
Sodna ulica 14

2000 MARIBOR

Zadeva: **IZJAVA**

Spodaj podpisani : _____
Stalno bivališče: _____
Rojen: _____
Matična številka: _____
EMŠO: _____

v skladu z 2. odstavkom 398. člena Zakona o finančnem poslovanju, postopkih zaradi
insolventnosti in prisilnem prenehanju (ZFPPIPP)

izjavljam,

da ni ovir za odpust obveznosti iz 399. člena Zakona o finančnem poslovanju, postopkih
zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju

Ime in priimek

Slika 4: Vzorec izjave, da ni ovir za odpust obveznosti

Vir: Lasten

»Če dolžnik predloga ne vloži, se stečajni postopek konča, dolžnik pa ostane zavezan plačati še preostanek dolga upnikom, ki niso bili v celoti poplačani. Stečajni dolžnik lahko predlaga odpust le tistih svojih obveznosti, ki so nastale do začetka postopka osebnega stečaja; t.j. z začetkom dneva, ko je bil objavljen oklic o začetku stečajnega postopka.

V predlogu za odpust stečajni dolžnik tako ne more navesti obveznosti, ki bi morebiti nastale v prihodnosti oz. tekom samega stečajnega postopka.

Obveznosti, za katere se predvideva možnost odpusta, morajo biti tako že nastale in določene« (<http://www.pravnosvetovanje.info/wp/osebni-stecaj-odpust-obveznosti/>).

2.4.1 Ovire za odpust obveznosti

Postopek osebnega stečaja je usmerjen predvsem v enakomerno poplačilo vseh upnikov, vendar je možnost odpusta obveznosti stečajnega dolžnika usmerjena v razbremenitev dolžnika in olajšanje njegovega težavnega položaja.

Prva predpostavka za odpust obveznosti je, da stečajni dolžnik do izdaje sklepa o končanju postopka osebnega stečaja vloži predlog za odpust obveznosti (http://www.iusinfo.si/LITE/Besedilo.aspx?SOPi=L030Y2010V4P446N1#op_0068).

Druga predpostavka za odpust obveznosti pa je:

- »če je bil stečajni dolžnik pravnomočno obsojen za kaznivo dejanje proti premoženju ali gospodarstvu, ki še ni izbrisano;
- če je stečajni dolžnik v zadnjih treh letih pred uvedbo postopka osebnega stečaja dal neresnične, nepravilne ali nepopolne podatke, ki jih davčni organ potrebuje za pobiranje davkov, zaradi česar mu je pristojni davčni organ dodatno ali naknadno odmeril davek v znesku najmanj 4.000 evrov;
- če so bile stečajnemu dolžniku njegove obveznosti že odpuščene in od pravnomočnosti sklepa o odpustu obveznosti še ni preteklo deset let;
- če je stečajni dolžnik v zadnjih treh letih pred uvedbo postopka osebnega stečaja prevzemal obveznosti, ki so nesorazmerne z njegovim premoženjskim položajem, ali če je razpolagal s svojim premoženjem neodplačno ali za neznatno plačilo ali če lahko glede na njegov premoženjski položaj v celoti izpolni svoje obveznosti« (ZFPPIPP, 399. člen).

»Pri odločanju o začetku postopka odpusta obveznosti sodišče presoja samo ovire glede predhodne kaznovanosti in predhodnih odpustov obveznosti. Če sodišče na podlagi teh evidenc ugotovi, da obstaja katera od teh dveh ovir, sodišče predlog za odpust obveznosti zavrne. Če sodišče presodi, da ni ovir za odpust obveznosti, izda sklep o začetku postopka

odpusta obveznosti, s katerim določi tudi preizkusno obdobje« (http://www.lums.si/uploaded/datoteke/gradivo_-_osebni_steaj_-_simona_travs.pdf).

2.4.2 Preizkusno obdobje in obveznosti dolžnika v preizkusnem obdobju

»Sodišče upnike o začetku postopka odpusta obveznosti obvesti z oklicem, ki je objavljen na spletnih straneh za javne objave v postopkih zaradi insolventnosti« (Plavšak, 2008, str. 288).

Z objavo oklica se določi preizkusno obdobje za dolžnika, pri čemer se upošteva njegova starost, družinske razmere, zdravstveno stanje in druga osebna stanja ter vzroki za njegovo insolventnost. »Preizkusno obdobje stečajnega dolžnika ne sme biti krajše od dveh let in ne daljše od petih let od začetka postopka osebnega stečaja« (http://www.lums.si/uploaded/datoteke/gradivo_-_osebni_steaj_-_simona_travs.pdf).

Stečajni dolžnik v preizkusnem obdobju mora izpolnjevati določene splošne obveznosti:

- »upravitelju mora takoj sporočiti vsako spremembo podatkov, ki jo je navedel v zvezi s popisom premoženja, višini rednih prejemkov, njihovih izplačevalcih, o spremembah transakcijskega računa, ter spremembah naslova prebivališča, na katerem mu je moč opraviti izročitev;
- za vse posle, ki jih je stečajni dolžnik izvedel v zadnjih treh letih pred uvedbo postopka osebnega stečaja mora upravitelju ali sodišču na zahtevo dati vsa pojasnila in dokumente o njegovem premoženju ter poslih,;
- vzdržati se mora vsakega dejanja, za katerega ima omejeno poslovno sposobnost (ne sme skleniti pogodb in opravljati drugih pravnih poslov ali dejanj)« (ZFPPIPP, 384. in 396. člen).

Poleg splošnih obveznosti mora stečajni dolžnik upoštevati tudi določene dodatne obveznosti po 401. členu ZFPPIPP, in sicer:

- »če je zaposlen, mora izpolnjevati svoje obveznosti do delodajalca po pogodbi o zaposlitvi in druge obveznosti iz delovnega razmerja;
- če ni zaposlen in je sposoben za delo, si mora prizadevati najti zaposlitev;
- ne sme odkloniti nobene ponujene redne ali občasne zaposlitve ali drugega dela, razen če ponujene zaposlitve ali dela ni sposoben opravljati;

- upravitelju mora mesečno poročati o dejanjih, ki jih je opravil, da bi našel zaposlitev (ZFPPIPP, 401. člen).

Ob upoštevanju vseh navedenih obveznosti se prepriči, da bi stečajni dolžnik prikrival svoje premoženje oziroma se izmikal svojim obveznostim in dolgovi.

2.4.3 Pravni učinki odpusta obveznosti

S pravnomočnostjo sklepa o odpustu obveznosti torej preneha upnikova pravica sodno uveljavljati plačilo terjatve, za katero učinkuje odpust obveznosti za vse navadne in podrejene terjatve upnikov, v delu, v katerem ni bila plačana do pravnomočnosti sklepa.

Če bi dolžnik terjatev vseeno plačal prostovoljno, tega kasneje ne more zahtevati nazaj

([http://www.dara.si/33/postopek-osebnege-stecaja-](http://www.dara.si/33/postopek-osebnege-stecaja-uniqueidmRRWSbk196EAafnF40AQgAgx5bhgOMDdvoagUsJ8A88CD-vMUnwPlw/?query=KON%C8ANJE+STE%C8AJA&serp=1&PHPSESSID=53cbec3905fb42ad1776310bf6be23f3)

[uniqueidmRRWSbk196EAafnF40AQgAgx5bhgOMDdvoagUsJ8A88CD-](http://www.dara.si/33/postopek-osebnege-stecaja-uniqueidmRRWSbk196EAafnF40AQgAgx5bhgOMDdvoagUsJ8A88CD-vMUnwPlw/?query=KON%C8ANJE+STE%C8AJA&serp=1&PHPSESSID=53cbec3905fb42ad1776310bf6be23f3)

[vMUnwPlw/?query=KON%C8ANJE+STE%C8AJA&serp=1&PHPSESSID=53cbec3905fb42ad1776310bf6be23f3](http://www.dara.si/33/postopek-osebnege-stecaja-uniqueidmRRWSbk196EAafnF40AQgAgx5bhgOMDdvoagUsJ8A88CD-vMUnwPlw/?query=KON%C8ANJE+STE%C8AJA&serp=1&PHPSESSID=53cbec3905fb42ad1776310bf6be23f3)).

2.4.4 Izpodbijanje odpusta obveznosti

Zakon pozna možnost izpodbijanja odpusta obveznosti. S tožbo lahko vsak upnik od sodišča zahteva, da razveljavi sklep o odpustu obveznosti. »Rok za vložitev izpodbijne tožbe je dve leti po pravnomočnosti sklepa o odpustu obveznosti« (ZFPPIPP, 411. člen).

»Razlogi za izpodbijanje so, če je dolžnik s prikrivanjem ali z lažnim prikazovanjem podatkov o svojem premoženjskem položaju ali z drugačno prevaro dosegel izdajo sklepa o odpustu obveznosti« (prav tam).

3 PREGLED IN ANALIZA STATISTIČNIH PODATKOV 2008–2012

Analiza statičnih podatkov o osebnem stečaju je opravljena na podlagi pridobljenih podatkov, ki so objavljeni na spletnih straneh AJPES-a Agencije RS za javnopravne evidence. Podatke smo pridobili v rubriki e-objave v postopkih zaradi insolventnosti in prisilne likvidacije, za katere ZFPPIPP določa, da se javno objavi (sklep o začetku postopka, različni oklici, zapisniki, poročila upravitelja, seznam preizkušenih terjatev, razpisi javnih dražb ...)
(http://www.ajpes.si/Uradne_objave/eObjave_v_postopkih_zaradi_insolventnosti/Pogosta_vp_rasanja#151).

Pri analizi v postopku osebnih stečajev bomo uporabili objave v naslednjih procesnih dejanjih:

- oklic o začetku stečajnega postopka;
- otvoritveno poročilo upravitelja;
- končni seznam preizkušenih terjatev;
- oklic o začetku postopka odpusta obveznosti;
- sklep o končanju stečajnega postopka.

Za analizo postopka osebnih stečajev nad fizično osebo bomo uporabili vzorec 55-ih stečajnih dolžnikov.

Tabela 1: Vzorec 55-ih stečajnih dolžnikov za pregled in analizo stečajnih postopkov v letih od 2008 do 2012

Zap. št.	Opravična številka stečajnega postopka	Višina vseh priznanih prijavljenih terjatev v EVR			Poplačane terjatve v EVR		Odpust obveznosti	Obdobje odpusta obveznosti	Datum začetka postopka	Datum zaključka postopka	Trajanje stečajnega postopka	
		navadne terjatve	prednostne terjatve	skupaj priznane terjatve	navadne terjatve	prednostne terjatve					let	mes.
1.	1346/2008	170.025,36	6,24	170.031,60	0,00	0,00	zavrne	2	18.11.2008	09.06.2011	2	7
2.	2084/2008	13.941,98	0,00	13.941,98	0,00	0,00	odpust obveznosti	3	03.12.2008	30.01.2012	3	1
3.	2050/2008	20.818,31	0,00	20.818,31	0,00	0,00	odpust obveznosti	3	18.12.2008	11.09.2012	3	9
4.	1955/2008	115.000,26	0,00	115.000,26	0,00	0,00	brez razdelitve	0	23.12.2008	02.06.2009	0	6
5.	2167/2008	39.766,07	0,00	39.766,07	18.631,93	0,00	odpust obveznosti	3	13.01.2009	24.04.2012	3	3
6.	2116/2008	28.393,42	0,00	28.393,42	0,00	0,00	odpust obveznosti	3	23.03.2009	07.05.2012	3	2
7.	2051/2008	72.538,14	0,00	72.538,14	0,00	0,00	odpust obveznosti	3	26.03.2009	30.06.2011	2	3
8.	194/2009	239.565,75	0,00	239.565,75	0,00	0,00	odpust obveznosti	3	07.04.2009	14.05.2012	3	1
9.	1909/2008	35.391,75	0,00	35.391,75	12.215,00	0,00	odpust obveznosti	2	14.04.2009	12.01.2012	2	9
10.	320/2009	150.286,43	0,00	150.286,43	0,00	0,00	odpust obveznosti	2	29.04.2009	18.09.2012	3	5
11.	2113/2008	166.912,70	0,00	166.912,70	0,00	0,00	odpust obveznosti	3	05.05.2009	30.01.2012	2	8
12.	412/2009	35.435,35	0,00	35.435,35	0,00	0,00	odpust obveznosti	3	05.06.2009	20.08.2012	3	2
13.	393/2009	19.308,24	78,01	19.386,25	0,00	0,00	odpust obveznosti	2	09.06.2009	05.08.2011	2	2
14.	474/2009	5.750,95	0,00	5.750,95	0,00	0,00	odpust obveznosti	3	22.06.2009	12.09.2012	3	3
15.	75/2009	656.998,43	0,00	656.998,43	9.197,98	0,00	odpust obveznosti	3	01.07.2009	09.05.2012	2	10
16.	352/2009	344.806,38	0,00	344.806,38	0,00	0,00	odpust obveznosti	2	17.07.2009	04.01.2012	2	6
17.	537/2009	64.483,52	0,00	64.483,52	0,00	0,00	odpust obveznosti	2	22.07.2009	30.01.2012	2	6
18.	429/2009	13.896,32	0,00	13.896,32	0,00	0,00	odpust obveznosti	2	24.07.2009	03.01.2012	2	6
19.	622/2009	21.703,18	0,00	21.703,18	0,00	0,00	odpust obveznosti	3	11.08.2009	23.11.2012	3	3
20.	613/2009	22.101,62	0,00	22.101,62	0,00	0,00	odpust obveznosti	3	13.08.2009	26.09.2012	3	1
21.	674/2009	40.148,72	0,00	40.148,72	300,00	0,00	odpust obveznosti	2	21.08.2009	20.04.2012	2	8
22.	601/2009	548,92	0,00	548,92	0,00	0,00	odpust obveznosti	3	24.08.2009	18.09.2012	3	1
23.	721/2009	9.314,10	0,00	9.314,10	0,00	0,00	odpust obveznosti	2	17.09.2009	28.12.2011	2	3
24.	237/2009	83.041,23	0,00	83.041,23	0,00	0,00	odpust obveznosti	3	23.09.2009	26.04.2012	2	7
25.	706/2009	3.316,61	0,00	3.316,61	0,00	0,00	odpust obveznosti	3	28.09.2009	04.12.2012	3	3
26.	631/2009	34.954,24	0,00	34.954,24	0,00	0,00	zavrne	3	05.10.2009	10.05.2012	2	7
27.	1056/2009	8.010,45	0,00	8.010,45	0,00	0,00	odpust obveznosti	2	07.12.2009	27.12.2011	2	0
28.	919/2009	22.779,30	0,00	22.779,30	0,00	0,00	odpust obveznosti	2	09.12.2009	09.05.2012	2	5
29.	914/2009	12.989,76	0,00	12.989,76	0,00	0,00	odpust obveznosti	3	17.12.2009	30.11.2012	2	11

Zap. št.	Opravična številka stečajnega postopka	Višina vseh priznanih prijavljenih terjatev v EVR			Poplačane terjatve v EVR		Odpust obveznosti	Obdobje odpusta obveznosti	Datum začetka postopka	Datum zaključka postopka	Trajanje stečajnega postopka	
		navadne terjatve	prednostne terjatve	skupaj priznane terjatve	navadne terjatve	prednostne terjatve					let	mes.
30.	1174/2009	36.441,14	24,73	36.465,87	0,00	0,00	odpust obveznosti	2	23.12.2009	08.05.2012	2	5
31.	1185/2009	8.537,71	420,86	8.958,57	0,00	0,00	odpust obveznosti	2,6	29.12.2009	29.08.2012	2	8
32.	1186/2009	2.119,73	0,00	2.119,73	0,00	0,00	odpust obveznosti	2,6	29.12.2009	21.08.2012	2	8
33.	1064/2009	9.588,48	0,00	9.588,48	0,00	0,00	odpust obveznosti	2	13.01.2010	17.01.2012	2	0
34.	321/2009	9.067,68	0,00	9.067,68	0,00	0,00	zavrne	4	05.02.2010	22.11.2012	2	9
35.	109/2010	134.590,17	19.629,32	154.219,49	0,00	7.349,13	odpust obveznosti	2	03.03.2010	11.12.2012	2	9
36.	858/2009	55.425,83	0,00	55.425,83	0,00	0,00	brez razdelitve	0	10.03.2010	06.09.2012	2	6
37.	116/2010	56.281,60	2.470,52	58.752,12	0,00	0,00	odpust obveznosti		26.03.2010	24.04.2012	2	1
38.	389/2010	15.457,66	0,00	15.457,66	0,00	0,00	odpust obveznosti	2	26.03.2010	04.05.2012	2	2
39.	776/2009	66.515,92	0,00	66.515,92	0,00	0,00	odpust obveznosti	2	29.03.2010	17.05.2012	2	2
40.	98/2010	78.849,63	7.965,32	86.814,95	0,00	0,00	zavrne	4	23.04.2010	14.08.2012	2	4
41.	348/2010	122.990,40	0,00	122.990,40	0,00	0,00	zavrne	2,6	23.04.2010	10.05.2012	2	1
42.	1002/2010	27.090,02	0,00	27.090,02	0,00	0,00	odpust obveznosti	2	19.07.2010	20.08.2012	2	1
43.	1115/2010	56.281,60	2.470,52	58.752,12	0,00	0,00	odpust obveznosti	2	13.09.2010	06.12.2012	2	3
44.	655/2009	69.328,46	0,00	69.328,46	0,00	0,00	odpust obveznosti	3	17.09.2010	14.11.2012	2	2
45.	1359/2010	87.228,62	0,00	87.228,62	0,00	0,00	zavrne	4	05.11.2010	27.08.2012	1	9
46.	1869/2010	28.175,41	0,00	28.175,41	0,00	0,00	zavrne	0	17.01.2011	23.04.2012	1	3
47.	217/2011	80.410,21	0,00	80.410,21	3,34	0,00	zavrne	0	07.02.2011	10.05.2012	1	3
48.	621/2011	14.563,81	0,00	14.563,81	0,00	0,00	zavrne	0	28.03.2011	11.05.2012	1	2
49.	1037/2011	125.011,64	0,00	125.011,64	0,00	0,00	brez razdelitve	3	30.05.2011	21.08.2012	1	3
50.	1216/2011	29.893,57	0,00	29.893,57	0,00	0,00	brez razdelitve	0	10.06.2011	16.05.2012	0	11
51.	1226/2011	198.615,95	0,00	198.615,95	0,00	0,00	brez razdelitve	0	10.06.2011	09.05.2012	0	11
52.	1566/2011	46.479,95	0,00	46.479,95	0,00	0,00	zavrne	0	20.07.2011	28.11.2012	1	4
53.	1840/2011	44.460,10	0,00	44.460,10	0,00	0,00	zavrne	3,6	03.10.2011	01.10.2012	1	0
54.	2021/2011	69.304,61	0,00	69.304,61	0,00	0,00	zavrne	3	25.10.2011	29.12.2012	1	2
55.	1783/2011	338.902,39	0,00	338.902,39	0,00	0,00	brez razdelitve	0	22.11.2011	10.05.2012	0	6
		4.263.839,78	33.065,52	4.296.905,30	40.348,25	7.349,13		Povprečno trajanje postopka			2	5

Vir: <http://www.ajpes.si/eObjave/default.asp?s=51>

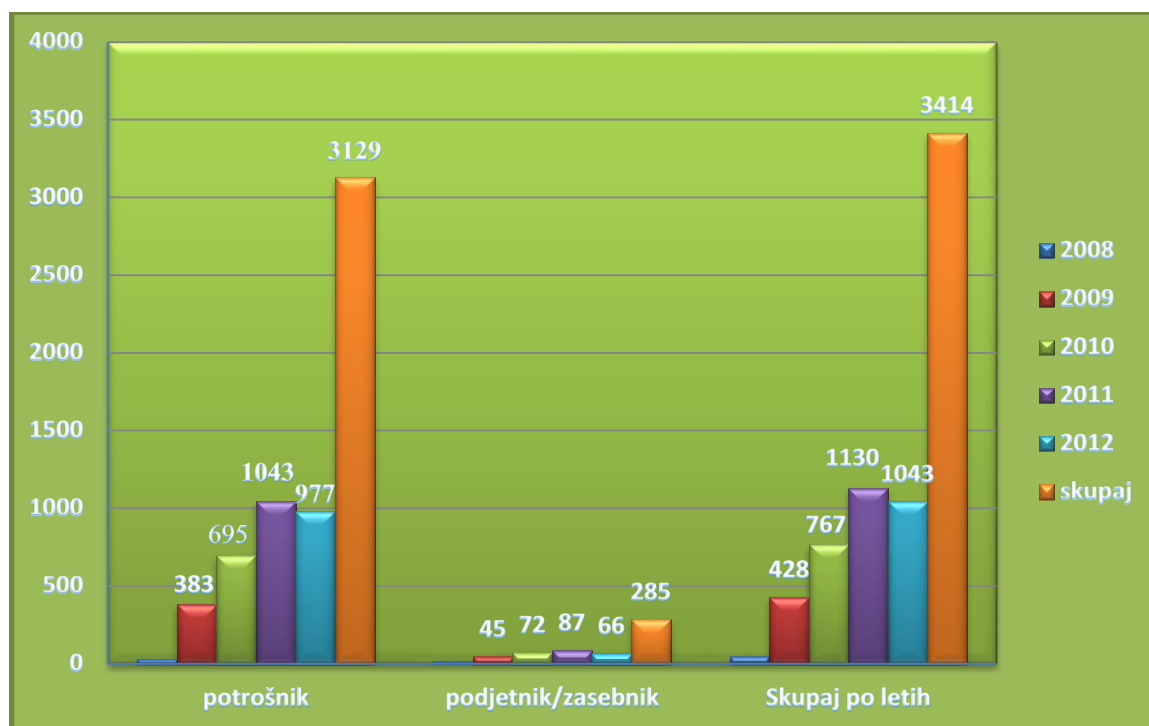
3.1 Začeti osebni stečaji na območju Slovenije v letih 2008 do 2012

V Tabeli 2 je prikazano število začetih postopkov osebnega stečaja nad fizično osebo in podjetnika/zasebnika v obdobju od 1. 10. 2008 do 31. 12. 2012.

Tabela 2: Število začetih postopkov stečajev fizične osebe in podjetnika/zasebnika v obdobju od 1. 10. 2008 do 31. 12. 2012

Dolžnik/leto	2008	2009	2010	2011	2012
potrošnik	31	383	695	1043	977
podjetnik/zasebnik	15	45	72	87	66
Skupaj	46	428	767	1130	1043

Vir: <http://www.ajpes.si/eObjave/default.asp?s=51>



Grafikon 1: Grafični prikaz števila začetih osebnih stečajev fizične osebe in podjetnika/zasebnika v obdobju od 1. 10. 2008 do 31. 12. 2012

Vir: <http://www.ajpes.si/eObjave/default.asp?s=51>

Iz Tabele 2 in Grafikona 1 je razvidno, da je bilo v obdobju od 1. 10. 2008 do 31. 12. 2012 začetih 3414 stečajnih postopkov, od tega 3129 nad potrošnikom in 285 stečajnih postopkov nad podjetnikom/zasebnikom.

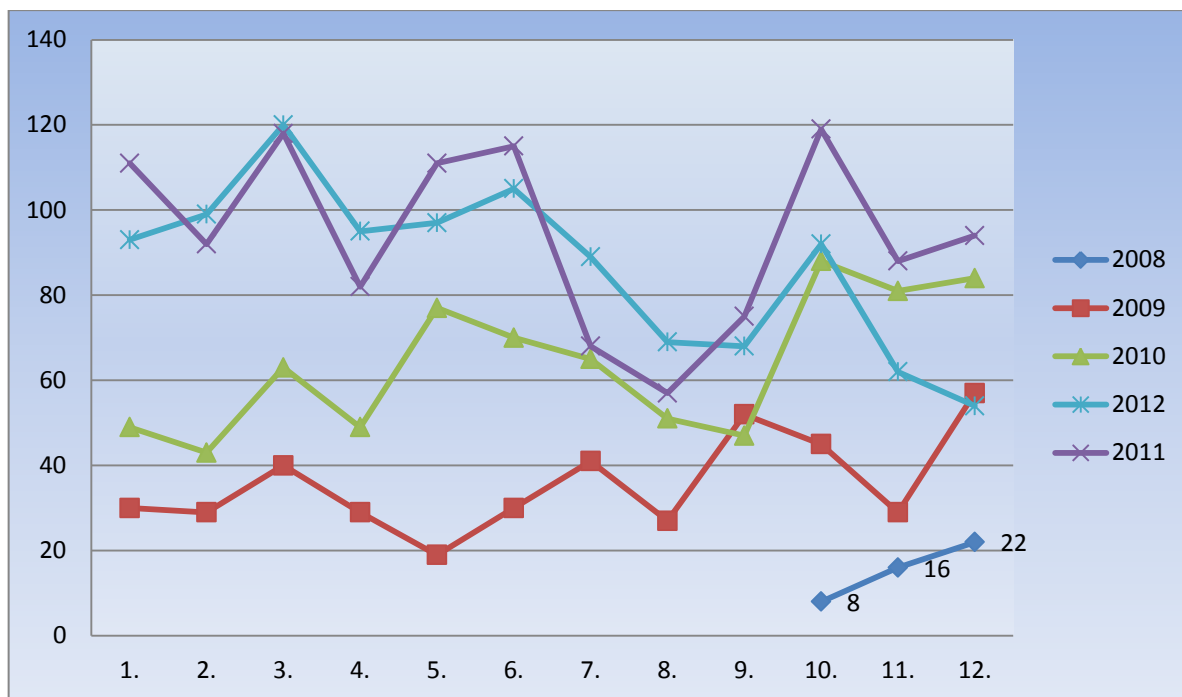
V letu 2008 se je začelo 46 postopkov osebnih stečajev, 428 v letu 2009, 767 v letu 2010, 1130 v letu 2011 in 1043 v letu 2012.

Od začetka uvedbe instituta osebnega stečaja je bilo začetih postopkov osebnega stečaja majhno, saj je bilo za ljudi nekaj novega in seveda tudi nepoznanega; veliko pa je tudi ljudi, ki jih je osebni stečaj sram razglasiti. Iz tabele je razvidno, da se vsako leto za osebni stečaj odloča več ljudi; le-ti so se znašli v situaciji, iz katere ne vidijo izhoda, in sicer iz popolnoma nepredvidljivih dogodkov (npr. nepričakovanega upada dohodkov, izguba zaposlitve, bolezni, ločitve ...) ali pa prezadolženost izhaja samo iz prekomerne potrošnje.

Tabela 3: Primerjava gibanja števila začetih osebnih stečajev po mesecih (oktober 2008–december 2012)

Mesec/leto	2008	2009	2010	2011	2012
1.		30	49	111	93
2.		29	43	92	99
3.		40	63	118	120
4.		29	49	82	95
5.		19	77	111	97
6.		30	70	115	105
7.		41	65	68	89
8.		27	51	57	69
9.		52	47	75	68
10.	8	45	88	119	92
11.	16	29	81	88	62
12.	22	57	84	94	54
Skupaj	46	428	767	1130	1043

Vir: <http://www.ajpes.si/eObjave/default.asp?s=51>



Grafikon 2: Grafični prikaz primerjave gibanja števila začetih osebnih stečajev po mesecih (oktober 2008–december 2012)

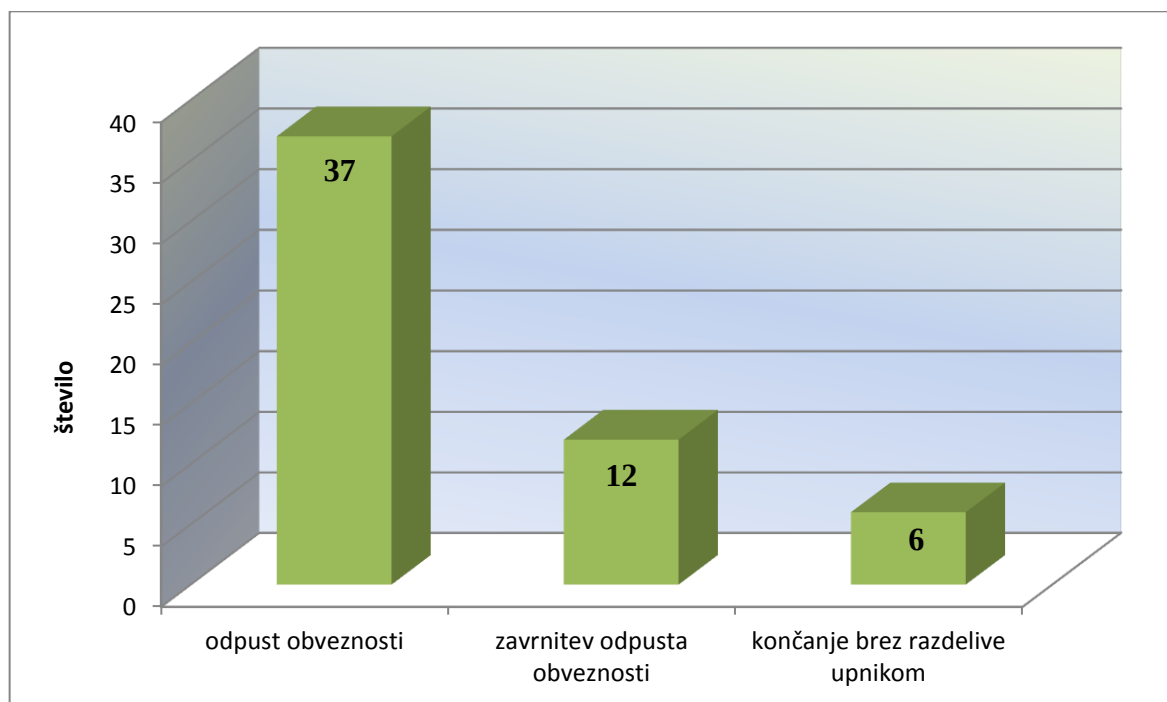
Vir: <http://www.ajpes.si/eObjave/default.asp?s=51>

Tabela 3 in Grafikon 2 prikazujeta število osebnih stečajev po mesecih od oktobra 2008 do decembra 2012. Iz podanih rezultatov ugotavljamo, da je bilo največ stečajev v letu 2011, in sicer 47 % več kot v letu 2010.

Predvidevamo, da se bo število stečajev še povečevalo.

V letu 2013 je bilo začetih 879 postopkov nad fizično osebo. V letu 2014 pa je rast osebnih stečajev strmo narastla, in sicer v prvih osmih mesecih je bilo začetih 2492 osebnih stečajev.

3.2 Število odpustov obveznosti



Grafikon 3: Število odpustov obveznosti

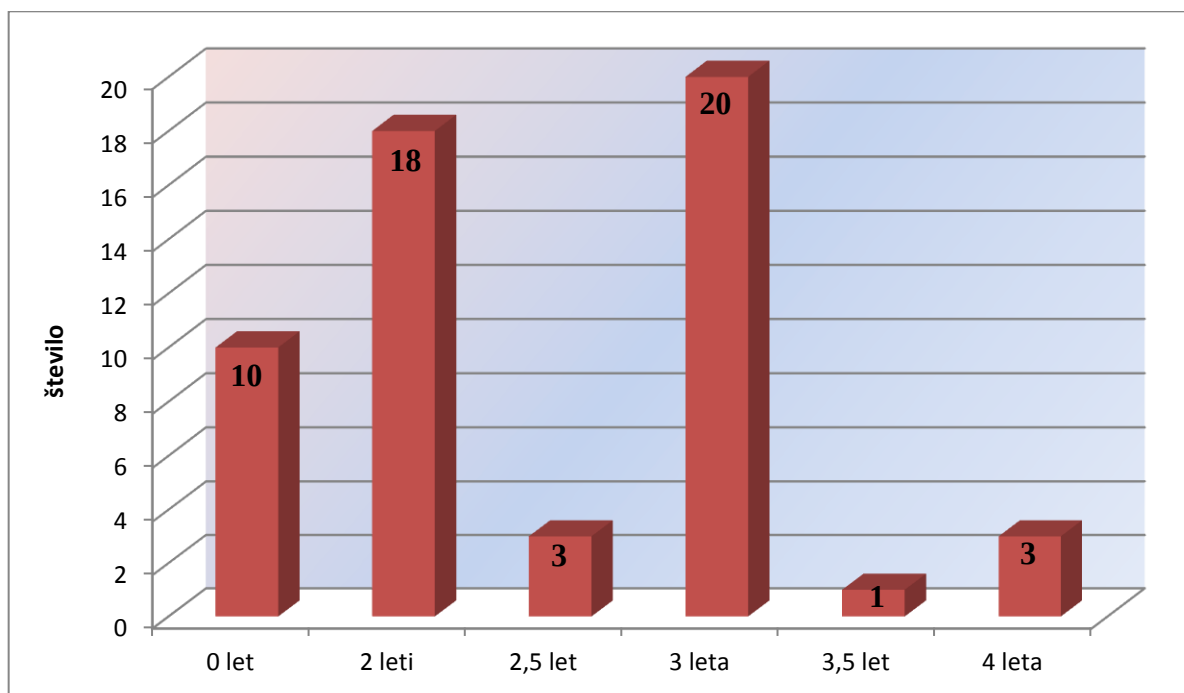
Vir: <http://www.ajpes.si/eObjave/default.asp?s=51>

Iz vzorca 55-ih dolžnikov je bilo 37 takšnih dolžnikov, ki jim je sodišče dovolilo odpust obveznosti. Od 37-ih stečajnih dolžnikov je bila večina v 2–3 letnem preizkusnem obdobju, kar predstavlja, da je bil 67 odstotkom stečajnim dolžnikom omogočen odpust obveznosti po preteku preizkusnega obdobja.

Če sodišče ugotovi, da obstajajo ovire za odpust, ki so določene v 399. členu zakona ZFPPIPP, lahko odpust obveznosti zavrne. Dolžnik mora po končanju stečajnega postopka upnikom plačati del terjatev. V opazovanem vzorcu je bilo 12 takšnih primerov, kar predstavlja 22 odstotkov dolžnikov.

V šestih primerih se je stečajni postopek končal brez razdelitve upnikom, kar v našem primeru predstavlja 11 odstotkov dolžnikov.

3.3 Obdobje odpusta obveznosti



Grafikon 4: Obdobje odpusta obveznosti

Vir: <http://www.ajpes.si/eObjave/default.asp?s=51>

Iz Grafikona 5 je razvidno, kakšno dobo odpusta obveznosti je sodišče določilo stečajnim dolžnikom. V našem primeru jih je bilo največ s triletno dobo, kar predstavlja 36 odstotkov vseh dolžnikov. V 18-ih primerih je sodišče določilo dvoletno dobo, kar predstavlja 33 odstotkov vseh opazovanih dolžnikov; v sedmih primerih pa je sodišče določilo 2,5-, 3,5- in 4-letno dobo odpusta obveznosti.

Če sodišče ugotovi, da stečajna masa ne zadošča niti za pokritje stroškov stečajnega postopka, stečajni upravitelj sodišču predlaga končanje stečajnega postopka brez razdelitve upnikom pod pogojem, da stečajni dolžnik ni zaprosil za odpust obveznosti ali pa mu le-ta ni bil dovoljen. V našem primeru je bilo takšnih oseb 10, kar skupaj predstavlja 18 odstotkov vseh opazovanih dolžnikov v našem vzorcu.

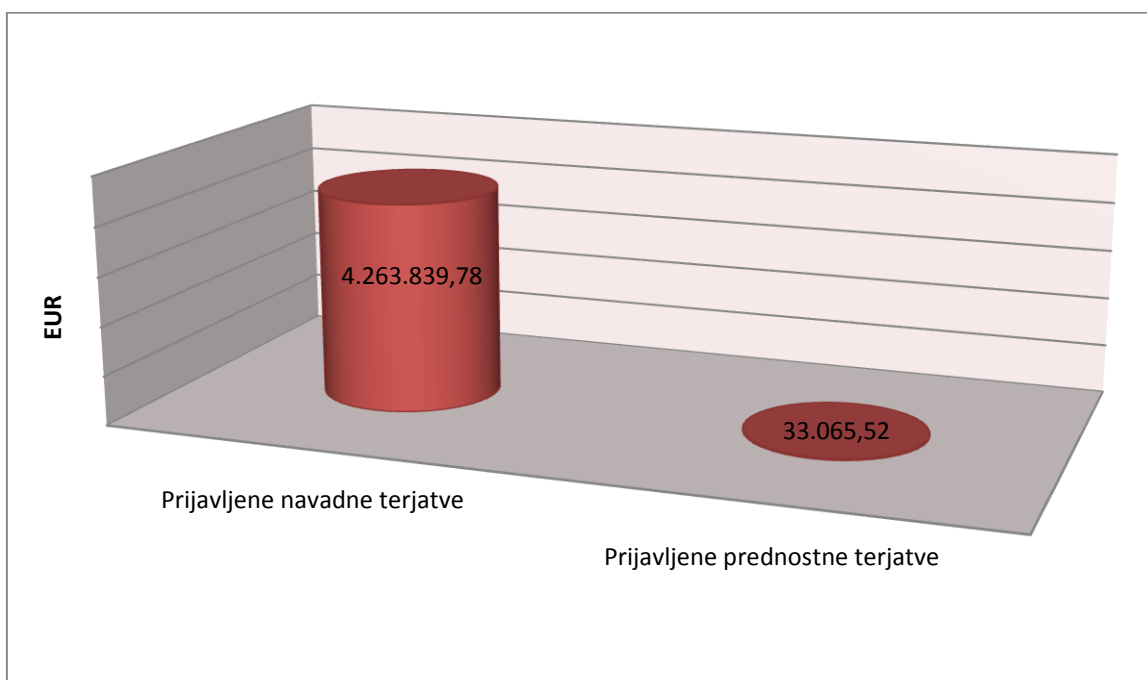
3.4 Osnovni seznam prijavljenih terjatev v osebnih stečajih

Iz spletne strani Ajpes.si smo pridobili podatke, objavljene v insolventnih postopkih. Pri analizi prijavljenih terjatev smo podatke pridobili iz objavljenih seznamov končnih preizkušenih terjatev stečajnega dolžnika potrošnika.

Tabela 4: Osnovni seznam prijavljenih terjatev

Prijavljene terjatve	v EVR
prijavljene navadne terjatve	4.263.839,78
prijavljene prednostne terjatve	33.065,52
skupaj navadne in prednostne terjatve	4.296.905,30

Vir: <http://www.ajpes.si/eObjave/default.asp?s=51>



Grafikon 5: Osnovni seznam prijavljenih terjatev

Vir: <http://www.ajpes.si/eObjave/default.asp?s=51>

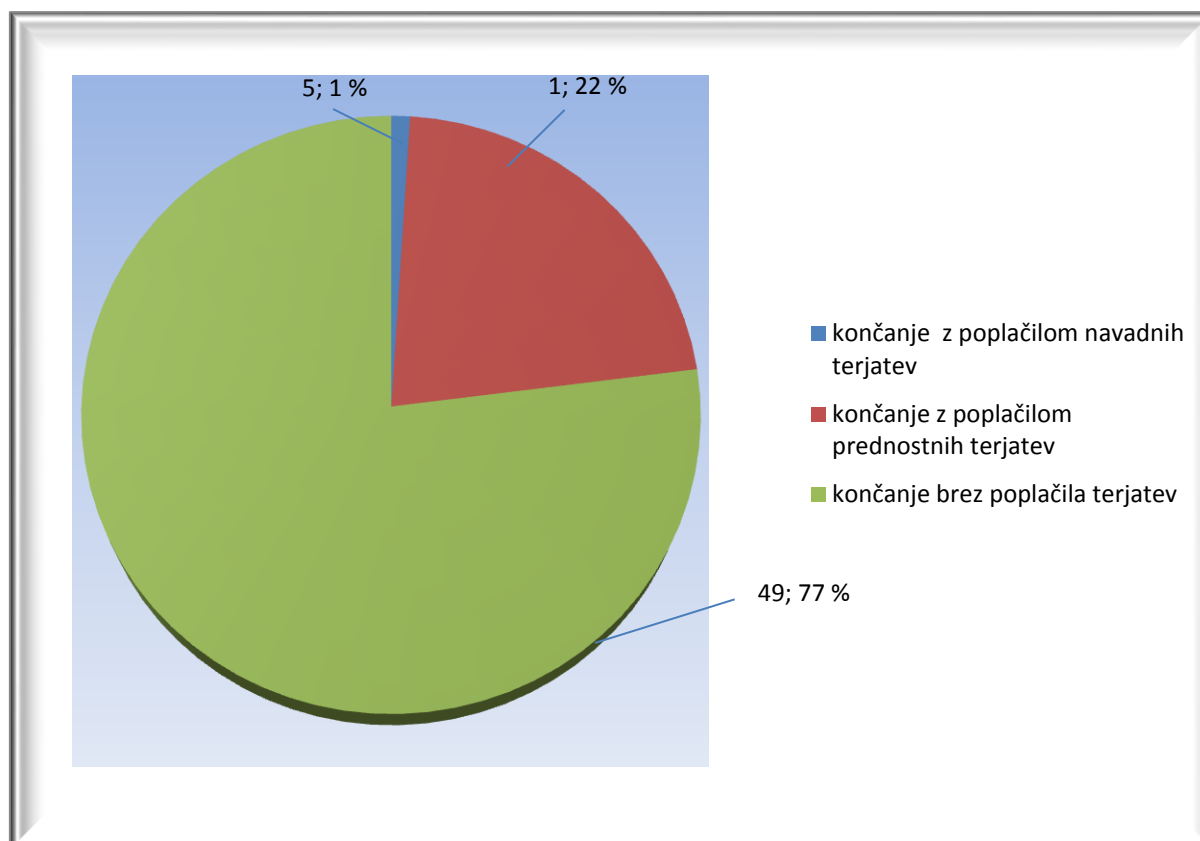
Iz Tabele 4 in Grafikona 5 je razvidno, da je bilo prijavljenih za 4.296.905,30 EVR terjatev. Od tega je bilo prijavljenih 4.263.839,78 EVR navadnih terjatev, 33.065,52 EVR pa je bilo prednostnih terjatev.

3.5 Končanje osebnih stečajev s poplačilom ali brez poplačila terjatev

Tabela 5: Končanje osebnih stečajev s poplačilom navadnih in prednostnih terjatev ali brez poplačila terjatev od 1. 10. 2008 do 31. 12. 2012

Končanje z ali brez poplačila terjatev	v EVR
končanje s poplačilom navadnih terjatev	40.348,25
končanje s poplačilom prednostnih terjatev	7.349,13
končanje brez poplačila terjatev	0,00

Vir: <http://www.ajpes.si/eObjave/default.asp?s=51>



Grafikon 6: Končanje osebnih stečajev s poplačilom navadnih in prednostnih terjatev ali brez poplačila terjatev od 1. 10. 2008 do 31. 12. 2012

Vir: <http://www.ajpes.si/eObjave/default.asp?s=51>

Iz zgoraj navedenih podatkov lahko razberemo, koliko izmed končanih osebnih stečajev se je dejansko končalo s poplačilom terjatev.

Grafikon številka 6 nam prikazuje, da se je v petih stečajnih postopkih nad fizično osebo poplačalo 1 odstotek navadnih terjatev. V enem postopku se jih je 22 odstotkov končalo s poplačilom prednostnih terjatev, kar v 49-ih stečajnih postopkih pa ni prišlo do poplačila terjatev, kar predstavlja 77 odstotkov nepoplačanih terjatev v postopku osebnega stečaja.

To pomeni, da se le dobrih 10 odstotkov končanih osebnih stečajev nad fizično osebo konča tudi s poplačilom terjatev, v 90 odstotkih pa se jih konča tako, da upniki ostanejo brez vsakršnega poplačila. Torej se lahko upnik hitro znajde v plačilnih težavah, v najslabšem primeru pa tudi enako kakor njegov dolžnik.

4 SKLEP

S 1. 10. 2008 je s sprejetim Zakonom o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (ZFPPIPP) omogočen stečaj fizične osebe. Namen stečaja je namenjen poplačilu upnikov iz premoženja stečajnega dolžnika pod pogojem, da bi se poplačali hkrati in v enakih deležih, kar do uveljavitve omenjenega zakona ni bilo mogoče. Njegovo bistvo je, da se posamezniku po končanem stečajnem postopku omogoči nov začetek.

Vsak posameznik lahko zaide v težave, saj zadolžitev oseb temelji na nepoznavanju zakonitosti potrošniškega zadolževanja. Prezadolženost prebivalstva se lahko pojavi zaradi nepričakovanega upada dohodkov, predvsem zaradi izgube zaposlitve, nastopa bolezni, ločitve, naravnih katastrof ali celo prekomerne potrošnje posameznika.

V diplomskem delu smo ugotovili, da je prezadolženost prizadela delavce, ki imajo majhne dohodke, brezposelne in tudi upokojence, ki imajo nižje pokojnine, kateri finančno podpirajo tudi svoje bližnje. Menimo, da so najbolj prizadete enostarševske družine. Omenjeni posamezniki nimajo denarja niti za plačilo računov za osnovne življenjske potrebe, kot so električna energija, stroški vode, zavarovanja, plačevanja najemnin ...

Zaradi varčevalnih ukrepov države bo prišlo tudi do zniževanja plač v javnem sektorju in zmanjšanja socialnih transferjev. Takšni varčevalni ukrepi bodo prizadeli veliko zaposlencev, saj so npr. najemali kredite za odplačevanje hipotek v obdobju, ko so bili še kreditno sposobni. Tovrstna dejanja lahko posameznika privedejo v postopek osebnega stečaja, saj kar naenkrat ne bodo sposobni plačevati vseh svojih obveznosti.

V analizi diplomskega dela smo ugotovili, da se je število osebnih stečajev v Sloveniji iz leta v leto večalo, kar smo ugotovili v podrobni analizi stečajnega dolžnika v točno določenem obdobju od leta 2008 do 2012. Trendi osebnih stečajev, po opravljeni podrobni analizi, so se v letu 2013 zmanjšali. Na spletnih straneh sodne statistike smo pridobili podatke, da je bilo v letu 2013 začelih 879 postopkov nad fizično osebo. V letu 2014 pa je rast osebnih stečajev strmo narastla, in sicer v prvih osmih mesecih je bilo začelih 2492 osebnih stečajev. Menimo, da je takšno rast stečajnih postopkov v letu 2014 pospešila sprememba zakonodaje iz decembra

2013, po kateri nobenemu dolžniku ni potrebno zadolžiti 2.000,00 evrov stroškov predujma za začetek postopka. Sprejetje takšnega zakona ni bila pametna poteza, saj so sodišča za stroške predujmov že sredi leta ostala brez denarja.

Na internetni stani www.svet24.si smo zasledili članek, ki govori o tem, da so se v Islandiji, Makedoniji in na Hrvaškem problema prezadolženosti vseh svojih državljanov lotili veliko bolj prijazno in pravično. V omenjenih državah so sprejeli zakone, ki v določenih pogojih odpisujejo dolgove svojim državljanom. Menimo, da bi v primeru, ko bi v Sloveniji uvedli delni oziroma popolni odpis dolgov, bilo manj stečajnih postopkov nad fizično osebo, in le-te bi pridobile novo priložnost za dostojno življenje.

V zaključnem delu diplomskega dela smo ugotovili, da so bili cilji naloge doseženi, saj smo skozi analizo dobili okvirno sliko o tem, koliko upnikov je bilo poplačanih v stečajnem postopku. Glede na pridobljene podatke lahko razberemo, da se 90 odstotkov stečajnega postopka konča tako, da upniki ostanejo brez kakršnega koli poplačila.

Menimo, da bi bila za zmanjševanje prezadolženosti potrebna izobraževanja o finančni pismenosti. Za to bi morali poskrbeti že v šolah, saj ima večina ljudi pomanjkljivo znanje o financah. Zavedati bi se morali, da nas lahko finančna nepismenost privede tudi k izgubi celotnega premoženja. Zato menimo, da bi morali vzorec dosedanjega obnašanja spremeniti: držati bi se morali pravila, da ne porabimo več sredstev kot jih ustvarimo.

5 UPORABLJENA LITERATURA IN VIRI

5.1 Literatura

1. Črčinovič V., Gubenšek M., Jezernik L., Mrda M. (2010). *Insolventni postopki*. Ljubljana: Zavod IRC.
2. Plavšak, N. (2008). *Zakon o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju*. Ljubljana: GV založba.
3. *Zakon o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (ZFPPIPP) s stvarnim kazalom mag. Janeza Topliška* (2008). Ljubljana: Uradni list Republike Slovenije.
4. *Zakon o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (ZFPPIPP)*. Uradni list Republike Slovenije, št. 126/2007.
5. Ferčič, A., Ihanec, K., Jovanovič, D., Kobal, A., Mayr B., Podgorelec P., Primec, A., Semec, N., Stražišar, B., Rebronja, V., Karlovšek, J. (2012). *Vzorci aktualnih pogodb*. Ljubljana: Verlag Dashofer.

5.2 Internetni viri

6. Kaj je osebni stečaj. Pridobljeno 07.12.2014 s spletne strani <http://www.osebnistecaj.si/kaj-je-osebni-tecaj/>.
7. Kozina P. osebni stečaj fizične osebe. Pridobljeno 25.12.2014 s spletne strani <http://www.odvetnik-kozina.si/odvetnik-primoz-kozina/1-zadnje-novice/7-osebni-tecaj-fizine-osebe.html>.
8. Objave sklepov in pisanj izdanih v postopkih zaradi insolventnosti. Pridobljeno 14.12.2012 s spletne strani <http://www.ajpes.si/eObjave/default.asp?s=51>
9. Osebni stečaj podjetnika. Pridobljeno 7.12.2014 s spletne strani <http://evem.gov.si/info/zapiram/zapiranje-sp/osebni-tecaj-podjetnika/>.
10. Osebni stečaj potrošnika in ekonomska analiza spodbud. Pridobljeno 07.12.2012 s spletne strani http://www.iusinfo.si/LITE/Besedilo.aspx?SOPI=L030Y2010V4P446N1#op_0068.
11. Osebni stečaj. Pridobljeno 14.12.2014 s spletne strani <http://mladipodjetnik.si/novice-in-dogodki/novice/osebni-tecaj>.

12. Osebni stečaj: Odpust obveznosti. Pridobljeno 25.12.2014 s spletne strani <http://www.pravnosvetovanje.info/wp/osebni-stecaj-odpust-obveznosti/>. Pridobljeno 11.12.2012 s spletne strani <http://www.dara.si/33/postopek-osebnege-stecaja-uniqueidmRRWSbk196EAafnF40AQgAgx5bhgOMDdvoagUsJ8A88CD-vMUnwPlw/?query=KON%C8ANJE+STE%C8AJA&serp=1&PHPSESSID=53cbec3905fb42ad1776310bf6be23f3>.
13. Razmerje med izvršilnim in stečajnim postopkom. Pridobljeno 07.12.2014 s spletne strani <http://www.pf.uni-lj.si/media/wedam.razmerje.med.izvršilnim.in.stecajnim.postopkom.doc>.
14. Sodin R. Osebni stečaj podjetnika. Prisobljeno 20.12.2014 s spletne strani <http://www.insolventno-svetovanje.si/upload/file/Osebni%20ste%C4%8Daj%20podjetnika.pdf>.
15. Štravs S. (2009). OSEBNI STEČAJ - institut, ki ga mora poznati samostojni podjetnik. Pridobljeno 20.12.2014 s spletne strani http://www.lums.si/uploaded/datoteke/gradivo_-_osebni_steaj_-_simona_travs.pdf.
1. Vsebinska pogosta vprašanja. Pridobljeno 22.12.2014 s spletne strani http://www.ajpes.si/Uradne_objave/eObjave_v_postopkih_zaradi_insolventnosti/Pogosta_vprasanja#151.