



ASOCIACE
OBČANSKÝCH
PORADEN

Průběžná zpráva o splnění cílů projektu Dluhové poradenství ke dni 30.6.2013

Obsah

| | |
|--|----|
| 1. Projekt Dluhové poradenství..... | 3 |
| 2. Klíčové aktivity projektu | 4 |
| 3. Finanční část projektu | 10 |
| 4. Seznam obrázků, grafů a tabulek | 11 |

1. Projekt Dluhové poradenství

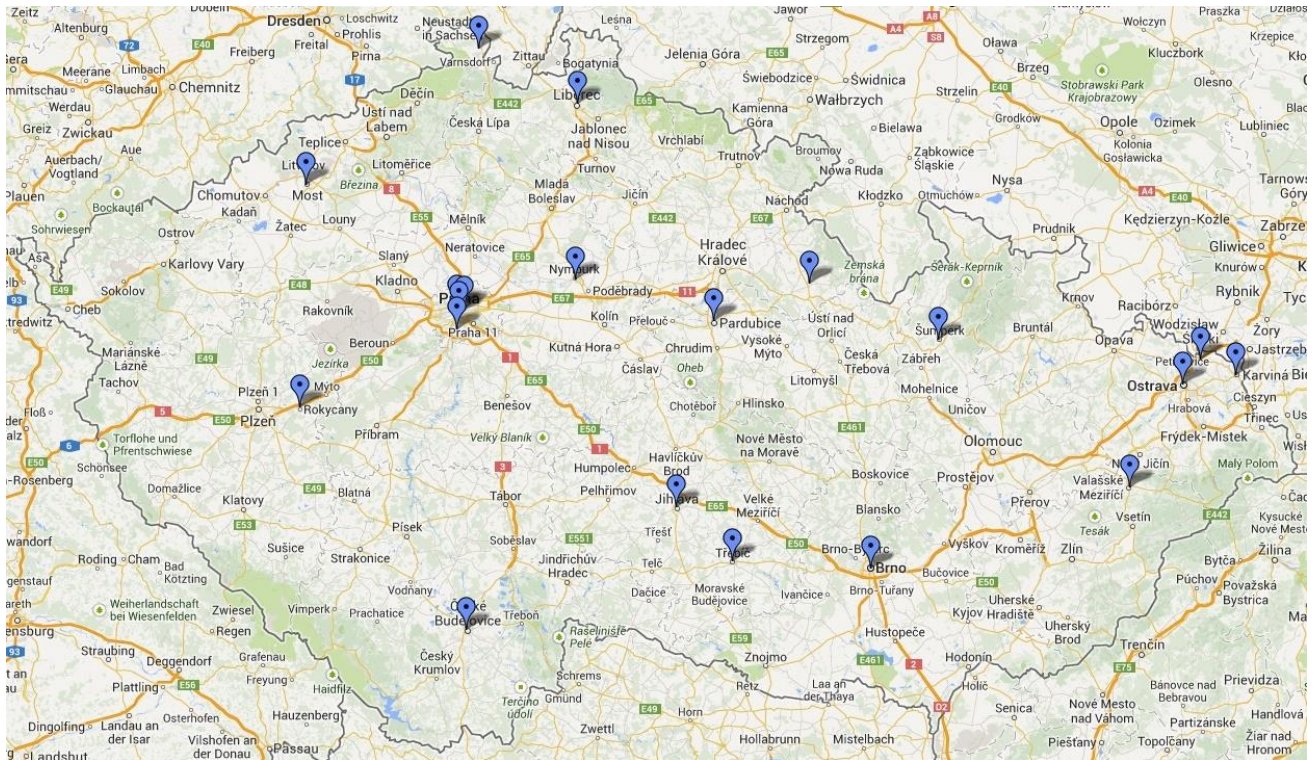
1.1 Cíle projektu

Cílem projektu je zvýšit finanční gramotnost obyvatel ČR prostřednictvím kvalitního poradenství dostupného i nižším sociálním vrstvám občanů, pomáhat předcházení problémů spojených s nezdravým zadlužováním, vytvářením osobních a rodinných rozpočtů, nabízet služby při řešení tíživých životních situací souvisejících se zadlužováním, jako je např. zpracování žádostí o oddlužení, poradenství při hrozbě exekucí a dalšími souvisejícími problémy, které se promítají do mnoha oblastí života zadluženého člověka jako je např. bydlení, sociální dávky, partnerské a rodinné vztahy atd. V rámci projektu bude kladen důraz na vzdělávání nejen široké a odborné veřejnosti prostřednictvím seminářů na místní a krajské úrovni, ale i na vzdělávání poradců tak, abychom zajistili kontinuitu v poskytování kvalitního odborného poradenství veřejnosti. Na základě zkušeností vzešlých z projektu bude aktualizována metodika, podle které poradci postupují při řešení jednotlivých případů. Součástí projektu budou pravidelné analytické výstupy na základě statistických a kazuistických dat. Nedílnou částí projektu je také propagace projektu a zdůrazňování významu spolupráce banky s neziskovým sektorem při řešení problémů, které vznikají v souvislosti s nezdravým zadlužováním občanů ČR.

1.2 Místa realizace projektu

Projekt Dluhové poradenství je v roce 2013 realizován dvaceti občanskými poradnami celkem v 17 městech:

OP **Bohumín** při Charitě Bohumín
OP **Brno** - Anenská
OP **České Budějovice** při Jihočeské rozvojové, o.p.s.
OP **Jihlava**
OP **Karviná**
OP **Liberec**
OP **Most**
OP **Nymburk**
OP **Ostrava** – Přívoz (JEKHETANE)
OP **Pardubice**
OP **Praha 1**
OP **Praha 2** – Společnou cestou
OP **Praha 3** - Remedium
OP **Praha 12** - Proxima Sociale
OP **Rokycany**
OP při Farní charitě **Rumburk**
OP **Rychnov nad Kněžnou**
OP **Šumperk** – (Patří pod Ostravu – Jekhetane)
OP **Třebíč**
OP **Valašské Meziříčí** při o.s. Pod křídly



Obrazek 1 - Mapa realizace projektu

2. Klíčové aktivity projektu

2.1 Řízení a koordinace projektu

Tato aktivita se prolíná celým projektem a je zajišťována Servisním centrem Asociace občanských poraden. Koordinátorka projektu je v úzkém kontaktu s poradci z Občanských poraden.

2.2 Finanční řízení projektu

Důležitou součástí realizace projektu je jeho finanční řízení. Finanční manažerka dohlíží na čerpání rozpočtu a komunikuje s poradci z Občanských poraden.

2.3 Poskytování dluhového poradenství

Občanští poradci v celém průběhu projektu poskytují poradenství v oblasti dluhové problematiky a finanční gramotnosti. Odborné sociální poradenství je klientům poskytováno osobně, telefonicky nebo emailem.

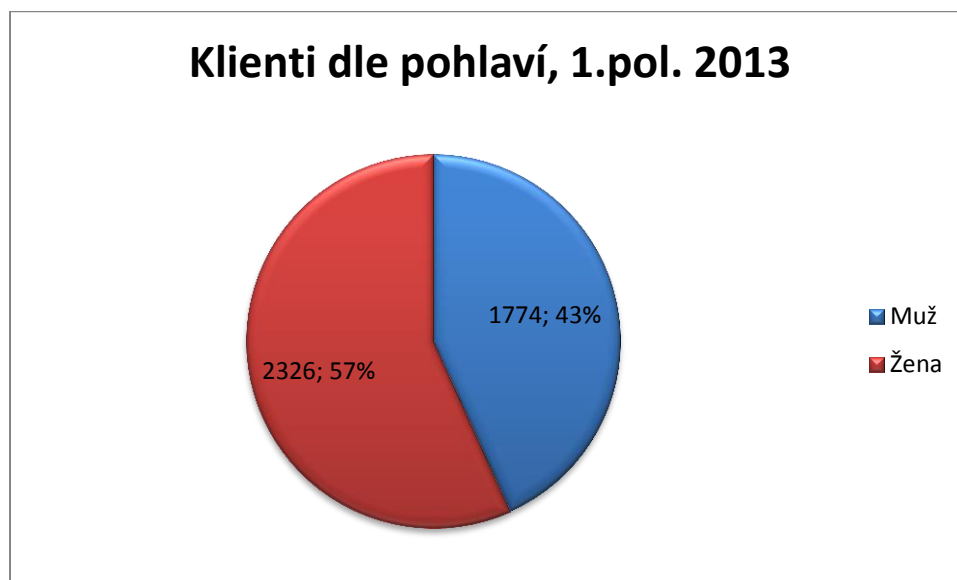
Mezi témata, která byla v rámci dluhové problematiky řešena, lze řadit průběh exekuce, práva a povinnosti dlužníka v exekuci, jednání, ochrana majetku třetích osob před exekucí, odpovědnost za dluhy manžela, zastavení exekučního řízení pro nemajetnost, postížení mzdy a účtu manžela povinného, dopad insolvenčního řízení na budoucí SJM, důsledky uzavření manželství se zadluženou osobou atd. V uplynulém období bylo možné zaznamenat také případy, kdy manželé dlužníků řešili, jak se bránit takovéto exekuci, jelikož např. šlo o dluhy z doby před manželstvím, či dluhy nepřiměřené majetkovým poměrům, vzniklé bez jejich vědomí. Klienty také zajímalo téma oddlužení (od fáze poskytnutí informací o podmínkách, které je nutné splňovat pro povolení oddlužení přes po pomoc při vyplňování insolvenčního návrhu spojeného

s návrhem na povolení oddlužení po plnění režimu oddlužení splátkovým kalendářem).

2.4 Zpracování statistických a kazuistických dat

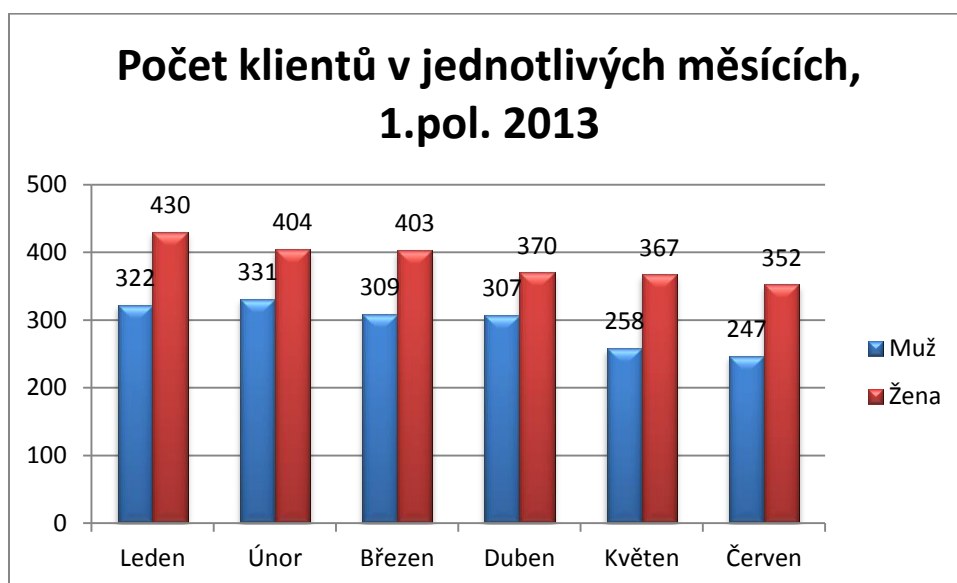
Poradci během realizace projektu poradci sbírají statistická a kazuistická data, která zasílají Servisnímu centru. To je poté vyhodnocuje.

Za uplynulé období, tedy za 1. pololetí roku 2013 navštívilo poradny zapojené do projektu celkem 4100 klientů, kterým bylo poskytnuto 5068 konzultací.

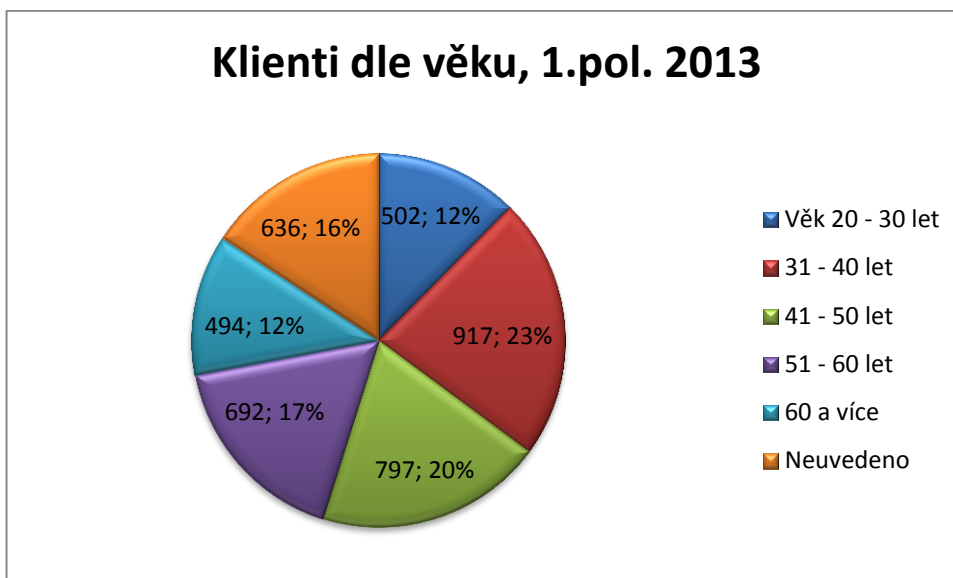


Graf 1 - Klienti dle pohlaví

Z celkového počtu 4100 klientů navštívilo poradny 2326 žen a 1774 mužů. Počet žen převažuje nad počtem mužů o 14%. Nejvíce klientů navštívilo poradny v lednu, a to v počtu 752 klientů.

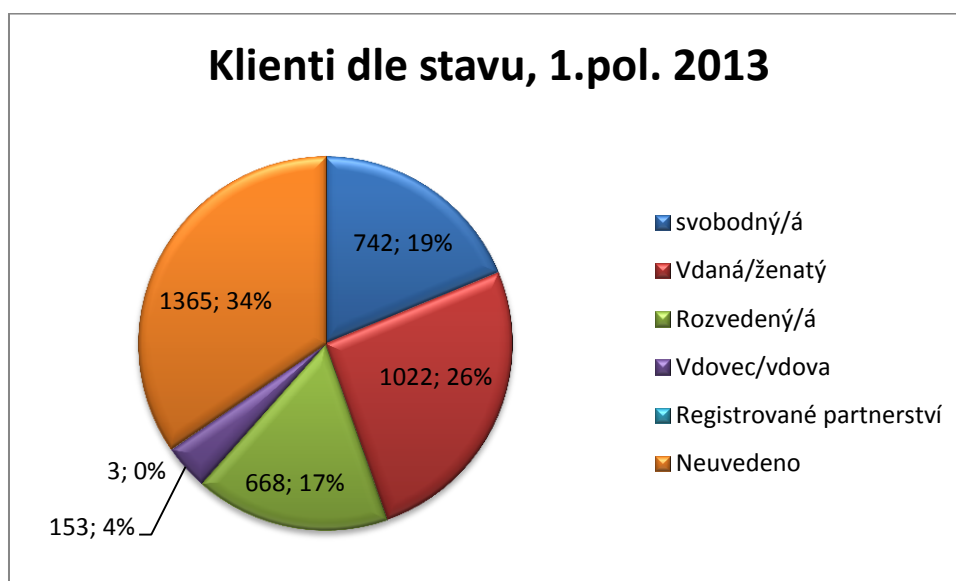


Graf 2 - Počet klientů v jednotlivých měsících



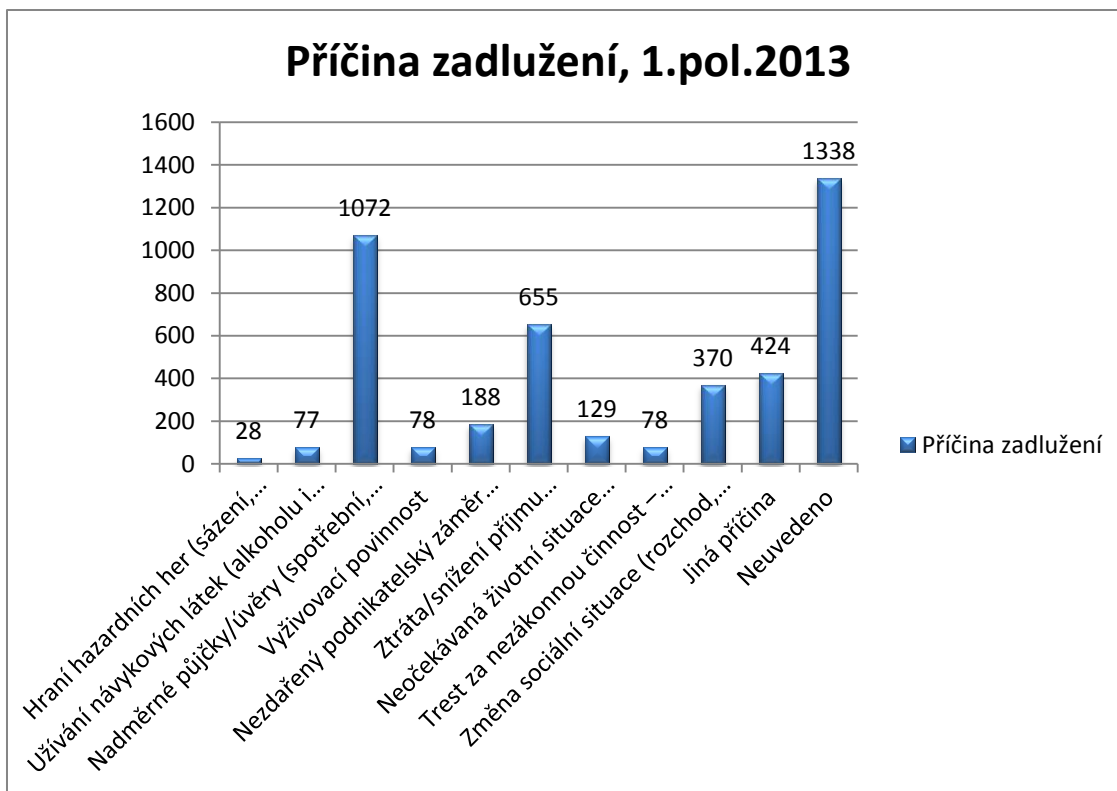
Graf 3 - Klienti dle věku

Nejčastěji do poradny přicházeli klienti ve věku 31 – 40 let, nejmenší zastoupení má věková skupina nad 60 let.



Graf 4 - Klienti dle stavu

Na občanské poradny se nejčastěji obraceli klienti, kteří jsou v manželském svazku. Oproti minulým obdobím jsme začali sledovat stav registrovaného partnerství. Za první polovinu roku 2013 poradny navštívili tři klienti, kteří žijí v registrovaném partnerství. Bohužel 34 % klientů neuvedlo svůj stav.

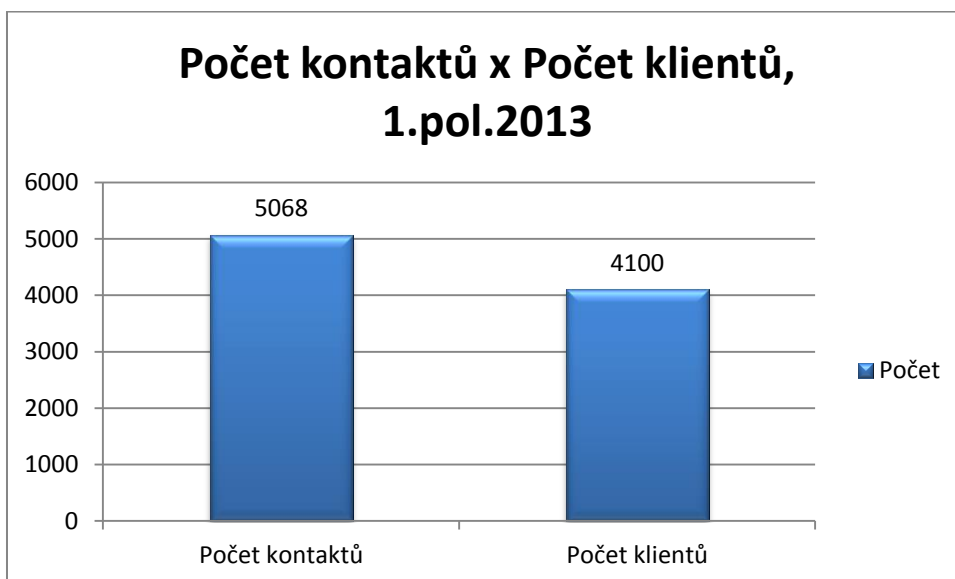


Graf 5 - Příčina zadlužení

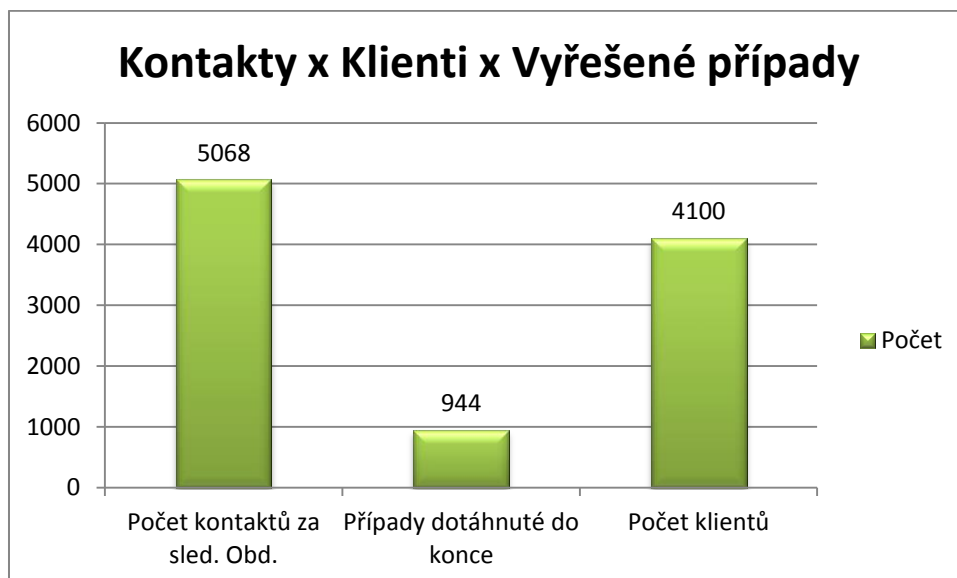
Z celkového počtu 4100 klientů celých 1338 (30 %) nevedlo příčinu zadlužení. Poradcům je ze strany Servisního centra AOP zdůrazňováno, že je nutné zjišťovat příčiny zadlužení. Poradci se v průběhu času budou snažit počet neuvedených příčin neustále snižovat.

Nejčastější příčinou zadlužení jsou u 24 % (1072) klientů nadměrné půjčky a úvěry. 15 % (655) klientů se zadlužilo z důvodu ztráty nebo snížení příjmu.

Následující graf znázorňuje poměr počtu klientů a počtu poskytnutých konzultací. Z grafu vyplývá, že 968 klientů navštívilo poradnu více než jednou a je s nimi veden kontinuální proces řešení jejich problému.



Graf 6 - Počet kontaktů x počet klientů



Graf 7 - Kontakty x klienti x vyřešené případy

Z celkového počtu 4100 klientů, kterým bylo za sledované období poskytnuto 5068 konzultací, bylo dořešeno 944 případů, to znamená, že téměř každý 4. případ byl úspěšně doveden do konce. Tato statistika je částečně zkreslená, jelikož poradci většinou nedostávají zpětnou vazbu od klientů. Graf obsahuje data pouze od těch poraden, které dostaly od klientů zpětnou vazbu a mohly tudíž svůj úspěch relevantně vykázat.

Statistické tabulky a souhrnná tabulka za sledované období jsou součástí Přílohy 1 této zprávy.

Poradci v rámci projektu zpracovávají případové studie vybraných klientů. Ke 30.6.2013 bylo zpracováno 11 kazuistik od čtyř poraden. Zpracované kazuistiky jsou součástí Přílohy 2 této zprávy.

2.5 Realizace krajských seminářů

Za období prvního pololetí 2013 byly realizovány tři krajské semináře:

16.4.2013 v Praze ve spolupráci s Governance Institute, o.s. Tématem semináře byla „Finanční gramotnost jako klíčová kompetence pro zdravou společnost.“ Semináře se zúčastnilo 43 posluchačů.

7.6.2013 ve Zlíně spolupráci s Krajským úřadem Zlínského kraje a Občanskou poradnou Valašské Meziříčí. Tématem semináře byl název „Co přinesly legislativní změny do dluhového poradenství“. Semináře se zúčastnilo 54 posluchačů z řad odborné veřejnosti.

13.6.2013 v Brně se spolupráci s OP Brno. Tématem semináře bylo „Jak poskytovat kvalifikované dluhové poradenství?“ Semináře se zúčastnilo 35 osob.

2.6 Realizace seminářů poraden

V průběhu realizace projektu bylo zorganizováno celkem 50 seminářů (z toho jeden krajský) pro odbornou i laickou veřejnost. Celkem se seminářů zúčastnilo 978 účastníků (z toho 54 účastníků krajského semináře). Témata seminářů byla odvozena od nejčastějších problémů řešených v poradnách. Byla mezi nimi například tato:

Insolvenční návrh a vše kolem něj

Rozumné zadlužování – domácí rozpočet, bankovní a nebankovní poskytovatelé

Dluhy nejsou osud, dluhům se dá vyhnout
Dluhy u manželů a nesezdaných párů, exekuce
Oddlužení – ano či ne?
Společné jmění manželů a dluhy, spoludlužnictví, ručitelství
Kde začíná a končí inkasní proces, aneb co dlužníci (ne)chtějí slyšet
Dávky v hmotné nouzi, exekuce dávek
Když už splácet možné není, tak pomůže oddlužení...?

Některé semináře jsou zaměřeny obecně a mají více preventivní charakter:
Jak na peníze
Dluhy od A do Z

Seznam konaných seminářů a prezenční listiny jsou součástí Přílohy 3 této zprávy.

2.7 Distribuce letáků

Každá z poraden zapojených do projektu dostala k distribuci 200 ks letáků. Každá občanská poradna zašle do 15.9.2013 do Servisního centra AOP potvrzení o distribuci letáků.

2.8 Aktualizace webových stránek

Webové stránky projektu jsou průběžně aktualizovány v souvislosti s důležitými událostmi. Na webových stránkách jsou umístovány informace o seminářích, tiskové zprávy vydané poradnami a také jejich články. V sekci Letáky ke stažení jsou k dispozici nejnovější materiály, které vydala AOP.

2.9 Realizace tiskových konferencí

Za uplynulé období byla realizována tisková konference v termínu 25.4. 2013. Tématem tiskové konference byly dluhová problematika a pomoc při návratu na pracovní trh lidem nad 50 let věku.

Tiskové konference se zúčastnila následující média: Rozhlasová stanice Radiožurnál, tištěná média Mf Dnes, Právo, Sociální politika

Během realizace projektu bylo Občanskými poradnami vydáno 14 tiskových zpráv nebo článků a bylo realizováno 6 vystoupení v médiích, především v rozhlase. Seznam tiskových zpráv a vystoupení poraden je součástí Přílohy 4 této zprávy.

2.10 Medializace projektu prostřednictvím médií

V průběhu realizace projektu byl projekt medializován v těchto médiích a pořadech: rozhlasové stanice Radiožurnál, Regina, Regiony, Impuls televizní zpravodajství stanic ČT 1, ČT 24, TV Nova tištěná media, MF Dnes, Právo, Český deník, Sociální práce, Konkurzní noviny atd. Mimoto vystoupil ředitel Asociace občanských poraden v dalších médiích, kde se vyjadřoval k dluhové problematice a k problematice finanční gramotnosti.

2.11 Aktualizace metodiky pro poradce

V první polovině realizace projektu byla aktualizována metodika poskytování poradenství zadluženým klientům.

3. Finanční část projektu

Finanční prostředky z poskytnutého daru za první pololetí roku 2013 byly použity zejména na financování následujících položek: platby občanským poradnám zapojených do projektu, úhradu mzdových prostředků pracovníků zapojených do projektu, nájemné, telefonní poplatky, vedení účetnictví projektu, PR aktivity, monitoring.

Podrobnější čerpání daru za období leden - červen 2013 ukazuje následná souhrnná tabulka:

| Náklady leden - červen 2013 | | Náklady Kč |
|-----------------------------|---|---------------------|
| ČSOB | Mzdové náklady | 230 597,76 |
| ČSOB | PR aktivity (tisk materiálů, grafické služby, kancelářský materiál) | 100 000,00 |
| ČSOB | Nájemné | 29 090,00 |
| ČSOB | Energie, vodné, stočné | 15 000,00 |
| ČSOB | Telefony, internet | 16 526,00 |
| ČSOB | Kooperativa | 1 500,00 |
| ČSOB | Datové služby | 13 882,00 |
| ČSOB | Cestovné | 0,00 |
| ČSOB | Opravy kancelářské techniky | 0,00 |
| ČSOB | Účetnictví | 38 560,00 |
| ČSOB | Ostatní služby (grafické práce, tisk, fundraising, newton-media atd.) | 16 275,00 |
| ČSOB | Poštovné | 300,00 |
| ČSOB | Občerstvení - semináře | 4 530,00 |
| ČSOB | Platby poradnám | 700 000,00 |
| ČSOB | Bankovní poplatky | 0,00 |
| | Celkem | 1 166 260,76 |

Tabulka 1- Náklady na projekt leden - červen 2013

4. Seznam obrázků, grafů a tabulek

| | |
|---|----|
| Obrázek 1 - Mapa realizace projektu | 4 |
| Graf 1 - Klienti dle pohlaví | 5 |
| Graf 2 - Počet klientů v jednotlivých měsících | 5 |
| Graf 3 - Klienti dle věku | 6 |
| Graf 4 - Klienti dle stavu | 6 |
| Graf 5 - Příčina zadlužení..... | 7 |
| Graf 6 - Počet kontaktů x počet klientů..... | 7 |
| Graf 7 - Kontakty x klienti x vyřešené případy | 8 |
| | |
| Tabulka 1- Náklady na projekt leden - červen 2013 | 10 |

Přílohy zprávy:

Příloha 1 – Statistické tabulky a souhrnná tabulka

Příloha 2 – Zpracované kazuistiky

Příloha 3 – Seznam seminářů a prezenční listiny ze seminářů

Příloha 4 – Seznam tiskových zpráv poraden

Zpracovala dne 30.7.2013 Mgr. Kateřina Plháková
Finanční část – Ing. Eliška Humplíková