

”Tæm en tiger” - kreditorhåndtering

Inspiration til at hjælpe og støtte
gældsplagede borgere ... effektivt

Advokat (L) Karsten N. Müller
Advokatfirmaet Müller

Baggrund

- **Banksektor 1989 - 1995**
 - Hands-on håndtering af kriseramte engagementer
 - Kreditvurdering, kreditgivning, kreditpolitik, kreditadfærd
- **Advokatinkasso siden 1997**
 - Valdal Advokatfirma, Forum Advokater, Advokatfirmaet Müller
- **Andet**
 - Formand, Danske *INKASSO*advokater
 - Retsplejerådets arbejdsgruppe vedr. tvangsfuldbyrdelse

Agenda

- Gældsættelsen i Danmark – et overblik

- Hvordan ser fremtiden ud?

- Hvordan tæmmer man en kreditor?
 - Skyldneradfærd
 - Hvordan tænker en kreditor?
 - Stands ulykken
 - Gældssanering / konkurs?
 - Tæm en tiger – 6 lette lektioner

Gældsættelsen i Danmark – et overblik

- **Advokaten nr. 10 – 15. oktober 2004**
 - Baseret på norsk statistik, ingen danske opgørelser
 - Min. 700.000 misligholdende skyldnere (private og virksomheder)
 - 4 misligholdte gældsforhold pr. skyldner
 - Anslået 4 mio. nye inkassosager årligt hos eksterne inkassatorer
 - 337.000 registreringer i RKI (toppen af isbjerget)
 - 230.000 nye fogedsager i 2003 (toppen af toppen af isbjerget)

- **Copenhagen Economics 11. april 2006**
 - De samfundsøkonomiske effekter af privat lønindeholdelse
 - Hvert år udebliver betalinger for 15-20 mia. kr. i Danmark
 - Heraf inddrives ca. 40 %
 - Arbejdsdygtige mænd og kvinder i alle indkomstlag
 - 4% af "godt" stillede – 6% af "dårligt" stillede

Hvordan ser fremtiden ud?

- **Højkonjunktur / lavkonjunktur?**
 - Erfaringsmæssigt uden betydning for inkassomarkedet
 - Eufori i gode tider – sammenbrud i dårlige tider
 - Forskellige grupper rammes
- **Lønindeholdelse for private krav?**
 - Retsplejerådets arbejdsgruppe vedr. tvangsfuldbyrdelse
 - Adgang for lønindeholdelse vil påvirke kreditorernes adfærd
- **Skriftlig behandling i fogedretten?**
 - Retsplejerådets arbejdsgruppe vedr. tvangsfuldbyrdelse
 - Vil muligheden være attraktiv for skyldneren?

Skyldneradfærd – to typer

■ Reagerer

- I defensiven
- Uforberedt
- Står for skud
- Magtesløs

■ Agerer

- I offensiven
- Forberedt
- Indflydelse
- Kontrol

■ Hvad er det typiske for jeres klienter?

Hvordan tænker en kreditor?

- Jeg vil have mine penge
- Jeg vil ikke holdes for nar
- Jeg vil ikke kaste dårlige penge efter gode penge
- Jeg vil kunne afskrive tabet og have momsens retur
- Inkasso er dyrt og besværligt
- Jeg vil videre i mit liv

Stand's ulykken – i videst mulige omfang

- Stop yderligere gældsætning
 - Kreditkort / kontokort?
 - Forbrugslån?
 - Overtræk?
- Lav et budget – få en budgetkonto
 - Skab sikkerhed om de velfærdskritiske udgifter
 - Husleje, forsikring, skolepenge etc.
 - Pas på det indledende "likviditetshul" – få aftale med banken fra starten
- Fogedretsmøder
 - Få det overstået – giv møde første gang
 - Giv en anden fuldmagt til at møde (ikke insolvenserklæring!)
 - Få udskrift af fogedbogen efter insolvenserklæring

Gældssanering eller konkurs?

■ Fordele

- ❑ Afværger yderligere angreb – giver kontrol
- ❑ Giver kreditorerne tryghed og indsigt
- ❑ Kan give mulighed for at gennemtvinge akkord
- ❑ Skifteretten / hjælper / kurator agerer

■ Ulemper - gældssanering

- ❑ Eget forslag kan tilsidesættes
- ❑ Forudsætter afklarede indtægtsforhold
- ❑ "Censur" – visse typer gældsætning kan afskære gældssanering

■ Ulemper - konkurs

- ❑ Gælden består uændret, såfremt der ikke opnås akkord
- ❑ Tvangsakkord forudsætter dividende på min. 10 %

Tæm en tiger – 6 lette lektioner (1 – 3)

- **Tag initiativet før din kreditor**
 - Gør et godt indtryk, beroliger
 - Fastsæt selv rammerne og temaet for forhandlingen
 - Kreditor føler ikke behov for at handle
 - Anerkend evt. gælden skriftligt med eksekutionsadgang – det afværger omkostninger (Afbryder forældelse! Giver adgang til fogedretten!)

- **Skab et overblik over den samlede gæld**
 - Liste over alle kreditorer med angivelse af tilgodehavende
 - Opdateres løbende
 - Kontakt til alle kreditorer - ensartet

- **Informér loyalt, ærligt og fyldestgørende**
 - Fjern mistro, skab sympati, undgå fejlopfattelse af betalingsevne/-vilje
 - Økonomi: indtægter / udgifter / gæld / aktiver – dokumentation!
 - Insolvenserklæring? – skaf udskrift – send kopi til kreditorerne
 - Kontaktperson, som kreditor kan henvende sig til

Tæm en tiger – 6 lette lektioner (4 – 6)

■ Overhold aftaler

- Giv realistiske forventninger til muligheden for betaling
- Giv den lovede information til den lovede tid
- Betal det lovede beløb til den lovede termin

■ Hold kreditor informeret

- Giv uopfordret kreditor opdateret information
- Udvikling i økonomien, udvikling i kreditorforhandlinger
- Insolvenserklæring? – kopi til kreditor

■ Forhold dig kritisk til opgørelsen af gælden

- Hovedstolen
- Renter
- Rykkergebyrer og inkassoomkostninger
- Forældelse
- Spørg evt. den lokale advokatvagt

Hovedstolen

- Er skyldneren enig i kravet?
 - Hæfter skyldneren?
 - Er prisen rigtig?
 - Indsigelser om mangler, ugyldighed eller andet (noget galt)?
 - Renter eller omkostninger medtaget i hovedstolen?

- Er kravet dokumenteret?
 - Fakturakopier
 - Gældsbrief
 - Kontoudtog / posteringsoversigt

- Forældelse?
 - Forfald før 01.01.2008 – 5 år (dog senest 01.01.2011)
 - Forfald 01.01.2008 eller senere – 3 år
 - Forældelse afbrudt? (retlige skridt, skriftligt erkendt)
 - Dom eller skriftligt anerkendt – 10 år (20 år)

Morarenter - Renteloven

■ Rentesats - morarenter

- ❑ Forbruger: maksimalt procesrente (§ 7, stk. 1)
- ❑ Nationalbankens udlånsrente + 7 % p.a. (p.t. 11,35 %)
- ❑ Erhverv: højere rente end procesrente kræver aftale (§ 1, stk. 3)
- ❑ Rentes rente? – kun finansielle kreditorer eller klar aftale

■ Rentedato

- ❑ 30 dage efter faktura (§ 3, stk. 2)
- ❑ Forfaldsdagen, hvis den er aftalt i forvejen (§ 3, stk. 1)
- ❑ Fra anlæggelse af retssag (§ 3, stk. 3)

■ Forældelse?

- ❑ Renter påløbet før 01.01.2008 forældes efter 5 år (senest 01.01.2011)
- ❑ Renter påløbet efter 01.01.2008 forældes efter 3 år
- ❑ Dom eller skriftligt anerkendt – 10 år (20 år)

Rykkergebyrer m.v. – Renteloven § 9b

- Sendt med rimelig grund?
 - Grund til at tro, at rykkeren vil kunne medføre betaling?
 - Indsigelser før rykkeren?
 - Redegjort for manglende evne eller vilje før rykkeren?

- Gebyr højst 100 kr. pr. rykker (ikke moms)

- Gebyr for højst 3 rykkere
 - Gerne flere rykkere, men ikke noget gebyr

- Mindst 10 dages mellemrum
 - Gerne flere rykkere, men ikke noget gebyr

- Inkassogebyr højst 100 kr. (ikke moms)
 - For at overgive sagen til advokat eller inkassobureau

Inkassoomkostninger - udenretligt

- Takster – bekendtgørelse nr. 601 af 12/7 2002
 - Fremmedinkasso (advokat/inkassobureau), bilag 1

- Forudsætter inkassovarsel (bek. § 3, stk. 1)
 - Frist på mindst 10 dage for betaling, og
 - Varsel om inkasso, og
 - Varsel om inkassoomkostninger

- Kan kun opkræves én gang
 - Ikke både til inkassobureau og til inkassoadvokat

- Forældelse?
 - Påløbet før 01.01.2008 – 5 år
 - Påløbet 01.01.2008 eller senere – 3 år

Inkassoomkostninger - retligt

- Vejledende satser (takster)
 - Udarbejdet af landsretternes præsidenter

- Fastsættes af retten
 - Fogedretten (forenklet inkassoproces, fogedprocessen)
 - Civilretten (småsagsprocessen el. alm. proces)
 - Kan dokumenteres ved udskrift af retsbog/dombog
 - Kan kæres

- Forældelse?
 - Fastsat før 01.01.2008 – 20 år
 - Fastsat 01.01.2008 eller senere – 10 år

Hvem gør det?

- Skyldneren selv?
 - Hvis behovet alene er råd og vejledning, ressourcestærk

- Dig?
 - Kan, vil og må du agere hands-on?
 - Tager du ansvar for, at der lægges en handlingsplan?
 - Tager du ansvar for, at ressourceperson inddrages i handlingsplanen?
 - Hvem gør det ellers?

- Ressourceperson i skyldners netværk?
 - Familie, kæreste, ven, andre

- Netværk af ressourcepersoner?
 - Eksisterer det?
 - Kan det etableres?

Informationssøgning

- ❑ www.advokatinkasso.dk (Danske *INKASSO*advokater; information, beregningsprogrammer, brevkasse, rapport Copenhagen Economics)
- ❑ Den lokale advokatvagt
- ❑ www.advokatsamfundet.dk (find advokatvagt m.v.)
- ❑ www.forbrugerraadet.dk (klageadgang m.v.)
- ❑ www.forbrug.dk (Forbrugerstyrelsen)
- ❑ www.domstol.dk (vejledninger, blanketter, søgninger)
- ❑ www.politi.dk (autoriserede inkassobureauer, klageadgang)
- ❑ www.advokatnaevnet.dk (god advokatskik, klageadgang m.v.)
- ❑ www.nationalbanken.dk (procesrenten)

Kontaktdata

Advokat (L) Karsten N. Müller

Advokatfirmaet Müller advokatanpartsselskab

Postboks 57

Købmagergade 45

1150 København K

(fra 01.11.2008)

(Postboks 41)

(Lautruphøj 1)

(2750 Ballerup)

Web www.mullaw.dk

E-mail knm@mullaw.dk

Telefon 33 64 64 80

(30 30 64 00)

Fax 33 64 64 61

(44 68 64 61)

Afslutning

- Det er skidt at gøre noget forkert
 - Det er værre slet ikke at gøre noget!
- Nu ved DU, hvad der skal gøres og hvordan
- Ansvar er dit
- TAG DET !