



# Umboðsmaður skuldara

---

Sara Jasonardóttir  
31. október 2018  
Landssamtök lífeyrissjóða

**Umboðsmaður skuldara er ríkisstofnun sem heyrir undir félags- og jafnréttismálaráðherra**

**Embættið var stofnað árið 2010 í kjölfar efnahagshrunsins**

Meginverkefni þess samkvæmt lögum nr. 100/2010 var að bæta stöðu einstaklinga sem áttu í skulda- og greiðsluferfiðleikum í kjölfar efnahagshrunsins og þar með að færa endurgjaldslausa þjónustu vegna greiðsluferfiðleika í skýrara form en verið hafði.

Starfsmannafjöldi embættisins í dag eru 19 starfsmenn en þegar mest var voru um 100 starfsmenn starfandi hjá embættinu.

## Hvað gerum við ?

- Veitum einstaklingum sem eiga í verulegum greiðsluferfiðleikum ókeypis aðstoð við að fá heildarsýn á fjármál sín og leita leiða til lausna
- Veitum alhliða ráðgjöf og fræðslu um fjármál heimilanna
- Útbúum framfærsluviðmið og uppfærum reglulega
- Höfum milligöngu um samskipti og samninga við kröfuhafa með hagsmuni skuldara að leiðarljósi
- Höfum umsjón með framkvæmd greiðsluaðlögunar l. nr. 101/2010
- Veitum fjárhagsaðstoð vegna skiptakostnaðar l. nr. 9/2014



# Þjónustan okkar

- Ráðgjöf
- Greiðsluaðlögun
- Fjárhagsaðstoð vegna skiptakostnaðar
- Erindi
- Fræðsla og kynning



## Hjá okkur eiga einstaklinga rétt á þjónustu sem er:

- Ókeypis
- Þar sem hlustað er á þá
- Komið fram við þá af sanngirni, kurteisi og virðingu
- Við veitum ráðgjöf og stuðning, óháð stöðu eða þjóðerni



# Þróun umsókna um úrræði

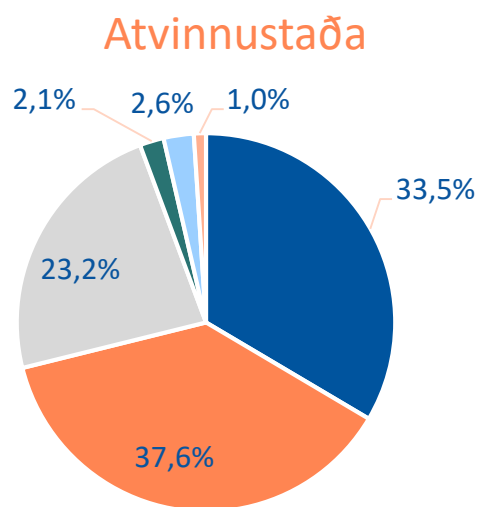
---

Hvað hefur breyst ?

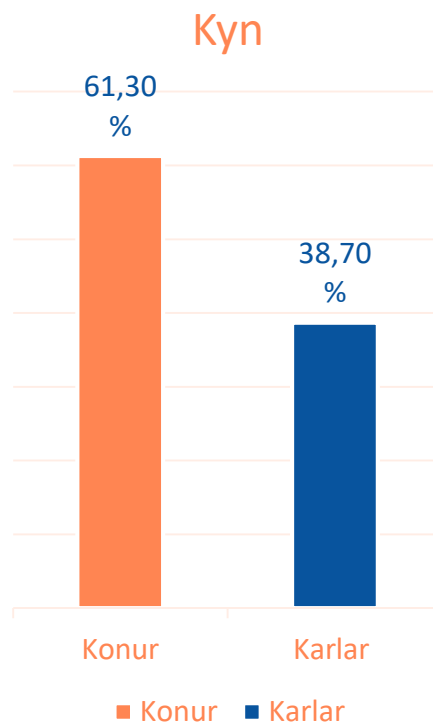
- Umsóknarfjöldi
- Aldur
- Kyn
- Staða
- Tegundir skulda



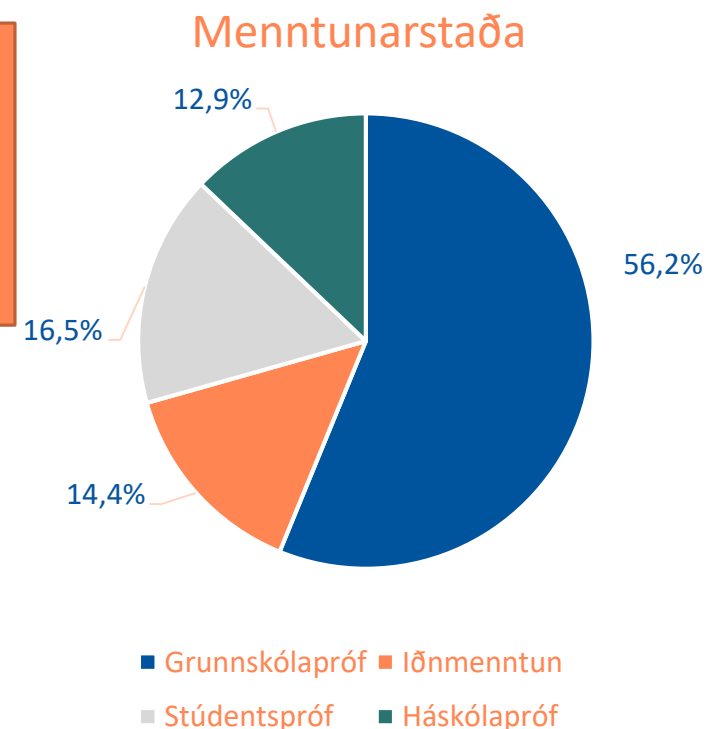
# Umsækjendur um greiðsluaðlögun 2018



- Í atvinnu
- Örorka/ lífeyrir
- Atvinnulaus
- Heimavinnandi
- Í námi
- Sjálfstætt starfandi

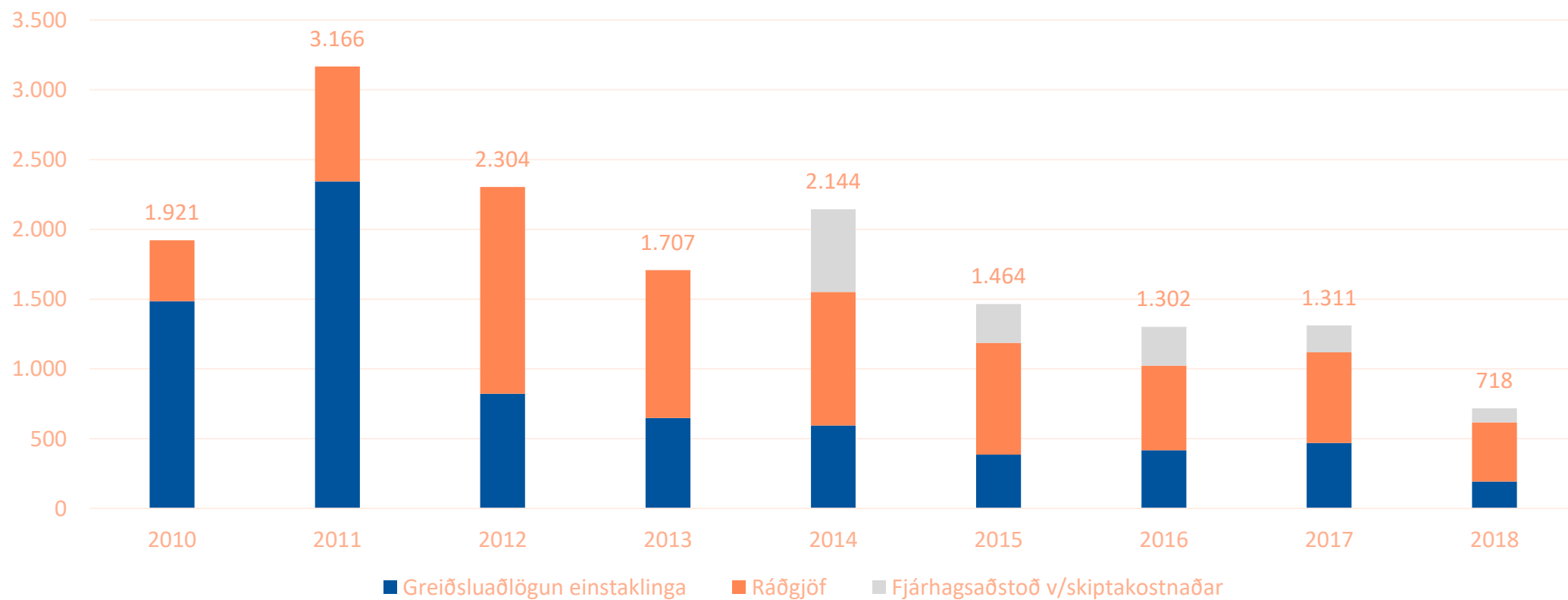


65,5%  
umsækjenda  
eru  
einstaklingar

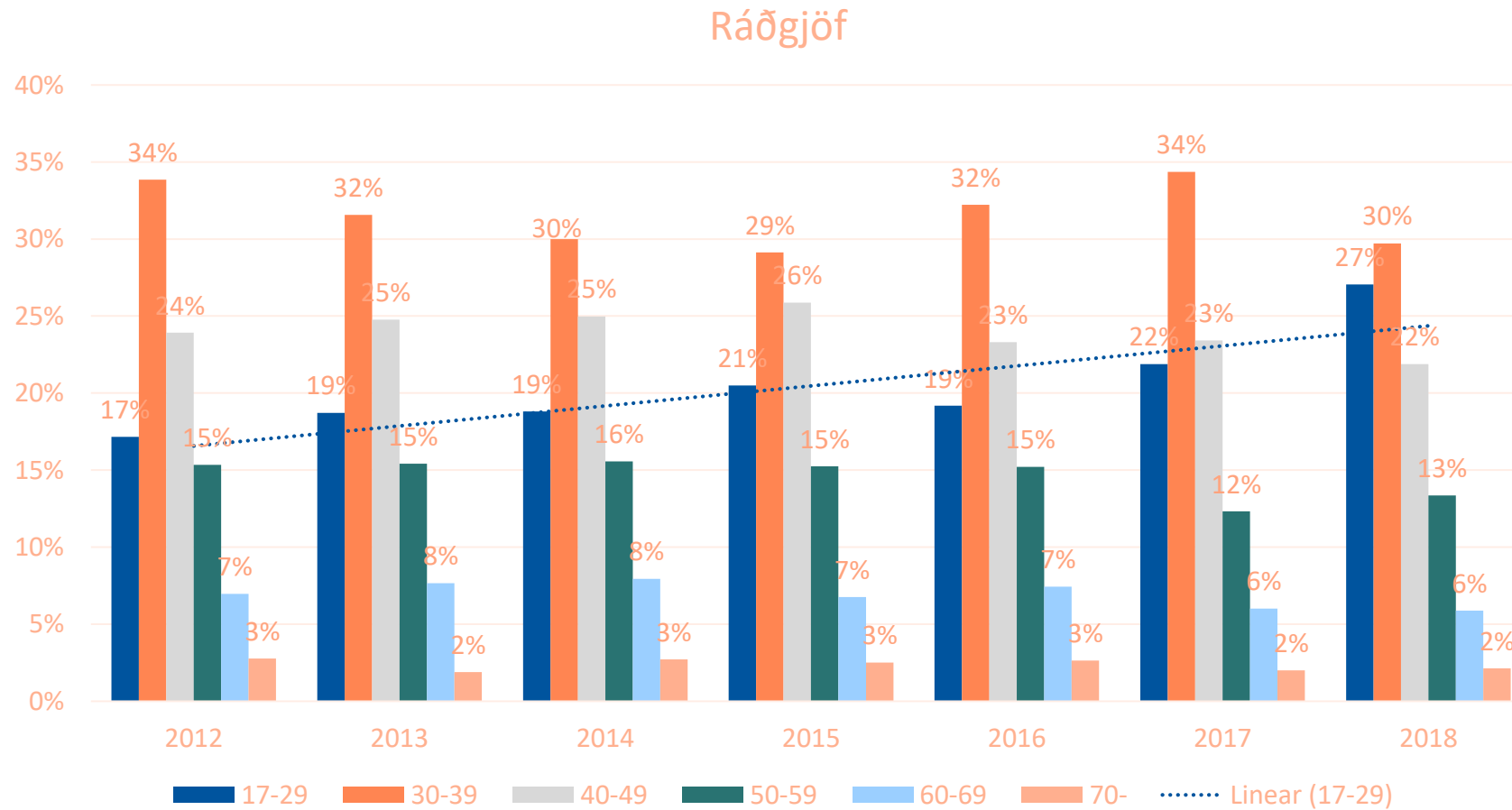


- Grunnskólapróf
- Iðnmenntun
- Stúdentspróf
- Háskólapróf

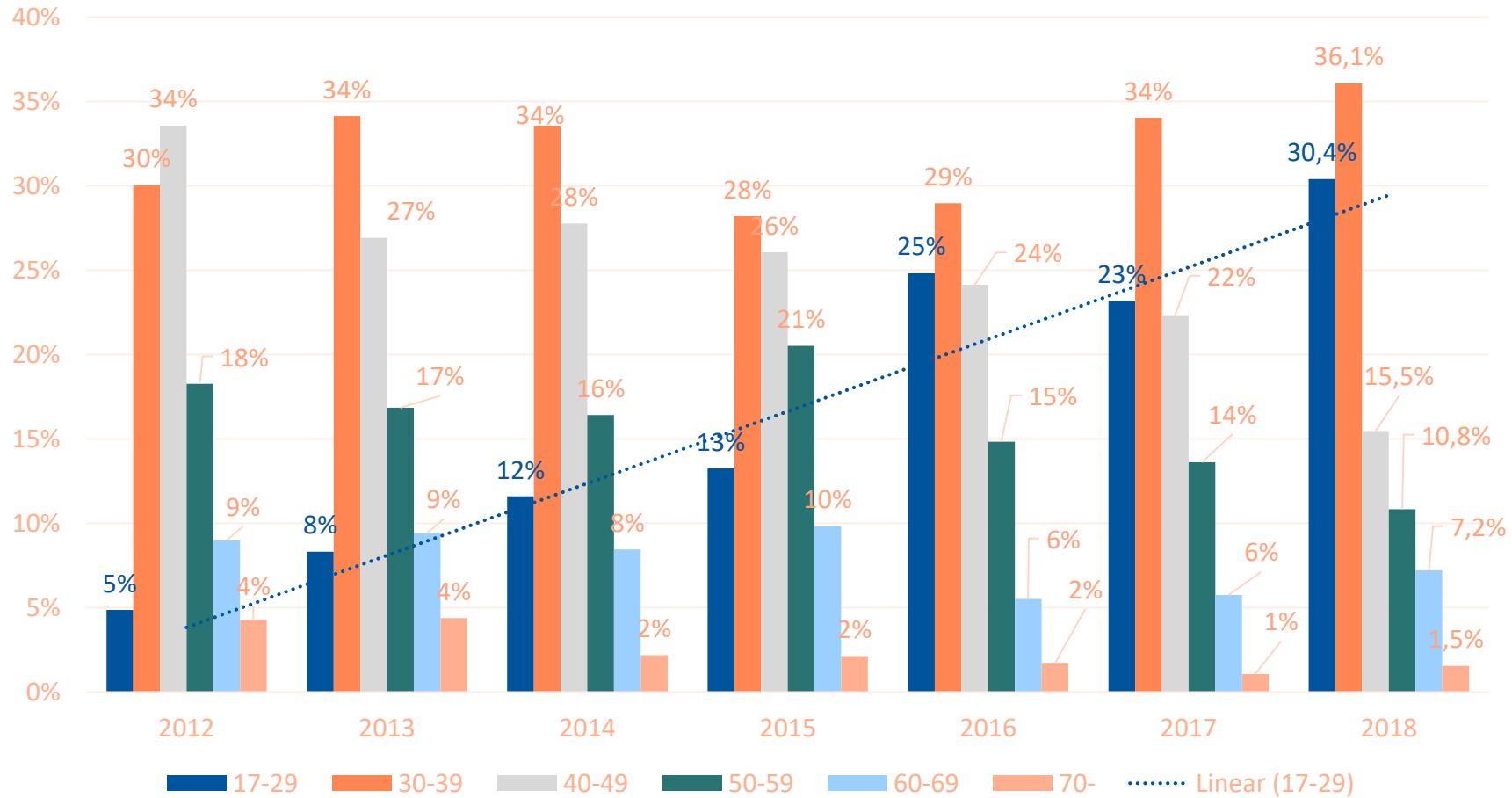
# Fjöldi umsókna um úrræði



# Aldursskipting í ráðgjöf



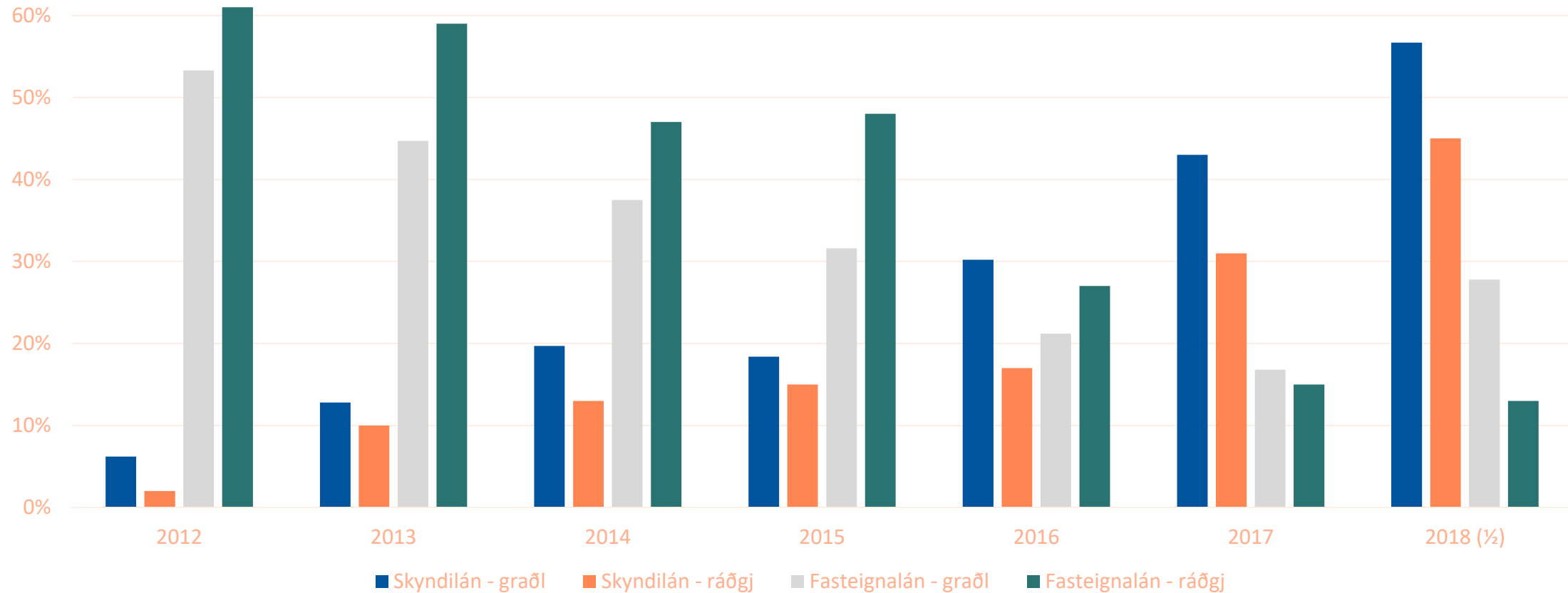
# Aldursskipting í greiðsluaðlögun hlutfallsleg





# Hlutfallsleg skipting skulda

Byggt á fjölda ekki upphæð



# Skyndilán – vaxandi vandamál

- Auðvelt aðgengi
  - Vefsíður eða smáforrit
  - Kennitala, netfang, bankanúmer
- Afgreidd skjótt
- Lægri fjárhæðir í einu
  - Þó möguleiki á allt að 1 mkr.
- Lán til kaupa á vöru eða þjónustu
- Peningalán
- Lántökukostnaður og vextir oftast háir



- Mikill fjöldi skyndilána sem tekin eru á stuttu tímabili
- Einstaklingar geta komið sér í töluverðar skuldir á mjög skömmum tíma
- Neyslulán
  - Greiðsla fyrir vörur og þjónustu
  - Dreifa lánsfjárhæðinni á fleiri en einn gjalddaga með tilheyrandi kostnaði
- Markaðssetning
  - Öflug og áberandi
  - Beint í miklum mæli að yngri kynslóðinni og er lögð mikil áhersla á auðvelt aðgengi



- Kona
- 23. ára
- Í atvinnu
- Leigir herbergji

Tekjur  
276.028 kr.

Framfærsla  
190.264 kr.  
kr.

Greiðslugeta  
85.764 kr.

Tímabil: 12 mánuðir

Fjöldi skyndilána: 42

Lán	Upphafleg upphæð
Október 1 lán	154.990
Desember 1 lán	70.000
Janúar 3 lán	203.991
Febrúar 2 lán	122.516
Mars 4 lán	243.870
Apríl 1 lán	159.990
Maí 6 lán	509.028
Júní 4 lán	156.221
Júlí 5 lán	304.787
ágúst 7 lán	365.528
September 8 lán	496.327
<b>Samtals:</b>	<b>2.787.248</b>

Heildarskuldir í dag:  
3.345.930 kr.

# Ráðgjöf

---

## Ráðgjafi skoðar tekjur og útgjöld

- metur ráðstöfunartekjur og framfærslukostnað heimilisins
- mismunurinn segir til um greiðslugetuna

## Ráðgjöfin felur í sér

- greiningu á fjárhagsstöðu
- tillögur um samninga við kröfuhafa, og milligöngu ef þarf
- tillögur um hagræðingu í rekstri heimilisins

## Ráðgjöf um greiðsluvandaúrræði sem henta

- greiðsluaðlögun einstaklinga
- gjaldþrotaskipti, að sækja um fjárhagsaðstoð til greiðslu skiptakostnaðar





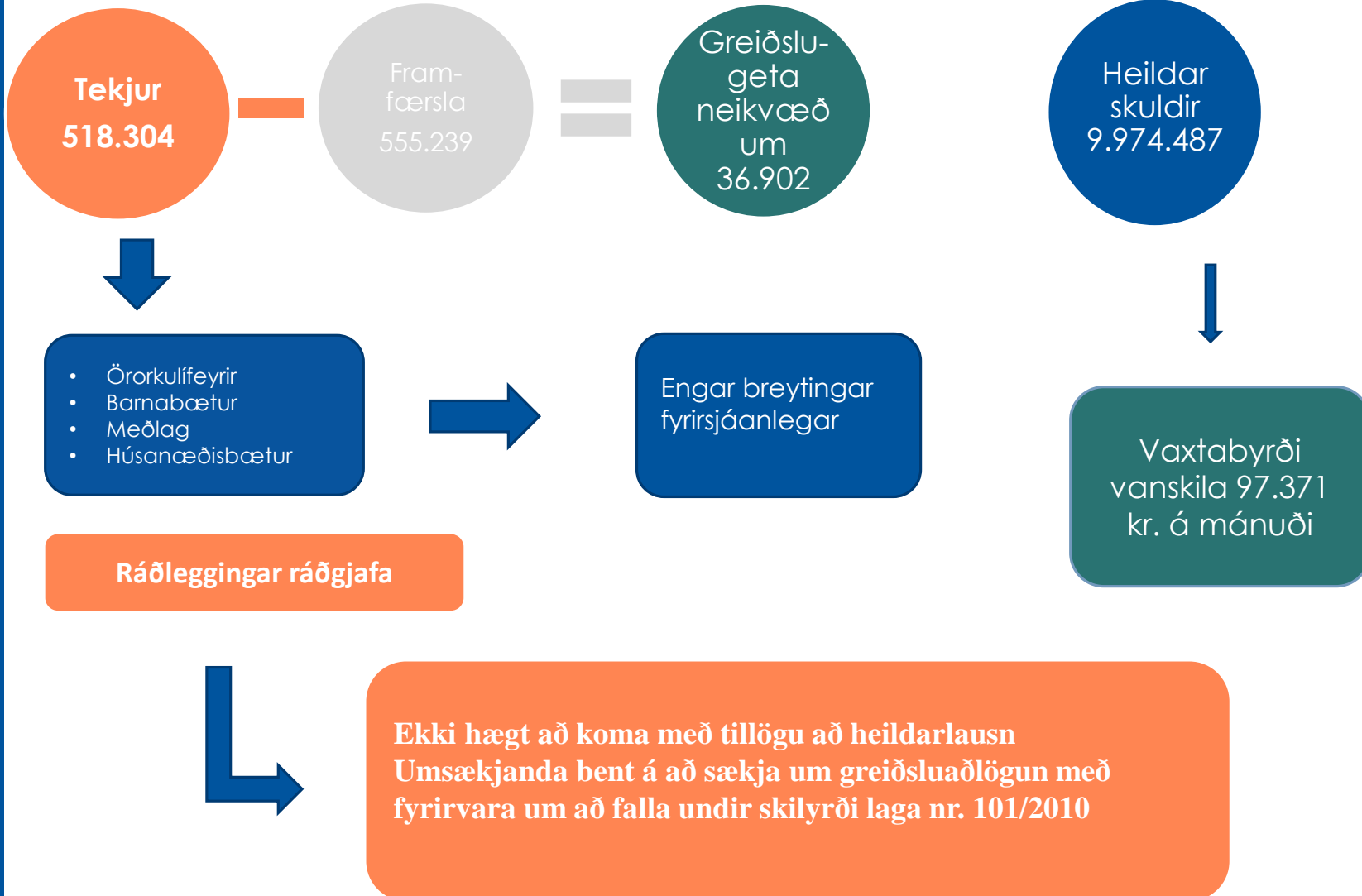
Einstæð móðir á  
örorkulífeyri, 3  
börn, eitt eldra en  
18 ára



Rekur bíl



Leigir á almennum  
markaði

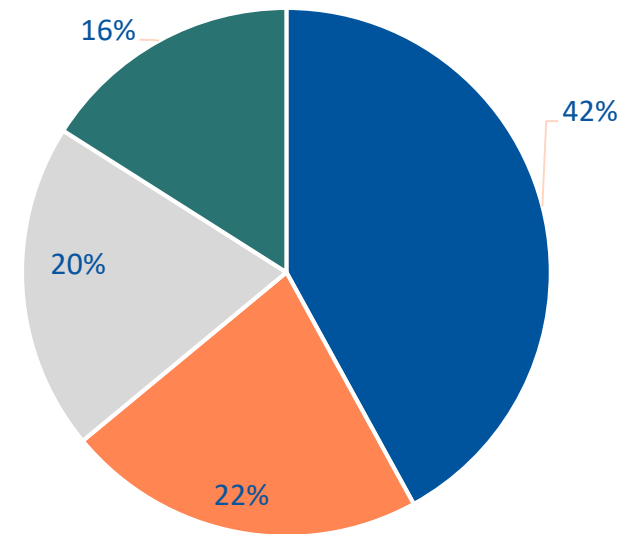


# Ráðgjöf - niðurstaða

Í 42% mála er mælt með að sækja um annað úrræði hjá embættinu

Í 22% mála er mælt með að skoða gjaldþrot

Í 20% mála er gerð tillaga að samningum



■ Önnur úrræði ■ Samningar ■ Skoða gjaldþrot ■ Annað

# Greiðsluaðlögun I. nr. 101/2010

---

Lögbundið úrræði – ókeypis

Markmið með greiðsluaðlögun er að:

- Endurskipuleggja fjármál
- Koma jafnvægi á milli skulda og greiðslugetu.

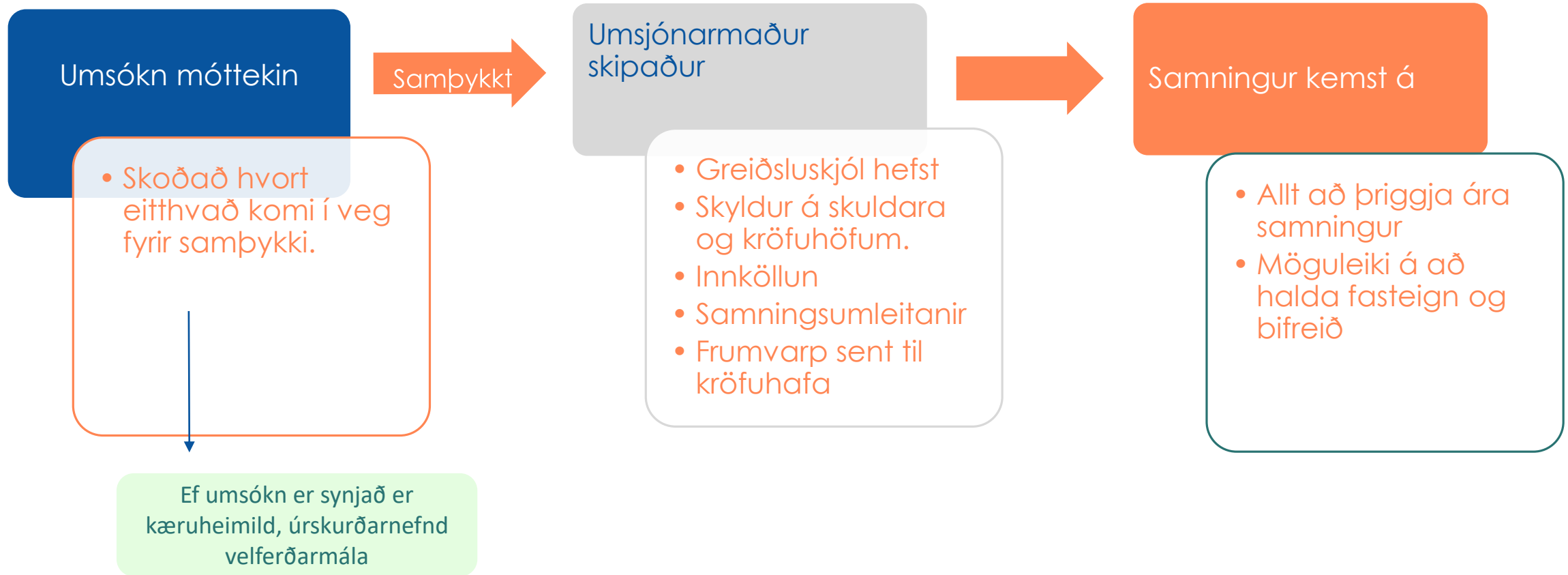


Samningur um greiðsluaðlögun getur verið allt að þrjú ár.

Greiðsluaðlögun er sértækt úrræði sem þýðir að niðurstaðan er sniðin að hverjum og einum umsækjanda innan þess ramma sem lögin kveða á um.

Lögin kveða á um að umsækjandi þurfi að uppfylla ákveðin skilyrði og gerir kröfu um nokkuð ítarlega skoðun á fjármálum umsækjenda.

# Ferli greiðsluáæðlögunar







Einstæð móðir á  
örorkulfeyri, 3  
börn, eitt eldra en  
18 ára



Rekur bíl



Leigir á almennum  
markaði

**Tekjur**  
518.304



Fram-  
færsla  
555.239



Greiðslu-  
geta  
neikvæð  
um  
36.902

Heildar  
skuldir  
9.974.487

- Örorkulfeyrir
- Barnabætur
- Meðlag
- Húsanæðisbætur



Engar breytingar  
fyrirsjáanlegar

Niðurstaða  
greiðsluaðlögunar



Engar  
fyrirséðar  
breytingar



Fær að halda  
hóflegri bifreið



Samningskröfur  
að fullu gefnar  
eftir, ekkert  
greiðsluaðlögu-  
nar tímabil.

Er áfram með  
neikvæða  
greiðslugetu



# Samningar í greiðsluaðlögun

Heildarfjöldi: 3.298

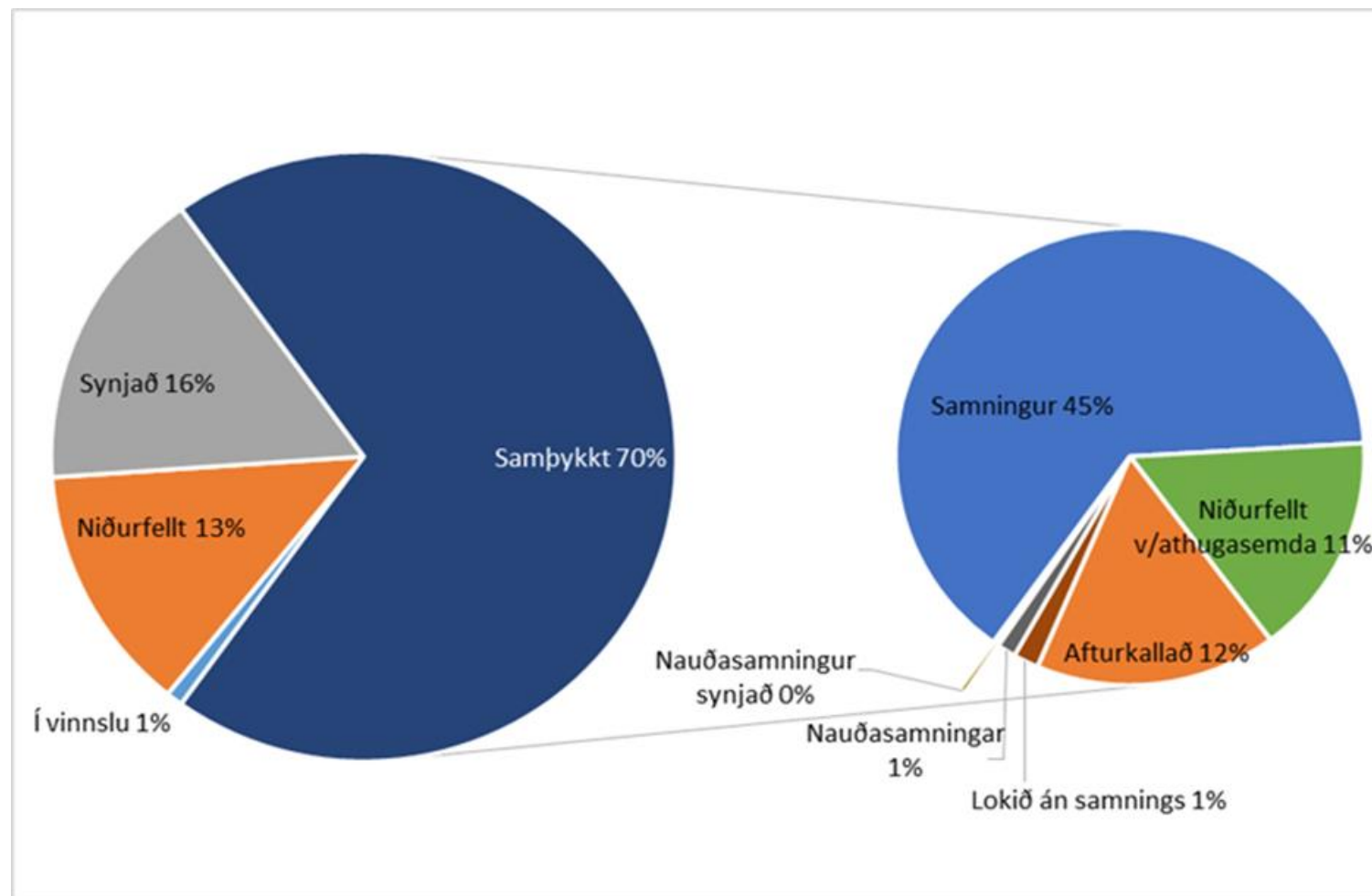
Samningar með 100% eftirgjöf 56,7 %

Meðaltal eftirgjafar er 86%

Algengasta niðurstaða í dag:

100% eftirgjöf og ekkert samningstímabil

Greiðslufrestur og engin eftirgjöf



# Gjaldprot

---

Fyrir suma er gjaldprot besta lausnin

- missa fasteign, bifreiðar og verðmæt innbú
- hefur áhrif á lánstraust
- kröfur fyrnast 2 árum eftir að skiptum lýkur

Þarf að leggja fram kröfu til héraðsdómstóls um gjaldprotaskipti

- kostar 15.000 í þingfestingagjald og 250.000 sem trygging vegna skiptakostnaðar

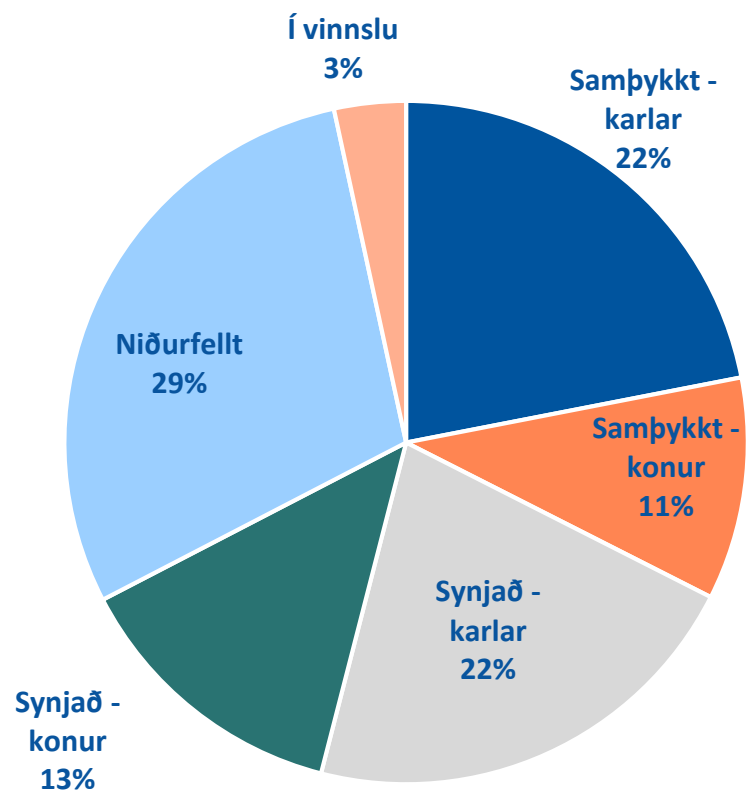
# Fjárhagsaðstoð vegna skiptakostnaðar lög nr. 9/2014

---

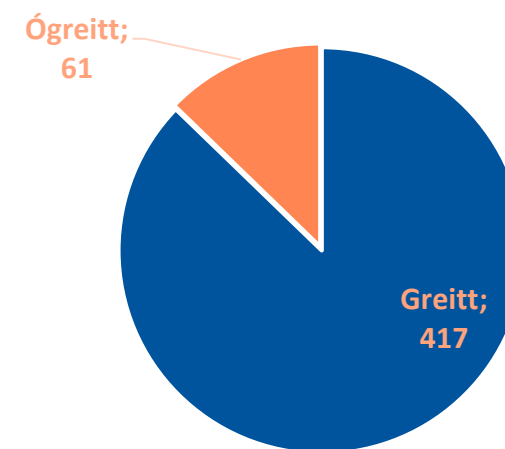
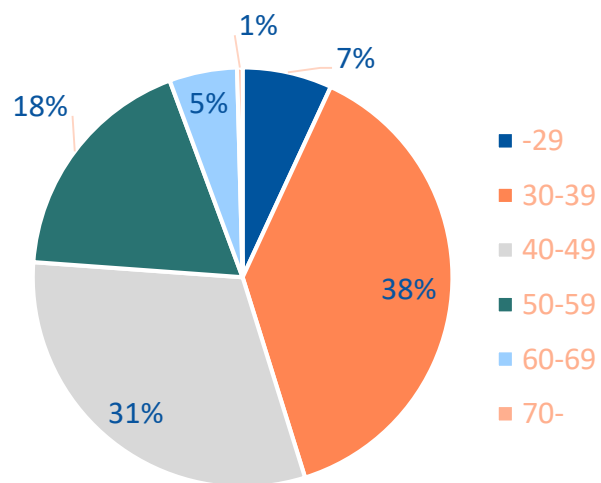
Hægt að sækja um fjárhagsaðstoð vegna skiptakostnaðar hjá umboðsmanni skuldara

- ef umsækjandi getur ekki staðið skil á greiðslu skulda
- ef umsækjandi á ekki eignir sem standa undir skuldum
- ef ljóst er að umsækjandi á ekki fyrir skiptakostnaði
- **ef umsækjandi hefur reynt önnur greiðsluvandaúrræði**
- ef umsækjandi hefur ekki fengið synjun um greiðsluaðlögun
  - á ekki við um allar ástæður synjunar

# Skiptakostnaðarmál



Aldur samþykktra



# Leita aðstoðar sem fyrst

---

## Ókeypis ráðgjöf umboðsmanns skuldara

- Ráðgjöf
  - Almenn ráðgjöf – til að öðlast yfirsýn á fjárhagsstöðu
  - Ráðgjöf vegna fjárhagsvanda
- Greiðsluaðlögun
- Fjárhagsaðstoð vegna skiptakostnaðar

## Fylla út umsókn á vef okkar, [www.ums.is](http://www.ums.is)

- Íslykill eða rafræn skilríki
- Skattframtöl sl. 4 ára
- Upplýsingar um tekjur hjá RSK





Kringlan 1, 103 Reykjavík, 3. hæð

Netfang: [ums@ums.is](mailto:ums@ums.is)

Sími: 512 6600 / 800 6600

Opið: virka daga 09:00-15:00

Umsókn: [www.ums.is](http://www.ums.is) rafræn skilríki/íslykill

Við erum á facebook