



ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ
ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ

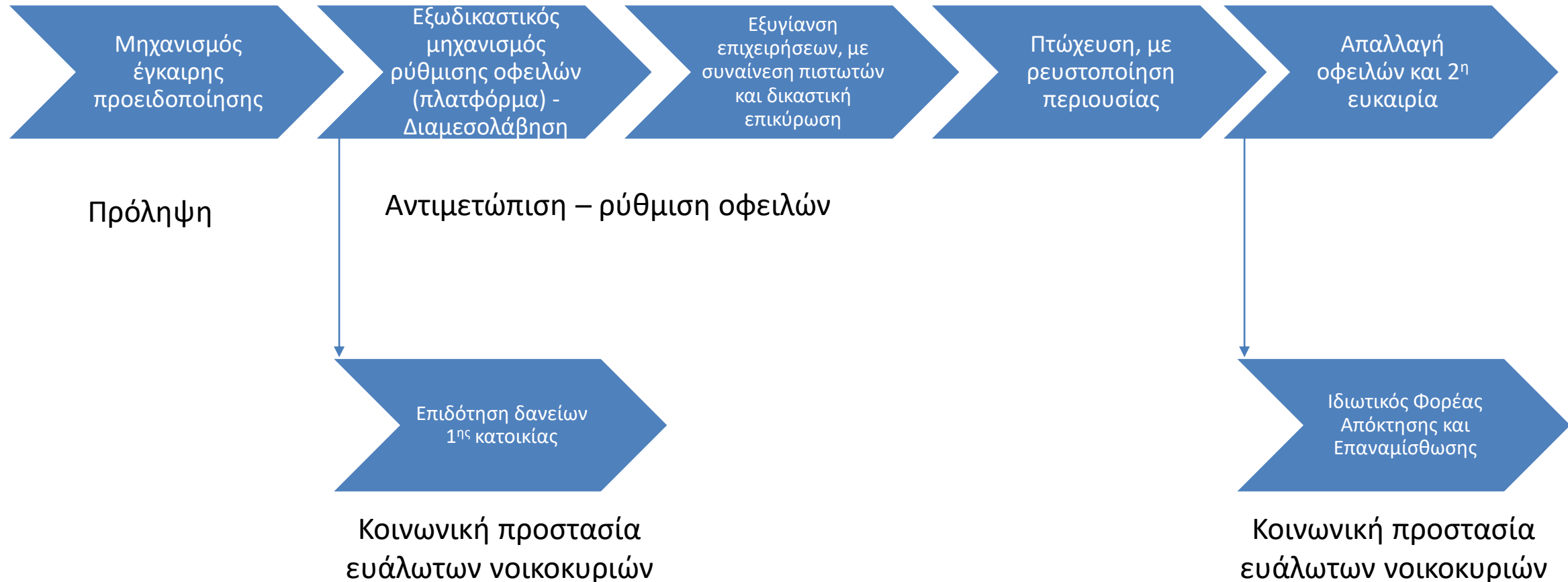
Εργαλεία ρύθμισης οφειλών επιχειρήσεων και φυσικών προσώπων

Επιμελητήριο Κέρκυρας
12.02.2024

Θεώνη Αλαμπάση
Γενική Γραμματέας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού
Χρέους

Ι. Νόμος 4738/2020

Συνολικό διάγραμμα ροής του νόμου Ρύθμισης Οφειλών και Παροχής 2^{ης} ευκαιρίας



Β. ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ – ΡΥΘΜΙΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ

1. Εξωδικαστικές Διαδικασίες Ρύθμισης Οφειλών για Φυσικά Πρόσωπα (αποτρέπεται η πτώχευση και ο οφειλέτης διατηρεί την περιουσία του)

Σε ποιους απευθύνεται:

Οφειλέτες: **Φυσικά Πρόσωπα**, με οφειλές σε Τράπεζες – Servicers – Δημόσιο – ΕΦΚΑ (ή/και σε έναν από αυτούς τους πιστωτές, εφόσον η οφειλή > 10.000 €):

Δυνατότητα να κάνει αίτηση στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών:
Αίτηση σε ηλεκτρονική πλατφόρμα, ηλεκτρονική ανάκτηση δικαιολογητικών και λοιπών πληροφοριών
Άρση τραπεζικού και φορολογικού απορρήτου. Εισαγωγή κριτηρίου οικονομικής επιδείνωσης σε ποσοστό τουλάχιστον 20% για ενήμερους οφειλέτες (=σε όλους τους θεσμικούς πιστωτές)

Η αίτηση δρομολογείται ηλεκτρονικά στους χρηματοπιστωτικούς φορείς (τράπεζες & servicers):
χρειάζεται να συναινέσει η πλειοψηφία των πιστωτών (τράπεζες & servicers) για να δοθεί πρόταση ρύθμισης
Παρέχεται αναστολή κατασχέσεων και πλειστηριασμών.

ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ:
2 ΜΗΝΕΣ

Αν δεν προκύψει αποτέλεσμα εντός 2 μηνών, τότε η αίτηση απορρίπτεται ως άκαρπη

Στην περίπτωση που δεχτεί η πλειοψηφία των πιστωτών να προτείνουν ρύθμιση: Παρέχεται **πρόταση ρύθμισης συνολικών οφειλών**, η οποία προκύπτει από υπολογιστικό εργαλείο (αλγόριθμο). Τεκμαίρεται η συναίνεση του Δημοσίου στη συμφωνία

Σε περίπτωση άρνησης χορήγησης ρύθμισης από την πλειοψηφία των πιστωτών: δεν προχωρά η πολυμερής εξωδικαστική διαδικασία ρύθμισης οφειλών και η αίτηση οδηγείται σε **ΔΙΜΕΡΗ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ με το Δημόσιο**. Δυνατότητα διαμεσολάβησης για τις οφειλές προς χρηματοδοτικούς φορείς

Πληρωμή α' δόσης- υλοποίηση ρύθμισης: Λήψη φορολογικής & ασφαλιστικής ενημερότητας

Β. ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ – ΡΥΘΜΙΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ

2. Εξωδικαστικές Διαδικασίες Ρύθμισης Οφειλών για Επιχειρήσεις

Σε ποιους απευθύνεται:

Επιχειρήσεις με οφειλές

Δυνατότητα να κάνει

αίτηση στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών (τράπεζες/servicers/Δημόσιο/ΦΚΑ):

Αίτηση σε ηλεκτρονική πλατφόρμα και ηλεκτρονική ανάκτηση δικαιολογητικών και λοιπών πληροφοριών

Η αίτηση δρομολογείται ηλεκτρονικά στους χρηματοπιστωτικούς φορείς (τράπεζες & servicers):

χρειάζεται να συναινέσει η πλειοψηφία των πιστωτών (τράπεζες & servicers) για να δοθεί πρόταση ρύθμισης.

Παρέχεται αναστολή κατασχέσεων και πλειστηριασμών.

Σε περίπτωση άρνησης εξέτασης της αίτησης από την πλειοψηφία των πιστωτών:

δεν προχωρά η πολυμερής εξωδικαστική διαδικασία ρύθμισης οφειλών και δρομολογείται για ΔΙΜΕΡΗ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ

Στην περίπτωση που δεχθεί η πλειοψηφία των πιστωτών να εξετάσουν την αίτηση:

Παρέχεται **πρόταση ρύθμισης συνολικών οφειλών**, η οποία προκύπτει από υπολογιστικό εργαλείο. Τεκμαίρεται η συναίνεση του Δημοσίου

Δυνατότητα να προσφύγει στη

Διαδικασία της Εξυγίανσης (όλες οι οφειλές)

Χρειάζεται η συναίνεση δύο κατηγοριών πιστωτών, αυτών που έχουν εμπράγματα εξασφάλισεις και των πιστωτών που θίγονται, σε ποσοστό 50% της κάθε κατηγορίας. Τεκμαιρόμενη συναίνεση του Δημοσίου, βάσει συγκεκριμένων κανόνων

Εναλλακτικά, με συμφωνία σε μια πρόταση ρύθμισης οφειλών ποσοστού 60% επί του συνόλου των απαιτήσεων, και 50% των εχόντων ειδικό προνόμιο, επικυρώνεται από το Δικαστήριο. Με την υποβολή της αίτησης στο δικαστήριο παρέχεται **αναστολή κατασχέσεων και πλειστηριασμών από τους ενέγγυους πιστωτές**

Οι πιστωτές που μειοψήφησαν **δεσμεύονται** από τη συμφωνία, εφόσον ικανοποιείται η βασική αρχή της μη χειροτέρευσης της θέσης και της ίσης μεταχείρισης των πιστωτών

Τα δικαιώματα των εργαζομένων δεν επηρεάζονται από τη συμφωνία εξυγίανσης και οι απαιτήσεις τους δεν καταλαμβάνονται από αναστολή καταδικωκτικών μέτρων

Εισάγεται Μητρώο Εμπειρογνομόνων, τηρούμενο στην ΓΓΧΤΔΙΧ για τη σύνταξη της έκθεσης που συνοδεύει την αίτηση επικύρωσης συμφωνίας εξυγίανσης. Επίσης, η ψηφοφορία των πιστωτών διεξάγεται ηλεκτρονικά

Χαρακτηριστικά του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών

- Πλήρως ηλεκτρονική διαδικασία μέσω της Ηλεκτρονικής Πλατφόρμας Εξωδικαστικής Ρύθμισης Οφειλών
- Ρύθμιση Οφειλών σε Τράπεζες/servicers (= χρηματοδοτικοί φορείς) /Δημόσιο/ΦΚΑ (όχι λοιπούς πιστωτές)
- Εισαγωγή κριτηρίου της οικονομικής επιδείνωσης σε ποσοστό τουλάχιστον 20% για τους ενήμερους οφειλέτες
- Αναστολή των καταδιωκτικών μέτρων κατά της περιουσίας του οφειλέτη για μέγιστο χρονικό διάστημα 2 μηνών
- Πρόταση ρύθμισης από τους χρηματοδοτικούς φορείς
- Επίτευξη ρύθμισης με απόφαση της πλειοψηφίας των χρηματοδοτικών φορέων (60% συμμετεχόντων & 40% συμμετεχόντων με ειδικό προνόμιο)

Χαρακτηριστικά του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών

- Δεσμεύονται από την απόφαση της πλειοψηφίας και οι χρηματοδοτικοί φορείς που δεν συναίνεσαν
- Τεκμαίρεται η συναίνεση του Δημοσίου/ΦΚΑ εφόσον πληρούνται οι κανόνες που τίθενται στο νόμο (με σημαντικότερο κανόνα την μη χειροτέρευση της θέσης του πιστωτή)
- Ρύθμιση οφειλών προς το Δημόσιο σε έως 240 δόσεις και τράπεζες/servicers σε έως 420 δόσεις
- Μέγιστη προθεσμία για την επίτευξη ρύθμισης: 2 μήνες

Χαρακτηριστικά του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών

- Η ρύθμιση οφειλών με το Δημόσιο και τους ΦΚΑ επιβαρύνεται με επιτόκιο σταθερό 3% το οποίο υπολογίζεται ετησίως
- Η ρύθμιση οφειλών με τους χρηματοδοτικούς φορείς επιβαρύνεται με επιτόκιο 3% σταθερό για τα 3 επόμενα έτη για εξασφαλισμένες οφειλές και 4% για μη εξασφαλισμένες οφειλές.
- Μπορούν να εντάσσονται οφειλέτες με μια μόνον οφειλή (άνω των 10.000 ευρώ)
- Δυνατότητα του οφειλέτη να ζητήσει τη διατήρηση ενήμερης ή ήδη ρυθμισμένης και ενήμερης οφειλής στην πρόταση ρύθμισης υπό προϋποθέσεις (συγκεκριμένα, οι δόσεις του συνόλου των ενήμερων ή ρυθμισμένων και ενήμερων οφειλών του να μην αποκλίνουν σε ποσοστό μεγαλύτερο του 15% από τη δόση που προκύπτει για αυτές από το υπολογιστικό εργαλείο του εξωδικαστικού μηχανισμού)

Χαρακτηριστικά του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών

- Αιτιολόγηση της μη συναίνεσης σε πρόταση ρύθμισης τόσο των χρηματοδοτικών φορέων όσο και του οφειλέτη. Οι λόγοι μη συναίνεσης θα γνωστοποιούνται από τις ενώσεις των χρηματοδοτικών φορέων (ΕΕΤ και ΕΕΔΑΔΠ) και θα αναρτώνται στην πλατφόρμα. Ομοίως, ο οφειλέτης θα επιλέγει την αιτιολογία μη συναίνεσής του σε πρόταση ρύθμισης από τους αναρτημένους στην ηλεκτρονική πλατφόρμα ή θα συμπληρώνει την αιτιολογία προκειμένου να απορρίψει την πρόταση ρύθμισης
- Θεσπίστηκε διαδικασία διαμεσολάβησης με τους χρηματοδοτικούς φορείς: εκκινεί μετά τη διαδικασία του εξωδικαστικού και αφού έχει ρυθμίσει διμερώς με το δημόσιο

Χαρακτηριστικά του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών

- Σε περίπτωση ολικής προεξόφλησης της ρύθμισης με το Δημόσιο ή τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, με καταβολή από τον οφειλέτη ή συμψηφισμό ή από απόδοση κατασχέσεων ή από παρακράτηση, εισάγεται χορήγηση έκπτωσης στο σύνολο των ανεξόφλητων τόκων καταβολής που έχουν υπολογιστεί και, σύμφωνα με το υπολογιστικό εργαλείο του άρθρου 71, αντιστοιχούν στις δόσεις της ρύθμισης που προεξοφλούνται (δηλ. διαγραφή της «ποινής προεξόφλησης»)
- Εισήχθη η δυνατότητα χρήσης της ηλεκτρονικής πλατφόρμας του εξωδικαστικού για τη λήψη βεβαίωσης οφειλών προς τους χρηματοδοτικούς φορείς και το δημόσιο για κάθε νόμιμη χρήση (ήδη έχουν εκδοθεί πάνω από 1.500 βεβαιώσεις)
- Προβλέφθηκε η υπαγωγή των οφειλών υπέρ τρίτων που εισπράττονται από τη φορολογική διοίκηση (π.χ. οφειλές προς δήμους που βεβαιώνονται και εισπράττονται μέσω ΑΑΔΕ)

Χαρακτηριστικά Ρύθμισης

- ❖ Ο οφειλέτης θα πρέπει να πληρώσει **κατ' ελάχιστον την αξία ρευστοποίησης όλης της περιουσίας του**. Ακίνητα περιουσιακά στοιχεία: το μέγιστο ανάμεσα στη φορολογητέα αξία και την εμπορική αξία μειωμένη κατά 3% (λόγω εξόδων διαδικασίας ρευστοποίησης). Κινητά περιουσιακά στοιχεία: η εμπορική αξία
- ❖ **Πρόσθετα** στο ανωτέρω ποσό, ο οφειλέτης θα πρέπει να πληρώσει και το ποσό που περισσεύει από τα εισοδήματά του (μετά την κάλυψη των ευλόγων δαπανών διαβίωσης για ΦΠ και του αναγκαίου κεφαλαίου κίνησης για ΝΠ), εφόσον τα εισοδήματά του είναι επαρκή και μπορούν να υποστηρίξουν κάτι τέτοιο
- ❖ Πρόσθετα στα ανωτέρω, ο οφειλέτης έχει την ευχέρεια να δηλώσει ότι μπορεί να πληρώνει παραπάνω

Υπολογιστικό Εργαλείο & Εξωδικαστικός Μηχανισμός Ρύθμισης Οφειλών

- ✓ Το υπολογιστικό εργαλείο προσδιορίζει τα ποσά αποπληρωμής και καθορίζει τις δόσεις, συγκεκριμένα:
 - ❖ **κατανέμει το ελάχιστο ποσό** που θα λάμβαναν όλες οι οφειλές από την άσκηση ρευστοποίησης
 - ❖ **υπολογίζει την Εναπομένουσα Ικανότητα Αποπληρωμής** που δύναται να κατανεμηθεί στις οφειλές των καταλαμβανόμενων πιστωτών,
 - ❖ **κατανέμει την Εναπομένουσα Ικανότητα Αποπληρωμής** και καθορίζει σε μηνιαίες δόσεις τα ποσά αποπληρωμής ανά καταλαμβανόμενο πιστωτή
 - ❖ **προσδιορίζει τις επιτρεπόμενες διαγραφές** των ποσών που δεν μπορούν να καλυφθούν

Υλοποιήσεις νέων ρυθμίσεων ανά μήνα

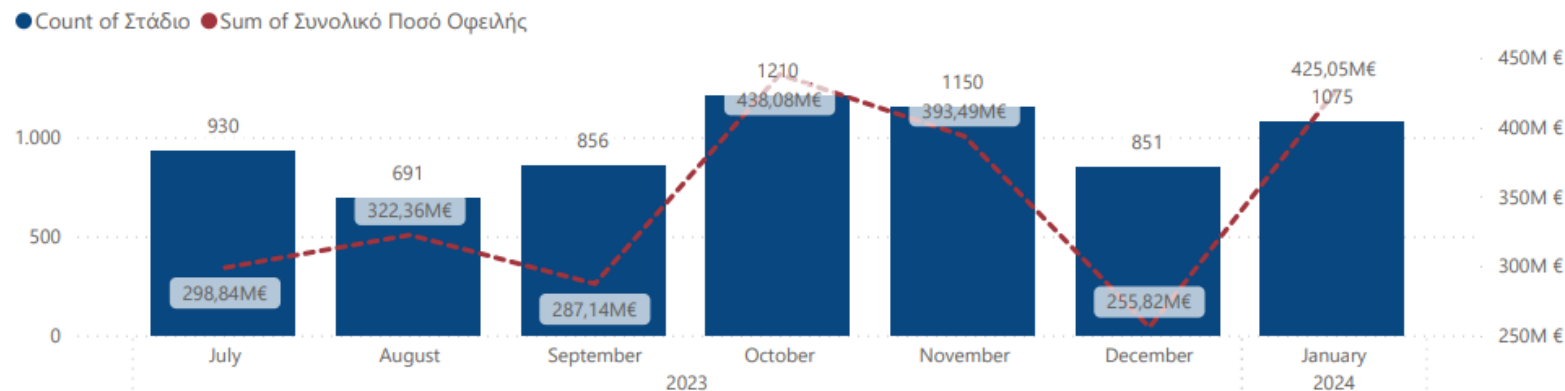
- 3.101 οι επιτυχείς ρυθμίσεις μέσω εξωδικαστικού – €4,8 δις
- Σταθεροποίηση των μηνιαίων ρυθμίσεων σε υψηλά επίπεδα – κατά μ.ό. 1.000 ρυθμίσεις/μήνα
- Μόνο τον Ιανουάριο ρυθμίστηκαν οφειλές ύψους €425 εκ. σε 1.075 ρυθμίσεις



Επιτυχείς ρυθμίσεις



Μηνιαία εξέλιξη αιτήσεων



II. Εξυγίανση

Εξυγίανση: Βασικά Βήματα Υλοποίησης Διαδικασίας



Στάδιο 1

Επιλογή Εμπειρογνώμονα από τον οφειλέτη ή τον πιστωτή, μέσω της [Ηλεκτρονικής Πλατφόρμας Εξυγίανσης](#) της ΓΓ, η οποία αντλεί στοιχεία μέσω του Μητρώου Εμπειρογνομόνων*.



Στάδιο 2

Κατάρτιση χρηματοοικονομικής έκθεσης από εμπειρογνώμονα και Σχεδίου Συμφωνίας Αναδιάρθρωσης Οφειλών.

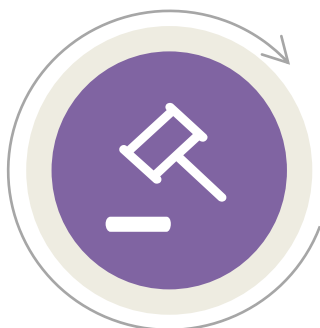
*Από τις 15.2.2021 έχει τεθεί σε λειτουργία το εν λόγω Μητρώο, στο οποίο μπορούν να εγγράφονται φυσικά και νομικά πρόσωπα που κατέχουν εξειδικευμένη χρηματοοικονομική εμπειρία σε αναδιρθρώσεις οφειλών, συμπεριλαμβανομένων των οικονομολόγων, λογιστών – φοροτεχνικών Α' τάξης και ορκωτών ελεγκτών.

5 Βασικά Βήματα Υλοποίησης Διαδικασίας



Στάδιο 3

Αξιολόγηση της έκθεσης εμπειρογνώμονα και ψήφιση του Σχεδίου Συμφωνίας Εξυγίανσης από τους πιστωτές. Η ψηφοφορία διενεργείται ηλεκτρονικά, μέσω της [Ηλεκτρονικής Πλατφόρμας Εξυγίανσης](#), και με την ολοκλήρωση της ψηφοφορίας η πλατφόρμα παράγει βεβαίωση αποτελεσμάτων.



Στάδιο 4

Υποβολή αίτησης εξυγίανσης στο δικαστήριο και δημοσίευση περίληψης αίτησης στο [ηλεκτρονικό μητρώο φερεγγυότητας](#). Σε αυτό το στάδιο παρέχεται προστασία του οφειλέτη από τα μέτρα των πιστωτών (δηλ. αναστέλλονται κατασχέσεις και πλειστηριασμοί).



Στάδιο 5

Επικύρωση συμφωνίας εξυγίανσης οφειλών από το δικαστή και δημοσίευση δικαστικής απόφασης στο [Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας](#) από τον οφειλέτη. Μέσω της δικαστικής απόφασης η συμφωνία εξυγίανσης δεσμεύει το σύνολο των πιστωτών (δηλ. ακόμη και σε αυτούς που δεν συμφώνησαν κατά την ανωτέρω ψηφοφορία).

Η συμμετοχή του Δημοσίου:

- Το Δημόσιο και οι Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης σπάνια παρείχαν τη συναίνεσή τους σε συμφωνίες εξυγίανσης, ακόμη και όταν η πιθανή ανάκτηση βάσει της συμφωνίας εξυγίανσής είναι μεγαλύτερη από την ανάκτησή τους σε περίπτωση πτώχευσης.
- Θέσπιση τεκμαιρόμενης συναίνεσης του Δημοσίου στη διαδικασία εξυγίανσης

Προϋποθέσεις Τεκμαιρόμενης Συναίνεσης του Δημόσιου στη Διαδικασία



Βεβαιωμένη Βασική Οφειλή < €15εκ

Βεβαιωμένες οφειλές προς Δ.Ο.Υ., Ελεγκτικά Κέντρα και Τελωνεία, χωρίς τόκους ή προσαυξήσεις εκπρόθεσμης καταβολής, όπως έχουν διαμορφωθεί κατά το χρόνο υπογραφής της συμφωνίας δεν δύναται να ξεπερνούν το €15.000.000.



Ευνοϊκότερη Θέση σε σύγκριση με Πτώχευση

Το Δημόσιο δεν θα περιέλθει λόγω της εφαρμογής της συμφωνίας εξυγίανσης σε χειρότερη θέση ως προς τις απαιτήσεις του από τη θέση στην οποία θα περιέλθει σε περίπτωση πτώχευσης σύμφωνα με την έκθεση του εμπειρογνώμονα.



Οφειλές Δημοσίου < Οφειλές Ιδιωτών Πιστωτών

Το συνολικό ύψος των βεβαιωμένων οφειλών προς το Δημόσιο & φορείς κοινωνικής ασφάλισης θα πρέπει να είναι μικρότερο από το σύνολο των οφειλών προς ιδιώτες πιστωτές κατά το χρόνο υπογραφής της συμφωνίας εξυγίανσης.

III. Πτώχευση- Απαλλαγή

Γ. Πτωχευτική Διαδικασία για Φυσικά Πρόσωπα

Σε ποιους απευθύνεται:

Οφειλέτες: φυσικά πρόσωπα, με οφειλές: δεν έχουν κανένα τρόπο να εξυπηρετήσουν τις οφειλές τους ή έχει αποτύχει η εξωδικαστική διαδικασία ρύθμισης οφειλών τους

Δικαίωμα κατάθεσης αίτησης πτώχευσης όταν ο οφειλέτης βρίσκεται σε «παύση πληρωμών» από:

Οφειλέτη

Πιστωτή

Εισαγγελέα Πρωτοδικών

Κήρυξη πτώχευσης από το αρμόδιο Δικαστήριο
προβλέπεται και απλοποιημένη διαδικασία πτωχεύσεων «μικρού αντικειμένου»,
στην οποία είναι απλοποιημένη η αίτηση και η διαδικασία

Ανάληψη περιουσίας από πιστοποιημένο διαχειριστή αφερεγγυότητας, ο οποίος αναλαμβάνει τα περιουσιακά στοιχεία του οφειλέτη, προβαίνει στη ρευστοποίηση αυτών, τη συγκέντρωση των απαιτήσεων των πιστωτών και τη διανομή των ποσών που προκύπτουν από τη ρευστοποίηση στους πιστωτές.
Συνεισφορά μέρους του εισοδήματός του στην πτωχευτική περιουσία

Χρονικό Διάστημα απαλλαγής οφειλέτη από τις οφειλές του:

Σε 1 έτος

για τους οφειλέτες που πρόκειται να ρευστοποιηθεί η κύρια κατοικία τους ή άλλα περιουσιακά στοιχεία που υπερβαίνουν το 10% των υποχρεώσεων τους και είναι αξίας τουλάχιστον 100.000 ευρώ. Στην περίπτωση αυτή: συνεισφορά εισοδήματος που υπερβαίνει το 12πλάσιο ακατάσχετου ή ποσού που υπερβαίνει ευλ. δαπάνες

Σε 3 έτη

για τις υπόλοιπες κατηγορίες οφειλετών. Συνεισφορά εισοδήματος που υπερβαίνει το 5πλάσιο ευλ. δαπανών

Δ. Πτωχευτική Διαδικασία για Φυσικά Πρόσωπα

Σε περίπτωση που οι οφειλέτες ανήκουν **σε ευάλωτη κοινωνική ομάδα**



Δυνατότητα να καταφύγουν σε Ιδιωτικό Φορέα Απόκτησης & Επαναμίσθωσης,
με σκοπό να αποφευχθεί η έξωσή τους. Ο φορέας αγοράζει την πρώτη κατοικία πριν βγει στον πλειστηριασμό,
ακόμη και στην περίπτωση που δεν κηρύσσεται πτώχευση, αλλά πραγματοποιείται αναγκαστική εκτέλεση



Ο οφειλέτης παραμένει στην κατοικία του καταβάλλοντας μίσθωμα στο Φορέα για 12 έτη
και **λαμβάνει επίδομα ενοικίου από το Κράτος**



Εντός 12 ετών,
ο οφειλέτης έχει τη δυνατότητα να επαναγοράσει το ακίνητό του,
αφού αποπληρώσει τα μισθώματα της δωδεκαετίας και την αξία του ακινήτου, κατά το χρόνο άσκησης του δικαιώματος επαναγοράς

ΜΕΧΡΙ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΦΟΡΕΑ: ΕΝΔΙΑΜΕΣΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΕΥΑΛΩΤΩΝ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ

Ε. Πτωχευτική Διαδικασία για Επιχειρήσεις

Σε ποιους απευθύνεται:

Οφειλέτες: Επιχειρήσεις, με οφειλές σε Τράπεζες – Servicers – Δημόσιο – ΕΦΚΑ ή/και σε έναν από αυτούς τους πιστωτές: δεν έχουν κανένα τρόπο να εξυπηρετήσουν τις οφειλές τους ή έχει αποτύχει η εξωδικαστική διαδικασία ρύθμισης οφειλών τους

Δικαίωμα κατάθεσης αίτησης πτώχευσης όταν ο οφειλέτης βρίσκεται σε «παύση πληρωμών» από:

Οφειλέτη

Πιστωτή

Εισαγγελέα Πρωτοδικών

Κήρυξη πτώχευσης από το αρμόδιο Δικαστήριο προβλέπεται και απλοποιημένη διαδικασία πτωχεύσεων «μικρού αντικειμένου», στην οποία είναι απλοποιημένη η αίτηση και η διαδικασία

Με την απόφαση κήρυξης της πτώχευσης αποφασίζεται η ρευστοποίηση είτε του συνόλου της επιχείρησης είτε των επιμέρους περιουσιακών στοιχείων αυτής. Αν δεν επιτευχθεί η πώληση ως σύνολο εντός 18 μηνών, τότε εκποιούνται τα επιμέρους περιουσιακά στοιχεία

Χρονικό Διάστημα απαλλαγής των Διοικούντων από τις οφειλές τους:

εντός 3 ετών
από την αίτηση για πτώχευση

Ό, τι επέλθει
πιο σύντομα

Εντός 2 ετών
από την κήρυξη για πτώχευση

**IV. Νόμος του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών με τίτλο:
«Δάνεια: Διαφάνεια, ανταγωνισμός, προστασία των ευάλωτων -
Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167»**

Άξονες Νέου Νομοσχεδίου

1

Υποχρεώσεις
διαφάνειας για
τους servicers και
καλύτερη
ενημέρωση των
δανειοληπτών



2

Διεύρυνση της
προστασίας για
τους πραγματικά
ευάλωτους
οφειλότες



3

Βελτίωση των
ρυθμίσεων του
εξωδικαστικού
μηχανισμού



4

Ανταγωνισμός
στο τραπεζικό
σύστημα – δάνεια
από μη
τραπεζικούς
φορείς



5

Επέκταση
άμεσων
πληρωμών (IRIS)
για συναλλαγές
χωρίς προμήθειες



Ενημέρωση από τους servicers στους δανειολήπτες

Στοιχεία ενημέρωσης:
ύψος οφειλής, ιστορικό
πληρωμών, υπόλοιπο,
δόσεις, επιτόκιο ρύθμισης κλπ



Όλα τα στοιχεία της πίστωσης
είναι διαθέσιμα στην
ηλεκτρονική πλατφόρμα,
στην οποία ο οφειλέτης
εισέρχεται με κωδικούς
(σύστημα προσωποποιημένης
πληροφόρησης)



**Υποχρέωση των
servicers να παρέχουν
μέσω ειδικής
εφαρμογής
προσωποποιημένη και
αναλυτική ενημέρωση
προς τους οφειλέτες**



Όπως web banking Τραπεζών

Προθεσμία εφαρμογής:
Το αργότερο έως
τις 31.03.2024



Έως τότε οι servicers
υποχρεούνται να παρέχουν
εγγράφως τις πληροφορίες
σε κάθε δανειολήπτη,
σε προθεσμία 30 ημερών
μετά από αίτησή του



+5 επιπλέον υποχρεώσεις για τους servicers

1. Προστασία προσωπικών στοιχείων και ιδιωτικής ζωής δανειοληπτών



2. Απαγόρευση παρενόχλησης, καταναγκασμού ή αθέμιτης επιρροής κατά την επικοινωνία



3. Έγγραφη γνωστοποίηση στον δανειολήπτη του υπόλοιπου της οφειλής μετά από οποιαδήποτε μεταβίβαση πίστωσης



4. Καθιέρωση διαφανών, άμεσων και δωρεάν διαδικασιών για τη διαχείριση των καταγγελιών των δανειοληπτών



5. Εφαρμογή μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου, με εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας της ΤτΕ και σεβασμό δικαιωμάτων των δανειοληπτών



Κυρώσεις για παραβάτες: Πρόστιμα έως 500.000 ευρώ, υποχρέωση διόρθωσης της παράβασης, μέχρι και ανάκληση της άδειας λειτουργίας



Βελτίωση των ρυθμίσεων του εξωδικαστικού μηχανισμού

Μεγαλύτερη προστασία για τους ευάλωτους:

Αυτόματη και υποχρεωτική αποδοχή από Τράπεζες και Δημόσιο της πρότασης αναδιάρθρωσης του χρέους των ευάλωτων οφειλετών (όπως προκύπτει από υπολογιστικό εργαλείο)



Ο οφειλέτης μπορεί να απορρίψει την πρόταση αυτή

Οι πιστωτές μπορούν να την προσβάλουν στα δικαστήρια εφόσον διαθέτουν στοιχεία ότι ο οφειλέτης δεν είναι πραγματικά ευάλωτος



Σήμερα 1 στις 2 προτάσεις ρύθμισης που απορρίπτονται από τους servicers αντιστοιχούν σε ευάλωτους οφειλέτες
Με το νέο καθεστώς θα μπορέσουν να ρυθμίσουν τις οφειλές τους



Γενικές βελτιώσεις σε σχέση με σήμερα:

Σημαντικά υψηλότερο «κούρεμα» (έως 28%) των οφειλών για το σύνολο των οφειλετών και για δάνεια που καλύπτονται από εμπράγματα ασφάλεια, με βελτίωση του σχετικού αλγορίθμου



3% σταθερό για 3 έτη το επιτόκιο για όλες τις ρυθμίσεις (Δημόσιο, Τράπεζες και servicers)

Σήμερα: Για εξασφαλισμένες οφειλές Euribor + 2,5% για μη εξασφαλισμένες οφειλές Euribor + 3%

Για ρυθμίσεις χρεών προς το Δημόσιο και Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης ήταν ήδη 3% σταθερό



Αξιοποίηση του μηχανισμού από πρόσωπα που «κληρονόμησαν» οφειλές προς Δημόσιο και Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, οι οποίες έχουν βεβαιωθεί σε βάρος επιχειρήσεων που έχουν κλείσει



Προκαταβολή 10% επί της πρότασης αναδιάρθρωσης όταν επίκειται πλειστηριασμός, με αναστολή των μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης

Απλοποίηση και επιτάχυνση διαδικασιών του Πτωχευτικού Κώδικα

Με την υποβολή της αίτησης πτώχευσης **αναζητούνται αυτομάτως τα οικονομικά στοιχεία του οφειλέτη** από δημόσιους φορείς και Τράπεζες



Τυχόν σφάλματα σε στοιχεία και έγγραφα **μπορούν να διορθωθούν κατά τη συζήτηση της αίτησης πτώχευσης**, ώστε αυτή να μην κηρύσσεται απαράδεκτη



Με πράξη του εισηγητή δικαστή τίθεται ένα **σαφές τέλος στη διαδικασία της πτώχευσης**, με τον μηδενισμό των χρεών του πτωχού



Παροχή δανείων από μη τραπεζικούς οργανισμούς (Εταιρίες Παροχής Πιστώσεων)

Σε φυσικά πρόσωπα:

Στεγαστικά, καταναλωτικά ή για αναδιάρθρωση υφιστάμενου δανείου του δανειολήπτη



Σε επιχειρήσεις:

Αποκλειστικά για αναχρηματοδότηση υφιστάμενου δανείου ή πίστωση σε επιχείρηση με δάνεια σε καθεστώς ρύθμισης ή για αναδιάρθρωση δανειολήπτριας επιχείρησης



**Στεγαστικά και
επιχειρηματικά
δάνεια από
μη τραπεζικούς
οργανισμούς
για ενίσχυση του
ανταγωνισμού**



Υφίσταται ήδη η δυνατότητα για καταναλωτικά δάνεια από τον ν. 4261/2014

Εταιρίες Παροχής Πιστώσεων:

Ανώνυμες εταιρίες με έδρα την Ελλάδα, οι οποίες έχουν ως κύριο σκοπό την παροχή πιστώσεων, που λειτουργούν κατόπιν άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος και υπό την εποπτεία αυτής



Στόχοι:

προσφορά περισσότερων επιλογών σε νοικοκυριά και επιχειρήσεις και διευκόλυνση αναχρηματοδότησης δανείων



ΣΑΣ ΕΥΧΑΡΙΣΤΩ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΟΧΗ ΣΑΣ!