

Ενημερωτική παρουσίαση για τις διαδικασίες αντιμετώπισης του ιδιωτικού χρέους σύμφωνα με τον Νόμο 4738/2020 και την Ευρωπαϊκή Οδηγία 1023/2019

Απαλλαγή από οφειλές και δεύτερη ευκαιρία μέσω της πτώχευσης για φυσικά πρόσωπα και επιχειρήσεις

Δεκέμβριος 2021

Διοργανωτές:

Υπουργείο Οικονομικών / Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους



Το έργο αυτό χρηματοδοτείται από την Ευρωπαϊκή Ένωση μέσω του Προγράμματος Στήριξης Διαρθρωτικών Μεταρρυθμίσεων και υλοποιείται από την KPMG, σε συνεργασία με τη Γενική Διεύθυνση Στήριξης Διαρθρωτικών Μεταρρυθμίσεων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (DG REFORM)



Πεδίο εφαρμογής

Ποια πρόσωπα πτωχεύουν (Υποκειμενικές προϋποθέσεις);

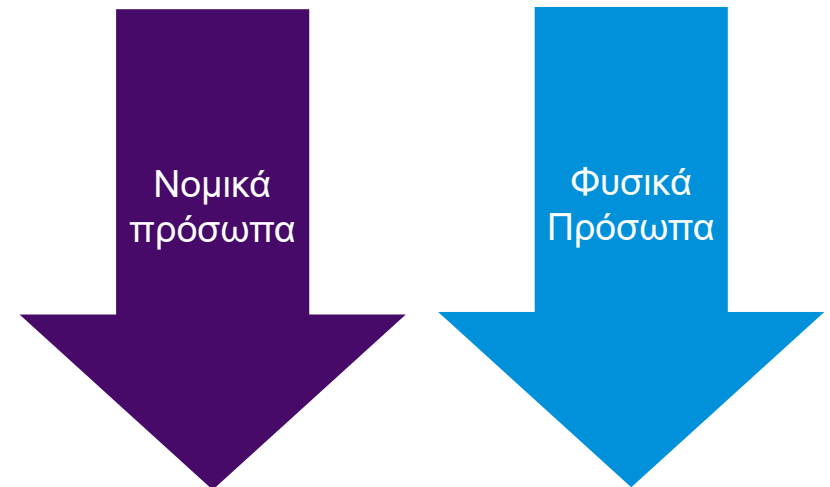
Πτωχευτική ικανότητα έχει **κάθε φυσικό πρόσωπο**.

Επίσης κάθε **νομικό πρόσωπο** που επιδιώκει οικονομικό σκοπό όπως και νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου που ασκούν οικονομική δραστηριότητα.



Μπορεί δυνητικά να πτωχεύσουν:

- έμποροι
- ελεύθεροι επαγγελματίες
- υπάλληλοι του δημόσιου τομέα
- εργαζόμενοι με σχέση εξαρτημένης εργασίας
- ετερόρρυθμοι εταίροι
- συνταξιούχοι
- προσωπικές εταιρείες
- κεφαλαιουχικές εταιρείες
- κοινοπραξίες
- ενώσεις προσώπων



✗ Δεν κηρύσσονται σε πτώχευση τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου, οι οργανισμοί τοπικής αυτοδιοίκησης και οι δημόσιοι οργανισμοί, καθώς και όποιο άλλο πρόσωπο τυχόν εξαιρείται με διάταξη νόμου

Υπό ποιες αντικειμενικές προϋποθέσεις κηρύσσεται η πτώχευση;

Κηρύσσονται σε πτώχευση τα πρόσωπα όταν βρίσκονται σε παύση πληρωμών, δηλαδή όταν αδυνατούν να εκπληρώνουν τις ληξιπρόθεσμες χρηματικές υποχρεώσεις τους κατά τρόπο γενικό και μόνιμο.

—Συνεπώς δεν αφορά σε υποχρεώσεις που δεν έχουν λήξει ή ρυθμιστεί.

—Η **γενικότητα** της παύσης πληρωμών μπορεί να αφορά σε πλειάδα υποχρεώσεων αλλά και μόνο σε ένα σημαντικό χρέος που δημιουργεί μείζον πρόβλημα στον οφειλέτη.

—Η **μονιμότητα** της παύσης πληρωμών επέρχεται όταν δεν εμφανίζεται ενδεχόμενο ανάκαμψης του οφειλέτη

1

Τεκμαίρεται μαχητά ότι ο οφειλέτης βρίσκεται σε παύση πληρωμών, όταν δεν καταβάλλει επί 6 μήνες τις ληξιπρόθεσμες οφειλές προς τράπεζες και Δημόσιο, σε ύψος τουλάχιστον 40% του συνόλου οφειλής, και όταν η υποχρέωσή του υπερβαίνει το ποσόν των 30.000€ (εκτός αν πρόκειται για πτώχευση μικρού αντικειμένου).

2

Επαπειλούμενη αδυναμία πληρωμών αναγνωρίζεται όταν την κήρυξη πτώχευσης ζητά ο οφειλέτης εφόσον προβλέπει ότι με βάση τα οικονομικά του στοιχεία δεν θα είναι σε θέση να εκπληρώσει τις υφιστάμενες λήγουσες υποχρεώσεις του.

3

Κηρύσσεται πτώχευση όταν πιθανολογείται ότι η περιουσία ή το εισόδημα του οφειλέτη καλύπτουν τα έξοδα της πτώχευσης. Άλλως, καταχωρείται το όνομα ή η επωνυμία στο Μητρώο Φερεγγυότητας.

4





Μικρού Αντικειμένου Πτωχεύσεις


Ποιες είναι οι μικρού αντικειμένου πτωχεύσεις;

Μικρού αντικειμένου πτωχεύσεις ορίζονται αυτές στις οποίες ο οφειλέτης (φυσικό ή νομικό πρόσωπο) ικανοποιεί τα κριτήρια προσδιορισμού της πολύ μικρής οντότητας, δηλαδή δεν υπερβαίνει τα όρια σε δύο τουλάχιστον από τα ακόλουθα τρία κριτήρια:

- Σύνολο ενεργητικού ή περιουσίας έως 350.000 ευρώ
- Καθαρό ύψος κύκλου εργασιών έως 700.000 ευρώ,
- Μέσος όρος απασχολουμένων κατά τη διάρκεια της περιόδου έως 10 άτομα (αυτές οι οντότητες εντάσσονται στην κατηγορία των πολύ μικρών οντοτήτων με μόνη προϋπόθεση ότι ο κύκλος εργασιών τους δεν υπερβαίνει το ποσό των 1.500.000 ευρώ).

 Στην περίπτωση των νομικών προσώπων, εάν το καθαρό ύψος του κύκλου εργασιών υπερβαίνει τα 2.000.000 ευρώ, δεν θεωρούνται πολύ μικρή οντότητα.

 Η αποτίμηση της ακίνητης περιουσίας που βρίσκεται στην Ελλάδα, γίνεται με βάση τη φορολογητέα αξία για τον υπολογισμό του ενιαίου φόρου ιδιοκτησίας ακινήτων (ΕΝ.Φ.Ι.Α.).



Σημειώνεται ότι για τις πτωχεύσεις μικρού αντικειμένου τεκμαίρεται ότι ο οφειλέτης βρίσκεται σε παύση πληρωμών όταν δεν καταβάλλει τις ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις του προς το Δημόσιο, τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης ή πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα, σε ύψος τουλάχιστον 60% των συνολικών του ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων του για περίοδο τουλάχιστον 6 μηνών, εφόσον η μη εξυπηρετούμενη υποχρέωσή του υπερβαίνει το ποσό των 30.000 ευρώ.

Πώς κηρύσσεται η πτώχευση μικρού αντικειμένου;



Κήρυξη Πτώχευσης

- Η αίτηση κατατίθεται ηλεκτρονικά από τον οφειλέτη ή από τους πιστωτές με έννομο συμφέρον, μέσω του Ηλεκτρονικού Μητρώου Φερεγγυότητας
- Δημοσιεύεται για 30 μέρες

Ποιος υποβάλλει την αίτηση

- Ο οφειλέτης
- Οι πιστωτές. Σε αυτήν την περίπτωση, κοινοποιείται στον οφειλέτη εντός 15 ημερών από την δημοσίευσή της

Αρμόδιο Δικαστήριο

- Η αίτηση εξετάζεται από το αρμόδιο Ειρηνοδικείο στην περιφέρεια του οποίου ο οφειλέτης έχει την κύρια κατοικία του, εφόσον δεν ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα ή το κέντρο των κυρίων συμφερόντων.

Κήρυξης Πτώχευσης

- Η αίτηση γίνεται δεκτή εάν μέσα σε 30 μέρες δεν ασκηθεί ηλεκτρονικά παρέμβαση κατά της αίτησης ή ασκηθεί παρέμβαση που αφορά μόνο τον διορισμό συνδίκου.
- Με την απόφαση, ορίζεται εισηγητής και σύνδικος (αν δεν έχει οριστεί σύνδικος τότε τον διορίζει ο εισηγητής).



Διαδικασία κήρυξης πτώχευσης μεγάλου αντικειμένου

Διαδικασία αίτησης πτώχευσης μεγάλου αντικειμένου



Σημείωση: Ως **T0** ορίζεται η χρονική στιγμή κατάθεσης της αίτησης.
Ως **T1** ορίζεται η χρονική στιγμή έκδοσης και δημοσίευσης της απόφασης με την οποία ξεκινούν νέες προθεσμίες.

Επισημάνσεις επί της απόφασης κήρυξης πτώχευσης

Με την απόφαση της κήρυξης σε πτώχευση μπορεί να διαταχθεί η εκποίηση του συνόλου του ενεργητικού ή των επιμέρους λειτουργικών συνόλων της (και όχι των κατ'ιδίαν περιουσιακών της στοιχείων) όταν:



Το αίτημα γίνεται από πιστωτή/ές που εκπροσωπούν το 30% του συνόλου των απαιτήσεων εκ των οποίων τουλάχιστον το 20% είναι ενέγγυοι

Πρόκειται για επιχείρηση



Δεν είναι μικρού αντικειμένου



Συνέπειες από την κήρυξη της πτώχευσης

Ποιες είναι οι συνέπειες ;

1

Τόκοι

Οι απαιτήσεις των πιστωτών παύουν να παράγουν νόμιμους ή συμβατικούς τόκους και προσαυξήσεις εκπρόθεσμης καταβολής. Οι κατά την κήρυξη της πτώχευσης μη ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις κατά του οφειλέτη, πλην εκείνων των ενέγγυων πιστωτών, θεωρούνται ότι έληξαν.

2

Συμβάσεις

Αυτόματη και αζήμια λύση των εκκρεμών και διαρκών συμβάσεων, μέσα σε 60 ημέρες από την κήρυξη της πτώχευσης στην περίπτωση εφαρμογής της κατ'ιδίαν εκποίησης περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη εκτός αν ο σύνδικος δηλώσει ότι επιθυμεί την άμεση λύση ή συνέχισή τους.

Στην περίπτωση εκποίησης του συνόλου του ενεργητικού της επιχείρησης ή των επιμέρους λειτουργικών συνόλων αυτής, η κήρυξη της πτώχευσης δεν επιφέρει τη λύση των συμβάσεων (ο δε σύνδικος διατηρεί το δικαίωμα επιλογής).

Ως προς τις συμβάσεις εργασίας, η λύση ισοδυναμεί με καταγγελία ως προς την υποχρέωση παροχής αποζημίωσης προς τον εργαζόμενο

3

Μέτρα αναστολής

Αναστέλλονται αυτοδικαίως όλα τα ατομικά καταδιωκτικά μέτρα των πτωχευτικών πιστωτών κατά του οφειλέτη προς ικανοποίηση ή εκπλήρωση πτωχευτικών απαιτήσεών τους. Ιδίως απαγορεύεται η έναρξη ή συνέχιση της αναγκαστικής εκτέλεσης, η άσκηση αναγνωριστικών ή καταψηφιστικών αγωγών, η συνέχιση των δικών επ' αυτών, η άσκηση ή εκδίκαση ένδικων μέσων, η έκδοση πράξεων διοικητικής φύσεως, ή η εκτέλεση τους σε στοιχεία της πτωχευτικής περιουσίας, συμπεριλαμβανομένων και των μέτρων διοικητικής εκτέλεσης από το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, καθώς και των μέτρων διασφάλισης της οφειλής.

4

Στερήσεις δικαιωμάτων

Ο οφειλέτης-φυσικό πρόσωπο από την κήρυξη της πτώχευσης στερείται μόνο εκείνων των δικαιωμάτων του προσωπικής φύσεως, που προβλέπουν ειδικές διατάξεις νόμων. Η πτώχευση δεν είναι λόγος στερήσης της άδειας άσκησης επαγγέλματος.



Πτωχευτική Περιουσία και Διαδικασία ρευστοποίησης αυτής

Ρευστοποίηση της πτωχευτικής περιουσίας

Μετά την ολοκλήρωση της απογραφής ο σύνδικος προβαίνει αμελλητί στη ρευστοποίηση του ενεργητικού της περιουσίας του οφειλέτη.

Μετά την ολοκλήρωση της εξέλεξης του παθητικού του οφειλέτη (αναγγελία και επαλήθευση απαιτήσεων πιστωτών), ο σύνδικος προβαίνει στη διανομή του προϊόντος της ρευστοποίησης του ενεργητικού στους πιστωτές.

Η ρευστοποίηση πραγματοποιείται από το σύνδικο μέσω εκποίησης του συνόλου του ενεργητικού της επιχείρησης ή των επιμέρους λειτουργικών συνόλων αυτής ή κατ' ιδίαν περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη.

Για την ρευστοποίηση ακολουθείται η διαδικασία του ηλεκτρονικού πλειστηριασμού μέσω της πλατφόρμας e-auction.

Εκποίηση του συνόλου του ενεργητικού της επιχείρησης ή των επιμέρους λειτουργικών συνόλων αυτής

(αν έχει διαταχθεί από την απόφαση σε περίπτωση επιχειρήσεων):

Για την εκποίηση του ενεργητικού ως σύνολο ή ως μέρη, ο σύνδικος απευθύνεται σε συμβολαιογράφο και ακολουθείται η ισχύουσα διαδικασία για την εκποίηση περιουσιακών στοιχείων μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας e-auction, **με την εξαίρεση ότι δεν τίθεται τιμή πρώτης προσφοράς.**

Εντός 10 εργάσιμων ημερών από τη λήξη της διαδικασίας, ο σύνδικος συντάσσει έκθεση που αναφέρει τον πλειοδότη.

Ο σύνδικος, συντάσσει αμελλητί απογραφή των στοιχείων της επιχείρησης και εν συνεχεία καταρτίζει με βάση την απογραφή υπόμνημα προσφοράς.

Μέσα σε 1 μήνα από τον ηλεκτρονικό πλειστηριασμό, συνέρχεται η συνέλευση των πιστωτών η οποία εγκρίνει ή απορρίπτει τη συναλλαγή.

Εκποίηση κατ' ιδίαν περιουσιακών στοιχείων (εφαρμόζεται πάντα στα φυσικά πρόσωπα και σε μικρού αντικειμένου πτωχεύσεις)

Η διαδικασία του παρόντος ακολουθείται επιπλέον όταν δεν κηρύχθηκε από το πτωχευτικό δικαστήριο η εκποίηση του συνόλου του ενεργητικού της επιχείρησης ή των επιμέρους λειτουργικών συνόλων αυτής ή αυτή η εκποίηση δεν ολοκληρώθηκε μέσα σε 18 μήνες.

Η τιμή πρώτης προσφοράς στους πλειστηριασμούς καθορίζεται από τη μέση τιμή των εκτιμήσεων δύο πιστοποιημένων εκτιμητών. Προβλέπεται η αυτόματη αναπροσαρμογή της στις διαδικασίες πλειστηριασμού, εφόσον οι τελευταίοι αναδειχθούν άγονοι, ακόμα και διενέργεια πλειστηριασμού χωρίς τιμή πρώτης προσφοράς

Τα πράγματα πλειστηριάζονται με ηλεκτρονικά μέσα ενώπιον του υπαλλήλου του πλειστηριασμού που ορίστηκε με τη διακήρυξη, μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας e-auction.

Δεν προβλέπεται ανακοπή ή άλλο ένδικο βοήθημα ή μέσο κατά του προσδιορισμού της τιμής πρώτης προσφοράς

Ευάλωτοι οφειλέτες

Νομικό πρόσωπο ιδιωτικού τομέα θα δρα ως Φορέας Απόκτησης και Επαναμίσθωσης (μέσω σύμβασης παραχώρησης από το Δημόσιο).

Σε περίπτωση που ευάλωτος οφειλέτης κηρυχθεί σε πτώχευση, ή σε περίπτωση που σε βάρος της κύριας κατοικίας του ευάλωτου οφειλέτη επισπεύδεται αναγκαστική εκτέλεση από ενυπόθηκο ή προσημειούχο πιστωτή, ο ευάλωτος οφειλέτης μπορεί να υποβάλει αίτημα μεταβίβασης ή μίσθωσης της κύριας κατοικίας του σε φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης.

Ο Φορέας θα αποκτά την κύρια κατοικία ευάλωτου οφειλέτη, θα την εκμισθώνει στον οφειλέτη για 12 χρόνια και στο τέλος της μίσθωσης (ή και νωρίτερα υπό προϋποθέσεις) θα μπορεί να την επαναμεταβιβάσει σε αυτόν.

Προβλέπεται επίσης δυνατότητα λήψης στεγαστικού επιδόματος.



Περάτωση Διαδικασίας

Πώς περατώνεται η πτώχευση;

- Η πτώχευση περατώνεται αυτοδικαίως και χωρίς άλλη διατύπωση, μετά την παρέλευση 5 ετών από την κήρυξή της.
- Στις πτωχεύσεις μικρού αντικειμένου, η πτωχευτική διαδικασία περατώνεται με την παρέλευση 1 έτους από την κήρυξη της πτώχευσης, εκτός αν ο σύνδικος υποβάλει έκθεση, στην οποία εξηγεί τους λόγους της καθυστέρησης.





Απαλλαγή από Οφειλές και 2η ευκαιρία

Πώς επέρχεται η απαλλαγή του οφειλέτη-φυσικού προσώπου από τα χρέη;



- Η αυτοδίκαιη απαλλαγή του οφειλέτη από τα χρέη του επέρχεται εντός 3 ετών από την κήρυξη της πτώχευσης ή την καταχώρηση του ονόματος ή της επωνυμίας του οφειλέτη στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας.
- Σε ορισμένες περιπτώσεις, επέρχεται και εντός 1 έτους.
- Ο οφειλέτης δεν απαλλάσσεται από ορισμένες οφειλές που έχουν δημιουργηθεί από δόλο ή βαριά αμέλεια.



Πώς επέρχεται η απαλλαγή του οφειλέτη - εκπροσώπου του νομικού προσώπου από τα χρέη του;

- Οι εκπρόσωποι νομικών προσώπων, εφόσον ενήργησαν καλόπιστα απαλλάσσονται από την ευθύνη για χρέη που προέκυψαν εντός της ύποπτης περιόδου ή και εντός 36 μηνών που προηγήθηκαν αυτής.
- Η απαλλαγή επέρχεται με την πάροδο 36 μηνών από την υποβολή της αίτησης πτώχευσης, ή 24 μηνών από την κήρυξη της πτώχευσης ή την καταχώριση της επωνυμίας του οφειλέτη στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας, όποιο από τα δύο προηγηθεί χρονικά.



Ποια τα αποτελέσματα της απαλλαγής

Η απαλλαγή του οφειλέτη ή του εκπροσώπου του από χρέη, κατά περίπτωση, δεν θίγει με οποιονδήποτε τρόπο τη συνέχιση της διαδικασίας ρευστοποίησης και διανομής των στοιχείων της πτωχευτικής περιουσίας και τα δικαιώματα των πιστωτών επί αυτών.

Η απαλλαγή συνεπάγεται την άμεση και αυτοδίκαιη κατάργηση κάθε εκκρεμούς διαδικασίας διοικητικής εκτέλεσης ή άλλης αναγκαστικής εκτέλεσης σε βάρος οφειλετών φυσικών προσώπων ή εκπροσώπων και διοικούντων νομικών προσώπων, αντιστοίχως.

Η απαλλαγή του οφειλέτη εκ της πρωτοφειλής ή εγγυήσεως δεν επηρεάζει τις απαιτήσεις έναντι των λοιπών συνοφειλετών ή εγγυητών. Οι οφειλές στις οποίες εκτείνεται η απαλλαγή, δεν λαμβάνονται υπόψιν: για τη χορήγηση αποδεικτικού φορολογικής/ ασφαλιστικής ενημερότητας

Διαχειριστές Αφερεγγυότητας



Διαχειριστές Αφερεγγυότητας είναι οι εγγεγραμμένοι στο Μητρώο Διαχειριστών Αφερεγγυότητας (το οποίο τηρείται στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας). Για την εγγραφή στο μητρώο απαιτείται η λήψη σχετικής πιστοποίησης κατόπιν επιτυχούς συμμετοχής σε εξετάσεις. Η πιστοποίηση ανανεώνεται ανά 4 χρόνια. Στο Μητρώο εγγράφονται επίσης και δικηγορικές/ελεγκτικές/συμβουλευτικές εταιρείες που απασχολούν τουλάχιστον ένα πιστοποιημένο πρόσωπο.



Οι εξετάσεις είναι πανελλήνιες, διενεργούνται ετησίως (επί των εξής γνωστικών αντικείμενων αστικό δίκαιο, γενικές αρχές λογιστικής και φορολογίας επιχειρήσεων, κλπ). Προϋπόθεση συμμετοχής στις εξετάσεις είναι η επί πενταετία τουλάχιστον άσκηση του δικηγορικού επαγγέλματος ή αυτού του ορκωτού ελεγκτή λογιστή ή λογιστή φοροτεχνικού Α΄ τάξεως ή άλλου οικονομικού επαγγέλματος για διάστημα 10 ετών.



Ως Διαχειριστής Αφερεγγυότητας διορίζεται:

- σύνδικος στη διαδικασία της πτώχευσης,
- ειδικός εντολοδόχος στο πλαίσιο της εξυγίανσης και
- πάροχος αιτιολογημένης γνώμης στη διαδικασία του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών (για την συναίνεση του Δημοσίου και των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης).



Q & A's

Ερωτήσεις



Επικοινωνία - Παροχή υποστήριξης

Για περισσότερες πληροφορίες,

- Υποβολή ερωτήματος στο Helpdesk (login στην εκάστοτε πλατφόρμα και πάνω δεξιά επιλογή κουμπι «ΒΟΗΘΕΙΑ»)
- Ανάρτηση ενημερωτικού υλικού στην ιστοσελίδα της ΕΓΔΙΧ http://www.keyd.gov.gr/ryumish_ofeilvn_yliko/
- Οι πολίτες και οι επιχειρήσεις μπορούν να απευθυνθούν και στα 50 Κέντρα και Γραφεία Ενημέρωσης και Υποστήριξης Δανειοληπτών που λειτουργούν πανελλαδικά.
 - Τηλέφωνο: 213.212.57.30
 - <http://www.keyd.gov.gr/kgeyd/>



The screenshot shows the gov.gr website interface. At the top, there is a search bar and the gov.gr logo. Below the navigation bar, the main content area is divided into two columns. The left column is titled 'Περιουσία και φορολογία' and contains several sub-sections: 'Δημόσια περιουσία και εθνικά κληροδοτήματα / κοινωφελείς περιουσίες', 'Διαχείριση ακίνητης περιουσίας', 'Κατατολολόγιο', 'Οχήματα', 'Πόθεν έσχες και περιουσιολόγιο', 'Τελωνειακές υπηρεσίες', and 'Φορολογία πολιτών'. The right column is titled 'Διαχείριση οφειλών' and contains several sub-sections: 'Στη λίστα παρακάτω μπορείτε να δείτε τις υπηρεσίες που αφορούν το επιλεγμένο γεγονός ζωής.', 'Βεβαίωση ευλόγτου οφειλέτη', 'Δημιουργία και έγκριση σχεδίου συμφωνίας εξυγίανσης', 'Εξωδικαστικός μηχανισμός ρύθμισης οφειλών', 'Επίδότηση δανείων επιχειρήσεων πληγέντων κορωνοϊού - Γέφυρα II', 'Επίδότηση δανείων κύριας κατοικίας πληγέντων κορωνοϊού - Γέφυρα I', 'Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας', 'Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας - Δημοσεύσεις', 'Μητρώο Διαχειριστών Φερεγγυότητας', 'Μητρώο εμπειρογνομώνων αναδιάρθρωσης οφειλών', 'Προστασία κύριας κατοικίας', and 'Αίτηση επαναπροσδιορισμού δικαίου εκκαμίων υποθέσεων Ν. 3869/2010'. The 'Διαχείριση οφειλών' sub-section in the left column is highlighted with a blue background.



Ευχαριστούμε