



Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας & Οικονομικών Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα & Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους



Παραδείγματα Προτάσεων των Αλγορίθμων του
Εξωδικαστικού Μηχανισμού



Παράδειγμα Νομικού Πρόσωπου βάσει
Υπολογιστικού Εργαλείου
Εξωδικαστικού Μηχανισμού
(ΚΥΑ 67360 ΕΞ 2021 - ΦΕΚ 2499/Β/10-6-2021)

Αίτηση Νομικού Προσώπου - Υπολογιστικό Εργαλείο

Επωνυμία Πιστωτή / Διαχειριστή	Ιδιοκτήτης	Συνολικό ποσό υπαγόμενων οφειλών	Ποσό βασικής οφειλής	Ποσό τόκων υπερημερίας	Προσαυξήσεις	Πρόστιμο δημοσίου	Ποσοστό οφειλών
ΕΝΙΑΙΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Ε.Φ.Κ.Α.)		€ 241.934,16	€ 223.346,26	€ 0,00	€ 18.587,90	€ 0,00	54,58%
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗ ΑΡΧΗ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ (Α.Α.Δ.Ε.)		€ 201.356,31	€ 182.770,88	€ 0,00	€ 18.585,43	€ 0,00	45,43%
Σύνολα:		€ 443.290,47	€ 406.117,14	€ 0,00	€ 37.173,33	€ 0,00	100,00%

- ❑ Τα στοιχεία αφορούν σε αίτηση ΙΚΕ η οποία ολοκληρώθηκε με Επιτυχία και υπεγράφη Σύμβαση αναδιάρθρωσης με ΑΑΔΕ και ΕΦΚΑ
- ❑ Οι οφειλές του ΝΠ ανέρχονται σε € 443,29 χιλ. (€ 241,9 χιλ. προς ΕΦΚΑ και € 201,3 προς ΑΑΔΕ)
- ❑ Το υπολογιστικό εργαλείο αντλεί τα στοιχεία που είναι απαραίτητα για τον προσδιορισμό της αυτοματοποιημένης λύσης (εισοδήματα, οφειλές, περιουσιακά στοιχεία και βάρη) και
 - ☞ υπολογίζει την ικανότητα αποπληρωμής του οφειλέτη με όρους καθαρής παρούσας αξίας,
 - ☞ προσδιορίζει την αξία ρευστοποίησης των περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη

Υπολογιστικό Εργαλείο & Εξωδικαστικός Μηχανισμός Ρύθμισης Οφειλών



□ Η ικανότητα αποπληρωμής ή Μέγιστη Δυνατότητα Αποπληρωμής Χρέους Οφειλέτη (ΜΔΑΧΟ) αποτελεί τη μέγιστη τιμή μεταξύ:

- ☞ του ελάχιστου ποσού ανάκτησης των πιστωτών, βάσει της αξίας ρευστοποίησης των περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη
- ☞ της ΚΠΑ της ΜΔΑΧΟ βάσει των φορολογικών στοιχείων του οφειλέτη,
- ☞ της ΚΠΑ της ΜΔΑΧΟ που προκύπτει από τις ροές της μηνιαίας ικανότητας αποπληρωμής που δηλώνει ο οφειλέτης στην αίτηση (μηνιαία δυνατότητα δόσης κατά δήλωσή του)

Αξία Ακίνητης και Κινητής Περιουσίας - Υπολογιστικό Εργαλείο

Στοιχεία Ακινήτων / Οικοπέδων

Επιβατικά Αυτοκίνητα

A.Φ.Μ.	Φορολογικό Έτος	Τύπος Μέλους
Δε βρέθηκαν εγγραφές.		

Καταθέσεις και Επενδυτικά Προϊόντα

A.Φ.Μ.	Φορολογικό Έτος	Τύπος Μέλους
Δε βρέθηκαν εγγραφές.		

Μηδενική αξία ρευστοποίησης κινητής και ακίνητης περιουσίας του ΝΠ

Ποσά Μηνιαίων Δόσεων βάσει Υπολογιστικού Εργαλείου

Φορολογικό Έτος	Κύκλος Εργασιών	ΚΠΦΤΑ	Αναγκαίο Κ/Κ (Κύκλος Εργασιών * 9%)	Ταμειακά Διαθέσιμα & Άμεσα Ρευστοποιήσιμα Στοιχεία	ΜΔΑΧΟ ανά έτος	Ικανότητα Αποπληρωμής Οφειλέτη ΝΠ βάσει Φορολογικών Στοιχείων
2022	620.056 €	69.089 €	55.805 €	0 €	13.284 €	2024

☞ Υπολογισμός φόρου του οφειλέτη

☞ Εισόδημα οφειλέτη

$$= (\text{Κέρδη προ φόρων τόκων και αποσβέσεων}) - \text{Φόρος οφειλέτη}$$

☞ Υψος καταθέσεων

☞ Αναγκαίο Κεφάλαιο Κίνησης = Κύκλος εργασιών * 9%

☞ Ταμειακά Διαθέσιμα οφειλέτη = Καταθέσεις οφειλέτη - Αναγκαίο Κεφάλαιο Κίνησης

☞ ΚΠΑ Ποσού Ταμειακών Διαθεσίμων και άμεσα ρευστοποιήσιμων στοιχείων

$$= \text{Ταμειακά Διαθέσιμα οφειλέτη} +$$

$$* \text{ΚΠΑ} [\text{άμεσα ρευστοποιήσιμων περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη}]$$

☞ Άρα ΚΠΑ ΜΔΑΧΟ = ΚΠΑ Ποσού Ταμειακών Διαθεσίμων και άμεσα ρευστοποιήσιμων στοιχείων

$$+ \sum_{\text{έτος}=1}^{\text{ΜΔΧ}} \text{ΚΠΑ} [\text{Εισόδημα οφειλέτη}_{\text{έτος}}]$$

Οι παράμετροι που λαμβάνονται υπ' όψιν για τον υπολογισμό του διαθέσιμου ετήσιου εισοδήματος σε περίπτωση ΝΠ

Ποσά Μηνιαίων Δόσεων βάσει Υπολογιστικού Εργαλείου

	1 ^ο έτος	2 ^ο έτος	3 ^ο έτος	4 ^ο έτος	5 ^ο έτος	6 ^ο έως 20 ^ο
ΑΑΔΕ / ετησια δόση	5.852,88 €	7.608,72 €	7.608,72 €	7.608,72 €	13.228,92 €	198.433,80 €
ΑΑΔΕ / μηνιαία δόση	487,74 €	634,06 €	634,06 €	634,06 €	1.102,41 €	1.102,41 €
ΕΦΚΑ / ετησια δόση	7.431,48 €	9.660,96 €	9.660,96 €	9.660,96 €	16.797,12 €	251.956,80 €
ΕΦΚΑ / μηνιαία δόση	619,29 €	805,08 €	805,08 €	805,08 €	1.399,76 €	1.399,76 €
Συνολική μηνιαία δόση	1.107,03 €	1.439,14 €	1.439,14 €	1.439,14 €	2.502,17 €	2.502,17 €

□ Η συνολική μηνιαία δόση κατά τον 1^ο χρόνο βάσει των εισοδημάτων του οφειλέτη ανέρχεται σε € 1.107,03 (συνολικές δόσεις € 13.284 το 1^ο έτος)

- ☞ Για τον υπολογισμό των δόσεων για το πρώτο έτος της ρύθμισης, ο υπολογισμός της ΚΠΑ της ΜΔΑΧΟ βασίζεται στα φορολογικά στοιχεία του τελευταίου χρόνου
- ☞ Για τις δόσεις του 2^{ου} έως και 4^{ου} έτους της ρύθμισης, η ΚΠΑ της ΜΔΑΧΟ βασίζεται στο 65% της μέσης τιμής των δύο υψηλότερων ΚΠΑ της ΜΔΑΧΟ μέσω φορολογικών στοιχείων των τριών τελευταίων ετών

Διαγραφές και Ποσά Ρύθμισης Υπολογιστικού Εργαλείου Διμερούς Πρότασης

	Βασική οφειλή προς ρύθμιση	Προσαυξήσεις / Πρόστιμα	Συνολική οφειλή	Διαγραφές	Τελικό Ποσό Ρύθμισης	Πληρωτέος Τόκος
ΑΑΔΕ	182.770,88 €	18.585,43 €	201.356,31 €	25.466,23 €	175.890,08 €	64.452,50 €
ΕΦΚΑ	223.346,26 €	18.587,90 €	241.934,16 €	18.603,25 €	223.330,91 €	81.836,54 €
	406.117,14 €	37.173,33 €	443.290,47 €	44.069,48 €	399.220,99 €	146.289,04 €

- Οι οφειλές του ΝΠ ανέρχονται σε € 443,2 χιλ.
- Μετά από διαγραφές ύψους € 44,1 χιλ. (9,9% της συνολικής οφειλής) ρυθμίζονται σε 240 μηνιαίες δόσεις € 399,2 χιλ. πλέον τόκων € 146,2 χιλ.

Ποσά και ποσοστά Ανάκτησης Υπολογιστικού Εργαλείου Διμερούς Πρότασης

Διμερής πρόταση	% Ανάκτησης					
	% Διαγραφών					
Επωνυμία Πιστωτή / Διαχειριστή	Ποσό υπαγόμενων οφειλών	Ποσό ανάκτησης βάσει πρότασης	Ποσό ελάχιστης ανάκτησης βάσει Νόμου	Ποσό ανάκτησης σε περίπτωση ρευστοποίησης	Ποσό μη διαγραφόμενων οφειλών	Ποσό διαγραφής υπαγόμενης οφειλής
ΕΝΙΑΙΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Ε.Φ.Κ.Α.)	€ 241.934,16	€ 223.330,91	€ 223.330,92	€ 0,00	€ 223.325,80	€ 18.603,25
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗ ΑΡΧΗ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ (Α.Α.Δ.Ε.)	€ 201.356,31	€ 175.890,08	€ 175.890,09	€ 0,00	€ 173.596,49	€ 25.466,23

- Η ανάκτηση βάσει των εισοδημάτων του ΝΠ ανέρχεται σε 90,1% (€ 399,2 χιλ.) έναντι μηδενικής ανάκτησης σε περίπτωση ρευστοποίησης και
- της δήλωσης ικανότητας αποπληρωμής του οφειλέτη 47% (€ 208,2 χιλ.)

% Ανάκτησης				
% Διαγραφών				
Μέγιστη μηνιαία δόση 1ου χρόνου	Μέγιστη μηνιαία δόση 2ου χρόνου	Μέγιστη μηνιαία δόση 3ου χρόνου	Μέγιστη μηνιαία δόση 4ου χρόνου	Μέγιστη μηνιαία δόση 5ου χρόνου
€ 700,00	€ 750,00	€ 750,00	€ 750,00	€ 900,00

Αξιολόγηση από Πιστωτές – Υπολογιστικό Εργαλείο

Επωνυμία Πιστωτή	Συνολικό ποσό οφειλών	Ψηφοφορία – Πρόταση Αναδιάρθρωσης	Έγκριση Ψήφου
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗ ΑΡΧΗ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ (Α.Α.Δ.Ε.)	€ 201.356,31	Διμερής Πρόταση	✓
ΕΝΙΑΙΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Ε.Φ.Κ.Α.)	€ 241.934,16	Διμερής Πρόταση	✓

- Η πρόταση του υπολογιστικού εργαλείου συγκέντρωσε την συναίνεση ποσοστού 100% των συμμετεχόντων πιστωτών



Παράδειγμα ΦΠ μη επιτηδευματία
Βάσει Αυτοματοποιημένης
Αντιπρότασης Πιστωτών
(ΚΥΑ 77697 ΕΞ 2021 – ΦΕΚ 2896/Β/05.07.2021)

Αίτηση ΦΠ μη επιτηδευματία - Αυτοματοποιημένη Αντιπρόταση Πιστωτών

ΠΙΝΑΚΑΣ : ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΦΕΙΛΩΝ ΠΡΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΟΥΣ ΦΟΡΕΙΣ

Επωνυμία	Δικαιούχος της απαίτησης	Αριθμός σύμβασης	Ταυτότητα Οφειλής	Ποσό οφειλής (εκτός τόκων υπερημερίας)	Ποσό τόκων υπερημερίας	Συνολικό ποσό οφειλής
				€ 275,15	€ 14,85	€ 290,00
				€ 3.940,49	€ 0,00	€ 3.940,49
				€ 31.168,56	€ 4.617,44	€ 35.786,00
				€ 202.815,86	€ 22.262,16	€ 225.078,02
				€ 0,02	€ 0,00	€ 0,02
				€ 36.455,72	€ 8.060,86	€ 44.516,58
				€ 0,00	€ 12.461,34	€ 12.461,34

- ❑ Τα στοιχεία αφορούν σε αίτηση ΦΠ μη επιτηδευματία η οποία ολοκληρώθηκε με Επιτυχία και υπεγράφη Σύμβαση αναδιάρθρωσης πολυμερούς
- ❑ Ο αιτών είναι έγγαμος χωρίς εξαρτώμενα μέλη και η σύζυγος είναι συνοφειλέτης
- ❑ Οι οφειλές του αιτούντα σε Χρηματοδοτικούς Φορείς ανέρχονται σε € 322,07 χιλ.
- ❑ Η «Αυτοματοποιημένη Αντιπρόταση Πιστωτών» προσδιορίζει για κάθε ρυθμιζόμενη οφειλή:
 - ☞ Το ποσό ανάκτησης ανά οφειλή (κεφάλαιο ρύθμισης).
 - ☞ Το ετήσιο επιτόκιο ρύθμισης.
 - ☞ Τη διάρκεια αποπληρωμής σε μήνες.
 - ☞ Τις μηνιαίες δόσεις για το σύνολο της διάρκειας αποπληρωμής.

Συμμετοχή Συνοφειλέτη – Εγγυητή στη διαδικασία - Αντιπρόταση Πιστωτών

- ❑ Στο πλαίσιο της Αυτοματοποιημένης Αντιπρότασης Πιστωτών είναι δυνατή η συμμετοχή στη διαδικασία των συνοφειλετών - εγγυητών που ευθύνονται έναντι των χρηματοδοτικών φορέων.
- ❑ Οι συμμετέχοντες πιστωτές δύνανται να συναξιολογήσουν την ικανότητα συνεισφοράς στην αποπληρωμή τυχόν συνοφειλετών - εγγυητών, όπως και την αξία ρευστοποίησης των περιουσιακών στοιχείων αυτών.
- ❑ Οι αξίες των περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη και τυχόν συνοφειλετών - εγγυητών κατανέμονται στο σύνολο των πιστωτών / οφειλών βάσει των ισχυόντων σχετικών διατάξεων του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας.

Αξία Ακίνητης και Κινητής Περιουσίας - Αυτοματοποιημένη Αντιπρόταση Πιστωτών

Τύπος Μέλους	Κωδικός	Κατηγορία	Ποσοστό Ιδανικού Μεριδίου Βάσει Φορολογικών Στοιχείων	Αξία Ιδανικού Μεριδίου Ακινήτου Βάσει Φορολογικών Στοιχείων	Αξία Ακινήτου Βάσει Φορολογικών Στοιχείων	Αξία βάσει Πιστωτή	Αξία βάσει δήλωσης αιτούσας	Μέγιστη Αξία
Αιτών	1	Ακίνητο (Κτίριο/Οικόπεδο)	50%	748,12 €	1.496,24 €	3.644,40 €		3.644,40 €
Αιτών	2	Ακίνητο (Κτίριο/Οικόπεδο)	50%	2.778,76 €	5.557,51 €	10.933,18 €		10.933,18 €
Αιτών	3	Ακίνητο (Κτίριο/Οικόπεδο)	25%	1.732,50 €	6.930,00 €			1.732,50 €
Αιτών	4	Ακίνητο (Κτίριο/Οικόπεδο)	50%	56.810,00 €	113.620,00 €	182.879,94 €		182.879,94 €
Αιτών	5	Ακίνητο (Κτίριο/Οικόπεδο)	25%	2.916,51 €	11.666,04 €			2.916,51 €
Αιτών	6	Ακίνητο (Γήπεδο)	25%	226,80 €	907,20 €			226,80 €
Αιτών	7	Ακίνητο (Γήπεδο)	25%	567,00 €	2.268,00 €			567,00 €
Αιτών	8	Ακίνητο (Γήπεδο)	25%	277,20 €	1.108,80 €			277,20 €
Αιτών	9	Ακίνητο (Γήπεδο)	25%	354,38 €	1.417,52 €			354,38 €
Αιτών	10	Καταθέσεις				703,76 €		703,76 €
Αιτών	11	Καταθέσεις				1,04 €		1,04 €
Αιτών	12	Καταθέσεις				0,11 €		0,11 €
Αιτών	13	Καταθέσεις				0,01 €		0,01 €
Συνοφειλέτης	4	Ακίνητο (Κτίριο/Οικόπεδο)	50%	56.810,00 €	113.620,00 €	182.879,94 €		
Συνοφειλέτης	1	Ακίνητο (Κτίριο/Οικόπεδο)	50%	748,12 €	1.496,24 €	3.644,40 €		
Συνοφειλέτης	2	Ακίνητο (Κτίριο/Οικόπεδο)	50%	2.778,76 €	5.557,51 €	10.933,18 €		
Συνοφειλέτης	14	Ακίνητο (Κτίριο/Οικόπεδο)	37,5%	3.937,50 €	10.500,00 €			3.937,50 €
Συνοφειλέτης	15	Ακίνητο (Γήπεδο)	100%	1.300,00 €	1.300,00 €			1.300,00 €
Συνοφειλέτης	16	Αυτοκίνητο					3.200,00 €	3.200,00 €
Συνοφειλέτης	17	Αυτοκίνητο					2.600,00 €	2.600,00 €
Συνοφειλέτης	18	Καταθέσεις				399,67 €		399,67 €
			Συνολική Αξία	71.648,76 €	156.771,31 €	205.190,58 €	5.800,00 €	215.674,00 €

□ Η αξία ρευστοποίησης της κινητής και ακίνητης περιουσίας του οφειλέτη και του συνοφειλέτη ανέρχεται σε € 215,7 χιλιάδες.

Εισοδήματα Αιτούντα & Συνοφειλέτη - Αυτοματοποιημένη Αντιπρόταση Πιστωτών

Τύπος Μέλους	Φορολογικό Έτος	Ετήσιο Ατομικό Εισόδημα
Αιτών	2022	15.773,07 €
Συνοφειλέτης	2022	15.522,44 €
Αιτών	2021	14.933,88 €
Συνοφειλέτης	2021	15.505,26 €
Αιτών	2020	14.094,60 €
Συνοφειλέτης	2020	15.505,55 €

- ❑ Τα παραπάνω οικονομικά στοιχεία αφορούν στα εισοδήματα ΦΠ μη επιτηδευματία και συνοφειλέτη / συζύγου που αντλούνται αυτόματα από την ΑΑΔΕ
- ❑ Ο συνοφειλέτης-εγγυητής και ο οφειλέτης έχουν κοινούς καταθετικούς λογαριασμούς και οι εν λόγω καταθέσεις λαμβάνονται υπ' όψιν μόνο στον υπολογισμό της ικανότητας αποπληρωμής του αιτούντος - οφειλέτη

Οφειλές Συνοφειλέτη προς Χρηματοδοτικούς Φορείς - Αντιπρόταση Πιστωτών

ΠΙΝΑΚΑΣ : ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΦΕΙΛΩΝ ΣΥΝΟΦΕΙΛΕΤΩΝ

ΑΦΜ Συνοφειλέτη	ΑΦΜ Χρηματοδοτικού Φορέα	Επωνυμία	Δικαιούχος της απαίτησης	Αριθμός σύμβασης	Ταυτότητα Οφειλής	Ποσό οφειλής (εκτός τόκων υπερημερίας)	Ποσό τόκων υπερημερίας	Συνολικό ποσό οφειλής	Νόμισμα στο οποίο τηρείται η οφειλή
						4.059,77	0,00	€ 4.059,77	EUR
						201.740,46	24.918,33	€ 226.658,79	EUR
						31.148,98	5.043,00	€ 36.191,98	EUR
						3.991,12	0,00	€ 3.991,12	EUR
						36.100,34	8.602,42	€ 44.702,76	EUR
						10.099,69	0,00	€ 10.099,69	EUR

❑ Οι μη κοινές οφειλές του συνοφειλέτη με τον οφειλέτη σε Χρηματοδοτικούς Φορείς ανέρχονται σε € 14.159

❑ Στο διαθέσιμο ετήσιο εισόδημα του συνοφειλέτη προστίθεται οι καταθέσεις μη κοινών με τον οφειλέτη καταθετικών λογαριασμών & τα επενδυτικά προϊόντα και αφαιρούνται οι ετήσιες υποχρεώσεις εξυπηρέτησης οφειλών του προς Δημόσιο και ΧΦ

Παράμετροι Υπολογισμού Διαθέσιμου Εισοδήματος ΦΠ - Αντιπρότασης Πιστωτών

- ➔ Ετήσιο Καθαρό εισόδημα
- ➔ Μείον τις Εύλογες Δαπάνες Κατηγορίας 1 της ΕΛΣΤΑΤ και του ΕΝΦΙΑ
- ➔ Μείον τις οικογενειακές ιατρικές δαπάνες μόνιμου χαρακτήρα
- ➔ Μείον την οικογενειακή δαπάνη ενοικίου
- ➔ Μείον έξοδα διατροφής λόγω διαζυγίου

Οι παράμετροι που λαμβάνονται υπ' όψιν για τον υπολογισμό του διαθέσιμου ετήσιου εισοδήματος σε περίπτωση ΦΠ με ή χωρίς επιχειρηματική δραστηριότητα

- ❑ Επί του διαθέσιμου ετήσιου εισοδήματος του ΦΠ οφειλέτη, εφαρμόζεται το «εύλογο ποσοστό του διαθέσιμου ετήσιου εισοδήματος για εξυπηρέτηση οφειλών» που ανέρχεται σε 80%

Ποσά Μηναίων Δόσεων βάσει Αντιπρότασης Πιστωτών

	Φορολογικό Έτος	Ετήσιο Ατομικό Εισόδημα	Ετήσιο Εισόδημα Οφειλέτη & Συνοφειλέτη	Εύλογες δαπάνες 1 ^{ης} Ομάδας	Λοιπές δαπάνες - ΕΝΦΙΑ	Εύλογο % διαθέσιμου εισοδήματος για εξυπηρέτηση οφειλών	Ικανότητα Αποπληρωμής Οφειλέτη Φυσικού Προσώπου βάσει Φορολογικών Στοιχείων
Αιτών	2022	15.773,07 €	<u>2022</u>	<u>2022</u>	<u>2022</u>	<u>2022</u>	2024
Συνοφειλέτης	2022	15.522,44 €	31.295,51 €	10.866,00 €	600,00 €	80%	15.521,06 €
Αιτών	2021	14.933,88 €	<u>2021</u>	<u>2021</u>	<u>2021</u>	<u>2021</u>	
Συνοφειλέτης	2021	15.505,26 €	30.439,14 €	10.866,00 €	600,00 €	80%	
Αιτών	2020	14.094,60 €	<u>2020</u>	<u>2020</u>	<u>2020</u>	<u>2020</u>	
Συνοφειλέτης	2020	15.505,55 €	29.600,15 €	10.866,00 €	600,00 €	80%	

- Η συνολική μηνιαία δόση κατά τον 1^ο χρόνο βάσει των εισοδημάτων του οφειλέτη και του συνοφειλέτη ανέρχεται σε € 1.293,42
- Για τον υπολογισμό του διαθέσιμου ετήσιου εισοδήματος λαμβάνονται υπόψη τα εκκαθαριστικά των τελευταίων τριών (3) ετών, πριν την υποβολή της αίτησης υπαγωγής στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης. Εξαιρείται το έτος με το χαμηλότερο καθαρό ατομικό εισόδημα και λαμβάνεται υπόψη ο μέσος όρος των δύο άλλων ετών.

Αυτοματοποιημένη Αντιπρόταση Πιστωτών – Ικανότητα Αποπληρωμής Οφειλέτη Φυσικού Προσώπου βάσει Φορολογικών Στοιχείων

- Σε περίπτωση που το φυσικό πρόσωπο ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα και το διαθέσιμο ετήσιο εισόδημα που προσδιορίζεται βάσει φορολογικών στοιχείων είναι μικρότερο του «εύλογου ποσοστού κέρδους 10%» επί του κύκλου εργασιών, το οποίο αποτελεί το ελάχιστο τεκμαρτό ποσοστό κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα, τότε το διαθέσιμο ετήσιο εισόδημα αναπροσαρμόζεται στο εν λόγω ποσό.



Διαγραφές και Ποσά Ρύθμισης Αντιπρότασης Πιστωτών

ΠΙΝΑΚΑΣ : ΟΡΟΙ ΑΝΑΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΑΝΑ ΟΦΕΙΛΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΟΥ ΦΟΡΕΑ									
ΑΦΜ Χρηματοδοτικού Φορέα	Δικαιούχος της απαίτησης	Αριθμός σύμβασης	Ταυτότητα Οφειλής	Συνολική Οφειλή	Ποσό διαγραφής	Τελικό ποσό ρύθμισης	Επιτόκιο βάσης (Euribor τριμήνου)	Περιθώριο επιτοκίου	Διάρκεια αποπληρωμής σε μήνες
				€ 290,00	€ 0,00	€ 290,00	3,92%	3,00%	5
				€ 3.940,49	€ 3.152,39	€ 788,10	3,92%	3,00%	16
				€ 35.786,00	€ 28.628,80	€ 7.157,20	3,92%	3,00%	240
				€ 225.078,02	€ 37.815,16	€ 187.262,86	3,92%	2,50%	276
				€ 0,02	€ 0,02	€ 0,00	3,92%	3,00%	1
				€ 44.516,58	€ 7.546,13	€ 36.970,45	3,92%	2,50%	276
				€ 12.461,34	€ 9.969,07	€ 2.492,27	3,92%	3,00%	58

- Οι οφειλές του αιτούντα που ρυθμίζονται σε μέχρι 276 μηνιαίες δόσεις μετά από διαγραφές ύψους € 87,1 χιλ. ανέρχονται σε € 234,9 χιλ. πλέον τόκων

Ποσά και ποσοστά Ανάκτησης βάσει Αντιπρότασης Πιστωτών

Επωνυμία Πιστωτή / Διαχειριστή	Ιδιοκτήτης	Ποσό υπαγόμενων οφειλών	Ποσό ανάκτησης βάσει πρότασης	Ποσό ελάχιστης ανάκτησης βάσει Νόμου	Ποσό ανάκτησης σε περίπτωση ρευστοποίησης	Ποσό μη διαγραφόμενων οφειλών	Ποσό διαγραφής υπαγόμενης οφειλής
			€ 33,01	€ 33,01	€ 33,01	€ 0,00	€ 0,00
			€ 290,00	€ 290,00	€ 290,00	€ 0,00	€ 0,00
			€ 2.492,27	€ 2.492,27	€ 250,03	€ 0,00	€ 9.969,07
			€ 231.390,51	€ 231.390,51	€ 214.880,88	€ 0,00	€ 73.990,09
			€ 788,10	€ 788,10	€ 219,10	€ 0,00	€ 3.152,39

% Ανάκτησης 73,0%
% Διαγραφών 27,0%

- Η ανάκτηση βάσει των εισοδημάτων του οφειλέτη και του συνοφειλέτη ανέρχεται σε 73% (€ 234,9 χιλ.) έναντι

% Ανάκτησης 67,0%
% Διαγραφών 33,0%

- 67% (€ 215,7 χιλ.) της ανάκτησης σε περίπτωση ρευστοποίησης € 215,7 χιλ. και

% Ανάκτησης 64,5%
% Διαγραφών 35,5%

- 64,5% (€ 207,6 χιλ.) της δήλωσης του οφειλέτη

Αξιολόγηση από Πιστωτές – Αυτοματοποιημένη Αντιπρόταση Πιστωτών

ΑΦΜ Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος	Επωνυμία Πιστωτή	Ιδιοκτήτης	Συνολικό ποσό οφειλών	Ποσοστό συνολικού ποσού οφειλών	Συνολικό ποσό οφειλών με εξασφάλιση	Ποσοστό ποσού οφειλών με εξασφάλιση	Ψηφοφορία – Πρόταση Αναδιάρθρωσης	Έγκριση Ψήφου
			€ 3.940,49	1,22%	€ 0,00	0,00%		
			€ 0,02	0,00%	€ 0,00	0,00%		
			€ 290,00	0,09%	€ 0,00	0,00%		
			€ 305.380,60	94,82%	€ 269.594,60	100,00%	Αντιπρόταση Πιστωτών	✓
			€ 12.461,34	3,87%	€ 0,00	0,00%		

- Η αυτοματοποιημένη αντιπρόταση των πιστωτών συγκέντρωσε την συναίνεση ποσοστού 94,82% των συμμετεχόντων ΧΦ και 100% των συμμετεχόντων ΧΦ με ειδικό προνόμιο



Παραδείγματα για επιπλέον «κούρεμα» της οφειλής
προς ΧΦ με εμπράγματο εξασφάλιση
(ΚΥΑ 13243 26.1.2024 ΦΕΚ Β 560/26.1.2024
τροποποίηση της ΚΥΑ 77697 ΕΞ 2021 ΦΕΚ Β
2896/05.07.2021)

Επιπλέον «κούρεμα» της οφειλής σε δάνεια με εμπράγματα εξασφάλιση

- Αφορά στον υπολογισμό του ελάχιστου ποσού ανάκτησης ανά οφειλή Χρηματοδοτικού Φορέα που προέκυψε βάσει της κατανομής της αξίας ρευστοποίησης:

☞ Ισχύει σήμερα για όλες τις οφειλές:

Το **Ελάχιστο Ποσοστό Ανάκτησης Οφειλής ΧΦ** ισούται με 20% βάσει του Παραρτήματος της ΚΥΑ 13243 ΕΞ 2024

Το **Ελάχιστο Ποσό Ανάκτησης Οφειλής (ΕΛΠοΑν)** δεν μπορεί να είναι < του 20% * Ποσό οφειλής

☞ Ίσχυε για τις Οφειλές με Ειδικά Προνόμια (ΟΕΠ):

Το **ΕΛΠοΑν ΟΕΠ** δεν επιτρεπόταν να είναι < $\text{ΕΛΠοΑν ΟΕΠ} + 20\% * (\text{Ποσού Συν.Οφειλής} - \text{ΕΛΠοΑν ΟΕΠ})$

Ωφέλεια από την κατάργηση του ελάχιστου ποσού ανάκτησης βάσει αξίας ρευστοποίησης επί του μη εξασφαλισμένου μέρους οφειλής με ειδικό πρόνομιο				
Πριν	Ελάχιστο Ποσό Ανάκτησης (ΕΛΠοΑν) Οφειλής με Ειδικά Προνόμια (ΟΕΠ) βάσει αξίας ρευστοποίησης	=	Ελάχιστο ποσό ανάκτησης οφειλής με ειδικά πρόνομια	+ min % Ανάκτησης οφειλών ΧΦ * (Ποσό Συνολικής Οφειλής - Ελάχιστο ποσό Ανάκτησης οφειλής με ειδικά πρόνομια)
Καταργήθηκε η εν λόγω διάταξη και προκύπτει μεγαλύτερη διαγραφή για τις μη εξασφαλισμένες οφειλές				
Σήμερα	Ελάχιστο Ποσό Ανάκτησης (ΕΛΠοΑν) Οφειλής με Ειδικά Προνόμια (ΟΕΠ) βάσει αξίας ρευστοποίησης	=	Ελάχιστο ποσό ανάκτησης οφειλής με ειδικά πρόνομια	+ min % Ανάκτησης οφειλών ΧΦ * (ποσό Συνολικής Οφειλής - Ελάχιστο ποσό Ανάκτησης οφειλής με ειδικά πρόνομια)

Επιπλέον «κούρεμα» της οφειλής σε δάνεια με εμπράγματα εξασφάλιση

- Αφορά στον υπολογισμό του ελάχιστου ποσού ανάκτησης ανά οφειλή Χρηματοδοτικού Φορέα που προέκυψε βάσει της κατανομής της αξίας ρευστοποίησης:

- ☞ Ισχύει για όλες τις οφειλές:

Το **Ελάχιστο Ποσό Ανάκτησης Οφειλής (ΕΛΠοΑν)** δεν μπορεί να είναι < του 20% * Ποσό οφειλής

- ☞ Ίσχυε για τις Οφειλές με Ειδικά Προνόμια (ΟΕΠ):

Το **ΕΛΠοΑν ΟΕΠ** δεν επιτρεπόταν να είναι < $\text{ΕΛΠοΑν ΟΕΠ} + 20\% * (\text{Ποσού Συν.Οφειλής} - \text{ΕΛΠοΑν ΟΕΠ})$

Παράδειγμα 1 - Η ανάκτηση Συνολικής Οφειλής προς ΧΦ ύψους 100.000 ευρώ με εξασφαλίσεις σε ακίνητο αξίας 100.000 ευρώ πριν ανέρχονταν σε € 72.000, ενώ με το νέο καθεστώς μειώνεται σε € 65.000, δηλαδή 10% μικρότερη.

Συν. Οφειλή προς ΧΦ	Αξία Ακινήτου
100.000 €	100.000 €
Οφειλή προς ΧΦ πριν	72.000 €
Οφειλή προς ΧΦ σήμερα	65.000 €
Ποσοστό βελτίωσης	-10%

Υπολογισμοί Αλγορίθμου Β' Πρίν

$$72.000 \text{ €} = 100.000 * 0,65 + 20\% * (100.000 - 100.000 * 0,65)$$

Υπολογισμοί Αλγορίθμου Β' Σήμερα

$$65.000 \text{ €} = 100.000 * 0,65$$

Επιπλέον «κούρεμα» της οφειλής σε δάνεια με εμπράγματα εξασφάλιση

- Αφορά στον υπολογισμό του ελάχιστου ποσού ανάκτησης ανά οφειλή Χρηματοδοτικού Φορέα που προέκυψε βάσει της κατανομής της αξίας ρευστοποίησης:

- ☞ Ισχύει για όλες τις Οφειλές:

Το **Ελάχιστο Ποσό Ανάκτησης Οφειλής (ΕΛΠοΑν)** δεν μπορεί να είναι $<$ του $20\% * \text{Ποσό οφειλής}$

- ☞ Ίσχυε για τις Οφειλές με Ειδικά Προνόμια (ΟΕΠ):

Το **ΕΛΠοΑν ΟΕΠ** δεν επιτρεπόταν να είναι $<$ $\text{ΕΛΠοΑν ΟΕΠ} + 20\% * (\text{Ποσού Συν.Οφειλής} - \text{ΕΛΠοΑν ΟΕΠ})$

Παράδειγμα 2 - Η ανάκτηση Συνολικής Οφειλής προς ΧΦ ύψους 100.000 ευρώ με εξασφαλίσεις σε ακίνητο αξίας 70.000 ευρώ πριν ανέρχονταν σε € 56.400, ενώ με το νέο καθεστώς μειώνεται σε € 45.500, δηλαδή 19% μικρότερη.

Συν. Οφειλή προς ΧΦ	Αξία Ακινήτου
100.000 €	70.000 €
Οφειλή προς ΧΦ πριν	56.400 €
Οφειλή προς ΧΦ σήμερα	45.500 €
Ποσοστό βελτίωσης	-19%

Υπολογισμοί Αλγορίθμου Β' Πριν

$$56.400 \text{ €} = 70.000 * 0,65 + 20\% * (100.000 - 70.000 * 0,65)$$

Υπολογισμοί Αλγορίθμου Β' Σήμερα

$$45.500 \text{ €} = 70.000 * 0,65$$

Επιπλέον «κούρεμα» της οφειλής σε δάνεια με εμπράγματα εξασφάλιση

- Αφορά στον υπολογισμό του ελάχιστου ποσού ανάκτησης ανά οφειλή Χρηματοδοτικού Φορέα που προέκυψε βάσει της κατανομής της αξίας ρευστοποίησης:

- ☞ Ισχύει για όλες τις Οφειλές:

Το **Ελάχιστο Ποσό Ανάκτησης Οφειλής (ΕΛΠοΑν)** δεν μπορεί να είναι $<$ του $20\% * \text{Ποσό οφειλής}$

- ☞ Ίσχυε για τις Οφειλές με Ειδικά Προνόμια (ΟΕΠ):

Το **ΕΛΠοΑν ΟΕΠ** δεν επιτρεπόταν να είναι $<$ $\text{ΕΛΠοΑν ΟΕΠ} + 20\% * (\text{Ποσού Συν.Οφειλής} - \text{ΕΛΠοΑν ΟΕΠ})$

Παράδειγμα 3 - Η ανάκτηση Συνολικής Οφειλής προς ΧΦ ύψους 100.000 ευρώ με εξασφαλίσεις σε ακίνητο αξίας 50.000 ευρώ πριν ανέρχονταν σε € 46.000, ενώ με το νέο καθεστώς μειώνεται σε € 32.500, δηλαδή 29% μικρότερη.

Συν. Οφειλή προς ΧΦ	Αξία Ακινήτου
100.000 €	50.000 €
Οφειλή προς ΧΦ πριν	46.000 €
Οφειλή προς ΧΦ σήμερα	32.500 €
Ποσοστό βελτίωσης	-29%

Υπολογισμοί Αλγορίθμου Β' Πριν	
46.000 €	= $50.000 * 0,65 + 20\% * (100.000 - 50.000 * 0,65)$
Υπολογισμοί Αλγορίθμου Β' Σήμερα	
32.500 €	= $50.000 * 0,65$

Επιπλέον «κούρεμα» της οφειλής σε δάνεια με εμπράγματα εξασφάλιση

- Αφορά στον υπολογισμό του ελάχιστου ποσού ανάκτησης ανά οφειλή Χρηματοδοτικού Φορέα που προέκυψε βάσει της κατανομής της αξίας ρευστοποίησης:

- ☞ Ισχύει για όλες τις Οφειλές:

Το **Ελάχιστο Ποσό Ανάκτησης Οφειλής (ΕΛΠοΑν)** δεν μπορεί να είναι $<$ του $20\% * \text{Ποσό οφειλής}$

- ☞ Ίσχυε για τις Οφειλές με Ειδικά Προνόμια (ΟΕΠ):

Το **ΕΛΠοΑν ΟΕΠ** δεν επιτρέπεται να είναι $<$ $\text{ΕΛΠοΑν ΟΕΠ} + 20\% * (\text{Ποσού Συν.Οφειλής} - \text{ΕΛΠοΑν ΟΕΠ})$

Παράδειγμα 4 - Η ανάκτηση Συνολικής Οφειλής προς ΧΦ ύψους 100.000 ευρώ με εξασφάλισης σε ακίνητο αξίας 25.000 ευρώ πριν ανέρχονταν σε € 33.000, ενώ με το νέο καθεστώς μειώνεται σε € 20.000, δηλαδή 39% μικρότερη.

Συν. Οφειλή προς ΧΦ	Αξία Ακινήτου
100.000 €	25.000 €
Οφειλή προς ΧΦ πριν	33.000 €
Οφειλή προς ΧΦ σήμερα	20.000 €
Ποσοστό βελτίωσης	-39%

Υπολογισμοί Αλγορίθμου Β' Πριν	
33.000 €	= $25000 * 0,65 + 20\% * (100000 - 25000 * 0,65)$
Υπολογισμοί Αλγορίθμου Β' Σήμερα	
16.250 €	= $25.000 * 0,65$
20.000 €	= $20\% * 100.000$

Εφαρμόζεται η πρόβλεψη για το
Ελάχιστο Ποσό Ανάκτησης Οφειλής
(ΕΛΠοΑν)
 $20\% * \text{Ποσού οφειλής}$

Σας ευχαριστούμε!!!