

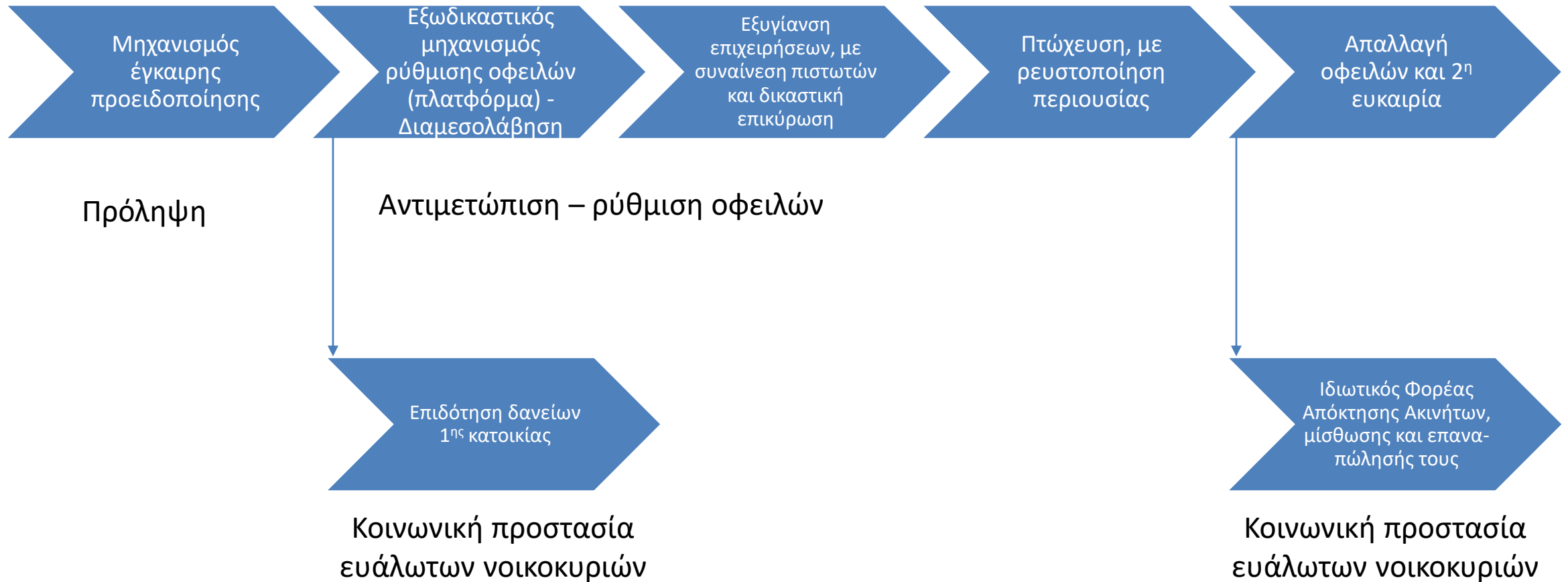


Υπουργείο Οικονομικών
Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους

Παρουσίαση Διαδικασιών
Νόμου για τη Ρύθμιση Οφειλών &
την Παροχή 2^{ης} Ευκαιρίας

Θεώνη Αλαμπάση,
Προϊσταμένη Τμήματος Νομικής Υποστήριξης και Συμβουλών

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



Διάρθρωση Νόμου

Ο νόμος είναι διαρθρωμένος σε **πέντε Βιβλία**:

- **Βιβλίο Πρώτο:** Πρόληψη της Αφερεγγυότητας. Εισάγεται μηχανισμός έγκαιρης προειδοποίησης οφειλετών για να αποτρέπει συνθήκες αφερεγγυότητας των οφειλετών. Επίσης, εισάγεται ο εξωδικαστικός μηχανισμός αντιμετώπισης των οφειλών για φυσικά και νομικά πρόσωπα και εκσυγχρονίζεται ο θεσμός της εξυγίανσης επιχειρήσεων.
- **Βιβλίο Δεύτερο:** Πτώχευση, με το οποίο αντιμετωπίζεται η πτώχευση των φυσικών και νομικών προσώπων, με βελτίωση του υπάρχοντος πλαισίου και πρόβλεψη απαλλαγής των οφειλετών από τις οφειλές τους.

Διάρθρωση Νόμου

- **Βιβλίο Τρίτο:** Ενίσχυση της αποτελεσματικότητας και Ρήτρες Παρακολούθησης-Ευάλωτοι Οφειλέτες. Προβλέπεται η θέσπιση ηλεκτρονικών μέσων και διαδικασιών για τη βελτίωση και απλούστευση των διαδικασιών που θεσπίζονται με το νόμο. Επίσης, θεσπίζονται μηχανισμοί για την προστασία των ευάλωτων οφειλετών, τόσο στο επίπεδο της πρόληψης όσο και στο επίπεδο της ρευστοποίησης της πρώτης κατοικίας.
- **Βιβλίο Τέταρτο:** Διαχειριστές Αφερεγγυότητας. Επέρχεται βελτίωση και συμπλήρωση των ρυθμίσεων που διέπουν τους διαχειριστές αφερεγγυότητας, οι οποίοι συμμετέχουν στις διαδικασίες συλλογικής ικανοποίησης.
- **Βιβλίο Πέμπτο:** Κοινές, Τελικές και Μεταβατικές Διατάξεις. Θεσπίζονται οι απαραίτητες κοινές διατάξεις για το σύνολο των βιβλίων, καθώς και οι τελικές οι μεταβατικές διατάξεις.

Προληπτική Αναδιάρθρωση

A. Μηχανισμός Έγκαιρης Προειδοποίησης

Σε ποιους απευθύνεται:

Οφειλέτες: **Φυσικά ή Νομικά Πρόσωπα** με οφειλές

Ηλεκτρονικός Μηχανισμός Έγκαιρης Προειδοποίησης 3 επιπέδων κινδύνου:
Χαμηλού/Μέτριου/Υψηλού:

Αίτηση σε ηλεκτρονική πλατφόρμα, ηλεκτρονική ανάκτηση πληροφοριών
Κατόπιν συναίνεσης του οφειλέτη

Αξιολόγηση οφειλέτη φυσικού ή νομικού προσώπου με επίπεδο κινδύνου μέτριο ή υψηλό

Φυσικά Πρόσωπα: ΚΕΝΤΡΑ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝ

α) Ενημέρωση για το νομικό πλαίσιο, και τις δυνατότητες ρύθμισης οφειλών, β) Συνδρομή για την κατάρτιση οικογενειακού προϋπολογισμού, γ) συμβουλευτικές υπηρεσίες για την οικονομική διαχείριση

Νομικά πρόσωπα: ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΑ

ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΑ/ΣΥΛΛΟΓΟΙ/ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΑ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΩΝ
Εξειδικευμένες υπηρεσίες συμβούλου επιχειρήσεων για την επιχειρηματική υποστήριξη και ενδυνάμωση προς άρση του κινδύνου

B. 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):

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

Η αίτηση δρομολογείται ηλεκτρονικά στους χρηματοπιστωτικούς φορείς (τράπεζες & servicers):
χρειάζεται να συναινέσει η πλειοψηφία των πιστωτών (τράπεζες & servicers) για να ξεκινήσει η διαδικασία
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 εξετάσουν την αίτηση:

Παρέχεται **πρόταση ρύθμισης συνολικών οφειλών**, η οποία προκύπτει από υπολογιστικό εργαλείο (αλγόριθμο). Αν δεν υπάρχει οφειλή προς το Δημόσιο, τότε οι τράπεζες – servicers μπορούν να κάνουν μια άλλη πρόταση, χωρίς το υπολογιστικό εργαλείο. Εναλλακτικά μπορούν να προβούν και σε διαμεσολάβηση εντός 10ημέρων από την υποβολή της πρότασης

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

δεν προχωρά η εξωδικαστική διαδικασία ρύθμισης οφειλών και η αίτηση απορρίπτεται ως άκαρπη

Αν ο οφειλέτης που αποδεχθεί τη ρύθμιση ανήκει ταυτόχρονα σε ευάλωτη κοινωνικά ομάδα:
θα λάβει και επιδότηση του ρυθμισμένου δανείου 1^{ης} κατοικίας

Ευάλωτη κοινωνικά ομάδα:
να πληροί τις εισοδηματικές και περιουσιακές προϋποθέσεις αυτών που δικαιούνται στεγαστικό επίδομα ενοικίου

B. Εξωδικαστικές Διαδικασίες Ρύθμισης Οφειλών για Επιχειρήσεις

Σε ποιους απευθύνεται:

Επιχειρήσεις με οφειλές σε Τράπεζες – Servicers – Δημόσιο – ΕΦΚΑ
(ή/και σε έναν από αυτούς τους πιστωτές)

Δυνατότητα να κάνει
αίτηση στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών:

Αίτηση σε ηλεκτρονική πλατφόρμα και ηλεκτρονική ανάκτηση δικαιολογητικών και λοιπών πληροφοριών
Άρση τραπεζικού και φορολογικού απορρήτου.
Εισαγωγή κριτηρίου οικονομικής επιδείνωσης σε ποσοστό τουλάχιστον 20% για ενήμερους οφειλέτες

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

χρειάζεται να συναινέσει η πλειοψηφία των πιστωτών (τράπεζες & servicers) για να ξεκινήσει η διαδικασία.
Παρέχεται αναστολή κατασχέσεων και πλειστηριασμών.

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

δεν προχωρά η
εξωδικαστική διαδικασία
ρύθμισης οφειλών και η
αίτηση απορρίπτεται ως
άκαρπη

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

Παρέχεται **πρόταση ρύθμισης συνολικών οφειλών**, η οποία προκύπτει από υπολογιστικό εργαλείο. Αν δεν υπάρχει οφειλή προς το Δημόσιο, τότε οι τράπεζες – servicers μπορούν να κάνουν μια άλλη πρόταση, χωρίς το υπολογιστικό εργαλείο. Εναλλακτικά μπορούν να προβούν και σε διαμεσολάβηση

Δυνατότητα να προσφύγει στη
Διαδικασία της Εξυγίανσης

Χρειάζεται η συναίνεση δύο κατηγοριών πιστωτών, αυτών που έχουν εμπράγματα εξασφαλίσεις και των υπολοίπων πιστωτών, σε ποσοστό 50% της κάθε κατηγορίας

Εναλλακτικά, με συμφωνία σε μια πρόταση ρύθμισης οφειλών ποσοστού 60% των πιστωτών όλων των κατηγοριών, οπότε και επικυρώνεται από το Δικαστήριο (και 50% των εχόντων ειδικό προνόμιο). 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 Εμπειρογνομώνων, τηρούμενο στην ΕΓΔΙΧ για τη σύνταξη της έκθεσης που συνοδεύει την αίτηση επικύρωσης συμφωνίας εξυγίανσης.
Εγγράφονται φυσικά & νομικά πρόσωπα

Βελτιώσεις στη διαδικασία της Εξυγίανσης

- Ποσοστά για την επίτευξη συμφωνίας εξυγίανσης: 50% πιστωτών με εμπράγματα εξασφαλίσεις & 50% των υπολοίπων. Εναλλακτικά η συμφωνία επικυρώνεται από το δικαστήριο, με συναίνεση ποσοστού 50% με εμπράγματα εξασφαλίσεις & 60% πιστωτών όλων των κατηγοριών.
- Τα δικαιώματα των εργαζομένων δεν επηρεάζονται από τη συμφωνία εξυγίανσης και οι απαιτήσεις τους δεν καταλαμβάνονται από αναστολή καταδιωκτικών μέτρων
- Θέσπιση Μητρώου Εμπειρογνομόνων στην ΕΓΔΙΧ

Βελτιώσεις στη διαδικασία της πτώχευσης

- Θέσπιση τεκμηρίου παύσης πληρωμών: Όταν δεν καταβάλλονται ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις σε Δημόσιο/ΦΚΑ/τραπεζικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα σε ύψος τουλάχιστον 40% (ή τουλάχιστον 60% για πτωχεύσεις μικρού αντικειμένου) των συνολικών ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων για περίοδο τουλάχιστον 6 μηνών και άνω των 30.000 ευρώ.
- Θέσπιση απλοποιημένης διαδικασίας για πτωχεύσεις μικρού αντικειμένου: απλοποιημένη διαδικασία αίτησης, και δημοσίευσης απόφασης. Αρμοδιότητα Ειρηνοδικείου. Μικρό Αντικείμενο: Κριτήρια ορισμού της πολύ μικρής οντότητας αρθ. 2 ν. 4308/2014 (σύνολο ενεργητικού/περιουσία: 350.000 ευρώ, κύκλος εργασιών: 700.000 ευρώ, Μ.Ο απασχολούμενων: 10 άτομα)

Βελτιώσεις στη διαδικασία της πτώχευσης

- Πρόβλεψη απαλλαγής του οφειλέτη από τις οφειλές του. Επίσης πρόβλεψη για την απαλλαγή διοικούντων από τις οφειλές του πτωχεύσαντος Ν.Π.
- Ένταξη μέρους του εισοδήματος στην πτωχευτική περιουσία: α) 5πλάσιο ευλόγων δαπανών εάν εντάσσεται στην απαλλαγή εντός 1 έτους, β) ετήσιες δαπάνες διαβίωσης (όχι κατώτερες από ακατάσχετο) εάν εντάσσεται στην 3ετή απαλλαγή.
- Απόφαση πτωχευτικού δικαστηρίου για κήρυξη της πτώχευσης & για την εκποίηση της επιχείρησης ως λειτουργικό σύνολο ή ως επιμέρους στοιχεία του λειτουργικού (δηλ. ένταξη διαδικασίας ειδικής διαχείρισης. Εκποίηση ως σύνολο εντός 18 μηνών- μέσω e-auction-χωρίς τιμή πρώτης προσφοράς, άλλως εκποιούνται ως επιμέρους στοιχεία).

Βελτιώσεις στη διαδικασία της πτώχευσης

- Ορισμός συνδίκου (διαχειριστή αφερεγγυότητας) και από τον πιστωτή.
- Δημοσιεύσεις/εργασίες της πτώχευσης με τη χρήση του Ηλεκτρονικού Μητρώου Φερεγγυότητας
- Εκποίηση περιουσιακών στοιχείων μέσω της διαδικασίας ηλεκτρονικών πλειστηριασμών (πλατφόρμα e-auction)- Αυτόματη αναπροσαρμογή της τιμής πρώτης προσφοράς σε περίπτωση αγόνων πλειστηριασμών-επανάληψη χωρίς τιμή πρώτης προσφοράς.

Βελτιώσεις στη διαδικασία της πτώχευσης

- Αυτόματη και αζήμια λύση εκκρεμών συμβάσεων την 60^η μέρα από κήρυξη της πτώχευσης ΕΚΤΟΣ εάν ο σύνδικος δηλώσει ποιες συνεχίζουν.
- Ενέγγυοι πιστωτές: μπορούν να προχωρήσουν με αναγκαστική εκτέλεση εντός 9 μηνών από την κήρυξη της πτώχευσης, ΑΛΛΩΣ: αναστολή καταδιωκτικών μέτρων (εξαίρεση: η εκποίηση της επιχείρησης ως λειτουργικού συνόλου, όπου ισχύει η αναστολή από την κήρυξη)

Γ. Πτωχευτική Διαδικασία για Φυσικά Πρόσωπα

Σε ποιους απευθύνεται:

Οφειλέτες: φυσικά πρόσωπα, 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

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.

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

Σε 3 έτη

για τις υπόλοιπες κατηγορίες οφειλετών

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

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

ΑΠΑΛΛΑΓΗ

Σε ποιους απευθύνεται:

ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ή ΔΙΟΙΚΟΥΝΤΕΣ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ ΠΟΥ ΠΤΩΧΕΥΣΕ

ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Επέρχεται ΑΥΤΟΜΑΤΑ μετά την παρέλευση των εξής χρονικών διαστημάτων και ανεξάρτητα από την περαίωση των εργασιών της πτώχευσης

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

Σε 3 έτη

για τις υπόλοιπες κατηγορίες οφειλετών

Δυνατότητα προσφυγής κατά της απαλλαγής από οποιονδήποτε έχει έννομο συμφέρον. Δεν επέρχεται απαλλαγή εάν κριθεί ότι η πτώχευση οφείλεται σε δόλιες ενέργειες, δεν επέδειξε καλή πίστη κατά την πτώχευση, έχει δολίως αποκρύψει περιουσιακά στοιχεία, ή εκκρεμεί ποινική δίωξη για συγκεκριμένα αδικήματα

ΔΙΟΙΚΟΥΝΤΕΣ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ

Επέρχεται ΑΥΤΟΜΑΤΑ μετά την παρέλευση των εξής χρονικών διαστημάτων και ανεξάρτητα από την περαίωση των εργασιών της πτώχευσης .
Καταλαμβάνει την ύποπτη περίοδο & 3 ΕΤΗ που προηγήθηκαν αυτής

Σε 3 έτη

από την αίτηση για πτώχευση

Σε 2 έτη

από την κήρυξη για πτώχευση (ό,τι επέλθει πιο σύντομα)

Δυνατότητα προσφυγής κατά της απαλλαγής από οποιονδήποτε έχει έννομο συμφέρον.

Διαχειριστές Αφερεγγυότητας

- Δυνατότητα ορισμού ως διαχειριστή αφερεγγυότητας:
 - A) Φυσικού Προσώπου
 - B) Δικηγορικής/Ελεγκτικής/Συμβουλευτικής εταιρίας εφόσον απασχολεί τουλάχιστον ένα πιστοποιημένο πρόσωπο.
- Παροχή πιστοποίησης
- Μητρώο Πιστοποιημένων προσώπων & Μητρώο Διαχειριστών Αφερεγγυότητας με Α' και Β' βαθμίδα
- Καθορισμός αμοιβής διαχειριστή αφερεγγυότητας: δυνατότητα πάγιας αμοιβής & αμοιβή επιτυχίας. Πρόβλεψη δυνατότητας έγγραφης συμφωνίας με πιστωτές για αμοιβή (δεν δύναται να υπερβαίνει το 5% του προϊόντος εκποίησης)

Σας ευχαριστώ για την προσοχή σας!

