

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

# Εξωδικαστικός Μηχανισμός Ρύθμισης Οφειλών 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)



ΣΚΟΠΟΣ

# ΣΚΟΠΟΣ

- Η ρύθμιση των οφειλών, με τρόπο που να αποφεύγεται η απώλεια της περιουσίας του οφειλέτη.
- Στόχος της αναδιάρθρωσης είναι η βιώσιμη λειτουργία των επιχειρήσεων και το αξιόχρεο των φυσικών προσώπων.



# Ποια τα οφέλη της Ρύθμισης Οφειλών





# Πεδίο Εφαρμογής

# Ποιος μπορεί να κάνει αίτηση στο μηχανισμό;

- Όλοι οι οφειλέτες **νομικά και φυσικά πρόσωπα** ακόμη και πρόσωπα που δεν ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα ή ελεύθερο επάγγελμα
- Ενδεικτικά:
  - Ατομικές επιχειρήσεις
  - Αγρότες
  - Ελεύθεροι επαγγελματίες
  - Μισθωτοί
  - Δημόσιοι υπάλληλοι
  - Προσωπικές ή κεφαλαιουχικές εταιρείες.



*\*Εξαιρούνται: α) οι πάροχοι επενδυτικών υπηρεσιών, β) οι Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) και οι Οργανισμοί Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΟΕΕ), καθώς και οι διαχειριστές τους, γ) τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα, δ) οι ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις.*

# Υπό ποιες προϋποθέσεις;

το σύνολο των οφειλών προς τους πιστωτές υπερβαίνει το ποσό των 10.000 ευρώ τουλάχιστον το 90% των συνολικών οφειλών δεν οφείλεται σε έναν χρηματοδοτικό φορέα



ο οφειλέτης δεν έχει υπαχθεί στη διαδικασία ειδικής διαχείρισης του αρ.68 του ν.4307/2015

ο οφειλέτης δεν έχει υποβάλει αίτηση ή υπαχθεί σε διαδικασίες εξυγίανσης, πτώχευσης, εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών με βάση διατάξεις προηγούμενων νόμων, π.χ 4469/2017, 3869/2010 κλπ ή έχει έγκαιρα παραιτηθεί από τις ανωτέρω διαδικασίες



ο οφειλέτης (φυσικό πρόσωπο ή οι διαχειριστές νομικού προσώπου) δεν έχει καταδικαστεί σε αδικήματα όπως φοροδιαφυγή, νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες ενέργειες, κλπ

ο οφειλέτης δεν έχει τεθεί σε λύση ή εκκαθάριση



ο οφειλέτης έχει εξυπηρετούμενες ή ενήμερες οφειλές προς το σύνολο των πιστωτών του, αλλά επικαλείται γεγονότα από τα οποία να προκύπτει η επιδείνωση της οικονομικής του κατάστασης σε ποσοστό τουλάχιστον 20% (εξαιτίας μείωσης των εισοδημάτων του είτε αύξησης των δαπανών του)

# Ποιες οφειλές μπορούν να ρυθμιστούν, ποιοι οι συμμετέχοντες πιστωτές

**Μπορούν να ρυθμιστούν** οι παρακάτω οφειλές προς τους εξής πιστωτές (συμμετέχοντες πιστωτές):

- Οφειλές προς χρηματοδοτικούς φορείς (συμπεριλαμβανομένων των δανείων με εγγύηση Ελληνικού Δημόσιου), δηλαδή προς:
  - Πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα
  - Εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις
  - Νομικά πρόσωπα που αποκτούν απαιτήσεις στο πλαίσιο τιλοποίησης
  - Εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης
  - Εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων
- Οφειλές προς το Δημόσιο
- Οφειλές προς τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης





# Ποιες οφειλές δεν μπορούν να ρυθμιστούν

— **Δε ρυθμίζονται οι εξής βεβαιωμένες οφειλές προς το Δημόσιο:**

- i. οφειλές υπέρ τρίτων (π.χ. υπέρ Ο.Τ.Α.),
- ii. απαιτήσεις από ανακτήσεις κρατικών ενισχύσεων κλπ,
- iii. οφειλές από τελωνειακούς δασμούς της Ευρωπαϊκής Ένωσης που αποτελούν έσοδο της και αποδίδονται στον ευρωπαϊκό προϋπολογισμό και οφειλές προς αλλοδαπό Δημόσιο
- iv. οφειλές που ρυθμίστηκαν βάσει διατάξεων εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών (εν ισχύ ή προγενέστερων).



— **Ακόμα δε ρυθμίζονται οφειλές προς κάθε άλλο πιστωτή (π.χ. προμηθευτές).**



Διαδικασία κατάθεσης της  
αίτησης- Σύναψη σύμβασης  
αναδιάρθρωσης οφειλών

# Ποια είναι η διαδικασία κατάθεσης της αίτησης;

1

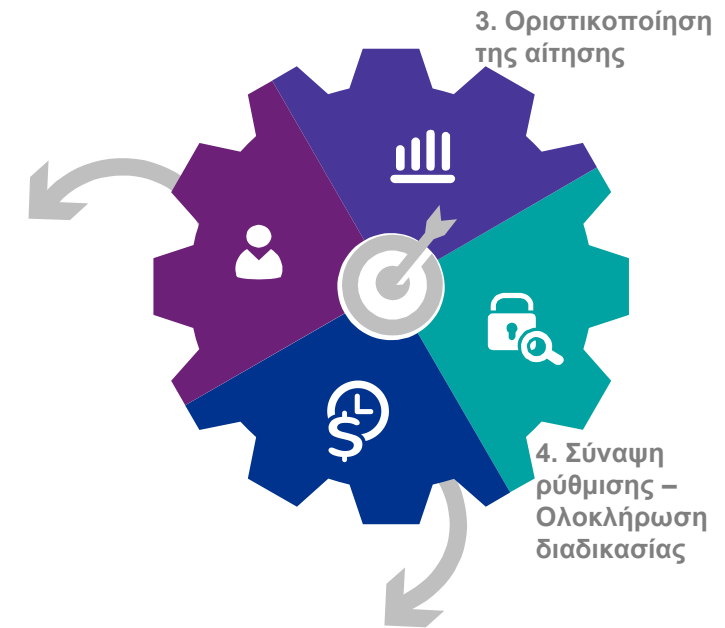
## Υποβολή της αίτησης

- Η αίτηση υποβάλλεται από τον οφειλέτη αυτοβούλως ή κατόπιν πρόσκλησης των συμμετεχόντων πιστωτών, μέσω της «Ηλεκτρονικής Πλατφόρμας Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών» ([www.gov.gr](http://www.gov.gr)).
- Ο οφειλέτης μπορεί κατά την έναρξη της αίτησης να εξουσιοδοτήσει κάποιον Σύμβουλο ώστε να υποβάλει την αίτηση εκ μέρους του.

2

## Συμπλήρωση αίτησης

- Για τη συμπλήρωση της αίτησης ο οφειλέτης δίνει την συναίνεσή του όπως αρθεί το απόρρητο των τραπεζικών καταθέσεων και του φορολογικού απορρήτου και όπως αντληθούν αυτοματοποιημένα στοιχεία και έγγραφα που βρίσκονται στις βάσεις δεδομένων του δημοσίου τομέα και των συμμετεχόντων πιστωτών (π.χ. φορολογικά στοιχεία, περιουσιακά στοιχεία, βάρη επί των περιουσιακών στοιχείων), ενώ συμπληρώνει ορισμένα βασικά στοιχεία.
- Εφόσον πρόκειται για οφειλέτη – φυσικό πρόσωπο υποβάλλονται υποχρεωτικά πλήρη στοιχεία συζύγου και εξαρτημένων μελών του, οι οποίοι εισέρχονται στην πλατφόρμα με τους προσωπικούς τους κωδικούς taxisnet για παροχή συναίνεσης στην άρση τραπεζικού και φορολογικού τους απορρήτου και άντλησης των στοιχείων τους. Σε περίπτωση άντλησης στοιχείων συνοφειλετών / εγγυητών, οι ανωτέρω ενέργειες είναι προαιρετικές για την ολοκλήρωση της υποβολής της αίτησης από τον αιτούντα.



# Ποια είναι η διαδικασία κατάθεσης της αίτησης;



## Οριστικοποίηση της αίτησης

- Ο οφειλέτης αναμένει 15 ημέρες για να αντληθούν τα στοιχεία από το σύνολο των χρηματοδοτικών φορέων και φορέων του Δημοσίου (ΚΕΑΟ/ΑΑΔΕ), τα οποία επισκοπεί και αν εντοπίσει κάποιο λάθος υποβάλει αίτημα διόρθωσης. Αν δεν υπάρχει κάποιο σφάλμα, συμπληρώνει όσα στοιχεία απαιτούνται και δεν έχουν αντληθεί αυτοματοποιημένα, μοναδικτοποιεί τα περιουσιακά στοιχεία και επισυνάπτει τα απαιτούμενα δικαιολογητικά. Στη συνέχεια οριστικοποιεί την αίτηση.
- Από την υποβολή της αίτησης και μέχρι την ολοκλήρωση της διαδικασίας αναστέλλονται τα μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης και η συνέχιση τους από τους συμμετέχοντες πιστωτές (εκτός των πλειστηριασμών που έχουν προγραμματιστεί εντός 3 μηνών), η διαδικασία του Κώδικα Δεοντολογίας Τραπεζών, καθώς και η ποινική δίωξη για τα αδικήματα της μη καταβολής χρεών προς το Δημόσιο και τρίτους και περί μη καταβολής ασφαλιστικών εισφορών.

## Σύναψη ρύθμισης – Ολοκλήρωση διαδικασίας

- Η αίτηση κοινοποιείται στους χρηματοδοτικούς φορείς εκτός αν υπάρχουν μόνο οφειλές προς το Δημόσιο ή/και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης οπότε κοινοποιείται σε αυτούς για τη σύναψη διμερούς σύμβασης.
- Οι χρηματοδοτικοί φορείς υποβάλλουν πρόταση κατά τη διακριτική τους ευχέρεια. Η πρόταση μπορεί να προκύπτει: α) από τη χρήση του υπολογιστικού εργαλείου, β) σύμφωνα με τη μεθοδολογία της αντιπρότασης πιστωτών (όπου για δάνεια με συνοφειλέτες και εγγυητές, η πρόταση ρύθμιση οφειλών μπορεί να περιλαμβάνει τη συμμετοχή των συνοφειλετών και εγγυητών). Γίνεται αξιολόγηση από χρηματοδοτικούς φορείς, οι οποίοι ψηφίζουν την πρόταση που προκύπτει. Το στάδιο αυτό διαρκεί 20 μέρες.
- Αν η πρόταση εγκριθεί από το 60% επί του συνόλου των απαιτήσεων των χρηματοδοτικών φορέων και τουλάχιστον από το 40% επί του συνόλου των απαιτήσεων των χρηματοδοτικών φορέων που εξασφαλίζονται με ειδικό προνόμιο, τότε μέσα σε 15 μέρες αναρτώνται στην πλατφόρμα τα συμβατικά κείμενα, στα οποία έχει πρόσβαση ο οφειλέτης προκειμένου να τα αποδεχτεί ή τα απορρίψει εντός 10 ημερών. Η εγκεκριμένη σύμβαση από χρηματοδοτικούς φορείς και τον οφειλέτη κοινοποιείται στο Δημόσιο και στους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης για τον έλεγχο της τήρησης των προϋποθέσεων του νόμου για την συναίνεσή τους.

# Μερικές διευκρινίσεις επί της αίτησης



## 1 Σφάλματα μετά την οριστικοποίηση

—Μετά την οριστικοποίηση :

α) αν εντοπιστεί σφάλμα εξαιτίας του οφειλέτη, ειδοποιούνται όλα τα εμπλεκόμενα μέρη και ο οφειλέτης προβαίνει το αργότερο εντός 5 ημερών στη συμπλήρωση ή τη διόρθωση τους (αλλιώς η αίτηση του οφειλέτη θεωρείται απορριφθείσα).

β) αν υπάρχει σφάλμα σε στοιχεία που έχουν αντληθεί αυτοματοποιημένα ή έχουν συμπληρωθεί από κάποιον από τους συμμετέχοντες πιστωτές, τότε ο πιστωτής προβαίνει στη συμπλήρωση ή τη διόρθωση τους εντός 10 ημερών από την σχετική ειδοποίηση μέσω της Ηλεκτρονικής Πλατφόρμας.

—Ο οφειλέτης επιβεβαιώνει και οριστικοποιεί εκ νέου την αίτηση. Στην περίπτωση αυτή, χορηγείται παράταση για 15 ημέρες για την σύναψη συμφωνίας.



## 2 Δυνατότητα προσφυγής στη διαμεσολάβηση

—Σε 10 μέρες από τη λήψη της πρότασης, υπάρχει η δυνατότητα ο οφειλέτης να καταθέσει αίτηση για υπαγωγή σε διαμεσολάβηση. Η πλειοψηφία των χρηματοδοτικών φορέων ως προς την αξία των απαιτήσεων που αφορά απορρίπτει ή αποδέχεται το εν λόγω αίτημα εντός 5 ημερολογιακών ημερών. Η διαδικασία της διαμεσολάβησης πρέπει να ολοκληρωθεί εντός 30 ημερών, από την ημερομηνία υποβολής του αιτήματος για διαμεσολάβηση.

# Πως συναινούν το Δημόσιο και οι Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης;

Η εγκεκριμένη από τον οφειλέτη και τους χρηματοδοτικούς φορείς πρόταση κοινοποιείται στο Δημόσιο και στους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης

Εξετάζεται αν πληρούνται οι προϋποθέσεις, για την τεκμαιρόμενη συναίνεση του Δημοσίου/Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης. Σε αυτή την περίπτωση, η αποδοχή της συμφωνίας συνάγεται από την άπρακτη πάροδο 15 εργασίμων ημερών (καμία επιπλέον ενέργεια από την υπηρεσία δεν απαιτείται).

Αν δεν πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις για τεκμαιρόμενη συναίνεση του Δημοσίου και των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης τότε λαμβάνεται σύμφωνη αιτιολογημένη γνώμη διαχειριστή αφερεγγυότητας, τον οποίο επιλέγουν οι χρηματοδοτικοί φορείς και καλύπτουν την αμοιβή του.

# Πότε τεκμαίρεται η συναίνεση του Δημοσίου και των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης;



Όταν το περιεχόμενο της πρότασης προέκυψε από τη λύση του υπολογιστικού εργαλείου

Όταν το περιεχόμενο προέκυψε από την αντιπρόταση πιστωτών



- i. οι απαιτήσεις του Δημοσίου και των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης δεν υπερβαίνουν, τόσο ως προς το Δημόσιο όσο και ως προς το σύνολο των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης, το ποσό του 1.500.000 ευρώ,
- ii. το Δημόσιο και οι Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης εκπροσωπούν συνολικά ποσό απαιτήσεων μικρότερο από το σύνολο των απαιτήσεων των συμμετεχόντων χρηματοδοτικών φορέων κατά του οφειλέτη,
- iii. η σύμβαση πληροί τα υποχρεωτικά κριτήρια για την παροχή συναίνεσης από το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, όπως ορίζονται στο άρθρο 22 του ν. 4738/2020 (ενδεικτικά η αποπληρωμή οφειλών γίνεται σε έως και 240 δόσεις με ελάχιστη μηνιαία δόση 50 ευρώ, απαγορεύεται η διαγραφή βασικής οφειλής παρακρατουμένων και επιρριπτομένων φόρων και ασφαλιστικών εισφορών, δεν επηρεάζονται τα ασφαλιστικά δικαιώματα τρίτων από τη διαγραφή βασικής οφειλής προς Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης)

# Πότε τεκμαίρεται η συναίνεση του Δημοσίου και των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης;



Όταν το περιεχόμενο της πρότασης προέκυψε από τη λύση του υπολογιστικού εργαλείου

Όταν το περιεχόμενο προέκυψε από την αντιπρόταση ΠΙΣΤΩΤΩΝ



- i. Θα πρέπει να ισχύουν τα προηγούμενα
- ii. Η διαγραφή φορολογικής οφειλής που ενδεχομένως προκύψει δεν δύναται σε καμία περίπτωση να υπερβαίνει ποσοστό 75% επί της βασικής οφειλής, στην οποία δεν περιλαμβάνονται οι βασικές οφειλές από παρακρατούμενους και επιρριπτόμενους φόρους ή ασφαλιστικές εισφορές, που δεν υπόκεινται σε διαγραφή.
- iii. Σε οφειλή προς το Δημόσιο που προέρχεται από αυτοτελή πρόστιμα που έχουν επιβληθεί από τη φορολογική διοίκηση, δεν μπορεί να διαγραφεί ποσό που αντιστοιχεί σε ποσοστό μεγαλύτερο από το 75% επί της βασικής οφειλής.



# Αποτελέσματα της σύμβασης αναδιάρθρωσης οφειλών;

Ποια είναι τα αποτελέσματα από την σύμβαση αναδιάρθρωσης οφειλών;



Με την επίτευξη σύμβασης αναδιάρθρωσης δεν επιτρέπεται σε καταλαμβανόμενο πιστωτή, η επίσπευση αναγκαστικής εκτέλεσης και αναστέλλονται αυτοδικαίως τα μέτρα, εκκρεμή ή μη, ατομικής και συλλογικής αναγκαστικής εκτέλεσης κατά του οφειλέτη για την ικανοποίηση απαιτήσεως που ρυθμίσθηκε. Αναστέλλεται επίσης τυχόν διαδικασία αναγκαστικής εκτέλεσης που είναι σε εξέλιξη για απαίτηση που ρυθμίστηκε.

Επιπλέον, σε σχέση με το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης:

- χορηγείται αποδεικτικό φορολογικής και ασφαλιστικής ενημερότητας,
- αναστέλλεται η ποινική δίωξη για το αδίκημα μη καταβολής χρεών προς το Δημόσιο και τρίτους και ασφαλιστικών εισφορών
- επέρχεται η αυτοδίκαιη κατάργηση προηγούμενων ρυθμίσεων για τις οφειλές που υπάγονται στη σύμβαση αναδιάρθρωσης και
- αναστέλλεται η παραγραφή των ρυθμιζόμενων οφειλών καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος της ρύθμισης.

## Διευκρινίσεις



*Σε πόσο χρόνο πρέπει να υπογραφεί η σύμβαση αναδιάρθρωσης;*

Η σύμβαση αναδιάρθρωσης υπογράφεται εντός διμήνου από την υποβολή της αίτησης και δεσμεύει όλους τους συμμετέχοντες πιστωτές (υπάρχει δυνατότητα για παράταση κατόπιν αιτήματος των μερών ή σε περίπτωση σφάλματος). Εάν περάσει το χρονικό αυτό διάστημα χωρίς συμφωνία, η διαδικασία περατώνεται ως άκαρπη, χωρίς όμως να αποκλείεται η κατάθεση νέας αίτησης, μετά από 12 μήνες.



*Πώς αποτυπώνεται η επίτευξη σύμβασης αναδιάρθρωσης;*

Με την αυτοματοποιημένη έκδοση από την Ηλεκτρονική Πλατφόρμα Εξωδικαστικής Ρύθμισης Οφειλών σχετικής βεβαίωσης, στην οποία αναγράφονται:

- τα συμβαλλόμενα μέρη,
- οι καταλαμβανόμενοι από τη σύμβαση πιστωτές,
- οι οφειλές και η συμφωνηθείσα ρύθμιση (δόσεις, χρόνος),
- ο χρόνος επίτευξης της σύμβασης αναδιάρθρωσης.



Ολοκλήρωση της ρύθμισης

# Πώς ολοκληρώνεται η ρύθμιση των οφειλών του οφειλέτη;

- Ο οφειλέτης οφείλει να τηρεί τη ρύθμιση και να καταβάλει το σύνολο των δόσεων.
- Με την καταβολή του συνόλου των οφειλόμενων δόσεων σε κάθε καταλαμβανόμενο πιστωτή, ολοκληρώνεται επιτυχώς η ρύθμιση και διαγράφεται το τμήμα της απαίτησης που υπερβαίνει το ποσό της ρύθμισης που τον αφορά.
- Μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας και σε περίπτωση της επιτυχούς ολοκλήρωσης της ρύθμισης, κάθε καταλαμβανόμενος πιστωτής παρέχει στον οφειλέτη πιστοποίηση της ρυθμισμένης απαίτησής του.



# Τι συμβαίνει σε περίπτωση αθέτησης της σύμβασης από τον οφειλέτη;

- Αν ο οφειλέτης καταστεί υπερήμερος ως προς καταβολές της σύμβασης αναδιάρθρωσης, οποιοσδήποτε καταλαμβάνομενος από τη σύμβαση πιστωτής δύναται να καταγγείλει τη σύμβαση αναδιάρθρωσης.
- Υπερήμερος καθίσταται ο οφειλέτης όταν το συνολικό ύψος του ποσού σε καθυστέρηση υπερβαίνει αθροιστικά την αξία είτε 3 δόσεων είτε τουλάχιστον του 3% του συνολικά οφειλομένου ποσού σύμφωνα με την επιτευχθείσα ρύθμιση.
- Καταγγελία από καταλαμβάνομενο από τη σύμβαση πιστωτή συνεπάγεται την απώλεια της ρύθμισης ως προς τον πιστωτή αυτόν.
- Η απώλεια της ρύθμισης: α) ως προς καταλαμβάνομενο πιστωτή δεν ασκεί επίδραση στη νομική θέση των λοιπών καταλαμβάνομενων πιστωτών, β) συνεπάγεται την αναβίωση των απαιτήσεων του πιστωτή αυτού στο ύψος που είχαν πριν τη σύμβαση αναδιάρθρωσης, αφαιρουμένων ποσών που τυχόν καταβλήθηκαν στο πλαίσιο της ρύθμισης. Οι απαιτήσεις αυτές καθίστανται ληξιπρόθεσμες και άμεσα απαιτητές.





# Διμερείς Συμβάσεις Αναδιάρθρωσης

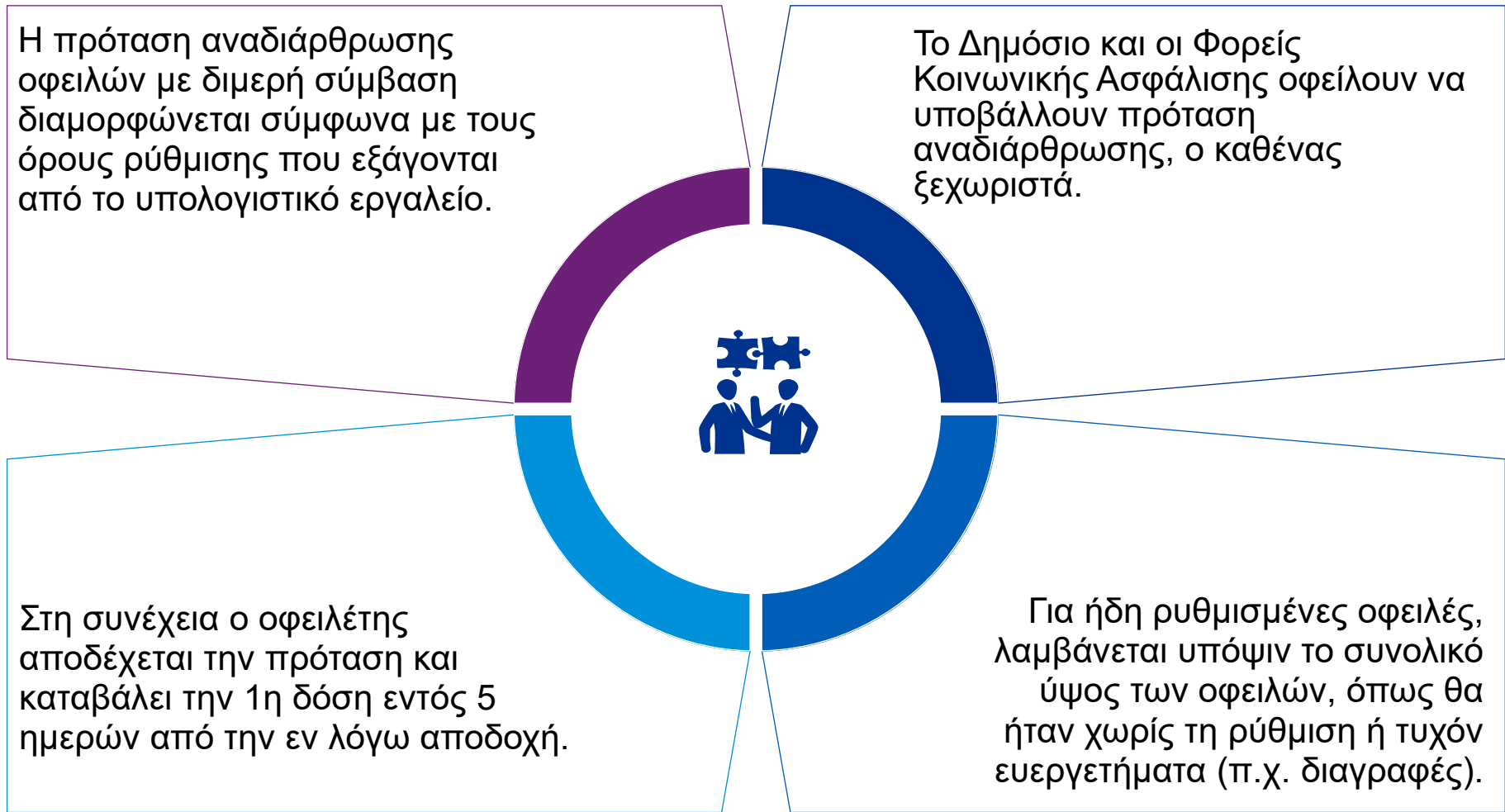
# Διμερείς Συμβάσεις Αναδιάρθρωσης - Πεδίο εφαρμογής

Στην περίπτωση που δεν είναι δυνατή η σύναψη σύμβασης αναδιάρθρωσης οφειλών μεταξύ χρηματοδοτικών φορέων, Δημοσίου / Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης και οφειλέτη (πολυμερή σύμβαση), ο τελευταίος μπορεί να συνάψει διμερή σύμβαση μόνο με το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, όταν:

- έχει οφειλές μόνο προς το Δημόσιο ή/και σε Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης ή
- τουλάχιστον 90% των συνολικών οφειλών του οφείλεται σε έναν χρηματοδοτικό φορέα (επομένως δεν επιτρέπεται η υποβολή αίτησης για υπαγωγή των οφειλών του σε πολυμερή διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης) ή
- η διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης των οφειλών του αιτούντος περατώθηκε ως άκαρπη λόγω μη εμπρόθεσμης κατάθεσης πρότασης ρύθμισης από τους χρηματοδοτικούς φορείς **και**
- το σύνολο των οφειλών του υπερβαίνει το ποσό των 10.000 ευρώ ανά πιστωτή.



# Διμερείς Συμβάσεις Αναδιάρθρωσης - Διαδικασία







# Ευάλωτοι Οφειλέτες

# Ευάλωτοι οφειλέτες

— Στους ευάλωτους οφειλέτες παρέχεται η **δυνατότητα παροχής επιδότησης για 5 έτη** για την αποπληρωμή των δόσεων των ενήμερων δανείων (ή των δανείων που έχουν ρυθμιστεί), τα οποία εξασφαλίζονται με την κύρια κατοικία του οφειλέτη.



— Για τη λήψη της επιδότησης, μεταξύ άλλων, θα πρέπει ο οφειλέτης να μην λαμβάνει ταυτόχρονα άλλη επιδότηση ή επιχορήγηση ή άλλη ενίσχυση, για το δάνειο πρώτης κατοικίας που επιδοτείται και να είναι φορολογικά και ασφαλιστικά ενήμερος ως προς τις υποχρεώσεις του μετά τη συνολική αναδιάρθρωση των οφειλών.

— Ανώτατο ποσό της επιδότησης ορίζεται το ποσό των 210 Ευρώ μηνιαίως.



# Παρουσίαση Μεθοδολογίας Υπολογιστικού Εργαλείου

# Η Ροή Λειτουργίας του Υπολογιστικού Εργαλείου



## Βήμα 1

**Συγκεντρώνει τα στοιχεία** (τα οποία είτε **αντλούνται αυτοματοποιημένα** είτε **κατά περίπτωση δηλώνονται από τον ίδιο**) που είναι απαραίτητα για τον προσδιορισμό της πρότασης των όρων της σύμβασης αναδιάρθρωσης: στοιχεία οφειλέτη, εισοδήματα, οφειλές, περιουσιακά στοιχεία και βάρη επί των περιουσιακών στοιχείων του.

### Δημόσιοι Φορείς

Ενδεικτικά:

- Φορολογικά Στοιχεία
- Οφειλές προς δημόσιους φορείς

### Πιστωτές

Ενδεικτικά:

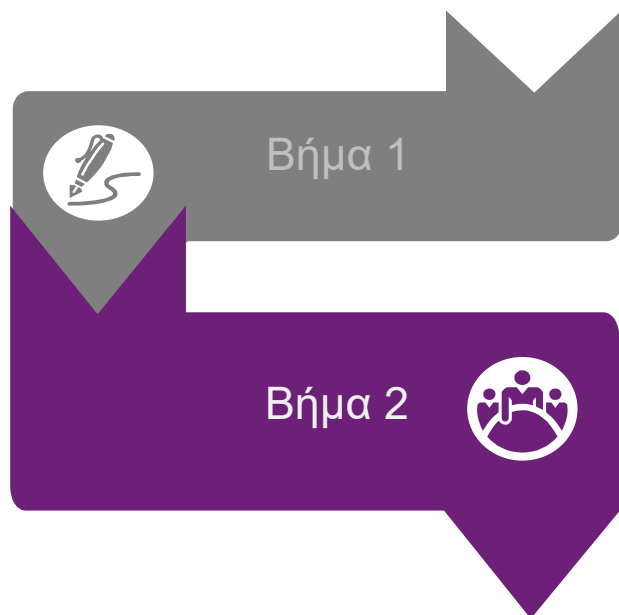
- Βάρη
- Καταθέσεις και Επενδυτικά Προϊόντα
- Οφειλές προς χρηματοδοτικούς φορείς

### Δήλωση του αιτούντος

Ενδεικτικά:

- Μηνιαία δυνατότητα δόσης
- Οφειλές προς πιστωτές των οποίων οι απαιτήσεις δεν εντάσσονται στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών

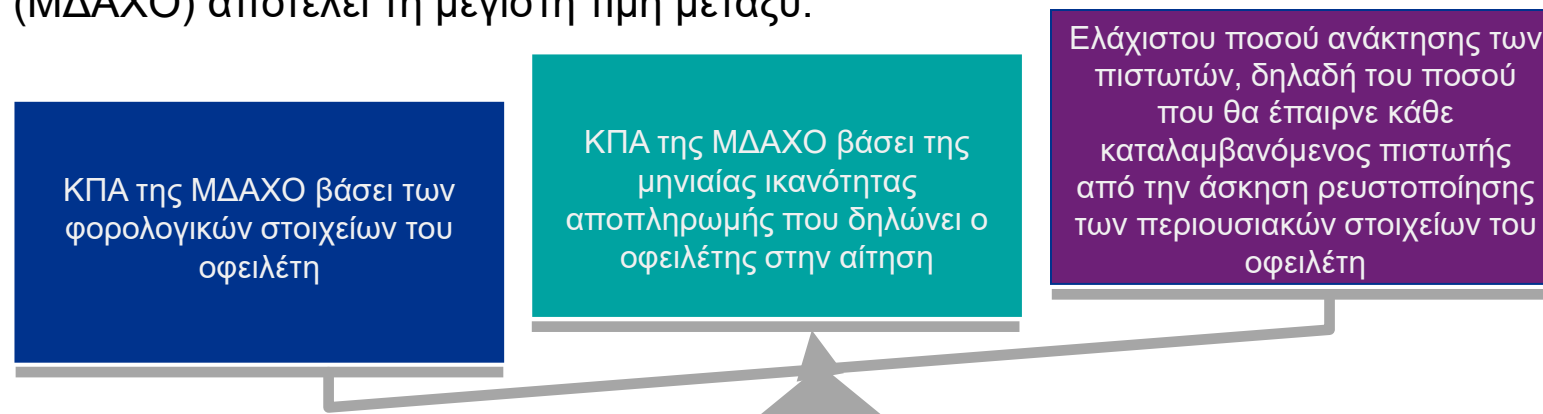
# Η Ροή Λειτουργίας του Υπολογιστικού Εργαλείου



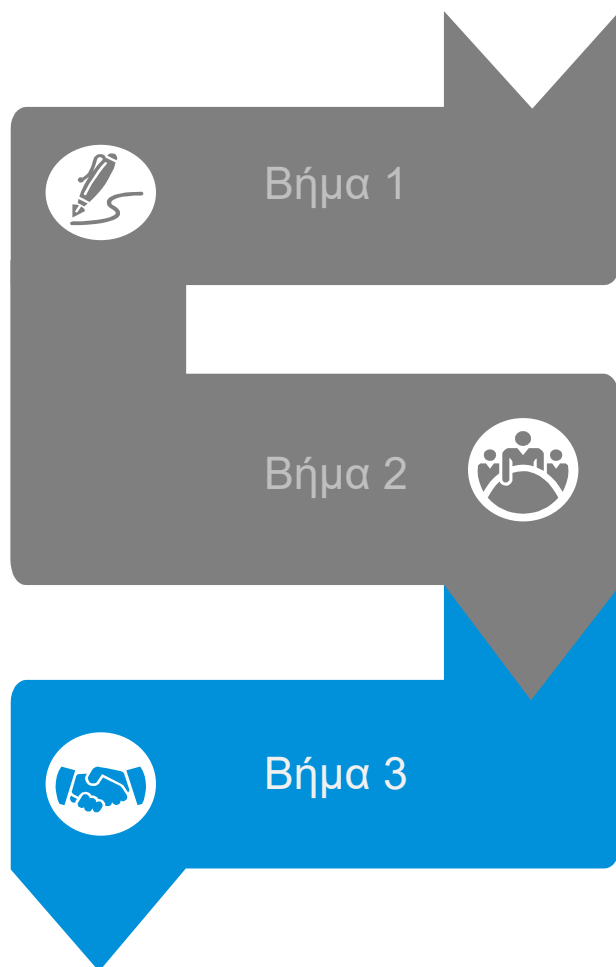
Συγκεντρώνει τα στοιχεία (τα οποία είτε αντλούνται αυτοματοποιημένα είτε κατά περίπτωση δηλώνονται από τον ίδιο) που είναι απαραίτητα για τον προσδιορισμό της πρότασης των όρων της σύμβασης αναδιάρθρωσης: στοιχεία οφειλέτη, εισοδήματα, οφειλές, περιουσιακά στοιχεία και βάρη επί των περιουσιακών στοιχείων του.

- i. Υπολογίζει την ικανότητα αποπληρωμής του οφειλέτη - Μέγιστη Δυνατότητα Αποπληρωμής Χρέους Οφειλέτη (ΜΔΑΧΟ) - με όρους καθαρής παρούσας αξίας (ΚΠΑ).
- ii. Υπολογίζει την αξία ρευστοποίησης των περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη.
- iii. Κατατάσσει τις απαιτήσεις των πιστωτών στο προϊόν της ρευστοποίησης, προκειμένου να προσδιορισθεί το ελάχιστο ποσό που θα λάμβανε κάθε πιστωτής από την άσκηση ρευστοποίησης των περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη.

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



# Η Ροή Λειτουργίας του Υπολογιστικού Εργαλείου



Συγκεντρώνει τα στοιχεία (τα οποία είτε αντλούνται αυτοματοποιημένα είτε κατά περίπτωση δηλώνονται από τον ίδιο) που είναι απαραίτητα για τον προσδιορισμό της πρότασης των όρων της σύμβασης αναδιάρθρωσης: στοιχεία οφειλέτη, εισοδήματα, οφειλές, περιουσιακά στοιχεία και βάρη επί των περιουσιακών στοιχείων του.

- i. Υπολογίζει την ικανότητα αποπληρωμής του οφειλέτη - Μέγιστη Δυνατότητα Αποπληρωμής Χρέους Οφειλέτη (ΜΔΑΧΟ) - με όρους καθαρής παρούσας αξίας (ΚΠΑ).
- ii. Υπολογίζει την αξία ρευστοποίησης των περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη.
- iii. Κατατάσσει τις απαιτήσεις των πιστωτών στο προϊόν της ρευστοποίησης, προκειμένου να προσδιορισθεί το ελάχιστο ποσό που θα λάμβανε κάθε πιστωτής από την άσκηση ρευστοποίησης των περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη.

- i. Υπολογίζει την **Εναπομένουσα** Ικανότητα Αποπληρωμής νοείται η **ΜΔΑΧΟ**, η οποία προκύπτει αφού αφαιρεθεί το ποσό που θα λάμβαναν οι μη καταλαμβανόμενοι πιστωτές από την υποθετική άσκηση ρευστοποίησης.
- ii. Υπολογίζει τα **τελικά ποσά αποπληρωμής** ανά καταλαμβανόμενο πιστωτή, καθώς και τις επιτρεπόμενες **διαγραφές** των ποσών που δεν μπορούν να καλυφθούν.
- iii. **Καθορίζει σε μηνιαίες δόσεις** τα ποσά αποπληρωμής ανά καταλαμβανόμενο πιστωτή.

# Ποσά Αποπληρωμής & Χαρακτηριστικά των δόσεων ανά Καταλαμβανόμενο Πιστωτή



## Επιτόκιο ρύθμισης:

- ▶ Λαμβάνεται επιτόκιο Euribor τριμήνου, προσαυξημένο κατά 5%

## Δόσεις

- ▶ Σταθερές ή μεταβαλλόμενες
- ▶ Ελάχιστο ύψος μηνιαίως ανά πιστωτή Ευρώ 50
- ▶ Μέγιστος αριθμός 240, με την πρώτη δόση από τον πρώτο μήνα της ρύθμισης, χωρίς περίοδο χάριτος



## Επιτόκιο Ρύθμισης

Για τις ανεξασφαλιστές οφειλές λαμβάνεται επιτόκιο Euribor τριμήνου, προσαυξημένο κατά 4,5%

## Επιτόκιο Ρύθμισης

Για τις εξασφαλισμένες οφειλές λαμβάνεται επιτόκιο Euribor τριμήνου, προσαυξημένο κατά 3,25%



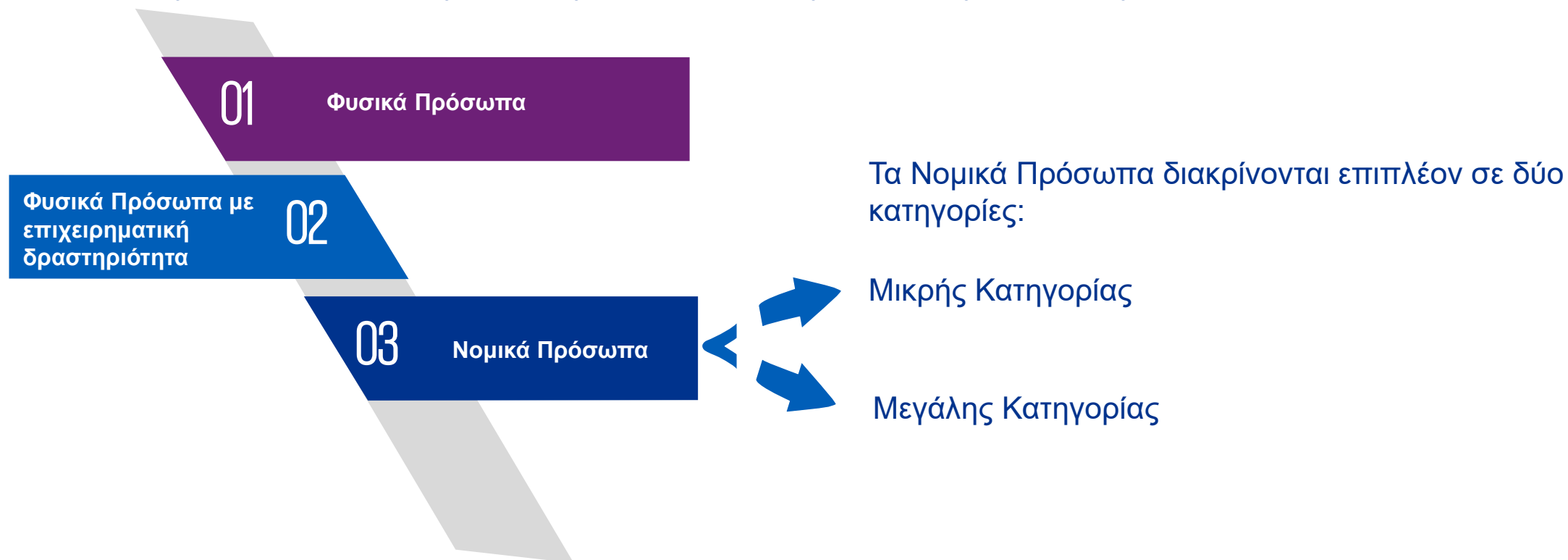
# Παρουσίαση Βασικών Στοιχείων Αυτοματοποιημένης Αντιπρότασης Πιστωτών



# Παρουσίαση βασικών στοιχείων αυτοματοποιημένης αντιπρότασης ΠΙΣΤΩΤΩΝ

Συμμετέχουν και οι συνοφειλέτες-εγγυητές που ευθύνονται έναντι των χρηματοδοτικών φορέων, εφόσον υπάρχουν.

Οι οφειλέτες και οι συνοφειλέτες-εγγυητές διακρίνονται στις ακόλουθες κατηγορίες:



# Παρουσίαση βασικών στοιχείων αυτοματοποιημένης αντιπρότασης ΠΙΣΤΩΤΩΝ

Αξιολογείται επιπλέον η ικανότητα συνεισφοράς των συνοφειλετών-εγγυητών του οφειλέτη στην αποπληρωμή των οφειλών του στους χρηματοδοτικούς φορείς.

Υπολογίζεται το διαθέσιμο ετήσιο εισόδημα του οφειλέτη και τυχόν συνοφειλετών-εγγυητών βάσει της κατηγορίας στην οποία εντάσσονται.

Αξιολογείται επιπλέον η ικανότητα συνεισφοράς τυχόν συνοφειλετών-εγγυητών στην αξία ρευστοποίησης των περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη.

Υπολογίζεται το ελάχιστο ποσό ανάκτησης ανά οφειλή.

Προσδιορίζονται τα τελικά ποσά αποπληρωμής προς τους χρηματοδοτικούς φορείς και το Δημόσιο.

# Παρουσίαση βασικών στοιχείων αυτοματοποιημένης αντιπρότασης ΠΙΣΤΩΤΩΝ



- 420 μήνες για εξασφαλισμένες οφειλές φυσικών προσώπων,
- 240 μήνες για τις μη εξασφαλισμένες οφειλές φυσικών προσώπων και για εξασφαλισμένες οφειλές νομικών προσώπων
- 180 μήνες για μη εξασφαλισμένες οφειλές νομικών προσώπων.

240 δόσεις για όλες τις οφειλές προς το Δημόσιο.





# Βασικές Διαφορές Υπολογιστικού Εργαλείου και Αυτοματοποιημένης Αντιπρότασης Πιστωτών

# Βασικές Διαφορές Υπολογιστικών Εργαλείων

## Υπολογιστικό Εργαλείο (Αλγόριθμος Α)

#1

Λαμβάνει υπόψη ΜΟΝΟ τα εισοδήματα και την περιουσία του οφειλέτη.

#2

Οι οφειλέτες χωρίζονται σε α) Φυσικά Πρόσωπα, β) Φυσικά Πρόσωπα - Επιτηδευματίες και γ) Νομικά Πρόσωπα.

#3

Το ποσό της μηνιαίας δόσης αυξάνεται σταδιακά για όλες τις κατηγορίες οφειλετών. Η σταδιακή αύξηση πραγματοποιείται πάντοτε σε 2 στάδια μετά από 1 και 4 έτη.

#4

Προβλέπεται μόνο το όριο διαγραφής του 95% των απαιτήσεων του Δημοσίου από πρόστιμα που έχουν επιβληθεί από τη φορολογική διοίκηση και του 85% των απαιτήσεων του Δημοσίου και των ΦΚΑ από προσαυξήσεις και τόκους εκπρόθεσμης καταβολής.

#5

Έως 240 δόσεις για όλες τις οφειλές προς όλους τους πιστωτές.

## Αυτοματοποιημένη Αντιπρόταση Πιστωτών (Αλγόριθμος Β)

#1

Λαμβάνει υπόψη πέραν των εισοδημάτων και της περιουσίας του οφειλέτη και τα εισοδήματα και την περιουσία τυχόν συνοφειλετών / εγγυητών.

#2

Τα Νομικά Πρόσωπα διακρίνονται σε Μικρής και Μεγάλης Κατηγορίας. Για τα τελευταία η μηνιαία δόση προκύπτει από το επιχειρηματικό σχέδιο, ενώ για τα λοιπά Νομικά Πρόσωπα προκύπτει βάσει φορολογικών στοιχείων.

#3

Για κάθε κατηγορία οφειλετών υπάρχει διαφορετική προσέγγιση στην αύξηση της μηνιαίας δόσης.

#4

Προβλέπεται μέγιστο όριο διαγραφής οφειλών χρηματοδοτικών φορέων (80%) και όριο διαγραφής των απαιτήσεων του Δημοσίου και των ΦΚΑ (75%) του κεφαλαίου της συνολικής οφειλής.

#5

Έως 420 μήνες για εξασφαλισμένες οφειλές φυσικών προσώπων, έως 240 μήνες για τις μη εξασφαλισμένες οφειλές φυσικών προσώπων και για εξασφαλισμένες οφειλές νομικών προσώπων και έως 180 μήνες για μη εξασφαλισμένες οφειλές νομικών προσώπων.



Q & A's

# Ερωτήσεις

