

Ενημέρωση Διαχειριστών Αφερεγγυότητας 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

20 Ιανουαρίου 2022

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

Σκοπός

- 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

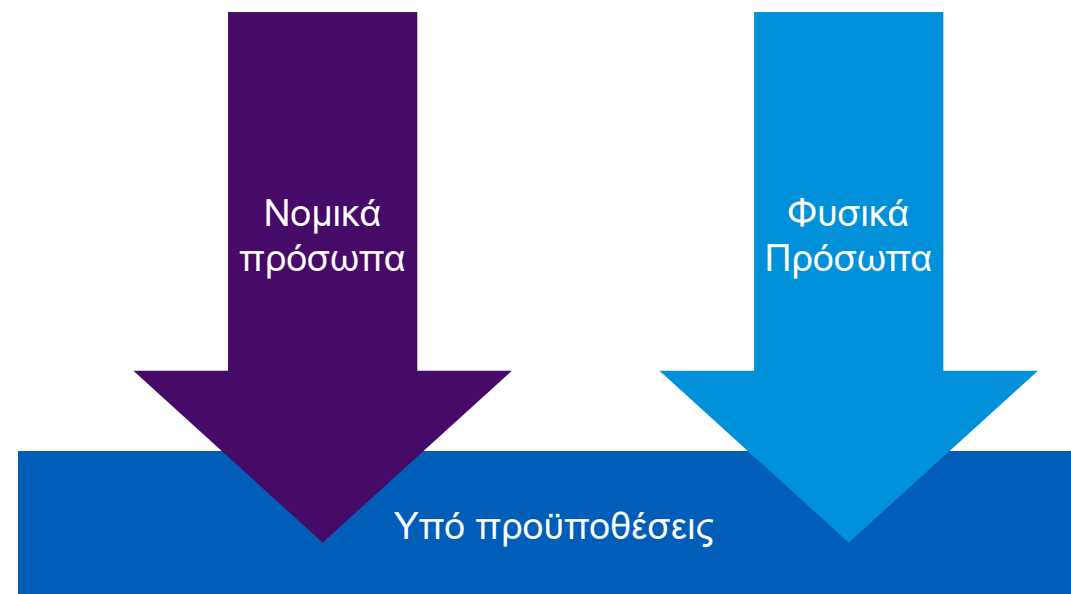




Πεδίο Εφαρμογής

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 ανασφαλιστικές 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 τιτλοποίησης
 - Εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης
 - Εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων
- Οφειλές προς το Δημόσιο
- Οφειλές προς τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης

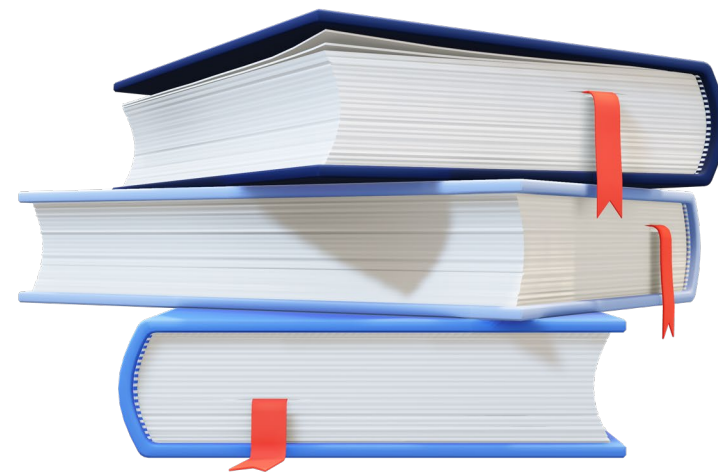


Ποιες οφειλές δεν μπορούν να ρυθμιστούν

— **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).

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





Διαδικασία υποβολής της αίτησης /
Συναίνεση του Δημοσίου και των
Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης /
Ρόλος του Διαχειριστή Αφηρεγγυότητας

Ποια είναι η διαδικασία κατάθεσης της αίτησης;



- 1 – Η αίτηση υποβάλλεται από τον οφειλέτη αυτοβούλως ή κατόπιν πρόσκλησης των συμμετεχόντων πιστωτών, μέσω της «Ηλεκτρονικής Πλατφόρμας Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών» (www.gov.gr)
 - Με βάση τα στοιχεία που λαμβάνουν (είτε αυτοματοποιημένα είτε κατόπιν συμπλήρωσης από τον αιτούντα), 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.
 - Ως εγκεκριμένη πρόταση ρύθμισης νοείται η πρόταση που έχει 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.



- 2 – Η εγκεκριμένη από τον οφειλέτη και τους χρηματοδοτικούς φορείς πρόταση ρύθμισης κοινοποιείται στο Δημόσιο και στους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης
 - Αν πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις για την τεκμαιρόμενη συναίνεση του Δημοσίου/Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης, τότε η ρύθμιση ολοκληρώνεται.
 - 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.

Τι βεβαιώνει ο Διαχειριστής Αφερεγγυότητας που διορίζεται;

Για να είναι σύννομη η συναίνεση του Δημοσίου και των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης, όταν οι απαιτήσεις τους υπερβαίνουν το ποσό του 1.500.000 Ευρώ και δεν εκπροσωπούν συνολικά ποσό απαιτήσεων μεγαλύτερο από το σύνολο των απαιτήσεων των συμμετεχόντων χρηματοδοτικών φορέων κατά του οφειλέτη (δηλ. δεν τεκμαίρεται η συναίνεσή τους), λαμβάνεται η σύμφωνη αιτιολογημένη γνώμη Διαχειριστή Αφερεγγυότητας, με την οποία βεβαιώνεται ότι:

- (α) η σύμβαση δεν επιφυλάσσει στο Δημόσιο ή τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης χειρότερη μεταχείριση από ό,τι θα ίσχυε σε περίπτωση πτώχευσης του οφειλέτη,
- (β) ότι η εφαρμογή της σύμβασης αναδιάρθρωσης επιτρέπει τη βιώσιμη λειτουργία του (αν είναι επιχείρηση) ή τον καθιστά αξιόχρεο (αν πρόκειται για φυσικό πρόσωπο) και
- (γ) ικανοποιούνται τα υποχρεωτικά κριτήρια για την παροχή συναίνεσης από το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης.



Ποια είναι τα υποχρεωτικά κριτήρια για την παροχή συναίνεσης από το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης;



Προβλέπεται η αποπληρωμή οφειλών προς το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης σε έως και 240 δόσεις και ελάχιστης μηνιαίας δόσης 50 ευρώ.



Αν προβλέπεται διαγραφή οφειλών προς το Δημόσιο ή τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, αυτή γίνεται κατά σειρά παλαιότητας, με κριτήριο τον χρόνο καταχώρισης της οφειλής στα βιβλία εισπρακτέων εσόδων και όχι το χρόνο λήξης της νόμιμης προθεσμίας καταβολής αυτής (υπό την αίρεση της ολοσχερούς αποπληρωμής των ρυθμιζόμενων οφειλών).



Δεν ρυθμίζονται οφειλές που έχουν ήδη ρυθμισθεί βάσει του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών (είτε με βάση τον παρόντα ή προηγούμενο νόμο), ανεξάρτητα αν η ρύθμιση είναι σε ισχύ.



Δεν υπολογίζονται περαιτέρω τόκοι ή προσαυξήσεις εκπρόθεσμης καταβολής επί των οφειλών προς το Δημόσιο που ρυθμίζονται δυνάμει της σύμβασης αναδιάρθρωσης.



Δεν προβλέπεται η αποπληρωμή οφειλών μεγαλύτερη του μηνός ή περιόδος χάριτος για τον οφειλέτη ή ικανοποίηση απαιτήσεων με άλλα ανταλλάγματα αντί χρηματικού ποσού.



Απαγορεύεται η διαγραφή βασικής οφειλής παρακρατούμενων φόρων, επιρριπτομένων φόρων προς το Δημόσιο και ασφαλιστικών εισφορών και δεν επηρεάζονται τα ασφαλιστικά δικαιώματα τρίτων από τη διαγραφή βασικής οφειλής προς φορείς κοινωνικής ασφάλισης.



Σύναψη σύμβασης
αναδιάρθρωσης οφειλών και
αποτελέσματα αυτής

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;

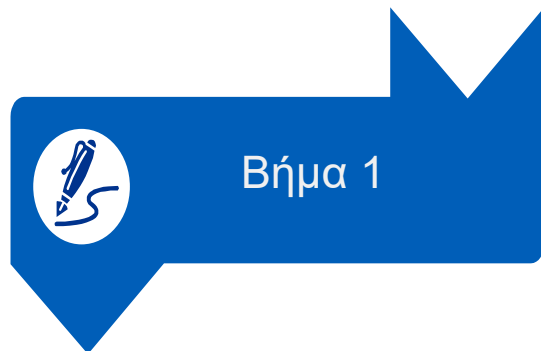
Με την αυτοματοποιημένη έκδοση από την Ηλεκτρονική Πλατφόρμα Εξωδικαστικής Ρύθμισης Οφειλών σχετικής βεβαίωσης, στην οποία αναγράφονται:

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



Παρουσίαση Μεθοδολογίας Υπολογιστικού Εργαλείου

Η Ροή Λειτουργίας του Υπολογιστικού Εργαλείου



Συγκεντρώνει τα στοιχεία (τα οποία είτε **αντλούνται αυτοματοποιημένα** είτε **κατά περίπτωση δηλώνονται από τον ίδιο τον οφειλέτη**) 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 οφειλέτη.

Δημόσιοι Φορείς

Ενδεικτικά:

- Φορολογικά Στοιχεία
- Οφειλές προς δημόσιους φορείς

Πιστωτές

Ενδεικτικά:

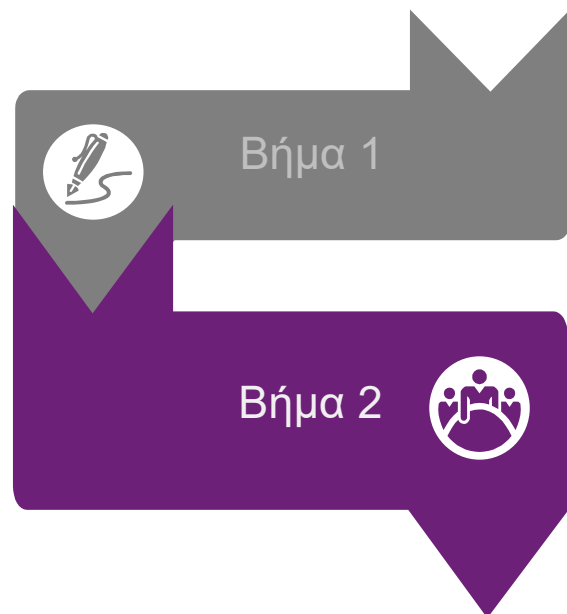
- Βάρη
- Καταθέσεις και Επενδυτικά Προϊόντα
- Οφειλές προς χρηματοδοτικούς φορείς

Δήλωση του αιτούντος

Ενδεικτικά:

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

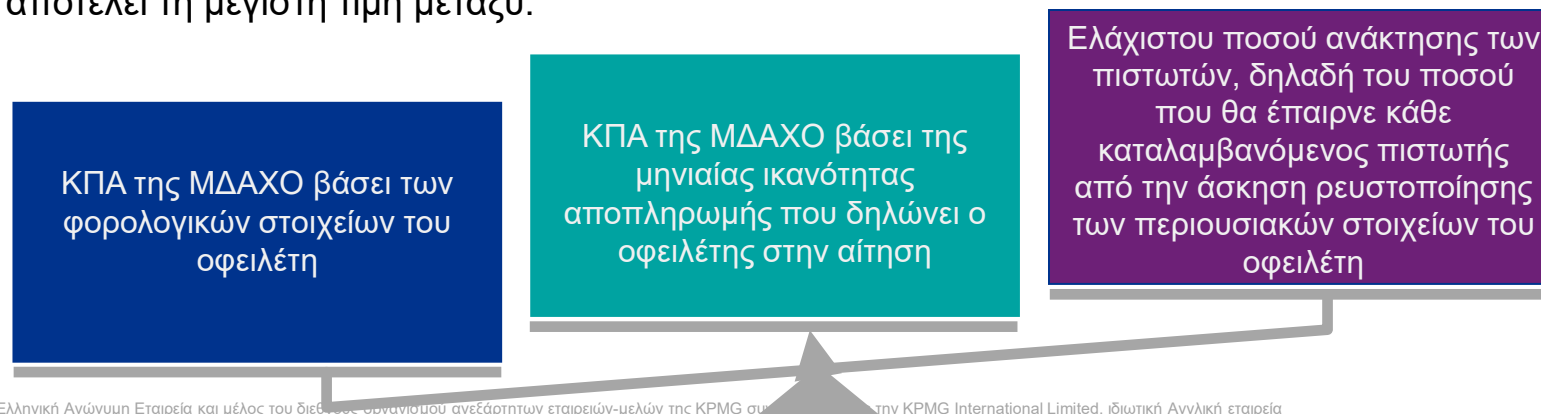
Η Ροή Λειτουργίας του Υπολογιστικού Εργαλείου



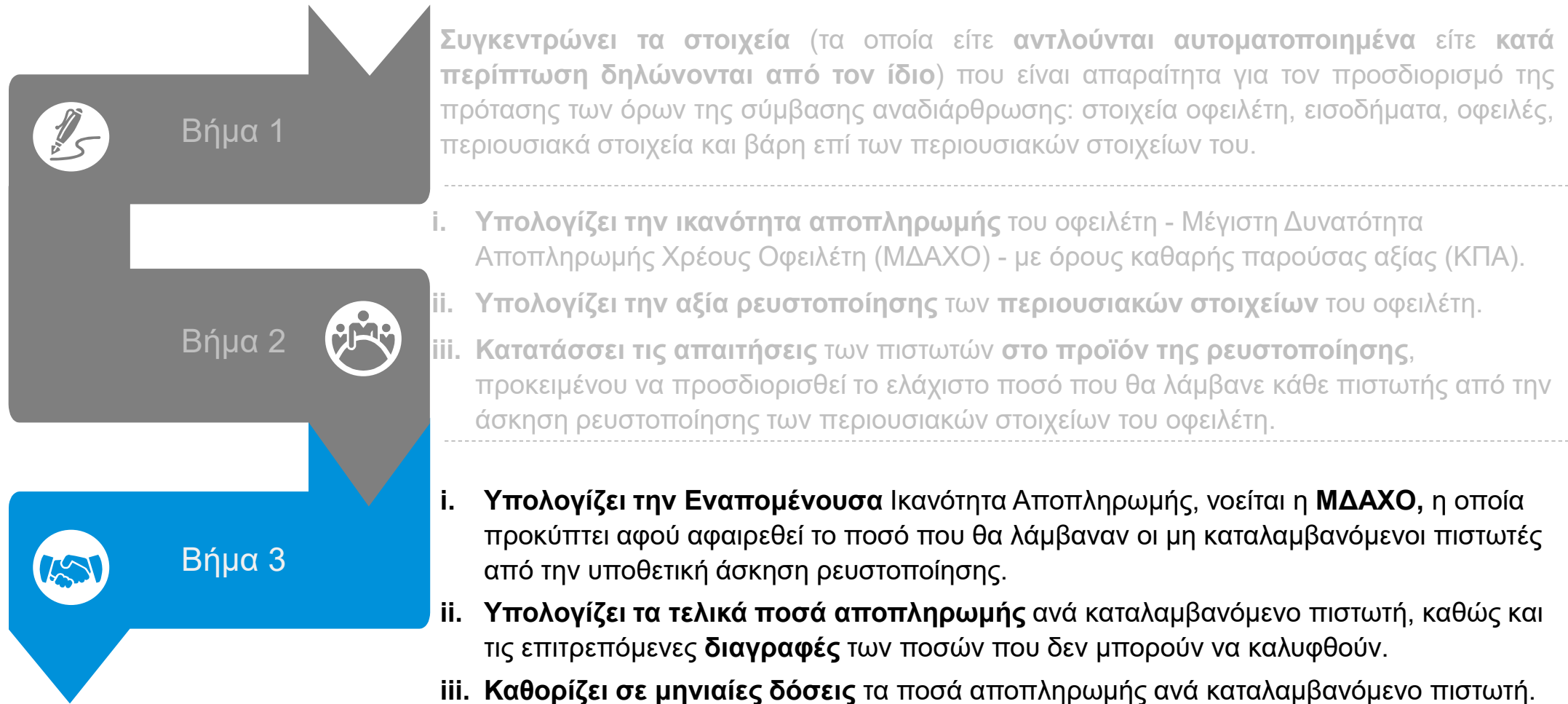
Συγκεντρώνει τα στοιχεία (τα οποία είτε **αντλούνται αυτοματοποιημένα** είτε **κατά περίπτωση δηλώνονται από τον ίδιο**) που είναι απαραίτητα για τον προσδιορισμό της πρότασης των όρων της σύμβασης αναδιάρθρωσης: στοιχεία οφειλέτη, εισοδήματα, οφειλές, περιουσιακά στοιχεία και βάρη επί των περιουσιακών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

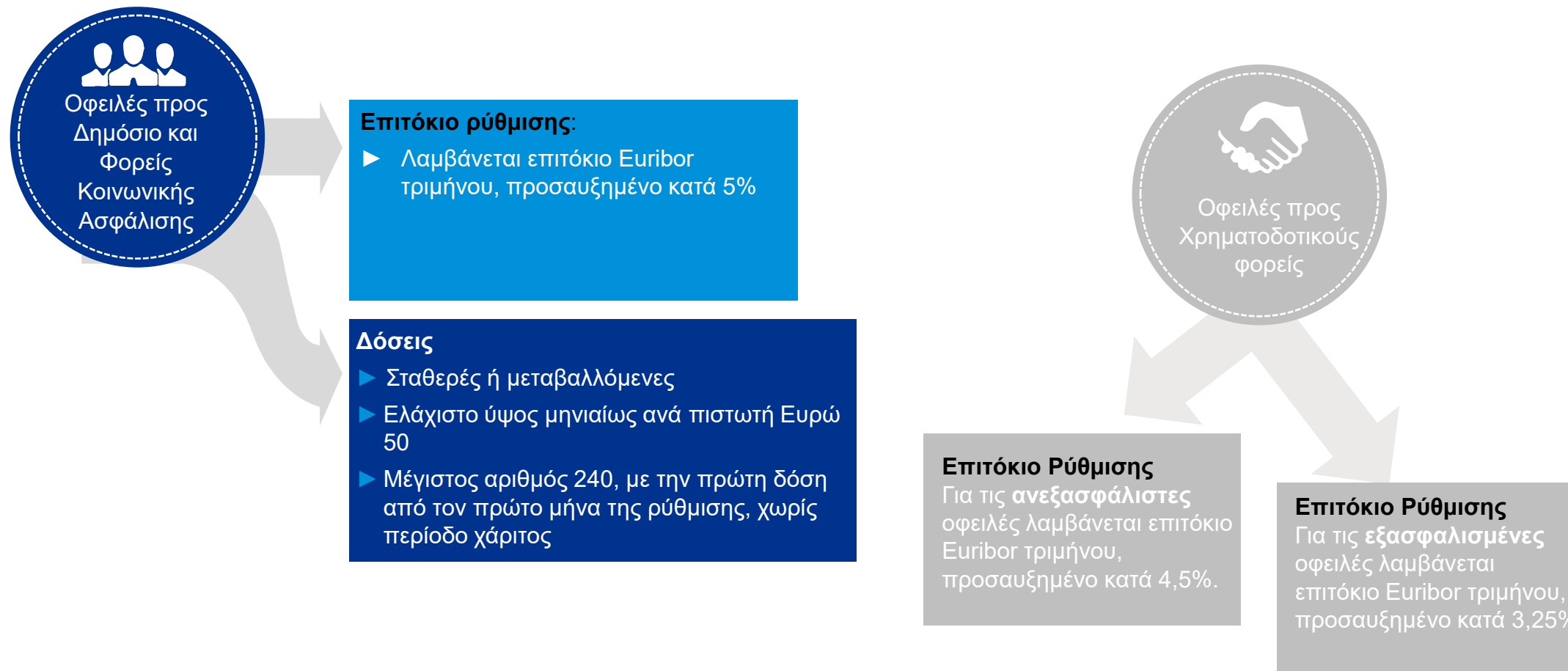
Η ικανότητα αποπληρωμής ή Μέγιστη Δυνατότητα Αποπληρωμής Χρέους Οφειλέτη (ΜΔΑΧΟ) αποτελεί τη μέγιστη τιμή μεταξύ:



Η Ροή Λειτουργίας του Υπολογιστικού Εργαλείου



Ποσά Αποπληρωμής & Χαρακτηριστικά των δόσεων ανά Καταλαμβανόμενο Πιστωτή





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

