

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

Εισαγωγή και σύντομη παρουσίαση του Νόμου

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)



Εισαγωγή

Το πλαίσιο των ενημερωτικών παρουσιάσεων

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
Υπουργείο Οικονομικών

Ε.Γ.Δ.Ι.Χ.



Ωφελούμενος έργου: Υπουργείο Οικονομικών και Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (Ε.Γ.Δ.Ι.Χ.)

Τίτλος έργου: **Υποστήριξη της Ελλάδας για την ενίσχυση του πλαισίου που διέπει την υπερχρέωση**
(Δεκέμβριος 2020 – Μάιος 2022)

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).



- 1: Υιοθέτηση απαραίτητης νομοθεσίας για ενσωμάτωση της Οδηγίας 2019/1023 για την προληπτική αναδιάρθρωση, την απαλλαγή και τη βελτίωση των διαδικασιών αυτών
- 2: Θεσμοθέτηση ενοποιημένου πλαισίου αφερεγγυότητας (τόσο για επιχειρηματικά όσο και για τα προσωπικά χρέη)
- 3: Ευαισθητοποίηση, ενημέρωση και εκπαίδευση των εμπλεκόμενων στις μεταρρυθμίσεις του πλαισίου για την αναγνώριση της αδυναμίας ρύθμισης οφειλών, την προληπτική αναδιάρθρωση, την απαλλαγή και τη δεύτερη ευκαιρία για φυσικά πρόσωπα και επιχειρήσεις

Δράσεις του Έργου



- Έρευνα νομοθετικών πλαισίων άλλων κρατών με σκοπό των εντοπισμό των βέλτιστων πρακτικών σχετικά με διαδικασίες αφερεγγυότητας



- Συνδρομή της Ε.Γ.Δ.Ι.Χ. στη θεσμοθέτηση δευτερεύουσας νομοθεσίας αναφορικά με:
 - Υπολογιστικό Εργαλείο Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών (ανάπτυξη της μεθοδολογίας του εργαλείου και σχετικής Κ.Υ.Α.)
 - Ελάχιστο περιεχόμενο έκθεσης εμπειρογνώμονα στη διαδικασία της εξυγίανσης (Υ.Α.)
 - Μηχανισμό έγκαιρης προειδοποίησης (ανάπτυξη της μεθοδολογίας του εργαλείου και σχετικών Κ.Υ.Α)



- Διοργάνωση σεμιναρίων επιμόρφωσης σε ζητήματα αφερεγγυότητας



- Προετοιμασία ενημερωτικού υλικού (newsletter/brochures) και
- Διεξαγωγή ενημερωτικών συνεδρίων για ευαισθητοποίηση και ενημέρωση για το νέο πλαίσιο για την προληπτική αναδιάρθρωση, την απαλλαγή και τη βελτίωση των διαδικασιών αυτών

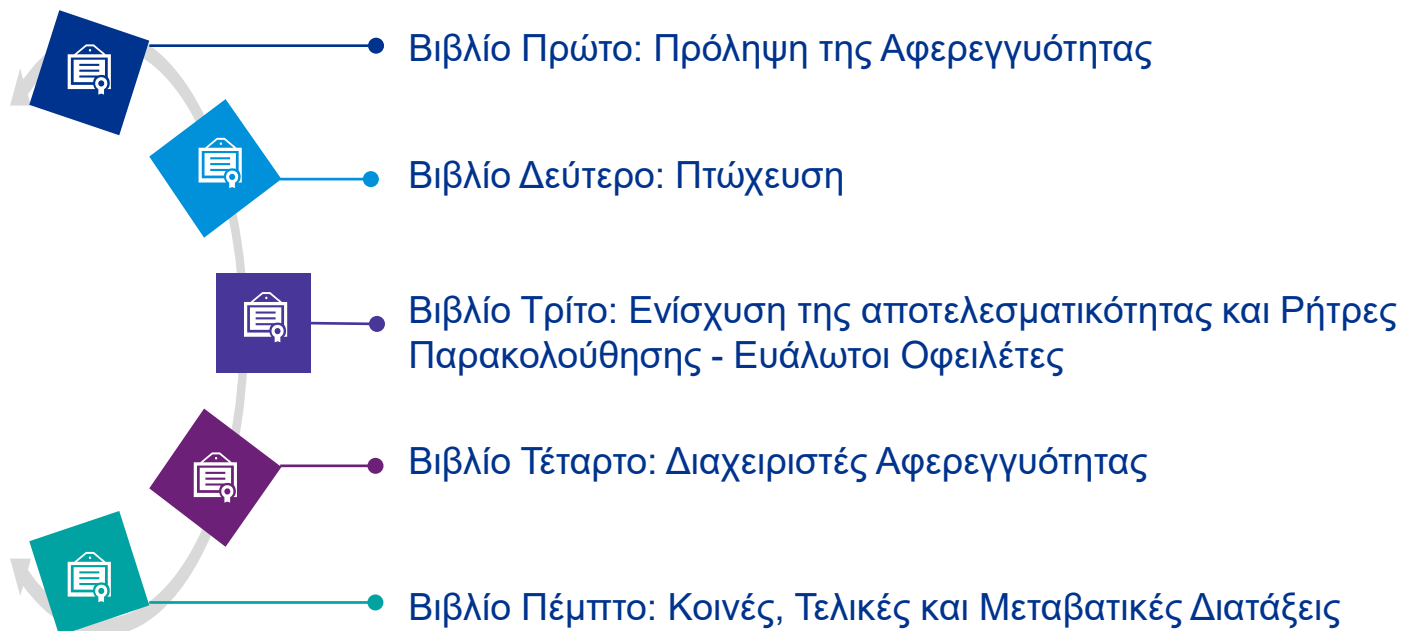


Ο Νόμος 4738/2020

Νόμος 4738/2020



- Ο Νόμος 4738/2020 «Ρύθμιση Οφειλών και παροχή δεύτερης ευκαιρίας και άλλες διατάξεις» **ενσωμάτωσε την Οδηγία 2019/1023 της Ε.Ε.** περί πλαισίου για την προληπτική αναδιάρθρωση, την απαλλαγή από τα χρέη και τις ανικανότητες ή την έκπτωση οφειλετών, καθώς και περί μέτρων βελτίωσης των διαδικασιών αυτών
- **Τέθηκε σε ισχύ** σταδιακά μέσα στο 2021
- Ο νόμος είναι **διαρθρωμένος** σε πέντε Βιβλία:



ΣΤΟΧΟΙ

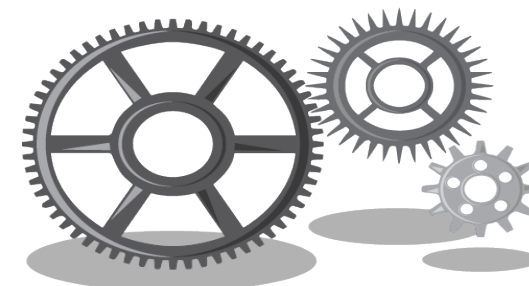
Ενσωμάτωση όλων των διαδικασιών
που αποσκοπούν είτε στην πρόληψη
και αποφυγή της αδυναμίας
εξυπηρέτησης οφειλών είτε στην
αντιμετώπισή της σε ένα νόμο

Υιοθέτηση διαδικασιών που οδηγούν
σε **απαλλαγή χρέους και δεύτερη
ευκαιρία για οφειλέτες**

Ενίσχυση της χρήσης των νέων τεχνολογιών
(Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας,
Ηλεκτρονική πλατφόρμα Εξυγίανσης,
Ηλεκτρονική Πλατφόρμα Εξωδικαστικού
Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών, Μηχανισμός
έγκαιρης προειδοποίησης οφειλετών)

Απλοποίηση, Επιτάχυνση και Βελτίωση
της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών που
αφορούν την αναδιάρθρωση, την αδυναμία
εξυπηρέτησης οφειλών και την απαλλαγή από τα χρέη

Ενδυνάμωση των πλαισίων προληπτικής αναδιάρθρωσης
με σκοπό την αποτροπή της αδυναμίας εξυπηρέτησης οφειλών
και την εξασφάλιση της βιωσιμότητας



Δομή του Ν. 4738/2020



Πρόληψη



Ρύθμιση Οφειλών



Διευθέτηση αδυναμίας εξυπηρέτησης οφειλών



Δεύτερη Ευκαιρία



Ποιες οι βασικές καινοτομίες του Ν. 4738/2020



Έγκαιρη Προειδοποίηση

- ✓ Πρώτο ανάχωμα στην διαμόρφωση συνθηκών υπερχρέωσης και αδυναμίας εξυπηρέτησης οφειλών
- ✓ Δυνατότητα πρόσβασης οφειλετών - φυσικών και νομικών προσώπων - σε εργαλεία έγκαιρης προειδοποίησης (όπως π.χ. ηλεκτρονικός μηχανισμός προειδοποίησης και εξειδικευμένες υπηρεσίες υποστήριξης από Κέντρα και Γραφεία Ενημέρωσης και Υποστήριξης Δανειοληπτών και Φορείς Υποστήριξης Οφειλετών)

Εξωδικαστικός Μηχανισμός Ρύθμισης Οφειλών

- ✓ Ρύθμιση οφειλών μεταξύ οφειλετών φυσικών ή νομικών προσώπων και των χρηματοδοτικών φορέων, του Δημοσίου και των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης με στόχο τη γρήγορη διαμόρφωση προτάσεων προς οφειλέτες για την αναδιάρθρωση του δανεισμού τους
- ✓ Απλοποιημένη ταχύτερη διαδικασία
 - Ηλεκτρονική διαδικασία (διεξαγωγή μέσω ηλεκτρονικής πλατφόρμας και δυνατότητας διαμόρφωσης προτάσεων αναδιάρθρωσης βάσει αυτοματοποιημένου εργαλείου),
 - εξωδικαστική (χωρίς τη συμμετοχή δικαστικών αρχών),
 - με δυνατότητα προσφυγής στη διαμεσολάβηση

Ποιες οι βασικές καινοτομίες του Ν. 4738/2020



Εξυγίανση

- ✓ Αναμόρφωση των χρεών και εξασφάλιση της βιωσιμότητας νομικών προσώπων και φυσικών προσώπων με επιχειρηματική δραστηριότητα
- ✓ Μέριμνα για την συμμετοχή του Δημοσίου και των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης στις συμφωνίες εξυγίανσης, με ρητή πρόβλεψη κανόνων και κριτηρίων για τη συναίνεσή τους
- ✓ Επιτάχυνση της διαδικασίας μέσω της θέσπισης της Ηλεκτρονικής Πλατφόρμας Εξυγίανσης (επιλογή Εμπειρογνώμονα, αξιοποίηση έκθεσής του και ψηφοφορία επί του σχεδίου σύμβασης εξυγίανσης), του Μητρώου Εμπειρογνωμόνων και της τυποποίησης του περιεχομένου της έκθεσής του Εμπειρογνώμονα

Πτώχευση

- ✓ Επέκταση δυνατότητας πτώχευσης σε φυσικά πρόσωπα
- ✓ Απλοποίηση της διαδικασίας της πτώχευσης και επιτάχυνση της ρευστοποίησης της πτωχευτικής περιουσίας (δυνατότητα για ρευστοποίηση λειτουργικών συνόλων επιχείρησης).
- ✓ Ηλεκτρονικοί πλειστηριασμοί (μέσω e-auction) για την διασφάλιση της μεγαλύτερης δυνατής διαφάνειας και δημοσιότητας, με στόχο την ταχύτερη δυνατή επιστροφή παραγωγικών μέσων σε παραγωγικές χρήσεις και ανάκτηση απαιτήσεων από τους πιστωτές

Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας

- ✓ Δημιουργία Ηλεκτρονικού Μητρώου Φερεγγυότητας ως τόπου δημοσιοποίησης των σχετικών αποφάσεων των διαδικασιών αναδιάρθρωσης, ως μέσου κατάθεσης της αίτησης πτώχευσης και επικοινωνίας των οργάνων της πτώχευσης με τα εμπλεκόμενα μέρη

Ποιες οι βασικές καινοτομίες του Ν. 4738/2020

Απαλλαγή

- ✓ Πρόβλεψη απαλλαγής των οφειλετών μέσω της διαδικασίας της πτώχευσης με στόχο την παροχή της δυνατότητας στους επιχειρηματίες για ένα νέο επιχειρηματικό ξεκίνημα και την κοινωνική και οικονομική επανένταξη όλων των οφειλετών χωρίς το βάρος οφειλών στις οποίες αδυνατούν να ανταπεξέλθουν.
- ✓ Δυνατότητα όλων των φυσικών προσώπων να απαλλαγούν από χρέη εντός τριετίας από την κήρυξη της πτώχευσης (ενώ, στην περίπτωση εισφοράς στη πτωχευτική περιουσία στοιχείων σημαντικής αξίας, όπως λ.χ. την κύρια κατοικία τους, επέλευση της απαλλαγής μετά την πάροδο ενός έτους από την κήρυξη της πτώχευσης), αλλά και των εκπροσώπων των νομικών προσώπων

Διαχειριστές αφερεγγυότητας (ασκούν τις αρμοδιότητες συνδίκου της πτώχευσης, όπως και του ειδικού εντολοδόχου, όταν ορίζεται στο πλαίσιο της διαδικασίας εξυγίανσης)

- ✓ Αναμόρφωση του επαγγέλματος των διαχειριστών αφερεγγυότητας μεταξύ άλλων με την ενσωμάτωση νομικών προσώπων
- ✓ Ενίσχυση του κύρους των διαχειριστών αφερεγγυότητας και της δυνατότητας τους να ανταποκριθούν με την απαραίτητη ταχύτητα και αξιοπιστία στις απαιτήσεις των διαδικασιών του νόμου (θέσπιση κώδικα δεοντολογίας, υποχρεωτική ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης, κλπ)

Ευάλωτοι οφειλέτες

- ✓ Δυνατότητα λήψης επιδότησης δόσης για την εξυπηρέτηση δανείων με εξασφάλιση κύριας κατοικίας για ευάλωτους οφειλέτες, οι οποίοι έχουν εξυπηρετούμενες ή ρυθμισμένες οφειλές, στο πλαίσιο του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών
- ✓ Ίδρυση Φορέα Απόκτησης και Επαναμίσθωσης κύριας κατοικίας ευάλωτων οφειλετών με σκοπό της προστασίας της