

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (ΕΓΔΙΧ)

Οδηγός Ερωτήσεων – Απαντήσεων

που καταγράφησαν στις διενεργηθείσες ημερίδες ανά την Ελλάδα
με θέμα:

***“ΡΥΘΜΙΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ
ΚΑΙ
ΠΑΡΟΧΗ ΔΕΥΤΕΡΗΣ ΕΥΚΑΙΡΙΑΣ
ΒΑΣΕΙ Ν.4738/2020”***

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Contents

A. ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΣ ΕΓΚΑΙΡΗΣ ΠΡΟΕΙΔΟΠΟΙΗΣΗΣ.....	3
B. ΕΞΩΔΙΚΑΣΤΙΚΟΣ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ – ΕΞΩΔΙΚΑΣΤΙΚΗ ΡΥΘΜΙΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ.....	4

A. ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΣ ΕΓΚΑΙΡΗΣ ΠΡΟΕΙΔΟΠΟΙΗΣΗΣ

1. Τι είναι αυτός ο Μηχανισμός; πως λειτουργεί;

Κάθε πολίτης και επιχείρηση έχει τη δυνατότητα να λάβει δωρεάν ενημέρωση σχετικά με τη νομοθεσία, δηλ. το τι ισχύει και ποια είναι τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις τους αναφορικά με τα χρέη τους και πως μπορούν να τα αντιμετωπίσουν. Η ενημέρωση παρέχεται από την ΕΓΔΙΧ, μέσω των κατά τόπους Κέντρων – Γραφείων Ενημέρωσης και Υποστήριξης Δανειοληπτών που λειτουργούν ανά την Ελλάδα.

Επίσης ο Νόμος παρέχει τη δυνατότητα σε θεσμικούς φορείς, όπως τα Επιμελητήρια να παρέχουν δωρεάν ενημέρωση, καθώς και εξειδικευμένες υπηρεσίες καθοδήγησης και συμβουλών προς τα μέλη τους.

2. Πώς θα εμπλακούν τα Επιμελητήρια στην διαδικασία (του μηχανισμού έγκαιρης προειδοποίησης);

Τα επιμελητήρια θα παρέχουν δωρεάν εξειδικευμένες υπηρεσίες, που στόχο θα έχουν την επιχειρηματική υποστήριξη, καθοδήγηση και ενδυνάμωση της επιχειρηματικής σκέψης, προς άρση του κινδύνου ο ενδιαφερόμενος επιχειρηματίας να περιέλθει σε κατάσταση αφερεγγυότητας.

3. Στο Ν.4738/2020 προβλέπεται η συμμετοχή των Επιμελητηρίων στη διαδικασία έγκαιρης προειδοποίησης, όμως τα Επιμελητήρια είναι υποστελεχωμένα και χωρίς σχετική τεχνογνωσία. Πώς θα αντιμετωπιστεί το πρόβλημα αυτό;

Τα ίδια τα επιμελητήρια θα πρέπει να λάβουν πρωτοβουλίες προκειμένου να αιτηθούν από τους αρμόδιους φορείς, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία, για τη χρηματοδότηση τους και την κατάρτιση των στελεχών τους και την απόκτηση σχετικής τεχνογνωσίας, μέσω συμμετοχής σε σεμινάρια, ημερίδες, επιμορφώσεις κλπ.

Β. ΕΞΩΔΙΚΑΣΤΙΚΟΣ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ – ΕΞΩΔΙΚΑΣΤΙΚΗ ΡΥΘΜΙΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ

4. Που πάω / σε ποιο site για να συμμετέχω στον εξωδικαστικό μηχανισμό; Ποιος έφτιαξε την πλατφόρμα;

Κάθε ενδιαφερόμενος μπορεί να υποβάλει ηλεκτρονικά την αίτησή του στην πλατφόρμα, μέσω της ιστοσελίδας της ΕΓΔΙΧ www.keyd.gov.gr καθώς και στην ιστοσελίδα της ενιαίας πύλης του δημοσίου www.gov.gr ή μέσω του απευθείας συνδέσμου ofeiles.gov.gr.

Ο εξωδικαστικός μηχανισμός υλοποιείται μέσω ψηφιακής πλατφόρμας ηλεκτρονικής υποβολής και διαχείρισης αιτήσεων, που αναπτύσσεται από τη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων Δημόσιας Διοίκησης του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, σε συνεργασία με την Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (ΕΓΔΙΧ) του Υπουργείου Οικονομικών.

5. Που βρίσκω οδηγίες; Στην πλατφόρμα του Εξωδικαστικού Μηχανισμού, θα υπάρχει helpdesk; Πώς βρίσκω το helpdesk;

Οι χρήστες θα πρέπει πρώτα να απευθύνονται στην ιστοσελίδα της ΕΓΔΙΧ (www.keyd.gov.gr) και να ανατρέχει στις οδηγίες και λοιπό ενημερωτικό υλικό (π.χ. συχνές ερωτήσεις – απαντήσεις), έτσι ώστε να βρίσκει άμεσα τις βασικές πληροφορίες που χρειάζεται.

Επιπλέον, υπάρχει γραμμή υποστήριξης χρηστών (δηλ. helpdesk), που διαχειρίζεται η Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, προκειμένου να διευκολύνονται οι πολίτες και οι λοιποί συμμετέχοντες στη διαδικασία του Εξωδικαστικού Μηχανισμού. Τα ερωτήματα των οφειλετών υποβάλλονται στη γραμμή υποστήριξης, μέσω της πλατφόρμας, στην ειδική φόρμα με τίτλο «Βοήθεια» (και όχι με email ή επιστολές), έτσι ώστε να διερευνάται το κάθε ζήτημα συνολικά (νομικά, οικονομικά, τεχνικά) και να δίδεται η ανάλογη απάντηση και επίλυση του εκάστοτε προβλήματος.

6. Κατά τη διαδικασία του Εξωδικαστικού Μηχανισμού ο νέος Νόμος υποχρεώνει τις τράπεζες και τα funds να ρυθμίσουν τα χρέη; Ποιοι είναι οι κανόνες που υποχρεούνται να τηρούν; Πως διασφαλίζεται ότι τους τηρούν και δεν κάνουν καταχρήσεις;

Όχι, στη διαδικασία του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών δεν υπάρχει υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων ή των διαχειριστών δανείων (που εκπροσωπούν τα funds) να προβούν σε ρύθμιση των χρεών των οφειλετών.

Ωστόσο, εάν κάποιος οφειλέτης έχει χρέη προς πολλαπλούς πιστωτές και συμφωνήσει σε μια ρύθμιση με την πλειοψηφία των τραπεζών – διαχειριστών δανείων, τότε η ρύθμιση αυτή επιβάλλεται υποχρεωτικά και στους υπολοίπους.

Επιπλέον, ο Νόμος θέτει σε τράπεζες και διαχειριστές δανείων συγκεκριμένους κανόνες ρύθμισης οφειλών, όπως:

- η ικανότητα αποπληρωμής, δηλ. ότι ο οφειλέτης πρέπει να πληρώνει βάσει των εισοδημάτων του καθώς και αυτών των εγγυητών του
- η αρχή της μη χειροτέρευσης θέσης πιστωτή, δηλ. ότι κανένας πιστωτής δεν δύναται να λάβει λιγότερα χρήματα από όσα θα λάμβανε σε περίπτωση ρευστοποίησης της περιουσίας του οφειλέτη και των εγγυητών του
- η σύμμετρη ικανοποίηση πιστωτών, δηλ. ότι τα χρήματα του οφειλέτη πρέπει να μοιραστούν αναλογικά, έτσι ώστε να καλύψουν όλους τους πιστωτές (δημοσίου και χρηματοπιστωτικού τομέα).

Η τήρηση των ανωτέρω κανόνων διασφαλίζεται μέσω ενός ηλεκτρονικού αλγόριθμου, βάσει του οποίου παράγεται μια πρόταση ρύθμισης, την οποία οι χρηματοπιστωτικοί φορείς και ο οφειλέτης μπορούν να αποδεχθούν, προκειμένου να επιτευχθεί συμφωνία αναδιάρθρωσης, εντός 2 μηνών.

7. Ποια θεωρείται «πλειοψηφία συμμετεχόντων πιστωτών» στο πλαίσιο του εξωδικαστικού μηχανισμού;

Ως «πλειοψηφία συμμετεχόντων πιστωτών» νοείται το ποσοστό εξήντα τοις εκατό (60%) επί του συνόλου των απαιτήσεων των χρηματοδοτικών φορέων, οι οποίοι συμμετέχουν ως πιστωτές. Με άλλα λόγια πλειοψηφία υπάρχει όταν από τις τράπεζες προς τις οποίες οφείλει ο ενδιαφερόμενος συμμετέχουν αυτές προς τις οποίες οι οφειλές καλύπτουν το 60% του συνόλου.

8. Πως προκύπτει ο αριθμός των δόσεων του εξωδικαστικού μηχανισμού; Τον επιλέγει ο οφειλέτης;

Όχι, δεν τον επιλέγει ο οφειλέτης. Προκύπτει από ειδικό αλγόριθμο (δηλ. αυτόματο υπολογιστικό εργαλείο), που αξιολογεί την οικονομική κατάσταση του οφειλέτη (δηλ. έσοδα – εισοδήματα και περιουσία).

9. Οι τράπεζες έχουν όριο 240 δόσεων στον εξωδικαστικό μηχανισμό;

Όχι, για τα πιστωτικά ιδρύματα δεν τίθεται τέτοιο όριο. Συνεπώς δύνανται να παρέχουν και περισσότερες δόσεις. Ωστόσο ο αριθμός των δόσεων της πρότασης ρύθμισης οφειλών των τραπεζών και διαχειριστών δανείων προκύπτει από ειδικές παραμέτρους, όπως η ηλικία, η ικανότητα αποπληρωμής και η περιουσία του, τόσο του οφειλέτη όσο και των εγγυητών του.

10. Στον εξωδικαστικό μηχανισμό, ο αλγόριθμος θα λαμβάνει υπ' όψη την συνολική περιουσία οφειλέτη, συνοφειλετών και εγγυητών;

Όχι, δεν καλείται να συμμετέχει ο εγγυητής ή τυχόν άλλοι συνοφειλέτες. Άρα δεν λαμβάνεται υπόψη η περιουσία του εγγυητή ή των λοιπών συνοφειλετών.

Ωστόσο, οι τράπεζες – διαχειριστές δανείων δύνανται να προσκαλέσουν τους συνοφειλέτες και εγγυητές, έτσι ώστε να παρέχουν μια ρύθμιση στον οφειλέτη.

11. Στον εξωδικαστικό προβλέπεται διαγραφή οφειλών προς το δημόσιο; Διαγραφή οφειλών προς τράπεζες;

Ναι, προβλέπεται διαγραφή οφειλών προς το δημόσιο, τις τράπεζες και τους διαχειριστές δανείων, εφόσον πληρούνται συγκεκριμένοι κανόνες (π.χ. αρχή μη χειροτέρευσης πιστωτών).

Η διαγραφή γίνεται υπό την προϋπόθεση της πλήρους αποπληρωμής του ποσού που θα προκύψει από τη ρύθμιση οφειλών. Όσον αφορά στη διαγραφή οφειλών του δημοσίου, αυτή γίνεται κατά σειρά παλαιότητας, από την παλαιότερη οφειλή προς τη νεότερη, με κριτήριο το χρόνο καταχώρισης της οφειλής στα βιβλία εισπρακτέων εσόδων.

Σημείωση: απαγορεύεται η διαγραφή βασικής οφειλής (δηλ. του κεφαλαίου) των παρακρατουμένων φόρων, επιρριπτομένων φόρων προς το Δημόσιο και ασφαλιστικών εισφορών.

12. Σε περίπτωση διαγραφής οφειλών προς ΦΚΑ, επηρεάζονται τα ασφαλιστικά δικαιώματα των οφειλετών;

Ως ανωτέρω, σύμφωνα με το άρθρο 22 του ν. 4738/2020, στον εξωδικαστικό μηχανισμό, η διαγραφή βασικής οφειλής (δηλ. του κεφαλαίου) ασφαλιστικών εισφορών δεν επιτρέπεται και συνεπώς δεν επηρεάζονται τα ασφαλιστικά δικαιώματα.

Σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 7 της υπ' αριθμ. 44510 ΕΞ 2021 ΚΥΑ, σε περίπτωση διαγραφής οφειλών λόγω απαλλαγής του οφειλέτη κατόπιν κήρυξης σε πτώχευση, εφόσον πρόκειται για οφειλές από ασφαλιστικές εισφορές μισθωτής απασχόλησης δεν επηρεάζονται τα ασφαλιστικά δικαιώματα των μισθωτών ασφαλισμένων. Σε περίπτωση όμως, διαγραφής οφειλών από ασφαλιστικές εισφορές μη μισθωτής απασχόλησης, αυτό συνεπάγεται την ακύρωση του χρόνου ασφάλισης και των ασφαλιστικών δικαιωμάτων των μη μισθωτών ασφαλισμένων.

13. Αν ο οφειλέτης οφείλει μόνο σε μία τράπεζα, θα μπορεί να υπαχθεί στην διαδικασία της εξωδικαστικής ρύθμισης;

Όχι. Αν κάποιος οφείλει μόνο σε μία τράπεζα, τότε θα πρέπει να απευθυνθεί σε αυτήν και να ρυθμίσει τα χρέη του απευθείας, σύμφωνα με το Νόμο 4224/2013 περί Κώδικα Δεοντολογίας Τραπεζών.

14. Έχω ήδη ρυθμίσει τα δάνεια μου με μια τράπεζα. Μπορώ να μπω στον εξωδικαστικό μηχανισμό και να ρυθμίσω μόνο την άλλη τράπεζα στην οποία οφείλω;

Όχι. Η αίτηση στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρυθμίζει όλα τα χρέη, προς όλες τις τράπεζες, διαχειριστές δανείων και δημόσιους πιστωτές.

15. Αν ο οφειλέτης οφείλει μόνο στη Φορολογική Διοίκηση ή μόνον σε Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, θα μπορεί να υπαχθεί στην διαδικασία της εξωδικαστικής ρύθμισης;

Ναι. Για οφειλές προς τη Φορολογική Διοίκηση ή/και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης που υπερβαίνουν το ποσό των 10.000 ευρώ, ο οφειλέτης μπορεί να κάνει αίτηση στον εξωδικαστικό μηχανισμό, η οποία δρομολογείται προς τον πιστωτή του προκειμένου να του δώσει ρύθμιση. Η ρύθμιση αυτή επίσης προκύπτει από ειδικό αλγόριθμο (δηλ. αυτόματο υπολογιστικό εργαλείο), που αξιολογεί την οικονομική κατάσταση του οφειλέτη (δηλ. έσοδα – εισοδήματα και περιουσία) ενώ οι δόσεις μπορούν να φτάσουν έως τις 240.

16. Ποιες οφειλές νοούνται ως οφειλές προς το Δημόσιο;

Ως οφειλές προς το Δημόσιο νοούνται φόροι, τέλη, εισφορές, πρόστιμα κλπ, που εκδίδονται / βεβαιώνονται με βάση τον Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων, τον Εθνικό Τελωνιακό Κώδικα και τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας. Στο πεδίο εφαρμογής του νόμου δεν υπάγονται όμως απαιτήσεις από ανακτήσεις κρατικών ενισχύσεων λόγω παραβίασης της Συνθήκης για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΣΛΕΕ), οφειλές από τελωνειακούς δασμούς της Ευρωπαϊκής Ένωσης που αποτελούν έσοδο της και αποδίδονται στον ευρωπαϊκό προϋπολογισμό, οφειλές προς αλλοδαπό Δημόσιο, καθώς και οφειλές υπέρ τρίτων.

17. Στον εξωδικαστικό μηχανισμό μπορεί να ρυθμίσει ο πολίτης μόνο με το Δημόσιο και όχι με τις Τράπεζες; Ή είναι υποχρεωτικό να ρυθμίσει και με τις τράπεζες;

Δεν είναι εφικτή η ρύθμιση μόνο κάποιων από τις συνολικές οφειλές. Ο Εξωδικαστικός Μηχανισμός Ρύθμισης Οφειλών παρέχει τη δυνατότητα για συνολική αναδιάρθρωση όλων των οφειλών προς χρηματοδοτικούς φορείς, Δημόσιο και Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης. Ο οφειλέτης υποβάλλει αίτηση στον

εξωδικαστικό μηχανισμό και εφόσον η πλειοψηφία των πιστωτών συμφωνήσει σε μια λύση ρύθμισης οφειλών, τότε ρυθμίζονται όλα τα χρέη προς τράπεζες, διαχειριστές δανείων, ΑΑΔΕ και ΕΦΚΑ.

18. Τι ισχύει στον εξωδικαστικό μηχανισμό αναφορικά με τη δυνατότητα πρώην εταίρων / Διευθυνόντων Συμβούλων να ρυθμίσουν οφειλές Νομικών Προσώπων που βεβαιώθηκαν στο προσωπικό τους ΑΦΜ;

Πρώην Διευθύνων σύμβουλος εταιρείας μπορεί να ρυθμίσει τα χρέη, που εμφανίζονται στο ΑΦΜ του. Δεν επηρεάζει το γεγονός ότι έχει αποχωρήσει από την εταιρεία.

19. Μετά την υποβολή της αίτησης στον εξωδικαστικό μηχανισμό μπορεί η τράπεζα να καταγγείλει τη σύμβαση και να κάνει κατάσχεση;

Η υποβολή αίτησης στον εξωδικαστικό μηχανισμό δεν αποτελεί λόγο καταγγελίας μιας σύμβασης. Ωστόσο, ενδεχόμενη καταγγελία σύμβασης, δεν μπορεί να αποκλειστεί, καθώς δεν απαγορεύεται από την προβλεπόμενη αναστολή μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης που παρέχει ο Νόμος.

Σημειώνεται ότι αποκλείεται η επιβολή κατάσχεσης λογαριασμού ή πλειστηριασμού ακινήτου, καθώς από την υποβολή της αίτησης και μέχρι την ολοκλήρωση της διαδικασίας, αναστέλλονται τα μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης.

Εξαίρεση: Η αναστολή δεν καταλαμβάνει την διενέργεια πλειστηριασμού, ο οποίος έχει προγραμματισθεί εντός τριών (3) μηνών από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης από τον οφειλέτη, καθώς και οποιαδήποτε διαδικαστική ενέργεια πλειστηριασμού από ενέγγυο πιστωτή (περιλαμβανομένης και της κατάσχεσης).

20. Σε ότι αφορά την αναστολή αναγκαστικών μέτρων, μπορώ να κάνω αίτηση και θα προχωρεί παράλληλα και ο πλειστηριασμός;

Από την υποβολή της αίτησης και μέχρι την ολοκλήρωση της διαδικασίας, αναστέλλονται οι κατασχέσεις λογαριασμών και οι πλειστηριασμοί, δηλ. τα αναγκαστικά μέτρα και οι πράξεις αναγκαστικής εκτέλεσης.

Η αναστολή αυτή δεν καταλαμβάνει την διενέργεια πλειστηριασμού, ο οποίος έχει προγραμματισθεί εντός τριών (3) μηνών από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης από τον οφειλέτη, καθώς και οποιαδήποτε διαδικαστική ενέργεια προπαρασκευαστική της διενέργειας πλειστηριασμού από ενέγγυο πιστωτή (περιλαμβανομένης και της κατάσχεσης).

21. Στον εξωδικαστικό μηχανισμό υπάρχει γραφειοκρατία; Θα πρέπει να προσκομίσουμε έγγραφα; Ποια έγγραφα αντλούνται αυτόματα;

Ο εξωδικαστικός μηχανισμός περιέχει κατά βάση ηλεκτρονικές διαδικασίες που δεν απαιτούν την υποβολή εγγράφων, αφού η πλατφόρμα αντλεί αυτόματα όλα τα στοιχεία που υφίστανται ήδη διαθέσιμα σε ηλεκτρονική μορφή, όπως:

- έγγραφα και πληροφορίες που τηρούνται από τη Φορολογική Διοίκηση (ΑΑΔΕ – TAXIS)
- έγγραφα και πληροφορίες που τηρούνται από τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης (ΕΦΚΑ – ΚΕΑΟ)
- έγγραφα και πληροφορίες που τηρούνται από τους ιδιώτες πιστωτές (τράπεζες – διαχειριστές δανείων).

Σε επόμενη φάση και μόλις καταστούν ηλεκτρονικά διαθέσιμα θα αντλούνται και τα ακόλουθα στοιχεία από την πλατφόρμα:

- αντίγραφο ποινικού μητρώου δικαστικής χρήσης του οφειλέτη ή του πρόεδρου του διοικητικού συμβουλίου και του διευθύνοντος συμβούλου για ανώνυμες εταιρείες, του διαχειριστή για εταιρείες περιορισμένης ευθύνης και ιδιωτικές κεφαλαιουχικές εταιρείες, των ομόρρυθμων εταίρων και των διαχειριστών για προσωπικές εταιρείες και των φυσικών προσώπων που είναι αλληλέγγυα με τον οφειλέτη εκ του νόμου για την παράλειψη καταβολής οφειλών
- πιστοποιητικό περί μη πτώχευσης και πιστοποιητικό περί μη κατάθεσης αίτησης πτώχευσης
- κάθε άλλο στοιχείο που αφορά στον οφειλέτη και καταχωρείται στο ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας
- πιστοποιητικό περί μη λύσης της εταιρείας από το Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), εφόσον ο οφειλέτης είναι νομικό πρόσωπο.

22. Σε ότι αφορά την επιδότηση καταβολής δόσεων, τι γίνεται αν δεν υπάρχει υποθήκη στο δάνειο;

Μία από τις προϋποθέσεις που τίθενται από το νόμο για την Κρατική επιδότηση καταβολής δόσεων είναι η ύπαρξη εμπράγματης εξασφάλισης στην κύρια κατοικία του οφειλέτη. Αυτό είναι εύλογο, καθώς ο σκοπός της ρύθμισης είναι η προστασία της βεβαρυσμένης κύριας κατοικίας.

23. Υπάρχει στον εξωδικαστικό μηχανισμό ο ρόλος του συντονιστή;

Όχι, δεν προβλέπεται ο ρόλος του συντονιστή στο νόμο 4738/2020. Ωστόσο προβλέπεται ο ρόλος του πιστοποιημένου διαμεσολαβητή (βλέπε ενότητα διαμεσολάβησης).

24. Σε περίπτωση που κατά την κήρυξη της πτώχευσης υφίστανται συμβάσεις μίσθωσης ακινήτων, επέρχεται η λύση τους;

Οι ως άνω συμβάσεις μίσθωσης βρίσκονται κατά το χρόνο αυτό (κήρυξη της πτώχευσης) σε εξελισσόμενο στάδιο εκπλήρωσης, χωρίς, ωστόσο, να έχουν πλήρως εκτελεσθεί, δηλαδή χωρίς να έχει επέλθει καθ' οιονδήποτε τρόπο λύση ή λήξη τους. Για τις συμβάσεις αυτές, η διάταξη της §1 του άρθρου 103 του Ν. 4738/2020, προβλέπει ότι «η κήρυξη της πτώχευσης προκαλεί την αυτόματη και αζήμια λύση όλων των εκκρεμών και διαρκών συμβάσεων του οφειλέτη την εξηκοστή ημέρα από την κήρυξη της πτώχευσης, εκτός αν ο σύνδικος δηλώσει εγγράφως... ότι επιθυμεί την άμεση λύση τους ή τη συνέχισή τους...» ασκώντας το δικαίωμα επιλογής, που του παρέχει το επόμενο άρθρο 104 του Ν. 4738/2020. Περαιτέρω, στη διάταξη της §1 του άρθρου 106 του Ν. 4738/2020 προβλέπεται ότι «με την επιφύλαξη του άρθρου 103, συμβάσεις διαρκούς χαρακτήρα διατηρούν την ισχύ τους, εφόσον δεν προβλέπεται διαφορετικά στο νόμο», ενώ στο άρθρο 107 του Ν. 4738/2020 προβλέπεται ότι «Με την επιφύλαξη της παρ. 5 του άρθρου 171, τα οριζόμενα στο άρθρο 106 δεν θίγουν το δικαίωμα καταγγελίας της σύμβασης που προβλέπει ο νόμος ή η σύμβαση». Επομένως, οι συμβάσεις μίσθωσης ακινήτων που έχουν συναφθεί από τον πτωχό ως εκμισθωτή και των οποίων έχει αρχίσει, αμοιβαία, η εκπλήρωση, προτού κηρυχθεί η πτώχευσή του, διατηρούν κατ' αρχήν την ισχύ τους, καθώς πρόκειται για συμβάσεις διαρκούς χαρακτήρα που δεν έχουν πλήρως εκτελεσθεί και, έτσι, συνεχίζουν να γεννούν δικαιώματα και υποχρεώσεις υπέρ και σε βάρος αμφοτέρων των μερών, μέχρι την, κατά τις γενικές ή ειδικές περί αυτών διατάξεις, λήξη τους. Θα ισχύουν, επομένως, εξαιρούμενες του χρόνου αυτόματης λύσης τους, κατ' άρθρο 106§1 Ν. 4738/2020, είτε μέχρις ότου ο σύνδικος επιλέξει την πραγματική συνέχισή τους, προσφέροντας την αντιπαροχή-μίσθωμα, ως ομαδικό πίστωμα, κατά το άρθρο 104 του νόμου, είτε μέχρις ότου καταγγελθούν νομίμως από το ένα ή το άλλο μέρος (τον μισθωτή ή τον σύνδικο), όχι πάντως και εξ' αιτίας του γεγονότος, μόνον, αυτής καθαυτής της κήρυξης της πτώχευσης. Έτσι, οι συμβάσεις μίσθωσης λύονται όταν η σύμβαση καταγγέλλεται για συμβατικά προβλεπόμενους άλλους λόγους, όπως θα μπορούσε π.χ. να είναι η πρόβλεψη στη μισθωτική σύμβαση δικαιώματος καταγγελίας σε περίπτωση πτώχευσης του μισθωτή ή του εκμισθωτή -όπως εν προκειμένω-, ή όταν η μίσθωση καταγγέλλεται από τον μισθωτή, συνεπεία της πτώχευσης, επειδή, όμως, η πτώχευση συνιστά, στη συγκεκριμένη περίπτωση, σπουδαίο λόγο για καταγγελία της διαρκούς συμβάσεως της μισθώσεως, που διατηρεί, κατά το νόμο, την ισχύ της (βλ. άρθρα 106 και 107 Ν. 4738/2020 ανωτέρω). Στην ειδικότερη περίπτωση της μίσθωσης πρώτης κατοικίας, η οποία διέπεται από τις γενικές διατάξεις του

Αστικού Κώδικα, αλλά και από το άρθρο 2 του Ν.1703/1987 (όπως αντικαταστάθηκε με το άρθρο 1§5 του Ν.2235/1994), η νόμιμη ελάχιστη διάρκεια αυτής έχει καθορισθεί από το νόμο ως τριετής και είναι υποχρεωτική και για τα δύο μέρη (εκμισθωτή-μισθωτή), ακόμα και αν έχει συμφωνηθεί βραχύτερος χρόνος. Επομένως, δεσμεύει και τον σύνδικο της πτώχευσης, υπό την επιφύλαξη των προλεχθέντων.

25. Σε περίπτωση άλλης ρύθμισης τι γίνεται; Παραμένει η ρύθμιση ακόμα και αν δεν υπογράψουμε την τελική σύμβαση αναδιάρθρωσης;

Στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης Οφειλών εντάσσονται οι οφειλές που αναφέρονται στο Νόμο, είτε πρόκειται για οφειλές που έχουν ήδη ρυθμιστεί είτε όχι. Σε περίπτωση μη ευόδωσης/επιτυχίας της διαδικασίας του Εξωδικαστικού Μηχανισμού, οι οφειλές παραμένουν στην κατάσταση που είχαν πριν την έναρξη της διαδικασίας αυτής. Δηλαδή εφόσον υπήρχε-κατά την υποβολή της αίτησης-ενεργή ρύθμιση, εξυπηρετούμενη από τον οφειλέτη, αυτή δεν χάνεται εξαιτίας της υποβολής αίτησης ένταξης στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης Οφειλών.

26. Αν ο οφειλέτης έχει ρυθμισμένη οφειλή με κάποιον από τους πιστωτές (π.χ. το Δημόσιο ή τον Ασφαλιστικό Φορέα ή το Χρηματοδοτικό Φορέα), πρέπει οπωσδήποτε οι ρυθμισμένες οφειλές να ενταχθούν στον εξωδικαστικό μηχανισμό, να αρθεί η ρύθμιση τους και να ρυθμιστούν εκ νέου ή το ήδη ρυθμισμένο πχ δάνειο μένει ως έχει και γίνεται ρύθμιση μόνο με τους υπόλοιπους φορείς;

Η ένταξη στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης Οφειλών παρέχει πρόταση ρύθμισης των συνολικών οφειλών του ενδιαφερόμενου, η οποία προκύπτει από υπολογιστικό εργαλείο. Στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης Οφειλών εντάσσονται οι οφειλές που αναφέρονται στο Νόμο, είτε πρόκειται για οφειλές που έχουν ήδη ρυθμιστεί είτε όχι. Συμμετοχή του Δημοσίου και των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης σε σύμβαση αναδιάρθρωσης συνεπάγεται την αυτοδίκαιη κατάργηση προηγούμενων ρυθμίσεων για τις οφειλές που υπάγονται στη σύμβαση αναδιάρθρωσης.

27. Στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης Οφειλών -εντάσσονται οποιεσδήποτε οφειλές υπάρχουν στην Εφορία είτε από χαμένη ρύθμιση είτε δίχως ρύθμιση;

Στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης Οφειλών μπορούν να ενταχθούν «οφειλές προς το Δημόσιο» δηλαδή βεβαιωμένες απαιτήσεις του Δημοσίου, συμπεριλαμβανομένων προσαυξήσεων, προστίμων και τόκων εκπρόθεσμης καταβολής. Οι οφειλές αυτές μπορεί είτε να είναι ρυθμισμένες είτε όχι.

28. Φυσικό πρόσωπο οφείλει σε 4 τράπεζες, έχει ήδη ρυθμίσει με τις 2 Τράπεζες, εάν μπει στην πλατφόρμα θα ρυθμίσει τις υπολειπόμενες 2 ή θα έρθουν όλες οι οφειλές και θα χάσει τις 2 ήδη ρυθμισμένες;

Η ένταξη στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης Οφειλών παρέχει πρόταση ρύθμισης των συνολικών οφειλών του ενδιαφερόμενου, η οποία προκύπτει από υπολογιστικό εργαλείο. Σε περίπτωση μη ευόδωσης/επιτυχίας της διαδικασίας του Εξωδικαστικού Μηχανισμού, οι οφειλές παραμένουν στην κατάσταση που είχαν πριν την έναρξη της διαδικασίας αυτής.

29. Στο άρθρο 4 παράγραφος 5 της ΚΥΑ (67360ΕΞ2021-ΦΕΚ Β΄2499), αναφέρεται ότι "σε περίπτωση που οι οφειλές του πρωτοφειλέτη είναι ενήμερες, δεν εξετάζεται η αίτηση του εγγυητή ή του συνοφειλέτη για τις οφειλές αυτές". Επιχειρηματίας είναι πρωτοφειλέτης (συνοφειλέτης η σύζυγός του) σε στεγαστικό δάνειο 140.000 που εξυπηρετείται και εγγυητής σε επιχειρηματικό δάνειο ομόρρυθμης εταιρείας η οποία έχει τεθεί σε λύση, ύψους 80.000 ευρώ που δεν εξυπηρετείται. Εάν αιτηθεί στον εξωδικαστικό, το πράσινο στεγαστικό δάνειο στο οποίο είναι πρωτοφειλέτης, θα περιληφθεί στην αίτηση ή θα συνεχίσει να εξυπηρετεί την υφιστάμενη ρύθμιση; Στην αίτηση θα περιληφθεί μόνο το κόκκινο επιχειρηματικό δάνειο στο οποίο είναι εγγυητής; Το πράσινο στεγαστικό δάνειο θα ληφθεί υπόψη για τον υπολογισμό του συνολικού ποσού που οφείλει, επί του οποίου απαιτείται συμφωνία με το 60% των οφειλών;

Η αίτηση μέσω του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών υποβάλλεται ανά ΑΦΜ και η ηλεκτρονική πλατφόρμα παρέχει αυτοματοποιημένη πρόταση ρύθμισης των συνολικών οφειλών του ενδιαφερόμενου (περιλαμβανομένου τόσο του ενήμερου δανείου του πρωτοφειλέτη, όσο και του μη εξυπηρετούμενου δανείου της Ο.Ε. που έχει τεθεί σε λύση και στο οποίο είναι εγγυητής). Το εξυπηρετούμενο δάνειο θα συμπεριληφθεί στην αίτηση του πρωτοφειλέτη προκειμένου να υπάρξει πρόταση ρύθμισης των συνολικών οφειλών.

30. Πελάτης έχει ενταχθεί στο Ν.4605/2019 και εξυπηρετεί κανονικά την απόφαση και λαμβάνει συνεισφορά του Νόμου για τα στεγαστικά του δάνεια. Μπορεί να αιτηθεί στον εξωδικαστικό για να ρυθμίσει Δημόσιο, ΕΦΚΑ και καταναλωτικά δάνεια-πιστωτικές, χωρίς να χάσει τη ρύθμιση και την επιδότηση του Ν.4605;

Σύμφωνα με την παρ. 3 του α. 7 του Ν. 4738/2020 η υποβολή αίτησης για υπαγωγή στη διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών δεν επιτρέπεται εφόσον: «..... έχει εκδοθεί οριστική απόφαση υπαγωγής σε μία από τις αναφερόμενες στην περ. β΄ διαδικασίες (περιλαμβάνεται η διαδικασία του ν. 4605/2019) ή δεν έχουν παρέλθει δεκαπέντε (15) τουλάχιστον μήνες από την απόφαση υπαγωγής». Σημειώνεται ότι η ένταξη στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης Οφειλών παρέχει πρόταση ρύθμισης των συνολικών οφειλών του ενδιαφερόμενου (συμπεριλαμβανομένων εν προκειμένω των επιδοτούμενων στεγαστικών δανείων),

η οποία προκύπτει από υπολογιστικό εργαλείο και την οποία ο ενδιαφερόμενος δύναται είτε να αποδεχθεί είτε να απορρίψει.

31. Πελάτης έχει ενταχθεί με οριστική απόφαση στο Ν. Κατσέλη, την εξυπηρετεί και λαμβάνει επιδότηση από το πρόγραμμα Γέφυρα-1 για 9 μήνες. Μόλις λήξει η επιδότηση της Γέφυρας, μπορεί να αιτηθεί στον εξωδικαστικό για να ρυθμίσει μόνο Δημόσιο και ΕΦΚΑ; Μπορεί να αιτηθεί και για την 5ετή επιδότηση του εξωδικαστικού στα στεγαστικά δάνεια που έχουν ενταχθεί στο Νόμο Κατσέλη;

Σύμφωνα με την παρ. 3 του α. 7 του Ν. 4738/2020 η υποβολή αίτησης για υπαγωγή στη διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών δεν επιτρέπεται εφόσον: «..... έχει εκδοθεί οριστική απόφαση υπαγωγής σε μία από τις αναφερόμενες στην περ. β' διαδικασίες (περιλαμβάνεται η διαδικασία του ν. 3869/2010) ή δεν έχουν παρέλθει δεκαπέντε (15) τουλάχιστον μήνες από την απόφαση υπαγωγής». Συνεπώς η δυνατότητα υποβολής αίτησης στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης επέρχεται μετά από διάστημα 15 μηνών από τη δημοσίευση της απόφασης υπαγωγής στις ευεργετικές διατάξεις του ν. 3869/2010. Η ένταξη στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης Οφειλών παρέχει πρόταση ρύθμισης των συνολικών οφειλών του ενδιαφερόμενου, η οποία προκύπτει από υπολογιστικό εργαλείο, ενώ η διαδικασία διέπεται από τα αναφερόμενα στο νόμο και στις δημοσιευθείσες εφαρμοστικές ΚΥΑ. Επισημαίνεται ότι δεν μπορεί να διαχωρίσει τις οφειλές και να προβεί προ της παρέλευσης των 15 μηνών σε αίτηση για τη ρύθμιση του Δημοσίου και των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης.

Σε ότι αφορά την επιδότηση που θεσμοθετείται για τους ευάλωτους πολίτες δυνάμει του α. 28 του ν. 4738/2020, θα πρέπει να πληρούνται στο πρόσωπο του ενδιαφερόμενου, οι αναφερόμενες στο συγκεκριμένο άρθρο προϋποθέσεις. Σύμφωνα με τα οριζόμενα στο ίδιο άρθρο ο ωφελούμενος δεν επιτρέπεται να λαμβάνει ταυτόχρονα άλλη επιδότηση ή επιχορήγηση ή άλλη κρατική ενίσχυση, για το δάνειο πρώτης κατοικίας που επιδοτείται. Υπενθυμίζεται ότι δυνάμει του α. 71 παρ. 7 του ν. 4714/2020 που αφορά την εφαρμογή του Προγράμματος ΓΕΦΥΡΑ Ι, ο ενδιαφερόμενος πολίτης έχει ήδη παραιτηθεί του δικαιώματος να ζητήσει συνεισφορά του Δημοσίου, σύμφωνα με τα αναφερόμενα στην παρ. 2 του άρθρου 9 του ν. 3869/2010. Συνεπώς, καταρχήν δεν υπάρχει κώλυμα ο ενδιαφερόμενος να ζητήσει τη συνεισφορά του α. 28 του ν. 4738/2020 εφόσον πληροί τις προϋποθέσεις και έχει ολοκληρώσει.

32. Φυσικό πρόσωπο που είχε αιτηθεί στο Ν. Κατσέλη, από τον οποίο πήρε οριστική απόρριψη προ Ζετίας, μπορεί να ενταχθεί στον Ν.4738;

Ναι, μπορεί να υποβάλει αίτηση για τον Εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης Οφειλών του Ν. 4738/2020. Δεν υπάρχει σχετικό κώλυμα.

33. Τί πρέπει να σταθμίσει ένα φυσικό πρόσωπο, προκειμένου να δει αν συμφέρει να παραιτηθεί από -δικαστική προσπάθεια που δεν έχει τελεσιδικήσει για ένταξη στον Ν. Κατσέλη και να ενταχθεί στην νέα διαδικασία εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών σε έως 420 δόσεις με Χρηματοδοτικό Φορέα;

Αυτή η ερώτηση δεν μπορεί να απαντηθεί συγκεκριμένα, καθώς για κάθε περίπτωση απαιτείται να σταθμιστούν διαφορετικοί παράγοντες ανάλογα με τις ανάγκες/προτεραιότητες του κάθε αιτούντα και τα πραγματικά περιστατικά της κάθε υπόθεσης ξεχωριστά. Πρόκειται για διαφορετικά εργαλεία ρύθμισης που πρέπει να μελετηθούν προκειμένου να ληφθούν οι σχετικές αποφάσεις.

34. Φυσικό πρόσωπο είναι στη διαδικασία του 3869/2010 , έγινε επίσπευση με την νέα διαδικασία, μπορεί παράλληλα να μπει στην νέα πλατφόρμα για ρύθμιση; Εάν οι προτεινόμενες λύσεις των τραπεζών δεν τον ικανοποιούν, μπορεί να συνεχίσει τον 3869/2010;

Σύμφωνα με την παρ. 3 του α. 7 του Ν. 4738/2020 η υποβολή αίτησης για υπαγωγή στη διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών δεν επιτρέπεται εφόσον: «.....β) (ο οφειλέτης) έχει υποβάλει αίτηση ενώπιον του αρμόδιου δικαστηρίου για υπαγωγή στη διαδικασία του ν. 3869/2010 (Α' 130)....., εκτός εάν έχει υπάρξει έγκυρη παραίτησή του, μέχρι την ημερομηνία υποβολής της αίτησης για υπαγωγή στη διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών,.....». Συνεπώς, εφόσον υπάρχει εκκρεμής αίτηση του ν. 3869/2010 (συμπεριλαμβανομένων των αιτήσεων για τις οποίες έχει γίνει αίτηση επαναπροσδιορισμού) πρέπει να γίνει παραίτηση από αυτήν πριν την υποβολή αίτησης στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης Οφειλών. Σε περίπτωση παραίτησης από το δικόγραφο του Ν. 3869/2010, δεν είναι δυνατή κατά τον ΚΠολΔ η συνέχιση της διαδικασίας, ενώ δεν είναι δυνατή η υποβολή νέας αίτησης στο πλαίσιο του Νόμου αυτού, δεδομένης της λήξης της ισχύος του.

35. Σε περίπτωση που έχουμε κάνει αίτηση για υπαγωγή στο ΓΕΦΥΡΑ II τι πρέπει να κάνουμε; Περιμένουμε να τελειώσει το πρόγραμμα και μετά κάνουμε την αίτηση; Τα ίδια ισχύουν και για το ΓΕΦΥΡΑ I;

Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο με πτωχευτική ικανότητα μπορεί να υποβάλει αίτηση για την εξωδικαστική ρύθμιση των οφειλών του. Πτωχευτική ικανότητα έχουν όλα τα φυσικά πρόσωπα και όλα τα νομικά πρόσωπα που επιδιώκουν οικονομικό σκοπό. Η τυχόν υπαγωγή φυσικού ή νομικού προσώπου στα Προγράμματα Γέφυρα I ή Γέφυρα II δεν επηρεάζει τη δυνατότητα υποβολής αίτησης στον εξωδικαστικό μηχανισμό των άρθρων 5-30 ν.4738/2020, η οποία (αίτηση) εκτυλίσσεται ανεξάρτητα από τα προγράμματα Γέφυρα I και II. (άρθρο 7 παρ.1 και άρθρο 76 ν.4738/2020).

36. Σε περίπτωση Α' Κατοικίας που δεν εντάχθηκε στο πρόγραμμα ΓΕΦΥΡΑ Ι λόγω ύψους δανείου, μπορεί να υποβάλλει αίτηση για ρύθμιση στον εξωδικαστικό μηχανισμό;

Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο με πτωχευτική ικανότητα μπορεί να υποβάλει αίτηση για την εξωδικαστική ρύθμιση των οφειλών του. Πτωχευτική ικανότητα έχουν όλα τα φυσικά πρόσωπα και όλα τα νομικά πρόσωπα που επιδιώκουν οικονομικό σκοπό. Το γεγονός της μη υπαγωγής κάποιου προσώπου στο Πρόγραμμα Γέφυρα Ι, προκειμένου για την επιδότηση δανείου με εμπράγματη εξασφάλιση της κύριας κατοικίας του, δεν επηρεάζει τη δυνατότητα υποβολής αίτησης στον εξωδικαστικό μηχανισμό των άρθρων 5-30 ν.4738/2020, η οποία (αίτηση) εκτυλίσσεται ανεξάρτητα από το πρόγραμμα Γέφυρα Ι (άρθρο 7 παρ.1 και άρθρο 76).

37. Για την ρύθμιση οφειλών φυσικού προσώπου, είναι υποχρεωτική η άρση τραπεζικού απορρήτου της συζύγου;

Ναι. Σε περίπτωση αίτησης φυσικού προσώπου στον εξωδικαστικό ρύθμισης οφειλών παρέχεται και άδεια ανάκτησης για τα στοιχεία και έγγραφα που αφορούν τον ή τη σύζυγο ή τον συμβίο ή τη συμβία του οφειλέτη και τα εξαρτώμενα μέλη. Ο σύζυγος ή η σύζυγος ή ο συμβίος ή η συμβία και τα εξαρτώμενα μέλη συνυπογράφουν την αίτηση για την παροχή της παραπάνω άδειας ανάκτησης (άρθρο 12 παρ. 3).

38. Ομόρρυθμη Εταιρεία έχει οφειλές μόνο στην Δ.Ο.Υ., αλλά ο ένας εταίρος έχει σημαντικές οφειλές και στον ΕΦΚΑ (ως εταίρος). Πληρούνται οι προϋποθέσεις ένταξης στην παρούσα ρύθμιση? Κ αν ναι, με ποια διαδικασία; (δηλαδή με το ΑΦΜ της εταιρείας;).

Ναι. Σύμφωνα με το νόμο κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο με πτωχευτική ικανότητα μπορεί να υποβάλει αίτηση για την εξωδικαστική ρύθμιση των οφειλών του, εφόσον οι οφειλές του προς το Δημόσιο ή/ και τον ΕΦΚΑ υπερβαίνουν τις 10.000 για καθένα από τα πρόσωπα αυτά. Επομένως, τηρουμένων αυτών των προϋποθέσεων, η -Ο.Ε. μπορεί να υποβάλει αίτηση για ρύθμιση της οφειλής της προς το Δημόσιο στον εξωδικαστικό μηχανισμό του ν.4738/2020 με το δικό της (εταιρικό) ΑΦΜ και ο εταίρος αντίστοιχα μπορεί να υποβάλει αίτηση για ρύθμιση της οφειλής προς τον ΕΦΚΑ με το δικό του προσωπικό ΑΦΜ (άρθρο 7 παρ.1 και 3, άρθρο 9 στοιχ.α). Επισημαίνεται ότι η αίτηση του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών υποβάλλεται ανά ΑΦΜ.

39. Ο.Ε. με 2 ομόρρυθμους εταίρους έχει κάνει παύση εργασιών το 2014 και έχει χρέη προς το Δημόσιο ύψους 15.000€ τα οποία σήμερα με τις προσαυξήσεις έχουν φτάσει στο ποσό των 29.000€. Μπορεί να ενταχθεί στην διαδικασία των 240 δόσεων; Ποιος θα ενταχθεί στην ρύθμιση; Η Ο.Ε. ή οι εταίροι; Να σημειωθεί

ότι η αρμόδια ΔΟΥ έχει κάνει κατάσχεση στους τραπεζικούς λογαριασμούς των ομόρρυθμων εταίρων για τα χρέη της Ο.Ε..

Σύμφωνα με το νόμο κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο με πτωχευτική ικανότητα μπορεί να υποβάλει αίτηση για την εξωδικαστική ρύθμιση των οφειλών του, εφόσον οι οφειλές του προς το Δημόσιο υπερβαίνουν τις 10.000 Ευρώ. Συνεπώς, εφόσον το χρέος έχει βεβαιωθεί στην Ο.Ε και η Ο.Ε δεν έχει τεθεί σε λύση μπορεί - να υποβάλει αίτηση για ρύθμιση της οφειλής της προς το Δημόσιο στον εξωδικαστικό μηχανισμό με το δικό της (εταιρικό) ΑΦΜ και εφόσον αξιολογηθεί ως βιώσιμη από τους πιστωτές της να εγκριθεί πρόταση ρύθμισης των οφειλών της.

Σε περίπτωση που η Ο.Ε. έχει τεθεί σε λύση και οι οφειλές έχουν βεβαιωθεί στους εταίρους, τότε οι εταίροι μπορούν να υποβάλλουν αίτηση για ρύθμιση των οφειλών της Ο.Ε. προς το Δημόσιο στον εξωδικαστικό μηχανισμό. Επισημαίνεται ότι η αίτηση του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών υποβάλλεται ανά ΑΦΜ.

Το γεγονός της κατάσχεσης των τραπεζικών λογαριασμών των ομορρύθμων εταίρων για τα χρέη της Ο.Ε δεν ασκεί εν προκειμένω έννομη επιρροή, καθώς αποτελεί δικαίωμα που παρέχεται εκ του νόμου (Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας) σε κάθε δανειστή για τα χρέη οποιασδήποτε ομόρρυθμης εταιρίας (άρθρο 7 παρ.1 και 3, άρθρο 9 στοιχ.α).

40. Αν έχει λυθεί η ομόρρυθμη ή ΕΕ πάνω από 1 έτος μπορούν οι εταίροι να κάνουν ξεχωριστά αίτηση αφού τα χρέη της εταιρίας τους ακολουθούν;

Ναι. Εφόσον τα χρέη της προσωπικής εταιρίας έχουν βεβαιωθεί και στο όνομα τους, μπορούν οι εταίροι ως φυσικά πρόσωπα, που έχουν πτωχευτική ικανότητα, με το δικό τους ΑΦΜ να υποβάλουν αίτηση ρύθμισης οφειλών στον εξωδικαστικό μηχανισμό του ν.4738/2020 γι' αυτά (άρθρο 7 παρ.1 και 76).

41. Σε Α.Ε και ΙΚΕ ποιοι ευθύνονται με την περιουσία τους, μόνο τα νομικά πρόσωπα ή και οι εταίροι, ο διευθύνων σύμβουλος ή ο Πρόεδρος στην ΑΕ;

Στις κεφαλαιουχικές εταιρίες (Ι.Κ.Ε, Α.Ε) για τα χρέη της εκάστοτε εταιρίας προς θεσμικούς πιστωτές του ιδιωτικού τομέα (τράπεζες, χρηματοδοτικούς φορείς κ.λ.π.) και λοιπούς ιδιώτες προμηθευτές ευθύνεται μόνο το νομικό πρόσωπο της εταιρίας και όχι προσωπικά οι εταίροι ή οι μέτοχοι. Όσον αφορά όμως τα χρέη της εταιρίας προς το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, τότε ευθύνονται μαζί με το νομικό πρόσωπο της εταιρίας εις ολόκληρον και οι διαχειριστές της Ι.Κ.Ε και ο πρόεδρος και διευθύνων σύμβουλος της Α.Ε.

42. Οι συνοφειλέτες – εγγυητές των δανείων πρέπει να κάνουν ξεχωριστά αίτηση οπωσδήποτε;

Με βάση το νόμο δεν είναι υποχρεωτική η υποβολή αίτησης ρύθμισης οφειλών από τυχόν συνοφειλέτες ή/και εγγυητές των δανείων, σε περίπτωση υποβολής

αίτησης ρύθμισης εκ μέρους του πρωτοφειλέτη. Δηλαδή, σε περίπτωση υποβολής αίτησης πρωτοφειλέτη στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών του ν.4738/2020 δεν καλείται να συμμετέχει υποχρεωτικά ο εγγυητής ή τυχόν άλλοι συνοφειλέτες, καθώς η διαδικασία εξελίσσεται ξεχωριστά για τον καθένα.

43. Είναι δυνατόν να ενταχθούν στον μηχανισμό αυτόν κληρονόμοι φυσικού προσώπου/επιχειρηματία για οφειλές του τελευταίου σε ασφαλιστικά ταμεία;

Ναι. Εφόσον τα χρέη έχουν βεβαιωθεί στο όνομα τους, αφού κατέστησαν κληρονόμοι-καθολικοί διάδοχοι του οφειλέτη-κληρονομούμενου και είναι φυσικά πρόσωπα με πτωχευτική ικανότητα (άρθρο 1846 ΑΚ, άρθρο 76 ν.4738/2020).

44. Είναι δυνατή η ένταξη εταιρείας, οποιασδήποτε μορφής, και πάλι για οφειλές σε ασφαλιστικά ταμεία που έχει κάνει διακοπή εργασιών παρελθοντικά;

Όχι. Σύμφωνα με το νόμο η υποβολή αίτησης για υπαγωγή στη διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών, δεν επιτρέπεται εφόσον το νομικό πρόσωπο έχει τεθεί σε λύση ή εκκαθάριση (άρθρο 7 παρ.3 στοιχ.γ').

45. Την αίτηση στον εξωδικαστικό μπορεί να την υποβάλει και ο εγγυητής/συνοφειλέτης λόγω καλύτερου ηλικιακού κριτηρίου; 55 ετών ο εγγυητής/συνοφειλέτης, όταν ο πρωτοφειλέτης είναι κοντά στο όριο των 85 ετών;

Ναι. Με βάση το νόμο μπορεί για οποιοδήποτε λόγο να υποβάλει πρώτα αίτηση ρύθμισης οφειλών στον εξωδικαστικό μηχανισμό ο συνοφειλέτης ή ο εγγυητής που έχει συμβληθεί στη δανειακή σύμβαση, χωρίς απαραίτητα να έχει οπωσδήποτε υποβάλει νωρίτερα αντίστοιχη αίτηση ο πρωτοφειλέτης.

46. Όταν κάνει αίτηση για ρύθμιση στον εξωδικαστικό μηχανισμό ο πρωτοφειλέτης, ο εγγυητής θα πρέπει να κάνει ξεχωριστά αίτηση; Ή κάνει αίτηση πρώτα ο οφειλέτης και αν δεν προχωρήσει παίρνει θέση και ο εγγυητής; Ο εγγυητής πώς αντιμετωπίζεται στον νόμο 4738/2020;

Όχι. Με βάση το νόμο δεν είναι υποχρεωτική η υποβολή αίτησης ρύθμισης οφειλών από τυχόν συνοφειλέτες ή/και εγγυητές των δανείων, σε περίπτωση υποβολής αίτησης ρύθμισης εκ μέρους του πρωτοφειλέτη. Δηλαδή, σε περίπτωση υποβολής αίτησης πρωτοφειλέτη στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών του ν.4738/2020 δεν καλείται να συμμετέχει υποχρεωτικά ο εγγυητής ή τυχόν άλλοι συνοφειλέτες. Επίσης, μπορεί να υποβάλει πρώτα αίτηση ρύθμισης οφειλών ο συνοφειλέτης ή ο εγγυητής του δανείου, χωρίς απαραίτητα να έχει οπωσδήποτε υποβάλει αντίστοιχη αίτηση ο πρωτοφειλέτης.

Σημειώνεται ότι στο πλαίσιο της αντιπρότασης των χρηματοδοτικών φορέων είναι δυνατή η συμμετοχή στη διαδικασία των συνοφειλετών που ευθύνονται έναντι των

χρηματοδοτικών φορέων και οι συμμετέχοντες πιστωτές δύνανται να συναξιολογήσουν την ικανότητα συνεισφοράς στην αποπληρωμή των τυχόν συνοφειλετών του οφειλέτη, όπως και την αξία ρευστοποίησης των περιουσιακών στοιχείων αυτών.

(παρ. 5 του αρθ. 6 της ΚΥΑ 77697 ΕΞ 2021 - ΦΕΚ 2896/Β/5-7-2021 «Καθορισμός του περιεχομένου της σύμβασης στην οποία υποχρεούνται να προσχωρήσουν οι χρηματοδοτικοί φορείς προκειμένου να δικαιούνται να καταστούν συμμετέχοντες πιστωτές, στο πλαίσιο της διαδικασίας του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών του Κεφ. Α΄ του Δεύτερου Μέρους του Πρώτου Βιβλίου (άρθρα 5-30) του ν. 4738/2020»)

47. Οφειλέτης 70 χρόνων με οφειλή στο ΕΦΚΑ μπορεί να κάνει αίτηση, ώστε να προχωρήσει ρύθμιση για να υπολογιστεί σύνταξη; Και μετά από πόσο καιρό μπορεί να κάνει αίτηση για σύνταξη;

Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο με πτωχευτική ικανότητα μπορεί να υποβάλει αίτηση για την εξωδικαστική ρύθμιση των οφειλών του. Πτωχευτική ικανότητα έχουν όλα τα φυσικά πρόσωπα, συνεπώς και ο ως άνω οφειλέτης (Άρθρο 7 παρ.1 και 76).

48. Μπορεί να υποβάλει αίτηση στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών πρόσωπο, το οποίο έχει εξυπηρετούμενες ή ενήμερες οφειλές προς το σύνολο των πιστωτών του;

Ναι, αλλά στην περίπτωση αυτή θα πρέπει ο οφειλέτης να επικαλείται γεγονότα, από τα οποία να προκύπτει η επιδείνωση της οικονομικής του κατάστασης σε ποσοστό τουλάχιστον 20%, η οποία (επιδείνωση) μπορεί να οφείλεται είτε στην αύξηση των δαπανών του, είτε στη μείωση των εισοδημάτων του (Άρθρο 7 παρ.3 στοιχ. στ΄).

49. Η οφειλή άνω των 10.000€ αφορά έκαστο πιστωτή ή το σύνολο των πιστωτών;

Το σύνολο των οφειλών προς το Δημόσιο ή /και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης και τους χρηματοδοτικούς φορείς θα πρέπει να υπερβαίνει το ποσό των 10.000 Ευρώ ανά πιστωτή.

50. Οφειλέτης έχει οφειλές προς ΦΚΑ 10.000 Ευρώ, προς Δημόσιο 20.000 Ευρώ - προς Τράπεζες 250.000 Ευρώ και προς Προμηθευτές 50.000 Ευρώ. Ποιες από τις οφειλές αυτές δεν εντάσσονται στην πλατφόρμα;

Στον εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης Οφειλών μπορούν να ενταχθούν οι οφειλές προς το Δημόσιο, τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης και προς τους χρηματοδοτικούς φορείς. Δεν μπορούν να ενταχθούν οι οφειλές σε προμηθευτές. Επομένως, -ο οφειλέτης μπορεί να υποβάλει αίτηση υπαγωγής τον εξωδικαστικό

μηχανισμό ρύθμισης οφειλών και να συμπεριλάβει όλες τις αναφερόμενες οφειλές πλην των οφειλών προς τους προμηθευτές.

Σημειώνεται ότι η υποβολή της αίτησης για υπαγωγή στη διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης δεν επιτρέπεται εφόσον τουλάχιστον 90% των συνολικών οφειλών οφείλεται σε έναν χρηματοδοτικό φορέα ή το σύνολο των οφειλών προς χρηματοδοτικούς φορείς, Δημόσιο και Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, δεν υπερβαίνει το ποσό των 10.000 Ευρώ.

51. Υποχρεούται ο πιστωτής/τράπεζα/δημόσιο να αιτιολογήσει την απόφαση του ότι ο μισθωτός/μία επιχείρηση είναι μη βιώσιμος/η;

Όχι, δεν προβλέπεται υποχρέωση αιτιολόγησης. Ο εξωδικαστικός Μηχανισμός Ρύθμισης Οφειλών είναι μια συναινετική διαδικασία μεταξύ του οφειλέτη και των πιστωτών.

52. Στα άμεσα ρευστοποιήσιμα στοιχεία και συγκεκριμένα στις καταθέσεις που ο οφειλέτης εμφανίζεται ως συνδικαιούχος, λαμβάνεται υπόψη το σύνολο της κατάθεσης;

Ως «καταθέσεις του οφειλέτη» νοούνται όλοι οι λογαριασμοί που ο οφειλέτης διατηρεί σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, βάσει των στοιχείων που προκύπτουν από την αίτηση και που αντλούνται από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και στους οποίους εμφανίζονται ως δικαιούχος ή συνδικαιούχος. Επί καταθέσεως σε κοινό λογαριασμό, λαμβάνεται υπόψη το σύνολο της κατάθεσης, αφού σε περίπτωση χρηματικής κατάθεσης στο όνομα δύο ή περισσότερων προσώπων, σε κοινό λογαριασμό, παράγεται, μεταξύ των συνδικαιούχων αφενός και της τράπεζας αφετέρου, ενεργητική σε ολόκληρο ενοχή και επομένως καθένας από τους συνδικαιούχους του κοινού λογαριασμού είναι δικαιούχος των χρημάτων, που βρίσκονται κατατεθειμένα σε αυτόν.

53. Ποιό είναι το ανώτατο όριο δόσεων για στεγαστικά και επιχειρηματικά δάνεια φυσικού προσώπου προς τράπεζες και διαχειριστές δανείων; Ποιό είναι το ανώτατο όριο δόσεων προς το Δημόσιο και τους ΦΚΑ;

Για τις οφειλές προς τις τράπεζες και διαχειριστές δανείων, η διευθέτησή τους μπορεί να γίνει αν πρόκειται για ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια σε έως 420 δόσεις ενώ για επιχειρηματικά σε έως 180 δόσεις. Οι οφειλές προς το Δημόσιο και τους ΦΚΑ μπορούν να ρυθμιστούν σε έως 240 δόσεις.

54. Το μέγιστο ποσό μηνιαίας καταβολής που είναι διατεθειμένος να καταβάλει ο αιτών για την αποπληρωμή στον εξωδικαστικό μπορεί να δηλώσει ότι είναι μικρότερο από 50,00 για το Δημόσιο;

Ως προς τις συμβάσεις αναδιάρθρωσης οφειλών προς το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, ισχύουν και οι αναφερόμενοι κανόνες και περιορισμοί στο άρθρο 22 του ν. 4738/2020, μεταξύ των οποίων και ότι είναι άκυρος ο όρος σύμβασης αναδιάρθρωσης που προβλέπει την καταβολή μηνιαίας δόσης μικρότερης των πενήντα (50) Ευρώ.

55. Η βιωσιμότητα της μικρομεσαίας επιχείρησης ή το αξιόχρεο φυσικού προσώπου εξάγεται από το υπολογιστικό εργαλείο ή την υπολογίζουν μονές τους οι τράπεζες με δικό τους τρόπο;

Ο εξωδικαστικός Μηχανισμός Ρύθμισης Οφειλών είναι μια συναινετική διαδικασία μεταξύ οφειλέτη και πιστωτών. Η επίτευξη της σύμβασης αναδιάρθρωσης συμβάλλει στη βιώσιμη λειτουργία της επιχείρησης και καθιστά αξιόχρεο το φυσικό πρόσωπο.

Οι χρηματοδοτικοί φορείς, κατά τη διακριτική τους ευχέρεια, μπορούν να επιλέξουν να κάνουν χρήση του Υπολογιστικού Εργαλείου για τον προσδιορισμό των όρων της σύμβασης αναδιάρθρωσης. Οι λύσεις ρύθμισης που παράγονται αυτοματοποιημένα έχουν τον χαρακτήρα μη δεσμευτικής πρότασης προς τους συμμετέχοντες πιστωτές.

Οι συμμετέχοντες πιστωτές μπορούν εναλλακτικά:

- ✓ να αποδεχθούν ή να απορρίψουν τις προτάσεις που προέκυψαν μέσω του υπολογιστικού εργαλείου της περ. ζ της παρ. 2 του άρθρου 71 του ν. 4738/2020
- ✓ να αποδεχθούν ή να απορρίψουν τις προτάσεις που προέκυψαν μέσω της Αυτοματοποιημένης Αντιπρότασης Πιστωτών
- ✓ να αποδεχθούν ή να απορρίψουν την τυχόν ανεξάρτητη πρόταση που κατέθεσε ο συντονιστής πιστωτής
- ✓ να απορρίψουν το σύνολο των προτάσεων.

Οι χρηματοδοτικοί φορείς, μετά τη λήψη της αίτησης του οφειλέτη, προβαίνουν στην αξιολόγηση της βιωσιμότητας ή της φερεγγυότητάς του.

- Αν ο οφειλέτης είναι φυσικό πρόσωπο λαμβάνεται υπόψη μεταξύ άλλων το διαθέσιμο εισόδημα, η κατάσταση απασχόλησης, τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία, η αξία της ακίνητης περιουσίας, η ύπαρξη εγγυητή, το ύψος και ο τύπος οφειλής στον τραπεζικό τομέα, τυχόν οφειλές σε λοιπούς φορείς (δημόσιο, ασφαλιστικοί φορείς κ.α.), οι εύλογες δαπάνες διαβίωσης, το Ιστορικό συναλλακτικής συμπεριφορά και συνεργασίας από τον δανειολήπτη, η Ικανότητα αποπληρωμής, η ελάχιστη ανάκτηση και η αξία ρευστοποίησης.
- Αν ο οφειλέτης είναι νομικό πρόσωπο λαμβάνεται υπόψη μεταξύ άλλων τα Οικονομικά στοιχεία (περιουσιακά στοιχεία, χρέος, μετοχικό κεφάλαιο,

έσοδα/ κερδοφορία, μελλοντικές ταμειακές ροές, χρηματοοικονομικοί δείκτες), το επιχειρηματικό σχέδιο (στρατηγική, σχέδιο δράσης κ.α.), το ιστορικό χρηματοοικονομικής κατάστασης (προηγούμενες αναδιαρθρώσεις κ.α.), το ύψος και τύπος οφειλής στον τραπεζικό τομέα, οι οφειλές σε λοιπούς φορείς (δημόσιο κ.α.), η τρέχουσα κατάσταση και οι προοπτικές του κλάδου δραστηριοποίησης, το ιστορικό συναλλακτικής συμπεριφορά και συνεργασίας από τον δανειολήπτη, η ικανότητα αποπληρωμής, η ελάχιστη ανάκτηση και η αξία ρευστοποίησης

56. Μπορούν να εξαιρεθούν της ρύθμισης του εξωδικαστικού βεβαιωμένες οφειλές ατομικής επιχείρησης, για τις οποίες εκκρεμεί προσφυγή της στα δικαστήρια; Εάν όχι, σημαίνει ότι αποδέχεται το ύψος τους και θα πρέπει να παραιτηθεί της προσφυγής; Στην περίπτωση που τελεσιδικήσει υπέρ της επιχείρησης η προσφυγή, αφαιρούνται εκ των υστέρων τα ποσά και μειώνονται οι δόσεις;

Εφόσον ο οφειλέτης ενταχθεί -στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών παύει να ισχύει οποιαδήποτε προγενέστερη ρύθμιση και αποδέχεται τα χρέη και την νέα ρύθμιση.

57. Επιχειρηματίας φυσικό πρόσωπο με οφειλές στην Εφορία έχει κατασχεμένο τραπεζικό λογαριασμό για αυτή την οφειλή. Ο λογαριασμός αυτός έχει συγκεντρώσει ποσό που δεν έχει αποδοθεί στην εφορία έναντι της οφειλής. Εφόσον υπαχθεί στον Ν. 4738/2020 μπορεί να αποδεσμεύσει μετά την υπαγωγή το ποσό που έχει κατασχεθεί και δεσμευθεί; Αν όχι, μπορεί να ρυθμίσει την οφειλή του στο Ν.4738/2020 με διαγραφή προστίμων, προσαυξήσεων και κατόπιν να ζητήσει την απόδοση του κατασχεθέντος ποσού προς εξόφληση της εναπομένουσας οφειλής;

Κατά το χρονικό διάστημα ισχύος της σύμβασης αναδιάρθρωσης και υπό την προϋπόθεση ότι: α) έχει εξοφληθεί τουλάχιστον η πρώτη δόση της ρύθμισης δυνάμει αυτής, β) έχουν εξοφληθεί ή τακτοποιηθεί με νόμιμο τρόπο, με αναστολή είσπραξης ή ρύθμιση τμηματικής καταβολής οι μη υπαγόμενες στη σύμβαση οφειλές και γ) έχουν υποβληθεί οι προβλεπόμενες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος και φόρου προστιθέμενης αξίας, καθώς και η προβλεπόμενη Αναλυτική Περιοδική Δήλωση (Α.Π.Δ.), εντός τριών (3) μηνών από την παρέλευση της προθεσμίας υποβολής τους, μετά από αίτηση του οφειλέτη, η Φορολογική Διοίκηση αποφασίζει ότι οι κατασχέσεις που έχουν επιβληθεί στα χέρια τρίτων σε βάρος του οφειλέτη δεν καταλαμβάνουν μελλοντικές απαιτήσεις. Η απόφαση αυτή εκδίδεται ανεξάρτητα από το εάν οι κατασχέσεις επιβλήθηκαν για υπαγόμενες ή μη στη σύμβαση οφειλές και γνωστοποιείται στον τρίτο. Ποσά απαιτήσεων που γεννώνται μετά την ως άνω γνωστοποίηση, αποδεσμεύονται και αποδίδονται κατά νόμο, ενώ ποσά απαιτήσεων που γεννήθηκαν πριν από αυτή αποδίδονται στο Δημόσιο. Αν ανατραπεί ή ακυρωθεί η σύμβαση, οι ανωτέρω κατασχέσεις αναπτύσσουν πλήρως τις έννομες συνέπειές τους, αναφορικά με τις μελλοντικές απαιτήσεις, από τη γνωστοποίηση της ανατροπής στον τρίτο. Οι κατασχέσεις στα

χέρια τρίτων, που έχουν επιβληθεί αποκλειστικά για οφειλές υπαγόμενες στη σύμβαση, αίρονται μετά από αίτηση του οφειλέτη, εφόσον έχει εξοφληθεί ποσοστό τουλάχιστον εβδομήντα πέντε τοις εκατό (75%) του συνολικού προς καταβολή στο Δημόσιο ποσού της σύμβασης. Στις περιπτώσεις των ανωτέρω εδαφίων, ποσά που έχουν αποδοθεί στο Δημόσιο δεν επιστρέφονται.

58. Στον εξωδικαστικό με μόνη οφειλή τον ΕΦΚΑ όπου κουρεύεται το μεγαλύτερο ποσοστό της λόγω μη ύπαρξης περιουσίας, το υπόλοιπο της οφειλής που θα ρυθμιστεί ,μπορεί να χρησιμοποιηθεί αργότερα για θεμελίωση σύνταξης κατά το μέρος που την αφορά;

Στον εξωδικαστικό μηχανισμό, η διαγραφή βασικής οφειλής (δηλ. του κεφαλαίου) ασφαλιστικών εισφορών δεν επιτρέπεται και συνεπώς δεν επηρεάζονται τα ασφαλιστικά δικαιώματα (άρθρο 22 του ν. 4738/2020).

59. Με δεδομένο ότι η υποβολή πρότασης ρύθμισης οφειλών δεν είναι δεσμευτική από την Τράπεζα (π.χ. με βάση την δική της αξιολόγηση θεωρεί ότι θα κερδίσει περισσότερα από την εκτός του εξωδικαστικού μηχανισμού διμερή διαπραγμάτευση) μήπως οι Τράπεζες καταστήσουν ουσιαστικά ανενεργό των εξωδικαστικό μηχανισμό; Προβλέπεται να μπορεί να καταγγελθούν τέτοιες πρακτικές;

Κατά ρητή νομοθετική πρόβλεψη, στη συναινετική διαδικασία του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών δεν υπάρχει υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων ή των διαχειριστών δανείων να προβούν σε ρύθμιση των χρεών των οφειλετών. Απεναντίας, διατηρούν διακριτική ευχέρεια ως προς την υποβολή πρότασης ρύθμισης οφειλών και ως προς το περιεχόμενό της και δεν υποχρεούνται να υποβάλουν προτάσεις σε όλες τις περιπτώσεις που τους απευθύνεται αίτηση. Ωστόσο, εάν κάποιος οφειλέτης έχει χρέη προς πολλαπλούς πιστωτές και συμφωνήσει σε μια ρύθμιση με την πλειοψηφία των τραπεζών – διαχειριστών δανείων, τότε η ρύθμιση αυτή επιβάλλεται υποχρεωτικά και στους υπολοίπους.

60. Πόσο πιθανό είναι οι τράπεζες να προχωρήσουν σε κούρεμα δάνειων; Τι είναι αυτό που δίνει κίνητρο στις τράπεζες να αλλάξουν στάση;

Ο νόμος δίνει την δυνατότητα ελεύθερης διαμόρφωσης της ρύθμισης των οφειλών προς χρηματοδοτικούς φορείς. Η διαγραφή οφειλών προς το δημόσιο, τις τράπεζες και τους διαχειριστές δανείων προβλέπεται, εφόσον πληρούνται συγκεκριμένοι κανόνες (π.χ. αρχή μη χειροτέρευσης πιστωτών). Η διαγραφή γίνεται υπό την προϋπόθεση της πλήρους αποπληρωμής του ποσού που θα προκύψει από τη ρύθμιση οφειλών.

Εφ' όσον εξασφαλιστεί συμφωνία, σύμφωνα με το άρθρο 14 του νόμου, υπογράφεται η σύμβαση αναδιάρθρωσης και αποτελέσματα παράγονται ως προς το σύνολο των χρηματοδοτικών φορέων, Δημόσιο και ΦΚΑ υπό τις προϋποθέσεις του νόμου.

61. Στην υπουργική απόφαση 66468 ΕΞ 2021 για τη διαδικασία επιβεβαίωσης βιωσιμότητας και φερεγγυότητας, στο άρθρο 5 παράγραφος 2, αναφέρει ότι πρόταση υποβάλλεται μόνο σε οφειλέτες που ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΝΤΑΙ ως βιώσιμοι. Επιχειρηματίας οφείλει μόνο σε Δημόσιο και -ΦΚΑ και καθόλου σε Τράπεζες. Με ποιο τρόπο θα κρίνει το Δημόσιο και οι -ΦΚΑ το αν είναι βιώσιμος; Μήπως δεν θα ελέγχει βιωσιμότητα και θα αποστέλλει κατευθείαν την πρόταση του υπολογιστικού εργαλείου;

Σε περίπτωση που μια επιχείρηση οφείλει μόνο στο Δημόσιο και στους ΦΚΑ προβλέπεται διαδικασία επιβεβαίωσης βιωσιμότητας ή φερεγγυότητας του οφειλέτη στο πλαίσιο διμερών προτάσεων αναδιάρθρωσης μόνο εφόσον το περιεχόμενο της σύμβασης αναδιάρθρωσης προέκυψε από το υπολογιστικό εργαλείο της περ. ζ' της παρ. 2 του άρθρου 71 του ν. 4738/2020, όπως αναλυτικά καθορίζεται στα άρθρα 8 έως 8Δ του 5ου Μέρους της κοινής υπουργικής απόφασης «Ρύθμιση τεχνικών και λεπτομερειακών θεμάτων της διαδικασίας διαπραγμάτευσης στο πλαίσιο του εξωδικαστικού μηχανισμού του Κεφαλαίου Α' του Μέρους Δευτέρου του Βιβλίου πρώτου ν. 4738/2020 (Α' 207)»

62. Επιχείρηση χρωστάει 55.000 σε Δημόσιο και 7.000 σε ΕΦΚΑ. Θα μπορέσει να ρυθμίσει και τους δύο ή θα ρυθμίσει μόνο το Δημόσιο;

Το σύνολο των οφειλών προς το Δημόσιο/ή και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης θα πρέπει να υπερβαίνει το ποσό των 10.000 Ευρώ ανά πιστωτή. Συνεπώς θα μπορεί να ρυθμίσει μόνο την οφειλή προς το Δημόσιο.

63. Α.Ε. βρίσκεται στο στάδιο της εκκαθάρισης, το οποίο δεν έχει ολοκληρωθεί. Μπορεί να υποβάλει αίτηση εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών;

Σύμφωνα με το α. 7 παρα. 3 σημ. γ' ν. 4738/2020, η υποβολή αίτησης για υπαγωγή στη διαδικασία της εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών δεν επιτρέπεται εφόσον το νομικό πρόσωπο έχει τεθεί σε λύση ή εκκαθάριση. Επομένως, εάν για ένα νομικό πρόσωπο έχει εκκινήσει η διαδικασία της εκκαθάρισης, δεν μπορεί να υποβάλει αίτηση για την εξωδικαστική ρύθμιση των οφειλών του.

64. Ο.Ε. έχει υπαχθεί στις διατάξεις του ν. 4469/2017. Μπορεί να μεταφέρει τη ρύθμιση στο νέο εξωδικαστικό του ν. 4738/2020;

Εάν έχει εκδοθεί οριστική απόφαση υπαγωγής στις διατάξεις του ν. 4469/2017, πρέπει να παρέλθουν τουλάχιστον 15 μήνες, προκειμένου η εταιρεία να μπορεί να υποβάλει αίτηση για εξωδικαστική ρύθμιση οφειλών (α. 7 παρ. 3 δ' ν. 4738/2020).

65. Οφειλές στην Εφορία έως 35.000 ευρώ, καθώς και οφειλές προς -ΦΚΑ που δημιουργήθηκαν λόγω της πανδημίας, επειδή η επιχείρηση ήταν κλειστή με κρατική εντολή, πώς μπορούν να ρυθμισθούν;

Εφόσον το σύνολο των οφειλών προς το Δημόσιο ή / και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης υπερβαίνει το ποσό των 10.000 ευρώ ανά πιστωτή, η επιχείρηση μπορεί να υποβάλει αίτηση για την εξωδικαστική ρύθμιση των οφειλών της με το ν. 4738/2020 (α. 2 ΚΥΑ 66468 ΕΞ 2021 ΦΕΚ Β' 2484/10.06.2021). Ως προς το Δημόσιο και τους ΦΚΑ ρυθμίζονται οι οφειλές που είναι βεβαιωμένες κατά το χρόνο υποβολής της αίτησης, με τους τόκους και τις προσαυξήσεις τους.

66. Φυσικό πρόσωπο (ελεύθερος επαγγελματίας), που έχει υπαχθεί στο ν. 4605/2019, έχει ρυθμίσει τις οφειλές του προς τον ΟΑΕΕ σε 120 δόσεις για χρέη μέχρι το 2012 με επανυπολογισμό των ασφαλιστικών εισφορών σύμφωνα με το ν. 4611/19, έχει ρυθμίσει τις οφειλές προς την Εφορία σε 120 δόσεις και τηρεί το σύνολο των ρυθμίσεων, αλλά οφείλει προς τον ΕΦΚΑ από το 2013 και μετά (ρυθμίσεις που δεν εξυπηρετήθηκαν και τρέχουσες εισφορές) και ως ελεύθερος επαγγελματίας και ως εργοδότης. Μπορεί να ενταχθεί στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών μόνο για τις οφειλές προς τον ΕΦΚΑ;

Ο οφειλέτης μπορεί να υποβάλει αίτηση ρύθμισης του συνόλου των οφειλών του προς Χρηματοδοτικούς Φορείς, Δημόσιο και ΦΚΑ στο πλαίσιο του ν. 4738/2020. Δεν μπορεί να αιτηθεί τη ρύθμιση μόνο ως προς την οφειλή προς τον ΕΦΚΑ.

67. Μπορεί οφειλέτης μέσω της αίτησης εξωδικαστικού να αποδεχθεί την πρόταση ρύθμισης προς το Δημόσιο και όχι την πρόταση ρύθμισης προς τον ΕΦΚΑ;

Σε οφειλέτες που υποβάλλουν αίτηση για την εξωδικαστική ρύθμιση των οφειλών τους, το Δημόσιο ή/και οι Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης επιβεβαιώνουν τη βιωσιμότητα ή φερεγγυότητα του οφειλέτη και χορηγούν ρυθμίσεις μόνο εφόσον το περιεχόμενο της σύμβασης αναδιάρθρωσης προέκυψε από το υπολογιστικό εργαλείο, όπως αναλυτικά καθορίζεται στα άρθρα 8 έως 8Δ του 5^{ου} Μέρους της ΚΥΑ «Ρύθμιση τεχνικών και λεπτομερειακών θεμάτων της διαδικασίας διαπραγμάτευσης στο πλαίσιο του εξωδικαστικού μηχανισμού του Κεφαλαίου Α' του Μέρους Δευτέρου του Βιβλίου πρώτου ν. 4738/2020 (Α' 207)». Η διαδικασία είναι συναινετική, επομένως, εάν ο οφειλέτης δεν επιθυμεί να αποδεχθεί την πρόταση ρύθμισης του ΕΦΚΑ, αλλά μόνο αυτή του Δημοσίου, θα προβεί σε διμερή σύμβαση ρύθμισης της οφειλής με το Δημόσιο και η οφειλή προς το ΦΚΑ θα παραμείνει αρρύθμιστη.

68. Είναι ή δεν είναι κομμάτι της πτωχευτικής διαδικασίας ο εξωδικαστικός μηχανισμός με ό,τι αυτό συνεπάγεται στην πορεία των πληρωμών;

Ο ν. 4738/2020 εισάγει ένα ολοκληρωμένο και αυτοματοποιημένο πλαίσιο αντιμετώπισης της αφερεγγυότητας, κατ'αρχάς μέσω του εξωδικαστικού

μηχανισμού ρύθμισης οφειλών για φυσικά και νομικά πρόσωπα, που αποτελεί διαδικασία προληπτικής αναδιάρθρωσης οφειλών. Η αίτηση για την εξωδικαστική ρύθμιση οφειλών υποβάλλεται από τον οφειλέτη ηλεκτρονικά, στην Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, με τη χρήση της σχετικής ηλεκτρονικής πλατφόρμας. Μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας, παρέχεται στον οφειλέτη, ιδιώτη ή επιχείρηση, η δυνατότητα αναδιάρθρωσης των οφειλών, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας "κουρέματος" της οφειλής. Η παροχή ρύθμισης αποφασίζεται από την πλειοψηφία των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, και στην περίπτωση που ακολουθηθεί η πρόταση ρύθμισης που προέκυψε από υπολογιστικό εργαλείο, είναι υποχρεωτική η εφαρμογή της από το Δημόσιο και τους ασφαλιστικούς φορείς. Η διαδικασία διαρκεί για μέγιστο χρονικό διάστημα 2 μηνών, εντός των οποίων προβλέπεται αναστολή της αναγκαστικής ρευστοποίησης των εξασφαλιστικών στοιχείων του οφειλέτη. Η δυνατότητα αποπληρωμής των οφειλών προς το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης παρέχεται σε έως και 240 δόσεις, δηλαδή μέχρι 20 χρόνια, ενώ το χρονικό διάστημα ρύθμισης με τους λοιπούς πιστωτές (χρηματοδοτικούς φορείς κλπ.) καθορίζεται ελεύθερα, με συμφωνία πιστωτών-οφειλέτη. Στην περίπτωση όμως που το χρέος του οφειλέτη δεν είναι βιώσιμο, δεν επιδέχεται ρύθμισης και επομένως δεν είναι δυνατή η επίτευξη προληπτικής αναδιάρθρωσης οφειλών, τότε προβλέπεται από το νόμο η δυνατότητα πτώχευσης, τόσο των φυσικών όσο και των νομικών προσώπων, με ταυτόχρονη απαλλαγή από τα υπόλοιπα των οφειλών τους, αφού προηγουμένως ρευστοποιήσουν την περιουσία τους. Η πτώχευση συνοδεύεται από την παροχή στον οφειλέτη δεύτερης ευκαιρίας, καθώς θα μπορεί να επανέλθει στην οικονομική δραστηριότητα έπειτα από ένα (1) χρόνο εφόσον ρευστοποιήσουν την περιουσία του ή τρία (3) χρόνια από την κήρυξή της, εφόσον στερείται περιουσίας. Με το νόμο διασφαλίζεται ότι δεν θα δίδεται απαλλαγή από τα χρέη σε στρατηγικούς κακοπληρωτές, ενώ θα διενεργούνται ειδικοί έλεγχοι και διασταυρώσεις, τόσο για την περίοδο πριν από την πτώχευση όσο και στη συνέχεια.

69. Ερωτάται εάν νομικό πρόσωπο με οφειλές στο Δημόσιο και τράπεζες:
α) Θέλει να ρυθμίσει μόνο το Δημόσιο και το ΦΚΑ (οφειλές άνω των 10.000 ευρώ ανά πιστωτή) και όχι τις τράπεζες γιατί έχουν ήδη ρυθμισθεί ή εάν επιθυμεί να ρυθμίσει μόνο το Δημόσιο και το ΦΚΑ (οφειλές άνω των 10.000 ευρώ ανά πιστωτή) και μια τράπεζα, γιατί οι υπόλοιπες έχουν ρυθμισθεί, μπορεί;

Ο οφειλέτης μπορεί να υποβάλει αίτηση ρύθμισης στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών για το σύνολο των οφειλών του. Δεν μπορεί να αποκλείσει από την αίτηση ρύθμισης όλες τις Τράπεζες ή ορισμένες από αυτές.

70. Λογιστές μπορούν να προσληφθούν ως σύμβουλοι; Υπάρχει συγκεκριμένη αμοιβή;

Η χρήση συμβούλου είναι προαιρετική και αφορά φυσικό ή νομικό πρόσωπο στο οποίο πιθανόν ο οφειλέτης επιθυμεί να αναθέσει τη διεκπεραίωση της αίτησής του (ενδεικτικά: λογιστής, φοροτεχνικός, οικονομικός σύμβουλος, δικηγόρος κλπ). Ως προς το ύψος της αμοιβής δεν υπάρχει ειδική πρόβλεψη στο νόμο.

71. Σε περίπτωση υποβολής αιτήσεως για ρύθμιση οφειλών από Ετερόρρυθμη Εταιρεία, ο ομόρρυθμος εταίρος θα πρέπει να συναινέσει για άρση του απορρήτου του προσωπικά και για τη σύζυγό του και για συγγενείς;

Οι αιτήσεις υποβάλλονται ανά ΑΦΜ και η συναίνεση για άρση του απορρήτου, στις περιπτώσεις των νομικών προσώπων, γίνεται από το νόμιμο εκπρόσωπο για τα οικονομικά στοιχεία του νομικού προσώπου στο ΑΦΜ του οποίου υποβάλλεται η αίτηση.

Ειδικότερα, με την αίτηση παρέχεται από τον οφειλέτη άδεια για την άρση του απορρήτου των τραπεζικών καταθέσεων και του φορολογικού απορρήτου. Επίσης, με την αίτηση υπαγωγής παρέχεται από τον οφειλέτη άδεια για κοινοποίηση σε όλους τους συμμετέχοντες πιστωτές, του περιεχομένου και των συνοδευτικών και υποστηρικτικών στοιχείων και εγγράφων της αίτησης. Πιο συγκεκριμένα, η άδεια καταλαμβάνει και τα εξής κατά περίπτωση, στοιχεία και έγγραφα: α. δήλωση εισοδήματος φυσικών προσώπων (Ε.1) ή δήλωση φορολογίας εισοδήματος νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων (Ν) των τελευταίων πέντε (5) φορολογικών ετών, β. κατάσταση οικονομικών στοιχείων από επιχειρηματική δραστηριότητα (Ε.3) των τελευταίων πέντε (5) φορολογικών ετών, γ. δήλωση στοιχείων ακινήτων (Ε.9) των τελευταίων πέντε (5) ετών, εφόσον προβλέπεται η υποχρέωση υποβολής της, δ. πράξη διοικητικού προσδιορισμού του φόρου εισοδήματος (εκκαθαριστικό) του τελευταίου φορολογικού έτους, ε. πράξη διοικητικού προσδιορισμού του Ενιαίου Φόρου Ιδιοκτησίας Ακινήτων (ΕΝ.Φ.Ι.Α.) του τελευταίου φορολογικού έτους, στ. καταστάσεις βεβαιωμένων οφειλών προς τη Φορολογική Διοίκηση και προς τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, ζ. αντίγραφο ποινικού μητρώου δικαστικής χρήσης του οφειλέτη ή του πρόεδρου του διοικητικού συμβουλίου και του διευθύνοντος συμβούλου για ανώνυμες εταιρείες, του διαχειριστή για εταιρείες περιορισμένης ευθύνης και ιδιωτικές κεφαλαιουχικές εταιρείες, των ομόρρυθμων εταίρων και των διαχειριστών για προσωπικές εταιρείες και των φυσικών προσώπων που είναι αλληλέγγυα με τον οφειλέτη εκ του νόμου για την παράλειψη καταβολής οφειλών, η. πιστοποιητικό περί μη πτώχευσης, πιστοποιητικό περί μη κατάθεσης αίτησης πτώχευσης και κάθε άλλο στοιχείο που αφορά τον οφειλέτη και καταχωρείται στο ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας, θ. πιστοποιητικό περί μη λύσης της εταιρείας από το Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), εφόσον ο οφειλέτης είναι νομικό πρόσωπο, ι. αναφορικά με τις απαιτήσεις προς πιστωτικά ιδρύματα, το οφειλόμενο ποσό ανά πιστωτή, ια. στοιχεία αναφορικά με καταθέσεις και χρηματοπιστωτικά προϊόντα που τηρούνται στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα καθώς και την εκτιμώμενη αξία τους, και Οδηγός Συχνών Ερωτήσεων – Απαντήσεων για τη ρύθμιση οφειλών και 2η ευκαιρία ιβ. τα στοιχεία βαρών και λοιπών εξασφαλίσεων επί των ακίνητων περιουσιακών στοιχείων του αιτούντος που βρίσκονται στη διάθεσή των χρηματοδοτικών φορέων και την εμπορική αξία των ακίνητων περιουσιακών στοιχείων (α. 12 ν. 4738/2020).

72. Ετερόρρυθμος εταίρος με συμμετοχή 2% στην εταιρεία, ο οποίος δεν συμμετείχε ποτέ στη διοίκηση της εταιρείας, πρέπει να εμπλακεί στη διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης των οφειλών της εταιρείας;

Οι αιτήσεις υποβάλλονται ανά ΑΦΜ και εφόσον η αίτηση αφορά νομικό πρόσωπο, υποβάλλεται στο ΑΦΜ του νομικού προσώπου. Ο ετερόρρυθμος εταίρος δεν εμπλέκεται κατ'αρχήν στη διαδικασία εκ μόνης της ιδιότητάς του ως ετερόρρυθμου εταίρου.

73. Εάν το νομικό πρόσωπο πτωχεύσει, ο ομόρρυθμος εταίρος χάνει την πρώτη κατοικία του;

Η αίτηση πτώχευσης αφορά το νομικό πρόσωπο, επομένως εάν πτωχεύσει το νομικό πρόσωπο, εκπλειστηριάζεται η περιουσία του νομικού προσώπου. Ο ομόρρυθμος εταίρος δεν συμπτωχεύει με το νομικό πρόσωπο της Ο.Ε., επομένως, εάν δεν εμπλέκεται με άλλο τρόπο στην οφειλή (π.χ. ως εγγυητής), εκ μόνης της πτώχευσης της εταιρείας, δεν χάνει την περιουσία του.

74. Μπορεί μια ΟΕ που αποτελείται από δύο φυσικά πρόσωπα να ενταχθεί στη ρύθμιση, αν το μόνο της χρέος είναι προς την Εφορία και ανέρχεται σε περίπου 80.000 ευρώ; Οι δύο εταίροι ως φυσικά πρόσωπα έχουν χρέη και στον ΕΦΚΑ και στην Εφορία. Μπορούν να υπαχθούν και αυτοί;

Καθένας θα κάνει αίτηση ρύθμισης στο ΑΦΜ του (η εταιρεία στο δικό της ΑΦΜ και έκαστος εκ των εταίρων, στο δικό του ΑΦΜ). Η εταιρία μπορεί να ρυθμίσει την οφειλή της προς την Εφορία υποβάλλοντας αίτηση στο πλαίσιο του ν. 4738/2020 και συνάπτοντας διμερή σύμβαση με την Εφορία. Οι εταίροι ομοίως μπορούν να ρυθμίσουν τις οφειλές τους προς τον ΕΦΚΑ και την Εφορία, εφόσον αυτές υπερβαίνουν τις 10.000 ευρώ ανά πιστωτή.

75. Ελεύθερος επαγγελματίας έχει ρυθμίσει με τον Ν.4611/2019 (120 δόσεις) οφειλές 50.000€ προς τον ΕΦΚΑ με επαναπροσδιορισμό & κούρεμα βασικής οφειλής (με αναπροσαρμογή σύνταξης) και 40.000€ στο Δημόσιο. Δεν έχει οφειλές σε Τράπεζες. Μπορεί να αιτηθεί στον εξωδικαστικό για να λάβει ρύθμιση με το Δημόσιο σε περισσότερες δόσεις και να διατηρήσει την υφιστάμενη ρύθμιση προς τον ΕΦΚΑ ώστε να μην απωλέσει το ευεργέτημα του επαναπροσδιορισμού;

Συμμετοχή του Δημοσίου και των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης σε σύμβαση αναδιάρθρωσης συνεπάγεται την αυτοδίκαιη κατάργηση προηγούμενων ρυθμίσεων για τις οφειλές που υπάγονται στη σύμβαση αναδιάρθρωσης. Επομένως, η απάντηση είναι αρνητική, ο ενδιαφερόμενος θα πρέπει να ρυθμίσει και την οφειλή προς τον ΕΦΚΑ.

76. Αγρότης οφείλει 50.000€ σε Χρηματοδοτικό Φορέα (ΧΦ), 15.000€ σε Δημόσιο και 8.000€ σε ΕΦΚΑ. Μέσω του εξωδικαστικού μπορεί να ρυθμίσει μόνο την οφειλή προς τον ΧΦ και το Δημόσιο; Το γεγονός ότι στον ΕΦΚΑ οφείλει λιγότερα από 10.000€, απορρίπτει την ένταξή των οφειλών του στον εξωδικαστικό και προχωράει με τις υπόλοιπες οφειλές;

Η υποβολή αίτησης για υπαγωγή στη διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών δεν επιτρέπεται εφόσον ενενήντα τουλάχιστον τοις εκατό (90%) των συνολικών οφειλών του οφειλέτη σε χρηματοδοτικούς φορείς, στο Δημόσιο και στους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης οφείλεται σε έναν χρηματοδοτικό φορέα ή το σύνολο των οφειλών του προς τα πρόσωπα αυτά δεν υπερβαίνει το ποσό των δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ.

77. Φυσικό πρόσωπο έχει 3 οφειλές με προσημείωση σε ΧΦ Α (125.000€), ΧΦ Β (50.000€) και ΧΦ Γ (25.000€). Περισσότερο από το 60% των οφειλών του είναι στον ΧΦ Α. Εφόσον ο αιτών αποδεχτεί την πρόταση του ΧΦ Α η οποία θα προέρχεται από το υπολογιστικό εργαλείο, τότε οι άλλοι δύο ΧΦ θα "υποχρεωθούν" να συναινέσουν/κουρευτούν, σύμφωνα με τη λύση που προτείνει το υπολογιστικό εργαλείο; Εάν ο αιτών αποδεχτεί πρόταση του ΧΦ Α (διαφορετική από το υπολογιστικό εργαλείο), τότε θα υποχρεωθούν να συναινέσουν και οι άλλες 2 τράπεζες;

Μετά την υποβολή της αίτησης, οι συμμετέχοντες πιστωτές που είναι χρηματοδοτικοί φορείς δύνανται να καταθέσουν πρόταση ρύθμισης προς τον οφειλέτη. Αν πρόταση εξασφαλίσει τη συναίνεση του οφειλέτη, της πλειοψηφίας των συμμετεχόντων πιστωτών που είναι χρηματοδοτικοί φορείς (60%) και τουλάχιστον του ποσοστού συμμετεχόντων πιστωτών με ειδικό προνόμιο (40%), υπογράφεται μεταξύ των συναινούντων πιστωτών και του οφειλέτη η σύμβαση αναδιάρθρωσης. Η σύμβαση αναδιάρθρωσης καταρτίζεται (υπογράφεται) μεταξύ του οφειλέτη και των πιστωτών που συναινούν στη ρύθμιση και έχει ως αντικείμενο την αναδιάρθρωση των οφειλών του οφειλέτη.

78. Έχουμε, ως εταιρεία, εξοφλήσει πρόσφατα τις οφειλές μας στις Τράπεζες. Δηλαδή, δεν έχουμε πλέον οφειλές σε Τράπεζες.

α. Μπορούμε να ρυθμίσουμε τις οφειλές μας σε Εφορία και Ταμεία, μέσω του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών;

Οι οφειλέτες, οι οποίοι έχουν υποβάλει αίτηση υπαγωγής στη διαδικασία του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών (ν. 4738/2020 α. 5 επ.) και διαπιστώνεται από την ηλεκτρονική πλατφόρμα ότι έχουν οφειλές προς το Δημόσιο ή/και σε Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης και δεν έχουν οφειλές σε χρηματοδοτικούς φορείς (τράπεζες, εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων, εταιρείες Leasing κλπ), μπορούν να υπαχθούν στην διαδικασία σύναψης διμερών συμβάσεων αναδιάρθρωσης οφειλών.

β. Αν ναι, σε ποιο e mail πρέπει να υποβάλλουμε τη σχετική αίτηση;

Η αίτηση υποβάλλεται μέσω ειδικής πλατφόρμας-και όχι ηλεκτρονικού ταχυδρομείου. Για περισσότερες πληροφορίες και αναλυτικές οδηγίες, δείτε εδώ: http://www.keyd.gov.gr/ryumish_ofeivn_ejvdik/

γ. Αν η ακίνητη περιουσία του οφειλέτη υπολείπεται της αξίας των οφειλών προς το Δημόσιο, επηρεάζει την συμφωνία αναδιάρθρωσης;

Προκειμένου να ολοκληρωθεί η διαδικασία της συμφωνίας αναδιάρθρωσης μέσω του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών, αξιολογείται το σύνολο των δεδομένων που σχετίζονται με τον οφειλέτη (ικανότητα αποπληρωμής, αξία ρευστοποίησης περιουσίας και σύνολο οφειλών).

Το υπολογιστικό εργαλείο υπολογίζει τα τελικά ποσά αποπληρωμής ανά καταλαμβανόμενο πιστωτή, καθώς και τις επιτρεπόμενες διαγραφές των ποσών που δεν μπορούν να καλυφθούν κατά την περίπτωση που η μέγιστη τιμή της ικανότητας αποπληρωμής που προσδιορίζεται αυτόματα από το υπολογιστικό εργαλείο βάσει φορολογικών στοιχείων ή δήλωσης του οφειλέτη ή αξίας ρευστοποίησης της περιουσίας του, δεν επαρκεί για την αποπληρωμή του συνόλου των οφειλών του και η αξία της ακίνητης περιουσίας του οφειλέτη είναι χαμηλότερη από την αξία των οφειλών του.

Επισημαίνεται ότι η διαγραφή των οφειλών τελεί υπό την αναβλητική αίρεση της ολοσχερούς αποπληρωμής των ρυθμιζόμενων οφειλών προς το Δημόσιο ή τον αντίστοιχο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης.

79. Στο άρθρο 6 αναφέρει "ε) Ως «πλειοψηφία συμμετεχόντων πιστωτών» νοείται το ποσοστό εξήντα τοις εκατό (60%) επί του συνόλου των απαιτήσεων των χρηματοδοτικών φορέων, οι ΟΠΟΙΟΙ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΝ ΩΣ ΠΙΣΤΩΤΕΣ".

α. Συμμετέχουν υποχρεωτικά όλες οι τράπεζες/servicers στον εξωδικαστικό, και θεωρούνται ΟΛΟΙ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΕΣ, ακόμα κι αν δεν υποβάλλουν πρόταση;

β. Δύναται κάποια τράπεζα να δηλώσει ότι ΔΕΝ ΣΥΜΜΕΤΕΧΕΙ, και η οφειλή της να εξαιρεθεί από το σύνολο, επί του οποίου υπολογίζεται το 60% 40%;

Η απάντηση δίνεται στους ορισμούς του άρθρου 6 του Ν. 4738/2020.

«ι) Ως «συμμετέχων πιστωτής» νοείται κάθε πιστωτής που έχει συμβληθεί στη σύμβαση συμμετοχής στη διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας, σύμφωνα με το άρθρο 71. Το Δημόσιο και οι Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης συμμετέχουν αυτοδικαίως στη διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης και καταλαμβάνονται από τον ορισμό του «συμμετέχοντα πιστωτή».

ια) Ως «συναινών πιστωτής» νοείται ο συμμετέχων πιστωτής που συναινεί στην κατάρτιση της σύμβασης αναδιάρθρωσης.

ιγ) Ως «καταλαμβανόμενος πιστωτής» νοείται το πρόσωπο και ο φορέας που δεσμεύονται από σύμβαση αναδιάρθρωσης οφειλών».

Ο Εξωδικαστικός Μηχανισμός Ρύθμισης Οφειλών οδηγεί στη συνολική αναδιάρθρωση όλων των οφειλών προς χρηματοδοτικούς φορείς, Δημόσιο και

Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης. Ο οφειλέτης υποβάλλει αίτηση στον εξωδικαστικό μηχανισμό και εφόσον η πλειοψηφία των πιστωτών συμφωνήσει σε μια λύση ρύθμισης οφειλών, τότε ρυθμίζονται όλα τα χρέη προς τράπεζες, διαχειριστές δανείων, ΑΑΔΕ και ΕΦΚΑ.

80. Επιχειρηματίας οφείλει σε 3 Τράπεζες 200.000 (66% χρέους), 50.000€ και 50.000€. Έχουν και οι 3 υποθήκη. Εάν η τράπεζα όπου υπάρχει οφειλή 50.000€ δεν καταθέσει πρόταση στον εξωδικαστικό, ενώ οι άλλες δύο κάνουν πρόταση, η αίτηση θα αποβεί άκαρπη ή θα προχωρήσει η διαδικασία με τις 2 τράπεζες και η τρίτη θα μείνει εκτός ρυθμίσεων;

Μετά την υποβολή της αίτησης, οι συμμετέχοντες πιστωτές που είναι χρηματοδοτικοί φορείς δύνανται να καταθέσουν πρόταση ρύθμισης προς τον οφειλέτη. Αν πρόταση εξασφαλίσει τη συναίνεση του οφειλέτη, της πλειοψηφίας των συμμετεχόντων πιστωτών που είναι χρηματοδοτικοί φορείς (60%) και τουλάχιστον του ποσοστού συμμετεχόντων πιστωτών με ειδικό προνόμιο (40%), υπογράφεται μεταξύ των συναινούντων πιστωτών και του οφειλέτη η σύμβαση αναδιάρθρωσης. Ο Εξωδικαστικός Μηχανισμός Ρύθμισης Οφειλών οδηγεί στη συνολική αναδιάρθρωση όλων των οφειλών προς χρηματοδοτικούς φορείς, Δημόσιο και Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης. Ο οφειλέτης υποβάλλει αίτηση στον εξωδικαστικό μηχανισμό και εφόσον η πλειοψηφία των πιστωτών συμφωνήσει σε μια λύση ρύθμισης οφειλών, τότε ρυθμίζονται όλα τα χρέη προς τράπεζες, διαχειριστές δανείων, ΑΑΔΕ και ΕΦΚΑ.

Δείτε και τους ορισμούς της αμέσως προηγούμενης ερωταπάντησης.

81. Οφειλέτης με χρέη σε τράπεζες, Δημόσιο και ΦΚΑ, μπορεί να ρυθμίσει μόνο Δημόσιο και ΦΚΑ και να αφήσει χωρίς ρύθμιση τα δάνεια;

Αν στο προηγούμενο ερώτημα η τράπεζα προτείνει ρύθμιση π.χ. 300 δόσεις από τη μία και το δημόσιο προτείνει ρύθμιση για τις δικές του απαιτήσεις 200 δόσεις, υπάρχει δυνατότητα αποδοχής μίας από της δύο ή όχι;

Ο Εξωδικαστικός Μηχανισμός Ρύθμισης Οφειλών οδηγεί στη συνολική αναδιάρθρωση όλων των οφειλών προς χρηματοδοτικούς φορείς, Δημόσιο και Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης.

Σύμφωνα όμως με την ΚΥΑ 66468/4.6.2021 (ΦΕΚ Β'2484/10.6.2021), οι οφειλέτες, οι οποίοι έχουν υποβάλει αίτηση υπαγωγής στη διαδικασία του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών (ν. 4738/2020 α. 5 επ.) και διαπιστώνεται από την ηλεκτρονική πλατφόρμα ότι α) i. έχουν οφειλές προς το Δημόσιο ή/και σε Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης και δεν έχουν οφειλές σε χρηματοδοτικούς φορείς (τράπεζες, εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων, εταιρείες Leasing κλπ) ή ii. έχουν οφειλές προς το Δημόσιο ή/και σε Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης και σε χρηματοδοτικούς φορείς, όμως δεν επιτρέπεται η υποβολή αίτησης εξωδικαστικής ρύθμισης, επειδή ποσοστό τουλάχιστον 90% των συνολικών οφειλών τους στο Δημόσιο, Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης και χρηματοδοτικούς φορείς οφείλεται σε

έναν χρηματοδοτικό φορέα ή iii. η διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης των οφειλών του αιτούντος περατώθηκε ως άκαρπη λόγω μη εμπρόθεσμης κατάθεσης πρότασης ρύθμισης από τους χρηματοδοτικούς φορείς και β) το σύνολο των οφειλών τους προς το Δημόσιο, ή/και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης και τους χρηματοδοτικούς φορείς κατά περίπτωση, υπερβαίνει το ποσό των δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ ανά πιστωτή, μπορούν να υπαχθούν στην διαδικασία σύναψης διμερών συμβάσεων αναδιάρθρωσης οφειλών.

Συνεπώς σε περίπτωση που η διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης των οφειλών του αιτούντος περατώθηκε ως άκαρπη λόγω μη εμπρόθεσμης κατάθεσης πρότασης ρύθμισης από τους χρηματοδοτικούς φορείς, μπορεί ο οφειλέτης να αιτηθεί την διμερή ρύθμιση των οφειλών προς Δημόσιο και ΦΚΑ.

82. Στην υπουργική απόφαση που αναφέρεται στο υπολογιστικό εργαλείο, στο άρθρο 3 αναφέρει ότι "επανυποβολή αίτησης" είναι δυνατή μόνο μια φορά. Αυτό ισχύει μόνο για τις περιπτώσεις που υπάρχει σφάλμα στα στοιχεία της αίτησης;

Το άρθρο 3 της ΚΥΑ 67360 ΕΞ 2021 (Β'2499) «Ρύθμιση τεχνικών και λεπτομερειακών θεμάτων της διαδικασίας διαπραγμάτευσης στο πλαίσιο του εξωδικαστικού μηχανισμού του Κεφαλαίου Α' του Μέρους Δευτέρου του Βιβλίου πρώτου ν. 4738/2020 (Α' 207)», αναφέρει στην 1^η παράγραφο ότι η δυνατότητα διαγραφής της αίτησης με ταυτόχρονη επανυποβολή της, παρέχεται «Αν, κατά τη διάρκεια της διαδικασίας των άρθρων 5 έως 30 του ν. 4738/2020 διαπιστωθεί από τον οφειλέτη ή συμμετέχοντα πιστωτή ότι στην αίτηση υπάρχουν ελλείψεις ή σφάλματα, τα οποία κατά το χρόνο διαπίστωσής τους, δεν μπορούν να διορθωθούν με εισαγωγή των στοιχείων ή/και τροποποίηση αυτών κατά το άρθρο 2 της παρούσας».

83. Εάν μια αίτηση περαιωθεί ως άκαρπη λόγω μη υποβολής πρότασης της Τράπεζας ή λόγω άρνησης του οφειλέτη να δεχτεί την πρόταση της Τράπεζας, τότε μπορεί ο οφειλέτης να υποβάλλει ξανά αίτηση σε μεταγενέστερη ημερομηνία; Και αν ναι, πόσος χρόνος πρέπει να παρέλθει από την 1η απορριφθείσα αίτηση;

Σύμφωνα με το άρθρο 7 παρ. 3δ) του Ν. 4738/2020, η υποβολή αίτησης για υπαγωγή στη διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών δεν επιτρέπεται εφόσον δεν έχουν παρέλθει τουλάχιστον δώδεκα (12) μήνες από την με οποιοδήποτε τρόπο ολοκλήρωση προηγούμενης διαδικασίας.

84. Εάν κάνω την αίτηση ρύθμισης και ο πιστωτής με το μεγαλύτερο ποσοστό, που είναι τράπεζα, αρνηθεί την ρύθμιση μπορώ να ρυθμίσω μόνη της την εφορία μετά; Εάν η τράπεζα δεν κάνει πρόταση στον οφειλέτη, η διαδικασία του εξωδικαστικού μηχανισμού συνεχίζεται για τις οφειλές προς το Δημόσιο;

Σύμφωνα με την ΚΥΑ 66468/4.6.2021 (ΦΕΚ Β'2484/10.6.2021), οι οφειλέτες, οι οποίοι έχουν υποβάλει αίτηση υπαγωγής στη διαδικασία του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών (ν. 4738/2020 α. 5 επ.) και διαπιστώνεται από την ηλεκτρονική πλατφόρμα ότι η διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης των οφειλών του αιτούντος περατώθηκε ως άκαρπη λόγω μη εμπρόθεσμης κατάθεσης πρότασης ρύθμισης από τους χρηματοδοτικούς φορείς, μπορούν να υπαχθούν στην διαδικασία σύναψης διμερών συμβάσεων αναδιάρθρωσης οφειλών, εφόσον όμως το σύνολο των οφειλών τους, υπερβαίνει το ποσό των δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ ανά πιστωτή.

85. Επαγγελματίας είναι ενήμερος προς τις Τράπεζες αλλά έχει ληξιπρόθεσμες οφειλές προς Δημόσιο/ΕΦΚΑ. Μπορεί να αιτηθεί στον εξωδικαστικό ή θα πρέπει να αποδείξει επιδείνωση 20% της οικονομικής του κατάστασης; Αρκεί μικρή καθυστέρηση (π.χ. 1μήνα) στις πληρωμές για να μην απαιτηθεί το κριτήριο της επιδείνωσης του 20%;

Ο οφειλέτης μπορεί να ενταχθεί στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών για το σύνολο των οφειλών του. Εάν η πρόταση ρύθμισης από το υπολογιστικό εργαλείο συγκεντρώσει την απαιτούμενη πλειοψηφία των ΧΦ και του οφειλέτη, τότε το Δημόσιο τεκμαίρεται ότι συναινεί, όποτε προχωράει η διαδικασία του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών για το σύνολο των οφειλών του. Αν η διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών περατώθηκε ως άκαρπη λόγω μη εμπρόθεσμης κατάθεσης πρότασης ρύθμισης από τους χρηματοδοτικούς φορείς τότε ο οφειλέτης μπορεί να αιτηθεί την διμερή ρύθμιση των οφειλών προς Δημόσιο και ΦΚΑ.

Ο οφειλέτης, ο οποίος έχει εξυπηρετούμενες ή ενήμερες οφειλές προς το σύνολο των πιστωτών του, δικαιούται να υποβάλει αίτηση υπαγωγής στη διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών, εφόσον μεταξύ άλλων επικαλείται γεγονότα από τα οποία προκύπτει η επιδείνωση της οικονομικής του κατάστασης σε ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο του είκοσι τοις εκατό (20%), η οποία προέρχεται από την συνολική μεταβολή του εισοδήματος και των δαπανών για την δηλωθείσα τρέχουσα περίοδο προς το εισόδημα για το αντίστοιχο χρονικό διάστημα που λαμβάνεται ως βάση.

Η «τρέχουσα περίοδος» εκτός των περιπτώσεων των εποχικών επιχειρήσεων αφορά το τελευταίο εξάμηνο, πριν την ημερομηνία υποβολής της αίτησης, για το οποίο υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία σε ΑΑΔΕ, ΦΚΑ και ΧΦ.

Η «περίοδος βάσης» εκτός των περιπτώσεων των εποχικών επιχειρήσεων αφορά το εξάμηνο πριν την τρέχουσα περίοδο για την οποία υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία σε ΑΑΔΕ, ΦΚΑ και ΧΦ.

86. Εάν για τους ενήμερους απαιτείται επιδείνωση 20% στην οικονομική κατάσταση προκειμένου να υποβάλλουν αίτηση, αυτή η μείωση αφορά στα εισοδήματα μόνο του αιτούντος ή στα οικογενειακά εισοδήματα;

Η αίτηση υποβάλλεται ανά ΑΦΜ και παρέχεται η δυνατότητα στον οφειλέτη να δηλώσει και να ληφθεί υπ' όψιν οποιαδήποτε πρόσθετη δαπάνη ή οικονομική επιδείνωση στο ατομικό εισόδημα δεν αντλείται από τα φορολογικά αρχεία της ΑΑΔΕ. Η επικαλούμενη αύξηση δαπανών θα πρέπει να συνδέεται με την επιδείνωση των οικονομικών του δεδομένων, τυχόν μεταβολές στην οικογενειακή κατάσταση ή έκτακτα περιστατικά ή περιστατικά ανωτέρας βίας.

Μετά την υποβολή της αίτησης του οφειλέτη για την εξωδικαστική ρύθμιση των οφειλών του και όταν, εντός εύλογου χρόνου από την υποβολή της αίτησης, τα στοιχεία θα είναι διαθέσιμα από τους φορείς παροχής τους, θα ελέγχεται η ορθότητα των υποβληθέντων στοιχείων από τους εμπλεκόμενους πιστωτές για την εξακρίβωση της επιδείνωσης της οικονομικής κατάστασης του οφειλέτη. Σε περίπτωση που δεν αποδειχθεί η επιδείνωση της οικονομικής κατάστασης, η αίτηση του οφειλέτη απορρίπτεται.

87. Εάν η αίτηση στον εξωδικαστικό αποβεί με οποιονδήποτε τρόπο άκαρπη, σε πόσο χρονικό διάστημα μπορώ να επανέλθω με νέα αίτηση;

Σύμφωνα με το άρθρο 7δ του νόμου, για την υποβολή νέας αίτησης, πρέπει να έχουν παρέλθει τουλάχιστον 12 μήνες από την με οποιοδήποτε τρόπο ολοκλήρωση της διαδικασίας της πρώτης αίτησης.

88. Φυσικό πρόσωπο εάν δεν δεχτεί τις προτεινόμενες ρυθμίσεις, ποια είναι η συνέχεια;

Μετά την υποβολή της αίτησης, οι συμμετέχοντες πιστωτές, που είναι χρηματοδοτικοί φορείς, δύνανται να καταθέσουν πρόταση ρύθμισης προς τον οφειλέτη. Αν πρόταση εξασφαλίσει τη συναίνεση του οφειλέτη, της πλειοψηφίας (ως προς την αξία των σχετικών απαιτήσεων) των συμμετεχόντων πιστωτών που είναι χρηματοδοτικοί φορείς και τουλάχιστον του ποσοστού συμμετεχόντων πιστωτών με ειδικό προνόμιο, υπογράφεται μεταξύ των συναινούντων πιστωτών και του οφειλέτη η σύμβαση αναδιάρθρωσης. Εάν ο οφειλέτης δεν αποδεχθεί την πρόταση ρύθμισης, η διαδικασία περαιώνεται ως άκαρπη.

89. Εάν 1 ή 2 τράπεζες δεν ανεβάσουν προτάσεις εντός της προθεσμίας η υπόθεση κλείνει ως άκαρπη και ποια θα είναι η συνέχεια;

Εάν οι χρηματοδοτικοί φορείς δεν καταθέσουν πρόταση ρύθμισης, η διαδικασία περαιώνεται ως άκαρπη.

90. Εάν δεν αποδεχτεί την πρόταση της τράπεζας ή αν η τράπεζα δεν καταθέσει πρόταση, τότε θα μπορούσε να ρυθμίσει την οφειλή απευθείας με την τράπεζα και να επανέλθει μετά από 1 χρόνο με νέα αίτηση στον εξωδικαστικό, εφόσον έχει μείωση εισοδημάτων 20%;

Εάν η διαδικασία περαιωθεί ως άκαρπη, ο οφειλέτης μπορεί να κανονίσει απευθείας από την τράπεζα την ρύθμιση της οφειλής του. Μπορεί να υποβάλλει νέα αίτηση, εφόσον έχουν παρέλθει τουλάχιστον 12 μήνες από την με οποιοδήποτε τρόπο ολοκλήρωση της διαδικασίας της πρώτης αίτησης.

91. Αν κάποιος έχει ρυθμίσει μόνο οφειλές προς το δημόσιο και ασφαλιστικά ταμεία (δεν έχει τραπεζικό δανεισμό) και έπειτα απωλέσει τη ρύθμιση από παράλειψή του, τι επιπτώσεις μπορεί να έχει;

Εάν ο οφειλέτης καθυστερήσει την καταβολή τριών (3) ή παραπάνω δόσεων προς οποιονδήποτε από τους πιστωτές του, ο πιστωτής δικαιούται να καταγγείλει τη σύμβαση αναδιάρθρωσης. Την ίδια δυνατότητα έχει κάθε πιστωτής εάν ο οφειλέτης καθυστερήσει να του καταβάλλει πάνω από το 3% του συνολικού ποσού που οφείλει στον συγκεκριμένο οφειλέτη. Η καταγγελία από κάποιον πιστωτή σημαίνει ότι ο οφειλέτης χάνει τη ρύθμιση της οφειλής του μόνο προς τον συγκεκριμένο πιστωτή, στον οποίο θα οφείλει τα ποσά που όφειλε πριν τη σύμβαση αναδιάρθρωσης, αφού από αυτά αφαιρεθούν τα ποσά που είχε καταβάλει μέχρι την καταγγελία. Ο πιστωτής που κατήγγειλε μπορεί να κινηθεί άμεσα κατά του οφειλέτη για να εισπράξει τα οφειλόμενα ποσά.

92. Το γεγονός ότι επιχειρηματίας υπέβαλε αίτηση στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών, καταχωρείται στον Τειρεσία ή/και στο μητρώο φερεγγυότητας της Γραμματείας; Το άρθρο 8 αναφέρει ότι εάν η αίτηση αποβεί άκαρπη, μετά από 3 έτη διαγράφονται τα δεδομένα. Άρα μετά από 3έτη ουδείς θα γνωρίζει ότι έχει υποβληθεί αίτηση στον εξωδικαστικό σε παρελθόντα χρόνο;

Ναι, η αίτηση για την εξωδικαστική ρύθμιση οφειλών υποβάλλεται από τον οφειλέτη ηλεκτρονικά στην Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (Ε.Γ.Δ.Ι.Χ.) με τη χρήση της Ηλεκτρονικής Πλατφόρμας Εξωδικαστικής Ρύθμισης Οφειλών και τα δεδομένα του οφειλέτη τηρούνται στη βάση δεδομένων της Ε.Γ.Δ.Ι.Χ. για τρία (3) χρόνια από τη λήξη της εκτέλεσης της σύμβασης αναδιάρθρωσης. Αν η αίτηση του οφειλέτη δεν καταλήξει σε σύμβαση αναδιάρθρωσης, τα δεδομένα του διαγράφονται από το ηλεκτρονικό αρχείο της.

93. Θα ήθελα να γίνει γνωστή η σειρά που πρέπει να ακολουθήσουμε σε περίπτωση που από την αρχή γνωρίζουμε ότι δεν μπορεί ο πελάτης να πληρώσει την ρύθμιση έστω και αν αυτή είναι στις 240 δόσεις. Πρέπει να κάνουμε αίτηση ρύθμισης χρεών και αφού μας απαντήσουν για πόσες δόσεις δικαιούμαστε, εμείς δεν το αποδεχόμαστε και συνεχίζουμε με την αίτηση πτώχευσης;

Η εξωδικαστική ρύθμιση οφειλών και η πτώχευση αποτελούν διαφορετικές διαδικασίες στο πλαίσιο του νόμου ανεξάρτητες η μία από την άλλη και με διαφορετικό σκοπό.

Η εξωδικαστική ρύθμιση οφειλών αποτελεί διαδικασία αντιμετώπισης της αφερεγγυότητας του οφειλέτη μέσω της οποίας αναδιαρθρώνονται οι οφειλές του του οφειλέτη προς χρηματοδοτικούς φορείς, το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης (Ν. 4738/2020, Βιβλίο Πρώτο/ Μέρος Δεύτερο/Κεφάλαιο Α).

Η πτώχευση αφορά φυσικά και νομικά πρόσωπα που αδυνατούν να καλύψουν τις οφειλές τους. Η πτώχευση κηρύσσεται είτε μετά από αίτηση του οφειλέτη, είτε ενός ή περισσοτέρων πιστωτών με έννομο συμφέρον, καθώς και μετά από αίτηση του εισαγγελέα πρωτοδικών, εφόσον τούτο δικαιολογείται από λόγους δημόσιου συμφέροντος, ή μετά από αίτηση του οφειλέτη (Ν. 4738/2020, Βιβλίο Δεύτερο).

94. Μπορεί κάποιος ο οποίος είχε επιχείρηση η οποία έκλεισε και έχει χρέος σε ΦΚΑ από την προσωπική του ασφάλεια (δεν απασχολούσε ποτέ προσωπικό) να υπαχθεί στην ρύθμιση των 240 δόσεων; Εάν ναι υπάρχει στην περίπτωση αυτή πρόβλεψη για επανυπολογισμό και διαγραφή προσαυξήσεων ή και καθαρής οφειλής;

Στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης Οφειλών μπορούν να ενταχθούν βεβαιωμένες απαιτήσεις του Δημοσίου και των ΦΚΑ, συμπεριλαμβανομένων προσαυξήσεων, προστίμων και τόκων εκπρόθεσμης καταβολής. Η διαγραφή βασικής οφειλής παρακρατουμένων φόρων, επιρριπτομένων φόρων προς το Δημόσιο και ασφαλιστικών εισφορών απαγορεύεται.

95. Έχω χρέη στα ασφαλιστικά ταμεία (ΕΦΚΑ-ΤΑΝΠΥ), μπορώ να διακανονίσω την οφειλή και να λάβω ενημερότητα, προκειμένου να την χρησιμοποιήσω την είσπραξη χρηματοδότησης της Περιφέρειας Κ. Μακεδονίας; Σε θετική απάντηση πόση είναι η διάρκεια της έκδοσης ενημερότητας (δεδομένης της ημερομηνίας αίτησης από πλευράς της Περιφέρειας για εκταμίευση στον 7/2021);

Στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης Οφειλών μπορούν να ενταχθούν βεβαιωμένες απαιτήσεις του Δημοσίου, συμπεριλαμβανομένων προσαυξήσεων, προστίμων και τόκων εκπρόθεσμης καταβολής. Η διαγραφή βασικής οφειλής παρακρατουμένων φόρων, επιρριπτομένων φόρων προς το Δημόσιο και ασφαλιστικών εισφορών απαγορεύεται.

Εφόσον ο οφειλέτης ενταχθεί στην εξωδικαστική ρύθμιση οφειλών και καταβάλλει τις προβλεπόμενες δόσεις μπορεί να λάβει φορολογική και ασφαλιστική ενημερότητα.

Για την χορήγηση αποδεικτικού φορολογικής και ασφαλιστικής ενημερότητας στον οφειλέτη, εφαρμόζονται οι οικείες διατάξεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (άρθρο 12 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας ν. 4174/2013, Α' 170 και οι κανονιστικές πράξεις που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση αυτού) και των ασφαλιστικών φορέων, ενώ η ρύθμιση της οφειλής στο πλαίσιο του παρόντος νόμου θεωρείται ως ρύθμιση τμηματικής καταβολής. Για τη χορήγηση αποδεικτικού ενημερότητας δεν λαμβάνονται υπόψη τυχόν προς διαγραφή οφειλές, όπως αυτές προσδιορίζονται στην ανωτέρω σύμβαση.

Οφειλέτες που έχουν ρυθμίσει τις οφειλές τους στο πλαίσιο του νόμου 4738/2020 και τηρούν την ρύθμιση, θεωρούνται φορολογικά και ασφαλιστικά ενήμεροι και μπορούν να λάβουν φορολογική και ασφαλιστική ενημερότητα, στην οποία αναφέρεται (στο κάτω μέρος σε ειδική ένδειξη) ότι υφίσταται οφειλή με αναφορά του ύψους αυτής και ότι αυτή είναι ρυθμισμένη.

Εάν όμως η αιτία έκδοσης της φορολογικής και ασφαλιστικής ενημερότητας είναι η είσπραξη από το Δημόσιο ή τον Ασφαλιστικό Φορέα ή η πώληση ακινήτου ή η σύσταση εμπραγμάτου δικαιώματος επ' αυτού εξ επαχθούς αιτίας, δεδομένου ότι για τις συγκεκριμένες συναλλαγές προβλέπονται ειδικές προϋποθέσεις, εάν η οφειλή έχει ρυθμισθεί και τηρούνται οι όροι της ρύθμισης, χορηγείται ενημερότητα με τον επιπρόσθετο όρο παρακράτησης του ποσού της οφειλής από το ποσό είσπραξης ή από το ποσό του τιμήματος μεταβίβασης, το οποίο πρακτικά σημαίνει ότι θα μειωθεί ισόποσα και η οφειλή και ως εκ τούτου και ο αριθμός των δόσεων που απομένουν.

96. Γιατί στα φυσικά πρόσωπα στο υπολογιστικό εργαλείο της μέγιστης δυνατότητας αποπληρωμής γίνεται επιλογή μεταξύ της μέγιστης τιμής μεταξύ το διαθέσιμου εισοδήματος ή της αξίας ρευστοποίησης όταν αθροιστικά δεν υπολογίζονται αυτά για την διαγραφή μέρους της οφειλής;

Το υπολογιστικό εργαλείο επιλέγει την μέγιστη τιμή της ικανότητας αποπληρωμής του οφειλέτη βάσει φορολογικών στοιχείων ή δήλωσης του ιδίου ή της αξίας ρευστοποίησης των περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη. Η πρόταση που παράγεται αυτόματα από το υπολογιστικό εργαλείο δεν επιτρέπεται να φέρει οποιονδήποτε καταλαμβανόμενο πιστωτή σε χειρότερη οικονομική θέση από αυτήν στην οποία θα βρισκόταν σε περίπτωση ρευστοποίησης των περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη, στο πλαίσιο διαδικασίας αναγκαστικής εκτέλεσης, σύμφωνα με το άρθρο 977 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας, όπως αυτό ισχύει κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης, ανεξάρτητα από τον χρόνο επιβολής κατάσχεσης ή επίδοσης επιταγής προς εκτέλεση.

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

- 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), και
- του ελάχιστου ποσού ανάκτησης των πιστωτών, δηλαδή το ποσό που θα έπαιρνε κάθε καταλαμβανόμενος πιστωτής από την άσκηση ρευστοποίησης των περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη.

97. Όταν αναφέρει ο νόμος διαγραφή μέρους της οφειλής για δημόσιο 75% και Τράπεζες 80% εννοείται το κεφάλαιο ή μόνο προσαυξήσεις;

Ο Νόμος 4738/2020 προβλέπει τη διαγραφή βασικής οφειλής, προστίμων, προσαυξήσεων, τόκων εκπρόθεσμης καταβολής Δημοσίου - ΦΚΑ και τόκων υπερημερίας των πιστωτών του ιδιωτικού τομέα, με την προϋπόθεση της πλήρους αποπληρωμής του ποσού που θα προκύψει από τη ρύθμιση οφειλών. Οι σημαντικότεροι κανόνες για την «διαγραφή» οφειλής είναι:

- πραγματική οικονομική αδυναμία του οφειλέτη, των συνοφειλετών και εγγυητών και εμπορική αξία της περιουσίας μικρότερη του ύψους της οφειλής
- Διαγραφή έως 75% της βασικής οφειλής προς το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης στην περίπτωση των διμερών διαπραγματεύσεων ή στις πολυμερείς διαπραγματεύσεις όταν η προσφερόμενη λύση από τους χρηματοδοτικούς φορείς προκύπτει από την αντιπρόταση των πιστωτών
- Διαγραφή έως 80% των απαιτήσεων των χρηματοδοτικών φορέων (εξαιρουμένων των τόκων υπερημερίας για τους οποίους δεν υπάρχει όριο)
- Διαγραφή έως 95% των προστίμων του Δημοσίου & 85% προσαυξήσεων - τόκων εκπρόθεσμης καταβολής του Δημοσίου & ΦΚΑ
- Απαγορεύεται η διαγραφή βασικής οφειλής παρακρατούμενων φόρων, επιρριπτομένων φόρων προς το Δημόσιο και ασφαλιστικών εισφορών

98. Έχω παλαιές ρυθμίσεις 120 δόσεις, εάν τις εντάξω τώρα στον εξωδικαστικό, θα αναβιώσουν οι προσαυξήσεις και από πότε;

Συμμετοχή του Δημοσίου και τον Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης σε σύμβαση αναδιάρθρωσης συνεπάγεται την αυτοδίκαιη κατάργηση προηγούμενων ρυθμίσεων για τις οφειλές που υπάγονται στην σύμβαση αναδιάρθρωσης.

Το υπολογιστικό εργαλείο επιλέγει την μέγιστη τιμή της ικανότητας αποπληρωμής του οφειλέτη βάσει φορολογικών στοιχείων ή δήλωσης του ιδίου ή της αξίας ρευστοποίησης των περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη της και υπολογίζει τις επιτρεπόμενες διαγραφές βασικής οφειλής και του συνόλου των αναβιωμένων προστίμων, προσαυξήσεων, τόκων εκπρόθεσμης καταβολής προς Δημόσιο & ΦΚΑ, με την προϋπόθεση της πλήρους αποπληρωμής του ποσού που θα προκύψει από τη ρύθμιση οφειλών.

Ο οφειλέτης οφείλει να τηρεί τη ρύθμιση και να καταβάλει το σύνολο των δόσεων, σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης αναδιάρθρωσης. 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, με την επιφύλαξη τυχόν δικαιωμάτων του κάθε πιστωτή έναντι συνοφειλετών ή εγγυητών του οφειλέτη ή δικαιωμάτων των πιστωτών με δικαιώματα επιφύλαξης κυριότητας.

99. Επιχείρηση μετά από τακτικό έλεγχο το 2019 προέκυψε φόρος με προσαυξήσεις και πρόστιμα περίπου 170.000 ευρώ. Η επιχείρηση αυτή δεν χρωστάει πουθενά αλλού. Ερωτήσεις.

α. Μπορεί να ενταχθεί στις 240 δόσεις;

β. Θα μειωθούν τα πρόστιμα και οι προσαυξήσεις ή το κεφάλαιο του φόρου και σε τι ποσοστό;

α. Ναι, η επιχείρηση μπορεί να ενταχθεί στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό και να ρυθμίσει σε έως 240 δόσεις τις οφειλές της προς Δημόσιο και ΦΚΑ οι οποίες είναι βεβαιωμένες κατά το χρόνο υποβολής της αίτησης, με τους τόκους και τις προσαυξήσεις τους ρυθμίζονται οι οφειλές.

Σε περίπτωση που διαπιστώνεται από την ηλεκτρονική πλατφόρμα ότι οι οφειλέτες έχουν οφειλές προς το Δημόσιο ή/και σε Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης και δεν έχουν οφειλές σε χρηματοδοτικούς φορείς (τράπεζες, εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων, εταιρείες Leasing κλπ) και ότι το σύνολο των οφειλών τους προς το Δημόσιο, ή/και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης και τους χρηματοδοτικούς φορείς κατά περίπτωση, υπερβαίνει το ποσό των δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ ανά πιστωτή, μπορούν να υπαχθούν στην διαδικασία σύναψης διμερών συμβάσεων αναδιάρθρωσης οφειλών.

β. Ο Νόμος 4738/2020 προβλέπει τη διαγραφή οφειλών τόσο για το κεφάλαιο όσο και για τις προσαυξήσεις, προς το Δημόσιο, τους ΦΚΑ, τις τράπεζες και τις εταιρείες διαχείρισης δανείων με την προϋπόθεση της πλήρους αποπληρωμής του ποσού που θα προκύψει από τη ρύθμιση οφειλών. Οι σημαντικότεροι κανόνες για την «διαγραφή» οφειλής είναι:

- πραγματική οικονομική αδυναμία του οφειλέτη, των συνοφειλετών και εγγυητών και εμπορική αξία της περιουσίας μικρότερη του ύψους της οφειλής
- Διαγραφή έως 75% της βασικής οφειλής προς το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης στην περίπτωση των διμερών διαπραγματεύσεων ή στις πολυμερείς διαπραγματεύσεις όταν η προσφερόμενη λύση από τους χρηματοδοτικούς φορείς προκύπτει από την αντιπρόταση των πιστωτών
- Διαγραφή έως 80% των απαιτήσεων των χρηματοδοτικών φορέων (εξαιρουμένων των τόκων υπερημερίας για τους οποίους δεν υπάρχει όριο)
- Διαγραφή έως 95% των προστίμων του Δημοσίου & 85% προσαυξήσεων - τόκων εκπρόθεσμης καταβολής του Δημοσίου & ΦΚΑ

Απαγορεύεται η διαγραφή βασικής οφειλής παρακρατουμένων φόρων, επιρριπτομένων φόρων προς το Δημόσιο και ασφαλιστικών εισφορών

100. Ευάλωτος δανειολήπτης θεωρείται αυτός που το τελευταίο εκκαθαριστικό του είναι στις 7.000€ ή για περισσότερες χρονιές πρέπει να παρουσιάζει εισοδήματα στο όριο των 7.000€.

Σύμφωνα με την ΥΑ Δ13/2019 (ΥΑ Δ13οικ.10747/256 ΦΕΚ Β 792/2019) «Όροι - προϋποθέσεις Επιδόματος Στέγασης», τα νοικοκυριά πρέπει να πληρούν όλα τα ακόλουθα εισοδηματικά, περιουσιακά και λοιπά κριτήρια:

1. Εισοδηματικά κριτήρια

Το συνολικό εισόδημα του νοικοκυριού, όπως υπολογίζεται για τους σκοπούς της ένταξης στο πρόγραμμα, δεν μπορεί να υπερβαίνει τις 7.000 ευρώ για μονοπρόσωπο νοικοκυριό, προσαυξανόμενο κατά 3.500 ευρώ για κάθε μέλος του νοικοκυριού. Στη μονογονεϊκή οικογένεια ορίζεται επιπλέον προσαύξηση 3.500 ευρώ για το πρώτο ανήλικο μέλος του νοικοκυριού. Στο νοικοκυριό με απροστάτευτο/α τέκνο/α ορίζεται επιπλέον προσαύξηση 3.500 ευρώ για κάθε απροστάτευτο τέκνο. Το συνολικό εισόδημα δεν μπορεί να υπερβαίνει τα 21.000 ευρώ ετησίως, ανεξαρτήτως της σύνθεσης του νοικοκυριού.

2. Περιουσιακά κριτήρια

α. Ακίνητη περιουσία:

Η συνολική φορολογητέα αξία της ακίνητης περιουσίας του νοικοκυριού στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, όπως αυτή προσδιορίζεται για τον υπολογισμό του συμπληρωματικού ΕΝ.Φ.Ι.Α. με τις διατάξεις του ν. 4223/2013 (Α` 287) και προκύπτει από την τελευταία εκδοθείσα πράξη προσδιορισμού φόρου, δεν μπορεί να υπερβαίνει στο σύνολο της το ποσό των 120.000 ευρώ για το μονοπρόσωπο νοικοκυριό, προσαυξανόμενη κατά 15.000 ευρώ για κάθε πρόσθετο μέλος και έως του ποσού των 180.000 ευρώ.

β. Κινητή περιουσία:

Το συνολικό ύψος των καταθέσεων του νοικοκυριού ή/και η τρέχουσα αξία μετοχών, ομολόγων κτλ, όπως προκύπτουν από την τελευταία εκκαθαρισμένη δήλωση φορολογίας εισοδήματος, δεν μπορεί να υπερβαίνει τα όρια που τίθενται στην Υπουργική Απόφαση για κάθε τύπο νοικοκυριού, μέχρι και το ποσό των 21.000 ευρώ.

γ. Περιουσιακό τεκμήριο:

Το συνολικό ποσό από τόκους καταθέσεων των μελών του νοικοκυριού σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα της χώρας ή του εξωτερικού, όπως έχουν δηλωθεί στην τελευταία εκκαθαρισμένη δήλωση φορολογίας εισοδήματος (Ε1), δεν μπορεί να υπερβαίνει ετησίως το ποσό που προκύπτει από τον κατωτέρω μαθηματικό τύπο:

Ετήσιος τόκος = όριο καταθέσεων για κάθε τύπο νοικοκυριού * μέσο ετήσιο καταθετικό επιτόκιο /100

Ως έτος υπολογισμού του μέσου καταθετικού επιτοκίου ορίζεται εκείνο στο οποίο αντιστοιχεί η τελευταία εκκαθαρισμένη δήλωση φορολογίας εισοδήματος.

Δεν γίνονται δεκτές αιτήσεις νοικοκυριών, τα μέλη των οποίων, βάσει της τελευταίας εκκαθαρισμένης δήλωσης φορολογίας εισοδήματος: (α) εμπίπτουν στις διατάξεις του φόρου πολυτελούς διαβίωσης, (β) δηλώνουν δαπάνες για αμοιβές πληρωμάτων σκαφών αναψυχής, (γ) δηλώνουν δαπάνες άνω των χιλίων πεντακοσίων (1.500) ευρώ για δίδακτρα σε ιδιωτικά σχολεία, (δ) δηλώνουν δαπάνες για οικιακούς βοηθούς, οδηγούς αυτοκινήτων, δασκάλους και λοιπό προσωπικό, όπως αυτές προσδιορίζονται στους αντίστοιχους κωδικούς του εντύπου Ε1.

Τα εν λόγω εισοδηματικά και περιουσιακά κριτήρια ελέγχονται κατά το χρονικό σημείο της αίτησης και εάν προκύπτει ότι τα εισοδηματικά αυτά κριτήρια υπολείπονται των ευλόγων δαπανών διαβίωσης, λαμβάνονται υπόψη ως κριτήριο τα εν λόγω εισοδηματικά κριτήρια, προσαυξημένα κατά ποσοστό δέκα πέντε τοις εκατό (15%).

101. Υπάρχει ημερομηνία λήξης των αιτήσεων;

Όχι. Ο εξωδικαστικός μηχανισμός ρύθμισης οφειλών του ν.4738/2020 αποτελεί έναν μόνιμο μηχανισμό πρόληψης της αφερεγγυότητας του οφειλέτη χωρίς καταληκτική ημερομηνία λήξης υποβολής των αιτήσεων.

102. Φυσικά πρόσωπα που χρωστούν ως 5000 στην εφορία και στον ΕΦΚΑ μπορούν να ενταχθούν;

Όχι. Μόνο σε περίπτωση που διαπιστώνεται από την ηλεκτρονική πλατφόρμα ότι οι οφειλέτες έχουν οφειλές προς το Δημόσιο ή/και σε Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης και δεν έχουν οφειλές σε χρηματοδοτικούς φορείς (τράπεζες, εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων, εταιρείες Leasing κλπ) και ότι το σύνολο των οφειλών τους προς το Δημόσιο, ή/και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης και τους χρηματοδοτικούς φορείς κατά περίπτωση, υπερβαίνει το ποσό των δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ ανά πιστωτή, μπορούν να υπαχθούν στην διαδικασία σύναψης διμερών συμβάσεων αναδιάρθρωσης οφειλών.

103. Μέχρι ποιες οφειλές μπαίνουν στον εξωδικαστικό;

Δεν υπάρχει ανώτατο όριο οφειλών για την υπαγωγή στον εξωδικαστικό μηχανισμό.

104. Μπορούν να ρυθμιστούν χρέη επιχείρησης που έχει κάνει διακοπή;

Σύμφωνα με την παρ. 3 του α. 7 του Ν. 4738/2020 η υποβολή αίτησης για υπαγωγή στη διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών δεν επιτρέπεται εφόσον ο οφειλέτης-νομικό πρόσωπο έχει τεθεί σε λύση ή εκκαθάριση (ανενεργό ΑΦΜ).

Εάν, όμως, για οφειλές του νομικού προσώπου ενέχονται και φυσικά πρόσωπα (λ.χ. ως εγγυητές ή συνοφειλέτες) τότε το φυσικό πρόσωπο αυτό μπορεί να υποβάλει σχετική αίτηση στο πλαίσιο του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών κατά τα οριζόμενα στο Νόμο.

Επίσης πρόκειται για ατομική επιχείρηση που διέκοψε την δραστηριότητά της, το φυσικό πρόσωπο δεν έχει κώλυμα να υποβάλει αίτηση στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης Οφειλών με το ενεργό ΑΦΜ του.

105. Επιχείρηση που έχει κάνει διακοπή εργασιών , και είχε μπει σε πτώχευση πριν 20 χρόνια και λήγει σε ένα μήνα, οι οφειλές είναι μόνο προς το ΙΚΑ, μπορεί να ενταχθεί στην ρύθμιση;

Σε περίπτωση που είναι νομικό πρόσωπο, δηλαδή εταιρία, τότε δεν μπορεί να αιτηθεί τη ρύθμιση στον εξωδικαστικό μηχανισμό, μια και ο νόμος δεν το επιτρέπει για νομικά πρόσωπα που έχουν τεθεί σε λύση ή εκκαθάριση, όπως προφανώς θα συμβαίνει εν προκειμένω μετά την πτώχευση του προσώπου. Εάν όμως αποτελεί φυσικό πρόσωπο, δηλαδή ατομική επιχείρηση-ατομικό επιτηδευματία, τότε, ακόμη κι αν έχει πτωχεύσει πριν 20 χρόνια, δύναται να αιτηθεί τη ρύθμιση των οφειλών του προς τον ασφαλιστικό φορέα, εφόσον το χρέος υπερβαίνει τις 10.000 Ευρώ.

106. Τι γίνεται όταν το φυσικό πρόσωπο είναι μέτοχος σε εταιρία με δάνειο;

Το φυσικό πρόσωπο έχει δικαίωμα να υποβάλει αίτηση στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης Οφειλών προκειμένου να ρυθμίσει συνολικά τόσο τα προσωπικά του χρέη όσο και χρέη που μπορεί να έχει επειδή είναι λ.χ. εγγυητής σε δάνειο εταιρείας ή ομόρρυθμος εταίρος ομόρρυθμης εταιρείας.

107. Φυσικό Πρόσωπο-Ατομική Επιχείρηση οφείλει σε ΕΦΚΑ, ΑΑΔΕ και σε μία τράπεζα. Το δάνειο προς την τράπεζα είναι ενήμερο. Μπορεί να εξαιρεθεί η οφειλή προς την τράπεζα και να ρυθμίσει τις οφειλές σε ΕΦΚΑ και ΑΑΔΕ;

Όχι, η ένταξη στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης Οφειλών παρέχει πρόταση ρύθμισης των συνολικών οφειλών του ενδιαφερόμενου, η οποία προκύπτει από υπολογιστικό εργαλείο κατά τα αναφερόμενα στο Νόμο 4738/2020 και τις εφαρμοστικές ΚΥΑ.

108. Ιδιώτης διαχειριστής ΙΚΕ χωρίς να είναι εταίρος μπορεί να ενταχθεί για προσωπικές του οφειλές σε τράπεζες και Δ.Ο.Υ.;

Κάθε φυσικό πρόσωπο με πτωχευτική ικανότητα μπορεί να υποβάλει αίτηση για εξωδικαστική ρύθμιση οφειλών, εφόσον πληροί τις προϋποθέσεις του νόμου. Στο πλαίσιο αυτό, και ο ιδιώτης διαχειριστής ΙΚΕ, μπορεί να υποβάλει σχετική αίτηση εξωδικαστικής ρύθμισης των οφειλών του με το ΑΦΜ του ως φυσικό πρόσωπο.

109. Διαχειριστής ΕΠΕ σε αδράνεια δεν δύναται να ρυθμίσει οφειλές προς το Δημόσιο που αφορούν την εταιρία παρόλο που θεωρείται υπεύθυνος για αυτές;

Εφόσον οι οφειλές της ΕΠΕ εμφανίζονται στο ΑΦΜ του διαχειριστή της, ο οποίος έναντι του Δημοσίου θεωρείται υπεύθυνος για την εξόφλησή τους, μπορεί να τις ρυθμίσει στο πλαίσιο του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών υποβάλλοντας αίτηση στο ΑΦΜ του.

110. Ο.Ε. η οποία λύθηκε, με εταίρους πατέρα και υιό, η οποία έχει βεβαιωμένες οφειλές από δάνειο που είχε λάβει στο παρελθόν με εγγύηση του δημοσίου, μπορεί να υποβάλει αίτηση ρύθμιση των οφειλών της στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών;

Ο.Ε. η οποία έχει λυθεί δεν μπορεί να υποβάλει αίτηση ρύθμισης των οφειλών της στο πλαίσιο του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών (α. 7 παρ. 3 σημ. γ' ν. 4738/2020). Ωστόσο, οι ομόρρυθμοι εταίροι που ενέχονται για την εξόφληση των οφειλών της εταιρείας αλληλεγγύως και εις ολόκληρον με αυτή, μπορούν να ρυθμίσουν τις οφειλές, υποβάλλοντας σχετική αίτηση στα προσωπικά τους ΑΦΜ.

111. Εταιρία (Ε.Ε.) η οποία έχει μηδενικά εισοδήματα τα τελευταία έτη αλλά επιθυμεί να ενταχθεί στο παρόν πρόγραμμα ρύθμισης οφειλών, δικαιούται να υπαχθεί; (δηλαδή δεν παρουσιάζει μείωση κατ'ελάχιστον 20%). Και αν δεν μπορεί, ποια θα ήταν εναλλακτικά τα επόμενα βήματά της; Επίσης συμπληρώνω πληροφορίες στο ερώτημα: Προφανώς όλες οι οφειλές βαρύνουν τον ομόρρυθμο εταίρο - διαχειριστή (που αναμένεται φέτος να δηλώσει εκ νέου μικρά εισοδήματα) αλλά και ένα μεγάλο μέρος εξ αυτών των οφειλών βαρύνουν έναν από τους δύο ετερόρρυθμους εταίρους ως εγγυητή (που δηλώνει ικανοποιητικά εισοδήματα).

Η μείωση του 20% στο εισόδημα του νομικού προσώπου αφορά την περίπτωση που οι οφειλές του νομικού προσώπου προς όλους τους πιστωτές του είναι εξυπηρετούμενες ή ενήμερες (α. 7 παρ. 3 σημ. στ'ν. 4738/2020). Εάν οι οφειλές είναι ληξιπρόθεσμες/μη εξυπηρετούμενες, τότε δεν απαιτείται η άνω μείωση. Το ίδιο ισχύει και για τους εταίρους – φυσικά πρόσωπα.

Εφόσον η εταιρεία είναι ενεργή, με το ΑΦΜ της, μπορεί να υποβάλει αίτηση στον μηχανισμό εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών, όπου και θα κριθεί η βιωσιμότητα της. Αν η διαδικασία περατωθεί ως άκαρπη δύναται να υποβάλλει αίτηση ο ομόρρυθμος εταίρος ως διαχειριστής της εταιρείας και να ρυθμίσει το σύνολο των οφειλών που βαρύνουν το ΑΦΜ του.

112. Εάν ο ένας εταίρος ΟΕ ο οποίος ούτως ή άλλως βαρύνεται με την προσωπική του περιουσία, μπορεί να κάνει με τα δικά του οικονομικά στοιχεία αίτημα ρύθμισης για τις υποχρεώσεις τις Ο.Ε.;

Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο με πτωχευτική ικανότητα μπορεί να υποβάλει αίτηση για εξωδικαστική ρύθμιση οφειλών (άρθρο 7 του νόμου). Η αίτησή του οφειλέτη ομόρρυθμου εταίρου μπορεί να περιλαμβάνει προς ρύθμιση και τις οφειλές που τον βαρύνουν ως ομόρρυθμο εταίρο για τις οποίες ευθύνεται ατομικά εις ολόκληρον. Εν συντομία, ναι μπορεί αφού ούτως ή άλλως είναι συνοφειλέτης (δηλ. συνυπόχρεος) για αυτά τα χρέη.

113. Έστω ΑΕ ή ΕΠΕ η οποία όμως δεν θέλει να ρυθμίσει το δάνειο της (εννών η πλειοψηφία των εταίρων ή των μετόχων) και η Τράπεζα έχει στραφεί κατά του ενός μετόχου ή του διαχειριστή ή του Διευθύνοντος Συμβούλου επειδή ήταν εγγυητής. Αυτός έχει δικαίωμα να κάνει αίτημα για ρύθμιση με το δικά του στοιχεία και να ρυθμίσει το δάνειο;

α. Ναι μπορεί. Αλλά θα ρυθμίσει ολόκληρο το ποσό της οφειλής.

β. Είναι προφανές ότι δεν θα επιτευχθεί «κούρεμα» δανείου, εφόσον κάποιοι συνοφειλέτες / εγγυητές αρνούνται να συμβληθούν στη ρύθμιση της οφειλής.

114. Φυσικό πρόσωπο έχει δικές του οφειλές, αλλά και οφειλές ομόρρυθμων εταιρειών στις οποίες συμμετέχει. Πώς θα γίνει η ρύθμιση;

Η αίτηση στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών γίνεται ανά ΑΦΜ. Επομένως το φυσικό πρόσωπο θα υποβάλει αίτηση στο ΑΦΜ του και θα αιτηθεί τη ρύθμιση του συνόλου των οφειλών που εμφανίζονται σε αυτό (προσωπικών και εταιρειών στις οποίες συμμετέχει ως ομόρρυθμος εταίρος).

115. Φυσικό πρόσωπο έχει οφειλή προς τράπεζα, η οποία είναι ενήμερη και έχει κάνει αίτηση στον εξωδικαστικό λόγω του ότι έχει οφειλές από κάρτες και δάνειο. Υπάρχει περίπτωση να γίνει αποδεκτή η αίτηση;

Φυσικό πρόσωπο μπορεί να αιτηθεί τη ρύθμιση των οφειλών του εφόσον πληροί τις προϋποθέσεις του νόμου. Εάν οι οφειλές είναι μη εξυπηρετούμενες/ ληξιπρόθεσμες τότε με βάση τα οικονομικά του δεδομένα και εφόσον κριθεί βιώσιμος, το σύστημα βάσει του αλγόριθμου θα χορηγήσει σχετική πρόταση ρύθμισης. Εάν οι οφειλές είναι ενήμερες ή εξυπηρετούμενες, τότε το φυσικό πρόσωπο θα πρέπει να έχει υποστεί μείωση των εισοδημάτων του τουλάχιστον κατά 20 %. Δεν μπορεί να ρυθμίσει τις οφειλές του μέσω του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών εάν το 90 % των οφειλών του είναι προς ένα μόνο πιστωτή.

116. Αν ένας οφειλέτης έχει το 60% των συνολικών οφειλών του σε τράπεζα και η τράπεζα δεν συμμετέχει στη διαδικασία, ο οφειλέτης μπορεί να ρυθμίσει με το Δημόσιο;

Εάν η διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης των οφειλών του αιτούντος περατωθεί ως άκαρπη λόγω μη εμπρόθεσμης κατάθεσης πρότασης ρύθμισης από τους χρηματοδοτικούς φορείς, τότε ο οφειλέτης μπορεί να προβεί σε διμερή ρύθμιση των οφειλών του προς το Δημόσιο (ΚΥΑ 66468 ΕΞ /2021 ΦΕΚ Β' 2484/10.06.2021).

117. Φυσικό Πρόσωπο πρώην επαγγελματίας χρωστάει μόνο στο Δημόσιο ΙΚΑ ένσημα και ΑΑΔΕ ΦΠΑ και ΕΙΣΟΔΗΜΑ. Δεν έχει περιουσία και δηλώνει χαμηλά εισοδήματα. Τι προβλέπεται;

Σε περίπτωση που διαπιστώνεται από την ηλεκτρονική πλατφόρμα ότι οι οφειλέτες έχουν οφειλές προς το Δημόσιο ή/και σε Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης και δεν έχουν οφειλές σε χρηματοδοτικούς φορείς (τράπεζες, εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων, εταιρείες Leasing κλπ) και ότι το σύνολο των οφειλών τους προς το Δημόσιο, ή/και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης και τους χρηματοδοτικούς φορείς κατά περίπτωση, υπερβαίνει το ποσό των δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ ανά πιστωτή, μπορούν να υπαχθούν στην διαδικασία σύναψης διμερών συμβάσεων αναδιάρθρωσης οφειλών.

118. Ο πατέρας έχει βγει στη σύνταξη, ενώ γίνεται παρακράτηση από την ατομική επιχείρηση που έχει πλέον ο γιός. Μπορεί να γίνει κάποιου είδους αίτηση? Αν ναι, ποιος από τους δύο πατέρας ή γιος;

Η αίτηση για την ρύθμιση οφειλών μέσω του Εξωδικαστικού μηχανισμού γίνεται για τις οφειλές που εμφανίζονται στο ΑΦΜ του κάθε οφειλέτη.

119. Αν υπάρχει εγγυητής σε δάνεια τραπεζών η λύση αποπληρωμής των δόσεων περιλαμβάνει και τον εγγυητή, αν ναι με τι ποσοστό συμμετέχει ο εγγυητής στις δόσεις;

Στον εξωδικαστικό μηχανισμό, δεν καλείται να συμμετέχει ο εγγυητής ή τυχόν άλλοι συνοφειλέτες. Ωστόσο, οι τράπεζες – διαχειριστές δανείων δύνανται να προσκαλέσουν τους συνοφειλέτες και εγγυητές, έτσι ώστε να παρέχουν μια ρύθμιση στον οφειλέτη.

120. Τι γίνεται στην περίπτωση που δεν υπάρχει εγγυητής;

Δεν επηρεάζει η ύπαρξη ή μη εγγυητή σε δανειακή σύμβαση, τη δυνατότητα υποβολής αίτησης ενός φυσικού ή νομικού προσώπου στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης Οφειλών. Η σχετική αίτηση υποβάλλεται από τον

ενδιαφερόμενο και ακολουθεί η διαδικασία που ορίζεται στα α. 5-30 του Ν. 4738/2020.

121. Η οφειλή του ενός συζύγου, συναρτάται με τις πιθανές οφειλές του άλλου συζύγου; Υπάρχει ενιαία αντιμετώπιση; γίνεται μία αίτηση ή δύο;

Η αίτηση που υποβάλλει ένας σύζυγος στο πλαίσιο του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών γίνεται ανά ΑΦΜ και θα ρυθμίσει στο σύνολο και τις οποιοσδήποτε από κοινού οφειλές. Ωστόσο, επειδή η ρύθμιση που παρέχεται μέσω του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών είναι προσωποπαγής, σε περίπτωση που υπάρχουν και άλλες οφειλές που δεν είναι κοινές με τον/την σύζυγο, δύναται να υποβληθεί ξεχωριστή αίτηση.

122. Σε περίπτωση διάστασης με σύζυγο, θα υπάρξει πρόβλημα;

Σε περίπτωση αίτησης φυσικού προσώπου στον εξωδικαστικό ρύθμισης οφειλών παρέχεται και άδεια ανάκτησης για τα στοιχεία και έγγραφα που αφορούν τον ή τη σύζυγο ή τον συμβίο ή τη συμβία του οφειλέτη και τα εξαρτώμενα μέλη. Ο σύζυγος ή η σύζυγος ή ο συμβίος ή η συμβία και τα εξαρτώμενα μέλη συνυπογράφουν την αίτηση για την παροχή της παραπάνω άδειας ανάκτησης (άρθρο 12 παρ. 3).

Εφόσον ο/η σύζυγος βρίσκεται σε διάσταση και είναι ενημερωμένο σχετικά το μητρώο ΑΑΔΕ πριν την υποβολή της αίτησης, προβλέπεται τεχνική αναβάθμιση της εφαρμογής, σύμφωνα με την οποία δεν θα απαιτείται η άρση φορολογικού και τραπεζικού απορρήτου του/ της. Επομένως, στην περίπτωση που εμφανίζεται στην αίτηση ο/η εν διαστάσει σύζυγος, θα πρέπει να δηλωθεί αυτή προηγουμένως στο Μητρώο της ΑΑΔΕ, και στη συνέχεια να ακυρωθεί η αίτηση και να υποβληθεί νέα.

123. Τι γίνεται με τους συζύγους που είναι στα δικαστήρια;

Εφόσον έχουν πάρει διαζύγιο, έκαστος εξ αυτών μπορεί να υποβάλει αίτηση στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης Οφειλών για να ρυθμίσει τις προσωπικές του οφειλές, χωρίς καμία εμπλοκή του/της πρώην συζύγου.

Εφόσον οι σύζυγοι βρίσκονται σε διάσταση και είναι ενημερωμένο σχετικά το μητρώο της ΑΑΔΕ πριν την υποβολή της αίτησης, δεν απαιτείται η προβλεπόμενη άρση φορολογικού και τραπεζικού απορρήτου του/της εν διαστάσει συζύγου.

Εάν δεν συντρέχει κάποια από τις ανωτέρω περιπτώσεις, ο/η σύζυγος πρέπει να προβεί στις δηλώσεις, στη συνυπογραφή και στην άδεια ανάκτησης που ορίζει ο Νόμος (ν. 4738/2020, άρθρο 12, παράγραφος 3).

124. Είναι υποχρεωτική η υποβολή των στοιχείων των εξαρτώμενων μελών εφόσον αυτά υπάρχουν;

Σύμφωνα με το άρθρο 10 του ν. 4738/2020: «Εφόσον πρόκειται για οφειλέτη-φυσικό πρόσωπο υποβάλλονται, επιπλέον των στοιχείων του άρθρου 9, υποχρεωτικά και τα εξής: α. Πλήρη στοιχεία του συζύγου και των εξαρτώμενων μελών του (ονοματεπώνυμο, Α.Φ.Μ., ΚΑΔ, εφόσον ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα, τηλέφωνο, ηλεκτρονική διεύθυνση)....». Συνεπώς, η υποβολή των στοιχείων των εξαρτωμένων μελών είναι υποχρεωτική. Η μη καταχώρηση των στοιχείων των εξαρτώμενων μελών, πρακτικά μπορεί να αποβεί σε βάρος του οφειλέτη αιτούντα, διότι τα εξαρτώμενα μέλη μπορούν να επηρεάσουν θετικά τη ρύθμιση που θα του προταθεί.

125. Ο οφειλέτης έχει απορριφθεί από το νόμο Κατσέλη κρίνοντας το δικαστήριο, ότι είχε δόλο. Μπορεί τώρα να προχωρήσει στον εξωδικαστικό; Επίσης τί γίνεται με τον εγγυητή;

Ναι. Η τυχόν απόρριψη αίτησης υπαγωγής στο ν.3869/2010 δεν επηρεάζει το δικαίωμα υποβολής αίτησης φυσικού προσώπου στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών του ν.4738/2020.

126. Τα εξαρτώμενα μέλη πως θα κάνουν αποδοχή χωρίς ΑΦΜ και κωδικούς taxis (π.χ. βρέφη); Συμπληρώνουμε ΑΜΚΑ;

Σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ.1 στοιχ. α). ν.4738/2020, εφόσον πρόκειται για οφειλέτη-φυσικό πρόσωπο, υποβάλλονται στην αίτηση ρύθμισης οφειλών υποχρεωτικά και τα πλήρη στοιχεία των εξαρτώμενων μελών του φυσικού προσώπου-οφειλέτη.(ονοματεπώνυμο, Α.Φ.Μ., ΚΑΔ, εφόσον ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα, τηλέφωνο, ηλεκτρονική διεύθυνση).

Εφόσον ένα ανήλικο τέκνο δε διαθέτει ΑΦΜ, δεν υποχρεούται να προβεί στην παροχή της άδειας αυτής και καταχωρείται στην αίτηση με τον ΑΜΚΑ του. Ωστόσο, εφόσον κάποιο προστατευόμενο μέλος διαθέτει ΑΦΜ, υποχρεούται να προβεί στη συγκεκριμένη διαδικασία. Για παραλαβή κλειδαρίθμου και απόκτηση διαπιστευτηρίων TaxisNet, ο οφειλέτης απευθύνεται στην ΑΑΔΕ. Ο σχετικός οδηγός χρήσης είναι διαθέσιμος στο σύνδεσμο:

http://www.keyd.gov.gr/ryumish_ofeilvn_ejvdik/.

127. Δεν έχω ακίνητη περιουσία. Η αίτηση υπαγωγής θα ζητήσει τη συναίνεση από τη σύζυγο και τα ενήλικα εξαρτώμενα μέλη; Τι δεσμεύσεις έχει η συναίνεση της συζύγου για την ίδια; Αν η οφειλή είναι του συζύγου, γιατί η αίτηση ζητάει τα στοιχεία της συζύγου;

Σύμφωνα με το α. 12 παρ. 3, σε περίπτωση αίτησης φυσικού προσώπου ο σύζυγος ή η σύζυγος ή ο συμβίος ή η συμβία και τα εξαρτώμενα μέλη συνυπογράφουν την αίτηση για την παροχή της άδειας ανάκτησης των στοιχείων και εγγράφων που τους αφορούν. Η άνω συνυπογραφή δεν σχετίζεται με την ύπαρξη ή μη ακίνητης

περιουσίας του αιτούντος. Η άνω συνυπογραφή είναι υποχρεωτική, προκειμένου να αντληθούν στοιχεία που αφορούν το οικογενειακό εισόδημα και τις οικογενειακές δαπάνες - υποχρεώσεις του αιτούντος, τα οποία θα συνεκτιμηθούν για την ικανότητα αποπληρωμής του. Επιπλέον, το οικογενειακό εισόδημα λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό των ευλόγων δαπανών.

128. Αν κάποιος υποβάλλει αίτημα στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών ποιιά οικονομικά στοιχεία δηλώνει; Του διαχειριστικού 2019 η του διαχειριστικού 2020; Επίσης σε περίπτωση που κλείνει ισολογισμό με 30/06 ποιού έτους οικονομικά στοιχεία θα λάβουμε υπόψη μας;

Τα στοιχεία και έγγραφα της αίτησης αντλούνται αυτόματα εκκινώντας από την τελευταία διαθέσιμη έκδοσή τους, εφόσον δεν έχει παρέλθει η αντίστοιχη προθεσμία υποβολής τους βάσει της κείμενης νομοθεσίας. Μετά την παρέλευση των προβλεπόμενων προθεσμιών η αυτόματη άντληση των εγγράφων εκκινεί από την τελευταία έκδοση για την οποία υπάρχει υποχρέωση υποβολής (παρ. 1β του άρθρο 12 του νόμου).

Εν συντομία, αντλούνται τα οικονομικά στοιχεία που είναι διαθέσιμα στο TAXIS κατά τη στιγμή της αίτησης.

129. Αν υπάρχουν οφειλές μόνο σε Τράπεζες, μπορεί να γίνει ρύθμιση;

Ο Εξωδικαστικός Μηχανισμός Ρύθμισης Οφειλών παρέχει τη δυνατότητα για συνολική αναδιάρθρωση όλων των οφειλών προς χρηματοδοτικούς φορείς και διαχειριστές δανείων.

130. Φυσικό πρόσωπο με οφειλές μόνο σε τράπεζα μπορεί να κάνει αίτηση για καλύτερη δόση;

Εάν οι οφειλές είναι ενήμερες ή εξυπηρετούμενες, τότε το φυσικό πρόσωπο θα πρέπει να έχει υποστεί μείωση των εισοδημάτων του ή αύξηση των δαπανών του τουλάχιστον κατά 20%. Δεν μπορεί να ρυθμίσει τις οφειλές του μέσω του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών, εάν το 90% των οφειλών του είναι προς ένα μόνο πιστωτή.

131. Κάποιος που χρωστάει μόνο σε τράπεζα στεγαστικό δάνειο, μπαίνει σε ρύθμιση;

Όχι, ο οφειλέτης που οφείλει μόνο σε μία τράπεζα, δεν μπορεί να υπαχθεί στην διαδικασία της εξωδικαστικής ρύθμισης. Θα πρέπει να απευθυνθεί στην Τράπεζα και να ρυθμίσει τα χρέη του απευθείας, σύμφωνα με το Νόμο 4224/2013 περί Κώδικα Δεοντολογίας Τραπεζών.

132. Όταν λέμε χρέη τραπεζών, εννοούμε και τα δάνεια που έχουν δοθεί από τις τράπεζες σε εταιρίες; Αυτά δηλαδή θα φανούν στην πλατφόρμα ή πρέπει να κάνει ο οφειλέτης άλλο συμβιβασμό με τις εταιρίες αυτές εκτός εξωδικαστικού;

Για τις ανάγκες του νόμου ως χρηματοδοτικοί φορείς νοούνται και οι εταιρίες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις του άρθρου 1 του ν. 4354/2015, ενεργώντας για λογαριασμό προσώπων δάνεια και πιστώσεις του άρθρου 1 του 4354/2015, εφόσον τελούν υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος ή του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού, καθώς και τα νομικά πρόσωπα που αποκτούν απαιτήσεις από τιτλοποίηση. Επομένως με την υποβολή της αίτησης ανακτώνται αυτόματα όλες οι οφειλές του αιτούντος προς χρηματοδοτικούς φορείς.

133. Χρωστάω σε Τράπεζες, ΕΦΚΑ και Εφορία. Δεν έχω ακίνητη περιουσία/ή έχω μία πρώτη κατοικία. Μπορώ να επιλέξω να ρυθμίσω μόνο τις οφειλές προς ΕΦΚΑ και Εφορία;

Δεν είναι εφικτή η ρύθμιση μόνο κάποιων από τις συνολικές οφειλές. Ο Εξωδικαστικός Μηχανισμός Ρύθμισης Οφειλών παρέχει τη δυνατότητα για συνολική αναδιάρθρωση όλων των οφειλών προς χρηματοδοτικούς φορείς, Δημόσιο και Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης. Ο οφειλέτης υποβάλλει αίτηση στον εξωδικαστικό μηχανισμό και εφόσον η πλειοψηφία των πιστωτών συμφωνήσει σε μια λύση ρύθμισης οφειλών, τότε ρυθμίζονται όλα τα χρέη προς τράπεζες, διαχειριστές δανείων, ΑΑΔΕ και ΕΦΚΑ.

134. Πώς ρυθμίζονται δάνεια, για τα οποία έχει παρασχεθεί εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου; Μέσω της πλατφόρμας σαν οφειλή προς το δημόσιο ή σαν οφειλή προς Τράπεζες;

Ο οφειλέτης θα πρέπει να υποβάλει αίτημα ρύθμισης στην πλατφόρμα του εξωδικαστικού μηχανισμού και στην συνέχεια ανακτώνται αυτόματα οι οφειλές του προς δημόσιο και τράπεζες, οπότε και θα διαπιστωθεί σε ποιόν οφείλει και τί ποσό.

Γενικά για τα δάνεια με εγγύηση ελληνικού δημοσίου, ισχύουν τα ακόλουθα:

α. Εφόσον ο δανειολήπτης καταστεί υπερήμερος (όπου οι προϋποθέσεις κατάπτωσης ποικίλλουν ανάλογα με το πρόγραμμα), το πιστωτικό ίδρυμα προβαίνει σε καταγγελία της σύμβασης και υποβάλει αίτημα κατάπτωσης της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου στο σύνολο του ανεξόφλητου υπολοίπου του εγγυημένου κεφαλαίου, ζητάει δηλαδή να πληρωθεί από το Δημόσιο.

Το Ελληνικό Δημόσιο εξετάζει το αίτημα κατάπτωσης, βάσει των δικαιολογητικών που ορίζονται στην εκάστοτε υπουργική απόφαση διαδικασίας βεβαίωσης και ειδικών όρων των υπουργικών αποφάσεων παροχής εγγύησης, βάσει των οποίων συνήφθησαν τα εν λόγω δάνεια, και στην συνέχεια:

α/. είτε το εγκρίνει, πληρώνει την τράπεζα και βεβαιώνει την ισόποση οφειλή στην αρμόδια Δ.Ο.Υ./ΑΑΔΕ σε βάρος του δανειολήπτη, οπότε και αυτή μπορεί να ρυθμισθεί ως βεβαιωμένη οφειλή προς το Δημόσιο (δηλαδή σε έως 240 δόσεις) .

β/. είτε το απορρίπτει και η οφειλή του ανεξόφλητου υπολοίπου του εγγυημένου κεφαλαίου, παραμένει στην Τράπεζα, οπότε και μπορεί να ρυθμισθεί ως μη εξυπηρετούμενο δάνειο (δηλ. σε έως 420 δόσεις), εφόσον συντρέχουν και οι λοιπές προϋποθέσεις του νόμου. Μέχρι να ολοκληρωθεί ο ανωτέρω έλεγχος, η οφειλή παραμένει προς τον χρηματοδοτικό φορέα και μπορεί να ρυθμισθεί κανονικά.

135. Σε περίπτωση μη αποδοχής πρότασης ρύθμισης από τον οφειλέτη, υπάρχουν επιπτώσεις;

Όχι, δεν υπάρχει κάποια επίπτωση στον ενδιαφερόμενο οφειλέτη, εάν ο ίδιος δεν θελήσει να αποδεχτεί την προτεινόμενη ρύθμιση. Τα χρέη παραμένουν στην κατάσταση που είχαν κατά την υποβολή της σχετικής αίτησης.

136. Σε περίπτωση μη τήρησης της συμφωνίας, τί επιπτώσεις μπορεί να έχει ο οφειλέτης;

Σύμφωνα με το άρθρο 27 του Ν. 4738/2020 αν ο οφειλέτης καταστεί υπερήμερος ως προς καταβολές της σύμβασης αναδιάρθρωσης (δηλαδή δεν πληρώνει τη συμφωνημένη δόση), με συνέπεια το συνολικό ύψος του ποσού σε καθυστέρηση να υπερβαίνει αθροιστικά είτε την αξία τριών (3) δόσεων είτε την αξία τουλάχιστον του τρία τοις εκατό (3%) του συνολικά οφειλομένου ποσού, οποιοσδήποτε πιστωτής, τον οποίο αφορά η σύμβαση, μπορεί να την καταγγείλει. Η καταγγελία από τον πιστωτή συνεπάγεται την απώλεια της ρύθμισης ως προς τον πιστωτή αυτόν.

Η απώλεια της ρύθμισης συνεπάγεται την αναβίωση των απαιτήσεων στο ύψος που είχαν πριν την σύμβαση αναδιάρθρωσης, αφαιρουμένων ποσών που τυχόν καταβλήθηκαν στο πλαίσιο της ρύθμισης, ενώ τις καθιστούν ληξιπρόθεσμες και άμεσα απαιτητές. Η απώλεια της ρύθμισης ως προς έναν πιστωτή δεν ασκεί επίδραση στη νομική θέση των λοιπών πιστωτών.

137. Υπάρχει διαγραφή προσαυξήσεων στην ρύθμιση των 240 δόσεων;

Ο Νόμος προβλέπει τη δυνατότητα διαγραφής βασικής οφειλής, τόκων, προσαυξήσεων ή προστίμων εκπρόθεσμης καταβολής με την προϋπόθεση της πλήρους αποπληρωμής του ποσού που έχει προκύψει από τη ρύθμιση οφειλών. Η διαγραφή βασικής οφειλής παρακρατούμενων φόρων, επιρριπτομένων φόρων προς το Δημόσιο και ασφαλιστικών εισφορών απαγορεύεται.

138. Ως προς τη ρύθμιση οφειλών δημοσίου, πέρα από τον περιοριστικό παράγοντα των 50 ευρώ τουλάχιστον ανά μήνα, υπάρχει και κάποιος άλλος, όπως πχ 2,75% επί του EBITDA;

Σύμφωνα με το άρθρο 22 του Ν. 4738/2020 ως προς τις συμβάσεις αναδιάρθρωσης οφειλών προς το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης είναι άκυρος ο όρος σύμβασης αναδιάρθρωσης, που προβλέπει:

- την αποπληρωμή οφειλών προς το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης σε περισσότερες από διακόσιες σαράντα (240) δόσεις,
- τη ρύθμιση οφειλών που έχουν ήδη ρυθμισθεί βάσει του νέου Εξωδικαστικού Μηχανισμού ή του ν. 4469/2017, ανεξάρτητα αν η ρύθμιση είναι σε ισχύ,
- την τμηματική αποπληρωμή οφειλών προς το Δημόσιο ή Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης ανά χρονικά διαστήματα που υπερβαίνουν τον μήνα,
- την καταβολή μηνιαίας δόσης μικρότερης των πενήντα (50) ευρώ,
- την παροχή περιόδου χάριτος για την αποπληρωμή οφειλών προς το Δημόσιο ή τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης,
- την ικανοποίηση απαιτήσεων του Δημοσίου ή των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης με άλλα ανταλλάγματα αντί χρηματικού ποσού.

Η εξέταση του παράγοντα EBITDA αφορά άλλο, παλαιότερο, νομοθετικό εργαλείο ρύθμισης το οποίο δεν ισχύει πλέον (Ν. 4469/2017).

139. Εάν έχω ρυθμίσει δάνεια με κούρεμα (από το 2017) ενήμερα ως σήμερα, το οποίο όμως κούρεμα θα πραγματοποιηθεί με την πληρωμή της τελευταίας δόσης 20 χρόνια μετά, θα συμπεριλάβω αυτήν την οφειλή στον εξωδικαστικό; Και εάν ναι, θα γίνει αποδεκτή από την τράπεζα; Εάν γίνει, ποιο ποσό ρυθμίζω με τον εξωδικαστικό; Το ρυθμιζόμενο ή το αρχικό πριν το κούρεμα;

Καταρχάς σε σχέση με την οφειλή προς την Τράπεζα, σύμφωνα με το άρθρο 6 παρ.1 στοιχ.ιε).ν.4738/2020 ως οφειλές προς χρηματοδοτικό φορέα (δηλαδή και Τράπεζα) νοούνται οι οφειλές του οφειλέτη από κάθε αιτία(π.χ. δάνειο), στο ύψος που διαμορφώνονται κατά το χρόνο υποβολής της αίτησης στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών. Η προηγούμενη ρύθμιση με την Τράπεζα που έγινε το 2017, εν προκειμένω, τελεί υπό την αναβλητική αίρεση της προσήκουσας και εμπρόθεσμης πληρωμής όλων των δόσεων ρύθμισης μετά από 20 χρόνια. Συνεπώς, η οφειλή προς την Τράπεζα τη δεδομένη χρονική στιγμή θα είναι η αρχική οφειλή, μια και η ρύθμιση αυτή δεν έχει ακόμη παράξει τα ένομα αποτελέσματα της.

140. Έχω ρυθμισμένες οφειλές προς τον ΕΦΚΑ. Ο επανυπολογισμός στην ρύθμιση των 120 δόσεων έφερε κούρεμα. Εάν συμπεριλάβω στην αίτηση την οφειλή προς ΕΦΚΑ, θα επανέλθει το αρχικό ποσό πριν τον επανυπολογισμό;

Ναι, διότι σύμφωνα με το άρθρο 25 ν.4738/2020 η συμμετοχή των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης, όπως ο ΕΚΦΑ, σε σύμβαση αναδιάρθρωσης συνεπάγεται την αυτοδίκαιη κατάργηση προηγούμενων ρυθμίσεων για τις οφειλές που

υπάγονται στη σύμβαση αναδιάρθρωσης. Επομένως, εν προκειμένω η παλιά ρύθμιση των 120 δόσεων θα καταργηθεί αυτοδίκαια σε περίπτωση υπαγωγής της οφειλής στη νέα ρύθμιση του ν.4738/2020.

Σημειωτέον, ότι σύμφωνα με το νόμο 4738/2020(άρθρο 6 παρ.3.στοιχ.α). ως «βασική οφειλή» νοείται το ποσό της οφειλής που αρχικά βεβαιώθηκε, χωρίς τους τόκους ή τις προσαυξήσεις εκπρόθεσμης καταβολής που την επιβαρύνουν σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις, όπως αυτό έχει διαμορφωθεί από τον χρόνο κατά τον οποίο η οφειλή κατέστη ληξιπρόθεσμη έως την υποβολή της αίτησης, ύστερα από τυχόν καταβολές, συμψηφισμό, αναγκαστική είσπραξη ή διαγραφή βάσει νόμιμου τίτλου.

141. Οι τρέχουσες υποχρεώσεις της επιχείρησης μετά την ένταξή της στην ρύθμιση, θα πρέπει να πληρώνονται εμπρόθεσμα, σωστά;

Ναι, διότι, σε διαφορετική περίπτωση θα καταστούν κι αυτές ληξιπρόθεσμες και θα απαιτηθεί νέα ρύθμιση.

142. Η πρόωρη αποπληρωμή των δόσεων της ρύθμισης προσφέρει ωφέλεια στον οφειλέτη;

Όχι. Σε περίπτωση επίτευξης σύμβασης αναδιάρθρωσης οφειλών δυνάμει των άρθρων 5-30 ν.4738/2020 η τυχόν πρόωρη αποπληρωμή των δόσεων της ρύθμισης εκ μέρους του οφειλέτη δεν επιφέρει πρόσθετα ευεργετήματα σε σχέση με την υπαγόμενη στη ρύθμιση οφειλή, πέρα από αυτά που έχουν συμπεριληφθεί ήδη στη σύμβαση αναδιάρθρωσης για το χρονικό διάστημα, που αυτή συμφωνήθηκε να έχει διάρκεια ισχύος.

143. Μπορεί κάποιος να πληρώσει εφάπαξ και να απαλλαχθεί από τις προσαυξήσεις ή μέρος αυτών;

Όχι, γιατί η πληρωμή εφάπαξ αυτομάτως συνεπάγεται ότι ο οφειλέτης διαθέτει επαρκή ικανότητα αποπληρωμής.

Στο πλαίσιο του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών των άρθρων 5-30 ν.4738/2020 δεν προβλέπεται απαλλαγή από μέρος ή το σύνολο των προσαυξήσεων κάποιας βεβαιωμένης οφειλής προς το Δημόσιο ή ΦΚΑ σε περίπτωση που κάποιος οφειλέτης πληρώσει εφάπαξ το σύνολο της οφειλής αυτής.

144. Όσοι ρυθμίσουν με 240 δόσεις και ακολουθούν κανονικά την ρύθμιση, θα μπορούν να λαμβάνουν φορολογική και ασφαλιστική ενημερότητα; Χωρίς παρακράτηση;

Για την χορήγηση αποδεικτικού φορολογικής και ασφαλιστικής ενημερότητας στον οφειλέτη, εφαρμόζονται οι οικείες διατάξεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας

(άρθρο 12 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας ν. 4174/2013, Α' 170 και οι κανονιστικές πράξεις που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση αυτού) και των ασφαλιστικών φορέων, ενώ η ρύθμιση της οφειλής στο πλαίσιο του παρόντος νόμου θεωρείται ως ρύθμιση τμηματικής καταβολής. Για τη χορήγηση αποδεικτικού ενημερότητας δεν λαμβάνονται υπόψη τυχόν προς διαγραφή οφειλές, όπως αυτές προσδιορίζονται στην ανωτέρω σύμβαση.

Γενικά οφειλέτης που έχει ρυθμίσει τις οφειλές του σε δόσεις στο πλαίσιο του παρόντος νόμου και τηρεί την ρύθμιση, θεωρείται φορολογικά και ασφαλιστικά ενήμερος. Επομένως όποιος ρυθμίσει και πληρώσει την 1^η δόση, μπορεί μετά να λάβει φορολογική και ασφαλιστική ενημερότητα, στην οποία αναφέρεται (στο κάτω μέρος σε ειδική ένδειξη) ότι υφίσταται οφειλή με αναφορά του ύψους αυτής και ότι αυτή είναι ρυθμισμένη.

Εάν όμως η αιτία έκδοσης της φορολογικής και ασφαλιστικής ενημερότητας είναι η είσπραξη από το Δημόσιο ή τον Ασφαλιστικό Φορέα ή η πώληση ακινήτου ή η σύσταση εμπραγμάτου δικαιώματος επ' αυτού εξ επαχθούς αιτίας, δεδομένου ότι για τις συγκεκριμένες συναλλαγές προβλέπονται ειδικές προϋποθέσεις, εάν η οφειλή έχει ρυθμισθεί και τηρούνται οι όροι της ρύθμισης, χορηγείται ενημερότητα με τον επιπρόσθετο όρο παρακράτησης του ποσού της οφειλής από το ποσό είσπραξης ή από το ποσό του τιμήματος μεταβίβασης, το οποίο πρακτικά σημαίνει ότι θα μειωθεί ισόποσα και η οφειλή και ως εκ τούτου και ο αριθμός των δόσεων που απομένουν.

145. Εφόσον ρυθμισθούν οι οφειλές με τον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών, γίνεται άρση δεσμεύσεων λογαριασμών, κατασχέσεων κ.λπ.;

Με την επίτευξη της σύμβασης αναδιάρθρωσης δεν επιτρέπεται σε πιστωτή, ο οποίος δεσμεύεται από τη σύμβαση, η επίσπευση αναγκαστικής εκτέλεσης και αναστέλλονται αυτοδικαίως τα μέτρα ατομικής και συλλογικής αναγκαστικής εκτέλεσης κατά του οφειλέτη.

Αν κατά το χρόνο επίτευξης της σύμβασης αναδιάρθρωσης εκκρεμεί κατά του οφειλέτη διαδικασία αναγκαστικής εκτέλεσης για απαίτηση που ρυθμίστηκε, επισπευδόμενη από καταλαμβανόμενο πιστωτή, αυτή αναστέλλεται.

Στην πράξη, ο οφειλέτης που ρύθμισε την οφειλή του, μόλις πληρώσει την πρώτη δόση, ειδοποιεί εγγράφως την αντίστοιχη υπηρεσία (π.χ. τράπεζα, δικαστικό τμήμα ΔΟΥ), προκειμένου να αναστείλει τα μέτρα είσπραξης που έχει εκκινήσει σε βάρος του (π.χ. κατασχέσεις, πλειστηριασμοί).

146. Σε περίπτωση πώλησης ενός πάγιου περιουσιακού στοιχείου (κινητού ή ακινήτου) του οφειλέτη που ρυθμίζει, υπάρχουν συνέπειες ως προς τη ρύθμιση;

Η πώληση περιουσιακού στοιχείου κατ' αρχήν δεν επηρεάζει τη ρύθμιση των οφειλών. Ωστόσο, η πώληση προϋποθέτει τη συναίνεση των πιστωτών που έχουν εγγράψει βάρη επί του ακινήτου. Στο πλαίσιο αυτό, οι πιστωτές μπορούν να

απαιτήσουν την παρακράτηση ποσού που τους οφείλεται. Αυτό ισχύει και όσον αφορά το Δημόσιο και του ΦΚΑ, στο πλαίσιο χορήγησης φορολογικής ή/και ασφαλιστικής ενημερότητας για τη σύναψη του συμβολαίου της αγοραπωλησίας.

147. Στο προηγούμενο ερώτημα έχουμε δύο παραδείγματα:

Α) Έστω Α.Ε. με οφειλές σε ΕΦΚΑ, Δ.Ο.Υ., ΤΡΑΠΕΖΑ. Ας υποθέσουμε ότι ρυθμίζει τις οφειλές στο δημόσιο και ρυθμίζει και ξεχωριστά τις οφειλές στην Τράπεζα. Πληρώνει κανονικά τις δόσεις και σε δύο χρόνια πουλάει το ακίνητο για το οποίο έχει λάβει το δάνειο που έχει ρυθμίσει. Έστω ότι λαμβάνει 200.000 ευρώ, ενώ οι οφειλές είναι 150.000 ευρώ προς την τράπεζα και 250.000 ευρώ προς το δημόσιο. Πως γίνεται η κατανομή του ποσού;

Ενόψει του ότι όσον αφορά τις οφειλές προς το Δημόσιο και τους ΦΚΑ, στο πλαίσιο σύναψης σύμβασης αναδιάρθρωσης οφειλών, το ποσό που θα εισπράξουν το δημόσιο και οι ΦΚΑ δεν μπορεί να υπολείπεται του ποσού το οποίο θα εισέπρατταν, κατά περίπτωση, σε περίπτωση πτώχευσης του οφειλέτη, η κατανομή του ποσού θα γίνει, κατά κανόνα, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας. Επομένως, στο συγκεκριμένο παράδειγμα, το Δημόσιο και ο ΦΚΑ θα λάβουν κατ'ελάχιστον το 1/3 του τιμήματος πώλησης και η Τράπεζα εφόσον έχει προσημείωση ή υποθήκη, τα 2/3 αυτού (ΚΥΑ 66468/2021 ΦΕΚ Β' 2484/10.6.2021, α. 977 παρ. 1 ΚΠολΔ).

Β) Έστω Α.Ε. με οφειλές σε Δ.Ο.Υ. και ΕΦΚΑ. Ο Διευθύνων Σύμβουλος έχει ένα ακίνητο προσωπικά το οποίο είναι αγορασμένο με δάνειο, που εξυπηρετείται κανονικά. Η Α.Ε. ρυθμίζει τις οφειλές της με τις 240 δόσεις, τις εξυπηρετεί κανονικά και ο Διευθύνων Σύμβουλος μετά από 3 χρόνια πουλάει το ακίνητο. Τα χρήματα που θα λάβει θα διατεθούν μόνο στην αποπληρωμή του δανείου ή και κάποιο μέρος θα πάει και στη ρύθμιση των 240 δόσεων λόγω της ρυθμισμένης οφειλής της ΑΕ;

Έναντι του Δημοσίου και του ΕΦΚΑ, ο Διευθύνων Σύμβουλος ενέχεται για τα χρέη της εταιρείας. Επομένως, ισχύει ό,τι και στο ανωτέρω παράδειγμα.

148. Στο Δημόσιο γίνεται διαγραφή σε χρέη ΦΠΑ;

Στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών, η διαγραφή βασικής οφειλής παρακρατούμενων φόρων, επιρριπτομένων φόρων προς το Δημόσιο και ασφαλιστικών εισφορών απαγορεύεται.

149. Θα γίνει φορολογικός έλεγχος για οφειλές προς την ΑΑΔΕ και ΙΚΑ;

Τα οικονομικά στοιχεία του οφειλέτη αντλούνται αυτόματα από την ηλεκτρονική πλατφόρμα.

150. Επιχειρήσεις κυρίως ξενοδοχειακές που θέλουν μετά την ρύθμιση να ενταχθούν σε κάποιο πρόγραμμα ΕΣΠΑ ώστε να προσπαθήσουν μέσα από την ανάπτυξη να αυξήσουν τα έσοδα τους, θα μπορούν να λάβουν την επιδότηση ή θα υπάρξει παρακράτηση;

Σε κάποια προγράμματα ΕΣΠΑ ρητά αναφέρει ο Νόμος ότι η επιδότηση είναι «ακατάσχετη». Σε αυτά τα προγράμματα, δεν επιβάλλεται παρακράτηση. Σε όλα τα υπόλοιπα προγράμματα, θα επιβληθεί παρακράτηση, κατά τη στιγμή της είσπραξης. Θα πρέπει να ελέγχονται κατά περίπτωση, οι όροι του εκάστοτε προγράμματος ΕΣΠΑ, για το κατά ποσό η επιδότηση είναι ακατάσχετη.

151. Οφειλέτης έχει κάνει ρύθμιση σε δάνεια με συμφωνία κουρέματος στην τελευταία πληρωμή. Αν κάνει αίτηση στο εξωδικαστικό μηχανισμό τα δάνεια θα επανέλθουν σε αρχικής μορφή;

Οι όροι του δανείου δεν αλλάζουν επειδή εντάσσεται στον εξωδικαστικό μηχανισμό. Εφόσον ένα δάνειο ξαναρυθμιστεί, τότε συμφωνούνται εκ νέου οι σχετικοί όροι. Η ρύθμιση μέσω εξωδικαστικού μηχανισμού δεν χειροτερεύει τους όρους ρύθμισης ενός δανείου.

152. Σε περίπτωση που εν τέλει δεν αποδεχτούμε ή χάσουμε τη ρύθμιση του αλγόριθμου, η προηγούμενη ρύθμιση αναβιώνει; Δηλαδή στον ΕΦΚΑ που έγινε επανυπολογισμός, και έχει γίνει ρύθμιση, επανέρχεται το αρχικό χρέος πριν τον επανυπολογισμό;

Με μόνη την υποβολή της αίτησης στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών δεν χάνεται η ρύθμιση στον ΕΦΚΑ.

Εάν όμως ο οφειλέτης ρυθμίσει στο πλαίσιο του εξωδικαστικού μηχανισμού αναδιαρθρώνεται το σύνολο των οφειλών του δηλ. η προηγούμενη ρύθμιση στον ΕΦΚΑ χάνεται. Σύμφωνα με το νόμο (άρθρο 25) συμμετοχή του Δημοσίου και των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης σε σύμβαση αναδιάρθρωσης συνεπάγεται την αυτοδίκαιη κατάργηση προηγούμενων ρυθμίσεων για τις οφειλές που υπάγονται στη σύμβαση αναδιάρθρωσης.

Η απώλεια της ρύθμισης ως προς οποιοδήποτε πιστωτή συνεπάγεται την αναβίωση των απαιτήσεων του πιστωτή αυτού στο ύψος που είχαν πριν την σύμβαση αναδιάρθρωσης, αφαιρουμένων ποσών που τυχόν καταβλήθηκαν στο πλαίσιο της ρύθμισης, ενώ τις καθιστούν ληξιπρόθεσμες και άμεσα απαιτητές (άρθρο 27).

153. Αν υπάρχει ρύθμιση 120 δόσεων στην ΔΟΥ και δεν προχωρήσει η διαδικασία εξωδικαστικού μηχανισμού, χάνεται αυτή τη ρύθμιση;

Με μόνη την υποβολή της αίτησης στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών δεν χάνεται η ρύθμιση των 120 δόσεων στην ΔΟΥ.

Εάν όμως ο οφειλέτης ρυθμίσει στο πλαίσιο του εξωδικαστικού μηχανισμού αναδιαρθρώνεται το σύνολο των οφειλών του δηλ. η προηγούμενη ρύθμιση στη ΔΟΥ χάνεται. Σύμφωνα με το νόμο (άρθρο 25) συμμετοχή του Δημοσίου και των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης σε σύμβαση αναδιάρθρωσης συνεπάγεται την αυτοδίκαιη κατάργηση προηγούμενων ρυθμίσεων για τις οφειλές που υπάγονται στη σύμβαση αναδιάρθρωσης.

154. Έχω ήδη ρυθμίσει σε 120 δόσεις τις οφειλές μου προς ΦΚΑ. Σε περίπτωση νέας ρύθμισης στον εξωδικαστικό μηχανισμό πως θα υπολογιστεί η διαγραφή σε κεφάλαιο, πρόστιμα και προσαυξήσεις λόγω επανυπολογισμού. Μπορώ να μην συμπεριλάβω την οφειλή μου προς ΕΦΚΑ, πχ αφού έχω ρυθμίσει και τηρώ την ρύθμιση;

Εάν ο οφειλέτης ρυθμίσει αναδιαρθρώνεται το σύνολο των οφειλών δηλ. η προηγούμενη ρύθμιση με τον ΕΦΚΑ χάνεται. Στο πλαίσιο της εξωδικαστικής ρύθμισης του νόμου ο οφειλέτης δεν δύναται να επιλέξει τις οφειλές που θα υπαχθούν στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών.

Σύμφωνα με το νόμο (άρθρο 25) συμμετοχή του Δημοσίου και των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης σε σύμβαση αναδιάρθρωσης συνεπάγεται την αυτοδίκαιη κατάργηση προηγούμενων ρυθμίσεων για τις οφειλές που υπάγονται στη σύμβαση αναδιάρθρωσης.

Σημειώνεται ότι η διαγραφή οφειλών προβλέπεται με την προϋπόθεση της πλήρους αποπληρωμής του ποσού που θα προκύψει από τη ρύθμιση των οφειλών.

155. Πόσο συχνά θα πρέπει να παρακολουθώ την αίτηση για να οριστικοποιηθεί;
Στην ιστοσελίδα της Ειδικής Γραμματείας Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους υπάρχει, μεταξύ άλλων, ενημερωτικό υλικό για την υποβολή της αίτησης, οδηγός χρήσης της ηλεκτρονικής πλατφόρμας του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών και σχετικά βίντεο.

156. Διαμεσολαβητή μπορούμε να επιλέξουμε στην πλατφόρμα μετά την πρόταση της τράπεζας ή είναι τυχαία η ανάθεση;

Ως προς τις οντότητες που ικανοποιούν τον ορισμό της πολύ μικρής οντότητας του ν. 4308/2014 (Α' 251), την ευθύνη διαμεσολάβησης μπορεί να αναλάβει οποιοσδήποτε διαπιστευμένος μεσολαβητής του ν. 4640/2019 (Α' 190), όπως εκάστοτε ισχύει ενώ σε κάθε άλλη περίπτωση την ευθύνη αναλαμβάνει διαπιστευμένος μεσολαβητής, ο οποίος πρέπει να διαθέτει επιπλέον έγγραφο ότι έχει ολοκληρώσει ειδική εκπαίδευση σε χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση (άρθρο 15 του νόμου).

Η διαδικασία για την προσφυγή στη διαμεσολάβηση και τη διεξαγωγή της αναφέρεται στο ν. 4640/2019. Οι διαπιστευμένοι διαμεσολαβητές περιλαμβάνονται στο Μητρώο Διαμεσολαβητών, το οποίο είναι αναρτημένο στον ιστότοπο του Υπουργείου Δικαιοσύνης.

157. Στα χρέη που διαγράφονται, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ελέγχονται;

Ο εξωδικαστικός Μηχανισμός Ρύθμισης Οφειλών είναι μια συναινετική διαδικασία μεταξύ οφειλέτη και πιστωτών. Η επίτευξη της σύμβασης αναδιάρθρωσης συμβάλλει στη βιώσιμη λειτουργία της επιχείρησης και καθιστά αξιόχρεο το φυσικό πρόσωπο.

Οι χρηματοδοτικοί φορείς στο πλαίσιο προσδιορισμού των όρων της σύμβασης αναδιάρθρωσης, κατά τη διακριτική τους ευχέρεια, μπορούν να επιλέξουν να κάνουν χρήση του Υπολογιστικού Εργαλείου της αυτοματοποιημένης λύσης, που προβλέπεται στην παρ. 2ζ του άρθρου 71 του ν. 4738/2020 που περιγράφεται στην ΚΥΑ υπ' αριθμ. 67360/ 10.6.2021 (Ρύθμιση τεχνικών και λεπτομερειακών θεμάτων της διαδικασίας διαπραγμάτευσης στο πλαίσιο του εξωδικαστικού μηχανισμού του Κεφαλαίου Α' του Μέρους Δεύτερου του Βιβλίου πρώτου ν. 4738/2020 (Α' 207), ή εναλλακτικά της αυτοματοποιημένης αντιπρότασης των χρηματοδοτικών φορέων που περιγράφεται στην ΚΥΑ υπ' αριθμ. 77697/5-7-2021 (Καθορισμός του περιεχομένου της σύμβασης στην οποία υποχρεούνται να προσχωρήσουν οι χρηματοδοτικοί φορείς προκειμένου να δικαιούνται να καταστούν συμμετέχοντες πιστωτές, στο πλαίσιο της διαδικασίας του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών του Κεφ. Α' του Δεύτερου Μέρους του Πρώτου Βιβλίου (άρθρα 5-30) του ν. 4738/2020)

Οι λύσεις ρύθμισης που παράγονται αυτοματοποιημένα έχουν τον χαρακτήρα μη δεσμευτικής πρότασης προς τους συμμετέχοντες πιστωτές.

Οι συμμετέχοντες πιστωτές μπορούν εναλλακτικά:

- ✓ να αποδεχθούν ή να απορρίψουν τις προτάσεις που προέκυψαν μέσω του υπολογιστικού εργαλείου της περ. ζ της παρ. 2 του άρθρου 71 του ν. 4738/2020
- ✓ να αποδεχθούν ή να απορρίψουν τις προτάσεις που προέκυψαν μέσω της Αυτοματοποιημένης Αντιπρότασης Πιστωτών
- ✓ να αποδεχθούν ή να απορρίψουν την τυχόν ανεξάρτητη πρόταση που κατέθεσε ο συντονιστής πιστωτής
- ✓ να απορρίψουν το σύνολο των προτάσεων.

158. Υπάρχει κάποιο εργαλείο υπολογισμού των δόσεων και έλεγχο επιλεξιμότητας χωρίς να απαιτείται να προηγηθεί άντληση στοιχείων από την πλατφόρμα κλπ;

Οι χρηματοδοτικοί φορείς στο πλαίσιο προσδιορισμού των όρων της σύμβασης αναδιάρθρωσης, κατά τη διακριτική τους ευχέρεια, μπορούν να επιλέξουν να κάνουν χρήση του Υπολογιστικού Εργαλείου της αυτοματοποιημένης λύσης, που προβλέπεται στην παρ. 2ζ του άρθρου 71 του ν. 4738/2020 που περιγράφεται στην ΚΥΑ υπ' αριθμ. 67360/ 10.6.2021 (Ρύθμιση τεχνικών και λεπτομερειακών θεμάτων της διαδικασίας διαπραγμάτευσης στο πλαίσιο του εξωδικαστικού μηχανισμού του Κεφαλαίου Α' του Μέρους Δεύτερου του Βιβλίου πρώτου ν. 4738/2020 (Α' 207), ή εναλλακτικά της αυτοματοποιημένης αντιπρότασης των χρηματοδοτικών φορέων

που περιγράφεται στην ΚΥΑ υπ' αριθμ. 77697/5-7-2021 (Καθορισμός του περιεχομένου της σύμβασης στην οποία υποχρεούνται να προσχωρήσουν οι χρηματοδοτικοί φορείς προκειμένου να δικαιούνται να καταστούν συμμετέχοντες πιστωτές, στο πλαίσιο της διαδικασίας του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών του Κεφ. Α' του Δεύτερου Μέρους του Πρώτου Βιβλίου (άρθρα 5-30) του ν. 4738/2020)

Οι λύσεις ρύθμισης που παράγονται αυτοματοποιημένα έχουν τον χαρακτήρα μη δεσμευτικής πρότασης προς τους συμμετέχοντες πιστωτές.

159. Επιχείρηση με οφειλές ύψους 200.000 Ευρώ συν προσαυξήσεις 45.000 Ευρώ με την αξία ρευστοποίησης της περιουσίας της να ανέρχεται σε 300.000 Ευρώ.

- I. Μπορεί να υποβάλει αίτηση στον εξωδικαστικό μηχανισμό προκειμένου να ρυθμίσει τις οφειλές της;
- II. Σε περίπτωση επίτευξης συμφωνίας αναδιάρθρωσης, αν ο οφειλέτης επιθυμεί να πληρώσει τις οφειλές του εφ'άπαξ ή κάποιες δόσεις, θα πρέπει να πληρώσει και τις προσαυξήσεις;
- III. Αν ο οφειλέτης βρίσκεται σε οικονομική ανέχεια τι γίνεται;

- I. Ναι, η Επιχείρηση μπορεί να υποβάλλει αίτηση στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών. Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο με πτωχευτική ικανότητα μπορεί να υποβάλει αίτηση για την εξωδικαστική ρύθμιση των οφειλών του. Πτωχευτική ικανότητα έχουν όλα τα φυσικά πρόσωπα και όλα τα νομικά πρόσωπα που επιδιώκουν οικονομικό σκοπό. Οι χρηματοδοτικοί φορείς, μετά τη λήψη της αίτησης του οφειλέτη, προβαίνουν στην αξιολόγηση της βιωσιμότητας του αιτούντος (αν είναι επιχείρηση) ή του αξιόχρεου (αν είναι Φυσικό Πρόσωπο). Μεταξύ των παραμέτρων που λαμβάνονται υπόψη είναι η αξία της ακίνητης και κινητής περιουσίας, η ικανότητα αποπληρωμής του οφειλέτη και οι συνολικές οφειλές του.

Οι χρηματοδοτικοί φορείς στο πλαίσιο προσδιορισμού των όρων της σύμβασης αναδιάρθρωσης, κατά τη διακριτική τους ευχέρεια, μπορούν να επιλέξουν να κάνουν χρήση του Υπολογιστικού Εργαλείου της αυτοματοποιημένης λύσης, που προβλέπεται στην παρ. 2ζ του άρθρου 71 του ν. 4738/2020 που περιγράφεται στην ΚΥΑ υπ' αριθμ. 67360/ 10.6.2021 (Ρύθμιση τεχνικών και λεπτομερειακών θεμάτων της διαδικασίας διαπραγμάτευσης στο πλαίσιο του εξωδικαστικού μηχανισμού του Κεφαλαίου Α' του Μέρους Δεύτερου του Βιβλίου πρώτου ν. 4738/2020 (Α' 207), ή εναλλακτικά της αυτοματοποιημένης αντιπρότασης των χρηματοδοτικών φορέων που περιγράφεται στην ΚΥΑ υπ' αριθμ. 77697/5-7-2021 (Καθορισμός του περιεχομένου της σύμβασης στην οποία υποχρεούνται να προσχωρήσουν οι χρηματοδοτικοί φορείς προκειμένου να δικαιούνται να καταστούν συμμετέχοντες πιστωτές, στο πλαίσιο της

διαδικασίας του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών του Κεφ. Α΄ του Δεύτερου Μέρους του Πρώτου Βιβλίου (άρθρα 5-30) του ν. 4738/2020).

Οι λύσεις ρύθμισης που παράγονται αυτοματοποιημένα έχουν τον χαρακτήρα μη δεσμευτικής πρότασης προς τους συμμετέχοντες πιστωτές.

- II. Στο πλαίσιο του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών του ν.4738/2020 δεν προβλέπεται απαλλαγή από μέρος ή το σύνολο των προσαυξήσεων κάποιας βεβαιωμένης οφειλής προς το Δημόσιο ή ΦΚΑ σε περίπτωση που κάποιος οφειλέτης πληρώσει εφάπαξ το σύνολο της οφειλής αυτής.

Χωρίς επαρκή ικανότητα αποπληρωμής ο οφειλέτης δεν μπορεί να ρυθμίσει τις οφειλές του στο πλαίσιο του Εξωδικαστικού Μηχανισμού ρύθμισης. Δεδομένου ότι η αξία ρευστοποίησης της περιουσίας του οφειλέτη ύψους 300.000 € υπερβαίνει τις ύψους 245.000 € συνολικές οφειλές (συμπεριλαμβανομένων των προσαυξήσεων) στο πλαίσιο του Ν.4738/2020 ο οφειλέτης έχει την δυνατότητα να προχωρήσει σε αίτηση πτώχευσης και να απαλλαγεί από τις οφειλές ύψους 245.000 € κάνοντας χρήση της δεύτερης ευκαιρίας και ρευστοποίησης της περιουσίας του.

160. Η πλατφόρμα για την καταβολή της επιδότησης δόσεων ευάλωτων νοικοκυριών (άρθρο 28), πότε θα ξεκινήσει;

Θα υπάρχει κάθε χρόνο έλεγχος για το εάν ο αιτών ανήκει στους ευάλωτους; Εάν τον δεύτερο χρόνο της επιδότησης βελτιωθούν τα εισοδήματά του, θα σταματήσει να καταβάλλεται η επιδότηση;

Με την υποβολή αίτησης για την επιδότηση δόσης παρέχεται άδεια προς το Δημόσιο για την πρόσβαση στο σύνολο των στοιχείων του οφειλέτη, τόσο για την έγκριση της επιδότησης, όσο και για τη διενέργεια περιοδικών ελέγχων της πλήρωσης των προϋποθέσεων χορήγησης.

161. Δανειολήπτης μισθωτός επιθυμεί να αιτηθεί για την 5ετη επιδότηση του εξωδικαστικού (είτε είναι ενήμερος είτε ληξιπρόθεσμος).

Ο νόμος για τη Ρύθμιση Οφειλών και Παροχή Δεύτερης Ευκαιρίας δίνει το δυνατότητα σε οφειλέτες που θεωρούνται «ευάλωτοι», πληρούν συγκεκριμένα κριτήρια και υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις, να λάβουν επιδότηση για την αποπληρωμή των δανείων που εξασφαλίζονται με την κύρια κατοικία τους, για πέντε (5) έτη από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης για την εξωδικαστική ρύθμιση οφειλών τους. Απαραίτητη προϋπόθεση είναι, πέραν της υποβολής αίτησης εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών, είναι να έχουν ρυθμίσει ή να μην έχουν καθυστερήσει για χρονικό διάστημα άνω των ενενήντα (90) ημερών τις οφειλές τους προς χρηματοδοτικούς φορείς, το Δημόσιο και Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης.

162. Η υποβολή αιτήματος μέσω συμβούλου τι δεσμεύσεις γεννά προς το πρόσωπο που θα έχει το ρόλο του συμβούλου;

Η σχέση μεταξύ του οφειλέτη και του συμβούλου του διέπεται από τους όρους της μεταξύ τους συμφωνίας και δεν υπάρχει ειδική σχετική πρόβλεψη στο νόμο.

163. Συνιστάτε να γίνεται η αίτηση από λογιστές ή είναι προτιμότερο από δικηγόρο;

Δεν γίνεται τέτοιου είδους σύσταση.

164. Κάνουμε σε όλους άνοιγμα της αίτησης και μας δείχνει η πορεία που τακτοποιείται ο κάθε οφειλέτης; Μήπως πρέπει να γνωρίζουμε εξ αρχής πότε μπαίνει η δεν μπαίνει και αναλόγως να τον ρυθμίσουμε; (π.χ. με διαμεσολάβηση κλπ)

Ο εξωδικαστικός μηχανισμός περιέχει κατά βάση ηλεκτρονικές διαδικασίες που δεν απαιτούν την υποβολή εγγράφων, αφού η πλατφόρμα αντλεί αυτόματα όλα τα στοιχεία που υφίστανται ήδη διαθέσιμα σε ηλεκτρονική μορφή, όπως:

- έγγραφα και πληροφορίες που τηρούνται από τη Φορολογική Διοίκηση (ΑΑΔΕ – TAXIS)
- έγγραφα και πληροφορίες που τηρούνται από τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης (ΕΦΚΑ – ΚΕΑΟ)
- έγγραφα και πληροφορίες που τηρούνται από τους ιδιώτες πιστωτές (τράπεζες – διαχειριστές δανείων).

Συνεπώς, ο οφειλέτης μπορεί να υποβάλει την αίτηση και να περιμένει την άντληση των στοιχείων του αυτομάτως από την πλατφόρμα.

165. Οφειλή σε τράπεζα ανέρχεται στο (90%) των συνολικών οφειλών προς Δημόσιο, ΦΚΑ & ΧΦ. Η δημιουργία αίτησης οδηγεί σε διαμεσολάβηση ή αποφασίζει εξ αρχής ο οφειλέτης για την διαμεσολάβηση;

Αν κάποιος οφείλει μόνο σε μία τράπεζα ή το 90% των συνολικών οφειλών του οφείλεται μόνο σε μία τράπεζα, τότε θα πρέπει να απευθυνθεί σε αυτήν και να ρυθμίσει τα χρέη του προς τον ΧΦ απευθείας, σύμφωνα με το Νόμο 4224/2013 περί Κώδικα Δεοντολογίας Τραπεζών.

Εφόσον το σύνολο των οφειλών προς το Δημόσιο ή / και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης υπερβαίνει το ποσό των 10.000 ευρώ ανά πιστωτή, ο οφειλέτης μπορεί να υποβάλει αίτηση για την εξωδικαστική ρύθμιση των οφειλών της με το ν. 4738/2020 (α. 2 ΚΥΑ 66468 ΕΞ 2021 ΦΕΚ Β' 2484/10.06.2021). Ως προς το Δημόσιο και τους ΦΚΑ ρυθμίζονται οι οφειλές που είναι βεβαιωμένες κατά το χρόνο υποβολής της αίτησης, με τους τόκους και τις προσαυξήσεις τους.

166. Εφόσον ο δανειολήπτης αιτηθεί διαμεσολάβησης και γίνει δεκτό το αίτημά του από τον πιστωτή, τότε η προθεσμία για την ολοκλήρωση της διαδικασίας είναι 2+1=3μήνες;

Σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ.1 του νόμου αν δεν υπογραφεί η σύμβαση αναδιάρθρωσης οφειλών εντός δύο (2) μηνών από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης, η διαδικασία θεωρείται περατωθείσα ως άκαρπη. Η προθεσμία αυτή ισχύει και στην περίπτωση υποβολής σε διαμεσολάβηση σύμφωνα με το άρθρο 15.

Σύμφωνα με το άρθρο 15 παρ.1 του νόμου σε περίπτωση που παρά την παρέλευση τριάντα (30) ημερών από την ημερομηνία υποβολής του αιτήματος δεν έχει επιτευχθεί η υπογραφή συμφωνίας αναδιάρθρωσης μεταξύ της πλειοψηφίας των πιστωτών και του οφειλέτη, τότε η διαδικασία θεωρείται λήξασα χωρίς δυνατότητα παράτασης ή ανανέωσης.

Από το συνδυασμό των διατάξεων προκύπτει ότι η εξωδικαστική διαδικασία ρύθμισης οφειλών με προσφυγή στη διαδικασία της διαμεσολάβησης μπορεί να διαρκέσει έως 3 μήνες.

167. Εάν γίνει δεκτό το αίτημα διαμεσολάβησης από την τράπεζα που κατέχει το 70% του χρέους και το 50% των προσημειώσεων και τελικά ο οφειλέτης συμφωνήσει με την Τράπεζα αυτή που υπερκαλύπτει το 60-40%, πώς θα δεσμευτούν οι υπόλοιπες Τράπεζες για τις οποίες ο οφειλέτης δεν ήρθε σε συμφωνία και κατέχουν τα μικρά ποσά; Με δεδομένο ότι οι υπόλοιπες Τράπεζες έχουν κάνει προτάσεις στα πλαίσια του εξωδικαστικού, οι οποίες δεν έγιναν δεκτές από τον δανειολήπτη, σε ποια βάση-πρόταση θα δεσμευτούν;

Σύμφωνα με το άρθρο 14 του νόμου αν πρόταση εξασφαλίσει τη συναίνεση του οφειλέτη, της πλειοψηφίας (ως προς την αξία των σχετικών απαιτήσεων) των συμμετεχόντων πιστωτών που είναι χρηματοδοτικοί φορείς και τουλάχιστον του ποσοστού συμμετεχόντων πιστωτών με ειδικό προνόμιο, υπογράφεται μεταξύ των συναινούντων πιστωτών και του οφειλέτη η σύμβαση αναδιάρθρωσης (που δύναται να συναφθεί και ως πολλαπλές διμερείς συμφωνίες με ταυτόσημο περιεχόμενο).

Σύμφωνα με το άρθρο 5 παρ.2 του νόμου αποτελέσματα ως προς το σύνολο των χρηματοδοτικών φορέων και, υπό τις προϋποθέσεις του παρόντος, ως προς το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, παράγονται εντούτοις, εφόσον η πλειοψηφία των χρηματοδοτικών φορέων αποδέχεται την αίτηση και συναινεί στη διατύπωση συγκεκριμένης πρότασης ρύθμισης οφειλών.

Συνεπώς, εφ' όσον εξασφαλιστεί συμφωνία σύμφωνα με το άρθρο 14 του νόμου, υπογράφεται η σύμβαση αναδιάρθρωσης και αποτελέσματα παράγονται ως προς το σύνολο των χρηματοδοτικών φορέων, Δημόσιο και ΦΚΑ υπό τις προϋποθέσεις του νόμου.

168. Συγγενείς εξ αίματος ή εξ αγχιστείας μέχρι δευτέρου βαθμού ως πρόσωπα συνδεδεμένα με την επιχείρηση πως είναι δυνατόν να εξακριβωθούν & να ελεγχθούν από τον εμπειρογνώμονα στην εξυγίανση;

Η διαδικασία που πρέπει να τηρήσει ο εμπειρογνώμων για την κατάρτιση της έκθεσής του περιλαμβάνεται στην ΚΥΑ 26400/ 5.3.2021.

169. Εφόσον μια επιχείρηση ρυθμίσει τις οφειλές της είτε με τον εξωδικαστικό μηχανισμό είτε με τη διαδικασία εξυγίανσης και προκύψει μερική διαγραφή οφειλών, πως εξασφαλίζεται ότι η επιχείρηση θα μπορεί να συνεχίσει να συνεργάζεται με τις πιστώτριες τράπεζες προκειμένου να υλοποιήσει το σχέδιο της;

Σύμφωνα με το άρθρο 60 παρ.6 του νόμου με την επικύρωση της συμφωνίας εξυγίανσης:

α) Αίρεται αυτοδικαίως η απαγόρευση ή το κώλυμα έκδοσης επιταγών που είχε επιβληθεί στον οφειλέτη πριν από την έναρξη της διαδικασίας εξυγίανσης.

β) Αναστέλλεται η ποινική δίωξη των πλημμελημάτων της έκδοσης ακάλυπτης επιταγής του άρθρου 79 του ν. 5960/1933, της μη καταβολής χρεών προς το Δημόσιο του άρθρου 25 του ν. 1882/1990 (Α'43), καθώς και της καθυστέρησης καταβολής οφειλών προς τα ασφαλιστικά ταμεία του άρθρου 1 του α.ν. 86/1967 (Α' 136), εφόσον οι παραπάνω πράξεις έχουν τελεσθεί πριν από την υποβολή της αίτησης του άρθρου 44. Η αναστολή δεν υπόκειται στον χρονικό περιορισμό της παρ. 2 του άρθρου 113 του Ποινικού Κώδικα και ισχύει για όσο χρονικό διάστημα προβλέπεται να διαρκέσει η εκπλήρωση των υποχρεώσεων του οφειλέτη που απορρέουν από τη συμφωνία εξυγίανσης και υπό τον όρο της εμπρόθεσμης εκπλήρωσης των συμφωνηθέντων

γ) Οι ρυθμιζόμενες με τη συμφωνία εξυγίανσης οφειλές προς το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης καθίστανται ενήμερες υπό τον όρο τήρησης της συμφωνίας εξυγίανσης και οι αρμόδιες αρχές οφείλουν να χορηγούν τις αντίστοιχες βεβαιώσεις ενημερότητας, σύμφωνα και με τα προβλεπόμενα στη συμφωνία εξυγίανσης

δ) Εφόσον προβλέπεται στη συμφωνία εξυγίανσης, αίρονται τυχόν κατασχέσεις, συμπεριλαμβανομένων και των κατασχέσεων εις χείρας τρίτων, που έχουν ως αιτία ρυθμιζόμενες με τη συμφωνία οφειλές.

170. Τι γίνεται σε περίπτωση σημαντικών αποκλίσεων από τα προβλεπόμενα στο Επιχειρηματικό Σχέδιο που θα υποβληθεί στη διαδικασία;

Σύμφωνα με το άρθρο 43 του νόμου η συμφωνία εξυγίανσης συνοδεύεται υποχρεωτικά από επιχειρηματικό σχέδιο με χρονική διάρκεια ίση με αυτή της συμφωνίας, το οποίο εγκρίνεται από τους συμβαλλόμενους, με την εξαίρεση των φορέων των οποίων η συναίνεση συνάγεται σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 37.

Το επιχειρηματικό σχέδιο αποτελεί περιεχόμενο της συμφωνίας εξυγίανσης και εγκρίνεται από τους συμβαλλόμενους για το σκοπό αυτό.

171. Πρακτικά, η εξυγίανση μπορεί να αποφέρει μεγαλύτερο κούρεμα από τον εξωδικαστικό;

Είναι διαφορετικό εργαλείο ο εξωδικαστικός μηχανισμός ρύθμισης οφειλών και διαφορετικό εργαλείο η προπτωχευτική δικαστική διαδικασία της εξυγίανσης. Βασικός στόχος της συμφωνίας εξυγίανσης είναι η αναδιάρθρωση των οφειλών των επιχειρήσεων προς το σύνολο των πιστωτών (Χρηματοδοτικοί Φορείς, Δημόσιο, ΦΚΑ και Προμηθευτές) που διαμορφώνει εύλογη προοπτική βιώσιμης λειτουργίας των επιχειρήσεων.

Κάθε πρόσωπο το οποίο ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα μπορεί να υποβάλλει αίτηση δικαστικής επικύρωσης της συμφωνίας εξυγίανσης εφόσον έχει το κέντρο των κύριων συμφερόντων του στην Ελλάδα και βρίσκεται σε παρούσα ή επαπειλούμενη αδυναμία εκπλήρωσης των ληξιπρόθεσμων χρηματικών υποχρεώσεων του ή αν υφίσταται απλώς πιθανότητα αφερεγγυότητας του, η οποία δύναται να αρθεί με τη διαδικασία αυτή. Αρμόδιο δικαστήριο για τη συμφωνία εξυγίανσης επιχείρησης είναι το Πολυμελές Πρωτοδικείο, στην περιφέρεια του οποίου ο οφειλέτης έχει το κέντρο των κύριων συμφερόντων του.

Η συμφωνία εξυγίανσης επιχείρησης αποτελεί συλλογική προπτωχευτική διαδικασία η οποία μέσω δικαστικής επικύρωσης της συμφωνίας εξυγίανσης αποβλέπει στην αναδιάρθρωση κάθε βιώσιμης επιχείρησης, υπό την προϋπόθεση ότι τηρείται η αρχή της μη χειροτέρευσης της θέσης των πιστωτών. Η αρχή της μη χειροτέρευσης της θέσης των πιστωτών τηρείται όταν κανείς από τους μη συναινούντες πιστωτές δεν βρίσκεται, βάσει της συμφωνίας εξυγίανσης επιχείρησης, σε χειρότερη θέση από τη θέση στην οποία θα βρισκόταν σε περίπτωση πτώχευσης του οφειλέτη.

Η συμφωνία εξυγίανσης συνοδεύεται υποχρεωτικά από επιχειρηματικό σχέδιο, με χρονική διάρκεια ίση με αυτή της συμφωνίας που έχει εγκριθεί από τους συμβαλλόμενους πιστωτές και επισκοπείται από Εμπειρογνώμονα που υποβάλλει σχετική έκθεση. Ο εμπειρογνώμονας επιλέγεται από τον οφειλέτη και τους συμβαλλόμενους πιστωτές από κοινού ή μόνο από τους συμβαλλόμενους πιστωτές, στην περίπτωση που η συμφωνία εξυγίανσης συνάπτεται μόνο από τους πιστωτές του οφειλέτη από το Μητρώο Εμπειρογνομώνων που τηρείται στην ΕΓΔΙΧ.

Η έκθεση του εμπειρογνώμονα, συνοδεύει την αίτηση επικύρωσης και παρατίθεται η γνώμη του ως προς τη συνδρομή των προϋποθέσεων επικύρωσης της συμφωνίας εξυγίανσης. Η αμοιβή του συμφωνείται με τους αιτούντες την επικύρωση της συμφωνίας εξυγίανσης επιχείρησης.

Στην έκθεση του εμπειρογνώμονα περιλαμβάνεται βεβαίωση του για την ακρίβεια και την εγκυρότητα της κατάστασης των πιστωτών που συνοδεύει τη συμφωνία εξυγίανσης, με ειδική μνεία των ενέγγυων πιστωτών και επισυνάπτεται κατάλογος των περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη.

172. Αν αποβεί άκαρπος ο Εξωδικαστικός μηχανισμός τι γίνεται μετά; Επέρχεται η πτώχευση αυτόματα ή πρέπει να την προκαλέσει το Πιστωτικό Ίδρυμα ή και το φυσικό πρόσωπο;

Η πτώχευση δεν κηρύσσεται αυτόματα αλλά μετά από αίτηση του οφειλέτη, ενός ή περισσοτέρων πιστωτών με έννομο συμφέρον, καθώς και μετά από αίτηση του εισαγγελέα πρωτοδικών, εφόσον τούτο δικαιολογείται από λόγους δημόσιου συμφέροντος, ή μετά από αίτηση του οφειλέτη (άρθρο 79 του νόμου).

173. Σε περίπτωση όπου, πιστωτής κινήσει τη διαδικασία πτώχευσης οφειλέτη (Φυσικού Προσώπου χωρίς ακίνητη περιουσία) επηρεάζονται τυχόν περιουσιακά στοιχεία της συζύγου τα οποία όμως έχουν αποκτηθεί εντός γάμου;

Η πτωχευτική περιουσία περιλαμβάνει το σύνολο της περιουσίας που ανήκει στον οφειλέτη κατά την κήρυξη της πτώχευσης, οπουδήποτε και αν βρίσκεται (άρθρο 92 παρ.1). Εάν μεταξύ των συζύγων ισχύει το σύστημα κοινοκτημοσύνης, η κοινή περιουσία καταλαμβάνεται από την πτωχευτική απαλλοτρίωση σύμφωνα με το άρθρο 93 ως χωριστή περιουσία και από αυτήν ικανοποιούνται οι απαιτήσεις που προβλέπονται στα άρθρα 1408 - 1409 του Αστικού Κώδικα, υπό τις προϋποθέσεις των διατάξεων αυτών (άρθρο 92 παρ.7).

174. Άρθρο 91. Η πτώχευση δεν είναι λόγος στέρησης άδειας άσκησης επαγγέλματος; Μπορεί να ασκήσει επιχειρηματική δραστηριότητα;

Ο οφειλέτης-φυσικό πρόσωπο από την κήρυξη της πτώχευσης στερείται μόνο εκείνων των δικαιωμάτων του προσωπικής φύσεως, που προβλέπουν ειδικές διατάξεις νόμων. Η πτώχευση δεν είναι λόγος στέρησης άδειας άσκησης επαγγέλματος (άρθρο 91 του νόμου). Επιχειρηματική δραστηριότητα μπορεί να ασκήσει εφ' όσον πληροί τις προϋποθέσεις του εκάστοτε επαγγέλματος.

175. Πρώην έμπορος, τώρα ιδιωτικός υπάλληλος , χωρίς περιουσιακά στοιχεία, με οφειλές στον ΕΦΚΑ και σε 2 Τράπεζες αλλά με εγγυητή ο οποίος έχει ακίνητη περιουσία αλλά πολύ χαμηλά εισοδήματα και ο οποίος βρίσκεται στη διαδικασία του Ν.3869/2010 (Εφεση). Μπορεί να πτωχεύσει; Πρέπει να ξεκινήσει από την πλατφόρμα; Εφόσον δεν έχει εισοδήματα για να μπορέσει να ρυθμίσει, με τον εγγυητή τι θα γίνει;

Σε πτώχευση κηρύσσεται ο οφειλέτης που βρίσκεται σε παύση πληρωμών, ήτοι αυτός που αδυνατεί να εκπληρώνει τις ληξιπρόθεσμες χρηματικές υποχρεώσεις του κατά τρόπο γενικό και μόνιμο (άρθρο 77 του νόμου).

Η πτώχευση κηρύσσεται μετά από αίτηση ενός ή περισσοτέρων πιστωτών με έννομο συμφέρον, καθώς και μετά από αίτηση του εισαγγελέα πρωτοδικών, εφόσον τούτο δικαιολογείται από λόγους δημόσιου συμφέροντος, ή μετά από αίτηση του οφειλέτη (άρθρο 79 του νόμου)

Επί πτωχεύσεως τα ζητήματα του εγγυητή ρυθμίζονται από το άρθρο 102 του νόμου. Συγκεκριμένα, προβλέπονται τα εξής:

α. Επί οφειλής εις ολόκληρον ο πιστωτής έχει δικαίωμα, εάν κηρυχθεί σε πτώχευση τουλάχιστον ένας από τους συνοφειλέτες, να απαιτήσει από κάθε συνοφειλέτη και εγγυητή την πλήρη ικανοποίηση της απαίτησής του, εάν κατέστη απαιτητή κατά την πραγματική λήξη της. Σε περίπτωση υπερκάλυψης της απαίτησής του, αποδίδει το επιπλέον σε εκείνον τον συνοφειλέτη ή εγγυητή, κατά περίπτωση, που θα είχε δικαίωμα αναγωγής κατά των άλλων.

β. Συνοφειλέτης και εγγυητής και μετά την πτώχευση συνεχίζουν να ευθύνονται έναντι του πιστωτή, ανεξαρτήτως τυχόν απαλλαγής του πρωτοφειλέτη σύμφωνα με το Όγδοο Μέρος (Απαλλαγές).

γ. Συνοφειλέτης εις ολόκληρον και εγγυητής συμμετέχουν στην πτώχευση συνοφειλέτη ή πρωτοφειλέτη αντίστοιχα, με βάση απαίτηση που θα αποκτούσαν στο μέλλον υπό την αίρεση ικανοποίησης του πιστωτή από αυτούς.

176. Φυσικό πρόσωπο με μικρές ατομικές οφειλές αλλά μεγάλες εγγυήσεις σε νομικό πρόσωπο, θέλει να πτωχεύσει, τώρα είναι μέτοχος σε ΙΚΕ παροχής υπηρεσιών με πολύ μικρό κύκλο εργασιών.

Ερώτηση : Εάν πτωχεύσει , κινδυνεύει η ΙΚΕ που είναι μέτοχος; γιατί είναι και το μοναδικό του έσοδο. Τα περιουσιακά του είναι αξία 2-3 χιλ ευρώ.

Σε περίπτωση οφειλέτη φυσικού προσώπου, με την επιφύλαξη των παρ. 3 και 5, από την κήρυξη της πτώχευσης μέχρι την απαλλαγή του οφειλέτη, στην πτωχευτική περιουσία ανήκει το μέρος του ετησίου εισοδήματός του, αφαιρουμένων των φόρων και των εισφορών κοινωνικής ασφάλισης που υπερβαίνει το ποσό των ετήσιων ευλόγων δαπανών διαβίωσης ή του δωδεκαπλάσιου του ακατάσχετου σύμφωνα με την παρ. 5, όποιο είναι υψηλότερο εκ των δύο. Οι εύλογες δαπάνες διαβίωσης προσδιορίζονται σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 73 του ν. 4389/2016 (Α' 94)...(άρθρο 92 του νόμου). Κατά συνέπεια, στην πτωχευτική περιουσία περιλαμβάνονται και τα έσοδα από την ΙΚΕ.

177. Μικροέμπορος, είναι σε αδράνεια η επιχείρηση και ο ίδιος είναι ιδιωτικός υπάλληλος, οφείλει στο Δημόσιο Φ.Π.Α., φόρους κλπ. καθώς και στον ΕΦΚΑ, σύνολο άνω των 250.000€ δεν έχει περιουσιακά στοιχεία, το εισόδημα του είναι 800€ το μήνα, έχει 4 μέλη στην οικογένεια. Μπορεί να υποβάλλει αίτηση πτώχευσης; Θα υποβάλλει αίτηση στην πλατφόρμα ή απευθείας αίτηση στο Πρωτοδικείο;

Σε πτώχευση κηρύσσεται ο οφειλέτης που βρίσκεται σε παύση πληρωμών, ήτοι αυτός που αδυνατεί να εκπληρώνει τις ληξιπρόθεσμες χρηματικές υποχρεώσεις του κατά τρόπο γενικό και μόνιμο (άρθρο 77 του νόμου). Με εξαίρεση τις πτωχεύσεις μικρού αντικειμένου, αρμόδιο πτωχευτικό δικαστήριο είναι το Πολυμελές Πρωτοδικείο στην Περιφέρεια του οποίου ο οφειλέτης έχει το κέντρο των κύριων συμφερόντων του ή στην περίπτωση φυσικού προσώπου χωρίς εμπορική ιδιότητα, την κύρια κατοικία του.

178. Νομικό πρόσωπο Ο.Ε εάν πτωχεύσει, τα φυσικά πρόσωπα εταίροι μπορούν να ρυθμίσουν τα ατομικά τους δάνεια;

Τα φυσικά πρόσωπα εταίροι μπορούν να υποβάλουν αίτηση για εξωδικαστική ρύθμιση των οφειλών τους με βάση το άρθρο 7 του νόμου και δεν κωλύονται εν προκειμένω για την υποβολή αίτησης στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών. Σε περίπτωση που αποδεχθεί η πλειοψηφία των πιστωτών τους να εξετάσουν την αίτηση, παρέχεται πρόταση ρύθμισης των συνολικών οφειλών τους που έχουν βεβαιωθεί στο ΑΦΜ τους.

179. Α.Ε που πτωχεύει πρέπει να πτωχεύσει και ο διευθύνων σύμβουλος ή σε ΙΚΕ ο διαχειριστής;

Δεν είναι υποχρεωτικό να πτωχεύσει. Ωστόσο επέρχονται οι συνέπειες του άρθρου 102 του νόμου, ήτοι

α. Επί οφειλής εις ολόκληρον ο πιστωτής έχει δικαίωμα, εάν κηρυχθεί σε πτώχευση τουλάχιστον ένας από τους συνοφειλέτες, να απαιτήσει από κάθε συνοφειλέτη και εγγυητή την πλήρη ικανοποίηση της απαίτησής του, εάν κατέστη απαιτητή κατά την πραγματική λήξη της. Σε περίπτωση υπερκάλυψης της απαίτησής του, αποδίδει το επιπλέον σε εκείνον τον συνοφειλέτη ή εγγυητή, κατά περίπτωση, που θα είχε δικαίωμα αναγωγής κατά των άλλων.

β. Συνοφειλέτης και εγγυητής και μετά την πτώχευση συνεχίζουν να ευθύνονται έναντι του πιστωτή, ανεξαρτήτως τυχόν απαλλαγής του πρωτοφειλέτη σύμφωνα με το Όγδοο Μέρος (Απαλλαγές).

γ. Συνοφειλέτης εις ολόκληρον και εγγυητής συμμετέχουν στην πτώχευση συνοφειλέτη ή πρωτοφειλέτη αντίστοιχα, με βάση απαίτηση που θα αποκτούσαν στο μέλλον υπό την αίρεση ικανοποίησης του πιστωτή από αυτούς.

180. Έμπορος έχει οφειλές και δεν μπορεί να ανταπεξέλθει θέλει να πτωχεύσει, έχει την ψιλή κυριότητα σε 2 ακίνητα, την επικαρπία την 2 έχει η μητέρα του 75 ετών η οποία δεν εμπλέκεται ως εγγυήτρια, τι γίνεται με τα δύο ακίνητα; το ένα είναι η κύρια κατοικία του και το άλλο η κατοικία της μητέρας. Η εκποίηση θα γίνει κατά την ψιλή κυριότητα; θα μπορούν να παραμείνουν για όσο ζει ο επικαρπωτής;

Η εκποίηση γίνεται κατά ψιλή κυριότητα σύμφωνα με τις γενικές διατάξεις που αφορούν στους πλειστηριασμούς. Ο επικαρπωτής δεν επηρεάζεται.

181. Η επαναγορά της κύριας κατοικίας μετά τα 12 έτη θα είναι με δόσεις; Και πόσες; Σε ποια αξία; Θα γίνεται εκτίμηση από πιστοποιημένο εκτιμητή; Ή θα απαιτεί εξωπραγματική αξία ο φορέας και με τι επιτόκιο (spread);

Εφόσον ο οφειλέτης καταβάλλει το σύνολο των μισθωμάτων για τη διάρκεια της μίσθωσης, μπορεί να ασκήσει το δικαίωμα επαναγοράς και να αποκτήσει έναντι τιμήματος επαναγοράς που θα καθορισθεί σύμφωνα με την απόφαση της παρ. 3 του άρθρου 225, ο ίδιος ή οι νόμιμοι διάδοχοί του, την κυριότητα της κύριας κατοικίας η οποία είχε μεταβιβαστεί στον φορέα (άρθρο 222 του νόμου).

Η απόφαση του Υπουργού Οικονομικών θα προσδιορίζει κάθε ειδικότερο ζήτημα που αφορά, μεταξύ άλλων, το τίμημα επαναγοράς από τον οφειλέτη, τις λοιπές υποχρεώσεις και τα δικαιώματα του φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης και του οφειλέτη, ως προς την κύρια κατοικία, τη μισθωτική σύμβαση και την υπερημερία του οφειλέτη, τις μισθωτικές του υποχρεώσεις, το καταβαλλόμενο ποσό κατά τον χρόνο άσκησης του δικαιώματος επαναγοράς και τους λοιπούς όρους καταβολής του τιμήματος επαναγοράς, καθώς και κάθε άλλο ειδικότερο ζήτημα για την εφαρμογή της εν λόγω διαδικασίας.

Επισημαίνεται ότι το οριζόμενο σύμφωνα με την απόφαση αυτή τίμημα επαναγοράς οφείλει να ανταποκρίνεται στην εμπορική αξία του ακινήτου κατά τον χρόνο άσκησης του δικαιώματος επαναγοράς και να διασφαλίζει προς όφελος του φορέα εύλογη συμμετοχή σε τυχόν υπεραξία του ακινήτου ή, σε περίπτωση όπου η αξία του ακινήτου έχει μειωθεί σε σχέση προς το τίμημα που κατέβαλε για την απόκτησή του ο φορέας, την εύλογη προσαρμογή του προς όφελος του οφειλέτη.