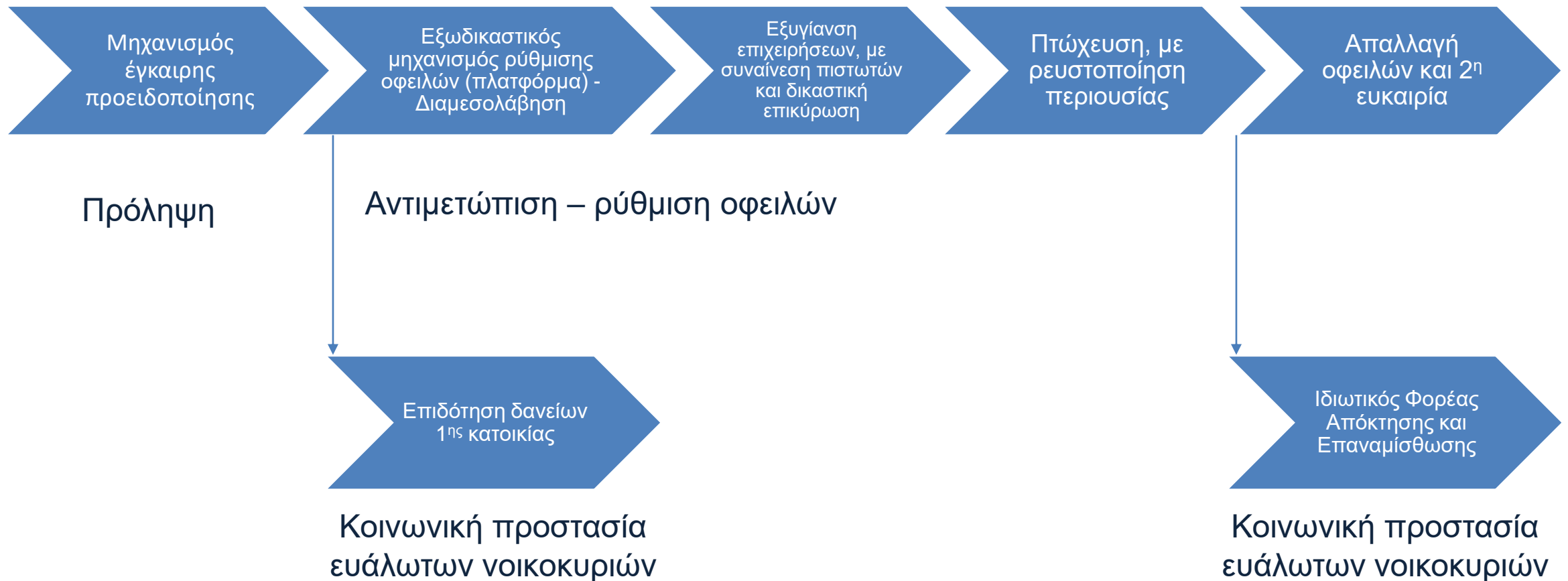


Παρουσίαση Διαδικασιών Νόμου για τη Ρύθμιση Οφειλών & την Παροχή 2^{ης} Ευκαιρίας

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



Προληπτική Αναδιάρθρωση Μηχανισμός Έγκαιρης Προειδοποίησης για Φυσικά Πρόσωπα

Σε ποιους απευθύνεται:

Οφειλέτες: Φυσικά πρόσωπα με οφειλές

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

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

Αξιολόγηση οφειλέτη με επίπεδο κινδύνου μέτριο ή υψηλό

Φυσικά Πρόσωπα: ΚΕΝΤΡΑ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝ
α) Ενημέρωση για το νομικό πλαίσιο, και τις δυνατότητες ρύθμισης οφειλών,
β) Συνδρομή για την κατάρτιση οικογενειακού προϋπολογισμού,
γ) συμβουλευτικές υπηρεσίες για την οικονομική διαχείριση

Προληπτική Αναδιάρθρωση Μηχανισμός Έγκαιρης Προειδοποίησης για Νομικά Πρόσωπα

Σε ποιους απευθύνεται:

Οφειλέτες: Νομικά πρόσωπα με οφειλές

Ηλεκτρονικός Μηχανισμός Έγκαιρης Προειδοποίησης 3 επιπέδων
κινδύνου: Χαμηλού/Μέτριου/Υψηλού:
Αίτηση σε ηλεκτρονική πλατφόρμα, ηλεκτρονική ανάκτηση πληροφοριών
Κατόπιν συναίνεσης του οφειλέτη

Αξιολόγηση οφειλέτη με επίπεδο κινδύνου μέτριο ή υψηλό

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

Β. Εξωδικαστικές Διαδικασίες Ρύθμισης Οφειλών για Φυσικά Πρόσωπα (αποτρέπεται η πτώχευση και ο οφειλέτης διατηρεί την περιουσία του)

Σε ποιους απευθύνεται:

Οφειλέτες: Φυσικά Πρόσωπα, με οφειλές σε Τράπεζες – Servicers – Δημόσιο – ΕΦΚΑ (ή/και σε έναν από αυτούς τους πιστωτές, εφόσον Δημόσιο και > 10.000 €):

Δυνατότητα να κάνει αίτηση στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών:

Αίτηση σε ηλεκτρονική πλατφόρμα, ηλεκτρονική ανάκτηση δικαιολογητικών και λοιπών πληροφοριών Άρση τραπεζικού και φορολογικού απορρήτου. Εισαγωγή κριτηρίου οικονομικής επιδείνωσης σε ποσοστό τουλάχιστον 20% για ενήμερους οφειλέτες (=σε όλους τους θεσμικούς πιστωτές)

Η αίτηση δρομολογείται ηλεκτρονικά στους χρηματοπιστωτικούς φορείς (τράπεζες & servicers):
χρειάζεται να συναινέσει η πλειοψηφία των πιστωτών (τράπεζες & servicers) για να δοθεί πρόταση ρύθμισης
Παρέχεται αναστολή κατασχέσεων και πλειστηριασμών.

ΔΙΑΡΚΕΙΑ

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ:

2 ΜΗΝΕΣ

Αν δεν προκύψει
αποτέλεσμα εντός 2
μηνών, τότε η αίτηση
απορρίπτεται ως άκαρπη

Στην περίπτωση που δεχτεί η πλειοψηφία των πιστωτών να προτείνουν ρύθμιση:

Παρέχεται **πρόταση ρύθμισης συνολικών οφειλών**, η οποία προκύπτει από υπολογιστικό εργαλείο (αλγόριθμο). Επιπλέον, μπορούν να προβούν και σε διαμεσολάβηση εντός 10ημέρων από την υποβολή της πρότασης

Σε περίπτωση άρνησης χορήγησης ρύθμισης
από την πλειοψηφία των πιστωτών:

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

Χαρακτηριστικά του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών

- Πλήρως ηλεκτρονική διαδικασία μέσω της Ηλεκτρονικής Πλατφόρμας Εξωδικαστικής Ρύθμισης Οφειλών
- Ρύθμιση Οφειλών σε Τράπεζες/servicers (= χρηματοδοτικοί φορείς) /Δημόσιο/ΦΚΑ (όχι λοιπούς πιστωτές)
- Εισαγωγή κριτηρίου της οικονομικής επιδείνωσης σε ποσοστό τουλάχιστον 20% για τους ενήμερους οφειλέτες
- Αναστολή των καταδιωκτικών μέτρων κατά της περιουσίας του οφειλέτη για μέγιστο χρονικό διάστημα 2 μηνών

Χαρακτηριστικά του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών

- Πρόταση ρύθμισης από τους χρηματοδοτικούς φορείς
- Μετά τη λήψη της πρότασης, υπάρχει δικαίωμα του οφειλέτη για προσφυγή στη διαδικασία της διαμεσολάβησης. Θα πρέπει να συναινέσει η πλειοψηφία των χρηματοδοτικών φορέων
- Επίτευξη ρύθμισης με απόφαση της πλειοψηφίας των χρηματοδοτικών φορέων (60% συμμετεχόντων & 40% συμμετεχόντων με ειδικό προνόμιο). Δεσμεύονται από την απόφαση της πλειοψηφίας και οι χρηματοδοτικοί φορείς που δεν συναίνεσαν

Χαρακτηριστικά του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών

- Τεκμαίρεται η συναίνεση του Δημοσίου/ΦΚΑ εφόσον πληρούνται οι κανόνες που τίθενται στο νόμο (με σημαντικότερο κανόνα την μη χειροτέρευση της θέσης του πιστωτή)
- Ρύθμιση οφειλών προς το Δημόσιο σε έως 240 δόσεις και τράπεζες/servicers σε έως 420 δόσεις
- Μέγιστη προθεσμία για την επίτευξη ρύθμισης: 2 μήνες
- Χορήγηση επιδότησης για τη ρύθμιση του δανείου α' κατοικίας σε ευάλωτα νοικοκυριά

Χαρακτηριστικά του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών

- Η ρύθμιση οφειλών με το Δημόσιο και τους ΦΚΑ επιβαρύνεται με επιτόκιο euribor τριμήνου πλέον 5%, το οποίο υπολογίζεται ετησίως
- Η ρύθμιση οφειλών με τους χρηματοδοτικούς φορείς (τράπεζες) επιβαρύνεται με επιτόκιο euribor/libor τριμήνου/μηνός, πλέον 3,25% για εξασφαλισμένες οφειλές και 4,5% για μη εξασφαλισμένες οφειλές.

Χαρακτηριστικά Ρύθμισης

- ❖ Ο οφειλέτης θα πρέπει να πληρώσει κατ' ελάχιστον την αξία ρευστοποίησης όλης της περιουσίας του. Ακίνητα περιουσιακά στοιχεία: το μέγιστο ανάμεσα στη φορολογητέα αξία και την εμπορική αξία μειωμένη κατά 3% (λόγω εξόδων διαδικασίας ρευστοποίησης). Κινητά περιουσιακά στοιχεία: η εμπορική αξία.
- ❖ Πρόσθετα στο ανωτέρω ποσό, ο οφειλέτης θα πρέπει να πληρώσει και το ποσό που περισσεύει από τα εισοδήματα του (μετά την κάλυψη των ευλόγων δαπανών διαβίωσης για ΦΠ και του αναγκαίου κεφαλαίου κίνησης για ΝΠ), εφόσον τα εισοδήματα του είναι επαρκή και μπορούν να υποστηρίξουν κάτι τέτοιο.
- ❖ Πρόσθετα στα ανωτέρω, ο οφειλέτης έχει την ευχέρεια να δηλώσει ότι μπορεί να πληρώνει παραπάνω (με σκοπό να αποπληρώσει νωρίτερα) - προστίθεται και αυτό το ποσό.

Β. Εξωδικαστικές Διαδικασίες Ρύθμισης Οφειλών για Επιχειρήσεις

Σε ποιους απευθύνεται:



Επιχειρήσεις με οφειλές

Δυνατότητα να κάνει
αίτηση στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών
(τράπεζες/servicers/Δημόσιο/ΦΚΑ):

Αίτηση σε ηλεκτρονική πλατφόρμα και ηλεκτρονική ανάκτηση δικαιολογητικών
και λοιπών πληροφοριών

**Άρση τραπεζικού και φορολογικού απορρήτου. Εισαγωγή κριτηρίου
οικονομικής επιδείνωσης σε ποσοστό τουλάχιστον 20% για ενήμερους
οφειλέτες**



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

χρειάζεται να συναινέσει η πλειοψηφία των πιστωτών
(τράπεζες & servicers) για να δοθεί πρόταση ρύθμισης.
Παρέχεται αναστολή κατασχέσεων και πλειστηριασμών.

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

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

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

Παρέχεται **πρόταση ρύθμισης
συνολικών οφειλών**, η οποία
προκύπτει από υπολογιστικό
εργαλείο. Επίσης, μπορούν να
προβούν και σε διαμεσολάβηση

Δυνατότητα να προσφύγει στη
Διαδικασία της Εξυγίανσης (όλες οι οφειλές)



Χρειάζεται η συναίνεση δύο κατηγοριών πιστωτών, αυτών που έχουν εμπράγματος
εξασφαλίσεις και των πιστωτών που θίγονται, σε ποσοστό 50% της κάθε κατηγορίας.
Τεκμαιρόμενη συναίνεση του Δημοσίου, βάσει συγκεκριμένων κανόνων



Εναλλακτικά, με συμφωνία σε μια πρόταση ρύθμισης οφειλών ποσοστού 60% επί του
συνόλου των απαιτήσεων, και 50% των εχόντων ειδικό προνόμιο, επικυρώνεται από το
Δικαστήριο. Με την υποβολή της αίτησης στο δικαστήριο παρέχεται **αναστολή
κατασχέσεων και πλειστηριασμών από τους ενέγγυους πιστωτές**



Οι πιστωτές που μειοψήφησαν **δεσμεύονται** από τη συμφωνία, εφόσον ικανοποιείται η
βασική αρχή της μη χειροτέρευσης της θέσης και της ίσης μεταχείρισης των πιστωτών



Τα δικαιώματα των εργαζομένων δεν επηρεάζονται από τη συμφωνία εξυγίανσης και
οι απαιτήσεις τους δεν καταλαμβάνονται από αναστολή καταδιωκτικών μέτρων



Εισάγεται Μητρώο Εμπειρογνομόνων, τηρούμενο στην ΕΓΔΙΧ για τη σύνταξη της
έκθεσης που συνοδεύει την αίτηση επικύρωσης συμφωνίας εξυγίανσης. Επίσης, η
ψηφοφορία των πιστωτών διεξάγεται ηλεκτρονικά

Βασικά Βήματα Υλοποίησης Διαδικασίας



Στάδιο 1

Επιλογή Εμπειρογνώμονα από τον οφειλέτη ή τον πιστωτή, μέσω της [Ηλεκτρονικής Πλατφόρμας Εξυγίανσης](#) της ΕΓΔΙΧ, η οποία αντλεί στοιχεία μέσω του Μητρώου Εμπειρογνομόνων*.



Στάδιο 2

Κατάρτιση χρηματοοικονομικής [έκθεσης από εμπειρογνώμονα](#) και Σχεδίου Συμφωνίας Αναδιάρθρωσης Οφειλών.

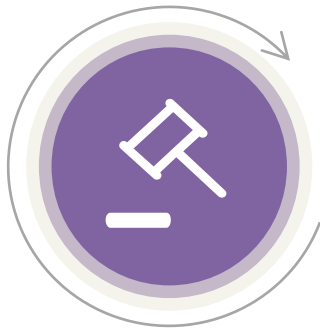
*Από τις 15.2.2021 έχει τεθεί σε λειτουργία το εν λόγω Μητρώο, στο οποίο μπορούν να εγγράφονται φυσικά και νομικά πρόσωπα που κατέχουν εξειδικευμένη χρηματοοικονομική εμπειρία σε αναδιρθρώσεις οφειλών, συμπεριλαμβανομένων των οικονομολόγων, λογιστών – φοροτεχνικών Α' τάξης και ορκωτών ελεγκτών.

5 Βασικά Βήματα Υλοποίησης Διαδικασίας



Στάδιο 3

Αξιολόγηση της έκθεσης εμπειρογνώμονα και ψήφιση του Σχεδίου Συμφωνίας Εξυγίανσης από τους πιστωτές. Η ψηφοφορία διενεργείται ηλεκτρονικά, μέσω της [Ηλεκτρονικής Πλατφόρμας Εξυγίανσης](#), και με την ολοκλήρωση της ψηφοφορίας η πλατφόρμα παράγει βεβαίωση αποτελεσμάτων.



Στάδιο 4

Υποβολή αίτησης εξυγίανσης στο δικαστήριο και δημοσίευση περίληψης αίτησης στο [ηλεκτρονικό μητρώο φερεγγυότητας](#). Σε αυτό το στάδιο παρέχεται προστασία του οφειλέτη από τα μέτρα των πιστωτών (δηλ. αναστέλλονται κατασχέσεις και πλειστηριασμοί).



Στάδιο 5

Επικύρωση συμφωνίας εξυγίανσης οφειλών από το δικαστή και δημοσίευση δικαστικής απόφασης στο [Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας](#) από τον οφειλέτη. Μέσω της δικαστικής απόφασης η συμφωνία εξυγίανσης δεσμεύει το σύνολο των πιστωτών (δηλ. ακόμη και σε αυτούς που δεν συμφώνησαν κατά την ανωτέρω ψηφοφορία).

Γ. Πτωχευτική Διαδικασία για Φυσικά Πρόσωπα

Σε ποιους απευθύνεται:

Οφειλέτες: φυσικά πρόσωπα, με οφειλές: δεν έχουν κανένα τρόπο να εξυπηρετήσουν τις οφειλές τους ή έχει αποτύχει η εξωδικαστική διαδικασία ρύθμισης οφειλών τους



Δικαίωμα κατάθεσης αίτησης πτώχευσης όταν ο οφειλέτης βρίσκεται σε «παύση πληρωμών» από:

Οφειλέτη

Πιστωτή

Εισαγγελέα Πρωτοδικών

Κήρυξη πτώχευσης από το αρμόδιο Δικαστήριο
προβλέπεται και απλοποιημένη διαδικασία πτωχεύσεων «μικρού αντικειμένου», στην οποία είναι απλοποιημένη η αίτηση και η διαδικασία

Ε. Πτωχευτική Διαδικασία για Επιχειρήσεις

Σε ποιους απευθύνεται:



Οφειλέτες: Επιχειρήσεις, με οφειλές σε Τράπεζες – Servicers – Δημόσιο – ΕΦΚΑ ή/και σε έναν από αυτούς τους πιστωτές: δεν έχουν κανένα τρόπο να εξυπηρετήσουν τις οφειλές τους ή έχει αποτύχει η εξωδικαστική διαδικασία ρύθμισης οφειλών τους



Δικαίωμα κατάθεσης αίτησης πτώχευσης όταν ο οφειλέτης βρίσκεται σε «παύση πληρωμών» από:

Οφειλέτη

Πιστωτή

Εισαγγελέα Πρωτοδικών

Κήρυξη πτώχευσης από το αρμόδιο Δικαστήριο
προβλέπεται και απλοποιημένη διαδικασία πτωχεύσεων «μικρού αντικειμένου», στην οποία είναι απλοποιημένη η αίτηση και η διαδικασία



ΣΑΣ ΕΥΧΑΡΙΣΤΩ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΟΧΗ ΣΑΣ!