

# ΝΕΟ ΠΤΩΧΕΥΤΙΚΟ ΧΡΗΣΙΜΕΣ ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ - ΑΠΑΝΤΗΣΕΙΣ



## **A' ΠΡΟΠΤΩΧΕΥΤΙΚΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ**

### **1. Ο εξωδικαστικός μηχανισμός ρύθμισης οφειλών του α' κεφαλαίου, είναι πραγματικά για όλες ανεξαιρέτως τις επιχειρήσεις;**

Στην ουσία όχι. Αν μια επιχείρηση είναι σε ουσιαστική παύση πληρωμών, δεν μπορεί να ικανοποιήσει τους πιστωτές καθόλου, και δεν έχει στοιχεία βιωσιμότητας, δεν έχει νόημα να κάνει αίτηση. Γιατί, όταν στο υπολογιστικό εργαλείο της πλατφόρμας καταχωριστούν όλα τα στοιχεία της, ακόμη και πλέον των 240 δόσεων να μπορούσε να λάβει, θα απορριφθεί. Ενώ, ο νόμος τυπικά, δεν προαπαιτεί κερδοφόρα χρήση, η ζημιόγωνα ή επί έτη ζημιόγωνα χρήσεις, από μόνες τους «δείχνουν» την κατάσταση. Επομένως, οι πιστωτές (τράπεζες πρωτίστως), δεν θα δώσουν πρόταση. Δεδομένου ότι πρόκειται για προπτωχευτική διαδικασία, απαιτούμενο είναι η επιχείρηση να έχει τέτοια οικονομικά στοιχεία ώστε μετά την ολοκλήρωση της ρύθμισης να είναι βιώσιμη.

### **2. Μπαίνουν όλες οι οφειλές στον εξωδικαστικό ή μόνον οι αρρυθμιστές;**

Όλες, και οι ρυθμισμένες ήδη. Αυτό, υποχρεωτικά. Γιατί, έτσι μόνο θα υπολογιστεί με το νέο εργαλείο σωστά η ικανότητα του επιχειρηματία. Θα ληφθεί υπόψη αυτό που ήδη εξυπηρετεί και θα μοιραστεί στους πιστωτές (Δημόσιο, Τράπεζες) το ποσόν που θα καταβάλλει, αλλά πρέπει να μείνει και ποσόν για τους λοιπούς (π.χ: προμηθευτές, ΔΕΗ, κ.λπ.). Από τη στιγμή που θα εισαχθεί ρυθμισμένη οφειλή στον νέο εξωδικαστικό, χάνεται η ρύθμιση. Όταν πρόκειται για οφειλέτη – φυσικό πρόσωπο λαμβάνεται υπ' όψιν το οικογενειακό εισόδημα

### **3. Το υπολογιστικό εργαλείο της πλατφόρμας, είναι υποχρεωτικό; Μόνο μέσω αυτού θα βγει η πρόταση της ρύθμισης;**

Είναι υποχρεωτικό, μόνο αν οι πιστωτές είναι και τράπεζες και Δημόσιο. Σε κάθε περίπτωση, ο νόμος δεν υποχρεώνει την τράπεζα να δώσει πρόταση ρύθμισης. Της δίνει την δυνατότητα, απλώς.

#### **4. Πότε μπορεί να προσφύγει σε Διαμεσολάβηση ο οφειλέτης;**

Όταν το σχέδιο (πρόταση) της Τράπεζας δεν γίνεται δεκτό από τον οφειλέτη, έχει μια ευκαιρία για προσφυγή στην Διαμεσολάβηση, με αίτησή του, μέσα σε 10 ημέρες. Προϋπόθεση για τη διενέργεια Διαμεσολάβησης είναι η συναίνεση της πλειοψηφίας των χρηματοδοτικών φορέων ως προς την αξία των απαιτήσεων που αντιπροσωπεύουν. Αν εντός ενός (1) μηνός δεν επιτευχθεί η υπογραφή συμφωνίας αναδιάρθρωσης, η διαδικασία θεωρείται λήξασα. Για τις μικρές οντότητες (που αποτελούν την πλειοψηφία των μελών του Επιμελητηρίου) προβλέπεται η δυνατότητα την Διαμεσολάβηση να αναλάβει οποιοσδήποτε Διαμεσολαβητής του Καταλόγου του Υπουργείου, για τις μεγάλες οντότητες μόνο Διαμεσολαβητής με ειδίκευση στην χρηματοοικονομική Διαμεσολάβηση (η διάταξη είναι προβληματική καθώς ουσιαστικά φωτογραφίζει περίπου 60 Διαμεσολαβητές που έχουν λάβει αυτή την εκπαίδευση).

Από τις διατάξεις του νόμου δεν αποσαφηνίζεται αν είναι δυνατόν να επανέλθει ο οφειλέτης και να κάνει δεκτή την αρχική πρόταση των πιστωτών στην περίπτωση που δεν λάβει χώρα Διαμεσολάβηση ή δεν επιτευχθεί συμφωνία σε αυτή με τους πιστωτές,;

Επίσης προβληματική είναι η ρύθμιση των άρθρων 15 και 16 του νόμου αναφορικά με το ασφυκτικό πλαίσιο των προβλεπόμενων εκεί προθεσμιών. Η προθεσμία της Διαμεσολάβησης δεν διακόπτει τη δίμηνη προθεσμία του άρθρου 16 εντός της οποίας πρέπει να ολοκληρωθεί η διαδικασία του εξωδικαστικού. Αν η πρόταση των

τραπεζών έρθει την τελευταία στιγμή ουσιαστικά καταργείται το δικαίωμα προσφυγής στη διαδικασία.

**5. Τι γίνεται σε περίπτωση που έχει οριστεί πλειστηριασμός πριν την υποβολή αίτησης για τον εξωδικαστικό;**

Από την υποβολή της αίτησης αναστέλλονται όλα τα ατομικά καταδιωκτικά μέτρα και οι ποινικές διώξεις μέχρι την περάτωση της διαδικασίας (ανώτατο όριο οι δυο μήνες). Αυτή η αναστολή ΔΕΝ καταλαμβάνει πλειστηριασμούς που έχουν προγραμματισθεί εντός 3 μηνών από την ημερομηνία αίτησης από τον οφειλέτη και οποιαδήποτε διαδικαστική ενέργεια προπαρασκευαστική του πλειστηριασμού από ενέγγυο πιστωτή. Ως εκ τούτου ο οφειλέτης για να μην γίνει ο πλειστηριασμός θα πρέπει να ενεργοποιήσει άλλα εργαλεία που προβλέπονται από τον ΚΠολΔικ και προϋποθέτουν έκδοση δικαστικών αποφάσεων.

Σημειωτέον ότι σύμφωνα με τον ΚΠολΔικ ο πλειστηριασμός ορίζεται 7 μήνες μετά την επιβολή της κατάσχεσης, ως εκ τούτου ο χρόνος για την υποβολή της αίτησης (συγκέντρωση στοιχείων, υποβολή κλπ) είναι ουσιαστικό λιγότερος από 4 μήνες.

**6. Μπορεί να κάνει αίτηση στον εξωδικαστικό και αυτός που έχει μπει ήδη στο παλιό σύστημα;**

Ναι, μπορεί να κάνει αίτηση και θα συνυπολογιστούν εξ αρχής όλες οι οφειλές. Επισημαίνεται ότι η ρύθμιση που έχει τυχόν επιτευχθεί με το παλιό σύστημα χάνεται από τη στιγμή υποβολής αίτησης στον νέο εξωδικαστικό, ανεξάρτητα από το αν επιτευχθεί νέα συμφωνία, όποια και αν είναι αυτή. Δεν υπάρχει δυνατότητα επιστροφής στην παλιά ρύθμιση.

**7. Μπορεί να μπει κάποιος στον εξωδικαστικό όταν οι οφειλές του είναι μόνο προς το Δημόσιο και ασφαλιστικά ταμεία;**

Όχι. Πρέπει να έχει οφειλές και προς Τράπεζες. Ειδικότερα θα ρυθμιστεί το θέμα με την αναμενόμενη υπουργική απόφαση.

**8. Ένα παντρεμένο ζευγάρι πρέπει να κάνει αίτηση από κοινού, ή αρκεί ο ένας σύζυγος (επιχειρηματίας με ατομική επιχείρηση);**

Και οι δυο σύζυγοι. Εφόσον κάνουν κοινή δήλωση και θέλουν να μπουν στον εξωδικαστικό ως «νοικοκυριό».

**9. Τα στοιχεία που υποβάλλονται στην πλατφόρμα του εξωδικαστικού είναι και του οφειλέτη επιχειρηματία και της οικογένειας – συγγενών κ.λπ;**

Όταν ο οφειλέτης είναι φυσικό πρόσωπο, τότε υποχρεωτικά, συνυποβάλλει και πλήρη κατάλογο κινητών και ακινήτων περιουσιακών στοιχείων συζύγου και εξαρτώμενων μελών.

**10. Ποιος αποφασίζει και έχει τον πρώτο λόγο στην ένταξη και ρύθμιση στον εξωδικαστικό;**

Οι τράπεζες. Αν έχουν το μεγαλύτερο ποσοστό έναντι του Δημοσίου, αυτές (με συναίνεση μεταξύ τους και πλειοψηφία αν είναι πάνω από μια), δίνουν πρόταση και δεν ερωτάται το Δημόσιο. Απλώς, τεκμαίρεται η αποδοχή του. Αν το μεγαλύτερο ποσοστό έχει το Δημόσιο, πάλι η αίτηση πηγαίνει στις τράπεζες και δίνουν πρόταση.

**11. Τι γίνεται με τον εγγυητή στα δάνεια; Έχει ευθύνη και μετά την αναδιάρθρωση μέσω εξωδικαστικού;**

Ο εγγυητής, εξακολουθεί να ευθύνεται για το υπολειπόμενο ποσόν δανείου, όταν ο οφειλέτης πετύχει «κούρεμα» και υπογραφεί η σύμβαση αναδιάρθρωσης. Για το υπόλοιπο ποσόν. Π.χ: αν η οφειλή είναι 200.000 €, και με το κούρεμα για τον οφειλέτη που μπήκε στον εξωδικαστικό είναι 100.000€, η τράπεζα περαιτέρω, μπορεί να αναζητήσει από τον εγγυητή, το υπόλοιπο. Για

να το αποφύγει επομένως αυτό ο εγγυητής, μπορεί να παρέμβει (να αιτηθεί) και αυτός μέσω της πλατφόρμας «κούρεμα» και να αποδείξει την αδυναμία ικανοποίησης του δανείου.

## **12. Η διαδικασία του εξωδικαστικού είναι για όλους; Ποιοι μπορεί να υποβάλλουν αίτηση για εξυγίανση**

Στον εξωδικαστικό, μπαίνουν όλοι. Νοικοκυριά, φυσικά και νομικά πρόσωπα, ιδιώτες και επιχειρηματίες. Στη διαδικασία εξυγίανσης, μόνο επιχειρήσεις - νομικά/φυσικά πρόσωπα και μόνο μέσω του αρμόδιου Δικαστηρίου (Πολυμελές Πρωτοδικείο). Η επιχείρηση που δεν είναι ακόμη σε παύση πληρωμών επί της ουσίας, αλλά απειλείται με αδυναμία, έχει την δυνατότητα να άρει με αυτήν την διαδικασία, την πιθανότητα αφερεγγυότητάς της και να επιτύχει επικύρωση της συμφωνίας εξυγίανσης με τους πιστωτές.

## **13. Τι είναι η επιδότηση των δόσεων δανείου; Ξεχωριστή διαδικασία ή εντάσσεται στον εξωδικαστικό;**

Εντάσσεται στον εξωδικαστικό, με την έννοια ότι θα πρέπει ο οφειλέτης που έχει δάνεια με υποθήκη την α' κατοικία του, να έχει κάνει ήδη την αίτηση για εξωδικαστική ρύθμιση οφειλών, να μην έχει καθυστερήσει πάνω από 90 ημέρες τις δόσεις προς τράπεζα, Δημόσιο και φορείς κοινωνικής ασφάλισης, καθώς και να πληρούνται κάποιες τυπικές προϋποθέσεις. Αν ισχύουν αυτά, το σύστημα δίνει βεβαίωση ενημερότητας οφειλών και ξεκινάει η επιδότηση, ή διαφορετικά, μπορεί και να παρέχεται και με την υπογραφή της σύμβασης αναδιάρθρωσης.

Οι οφειλέτες πρέπει να πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 28, τα οποία είναι εξαιρετικά χαμηλά (για περιόδους κρίσης είναι εντάξει αλλά για κανονικές περιόδους προβλέπεται λχ μείωση εισοδημάτων 30% κ.α'.)

**14. Ποια είναι η προστασία της α' κατοικίας του επιχειρηματία αν αποτύχει ο εξωδικαστικός και δεν είναι βιώσιμη η ρύθμιση;**

Η α' κατοικία αν δεν ρυθμιστεί το χρέος και δεν υφίσταται εισόδημα από άλλη πηγή, οπότε κάθε ρύθμιση είναι μη βιώσιμη, θα αντιμετωπιστεί μετά, μέσω της πτωχευτικής διαδικασίας, από το δικαστήριο της πτώχευσης. Αν το ζητήσει με αίτησή του ο ίδιος (προφανώς όχι) ή οι πιστωτές. Υπάρχουν βεβαίως και οι διατάξεις των ευάλωτων νοικοκυριών, με τις οποίες υπό προϋποθέσεις, μπορεί να διασωθεί

## **B. ΠΤΩΧΕΥΤΙΚΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ**

**15. Μετά την αποτυχία του εξωδικαστικού ή της συμφωνίας εξυγίανσης αυτόματα ακολουθεί το στάδιο της πτώχευσης;**

Όχι αυτόματα. Η διαδικασία της πτώχευσης, ενεργοποιείται μόνο μετά από αίτηση του ίδιου του οφειλέτη, ή των πιστωτών του, ή -σε ειδικές περιπτώσεις- του Εισαγγελέα Πρωτοδικών.

**16. Πότε λέμε ότι ο οφειλέτης βρίσκεται σε παύση πληρωμών οπότε και μπορεί να κηρυχθεί σε πτώχευση;**

Όταν δεν καταβάλλει επί 6 μήνες τις ληξιπρόθεσμες οφειλές προς τράπεζες και Δημόσιο, σε ύψος τουλάχιστον 40% του συνόλου οφειλής και όταν η υποχρέωσή του υπερβαίνει το ποσόν των 30.000€.

Οι ανωτέρω προϋποθέσεις είναι εξαιρετικά χαμηλές, ιδίως δεδομένου ότι μετά την οικονομική κρίση του 2010 και κατά τη διάρκεια της υγειονομικής κρίσης του 2020, ένα πολύ μεγάλο μέρος φυσικών και νομικών προσώπων πληροί τα ανωτέρω κριτήρια. Με τον τρόπο αυτό η πτώχευση μπορεί να λειτουργήσει ως μέσο

πίεσης από τους πιστωτές για την καταβολή οφειλών από τους οφειλέτες προκειμένου, αυτοί να μην υποχρεωθούν να /αποδείξουν στο Δικαστήριο ότι δεν τελούν σε παύση πληρωμών.

Επιπλέον προκύπτει υποχρέωση του οφειλέτη να υποβάλλει ο ίδιος αίτηση πτώχευσης εφόσον συντρέχουν οι ανωτέρω προϋποθέσεις. Σε περίπτωση νομικού προσώπου εάν δεν υποβληθεί έγκαιρα η αίτηση προβλέπεται και αστική ευθύνη των μελών της διοίκησης του νομικού προσώπου.

### **17. Τι περιλαμβάνεται στην πτωχευτική περιουσία**

Πέραν του συνόλου της κινητής και ακίνητη περιουσίας του οφειλέτη, στην πτωχευτική περιουσία περιλαμβάνεται και μέρος του ετήσιου εισοδήματός του (υπό προϋποθέσεις) εφόσον ο πτωχός είναι φυσικό πρόσωπο.

### **18. Προβλέπεται απλοποιημένη διαδικασία πτώχευσης;**

ΝΑΙ για τις μικρού αντικείμενου πτωχεύσεις αρμόδιο δικαστήριο είναι το Ειρηνοδικείο, η αίτηση γίνεται ηλεκτρονικά μέσω του μητρώου φερεγγυότητας και οι προθεσμίες είναι πιο σύντομες (εδώ μένει να φανεί κατά πόσο τα Ειρηνοδικεία είναι έτοιμα να ανταπεξέλθουν στις ανάγκες της ανωτέρω διάταξης ώστε η διαδικασία της πτώχευσης να ολοκληρώνεται σε σύντομο χρονικό διάστημα).

### **19. Πότε απαλλάσσεται ο πτωχός από τις οφειλές του;**

Αν ο οφειλέτης είναι φυσικό πρόσωπο απαλλάσσεται εντός 3 ετών από την ημερομηνία κήρυξης της πτώχευσης (υπό προϋποθέσεις η απαλλαγή μπορεί να γίνει και εντός έτους). Προϋπόθεση σε κάθε περίπτωση είναι να μην έχει ασκηθεί εντός της ανωτέρω προθεσμίας προσφυγή κατά της απαλλαγής από κάποιον πιστωτή.



Μετά από 36 μήνες απαλλάσσεται και το φυσικό πρόσωπο που έχει αλληλέγγυα ευθύνη λόγω της ιδιότητάς του ως εκπροσώπου νομικού προσώπου που πτώχευσε.

Ο νόμος επιλέγει τον απώτατο χρόνο που προβλέπεται για την απαλλαγή.

## **Γ. ΕΥΑΛΩΤΑ ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΑ**

### **20. Τι προβλέπεται για τα ευάλωτα νοικοκυριά;**

Σε περίπτωση πτώχευσης ή εκπλειστηρίασης ακινήτου, εφόσον ο οφειλέτης είναι ευάλωτος, ο φορέας απόκτησης αγοράζει υποχρεωτικά το ακίνητο κατόπιν αιτήσεως του δικαιούχου. Το τίμημα μεταβίβασης ισούται προς την εμπορική αξία του ακινήτου. Εν συνεχεία ο φορέας εκμισθώνει στον δικαιούχο το ακίνητο για 12 χρόνια και το μίσθωμα ορίζεται με βάση την απόδοση που αντιστοιχεί στο μέσο επιτόκιο στεγαστικού δανείου. Εφόσον ο οφειλέτης καταβάλει τα μισθώματα μπορεί να ασκήσει δικαίωμα επαναγοράς του ακινήτου.