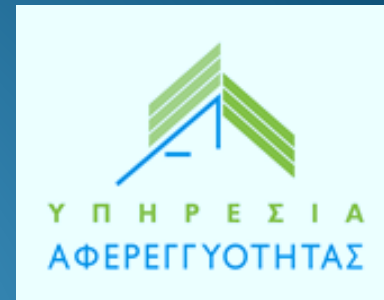


ΔΙΑΤΑΓΜΑ ΑΠΑΛΛΑΓΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ και ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΧΕΔΙΑ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ



Παρουσίαση:

Άντρη Κυπριδήμου
Λειτουργός

Υπηρεσίας Αφερεγγυότητας
Κλάδος Πτωχεύσεων και Εκκαθαρίσεων Εταιρειών
ΤΜΗΜΑ ΕΦΟΡΟΥ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΣΗΜΟΥ ΠΑΡΑΛΗΠΤΗ

ΔΙΑΤΑΓΜΑ ΑΠΑΛΛΑΓΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ και ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΧΕΔΙΑ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ

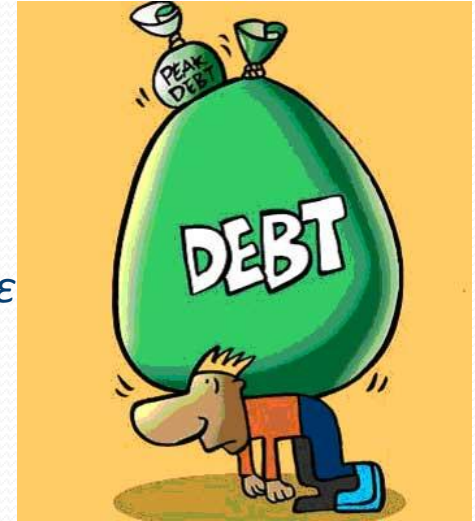
Τι είναι το Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών (ΔΑΟ) και τα Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής (ΠΣΑ):

- Είναι σχέδια που θεσπίστηκαν με τον περί Αφερεγγυότητας Φυσικών Προσώπων Νόμο του 2015 [Ν.65(Ι)/2015]
- Είναι σχέδια για προληπτική αναδιάρθρωση χρεών που σκοπό έχουν να ανατρέψουν την αφερεγγυότητα φυσικών προσώπων
- Είναι εργαλεία που μπορεί να χρησιμοποιήσει κάποιος για διαχείριση των χρεών του
- Είναι ένας τρόπος πρόληψης ή/και επίλυσης μέρους του προβλήματος των ΜΕΔ που αντιμετωπίζουν τα πιστωτικά ιδρύματα
- Είναι σχέδια που ελέγχει και εγκρίνει η Υπηρεσία Αφερεγγυότητας

ΔΙΑΤΑΓΜΑ ΑΠΑΛΛΑΓΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ

Σχέδιο απαλλαγής οφειλών από μη εξασφαλισμένα χρέη ύψους μέχρι €25.000

«εξασφαλισμένο χρέος» σημαίνει χρέος η αποπληρωμή του οποίου είναι εξασφαλισμένη με εξασφάλιση επί οποιουδήποτε ενεργητικού ή περιουσιακού στοιχείου οποιασδήποτε φύσης, μέχρι την αξία της περιουσίας που υπόκειται σε εξασφάλιση όπως αυτή εκτιμάται δυνάμει του άρθρου 44 (αγοραία αξία).



ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΕΠΙΛΕΞΙΜΟΤΗΤΑΣ ΔΑΟ

- Καθαρό μηνιαίο εισόδημα μέχρι €200 (Έσοδα νοικοκυριού μείον Λογικά Έξοδα Διαβίωσης, φόροι, εισφορές στις κοινωνικές ασφάλισεις και σε εξαιρετικά χρέη)
- Ένα όχημα αξίας μέχρι €4.000
- Βιβλία, εργαλεία και άλλα αντικείμενα που είναι αναγκαία για την απασχόληση ή την επιχείρηση του χρεώστη αξίας μέχρι €6.000
- Άλλα περιουσιακά στοιχεία αξίας μέχρι €1.000 (καταθέσεις, μετοχές, τιμαλφή) – εξαιρούνται οι αναγκαίες οικιακές συσκευές

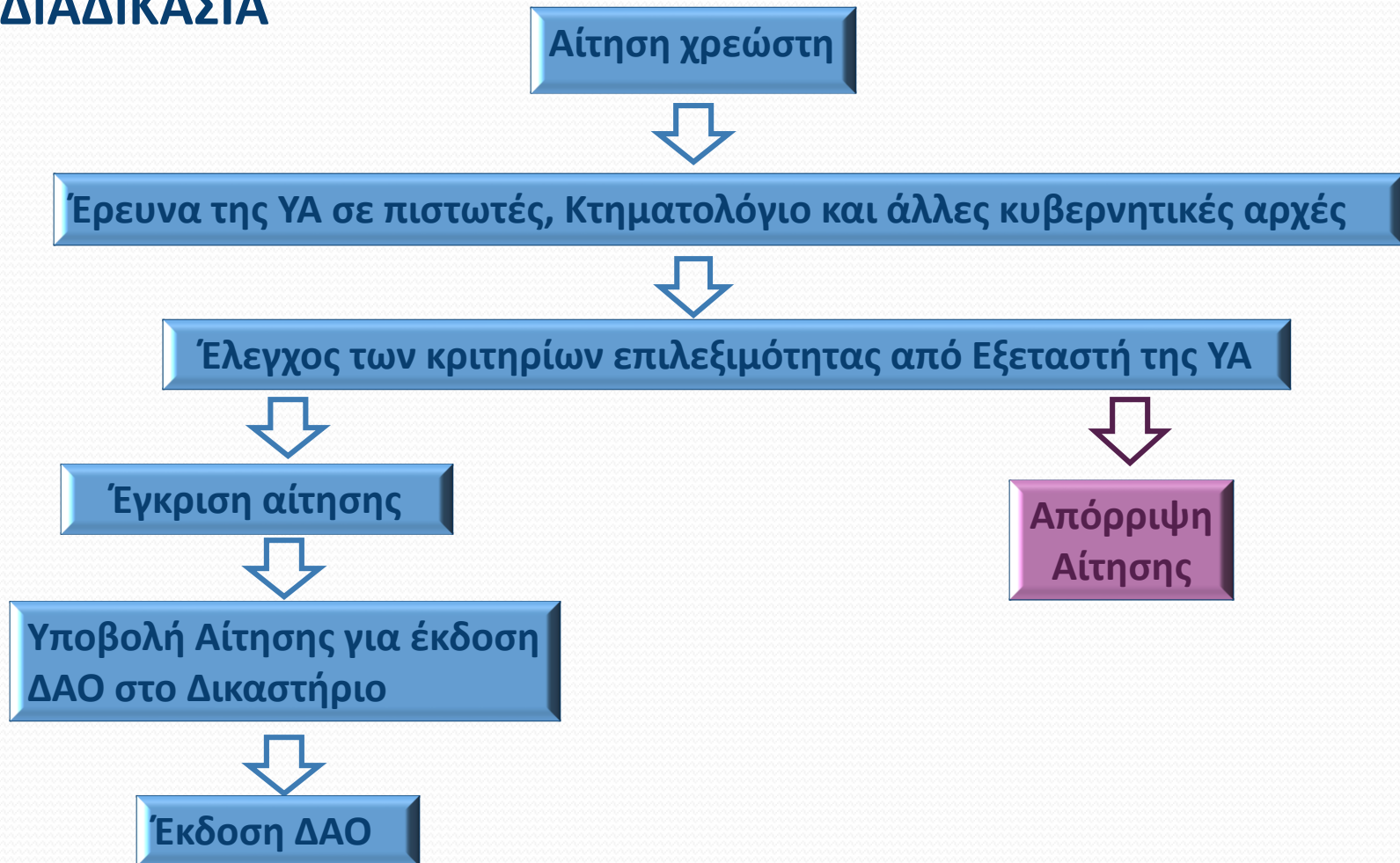
ΔΙΑΤΑΓΜΑ ΑΠΑΛΛΑΓΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΛΟΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ

ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΟΥ	ΛΕΔ
1 άτομο άνω των 15 ετών	€733,60
1 άτομο άνω των 15 ετών + 1 παιδί κάτω των 14 ετών	€953,68 [733,60+220,80]
2 άτομα άνω των 15 ετών	€1100,40 [733,60+366,80]
2 άτομα άνω των 15 ετών + 1 παιδί κάτω των 14 ετών	€1320,48 [733,60+366,80+220,80]
2 άτομα άνω των 15 ετών + 2 παιδιά κάτω των 14 ετών	€1540,56 [733,60+366,80+220,80+220,80]

ΔΙΑΤΑΓΜΑ ΑΠΑΛΛΑΓΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ



ΔΙΑΤΑΓΜΑ ΑΠΑΛΛΑΓΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΔΑΟ

Ο χρεώστης και οποιοσδήποτε εγγυητής του, απαλλάσσονται από το καθορισμένο επιλέξιμο χρέος (ύψους μέχρι €25.000) και από όλες τις συσσωρευμένες καθυστερήσεις, χρεώσεις και τόκους σε σχέση με αυτό που δημιουργήθηκαν από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης του χρεώστη στην ΥΑ μέχρι την έκδοση του ΔΑΟ από το Δικαστήριο.

- ✓ Το καθορισμένο επιλέξιμο χρέος διαγράφεται από τους πιστωτές
- ✓ Αποτρέπεται η πτώχευση του χρεώστη και του δίνεται η ευκαιρία να συνεχίσει να δραστηριοποιείται οικονομικά
- ✓ Απαλλάσσονται οι εγγυητές από την ευθύνη αποπληρωμής του χρέους
- ✓ Δεν διαγράφονται τυχόν εξασφαλισμένα χρέη του χρεώστη
- ✓ Δεν απαλλάσσονται τυχόν συνοφειλέτες

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΧΕΔΙΑ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ

Είναι συναινετικός διακανονισμός οφειλών μεταξύ του αιτητή – χρεώστη και των πιστωτών του.

Απευθύνεται σε φυσικά πρόσωπα μόνο, αλλά δύναται να περιλαμβάνει και επιχειρηματικές υποχρεώσεις, όταν αυτές οφείλονται από τον αιτητή-χρεώστη.

Το σχέδιο αναδιάρθρωσης διαμορφώνεται από επαγγελματία Σύμβουλο Αφερεγγυότητας (ΣΑ), μετά από αίτημα του χρεώστη.

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΧΕΔΙΑ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ

ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΕΠΙΛΕΞΙΜΟΤΗΤΑΣ ΠΣΑ

- ο αιτητής είναι αφερέγγυος και με τη συμμετοχή του σε ΠΣΑ για περίοδο μέχρι 5 ετών υπάρχει εύλογη προοπτική να καταστεί φερέγγυος
- ο ΣΑ βεβαιώνει με γραπτή του δήλωση το πιο πάνω
- ο αιτητής έχει συμπληρώσει και υποβάλει στην ΥΑ Κατάσταση Προσωπικών και Οικονομικών Στοιχείων την οποία βεβαιώνει με ένορκη δήλωση
- ο αιτητής συγκατατίθεται σε έρευνα για επιβεβαίωση των οικονομικών του στοιχείων
- ο αιτητής δεν είναι πτωχεύσας ή δεν αποκαταστάθηκε από πτώχευση εντός περιόδου 5 ετών που προηγούνται της αίτησης του για ΠΣΑ
- ο αιτητής δεν έχει επωφεληθεί από ΔΑΟ κατά τα 3 έτη που προηγούνται της αίτησης του για ΠΣΑ
- ο αιτητής δεν προέβη σε προτιμισιακή μεταχείριση πιστωτή ή εγγυητή του
- ο αιτητής δεν διενήργησε συναλλαγή χωρίς αξιόλογη αντιπαροχή

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΧΕΔΙΑ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ

- Περιλαμβάνει:

- ✓ Χρέη οποιουδήποτε ποσού
- ✓ εξασφαλισμένα και μη εξασφαλισμένα χρέη, ανεξαρτήτως αν είναι άμεσα πληρωτέα ή όχι
- ✓ Οφειλές προς τη Δημοκρατία ή τις αρχές τοπικής αυτοδιοίκησης
- ✓ οφειλές προς οποιονδήποτε πιστωτή – πιστωτικά ιδρύματα, υπηρεσίες κοινής ωφέλειας, δίδακτρα κα
- ✓ Την αμοιβή του ΣΑ

- Δεν περιλαμβάνει:

- ✓ Οφειλές που προκύπτουν από διάταγμα διατροφής
- ✓ Οφειλές που προκύπτουν από δικαστική απόφαση ως αποζημίωση για πρόκληση θανάτου ή σωματικής βλάβης
- ✓ Οποιοδήποτε πρόστιμο που επιβλήθηκε για ποινικό αδίκημα ή για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες
- ✓ Οφειλές για δάνειο που εξασφαλίστηκε μέσω απάτης, κατάχρησης, υπεξαίρεσης ή δόλιας παραβίασης της εμπιστοσύνης

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΧΕΔΙΑ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ

Διορισμός ΣΑ



Ετοιμασία ΚΠΟΣ αιτητή, κατάστασης πιστωτών και χρεών, δήλωσης αιτητή, και ετοιμασία δήλωσης ΣΑ – Υποβολή τους στην ΥΑ



Έρευνα ΥΑ, έλεγχος των κριτηρίων επιλεξιμότητας



Έκδοση προστατευτικού πιστοποιητικού από την ΥΑ



Αίτηση στο Δικαστήριο για έκδοση Προστατευτικού Διατάγματος



Έκδοση Προστατευτικού Δ. διάρκειας 95 ημερών



Απόρριψη
Αίτησης



Απόρριψη
Αίτησης

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΧΕΔΙΑ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ

... Ο ΣΑ ειδοποιεί τους πιστωτές & εγγυητές για να υποβάλουν επαληθεύσεις χρεών

Ετοιμασία πρότασης ΠΣΑ και σύγκληση Συνέλευσης Πιστωτών

Έγκριση πρότασης ΠΣΑ από πιστωτές με ειδική πλειοψηφία

Απόρριψη πρότασης ΠΣΑ από πιστωτές

Ο ΣΑ ειδοποιεί την ΥΑ και τους πιστωτές (Προστατευτικό σε ισχύ)

Αίτηση από την ΥΑ στο Δικαστήριο για επικύρωση του ΠΣΑ (diminished bankruptcy test)

Διάταγμα επικύρωσης ΠΣΑ

Απόρριψη Αίτησης

Καταχώρηση στο Μητρώο ΠΣΑ από ΥΑ

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΧΕΔΙΑ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ

Η διάρκεια του σχεδίου μπορεί να είναι μέχρι 5 χρόνια, με δυνατότητα επέκτασης σε ορισμένες περιπτώσεις για άλλο 1 έτος

Κατά τη διάρκεια του ΠΣΑ ο ΣΑ επιβλέπει την εφαρμογή του, προβαίνει σε αναθεωρήσεις με τον χρεώστη τουλάχιστον 1 φορά το χρόνο και τηρεί αρχεία λογαριασμών

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΧΕΔΙΑ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ

ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΠΣΑ

Ο χρεώστης ή καθορισμένος πιστωτής μπορεί να ζητήσει από τον ΣΑ να τροποποιήσει το ΠΣΑ αν, κατά τη διάρκεια εφαρμογής του ΠΣΑ, αλλάξουν οι προσωπικές περιστάσεις του χρεώστη σε τέτοιο βαθμό που να επιβάλλεται η τροποποίηση του. Στην περίπτωση αυτή ο ΣΑ:

- απαιτεί από τον χρεώστη την υποβολή νέας ΚΠΟΣ
- διαμορφώνει πρόταση για την τροποποίηση του
- ζητά τη γραπτή συγκατάθεση του χρεώστη σχετικά με την τροποποιημένη πρόταση – μόνο για συγκεκριμένους λόγους μπορεί ο χρεώστης να αρνηθεί να δώσει συγκατάθεση
- Συγκαλεί συνέλευση πιστωτών για έγκριση της πρότασης τροποποίησης
- Ειδοποιεί και την ΥΑ

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΧΕΔΙΑ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ

ΤΕΡΜΑΤΙΣΜΟΣ ΠΣΑ γίνεται

(α) μετά από αίτηση του ΣΑ ή καθορισμένου πιστωτή αν ο χρεώστης:

- δεν συμμορφώθηκε με τις υποχρεώσεις του για την καταβολή πληρωμή ως το ΠΣΑ για περίοδο άνω των 3 μηνών
- δεν συμμορφώθηκε με άλλη υποχρέωση ή καθήκον του δυνάμει του ΠΣΑ
- Παράβηκε όρο / προϋπόθεση του ΠΣΑ
- Αρνήθηκε παράλογα να συγκατατεθεί στην τροποποίηση του ΠΣΑ
- Καταδικάστηκε για αδίκημα δυνάμει του Ν.65(Ι)/2015

(β) όταν ο χρεώστης παρουσιάσει καθυστέρηση 6 μηνών στην καταβολή των πληρωμών του δυνάμει του ΠΣΑ

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΧΕΔΙΑ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΠΣΑ

- Προστασία της κύριας κατοικίας του χρεώστη
- Διατήρηση των ΛΕΔ του χρεώστη και της οικογένειάς του
- Προστασία του χρεώστη και τυχόν συνοφειλέτη του από πιστωτές – αναστολή μέτρων για καθορισμένο χρέος
- Προστασία των εγγυητών του χρεώστη (της κύριας κατοικίας τους, των ΛΕΔ τους, γενικά από μέτρα πιστωτή μετά την πάροδο 2 ετών ισχύς του ΠΣΑ, για το εξασφαλισμένο μέρος καθορισμένου χρέους κλπ)

Με την επιτυχή ολοκλήρωση του ΠΣΑ:

- Απαλλαγή χρεώστη από οποιοδήποτε ανεξασφάλιστο καθορισμένο χρέος
- Παραμένει η υποχρέωση αποπληρωμής τυχόν υπολοίπου των εξασφαλισμένων χρεών του χρεώστη με τους όρους της αρχικής σύμβασης δανείου ή τους όρους του ΠΣΑ, αν έτσι καθορίζει το ΠΣΑ
- Εντός 3 μηνών διαγράφεται από το Μητρώο ΠΣΑ της ΥΑ

ΜΗ ΣΥΝΑΙΝΕΤΙΚΑ ΠΣΑ

Σε περίπτωση που το ΠΣΑ απορρίφθηκε από τη συνέλευση πιστωτών και ο χρεώστης πληροί τα ακόλουθα **κριτήρια επιλεξιμότητας**, τότε αυτός μπορεί να αιτηθεί στο Δικαστήριο για την επιβολή του ΠΣΑ:

- Τουλάχιστον ένας εξασφαλισμένος πιστωτής με εξασφάλιση επί της κύριας κατοικίας του χρεώστη
- Η αγοραία αξία της κύριας κατοικίας του χρεώστη δεν υπερβαίνει τις €350.000
- Η συνολική αξία των υπόλοιπων περιουσιακών στοιχείων του χρεώστη δεν υπερβαίνει τις €500.000
- Χειροτέρευση της οικονομικής κατάστασης του χρεώστη με μείωση εισοδήματος τουλάχιστον 25%
- Ο χρεώστης πληροί τα κριτήρια επιλεξιμότητας για συναινετικό ΠΣΑ
- Βρίσκεται σε ισχύ Προστατευτικό Διάταγμα

ΣΥΝΤΟΝΙΣΜΕΝΑ ΣΧΕΔΙΑ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ

Το σχέδιο αποτελείται σε χρεώστες που πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας του ΠΣΑ και ασκούν αποφασιστική επιρροή σε πολύ μικρή επιχείρηση.

«πολύ μικρή επιχείρηση» = επιχείρηση που απασχολεί λιγότερα από 10 πρόσωπα

«ασκεί αποφασιστική επιρροή» όταν:

- ✓ Κατέχει το μεγαλύτερο μέρος του εκδομένου κεφαλαίου της επιχείρησης ή
- ✓ Διαθέτει την πλειονότητα των ψήφων οι οποίες αντιστοιχούν στους τίτλους που έχει εκδώσει η επιχείρηση
- ✓ Μπορεί να διορίσει περισσότερα από της μισά μέλη τους διοικητικού, διευθυντικού ή εποπτικού οργάνου της επιχείρησης

ΣΥΝΤΟΝΙΣΜΕΝΑ ΣΧΕΔΙΑ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ

