

ται, σε συνδυασμό με τις άλλες παραμέτρους που θέτει ο νόμος, γίνεται διαγραφή οφειλής.

#### 4 Απαιτείται ρευστοποίηση της περιουσίας του οφειλέτη;

Δεν απαιτείται η ρευστοποίηση της περιουσίας, αλλά η εκτίμηση του ύψους της. Για να ενταχθεί κάποιος οφειλέτης σε ρύθμιση, θα πρέπει να πληρώσει και το ποσό που περισσεύει από τα εισοδήματά του μετά την κάλυψη των εulόγων δαπανών διαβίωσης στην περίπτωση των φυσικών προσώπων και του αναγκαίου κεφαλαίου κίνησης για τα νομικά πρόσωπα. Εάν κάποιος δανειολήπτης δεν έχει επαρκή περιουσιακά στοιχεία, αλλά και υπερβάλλον εισόδημα από τις εύλογες δαπάνες διαβίωσης, ώστε να κατευθυνθεί στην αποπληρωμή των χρεών, δεν μπορεί να τύχει ρύθμισης.

#### 5 Απαιτείται κατάρτιση έκθεσης από εμπειρογνώμονα και σχέδιο συμφωνίας αναδιάρθρωσης οφειλών;

Ναι. Η συγκεκριμένη έκθεση θα πρέπει να περιέχει, μεταξύ άλλων, το προφίλ του οφειλέτη, την υφιστάμενη οικονομική κατάσταση της επιχείρησης, τις οφειλές του οφειλέτη ανά κατηγορία πιστωτή, την επισκόπηση επιχειρηματικού σχεδίου, την οικονομική ανάλυση βιωσιμότητας, τη διενέργεια ελέγχων-εξακριβώσεων, τις εναλλακτικές λύσεις ρύθμισης των οφειλών της επιχείρησης και τις βασικές αρχές προτεινόμενης συμφωνίας εξυγίανσης.

### ΔΟΣΕΙΣ

#### 6 Μπορεί να επιλέξει ο οφειλέτης τον αριθμό των δόσεων;

Όχι, δεν μπορεί. Οι δόσεις προκύπτουν, αυτόματα, από ειδικό αλγόριθμο, που αξιολογεί την οικονομική κατάσταση του οφειλέτη, εισοδήματά και περιουσία.

#### 7 Ποιο είναι το επιτόκιο και το ύψος της δόσης;

Η ρύθμιση οφειλών με το Δημόσιο και τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης επιβαρύνεται με επιτόκιο ίσο με το euribor τριμήνου, προσαυξημένο κατά 5%, το οποίο υπολογίζεται ετησίως. Η ρύθμιση οφειλών με τους χρηματοδοτικούς φορείς επιβαρύνεται με επιτόκιο ίσο με το euribor/libor τριμήνου/μηνός, προσαυξημένο κατά 3,25% για εξασφαλισμένες οφειλές και 4,5% για μη εξασφαλισμένες οφειλές. Το ποσό μηνιαίας δόσης αυξάνεται σταδιακά μετά από 1 και 4 έτη. Το ελάχιστο ποσό της μηνιαίας δόσης για τη ρύθμιση οφειλών με το Δημόσιο και τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης ανέρχεται σε 50 ευρώ. Σε περίπτωση αντιπρότασης των δανειστών, μπορεί η δόση να διαμορφωθεί σε 50 ευρώ ανά δάνειο με εξασφάλιση και σε 50 ευρώ ανά πιστωτή για δάνεια χωρίς εξασφάλιση.

#### 8 Ποια είναι η διάρκεια αποπληρωμής;

Ο μέγιστος αριθμός δόσεων ρύθμισης αποπληρωμής οφειλής προς το Δημόσιο και τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης είναι 240. Στην περίπτωση αντιπρότασης των πιστωτών, προβλέπεται μέγιστο όριο 420 δόσεων για τα εξασφαλισμένα δάνεια φυσικών προσώπων, 240 δόσεων για μη εξασφαλισμένα δάνεια φυσικών προσώπων και εξασφαλισμένα δάνεια νομικών προσώπων και 180 δόσεων για μη εξασφαλισμένα δάνεια νομικών προσώπων.

#### 9 Αν ο οφειλέτης οφείλει μόνο σε μία τράπεζα, θα μπορεί να υπαχθεί στη 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, όπως

προβλέπει και ο Κώδικας Δεοντολογίας Τραπεζών.

#### 10 Αν ο οφειλέτης οφείλει μόνο προς το Δημόσιο, θα μπορεί να υπαχθεί στη διαδικασία της εξωδικαστικής ρύθμισης;

Αν χρωστά μόνο σε έναν πιστωτή, π.χ. μόνο προς την εφορία ή μόνο προς ταμεία ή δήμους, τότε δεν μπορεί να υπαχθεί στον εξωδικαστικό μηχανισμό. Σε αυτή την περίπτωση, θα πρέπει να απευθυνθεί σε αυτόν τον έναν πιστωτή του και να ρυθμίσει τα χρέη του απευθείας, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις περί ρυθμίσεων (π.χ. πάγια ρύθμιση σε 24 έως 48 δόσεις). Ωστόσο, αν χρωστά σε δύο πιστωτές, τότε μπορεί να υπαχθεί στη διαδικασία της εξωδικαστικής ρύθμισης.

#### 11 Μετά τη ρύθμιση οφειλών, τι προβλέπεται αν υπάρξει αλλαγή στα εισοδήματα του οφειλέτη;

Ο οφειλέτης θα υποβάλει στους πιστωτές του τα αποδεικτικά τεκμήρια για τη δυσμενή μεταβολή που έχει υποστεί και θα αιτηθεί αναπροσαρμογής της ρύθμισης οφειλών, έτσι ώστε αυτή πλέον να ανταποκρίνεται στα νέα οικονομικά δεδομένα του. Ωστόσο, οι ρυθμίσεις αυτές θα πρέπει να είναι βιώσιμες.

#### 12 Τι μεσολαβεί από την κατάθεση του φακέλου μέχρι την έκδοση της απόφασης;

Μεταξύ άλλων, αυτόματη αναστολή ατομικών και συλλογικών μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης απαιτήσεων που έχουν «γεννηθεί» μέχρι την έκδοση απόφασης. Συνεπώς, επιτρέπεται κατάθεση/εκδίκαση αγωγών ή απλή επίδοση διαταγής πληρωμής. Επίσης, αναστολή δυνατότητας λήψης ασφαλιστικών μέτρων (κατάσχεση, προσημείωση, αφαίρεση ή μετακίνηση κινητών πραγμάτων της επιχείρησης), απαγόρευση διάθεσης ακινήτων και εξοπλισμού της επιχείρησης του οφειλέτη και αναστολή προθεσμιών και παραγραφής των απαιτήσεων των πιστωτών, καθώς και των δικαιωμάτων των εγγυητών και συνοφειλητών. Η αναστολή αυτή δεν περιλαμβάνει τη διενέργεια πλειστηριασμού που έχει προγραμματιστεί εντός τριών 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.

### ΠΤΩΧΕΥΣΗ

#### 13 Πότε μια επιχείρηση ή ένας οφειλέτης τίθεται σε πτώχευση και πότε πρέπει να υποβάλει αίτηση πτώχευσης;

Ο οφειλέτης αποδεικνύεται ότι βρίσκεται σε παύση πληρωμών όταν δεν καταβάλλει ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις του προς το Δημόσιο, τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης ή πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα, σε ύψος τουλάχιστον 40% των συνολικών του ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων προς τον αντίστοιχο φορέα, για περίοδο τουλάχιστον έξι μηνών, εφόσον η μη εξυπηρευόμενη υποχρέωσή του υπερβαίνει το ποσό των 30.000 ευρώ. Οι επιχειρήσεις θα πρέπει να υποβάλουν αίτηση πτώχευσης εντός 30 ημερών από την ημέρα παύσης πληρωμών, καθώς, σε διαφορετική περίπτωση, τα μέλη της διοίκησης θα έρχονται αντιμέτωπα με αστικές ευθύνες.

#### 14 Πότε οι οφειλέτες απαλλάσσονται από τα χρέη τους;

Μέσα σε διάστημα ενός έτους, εάν οι οφειλέτες απολέσουν την περιουσία τους, εκτός αν προβληθούν ενστάσεις για δόλια πτώχευση ή απόκρυψη στοιχείων από τους πιστωτές. Η απαλλαγή οφειλών μπορεί να πραγματοποιηθεί σε τρία χρόνια στις περιπτώσεις που οι οφειλέτες δεν διαθέτουν περιουσία.

#### 15 Όταν πτωχεύσουν φυσικά ή νομικά πρόσωπα, «κουρεύονται» οι οφειλές τους;

«Κουρεύεται» το υπόλοιπο των οφειλών, κατόπιν ρευστοποίησης του συνόλου της περιουσίας του οφειλέτη και ελέγχου της περιουσιακής του κατάστασης, έτσι ώστε αυτός να μπορεί να κάνει μια νέα αρχή.

#### 16 Για να μπορεί κάποιος να πτωχεύσει, θα λαμβάνεται υπόψη και η οικονομική κατάσταση των συνοφειλητών και των εγγυητών;

Ναι, αφού βασική παράμετρος για τη διενέργεια ρύθμισης οφει-

λής (που πρέπει να προηγηθεί και να κρίνει την πτώχευση) αποτελεί η πραγματική οικονομική αδυναμία του οφειλέτη και κατ'επέκταση και των συνοφειλητών και εγγυητών του, που πρέπει να αποδεικνύεται με συγκεκριμένα τεκμήρια.

### ΚΑΤΟΙΚΙΑ

#### 17 Τι ισχύει με την προστασία της πρώτης κατοικίας;

Το νέο πλαίσιο προβλέπει επιδότηση των δανείων πρώτης κατοικίας στο στάδιο της συνολικής ρύθμισης οφειλών. Συμπεριλαμβάνονται όσοι οφειλέτες έχουν λάβει επιχειρηματικά δάνεια με εγγύηση την πρώτη κατοικία τους. Από την 1η Ιουνίου δεν υπάρχει προστασία της πρώτης κατοικίας.

#### 18 Προστατεύεται η πρώτη κατοικία των ελεύθερων επαγγελματιών;

Ναι. Καλύπτονται όλοι οι ελεύθεροι επαγγελματίες που έχουν λάβει επιχειρηματικά δάνεια με εγγύηση την πρώτη κατοικία.

#### 19 Πώς προστατεύεται το δικαίωμα στέγης μετά την πτώχευση; Όσοι εντάσσονται στον πτωχευτικό κώδικα θα μπορούν να επαναγοράσουν το ακίνητό τους;

Ο νόμος προβλέπει τη δημιουργία ενός ιδιωτικού φορέα για την απόκτηση των ακινήτων, ο οποίος θα επιλεγεί από το κράτος, μέσω διαγωνιστικής διαδικασίας. Ο φορέας, που αναμένεται να λειτουργήσει το 2022, θα υποχρεούται να αποκτήσει από τον πλειστηριασμό που έχει δρομολογηθεί, κατόπιν κήρυξης πτώχευσης, το ακίνητο που συνιστά την πρώτη κατοικία εύαλτων κοινωνικά ομάδων. Ο φορέας θα υποχρεούται να παραχωρήσει την κατοικία προς χρήση στο εύαλτο νοικοκυριό για 12 έτη, έναντι καταβολής μισθώματος, το οποίο επίσης θα υποστηρίζεται από το κράτος, με τη μορφή επιδόματος ενοικίου. Θα προσφέρει στον οφειλέτη τη δυνατότητα επαναπόκτησης του ακινήτου στη λήξη της 12ετούς σύμβασης μίσθωσης ή και ωρύτερα (σε αυτή την περίπτωση δεν εκπίπτουν του τιμήματος επαναγοράς τα μισθώματα που έχει καταβάλει ο οφειλέτης).

#### 20 Τι θα γίνει στο μεταβατικό στάδιο μέχρι τη λειτουργία του φορέα;

Ενόψει της έναρξης των πλειστηριασμών, η κυβέρνηση επεξεργάζεται σχέδιο στήριξης της πρώτης κατοικίας των νοικοκυριών που θεωρούνται οικονομικά εύαλτα. Το σχέδιο προβλέπει την επιδότηση από το Δημόσιο της δόσης της στεγαστικών δανείων κατά το πρότυπο της προστασίας που θα ισχύσει όταν τεθεί σε λειτουργία ο φορέας απόκτησης ακινήτων. Το κράτος, στην περίπτωση αυτή, θα ενισχύει το εύαλτο νοικοκυριό χορηγώντας επίδομα ενοικίου πρώτης κατοικίας. Το επίδομα διαμορφώνεται από 70 έως 210 ευρώ, ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση του νοικοκυριού.

#### 21 Πότε χαρακτηρίζεται εύαλτο ένα νοικοκυριό;

Για να χαρακτηριστεί κάποιος οφειλέτης εύαλτος, το συνολικό του εισόδημα δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τα 7.000 ευρώ εάν πρόκειται για μονοπρόσωπο νοικοκυριό, ποσό που προσαυξάνεται κατά 3.500 ευρώ για κάθε επιπλέον μέλος του νοικοκυριού. Στη μονογονεϊκή οικογένεια, για το πρώτο ανήλικο μέλος του νοικοκυριού ορίζεται προσαύξηση 7.000 ευρώ. Στα νοικοκυριά με απροστάτευτα τέκνα, ορίζεται προσαύξηση 7.000 ευρώ για κάθε απροστάτευτο τέκνο. Το συνολικό εισόδημα δεν μπορεί να υπερβαίνει τα 21.000 ευρώ ετησίως, ανεξαρτήτως της σύνθεσης του νοικοκυριού. Σε ό,τι αφορά τα περιουσιακά στοιχεία, θα πρέπει η συνολική φορολογητέα αξία της ακίνητης περιουσίας του νοικοκυριού να μην υπερβαίνει τα 120.000 ευρώ για το μονοπρόσωπο νοικοκυριό, προσαυξανόμενη κατά 15.000 ευρώ για κάθε πρόσθετο μέλος και έως τα 180.000 ευρώ.



### «ΚΟΥΡΕΜΑ»

Προβλέπεται «κούρεμα» της βασικής οφειλής για τα χρέη προς την εφορία έως και 75%, ενώ για χρέη προς τα ασφαλιστικά ταμεία αφορά μόνο τις εισφορές για περιθαλάψη

### Ευκαιρία

Στους οφειλέτες θα παρέχεται μια «δευτέρα ευκαιρία» και θα μπορούν να επανέλθουν στην οικονομική δραστηριότητα έπειτα από 1 ή 3 χρόνια από την κήρυξη της πτώχευσης



Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ Οικονομικών, Χρήστος Σταϊκούρας