

Των **Σ. ΣΤΑΥΡΟΠΙΕΡΡΑΚΟΥ & Δ. ΧΡΙΣΤΟΥΛΙΑ**  
oikonomia@realnews.gr

**Τ**η δυνατότητα να ρυθμίσουν χρέη, με «κούρεμα» της βασικής οφειλής υπό όρους και προϋποθέσεις, προς το Δημόσιο, τις τράπεζες, τα ασφαλιστικά ταμεία, τους Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης, αλλά και προς τρίτους πιστωτές έως και σε 240 δόσεις δίνει από την 1η Ιουνίου ο πτωχευτικός νόμος σε επιχειρήσεις με τζίρο κάτω των 700.000 ευρώ, ελεύθερους επαγγελματίες και νοικοκυριά μέσω της εξωδικαστικής ρύθμισης χρεών. Υπενθυμίζεται ότι για επιχειρήσεις με επίσης τζίρο άνω των 700.000 ευ-

πραγματική αδυναμία πληρωμής του όγκου των χρεών και υπό τον όρο ότι η εμπορική αξία της περιουσίας του οφειλέτη είναι χαμηλότερη του ύψους των οφειλών. Η διαδικασία σε αυτές τις περιπτώσεις προβλέπει:

- ▶ «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 περίθαλψη.
- ▶ «Κούρεμα» του αρχικού ποσού του δανείου έως και 80%. Δηλαδή, το «κούρεμα» προς τις τράπεζες δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερο από 80% των απαιτήσεών τους, εξαιρουμένων των τόκων υπερημερίας για τους οποίους δεν υπάρχει όριο.
- ▶ Το «κούρεμα» της βασικής οφειλής εισάγεται για πρώτη φορά και αποτελεί το πιο σημαντικό όπλο μείωσης του ιδιωτικού χρέους. Οι οφειλές που εξαιρούνται από το «κούρεμα» της βασικής οφειλής είναι:
  - ▶ Η βασική οφειλή του ΦΠΑ, όχι τα πρόστιμα και οι προσαυξήσεις.
  - ▶ Ο παρακρατούμενος (στην πηγή) φόρος μισθωτών, υπηρεσιών, επαγγελματιών, εργολάβων.
  - ▶ Οσον αφορά τα ασφαλιστικά ταμεία, εξαιρούνται διά νόμου από το «κούρεμα»

ση για το διάστημα από την έναρξη του νέου νόμου και μέχρι τη σύσταση του φορέα Απόκτησης και Επαναμίσθωσης Ακινήτων που θα αποκτήσει την πρώτη κατοικία των ευάλωτων οφειλετών που θα πτωχεύουν με την υποχρέωση να τους την επαναμισθώνει, ενώ το υπόλοιπο τμήμα της δανειακής δόσης θα καταβάλλεται από τον δανειολήπτη. Με το μέτρο της κρατικής επιδότησης στην πραγματικότητα παρατείνεται το «πάγωμα» των πλειστηριασμών της πρώτης κατοικίας των ευάλωτων δανειοληπτών μέχρι την έναρξη λειτουργίας του φορέα που «προστατεύει» την πρώτη κατοικία όχι ως περιουσιακό στοιχείο, αλλά ως δυνατότητα διατήρησης της στέγασης, έναντι ενοικίου, στο σπίτι που θα κάνει ο δανειολήπτης, ώστε να έχει δικαίωμα στη «δευτέρα ευκαιρία» που του δίνει ο νέος πτωχευτικός κώδικας.

Τα μυστικά της εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών, της πτώχευσης αλλά και της προστασίας της πρώτης κατοικίας παρουσιάζει η **Realnews** μέσα από 21 ερωτήσεις-απαντήσεις.

### ΕΞΩΔΙΚΑΣΤΙΚΟΣ - ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

# Ρύθμιση με έως 240 δόσεις και «κούρεμα» βασικής οφειλής

Μικρές επιχειρήσεις, ελεύθεροι επαγγελματίες και νοικοκυριά θα μπορούν από την 1η Ιουνίου με τον νέο πτωχευτικό νόμο να ρυθμίζουν τις οφειλές τους σε Δημόσιο, ταμεία, τράπεζες και τρίτους πιστωτές. Για τις μεγάλες επιχειρήσεις η διαδικασία έχει ανοίξει από την 1η Μαρτίου 2021

ρώ ξεκίνησε η διαδικασία ένταξης στη ρύθμιση-εξυγίανση από την 1η Μαρτίου. Από την προσεχική Τρίτη, η ηλεκτρονική πλατφόρμα υποβολής της αίτησης θα τεθεί σε λειτουργία από τη Γενική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, ενώ βασική προϋπόθεση είναι να ρυθμιστούν όλες οι οφειλές και όχι μόνο οι οφειλές προς το Δημόσιο, προκειμένου να αντιμετωπιστεί η «βόμβα» του υπέρρογκου χρέους.

Με τον νέο μηχανισμό και τη συμφωνία εξυγίανσης, η επιχείρηση, όπως και το φυσικό πρόσωπο, θα δηλώνει πού και σε ποιον χρωστά, τα περιουσιακά στοιχεία που διαθέτει, αλλά και τα οικονομικά της μεγέθη και, με βάση έναν αλγόριθμο, θα προκύπτει ο αριθμός των δόσεων βάσει των οποίων θα αποπληρώνει το σύνολο των οφειλών που έχει.

#### «Κούρεμα»

Σε αντίθεση με τις έως σήμερα ρυθμίσεις οφειλών τόσο προς το Δημόσιο όσο και προς τις τράπεζες, η διαδικασία ρύθμισης-εξυγίανσης προβλέπει «κούρεμα» της βασικής οφειλής στην περίπτωση που ο οφειλέτης και ο εγγυητής έχουν

της βασικής οφειλής οι ασφαλιστικές εισφορές που είναι συνδεδεμένες με τη σύνταξη (δηλαδή όλες οι συντάξιμες πληρωμές).

#### Και εξυπηρετούμενα χρέη

Στη διαδικασία θα μπορούν να ενταχθούν και οφειλές που δεν είναι ακόμη σε καθυστέρηση, εφόσον οι οφειλέτες δυσκολεύονται αποδεδειγμένα να τις εξοφλήσουν και υπό την προϋπόθεση ότι έχουν υποστεί μείωση των εισοδημάτων τους κατά 20% τουλάχιστον. Προϋπόθεση είναι οι οφειλές αυτές να υπερβαίνουν τα 10.000 ευρώ και να μην οφείλονται σε έναν και μόνο φορέα κατά 90%, αλλά τουλάχιστον προς δύο πιστωτές.

#### Πτώχευση

Σε διαφορετική περίπτωση, οι οφειλέτες που βρίσκονται, αποδεδειγμένα, σε οικονομική δυσκολία, το χρέος τους δεν είναι βιώσιμο και δεν επιδέχεται ρύθμιση, θα απαλλάσσονται του χρέους κηρύσσοντας πτώχευση, αφού προηγουμένως θα έχουν ρευστοποιήσει όλη την περιουσία τους. Σκοπός είναι να αξιοποιήσουν μια «δευτέρα ευκαιρία», καθώς θα μπορούν να επανέλθουν στην οικονομική δραστηριότητα έπειτα από 1 ή 3 χρόνια από την κήρυξη της πτώχευσης. Επί της ουσίας, εξασφαλίζουν πως τα χρέη τους δεν θα συνεχίσουν να τους επιβαρύνουν και να τους ακολουθούν διά βίου.

#### Προστασία

Από την 1η Ιουνίου δεν προστατεύεται πλέον η πρώτη κατοικία ούτε για τους ευάλωτους συμπολίτες μας. Στα ευάλωτα νοικοκυριά με επίσης εισόδημα 7.000-21.000 ευρώ θα χορηγείται επιδότηση 70-210 ευρώ, αναλόγως την οικογενειακή κατάστα-

**1** Ποιοι μπορούν να απευθυνθούν στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης και για ποιες οφειλές;

Από την 1η Ιουνίου θα μπορούν να υποβάλουν αίτηση τόσο οι επιχειρήσεις με τζίρο χαμηλότερο των 700.000 ευρώ -δηλαδή οι μικρές- και οι ελεύθεροι επαγγελματίες όσο και τα νοικοκυριά που έχουν οφειλές. Πρόκειται για μια διαδικασία που αποσκοπεί στην αποτροπή της πτώχευσης. Το νέο πλαίσιο προβλέπει τη συνολική διευθέτηση του ιδιωτικού χρέους προς τράπεζες, εφορία, ΕΦΚΑ, Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης και τρίτους ιδιώτες. Βασική προϋπόθεση για την ένταξη στον εξωδικαστικό μηχανισμό είναι η αποδοχή της άρσης του φορολογικού και τραπεζικού απορρήτου από τον οφειλέτη, κάτι το οποίο, όπως έχει αποδειχθεί και από προηγούμενες ρυθμίσεις, δεν τυχάνει ιδιαίτερης «αποδοχής» από τους οφειλέτες.

**2** Τι προβλέπει η διαδικασία προληπτικής αναδιάρθρωσης των χρεών ενός οφειλέτη;

Ο οφειλέτης διατηρεί τον έλεγχο της περιουσίας του και της λειτουργίας της επιχείρησής του, παρέχεται όμως η δυνατότητα, κατά τη διαδικασία εξυγίανσης, για τον διορισμό από το αρμόδιο δικαστήριο ειδικού εντολοδόχου με συγκεκριμένες αρμοδιότητες. Εάν ο οφειλέτης καθυστερήσει την καταβολή τριών ή περισσότερων 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 καταβάλει πάνω από το 3% του συνολικού ποσού που οφείλει στον συγκεκριμένο πιστωτή. Η καταγγελία από κάποιον πιστωτή σημαίνει ότι ο οφειλέτης χάνει τη ρύθμιση της οφειλής του μόνο ως προς τον συγκεκριμένο πιστωτή.

**3** Πώς ορίζεται το ποσό της αποπληρωμής;

Ο οφειλέτης θα πρέπει να πληρώσει κατ'ελάχιστον την αξία ρευστοποίησης όλης της περιουσίας του, ανεξαρτήτως αν το ποσό αυτό καλύπτει από τα δηλωμένα εισοδήματά του. Για τα ακίνητα περιουσιακά στοιχεία, η αξία ρευστοποίησης προσδιορίζεται ως το μέγιστο ανάμεσα στη φορολογητέα αξία και την εμπορική αξία μειωμένη κατά 3%, λόγω των εξόδων της διαδικασίας ρευστοποίησης. Για τα κινητά περιουσιακά στοιχεία, η αξία ρευστοποίησης ταυτίζεται με την εμπορική αξία. Αυτό σημαίνει ότι αν η αξία ρευστοποίησης της περιουσίας του οφειλέτη υπερβαίνει το ύψος των οφειλών, τότε δεν υπάρχει διαγραφική χρέους. Αν όμως υπολείπε-