

# Εξωδικαστικός Μηχανισμός Ρύθμισης Οφειλών Επιχειρήσεων

Πρακτική Εφαρμογή  
Συμπεράσματα

23 Νοεμβρίου 2017

Αθηνά Π. Σιαφαρίκα (MJur Oxford)  
Πλατής - Αναστασιάδης & Συνεργάτες Δικηγορική Εταιρία  
(EY Law)

# Η Διαχείριση Ιδιωτικού Χρέους στην Ελλάδα

---

- ▶ Το μακροοικονομικό περιβάλλον
  - ▶ Οξεία και παρατεταμένη οικονομική κρίση
    - ▶ Συσσώρευση οφειλών προς τον ιδιωτικό & δημόσιο τομέα
    - ▶ Αδυναμία εξυπηρέτησης - Υπερχρέωση φυσικών και νομικών προσώπων
- ▶ Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα
  - ▶ Σημαντικές προκλήσεις λόγω του μακροοικονομικού περιβάλλοντος
    - ▶ Περιορισμένη πρόσβαση σε ρευστότητα των ελληνικών τραπεζών
    - ▶ Ραγδαία αύξηση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (ΜΕΑ)
      - ▶ 106,3 δισεκ. ευρώ στο τέλος του 2016  
(Πηγή: ΤτΕ, Επισκόπηση του Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Συστήματος, Ιούλιος 2017)
      - ▶ 102,9 δισεκ. ευρώ ή το 44,9% των συνολικών ανοιγμάτων, με στοιχεία Ιουνίου 2017  
(Πηγή: ΤτΕ, Έκθεση για τους Επιχειρησιακούς Στόχους Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, Σεπτέμβριος 2017)
    - ▶ Αδυναμία χρηματοδότησης πραγματικής οικονομίας

# Η Διαχείριση Ιδιωτικού Χρέους στην Ελλάδα

---

- ▶ «Στοιχείο» για την ελληνική οικονομία και κοινωνία
  - ▶ Για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα
    - ▶ Απελευθέρωση πόρων & διοχέτευσή τους στην πραγματική οικονομία
    - ▶ Χρηματοδότηση υγιών επιχειρήσεων
    - ▶ Ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας
  - ▶ Για την ελληνική κοινωνία
    - ▶ Μακροπρόθεσμη ρύθμιση του προβλήματος
    - ▶ Ανάκαμψη ιδιωτικού τομέα
    - ▶ Διατήρηση κοινωνικής συνοχής

# Το ρυθμιστικό πλαίσιο της Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους

---

- ▶ Νομοθετικά εργαλεία για την άσκηση πολιτικής
  - ▶ Πέραν της ανάγκης βελτίωσης των μακροοικονομικών συνθηκών
  - ▶ Ανάγκη διαμόρφωσης ενός νομοθετικού πλαισίου για τη μείωση των ΜΕΑ
- ▶ Πλέγμα ρυθμίσεων
  - ▶ Για δικαστική και εξωδικαστική αντιμετώπιση υπερχρέωσης
  - ▶ Για φυσικά πρόσωπα, αλλά και επιχειρήσεις
  - ▶ Πτωχευτικές διαδικασίες & διαδικασίες εξυγίανσης
  - ▶ Για τη διαμόρφωση δευτερογενούς αγοράς ΜΕΔ
- ▶ Ενδεικτικά παραδείγματα ρυθμίσεων
  - ▶ Νόμος Κατσέλη (για νοικοκυριά και ελεύθερους επαγγελματίες)
  - ▶ Κώδικας Δεοντολογίας Τραπεζών
  - ▶ Ν. 4354/2015, όπως ισχύει, για την ίδρυση και λειτουργία εταιριών διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις
  - ▶ Στο πλαίσιο αυτό εντάσσεται και ο ν. 4469/2017 για τον Εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης Οφειλών για Επιχειρήσεις

# Η θεσμική οργάνωση Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους

---

## ▶ Κυβερνητικό Συμβούλιο Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (ΚΥΣΔΙΧ)

- ▶ Ν. 4389/2016: «Χαράσσει και παρακολουθεί την υλοποίηση της **Εθνικής Στρατηγικής Διαχείρισης του Ιδιωτικού Χρέους** η οποία περιλαμβάνει πολιτικές και νομοθετικές παρεμβάσεις»
- ▶ Σύνθεση: Αποτελείται από τους Υπουργούς Οικονομίας και Ανάπτυξης, Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων, Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης και Οικονομικών.

## ▶ Συντονιστική Επιτροπή για τη Διαχείριση του Ιδιωτικού Χρέους

- ▶ Όργανο ΚΥΣΔΙΧ

## ▶ Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (ΕΓΔΙΧ)

- ▶ Όργανο ΚΥΣΔΙΧ

## ▶ Κέντρα και Γραφεία Ενημέρωσης και Υποστήριξης Δανειοληπτών

- ▶ Περιφερειακές Υπηρεσίες ΕΓΔΙΧ (Αθήνα, περιφέρεια)
- ▶ Ενημέρωση, συμβουλές και υποστήριξη ως προς Ν. Κατσέλη, Εξωδικαστικό Μηχ., ΚΔΤ

# Εξωδικαστικός Μηχανισμός Ρύθμισης Οφειλών Επιχειρήσεων

- ▶ Ειδική νομοθετική ρύθμιση, στο πλαίσιο αντιμετώπισης αφενός της ιδιωτικής υπερχρέωσης, αφετέρου του προβλήματος των ΜΕΔ
- ▶ Βασικά Χαρακτηριστικά
  - ▶ **Εξωδικαστική διαδικασία**, οργανωμένη & ταχεία
    - ▶ Σε αντιδιαστολή προς τις συχνά χρονοβόρες (και κοστοβόρες) δικαστικές διαδικασίες
  - ▶ **Μόνο για επιχειρήσεις/εμπόρους**
    - ▶ Όχι ΦΠ χωρίς πτωχευτική ικανότητα, όχι ελεύθεροι επαγγελματίες
  - ▶ Νομοθετικά ρυθμισμένη, αλλά **όχι υποχρεωτική**
    - ▶ Οι πιστωτές δεν υποχρεούνται να συμμετέχουν –συναινούν κατά τη διακριτική τους ευχέρεια
  - ▶ **Συνολική Ρύθμιση Οφειλών**
    - ▶ Προς το σύνολο των πιστωτών, ιδιωτικού και δημόσιου τομέα
  - ▶ **Άρση** τραπεζικού και φορολογικού **απορρήτου** οφειλέτη και συνοφειλετών
    - ▶ Αντιμέτωπιση περιπτώσεων «στρατηγικών κακοπληρωτών»
  - ▶ **Σκοπός**: η διάσωση **βιώσιμων** και μόνο επιχειρήσεων
  - ▶ **Μία ευκαιρία** : απαραίδεκτη 2<sup>η</sup> αίτηση

# Πεδίο Εφαρμογής

---

## ▶ Ποια πρόσωπα μπορούν να υπαχθούν;

- ▶ Νομικά Πρόσωπα, ανεξαρτήτως εταιρικού τύπου, μεγέθους κλπ, εφόσον:
  - ▶ Αποκτούν εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα (ΚΦΕ) & φορολογική έδρα Ελλάδα
  - ▶ Εξαιρούνται οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα (τράπεζες, ασφαλιστικές, ΕΠΕΥ κλπ)
- ▶ Φυσικά Πρόσωπα, εφόσον:
  - ▶ Ασκούν εμπορική δραστηριότητα & διαθέτουν πτωχευτική ικανότητα
  - ▶ Εξαιρούνται ελεύθεροι επαγγελματίες
- ▶ «Επιλέξιμος» Οφειλέτης:
  - ▶ Σε τουλ. μία από τις τρεις τελευταίες χρήσεις (πριν την υποβολής αίτησης)
    - ▶ Αν απλογραφικό λογ. Σύστημα: θετικό καθαρό αποτέλεσμα προ φόρων, τόκων & αποσβέσεων
    - ▶ Αν διπλογραφικό λογ. Σύστημα: θετικό αποτέλεσμα προ φόρων, τόκων & αποσβέσεων ή καθαρή θετική θέση
- ▶ **Εξαιρούνται:** οφειλέτες που καταδικάστηκαν αμετάκλητα για φοροδιαφυγή, λαθρεμπορία, πλαστογραφία, υπεξαίρεση κλπ (ή ο νόμιμος εκπρόσωπος για ΝΠ)

# Πεδίο Εφαρμογής

---

## ▶ Εξαιρούνται οφειλέτες, αν:

- ▶ Έχει υποβληθεί αίτηση υπαγωγής στις διατάξεις 62επ. ν.4307/2014 («νόμος Δένδια») ή στις διατάξεις του ν. 3588/2007 (Πτωχευτικός Κώδικας), ενώπιον δικαστηρίου
  - ▶ ΕΚΤΟΣ αν έγκυρη παραίτηση από τις ως άνω διαδικασίες μέχρι την υποβολή αίτησης για υπαγωγή στον νέο νόμο
- ▶ Έχει εκδοθεί οριστική απόφαση υπαγωγής στις ως άνω διαδικασίες ....
- ▶ ... ή έχει συζητηθεί η αίτηση υπαγωγής κι εκκρεμεί η έκδοση απόφασης
- ▶ Έχει παύσει η επιχειρηματική δραστηριότητα ή, για νομικά πρόσωπα, τελεί σε διαδικασία λύσης κι εκκαθάρισης,
  - ▶ ΕΚΤΟΣ αν – πριν την υποβολή αίτησης:
    - ▶ Υποβληθεί δήλωση έναρξης εργασιών φυσικού προσώπου
    - ▶ Αποφασισθεί η αναβίωση του νομικού προσώπου από το αρμόδιο όργανο



# Πεδίο Εφαρμογής

---

## ▶ Ποιες οφειλές μπορούν να υπαχθούν;

### ▶ Προϋποθέσεις Υπαγωγής

#### ▶ Κατά την 31.12.2016, τουλάχιστον:

- ▶ Οφειλές σε χρηματοδοτικό φορέα, από δάνειο ή πίστωση, σε καθυστέρηση τουλάχιστον 90 ημερών
  - ▶ Ή οφειλή που ρυθμίστηκε μετά την 1.7.2016
- ▶ (ή) Ληξιπρόθεσμες οφειλές προς Εφορία, ΦΚΑ, ΝΠΔΔ/ΟΤΑ
- ▶ (ή) Είχε βεβαιωθεί η μη πληρωμή επιταγών λόγω μη επαρκούς υπολοίπου
- ▶ (ή) είχε εκδοθεί διαταγή πληρωμής ή δικαστική απόφαση λόγω ληξιπρόθεσμων απαιτήσεων

### ▶ Χρηματικές οφειλές προς οποιονδήποτε πιστωτή

- ▶ Από άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας οφειλέτη
- ▶ Από άλλη αιτία, εφόσον συνδέονται με βιωσιμότητα οφειλέτη

### ▶ Συνολικές οφειλές προς ρύθμιση, άνω των €20.000

### ▶ **Εξαιρέσεις:** Απαιτήσεις που γεννήθηκαν μετά την 31.12.2016, περιπτώσεις «μικρών πιστωτών», ανάκτηση κρατικών ενισχύσεων

# Υποβολή Αίτησης

---

## ▶ Πώς υποβάλλεται η αίτηση

- ▶ Από τον **οφειλέτη**, με πρωτοβουλία του
  - ▶ Πρόβλεψη δυνατότητας πρόσκλησης εκ μέρους πιστωτών
- ▶ **Ηλεκτρονικά**, μέσω ειδικής ηλεκτρονικής πλατφόρμας της ΕΓΔΙΧ
  - ▶ Διασύνδεση με ΤΕΙΡΕΣΙΑ, ΑΑΔΕ, ΚΕΑΟ

## ▶ Συνυποβολή αίτησης από **συνοφειλέτες**

- ▶ πχ. εγγυητές, ομόρρυθμοι εταίροι, νόμιμοι εκπρόσωποι ως προς είσπραξη δημοσίων εσόδων
- ▶ Τυχόν ρύθμιση αναδιάρθρωσης οφειλών θα ισχύσει και υπέρ των συνοφειλετών
- ▶ Αν ΜΗ συνυποβολή
  - ▶ Απαραδέκτη αίτηση, αν πρόκειται για ομόρρυθμους εταίρους ή εις ολόκληρον ευθύνη για το σύνολο των χρεών του οφειλέτη
  - ▶ Για τις λοιπές περιπτώσεις, στην κρίση του πιστωτή υπέρ του οποίου δόθηκε εγγύηση/υπάρχει συνοφειλέτης, και των υπολοίπων πιστωτών
    - ▶ Η συγκεκριμένη οφειλή δεν συμμετέχει στη διαδικασία, δεν ρυθμίζεται και εφαρμόζονται μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης

# Περιεχόμενο & έγγραφα αίτησης

- ▶ Πλήρη στοιχεία επιχείρησης (και συνοφειλετών)
- ▶ Κατάλογο πιστωτών και οφειλόμενων ποσών ανά πιστωτή
- ▶ Πρόταση τρόπου ρύθμισης οφειλών και ποσών καταβολής
  - ▶ Ποσό που θα καταβάλλεται σε μηνιαία ή ετήσια βάση για αποπληρωμή οφειλών, βάσει εκτιμώμενων εσόδων εξόδων κατά τις επόμενες 3 χρήσεις τουλάχιστον
- ▶ Στοιχεία αξιολόγησης επιλεξιμότητας οφειλέτη
- ▶ Κατάλογος περιουσιακών στοιχείων & εμπορική αξία αυτών
- ▶ Βάρη και εξασφαλίσεις επί της περιουσίας
- ▶ Δήλωση μεταβιβάσεων/επιβαρύνσεων περιουσιακών στοιχείων
- ▶ Κατάλογος συνδεδεμένων προσώπων με τον οφειλέτη
- ▶ Δηλώσεις 5 τελ. Ετών: E1 ή N ή E5 ή Φ01.010 ή Φ01.013, E3, E9, συγκεντρωτικές πελατών , εκκαθαριστικό & ΕΝΦΙΑ τελευτ. Έτους, Φ2, καταστάσεις βεβαιωμένων οφειλών προς εφορία/ΦΚΑ
- ▶ Χρηματοοικονομικές καταστάσεις, τελευτ. 5 περιόδων (εφόσον προβλέπεται, δημοσιευμένες), προσωρινό ισοζύγιο τεταρτοβάθμιων λογαριασμών
- ▶ Πιστοποιητικά περί μη πτώχευσης, μη κατάθεσης αίτησης πτώχευσης, περί μη λύσης
- ▶ Αντίγραφο ποινικού μητρώου οφειλέτη/Προέδρου ΔΣ, Δ/ντος Συμβούλου ΑΕ/ Διαχειριστή ΕΠΕ, ΙΚΕ, ΟΕ..
- ▶ Πιστοποιητικά οικογενειακής κατάστασης των ανωτέρω προσώπων

# Περιεχόμενο & έγγραφα αίτησης

- ▶ Με την αίτηση υπαγωγής παρέχεται στον οφειλέτη **άδεια** να κοινοποιήσει τα δεδομένα της αίτησής του, τα συνοδευτικά έγγραφα και **δεδομένα στην κατοχή των συμμετεχόντων πιστωτών** προς επεξεργασία και διασταύρωση από τον συντονιστή, τον εμπειρογνώμονα και τους συμμετέχοντες πιστωτές.
- ▶ **Η ως άνω άδεια συνεπάγεται:**
  - ▶ Άρση απορρήτου τραπεζικών καταθέσεων
  - ▶ Άρση φορολογικού απορρήτου
- ▶ Ο οφειλέτης μπορεί να συμπεριλάβει κάθε άλλο έγγραφο, στοιχείο ή πληροφορία που μπορεί να συμβάλει στην επιτυχία της διαδικασίας
- ▶ Η αίτηση = **υπεύθυνη δήλωση του οφειλέτη** για την ακρίβεια και την πληρότητά της (και των εγγράφων)
- ▶ Με ΚΥΑ (Υπ. Οικονομίας και Ανάπτυξης) μπορεί να καθορίζονται νέα δικαιολογητικά ή τροποποιούνται τα υφιστάμενα

# Βασικά Σημεία Διαδικασίας

---

- ▶ **Υποχρεωτική απαρτία πιστωτών:**
  - ▶ 50% συνολικών απαιτήσεων έναντι επιχείρησης, για να προχωρήσει η διαδικασία (άλλως άκαρπη)
- ▶ **Διορισμός ανεξάρτητου Συντονιστή**
  - ▶ Έλεγχος πληρότητας αίτησης & εγγράφων
- ▶ Κοινοποίηση σε πιστωτές & εντός 10 ημερών έλεγχος απαρτίας αυτών
- ▶ Αξιολόγηση βιωσιμότητας επιχείρησης & σχέδιο αναδιάρθρωσης από εμπειρογνώμονα ή πιστωτές μέσω υποβολής αντιπροτάσεων (ανάλογα αν μικρή ή μεγάλη επιχείρηση)
  - ▶ Διαδικασία διαβούλευσης, εντός ορισμένης προθεσμίας, για την αποδοχή του σχεδίου αναδιάρθρωσης ή απόφαση επί αντιπρότασης, με τις πλειοψηφίες που ορίζει ο νόμος
- ▶ Εφόσον επιτευχθεί συμφωνία à υπογράφεται σύμβαση αναδιάρθρωσης
  - ▶ Δεσμεύει όλους τους συμμετέχοντες, ακόμα κι αν διαφώνησαν
- ▶ **Δυνατότητα δικαστικής επικύρωσης, με αίτημα οφειλέτη ή πιστωτή**

# Συνέπειες υποβολής αίτησης

- ▶ **Αυτοδίκαιη αναστολή μέτρων** ατομικής ή συλλογικής **αναγκαστικής εκτέλεσης**, εκκρεμή ή μη, και **απαγόρευση διάθεσης/επιβάρυνσης** περιουσιακών στοιχείων επιχείρησης
  - ▶ **Εφόσον** διαπιστωθεί η πληρότητα της αίτησης και αποσταλεί πρόσκληση στους πιστωτές από τον συντονιστή
  - ▶ **Για διάστημα 70 ημερών**
    - ▶ Με δυνατότητα παράτασης για 4 μήνες επιπλέον
      - ▶ με υποβολή αίτησης του οφειλέτη στο Μον. Πρωτοδικείο, **εφόσον συναινεί η πλειοψηφία των πιστωτών**
- ▶ **Άρση αναστολής**
  - ▶ **Αυτοδικαίως, αν:**
    - ▶ Άκαρπη διαδικασία, ή
    - ▶ Λήψη σχετικής απόφασης από την απόλυτη πλειοψηφία των πιστωτών
  - ▶ **Με δικαστική απόφαση**, κατόπιν αίτησης της πλειοψηφίας των πιστωτών
- ▶ **Πρόωρη παύση αναστολής**
  - ▶ Με αίτημα πιστωτή ενώπιον δικαστηρίου, εφόσον πιθανολογείται ανεπανόρθωτη βλάβη στον πιστωτή

# Περιεχόμενο Σύμβασης Αναδιάρθρωσης

- ▶ Κατ' αρχήν ελεύθερη διαμόρφωση περιεχομένου, μεταξύ οφειλέτη – πιστωτών
- ▶ **Εξαιρέσεις - υποχρεωτικοί κανόνες:**
  - ▶ “No-creditor worse-off”: κανένας πιστωτής δεν μπορεί να είναι σε χειρότερη θέση από αυτή που θα ήταν σε περίπτωση αναγκαστικής ρευστοποίησης βάσει ΚΠολΔ
  - ▶ Υπολογίζεται η αξία ρευστοποίησης της περιουσίας της επιχείρησης και των συνοφειλετών/εγγυητών, καθώς και το ποσό που θα ελάμβανε κάθε πιστωτής, σε περίπτωση υποθετικής αναγκαστικής εκποίησης.
  - ▶ Ομοίως ως ανω για συμμετέχοντες πιστωτές σε σύγκριση με ό,τι θα έπαιρναν βάσει ΚΠολΔ
- ▶ **Υποχρεωτικοί κανόνες για Δημόσιο/ΦΚΑ:**
  - ▶ Όχι >120 δόσεις για την αποπληρωμή οφειλών προς δημόσιο
  - ▶ Μηνιαία δόση όχι <50€
  - ▶ Τμηματική καταβολή κάθε μήνα (όχι μεγαλύτερο διάστημα)
  - ▶ Όχι περίοδος χάριτος
  - ▶ Μόνο χρηματικές καταβολές (όχι άλλα ανταλλάγματα)

# Συνέπειες μη τήρησης συμφωνίας αναδιάρθρωσης

---

- ▶ Δικαίωμα **πιστωτή** να ζητήσει **ακύρωση** της συμφωνίας *erga omnes*
  - ▶ Εάν ο πιστωτής δεν κατέβαλε ποσό, οφειλόμενο βάσει της συμφωνίας, για διάστημα >90ημ.
  - ▶ Αίτημα για ακύρωση ενώπιον του αρμόδιου δικαστηρίου
- ▶ Η ακύρωση συνεπάγεται:
  - ▶ Αναβίωση απαιτήσεων κατά οφειλέτη-συνοφειλετών
  - ▶ Δυνατότητα λήψης ασφαλιστικών μέτρων εκ μέρους των πιστωτών
  - ▶ Μαχητό τεκμήριο για την παύση πληρωμών του οφειλέτη
- ▶ **Αυτοδίκαιη Ανατροπή** σύμβασης αναδιάρθρωσης **έναντι Δημοσίου/ΦΚΑ**
  - ▶ Στις περιπτώσεις που απαριθμεί ο νόμος (μη καταβολή 3 δόσεων, μη υποβολή δήλωσης φορολογίας εισοδήματος/ΦΠΑ κλπ.)
  - ▶ **Συνέπειες:** αναβίωση οφειλών προς Δημόσιο à ανεξόφλητο υπόλοιπο καθίσταται ληξιπρόθεσμο και απαιτητό στο σύνολο, μαζί με τόκους και προσαυξήσεις
  - ▶ Το Δημόσιο ενημερώνει σχετικά τους λοιπούς πιστωτές, οι οποίοι μπορούν να ζητήσουν ακύρωση συμφωνίας προς όλους.



# «Απλοποιημένη» Διαδικασία - Διμερής Διαπραγμάτευση

---

## ▶ Διμερής διαπραγμάτευση

- ▶ Όταν 1 πιστωτής > 85% των απαιτήσεων κατά οφειλέτη
- ▶ Απλοποιημένη διαδικασία: Δεν εφαρμόζονται τα άρθρα 6-14 (διορισμός συντονιστή, πληρότητα αίτησης/κοινοποίηση σε πιστωτές, διαδικασία διαπραγμάτευσης, διορισμός εμπειρογνώμονα, επικύρωση από δικαστήριο, αναστολή εκτέλεσης, μη τήρηση συμφωνίας κλπ.)
  - ▶ ΕΚΤΟΣ του άρ. 9 παρ.7 (αφορά την τύχη των εγγυήσεων του Δημοσίου)
- ▶ Εντός 3 μηνών, ο πιστωτής ενημερώνει την ΕΓΔΙΧ για την επίτευξη ή μη συμφωνίας

# Από την εμπειρία μας...

---

- ▶ Πόσο απλή και φθηνή είναι η διαδικασία;
  - ▶ Πρόκειται για μία χρονοβόρα διαδικασία, τόσο λόγω του πλήθους εγγράφων προς ανάρτηση και των τεχνικών προδιαγραφών της πλατφόρμας, όσο και λόγω της βραδύτητας των εμπλεκόμενων φορέων (τράπεζες, δημόσιες υπηρεσίες κλπ).
    - ▶ Στοιχεία από Τράπεζες εντός 7ημ. (5 εργάσιμες) μέσω ΤΕΙΡΕΣΙΑ à έχει παρατηρηθεί υποβολή λανθασμένων στοιχείων à διαδικασία επανυποβολής ορθών στοιχείων
    - ▶ Προθεσμία για συνοφειλέτη.
    - ▶ Πληροφοριακή ασυμμετρία οφειλέτη-πιστωτών/τραπεζών: καταγραφή ποσών βάσει στοιχείων (καρτέλες οφειλής) που ελάμβανε ο οφειλέτης από την τράπεζα σε ορισμένη μορφή. Δεν συμπίπτει πάντα με το πρότυπο της πλατφόρμας (ποσό οφειλής, οφειλή σε καθυστέρηση, τόκοι υπερημερίας/συμβατικοί τόκοι, ημερομηνία γέννησης οφειλής). Ασυμφωνία ως προς την οφειλή μπορεί να οδηγήσει σε απόρριψη αίτησης, χωρίς 2<sup>η</sup> ευκαιρία.
      - ▶ Δάνεια σε ξένο νόμισμα (Ισοτιμία αναφοράς, λογαριασμοί σε ξένο νόμισμα – οφειλή σε ευρώ;)
    - ▶ Στοιχεία που αφορούν οφειλές στο Δημόσιο/ΦΚΑ, θα έπρεπε να αναρτώνται/συμπληρώνονται αυτόματα.
    - ▶ Πληροφόρηση και υποστήριξη δανειοληπτών κυρίως μέσω ηλεκτρονικών μηνυμάτων: αναμονή 1-2 ημέρες για απάντηση.

# Από την εμπειρία μας...

---

- ▶ Απαιτείται σύμβουλος για τα νομικά και οικονομικά/λογιστικά ζητήματα (κόστος!)
- ▶ Η πλατφόρμα εξελίσσεται διαρκώς, αλλά η αίτηση απορρίπτεται ακόμα και για τυπικές παραλείψεις! Δεν υπάρχει 2η ευκαιρία για τον οφειλέτη.
  - ▶ Δυνατότητα επανυποβολής.
- ▶ Εξωδικαστικός μεν, αλλά μήπως υποχρεωτικός;
  - ▶ Οι τράπεζες δεν φαίνονται διατεθειμένες να συμπράξουν, στο παρόν συναινετικό πλαίσιο
  - ▶ Οι περιπτώσεις διμερών απορρίπτονται αναιτιολόγητα à ανάγκη αιτιολόγησης ως εν μέρει δικλείδα ασφαλείας για τον δανειστή ή/και παρουσία Συντονιστή σε κάθε περίπτωση για λόγους διαφάνειας
  - ▶ Ναι μεν προαιρετικός, αλλά αν αναιτιολόγητη απόρριψη à υποστηρίζεται ότι μπορεί να θεμελιωθεί κακή πίστη (διατάξεις για αποζημίωση;)
- ▶ Στις πολιτικές επίλυσης του προβλήματος των κόκκινων δανείων εντάσσεται και η διαχείριση των δανείων από 3<sup>ες</sup> εταιρίες (funds). Τι κίνητρο έχει η τράπεζα να αποδεχθεί τον εξωδικαστικό μηχανισμό;

# Μερικά αριθμητικά δεδομένα....

---

- ▶ Από την 1η ημέρα έναρξης λειτουργίας της πλατφόρμας (3/8) μέχρι και τις 8 Νοεμβρίου 2017:
  - ▶ **7.700 επιχειρήσεις** έχουν εγγραφεί στην πλατφόρμα,
  - ▶ 700 βρίσκονται στο προτελευταίο στάδιο για την ολοκλήρωση της διαδικασίας
  - ▶ **240 επιχειρήσεις έχουν ολοκληρώσει τη διαδικασία**

(Πηγή: Εφημερίδα Ναυτεμπορική, «Όλα τα βήματα για την υπαγωγή στον εξωδικαστικό μηχανισμό», 8.11.2017)
- ▶ Αν και η διαδικασία έχει «διαφημιστεί» ως λύση στο πρόβλημα υπερχρέωσης/ΜΕΔ, εντούτοις, η εφαρμογή της έχει αναδείξει προβλήματα τεχνικά, αλλά και οργανωτικά.
  - ▶ Άλλωστε, κατά δήλωση του προέδρου της ΓΣΕΒΕΕ: **«θα δούμε τον τρόπο που θα έχουν αντιδράσει οι τράπεζες»**

**Σας ευχαριστώ για την προσοχή σας!**



**Αθηνά Π. Σιαφαρίκα**  
Πλατής - Αναστασιάδης & Συνεργάτες  
Δικηγορική Εταιρία (EY Law)

**EY | Assurance | Tax | Transactions | Advisory**

**About EY**

EY is a global leader in assurance, tax, transaction and advisory services. The insights and quality services we deliver help build trust and confidence in the capital markets and in economies the world over. We develop outstanding leaders who team to deliver on our promises to all of our stakeholders. In so doing, we play a critical role in building a better working world for our people, for our clients and for our communities.

EY refers to the global organization, and may refer to one or more, of the member firms of Ernst & Young Global Limited, each of which is a separate legal entity. Ernst & Young Global Limited, a UK company limited by guarantee, does not provide services to clients. For more information about our organization, please visit [ey.com](http://ey.com).

**About EY's Tax Services**

Your business will only succeed if you build it on a strong foundation and grow it in a sustainable way. At EY, we believe that managing your tax obligations responsibly and proactively can make a critical difference. Our 38,000 talented tax professionals, in more than 140 countries, give you technical knowledge, business experience, consistency and an unwavering commitment to quality service — wherever you are and whatever tax services you need.