

Σχέδιο Νόμου για τη Ρύθμιση Οφειλών Υπερχρεωμένων Φυσικών Προσώπων



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ
ΚΑΙ ΝΑΥΤΙΝΙΑΣ

**Δεύτερη ευκαιρία
για τους
υπερχρεωμένους πολίτες**



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ
ΚΑΙ ΝΑΥΤΙΛΙΑΣ

Η πολιτεία παρεμβαίνει & διασφαλίζει το κοινωνικό δικαίωμα στην αξιοπρεπή διαβίωση και ενισχύει την οικονομική δημοκρατία





Σχέδιο Νόμου για τα Υπερχρεωμένα Νοικοκυριά: Ένα βήμα μπροστά για τη χώρα

- Για πρώτη φορά η Ελλάδα αποκτά ένα θεσμικό πλαίσιο που δίνει *μια ρεαλιστική διέξοδο* στους υπερχρεωμένους πολίτες και επαγγελματίες.
- Οι υπερχρεωμένοι πολίτες αποκτούν :
 - **Διαπραγματευτική δύναμη απέναντι στους πιστωτές τους**
 - **Τη δυνατότητα να σχεδιάσουν και πάλι τη συμμετοχή τους στην οικονομική και κοινωνική ζωή**
 - **Να απαλλαγούν από τα οικονομικά βάρη του παρελθόντος που τους οδηγούν στο περιθώριο**



Συνοπτική Παρουσίαση

- ❑ **Ποιοι Υπάγονται:** Τα φυσικά πρόσωπα, καταναλωτές και επαγγελματίες (με εξαίρεση τους εμπόρους), που βρίσκονται σε **αποδεδειγμένη** μόνιμη αδυναμία να εξυπηρετήσουν τα χρέη τους
- ❑ **Ποια Χρέη υπάγονται:** Όλα με εξαίρεση οφειλές από αδικοπραξία, διοικητικά πρόστιμα, φόροι και τέλη προς το Δημόσιο και προς Οργανισμούς Κοινωνικής Ασφάλισης



Συνοπτική Παρουσίαση

- ❑ **Εξωδικαστικός Συμβιβασμός:** προσπάθεια εξωδικαστικού συμβιβασμού βάσει πρότασης διευθέτησης χρεών
- ❑ **Δυνατότητα Αναστολής:** χορήγηση αναστολής της αναγκαστικής εκτέλεσης από το ειρηνοδικείο με διαδικασία ασφαλιστικών μέτρων, βάσει πιθανολόγησης θετικής έκβασης της υπόθεσης.
- ❑ **Συνέπειες χορήγησης αναστολής :** πάγωμα καταβολών με εξαίρεση τις δόσεις στεγαστικών δανείων ή τμήματος αυτών κατά την κρίση του δικαστηρίου
- ❑ **Ρύθμιση χρεών:** εξόφληση μέρους των χρεών για τέσσερα έτη εφόσον οι οφειλότες ανταποκριθούν στη ρύθμιση, **απαλλαγή από το υπόλοιπο μέρος των χρεών.**
- ❑ **Ύψος Μηνιαίας Καταβολής:** καθορίζεται από το Ειρηνοδικείο με βάση το εισόδημα του οφειλέτη αφού ληφθούν υπόψη οι βιοτικές ανάγκες του ιδίου και των προστατευόμενων μελών της οικογένειάς του. Κατά το διάστημα της εξυπηρέτησης του χρέους διαφυλάσσεται ένα ελάχιστο επίπεδο οικονομικής διαβίωσης.



Συνοπτική παρουσίαση

- ❑ **Εξαιρέση κύριας ή μοναδικής κατοικίας από ρευστοποίηση:** με εξόφληση χρέους μέχρι το 85% της εμπορικής της αξίας, με ευνοϊκούς όρους, σε διάστημα 20 ετών

- ❑ **Χρονοδιάγραμμα:**
 - Από 1^η Σεπτεμβρίου: έναρξη Εξωδικαστικού Συμβιβασμού
 - Από αρχές Ιανουαρίου 2011: έναρξη υποβολής αιτήσεων στο δικαστήριο για ρύθμιση των οφειλών



Διαδικασία Ρύθμισης Οφειλών Φυσικών Προσώπων

Εξωδικαστικός
Συμβιβασμός

Αίτηση
Οφειλέτη
με
Σχεδιο
αποπληρωμής
στο Δικαστήριο:
(1^η-30^η ημέρα
η προσκόμιση
Δικαιολογητικών
)

Απάντηση
Πιστωτών:
κατά τα
2^ο μήνα
από την
Υποβολή
(31^η- 60^η
Ημέρα)

Μη επίτευξη
συμφωνίας:
Τροποποίηση
πρότασης
οφειλέτη
εντός
15 ημερών
(61^η-75^η
Ημέρα)

20 ημέρες για
αποδοχή ή μη
νέας πρότασης
από πιστωτές:
Για συμβιβασμό
απαιτείται
συμφωνία
< 51% των
απαιτήσεων
Προϋπόθεση
η συμφωνία
Πιστωτών με
εμπράγματος
εξασφαλισμένες
απαιτήσεις

Μη συμφωνία:
Εκδίκαση της
υπόθεσης
εντός 6μήνου
από υποβολή
της αίτησης
κατά
προτεραιότητα

Καθορισμός
ύψους μηνιαίων
καταβολών
ανά πιστωτή
από το
δικαστήριο

Για
Ρευστοποίηση
Ακίνητης
Περιουσίας
Ορίζεται
εκκαθαριστής
από
δικαστήριο

Για εξαίρεση
α' κατοικίας:
υπολογίζεται το
85% εμπορικής
αξίας και
επιβαρύνει
τη μηνιαία
δόση.

Απαλλαγή
από το
υπόλοιπο
χρεών
σε 4 χρόνια
εφόσον τηρηθεί
η ρύθμιση



Η Διαδικασία που προβλέπεται αναλυτικά

ΦΑΣΗ 1: Εξωδικαστικός Συμβιβασμός

Πριν την υποβολή της αίτησης ο οφειλέτης υποχρεούται να κάνει προσπάθεια συμβιβασμού με τους πιστωτές η οποία αποδεικνύεται με βεβαίωση του φορέα που την έχει αναλάβει.

Τον εξωδικαστικό συμβιβασμό αναλαμβάνει:

- ο Συνήγορος του Καταναλωτή
- ή Επιτροπή Φιλικού Διακανονισμού
- ή οι Ενώσεις Καταναλωτών
- ή ο Μεσολαβητής Τραπεζικών Επενδυτικών Υπηρεσιών
- ή Δικηγόρος
- ή άλλος δημόσιος ή ιδιωτικός - μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα-φορέας.

Για το συμβιβασμό συντάσσεται πρακτικό που επικυρώνεται από τον αρμόδιο Ειρηνοδίκη.

ΦΑΣΗ2: Αίτηση στο Ειρηνοδικείο της περιοχής διαμονής του οφειλέτη

Η αίτηση περιλαμβάνει:

- α) κατάσταση της περιουσίας και των εισοδημάτων οφειλέτη και συζύγου
- β) κατάσταση με τις απαιτήσεις των πιστωτών
- γ) σχέδιο διευθέτησης των οφειλών
- δ) η βεβαίωση για τη διενέργεια του εξωδικαστικού συμβιβασμού
- ε) υπεύθυνη δήλωση ορθότητας των δηλωθέντων στοιχείων.

Ο οφειλέτης μπορεί να ζητήσει την αναστολή των μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης (πλειστηριασμοί κλπ) με ασφαλιστικά μέτρα. Για τη χορήγησή της αρκεί η πιθανολόγηση της αποδοχής της αίτησης.

ΦΑΣΗ3: Προσπάθεια συμβιβασμού ενώπιον δικαστηρίου

Ο συμβιβασμός είναι δυνατόν να επιτευχθεί ακόμη κι αν συμφωνούν μόνο πιστωτές με απαιτήσεις που υπερβαίνουν το 51% των οφειλών. Προϋπόθεση: η συμφωνία των πιστωτών με εμπράγματα εξασφαλίσεις.

Διαδικασία του δικαστικού συμβιβασμού:

Στο πρώτο μήνα από την υποβολή της αίτησης: επιδίδεται το σχέδιο διευθέτησης στους πιστωτές.

Στο δεύτερο μήνα: απάντηση ή πρόταση τροποποιήσεων από πιστωτές.

Στο πρώτο 15νθήμερο του τρίτου μήνα: υποβολή τροποποιημένου σχεδίου από οφειλέτη.

Στις επόμενες είκοσι ημέρες: αποδοχή ή μη από πιστωτές. Αν παρέλθει το διάστημα χωρίς παρατηρήσεις θεωρείται ότι ο πιστωτής έχει αποδεχθεί το σχέδιο.



Η Διαδικασία που προβλέπεται αναλυτικά

ΦΑΣΗ 4: Δικαστική ρύθμιση των οφειλών σε περίπτωση που αποτύχει ο δικαστικός συμβιβασμός

Το Δικαστήριο μετά τον έλεγχο, εφόσον κρίνει ότι δεν επαρκούν τα περιουσιακά στοιχεία και τα εισοδήματά του για την αποπληρωμή των χρεών, προχωρά στη ρύθμιση των οφειλών.

Ο οφειλέτης αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλλει κάθε μήνα για τέσσερα έτη, μέρος του εισοδήματός του στους πιστωτές. Το ύψος των μηνιαίων καταβολών καθορίζεται από το δικαστήριο λαμβάνοντας υπόψη τα εισοδήματά του, τη δυνατότητα συνεισφοράς του συζύγου, σταθμίζοντάς τα με τις βιοτικές ανάγκες του ίδιου και των προστατευομένων μελών της οικογενείας του.

Αν ο οφειλέτης δεν έχει τη δυνατότητα να καταβάλει κανένα ποσό για την εξόφληση μέρους των χρεών το δικαστήριο μπορεί να ορίσει πολύ μικρό ποσό ή και μηδενική καταβολή στους πιστωτές εφόσον πχ είναι άνεργος ή συντρέχουν σοβαρά προβλήματα υγείας ή δεν έχει επαρκές εισόδημα. Το δικαστήριο επανεξετάζει μετά από 5-6 μήνες την κατάσταση στην οποία βρίσκεται ο οφειλέτης.

Αν το εισόδημά του οφειλέτη διαφοροποιηθεί κατά την τετραετή περίοδο ρύθμισης: Οφείλει να το γνωστοποιήσει μέσα σε ένα μήνα στη Γραμματεία του δικαστηρίου και στους πιστωτές του, ώστε να αναπροσαρμοστεί (συμβιβαστικά ή με απόφαση του δικαστηρίου) η μηνιαία καταβολή. Αν δεν το κάνει, κινδυνεύει να εκπέσει από τη ρύθμιση και να αναβιώσουν όλα τα χρέη.

Οι μηνιαίες καταβολές μπορούν να αναπροσαρμοστούν κατά τη διάρκεια της ρύθμισης: κατόπιν αιτήσεως του οφειλέτη ή πιστωτή εξαιτίας διαφοροποίησης του εισοδήματος του οφειλέτη, με αναδρομική ισχύ από την υποβολή της αίτησης



Κύρια Κατοικία

Ο οφειλέτης μπορεί να εξαιρέσει και να σώσει από τη ρευστοποίηση την ιδιόκτητη κύρια ή μοναδική κατοικία του εφόσον αυτή δεν υπερβαίνει το προβλεπόμενο -από τις ισχύουσες διατάξεις- όριο αφορολόγητης απόκτησης πρώτης κατοικίας, προσαυξημένο κατά 50%.

- Το μοναδικό ακίνητο οικιακής χρήσης που διαθέτει προστατεύεται ακόμη και αν δεν κατοικεί σε αυτό ο οφειλέτης
- **Προϋπόθεση** : να αναλάβει ο οφειλέτης με το μέσο επιτόκιο ενός στεγαστικού δανείου, την εξυπηρέτηση χρεών που αντιστοιχούν στο 85% της εμπορικής αξίας της κατοικίας, για χρονικό διάστημα που μπορεί να φθάνει μέχρι 20 έτη.
- Δεν μπορεί να καταγγελθεί η ρύθμιση με καθυστέρηση μικρότερη των 4 δόσεων.

Ρύθμιση Οφειλών Υπερχρεωμένων Φυσικών Προσώπων

Νέο Οικονομικό Ξεκίνημα
για τους υπερχρεωμένους πολίτες