



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ
ΚΑΙ ΝΑΥΤΙΝΙΑΣ

Ρύθμιση των οφειλών επιχειρήσεων και επαγγελματιών προς τα πιστωτικά ιδρύματα



Οι προτάσεις που ακολουθούν έχουν διαμορφωθεί λαμβάνοντας υπόψη:

- τις ανάγκες και τα προβλήματα όπως τα περιέγραψαν **70** περίπου φορείς, ανταποκρινόμενοι στη σχετική πρόσκληση του Υπουργείου
- τα σχόλια περισσότερων από **300** πολιτών που συμμετείχαν στη διαβούλευση για το νομοσχέδιο



Εκτίμηση Ενίσχυσης Ρευστότητας άνω των 3 δις €



Διαβούλευση Σχόλια πολιτών

«Είμαστε μια επιχείρηση εποχιακή.

Απασχολούμε 11 άτομα.

Λόγω της κρίσης πολλοί πελάτες μας δεν μας πληρώνουν βεβαιωμένες οφειλές. Τον Σεπτέμβριο σφραγίστηκε μια επιταγή μας την οποία λίγο αργότερα εξοφλήσαμε.

Μας καταχώρησαν τον ΤΕΙΡΕΣΙΑ.

Μας στέρησαν το μπλοκ επιταγών για 3 χρόνια και μας μπλόκαραν και το πλαφόν μας ύψους 60.000 ευρώ.

Δεν είμαστε απατεώνες!!!

Αποφασίστε ΣΗΜΕΡΑ γιατί αύριο θα είναι ΑΡΓΑ.»

K.E.

«Χρειάζεται αναχρηματοδότηση των ληξιπρόθεσμων και μη οφειλών, με ευνοϊκούς ορούς, περίοδο χάριτος, χαμηλότερη δόση και απλές διαδικασίες, ώστε να μπορούμε ως επιχειρηματίες να ανταποκριθούμε στις υποχρεώσεις μας και να είμαστε συνεπείς. Δεν είμαστε αφερέγγυοι, δεν είμαστε απατεώνες – απλά η κρίση μας εγκλώβισε σε αδιέξοδο. Οι Τράπεζες δημιούργησαν μεγάλο πρόβλημα, που τελικά θα γυρίσει μπούμερανγκ αν δεν αλλάξουν τακτική.»

Σ.Β



Διαβούλευση Σχόλια φορέων

« Να συμφωνηθεί με τον τραπεζικό τομέα πρόγραμμα αναστολής πληρωμής για 12 μήνες άτοκα των δόσεων δανείων των ΜμΕ όλων των κλάδων επιχειρηματικής δραστηριότητας οι οποίες έως και 31 /08/08 εξυπηρετούσαν κανονικά τις δανειακές τους υποχρεώσεις καθώς και αναχρηματοδότηση ληξιπρόθεσμων οφειλών για τις επιχειρήσεις που πλήττονται ιδιαίτερα και αντιμετωπίζουν πρόβλημα αποπληρωμής τους ...»

«Άμεση διαγραφή απο το μητρώο όλων των επιχειρήσεων που έχουν εξοφλήσει τις υποχρεώσεις τους είτε από δάνεια είτε από επιταγές , συναλλαγματικές, διαταγές πληρωμής κλπ

Διαγραφή όλων όσων εγγράφονται για μικρές οφειλές π.χ. Μέχρι 5000 €.

Επιμήκυνση του χρόνου αναγγελίας και εγγραφής στο μητρώο ακάλυπτης επιταγής ή αποπλήρωσης συναλλαγματικής σε 30 εργάσιμες ημέρες από αυτό που ισχύει σήμερα.

Περιορισμός του χρόνου αποκλεισμού από την τραπεζική χρηματοδότηση και τη χορήγηση βιβλιαρίου επιταγών από 3 σε 2 χρόνια.

‘Όλες οι παραπάνω ρυθμίσεις να ισχύουν μέχρι την έξοδο της οικονομίας από την κρίση και την αποκατάσταση της ισορροπίας στις αγορές».



Γιατί απαιτείται ρύθμιση για τα επιχειρηματικά δάνεια

ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ (δεν περιλαμβάνονται τα ομολογιακά δάνεια)	(Αυγ. 2009)	109 δις
ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ:	10%	11 δις
ΑΦΟΡΟΥΝ ΔΑΝΕΙΑ ΜΕΧΡΙ 1 ΕΚΑΤ. ΕΥΡΩ :	60%	5 δις
ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΑ ή ΚΑΤΑΓΓΕΛΘΕΝΤΑ ΑΠΟ 1.1.2008 :	70%	3,5 δις



**A. Τι προβλέπει το Σχέδιο Νόμου
για τις οφειλές των επιχειρήσεων
προς τις Τράπεζες**



Α. Τι προβλέπει το Σχέδιο Νόμου για τις οφειλές των επιχειρήσεων προς τις Τράπεζες

- A1.** Ληξιπρόθεσμες οφειλές μετά την 1.1.2008

- A2.** Ληξιπρόθεσμες οφειλές μετά την 1.1.2005

- A3.** Ενήμερες οφειλές



A1. Ληξιπρόθεσμες μετά την 1.1.2008

Ρύθμιση των ληξιπρόθεσμων οφειλών

επιχειρήσεων, επαγγελματιών και αγροτών, από δάνεια ή αλληλόχρεους λογαριασμούς, με:

- **2** έτη περίοδο χάριτος για την απόσβεση του κεφαλαίου
- εξόφληση του κεφαλαίου με τοκοχρεολυτικές δόσεις τουλάχιστον **5** ετών
- μέχρι **1** εκατ. € ανά Τράπεζα κι ανά δανειολήπτη και
- μέχρι **3** εκατ. € για όλες τις Τράπεζες συνολικά ανά δανειολήπτη

με το επιτόκιο της ενήμερης οφειλής



A1. Ληξιπρόθεσμες μετά την 1.1.2008

Με το σχέδιο νόμου ρυθμίζονται ειδικότερα:

- **Ληξιπρόθεσμες οφειλές από συμβάσεις που δεν έχουν καταγγελθεί**
- **Οφειλές συμβάσεων δανείων που έχουν καταγγελθεί μετά την 01.1.2008 ή θα καταγγελθούν εντός 2 μηνών από τη ψήφιση του νόμου**
- **Ληξιπρόθεσμες οφειλές από συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης ακινήτων που δεν έχουν καταγγελθεί.**

Για τις παραπάνω ληξιπρόθεσμες οφειλές
διαγράφονται οι τόκοι υπερημερίας και ανατοκισμού
εφόσον δεν έχουν καταβληθεί.



A2. Ληξιπρόθεσμες μετά την 1.1.2005

Ρύθμιση των ληξιπρόθεσμων οφειλών επιχειρήσεων, επαγγελματιών και αγροτών, από δάνεια ή αλληλόχρεους λογαριασμούς, με:

- **2** έτη περίοδο χάριτος για την απόσβεση του κεφαλαίου
- εξόφληση του κεφαλαίου με τοκοχρεολυτικές δόσεις τουλάχιστον **5** ετών
- μέχρι **1** εκατ. Ευρώ ανά Τράπεζα κι ανά δανειολήπτη και
- μέχρι **3** εκατ. Ευρώ για όλες τις Τράπεζες συνολικά ανά δανειολήπτη

με το επιτόκιο της ενήμερης οφειλής

με την προϋπόθεση καταβολής **10%** της οφειλής μέχρι **15.04.2010**

Οι τόκοι υπερημερίας και ανατοκισμού διαγράφονται μόνον εφόσον έχει εξοφληθεί το **50%** της οφειλής.



A3. Ενήμερες Οφειλές

Ρύθμιση των ενήμερων οφειλών **επιχειρήσεων και αγροτών** με δικαίωμα επιλογής ανάμεσα σε:

- **1** έτος περίοδο χάριτος για την απόσβεση του κεφαλαίου και αντίστοιχη παράταση της συμβατικής διάρκειας
- **2** έτη αναστολή χρεωλυτικής αποπληρωμής του άληκτου κεφαλαίου και αντίστοιχη παράταση της συμβατικής διάρκειας
- Παράταση της συμβατικής διάρκειας κατά **3** έτη

με το επιτόκιο της ενήμερης οφειλής



A3. Ποσά ρύθμισης ενήμερων οφειλών

B1. Ποσό ρύθμισης

- **250.000 €** ανά πιστωτικό ίδρυμα
- και μέχρι **1 εκ. €** στο σύνολο των πιστωτικών ιδρυμάτων

δικαιούνται

- Φυσικά και νομικά πρόσωπα με βιβλία Γ' κατηγορίας
- Αγροτικοί συνεταιρισμοί, ενώσεις αυτών και ομάδες παραγωγών ανεξαρτήτως βιβλίων

εφόσον εμφανίζουν ζημίες την τελευταία χρήση και έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών μικρότερο από **2,5 εκ. €**

B2. Ποσό ρύθμισης

- **100.000 €** ανά πιστωτικό ίδρυμα
- και μέχρι **300.000 €** στο σύνολο των πιστωτικών ιδρυμάτων

δικαιούνται

- Φυσικά και νομικά πρόσωπα που ασκούν εμπορική δραστηριότητα και στη χρήση του 2008 έχουν ακαθάριστα έσοδα μικρότερα των **150.000 €**
- Φυσικά πρόσωπα που κατά κύριο επάγγελμα ασκούν **αγροτική** δραστηριότητα
- Επιχειρήσεις που αποδεδειγμένα έχουν υποστεί σημαντικές **καταστροφές** από πυρκαγιές ή φυσικά φαινόμενα από το 2007 μέχρι τη δημοσίευση του νόμου.



Καταγγελία ανοικτού λογαριασμού

- Σε περίπτωση καταγγελίας συμβάσεων ανοικτού ή αλληλόχρεου λογαριασμού **2 μήνες** από τη δημοσίευση του νόμου και μέχρι την **30^η Ιουνίου 2011**, ο οφειλέτης έχει το δικαίωμα να αποπληρώσει το κατάλοιπο του λογαριασμού σε **5 έτη** με ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, καταβάλλοντας κατά το **1^ο** έτος μόνο τόκους με το επιτόκιο ενήμερης οφειλής
- Το παραπάνω ισχύει και για το ποσόν κατά το οποίο **μειώνεται το πιστωτικό όριο**
- Το δικαίωμα του οφειλέτη για ρύθμιση της οφειλής ασκείται εντός **1 μηνός** από την κοινοποίηση σε αυτόν της καταγγελίας. Η προθεσμία του 1 μηνός δεν αρχίζει, αν δεν ενημερωθεί ο οφειλέτης για το δικαίωμα αυτό.
- Ισχύουν τα **όρια ενήμερης οφειλής**



Προθεσμίες υπαγωγής

- Με το σχέδιο νόμου θα τίθεται προθεσμία **μέχρι 15.03.2010** εντός της οποίας θα μπορεί ο δανειολήπτης να υποβάλλει αίτηση στην τράπεζά του για την υπαγωγή του στις παραπάνω ρυθμίσεις.
- Μέχρι 30.06.2010 **θα αναστέλλεται κάθε διαδικασία αναγκαστικής εκτέλεσης.**
- Οι παραπάνω ρυθμίσεις **δεν αφορούν** ληξιπρόθεσμες οφειλές από τα ομολογιακά δάνεια, τα εγγυημένα και τα επιδοτούμενα από Δημόσιο δάνεια και από συμβάσεις πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων που έχουν συναφθεί με τα πιστωτικά ιδρύματα.
- Για τη μη συμμόρφωση προς όλες τις διατάξεις του Νόμου προβλέπονται **ΑΥΣΤΗΡΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ**



Γιατί απαιτείται ρύθμιση για τις επιταγές - Τειρεσία

ΕΤΟΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΤΑΓΩΝ		ΣΦΡΑΓΙΣΜΕΝΕΣ		% ΣΦΡΑΓΙΣΜΕΝΩΝ	
	Τεμάχια	Ποσά (δισ Ευρώ)	Τεμάχια	Ποσά (δισ Ευρώ)	Τεμάχια	Ποσά
2007	17.717.149	350,2	89.072	0,92	0,50%	0,26%
2008	17.742.657	357,7	118.036	1,29	0,67%	0,36%
09/2009	12.626.559	252,1	245.788	2,42	1,95%	0,96%

Πηγή: ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ

Ήδη μέχρι το 3^ο Τρίμηνο του 2009, διαπιστώνεται υπερδιπλασιασμός των σφραγισμένων επιταγών τόσο σε επίπεδο ποσού όσο και αριθμού επιταγών

Εκτιμάται ότι οι σφραγισμένες επιταγές θα υπερβούν τα 3δισ ευρώ.



B. Τι προβλέπει το Σχέδιο Νόμου για τον ΤΕΙΡΕΣΙΑ και τις επιταγές



Β. Τι προβλέπει το Σχέδιο Νόμου για τον ΤΕΙΡΕΣΙΑ και τις επιταγές

1. Γενικευμένη αμνηστία

1. **Γενικευμένη «αμνηστία»** για όλες τις καταγραφές δυσμενών δεδομένων στα αρχεία του ΤΕΙΡΕΣΙΑ και αφορούν οποιαδήποτε οφειλή που είτε έχει εξοφληθεί ή θα εξοφληθεί μέσα σε 3 μήνες από την ψήφιση του νόμου.

Ως συνέπεια της «αμνηστίας» αυτής αίρεται και το μέτρο της διοικητικής στέρησης βιβλιαρίου επιταγών.

*Η πιθανότητα αθέτησης μελλοντικών υποχρεώσεων για εκείνους που έχουν εξοφλήσει (κι άρα εμπίπτουν στην «αμνηστία») είναι περίπου **3 φορές μικρότερη** απ' ότι για εκείνους που έχουν ανεξόφλητες υποχρεώσεις (19,5% έναντι 51% αντίστοιχα- Πηγή: Τειρεσίας ΑΕ)*



Β. Τι προβλέπει το Σχέδιο Νόμου για τον ΤΕΙΡΕΣΙΑ και τις επιταγές

2. Αναθεώρηση ΤΕΙΡΕΣΙΑ

2. Αναθεώρηση ΤΕΙΡΕΣΙΑ (συν)	Χρόνος τήρησης
Α. Προθεσμία διαγραφής από τα αρχεία του ΤΕΙΡΕΣΙΑ ακάλυπτης επιταγής η οποία εξοφλείται	Από 8 ημέρες σε 30 ημέρες (από την ημ/νία σφράγισης)
Β. Παραμονή δυσμενών στοιχείων στο μητρώο του ΤΕΙΡΕΣΙΑ για Επιταγές- Συναλλαγματικές	Από 3 χρόνια σε 2 χρόνια
Γ. Παραμονή δυσμενών στοιχείων στο μητρώο του ΤΕΙΡΕΣΙΑ για καταγγελίες συμβάσεων καρτών, δανείων καταναλωτικής και στεγαστικής πίστης και χορηγήσεων μέσω παροχής δικαιώματος υπερανάληψης (overdraft) από τρεχούμενο λογαριασμό	Από 3 χρόνια σε 2 χρόνια
Δ. Παραμονή δυσμενών στοιχείων στο μητρώο του ΤΕΙΡΕΣΙΑ για Διαταγές Πληρωμής	Από 4 χρόνια σε 3 χρόνια



Β. Τι προβλέπει το Σχέδιο Νόμου για τον ΤΕΙΡΕΣΙΑ και τις επιταγές

2. Αναθεώρηση ΤΕΙΡΕΣΙΑ

2. Αναθεώρηση ΤΕΙΡΕΣΙΑ (συν)	Χρόνος τήρησης
Ε. Παραμονή δυσμενών στοιχείων στο μητρώο του ΤΕΙΡΕΣΙΑ για Προγράμματα Πλειστηριασμών κινητών και ακινήτων	Από 5 χρόνια σε 4 χρόνια
Στ. Παραμονή δυσμενών στοιχείων στο μητρώο του ΤΕΙΡΕΣΙΑ για Κατασχέσεις-Επιταγές του Ν.Δ. 1923	Από 5 χρόνια σε 4 χρόνια
Ζ. Διοικητικές Κυρώσεις του Υπουργείου Οικονομικών	Από 5 χρόνια σε 4 χρόνια
Η. Μη εμφάνιση δυσμενών οικονομικών στοιχείων που ΔΕΝ έχουν εξοφληθεί (μετά την αμνηστία) αν συνολικά δεν υπερβαίνουν το ποσό	Από € 500 σε € 1.000
Θ. Μη εμφάνιση δυσμενών οικονομικών στοιχείων που έχουν εξοφληθεί (μετά την αμνηστία) αν συνολικά δεν υπερβαίνουν το ποσό	Από € 1.000 σε € 3.000



Β. Τι προβλέπει το Σχέδιο Νόμου για τον ΤΕΙΡΕΣΙΑ και τις επιταγές

3-4. Ρυθμίσεις ΤΕΙΡΕΣΙΑ

3. Τράπεζες που έχουν διαβιβάσει στον ΤΕΙΡΕΣΙΑ δυσμενή αρχεία, **όταν εξοφλούνται οι οφειλές, υποχρεούνται να ενημερώνουν τον ΤΕΙΡΕΣΙΑ μέσα σε 2 εργάσιμες ημέρες** από τότε που περιήλθε σε αυτές η απόδειξη για την εξόφληση της οφειλής. Η ενημέρωση αυτή από τις τράπεζες γίνεται χωρίς την αξίωση αμοιβής ή δαπάνης από τον οφειλέτη.
4. Δίδεται η δυνατότητα στον οφειλέτη να προσφεύγει με τη διαδικασία των Ασφαλιστικών Μέτρων στο αρμόδιο δικαστήριο και να επιτυγχάνει **να μην εμφανίζονται στον ΤΕΙΡΕΣΙΑ το δυσμενές δεδομένο της οφειλής μέχρι την έκδοση τελεσίδικης απόφασης από το δικαστήριο επί της οφειλής**, όταν υφίστανται σοβαροί λόγοι για την αμφισβήτηση της οφειλής και η οφειλή δεν επηρεάζει την πιστοληπτική του ικανότητα.



Β. Τι προβλέπει το Σχέδιο Νόμου για τον ΤΕΙΡΕΣΙΑ και τις επιταγές

5. Εγγυημένες Επιταγές

5. Κατά τη διάρκεια της στέρησης βιβλιαρίου επιταγών, επιτρέπεται στις τράπεζες να χορηγούν βιβλιάριο επιταγών ορισμένου συνολικού ύψους, εφόσον η πληρωμή των επιταγών που περιέχονται σε αυτό, είναι **εγγυημένη από φερέγγυο**, κατά την αξιολόγηση της τράπεζας, τρίτο πρόσωπο μέχρι του ύψους αυτού.



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



**ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ
ΚΑΙ ΝΑΥΤΙΝΙΑΣ**