

Σχέδιο νόμου

Δάνεια: Διαφάνεια, ανταγωνισμός, προστασία των ευάλωτων - Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, επανεισαγωγή του προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ» και άλλες επείγουσες διατάξεις

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ	
ΜΕΡΟΣ Α΄ ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	
Άρθρο 1	Σκοπός
Άρθρο 2	Αντικείμενο
ΜΕΡΟΣ Β΄ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2021/2167 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 24ης ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ 2021 ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΑΓΟΡΑΣΤΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ 2008/48/ΕΚ ΚΑΙ 2014/17/ΕΕ	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	
Άρθρο 3	Πεδίο εφαρμογής (άρθρα 1 και 2 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
Άρθρο 4	Ορισμοί (άρθρο 3 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΙ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ	
Άρθρο 5	Γενικές απαιτήσεις άδειας λειτουργίας (άρθρο 4 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
Άρθρο 6	Απαιτήσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων (άρθρο 5 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
Άρθρο 7	Δυνατότητα κατοχής χρηματικών ποσών (άρθρο 6 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
Άρθρο 8	Διαδικασία χορήγησης άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων (άρθρο 7 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
Άρθρο 9	Έλεγχος ειδικής συμμετοχής
Άρθρο 10	Αρχικό κεφάλαιο
Άρθρο 11	Ανάκληση της άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων (άρθρο 8 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

Άρθρο 12	Μητρώο της Τράπεζας της Ελλάδος (άρθρο 9 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
Άρθρο 13	Σχέση με τον δανειολήπτη, γνωστοποίηση των μεταβιβάσεων και μεταγενέστερες γνωστοποιήσεις (άρθρο 10 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
Άρθρο 14	Συμβατική σχέση μεταξύ διαχειριστή πιστώσεων και αγοραστή πιστώσεων (άρθρο 11 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
Άρθρο 15	Εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων από διαχειριστή πιστώσεων (άρθρο 12 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄ ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΜΕ Ή ΧΩΡΙΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ	
Άρθρο 16	Παροχή υπηρεσιών με ή χωρίς εγκατάσταση σε άλλα κράτη μέλη από αδειοδοτημένες Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (άρθρο 13 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
Άρθρο 17	Παροχή υπηρεσιών με ή χωρίς εγκατάσταση στην Ελλάδα από διαχειριστές πιστώσεων με έδρα σε άλλο κράτος μέλος (άρθρο 13 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
Άρθρο 18	Εποπτεία των Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις με άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων που παρέχουν υπηρεσίες σε άλλα κράτη μέλη με ή χωρίς εγκατάσταση (άρθρο 14 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
Άρθρο 19	Εποπτεία των διαχειριστών πιστώσεων με έδρα σε άλλα κράτη μέλη που παρέχουν υπηρεσίες στην Ελλάδα (άρθρο 14 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄ ΑΓΟΡΑΣΤΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ	
Άρθρο 20	Υποχρέωση πληροφόρησης για τις απαιτήσεις από συμβάσεις πιστώσεων (άρθρο 15 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
Άρθρο 21	Υποχρεώσεις των αγοραστών πιστώσεων (άρθρο 17 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
Άρθρο 22	Ορισμός διαχειριστών πιστώσεων ή άλλων οντοτήτων (άρθρο 18 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
Άρθρο 23	Αντιπρόσωποι αγοραστών πιστώσεων από τρίτη χώρα (άρθρο 19 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

Άρθρο 24	Γνωστοποίηση στις αρμόδιες αρχές της μεταβίβασης των απαιτήσεων από συμβάσεις πιστώσεων από τον αγοραστή πιστώσεων (άρθρο 20 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΕΠΙ ΑΓΟΡΑΣΤΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ	
Άρθρο 25	Ορισμός αρμόδιων αρχών (άρθρο 21 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
Άρθρο 26	Εποπτικός ρόλος και εποπτικές εξουσίες της Τράπεζας της Ελλάδος (άρθρο 22 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
Άρθρο 27	Διοικητικές και ποινικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα από την Τράπεζα της Ελλάδος (άρθρο 23 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
Άρθρο 28	Εποπτικός ρόλος, εποπτικές εξουσίες, διοικητικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα από το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών (άρθρα 22 και 23 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
Άρθρο 29	Εποπτικός ρόλος, εποπτικές εξουσίες, διοικητικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα από την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (άρθρα 22 και 23 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
Άρθρο 30	Δικαίωμα δικαστικής προστασίας
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ΄ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ	
Άρθρο 31	Παράπονα και καταγγελίες (άρθρο 24 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
Άρθρο 32	Προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα (άρθρο 25 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
Άρθρο 33	Επαγγελματικό και τραπεζικό απόρρητο
Άρθρο 34	Συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων αρχών (άρθρο 26 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ΄ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ Ν. 4438/2016	
Άρθρο 35	Υποχρέωση πληροφόρησης πριν την εκχώρηση - Προσθήκη άρθρου 26α στον ν. 4438/2016 (παρ. 1 άρθρου 28 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
Άρθρο 36	Συμμόρφωση με τον Κώδικα Δεοντολογίας - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 27 ν. 4438/2016 (παρ. 2 άρθρου 28 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

Άρθρο 37	Δικαιώματα του καταναλωτή σχετικά με την εκχώρηση - Προσθήκη άρθρου 27α στον ν. 4438/2016 (παρ. 3 άρθρου 28 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η΄ ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΜΕΡΟΥΣ Β΄	
Άρθρο 38	Ενώσεις Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις ως Χρηματοπιστωτικοί Οργανισμοί - Τροποποίηση περ. ε) παρ. 3 άρθρου 3 ν. 4557/2018
Άρθρο 39	Εξουσιοδοτικές διατάξεις Μέρους Β΄
Άρθρο 40	Μεταβατικές διατάξεις Μέρους Β΄ (παρ. 2 άρθρου 32 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)
Άρθρο 41	Καταργούμενες διατάξεις Μέρους Β΄ - Κατάργηση άρθρων 1 έως 3 ν. 4354/2015
ΜΕΡΟΣ Γ΄ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ, ΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ, ΤΟΥΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ	
Άρθρο 42	Επέκταση της δραστηριότητας των εταιρειών παροχής πιστώσεων - Αντικατάσταση παρ. 4 και τροποποίηση παρ. 5 και 6 άρθρου 153 ν. 4261/2014
Άρθρο 43	Ορισμός αντιπροσώπων από τα πιστωτικά ιδρύματα - Προσθήκη άρθρου 166Α στον ν. 4261/2014
Άρθρο 44	Μέτρα αυξημένης επιμέλειας των πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών - Προσθήκη παρ. 1α στο άρθρο 16 ν. 4557/2018
Άρθρο 45	Ορισμός υπηρεσιών άμεσης πληρωμής - Προσθήκη περ. ιθ) στο άρθρο 62 ν. 4446/2016
Άρθρο 46	Υποχρεωτική αποδοχή πληρωμών με υπηρεσίες άμεσης πληρωμής - Προσθήκη παρ. 4 στο άρθρο 65 ν. 4446/2016
Άρθρο 47	Υποχρέωση ενημέρωσης για τη χρήση καρτών και υπηρεσιών άμεσης πληρωμής - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 66 ν. 4446/2016
Άρθρο 48	Δημοσιοποίηση κυρώσεων - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 60 ν. 4261/2014 και παρ. 3 άρθρου 46 ν. 4557/2018

Άρθρο 49	Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον
Άρθρο 50	Μητρώο Παρακολούθησης Ιδιωτικού Χρέους
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ ΕΙΔΙΚΟΤΕΡΑ ΖΗΤΗΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ - ΕΝΑΡΜΟΝΙΣΗ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ (ΕΕ) 2022/2036 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 19ΗΣ ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 2022 «ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) ΑΡΙΘ. 575/2013 ΚΑΙ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2014/59/ΕΕ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΠΑΓΚΟΣΜΙΩΝ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΜΕ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΠΟΛΛΑΠΛΩΝ ΣΗΜΕΙΩΝ ΕΝΑΡΞΗΣ ΚΑΙ ΜΕΘΟΔΟΥΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΜΜΕΣΗ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΣΩΝ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΕΠΙΛΕΞΙΜΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΠΛΗΡΩΣΗ ΤΗΣ ΕΛΑΧΙΣΤΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΛΕΞΙΜΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ» ΚΑΙ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2019/879 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 20ΗΣ ΜΑΪΟΥ 2019 ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΠΟΡΡΟΦΗΣΗΣ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	
Άρθρο 51	Προσδιορισμός της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις για τις οντότητες εξυγίανσης των «G-SIIs» - Τροποποίηση παρ. 4 εσωτερικού άρθρου 45δ άρθρου 2 ν. 4335/2015 (παρ. 1 άρθρου 2 Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2036)
Άρθρο 52	Διαδικασία για τον καθορισμό της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων - Τροποποίηση παρ. 2 εσωτερικού άρθρου 45η άρθρου 2 ν. 4335/2015 (παρ. 3 άρθρου 2 Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2036)
Άρθρο 53	Εξουσίες για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης - Τροποποίηση παρ. 5 εσωτερικού άρθρου 25 άρθρου 2 ν. 4335/2015 (περ. δ παρ. 7 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)
Άρθρο 54	Εξουσία αναστολής ορισμένων υποχρεώσεων - Τροποποίηση εσωτερικού άρθρου 33α άρθρου 2 ν. 4335/2015 (παρ. 12 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)
Άρθρο 55	Πεδίο εφαρμογής της αναδιάρθρωσης παθητικού - Τροποποίηση παρ. 6 εσωτερικού άρθρου 44 άρθρου 2 ν. 4335/2015 (περ. β παρ. 15 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)
Άρθρο 56	Επιλέξιμες υποχρεώσεις για οντότητες εξυγίανσης - Τροποποίηση παρ. 7 και περ. β παρ. 9 εσωτερικού άρθρου 45β άρθρου 2 ν. 4335/2015 (παρ. 17 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)
Άρθρο 57	Αποτέλεσμα των ενεργειών της απομείωσης και της μετατροπής σε περίπτωση αναδιάρθρωσης παθητικού - Τροποποίηση παρ. 2 εσωτερικού άρθρου 48 άρθρου 2 ν. 4335/2015 (περ. β παρ. 20 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Άρθρο 58	Συμβατική αναγνώριση της αναδιάρθρωσης παθητικού - Τροποποίηση παρ. 1 και 2 εσωτερικού άρθρου 55 άρθρου 2 ν. 4335/2015 (παρ. 21 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)
Άρθρο 59	Απαίτηση για την άσκηση των εξουσιών απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων - Τροποποίηση παρ. 3 και 10 εσωτερικού άρθρου 59 άρθρου 2 ν. 4335/2015 (περ. β παρ. 4 άρθρου 59 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ και παρ. 23 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)
Άρθρο 60	Αποκλεισμός ορισμένων συμβατικών ρητρών σε περίπτωση έγκαιρης παρέμβασης και εξυγίανσης - Τροποποίηση παρ. 5 εσωτερικού άρθρου 68 άρθρου 2 ν. 4335/2015 (περ. β παρ. 29 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)
Άρθρο 61	Κατάταξη των απαιτήσεων στην ειδική εκκαθάριση - Τροποποίηση περ. η) παρ. 1 άρθρου 145Α ν. 4261/2014
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄ ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΜΕΡΟΥΣ Γ΄	
Άρθρο 62	Εξουσιοδοτικές διατάξεις Μέρους Γ΄
Άρθρο 63	Καταργούμενες διατάξεις Μέρους Γ΄ - Κατάργηση περ. β) παρ. 3 άρθρου 13 ν. 4557/2018
ΜΕΡΟΣ Δ΄ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΩΝ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ Ν. 4738/2020	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΞΩΔΙΚΑΣΤΙΚΟ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ	
Άρθρο 64	Πεδίο εφαρμογής - Τροποποίηση περ. γ) παρ. 3 άρθρου 7 ν. 4738/2020
Άρθρο 65	Άδεια για επεξεργασία και κοινοποίηση στοιχείων που δηλώνονται στην αίτηση - Προσθήκη παρ. 6 στο άρθρο 12 ν. 4738/2020
Άρθρο 66	Τεκμαιρόμενη συναίνεση σε πρόταση αναδιάρθρωσης χρεών ευάλωτου οφειλέτη - Προσθήκη παρ. 3 στο άρθρο 14 ν. 4738/2020
Άρθρο 67	Προθεσμία για την υπογραφή της σύμβασης αναδιάρθρωσης - Προσθήκη παρ. 2 στο άρθρο 16 ν. 4738/2020
Άρθρο 68	Κανόνες και περιορισμοί στις συμβάσεις αναδιάρθρωσης οφειλών με το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης - Αντικατάσταση περ. δ) και ε) και προσθήκη περ. στ) στην παρ. 6 του άρθρου 22 ν. 4738/2020

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΤΩΧΕΥΤΙΚΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΕΥΑΛΩΤΟΥΣ ΟΦΕΙΛΕΤΕΣ	
Άρθρο 69	Αντικειμενικές προϋποθέσεις πτώχευσης - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 77 ν. 4738/2020
Άρθρο 70	Διαδικασία πτώχευσης - Τροποποίηση άρθρου 78 ν. 4738/2020
Άρθρο 71	Δικαιολογητικά που συνοδεύουν την αίτηση πτώχευσης - Τροποποίηση παρ. 6 και 7 άρθρου 79 ν. 4738/2020
Άρθρο 72	Περιεχόμενο της απόφασης πτώχευσης - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 81 ν. 4738/2020
Άρθρο 73	Πτωχευτική περιουσία - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 92 ν. 4738/2020
Άρθρο 74	Ρυθμίσεις για τους ενέγγυους πιστωτές - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 101 ν. 4738/2020
Άρθρο 75	Γενικές διατάξεις για την κατ' ιδίαν εκποίηση - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 162 ν. 4738/2020
Άρθρο 76	Διαδικασία εκποίησης κινητών μικρής αξίας - Τροποποίηση άρθρου 165 ν. 4738/2020
Άρθρο 77	Φορολογικές ρυθμίσεις για τον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης - Προσθήκη παρ. 9 στο άρθρο 170 ν. 4738/2020
Άρθρο 78	Άσκηση παρέμβασης από οφειλέτη κατά της αίτησης πτώχευσης μικρού αντικειμένου - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 173 ν. 4738/2020
Άρθρο 79	Συνοδευτικά στοιχεία αίτησης πτώχευσης μικρού αντικειμένου - Τροποποίηση άρθρου 174 ν. 4738/2020
Άρθρο 80	Δικονομικές ρυθμίσεις - Τροποποίηση παρ. 2 και αντικατάσταση παρ. 3 άρθρου 177 ν. 4738/2020
Άρθρο 81	Καταχώριση στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 178 ν. 4738/2020
Άρθρο 82	Διαδικασία σφράγισης πτωχευτικής περιουσίας - Τροποποίηση άρθρου 179 ν. 4738/2020
Άρθρο 83	Αιτιολογημένη απόφαση εισηγητή για τις ανακοπές κατά του πίνακα κατάταξης - Τροποποίηση άρθρου 181 ν. 4738/2020

Άρθρο 84	Εκποίηση πραγμάτων που υπόκεινται σε φθορά - Τροποποίηση άρθρου 183 ν. 4738/2020
Άρθρο 85	Ειδικές προβλέψεις για την εκπροσώπηση και παράσταση ενώπιον δικαστηρίου - Τροποποίηση άρθρου 185 ν. 4738/2020
Άρθρο 86	Απαλλαγή πτωχού από οφειλές με πράξη εισηγητή δικαστή - Προσθήκη παρ. 4 στο άρθρο 192 ν. 4738/2020
Άρθρο 87	Προσφυγή κατά της απαλλαγής - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 193 ν. 4738/2020
Άρθρο 88	Απαλλαγές οφειλέτη και εκπροσώπων νομικού προσώπου - Αντικατάσταση παρ. 1 άρθρου 194, τροποποίηση παρ. 1, προσθήκη παρ. 3 στο άρθρο 195, προσθήκη παρ. 7 στο άρθρο 263 ν. 4738/2020
Άρθρο 89	Μεταβίβαση κύριας κατοικίας στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης - Τροποποίηση άρθρου 219, παρ. 2 άρθρου 222, παρ. 3 άρθρου 225 ν. 4738/2020
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΕΣ ΑΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ	
Άρθρο 90	Διορισμός διαχειριστών αφερεγγυότητας - Τροποποίηση παρ. 2 και προσθήκη παρ. 3 στο άρθρο 230 ν. 4738/2020
Άρθρο 91	Πιστοποίηση διαχειριστών αφερεγγυότητας - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 231 ν. 4738/2020
Άρθρο 92	Εξετάσεις απόκτησης πιστοποίησης διαχειριστή αφερεγγυότητας - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 232 ν. 4738/2020
Άρθρο 93	Διαρκής επιμόρφωση πιστοποιημένων προσώπων - Αντικατάσταση άρθρου 235 ν. 4738/2020
Άρθρο 94	Σύμβαση ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης διαχειριστή αφερεγγυότητας - Αντικατάσταση παρ. 7 άρθρου 236 ν. 4738/2020
Άρθρο 95	Πειθαρχικές ποινές διαχειριστών αφερεγγυότητας - Τροποποίηση άρθρου 245 ν. 4738/2020
Άρθρο 96	Επιμέτρηση ποινής διαχειριστών αφερεγγυότητας - Τροποποίηση άρθρου 246 ν. 4738/2020
Άρθρο 97	Διαγραφή πειθαρχικών ποινών διαχειριστών αφερεγγυότητας - Προσθήκη άρθρου 246Α στο ν. 4738/2020

Άρθρο 98	Ανώτατο πειθαρχικό συμβούλιο - Τροποποίηση άρθρου 249 ν. 4738/2020
Άρθρο 99	Αρχειοθέτηση καταγγελιών - Τροποποίηση άρθρου 250 ν. 4738/2020
Άρθρο 100	Περάτωση προκαταρκτικής εξέτασης - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 251 ν. 4738/2020
Άρθρο 101	Βελτιώσεις σε ζητήματα πειθαρχικής δίωξης - Τροποποίηση άρθρου 252 ν. 4738/2020
Άρθρο 102	Άσκηση έφεσης κατά οποιασδήποτε ποινής- Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 255 ν. 4738/2020
Άρθρο 103	Ανανέωση πιστοποίησης διαχειριστών αφερεγγυότητας - Προσθήκη παρ. 7 στο άρθρο 263 ν. 4738/2020
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄ ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΜΕΡΟΥΣ Δ΄	
Άρθρο 104	Παράταση υποβολής αιτήσεων στο Πρόγραμμα Συνεισφοράς Δημοσίου σε ευάλωτους οφειλέτες ν. 4916/2022
Άρθρο 105	Καταργούμενες διατάξεις Μέρους Δ΄ - Κατάργηση παρ. 1 άρθρου 133 ν. 4738/2020
ΜΕΡΟΣ Ε΄ ΕΠΑΝΕΙΣΑΓΩΓΗ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ «ΗΡΑΚΛΗΣ» - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ Ν. 4649/2019	
Άρθρο 106	Πεδίο εφαρμογής - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 1 ν. 4649/2019
Άρθρο 107	Παροχή εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου - Τροποποίηση παρ. 1, 3 και 4 άρθρου 6 ν. 4649/2019
Άρθρο 108	Καθορισμός και καταβολή προμήθειας ασφαλείας - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 7 ν. 4649/2019
Άρθρο 109	Διαδικασία υποβολής και εξέτασης των αιτημάτων για την παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 9 ν. 4649/2019
Άρθρο 110	Πιστοληπτική Αξιολόγηση Ομολογιών Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας - Τροποποίηση παρ. 1 και 2 άρθρου 11 ν. 4649/2019
Άρθρο 111	Κατάπτωση της εγγύησης - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 13 ν. 4649/2019
Άρθρο 112	Τροποποίηση Παραρτημάτων Α΄, Β΄ και Γ΄ ν. 4649/2019
ΜΕΡΟΣ ΣΤ΄ ΑΛΛΕΣ ΕΠΕΙΓΟΥΣΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	

Άρθρο 113	Προϋπολογισμός δημοσίων επενδύσεων του έτους 2023 - Προσθήκη παρ. 4 στο άρθρο 79 ν. 4270/2014
ΜΕΡΟΣ Ζ΄ ΕΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ	
Άρθρο 114	Έναρξη ισχύος

ΜΕΡΟΣ Α΄ ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ

Άρθρο 1 Σκοπός

Σκοπός του παρόντος είναι: α) η ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2021 για τους διαχειριστές πιστώσεων και τους αγοραστές πιστώσεων και την τροποποίηση των οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2014/17/ΕΕ (L 438), β) η εύρυθμη λειτουργία της κεφαλαιαγοράς και ο ενισχυμένος έλεγχός της, γ) η εν γένει προστασία των οφειλετών, και δ) η ολοκλήρωση της διαδικασίας παροχής εγγύησης σε τιτλοποιήσεις που είχαν υποβληθεί κατά τη δεύτερη φάση του προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ» και η εξέταση νέων αιτημάτων που υποβλήθηκαν και από μη συστημικές τράπεζες.

Άρθρο 2 Αντικείμενο

Αντικείμενο του παρόντος είναι: α) η αναμόρφωση του πλαισίου για τη διαχείριση των απαιτήσεων από συμβάσεις πίστωσης, μέσω της ενσωμάτωσης της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2021 για τους διαχειριστές πιστώσεων και τους αγοραστές πιστώσεων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2014/17/ΕΕ (L 438), β) η τροποποίηση των ν. 4446/2016 (Α΄ 240) και 1969/1991 (Α΄ 167) για την εποπτεία των Εταιρειών Παροχής Πιστώσεων, των πιστωτικών ιδρυμάτων και των χρηματοπιστωτικών οργανισμών, καθώς και ββ) η ειδικότερη ρύθμιση ζητημάτων που αφορούν στη διαδικασία εξυγίανσης, μέσω της εναρμόνισης με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2022/2036 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Οκτωβρίου 2022 για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ όσον αφορά την προληπτική αντιμετώπιση παγκόσμιων συστημικώς σημαντικών ιδρυμάτων με στρατηγική εξυγίανσης πολλαπλών σημείων έναρξης και μεθόδους για την έμμεση ανάληψη μέσων που είναι επιλέξιμα για την εκπλήρωση της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (L 275) και την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2019/879 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2019 «για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης των ζημιών

και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και της Οδηγίας 98/26/ΕΚ (L 150), γ) η τροποποίηση του ν. 4738/2020 (Α' 207) για την προστασία των οφειλετών, μέσω επεμβάσεων στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών, στην πτωχευτική διαδικασία και στη λειτουργία των διαχειριστών αφερεγγυότητας, και δ) η προσαρμογή του ν. 4649/2019 (Α' 206) για την επανεισαγωγή του προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ» έως την 31η Δεκεμβρίου 2024.

ΜΕΡΟΣ Β΄

ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2021/2167 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 24ης ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ 2021 ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΑΓΟΡΑΣΤΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ 2008/48/ΕΚ ΚΑΙ 2014/17/ΕΕ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 3

Πεδίο εφαρμογής (άρθρα 1 και 2 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

1. Το παρόν Μέρος εφαρμόζεται σε:

α) διαχειριστές πιστώσεων, οι οποίοι ενεργούν για λογαριασμό αγοραστή πιστώσεων ή πιστωτικού ιδρύματος ή χρηματοδοτικού ιδρύματος με έδρα στην Ευρωπαϊκή Ένωση (Ε.Ε.) ή νόμιμα εγκατεστημένου στην Ε.Ε., σε σχέση με τα δικαιώματα του πιστωτή που απορρέουν από πίστωση που έχει χορηγηθεί από πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοδοτικό ίδρυμα με έδρα στην Ε.Ε. ή νόμιμα εγκατεστημένο στην Ε.Ε., σύμφωνα με το εφαρμοστέο δίκαιο,

β) αγοραστές πιστώσεων των δικαιωμάτων πιστωτή στο πλαίσιο εξυπηρετούμενης ή μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, που έχει χορηγηθεί από πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοδοτικό ίδρυμα με έδρα στην Ε.Ε. ή νόμιμα εγκατεστημένο στην Ε.Ε., σύμφωνα με το εφαρμοστέο δίκαιο.

2. Το παρόν Μέρος, όσον αφορά τις συμβάσεις πίστωσης που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του, δεν θίγει τα άρθρα 455 έως 470 και 513 έως 573 του Αστικού Κώδικα (π.δ. 456/1984, Α' 164) περί εκχώρησης και πώλησεως, σε σχέση με τη μεταβίβαση απαιτήσεων, ούτε την προστασία που παρέχεται στους καταναλωτές ή τους δανειολήπτες δυνάμει ιδίως του Κανονισμού (ΕΚ) 593/2008 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 17ης Ιουνίου 2008 για το εφαρμοστέο δίκαιο στις συμβατικές ενοχές (Ρώμη Ι) (L 177), του Κανονισμού (ΕΕ) 1215/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 12ης Δεκεμβρίου 2012 για τη διεθνή δικαιοδοσία, την αναγνώριση και την εκτέλεση αποφάσεων σε αστικές και εμπορικές υποθέσεις (L 351), του ν. 2251/1994 (Α' 191), του ν. 4438/2016 (Α' 220) και της υπό στοιχεία Ζ1-699/23.6.2010 κοινής απόφασης των Υπουργών Οικονομικών, Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας και Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων (Β' 917).

3. Το παρόν Μέρος δεν θίγει την υποχρέωση συμμόρφωσης προς τον Κώδικα Δεοντολογίας Τραπεζών που εκδίδεται σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 1 του ν. 4224/2013 (Α' 288).

4. Το παρόν Μέρος δεν επηρεάζει την εφαρμογή: α) του ν. 3156/2003 (Α' 157) σχετικά με τη διαχείριση των απαιτήσεων από συμβάσεις πιστώσεων, όταν ο αγοραστής πιστώσεων είναι οντότητα ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση, όπως ορίζεται στην περ. 2 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 12ης Δεκεμβρίου 2017 σχετικά με τη θέσπιση γενικού πλαισίου για την τιτλοποίηση και σχετικά με τη δημιουργία ειδικού πλαισίου για απλή, διαφανή και τυποποιημένη τιτλοποίηση και σχετικά με την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ, 2009/138/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ και των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009 και (ΕΕ) 648/2012 (L 347), εφόσον με την εν λόγω νομοθεσία δεν επηρεάζεται το επίπεδο προστασίας των καταναλωτών που προβλέπεται στο παρόν Μέρος, β) των ν. 1905/1990 (Α' 147), περί συμβάσεων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, 1665/1986 (Α' 194), περί συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης, 4261/2014 (Α' 107), περί πρόσβασης στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτικής εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων 4514/2018 (Α' 14) και 4701/2020 (Α' 128), περί πλαισίου χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων.

5. Το παρόν Μέρος δεν εφαρμόζεται:

- α) στη διαχείριση των απαιτήσεων από συμβάσεις πιστώσεων, που διενεργείται από:
 - αα) πιστωτικό ίδρυμα με έδρα στην Ελλάδα, περιλαμβανομένων των απαιτήσεων που αυτό αγόρασε από άλλο πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή των οποίων τη διαχείριση ανέλαβε,
 - αβ) εταιρεία χρηματοδοτικής μίσθωσης ή εταιρεία πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων ή εταιρεία παροχής πιστώσεων ή ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων, περιλαμβανομένων των απαιτήσεων που αυτή αγόρασε από άλλη οντότητα ίδιας δραστηριότητας ή των οποίων τη διαχείριση ανέλαβε,
 - αγ) Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων που έχει έδρα στην Ελλάδα και έχει λάβει άδεια λειτουργίας από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με τον ν. 4209/2013 (Α' 253) ή Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων που έχει έδρα στην Ελλάδα και έχει λάβει άδεια λειτουργίας από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, σύμφωνα με το άρθρο 4 του ν. 3283/2004 (Α' 210) και το άρθρο 12 του ν. 4099/2012 (Α' 250),
 - β) στη διαχείριση των απαιτήσεων από συμβάσεις πιστώσεων, που δεν χορηγήθηκε από πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα με εγκατάσταση στην Ε.Ε., εκτός αν οι απαιτήσεις από συμβάσεις πιστώσεων αντικαθίστανται από σύμβαση πίστωσης που χορηγείται από τέτοιο πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα,
 - γ) στις απαιτήσεις από τις συμβάσεις πιστώσεων του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων,
 - δ) στην αγορά των απαιτήσεων από συμβάσεις πιστώσεων, από πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα με εγκατάσταση στην Ε.Ε., και
 - ε) στη μεταβίβαση απαιτήσεων από συμβάσεις πιστώσεων, που μεταβιβάζονται πριν από την 30ή Δεκεμβρίου 2023.

6. Το παρόν Μέρος δεν εφαρμόζεται σε διαδικασίες διαχείρισης πιστώσεων που ασκούνται στο πλαίσιο του επαγγέλματός τους από συμβολαιογράφους, σύμφωνα με τον Κώδικα Συμβολαιογράφων (ν. 2830/2000, Α' 96), δικαστικούς επιμελητές, σύμφωνα με τον Κώδικα των Δικαστικών Επιμελητών (ν. 2318/1995, Α' 126) και δικηγόρους, σύμφωνα με τον Κώδικα περί Δικηγόρων (ν. 4194/2013, Α' 208).

Άρθρο 4
Ορισμοί
(άρθρο 3 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

Για τους σκοπούς του παρόντος Μέρους, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- 1) «πιστωτικό ίδρυμα»: το πιστωτικό ίδρυμα, όπως ορίζεται στην περ. 1 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 176), ήτοι η επιχείρηση της οποίας η δραστηριότητα συνίσταται στην αποδοχή από το κοινό καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων και στη χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό,
- 2) «πιστωτής»: πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο έχει χορηγήσει πίστωση, ή πρόσωπο που είναι αγοραστής πιστώσεων. Στην έννοια του πιστωτή εμπίπτει και το χρηματοδοτικό ίδρυμα, όπως ορίζεται στην περ. 26 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού 575/2013/ΕΕ, το οποίο έχει χορηγήσει πίστωση, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων της υποπερ. αβ) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 3,
- 3) «δανειολήπτης»: νομικό ή φυσικό πρόσωπο το οποίο έχει συνάψει σύμβαση πίστωσης με πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα, συμπεριλαμβανομένου του νόμιμου διαδόχου ή του συνδίκου του,
- 4) «πίστωση» ή «σύμβαση πίστωσης»: σύμβαση, όπως εκδόθηκε αρχικά, τροποποιήθηκε ή αντικαταστάθηκε, δυνάμει της οποίας πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα χορηγεί πίστωση υπό μορφή προθεσμιακής καταβολής, δανείου ή οποιασδήποτε άλλης παρόμοιας χρηματοδοτικής διευκόλυνσης, καθώς και τα δικαιώματα του πιστωτή που απορρέουν από αυτήν,
- 5) «σύμβαση διαχείρισης πιστώσεων»: γραπτή σύμβαση που συνάπτεται μεταξύ αγοραστή πιστώσεων και διαχειριστή πιστώσεων, σχετικά με τις υπηρεσίες που πρόκειται να παρασχεθούν από τον διαχειριστή πιστώσεων για λογαριασμό του αγοραστή πιστώσεων,
- 6) «αγοραστής πιστώσεων»: φυσικό ή νομικό πρόσωπο, εκτός από πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα, το οποίο αγοράζει τις απαιτήσεις από συμβάσεις πιστώσεων, στο πλαίσιο της εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής του δραστηριότητας,
- 7) «πάροχος πιστωτικών υπηρεσιών»: τρίτη οντότητα που διορίζεται από διαχειριστή πιστώσεων, προκειμένου να ασκήσει μέρος των δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων αυτού στο πλαίσιο συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης,
- 8) «διαχειριστής πιστώσεων»: νομικό πρόσωπο με έδρα κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.) το οποίο, στο πλαίσιο των επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων, διαχειρίζεται και επιβάλλει τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που σχετίζονται με τις απαιτήσεις από συμβάσεις πιστώσεων, για λογαριασμό αγοραστή πιστώσεων, και ασκεί τουλάχιστον μία ή περισσότερες δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων,
- 9) «μεταβίβαση πίστωσης»: η μεταβίβαση των δικαιωμάτων του δανειστή ή η εκχώρηση των απαιτήσεων που απορρέουν από σύμβαση πίστωσης,
- 10) «Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις» («Ε.Δ.Α.Δ.Π.»): ανώνυμη εταιρεία του ν. 4548/2018 (Α' 104), που συστήνεται με ειδικό σκοπό τη λειτουργία ως

διαχειριστή πιστώσεων, στην οποία μπορεί να χορηγηθεί άδεια διαχειριστή πιστώσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και οι εταιρείες που έχουν ήδη συσταθεί προς αυτόν τον σκοπό και έχουν αδειοδοτηθεί, σύμφωνα με το άρθρο 1 του ν. 4354/2015 (Α' 176),

11) «δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων»: μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες δραστηριότητες:

α) είσπραξη ή ανάκτηση, από τον δανειολήπτη με κάθε μορφή εξώδικης ή δικαστικής ενέργειας, κάθε οφειλόμενου ποσού που σχετίζεται με τις απαιτήσεις από συμβάσεις πιστώσεων,

β) επαναδιαπραγμάτευση με τον δανειολήπτη οίωνδήποτε όρων και προϋποθέσεων που σχετίζονται με τις απαιτήσεις από συμβάσεις πιστώσεων, σύμφωνα με τις οδηγίες του αγοραστή πιστώσεων,

γ) διαχείριση οίωνδήποτε παραπόνων σχετικά με τις απαιτήσεις από συμβάσεις πιστώσεων,

δ) ενημέρωση του δανειολήπτη για τυχόν μεταβολές των επιτοκίων ή των εξόδων ή οίωνδήποτε οφειλόμενων ποσών που σχετίζονται με τις απαιτήσεις από συμβάσεις πιστώσεων,

12) «κράτος μέλος καταγωγής»: σε σχέση με τον διαχειριστή πιστώσεων, το κράτος μέλος της Ε.Ε. στο οποίο βρίσκεται η καταστατική του έδρα ή, αν σύμφωνα με το εθνικό του δίκαιο δεν έχει καταστατική έδρα, το κράτος μέλος της Ε.Ε. στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά του γραφεία ή, όσον αφορά τον αγοραστή πιστώσεων ή τον αντιπρόσωπό του, το κράτος μέλος της Ε.Ε. στο οποίο έχει ο αγοραστής πιστώσεων ή ο αντιπρόσωπός του την κατοικία του ή την καταστατική του έδρα, ή αν σύμφωνα με το εθνικό του δίκαιο δεν έχει καταστατική έδρα, το κράτος μέλος της Ε.Ε. στο οποίο έχει τα κεντρικά του γραφεία,

13) «κράτος μέλος υποδοχής»: το κράτος μέλος της Ε.Ε., εκτός από το κράτος μέλος καταγωγής, στο οποίο ο διαχειριστής πιστώσεων έχει ιδρύσει υποκατάστημα ή στο οποίο ασκεί δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων, και, σε κάθε περίπτωση, στο οποίο έχει την κατοικία του ή έχει την καταστατική του έδρα ή, εάν σύμφωνα με το εθνικό του δίκαιο δεν έχει καταστατική έδρα, το κράτος μέλος της Ε.Ε. στο οποίο έχει τα κεντρικά του γραφεία ο δανειολήπτης,

14) «καταναλωτής»: φυσικό πρόσωπο το οποίο, στις συμβάσεις πίστωσης που καλύπτει το παρόν Μέρος, ενεργεί για σκοπούς που δεν σχετίζονται με την εμπορική, επιχειρηματική ή επαγγελματική του δραστηριότητα,

15) «μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης»: σύμβαση πίστωσης που χαρακτηρίζεται ως μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα σύμφωνα με το άρθρο 47α του Κανονισμού 575/2013/ΕΕ,

16) «ειδική συμμετοχή»: ειδική συμμετοχή, όπως ορίζεται στην περ. 36 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού 575/2013/ΕΕ,

17) «στενοί δεσμοί»: στενοί δεσμοί, όπως ορίζονται στην περ. 38 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού 575/2013/ΕΕ, ήτοι η κατάσταση κατά την οποία δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνδέονται μεταξύ τους με έναν από τους κάτωθι τρόπους:

α) συμμετοχή υπό μορφή ιδιοκτησίας, άμεσης ή μέσω ελέγχου, του είκοσι τοις εκατό (20%) ή ανώτερου ποσοστού των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου μιας επιχείρησης,

β) έλεγχος, ή

γ) η κατάσταση κατά την οποία αμφότερα ή όλα τα πρόσωπα αυτά συνδέονται σταθερά με το αυτό τρίτο πρόσωπο μέσω ελέγχου,

- 18) «Ε.Ε.»: κάθε κράτος μέλος της Ε.Ε. και κάθε άλλο κράτος που έχει κυρώσει τη Συμφωνία για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο,
- 19) «Κώδικας Δεοντολογίας»: η υπ' αρ. 392/1/31.5.2021 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (Β' 2411) ή οποιαδήποτε απόφαση εκδίδεται σε τροποποίηση ή αντικατάστασή της με βάση την εξουσιοδότηση της παρ. 2 του άρθρου 1 του ν. 4224/2013 (Α' 288).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β'

ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΙ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

Άρθρο 5

Γενικές απαιτήσεις άδειας λειτουργίας (άρθρο 4 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

1. Δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων για λογαριασμό αγοραστή πιστώσεων ασκούνται αποκλειστικά από αδειοδοτημένους διαχειριστές πιστώσεων. Αρμόδια αρχή για την αδειοδότηση των διαχειριστών πιστώσεων είναι η Τράπεζα της Ελλάδος.
2. Οι διαχειριστές πιστώσεων αποτελούν χρηματοδοτικά ιδρύματα κατά την έννοια της περ. 26 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού 575/2013/ΕΕ.
3. Άδεια διαχειριστή πιστώσεων χορηγείται με τη διαδικασία του άρθρου 8 αποκλειστικά σε Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.), οι οποίες είναι ανώνυμες εταιρείες με αποκλειστικό σκοπό τη διαχείριση πιστώσεων, εφόσον πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 6.
4. Με άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος, οι Ε.Δ.Α.Δ.Π. μπορούν, επιπλέον του σκοπού της παρ. 3, να χορηγούν νέες πιστώσεις σε δανειολήπτες των οποίων τις πιστώσεις διαχειρίζονται είτε οι ίδιες, είτε άλλοι διαχειριστές πιστώσεων.
Οι πιστώσεις αυτές παρέχονται με αποκλειστικό σκοπό την αναχρηματοδότηση πιστώσεων ή την αναδιάρθρωση δανεισμού ενός δανειολήπτη δυνάμει σχεδίου αναδιάρθρωσης που συμφωνείται μεταξύ των μερών και του πιστωτή ή διαχειριστή της υπό αναδιάρθρωση πίστωσης.
Οι νέες πιστώσεις της παρούσας λογίζονται ως τραπεζικές πιστώσεις, διέπονται από το ελληνικό δίκαιο και αποκλειστικά αρμόδια για την εκδίκαση των διαφορών που απορρέουν από τη σύμβαση είναι τα κατά τόπους ελληνικά δικαστήρια. Τα νέα αυτά δάνεια και οι πιστώσεις επιβαρύνονται με την εισφορά του άρθρου 1 του ν. 128/1975 (Α' 178), για την απόδοση της οποίας υπεύθυνες είναι οι Ε.Δ.Α.Δ.Π..
5. Στο πλαίσιο της διαχείρισης πιστώσεων, οι Ε.Δ.Α.Δ.Π. δύνανται να διαχειρίζονται τα ακίνητα που αποτελούν ασφάλεια για τις πιστώσεις που διαχειρίζονται και έχουν μεταβιβασθεί στον δικαιούχο της απαίτησης. Στις Ε.Δ.Α.Δ.Π. δεν επιτρέπεται η απόκτηση διαμέσου μεταβίβασης, εκχώρησης ή από εθελοντική εκποίηση ή από πλειστηριασμό, ακίνητης περιουσίας που συνδέεται με τις πιστώσεις που αυτές διαχειρίζονται.
6. Οι Ε.Δ.Α.Δ.Π. υποχρεούνται να συντάσσουν τις χρηματοοικονομικές τους καταστάσεις σε ατομική και ενοποιημένη βάση σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής

Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ε.Ε. σύμφωνα με τον Κανονισμό 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Ιουλίου 2002, «για την εφαρμογή διεθνών λογιστικών προτύπων (L 243)» και τον ν. 4308/2014 (Α' 251).

Άρθρο 6

Απαιτήσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων (άρθρο 5 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

1. Για τη χορήγηση, εκ μέρους της Τράπεζας της Ελλάδος, της άδειας λειτουργίας της παρ. 1 του άρθρου 5, ισχύουν οι ακόλουθες απαιτήσεις:

α) η αιτούσα είναι Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) του άρθρου 5 με καταβεβλημένο τουλάχιστον το ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο της παρ. 1 του άρθρου 10 και έχει την καταστατική της έδρα στην Ελλάδα,

β) τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της αιτούσας, καθώς και ο γενικός διευθυντής ή άλλο διοικητικό στέλεχος αυτής με αντίστοιχες αρμοδιότητες, αν δεν συμμετέχει στο διοικητικό συμβούλιο, διαθέτουν τα απαιτούμενα εχέγγυα εντιμότητας, η οποία αποδεικνύεται από τα ακόλουθα στοιχεία και πληροφορίες:

βα) αντίγραφο ποινικού μητρώου, από το οποίο προκύπτει ότι δεν έχουν καταδικασθεί για συναφή ποινικά αδικήματα, ιδίως αυτά που σχετίζονται με την περιουσία, οικονομικές υπηρεσίες και δραστηριότητες, στα οποία περιλαμβάνονται η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, τοκογλυφία, απάτη, φορολογικά εγκλήματα, παραβίαση του επαγγελματικού απορρήτου, ή αδικήματα κατά της σωματικής ακεραιότητας, ή για οποιαδήποτε άλλα αδικήματα που αφορούν εταιρείες, πτώχευση, αφερεγγυότητα ή προστασία των καταναλωτών, περιλαμβανομένων των άρθρων 176 έως 180 του ν. 4548/2018 (Α' 104),

ββ) στοιχεία που αποδεικνύουν ότι δεν υπάρχουν σωρευτικές επιπτώσεις ελασσόνων συμβάντων, πέραν αυτών της υποπερ. βα), που θίγουν τα εχέγγυα εντιμότητάς τους,

βγ) στοιχεία που αποδεικνύουν ότι τα εν λόγω πρόσωπα συναλλάσσονται με διαφάνεια και επιδεικνύουν πάντα ανοικτό πνεύμα και διάθεση συνεργασίας στις προγενέστερες επιχειρηματικές τους σχέσεις με τις εποπτικές και ρυθμιστικές αρχές,

βδ) στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι τα εν λόγω πρόσωπα δεν υπόκεινται σε εν εξελίξει διαδικασία αφερεγγυότητας ή δεν έχουν κηρυχθεί σε πτώχευση κατά το παρελθόν, εκτός αν έχουν αποκατασταθεί σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία,

γ) τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της αιτούσας, καθώς και ο γενικός διευθυντής ή άλλο διοικητικό στέλεχος αυτής με αντίστοιχες αρμοδιότητες, αν δεν συμμετέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο, και το ίδιο το Διοικητικό Συμβούλιο στο σύνολό του, διαθέτουν επαρκείς και κατάλληλες γνώσεις και εμπειρία για τη διεξαγωγή της επιχειρηματικής δραστηριότητας με κατάλληλο και υπεύθυνο τρόπο,

δ) τα πρόσωπα που κατέχουν ειδική συμμετοχή στην αιτούσα, καθώς και τα πρόσωπα που, ακόμη και αν δεν καταλαμβάνονται από την εν λόγω περίπτωση, ασκούν έλεγχο επί της εταιρείας, μέσω έγγραφης ή άλλης συμφωνίας ή από κοινού δράσης, κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 23 του ν. 4261/2014 (Α' 107), διαθέτουν επαρκώς καλή φήμη, γεγονός

που αποδεικνύεται με την εκπλήρωση των απαιτήσεων που ορίζονται στις υποπερ. βα) και ββ) της περ. β), καθώς και επαρκείς γνώσεις, ικανότητες και εμπειρία,

ε) η αιτούσα εφαρμόζει αποτελεσματικές ρυθμίσεις διακυβέρνησης και κατάλληλους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων διαδικασιών διαχείρισης των κινδύνων και λογιστικής παρακολούθησης, που, μεταξύ άλλων, διασφαλίζουν τον σεβασμό των δικαιωμάτων των δανειοληπτών και τη συμμόρφωση με τη νομοθεσία που διέπει τις απαιτήσεις από συμβάσεις πιστώσεων, καθώς και με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 «για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της οδηγίας 95/46/ΕΚ (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων) (L 119)» και τον ν. 4624/2019 (Α' 137),

στ) ο αιτών εφαρμόζει πολιτική που διασφαλίζει συμμόρφωση με τους κανόνες για την προστασία των δανειοληπτών και την αντιμετώπισή τους με δίκαιο και επιμελή τρόπο, μεταξύ άλλων, λαμβάνοντας υπόψη την οικονομική κατάστασή τους, και εφόσον συντρέχει περίπτωση, την ανάγκη των εν λόγω δανειοληπτών να αποταθούν για συμβουλευτική υποστήριξη σε εξουσιοδοτημένους κρατικούς ή άλλους φορείς, και ιδίως αυτούς που αναφέρονται στα άρθρα 3 και 4 του ν. 4738/2020 (Α' 207),

ζ) η αιτούσα εφαρμόζει επαρκείς, κατάλληλες και ειδικές εσωτερικές διαδικασίες που διασφαλίζουν την καταγραφή και τον χειρισμό των καταγγελιών των δανειοληπτών,

η) ο αιτών, εφόσον συνιστά υπόχρεο πρόσωπο της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4557/2018 (Α' 139), εφαρμόζει κατάλληλες διαδικασίες για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σύμφωνα με τον ανωτέρω νόμο,

θ) η αιτούσα συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις σύνταξης και δημοσίευσης χρηματοοικονομικών καταστάσεων δυνάμει της κείμενης νομοθεσίας,

ι) δεν υφίστανται επαγγελματικές ή συγγενικές σχέσεις μεταξύ των προσώπων των περ. β) και δ) και οποιωνδήποτε άλλων προσώπων που κατέχουν υψηλά πολιτικά αξιώματα ή υψηλές διοικητικές θέσεις στην εποπτεύουσα αρχή, ώστε να παρεμποδίζεται η αποτελεσματική διεξαγωγή εποπτείας.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος απορρίπτει την αίτηση που υποβάλλει Ε.Δ.Α.Δ.Π. για χορήγηση της άδειας λειτουργίας της παρ. 1 του άρθρου 5, αν οι πληροφορίες και τα δικαιολογητικά που συνοδεύουν την αίτηση δεν πληρούν όλες τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο παρόν Μέρος, καθώς και στις αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση του παρόντος Μέρους.

3. Αν η Τράπεζα της Ελλάδος διαπιστώσει αιτιολογημένα ότι η χορήγηση της άδειας λειτουργίας Ε.Δ.Α.Δ.Π. ή η εξαγορά συμμετοχής σε αυτήν υποκρύπτει ή αποσκοπεί στη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματική δραστηριότητα σύμφωνα με τον ν. 4557/2018, τότε:

α) αρνείται τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας ή

β) δεν επιτρέπει την απόκτηση ή την αύξηση ειδικής συμμετοχής σύμφωνα με το άρθρο 9.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος χορηγεί άδεια λειτουργίας Ε.Δ.Α.Δ.Π. μόνον αν οι νομοθετικές ή κανονιστικές διατάξεις τρίτης χώρας στις οποίες υπάγονται ένα ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα με τα οποία ο αιτών έχει στενούς δεσμούς ή αν δυσχέρειες σχετικές με την

εφαρμογή των εν λόγω διατάξεων δεν παρεμποδίζουν την εκπλήρωση της εποπτικής αποστολής της.

5. Για τους σκοπούς των περ. β), γ) και δ) της παρ. 1, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να αιτείται τη γνωστοποίηση στοιχείων σχετικών ιδίως με το κύρος, την εκπαίδευση, τις ποινικές καταδίκες, την περιουσιακή κατάσταση, την εμπειρία και την κατάρτιση των εμπλεκόμενων φυσικών προσώπων.

Άρθρο 7

Δυνατότητα κατοχής χρηματικών ποσών

(άρθρο 6 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

1. Οι διαχειριστές πιστώσεων επιτρέπεται να εισπράττουν και να κατέχουν χρηματικά ποσά από δανειολήπτες, με σκοπό τη μεταβίβαση των εν λόγω χρηματικών ποσών στους αγοραστές των πιστώσεων που διαχειρίζονται, υπό τις ειδικότερες προϋποθέσεις της παρ. 2, εκτός αν αυτή η δυνατότητα απαγορεύεται στο κράτος μέλος καταγωγής του διαχειριστή πιστώσεων.

2. Οι διαχειριστές πιστώσεων οφείλουν, εκτός από τις απαιτήσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας της παρ. 1 του άρθρου 6, να ανταποκρίνονται και στις παρακάτω απαιτήσεις:

- α) να διατηρούν χωριστό λογαριασμό σε πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει στην Ελλάδα ή λειτουργεί στην Ελλάδα με υποκατάστημα και δεν αποτελεί συνδεδεμένη με τα εν λόγω πρόσωπα οντότητα κατά την έννοια του συνδεδεμένου μέρους του Παραρτήματος Α' του ν. 4308/2014 (Α' 251), στον οποίο όλα τα χρηματικά ποσά που εισπράττονται από δανειολήπτες πιστώνονται και φυλάσσονται έως τη μεταφορά τους στον αντίστοιχο αγοραστή πιστώσεων, υπό τους όρους που έχουν συμφωνηθεί με τον αγοραστή πιστώσεων,
- β) να καθορίζουν ότι, όταν ένας δανειολήπτης πραγματοποιεί πληρωμή στα εν λόγω πρόσωπα με σκοπό, εν μέρει ή εν όλω, την επιστροφή των οφειλόμενων ποσών που σχετίζονται με τις απαιτήσεις από συμβάσεις πιστώσεων, η εν λόγω πληρωμή θεωρείται ότι έχει καταβληθεί στον αγοραστή πιστώσεων,
- γ) να παραδίδουν απόδειξη παραλαβής ή επιστολή απαλλαγής στον δανειολήπτη, σε χαρτί ή άλλο σταθερό μέσο, κάθε φορά που αυτά τα πρόσωπα εισπράττουν χρηματικά ποσά από τον δανειολήπτη, βεβαιώνοντας τα εισπραχθέντα ποσά.

3. Ο λογαριασμός της περ. α) της παρ. 2 είναι ανεκχώρητος και ακατάσχετος από οποιοδήποτε τρίτο μέρος πλην του αγοραστή πιστώσεων, περιλαμβανομένου και του δημοσίου και του Ηλεκτρονικού Εθνικού Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (e-ΕΦΚΑ), δεν υπάγεται στην πτωχευτική περιουσία σε περίπτωση πτώχευσης του διαχειριστή πιστώσεων, και το σύνολο του ποσού που είναι κατατεθειμένο σε αυτόν αποδίδεται στον διαχειριστή πιστώσεων.

4. Η Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις που ζητεί να αδειοδοτηθεί ως διαχειριστής πιστώσεων και δεν προτίθεται να εισπράττει και να κατέχει χρηματικά ποσά από δανειολήπτες στο πλαίσιο του επιχειρηματικού της μοντέλου, αναφέρει την πρόθεση αυτή στην αίτησή της για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας της παρ. 1 του άρθρου 8.

Άρθρο 8
Διαδικασία χορήγησης άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων
(άρθρο 7 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

1. Για την απόκτηση άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων, η ενδιαφερόμενη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) υποβάλλει σχετική αίτηση στην Τράπεζα της Ελλάδος και, πριν από τη χορήγηση της άδειας της Τράπεζας της Ελλάδος, προβαίνει στην καταβολή του κατά περίπτωση ελάχιστου απαιτούμενου αρχικού κεφαλαίου, όπως αυτό ορίζεται στις παρ. 1 και 2 του άρθρου 10.

2. Η αίτηση άδειας λειτουργίας της παρ. 1 συνοδεύεται από τα ακόλουθα στοιχεία και πληροφορίες:

α) αντίγραφο της πράξης σύστασης και του καταστατικού της αιτούσας Ε.Δ.Α.Δ.Π, και όλων των τροποποιήσεων αυτού,

β) στοιχεία που τεκμηριώνουν την καταβολή του αρχικού μετοχικού κεφαλαίου των παρ. 1 και 2 του άρθρου 10,

γ) τη διεύθυνση των κεντρικών γραφείων και της καταστατικής έδρας της αιτούσας,

δ) τα στοιχεία της ταυτότητας των μελών του διοικητικού συμβουλίου της αιτούσας, του γενικού διευθυντή ή άλλου στελέχους με αντίστοιχες αρμοδιότητες, αν δεν συμμετέχει στο διοικητικό συμβούλιο της αιτούσας, των προσώπων που κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή στην αιτούσα εταιρεία και των προσώπων που, ακόμη και αν δεν καταλαμβάνονται από την εν λόγω περίπτωση, ασκούν έλεγχο επί της αιτούσας εταιρείας, μέσω έγγραφης ή άλλης συμφωνίας ή διά από κοινού δράσης, κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 23 του ν. 4261/2014 (Α' 107),

ε) στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι η αιτούσα πληροί τις προϋποθέσεις των περ. β) και γ) της παρ. 1 του άρθρου 6,

στ) στοιχεία που αποδεικνύουν ότι τα πρόσωπα που κατέχουν ειδική συμμετοχή κατά την έννοια της περ. 36 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού 575/2013/ΕΕ και τα πρόσωπα που, ακόμη και αν δεν καταλαμβάνονται από την εν λόγω περίπτωση, ασκούν εν τοις πράγμασι έλεγχο επί της εταιρείας, μέσω έγγραφης ή άλλης συμφωνίας μετόχων ή δια από κοινού δράσης με άλλους μετόχους, πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στην περ. δ) της παρ. 1 του άρθρου 6,

ζ) στοιχεία που τεκμηριώνουν την ύπαρξη των ρυθμίσεων διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου που αναφέρονται στην περ. ε) της παρ. 1 του άρθρου 6,

η) στοιχεία που τεκμηριώνουν την ύπαρξη της πολιτικής βάσει της οποίας διασφαλίζονται τα προβλεπόμενα στην περ. στ) της παρ. 1 του άρθρου 6, και ειδικότερα εμπεριστατωμένη έκθεση στην οποία καταγράφονται διεξοδικά οι βασικές αρχές και οι μέθοδοι με τις οποίες διασφαλίζεται η επιτυχής αναδιάρθρωση δανείων. Στην εν λόγω έκθεση παρουσιάζονται μέθοδοι αναδιάρθρωσης οφειλών εναλλακτικές της αναγκαστικής εκτέλεσης στο πλαίσιο του Κώδικα Δεοντολογίας, καθώς και σύμφωνα με το άρθρο 27 του ν. 4438/2016 (Α' 220), τα άρθρα 10 και 66 του ν. 4261/2014 και την υπ' αρ. 175/2/29.7.2020 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (Β' 3550), λαμβάνοντας υπόψη και τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά που τυχόν τεκμηριώνουν την ιδιαίτερη οικονομική δυσχέρεια και τα ειδικά

προβλήματα υγείας που αντιμετωπίζουν δανειολήπτες που είναι φυσικά πρόσωπα, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας,

θ) στοιχεία που τεκμηριώνουν την ύπαρξη των εσωτερικών διαδικασιών που έχει θεσπίσει η αιτούσα ώστε να τηρεί τις υποχρεώσεις της περ. ζ) της παρ. 1 του άρθρου 6,

ι) στοιχεία που τεκμηριώνουν την ύπαρξη των διαδικασιών που έχει θεσπίσει η αιτούσα ώστε να τηρεί τις υποχρεώσεις της περ. η) της παρ. 1 του άρθρου 6,

ια) εφόσον συντρέχει περίπτωση, αποδεικτικά στοιχεία για την ύπαρξη χωριστού λογαριασμού σε πιστωτικό ίδρυμα, όπως προβλέπεται στην περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 7,

ιβ) τυχόν συμβάσεις εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων σύμφωνα με της παρ. 1 του άρθρου 15,

ιγ) την οργανωτική δομή της αιτούσας,

ιδ) το επιχειρηματικό πλάνο των λειτουργιών και των στόχων της αιτούσας με αναλυτική περιγραφή των προγραμματισμένων δράσεων, της στρατηγικής και των διαθέσιμων πόρων της.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος, εντός σαράντα πέντε (45) ημερών από την παραλαβή της αίτησης της παρ. 1, εξετάζει αν η αίτηση είναι πλήρης. Αν η αίτηση δεν είναι πλήρης, η Τράπεζα της Ελλάδος θέτει στην αιτούσα Ε.Δ.Α.Δ.Π. προθεσμία που δεν μπορεί να είναι μικρότερη από δεκαπέντε (15) ημέρες για να προσκομίσει τα ελλείποντα δικαιολογητικά και στοιχεία.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος, εντός ενενήντα (90) ημερών από την παραλαβή της αίτησης ή, αν η αίτηση δεν είναι πλήρης, εντός εξήντα (60) ημερών από την προθεσμία για προσκομιδή των ελλειπόντων δικαιολογητικών στοιχείων της παρ. 3, αποδέχεται ή απορρίπτει αιτιολογημένα την αίτηση και ενημερώνει αμελλητί την αιτούσα Ε.Δ.Α.Δ.Π.. Αν η Τράπεζα της Ελλάδος δεν απαντήσει εντός των προθεσμιών της παρούσας, η αίτηση θεωρείται ότι απορρίφθηκε σιωπηρώς.

5. Η απόφαση με την οποία χορηγείται άδεια λειτουργίας δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Άρθρο 9

Έλεγχος ειδικής συμμετοχής

1. Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που προτίθεται να αποκτήσει ή να αυξήσει, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή του σε Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) («υποψήφιος αγοραστής»), ούτως ώστε η αναλογία επί του εταιρικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει να φθάνει ή να υπερβαίνει το ποσοστό του δέκα τοις εκατό (10%), του είκοσι τοις εκατό (20 %), του τριάντα τοις εκατό (30 %) ή του πενήντα τοις εκατό (50%) ή ώστε η Ε.Δ.Α.Δ.Π. να καταστεί θυγατρική του επιχείρηση, ενημερώνει γραπτώς και εκ των προτέρων την Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με την πρόθεσή του, παρέχοντας τις πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με την παρ. 2. Το ίδιο ισχύει για κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που έχει αποφασίσει να παύσει να κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή ή να μειώσει την ειδική συμμετοχή του, ούτως ώστε η αναλογία επί του εταιρικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου να μειωθεί κάτω από το δέκα τοις εκατό (10%), το είκοσι τοις εκατό (20%), το τριάντα τοις εκατό (30%) ή το πενήντα τοις εκατό

(50%) ή ώστε η Ε.Δ.Α.Δ.Π. να πάψει να είναι θυγατρική του επιχείρηση. Για την πλήρωση των κριτηρίων ειδικής συμμετοχής, εφαρμόζεται το άρθρο 28 του ν. 4261/2014 (Α' 107).

2. Ο υποψήφιος αγοραστής ειδικής συμμετοχής παρέχει στην Τράπεζα της Ελλάδος πληροφορίες, οι οποίες αναφέρουν το μέγεθος της συμμετοχής που προτίθεται να αποκτήσει και τις πληροφορίες της περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 24 του ν. 4261/2014.

3. Εκτός από τις ποινικές κυρώσεις και τις κυρώσεις της παρ. 6 του άρθρου 27 αν η επιρροή ενός υποψήφιου αγοραστή είναι πιθανό να αποβεί σε βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισης της Ε.Δ.Α.Δ.Π. ή αν δεν τηρηθεί η υποχρέωση της εκ των προτέρων ενημέρωσης του παρόντος με την προσκόμιση επαρκών στοιχείων, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί, με αιτιολογημένη απόφασή της, εντός δύο (2) μηνών από την υποβολή του πλήρους φακέλου να αντισταχθεί στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής ή να λάβει άλλα κατάλληλα μέτρα για να μεταβιβασθεί η συμμετοχή σε πρόσωπο που δεν δημιουργεί κίνδυνο εις βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισης της Ε.Δ.Α.Δ.Π.. Στα εν λόγω μέτρα περιλαμβάνονται εντολές, προσωρινά μέτρα ή κυρώσεις κατά των προσώπων της παρ. 1, των μελών του διοικητικού συμβουλίου, των διευθυντών ή των υπευθύνων για τη διαχείριση, ή η αναστολή της άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου. Η ανωτέρω απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να δημοσιοποιείται κατά την κρίση της. Εάν η Τράπεζα της Ελλάδος επιτρέψει την εν λόγω αγορά, δύναται να ορίσει προθεσμία ή και όρους για την υλοποίησή της.

4. Εάν αγοραστής αποκτήσει συμμετοχή, παρά την αντίθεση της Τράπεζας της Ελλάδος και ανεξάρτητα από άλλες κυρώσεις που μπορούν να επιβληθούν με βάση την ισχύουσα νομοθεσία, παύει αυτοδικαίως να έχει αποτέλεσμα η άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από την εν λόγω συμμετοχή και η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο, το οποίο δεν υπερβαίνει τις πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ.

5. Για τους σκοπούς του παρόντος, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ζητεί τη γνωστοποίηση στοιχείων σχετικών ιδίως με το κύρος, την εκπαίδευση, τις ποινικές καταδίκες, την περιουσιακή κατάσταση, την εμπειρία και την κατάρτιση των εμπλεκόμενων φυσικών προσώπων.

6. Η περ. α) της παρ. 6 του άρθρου 23 του ν. 4261/2014, περί γνωστοποίησης και αξιολόγησης προτεινόμενων αποκτήσεων συμμετοχής, ισχύει αναλόγως.

Άρθρο 10

Αρχικό κεφάλαιο

1. Κατά την υποβολή αίτησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων, οι Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) της παρ. 3 του άρθρου 5 έχουν καταβάλει ολοσχερώς σε μετρητά αρχικό κεφάλαιο ύψους τουλάχιστον εκατό χιλιάδων (100.000) ευρώ, το οποίο κατατίθεται σε πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει στην Ελλάδα ή λειτουργεί στην Ελλάδα με υποκατάστημα και δεν αποτελεί συνδεδεμένη με τον αιτούντα οντότητα κατά την έννοια του συνδεδεμένου μέρους του Παραρτήματος Α' του ν. 4308/2014 (Α' 251).

2. Κατά την υποβολή αίτησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων οι Ε.Δ.Α.Δ.Π. της παρ. 4 του άρθρου 5 έχουν καταβάλει ολοσχερώς σε μετρητά αρχικό κεφάλαιο ύψους τουλάχιστον τεσσάρων εκατομμυρίων πεντακοσίων χιλιάδων (4.500.000) ευρώ, το

οποίο κατατίθεται σε πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει στην Ελλάδα ή λειτουργεί στην Ελλάδα με υποκατάστημα και δεν αποτελεί συνδεδεμένη με την αιτούσα οντότητα κατά την έννοια του συνδεδεμένου μέρους του Παραρτήματος Α' του ν. 4308/2014.

3. Τα ίδια κεφάλαια της Ε.Δ.Α.Δ.Π. κατά τη λειτουργία της ως διαχειρίστριας πιστώσεων, δεν υπολείπονται του ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου που απαιτείται για την αδειοδότησή της. Εάν μειωθούν κάτω από το ποσό αυτό, η Τράπεζα της Ελλάδος τάσσει προς την Ε.Δ.Α.Δ.Π. εύλογη προθεσμία για την αποκατάστασή τους στο ελάχιστο απαιτούμενο ποσό.

Άρθρο 11

Ανάκληση της άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων

(άρθρο 8 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί με απόφασή της να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων που έχει χορηγήσει σε Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.), μόνο αν η Ε.Δ.Α.Δ.Π.:

α) δεν έχει κάνει χρήση της άδειας λειτουργίας εντός δώδεκα (12) μηνών από τη χορήγησή της,

β) παραιτείται ρητώς από την άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων,

γ) έπαυσε να ασκεί τις δραστηριότητες για τις οποίες χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων για περίοδο μεγαλύτερη των έξι (6) μηνών,

δ) απέκτησε την άδεια λειτουργίας Ε.Δ.Α.Δ.Π. με ψευδείς δηλώσεις ή με οποιονδήποτε άλλο παράνομο τρόπο,

ε) δεν πληροί πλέον τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας Ε.Δ.Α.Δ.Π. που προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 6 και εφόσον συντρέχει στην περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 7, ή παραλείπει να ενημερώσει την Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με σημαντικές εξελίξεις ως προς το θέμα αυτό,

στ) διαπράττει ή έχει διαπράξει σοβαρή παράβαση της ενωσιακής ή εθνικής νομοθεσίας και των κανονιστικών πράξεων, συμπεριλαμβανομένων των αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος, περί προστασίας του καταναλωτή ή της εθνικής νομοθεσίας του κράτους μέλους υποδοχής και του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση. Αρμόδιες για τη διαπίστωση των ανωτέρω παραβάσεων είναι οι αρμόδιες αρχές των εν λόγω κρατών μελών, από τις οποίες ενημερώνεται η Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά.

ζ) έχει υποπέσει σε άλλη παράβαση που προβλέπει ρητά ως κύρωση την ανάκληση της άδειάς της πέρα από τις αναφερόμενες στο παρόν,

η) χρησιμοποιείται ως μέσο για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδοτεί εγκληματικές δραστηριότητες,

θ) παρακωλύει με οποιονδήποτε τρόπο την άσκηση των εποπτικών αρμοδιοτήτων της Τράπεζας της Ελλάδος,

ι) δεν συμμορφώνεται συστηματικά με την έκθεση της περ. η) της παρ. 2 του άρθρου 8. Η Τράπεζα της Ελλάδος για τη διαπίστωση της παράβασης αυτής δεν λαμβάνει υπόψη τις οδηγίες ή εντολές του δικαιούχου των απαιτήσεων προς την Ε.Δ.Α.Δ.Π.,

ια) δεν συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις της παρ. 3 του άρθρου 21,

ιβ) έχει ίδια κεφάλαια που υπολείπονται των κεφαλαίων που προβλέπονται στις παρ. 1 και 2 του άρθρου 10 και δεν τα αποκαθιστά εντός της προθεσμίας που έχει ταχθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 10,

ιγ) δεν συμμορφώνεται συστηματικά με την υποχρέωση πληροφόρησης του δανειολήπτη σύμφωνα με το άρθρο 13 και από την παράλειψη αυτή διαπιστώνεται ότι δεν διαθέτει αποτελεσματικές ρυθμίσεις διακυβέρνησης και κατάλληλους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου της περ. ε) της παρ. 1 του άρθρου 6 που διασφαλίζουν το ειδικότερο δικαίωμα των δανειοληπτών για πληροφόρηση.

2. Σε περίπτωση ανάκλησης άδειας λειτουργίας σύμφωνα με την παρ. 1, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής αν η Ε.Δ.Α.Δ.Π. παρέχει δραστηριότητες σύμφωνα με το άρθρο 16, καθώς και τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση, αν η πίστωση δεν χορηγήθηκε ούτε στην Ελλάδα ούτε στο κράτος μέλος υποδοχής.

3. Οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος για την ανάκληση της άδειας λειτουργίας δημοσιεύονται αμελλητί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και στο μητρώο του άρθρου 12.

Άρθρο 12

Μητρώο της Τράπεζας της Ελλάδος (άρθρο 9 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος καταρτίζει και τηρεί δημόσιο μητρώο, στο οποίο εγγράφονται οι Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) με άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων και οι διαχειριστές πιστώσεων με έδρα σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης που παρέχουν δραστηριότητες στην Ελλάδα, ασκώντας είτε το δικαίωμα ελεύθερης εγκατάστασης είτε το δικαίωμα ελεύθερης παροχής υπηρεσιών σύμφωνα με το άρθρο 13 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2021 για τους διαχειριστές πιστώσεων και τους αγοραστές πιστώσεων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2014/17/ΕΕ (L 438) και το άρθρο 17 του παρόντος.

2. Το μητρώο της παρ. 1 είναι διαθέσιμο στο κοινό, προσβάσιμο ηλεκτρονικά στον επίσημο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας της Ελλάδος και ενημερώνεται σε τακτική βάση.

3. Σε περίπτωση ανάκλησης μίας άδειας λειτουργίας κατά το άρθρο 11, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει το δημόσιο μητρώο της παρ. 1 του παρόντος χωρίς υπαίτια καθυστέρηση.

Άρθρο 13

Σχέση με τον δανειολήπτη, γνωστοποίηση των μεταβιβάσεων και μεταγενέστερες γνωστοποιήσεις (άρθρο 10 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

1. Οι αγοραστές πιστώσεων και οι διαχειριστές πιστώσεων υποχρεούνται στις σχέσεις τους με τους δανειολήπτες:

α) να ενεργούν καλόπιστα, δίκαια και επαγγελματικά,

β) να παρέχουν στους δανειολήπτες πληροφορίες που δεν είναι παραπλανητικές, ασαφείς ή ψευδείς,

γ) να σέβονται και να προστατεύουν τα προσωπικά στοιχεία και την ιδιωτική ζωή των δανειοληπτών,

δ) να επικοινωνούν με τους δανειολήπτες με τρόπο που δεν συνιστά παρενόχληση, καταναγκασμό ή αθέμιτη επιρροή. Οι υποχρεώσεις των άρθρων 4 και 5, των παρ. 2 και 3 του άρθρου 6 και των άρθρων 8 και 10 του ν. 3758/2009 (Α' 68) ισχύουν και για τους αγοραστές και διαχειριστές πιστώσεων.

2. Οι διαχειριστές πιστώσεων θεωρούνται δανειστές και προμηθευτές κατά την έννοια του ν. 2251/1994 (Α' 191) και υποχρεούνται να συμμορφώνονται με την κείμενη νομοθεσία περί προστασίας καταναλωτή, με τον Κώδικα Δεοντολογίας, με τους κανόνες που διέπουν τη χορήγηση πιστώσεων που ισχύουν για τα πιστωτικά ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένου του ν. 4438/2016 (Α' 220), καθώς και με όλες τις αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος που σχετίζονται με πιστώσεις που χορηγούνται από πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοδοτικά ιδρύματα της υποπερ. αβ) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 3 του παρόντος και να λαμβάνουν ειδική μέριμνα για κοινωνικά ευπαθείς ομάδες.

3. Επί μεταβίβασης των απαιτήσεων από συμβάσεις πιστώσεων, ο διαχειριστής πιστώσεων συνεχίζει τη διαδικασία του Κώδικα Δεοντολογίας που είχε ήδη ξεκινήσει από το στάδιο, στο οποίο ήταν πριν από τη μεταβίβαση.

4. Μετά από οποιαδήποτε μεταβίβαση των δικαιωμάτων πιστωτή στο πλαίσιο μιας σύμβασης πίστωσης ή της ίδιας της μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, σε αγοραστή πιστώσεων, καθώς επίσης και όποτε ζητείται από τον δανειολήπτη, ο αγοραστής πιστώσεων ή, όταν έχει ορισθεί για την άσκηση δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων, η οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. i) ή iii) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ ή η οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. αα) και αβ) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 3 του παρόντος ή ο διαχειριστής πιστώσεων, αποστέλλει στον δανειολήπτη γνωστοποίηση που συντάσσεται σε γλώσσα σαφή και κατανοητή για το ευρύ κοινό, σε χαρτί ή σε άλλο σταθερό μέσο, στην οποία περιλαμβάνονται τουλάχιστον τα εξής:

α) πληροφορίες για την πραγματοποιηθείσα μεταβίβαση, συμπεριλαμβανομένης της ημερομηνίας μεταβίβασης,

β) τα στοιχεία ταυτότητας και τα στοιχεία επικοινωνίας του αγοραστή πιστώσεων,

γ) μετά τον διορισμό του, τα στοιχεία ταυτότητας και τα στοιχεία επικοινωνίας του διαχειριστή πιστώσεων ή της οντότητας που αναφέρεται στις υποπερ. i) ή iii) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ ή της οντότητας που αναφέρεται στις υποπερ. αα) και αβ) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 3 του παρόντος,

δ) μετά τον διορισμό του, αποδεικτικά στοιχεία σχετικά με την άδεια λειτουργίας του διαχειριστή πιστώσεων που έχει χορηγηθεί σύμφωνα με τα άρθρα 6 και 8 του παρόντος ή τα άρθρα 5 και 7 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ,

ε) εφόσον συντρέχει περίπτωση, τα στοιχεία ταυτότητας και τα στοιχεία επικοινωνίας του παρόχου πιστωτικών υπηρεσιών του άρθρου 15,

στ) παρουσιαζόμενη με διακριτό τρόπο, αναφορά του σημείου επικοινωνίας με τον αγοραστή πιστώσεων ή, όταν έχει ορισθεί για την άσκηση δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων, με την οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. i) ή iii) της περ. α) της παρ. 5 του

άρθρου 2 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ ή την οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. αα) και αβ) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 3 του παρόντος, ή με τον διαχειριστή πιστώσεων και, κατά περίπτωση, με τον πάροχο πιστωτικών υπηρεσιών, από τον οποίο μπορούν να λαμβάνονται πληροφορίες όταν χρειάζεται,

ζ) πληροφορίες σχετικά με τα ποσά που οφείλει ο δανειολήπτης κατά τη στιγμή της γνωστοποίησης, με αναλυτική καταγραφή των ποσών που οφείλονται ως κεφάλαιο, τόκοι, προμήθειες και άλλες επιτρεπόμενες χρεώσεις,

η) δήλωση ότι εξακολουθεί να ισχύει όλη η σχετική νομοθεσία που αφορά ιδίως στην εκτέλεση των συμβάσεων, την προστασία των καταναλωτών, τα δικαιώματα του δανειολήπτη,

θ) την ονομασία, τη διεύθυνση και τα στοιχεία επικοινωνίας των αρμόδιων αρχών, του κράτους μέλους στο οποίο ο δανειολήπτης έχει την κατοικία του ή την καταστατική του έδρα ή, αν σύμφωνα με το εθνικό του δίκαιο δεν έχει καταστατική έδρα, τα κεντρικά του γραφεία και στις οποίες ο δανειολήπτης μπορεί να υποβάλει καταγγελία, κατά τον λόγο της αρμοδιότητάς τους.

5. Σε κάθε μεταγενέστερη γνωστοποίηση προς τον δανειολήπτη, ο αγοραστής πιστώσεων ή, όταν έχει ορισθεί για την άσκηση δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων, η οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. ι) ή ιiii) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ ή η οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. αα) και αβ) της περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 3 του παρόντος, ή ο διαχειριστής πιστώσεων, περιλαμβάνει τις πληροφορίες που ορίζονται στην περ. στ) της παρ. 4, εκτός αν πρόκειται για την πρώτη γνωστοποίηση μετά από τον διορισμό νέου διαχειριστή πιστώσεων, οπότε περιλαμβάνει και τις πληροφορίες που ορίζονται στις περ. γ) και δ) της παρ. 4.

6. Οι παρ. 4 και 5 ισχύουν με την επιφύλαξη ειδικότερων πρόσθετων απαιτήσεων για τις γνωστοποιήσεις.

7. Οι διαχειριστές πιστώσεων διαθέτουν ηλεκτρονικό σύστημα προσωποποιημένης πληροφόρησης, μέσω του οποίου ο δανειολήπτης λαμβάνει άμεση ενημέρωση αναφορικά με την οφειλή του, η οποία περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον τα εξής:

α) πληροφορίες σχετικά με τα ποσά που οφείλει ο δανειολήπτης, με αναλυτική καταγραφή των ποσών που οφείλονται ως κεφάλαιο, τόκοι, προμήθειες, τυχόν άλλες χρεώσεις, καθώς και το ισχύον επιτόκιο,

β) την περιοδικότητα των δόσεων, το ύψος τους, την ημερομηνία πληρωμής κάθε δόσης, το τρέχον υπόλοιπο, καθώς και τον λογαριασμό εξυπηρέτησης της οφειλής.

8. Το ηλεκτρονικό σύστημα της παρ. 7 επικαιροποιείται, ως προς τα στοιχεία των περ. α) και β) της παρ. 7, τουλάχιστον κάθε πρώτη ημερολογιακή ημέρα εκάστου μηνός.

9. Η πρόσβαση του δανειολήπτη στο ηλεκτρονικό σύστημα προσωποποιημένης πληροφόρησης πραγματοποιείται επιγραμμικά (online) μέσω προσωπικών κωδικών πρόσβασης που χορηγεί ο διαχειριστής πιστώσεων μετά από τη διαδικασία ταυτοποίησης του δανειολήπτη.

Άρθρο 14**Συμβατική σχέση μεταξύ διαχειριστή πιστώσεων και αγοραστή πιστώσεων
(άρθρο 11 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)**

1. Η ανάθεση προς διαχειριστή πιστώσεων της διαχείρισης και εκτέλεσης δικαιωμάτων πιστωτή που απορρέουν από σύμβαση γίνεται υποχρεωτικά σύμφωνα με σύμβαση διαχείρισης πιστώσεων που έχει καταρτίσει με τον αγοραστή πιστώσεων.
2. Η σύμβαση διαχείρισης πιστώσεων της παρ. 1 περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα:
 - α) αναλυτική περιγραφή των δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων που θα ασκεί ο διαχειριστής πιστώσεων,
 - β) το ύψος της αμοιβής του διαχειριστή πιστώσεων ή τον τρόπο υπολογισμού αυτής, η οποία σε κάθε περίπτωση δεν μπορεί να μετακυλίσταται στον δανειολήπτη,
 - γ) τα έξοδα τα οποία μετακυλίσονται προς τον δικαιούχο των απαιτήσεων,
 - δ) τον βαθμό στον οποίο ο διαχειριστής πιστώσεων μπορεί να εκπροσωπεί τον αγοραστή πιστώσεων έναντι του δανειολήπτη,
 - ε) δεσμευτική δήλωση των συμβαλλομένων μερών ότι θα συμμορφώνονται με το ενωσιακό και το εθνικό δίκαιο που εφαρμόζεται στις απαιτήσεις από συμβάσεις πιστώσεων, μεταξύ άλλων, και όσον αφορά στην προστασία των καταναλωτών και των προσωπικών τους δεδομένων,
 - στ) τις προς διαχείριση απαιτήσεις αθροιστικά (αριθμός απαιτήσεων, ύψος συνολικής νομικής απαίτησης κατά την ημερομηνία υπογραφής της σύμβασης) και ανά απαίτηση (ύψος συνολικής νομικής απαίτησης) και το τυχόν στάδιο μη εξυπηρέτησης κάθε απαίτησης,
 - ζ) τις εξασφαλίσεις των υπό διαχείριση απαιτήσεων (είδος και ύψος αυτών κατά την ημερομηνία υπογραφής της σύμβασης),
 - η) ρήτρα που απαιτεί τη δίκαιη και επιμελή μεταχείριση των δανειοληπτών,
 - θ) ρήτρα σύμφωνα με την οποία ο διαχειριστής πιστώσεων ενημερώνει τον αγοραστή πιστώσεων πριν από την εξωτερική ανάθεση της οποιασδήποτε από τις δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων που ασκεί,
 - ι) ρήτρα σύμφωνα με την οποία προβλέπεται πολιτική διαμεσολάβησης για την πώληση απαιτήσεων από πιστώσεις στη δευτερογενή αγορά, σε περίπτωση ανάληψης ρόλου συντονιστή πώλησης από διαχειριστή πιστώσεων.
3. Αντίγραφο της σύμβασης διαχείρισης πιστώσεων της παρ. 1 κοινοποιείται, εκ μέρους του διαχειριστή πιστώσεων, στην Τράπεζα της Ελλάδος εντός δέκα (10) ημερών από την υπογραφή της. Οι συμβάσεις διαχείρισης πιστώσεων αποτελούν αντικείμενο εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος προς συμμόρφωση με το παρόν Μέρος.
4. Ο διαχειριστής πιστώσεων καταρτίζει και τηρεί τα ακόλουθα αρχεία για τουλάχιστον πέντε (5) έτη από την ημερομηνία λήξης της συμφωνίας που αναφέρεται στην παρ. 1:
 - α) τη σχετική αλληλογραφία τόσο με τον αγοραστή πιστώσεων όσο και με τον δανειολήπτη,
 - β) τις σχετικές εντολές που λαμβάνει από τον αγοραστή πιστώσεων στο πλαίσιο των απαιτήσεων από συμβάσεις πιστώσεων, την οποία διαχειρίζεται και εκτελεί για λογαριασμό του εν λόγω αγοραστή πιστώσεων, και
 - γ) τη σύμβαση διαχείρισης πιστώσεων.

5. Ο διαχειριστής πιστώσεων θέτει τα αρχεία της παρ. 4 στη διάθεση της Τράπεζας της Ελλάδος, κατόπιν σχετικού αιτήματος.

6. Οι παρ. 1 έως 5 εφαρμόζονται αναλόγως σε όσες περιπτώσεις η ανάθεση της διαχείρισης και της εκτέλεσης των απαιτήσεων από συμβάσεις πιστώσεων λαμβάνει χώρα από πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα προς διαχειριστή πιστώσεων.

7. Η ανάθεση της διαχείρισης από αγοραστή πιστώσεων σύμφωνα με το παρόν άρθρο, καθώς και κάθε σχετική μεταβολή σημειώνονται στο δημόσιο βιβλίο του άρθρου 3 του ν. 2844/2000 (Α' 220) της έδρας του μεταβιβάζοντος πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος. Η ως άνω δημοσίευση δεν απαιτείται όταν η ανάθεση της διαχείρισης γίνεται από πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα.

Άρθρο 15

Εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων από διαχειριστή πιστώσεων (άρθρο 12 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

1. Οι διαχειριστές πιστώσεων, όταν αναθέτουν σε πάροχο πιστωτικών υπηρεσιών την άσκηση οποιασδήποτε εκ των δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων, διατηρούν την πλήρη ευθύνη για την εκπλήρωση όλων των υποχρεώσεων που απορρέουν από το παρόν Μέρος. Η εξωτερική ανάθεση των εν λόγω δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων υπόκειται στις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) έχει συναφθεί γραπτή σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης μεταξύ του διαχειριστή πιστώσεων και του παρόχου πιστωτικών υπηρεσιών, βάσει της οποίας ο πάροχος πιστωτικών υπηρεσιών υποχρεούται να συμμορφώνεται με την ισχύουσα νομοθεσία, συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων του παρόντος Μέρους, καθώς και με τις διατάξεις που εφαρμόζονται στα δικαιώματα του πιστωτή που απορρέουν από σύμβαση πίστωσης, ή στην ίδια τη σύμβαση πίστωσης,

β) η εξωτερική ανάθεση σε πάροχο πιστωτικών υπηρεσιών δεν αφορά όλες τις δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων ταυτόχρονα,

γ) η σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης με τον πάροχο πιστωτικών υπηρεσιών δεν μεταβάλλει τη συμβατική σχέση μεταξύ του διαχειριστή πιστώσεων και του αγοραστή πιστώσεων ούτε τις υποχρεώσεις του διαχειριστή πιστώσεων προς τον αγοραστή πιστώσεων ή προς τους δανειολήπτες,

δ) η εξωτερική ανάθεση δεν επηρεάζει τη συμμόρφωση του διαχειριστή πιστώσεων με τις απαιτήσεις της αδειοδότησής του, όπως καθορίζονται στην παρ. 1 του άρθρου 6,

ε) η εξωτερική ανάθεση στον πάροχο πιστωτικών υπηρεσιών δεν παρεμποδίζει την εποπτεία του διαχειριστή πιστώσεων από τις αρμόδιες αρχές, σύμφωνα με τα άρθρα 18, 19, και 25,

στ) ο διαχειριστής πιστώσεων έχει άμεση πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες σε σχέση με τις εξωτερικά ανατεθείσες δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων,

ζ) μετά τη λήξη της σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης, ο διαχειριστής πιστώσεων διαθέτει τις ειδικές γνώσεις και τους πόρους ώστε να είναι σε θέση να παρέχει τις εξωτερικά ανατεθείσες δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων.

2. Η εξωτερική ανάθεση των δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων δεν πραγματοποιείται κατά τρόπο που υποβαθμίζει την ποιότητα του εσωτερικού ελέγχου του διαχειριστή

πιστώσεων ή την αξιοπιστία ή τη συνέχεια των δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων που ασκεί η τελευταία.

3. Πριν από την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων, ο διαχειριστής πιστώσεων ενημερώνει την Τράπεζα της Ελλάδος. Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) που έχει λάβει άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει και τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής, εφόσον παρέχει υπηρεσίες σύμφωνα με το άρθρο 16.

4. Ο διαχειριστής πιστώσεων καταρτίζει και τηρεί αρχείο σε σχέση με κάθε σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης που έχει καταρτίσει σύμφωνα με την παρ. 1, καθώς και των συναφών εντολών που διαβίβασε στον πάροχο πιστωτικών υπηρεσιών, για περίοδο δέκα (10) ετών.

5. Ο διαχειριστής πιστώσεων και ο πάροχος πιστωτικών υπηρεσιών θέτουν τις πληροφορίες της παρ. 4 στη διάθεση των αρμόδιων αρχών του άρθρου 25, κατόπιν σχετικού αιτήματος.

6. Οι πάροχοι πιστωτικών υπηρεσιών δεν επιτρέπεται να εισπράττουν και να κατέχουν χρηματικά ποσά από δανειολήπτες.

7. Η ανάθεση υπηρεσιών ενημέρωσης του δανειολήπτη από τον διαχειριστή πιστώσεων γίνεται σε Εταιρείες Ενημέρωσης Οφειλετών του ν. 3758/2009 (Α' 68) ή σε εταιρείες αντίστοιχου σκοπού που λειτουργούν σε κράτος - μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή κράτος του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου. Σε κάθε περίπτωση, στις επικοινωνίες με τον δανειολήπτη τηρούνται τα άρθρα 4 και 5, οι παρ. 2 και 3 του άρθρου 6 και τα άρθρα 8 και 10 του ν. 3758/2009 (Α' 68).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ'

ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΜΕ Ή ΧΩΡΙΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

Άρθρο 16

Παροχή υπηρεσιών με ή χωρίς εγκατάσταση σε άλλα κράτη μέλη από αδειοδοτημένες Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (άρθρο 13 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

1. Οι Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) που διαθέτουν άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων έχουν το δικαίωμα να ασκούν σε άλλα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.) τις δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων που καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας τους, υπό τους περιορισμούς και τις απαιτήσεις που θεσπίζονται από την εθνική νομοθεσία του κράτους μέλους υποδοχής με την οποία ενσωματώνεται η Οδηγία 2021/2167/ΕΕ. Απαγορεύεται η είσπραξη και κατοχή χρηματικών ποσών από δανειολήπτες που δεν συνδέονται με άλλες απαιτήσεις της αδειοδότησής τους, ή με απαιτήσεις αδειοδότησης που καθορίζονται για την επαναδιαπραγμάτευση των όρων και προϋποθέσεων που σχετίζονται με τα δικαιώματα του πιστωτή στο πλαίσιο σύμβασης πίστωσης ή την ίδια τη σύμβαση πίστωσης, εφόσον τέτοια απαγόρευση υπάρχει στη νομοθεσία του κράτους μέλους υποδοχής.

2. Ε.Δ.Α.Δ.Π. που διαθέτει άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων και επιθυμεί να παρέχει υπηρεσίες σε άλλο κράτος μέλος, ασκώντας είτε το δικαίωμα της ελεύθερης εγκατάστασης

είτε το δικαίωμα της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, γνωστοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α) το κράτος μέλος υποδοχής στο οποίο προτίθεται να παρέχει υπηρεσίες και, εφόσον οι πληροφορίες αυτές είναι ήδη γνωστές σε αυτήν, το κράτος μέλος στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση, εφόσον η πίστωση δεν χορηγήθηκε ούτε στην Ελλάδα ούτε στο κράτος μέλος υποδοχής,
- β) τη διεύθυνση του υποκαταστήματός της στο κράτος μέλος υποδοχής, αν έχει ιδρυθεί,
- γ) τα στοιχεία ταυτότητας και τη διεύθυνση του παρόχου πιστωτικών υπηρεσιών στο κράτος μέλος υποδοχής, εφόσον συντρέχει τέτοια περίπτωση,
- δ) τα στοιχεία ταυτότητας των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη διαχείριση της παροχής των υπηρεσιών διαχείρισης πιστώσεων στο κράτος μέλος υποδοχής,
- ε) κατά περίπτωση, λεπτομέρειες σχετικά με τα μέτρα που ελήφθησαν για την προσαρμογή των εσωτερικών διαδικασιών, του οργανωτικού πλαισίου διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου της Ε.Δ.Α.Δ.Π., ώστε να διασφαλισθεί η συμμόρφωση με το εφαρμοστέο δίκαιο στις απαιτήσεις από συμβάσεις πιστώσεων,
- στ) περιγραφή της διαδικασίας που έχει θεσπισθεί για τη συμμόρφωση με τους κανόνες για την πρόληψη και την καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, όταν η εθνική νομοθεσία του κράτους μέλους υποδοχής με την οποία ενσωματώνεται η Οδηγία 2015/849/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2015 «σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της Οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της Οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής (L 141)» ορίζει τους διαχειριστές πιστώσεων ως υπόχρεες οντότητες για τους σκοπούς εφαρμογής της εν λόγω νομοθεσίας,
- ζ) ότι η Ε.Δ.Α.Δ.Π. διαθέτει κατάλληλα μέσα για την επικοινωνία στη γλώσσα του κράτους μέλους υποδοχής ή στη γλώσσα της σύμβασης πίστωσης, και
- η) κατά πόσον η άδεια λειτουργίας που έχει λάβει η Ε.Δ.Α.Δ.Π. από την Τράπεζα της Ελλάδος καλύπτει τη δυνατότητα να εισπράττει και να έχει στην κατοχή της χρηματικά ποσά από δανειολήπτες.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος, εντός σαράντα πέντε (45) ημερών από τη γνωστοποίηση όλων των πληροφοριών της παρ. 2, διαβιβάζει τις εν λόγω πληροφορίες στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής, οι οποίες επιβεβαιώνουν την παραλαβή τους, χωρίς καθυστέρηση. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει στη συνέχεια την Ε.Δ.Α.Δ.Π. σχετικά με την ημερομηνία κατά την οποία οι πληροφορίες κοινοποιήθηκαν στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής και την ημερομηνία κατά την οποία οι εν λόγω αρμόδιες αρχές επιβεβαιώνουν την παραλαβή των πληροφοριών. Η Τράπεζα της Ελλάδος διαβιβάζει επίσης όλες τις πληροφορίες της παρ. 2 στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση, εφόσον η πίστωση δεν χορηγήθηκε ούτε στην Ελλάδα ούτε στο κράτος μέλος υποδοχής.

4. Η παράλειψη της έγκαιρης διαβίβασης πληροφοριών της παρ. 3 συνιστά παράλειψη οφειλόμενης νόμιμης ενέργειας.

5. Η Ε.Δ.Α.Δ.Π. δύναται να αρχίσει να ασκεί δραστηριότητες στο κράτος μέλος υποδοχής από την ημερομηνία οποιουδήποτε εκ των ακόλουθων χρονικών σημείων, ανάλογα με το ποιο θα επέλθει νωρίτερα:

α) της παραλαβής της κοινοποίησης εκ μέρους των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους υποδοχής, με την οποία επιβεβαιώνεται η παραλαβή της κοινοποίησης της παρ. 3, β) ελλείψει παραλαβής της κοινοποίησης που αναφέρεται στην περ. α), μετά την παρέλευση δύο (2) μηνών από την ημερομηνία υποβολής όλων των πληροφοριών της παρ. 2 στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής.

6. Οι Ε.Δ.Α.Δ.Π. ενημερώνουν την Τράπεζα της Ελλάδος, χωρίς υπαίτια καθυστέρηση, για οιαδήποτε μεταβολή στο περιεχόμενο των πληροφοριών που απαιτείται να της κοινοποιούνται σύμφωνα με την παρ. 2. Στην περίπτωση αυτή, τηρείται η διαδικασία των παρ. 3, 4 και 5.

Άρθρο 17

Παροχή υπηρεσιών με ή χωρίς εγκατάσταση στην Ελλάδα από διαχειριστές πιστώσεων με έδρα σε άλλο κράτος μέλος (άρθρο 13 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

1. Διαχειριστής πιστώσεων με έδρα σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο εν λόγω κράτος μέλος σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 4 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, μπορεί να παρέχει στην ημεδαπή τις υπηρεσίες που καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας του μετά την κοινοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος, από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής, των πληροφοριών της παρ. 2 του άρθρου 13 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ. Η παροχή των εν λόγω υπηρεσιών στην ημεδαπή γίνεται με την επιφύλαξη οιασδήποτε περιορισμών ή απαιτήσεων που θεσπίζονται στο παρόν Μέρος και την κείμενη νομοθεσία.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, γνωστοποιεί, χωρίς καθυστέρηση, στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής την ημερομηνία κατά την οποία παρέλαβε την κοινοποίηση που αναφέρεται στην παρ. 1.

3. Ο διαχειριστής πιστώσεων με έδρα σε άλλο κράτος μέλος της Ε.Ε. δύναται να αρχίσει να ασκεί τις ανωτέρω δραστηριότητες στην ημεδαπή από την ημερομηνία οποιουδήποτε εκ των ακόλουθων χρονικών σημείων, ανάλογα με το ποιο θα επέλθει νωρίτερα:

α) ημερομηνία κατά την οποία κοινοποιήθηκε στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, εκ μέρους της Τράπεζας της Ελλάδος, ότι παρέλαβε την κοινοποίηση της παρ. 1, β) ελλείψει παραλαβής της κοινοποίησης που αναφέρεται στην περ. α), μετά την παρέλευση δύο (2) μηνών από την ημερομηνία υποβολής όλων των πληροφοριών της παρ. 2 του άρθρου 13 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ στην Τράπεζα της Ελλάδος.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, ενημερώνεται από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής σχετικά με οποιαδήποτε σημαντική μεταβολή στο περιεχόμενο των πληροφοριών που της κοινοποιήθηκαν σύμφωνα με την παρ.1. Στις περιπτώσεις σημαντικών μεταβολών τηρούνται αναλόγως οι παρ. 2 και 3.

5. Διαχειριστές πιστώσεων που είναι αδειοδοτημένοι σε άλλο κράτος καταγωγής και ασκούν δραστηριότητα στην Ελλάδα καταχωρίζονται στο μητρώο του άρθρου 12.

Άρθρο 18

**Εποπτεία των Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις με άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων που παρέχουν υπηρεσίες σε άλλα κράτη μέλη με ή χωρίς εγκατάσταση
(άρθρο 14 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)**

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, ελέγχει και αξιολογεί τη συνεχή συμμόρφωση των Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) με άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων που ασκούν δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων σε άλλο κράτος μέλος, σύμφωνα με το άρθρο 16, ως προς τις απαιτήσεις της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα της Ελλάδος εποπτεύει, διεξάγει έρευνες και επιβάλλει διοικητικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα σε Ε.Δ.Α.Δ.Π. με άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων, σύμφωνα με την Οδηγία 2021/2167/ΕΕ, όταν ασκούν δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων σε κράτος μέλος υποδοχής.
2. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, γνωστοποιεί τα μέτρα που λαμβάνει σε σχέση με τις Ε.Δ.Α.Δ.Π. με άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων που ασκούν δραστηριότητες σε άλλο κράτος μέλος στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση, εφόσον η πίστωση δεν χορηγήθηκε ούτε στην Ελλάδα ούτε στο κράτος μέλος υποδοχής.
3. Όταν Ε.Δ.Α.Δ.Π. με άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων ασκεί δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων σε άλλο κράτος μέλος, η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή κράτους μέλους καταγωγής, συνεργάζεται στενά με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση, εφόσον η πίστωση δεν χορηγήθηκε ούτε στην Ελλάδα ούτε στο κράτος μέλος υποδοχής, κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων τους, ιδίως κατά τη διενέργεια ελέγχων, ερευνών και επιτόπιων επιθεωρήσεων.
4. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων της βάσει του παρόντος Μέρους, γνωστοποιεί στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής ότι επιθυμεί να διενεργήσει, είτε η ίδια είτε μέσω εξουσιοδοτημένων από αυτήν προσώπων, επιτόπια επιθεώρηση σε υποκατάστημα που έχει ιδρυθεί ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, σε πάροχο πιστωτικών υπηρεσιών που έχει ορισθεί στο κράτος μέλος υποδοχής. Για τον σκοπό αυτόν, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ζητεί τη συνδρομή των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους υποδοχής, καθώς και να ζητεί από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής τη διενέργεια των εν λόγω επιτόπιων επιθεωρήσεων. Η επιτόπια επιθεώρηση του ανωτέρω υποκαταστήματος ή παρόχου πιστωτικών υπηρεσιών πραγματοποιείται σύμφωνα με την κείμενη εθνική νομοθεσία του κράτους μέλους υποδοχής στο οποίο αυτή διενεργείται και επιβάλλονται τα κατάλληλα μέτρα που αποφασίζουν οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής, κατά περίπτωση, σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 14 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ.

5. Εφόσον η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής αποφασίζει να διενεργήσει επιτόπιες επιθεωρήσεις για λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος σε συνέχεια του αιτήματος της παρ. 4, η Τράπεζα της Ελλάδος ζητεί να λάβει ενημέρωση εκ μέρους της χωρίς υπαίτια καθυστέρηση σχετικά με τα αποτελέσματα αυτών.

6. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, ενημερώνεται χωρίς καθυστέρηση από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής σχετικά με τα αποτελέσματα των ελέγχων, των επιτόπιων επιθεωρήσεων και ερευνών, εάν οι τελευταίες με δική τους πρωτοβουλία αποφασίζουν να προβούν στα ανωτέρω σε σχέση με τις δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων που παρέχονται από Ε.Δ.Α.Δ.Π. στο έδαφός τους.

7. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, ενημερώνεται από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής στο οποίο Ε.Δ.Α.Δ.Π. με άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων ασκεί δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων σύμφωνα με το άρθρο 16, αναφορικά με τα στοιχεία βάσει των οποίων τεκμηριώνεται ότι η εν λόγω Ε.Δ.Α.Δ.Π. παραβαίνει σχετικές υποχρεώσεις της κείμενης νομοθεσίας του εν λόγω κράτους μέλους υποδοχής. Η Τράπεζα της Ελλάδος, κατόπιν αιτήματος των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους υποδοχής, μπορεί να λαμβάνει κατάλληλα μέτρα, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, με την επιφύλαξη των εξουσιών εποπτείας, διενέργειας ερευνών και επιβολής κυρώσεων των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους υποδοχής σε σχέση με την Ε.Δ.Α.Δ.Π. που απορρέουν από την εθνική νομοθεσία του εν λόγω κράτους μέλους, και ιδίως από τις διατάξεις που εφαρμόζονται στην πίστωση ή στη σύμβαση πίστωσης.

8. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, ενημερώνεται από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση, αν η πίστωση δεν χορηγήθηκε ούτε στην Ελλάδα ούτε στο κράτος μέλος υποδοχής, αναφορικά με τα στοιχεία βάσει των οποίων τεκμηριώνεται ότι η εν λόγω Ε.Δ.Α.Δ.Π. παραβαίνει την κείμενη νομοθεσία του εν λόγω κράτους μέλους όπου χορηγήθηκε η πίστωση, με την οποία ενσωματώνεται η Οδηγία 2021/2167/ΕΕ ή τη νομοθεσία που διέπει την πίστωση ή τη σύμβαση πίστωσης. Στην περίπτωση αυτή εξετάζει το σχετικό αίτημα από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση ώστε να λάβει τα κατάλληλα μέτρα, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, με την επιφύλαξη των εξουσιών εποπτείας, διενέργειας ερευνών και επιβολής κυρώσεων των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση, εφόσον η πίστωση δεν χορηγήθηκε ούτε στην Ελλάδα ούτε στο κράτος μέλος υποδοχής.

9. Εφόσον η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, λάβει την ενημέρωση και το αίτημα της παρ. 8 από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής, τότε γνωστοποιεί αναλυτικά στοιχεία σχετικά με κάθε διοικητική ή άλλη διαδικασία που έχει ξεκινήσει σε σχέση με τα αποδεικτικά στοιχεία που της διαβιβάστηκαν εκ μέρους των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους υποδοχής, ή με διοικητικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα που επιβλήθηκαν στη συγκεκριμένη Ε.Δ.Α.Δ.Π. ή με αιτιολογημένη απόφαση περί μη λήψης μέτρων, στις αρμόδιες αρχές του εν λόγω κράτους μέλους υποδοχής, το αργότερο εντός δύο (2) μηνών από την παραλαβή του αιτήματος της παρ. 8. Σε περίπτωση κίνησης διαδικασίας, η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, ενημερώνει τακτικά τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής

σχετικά με το στάδιο εξέλιξης της διαδικασίας. Όταν Ε.Δ.Α.Δ.Π. εξακολουθεί να παραβαίνει τη νομοθεσία του κράτους μέλους υποδοχής στο οποίο παρέχει υπηρεσίες σύμφωνα με το άρθρο 16 και αφού οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής έχουν ενημερώσει σχετικά την Τράπεζα της Ελλάδος, μπορεί να επιβληθούν στην Ε.Δ.Α.Δ.Π. από τις ανωτέρω αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής κατάλληλες διοικητικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα, ώστε να διασφαλίζεται η συμμόρφωσή της με την Οδηγία 2021/2167/ΕΕ στο εθνικό δίκαιο του κράτους μέλους υποδοχής, σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) όταν η ανωτέρω Ε.Δ.Α.Δ.Π. δεν έχει λάβει επαρκή και αποτελεσματικά μέτρα σε εύλογο χρονικό διάστημα για να παύσει η παράβαση ή

β) σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, όπου απαιτείται άμεση δράση ώστε να αντιμετωπισθεί σοβαρή απειλή για τα συλλογικά συμφέροντα δανειοληπτών.

10. Οι διοικητικές κυρώσεις και τα διορθωτικά μέτρα της παρ. 9 είναι δυνατό να επιβάλλονται σε Ε.Δ.Α.Δ.Π. από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής ανεξαρτήτως των διοικητικών κυρώσεων που της έχουν τυχόν ήδη επιβληθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος. Επίσης, μέχρι να ληφθεί κατάλληλη απόφαση από την Τράπεζα της Ελλάδος ή μέχρι η εν λόγω Ε.Δ.Α.Δ.Π., η οποία παραβαίνει την κείμενη εθνική νομοθεσία του κράτους μέλους υποδοχής στο οποίο παρέχει υπηρεσίες σύμφωνα με το άρθρο 16, να λάβει μέτρα για την παύση της παράβασης, είναι δυνατό να της απαγορευθεί η άσκηση επιπλέον δραστηριοτήτων από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής.

Άρθρο 19

Εποπτεία των διαχειριστών πιστώσεων με έδρα σε άλλα κράτη μέλη που παρέχουν υπηρεσίες στην Ελλάδα (άρθρο 14 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση, όταν η Ελλάδα δεν είναι το κράτος μέλος υποδοχής, ενημερώνεται από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής, σχετικά με μέτρα που λαμβάνουν για διαχειριστές πιστώσεων με έδρα σε άλλο κράτος μέλος που λειτουργούν στην ημεδαπή σύμφωνα με το άρθρο 17.

2. Εάν διαχειριστής πιστώσεων με έδρα σε άλλο κράτος μέλος παρέχει δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων στην Ελλάδα, η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση, όταν η Ελλάδα δεν είναι το κράτος μέλος υποδοχής, συνεργάζεται στενά με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής και, αναλόγως, είτε με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής είτε με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση, εφόσον η πίστωση δεν χορηγήθηκε ούτε στην Ελλάδα ούτε στο κράτος μέλος καταγωγής, κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων τους, ιδίως κατά τη διενέργεια ελέγχων, ερευνών και επιτόπιων επιθεωρήσεων.

3. Οι αρμόδιες αρχές κράτους μέλους καταγωγής, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων τους που προβλέπονται στο εθνικό τους δίκαιο με το οποίο ενσωματώνεται η

Οδηγία 2021/2167/ΕΕ, και κατόπιν ενημέρωσης της Τράπεζας της Ελλάδος ως αρμόδιας αρχής κράτους μέλους υποδοχής μπορούν, είτε οι ίδιες είτε μέσω εξουσιοδοτημένων από αυτές προσώπων, να διενεργούν επιτόπια επιθεώρηση σε υποκατάστημα που έχει ιδρυθεί στην Ελλάδα ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, σε πάροχο πιστωτικών υπηρεσιών που έχει ορισθεί στη ημεδαπή από διαχειριστή πιστώσεων με έδρα σε άλλο κράτος μέλος. Στο πλαίσιο αυτό, κατόπιν αιτήματος των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους καταγωγής, η Τράπεζα της Ελλάδος, μπορεί να συνδράμει στην ανωτέρω επιτόπια επιθεώρηση ή να εξουσιοδοτηθεί για τη διενέργειά της. Η εν λόγω επιτόπια επιθεώρηση πραγματοποιείται σύμφωνα με την εν γένει ισχύουσα εθνική νομοθεσία.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, αποφασίζει τα κατάλληλα μέτρα που πρέπει να ληφθούν, κατά περίπτωση, ώστε να ανταποκριθεί στο αίτημα συνδρομής της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους καταγωγής που αναφέρεται στην παρ. 3.

5. Εφόσον η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, αποφασίζει να διενεργήσει επιτόπιες επιθεωρήσεις για λογαριασμό των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους καταγωγής, ανταποκρινόμενη στο αίτημα συνδρομής των τελευταίων, ενημερώνει, χωρίς υπαίτια καθυστέρηση, τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής σχετικά με τα αποτελέσματα αυτών.

6. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, μπορεί αυτεπάγγελα να διενεργεί ελέγχους, επιτόπιες επιθεωρήσεις και έρευνες σε σχέση με τις δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων που ασκούνται στην Ελλάδα από κάθε διαχειριστή πιστώσεων με έδρα σε άλλο κράτος μέλος. Η Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ανωτέρω ιδιότητά της κοινοποιεί, χωρίς καθυστέρηση, τα αποτελέσματα των ανωτέρω ελέγχων, επιτόπιων επιθεωρήσεων και ερευνών στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής.

7. Εάν η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, διαθέτει στοιχεία με τα οποία τεκμηριώνεται ότι ο διαχειριστής πιστώσεων με έδρα σε άλλο κράτος μέλος που ασκεί δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων στην Ελλάδα, σύμφωνα με το άρθρο 17 παραβαίνει την κείμενη εθνική νομοθεσία, συμπεριλαμβανομένου του παρόντος Μέρους, διαβιβάζει τα εν λόγω στοιχεία στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής και τους ζητεί να προβούν στη λήψη κατάλληλων μέτρων, με την επιφύλαξη των εξουσιών εποπτείας, διενέργειας ερευνών και επιβολής ποινών της Τράπεζας της Ελλάδος, σε σχέση με τον διαχειριστή πιστώσεων, βάσει της κείμενης εθνικής νομοθεσίας και ιδίως των διατάξεων που διέπουν την πίστωση ή τη σύμβαση πιστώσεων.

8. Όταν η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση, όταν η Ελλάδα δεν είναι το κράτος μέλος υποδοχής, διαθέτει στοιχεία με τα οποία τεκμηριώνεται ότι διαχειριστής πιστώσεων με έδρα σε άλλο κράτος μέλος παραβαίνει τις απαιτήσεις του παρόντος Μέρους ή την κείμενη εθνική νομοθεσία που εφαρμόζεται στην πίστωση, διαβιβάζει τα εν λόγω στοιχεία στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής και τους ζητεί να προβούν στη λήψη κατάλληλων μέτρων, με την επιφύλαξη των εξουσιών εποπτείας, διενέργειας ερευνών και επιβολής ποινών εκ μέρους της Τράπεζας της Ελλάδος υπό την αναφερόμενη στην παρούσα ιδιότητά της.

9. Εφόσον η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, ενημερώσει τις αρμόδιες αρχές κράτους μέλους καταγωγής σύμφωνα με την παρ. 7, τότε

λαμβάνει ενημέρωση, το αργότερο εντός δύο (2) μηνών από τη διαβίβαση του σχετικού αιτήματός της, αναφορικά με αναλυτικά στοιχεία για κάθε διοικητική ή άλλη διαδικασία που έχουν ξεκινήσει αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής σε σχέση με τα αποδεικτικά στοιχεία που τους διαβιβάστηκαν εκ μέρους της Τράπεζας της Ελλάδος, ή με διοικητικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα που επιβλήθηκαν στον συγκεκριμένο διαχειριστή πιστώσεων, ή με τυχόν αιτιολογημένη απόφαση περί της μη λήψης μέτρων. Εάν έχει ξεκινήσει σχετική διαδικασία, η Τράπεζα της Ελλάδος επίσης ενημερώνεται σε περιοδική βάση σχετικά με το στάδιο εξέλιξης της διαδικασίας που έχει κινηθεί.

10. Όταν διαχειριστής πιστώσεων με έδρα σε άλλο κράτος μέλος που παρέχει υπηρεσίες στην Ελλάδα σύμφωνα με το άρθρο 17 εξακολουθεί να παραβαίνει την κείμενη εθνική νομοθεσία, και αφού η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής έχει ενημερώσει σχετικά τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει κατάλληλες διοικητικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα στον ανωτέρω διαχειριστή πιστώσεων ώστε να διασφαλίζεται η συμμόρφωσή του με το παρόν Μέρος σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

- α) όταν ο ανωτέρω διαχειριστής πιστώσεων δεν έχει λάβει επαρκή και αποτελεσματικά μέτρα σε εύλογο χρονικό διάστημα για να παύσει η παράβαση, ή
- β) σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, όπου απαιτείται άμεση δράση ώστε να αντιμετωπισθεί σοβαρή απειλή για τα συλλογικά συμφέροντα δανειοληπτών.

11. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, μπορεί να επιβάλλει τις διοικητικές κυρώσεις και τα διορθωτικά μέτρα της παρ. 10 ανεξαρτήτως των διοικητικών κυρώσεων και των διορθωτικών μέτρων που έχουν ήδη επιβληθεί στον εν λόγω διαχειριστή πιστώσεων από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής. Επίσης, μέχρι να ληφθεί κατάλληλη απόφαση από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής ή, μέχρι ο εν λόγω διαχειριστής πιστώσεων που παρέχει υπηρεσίες σύμφωνα με το άρθρο 17 στην ημεδαπή και παραβαίνει την κείμενη εθνική νομοθεσία, να λάβει μέτρα για την παύση της παράβασης, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να του απαγορεύσει την άσκηση επιπλέον δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄

ΑΓΟΡΑΣΤΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

Άρθρο 20

Υποχρέωση πληροφόρησης για τις απαιτήσεις από συμβάσεις πιστώσεων (άρθρο 15 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

1. Κατά τις διαπραγματεύσεις για τη μεταβίβαση πιστώσεων, κάθε πιστωτικό ίδρυμα με έδρα στην Ελλάδα ή χρηματοδοτικό ίδρυμα της υποπερ. αβ) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 3 παρέχει στον υποψήφιο αγοραστή πιστώσεων την αναγκαία πληροφόρηση σχετικά με τις υπό μεταβίβαση πιστώσεις και, κατά περίπτωση, τις εξασφαλίσεις, προκειμένου να είναι σε θέση να διενεργήσει τη δική του αποτίμηση όσον αφορά στην αξία των δικαιωμάτων του πιστωτή που απορρέουν από τη σύμβαση πίστωσης και τις πιθανότητες ανάκτησης της αξίας της εν λόγω σύμβασης, προτού συνάψει σύμβαση για τη μεταβίβαση των δικαιωμάτων του

πιστωτή που απορρέουν από την εν λόγω σύμβαση, εξασφαλίζοντας παράλληλα την προστασία των πληροφοριών που γνωστοποιεί το ανωτέρω ίδρυμα και την εμπιστευτικότητα των επιχειρηματικών δεδομένων.

2. Σε εξαμηνιαία βάση, τα ιδρύματα της παρ. 1 που μεταβιβάζουν σε αγοραστή πιστώσεων τις απαιτήσεις από συμβάσεις πιστώσεων, γνωστοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ιδιότητά της ως αρμόδιας εποπτικής αρχής του άρθρου 4 του ν. 4261/2014 (Α' 107), και εφόσον συντρέχει περίπτωση, όταν υπέχει την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους υποδοχής σύμφωνα με το παρόν Μέρος, ή στις άλλες αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής της παρ. 3 του άρθρου 21 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ τουλάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία:

α) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας (LEI) του αγοραστή πιστώσεων ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, του αντιπροσώπου που έχει ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 23 του παρόντος ή το άρθρο 19 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, ή, αν ο εν λόγω αναγνωριστικός κωδικός δεν υπάρχει, τα ακόλουθα:

αα) τα στοιχεία ταυτότητας του αγοραστή πιστώσεων ή των μελών του διαχειριστικού οργάνου ή οργάνου διοίκησης του αγοραστή πιστώσεων και των προσώπων που κατέχουν ειδική συμμετοχή στον αγοραστή πιστώσεων, και

αβ) τη διεύθυνση του αγοραστή πιστώσεων ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, του αντιπροσώπου που έχει ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 23 του παρόντος ή το άρθρο 19 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ,

β) το συγκεντρωτικό υπόλοιπο των απαιτήσεων από συμβάσεις πιστώσεων,

γ) το πλήθος και το ύψος των απαιτήσεων από συμβάσεις πιστώσεων που μεταβιβάστηκαν, και

δ) κατά πόσον η μεταβίβαση περιλαμβάνει απαιτήσεις από συμβάσεις πιστώσεων που έχουν συναφθεί με καταναλωτές και τα είδη των περιουσιακών στοιχείων που εξασφαλίζουν τις ως άνω συμβάσεις πίστωσης, εφόσον συντρέχει περίπτωση.

3. Οι αρμόδιες αρχές της παρ. 2 μπορούν να απαιτούν από τα ιδρύματα της παρ. 1, να παρέχουν τις πληροφορίες της παρ. 2 σε τριμηνιαία βάση, εφόσον το κρίνουν αναγκαίο, μεταξύ άλλων, για την καλύτερη παρακολούθηση μεγάλου αριθμού μεταβιβάσεων που ενδέχεται να προκύψουν κατά τη διάρκεια περιόδου κρίσης.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, διαβιβάζει, χωρίς καθυστέρηση, τις πληροφορίες που αναφέρονται στις παρ. 2 και 3, καθώς και κάθε άλλη πληροφορία που κρίνει αναγκαία για την άσκηση των αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων της σύμφωνα με τον παρόντα, στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του αγοραστή πιστώσεων. Αντιστοίχως, η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του αγοραστή πιστώσεων, λαμβάνει τις εν λόγω πληροφορίες από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής.

5. Οι παρ. 1 έως 4 εφαρμόζονται σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 «για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της οδηγίας 95/46/ΕΚ» (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων) (L 119) και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2018/1725 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 23ης Οκτωβρίου 2018

«για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τα θεσμικά και λοιπά όργανα και τους οργανισμούς της Ένωσης και την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών, και για την κατάργηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 45/2001 και της απόφασης αριθ. 1247/2002/ΕΚ (L 295)».

Άρθρο 21

Υποχρεώσεις των αγοραστών πιστώσεων (άρθρο 17 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

1. Η μεταβίβαση πιστώσεων που έχουν χορηγήσει ή χορηγούν στην Ελλάδα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν την έδρα τους ή είναι νόμιμα εγκατεστημένα στην Ευρωπαϊκή Ένωση (Ε.Ε.) ή χρηματοδοτικά ιδρύματα της υποπερ. αβ) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 3 προς αγοραστές πιστώσεων ή έτερα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν την έδρα τους ή είναι νόμιμα εγκατεστημένα στην Ε.Ε. ή χρηματοδοτικά ιδρύματα της υποπερ. αβ) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 3, γίνεται αποκλειστικά με έγγραφη σύμβαση.
2. Ο αγοραστής πιστώσεων των απαιτήσεων της παρ. 1 που έχει την κατοικία του ή την καταστατική του έδρα εντός της Ε.Ε. ή, αν σύμφωνα με το εθνικό του δίκαιο δεν έχει καταστατική έδρα, έχει τα κεντρικά του γραφεία εντός της Ε.Ε., ορίζει οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. ι) ή ιiii) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, ή οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. αα) και αβ) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 3, ή διαχειριστή πιστώσεων, για την άσκηση δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων σε σχέση με τα δικαιώματα πιστωτή που απορρέουν από συμβάσεις πιστώσεων.
3. Αν ο αγοραστής πιστώσεων των απαιτήσεων της παρ. 1 δεν έχει την κατοικία του ή την καταστατική του έδρα εντός της Ε.Ε. ή, αν σύμφωνα με το εθνικό του δίκαιο δεν έχει καταστατική έδρα, δεν έχει τα κεντρικά του γραφεία εντός της Ε.Ε., τότε ο αντιπρόσωπός του που ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 23 του παρόντος ή το άρθρο 19 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, ορίζει οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. ι) ή ιiii) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ ή οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. αα) και αβ) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 3, ή διαχειριστή πιστώσεων, εκτός αν ο εν λόγω αντιπρόσωπος είναι ο ίδιος οντότητα κατά τα ανωτέρω, ή διαχειριστής πιστώσεων, για την άσκηση δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων σε σχέση με τις απαιτήσεις από συμβάσεις πιστώσεων.
4. Η πώληση και η μεταβίβαση των απαιτήσεων της παρ. 1 είναι ισχυρή μόνο εφόσον έχει υπογραφεί συμφωνία ανάθεσης διαχείρισης μεταξύ αγοραστή πιστώσεων, ή εφόσον συντρέχει περίπτωση, αντιπρόσωπου που ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 23 του παρόντος ή το άρθρο 19 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, και διαχειριστή πιστώσεων. Η προϋπόθεση αυτή πληρούται καθ' όλη τη διάρκεια διακράτησης των απαιτήσεων από αγοραστή πιστώσεων, καθώς και σε κάθε περαιτέρω πώληση και μεταβίβαση. Τα δικαιώματα που απορρέουν από τις μεταβιβαζόμενες απαιτήσεις δύναται να ασκούνται μόνο μέσω διαχειριστή πιστώσεων. Οι μεταβιβαζόμενες απαιτήσεις από πιστώσεις λογίζονται ως τραπεζικές και μετά τη μεταβίβασή τους. Οι διαχειριστές πιστώσεων ευθύνονται για όλες τις υποχρεώσεις απέναντι στο Ελληνικό Δημόσιο και σε τρίτους οι οποίες βαρύνουν τους αγοραστές πιστώσεων, ή τους

αντιπρόσωπους που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 23 του παρόντος ή το άρθρο 19 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, και απορρέουν από τις μεταβιβαζόμενες απαιτήσεις.

5. Η σύμβαση πώλησης και μεταβίβασης απαιτήσεων της παρ. 1 υπόκειται σε συστατικό έγγραφο τύπο και αντικείμενό της μπορεί να είναι μεμονωμένες απαιτήσεις ή ομάδες απαιτήσεων κατά οποιουδήποτε δανειολήπτη, μη εφαρμοζόμενου στην περίπτωση αυτή του άρθρου 479 του Αστικού Κώδικα (Α.Κ., π.δ. 456/1984, Α' 164). Άλλα δικαιώματα, ακόμα και αν δεν αποτελούν παρεπόμενα δικαιώματα κατά την έννοια του άρθρου 458 Α.Κ., εφόσον συνδέονται με τις μεταβιβαζόμενες απαιτήσεις, μπορούν να μεταβιβάζονται μαζί με αυτές.

6. Προϋπόθεση για να προσφερθούν προς πώληση σε αγοραστή πιστώσεων από ιδρύματα της παρ. 1, απαιτήσεις από μη εξυπηρετούμενες πιστώσεις που έχουν χορηγηθεί ή χορηγούνται στην Ελλάδα, είναι να έχουν προσκληθεί με εξώδικη πρόσκληση ο δανειολήπτης και ο εγγυητής εντός χρονικού διαστήματος δώδεκα (12) μηνών πριν από την προσφορά και να έχουν διακανονίσει τις οφειλές τους βάσει γραπτής πρότασης κατάλληλης ρύθμισης με συγκεκριμένους όρους αποπληρωμής, σύμφωνα και με τον Κώδικα Δεοντολογίας. Εξαιρούνται από την ως άνω προϋπόθεση απαιτήσεις επίδικες ή επιδικασθείσες και απαιτήσεις κατά οφειλετών μη συνεργάσιμων κατά την έννοια της παρ. 2 του άρθρου 1 του ν. 4224/2013 (Α' 288). Η παρούσα εφαρμόζεται αν ο δανειολήπτης είναι καταναλωτής κατά το άρθρο 1α του ν. 2251/1994 (Α' 191).

7. Η σύμβαση πώλησης και μεταβίβασης απαιτήσεων της παρ. 1 καταχωρίζεται στο δημόσιο βιβλίο του άρθρου 3 του ν. 2844/2000 (Α' 220). Συμφωνίες μεταξύ μεταβιβάζοντος ιδρύματος που αναφέρεται στην παρ. 1 και δανειοληπτών, περί ανεκχώρητου των μεταξύ τους απαιτήσεων, δεν αντιτάσσονται στον εκδοχέα. Από την καταχώριση της σχετικής σύμβασης επέρχεται η μεταβίβαση των πωλούμενων απαιτήσεων του μεταβιβάζοντος ιδρύματος. Ο εκχωρητής θεωρείται αντίκλητος του εκδοχέα για οποιαδήποτε κοινοποίηση σχετίζεται με τη μεταβίβασθείσα απαίτηση. Από την καταχώριση της σχετικής σύμβασης, οι διαχειριστές πιστώσεων αποδίδουν την εισφορά του άρθρου 1 του ν. 128/1975 (Α' 178), που βαρύνει τις μεταβιβαζόμενες απαιτήσεις από συμβάσεις πιστώσεων.

8. Η αναγγελία της καταχώρισης γίνεται ατύπως προς τους οφειλέτες και τους εγγυητές από τον διαχειριστή πιστώσεων με κάθε πρόσφορο γραπτό μέσο, συμπεριλαμβανομένων και των μέσων ηλεκτρονικής επικοινωνίας. Πριν από την καταχώριση δεν αποκτώνται έναντι τρίτων δικαιώματα που απορρέουν από τη μεταβίβαση απαιτήσεων της παρ. 4. Καταβολή προς το ίδρυμα της παρ. 1, πριν από την αναγγελία, ελευθερώνει τον δανειολήπτη έναντι του μεταβιβάζοντος και των ελκόντων δικαιώματα από την εφαρμογή του παρόντος.

9. Καταπιστευτική μεταβίβαση των απαιτήσεων της παρ. 1 δεν επιτρέπεται και οποιοσδήποτε καταπιστευτικός όρος δεν ισχύει. Επιτρέπεται η αναπροσαρμογή ή πίστωση του τιμήματος της πώλησης και η υπαναχώρηση από τη σύμβαση πώλησης κατά τους όρους της σχετικής σύμβασης και τα άρθρα 513 έως 573 του Α.Κ., με την επιφύλαξη του παρόντος.

10. Αν η μεταβιβαζόμενη απαίτηση της παρ. 1 ασφαλίζεται με υποθήκη ή προσημείωση υποθήκης ή ενέχυρο ή άλλο παρεπόμενο δικαίωμα ή προνόμιο, το οποίο έχει υποβληθεί σε δημοσιότητα με καταχώριση σε δημόσιο βιβλίο ή αρχείο, για τη σημείωση της μεταβολής του δικαιούχου είναι απαραίτητη η καταχώριση της βεβαίωσης στο δημόσιο βιβλίο του άρθρου 3 του ν. 2844/2000 και σχετική μνεία, σε περίληψη, του εμπράγματος βάρους, του παρεπόμενου δικαιώματος ή του προνομίου. Από την καταχώριση για κάθε ενέχυρο σε σχέση

με τις μεταβιβαζόμενες απαιτήσεις της παρ. 1 επέρχονται τα αποτελέσματα των άρθρων 39 και 44 του από 17.7/13.8.1923 ν.δ. (Α' 228).

11. Στις περιπτώσεις πώλησης και μεταβίβασης απαιτήσεων της παρ. 1, καθώς και σε περιπτώσεις ανάθεσης διαχείρισης, δεν χειροτερεύει η ουσιαστική και δικονομική θέση του οφειλέτη και του εγγυητή και δεν επιτρέπεται η μονομερής τροποποίηση όρου σύμβασης, καθώς και του επιτοκίου. Εάν μεταβιβάζεται απαίτηση από εξυπηρετούμενο δάνειο ή πίστωση, για την εξυπηρέτηση του οποίου έχει συμφωνηθεί κυμαινόμενο επιτόκιο, ο εκδοχέας δεν επιτρέπεται να προσδιορίσει περιθώριο, επιπλέον του επιτοκίου αναφοράς, υψηλότερο εκείνου που είχε προσδιορίσει το ίδρυμα της παρ. 1, κατά τον χρόνο καταχώρισης της μεταβίβασης, εκτός αν οι όροι που περιλαμβάνονται ή ενσωματώνονται στη δανειακή σύμβαση, προσδιορίζουν με ακρίβεια συγκεκριμένα και αντικειμενικά κριτήρια για τη μεταβολή του περιθωρίου.

12. Το επίπεδο προστασίας που παρέχεται βάσει του ν. 4738/2020 (Α' 207), στους καταναλωτές και σε άλλους δανειολήπτες δεν επηρεάζεται από τη μεταβίβαση των απαιτήσεων της παρ. 1, στον αγοραστή πιστώσεων, υπό την επιφύλαξη της κείμενης νομοθεσίας περί γραμματίων και συναλλαγματικών και ιδίως, του ν. 5325/1932 (Α' 69).

13. Το παρόν δεν θίγει την εφαρμογή της κείμενης νομοθεσίας αναφορικά με τα πιστωτικά μητρώα, συμπεριλαμβανομένης της εξουσίας να απαιτείται από τους αγοραστές πιστώσεων η υποβολή πληροφοριών σχετικά με τις απαιτήσεις της παρ. 1.

14. Ο οριζόμενος διαχειριστής πιστώσεων, ή η οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. i) ή iii) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ ή η οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. αα) και αβ) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 3 του παρόντος συμμορφώνεται, για λογαριασμό του αγοραστή πιστώσεων των απαιτήσεων της παρ. 1, με τις υποχρεώσεις που επιβάλλονται στον αγοραστή πιστώσεων, ιδίως βάσει των παρ. 11 και 12, καθώς και των άρθρων 24 και 26. Αν, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία άλλων κρατών μελών, δεν έχει ορισθεί διαχειριστής πιστώσεων ή οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. i) ή iii) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ ή οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. αα) και αβ) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 3 του παρόντος, τότε ο αγοραστής πιστώσεων με έδρα στην Ελλάδα ή ο αντιπρόσωπος που έχει ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 23 υπόκειται στις εν λόγω υποχρεώσεις.

Άρθρο 22

Ορισμός διαχειριστών πιστώσεων ή άλλων οντοτήτων (άρθρο 18 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

1. Αγοραστής πιστώσεων με έδρα στην Ελλάδα, ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, ο αντιπρόσωπος που ορίζεται στην Ελλάδα σύμφωνα με το άρθρο 23, που αναθέτει τη διαχείριση πιστώσεων σε οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. i) ή iii) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ ή οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. αα) και αβ) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 3, ή σε διαχειριστή πιστώσεων, ενημερώνει την Τράπεζα της Ελλάδος για την ταυτότητα και τη διεύθυνση της οντότητας προς την οποία γίνεται η ανάθεση, το αργότερο κατά την ημερομηνία έναρξης άσκησης των δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων.

2. Κάθε φορά που ο αγοραστής πιστώσεων με έδρα στην Ελλάδα ή ο αντιπρόσωπος που ορίζεται στην Ελλάδα σύμφωνα με το άρθρο 23 αναθέτει τη διαχείριση πιστώσεων σε οντότητα διαφορετική από εκείνη που γνωστοποιήθηκε σύμφωνα με την παρ. 1, ενημερώνει σχετικά την Τράπεζα της Ελλάδος το αργότερο κατά την ημερομηνία της εν λόγω μεταβολής και αναφέρει την ταυτότητα και τη διεύθυνση της νέας οντότητας.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του ανωτέρω αγοραστή πιστώσεων ή αντιπροσώπου, διαβιβάζει, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής, στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση και στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του νέου διαχειριστή πιστώσεων τις πληροφορίες που λαμβάνει σύμφωνα με τις παρ. 1 και 2. Αντιστοίχως, η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή κράτους μέλους υποδοχής ή αρμόδια αρχή κράτους μέλους που χορηγήθηκε η πίστωση ή αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του νέου διαχειριστή πιστώσεων, λαμβάνει τις πληροφορίες των παρ. 1 και 2 του άρθρου 18 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του αγοραστή πιστώσεων ή του αντιπροσώπου.

Άρθρο 23

Αντιπρόσωποι αγοραστών πιστώσεων από τρίτη χώρα (άρθρο 19 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

1. Εάν πραγματοποιηθεί μεταβίβαση των δικαιωμάτων πιστωτή που απορρέουν από σύμβαση πίστωσης, ο αγοραστής πιστώσεων που δεν έχει την κατοικία του ή την καταστατική του έδρα στην Ευρωπαϊκή Ένωση (Ε.Ε.) ή, αν σύμφωνα με το εθνικό του δίκαιο δεν έχει καταστατική έδρα ή τα κεντρικά του γραφεία στην Ε.Ε., ορίζει εγγράφως αντιπρόσωπο που έχει την κατοικία του ή την καταστατική του έδρα στην Ε.Ε. ή, αν σύμφωνα με το εθνικό του δίκαιο δεν έχει καταστατική έδρα, έχει τα κεντρικά του γραφεία στην Ε.Ε..

2. Εφόσον ο αντιπρόσωπος της παρ. 1 ορίζεται στην Ελλάδα, η Τράπεζα της Ελλάδος απευθύνεται σε αυτόν, αντί του αγοραστή πιστώσεων ή επιπρόσθετα αυτού, ως προς όλα τα ζητήματα που αφορούν στη συνεχή συμμόρφωση με το παρόν Μέρος. Ο αντιπρόσωπος που ορίζεται στην Ελλάδα, ευθύνεται πλήρως για τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που επιβάλλονται στον αγοραστή πιστώσεων, σύμφωνα με το παρόν Μέρος.

Άρθρο 24

Γνωστοποίηση στις αρμόδιες αρχές της μεταβίβασης των απαιτήσεων από συμβάσεις πιστώσεων από τον αγοραστή πιστώσεων (άρθρο 20 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

1. Αγοραστής πιστώσεων με έδρα στην Ελλάδα ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, αντιπρόσωπος με έδρα στην Ελλάδα που έχει ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 23, που μεταβιβάζει σε νέο αγοραστή πιστώσεων ή σε νέο αντιπρόσωπο τις απαιτήσεις από συμβάσεις πιστώσεων, ενημερώνει την Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του, σε εξαμηνιαία βάση, τουλάχιστον σχετικά με τα ακόλουθα:

α) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας (LEI) του νέου αγοραστή πιστώσεων και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, του νέου αντιπροσώπου που έχει ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 23 του παρόντος ή το άρθρο 19 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ ή, όταν δεν υπάρχει τέτοιος αναγνωριστικός κωδικός, για τα εξής:

αα) τα στοιχεία ταυτότητας του νέου αγοραστή πιστώσεων ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, του νέου αντιπροσώπου που έχει ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 23 του παρόντος ή το άρθρο 19 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, ή των μελών του διαχειριστικού οργάνου ή του οργάνου διοίκησης του νέου αγοραστή πιστώσεων ή του νέου αντιπροσώπου και των προσώπων που κατέχουν ειδική συμμετοχή στον νέο αγοραστή πιστώσεων ή στον νέο αντιπρόσωπο, και

αβ) τη διεύθυνση του νέου αγοραστή πιστώσεων ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, του νέου αντιπροσώπου που έχει ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 23 του παρόντος ή το άρθρο 19 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ,

β) το συγκεντρωτικό υπόλοιπο των απαιτήσεων από συμβάσεις πιστώσεων που μεταβιβάστηκαν,

γ) το πλήθος και το ύψος των απαιτήσεων από συμβάσεις πιστώσεων, που μεταβιβάστηκαν, και

δ) κατά πόσον η μεταβίβαση περιλαμβάνει τις απαιτήσεις από συμβάσεις πιστώσεων, που έχουν συναφθεί με καταναλωτές, και τα είδη των περιουσιακών στοιχείων που εξασφαλίζουν τις συμβάσεις πίστωσης, εφόσον συντρέχει περίπτωση.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος, υπό την ιδιότητα της παρ. 1, μπορεί να απαιτεί από τους αγοραστές πιστώσεων με έδρα στην Ελλάδα ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, από τους αντιπροσώπους με έδρα στην Ελλάδα που έχουν ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 23, να παρέχουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1 σε τριμηνιαία βάση, ή όποτε η Τράπεζα της Ελλάδος το κρίνει αναγκαίο, μεταξύ άλλων, για την καλύτερη παρακολούθηση μεγάλου αριθμού μεταβιβάσεων που ενδέχεται να προκύψουν κατά τη διάρκεια περιόδου κρίσης.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος, υπό την ιδιότητα της παρ. 1, διαβιβάζει, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, τις πληροφορίες που λαμβάνει σύμφωνα με τις παρ. 1 και 2, όσον αφορά αποκλειστικά τις απαιτήσεις από μη εξυπηρετούμενες συμβάσεις πιστώσεων, στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής και στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του νέου αγοραστή πιστώσεων ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, του νέου αντιπροσώπου. Αντιστοίχως, η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή κράτους μέλους υποδοχής ή ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του νέου αγοραστή πιστώσεων ή αντιπροσώπου, λαμβάνει τις πληροφορίες των παρ. 1 και 2 από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄
ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΕΠΙ ΑΓΟΡΑΣΤΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

Άρθρο 25
Ορισμός αρμόδιων αρχών
(άρθρο 21 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

1. Με την επιφύλαξη των παρ. 2 έως 4, αρμόδια αρχή για την εφαρμογή του παρόντος Μέρους ιδίως όσον αφορά στην αδειοδότηση και στην εποπτεία των διαχειριστών πιστώσεων ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, των παρόχων πιστωτικών υπηρεσιών στους οποίους έχουν ανατεθεί εξωτερικά δραστηριότητες διαχείρισης απαιτήσεων σύμφωνα με το άρθρο 15, και στην εποπτεία των αγοραστών πιστώσεων που έχουν έδρα στην Ελλάδα ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, του αντιπροσώπου που έχει ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 23, είναι η Τράπεζα της Ελλάδος.
2. Αρμόδια αρχή για την εφαρμογή της περ. γ) της παρ. 1 του άρθρου 13 είναι η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.
3. Αρμόδια αρχή για την εφαρμογή των περ. α), β) και δ) της παρ. 1, καθώς και των παρ. 4 και 5 του άρθρου 13, και για τον έλεγχο της τήρησης των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις παρ. 7 έως 9 του άρθρου 13 είναι το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών.
4. Η Τράπεζα της Ελλάδος αποτελεί ενιαίο σημείο εισόδου για όλες τις αναγκαίες ανταλλαγές και επικοινωνίες με τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών καταγωγής ή υποδοχής ή των κρατών μελών στα οποία έχει χορηγηθεί η πίστωση.
5. Η Τράπεζα της Ελλάδος, το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, για την άσκηση των αρμοδιοτήτων τους σύμφωνα με τις παρ. 1 έως 4, ζητούν στοιχεία και πληροφορίες από τους αγοραστές πιστώσεων ή τους αντιπροσώπους που έχουν ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 23, τους διαχειριστές πιστώσεων, τους παρόχους πιστωτικών υπηρεσιών στους οποίους οι διαχειριστές πιστώσεων έχουν αναθέσει εξωτερικά δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων, τους δανειολήπτες και κάθε άλλο πρόσωπο ή δημόσια αρχή, που είναι αναγκαία για τους εξής σκοπούς:
 - α) την αξιολόγηση της συνεχούς συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις του παρόντος Μέρους, των κατ' εξουσιοδότηση αυτού αποφάσεων και των κατ' εξουσιοδότηση κανονισμών της Οδηγίας 2021/2167 (ΕΕ) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2021 για τους διαχειριστές πιστώσεων και τους αγοραστές πιστώσεων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2014/17/ΕΕ (L 438),
 - β) τη διερεύνηση πιθανών παραβάσεων των εν λόγω απαιτήσεων, και
 - γ) την επιβολή διοικητικών ποινών και διορθωτικών μέτρων, σύμφωνα με τα άρθρα 27 και 28.

Άρθρο 26**Εποπτικός ρόλος και εποπτικές εξουσίες της Τράπεζας της Ελλάδος
(άρθρο 22 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)**

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, μπορεί να ασκεί όλες τις εποπτικές εξουσίες, να διενεργεί ελέγχους, να προβαίνει στις αναγκαίες έρευνες και να επιβάλλει πρόστιμα, κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα που είναι αναγκαία για την άσκηση των αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων της, όπως προβλέπονται στο παρόν Μέρος, στα οποία, μεταξύ άλλων, συμπεριλαμβάνονται:

α) η χορήγηση ή η άρνηση άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων σε Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) σύμφωνα με τα άρθρα 6, 7 και 8,

β) η ανάκληση άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων από Ε.Δ.Α.Δ.Π. σύμφωνα με το άρθρο 11,

γ) η απαγόρευση οποιασδήποτε από τις δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων,

δ) η διεξαγωγή επιτόπιων και μη επιθεωρήσεων,

ε) η επιβολή διοικητικών κυρώσεων και διορθωτικών μέτρων σύμφωνα με το άρθρο 27,

στ) η αξιολόγηση συμβάσεων εξωτερικής ανάθεσης που συνάπτονται μεταξύ των διαχειριστών πιστώσεων και των παρόχων πιστωτικών υπηρεσιών σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 15,

ζ) η απαίτηση από τους διαχειριστές πιστώσεων να απομακρύνουν μέλη του διοικητικού συμβουλίου ή τον Διευθύνοντα Σύμβουλο εφόσον δεν αποτελεί μέλος του διοικητικού συμβουλίου, όταν αυτά δεν συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που ορίζονται στις περ. β) και γ) της παρ. 1 του άρθρου 6. Ειδικότερα, αν η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, κρίνει αιτιολογημένα ότι είναι ακατάλληλο οποιοδήποτε μέλος του διοικητικού συμβουλίου της Ε.Δ.Α.Δ.Π. για να ενεργεί ως μέλος αυτού, ή Διευθύνων Σύμβουλος ή ελεγκτής ή αρμόδιος διευθυντής ή υπάλληλος της Ε.Δ.Α.Δ.Π., σύμφωνα με τον παρόν Μέρος και τις κατ' εξουσιοδότηση αυτού κανονιστικές αποφάσεις, δύναται να ζητήσει εγγράφως την αντικατάστασή τους,

η) η απαίτηση από τις Ε.Δ.Α.Δ.Π. να τροποποιούν ή να επικαιροποιούν τις ρυθμίσεις της εσωτερικής τους διακυβέρνησης και του συστήματος του εσωτερικού τους ελέγχου, προκειμένου να διασφαλίζεται αποτελεσματικά ο σεβασμός των δικαιωμάτων των δανειοληπτών σύμφωνα με το δίκαιο που διέπει τη σύμβαση πίστωσης,

θ) η απαίτηση από τις Ε.Δ.Α.Δ.Π. να τροποποιούν ή να επικαιροποιούν τις πολιτικές που θεσπίζουν, ώστε να διασφαλίζουν τη δίκαιη και επιμελή μεταχείριση των δανειοληπτών, την καταγραφή και τον χειρισμό των παραπόνων των δανειοληπτών, και

ι) η απαίτηση περαιτέρω πληροφοριών σχετικά με τη μεταβίβαση των απαιτήσεων από συμβάσεις πιστώσεων.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος ασκεί όλες τις εξουσίες της για την άσκηση των αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων της σύμφωνα με το παρόν ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής ή του κράτους μέλους υποδοχής ή του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση, εάν η Ελλάδα δεν αποτελεί ούτε κράτος μέλος καταγωγής ούτε κράτος μέλος υποδοχής.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, αξιολογεί, με την εφαρμογή προσέγγισης που βασίζεται σε παράγοντες κινδύνου, την εφαρμογή από τις Ε.Δ.Α.Δ.Π. των απαιτήσεων των περ. ε) έως η) της παρ. 1 του άρθρου 6.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος προσδιορίζει το εύρος της αξιολόγησης που αναφέρεται στην παρ. 3, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της εκάστοτε Ε.Δ.Α.Δ.Π..

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, ενημερώνει τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής ή του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση, εάν η πίστωση δεν χορηγήθηκε ούτε στην Ελλάδα ούτε στο κράτος μέλος υποδοχής, σχετικά με τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της παρ. 3, κατόπιν αιτήματος μιας από τις εν λόγω αρμόδιες αρχές ή όταν η ίδια το κρίνει σκόπιμο. Επίσης, η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, διαβιβάζει τις λεπτομέρειες σχετικά με τυχόν διοικητικές κυρώσεις ή διορθωτικά μέτρα που έχει επιβάλλει στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση, εάν η πίστωση δεν χορηγήθηκε ούτε στην Ελλάδα ούτε στο κράτος μέλος υποδοχής.

6. Κατά τη διενέργεια της αξιολόγησης της παρ. 3, η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, ανταλλάσσει με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής, καθώς και με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση, εάν η πίστωση δεν χορηγήθηκε ούτε στην Ελλάδα ούτε στο κράτος μέλος υποδοχής, όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες ώστε να μπορεί να ασκεί τις σχετικές αρμοδιότητες και τα καθήκοντά της, όπως καθορίζονται στο παρόν Μέρος. Η εν λόγω συνεργασία εφαρμόζεται αναλόγως και αν η Τράπεζα της Ελλάδος συνιστά αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής ή του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση, όταν η Ελλάδα δεν είναι το κράτος μέλος υποδοχής.

7. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, μπορεί να απαιτεί από τις Ε.Δ.Α.Δ.Π., τους παρόχους πιστωτικών υπηρεσιών, τους αγοραστές πιστώσεων με έδρα στην Ελλάδα ή τους αντιπροσώπους με έδρα στην Ελλάδα που έχουν ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 23 του παρόντος ή το άρθρο 19 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, που δεν συμμορφώνονται με όλες τις απαιτήσεις του παρόντος Μέρους, να λάβουν από τη χρονική στιγμή που αυτό διαπιστώνεται όλα τα απαραίτητα μέτρα ή ενέργειες ώστε να συμμορφωθούν με τις εκάστοτε σχετικές διατάξεις.

8. Οι διαχειριστές πιστώσεων και οι αγοραστές πιστώσεων ή οι αντιπρόσωποι που έχουν ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 23 του παρόντος ή το άρθρο 19 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, ύστερα από κλήση της Τράπεζας της Ελλάδος, επιτρέπουν σε εξουσιοδοτημένους προς τον σκοπό αυτό υπαλλήλους της Τράπεζας της Ελλάδος να εισέλθουν στις επιχειρηματικές εγκαταστάσεις των ιδίων ή των παρόχων πιστωτικών υπηρεσιών, στους οποίους οι διαχειριστές πιστώσεων έχουν αναθέσει εξωτερικά δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων σύμφωνα με το άρθρο 15 του παρόντος ή το άρθρο 12 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, για να διερευνήσουν τις εργασίες και τις δραστηριότητές τους και να θέσουν στη διάθεσή τους οποιαδήποτε βιβλία, έγγραφα ή αρχεία, και να διαβιβάσουν στην Τράπεζα της Ελλάδος οποιεσδήποτε πληροφορίες η τελευταία κρίνει αναγκαίες για την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, σύμφωνα με το παρόν, συμπεριλαμβανομένων τυχόν πληροφοριών σχετικά

με τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού και ιδίως έγγραφα και αρχεία αναφορικά με το χαρτοφυλάκιο των διαχειριζόμενων από αυτές απαιτήσεων.

Άρθρο 27

Διοικητικές και ποινικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα από την Τράπεζα της Ελλάδος (άρθρο 23 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος είναι αρμόδια να επιβάλλει, με απόφασή της, διοικητικές κυρώσεις και λοιπά διορθωτικά μέτρα σε περίπτωση παράβασης του παρόντος Μέρους, των κατ' εξουσιοδότηση αυτού κανονιστικών πράξεων και γενικότερα των νομοθετικών ή κανονιστικών διατάξεων που αφορούν στις αρμοδιότητές της σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 25, περί ορισμού αρμοδίων αρχών, μεταξύ άλλων, στις περιπτώσεις που:

α) διαχειριστής πιστώσεων δεν πληροί την απαίτηση που καθορίζεται στο άρθρο 14, περί συμβατικής σχέσης μεταξύ διαχειριστή πιστώσεων και αγοραστή πιστώσεων, ή συνάπτει σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης κατά παράβαση του άρθρου 15, περί εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων από διαχειριστή πιστώσεων, ή ο πάροχος πιστωτικών υπηρεσιών, στον οποίο ανατίθενται οι δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων εξωτερικά, διαπράττει σοβαρή παράβαση της κείμενης νομοθεσίας,

β) διαχειριστής πιστώσεων δεν πληροί τις απαιτήσεις για το οργανωτικό πλαίσιο διακυβέρνησης και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου που καθορίζονται στην περ. ε) της παρ. 1 του άρθρου 6, με αποτέλεσμα να μην εξασφαλίζεται ο σεβασμός των δικαιωμάτων του δανειολήπτη και η συμμόρφωση με τους κανόνες περί προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα,

γ) η πολιτική του διαχειριστή πιστώσεων δεν επαρκεί για την ορθή μεταχείριση των δανειοληπτών, όπως προβλέπεται στην περ. στ) της παρ. 1 του άρθρου 6,

δ) οι εσωτερικές διαδικασίες του διαχειριστή πιστώσεων, όπως καθορίζονται στην περ. ζ) της παρ. 1 του άρθρου 6, δεν προβλέπουν την καταγραφή και τον χειρισμό των παραπόνων των δανειοληπτών, σύμφωνα με τις υποχρεώσεις που καθορίζονται στο παρόν,

ε) αγοραστής πιστώσεων που έχει έδρα στην Ελλάδα ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, ο αντιπρόσωπος που έχει ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 23, περί αντιπροσώπων αγοραστών πιστώσεων από τρίτη χώρα, δεν γνωστοποιεί τις πληροφορίες του άρθρου 22, περί ορισμού διαχειριστών πιστώσεων ή άλλων οντοτήτων, και του άρθρου 24, περί γνωστοποίησης στις αρμόδιες αρχές της μεταβίβασης πιστώσεων,

στ) αγοραστής πιστώσεων ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, ο αντιπρόσωπος που έχει ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 23 του παρόντος ή το άρθρο 19 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, δεν συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις του άρθρου 21 του παρόντος, περί υποχρεώσεων των αγοραστών πιστώσεων,

ζ) αγοραστής πιστώσεων δεν συμμορφώνεται με το άρθρο 23,

η) πιστωτικό ίδρυμα με έδρα στην Ελλάδα ή χρηματοδοτικό ίδρυμα της υποπερ. αβ) της περ.α) της παρ. 5 του άρθρου 3 δεν γνωστοποιεί τις πληροφορίες του άρθρου 20, περί υποχρέωσης πληροφόρησης για τα δικαιώματα που απορρέουν από συμβάσεις πίστωσης,

θ) Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) επιτρέπει σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 6 που δεν συμμορφώνονται με

τις απαιτήσεις της εν λόγω περίπτωσης ή της περ. γ) της παρ. 1, να καταστούν ή να παραμείνουν μέλη του διοικητικού συμβουλίου ή γενικοί διευθυντές ή να κατέχουν αντίστοιχη διοικητική θέση, ακόμη και αν δεν συμμετέχουν στο διοικητικό συμβούλιο,

ι) διαχειριστής πιστώσεων δεν συμμορφώνεται με το άρθρο 31,

ια) αγοραστής πιστώσεων ή, κατά περίπτωση, διαχειριστής πιστώσεων ή οποιαδήποτε οντότητα των υποπερ. ι) ή ιiii) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ ή οντότητα των υποπερ. αα) και αβ) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 3 του παρόντος, δεν συμμορφώνεται με το άρθρο 13, περί σχέσεων με τον δανειολήπτη,

ιβ) Ε.Δ.Α.Δ.Π. εισπράττει και κατέχει χρηματικά ποσά από δανειολήπτες, παρότι αυτό δεν επιτρέπεται σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία του κράτους μέλους όπου παρέχει υπηρεσίες δυνάμει του άρθρου 16, περί παροχής υπηρεσιών με ή χωρίς εγκατάσταση σε άλλα κράτη μέλη από Ε.Δ.Α.Δ.Π.,

ιγ) διαχειριστής πιστώσεων δεν συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις του άρθρου 7, περί δυνατότητας κατοχής χρηματικών ποσών,

ιδ) αγοραστής ή διαχειριστής πιστώσεων δεν συμμορφώνεται με τις περ. α), β), δ) της παρ.1, καθώς και τις παρ. 4 και 5 του άρθρου 13, καθώς και σε περίπτωση μη χορήγησης των πληροφοριών, σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 40, μέχρι τη θέση σε λειτουργία του συστήματος προσωποποιημένης πληροφόρησης, απέναντι σε δανειολήπτη, ο οποίος δεν είναι καταναλωτής,

ιε) αγοραστής ή διαχειριστής πιστώσεων δεν συμμορφώνεται με την παρ. 3 του άρθρου 13. 2. Στις περιπτώσεις της παρ. 1, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει, με απόφασή της, διαζευκτικά ή σωρευτικά, διοικητικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα που είναι αποτελεσματικά, αναλογικά και αποτρεπτικά, και περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα εξής:

α) ανάκληση άδειας λειτουργίας Ε.Δ.Α.Δ.Π. σύμφωνα με το άρθρο 11,

β) εντολή ή σύσταση συμμόρφωσης προς το υπεύθυνο φυσικό πρόσωπο ή τον διαχειριστή πιστώσεων ή τον αγοραστή πιστώσεων ή, κατά περίπτωση, τον αντιπρόσωπο που έχει ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 23 του παρόντος ή το άρθρο 19 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, για διόρθωση ή και παύση της παράβασης, καθώς και παράλειψή της στο μέλλον, ή, αν το εν λόγω φυσικό ή νομικό πρόσωπο έχει ήδη συμμορφωθεί πριν από τη σύσταση, σύσταση παράλειψης της προσβολής στο μέλλον,

γ) διοικητικά χρηματικά πρόστιμα σε διαχειριστή πιστώσεων ή σε αγοραστή πιστώσεων, ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, σε αντιπρόσωπο που έχει ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 23 του παρόντος ή το άρθρο 19 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, μέγιστου ύψους έως πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ,

δ) δημόσια ανακοίνωση, στην οποία περιγράφονται το υπεύθυνο φυσικό ή νομικό πρόσωπο και η φύση της παράβασης,

ε) προσωρινή απαγόρευση ή οριστική απομάκρυνση των φυσικών προσώπων της παρ. 4 να ασκούν καθήκοντα σε Ε.Δ.Α.Δ.Π. ή σε αγοραστή πιστώσεων που έχει έδρα στην Ελλάδα ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, σε αντιπρόσωπο που έχει ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 23.

3. Κατά τον προσδιορισμό του είδους των διοικητικών κυρώσεων ή διορθωτικών μέτρων και του ύψους των διοικητικών χρηματικών προστίμων της περ. γ) της παρ. 2, λαμβάνονται υπόψη οι σχετικές περιστάσεις, στις οποίες συμπεριλαμβάνονται ενδεικτικά:

α) το είδος, η βαρύτητα και η διάρκεια της παράβασης,

β) ο βαθμός της ευθύνης του διαχειριστή πιστώσεων ή του αγοραστή πιστώσεων ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, του αντιπροσώπου που έχει ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 23 του παρόντος ή το άρθρο 19 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, που είναι υπεύθυνος για την παράβαση, γ) η οικονομική επιφάνεια του διαχειριστή πιστώσεων ή του αγοραστή πιστώσεων ή του αντιπροσώπου που έχει ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 23 του παρόντος ή το άρθρο 19 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, που είναι υπεύθυνος για την παράβαση, όπως προκύπτει, μεταξύ άλλων, από τον συνολικό κύκλο εργασιών ή/και τη συνολική αξία των υπό διαχείριση απαιτήσεων του νομικού προσώπου,

δ) το ύψος των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν εξαιτίας της παράβασης από τον διαχειριστή πιστώσεων ή τον αγοραστή πιστώσεων ή τον αντιπρόσωπο που έχει ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 23 του παρόντος ή το άρθρο 19 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, που είναι υπεύθυνος για την παράβαση, στον βαθμό που τα εν λόγω κέρδη ή ζημίες μπορούν να προσδιορισθούν,

ε) οι ζημίες τρίτων που προκλήθηκαν από την παράβαση, στον βαθμό που οι εν λόγω ζημίες μπορούν να προσδιορισθούν,

στ) ο βαθμός συνεργασίας του διαχειριστή πιστώσεων ή του αγοραστή πιστώσεων ή του αντιπροσώπου που έχει ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 23 του παρόντος ή το άρθρο 19 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, που είναι υπεύθυνος για την παράβαση, με την Τράπεζα της Ελλάδος,

ζ) προηγούμενες παραβάσεις του υπαίτιου για την παράβαση διαχειριστή πιστώσεων ή του αγοραστή πιστώσεων ή του αντιπροσώπου που έχει ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 23 του παρόντος ή το άρθρο 19 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, που είναι υπεύθυνος για την παράβαση, η) οποιοσδήποτε πραγματικές ή δυνητικές συστημικές συνέπειες της παράβασης.

4. Οι διοικητικές κυρώσεις και τα διορθωτικά μέτρα, που καθορίζονται στην παρ. 2, λαμβάνονται σε βάρος του προέδρου ή των μελών του διοικητικού συμβουλίου, καθώς και κάθε άλλου φυσικού προσώπου, συμπεριλαμβανομένων των ελεγκτών, των αρμόδιων διευθυντών και των υπαλλήλων, που ασκούν καθήκοντα σε διαχειριστές πιστώσεων, σε αγοραστές πιστώσεων ή σε αντιπροσώπους που έχουν ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 23 του παρόντος, τα οποία φέρουν ευθύνη για την παράβαση, πράξη ή παράλειψη, εφόσον αυτή έγινε κατά την εκτέλεση των καθηκόντων που τους έχουν ανατεθεί ή ασκούν, λαμβανομένης υπόψη της θέσης ευθύνης και των εν γένει καθηκόντων τους, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία.

5. Εκτός από τις κυρώσεις της παρ. 4 του άρθρου 59 του ν. 4261/2014, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει τις κυρώσεις ή να λαμβάνει τα μέτρα των παρ. 2, 3 και 4 του άρθρου 58 του ν. 4261/2014, εφαρμόζοντας το άρθρο 60 και τις παρ. 2 και 4 του άρθρου 62 του ν. 4261/2014, στην περίπτωση που διαπιστώνεται:

α) η έναρξη της άσκησης δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων, χωρίς την απαιτούμενη κατά περίπτωση άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος,

β) η απόκτηση, άμεσα ή έμμεσα, ειδικής συμμετοχής σε Ε.Δ.Α.Δ.Π. ή περαιτέρω αύξηση, άμεσα ή έμμεσα, ειδικής συμμετοχής σε Ε.Δ.Α.Δ.Π., ούτως ώστε η αναλογία επί του εταιρικού κεφαλαίου ή επί των δικαιωμάτων ψήφου, να φθάνει ή να υπερβαίνει τα κατώτατα όρια που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 9 ή ώστε η Ε.Δ.Α.Δ.Π. να καθίσταται θυγατρική επιχείρηση του αποκτώντος ή αυξάνοντος τη συμμετοχή, χωρίς προηγούμενη έγγραφη

ενημέρωση προς την Τράπεζα της Ελλάδος, ότι αυτός επιδιώκει είτε να αποκτήσει ειδική συμμετοχή ή να την αυξήσει, κατά το χρονικό διάστημα αξιολόγησης, ή παρά την αντίθετη γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος, κατά παράβαση της παρ. 4 του άρθρου 9,

γ) παύση κατοχής, άμεσα ή έμμεσα, ειδικής συμμετοχής σε Ε.Δ.Α.Δ.Π. ή μείωση της ειδικής συμμετοχής, ούτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των κατεχόμενων μεριδίων κεφαλαίου να είναι μικρότερη από τα κατώτατα όρια που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 9 ή ώστε η Ε.Δ.Α.Δ.Π. να παύσει να είναι θυγατρική επιχείρηση, χωρίς προηγούμενη έγγραφη ενημέρωση προς την Τράπεζα της Ελλάδος,

δ) μη τήρηση των υποχρεώσεων ενημέρωσης προς την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με τις κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου 9 εκδιδόμενες κανονιστικές αποφάσεις.

6. Τα πρόσωπα της παρ. 5 τιμωρούνται με φυλάκιση ή με χρηματική ποινή ή με αμφότερες τις ποινές αυτές, εκτός αν από άλλη διάταξη προβλέπεται βαρύτερη ποινή, εφόσον:

α) παραλείπουν ή παραποιούν εκ προθέσεως την έγγραφη σημαντικής συναλλαγής στα βιβλία της,

β) υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος ψευδείς ή ανακριβείς εκθέσεις ή παρέχουν ψευδή ή ανακριβή στοιχεία.

Αν τα ανωτέρω πρόσωπα αρνούνται ή παρακωλύουν με οποιονδήποτε τρόπο τον έλεγχο που ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος, τιμωρούνται με ποινή φυλάκισης τουλάχιστον τριών (3) μηνών.

7. Πριν από τη λήψη οποιασδήποτε απόφασης αναφορικά με την επιβολή διοικητικών κυρώσεων ή διορθωτικών μέτρων, που καθορίζονται στην παρ. 2, δίνεται η δυνατότητα ακρόασης στον εμπλεκόμενο διαχειριστή πιστώσεων ή στον εμπλεκόμενο αγοραστή πιστώσεων ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, στον αντιπρόσωπο που έχει ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 23 του παρόντος ή το άρθρο 19 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ ή στα πρόσωπα της παρ. 5 του παρόντος.

Άρθρο 28

Εποπτικός ρόλος, εποπτικές εξουσίες, διοικητικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα από το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών (άρθρα 22 και 23 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

1. Σε περίπτωση παράβασης των περ. α), β) και δ) της παρ. 1, καθώς και των παρ. 4 και 5 του άρθρου 13, το αρμόδιο όργανο του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών επιβάλλει τις κυρώσεις των περ. β) έως ε) της παρ. 2 του άρθρου 27. Σε περίπτωση παράβασης των παρ. 7 και 8 του άρθρου 13, το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών επιβάλλει σε διαχειριστή πιστώσεων, αγοραστή πιστώσεων ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, αντιπρόσωπο που έχει ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 23 του παρόντος ή το άρθρο 19 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ σε οποιαδήποτε οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. i) ή iii) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, ή οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. αα) και αβ) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 3 του παρόντος, τις κυρώσεις των περ. β) έως ε) της παρ. 2 του άρθρου 27. Για την επιβολή των κυρώσεων εφαρμόζονται οι παρ. 3 και 4 του άρθρου 27.

2. Το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών δύναται, στο πλαίσιο των εποπτικών του αρμοδιοτήτων και της συμβολής του στην επίτευξη της σταθερότητας του χρηματοοικονομικού συστήματος της χώρας, να λαμβάνει και να δημοσιεύει κατά τρόπο ανωνυμοποιημένο και σε συμμόρφωση με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων) και τον ν. 4624/2019 (Α' 137), αναφορές ανά Ε.Δ.Α.Δ.Π. ή αγοραστή πιστώσεων ή διαχειριστή πιστώσεων ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, αντιπρόσωπο που έχει ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 23 του παρόντος ή το άρθρο 19 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, ή οποιαδήποτε οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. i) ή iii) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, ή οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. αα) και αβ) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 3 του παρόντος σε σχέση με τις επιτευχθείσες ρυθμίσεις τόσο μέσω του εξωδικαστικού μηχανισμού του ν. 4738/2020 (Α' 207) όσο και μέσω απευθείας συμφωνιών με τον δανειολήπτη ή μέσω του Κώδικα Δεοντολογίας.
3. Οι εποπτικές αρμοδιότητες του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών ασκούνται από τη Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους.

Άρθρο 29

Εποπτικός ρόλος, εποπτικές εξουσίες, διοικητικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα από την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (άρθρα 22 και 23 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

1. Σε περίπτωση παράβασης της περ. γ) της παρ. 1 του άρθρου 13, η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα επιβάλλει σε διαχειριστή πιστώσεων, αγοραστή πιστώσεων ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, αντιπρόσωπο που έχει ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 23 του παρόντος ή το άρθρο 19 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, σε οποιαδήποτε οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. i) ή iii) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, ή οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. αα) και αβ) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 3 του παρόντος, τις κυρώσεις των περ. β) έως δ) της παρ. 2 του άρθρου 27.
2. Η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα έχει όλες τις εποπτικές εξουσίες του άρθρου 58 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 και του άρθρου 15 του ν. 4624/2019 (Α' 137), εφαρμόζονται δε για την επιβολή κυρώσεων και οι παρ. 3 και 4 του άρθρου 27 του παρόντος.

Άρθρο 30

Δικαίωμα δικαστικής προστασίας

1. Οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος και της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα που εκδίδονται κατ' εφαρμογή του παρόντος και των κανονιστικών πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση αυτού, προσβάλλονται με αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας.
2. Οι αποφάσεις των λοιπών οργάνων που εκδίδονται κατ' εφαρμογή του παρόντος και των κανονιστικών πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση αυτού προσβάλλονται με προσφυγή στο αρμόδιο Διοικητικό Πρωτοδικείο.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ΄
ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ

Άρθρο 31
Παράπονα και καταγγελίες
(άρθρο 24 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

1. Οι διαχειριστές πιστώσεων καθιερώνουν και διατηρούν αποτελεσματικές και διαφανείς διαδικασίες για τη διαχείριση των παραπόνων των δανειοληπτών σχετικά με παραβάσεις του παρόντος Μέρους ή των κανονιστικών πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση αυτού.
2. Η διαχείριση των ανωτέρω παραπόνων των δανειοληπτών εκ μέρους των διαχειριστών πιστώσεων είναι χωρίς χρέωση. Οι διαχειριστές πιστώσεων καταγράφουν τα παράπονα και τα μέτρα που λαμβάνονται για την αντιμετώπισή τους.
3. Η Τράπεζα της Ελλάδος, το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα θεσπίζουν και δημοσιοποιούν διαδικασία για τη διαχείριση των καταγγελιών που υποβάλλονται προς αυτές για παραβάσεις του παρόντος Μέρους ή των κανονιστικών πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση αυτού. Οι αρμόδιες αρχές του πρώτου εδαφίου διασφαλίζουν ότι η επεξεργασία των καταγγελιών γίνεται σε εύλογο χρόνο.
4. Η διαχείριση καταγγελιών από την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα γίνεται σύμφωνα με την περ. στ) της παρ. 1 του άρθρου 57 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679.

Άρθρο 32
Προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα
(άρθρο 25 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

Η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα για τους σκοπούς του παρόντος Μέρους πραγματοποιείται σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2018/1725 υπό την εποπτεία της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.

Άρθρο 33
Επαγγελματικό και τραπεζικό απόρρητο

Οι διατάξεις περί τραπεζικού απορρήτου του ν.δ. 1059/1971 (Α' 270) δεν εφαρμόζονται στις σχέσεις μεταξύ μεταβιβάζοντος και αγοραστή πιστώσεων ή διαχειριστή πιστώσεων και στις σχέσεις μεταξύ διαχειριστή πιστώσεων και αγοραστή πιστώσεων για τους σκοπούς της διαχείρισης. Κατά τα λοιπά, ο αγοραστής πιστώσεων και ο διαχειριστής πιστώσεων τηρούν τις διατάξεις περί τραπεζικού απορρήτου, αναφορικά με τη συγκεκριμένη κατηγορία απαιτήσεων.

Άρθρο 34
Συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων αρχών
(άρθρο 26 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος, το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, κατά τον λόγο της αρμοδιότητάς τους, συνεργάζονται με τις αρμόδιες αρχές των άρθρων 11, 16, 18, 20, 22, 24, και 26, καθώς και μεταξύ τους, όποτε αυτό είναι αναγκαίο για την εκτέλεση των αρμοδιοτήτων και καθηκόντων τους ή την άσκηση των εξουσιών τους, σύμφωνα με το παρόν. Οι αρμόδιοι φορείς του πρώτου εδαφίου συντονίζουν τις ενέργειές τους με τις ανωτέρω αρχές, καθώς και μεταξύ τους, με σκοπό την αποφυγή πιθανής επανάληψης και επικάλυψης, κατά την άσκηση εποπτικών εξουσιών και την επιβολή διοικητικών κυρώσεων και διορθωτικών μέτρων σε διασυννοριακές υποθέσεις.
2. Οι αρμόδιες αρχές της παρ. 1 ανταλλάσσουν μεταξύ τους και με τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών που έχουν ορισθεί αρμόδιες για την εφαρμογή της εθνικής τους νομοθεσίας που ενσωματώνει την Οδηγία 2021/2167/ΕΕ, κατόπιν αιτήματος και χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, τις πληροφορίες που απαιτούνται για την άσκηση των αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων των ίδιων και των ανωτέρω αρμόδιων αρχών, βάσει του παρόντος.
3. Όταν οι αρμόδιες αρχές της παρ. 1, κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων τους που προβλέπονται στο παρόν Μέρος, λαμβάνουν εμπιστευτικές πληροφορίες, χρησιμοποιούν τις πληροφορίες αυτές μόνο στο πλαίσιο των εν λόγω αρμοδιοτήτων και καθηκόντων τους. Η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών του άρθρου 25 και των ανωτέρω αρμόδιων αρχών άλλων κρατών μελών υπόκειται στην υποχρέωση τήρησης του επαγγελματικού και υπηρεσιακού απορρήτου σύμφωνα με το άρθρο 54 του ν. 4261/2014 (Α' 107).
4. Τα πρόσωπα που εργάζονται ή έχουν εργασθεί για την Τράπεζα της Ελλάδος, το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, καθώς και οι ελεγκτές, οι επιθεωρητές και οι εμπειρογνώμονες που ενεργούν εξ ονόματος ή για λογαριασμό αυτών, υποχρεούνται να τηρούν το επαγγελματικό απόρρητο.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ'

ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ Ν. 4438/2016

Άρθρο 35
Υποχρέωση πληροφόρησης πριν την εκχώρηση - Προσθήκη άρθρου 26α στον ν.
4438/2016
(παρ. 1 άρθρου 28 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

Στον ν. 4438/2016 (Α' 220) προστίθεται άρθρο 26α ως εξής:

«Άρθρο 26α

Πληροφορίες σχετικά με την τροποποίηση των όρων και προϋποθέσεων συμβάσεων
πίστωσης
(άρθρο 27 α Οδηγίας 2014/17/ΕΕ)

Υπό την επιφύλαξη άλλων διατάξεων του παρόντος Μέρους, πριν από την τροποποίηση των όρων και των προϋποθέσεων της σύμβασης πίστωσης, ο πιστωτικός φορέας γνωστοποιεί στον καταναλωτή τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α) σαφή περιγραφή των προτεινόμενων αλλαγών και, κατά περίπτωση, της ανάγκης συναίνεσης του καταναλωτή ή των αλλαγών που επήλθαν κατ' εφαρμογή νομοθετικών ή κανονιστικών απαιτήσεων,
- β) το χρονοδιάγραμμα για την εφαρμογή των αλλαγών της περ. α),
- γ) τα μέσα που μπορεί να χρησιμοποιήσει ο καταναλωτής για την υποβολή καταγγελίας όσον αφορά τις αλλαγές της περ. α),
- δ) τη διαθέσιμη προθεσμία για την υποβολή τυχόν καταγγελίας,
- ε) το όνομα και τη διεύθυνση των αρμόδιων αρχών στις οποίες ο καταναλωτής μπορεί να υποβάλει καταγγελία.»

Άρθρο 36

**Συμμόρφωση με τον Κώδικα Δεοντολογίας - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 27
ν. 4438/2016
(παρ. 2 άρθρου 28 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)**

Η παρ. 1 του άρθρου 27 του ν. 4438/2016 (Α' 220), περί τόκων υπερημερίας και κατάσχεσης, αντικαθίσταται ως εξής:

«1. Οι πιστωτικοί φορείς συμμορφώνονται με τον Κώδικα Δεοντολογίας Τραπεζών της παρ. 2 του άρθρου 1 του ν. 4224/2013 (Α' 288), ιδίως όσον αφορά την εκ μέρους τους θέσπιση κατάλληλων πολιτικών και διαδικασιών για την εξεύρεση λύσεων ρύθμισης ή την οριστική διευθέτηση πριν την εκκίνηση διαδικασιών αναγκαστικής εκτέλεσης. Για τις εν λόγω λύσεις λαμβάνονται υπόψη, ιδίως η κατάσταση του καταναλωτή, καθώς και αυτές που περιλαμβάνονται στο Παράρτημα II της υπ' αρ. 392/1/31.5.2021 απόφασης της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (Β' 2411).»

Άρθρο 37

**Δικαιώματα του καταναλωτή σχετικά με την εκχώρηση - Προσθήκη άρθρου 27α στον
ν. 4438/2016
(παρ. 3 άρθρου 28 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)**

Στον ν. 4438/2016 (Α' 220) προστίθεται άρθρο 27α ως εξής:

«Άρθρο 27α
Εκχώρηση των απαιτήσεων του πιστωτικού φορέα από σύμβαση πίστωσης
(άρθρο 28 α Οδηγίας 2014/17/ΕΕ)

1. Όταν οι απαιτήσεις του πιστωτικού φορέα από σύμβαση πίστωσης εκχωρούνται σε τρίτον, ο καταναλωτής δικαιούται να αντιτάσσει κατά του εκδοχέα τα ίδια μέσα άμυνας που είχε ο καταναλωτής κατά του αρχικού πιστωτικού φορέα, συμπεριλαμβανομένου του συμψηφισμού, εφόσον συντρέχουν οι νόμιμες προϋποθέσεις.
2. Ο καταναλωτής ενημερώνεται για την εκχώρηση της παρ. 1, εκτός αν ο αρχικός πιστωτικός φορέας, σε συμφωνία με τον εκδοχέα, εξακολουθεί να καταβάλλει την πίστωση έναντι του καταναλωτή.»

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η΄
ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΜΕΡΟΥΣ Β΄**

Άρθρο 38

**Ενώσεις Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις ως
Χρηματοπιστωτικοί Οργανισμοί - Τροποποίηση περ. ε) παρ. 3 άρθρου 3 ν. 4557/2018**

Η περ. ε) της παρ. 3 του άρθρου 3 του ν. 4557/2018 (Α΄ 139), περί ορισμού των χρηματοπιστωτικών οργανισμών, αντικαθίσταται ως εξής:

«ε) οι Ενώσεις Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) και οι διαχειριστές πιστώσεων, αν συντρέχει μια από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

εα) τους επιτρέπεται, βάσει της άδειας λειτουργίας τους, να προβαίνουν σε αναχρηματοδότηση πιστώσεων,

εβ) εισπράττουν και κατέχουν χρηματικά ποσά δανειοληπτών για λογαριασμό των εντολέων τους,

εγ) διαχειρίζονται πιστώσεις για λογαριασμό μη εποπτευόμενου από την Τράπεζα της Ελλάδος, πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος, που δεν υπόκειται πρωτογενώς στις υποχρεώσεις που απορρέουν από τον εποπτικό ρόλο της Τράπεζας της Ελλάδος.»

Άρθρο 39

Εξουσιοδοτικές διατάξεις Μέρους Β΄

1. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, μετά από γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος, ορίζονται:

α) η μορφή και το περιεχόμενο της αίτησης χορήγησης άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων, τα δικαιολογητικά και στοιχεία που συνοδεύουν την αίτηση και η διαδικασία της εξέτασής της, οι ειδικότερες προϋποθέσεις, τα πρόσθετα δικαιολογητικά και στοιχεία που απαιτούνται για Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) που προτίθεται να εισπράττει και να κατέχει χρηματικά ποσά από δανειολήπτες σύμφωνα με το άρθρο 7, και κάθε άλλο σχετικό θέμα,

β) στοιχεία πέραν αυτών της παρ. 2 του άρθρου 14 που πρέπει να περιλαμβάνει η σύμβαση διαχείρισης πιστώσεων,

γ) η μορφή και το περιεχόμενο του εντύπου δημοσίευσης της σύμβασης διαχείρισης πιστώσεων μεταξύ αγοραστή και διαχειριστή πιστώσεων που σημειώνεται στο δημόσιο βιβλίο του άρθρου 3 του ν. 2844/2000 (Α' 220) σύμφωνα με την παρ. 7 του άρθρου 14 του παρόντος,

δ) η μορφή και το περιεχόμενο του εντύπου δημοσίευσης της σύμβασης μεταβίβασης απαιτήσεων που σημειώνεται στο δημόσιο βιβλίο του άρθρου 3 του ν. 2844/2000 σύμφωνα με την παρ. 7 του άρθρου 21 του παρόντος.

2. Με απόφαση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος ορίζονται:

α) το περιεχόμενο της γνωστοποίησης στην περίπτωση απόκτησης ή μείωσης της ειδικής συμμετοχής του άρθρου 9, τα υπόχρεα πρόσωπα, τα υποβαλλόμενα στοιχεία ή πληροφορίες, η διαδικασία, τα κριτήρια αξιολόγησης για να διαπιστωθεί αν η επιρροή ενός υποψήφιου αγοραστή ειδικής συμμετοχής μπορεί να αποβεί σε βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισης της Ε.Δ.Α.Δ.Π, καθώς και κάθε άλλο σχετικό θέμα,

β) η μορφή, το περιεχόμενο, τα ειδικότερα πεδία και κάθε άλλη λεπτομέρεια που είναι απαραίτητη για τη λειτουργία του Μητρώου του άρθρου 12,

γ) το περιεχόμενο της ενημέρωσης προς την Τράπεζα της Ελλάδος της παρ. 3 του άρθρου 15, περί εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων από διαχειριστή πιστώσεων, η διαδικασία ενημέρωσης και κάθε άλλο σχετικό θέμα,

δ) το περιεχόμενο της γνωστοποίησης του άρθρου 26, η διαδικασία, η συχνότητα, οι προθεσμίες, καθώς και κάθε άλλο σχετικό θέμα αναφορικά με την εφαρμογή του.

3. Οι αποφάσεις και αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος που σχετίζονται με την εφαρμογή του παρόντος Μέρους λαμβάνονται και ασκούνται με πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής του άρθρου 55Α του Καταστατικού της (ν. 3424/1927, Α' 298) ή εξουσιοδοτημένου από αυτήν οργάνου.

Άρθρο 40

Μεταβατικές διατάξεις Μέρους Β'

(παρ. 2 άρθρου 32 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ)

1. Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) που έχουν αδειοδοτηθεί σύμφωνα με το άρθρο 1 του ν. 4354/2015 (Α' 176) και οι οποίες ασκούν δραστηριότητες διαχειριστή πιστώσεων κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος εξακολουθούν να ασκούν τις δραστηριότητές τους μέχρι την 29η Ιουνίου 2024 χωρίς να απαιτείται νέα άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος.

2. Οι Ε.Δ.Α.Δ.Π. της παρ. 1 υποβάλλουν τις συναφείς πληροφορίες στην Τράπεζα της Ελλάδος το αργότερο έως την 29η Μαρτίου 2024, ώστε να αξιολογηθεί έως την 29η Ιουνίου 2024, αν οι εν λόγω Ε.Δ.Α.Δ.Π. συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις του παρόντος Μέρους.

3. Αν, ύστερα από αξιολόγηση της Τράπεζας της Ελλάδος, διαπιστώνεται ότι οι Ε.Δ.Α.Δ.Π. της παρ. 1 συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις του παρόντος Μέρους, λαμβάνουν νέα άδεια λειτουργίας και εγγράφονται στο μητρώο του άρθρου 12. Αν, ύστερα από την ανωτέρω αξιολόγηση, δεν διαπιστώνεται πλήρης συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του παρόντος Μέρους, η Τράπεζα της Ελλάδος αποφασίζει τη λειτουργία τους επιβάλλοντας μέτρα για να

διασφαλισθεί η πλήρης συμμόρφωση και τάσσει προθεσμία για την εφαρμογή τους ή απαγορεύει τη συνέχιση της λειτουργίας τους.

4. Εφόσον η Τράπεζα της Ελλάδος διαπιστώσει και πριν την 29η Ιουνίου 2024 ότι Ε.Δ.Α.Δ.Π. της παρ. 1 τηρεί τις απαιτήσεις των άρθρων 6 και 8, η Ε.Δ.Α.Δ.Π. της παρ. 1 λαμβάνει αυτομάτως άδεια λειτουργίας και εγγράφεται στο μητρώο του άρθρου 12. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει σχετικά τις Ε.Δ.Α.Δ.Π. που έχουν αυτομάτως αδειοδοτηθεί σύμφωνα με την παρούσα.

5. Οι Ε.Δ.Α.Δ.Π. θέτουν σε λειτουργία το σύστημα προσωποποιημένης πληροφόρησης της παρ. 7 του άρθρου 13 έως την 31η Μαρτίου 2024 και εφαρμόζουν τις υποχρεώσεις των παρ. 7 έως 9 του άρθρου 13 από την 1η Απριλίου 2024. Μέχρι τότε οφείλουν να παρέχουν στους δανειολήπτες εγγράφως τις πληροφορίες της παρ. 7 του άρθρου 13 κατόπιν αιτήματός τους και εντός προθεσμίας τριάντα (30) ημερών το αργότερο από την ημερομηνία υποβολής του αιτήματος.

Άρθρο 41

Καταργούμενες διατάξεις Μέρους Β΄ - Κατάργηση άρθρων 1 έως 3 ν. 4354/2015

Τα άρθρα 1 έως 3 του ν. 4354/2015 (Α΄ 176), περί Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις και Εταιρειών Απόκτησης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις, καταργούνται.

ΜΕΡΟΣ ΄

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄

ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ, ΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ, ΤΟΥΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ

Άρθρο 42

Επέκταση της δραστηριότητας των εταιρειών παροχής πιστώσεων - Αντικατάσταση παρ. 4 και τροποποίηση παρ. 5 και 6 άρθρου 153 ν. 4261/2014

1. Στο άρθρο 153 του ν. 4261/2014 (Α΄ 144), περί των μέτρων, κυρώσεων και του απορρήτου των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, επέρχονται οι εξής αλλαγές: α) η παρ. 4 αντικαθίσταται, β) στην παρ. 5 β) στο τρίτο εδάφιο η φράση «τα αντίστοιχα» αντικαθίσταται από τη φράση «κατ' αναλογία» και προσδιορίζονται ειδικότερα οι εσωτερικές παραπομπές, ββ) στο τέταρτο εδάφιο τίθεται ρητά η απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, γ) η παρ. 6 αντικαθίσταται, πλην του πρώτου εδαφίου, και οι παρ. 4, 5 και 6 διαμορφώνονται ως εξής:

«4. Οι εταιρείες παροχής πιστώσεων ιδρύονται και λειτουργούν με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας ή Ευρωπαϊκής Εταιρείας (SE) του Κανονισμού (ΕΚ) 2157/2001 του Συμβουλίου, της 8ης Οκτωβρίου 2001 «περί του καταστατικού της ευρωπαϊκής εταιρείας (SE)» (L 294), με πραγματική και καταστατική έδρα στην Ελλάδα. Οι εταιρείες παροχής πιστώσεων παρέχουν

πάσης φύσεως πιστώσεις σε φυσικά και νομικά πρόσωπα, συμπεριλαμβανομένων και των δανείων στεγαστικής πίστης, ως εξής:

α) ως προς τα νομικά πρόσωπα, η παροχή πίστωσης αφορά είτε στην αναχρηματοδότηση υφιστάμενου δανείου, χορηγηθέντος από άλλο πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα, είτε στην παροχή πίστωσης σε πιστούχο που έχει δάνεια που βρίσκονται σε καθεστώς ρύθμισης ή με σκοπό την αναδιάρθρωση της δανειολήπτριας επιχείρησης,

β) ως προς τα φυσικά πρόσωπα, παρέχονται πιστώσεις στεγαστικής ή καταναλωτικής πίστης και επιτρέπεται η παροχή πίστωσης με σκοπό την αναδιάρθρωση υφιστάμενου δανείου του δανειολήπτη, χορηγηθέντος από το ίδιο ή άλλο πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα.

Οι εν λόγω πιστώσεις παρέχονται με βάση τα ισχύοντα αντιστοίχως, για τις παρεχόμενες από τα πιστωτικά ιδρύματα, πιστώσεις. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να καθορίζει τους όρους και τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες οι εν λόγω εταιρείες μπορούν να ασκούν συμπληρωματικές ή παρεμφερείς δραστηριότητες παράλληλα με την κύρια δραστηριότητα της παροχής πιστώσεων.

5. Για τη σύσταση και λειτουργία στην Ελλάδα εταιρειών παροχής πιστώσεων απαιτείται ειδική άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, που δημοσιεύεται στο οικείο τεύχος της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως. Το ίδιο ισχύει και για τη μετατροπή υφιστάμενης ανώνυμης εταιρείας σε εταιρεία παροχής πιστώσεων. Για τη χορήγηση της πιο πάνω άδειας, η Τράπεζα της Ελλάδος ζητεί και αξιολογεί κατ' αναλογία τα στοιχεία που προβλέπονται από το παρόν Μέρος για την παροχή άδειας λειτουργίας σε πιστωτικό ίδρυμα. Η Τράπεζα της Ελλάδος, με απόφασή της, μπορεί να εξειδικεύει περαιτέρω τις προϋποθέσεις για τη χορήγηση της πιο πάνω άδειας και να καθορίζει το ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο που απαιτείται να καταβληθεί για τη σύσταση και τη λειτουργία των εταιρειών παροχής πιστώσεων, καθώς επίσης το ύψος των ιδίων κεφαλαίων. Το συγκεκριμένο ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο πρέπει να είναι ολόκληρο καταβεβλημένο σε μετρητά.

6. Οι μετοχές των εταιρειών παροχής πιστώσεων είναι ονομαστικές. Η Τράπεζα της Ελλάδος ασκεί εποπτεία και έλεγχο στις επιχειρήσεις του παρόντος. Επίσης, αξιολογεί τους εταίρους, τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και τους επικεφαλής των κρίσιμων λειτουργιών των εν λόγω εταιρειών, κατ' αναλογία προς τα ισχύοντα για τα πιστωτικά ιδρύματα, και περαιτέρω μπορεί να ζητεί οποιαδήποτε σχετικά στοιχεία. Η Τράπεζα της Ελλάδος, με απόφασή της, θέτει γενικούς ή ειδικούς κανόνες για την έννοια και το περιεχόμενο της εποπτείας, περιλαμβανομένων θεμάτων εταιρικής διακυβέρνησης και συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, πιστοληπτικής πολιτικής, διαχείρισης κινδύνων και παροχής στοιχείων για τη λειτουργία τους.»

Άρθρο 43

Ορισμός αντιπροσώπων από τα πιστωτικά ιδρύματα - Προσθήκη άρθρου 166Α στον ν. 4261/2014

Στον ν. 4261/2014 (Α' 144) προστίθεται άρθρο 166Α ως εξής:

«Άρθρο 166Α
Ορισμός αντιπροσώπων

1. Πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει ή έχει υποκατάστημα στην Ελλάδα δύναται να ορίζει αντιπροσώπους, ήτοι φυσικά ή νομικά πρόσωπα, που δύνανται να παρέχουν την υπηρεσία πληρωμών της περ. β) της παρ. 3 του άρθρου 4 του ν. 4537/2018 (Α' 84) και να εξαργυρώνουν ηλεκτρονικό χρήμα κατά την παρ. 1 του άρθρου 10 του ν. 4021/2011 (Α' 218). Η διενέργεια των εν λόγω υπηρεσιών πληρωμών, καθώς και η εξαργύρωση ηλεκτρονικού χρήματος διενεργούνται από τους αντιπροσώπους αποκλειστικά εξ ονόματος και για λογαριασμό του πιστωτικού ιδρύματος. Η αποδοχή καταθέσεων από τον ίδιο τον αντιπρόσωπο απαγορεύεται.

2. Πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει ή έχει υποκατάστημα στην Ελλάδα και προτίθεται να παρέχει υπηρεσίες μέσω αντιπροσώπου, σύμφωνα με την παρ. 1, στην Ελλάδα, γνωστοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος:

α) το ονοματεπώνυμο ή την επωνυμία και τον διακριτικό τίτλο, καθώς και τη διεύθυνση του αντιπροσώπου,

β) την περιγραφή των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου που χρησιμοποιεί ο αντιπρόσωπος για την τήρηση, ιδίως, των υποχρεώσεων σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας,

γ) την ταυτότητα των διευθυντικών στελεχών και των υπευθύνων διαχείρισης του αντιπροσώπου και, για τους αντιπροσώπους που δεν είναι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών, στοιχεία που τεκμηριώνουν την καταλληλότητα και ικανότητά τους,

δ) τις υπηρεσίες πληρωμών του πιστωτικού ιδρύματος και την υπηρεσία της εξαργύρωσης ηλεκτρονικού χρήματος, αν έχουν ανατεθεί σε αντιπρόσωπο, και

ε) όπου ενδείκνυται, τον μοναδικό αναγνωριστικό κωδικό ή αριθμό του αντιπροσώπου.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος καταρτίζει δημόσιο μητρώο που τηρείται στον διαδικτυακό της τόπο, στο οποίο καταχωρίζονται τα στοιχεία των αντιπροσώπων της παρ. 1 στην Ελλάδα.

4. Μέσα σε προθεσμία δύο (2) μηνών από την παραλαβή των πληροφοριών της παρ. 2, η Τράπεζα της Ελλάδος αποφασίζει για την καταχώριση ή μη του αντιπροσώπου στο μητρώο. Ο αντιπρόσωπος μπορεί να αρχίσει να παρέχει υπηρεσίες πληρωμών μόλις καταχωρισθεί στο εν λόγω μητρώο.

5. Πριν από την εγγραφή του αντιπροσώπου στο μητρώο της παρ. 3, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί, στην περίπτωση ελλείψεων στις υποβληθείσες πληροφορίες, να ζητεί εγγράφως τη συμπλήρωσή τους. Τότε, η προθεσμία της παρ. 4 αναστέλλεται μέχρι τη συμπλήρωση των πληροφοριών.

6. Η Τράπεζα της Ελλάδος αποφασίζει την εγγραφή ή μη εγγραφή του αντιπροσώπου στο μητρώο της παρ. 3 βάσει της αξιολόγησης της καταλληλότητας, σύμφωνα με την παρ. 2.

7. Το πιστωτικό ίδρυμα μεριμνά ώστε οι αντιπρόσωποί του να ενημερώνουν επαρκώς τους χρήστες των υπηρεσιών της παρ. 1, και ιδίως να διασφαλίζουν την παροχή των πληροφοριών που καθορίζονται ως προς τους όρους των συναλλαγών αυτών προς διασφάλιση της διαφάνειας και της σαφήνειας.

8. Τα πιστωτικά ιδρύματα με έδρα ή υποκατάστημα στην Ελλάδα γνωστοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος, χωρίς υπαίτια καθυστέρηση, οποιαδήποτε αλλαγή σχετικά με τη χρήση

των αντιπροσώπων, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης νέων αντιπροσώπων, σύμφωνα με τη διαδικασία των παρ. 2, 4, 5 και 6.

9. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος καθορίζονται το περιεχόμενο της γνωστοποίησης των παρ. 2 και 8, τα συνυποβαλλόμενα δικαιολογητικά και στοιχεία, ιδίως σχετικά με το κύρος, την εκπαίδευση, τις ποινικές καταδίκες, την περιουσιακή κατάσταση, την εμπειρία και την κατάρτιση των αντιπροσώπων, των διευθυντικών τους στελεχών και των υπευθύνων διαχείρισης, οι ειδικότερες προϋποθέσεις αξιολόγησης των εν λόγω αιτημάτων, η διαδικασία και οι προθεσμίες γνωστοποίησης των εν λόγω πληροφοριών, τα κριτήρια αξιολόγησης, τυχόν όρια για τα ποσά ανάληψης κατά την παροχή των υπηρεσιών της παρ. 1, τα στοιχεία που υποβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα, σχετικά με τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται μέσω αντιπροσώπου, οι μηχανισμοί διαχείρισης αφερεγγυότητας του αντιπροσώπου, καθώς και κάθε άλλο σχετικό θέμα.»

Άρθρο 44

Μέτρα αυξημένης επιμέλειας των πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών - Προσθήκη παρ. 1α στο άρθρο 16 του ν. 4557/2018

Στο άρθρο 16 του ν. 4557/2018 (Α' 139), περί επιμέλειας προς τον πελάτη, προστίθεται παρ. 1α ως εξής:

«1α. Τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί, στο πλαίσιο εφαρμογής μέτρων αυξημένης δέουσας επιμέλειας, κατά την έναρξη της επιχειρηματικής σχέσης, επαληθεύουν τα ετήσια εισοδήματα πελατών: α) που είναι φυσικά πρόσωπα, βάσει του εκκαθαριστικού σημειώματος φορολογίας εισοδήματος, και β) που είναι νομικά πρόσωπα, βάσει της υποβληθείσας δήλωσης φορολογίας εισοδήματος, εκτός αν ο πελάτης δεν υποχρεούται να υποβάλλει δήλωση φόρου εισοδήματος.»

Άρθρο 45

Ορισμός υπηρεσιών άμεσης πληρωμής - Προσθήκη περ. ιθ) στο άρθρο 62 του ν. 4446/2016

Στο άρθρο 62 του ν. 4446/2016 (Α' 240), περί ορισμών, προστίθεται περ. ιθ) ως εξής:

«ιθ) Ως «υπηρεσίες άμεσης πληρωμής» ορίζονται οι υπηρεσίες πληρωμών που επιτρέπουν τη μεταφορά πίστωσης, κατά το άρθρο 4 του ν. 4537/2018 (Α' 84), η οποία μπορεί να εκτελείται σε εικοσιτετράωρη βάση, οποιαδήποτε ημερολογιακή ημέρα του έτους, με άμεσο ή σχεδόν άμεσο διακανονισμό.»

Άρθρο 46

Υποχρεωτική αποδοχή πληρωμών με υπηρεσίες άμεσης πληρωμής - Προσθήκη παρ. 4 στο άρθρο 65 του ν. 4446/2016

Στο άρθρο 65 του ν. 4446/2016 (Α' 240), περί αποδοχής πληρωμών με κάρτα, προστίθεται παρ. 4 ως εξής:

«4. Οι ελεύθεροι επαγγελματίες και επιτηδευματίες που τηρούν επαγγελματικό λογαριασμό, σύμφωνα με την κοινή απόφαση που εκδίδεται βάσει της εξουσιοδότησης της περ. γ) της παρ. 3, δέχονται υποχρεωτικά πληρωμές μέσω υπηρεσιών άμεσης πληρωμής.»

Άρθρο 47

Υποχρέωση ενημέρωσης για τη χρήση καρτών και υπηρεσιών άμεσης πληρωμής - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 66 ν. 4446/2016

Η παρ. 1 του άρθρου 66 του ν. 4446/2016 (Α' 240), περί της υποχρέωσης ενημέρωσης του καταναλωτή, τροποποιείται, ώστε α) η υποχρέωση για παροχή πληροφοριών να επεκτείνεται και στους δικαιούχους πληρωμής που αποδέχονται υποχρεωτικά πληρωμές μέσω υπηρεσίας άμεσης πληρωμής, και β) οι πληροφορίες που παρέχουν οι δικαιούχοι πληρωμής στους καταναλωτές να αναγράφονται και στον διαδικτυακό τόπο, μέσω του οποίου δέχονται πληρωμές, και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Οι δικαιούχοι πληρωμής, οι οποίοι αποδέχονται κάρτες πληρωμών και οι δικαιούχοι πληρωμής που αποδέχονται υποχρεωτικά πληρωμές μέσω υπηρεσίας άμεσης πληρωμής, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 65, ενημερώνουν τους καταναλωτές σχετικά με την αποδοχή καρτών και μέσων πληρωμής του συστήματος καρτών πληρωμής, με σαφή τρόπο που δεν επιδέχεται παρερμηνείας. Οι πληροφορίες αυτές πρέπει να αναγράφονται ευκρινώς στην είσοδο του καταστήματος και στο ταμείο, καθώς και στον διαδικτυακό τόπο μέσω του οποίου δέχονται πληρωμές.»

Άρθρο 48

Δημοσιοποίηση κυρώσεων - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 60 ν. 4261/2014 και παρ. 3 άρθρου 46 ν. 4557/2018

1. Η παρ. 1 του άρθρου 60 του ν. 4261/2014 (Α' 107), περί δημοσιοποίησης των κυρώσεων, αντικαθίσταται, πλην του τελευταίου της εδαφίου, και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Η Τράπεζα της Ελλάδος δημοσιοποιεί τις κυρώσεις που επιβάλλει για τις παραβάσεις του παρόντος νόμου, του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, «σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων (L 176)» και των λοιπών κανονιστικών πράξεων που εκδίδει στον επίσημο διαδικτυακό της τόπο. Οι κυρώσεις που επιβάλλονται σε νομικά πρόσωπα, δημοσιοποιούνται χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση. Αν έχει ασκηθεί ένδικο βοήθημα ενώπιον του αρμοδίου δικαστηρίου, η δημοσίευση περιλαμβάνει και τις πληροφορίες για το περιεχόμενο αυτού και για την έκβασή του, έως και την έκδοση αμετάκλητης δικαστικής απόφασης. Οι κυρώσεις που επιβάλλονται σε φυσικά πρόσωπα, δημοσιοποιούνται αν έχει παρέλθει η προθεσμία άσκησης ενδίκου βοηθήματος, ενώπιον του αρμοδίου δικαστηρίου, ή αν αυτό έχει απορριφθεί αμετακλήτως. Στην κατά τα ανωτέρω δημοσιοποίηση περιλαμβάνονται πληροφορίες σχετικά με τον τύπο και τη φύση της παράβασης και την ταυτότητα του φυσικού ή νομικού προσώπου στο οποίο επιβάλλεται η κύρωση, μετά την ενημέρωση του εν λόγω προσώπου σχετικά με τις εν λόγω κυρώσεις.»

2. Στην παρ. 3 του άρθρου 46 του ν. 4557/2018 (Α' 139), περί δημοσίευσης κυρώσεων, α) προστίθενται νέα εδάφια, δεύτερο, τρίτο και τέταρτο, β) στο πέμπτο εδάφιο η λέξη «Εξαιρούνται» αντικαθίσταται από τις λέξεις: «Από τη δημοσιοποίηση των κυρώσεων εις βάρος φυσικών και νομικών προσώπων εξαιρούνται», και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής: «3. Οι αποφάσεις επιβολής των κυρώσεων δημοσιεύονται, όταν γίνουν αμετάκλητες, με ανάρτησή τους για χρονικό διάστημα πέντε (5) ετών στον επίσημο διαδικτυακό τόπο της αρμόδιας εποπτικής αρχής. Οι κυρώσεις που επιβάλλονται σε νομικά πρόσωπα, δημοσιοποιούνται χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση. Αν έχει ασκηθεί ένδικο βοήθημα ενώπιον του αρμοδίου δικαστηρίου, η δημοσίευση περιλαμβάνει και τις πληροφορίες για το περιεχόμενο αυτού και για την έκβασή του, έως και την έκδοση αμετάκλητης δικαστικής απόφασης. Οι κυρώσεις που επιβάλλονται σε φυσικά πρόσωπα δημοσιοποιούνται αν έχει παρέλθει η προθεσμία άσκησης ενδίκου βοηθήματος, ενώπιον του αρμοδίου δικαστηρίου, ή αν αυτό έχει απορριφθεί αμετακλήτως. Από τη δημοσιοποίηση των κυρώσεων εις βάρος φυσικών και νομικών προσώπων εξαιρούνται οι περιπτώσεις στις οποίες η δημοσίευση είναι πιθανό να προκαλέσει δυσανάλογη ζημία στο πρόσωπο στο οποίο επιβάλλεται η κύρωση ή να θέσει σε κίνδυνο την έκβαση διεξαγόμενης έρευνας ή τη σταθερότητα των χρηματοπιστωτικών αγορών. Στις περιπτώσεις αυτές η δημοσίευση μπορεί να γίνει μόνο μετά την έκλειψη των σχετικών λόγων ή, ενδεχομένως, χωρίς αναφορά της ταυτότητας των υπαίτιων προσώπων.»

Άρθρο 49

Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος συστήνει και λειτουργεί Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον (Regulatory Sandbox).
2. Ως Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον (Regulatory Sandbox) ορίζεται το ειδικό κανονιστικό καθεστώς που συστήνεται και λειτουργεί σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος και παρέχει για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα στους εντασσόμενους σε αυτό, τη δυνατότητα εξατομικευμένης καθοδήγησης στη δοκιμή καινοτόμων χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και προϊόντων, με σκοπό τη διευκόλυνσή τους ως προς την κατανόηση του πλαισίου εποπτείας που αφορά στη συγκεκριμένη υπηρεσία και προϊόν, ιδίως δε την παροχή διευκρινίσεων και εξατομικευμένων πληροφοριών για πιθανά ζητήματα συμμόρφωσης που εγείρονται σε όλα τα στάδια της συμμετοχής τους σε αυτό.
3. Χρηματοοικονομική τεχνολογία (fintech) είναι κάθε είδος χρηματοοικονομικής καινοτομίας που βασίζεται στην πρόοδο της τεχνολογίας και μπορεί να οδηγήσει σε νέα επιχειρηματικά μοντέλα, νέες εφαρμογές, διαδικασίες ή νέα προϊόντα, με σημαντική επίδραση στον χρηματοπιστωτικό τομέα και στην παροχή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.
4. Δικαίωμα υποβολής αίτησης στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον έχει κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που παρέχει υπηρεσίες ή προϊόντα χρηματοοικονομικής τεχνολογίας, ακόμη και αν δεν εμπίπτει σε κάποια κατηγορία εποπτευόμενων ιδρυμάτων.

Άρθρο 50

Μητρώο Παρακολούθησης Ιδιωτικού Χρέους

1. Συστήνεται ηλεκτρονικό Μητρώο Παρακολούθησης Ιδιωτικού Χρέους (Μητρώο), το οποίο τηρείται στην αρμόδια Γενική Γραμματεία για το Ιδιωτικό Χρέος του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών. Χειριστής του Μητρώου είναι ο αρμόδιος Γενικός Γραμματέας για το Ιδιωτικό Χρέος και πρόσωπα που εξουσιοδοτούνται από αυτόν.
2. Το Μητρώο περιλαμβάνει συγκεντρωτικά για το ιδιωτικό χρέος:
 - α) στοιχεία για οφειλές προς το Δημόσιο και άλλους φορείς του δημόσιου τομέα, όπως αυτός ορίζεται στην περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 14 του ν. 4270/2014 (Α' 143),
 - β) στοιχεία για οφειλές προς πιστωτικά ιδρύματα και αγοραστές πιστώσεων, και
 - γ) στοιχεία για οφειλές προς κάθε είδους επιχείρηση, ανεξαρτήτως νομικής μορφής.
 Τα στοιχεία αυτά παρέχονται σε επεξεργάσιμη ηλεκτρονική μορφή από τους πιστωτές.
3. Το Μητρώο αξιοποιεί λογισμικό που δέχεται τα στοιχεία σε ανωνυμοποιημένη μορφή από τους δανειστές της παρ. 2 και εξάγει τα συγκεντρωτικά στοιχεία με αυτοματοποιημένη ηλεκτρονική επεξεργασία με βάση τις ειδικότερες εντολές του χειριστή του.
4. Το Μητρώο διαλειτουργεί και αντλεί στοιχεία σε ανωνυμοποιημένη μορφή από το Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων του άρθρου 111 του ν. 4972/2022 (Α' 181) που τηρείται στην Τράπεζα της Ελλάδος, το Ολοκληρωμένο Πληροφοριακό Σύστημα της Ανεξάρτητης Αρχής Πιστοληπτικής Αξιολόγησης της παρ. 3 του άρθρου 51 του ν. 4972/2022 (Α' 181) και το σύστημα επεξεργασίας δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς της «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.».
5. Τα στοιχεία του Μητρώου αξιοποιούνται για την παρακολούθηση της πορείας του ιδιωτικού χρέους, προκειμένου να χαράσσεται η αντίστοιχη κυβερνητική πολιτική, καθώς και για τη σύνταξη της ετήσιας Έκθεσης Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους που συντάσσεται από τον αρμόδιο Γενικό Γραμματέα για το Ιδιωτικό Χρέος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄

ΕΙΔΙΚΟΤΕΡΑ ΖΗΤΗΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ - ΕΝΑΡΜΟΝΙΣΗ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ (ΕΕ) 2022/2036 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 19ΗΣ ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 2022 «ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) ΑΡΙΘ. 575/2013 ΚΑΙ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2014/59/ΕΕ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΠΑΓΚΟΣΜΙΩΝ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΜΕ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΠΟΛΛΑΠΛΩΝ ΣΗΜΕΙΩΝ ΕΝΑΡΞΗΣ ΚΑΙ ΜΕΘΟΔΟΥΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΜΜΕΣΗ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΣΩΝ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΕΠΙΛΕΞΙΜΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΠΛΗΡΩΣΗ ΤΗΣ ΕΛΑΧΙΣΤΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΛΕΞΙΜΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ» ΚΑΙ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2019/879 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 20ΗΣ ΜΑΪΟΥ 2019 ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΠΟΡΡΟΦΗΣΗΣ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Άρθρο 51

Προσδιορισμός της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις για τις οντότητες εξυγίανσης των «G-SIIs» - Τροποποίηση παρ. 4 εσωτερικού άρθρου 45δ άρθρου 2 ν. 4335/2015 (παρ. 1 άρθρου 2 Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2036)

Στο εισαγωγικό εδάφιο και στην περ. α) της παρ. 4 του εσωτερικού άρθρου 45δ του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), περί προσδιορισμού της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια, προστίθενται οι οντότητες τρίτων χωρών που θα ήταν οντότητες εξυγίανσης εάν ήταν εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση, και η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής:

«4. Για τους σκοπούς της παρ. 2 του άρθρου 45η, σε περίπτωση που περισσότερες από μία οντότητες G-SII που ανήκουν στο ίδιο G-SII είναι οντότητες εξυγίανσης ή οντότητες τρίτων χωρών που θα ήταν οντότητες εξυγίανσης εάν ήταν εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ), οι σχετικές αρχές εξυγίανσης υπολογίζουν το ποσό που προβλέπεται στην παρ. 3:

α) για κάθε οντότητα εξυγίανσης ή οντότητα τρίτης χώρας που θα ήταν οντότητα εξυγίανσης εάν ήταν εγκατεστημένη στην ΕΕ,

β) για τη μητρική οντότητα της ΕΕ, σαν να ήταν η μοναδική οντότητα εξυγίανσης του G-SII.»

Άρθρο 52

Διαδικασία για τον καθορισμό της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων - Τροποποίηση παρ. 2 εσωτερικού άρθρου 45η άρθρου 2 ν. 4335/2015 (παρ. 3 άρθρου 2 Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2036)

Στο πρώτο και στο τελευταίο εδάφιο της παρ. 2 του εσωτερικού άρθρου 45η του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), περί διαδικασίας για τον καθορισμό της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, προστίθενται οι οντότητες τρίτων χωρών και εξειδικεύονται οι παραπομπές στην ενωσιακή νομοθεσία, στο πεδίο της περ. α) προστίθενται τρίτες χώρες, και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Σε περίπτωση που περισσότερες από μία οντότητες G-SII που ανήκουν στο ίδιο G-SII είναι οντότητες εξυγίανσης ή οντότητες τρίτων χωρών που θα ήταν οντότητες εξυγίανσης εάν ήταν εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ), οι αρχές εξυγίανσης που αναφέρονται στην παρ. 1, συζητούν και, κατά περίπτωση και σύμφωνα με τη στρατηγική εξυγίανσης του G-SII, συμφωνούν όσον αφορά την εφαρμογή του άρθρου 72ε του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 «σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 648/2012 (L 176)» και τυχόν προσαρμογή, ώστε να ελαχιστοποιείται ή να εξαλείφεται η διαφορά μεταξύ του αθροίσματος των ποσών που αναφέρονται στην περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 45δ και στην περ. α) του άρθρου 12α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, όσον αφορά στις επιμέρους οντότητες εξυγίανσης ή τις οντότητες τρίτων χωρών, και του αθροίσματος των ποσών που αναφέρονται στην περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 45δ και στην περ. β) του άρθρου 12α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.

Η εν λόγω προσαρμογή δύναται να εφαρμοστεί υπό τους ακόλουθους όρους:

α) η προσαρμογή δύναται να εφαρμοστεί για διαφορές στον υπολογισμό των συνολικών ποσών έκθεσης σε κίνδυνο, μεταξύ των οικείων κρατών μελών ή τρίτων χωρών, προσαρμόζοντας το επίπεδο της απαίτησης,

β) η προσαρμογή δεν εφαρμόζεται για την εξάλειψη των διαφορών που προκύπτουν από ανοίγματα μεταξύ ομίλων εξυγίανσης.

Το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στην περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 45δ και στην περ. α) του άρθρου 12α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, όσον αφορά στις επιμέρους οντότητες εξυγίανσης ή τις οντότητες τρίτων χωρών που θα ήταν οντότητες εξυγίανσης εάν ήταν εγκατεστημένες στην ΕΕ, δεν πρέπει να είναι χαμηλότερο από το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στην περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 45δ και στην περ. β) του άρθρου 12α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.»

Άρθρο 53

Εξουσίες για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης - Τροποποίηση παρ. 5 εσωτερικού άρθρου 25 άρθρου 2 ν. 4335/2015 (περ. 6 παρ. 7 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Στην παρ. 5 του εσωτερικού άρθρου 25 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), περί προσδιορισμού εναλλακτικών μέτρων εξυγίανσης, προστίθεται η λέξη «δεόντως» και η παρ. 5 διαμορφώνεται ως εξής:

«5. Πριν από τον προσδιορισμό οποιουδήποτε μέτρου που αναφέρεται στην παρ. 4, η αρχή εξυγίανσης, μετά από διαβούλευση με την αρμόδια αρχή και, όπου ενδείκνυται, την αρχή μακροπροληπτικής εποπτείας, λαμβάνει δεόντως υπόψη τις πιθανές επιπτώσεις των εν λόγω μέτρων στη συγκεκριμένη οντότητα, στην εσωτερική αγορά χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, καθώς και στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα άλλων κρατών - μελών και της ΕΕ στο σύνολό της.»

Άρθρο 54

Εξουσία αναστολής ορισμένων υποχρεώσεων - Τροποποίηση εσωτερικού άρθρου 33α άρθρου 2 ν. 4335/2015 (παρ. 12 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Στο εσωτερικό άρθρο 33α του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), περί αναστολής υποχρεώσεων οντοτήτων, στην περ. β) της παρ. 1 προστίθενται και οι οντότητες, στην περ. δ) της ίδιας παραγράφου επέρχονται νομοτεχνικές βελτιώσεις, στο τέλος του πρώτου εδαφίου της παρ. 4 προστίθεται η φράση «στο κράτος μέλος της αρχής εξυγίανσης του ιδρύματος ή της οντότητας», στη δημοσίευση του δευτέρου εδαφίου της παρ. 8 προστίθενται οι όροι και η διάρκεια της αναστολής και το άρθρο 33Α διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 33Α

Εξουσία αναστολής ορισμένων υποχρεώσεων
(παρ. 12 του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

1. Η αρχή εξυγίανσης, μετά από διαβούλευση με την αρμόδια αρχή, η οποία απαντάει έγκαιρα, διαθέτει την εξουσία να αναστέλλει οποιοσδήποτε υποχρεώσεις πληρωμής ή παράδοσης απορρέουν από οποιαδήποτε σύμβαση στην οποία είναι συμβαλλόμενο μέρος ίδρυμα ή οντότητα που αναφέρεται στις περ. β), γ) ή δ) της παρ. 1 του άρθρου 1, εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) έχει διαπιστωθεί ότι το ίδρυμα ή η οντότητα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 32,

β) δεν υφίσταται άμεσα διαθέσιμο μέτρο του ιδιωτικού τομέα που αναφέρεται στην περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 32 που θα απέτρεπε την αφερεγγυότητα του ιδρύματος ή της οντότητας.

γ) η άσκηση της εξουσίας αναστολής κρίνεται αναγκαία για να αποφευχθεί η περαιτέρω επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών του ιδρύματος ή της οντότητας, και

δ) η άσκηση της εξουσίας αναστολής είναι είτε:

δα) αναγκαία προκειμένου να συναχθεί η διαπίστωση που αναφέρεται στην περ. γ) της παρ. 1 του άρθρου 32, είτε

δβ) αναγκαία για την επιλογή των κατάλληλων ενεργειών εξυγίανσης ή τη διασφάλιση της αποτελεσματικής εφαρμογής ενός ή περισσότερων εργαλείων εξυγίανσης.

2. Η εξουσία που αναφέρεται στην παρ. 1 δεν εφαρμόζεται σε υποχρεώσεις πληρωμής και παράδοσης έναντι των ακόλουθων:

α) συστημάτων ή διαχειριστών συστημάτων που ορίζονται σύμφωνα με τους ν. 4370/2016 (Α' 37) και ν. 2789/ 2000 (Α' 21),

β) κεντρικών αντισυμβαλλομένων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην ΕΕ σύμφωνα με το άρθρο 14 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 4ης Ιουλίου 2012 για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (L 201) και κεντρικών αντισυμβαλλομένων τρίτων χωρών οι οποίοι έχουν αναγνωριστεί από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) σύμφωνα με το άρθρο 25 του εν λόγω Κανονισμού,

γ) κεντρικών τραπεζών. Η αρχή εξυγίανσης καθορίζει το πεδίο εφαρμογής της εξουσίας που αναφέρεται στην παρ. 1 λαμβάνοντας υπόψη τις περιστάσεις κάθε περίπτωσης. Συγκεκριμένα, η αρχή εξυγίανσης αξιολογεί προσεκτικά την καταλληλότητα της επέκτασης της αναστολής σε επιλέξιμες καταθέσεις σύμφωνα με τον ορισμό του σημείου 13 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4370/2016, ιδίως σε καλυπτόμενες καταθέσεις, τις οποίες κατέχουν φυσικά πρόσωπα και πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις.

3. Όταν ασκείται η εξουσία αναστολής των υποχρεώσεων πληρωμής ή παράδοσης σε σχέση με επιλέξιμες καταθέσεις, η αρχή εξυγίανσης διασφαλίζει, εφόσον τούτο απαιτείται εν όψει των κριτηρίων της παρ. 5, ότι οι καταθέτες έχουν πρόσβαση σε κατάλληλο ημερήσιο ποσό από τις καταθέσεις αυτές, εξειδικεύοντας παράλληλα τον τρόπο με τον οποίο παρέχεται αυτή η πρόσβαση.

4. Η περίοδος της αναστολής σύμφωνα με την παρ. 1 είναι όσο το δυνατόν συντομότερη και δεν υπερβαίνει το ελάχιστο χρονικό διάστημα το οποίο κρίνει αναγκαίο η αρχή εξυγίανσης για τους σκοπούς που αναφέρονται στις περ. γ) και δ) της παρ. 1 και σε καμία περίπτωση δεν διαρκεί περισσότερο από το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί από τη δημοσίευση που

προβλέπεται στην παρ. 8, έως τα μεσάνυχτα της εργάσιμης ημέρας που ακολουθεί μετά τη δημοσίευση αυτή στο κράτος μέλος της αρχής εξυγίανσης του ιδρύματος ή της οντότητας. Κατά τη λήξη της περιόδου αναστολής που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο, η αναστολή παύει να ισχύει.

5. Κατά την άσκηση της εξουσίας που αναφέρεται στην παρ. 1, λαμβάνεται υπόψη η επίπτωση που μπορεί να έχει η άσκηση της εν λόγω εξουσίας στην εύρυθμη λειτουργία των χρηματοπιστωτικών αγορών, καθώς και το ισχύον δίκαιο και οι εποπτικές και δικαστικές εξουσίες για τη διασφάλιση των δικαιωμάτων των πιστωτών και της ίσης μεταχείρισης των πιστωτών στο πλαίσιο των συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας. Η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει ιδίως υπόψη την ενδεχόμενη εφαρμογή των συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας στο ίδρυμα ή την οντότητα λόγω της διαπίστωσης της περ. γ) της παρ. 1 του άρθρου 32 και προβαίνει στις ρυθμίσεις που κρίνει κατάλληλες, ώστε να εξασφαλίσει τον κατάλληλο συντονισμό με την εποπτική αρχή της ειδικής εκκαθάρισης.

6. Όταν οι απορρέουσες από σύμβαση υποχρεώσεις πληρωμής ή παράδοσης αναστέλλονται δυνάμει της παρ. 1, οι υποχρεώσεις πληρωμής ή παράδοσης οποιωνδήποτε αντισυμβαλλομένων δυνάμει της σύμβασης αυτής αναστέλλονται για το ίδιο χρονικό διάστημα.

7. Μια υποχρέωση πληρωμής ή παράδοσης που θα ήταν απαιτητή κατά την περίοδο αναστολής είναι απαιτητή αμέσως μετά τη λήξη της περιόδου αυτής.

8. Η αρχή εξυγίανσης ενημερώνει αμελλητί το ίδρυμα ή την οντότητα που αναφέρεται στις περ. β), γ) και δ) της παρ. 1 του άρθρου 1 και τις αρχές που αναφέρονται στις περ. α) έως η) της παρ. 2 του άρθρου 82 όταν ασκεί την εξουσία που αναφέρεται στην παρ. 1 μετά τη διαπίστωση ότι το ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 32 και πριν από τη λήψη της απόφασης για εξυγίανση.

Οι πράξεις που εκδίδονται βάσει των παρ. 1, 3 και 10, καθώς και οι όροι και η χρονική διάρκεια της αναστολής δημοσιεύονται με τα μέσα που αναφέρονται στην παρ. 3 του άρθρου 82.

9. Το παρόν ισχύει με την επιφύλαξη της κείμενης νομοθεσίας περί αναστολής υποχρεώσεων πληρωμής ή παράδοσης των ιδρυμάτων και των οντοτήτων που αναφέρονται στην παρ. 1 πριν από τη διαπίστωση ότι τα εν λόγω ιδρύματα ή οντότητες τελούν σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 32 ή εξουσιών αναστολής υποχρεώσεων πληρωμής ή παράδοσης των ιδρυμάτων και των οντοτήτων τα οποία πρόκειται να τεθούν σε εκκαθάριση στο πλαίσιο των συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας και υπερβαίνουν το πεδίο εφαρμογής και τη διάρκεια που προβλέπονται στο παρόν. Οι εν λόγω εξουσίες ασκούνται σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής, τη διάρκεια και τους όρους που προβλέπονται στις οικείες διατάξεις. Οι όροι που προβλέπονται στο παρόν δεν θίγουν τους όρους που αφορούν αυτήν την εξουσία αναστολής των υποχρεώσεων πληρωμής ή παράδοσης.

10. Όταν η αρχή εξυγίανσης ασκεί την εξουσία να αναστέλλει υποχρεώσεις πληρωμής ή παράδοσης όσον αφορά ένα ίδρυμα ή μια οντότητα που αναφέρεται στις περ. β), γ) ή δ) της παρ. 1 του άρθρου 1, σύμφωνα με την παρ. 1, η αρχή εξυγίανσης μπορεί επίσης, κατά τη διάρκεια της εξαίρεσης, να ασκεί την εξουσία να:

α) περιορίζει τους ενέγγυους πιστωτές του εν λόγω ιδρύματος ή της οντότητας να προβαίνουν σε αναγκαστική εκτέλεση συμφωνιών παροχής ασφάλειας σε σχέση με οποιοδήποτε από τα στοιχεία ενεργητικού του εν λόγω ιδρύματος ή της οντότητας, για το ίδιο χρονικό διάστημα, περίπτωση κατά την οποία εφαρμόζονται οι παρ. 2, 3 και 4 του άρθρου 70, και

β) αναστέλλει τα δικαιώματα καταγγελίας οποιουδήποτε συμβαλλόμενου μέρους μιας σύμβασης με το εν λόγω ίδρυμα ή την οντότητα, για το ίδιο χρονικό διάστημα, περίπτωση κατά την οποία εφαρμόζεται το άρθρο 71.

11. Σε περίπτωση που, μετά τη διαπίστωση ότι το ίδρυμα ή η οντότητα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 32, η αρχή εξυγίανσης έχει ασκήσει την εξουσία αναστολής υποχρεώσεων πληρωμής ή παράδοσης δυνάμει των παρ. 1 ή 10, και εφόσον στη συνέχεια αναλαμβάνεται ενέργεια εξυγίανσης έναντι αυτού του ιδρύματος, η εν λόγω αρχή δεν ασκεί τις εξουσίες της δυνάμει της παρ. 1 του άρθρου 69, της παρ. 1 του άρθρου 70 ή της παρ. 1 του άρθρου 71 όσον αφορά το εν λόγω ίδρυμα ή την εν λόγω οντότητα.»

Άρθρο 55

Πεδίο εφαρμογής της αναδιάρθρωσης παθητικού - Τροποποίηση παρ. 6 εσωτερικού

άρθρου 44 άρθρου 2 ν. 4335/2015

(περ. β παρ. 15 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Το δεύτερο εδάφιο της παρ. 6 του εσωτερικού άρθρου 44 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), περί εξαιρέσεων κατά την αναδιάρθρωση παθητικού στην εξυγίανση, αντικαθίσταται, και η παρ. 6 διαμορφώνεται ως εξής:

«6. Οι εξαιρέσεις δυνάμει της παρ. 5 μπορούν να εφαρμόζονται είτε για να εξαιρεθεί πλήρως μια υποχρέωση από την απομείωση είτε για να περιοριστεί ο βαθμός απομείωσής της. Όταν η αρχή εξυγίανσης αποφασίζει να εξαιρέσει, συνολικά ή εν μέρει, μια υποχρέωση υποκείμενη σε αναδιάρθρωση παθητικού ή μια κατηγορία υποχρεώσεων υποκείμενων σε αναδιάρθρωση παθητικού, δυνάμει της παρούσας, το επίπεδο απομείωσης ή μετατροπής που εφαρμόζεται σε άλλες υποχρεώσεις υποκείμενες σε αναδιάρθρωση παθητικού μπορεί να αυξηθεί, προκειμένου να ληφθούν υπόψη τέτοιες εξαιρέσεις, αν ως προς το επίπεδο απομείωσης και μετατροπής που εφαρμόζεται σε άλλες υποχρεώσεις υποκείμενες σε αναδιάρθρωση παθητικού, τηρείται η αρχή της περ. ζ' της παρ. 1 του άρθρου 34.»

Άρθρο 56

Επιλέξιμες υποχρεώσεις για οντότητες εξυγίανσης - Τροποποίηση παρ. 7 και περ. β παρ.

9 εσωτερικού άρθρου 45β άρθρου 2 ν. 4335/2015

(παρ. 17 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

1. Στο εισαγωγικό εδάφιο της παρ. 7 του εσωτερικού άρθρου 45β του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), διορθώνεται η παραπεμπόμενη παράγραφος του άρθρου 45γ, και η παρ. 7 διαμορφώνεται ως εξής:

«7. Κατά παρέκκλιση από την παρ. 4, η αρχή εξυγίανσης μπορεί να αποφασίσει ότι η απαίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 45ε ικανοποιείται από οντότητες εξυγίανσης που είναι G-SIIs ή οντότητες εξυγίανσης που υπόκεινται στην παρ. 4 ή 5 του άρθρου 45γ με ίδια κεφάλαια, μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης ή τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στην παρ. 3, στον βαθμό που το άθροισμα των εν λόγω ιδίων κεφαλαίων, μέσων και υποχρεώσεων, λόγω της υποχρέωσης της οντότητας εξυγίανσης να συμμορφώνεται με τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας και τις απαιτήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 92α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, στην παρ. 4 του άρθρου 45γ και στο άρθρο 45ε του παρόντος, δεν υπερβαίνει το υψηλότερο μεταξύ:

α) του οκτώ τοις εκατό (8%) του συνόλου των υποχρεώσεων της οντότητας, συμπεριλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων, ή

β) του ποσού που προκύπτει από την εφαρμογή του τύπου $Ax^2 + Bx^2 + C$, όπου A, B και C είναι τα ακόλουθα ποσά:

A = το ποσό που προκύπτει από την απαίτηση που αναφέρεται στην περ. γ' της παρ. 1 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,

B = το ποσό που προκύπτει από την απαίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 96α του ν. 4261/2014 (Α' 107),

C = το ποσό που προκύπτει από τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας.»

2. Στην περ. β) της παρ. 9 του εσωτερικού άρθρου 45β του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, περί ποσού των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων, η λέξη «ληκτότητα» αντικαθίσταται από τη φράση «εναπομένουσα διάρκεια», και η περ. β διαμορφώνεται ως εξής:

«β) το ποσό των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων που πληρούν όλες τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στο άρθρο 72α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και οι οποίες έχουν εναπομένουσα διάρκεια μικρότερη του ενός έτους από την ημερομηνία της απόφασης με σκοπό την ποσοτική προσαρμογή των απαιτήσεων που αναφέρονται στις παρ. 5 και 7,».

Άρθρο 57

Αποτέλεσμα των ενεργειών της απομείωσης και της μετατροπής σε περίπτωση αναδιάρθρωσης παθητικού - Τροποποίηση παρ. 2 εσωτερικού άρθρου 48 άρθρου 2 ν. 4335/2015

(περ. β παρ. 20 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Στο τελευταίο εδάφιο της παρ. 2 του εσωτερικού άρθρου 48 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), περί αναδιάρθρωσης παθητικού, η φράση «επιλέξιμες υποχρεώσεις» αντικαθίσταται από τη φράση «υποχρεώσεις υποκείμενες σε αναδιάρθρωση παθητικού», και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Όταν εφαρμόζει τις εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής, η αρχή εξυγίανσης επιμερίζει τις ζημιές, οι οποίες αποτυπώνονται στο άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις περ. β' και γ' της παρ. 3 του άρθρου 47, εξίσου μεταξύ των μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας και των υποχρεώσεων που υπόκεινται σε αναδιάρθρωση παθητικού ίδιας τάξεως, μειώνοντας την αξία ή το οφειλόμενο ανεξόφλητο υπόλοιπο των εν λόγω μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας και των υποχρεώσεων που υπόκεινται σε αναδιάρθρωση παθητικού στον ίδιο βαθμό αναλογικά με την αξία τους, όπως προσδιορίζεται κατά το άρθρο 36, εκτός εάν

επιτρέπεται διαφορετικός επιμερισμός ζημιών μεταξύ των υποχρεώσεων ίδιας τάξεως για τις περιπτώσεις που καθορίζονται στην παρ. 6 του άρθρου 44. Η παρούσα δεν εμποδίζει υποχρεώσεις που έχουν εξαιρεθεί από την εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού σύμφωνα με τις παρ. 2 έως 5 του άρθρου 44 να έχουν ευνοϊκότερη μεταχείριση από υποχρεώσεις υποκείμενες σε αναδιάρθρωση παθητικού ίδιας τάξεως κατά τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας.»

Άρθρο 58

Συμβατική αναγνώριση της αναδιάρθρωσης παθητικού - Τροποποίηση παρ. 1 και 2 εσωτερικού άρθρου 55 άρθρου 2 ν. 4335/2015 (παρ. 21 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Στο εσωτερικό άρθρο 55 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), περί ιδρυμάτων και οντοτήτων, επέρχονται οι εξής αλλαγές: α) στο τελευταίο εδάφιο της παρ. 1 προσδιορίζεται ότι η αρχή εξυγίανσης είναι αρχή κράτους μέλους, μετά τη λέξη «μετατροπής» προστίθεται η φράση «που ασκεί η αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους», β) στο προτελευταίο εδάφιο της παρ. 2 διορθώνεται η παραπομπή στο όγδοο εδάφιο της παραγράφου, και οι παρ. 1 και 2 διαμορφώνονται ως εξής:

«1. Τα ιδρύματα και οι οντότητες που αναφέρονται στις περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 περιλαμβάνουν συμβατικό όρο με τον οποίο ο πιστωτής ή το μέρος της συμφωνίας ή του μέσου που δημιουργεί την υποχρέωση, αναγνωρίζει ότι η εν λόγω υποχρέωση ενδέχεται να αποτελέσει αντικείμενο των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής και συμφωνεί να δεσμεύεται από κάθε μείωση της αξίας του ποσού κεφαλαίου ή του οφειλόμενου ανεξόφλητου ποσού, μετατροπή ή ακύρωση, που πραγματοποιείται από την άσκηση των εν λόγω εξουσιών από μια αρχή εξυγίανσης, υπό τον όρο ότι η εν λόγω υποχρέωση πληροί όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) δεν εξαιρείται δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 44,
- β) δεν αποτελεί κατάσταση, όπως αυτή αναφέρεται στην υποπερ. ββ' της περ. ε' της παρ. 1 του άρθρου 145α του ν. 4261/2014 (Α' 107),
- γ) διέπεται από τη νομοθεσία τρίτης χώρας, και
- δ) εκδίδεται ή αναλαμβάνεται μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας.

Η αρχή εξυγίανσης δύναται να αποφασίσει ότι η υποχρέωση του πρώτου εδαφίου δεν εφαρμόζεται σε ιδρύματα ή οντότητες, στα οποία η απαίτηση της παρ. 1 του άρθρου 45 ισούται με το ποσό της απορρόφησης ζημιών, όπως ορίζεται δυνάμει της περ. Α' της παρ. 2 του άρθρου 45γ, υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω υποχρεώσεις που πληρούν τους όρους που αναφέρονται στις περ. α) έως δ) και που δεν περιλαμβάνουν τον συμβατικό όρο που αναφέρεται στο εν λόγω εδάφιο δεν συνυπολογίζονται στην απαίτηση αυτή.

Το πρώτο εδάφιο δεν εφαρμόζεται σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους διαπιστώνει ότι οι υποχρεώσεις ή τα μέσα του πρώτου εδαφίου μπορούν να υπαχθούν στις εξουσίες απομείωσης και μετατροπής που ασκεί η αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους, σύμφωνα με το δίκαιο τρίτης χώρας ή σύμφωνα με δεσμευτική συμφωνία που έχει συναφθεί με την εν λόγω τρίτη χώρα.

2. Όταν ίδρυμα ή οντότητα που αναφέρεται στις περ. β), γ) ή δ) της παρ. 1 του άρθρου 1 καταλήξει στη διαπίστωση ότι είναι νομικά ή άλλως ανέφικτο να συμπεριληφθεί στη σύμβαση, που διέπει μια σχετική υποχρέωση, ο όρος που απαιτείται σύμφωνα με την παρ. 1, το εν λόγω ίδρυμα ή οντότητα κοινοποιεί τη διαπίστωσή του στην αρχή εξυγίανσης, προσδιορίζοντας παράλληλα την κατηγορία στην οποία εμπίπτει η υποχρέωση και αιτιολογώντας την εν λόγω διαπίστωση. Το ίδρυμα ή η οντότητα παρέχει στην αρχή εξυγίανσης κάθε πληροφορία την οποία η αρχή εξυγίανσης ζητά εντός εύλογου χρονικού διαστήματος μετά την παραλαβή της κοινοποίησης, προκειμένου η αρχή εξυγίανσης να αξιολογήσει την επίπτωση της εν λόγω κοινοποίησης στη δυνατότητα εξυγίανσης του εν λόγω ιδρύματος ή οντότητας.

Εφόσον λάβει χώρα η κοινοποίηση δυνάμει του πρώτου εδαφίου της παρούσας, η υποχρέωση να συμπεριληφθεί στη σύμβαση όρος που απαιτείται σύμφωνα με την παρ. 1 αναστέλλεται αυτοδίκαια από τη λήψη της κοινοποίησης από την αρχή εξυγίανσης.

Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης καταλήξει στη διαπίστωση ότι δεν είναι ανέφικτο, από νομική ή άλλη άποψη, να συμπεριληφθεί στη σύμβαση ο όρος που απαιτείται σύμφωνα με την παρ. 1, λαμβανομένης υπόψη της ανάγκης να διασφαλιστεί η δυνατότητα εξυγίανσης του ιδρύματος ή της οντότητας, ζητά, εντός εύλογου χρονικού διαστήματος μετά την κοινοποίηση του πρώτου εδαφίου, τη συμπερίληψη ενός τέτοιου συμβατικού όρου. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί, επιπροσθέτως, να απαιτήσει από το ίδρυμα ή την οντότητα να τροποποιήσει τις πρακτικές του/της όσον αφορά στην εφαρμογή της εξαίρεσης από τη συμβατική αναγνώριση της αναδιάρθρωσης παθητικού.

Οι υποχρεώσεις που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της παρούσας δεν περιλαμβάνουν πρόσθετα μέσα της Κατηγορίας 1, μέσα της Κατηγορίας 2 και χρεωστικά μέσα που αναφέρονται στην υποπερ. β της περ. 110 της παρ. 1 του άρθρου 2, όπου τα εν λόγω μέσα είναι μη εξασφαλισμένες υποχρεώσεις. Επιπλέον, οι υποχρεώσεις που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της παρούσας είναι ανώτερης εξοφλητικής προτεραιότητας από τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στην περ. (ι) της παρ. 1 του άρθρου 145α του ν. 4261/2014.

Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης, στο πλαίσιο της αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης ιδρύματος ή οντότητας που αναφέρεται στις περ. β), γ) ή δ) της παρ. 1 του άρθρου 1, σύμφωνα με τα άρθρα 23 και 24, ή σε οποιαδήποτε άλλη χρονική στιγμή, διαπιστώσει ότι, εντός μιας κατηγορίας υποχρεώσεων η οποία περιλαμβάνει επιλέξιμες υποχρεώσεις, το ποσό των υποχρεώσεων που, σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο της παρούσας, δεν περιλαμβάνουν τον συμβατικό όρο που αναφέρεται στην παρ. 1, μαζί με τις υποχρεώσεις που εξαιρούνται από την εφαρμογή του εργαλείου της αναδιάρθρωσης παθητικού, σύμφωνα με τις παρ. 2 έως 4 του άρθρου 44 ή που είναι πιθανόν να εξαιρεθούν σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 44, υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%) του ποσού της εν λόγω κατηγορίας, αξιολογεί αμέσως τις επιπτώσεις αυτού του δεδομένου στη δυνατότητα εξυγίανσης του εν λόγω ιδρύματος ή οντότητας, συμπεριλαμβανομένων των επιπτώσεων στη δυνατότητα εξυγίανσης που απορρέουν από τον κίνδυνο να πληγούν οι διασφάλισεις των πιστωτών, όπως προβλέπονται στο άρθρο 73 όταν εφαρμόζονται οι εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής σε επιλέξιμες υποχρεώσεις.

Σε περίπτωση που, με βάση την εκτίμηση που αναφέρεται στο όγδοο εδάφιο της παρούσας, η αρχή εξυγίανσης καταλήξει στο συμπέρασμα ότι οι υποχρεώσεις οι οποίες, σύμφωνα με το

πρώτο εδάφιο, δεν περιλαμβάνουν τον συμβατικό όρο που αναφέρεται στην παρ. 1, δημιουργούν ουσιαστικό εμπόδιο στη δυνατότητα εξυγίανσης, εφαρμόζει τις εξουσίες που προβλέπονται στο άρθρο 25, όπως αρμόζει, ώστε να αρθεί το εν λόγω εμπόδιο στη δυνατότητα εξυγίανσης.

Υποχρεώσεις, στη σύμβαση των οποίων, το ίδρυμα ή η οντότητα που αναφέρεται στις περ. β), γ) ή δ) της παρ. 1 του άρθρου 1 δεν έχει συμπεριλάβει τον όρο που απαιτείται σύμφωνα με την παρ. 1 του παρόντος ή για τις οποίες, σύμφωνα με την παρούσα, η εν λόγω απαίτηση δεν εφαρμόζεται, δεν υπολογίζονται για την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων.»

Άρθρο 59

**Απαίτηση για την άσκηση των εξουσιών απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων - Τροποποίηση παρ. 3 και 10 εσωτερικού άρθρου 59 άρθρου 2 ν. 4335/2015
(περ. β παρ. 4 άρθρου 59 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ και παρ. 23 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)**

1. Στην περ. β) της παρ. 3 του εσωτερικού άρθρου 59 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), περί συνεκτίμησης περιστάσεων για τη βιωσιμότητα ιδρύματος, οντότητας και ομίλων, αντί του διαζευκτικού «ή» για την απομείωση ή τη μετατροπή των κεφαλαιακών μέσων, τίθεται η λέξη «πλην», αφαιρούνται οι αναφορές στην «παρ. 2», προστίθενται οι λέξεις «μεμονωμένα ή σε συνδυασμό με ενέργεια εξυγίανσης», στην αναφορά της αφερεγγυότητας προστίθενται και οι οντότητες του άρθρου 1, και η περ. β) διαμορφώνεται ως εξής:

«β) λαμβάνοντας υπόψη τη χρονική στιγμή και άλλες σχετικές περιστάσεις, δεν προσδοκάται εύλογα ότι εναλλακτικά μέτρα προερχόμενα από τον ιδιωτικό τομέα, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων του Θ.Σ.Π., ή ενέργειες της αρμόδιας αρχής ή της αρχής εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης, πλην της απομείωσης ή της μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων ή των αναφερόμενων στην παρ. 1α επιλέξιμων υποχρεώσεων, μεμονωμένα ή σε συνδυασμό με ενέργεια εξυγίανσης, θα αποτρέψουν την αφερεγγυότητα του ιδρύματος ή της οντότητας των περ. β), γ) ή δ) της παρ. 1 του άρθρου 1 ή του ομίλου εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος.»

2. Στην παρ. 10 του εσωτερικού άρθρου 59 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, περί αποτίμησης των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού από την αρχή εξυγίανσης, προστίθενται στο πρώτο εδάφιο και στην περ. β) οι επιλέξιμες υποχρεώσεις, και η παρ. 10 διαμορφώνεται ως εξής:

«10. Πριν ασκήσει τις εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής των κεφαλαιακών μέσων, ή των επιλέξιμων υποχρεώσεων της παρ. 1α, η αρχή εξυγίανσης διασφαλίζει ότι διενεργείται, σύμφωνα με το άρθρο 36, αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος ή της οντότητας των περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1. Η αποτίμηση αυτή αποτελεί τη βάση υπολογισμού:

α) της απομείωσης που πρόκειται να εφαρμοστεί στα σχετικά κεφαλαιακά μέσα ή τις επιλέξιμες υποχρεώσεις που αναφέρονται στην παρ. 1α, προκειμένου να απορροφηθούν ζημιές, καθώς και,

β) του βαθμού μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων ή των επιλέξιμων υποχρεώσεων που αναφέρονται στην παρ. 1α με σκοπό την ανακεφαλαιοποίηση του ιδρύματος ή της οντότητας των περ. β), γ) ή δ) της παρ. 1 του άρθρου 1.»

Άρθρο 60

Αποκλεισμός ορισμένων συμβατικών ρητρών σε περίπτωση έγκαιρης παρέμβασης και εξυγίανσης - Τροποποίηση παρ. 5 εσωτερικού άρθρου 68 άρθρου 2 ν. 4335/2015 (περ. β παρ. 29 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Στην παρ. 5 του εσωτερικού άρθρου 68 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), περί αναστολής, διορθώνονται οι παραπομπές, και η παρ. 5 διαμορφώνεται ως εξής:

«5. Η αναστολή ή ο περιορισμός δυνάμει των άρθρων 33α, 69 ή 70 δεν συνιστά αθέτηση συμβατικής υποχρέωσης για τους σκοπούς των παρ. 1 και 3 του παρόντος και της παρ. 1 του άρθρου 71.»

Άρθρο 61

Κατάταξη των απαιτήσεων στην ειδική εκκαθάριση - Τροποποίηση περ. η) παρ. 1 άρθρου 145Α ν. 4261/2014

Στην περ. η της παρ. 1 του άρθρου 145Α του ν. 4261/2014 (Α' 107), περί απαιτήσεων από καταθέσεις που εμπίπτουν στην εξαίρεση καταβολής αποζημιώσεων, διορθώνονται οι παραπομπές, και η περ. η διαμορφώνεται ως εξής:

«η. Απαιτήσεις από καταθέσεις που εμπίπτουν στην εξαίρεση από την καταβολή αποζημιώσεων σύμφωνα με το άρθρο 8 του ν. 4370/2016, στις οποίες όμως δεν συμπεριλαμβάνονται οι καταθέσεις που εμπίπτουν στην περ. γ' της διάταξης αυτής.»

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ'

ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΜΕΡΟΥΣ Γ'

Άρθρο 62

Εξουσιοδοτικές διατάξεις Μέρους Γ'

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος, με απόφασή της, μπορεί να θεσπίζει κανόνες σχετικά με τους όρους και τις προϋποθέσεις επιλεξιμότητας ένταξης στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον του άρθρου 49, την παρεχόμενη υποστήριξη εντός του Προστατευμένου Κανονιστικού Περιβάλλοντος, τα κριτήρια επιλεξιμότητας, τα στάδια του Προστατευμένου Κανονιστικού Περιβάλλοντος, την ολοκλήρωση του ελέγχου και κάθε άλλο συναφές ζήτημα, που σχετίζεται με τη σύσταση και λειτουργία του.

2. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και Ψηφιακής Διακυβέρνησης, για τη λειτουργία του Μητρώου Παρακολούθησης Ιδιωτικού Χρέους του άρθρου 50, ορίζονται:

α) Οι πιστωτές, προσδιοριζόμενοι κατά είδος δραστηριότητας, κύκλο εργασιών ή άλλο πρόσφορο κριτήριο, που παρέχουν στοιχεία στο Μητρώο, καθώς και η προθεσμία για την

εκπλήρωση της υποχρέωσης αυτής, που δεν μπορεί να είναι βραχύτερη από έξι (6) μήνες από την έκδοση της απόφασης,

β) τα ειδικότερα οικονομικά στοιχεία που σχετίζονται με τις οφειλές και παρέχονται από τους πιστωτές,

γ) ο χρόνος και η συχνότητα παροχής των στοιχείων από τους πιστωτές προς το Μητρώο,

δ) οι τεχνικές λεπτομέρειες και οι λειτουργικές προδιαγραφές του Μητρώου και, ιδίως, ο τρόπος διαβίβασης και παραλαβής των στοιχείων από τους πιστωτές της περ. α) σε ηλεκτρονική μορφή, η διαδικασία διασύνδεσης και επικοινωνίας των πιστωτών με το Μητρώο, ο τρόπος καταγραφής των πληροφοριών που επιτρέπει την προσήκουσα αποτύπωση και διαβίβασή τους και την ανωνυμοποίησή τους μέσω ειδικού συστήματος, το οποίο θα χρησιμοποιείται από τους πιστωτές, οι μορφότυποι παροχής των πληροφοριών και στοιχείων, ο τρόπος διασύνδεσης και διαλειτουργικότητας του Μητρώου με τα μητρώα της παρ. 4 του άρθρου 50, συγκεκριμένοι ρόλοι χρηστών εξουσιοδοτημένων με τα κατάλληλα δικαιώματα για τη λειτουργία του Μητρώου, καθώς και η διασφάλιση της κυκλοφορίας αποκλειστικά δεδομένων που είναι ανωνυμοποιημένα, ώστε να μη μπορεί να συνδεθούν με συγκεκριμένη επιχείρηση ή οφειλέτη,

ε) η μέθοδος επεξεργασίας των δεδομένων από το Μητρώο,

στ) οι κυρώσεις που επιβάλλονται στην περίπτωση μη εκπλήρωσης των υποχρεώσεων των πιστωτών που προβλέπονται στο παρόν και τις κατ' εξουσιοδότηση αποφάσεις αυτού.

ζ) κάθε άλλη αναγκαία τεχνική λεπτομέρεια για τη λειτουργία του Μητρώου.

Άρθρο 63

Καταργούμενες διατάξεις Μέρους Γ' - Κατάργηση περ. β) παρ. 3 άρθρου 13 ν. 4557/2018

Η περ. β) της παρ. 3 του άρθρου 13 του ν. 4557/2018 (Α' 139), περί υποχρέωσης επαλήθευσης των πιστωτικών ιδρυμάτων και των χρηματοπιστωτικών οργανισμών, καταργείται.

ΜΕΡΟΣ Δ'

ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΩΝ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ Ν. 4738/2020

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α'

ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΞΩΔΙΚΑΣΤΙΚΟ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ

Άρθρο 64

Πεδίο εφαρμογής - Τροποποίηση περ γ) παρ. 3 άρθρου 7 ν. 4738/2020

Το δεύτερο εδάφιο της περ. γ) της παρ. 3 του άρθρου 7 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί απαγόρευσης της υποβολής αίτησης για υπαγωγή στη διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών αν το φυσικό ή νομικό πρόσωπο με πτωχευτική ικανότητα έχει τεθεί σε λύση ή εκκαθάριση, αντικαθίσταται, προστίθεται νέο τρίτο εδάφιο και η περ. γ) διαμορφώνεται ως εξής:

«γ) το πρόσωπο της παρ. 1 έχει τεθεί σε λύση ή εκκαθάριση. Οφειλές προς το Δημόσιο και Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, που έχουν βεβαιωθεί σε βάρος νομικού προσώπου της

παρούσας ή νομικού προσώπου που έχει παύσει να υφίσταται κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης, δύνανται να ρυθμιστούν με αίτηση τρίτου προσώπου, που έχει κατά νόμο εις ολόκληρον ευθύνη με το νομικό πρόσωπο για τις βεβαιωμένες σε βάρος του οφειλές, εφόσον ο αιτών δεν εξαιρείται από το πεδίο εφαρμογής του παρόντος Κεφαλαίου. Κατά παρέκκλιση της υποπερ. 2 της περ. α) του άρθρου 22, μετά την απώλεια της ρύθμισης της παρούσας, επιτρέπεται νέα ρύθμιση των ίδιων οφειλών, εφόσον η αίτηση υποβάλλεται από τρίτο πρόσωπο που έχει κατά νόμο εις ολόκληρον ευθύνη γι' αυτές και δεν εξαιρείται από το πεδίο εφαρμογής του παρόντος κεφαλαίου. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης ρυθμίζονται τεχνικά και άλλα θέματα για την απεικόνιση στην πλατφόρμα του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών των οφειλών του νομικού προσώπου σε αίτηση συνυπεύθυνων προσώπων.»

Άρθρο 65

Άδεια για επεξεργασία και κοινοποίηση στοιχείων που δηλώνονται στην αίτηση - Προσθήκη παρ. 6 στο άρθρο 12 ν. 4738/2020

Στο άρθρο 12 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί χορήγησης άδειας για την επεξεργασία και την κοινοποίηση των στοιχείων που δηλώνονται στην αίτηση για την εξωδικαστική ρύθμιση οφειλών, προστίθεται παρ. 6 ως εξής:

«6. Οι χρηματοδοτικοί φορείς ενημερώνουν την ηλεκτρονική πλατφόρμα με τα στοιχεία καταθέσεων, κινήσεων λογαριασμών, οφειλών, εξασφαλίσεων οφειλών, συνοφειλετών, εγγυητών, καθώς και χρηματοοικονομικών προϊόντων των προσώπων της παρ. 2 που σχετίζονται άμεσα με αυτούς, εντός της προθεσμίας που προκύπτει από την κοινή απόφαση της παρ. 4 του άρθρου 71. Το αρμόδιο όργανο του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, εφόσον διαπιστώσει ότι ο χρηματοδοτικός φορέας δεν συμμορφώνεται με τις ως άνω υποχρεώσεις για χρονικό διάστημα που υπερβαίνει τις εξήντα (60) ημέρες, δύναται να επιβάλει στον χρηματοδοτικό φορέα πρόστιμο έως τριακόσιες χιλιάδες (300.000) ευρώ, αφού καλέσει τον χρηματοδοτικό φορέα σε ακρόαση. Το ύψος της κύρωσης εξαρτάται από τη βαρύτητα αυτής, τη σημασία και τον όγκο των στοιχείων που δεν υποβάλλονται και την υποτροπή του φορέα που έχει υποπέσει στην παράβαση.»

Άρθρο 66

Τεκμαιρόμενη συναίνεση σε πρόταση αναδιάρθρωσης χρεών ευάλωτου οφειλέτη - Προσθήκη παρ. 3 στο άρθρο 14 ν. 4738/2020

Στο άρθρο 14 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί υπογραφής και μορφών σύμβασης αναδιάρθρωσης, προστίθεται παρ. 3 ως εξής:

«3. Για οφειλέτες που πληρούν τα κριτήρια του ευάλωτου, σύμφωνα με την περ. α) του άρθρου 217 και έχουν εκδώσει βεβαίωση ευάλωτου οφειλέτη, σύμφωνα με την περ. β) του ίδιου άρθρου, τεκμαίρεται η συναίνεση του συνόλου των πιστωτών, επί της παραγόμενης αντιπρότασης πιστωτών, σύμφωνα με το τελευταίο εδάφιο της παρ. 2Α του άρθρου 71, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοδοτικών φορέων, του Δημοσίου και των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης. Στην περίπτωση αυτή, η πρόταση ρύθμισης που προκύπτει στη βάση

της αντιπρότασης πιστωτών προσφέρεται μέσω της ψηφιακής πλατφόρμας στον οφειλέτη εντός της προθεσμίας του άρθρου 16 και ο οφειλέτης δύναται να την αποδεχθεί ή να την απορρίψει. Σε περίπτωση αποδοχής, υπογράφεται η αυτομάτως παραγόμενη σύμβαση αναδιάρθρωσης, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 14. Η άσκηση ανακοπής κατά της πρότασης ρύθμισης του προηγούμενου εδαφίου, επιτρέπεται εντός είκοσι (20) ημερών από την εξαγωγή της πρότασης ρύθμισης, ενώπιον του κατά τόπον αρμόδιου Ειρηνοδικείου. Λόγοι της ανακοπής είναι αποκλειστικά:

α) η ανακρίβεια των στοιχείων που έχει υποβάλει ο οφειλέτης, και
β) η μειωμένη ικανοποίηση της απαίτησης του πιστωτή σε σχέση με την ικανοποίηση που θα προέκυπτε από την ολοκλήρωση της διαδικασίας αναγκαστικής εκτέλεσης.

Η συζήτηση της ανακοπής προσδιορίζεται υποχρεωτικά εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την κατάθεσή της και η επίδοση γίνεται εντός πέντε (5) ημερών από την κατάθεση της ανακοπής. Ως επίδοση προς τον οφειλέτη και τους λοιπούς πιστωτές νοείται και η υποβολή αντιγράφου της ανακοπής στην πλατφόρμα του μηχανισμού. Η ανακοπή συζητείται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων και η απόφαση του Ειρηνοδικείου δεν υπόκειται σε έφεση.»

Άρθρο 67

Προθεσμία για την υπογραφή της σύμβασης αναδιάρθρωσης - Προσθήκη παρ. 2 στο άρθρο 16 του ν. 4738/2020

Το άρθρο 16 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί προθεσμίας για την υπογραφή της σύμβασης αναδιάρθρωσης, αριθμείται ως παρ. 1, προστίθεται παρ. 2 και το άρθρο 16 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 16

Προθεσμία για την υπογραφή της σύμβασης αναδιάρθρωσης

1. Αν δεν υπογραφεί η σύμβαση αναδιάρθρωσης οφειλών εντός δύο (2) μηνών από την ημερομηνία οριστικής υποβολής της αίτησης, η διαδικασία θεωρείται περατωθείσα ως άκαρπη. Σε περίπτωση που τίθεται από αρμόδια υπηρεσία προθεσμία θεραπείας κατά την περ. δ' της παρ. 2 του άρθρου 21, η ανωτέρω προθεσμία παρατείνεται για δεκαπέντε (15) εργάσιμες ημέρες. Σε κάθε περίπτωση, εντός της προθεσμίας του παρόντος άρθρου, οι συμμετέχοντες πιστωτές, που είναι χρηματοδοτικοί φορείς, έχουν τη δυνατότητα να απορρίψουν την αίτηση του οφειλέτη και να μην καταθέσουν πρόταση ρύθμισης. Με την κοινοποίηση της απόρριψης και της αιτιολογίας αυτής, η διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης περαιώνεται άμεσα ως άκαρπη. Αν στην κατά τα ανωτέρω δίμηνη προθεσμία μεσολαβεί ο μήνας Αύγουστος, εφαρμόζεται αναλογικά η παρ. 2 του άρθρου 147 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας (Α' 182, π.δ. 503/1985) και το χρονικό διάστημα από 1 έως 31 Αυγούστου δεν συνυπολογίζεται.

2. Αν δεν τηρηθεί η προθεσμία της παρ. 1, ιδίως λόγω διορθώσεων στην αίτηση ή λόγω χορήγησης παρατάσεων ή αναζήτησης συμπληρωματικών εγγράφων, πριν τη χορήγηση της πρότασης αναδιάρθρωσης, τα στοιχεία οφειλών της αίτησης του οφειλέτη για την

εξωδικαστική ρύθμιση των οφειλών του αντλούνται εκ νέου και η αίτηση επικαιροποιείται με τις οφειλές που ισχύουν κατά την ημερομηνία της εκ νέου άντλησης.»

Άρθρο 68

Κανόνες και περιορισμοί στις συμβάσεις αναδιάρθρωσης οφειλών με το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης - Αντικατάσταση περ. δ) και ε) και προσθήκη περ. στ) στην παρ. 6 του άρθρου 22 ν. 4738/2020

Στο άρθρο 22 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί κανόνων και περιορισμών στις συμβάσεις αναδιάρθρωσης οφειλών με το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, στο δεύτερο εδάφιο της περ. γ) επικαιροποιείται η νομοθεσία και επέρχονται νομοτεχνικές βελτιώσεις, οι περ. δ) και ε) αντικαθίστανται, προστίθεται περ. στ), και το άρθρο 22 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 22

Κανόνες και περιορισμοί στις συμβάσεις αναδιάρθρωσης οφειλών με το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης

Ισχύουν ως προς τις συμβάσεις αναδιάρθρωσης οφειλών προς το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, πέραν των προβλέψεων υπουργικών αποφάσεων που εκδίδονται βάσει εξουσιοδοτήσεων που παρέχονται στον παρόντα νόμο, και οι ακόλουθοι κανόνες και περιορισμοί:

α) Είναι άκυρος ο όρος σύμβασης αναδιάρθρωσης, που προβλέπει:

1. την αποπληρωμή οφειλών προς το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης σε περισσότερες από διακόσιες σαράντα (240) δόσεις,
2. τη ρύθμιση οφειλών που έχουν ήδη ρυθμισθεί βάσει του παρόντος κεφαλαίου ή του ν. 4469/2017 (Α' 62), ανεξάρτητα αν η ρύθμιση είναι σε ισχύ,
3. την τμηματική αποπληρωμή οφειλών προς το Δημόσιο ή Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης ανά χρονικά διαστήματα που υπερβαίνουν τον μήνα,
4. την καταβολή μηνιαίας δόσης μικρότερης των πενήντα (50) ευρώ,
5. την παροχή περιόδου χάριτος για την αποπληρωμή οφειλών προς το Δημόσιο ή τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης,
6. την ικανοποίηση απαιτήσεων του Δημοσίου ή των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης με άλλα ανταλλάγματα αντί χρηματικού ποσού.

β) Αν στη σύμβαση αναδιάρθρωσης προβλέπεται διαγραφή οφειλών προς το Δημόσιο ή τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, αυτή γίνεται κατά σειρά παλαιότητας, από την παλαιότερη οφειλή προς τη νεότερη, με κριτήριο τον χρόνο καταχώρισης της οφειλής στα βιβλία εισπρακτέων εσόδων και όχι τον χρόνο λήξης της νόμιμης προθεσμίας καταβολής αυτής, είτε η καταβολή γίνεται εφάπαξ είτε σε δόσεις. Η διαγραφή των οφειλών της παρούσας τελεί υπό την αναβλητική αίρεση της ολοσχερούς αποπληρωμής των ρυθμιζόμενων οφειλών προς το Δημόσιο ή τον αντίστοιχο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης.

Η διαγραφή οφειλών βεβαιωμένων στη Φορολογική Διοίκηση, συμπεριλαμβανομένων των οφειλών υπέρ τρίτων, γίνεται από τη Φορολογική Διοίκηση.

γ) Επί των οφειλών προς το Δημόσιο που ρυθμίζονται δυνάμει της σύμβασης αναδιάρθρωσης δεν υπολογίζονται περαιτέρω τόκοι ή προσαυξήσεις εκπρόθεσμης καταβολής. Από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της σύμβασης αναδιάρθρωσης και κατά τη διάρκεια ισχύος αυτής, δεν υπολογίζονται τα πρόστιμα του άρθρου 57 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022, Α' 206) και του άρθρου 6 του Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων (ν. 4978/2022, Α' 190).

Σε περίπτωση ολικής προεξόφλησης της ρύθμισης, με καταβολή από τον οφειλέτη ή συμψηφισμό ή από απόδοση κατασχέσεων ή από παρακράτηση, χορηγείται έκπτωση στο σύνολο των ανεξόφλητων τόκων καταβολής που έχουν υπολογιστεί και, σύμφωνα με το υπολογιστικό εργαλείο του άρθρου 71, αντιστοιχούν στις δόσεις της ρύθμισης που προεξοφλούνται.

δ) Το ποσό αποπληρωμής, μη συμπεριλαμβανομένου του τόκου της ρύθμισης, που, κατ' εφαρμογή του υπολογιστικού εργαλείου του άρθρου 71, αντιστοιχεί στις οφειλές από παρακρατούμενους και επιρριπτόμενους φόρους που εντάσσονται στη σύμβαση αναδιάρθρωσης δεν υπολείπεται του ύψους της βασικής οφειλής αυτών.

ε) Η διαγραφή ασφαλιστικών εισφορών απαγορεύεται.

στ) Οι έννομες συνέπειες της ρύθμισης των άρθρων 23, 25 και 26 επέρχονται όχι μόνο ως προς τον αιτούντα, αλλά και ως προς τυχόν τρίτα πρόσωπα που έχουν κατά νόμο εις ολόκληρον ευθύνη για τις οφειλές που υπάγονται στη ρύθμιση. Ειδικά στην περ. γ) της παρ. 3 του άρθρου 7, οι έννομες συνέπειες του πρώτου εδαφίου επέρχονται επιπλέον ως προς το υπό εκκαθάριση νομικό πρόσωπο σε βάρος του οποίου έχουν βεβαιωθεί οι οφειλές που υπάγονται στη ρύθμιση.»

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β'

ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΤΩΧΕΥΤΙΚΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΕΥΑΛΩΤΟΥΣ ΟΦΕΙΛΕΤΕΣ

Άρθρο 69

Αντικειμενικές προϋποθέσεις πτώχευσης - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 77 ν. 4738/2020

Το δεύτερο εδάφιο της παρ. 4 του άρθρου 77 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί αντικειμενικών προϋποθέσεων για την κήρυξη πτώχευσης, τροποποιείται, ώστε το πτωχευτικό δικαστήριο να προσδιορίζει την ημερομηνία παύσης των πληρωμών και αν η περιουσία ή το εισόδημα του οφειλέτη δεν επαρκούν για την κάλυψη των εξόδων της διαδικασίας, και η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής:

«4. Πτώχευση κηρύσσεται εφόσον, με βάση τα οικονομικά στοιχεία που τίθενται υπόψη του δικαστηρίου, πιθανολογείται ότι η περιουσία ή το εισόδημα του οφειλέτη, επαρκούν για την κάλυψη των εξόδων της διαδικασίας. Άλλως, το δικαστήριο διατάσσει την καταχώριση του ονόματος ή της επωνυμίας, κατά περίπτωση, του οφειλέτη στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας του άρθρου 213 και προσδιορίζει την ημερομηνία της παύσης των πληρωμών κατά την παρ. 2 του άρθρου 81.»

Άρθρο 70**Διαδικασία πτώχευσης - Τροποποίηση άρθρου 78 ν. 4738/2020**

Στην παρ. 2 του άρθρου 78 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί προσδιορισμού των μικρού αντικειμένου πτωχεύσεων, στο πρώτο εδάφιο προσδιορίζεται ότι η πλήρωση των κριτηρίων προσδιορισμού είναι σωρευτική, το δεύτερο εδάφιο καταργείται, το πρώτο εδάφιο της παρ. 5 και η παρ. 6, περί διαδικασίας κλήτευσης του οφειλέτη στη συζήτηση της αίτησης πτώχευσης, τροποποιούνται, ώστε ο οφειλέτης να κλητεύεται εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την ημερομηνία κατάθεσης της αίτησης στη γραμματεία του δικαστηρίου, και το άρθρο 78 διαμορφώνονται ως εξής:

«Άρθρο 78**Αρμόδιο πτωχευτικό δικαστήριο - Διαδικασία**

1. Με εξαίρεση τις πτωχεύσεις μικρού αντικειμένου, στις οποίες εφαρμόζεται το Έκτο Μέρος του παρόντος Δεύτερου Βιβλίου, αρμόδιο πτωχευτικό δικαστήριο είναι το Πολυμελές Πρωτοδικείο, στην περιφέρεια του οποίου ο οφειλέτης έχει το κέντρο των κύριων συμφερόντων του, ή, στην περίπτωση φυσικού προσώπου χωρίς εμπορική ιδιότητα, την κύρια κατοικία του, όπως αυτή προκύπτει από την τελευταία φορολογική δήλωση του οφειλέτη πριν από την κατάθεση αίτησης πτώχευσης.
2. Μικρού αντικειμένου πτωχεύσεις ορίζονται αυτές στις οποίες ο οφειλέτης ικανοποιεί σωρευτικά και τα τρία (3) κριτήρια προσδιορισμού της πολύ μικρής οντότητας του άρθρου 2 του ν. 4308/2014 (Α' 251). Στην περίπτωση των φυσικών προσώπων, το κριτήριο που αφορά το ενεργητικό εφαρμόζεται στην περιουσία του προσώπου. Ως προς την ακίνητη περιουσία του προσώπου, η αξία αυτής προκύπτει κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 11. Οι διαδικαστικές και άλλες παρεκκλίσεις της πτώχευσης μικρού αντικειμένου αναφέρονται στο Έκτο Μέρος του παρόντος Δεύτερου Βιβλίου, ενώ κατά τα λοιπά εφαρμόζονται οι διατάξεις των υπολοίπων Μερών του Δεύτερου Βιβλίου.
3. Κέντρο των κύριων συμφερόντων είναι ο τόπος, όπου ο οφειλέτης ασκεί συνήθως τη διοίκηση των συμφερόντων του και, συνεπώς, είναι αναγνωρίσιμος από τους τρίτους. Για τα νομικά πρόσωπα τεκμαίρεται, μέχρι να αποδειχθεί το αντίθετο, ότι κέντρο των κύριων συμφερόντων είναι ο τόπος της καταστατικής έδρας.
4. Η υπόθεση εκδικάζεται όπως προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 130.
5. Στη συζήτηση της αίτησης κλητεύεται ο οφειλέτης εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την ημερομηνία κατάθεσης της αίτησης στη γραμματεία του δικαστηρίου, εφόσον αυτή υποβάλλεται από τα πρόσωπα της παρ. 1 του άρθρου 79, άλλως η συζήτηση είναι απαράδεκτη. Αν ο οφειλέτης είναι νομικό πρόσωπο και σύμφωνα με τα στοιχεία του Γενικού Εμπορικού Μητρώου (Γ.Ε.Μ.Η.) δεν έχει διοίκηση, η κλήτευση λογίζεται νομίμως γενομένη αν γίνει στην τελευταία καταχωρημένη στο Γ.Ε.Μ.Η. διεύθυνση του νομικού προσώπου ή στην τελευταία γνωστή διεύθυνση σύμφωνα με τη δήλωση φόρου εισοδήματος ή, αν δεν υπάρχει, ως αγνώστου διαμονής κατά τον Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας. Σε κάθε περίπτωση η κλήτευση καταχωρείται στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας. Το δικαστήριο κατά τον προσδιορισμό της δικασίμου μπορεί να διατάξει την κλήτευση των σημαντικότερων μετόχων ή εταίρων, αν είναι γνωστοί. Τη διαδικασία της παρούσας μπορεί να εκκινήσουν και πιστωτές

μέσω διαδικασίας ασφαλιστικών μέτρων, πριν από την εκδίκαση της αίτησης πτώχευσης. Αντίστοιχη διαδικασία ακολουθείται και για τα φυσικά πρόσωπα αγνώστου διαμονής.

6. Το δικαστήριο μπορεί, σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 748 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας να διατάξει την κλήτευση ενός ή περισσότερων πιστωτών του οφειλέτη, ορίζοντας ταυτόχρονα και την προθεσμία της κλήτευσης, η οποία δεν μπορεί να είναι μικρότερη των δεκαπέντε (15) ημερών από την ημερομηνία κατάθεσης της αίτησης στη γραμματεία του δικαστηρίου, καθώς και την καταχώρησή της.»

Άρθρο 71

Δικαιολογητικά που συνοδεύουν την αίτηση πτώχευσης - Τροποποίηση παρ. 6 και 7

άρθρου 79 ν. 4738/2020

Στις παρ. 6 και 7 του άρθρου 79 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί διαδικασίας κατάθεσης αίτησης πτώχευσης, προστίθενται δύο τελευταία εδάφια, και οι παρ. 6 και 7 διαμορφώνονται ως εξής:

«6. Με την αίτησή του ο οφειλέτης υποχρεούται να καταθέσει, με ποινή απαραδέκτου, βεβαίωση της αρμόδιας υπηρεσίας της φορολογικής διοίκησης για τα χρέη του προς το Δημόσιο και τις χρηματοοικονομικές του καταστάσεις για την τελευταία χρήση, για την οποία είναι διαθέσιμες, εφόσον έχει υποχρέωση να συντάσσει τέτοιες. Στην βεβαίωση αυτή πιστοποιείται ότι περιλαμβάνονται όλες οι βεβαιωμένες οφειλές του αιτούντα, ατομικές και από εκ του νόμου συνοφειλή, καθώς και τυχόν φορολογικές εκκρεμότητες αυτού. Σε περίπτωση αίτησης φυσικού ή νομικού προσώπου, το οποίο δεν δημοσιεύει χρηματοοικονομικές καταστάσεις, με την αίτηση κατατίθεται επί ποινή απαραδέκτου η τελευταία δήλωση φόρου εισοδήματος, η δήλωση στοιχείων ακινήτων, κατάσταση των πιστωτών του και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, η κατάσταση οικονομικών στοιχείων από επιχειρηματική δραστηριότητα. Ο οφειλέτης υπέχει ως προς τα παραπάνω δηλούμενα στοιχεία ευθύνη σύμφωνα με το άρθρο 952 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας. Η αίτηση μπορεί να συνοδεύεται και από άλλα έγγραφα που στηρίζουν τα παρεχόμενα από τον οφειλέτη στοιχεία, βεβαιωμένα ως προς την ακρίβεια του περιεχομένου τους από τον υπεύθυνο για τη διεύθυνση του λογιστηρίου, όπου υπάρχει, και από τον νόμιμο εκπρόσωπο του οφειλέτη, εφόσον η αίτηση αφορά νομικό πρόσωπο. Εφόσον η αίτηση γίνεται ηλεκτρονικά μέσω του Ηλεκτρονικού Μητρώου Φερεγγυότητας, τα έγγραφα μπορούν να υποβάλλονται σε ηλεκτρονικό αντίγραφο. Ως προς τα απαιτούμενα στοιχεία που ευρίσκονται σε βάσεις δεδομένων του δημόσιου τομέα ή των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, η αίτηση περιλαμβάνει συναίνεση πρόσβασης στα αρχεία αυτά για κάθε πρόσωπο με έννομο συμφέρον καθώς και συναίνεση για άρση του απορρήτου των τραπεζικών καταθέσεων του ν.δ. 1059/1971 (Α' 270), καθώς και του φορολογικού απορρήτου. Την ίδια συναίνεση πρόσβασης σε κάθε πρόσωπο με έννομο συμφέρον παρέχει ο οφειλέτης και ως προς κατατεθέντα συνοδευτικά έγγραφα. Παραλείψεις ή παραδρομές στα έγγραφα που κατατίθενται με την αίτηση μπορούν να διορθωθούν μέχρι τη συζήτησή της και δεν την καθιστούν απαράδεκτη. Το δικαστήριο δύναται να συμπεριλάβει οφειλές στην απόφασή του, που ανακύπτουν βάσει στοιχείων στο πλαίσιο της συζήτησης της αίτησης.

7. Η αίτηση και το σύνολο των συνοδευτικών εγγράφων δημοσιεύονται στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας του άρθρου 213. Η αίτηση πτώχευσης επέχει θέση αιτήματος στην πλατφόρμα του Ηλεκτρονικού Μητρώου Φερεγγυότητας για αυτεπάγγελτη αναζήτηση και ανάκτηση στοιχείων από τις βάσεις δεδομένων της φορολογικής διοίκησης και των χρηματοδοτικών φορέων. Η αυτόματη άντληση των παραπάνω στοιχείων και εγγράφων της παρούσας από τις βάσεις δεδομένων του δημοσίου τομέα και των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και η εκτύπωση των στοιχείων και εγγράφων αυτών επέχει θέση βεβαίωσης για τις οφειλές και τα λοιπά στοιχεία που αντλούνται.»

Άρθρο 72

Περιεχόμενο της απόφασης πτώχευσης - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 81 ν. 4738/2020

Το πρώτο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 81 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί των στοιχείων που περιλαμβάνει η απόφαση που κάνει δεκτή την αίτηση πτώχευσης του οφειλέτη, τροποποιείται, ώστε η συνοπτική αιτιολογία να αναφέρει τουλάχιστον την πλήρωση των υποκειμενικών και αντικειμενικών προϋποθέσεων κήρυξης της πτώχευσης των άρθρων 76 και 77 του ως άνω νόμου, και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Επί πτώχευσης που κηρύσσεται κατόπιν αίτησης του οφειλέτη και εφόσον δεν ασκηθεί παρέμβαση, η απόφαση που κάνει δεκτή την αίτηση περιέχει συνοπτική μόνο αιτιολογία, αναφέροντας τουλάχιστον την πλήρωση των υποκειμενικών και αντικειμενικών προϋποθέσεων κήρυξης της πτώχευσης των άρθρων 76 και 77. Στην απόφαση προσδιορίζεται και η ημέρα παύσης των πληρωμών η οποία τεκμαίρεται ότι είναι η τριακοστή ημερολογιακή ημέρα που προηγείται της υποβολής της αίτησης πτώχευσης ή, σε περίπτωση κήρυξης της πτώχευσης σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 77, η ημέρα υποβολής της αίτησης πτώχευσης. Σε περίπτωση όμως που πιθανολογείται από τα διαθέσιμα στοιχεία ότι ο οφειλέτης περιήλθε σε αδυναμία εξυπηρέτησης των ληξιπρόθεσμων χρηματικών του υποχρεώσεων κατά τρόπο γενικό και μόνιμο σε προγενέστερη ημερομηνία, το δικαστήριο ορίζει την προγενέστερη αυτή ημερομηνία ως ημέρα παύσης πληρωμών, η οποία δεν μπορεί να απέχει πέραν της διετίας από την ημερομηνία κήρυξης της πτώχευσης ή, σε περίπτωση θανάτου του οφειλέτη, πέραν του έτους πριν το θάνατο.»

Άρθρο 73

Πτωχευτική περιουσία - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 92 ν. 4738/2020

Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 92 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί υπαγωγής στην πτωχευτική περιουσία μέρους του εισοδήματος του οφειλέτη, διορθώνεται η παραπομπή στον Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων (ν. 4978/2022, Α' 190), και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Σε περίπτωση οφειλέτη φυσικού προσώπου, με την επιφύλαξη των παρ. 3 και 5, από την κήρυξη της πτώχευσης μέχρι την απαλλαγή του οφειλέτη, στην πτωχευτική περιουσία ανήκει το μέρος του ετησίου εισοδήματός του, αφού αφαιρεθούν οι φόροι και οι εισφορές κοινωνικής ασφάλισης, που υπερβαίνει το ποσό των ετήσιων ευλόγων δαπανών διαβίωσης ή το δωδεκαπλάσιο του ακατάσχετου κατά την παρ. 2 του άρθρου 33 του Κώδικα Εισπράξεως

Δημοσίων Εσόδων, όποιο είναι υψηλότερο εκ των δύο. Εντός τριάντα (30) ημερών από την παρέλευση της προθεσμίας αναγγελίας των απαιτήσεων κατά το άρθρο 153, ο σύνδικος υποβάλλει στον εισηγητή, με κοινοποίηση στον οφειλέτη, σχέδιο περιοδικών πληρωμών για την εφαρμογή της παρούσας. Εντός προθεσμίας δέκα (10) ημερών από την κοινοποίηση, ο οφειλέτης μπορεί να εκθέσει τις απόψεις του επί του σχεδίου περιοδικών πληρωμών, καταθέτοντας σημείωμα. Ο εισηγητής, με αιτιολογημένη διάταξή του, αποφασίζει περί της αποδοχής ή μη, εν όλω ή εν μέρει, του σχεδίου περιοδικών πληρωμών. Εγκεκριμένο σχέδιο πληρωμών εφαρμόζεται αναδρομικά από την ημερομηνία κήρυξης της πτώχευσης.»

Άρθρο 74

Ρυθμίσεις για τους ενέγγυους πιστωτές - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 101 ν. 4738/2020

Στο τελευταίο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 101 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί της περιόδου ισχύος άρσης της αναστολής κατάσχεσης από ενέγγυο πιστωτή, η παραπομπή στην «παρ. 3» διορθώνεται, και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«3. Η αναστολή των ατομικών διώξεων του άρθρου 100 δεν ισχύει ως προς τους ενέγγυους πιστωτές σχετικά με τα ανωτέρω υπέγγυα στοιχεία της πτωχευτικής περιουσίας για διάστημα εννέα (9) μηνών από την κήρυξη της πτώχευσης, με την παρέλευση των οποίων η αναστολή επεκτείνεται και στις ατομικές διώξεις των ενέγγυων πιστωτών. Κατ' εξαίρεση, αναστέλλονται οι ατομικές διώξεις των ενέγγυων πιστωτών στην περίπτωση που στην απόφαση του άρθρου 81 προβλέπεται η εκποίηση του ενεργητικού της επιχείρησης ως λειτουργικού συνόλου ή των επιμέρους λειτουργικών συνόλων αυτής και το περιουσιακό στοιχείο επί του οποίου έχει παραχωρηθεί ασφάλεια αποτελεί μέρος του υπό εκποίηση περιουσιακού συνόλου. Στην τελευταία περίπτωση, εφόσον η διαδικασία εκποίησης του ενεργητικού της επιχείρησης ως λειτουργικού συνόλου ή των επιμέρους λειτουργικών συνόλων αυτής περατωθεί για τους λόγους που προβλέπονται στις παρ. 1 και 2 του άρθρου 159 ή στην παρ. 1 του άρθρου 161, οι ενέγγυοι πιστωτές ανακτούν τις ατομικές τους διώξεις για διάστημα εννέα (9) μηνών από την κατά τα ως άνω περάτωση της διαδικασίας, με την παρέλευση των οποίων η αναστολή διώξεων επεκτείνεται και στις ατομικές διώξεις αυτών. Σε περίπτωση κατάσχεσης από ενέγγυο πιστωτή, η άρση της αναστολής, σύμφωνα με την παρούσα, ισχύει μέχρι την πώληση του υπέγγυου στοιχείου μέσω πλειστηριασμού ή μέχρι την ανατροπή της κατάσχεσης.»

Άρθρο 75

Γενικές διατάξεις για την κατ' ιδίαν εκποίηση - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 162 ν. 4738/2020

Το τελευταίο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 162 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί της εκποίησης από κοινού περισσότερων ακινήτων, τροποποιείται, ώστε να παρέχεται η δυνατότητα της από κοινού εκποίησης ακινήτων που για νομικούς ή πραγματικούς λόγους πρέπει να εκποιηθούν ως ενιαίο σύνολο, και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Οι διατάξεις του παρόντος κεφαλαίου εφαρμόζονται στην εκποίηση ακινήτων, πλοίων και αεροσκαφών του οφειλέτη, ανεξαρτήτως αξίας, καθώς και στην εκποίηση κινητών ή ομάδων

κινητών του οφειλέτη, η αξία καθενός από τα οποία είναι τουλάχιστον ίση με πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ, σύμφωνα με τη μέση τιμή των εκτιμήσεων των πιστοποιημένων εκτιμητών της παρ. 4. Σε περίπτωση ακινήτων, στα οποία έχουν εγκατασταθεί βιομηχανικές, βιοτεχνικές, ξενοδοχειακές ή τουριστικές επιχειρήσεις ή άλλες παραγωγικές μονάδες που διαθέτουν εξοπλισμό και αποτελούν οικονομικό σύνολο, τα ακίνητα μπορούν να εκποιούνται μαζί με τα παραρτήματά τους. Αν περισσότερα ακίνητα παρουσιάζουν λειτουργική ενότητα για την εξυπηρέτηση της επιχείρησης ή της παραγωγικής μονάδας που έχει εγκατασταθεί σε ένα από αυτά ή για νομικούς ή πραγματικούς λόγους πρέπει να εκποιηθούν ως ενιαίο σύνολο, μπορούν να εκποιούνται από κοινού.»

Άρθρο 76

Διαδικασία εκποίησης κινητών μικρής αξίας - Τροποποίηση άρθρου 165 ν. 4738/2020

Στο άρθρο 165 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί της διαδικασίας εκποίησης κινητών μικρής αξίας, η φράση «σύμφωνα με τη μέση τιμή των εκτιμήσεων των πιστοποιημένων εκτιμητών της παρ. 4 του άρθρου 162» αντικαθίσταται από τη φράση «σύμφωνα με εκτίμηση του συνδίκου για την οποία απαιτείται η σύμφωνη γνώμη του εισηγητή» τροποποιείται, και το άρθρο 165 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 165

Διαδικασία εκποίησης κινητών μικρής αξίας

Τα κινητά του οφειλέτη αξίας μικρότερης από πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ, σύμφωνα με εκτίμηση του συνδίκου για την οποία απαιτείται η σύμφωνη γνώμη του εισηγητή, εκποιούνται ως μία ή περισσότερες ομάδες πραγμάτων, όπως προβλέπεται στα άρθρα 162 έως και 164.»

Άρθρο 77

Φορολογικές ρυθμίσεις για τον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης - Προσθήκη παρ. 9 στο άρθρο 170 του ν. 4738/2020

Στο άρθρο 170 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί φορολογικών και διοικητικών διευκολύνσεων, προστίθεται παρ. 9 ως εξής:

«9. Με την επιφύλαξη των παρ. 1 έως 8, το άρθρο 31 του ν. 2778/1999 (Α' 295), καθώς και η εξαίρεση της περ. ζ) της παρ. 2 του άρθρου 15 του ν. 3091/2002 (Α' 330), εφαρμόζονται αναλογικά στην περίπτωση του φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης, όπως ορίζεται στο άρθρο 217 του παρόντος.»

Άρθρο 78

Άσκηση παρέμβασης από οφειλέτη κατά της αίτησης πτώχευσης μικρού αντικειμένου - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 173 ν. 4738/2020

Στην παρ. 1 του άρθρου 173 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί της διαδικασίας υποβολής της αίτησης πτώχευσης μικρού αντικειμένου, προστίθεται νέο τρίτο εδάφιο, και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Η αίτηση πτώχευσης μικρού αντικειμένου υποβάλλεται ηλεκτρονικά, μέσω του Ηλεκτρονικού Μητρώου Φερεγγυότητας, στο οποίο και δημοσιοποιείται για χρονικό διάστημα τριάντα (30) ημερών. Εφόσον η αίτηση υποβάλλεται από τα πρόσωπα της παρ. 1 του άρθρου 79, κοινοποιείται στον οφειλέτη εντός δεκαπέντε (15) ημερών από τη δημοσιοποίησή της κατά το πρώτο εδάφιο, άλλως δεν επέρχονται οι συνέπειες από την υποβολή της. Στην περίπτωση αυτή, ο οφειλέτης δύναται να ασκήσει παρέμβαση κατά της αίτησης. Σε περίπτωση που εντός του χρονικού διαστήματος του πρώτου εδαφίου δεν υποβληθεί παρέμβαση κατά της αίτησης ή υποβληθεί παρέμβαση που αφορά μόνο στον διορισμό συνδίκου, η αίτηση γίνεται δεκτή με μόνη τη διαπίστωση παρέλευσης του χρονικού διαστήματος από το πτωχευτικό δικαστήριο. Με την ίδια απόφαση ορίζεται από το πτωχευτικό δικαστήριο ο εισηγητής. Ο εισηγητής διορίζει τον σύνδικο, εφόσον δεν προσδιορίζεται στην αίτηση, εκτός αν συντρέχουν οι προϋποθέσεις καταχώρισης του άρθρου 178.»

Άρθρο 79

Συνοδευτικά στοιχεία αίτησης πτώχευσης μικρού αντικειμένου - Τροποποίηση άρθρου 174 ν. 4738/2020

Το δεύτερο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 174 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί του περιεχομένου της αίτησης πτώχευσης, τροποποιείται, ώστε η αίτηση πτώχευσης μικρού αντικειμένου να συνοδεύεται και από κτηματολογικό φύλλο ή πιστοποιητικό βαρών των ακινήτων του οφειλέτη, στην παρ. 3 προστίθενται νέα εδάφια, δεύτερο και τρίτο, προστίθεται παρ. 5, και το άρθρο 174 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 174

Περιεχόμενο της αίτησης πτώχευσης

1. Με την αίτησή του ο οφειλέτης υποχρεούται να καταθέσει, με ποινή απαραδέκτου, τις οικονομικές του καταστάσεις, εφόσον υπάρχουν, για την τελευταία χρήση για την οποία είναι διαθέσιμες.
2. Σε περίπτωση αίτησης φυσικού ή νομικού προσώπου που δεν δημοσιεύει χρηματοοικονομικές καταστάσεις, με την αίτηση κατατίθεται επί ποινή απαραδέκτου η τελευταία δήλωση φόρου εισοδήματος, η δήλωση στοιχείων ακινήτων και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, η κατάσταση οικονομικών στοιχείων από επιχειρηματική δραστηριότητα. Η αίτηση συνοδεύεται από κατάσταση του συνόλου των πιστωτών του, βεβαίωση της αρμόδιας οικονομικής υπηρεσίας για τα χρέη του οφειλέτη προς το Δημόσιο και κτηματολογικό φύλλο ή πιστοποιητικό βαρών των ακινήτων του οφειλέτη. Η αίτηση μπορεί να συνοδεύεται και από άλλα έγγραφα που υποστηρίζουν τα παρεχόμενα από τον οφειλέτη στοιχεία.
3. Ο οφειλέτης υπέχει ως προς τα παραπάνω δηλούμενα στοιχεία ευθύνη σύμφωνα με το άρθρο 952 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας. Σφάλματα στα έγγραφα που κατατίθενται με την αίτηση δεν την καθιστούν απαράδεκτη. Το δε δικαστήριο δύναται να συμπεριλάβει οφειλές στην απόφασή του που ανακύπτουν βάσει στοιχείων στο πλαίσιο της συζήτησης της αίτησης.

4. Τα έγγραφα υποβάλλονται σε ηλεκτρονικό αντίγραφο. Η αίτηση περιλαμβάνει συναίνεση πρόσβασης στα στοιχεία και στα συνοδευτικά έγγραφα που βρίσκονται σε βάσεις δεδομένων του δημόσιου τομέα ή των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.

5. Η αίτηση πτώχευσης επέχει θέση αιτήματος στην πλατφόρμα του Ηλεκτρονικού Μητρώου Φερεγγυότητας για αυτεπάγγελτη αναζήτηση και ανάκτηση στοιχείων από τις βάσεις δεδομένων της φορολογικής διοίκησης και των χρηματοδοτικών φορέων. Η αυτόματη άντληση των παραπάνω στοιχείων και εγγράφων της παρούσας από τις βάσεις δεδομένων του δημόσιου τομέα και των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και η εκτύπωση των στοιχείων και εγγράφων αυτών επέχει θέση βεβαίωσης για τις οφειλές και τα λοιπά στοιχεία που αντλούνται.»

Άρθρο 80

Δικονομικές ρυθμίσεις - Τροποποίηση παρ. 2 και αντικατάσταση παρ. 3 άρθρου 177 ν. 4738/2020

1. Το τρίτο εδάφιο της παρ. 2 και η παρ. 3 του άρθρου 177 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί της άσκησης παρέμβασης και της κατάθεσης προτάσεων, αντίστοιχα, αντικαθίστανται, και οι παρ. 2 και 3 διαμορφώνονται ως εξής:

«2. Οι παρεμβάσεις υποβάλλονται ηλεκτρονικά στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας. Εφόσον υποβληθούν εμπρόθεσμα κύριες παρεμβάσεις, αντίγραφα των διαδικαστικών εγγράφων κατατίθενται σε έντυπη μορφή ή ηλεκτρονικά στο αρμόδιο Ειρηνοδικείο, με μέριμνα του επιμελέστερου των διαδίκων. Αντίγραφο της παρέμβασης επιδίδεται από τον παρεμβαίνοντα, εντός δέκα (10) εργασίμων ημερών, στα λοιπά διάδικα μέρη.

3. Εντός εξήντα (60) ημερών από τη δημοσιοποίηση της αίτησης στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας, τα διάδικα μέρη καταθέτουν ενώπιον του αρμόδιου δικαστηρίου τις προτάσεις τους και το σύνολο των αποδεικτικών τους εγγράφων.»

Άρθρο 81

Καταχώριση στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 178 ν. 4738/2020

Η παρ. 1 του άρθρου 178 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί ανεπάρκειας των μη βεβαρυμμένων στοιχείων του οφειλέτη, αντικαθίσταται ως εξής:

«1. Αν με τα στοιχεία στα οποία παρέχεται πρόσβαση μέσω του Ηλεκτρονικού Μητρώου Φερεγγυότητας, πιθανολογείται ότι τα μη βεβαρυμμένα στοιχεία της περιουσίας του οφειλέτη δεν επαρκούν για την κάλυψη των εξόδων της διαδικασίας και τα ετήσια εισοδήματα του οφειλέτη, δεν υπερβαίνουν το ποσό των ετήσιων ευλόγων δαπανών διαβίωσης ή αν είναι υψηλότερο, το δωδεκαπλάσιο του ακατάσχετου της παρ. 2 του άρθρου 33 του Κώδικα Εισπράξεως Δημοσίων Εσόδων (ν. 4987/2022, Α' 190), δεν διορίζεται σύνδικος και το δικαστήριο διατάσσει την καταχώριση του ονόματος ή της επωνυμίας του οφειλέτη στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας του άρθρου 213, προσδιορίζει την ημερομηνία της παύσης των πληρωμών και επέρχονται οι συνέπειες της καταχώρισης της παρ. 4 του άρθρου 77. Την ανεπάρκεια της παρούσας μπορεί να αποδείξει με παρέμβασή του και ο πιστωτής.

Άρθρο 82**Διαδικασία σφράγισης πτωχευτικής περιουσίας - Τροποποίηση άρθρου 179 ν. 4738/2020**

Το άρθρο 179 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί σφράγισης της πτωχευτικής περιουσίας, τροποποιείται, ώστε να παραλειφθεί ο προσδιορισμός της ημέρας παύσης των πληρωμών από μέρους του εισηγητή, και το άρθρο 179 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 179**Σφράγιση της πτωχευτικής περιουσίας**

Με την επιφύλαξη του άρθρου 178, σε κάθε άλλη περίπτωση πτώχευσης μικρού αντικειμένου, εφόσον γίνει αποδεκτή αίτηση πτώχευσης, ο εισηγητής διατάσσει τη σφράγιση της πτωχευτικής περιουσίας.»

Άρθρο 83**Αιτιολογημένη απόφαση εισηγητή για τις ανακοπές κατά του πίνακα κατάταξης - Τροποποίηση άρθρου 181 ν. 4738/2020**

Στο δεύτερο εδάφιο του άρθρου 181 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί αναγγελιών και επαληθεύσεων των πιστώσεων, οι λέξεις «του άρθρου 156» αντικαθίστανται από τη φράση «που αφορούν την επαλήθευση και το περιεχόμενο του πίνακα πτωχευτικών πιστωμάτων του άρθρου 156, καθώς και την κατάταξη», και το άρθρο 181 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 181**Αναγγελίες και επαληθεύσεις των πιστώσεων**

Οι αναγγελίες και επαληθεύσεις των πιστώσεων γίνονται σύμφωνα με το Τέταρτο Μέρος του Δεύτερου Βιβλίου. Ο εισηγητής, αφού ακούσει τους ενδιαφερομένους, αποφαινεται με αιτιολογημένη διάταξή του για τις ανακοπές κατά του πίνακα κατάταξης των πιστωτών που αφορούν την επαλήθευση και το περιεχόμενο του πίνακα πτωχευτικών πιστωμάτων του άρθρου 156, καθώς και την κατάταξη. Κατά της πράξης αυτής του εισηγητή επιτρέπεται, εντός δέκα (10) ημερών, προσφυγή ενώπιον του πτωχευτικού δικαστηρίου, το οποίο αποφαινεται αμετάκλητα.»

Άρθρο 84**Εκποίηση πραγμάτων που υπόκεινται σε φθορά - Τροποποίηση άρθρου 183 ν. 4738/2020**

Στο άρθρο 183 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί εκποίησης πραγμάτων που υπόκεινται σε φθορά, προστίθεται δεύτερο εδάφιο, και το άρθρο 183 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 183**Εκποίηση πραγμάτων που υπόκεινται σε φθορά**

Η εκποίηση πραγμάτων του άρθρου 140 πραγματοποιείται από τον σύνδικο χωρίς την άδεια του εισηγητή. Κατόπιν αιτήματος του συνδίκου προς τον εισηγητή, δύναται να γίνει από τον σύνδικο ελεύθερη εκποίηση για τα πράγματα του άρθρου 140, εφόσον ο εισηγητής χορηγήσει σχετική άδεια.»

Άρθρο 85

Ειδικές προβλέψεις για την εκπροσώπηση και παράσταση ενώπιον δικαστηρίου - Τροποποίηση άρθρου 185 ν. 4738/2020

Στο πρώτο εδάφιο του άρθρου 185 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί ειδικών προβλέψεων, αφαιρείται η παραπομπή στην παρ. 1 του άρθρου 133, και το άρθρο 185 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 185 Ειδικές προβλέψεις

Τα άρθρα 146, 148, 150 και 151 δεν εφαρμόζονται στις διαδικασίες του παρόντος. Σε περίπτωση που απαιτείται η εκπροσώπηση και παράσταση ενώπιον δικαστηρίου, ο σύνδικος μπορεί να αναθέτει τη σχετική εντολή σε δικηγόρο, μετά από σύμφωνη γνώμη του εισηγητή, ο οποίος καθορίζει και την αμοιβή του, κατ' εύλογη κρίση, με αιτιολογημένη διάταξή του, κατά της οποίας δεν επιτρέπεται προσφυγή στο πτωχευτικό δικαστήριο.»

Άρθρο 86

Απαλλαγή πτωχού από οφειλές με πράξη εισηγητή δικαστή - Προσθήκη παρ. 4 στο άρθρο 192 ν. 4738/2020

Στο άρθρο 192 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί απαλλαγής του οφειλέτη, προστίθεται παρ. 4 ως εξής:

«4. Μετά το πέρας της προθεσμίας απαλλαγής, ο εισηγητής δικαστής, κατόπιν αίτησής του πτωχού, αφού λάβει έκθεση του συνδίκου για το ύψος των οφειλών που έχουν επαληθευθεί κατά την πτωχευτική διαδικασία και για το ύψος της αξίας των ακινήτων και λοιπών πάγιων περιουσιακών στοιχείων του πτωχού, και εφόσον δεν εκκρεμεί προσφυγή του άρθρου 193, εκδίδει πράξη με την οποία διαπιστώνει την επέλευση της απαλλαγής του πτωχού από τις οφειλές του, κατά το παρόν Κεφάλαιο.»

Άρθρο 87

Προσφυγή κατά της απαλλαγής - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 193 ν. 4738/2020

Στην παρ. 2 του άρθρου 193 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί άσκησης προσφυγής κατά της απαλλαγής του οφειλέτη, προστίθεται τελευταίο εδάφιο και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Σε περίπτωση προσφυγής, το πτωχευτικό δικαστήριο, ύστερα από σχετική έκθεση του εισηγητή, στην οποία καταχωρούνται και οι τυχόν παρατηρήσεις του οφειλέτη και των πιστωτών, και αφού ακούσει τον σύνδικο, αποφασίζει περί της απαλλαγής. Αν το πτωχευτικό

δικαστήριο κρίνει ότι δεν ικανοποιούνται οι προϋποθέσεις απαλλαγής, δύναται με αιτιολογημένη απόφασή του, να θέσει προθεσμία στον οφειλέτη για την ικανοποίησή τους, να περιορίσει την απαλλαγή ως προς ορισμένα μόνο χρέη ή να ορίσει εξαιρετικά μεγαλύτερη προθεσμία απαλλαγής, παρέχοντας σε κάθε περίπτωση δέουσα αιτιολόγηση τυχόν παρεκκλίσεων από την προβλεπόμενη προθεσμία γενικής απαλλαγής της παρ. 1 του άρθρου 192. Στο πτωχευτικό δικαστήριο ασκείται παραδεκτά και η προσφυγή κατά της απαλλαγής ως προς ορισμένο χρέος, εφόσον ο προσφεύγων επικαλείται έννομο συμφέρον.»

Άρθρο 88

Απαλλαγές οφειλέτη και εκπροσώπων νομικού προσώπου - Αντικατάσταση παρ. 1 άρθρου 194, τροποποίηση παρ. 1, προσθήκη παρ. 3 στο άρθρο 195, προσθήκη παρ. 7 στο άρθρο 263 ν. 4738/2020

1. Η παρ. 1 του άρθρου 194 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί απαλλαγής του οφειλέτη, αντικαθίσταται, και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Ο οφειλέτης δεν απαλλάσσεται από οφειλές που δημιουργήθηκαν μετά την υποβολή της αίτησης πτώχευσης, οφειλές από δόλο ή βαριά αμέλεια που προκάλεσε θάνατο ή σωματική βλάβη προσώπου, οφειλές από τα αδικήματα του ν. 4557/2018 (Α' 139), πλην του βασικού αδικήματος της περ. κ) του άρθρου 4 του ν. 4557/2018, και οφειλές διατροφής. Σε περίπτωση χρεών προς το Δημόσιο, κρίσιμος χρόνος, είναι ο χρόνος στον οποίο ανάγεται η υποχρέωση και όχι ο χρόνος δημιουργίας του νόμιμου τίτλου.»

2. Στην παρ. 1 του άρθρου 195 του ν. 4738/2020, περί απαλλαγής οφειλών εκπροσώπων νομικών προσώπων, προστίθεται νέο δεύτερο εδάφιο, στο τελευταίο εδάφιο, διαγράφεται η φράση «σε περίπτωση καταχώρησης της παρ. 4 του άρθρου 77, κατά περίπτωση», και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Φυσικό πρόσωπο που εκ του νόμου έχει αλληλέγγυα ευθύνη λόγω της εκπροσωπευτικής ή διοικητικής του σχέσης με οφειλέτη νομικό πρόσωπο, απαλλάσσεται από κάθε ευθύνη για οφειλές του οφειλέτη, που προέκυψαν εντός της ύποπτης περιόδου ή και εντός των τριάντα έξι (36) μηνών που προηγήθηκαν της ύποπτης περιόδου, με την πάροδο τριάντα έξι (36) μηνών από την υποβολή της αίτησης πτώχευσης, ή είκοσι τεσσάρων (24) μηνών από την κήρυξη της πτώχευσης ή την καταχώρηση της παρ. 4 του άρθρου 77, όποιο από τα δύο προηγηθεί χρονικά, εκτός αν εντός της παραπάνω προθεσμίας υποβληθεί προσφυγή οποιουδήποτε έχει έννομο συμφέρον κατά της απαλλαγής του. Σε περίπτωση χρεών προς το Δημόσιο, κρίσιμος χρόνος είναι ο χρόνος στον οποίο ανάγεται η υποχρέωση και όχι ο χρόνος δημιουργίας του νόμιμου τίτλου. Ως ύποπτη περίοδος νοείται η οριζόμενη στο άρθρο 116 ή η τεκμαιρόμενη ύποπτη περίοδος του δεύτερου εδαφίου της παρ. 2 του άρθρου 81.»

3. Στο άρθρο 195 του ν. 4738/2020 προστίθεται παρ. 3 ως εξής:

«3. Φυσικό πρόσωπο που εκ του νόμου έχει αλληλέγγυα ευθύνη λόγω της εκπροσωπευτικής ή διοικητικής του σχέσης με οφειλέτη νομικό πρόσωπο, απαλλάσσεται από κάθε ευθύνη για οφειλές του οφειλέτη, που προέκυψαν εντός τριάντα έξι (36) μηνών πριν από την υποβολή της αίτησης υπαγωγής του οφειλέτη νομικού προσώπου στη διαδικασία έκτακτης ειδικής διαχείρισης των άρθρων 68 έως και 77 του ν. 4307/2014 (Α' 246), με την πάροδο τριάντα έξι (36) μηνών από την υποβολή της αίτησης των άρθρων 68 έως και 77 του ν. 4307/2014 ή

είκοσι τεσσάρων (24) μηνών από την αποδοχή της ως άνω αίτησης, όποιο από τα δύο προηγηθεί χρονικά, εκτός εάν εντός της παραπάνω προθεσμίας υποβληθεί προσφυγή οποιουδήποτε έχει έννομο συμφέρον κατά της απαλλαγής του.»

4. Στο άρθρο 263 του ν. 4738/2020 προστίθεται παρ. 7 ως εξής:

«7. Η παρ. 3 του άρθρου 195 εφαρμόζεται και για την απαλλαγή των εκπροσώπων νομικού προσώπου για οφειλές νομικού προσώπου, του οποίου η αίτηση για υπαγωγή σε ειδική διαχείριση ή η υπαγωγή σε ειδική διαχείριση προηγήθηκε της θέσης σε ισχύ της παρούσας. Αν η προθεσμία που αφορά στην απαλλαγή των εκπροσώπων της παρ. 3 του άρθρου 195 λήξει οποτεδήποτε πριν τις 31.12.2023, η απαλλαγή επέρχεται την 1η.1.2024 και τυχόν προσφυγή μπορεί να ασκηθεί μέχρι τις 31.12.2023.»

Άρθρο 89

Μεταβίβαση κύριας κατοικίας στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης - Τροποποίηση άρθρου 219, παρ. 2 άρθρου 222, παρ. 3 άρθρου 225 ν. 4738/2020

1. Στο άρθρο 219 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί μεταβίβασης της κύριας κατοικίας του οφειλέτη στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης, επέρχονται οι εξής αλλαγές: α) στο τέλος της περ. α) της παρ. 1 προστίθενται τέσσερα νέα εδάφια, β) στην παρ. 4 β) στην περ. α) επέρχονται νομοτεχνικές βελτιώσεις και προστίθεται δεύτερο εδάφιο, ββ) το δεύτερο εδάφιο της περ. β) αντικαθίσταται, γ) στην παρ. 5 γ) στο πρώτο εδάφιο τίθεται ποσοστό για το τίμημα της μεταβίβασης σε σχέση με την εμπορική αξία, επί της κύριας κατοικίας του οφειλέτη, γβ) το τρίτο εδάφιο αντικαθίσταται, και το άρθρο 219 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 219

Μεταβίβαση κύριας κατοικίας στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης

1. α) Σε περίπτωση που ευάλωτος οφειλέτης κηρυχθεί σε πτώχευση, ή σε περίπτωση που σε βάρος της κύριας κατοικίας του ευάλωτου οφειλέτη επισπεύδεται αναγκαστική εκτέλεση από ενυπόθηκο ή προσημειούχο πιστωτή, ο ευάλωτος οφειλέτης μπορεί να υποβάλει αίτημα μεταβίβασης ή μίσθωσης της κύριας κατοικίας του σε φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης. Το αίτημα περιλαμβάνει και τη χορήγηση συναίνεσης από τον ευάλωτο οφειλέτη στη διενέργεια αυτοψίας της κύριας κατοικίας του, εκ μέρους πιστοποιημένου εκτιμητή που ορίζεται από τον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης, στο πλαίσιο της αποτίμησης που προβλέπεται στην παρ. 5. Ο φορέας απόκτησης και επαναμίσθωσης απορρίπτει το αίτημα για την απόκτηση της κύριας κατοικίας του ευάλωτου οφειλέτη, εφόσον η έκθεση αυτοψίας του μηχανικού διαπιστώνει την ύπαρξη αυθαιρέτων κατασκευών ή αυθαίρετων χρήσεων στη συγκεκριμένη κύρια κατοικία, οι οποίες οδηγούν σε απαγόρευση μεταβίβασης και δεν μπορούν να τακτοποιηθούν, ή για την τακτοποίησή τους απαιτείται η συναίνεση συγκυρίων εξ αδιαιρέτου σε οριζόντια ή κάθετη ιδιοκτησία. Ο φορέας απόκτησης και επαναμίσθωσης ευθύνεται αντικειμενικά έναντι του ευάλωτου οφειλέτη για κάθε σφάλμα του μηχανικού κατά τη σύνταξη της προαναφερθείσας έκθεσης αυτοψίας, το οποίο είχε ως αποτέλεσμα τη ματαίωση της απόκτησης της κύριας κατοικίας του ευάλωτου οφειλέτη από τον φορέα.

Ο φορέας απόκτησης και επαναμίσθωσης απαλλάσσεται επίσης από την υποχρέωση απόκτησης της κύριας κατοικίας του ευάλωτου οφειλέτη, εφόσον ο μηχανικός εμποδίστηκε να εισέλθει στην κύρια κατοικία του ευάλωτου οφειλέτη και να διενεργήσει σε αυτήν αυτοψία σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στην απόφαση της παρ. 2 του άρθρου 225.

β) Σε περίπτωση που το αίτημα υποβάλλεται λόγω πτώχευσης του δικαιούχου, το τίμημα για τη μεταβίβαση του ακινήτου στο φορέα αποδίδεται από τον φορέα στον σύνδικο για τη διανομή στους πιστωτές, σύμφωνα με τους όρους του παρόντος νόμου.

γ) Σε περίπτωση που το αίτημα υποβάλλεται λόγω επίσπευσης αναγκαστικής εκτέλεσης, το τίμημα της μεταβίβασης του ακινήτου στο φορέα αποδίδεται από τον φορέα στον υπάλληλο του πλειστηριασμού.

δ) Τα πάσης φύσης έξοδα μεταβίβασης καταβάλλονται από τον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης και παρακρατούνται από το τίμημα μεταβίβασης.

2. Σε περίπτωση που η κύρια κατοικία ανήκει στον ευάλωτο οφειλέτη μόνο ως προς ιδανικό μερίδιο ή αν ο ευάλωτος είναι ψιλός κύριος ή επικαρπωτής, η άσκηση του δικαιώματος του παρόντος προϋποθέτει τη σύμπραξη όλων των συνιδιοκτητών, συμπεριλαμβανομένων των ψιλών κυρίων και επικαρπωτών.

3. Ειδικότερα, εφόσον πληρούνται οι λοιπές προϋποθέσεις του παρόντος, ο φορέας απόκτησης και επαναμίσθωσης αποκτά το ιδιοκτησιακό δικαίωμα του ευάλωτου, υπό την πρόσθετη προϋπόθεση ότι οι λοιποί συγκύριοι ή, κατά περίπτωση, ο ψιλός κύριος ή επικαρπωτής αποδέχονται τη μίσθωση του ακινήτου από τον ευάλωτο, υπό τους όρους που καθορίζει ο φορέας απόκτησης και επαναμίσθωσης, και παραιτούνται ρητά από οποιοδήποτε δικαίωμα επί του μισθώματος ή από τη δυνατότητα να προσβάλουν τη μίσθωση για οποιοδήποτε λόγο μέχρι τη συμβατική λήξη της. Η αποδοχή της παρούσας δεσμεύει και τους διαδόχους τους ανεξαρτήτως αιτίας.

4. α) Για τη μεταβίβαση του ιδιοκτησιακού δικαιώματος επί της κύριας κατοικίας, ο ευάλωτος οφειλέτης υποβάλλει στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης τα στοιχεία ταυτότητάς του, το κατασχετήριο ή τα στοιχεία της απόφασης που κηρύσσει την πτώχευσή του, τους τίτλους ιδιοκτησίας που κατέχει και τη βεβαίωση ευάλωτου οφειλέτη. Ο φορέας επιβεβαιώνει τους τίτλους ιδιοκτησίας του δικαιούχου ως προϋπόθεση της αιτούμενης μεταβίβασης.

β) Αιτήσεις δεν γίνονται δεκτές εφόσον απέχουν περισσότερο από εξήντα (60) ημερολογιακές ημέρες από την ημερομηνία του κατασχετηρίου εγγράφου ή της δημοσίευσης της απόφασης που κηρύσσει τον ευάλωτο οφειλέτη σε πτώχευση στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας του άρθρου 213. Κατά παρέκκλιση του χρονικού περιορισμού του πρώτου εδαφίου, για διάστημα έξι (6) μηνών από τη σύσταση του φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης, ο ευάλωτος οφειλέτης δύναται να υποβάλει αίτηση οποτεδήποτε υπό τους εξής όρους:

βα) αν εις βάρος του οφειλέτη έχει κινηθεί διαδικασία αναγκαστικής εκτέλεσης, δεν επίκειται πλειστηριασμός του ακινήτου εντός των επόμενων δύο (2) μηνών από την ημερομηνία της αίτησης, ή

ββ) αν ο οφειλέτης έχει κηρυχθεί σε πτώχευση, το ιδιοκτησιακό δικαίωμα του ευάλωτου οφειλέτη, επί της κύριας κατοικίας, εξακολουθεί να αποτελεί μέρος της πτωχευτικής περιουσίας.

5. Το τίμημα μεταβίβασης ισούται προς το εβδομήντα τοις εκατό (70%) της εμπορικής αξίας του ιδιοκτησιακού δικαιώματος του οφειλέτη επί της κύριας κατοικίας σύμφωνα με την εκτίμηση πιστοποιημένου εκτιμητή. Τα έξοδα της εκτίμησης βαρύνουν τον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης, ο οποίος τον διορίζει. Σε περίπτωση που το αίτημα υποβάλλεται λόγω

κατάσχεσης και η τιμή πρώτης προσφοράς είναι μεγαλύτερη από την εμπορική αξία, κατά την εκτίμηση του πιστοποιημένου εκτιμητή, σε ποσοστό ανώτερο του δεκαπέντε τοις εκατό (15%), το τίμημα μεταβίβασης καθορίζεται ως το εβδομήντα τοις εκατό (70%) του χαμηλότερου μεταξύ: α) της τιμής πρώτης προσφοράς, και β) της εμπορικής αξίας, σύμφωνα με την εκτίμηση άλλου πιστοποιημένου εκτιμητή που διορίζει με έξοδά του ο επισπεύδων πιστωτής.

6. Ο φορέας αποκτά το ιδιοκτησιακό δικαίωμα του δικαιούχου επί της κύριας κατοικίας του, αφότου καταβάλλει το τίμημα μεταβίβασης στον υπάλληλο πλειστηριασμού, πέντε (5) το αργότερο εργάσιμες ημέρες πριν την ημερομηνία του πλειστηριασμού, ή στον σύνδικο, έως την τελευταία εργάσιμη ημέρα του εξαμήνου που ακολουθεί τη δημοσίευση στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας της απόφασης που κηρύσσει την πτώχευσή του. Η καταβολή του τιμήματος συνεπάγεται τη μεταβίβαση του ιδιοκτησιακού δικαιώματος στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης και τη ματαίωση του πλειστηριασμού, σε περίπτωση αναγκαστικής εκτέλεσης. Ο φορέας αποκτά το ιδιοκτησιακό δικαίωμα του δικαιούχου ελεύθερο από κάθε βάρος ή διεκδίκηση τρίτου.»

2. Η παρ. 2 του άρθρου 222 του ν. 4738/2020, περί επαναγοράς της κύριας κατοικίας από τον ευάλωτο οφειλέτη, αντικαθίσταται, και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Το δικαίωμα επαναγοράς μπορεί να ασκηθεί και πριν από τη συμβατική λήξη της μίσθωσης, με αντίστοιχη καταβολή από τον ευάλωτο οφειλέτη στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης, αποκλειστικά του τιμήματος της παρ. 1.»

3. Το δεύτερο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 225 του ν. 4738/2020 τροποποιείται, ώστε το τίμημα επαναγοράς του ακινήτου από τον οφειλέτη να βρίσκεται σε αντιστοιχία με το τίμημα απόκτησης του ακινήτου από τον Φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης, και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«3. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών προσδιορίζεται κάθε ειδικότερο ζήτημα που αφορά τη μίσθωση της κύριας κατοικίας στον οφειλέτη και, ιδίως, το μίσθωμα και το τίμημα επαναγοράς από τον οφειλέτη, τις λοιπές υποχρεώσεις και τα δικαιώματα του φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης και του οφειλέτη, ως προς την κύρια κατοικία, τη μισθωτική σύμβαση και την υπερημερία του οφειλέτη, τις μισθωτικές του υποχρεώσεις, το καταβαλλόμενο ποσό κατά τον χρόνο άσκησης του δικαιώματος επαναγοράς και τους λοιπούς όρους καταβολής του τιμήματος επαναγοράς, καθώς και κάθε άλλο ειδικότερο ζήτημα για την εφαρμογή της παρούσας. Το οριζόμενο σύμφωνα με την απόφαση αυτή τίμημα επαναγοράς οφείλει να αντιστοιχεί στο τίμημα με το οποίο το ακίνητο αποκτήθηκε από τον φορέα κατά το ποσοστό επί της τιμής πρώτης προσφοράς ή της εμπορικής αξίας του που ορίζεται στην παρ. 5 του άρθρου 219, και να διασφαλίζει προς όφελος του φορέα εύλογη αναλογική συμμετοχή σε τυχόν υπεραξία του ακινήτου ή, σε περίπτωση όπου η αξία του ακινήτου έχει μειωθεί σε σχέση προς την αξία του κατά τον χρόνο απόκτησής του από τον φορέα, την εύλογη αναλογική προσαρμογή του προς όφελος του οφειλέτη.»

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄
ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΕΣ ΑΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ

Άρθρο 90

Διορισμός διαχειριστών αφερεγγυότητας - Τροποποίηση παρ. 2 και προσθήκη παρ. 3 στο άρθρο 230 ν. 4738/2020

Στο άρθρο 230 του ν. 4738/2020 (Α΄ 207), περί των προϋποθέσεων διορισμού του διαχειριστή αφερεγγυότητας εγγραφής στο μητρώο διαχειριστών αφερεγγυότητας, στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 2 διαγράφεται η φράση «η απασχόληση με οιαδήποτε σχέση είτε μέσω σύμβασης εξηρημένης εργασίας είτε μέσω ανεξαρτήτων υπηρεσιών, είτε σύμβασης έργου σε τουλάχιστον τρεις υποθέσεις αφερεγγυότητας», προστίθεται παρ. 4, και το άρθρο 230 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 230

Διαχειριστές αφερεγγυότητας Προϋποθέσεις διορισμού του διαχειριστή αφερεγγυότητας εγγραφής στο μητρώο διαχειριστών αφερεγγυότητας ανά βαθμίδα

1. Διαχειριστής αφερεγγυότητας μπορεί να διορισθεί:

α. φυσικό πρόσωπο υπό την προϋπόθεση ότι κατέχει ισχύουσα πιστοποίηση, ατομικά ή ως κοινοπραξία πιστοποιημένων προσώπων, ή
β. δικηγορική εταιρεία ή ελεγκτική εταιρεία ή συμβουλευτική εταιρεία, εφόσον σε κάθε περίπτωση απασχολεί τουλάχιστον ένα πιστοποιημένο πρόσωπο με οποιαδήποτε σχέση απασχόλησης.

2. Τα πρόσωπα που πληρούν τις προϋποθέσεις της παρ. 1 εγγράφονται στη βαθμίδα Β του μητρώου διαχειριστών αφερεγγυότητας. Για την απευθείας εγγραφή στη βαθμίδα Α΄ του μητρώου, εφόσον πρόκειται για φυσικό πρόσωπο ή κοινοπραξία φυσικών προσώπων, απαιτείται αφενός η άσκηση του επαγγέλματος του δικηγόρου ή του ορκωτού ελεγκτή ή του λογιστή φοροτεχνικού με δικαίωμα υπογραφής Α΄ τάξεως, σε κάθε μια από τις παραπάνω περιπτώσεις για δέκα (10) τουλάχιστον έτη και, αφετέρου, η αποδεδειγμένη άσκηση καθηκόντων συνδίκου ή εκκαθαριστή ή ειδικού εντολοδόχου σε τουλάχιστον τρεις υποθέσεις αφερεγγυότητας ή, εφόσον πρόκειται για νομικό πρόσωπο, η απασχόληση ενός τουλάχιστον προσώπου που ικανοποιεί τις προϋποθέσεις ένταξης στη βαθμίδα Α΄ για τα φυσικά πρόσωπα.

3. Η περ. α) του άρθρου 8 του ν. 4194/2013 (Α΄ 208) ισχύει και για δικηγόρο που κατέχει την πιστοποίηση του άρθρου 231 και απασχολείται σε ελεγκτική εταιρία ή συμβουλευτική εταιρία με αντικείμενο την ανάληψη καθηκόντων διαχειριστή αφερεγγυότητας, του οποίου το έργο δεν είναι ασυμβίβαστο, ούτε αναστέλλει την άσκηση του δικηγορικού λειτουργήματος, λογίζεται δε ως άσκηση αυτού. Για τις ανάγκες του άρθρου 49 του ν. 4194/2013 (Α΄ 208) η απασχόληση ως διαχειριστής αφερεγγυότητας νοείται ως δικηγορική υπηρεσία. Για την παροχή υπηρεσιών διαχειριστή αφερεγγυότητας, δικηγορική εταιρία δύναται να απασχολεί και πιστοποιημένα πρόσωπα μη δικηγόρους.

4. Κάθε πρόσωπο της παρ. 2, δικαιούται, εντός προθεσμίας πέντε (5) εργάσιμων ημερών, η οποία εκκινεί από την επομένη της, προς αυτό, κοινοποίησης της σχετικής απόφασης, να

ασκήσει, έντυπα ή ηλεκτρονικά, ενώπιον της Επιτροπής Διαχείρισης Αφερεγγυότητας, ένσταση, προσδιορίζοντας ειδικώς τις νομικές και πραγματικές αιτιάσεις του, κατά της απόφασης της Επιτροπής Διαχείρισης Αφερεγγυότητας, περί εγγραφής του στη βαθμίδα Α΄ ή Β΄ του Μητρώου. Η Επιτροπή εξετάζει το νόμιμο και βάσιμο της ένστασης και εκδίδει αιτιολογημένη απόφαση εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών και, αν την κρίνει δεκτή, λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα. Αν παρέλθει άπρακτη η άνω προθεσμία των δέκα (10) ημερών, τεκμαίρεται η απόρριψη της ένστασης.»

Άρθρο 91

Πιστοποίηση διαχειριστών αφερεγγυότητας - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 231 ν. 4738/2020

Το τρίτο εδάφιο της παρ. 4 του άρθρου 231 του ν. 4738/2020 (Α΄ 207), περί παροχής πιστοποίησης από την Επιτροπή Διαχείρισης Αφερεγγυότητας, καταργείται, και η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής:

«4. Η χορηγούμενη σύμφωνα με το παρόν πιστοποίηση ανανεώνεται κάθε τέσσερα (4) χρόνια. Για την ανανέωση, η Επιτροπή Διαχείρισης Αφερεγγυότητας λαμβάνει υπόψη την εμπλοκή του πιστοποιημένου προσώπου σε πράξεις ή παραλείψεις που διώκονται πειθαρχικά στο πρόσωπο του διαχειριστή αφερεγγυότητας. Η Επιτροπή Διαχείρισης Αφερεγγυότητας δεν ανανεώνει την πιστοποίηση σε περιπτώσεις που το πιστοποιημένο πρόσωπο ευθύνεται προσωπικά για πράξεις ή παραλείψεις που μαρτυρούν έλλειψη συνείδησης των βασικών υποχρεώσεων του διαχειριστή αφερεγγυότητας.»

Άρθρο 92

Εξετάσεις απόκτησης πιστοποίησης διαχειριστή αφερεγγυότητας - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 232 ν. 4738/2020

Στην παρ. 3 του άρθρου 232 του ν. 4738/2020 (Α΄ 207), περί των εξετάσεων για την απόκτηση πιστοποίησης, οι προθεσμίες κοινοποίησης του αποκλεισμού της συμμετοχής και της υποβολής ενστάσεως, του δευτέρου και τρίτου εδαφίου, αντίστοιχα, αυξάνονται, και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«3. Για τη συμμετοχή τους στις εξετάσεις, οι υποψήφιοι υποβάλλουν αίτηση ενώπιον της επιτροπής εξετάσεων του άρθρου 233, η οποία συνοδεύεται από τα δικαιολογητικά της παρ. 5 που αποδεικνύουν την πλήρωση των προϋποθέσεων του άρθρου 231. Αν διαπιστωθεί ότι ο υποψήφιος δεν πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 231, αποκλείεται η συμμετοχή του στις εξετάσεις με απόφαση της επιτροπής εξετάσεων, η οποία κοινοποιείται στον υποψήφιο εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από τη λήψη της απόφασης αυτής. Κατά της απόφασης αυτής επιτρέπεται η υποβολή ένστασης εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από την κοινοποίησή της. Επί της ένστασης αυτής αποφαινεται η αρμόδια αρχή με απόφασή της, η οποία εκδίδεται και κοινοποιείται στον υποψήφιο εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών από την υποβολή της. Ο υποψήφιος μπορεί, για οποιονδήποτε λόγο, με αίτησή του να ζητήσει από την αρμόδια αρχή, που εξέδωσε την απόφαση, την ανάκληση ή τροποποίησή της, σύμφωνα με τα άρθρα 24 επ. του Κώδικα Διοικητικής Διαδικασίας.»

Άρθρο 93**Διαρκής επιμόρφωση πιστοποιημένων προσώπων - Αντικατάσταση άρθρου 235 ν. 4738/2020**

Το άρθρο 235 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί διαρκούς επιμόρφωσης των πιστοποιημένων προσώπων, αντικαθίσταται ως εξής:

«Άρθρο 235**Διαρκής επιμόρφωση πιστοποιημένων προσώπων**

Το πιστοποιημένο πρόσωπο συμμετέχει σε προγράμματα διαρκούς επιμόρφωσης που προσφέρονται από πιστοποιημένους φορείς επιμόρφωσης.»

Άρθρο 94**Σύμβαση ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης διαχειριστή αφερεγγυότητας - Αντικατάσταση παρ. 7 άρθρου 236 ν. 4738/2020**

Η παρ. 7 του άρθρου 236 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί προσκόμισης σύμβασης ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης, αντικαθίσταται ως εξής:

«7. Ο διαχειριστής αφερεγγυότητας προσκομίζει στο όργανο που τον διορίζει σύμβαση ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης, η οποία καλύπτει την αστική του ευθύνη καθ' όλην την περίοδο που ενέχεται από την άσκηση των καθηκόντων του ως διαχειριστή αφερεγγυότητας, για κάθε υπόθεση που χειρίζεται, ανάλογα με τη φύση, το μέγεθος των απαιτήσεων και την έκταση του κινδύνου.»

Άρθρο 95**Πειθαρχικές ποινές διαχειριστών αφερεγγυότητας - Τροποποίηση άρθρου 245 ν. 4738/2020**

Στις παρ. 1 και 2 του άρθρου 245 του ν. 4738/2020 (Α' 207), αντικαθίστανται οι όροι «κυρώσεις» και «κύρωση» από τους όρους «ποινές» και «ποινή», αντιστοίχως, και το άρθρο 245 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 245**Πειθαρχικές ποινές**

1. Πειθαρχικές ποινές κατά σειρά βαρύτητας είναι: α) η έγγραφη επίπληξη, β) η επιβολή προστίμου ύψους έως και είκοσι χιλιάδων (20.000) ευρώ και, σε περίπτωση υποτροπής, προστίμου ύψους έως και σαράντα χιλιάδων (40.000) ευρώ, γ) η προσωρινή απαγόρευση ανάληψης καθηκόντων διαχειριστή αφερεγγυότητας ή απασχόλησης σε αυτά για χρονικό διάστημα από έναν (1) έως δώδεκα (12) μήνες, δ) η προσωρινή αφαίρεση της άδειας για χρονικό διάστημα έως δύο (2) ετών, η οποία επιβάλλεται ιδίως σε περίπτωση παράβασης των υποχρεώσεων περί κωλυμάτων και η παραίτηση από τη θέση στην οποία έχει διορισθεί χωρίς σπουδαίο λόγο, και ε) η οριστική αφαίρεση της άδειας και διαγραφή από το μητρώο.

2. Κάθε πειθαρχική ποινή καταχωρίζεται στο μητρώο διαχειριστών αφερεγγυότητας ή στο μητρώο πιστοποιημένων προσώπων, κατά περίπτωση.»

Άρθρο 96

Επιμέτρηση ποινής διαχειριστών αφερεγγυότητας - Τροποποίηση άρθρου 246 ν. 4738/2020

Στο άρθρο 246 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί επιμέτρησης ποινών, στις παρ. 1 και 3 ο όρος «κύρωση» αντικαθίσταται από τον όρο «ποινή», στην παρ. 3 προστίθεται δεύτερο εδάφιο, και το άρθρο 246 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 246

Επιμέτρηση ποινής

1. Η πειθαρχική ποινή προσδιορίζεται: α) από τη βαρύτητα του παραπτώματος και των συνεπειών του, καθώς και από τον αντίκτυπο του στην άσκηση των καθηκόντων του διαχειριστή αφερεγγυότητας, β) από τον βαθμό του δόλου ή τον βαθμό της αμέλειας του διωκόμενου, γ) από τις περιστάσεις υπό τις οποίες τελέστηκε το παράπτωμα, όπως, ιδίως, ο προσπορισμός οφέλους και δ) από την προσωπικότητα του διωκόμενου διαχειριστή ή του πιστοποιημένου προσώπου, την πείρα του, τις ατομικές και κοινωνικές περιστάσεις και την προηγούμενη επαγγελματική του συμπεριφορά, καθώς και τη διαγωγή του μετά την πράξη, τη μετάνοια που επέδειξε και την προθυμία να επανορθώσει τις συνέπειες.

2. Παράπτωμα ελαφράς φύσεως, οφειλόμενο σε αμέλεια του διωκόμενου διαχειριστή ή του πιστοποιημένου προσώπου μπορεί κατά την κρίση του Πειθαρχικού Συμβουλίου να μείνει ατιμώρητο, μετά από εκτίμηση των συνθηκών υπό τις οποίες διαπράχθηκε, υπό την προϋπόθεση ότι γίνεται περί τούτου ειδική αιτιολόγηση στην απόφαση.

3. Η πειθαρχική ποινή της περ. ε' της παρ. 1 του άρθρου 245 επιβάλλεται μόνο σε ιδιαίτερα βαριές περιπτώσεις πειθαρχικών παραπτωμάτων, τα οποία, από τις συνθήκες διάπραξής τους και τον διαπιστωμένο βαθμό υπαιτιότητας του διωκόμενου διαχειριστή ή πιστοποιημένου προσώπου, κατά περίπτωση, μαρτυρούν έλλειψη συνείδησης των βασικών του υποχρεώσεων. Τέτοιες προϋποθέσεις συντρέχουν:

- α) αν ο διωκόμενος καταδικάστηκε αμετάκλητα για κακούργημα,
- β) αν καταδικάσθηκε αμετάκλητα για οποιοδήποτε πλημμέλημα, σύμφωνα με τις περ. β), γ) και δ) της παρ. 3 του άρθρου 231, και
- γ) αν έχει τιμωρηθεί ήδη με ποινή προσωρινής παύσης τουλάχιστον έξι (6) μηνών την τελευταία τριετία για άλλη, χρονικά προγενέστερη, πράξη.»

Άρθρο 97**Διαγραφή πειθαρχικών ποινών διαχειριστών αφερεγγυότητας - Προσθήκη άρθρου 246Α στον ν. 4738/2020**

Στον ν. 4738/2020 (Α' 207) προστίθεται άρθρο 246Α ως εξής:

«Άρθρο 246Α**Διαγραφή πειθαρχικών ποινών**

1. Μετά την εκτέλεσή τους, οι πειθαρχικές ποινές διαγράφονται, ως εξής:

α) η επίπληξη, μετά τα τρία (3) έτη,

β) η επιβολή προστίμου, μετά τα οκτώ (8) έτη, και

γ) οι λοιπές ποινές, μετά τα δέκα (10) έτη, αν κατά το αντίστοιχο χρονικό διάστημα ο υπάλληλος δεν τιμωρήθηκε με άλλη ποινή.

Οι ποινές της οριστικής και προσωρινής αφαίρεσης της άδειας και διαγραφής από το μητρώο, δεν διαγράφονται.

2. Ο πειθαρχικός φάκελος ποινής που διαγράφεται, αφαιρείται από το προσωπικό μητρώο του υπαλλήλου, τίθεται στο αρχείο της υπηρεσίας και δεν επιτρέπεται εφεξής να αποτελεί στοιχείο κρίσης του.».

Άρθρο 98**Ανώτατο πειθαρχικό συμβούλιο - Τροποποίηση άρθρου 249 ν. 4738/2020**

Στην παρ. 1 του άρθρου 249 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί έφεσης των αποφάσεων του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου, αφαιρείται από το πρώτο εδάφιο η φράση «με εξαίρεση εκείνες που επιβάλλουν την επίπληξη σύμφωνα με το άρθρο 245», το δεύτερο εδάφιο τροποποιείται ώστε η άσκηση έφεσης να γίνεται από τον Υπουργό Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Οι αποφάσεις του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου υπόκεινται σε έφεση εκ μέρους του καταδικασθέντος. Επίσης, σε έφεση ασκούμενη από τον Υπουργό Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών υπόκεινται όλες οι αποφάσεις του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου. Η έφεση ασκείται ενώπιον του Ανωτάτου Πειθαρχικού Συμβουλίου.»

Άρθρο 99**Αρχειοθέτηση καταγγελιών - Τροποποίηση άρθρου 250 ν. 4738/2020**

Στο άρθρο 250 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί διαχείρισης επιλήψιμων πράξεων και ανάθεσης της προκαταρκτικής πειθαρχικής εξέτασης, αντικαθίστανται το δεύτερο εδάφιο της παρ. 1 και η παρ. 2, και το άρθρο 250 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 250

Διαχείριση επιλήψιμων πράξεων και ανάθεση προκαταρκτικής πειθαρχικής εξέτασης

1. Οι καταγγελίες για πειθαρχικώς επιλήψιμες πράξεις διαχειριστή αφερεγγυότητας ή πιστοποιημένου προσώπου απευθύνονται στον Πρόεδρο της Επιτροπής Διαχείρισης Αφερεγγυότητας. Ανώνυμες καταγγελίες δεν λαμβάνονται υπόψη και αρχειοθετούνται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής χωρίς να ακολουθείται η διαδικασία της παρ. 3 του άρθρου 253. Ο Πρόεδρος μπορεί ακόμη να λάβει με οποιονδήποτε τρόπο γνώση σχετικά με την τέλεση τέτοιων πράξεων, καθώς και διαμέσου δικαστικής ή εν γένει δημόσιας αρχής.
2. Αν η καταγγελία δεν στηρίζεται στον νόμο ή είναι προφανώς αβάσιμη στην ουσία ή ανεπίδεκτη οποιασδήποτε εκτίμησης, ο Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Αφερεγγυότητας τη θέτει στο αρχείο με συνοπτική αιτιολογία.
3. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Αφερεγγυότητας, μόλις λάβει την καταγγελία ή γνώση της επιλήψιμης πράξης, παραγγέλλει τη διενέργεια προκαταρκτικής πειθαρχικής εξέτασης, την οποία αναθέτει σε μέλος του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου.»

Άρθρο 100

Περάτωση προκαταρκτικής εξέτασης - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 251 ν. 4738/2020

Το δεύτερο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 251 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί προκαταρκτικής πειθαρχικής εξέτασης, αντικαθίσταται, και το άρθρο 251 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Η προκαταρκτική πειθαρχική εξέταση είναι συνοπτική και σύντομη και διαρκεί τριάντα (30) ημέρες κατ' ανώτατο όριο. Η προκαταρκτική πειθαρχική εξέταση περατώνεται με το πόρισμα, αφού κληθεί να δώσει εξηγήσεις, γραπτές ή προφορικές, το καταγγελλόμενο πρόσωπο.»

Άρθρο 101

Βελτιώσεις σε ζητήματα πειθαρχικής δίωξης - Τροποποίηση άρθρου 252 ν. 4738/2020

Στις παρ. 1 και 2 του άρθρου 252 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί άσκησης πειθαρχικής δίωξης, προστίθεται δεύτερο εδάφιο, και το άρθρο 252 διαμορφώνονται ως εξής:

«Άρθρο 252

Άσκηση της πειθαρχικής δίωξης

1. Η πειθαρχική δίωξη ασκείται ενώπιον του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου από τον Πρόεδρο της Επιτροπής Διαχείρισης Αφερεγγυότητας μετά το πέρας της προκαταρκτικής εξέτασης και εφόσον προκύπτουν επαρκείς ενδείξεις τέλεσης πειθαρχικού παραπτώματος. Αν δεν προκύπτουν επαρκείς ενδείξεις, ο Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Αφερεγγυότητας, τη θέτει στο αρχείο με συνοπτική αιτιολογία.
2. Το έγγραφο της πειθαρχικής δίωξης μαζί με το πόρισμα της προκαταρκτικής εξέτασης και τα λοιπά στοιχεία του φακέλου αποστέλλονται αμέσως στον Πρόεδρο του Πρωτοβάθμιου

Πειθαρχικού Συμβουλίου. Στο έγγραφο της πειθαρχικής δίωξης προσδιορίζονται επακριβώς ο τόπος, ο χρόνος και τα πραγματικά περιστατικά που συνιστούν το πειθαρχικό παράπτωμα και ο διωκόμενος διαχειριστής αφερεγγυότητας.

3. Εφόσον ασκηθεί πειθαρχική δίωξη, στη σύνθεση του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου κατά την περαιτέρω διαδικασία μετέχει ο αναπληρωτής του μέλους που διενήργησε την προκαταρκτική εξέταση.»

Άρθρο 102

Άσκηση έφεσης κατά οποιασδήποτε ποινής - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 255 ν. 4738/2020

Το πρώτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 255 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί υποβολής έφεσης κατά της επιβολής ποινής από το Πρωτοβάθμιο Πειθαρχικό Συμβούλιο, τροποποιείται, ώστε να επιτρέπεται η υποβολή έφεσης και κατά της επίπληξης, και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Ο διωκόμενος, στον οποίο επιβλήθηκε οποιαδήποτε ποινή, έχει δικαίωμα να ασκήσει έφεση μέσα σε προθεσμία ενός μηνός από την επίδοση της απόφασης και πάντως όχι μετά την πάροδο τριών (3) μηνών από την έκδοση της απόφασης. Εντός προθεσμίας των τριών (3) μηνών από την κοινοποίηση της απόφασης του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου στον διωκόμενο, ο Υπουργός Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών έχει δικαίωμα να ασκήσει έφεση. Η έφεση ασκείται με κατάθεσή της στη γραμματεία του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου. Για την άσκηση της έφεσης συντάσσεται έκθεση. Η προθεσμία για την άσκηση της έφεσης και η άσκησή της δεν έχουν ανασταλτική δύναμη, εκτός αν στην απόφαση ορίζεται διαφορετικά. Μέσα σε προθεσμία δεκαπέντε (15) ημερών από την κατάθεση της έφεσης, με επιμέλεια και ευθύνη του Προέδρου του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου που εξέδωσε την απόφαση, ο φάκελος παραδίδεται στον Πρόεδρο του Ανώτατου Πειθαρχικού Συμβουλίου.»

Άρθρο 103

Ανανέωση πιστοποίησης διαχειριστών αφερεγγυότητας - Προσθήκη παρ. 7 στο άρθρο 263 ν. 4738/2020

Στο άρθρο 263 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί μεταβατικού δικαίου, προστίθεται παρ. 7 ως εξής:

«7. Η πιστοποίηση την οποία διαθέτουν οι διαχειριστές αφερεγγυότητας στους οποίους είχε χορηγηθεί άδεια κατά το άρθρο 7 του π.δ. 133/2016 (Α' 242), ανανεώνεται σύμφωνα με τον παρόντα, με την πάροδο τεσσάρων (4) ετών από την ημερομηνία που ορίζεται στο πρώτο εδάφιο του άρθρου 308 του παρόντος και έπειτα κάθε τέσσερα (4) έτη.»

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄
ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΜΕΡΟΥΣ Δ΄

Άρθρο 104
Μεταβατικές διατάξεις μέρους Δ΄

Η προθεσμία υποβολής αιτήσεων, καθώς και η χορήγηση συνεισφοράς δημοσίου σε ευάλωτους οφειλέτες, παρατείνονται μέχρι τη μεταβίβαση της κατοικίας τους στον Φορέα Απόκτησης και Επαναμίσθωσης, σύμφωνα με το άρθρο 219 του ν. 4738/2020 (Α΄ 207) και σε κάθε περίπτωση, όχι πέρα από δεκαπέντε (15) μήνες, από την έναρξη ισχύος του παρόντος. Δεν χορηγούνται ενισχύσεις δυνάμει του παρόντος, είτε προς νέους αιτούντες, είτε προς ήδη ωφελούμενους από το πρόγραμμα, πριν την έκδοση εγκριτικής απόφασης της ανωτέρω παράτασης από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

Άρθρο 105
Καταργούμενες διατάξεις Μέρους Δ΄ - Κατάργηση παρ. 1 άρθρου 133 ν. 4738/2020

Η παρ. 1 του άρθρου 133 του ν. 4738/2020 (Α΄ 207), περί εισήγησης στο πτωχευτικό δικαστήριο, καταργείται.

ΜΕΡΟΣ Ε΄
ΕΠΑΝΕΙΣΑΓΩΓΗ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ «ΗΡΑΚΛΗΣ» - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ Ν. 4649/2019

Άρθρο 106
Πεδίο εφαρμογής - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 1 ν.4649/2019

Στην παρ. 1 του άρθρου 1 του ν. 4649/2019 (Α΄ 206) περί του πεδίου εφαρμογής προστίθεται αναφορά στην απόφαση επανεισαγωγής της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Με τον παρόντα νόμο καθορίζονται οι προϋποθέσεις και οι όροι υπό τους οποίους δύναται να παρέχεται η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με την από 10.10.2019 C (2019) 7309 απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (εφεξής «αρχική απόφαση»), την από 9.4.2021 C (2021) 2545 απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (εφεξής «απόφαση παράτασης») και την απόφαση επανεισαγωγής της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, οι οποίες αφορούν στο πρόγραμμα παροχής εγγύησης σε τιτλοποιήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων, με σκοπό τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων τους, με την ονομασία «ΗΡΑΚΛΗΣ».»

Άρθρο 107
Παροχή εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου - Τροποποίηση παρ. 1, 3 και 4 άρθρου 6 ν. 4649/2019

Στο άρθρο 6 του ν. 4649/2019 (Α΄ 206), περί της παροχής εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου:

α) τροποποιείται το τρίτο εδάφιο της παρ. 1, ως προς το ύψος του προβλεπόμενου προϋπολογισμού, β) η παρ. 3 αντικαθίσταται, γ) στην παρ. 4 προστίθεται η απόφαση επανεισαγωγής της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, και το άρθρο 6 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 6
Παροχή εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου

1. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, το Ελληνικό Δημόσιο δύναται να παρέχει εγγύηση (η «πράξη παροχής εγγύησης»), μετά από σύμφωνη γνώμη της Διυπουργικής Επιτροπής της παραγράφου 1 του άρθρου 96 του ν. 4549/2018 (Α' 105), όπως ισχύει, προς τους ομολογιούχους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και υπέρ του αποκτώντος, για τιτλοποιημένες απαιτήσεις του παρόντος νόμου. Η εγγύηση τίθεται σε ισχύ με την υπογραφή, μετά την προσκόμιση των δικαιολογητικών της παραγράφου 2 του άρθρου 10, της σύμβασης εγγύησης σύμφωνα με το υπόδειγμα του Παραρτήματος Γ', το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του παρόντος νόμου (η «σύμβαση εγγύησης»). Το ανώτατο συνολικό ποσό της δυνάμενης να χορηγηθεί εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου κατ' εφαρμογή του παρόντος νόμου ανέρχεται σε δύο δισεκατομμύρια (2.000.000.000) ευρώ. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, που εκδίδεται κατόπιν σχετικής απόφασης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, το ως άνω ποσό δύναται να αυξάνεται.
2. Η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου συνίσταται στην ανάληψη υποχρέωσης πληρωμής των υποχρεώσεων του αποκτώντος για την ολοσχερή εξόφληση απαιτήσεων από ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων για αποπληρωμή του κεφαλαίου και των τόκων για όλη τη διάρκεια των τίτλων. Η εξόφληση των απαιτήσεων διενεργείται κατά τόκους ή/και κεφάλαιο, αναλόγως της δομής και των συμβατικών όρων κάθε ομολογίας υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας.
3. Το αίτημα για την παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου υποβάλλεται αποκλειστικά εντός χρονικής περιόδου που εκκινεί από την ημερομηνία δημοσίευσης της «απόφασης επανεισαγωγής» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, επί του προγράμματος παροχής εγγυήσεων του παρόντος, και λήγει στις 31.12.2024. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, που εκδίδεται κατόπιν σχετικής απόφασης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, μπορεί να παρατείνεται η περίοδος παροχής εγγύησης, καθώς επίσης να τροποποιούνται για το μέλλον οι όροι παροχής αυτής.
4. Η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου είναι ρητή, ανέκκλητη, ανεπιφύλακτη και σε πρώτη ζήτηση, σύμφωνα με τα άρθρα 213, 214 και 215 της παρ. 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, ως εάν το Ελληνικό Δημόσιο ήταν πρωτοφειλέτης, διέπεται από τις διατάξεις του παρόντος νόμου και ερμηνεύεται σύμφωνα με τις διατάξεις της «αρχικής απόφασης», της «απόφασης παράτασης» και της «απόφασης επανεισαγωγής» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, καθώς και του πρωτογενούς, παραγώγου και επικουρικού ενωσιακού δικαίου περί κρατικών ενισχύσεων.
5. Η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου χορηγείται έως την καθορισμένη λήξη των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ή την πλήρη εξόφλησή τους.
6. Στην απόφαση της παραγράφου 1 αναφέρεται το ακριβές ποσό της εγγύησης, ο χρόνος διάρκειάς της, η καταβλητέα στο Ελληνικό Δημόσιο προμήθεια ασφαλείας και οι προϋποθέσεις υπό τις οποίες η εγγύηση παραμένει σε ισχύ σύμφωνα με το άρθρο 15.»

Άρθρο 108**Καθορισμός και καταβολή προμήθειας ασφαλείας - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 7
ν. 4649/2019**

Στη παρ. 2 του άρθρου 7 του ν. 4649/2019 (Α' 206), περί του καθορισμού και της καταβολής προμήθειας ασφαλείας: α) οι λέξεις «Ενότητα 3.2» αντικαθίσταται από τις λέξεις «Ενότητα Χ.Ψ.», β) οι λέξεις «αρχικής απόφασης» αντικαθίστανται από τις λέξεις «απόφασης επανεισαγωγής» και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Το ύψος της προμήθειας καθορίζεται με την πράξη παροχής της εγγύησης σύμφωνα με το Παράρτημα Β' του παρόντος νόμου και σύμφωνα με τα οριζόμενα στην Ενότητα Χ.Ψ. της «απόφασης επανεισαγωγής» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.»

Άρθρο 109**Προθεσμία υποβολής των αιτημάτων για την παροχή της εγγύησης του Ελληνικού
Δημοσίου - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 9 ν. 4649/2019**

Η περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 9 του ν. 4649/2019 (Α' 206), περί της προθεσμίας υποβολής του αιτήματος για την παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου, αντικαθίσταται και η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής:

«4. Το υποβαλλόμενο αίτημα γίνεται αποδεκτό εφόσον:

α) Υποβληθεί εντός της χρονικής περιόδου που εκκινεί από την ημερομηνία δημοσίευσης της «απόφασης επανεισαγωγής» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και λήγει στις 31.12.2024,
β) Έχει συμπληρωθεί σύμφωνα με το υπόδειγμα του Παραρτήματος' του παρόντος νόμου,
γ) Συνοδεύεται από το σύνολο των εγγράφων της παρ. 3 προσηκόντως υπογεγραμμένο από τους νόμιμους εκπροσώπους του μεταβιβάζοντος και του αποκτώντος, οι οποίοι βεβαιώνουν την πληρότητα και ακρίβεια των υποβαλλομένων συνοδευτικών στοιχείων.»

Άρθρο 110**Πιστοληπτική Αξιολόγηση Ομολογιών Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας -
Τροποποίηση παρ. 1 και 2 άρθρου 11 ν. 4649/2019**

Η παρ. 1 και το δεύτερο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 11 του ν. 4649/2019 (Α' 206), περί της πιστοληπτικής αξιολόγησης ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, τροποποιούνται ως προς την ελάχιστη βαθμίδα πιστοληπτικής αξιολόγησης των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, και οι παρ. 1 και 2 διαμορφώνονται ως εξής:

«1. Για την έναρξη ισχύος της εγγύησης του παρόντος νόμου, οι Ομολογίες Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας πρέπει προηγουμένως να λάβουν κατηγορία αξιολόγησης BB+, Ba1, BB+, BB (high) ή υψηλότερη, από ΕΟΠΑ αναγνωρισμένο, κατά τον χρόνο έναρξης ισχύος της εγγύησης, σε οικείο μητρώο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

2. Τυχόν δεύτερη αξιολόγηση διενεργείται από ΕΟΠΑ που έχει καταχωρηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Ευρωπαϊκού Κανονισμού (ΕΕ) 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας. Η δεύτερη αξιολόγηση δεν δύναται να υπολείπεται της κατηγορίας BB+, Ba1, BB+, BB (high).»

Άρθρο 111**Κατάπτωση της εγγύησης - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 13 ν. 4649/2019**

Στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 13 του ν. 4649/2019 (Α' 206), περί της κατάπτωσης της εγγύησης προστίθεται αναφορά στην απόφαση επανεισαγωγής της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«3. Εντός τριάντα (30) ημερών από την παραλαβή του αιτήματος κατάπτωσης από τον εγγυητή, το Ελληνικό Δημόσιο καταβάλλει τα οφειλόμενα στους ομολογιούχους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ποσά, σύμφωνα με τους όρους των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που διαλαμβάνονται στα συμβατικά έγγραφα της τιτλοποίησης απαιτήσεων. Το Ελληνικό Δημόσιο υποκαθίσταται σε όλα τα δικαιώματα των ομολογιούχων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και έχει το δικαίωμα να εισπράξει τα καταβληθέντα στους ομολογιούχους ποσά, μαζί με τους νόμιμους τόκους και έξοδα είσπραξης από τον αποκτώντα, σύμφωνα με τους όρους του παρόντος, σε εφαρμογή της «αρχικής απόφασης», της «απόφασης παράτασης» και της «απόφασης επανεισαγωγής» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.»

Άρθρο 112**Τροποποίηση Παραρτημάτων Α', Β' και Γ' ν. 4649/2019**

1. Το αίτημα που συντάσσεται σύμφωνα με το υπόδειγμα του Παραρτήματος Α του ν. 4649/2019 (Α' 206), περί του υποδείγματος αιτήματος παροχής εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου υπέρ του αποκτώντος προς τους κατόχους ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας των τιτλοποιήσεων του ίδιου νόμου, απευθύνεται προς Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών - Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους - Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής.

2. Στο Παράρτημα Β του ν. 4649/2019, περί της μεθόδου υπολογισμού του ύψους της προμήθειας για την παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου: α) στην παρ. 1 γίνεται λεκτική διόρθωση στον ορισμό του «Προσαρμοσμένου Αναλογικού Συντελεστή Επιτοκιακών Περιθωρίων», β) στην υποπερ. (ι) της περ. (δ) της παρ. 2, το προεξοφλητικό επιτόκιο ορίζεται σε εξίμιση τοις εκατό (6,5%) από τέσσερα τοις εκατό (4%), γ) στην παρ. 3: γα) διορθώνεται η αρίθμηση των υποσημειώσεων και αντικαθίστανται οι υποσημειώσεις 2, 3 και 4, γβ) στην περ. (α) διαγράφεται η λέξη «αρχικό», γίνεται επικαιροποίηση στο εύρος αξιολόγησης και στον τύπο υπολογισμού του Αναλογικού Συντελεστή Επιτοκιακών Περιθωρίων, γγ) η περ. (β) αντικαθίσταται, γδ) στην περ. (γ) αντικαθίσταται ο Πίνακας 1 περί της αριθμητικής βαθμολογίας ανά βαθμίδα, γε) η περ. (ε) αντικαθίσταται, και το Παράρτημα Β διαμορφώνεται ως εξής:

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β - ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑΣ

(1) Το Ελληνικό Δημόσιο εισπράττει αποζημίωση (η «Προμήθεια») η οποία θα αντικατοπτρίζει τους κινδύνους που αναλαμβάνει ως Εγγυητής και θα είναι συνάρτηση των ημερομηνιακών λήξεων των Ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας. Η Προμήθεια θα υπολογίζεται ως ακολούθως:

Προμήθεια = Προμήθεια προ Προσαρμογής Επί Προσαρμοσμένο Αναλογικό Συντελεστή

Επιτοκιακών Περιθωρίων

Όπου:

Προμήθεια προ Προσαρμογής = Βασική προμήθεια + Προσαύξηση

Προσαρμοσμένος Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων

= 1 - Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων επί Συνολικό Μέσο Όρο Αξιολόγησης

(2) Η Προμήθεια προ Προσαρμογής υπολογίζεται ως ακολούθως:

(α) Ως βάση υπολογισμού προτείνεται η τιμή των συμβάσεων αντιστάθμισης πιστωτικού κινδύνου (credit default swap - CDS) της Ελληνικής Δημοκρατίας («Δείκτης Αναφοράς»). Για τον υπολογισμό του Δείκτη Αναφοράς λαμβάνεται υπόψη ο διμηνιαίος μέσος όρος των μέσων τιμών (mid prices) των εν λόγω συμβάσεων όπως εμφανίζονται με τιμή κλεισίματος στην οθόνη Bloomberg. Ο υπολογισμός του μέσου αυτού όρου αναφέρεται σε χρονική διάρκεια δύο μηνών πριν την υποβολή του σχετικού αιτήματος για υπαγωγή στην Εγγύηση από Πιστωτικό Ίδρυμα.

(β) Η Βασική Προμήθεια είναι συνάρτηση του κατάλληλου Δείκτη Αναφοράς και υπολογίζεται ως ακολούθως:

(i) για τα έτη 1, 2 και 3, ο Δείκτης Αναφοράς 3-ετίας (CDS 3γ),

(ii) για τα έτη 4 και 5, ο Δείκτης Αναφοράς 5-ετίας (CDS 5γ),

(iii) για τα έτη 6 και 7, ο Δείκτης Αναφοράς 7-ετίας (CDS 7γ),

(iv) έπειτα, ο Δείκτης Αναφοράς 10-ετίας (CDS 10γ),

(γ) Η Προσαύξηση υπολογίζεται ως ακολούθως:

(i) για τα έτη 4 και 5, αν η σειρά ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας δεν έχει αποπληρωθεί ολοσχερώς έως το τέλος του έτους 3, η προσαύξηση αντιστοιχεί στην κάλυψη της διαφοράς των καταβολών ως συνέπεια της εκ των υστέρων εφαρμογής του δείκτη αναφοράς CDS 5ετίας σε σχέση με τον δείκτη αναφοράς CDS 3ετίας που είχε εφαρμοστεί κατά τα έτη 1 έως 3.

(ii) για τα έτη 6 και 7, αν η σειρά ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας δεν έχει αποπληρωθεί ολοσχερώς έως το τέλος του έτους 5, η προσαύξηση αντιστοιχεί στην κάλυψη της διαφοράς των καταβολών ως συνέπεια της εκ των υστέρων εφαρμογής του δείκτη αναφοράς CDS 7ετίας σε σχέση με τον δείκτη αναφοράς CDS 5ετίας που είχε εφαρμοστεί κατά τα έτη 1 έως 5.

(iii) για τα έτη 8, 9 και 10, αν η σειρά ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας δεν έχει αποπληρωθεί ολοσχερώς έως το τέλος του έτους 7, η προσαύξηση αντιστοιχεί στην κάλυψη της διαφοράς των καταβολών ως συνέπεια της εκ των υστέρων εφαρμογής του δείκτη αναφοράς CDS 10ετίας σε σχέση με τον δείκτη αναφοράς CDS 7ετίας που είχε εφαρμοστεί κατά τα έτη 1 έως 7.

(δ) Οι υπολογισμοί υπό (γ) γίνονται επί τη βάσει των ακόλουθων παραδοχών:

(i) προεξοφλητικό επιτόκιο 6,5%,

(ii) γραμμική αποπληρωμή της σειράς ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, ώστε να έχουν εξοφληθεί ολοσχερώς μετά το 10ο έτος¹.

(3) Η Προμήθεια προ Προσαρμογής, διαμορφώνεται περαιτέρω από έναν «Προσαρμοσμένο Αναλογικό Συντελεστή Επιτοκιακών Περιθωρίων». Αυτός ο συντελεστής λαμβάνει υπόψη τη

¹ Αυτή η παραδοχή συνεπάγεται ετήσιο ρυθμό αποπληρωμής 1/10.

διαφορά της αξιολόγησης των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και του μέσου όρου αξιολογήσεων του Δείκτη Αναφοράς². Αυτός ο Προσαρμοσμένος Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων προκύπτει ως ακολούθως:

(α) Για τον Αναλογικό Συντελεστή Επιτοκιακών Περιθωρίων, λαμβάνεται υπόψη ο μέσος όρος της αναλογίας της ελάχιστης αποδεκτής απόδοσης («ΕΑΑ») δύο αντιπροσωπευτικών δεικτών³ του Bloomberg, όπου ο ένας συμπεριλαμβάνει εταιρείες με αξιολόγηση στο εύρος BBB και ο άλλος εταιρείες με αξιολόγηση στο εύρος BB, μείον το 5-ετές συμβόλαιο ανταλλαγής επιτοκίων σε Ευρώ («Swap Rate») (5-year Euro swap rate) αντιστοίχως, και ο υπολογισμός του έχει ως ακολούθως:

ΕΑΑ (Δείκτης BBB)t - Swap Ratet

Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων t = -----

ΕΑΑ (δείκτης BB)t - Swap Ratet

(β) Λόγω της περιορισμένης μεταβλητότητας αυτής της αναλογίας και προκειμένου να διασφαλισθεί η σταθερότητα και συγκρισιμότητα, ο Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων ορίστηκε στο 41%⁴ καθ' όλη τη διάρκεια του Προγράμματος, σύμφωνα με την «απόφαση επανεισαγωγής» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

(γ) Κατά τον χρόνο εκάστης Τιτλοποίησης, ο Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων προσαρμόζεται με βάση τον μέσο όρο αξιολογήσεων του (τότε) εφαρμοστέου Δείκτη Αναφοράς, ο οποίος προκύπτει από το μέσο όρο αξιολογήσεων ΕΟΠΑ⁵ ενός διμήνου («Συνολικός Μέσος Όρος Αξιολογήσεων»). Σε κάθε βαθμίδα αξιολόγησης αποδίδεται μια αριθμητική βαθμολογία, η οποία εξαρτάται από την αξιολόγηση των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας στη συγκεκριμένη Τιτλοποίηση, σύμφωνα με τον ακόλουθο πίνακα βαθμολόγησης:

Πίνακας 1: Αριθμητική βαθμολογία ανά βαθμίδα

Αξιολόγηση του Δείκτη Αναφοράς	Αξιολόγηση ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας		
	BBB	BBB-	BB+
BBB	0	-0,33	-0,67
BBB-	0,33	0	-0,33
BB+	0,67	0,33	0
BB	1,00	0,67	0,33

² Η τιμή των συμβάσεων αντιστάθμισης πιστωτικού κινδύνου (CDS) της Ελληνικής Δημοκρατίας αναφέρεται στην πιστοληπτική αξιολόγηση της χώρας που στις 21 Σεπτεμβρίου 2023 ήταν BBB (low) (DBRS), BB+ (Fitch Ratings), Ba1 (Moody's), and BB+ (Standard & Poor's).

³ Τα σύμβολα είναι I02202EU και LP07TREU για τους δείκτες BBB και BB αντίστοιχα.

⁴ Ο υπολογισμός που παρέχεται από τις ελληνικές αρχές δείχνει ότι η αναλογία περιθωρίου επιτοκίου είναι 0,412, 0,407 and 0,408 όταν υπολογίζεται με χρονικό ορίζοντα 1 έτους, 6 μηνών και 3 μηνών αντίστοιχα.

⁵ Εξωτερικός Οργανισμός Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (ΕΟΠΑ)

BB-	1,33	1,00	0,67
-----	------	------	------

(δ) η μέση βαθμολογία κάθε ΕΟΠΑ υπολογίζεται σταθμίζοντας την αξιολόγηση για τον σχετικό αριθμό ημερών προς την περίοδο αναφοράς. Ο Συνολικός Μέσος Όρος Βαθμολόγησης υπολογίζεται ως ο απλός μέσος όρος των σταθμισμένων μέσων βαθμολογιών των ΕΟΠΑ,

(ε) κατόπιν ο Προσαρμοσμένος Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων υπολογίζεται ως ακολούθως, όπου το 41% είναι ο Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων:

Προσαρμοσμένος Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων = $1 - 41\%$ επί Συνολικό Μέσο Όρο Αξιολογήσεων.

(4) Επομένως, η καταβλητέα Προμήθεια υπολογίζεται ως το γινόμενο της Προμήθειας προ Προσαρμογής επί τον Αναλογικό Συντελεστή Προσαρμογής Επιτοκιακών Περιθωρίων.»

3. Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 7 του Παραρτήματος Γ του ν. 4649/2019, περί του Σχεδίου Πράξης Παροχής Εγγύησης (Γ1) και του Σχεδίου Σύμβασης Εγγύησης στην ελληνική και στην αγγλική γλώσσα (Γ2): α) οι λέξεις «Ενότητα 3.2» αντικαθίστανται από τις λέξεις « Ενότητα Χ.Ψ.», β) οι λέξεις «αρχικής απόφασης» αντικαθίστανται από τις λέξεις «απόφασης επανεισαγωγής», και η παρ. 7 διαμορφώνεται ως εξής:

«7. ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΓΓΥΗΣΗΣ

Από την ημερομηνία παροχής της Εγγύησης και καθόλο το διάστημα ισχύος αυτής ο Αποκτών καταβάλλει προς τον Εγγυητή την προμήθεια ασφαλείας υπολογιζόμενη κατά την ημερομηνία υποβολής του αιτήματος σύμφωνα με το Παράρτημα Β' του νόμου [στοιχεία ταυτοποίησης του νόμου στον οποίο προσαρτάται το παρόν], και σύμφωνα με τα οριζόμενα στην Ενότητα Χ.Ψ. της «απόφασης επανεισαγωγής» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Εάν δεν ορίζεται διαφορετικά στην Πράξη Παροχής της εγγύησης, η προμήθεια ασφαλείας υπολογίζεται και καταβάλλεται στην αρχή κάθε εκτοκιστικής περιόδου. Η προμήθεια είναι καταβλητέα στον λογαριασμό [προσδιορισμός λογαριασμού καταβολής προμήθειας].»

ΜΕΡΟΣ ΣΤ'

ΑΛΛΕΣ ΕΠΕΙΓΟΥΣΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ

Άρθρο 113

Προϋπολογισμός δημοσίων επενδύσεων του έτους 2023 - Προσθήκη παρ. 4 στο άρθρο 79 στον ν. 4270/2014

Στο άρθρο 79 του ν. 4270/2014 (Α' 143), περί δαπανών του προϋπολογισμού δημοσίων επενδύσεων, προστίθεται παρ. 4 ως εξής:

«4. Για τον προϋπολογισμό δημοσίων επενδύσεων του έτους 2023 το προβλεπόμενο στην παρ. 2 όριο προέγκρισης ανάληψης υποχρεώσεων σε βάρος του προϋπολογισμού δημοσίων επενδύσεων του επόμενου έτους, δεν δύναται να υπερβαίνει συνολικά το τριάντα οχτώ τοις εκατό (38%) των εγκεκριμένων πιστώσεων για το έτος 2023.»

ΜΕΡΟΣ Ζ΄
ΕΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ

Άρθρο 114
Έναρξη ισχύος

- α) Η έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου αρχίζει από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως,
β) τα άρθρα 46 και 47 ισχύουν από την 1η Ιανουαρίου 2024.

Αθήνα, 22 Νοεμβρίου 2023

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ ΚΑΙ
ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ

ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

Κων. Χατζηδάκης

Θ. Σκυλακάκης

Κων. Σκρέκας

ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ

ΨΗΦΙΑΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Σπ. - Άδ. Γεωργιάδης

Γ. Φλωρίδης

Δ. Παπαστεργίου

Ο ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ
ΥΠΟΥΡΓΟΣ
ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Ν. Παπαθανάσης

Ανάλυση Συνεπειών Ρύθμισης

ΤΙΤΛΟΣ ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ

Σχέδιο νόμου του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών με τίτλο: «Δάνεια: Διαφάνεια, ανταγωνισμός, προστασία των ευάλωτων - Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, επανεισαγωγή του προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ» και άλλες επείγουσες διατάξεις»

Επισπεύδον Υπουργείο:

Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών

Στοιχεία επικοινωνίας: Αθανάσιος Τσιούρας, Συνεργάτης του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, 2103243117, a.tsiouras@minfin.gr

Επιλέξατε από τον παρακάτω κατάλογο τον τομέα ή τους τομείς νομοθέτησης στους οποίους αφορούν οι βασικές διατάξεις της αξιολογούμενης ρύθμισης:

ΤΟΜΕΙΣ ΝΟΜΟΘΕΤΗΣΗΣ

	(X)
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ - ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΣ ¹	
ΕΘΝΙΚΗ ΑΜΥΝΑ – ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ²	
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ / ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΗ / ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ³	X
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ⁴	
ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ – ΔΗΜΟΣΙΑ ΤΑΞΗ – ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ ⁵	
ΑΝΑΠΤΥΞΗ – ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ⁶	

¹ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Παιδείας, Θρησκευμάτων και Αθλητισμού και Υπουργείου Πολιτισμού.

² Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εθνικής Άμυνας και Υπουργείου Εξωτερικών.

³ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών.

⁴ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης και Υπουργείου Υγείας.

⁵ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εσωτερικών, Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη και Υπουργείου Δικαιοσύνης.

⁶ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Ανάπτυξης, Υπουργείου Περιβάλλοντος και Ενέργειας, Υπουργείου Υποδομών και Μεταφορών, Υπουργείου Ναυτιλίας και Νησιωτικής Πολιτικής, Υπουργείου Αγροτικής Ανάπτυξης και Τροφίμων και Υπουργείου Τουρισμού.

Η «ταυτότητα» της αξιολογούμενης ρύθμισης	
1.	Ποιο ζήτημα αντιμετωπίζει η αξιολογούμενη ρύθμιση; Μέρος Β': Την ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2021 για τους διαχειριστές πιστώσεων και τους αγοραστές πιστώσεων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2014/17/ΕΕ (L 438), καθώς και τη ρύθμιση θεμάτων που αφορούν τους διαχειριστές και τους αγοραστές πιστώσεων, τις μεταξύ τους σχέσεις, τις σχέσεις τους με τους δανειολήπτες και την εποπτεία των δραστηριοτήτων τους. Ειδικότερα θεσπίζεται πλαίσιο λειτουργίας: α) για τους διαχειριστές πιστώσεων και ρυθμίζεται η παροχή πιστώσεων σε άλλα κράτη μέλη, β) των αγοραστών πιστώσεων και προβλέπεται η εποπτεία αυτών, γ) της συνεργασίας μεταξύ των αρμόδιων αρχών. Στο ίδιο πλαίσιο, θεσπίζονται υποχρεώσεις των πιστωτικών φορέων απέναντι στους καταναλωτές. Μέρος Γ': Τη θέσπιση συμπληρωματικών διατάξεων για την εποπτεία της Κεφαλαιαγοράς, μέσω της επέκτασης των δραστηριοτήτων των εταιρειών παροχής πιστώσεων, της καθιέρωσης της υποχρεωτικής αποδοχής υπηρεσιών άμεσης πληρωμής από ελεύθερους επαγγελματίες και εμπόρους, την ενίσχυση της πρόληψης, για την αντιμετώπιση ενδεχόμενων κινδύνων, από το τραπεζικό σύστημα, και άλλες ρυθμίσεις για την ενισχυμένη εποπτεία της αγοράς. Μέρος Δ': Την αποτελεσματικότερη προστασία των οφειλετών, μέσω της βελτίωσης του τρόπου λειτουργίας του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών και της πτωχευτικής διαδικασίας. Μέρος Ε': Την επανεισαγωγή του Προγράμματος «Ηρακλής» ως την 31η Δεκεμβρίου 2024, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στη σχετική εγκριτική απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής («απόφαση επανεισαγωγής»). Στο πλαίσιο της εν λόγω επανεισαγωγής, θα ολοκληρωθεί η διαδικασία παροχής εγγύησης σε τιτλοποιήσεις που είχαν υποβληθεί κατά τη δεύτερη φάση του Προγράμματος (Ηρακλής II), ενώ θα εξεταστούν τυχόν νέα αιτήματα και από μη συστημικές τράπεζες. Μέρος ΣΤ': Την ανάγκη για διατήρηση της ευελιξίας στην εκτέλεση του Προϋπολογισμού Δημοσίων Επενδύσεων (ΠΔΕ) 2023, προκειμένου να εκτελεστεί ταχύτατα και απρόσκοπτα.
2.	Γιατί αποτελεί πρόβλημα; Μέρος Β': Η μη ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167 και το ξεπερασμένο, από τις διαρκείς εξελίξεις, πλαίσιο λειτουργίας των διαχειριστών πιστώσεων και των αγοραστών πιστώσεων του άρθρου 1 του ν. 4354/2015 (Α' 176), επιτάσσουν τη συμπλήρωση και επικαιροποίηση των σχετικών κανόνων και διαδικασιών.

	Μέρος Γ': Απαιτείται η τόνωση της αγοράς, μέσω της αύξησης του ανταγωνισμού στον χρηματοπιστωτικό τομέα και της διάδοσης των υπηρεσιών άμεσης πληρωμής. Παράλληλα, η συστημική ευστάθεια του τραπεζικού συστήματος μπορεί να απειληθεί από πιθανούς κινδύνους, ενώ δεν υφίσταται εργαλείο, το οποίο θα παρέχει τη συνολική εικόνα του ιδιωτικού χρέους. Μέρος Δ': Η διαδικασία του εξωδικαστικού μηχανισμού δεν έχει αξιοποιηθεί έως σήμερα από μεγάλο αριθμό οφειλετών, ενώ η εμπειρία επί της εφαρμογής της πτωχευτικής διαδικασίας ανέδειξε ήσσονος σημασίας ζητήματα, τα οποία τη δυσχεραίνουν και την επιβαρύνουν αδικαιολόγητα. Μέρος Ε': Ο ν. 4649/2019 (Α' 206) χρήζει προσαρμογής ώστε να καλύπτει και την περίοδο επανεισαγωγής του Προγράμματος «Ηρακλής», σε συνέχεια της σχετικής εγκριτικής απόφασης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Επίσης, ως αποτέλεσμα της αναβάθμισης της πιστοληπτικής ικανότητας της Ελλάδας, αυξάνεται η ελάχιστη βαθμίδα πιστοληπτικής αξιολόγησης των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας. Ως εκ τούτου, είναι απαραίτητη και η τροποποίηση του υπολογισμού της προμήθειας που εισπράττει το Ελληνικό Δημόσιο για τους κινδύνους που αναλαμβάνει ως Εγγυητής. Μέρος ΣΤ': Εξαιτίας των φυσικών καταστροφών που έπληξαν τη χώρα, υπήρξε ανάγκη για τον σχεδιασμό, εντός του έτους, πολλών νέων μέτρων προς ανακούφιση των πληγέντων πολιτών και περιοχών με αποτέλεσμα να έχει εξαντληθεί ήδη το ποσοστό υπερδέσμευσης πιστώσεων που θα μπορούσε να αναλωθεί για τον προϋπολογισμό του 2023.
3.	Ποιους φορείς ή πληθυσμιακές ομάδες αφορά; Τους διαχειριστές πιστώσεων και τους αγοραστές πιστώσεων, τα πιστωτικά ιδρύματα, έμμεσα όλους τους πολίτες και τα νομικά πρόσωπα που συναλλάσσονται με τις εν λόγω εταιρείες, καθώς και τους επενδυτές, την Τράπεζα της Ελλάδος, τους δανειολήπτες, τις οντότητες εξυγίανσης, τους οφειλέτες και τους πιστωτές τους, όλους τους εμπλεκόμενους φορείς στην κατάρτιση και εκτέλεση έργων του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων, τα Υπουργεία, τις Περιφέρειες και τα νομικά πρόσωπα αυτών.

Η αναγκαιότητα της αξιολογούμενης ρύθμισης	
4.	Το εν λόγω ζήτημα έχει αντιμετωπιστεί με νομοθετική ρύθμιση στο παρελθόν; ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐ Εάν ΝΑΙ, ποιο είναι το ισχύον νομικό πλαίσιο που ρυθμίζει το ζήτημα; Ν. 4354/2015 (Α' 176), 4261/2014 (Α' 107), 4557/2018 (Α' 139), 4446/2016 (Α' 240), 4514/2018 (Α' 14), 1969/1991 (Α' 167), 4335/2015 (Α' 87), 4738/2020 (Α' 207), 4818/2021 (Α' 124), και 4649/2019 .

5.	Γιατί δεν είναι δυνατό να αντιμετωπιστεί στο πλαίσιο της υφιστάμενης νομοθεσίας	
i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;	Πρόκειται για ρυθμίσεις που τίθενται άνευ εξουσιοδότησεως, ενώ παράλληλα επέρχονται τροποποιήσεις σε υφιστάμενους τυπικούς νόμους.	
ii) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας νέας ερμηνευτικής προσέγγισης της υφιστάμενης νομοθεσίας;	Ως άνω	
iii) με διάθεση περισσότερων ανθρώπινων και υλικών πόρων;	Ως άνω	
Συναφείς πρακτικές		
Έχετε λάβει υπόψη συναφείς πρακτικές; ΝΑΙ ☒ ΟΧΙ ☐		
Εάν ΝΑΙ, αναφέρατε συγκεκριμένα:		
i) σε άλλη/ες χώρα/ες της Ε.Ε. ή του ΟΟΣΑ:	Μέρος Β': Η Ελλάδα είναι από τις πρώτες χώρες που ενσωματώνει την Οδηγία. Μέρος Ε': Έχει ληφθεί υπόψη η πρακτική της Ιταλίας, όπου εφαρμόζεται από το 2016 αντίστοιχο πρόγραμμα για την εγγύηση για την τιτλοποίηση τραπεζικών μη εξυπηρετούμενων δανείων (Guarantee on Securitization of Bank Non Performing Loans (GACS)).	
ii) σε όργανα της Ε.Ε.:		
iii) σε διεθνείς οργανισμούς:	-	

Στόχοι αξιολογούμενης ρύθμισης	
7.	Σημειώστε ποιοι από τους στόχους βιώσιμης ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών επιδιώκονται με την αξιολογούμενη ρύθμιση
☐  ☐  ☐  ☐  ☐ 	

8.	Ποιοι είναι οι στόχοι της αξιολογούμενης ρύθμισης;
i) βραχυπρόθεσμοι:	Μέρη Β' έως Δ: Η ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, και μέσω αυτής, η ρύθμιση του πλαισίου λειτουργίας των διαχειριστών και αγοραστών πιστώσεων, καθώς και η ενισχυμένη εποπτεία της κεφαλαιαγοράς και των οφειλετών. Μέρος Ε': Η συνέχιση της μείωσης των μη εξυπηρετούμενων δανείων των πιστωτικών ιδρυμάτων σε μονοψήφια ποσοστά. Μέρος Στ': Η αντιμετώπιση και επίλυση ζητημάτων εκτέλεσης του ΠΔΕ 2023.
ii) μακροπρόθεσμοι:	Μέρη Β' έως Δ': Η εύρυθμη και ασφαλής λειτουργία της αγοράς. Μέρος Ε': Η επιτυχής εφαρμογή του προγράμματος θα επιτρέψει στις τράπεζες να εξυγιάνουν τους ισολογισμούς τους και να εστιάσουν στον πραγματικό τους ρόλο, που είναι η στήριξη της πραγματικής οικονομίας, των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, των επιτηδευματιών και των νοικοκυριών. Ενίσχυση του τραπεζικού συστήματος και της κεφαλαιαγοράς. Μέρος Στ': Η διασφάλιση του δημοσίου συμφέροντος με την αποτελεσματική και στοχευμένη χρήση των πόρων τοπ. ΠΔΕ.
Ψηφιακή διακυβέρνηση	

10.	Σε περίπτωση που προβλέπεται η χρήση πληροφοριακού συστήματος, ποια θα είναι η συμβολή αυτού στην επίτευξη των στόχων της αξιολογούμενης ρύθμισης: ΑΜΕΣΗ ☐ ή/και ΕΜΜΕΣΗ ☐	
	i) Εάν είναι άμεση, εξηγήστε:	Μέρος Γ': Μητρώο Παρακολούθησης Ιδιωτικού Χρέους. Συμβάλλει στη συγκέντρωση όλων των απαραίτητων στοιχείων, όπως είναι οι οφειλές προς το Δημόσιο και τους άλλους φορείς του δημόσιου τομέα, τα πιστωτικά ιδρύματα, τους αγοραστές πιστώσεων και κάθε είδους επιχείρηση.
	ii) Εάν είναι έμμεση, εξηγήστε:	Μέρος Γ': 1. Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων του άρθρου 111 του ν. 4972/2022 (Α' 181). 2. Ολοκληρωμένο Πληροφοριακό Σύστημα της Ανεξάρτητης Αρχής Πιστοληπτικής Αξιολόγησης της παρ. 3 του άρθρου 51 του ν. 4972/2022. 3. Σύστημα επεξεργασίας δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς της «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.». Μέσω των ως άνω, το Μητρώο Παρακολούθησης Ιδιωτικού Χρέους αντλεί δεδομένα.
11.	Το προβλεπόμενο πληροφοριακό σύστημα είναι συμβατό με την εκάστοτε ψηφιακή στρατηγική της χώρας (Βίβλος Ψηφιακού Μετασχηματισμού); ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☒	
	Εξηγήστε:	
12.	Διασφαλίζεται η διαλειτουργικότητα του εν λόγω πληροφοριακού συστήματος με άλλα υφιστάμενα συστήματα; ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☒	
	Αναφέρατε ποια είναι αυτά τα συστήματα:	
13.	Έχει προηγηθεί μελέτη βιωσιμότητας του προβλεπόμενου πληροφοριακού συστήματος; ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☒	
	Εξηγήστε:	

Κατ' άρθρο ανάλυση αξιολογούμενης ρύθμισης		
14.	Σύνοψη στόχων κάθε άρθρου	
	Άρθρο	Στόχος
	1 - 2	Περιγράφονται ο σκοπός και το αντικείμενο του νόμου.
	3	Περιγράφεται το πεδίο εφαρμογής του Μέρους Β'.
	4	Δίνονται οι απαραίτητοι ορισμοί για τις κρίσιμες έννοιες του Μέρους Β'.
	5	Ορίζεται ότι άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων χορηγείται από την Τράπεζα της Ελλάδος αποκλειστικά σε Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) και καταγράφονται οι γενικές απαιτήσεις που πρέπει να πληρούν, προκειμένου να αποκτήσουν άδεια για την άσκηση δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων. Ξεχωριστά καταγράφεται η δυνατότητα αδειοδοτημένων Ε.Δ.Α.Δ.Π. να χορηγούν νέα δάνεια και πιστώσεις σε δανειολήπτες, αλλά και να διαχειρίζονται ακίνητα που αποτελούν ασφάλεια για τις πιστώσεις που διαχειρίζονται. Τέλος, καθιερώνεται η υποχρέωσή τους να συντάσσουν χρηματοοικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.
	6	Καθορίζονται οι ειδικές απαιτήσεις που πρέπει να πληρούν οι Ε.Δ.Α.Δ.Π. και τα δικαιολογητικά που πρέπει να προσκομίσουν, προκειμένου η Τράπεζα της Ελλάδος να χορηγήσει άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων σε αυτές. Προβλέπεται επίσης η απόρριψη του σχετικού αιτήματος όχι μόνο όταν δεν πληρούνται οι απαιτήσεις του νόμου, αλλά και όταν υποκρύπτεται προσπάθεια νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματική δραστηριότητα και όταν είναι δυσχερής η άσκηση του εποπτικού έργου της Τράπεζας της Ελλάδος εξαιτίας του ρυθμιστικού καθεστώτος τρίτων χωρών, με τις οποίες οι αιτούσες Ε.Δ.Α.Δ.Π. συνδέονται στενά.
	7	Παρέχεται η δυνατότητα στους διαχειριστές πιστώσεων να εισπράττουν και να κατέχουν χρηματικά ποσά από δανειολήπτες με σκοπό τη μεταβίβαση αυτών σε αγοραστές των πιστώσεων. Οι διαχειριστές πιστώσεων που εισπράττουν και κατέχουν χρηματικά ποσά κατά το άρθρο αυτό θα πρέπει να πληρούν αυξημένες απαιτήσεις για να λάβουν αδειοδότηση από την αρμόδια αρχή.
	8	Περιγράφεται η διαδικασία χορήγησης άδειας λειτουργίας σε διαχειριστές πιστώσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος. Η ενδιαφερόμενη Ε.Δ.Α.Δ.Π. υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος το σχετικό αίτημα και τα απαραίτητα δικαιολογητικά. Οι προθεσμίες που τίθενται στην Τράπεζα της Ελλάδος για την εξέταση του φακέλου είναι: σαράντα πέντε (45) ημέρες για έλεγχο πληρότητας με χορήγηση ελάχιστης προθεσμίας δεκαπέντε (15) ημερών στην αιτούσα Ε.Δ.Α.Δ.Π. για να συμπληρώσει τον φάκελο, αν αυτό απαιτείται, και ενενήντα (90) ημέρες από την υποβολή της αίτησης ή εξήντα (60) ημέρες από τη συμπλήρωση αυτής για την αποδοχή ή απόρριψή της. Προβλέπεται η δημοσίευση της απόφασης με την οποία χορηγείται άδεια λειτουργίας στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.
	9	Προβλέπεται η προηγούμενη και έγγραφη ενημέρωση προς την Τράπεζα της Ελλάδος από φυσικά ή νομικά πρόσωπα που προτίθενται να αποκτήσουν ποσοστά επί του

	κεφαλαίου της Ε.Δ.Α.Δ.Π. που συνιστούν ειδική συμμετοχή ή πολλαπλάσια αυτής, ήτοι δέκα τοις εκατό (10%), είκοσι τοις εκατό (20 %), τριάντα τοις εκατό (30 %) ή πενήντα τοις εκατό (50%). Η Τράπεζα της Ελλάδος θα πρέπει να εγκρίνει τη συμμετοχή αυτή. Σε διαφορετική περίπτωση, δύναται, με απόφασή της, εντός δύο (2) μηνών από την υποβολή του πλήρους φακέλου να αντιταχθεί στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής ή να λάβει άλλα κατάλληλα μέτρα για να τερματισθεί αυτή η κατάσταση. Στα εν λόγω μέτρα περιλαμβάνονται εντολές, προσωρινά μέτρα ή κυρώσεις κατά των προσώπων της παρ. 1, των μελών του διοικητικού συμβουλίου, των διευθυντών ή των υπευθύνων για τη διαχείριση, ή η αναστολή της άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου. Επιπλέον, παύει αυτοδικαίως να έχει αποτέλεσμα η άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από την εν λόγω συμμετοχή και η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο, το οποίο δεν υπερβαίνει τις πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ.
10	Προβλέπεται ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο ύψους εκατό χιλιάδων (100.000) ευρώ σε μετρητά το οποίο θα πρέπει να έχουν καταβάλει οι Ε.Δ.Α.Δ.Π. σε πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύει στην Ελλάδα, προκειμένου να υποβάλουν αίτηση και να λάβουν άδεια λειτουργίας. Το αρχικό ελάχιστο καταβεβλημένο κεφάλαιο για τις Ε.Δ.Α.Δ.Π. που έχουν το δικαίωμα, κατόπιν άδειας της Τράπεζας της Ελλάδος, να χορηγούν πιστώσεις, ανέρχεται στο ποσό των τεσσάρων εκατομμυρίων πεντακοσίων χιλιάδων (4.500.000) ευρώ. Σε περίπτωση που τα ίδια κεφάλαια της Ε.Δ.Α.Δ.Π. μειωθούν κάτω από το ποσό του ελάχιστου κεφαλαίου, η Τράπεζα της Ελλάδος τάσσει προς την Ε.Δ.Α.Δ.Π. εύλογη προθεσμία για την αποκατάστασή τους στο ελάχιστο απαιτούμενο ποσό, διαφορετικά προχωρεί στην ανάκληση της άδειάς τους.
11	Καθορίζονται οι περιπτώσεις κατά τις οποίες η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ανακαλεί την άδεια λειτουργίας που έχει χορηγήσει σε Ε.Δ.Α.Δ.Π. και η απόφασή της δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως. Μετά την ανάκληση της άδειας, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει άμεσα τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής εάν η Ε.Δ.Α.Δ.Π. ασκεί δραστηριότητες διαχειριστή πιστώσεων σε άλλο κράτος μέλος, καθώς και τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση, εάν η πίστωση δεν χορηγήθηκε ούτε στην Ελλάδα ούτε στο κράτος μέλος υποδοχής.
12	Προβλέπεται η δημιουργία και η τήρηση μητρώου από την Τράπεζα της Ελλάδος, το οποίο είναι ηλεκτρονικά προσβάσιμο και διαθέσιμο στο κοινό, στον επίσημο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας της Ελλάδος, στο οποίο καταχωρούνται οι αδειοδοτημένες Ε.Δ.Α.Δ.Π. και οι διαχειριστές πιστώσεων με έδρα σε άλλο κράτος μέλος της Ε.Ε. που ασκούν δραστηριότητες διαχειριστή πιστώσεων στην Ελλάδα.
13	Ρυθμίζονται οι υποχρεώσεις που έχουν οι αγοραστές πιστώσεων και οι διαχειριστές πιστώσεων έναντι των δανειοληπτών, κυρίως σε σχέση με την καλόπιστη συμπεριφορά, την παροχή αληθών πληροφοριών, τον σεβασμό των προσωπικών στοιχείων και της ιδιωτικής ζωής των δανειοληπτών και τον τρόπο επικοινωνίας με αυτούς. Στις σχέσεις μεταξύ διαχειριστή πιστώσεων και δανειολήπτη εφαρμόζονται οι διατάξεις των ν. 2251/1994 (Α' 191) και 4438/2016 (Α' 220). Καθορίζεται, επίσης, το περιεχόμενο της ενημέρωσης που παρέχει ο αγοραστής πιστώσεων στον δανειολήπτη,

	σε περίπτωση μεταβίβασης των δικαιωμάτων πίστωσης, στο πλαίσιο μιας σύμβασης πίστωσης ή της ίδιας της μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης ή όποτε ζητείται από τον δανειολήπτη. Προβλέπεται, τέλος, η τήρηση από τους διαχειριστές πιστώσεων, ηλεκτρονικού συστήματος προσωποποιημένης πληροφόρησης, μέσω του οποίου ο δανειολήπτης λαμβάνει άμεση ενημέρωση αναφορικά με την οφειλή του, καθώς και το ελάχιστο περιεχόμενο που αυτό πρέπει να έχει.
14	Προβλέπεται ότι για την ανάθεση των δικαιωμάτων πιστωτή προς τον διαχειριστή πιστώσεων είναι υποχρεωτική η προηγούμενη σύναψη σύμβασης μεταξύ τους. Το αξιολογούμενο άρθρο θέτει το ελάχιστο περιεχόμενο της σύμβασης αυτής και αντίγραφο της πρέπει να κοινοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος εντός δέκα (10) ημερών από την υπογραφή της. Ο διαχειριστής πιστώσεων οφείλει να τηρεί, τέλος, για πέντε (5) έτη τουλάχιστον, ορισμένα στοιχεία και να τα θέτει στη διάθεση της Τράπεζας της Ελλάδος, όταν αυτό του ζητηθεί.
15	Προβλέπεται η δυνατότητα, υπό προϋποθέσεις, της εξωτερικής ανάθεσης σε πάροχο πιστωτικών υπηρεσιών της άσκησης δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων. Προς τούτο, απαιτείται προηγούμενη ενημέρωση προς την Τράπεζα της Ελλάδος από τον διαχειριστή πιστώσεων, η τήρηση αρχείων για περίοδο δέκα (10) ετών και η θέση αυτών στη διάθεση των αρμόδιων αρχών εφόσον αυτό ζητηθεί. Απαγορεύεται στους παρόχους πιστωτικών υπηρεσιών να εισπράττουν και να κατέχουν χρηματικά ποσά από δανειολήπτες. Τέλος, ανάθεση υπηρεσιών ενημέρωσης του δανειολήπτη από τον διαχειριστή πιστώσεων γίνεται σε Εταιρείες Ενημέρωσης Οφειλετών του ν. 3758/2009 (Α' 68) ή σε εταιρείες αντίστοιχου σκοπού.
16	Παρέχεται η δυνατότητα στις αδειοδοτημένες Ε.Δ.Α.Δ.Π. να παρέχουν τις υπηρεσίες τους σε άλλα κράτη μέλη της Ε.Ε., εφόσον προηγουμένως, ενημερώσουν την Τράπεζα της Ελλάδος και αυτή, με τη σειρά της, τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους στο οποίο επιδιώκεται η παροχή των υπηρεσιών αυτών.
17	Παρέχεται η δυνατότητα σε διαχειριστή πιστώσεων που εδρεύει και έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος της Ε.Ε., να παρέχει τις υπηρεσίες του στην Ελλάδα, εφόσον οι αρχές του κράτους μέλους αυτού ενημερώσουν σχετικά την Τράπεζα της Ελλάδος. Προβλέπεται η καταχώριση στο τηρούμενο μητρώο από την Τράπεζα της Ελλάδος (άρθρο 12 παρόντος) των Διαχειριστών πιστώσεων που είναι αδειοδοτημένοι σε άλλο κράτος καταγωγής και ασκούν δραστηριότητα στην Ελλάδα.
18	Προς επίρρωση της εποπτείας των Ε.Δ.Α.Δ.Π. με άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων που ασκούν δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων σε άλλο κράτος μέλος, η Τράπεζα της Ελλάδος αναγνωρίζεται ως ο φορέας που ελέγχει και αξιολογεί τη συνεχή συμμόρφωσή τους. Ειδικότερα, σε συνεργασία με την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνεται και ενημερώνει, εποπτεύει και διεξάγει έρευνες, αλλά συνακόλουθα επιβάλλει κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα, προς διασφάλιση του εφαρμοστέου πλαισίου.
19	Στο πλαίσιο εποπτείας των διαχειριστών πιστώσεων, η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, ενημερώνεται από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής, προωθώντας την απαιτούμενη συνεργασία που

	καθιερώνει η υπό ενσωμάτωση Οδηγία. Μπορεί να συνδράμει σε επιτόπια επιθεώρηση ή να εξουσιοδοτηθεί για τη διενέργειά της. Επίσης, μπορεί αυτεπάγγελτα να διενεργεί ελέγχους, επιτόπιες επιθεωρήσεις και έρευνες σε σχέση με τις δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων που ασκούνται στην Ελλάδα από κάθε διαχειριστή πιστώσεων με έδρα σε άλλο κράτος μέλος να επιβάλλει κατάλληλες διοικητικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα
20	Κάθε πιστωτικό ίδρυμα με έδρα στην Ελλάδα ή χρηματοδοτικό ίδρυμα, κατά τις διαπραγματεύσεις για τη μεταβίβαση πιστώσεων παρέχει στον αγοραστή την αναγκαία πληροφόρηση, προκειμένου αυτός να μπορεί να εκτιμήσει την αξία των δικαιωμάτων του πιστωτή που απορρέουν από τη σύμβαση πίστωσης και τις πιθανότητες ανάκτησης της αξίας της εν λόγω σύμβασης, προτού συνάψει τη σύμβαση αυτή.
21	Προβλέπεται υποχρεωτική έγγραφη σύμβαση για τη μεταβίβαση των πιστώσεων που έχουν χορηγήσει ή χορηγούν στην Ελλάδα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν την έδρα τους ή είναι νόμιμα εγκατεστημένα στην Ευρωπαϊκή Ένωση (Ε.Ε.) ή χρηματοδοτικά ιδρύματα της υποπερ. αβ) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 3 προς αγοραστές πιστώσεων ή έτερα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν την έδρα τους ή είναι νόμιμα εγκατεστημένα στην Ε.Ε. ή χρηματοδοτικά ιδρύματα της υποπερ. αβ) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 3. Προβλέπεται ως προϋπόθεση για να προσφερθούν προς πώληση σε αγοραστή πιστώσεων από ιδρύματα, απαιτήσεις από μη εξυπηρετούμενες πιστώσεις που έχουν χορηγηθεί ή χορηγούνται στην Ελλάδα, να έχουν προσκληθεί με εξώδικη πρόσκληση ο δανειολήπτης και ο εγγυητής εντός χρονικού διαστήματος δώδεκα (12) μηνών πριν από την προσφορά και να έχουν διακανονίσει τις οφειλές τους βάσει γραπτής πρότασης κατάλληλης ρύθμισης με συγκεκριμένους όρους αποπληρωμής, σύμφωνα και με τον Κώδικα Δεοντολογίας. Προβλέπεται η τήρηση των κανόνων δημοσιότητας με την καταχώριση των σχετικών συμβάσεων στα αρμόδια βιβλία. Δεν επιτρέπεται η καταπιστευτική μεταβίβαση απαιτήσεων. Τέλος, ορίζεται ότι το επίπεδο προστασίας που παρέχεται βάσει του ν. 4738/2020 (Α' 207), στους καταναλωτές και σε άλλους δανειολήπτες δεν επηρεάζεται από τη μεταβίβαση των απαιτήσεων .
22	Εάν αγοραστής πιστώσεων αναθέτει τη διαχείριση των πιστώσεων σε οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. ι) ή ιiii) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2021/2167 (ΕΕ) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2021 για τους διαχειριστές πιστώσεων και τους αγοραστές πιστώσεων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2014/17/ΕΕ (L 438), (Οδηγία 2021/2167/ΕΕ), ή οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. αα) και ββ) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 3 του αξιολογούμενου Μέρους Β', παρέχει ενημέρωση στην Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με την ταυτότητα και τη διεύθυνση της οντότητας αυτής, το αργότερο κατά την ημερομηνία έναρξης άσκησης των δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων. Εάν αγοραστής αναθέτει τη διαχείριση των πιστώσεων σε διαφορετική οντότητα από εκείνη για την οποία έχει ενημερώσει την Τράπεζα της Ελλάδος, οφείλει να ενημερώσει την τελευταία σχετικά. Τέλος, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει με τη σειρά της τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής και λαμβάνει αντίστοιχη ενημέρωση από αυτές.

23	Εάν πραγματοποιηθεί μεταβίβαση των δικαιωμάτων πιστωτή που απορρέουν από σύμβαση πίστωσης, προβλέπεται η υποχρέωση του αγοραστή πιστώσεων που δεν έχει την κατοικία του ή την καταστατική του έδρα στην Ε.Ε. ή, αν σύμφωνα με το εθνικό του δίκαιο δεν έχει καταστατική έδρα ή τα κεντρικά του γραφεία στην Ε.Ε., να ορίσει εγγράφως αντιπρόσωπό του που έχει την κατοικία του ή την καταστατική του έδρα στην Ε.Ε. ή, αν σύμφωνα με το εθνικό του δίκαιο δεν έχει καταστατική έδρα, έχει τα κεντρικά του γραφεία στην Ε.Ε. Η Τράπεζα της Ελλάδος απευθύνεται στον αντιπρόσωπο αντί του αγοραστή πιστώσεων, εφόσον ο αντιπρόσωπος ορίζεται στην Ελλάδα και το πρόσωπο αυτό έχει πλήρη ευθύνη για τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που επιβάλλονται σε βάρος του αγοραστή πιστώσεων.
24	Προβλέπεται η υποχρεωτική ενημέρωση από τον αγοραστή πιστώσεων προς την Τράπεζα της Ελλάδος ως προς ορισμένα θέματα, σε εξαμηνιαία ή, αν αυτό κρίνεται σκόπιμο από την Τράπεζα της Ελλάδος, σε τριμηνιαία βάση. Με τη σειρά της, η Τράπεζα της Ελλάδος διαβιβάζει την ενημέρωση αυτή προς τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής και τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του νέου αγοραστή πιστώσεων ή του αντιπροσώπου του, εφόσον υπάρχει και δέχεται αντίστοιχη ενημέρωση από τις αρχές των αντίστοιχων κρατών μελών.
25	Καθορίζονται οι αρμόδιες αρχές για την εφαρμογή όσων προβλέπονται στο αξιολογούμενο Μέρος Β.
26	Καθορίζονται ο εποπτικός ρόλος και οι εξουσίες που διαθέτει η Τράπεζα της Ελλάδος όσον αφορά τον έλεγχο της τήρησης από τους διαχειριστές πιστώσεων και τους αγοραστές πιστώσεων των υποχρεώσεων που αναλαμβάνουν και των κανόνων που διέπουν τη δράση τους, κατά την άσκηση της δραστηριότητας, για την οποία έχουν αδειοδοτηθεί και μπορεί να απαιτείται από αυτούς η συμμόρφωση προς τις εκάστοτε διατάξεις. Επίσης, η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί, με βάση το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της εκάστοτε Ε.Δ.Α.Δ.Π., την εφαρμογή από αυτή, αποτελεσματικών ρυθμίσεων διακυβέρνησης και μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου, τη συμμόρφωσή τους με τους κανόνες προστασίας των δανειοληπτών, την τήρηση εσωτερικών διαδικασιών για την καταγραφή και τον χειρισμό των παραπόνων των δανειοληπτών, καθώς και την εφαρμογή κατάλληλων διαδικασιών για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
27	Σε περιπτώσεις που ενδεικτικά προβλέπονται στο αξιολογούμενο άρθρο, στις οποίες κοινό σημείο είναι η μη συμμόρφωση των Ε.Δ.Α.Δ.Π. προς τις διατάξεις του Μέρους Β', η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει διοικητικές και ποινικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα, λαμβάνοντας υπόψη τις περιστάσεις της κάθε περίπτωσης, τηρώντας το δικαίωμα προηγούμενης ακρόασης του εμπλεκόμενου διαχειριστή πιστώσεων ή του εμπλεκόμενου αγοραστή πιστώσεων ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, του αντιπροσώπου που έχει ορισθεί σύμφωνα με το προτεινόμενο άρθρο 25 και αιτιολογώντας την απόφασή της αυτή, η οποία, υπόκειται, κατά περίπτωση, σε αίτηση ακύρωσης ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας ή σε προσφυγή ενώπιον του Διοικητικού Πρωτοδικείου.
28	Το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών μπορεί να απευθύνει εντολή ή σύσταση συμμόρφωσης προς το υπεύθυνο φυσικό πρόσωπο ή τον διαχειριστή πιστώσεων ή τον αγοραστή πιστώσεων, να επιβάλει διοικητικά χρηματικά πρόστιμα,

	μέγιστου ύψους έως πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ, καθώς και να προβαίνει σε δημόσια ανακοίνωση στην οποία περιγράφονται το υπεύθυνο φυσικό ή νομικό πρόσωπο και η φύση της παράβασης σε βάρος διαχειριστή πιστώσεων, αγοραστή πιστώσεων ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, αντιπρόσωπο που έχει ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 24 του αξιολογούμενου Μέρους ή το άρθρο 19 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, οποιαδήποτε οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. i) ή iii) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, ή οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. αα) και αβ) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 3 του αξιολογούμενου Μέρους, εάν αυτός δεν διαθέτει ηλεκτρονικό σύστημα προσωποποιημένης πληροφόρησης του δανειολήπτη ή αυτό δεν είναι επικαιροποιημένο ή δεν έχει χορηγήσει στον δανειολήπτη προσωπικούς κωδικούς για την πρόσβασή του σε αυτό.
29	Η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα μπορεί να απευθύνει εντολή ή σύσταση συμμόρφωσης προς το υπεύθυνο φυσικό πρόσωπο ή τον διαχειριστή πιστώσεων ή τον αγοραστή πιστώσεων, να επιβάλλει διοικητικά χρηματικά πρόστιμα, μέγιστου ύψους έως πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ, καθώς και να προβαίνει σε δημόσια ανακοίνωση στην οποία περιγράφονται το υπεύθυνο φυσικό ή νομικό πρόσωπο και η φύση της παράβασης, σε βάρος διαχειριστή πιστώσεων, αγοραστή πιστώσεων ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, αντιπρόσωπο που έχει ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 24 του αξιολογούμενου Μέρους ή το άρθρο 19 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, οποιαδήποτε οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. i) ή iii) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, ή οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. αα) και αβ) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 3 του αξιολογούμενου Μέρους, εάν αυτός παραβιάζει το δικαίωμα σεβασμού και προστασίας των προσωπικών στοιχείων και της ιδιωτικής ζωής του δανειολήπτη. Επίσης, η Α.Π.Δ.Π.Χ. διαθέτει όλες τις εποπτικές εξουσίες που προβλέπονται στο άρθρο 58 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της οδηγίας 95/46/ΕΚ (L 119) (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων) και στο άρθρο 15 του ν. 4624/2019 (Α' 137).
30	Προβλέπεται δικαίωμα δικαστικής προστασίας έναντι των αποφάσεων που εκδίδουν η Τράπεζα της Ελλάδος και η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, κατ' εφαρμογή του Μέρους Β' και των κανονιστικών πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση αυτού, με τη δυνατότητα άσκησης αίτησης ακυρώσεως κατ' αυτών ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας, ενώ υπάρχει πρόβλεψη για προσβολή των αποφάσεων λοιπών οργάνων και κανονιστικών πράξεων με προσφυγή στο αρμόδιο Διοικητικό Πρωτοδικείο.
31	Προβλέπεται η καθιέρωση και η τήρηση αποτελεσματικών και διαφανών διαδικασιών από τους διαχειριστές πιστώσεων για τη διαχείριση των παραπόνων των δανειοληπτών, η οποία είναι δωρεάν. Προβλέπονται, επίσης, η θέσπιση και η δημοσιοποίηση διαδικασίας για τη διαχείριση των καταγγελιών που υποβάλλονται προς την Τράπεζα της Ελλάδος, το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.

32	Η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα εποπτεύει την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα για τους σκοπούς του αξιολογούμενου Μέρους, η οποία γίνεται σύμφωνα με τον Γενικό Κανονισμό για την Προστασία Δεδομένων και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2018/1725 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 23 Οκτωβρίου 2018 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τα θεσμικά και λοιπά όργανα και τους οργανισμούς της Ένωσης και την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών, και για την κατάργηση του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 45/2001 και της απόφασης 1247/2002/ΕΚ (L 295).
33	Οι διατάξεις περί τραπεζικού απορρήτου δεν εφαρμόζονται στις σχέσεις μεταξύ μεταβιβάζοντος και αγοραστή πιστώσεων ούτε στις σχέσεις μεταξύ αγοραστή και διαχειριστή πιστώσεων, στον βαθμό που απαιτείται για τη διαχείριση της πίστωσης.
34	Προβλέπεται η συνεργασία μεταξύ των αρχών που εποπτεύουν την εφαρμογή του αξιολογούμενου σχεδίου νόμου, με ανταλλαγή πληροφοριών και τήρηση του απορρήτου, όπου απαιτείται.
35	Περιγράφονται οι πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στον καταναλωτή πριν από την τροποποίηση των όρων μιας σύμβασης πίστωσης.
36	Προβλέπεται η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων, των αγοραστών και των διαχειριστών πιστώσεων να τηρούν τον Κώδικα Δεοντολογίας κατά τις συναλλαγές τους με τους δανειολήπτες και ιδίως όσον αφορά την εκ μέρους τους θέσπιση κατάλληλων πολιτικών και διαδικασιών για την εξεύρεση λύσεων ρύθμισης ή την οριστική διευθέτηση πριν την εκκίνηση διαδικασιών αναγκαστικής εκτέλεσης.
37	Προβλέπεται ρητώς το δικαίωμα του δανειολήπτη να αντιτάσσει έναντι του εκδοχέα τα δικαιώματα που είχε έναντι του εκχωρητή, συμπεριλαμβανομένου του συμψηφισμού.
38	Διευκρινίζεται υπό ποιες προϋποθέσεις οι Ε.Δ.Α.Δ.Π. θεωρούνται χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί στο πλαίσιο της νομοθεσίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.
39	Περιέχονται οι εξουσιοδοτικές διατάξεις του Β' Μέρους.
40	Με τις μεταβατικές διατάξεις προβλέπεται ότι οι εταιρείες διαχείρισης που έχουν αδειοδοτηθεί σύμφωνα με το άρθρο 1 του ν. 4354/2015 (Α' 176) και οι οποίες ασκούν δραστηριότητες διαχειριστή πιστώσεων κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος, επιτρέπεται να συνεχίσουν να ασκούν τις δραστηριότητες αυτές στην ημεδαπή ή σε οποιοδήποτε άλλο κράτος μέλος, χωρίς να απαιτείται η χορήγηση άδειας λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος. Προβλέπονται περαιτέρω η υποχρέωση παροχής πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος, η δυνατότητα της Τράπεζας της Ελλάδος να λαμβάνει μέτρα σε περίπτωση μη συμμόρφωσής τους και η υποχρέωση των εταιρειών διαχείρισης να τηρούν σύστημα προσωποποιημένης πληροφόρησης.
41	Προβλέπεται η κατάργηση των άρθρων 1 έως 3 του ν. 4354/2015, περί Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις και Εταιρειών Απόκτησης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις.
42	Προβλέπεται ότι οι δραστηριότητες των εταιρειών παροχής πιστώσεων επεκτείνονται στη χορήγηση κάθε είδους πιστώσεων σε φυσικά και νομικά πρόσωπα, συμπεριλαμβάνοντας και την αναδιάρθρωση υφιστάμενου δανείου, που χορηγείται

	από άλλο πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα. Παράλληλα, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να αξιολογεί τα στοιχεία για την παροχή άδειας λειτουργίας των εταιρειών παροχής πιστώσεων κατ' αναλογία με τα ισχύοντα για τα πιστωτικά ιδρύματα, διασφαλίζοντας έτσι τη διαδικασία.
43	Προβλέπεται ο ορισμός αντιπροσώπων από το πιστωτικό ίδρυμα ή το υποκατάστημά του και οι σχετικές πληροφορίες αυτών, που πρέπει να γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδας, η οποία και καταρτίζει σχετικό δημόσιο μητρώο στον διαδικτυακό της τόπο, προς ενίσχυση της διαφάνειας.
44	Προς εξασφάλιση της δέουσας επιμέλειας των πιστωτικών ιδρυμάτων και των χρηματοπιστωτικών οργανισμών, απέναντι στους πελάτες τους, επιβάλλεται η επαλήθευση των εισοδημάτων τους, βάσει του εκκαθαριστικού σημειώματος φορολογίας εισοδήματος (για φυσικά πρόσωπα) και βάσει της υποβληθείσας δήλωσης φορολογίας εισοδήματος (για νομικά πρόσωπα).
45	Δίνεται ο ορισμός των υπηρεσιών άμεσης πληρωμής, ως υπηρεσίες πληρωμών για τη μεταφορά πιστώσεων, οι οποίες μάλιστα δύναται να διενεργούνται σε εικοσιτετράωρη βάση, συμπληρώνοντας το μέχρι τώρα κενό.
46	Διασαφηνίζεται ότι οι ελεύθεροι επαγγελματίες και επιτηδευματίες που τηρούν επαγγελματικό λογαριασμό υποχρεούνται να αποδέχονται πληρωμές με σύστημα άμεσης πληρωμής.
47	Προβλέπεται η υποχρέωση όσων αποδέχονται πληρωμές με κάρτες πληρωμών και υπηρεσίες άμεσης πληρωμής να ενημερώνουν σχετικώς τους καταναλωτές, στο πλαίσιο προστασίας των τελευταίων.
48	Προβλέπεται η δημοσιοποίηση των κυρώσεων της Τράπεζας της Ελλάδος, επί παραβάσεων, προκειμένου οι αποφάσεις επιβολής κυρώσεων επί νομικών προσώπων να δημοσιεύονται και πριν την έκδοση αποφάσεων επί των ενδίκων βοηθημάτων που έχουν ασκήσει.
49	Προβλέπονται η σύσταση και η λειτουργία του προστατευμένου κανονιστικού περιβάλλοντος για εταιρείες χρηματοοικονομικής τεχνολογίας. Μέσω αυτού παρέχεται η δυνατότητα εξατομικευμένης καθοδήγησης στη δοκιμή καινοτόμων χρηματοοικονομικών υπηρεσιών/προϊόντων και την κατανόηση του πλαισίου εποπτείας που αφορά στη συγκεκριμένη υπηρεσία/προϊόν, ενισχύοντας έτσι την προσβασιμότητα των πληροφοριών.
50	Προβλέπονται η σύσταση και η λειτουργία Μητρώου Παρακολούθησης Ιδιωτικού Χρέους, το οποίο θα καταστήσει περισσότερο ευέλικτη και αποτελεσματική τη διαχείριση του ιδιωτικού χρέους, ενισχύοντας τόσο την εποπτεία επί της αγοράς, όσο και τις δυνατότητες λήψης μέτρων.
51	Ο προσδιορισμός της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις επεκτείνεται και για τις οντότητες τρίτων χωρών που θα ήταν οντότητες εξυγίανσης, εάν ήταν εγκατεστημένες στην Ε.Ε., προς εναρμόνιση και με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2022/2036 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Οκτωβρίου 2022 «για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και της οδηγίας 2014/59/ΕΕ όσον αφορά την προληπτική αντιμετώπιση παγκόσμιων συστημικώς σημαντικών ιδρυμάτων με στρατηγική εξυγίανσης πολλαπλών σημείων

	έναρξης και μεθόδους για την έμμεση ανάληψη μέσων που είναι επιλέξιμα για την εκπλήρωση της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων» (L 275).
52	Ρυθμίζεται η διαδικασία καθορισμού της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, ώστε το ρυθμιστικό της εύρος να καλύψει και οντότητες τρίτων χωρών που θα ήταν οντότητες εξυγίανσης εάν ήταν εγκατεστημένες στην Ε.Ε., προς εναρμόνιση και με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2022/2036.
53	Διευκρινίζεται ότι η αρχή εξυγίανσης υποχρεώνεται να λαμβάνει «δεόντως» υπόψη τις πιθανές επιπτώσεις, ενδεχόμενων μέτρων, στην εσωτερική αγορά χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, καθώς και στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα άλλων κρατών μελών και της ΕΕ στο σύνολό της.
54	Προβλέπεται ότι η αρχή εξυγίανσης, μετά από διαβούλευση με την αρμόδια αρχή, διαθέτει την εξουσία να αναστέλλει υποχρεώσεις πληρωμής ή παράδοσης που απορρέουν από οποιαδήποτε σύμβαση στην οποία είναι συμβαλλόμενο μέρος συγκεκριμένο ίδρυμα ή οντότητα, συνεκτιμώντας τις σχετικές επιπτώσεις στην εύρυθμη λειτουργία των χρηματοπιστωτικών αγορών.
55	Οριοθετείται το πεδίο εφαρμογής των εξαιρέσεων συγκεκριμένων υποχρεώσεων, κατά την αναδιάρθρωση παθητικού, από την αρχή εξυγίανσης.
56	Προς άρση αμφιβολιών, επέρχονται διορθώσεις σε παραπομπές και στο λεκτικό όρων, βάσει των οποίων καθορίζονται οι επιλέξιμες υποχρεώσεις για τις οντότητες εξυγίανσης.
57	Προβλέπεται ότι η αρχή εξυγίανσης, όταν εφαρμόζει τις εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής, επιμερίζει τις ζημίες, χωρίς άρση της δυνατότητας ευνοϊκότερης μεταχείρισης από υποχρεώσεις υποκείμενες σε αναδιάρθρωση παθητικού ιδίας τάξεως κατά τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας.
58	Στο εσωτερικό άρθρο 55 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), περί ιδρυμάτων και οντοτήτων, επέρχονται οι εξής αλλαγές: α) στο τελευταίο εδάφιο της παρ. 1 προσδιορίζεται ότι η αρχή εξυγίανσης είναι αρχή κράτους μέλους, μετά τη λέξη «μετατροπής», προστίθεται η φράση «που ασκεί η αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους», β) στο προτελευταίο εδάφιο της παρ. 2 διορθώνεται η παραπομπή στο όγδοο εδάφιο της παραγράφου.
59	Στην περ. β) της παρ. 3 του εσωτερικού άρθρου 59 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), περί συνεκτίμησης περιστάσεων για τη βιωσιμότητα ιδρύματος, οντότητας και ομίλων, αντί του διαζευκτικού «ή» για την απομείωση ή τη μετατροπή των κεφαλαιακών μέσων, τίθεται η λέξη «πλην», αφαιρούνται οι αναφορές στην «παρ. 2», προστίθενται οι λέξεις «μεμονωμένα ή σε συνδυασμό με ενέργεια εξυγίανσης», στην αναφορά της αφερεγγυότητας προστίθενται και οι οντότητες του άρθρου 1. Στην παρ. 10 του εσωτερικού άρθρου 59 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, περί αποτίμησης των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού από την αρχή εξυγίανσης, προστίθενται στο πρώτο εδάφιο και στην περ. β) οι επιλέξιμες υποχρεώσεις.
60	Στην παρ. 5 του εσωτερικού άρθρου 68 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), περί αναστολής, διορθώνονται οι παραπομπές.

61	Διευκρινίζεται η κατάταξη των απαιτήσεων κατά τη διαδικασία της ειδικής εκκαθάρισης του άρθρου 145Α του ν. 4261/2014, με διόρθωση στις παραπομπές.
62	Προβλέπονται οι εξουσιοδοτικές διατάξεις του Μέρους Γ'
63	Καθορίζονται οι καταργούμενες διατάξεις και ειδικότερα η περ. β) της παρ. 3 του άρθρου 13 του ν. 4557/2018, περί υποχρέωσης επαλήθευσης πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών.
64	Ορίζεται παρέκκλιση, με την οποία διευκρινίζεται το επιτρεπτό της νέας ρύθμισης των ίδιων οφειλών, στο πλαίσιο εφαρμογής του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών, εφόσον η αίτηση υποβάλλεται από τρίτο πρόσωπο που έχει κατά νόμο εις ολόκληρον ευθύνη γι' αυτές.
65	Προστίθεται παρ. 6 στο άρθρο 12 του ν. 4738/2020 με την οποία προβλέπεται υποχρέωση των χρηματοδοτικών φορέων να ενημερώνουν εντός συγκεκριμένης προθεσμίας την ηλεκτρονική πλατφόρμα του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών με στοιχεία που προσδιορίζουν τις οφειλές και τις καταθέσεις, και περαιτέρω προβλέπεται η δυνατότητα επιβολής προστίμου σε περίπτωση μη συμμόρφωσης, ως διασφάλιση εφαρμογής της ως άνω υποχρέωσης.
66	Με την προτεινόμενη ρύθμιση καθίσταται δυνατή η επίλυση επιμέρους ζητημάτων που άπτονται της ρύθμισης οφειλών ευάλωτων οφειλετών, προβλέποντας, αφενός τεκμήριο συναίνεσης των πιστωτών, υπό προϋποθέσεις, αφετέρου δε τη δυνατότητα ανακοπής κατά της πρότασης ρύθμισης, από τους πιστωτές.
67	Προβλέπεται για λόγους αποτελεσματικότητας της διαδικασίας υπογραφής της σύμβασης αναδιάρθρωσης, ότι αν δεν τηρηθεί η προθεσμία της παρ. 1 του άρθρου 16, τα στοιχεία οφειλών της αίτησης του οφειλέτη για την εξωδικαστική ρύθμιση των οφειλών του αντλούνται εκ νέου και η αίτηση επικαιροποιείται με τις οφειλές που ισχύουν κατά την ημερομηνία της εκ νέου άντλησης.
68	Με τις προτεινόμενες τροποποιήσεις καθίσταται αποτελεσματικότερη η διαδικασία της αναδιάρθρωσης των οφειλών με το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, με ρητή πρόβλεψη ως προς α) την έννοια του ποσού αποπληρωμής, β) την απαγόρευση της διαγραφής ασφαλιστικών εισφορών, και γ) τα πρόσωπα που καταλαμβάνουν οι έννομες συνέπειες της ρύθμισης οφειλών.
69	Διευκρινίζεται ότι το πτωχευτικό δικαστήριο προσδιορίζει την ημερομηνία παύσης των πληρωμών και αν η περιουσία ή το εισόδημα του οφειλέτη δεν επαρκούν για την κάλυψη των εξόδων της διαδικασίας, διευκολύνοντας έτσι τους οφειλέτες που δεν μπορούν να ανταπεξέλθουν στο βάρος της διαδικασίας.
70	Προβλέπεται ότι για τον χαρακτηρισμό των μικρού αντικειμένου πτωχεύσεων, απαιτείται η σωρευτική συνδρομή και των τριών (3) κριτηρίων του άρθρου 2 του ν. 4308/2014 (Α' 251). Παράλληλα, τροποποιείται η διαδικασία κλήτευσης στη συζήτηση της αίτησης πτώχευσης, ώστε αυτή να λαμβάνει χώρα εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την ημερομηνία κατάθεσης της αίτησης στη γραμματεία του δικαστηρίου, αυξάνοντας έτσι τον χρόνο προετοιμασίας για τη δίκη.
71	Προβλέπεται ότι ενδεχόμενα σφάλματα στα έγγραφα ή στον κατάλογο πιστωτών που κατατίθενται με την αίτηση πτώχευσης δεν την καθιστούν αυτομάτως απαράδεκτη, διευκολύνοντας έτσι τους οφειλέτες.

72	Καθίσταται υποχρεωτική η αναφορά στην πλήρωση των υποκειμενικών και αντικειμενικών προϋποθέσεων κήρυξης της πτώχευσης των άρθρων 76 και 77, ως στοιχείο της αιτιολογίας της απόφασης που δέχεται την αίτηση του οφειλέτη για κήρυξη πτώχευσης, προς ενίσχυση της ασφάλειας δικαίου.
73	Γίνεται ορθή παραπομπή στο άρθρο 33 του Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων (Κ.Ε.Δ.Ε., ν. 4978/2022, Α' 190), στο πρώτο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 92 του ν. 4738/2020, περί υπαγωγής στην πτωχευτική περιουσία μέρους του εισοδήματος του οφειλέτη, διορθώνοντας ένα πρακτικό λάθος που επιφέρει δυσχέρειες στην εν λόγω διαδικασία.
74	Διορθώνεται η παραπομπή με την οποία ορίζεται ότι σε περίπτωση κατάσχεσης από ενέγγυο πιστωτή, η άρση της αναστολής ισχύει μέχρι την πώληση του υπέγγυου στοιχείου μέσω πλειστηριασμού ή μέχρι την ανατροπή της κατάσχεσης.
75	Παρέχεται η δυνατότητα της από κοινού εκποίησης ακινήτων που για νομικούς ή πραγματικούς λόγους πρέπει να εκποιηθούν ως ενιαίο σύνολο, διευκολύνοντας έτσι την κρίσιμη για τη διαδικασία πτώχευσης, εκποίηση ακινήτων.
76	Τα κινητά του οφειλέτη αξίας μικρότερης από πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ, εκποιούνται ως μία ή περισσότερες ομάδες πραγμάτων, όπως προβλέπεται στα άρθρα 162 έως και 164 σύμφωνα με εκτίμηση του συνδίκου για την οποία απαιτείται η σύμφωνη γνώμη του εισηγητή.
77	Προβλέπεται ειδική ρύθμιση για την αναλογική εφαρμογή του άρθρου 31 του ν. 2778/1999 (Α' 295), καθώς και η εξαίρεση της περ. ζ) της παρ. 2 του άρθρου 15 του ν. 3091/2002 (Α' 330) στην περίπτωση του φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης του άρθρου 217 του τροποποιούμενου νόμου. Η προτεινόμενη προσθήκη αποσκοπεί στην παροχή μεγαλύτερης ευελιξίας στον φορέα μίσθωσης και επανάκτησης ακινήτων ως προς την επιλογή της καταστατικής του έδρας, ώστε να εξασφαλισθεί η μεγαλύτερη δυνατή συμμετοχή στη διαγωνιστική διαδικασία για τη σύμβαση παραχώρησης. Σημειώνεται ότι αντίστοιχες προβλέψεις ισχύουν για εταιρείες συλλογικών επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία και ανώνυμες εταιρείες επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία (ΑΕΕΑΠ).
78	Προβλέπεται η δυνατότητα άσκησης παρέμβασης του οφειλέτη κατά της αίτησης πτώχευσης μικρού αντικειμένου, το οποίο μέχρι τώρα δεν προβλεπόταν, δίνοντας έτσι ακόμα ένα μέσο άμυνας στους οφειλέτες.
79	Προβλέπεται ότι η αίτηση πτώχευσης μικρού αντικειμένου πρέπει να συνοδεύεται και από κτηματολογικό φύλλο ή πιστοποιητικό βαρών των ακινήτων του οφειλέτη. Παράλληλα, διευκρινίζεται ότι ενδεχόμενα σφάλματα στα έγγραφα ή στον κατάλογο πιστωτών που κατατίθενται με την αίτηση πτώχευσης μικρού αντικειμένου δεν καθιστούν απαράδεκτη την αίτηση, προς ένδειξη εύνοιας στον οφειλέτη.
80	Προβλέπεται ότι αντίγραφο της παρέμβασης της παρ. 2 του άρθρου 177 του ν. 4738/2020 επιδίδεται από τον παρεμβαίνοντα εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών, στα λοιπά διάδικα μέρη, προκειμένου να λάβουν γνώση. Παράλληλα, ορίζεται η εξηκονθήμερη προθεσμία κατάθεσης των προτάσεων και του συνόλου των αποδεικτικών εγγράφων ενώπιον του δικαστηρίου της παρέμβασης να αρχίζει από τη δημοσιοποίηση της αίτησης στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας.

81	Προβλέπεται να μην διορίζεται σύνδικος και να διατάσσεται από το δικαστήριο η καταχώριση του ονόματος ή της επωνυμίας του οφειλέτη στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας και όταν τα μη βεβαρυμμένα στοιχεία της περιουσίας του οφειλέτη δεν υπερβαίνουν το ποσό των ετήσιων ευλόγων δαπανών διαβίωσης ή το δωδεκαπλάσιο του ακατάσχετου, κατά την παρ. 2 του άρθρου 33 του Κ.Ε.Δ.Ε..
82	Παραλείπεται ο προσδιορισμός της ημέρας παύσης των πληρωμών από μέρους του εισηγητή, στο πλαίσιο σφράγισης της πτωχευτικής περιουσίας για τις μικρού αντικειμένου πτωχεύσεις.
83	Στο πλαίσιο της αιτιολογημένης απόφασης του εισηγητή, που εκδίδεται επί των ανακοπών για τις αναγγελίες και επαληθεύσεις των πιστώσεων στη διαδικασία πτώχευσης, προστίθεται ρητά και η κατάταξη των πιστωτών.
84	Προβλέπεται η ελεύθερη εκποίηση από τον σύνδικο, κατόπιν άδειας του εισηγητή, των πραγμάτων που υπόκεινται σε φθορά, προκειμένου να μπορέσουν να αξιοποιηθούν για τις ανάγκες της πτώχευσης.
85	Τροποποιούνται οι παραπομπές του άρθρου 185 του ν. 4738/2020, περί μη εφαρμογής ειδικότερων άρθρων στην πτωχευτική διαδικασία, προκειμένου να εξασφαλιστεί η εφαρμογή της παρ. 1 του άρθρου 133 του ως άνω νόμου, περί της υποβολής εισήγησης προς το πτωχευτικό δικαστήριο, ως προς την αποδοχή ή μη της αίτησης, για την ενίσχυση της φερεγγυότητας της διαδικασίας.
86	Προβλέπεται ότι μετά το πέρας της προθεσμίας απαλλαγής, ο εισηγητής δικαστής, κατόπιν αίτησης του πτωχού, αφού λάβει έκθεση του συνδίκου, εκδίδει πράξη με την οποία διαπιστώνει την επέλευση της απαλλαγής του πτωχού από τις οφειλές του.
87	Προβλέπεται ότι στο πτωχευτικό δικαστήριο ασκείται παραδεκτά και η προσφυγή κατά της απαλλαγής, ως προς ορισμένο χρέος, εφόσον ο προσφεύγων επικαλείται έννομο συμφέρον.
88	Προβλέπεται ότι στις οφειλές από τις οποίες απαλλάσσεται ο πτωχός περιλαμβάνονται και οι οφειλές που σχετίζονται με ποινική καταδίκη για μη καταβολή χρεών προς το Δημόσιο. Παράλληλα, προβλέπεται η απαλλαγή του αλληλεγγύως ευθυνόμενου φυσικού προσώπου και διευκρινίζεται ποια θεωρείται ύποπτη περίοδος δημιουργίας οφειλών, σύμφωνα με το άρθρο 195 του ν. 4738/2020.
89	Τροποποιείται η περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 219 του ν. 4738/2020, ώστε το αίτημα που υποβάλλει ο ευάλωτος οφειλέτης στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης να περιλαμβάνει υποχρεωτικά και τη χορήγηση συναίνεσης από μέρους του για τη διενέργεια αυτοψίας στην κύρια κατοικία του, εκ μέρους πιστοποιημένου εκτιμητή και να προβλεφθεί η απόρριψη του αιτήματος του ευάλωτου οφειλέτη, αν διαπιστωθούν παραβάσεις που δεν μπορούν κατά την κείμενη νομοθεσία να τακτοποιηθούν ή νομιμοποιηθούν. Επίσης, ορίζεται ότι το τίμημα της μεταβίβασης της κύριας κατοικίας του ευάλωτου οφειλέτη, προς τον φορέα αγοράς και επαναμίσθωσης ακινήτων, ισούται με το εβδομήντα τοις εκατό (70%) της εμπορικής αξίας του ιδιοκτησιακού δικαιώματος του οφειλέτη. Τέλος, προβλέπεται ότι ο ευάλωτος οφειλέτης μπορεί να ασκήσει το δικαίωμα επαναγοράς πριν τη συμβατική λήξη της μίσθωσης, χωρίς υποχρέωση καταβολής των υπόλοιπων μισθωμάτων.

90	Στο άρθρο 230 του ν. 4738/2020 (Α' 207) απλοποιούνται οι προϋποθέσεις διορισμού του διαχειριστή αφερεγγυότητας και εγγραφής στο μητρώο διαχειριστών αφερεγγυότητας. Ειδικότερα, απαλείφεται από προϋπόθεση η απασχόληση μέσω σύμβασης σε υποθέσεις αφερεγγυότητας. Παράλληλα, προβλέπεται ρητά η δυνατότητα υποβολής ενστάσεων, κατά της Επιτροπής Διαχείρισης Αφερεγγυότητας, για την εγγραφή στο μητρώο, ως μέσο άμυνας.
91	Αφαιρείται η δυνατότητα κατ' εξαίρεση παροχής πιστοποίησης από την Επιτροπή Διαχείρισης Αφερεγγυότητας σε πρόσωπα που δεν είχαν συμμετοχή σε πτωχεύσεις στο παρελθόν.
92	Διευρύνονται τα χρονικά περιθώρια για την άσκηση ένστασης κατά της απόφασης αποκλεισμού του ενδιαφερομένου από εξετάσεις παροχής πιστοποίησης διαχειριστή αφερεγγυότητας.
93	Τροποποιείται το άρθρο 235 του ν. 4738/2020 ώστε η υποχρέωση επιμόρφωσης των πιστοποιημένων προσώπων να είναι διαρκής και να μην περιορίζεται στο πλαίσιο ανανέωσης της πιστοποίησης των διαχειριστών αφερεγγυότητας.
94	Τροποποιείται η παρ. 7 του άρθρου 236 του ν. 4738/2020, ώστε η σύμβαση ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης να καλύπτει τον διαχειριστή αφερεγγυότητας καθ' όλη την περίοδο που ενέχεται από την άσκηση των καθηκόντων του υπό την ιδιότητά του αυτή και για κάθε υπόθεση που χειρίζεται.
95	Αντικαθίστανται οι όροι «κυρώσεις» και «κύρωση» από τους όρους «ποινές» και «ποινή» στις παρ. 1 και 2 του άρθρου 245 του ν. 4738/2020.
96	Προσδιορίζονται ειδικότερα οι προϋποθέσεις υπό τις οποίες επιβάλλεται στους διαχειριστές αφερεγγυότητας η ιδιαιτέρως επαχθής πειθαρχική ποινή της περ. ε' της παρ. 1 του άρθρου 245 του ν. 4738/2020, περί οριστικής αφαίρεσης της άδειας και διαγραφής από το σχετικό μητρώο
97	Προβλέπεται η διαγραφή των πειθαρχικών ποινών διαχειριστών αφερεγγυότητας του Κεφαλαίου Β' του Μέρους Δευτέρου του ν. 4738/2020, μετά την πάροδο καθορισμένου χρονικού διαστήματος, με σαφήνεια και ανά περίπτωση.
98	Ορίζεται ότι όλες οι αποφάσεις του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου υπόκεινται σε έφεση, προκειμένου ο καταδικασθείς να μπορέσει να αμυνθεί. Παράλληλα δε, χορηγείται η δυνατότητα άσκησης έφεσης και από τον Υπουργό Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, αντί του Υπουργού Δικαιοσύνης.
99	Ρυθμίζεται με πιο ευέλικτο τρόπο η διαδικασία αρχειοθέτησης των καταγγελιών που δεν στηρίζονται στον νόμο ή είναι προφανώς αβάσιμες στην ουσία ή ανεπίδεκτες οποιασδήποτε εκτίμησης, επισπεύδοντας έτσι τη σχετική διαδικασία.
100	Μεταβάλλεται ο τρόπος περάτωσης της προκαταρκτικής εξέτασης, με τη σύνταξη πορίσματος, ύστερα από την παροχή εξηγήσεων από το καταγγελλόμενο πρόσωπο, εξασφαλίζοντας με κάθε τρόπο την προηγούμενη ακρόασή του.
101	Ρυθμίζεται η διαδικασία της πειθαρχικής δίωξης. Ειδικότερα, όταν δεν υπάρχουν επαρκείς ενδείξεις, αυτή τίθεται στο αρχείο με συνοπτική αιτιολογία, ενισχύοντας έτσι την ταχύτητα της διαδικασίας. Επίσης, προβλέπεται ότι στο έγγραφο της πειθαρχικής δίωξης πρέπει να προσδιορίζονται επακριβώς ο τόπος, ο χρόνος και τα πραγματικά

	περιστατικά που συνιστούν το πειθαρχικό παράπτωμα και ο διωκόμενος διαχειριστής αφερεγγυότητας.
102	Το πρώτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 255 του ν. 4738/2020, περί υποβολής έφεσης κατά της επιβολής ποινής από το Πρωτοβάθμιο Πειθαρχικό Συμβούλιο, τροποποιείται, ώστε να επιτρέπεται η υποβολή έφεσης και κατά της επίπληξης, που μέχρι σήμερα δεν επιτρεπόταν.
103	Προβλέπεται η ανανέωση της πιστοποίησης των διαχειριστών αφερεγγυότητας, που έλαβαν άδεια δυνάμει του άρθρου 7 του π.δ. 133/2016, με την πάροδο τεσσάρων (4) ετών, από την ημερομηνία που ορίζεται στο πρώτο εδάφιο του άρθρου 308 του ν. 4738/2020 και κατόπιν κάθε τέσσερα (4) έτη.
104	Στο πλαίσιο του Προγράμματος Συνεισφοράς του Δημοσίου σε ευάλωτους οφειλότες, η προθεσμία υποβολής αιτήσεων, καθώς και η χορήγηση συνεισφοράς δημοσίου σε ευάλωτους οφειλότες παρατείνονται.
105	Καθορίζονται καταργούμενες διατάξεις του ν. 4738/2020.
106	Επεκτείνεται το πεδίο εφαρμογής του ν. 4649/2019, προκειμένου να καταλαμβάνει και τα προβλεπόμενα στην απόφαση επανεισαγωγής της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την ενίσχυση του προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ».
107	Στο πλαίσιο του προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ»: τροποποιούνται α) το ανώτατο συνολικό ποσό της εγγύησης, που δύναται να χορηγήσει το Ελληνικό Δημόσιο και β) η χρονική περίοδος υποβολής αιτημάτων για την παροχή της εν λόγω εγγύησης. Επιπροσθέτως, επέρχονται νομοτεχνικές βελτιώσεις ώστε να λαμβάνεται υπόψη και η απόφαση επανεισαγωγής της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.
108	Αντικαθίσταται η αναφορά στην «αρχική απόφαση» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής από την αναφορά στην «απόφαση επανεισαγωγής» ώστε αυτή μαζί με την πράξη παροχής της εγγύησης σύμφωνα με το Παράρτημα Β' του ν. 4649/2019 να καθορίζουν το ύψος της προμήθειας ασφαλείας, η οποία επιβάλλεται υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, ως εγγυητή.
109	Προσδιορίζεται η περίοδος εντός της οποίας γίνεται αποδεκτή η υποβολή αιτημάτων από τα πιστωτικά ιδρύματα για την παροχή εγγυήσεων από το Ελληνικό Δημόσιο.
110	Τροποποιείται η ελάχιστη βαθμίδα πιστοληπτικής αξιολόγησης των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, ως αποτέλεσμα της πρόσφατης αναβάθμισης της πιστοληπτικής ικανότητας της Ελλάδας.
111	Προστίθεται η αναφορά της «απόφασης επανεισαγωγής» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής στις ήδη υπάρχουσες αναφορές στις αποφάσεις - ήτοι της «αρχικής απόφασης», της «απόφασης παράτασης» - σε εφαρμογή των οποίων το Ελληνικό Δημόσιο υποκαθίσταται σε όλα τα δικαιώματα των ομολογιούχων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και έχει το δικαίωμα να εισπράξει τα καταβληθέντα στους ομολογιούχους ποσά, μαζί με τους νόμιμους τόκους και έξοδα είσπραξης από τον αποκτώντα.
112	Διορθώνονται το Παράρτημα Α του ν. 4649/2019, περί του υποδείγματος αιτήματος παροχής εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου υπέρ του αποκτώντος προς τους κατόχους ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας των τιτλοποιήσεων του ίδιου νόμου, όπως επίσης ο τίτλος του παραλήπτη του υποδείγματος αιτήματος παροχής εγγύησης

	του Ελληνικού Δημοσίου υπέρ του αποκτώντος προς τους κατόχους ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας των τιτλοποιήσεων του παρόντος νόμου. Στο Παράρτημα Β του ν. 4649/2019 περί της μεθόδου υπολογισμού του ύψους της προμήθειας για την παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου, τροποποιείται το προεξοφλητικό επιτόκιο από τέσσερα τοις εκατό (4%) σε εξίμιση τοις εκατό (6,5%) ώστε να αντικατοπτρίζει τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς, επικαιροποιείται ο Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων σε σαράντα ένα τοις εκατό (41%) καθ' όλη τη διάρκεια επανεισαγωγής του Προγράμματος, επικαιροποιείται ο πίνακας 1 με την αριθμητική βαθμολογία ανά βαθμίδα, καθώς και οι υποσημειώσεις 2, 3 και 4, προκειμένου να ευθυγραμμιστούν με τα τρέχοντα δεδομένα της αγοράς. Στο Παράρτημα Γ του ν. 4649/2019 περί του Σχεδίου Πράξης Παροχής Εγγύησης (Γ1) και του Σχεδίου Σύμβασης Εγγύησης στην ελληνική και στην αγγλική γλώσσα (Γ2), επικαιροποιείται η απόφαση και η ενότητά της σύμφωνα με την οποία καθορίζεται και καταβάλλεται η προμήθεια ασφάλειας προς τον Εγγυητή.
113	Εξαιτίας των έντονων φυσικών φαινομένων που έπληξαν τη χώρα, σχεδιάζονται συνεχώς νέα μέτρα προς ανακούφιση των πληττόμενων και για την ανάκαμψη των τοπικών οικονομιών. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα ο κρατικός προϋπολογισμός του έτους 2023 να έχει επιβαρυνθεί ήδη με δαπάνες που δεν είχαν προβλεφθεί κατά την κατάρτισή του, ενώ αναμένεται να χρηματοδοτήσει επιπρόσθετα μέτρα που θα υλοποιηθούν τους επόμενους μήνες με χρήση και των πόρων του συμπληρωματικού προϋπολογισμού του 2023 που ήδη έχει εγκριθεί. Το γεγονός αυτό επιβάλλει, κατ' εξαίρεση για το έτος 2023, όπως συνέβη και σε παλαιότερα έτη, την υπέρβαση του ανώτατου ορίου προέγκρισης ανάληψης υποχρεώσεων σε βάρος του ΠΔΕ του επόμενου έτους, ώστε να είναι δυνατή η ένταξη όλων των απρόβλεπτων νέων έργων που θα απαιτηθούν για την αντιμετώπιση των εν λόγω αναγκών. Με την προτεινόμενη διάταξη προβλέπεται ότι το ανώτατο αυτό όριο ειδικά για τον ΠΔΕ του τρέχοντος έτους μπορεί να ανέρχεται μέχρι το τριάντα οκτώ τοις εκατό (38%) των εγκεκριμένων πιστώσεων αυτού, αυξημένο κατά οκτώ τοις εκατό (8%) σε σχέση με τα ισχύοντα.
114	Προβλέπεται η έναρξη ισχύος του σχεδίου νόμου.

ΕΝΟΤΗΤΑ Δ: Έκθεση γενικών συνεπειών

18.		Οφέλη αξιολογούμενης ρύθμισης					
			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΟΦΕΛΗ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΑΜΕΣΑ	Αύξηση εσόδων					
		Μείωση δαπανών					

		Εξοικονόμηση χρόνου					
		Μεγαλύτερη αποδοτικότητα / αποτελεσματικότητα		X			
		Άλλο					
	ΕΜΜΕΣΑ	Βελτίωση παρεχόμενων υπηρεσιών		X			
		Δίκαιη μεταχείριση πολιτών					
		Αυξημένη αξιοπιστία / διαφάνεια θεσμών					
		Βελτιωμένη διαχείριση κινδύνων		X			
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

19.	Κόστος αξιολογούμενης ρύθμισης						
			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΚΟΣΤΟΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΑΡΞΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	Σχεδιασμός / προετοιμασία					
		Υποδομή / εξοπλισμός					
		Προσλήψεις / κινητικότητα					
		Ενημέρωση εκπαίδευση εμπλεκομένων					
		Άλλο					
	ΓΙΑ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ & ΑΠΟΔΟΣΗ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	Στήριξη και λειτουργία διαχείρισης					
		Διαχείριση αλλαγών κατά την εκτέλεση					
		Κόστος συμμετοχής					

		στη νέα ρύθμιση					
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

20.		Κίνδυνοι αξιολογούμενης ρύθμισης					
			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Αναγνώριση / εντοπισμός κινδύνου					
		Διαπίστωση συνεπειών κινδύνων στους στόχους					
		Σχεδιασμός αποτροπής / αντιστάθμισης κινδύνων					
		Άλλο					
	ΜΕΙΩΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Πιλοτική εφαρμογή					
		Ανάδειξη καλών πρακτικών κατά την υλοποίηση της ρύθμισης					
		Συνεχής αξιολόγηση διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων					
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Ε. Έκθεση διαβούλευσης

22.	Διαβούλευση κατά τη διάρκεια της νομοπαρασκευαστικής διαδικασίας από την έναρξη κατάρτισης της αξιολογούμενης ρύθμισης μέχρι την υπογραφή από τους συναρμόδιους Υπουργούς	
☐	Συνεργασία με άλλα υπουργεία / υπηρεσίες	
☒	Συνεργασία με κοινωνικούς φορείς / Ανεξάρτητες Αρχές	Μέρος Ε': Για τις προτεινόμενες ρυθμίσεις υπήρξε συνεργασία με τη Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και με τα πιστωτικά ιδρύματα.
☐	Διεθνής διαβούλευση	

Ε. Έκθεση διαβούλευσης

23.	Σχόλια στο πλαίσιο της διαβούλευσης μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας www.opengov.gr (ηλεκτρονική επισύναψη της έκθεσης)		
Επί των γενικών αρχών («επί της αρχής») της αξιολογούμενης ρύθμισης	Αριθμός συμμετασχόντων	Δεκατρείς (13)	
	Σχόλια που υιοθετήθηκαν	0	
	Σχόλια που δεν υιοθετήθηκαν (συμπεριλαμβανομένης επαρκούς αιτιολόγησης)	Τα σχόλια λόγω της γενικής τους φύσης (προτροπές, επιδοκιμασία, παροχή διευκρινίσεων) δεν μπορούσαν να υιοθετηθούν, καθώς δεν περιείχαν συγκεκριμένες προτάσεις.	
Επί των άρθρων της αξιολογούμενης ρύθμισης	Αριθμός συμμετασχόντων	Σαράντα δύο (42)	
	Σχόλια που υιοθετήθηκαν	Μέρος Δ': β) Κεφάλαιο Β' - Ρυθμίσεις για την πτωχευτική διαδικασία και τους ευάλωτους οφειλέτες Ένα (1) σχόλιο στο αναρτηθέν άρθρο 72, όπου διευκρινίζεται ότι παραλείψεις στα έγγραφα ή στον κατάλογο πιστωτών που κατατίθενται με την αίτηση δεν την καθιστούν απαράδεκτη.	
	Σχόλια που δεν υιοθετήθηκαν (συμπεριλαμβανομένης επαρκούς αιτιολόγησης)	α) Μέρος Β' - Ενσωμάτωση της Οδηγίας ΕΕ 2021/2167 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2021 για τους διαχειριστές πιστώσεων και τους	

		αγοραστές πιστώσεων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2014/17/ΕΕ Δύο (2) σχόλια, τα οποία αφορούσαν βελτιώσεις που επέρχονται ήδη με το σχέδιο νόμου. αα) Κεφάλαιο Β΄ - Όροι και προϋποθέσεις για την αδειοδότηση και τη λειτουργία Διαχειριστών Πιστώσεων Δύο (2) σχόλια, τα οποία αφορούσαν βελτιώσεις που επέρχονται ήδη με το σχέδιο νόμου. αβ) Κεφάλαιο Στ΄ - Διασφαλίσεις και υποχρέωση συνεργασίας Τρία (3) σχόλια, τα οποία αφορούσαν βελτιώσεις που επέρχονται ήδη με το σχέδιο νόμου. αγ) Κεφάλαιο Ζ΄ - Ρυθμίσεις για την προστασία των καταναλωτών - Τροποποίηση ν. 4438/2016 Δύο (2) σχόλια, τα οποία αφορούσαν βελτιώσεις που επέρχονται ήδη με το σχέδιο νόμου. β) Μέρος Γ΄ - Συμπληρωματικές διατάξεις για την εποπτεία της Κεφαλαιαγοράς βα) Κεφάλαιο Α΄ - Διατάξεις για τις Εταιρείες Παροχής Πιστώσεων, τα Πιστωτικά Ιδρύματα, τους Χρηματοπιστωτικούς Οργανισμούς Ένα (1) σχόλιο, το οποίο δεν αφορά το σχέδιο νόμου. ββ) Κεφάλαιο Β΄ - Ειδικότερα ζητήματα για την εξυγίανση Δύο (2) σχόλια, εκ των οποίων το ένα αφορά βελτιώσεις που ήδη επέρχονται και το δεύτερο δεν αφορά το σχέδιο νόμου. γ) Μέρος Δ΄ γα) Κεφάλαιο Α΄ - Ρυθμίσεις για τον Εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης Οφειλών Τριάντα δύο (32) σχόλια τα οποία: α) αφορούν βελτιώσεις που ήδη επέρχονται με το σχέδιο νόμου, β) δεν αφορούν το παρόν σχέδιο νόμου, και γ) αφορούν ζητήματα που αντιμετωπίζονται ήδη από την υφιστάμενη νομοθεσία. γβ) Κεφάλαιο Β΄ - Ρυθμίσεις για την πτωχευτική διαδικασία και τους ευάλωτους οφειλέτες Είκοσι δύο (22) σχόλια τα οποία: α) αφορούν βελτιώσεις που ήδη επέρχονται με το σχέδιο νόμου, β) δεν αφορούν το παρόν σχέδιο νόμου, και γ) αφορούν ζητήματα που αντιμετωπίζονται ήδη από την υφιστάμενη νομοθεσία. γγ) Κεφάλαιο Γ΄ - Ρυθμίσεις για τους Διαχειριστές Αφερεγγυότητας
--	--	---

		Δύο (2) σχόλια, που δεν αφορούν ευθέως το σχέδιο νόμου, αλλά κρατούνται για να εξεταστούν σε μελλοντικές πρωτοβουλίες. γδ) Κεφάλαιο Δ' - Τελικές διατάξεις Μέρους Δ' Ένα (1) σχόλιο, το οποίο δεν αφορά το προτεινόμενο σχέδιο νόμου. δ) Μέρος Ε' - Έναρξη ισχύος Ένα (1) σχόλιο, το οποίο επί της ουσίας έγκειται στην παροχή διευκρίνισης.
--	--	---

Επί του αναρτηθέντος σχεδίου νόμου υποβλήθηκαν ογδόντα έξι (86) σχόλια στον διαδικτυακό τόπο «<http://www.opengov.gr/minfin/?p=12092>», όπως αναλύονται στον ανωτέρω πίνακα, τα οποία έχουν ως εξής:

Άρθρο	Αρ. σχολίων	Σχόλια
1-2	15	21 Νοεμβρίου 2023, 00:40 Κίνηση «ΕΛΛΗΝΕΣ ΠΟΛΙΤΕΣ ΕΝΑΝΤΙΑ ΣΤΗΝ ΔΙΑΦΘΟΡΑ» http://www.anticorruption.gr Οι απαιτήσεις από τα «κόκκινα δάνεια» βασίζονται σε διαταγές πληρωμής που έχουν ζητήσει οι πληρεξούσιοι δικηγόροι τραπεζών, FUDS και εταιρειών είσπραξης και έγιναν δεκτές από δικαστές που «ΣΚΕΦΤΗΚΑΝ ΚΑΤΑ ΤΟΝ ΝΟΜΟ». Ωστόσο, όλοι τους γνώριζαν ή όφειλαν να γνωρίζουν ότι όλες οι απαιτήσεις των τραπεζών, διαχρονικά, περιλαμβάνουν και χρεώσεις σημαντικών ποσών που ήταν παράνομα, με αποτέλεσμα όλες οι απαιτήσεις να είναι ΜΗ ΝΟΜΙΜΕΣ, ΜΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΜΕΝΕΣ και ΜΗ ΒΕΒΑΙΕΣ, συνθήκες απαραίτητες κατά νόμο για την νόμιμη έκδοση διαταγών πληρωμής. Συνακόλουθα, οι παράνομες και τοκογλυφικές απαιτήσεις των τραπεζών δεν μπορούν να αποτελούν το αντικείμενο νομοθετημάτων από την Βουλή των Ελλήνων. Όμως, τέτοια νομοθετικά τερατουργήματα έχουν γίνει πολλές φορές και ακολουθεί και το προκείμενο συμπλήρωμα. Νόμος Κατσέλη, νόμοι για τις πωλήσεις δανείων σε FUNDS στο εξωτερικό, ο νόμος για τις πτωχεύσεις καταναλωτών, κλπ. είχαν αντικείμενο τις παράνομες, τοκογλυφικές και βουτηγμένες στο ξέπλυμα βρώμικου χρήματος τραπεζικές απαιτήσεις. Οι δικαστές κάνουν δεκτές τις (απατηλές) αιτήσεις των τραπεζών, ενώ μπορούν να μην τις κάνουν δεκτές, με βάση την πλουσιότατη αντίθετη νομολογία, ίσως διότι έτσι έχουν εκπαιδευτεί στην Εθνική Σχολή Δικαστικών Λειτουργιών όπου, δύο διδάσκοντες καθηγητές, χρόνια τώρα, κατέχουν παράλληλες κορυφαίες θέσεις στον πυρήνα παραγωγής της θεσμικής τραπεζικής δολιότητας. Έρχονται αποκαλυπτικές επίκαιρες ερωτήσεις στη Βουλή για το εκπληκτικό ασυμβίβαστο, με ονόματα και πλήρεις λεπτομέρειες, τερατούργημα που μόνο στην Ελλάδα και στην Κολομβία θα μπορούσε συμβεί. Οι παράνομες χρεώσεις προκύπτουν από τριάντα (30) δόλιες, αδιαφανείς, ιδιαίτερα έντεχνες και απόλυτα εναρμονισμένες από το σχεδόν αιωνόβιο καρτέλ των τραπεζών μεθοδεύσεις, γνωστές από το 1998 ως «τοκοτεχνάσματα», ο παράνομος χαρακτήρας των οποίων είναι επιβεβαιωμένος από περισσότερες από 2.000 αμετάκλητες δικαστικές αποφάσεις που έχουν προκύψει σε ανακοπές (άρθρ. 632 και 933 ΚΠολΔ) που χειρίστηκε η ειδικά εκπαιδευμένη ομάδα των συνεργατών-δικηγόρων εξειδικευμένης ερευνητικής ομάδας από το 1998 με επικεφαλής τον κ. Τάκη Χριστοδουλόπουλο, οικονομολόγο και πρώην ανώτατο στέλεχος τραπεζών που έκτοτε έχει στραφεί εναντίον τους. Το συνολικό ποσό των παράνομων επιβαρύνσεων σε βάρος όλων των δανειοληπτών κατά την 50ετία (1970-2020) είναι της τάξης των Ευρώ 40 δισεκατομμυρίων, το οποίο αποτελεί αμιγές έσοδο των τραπεζών από εγκληματικές ενέργειες (ξέπλυμα βρώμικου χρήματος). Το διαρκές και μη παραγραφόμενο αυτό έγκλημα έχει διαπραχθεί από τις διοικήσεις και τα στελέχη όλων των τραπεζών, τους νομικούς των συμβούλους, πληρεξούσιους δικηγόρους, τους συμβολαιογράφους που λειτούργησαν σαν υπάλληλοι πλειστηριασμών, της Τραπεζής της Ελλάδος καθώς και των δικαστών που εξέδωσαν πρόδηλα λαθεμένους αιρεορριτικές αποφάσεις σε ανακοπές και εφέσεις δανειοληπτών. Όλοι τους φέρονται να έχουν ευθύνες είτε ως αυτουργοί, είτε ως συνεργοί, σύμφωνα με τις Οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) και την απόφαση της 22-7-2009 του Υπουργού Δικαιοσύνης για το ξέπλυμα βρώμικου χρήματος. Σε εφαρμογή των Οδηγιών της ΕΕ για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας» (ΦΕΚ 166 τ.Α'), το Υπουργείο Δικαιοσύνης εξέδωσε απόφαση ειδικά για τις υποχρεώσεις των δικηγόρων και των συμβολαιογράφων. Η εξειδίκευση της απόφασης στις δύο αυτές κατηγορίες κρατικών λειτουργιών δεν είναι περιοριστική για κάθε άλλον που εμπλέκεται στην υποβοήθηση, συνεργεία, ηθική αυτοργία ή απόπειρα. Δεν τούτο, διότι, κατά την παραπάνω διατύπωση της Οδηγίας, «οι συνεργάτες σε οποιαδήποτε δραστηριότητα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες δεν πρέπει να διαφεύγουν από τη δικαιοσύνη και θα πρέπει να τιμωρούνται αυστηρά και παραδειγματικά [ΣΗΜ. (δική μας) διάβαζε και ΔΙΚΑΣΤΕΣ που κάνουν δεκτές αιτήσεις δικηγόρων τραπεζών, εκδίδουν διαταγές πληρωμής για μη νόμιμες απαιτήσεις που περιλαμβάνουν παράνομα ποσά που συνιστούν νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες αλλά και δεν εφαρμόζουν το άρθρο 38 ΚΠοινΔ, ακόμη και όταν κάνουν δεκτές τις ανακοπές των δανειοληπτών. Τα πνευματικά δικαιώματα για ΟΛΑ ΤΑ ΤΟΚΟΤΕΧΝΑΣΜΑΤΑ αλλά και για το ξέπλυμα βρώμικου χρήματος Ευρώ 40 δισεκατομμυρίων που ανακάλυψε και αποκάλυψε η έρευνα έχουν νόμιμα κατοχυρωθεί από το 1998 στο όνομα του Προέδρου κ. Τάκη Χριστοδουλόπουλου, έχουν δε ήδη αρχίσει οι ποινικές διώξεις παραβατών-δικηγόρων ενώ αναμένεται πολύ σύντομα και η σχετική παραπομπή της Ελλάδας στο Ευρωπαϊκό Δικαστήριο. Για τις παράνομες χρεώσεις των τραπεζών με τα τοκοτεχνάσματα, ο ίδιος κατέθεσε αναλυτική έγκληση στον Εισαγγελέα

	Αρείου Πάγου το έτος 1998, η οποία, μετά από προφανέστατες πολιτικές παρεμβάσεις (Κυβέρνηση ΠΑΣΟΚ), μπήκε στο αρχείο με αφελείς και προσχηματικές αιτιολογίες. Καταπατήθηκε με τρόπο βάρβαρο η ρητή επιταγή του Ν 2251/1994 περί προστασίας των καταναλωτών (Κυβέρνησης ΠΑΣΟΚ) και του άρθρου 1 που ρητά ορίζει ότι: 1. Τα δικαιώματα και τα συμφέροντα των καταναλωτών τελούν υπό την προστασία του Κράτους 2. Το Κράτος μεριμνά ιδίως για: α) την υγεία και την ασφάλεια των καταναλωτών, β) τα οικονομικά τους συμφέροντα, γ) την οργάνωσή τους σε ενώσεις καταναλωτών, δ) το δικαίωμα ακρόασής τους σε θέματα που τους αφορούν και ε) την πληροφόρηση και την επιμόρφωσή τους, ιδιαίτερα των ευπρόσβλητων ομάδων καταναλωτών σε θέματα που αφορούν στην αγορά, στον ανταγωνισμό, στον καταναλωτή, στην προστασία του φυσικού περιβάλλοντος και στην προαγωγή της βιώσιμης κατανάλωσης. Η θεωρητική «προστασία» των καταναλωτών από το Κράτος μεταλλάχθηκε σε καθημερινό διωγμό, ιδιαίτερα των δανειοληπτών όχι μόνο από το Κράτος αλλά και από το ευρύτερο «κονκλάβιο» της εγχώριας διαφθοράς, δηλαδή τα κόμματα εξουσίας, μεγάλο μέρος της Ανεξάρτητης Δικαιοσύνης που και βλέπει και αδικεί, μεγάλο μέρος των (τραπεζο)δικηγόρων, των λειτουργών της δημοσιογραφίας του θερμοκηπίου, και της Επιτροπής Ανταγωνισμού, κάτω από την εμπνευσμένη πρωταγεία των τραπεζών και του (μόνιμα) αόρατου Καρτέλ των που, όμως, και γραφεία έχει, και διεύθυνση και τηλέφωνα έχει και εκδίδει και αποκαλυπτικά ενοχοποιητικές αποφάσεις της «Εκτελεστικής της Επιτροπής» για τα τραπεζικά θέματα. Διαβάστε μία από αυτές για να δείτε το επίπεδο του imperium για το ποιος κυβερνά το τραπεζικό σύστημα σ' αυτή τη Χώρα, όπως είχε την «μεγαλοψυχία» να μας απαντήσει το 2000 με αριθμό πρωτοκόλλου 784 σε γραπτό ερώτημά μας: «Η Εκτελεστική Επιτροπή αποφασίζει την υιοθέτηση του έτους 360 ημερών για όλες τις τραπεζικές συναλλαγές από την 1-1-2001». Ομιλούν βέβαια για την Εκτελεστική Επιτροπή της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών. Τέτοιοι εκτοκισμοί δανείων ήταν απαγορευμένοι στην Ευρωπαϊκή Ένωση, κάτι που έγινε και στην Ελλάδα (ΑΠ 430/2005), μέχρι που επανήλθε με την τραπεζική σοφία του ο Άρειος Πάγος και έκρινε ότι οι εκτοκισμοί με βάση έτος 360 αντί 365 ημερών είναι απόλυτα ...νόμιμοι (ΑΠ 1395/2021 – Πρόεδρος Θεόδωρος Κανελλόπουλος, Αντιπρόεδρος ΑΠ, Αικατερίνη Κρυσταλλίδου-Εισηγήτρια, Μυραΐνη Παπαχίου, Ιωάννης Δουρουκλάκης, Γεώργιος Καλαμαρίδης, Αεροπαγίτες). Η πρώτη απόφαση κατά τραπεζής για τον λόγο αυτό χρονολογείται από τον Νοέμβριο 1998 σε βάρος της Εθνικής για Ευρώ 500.000 με μάρτυρα-πραγματογνώμονα τον κ. Τ. Χριστοδουλόπουλο. Ηδη υπάρχουν χιλιάδες άλλες αμετάκλητες που ο Άρειος Πάγος έσβησε αυθαίρετα «για το συμφέρον των τραπεζών». Σε παλαιότερη τοποθέτησή της στο θέμα αυτό, η Ευρωπαϊά Επίτροπος Δικαιοσύνης και Καταναλωτών κ. Jourena, είχε δηλώσει και τα εξής: «Η οδηγία 2008/48/ΕΚ τυποποιεί τον τρόπο υπολογισμού του συνολικού ετήσιου πραγματικού επιτοκίου. Μεταξύ άλλων, για τον υπολογισμό του εν λόγω επιτοκίου υιοθετήθηκε το πρότυπο των 365 ημερών ανά έτος (ή 366 για τα δίσεκτα έτη). Σύμφωνα με την οδηγία 2008/48/ΕΚ [άρθρο 3 στοιχείο ι)], το χρεωστικό επιτόκιο πρέπει να εκφράζεται ως ετήσιο επιτόκιο. Μολονότι αρμόδια για την επιβολή των εθνικών διατάξεων που μεταφέρουν οδηγίες της ΕΕ είναι τα κράτη μέλη, η Επιτροπή μπορεί να αποφασίσει να κινηθεί διαδικασία που προηγείται της διαδικασίας επί παραβάσει εάν περιέλθουν σε γνώση της επαρκή πραγματικά στοιχεία που δείχνουν διαρθρωτική έλλειψη εφαρμογής ή πλημμελή εφαρμογή των κανόνων της ΕΕ από τις εθνικές αρχές ενός συγκεκριμένου κράτους μέλους». Ηδη προσφύγαμε στην Επιτροπή για να διορθωθεί η πρόδηλα σκόπιμα λανθασμένη κρίση του Αρείου Πάγου (Τμήμα Α2 – 1385/2012), πριν οδηγήσει στην επιχειρηματική καταστροφή 8 Ελληνικές οικογένειες δανειοληπτών και εγγυητών, πελατών της ιστορικής Αγροτικής Τράπεζας, που είχαν δικαιωθεί πρωτόδικα και κατ' έφεση αλλά τώρα αντιμετωπίζουν ανατροπή που αποτελεί δικαστικό παράδοξο ενώ, κατά την επαναληπτική εκδίκαση της έφεσης, το δικαστήριο «δεν αντιλήφθηκε» την αναλυτική περιγραφή και τον προσδιορισμό του υπαρκτού ξεπλύματος βρώμικου χρήματος, στο κείμενο 21 συνεχών σελίδων (64 – 84) καθώς και το αίτημα εφαρμογής όσων προβλέπονται από το άρθρο 38 ΚΠοινΔ που το Δικαστήριο επίσης αγνόησε. Ο διαχρονικός δόλος των τραπεζών, σε συνδυασμό με την φιλότιμη αδιαφορία του νομικού κόσμου, δικηγόρων και δικαστών, εξασφαλίζουν την άθλια κακοποίηση, μέχρις εξόντωσης, των δανειοληπτών που βρίσκονται αντιμέτωποι με ακραίες συνθήκες σουλτανισμού οθωμανικής τύπου. Η ερευνητική ομάδα έχει πραγματοποιήσει χιλιάδες πραγματογνωμοσύνες επαναπροσδιορισμού της νόμιμης οφειλής έναντι αντιστοιχων τραπεζικών απαιτήσεων. Σε τυχαίο δείγμα τριάντα (30) πιστώσεων όλων των κατηγοριών και όλων των τραπεζών, προέκυψαν τα εξής ευρήματα (ποσά σε Ευρώ) που είναι ενδεικτικά για το σύνολο: <table><tr><td>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ</td><td>ΤΡΑΠΕΖΩΝ</td><td>5.096.700</td></tr><tr><td>NOMIMH</td><td>ΟΦΕΙΛΗ</td><td>ΚΑΤΑ</td><td>ΤΟΝ</td><td>ΕΛΕΓΧΟ</td><td>3.262.900</td></tr><tr><td>ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ</td><td>ΧΡΕΩΣΕΙΣ</td><td>1.821.800</td></tr><tr><td>ΠΟΣΟΣΤΟ</td><td>ΠΑΡΑΝΟΜΩΝ</td><td>ΧΡΕΩΣΕΩΝ</td><td>55,8%</td></tr></table> Τα ευρήματα της 25ετούς έρευνας της ομάδας επί της πολύπλοκης παρανομίας του πολύπαθου τραπεζικού συστήματος στην Ελλάδα είναι πολλά και πολύ σημαντικά και αναδεικνύουν ότι, εκτός των χρημάτων των δανειοληπτών που λεηλάτησαν με αρπαχτικές συμπεριφορές που παραπέμπουν στους παλαιότερους αιώνες της πειρατείας, εφάρμοσαν βάρβαρες και ανθρωποφάγες μεθόδους, που ξεπερνούν και αυτές ακόμα των Ναζιστικών στρατευμάτων στην Ελλάδα τον καιρό της Γερμανικής κατοχής, απέναντι σε ένα Λαό που, 200 χρόνια τώρα, προσπαθεί με ιδρώτα και αίμα να σταθεί όρθιος και αξιοπρεπής μέσα στην ίδια του τη Χώρα. Σίγουρα, η ζημιά στο Ελληνικό Έθνος από τις αντεθνικές και πολύπλευρα καταστροφικές πρακτικές των τραπεζών διαχρονικά είναι πολύ μεγαλύτερες από αυτές της Γερμανικής κατοχής. Αλλά, και σίγουρα, για όλους εμάς που αριθμούμε περισσότερο από μισό αιώνα θητείας εντός αλλά και απέναντι των τραπεζών και γνωρίζουμε άριστα τον κλάδο, το μέλλον των τραπεζών στην Ελλάδα δεν είναι απλά δυσόιωνα αλλά κυριολεκτικά ανύπαρκτο, όπως τις ξέρουμε σήμερα. Γιατί είναι και εθνικά, και οικονομικά, και αναπτυξιακά, και κοινωνικά και ηθικά πτωχευμένες. Και εμείς που τις ξέρουμε πάρα πολύ καλά, αρνούμαστε να τις αποκαλούμε «τράπεζες». Για εμάς είναι «οριστικά πτωχευμένα υποθηκοδανειστήρια...». Ο Θεός αγαπά την Ελλάδα και μεριμνά γι' αυτήν. Ωστόσο, η εθνική μας ανθρωποφαγία έχει ξεπεράσει κάθε όριο βαρβαρότητας. Πρέπει να είναι κανείς ψυχικά πολύ άρρωστος να αρπάζει τα λεφτά, την κατοικία και την αξιοπρέπεια Ελλήνων, προκειμένου να απολαμβάνει πολυτελείς επαύλεις, κότερα και καταθέσεις στην Ελβετία. Και να χρησιμοποιεί				ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΤΡΑΠΕΖΩΝ	5.096.700	NOMIMH	ΟΦΕΙΛΗ	ΚΑΤΑ	ΤΟΝ	ΕΛΕΓΧΟ	3.262.900	ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ	ΧΡΕΩΣΕΙΣ	1.821.800	ΠΟΣΟΣΤΟ	ΠΑΡΑΝΟΜΩΝ	ΧΡΕΩΣΕΩΝ	55,8%
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΤΡΑΠΕΖΩΝ	5.096.700																		
NOMIMH	ΟΦΕΙΛΗ	ΚΑΤΑ	ΤΟΝ	ΕΛΕΓΧΟ	3.262.900															
ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ	ΧΡΕΩΣΕΙΣ	1.821.800																		
ΠΟΣΟΣΤΟ	ΠΑΡΑΝΟΜΩΝ	ΧΡΕΩΣΕΩΝ	55,8%																	

	αισchrές συμβάσεις, γεμάτες με δόλια τοκοτεχνάσματα και ελεεινούς καταχρηστικούς όρους που έχουν σχεδιάσει και εφαρμόζουν καλοπληρωμένα άθλια νομικά μυαλά για να τινάζουν -για το καλό μας- τα μυαλά ανυποψίαστων συμπατριωτών μας. Δεν έγινε γι' αυτό η Επανάσταση του 1821 ούτε τέτοια αθλιότητα είναι ανεκτή από τον Ελληνικό Λαό. Για εμάς που γνωρίζουμε άριστα το τραπεζικό σύστημα και μπορούμε να εντοπίζουμε το ξέπλυμα βρώμικου χρήματος που ενυπάρχει σε κάθε απαίτηση τραπεζής, τα πράγματα είναι πολύ απλά: Όλοι όσοι χρωστούν σε τράπεζες, FUNDS και εταιρείες διαχείρισης δανείων και πιστώσεων, μπορούν να αξιοποιήσουν την πραγματικότητα ότι έχουν πέσει θύματα παρανόμων πράξεων (απάτες, εκβιάσεις, τοκογλυφίας, ξεπλύματος βρώμικου χρήματος) από τις τράπεζες και τους συνεργούς τους, τις υπαρκτές ειδικές γνώσεις που προέκυψαν από τις έρευνές μας από το 1998 και να αποκρούσουν τις τράπεζες με νομική αντεπίθεση και στο ποινικό και στο αστικό πεδίο, να διεκδικήσουν αποζημιώσεις μεγαλύτερες των οφειλών τους ή να συμψηφίσουν αυτές, σε πλήρη απαλλαγή τους και χωρίς να χάσουν το σπίτι τους. ΠΡΟΤΕΙΝΟΥΜΕ: 1. Την καθιέρωση ρητής υποχρέωσης οποιουδήποτε ζητά την έκδοση διαταγής πληρωμής για τραπεζικό χρέος ή συζητεί εκδίκαση ή έφεση κατά ανακοπής ή οποιασδήποτε πράξης αναγκαστικής εκτέλεσης ή/και ασφαλιστικών μέτρων να δηλώνει και να βεβαιώνει υπεύθυνα ότι: – η επίδικη απαίτηση δεν περιλαμβάνει κανένα παράνομο ποσό αλλά είναι απόλυτα νόμιμη, εκκαθαρισμένη και βεβαία – Για την περίπτωση που η προηγούμενη δήλωση/βεβαίωση δεν είναι αληθής, να συνολογεί ποινική ρήτρα υπέρ των οφειλετών/εγγυητών ίση με το ποσό της απαίτησης προς άμεσο και πλήρη συμψηφισμό και – ότι δεσμεύεται να άρει όλα τα βάρη που έχουν εγγραφεί σε ασφάλεια της πίστωσης, με δικές του δαπάνες εντός τριμήνου. 2. Σε περίπτωση κατάπτωσης της παραπάνω ποινικής ρήτρας και συμψηφιστικής εξόφλησης του συνόλου της οφειλής, οι οφειλέτες και οι εγγυητές θα παραιτούνται από όλες τις ποινικές διώξεις και αστικές διεκδικήσεις αποζημιώσεων για όλους τους υπαίτιους και συνεργούς για όλα τα ποινικά αδικήματα, συμπεριλαμβανομένης και της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. 3. Την υποχρέωση της Τράπεζας της Ελλάδος να προχωρεί άμεσα σε ανακλήσεις αδειών λειτουργίας τραπεζών, FUNDS και εταιρειών διαχείρισης δανείων και πιστώσεων με την πρώτη βάσιμη καταγγελία για εμφάνιση απαίτησης που περιλαμβάνει παράνομη επιβάρυνση του οφειλέτη/εγγυητή από οποιαδήποτε αιτία και ποσό. Ο εποπτικός ρόλος της Τραπεζής της Ελλάδος δεν είναι διακοσμητικός αλλά ουσιαστικός και ότι ήδη υπάρχουν τεράστιες ευθύνες της. Ηδη δρομολογείται αίτημα δραστηρικής διορθωτικής παρέμβασης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τραπεζής για το σύνολο των παρανομιών των τραπεζών, μαζί με την αναζήτηση ποινικών ευθυνών προς πάσα κατεύθυνση. Όταν το Κράτος, η «Ανεξάρτητη» Δικαιοσύνη, οι Ανεξάρτητες Αρχές, η Τράπεζα της Ελλάδος, η Επιτροπή Ανταγωνισμού και κάθε άλλη Αρχή δεν λειτουργούν νόμιμα, με επάρκεια και υπέρ του Δημοσίου συμφέροντος, τότε νομιμοποιούνται να παρεμβαίνουν οι Πολίτες. ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Το παρόν κείμενο που γράφτηκε σαν συμβολή μας στην δημόσια διαβούλευση της 8-11-2023 για το σχέδιο νόμου «Δάνεια, ανταγωνισμός, προστασία των ευάλωτων» – Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 22021/2167. Κρίναμε σκόπιμο να συμπεριλάβουμε μια αιτιολογική εισαγωγή για να γίνουν κατανοητές οι προτάσεις μας. Το παρόν κείμενο θα διατεθεί για την ενημέρωση των βουλευτών όλων των κομμάτων και τρίτων που έχουν εμπλοκή ή σχέση με το θέμα και τα προβλήματα των δανειοληπτών.
	21 Νοεμβρίου 2023, 00:37 Κίνηση «ΕΛΛΗΝΕΣ ΠΟΛΙΤΕΣ ΕΝΑΝΤΙΑ ΣΤΗΝ ΔΙΑΦΘΟΡΑ» http://www anticorruption.gr Οι απαιτήσεις από τα «κόκκινα δάνεια» βασίζονται σε διαταγές πληρωμής που έχουν ζητήσει οι πληρεξούσιοι δικηγόροι τραπεζών, FUNDS και εταιρειών είσπραξης και έγιναν δεκτές από δικαστές που «ΣΚΕΦΤΗΚΑΝ ΚΑΤΑ ΤΟΝ ΝΟΜΟ». Ωστόσο, όλοι τους γνώριζαν ή όφειλαν να γνωρίζουν ότι όλες οι απαιτήσεις των τραπεζών, διαχρονικά, περιλαμβάνουν και χρεώσεις σημαντικών ποσών που ήταν παράνομα, με αποτέλεσμα όλες οι απαιτήσεις να είναι ΜΗ ΝΟΜΙΜΕΣ, ΜΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΜΕΝΕΣ και ΜΗ ΒΕΒΑΙΕΣ, συνθήκες απαραίτητες κατά νόμο για την νόμιμη έκδοση διαταγών πληρωμής. Συνακόλουθα, οι παράνομες και τοκογλυφικές απαιτήσεις των τραπεζών δεν μπορούν να αποτελούν το αντικείμενο νομοθετημάτων από την Βουλή των Ελλήνων. Όμως, τέτοια νομοθετικά τερατουργήματα έχουν γίνει πολλές φορές και ακολουθεί και το προκείμενο συμπλήρωμα. Νόμος Κατσέλη, νόμοι για τις πωλήσεις δανείων σε FUNDS στο εξωτερικό, ο νόμος για τις πτωχεύσεις καταναλωτών, κλπ. είχαν αντικείμενο τις παράνομες, τοκογλυφικές και βουτηγμένες στο ξέπλυμα βρώμικου χρήματος τραπεζικές απαιτήσεις. Οι δικαστές κάνουν δεκτές τις (απατηλές) αιτήσεις των τραπεζών, ενώ μπορούν να μην τις κάνουν δεκτές, με βάση την πλουσιότερη αντίθετη νομολογία, ίσως ιδίως έτσι έχουν εκπαιδευτεί στην Εθνική Σχολή Δικαστικών Λειτουργών όπου, δύο διδάσκοντες καθηγητές, χρόνια τώρα, κατέχουν παράλληλες κορυφαίες θέσεις στον πυρήνα παραγωγής της θεσμικής τραπεζικής δολότητας. Ερχονται αποκαλυπτικές επίκαιρες ερωτήσεις στη Βουλή για το εκπληκτικό ασυμβίβαστο, με ονόματα και πλήρεις λεπτομέρειες, τερατούργημα που μόνο στην Ελλάδα και στην Κολομβία θα μπορούσε συμβεί. Οι παράνομες χρεώσεις προκύπτουν από τριάντα (30) δόλιες, αδιαφανείς, ιδιαίτερα έντεχνες και απόλυτα εναρμονισμένες από το σχεδόν αιωνόβιο καρτέλ των τραπεζών μεθοδεύσεις, γνωστές από το 1998 ως «τοκοτεχνάσματα», ο παράνομος χαρακτήρας των οποίων είναι επιβεβαιωμένος από περισσότερες από 2.000 αμετάκλητες δικαστικές αποφάσεις που έχουν προκύψει σε ανακοπές (άρθρ. 632 και 933 ΚΠολΔ) που χειρίστηκε η ειδικά εκπαιδευμένη ομάδα των συνεργατών-δικηγόρων εξειδικευμένης ερευνητικής ομάδας από το 1998 με επικεφαλής τον κ. Τάκη Χριστοδουλόπουλο, οικονομολόγο και πρώην ανώτατο στέλεχος τραπεζών που έκτοτε έχει στραφεί εναντίον τους. Το συνολικό ποσό των παράνομων επιβαρύνσεων σε βάρος όλων των δανειοληπτών κατά την 50ετία (1970-2020) είναι της τάξης των Ευρώ 40 δισεκατομμυρίων, το οποίο αποτελεί αμγές έσοδο των τραπεζών από εγκληματικές ενέργειες (ξέπλυμα βρώμικου χρήματος). Το διαρκές και μη

	παραγραφόμενο αυτό έγκλημα έχει διαπραχθεί από τις διοικήσεις και τα στελέχη όλων των τραπεζών, τους νομικούς των συμβούλων, πληρεξούσιους δικηγόρους, τους συμβολαιογράφους που λειτούργησαν σαν υπάλληλοι πλειστηριασμών, της Τραπεζής της Ελλάδος καθώς και των δικαστών που εξέδωσαν πρόδηλα λαθεμένες απορριπτικές αποφάσεις σε ανακοπές και εφέσεις δανειοληπτών. Όλοι τους φέρονται να έχουν ευθύνες είτε ως αυτοурγοί, είτε ως συνεργοί, σύμφωνα με τις Οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) και την απόφαση της 22-7-2009 του Υπουργού Δικαιοσύνης για το ξέπλυμα βρώμικου χρήματος. Σε εφαρμογή των Οδηγιών της ΕΕ για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας» (ΦΕΚ 166 τ.Α'), το Υπουργείο Δικαιοσύνης εξέδωσε απόφαση ειδικά για τις υποχρεώσεις των δικηγόρων και των συμβολαιογράφων. Η εξειδίκευση της απόφασης στις δύο αυτές κατηγορίες κρατικών λειτουργιών δεν είναι περιοριστική για κάθε άλλον που εμπλέκεται στην υποβοήθηση, συνεργεία, ηθική αυτοурγία ή απόπειρα. Και τούτο, διότι, κατά την παραπάνω διατύπωση της Οδηγίας, «οι συνεργάτες σε οποιαδήποτε δραστηριότητα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες δεν πρέπει να διαφεύγουν από τη δικαιοσύνη και θα πρέπει να τιμωρούνται αυστηρά και παραδειγματικά [ΣΗΜ. (δική μας) διάβαζε και ΔΙΚΑΣΤΕΣ που κάνουν δεκτές αιτήσεις δικηγόρων τραπεζών, εκδίδουν διαταγές πληρωμής για μη νόμιμες απαιτήσεις που περιλαμβάνουν παράνομα ποσά που συνιστούν νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες αλλά και δεν εφαρμόζουν το άρθρο 38 ΚΠοινΔ, ακόμη και όταν κάνουν δεκτές τις ανακοπές των δανειοληπτών. Τα πνευματικά δικαιώματα για ΟΛΑ ΤΑ ΤΟΚΟΤΕΧΝΑΣΜΑΤΑ αλλά και για το ξέπλυμα βρώμικου χρήματος Ευρώ 40 δισεκατομμυρίων που ανακάλυψε και αποκάλυψε η έρευνα έχουν νόμιμα κατοχυρωθεί από το 1998 στο όνομα του Προέδρου κ. Τάκη Χριστοδουλόπουλου, έχουν δε ήδη αρχίσει οι ποινικές διώξεις παραβατών-δικηγόρων ενώ αναμένεται πολύ σύντομα και η σχετική παραπομπή της Ελλάδας στο Ευρωπαϊκό Δικαστήριο. Για τις παράνομες χρεώσεις των τραπεζών με τα τοκοτεχνάσματα, ο ίδιος κατέθεσε αναλυτική έγκληση στον Εισαγγελέα Αρείου Πάγου το έτος 1998, η οποία, μετά από προφανέστερες πολιτικές παρεμβάσεις (Κυβέρνηση ΠΑΣΟΚ), μπήκε στο αρχείο με αφελείς και προσχηματικές αιτιολογίες. Καταπατήθηκε με τρόπο βάρβαρο η ρητή επιταγή του Ν 2251/1994 περί προστασίας των καταναλωτών (Κυβέρνησης ΠΑΣΟΚ) και του άρθρου 1 που ρητά ορίζει ότι: 1. Τα δικαιώματα και τα συμφέροντα των καταναλωτών τελούν υπό την προστασία του Κράτους 2. Το Κράτος μεριμνά ιδίως για: α) την υγεία και την ασφάλεια των καταναλωτών, β) τα οικονομικά τους συμφέροντα, γ) την οργάνωσή τους σε ενώσεις, καταναλωτών, δ) το δικαίωμα ακρόασής τους σε θέματα που τους αφορούν και ε) την πληροφόρηση και την επιμόρφωσή τους, ιδιαίτερα των ευπρόσβλητων ομάδων καταναλωτών σε θέματα που αφορούν στην αγορά, στον ανταγωνισμό, στον καταναλωτή, στην προστασία του φυσικού περιβάλλοντος και στην προαγωγή της βιώσιμης κατανάλωσης. Η θεωρητική «προστασία» των καταναλωτών από το Κράτος μεταλλάχθηκε σε καθημερινό διωγμό, ιδιαίτερα των δανειοληπτών όχι μόνο από το Κράτος αλλά και από το ευρύτερο «κονκλάβιο» της εγχώριας διαφθοράς, δηλαδή τα κόμματα εξουσίας, μεγάλο μέρος της Ανεξάρτητης Δικαιοσύνης που και βλέπει και αδικεί, μεγάλο μέρος των (τραπεζο)δικηγόρων, των λειτουργιών της δημοσιογραφίας του θερμοκηπίου, και της Επιτροπής Ανταγωνισμού, κάτω από την εμπνευσμένη πρυτανεία των τραπεζών και του (μόνιμα) αόρατου Καρτέλ των που, όμως, και γραφεία έχει, και διεύθυνση και τηλέφωνα έχει και εκδίδει και αποκαλυπτικά ενοχοποιητικές αποφάσεις της «Εκτελεστικής της Επιτροπής» για τα τραπεζικά θέματα. Διαβάστε μία από αυτές για να δείτε το επίπεδο του imperium για το ποιος κυβερνά το τραπεζικό σύστημα σ' αυτή τη Χώρα, όπως είχε την «μεγαλοψυχία» να μας απαντήσει το 2000 με αριθμό πρωτοκόλλου 784 σε γραπτό ερώτημά μας: «Η Εκτελεστική Επιτροπή αποφασίζει την υιοθέτηση του έτους 360 ημερών για όλες τις τραπεζικές συναλλαγές από την 1-1-2001». Ομολούν βέβαια για την Εκτελεστική Επιτροπή της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών. Τέτοιοι εκτοκισμοί δανείων ήταν απαγορευμένοι στην Ευρωπαϊκή Ένωση, κάτι που έγινε και στην Ελλάδα (ΑΠ 430/2005), μέχρι που επανήλθε με την τραπεζική σοφία του ο Άρειος Πάγος και έκρινε ότι οι εκτοκισμοί με βάση έτος 360 αντί 365 ημερών είναι απόλυτα ...νόμιμοι (ΑΠ 1395/2021 – Πρόεδρος Θεόδωρος Κανελλόπουλος, Αντιπρόεδρος ΑΠ, Αικατερίνη Κρυσταλλίδου-Εισηγήτρια, Μυροσίνη Παπαχίου, Ιωάννης Δουρουκλάκης, Γεώργιος Καλαμαρίδης, Αεροπαγίτες). Η πρώτη απόφαση κατά τραπεζής για τον λόγο αυτό χρονολογείται από τον Νοέμβριο 1998 σε βάρος της Εθνικής για Ευρώ 500.000 με μάρτυρα-πραγματογνώμονα τον κ. Τ. Χριστοδουλόπουλο. Ηδη υπάρχουν χιλιάδες άλλες αμετάκλητες που ο Άρειος Πάγος έσβησε αυθαίρετα «για το συμφέρον των τραπεζών». Σε παλαιότερη τοποθέτησή της στο θέμα αυτό, η Ευρωπαϊκή Επίτροπος Δικαιοσύνης και Καταναλωτών κ. Jourena, είχε δηλώσει και τα εξής: «Η οδηγία 2008/48/ΕΚ τυποποιεί τον τρόπο υπολογισμού του συνολικού ετήσιου πραγματικού επιτοκίου. Μεταξύ άλλων, για τον υπολογισμό του εν λόγω επιτοκίου υιοθετήθηκε το πρότυπο των 365 ημερών ανά έτος (ή 366 για τα δίσεκτα έτη). Σύμφωνα με την οδηγία 2008/48/ΕΚ [άρθρο 3 στοιχείο ι)], το χρεωστικό επιτόκιο πρέπει να εκφράζεται ως ετήσιο επιτόκιο. Μολονότι αρμόδια για την επιβολή των εθνικών διατάξεων που μεταφέρουν οδηγίες της ΕΕ είναι τα κράτη μέλη, η Επιτροπή μπορεί να αποφασίσει να κινήσει διαδικασία που προηγείται της διαδικασίας επί παραβάσει εάν περιέλθουν σε γνώση της επαρκή πραγματικά στοιχεία που δείχνουν διαρθρωτική έλλειψη εφαρμογής ή πλημμελή εφαρμογή των κανόνων της ΕΕ από τις εθνικές αρχές ενός συγκεκριμένου κράτους μέλους». Ηδη προσφύγαμε στην Επιτροπή για να διορθωθεί η πρόδηλα σκόπιμα λανθασμένη κρίση του Αρείου Πάγου (Τμήμα Α2 – 1385/2012), πριν οδηγήσει στην επιχειρηματική καταστροφή 8 Ελληνικές οικογένειες δανειοληπτών και εγγυητών, πελατών της ιστορικής Αγροτικής Τράπεζας, που είχαν δικαιωθεί πρωτόδικα και κατ' έφεση αλλά τώρα αντιμετωπίζουν ανατροπή που αποτελεί δικαστικό παράδοξο ενώ, κατά την επαναληπτική εκδίκαση της έφεσης, το δικαστήριο «δεν αντιλήφθηκε» την αναλυτική περιγραφή και τον προσδιορισμό του υπαρκτού ξεπλύματος βρώμικου χρήματος, στο κείμενο 21 συνεχών σελίδων (64 – 84) καθώς και το αίτημα εφαρμογής όσων προβλέπονται από το άρθρο 38 ΚΠοινΔ που το Δικαστήριο επίσης αγνόησε. Ο διαχρονικός δόλος των τραπεζών, σε συνδυασμό με την φιλότιμη αδιαφορία του νομικού κόσμου, δικηγόρων και δικαστών, εξασφαλίζουν την άθλια κακοποίηση, μέχρις εξόντωσης, των δανειοληπτών που βρίσκονται αντιμέτωποι με ακραίες συνθήκες σουλτανισμού οθωμανικής τύπου. Η ερευνητική ομάδα έχει πραγματοποιήσει χιλιάδες πραγματογνωμοσύνες επαναπροσδιορισμού της νόμιμης οφειλής έναντι αντίστοιχων τραπεζικών απαιτήσεων. Σε τυχαίο δείγμα τριάντα (30) πιστώσεων όλων των κατηγοριών και όλων των τραπεζών,
--	--

	προέκυψαν τα εξής ευρήματα (ποσά σε Ευρώ) που είναι ενδεικτικά για το σύνολο: ΤΡΑΠΕΖΩΝ 5.096.700 NOMIMH ΟΦΕΙΛΗ ΚΑΤΑ ΤΟΝ ΕΛΕΓΧΟ 3.262.900 ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΧΡΕΩΣΕΙΣ 1.821.800 ΠΟΣΟΣΤΟ ΠΑΡΑΝΟΜΩΝ ΧΡΕΩΣΕΩΝ 55,8% Τα ευρήματα της 25ετούς έρευνας της ομάδας επί της πολύπλοκης παρανομίας του πολύπαθου τραπεζικού συστήματος στην Ελλάδα είναι πολλά και πολύ σημαντικά και αναδεικνύουν ότι, εκτός των χρημάτων των δανειοληπτών που λεηλάτησαν με αρπαχτικές συμπεριφορές που παραπέμπουν στους παλαιότερους αιώνες της πειρατείας, εφάρμοσαν βάρβαρες και ανθρωποφάγες μεθόδους, που ξεπερνούν και αυτές ακόμα των Ναζιστικών στρατευμάτων στην Ελλάδα τον καιρό της Γερμανικής κατοχής, απέναντι σε ένα Λαό που, 200 χρόνια τώρα, προσπαθεί με ιδρώτα και αίμα να σταθεί όρθιος και αξιοπρεπής μέσα στην ίδια του τη Χώρα. Σίγουρα, η ζημιά στο Ελληνικό Έθνος από τις αντεθνικές και πολύπλευρα καταστροφικές πρακτικές των τραπεζών διαχρονικά είναι πολύ μεγαλύτερες από αυτές της Γερμανικής κατοχής. Αλλά, και σίγουρα, για όλους εμάς που αριθμούμε περισσότερο από μισό αιώνα θητείας εντός αλλά και απέναντι των τραπεζών και γνωρίζουμε άριστα τον κλάδο, το μέλλον των τραπεζών στην Ελλάδα δεν είναι απλά δυσοίωνα αλλά κυριολεκτικά ανύπαρκτο, όπως τις ξέρουμε σήμερα. Γιατί είναι και εθνικά, και οικονομικά, και αναπτυξιακά, και κοινωνικά και ηθικά πτωχευμένες. Και εμείς που τις ξέρουμε πάρα πολύ καλά, αρνούμαστε να τις αποκαλούμε «τράπεζες». Για εμάς είναι «οριστικά πτωχευμένα υποθηκοδανειστήρια...». Ο Θεός αγαπά την Ελλάδα και μερμνά γι' αυτήν. Ωστόσο, η εθνική μας ανθρωποφαγία έχει ξεπεράσει κάθε όριο βαρβαρότητας. Πρέπει να είναι κανείς ψυχικά πολύ άρρωστος να αρπάζει τα λεφτά, την κατοικία και την αξιοπρέπεια Ελλήνων, προκειμένου να απολαμβάνει πολυτελείς επαύλεις, κότερα και καταθέσεις στην Ελβετία. Και να χρησιμοποιεί αισχρές συμβάσεις, γεμάτες με δόλια τοκοτεχνάσματα και ελεεινούς καταχρηστικούς όρους που έχουν σχεδιάσει και εφαρμόζουν καλοπληρωμένα άθλια νομικά μυαλά για να τινάζουν -για το καλό μας- τα μυαλά ανυποψίαστων συμπατριωτών μας. Δεν έγινε γι' αυτό η Επανάσταση του 1821 ούτε τέτοια αθλιότητα είναι ανεκτή από τον Ελληνικό Λαό. Για εμάς που γνωρίζουμε άριστα το τραπεζικό σύστημα και μπορούμε να εντοπίζουμε το ξέπλυμα βρώμικου χρήματος που ενυπάρχει σε κάθε απαίτηση τραπεζής, τα πράγματα είναι πολύ απλά: Όλοι όσοι χρωστούν σε τράπεζες, FUNDS και εταιρείες διαχείρισης δανείων και πιστώσεων, μπορούν να αξιοποιήσουν την πραγματικότητα ότι έχουν πέσει θύματα παρανόμων πράξεων (απάτες, εκβιάσεις, τοκογλυφίας, ξεπλύματος βρώμικου χρήματος) από τις τράπεζες και τους συνεργούς τους, τις υπαρκτές ειδικές γνώσεις που προέκυψαν από τις έρευνές μας από το 1998 και να αποκρούσουν τις τράπεζες με νομική αντιμετώπιση και στο ποινικό και στο αστικό πεδίο, να διεκδικήσουν αποζημιώσεις μεγαλύτερες των οφειλών τους ή να συμψηφίσουν αυτές, σε πλήρη απαλλαγή τους και χωρίς να χάσουν το σπίτι τους. ΠΡΟΤΕΙΝΟΥΜΕ: 1. Την καθιέρωση ρητής υποχρέωσης οποιουδήποτε ζητά την έκδοση διαταγής πληρωμής για τραπεζικό χρέος ή συζητεί εκδίκαση ή έφεση κατά ανακοπής ή οποιασδήποτε πράξης αναγκαστικής εκτέλεσης ή/και ασφαλιστικών μέτρων να δηλώνει και να βεβαιώνει υπεύθυνα ότι: – η επίδικη απαίτηση δεν περιλαμβάνει κανένα παράνομο ποσό αλλά είναι απόλυτα νόμιμη, εκκαθαρισμένη και βεβαία – Για την περίπτωση που η προηγούμενη δήλωση/βεβαίωση δεν είναι αληθής, να συνολογοει ποινική ρήτρα υπέρ των οφειλετών/εγγυητών ίση με το ποσό της απαίτησης προς άμεσο και πλήρη συμψηφισμό και – ότι δεσμεύεται να άρει όλα τα βάρη που έχουν εγγραφεί σε ασφάλεια της πίστωσης, με δικές του δαπάνες εντός τριμήνου. 2. Σε περίπτωση κατάπτωσης της παραπάνω ποινικής ρήτρας και συμψηφιστικής εξόφλησης του συνόλου της οφειλής, οι οφειλέτες και οι εγγυητές θα παραιτούνται από όλες τις ποινικές διώξεις και αστικές διεκδικήσεις αποζημιώσεων για όλους τους υπαίτιους και συνεργούς για όλα τα ποινικά αδικήματα, συμπεριλαμβανομένης και της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. 3. Την υποχρέωση της Τράπεζας της Ελλάδος να προχωρεί άμεσα σε ανακλήσεις αδειών λειτουργίας τραπεζών, FUNDS και εταιρειών διαχείρισης δανείων και πιστώσεων με την πρώτη βάσιμη καταγγελία για εμφάνιση απαίτησης που περιλαμβάνει παράνομη επιβάρυνση του οφειλέτη/εγγυητή από οποιαδήποτε αιτία και ποσό. Ο εποπτικός ρόλος της Τραπεζής της Ελλάδος δεν είναι διακοσμητικός αλλά ουσιαστικός και ότι ήδη υπάρχουν τεράστιες ευθύνες της. Ήδη δρομολογείται αίτημα δραστηρικής διορθωτικής παρέμβασης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τραπεζής για το σύνολο των παρανομιών των τραπεζών, μαζί με την αναζήτηση ποινικών ευθυνών προς πάσα κατεύθυνση. Όταν το Κράτος, η «Ανεξάρτητη» Δικαιοσύνη, οι Ανεξάρτητες Αρχές, η Τράπεζα της Ελλάδος, η Επιτροπή Ανταγωνισμού και κάθε άλλη Αρχή δεν λειτουργούν νόμιμα, με επάρκεια και υπέρ του Δημοσίου συμφέροντος, τότε νομιμοποιούνται να παρεμβαίνουν οι Πολίτες. ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Το παρόν κείμενο που γράφτηκε σαν συμβολή μας στην δημόσια διαβούλευση της 8-11-2023 για το σχέδιο νόμου «Δάνεια, ανταγωνισμός, προστασία των ευάλωτων» – Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 22021/2167. Κρίναμε σκόπιμο να συμπεριλάβουμε μια αιτιολογική εισαγωγή για να γίνουν κατανοητές οι προτάσεις μας. Το παρόν κείμενο θα διατεθεί για την ενημέρωση των βουλευτών όλων των κομμάτων και τρίτων που έχουν εμπλοκή ή σχέση με το θέμα και τα προβλήματα των δανειοληπτών.
	20 Νοεμβρίου 2023, 19:05

	Απαιτείται να εφαρμοστεί και στην Ελλάδα ο θεσμός «First Look Period» Ο Θεσμός παρέχει στους πολίτες ευκαιρίες απόκτησης προσιτής κατοικίας χωρίς να ανταγωνιστούν ιδιώτες και επιχειρήσεις που τα αγοράζουν με σκοπό το κέρδος. Οι επιλέξιμοι αγοραστές πρώτης κατοικίας αποκτούν για συγκεκριμένη διάρκεια (30-35 ημέρες) αποκλειστική πρόσβαση πρώτης ματιάς για απόκτηση κύριας κατοικίας και υποβολής προσφορών σε ακίνητα που έχουν ωριμάσει και θέτουν οι Διαχειριστές προς πώληση. Κατά την περίοδο της Πρώτης ματιάς, εφόσον υπάρχουν, λαμβάνονται υπόψη μόνο προσφορές από επωφελούμενους αγοραστές σύμφωνα με προδιαγραφές που καθορίζονται από τις απαιτήσεις του προγράμματος. Η ευκαιρία αυτή παρέχεται και σε δημόσιους, δημοτικούς και μη κερδοσκοπικούς φορείς που καταστατικά παρέχουν προσιτή κατοικία σε ευάλωτους πολίτες. 20 Νοεμβρίου 2023, 19:21 Απαιτείται να εφαρμοστεί και στην Ελλάδα ο θεσμός «First Look Period» Ο Θεσμός παρέχει στους πολίτες ευκαιρίες απόκτησης προσιτής κατοικίας χωρίς να ανταγωνιστούν ιδιώτες και επιχειρήσεις που τα αγοράζουν με σκοπό το κέρδος. Οι επιλέξιμοι αγοραστές πρώτης κατοικίας αποκτούν αποκλειστική πρόσβαση πρώτης ματιάς για απόκτηση κύριας κατοικίας και υποβολής προσφορών σε ακίνητα που έχουν ωριμάσει και θέτουν προς πώληση οι Διαχειριστές. Κατά την περίοδο της Πρώτης ματιάς, εφόσον υπάρχουν, λαμβάνονται υπόψη μόνο προσφορές από επωφελούμενους αγοραστές σύμφωνα με προδιαγραφές που καθορίζονται από τις απαιτήσεις του προγράμματος. Η ευκαιρία αυτή παρέχεται και σε δημόσιους, δημοτικούς και μη κερδοσκοπικούς φορείς που καταστατικά παρέχουν προσιτή κατοικία σε ευάλωτους πολίτες. 20 Νοεμβρίου 2023, 17:30 ΕΘΕΑΣ Μόνιμος Σύνδεσμος Οι Αγροτικοί Συνεταιρισμοί και οι αγρότες βρίσκονται σε αδιέξοδο με τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια, που έχουν περιέλθει στην κατοχή Αγοραστών Πιστώσεων (Funds) λόγω της αδυναμίας, τόσο επικοινωνίας με εκπροσώπους για το ύψος των οφειλών, όσο και των τεράστιων καθυστερήσεων, που παρατηρούνται κατά τη διαδικασία διαπραγματεύσεων. Το θέμα αυτό δημιουργεί σωρεία προβλημάτων στη δραστηριότητα των υγιών και παραγωγικών Συνεταιρισμών και των αγροτών, σε μια στιγμή μάλιστα που η λειτουργία τους είναι κρίσιμη για τη βιωσιμότητα των ίδιων των αγροτών ενόψει της πίεσης που δέχονται από το αυξημένο κόστος των εισροών παραγωγής, καθώς και τις επιπτώσεις από την κλιματική αλλαγή. Μια από τις σημαντικότερες δυσκολίες είναι ότι μέρος της περιουσίας και των υποδομών τους που είναι δεσμευμένο, χρησιμοποιείται για να αντιστρατεύεται την προσπάθεια οργάνωσης και ανάπτυξης των Συνεταιρισμών. Ειδικότερα θα πρέπει να εξεταστούν οι παρακάτω προτάσεις της ΕΘΕΑΣ: 1. Οι υπερβολικοί τόκοι ανατοκισμού έχουν καταστήσει οποιαδήποτε προσπάθεια επίλυσης αδύνατη για τα οικονομικά των Συνεταιρισμών και πρέπει να διαγραφούν. 2. Εφόσον από την οικονομική λειτουργία του συνεταιρισμού δεν μπορεί να γίνει εξυπηρέτηση του δανείου, αυτό να μπορεί να μειώνεται μέχρι το ύψος των διασφαλίσεων και το υπόλοιπο μέρος του δανείου να διαγράφεται. 3. Να γνωστοποιείται η μεθοδολογία υπολογισμού και κατά συνέπεια η διαδικασία καθορισμού του τελικού ύψους οφειλής του δανειολήπτη πράγμα που σήμερα δεν είναι εφικτό. 4. Η διάρκεια περιόδου εξόφλησης να είναι πάνω από 20 έτη, προκειμένου να καταστούν βιώσιμοι οι αγροτικοί συνεταιρισμοί. 5. Στη ρύθμιση να ενταχθούν και τα δάνεια που είναι υπό την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, όπως είναι των Συνεταιρισμών. Να θεσμοθετηθεί ρητά η εφαρμογή ότι το δημόσιο οφείλει να προβαίνει σε έλεγχο της κάθε απαίτησης του πιστωτικού ιδρύματος πριν αποδεχθεί το αίτημα κατάπτωσης εγγύησης και να απαντά άμεσα στην τράπεζα ότι θα καταπέσει ή όχι την εγγύηση κοινοποιώντας τη θέση της στον δανειολήπτη, σε σχετικό αίτημα του. 6. Οι οποιοσδήποτε εισπράξεις από την ΡQHπου αφορούν, είτε καταβολές προκαταβολής έναντι του χρέους, είτε εξόφληση διαταγών πληρωμής να θεωρηθούν ως προκαταβολή έναντι της οφειλής για να ενταχθεί ο Συνεταιρισμός στη ρύθμιση. 7. Είναι επιβεβλημένη η συμμετοχή της ΡQH και των funds στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης των χρεών, των οποίων η άρνηση μέχρι σήμερα, έχει οδηγήσει σε πλήρη αποτυχία τον εν λόγω θεσμό. 8. Να θεσμοθετηθεί ρυθμιστικό πλαίσιο κανόνων των σχέσεων δανειοληπτών – servicers στη βάση των αρχών προστασίας των δανειοληπτών καλής πίστης και δίκαιης μεταχείρισης των δανειοληπτών. 9. Να θεσμοθετηθούν κίνητρα εξόφλησης των δανείων, όπως σημαντικές εκπτώσεις – κουρέματα κεφαλαίου, διαγραφή τόκων σε όλες τις περιπτώσεις ανεξαρτήτως οικονομικής κατάστασης των δανειοληπτών, όπου αυτή θα λαμβάνεται υπόψη μαζί με άλλους κοινωνικούς παράγοντες για το ποσοστό της διαγραφής. 10. Να θεσμοθετηθεί η δυνατότητα επαναδιαπραγμάτευσης για επαναφορά σε προηγούμενη κατάσταση ήδη πλειστηριασθέντων (ειδικά των παραγωγικών ακινήτων) που έχουν πλειοδοτήσει τα ίδια τα funds και έχουν περιέλθει στην κυριότητά τους. 11. Το επιτόκιο ρύθμισης να είναι συνολικά 3,2% σταθερό για όλη την περίοδο. 12. Να θεσμοθετηθεί η δυνατότητα αποζημίωσης δανειοληπτών για τη μέχρι σήμερα παράνομη, καταχρηστική συμπεριφορά των funds/Servicers απέναντι στους δανειολήπτες.
--	--

	13. Να θεσπιστεί ανώτατο όριο κέρδους για τους servicers, που θα υπολογίζεται, αφού ληφθεί υπόψη το ποσό αγοράς των δανείων και το προτεινόμενο προς διευθέτηση ποσό, έτσι ώστε να αποτρέπονται φαινόμενα αισχροκέρδειας. 14. Σε περίπτωση που το δάνειο ανήκει σε fund, τότε η ρύθμιση του δανείου με βάση την αξία αγοράς του από το fund να είναι προσαυξημένο με κάποιο λογικό ποσοστό, και όχι επί του αρχικού ύψους του δανείου που μεταβιβάστηκε στο fund. 15. Να είναι υποχρεωτική η αποδοχή της ρύθμισης που προκύπτει από το υπολογιστικό εργαλείο του εξωδικαστικού μηχανισμού από τα funds και την PQH. 16. Τα ακίνητα των δανειοληπτών φυσικών ή νομικών προσώπων και συνεταιρισμών που κατέχουν αστικά ακίνητα, εμφανίζουν κατά περιπτώσεις μεγάλη αξία. Επίσης, οι κτηνοπτηνοτροφικές εγκαταστάσεις έχουν απαξιωθεί σε μεγάλο βαθμό όμως οι αντικειμενικές τους αξίες είναι τεράστιες σε σχέση με το ύψος των δανείων που έχει λάβει ο κτηνοπτηνοτρόφος με αποτέλεσμα η καθαρή θέση ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ να είναι ψευδώς θετική και να μη επιδέχεται εξ αυτού μείωση ή απαίτηση ως πλήρως εξασφαλισμένη. Στη διαμόρφωση των τελικών διατάξεων, είτε του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών ν. 4738/2020, είτε της πρότασης που προκύπτει από την διαπραγμάτευση μέσω του κώδικα δεοντολογίας τραπεζών 4224/2013, είτε μέσω της διαδικασίας μέσω του ν. 4307/2014 «ταχεία εκκαθάριση των υπερχρεωμένων» να λαμβάνεται ως ενεργητικό όχι η εμπορική αξία του κάθε ακινήτου αλλά το ποσό που θα λάβει το πιστωτικό ίδρυμα από τυχόν εκποίηση του ακινήτου, αφαιρουμένων δηλαδή των εξόδων εκποίησης, των δικαιωμάτων τρίτων με εμπράγματα ασφάλεια και των προνομιούχων δανειστών. Αφαιρουμένων όλων αυτών προκύπτει η αξία του ακινήτου που αφορά το πιστωτικό ίδρυμα. 17 Νοεμβρίου 2023, 14:48 να ληφθεί η παρακάτω πρόταση στη διαμόρφωση του τελικού ν/σ : 1. Οι Τράπεζες να υποχρεωθούν να δεχθούν τον υπολογισμό-αντιστοίχιση του τρέχοντος υπολοίπου του δανείου σε CHF, σε ευρώ με συντελεστή τουλάχιστον 1,40(ένα και σαράντα εκατοστά). 2. Οι Τράπεζες να υποχρεωθούν να δεχθούν την αφαίρεση από το υπόλοιπο του δανείου, όπως διαμορφώνεται μετά τον προηγούμενο υπολογισμό, των επιπλέον ποσών που καταβλήθηκαν βάσει ισοτιμίας κάτω του 1,40, ΑΝΑΔΡΟΜΙΚΑ από 01/01/2015, ημερομηνία όπου η Κεντρική Τράπεζα της Ελβετίας απελευθέρωσε την ως τότε «κλειδωμένη» στο 1,20, ισοτιμία, βάσει της οποίας απωλέσθηκε και κάθε «μαξιλάρι» προστασίας από τις συναλλαγματικές διακυμάνσεις. 3. Μετά τα 2 προηγούμενα, και αφού γίνει το «κούρεμα» της διαφοράς συναλλαγματικής ισοτιμίας όπως περιγράφεται, να μετατραπούν τα δάνεια σε ευρώ, με τους συμβατικούς όρους που ίσχυαν την ημέρα μετατροπής, ιδιαίτερα για το περιθώριο(spread) της Τράπεζας. ΟΛΑ ΤΑ ΠΑΡΑΠΑΝΩ ΝΑ ΙΣΧΥΣΟΥΝ ΓΙΑ ΚΑΘΕ ΕΙΔΟΣ ΟΦΕΙΛΗΣ ΣΕ CHF ΚΑΙ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΤΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ ΚΑΙ ΠΟΙΟΣ ΕΧΕΙ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΑΠΟ ΑΥΤΗΝ, ΚΑΤΑ ΤΟ ΝΟΜΟ, ΤΗΝ ΗΜΕΡΑ ΤΗΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ. ΔΛΔ ΕΙΤΕ ΒΡΙΣΚΕΤΑΙ ΣΑΝ ΕΝΕΡΓΟ ΔΑΝΕΙΟ ΣΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ, ΕΙΤΕ ΣΤΑ FUNDS, ΕΙΤΕ ΕΧΕΙ ΚΑΤΑΓΓΕΛΘΕΙ-«ΚΟΚΚΙΝΙΣΕΙ» ΚΛΠ Οι 3 αυτοί όροι να είναι αναπόσπαστοι, ο καθένας και το σύνολο τους, υποχρεωτικής αποδοχής για την Τράπεζα η την εταιρεία διαχείρισης (fund) και προαιρετικής για τον οφειλέτη, δηλαδή να μπορεί να επιλέξει με αίτημα του την εφαρμογή όποιων όρων επιθυμεί η και όλων. Επιπλέον με την αίτηση υπαγωγής του δανειολήπτη στην παρούσα, αναστέλλονται όλες οι σε βάρος του νομικές ενέργειες όπως πλειστηριασμοί, διαταγές πληρωμής και λοιπά μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης. με εκτίμηση 16 Νοεμβρίου 2023, 16:49 Στο διαδίκτυο εντοπίσαμε πρόταση πολιτικού φορέα σχετικά με τη προστασία των δανειοληπτών σε ελβετικό φράγκο. Επειδή θεωρούμε, πως με την αποδοχή της επιλύεται πολιτικά ένα μακροχρόνιο σοβαρό πρόβλημα που αντιμετωπίζουν πάνω από 200.000 πολίτες, την μεταφέρουμε στη διαβούλευση αυτούσια. Πρόταση νόμου «Προστασία των δανειοληπτών των δανείων σε ελβετικό φράγκο από τις ακραίες διακυμάνσεις της συναλλαγματικής ισοτιμίας» Άρθρο 1 1. Για την αποπληρωμή οφειλών από στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια που έχουν χορηγηθεί ή μετατραπεί σε ελβετικό φράγκο κατά τη χρονική περίοδο 2006 έως 2009, σε περίπτωση που η συναλλαγματική ισοτιμία ευρώ/ελβετικού φράγκου (τιμή ανταλλαγής ενός ευρώ προς το ελβετικό φράγκο) είναι κατά το χρόνο αποπληρωμής χαμηλότερη αυτής που ίσχυε κατά το χρόνο εκταμίευσης ή μετατροπής, εφαρμόζεται από την έναρξη ισχύος του παρόντος η συναλλαγματική ισοτιμία του χρόνου εκταμίευσης ή μετατροπής μειωμένη κατά το ένα τρίτο (1/3) της διαφοράς τιμής που αυτή εμφανίζει σε σχέση με συναλλαγματική ισοτιμία κατά τον χρόνο αποπληρωμής. 2. Για κάθε καταβολή που έχει πραγματοποιηθεί για την αποπληρωμή οφειλών από τις συμβάσεις της παραγράφου 1 πριν την έναρξη της ισχύος του παρόντος εφαρμόζεται αναδρομικά συναλλαγματική ισοτιμία ευρώ/ελβετικού φράγκου που είναι ίση με τη μέση τιμή που προκύπτει ανάμεσα στη συναλλαγματική ισοτιμία που ίσχυε κατά το χρόνο εκταμίευσης ή μετατροπής και την αντίστοιχη ισοτιμία κατά το χρόνο της καταβολής. Η αποπληρωμή του δανείου επανυπολογίζεται με βάση την συναλλαγματική ισοτιμία που προκύπτει για τις καταβολές αυτές κατ' εφαρμογή του πρώτου εδαφίου και το υπόλοιπο της οφειλής επαναπροσδιορίζεται. Σε περίπτωση που οι καταβολές με το νέο υπολογισμό υπερβαίνουν την εξόφληση της οφειλής από τη σύμβαση, ο πιστωτής δεν υποχρεούται στην επιστροφή του υπερβάλλοντος ποσού.
--	--

	3. Οι παράγραφοι 1 και 2 δεν εφαρμόζονται ενόσω η συναλλαγματική ισοτιμία ευρώ/ελβετικού φράγκου ήταν ή είναι κατά το χρόνο αποπληρωμής χαμηλότερη σε ποσοστό που υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%) αυτής που ίσχυε κατά το χρόνο εκταμίευσης ή μετατροπής ή οδηγούν σε εφαρμογή συναλλαγματικής ισοτιμίας που δεν είναι χαμηλότερη από το όριο αυτό. 4. Οι διατάξεις των παραγράφων 2 και 3 εφαρμόζονται και σε συμβάσεις της πρώτης παραγράφου που έχουν καταγγελθεί ή η οφειλή από αυτές μετατράπηκε για οποιαδήποτε αιτία από ελβετικό φράγκο σε ευρώ, εφόσον οδηγούν σε μικρότερη οφειλή για τον οφειλέτη. 5. Οι διατάξεις του παρόντος άρθρου δεν θίγουν ή περιορίζουν αξιώσεις ή δικαιώματα των δανειοληπτών από τη σύναψη των συμβάσεων της παραγράφου 1. Ο πολιτικός φορέας που την έχει καταθέσει το Νοέμβριο 2022 , το ΠΑΣΟΚ- ΚΙΝΑΛ , είναι το μακροβιότερο μεταπολιτευτικό κόμμα στην εξουσία και θεωρούμε πως αρκετά τεκμηριωμένα και υπεύθυνα έχει διαμορφώσει τη πρόταση για την οποία και δεν διαφαίνεται στο διαδίκτυο η τύχη της . Επιτέλους συνεργαστείτε ως κόμματα εξουσίας για την εξεύρεση πολιτικής λύσης ώστε και τα δικαστήρια να ωφεληθούν σε χρόνο για ουσιαστικότερες υποθέσεις. Θα παρακολουθήσουμε την εξέλιξη του ν/σ καθώς και θα τη τεκμηρίωση τυχόν άρνησης ένταξης της παραπάνω διάταξης. με εκτίμηση 15 Νοεμβρίου 2023, 12:54 ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΜΟΣ ΝΟΜΟΣΧΕΔΙΟΥ: Το όλο νομοσχέδιο χαρακτηρίζεται από φλύαρα ΕΥΧΟΛΟΓΙΑ ΧΩΡΙΣ ΚΑΜΙΑ ΤΟΛΜΗΡΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΤΟΥ ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΟΣ !!! Οι πολίτες ΑΝΑΜΕΝΟΥΝ ΤΟΛΜΗΡΕΣ ΚΙΝΗΣΕΙΣ για τα ξένα Funds (είναι ξένα ή οι ίδιοι πίσω???) που εγκαταστάθηκαν στη χώρα με την ευλογία κάποιων κυβερνήσεων και λυμαίνονται τα σπίτια του κοσμάκη Υπάρχουν στον αέρα 219.454 αναρτημένοι Ηλεκτρονικοί Πλειστηριασμοί από τα Funds των τραπεζών για να ξεσπιτώσουν ισάριθμες οικογένειες και να βγάλουν στο δρόμο σχεδόν 800.000 πολίτες. Το θέμα με τους SERVICERS των κόκκινων δανείων και τις τράπεζες έχει πάρει εφιαλτικές διατάσεις για την κοινωνία και θα προκαλέσει μεγάλη κοινωνική επανάσταση !!! Αν δεν το αντιλαμβάνεστε να πάρετε μέτρα δραστικά και έγκαιρα πολύ φοβάμαι ότι θα το βρείτε μπροστά σας !!! Και δεν θα πρέπει να επαναπαύεται η κυβέρνηση που σήμερα είναι διαλυμένη η αντιπολίτευση. ΟΙ ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ ΜΟΥ: Σας παραθέτω παρακάτω τις απόψεις μου, που είμαι βέβαιος ότι απηχούν σε τεράστια μερίδα των Ελληνικών νοικοκυριών. Βλέπουμε την κυβέρνηση της Ιταλίας να προωθεί προς εφαρμογή ενός νέου πλαισίου με το οποίο θα επιτρέπει σε ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις να αποπληρώνουν τα δάνεια τους που κατέστησαν «κόκκινα» τα προηγούμενα χρόνια σε μικρό μέρος της ονομαστικής τους αξίας. «Στόχος τους λένε είναι να βγάλουν όσο το δυνατόν περισσότερους ανθρώπους και επιχειρήσεις από τα κόκκινα δάνεια, να ρυθμίσουν τα παλιά τους χρέη και να τους επαναφέρουν στην αγορά εργασίας» !!! Τι ποιο εξυγιαντικό, τι ποιο αναπτυξιακό, αποτελεσματικό, και υγιές για την κοινωνία ??? Οι επενδυτές(???) αυτοί αγοράζουν συνήθως τα κόκκινα δάνεια – υπό κρατική εγγύηση – για ένα μικρό ποσοστό της ονομαστικής τους αξίας. Αυτό έχει γίνει σε τεράστια έκταση στην Ελλάδα. Τα επισφαλή δάνεια, όπως αυτά των πιστωτικών καρτών, αλλάζουν χέρια σε πολύ-πολύ χαμηλά ποσοστά της ονομαστικής αξίας (ακόμη και 5% με 6%), ενώ τα χρέη από ακίνητα και άλλα χρέη που καλύπτονται από περιουσιακά στοιχεία μπορούν να αποφέρουν λίγο ψηλότερες τιμές (έως 10%). Στην Ελλάδα τα περισσότερα δάνεια μεταβιβάστηκαν από τις τράπεζες στα ξένα (???) funds κάπου στο 6% της ονομαστικής τους αξίας ή και πολύ χαμηλότερα ακόμη !!! Και βγαίνουν στην αγορά και απαιτούν από τους εξαντλημένους δανειολήπτες να εισπράξουν το 100% της αξίας των δανείων. Δηλ. ΚΑΘΑΡΗ ΑΙΣΧΡΟΚΕΡΔΙΑ πάνω και από 900% !!! Στην Ιταλία ο νέος νόμος θα επιτρέψει στους Ιταλούς δανειολήπτες, με χρέη κάτω των 25 εκατ. ευρώ, να τα αγοράσουν πίσω από τα funds που τα είχαν αγοράσει από εγχώριους δανειστές. Οι οφειλέτες θα κληθούν να πληρώνουν ένα premium 20% επί της αξίας της συναλλαγής, σύμφωνα με το σχέδιο που κατέθεσε η Μελόνη. Πράγμα που ακούγεται πάρα πολύ λογικό !!! Στην Ελλάδα τα ξένα (???) funds διεκδικούν να εισπράξουν στο 100% της ονομαστικής αξίας, αυτά που αγόρασαν στο 5% ή 6% ή και 10%, ξεριζώνοντας το φτωχό κοσμάκη και πετώντας τον χωρίς τον παραμικρό οίκτο στο δρόμο !!! Εσείς εδώ γιατί δεν τολμάτε να προχωρήσετε σε κάποια πιο δραστικά μέτρα, που να εξυγιάνουν λίγο την αγορά και να ελαφρύνουν κάπως την κοινωνία από τα ασήκωτα βάρη ??? Με την ατολμία σας αυτή συμβάλετε στην αισχροκέρδεια των αρπακτικών αυτών Funds – γιατί στην κυριολεξία περί αρπακτικών πρόκειται και όχι περί επενδυτών – σε αποδόσεις που εκτινάσσονται και πάνω από 900% !!!!! Και σε πολλές φορές και πολύ παραπάνω !!! Εκτός και αν πίσω από όλα αυτά τα δήθεν ξένα funds υπάρχουν και πολλοί άλλοι κρυφοί Πάτηδες, οι οποίοι εκβιάζουν για να διατηρηθεί αυτή η σάπια κατάσταση και τα funds αποτελούν τη απλή βιτρίνα. Ο λαός να ξέρετε αυτό υποψιάζεται. Και αν δεν κάνετε τώρα κάτι πολύ δραστικό θα το θεωρήσουν βέβαιο !!! Περιμένουμε να δούμε εκ μέρους σας, και από όλη την κυβέρνηση, τολμηρές κινήσεις επιτέλους στο καυτό αυτό θέμα.
--	--

	Και περιμένω να δω και τα παραπάνω σχόλια μου, τις παρατηρήσεις μου, τις επισημάνσεις μου και τις προτάσεις μου αναρτημένες στα σχόλια για το νομοσχέδιο. 14 Νοεμβρίου 2023, 09:33 Δεν θα πρέπει να γίνει κούρεμα οφειλής μόνο για όσους η αξία του ακινήτου είναι μεγαλύτερη από το δάνειο. Είναι κατάφορη αδικία για όσους με στερήσεις προσπαθούσαν να είναι συνεπείς και κατάφεραν να έχουν αποπληρώσει το μισό και παραπάνω δάνειο. Μην κάνετε πάλι τους συνεπείς πολίτες να νιώθουν ότι είναι τα υποζύγια και οι ηλίθιοι των υπολοίπων. 13 Νοεμβρίου 2023, 17:57 Θελω απλα να σχολιασω την αθλια αν γινει ρυθμιση ,βασει της οποιας θα γινεται κουρεμα οφειλης μονο αν το δανειο του ευαλλωτου δανειοληπτη ειναι μεγαλυτερο απο την αξια του ακινητου του που εχει προσημειωθεί.Δηλ εγω που πηρα δανειο 60000 ευρω το 2000 και εως και σημερα με πολλες δυσκολιες απο τα μνημονια και μετα και με την δαμοκλειο σπαθη της κατασχεςης πληρωσα το μισο ,επειδη το ακινητο μου εχει μεγαλυτερη αξια δεν θα δικαιουμε καμμιας διαγραφης .Γνωριζοντας και ποσο πηραν τα κορακια το δανειο μου απο την τραπεζα και αφου εχω πληρωσει εναν σκασιμο τοκους μεχρι σημερα και αν εχετε λιγο τσιπα εκει στην κυβερνηση ,σας καλω να συμπεριληφθει και η δικη μας κατηγορια δανειοληπτων στην εν λογw ρυθμιση . 13 Νοεμβρίου 2023, 14:56 Καλησπέρα, έχοντας ταλαιπωρηθεί χρόνια σε δικαστήρια λόγω λαθών και των δικηγόρων, έχουμε φτάσει στο σημείο να έχουμε μία πολύ καλή ρύθμιση του στεγαστικού μας δανείου από fund, η οποία (η μηνιαία δόση) εκτοξεύτηκε με την άνοδο των επιτοκίων. Για ποιο λόγο ένα fund το οποίο αγόρασε το δάνειο μας με το 10% της αξίας, να προχωρά σε αύξηση επιτοκίων; Δεν είναι τράπεζα για να πουλά και να αγοράζει χρήμα, ώστε να μετακυλά την αξία στη δόση του στεγαστικού. Η αξία του ακινήτου έχει μειωθεί έπειτα από τόσα χρόνια και οι ανάγκες αυξάνονται με τα χρόνια. Υπολογίζαμε να έχουμε ξεμπερδέψει με το δάνειο ή να έχουμε μία λογική δόση ώστε να βοηθήσουμε και τα παιδιά μας. Οι μισθοί μας έχουν καθηλωθεί και η ζωή έχει ακριβύνει. 10 Νοεμβρίου 2023, 12:40 1. Προς αποφυγήν αμφιβολιών που έχουν ανακύψει στην πράξη, σκόπιμη είναι η διευκρίνιση ότι στην έννοια των «συμβάσεων πίστωσης» δεν περιλαμβάνονται ομολογιακά δάνεια, δεδομένης της διαφορετικής από τα κοινά δάνεια λειτουργίας τους, η οποία μάλιστα ρυθμίζεται ειδικά στην νομοθεσία, αλλά και της εμπορευσιμότητάς των ομολογιών ως αξιογράφων. Δεν πρέπει να παραβλέπεται ότι αυτά ακριβώς τα ειδικά χαρακτηριστικά αποτέλεσαν τον λόγο της απαλλαγής από τέλη και επιβαρύνσεις σύμφωνα με τον ν 3156/2003. 2. Περαιτέρω, η ρύθμιση του νόμου δεν είναι συνεπές να καταλαμβάνει οποιαδήποτε μεμονωμένη μεταβίβαση πίστωσης, εφόσον αυτή είναι σύμφωνη με τους κανόνες του αστικού και εταιρικού δικαίου. Λόγος γίνεται για την απόκτηση (όχι με την έννοια της άσκησης της δραστηριότητας αυτής συστηματικά) από νομικό πρόσωπο ενός δανείου επί παραδείγματι συνδεδεμένου ή συνεργαζόμενου φυσικού προσώπου ή νομικής οντότητας, η οποία, χωρίς να αποτελεί κύριο σκοπό του νομικού προσώπου, μπορεί να είναι συμπληρωματική, βοηθητική ή εξυπηρετική του σκοπού του. Με όρους εταιρικού δικαίου η μεταβίβαση αυτή είναι νόμιμη, όπως άλλωστε νόμιμη είναι και η χορήγηση δανείου η οποία υποβάλλεται σε τέλος χαρτοσήμου, ενώ με όρους αστικού δικαίου απαιτείται σε κάθε περίπτωση η συναίνεση του οφειλέτη. 9 Νοεμβρίου 2023, 15:09 Παρακαλώ να μεριμνήσετε και για όσους είναι στο ΝΟΜΟ ΚΑΤΣΕΛΗ και ενώ το δικαστήριο έχει βγάλει μια δόση πχ.250 ευρώ τώρα με την τεράστια αύξηση των επιτοκίων έχει φτάσει 360€.Όταν ο μισθός είναι ενός νοικοκυριού 900€ ή 1000€ πώς θα ζήσει;; Παρακαλώ να λάβετε υπόψιν ότι αρκετοί έχουν ήδη κινηθεί δικαστικά για διευκρινήσεις σχετικά με το αν ο τόκος πρέπει να μπαίνει σε όλο το ποσό ή μόνο στην δόση. Διαδικασία η οποία μπορεί να φτάσει και 500€ ή και παραπάνω.Ας το λύσετε με τους δικαστές εσείς ως κυβέρνηση, τώρα που ζητούν οι ίδιοι αυξήσεις.Με ένα νόμο ή με ένα άρθρο. Γιατί και εσείς μπορείτε, . 9 Νοεμβρίου 2023, 11:18 Για τα δάνεια σε ελβετικό φράγκο, καμία ρύθμιση. Λες και δεν υπάρχει πρόβλημα, λες και αγόρασαν ποτέ ελβετικά φράγκα οι Τράπεζες. 9 Νοεμβρίου 2023, 09:59 Bravo
--	--

3-4	2	11 Νοεμβρίου 2023, 17:55 Να υποχρεωθούν οι εταιρείες διαχείρισης ή οι εταιρείες που αποκτούν δάνεια εξυπηρετούμενα ή μη εξυπηρετούμενα να ενημερώνουν τους δανειολήπτες σε σχέση με το ποσό που κατέβαλαν για να τα αγοράσουν και να μπει πλαφόν στο ποσό που μετέπειτα θα ζητούν από τους δανειολήπτες, ώστε να μπει φρένο στον παράνομο πλουτισμό τους, στην κερδοσκοπία και την τοκογλυφία τους. Τις Τράπεζες τις διασώσαμε οι Έλληνες φορολογούμενοι, αυτές διασωσμένες με πολλά δισεκατομμύρια ξεπουλήσαν δάνεια στους «επενδυτές», καθάρισαν ισολογισμούς και ήρθε η σειρά των funds και των Ε. Δ. Α. Δ. Π. να κερδοσκοπούν στις πλάτες των δανειοληπτών. Μπορείτε να βάλετε και να επιβάλετε ορθολογικούς και δίκαιους κανόνες στο θέμα αυτό. 10 Νοεμβρίου 2023, 17:43 Πρέπει να σωθεί η δυνατότητα στους πολίτες που το εισόδημα τους αρκεί μόνο για τα έξοδα διαβίωσης να μπορέσουν να αποπληρώσει τα χρέη τους με ευνοϊκές ρυθμίσεις και με γενναίο κούρεμα των οφειλών τους και φυσικά να προστατευθεί η πρώτη κατοικία.
5-15	1	8 Νοεμβρίου 2023, 17:14 Σχολιασμός και προτάσεις πάνω στα: – Άρθ 6 παρ. 1 στ. ζ και Άρθ. 32 παρ. 1 και 3 περί διαχείρισης παραπόνων – Άρθ. 13 και Άρθ 11, παρ. 1, στ. ιγ περί πληροφόρησης Θα αποδείξω ότι αν δεν υπάρχουν βελτιώσεις και προσθήκες, οι διατάξεις αυτές δεν θα επιτύχουν επαρκώς τον σκοπό τους, όπως δεν τον πέτυχαν αντίστοιχες διατάξεις που είναι ήδη εν ισχύ. Θα χρησιμοποιήσω ένα πραγματικό παράδειγμα, με σκοπό να διευκολύνω την κατανόηση της θέσης μου: Παράδειγμα: Οφειλέτης απευθύνεται σε Διαχειριστή με σκοπό την ενημέρωσή του σχετικά με την οφειλή του. Συγκεκριμένα ρωτά σχετικά με συμψηφισμό της οφειλής από ποσό που οφείλει να εισπράξει ο Διαχειριστής (από εκκαθάριση, αποζημίωση από ΕκΖ, κτλ), ή σε άλλη περίπτωση να δώσει το δικαίωμα είσπραξης στον Οφειλέτη. Ο Διαχειριστής συστηματικά αποφεύγει να ενημερώσει για πολλούς μήνες πάνω στα επίμονα ερωτήματα. Επίσης, σε σχετικό επίσημα κατατεθειμένο παράπονο δεν απαντά. Ακολουθώντας, κατατίθεται παράπονο σε αρμόδια αρχή, βάσει του ότι εκ των πραγμάτων διαπιστώνεται ότι η Εταιρία είτε δεν επιθυμεί είτε δεν διαθέτει βάσει νόμου “επαρκή διοικητική και τεχνολογική υποδομή” για την ενημέρωση του Οφειλέτη. Η Αρχή απαντά ύστερα από τέσσερις μήνες, λαμβάνοντας ως βάσιμους τους ισχυρισμούς του Διαχειριστή (αγνοώντας τα στοιχεία του παραπονούμενου) ότι δήθεν έχει προβεί σε ενημερώσεις, ενώ δεν ασχολείται καθόλου με το ζήτημα της μη εξέτασης του παραπόνου προς τον Διαχειριστή. Το αποτέλεσμα είναι ότι μετά από 10 μήνες, ο Οφειλέτης και δεν έχει ενημερωθεί και δεν έχει διευθετηθεί η οφειλή του, με κόστος για τον ίδιο. Από το παράδειγμα αυτό συμπεραίνονται τα εξής: α) Οι διαχειριστές θεωρούν ότι δεν υποχρεώνονται να δίνουν πληροφόρηση σχετικά με ενέργειές τους (ή έλλειψη αυτών) κατά τη διαχείριση που αφορά άμεσα τους οφειλέτες, πέραν της τετριμμένης (που αφορά το ύψος της οφειλής, το επιτόκιο, κτλ.) β) Δεν υπάρχει χρονικός περιορισμός στην εξέταση παραπόνων ή ερωτημάτων. Υπάρχει μια αναφορά σε “εύλογο χρόνο” μόνον όσον αφορά τους εποπτικούς φορείς σε ισχύουσα διάταξη, αλλά και αυτή δεν συγκεκριμενοποιείται ή δεν εφαρμόζεται (εκτός αν τέσσερις μήνες θεωρείται εύλογος χρόνος για σχετικά απλή υπόθεση). Θα πρέπει λοιπόν να ληφθεί μέριμνα ώστε ο νέος νόμος να επιλύει προβλήματα σαν αυτά που επισημάνθηκαν, αλλιώς θα καταλήξει κενό γράμμα. Είναι χαρακτηριστικό ότι ενώ τίθενται υποχρεώσεις συνολικής πληροφόρησης σε προσυμβατικό επίπεδο, δεν υπάρχει επαρκές πλαίσιο για διαχείριση και πληροφόρηση κατά την εκτέλεση της σύμβασης. Επίσης, ενώ έχουν τεθεί αυτοματισμοί που αφορούν την συνέπεια του οφειλέτη (π.χ. για τον χαρακτηρισμό του ως κακόπιστου), ωστόσο δεν υπάρχουν αντίστοιχοι και για τους διαχειριστές, αφήνοντας τους εποπτικούς φορείς να κρίνουν ίσως και με διασταλτική ερμηνεία των κανονιστικών διατάξεων. Να επισημάνω επίσης ότι ενώ οι τράπεζες αναγκάζονται να περιορίζουν την αυθαιρεσία τους με σκοπό τη αποφυγή κινδύνου για τη φήμη τους στην Αγορά, οι διαχειριστές ωστόσο δεν αποτελούν ελεύθερη επιλογή των οφειλετών και δεν υπόκεινται σε όρους ανταγωνισμού. Θα πρέπει ως εκ τούτου λοιπόν οι διατάξεις να είναι αυστηρότερες και σαφέστερες ειδικά σε αυτές τις περιπτώσεις. Θα πρέπει να εξασφαλιστεί ότι (σύμφωνα και με την Οδηγία της ΕΕ) “οι δανειολήπτες δεν θα βρίσκονται σε δεινότερη θέση μετά τη μεταβίβαση της οικείας σύμβασης πίστωσης”. Επίσης, θα πρέπει να γίνει σαφέστερες και διαφανέστερες οι διαδικασίες εξέτασης παραπόνων από τους εποπτικούς φορείς. Προτείνω λοιπόν: α) Στο Άρθρο 13 να συμπληρωθεί και η υποχρέωση των διαχειριστών στο να παρέχουν πληροφόρηση, όχι μόνο για τα προφανή που αναφέρονται “κατ’ ελάχιστον” στο 7.α και 7.β, αλλά γενικά για τη γενικότερη διαχείριση της οφειλής, ιδίως δε όταν από αυτή επιβαρύνεται ο οφειλέτης πλέον του δέοντος. Αυτό θα επηρεάσει και το Άρθρο 11 παρ. 1.ιγ, θέτοντας έτσι κυρώσεις σε περίπτωση άρνησης ενημέρωσης (πέρα από την τετριμμένη). Διαφορετικά οι διαχειριστές θα ερμηνεύσουν τον όρο “κατ’ ελάχιστον” ως το απώτατο όριο υποχρέωσής τους και θα μπορούν να δούν εν κρυπτώ, αποκομίζοντας κέρδη ή αποφεύγοντας ζημιές σε βάρος του οφειλέτη.

		β) Να γίνει πιο σαφές στο Κεφάλαιο Β' ότι οι διαχειριστές οφείλουν να δρουν με επιμελή τρόπο, αποφεύγοντας κωλυσιεργία ή ενέργειες που δρουν εναντίον των συμφερόντων του οφειλέτη. Ήδη αναφέρεται η υποχρέωση στο 13.1.α αλλά εκφέρεται ως ένα ασαφές ευχολόγιο. Να θυμίσω επίσης ότι ήδη ότι βάσει του 4438/2016, Αρθ. 6 ο πιστωτικός φορέας: "υποχρεούται να ενεργεί με εντιμότητα, δικαιοσύνη, διαφάνεια και επαγγελματισμό, λαμβάνοντας υπόψη τα δικαιώματα και τα συμφέροντα των καταναλωτών", παρόλα αυτά, τουλάχιστον στο παράδειγμα που ανέφερα, φαίνεται ότι δεν υπάρχει επαρκής εφαρμογή και έλεγχος από τους εποπτικούς φορείς. Οφείλεται επομένως μια σχετική εξειδίκευση (που να επιβάλλει π.χ. την "διευκόλυνση της αποπληρωμής της οφειλής"), που μάλιστα να επισύρει και κυρώσεις σε περίπτωση αθέτησης (για παράδειγμα στο Άρθρο 11). γ) Να προστεθεί η υποχρέωση ώστε η ενημέρωση από τους διαχειριστές προς τους οφειλέτες ή η διαχείριση των παραπόνων να γίνεται σε εύλογο χρονικό διάστημα. Αυτό άλλωστε θα αποδείξει εκ των πραγμάτων αν διατηρείται "επαρκής διοικητική και τεχνολογική υποδομή", ως ορίζεται στον Νόμο 3758/2009, Άρθ. 6. Διαφορετικά, ακόμα και μια πολύμηνη καθυστέρηση, δεν ενδέχεται να μην θεωρηθεί απτή απόδειξη παραβίασης. δ) Να εξειδικευτεί στην νομοθεσία το άρθ. 24 της Οδηγίας 2021/2167 της ΕΕ. Στο παρόν νομοσχέδιο δεν προβλέπονται αποτελεσματικές και διαφανείς διαδικασίες κατά την εξέταση των καταγγελιών, είτε από τους διαχειριστές είτε από τις αρμόδιες αρχές. Ο παραπονούντας έως τώρα δεν έχει την δυνατότητα παρακολούθησης της εξέλιξης του παραπόνου (ορισμένες φορές δεν λαμβάνει καν αριθμό πρωτοκόλου), δεν μπορεί να γνωρίζει για πόσο "εύλογο" χρονικό διάστημα θα πρέπει να αναμένει, και τέλος, δεν μπορεί να διαπιστώσει αν έγινε επαρκής έλεγχος. 14 Νοεμβρίου 2023, 17:44 Καλησπέρα σας. Στο επερχόμενο προς ψήφιση νομοσχέδιο ή στην μετέπειτα υπουργική απόφαση να καθορίζεται με σαφήνεια ότι παρέχεται η δυνατότητα στους μη Τραπεζικούς φορείς (ΕΔΑΔΠ) να μπορούν να χορηγούν επιχειρηματικά δάνεια και προς επιχειρήσεις οι οποίες έως τώρα δεν είχαν ρυθμίσει τον μη εξυπηρετούμενο δανεισμό τους(είτε λόγω δυσκολιών , είτε λόγω μη σύγκλισης με τους servicers ,ή και τα δύο). Προς επίτευξη της δυνατότητας εκ νέου ρύθμισης των αναφερόμενων μη εξυπηρετούμενων δανείων,να προβλέπεται η δυνατότητα συμμετοχής στο σχήμα χρηματοδότησης τρίτων νομικών προσώπων , συναφών ή όχι προς την δραστηριότητα της εταιρείας,τα οποία επιθυμούν ή και έχουν έννομο συμφέρον να συμβάλλουν στην οριστική διευθέτηση του χρέους της και την επαναφορά της σε εύρυθμη χρηματοοικονομική λειτουργία.(εννοείται ότι το τρίτο νομικό πρόσωπο θα συναινεί στην παροχή των κατάλληλων εξασφαλίσεων). Σε περίπτωση που η επικείμενη διεύρυνση των χορηγήσεων μέσω ΕΔΑΔΠ περιοριστεί μόνο σε αναδιάρθρωση ήδη ενήμερων ή ρυθμισμένων δανείων , δεν θα επιτραπεί σε επιχειρήσεις οι οποίες έχουν την προοπτική επιχειρηματικής βιωσιμότητας (και πάσχουν από δανειακή βιωσιμότητα) να επιστρέψουν σε κανονικότητα. Με εκτίμηση.
32-35	3	21 Νοεμβρίου 2023, 01:54 Είναι απόλυτα γνωστό σε όσους ασχολούνται συστηματικά με τις ρυθμίσεις οφειλών ότι οι εκπροσωπούντες τις οφειλές, είτε πρόκειται για Τράπεζες, είτε πρόκειται για Servicers, είτε πρόκειται για νομικά γραφεία πάσης μορφής και ιδιότητας έχουν ως κανόνα να μην απαντούν εγγράφως στα αιτήματα ρυθμίσεων που τους κατατίθενται. Πρόκειται για τεκμηριωμένες προτάσεις ρύθμισης οφειλών, συμβατές με τις δυνατότητες του οφειλέτη στις οποίες απαντούν μόνο προφορικά, χωρίς δεσμεύσεις και πολλές φορές με γενικότητες. Όταν δε μετά από πιέσεις συζητήσουν πολύ συγκεκριμένα προτείνουν λύσεις ρυθμίσεων που ενδεικτικά και όχι περιοριστικά: α) δεν λαμβάνουν υπόψη την κατάσταση, τα εισοδήματα και συνεπώς τις πραγματικές δυνατότητες του οφειλέτη, β) εκβιάζουν απαιτώντας είτε πρόσθετες καλύψεις είτε σημαντικά αρχικά εφάπαξ ποσά, γ) για να κάνουν δελεαστική την όποια πρόταση στην πρώτη περίοδο ξεκινούν από χαμηλή δόση και είτε με step-up είτε με μία αύξηση αργότερα την ανεβάζουν σε τέτοιο ύψος που δεν θα έχει καμία σχέση με το εισόδημα του οφειλέτη. Αυτό αφορά κυρίως συνταξιούχους. Πρακτικά μια τέτοια πρακτική προδιαγράφει το βάλτωμα της οφειλής σε επόμενη περίοδο. Με βάση τα παραπάνω και λαμβάνοντας υπόψη τον Κώδικα Δεοντολογίας ο οποίος εφαρμόζεται (;) πλημμελώς προτείνονται: 1) Άπαξ και καταθέσει ο οφειλέτης έγγραφη πρόταση ρύθμισης των οφειλών του ο διαχειριστής των οφειλών του οφείλει να απαντήσει εγγράφως σε ένα εύλογο διάστημα 10 εργاسίμων ημερών. 2) Η απάντηση του διαχειριστή στο βαθμό που θα είναι διαφορετική από την πρόταση του οφειλέτη θα πρέπει να είναι τεκμηριωμένη σε σχέση με την γενικότερη κατάστασή του. Θα λαμβάνει υπόψη την ηλικία, το εισόδημα σημερινό και μελλοντικό, την κατάσταση της υγείας του και τα ειδικότερα σχετικά προβλήματα, την οικογενειακή του κατάσταση και τις μελλοντικές υποχρεώσεις ειδικά αν υπάρχουν παιδιά που θα πρέπει να σπουδάσουν. 3) Όταν θα ζητούνται εφάπαξ ποσά θα πρέπει να είναι σε λογική σχέση με το εισόδημα και τη γενικότερη οικονομική κατάσταση του οφειλέτη. 4) Τα επιτόκια θα πρέπει να κινούνται σε λογικά επίπεδα, παραπλήσια με το αρχικό δανεισμό ώστε να μπορέσει ο οφειλέτης να αποπληρώνει το κεφάλαιο. Σκοπός είναι η εξόφληση της οφειλής και όχι να διογκώνονται οι οφειλές με υψηλά επιτόκια

		που έχουν ως συνέπεια σε πολλές περιπτώσεις να αυξάνεται η οφειλή αφού στην αρχική περίοδο πληρωμών δεν καλύπτονται ούτε οι τόκοι. 5) Δεν μπορεί να γίνεται αποδεκτό να ζητούνται πρόσθετες καλύψεις σε περιουσιακά στοιχεία που απέκτησε ο οφειλέτης από κληρονομιά ή χαριστική αιτία, μετά την αρχική λήψη του δανείου. Δερμενάκης Γενικός Γραμματέας Συλλόγου Συνταξιούχων Εμπορικής Τράπεζας Υπεύθυνος Ομάδας Παροχής Τεχνικής Βοήθειας Δωρεάν σε Οφειλέτες Μέλη του Συλλόγου Γενικός Γραμματέας ΔΣ ΟΣΤΟΕ, Υπεύθυνος Επιτροπής Θεμάτων Δανειοληπτών στην Ομοσπονδία. 11 Νοεμβρίου 2023, 12:12 Ο Αγοραστής ή διαχειριστής να αναλαμβάνει από την Τραπεζα το σύνολο των αναπροσαρμογών και την καρτελα οφειλών του οφειλέτη. Εφόσον ζητηθεί από τον οφειλέτη η Διαχειριστρια εταιρεία είναι υποχρεωμένη να παρέχει στον οφειλέτη την καρτελα με όλες τις πληρωμές, αναπροσαρμογές και επιβαρύνσεις που έχουν χρεωθεί στην οφειλή του ώστε σύμφωνα με τις συναλλακτικές αρχές και την αρχή διαφάνειας να είναι σε θέση ο οφειλέτης να διαπραγματευτεί την τακτοποίηση των οφειλών του για την εξόφληση του δανείου του. 11 Νοεμβρίου 2023, 12:59 Ο Αγοραστής Πιστωσεων που αναλαμβάνει τα δάνεια από την Τραπεζα, η Τράπεζα υποχρεούται να δίνει την καρτελα κίνησης του οφειλέτη με όλες τις αναπροσαρμογές που περιλαμβάνονται. Ο Αγοραστής Πιστωσεων ή Διαχειριστής υποχρεούται να προσκομίζει στον οφειλέτη την καρτελα δανείου του προς ενημέρωση του, εφόσον του ζητηθεί, αφού ο οφειλέτης δανειστής είναι εκ του νόμου υποχρεωμένος απεναντι στις απαιτήσεις του ώστε να λαμβάνει γνώση προκειμένου να τακτοποιήσει οφειλές του. Είναι αναφερόμετο δικαίωμα του οφειλέτη να λαμβάνει την καρτελα κίνησης του δανείου του προκειμένου να δύναται να διαπραγματευτεί, σύμφωνα με τις συναλλακτικές αρχές και την αρχή της διαφάνειας ώστε να τακτοποιήσει την οφειλή του.
43-51	1	14 Νοεμβρίου 2023, 13:04 Βρίσκομαι σε ρύθμιση για το στεγαστικό μου δάνειο και για τις υπόλοιπες οφειλές. Δίνω έγκαιρα τη δόση του δανείου όπως και τις υπόλοιπες οφειλές. Λόγω της σύνδεσης με τον Τειρεσία δε μπορώ να έχω πιστωτική κάρτα. Μήπως πρέπει να ενημερώνεται αυτός ο φορέας ιδιωτικού χρέους ώστε να απομπλέκεται ο δανειζόμενος και να μην εμφανίζεται εσείς ως «κακός» δανειολήπτης;
52-62	4	11 Νοεμβρίου 2023, 13:56 Τεράστιο θέμα είναι ότι ο αλγόριθμος λαμβάνει υπόψιν του το αποτέλεσμα της φορολογικής δήλωσης μετά των αναμορφώσεων και τις μεταφράζει ως κέρδος ή αύξηση εισοδήματος. Οι αναμορφώσεις μπορεί να αφορούν δαπάνες που δεν εκπέτουν φόρους και ασφαλιστικές εισφορές που δεν εξυπηρετήθηκαν όπως προβλέψεις κλπ. Όλα αυτά όμως δεν είναι εισόδημα που προστίθεται στα κέρδη ή τα έσοδα αφού δεν μεταφράζονται σε ποσό που μπορεί να αποδοθεί προς εξυπηρέτηση των οφειλών, αλλά λογιστικές τακτοποιήσεις για την ορθή αποτύπωση των εγγραφών ή δαπανών που δεν εκπέτουν φορολογικά. Έτσι ακόμη και εάν η εκάστοτε εταιρεία δεν δύναται να εξυπηρετήσει τις οφειλές της αδυνατεί να υπαχθεί στην εξωδικαστική τακτοποίηση οφειλών λόγω αύξησης κερδών, παρόλο που το ΕΒΙΤΑ αποδεικνύει την οικονομική δυσφορία της επιχείρησης. 11 Νοεμβρίου 2023, 12:23 Σε περίπτωση που έχει πλειστηριαστεί το ακίνητο ή τα ακίνητα του οφειλέτη για την ικανοποίηση των οφειλών του, το εναπομένον ποσό άμεσα να διαγραφεται. Να ισχύσει αναδρομικά για όσους οι διαχειριστριες εταιρείες ή αγοραστές ή Τράπεζες έχουν προβεί σε όλες τις ενεργειες μεταγραφής της ακινητης περιουσίας των οφειλετών. Σε περίπτωση λουπών και επικείμενων πλειστηριασμών που υποθηκευονται και μεταγραφονται λόγω ικανοποίησης οφειλής να διαγραφεται το σύνολο της οφειλής αφού η Τραπεζα στην συμφωνία του δανείου είχαν ήδη από το νομικό τμήμα σε συνεργασία με εκτιμητές και μηχανικούς εξασφαλίσει την απαίτηση της από τον δανειολήπτη. Είναι παράνομο να υφίσταται οφειλή κατόπιν του πλειστηριασμού ακινήτου που εξασφαλιζε το δάνειο που είχε ο οφειλέτης και να οδηγείται σε ατακτη πτωχευση.
65-69	32	21 Νοεμβρίου 2023, 08:00 Σχετικά με τα εισοδηματικά κριτήρια για τον χαρακτηρισμό κάποιου ως ευάλωτου οφειλέτη θα πρέπει να υπάρξει αλλαγή – αναπροσαρμογή των ορίων, δηλαδή για μονοπροσωπο νοικοκυριό τουλάχιστον ποσό 10.920 ευρώ (η βάση της οριζόντιας τεκμαρτης φορολόγησης των ελεύθερων επαγγελματιών) και σε αυτό το ποσό, όταν πρόκειται για άτομο με πιστοποιημένη αναπηρία άνω του 67% προσαύξηση τουλάχιστον 40%.

	Ακολουθώς προσαύξηση 4.000 ευρώ ανά μέλος νοικοκυριού με όριο 35.000 ευρώ. Ευάλωτες ομάδες (πολυτεκνοί, ανθρωποι σε χηρεία με τέκνα, πληγέντες και κατεστραμμένοι από φυσικές καταστροφές, μονογονεϊκές οικογένειες, ΑμεΑ, υπερήλικες, ανθρωποι φυλακισμένοι και όποια ειδική κατηγορία) είναι ευάλωτοι οφειλέτες. Τολμήστε, γιατί μπορείτε αν θέλετε, να ψηφίσετε αλλαγές προς όφελος όλων των δανειοληπτών και όχι προς όφελος των funds και των servicers. 21 Νοεμβρίου 2023, 08:07 Η πρόταση αναδιάρθρωσης του χρέους η οποία προβλέπεται στο άρθρο 67 του νομοσχεδίου θα πρέπει για λόγους τήρησης της αρχής της ισότητας να ισχύει για όλους και αυτό διότι: α) αρχικώς, θα πρέπει να ισχύει για όλους του ευάλωτους οφειλέτες, ανεξαρτήτως εάν τους έχει χορηγηθεί ή όχι βεβαίωση ευάλωτου οφειλέτη για την έκδοση της οποίας σύμφωνα με την περίπτωση β' του άρ. 217 του Ν. 4738/2020, θα πρέπει να συντρέχουν διαζευκτικώς οι εξής προϋποθέσεις: α) ο οφειλέτης θα πρέπει να έχει κηρυχθεί σε πτώχευση ή β) ο ενυπόθηκος ή ο προσημειούχος πιστωτής, σύμφωνα με την περ. γ', να έχει κατάσχει το ακίνητό του ή γ) να έχει καταρτιστεί η σύμβαση αναδιάρθρωσης του Κεφαλαίου Α' του Δεύτερου Μέρους του Πρώτου βιβλίου. Με την ανωτέρω ρύθμιση του νομοσχεδίου περιορίζονται υπέρμετρα οι περιπτώσεις υπαγωγής σε αυτήν χωρίς να υφίσταται ουσιώδης λόγος καθότι: α) όπως ορίζεται και με το άρθρο 217 του ισχύοντος νομοθετικού πλαισίου (Ν. 4738/2020) στην έννοια του ευάλωτου οφειλέτη υπάγονται όσοι πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 3 του Ν. 4472/2017 καθώς και της υπ' αρ. 7167 (ΦΕΚ Β' 4500/2021) Υπουργικής Απόφασης για τα εισοδηματικά και περιουσιακά κριτήρια. Είναι άδικο και αντίκειται στην αρχή της ισότητας όταν δεν μπορεί να ρυθμιστεί το χρέος ενός ευάλωτου οφειλέτη επί της κύριας κατοικίας του οποίου, ωστόσο, δεν έχει επιβληθεί κατάσχεση ή ο ίδιος δεν έχει κηρυχθεί σε πτώχευση ούτε έχει καταρτιστεί σύμβαση αναδιάρθρωσης, β) με την ανωτέρω περιοριστική εφαρμογή της ρύθμισης μόνο στην περίπτωση ευάλωτων οφειλετών που τους έχει χορηγηθεί βεβαίωση, εξαιρούνται και μένουν απροσάτευτες περιπτώσεις οφειλετών με ελάχιστα ετήσια εισοδήματα και μηδενική περιουσιακή κατάσταση (συνεπώς, δεν υφίσταται λόγος και για ρευστοποίηση της περιουσίας τους) μπροστά σε προτάσεις τραπεζικών ιδρυμάτων ή εταιρειών διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις για καταβολή ενός εφάπαξ υπέρογκου χρηματικού ποσού προκειμένου να ρυθμιστεί το δάνειό τους, ενώ αποδεδειγμένα γνωρίζουν (με την προσκόμιση Ε1 και Ε9) ότι δεν δύνανται να καταβάλλουν το εφάπαξ ποσό. Πώς θα ρυθμιστούν αυτές οι περιπτώσεις που ενώ θέλουν να ρυθμίσουν τις οφειλές του, εν τούτοις πράγμασι δεν μπορούν λόγω των εξωφρενικά υψηλών προκαταβολικών ποσών που βάζουν ως όριο διαπραγμάτευσης και υπαγωγής σε ρύθμιση, τα τραπεζικά ιδρύματα; Και είναι γνωστό ότι στην πλειονότητα των περιπτώσεων, τα τραπεζικά ιδρύματα δεν αποδέχονται προτάσεις αναδιάρθρωσης χρέους με αυθαίρετες αιτιολογίες. Συνεπώς, για όλους αυτούς τους λόγους θα πρέπει η τεκμαιρόμενη συναίνεση σε πρόταση αναδιάρθρωσης χρεών να ισχύει για όλους τους οφειλέτες οι οποίοι επιδιώκουν να ρυθμίσουν το χρέος τους και για τους οποίους ο εξωδικαστικός μηχανισμός αποτελεί την μόνη σανίδα σωτηρίας. Περαιτέρω, η πρόβλεψη του νομοσχεδίου για την δυνατότητα άσκησης ανακοπής κατά της πρότασης ρύθμισης του προηγούμενου εδαφίου, και για τον λόγο της μειωμένης ικανοποίησης της απαίτησης του πιστωτή σε σχέση με την ικανοποίηση που θα προέκυπτε από την ολοκλήρωση της διαδικασίας αναγκαστικής εκτέλεσης, ουσιαστικά αναίρει, εμμέσως πλην σαφώς, την προστασία που δίνεται στον ευάλωτο οφειλέτη με το εδάφιο α' του ανωτέρω άρθρου του νομοσχεδίου, συνεπώς πρέπει να εξαιρεθεί. Τέλος, θα πρέπει να προβλεφθεί ένα σταθερό μειωμένο επιτόκιο και για τις οφειλές σε τραπεζικά ιδρύματα όπως ισχύει και για τις οφειλές προς το Δημόσιο ενώ θα πρέπει να ισχύσουν ευνοϊκές ρυθμίσεις για οφειλέτες που ανήκουν σε ευάλωτες ομάδες (άτομα με αναπηρία, πολύτεκνες και μονογονεϊκές οικογένειες κλπ.) 21 Νοεμβρίου 2023, 07:44 Η πρόταση αναδιάρθρωσης του χρέους η οποία προβλέπεται στο άρθρο 67 του νομοσχεδίου θα πρέπει για λόγους τήρησης της αρχής της ισότητας να ισχύει για όλους και αυτό διότι: α) αρχικώς, θα πρέπει να ισχύει για όλους του ευάλωτους οφειλέτες, ανεξαρτήτως εάν τους έχει χορηγηθεί ή όχι βεβαίωση ευάλωτου οφειλέτη για την έκδοση της οποίας σύμφωνα με την περίπτωση β' του άρ. 217 του Ν. 4738/2020, θα πρέπει να συντρέχουν διαζευκτικώς οι εξής προϋποθέσεις: α) ο οφειλέτης θα πρέπει να έχει κηρυχθεί σε πτώχευση ή β) ο ενυπόθηκος ή ο προσημειούχος πιστωτής, σύμφωνα με την περ. γ', να έχει κατάσχει το ακίνητό του ή γ) να έχει καταρτιστεί η σύμβαση αναδιάρθρωσης του Κεφαλαίου Α' του Δεύτερου Μέρους του Πρώτου βιβλίου. Με την ανωτέρω ρύθμιση του νομοσχεδίου περιορίζονται υπέρμετρα οι περιπτώσεις υπαγωγής σε αυτήν χωρίς να υφίσταται ουσιώδης λόγος καθότι: α) όπως ορίζεται και με το άρθρο 217 του ισχύοντος νομοθετικού πλαισίου (Ν. 4738/2020) στην έννοια του ευάλωτου οφειλέτη υπάγονται όσοι πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 3 του Ν. 4472/2017 καθώς και της υπ' αρ. 7167 (ΦΕΚ Β' 4500/2021) Υπουργικής Απόφασης για τα εισοδηματικά και περιουσιακά κριτήρια. Είναι άδικο και αντίκειται στην αρχή της ισότητας όταν δεν μπορεί να ρυθμιστεί το χρέος ενός ευάλωτου οφειλέτη επί της κύριας κατοικίας του οποίου, ωστόσο, δεν έχει επιβληθεί κατάσχεση ή ο ίδιος δεν έχει κηρυχθεί σε πτώχευση ούτε έχει καταρτιστεί σύμβαση αναδιάρθρωσης, β) με την ανωτέρω περιοριστική εφαρμογή της ρύθμισης μόνο στην περίπτωση ευάλωτων οφειλετών που τους έχει χορηγηθεί βεβαίωση, εξαιρούνται και μένουν απροσάτευτες περιπτώσεις οφειλετών με ελάχιστα ετήσια εισοδήματα και μηδενική περιουσιακή κατάσταση (συνεπώς, δεν υφίσταται λόγος και για ρευστοποίηση της περιουσίας τους) μπροστά σε προτάσεις τραπεζικών ιδρυμάτων ή εταιρειών διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις για καταβολή ενός εφάπαξ υπέρογκου χρηματικού ποσού προκειμένου να ρυθμιστεί το δάνειό τους, ενώ αποδεδειγμένα γνωρίζουν (με την προσκόμιση Ε1 και Ε9) ότι δεν δύνανται να καταβάλλουν το εφάπαξ ποσό. Πώς θα ρυθμιστούν αυτές οι περιπτώσεις που ενώ θέλουν να ρυθμίσουν τις οφειλές του, εν τούτοις πράγμασι δεν μπορούν λόγω των εξωφρενικά υψηλών προκαταβολικών ποσών που βάζουν ως όριο διαπραγμάτευσης και υπαγωγής σε ρύθμιση, τα τραπεζικά ιδρύματα; Και είναι γνωστό ότι στην πλειονότητα των περιπτώσεων, τα τραπεζικά ιδρύματα δεν αποδέχονται προτάσεις αναδιάρθρωσης χρέους με αυθαίρετες αιτιολογίες. Συνεπώς, για όλους αυτούς τους λόγους θα πρέπει η τεκμαιρόμενη συναίνεση σε πρόταση αναδιάρθρωσης χρεών να ισχύει για όλους τους οφειλέτες οι οποίοι επιδιώκουν να ρυθμίσουν το χρέος τους και για τους οποίους ο εξωδικαστικός μηχανισμός αποτελεί την μόνη σανίδα σωτηρίας. Περαιτέρω, η πρόβλεψη του νομοσχεδίου για την δυνατότητα άσκησης ανακοπής κατά της πρότασης ρύθμισης του
--	--

	προηγούμενου εδαφίου, και για τον λόγο της μειωμένης ικανοποίησης της απαίτησης του πιστωτή σε σχέση με την ικανοποίηση που θα προέκυπτε από την ολοκλήρωση της διαδικασίας αναγκαστικής εκτέλεσης, ουσιαστικά αναιρεί, εμμέσως πλην σαφώς, την προστασία που δίνεται στον ευάλωτο οφειλέτη με το εδάφιο α' του ανωτέρω άρθρου του νομοσχεδίου, συνεπώς πρέπει να εξαλειφθεί. Τέλος, θα πρέπει να προβλεφθεί ένα σταθερό μειωμένο επιτόκιο και για τις οφειλές σε τραπεζικά ιδρύματα όπως ισχύει και για τις οφειλές προς το Δημόσιο ενώ θα πρέπει να ισχύσουν ευνοϊκές ρυθμίσεις για οφειλέτες που ανήκουν σε ευάλωτες ομάδες (άτομα με αναπηρία, πολύτεκνες και μονογονεϊκές οικογένειες κλπ.) 20 Νοεμβρίου 2023, 17:07 ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ Εκτός της προσθήκης νέας παραγράφου στο άρθρο 14 του Ν. 4738/2020 για τους ευάλωτους οφειλέτες, θα πρέπει να γίνει και αλλαγή στην παράγραφο ένα, όπου θα πρέπει να προβλέπεται υποχρεωτική αποδοχή από τους πιστωτές της ρύθμισης που εξάγεται από το υπολογιστικό εργαλείο της περ. ζ' της παρ. 2 του άρθρου 71 ή της παρ. 2Α του άρθρου 71. Οι ενστάσεις δε των δανειστών κατά της πρότασης ρύθμισης να εξετάζονται μόνο ενώπιον του δικαστηρίου και θα αφορούν στην α) ανακρίβεια των στοιχείων που έχει υποβάλει ο οφειλέτης, και β) στη μειωμένη ικανοποίηση της απαίτησης του πιστωτή σε σχέση με την ικανοποίηση που θα προέκυπτε από την ολοκλήρωση της διαδικασίας αναγκαστικής εκτέλεσης. Με αυτόν τον τρόπο θα υπήρχαν πολύ περισσότερες περιπτώσεις επιτυχούς ρύθμισης οφειλών με την διαδικασία του εξωδικαστικού μηχανισμού και το μέτρο αυτό θα είχε πολύ μεγαλύτερη επιτυχία. ΑΡΘΡΟ 14 ΝΕΑ παράγραφος 1 Άρθρο 14 Υπογραφή και μορφές σύμβασης αναδιάρθρωσης 1. Μετά την οριστική υποβολή της αίτησης, οι συμμετέχοντες πιστωτές, που είναι χρηματοδοτικοί φορείς, καταθέτουν πρόταση ρύθμισης προς τον οφειλέτη που εξάγεται από το υπολογιστικό εργαλείο της περ. ζ' της παρ. 2 του άρθρου 71 ή της παρ. 2Α του άρθρου 71. Η πρόταση ρύθμισης με βάση το υπολογιστικό εργαλείο τεκμαίρεται ότι έχει τη συναίνεση όλων των πιστωτών και εφόσον συμφωνεί και ο οφειλέτης υπογράφεται μεταξύ του πιστωτή που υπέβαλλε την πρόταση και του οφειλέτη. Δεν απαιτείται υπογραφή των υπόλοιπων πιστωτών στην σύμβαση αναδιάρθρωσης αλλά αυτή καταλαμβάνει το σύνολο των πιστωτών. Οι συμμετέχοντες πιστωτές, που είναι χρηματοδοτικοί φορείς, δύναται να διατυπώσουν την καθ' οιονδήποτε τρόπο μη συναίνεσή τους σε πρόταση ρύθμισης που προέκυψε από το υπολογιστικό εργαλείο της περ. ζ' της παρ. 2 του άρθρου 71 ή της παρ. 2Α του άρθρου 71 με την άσκηση ανακοπής. Η άσκηση ανακοπής κατά της πρότασης ρύθμισης του προηγούμενου εδαφίου, επιτρέπεται εντός είκοσι (20) ημερών από την εξαγωγή της πρότασης ρύθμισης, ενώπιον του κατά τόπον αρμόδιου Δικαστηρίου. Λόγοι της ανακοπής είναι αποκλειστικά: α) η ανακρίβεια των στοιχείων που έχει υποβάλει ο οφειλέτης, και β) η μειωμένη ικανοποίηση της απαίτησης του πιστωτή σε σχέση με την ικανοποίηση που θα προέκυπτε από την ολοκλήρωση της διαδικασίας αναγκαστικής εκτέλεσης. Η συζήτηση της ανακοπής προσδιορίζεται υποχρεωτικά εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την κατάθεσή της και η επίδοση γίνεται εντός πέντε (5) ημερών από την κατάθεση της ανακοπής. Ως επίδοση προς τον οφειλέτη και τους λοιπούς πιστωτές νοείται και η υποβολή αντιγράφου της ανακοπής στην πλατφόρμα του μηχανισμού. Η ανακοπή συζητείται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων και η απόφαση του αρμόδιου δεν υπόκειται σε έφεση.». 2. Η υπογραφή της σύμβασης αναδιάρθρωσης με μηχανικό μέσω ή ηλεκτρονικό τρόπο μέσω της ψηφιακής πλατφόρμας του άρθρου 29 είναι επαρκής και ισοδυναμεί με ηλεκτρονική υπογραφή. Η κατά τα ανωτέρω συναφθείσα σύμβαση αναδιάρθρωσης έχει την ισχύ ιδιωτικού εγγράφου κατά την έννοια των άρθρων 160 ΑΚ και 443 ΚΠολΔ, με πλήρη αποδεικτική ισχύ ως προς την κατάρτιση και το περιεχόμενο της σύμβασης, σύμφωνα με το άρθρο 445 ΚΠολΔ. Εφόσον υπάρχουν οφειλές προς το Δημόσιο και Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, η σύμβαση μπορεί να τελεί υπό την αίρεση της συναίνεσής τους, η οποία παρέχεται σύμφωνα με τα αναφερόμενα στο άρθρο 21. Οι συναινούντες πιστωτές αποδέχονται ή τεκμαίρεται ότι αποδέχονται, καθόσον αφορά στο Δημόσιο και Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 21, ότι η ρύθμιση καθιστά την επιχείρηση του οφειλέτη βιώσιμη ή, εφόσον πρόκειται για φυσικό πρόσωπο που δεν ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα, ότι αποτρέπει την αφερεγγυότητά του. Όπως τροποποιήθηκε με την Παρ.4 Άρθρο 34 ΝΟΜΟΣ 4818/2021 με ισχύ την 18/7/2021 20 Νοεμβρίου 2023, 17:11 Το Άρθρο 65 να επαναδιατυπωθεί ως εξής: Πεδίο εφαρμογής – Τροποποίηση περ γ) παρ. 3 άρθρου 7 ν. 4738/2020 Το δεύτερο εδάφιο της περ. γ) της παρ. 3 του άρθρου 7 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί απαγόρευσης της υποβολής αίτησης για υπαγωγή στη διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών αν το φυσικό ή νομικό πρόσωπο με πτωχευτική ικανότητα έχει τεθεί σε λύση ή εκκαθάριση, αντικαθίσταται, προστίθεται νέο τρίτο εδάφιο, και η περ. γ) διαμορφώνεται ως εξής: «γ) το πρόσωπο της παρ. 1 έχει τεθεί σε λύση ή εκκαθάριση. Οφειλές προς το Δημόσιο και Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, που έχουν βεβαιωθεί σε βάρος νομικού προσώπου της παρούσας ή νομικού προσώπου που έχει παύσει να υφίσταται κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης δύναται να ρυθμιστούν με αίτηση τρίτου προσώπου, που έχει κατά νόμο εις ολόκληρον ευθύνη με το νομικό πρόσωπο για τις βεβαιωμένες σε βάρος του τρίτου προσώπου οφειλές, εφόσον ο αιτών δεν εξαιρείται από το πεδίο εφαρμογής του παρόντος Κεφαλαίου. Οι οφειλές που ρυθμίζονται σύμφωνα με το προηγούμενο εδάφιο, αφορούν αποκλειστικά εκείνες στις οποίες υπάρχει συνευθύνη του τρίτου και όχι το σύνολο της οφειλής του νομικού προσώπου. Κατά παρέκκλιση της υποπερ. 2 της περ. α) του άρθρου 22, μετά την απώλεια της ρύθμισης της παρούσας, επιτρέπεται νέα ρύθμιση των ίδιων οφειλών, εφόσον η αίτηση υποβάλλεται από τρίτο πρόσωπο που έχει κατά νόμο εις ολόκληρον ευθύνη γι' αυτές και δεν εξαιρείται από το πεδίο εφαρμογής του παρόντος κεφαλαίου. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης ρυθμίζονται τεχνικά και άλλα θέματα για την απεικόνιση στην πλατφόρμα του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών των οφειλών του νομικού προσώπου σε αίτηση συνυπεύθυνων προσώπων.». 19 Νοεμβρίου 2023, 13:25
--	---

	Είθισται η τράπεζα του οφειλέτη να μεταπουλά παρόμοια καταγγελλθέντα πιστωτικά προϊόντα σε διαφορετικούς «επενδυτές» που, με την σειρά τους, αναθέτουν την «ενημέρωση» σε διαφορετικούς Servicers που διεκδικούν τα καθυστερημένα επιζητώντας ρυθμίσεις. Ενίοτε, κρατούν στην διαχείριση τους κάποιο από αυτά αναθέτοντας την «ενημέρωση» σε άλλον Servicer. Έτσι ο καταναλωτής έχει απέναντι του διαφορετικούς φορείς με διαφορετική προσέγγιση διευθέτησης απ τον καθένα, με πολλαπλές οχλήσεις χωρίς συντονισμό. Η προσέγγιση αυτή δεν μπορεί να οδηγήσει σε διευθέτηση λόγω ασυνεννοησίας των φορέων. Αναρωτιέμαι αν αυτή η στρατηγική ασύμμετρης διαχείρισης δεν παραβαίνει τους κανόνες δεοντολογίας που δίδουν την συγκεκριμένη δραστηριότητα. Μπορεί αλλιώς να διαχειρίζονται η Τράπεζες και οι Επενδυτές τα στεγαστικά με καλύμματα κι αλλιώς τα καταναλωτικά. Αλλά, η αποπληρωμή όλων καταλήγει στα μοναδικά περιουσιακά στοιχεία των οφειλετών αφού η προσωπική εγγύηση οδηγεί στην ίδια μοναδική πηγή. Δεν νοείται να αποκρύπτεται η πληροφόρηση των απαιτήσεων από αυτούς που την κατέχουν. Το παρόν νομοσχέδιο πρέπει να θεραπεύσει αυτό το κενό σε βάρος των δανειοληπτών. Πραγματικό Παράδειγμα από ΕΤΕ (διάδοχο Probank): Στεγαστικά δάνεια δυο εξοχικών κατοικιών 2003-2006 και ένα εταιρικό (όπου τριτεγγυητής) 2007-13 πουλήθηκαν στην Frontier με διαχειριστή την DoValue, με την μία κατοικία ήδη δις σε άγονο πλειστηριασμό. Αλλά την εταιρική πιστωτική VISA (πάλι τριτεγγυητής) 2007-13, την κρατά ακόμη η ΕΤΕ με «υπενθυμώσεις» από την EDS. Η άρνηση της ΕΤΕ να εντάξει τις υποχρεώσεις του ιδίου οφειλέτη κάτω από κοινή διαχείριση αφαιρεί την δυνατότητα σφαιρικής διαπραγματεύσεως με βάση τους πόρους που ο οφειλέτης διαθέτει. Τα 3 δάνεια ενδέχεται να καλυφθούν από την εκποίηση της κατοικίας, αλλά θα παραμένει σε ατέρμονα εκκρεμότητα η αποπληρωμή της πιστωτικής κάρτας. 17 Νοεμβρίου 2023, 21:02 κύριε Υπουργέ Να υπάρξει διάταξη αρκετά σαφής σχετικά με τα μέτρα ανακούφισης και των μη ευάλωτων πολιτών όπως αναφερθήκατε και στη συνέντευξη τύπου με την ανακοίνωση του του σχετικού ν/σ. Η διάταξη να αναφέρει το υπολογιστικό εργαλείο – αλγόριθμος για την ένταξη και των μη ευάλωτων πολιτών στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό. Πιθανά κριτήρια πχ αν πρόκειται για πρώτη κατοικία , τα ετήσια εισοδήματα τη κοινωνική κατάσταση εργαζόμενοι ή συνταξιούχοι, την αξία της περιουσίας του, την ικανότητα αποπληρωμής του οφειλέτη σε σχέση με το ποσό του δανείου που ήδη έχει εξοφλήσει ώστε να προσδιορίζεται αντικειμενικά το τελικό ποσό αποπληρωμής, το ύψος κουρέματος τουλάχιστον μέχρι 28% ,και των αριθμών των δόσεων. Καθώς και αναφορά σε δεσμεύσεις των servicers έναντι του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Διαφορετικά αρκετοί δανειολήπτες με τα εξαντλητικά επιτόκια, θα οδηγηθούμε συν τω χρόνo να γίνουμε ... «πτωχοί» !!! με εκτίμηση 17 Νοεμβρίου 2023, 16:06 Αξιότιμοι, Θα ήθελα να σας παραθέσω την ταπεινή μου άποψη, ευελπιστώντας να αξίζει της προσοχής σας, ώστε να ληφθεί υπ' όψιν σας κατά την διαμόρφωση του βελτιωμένου νομοσχεδίου του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, το οποίο αφορά τα νέα μέτρα για «δανειολήπτες και servicers». Η πρότασή μου είναι η εξής: Στην υπόθεση όπου η εμπορική αξία (η οποία προκύπτει έπειτα από αξιολόγηση διαπιστευμένου μηχανικού) των εμπράγματων εξασφαλίσεων ενός καθυστερημένου και καταγγελλμένου δανείου, καλύπτουν το κόστος κτήσης του δανείου αυτού από το fund διαχείρισής του ή τον ειδικό εκκαθαριστή , καθώς επίσης και ένα αξιόλογο ποσοστό κέρδους από την πλευρά τους. Θα πρότεινα, εφόσον δεν είμαι σε θέση να γνωρίζω αν συμπεριλαμβάνεται η συγκεκριμένη περίπτωση στις παραμέτρους του αλγόριθμου για τον εκσυγχρονισμό του εξωδικαστικού μηχανισμού, αφενός την συμπερίληψή της και αφετέρου να αποτελεί το άθροισμα (κόστος κτήσης του δανείου από funds ή ειδικούς εκκαθαριστές + κέρδος) βάση για την επίτευξη συμφωνίας με τον οφειλέτη του δανείου. Δίνοντας τη δυνατότητα στον οφειλέτη εφόσον μπορεί να ανταποκριθεί στο νομικό πλαίσιο που απαιτείται, να διαπραγματευτεί υπό αυτήν τη βάση. Περιορίζοντας ταυτόχρονα το δικαίωμα των servicers να μην αποδεχτούν το αποτέλεσμα του νέου εξωδικαστικού, εφόσον συμπεριλάβει ο αλγόριθμος το ποσοστό κέρδους προς αυτούς όπως προανέφερα. Ευελπιστώντας να προσφέρω έστω μία μικρή βοήθεια στην προσπάθειά σας για την επίλυση του προβλήματος των κόκκινων δανείων στη χώρα μας και για όσο το δυνατόν καλύτερο κράτους δικαίου. Με απεριόριστη εκτίμηση, Ο διαχειριστής μίας εταιρείας 80 και πλέον ετών, η οποία είναι πάντα ενήμερη ως προς τις φορολογικές και ασφαλιστικές της υποχρεώσεις, που προσπαθεί να διατηρήσει την ακίνητη περιουσία του για να μην χαθεί για ποσό που θα μπορούσε τελικά να ανταποκριθεί η εταιρεία αυτή. Θέλοντας να προλάβω τις επιπτώσεις που θα έχει μία δυσμενής διαχείριση της οφειλής μου, στην εταιρεία μέσω παύσης εργασιών με ότι αυτό συνεπάγεται για την πραγματική οικονομία αλλά και για την οικογένεια και τα παιδιά μου. 17 Νοεμβρίου 2023, 14:40 Ο αλγοριθμός θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τα καθαρά κέρδη της επιχείρησης και όχι τα φορολογητέα. Επειδή οι αναμορφωθείσες δαπάνες μπορεί να μην αναγνωρίζονται φορολογικά αλλά είναι πάντα δαπάνες και πρέπει να αφαιρούνται από το διαθέσιμο εισόδημα 17 Νοεμβρίου 2023, 14:05 να ληφθεί η παρακάτω πρόταση στη διαμόρφωση του τελικού ν/σ : 1. Οι Τράπεζες να υποχρεωθούν να δεχθούν τον υπολογισμό-αντιστοίχιση του τρέχοντος υπολοίπου του δανείου σε CHF, σε ευρώ με συντελεστή τουλάχιστον 1,40(ένα και σαράντα εκατοστά). 2. Οι Τράπεζες να υποχρεωθούν να δεχθούν την αφαίρεση από το υπόλοιπο του δανείου, όπως διαμορφώνεται μετά τον
--	---

	προηγούμενο υπολογισμό, των επιπλέον ποσών που καταβλήθηκαν βάσει ισοτιμίας κάτω του 1,40, ΑΝΑΔΡΟΜΙΚΑ από 01/01/2015, ημερομηνία όπου η Κεντρική Τράπεζα της Ελβετίας απελευθέρωσε την ως τότε «κλειδωμένη» στο 1,20, ισοτιμία, βάσει της οποίας απωλέσθηκε και κάθε «μαξιλάρι» προστασίας από τις συναλλαγματικές διακυμάνσεις. 3. Μετά τα 2 προηγούμενα, και αφού γίνει το «κούρεμα» της διαφοράς συναλλαγματικής ισοτιμίας όπως περιγράφεται, να μετατραπούν τα δάνεια σε ευρώ, με τους συμβατικούς όρους που ίσχυαν την ημέρα μετατροπής, ιδιαίτερα για το περιθώριο(spread) της Τράπεζας. ΟΛΑ ΤΑ ΠΑΡΑΠΑΝΩ ΝΑ ΙΣΧΥΣΟΥΝ ΓΙΑ ΚΑΘΕ ΕΙΔΟΣ ΟΦΕΙΛΗΣ ΣΕ CHF ΚΑΙ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΤΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ ΚΑΙ ΠΟΙΟΣ ΕΧΕΙ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΑΠΟ ΑΥΤΗΝ, ΚΑΤΑ ΤΟ ΝΟΜΟ, ΤΗΝ ΗΜΕΡΑ ΤΗΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ. ΔΛΔ ΕΙΤΕ ΒΡΙΣΚΕΤΑΙ ΣΑΝ ΕΝΕΡΓΟ ΔΑΝΕΙΟ ΣΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ, ΕΙΤΕ ΣΤΑ FUNDS, ΕΙΤΕ ΕΧΕΙ ΚΑΤΑΓΕΛΘΕΙ-«ΚΟΚΚΙΝΙΣΕΙ» ΚΛΠ Οι 3 αυτοί όροι να είναι αναπόσπαστοι, ο καθένας και το σύνολο τους, υποχρεωτικής αποδοχής για την Τράπεζα η την εταιρεία διαχείρισης (fund) και προαιρετικής για τον οφειλέτη, δηλαδή να μπορεί να επιλέξει με αίτημα του την εφαρμογή όποιων όρων επιθυμεί η και όλων. Επιπλέον με την αίτηση υπαγωγής του δανειολήπτη στην παρούσα, αναστέλλονται όλες οι σε βάρος του νομικές ενέργειες όπως πλειστηριασμοί, διαταγές πληρωμής και λοιπά μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης. με εκτίμηση 17 Νοεμβρίου 2023, 14:48 Αναφορικά με τις προτεινόμενες ρυθμίσεις, ενώ τίθεται πλέον ως προϋπόθεση της ευμενέστερης ρύθμισης ο χαρακτηρισμός του οφειλέτη ως ευάλωτου δεν γίνεται κάποια αλλαγή στη διάταξη του άρθρου 217 ν. 4738/2020. Σύμφωνα με το αρ. 217 η βεβαίωση ευάλωτου εκδίδεται μόνο αν έχει επιβληθεί κατάσχεση ή έχει κηρυχθεί πτώχευση ή έχει υπογραφεί σύμβαση αναδιάρθρωσης, δηλαδή στην περίπτωση του εξωδικαστικού πρέπει πρώτα να ολοκληρωθεί η διαδικασία και να υπογραφεί η σύμβαση και μετά να κριθεί το θέμα του ευάλωτου. Με την προσθήκη όμως της νέας παραγράφου 3 στο άρθρο 14 ο ευάλωτος απολαμβάνει καλύτερης μεταχείρισης και δεσμευτικής προς τους πιστωτές ρύθμισης (ανεξαρτήτως ψηφοφορίας). Με αυτό τον τρόπο, ο χαρακτηρισμός κάποιου ως ευάλωτου είναι προϋπόθεση της ευμενέστερης ρύθμισης, άρα θα πρέπει να τροποποιηθεί και το άρθρο 217 ώστε σε αυτή την περίπτωση η βεβαίωση ευάλωτου οφειλέτη να εκδίδεται πριν την αίτηση ένταξης στον εξωδικαστικό μηχανισμό ή τα κριτήρια πλήρωσης των προϋποθέσεων του ευάλωτου να κρίνονται κατά την ένταξη στη διαδικασία και όχι στο τέλος αυτής, αφού πλέον πρόκειται για διαφορετική διαδικασία (έλλειψη ψηφοφορίας πιστωτών και δέσμευση) και καταλήγει σε καλύτερο αποτέλεσμα για τον οφειλέτη με μεγαλύτερο περιορισμό οφειλής. Σε διαφορετική περίπτωση, δηλαδή αν δεν τροποποιηθεί και το άρθρο 217, τότε το πεδίο εφαρμογής της νέας διάταξης είναι εξαιρετικά στενό, ήτοι μόνο οι οφειλέτες ευάλωτοι που τους έχει επιβληθεί και κατάσχεση στην κύρια κατοικία. Επιπλέον των ανωτέρω θέλω να τονίσω το εξής, η βεβαίωση του ευάλωτου οφειλέτη έχει ως προϋπόθεση την επίτευξη εκτέλεσης κατά τη κύρια κατοικία, όμως στο πλαίσιο του εξωδικαστικού μηχανισμού που ο στόχος είναι η ρύθμιση των απαιτήσεων του οφειλέτη με ευνοϊκό τρόπο δεν γίνεται για λόγους ίσης μεταχείρισης να αντιμετωπίζεται διαφορετικά ο ευάλωτος οφειλέτης με κύρια κατοικία σε διαδικασία πλειστηριασμού από τον ευάλωτο οφειλέτη χωρίς κύρια κατοικία, ο οποίος πληροί τα ίδια εισοδηματικά και περιουσιακά κριτήρια. Στην περίπτωση δηλαδή του εξωδικαστικού πρέπει να επέλθει τροποποίηση των διατάξεων ώστε ο ευάλωτος που πληροί τα κριτήρια να μπορεί να ρυθμίσει με το ίδιο νέο ευνοϊκό πλαίσιο ανεξάρτητα αν έχει επιβληθεί κατάσχεση στην κύρια κατοικία του. Εξάλλου, από κοινωνικής άποψης, ο ευάλωτος οφειλέτης χωρίς κύρια κατοικία, ο οποίος έχει πρόθεση να ρυθμίσει τα χρέη του (και για τον οποίο εξάλλου δεν υπάρχει και σοβαρό αντικείμενο εκτέλεσης από την πλευρά του πιστωτή) πρέπει να μπορεί να ρυθμίσει με το ίδιο ευνοϊκό πλαίσιο που ρυθμίζει και ο ευάλωτος με κύρια κατοικία. Τούτο είναι προς όφελος και των πιστωτών, δεδομένου ότι θα αποκτήσουν έναν οφειλέτη σε ρύθμιση. Σημειώνεται άλλωστε ότι η προϋπόθεση της επιβολής κατάσχεσης στην κύρια κατοικία ενός οφειλέτη, η οποία εξαρτάται και από την επιμέλεια του πιστωτή, οδηγεί σε διαφοροποιημένη μεταχείριση μεταξύ ευάλωτων οφειλετών με κύρια κατοικία. Προς τούτο και εφόσον ο εξωδικαστικός μηχανισμός είναι διαδικασία ρύθμισης οφειλών πρέπει να αποσυνδεθεί ο χαρακτηρισμός του οφειλέτη από την επιβολή ή μη κατάσχεσης στην κύρια κατοικία του και από την ύπαρξη ή μη κύριας κατοικίας εν γένει. Με αυτό τον τρόπο θα ενισχυθούν οι ρυθμίσεις οφειλών για ευάλωτους οφειλέτες προς όφελος και των ίδιων των πιστωτών. 17 Νοεμβρίου 2023, 12:43 Έχω κάνει οριστική υποβολή αίτησης στον εξωδικαστικό μηχανισμό από 31/05/2023 και ο servicer/fund συνεχώς επιστρέφει την αίτηση στο στάδιο συμπλήρωσης στοιχείων με συνεχή αιτήματα διόρθωσης που αφορούν σε δικές τους παραλείψεις με αποτέλεσμα να καθυστερεί πολύ η τελική οριστική υποβολή. Επίσης θεωρώ ότι θα πρέπει να είναι υποχρεωτική η αποδοχή της πρότασης του αλγόριθμου από τους δανειστές/fund/servicers για όλους τους επιλέξιμους δανειολήπτες και όχι μόνο για τους ευάλωτους. 17 Νοεμβρίου 2023, 08:55 Κύριε ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΡΗΤΡΑ ΕΛΒΕΤΙΚΟΥ ΦΡΑΓΚΟΥ-ΠΑΡΑΘΕΤΟΥΜΕ την από 16-09-2022 ΠΡΟΤΑΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝ ΣΕ ΕΛΒΕΤΙΚΟ ΦΡΑΓΚΟ (που κατατέθηκε επίσημα σε όλα τα κόμματα και την Βουλή των Ελλήνων και στο Υπουργείο Σας) • ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΙ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΗ ΛΥΣΗ ΤΩΡΑ ΜΕ ΣΥΛΛΟΓΙΚΟ ΚΑΙ ΟΡΙΖΟΝΤΙΟ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ • «ΝΑ ΠΛΗΡΩΣΟΥΜΕ ΓΙΑ ΟΤΙ ΔΑΝΕΙΣΤΗΚΑΜΕ », ΛΥΣΗ ΜΕ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΑ ΚΑΘΟΡΙΣΜΕΝΟΥΣ ΟΡΟΥΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΑΙΤΗΜΑ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ. ΟΤΑΝ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ ΤΟΥΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΕΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ • Ελήφθησαν δάνεια μεγάλης αξίας, αναντίστοιχες με τη σημερινή μειωμένη αξία των ακινήτων που αποκτήθηκαν με αυτά τα δάνεια. • Οι μισθοί, συντάξεις και απολαβές γενικότερα των δανειοληπτών μειώθηκαν δραματικά μετά τα πρώτα χρόνια της λήψης των δανείων, ώστε να μην εξυπηρετούνται έτσι και αλλιώς. ΕΜΕΙΣ ΟΙ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΕΣ CHF ΕΠΙΠΛΕΟΝ ΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ
--	---

	μετατραπεί σε ελβετικό φράγκο κατά τη χρονική περίοδο 2006 έως 2009, σε περίπτωση που η συναλλαγματική ισοτιμία ευρώ/ελβετικού φράγκου (τιμή ανταλλαγής ενός ευρώ προς το ελβετικό φράγκο) είναι κατά το χρόνο αποπληρωμής χαμηλότερη αυτής που ίσχυε κατά το χρόνο εκταμίευσης ή μετατροπής, εφαρμόζεται από την έναρξη ισχύος του παρόντος η συναλλαγματική ισοτιμία του χρόνου εκταμίευσης ή μετατροπής μειωμένη κατά το ένα τρίτο (1/3) της διαφοράς τιμής που αυτή εμφανίζει σε σχέση με συναλλαγματική ισοτιμία κατά τον χρόνο αποπληρωμής.2. Για κάθε καταβολή που έχει πραγματοποιηθεί για την αποπληρωμή οφειλών από τις συμβάσεις της παραγράφου 1 πριν την έναρξη της ισχύος του παρόντος εφαρμόζεται αναδρομικά συναλλαγματική ισοτιμία ευρώ/ελβετικού φράγκου που είναι ίση με τη μέση τιμή που προκύπτει ανάμεσα στη συναλλαγματική ισοτιμία που ίσχυε κατά το χρόνο εκταμίευσης ή μετατροπής και την αντίστοιχη ισοτιμία κατά το χρόνο της καταβολής. Η αποπληρωμή του δανείου επανυπολογίζεται με βάση την συναλλαγματική ισοτιμία που προκύπτει για τις καταβολές αυτές κατ' εφαρμογή του πρώτου εδαφίου και το υπόλοιπο της οφειλής επαναπροσδιορίζεται. Σε περίπτωση που οι καταβολές με το νέο υπολογισμό υπερβαίνουν την εξόφληση της οφειλής από τη σύμβαση, ο πιστωτής δεν υποχρεούται στην επιστροφή του υπερβάλλοντος ποσού.3. Οι παράγραφοι 1 και 2 δεν εφαρμόζονται ενόσω η συναλλαγματική ισοτιμία ευρώ/ελβετικού φράγκου ήταν ή είναι κατά το χρόνο αποπληρωμής χαμηλότερη σε ποσοστό που υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%) αυτής που ίσχυε κατά το χρόνο εκταμίευσης ή μετατροπής ή οδηγούν σε εφαρμογή συναλλαγματικής ισοτιμίας που δεν είναι χαμηλότερη από το όριο αυτό.4. Οι διατάξεις των παραγράφων 2 και 3 εφαρμόζονται και σε συμβάσεις της πρώτης παραγράφου που έχουν καταγγελθεί ή η οφειλή από αυτές μετατράπηκε για οποιαδήποτε αιτία από ελβετικό φράγκο σε ευρώ, εφόσον οδηγούν σε μικρότερη οφειλή για τον οφειλέτη.5. Οι διατάξεις του παρόντος άρθρου δεν θίγουν ή περιορίζουν αξιώσεις ή δικαιώματα των δανειοληπτών από τη σύναψη των συμβάσεων της παραγράφου 1.Ο πολιτικός φορέας που την έχει καταθέσει το Νοέμβριο 2022, το ΠΑΣΟΚ- ΚΙΝΑΛ, είναι το μακροβιότερο μεταπολιτευτικό κόμμα στην εξουσία και θεωρούμε πως αρκετά τεκμηριωμένα και υπεύθυνα έχει διαμορφώσει τη πρόταση για την οποία και δεν διαφαίνεται στο διαδίκτυο η τύχη της. Επιτέλους συνεργαστείτε ως κόμματα εξουσίας για την εξεύρεση πολιτικής λύσης ώστε και τα δικαστήρια να ωφεληθούν σε χρόνο για ουσιαστικότερες υποθέσεις. Νομοθετήστε, ΔΕΙΞΤΕ ΤΟ μια φορά πως θέλετε την δημοκρατία στην πράξη να λειτουργεί και για τους δανειολήπτες σε ρήτρα ελβετικού φράγκου. Η ΕΥΡΩΠΗ δεν είναι Ελλάδα, αλλά η Ελλάδα είναι Ευρώπη, όπου την συμφέρει. ΝΟΜΟΘΕΤΗΣΤΕ, μην μας δολοφονείτε! 16 Νοεμβρίου 2023, 19:47 Αναφορικά με τις προτεινόμενες ρυθμίσεις, ενώ τίθεται πλέον ως προϋπόθεση της ευμενέστερης ρύθμισης ο χαρακτηρισμός του οφειλέτη ως ευάλωτου δεν γίνεται κάποια αλλαγή στη διάταξη του άρθρου 217 ν. 4738/2020. Σύμφωνα με το αρ. 217 η βεβαίωση ευάλωτου εκδίδεται μόνο αν έχει επιβληθεί κατάσχεση ή έχει κηρυχθεί πτώχευση ή έχει υπογραφεί σύμβαση αναδιάρθρωσης, δηλαδή στην περίπτωση του εξωδικαστικού πρέπει πρώτα να ολοκληρωθεί η διαδικασία και να υπογραφεί η σύμβαση και μετά να κριθεί το θέμα του ευάλωτου. Με την προσθήκη όμως της νέας παραγράφου 3 στο άρθρο 14 ο ευάλωτος απολαμβάνει καλύτερης μεταχείρισης και δεσμευτικής προς τους πιστωτές ρύθμισης (ανεξαρτήτως ψηφοφορίας). Με αυτό τον τρόπο, ο χαρακτηρισμός κάποιου ως ευάλωτου είναι προϋπόθεση της ευμενέστερης ρύθμισης, άρα θα πρέπει να τροποποιηθεί και το άρθρο 217 ώστε σε αυτή την περίπτωση η βεβαίωση ευάλωτου οφειλέτη να εκδίδεται πριν την αίτηση ένταξης στον εξωδικαστικό μηχανισμό ή τα κριτήρια πλήρωσης των προϋποθέσεων του ευάλωτου να κρίνονται κατά την ένταξη στη διαδικασία και όχι στο τέλος αυτής, αφού πλέον πρόκειται για διαφορετική διαδικασία (έλλειψη ψηφοφορίας πιστωτών και δέσμευση) και καταλήγει σε καλύτερο αποτέλεσμα για τον οφειλέτη με μεγαλύτερο περιορισμό οφειλής. Σε διαφορετική περίπτωση, δηλαδή αν δεν τροποποιηθεί και το άρθρο 217, τότε το πεδίο εφαρμογής της νέας διάταξης είναι εξαιρετικά στενό, ήτοι μόνο οι οφειλέτες ευάλωτοι που τους έχει επιβληθεί και κατάσχεση στην κύρια κατοικία. Επιπλέον των ανωτέρω θέλω να τονίσω το εξής, η βεβαίωση του ευάλωτου οφειλέτη έχει ως προϋπόθεση την επίτευξη εκτέλεσης κατά τη κύρια κατοικία, όμως στο πλαίσιο του εξωδικαστικού μηχανισμού που ο στόχος είναι η ρύθμιση των απαιτήσεων του οφειλέτη με ευνοϊκό τρόπο δεν γίνεται για λόγους ίσης μεταχείρισης να αντιμετωπίζεται διαφορετικά ο ευάλωτος οφειλέτης με κύρια κατοικία σε διαδικασία πλειστηριασμού από τον ευάλωτο οφειλέτη χωρίς κύρια κατοικία, ο οποίος πληροί τα ίδια εισοδηματικά και περιουσιακά κριτήρια. Στην περίπτωση δηλαδή του εξωδικαστικού πρέπει να επέλθει τροποποίηση των διατάξεων ώστε ο ευάλωτος που πληροί τα κριτήρια να μπορεί να ρυθμίσει με το ίδιο νέο ευνοϊκό πλαίσιο ανεξάρτητα αν έχει επιβληθεί κατάσχεση στην κύρια κατοικία του. Εξάλλου, από κοινωνικής άποψης, ο ευάλωτος οφειλέτης χωρίς κύρια κατοικία, ο οποίος έχει πρόθεση να ρυθμίσει τα χρέη του (και για τον οποίο εξάλλου δεν υπάρχει και σοβαρό αντικείμενο εκτέλεσης από την πλευρά του πιστωτή) πρέπει να μπορεί να ρυθμίσει με το ίδιο ευνοϊκό πλαίσιο που ρυθμίζει και ο ευάλωτος με κύρια κατοικία. Τούτο είναι προς όφελος και των πιστωτών, δεδομένου ότι θα αποκτήσουν έναν οφειλέτη σε ρύθμιση. Σημειώνεται άλλωστε ότι η προϋπόθεση της επιβολής κατάσχεσης στην κύρια κατοικία ενός οφειλέτη, η οποία εξαρτάται και από την επιμέλεια του πιστωτή, οδηγεί σε διαφοροποιημένη μεταχείριση μεταξύ ευάλωτων οφειλετών με κύρια κατοικία. Προς τούτο και εφόσον ο εξωδικαστικός μηχανισμός είναι διαδικασία ρύθμισης οφειλών πρέπει να αποσυνδεθεί ο χαρακτηρισμός του οφειλέτη από την επιβολή ή μη κατάσχεσης στην κύρια κατοικία του και από την ύπαρξη ή μη κύριας κατοικίας εν γένει. Με αυτό τον τρόπο θα ενισχυθούν οι ρυθμίσεις οφειλών για ευάλωτους οφειλέτες προς όφελος και των ίδιων των πιστωτών. 16 Νοεμβρίου 2023, 16:30 Στο διαδίκτυο εντοπίσαμε πρόταση πολιτικού φορέα σχετικά με τη προστασία των δανειοληπτών σε ελβετικό φράγκο. Επειδή θεωρούμε, πως με την αποδοχή της επιλύεται πολιτικά ένα μακροχρόνιο σοβαρό πρόβλημα που αντιμετωπίζουν πάνω από 200.000 πολίτες, την μεταφέρουμε στη διαβούλευση αυτούσια. Πρόταση νόμου «Προστασία των δανειοληπτών των δανείων σε ελβετικό φράγκο από τις ακραίες διακυμάνσεις της συναλλαγματικής ισοτιμίας» Άρθρο 1 1. Για την αποπληρωμή οφειλών από στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια που έχουν χορηγηθεί ή μετατραπεί σε ελβετικό φράγκο κατά τη χρονική περίοδο 2006 έως 2009, σε περίπτωση που η συναλλαγματική ισοτιμία ευρώ/ελβετικού φράγκου
--	---

	(τιμή ανταλλαγής ενός ευρώ προς το ελβετικό φράγκο) είναι κατά το χρόνο αποπληρωμής χαμηλότερη αυτής που ίσχυε κατά το χρόνο εκταμίευσης ή μετατροπής, εφαρμόζεται από την έναρξη ισχύος του παρόντος η συναλλαγματική ισοτιμία του χρόνου εκταμίευσης ή μετατροπής μειωμένη κατά το ένα τρίτο (1/3) της διαφοράς τιμής που αυτή εμφανίζει σε σχέση με συναλλαγματική ισοτιμία κατά τον χρόνο αποπληρωμής. 2. Για κάθε καταβολή που έχει πραγματοποιηθεί για την αποπληρωμή οφειλών από τις συμβάσεις της παραγράφου 1 πριν την έναρξη της ισχύος του παρόντος εφαρμόζεται αναδρομικά συναλλαγματική ισοτιμία ευρώ/ελβετικού φράγκου που είναι ίση με τη μέση τιμή που προκύπτει ανάμεσα στη συναλλαγματική ισοτιμία που ίσχυε κατά το χρόνο εκταμίευσης ή μετατροπής και την αντίστοιχη ισοτιμία κατά το χρόνο της καταβολής. Η αποπληρωμή του δανείου επανυπολογίζεται με βάση την συναλλαγματική ισοτιμία που προκύπτει για τις καταβολές αυτές κατ'εφαρμογή του πρώτου εδαφίου και το υπόλοιπο της οφειλής επαναπροσδιορίζεται. Σε περίπτωση που οι καταβολές με το νέο υπολογισμό υπερβαίνουν την εξόφληση της οφειλής από τη σύμβαση, ο πιστωτής δεν υποχρεούται στην επιστροφή του υπερβάλλοντος ποσού. 3. Οι παράγραφοι 1 και 2 δεν εφαρμόζονται ενόσω η συναλλαγματική ισοτιμία ευρώ/ελβετικού φράγκου ήταν ή είναι κατά το χρόνο αποπληρωμής χαμηλότερη σε ποσοστό που υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%) αυτής που ίσχυε κατά το χρόνο εκταμίευσης ή μετατροπής ή οδηγούν σε εφαρμογή συναλλαγματικής ισοτιμίας που δεν είναι χαμηλότερη από το όριο αυτό. 4. Οι διατάξεις των παραγράφων 2 και 3 εφαρμόζονται και σε συμβάσεις της πρώτης παραγράφου που έχουν καταγγελθεί ή η οφειλή από αυτές μετατράπηκε για οποιαδήποτε αιτία από ελβετικό φράγκο σε ευρώ, εφόσον οδηγούν σε μικρότερη οφειλή για τον οφειλέτη. 5. Οι διατάξεις του παρόντος άρθρου δεν θίγουν ή περιορίζουν αξιώσεις ή δικαιώματα των δανειοληπτών από τη σύναψη των συμβάσεων της παραγράφου 1. Ο πολιτικός φορέας που την έχει καταθέσει το Νοέμβριο 2022, το ΠΑΣΟΚ- ΚΙΝΑΛ, είναι το μακροβιότερο μεταπολιτευτικό κόμμα στην εξουσία και θεωρούμε πως αρκετά τεκμηριωμένα και υπεύθυνα έχει διαμορφώσει τη πρόταση για την οποία και δεν διαφαίνεται στο διαδίκτυο η τύχη της. Επιτέλους συνεργαστείτε ως κόμματα εξουσίας για την εξεύρεση πολιτικής λύσης ώστε και τα δικαστήρια να ωφεληθούν σε χρόνο για ουσιαστικότερες υποθέσεις. Θα παρακολουθήσουμε την εξέλιξη του ν/σ καθώς και θα τη τεκμηρίωση τυχόν άρνησης ένταξης της παραπάνω διάταξης. με εκτίμηση 15 Νοεμβρίου 2023, 16:42 Καλησπέρα σας κ. Υπουργέ, Είμαστε η ΒΙΟΜΑΚ ΑΒΕΤΕ (ΑΦΜ: 997743261) από την Θεσσαλονίκη και θέλουμε να σας ενημερώσουμε για μία πολύ σοβαρή παθολογία του νέου εξωδικαστικού νόμου ρύθμισης οφειλών. Εν αρχή να αναφέρουμε ότι η εταιρεία μας έχει ενταχθεί στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών η οποία αίτηση έγινε τον Ιούνιο του 2021 και τελικά οριστικοποιήθηκε τον Νοέμβριο του 2022, όπου και άρχισαν οι καταβολές των δόσεων. Κατόπιν ζητήσαμε από την αρμόδια ΔΟΥ (ΦΑΕ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ) να αναστείλει όλες τις διαδικασίες αναγκαστικής εκτέλεσης που είχε επιβάλει (κατάσχεση και διασφάλιση συμφερόντων δημοσίου), ώστε να ομαλοποιηθεί η λειτουργία της εταιρείας μας και να μπορεί να αποπληρώνει κανονικά τις δόσεις της όπως προβλέπεται από τον νόμο 4738/2020. Αρχικά η ΦΑΕ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ μας είπε ότι δεν προβλέπεται αυτή η ενέργεια, εμείς με τη σειρά μας απευθυνθήκαμε άμεσα στην κα. ΔΑΣΚΑΛΑΚΗ ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΙΑ του τμήματος νομικής υποστήριξης και συμβούλων της ΕΓΔΙΧ, η οποία προς τιμήν της παρενέβη στην ΦΑΕ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ ούτως ώστε να τους διαφωτίσει ως προς το θέμα του Εξωδικαστικού μηχανισμού με αποτέλεσμα να εκδοθεί η αναστολή κατάσχεσης στις 5-12-2022 από την πλευρά της ΦΑΕ. Προς έκπληξή μας όμως διαπιστώσαμε ότι ναι μεν αναστέλλουν την κατάσχεση (μόνο για την εταιρεία και όχι για τα φυσικά πρόσωπα, ενώ ρητά στον Νόμο αναφέρεται ότι η αναστολή ισχύει και για τα φυσικά πρόσωπα) αλλά διατηρούν την διασφάλιση συμφερόντων δημοσίου. Μετά από συνεχείς επικοινωνίες μας με την ΕΓΔΙΧ συμφωνούμε ότι πρόκειται για μία τυπική παράλειψη στην οποία πατάει η ΦΑΕ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ και ότι θα προχωρήσουν είτε σε διευκρινιστική είτε σε τροποποίηση του νόμου. Ενός νόμου που ναι μεν αποτελεί σημαντικό εργαλείο για το ιδιωτικό χρέος όμως δεν εξασφαλίζει την φερεγγυότητα των επιχειρήσεων όπως διατείνονταν από Δελτίο Τύπου του υπουργείου οικονομικών στις 1-6-2021 όσο και από τον ίδιο τον νόμο (Αρ. 5). Την συγκεκριμένη παθολογία είτε προέρχεται από την ΔΟΥ είτε από τον ίδιο τον νόμο θα την βρουν μπροστά τους όλοι οι οφειλέτες που είναι στο στάδιο διαπραγμάτευσης και αναμένουν οριστικοποίηση της σύμβασης τους καθώς η δική μας περίπτωση προηγείται αυτών! Είναι πολύ μεγάλο το διάστημα της αναμονής μας, οι τηλεφωνικές επικοινωνίες μας με την ΕΓΔΙΧ δεν φέρουν κάποιο αποτέλεσμα επί του πρακτέου και ως εκ τούτου απευθυνόμαστε σε εσάς για την ΑΜΕΣΗ διευθέτηση του προβλήματος καθώς κρίνεται πλέον η βιωσιμότητα της εταιρείας μας, μιας εταιρείας που κατέχει το ηγετικό μερίδιο εξαγωγών ασφάλτου από τα Ελληνικά Διυλιστήρια και που δραστηριοποιείται επίσης στον χώρο των Βιοκαυσίμων. Τέλος θα βρείτε στα συνημμένα την απάντηση της ΦΑΕ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ κατόπιν του αιτήματός μας για αναστολή των μέτρων διασφάλισης στην οποία κίολας αναφέρουν ότι είμαστε σε στάδιο διαπραγμάτευσης ενώ εμείς έχουμε οριστικοποιήσει τη σύμβαση και πληρώνουμε τις δόσεις αυτής με κωδικό πληρωμής που έχει εκδώσει η ίδια ΔΟΥ!!!! Αναμένουμε την άμεση ενεργοποίηση, απάντηση και διευθέτηση του προβλήματος, Θεσσαλονίκη Με 17-8-2023 εκτίμηση Διευκρινιστικό email κατόπιν επικοινωνίας του κυρίου Ψαρρού με εμάς: Καλησπέρα σας κ. Ψαρρέ, Σε συνέχεια των τηλεφωνικών μας επικοινωνιών σας γνωρίζουμε τα κάτωθι με σκοπό την πλήρη κατανόηση το προβλήματος μας, συνοψίζοντας τα δεδομένα και διευκρινίζοντας όλο το ιστορικό. Εν αρχή να αναφέρουμε ότι η εταιρεία μας έχει ενταχθεί στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών η οποία αίτηση έγινε τον Ιούνιο του 2021 και τελικά οριστικοποιήθηκε τον Νοέμβριο του 2022, όπου και άρχισαν οι καταβολές των δόσεων. Κατόπιν ζητήσαμε από την αρμόδια ΔΟΥ (ΦΑΕ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ) να αναστείλει όλες τις διαδικασίες αναγκαστικής εκτέλεσης που είχε επιβάλει (κατάσχεση και διασφάλιση συμφερόντων δημοσίου), ώστε να ομαλοποιηθεί η λειτουργία της εταιρείας μας και να μπορεί να αποπληρώνει κανονικά τις δόσεις της όπως προβλέπεται από τον νόμο 4738/2020. Αρχικά η ΦΑΕ
--	--

	ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ μας είτε ότι δεν προβλέπεται αυτή η ενέργεια, εμείς με τη σειρά μας απευθυνθήκαμε άμεσα στην κα. ΔΑΣΚΑΛΑΚΗ ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΙΑ του τμήματος νομικής υποστήριξης και συμβούλων της ΕΓΔΙΧ, η οποία προς τιμήν της παρενέβη στην ΦΑΕ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ ούτως ώστε να τους διαφωτίσει ως προς το θέμα του Εξωδικαστικού μηχανισμού με αποτέλεσμα να εκδοθεί η αναστολή κατάσχεσης στις 5-12-2022 από την πλευρά της ΦΑΕ. Προς έκπληξή μας όμως διαπιστώσαμε ότι ναι μέν αναστέλλουν την κατάσχεση (μόνο για την εταιρεία και όχι για τα φυσικά πρόσωπα, ενώ ρητά στον Νόμο αναφέρεται ότι η αναστολή ισχύει και για τα φυσικά πρόσωπα) αλλά διατηρούν την διασφάλιση συμφερόντων δημοσίου. Μετά από συνεχείς επικοινωνίες μας με την ΕΓΔΙΧ συμφωνούμε ότι πρόκειται για μία τυπική παράλειψη στην οποία πατάει η ΦΑΕ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ και ότι θα προχωρήσουν είτε σε διευκρινιστική είτε σε τροποποίηση του νόμου. Ενός νόμου που ναι μεν αποτελεί σημαντικό εργαλείο για το ιδιωτικό χρέος όμως δεν εξασφαλίζει την φερεγγυότητα των επιχειρήσεων όπως διατείνονταν από Δ.Τ. του υπουργείου οικονομικών την 1-6-2021 καθώς και από τον ίδιο τον νόμο (Αρ. 5). Να τονίσουμε κάπου εδώ ότι πριν ψηφιστεί ο νέος εξωδικαστικός νόμος είχαμε κάνει μια από τις προηγούμενες ρυθμίσεις οφειλών κατά την οποία είχαμε καταβάλει το 1/4 του χρέους (περί 160.000€) με μία μη βιώσιμη δόση (περί των 30.000€ μηνιαίως) και είχαμε καταφέρει την άρση όλων των μέτρων, κατόπιν αιτηθήκαμε στον νέο εξωδικαστικό νόμο με τα μέτρα σε άρση τα οποία όμως αναβίωσαν μέχρι να οριστικοποιηθεί η σύμβαση και να αρχίσουν οι καταβολές των δόσεων. Πρέπει να τονίσουμε ότι η οφειλή μας προς την ΦΑΕ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ έχει προκύψει από έκθεση ελέγχου του εφοριακού ΠΕ κ. Τζούμα Νικόλαου ο οποίος αμφισβητεί την ύπαρξη του Μηχ. Εξοπλισμού της μονάδας παραγωγής βιοντίζελ της εταιρείας μας (ως εικονικά τιμολόγια) ο οποίος Μηχ. Εξοπλισμός είναι ΠΛΗΡΩΣ αδειοδοτημένος μέχρις άδειας λειτουργίας της μονάδας από την αρμόδια αρχή της Περιφέρειας Κεντρικής Μακεδονίας η οποία φυσικά τον έλεγξε κατόπιν αυτοψίας. Η συγκεκριμένη υπόθεση αυτή τη στιγμή αναμένη δικάσιμο από το ΣΤΕ. Πριν αυτής της υπόθεσης όμως, υπήρξε προγενέστερη πάλι με ευθύνη της ΦΑΕ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ και πάλι με ανυποστατες αιτιάσεις την οποία μετά από χρόνια δικαστική διαμάχη κερδίσαμε. Φυσικά όλος αυτός ο χαμένος χρόνος είχε σαν αποτέλεσμα την ισχνότερη ανάπτυξη της εταιρείας μας και βεβαίως την αναβολή της επένδυσης μας για την μονάδα παραγωγής βιοντίζελ η οποία και συνεχίστηκε κατόπιν. Ακολουθεί συνοπτικό timeline για την καλύτερη κατανόηση των γεγονότων. Το 2013 η εταιρεία μας εγκρίνεται στον αναπτυξιακό νόμο 3908 / 2011 και κατασκευάζει μέρος του μηχανολογικού εξοπλισμού της μονάδας από το 2014 αναζητάμε πηγή χρηματοδότησης η οποία πέφτει στο κενό διότι ο διευθύνων σύμβουλος της εταιρείας Ισαακίδης Χρήστος φαίνεται να έχει δυσμενή τα οποία έχουν επιβληθεί από την ΦΑΕ Θεσσαλονίκης λόγω συμμετοχής του στο ΔΣ άλλης εταιρείας με την οποία είχε διαμάχη η ΦΑΕ και στην οποία ο πατέρας μας Ισαακίδης Λεωνίδας χρησιμοποίησε το χημείο της ερευνητικά για την βελτίωση ποιότητας του παραγόμενου βιοντίζελ. Μετά από χρόνια αναμονής τελεσίδικης απόφασης δικαστηρίων αποδείχτηκε περίτρανα ότι ο Ισαακίδης Χρήστος ουδέποτε συμμετείχε στην εν λόγω εταιρεία καθώς οι υπογραφές του στα πρακτικά της εταιρείας ήταν πλαστογραφημένες. Η τελευταία δικαστική απόφαση εκδόθηκε αρχές του 2019. Το φθινόπωρο του 2019 έρχεται σημείωμα από την ΦΑΕ για έλεγχο. Κατά τον έλεγχο διαπιστώνεται ότι ο υπολογιστής του πρώην λογιστή όπου και έτρεχε το λογιστικό πρόγραμμα είχε κρασάρει. Μην περιμένοντας ούτε μέρα και χωρίς προειδοποίηση ο υπάλληλος της ΦΑΕ Τζούμας Νικόλαος εκδίδει μέτρα διασφάλισης δημοσίου 50% και εκδίδει προσωρινές εκθέσεις με πρόστιμα ίσα με τον μέχρι τότε συνολικό τζίρο της επιχείρησης. Εν τω μεταξύ αναλαμβάνει νέος λογιστής και σε συνεργασία με ηλεκτρονικό σώζονται οι καταχωρήσεις από το λογιστικό πρόγραμμα και παραδίδονται στον εν λόγω ελεγκτή. Περί τα τέλη Δεκεμβρίου 2019 ο ελεγκτής επικαλείται ότι ναι μεν τον δώσαμε τα στοιχεία που ήθελε αλλά θα επιβάλει το ΦΠΑ + πρόστιμα από τον Μηχανολογικό εξοπλισμό διότι πέρασε η 5ετία από την ένταξη στο πρόγραμμα του αναπτυξιακού νόμου. Μετά από λίγες μέρες βγαίνει απόφαση του ΣΤΕ κατά την οποία όπως επιτάσσει και η λογική άλλωστε, για αναπτυξιακούς νόμους για τους οποίους δεν έχει κλείσει το πρόγραμμα του αναπτυξιακού νόμου δεν ισχύει η 5ετία και ότι η διάρκεια του είναι μέχρι να πάψει να βρίσκεται σε ισχύ ο νόμος. Αμέσως αλλάζει την δικαιολογία και αναφέρει στις εκθέσεις του τον μηχανολογικό εξοπλισμό ως εικονικό, ενώ έχει δει τον Μηχανολογικό εξοπλισμό στο μέρος όπου φυλασσόταν, έχει δει τα τιμολόγια πληρωμής του και έχει δει τις φορτωτικές μεταφοράς του. Ακολουθώντας από το 2021 για τον ίδιο μηχανολογικό εξοπλισμό για την εταιρεία εκδίδονται από τα αρμόδια όργανα μετά από αυτοψίας τους Άδεια εγκατάστασης, Άδεια λειτουργίας, Άδεια διάθεσης Βιοκαυσίμων, ενώ παράλληλα και από ανεξάρτητο πιστοποιημένο φορέα εκδίδονται βεβαιώσεις ελέγχου για κάθε στοιχείο του Μηχανολογικού εξοπλισμού ξεχωριστά και φυσικά τα αντίστοιχα ISO για την παραγωγική διαδικασία. Τέλος ερχόμαστε στην σημερινή κατάσταση με την εκκρεμοδικία της υπόθεσης από την μία και την διατήρηση των μέτρων διασφάλισης της ΦΑΕ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ από την άλλη ενώ εδώ και 10 μήνες πληρώνουμε με τεράστιες θυσίες τις δόσεις του εξωδικαστικού όπως εξηγήθηκε παραπάνω, τον κωδικό πληρωμής του οποίου εξέδωσε η ΦΑΕ η οποία επίσης μας δίνει κάθε μήνα φορολογική ενημερότητα (αναλογικά και όχι ηλεκτρονικά καθώς του στέλνουμε κάθε μήνα την πληρωμή της δόσης μας). Συμπερασματικά, παρατηρείται μία αδικαιολόγητη εμμονή της ΦΑΕ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ (συγκεκριμένων στελεχών της) προς την εταιρεία μας και εμάς προσωπικά. Αποτέλεσμα του οποίου είναι: Μη ομαλή λειτουργία της εταιρείας μας. Αδυναμία ανάπτυξης αυτής. Αδυναμία πρόσληψης προσωπικού το οποίο είναι απαραίτητο. (υποστελέχωση) Κίνδυνος βιωσιμότητας καθώς δεν έχουμε πρόσβαση σε τραπεζικά προϊόντα απαραίτητα για την λειτουργία μας, όπως εγγυητική επιστολή για την ανανέωση άδειας εμπορίας πετρελαιοειδών τύπου Δ που κατέχουμε και η οποία δραστηριότητα αποτελεί το μοναδικό έσοδο της εταιρείας μας τόσα χρόνια, κεφάλαια κίνησης και τυχόν δανεισμό που ουδέποτε λάβαμε και όλες η επενδύσεις μας προήλθαν αποκλειστικά από ίδια κεφάλαια. Με δεδομένα όλα τα παραπάνω καταλαβαίνετε ότι η επιχείρηση βρίσκεται σε κρίσιμο σημείο με πολύ κοντινό τον κίνδυνο της αναστολής της δραστηριότητας της με αποτέλεσμα εκτός του ότι η χώρα θα χάσει από τις εξαγωγές μας όπου το 2022
--	--

	έφερε στην Ελλάδα συνάλλαγμα από το εξωτερικό 17 Εκατομμυρίων Ευρώ, το 2021 9,2 Εκατομμυρίων Ευρώ, το 2020 7,5 Εκατομμύρια ευρώ και άλλα δεκάδες Εκατομμύρια Ευρώ όλα τα προηγούμενα χρόνια, θα κολλήσει και μία ολοκληρωμένη επένδυση προς την πράσινη ενέργεια με διαπιστευμένα αποτελέσματα καθώς η έναρξη λειτουργίας αυτής της επένδυσης βασίζεται στα κέρδη από την δραστηριότητα της εμπορίας ασφάλτου. Δυστυχώς κινδυνεύουμε με αναγκαστική αναστολή λειτουργίας της εταιρείας αποτέλεσμα της οποίας θα είναι η απώλεια εισοδήματος των οικογενειών που απασχολούνται στην εταιρεία μας καθώς και των προσλήψεων μας οι οποίες είναι προγραμματισμένες με την έναρξη παραγωγής της μονάδας του βιοντίζελ. Ελπίζουμε στις δέουσες και άμεσες ενέργειες του υπουργείου ως προς την επίλυση του προβλήματος μας, Για οποιαδήποτε περαιτέρω διευκρίνιση είμαστε στην διάθεση σας (τα τηλέφωνα μας βρίσκονται κάτωθι), Με εκτίμηση, 15 Νοεμβρίου 2023, 15:52 Καλησπέρα σας κ. Υπουργέ, Είμαστε η ΒΙΟΜΑΚ ΑΒΕΤΕ (ΑΦΜ: 997743261) από την Θεσσαλονίκη και θέλουμε να σας ενημερώσουμε για μία πολύ σοβαρή παθολογία του νέου εξωδικαστικού νόμου ρύθμισης οφειλών. Εν αρχή να αναφέρουμε ότι η εταιρεία μας έχει ενταχθεί στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών η οποία αίτηση έγινε τον Ιούνιο του 2021 και τελικά οριστικοποιήθηκε τον Νοέμβριο του 2022, όπου και άρχισαν οι καταβολές των δόσεων. Κατόπιν ζητήσαμε από την αρμόδια ΔΟΥ (ΦΑΕ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ) να αναστείλει όλες τις διαδικασίες αναγκαστικής εκτέλεσης που είχε επιβάλει (κατάσχεση και διασφάλιση συμφερόντων δημοσίου), ώστε να ομαλοποιηθεί η λειτουργία της εταιρείας μας και να μπορεί να αποπληρώνει κανονικά τις δόσεις της όπως προβλέπεται από τον νόμο 4738/2020. Αρχικά η ΦΑΕ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ μας είπε ότι δεν προβλέπεται αυτή η ενέργεια, εμείς με τη σειρά μας απευθυνθήκαμε άμεσα στην κα. ΔΑΣΚΑΛΑΚΗ ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΙΑ του τμήματος νομικής υποστήριξης και συμβούλων της ΕΓΔΙΧ, η οποία προς τιμήν της παρενέβη στην ΦΑΕ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ ούτως ώστε να τους διαφωτίσει ως προς το θέμα του Εξωδικαστικού μηχανισμού με αποτέλεσμα να εκδοθεί η αναστολή κατάσχεσης στις 5-12-2022 από την πλευρά της ΦΑΕ. Προς έκπληξή μας όμως διαπιστώσαμε ότι ναι μέν αναστέλλουν την κατάσχεση (μόνο για την εταιρεία και όχι για τα φυσικά πρόσωπα, ενώ ρητά στον Νόμο αναφέρεται ότι η αναστολή ισχύει και για τα φυσικά πρόσωπα) αλλά διατηρούν την διασφάλιση συμφερόντων δημοσίου. Μετά από συνεχείς επικοινωνίες μας με την ΕΓΔΙΧ συμφωνούμε ότι πρόκειται για μία τυπική παράλειψη στην οποία πατάει η ΦΑΕ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ και ότι θα προχωρήσουν είτε σε διευκρινιστική είτε σε τροποποίηση του νόμου. Ενός νόμου που ναι μεν αποτελεί σημαντικό εργαλείο για το ιδιωτικό χρέος όμως δεν εξασφαλίζει την φερεγγυότητα των επιχειρήσεων όπως διατείνονταν από Δελτίο Τύπου του υπουργείου οικονομικών στις 1-6-2021 όσο και από τον ίδιο τον νόμο (Αρ. 5). Την συγκεκριμένη παθολογία είτε προέρχεται από την ΔΟΥ είτε από τον ίδιο τον νόμο θα την βρουν μπροστά τους όλοι οι οφειλέτες που είναι στο στάδιο διαπραγμάτευσης και αναμένουν οριστικοποίηση της σύμβασης τους καθώς η δική μας περίπτωση προηγείται αυτών! Είναι πολύ μεγάλο το διάστημα της αναμονής μας, οι τηλεφωνικές επικοινωνίες μας με την ΕΓΔΙΧ δεν φέρουν κάποιο αποτέλεσμα επί του πρακτέου και ως εκ τούτου απευθυνόμαστε σε εσάς για την ΑΜΕΣΗ διευθέτηση του προβλήματος καθώς κρίνεται πλέον η βιωσιμότητα της εταιρείας μας, μιας εταιρείας που κατέχει το ηγετικό μερίδιο εξαγωγών ασφάλτου από τα Ελληνικά Διυλιστήρια και που δραστηριοποιείται επίσης στον χώρο των Βιοκαυσίμων. Τέλος θα βρείτε στα συνημμένα την απάντηση της ΦΑΕ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ κατόπιν του αιτήματός μας για αναστολή των μέτρων διασφάλισης στην οποία κιόλας αναφέρουν ότι είμαστε σε στάδιο διαπραγμάτευσης ενώ εμείς έχουμε οριστικοποιήσει τη σύμβαση και πληρώνουμε τις δόσεις αυτής με κωδικό πληρωμής που έχει εκδώσει η ίδια ΔΟΥ!!!! Αναμένουμε την άμεση ενεργοποίηση, απάντηση και διευθέτηση του προβλήματος, Θεσσαλονίκη Με 17-8-2023 εκτίμηση Διευκρινιστικό email κατόπιν επικοινωνίας του κυρίου Ψαρρού με εμάς: Καλησπέρα σας κ. , Σε συνέχεια των τηλεφωνικών μας επικοινωνιών σας γνωρίζουμε τα κάτωθι με σκοπό την πλήρη κατανόηση του προβλήματος μας, συνοψίζοντας τα δεδομένα και διευκρινίζοντας όλο το ιστορικό. Εν αρχή να αναφέρουμε ότι η εταιρεία μας έχει ενταχθεί στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών η οποία αίτηση έγινε τον Ιούνιο του 2021 και τελικά οριστικοποιήθηκε τον Νοέμβριο του 2022, όπου και άρχισαν οι καταβολές των δόσεων. Κατόπιν ζητήσαμε από την αρμόδια ΔΟΥ (ΦΑΕ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ) να αναστείλει όλες τις διαδικασίες αναγκαστικής εκτέλεσης που είχε επιβάλει (κατάσχεση και διασφάλιση συμφερόντων δημοσίου), ώστε να ομαλοποιηθεί η λειτουργία της εταιρείας μας και να μπορεί να αποπληρώνει κανονικά τις δόσεις της όπως προβλέπεται από τον νόμο 4738/2020. Αρχικά η ΦΑΕ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ μας είπε ότι δεν προβλέπεται αυτή η ενέργεια, εμείς με τη σειρά μας απευθυνθήκαμε άμεσα στην κα. ΔΑΣΚΑΛΑΚΗ ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΙΑ του τμήματος νομικής υποστήριξης και συμβούλων της ΕΓΔΙΧ, η οποία προς τιμήν της παρενέβη στην ΦΑΕ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ ούτως ώστε να τους διαφωτίσει ως προς το θέμα του Εξωδικαστικού μηχανισμού με αποτέλεσμα να εκδοθεί η αναστολή κατάσχεσης στις 5-12-2022 από την πλευρά της ΦΑΕ. Προς έκπληξή μας όμως διαπιστώσαμε ότι ναι μέν αναστέλλουν την κατάσχεση (μόνο για την εταιρεία και όχι για τα φυσικά πρόσωπα, ενώ ρητά στον Νόμο αναφέρεται ότι η αναστολή ισχύει και για τα φυσικά πρόσωπα) αλλά διατηρούν την διασφάλιση συμφερόντων δημοσίου. Μετά από συνεχείς επικοινωνίες μας με την ΕΓΔΙΧ συμφωνούμε ότι πρόκειται για μία τυπική παράλειψη στην οποία πατάει η ΦΑΕ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ και ότι θα προχωρήσουν είτε σε διευκρινιστική είτε σε τροποποίηση του νόμου. Ενός νόμου που ναι μεν αποτελεί σημαντικό εργαλείο για το ιδιωτικό χρέος όμως δεν εξασφαλίζει την φερεγγυότητα των επιχειρήσεων όπως διατείνονταν από Δ.Τ. του υπουργείου οικονομικών την 1-6-2021 καθώς και από τον ίδιο τον νόμο (Αρ. 5). Να τονίσουμε κάπου εδώ ότι πριν ψηφιστεί ο νέος εξωδικαστικός νόμος είχαμε κάνει μια από τις προηγούμενες ρυθμίσεις οφειλών κατά την οποία είχαμε καταβάλει το 1/4 του χρέους (περί 160.000€) με μία μη βιώσιμη δόση (περί των 30.000€ μηνιαίως) και είχαμε καταφέρει την άρση όλων των μέτρων, κατόπιν αιτηθήκαμε στον νέο εξωδικαστικό νόμο με τα μέτρα σε άρση τα οποία όμως αναβίωσαν μέχρι να οριστικοποιηθεί η σύμβαση και να αρχίσουν οι καταβολές των δόσεων.
--	---

	Πρέπει να τονίσουμε ότι η οφειλή μας προς την ΦΑΕ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ έχει προκύψει από έκθεση ελέγχου του εφοριακού ΠΕ κ. Τζούμα Νικόλαου ο οποίος αμφισβητεί την ύπαρξη του Μηχ. Εξοπλισμού της μονάδας παραγωγής βιοντίζελ της εταιρείας μας (ως εικονικά τιμολόγια) ο οποίος Μηχ. Εξοπλισμός είναι ΠΛΗΡΩΣ αδειοδοτημένος μέχρις άδειας λειτουργίας της μονάδας από την αρμόδια αρχή της Περιφέρειας Κεντρικής Μακεδονίας η οποία φυσικά τον έλεγξε κατόπιν αυτοψίας. Η συγκεκριμένη υπόθεση αυτή τη στιγμή αναμένη δικάσιμο από το ΣΤΕ. Πριν αυτής της υπόθεσης όμως, υπήρξε προγενέστερη πάλι με ευθύνη της ΦΑΕ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ και πάλι με ανυποστατες αιτιάσεις την οποία μετά από χρόνια δικαστική διαμάχη κερδίσαμε. Φυσικά όλος αυτός ο χαμένος χρόνος είχε σαν αποτέλεσμα την ισχνότερη ανάπτυξη της εταιρείας μας και βεβαίως την αναβολή της επένδυσης μας για την μονάδα παραγωγής βιοντίζελ η οποία και συνεχίστηκε κατόπιν. Ακολουθεί συνοπτικό timeline για την καλύτερη κατανόηση των γεγονότων. Το 2013 η εταιρεία μας εγκρίνεται στον αναπτυξιακό νόμο 3908 / 2011 και κατασκευάζει μέρος του μηχανολογικού εξοπλισμού της μονάδας από το 2014 αναζητάμε πηγή χρηματοδότησης η οποία πέφτει στο κενό διότι ο διευθύνων σύμβουλος της εταιρείας Ισαακίδης Χρήστος φαίνεται να έχει δυσμενή τα οποία έχουν επιβληθεί από την ΦΑΕ Θεσσαλονίκης λόγω συμμετοχής του στο ΔΣ άλλης εταιρείας με την οποία είχε διαμάχη η ΦΑΕ και στην οποία ο πατέρας μας Ισαακίδης Λεωνίδας χρησιμοποιούσε το χρημείο της ερευνητικά για την βελτίωση ποιότητας του παραγόμενου βιοντίζελ. Μετά από χρόνια αναμονής τελεσίδικης απόφασης δικαστηρίων αποδείχτηκε περίτρανα ότι ο Ισαακίδης Χρήστος ουδέποτε συμμετείχε στην εν λόγω εταιρεία καθώς οι υπογραφές του στα πρακτικά της εταιρείας ήταν πλαστογραφημένες. Η τελευταία δικαστική απόφαση εκδόθηκε αρχές του 2019. Το φθινόπωρο του 2019 έρχεται σημείωμα από την ΦΑΕ για έλεγχο. Κατά τον έλεγχο διαπιστώνεται ότι ο υπολογιστής του πρώην λογιστή όπου και έτρεχε το λογιστικό πρόγραμμα είχε κρασάρει. Μην περιμένοντας ούτε μέρα και χωρίς προειδοποίηση ο υπάλληλος της ΦΑΕ Τζούμας Νικόλαος εκδίδει μέτρα διασφάλισης δημοσίου 50% και εκδίδει προσωρινές εκθέσεις με πρόστιμα ίσα με τον μέχρι τότε συνολικό τζίρο της επιχείρησης. Εν τω μεταξύ αναλαμβάνει νέος λογιστής και σε συνεργασία με ηλεκτρονικό σώζονται οι καταχωρήσεις από το λογιστικό πρόγραμμα και παραδίδονται στον εν λόγω ελεγκτή. Περί τα τέλη Δεκεμβρίου 2019 ο ελεγκτής επικαλείται ότι ναι μεν του δώσαμε τα στοιχεία που ήθελε αλλά θα επιβάλει το ΦΠΑ + πρόστιμα από τον Μηχανολογικό εξοπλισμό διότι πέρασε η 5ετία από την ένταξη στο πρόγραμμα του αναπτυξιακού νόμου. Μετά από λίγες μέρες βγαίνει απόφαση του ΣΤΕ κατά την οποία όπως επιτάσσει και η λογική άλλωστε, για αναπτυξιακούς νόμους για τους οποίους δεν έχει κλείσει το πρόγραμμα του αναπτυξιακού νόμου δεν ισχύει η 5ετία και ότι η διάρκεια του είναι μέχρι να πάψει να βρίσκεται σε ισχύ ο νόμος. Αμέσως αλλάζει την δικαιολογία και αναφέρει στις εκθέσεις του τον μηχανολογικό εξοπλισμό ως εικονικό, ενώ έχει δει τον Μηχανολογικό εξοπλισμό στο μέρος όπου φυλασσόταν, έχει δει τα τιμολόγια πληρωμής του και έχει δει τις φορτωτικές μεταφορές του. Ακολούθως από το 2021 για τον ίδιο μηχανολογικό εξοπλισμό για την εταιρεία εκδίδονται από τα αρμόδια όργανα μετά από αυτοψίας τους Άδεια εγκατάστασης, Άδεια λειτουργίας, Άδεια διάθεσης Βιοκαυσίμων, ενώ παράλληλα και από ανεξάρτητο πιστοποιημένο φορέα εκδίδονται βεβαιώσεις ελέγχου για κάθε στοιχείο του Μηχανολογικού εξοπλισμού ξεχωριστά και φυσικά τα αντίστοιχα ISO για την παραγωγική διαδικασία. Τέλος ερχόμαστε στην σημερινή κατάσταση με την εκκρεμοδικία της υπόθεσης από την μία και την διατήρηση των μέτρων διασφάλισης της ΦΑΕ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ από την άλλη ενώ εδώ και 10 μήνες πληρώνουμε με τεράστιες θυσιές τις δόσεις του εξωδικαστικού όπως εξηγήθηκε παραπάνω, τον κωδικό πληρωμής του οποίου εξέδωσε η ΦΑΕ η οποία επίσης μας δίνει κάθε μήνα φορολογική ενημερότητα (αναλογικά και όχι ηλεκτρονικά καθώς του στέλνουμε κάθε μήνα την πληρωμή της δόσης μας). Συμπερασματικά, παρατηρείται μία αδικαιολόγητη εμμονή της ΦΑΕ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ (συγκεκριμένων στελεχών της) προς την εταιρεία μας και εμάς προσωπικά. Αποτελέσματα του οποίου είναι: Μη ομαλή λειτουργία της εταιρείας μας. Αδυναμία ανάπτυξης αυτής. Αδυναμία πρόσληψης προσωπικού το οποίο είναι απαραίτητο. (υποστελέχωση) Κίνδυνος βιωσιμότητας καθώς δεν έχουμε πρόσβαση σε τραπεζικά προϊόντα απαραίτητα για την λειτουργία μας, όπως εγγυητική επιστολή για την ανανέωση άδειας εμπορίας πετρελαιοειδών τύπου Δ που κατέχουμε και η οποία δραστηριότητα αποτελεί το μοναδικό έσοδο της εταιρείας μας τόσα χρόνια, κεφάλαια κίνησης και τυχόν δανεισμό που ουδέποτε λάβαμε και όλες η επενδύσεις μας προήλθαν αποκλειστικά από ίδια κεφάλαια. Με δεδομένα όλα τα παραπάνω καταλαβαίνετε ότι η επιχείρηση βρίσκεται σε κρίσιμο σημείο με πολύ κοντινό τον κίνδυνο της αναστολής της δραστηριότητας της με αποτέλεσμα εκτός του ότι η χώρα θα χάσει από τις εξαγωγές μας όπου το 2022 έφερε στην Ελλάδα συνάλλαγμα από το εξωτερικό 17 Εκατομμυρίων Ευρώ, το 2021 9,2 Εκατομμυρίων Ευρώ, το 2020 7,5 Εκατομμύρια ευρώ και άλλα δεκάδες Εκατομμύρια Ευρώ όλα τα προηγούμενα χρόνια, θα κολλήσει και μία ολοκληρωμένη επένδυση προς την πράσινη ενέργεια με διαπιστευμένα αποτελέσματα καθώς η έναρξη λειτουργίας αυτής της επένδυσης βασίζεται στα κέρδη από την δραστηριότητα της εμπορίας ασφάλτου. Δυστυχώς κινδυνεύουμε με αναγκαστική αναστολή λειτουργίας της εταιρείας αποτέλεσμα της οποίας θα είναι η απώλεια εισοδήματος των οικογενειών που απασχολούνται στην εταιρεία μας καθώς και των προσλήψεων μας οι οποίες είναι προγραμματισμένες με την έναρξη παραγωγής της μονάδας του βιοντίζελ. Ελπίζουμε στις δέουσες και άμεσες ενέργειες του υπουργείου ως προς την επίλυση του προβλήματος μας, Για οποιαδήποτε περαιτέρω διευκρίνιση είμαστε στην διάθεσή σας (τα τηλέφωνα μας βρίσκονται κάτωθι), Με εκτίμηση, 15 Νοεμβρίου 2023, 15:04 Καλησπέρα σας,
--	--

	Σας αποστέλλω κάτωθι την απόφαση του ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΠΡΩΤΟΔΙΚΕΙΟΥ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ, όπου είχαμε προσφύγει κατά της ΦΑΕ Θεσσαλονίκης ως προς την άρση μέτρων διασφάλισης υπερ δημοσίου, τα οποία και παραμένουν μέχρι σήμερα αποτελώντας δυσμενείς για την εταιρεία μας, ενώ αισίως εδώ και ένα χρόνο καταβάλουμε τις δόσεις μας στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών. Αριθμός απόφασης Π258/2023 ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΠΡΩΤΟΔΙΚΕΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ Τμήμα ΙΓ (Προεδρική Διαδικασία) Συνεδρίασε δημόσια, στο ακροατήριό του, την 27η Σεπτεμβρίου 2023, με δικαστή τον Επαμεινώνδα Τρουλινό, Πρόεδρο Πρωτοδικών Δ.Δ. και με γραμματέα την Ευθυμία Παναγιωτίδου, δικαστικό υπάλληλο, από τη σύνθεση του ΙΓ Τμήματος σύμφωνα με την απόφαση 3/2023 της Ολομέλειας του Δικαστηρίου Για να δικάσει την με αριθμό κατάθεσης ΠΡΠ520/01.03.2023 προσφυγή, η οποία έχει λάβει τον ΕΑΥ 2023008439: Των: 1) ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «ΒΙΟΜΑΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΚΑΙ ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και τον διακριτικό τίτλο «ΒΙΟΜΑΚ Α.Β.Ε.Τ.Ε.», που εδρεύει στην Θεσσαλονίκη (οδός Δωδεκανήσου 25) και εκπροσωπείται νόμιμα, 2) Λεωνίδα Ισαακίδη του Χρήστου, κατοίκου Πανοράματος Θεσσαλονίκης (οδός Φίτζιου 6), 3) Δημητρίου Τσακτάνη του Στέργιου, κατοίκου Θεσσαλονίκης (οδός Δωδεκανήσου 29), 4) Χρήστου Ισαακίδη του Λεωνίδα, κατοίκου Θεσσαλονίκης (οδός Συντ. Αβδελλά 8) και 5) Ιωάννη Ισαακίδη του Λεωνίδα, κατοίκου Θεσσαλονίκης (οδός Συντ. Αβδελλά 8), που παραστάθηκαν δια των φερόμενων ως πληρεξούσιων δικηγόρων Παύλου Κεσόγλου και Νικολάου Κακαβέλα. κατά του Ελληνικού Δημοσίου, που εκπροσωπείται από τον Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.) και εν προκειμένω από τον Προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ Θεσσαλονίκης, ο οποίος δεν παραστάθηκε. Αφού μελέτησε τη δικογραφία Σκέφθηκε κατά τον Νόμο 1. Επειδή, για την προσφυγή, μετά την τήρηση της διαδικασίας του άρθρου 139Α του Κ.Δ.Δ. (βλ. αρ. εσ. πρωτ. Χ9212/17.10.2023 έγγραφο της Γραμματέας του Δικαστηρίου), κατατέθηκε παράβολο ποσού 100 € (βλ. το με αριθμό 621419747954-0415-0039 e-παράβολο). Μ' αυτή ζητείται η ακύρωση της αρνητικής απάντησης της Δ.Ο.Υ. Φ.Α.Ε. Θεσσαλονίκης στο με κωδικό 232836/20230202/4224/02.02.2023 αίτημα των προσφευγόντων περί ανάκλησης της 33596/21.11.2019 πράξης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Φ.Α.Ε. Θεσσαλονίκης, με την οποία είχαν επιβληθεί σε βάρος τους τα κατ' άρθρο 46 παρ.5 και 6 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4174/2013, Φ.Ε.Κ. τ. Α 170) μέτρα διασφάλισης των συμφερόντων του Δημοσίου, λόγω μη απόδοσης εκ μέρους της πρώτης προσφεύγουσας φόρου προστιθέμενης αξίας, ποσού 233.607,06 €, κατά τη διαχειριστική περίοδο από 14.12.2012 έως 31.12.2013. Η προσφυγή πρέπει πρώτα να εξεταστεί ως προς το παραδεκτό της άσκησης της. 2. Επειδή, το δικόγραφο της προσφυγής υπογράφεται μόνο από τον δικηγόρο Παύλο Κεσόγλου ως πληρεξούσιο των προσφευγόντων, στον οποίο επιδόθηκε η κλήση για τη συζήτηση της υπόθεσης (βλ. με ημερομηνία 23.05.2023 αποδεικτικό επίδοσης του Κωνσταντίνου Μίκρα, επιμελητή δικαστηρίων) στη δικάσιμο της 27ης Ιουνίου 2023, όταν και η συζήτηση της υπόθεσης ματαιώθηκε, λόγω διενέργειας των βουλευτικών εκλογών της 25ης Ιουνίου 2023 και επαναπροσδιορίστηκε οίκοθεν, σύμφωνα με το άρθρο 128 παρ. 5 του Κ.Δ.Δ., για να συζητηθεί στην παρούσα δικάσιμο. Κατά τη συζήτηση της υπόθεσης στην παρούσα δικάσιμο παραστάθηκαν οι δικηγόροι Παύλος Κεσόγλου και Νικόλαος Κακαβέλας για λογαριασμό των προσφευγόντων και ζήτησαν και έλαβαν προθεσμία για να προσκομίσουν τα νομιμοποιητικά έγγραφα (βλ. πρακτικά δίκης). Εντός όμως της τασσόμενης προθεσμίας προσκόμισαν νομιμοποιητικά έγγραφα μόνο για τους 1η, 2ο, 4ο και 5ο των προσφευγόντων. Συνεπώς, σύμφωνα με τα άρθρα 27, 28, 30 και 35 του Κ.Δ.Δ., η προσφυγή πρέπει να απορριφθεί ως απαράδεκτη για τον 3ο προσφεύγοντα που δεν κατέθεσε έγγραφο δημόσιο ή ιδιωτικό με το οποίο να νομιμοποιείται κάποιος από τους προαναφερόμενους δικηγόρους (ο ένας εκ των οποίων υπέγραψε το δικόγραφο της προσφυγής), ούτε εμφανίστηκε στο ακροατήριο προκειμένου να εγκρίνει την άσκηση της προσφυγής. Εξάλλου, το καθ' ου η προσφυγή κλητεύθηκε νόμιμα για να παραστεί στη συζήτηση της υπόθεσης (βλ. με ημερομηνία 24.04.2023 αποδεικτικό επίδοσης του επιμελητή δικαστηρίων Μάνθου Σωκράτη Παντελίδη σε συνδυασμό με την διάταξη του άρθρου 128 παρ. 5 του Κ.Δ.Δ.). Περαιτέρω, η προσφυγή, με το περιεχόμενο που έχει (βλ. προηγούμενη σκέψη), ασκήθηκε παραδεκτά και πρέπει να εξεταστεί στην ουσία. 3. Επειδή, ο Κώδικας Διοικητικής Διαδικασίας (ν. 2690/1999, Φ.Ε.Κ. τ. Α 45) ορίζει στο άρθρο 16 παρ. 1 ότι «Η διοικητική πράξη είναι έγγραφη, αναφέρει την εκδούσα αρχή και τις εφαρμοζόμενες διατάξεις, φέρει δε χρονολογία, καθώς και υπογραφή του αρμόδιου οργάνου. Στην ατομική διοικητική πράξη αναφέρεται, επίσης, η τυχόν δυνατότητα άσκησης της, κατ' άρθρο 25, ειδικής διοικητικής ή ενδικοφανούς προσφυγής, γίνεται δε μνεία του αρμόδιου για την εξέτασή της οργάνου, της προθεσμίας, καθώς και των συνεπειών παράλειψης της άσκησης της. [...] Η παράλειψη αναφοράς των εφαρμοζόμενων διατάξεων, καθώς και των κατά τη δεύτερη περίοδο στοιχείων, δεν επάγεται ακυρότητα της πράξης». Σύμφωνα με τη διάταξη αυτή, η οποία αποδίδει γενική αρχή του διοικητικού δικαίου, η διοικητική πράξη, η οποία δεν φέρει την υπογραφή του αρμόδιου για την έκδοσή της οργάνου, είναι ανυπόστατη (βλ. ΣτΕ [7/λης] 3149-3151/2017, 7η σκέψη, ΣτΕ 1747-1750/2021, 5η σκέψη). Ωστόσο, παραδεκτά ασκείται κατά της ανυπόστατης διοικητικής πράξης αίτηση ακυρώσεως (ή προσφυγή), η οποία γίνεται δεκτή για λόγους ασφάλειας του δικαίου, δηλαδή για να μην εκτελεσθεί η πράξη (βλ. ΣτΕ [7/λης] 3149-3151/2017, 7η σκέψη, ΣτΕ 1747-1750/2021, 5η σκέψη). 4. Επειδή, περαιτέρω, ο ν. 4727/2020 (Φ.Ε.Κ. τ. Α 184) ορίζει: στο άρθρο 2 ότι «Για τους σκοπούς του παρόντος νοούνται ως: [...] 10. Δημόσια έγγραφα: όλα τα διοικητικά έγγραφα, όπως ορίζονται στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 2690/1999 (Α' 45), ήτοι τα έγγραφα που έχουν συνταχθεί κατά τους νόμους τύπους, από τον καθ' ύλη και κατά τόπο αρμόδιο δημόσιο υπάλληλο ή λειτουργό ή πρόσωπο που ασκεί δημόσια υπηρεσία ή λειτουργία. Περιλαμβάνονται όλα τα διοικητικά έγγραφα. [...] 30. Ηλεκτρονικά δημόσια έγγραφα: τα δημόσια έγγραφα που παράγονται από φορείς του δημόσιου τομέα με χρήση Τεχνολογίας Πληροφορικής και Επικοινωνιών (ΤΠΕ). [...] 60. Ψηφιακή δημόσια υπηρεσία: οποιαδήποτε υπηρεσία που παρέχεται από φορέα του δημόσιου τομέα εξ αποστάσεως με ηλεκτρονικά μέσα και συνίσταται ιδίως στην παραγωγή, διακίνηση και διαχείριση πληροφοριών, δεδομένων και ηλεκτρονικών εγγράφων και στην πραγματοποίηση συναλλαγών.», στο άρθρο 12 παρ. 2 ότι «Τα ηλεκτρονικά έγγραφα, δημόσια ή ιδιωτικά, εκδίδονται, διακινούνται και γίνονται αποδεκτά σύμφωνα με τα άρθρα 13 έως 18, με την επιφύλαξη των διατάξεων για την Ενιαία Ψηφιακή Πύλη της Δημόσιας Διοίκησης» και στο άρθρο 13 ότι «1. Όλες οι διαδικασίες για τη διαχείριση δημοσίων εγγράφων από τους φορείς του
--	--

	δημόσιου τομέα, όπως η σύνταξη, η προώθηση για υπογραφή, η θέση υπογραφής, η έκδοση, η χρέωση προς ενέργεια εισερχομένων εγγράφων, η εσωτερική και η εξωτερική διακίνηση, η πρωτοκόλληση, καθώς και η αρχειοθέτησή τους πραγματοποιούνται αποκλειστικά μέσω ΤΠΕ. 2. Τα ηλεκτρονικά δημόσια έγγραφα παράγονται είτε πλήρως αυτοματοποιημένα μέσω ειδικού πληροφοριακού συστήματος που συνθέτει κατάλληλα στοιχεία δεδομένων, είτε μέσω ηλεκτρονικής εφαρμογής γραφείου, είτε μέσω ψηφιοποίησης έντυπου εγγράφου. Τα ηλεκτρονικά δημόσια έγγραφα εκδίδονται σε μία από τις ακόλουθες μορφές: α) ως πρωτότυπα ηλεκτρονικά έγγραφα της παρ. 3, β) ως ηλεκτρονικά ακριβή αντίγραφα της παρ. 4, γ) ως ψηφιοποιημένα ηλεκτρονικά αντίγραφα της παρ. 5. 3. Τα πρωτότυπα ηλεκτρονικά δημόσια έγγραφα φέρουν: α) εγκεκριμένη ηλεκτρονική χρονοσφραγίδα και β) είτε την εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα του φορέα είτε την εγκεκριμένη ηλεκτρονική υπογραφή του αρμόδιου οργάνου. 4. Τα ηλεκτρονικά ακριβή αντίγραφα φέρουν υποχρεωτικά: α) εγκεκριμένη ηλεκτρονική χρονοσφραγίδα, β) είτε την εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα του φορέα είτε την εγκεκριμένη ηλεκτρονική υπογραφή του αρμόδιου για την έκδοση του αντιγράφου οργάνου, γ) την ένδειξη «ακριβές αντίγραφο» και δ) τα στοιχεία του οργάνου που υπέγραψε το έγγραφο ως τελικούς υπογράφων. 5. Τα ψηφιοποιημένα ηλεκτρονικά αντίγραφα εκδίδονται από τους φορείς του δημόσιου τομέα μέσω ψηφιοποίησης ή αναπαραγωγής με χρήση ΤΠΕ έντυπων δημόσιων ή ιδιωτικών εγγράφων που κατέχουν στο πλαίσιο της άσκησης των αρμοδιοτήτων τους. Τα ψηφιοποιημένα ηλεκτρονικά αντίγραφα φέρουν: α) εγκεκριμένη ηλεκτρονική χρονοσφραγίδα β) είτε την εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα του φορέα είτε την εγκεκριμένη ηλεκτρονική υπογραφή του οργάνου που κάνει την ψηφιοποίηση ή αναπαραγωγή με χρήση ΤΠΕ σύμφωνα με το προηγούμενο εδάφιο και γ) βεβαίωση ταύτισής τους με το έντυπο έγγραφο. [...] 6 [...]». Από τις προαναφερόμενες διατάξεις του ν. 4727/2020 συνάγεται ότι, πέραν του εγγράφου τύπου, που προβλέπει το άρθρο 16 του Κώδικα Διοικητικής Διαδικασίας, η διοικητική πράξη μπορεί ν' αποκτήσει νόμιμη υπόσταση και με τον ηλεκτρονικό τύπο. Σ' αυτή την περίπτωση, η διοικητική πράξη εκδίδεται σε μία από τις μορφές που προβλέπει το άρθρο 13 του προαναφερόμενου νόμου και πρέπει με την κατάλληλη ηλεκτρονική διαδικασία να έχουν ενσωματωθεί σ' αυτή -κατά τρόπο που να διασφαλίζεται η ακεραιότητα του περιεχομένου της διοικητικής πράξης- τ' αναγκαία δεδομένα για την δημιουργία ηλεκτρονικής χρονοσφραγίδας (που υποκαθιστά την χρονολογία του εγγράφου τύπου) και ηλεκτρονικής σφραγίδας ή / και ηλεκτρονικής υπογραφής (που αντικαθιστά την υπογραφή του εγγράφου τύπου) κατά τις ειδικότερες διακρίσεις των παρ. 3 έως 5 του άρθρου 13 του ν. 4727/2020. Εκ τούτων παρέπεται ότι η διοικητική πράξη που εκδίδεται με τον προαναφερόμενο ηλεκτρονικό τύπο για να είναι υποστατή πρέπει ν' αναφέρει και την εκδούσα αρχή, σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κώδικα Διοικητικής Διαδικασίας, εκτός αν η εκδούσα αρχή αποτυπώνεται με ευκρινές τρόπο στην ηλεκτρονική χρονοσφραγίδα ή στην ηλεκτρονική σφραγίδα που έχει τεθεί. Άλλωστε, στα πλαίσια της παροχής ψηφιακών δημόσιων υπηρεσιών, η Διοίκηση μπορεί ν' αναπτύσσει ψηφιακά κανάλια επικοινωνίας με τους δικαιουμένους με σκοπό την υποβολή από τους τελευταίους (ψηφιακών) αιτημάτων που θα καταλήγουν στην αποδοχή ή στην απόρριψή τους με την έκδοση ηλεκτρονικών διοικητικών πράξεων. Στα πλαίσια αυτής της ψηφιακής αλληλεπίδρασης ενδείκνυται η ανταλλαγή ψηφιακών μηνυμάτων μεταξύ διοικουμένου και Διοίκησης για την παροχή από την πλευρά του διοικουμένου διευκρινήσεων ως προς το αίτημά του ή για την υπόδειξη από την πλευρά της Διοίκησης συγκεκριμένων ενεργειών όπως για παράδειγμα συμπλήρωση των στοιχείων της αίτησης με επισύναψη εγγράφων, παροχή περαιτέρω πληροφοριών κτλ. Ωστόσο, αυτή η ψηφιακή επικοινωνία μεταξύ Διοίκησης και διοικουμένου θα πρέπει να καταλήγει στην έκδοση (ακόμα και με την χρήση αυτοματισμών) εκτελεστής (έγγραφης ή ηλεκτρονικής σύμφωνα με όσα προαναφέρθηκαν) διοικητικής πράξης με την οποία το συγκεκριμένο αίτημα θα γίνεται αποδεκτό ή θα απορρίπτεται. 5. Επειδή, εξάλλου, ο Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας προβλέπει: στο άρθρο 46 παρ. 5 και 6, όπως ισχύει ότι: «5. Εφόσον η Φορολογική Διοίκηση διαπιστώνει μη απόδοση, ανακριβή απόδοση, συμψηφισμό, έκπτωση ή διακράτηση Φ.Π.Α., [...] με σκοπό τη μη πληρωμή συνολικά στο Δημόσιο ποσού πάνω από εκατόν πενήντα χιλιάδες (150.000) ευρώ, [...] μπορεί, βάσει ειδικής έκθεσης ελέγχου, να επιβάλει σε βάρος του υπόχρεου παραβάτη προληπτικά ή διασφαλιστικά του δημοσίου συμφέροντος μέτρα άμεσου και επείγοντος χαρακτήρα. Ειδικότερα η Φορολογική Διοίκηση μπορεί να μην παραλαμβάνει και να μην χορηγεί έγγραφα που απαιτούνται για τη μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων. Στην περίπτωση αυτή δεσμεύεται το πενήντα τοις εκατό (50%) των καταθέσεων, των πάσης φύσεως λογαριασμών και παρακαταθηκών και του περιεχομένου των θυρίδων του υπόχρεου παραβάτη και κατ' ανώτατο μέχρι του διπλάσιου του ποσού για το οποίο διαπιστώνεται ο σκοπός μη πληρωμής ή η είσπραξη επιστροφής, κατά τα ανωτέρω. Το μη χρηματικό περιεχόμενο θυρίδων και οι μη χρηματικές παρακαταθήκες, δεσμεύονται στο σύνολό τους. 6. Τα μέτρα της παραγράφου 5 επιβάλλονται σωρευτικά [...] σε βάρος των προσώπων των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 50 του παρόντος Κώδικα.» και στο άρθρο 50 παρ. 1 όπως ισχύει ότι: «Τα πρόσωπα, που είναι εκτελεστικοί πρόεδροι, διευθυντές, γενικοί διευθυντές, διαχειριστές, διευθύνοντες σύμβουλοι, εντεταλμένοι στη διοίκηση και εκκαθαριστές των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων, καθώς και τα πρόσωπα που ασκούν εν τοις πράγμασι τη διαχείριση ή διοίκηση νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας, ευθύνονται προσωπικά και αλληλέγγυα για την πληρωμή του [...] Φόρου Προστιθέμενης Αξίας [...], που οφείλονται από αυτά τα νομικά πρόσωπα και τις νομικές οντότητες, ανεξάρτητα από τον χρόνο βεβαίωσής τους, ως και για τους τόκους, πρόστιμα, προσαυξήσεις και οποιεσδήποτε διοικητικές χρηματικές κυρώσεις επιβάλλονται επ' αυτών, εφόσον συντρέχουν σωρευτικά οι κατωτέρω προϋποθέσεις: [...]». 6. Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, από τα στοιχεία του φακέλου της δικογραφίας, προκύπτουν τα εξής: Με την 33596/21.11.2019 πράξη του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Φ.Α.Ε. Θεσσαλονίκης επιβλήθηκαν σε βάρος των προσφευγόντων, τα κατ' άρθρο 46 παρ.5 και 6 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας μέτρα διασφάλισης των συμφερόντων του Δημοσίου λόγω μη απόδοσης εκ μέρους της πρώτης προσφεύγουσας φόρου προστιθέμενης αξίας, ποσού 233.607,06 €, κατά τη διαχειριστική περίοδο από 14.12.2012 έως 31.12.2013. Με την 22379/24.12.2020 πράξη του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Φ.Α.Ε. Θεσσαλονίκης ήρθη το μέτρο της δέσμευσης του 50% των καταθέσεων, των πάσης φύσεως λογαριασμών και παρακαταθηκών και του περιεχομένου των θυρίδων των προσφευγόντων, για όσο χρονικό διάστημα η πρώτη προσφεύγουσα ήταν συνεπής προς την πληρωμή των δόσεων της ρύθμισης, στην οποία είχαν υπαχθεί οι οικείες φορολογικές της οφειλές. Ακολούθως, με την 10406/05.07.2021 πράξη του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Φ.Α.Ε. Θεσσαλονίκης ανακλήθηκε η 22379/24.12.2020 πράξη του και αναβίωσε το μέτρο της δέσμευσης του 50% των καταθέσεων, των πάσης φύσεως λογαριασμών και παρακαταθηκών και του περιεχομένου των θυρίδων των προσφευγόντων, δεδομένου ότι η πρώτη προσφεύγουσα δεν είχε καταβάλει δύο συνεχόμενες δόσεις της οικείας ρύθμισης, η οποία εξ αυτού του λόγου είχε πάψει να ισχύει. Στη συνέχεια, με την με αρ. πρωτ. 159423/04.10.2022 «σύμβαση αναδιάρθρωσης οφειλών σύμφωνα με τον ν. 4738/2020», η πρώτη προσφεύγουσα
--	---

	ρύθμισε με τους αναφερόμενους στην σύμβαση 'συναινούμενους χρηματοδοτικούς φορείς' τις οφειλές της μεταξύ άλλων και προς το Δημόσιο (βλ. σελ. 6 της σύμβασης, πίνακα 9α υπό τον τίτλο «όροι αναδιάρθρωσης οφειλών προς το Δημόσιο», σύμφωνα με τον οποίο ρυθμίστηκε οφειλή ποσού 969.894,08 €). Στις 14.12.2022, η πρώτη προσφεύγουσα υπέβαλε ηλεκτρονικώς, μέσω του πληροφοριακού συστήματος της ΑΑΔΕ, το με κωδικό 2348528/20221214/4224/14.12.2022 αίτημα προς τη Δ.Ο.Υ. Φ.Α.Ε. Θεσσαλονίκης, αιτούμενη την ανάκληση της 33596/21.11.2019 πράξης του Προϊσταμένου της ως άνω Δ.Ο.Υ. περί επιβολής σε βάρος της των μέτρων διασφάλισης των συμφερόντων του Δημοσίου, προβάλλοντας ότι είχε υπαχθεί στο καθεστώς εξωδικαστικής ρύθμισης των οφειλών της του ν. 4738/2020. Σε απάντηση της αίτησης αυτής έλαβε, μέσω του πληροφοριακού συστήματος της ΑΑΔΕ, μήνυμα το οποίο ανέφερε επί λέξει: «Σε απάντηση του αιτήματός σας και έπειτα από τηλεφωνική επικοινωνία μας, σας έχουμε ήδη ενημερώσει ότι οι διατάξεις που αφορούν στην εξωδικαστική ρύθμιση του Ν. 4738/2020 δεν προβλέπουν την άρση διοικητικών μέτρων διασφάλισης των συμφερόντων δημοσίου που έχουν επιβληθεί εις βάρος σας, σύμφωνα με τις διατάξεις του αρθ 14 του Ν. 2523/1997, όπως αυτό τροποποιήθηκε με τις διατάξεις άρθρου 46 ν. 4174/2013, όπως ισχύει. Ειδικότερα, δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις όπως αναφέρονται στην Ε.2065/26.8.2022 οδηγία αλλά και στην ΠΟΛ 1126/3.7.2018 όπου στο πεδίο Ι.9 'Αναστολή διοικητικών μέτρων κατά τη διάρκεια της διαπραγμάτευσης' αναφέρει ότι: Επιστημαίνεται ότι όπως προκύπτει από την ανωτέρω διάταξη, η αναστολή αφορά μόνο διοικητικά μέτρα που έχουν ως άμεση συνέπεια την αναστολή λειτουργίας της επιχείρησης. Επιπλέον όπως διευκρινίζεται στην αιτιολογική έκθεση του νόμου: "Σκοπός της ρύθμισης είναι η διασφάλιση της ομαλής λειτουργίας της επιχείρησης κατά τη διάρκεια της διαπραγμάτευσης, χωρίς να παρεμποδίζεται από διοικητικά μέτρα αναστολή λειτουργία, τα οποία επιβάλλονται αποκλειστικά λόγω ύπαρξης χρεών προς ρύθμιση. Εξυπακούεται ότι τα μέτρα αναστολής λειτουργίας που επιβάλλονται λόγω άλλων παραβάσεων, π.χ. δυνάμει του άρθρου 13α του ν. 2523/1997 (Α 179) και όχι λόγω της απλής μη πληρωμής χρεών, δεν αναστέλλονται"». Το μήνυμα αυτό ήταν ανυπόγραφο, χωρίς αναφορά του συντάκτη του, χωρίς ημερομηνία και χωρίς σφραγίδα της υπηρεσίας. Στις 02.02.2023, η πρώτη προσφεύγουσα υπέβαλε ηλεκτρονικώς, μέσω του πληροφοριακού συστήματος της ΑΑΔΕ, το με κωδικό 232836/20230202/4224/02.02.2023 αίτημα προς τη Δ.Ο.Υ. Φ.Α.Ε. Θεσσαλονίκης, με το οποίο ζήτησε εκ νέου την ανάκληση της 33596/21.11.2019 πράξης του Προϊσταμένου της ως άνω Δ.Ο.Υ. περί επιβολής σε βάρος των προσφευγόντων των μέτρων διασφάλισης των συμφερόντων του Δημοσίου, προβάλλοντας εκ νέου ότι είχε υπαχθεί σε καθεστώς εξωδικαστικής ρύθμισης των οφειλών της και επισυνάπτοντας αρχείο που εμπεριείχε αίτηση όλων των προσφευγόντων για την άρση των μέτρων που επιβλήθηκαν με την προαναφερόμενη πράξη. Σε απάντηση της αίτησης αυτής έλαβε, μέσω του πληροφοριακού συστήματος της ΑΑΔΕ, μήνυμα το οποίο ανέφερε επί λέξει: «Σε απάντηση του αιτήματός σας, σας έχουμε ήδη ενημερώσει με αφορμή το με αριθμ 2348528/20221214/4224/14.12.2022 αίτημά σας ότι οι διατάξεις που αφορούν στην εξωδικαστική ρύθμιση του Ν. 4738/2020 δεν προβλέπουν την άρση διοικητικών μέτρων διασφάλισης των συμφερόντων δημοσίου που έχουν ήδη επιβληθεί εις βάρος σας, σύμφωνα με τις διατάξεις του αρθ. 14 του Ν. 2523/1997, όπως αυτό τροποποιήθηκε με τις διατάξεις άρθρου 46 ν. 4174/2013, όπως ισχύει. Επιπλέον, η Α.1103/6.5.2020 η οποία τροποποιεί και συμπληρώνει την ΠΟΛ.1282/31.12.2013 απόφαση της Γ.Γ.Δ.Ε. (54Β/16.1.2014), όπως ισχύει, σχετικά με την επιβολή προληπτικών ή διασφαλιστικών του δημοσίου συμφέροντος μέτρων άμεσου και επείγοντος χαρακτήρα, σύμφωνα με τις διατάξεις των παραγράφων 5 και 6 του ν. 4174/2013, όριζε σαφώς τις προϋποθέσεις και περιπτώσεις ολικής ή μερικής άρσης των επιβληθέντων διασφαλιστικών μέτρων. Σας ενημερώνουμε λοιπόν ότι το αίτημά σας έχει διαβιβαστεί λόγω αρμοδιότητας στην Δ/ση Ελέγχων, Τμήμα Θ.». Το μήνυμα αυτό ήταν ανυπόγραφο, χωρίς αναφορά του συντάκτη του, χωρίς ημερομηνία και χωρίς σφραγίδα της υπηρεσίας. Κατά της τελευταίας αρνητικής απάντησης της Φορολογικής Διοίκησης στρέφονται οι προσφεύγοντες με την υπό κρίση προσφυγή τους, όπως αυτή αναπτύσσεται στο υπόμνημα που κατέθεσαν παραδεκτά ζητώντας την ακύρωσή της και την άρση των επιβληθέντων κατ' άρθρο 46 του Ν. 4174/2013 μέτρων. 7. Επειδή, ειδικότερα, οι προσφεύγοντες υποστηρίζουν ότι η πρώτη προσφεύγουσα έχει υπαχθεί στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών του ν. 4738/2020 και σύμφωνα με τις διατάξεις του προαναφερόμενου νόμου (που ορίζει στα άρθρα 19 και 23 ότι για όσο διάστημα ισχύει η ρύθμιση οφειλών αναστέλλονται οι διαδικασίες αναγκαστικής εκτέλεσης), η Φορολογική Διοίκηση οφείλει να άρει τα επίδικα μέτρα, καθώς έχουν ήδη αρθεί όλα τα υπόλοιπα καταδικαστικά μέτρα που έχουν ληφθεί εις βάρος της πρώτης προσφεύγουσας, ότι η επιβολή των επίδικων μέτρων παραβιάζει την αρχή της αναλογικότητας, ότι εσφαλμένα η Φορολογική Διοίκηση θεώρησε ότι η πρώτη προσφεύγουσα είχε προβεί σε εικονική συναλλαγή και ότι κατά των σχετικών πράξεων προσδιορισμού φόρου της Φορολογικής Διοίκησης η πρώτη προσφεύγουσα άσκησε προσφυγή, που απορρίφθηκε με την με αριθμό 1164/2021 απόφαση του Διοικητικού Εφετείου Θεσσαλονίκης, κατά της οποίας έχει ασκηθεί η με αριθμό κατάθεσης Ε150/2022 αίτηση αναίρεσης η εκδίκαση της οποίας εκκρεμεί (βλ. προσκομιζόμενη εκτύπωση από το ΟΣΔΔΥ-ΔΔ) και σχετικά προβάλλουν ισχυρισμούς αναφορικά με την ουσία της προαναφερόμενης δίκης (ότι οι σχετικές συναλλαγές δεν ήταν εικονικές). Αντίθετα το καθ' ου η προσφυγή με την από 13.06.2023 έκθεση απόψεων ζητά ν' απορριφθεί η προσφυγή ως αβάσιμη αναφέροντας τις σχετικές διατάξεις και προβάλλοντας ότι οι διατάξεις του ν. 4738/2020 δεν προβλέπουν την άρση των επίδικων μέτρων. 8. Επειδή, σύμφωνα με όσα έγιναν δεκτά στη μείζονα σκέψη, τα αναφερόμενα στην προηγούμενη σκέψη ηλεκτρονικά μηνύματα που απέστειλε η Φορολογική Διοίκηση στην πρώτη προσφεύγουσα είναι ατελείς διοικητικές πράξεις διότι στερούνται των αναγκαίων συστατικών τύπων που προβλέπει ο νόμος για την ολοκλήρωσή τους. Ειδικότερα, κανένα από αυτά δεν αναφέρει την εκδούσα αρχή (μπορεί μόνο να συναχθεί ότι είναι κάποια υπηρεσία της Φορολογικής Διοίκησης, διότι χρησιμοποιήθηκε το πληροφοριακό της σύστημα), δεν έχει την υπογραφή του αρμόδιου για την έκδοσή της οργάνου (μπορεί να είναι οποιοσδήποτε υπάλληλος της Φορολογικής Διοίκησης), δεν φέρουν χρονολογία και δεν έχουν τον έγγραφο τύπο και επομένως δεν είναι υποστατές διοικητικές πράξεις κατά την έννοια του άρθρου 16 του Κώδικα Διοικητικής Διαδικασίας. Περαιτέρω, τα προαναφερόμενα ηλεκτρονικά μηνύματα δεν φέρουν ούτε τον ηλεκτρονικό τύπο που προβλέπει το άρθρο 13 του ν. 4727/2020, δηλαδή ηλεκτρονική χρονοσφραγίδα και ηλεκτρονική σφραγίδα ή / και ηλεκτρονική υπογραφή, κατά τις ειδικότερες διακρίσεις της διάταξης αυτής και επομένως δεν είναι υποστατές διοικητικές πράξεις ούτε κατά την έννοια της διάταξης αυτής. Αντίθετα, αυτά τα ηλεκτρονικά μηνύματα απεστάλησαν στα πλαίσια του καναλιού ψηφιακής επικοινωνίας που έχει αναπτυχθεί από την Φορολογική Διοίκηση. Δηλαδή απεστάλησαν στα πλαίσια μιας ψηφιακής δημόσιας υπηρεσίας ανταλλαγής ηλεκτρονικών μηνυμάτων η οποία -όπως έγινε δεκτό στη μείζονα σκέψη- πρέπει να ενθαρρύνεται, καθώς ενισχύει την ψηφιακή αλληλεπίδραση μεταξύ διοικουμένων και Διοίκησης και η οποία -υποκαθιστώντας την προφορική επικοινωνία- επιτρέπει την καταγραφή των πληροφοριών που έστειλε κάθε πλευρά, γεγονός χρήσιμο κατά τον δικαστικό
--	--

	έλεγχου που ενδεχομένως ακολουθήσει. Ωστόσο, όταν το αρχικό ηλεκτρονικό μήνυμα που έστειλε ο διοικούμενος χρησιμοποιώντας την ψηφιακή δημόσια υπηρεσία ανταλλαγής ηλεκτρονικών μηνυμάτων εμπεριέχει κάποιο αίτημα, όπως εν προκειμένω, θα πρέπει αυτή η ψηφιακή αλληλεπίδραση να καταλήγει με την έκδοση (ακόμα και με την χρήση αυτοματισμών) εκτελεστής (έγγραφης ή ηλεκτρονικής) διοικητικής πράξης με την οποία το συγκεκριμένο αίτημα θα γίνεται αποδεκτό ή θα απορρίπτεται, χωρίς ν' αρκεί η απόρριψη του αιτήματος με ηλεκτρονικό μήνυμα, που δεν έχει τους προβλεπόμενους στον Κ.Δ.Δ./σίας ή στον ν. 4727/2020 τύπους, όπως έγινε στην επίδικη περίπτωση. Άλλωστε, μολονότι το επίδικο ηλεκτρονικό μήνυμα αναφέρει ότι το με κωδικό 232836/20230202/4224/02.02.2023 ηλεκτρονικό αίτημα των προσφευγόντων παρατέμφθηκε να εξεταστεί από την «Διεύθυνση Ελέγχων Τμήμα Θ», από την έκθεση απόψεων σαφώς συνάγεται ότι η Φορολογική Διοίκηση θεωρεί πως με το επίδικο ηλεκτρονικό μήνυμα απέρριψε το αίτημα των προσφευγόντων, καθώς δεν προκύπτει να έχει εκδοθεί κάποια διοικητική πράξη από το ως άνω τμήμα ως απάντηση στο αίτημα των προσφευγόντων. Συνεπώς, το Δικαστήριο κρίνει ότι το προσβαλλόμενο ηλεκτρονικό μήνυμα απάντησης στο με κωδικό 232836/20230202/4224/02.02.2023 ηλεκτρονικό αίτημα προς τη Δ.Ο.Υ. Φ.Α.Ε. Θεσσαλονίκης το οποίο αίτημα είχε επισυναπτόμενο αρχείο που εμπεριείχε αίτηση όλων των προσφευγόντων για την άρση των μέτρων που επιβλήθηκαν με την 33596/21.11.2019 πράξη του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Φ.Α.Ε. Θεσσαλονίκης, είναι ανυπόστατη διοικητική πράξη, του λόγου αυτού αυτεπαγγέλτως εξεταζόμενου (βλ. ΣτΕ 1747-1750/2021 7η σκέψη και εκεί παραπομπές σε πάγια νομολογία), η οποία πρέπει, για λόγους ασφάλειας δικαίου ν' ακυρωθεί, και η υπόθεση ν' αναπεμφθεί στην Φορολογική Διοίκηση, σύμφωνα με το άρθρο 79 παρ. 3 του Κ.Δ.Δ., για ν' αποφανθεί επί του με κωδικό 232836/20230202/4224/02.02.2023 αιτήματος των προσφευγόντων. Εκ τούτων παρέπεται ότι η Φορολογική Διοίκηση κατά την εξέταση της αίτησης των προσφευγόντων και προκειμένου να είναι πληρέστερα αιτιολογημένη η θετική ή αρνητική απάντησή της, θα πρέπει -μεταξύ άλλων- να διερευνήσει αν με την με αρ. πρωτ. 159423/04.10.2022 «σύμβαση αναδιάρθρωσης οφειλών σύμφωνα με τον ν. 4738/2020», η πρώτη προσφεύγουσα ρύθμισε -μεταξύ άλλων- και την οφειλή για την οποία ελήφθησαν τα επίδικα μέτρα και αν η υπαγωγή της πρώτης προσφεύγουσας στον προαναφερόμενο εξωδικαστικό μηχανισμό συνιστά λόγο άρσης των επίδικων μέτρων για την ίδια αλλά και για τους υπόλοιπους προσφεύγοντες. 9. Επειδή, σύμφωνα με τα ανωτέρω, πρέπει ν' απορριφθεί η προσφυγή κατά το μέρος που ασκήθηκε από τον τρίτο προσφεύγοντα, να γίνει δεκτή για τους υπόλοιπους προσφεύγοντες, ν' ακυρωθεί ως προς αυτούς η προσβαλλόμενη πράξη, η υπόθεση ν' αναπεμφθεί στη Φορολογική Διοίκηση, το παράβολο, κατά την κρίση του Δικαστηρίου, ν' αποδοθεί στους προσφεύγοντες (άρθρο 277 Κ.Δ.Δ.), και -εκτιμώντας τις περιστάσεις- το Δικαστήριο απαλλάσσει τον τρίτο προσφεύγοντα και το Δημόσιο, που ηττήθηκαν, από τα δικαστικά έξοδα των αντιδίκων τους (άρθρο 275 Κ.Δ.Δ.). ΔΙΑ ΤΑΥΤΑ Απορρίπτει την προσφυγή κατά το μέρος που ασκήθηκε από τον τρίτο προσφεύγοντα ως απαράδεκτη. Απαλλάσσει τον τρίτο προσφεύγοντα από τα δικαστικά έξοδα του Δημοσίου. Δέχεται την προσφυγή ως προς τους υπόλοιπους προσφεύγοντες. Ακυρώνει το ηλεκτρονικό μήνυμα που απέστειλε η Φορολογική Διοίκηση μέσω του πληροφοριακού συστήματος της ΑΑΔΕ στην πρώτη προσφεύγουσα σε απάντηση του με κωδικό 232836/20230202/4224/02.02.2023 ηλεκτρονικού αιτήματος των προσφευγόντων με το οποίο ζήτησαν, με την επισυναπτόμενη στο ηλεκτρονικό μήνυμα αίτησή τους, την ανάκληση της 33596/21.11.2019 πράξης του Προϊσταμένου της ως Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ Θεσσαλονίκης περί επιβολής σε βάρος τους μέτρων διασφάλισης των συμφερόντων του Ελληνικού Δημοσίου Αναπέμπει την υπόθεση στον Προϊστάμενο της ΔΟΥ ΦΑΕ Θεσσαλονίκης για ν' αποφανθεί επί της προαναφερόμενης αίτησης των προσφευγόντων, σύμφωνα με τα ειδικότερα διαλαμβανόμενα στο σκεπτικό. Απαλλάσσει το Δημόσιο από τα δικαστικά έξοδα της πρώτης, δεύτερου, τέταρτου και πέμπτου των προσφευγόντων. Διατάσσει την απόδοση του παραβόλου στους προσφεύγοντες. Κρίθηκε, αποφασίσθηκε και δημοσιεύθηκε σε έκτακτη δημόσια συνεδρίαση στη Θεσσαλονίκη στις 09.11.2023 Ο Δικαστής Η Γραμματέας 15 Νοεμβρίου 2023, 10:08 Παρακαλώ όπως μεριμνήσετε με μία νομοθετική ρύθμιση για τους υπερχρεωμένους οφειλέτες του Ν.3869/2010 για τόκο επί της δόσης της ρύθμισης Α9 παρ.2 και όχι επί του κεφαλαίου αυτής. Από πολλά Ειρηνοδικεία έγιναν δεκτές οι αιτήσεις μετά από ερμηνεία απόφασης (ΛΑΥΡΙΟΥ 22/2023/ΑΛΕΞΑΝΔΡ 105/2023/ΚΡΩΠΙΑΣ 391/2023 κ.α) Για τη νομική τεκμηρίωση δε της επιλογής αυτής αναφέρει επί λέξει: “...Σημειώνεται ότι στις υποθέσεις του Ν. 3869/2010 ο υπολογισμός του τόκου γίνεται επί του ποσού της δόσης που ορίστηκε για το άρθρ. 9 παρ. 2 Ν. 3869/2010, πράγμα που και ο ίδιος ο Νομοθέτης επιβεβαίωσε με την τροποποίηση της διάταξης της παρ. 2 του άρθρ. 9 Ν. 3869/2010 με τον Ν. 4549/2018, κατοχυρώνοντας και νομοθετικά τον έως τότε ομοιόμορφο τρόπο εφαρμογής του άρθρ. 9 παρ. 2 Ν. 3869/2010. Πράγματι, ο σκοπός του Ν. 3869/2010 είναι η ρύθμιση των οφειλών, με στόχο τη διάσωση της κύριας κατοικίας του αιτούντος οφειλέτη. Συνεπώς, καθώς ο Νομοθέτης ρητώς πλέον ορίζει ότι ο οφειλέτης υποχρεούται να καταβάλει το μέγιστο της δυνατότητας αποπληρωμής του, η οριζόμενη δόση του άρθρου 9 παρ. 2 Ν. 3869/2010 αποτελεί την οροφή και όχι τη βάση υπολογισμού. Στην πραγματικότητα, ο Νομοθέτης ορίζοντας το ανωτέρω αναφερόμενο επιτόκιο ουσιαστικά είχε υπόψη του την μεταβαλλόμενη σε βάθος χρόνου αξία του χρήματος, ήτοι την αξία που θα είχε η ορισθείσα μηνιαία δόση, στο πέρασμα των ετών, κατά τα οποία διαρκεί η υποχρέωση καταβολής του άρθρου 9 παρ. 2 Ν. 3869/2010...”. 15 Νοεμβρίου 2023, 09:49 Στο νέο νομοσχέδιο που θα ψηφιστεί για τον Εξωδικαστικό Μηχανισμό, θα πρέπει να συμπεριλαμβάνονται και τα παρακάτω: 1.Θα πρέπει η ΡQH να αποδέχεται για τις επιχειρήσεις, ρυθμίσεις που προκύπτουν από τον αλγόριθμο του εξωδικαστικού μηχανισμού και να μην τις απορρίπτει με την αιτιολογία ότι «.....η προτεινόμενη διαγραφή και διάρκεια ρύθμισης δεν συνάδει με το θεσμικό πλαίσιο και την ισχύουσα πολιτική ρυθμίσεων της Εκκαθάρισης», όπως δέχονται και οι υπόλοιποι Servicers με αποτέλεσμα τα εγκεκριμένα αιτήματα τους μήνες Σεπτέμβριο – Οκτώβριο 2023 να φτάνουν σε ποσοστό 77% σε πλήθος
--	---

	αιτήσεων. 2.Επίσης, για όσες επιχειρήσεις θέλουν να κάνουν ρύθμιση μέσω του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών, πρέπει υποχρεωτικά να γίνεται δεκτή από τα funds και την ΡQH η πρόταση ρύθμισης που προκύπτει από τον αλγόριθμο του Εξωδικαστικού Μηχανισμού 3.Όταν οι αιτήσεις ρύθμισης στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό απορρίπτονται από την ΡQH με το σκεπτικό ότι δεν εμπίπτει στο θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας της (ατεκμηρίωτα και αυθαίρετα) και δεν αιτιολογούνται βάσει νομοθετήματος, οι επιχειρήσεις θα πρέπει να έχουν δικαίωμα να κάνουν εκ νέου αίτηση στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό νωρίτερα του ενός (1) έτους ή να ενεργοποιείται πάλι η αίτηση που έχει απορριφθεί 4.Να επιτυγχάνεται η διαφάνεια και η λογοδοσία σε όλα τα στάδια λειτουργίας του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών και οι χρηματοδοτικοί φορείς να τεκμηριώνουν πλήρως και δημόσια τους λόγους απόρριψης των προτάσεων ρύθμισης οφειλών που παράγει ο αλγόριθμος. 15 Νοεμβρίου 2023, 08:11 Πρέπει να γίνει αναπροσαρμογή – επικαιροποίηση των ποσών των κριτηρίων (που είναι από το έτος 2017), για τους «ευάλωτους οφειλέτες» για τους εξής λόγους: 1.Ο πληθωρισμός από το έτος 2017 έως σήμερα. 2.Η αύξηση του κατώτατου μισθού από το έτος 2017 έως σήμερα. 3.Η πολύ μεγάλη αύξηση της φορολογητέας αξίας που υπολογίζεται ο ΕΝΦΙΑ από το έτος 2017 έως σήμερα. 4.Η άνοδος των ενοικίων από το έτος 2017 έως σήμερα. Παρακαλώ για την παρακάτω προσθήκη : Άρθρο 65 Πεδίο εφαρμογής – Αντικατάσταση περ. α) του άρθρου 217 ν. 4738/2020. α) Ως «ευάλωτος οφειλέτης», νοείται ο οφειλέτης, στο πρόσωπο του οποίου πληρούνται σωρευτικά τα εισοδηματικά και περιουσιακά και λουπά κριτήρια που είναι τα εξής: 1.Το συνολικό ετήσιο εισόδημα του «ευάλωτου οφειλέτη» – νοικοκυριού δεν μπορεί να υπερβαίνει τις 10.000,00 ευρώ για μονοπρόσωπο νοικοκυριό, προσαυξανόμενο κατά 3.500,00 ευρώ, για κάθε επιπλέον μέλος με ανώτατο όριο τα 24.000,00 ευρώ. 2.Η συνολική φορολογητέα αξία ακίνητης περιουσίας του «ευάλωτου οφειλέτη» – νοικοκυριού, δεν μπορεί να υπερβαίνει στο σύνολό της το ποσό των 200.000,00 ευρώ για μονοπρόσωπο νοικοκυριό (βάσει του τελευταίου εκκαθαριστικού ΕΝΦΙΑ), προσαυξανόμενο κατά 15.000,00 ευρώ, για κάθε πρόσθετο μέλος με ανώτατο όριο τα 260.000,00 ευρώ. 3.Σύνολο τραπεζικών καταθέσεων 7.000,00 ευρώ για «ευάλωτο οφειλέτη» – μονοπρόσωπο νοικοκυριό, προσαυξανόμενο κατά 3.500,00 ευρώ, για κάθε επιπλέον μέλος με ανώτατο όριο τα 21.000,00 ευρώ. 4.Νόμιμη και μόνιμη διαμονή κατά τα τελευταία 5 έτη στην Ελληνική επικράτεια. 14 Νοεμβρίου 2023, 16:02 Καλησπέρα Σας Σε περίπτωση κατά την οποία το νομικό πρόσωπο που υποβάλει αίτηση ρύθμισης θεωρηθεί ως μη βιώσιμο, (αρνητικό ΕΒΙΤΑ), να δίνεται η δυνατότητα σε τρίτο νομικό πρόσωπο το οποίο θα αναλάβει πλέον τις κατά τον νόμο και εις ολόκληρον την ευθύνη με το αρχικά υπόχρεο νομικό πρόσωπο για τις βεβαιωμένες εις βάρος του οφειλές, να υποβάλλει αίτηση ρύθμισης. Εμπράγματος εξασφαλίσεις να μπορούν να παρασχεθούν και από τα δύο εμπλεκόμενα νομικά πρόσωπα. 13 Νοεμβρίου 2023, 16:14 Με το άρθρο 68 προστίθεται η 2η παράγραφο στο άρθρο 16 του ν. 4738/2020, η οποία αναφέρει ότι θα γίνεται επικαιροποίηση των οφειλών σε περίπτωση μη τήρησης της προθεσμίας των δύο (2) μηνών. Επειδή η υπέρβαση της προθεσμίας είναι το καθεστώς στη διαδικασία και όχι η εξαίρεση, πως θα γίνει πρακτικά η επικαιροποίηση των οφειλών; Σήμερα η επανάκτηση οφειλών έχει ως αποτέλεσμα την επιστροφή του σταδίου της αίτησης στη «Συμπλήρωση Στοιχείων», δηλαδή σε στάδιο προ της οριστικοποίησης. Θα γίνεται με την ίδια διαδικασία, η οποία διαρκεί 2 εβδομάδες για να ολοκληρωθεί η ανάκτηση για τον οφειλέτη και άλλες τόσες επιπλέον για τον έλεγχο στους εγγυητές; Στην περίπτωση αυτή και για ένα (1) περίπου μήνα μέχρι την εκ νέου οριστικοποίηση ο οφειλέτης χάνει την προστασία αναστολής ενεργειών σε βάρος του; Εάν συμβαίνει κάτι τέτοιο, η καθυστέρηση θα μπορούσε να προκληθεί με δόλο από τους πιστωτές, προκειμένου το αίτημα να επανέλθει σε προ της οριστικοποίησης στάδιο, ο οφειλέτης να χάσει την προστασία και να προχωρήσουν νομικές ενέργειες σε βάρος του. 12 Νοεμβρίου 2023, 14:51 1. Να δίνεται η δυνατότητα προσαρμογής της εξωδικαστικής ρύθμισης όταν αλλάζουν οι συνθήκες των δεδομένων των προσώπων που έχουν ρυθμίσει. Π.χ. Θάνατος συζύγου, απώλεια εργασίας, θέματα υγείας κλπ 2. Να υπάρξει πρόβλεψη για διαδικασία παρέμβασης του φορέα (ΓΓΔΙΧ) σε περίπτωση που ο δανειστής δεν εφαρμόζει τη σύμβαση εκ των υστέρων. Δηλαδή αν ο servicer αλλάζει ουσιαστικά όρους της σύμβασης (Π.χ. Διάρκεια ρύθμισης) χωρίς επαρκή αιτιολόγηση. 3. Να δοθεί η δυνατότητα, υπάρχουσες ρυθμίσεις να εκμεταλλευθούν ευεργετικότερες ρυθμίσεις του νέου νομοσχεδίου. 11 Νοεμβρίου 2023, 13:01 Οικογένειες Μονογονεϊκές ή Πολυτεκνες που τυγχάνουν να είναι εγγυητες δανείων που έχουν λάβει πρωην σύζυγοι ή άλλοι τρίτοι να μην απειλούνται με πλειστηριασμούς ακινήτου που είναι μοναδική τους περιουσία και προέρχεται απο γονική παροχή στον εγγυητη.Σε περίπτωση που το δημόσιο οφείλει σύνταξη απο χρεία και κανένα άλλο έσοδο δεν υπάρχει, είτε
--	--

		υπάρχει αναπηρία και Μονογονεϊκότητα, και ο οφειλέτης ήταν ο θανων και ο εγγυητης ειναι αρχηγός της Μονογονεϊκής Οικογένειας, και δεν έχει περιουσία ή τυγχανει να έχει ακινητο απο γονική παροχή να διαγραφεται η οφειλή. 11 Νοεμβρίου 2023, 13:51 Για τις εταιρείες που έχουν λυθεί ή έχουν διακοπεί τα χρεα που έχουν σωρευτεί να ερχονται στο φυσικό πρόσωπο που ήταν εταίρος ή μέτοχος κατα ποσοστό ευθύνης που έφερε ως νόμιμος εταίρος ή μετοχος, και όχι το σύνολο των οφειλών κατα παραβαση του ποσοστού που διέθεται στην εταιρεία. Επιπρόσθετα σύμφωνα με τον νόμο περί φερεγγυότητας 4738/20 να συμπεριληφθούν οι οφειλές που αφορούσαν προηγούμενο εξωδικαστικό 4469/2017 προκειμένου τον διακανονισμό του συνόλου των οφειλών, εφόσον είχε ακυρωθεί ή δεν είχε τακτοποιηθεί. 10 Νοεμβρίου 2023, 17:03 Σέ πολλές περιπτώσεις δεν προχωράει ο εξωδικαστικός επειδή δεν συναινεί ο εγγυητής 9 Νοεμβρίου 2023, 22:15 Σύμφωνα με την υπάρχουσα νομοθεσία του Εξωδικαστικού ένα φυσικό πρόσωπο μπορεί να προχωρήσει σε μια αίτηση ανά έτος. Θα υπάρξουν περιπτώσεις που φυσικό πρόσωπο θα ρυθμίσει τις προσωπικές του οφειλές αλλά θα θελήσει να ρυθμίσει και τις οφειλές του νομικού προσώπου στο οποίο είναι συνυπεύθυνος. Καλό θα ήταν το νομοσχέδιο να προβλέψει και αυτές τις περιπτώσεις ώστε να μην χρειαστεί αναμονή ενός χρόνου. 9 Νοεμβρίου 2023, 15:51 Παρακαλώ για την παρακάτω προσθήκη : Στο άρθρο 67 του Ν.4738/20 και μετά το άρθρο 3 να συμπεριληφθεί νέα παράγραφος υπ αριθ. 4 σχετικά με την τεκμαιρόμενη συναίνεση που να συμπεριλαμβάνει όλες τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις . Αυτό θα λειτουργήσει καταλυτικά με την εξωδικαστική επίλυση των διαφορών των επιχειρήσεων και των servicers. Είναι σε όλους γνωστό ότι οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις είναι η η δύναμη της οικονομίας η οποία στηρίζεται στον μεσαίο πολίτη που έχει μια μικρή επιχείρηση, συνήθως οικογενειακή η με λίγους υπαλλήλους και πληρώνει ανελλιπώς όλες τις φορολογικές της υποχρεώσεις ώστε να έχει καθαρή φορολογική ενημερότητα. Το αίτημα αυτό έχει τεθεί προεκλογικά σε πολλούς από τους υποψήφιους βουλευτές και οι υποσχέσεις δόθηκαν απλόχερα. Ευχαριστώ 9 Νοεμβρίου 2023, 12:33 Μόνιμος Σύνδεσμος Καλησπέρα σας, υπάρχουν οφειλές σε δάνεια αποπεράτωσης του παλιού ΟΕΚ που λόγω μη πληρωμής έχουν σταλεί για καταλογισμό στη ΔΟΥ. Η νέα οφειλή δε μπορεί να ενταχθεί στις 120 δόσεις. Επιπρόσθετα , εφόσον υπάρχει και άλλη οφειλή προς την τράπεζα δεν είναι εφικτό να διακανονιστεί η νέα οφειλή της ΔΟΥ με διμερή συμφωνία μέσω εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης. Θα πρέπει να υπάρξει μνεία για τα παλιά δάνεια αποπεράτωσης του ΟΕΚ ώστε να μπορούν να διακανονιστούν με τις 120 δόσεις των υπόλοιπων δανείων, εφόσον δεν είναι εφικτή η διμερής στον εξωδικαστικό, όπως προαναφέρθηκε. Ευχαριστώ για την προσοχή σας. 9 Νοεμβρίου 2023, 10:05 Αν ο οφειλέτης έχει χρέος μικρότερο από 15.000 ευρώ, να μπορεί να το ρύθμιση μέσω του εξωδικαστικού μηχανισμού. Οι περισσότεροι οφειλέτες έχουν αυτό το χρέος και το δημόσιο θα έχει όφελος. ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΕΥΑΛΩΤΕΣ ΟΜΑΔΕΣ ΜΕ ΟΡΙΣΤΙΚΗ ΡΥΘΜΙΣΗ ΤΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ – Ευάλωτες ομάδες δανειοληπτών α. Κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης, δανειολήπτης που αποδεδειγμένα και αιτιολογημένα ανήκει έστω σε μία από τις ευάλωτες ομάδες των τριτέκνων, συνταξιούχων, περτυπώσεων χηρείας με προστατευόμενο μέλος, μονογονεϊκών οικογενειών, οικογενειών με μέλος ΑΜΕΑ, σεισμοπλήκτων-πυρόπληκτων, ατόμων με αναπηρία 67% και άνω, δικαιούται έκπτωσης 10% στο ποσό του δανείου που έχει προκύψει μετά την διαγραφή ποσοστού 15% από το ποσό του αρχικού δανείου. Δανειολήπτης που εμπίπτει σε περισσότερες της μίας των κατηγοριών των παραπάνω ευάλωτων ομάδων, επιλέγει να ενταχθεί μόνο σε μία εξ' αυτών. β. Πολύτεκνος δανειολήπτης, καθώς και δανειολήπτης που αποδεδειγμένα και αιτιολογημένα κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης ανήκει στην ομάδα των πολυτέκνων, όπως αυτή ορίζεται από τις διατάξεις της νομοθεσίας, δικαιούται εκπτώσεως 20% στο ποσό του δανείου που έχει προκύψει μετά την διαγραφή ποσοστού 15% από το ποσό του αρχικού δανείου. – Ταχύτερη αποπληρωμή δανείου α. Έκπτωση 40% στο τελικό ποσό δανείου εάν εντός πέντε ετών καταβάλει το 60% αυτού. β. Έκπτωση 20% στο τελικό ποσό δανείου εάν εντός οκτώ ετών καταβάλει το 80% αυτού.
70-90	22	21 Νοεμβρίου 2023, 03:18 Στην περίπτωση που τα μη βεβαρυμμένα στοιχεία της περιουσίας του οφειλέτη δεν επαρκούν για την κάλυψη των εξόδων της διαδικασίας πλην όμως έχει υποβληθεί από τον οφειλέτη αίτημα για την μεταβίβαση κύριας κατοικίας του στον φορέα απόκτησης, θα πρέπει, κατ' εξαίρεση των οριζόμενων στην παραγράφου 1 του άρθρου 178. να ορίζεται σύνδικος και να μην γίνεται καταχώρηση στο ΗΜΦ προκειμένου να δύναται να τύχει εφαρμογής η διάταξη της περίπτωσης β της παραγράφου 1 του άρθρου 219 21 Νοεμβρίου 2023, 03:32

	Δεδομένου του μεγάλου αριθμού των υποβαλλομένων αιτήσεων πτώχευσης μικρού αντικειμένου αρμοδιότητας Ειρηνοδικείων, θα πρέπει να συμπληρωθεί το πρώτο εδάφιο του άρθρου 132 και οι εισηγητές των πτωχεύσεων στα Ειρηνοδικεία Αθηνών, Πειραιά και Θεσσαλονίκης να ορίζονται κατ' αποκλειστική απασχόληση. 21 Νοεμβρίου 2023, 02:31 Το παράβολο των 250 Ευρώ ως προκαταβολή εξόδων για τις πτωχεύσεις μικρού αντικειμένου είναι απολύτως ανεπαρκές, δεδομένης της μη έκδοσης των υπουργικών αποφάσεων των άρθρων 206 και 262 παρ.2 Ν.4738/2020. Στις περισσότερες πτωχεύσεις μικρού αντικειμένου καλούνται οι Δ.Α. είτε να χρηματοδοτήσουν τις εργασίες της πτώχευσης εξ' ιδίων κεφαλαίων, είτε να εργαστούν έως το στάδιο της παύσης εργασιών ελλείψει ενεργητικού, με μοναδική χρηματοδοτική κάλυψη το ποσό των 250 Ευρώ, που καλύπτει κλάσμα μόνο των πραγματικών εξόδων. Προτείνεται η αύξηση της προκαταβολής εξόδων από 250 σε 1500 Ευρώ τουλάχιστον, μεταβατικά, έως την έκδοση των υπουργικών αποφάσεων των άρθρων 206 και 262 παρ.2 Ν.4738/2020. Δεν μπορεί το έργο της εκκαθάρισης των χρεών ενός οφειλέτη (που επιδιώκει την απαλλαγή του από χρέη κατά κανόνα ύψους εκατοντάδων χιλιάδων Ευρώ) να μεταφέρεται στον Διαχειριστή Αφερεγγυότητας, με αβέβαιη την δίκαιη και αξιοπρεπή αμοιβή του. 21 Νοεμβρίου 2023, 02:15 Η δημοσιοποίηση της πτωχευτικής απόφασης, δηλαδή η ανάρτηση της στο ΗΜΔ, να προβλεφθεί ρητά ότι μπορεί να γίνει ΜΟΝΟ από το ΕΙΡΗΝΟΔΙΚΕΙΟ που την εκδίδει ή τον ΣΥΝΔΙΚΟ και όχι από οιονδήποτε (άρθρο 84) 21 Νοεμβρίου 2023, 02:45 Στους πλειστηριασμούς κινητών πραγμάτων της πτωχευτικής περιουσίας αξίας μεμονωμένης κάθε πράγματος ή ομάδας πραγμάτων κάτω των 50.000 Ευρώ, θα πρέπει να επιτραπεί η εκποίηση τους ελεύθερα από τον σύνδικο με βάση την εκτίμηση που θα διενεργήσει κατά την απογραφή τους με παραπομπή στην εφαρμογή των άρθρων 140 και 183 του Πτωχευτικού Ν. 4738/2020 Η πρόσληψη εκτιμητών, η οποία πολύ ορθά παραλείπεται με το σχέδιο νόμου, αλλά και οι διατυπώσεις του ηλεκτρονικού πλειστηριασμού καθιστούν οικονομικά απρόσφορη τη χρήση τους για κινητά που η αξία τους μπορεί να ανέρχεται σε εκατοντάδες ευρώ ή και λίγες χιλιάδες Ευρώ. 21 Νοεμβρίου 2023, 02:58 Προτείνεται η πλήρης απόλειψη της διάταξης του άρθρου 178 Ν.4738/2020. Η επάρκεια της πτωχευτικής περιουσίας θα πρέπει να εκτιμάται από το πτωχευτικό δικαστήριο και θα πρέπει να συνυπολογίζονται και τα βεβαρυμμένα περιουσιακά στοιχεία. Ο ενέγγυος πιστωτής εφόσον επιθυμεί να αναλάβει την πρωτοβουλία στην αναγκαστική εκποίηση της πτωχευτικής περιουσίας, έχει πάντοτε το προνόμιο του άρθρου 101 παρ.3. Εναλλακτικά, μετά την άπρακτη παρέλευση του εννεάμηνου, ο σύνδικος θα πρέπει να δύναται και στις πτωχεύσεις μικρού αντικειμένου με ασφάλεια δικαίου να επισπεύσει τη ρευστοποίηση μέσω της πτωχευτικής διαδικασίας και για τα βεβαρυμμένα πράγματα. Για τους λόγους αυτούς, προτείνεται μετά την άπρακτη παρέλευση του εννεάμηνου, να δύναται ο Εισηγητής, αυτεπαγγέλτως (ο πιστωτής έχει υποχρέωση να δημοσιεύει τις σχετικές πράξεις του στο ΗΜΦ) ή με αίτηση όποιου έχει έννομο συμφέρον, να ανακαλέσει την πράξη του περί απλής καταχώρησης στο ΗΜΦ, να προβαίνει σε διορισμό συνδίκου και να διατάσσει τη σφράγιση της πτωχευτικής περιουσίας. 18 Νοεμβρίου 2023, 11:00 Το κτηματολογικό φύλλο ή πιστοποιητικό βαρών των ακινήτων του οφειλέτη είναι απαραίτητο δικαιολογητικό για να δύναται το Δικαστήριο, πλέον, να κρίνει κατ'άρθρο 178, ποια είναι τα βεβαρυμμένα στοιχεία της περιουσίας του οφειλέτη και εάν τα μη βεβαρυμμένα επαρκούν για την κάλυψη των εξόδων της διαδικασίας. Ορθώς λοιπόν συμπεριλαμβάνεται στα υποχρεωτικώς συνοδευτικά έγγραφα της αίτησης πτώχευσης του άρθρου 174. 17 Νοεμβρίου 2023, 14:41 Θα πρέπει να μπει μια δικλίδα ασφαλείας με την μορφή ελεγκτικής διαδικασίας από τον σύνδικο για τυχόν αποκρυφθσα πτωχευτική περιουσία υπο μορφή αξιογράφων ή χρεογράφων κτλ 16 Νοεμβρίου 2023, 20:33 Να διευκρινιστεί ρητά στη διάταξη του άρθρου 92 παρ. 3 αν για την εξαίρεση των εισοδημάτων και την απαλλαγή στο ένα έτος τίθεται ως προϋπόθεση η κύρια κατοικία του πτωχού να έχει ελάχιστη αξία 100.000 ευρώ και άνω του 10% των υποχρεώσεων του οφειλέτη ή αν στην περίπτωση της κύριας κατοικίας δεν εφαρμόζονται τα ποσοτικά κριτήρια. Για το εν λόγω ζήτημα υπάρχουν πολλές και αντικρουόμενες ερμηνείες και χρήζει επεξηγήσεως. 16 Νοεμβρίου 2023, 19:35 Να προβλεφθεί ρητά στο άρθρο 92 παρ. 3 του ν. 4738/2020 ότι το αίτημα εξαίρεσης των εισοδημάτων πρέπει να υποβάλλεται μετά το πέρας της διαδικασίας των επαληθεύσεων, αλλά και του χρόνου άσκησης των ανακοπών προς επαλήθευση απαίτησης, ήτοι μετά από 9 μήνες από τη δημοσίευση της κήρυξης της πτώχευσης. Μόνο τότε είναι ασφαλές να διαπιστωθεί αν πληρούνται η προϋπόθεση του νόμου να υπερβαίνει η αξία της ακίνητης περιουσίας το 10% των υποχρεώσεων του πτωχού αφού μόνο τότε θα έχει διαπιστωθεί το ακριβές ύψος των υποχρεώσεων. 16 Νοεμβρίου 2023, 19:24 Να προβλεφθεί ρητά στην παράγραφο 2 του άρθρου 192 ότι η απαλλαγή σε ένα έτος αφορά μόνο όσους έχουν κηρυχθεί σε πτώχευση και όχι όσους έχουν καταχωρηθεί στο ΗΜΦ ελλείψει μη βεβαρυμένης περιουσίας. Διαφορετικά δημιουργούνται παρερμηνείες μολονότι είναι σαφές ότι το άρθρο 92.3 στο οποίο αναφέρεται η διάταξη αφορά ενεργές πτωχεύσεις. 16 Νοεμβρίου 2023, 19:39
--	---

	Να προστεθεί παράγραφος 2 στο άρθρο 196 η οποία να ορίζει ότι ρητά ότι «Η απαλλαγή του οφειλέτη ή του εκπροσώπου του από χρέη, κατά περίπτωση, δεν θίγει με οποιονδήποτε τρόπο τη συνέχιση της διαδικασίας αναγκαστικής εκτέλεσης που διενεργούν οι πιστωτές κατά το οφειλέτη του οποίου το όνομα έχει καταχωρηθεί στο ΗΜΦ κατ' άρθρο 178, ούτε τη διανομή των στοιχείων της υφιστάμενης κατά το χρόνο καταχώρισης του ονόματος περιουσίας και τα δικαιώματα των πιστωτών επί αυτών». Με αυτό τον τρόπο θα είναι απόλυτα σαφές ότι η διαδικασία εκτέλεσης συνεχίζεται κανονικά και για τον καταχωρηθέντα στο ΗΜΦ και δεν τίθεται διατήρησης της περιουσίας που είχε κατά το χρόνο καταχώρισης του ακόμα και αν δεν έχει ολοκληρωθεί η διαδικασία εκτέλεσης από τους πιστωτές εντός της τριετίας. 16 Νοεμβρίου 2023, 19:35 Στο άρθρο 192 περί απαλλαγής προστίθεται παρ. 4, η οποία προβλέπει πράξη του εισηγητή ώστε να διαπιστώνεται η απαλλαγή του οφειλέτη. Η ρύθμιση αυτή εκ πρώτης όψεως διευκολύνει τη διαπίστωση του χρόνου απαλλαγής, πλην όμως ενδέχεται να δημιουργήσει προβλήματα α) διότι έρχεται σε σύγκρουση με τον αυτοδίκαιο χαρακτήρα της απαλλαγής που αναφέρεται ρητά στην παράγραφο 1 (επομένως τίθεται το ερώτημα αν ο πτωχός, που δεν προβεί στην έκδοση της πράξης, η οποία καταρχήν δεν είναι υποχρεωτική, θα έχει ή όχι τύχει της απαλλαγής), β) διότι με τη συμπεριληψη της έκθεσης του συνδίκου περί αναγγελθεισών ή μη απαιτήσεων ενδέχεται να αμφισβητηθεί η γενικότητα της απαλλαγής για κάθε απαίτηση, αναγγελθείσα ή μη, υφιστάμενη κατά το χρόνο της πτώχευσης, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 1 του αρ. 192. Προτιμητέο θα ήταν να μην προβλεφθεί αυτό το στάδιο γιατί περιτλέκει τη διαδικασία της απαλλαγής. Διαφορετικά, εάν εισαχθεί πράγματι η τροποποίηση πρέπει να υπάρξει αντίστοιχη ρύθμιση για χορήγηση βεβαίωσης προς τους καταχωρηθέντες στο ΗΜΦ λόγω έλλειψης ικανού ενεργητικού περιουσίας, οι οποίοι επίσης απαλλάσσονται και για τους οποίους δεν υπάρχει ενεργή διαδικασία ούτε εισηγητής. Ενδεχομένως όχι προσφυγή στο δικαστήριο αλλά με έκδοση βεβαίωσης έστω από το Ειρηνοδικείο σχετικά με το χρόνο καταχώρισης του ονόματος στο ΗΜΦ και τη μη άσκησης προφυγής. Τονίζεται ότι οι περιπτώσεις των καταχωρηθέντων στο ΗΜΦ είναι πολλαπλάσιες των πτωχεύσεων και αν παρίσταται ανάγκη διαπίστωσης της απαλλαγής για τους δεύτερους, η ανάγκη να συμβεί αυτό και για τους πρώτους είναι πολύ μεγαλύτερη. 16 Νοεμβρίου 2023, 19:56 Στο άρθρο 181 προστίθεται ότι ο εισηγητής, αφού ακούσει τους ενδιαφερομένους, αποφαινεται με αιτιολογημένη διάταξη του για τις ανακοπές κατά του πίνακα κατάταξης των πιστωτών του άρθρου 156 καθώς και την κατάταξη. Η εν λόγω τροποποίηση καθιστά πιο προβληματική την ήδη υπάρχουσα ρύθμιση, η οποία έχει ήδη επικριθεί από τη Θεωρία (ιδ. Περάκης, Πτωχευτικό Δίκαιο, σελ. 451) καθόσον φαίνεται να καθιστά τη διαδικασία των ανακοπών, στο πλαίσιο της απλοποιημένης διαδικασίας πτωχεύσεων, πιο σύνθετη απ' ό,τι στην πτώχευση μεγάλου αντικειμένου, όπου προβλέπεται μόνο μία ανακοπή ενώπιον του πτωχευτικού δικαστηρίου, μετά την ολοκλήρωση των εκποιήσεων και τη σύνταξη του πίνακα διανομής. Πρέπει να προβλεφθεί ρητά ότι και στην πτώχευση μικρού αντικειμένου υπάρχει μόνο μία ανακοπή, αυτή του άρθρου 168 κατά και της κατάταξης στον πίνακα διανομής και της επαλήθευσης της απαίτησης, ακριβώς όπως και στις μεγάλες πτωχεύσεις. Εξάλλου, εφόσον πλέον με το ν. 4738/2020 οι επαληθεύσεις διενεργούνται μόνο από το σύνδικο και χωρίς συμμετοχή του εισηγητή δεν υφίσταται λόγος να εμπλέκεται ο εισηγητής στη διαδικασία μετά την έκδοση του πίνακα πτωχευτικών πιστωμάτων. Η τροποποίηση που εισάγεται θα περιπλέξει την κατάσταση, αφενός μεν φαίνεται να εισάγει στάδιο αντιρρήσεων, που έχει καταργηθεί, αφετέρου δε μπορεί να θεωρηθεί ότι προστάδιο της ανακοπής του 168 για τις πτωχεύσεις μικρού αντικειμένου είναι η προσφυγή του άρθρου 181. Σε κάθε περίπτωση η διαδικασία φαίνεται να γίνεται αδικαιολόγητα πιο σύνθετη από τη διαδικασία στις μεγάλου αντικειμένου παρότι στόχος είναι η απλούστευση. 16 Νοεμβρίου 2023, 19:33 Στο άρθρο 170 για τις Φορολογικές και διοικητικές διευκολύνσεις – εξαιρετικές διατάξεις πρέπει να προστεθεί ρητά ότι οι προβλέψεις της παραγράφου 8 για μεταβίβαση ακινήτων με μόνα δικαιολογητικά αντίγραφο κτηματολογικού φύλλου και απόσπασμα κτηματολογικού διαγράμματος ισχύουν και για τις εκποιήσεις που γίνονται από εκκαθαριστές στο πλαίσιο του νόμου 3869/2010, ιδίως δε για τις ελεύθερες εκποιήσεις στις οποίες προβαίνουν οι εκκαθαριστές. Σημειώνεται ότι πρόκειται για σημαντικό όγκο υποθέσεων και ακίνητα (συνήθως χαμηλής αξίας) που μεταβιβάζονται στο πλαίσιο της διαδικασίας του νόμου 3869/2010 και δυστυχώς η απαίτηση να είναι αυτά τακτοποιημένα πολεοδομικά και να έχουν εκδοθεί οι σχετικές βεβαιώσεις τακτοποίησης και ΗΤΑΚ αποτελεί σημαντικό ανασταλτικό παράγοντα για την ολοκλήρωση των συναλλαγών. Δεν είναι εφικτό ο διορισμένος εκκαθαριστής να προχωρά αυτή τη διαδικασία και να καταβάλει εξ ιδίων τόσο σημαντικά ποσά χωρίς να είναι βέβαιος για την ολοκλήρωση της εκποίησης. Τουναντίον, εφόσον πλέον στο δίκαιο της αφερεγγυότητας εφαρμόζεται για όλες τις μεταβιβάσεις η παρ. 8 του άρθρου 170 (ακόμα και στις ασφαλιστικές εκκαθαρίσεις) η πρόδος των εκκαθαρίσεων του νόμου 3869/2010 επιβάλλει την ρητή πρόβλεψη στο παρόν άρθρο ότι εφαρμόζεται και στις εκκρεμείς εκκαθαρίσεις και εν γένει διενεργούμενες εκποιήσεις του νόμου 3869/2010. 15 Νοεμβρίου 2023, 13:25 Στο άρθρο 80 για την τροποποίηση του άρθρου 174 Ν. 4738/20 για τα δικαιολογητικά, εάν σε μια περιοχή δεν λειτουργεί κτηματολόγιο δεν πρέπει να είναι υποχρεωτική η προσκόμιση πιστοποιητικών βαρών καθώς υπάρχουν Υποθηκοφυλακεία που αρνούνται να τα εκδώσουν ή τα καθυστερούν. Επίσης στο άρθρο 87 για την απαλλαγή (άρθρο 192 Ν. 4738/20) πρέπει να διευκρινιστεί ότι πράξη εισηγητή δεν απαιτείται σε περίπτωση οφειλέτη που δεν κηρύχθηκε σε πτώχευση αλλά καταχωρήθηκε το όνομα του με το άρθρο 77 παρ. 4 εδ. β' Ν. 4738/20.
--	---

	14 Νοεμβρίου 2023, 10:38 Σημαντική παρατήρηση καθηγητών και δικηγόρων στο 30ό συνέδριο του Συνδέσμου Ελλήνων Εμπορικών (Ναύπλιο, 1-3 Απριλίου 2022) υπήρξε η ανάγκη τροποποίησης του άρθρ. 153 του Ν. 4738/2020 σε σχέση με την προθεσμία ανακοπής των πιστωτών που δεν ανήγγειλαν την απαίτησή τους μέσα στη νόμιμη προθεσμία ώστε να μετάσχουν στην επαλήθευση. Το διάστημα των 9 μηνών συνολικά είναι πάρα πολύ μικρό προκειμένου ένας πιστωτής να ενημερωθεί και να ασκήσει τα νόμιμα δικαιώματά του. Για λόγους δικαίου η διατύπωση του άρθρου 153 παρ. 4 πρέπει να τροποποιηθεί ως εξής: «η ανακοπή μπορεί να ασκηθεί μέχρι και την τελευταία διανομή», δηλαδή χωρίς την προσθήκη της προθεσμίας των 6 μηνών από το πέρας της προθεσμίας αναγγελίας. 14 Νοεμβρίου 2023, 10:23 Στο άρθρο 89 παρ.1 του σχεδίου νόμου εισάγεται σωστά εξαίρεση από τα αδικήματα του ν.4557/2018 για το βασικό αδίκημα της περίπτωσης κ) του αρ.4 ν.4557/18 (μη καταβολή χρεών προς το Δημόσιο). Πρέπει να εξαιρεθεί και το βασικό αδίκημα της περίπτωσης κα) για «κάθε άλλο έγκλημα» (και πλημμέλημα), δεδομένου ότι με την περίπτωση αυτή διευρύνονται σε πολύ μεγάλο βαθμό οι μη απαλλασσόμενες οφειλές χωρίς να συντρέχει δικαιολογητικός λόγος. Σχετικά με το ίδιο ζήτημα, στο αρ. 193 παρ.1. ν.4738 περί προσφυγής κατά της απαλλαγής, στους λόγους προσφυγής περιλαμβάνεται η δίωξη για τα αδικήματα της χρεοκοπίας και της ευνοϊκής μεταχείρισης πιστωτή. Στην τυποποίηση των αδικημάτων αυτών, εκτός από τη δόλια απόκρυψη περιουσίας ή τη δόλια διόγκωση των χρεών, περιλαμβάνονται και πράξεις ή παραλείψεις περιορισμένης απαξίας, χωρίς δόλια προαίρεση του οφειλέτη και με μηδενικό αντίκτυπο στον προσδιορισμό της πτωχευτικής περιουσίας. Ενδεικτικά, στη χρεοκοπία περιλαμβάνεται η μη υποβολή φορολογικών δηλώσεων (α.197 παρ.1 ε) ή η παράλειψη σύνταξης απογραφής ή ισολογισμού (α. 197 παρ.1 ζ), που λογίζονται αξιόποινες παραλείψεις ακόμη και αν δεν έχουν καμία επίπτωση στη διακρίβωση του πτωχευτικού ενεργητικού και παθητικού. Οι περιπτώσεις αυτές πρέπει να αφαιρεθούν από τους λόγους προσφυγής εάν δεν οφείλονται σε πρόθεση του οφειλέτη να αποκρύψει ενεργητικό του ή να διογκώσει τις οφειλές του. 14 Νοεμβρίου 2023, 10:10 Σχετικά με το ζήτημα της απαλλαγής, δεδομένου ότι είναι ενδεχόμενο να εγερθεί διαφορά ως προς το αν συγκεκριμένο χρέος εμπίπτει ή όχι στην απαλλαγή (όπως π.χ. κατά πόσον είναι πτωχευτικό ή μεταπτωχευτικό), είναι σκόπιμο να τεθεί διάταξη ότι κάθε σχετική διαφορά επιλύεται από το Πτωχευτικό Δικαστήριο μετά από αίτηση οιοδήποτε έχει έννομο συμφέρον. Τούτο για να αποφευχθεί η αναλόγως προς τη φύση κάθε απαίτησης προσφυγή στα τακτικά πολιτικά ή διοικητικά δικαστήρια κατά την αμφισβητούμενη δικαιοδοσία, που θα προκαλεί σημαντική καθυστέρηση, ενώ το Πτωχευτικό Δικαστήριο είναι το κατά κατ' εξοχήν αρμόδιο να επιλύει τα σχετικά ζητήματα. 14 Νοεμβρίου 2023, 10:27 Στο άρθρο 87 του σχεδίου νόμου, με το οποίο προστίθεται σωστά 5η παράγραφος στο αρ. 192 ν.4738 περί πράξης του Εισηγητή για την επέλευση της απαλλαγής πρέπει να προστεθεί ανάλογη ρύθμιση για τις περιπτώσεις, όπου δεν ανοίγει πτωχευτική διαδικασία ελλείψει ελεύθερης περιουσίας (και άρα δεν διορίζεται σύνδικος), αλλά καταχωρίζεται το όνομα του οφειλέτη στο Μητρώο Φερεγγυότητας. Προτείνουμε προσθήκη τελευταίου εδαφίου στην παρ.4 με την εξής διατύπωση: «Στις περιπτώσεις του αρ. 77 παρ.4. ν.4738/2020 η ανωτέρω πράξη του εισηγητή δικαστή εκδίδεται μετά από αίτημα του οφειλέτη συνοδευόμενο από στοιχεία σχετικά με την περιουσία και τις οφειλές του κατά τον χρόνο έκδοσης της απόφασης που διέταξε την καταχώριση του ονόματός του στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας και εφόσον δεν εκκρεμεί προσφυγή του άρθρου 193.» 14 Νοεμβρίου 2023, 10:08 Στο αρ.174 παρ.1 ν.4738/20, που βελτιώνεται με το αρ.80 του σχεδίου νόμου, πρέπει να προστεθεί στο δεύτερο εδάφιο η φράση «μπορεί να» και η διατύπωση να γίνει «Η αίτηση μπορεί να συνοδεύεται...», , ώστε να διευκρινίζεται ότι οι σχετικές ελλείψεις μπορούν να συμπληρωθούν και να περιοριστούν οι περιπτώσεις απαραδέκτου. Ώστε η διατύπωση του δεύτερου εδαφίου της παρ.2 αρ. 174 ν.4738/20 πρέπει να τροποποιηθεί ως εξής: «Η αίτηση μπορεί να συνοδεύεται από κατάσταση του συνόλου των πιστωτών του, βεβαίωση της αρμόδιας οικονομικής υπηρεσίας για τα χρέη του οφειλέτη προς το Δημόσιο και κτηματολογικό φύλλο ή πιστοποιητικό βαρών των ακινήτων του οφειλέτη.» Επίσης πρέπει και στο αρ.79 παρ. 6 και στο αρ. 174 παρ.3. η ορθώς εισαγόμενη με το σχέδιο νόμου (αρ.72 και 80 αντίστοιχα) φράση «σφάλματα στα έγγραφα...» να αναδιατυπωθεί σε «σφάλματα στα έγγραφα ή στον κατάλογο πιστωτών που κατατίθενται με την αίτηση δεν την καθιστούν απαράδεκτη»: τούτο γιατί έχει παρατηρηθεί ορισμένα δικαστήρια (κυρίως Ειρηνοδικεία) να κηρύσσουν απαράδεκτο για μη αναφορά ενός πιστωτή, ενώ η παράλειψη αυτή δεν επηρεάζει την παύση πληρωμών, το δε ακριβές ύψος των οφειλών διακρίβωνται κατά τη διαδικασία αναγγελιών των πιστωτών. 14 Νοεμβρίου 2023, 10:42 Πρέπει να τροποποιηθεί η διάταξη του αρ. 133 παρ. 1 ν.4738/2020 (η οποία κατά το αρ.185 του ίδιου νόμου δεν εφαρμόζεται στις πτωχεύσεις μικρού αντικείμενου), σύμφωνα με την οποία «Ο εισηγητής (δικαστής) υποβάλλει εισήγηση προς το πτωχευτικό δικαστήριο ως προς την αποδοχή ή μη της αίτησης (πτώχευσης) μετά τη συζήτηση της υπόθεσης». Η διάταξη αυτή παρουσιάζει αντινομία με την πορεία της πτωχευτικής διαδικασίας. Πράγματι, εφόσον η πτώχευση δεν έχει ακόμη κηρυχθεί και δεν έχει ορισθεί εισηγητής δικαστής για τη συγκεκριμένη πτωχευτική διαδικασία, ακόμη και στα Πρωτοδικεία Αθηνών, Πειραιά και Θεσσαλονίκης, τα μόνα όπου υπηρετούν εισηγητές δικαστές επί θητεία, αυτοί δεν έχουν γνώση του φακέλου της υπόθεσης, ούτε παρακολουθούν τη συζήτηση της ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου, η οποία είναι μάλιστα προφορική κατά την εκουσία δικαιοδοσία. Εμφανίζεται, έτσι, υποχρεωτική η γνωμοδότηση ενός δικαστή εντελώς ξένου προς την υπόθεση προς ένα τριμελές Δικαστήριο, του οποίου τα μέλη έχουν αδιαμφισβήτητη γνώση και εμπειρία να κρίνουν αν συντρέχει ή όχι παύση πληρωμών και αν μία αίτηση πτώχευσης πρέπει να γίνει ή όχι δεκτή. Η διάταξη παρουσιάζεται ακόμη προβληματικότερη στα μικρά Πρωτοδικεία, όπου δεν υπηρετούν επί θητεία εισηγητές πτωχεύσεων,
--	--

		αλλά διορίζονται από το Δικαστήριο με κάθε απόφαση που κηρύσσει πτώχευση. Σε αυτά τα Πρωτοδικεία, πριν από την έκδοση πτωχευτικής απόφασης δεν υπάρχει καν εισηγητής, από τον οποίον να ζητηθεί γνωμοδότηση. Σημειώτέον ότι κατά το προϊσχύσαν πτωχευτικό δίκαιο (ακόμη και προ του Πτωχευτικού Κώδικα ν.3588/2007), γνωμοδότηση του Εισηγητή απαιτούνταν μόνο σε δίκες που αφορούσαν την εξέλιξη της πτωχευτικής διαδικασίας, δηλαδή μετά την κήρυξη της πτώχευσης και την έναρξη των πτωχευτικών εργασιών, πράγμα εύλογο καθώς σε αυτές τις υποθέσεις ο εισηγητής δικαστής της πτώχευσης έχει πλήρη γνώση του φακέλου. Συνεπώς η ρύθμιση του αρ.133 παρ.1 είναι περιττή και στερούμενη αιτίας και άρα πρέπει να καταργηθεί.
91-104	3	17 Νοεμβρίου 2023, 14:21 Θα πρέπει να προσδιοριστεί με κάποιο αντικειμενικό τρόπο η αμοιβή του Διαχειριστή Αφερεγγυότητας Αφού έχει τόσες ευθύνες έναντι των πιστωτών θα πρέπει να έχει και την αντίστοιχη αμοιβή 16 Νοεμβρίου 2023, 13:29 Εάν ένας διαχειριστής-φυσικό πρόσωπο αποφασίσει να ενταχτεί ή να συστήσει νομικό πρόσωπο Δ/Α και μέσω αυτού να συνεχίσει τη δραστηριότητα του, δεν ρυθμίζεται το τι θα συμβεί με τις διαδικασίες τις οποίες έχει ήδη αναλάβει ως φυσικό πρόσωπο, δεδομένου ότι θα υπάρχουν δικαστικές αποφάσεις και πράξεις που αποφασίζουν το διορισμό του. Θα πρέπει να προβλεφθεί διαδικασία τουλάχιστον προαιρετικής μεταβίβασης των καθηκόντων του διορισμένου Δ/Α προς το Νομικό πρόσωπο στο οποίο θα προσφέρει πλέον τις υπηρεσίες του ο πιστοποιημένος Δ/Α. Διαφορετικά, το πιστοποιημένο φυσικό πρόσωπο θα διευθύνει υποθέσεις δύο κατηγοριών, δηλαδή υποθέσεις του Νομικού Προσώπου και υποθέσεις που είχε αναλάβει πριν την ένταξη του στο Νομικό Πρόσωπο, δεδομένου ότι δυνάμει του άρθρου 236 παρ.2 περ. (αγ), εδ.β' Ν.4738/2020, απαγορεύεται στο εξής (μετά την ένταξη του στο δυναμικό του Νομικού Προσώπου Δ/Α) να διοριστεί αυτοτελώς ως Δ/Α. Προτείνεται η μεταβίβαση των καθηκόντων να γίνεται με δήλωση του Διορισμένου Δ/Α προς την Επιτροπή Αφερεγγυότητας και το όργανο που τον διόρισε, ώστε μετά τη δήλωση αυτή να ασκεί καθήκοντα, ως διαχειριστής της συγκεκριμένης διαδικασίας, ο διάδοχος αυτού, χωρίς άλλη διατύπωση ή μεταρρύθμιση των δικαστικών αποφάσεων ή πράξεων. Επίσης, στο νομικό πλαίσιο δεν ρυθμίζεται η περίπτωση της αποχώρησης ενός πιστοποιημένου Δ/Α από το νομικό πρόσωπο Δ/Α και με ποιο τρόπο οι διαδικασίες αφερεγγυότητας, που ο πιστοποιημένος Δ/Α χειρίζεται, μεταβιβάζονται ή παραμένουν στο νομικό πρόσωπο Δ/Α σε περίπτωση αποχώρησης. Αν ένα νομικό πρόσωπο απασχολεί Δ/Α Α' βαθμίδας και άρα μπορεί να έχει διοριστεί σε διαδικασίες που απαιτούν πιστοποιημένο Δ/Α Α' βαθμίδας, δεν ρυθμίζεται το τι θα συμβεί εάν το πιστοποιημένο πρόσωπο αποχωρήσει, και στη συνέχεια το Νομικό πρόσωπο Δ/Α είτε δεν τον αντικαταστήσει, είτε τον αντικαταστήσει από Δ/Α β' βαθμίδας. 16 Νοεμβρίου 2023, 10:43 Στις προτεινόμενες ρυθμίσεις για τους διαχειριστές αφερεγγυότητας περιλαμβάνονται διατάξεις που κυρίως άπτονται του πειθαρχικού ελέγχου τους. Ωστόσο, ως διαχειριστές αφερεγγυότητας καλούμαστε να εκτελέσουμε το έργο που μας ανατίθεται με αβέβαιη και ακαθόριστη την αμοιβή που πρόκειται να λάβουμε. Τα πτωχευτικά δικαστήρια ανά την Ελλάδα καθορίζουν την αντιμισθία μας απολύτως ελεύθερα στη βάση γενικών κατευθύνσεων (όπως η ωφέλεια της πτώχευσης, το ύψος της πτωχευτικής περιουσίας κτλ.), άρα με κριτήρια μη ποσοτικά σταθερά. Αναμενόμενα, παρατηρείται διαφοροποιημένη αξιολόγηση των ίδιων εργασιών από δικαστήριο σε δικαστήριο και τελικά διαπιστώνουμε πολύ μεγάλες αποκλίσεις στον υπολογισμό των αντιμισθιών μας. Η αβεβαιότητα αυτή δεν συνάδει με τις συνθήκες οικονομικής σταθερότητας και αξιοπρέπειας, που πρέπει να περιβάλλει το πλαίσιο δράσης ενός υψηλής εξειδίκευσης επιστήμονα και επαγγελματία, όπως του διαχειριστή αφερεγγυότητας. Κατά τα ανωτέρω, είναι δίκαιο και εύλογο, εκτός του αυστηρού πειθαρχικού πλαισίου και των αυξανόμενων λοιπών υποχρεώσεων ενός Διαχειριστή Αφερεγγυότητας όπως η υποχρεωτική ασφαλιστική κάλυψη, να εισαχθεί και στο ελληνικό πτωχευτικό δίκαιο κανονισμός καθορισμού της αμοιβής του διαχειριστή αφερεγγυότητας στη βάση αντικειμενικών κριτηρίων, όπως το ποσοστό επί της αξίας της πτωχευτικής περιουσίας ή του διανεμόμενου κάθε φορά χρηματικού ποσού. Υπό την ισχύ ενός τέτοιου κανονισμού, τα δικαστήρια θα απαλλαγούν από το βάρος καθορισμού της αξίας μιας πολύπλοκης εργασίας και οι διαχειριστές αφερεγγυότητας θα μπορούν να σχεδιάσουν το χρόνο και την ένταση της απασχόλησης τους στη στέρεη προσδοκία μιας αντικειμενικά υπολογισμένης ανταμοιβής. Σημειώνεται ότι ο αντικειμενικός καθορισμός της αμοιβής του συνδίκου αποτελεί κεκτημένο στο πτωχευτικό δίκαιο πολλών χωρών της Ε.Ε., όπως η Γερμανία (Insolvenzrechtsvergütungsverordnung – InsVV), η Αυστρία (άρθρο 82 της Insolvenzordnung – IO), η Ιταλία (υπουργικό διάταγμα υπ' αριθ. 30 της 25ης Ιανουαρίου 2012, Επίσημη Εφημερίδα της 26ης Μαρτίου 2012, αρ. 72) και η Ισπανία (Βασιλικό Διάταγμα αριθ. 1860/2004, της 6ης Σεπτεμβρίου 2004). Εξουσιοδοτική διάταξη για την έκδοση σχετικής υπουργικής απόφασης ήδη βρίσκεται σε ισχύ δυνάμει του άρθρου 262 παρ.2 Ν.4738/2020.
105-106	1	16 Νοεμβρίου 2023, 21:40 Εκ μέρους των οφειλετών προβλέπεται παραίτηση από δικαστικές εκκρεμείες υποθέσεις, όπως αιτήσεις ανακοπών και αναστολών; Και αν ναι ισχύει και εφ' όσον η ρύθμιση δεν προχωρήσει; Είναι άδικο εφόσον για τους πιστωτές προβλέπεται μόνο αναστολή ενεργειών.
107	1	14 Νοεμβρίου 2023, 07:53 Η έναρξη ισχύος του άρθρου 47 (υποχρεωτική αποδοχή άμεσων πληρωμών – βλ. IRIS), τίθεται στις 01.12.2024. Μήπως έγινε τυπογραφικό λάθος και είναι 01.12.2023; Αν όχι, δεν θα ήταν προτιμότερο να τεθεί μια πιο κοντινή ημερομηνία, π.χ. 1 Ιανουαρίου 2024;

		Δεν νομίζω ότι απαιτείται ιδιαίτερος χρόνος προσαρμογής των επαγγελματιών ώστε να αποδέχονται άμεσες πληρωμές μέσω του IRIS. Είναι διαδικασία που ολοκληρώνεται διαδικτυακά σε λίγα λεπτά.
--	--	--

ΕΝΟΤΗΤΑ ΣΤ: Έκθεση νομιμότητας

24.	Συναφείς συνταγματικές διατάξεις	
	Άρθρο 28	
25.	Ενωσιακό δίκαιο	
☐	Πρωτογενές ενωσιακό δίκαιο (συμπεριλαμβανομένου του Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων)	
☐	Κανονισμός	
☐	Οδηγία	
☐	Απόφαση	
26.	Συναφείς διατάξεις διεθνών συνθηκών ή συμφωνιών	
☐	Ευρωπαϊκή Σύμβαση των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	
☐	Διεθνείς συμβάσεις	

Ζ. Πίνακας τροποποιούμενων ή καταργούμενων διατάξεων

29. Τροποποίηση – αντικατάσταση – συμπλήρωση διατάξεων	
Διατάξεις αξιολογούμενης ρύθμισης	Υφιστάμενες διατάξεις
Άρθρο 36 Συμμόρφωση με τον Κώδικα Δεοντολογίας – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 27 ν. 4438/2016 (παρ. 2 άρθρου 28 Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ) Η παρ. 1 του άρθρου 27 του ν. 4438/2016 (Α' 220), περί τόκων υπερημερίας και κατάσχεσης, αντικαθίσταται ως εξής: «1. Οι πιστωτικοί φορείς συμμορφώνονται με τον Κώδικα Δεοντολογίας Τραπεζών της παρ. 2 του άρθρου 1 του ν. 4224/2013 (Α' 288), ιδίως όσον αφορά την εκ μέρους τους θέσπιση κατάλληλων πολιτικών και διαδικασιών για την εξεύρεση λύσεων ρύθμισης ή την οριστική	Η παρ.1 άρθρου 27 ν. 4438/2016 έχει ως εξής: «1. Οι πιστωτικοί φορείς συμμορφώνονται με της διατάξεις του Κώδικα Δεοντολογίας της παρ. 2 του άρθρου 1 του Ν. 4224/2013 (Α' 288) που εκδόθηκε με την απόφαση ΕΠΑΘ της Τράπεζας της Ελλάδος 195/1/2016 Β' 2376)».

διευθέτηση πριν την εκκίνηση διαδικασιών αναγκαστικής εκτέλεσης. Για τις εν λόγω λύσεις λαμβάνονται υπόψη, ιδίως η κατάσταση του καταναλωτή, καθώς και αυτές που περιλαμβάνονται στο Παράρτημα II της υπ' αρ. 392/1/31.5.2021 απόφασης της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (Β' 2411).».	
Άρθρο 38 Ενώσεις Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις ως Χρηματοπιστωτικοί Οργανισμοί - Τροποποίηση περ. ε) παρ. 3 άρθρου 3 ν. 4557/2018 Η περ. ε) της παρ. 3 του άρθρου 3 του ν. 4557/2018 (Α' 139), περί ορισμού των χρηματοπιστωτικών οργανισμών, αντικαθίσταται ως εξής: «ε) οι Ενώσεις Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) και οι διαχειριστές πιστώσεων, αν συντρέχει μια από τις ακόλουθες προϋποθέσεις: εα) τους επιτρέπεται, βάσει της άδειας λειτουργίας τους, να προβαίνουν σε αναχρηματοδότηση πιστώσεων, εβ) εισπράττουν και κατέχουν χρηματικά ποσά δανειοληπτών για λογαριασμό των εντολέων τους, εγ) διαχειρίζονται πιστώσεις για λογαριασμό μη εποπτευόμενου από την Τράπεζα της Ελλάδος, πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος, που δεν υπόκειται πρωτογενώς στις υποχρεώσεις που απορρέουν από τον εποπτικό ρόλο της Τράπεζας της Ελλάδος.».	Η περ. ε) παρ. 3 άρθρου 3 ν. 4557/2018 έχει ως εξής: «ε) οι εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων πιστωτικών ιδρυμάτων από δάνεια και πιστώσεις με τις προϋποθέσεις της παρ. 25 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015 (Α' 176)».
Άρθρο 42 Επέκταση της δραστηριότητας των εταιρειών παροχής πιστώσεων – Αντικατάσταση παρ. 4 και τροποποίηση παρ. 5 και 6 άρθρου 153 ν. 4261/2014 1. Στο άρθρο 153 του ν. 4261/2014 (Α' 144), περί των μέτρων, κυρώσεων και του απορρήτου των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, επέρχονται οι εξής αλλαγές: α) η παρ. 4 αντικαθίσταται, β) στην παρ. 5 βα) στο τρίτο εδάφιο η φράση «τα αντίστοιχα» αντικαθίσταται από τη φράση «κατ' αναλογία» και προσδιορίζονται ειδικότερα οι εσωτερικές παραπομπές, ββ) στο τέταρτο εδάφιο τίθεται ρητά η απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, γ) η παρ. 6 αντικαθίσταται, πλην του πρώτου εδαφίου, και οι παρ. 4, 5 και 6 διαμορφώνονται ως εξής: «4. Οι εταιρείες παροχής πιστώσεων ιδρύονται και λειτουργούν με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας ή Ευρωπαϊκής Εταιρείας (SE) του Κανονισμού (ΕΚ) 2157/2001 του Συμβουλίου, της 8ης Οκτωβρίου 2001 «περί του καταστατικού της ευρωπαϊκής εταιρείας (SE)» (L 294), με πραγματική και καταστατική έδρα στην Ελλάδα. Οι εταιρείες παροχής πιστώσεων παρέχουν πάσης φύσεως πιστώσεις σε φυσικά και νομικά πρόσωπα, συμπεριλαμβανομένων και των δανείων στεγαστικής πίστης, ως εξής: α) ως προς τα νομικά πρόσωπα, η παροχή πίστωσης αφορά είτε στην αναχρηματοδότηση υφιστάμενου δανείου, χορηγηθέντος από άλλο πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα, είτε στην παροχή πίστωσης σε πιστούχο που έχει δάνεια που βρίσκονται σε καθεστώς ρύθμισης ή με σκοπό την αναδιάρθρωση της δανειολήπτριας επιχείρησης, β) ως προς τα φυσικά πρόσωπα, παρέχονται πιστώσεις στεγαστικής ή καταναλωτικής πίστης και επιτρέπεται η παροχή πίστωσης με σκοπό την αναδιάρθρωση υφιστάμενου δανείου του δανειολήπτη, χορηγηθέντος από το ίδιο ή άλλο πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα. Οι εν λόγω πιστώσεις παρέχονται με βάση τα ισχύοντα αντιστοίχως, για τις παρεχόμενες από τα πιστωτικά ιδρύματα, πιστώσεις. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να καθορίζει τους όρους και τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες οι εν λόγω εταιρείες μπορούν να ασκούν συμπληρωματικές ή παρεμφερείς δραστηριότητες παράλληλα με την κύρια δραστηριότητα της παροχής πιστώσεων. 5. Για τη σύσταση και λειτουργία στην Ελλάδα εταιρειών παροχής πιστώσεων απαιτείται ειδική άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, που δημοσιεύεται στο οικείο τεύχος της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως. Το ίδιο ισχύει και για τη μετατροπή υφιστάμενης ανώνυμης εταιρείας σε εταιρεία παροχής πιστώσεων. Για τη χορήγηση της πιο πάνω άδειας, η Τράπεζα της Ελλάδος ζητεί και αξιολογεί κατ' αναλογία τα στοιχεία που προβλέπονται από το παρόν Μέρος για την παροχή άδειας	Οι παρ. 4, 5 και 6 άρθρου 153 ν. 4261/2014 έχουν ως εξής: 4. Οι εταιρείες παροχής πιστώσεων επιτρέπεται να ιδρύονται και να λειτουργούν μόνο με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας ή Ευρωπαϊκής Εταιρείας (SE) του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2157/2001 με πραγματική και καταστατική έδρα στην Ελλάδα. Οι εταιρείες παροχής πιστώσεων έχουν ως κύριο σκοπό την παροχή πιστώσεων σε φυσικά πρόσωπα για την κάλυψη καταναλωτικών και προσωπικών αναγκών, με βάση τα ισχύοντα αντιστοίχως για τις παρεχόμενες από τα πιστωτικά ιδρύματα πιστώσεις. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να καθορίζει τους όρους και τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες οι εν λόγω εταιρείες μπορούν να ασκούν συμπληρωματικές ή παρεμφερείς δραστηριότητες παράλληλα με την ως άνω κύρια δραστηριότητα της παροχής πιστώσεων. 5. Για τη σύσταση και λειτουργία στην Ελλάδα εταιρειών παροχής πιστώσεων απαιτείται ειδική άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, που δημοσιεύεται στο οικείο τεύχος της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως. Το ίδιο ισχύει και για τη μετατροπή υφιστάμενης ανώνυμης εταιρείας σε εταιρεία παροχής πιστώσεων. Για τη χορήγηση της πιο πάνω άδειας, η Τράπεζα της Ελλάδος ζητεί και αξιολογεί τα αντίστοιχα στοιχεία και πληροφορίες που προβλέπονται από τον παρόντα νόμο για την παροχή άδειας λειτουργίας σε πιστωτικό ίδρυμα. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να εξειδικεύει περαιτέρω τις προϋποθέσεις για τη χορήγηση της πιο πάνω άδειας και να καθορίζει το ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο που απαιτείται να καταβληθεί για τη σύσταση και τη λειτουργία των εταιριών παροχής πιστώσεων, καθώς επίσης το ύψος των ιδίων κεφαλαίων. Το συγκεκριμένο ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο πρέπει να είναι ολόκληρο καταβεβλημένο σε μετρητά. 6. Οι μετοχές των εταιριών παροχής πιστώσεων είναι ονομαστικές. Η Τράπεζα της Ελλάδος ασκεί εποπτεία και έλεγχο στις επιχειρήσεις του παρόντος άρθρου και ρυθμίζει με πράξεις της τα σχετικά με την εταιρική διακυβέρνηση και τα συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου. Επίσης αξιολογεί τους εταίρους, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τους επικεφαλής των λειτουργιών των εν λόγω εταιριών κατ' αναλογία προς τα ισχύοντα για τα πιστωτικά ιδρύματα και περαιτέρω μπορεί να ζητεί οποιαδήποτε σχετικά στοιχεία και πληροφορίες. Για την έννοια και το περιεχόμενο της εποπτείας, περιλαμβανομένης της δυνατότητας της Τράπεζας της Ελλάδος να θέτει γενικούς ή ειδικούς ανά επιχείρηση κανόνες, εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις του παρόντος νόμου, που ισχύουν για τα πιστωτικά ιδρύματα.

λειτουργίας σε πιστωτικό ίδρυμα. Η Τράπεζα της Ελλάδος, με απόφασή της, μπορεί να εξειδικεύει περαιτέρω τις προϋποθέσεις για τη χορήγηση της πιο πάνω άδειας και να καθορίζει το ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο που απαιτείται να καταβληθεί για τη σύσταση και τη λειτουργία των εταιρειών παροχής πιστώσεων, καθώς επίσης το ύψος των ιδίων κεφαλαίων. Το συγκεκριμένο ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο πρέπει να είναι ολόκληρο καταβεβλημένο σε μετρητά. 6. Οι μετοχές των εταιρειών παροχής πιστώσεων είναι ονομαστικές. Η Τράπεζα της Ελλάδος ασκεί εποπτεία και έλεγχο στις επιχειρήσεις του παρόντος. Επίσης, αξιολογεί τους εταίρους, τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και τους επικεφαλής των κρίσιμων λειτουργιών των εν λόγω εταιρειών, κατ' αναλογία προς τα ισχύοντα για τα πιστωτικά ιδρύματα, και περαιτέρω μπορεί να ζητεί οποιαδήποτε σχετικά στοιχεία. Η Τράπεζα της Ελλάδος, με απόφασή της, θέτει γενικούς ή ειδικούς κανόνες για την έννοια και το περιεχόμενο της εποπτείας, περιλαμβανομένων θεμάτων εταιρικής διακυβέρνησης και συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, πιστοληπτικής πολιτικής, διαχείρισης κινδύνων και παροχής στοιχείων για τη λειτουργία τους.».	
Άρθρο 45 Ορισμός υπηρεσιών άμεσης πληρωμής - Προσθήκη περ. ιθ) στο άρθρο 62 ν. 4446/2016 Στο άρθρο 62 του ν. 4446/2016 (Α' 240), περί ορισμών, προστίθεται περ. ιθ) ως εξής: «ιθ) Ως «υπηρεσίες άμεσης πληρωμής» ορίζονται οι υπηρεσίες πληρωμών που επιτρέπουν τη μεταφορά πίστωσης, κατά το άρθρο 4 του ν. 4537/2018 (Α' 84), η οποία μπορεί να εκτελείται σε εικοσιτετράωρη βάση, οποιαδήποτε ημερολογιακή ημέρα του έτους, με άμεσο ή σχεδόν άμεσο διακανονισμό.».	Το άρθρο 62 ν. 4446/2016 έχει ως εξής; Ορισμοί Για τους σκοπούς του παρόντος νοούνται ως: α. «καταναλωτής», κάθε φυσικό πρόσωπο το οποίο ενεργεί για λόγους οι οποίοι δεν εμπίπτουν στην εμπορική, επιχειρηματική, ή επαγγελματική του δραστηριότητα σύμφωνα με την περίπτωση 3 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/751. β. «πληρωτής», το φυσικό πρόσωπο το οποίο διατηρεί λογαριασμό πληρωμών και επιτρέπει εντολή πληρωμής από αυτόν τον λογαριασμό ή, εάν δεν υπάρχει λογαριασμός πληρωμών, το φυσικό πρόσωπο που δίνει εντολή πληρωμής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 4 του ν. 3862/2010 (Α' 113). γ. «δικαιούχος πληρωμής», το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που είναι ο τελικός αποδέκτης των χρηματικών ποσών τα οποία αποτελούν αντικείμενο της πράξης πληρωμής, σύμφωνα με με την περίπτωση 13 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/751. δ. «πάροχος υπηρεσιών πληρωμών» οι επιχειρήσεις που δύνανται να παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών και οι οποίες διακρίνονται στις ακόλουθες έξι κατηγορίες: (α) πιστωτικά ιδρύματα, (β) ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, (γ) γραφεία ταχυδρομικών επιταγών, (δ) ιδρύματα πληρωμών, (ε) η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και οι εθνικές Κεντρικές Τράπεζες, όταν δεν ενεργούν υπό την ιδιότητά τους ως νομισματικές ή άλλες δημόσιες αρχές, (στ) το Ελληνικό Δημόσιο ή τα άλλα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όταν δεν ενεργούν υπό την ιδιότητά τους ως δημόσιες αρχές, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 4 του ν. 3862/2010. ε. «σύστημα πληρωμών», το σύστημα μεταφοράς χρηματικών ποσών το οποίο διέπεται από επίσημες τυποποιημένες διαδικασίες και κοινούς κανόνες για την επεξεργασία, το συμφηψισμό ή/και το διακανονισμό πράξεων πληρωμών, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο άρθρο 4 του ν. 3862/2010. στ. «σύστημα καρτών πληρωμής», ένα ενιαίο σύνολο κανόνων, πρακτικών, προτύπων και/ή κατευθυντήριων γραμμών εφαρμογής για την εκτέλεση

	πράξεων πληρωμής με κάρτα και το οποίο είναι διαχωρισμένο από κάθε υποδομή ή σύστημα πληρωμής που υποστηρίζει τη λειτουργία του και συμπεριλαμβάνει οποιοδήποτε ειδικό όργανο, οργανισμό ή οντότητα λήψης αποφάσεων που φέρει την ευθύνη λειτουργίας του συστήματος, σύμφωνα με την περίπτωση 16 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/751. ζ. «τετραμερές σύστημα καρτών πληρωμής», ένα σύστημα καρτών πληρωμής στο οποίο οι πράξεις πληρωμών με κάρτα πραγματοποιούνται από τον λογαριασμό πληρωμών ενός πληρωτή στον λογαριασμό πληρωμών δικαιούχου πληρωμής μέσω της διαμεσολάβησης του συστήματος, ενός εκδότη (από την πλευρά του πληρωτή) και ενός αποδέκτη (από την πλευρά του δικαιούχου πληρωμής), σύμφωνα με την περίπτωση 17 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/751. η. «τριμερές σύστημα καρτών πληρωμής», ένα σύστημα καρτών πληρωμής στο οποίο το ίδιο το σύστημα παρέχει υπηρεσίες απόκτησης και έκδοσης και οι πράξεις πληρωμής με κάρτα πραγματοποιούνται από τον λογαριασμό πληρωμής ενός πληρωτή στον λογαριασμό πληρωμής ενός δικαιούχου πληρωμής στο πλαίσιο του συστήματος, σύμφωνα με την περίπτωση 18 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/751. θ. «χρεωστική κάρτα», μια κατηγορία μέσου πληρωμής που επιτρέπει στον πληρωτή να κινήσει συναλλαγή με χρεωστική κάρτα με εξαίρεση των συναλλαγών με προπληρωμένες κάρτες, σύμφωνα με την περίπτ. 33 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/751. ι. «πιστωτική κάρτα», μια κατηγορία μέσου πληρωμής που επιτρέπει στον πληρωτή να κινήσει συναλλαγή με πιστωτική κάρτα, σύμφωνα με την περίπτωση 34 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/751. ια. «προπληρωμένη κάρτα», μια κατηγορία μέσου πληρωμής στην οποία είναι αποθηκευμένο το ηλεκτρονικό χρήμα, όπως ορίζεται στην περίπτωση 6 του άρθρου 10 του ν. 4021/2011 (Α' 218). ιβ. «εταιρική κάρτα», μια κατηγορία εργαλείου πληρωμής που εκδίδεται σε επιχειρήσεις ή οντότητες του δημόσιου τομέα ή αυτοαπασχολούμενα φυσικά πρόσωπα και έχει περιορισμένη χρήση για επαγγελματικά έξοδα, όταν οι εν λόγω πληρωμές χρεώνονται άμεσα στον λογαριασμό της επιχείρησης ή οντότητας του δημόσιου τομέα ή του αυτοαπασχολούμενου φυσικού προσώπου. ιγ. «ηλεκτρονικό χρήμα», οποιαδήποτε αποθηκευμένη – σε ηλεκτρονικό και μαγνητικό υπόθεμα – νομισματική αξία αντιπροσωπευόμενη από απαίτηση έναντι του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος, η οποία έχει εκδοθεί κατόπιν παραλαβής χρηματικού ποσού για τον σκοπό της πραγματοποίησης πράξεων πληρωμής και η οποία καθίσταται αποδεκτή από άλλα φυσικά ή νομικά πρόσωπα, πέραν του εκδότη, σύμφωνα με την περίπτωση 1 του άρθρου 10 του ν. 4021/2011 (Α' 218). ιδ. «μέσο πληρωμών», κάθε εξατομικευμένος μηχανισμός ή/και σειρά διαδικασιών που έχει συμφωνηθεί μεταξύ του χρήστη υπηρεσιών πληρωμών και του παρό-χου υπηρεσιών πληρωμών και τα οποία χρησιμοποιεί ο χρήστης υπηρεσιών πληρωμών προκειμένου να κινήσει εντολή πληρωμής, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο άρθρο 4 του ν. 3862/2010. ιε. «μέσο πληρωμής με κάρτα» νοείται οποιοδήποτε μέσο πληρωμής, συμπεριλαμβανομένης της κάρτας (πιστωτικής, χρεωστικής, προπληρωμένης), κινητού τηλεφώνου, ηλεκτρονικού υπολογιστή ή άλλης τεχνολογικής συσκευής που περιλαμβάνει την κατάλληλη εφαρμογή πληρωμής διά της οποίας παρέχεται η δυνατότητα στον πληρωτή να κινήσει πράξη πληρωμής με κάρτα (πιστωτική, χρεωστική, προπληρωμένη), η οποία δεν αποτελεί μεταφορά πίστωσης ή άμεση χρέωση κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012. ιστ. «εφαρμογή πληρωμών» νοείται λογισμικό ηλεκτρονικού υπολογιστή ή αντίστοιχο, το οποίο χρησιμοποιείται σε μια συσκευή παρέχοντας τη
--	---

	δυνατότητα της κίνησης πράξεων πληρωμής με κάρτα και επιτρέποντας στον πληρωτή να εκδίδει εντολές πληρωμών. ιζ. «τερματικό αποδοχής καρτών πληρωμών και μέσων πληρωμής με κάρτα» στις οποίες κινείται η πράξη πληρωμής, το οποίο περιλαμβάνει όλες τις διαθέσιμες συσκευές, μεθόδους και Εφαρμογές Πληρωμών που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την αποδοχή καρτών, τόσο με φυσική παρουσία κάρτας, όσο και χωρίς φυσική παρουσία κάρτας (πωλήσεις εξ' αποστάσεως). Ειδικά: (α) στην περίπτωση των πωλήσεων εξ αποστάσεως ή των συμβάσεων εξ αποστάσεως, το τερματικό αποδοχής είναι η διεύθυνση του σταθερού τόπου επιχειρηματικής δραστηριότητας, στον οποίο ο δικαιούχος ασκεί τις εμπορικές δραστηριότητές του ανεξάρτητα από τις τοποθεσίες του ιστοτόπου ή του εξυπηρετητή, μέσω των οποίων πραγματοποιείται η πράξη πληρωμής, (β) στην περίπτωση που ο δικαιούχος δεν διαθέτει μόνιμη επιχειρηματική εγκατάσταση, το τερματικό αποδοχής είναι η διεύθυνση για την οποία ο δικαιούχος διαθέτει έγκυρη άδεια άσκησης επιχειρηματικής δραστηριότητας και μέσω της οποίας πραγματοποιείται η πράξη πληρωμής, (γ) στην περίπτωση που ο δικαιούχος δεν διαθέτει μόνιμη εγκατάσταση ούτε έγκυρη άδεια άσκησης επιχειρηματικής δραστηριότητας, το τερματικό αποδοχής είναι η διεύθυνση για την αλληλογραφία που συνδέεται με την καταβολή των φόρων για την εμπορική δραστηριότητα, μέσω της οποίας πραγματοποιείται η πράξη πληρωμής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/751. ιη) Ως «Επαγγελματικός Λογαριασμός» ορίζεται ο λογαριασμός που τηρείται σε Πάροχο Υπηρεσιών Πληρωμών του ν. 3862/2010, μέσω του οποίου διενεργούνται συναλλαγές που αφορούν αποκλειστικά την επιχειρηματική δραστηριότητα του κατόχου.
Άρθρο 46 Υποχρεωτική αποδοχή πληρωμών με υπηρεσίες άμεσης πληρωμής – Προσθήκη παρ. 4 στο άρθρο 65 ν. 4446/2016 Στο άρθρο 65 του ν. 4446/2016 (Α' 240), περί αποδοχής πληρωμών με κάρτα, προστίθεται παρ. 4 ως εξής: «4. Οι ελεύθεροι επαγγελματίες και επιτηδευματίες που τηρούν επαγγελματικό λογαριασμό, σύμφωνα με την κοινή απόφαση που εκδίδεται βάσει της εξουσιοδότησης της περ. γ) της παρ. 3, δέχονται υποχρεωτικά πληρωμές μέσω υπηρεσιών άμεσης πληρωμής.».	Το άρθρο 65 ν. 4446/2016 έχει ως εξής: Υποχρέωση αποδοχής μέσων πληρωμής με κάρτα 1. Οι δικαιούχοι πληρωμής, στο πλαίσιο των συναλλαγών τους με πληρωτές οι οποίοι ενεργούν για λόγους που δεν εμπίπτουν στην εμπορική, επιχειρηματική ή επαγγελματική τους δραστηριότητα, υποχρεούνται, ανάλογα με τον κύριο Κωδικό Αριθμό Δραστηριότητάς τους (ΚΑΔ) και εντός ορισμένης προθεσμίας, η οποία δεν μπορεί να υπερβαίνει τα τρία (3) έτη από τη δημοσίευση του παρόντος στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, να αποδέχονται μέσα πληρωμής με κάρτα για την ολοκλήρωση των πράξεων πληρωμής. 2. Για την αποδοχή μέσων πληρωμής με κάρτα, οι δικαιούχοι πληρωμής συμβάλλονται υποχρεωτικά με νομίμως αδειοδοτημένους Παρόχους Υπηρεσιών Πληρωμών, κατά το οριζόμενο στο ν. 3862/2010 (Α' 113). Για την αποδοχή μέσων πληρωμής με κάρτα και μετρητά, καθώς και την είσπραξη για λογαριασμό τρίτου εν γένει, οι δικαιούχοι πληρωμής απαγορεύεται να συμβάλλονται με οντότητες οι οποίες δεν αποτελούν νομίμως αδειοδοτημένους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών ή Αντιπροσώπους αυτών, εκτός αν άλλως ορίζεται ρητά στην οικεία ισχύουσα νομοθεσία. 3. Με απόφαση των Υπουργών Οικονομίας, Ανάπτυξης και Οικονομικών, ορίζονται τα εξής: α. οι υπόχρεοι συμμόρφωσης βάσει των κύριων ΚΑΔ, β. η προθεσμία συμμόρφωσης, γ. οι διαδικασίες δήλωσης και τροποποίησης των τηρούμενων Επαγγελματικών Λογαριασμών στους Παρόχους Υπηρεσιών Πληρωμών του ν. 3862/2010,

	δ. οι διαδικασίες και τα δεδομένα παρακολούθησης καθώς και η σύνταξη αναφορών, που καταγράφουν τη συμμόρφωση με τις προβλέψεις του Νόμου, ε. οι κυρώσεις που επιβάλλονται σε περίπτωση παραβίασης των ανωτέρω υπό Α' έως δ' υποχρεώσεων, στ. η επέκταση της υποχρέωσης της παραγράφου 1 και σε άλλα μέσα πληρωμής, και ζ. οι αρμόδιες αρχές και τα μέσα προσφυγής και δικαστικής προστασίας κατά την εφαρμογή των διατάξεων του Τμήματος Α'.
Άρθρο 47 Υποχρέωση ενημέρωσης για τη χρήση καρτών και υπηρεσιών άμεσης πληρωμής - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 66 ν. 4446/2016 Η παρ. 1 του άρθρου 66 του ν. 4446/2016 (Α' 240), περί της υποχρέωσης ενημέρωσης του καταναλωτή, τροποποιείται, ώστε α) η υποχρέωση για παροχή πληροφοριών να επεκτείνεται και στους δικαιούχους πληρωμής που αποδέχονται υποχρεωτικά πληρωμές μέσω υπηρεσίας άμεσης πληρωμής, και β) οι πληροφορίες που παρέχουν οι δικαιούχοι πληρωμής στους καταναλωτές να αναγράφονται και στον διαδικτυακό τόπο, μέσω του οποίου δέχονται πληρωμές, και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής: «1. Οι δικαιούχοι πληρωμής, οι οποίοι αποδέχονται κάρτες πληρωμών, και οι δικαιούχοι πληρωμής που αποδέχονται υποχρεωτικά πληρωμές μέσω υπηρεσίας άμεσης πληρωμής, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 65, ενημερώνουν τους καταναλωτές σχετικά με την αποδοχή καρτών και μέσων πληρωμής του συστήματος καρτών πληρωμής, με σαφή τρόπο που δεν επιδέχεται παρερμηνείας. Οι πληροφορίες αυτές πρέπει να αναγράφονται ευκρινώς στην είσοδο του καταστήματος και στο ταμείο, καθώς και στον διαδικτυακό τόπο μέσω του οποίου δέχονται πληρωμές.»	Η παρ.1 του άρθρου 66 ν.4446/2016 έχει ως εξής: 1. Οι δικαιούχοι πληρωμής, οι οποίοι αποδέχονται κάρτες πληρωμών ενημερώνουν τους καταναλωτές σχετικά με την αποδοχή καρτών και μέσων πληρωμής του συστήματος καρτών πληρωμής, με σαφή τρόπο που δεν επιδέχεται παρερμηνείας. Οι πληροφορίες αυτές πρέπει να αναγράφονται ευκρινώς στην είσοδο του καταστήματος και στο ταμείο.
Άρθρο 48 Δημοσιοποίηση κυρώσεων – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 60 ν. 4261/2014 και παρ. 3 άρθρου 46 ν. 4557/2018 1. Η παρ. 1 του άρθρου 60 του ν. 4261/2014 (Α' 107), περί δημοσιοποίησης των κυρώσεων, αντικαθίσταται, πλην του τελευταίου της εδαφίου, και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής: «1. Η Τράπεζα της Ελλάδος δημοσιοποιεί τις κυρώσεις που επιβάλλει για τις παραβάσεις του παρόντος νόμου, του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, «σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων (L 176)» και των λοιπών κανονιστικών πράξεων που εκδίδει στον επίσημο διαδικτυακό της τόπο. Οι κυρώσεις που επιβάλλονται σε νομικά πρόσωπα, δημοσιοποιούνται χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση. Αν έχει ασκηθεί ένδικο βοήθημα ενώπιον του αρμοδίου δικαστηρίου, η δημοσίευση περιλαμβάνει και τις πληροφορίες για το περιεχόμενο αυτού και για την έκβασή του, έως και την έκδοση αμετάκλητης δικαστικής απόφασης. Οι κυρώσεις που επιβάλλονται σε φυσικά πρόσωπα, δημοσιοποιούνται αν έχει παρέλθει η προθεσμία άσκησης ενδίκου βοηθήματος, ενώπιον του αρμοδίου δικαστηρίου, ή αν αυτό έχει απορριφθεί αμετακλήτως. Στην κατά τα ανωτέρω δημοσιοποίηση περιλαμβάνονται πληροφορίες σχετικά με τον τύπο και τη φύση της παράβασης και την ταυτότητα του φυσικού ή νομικού προσώπου στο οποίο επιβάλλεται η κύρωση, μετά την ενημέρωση του εν λόγω προσώπου σχετικά με τις εν λόγω κυρώσεις.» 2. Στην παρ. 3 του άρθρου 46 του ν. 4557/2018 (Α' 139), περί δημοσίευσης κυρώσεων, α) προστίθενται νέα εδάφια, δεύτερο, τρίτο και τέταρτο, β) στο πέμπτο εδάφιο η λέξη «Εξαίρουνται» αντικαθίσταται από τις λέξεις: «Από τη δημοσιοποίηση των κυρώσεων εις βάρος φυσικών και νομικών προσώπων εξαίρουνται», και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής: «3. Οι αποφάσεις επιβολής των κυρώσεων δημοσιεύονται, όταν γίνουν αμετάκλητες, με ανάρτησή τους για χρονικό διάστημα πέντε (5) ετών στον επίσημο διαδικτυακό τόπο της αρμόδιας εποπτικής αρχής. Οι κυρώσεις που επιβάλλονται σε νομικά πρόσωπα, δημοσιοποιούνται χωρίς αδικαιολόγητη	Η παρ. 1 του άρθρου 60 του ν. 4261/2014 (Α' 107) έχει ως εξής: 1. Η Τράπεζα της Ελλάδος δημοσιοποιεί τις κυρώσεις που επιβάλλει για παραβάσεις του παρόντος νόμου ή του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή των λοιπών κανονιστικών πράξεων που αυτή εκδίδει στον επίσημο δικτυακό της τόπο τουλάχιστον στις περιπτώσεις που έχει παρέλθει η προθεσμία προσβολής τους ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας χωρίς να έχει ασκηθεί αίτηση ακυρώσεως ή έχει εκδοθεί επ' αυτής δικαστική απόφαση. Στην κατά τα ανωτέρω δημοσιοποίηση περιλαμβάνονται πληροφορίες σχετικά με τον τύπο και τη φύση της παράβασης και την ταυτότητα του φυσικού ή νομικού προσώπου στο οποίο επιβάλλεται η κύρωση, μετά την ενημέρωση του εν λόγω προσώπου σχετικά με τις εν λόγω κυρώσεις. Η παρ.3 του άρθρου 46 του ν.4557/2018 (Α' 139) έχει ως εξής: 3. Οι αποφάσεις επιβολής των κυρώσεων δημοσιεύονται, όταν γίνουν αμετάκλητες, με ανάρτησή τους για χρονικό διάστημα πέντε (5) ετών στον επίσημο διαδικτυακό τόπο της αρμόδιας εποπτικής αρχής. Εξαίρουνται οι περιπτώσεις στις οποίες η δημοσίευση είναι πιθανό να προκαλέσει δυσανάλογη ζημία στο πρόσωπο στο οποίο επιβάλλεται η κύρωση ή να θέσει σε κίνδυνο την έκβαση διεξαγόμενης έρευνας ή την σταθερότητα των χρηματοπιστωτικών αγορών. Στις περιπτώσεις αυτές η δημοσίευση μπορεί να γίνει μόνο μετά την έκλειψη των σχετικών λόγων ή, ενδεχομένως, χωρίς αναφορά της ταυτότητας των υπαίτιων προσώπων.

καθυστέρηση. Αν έχει ασκηθεί ένδικο βοήθημα ενώπιον του αρμοδίου δικαστηρίου, η δημοσίευση περιλαμβάνει και τις πληροφορίες για το περιεχόμενο αυτού και για την έκβασή του, έως και την έκδοση αμετάκλητης δικαστικής απόφασης. Οι κυρώσεις που επιβάλλονται σε φυσικά πρόσωπα δημοσιοποιούνται αν έχει παρέλθει η προθεσμία άσκησης ενδίκου βοηθήματος, ενώπιον του αρμοδίου δικαστηρίου, ή αν αυτό έχει απορριφθεί αμετακλήτως. Από τη δημοσιοποίηση των κυρώσεων εις βάρος φυσικών και νομικών προσώπων εξαιρούνται οι περιπτώσεις στις οποίες η δημοσίευση είναι πιθανό να προκαλέσει δυσανάλογη ζημία στο πρόσωπο στο οποίο επιβάλλεται η κύρωση ή να θέσει σε κίνδυνο την έκβαση διεξαγόμενης έρευνας ή την σταθερότητα των χρηματοπιστωτικών αγορών. Στις περιπτώσεις αυτές η δημοσίευση μπορεί να γίνει μόνο μετά την έκλειψη των σχετικών λόγων ή, ενδεχομένως, χωρίς αναφορά της ταυτότητας των υπαίτιων προσώπων.».	
Άρθρο 51 Προσδιορισμός της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις για τις οντότητες εξυγίανσης των «G-SIIs» - Τροποποίηση παρ. 4 εσωτερικού άρθρου 45δ άρθρου 2 ν. 4335/2015 (παρ. 1 άρθρου 2 Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2036) Στο εισαγωγικό εδάφιο και στην περ. α) της παρ. 4 του εσωτερικού άρθρου 45δ του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), περί προσδιορισμού της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια, προστίθενται οι οντότητες τρίτων χωρών που θα ήταν οντότητες εξυγίανσης εάν ήταν εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση, και η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής: «4. Για τους σκοπούς της παρ. 2 του άρθρου 45η, σε περίπτωση που περισσότερες από μία οντότητες G-SII που ανήκουν στο ίδιο G-SII είναι οντότητες εξυγίανσης ή οντότητες τρίτων χωρών που θα ήταν οντότητες εξυγίανσης εάν ήταν εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ), οι σχετικές αρχές εξυγίανσης υπολογίζουν το ποσό που προβλέπεται στην παρ. 3: α) για κάθε οντότητα εξυγίανσης ή οντότητα τρίτης χώρας που θα ήταν οντότητα εξυγίανσης εάν ήταν εγκατεστημένη στην ΕΕ, β) για τη μητρική οντότητα της ΕΕ, σαν να ήταν η μοναδική οντότητα εξυγίανσης του G-SII.».	Η παρ. 4 εσωτερικού άρθρου 45δ άρθρου 2 ν. 4335/2015 έχει ως εξής: 4. Για τους σκοπούς της παρ. 2 του άρθρου 45η, σε περίπτωση που περισσότερες από μία οντότητες G-SIIs που ανήκουν στο ίδιο G-SII είναι οντότητες εξυγίανσης, οι σχετικές αρχές εξυγίανσης υπολογίζουν το ποσό που προβλέπεται στην παρ. 3: α) για κάθε οντότητα εξυγίανσης, β) για τη μητρική οντότητα της ΕΕ, σαν να ήταν η μοναδική οντότητα εξυγίανσης του G-SII. 5. Η απόφαση της αρχής εξυγίανσης να επιβάλει πρόσθετη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις που αναφέρονται στην περ. β' της παρ. 1 ή στην περ. β' της παρ. 2 περιλαμβάνει τους λόγους αυτής της απόφασης, καθώς και την πλήρη αξιολόγηση των στοιχείων που αναφέρονται στην παρ. 3 και επανεξετάζεται από την αρχή εξυγίανσης χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση ώστε να απηχεί οποιοσδήποτε μεταβολές στο επίπεδο της απαίτησης που αναφέρεται στο άρθρο 96α του ν. 4261/2014 (Α' 107) και εφαρμόζεται στον όμιλο εξυγίανσης ή την ενωσιακή σημαντική θυγατρική G-SII εκτός ΕΕ.
Άρθρο 52 Διαδικασία για τον καθορισμό της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων - Τροποποίηση παρ. 2 εσωτερικού άρθρου 45η άρθρου 2 ν. 4335/2015 (παρ. 3 άρθρου 2 Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2036) Στο πρώτο και στο τελευταίο εδάφιο της παρ. 2 του εσωτερικού άρθρου 45η του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), περί διαδικασίας για τον καθορισμό της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, προστίθενται οι οντότητες τρίτων χωρών και εξειδικεύονται οι παραπομπές στην ενωσιακή νομοθεσία, στο πεδίο της περ. α) προστίθενται τρίτες χώρες, και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής: «2. Σε περίπτωση που περισσότερες από μία οντότητες G-SII που ανήκουν στο ίδιο G-SII είναι οντότητες εξυγίανσης ή οντότητες τρίτων χωρών που θα ήταν οντότητες εξυγίανσης εάν ήταν εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ), οι αρχές εξυγίανσης που αναφέρονται στην παρ. 1, συζητούν και, κατά περίπτωση και σύμφωνα με τη στρατηγική εξυγίανσης του G-SII, συμφωνούν όσον αφορά την εφαρμογή του άρθρου 72ε του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 «σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 648/2012 (L 176)» και τυχόν προσαρμογή, ώστε να ελαχιστοποιείται ή να εξαλείφεται η διαφορά μεταξύ του αθροίσματος των ποσών που αναφέρονται στην περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 45δ και στην περ. α) του άρθρου 12α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, όσον αφορά στις επιμέρους οντότητες εξυγίανσης ή τις οντότητες τρίτων χωρών, και του αθροίσματος των ποσών που αναφέρονται στην περ. β) της παρ. 4 του	Η παρ. 2 εσωτερικού άρθρου 45η άρθρου 2 ν. 4335/2015 έχει ως εξής: 2. Σε περίπτωση που περισσότερες από μία οντότητες «G-SII» που ανήκουν στο ίδιο «G-SII» είναι οντότητες εξυγίανσης, οι αρχές εξυγίανσης που αναφέρονται στην παρ. 1, συζητούν και, κατά περίπτωση και σύμφωνα με τη στρατηγική εξυγίανσης του G-SII, συμφωνούν όσον αφορά την εφαρμογή του άρθρου 72ε του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 648/2012 (L 176) και τυχόν προσαρμογή, ώστε να ελαχιστοποιείται ή να εξαλείφεται η διαφορά μεταξύ του αθροίσματος των ποσών που αναφέρονται στην περ. α' της παρ. 4 του άρθρου 45δ και στο άρθρο 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, όσον αφορά στις επιμέρους οντότητες εξυγίανσης, και του αθροίσματος των ποσών που αναφέρονται στην περ. β' της παρ. 4 του άρθρου 45δ και στο άρθρο 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013. Η εν λόγω προσαρμογή δύναται να εφαρμοστεί υπό τους ακόλουθους όρους: α) η προσαρμογή δύναται να εφαρμοστεί για διαφορές στον υπολογισμό των συνολικών ποσών έκθεσης σε κίνδυνο, μεταξύ των οικείων κρατών μελών, προσαρμόζοντας το επίπεδο της απαίτησης, β) η προσαρμογή δεν εφαρμόζεται για την εξάλειψη των διαφορών που προκύπτουν από ανοίγματα μεταξύ ομίλων εξυγίανσης. Το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στην περ. α' της παρ. 4 του άρθρου 45δ και στο άρθρο 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, όσον αφορά στις επιμέρους οντότητες εξυγίανσης, δεν πρέπει να είναι χαμηλότερο από

άρθρου 45δ και στην περ. β) του άρθρου 12α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013. Η εν λόγω προσαρμογή δύναται να εφαρμοστεί υπό τους ακόλουθους όρους: α) η προσαρμογή δύναται να εφαρμοστεί για διαφορές στον υπολογισμό των συνολικών ποσών έκθεσης σε κίνδυνο, μεταξύ των οικείων κρατών μελών ή τρίτων χωρών, προσαρμόζοντας το επίπεδο της απαίτησης, β) η προσαρμογή δεν εφαρμόζεται για την εξάλειψη των διαφορών που προκύπτουν από ανοίγματα μεταξύ ομίλων εξυγίανσης. Το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στην περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 45δ και στην περ. α) του άρθρου 12α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, όσον αφορά στις επιμέρους οντότητες εξυγίανσης ή τις οντότητες τρίτων χωρών που θα ήταν οντότητες εξυγίανσης εάν ήταν εγκατεστημένες στην ΕΕ, δεν πρέπει να είναι χαμηλότερο από το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στην περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 45δ και στην περ. β) του άρθρου 12α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.»	το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στην περ. β' της παρ. 4 του άρθρου 45δ και στο άρθρο 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.
Άρθρο 53 Εξουσίες για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης - Τροποποίηση παρ. 5 εσωτερικού άρθρου 25 άρθρου 2 ν. 4335/2015 (περ. δ παρ. 7 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879) Στην παρ. 5 του εσωτερικού άρθρου 25 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), περί προσδιορισμού εναλλακτικών μέτρων εξυγίανσης, προστίθεται η λέξη «δεόντως», και η παρ. 5 διαμορφώνεται ως εξής: «5. Πριν από τον προσδιορισμό οποιουδήποτε μέτρου που αναφέρεται στην παρ. 4, η αρχή εξυγίανσης, μετά από διαβούλευση με την αρμόδια αρχή και, όπου ενδείκνυται, την αρχή μακροπροληπτικής εποπτείας, λαμβάνει δεόντως υπόψη τις πιθανές επιπτώσεις των εν λόγω μέτρων στη συγκεκριμένη οντότητα, στην εσωτερική αγορά χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, καθώς και στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα άλλων κρατών - μελών και της ΕΕ στο σύνολό της.»	Η παρ. 5 εσωτερικού άρθρου 25 άρθρου 2 ν. 4335/2015 έχει ως εξής: 5. Πριν από τον προσδιορισμό οποιουδήποτε μέτρου που αναφέρεται στην παρ. 4, η αρχή εξυγίανσης, μετά από διαβούλευση με την αρμόδια αρχή και, όπου ενδείκνυται, την αρχή μακροπροληπτικής εποπτείας, λαμβάνει υπόψη τις πιθανές επιπτώσεις των εν λόγω μέτρων στη συγκεκριμένη οντότητα, στην εσωτερική αγορά χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, καθώς και στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα άλλων κρατών-μελών και της ΕΕ στο σύνολό της.
Άρθρο 54 Εξουσία αναστολής ορισμένων υποχρεώσεων - Τροποποίηση εσωτερικού άρθρου 33α άρθρου 2 ν. 4335/2015 (παρ. 12 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879) Στο εσωτερικό άρθρο 33α του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), περί αναστολής υποχρεώσεων οντοτήτων, στην περ. β) της παρ. 1 προστίθενται και οι οντότητες, στην περ. δ) της ίδιας παραγράφου επέρχονται νομοτεχνικές βελτιώσεις, στο τέλος του πρώτου εδαφίου της παρ. 4 προστίθεται η φράση «στο κράτος μέλος της αρχής εξυγίανσης του ιδρύματος ή της οντότητας», στη δημοσίευση του δευτέρου εδαφίου της παρ. 8 προστίθενται οι όροι και η διάρκεια της αναστολής, και το άρθρο 33Α διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 33Α Εξουσία αναστολής ορισμένων υποχρεώσεων (παρ. 12 του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879) 1. Η αρχή εξυγίανσης, μετά από διαβούλευση με την αρμόδια αρχή, η οποία απαντάει έγκαιρα, διαθέτει την εξουσία να αναστέλλει οποιεσδήποτε υποχρεώσεις πληρωμής ή παράδοσης απορρέουν από οποιαδήποτε σύμβαση στην οποία είναι συμβαλλόμενο μέρος ίδρυμα ή οντότητα που αναφέρεται στις περ. β), γ) ή δ) της παρ. 1 του άρθρου 1, εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις: α) έχει διαπιστωθεί ότι το ίδρυμα ή η οντότητα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 32, β) δεν υφίσταται άμεσα διαθέσιμο μέτρο του ιδιωτικού τομέα που αναφέρεται στην περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 32 που θα απέτρεπε την αφερεγγυότητα του ιδρύματος ή της οντότητας. γ) η άσκηση της εξουσίας αναστολής κρίνεται αναγκαία για να αποφευχθεί η περαιτέρω επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών του ιδρύματος ή της οντότητας, και δ) η άσκηση της εξουσίας αναστολής είναι είτε:	Το εσωτερικό άρθρο 33α άρθρου 2 ν. 4335/2015 έχει ως εξής: Εξουσία αναστολής ορισμένων υποχρεώσεων (παρ. 12 του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879) 1. Η αρχή εξυγίανσης, μετά από διαβούλευση με την αρμόδια αρχή, η οποία απαντάει έγκαιρα, διαθέτει την εξουσία να αναστέλλει οποιεσδήποτε υποχρεώσεις πληρωμής ή παράδοσης απορρέουν από οποιαδήποτε σύμβαση στην οποία είναι συμβαλλόμενο μέρος ίδρυμα ή οντότητα που αναφέρεται στις περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1, εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις: α) έχει διαπιστωθεί ότι το ίδρυμα ή η οντότητα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας σύμφωνα με την περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 32, β) δεν υφίσταται άμεσα διαθέσιμο μέτρο του ιδιωτικού τομέα που αναφέρεται στην περ. β' της παρ. 1 του άρθρου 32 που θα απέτρεπε την αφερεγγυότητα του ιδρύματος, γ) η άσκηση της εξουσίας αναστολής κρίνεται αναγκαία για να αποφευχθεί η περαιτέρω επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών του ιδρύματος ή της οντότητας, και δ) η άσκηση της εξουσίας αναστολής είναι είτε: αα) αναγκαία προκειμένου να συναχθεί η διαπίστωση που αναφέρεται στην περ. γ' της παρ. 1 του άρθρου 32, είτε ββ) αναγκαία για την επιλογή των κατάλληλων ενεργειών εξυγίανσης ή τη διασφάλιση της αποτελεσματικής εφαρμογής ενός ή περισσότερων εργαλείων εξυγίανσης. 2. Η εξουσία που αναφέρεται στην παρ. 1 δεν εφαρμόζεται σε υποχρεώσεις πληρωμής και παράδοσης έναντι των ακόλουθων:

δα) αναγκαία προκειμένου να συναχθεί η διαπίστωση που αναφέρεται στην περ. γ) της παρ. 1 του άρθρου 32, είτε δβ) αναγκαία για την επιλογή των κατάλληλων ενεργειών εξυγίανσης ή τη διασφάλιση της αποτελεσματικής εφαρμογής ενός ή περισσότερων εργαλείων εξυγίανσης. 2. Η εξουσία που αναφέρεται στην παρ. 1 δεν εφαρμόζεται σε υποχρεώσεις πληρωμής και παράδοσης έναντι των ακόλουθων: α) συστημάτων ή διαχειριστών συστημάτων που ορίζονται σύμφωνα με τους ν. 4370/2016 (Α' 37) και ν. 2789/ 2000 (Α' 21), β) κεντρικών αντισυμβαλλομένων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην ΕΕ σύμφωνα με το άρθρο 14 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 4ης Ιουλίου 2012 για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (L 201) και κεντρικών αντισυμβαλλομένων τρίτων χωρών οι οποίοι έχουν αναγνωριστεί από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) σύμφωνα με το άρθρο 25 του εν λόγω Κανονισμού, γ) κεντρικών τραπεζών. Η αρχή εξυγίανσης καθορίζει το πεδίο εφαρμογής της εξουσίας που αναφέρεται στην παρ. 1 λαμβάνοντας υπόψη τις περιστάσεις κάθε περίπτωσης. Συγκεκριμένα, η αρχή εξυγίανσης αξιολογεί προσεκτικά την καταλληλότητα της επέκτασης της αναστολής σε επιλέξιμες καταθέσεις σύμφωνα με τον ορισμό του σημείου 13 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4370/2016, ιδίως σε καλυπτόμενες καταθέσεις, τις οποίες κατέχουν φυσικά πρόσωπα και πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις. 3. Όταν ασκείται η εξουσία αναστολής των υποχρεώσεων πληρωμής ή παράδοσης σε σχέση με επιλέξιμες καταθέσεις, η αρχή εξυγίανσης διασφαλίζει, εφόσον τούτο απαιτείται ενόψει των κριτηρίων της παρ. 5, ότι οι καταθέτες έχουν πρόσβαση σε κατάλληλο ημερήσιο ποσό από τις καταθέσεις αυτές, εξειδικεύοντας παράλληλα τον τρόπο με τον οποίο παρέχεται αυτή η πρόσβαση. 4. Η περίοδος της αναστολής σύμφωνα με την παρ. 1 είναι όσο το δυνατόν συντομότερη και δεν υπερβαίνει το ελάχιστο χρονικό διάστημα το οποίο κρίνει αναγκαίο η αρχή εξυγίανσης για τους σκοπούς που αναφέρονται στις περ. γ) και δ) της παρ. 1 και σε καμία περίπτωση δεν διαρκεί περισσότερο από το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί από τη δημοσίευση που προβλέπεται στην παρ. 8, έως τα μεσάνυχτα της εργάσιμης ημέρας που ακολουθεί μετά τη δημοσίευση αυτή στο κράτος μέλος της αρχής εξυγίανσης του ιδρύματος ή της οντότητας. Κατά τη λήξη της περιόδου αναστολής που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο, η αναστολή παύει να ισχύει. 5. Κατά την άσκηση της εξουσίας που αναφέρεται στην παρ. 1, λαμβάνεται υπόψη η επίπτωση που μπορεί να έχει η άσκηση της εν λόγω εξουσίας στην εύρυθμη λειτουργία των χρηματοπιστωτικών αγορών, καθώς και το ισχύον δίκαιο και οι εποπτικές και δικαστικές εξουσίες για τη διασφάλιση των δικαιωμάτων των πιστωτών και της ίσης μεταχείρισης των πιστωτών στο πλαίσιο των συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας. Η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει ιδίως υπόψη την ενδεχόμενη εφαρμογή των συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας στο ίδρυμα ή την οντότητα λόγω της διαπίστωσης της περ. γ) της παρ. 1 του άρθρου 32 και προβαίνει στις ρυθμίσεις που κρίνει κατάλληλες, ώστε να εξασφαλίσει τον κατάλληλο συντονισμό με την εποπτική αρχή της ειδικής εκκαθάρισης. 6. Όταν οι απορρέουσες από σύμβαση υποχρεώσεις πληρωμής ή παράδοσης αναστέλλονται δυνάμει της παρ. 1, οι υποχρεώσεις πληρωμής ή παράδοσης οποιωνδήποτε αντισυμβαλλομένων δυνάμει της σύμβασης αυτής αναστέλλονται για το ίδιο χρονικό διάστημα. 7. Μια υποχρέωση πληρωμής ή παράδοσης που θα ήταν απαιτητή κατά την περίοδο αναστολής είναι απαιτητή αμέσως μετά τη λήξη της περιόδου αυτής. 8. Η αρχή εξυγίανσης ενημερώνει αμελλητί το ίδρυμα ή την οντότητα που αναφέρεται στις περ. β), γ) και δ) της παρ. 1 του άρθρου 1 και τις αρχές που αναφέρονται στις περ. α) έως η) της παρ. 2 του άρθρου 82 όταν ασκεί την εξουσία που αναφέρεται στην παρ. 1 μετά τη διαπίστωση ότι το ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας σύμφωνα με την περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 32 και πριν από τη λήψη της απόφασης για εξυγίανση.	α) συστημάτων ή διαχειριστών συστημάτων που ορίζονται σύμφωνα με τους ν. 4370/2016 (Α' 37) και ν. 2789/ 2000 (Α' 21), β) κεντρικών αντισυμβαλλομένων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην ΕΕ σύμφωνα με το άρθρο 14 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 4ης Ιουλίου 2012 για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (L 201) και κεντρικών αντισυμβαλλομένων τρίτων χωρών οι οποίοι έχουν αναγνωριστεί από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) σύμφωνα με το άρθρο 25 του εν λόγω Κανονισμού, γ) κεντρικών τραπεζών. Η αρχή εξυγίανσης καθορίζει το πεδίο εφαρμογής της εξουσίας που αναφέρεται στην παρ. 1 λαμβάνοντας υπόψη τις περιστάσεις κάθε περίπτωσης. Συγκεκριμένα, η αρχή εξυγίανσης αξιολογεί προσεκτικά την καταλληλότητα της επέκτασης της αναστολής σε επιλέξιμες καταθέσεις σύμφωνα με τον ορισμό του σημείου 13 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4370/2016, ιδίως σε καλυπτόμενες καταθέσεις τις οποίες κατέχουν φυσικά πρόσωπα και πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις. 3. Όταν ασκείται η εξουσία αναστολής των υποχρεώσεων πληρωμής ή παράδοσης σε σχέση με επιλέξιμες καταθέσεις, η αρχή εξυγίανσης διασφαλίζει, εφόσον τούτο απαιτείται ενόψει των κριτηρίων της παρ. 5, ότι οι καταθέτες έχουν πρόσβαση σε κατάλληλο ημερήσιο ποσό από τις καταθέσεις αυτές, εξειδικεύοντας παράλληλα τον τρόπο με τον οποίο παρέχεται αυτή η πρόσβαση. 4. Η περίοδος της αναστολής σύμφωνα με την παρ. 1 είναι όσο το δυνατόν συντομότερη και δεν υπερβαίνει το ελάχιστο χρονικό διάστημα το οποίο κρίνει αναγκαίο η αρχή εξυγίανσης για τους σκοπούς που αναφέρονται στις περ. γ' και δ' της παρ. 1 και σε καμία περίπτωση δεν διαρκεί περισσότερο από το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί από τη δημοσίευση που προβλέπεται στην παρ. 8, έως τα μεσάνυχτα της εργάσιμης ημέρας που ακολουθεί μετά τη δημοσίευση αυτή. Κατά τη λήξη της περιόδου αναστολής που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο, η αναστολή παύει να ισχύει. 5. Κατά την άσκηση της εξουσίας που αναφέρεται στην παρ. 1, λαμβάνεται υπόψη η επίπτωση που μπορεί να έχει η άσκηση της εν λόγω εξουσίας στην εύρυθμη λειτουργία των χρηματοπιστωτικών αγορών, καθώς και το ισχύον δίκαιο και οι εποπτικές και δικαστικές εξουσίες για τη διασφάλιση των δικαιωμάτων των πιστωτών και της ίσης μεταχείρισης των πιστωτών στο πλαίσιο των συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας. Η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει ιδίως υπόψη την ενδεχόμενη εφαρμογή των συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας στο ίδρυμα ή την οντότητα λόγω της διαπίστωσης της περ. γ' της παρ. 1 του άρθρου 32 και προβαίνει στις ρυθμίσεις που κρίνει κατάλληλες, ώστε να εξασφαλίσει τον κατάλληλο συντονισμό με την εποπτική αρχή της ειδικής εκκαθάρισης. 6. Όταν οι απορρέουσες από σύμβαση υποχρεώσεις πληρωμής ή παράδοσης αναστέλλονται δυνάμει της παρ. 1, οι υποχρεώσεις πληρωμής ή παράδοσης οποιωνδήποτε αντισυμβαλλομένων δυνάμει της σύμβασης αυτής αναστέλλονται για το ίδιο χρονικό διάστημα. 7. Μια υποχρέωση πληρωμής ή παράδοσης που θα ήταν απαιτητή κατά την περίοδο αναστολής είναι απαιτητή αμέσως μετά τη λήξη της περιόδου αυτής. 8. Η αρχή εξυγίανσης ενημερώνει αμελλητί το ίδρυμα ή την οντότητα που αναφέρεται στις περ. β', γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 και τις αρχές που αναφέρονται στις περ. α' έως η' της παρ. 2 του άρθρου 82 όταν ασκεί την εξουσία που αναφέρεται στην παρ. 1 μετά τη διαπίστωση ότι το ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας σύμφωνα με την περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 32 και πριν από τη λήψη της απόφασης για εξυγίανση. Οι πράξεις που εκδίδονται βάσει των παρ. 1, 3 και 10 δημοσιεύονται με τα μέσα που αναφέρονται στην παρ. 3 του άρθρου 82.
---	---

Οι πράξεις που εκδίδονται βάσει των παρ. 1, 3 και 10, καθώς και οι όροι και η χρονική διάρκεια της αναστολής δημοσιεύονται με τα μέσα που αναφέρονται στην παρ. 3 του άρθρου 82. 9. Το παρόν ισχύει με την επιφύλαξη της κείμενης νομοθεσίας περί αναστολής υποχρεώσεων πληρωμής ή παράδοσης των ιδρυμάτων και των οντοτήτων που αναφέρονται στην παρ. 1 πριν από τη διαπίστωση ότι τα εν λόγω ιδρύματα ή οντότητες τελούν σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 32 ή εξουσιών αναστολής υποχρεώσεων πληρωμής ή παράδοσης των ιδρυμάτων και των οντοτήτων τα οποία πρόκειται να τεθούν σε εκκαθάριση στο πλαίσιο των συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας και υπερβαίνουν το πεδίο εφαρμογής και τη διάρκεια που προβλέπονται στο παρόν. Οι εν λόγω εξουσίες ασκούνται σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής, τη διάρκεια και τους όρους που προβλέπονται στις οικείες διατάξεις. Οι όροι που προβλέπονται στο παρόν δεν θίγουν τους όρους που αφορούν αυτήν την εξουσία αναστολής των υποχρεώσεων πληρωμής ή παράδοσης. 10. Όταν η αρχή εξυγίανσης ασκεί την εξουσία να αναστέλλει υποχρεώσεις πληρωμής ή παράδοσης όσον αφορά ένα ίδρυμα ή μια οντότητα που αναφέρεται στις περ. β), γ) ή δ) της παρ. 1 του άρθρου 1, σύμφωνα με την παρ. 1, η αρχή εξυγίανσης μπορεί επίσης, κατά τη διάρκεια της εξαίρεσης, να ασκεί την εξουσία να: α) περιορίζει τους ενέγγυους πιστωτές του εν λόγω ιδρύματος ή της οντότητας να προβαίνουν σε αναγκαστική εκτέλεση συμφωνιών παροχής ασφάλειας σε σχέση με οποιοδήποτε από τα στοιχεία ενεργητικού του εν λόγω ιδρύματος ή της οντότητας, για το ίδιο χρονικό διάστημα, περίπτωση κατά την οποία εφαρμόζονται οι παρ. 2, 3 και 4 του άρθρου 70, και β) αναστέλλει τα δικαιώματα καταγγελίας οποιουδήποτε συμβαλλόμενου μέρους μιας σύμβασης με το εν λόγω ίδρυμα ή την οντότητα, για το ίδιο χρονικό διάστημα, περίπτωση κατά την οποία εφαρμόζεται το άρθρο 71. 11. Σε περίπτωση που, μετά τη διαπίστωση ότι το ίδρυμα ή η οντότητα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 32, η αρχή εξυγίανσης έχει ασκήσει την εξουσία αναστολής υποχρεώσεων πληρωμής ή παράδοσης δυνάμει των παρ. 1 ή 10, και εφόσον στη συνέχεια αναλαμβάνεται ενέργεια εξυγίανσης έναντι αυτού του ιδρύματος, η εν λόγω αρχή δεν ασκεί τις εξουσίες της δυνάμει της παρ. 1 του άρθρου 69, της παρ. 1 του άρθρου 70 ή της παρ. 1 του άρθρου 71 όσον αφορά το εν λόγω ίδρυμα ή την εν λόγω οντότητα.».	9. Το παρόν ισχύει με την επιφύλαξη της κείμενης νομοθεσίας περί αναστολής υποχρεώσεων πληρωμής ή παράδοσης των ιδρυμάτων και των οντοτήτων που αναφέρονται στην παρ. 1 πριν από τη διαπίστωση ότι τα εν λόγω ιδρύματα ή οντότητες τελούν σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας σύμφωνα με την περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 32 ή εξουσιών αναστολής υποχρεώσεων πληρωμής ή παράδοσης των ιδρυμάτων και των οντοτήτων τα οποία πρόκειται να τεθούν σε εκκαθάριση στο πλαίσιο των συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας και υπερβαίνουν το πεδίο εφαρμογής και τη διάρκεια που προβλέπονται στο παρόν. Οι εν λόγω εξουσίες ασκούνται σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής, τη διάρκεια και τους όρους που προβλέπονται στις οικείες διατάξεις. Οι όροι που προβλέπονται στο παρόν δεν θίγουν τους όρους που αφορούν αυτήν την εξουσία αναστολής των υποχρεώσεων πληρωμής ή παράδοσης. 10. Όταν η αρχή εξυγίανσης ασκεί την εξουσία να αναστέλλει υποχρεώσεις πληρωμής ή παράδοσης όσον αφορά ένα ίδρυμα ή μια οντότητα που αναφέρεται στις περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1, σύμφωνα με την παρ. 1, η αρχή εξυγίανσης μπορεί επίσης, κατά τη διάρκεια της εξαίρεσης, να ασκεί την εξουσία να: α) περιορίζει τους ενέγγυους πιστωτές του εν λόγω ιδρύματος ή της οντότητας να προβαίνουν σε αναγκαστική εκτέλεση συμφωνιών παροχής ασφάλειας σε σχέση με οποιοδήποτε από τα στοιχεία ενεργητικού του εν λόγω ιδρύματος ή της οντότητας, για το ίδιο χρονικό διάστημα, περίπτωση κατά την οποία εφαρμόζονται οι παρ. 2, 3 και 4 του άρθρου 70, και β) αναστέλλει τα δικαιώματα καταγγελίας οποιουδήποτε συμβαλλόμενου μέρους μιας σύμβασης με το εν λόγω ίδρυμα ή την οντότητα, για το ίδιο χρονικό διάστημα, περίπτωση κατά την οποία εφαρμόζεται το άρθρο 71. 11. Σε περίπτωση που, μετά τη διαπίστωση ότι το ίδρυμα ή η οντότητα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας σύμφωνα με την περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 32, η αρχή εξυγίανσης έχει ασκήσει την εξουσία αναστολής υποχρεώσεων πληρωμής ή παράδοσης δυνάμει των παρ. 1 ή 10, και εφόσον στη συνέχεια αναλαμβάνεται ενέργεια εξυγίανσης έναντι αυτού του ιδρύματος, η εν λόγω αρχή δεν ασκεί τις εξουσίες της δυνάμει της παρ. 1 του άρθρου 69, της παρ. 1 του άρθρου 70 ή της παρ. 1 του άρθρου 71 όσον αφορά το εν λόγω ίδρυμα ή την εν λόγω οντότητα.».
Άρθρο 55 Πεδίο εφαρμογής της αναδιάρθρωσης παθητικού - Τροποποίηση παρ. 6 εσωτερικού άρθρου 44 άρθρου 2 ν. 4335/2015 (περ. β παρ. 15 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879) Το δεύτερο εδάφιο της παρ. 6 του εσωτερικού άρθρου 44 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), περί εξαίρεσεων κατά την αναδιάρθρωση παθητικού στην εξυγίανση, αντικαθίσταται, και η παρ. 6 διαμορφώνεται ως εξής: «6. Οι εξαίρεσεις δυνάμει της παρ. 5 μπορούν να εφαρμόζονται είτε για να εξαιρεθεί πλήρως μια υποχρέωση από την απομείωση είτε για να περιοριστεί ο βαθμός απομείωσής της. Όταν η αρχή εξυγίανσης αποφασίζει να εξαιρέσει, συνολικά ή εν μέρει, μια υποχρέωση υποκείμενη σε αναδιάρθρωση παθητικού ή μια κατηγορία υποχρεώσεων υποκείμενων σε αναδιάρθρωση παθητικού, δυνάμει της παρούσας, το επίπεδο απομείωσης ή μετατροπής που εφαρμόζεται σε άλλες υποχρεώσεις υποκείμενες σε αναδιάρθρωση παθητικού μπορεί να αυξηθεί, προκειμένου να ληφθούν υπόψη τέτοιες εξαίρεσεις, αν ως προς το επίπεδο απομείωσης και μετατροπής που εφαρμόζεται σε άλλες υποχρεώσεις υποκείμενες σε αναδιάρθρωση παθητικού, τηρείται η αρχή της περ. ζ' της παρ. 1 του άρθρου 34.».	Η παρ. 6 εσωτερικού άρθρου 44 άρθρου 2 ν. 4335/2015 έχει ως εξής: «6. Οι εξαίρεσεις δυνάμει της παρ. 5 μπορούν να εφαρμόζονται είτε για να εξαιρεθεί πλήρως μια υποχρέωση από την απομείωση είτε για να περιοριστεί ο βαθμός απομείωσής της. Όταν η αρχή εξυγίανσης αποφασίζει να εξαιρέσει συνολικά ή εν μέρει μια επιλέξιμη υποχρέωση ή μια κατηγορία υποχρεώσεων υποκείμενων σε αναδιάρθρωση παθητικού δυνάμει της παρούσας παραγράφου, το επίπεδο απομείωσης ή μετατροπής που εφαρμόζεται σε άλλες επιλέξιμες υποχρεώσεις μπορεί να αυξηθεί προκειμένου να ληφθούν υπόψη τέτοιες εξαίρεσεις, υπό τον όρο ότι ως προς το επίπεδο απομείωσης και μετατροπής που εφαρμόζεται σε άλλες επιλέξιμες υποχρεώσεις τηρείται η αρχή της περ. ζ' της παρ. 1 του άρθρου 34.».
Άρθρο 56 Επιλέξιμες υποχρεώσεις για οντότητες εξυγίανσης - Τροποποίηση παρ. 7 και περ. β παρ. 9 εσωτερικού άρθρου 45β άρθρου 2 ν. 4335/2015	Η παρ. 7 εσωτερικού άρθρου 45β άρθρου 2 ν. 4335/2015 έχει ως εξής: 7. Κατά παρέκκλιση από την παρ. 4, η αρχή εξυγίανσης μπορεί να αποφασίσει ότι η απαίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 45ε ικανοποιείται

(παρ. 17 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879) 1. Στο εισαγωγικό εδάφιο της παρ. 7 του εσωτερικού άρθρου 45β του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), διορθώνεται η παραπεμπόμενη παράγραφος του άρθρου 45γ, και η παρ. 7 διαμορφώνεται ως εξής: «7. Κατά παρέκκλιση από την παρ. 4, η αρχή εξυγίανσης μπορεί να αποφασίσει ότι η απαίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 45ε ικανοποιείται από οντότητες εξυγίανσης που είναι G-SIs ή οντότητες εξυγίανσης που υπόκεινται στην παρ. 4 ή 5 του άρθρου 45γ με ίδια κεφάλαια, μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης ή τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στην παρ. 3, στον βαθμό που το άθροισμα των εν λόγω ιδίων κεφαλαίων, μέσων και υποχρεώσεων, λόγω της υποχρέωσης της οντότητας εξυγίανσης να συμμορφώνεται με τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας και τις απαιτήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 92α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, στην παρ. 4 του άρθρου 45γ και στο άρθρο 45ε του παρόντος, δεν υπερβαίνει το υψηλότερο μεταξύ: α) του οκτώ τοις εκατό (8%) του συνόλου των υποχρεώσεων της οντότητας, συμπεριλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων, ή β) του ποσού που προκύπτει από την εφαρμογή του τύπου $Ax2 + Bx2 + C$, όπου Α, Β και C είναι τα ακόλουθα ποσά: A = το ποσό που προκύπτει από την απαίτηση που αναφέρεται στην περ. γ' της παρ. 1 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, B = το ποσό που προκύπτει από την απαίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 96α του ν. 4261/2014 (Α' 107), C = το ποσό που προκύπτει από τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας.». 2. Στην περ. β) της παρ. 9 του εσωτερικού άρθρου 45β του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, περί ποσού των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων, η λέξη «ληκτότητα» αντικαθίσταται από τη φράση «εναπομένονσα διάρκεια», και η περ. β διαμορφώνεται ως εξής: «β) το ποσό των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων που πληρούν όλες τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στο άρθρο 72α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και οι οποίες έχουν εναπομένονσα διάρκεια μικρότερη του ενός έτους από την ημερομηνία της απόφασης με σκοπό την ποσοτική προσαρμογή των απαιτήσεων που αναφέρονται στις παρ. 5 και 7,».	από οντότητες εξυγίανσης που είναι G-SIs ή οντότητες εξυγίανσης που υπόκεινται στην παρ. 4 ή 5 του άρθρου 45γ με ίδια κεφάλαια, μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης ή τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στην παρ. 3, στον βαθμό που το άθροισμα των εν λόγω ιδίων κεφαλαίων, μέσων και υποχρεώσεων, λόγω της υποχρέωσης της οντότητας εξυγίανσης να συμμορφώνεται με τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας και τις απαιτήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 92α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, στην παρ. 6 του άρθρου 45γ και στο άρθρο 45ε του παρόντος, δεν υπερβαίνει το υψηλότερο μεταξύ: α) του οκτώ τοις εκατό (8%) του συνόλου των υποχρεώσεων της οντότητας, συμπεριλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων, ή β) του ποσού που προκύπτει από την εφαρμογή του τύπου $Ax2 + Bx2 + C$, όπου Α, Β και C είναι τα ακόλουθα ποσά: A = το ποσό που προκύπτει από την απαίτηση που αναφέρεται στην περ. γ' της παρ. 1 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, B = το ποσό που προκύπτει από την απαίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 96α του ν. 4261/2014 (Α' 107), C = το ποσό που προκύπτει από τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας.
Άρθρο 57 Αποτέλεσμα των ενεργειών της απομείωσης και της μετατροπής σε περίπτωση αναδιάρθρωσης παθητικού - Τροποποίηση παρ. 2 εσωτερικού άρθρου 48 άρθρου 2 ν. 4335/2015 (περ. β παρ. 20 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879) Στο τελευταίο εδάφιο της παρ. 2 του εσωτερικού άρθρου 48 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), περί αναδιάρθρωσης παθητικού, η φράση «επιλέξιμες υποχρεώσεις» αντικαθίσταται από τη φράση «υποχρεώσεις υποκειμένες σε αναδιάρθρωση παθητικού», και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής: «2. Όταν εφαρμόζει τις εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής, η αρχή εξυγίανσης επιμερίζει τις ζημιές, οι οποίες αποτυπώνονται στο άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις περ. β' και γ' της παρ. 3 του άρθρου 47, εξίσου μεταξύ των μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας και των υποχρεώσεων που υπόκεινται σε αναδιάρθρωση παθητικού ίδιας τάξεως, μειώνοντας την αξία ή το οφειλόμενο ανεξόφλητο υπόλοιπο των εν λόγω μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας και των υποχρεώσεων που υπόκεινται σε αναδιάρθρωση παθητικού στον ίδιο βαθμό αναλογικά με την αξία τους, όπως προσδιορίζεται κατά το άρθρο 36, εκτός εάν, επιτρέπεται διαφορετικός επιμερισμός ζημιών μεταξύ των υποχρεώσεων ίδιας τάξεως για τις περιπτώσεις που καθορίζονται στην παρ. 6 του άρθρου 44. Η παρούσα δεν εμποδίζει υποχρεώσεις που έχουν εξαιρεθεί από την εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού σύμφωνα με τις παρ. 2 έως 5 του άρθρου 44 να έχουν ευνοϊκότερη μεταχείριση από επιλέξιμες υποχρεώσεις ίδιας τάξεως κατά τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας.».	Η παρ. 2 εσωτερικού άρθρου 48 άρθρου 2 ν. 4335/2015 έχει ως εξής: Όταν εφαρμόζει τις εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής, η αρχή εξυγίανσης επιμερίζει τις ζημιές, οι οποίες αποτυπώνονται στο άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις περ. β' και γ' της παρ. 3 του άρθρου 47, εξίσου μεταξύ των μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας και των υποχρεώσεων που υπόκεινται σε αναδιάρθρωση παθητικού ίδιας τάξεως, μειώνοντας την αξία ή το οφειλόμενο ανεξόφλητο υπόλοιπο των εν λόγω μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας και των υποχρεώσεων που υπόκεινται σε αναδιάρθρωση παθητικού στον ίδιο βαθμό αναλογικά με την αξία τους, όπως προσδιορίζεται κατά το άρθρο 36, εκτός εάν, επιτρέπεται διαφορετικός επιμερισμός ζημιών μεταξύ των υποχρεώσεων ίδιας τάξεως για τις περιπτώσεις που καθορίζονται στην παρ. 6 του άρθρου 44. Η παρούσα δεν εμποδίζει υποχρεώσεις που έχουν εξαιρεθεί από την εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού σύμφωνα με τις παρ. 2 έως 5 του άρθρου 44 να έχουν ευνοϊκότερη μεταχείριση από επιλέξιμες υποχρεώσεις ίδιας τάξεως κατά τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας.
Άρθρο 58	Οι παρ. 1 και 2 εσωτερικού άρθρου 55 άρθρου 2 ν. 4335/2015 έχουν ως εξής:

Συμβατική αναγνώριση της αναδιάρθρωσης παθητικού - Τροποποίηση παρ. 1 και 2 εσωτερικού άρθρου 55 άρθρου 2 ν. 4335/2015 (παρ. 21 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879) Στο εσωτερικό άρθρο 55 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), περί ιδρυμάτων και οντοτήτων, επέρχονται οι εξής αλλαγές: α) στο τελευταίο εδάφιο της παρ. 1 προσδιορίζεται ότι η αρχή εξυγίανσης είναι αρχή κράτους μέλους, μετά τη λέξη «μετατροπής», προστίθεται η φράση «που ασκεί η αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους», β) στο προτελευταίο εδάφιο της παρ. 2 διορθώνεται η παραπομπή στο όγδοο εδάφιο της παραγράφου, και οι παρ. 1 και 2 διαμορφώνονται ως εξής: «1. Τα ιδρύματα και οι οντότητες που αναφέρονται στις περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 περιλαμβάνουν συμβατικό όρο με τον οποίο ο πιστωτής ή το μέρος της συμφωνίας ή του μέσου που δημιουργεί την υποχρέωση, αναγνωρίζει ότι η εν λόγω υποχρέωση ενδέχεται να αποτελέσει αντικείμενο των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής και συμφωνεί να δεσμεύεται από κάθε μείωση της αξίας του ποσού κεφαλαίου ή του οφειλόμενου ανεξόφλητου ποσού, μετατροπή ή ακύρωση, που πραγματοποιείται από την άσκηση των εν λόγω εξουσιών από μια αρχή εξυγίανσης, υπό τον όρο ότι η εν λόγω υποχρέωση πληροί όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις: α) δεν εξαιρείται δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 44, β) δεν αποτελεί κατάθεση, όπως αυτή αναφέρεται στην υποπερ. ββ' της περ. ε' της παρ. 1 του άρθρου 145α του ν. 4261/2014 (Α' 107), γ) διέπεται από τη νομοθεσία τρίτης χώρας, και δ) εκδίδεται ή αναλαμβάνεται μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας. Η αρχή εξυγίανσης δύναται να αποφασίσει ότι η υποχρέωση του πρώτου εδαφίου δεν εφαρμόζεται σε ιδρύματα ή οντότητες στα οποία η απαίτηση της παρ. 1 του άρθρου 45 ισούται με το ποσό της απορρόφησης ζημιών, όπως ορίζεται δυνάμει της περ. Α' της παρ. 2 του άρθρου 45γ, υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω υποχρεώσεις που πληρούν τους όρους που αναφέρονται στις περ. α) έως δ) και που δεν περιλαμβάνουν τον συμβατικό όρο που αναφέρεται στο εν λόγω εδάφιο δεν συνυπολογίζονται στην απαίτηση αυτή. Το πρώτο εδάφιο δεν εφαρμόζεται σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους διαπιστώνει ότι οι υποχρεώσεις ή τα μέσα του πρώτου εδαφίου μπορούν να υπαχθούν στις εξουσίες απομείωσης και μετατροπής που ασκεί η αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους, σύμφωνα με το δικαίωμα τρίτης χώρας ή σύμφωνα με δεσμευτική συμφωνία που έχει συναφθεί με την εν λόγω τρίτη χώρα. 2. Όταν ίδρυμα ή οντότητα που αναφέρεται στις περ. β), γ) ή δ) της παρ. 1 του άρθρου 1 καταλήξει στη διαπίστωση ότι είναι νομικά ή άλλως ανέφικτο να συμπεριληφθεί στη σύμβαση, που διέπει μια σχετική υποχρέωση, ο όρος που απαιτείται σύμφωνα με την παρ. 1, το εν λόγω ίδρυμα ή οντότητα κοινοποιεί τη διαπίστωσή του στην αρχή εξυγίανσης, προσδιορίζοντας παράλληλα την κατηγορία στην οποία εμπίπτει η υποχρέωση και αιτιολογώντας την εν λόγω διαπίστωση. Το ίδρυμα ή η οντότητα παρέχει στην αρχή εξυγίανσης κάθε πληροφορία την οποία η αρχή εξυγίανσης ζητά εντός εύλογου χρονικού διαστήματος μετά την παραλαβή της κοινοποίησης, προκειμένου η αρχή εξυγίανσης να αξιολογήσει την επίπτωση της εν λόγω κοινοποίησης στη δυνατότητα εξυγίανσης του εν λόγω ιδρύματος ή οντότητας. Εφόσον λάβει χώρα η κοινοποίηση δυνάμει του πρώτου εδαφίου της παρούσας, η υποχρέωση να συμπεριληφθεί στη σύμβαση όρος που απαιτείται σύμφωνα με την παρ. 1 αναστέλλεται αυτοδίκαια από τη λήψη της κοινοποίησης από την αρχή εξυγίανσης. Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης καταλήξει στη διαπίστωση ότι δεν είναι ανέφικτο, από νομική ή άλλη άποψη, να συμπεριληφθεί στη σύμβαση ο όρος που απαιτείται σύμφωνα με την παρ. 1, λαμβανομένης υπόψη της ανάγκης να διασφαλιστεί η δυνατότητα εξυγίανσης του ιδρύματος ή της οντότητας, ζητά, εντός εύλογου χρονικού διαστήματος μετά την κοινοποίηση του πρώτου εδαφίου, τη συμπερίληψη ενός τέτοιου συμβατικού όρου. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί, επιπροσθέτως, να απαιτήσει από το ίδρυμα ή την οντότητα να τροποποιήσει τις πρακτικές του/της όσον αφορά στην εφαρμογή της εξαίρεσης από τη συμβατική αναγνώριση της αναδιάρθρωσης παθητικού.	1. Τα ιδρύματα και οι οντότητες που αναφέρονται στις περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 περιλαμβάνουν συμβατικό όρο με τον οποίο ο πιστωτής ή το μέρος της συμφωνίας ή του μέσου που δημιουργεί την υποχρέωση, αναγνωρίζει ότι η εν λόγω υποχρέωση ενδέχεται να αποτελέσει αντικείμενο των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής και συμφωνεί να δεσμεύεται από κάθε μείωση της αξίας του ποσού κεφαλαίου ή του οφειλόμενου ανεξόφλητου ποσού, μετατροπή ή ακύρωση, που πραγματοποιείται από την άσκηση των εν λόγω εξουσιών από μια αρχή εξυγίανσης, υπό τον όρο ότι η εν λόγω υποχρέωση πληροί όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις: α) δεν εξαιρείται δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 44, β) δεν αποτελεί κατάθεση, όπως αυτή αναφέρεται στην υποπερ. ββ' της περ. ε' της παρ. 1 του άρθρου 145α του ν. 4261/2014 (Α' 107), γ) διέπεται από τη νομοθεσία τρίτης χώρας, και δ) εκδίδεται ή αναλαμβάνεται μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας. Η αρχή εξυγίανσης δύναται να αποφασίσει ότι η υποχρέωση του πρώτου εδαφίου δεν εφαρμόζεται σε ιδρύματα ή οντότητες στα οποία η απαίτηση της παρ. 1 του άρθρου 45 ισούται με το ποσό της απορρόφησης ζημιών, όπως ορίζεται δυνάμει της περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 45γ, υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω υποχρεώσεις που πληρούν τους όρους που αναφέρονται στις περ. α' έως δ' και που δεν περιλαμβάνουν τον συμβατικό όρο που αναφέρεται στο εν λόγω εδάφιο δεν συνυπολογίζονται στην απαίτηση αυτή. Το πρώτο εδάφιο δεν εφαρμόζεται σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης διαπιστώνει ότι οι υποχρεώσεις ή τα μέσα του πρώτου εδαφίου μπορούν να υπαχθούν στις εξουσίες απομείωσης και μετατροπής της, σύμφωνα με το δικαίωμα τρίτης χώρας ή σύμφωνα με δεσμευτική συμφωνία που έχει συναφθεί με την εν λόγω τρίτη χώρα. 2. Όταν ίδρυμα ή οντότητα που αναφέρεται στις περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 καταλήξει στη διαπίστωση ότι είναι νομικά ή άλλως ανέφικτο να συμπεριληφθεί στη σύμβαση, που διέπει μια σχετική υποχρέωση, ο όρος που απαιτείται σύμφωνα με την παρ. 1, το εν λόγω ίδρυμα ή οντότητα κοινοποιεί τη διαπίστωσή του στην αρχή εξυγίανσης, προσδιορίζοντας παράλληλα την κατηγορία στην οποία εμπίπτει η υποχρέωση και αιτιολογώντας την εν λόγω διαπίστωση. Το ίδρυμα ή η οντότητα παρέχει στην αρχή εξυγίανσης κάθε πληροφορία την οποία η αρχή εξυγίανσης ζητά εντός εύλογου χρονικού διαστήματος μετά την παραλαβή της κοινοποίησης, προκειμένου η αρχή εξυγίανσης να αξιολογήσει την επίπτωση της εν λόγω κοινοποίησης στη δυνατότητα εξυγίανσης του εν λόγω ιδρύματος ή οντότητας. Εφόσον λάβει χώρα η κοινοποίηση δυνάμει του πρώτου εδαφίου της παρούσας, η υποχρέωση να συμπεριληφθεί στη σύμβαση όρος που απαιτείται σύμφωνα με την παρ. 1 αναστέλλεται αυτοδίκαια από τη λήψη της κοινοποίησης από την αρχή εξυγίανσης. Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης καταλήξει στη διαπίστωση ότι δεν είναι ανέφικτο, από νομική ή άλλη άποψη, να συμπεριληφθεί στη σύμβαση ο όρος που απαιτείται σύμφωνα με την παρ. 1, λαμβανομένης υπόψη της ανάγκης να διασφαλιστεί η δυνατότητα εξυγίανσης του ιδρύματος ή της οντότητας, ζητά, εντός εύλογου χρονικού διαστήματος μετά την κοινοποίηση του πρώτου εδαφίου, τη συμπερίληψη ενός τέτοιου συμβατικού όρου. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί, επιπροσθέτως, να απαιτήσει από το ίδρυμα ή την οντότητα να τροποποιήσει τις πρακτικές του/της όσον αφορά στην εφαρμογή της εξαίρεσης από τη συμβατική αναγνώριση της αναδιάρθρωσης παθητικού. Οι υποχρεώσεις που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της παρούσας δεν περιλαμβάνουν πρόσθετα μέσα της Κατηγορίας 1, μέσα της Κατηγορίας 2 και χρεωστικά μέσα που αναφέρονται στην υποπερ. β της περ. 110 της παρ. 1 του άρθρου 2, όπου τα εν λόγω μέσα είναι μη εξασφαλισμένες υποχρεώσεις. Επιπλέον, οι υποχρεώσεις που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της παρούσας είναι ανώτερης εξοφλητικής προτεραιότητας από τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στην περ. (ι) της παρ. 1 του άρθρου 145α του ν. 4261/2014. Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης, στο πλαίσιο της αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης ιδρύματος ή οντότητας που
---	---

Οι υποχρεώσεις που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της παρούσας δεν περιλαμβάνουν πρόσθετα μέσα της Κατηγορίας 1, μέσα της Κατηγορίας 2 και χρεωστικά μέσα που αναφέρονται στην υποπερ. β της παρ. 110 της παρ. 1 του άρθρου 2, όπου τα εν λόγω μέσα είναι μη εξασφαλισμένες υποχρεώσεις. Επιπλέον, οι υποχρεώσεις που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της παρούσας είναι ανώτερης εξοφλητικής προτεραιότητας από τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στην περ. (ι) της παρ. 1 του άρθρου 145α του ν. 4261/2014. Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης, στο πλαίσιο της αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης ιδρύματος ή οντότητας που αναφέρεται στις περ. β), γ) ή δ) της παρ. 1 του άρθρου 1, σύμφωνα με τα άρθρα 23 και 24, ή σε οποιαδήποτε άλλη χρονική στιγμή, διαπιστώσει ότι, εντός μιας κατηγορίας υποχρεώσεων η οποία περιλαμβάνει επιλέξιμες υποχρεώσεις, το ποσό των υποχρεώσεων που, σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο της παρούσας, δεν περιλαμβάνουν τον συμβατικό όρο που αναφέρεται στην παρ. 1, μαζί με τις υποχρεώσεις που εξαιρούνται από την εφαρμογή του εργαλείου της αναδιάρθρωσης παθητικού, σύμφωνα με τις παρ. 2 έως 4 του άρθρου 44 ή που είναι πιθανόν να εξαιρεθούν σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 44, υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%) του ποσού της εν λόγω κατηγορίας, αξιολογεί αμέσως τις επιπτώσεις αυτού του δεδομένου στη δυνατότητα εξυγίανσης του εν λόγω ιδρύματος ή οντότητας, συμπεριλαμβανομένων των επιπτώσεων στη δυνατότητα εξυγίανσης που απορρέουν από τον κίνδυνο να πληγούν οι διασφαλίσεις των πιστωτών, όπως προβλέπονται στο άρθρο 73 όταν εφαρμόζονται οι εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής σε επιλέξιμες υποχρεώσεις. Σε περίπτωση που, με βάση την εκτίμηση που αναφέρεται στο όγδοο εδάφιο της παρούσας, η αρχή εξυγίανσης καταλήξει στο συμπέρασμα ότι οι υποχρεώσεις οι οποίες, σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο, δεν περιλαμβάνουν τον συμβατικό όρο που αναφέρεται στην παρ. 1, δημιουργούν ουσιαστικό εμπόδιο στη δυνατότητα εξυγίανσης, εφαρμόζει τις εξουσίες που προβλέπονται στο άρθρο 25, όπως αρμόζει, ώστε να αρθεί το εν λόγω εμπόδιο στη δυνατότητα εξυγίανσης. Υποχρεώσεις, στη σύμβαση των οποίων, το ίδρυμα ή η οντότητα που αναφέρεται στις περ. β), γ) ή δ) της παρ. 1 του άρθρου 1 δεν έχει συμπεριλάβει τον όρο που απαιτείται σύμφωνα με την παρ. 1 του παρόντος ή για τις οποίες, σύμφωνα με την παρούσα, η εν λόγω απαίτηση δεν εφαρμόζεται, δεν υπολογίζονται για την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων.»	αναφέρεται στις περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1, σύμφωνα με τα άρθρα 23 και 24, ή σε οποιαδήποτε άλλη χρονική στιγμή, διαπιστώσει ότι, εντός μιας κατηγορίας υποχρεώσεων η οποία περιλαμβάνει επιλέξιμες υποχρεώσεις, το ποσό των υποχρεώσεων που, σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο της παρούσας, δεν περιλαμβάνουν τον συμβατικό όρο που αναφέρεται στην παρ. 1, μαζί με τις υποχρεώσεις που εξαιρούνται από την εφαρμογή του εργαλείου της αναδιάρθρωσης παθητικού, σύμφωνα με τις παρ. 2 έως 4 του άρθρου 44 ή που είναι πιθανόν να εξαιρεθούν σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 44, υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%) του ποσού της εν λόγω κατηγορίας, αξιολογεί αμέσως τις επιπτώσεις αυτού του δεδομένου στη δυνατότητα εξυγίανσης του εν λόγω ιδρύματος ή οντότητας, συμπεριλαμβανομένων των επιπτώσεων στη δυνατότητα εξυγίανσης που απορρέουν από τον κίνδυνο να πληγούν οι διασφαλίσεις των πιστωτών, όπως προβλέπονται στο άρθρο 73 όταν εφαρμόζονται οι εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής σε επιλέξιμες υποχρεώσεις. Σε περίπτωση που, με βάση την εκτίμηση που αναφέρεται στο πέμπτο εδάφιο της παρούσας, η αρχή εξυγίανσης καταλήξει στο συμπέρασμα ότι οι υποχρεώσεις οι οποίες, σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο, δεν περιλαμβάνουν τον συμβατικό όρο που αναφέρεται στην παρ. 1, δημιουργούν ουσιαστικό εμπόδιο στη δυνατότητα εξυγίανσης, εφαρμόζει τις εξουσίες που προβλέπονται στο άρθρο 25, όπως αρμόζει, ώστε να αρθεί το εν λόγω εμπόδιο στη δυνατότητα εξυγίανσης. Υποχρεώσεις, στη σύμβαση των οποίων, το ίδρυμα ή η οντότητα που αναφέρεται στις περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 δεν έχει συμπεριλάβει τον όρο που απαιτείται σύμφωνα με την παρ. 1 του παρόντος ή για τις οποίες, σύμφωνα με την παρούσα, η εν λόγω απαίτηση δεν εφαρμόζεται, δεν υπολογίζονται για την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων.
Άρθρο 59 Απαίτηση για την άσκηση των εξουσιών απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων - Τροποποίηση παρ. 3 και 10 εσωτερικού άρθρου 59 άρθρου 2 ν. 4335/2015 (περ. β παρ. 4 άρθρου 59 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ και παρ. 23 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879) 1. Στην περ. β) της παρ. 3 του εσωτερικού άρθρου 59 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), περί συνεκτίμησης περιστάσεων για τη βιωσιμότητα ιδρύματος, οντότητας και ομίλων, αντί του διαζευκτικού «ή» για την απομείωση ή τη μετατροπή των κεφαλαιακών μέσων, τίθεται η λέξη «πλην», αφαιρούνται οι αναφορές στην «παρ. 2», προστίθενται οι λέξεις «μεμονωμένα ή σε συνδυασμό με ενέργεια εξυγίανσης», στην αναφορά της αφερεγγυότητας προστίθενται και οι οντότητες του άρθρου 1, και η περ. β) διαμορφώνεται ως εξής: «β) λαμβάνοντας υπόψη τη χρονική στιγμή και άλλες σχετικές περιστάσεις, δεν προσδοκάται εύλογα ότι εναλλακτικά μέτρα προερχόμενα από τον ιδιωτικό τομέα, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων του Θ.Σ.Π., ή ενέργειες της αρμόδιας αρχής ή της αρχής εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης, πλην της απομείωσης ή της μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων ή των αναφερόμενων στην παρ. 1α επιλέξιμων υποχρεώσεων, μεμονωμένα ή σε συνδυασμό με ενέργεια εξυγίανσης, θα αποτρέψουν την αφερεγγυότητα του ιδρύματος ή της οντότητας των περ. β), γ) ή δ) της παρ. 1 του άρθρου 1 ή του ομίλου εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος.»	Η περ. β) της παρ. 3 εσωτερικού άρθρου 59 άρθρου 2 ν. 4335/2015 έχει ως εξής: β) λαμβάνοντας υπόψη τη χρονική στιγμή και άλλες σχετικές περιστάσεις, δεν προσδοκάται εύλογα ότι εναλλακτικά μέτρα προερχόμενα από τον ιδιωτικό τομέα, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων του Θ.Σ.Π., ή ενέργειες της αρμόδιας αρχής ή της αρχής εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης ή της απομείωσης ή της μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων, σύμφωνα με την παρ. 2 ή των αναφερόμενων στην παρ. 1α επιλέξιμων υποχρεώσεων, σύμφωνα με την παρ. 2, θα αποτρέψουν την αφερεγγυότητα του ιδρύματος ή του ομίλου εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος. Η παρ. 10 του εσωτερικού άρθρου 59 άρθρου 2 του ν. 4335/2015 έχει ως εξής: 10. Πριν ασκήσει τις εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής των κεφαλαιακών μέσων, η αρχή εξυγίανσης διασφαλίζει ότι διενεργείται, σύμφωνα με το άρθρο 36, αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος ή της οντότητας των περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1. Η αποτίμηση αυτή αποτελεί τη βάση υπολογισμού:

2. Στην παρ. 10 του εσωτερικού άρθρου 59 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, περί αποτίμησης των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού από την αρχή εξυγίανσης, προστίθενται στο πρώτο εδάφιο και στην περ. β) οι επιλέξιμες υποχρεώσεις, και η παρ. 10 διαμορφώνεται ως εξής: «10. Πριν ασκήσει τις εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής των κεφαλαιακών μέσων, ή των επιλέξιμων υποχρεώσεων της παρ. 1α, η αρχή εξυγίανσης διασφαλίζει ότι διενεργείται, σύμφωνα με το άρθρο 36, αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος ή της οντότητας των περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1. Η αποτίμηση αυτή αποτελεί τη βάση υπολογισμού: α) της απομείωσης που πρόκειται να εφαρμοστεί στα σχετικά κεφαλαιακά μέσα ή τις επιλέξιμες υποχρεώσεις που αναφέρονται στην παρ. 1α, προκειμένου να απορροφηθούν ζημιές, καθώς και, β) του βαθμού μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων ή των επιλέξιμων υποχρεώσεων που αναφέρονται στην παρ. 1α με σκοπό την ανακεφαλαιοποίηση του ιδρύματος ή της οντότητας των περ. β), γ) ή δ) της παρ. 1 του άρθρου 1.».	α) της απομείωσης που πρόκειται να εφαρμοστεί στα σχετικά κεφαλαιακά μέσα ή τις επιλέξιμες υποχρεώσεις που αναφέρονται στην παρ. 1α, προκειμένου να απορροφηθούν ζημιές, καθώς και, β) του βαθμού μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων ή υποχρεώσεων που αναφέρονται στην παρ. 1α με σκοπό την ανακεφαλαιοποίηση του ιδρύματος ή της οντότητας των περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1.
Άρθρο 60 Αποκλεισμός ορισμένων συμβατικών ρητρών σε περίπτωση έγκαιρης παρέμβασης και εξυγίανσης - Τροποποίηση παρ. 5 εσωτερικού άρθρου 68 άρθρου 2 ν. 4335/2015 (περ. β παρ. 29 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879) Στην παρ. 5 του εσωτερικού άρθρου 68 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), περί αναστολής, διορθώνονται οι παραπομπές, και η παρ. 5 διαμορφώνεται ως εξής: «5. Η αναστολή ή ο περιορισμός δυνάμει των άρθρων 33α, 69 ή 70 δεν συνιστά αθέτηση συμβατικής υποχρέωσης για τους σκοπούς των παρ. 1 και 3 του παρόντος και της παρ. 1 του άρθρου 71.».	Η παρ. 5 εσωτερικού άρθρου 68 άρθρου 2 ν. 4335/2015 έχει ως εξής: 5. Η αναστολή ή ο περιορισμός δυνάμει των άρθρων 33α, 69 ή 70 δεν συνιστά αθέτηση συμβατικής υποχρέωσης για τους σκοπούς των παρ. 1 και 2 και της παρ. 1 του άρθρου 71.
Άρθρο 61 Κατάταξη των απαιτήσεων στην ειδική εκκαθάριση - Τροποποίηση περ. η) παρ. 1 άρθρου 145Α ν. 4261/2014 Στην περ. η της παρ. 1 του άρθρου 145Α του ν. 4261/2014 (Α' 107), περί απαιτήσεων από καταθέσεις που εμπίπτουν στην εξαίρεση καταβολής αποζημιώσεων, διορθώνονται οι παραπομπές, και η περ. η διαμορφώνεται ως εξής: «η. Απαιτήσεις από καταθέσεις που εμπίπτουν στην εξαίρεση από την καταβολή αποζημιώσεων σύμφωνα με το άρθρο 8 του ν. 4370/2016, στις οποίες όμως δεν συμπεριλαμβάνονται οι καταθέσεις που εμπίπτουν στην περ. γ' της διάταξης αυτής.».	Η περ. η) παρ. 1 άρθρου 145Α ν. 4261/2014 έχει ως εξής: (η) Απαιτήσεις από καταθέσεις που εμπίπτουν στην εξαίρεση από την καταβολή αποζημιώσεων σύμφωνα με το άρθρο 12 του ν. 4370/2016, στις οποίες όμως δεν συμπεριλαμβάνονται οι καταθέσεις που εμπίπτουν στην περ. β' της διάταξης αυτής.
Άρθρο 64 Πεδίο εφαρμογής - Τροποποίηση περ γ) παρ. 3 άρθρου 7 ν. 4738/2020 Το δεύτερο εδάφιο της περ. γ) της παρ. 3 του άρθρου 7 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί απαγόρευσης της υποβολής αίτησης για υπαγωγή στη διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών αν το φυσικό ή νομικό πρόσωπο με πτωχευτική ικανότητα έχει τεθεί σε λύση ή εκκαθάριση, αντικαθίσταται, προστίθεται νέο τρίτο εδάφιο, και η περ. γ) διαμορφώνεται ως εξής: «γ) το πρόσωπο της παρ. 1 έχει τεθεί σε λύση ή εκκαθάριση. Οφειλές προς το Δημόσιο και Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, που έχουν βεβαιωθεί σε βάρος νομικού προσώπου της παρούσας ή νομικού προσώπου που έχει παύσει να υφίσταται κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης δύνανται να ρυθμιστούν με αίτηση τρίτου προσώπου, που έχει κατά νόμο εις ολόκληρον ευθύνη με το νομικό πρόσωπο για τις βεβαιωμένες σε βάρος του οφειλές, εφόσον ο αιτών δεν εξαιρείται από το πεδίο εφαρμογής του παρόντος Κεφαλαίου. Κατά παρέκκλιση της υποπερ. 2 της περ. α) του άρθρου 22, μετά την απώλεια της ρύθμισης της παρούσας, επιτρέπεται νέα ρύθμιση των ίδιων οφειλών, εφόσον η αίτηση υποβάλλεται από τρίτο πρόσωπο που έχει κατά νόμο εις ολόκληρον ευθύνη γι' αυτές και δεν εξαιρείται από το πεδίο εφαρμογής του παρόντος κεφαλαίου. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης ρυθμίζονται τεχνικά και άλλα θέματα για την απεικόνιση στην	Η διάταξη της περ. γ) παρ. 3 άρθρου 7 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: «γ) το πρόσωπο της παρ. 1 έχει τεθεί σε λύση ή εκκαθάριση. Οφειλές προς το Δημόσιο που έχουν βεβαιωθεί σε βάρος νομικού προσώπου της παρούσας περίπτωσης δύνανται να ρυθμιστούν με αίτηση τρίτου προσώπου, που έχει κατά νόμο εις ολόκληρον ευθύνη με το υπό εκκαθάριση νομικό πρόσωπο για τις βεβαιωμένες σε βάρος του οφειλές, εφόσον ο αιτών δεν εξαιρείται από το πεδίο εφαρμογής του παρόντος Κεφαλαίου. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων ρυθμίζονται τεχνικά και άλλα θέματα για την απεικόνιση στην πλατφόρμα του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών των οφειλών του νομικού προσώπου σε αίτηση συνυπεύθυνων προσώπων.».

πλατφόρμα του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών των οφειλών του νομικού προσώπου σε αίτηση συνυπεύθυνων προσώπων.».	
Άρθρο 65 Άδεια για επεξεργασία και κοινοποίηση στοιχείων που δηλώνονται στην αίτηση - Προσθήκη παρ. 6 στο άρθρο 12 ν. 4738/2020 Στο άρθρο 12 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί χορήγησης άδειας για την επεξεργασία και την κοινοποίηση των στοιχείων που δηλώνονται στην αίτηση για την εξωδικαστική ρύθμιση οφειλών, προστίθεται παρ. 6 ως εξής: «6. Οι χρηματοδοτικοί φορείς ενημερώνουν την ηλεκτρονική πλατφόρμα με τα στοιχεία καταθέσεων, κινήσεων λογαριασμών, οφειλών, εξασφαλίσεων οφειλών, συνοφειλετών, εγγυητών, καθώς και χρηματοοικονομικών προϊόντων των προσώπων της παρ. 2 που σχετίζονται άμεσα με αυτούς, εντός της προθεσμίας που προκύπτει από την κοινή απόφαση της παρ. 4 του άρθρου 71. Το αρμόδιο όργανο του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, εφόσον διαπιστώσει ότι ο χρηματοδοτικός φορέας δεν συμμορφώνεται με τις ως άνω υποχρεώσεις για χρονικό διάστημα που υπερβαίνει τις εξήντα (60) ημέρες, δύναται να επιβάλει στον χρηματοδοτικό φορέα πρόστιμο έως τριακόσιες χιλιάδες (300.000) ευρώ, αφού καλέσει τον χρηματοδοτικό φορέα σε ακρόαση. Το ύψος της κύρωσης εξαρτάται από τη βαρύτητα αυτής, τη σημασία και τον όγκο των στοιχείων που δεν υποβάλλονται και την υποτροπή του φορέα που έχει υποπέσει στην παράβαση.».	Το άρθρο 12 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: Άδεια για την επεξεργασία και την κοινοποίηση των στοιχείων που δηλώνονται στην αίτηση 1. Με την αίτηση παρέχεται από τον οφειλέτη άδεια για κοινοποίηση στους συμμετέχοντες πιστωτές, επεξεργασία και διασταύρωση από αυτούς των δεδομένων του, τα οποία περιλαμβάνονται στην αίτηση, των δεδομένων του που προσδιορίζονται στο άρθρο 10, των εγγράφων και στοιχείων που απαιτούνται σύμφωνα με την παρ. 2 του παρόντος άρθρου, όσο και άλλων δεδομένων του που βρίσκονται στην κατοχή των συμμετεχόντων πιστωτών για τους σκοπούς της διαδικασίας εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών. Η άδεια του προηγούμενου εδαφίου συνεπάγεται την άρση του απορρήτου των τραπεζικών καταθέσεων του άρθρου 1 του ν.δ. 1059/1971 (Α' 270) και του φορολογικού απορρήτου του άρθρου 17 του ν. 4174/2013 (Α' 170). Επίσης, με την αίτηση υπαγωγής παρέχεται από τον οφειλέτη άδεια για κοινοποίηση σε όλους τους συμμετέχοντες πιστωτές, του περιεχομένου και των συνοδευτικών και υποστηρικτικών στοιχείων και εγγράφων της αίτησης. 2. α) Ειδικότερα, η άδεια της παρ. 1 καταλαμβάνει και τα εξής κατά περίπτωση, στοιχεία και έγγραφα: αα. δήλωση εισοδήματος φυσικών προσώπων (Ε.1) ή δήλωση φορολογίας εισοδήματος νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων (Ν) των τελευταίων πέντε (5) φορολογικών ετών, αβ. κατάσταση οικονομικών στοιχείων από επιχειρηματική δραστηριότητα (Ε.3) των τελευταίων πέντε (5) φορολογικών ετών, αγ. δήλωση στοιχείων ακινήτων (Ε.9) των τελευταίων πέντε (5) ετών, εφόσον προβλέπεται η υποχρέωση υποβολής της, αδ. πράξη διοικητικού προσδιορισμού του φόρου εισοδήματος (εκκαθαριστικό) του τελευταίου φορολογικού έτους, αε. πράξη διοικητικού προσδιορισμού του Ενιαίου Φόρου Ιδιοκτησίας Ακινήτων (ΕΝ.Φ.Ι.Α.) του τελευταίου φορολογικού έτους, αστ. καταστάσεις βεβαιωμένων οφειλών προς τη Φορολογική Διοίκηση και προς τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, αζ. αντίγραφο ποινικού μητρώου δικαστικής χρήσης του οφειλέτη ή του πρόεδρου του διοικητικού συμβουλίου και του διευθύνοντος συμβούλου για ανώνυμες εταιρείες, του διαχειριστή για εταιρείες περιορισμένης ευθύνης και ιδιωτικές κεφαλαιουχικές εταιρείες, των ομόρρυθμων εταίρων και των διαχειριστών για προσωπικές εταιρείες και των φυσικών προσώπων που είναι αλληλέγγυα με τον οφειλέτη εκ του νόμου για την παράλειψη καταβολής οφειλών, αη. πιστοποιητικό περί μη πτώχευσης, πιστοποιητικό περί μη κατάθεσης αίτησης πτώχευσης και κάθε άλλο στοιχείο που αφορά τον οφειλέτη και καταχωρείται στο ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας του άρθρου 213, αθ. πιστοποιητικό περί μη λύσης της εταιρείας από το Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), εφόσον ο οφειλέτης είναι νομικό πρόσωπο, αι. αναφορικά με τις απαιτήσεις προς πιστωτικά ιδρύματα, το οφειλόμενο ποσό ανά πιστωτή, αια. στοιχεία αναφορικά με καταθέσεις και χρηματοπιστωτικά προϊόντα που τηρούνται στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα καθώς και την εκτιμώμενη αξία τους, και αιβ. τα στοιχεία βαρών και λουτών εξασφαλίσεων επί των ακίνητων περιουσιακών στοιχείων του αιτούντος που βρίσκονται στη διάθεση των

	χρηματοδοτικών φορέων και στοιχεία για την εμπορική αξία των ακινήτων περιουσιακών στοιχείων. β) Τα στοιχεία και έγγραφα της παρούσας αντλούνται αυτόματα εκκινώντας από την τελευταία διαθέσιμη έκδοσή τους, εφόσον δεν έχει παρέλθει η αντίστοιχη προθεσμία υποβολής τους βάσει της κείμενης νομοθεσίας. Μετά την παρέλευση των προβλεπόμενων προθεσμιών η αυτόματη άντληση των εγγράφων εκκινεί από την τελευταία έκδοση για την οποία υπάρχει υποχρέωση υποβολής. 3. Σε περίπτωση αίτησης φυσικού προσώπου παρέχεται επιπλέον της άδειας της παρ. 1, η άδεια ανάκτησης, η οποία περιλαμβάνει και τα στοιχεία και έγγραφα που αφορούν τον ή τη σύζυγο ή τον συμβίο ή τη συμβία του οφειλέτη και τα εξαρτώμενα μέλη. Ο σύζυγος ή η σύζυγος ή ο συμβίος ή η συμβία και τα εξαρτώμενα μέλη συνυπογράφουν την αίτηση για την παροχή της παραπάνω άδειας ανάκτησης. Ο σύζυγος ή η σύζυγος δεν συνυπογράφουν την αίτηση για την παροχή της παραπάνω άδειας ανάκτησης, εάν έχει λάβει χώρα διακοπή της έγγραφης συμβίωσης, η οποία έχει δηλωθεί στη Φορολογική Διοίκηση πριν την υποβολή της αίτησης. 4. Η αίτηση υπέχει θέση υπεύθυνης δήλωσης του ν. 1599/1986 (Α' 75) του οφειλέτη για την ακρίβεια και την πληρότητα του περιεχομένου της αίτησης και των υποβληθέντων εγγράφων. Οι αιτών ενημερώνεται κατά την υποβολή της αίτησης για τις συνέπειες της ψευδούς υπεύθυνης δήλωσης, όπως αυτές προβλέπονται στην παρ. 6 του άρθρου 22 του ν. 1599/1986. 5. Αν αποδεικνύεται με δημόσια έγγραφα, ότι τα κατά την παρ. 4 δηλούμενα είναι ανακριβή, τότε, ρύθμιση που τυχόν επιτευχθεί σύμφωνα με το παρόν, θεωρείται αυτοδικαίως άκυρη, ο οφειλέτης εκπίπτει όλων των δικαιωμάτων που απέκτησε βάσει της ρύθμισης και οφείλει να καταβάλει στον πιστωτή την προ ρυθμίσεως οφειλή, μειωμένη κατά τα ποσά που καταβλήθηκαν και ο θιγόμενος πιστωτής μπορεί να επισπεύσει άμεσα αναγκαστική εκτέλεση. Η εν λόγω οφειλή επιβαρύνεται με επιτόκιο ίσο με το ανώτατο παρεμβατικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας προσαυξημένο κατά πέντε (5) ποσοστιαίες μονάδες.
Άρθρο 66 Τεκμαίρομενη συναίνεση σε πρόταση αναδιάρθρωσης χρεών ευάλωτου οφειλέτη – Προσθήκη παρ. 3 στο άρθρο 14 ν. 4738/2020 Στο άρθρο 14 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί υπογραφής και μορφών σύμβασης αναδιάρθρωσης, προστίθεται παρ. 3 ως εξής: «3. Για οφειλέτες που πληρούν τα κριτήρια του ευάλωτου, σύμφωνα με την περ. α) του άρθρου 217 και έχουν εκδώσει βεβαίωση ευάλωτου οφειλέτη, σύμφωνα με την περ. β) του ίδιου άρθρου, τεκμαίρεται η συναίνεση του συνόλου των πιστωτών, επί της παραγόμενης αντιπρότασης πιστωτών, σύμφωνα με το τελευταίο εδάφιο της παρ. 2Α του άρθρου 71, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοδοτικών φορέων, του Δημοσίου και των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης. Στην περίπτωση αυτή, η πρόταση ρύθμισης που προκύπτει στη βάση της αντιπρότασης πιστωτών προσφέρεται μέσω της ψηφιακής πλατφόρμας στον οφειλέτη εντός της προθεσμίας του άρθρου 16 και ο οφειλέτης δύναται να την αποδεχθεί ή να την απορρίψει. Σε περίπτωση αποδοχής, υπογράφεται η αυτομάτως παραγόμενη σύμβαση αναδιάρθρωσης, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 14. Η άσκηση ανακοπής κατά της πρότασης ρύθμισης του προηγούμενου εδαφίου, επιτρέπεται εντός είκοσι (20) ημερών από την εξαγωγή της πρότασης ρύθμισης, ενώπιον του κατά τόπον αρμόδιου Ειρηνοδικείου. Λόγοι της ανακοπής είναι αποκλειστικά: α) η ανακρίβεια των στοιχείων που έχει υποβάλει ο οφειλέτης, και β) η μειωμένη ικανοποίηση της απαίτησης του πιστωτή σε σχέση με την ικανοποίηση που θα προέκυπτε από την ολοκλήρωση της διαδικασίας αναγκαστικής εκτέλεσης. Η συζήτηση της ανακοπής προσδιορίζεται υποχρεωτικά εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την κατάθεσή της και η επίδοση γίνεται εντός πέντε (5) ημερών από την κατάθεση της ανακοπής. Ως επίδοση προς τον οφειλέτη και τους λοιπούς πιστωτές νοείται και η υποβολή αντιγράφου της ανακοπής στην πλατφόρμα του μηχανισμού. Η ανακοπή συζητείται κατά τη	Το άρθρο 14 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: Υπογραφή και μορφές σύμβασης αναδιάρθρωσης 1. Μετά την οριστική υποβολή της αίτησης, οι συμμετέχοντες πιστωτές, που είναι χρηματοδοτικοί φορείς, δύναται να καταθέσουν πρόταση ρύθμισης προς τον οφειλέτη. Αν πρόταση εξασφαλίσει τη συναίνεση του οφειλέτη, της πλειοψηφίας (ως προς την αξία των σχετικών απαιτήσεων) των συμμετεχόντων πιστωτών που είναι χρηματοδοτικοί φορείς και τουλάχιστον του ποσοστού συμμετεχόντων πιστωτών με ειδικό προνόμιο, υπογράφεται μεταξύ των συναινούντων πιστωτών και του οφειλέτη η σύμβαση αναδιάρθρωσης (που δύναται να συναφθεί και ως πολλαπλές διμερείς συμφωνίες με ταυτόσημο περιεχόμενο). Οι συμμετέχοντες πιστωτές, που είναι χρηματοδοτικοί φορείς, καθώς και ο οφειλέτης, αιτιολογούν την καθ' οιονδήποτε τρόπο μη συναίνεσή τους σε πρόταση ρύθμισης που προέκυψε από το υπολογιστικό εργαλείο της περ. ζ' της παρ. 2 του άρθρου 71 ή της παρ. 2Α του άρθρου 71. Για τον λόγο αυτόν, η Ελληνική Ένωση Τραπεζών και η Ένωση Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις, εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την έναρξη ισχύος της παρούσας, υποχρεούνται να αποστείλουν στην Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (ΕΓΔΙΧ) επιστολή, με την οποία προσδιορίζουν τους λόγους μη συναίνεσης σε πρόταση ρύθμισης, οι οποίοι αναρτώνται στην ηλεκτρονική πλατφόρμα από την ΕΓΔΙΧ. Οι χρηματοδοτικοί φορείς μπορούν να μεταβάλλουν τους λόγους μη συναίνεσης, όποτε αυτό είναι αναγκαίο. Οι εκάστοτε νέοι λόγοι μη συναίνεσης γνωστοποιούνται στην ΕΓΔΙΧ με επιστολή των ανωτέρω, αναρτώνται από αυτή στην ηλεκτρονική πλατφόρμα και ισχύουν μετά την παρέλευση πέντε (5) ημερών από την ως άνω γνωστοποίηση. Ομοίως, ο οφειλέτης επιλέγει την αιτιολογία μη συναίνεσής του σε πρόταση ρύθμισης από τους αναρτημένους στην ηλεκτρονική πλατφόρμα ή συμπληρώνει την αιτιολογία, προκειμένου να απορρίψει την

διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων και η απόφαση του Ειρηνοδικείου δεν υπόκειται σε έφεση.».	πρόταση ρύθμισης. Τεκμαίρεται η συναίνεση, σύμφωνα με το έβδομο εδάφιο, πιστωτή, που είναι χρηματοδοτικός φορέας, για τον οποίον προκύπτει μηδενικό ποσό ανάκτησης, σύμφωνα με την αρχή της μη χειροτέρευσης, από το υπολογιστικό εργαλείο της περ. ζ' της παρ. 2 ή της παρ. 2Α του άρθρου 71, εφόσον το παραπάνω υπολογιστικό εργαλείο διασφαλίζει για τον πιστωτή την καταβολή ποσού που δεν υπολείπεται του ελάχιστου ποσού ανάκτησης οφειλής, όπως αυτό προκύπτει από την κοινή απόφαση της παρ. 5 του άρθρου 71. Πιστωτής, η συναίνεση του οποίου τεκμαίρεται κατά το όγδοο εδάφιο, δεν υπογράφει τη σύμβαση αναδιάρθρωσης, αλλά θεωρείται καταλαμβανόμενος πιστωτής, ως προς τον οποίο επέρχονται τα αποτελέσματα του άρθρου 19. 2. Η υπογραφή της σύμβασης αναδιάρθρωσης με μηχανικό μέσο ή ηλεκτρονικό τρόπο μέσω της ψηφιακής πλατφόρμας του άρθρου 29 είναι επαρκής και ισοδυναμεί με ηλεκτρονική υπογραφή. Η κατά τα ανωτέρω συναφθείσα σύμβαση αναδιάρθρωσης έχει την ισχύ ιδιωτικού εγγράφου κατά την έννοια των άρθρων 160 ΑΚ και 443 ΚΠολΔ, με πλήρη αποδεικτική ισχύ ως προς την κατάρτιση και το περιεχόμενο της σύμβασης, σύμφωνα με το άρθρο 445 ΚΠολΔ. Εφόσον υπάρχουν οφειλές προς το Δημόσιο και Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, η σύμβαση μπορεί να τελεί υπό την αίρεση της συναίνεσής τους, η οποία παρέχεται σύμφωνα με τα αναφερόμενα στο άρθρο 21. Οι συναινούντες πιστωτές αποδέχονται ή τεκμαίρεται ότι αποδέχονται, καθόσον αφορά στο Δημόσιο και Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 21, ότι η ρύθμιση καθιστά την επιχείρηση του οφειλέτη βιώσιμη ή, εφόσον πρόκειται για φυσικό πρόσωπο που δεν ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα, ότι αποτρέπει την αφερεγγυότητά του.
Άρθρο 67 Προθεσμία για την υπογραφή της σύμβασης αναδιάρθρωσης – Προσθήκη παρ. 2 στο άρθρο 16 ν. 4738/2020 Το άρθρο 16 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί προθεσμίας για την υπογραφή της σύμβασης αναδιάρθρωσης, αριθμείται ως παρ. 1, προστίθεται παρ. 2 και το άρθρο 16 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 16 Προθεσμία για την υπογραφή της σύμβασης αναδιάρθρωσης 1. Αν δεν υπογραφεί η σύμβαση αναδιάρθρωσης οφειλών εντός δύο (2) μηνών από την ημερομηνία οριστικής υποβολής της αίτησης, η διαδικασία θεωρείται περατωθείσα ως άκαρπη. Σε περίπτωση που τίθεται από αρμόδια υπηρεσία προθεσμία θεραπείας κατά την περ. δ' της παρ. 2 του άρθρου 21, η ανωτέρω προθεσμία παρατείνεται για δεκαπέντε (15) εργάσιμες ημέρες. Σε κάθε περίπτωση, εντός της προθεσμίας του παρόντος άρθρου, οι συμμετέχοντες πιστωτές, που είναι χρηματοδοτικοί φορείς, έχουν τη δυνατότητα να απορρίψουν την αίτηση του οφειλέτη και να μην καταθέσουν πρόταση ρύθμισης. Με την κοινοποίηση της απόρριψης και της αιτιολογίας αυτής, η διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης περαιώνεται άμεσα ως άκαρπη. Αν στην κατά τα ανωτέρω δίμηνη προθεσμία μεσολαβεί ο μήνας Αύγουστος, εφαρμόζεται αναλογικά η παρ. 2 του άρθρου 147 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας (Α' 182, π.δ. 503/1985) και το χρονικό διάστημα από 1 έως 31 Αυγούστου δεν συνυπολογίζεται. 2. Αν δεν τηρηθεί η προθεσμία της παρ. 1, ιδίως λόγω διορθώσεων στην αίτηση ή λόγω χορήγησης παρατάσεων ή αναζήτησης συμπληρωματικών εγγράφων, πριν τη χορήγηση της πρότασης αναδιάρθρωσης, τα στοιχεία οφειλών της αίτησης του οφειλέτη για την εξωδικαστική ρύθμιση των οφειλών του αντλούνται εκ νέου και η αίτηση επικαιροποιείται με τις οφειλές που ισχύουν κατά την ημερομηνία της εκ νέου άντλησης.».	Το άρθρο 16 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: Προθεσμία για την υπογραφή της σύμβασης αναδιάρθρωσης Αν δεν υπογραφεί η σύμβαση αναδιάρθρωσης οφειλών εντός δύο (2) μηνών από την ημερομηνία οριστικής υποβολής της αίτησης, η διαδικασία θεωρείται περατωθείσα ως άκαρπη. Σε περίπτωση που τίθεται από αρμόδια υπηρεσία προθεσμία θεραπείας κατά την περ. δ' της παρ. 2 του άρθρου 21, η ανωτέρω προθεσμία παρατείνεται για δεκαπέντε (15) εργάσιμες ημέρες. Σε κάθε περίπτωση, εντός της προθεσμίας του παρόντος άρθρου, οι συμμετέχοντες πιστωτές, που είναι χρηματοδοτικοί φορείς, έχουν τη δυνατότητα να απορρίψουν την αίτηση του οφειλέτη και να μην καταθέσουν πρόταση ρύθμισης. Με την κοινοποίηση της απόρριψης και της αιτιολογίας αυτής, η διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης περαιώνεται άμεσα ως άκαρπη. Εάν στην κατά τα ανωτέρω δίμηνη προθεσμία μεσολαβεί ο μήνας Αύγουστος, εφαρμόζεται αναλογικά η παρ. 2 του άρθρου 147 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας (Α' 182, π.δ. 503/1985) και το χρονικό διάστημα από 1 έως 31 Αυγούστου δεν συνυπολογίζεται.
Άρθρο 68 Κανόνες και περιορισμοί στις συμβάσεις αναδιάρθρωσης οφειλών με το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης – Αντικατάσταση περ. δ) και ε) και προσθήκη περ. στ) στην παρ. 6 του άρθρου 22 ν. 4738/2020 Στο άρθρο 22 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί κανόνων και περιορισμών στις συμβάσεις αναδιάρθρωσης οφειλών με το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, στο δεύτερο εδάφιο της περ. γ) επικαιροποιείται η νομοθεσία και επέρχονται νομοτεχνικές βελτιώσεις, οι περ. δ) και ε)	Οι περ. γ), δ) και ε) παρ. 6 άρθρου 22 ν. 4738/2020 έχουν ως εξής: γ. Επί των οφειλών προς το Δημόσιο που ρυθμίζονται δυνάμει της σύμβασης αναδιάρθρωσης δεν υπολογίζονται περαιτέρω τόκοι ή προσαυξήσεις εκπρόθεσμης καταβολής. Από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της σύμβασης αναδιάρθρωσης και κατά τη διάρκεια ισχύος αυτής, δεν υπολογίζονται τα πρόστιμα του άρθρου 57 του ν. 4174/2013 (Α' 170) (Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας), και του άρθρου 6 του Κ.Ε.Δ.Ε.

αντικαθίστανται, προστίθεται περ. στ), και το άρθρο 22 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 22 Κανόνες και περιορισμοί στις συμβάσεις αναδιάρθρωσης οφειλών με το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης Ισχύουν ως προς τις συμβάσεις αναδιάρθρωσης οφειλών προς το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, πέραν των προβλέψεων υπουργικών αποφάσεων που εκδίδονται βάσει εξουσιοδοτήσεων που παρέχονται στον παρόντα νόμο, και οι ακόλουθοι κανόνες και περιορισμοί: α) Είναι άκυρος ο όρος σύμβασης αναδιάρθρωσης, που προβλέπει: 1. την αποπληρωμή οφειλών προς το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης σε περισσότερες από διακόσιες σαράντα (240) δόσεις, 2. τη ρύθμιση οφειλών που έχουν ήδη ρυθμισθεί βάσει του παρόντος κεφαλαίου ή του ν. 4469/2017 (Α' 62), ανεξάρτητα αν η ρύθμιση είναι σε ισχύ, 3. την τμηματική αποπληρωμή οφειλών προς το Δημόσιο ή Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης ανά χρονικά διαστήματα που υπερβαίνουν τον μήνα, 4. την καταβολή μηνιαίας δόσης μικρότερης των πενήντα (50) ευρώ, 5. την παροχή περιόδου χάριτος για την αποπληρωμή οφειλών προς το Δημόσιο ή τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, 6. την ικανοποίηση απαιτήσεων του Δημοσίου ή των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης με άλλα ανταλλάγματα αντί χρηματικού ποσού. β) Αν στη σύμβαση αναδιάρθρωσης προβλέπεται διαγραφή οφειλών προς το Δημόσιο ή τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, αυτή γίνεται κατά σειρά παλαιότητας, από την παλαιότερη οφειλή προς τη νεότερη, με κριτήριο τον χρόνο καταχώρισης της οφειλής στα βιβλία εισπρακτέων εσόδων και όχι τον χρόνο λήξης της νόμιμης προθεσμίας καταβολής αυτής, είτε η καταβολή γίνεται εφάπαξ είτε σε δόσεις. Η διαγραφή των οφειλών της παρούσας τελεί υπό την αναβλητική αίρεση της ολοσχερούς αποπληρωμής των ρυθμιζόμενων οφειλών προς το Δημόσιο ή τον αντίστοιχο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης. Η διαγραφή οφειλών βεβαιωμένων στη Φορολογική Διοίκηση, συμπεριλαμβανομένων των οφειλών υπέρ τρίτων, γίνεται από τη Φορολογική Διοίκηση. γ) Επί των οφειλών προς το Δημόσιο που ρυθμίζονται δυνάμει της σύμβασης αναδιάρθρωσης δεν υπολογίζονται περαιτέρω τόκοι ή προσαυξήσεις εκπρόθεσμης καταβολής. Από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της σύμβασης αναδιάρθρωσης και κατά τη διάρκεια ισχύος αυτής, δεν υπολογίζονται τα πρόστιμα του άρθρου 57 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022, Α' 206) και του άρθρου 6 του Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων (ν. 4978/2022, Α' 190). Σε περίπτωση ολικής προεξόφλησης της ρύθμισης, με καταβολή από τον οφειλέτη ή συμψηφισμό ή από απόδοση κατασχέσεων ή από παρακράτηση, χορηγείται έκπτωση στο σύνολο των ανεξόφλητων τόκων καταβολής που έχουν υπολογιστεί και, σύμφωνα με το υπολογιστικό εργαλείο του άρθρου 71, αντιστοιχούν στις δόσεις της ρύθμισης που προεξοφλούνται. δ) Το ποσό αποπληρωμής, μη συμπεριλαμβανομένου του τόκου της ρύθμισης, που, κατ' εφαρμογή του υπολογιστικού εργαλείου του άρθρου 71, αντιστοιχεί στις οφειλές από παρακρατούμενους και επιρριπτόμενους φόρους που εντάσσονται στη σύμβαση αναδιάρθρωσης δεν υπολείπεται του ύψους της βασικής οφειλής αυτών. ε) Η διαγραφή ασφαλιστικών εισφορών απαγορεύεται. στ) Οι έννομες συνέπειες της ρύθμισης των άρθρων 23, 25 και 26 επέρχονται όχι μόνο ως προς τον αιτούντα, αλλά και ως προς τυχόν τρίτα πρόσωπα που έχουν κατά νόμο εις ολόκληρον ευθύνη για τις οφειλές που υπάγονται στη ρύθμιση. Ειδικά στην περ. γ) της παρ. 3 του άρθρου 7, οι έννομες συνέπειες του πρώτου εδαφίου επέρχονται επιπλέον ως προς το υπό εκκαθάριση νομικό πρόσωπο σε βάρος του οποίου έχουν βεβαιωθεί οι οφειλές που υπάγονται στη ρύθμιση.».	Σε περίπτωση ολικής προεξόφλησης της ρύθμισης, με καταβολή από τον οφειλέτη ή συμψηφισμό ή από απόδοση κατασχέσεων ή από παρακράτηση, χορηγείται έκπτωση στο σύνολο των ανεξόφλητων τόκων καταβολής που έχουν υπολογιστεί και, σύμφωνα με το υπολογιστικό εργαλείο του άρθρου 71, αντιστοιχούν στις δόσεις της ρύθμισης που προεξοφλούνται. δ. Η διαγραφή βασικής οφειλής παρακρατούμενων φόρων, επιρριπτόμενων φόρων προς το Δημόσιο και ασφαλιστικών εισφορών απαγορεύεται. ε. Η διαγραφή βασικής οφειλής προς φορείς κοινωνικής ασφάλισης δεν επηρεάζει τα ασφαλιστικά δικαιώματα τρίτων.»
Άρθρο 69	Η παρ. 4 άρθρου 77 ν. 4738/2020 έχει ως εξής:

Αντικειμενικές προϋποθέσεις πτώχευσης – Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 77 ν. 4738/2020 Το δεύτερο εδάφιο της παρ. 4 του άρθρου 77 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί αντικειμενικών προϋποθέσεων για την κήρυξη πτώχευσης, τροποποιείται, ώστε το πτωχευτικό δικαστήριο να προσδιορίζει την ημερομηνία παύσης των πληρωμών και αν η περιουσία ή το εισόδημα του οφειλέτη δεν επαρκούν για την κάλυψη των εξόδων της διαδικασίας, και η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής: «4. Πτώχευση κηρύσσεται εφόσον, με βάση τα οικονομικά στοιχεία που τίθενται υπόψη του δικαστηρίου, πιθανολογείται ότι η περιουσία ή το εισόδημα του οφειλέτη, επαρκούν για την κάλυψη των εξόδων της διαδικασίας. Άλλως, το δικαστήριο διατάσσει την καταχώριση του ονόματος ή της επωνυμίας, κατά περίπτωση, του οφειλέτη στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας του άρθρου 213 και προσδιορίζει την ημερομηνία της παύσης των πληρωμών κατά την παρ. 2 του άρθρου 81.».	Πτώχευση κηρύσσεται εφόσον, με βάση τα οικονομικά στοιχεία που τίθενται υπόψη του δικαστηρίου, πιθανολογείται ότι η περιουσία ή το εισόδημα του οφειλέτη, επαρκούν για την κάλυψη των εξόδων της διαδικασίας. Άλλως, το δικαστήριο διατάσσει την καταχώριση του ονόματος ή της επωνυμίας, κατά περίπτωση, του οφειλέτη στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας του άρθρου 213.
Άρθρο 70 Διαδικασία πτώχευσης – Τροποποίηση άρθρου 78 ν. 4738/2020 Στην παρ. 2 του άρθρου 78 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί προσδιορισμού των μικρού αντικειμένου πτωχεύσεων, στο πρώτο εδάφιο προσδιορίζεται ότι η πλήρωση των κριτηρίων προσδιορισμού είναι σωρευτική, το δεύτερο εδάφιο καταργείται, το πρώτο εδάφιο της παρ. 5 και η παρ. 6, περί διαδικασίας κλήτευσης του οφειλέτη στη συζήτηση της αίτησης πτώχευσης, τροποποιούνται, ώστε ο οφειλέτης να κλητεύεται εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την ημερομηνία κατάθεσης της αίτησης στη γραμματεία του δικαστηρίου, και το άρθρο 78 διαμορφώνονται ως εξής «Άρθρο 78 Αρμόδιο πτωχευτικό δικαστήριο – Διαδικασία 1. Με εξαίρεση τις πτωχεύσεις μικρού αντικειμένου στις οποίες εφαρμόζεται το Έκτο Μέρος του παρόντος Δεύτερου Βιβλίου, αρμόδιο πτωχευτικό δικαστήριο είναι το Πολυμελές Πρωτοδικείο, στην περιφέρεια του οποίου ο οφειλέτης έχει το κέντρο των κύριων συμφερόντων του, ή, στην περίπτωση φυσικού προσώπου χωρίς εμπορική ιδιότητα, την κύρια κατοικία του, όπως αυτή προκύπτει από την τελευταία φορολογική δήλωση του οφειλέτη πριν από την κατάθεση αίτησης πτώχευσης. 2. Μικρού αντικειμένου πτωχεύσεις ορίζονται αυτές στις οποίες ο οφειλέτης ικανοποιεί σωρευτικά και τα τρία (3) κριτήρια προσδιορισμού της πολύ μικρής οντότητας του άρθρου 2 του ν. 4308/2014 (Α' 251). Στην περίπτωση των φυσικών προσώπων, το κριτήριο που αφορά το ενεργητικό εφαρμόζεται στην περιουσία του προσώπου. Ως προς την ακίνητη περιουσία του προσώπου, η αξία αυτής προκύπτει κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 11. Οι διαδικαστικές και άλλες παρεκκλίσεις της πτώχευσης μικρού αντικειμένου αναφέρονται στο Έκτο Μέρος του παρόντος Δεύτερου Βιβλίου, ενώ κατά τα λοιπά εφαρμόζονται οι διατάξεις των υπολοίπων Μερών του Δεύτερου Βιβλίου. 3. Κέντρο των κύριων συμφερόντων είναι ο τόπος, όπου ο οφειλέτης ασκεί συνήθως τη διοίκηση των συμφερόντων του και, συνεπώς, είναι αναγνωρίσιμος από τους τρίτους. Για τα νομικά πρόσωπα τεκμαίρεται, μέχρι να αποδειχθεί το αντίθετο, ότι κέντρο των κύριων συμφερόντων είναι ο τόπος της καταστατικής έδρας. 4. Η υπόθεση εκδικάζεται όπως προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 130. 5. Στη συζήτηση της αίτησης κλητεύεται ο οφειλέτης δεκαπέντε (15) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ορισθείσα δικάσιμο, εφόσον αυτή υποβάλλεται από τα πρόσωπα της παρ. 1 του άρθρου 79, άλλως η συζήτηση είναι απαράδεκτη. Αν ο οφειλέτης είναι νομικό πρόσωπο και σύμφωνα με τα στοιχεία του Γενικού Εμπορικού Μητρώου (Γ.Ε.Μ.Η.) δεν έχει διοίκηση, η κλήτευση λογίζεται νομίμως γενομένη αν γίνει στην τελευταία καταχωρημένη στο Γ.Ε.Μ.Η. διεύθυνση του νομικού προσώπου, ή στην τελευταία γνωστή διεύθυνση σύμφωνα με τη δήλωση φόρου εισοδήματος, ή αν δεν υπάρχει, ως αγνώστου διαμονής κατά τον Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας. Σε κάθε περίπτωση η κλήτευση καταχωρείται στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας. Το δικαστήριο κατά τον προσδιορισμό της διαδικασίας μπορεί να διατάξει την κλήτευση των σημαντικότερων μετόχων ή εταίρων, αν είναι γνωστοί. Τη διαδικασία της σημαντικότερων μετόχων ή εταίρων, αν είναι γνωστοί. Τη διαδικασία της	Το άρθρο 78 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: 1. Με εξαίρεση τις πτωχεύσεις μικρού αντικειμένου στις οποίες εφαρμόζεται το Έκτο Μέρος του παρόντος Δεύτερου Βιβλίου, αρμόδιο πτωχευτικό δικαστήριο είναι το Πολυμελές Πρωτοδικείο, στην περιφέρεια του οποίου ο οφειλέτης έχει το κέντρο των κύριων συμφερόντων του, ή, στην περίπτωση φυσικού προσώπου χωρίς εμπορική ιδιότητα, την κύρια κατοικία του, όπως αυτή προκύπτει από την τελευταία φορολογική δήλωση του οφειλέτη πριν από την κατάθεση αίτησης πτώχευσης. 2. Μικρού αντικειμένου πτωχεύσεις ορίζονται αυτές στις οποίες ο οφειλέτης ικανοποιεί τα κριτήρια προσδιορισμού της πολύ μικρής οντότητας του άρθρου 2 του ν. 4308/2014 (Α' 251). Στην περίπτωση των νομικών προσώπων, εάν το καθαρό ύψος του κύκλου εργασιών υπερβαίνει τα δύο εκατομμύρια (2.000.000) ευρώ δεν θεωρούνται πολύ μικρή οντότητα. Στην περίπτωση των φυσικών προσώπων, το κριτήριο που αφορά το ενεργητικό εφαρμόζεται στην περιουσία του προσώπου. Ως προς την ακίνητη περιουσία του προσώπου, η αξία αυτής προκύπτει κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 11. Οι διαδικαστικές και άλλες παρεκκλίσεις της πτώχευσης μικρού αντικειμένου αναφέρονται στο Έκτο Μέρος του παρόντος Δεύτερου Βιβλίου, ενώ κατά τα λοιπά εφαρμόζονται οι διατάξεις των υπολοίπων Μερών του Δεύτερου Βιβλίου. 3. Κέντρο των κύριων συμφερόντων είναι ο τόπος, όπου ο οφειλέτης ασκεί συνήθως τη διοίκηση των συμφερόντων του και, συνεπώς, είναι αναγνωρίσιμος από τους τρίτους. Για τα νομικά πρόσωπα τεκμαίρεται, μέχρι να αποδειχθεί το αντίθετο, ότι κέντρο των κύριων συμφερόντων είναι ο τόπος της καταστατικής έδρας. 4. Η υπόθεση εκδικάζεται όπως προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 130. 5. Στη συζήτηση της αίτησης κλητεύεται ο οφειλέτης δεκαπέντε (15) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ορισθείσα δικάσιμο, εφόσον αυτή υποβάλλεται από τα πρόσωπα της παρ. 1 του άρθρου 79, άλλως η συζήτηση είναι απαράδεκτη. Αν ο οφειλέτης είναι νομικό πρόσωπο και σύμφωνα με τα στοιχεία του Γενικού Εμπορικού Μητρώου (Γ.Ε.Μ.Η.) δεν έχει διοίκηση, η κλήτευση λογίζεται νομίμως γενομένη εάν γίνει στην τελευταία καταχωρημένη στο Γ.Ε.Μ.Η. διεύθυνση του νομικού προσώπου, ή στην τελευταία γνωστή διεύθυνση σύμφωνα με τη δήλωση φόρου εισοδήματος, ή αν δεν υπάρχει, ως αγνώστου διαμονής κατά τον Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας. Σε κάθε περίπτωση η κλήτευση καταχωρείται στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας. Το δικαστήριο κατά τον προσδιορισμό της διαδικασίας μπορεί να διατάξει την κλήτευση των σημαντικότερων μετόχων ή εταίρων, αν είναι γνωστοί. Τη διαδικασία της παρούσας μπορεί να εκκινήσουν και πιστωτές μέσω διαδικασίας ασφαλιστικών μέτρων, πριν από την εκδίκαση της αίτησης πτώχευσης. Αντίστοιχη διαδικασία ακολουθείται και για τα φυσικά πρόσωπα αγνώστου διαμονής. 6. Το δικαστήριο μπορεί, σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 748 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας να διατάξει την κλήτευση ενός ή περισσότερων πιστωτών του οφειλέτη, ορίζοντας ταυτόχρονα και την

παρούσας μπορεί να εκκινήσουν και πιστωτές μέσω διαδικασίας ασφαλιστικών μέτρων, πριν από την εκδίκαση της αίτησης πτώχευσης. Αντίστοιχη διαδικασία ακολουθείται και για τα φυσικά πρόσωπα αγνώστου διαμονής. 6. Το δικαστήριο μπορεί, σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 748 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας να διατάξει την κλήτευση ενός ή περισσότερων πιστωτών του οφειλέτη, ορίζοντας ταυτόχρονα και την προθεσμία της κλήτευσης, η οποία δεν μπορεί να είναι μικρότερη των δεκαπέντε (15) ημερών από την ημερομηνία κατάθεσης της αίτησης στη γραμματεία του δικαστηρίου, καθώς και την καταχώρησή της.».	προθεσμία της κλήτευσης, η οποία δεν μπορεί να είναι μικρότερη των δεκαπέντε (15) ημερών, καθώς και την καταχώρησή της.
Άρθρο 71 Δικαιολογητικά που συνοδεύουν την αίτηση πτώχευσης - Τροποποίηση παρ. 6 και 7 άρθρου 79 ν. 4738/2020 Στις παρ. 6 και 7 του άρθρου 79 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί διαδικασίας κατάθεσης αίτησης πτώχευσης, προστίθενται δύο τελευταία εδάφια, και οι παρ. 6 και 7 διαμορφώνονται ως εξής: «6. Με την αίτησή του ο οφειλέτης υποχρεούται να καταθέσει, με ποινή απαραδέκτου, βεβαίωση της αρμόδιας υπηρεσίας της φορολογικής διοίκησης για τα χρέη του προς το Δημόσιο και τις χρηματοοικονομικές του καταστάσεις για την τελευταία χρήση, για την οποία είναι διαθέσιμες, εφόσον έχει υποχρέωση να συντάσσει τέτοιες. Στην βεβαίωση αυτή πιστοποιείται ότι περιλαμβάνονται όλες οι βεβαιωμένες οφειλές του αιτούντα, ατομικές και από εκ του νόμου συνοφειλή, καθώς και τυχόν φορολογικές εκκρεμότητες αυτού. Σε περίπτωση αίτησης φυσικού ή νομικού προσώπου, το οποίο δεν δημοσιεύει χρηματοοικονομικές καταστάσεις, με την αίτηση κατατίθεται επί ποινή απαραδέκτου η τελευταία δήλωση φόρου εισοδήματος, η δήλωση στοιχείων ακινήτων, κατάσταση των πιστωτών του και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, η κατάσταση οικονομικών στοιχείων από επιχειρηματική δραστηριότητα. Ο οφειλέτης υπέχει ως προς τα παραπάνω δηλούμενα στοιχεία ευθύνη σύμφωνα με το άρθρο 952 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας. Η αίτηση μπορεί να συνοδεύεται και από άλλα έγγραφα που στηρίζουν τα παρεχόμενα από τον οφειλέτη στοιχεία, βεβαιωμένα ως προς την ακρίβεια του περιεχομένου τους από τον υπεύθυνο για τη διεύθυνση του λογιστηρίου, όπου υπάρχει, και από τον νόμιμο εκπρόσωπο του οφειλέτη, εφόσον η αίτηση αφορά νομικό πρόσωπο. Εφόσον η αίτηση γίνεται ηλεκτρονικά μέσω του Ηλεκτρονικού Μητρώου Φερεγγυότητας, τα έγγραφα μπορούν να υποβάλλονται σε ηλεκτρονικό αντίγραφο. Ως προς τα απαιτούμενα στοιχεία που ευρίσκονται σε βάσεις δεδομένων του δημόσιου τομέα ή των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, η αίτηση περιλαμβάνει συναίνεση πρόσβασης στα αρχεία αυτά για κάθε πρόσωπο με έννομο συμφέρον καθώς και συναίνεση για άρση του απορρήτου των τραπεζικών καταθέσεων του ν.δ. 1059/1971 (Α' 270), καθώς και του φορολογικού απορρήτου. Την ίδια συναίνεση πρόσβασης σε κάθε πρόσωπο με έννομο συμφέρον παρέχει ο οφειλέτης και ως προς κατατεθέντα συνοδευτικά έγγραφα. Παραλείψεις ή παραδρομές στα έγγραφα που κατατίθενται με την αίτηση μπορούν να διορθωθούν μέχρι τη συζήτησή της και δεν την καθιστούν απαράδεκτη. Το δικαστήριο δύναται να συμπεριλάβει οφειλές στην απόφασή του, που ανακύπτουν βάσει στοιχείων στο πλαίσιο της συζήτησης της αίτησης. 7. Η αίτηση και το σύνολο των συνοδευτικών εγγράφων δημοσιεύονται στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας του άρθρου 213. Η αίτηση πτώχευσης επέχει θέση αιτήματος στην πλατφόρμα του Ηλεκτρονικού Μητρώου Φερεγγυότητας για αυτεπάγγελτη αναζήτηση και ανάκτηση στοιχείων από τις βάσεις δεδομένων της φορολογικής διοίκησης και των χρηματοδοτικών φορέων. Η αυτόματη άντληση των παραπάνω στοιχείων και εγγράφων της παρούσας από τις βάσεις δεδομένων του δημόσιου τομέα και των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και η εκτύπωση των στοιχείων και εγγράφων αυτών επέχει θέση βεβαίωσης για τις οφειλές και τα λοιπά στοιχεία που αντλούνται.».	Οι παρ. 6 και 7 άρθρου 79 ν. 4738/2020 έχουν ως εξής: 6. Με την αίτησή του ο οφειλέτης υποχρεούται να καταθέσει, με ποινή απαραδέκτου, βεβαίωση της αρμόδιας υπηρεσίας της φορολογικής διοίκησης για τα χρέη του προς το Δημόσιο και τις χρηματοοικονομικές του καταστάσεις για την τελευταία χρήση, για την οποία είναι διαθέσιμες, εφόσον έχει υποχρέωση να συντάσσει τέτοιες. Στην βεβαίωση αυτή πιστοποιείται ότι περιλαμβάνονται όλες οι βεβαιωμένες οφειλές του αιτούντα, ατομικές και από εκ του νόμου συνοφειλή, καθώς και τυχόν φορολογικές εκκρεμότητες αυτού. Σε περίπτωση αίτησης φυσικού ή νομικού προσώπου, το οποίο δεν δημοσιεύει χρηματοοικονομικές καταστάσεις, με την αίτηση κατατίθεται επί ποινή απαραδέκτου η τελευταία δήλωση φόρου εισοδήματος, η δήλωση στοιχείων ακινήτων, κατάσταση των πιστωτών του και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, η κατάσταση οικονομικών στοιχείων από επιχειρηματική δραστηριότητα. Ο οφειλέτης υπέχει ως προς τα παραπάνω δηλούμενα στοιχεία ευθύνη σύμφωνα με το άρθρο 952 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας. Η αίτηση μπορεί να συνοδεύεται και από άλλα έγγραφα που στηρίζουν τα παρεχόμενα από τον οφειλέτη στοιχεία, βεβαιωμένα ως προς την ακρίβεια του περιεχομένου τους από τον υπεύθυνο για τη διεύθυνση του λογιστηρίου, όπου υπάρχει, και από τον νόμιμο εκπρόσωπο του οφειλέτη, εφόσον η αίτηση αφορά νομικό πρόσωπο. Εφόσον η αίτηση γίνεται ηλεκτρονικά μέσω του Ηλεκτρονικού Μητρώου Φερεγγυότητας, τα έγγραφα μπορούν να υποβάλλονται σε ηλεκτρονικό αντίγραφο. Ως προς τα απαιτούμενα στοιχεία που ευρίσκονται σε βάσεις δεδομένων του δημόσιου τομέα ή των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, η αίτηση περιλαμβάνει συναίνεση πρόσβασης στα αρχεία αυτά για κάθε πρόσωπο με έννομο συμφέρον καθώς και συναίνεση για άρση του απορρήτου των τραπεζικών καταθέσεων του ν.δ. 1059/1971 (Α' 270), καθώς και του φορολογικού απορρήτου. Την ίδια συναίνεση πρόσβασης σε κάθε πρόσωπο με έννομο συμφέρον παρέχει ο οφειλέτης και ως προς κατατεθέντα συνοδευτικά έγγραφα. 7. Η αίτηση και το σύνολο των συνοδευτικών εγγράφων δημοσιεύονται στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας του άρθρου 213.
Άρθρο 72	Το πρώτο εδάφιο παρ. 2 άρθρου 81 ν. 4738/2020 έχει ως εξής:

Περιεχόμενο της απόφασης πτώχευσης - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 81 ν. 4738/2020 Το πρώτο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 81 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί των στοιχείων που περιλαμβάνει η απόφαση που κάνει δεκτή την αίτηση πτώχευσης του οφειλέτη, τροποποιείται, ώστε η συνοπτική αιτιολογία να αναφέρει τουλάχιστον την πλήρωση των υποκειμενικών και αντικειμενικών προϋποθέσεων κήρυξης της πτώχευσης των άρθρων 76 και 77 του ως άνω νόμου, και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής: «2. Επί πτώχευσης που κηρύσσεται κατόπιν αίτησης του οφειλέτη και εφόσον δεν ασκηθεί παρέμβαση, η απόφαση που κάνει δεκτή την αίτηση περιέχει συνοπτική μόνο αιτιολογία, αναφέροντας τουλάχιστον την πλήρωση των υποκειμενικών και αντικειμενικών προϋποθέσεων κήρυξης της πτώχευσης των άρθρων 76 και 77. Στην απόφαση προσδιορίζεται και η ημέρα παύσης των πληρωμών η οποία τεκμαίρεται ότι είναι η τριακοστή ημερολογιακή ημέρα που προηγείται της υποβολής της αίτησης πτώχευσης ή, σε περίπτωση κήρυξης της πτώχευσης σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 77, η ημέρα υποβολής της αίτησης πτώχευσης. Σε περίπτωση όμως που πιθανολογείται από τα διαθέσιμα στοιχεία ότι ο οφειλέτης περιήλθε σε αδυναμία εξυπηρέτησης των ληξιπρόθεσμων χρηματικών του υποχρεώσεων κατά τρόπο γενικό και μόνιμο σε προγενέστερη ημερομηνία, το δικαστήριο ορίζει την προγενέστερη αυτή ημερομηνία ως ημέρα παύσης πληρωμών, η οποία δεν μπορεί να απέχει πέραν της διετίας από την ημερομηνία κήρυξης της πτώχευσης ή, σε περίπτωση θανάτου του οφειλέτη, πέραν του έτους πριν το θάνατο.».	2. Επί πτώχευσης που κηρύσσεται κατόπιν αίτησης του οφειλέτη και εφόσον δεν ασκηθεί παρέμβαση, η απόφαση που κάνει δεκτή την αίτηση περιέχει συνοπτική μόνο αιτιολογία. Στην απόφαση προσδιορίζεται και η ημέρα παύσης των πληρωμών η οποία τεκμαίρεται ότι είναι η τριακοστή ημερολογιακή ημέρα που προηγείται της υποβολής της αίτησης πτώχευσης ή, σε περίπτωση κήρυξης της πτώχευσης σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 77, η ημέρα υποβολής της αίτησης πτώχευσης. Σε περίπτωση όμως που πιθανολογείται από τα διαθέσιμα στοιχεία ότι ο οφειλέτης περιήλθε σε αδυναμία εξυπηρέτησης των ληξιπρόθεσμων χρηματικών του υποχρεώσεων κατά τρόπο γενικό και μόνιμο σε προγενέστερη ημερομηνία, το δικαστήριο ορίζει την προγενέστερη αυτή ημερομηνία ως ημέρα παύσης πληρωμών, η οποία δεν μπορεί να απέχει πέραν της διετίας από την ημερομηνία κήρυξης της πτώχευσης ή, σε περίπτωση θανάτου του οφειλέτη, πέραν του έτους πριν το θάνατο.
Άρθρο 73 Πτωχευτική περιουσία - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 92 ν. 4738/2020 Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 92 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί υπαγωγής στην πτωχευτική περιουσία μέρους του εισοδήματός του οφειλέτη, διορθώνεται η παραπομπή στον Κώδικα Εισπραξης Δημοσίων Εσόδων (ν. 4978/2022, Α' 190), και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής: «2. Σε περίπτωση οφειλέτη φυσικού προσώπου, με την επιφύλαξη των παρ. 3 και 5, από την κήρυξη της πτώχευσης μέχρι την απαλλαγή του οφειλέτη, στην πτωχευτική περιουσία ανήκει το μέρος του ετησίου εισοδήματός του, αφού αφαιρεθούν οι φόροι και οι εισφορές κοινωνικής ασφάλισης, που υπερβαίνει το ποσό των ετήσιων εulόγων δαπανών διαβίωσης ή το δωδεκαπλάσιο του ακατάσχετου κατά την παρ. 2 του άρθρου 33 του Κώδικα Εισπραξης Δημοσίων Εσόδων, όποιο είναι υψηλότερο εκ των δύο. Εντός τριάντα (30) ημερών από την παρέλευση της προθεσμίας αναγγελίας των απαιτήσεων κατά το άρθρο 153, ο σύνδικος υποβάλλει στον εισηγητή, με κοινοποίηση στον οφειλέτη, σχέδιο περιοδικών πληρωμών για την εφαρμογή της παρούσας. Εντός προθεσμίας δέκα (10) ημερών από την κοινοποίηση, ο οφειλέτης μπορεί να εκθέσει τις απόψεις του επί του σχεδίου περιοδικών πληρωμών, καταθέτοντας σημείωμα. Ο εισηγητής, με αιτιολογημένη διάταξή του, αποφασίζει περί της αποδοχής ή μη, εν όλω ή εν μέρει, του σχεδίου περιοδικών πληρωμών. Εγκεκριμένο σχέδιο πληρωμών εφαρμόζεται αναδρομικά από την ημερομηνία κήρυξης της πτώχευσης».	Η παρ. 2 άρθρου 92 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: 2. Σε περίπτωση οφειλέτη φυσικού προσώπου, με την επιφύλαξη των παρ. 3 και 5, από την κήρυξη της πτώχευσης μέχρι την απαλλαγή του οφειλέτη, στην πτωχευτική περιουσία ανήκει το μέρος του ετησίου εισοδήματός του, αφού αφαιρεθούν οι φόροι και οι εισφορές κοινωνικής ασφάλισης, που υπερβαίνει το ποσό των ετήσιων εulόγων δαπανών διαβίωσης ή το δωδεκαπλάσιο του ακατάσχετου κατά την παρ. 2 του άρθρου 31 του Κώδικα Εισπραξης Δημοσίων Εσόδων, όποιο είναι υψηλότερο εκ των δύο. Εντός τριάντα (30) ημερών από την παρέλευση της προθεσμίας αναγγελίας των απαιτήσεων κατά το άρθρο 153, ο σύνδικος υποβάλλει στον εισηγητή, με κοινοποίηση στον οφειλέτη, σχέδιο περιοδικών πληρωμών για την εφαρμογή της παρούσας. Εντός προθεσμίας δέκα (10) ημερών από την κοινοποίηση, ο οφειλέτης μπορεί να εκθέσει τις απόψεις του επί του σχεδίου περιοδικών πληρωμών, καταθέτοντας σημείωμα. Ο εισηγητής, με αιτιολογημένη διάταξή του, αποφασίζει περί της αποδοχής ή μη, εν όλω ή εν μέρει, του σχεδίου περιοδικών πληρωμών. Εγκεκριμένο σχέδιο πληρωμών εφαρμόζεται αναδρομικά από την ημερομηνία κήρυξης της πτώχευσης.
Άρθρο 74 Ρυθμίσεις για τους ενέγγυους πιστωτές - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 101 ν. 4738/2020 Στο τελευταίο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 101 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί της περιόδου ισχύος άρσης της αναστολής κατάσχεσης από ενέγγυο πιστωτή, η παραπομπή στην «παρ. 3» διορθώνεται, και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής: «3. Η αναστολή των ατομικών διώξεων του άρθρου 100 δεν ισχύει ως προς τους ενέγγυους πιστωτές σχετικά με τα ανωτέρω υπέγγυα στοιχεία της πτωχευτικής περιουσίας για διάστημα εννέα (9) μηνών από την κήρυξη της πτώχευσης, με την παρέλευση των οποίων η αναστολή επεκτείνεται και στις ατομικές διώξεις των ενέγγυων πιστωτών. Κατ' εξαίρεση, αναστέλλονται οι ατομικές διώξεις των ενέγγυων πιστωτών στην περίπτωση που στην απόφαση του άρθρου 81 προβλέπεται η εκποίηση του ενεργητικού της	Η παρ. 3 του άρθρου 101 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: 3. Η αναστολή των ατομικών διώξεων του άρθρου 100 δεν ισχύει ως προς τους ενέγγυους πιστωτές σχετικά με τα ανωτέρω υπέγγυα στοιχεία της πτωχευτικής περιουσίας για διάστημα εννέα (9) μηνών από την κήρυξη της πτώχευσης, με την παρέλευση των οποίων η αναστολή επεκτείνεται και στις ατομικές διώξεις των ενέγγυων πιστωτών. Κατ' εξαίρεση, αναστέλλονται οι ατομικές διώξεις των ενέγγυων πιστωτών στην περίπτωση που στην απόφαση του άρθρου 81 προβλέπεται η εκποίηση του ενεργητικού της επιχείρησης ως λειτουργικού συνόλου ή των επιμέρους λειτουργικών συνόλων αυτής και το περιουσιακό στοιχείο επί του οποίου έχει παραχωρηθεί ασφάλεια αποτελεί μέρος του υπό εκποίηση περιουσιακού συνόλου. Στην τελευταία περίπτωση, εφόσον η διαδικασία εκποίησης του

επιχείρησης ως λειτουργικού συνόλου ή των επιμέρους λειτουργικών συνόλων αυτής και το περιουσιακό στοιχείο επί του οποίου έχει παραχωρηθεί ασφάλεια αποτελεί μέρος του υπό εκποίηση περιουσιακού συνόλου. Στην τελευταία περίπτωση, εφόσον η διαδικασία εκποίησης του ενεργητικού της επιχείρησης ως λειτουργικού συνόλου ή των επιμέρους λειτουργικών συνόλων αυτής περατωθεί για τους λόγους που προβλέπονται στις παρ. 1 και 2 του άρθρου 159 ή στην παρ. 1 του άρθρου 161, οι ενέγγυοι πιστωτές ανακτούν τις ατομικές τους διώξεις για διάστημα εννέα (9) μηνών από την κατά τα ως άνω περάτωση της διαδικασίας, με την παρέλευση των οποίων η αναστολή διώξεων επεκτείνεται και στις ατομικές διώξεις αυτών. Σε περίπτωση κατάσχεσης από ενέγγυο πιστωτή, η άρση της αναστολής, σύμφωνα με την παρούσα, ισχύει μέχρι την πώληση του υπέγγυου στοιχείου μέσω πλειστηριασμού ή μέχρι την ανατροπή της κατάσχεσης.».	ενεργητικού της επιχείρησης ως λειτουργικού συνόλου ή των επιμέρους λειτουργικών συνόλων αυτής περατωθεί για τους λόγους που προβλέπονται στις παρ. 1 και 2 του άρθρου 159 ή στην παρ. 1 του άρθρου 161, οι ενέγγυοι πιστωτές ανακτούν τις ατομικές τους διώξεις για διάστημα εννέα (9) μηνών από την κατά τα ως άνω περάτωση της διαδικασίας, με την παρέλευση των οποίων η αναστολή διώξεων επεκτείνεται και στις ατομικές διώξεις αυτών. Σε περίπτωση κατάσχεσης από ενέγγυο πιστωτή, η άρση της αναστολής, σύμφωνα με την παρ. 3, ισχύει μέχρι την πώληση του υπέγγυου στοιχείου μέσω πλειστηριασμού ή μέχρι την ανατροπή της κατάσχεσης.
Άρθρο 75 Γενικές διατάξεις για την κατ' ιδίαν εκποίηση - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 162 ν. 4738/2020 Το τελευταίο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 162 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί της εκποίησης από κοινού περισσότερων ακινήτων, τροποποιείται, ώστε να παρέχεται η δυνατότητα της από κοινού εκποίησης ακινήτων που για νομικούς ή πραγματικούς λόγους πρέπει να εκποιηθούν ως ενιαίο σύνολο, και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής: «1. Οι διατάξεις του παρόντος κεφαλαίου εφαρμόζονται στην εκποίηση ακινήτων, πλοίων και αεροσκαφών του οφειλέτη, ανεξαρτήτως αξίας, καθώς και στην εκποίηση κινητών ή ομάδων κινητών του οφειλέτη, η αξία καθενός από τα οποία είναι τουλάχιστον ίση με πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ, σύμφωνα με τη μέση τιμή των εκτιμήσεων των πιστοποιημένων εκτιμητών της παρ. 4. Σε περίπτωση ακινήτων, στα οποία έχουν εγκατασταθεί βιομηχανικές, βιοτεχνικές, ξενοδοχειακές ή τουριστικές επιχειρήσεις ή άλλες παραγωγικές μονάδες που διαθέτουν εξοπλισμό και αποτελούν οικονομικό σύνολο, τα ακίνητα μπορούν να εκποιούνται μαζί με τα παραρτήματά τους. Αν περισσότερα ακίνητα παρουσιάζουν λειτουργική ενότητα για την εξυπηρέτηση της επιχείρησης ή της παραγωγικής μονάδας που έχει εγκατασταθεί σε ένα από αυτά ή για νομικούς ή πραγματικούς λόγους πρέπει να εκποιηθούν ως ενιαίο σύνολο, μπορούν να εκποιούνται από κοινού.».	Η παρ. 1 του άρθρου 162 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: 1. Οι διατάξεις του παρόντος κεφαλαίου εφαρμόζονται στην εκποίηση ακινήτων, πλοίων και αεροσκαφών του οφειλέτη, ανεξαρτήτως αξίας, καθώς και στην εκποίηση κινητών ή ομάδων κινητών του οφειλέτη, η αξία καθενός από τα οποία είναι τουλάχιστον ίση με πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ, σύμφωνα με τη μέση τιμή των εκτιμήσεων των πιστοποιημένων εκτιμητών της παρ. 4. Σε περίπτωση ακινήτων, στα οποία έχουν εγκατασταθεί βιομηχανικές, βιοτεχνικές, ξενοδοχειακές ή τουριστικές επιχειρήσεις ή άλλες παραγωγικές μονάδες που διαθέτουν εξοπλισμό και αποτελούν οικονομικό σύνολο, τα ακίνητα μπορούν να εκποιούνται μαζί με τα παραρτήματά τους. Αν περισσότερα ακίνητα παρουσιάζουν λειτουργική ενότητα για την εξυπηρέτηση της επιχείρησης ή της παραγωγικής μονάδας που έχει εγκατασταθεί σε ένα από αυτά, μπορούν να εκποιούνται από κοινού.
Άρθρο 76 Διαδικασία εκποίησης κινητών μικρής αξίας - Τροποποίηση άρθρου 165 ν. 4738/2020 Στο άρθρο 165 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί της διαδικασίας εκποίησης κινητών μικρής αξίας, η φράση «σύμφωνα με τη μέση τιμή των εκτιμήσεων των πιστοποιημένων εκτιμητών της παρ. 4 του άρθρου 162» αντικαθίσταται από τη φράση «σύμφωνα με εκτίμηση του συνδίκου για την οποία απαιτείται η σύμφωνη γνώμη του εισηγητή» τροποποιείται, και το άρθρο 165 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 165 Διαδικασία εκποίησης κινητών μικρής αξίας Τα κινητά του οφειλέτη αξίας μικρότερης από πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ, σύμφωνα με εκτίμηση του συνδίκου για την οποία απαιτείται η σύμφωνη γνώμη του εισηγητή, εκποιούνται ως μία ή περισσότερες ομάδες πραγμάτων, όπως προβλέπεται στα άρθρα 162 έως και 164.».	Το άρθρο 165 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: Τα κινητά του οφειλέτη αξίας μικρότερης από πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ, σύμφωνα με τη μέση τιμή των εκτιμήσεων των πιστοποιημένων εκτιμητών της παρ. 4 του άρθρου 162, εκποιούνται ως μία ή περισσότερες ομάδες πραγμάτων, όπως προβλέπεται στα άρθρα 162 έως και 164.
Άρθρο 77 Φορολογικές ρυθμίσεις για τον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης – Προσθήκη παρ. 9 στο άρθρο 170 ν. 4738/2020 Στο άρθρο 170 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί φορολογικών και διοικητικών διευκολύνσεων, προστίθεται παρ. 9 ως εξής: «9. Με την επιφύλαξη των παρ. 1 έως 8, το άρθρο 31 του ν. 2778/1999 (Α' 295), καθώς και η εξαίρεση της περ. ζ) της παρ. 2 του άρθρου 15 του ν. 3091/2002 (Α' 330) εφαρμόζονται αναλογικά στην περίπτωση του	Το άρθρο άρθρο 170 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: Φορολογικές και διοικητικές διευκολύνσεις - εξαιρετικές διατάξεις 1. Η ωφέλεια των νομικών προσώπων, καθώς και των φυσικών προσώπων που αποκτούν εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, και η οποία

	προκύπτει από τη διαγραφή ή ρύθμιση μέρους ή του συνόλου των χρεών τους ως αποτέλεσμα: α. Αναδιάρθρωσης οφειλών στο πλαίσιο του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών του Κεφαλαίου Α' του Μέρους Δευτέρου του Πρώτου Βιβλίου, ή β. συμφωνίας εξυγίανσης του Κεφαλαίου Β' του Μέρους Δευτέρου του Πρώτου Βιβλίου, ανεξάρτητα από τη συναίνεση του οικείου πιστωτή, ή γ. απαλλαγής που προβλέπεται στα άρθρα 192 έως 196, δεν θεωρείται δωρεά και δεν αποτελεί εισόδημα. Η παρούσα παράγραφος εφαρμόζεται ως ειδικότερη κατά παρέκκλιση κάθε άλλης διάταξης, συμπεριλαμβανομένης της παρ. 6 του άρθρου 21, του δεύτερου εδαφίου της παρ. 1 και της παρ. 2 του άρθρου 47 του ν. 4172/2013 (Α' 167), καθώς και του άρθρου 62 του ν. 4389/2016 (Α' 94). 2. Η ωφέλεια των φυσικών προσώπων που δεν εμπίπτουν στην παρ. 1 και προκύπτει από τη διαγραφή ή ρύθμιση μέρους ή του συνόλου των χρεών τους ως αποτέλεσμα: α. Αναδιάρθρωσης οφειλών στο πλαίσιο του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών του Κεφαλαίου Α' του Μέρους Δευτέρου του Πρώτου Βιβλίου, ή β. απαλλαγής που προβλέπεται στα άρθρα 192 έως 196, δεν θεωρείται δωρεά και δεν αποτελεί εισόδημα κατά την έννοια του άρθρου 5 του ν. 4172/2013. 3. Το κέρδος από τη μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη κατ' εφαρμογή συμφωνίας εξυγίανσης, σύμφωνα με το Κεφάλαιο Β' του Μέρους Δευτέρου του Πρώτου Βιβλίου του παρόντος νόμου ή της εκκαθάρισης του Κεφαλαίου Β' του Πέμπτου Μέρους του Δευτέρου Βιβλίου του παρόντος νόμου απαλλάσσεται από τον φόρο εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων. 4. Με την επιφύλαξη της παρ. 6, κάθε σύμβαση που συνάπτεται και κάθε πράξη που ενεργείται στο πλαίσιο της πτωχευτικής εκκαθάρισης του Κεφαλαίου Β' του Πέμπτου Μέρους του Δευτέρου Βιβλίου, της εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών του Κεφαλαίου Α' του Μέρους Δευτέρου του Πρώτου Βιβλίου ή της συμφωνίας εξυγίανσης του Κεφαλαίου Β' του Μέρους Δευτέρου του Πρώτου Βιβλίου ή της άσκησης του δικαιώματος του άρθρου 219, οι συνεπεία αυτής επί μέρους μεταβιβάσεις, οι μεταγραφές και κάθε άλλη πράξη για την πραγμάτωσή τους, απαλλάσσονται από τέλη χαρτοσήμου και κάθε άλλον έμμεσο φόρο ή τέλος (πλην ΦΠΑ για τον οποίο εφαρμόζεται ο Κώδικας ΦΠΑ και ο Φ.Μ.Α.). Οι απαλλαγές αυτές επέρχονται αυτοδικαίως, χωρίς να απαιτείται η υποβολή οποιασδήποτε σχετικής δήλωσης στην αρμόδια Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία (Δ.Ο.Υ.). Στις περιπτώσεις αυτές δεν απαιτείται, κατά παρέκκλιση κάθε γενικής ή ειδικής διάταξης, να μνημονεύονται ούτε να προσαρτώνται πιστοποιητικά της φορολογικής διοίκησης οποιασδήποτε μορφής ή χρήσης, ούτε οποιασδήποτε άλλης δημόσιας υπηρεσίας, οργανισμού ή εταιρείας ή των Ο.Τ.Α. κάθε βαθμού, ούτε βεβαιώσεις ή υπεύθυνες δηλώσεις τρίτων προβλεπόμενες σε οποιαδήποτε διάταξη νόμου. Κατ' εξαίρεση γίνεται μνεία και προσαρτώνται αντίγραφο κτηματολογικού φύλλου και απόσπασμα κτηματολογικού διαγράμματος για τα μεταβιβαζόμενα δικαιώματα σε ακίνητα περιοχών στις οποίες υφίσταται κτηματολόγιο και τοπογραφικό διάγραμμα του άρθρου 5 του ν. 651/1977 (Α' 207), όπου απαιτείται κατά την κείμενη νομοθεσία. Οι υποθηκοφύλακες και προϊστάμενοι κτηματολογικών γραφείων καταχωρούν υποχρεωτικά τη σύμβαση μεταβίβασης στα οικεία βιβλία, κατά τα παραπάνω κατ' εξαίρεση προβλεπόμενα. Τα προηγούμενα εδάφια εφαρμόζονται και σε περιπτώσεις συμβολαιογραφικών πράξεων που αφορούν σε δικαιопραξίες του συνδίκου κατά τη διάρκεια της διαδικασίας και αφορούν τον οφειλέτη. 5. Οι διατάξεις της περ. γ' της παρ. 4 του άρθρου 26 του ν. 4172/2013 ισχύουν και για τις συμφωνίες εξωδικαστικού συμβιβασμού και εξυγίανσης του Κεφαλαίου Α' και του Κεφαλαίου Β' του Μέρους Δευτέρου του Πρώτου Βιβλίου, αντιστοίχως.
--	---

	6. Κάθε σύμβαση που συνάπτεται και κάθε πράξη που ενεργείται κατά τα άρθρα 64, 160, ή 219, οι συνεπεία αυτής επιμέρους μεταβιβάσεις, οι μεταγραφές και κάθε άλλη πράξη για την πραγμάτωσή τους, απαλλάσσονται από κάθε φόρο, τέλος ή δικαίωμα του Δημοσίου ή τρίτων, καθώς και τελών χαρτοσήμου με εξαίρεση τον Φ.Π.Α. για τον οποίο εφαρμόζονται οι διατάξεις του Κώδικα Φ.Π.Α.. Οι απαλλαγές αυτές επέρχονται αυτοδικαίως, χωρίς να απαιτείται και η υποβολή οποιασδήποτε σχετικής δήλωσης στην αρμόδια Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία (Δ.Ο.Υ.). 7. Ο σύνδικος δεν απαιτείται να προσκομίσει πιστοποιητικά φορολογικής ή ασφαλιστικής ενημερότητας του οφειλέτη ή οποιαδήποτε άλλα πιστοποιητικά για τη λήψη δανείων, πιστοδοτήσεων και χρηματοδοτήσεων οποιασδήποτε μορφής, ή για οποιαδήποτε συναλλαγή του γενικά με το Δημόσιο. Κατ' εξαίρεση προσκομίζεται το πιστοποιητικό του άρθρου 54Α του Κ.Φ.Δ., στις περιπτώσεις που αυτό απαιτείται. 8. Σε σύμβαση μεταβίβασης που συνάπτεται σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, δεν απαιτείται, κατά παρέκκλιση κάθε γενικής ή ειδικής διάταξης, να μνημονεύονται ή να προσαρτώνται πιστοποιητικά της φορολογικής διοίκησης οποιασδήποτε μορφής ή χρήσης, ούτε οποιασδήποτε άλλης δημόσιας υπηρεσίας, οργανισμού ή εταιρείας ή των Ο.Τ.Α. ή πολεοδομική αρχή κάθε βαθμού, ούτε βεβαιώσεις ή υπεύθυνες δηλώσεις τρίτων προβλεπόμενες σε οποιαδήποτε διάταξη νόμου. Κατ' εξαίρεση γίνεται μνεία και προσαρτώνται αντίγραφο κτηματολογικού φύλλου και απόσπασμα κτηματολογικού διαγράμματος για τα μεταβιβαζόμενα δικαιώματα σε ακίνητα περιοχών στις οποίες λειτουργεί κτηματολόγιο και τοπογραφικό διάγραμμα του άρθρου 5 του ν. 651/1977 (Α' 207), όπου απαιτείται κατά την κείμενη νομοθεσία. Οι υποθηκοφύλακες και προϊστάμενοι κτηματολογικών γραφείων καταχωρούν υποχρεωτικά τη σύμβαση μεταβίβασης στα οικεία βιβλία, κατά τα παραπάνω κατ' εξαίρεση προβλεπόμενα. Τα προηγούμενα εδάφια εφαρμόζονται και σε περιπτώσεις συμβολαιογραφικών πράξεων που αφορούν σε δικαιοπραξίες του συνδίκου κατά τη διάρκεια της διαδικασίας και αφορούν τον οφειλέτη. Το κύρος της μεταβίβασης δεν εξαρτάται από τη νομική ή πραγματική κατάσταση του πράγματος κατά τη μεταβίβασή του.
Άρθρο 78 Άσκηση παρέμβασης από οφειλέτη κατά της αίτησης πτώχευσης μικρού αντικειμένου - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 173 ν. 4738/2020 Στην παρ. 1 του άρθρου 173 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί της διαδικασίας υποβολής της αίτησης πτώχευσης μικρού αντικειμένου, προστίθεται νέο τρίτο εδάφιο, και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής: «1. Η αίτηση πτώχευσης μικρού αντικειμένου υποβάλλεται ηλεκτρονικά, μέσω του Ηλεκτρονικού Μητρώου Φερεγγυότητας, στο οποίο και δημοσιοποιείται για χρονικό διάστημα τριάντα (30) ημερών. Εφόσον, η αίτηση υποβάλλεται από τα πρόσωπα της παρ. 1 του άρθρου 79, κοινοποιείται στον οφειλέτη εντός δεκαπέντε (15) ημερών από τη δημοσίωσή της κατά το πρώτο εδάφιο, άλλως δεν επέρχονται οι συνέπειες από την υποβολή της. Στην περίπτωση αυτή, ο οφειλέτης δύναται να ασκήσει παρέμβαση κατά της αίτησης. Σε περίπτωση που εντός του χρονικού διαστήματος του πρώτου εδαφίου δεν υποβληθεί παρέμβαση κατά της αίτησης ή υποβληθεί παρέμβαση που αφορά μόνο στον διορισμό συνδίκου, η αίτηση γίνεται δεκτή με μόνη τη διαπίστωση παρέλευσης του χρονικού διαστήματος από το πτωχευτικό δικαστήριο. Με την ίδια απόφαση ορίζεται από το πτωχευτικό δικαστήριο ο εισηγητής. Ο εισηγητής διορίζει τον σύνδικο, εφόσον δεν προσδιορίζεται στην αίτηση, εκτός αν συντρέχουν οι προϋποθέσεις καταχώρισης του άρθρου 178».	Η παρ. 1 του άρθρου 173 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: 1. Η αίτηση πτώχευσης μικρού αντικειμένου υποβάλλεται ηλεκτρονικά, μέσω του Ηλεκτρονικού Μητρώου Φερεγγυότητας, στο οποίο και δημοσιοποιείται για χρονικό διάστημα τριάντα (30) ημερών. Εφόσον, η αίτηση υποβάλλεται από τα πρόσωπα της παρ. 1 του άρθρου 79, κοινοποιείται στον οφειλέτη εντός δεκαπέντε (15) ημερών από τη δημοσίωσή της κατά το πρώτο εδάφιο, άλλως δεν επέρχονται οι συνέπειες από την υποβολή της. Σε περίπτωση που εντός του χρονικού διαστήματος του πρώτου εδαφίου δεν υποβληθεί παρέμβαση κατά της αίτησης ή υποβληθεί παρέμβαση που αφορά μόνο στον διορισμό συνδίκου, η αίτηση γίνεται δεκτή με μόνη τη διαπίστωση παρέλευσης του χρονικού διαστήματος από το πτωχευτικό δικαστήριο. Με την ίδια απόφαση ορίζεται από το πτωχευτικό δικαστήριο ο εισηγητής. Ο εισηγητής διορίζει τον σύνδικο, εφόσον δεν προσδιορίζεται στην αίτηση, εκτός αν συντρέχουν οι προϋποθέσεις καταχώρισης του άρθρου 178.
Άρθρο 79 Συνοδευτικά στοιχεία αίτησης πτώχευσης μικρού αντικειμένου - Τροποποίηση άρθρου 174 ν. 4738/2020 Το δεύτερο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 174 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί του περιεχομένου της αίτησης πτώχευσης, τροποποιείται, ώστε η αίτηση πτώχευσης μικρού αντικειμένου να συνοδεύεται και από κτηματολογικό φύλλο ή πιστοποιητικό βαρών των ακινήτων του οφειλέτη,	Το άρθρο 174 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: 1. Με την αίτησή του ο οφειλέτης υποχρεούται να καταθέσει, με ποινή απαραδέκτου, τις οικονομικές του καταστάσεις, εφόσον υπάρχουν, για την τελευταία χρήση για την οποία είναι διαθεσίμες.

στην παρ. 3 προστίθενται νέα εδάφια, δεύτερο και τρίτο, προστίθεται παρ. 5, και το άρθρο 174 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 174 Περιεχόμενο της αίτησης πτώχευσης 1. Με την αίτησή του ο οφειλέτης υποχρεούται να καταθέσει, με ποινή απαραδέκτου, τις οικονομικές του καταστάσεις, εφόσον υπάρχουν, για την τελευταία χρήση για την οποία είναι διαθέσιμες. 2. Σε περίπτωση αίτησης φυσικού ή νομικού προσώπου που δεν δημοσιεύει χρηματοοικονομικές καταστάσεις, με την αίτηση κατατίθεται επί ποινή απαραδέκτου η τελευταία δήλωση φόρου εισοδήματος, η δήλωση στοιχείων ακινήτων και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, η κατάσταση οικονομικών στοιχείων από επιχειρηματική δραστηριότητα. Η αίτηση συνοδεύεται από κατάσταση του συνόλου των πιστωτών του, βεβαίωση της αρμόδιας οικονομικής υπηρεσίας για τα χρέη του οφειλέτη προς το Δημόσιο και κτηματολογικό φύλλο ή πιστοποιητικό βαρών των ακινήτων του οφειλέτη. Η αίτηση μπορεί να συνοδεύεται και από άλλα έγγραφα που υποστηρίζουν τα παρεχόμενα από τον οφειλέτη στοιχεία. 3. Ο οφειλέτης υπέχει ως προς τα παραπάνω δηλούμενα στοιχεία ευθύνη σύμφωνα με το άρθρο 952 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας. 4. Τα έγγραφα υποβάλλονται σε ηλεκτρονικό αντίγραφο. Η αίτηση περιλαμβάνει συναίνεση πρόσβασης στα στοιχεία και στα συνοδευτικά έγγραφα που βρίσκονται σε βάσεις δεδομένων του δημόσιου τομέα ή των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. 5. Η αίτηση πτώχευσης επέχει θέση αιτήματος στην πλατφόρμα του Ηλεκτρονικού Μητρώου Φερεγγυότητας για αυτεπάγγελτη αναζήτηση και ανάκτηση στοιχείων από τις βάσεις δεδομένων της φορολογικής διοίκησης και των χρηματοδοτικών φορέων. Η αυτόματη άντληση των παραπάνω στοιχείων και εγγράφων της παρούσας από τις βάσεις δεδομένων του δημοσίου τομέα και των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και η εκτύπωση των στοιχείων και εγγράφων αυτών επέχει θέση βεβαίωσης για τις οφειλές και τα λοιπά στοιχεία που αντλούνται.».	2. Σε περίπτωση αίτησης φυσικού ή νομικού προσώπου που δεν δημοσιεύει χρηματοοικονομικές καταστάσεις, με την αίτηση κατατίθεται επί ποινή απαραδέκτου η τελευταία δήλωση φόρου εισοδήματος, η δήλωση στοιχείων ακινήτων και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, η κατάσταση οικονομικών στοιχείων από επιχειρηματική δραστηριότητα. Η αίτηση συνοδεύεται από κατάσταση του συνόλου των πιστωτών του και βεβαίωση της αρμόδιας οικονομικής υπηρεσίας για τα χρέη του οφειλέτη προς το Δημόσιο. Η αίτηση μπορεί να συνοδεύεται και από άλλα έγγραφα που υποστηρίζουν τα παρεχόμενα από τον οφειλέτη στοιχεία. 3. Ο οφειλέτης υπέχει ως προς τα παραπάνω δηλούμενα στοιχεία ευθύνη σύμφωνα με το άρθρο 952 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας. 4. Τα έγγραφα υποβάλλονται σε ηλεκτρονικό αντίγραφο. Η αίτηση περιλαμβάνει συναίνεση πρόσβασης στα στοιχεία και στα συνοδευτικά έγγραφα που βρίσκονται σε βάσεις δεδομένων του δημόσιου τομέα ή των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.
Άρθρο 80 Δικονομικές ρυθμίσεις - Τροποποίηση παρ. 2 και αντικατάσταση παρ. 3 άρθρου 177 ν. 4738/2020 1. Το τρίτο εδάφιο της παρ. 2 και η παρ. 3 του άρθρου 177 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί της άσκησης παρέμβασης και της κατάθεσης προτάσεων, αντίστοιχα, αντικαθίστανται, και οι παρ. 2 και 3 διαμορφώνονται ως εξής: «2. Οι παρεμβάσεις υποβάλλονται ηλεκτρονικά στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας. Εφόσον υποβληθούν εμπρόθεσμα κύριες παρεμβάσεις, αντίγραφα των διαδικαστικών εγγράφων κατατίθενται σε έντυπη μορφή ή ηλεκτρονικά στο αρμόδιο Ειρηνοδικείο, με μέριμνα του επιμελέστερου των διαδικών. Αντίγραφο της παρέμβασης επιδίδεται από τον παρεμβαίνοντα, εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών, στα λοιπά διάδικα μέρη. 3. Εντός εξήντα (60) ημερών από τη δημοσιοποίηση της αίτησης στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας, τα διάδικα μέρη καταθέτουν ενώπιον του αρμόδιου δικαστηρίου τις προτάσεις τους και το σύνολο των αποδεικτικών τους εγγράφων.».	Οι παρ. 2 και 3 του άρθρου 177 ν. 4738/2020 έχουν ως εξής: 2. Οι παρεμβάσεις υποβάλλονται ηλεκτρονικά στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας. Εφόσον, υποβληθούν εμπρόθεσμα κύριες παρεμβάσεις, αντίγραφα των διαδικαστικών εγγράφων κατατίθενται σε έντυπη μορφή ή ηλεκτρονικά στο αρμόδιο Ειρηνοδικείο, με μέριμνα του επιμελέστερου των διαδικών. Με την επιφύλαξη του δεύτερου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 173, αντίγραφο της αίτησης πτώχευσης επιδίδεται, εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών, με φροντίδα του διαδικού που επισπεύδει τη διαδικασία, στα λοιπά διάδικα μέρη. 3. Εντός προθεσμίας εξήντα (60) ημερών από την κατάθεση της αίτησης πτώχευσης, τα διάδικα μέρη οφείλουν να καταθέσουν ενώπιον του αρμόδιου δικαστηρίου τις προτάσεις τους και το σύνολο των αποδεικτικών εγγράφων.
Άρθρο 81 Καταχώριση στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 178 ν. 4738/2020 Η παρ. 1 του άρθρου 178 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί ανεπάρκειας των μη βεβαρυμμένων στοιχείων του οφειλέτη, αντικαθίσταται ως εξής: «1. Αν με τα στοιχεία στα οποία παρέχεται πρόσβαση μέσω του Ηλεκτρονικού Μητρώου Φερεγγυότητας, πιθανολογείται ότι τα μη βεβαρυμμένα στοιχεία της περιουσίας του οφειλέτη δεν επαρκούν για την κάλυψη των εξόδων της διαδικασίας και τα ετήσια εισοδήματα του οφειλέτη, δεν υπερβαίνουν το ποσό των ετήσιων ευλόγων δαπανών διαβίωσης ή αν είναι υψηλότερο, το δωδεκαπλάσιο του ακατάσχετου της	Η παρ. 1 του άρθρου 178 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: 1. Εφόσον, σύμφωνα με τα στοιχεία στα οποία παρέχεται πρόσβαση μέσω του Ηλεκτρονικού Μητρώου Φερεγγυότητας, πιθανολογείται ότι τα μη βεβαρυμμένα στοιχεία της περιουσίας του οφειλέτη δεν επαρκούν για την κάλυψη των εξόδων της διαδικασίας και τα ετήσια εισοδήματα του οφειλέτη, πέραν των ευλόγων δαπανών διαβίωσης, δεν υπερβαίνουν τις εύλογες δαπάνες διαβίωσης της παρ. 5 του άρθρου 92, δεν διορίζεται σύνδικος και ο εισηγητής διατάσσει την καταχώρηση του ονόματος ή της επωνυμίας του οφειλέτη στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας του άρθρου 213 και επέρχονται οι συνέπειες της καταχώρησης της παρ. 4 του άρθρου 77. Την ανεπάρκεια της παρούσας μπορεί να αναδείξει με

παρ. 2 του άρθρου 33 του Κώδικα Εισπράξεως Δημοσίων Εσόδων (ν. 4987/2022, Α' 190), δεν διορίζεται σύνδικος και το δικαστήριο διατάσσει την καταχώριση του ονόματος ή της επωνυμίας του οφειλέτη στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας του άρθρου 213, προσδιορίζει την ημερομηνία της παύσης των πληρωμών και επέρχονται οι συνέπειες της καταχώρισης της παρ. 4 του άρθρου 77. Την ανεπάρκεια της παρούσας μπορεί να αποδείξει με παρέμβασή του και ο πιστωτής.».	παρέμβασή του και πιστωτής. Για τη διαπίστωσή της από τον εισηγητή δεν απαιτείται σχετική παρέμβαση.
Άρθρο 82 Διαδικασία σφράγισης πτωχευτικής περιουσίας - Τροποποίηση άρθρου 179 ν. 4738/2020 Το άρθρο 179 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί σφράγισης της πτωχευτικής περιουσίας, τροποποιείται, ώστε να παραλειφθεί ο προσδιορισμός της ημέρας παύσης των πληρωμών από μέρους του εισηγητή, και το άρθρο 179 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 179 Σφράγιση της πτωχευτικής περιουσίας Με την επιφύλαξη του άρθρου 178, σε κάθε άλλη περίπτωση πτώχευσης μικρού αντικείμενου, εφόσον γίνει αποδεκτή αίτηση πτώχευσης, ο εισηγητής διατάσσει τη σφράγιση της πτωχευτικής περιουσίας.».	Το άρθρο 179 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: Με την επιφύλαξη του άρθρου 178, σε κάθε άλλη περίπτωση πτώχευσης μικρού αντικείμενου, εφόσον γίνει αποδεκτή αίτηση πτώχευσης, ο εισηγητής διατάσσει τη σφράγιση της πτωχευτικής περιουσίας και προσδιορίζει την ημέρα παύσης πληρωμών.».
Άρθρο 83 Αιτιολογημένη απόφαση εισηγητή για τις ανακοπές κατά του πίνακα κατάταξης - Τροποποίηση άρθρου 181 ν. 4738/2020 Στο δεύτερο εδάφιο του άρθρου 181 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί αναγγελιών και επαληθεύσεων των πιστώσεων, οι λέξεις «του άρθρου 156» αντικαθίστανται από τη φράση «που αφορούν την επαλήθευση και το περιεχόμενο του πίνακα πτωχευτικών πιστωμάτων του άρθρου 156, καθώς και την κατάταξη», και το άρθρο 181 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 181 Αναγγελίες και επαληθεύσεις των πιστώσεων Οι αναγγελίες και επαληθεύσεις των πιστώσεων γίνονται σύμφωνα με το Τέταρτο Μέρος του Δεύτερου Βιβλίου. Ο εισηγητής, αφού ακούσει τους ενδιαφερομένους, αποφαινεται με αιτιολογημένη διάταξή του για τις ανακοπές κατά του πίνακα κατάταξης των πιστωτών που αφορούν την επαλήθευση και το περιεχόμενο του πίνακα πτωχευτικών πιστωμάτων του άρθρου 156, καθώς και την κατάταξη. Κατά της πράξης αυτής του εισηγητή επιτρέπεται, εντός δέκα (10) ημερών, προσφυγή ενώπιον του πτωχευτικού δικαστηρίου, το οποίο αποφαινεται αμετάκλητα.».	Το άρθρο 181 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: Οι αναγγελίες και επαληθεύσεις των πιστώσεων γίνονται σύμφωνα με το Τέταρτο Μέρος του Δεύτερου Βιβλίου. Ο εισηγητής, αφού ακούσει τους ενδιαφερομένους, αποφαινεται με αιτιολογημένη διάταξή του για τις ανακοπές κατά του πίνακα κατάταξης των πιστωτών του άρθρου 156. Κατά της πράξης αυτής του εισηγητή επιτρέπεται, εντός δέκα (10) ημερών, προσφυγή ενώπιον του πτωχευτικού δικαστηρίου, το οποίο αποφαινεται αμετάκλητα.
Άρθρο 84 Εκποίηση πραγμάτων που υπόκεινται σε φθορά - Τροποποίηση άρθρου 183 ν. 4738/2020 Στο άρθρο 183 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί εκποίησης πραγμάτων που υπόκεινται σε φθορά, προστίθεται δεύτερο εδάφιο, και το άρθρο 183 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 183 Εκποίηση πραγμάτων που υπόκεινται σε φθορά Η εκποίηση πραγμάτων του άρθρου 140 πραγματοποιείται από τον σύνδικο χωρίς την άδεια του εισηγητή. Κατόπιν αιτήματος του συνδίκου προς τον εισηγητή, δύναται να γίνει από τον σύνδικο ελεύθερη εκποίηση για τα πράγματα του άρθρου 140, εφόσον ο εισηγητής χορηγήσει σχετική άδεια.».	Το άρθρο 183 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: Η εκποίηση πραγμάτων του άρθρου 140 πραγματοποιείται από τον σύνδικο χωρίς την άδεια του εισηγητή.
Άρθρο 85 Ειδικές προβλέψεις για την εκπροσώπηση και παράσταση ενώπιον δικαστηρίου - Τροποποίηση άρθρου 185 ν. 4738/2020 Στο πρώτο εδάφιο του άρθρου 185 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί ειδικών προβλέψεων, αφαιρείται η παραπομπή στην παρ. 1 του άρθρου 133, και το άρθρο 185 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 185 Ειδικές προβλέψεις	Το άρθρο 185 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: Τα άρθρα 146, 148, 150, 151 και η παρ. 1 του άρθρου 133 δεν εφαρμόζονται στις διαδικασίες του παρόντος. Σε περίπτωση που απαιτείται η εκπροσώπηση και παράσταση ενώπιον δικαστηρίου, ο σύνδικος μπορεί να αναθέτει τη σχετική εντολή σε δικηγόρο, μετά από σύμφωνη γνώμη του εισηγητή, ο οποίος καθορίζει και την αμοιβή του, κατ' εύλογη κρίση, με

Τα άρθρα 146, 148, 150 και 151 δεν εφαρμόζονται στις διαδικασίες του παρόντος. Σε περίπτωση που απαιτείται η εκπροσώπηση και παράσταση ενώπιον δικαστηρίου, ο σύνδικος μπορεί να αναθέτει τη σχετική εντολή σε δικηγόρο, μετά από σύμφωνη γνώμη του εισηγητή, ο οποίος καθορίζει και την αμοιβή του, κατ' εύλογη κρίση, με αιτιολογημένη διάταξη του, κατά της οποίας δεν επιτρέπεται προσφυγή στο πτωχευτικό δικαστήριο.».	αιτιολογημένη διάταξη του, κατά της οποίας δεν επιτρέπεται προσφυγή στο πτωχευτικό δικαστήριο.
Άρθρο 86 Απαλλαγή πτωχού από οφειλές με πράξη εισηγητή δικαστή - Προσθήκη παρ. 4 στο άρθρο 192 ν. 4738/2020 Στο άρθρο 192 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί απαλλαγής του οφειλέτη, προστίθεται παρ. 4 ως εξής: «4. Μετά το πέρας της προθεσμίας απαλλαγής, ο εισηγητής δικαστής, κατόπιν αίτησής του πτωχού, αφού λάβει έκθεση του συνδίκου για το ύψος των οφειλών που έχουν επαληθευθεί κατά την πτωχευτική διαδικασία και για το ύψος της αξίας των ακινήτων και λοιπών πάγιων περιουσιακών στοιχείων του πτωχού, και εφόσον δεν εκκρεμεί προσφυγή του άρθρου 193, εκδίδει πράξη με την οποία διαπιστώνει την επέλευση της απαλλαγής του πτωχού από τις οφειλές του, κατά το παρόν Κεφάλαιο.».	Το άρθρο 192 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: Απαλλαγή του οφειλέτη 1. Με την επιφύλαξη της παρ. 2, ο οφειλέτης φυσικό πρόσωπο απαλλάσσεται πλήρως από κάθε οφειλή προς τους πτωχευτικούς πιστωτές, ανεξαρτήτως του αν έχουν αναγγελθεί ή όχι, τριάντα έξι (36) μήνες από την ημερομηνία κήρυξης της πτώχευσης ή την καταχώρηση της παρ. 4 του άρθρου 77, εκτός εάν εντός της παραπάνω προθεσμίας υποβληθεί προσφυγή οποιουδήποτε έχει έννομο συμφέρον κατά της απαλλαγής του. Η απαλλαγή έχει ως συνέπεια και την παύση των στερήσεων δικαιωμάτων τις οποίες συνεπάγεται η πτώχευση. 2. Για τους οφειλέτες της παρ. 3 του άρθρου 92, η προθεσμία της παρ. 1 ορίζεται σε ένα (1) έτος. 3. Σε περίπτωση που η προθεσμία της παρ. 1 ή της παρ. 2, κατά περίπτωση, λήγει εντός πενταετίας από προηγούμενη απαλλαγή του οφειλέτη, συμπεριλαμβανομένης και της απαλλαγής κατά τον ν. 3869/2010 (Α' 130), τότε η απαλλαγή σύμφωνα με το παρόν άρθρο επέρχεται στην πέμπτη επέτειο της προηγούμενης απαλλαγής.
Άρθρο 87 Προσφυγή κατά της απαλλαγής - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 193 ν. 4738/2020 Στην παρ. 2 του άρθρου 193 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί άσκησης προσφυγής κατά της απαλλαγής του οφειλέτη, προστίθεται τελευταίο εδάφιο και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής: «2. Σε περίπτωση προσφυγής, το πτωχευτικό δικαστήριο, ύστερα από σχετική έκθεση του εισηγητή, στην οποία καταχωρούνται και οι τυχόν παρατηρήσεις του οφειλέτη και των πιστωτών, και αφού ακούσει τον σύνδικο, αποφασίζει περί της απαλλαγής. Αν το πτωχευτικό δικαστήριο κρίνει ότι δεν ικανοποιούνται οι προϋποθέσεις απαλλαγής, δύναται με αιτιολογημένη απόφασή του, να θέσει προθεσμία στον οφειλέτη για την ικανοποίησή τους, να περιορίσει την απαλλαγή ως προς ορισμένα μόνο χρέη ή να ορίσει εξαιρετικά μεγαλύτερη προθεσμία απαλλαγής, παρέχοντας σε κάθε περίπτωση δέουσα αιτιολόγηση τυχόν παρεκκλίσεων από την προβλεπόμενη προθεσμία γενικής απαλλαγής της παρ. 1 του άρθρου 192. Στο πτωχευτικό δικαστήριο ασκείται παραδεκτά και η προσφυγή κατά της απαλλαγής	Η παρ. 2 του άρθρου 193 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: 2. Σε περίπτωση προσφυγής, το πτωχευτικό δικαστήριο, ύστερα από σχετική έκθεση του εισηγητή, στην οποία καταχωρούνται και οι τυχόν παρατηρήσεις του οφειλέτη και των πιστωτών, και αφού ακούσει τον σύνδικο, αποφασίζει περί της απαλλαγής. Εάν το πτωχευτικό δικαστήριο κρίνει ότι δεν ικανοποιούνται οι προϋποθέσεις απαλλαγής, δύναται με αιτιολογημένη απόφασή του, να θέσει προθεσμία στον οφειλέτη για την ικανοποίησή τους, να περιορίσει την απαλλαγή ως προς ορισμένα μόνο χρέη ή να ορίσει εξαιρετικά μεγαλύτερη προθεσμία απαλλαγής, παρέχοντας σε κάθε περίπτωση δέουσα αιτιολόγηση τυχόν παρεκκλίσεων από την προβλεπόμενη προθεσμία γενικής απαλλαγής της παρ. 1 του άρθρου 192.
Άρθρο 88 Απαλλαγές οφειλέτη και εκπροσώπων νομικού προσώπου - Αντικατάσταση παρ. 1 άρθρου 194, τροποποίηση παρ. 1, προσθήκη παρ. 3 στο άρθρο 195, προσθήκη παρ. 7 στο άρθρο 263 ν. 4738/2020 1. Η παρ. 1 του άρθρου 194 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί απαλλαγής του οφειλέτη, αντικαθίσταται, και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής: «1. Ο οφειλέτης δεν απαλλάσσεται από οφειλές που δημιουργήθηκαν μετά την υποβολή της αίτησης πτώχευσης, οφειλές από δόλο ή βαριά αμέλεια που προκάλεσε θάνατο ή σωματική βλάβη προσώπου, οφειλές από τα αδικήματα του ν. 4557/2018 (Α' 139), πλην του βασικού αδικήματος της περ. κ) του άρθρου 4 του ν. 4557/2018, και οφειλές διατροφής. Σε περίπτωση χρεών προς το Δημόσιο, κρίσιμος χρόνος, είναι ο χρόνος στον οποίο ανάγεται η υποχρέωση και όχι ο χρόνος δημιουργίας του νόμιμου τίτλου.».	Η παρ. 1 του άρθρου 194 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: 1. Ο οφειλέτης δεν απαλλάσσεται από οφειλές που δημιουργήθηκαν μετά την υποβολή της αίτησης πτώχευσης (σε περίπτωση χρεών προς το Δημόσιο κρίσιμος χρόνος είναι ο χρόνος στον οποίο ανάγεται η υποχρέωση και όχι ο χρόνος δημιουργίας του νόμιμου τίτλου) και οφειλές από δόλο ή βαρεία αμέλεια που προκάλεσε θάνατο ή σωματική βλάβη προσώπου, οφειλές από τα αδικήματα του ν. 4557/2018 (Α' 139) και οφειλές διατροφής. 2. Η παρ. 1 του άρθρου 195 ν. 4738/2020 έχει ως εξής:

2. Στην παρ. 1 του άρθρου 195 του ν. 4738/2020, περί απαλλαγής οφειλών εκπροσώπων νομικών προσώπων, προστίθεται νέο δεύτερο εδάφιο, στο τελευταίο εδάφιο, διαγράφεται η φράση «σε περίπτωση καταχώρησης της παρ. 4 του άρθρου 77, κατά περίπτωση», και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής: «1. Φυσικό πρόσωπο που εκ του νόμου έχει αλληλέγγυα ευθύνη λόγω της εκπροσωπευτικής ή διοικητικής του σχέσης με οφειλέτη νομικό πρόσωπο, απαλλάσσεται από κάθε ευθύνη για οφειλές του οφειλέτη, που προέκυψαν εντός της ύποπτης περιόδου ή και εντός των τριάντα έξι (36) μηνών που προηγήθηκαν της ύποπτης περιόδου, με την πάροδο τριάντα έξι (36) μηνών από την υποβολή της αίτησης πτώχευσης, ή είκοσι τεσσάρων (24) μηνών από την κήρυξη της πτώχευσης ή την καταχώρηση της παρ. 4 του άρθρου 77, όποιο από τα δύο προηγηθεί χρονικά, εκτός αν εντός της παραπάνω προθεσμίας υποβληθεί προσφυγή οποιουδήποτε έχει έννομο συμφέρον κατά της απαλλαγής του. Σε περίπτωση χρεών προς το Δημόσιο, κρίσιμος χρόνος είναι ο χρόνος στον οποίο ανάγεται η υποχρέωση και όχι ο χρόνος δημιουργίας του νόμιμου τίτλου. Ως ύποπτη περίοδος νοείται η οριζόμενη στο άρθρο 116 ή η τεκμαιρόμενη ύποπτη περίοδος του δεύτερου εδαφίου της παρ. 2 του άρθρου 81.» 3. Στο άρθρο 195 του ν. 4738/2020 προστίθεται παρ. 3 ως εξής: «3. Φυσικό πρόσωπο που εκ του νόμου έχει αλληλέγγυα ευθύνη λόγω της εκπροσωπευτικής ή διοικητικής του σχέσης με οφειλέτη νομικό πρόσωπο, απαλλάσσεται από κάθε ευθύνη για οφειλές του οφειλέτη, που προέκυψαν εντός τριάντα έξι (36) μηνών πριν από την υποβολή της αίτησης υπαγωγής του οφειλέτη νομικού προσώπου στη διαδικασία έκτακτης ειδικής διαχείρισης των άρθρων 68 έως και 77 του ν. 4307/2014 (Α' 246), με την πάροδο τριάντα έξι (36) μηνών από την υποβολή της αίτησης των άρθρων 68 έως και 77 του ν. 4307/2014 ή είκοσι τεσσάρων (24) μηνών από την αποδοχή της ως άνω αίτησης, όποιο από τα δύο προηγηθεί χρονικά, εκτός εάν εντός της παραπάνω προθεσμίας υποβληθεί προσφυγή οποιουδήποτε έχει έννομο συμφέρον κατά της απαλλαγής του.» 4. Στο άρθρο 263 του ν. 4738/2020 προστίθεται παρ. 7 ως εξής: «7. Η παρ. 3 του άρθρου 195 εφαρμόζεται και για την απαλλαγή των εκπροσώπων νομικού προσώπου για οφειλές νομικού προσώπου, του οποίου η αίτηση για υπαγωγή σε ειδική διαχείριση ή η υπαγωγή σε ειδική διαχείριση προηγήθηκε της θέσης σε ισχύ της παρούσας. Αν η προθεσμία που αφορά στην απαλλαγή των εκπροσώπων της παρ. 3 του άρθρου 195 λήξει οποτεδήποτε πριν τις 31.12.2023, η απαλλαγή επέρχεται την 1η.1.2024 και τυχόν προσφυγή μπορεί να ασκηθεί μέχρι τις 31.12.2023.»	1. Φυσικό πρόσωπο που εκ του νόμου έχει αλληλέγγυα ευθύνη λόγω της εκπροσωπευτικής ή διοικητικής του σχέσης με οφειλέτη νομικό πρόσωπο, απαλλάσσεται από κάθε ευθύνη για οφειλές του οφειλέτη, που προέκυψαν εντός της ύποπτης περιόδου ή και εντός των τριάντα έξι (36) μηνών που προηγήθηκαν της ύποπτης περιόδου, με την πάροδο τριάντα έξι (36) μηνών από την υποβολή της αίτησης πτώχευσης, ή είκοσι τεσσάρων (24) μηνών από την κήρυξη της πτώχευσης ή την καταχώρηση της παρ. 4 του άρθρου 77, όποιο από τα δύο προηγηθεί χρονικά, εκτός εάν εντός της παραπάνω προθεσμίας υποβληθεί προσφυγή οποιουδήποτε έχει έννομο συμφέρον κατά της απαλλαγής του. Ως ύποπτη περίοδος νοείται η οριζόμενη στο άρθρο 116 ή η τεκμαιρόμενη ύποπτη περίοδος του δεύτερου εδαφίου της παρ. 2 του άρθρου 81 σε περίπτωση καταχώρησης της παρ. 4 του άρθρου 77, κατά περίπτωση. 3. Το άρθρο 263 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: 1. Το παρόν εφαρμόζεται στις διαδικασίες που εκκινούν μετά την ημερομηνία θέσης του σε ισχύ, κατά περίπτωση, σύμφωνα με το άρθρο 308. 2. Κατ' εξαίρεση οι διατάξεις των άρθρων 162 έως και 166, εφαρμόζονται αναλόγως σε πτωχεύσεις που έχουν ήδη κηρυχθεί κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου ή κηρύσσονται βάσει αίτησης που έχει υποβληθεί πριν από αυτήν, εφόσον δεν έχει αρχίσει η ρευστοποίηση της περιουσίας του οφειλέτη σύμφωνα με τις προγενέστερες διατάξεις ή όταν κηρύσσεται άγονος προκηρυχθείς πλειστηριασμός. Με απόφαση της συνέλευσης των πιστωτών, εκκρεμής πτωχευτική διαδικασία μπορεί να τραπεί σε πτωχευτική διαδικασία του παρόντος νόμου στο στάδιο εξέλιξης στο οποίο βρίσκεται η εκκρεμής διαδικασία. Στην περίπτωση αυτή, ανεξάρτητα από τις διατάξεις που διέπουν τη συνέχιση της διαδικασίας, για την κατάταξη των πιστωτών εφαρμόζονται οι διαχρονικού δικαίου διατάξεις των νόμων που έχουν ισχύσει έως την υπαγωγή στη νέα διαδικασία. 3. Εφόσον η Επιτροπή Διαχείρισης Αφερεγγυότητας, με βάση τα στοιχεία προσφοράς στις σχετικές διαδικασίες, διαπιστώσει ότι ο διαθέσιμος αριθμός διαχειριστών αφερεγγυότητας δεν επαρκεί για την κάλυψη των αναγκών που προκύπτουν, για τις πτωχεύσεις μικρού αντικειμένου, ως σύνδικος μπορεί να διορισθεί, πέραν των διαχειριστών αφερεγγυότητας, δικηγόρος, λογιστής, φοροτεχνικός Α τάξης ή συμβολαιογράφος, όπως ορίζονται στο άρθρο 227. Η θέση σε ισχύ του Τετάρτου Βιβλίου δεν θίγει την ανάθεση καθυκόντων διαχειριστών αφερεγγυότητας την οποία έχουν αναλάβει σε εκκρεμείς διαδικασίες. 4. Τα νομικά πρόσωπα της περ. β' της παρ. 1 του άρθρου 230 δύνανται να εγγραφούν στο μητρώο διαχειριστών αφερεγγυότητας, εφόσον απασχολούν με οιασδήποτε μορφής σχέση τουλάχιστον ένα φυσικό πρόσωπο κάτοχο άδειας διαχειριστή αφερεγγυότητας εγγεγραμμένο κατά τον χρόνο έναρξης ισχύος του παρόντος στο υφιστάμενο μητρώο διαχειριστών αφερεγγυότητας του π.δ. 133/2016 (Α' 242), κατόπιν υποβολής σχετικής αιτήσεως προς την Επιτροπή Διαχείρισης Αφερεγγυότητας του άρθρου 229 του παρόντος, με απόφαση της οποίας θα καθορισθεί η μορφή της σχετικής αίτησης και τα δικαιολογητικά που απαιτούνται. 5. Οι οφειλέτες που έχουν κηρυχθεί σε πτώχευση ή των οποίων η αίτηση απορρίφθηκε, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 3 του ν. 3588/2007 (Α' 153) πριν τη θέση σε ισχύ του νέου νόμου αλλά μετά την 1η.1.2019, υπάγονται στα άρθρα 192 έως 194 και 196. Σε περίπτωση που η προθεσμία της παρ. 1 ή 2 του άρθρου 192, κατά περίπτωση, λήγει πριν τις 31η.12.2021, η απαλλαγή επέρχεται την 1η.1.2022, εκτός αν εντός της παραπάνω προθεσμίας κατατεθεί προσφυγή κατά της απαλλαγής του. Για την πλήρωση των προϋποθέσεων της παρ. 3 του άρθρου 92 απαιτείται αίτηση προς και σχετική απόφαση του πτωχευτικού δικαστηρίου. 6. Τα άρθρα 195 και 196 εφαρμόζονται και για την απαλλαγή των εκπροσώπων νομικού προσώπου για οφειλές νομικού προσώπου, του οποίου η αίτηση πτώχευσης ή η κήρυξη σε πτώχευση προηγήθηκε της θέσης του παρόντος νόμου σε ισχύ ή του οποίου η αίτηση απορρίφθηκε, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 3 του ν. 3588/2007 (Α' 153). Σε περίπτωση που η προθεσμία, που αφορά την απαλλαγή των εκπροσώπων της παρ. 1 του
--	--

	άρθρου 195 λήξει οποτεδήποτε πριν τις 31.12.2021, τότε η απαλλαγή επέρχεται την 1η.1.2022, ενώ τυχόν προσφυγή μπορεί να ασκηθεί μέχρι τις 31.12.2021.
Άρθρο 89 Μεταβίβαση κύριας κατοικίας στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης - Τροποποίηση άρθρου 219, παρ. 2 άρθρου 222, παρ. 3 άρθρου 225 ν. 4738/2020 1. Στο άρθρο 219 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί μεταβίβασης της κύριας κατοικίας του οφειλέτη στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης, επέρχονται οι εξής αλλαγές: α) στο τέλος της περ. α) της παρ. 1 προστίθενται τέσσερα νέα εδάφια, β) στην παρ. 4 βα) στην περ. α επέρχονται νομοτεχνικές βελτιώσεις και προστίθεται δεύτερο εδάφιο, ββ) το δεύτερο εδάφιο της περ. β) αντικαθίσταται, γ) στην παρ. 5 γα) στο πρώτο εδάφιο τίθεται ποσοστό για το τίμημα της μεταβίβασης σε σχέση με την εμπορική αξία, επί της κύριας κατοικίας του οφειλέτη, γβ) το τρίτο εδάφιο αντικαθίσταται, και το άρθρο 219 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 219 Μεταβίβαση κύριας κατοικίας στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης 1. α) Σε περίπτωση που ευάλωτος οφειλέτης κηρυχθεί σε πτώχευση, ή σε περίπτωση που σε βάρος της κύριας κατοικίας του ευάλωτου οφειλέτη επισπεύδεται αναγκαστική εκτέλεση από ενυπόθηκο ή προσημειούχο πιστωτή, ο ευάλωτος οφειλέτης μπορεί να υποβάλει αίτημα μεταβίβασης ή μίσθωσης της κύριας κατοικίας του σε φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης. Το αίτημα περιλαμβάνει και τη χορήγηση συναίνεσης από τον ευάλωτο οφειλέτη στη διενέργεια αυτοψίας της κύριας κατοικίας του, εκ μέρους πιστοποιημένου εκτιμητή που ορίζεται από τον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης, στο πλαίσιο της αποτίμησης που προβλέπεται στην παρ. 5. Ο φορέας απόκτησης και επαναμίσθωσης απορρίπτει το αίτημα για την απόκτηση της κύριας κατοικίας του ευάλωτου οφειλέτη, εφόσον η έκθεση αυτοψίας του μηχανικού διαπιστώνει την ύπαρξη αυθαιρέτων κατασκευών ή αυθαίρετων χρήσεων στη συγκεκριμένη κύρια κατοικία, οι οποίες οδηγούν σε απαγόρευση μεταβίβασης και δεν μπορούν να τακτοποιηθούν, ή για την τακτοποίησή τους απαιτείται η συναίνεση συγκυρίων εξ αδιαίρετου σε οριζόντια ή κάθετη ιδιοκτησία. Ο φορέας απόκτησης και επαναμίσθωσης ευθύνεται αντικειμενικά έναντι του ευάλωτου οφειλέτη για κάθε σφάλμα του μηχανικού κατά τη σύνταξη της προαναφερθείσας έκθεσης αυτοψίας, το οποίο είχε ως αποτέλεσμα τη ματαίωση της απόκτησης της κύριας κατοικίας του ευάλωτου οφειλέτη από τον φορέα. Ο φορέας απόκτησης και επαναμίσθωσης απαλλάσσεται επίσης από την υποχρέωση απόκτησης της κύριας κατοικίας του ευάλωτου οφειλέτη, εφόσον ο μηχανικός εμποδίστηκε να εισέλθει στην κύρια κατοικία του ευάλωτου οφειλέτη και να διενεργήσει σε αυτήν αυτοψία σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στην απόφαση της παρ. 2 του άρθρου 225. β) Σε περίπτωση που το αίτημα υποβάλλεται λόγω πτώχευσης του δικαιούχου, το τίμημα για τη μεταβίβαση του ακινήτου στο φορέα αποδίδεται από τον φορέα στον σύνδικο για τη διανομή στους πιστωτές, σύμφωνα με τους όρους του παρόντος νόμου. γ) Σε περίπτωση που το αίτημα υποβάλλεται λόγω επίσπευσης αναγκαστικής εκτέλεσης, το τίμημα της μεταβίβασης του ακινήτου στο φορέα αποδίδεται από τον φορέα στον υπάλληλο του πλειστηριασμού. δ) Τα πάσης φύσης έξοδα μεταβίβασης καταβάλλονται από τον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης και παρακρατούνται από το τίμημα μεταβίβασης. 2. Σε περίπτωση που η κύρια κατοικία ανήκει στον ευάλωτο οφειλέτη μόνο ως προς ιδανικό μερίδιο ή αν ο ευάλωτος είναι ψιλός κύριος ή επικαρπωτής, η άσκηση του δικαιώματος του παρόντος προϋποθέτει τη σύμπραξη όλων των συνιδιοκτητών, συμπεριλαμβανομένων των ψιλών κυρίων και επικαρπωτών. 3. Ειδικότερα, εφόσον πληρούνται οι λοιπές προϋποθέσεις του παρόντος, ο φορέας απόκτησης και επαναμίσθωσης αποκτά το ιδιοκτησιακό δικαίωμα του ευάλωτου, υπό την πρόσθετη προϋπόθεση ότι οι λοιποί συγκύριοι ή, κατά περίπτωση, ο ψιλός κύριος ή επικαρπωτής αποδέχονται τη μίσθωση του ακινήτου από τον ευάλωτο, υπό τους όρους που καθορίζει ο φορέας	1. Το άρθρο 219 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: «1. α) Σε περίπτωση που ευάλωτος οφειλέτης κηρυχθεί σε πτώχευση, ή σε περίπτωση που σε βάρος της κύριας κατοικίας του ευάλωτου οφειλέτη επισπεύδεται αναγκαστική εκτέλεση από ενυπόθηκο ή προσημειούχο πιστωτή, ο ευάλωτος οφειλέτης μπορεί να υποβάλει αίτημα μεταβίβασης ή μίσθωσης της κύριας κατοικίας του σε φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης. β) Σε περίπτωση που το αίτημα υποβάλλεται λόγω πτώχευσης του δικαιούχου, το τίμημα για τη μεταβίβαση του ακινήτου στο φορέα αποδίδεται από τον φορέα στον σύνδικο για τη διανομή στους πιστωτές, σύμφωνα με τους όρους του παρόντος νόμου. γ) Σε περίπτωση που το αίτημα υποβάλλεται λόγω επίσπευσης αναγκαστικής εκτέλεσης, το τίμημα της μεταβίβασης του ακινήτου στο φορέα αποδίδεται από τον φορέα στον υπάλληλο του πλειστηριασμού. δ) Τα πάσης φύσης έξοδα μεταβίβασης καταβάλλονται από τον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης και παρακρατούνται από το τίμημα μεταβίβασης. 2. Σε περίπτωση που η κύρια κατοικία ανήκει στον ευάλωτο οφειλέτη μόνο ως προς ιδανικό μερίδιο ή αν ο ευάλωτος είναι ψιλός κύριος ή επικαρπωτής, η άσκηση του δικαιώματος του παρόντος προϋποθέτει τη σύμπραξη όλων των συνιδιοκτητών, συμπεριλαμβανομένων των ψιλών κυρίων και επικαρπωτών. 3. Ειδικότερα, εφόσον πληρούνται οι λοιπές προϋποθέσεις του παρόντος, ο φορέας απόκτησης και επαναμίσθωσης αποκτά το ιδιοκτησιακό δικαίωμα του ευάλωτου, υπό την πρόσθετη προϋπόθεση ότι οι λοιποί συγκύριοι ή, κατά περίπτωση, ο ψιλός κύριος ή επικαρπωτής αποδέχονται τη μίσθωση του ακινήτου από τον ευάλωτο, υπό τους όρους που καθορίζει ο φορέας 4. α) Για τη μεταβίβαση του ιδιοκτησιακού δικαιώματος επί της κύριας κατοικίας, ο ευάλωτος υποβάλλει στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης τα στοιχεία ταυτότητάς του, το κατασχετήριο ή τα στοιχεία της απόφασης που κηρύσσει την πτώχευσή του, τους τίτλους ιδιοκτησίας που κατέχει και τη βεβαίωση ευάλωτου οφειλέτη. β) Αιτήσεις δεν γίνονται δεκτές εφόσον απέχουν περισσότερο από εξήντα (60) ημερολογιακές ημέρες από την ημερομηνία του κατασχετηρίου εγγράφου ή της δημοσίευσης της απόφασης που κηρύσσει τον ευάλωτο οφειλέτη σε πτώχευση στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας του άρθρου 213. Ο φορέας επιβεβαιώνει τους τίτλους ιδιοκτησίας του δικαιούχου ως προϋπόθεση της αιτούμενης μεταβίβασης. 5. Το τίμημα μεταβίβασης ισούται προς την εμπορική αξία του ιδιοκτησιακού δικαιώματος του οφειλέτη επί της πρώτης κατοικίας σύμφωνα με την εκτίμηση πιστοποιημένου εκτιμητή. Τα έξοδα της εκτίμησης βαρύνουν τον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης, ο οποίος τον διορίζει. Σε περίπτωση που το αίτημα υποβάλλεται λόγω κατάσχεσης και η τιμή πρώτης προσφοράς είναι μεγαλύτερη από την τιμή εκτίμησης του πιστοποιημένου εκτιμητή σε ποσοστό ανώτερο του δεκαπέντε τοις εκατό (15%), το τίμημα μεταβίβασης καθορίζεται ως το χαμηλότερο της τιμής πρώτης προσφοράς ή της τιμής εκτίμησης άλλου πιστοποιημένου εκτιμητή που διορίζει ο επισπεύδων πιστωτής. 6. Ο φορέας αποκτά το ιδιοκτησιακό δικαίωμα του δικαιούχου επί της κύριας κατοικίας του, αφού καταβάλλει το τίμημα μεταβίβασης στον

απόκτησης και επαναμίσθωσης, και παραιτούνται ρητά από οποιοδήποτε δικαίωμα επί του μισθώματος ή από τη δυνατότητα να προσβάλουν τη μίσθωση για οποιοδήποτε λόγο μέχρι τη συμβατική λήξη της. Η αποδοχή της παρούσας δεσμεύει και τους διαδόχους τους ανεξαρτήτως αιτίας. 4. α) Για τη μεταβίβαση του ιδιοκτησιακού δικαιώματος επί της κύριας κατοικίας, ο ευάλωτος οφειλέτης υποβάλλει στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης τα στοιχεία ταυτότητάς του, το κατασχετήριο ή τα στοιχεία της απόφασης που κηρύσσει την πτώχευσή του, τους τίτλους ιδιοκτησίας που κατέχει και τη βεβαίωση ευάλωτου οφειλέτη. Ο φορέας επιβεβαιώνει τους τίτλους ιδιοκτησίας του δικαιούχου ως προϋπόθεση της αιτούμενης μεταβίβασης. β) Αιτήσεις δεν γίνονται δεκτές εφόσον απέχουν περισσότερο από εξήντα (60) ημερολογιακές ημέρες από την ημερομηνία του κατασχετηρίου εγγράφου ή της δημοσίευσης της απόφασης που κηρύσσει τον ευάλωτο οφειλέτη σε πτώχευση στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας του άρθρου 213. Κατά παρέκκλιση του χρονικού περιορισμού του πρώτου εδαφίου, για διάστημα έξι (6) μηνών από τη σύσταση του φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης, ο ευάλωτος οφειλέτης δύναται να υποβάλει αίτηση οποτεδήποτε υπό τους εξής όρους: βα) αν εις βάρος του οφειλέτη έχει κινηθεί διαδικασία αναγκαστικής εκτέλεσης, δεν επίκειται πλειστηριασμός του ακινήτου εντός των επόμενων δύο (2) μηνών από την ημερομηνία της αίτησης, ή ββ) αν ο οφειλέτης έχει κηρυχθεί σε πτώχευση, το ιδιοκτησιακό δικαίωμα του ευάλωτου οφειλέτη, επί της κύριας κατοικίας, εξακολουθεί να αποτελεί μέρος της πτωχευτικής περιουσίας. 5. Το τίμημα μεταβίβασης ισούται προς το εβδομήντα τοις εκατό (70%) της εμπορικής αξίας του ιδιοκτησιακού δικαιώματος του οφειλέτη επί της κύριας κατοικίας σύμφωνα με την εκτίμηση πιστοποιημένου εκτιμητή. Τα έξοδα της εκτίμησης βαρύνουν τον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης, ο οποίος τον διορίζει. Σε περίπτωση που το αίτημα υποβάλλεται λόγω κατάσχεσης και η τιμή πρώτης προσφοράς είναι μεγαλύτερη από την εμπορική αξία, κατά την εκτίμηση του πιστοποιημένου εκτιμητή, σε ποσοστό ανώτερο του δεκαπέντε τοις εκατό (15%), το τίμημα μεταβίβασης καθορίζεται ως το εβδομήντα τοις εκατό (70%) του χαμηλότερου μεταξύ: α) της τιμής πρώτης προσφοράς, και β) της εμπορικής αξίας, σύμφωνα με την εκτίμηση άλλου πιστοποιημένου εκτιμητή που διορίζει με έξοδά του ο επιπευδών πιστωτής. 6. Ο φορέας αποκτά το ιδιοκτησιακό δικαίωμα του δικαιούχου επί της κύριας κατοικίας του, αφότου καταβάλλει το τίμημα μεταβίβασης στον υπάλληλο πλειστηριασμού, πέντε (5) το αργότερο εργάσιμες ημέρες πριν την ημερομηνία του πλειστηριασμού, ή στον σύνδικο, έως την τελευταία εργάσιμη ημέρα του εξαμήνου που ακολουθεί τη δημοσίευση στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας της απόφασης που κηρύσσει την πτώχευσή του. Η καταβολή του τιμήματος συνεπάγεται τη μεταβίβαση του ιδιοκτησιακού δικαιώματος στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης και τη ματαίωση του πλειστηριασμού, σε περίπτωση αναγκαστικής εκτέλεσης. Ο φορέας αποκτά το ιδιοκτησιακό δικαίωμα του δικαιούχου ελεύθερο από κάθε βάρος ή διεκδίκηση τρίτου.» 2. Η παρ. 2 του άρθρου 222 του ν. 4738/2020, περί επαναγοράς της κύριας κατοικίας από τον ευάλωτο οφειλέτη, αντικαθίσταται, και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής: «2. Το δικαίωμα επαναγοράς μπορεί να ασκηθεί και πριν από τη συμβατική λήξη της μίσθωσης, με αντίστοιχη καταβολή από τον ευάλωτο οφειλέτη στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης, αποκλειστικά του τιμήματος της παρ. 1.» 3. Το δεύτερο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 225 του ν. 4738/2020 τροποποιείται, ώστε το τίμημα επαναγοράς του ακινήτου από τον οφειλέτη να βρίσκεται σε αντιστοιχία με το τίμημα απόκτησης του ακινήτου από τον Φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης, και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής: «3. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών προσδιορίζεται κάθε ειδικότερο ζήτημα που αφορά τη μίσθωση της κύριας κατοικίας στον οφειλέτη και, ιδίως, το μίσθωμα και το τίμημα επαναγοράς από τον οφειλέτη, τις λοιπές υποχρεώσεις και τα δικαιώματα του φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης και του οφειλέτη, ως προς την κύρια	υπάλληλο πλειστηριασμού, πέντε (5) το αργότερο εργάσιμες ημέρες πριν την ημερομηνία του πλειστηριασμού, ή στον σύνδικο, έως την τελευταία εργάσιμη ημέρα του εξαμήνου που ακολουθεί τη δημοσίευση στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας της απόφασης που κηρύσσει την πτώχευσή του. Η καταβολή του τιμήματος συνεπάγεται τη μεταβίβαση του ιδιοκτησιακού δικαιώματος στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης και τη ματαίωση του πλειστηριασμού, σε περίπτωση αναγκαστικής εκτέλεσης. Ο φορέας αποκτά το ιδιοκτησιακό δικαίωμα του δικαιούχου ελεύθερο από κάθε βάρος ή διεκδίκηση τρίτου.» 2. Η παρ. 2 του άρθρου 222 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: 2. Σε περίπτωση που το δικαίωμα αυτό ασκηθεί πριν από τη συμβατική λήξη της μίσθωσης, τότε ο οφειλέτης οφείλει να καταβάλει στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης την τρέχουσα αξία των μισθωμάτων που οφείλονται μέχρι τη λήξη της μισθωτικής περιόδου, επιπλέον του τιμήματος επαναγοράς του παρόντος.» 3. Η παρ. 3 του άρθρου 225 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: 3. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών προσδιορίζεται κάθε ειδικότερο ζήτημα που αφορά τη μίσθωση της κύριας κατοικίας στον οφειλέτη και, ιδίως, το μίσθωμα και το τίμημα επαναγοράς από τον οφειλέτη, τις λοιπές υποχρεώσεις και τα δικαιώματα του φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης και του οφειλέτη, ως προς την κύρια κατοικία, τη μισθωτική σύμβαση και την υπερημερία του οφειλέτη, τις μισθωτικές του υποχρεώσεις, το καταβαλλόμενο ποσό κατά τον χρόνο άσκησης του δικαιώματος επαναγοράς και τους λοιπούς όρους καταβολής του τιμήματος επαναγοράς, καθώς και κάθε άλλο ειδικότερο ζήτημα για την εφαρμογή της παρούσας. Το οριζόμενο σύμφωνα με την απόφαση αυτή τίμημα επαναγοράς οφείλει να ανταποκρίνεται στην εμπορική αξία του ακινήτου κατά τον χρόνο άσκησης του δικαιώματος επαναγοράς και να διασφαλίζει προς όφελος του φορέα εύλογη συμμετοχή σε τυχόν υπεραξία του ακινήτου ή, σε περίπτωση όπου η αξία του ακινήτου έχει μειωθεί σε σχέση προς το τίμημα που κατέβαλε για την απόκτησή του ο φορέας, την εύλογη προσαρμογή του προς όφελος του οφειλέτη.»
--	--

κατοικία, τη μισθωτική σύμβαση και την υπερημερία του οφειλέτη, τις μισθωτικές του υποχρεώσεις, το καταβαλλόμενο ποσό κατά τον χρόνο άσκησης του δικαιώματος επαναγοράς και τους λοιπούς όρους καταβολής του τιμήματος επαναγοράς, καθώς και κάθε άλλο ειδικότερο ζήτημα για την εφαρμογή της παρούσας. Το οριζόμενο σύμφωνα με την απόφαση αυτή τίμημα επαναγοράς οφείλει να αντιστοιχεί στο τίμημα με το οποίο το ακίνητο αποκτήθηκε από τον φορέα κατά το ποσοστό επί της τιμής πρώτης προσφοράς ή της εμπορικής αξίας του που ορίζεται στην παρ. 5 του άρθρου 219, και να διασφαλίζει προς όφελος του φορέα εύλογη αναλογική συμμετοχή σε τυχόν υπεραξία του ακινήτου ή, σε περίπτωση όπου η αξία του ακινήτου έχει μειωθεί σε σχέση προς την αξία του κατά τον χρόνο απόκτησής του από τον φορέα, την εύλογη αναλογική προσαρμογή του προς όφελος του οφειλέτη.».	
Άρθρο 90 Διορισμός διαχειριστών αφερεγγυότητας - Τροποποίηση παρ. 2 και προσθήκη παρ. 3 στο άρθρο 230 ν. 4738/2020 Στο άρθρο 230 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί των προϋποθέσεων διορισμού του διαχειριστή αφερεγγυότητας εγγραφής στο μητρώο διαχειριστών αφερεγγυότητας, στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 2 διαγράφεται η φράση «η απασχόληση με οιαδήποτε σχέση είτε μέσω σύμβασης εξηρημένης εργασίας είτε μέσω ανεξαρτήτων υπηρεσιών, είτε σύμβασης έργου σε τουλάχιστον τρεις υποθέσεις αφερεγγυότητας», προστίθεται παρ. 4, και το άρθρο 230 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 230 Διαχειριστές αφερεγγυότητας Προϋποθέσεις διορισμού του διαχειριστή αφερεγγυότητας εγγραφής στο μητρώο διαχειριστών αφερεγγυότητας ανά βαθμίδα 1. Διαχειριστής αφερεγγυότητας μπορεί να διορισθεί: α. φυσικό πρόσωπο υπό την προϋπόθεση ότι κατέχει ισχύουσα πιστοποίηση, ατομικά ή ως κοινοπραξία πιστοποιημένων προσώπων, ή β. δικηγορική εταιρεία ή ελεγκτική εταιρεία ή συμβουλευτική εταιρεία, εφόσον σε κάθε περίπτωση απασχολεί τουλάχιστον ένα πιστοποιημένο πρόσωπο με οποιαδήποτε σχέση απασχόλησης. 2. Τα πρόσωπα που πληρούν τις προϋποθέσεις της παρ. 1 εγγράφονται στη βαθμίδα Β του μητρώου διαχειριστών αφερεγγυότητας. Για την απευθείας εγγραφή στη βαθμίδα Α' του μητρώου, εφόσον πρόκειται για φυσικό πρόσωπο ή κοινοπραξία φυσικών προσώπων, απαιτείται αφενός η άσκηση του επαγγέλματος του δικηγόρου ή του ορκωτού ελεγκτή ή του λογιστή φοροτεχνικού με δικαίωμα υπογραφής Α' τάξεως, σε κάθε μια από τις παραπάνω περιπτώσεις για δέκα (10) τουλάχιστον έτη και, αφετέρου, η αποδεδειγμένη άσκηση καθηκόντων συνδίκου ή εκκαθαριστή ή ειδικού εντολοδόχου σε τουλάχιστον τρεις υποθέσεις αφερεγγυότητας ή, εφόσον πρόκειται για νομικό πρόσωπο, η απασχόληση ενός τουλάχιστον προσώπου που ικανοποιεί τις προϋποθέσεις ένταξης στη βαθμίδα Α' για τα φυσικά πρόσωπα. 3. Η περ. α) του άρθρου 8 του ν. 4194/2013 (Α' 208) ισχύει και για δικηγόρο που κατέχει την πιστοποίηση του άρθρου 231 και απασχολείται σε ελεγκτική εταιρεία ή συμβουλευτική εταιρεία με αντικείμενο την ανάληψη καθηκόντων διαχειριστή αφερεγγυότητας, του οποίου το έργο δεν είναι ασυμβίβαστο, ούτε αναστέλλει την άσκηση του δικηγορικού λειτουργήματος, λογίζεται δε ως άσκηση αυτού. Για τις ανάγκες του άρθρου 49 του ν. 4194/2013 (Α' 208) η απασχόληση ως διαχειριστής αφερεγγυότητας νοείται ως δικηγορική υπηρεσία. Για την παροχή υπηρεσιών διαχειριστή αφερεγγυότητας, δικηγορική εταιρεία δύναται να απασχολεί και πιστοποιημένα πρόσωπα μη δικηγόρους. 4. Κάθε πρόσωπο της παρ. 2, δικαιούται, εντός προθεσμίας πέντε (5) εργάσιμων ημερών, η οποία εκκινεί από την επομένη της, προς αυτό, κοινοποίησης της σχετικής απόφασης, να ασκήσει, έντυπα ή ηλεκτρονικά, ενώπιον της Επιτροπής Διαχείρισης Αφερεγγυότητας, ένσταση, προσδιορίζοντας ειδικώς τις νομικές και πραγματικές αιτιάσεις του, κατά της απόφασης της Επιτροπής Διαχείρισης Αφερεγγυότητας, περί εγγραφής του στη βαθμίδα Α' ή Β' του Μητρώου. Η Επιτροπή εξετάζει το νόμιμο και βάσιμο της ένστασης και εκδίδει αιτιολογημένη απόφαση εντός δέκα (10)	Το άρθρο 230 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: 1. Διαχειριστής αφερεγγυότητας μπορεί να διορισθεί: α. φυσικό πρόσωπο υπό την προϋπόθεση ότι κατέχει ισχύουσα πιστοποίηση, ατομικά ή ως κοινοπραξία πιστοποιημένων προσώπων, ή β. δικηγορική εταιρεία ή ελεγκτική εταιρεία ή συμβουλευτική εταιρεία, εφόσον σε κάθε περίπτωση απασχολεί τουλάχιστον ένα πιστοποιημένο πρόσωπο με οποιαδήποτε σχέση απασχόλησης. 2. Τα πρόσωπα που πληρούν τις προϋποθέσεις της παρ. 1 εγγράφονται στη βαθμίδα Β' του μητρώου διαχειριστών αφερεγγυότητας. Για την απευθείας εγγραφή στη βαθμίδα Α' του μητρώου, εφόσον πρόκειται για φυσικό πρόσωπο ή κοινοπραξία φυσικών προσώπων, απαιτείται αφενός η άσκηση του επαγγέλματος του δικηγόρου ή του ορκωτού ελεγκτή ή του λογιστή φοροτεχνικού με δικαίωμα υπογραφής Α' τάξεως, σε κάθε μια από τις παραπάνω περιπτώσεις για δέκα (10) τουλάχιστον έτη και, αφετέρου, η αποδεδειγμένη άσκηση καθηκόντων συνδίκου ή εκκαθαριστή ή ειδικού εντολοδόχου σε τουλάχιστον τρεις υποθέσεις αφερεγγυότητας, η απασχόληση με οιαδήποτε σχέση είτε μέσω σύμβασης εξηρημένης εργασίας είτε μέσω ανεξαρτήτων υπηρεσιών, είτε σύμβασης έργου σε τουλάχιστον τρεις υποθέσεις αφερεγγυότητας ή, εφόσον πρόκειται για νομικό πρόσωπο, η απασχόληση ενός τουλάχιστον προσώπου που ικανοποιεί τις προϋποθέσεις ένταξης στη βαθμίδα Α' για τα φυσικά πρόσωπα. 3. Η περ. α' του άρθρου 8 του ν. 4194/2013 (Α' 208) ισχύει και για δικηγόρο που κατέχει την πιστοποίηση του άρθρου 231 και απασχολείται σε ελεγκτική εταιρεία ή συμβουλευτική εταιρεία με αντικείμενο την ανάληψη καθηκόντων διαχειριστή αφερεγγυότητας, του οποίου το έργο δεν είναι ασυμβίβαστο, ούτε αναστέλλει την άσκηση του δικηγορικού λειτουργήματος, λογίζεται δε ως άσκηση αυτού. Για τις ανάγκες του άρθρου 49 του ν. 4194/2013 (Α' 208) η απασχόληση ως διαχειριστής αφερεγγυότητας νοείται ως δικηγορική υπηρεσία. Για την παροχή υπηρεσιών διαχειριστή αφερεγγυότητας, δικηγορική εταιρεία δύναται να απασχολεί και πιστοποιημένα πρόσωπα μη δικηγόρους.».

εργάσιμων ημερών και, αν την κρίνει δεκτή, λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα. Αν παρέλθει άπρακτη η άνω προθεσμία των δέκα (10) ημερών, τεκμαίρεται η απόρριψη της ένστασης.».	
Άρθρο 91 Πιστοποίηση διαχειριστών αφερεγγυότητας - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 231 ν. 4738/2020 Το τρίτο εδάφιο της παρ. 4 του άρθρου 231 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί παροχής πιστοποίησης από την Επιτροπή Διαχείρισης Αφερεγγυότητας, καταργείται, και η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής: «4. Η χορηγούμενη σύμφωνα με το παρόν πιστοποίηση ανανεώνεται κάθε τέσσερα (4) χρόνια. Για την ανανέωση, η Επιτροπή Διαχείρισης Αφερεγγυότητας λαμβάνει υπόψη την εμπλοκή του πιστοποιημένου προσώπου σε πράξεις ή παραλείψεις που διώκονται πειθαρχικά στο πρόσωπο του διαχειριστή αφερεγγυότητας. Η Επιτροπή Διαχείρισης Αφερεγγυότητας δεν ανανεώνει την πιστοποίηση σε περιπτώσεις που το πιστοποιημένο πρόσωπο ευθύνεται προσωπικά για πράξεις ή παραλείψεις που μαρτυρούν έλλειψη συνείδησης των βασικών υποχρεώσεων του διαχειριστή αφερεγγυότητας.».	Η παρ. 4 του άρθρου 231 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: 4. Η χορηγούμενη σύμφωνα με το παρόν πιστοποίηση ανανεώνεται κάθε τέσσερα (4) χρόνια. Για την ανανέωση, η Επιτροπή Διαχείρισης Αφερεγγυότητας λαμβάνει υπόψη την εμπλοκή του πιστοποιημένου προσώπου σε πράξεις ή παραλείψεις που διώκονται πειθαρχικά στο πρόσωπο του διαχειριστή αφερεγγυότητας. Η Επιτροπή Διαχείρισης Αφερεγγυότητας δεν ανανεώνει την πιστοποίηση σε περιπτώσεις που το πιστοποιημένο πρόσωπο ευθύνεται προσωπικά για πράξεις ή παραλείψεις που μαρτυρούν έλλειψη συνείδησης των βασικών υποχρεώσεων του διαχειριστή αφερεγγυότητας. Για την ανανέωση της πιστοποίησης η Επιτροπή Διαχείρισης Αφερεγγυότητας λαμβάνει επίσης υπόψη τη συμμετοχή του πιστοποιημένου προσώπου σε πτωχευτικές διαδικασίες και ανανεώνει την πιστοποίηση σε πρόσωπα που δεν είχαν συμμετοχή μόνο σε ειδικές συνθήκες και εφόσον αιτιολογείται η έλλειψη δραστηριοποίησης για λόγους εκτός του ελέγχου του πιστοποιημένου προσώπου.
Άρθρο 92 Εξετάσεις απόκτησης πιστοποίησης διαχειριστή αφερεγγυότητας – Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 232 ν. 4738/2020 Στην παρ. 3 του άρθρου 232 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί των εξετάσεων για την απόκτηση πιστοποίησης, οι προθεσμίες κοινοποίησης του αποκλεισμού της συμμετοχής και της υποβολής ένστασης, του δεύτερου και τρίτου εδαφίου, αντίστοιχα, αυξάνονται, και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής: «3. Για τη συμμετοχή τους στις εξετάσεις, οι υποψήφιοι υποβάλλουν αίτηση ενώπιον της επιτροπής εξετάσεων του άρθρου 233, η οποία συνοδεύεται από τα δικαιολογητικά της παρ. 5 που αποδεικνύουν την πλήρωση των προϋποθέσεων του άρθρου 231. Αν διαπιστωθεί ότι ο υποψήφιος δεν πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 231, αποκλείεται η συμμετοχή του στις εξετάσεις με απόφαση της επιτροπής εξετάσεων, η οποία κοινοποιείται στον υποψήφιο εντός πέντε (5) εργασίμων ημερών από τη λήψη της απόφασης αυτής. Κατά της απόφασης αυτής επιτρέπεται η υποβολή ένστασης εντός πέντε (5) εργασίμων ημερών από την κοινοποίησή της. Επί της ένστασης αυτής αποφαιίνεται η αρμόδια αρχή με απόφασή της, η οποία εκδίδεται και κοινοποιείται στον υποψήφιο εντός δύο (2) εργασίμων ημερών από την υποβολή της. Ο υποψήφιος μπορεί, για οποιονδήποτε λόγο, με αίτησή του να ζητήσει από την αρμόδια αρχή, που εξέδωσε την απόφαση, την ανάκληση ή τροποποίησή της, σύμφωνα με τα άρθρα 24 επ. του Κώδικα Διοικητικής Διαδικασίας.».	Η παρ. 2 του άρθρου 232 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: 3. Για τη συμμετοχή τους στις εξετάσεις, οι υποψήφιοι υποβάλλουν αίτηση ενώπιον της επιτροπής εξετάσεων του άρθρου 233, η οποία συνοδεύεται από τα δικαιολογητικά της παρ. 5 που αποδεικνύουν την πλήρωση των προϋποθέσεων του άρθρου 231. Εάν διαπιστωθεί ότι ο υποψήφιος δεν πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 231, αποκλείεται η συμμετοχή του στις εξετάσεις με απόφαση της επιτροπής εξετάσεων, η οποία κοινοποιείται στον υποψήφιο εντός δύο (2) εργασίμων ημερών από τη λήψη της απόφασης αυτής. Κατά της απόφασης αυτής επιτρέπεται η υποβολή ένστασης εντός δύο (2) εργασίμων ημερών από την κοινοποίησή της. Επί της ένστασης αυτής αποφαιίνεται η αρμόδια αρχή με απόφασή της, η οποία εκδίδεται και κοινοποιείται στον υποψήφιο εντός δύο (2) εργασίμων ημερών από την υποβολή της. Ο υποψήφιος μπορεί, για οποιονδήποτε λόγο, με αίτησή του να ζητήσει από την αρμόδια αρχή, που εξέδωσε την απόφαση, την ανάκληση ή τροποποίησή της, σύμφωνα με τα άρθρα 24 επ. του Κώδικα Διοικητικής Διαδικασίας.
Άρθρο 93 Διαρκής επιμόρφωση πιστοποιημένων προσώπων – Αντικατάσταση άρθρου 235 ν. 4738/2020 Το άρθρο 235 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί διαρκούς επιμόρφωσης των πιστοποιημένων προσώπων, αντικαθίσταται ως εξής: «Άρθρο 235 Διαρκής επιμόρφωση πιστοποιημένων προσώπων Το πιστοποιημένο πρόσωπο συμμετέχει σε προγράμματα διαρκούς επιμόρφωσης που προσφέρονται από πιστοποιημένους φορείς επιμόρφωσης.».	Το άρθρο 235 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: Για την ανανέωση της πιστοποίησής του, σύμφωνα με το άρθρο 231, το πιστοποιημένο πρόσωπο είναι υποχρεωμένο να συμμετέχει σε προγράμματα διαρκούς επιμόρφωσης, που διοργανώνονται από πιστοποιημένους φορείς επιμόρφωσης.
Άρθρο 94 Σύμβαση ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης διαχειριστή αφερεγγυότητας - Αντικατάσταση παρ. 7 άρθρου 236 ν. 4738/2020 Η παρ. 7 του άρθρου 236 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί προσκόμισης σύμβασης ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης, αντικαθίσταται ως εξής:	Η παρ. 7 του άρθρου 236 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: 7. Ο διαχειριστής αφερεγγυότητας υποχρεούται να προσκομίσει στο όργανο που τον διορίζει σε διαδικασία που προβλέπεται στον παρόντα νόμο σύμβαση ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης, η οποία καλύπτει την αστική

«7. Ο διαχειριστής αφερεγγυότητας προσκομίζει στο όργανο που τον διορίζει σύμβαση ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης, η οποία καλύπτει την αστική του ευθύνη καθ' όλην την περίοδο που ενέχεται από την άσκηση των καθηκόντων του ως διαχειριστή αφερεγγυότητας, για κάθε υπόθεση που χειρίζεται, ανάλογα με τη φύση, το μέγεθος των απαιτήσεων και την έκταση του κινδύνου.».	του ευθύνη από την άσκηση των καθηκόντων του ως διαχειριστή αφερεγγυότητας.
Άρθρο 95 Πειθαρχικές ποινές διαχειριστών αφερεγγυότητας – Τροποποίηση άρθρου 245 ν. 4738/2020 Στις παρ. 1 και 2 του άρθρου 245 του ν. 4738/2020 (Α' 207), αντικαθίστανται οι όροι «κυρώσεις» και «κύρωση» από τους όρους «ποινές» και «ποινή», αντιστοίχως, και το άρθρο 245 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 245 Πειθαρχικές ποινές 1. Πειθαρχικές ποινές κατά σειρά βαρύτητας είναι: α) η έγγραφη επίπληξη, β) η επιβολή προστίμου ύψους έως και είκοσι χιλιάδων (20.000) ευρώ και, σε περίπτωση υποτροπής, προστίμου ύψους έως και σαράντα χιλιάδων (40.000) ευρώ, γ) η προσωρινή απαγόρευση ανάληψης καθηκόντων διαχειριστή αφερεγγυότητας ή απασχόλησης σε αυτά για χρονικό διάστημα από έναν (1) έως δώδεκα (12) μήνες, δ) η προσωρινή αφαίρεση της άδειας για χρονικό διάστημα από έναν (1) έως δώδεκα (12) μήνες, ε) η προσωρινή αφαίρεση της άδειας για χρονικό διάστημα έως δύο (2) ετών, η οποία επιβάλλεται ιδίως σε περίπτωση παράβασης των υποχρεώσεων περί κωλυμάτων και η παραίτηση από τη θέση στην οποία έχει διορισθεί χωρίς σπουδαίο λόγο, και ε) η οριστική αφαίρεση της άδειας και διαγραφή από το μητρώο. 2. Κάθε πειθαρχική ποινή καταχωρίζεται στο μητρώο διαχειριστών αφερεγγυότητας ή στο μητρώο πιστοποιημένων προσώπων, κατά περίπτωση.».	Το άρθρο 245 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: 1. Πειθαρχικές κυρώσεις κατά σειρά βαρύτητας είναι: α) η έγγραφη επίπληξη, β) η επιβολή προστίμου ύψους έως και είκοσι χιλιάδων (20.000) ευρώ και, σε περίπτωση υποτροπής, προστίμου ύψους έως και σαράντα χιλιάδων (40.000) ευρώ, γ) η προσωρινή απαγόρευση ανάληψης καθηκόντων διαχειριστή αφερεγγυότητας ή απασχόλησης σε αυτά για χρονικό διάστημα από έναν (1) έως δώδεκα (12) μήνες, δ) η προσωρινή αφαίρεση της άδειας για χρονικό διάστημα έως δύο (2) ετών, η οποία επιβάλλεται ιδίως σε περίπτωση παράβασης των υποχρεώσεων περί κωλυμάτων και η παραίτηση από τη θέση στην οποία έχει διορισθεί χωρίς σπουδαίο λόγο, και ε) η οριστική αφαίρεση της άδειας και διαγραφή από το μητρώο. 2. Κάθε πειθαρχική κύρωση καταχωρίζεται στο μητρώο διαχειριστών αφερεγγυότητας ή στο μητρώο πιστοποιημένων προσώπων, κατά περίπτωση.
Άρθρο 96 Επιμέτρηση ποινής διαχειριστών αφερεγγυότητας – Τροποποίηση άρθρου 246 ν. 4738/2020 Στο άρθρο 246 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί επιμέτρησης ποινών, στις παρ. 1 και 3 ο όρος «κύρωση» αντικαθίσταται από τον όρο «ποινή», στην παρ. 3 προστίθεται δεύτερο εδάφιο, και το άρθρο 246 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 246 Επιμέτρηση ποινής 1. Η πειθαρχική ποινή προσδιορίζεται: α) από τη βαρύτητα του παραπτώματος και των συνεπειών του, καθώς και από τον αντίκτυπο του στην άσκηση των καθηκόντων του διαχειριστή αφερεγγυότητας, β) από τον βαθμό του δόλου ή τον βαθμό της αμέλειας του διωκόμενου, γ) από τις περιστάσεις υπό τις οποίες τελέστηκε το παράπτωμα, όπως, ιδίως, ο προσπορισμός οφέλους και δ) από την προσωπικότητα του διωκόμενου διαχειριστή ή του πιστοποιημένου προσώπου, την πείρα του, τις ατομικές και κοινωνικές περιστάσεις και την προηγούμενη επαγγελματική του συμπεριφορά, καθώς και τη διαγωγή του μετά την πράξη, τη μετάνοια που επέδειξε και την προθυμία να επανορθώσει τις συνέπειες. 2. Παράπτωμα ελαφράς φύσεως, οφειλόμενο σε αμέλεια του διωκόμενου διαχειριστή ή του πιστοποιημένου προσώπου μπορεί κατά την κρίση του Πειθαρχικού Συμβουλίου να μείνει ατιμώρητο, μετά από εκτίμηση των συνθηκών υπό τις οποίες διαπράχθηκε, υπό την προϋπόθεση ότι γίνεται περί τούτου ειδική αιτιολόγηση στην απόφαση. 3. Η πειθαρχική ποινή της περ. ε' της παρ. 1 του άρθρου 245 επιβάλλεται μόνο σε ιδιαίτερα βαριές περιπτώσεις πειθαρχικών παραπτωμάτων, τα οποία, από τις συνθήκες διάπραξής τους και τον διαπιστωμένο βαθμό υπαιτιότητας του διωκόμενου διαχειριστή ή πιστοποιημένου προσώπου,	Το άρθρο 246 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: 1. Η πειθαρχική κύρωση προσδιορίζεται: α) από τη βαρύτητα του παραπτώματος και των συνεπειών του, καθώς και από τον αντίκτυπο του στην άσκηση των καθηκόντων του διαχειριστή αφερεγγυότητας, β) από τον βαθμό του δόλου ή τον βαθμό της αμέλειας του διωκόμενου, γ) από τις περιστάσεις υπό τις οποίες τελέστηκε το παράπτωμα, όπως, ιδίως, ο προσπορισμός οφέλους και δ) από την προσωπικότητα του διωκόμενου διαχειριστή ή του πιστοποιημένου προσώπου, την πείρα του, τις ατομικές και κοινωνικές περιστάσεις και την προηγούμενη επαγγελματική του συμπεριφορά, καθώς και τη διαγωγή του μετά την πράξη, τη μετάνοια που επέδειξε και την προθυμία να επανορθώσει τις συνέπειες. 2. Παράπτωμα ελαφράς φύσεως, οφειλόμενο σε αμέλεια του διωκόμενου διαχειριστή ή του πιστοποιημένου προσώπου μπορεί κατά την κρίση του Πειθαρχικού Συμβουλίου να μείνει ατιμώρητο, μετά από εκτίμηση των συνθηκών υπό τις οποίες διαπράχθηκε, υπό την προϋπόθεση ότι γίνεται περί τούτου ειδική αιτιολόγηση στην απόφαση. 3. Η πειθαρχική κύρωση της περ. ε' της παρ. 1 του άρθρου 245 επιβάλλεται μόνο σε ιδιαίτερα βαριές περιπτώσεις πειθαρχικών παραπτωμάτων, τα οποία, από τις συνθήκες διάπραξής τους και τον διαπιστωμένο βαθμό υπαιτιότητας του διωκόμενου διαχειριστή ή πιστοποιημένου προσώπου, κατά περίπτωση, μαρτυρούν έλλειψη συνείδησης των βασικών του υποχρεώσεων.

κατά περίπτωση, μαρτυρούν έλλειψη συνείδησης των βασικών του υποχρεώσεων. Τέτοιες προϋποθέσεις συντρέχουν: α) αν ο διωκόμενος καταδικάστηκε αμετάκλητα για κακούργημα, β) αν καταδικάστηκε αμετάκλητα για οποιοδήποτε πλημμέλημα, σύμφωνα με τις περ. β), γ) και δ) της παρ. 3 του άρθρου 231, και γ) αν έχει τιμωρηθεί ήδη με ποινή προσωρινής παύσης τουλάχιστον έξι (6) μηνών την τελευταία τριετία για άλλη, χρονικά προγενέστερη, πράξη.».	
Άρθρο 98 Ανώτατο πειθαρχικό συμβούλιο - Τροποποίηση άρθρου 249 ν. 4738/2020 Στην παρ. 1 του άρθρου 249 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί έφεσης των αποφάσεων του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου, αφαιρείται από το πρώτο εδάφιο η φράση «με εξαίρεση εκείνες που επιβάλλουν την επίπληξη σύμφωνα με το άρθρο 245», το δεύτερο εδάφιο τροποποιείται ώστε η άσκηση έφεσης να γίνεται από τον Υπουργό Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής: «1. Οι αποφάσεις του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου υπόκεινται σε έφεση εκ μέρους του καταδικασθέντος. Επίσης, σε έφεση ασκούμενη από τον Υπουργό Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών υπόκεινται όλες οι αποφάσεις του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου. Η έφεση ασκείται ενώπιον του Ανωτάτου Πειθαρχικού Συμβουλίου.».	Η παρ. 1 του άρθρου 249 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: 1. Οι αποφάσεις του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου, με εξαίρεση εκείνες που επιβάλλουν την επίπληξη σύμφωνα με το άρθρο 245, υπόκεινται σε έφεση εκ μέρους του καταδικασθέντος. Επίσης, σε έφεση ασκούμενη από τον Υπουργό Δικαιοσύνης υπόκεινται όλες οι αποφάσεις του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου. Η έφεση ασκείται ενώπιον του Ανωτάτου Πειθαρχικού Συμβουλίου.
Άρθρο 99 Αρχειοθέτηση καταγγελιών - Τροποποίηση άρθρου 250 ν. 4738/2020 Στο άρθρο 250 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί διαχείρισης επιλήψιμων πράξεων και ανάθεσης της προκαταρκτικής πειθαρχικής εξέτασης, αντικαθίστανται το δεύτερο εδάφιο της παρ. 1 και η παρ. 2, και το άρθρο 250 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 250 Διαχείριση επιλήψιμων πράξεων και ανάθεση προκαταρκτικής πειθαρχικής εξέτασης 1. Οι καταγγελίες για πειθαρχικώς επιλήψιμες πράξεις διαχειριστή αφερεγγυότητας ή πιστοποιημένου προσώπου απευθύνονται στον Πρόεδρο της Επιτροπής Διαχείρισης Αφερεγγυότητας. Ανώνυμες καταγγελίες δεν λαμβάνονται υπόψη και αρχειοθετούνται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής χωρίς να ακολουθείται η διαδικασία της παρ. 3 του άρθρου 253. Ο Πρόεδρος μπορεί ακόμη να λάβει με οποιονδήποτε τρόπο γνώση σχετικά με την τέλεση τέτοιων πράξεων, καθώς και διαμέσου δικαστικής ή εν γένει δημόσιας αρχής. 2. Αν η καταγγελία δεν στηρίζεται στον νόμο ή είναι προφανώς αβάσιμη στην ουσία ή ανεπίδεκτη οποιασδήποτε εκτίμησης, ο Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Αφερεγγυότητας τη θέτει στο αρχείο με συνοπτική αιτιολογία. 3. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Αφερεγγυότητας, μόλις λάβει την καταγγελία ή γνώση της επιλήψιμης πράξης, παραγγέλλει τη διενέργεια προκαταρκτικής πειθαρχικής εξέτασης, την οποία αναθέτει σε μέλος του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου.».	Οι παρ. 1 και 2 του άρθρου 250 ν. 4738/2020 τροποποιούνται ως εξής: 1. Οι καταγγελίες για πειθαρχικώς επιλήψιμες πράξεις διαχειριστή αφερεγγυότητας ή πιστοποιημένου προσώπου απευθύνονται στον Πρόεδρο της Επιτροπής Διαχείρισης Αφερεγγυότητας. Ανώνυμες καταγγελίες δεν λαμβάνονται υπόψη και αρχειοθετούνται σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 253. Ο Πρόεδρος μπορεί ακόμη να λάβει με οποιονδήποτε τρόπο γνώση σχετικά με την τέλεση τέτοιων πράξεων, καθώς και διαμέσου δικαστικής ή εν γένει δημόσιας αρχής. 2. Αν η καταγγελία δεν στηρίζεται στον νόμο ή είναι προφανώς αβάσιμη στην ουσία ή ανεπίδεκτη οποιασδήποτε εκτίμησης, ο Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Αφερεγγυότητας την αρχειοθετεί σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 253, με συνοπτική αιτιολογία, και ανακοινώνει την πράξη αρχειοθέτησης στον Πρόεδρο του Ανωτάτου Πειθαρχικού Συμβουλίου του άρθρου 252. 3. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Αφερεγγυότητας, μόλις λάβει την καταγγελία ή γνώση της επιλήψιμης πράξης, παραγγέλλει τη διενέργεια προκαταρκτικής πειθαρχικής εξέτασης, την οποία αναθέτει σε μέλος του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου.
Άρθρο 100 Περάτωση προκαταρκτικής εξέτασης - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 251 ν. 4738/2020 Το δεύτερο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 251 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί προκαταρκτικής πειθαρχικής εξέτασης, αντικαθίσταται, και το άρθρο 251 διαμορφώνεται ως εξής: «1. Η προκαταρκτική πειθαρχική εξέταση είναι συνοπτική και σύντομη και διαρκεί τριάντα (30) ημέρες κατ' ανώτατο όριο. Η προκαταρκτική πειθαρχική εξέταση περατώνεται με το πόρισμα, αφού κληθεί να δώσει εξηγήσεις, γραπτές ή προφορικές, το καταγγελλόμενο πρόσωπο.».	Η παρ. 1 του άρθρου 251 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: 1. Η προκαταρκτική πειθαρχική εξέταση είναι συνοπτική και σύντομη και διαρκεί τριάντα (30) ημέρες κατ' ανώτατο όριο. Περαιτώνεται είτε με γραπτές ή προφορικές εξηγήσεις του προσώπου, κατά του οποίου στρέφεται, είτε με πράξη, με την οποία τίθεται η υπόθεση στο αρχείο.
Άρθρο 101 Βελτιώσεις σε ζητήματα πειθαρχικής δίωξης - Τροποποίηση άρθρου 252 ν. 4738/2020	Οι παρ. 1 και 2 του άρθρου 252 ν. 4738/2020 έχουν ως εξής:

Στις παρ. 1 και 2 του άρθρου 252 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί άσκησης πειθαρχικής δίωξης, προστίθεται δεύτερο εδάφιο, και το άρθρο 252 διαμορφώνονται ως εξής: «Άρθρο 252 Άσκηση της πειθαρχικής δίωξης 1. Η πειθαρχική δίωξη ασκείται ενώπιον του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου από τον Πρόεδρο της Επιτροπής Διαχείρισης Αφερεγγυότητας μετά το πέρας της προκαταρκτικής εξέτασης και εφόσον προκύπτουν επαρκείς ενδείξεις τέλεσης πειθαρχικού παραπτώματος. Αν δεν προκύπτουν επαρκείς ενδείξεις, ο Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Αφερεγγυότητας, τη θέτει στο αρχείο με συνοπτική αιτιολογία. 2. Το έγγραφο της πειθαρχικής δίωξης μαζί με το πόρισμα της προκαταρκτικής εξέτασης και τα λοιπά στοιχεία του φακέλου αποστέλλονται αμέσως στον Πρόεδρο του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου. Στο έγγραφο της πειθαρχικής δίωξης προσδιορίζονται επακριβώς ο τόπος, ο χρόνος και τα πραγματικά περιστατικά που συνιστούν το πειθαρχικό παράπτωμα και ο διωκόμενος διαχειριστής αφερεγγυότητας. 3. Εφόσον ασκηθεί πειθαρχική δίωξη, στη σύνθεση του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου κατά την περαιτέρω διαδικασία μετέχει ο αναπληρωτής του μέλους που διενήργησε την προκαταρκτική εξέταση.».	1. Η πειθαρχική δίωξη ασκείται ενώπιον του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου από τον Πρόεδρο της Επιτροπής Διαχείρισης Αφερεγγυότητας μετά το πέρας της προκαταρκτικής εξέτασης και εφόσον προκύπτουν επαρκείς ενδείξεις τέλεσης πειθαρχικού παραπτώματος. 2. Το έγγραφο της πειθαρχικής δίωξης μαζί με το πόρισμα της προκαταρκτικής εξέτασης και τα λοιπά στοιχεία του φακέλου αποστέλλονται αμέσως στον Πρόεδρο του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου. 3. Εφόσον ασκηθεί πειθαρχική δίωξη, στη σύνθεση του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου κατά την περαιτέρω διαδικασία μετέχει ο αναπληρωτής του μέλους που διενήργησε την προκαταρκτική εξέταση.».
Άρθρο 102 Άσκηση έφεσης κατά οποιασδήποτε ποινής- Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 255 ν. 4738/2020 Το πρώτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 255 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί υποβολής έφεσης κατά της επιβολής ποινής από το Πρωτοβάθμιο Πειθαρχικό Συμβούλιο, τροποποιείται, ώστε να επιτρέπεται η υποβολή έφεσης και κατά της επίκλησης, και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής: «1. Ο διωκόμενος, στον οποίο επιβλήθηκε οποιαδήποτε ποινή, έχει δικαίωμα να ασκήσει έφεση μέσα σε προθεσμία ενός μηνός από την επίδοση της απόφασης και πάντως όχι μετά την πάροδο τριών (3) μηνών από την έκδοση της απόφασης. Εντός προθεσμίας των τριών (3) μηνών από την κοινοποίηση της απόφασης του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου στον διωκόμενο, ο Υπουργός Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών έχει δικαίωμα να ασκήσει έφεση. Η έφεση ασκείται με κατάθεσή της στη γραμματεία του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου. Για την άσκηση της έφεσης συντάσσεται έκθεση. Η προθεσμία για την άσκηση της έφεσης και η άσκησή της δεν έχουν ανασταλτική δύναμη, εκτός αν στην απόφαση ορίζεται διαφορετικά. Μέσα σε προθεσμία δεκαπέντε (15) ημερών από την κατάθεση της έφεσης, με επιμέλεια και ευθύνη του Προέδρου του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου που εξέδωσε την απόφαση, ο φάκελος παραδίδεται στον Πρόεδρο του Ανωτάτου Πειθαρχικού Συμβουλίου.».	Η παρ. 1 του άρθρου 255 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: «1. Ο διωκόμενος, στον οποίο επιβλήθηκε οποιαδήποτε ποινή, πλην της επίκλησης, έχει δικαίωμα να ασκήσει έφεση μέσα σε προθεσμία ενός μηνός από την επίδοση της απόφασης και πάντως όχι μετά την πάροδο τριών (3) μηνών από την έκδοση της απόφασης. Εντός προθεσμίας των τριών (3) μηνών από την κοινοποίηση της απόφασης του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου στον διωκόμενο, ο Υπουργός Οικονομικών έχει δικαίωμα να ασκήσει έφεση. Η έφεση ασκείται με κατάθεσή της στη γραμματεία του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου. Για την άσκηση της έφεσης συντάσσεται έκθεση. Η προθεσμία για την άσκηση της έφεσης και η άσκησή της δεν έχουν ανασταλτική δύναμη, εκτός εάν στην απόφαση ορίζεται διαφορετικά. Μέσα σε προθεσμία δεκαπέντε (15) ημερών από την κατάθεση της έφεσης, με επιμέλεια και ευθύνη του Προέδρου του Πρωτοβάθμιου Πειθαρχικού Συμβουλίου που εξέδωσε την απόφαση, ο φάκελος παραδίδεται στον Πρόεδρο του Ανωτάτου Πειθαρχικού Συμβουλίου.».
Άρθρο 103 Ανανέωση πιστοποίησης διαχειριστών αφερεγγυότητας - Προσθήκη παρ. 7 στο άρθρο 263 ν. 4738/2020 Στο άρθρο 263 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί μεταβατικού δικαίου, προστίθεται παρ. 7 ως εξής: «7. Η πιστοποίηση την οποία διαθέτουν οι διαχειριστές αφερεγγυότητας στους οποίους είχε χορηγηθεί άδεια κατά το άρθρο 7 του π.δ. 133/2016 (Α' 242), ανανεώνεται σύμφωνα με τον παρόντα, με την πάροδο τεσσάρων (4) ετών από την ημερομηνία που ορίζεται στο πρώτο εδάφιο του άρθρου 308 του παρόντος και έπειτα κάθε τέσσερα (4) έτη.».	Το άρθρο 263 ν. 4738/2020 έχει ως εξής: Μεταβατικό δίκαιο 1. Το παρόν εφαρμόζεται στις διαδικασίες που εκκινούν μετά την ημερομηνία θέσης του σε ισχύ, κατά περίπτωση, σύμφωνα με το άρθρο 308. 2. Κατ' εξαίρεση οι διατάξεις των άρθρων 162 έως και 166, εφαρμόζονται αναλόγως σε πτωχεύσεις που έχουν ήδη κηρυχθεί κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου ή κηρύσσονται βάσει αίτησης που έχει υποβληθεί πριν από αυτήν, εφόσον δεν έχει αρχίσει η ρευστοποίηση της περιουσίας του οφειλέτη σύμφωνα με τις προγενέστερες διατάξεις ή όταν κηρύσσεται άγονος προκληρυχθείς πλειστηριασμός. Με απόφαση της συνέλευσης των πιστωτών, εκκρεμής πτωχευτική διαδικασία μπορεί να τραπεί σε πτωχευτική διαδικασία του παρόντος νόμου στο στάδιο εξέλιξης στο οποίο βρίσκεται η εκκρεμής διαδικασία. Στην περίπτωση αυτή, ανεξάρτητα από τις διατάξεις που διέπουν τη συνέχιση της διαδικασίας, για την κατάταξη των πιστωτών

	εφαρμόζονται οι διαχρονικού δικαίου διατάξεις των νόμων που έχουν ισχύσει έως την υπαγωγή στη νέα διαδικασία. 3. Εφόσον η Επιτροπή Διαχείρισης Αφερεγγυότητας, με βάση τα στοιχεία προσφυγής στις σχετικές διαδικασίες, διαπιστώσει ότι ο διαθέσιμος αριθμός διαχειριστών αφερεγγυότητας δεν επαρκεί για την κάλυψη των αναγκών που προκύπτουν, για τις πτωχεύσεις μικρού αντικειμένου, ως σύνδικος μπορεί να διορισθεί, πέραν των διαχειριστών αφερεγγυότητας, δικηγόρος, λογιστής, φοροτεχνικός Α τάξης ή συμβολαιογράφος, όπως ορίζονται στο άρθρο 227. Η θέση σε ισχύ του Τετάρτου Βιβλίου δεν θίγει την ανάθεση καθηκόντων διαχειριστών αφερεγγυότητας την οποία έχουν αναλάβει σε εκκρεμείς διαδικασίες. 4. Τα νομικά πρόσωπα της περ. β' της παρ. 1 του άρθρου 230 δύνανται να εγγραφούν στο μητρώο διαχειριστών αφερεγγυότητας, εφόσον απασχολούν με οιασδήποτε μορφής σχέση τουλάχιστον ένα φυσικό πρόσωπο κάτοχο άδειας διαχειριστή αφερεγγυότητας εγγεγραμμένο κατά τον χρόνο έναρξης ισχύος του παρόντος στο υφιστάμενο μητρώο διαχειριστών αφερεγγυότητας του π.δ. 133/2016 (Α' 242), κατόπιν υποβολής σχετικής αιτήσεως προς την Επιτροπή Διαχείρισης Αφερεγγυότητας του άρθρου 229 του παρόντος, με απόφαση της οποίας θα καθορισθεί η μορφή της σχετικής αίτησης και τα δικαιολογητικά που απαιτούνται. 5. Οι οφειλέτες που έχουν κηρυχθεί σε πτώχευση ή των οποίων η αίτηση απορρίφθηκε, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 3 του ν. 3588/2007 (Α' 153) πριν τη θέση σε ισχύ του νέου νόμου αλλά μετά την 1η.1.2019, υπάγονται στα άρθρα 192 έως 194 και 196. Σε περίπτωση που η προθεσμία της παρ. 1 ή 2 του άρθρου 192, κατά περίπτωση, λήγει πριν τις 31η.12.2021, η απαλλαγή επέρχεται την 1η.1.2022, εκτός αν εντός της παραπάνω προθεσμίας κατατεθεί προσφυγή κατά της απαλλαγής του. Για την πλήρωση των προϋποθέσεων της παρ. 3 του άρθρου 92 απαιτείται αίτηση προς και σχετική απόφαση του πτωχευτικού δικαστηρίου. 6. Τα άρθρα 195 και 196 εφαρμόζονται και για την απαλλαγή των εκπροσώπων νομικού προσώπου για οφειλές νομικού προσώπου, του οποίου η αίτηση πτώχευσης ή η κήρυξη σε πτώχευση προηγήθηκε της θέσης του παρόντος νόμου σε ισχύ ή του οποίου η αίτηση απορρίφθηκε, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 3 του ν. 3588/2007 (Α' 153). Σε περίπτωση που η προθεσμία, που αφορά την απαλλαγή των εκπροσώπων της παρ. 1 του άρθρου 195 λήξει οποτεδήποτε πριν τις 31.12.2021, τότε η απαλλαγή επέρχεται την 1η.1.2022, ενώ τυχόν προσφυγή μπορεί να ασκηθεί μέχρι τις 31.12.2021.
Άρθρο 106 Πεδίο εφαρμογής – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 1 ν.4649/2019 Στην παρ. 1 του άρθρου 1 του ν. 4649/2019 (Α'206) περί του πεδίου εφαρμογής προστίθεται αναφορά στην απόφαση επανεισαγωγής της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής: «1. Με τον παρόντα νόμο καθορίζονται οι προϋποθέσεις και οι όροι υπό τους οποίους δύνανται να παρέχεται η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με την από 10.10.2019 C (2019) 7309 απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (εφεξής «αρχική απόφαση»), την από 9.4.2021 C (2021) 2545 απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (εφεξής «απόφαση παράτασης») και την απόφαση επανεισαγωγής της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, οι οποίες αφορούν στο πρόγραμμα παροχής εγγύησης σε τιτλοποιήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων, με σκοπό τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων τους, με την ονομασία «ΗΡΑΚΛΗΣ»».	Η παρ. 1 άρθρου 1 ν.4649/2019 έχει ως εξής: 1. Με τον παρόντα νόμο καθορίζονται οι όροι και οι προϋποθέσεις υπό τις οποίες δύνανται να παρέχεται η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με την από 10.10.2019 C (2019) 7309 απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (εφεξής «αρχική απόφαση») και την από 9. 4.2021 C (2021) 2545 απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (εφεξής «απόφαση παράτασης»), οι οποίες αφορούν στο πρόγραμμα παροχής εγγύησης σε τιτλοποιήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων, με σκοπό τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων τους, με την ονομασία «ΗΡΑΚΛΗΣ».
Άρθρο 107 Παροχή εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου – Τροποποίηση παρ. 1, 3 και 4 άρθρου 6 ν. 4649/2019 Στο άρθρο 6 του ν. 4649/2019 (Α' 206), περί της παροχής εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου: α) τροποποιείται το τρίτο εδάφιο της παρ. 1, ως προς το ύψος του προβλεπόμενου προϋπολογισμού, β) η παρ. 3 αντικαθίσταται, γ) στην παρ. 4 προστίθεται η απόφαση επανεισαγωγής της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, και το άρθρο 6 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 6 Παροχή εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου	Η παρ. 1 άρθρου 6 ν. 4649/2019, έχει ως εξής: 1. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, το Ελληνικό Δημόσιο δύναται να παρέχει εγγύηση (η «πράξη παροχής εγγύησης»), μετά από σύμφωνη γνώμη της Διευπουργικής Επιτροπής της παραγράφου 1 του άρθρου 96 του ν. 4549/2018 (Α' 105), όπως ισχύει, προς τους ομολογιούχους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και υπέρ του αποκτώντος, για τιτλοποιημένες απαιτήσεις του παρόντος νόμου. Η εγγύηση τίθεται σε ισχύ με την υπογραφή, μετά την

1. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, το Ελληνικό Δημόσιο δύναται να παρέχει εγγύηση (η «πράξη παροχής εγγύησης»), μετά από σύμφωνη γνώμη της Διυπουργικής Επιτροπής της παραγράφου 1 του άρθρου 96 του ν. 4549/2018 (Α' 105), όπως ισχύει, προς τους ομολογιούχους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και υπέρ του αποκτώντος, για τιτλοποιημένες απαιτήσεις του παρόντος νόμου. Η εγγύηση τίθεται σε ισχύ με την υπογραφή, μετά την προσκόμιση των δικαιολογητικών της παραγράφου 2 του άρθρου 10, της σύμβασης εγγύησης σύμφωνα με το υπόδειγμα του Παραρτήματος Γ', το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του παρόντος νόμου (η «σύμβαση εγγύησης»). Το ανώτατο συνολικό ποσό της δυνάμενης να χορηγηθεί εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου κατ' εφαρμογή του παρόντος νόμου ανέρχεται σε δύο δισεκατομμύρια (2.000.000.000) ευρώ. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, που εκδίδεται κατόπιν σχετικής απόφασης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, το ως άνω ποσό δύναται να αυξάνεται. 2. Η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου συνίσταται στην ανάληψη υποχρέωσης πληρωμής των υποχρεώσεων του αποκτώντος για την ολοσχερή εξόφληση απαιτήσεων από ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων για αποπληρωμή του κεφαλαίου και των τόκων για όλη τη διάρκεια των τίτλων. Η εξόφληση των απαιτήσεων διενεργείται κατά τόκους ή/και κεφάλαιο, αναλόγως της δομής και των συμβατικών όρων κάθε ομολογίας υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας. 3. Το αίτημα για την παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου υποβάλλεται αποκλειστικά εντός χρονικής περιόδου που εκκινεί από την ημερομηνία δημοσίευσης της «απόφασης επανεισαγωγής» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, επί του προγράμματος παροχής εγγυήσεων του παρόντος, και λήγει στις 31.12.2024. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, που εκδίδεται κατόπιν σχετικής απόφασης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, μπορεί να παρατείνεται η περίοδος παροχής εγγύησης, καθώς επίσης να τροποποιούνται για το μέλλον οι όροι παροχής αυτής. 4. Η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου είναι ρητή, ανέκκλητη, ανεπιφύλακτη και σε πρώτη ζήτηση, σύμφωνα με τα άρθρα 213, 214 και 215 της παρ. 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, ως εάν το Ελληνικό Δημόσιο ήταν πρωτοφειλέτης, διέπεται από τις διατάξεις του παρόντος νόμου και ερμηνεύεται σύμφωνα με τις διατάξεις της «αρχικής απόφασης», της «απόφασης παράτασης» και της «απόφασης επανεισαγωγής» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, καθώς και του πρωτογενούς, παραγώγου και επικουρικού ενωσιακού δικαίου περί κρατικών ενισχύσεων. 5. Η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου χορηγείται έως την καθορισμένη λήξη των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ή την πλήρη εξόφλησή τους. 6. Στην απόφαση της παραγράφου 1 αναφέρεται το ακριβές ποσό της εγγύησης, ο χρόνος διάρκειάς της, η καταβλητέα στο Ελληνικό Δημόσιο προμήθεια ασφαλείας και οι προϋποθέσεις υπό τις οποίες η εγγύηση παραμένει σε ισχύ σύμφωνα με το άρθρο 15.»	προσκόμιση των δικαιολογητικών της παραγράφου 2 του άρθρου 10, της σύμβασης εγγύησης σύμφωνα με το υπόδειγμα του Παραρτήματος Γ', το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του παρόντος νόμου (η «σύμβαση εγγύησης»). Το ανώτατο συνολικό ποσό της δυνάμενης να χορηγηθεί εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου κατ' εφαρμογή του παρόντος νόμου ανέρχεται σε δύο δισεκατομμύρια (2.000.000.000) ευρώ. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, που εκδίδεται κατόπιν σχετικής απόφασης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, το ως άνω ποσό δύναται να αυξάνεται. Η παρ. 3 άρθρου 6 ν. 4649/2019, έχει ως εξής: 3. Το αίτημα για την παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου υποβάλλεται αποκλειστικά εντός χρονικής περιόδου δεκαοκτώ (18) μηνών από την ημερομηνία δημοσίευσης της εκάστοτε σχετικής απόφασης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, επί του προγράμματος παροχής εγγυήσεων του παρόντος. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, που εκδίδεται κατόπιν σχετικής απόφασης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, μπορεί να παρατείνεται η περίοδος παροχής εγγύησης, καθώς επίσης να τροποποιούνται για το μέλλον οι όροι παροχής αυτής. Η παρ. 4 άρθρου 6 ν. 4649/2019, έχει ως εξής: 4. Η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου είναι ρητή, ανέκκλητη, ανεπιφύλακτη και σε πρώτη ζήτηση, σύμφωνα με τα άρθρα 213, 214 και 215 της παρ. 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, ως εάν το Ελληνικό Δημόσιο ήταν πρωτοφειλέτης, διέπεται από τις διατάξεις του παρόντος νόμου και ερμηνεύεται σύμφωνα με τις διατάξεις της «αρχικής απόφασης» και της «απόφασης παράτασης» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, καθώς και του πρωτογενούς, παραγώγου και επικουρικού ενωσιακού δικαίου περί κρατικών ενισχύσεων.
Άρθρο 108 Καθορισμός και καταβολή προμήθειας ασφαλείας - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 7 ν. 4649/2019 Στη παρ. 2 του άρθρου 7 του ν. 4649/2019 (Α' 206), περί του καθορισμού και της καταβολής προμήθειας ασφαλείας: α) οι λέξεις «Ενότητα 3.2» αντικαθίσταται από τις λέξεις «Ενότητα Χ.Ψ.», β) οι λέξεις «αρχικής απόφασης» αντικαθίστανται από τις λέξεις «απόφασης επανεισαγωγής» και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής: «2. Το ύψος της προμήθειας καθορίζεται με την πράξη παροχής της εγγύησης σύμφωνα με το Παράρτημα Β' του παρόντος νόμου και σύμφωνα με τα οριζόμενα στην Ενότητα Χ.Ψ. της «απόφασης επανεισαγωγής» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.»	Η παρ. 2 άρθρου 7 ν. 4649/2019, έχει ως εξής: 2. Το ύψος της προμήθειας καθορίζεται με την πράξη παροχής της εγγύησης σύμφωνα με το Παράρτημα Β' του παρόντος νόμου και σύμφωνα με τα οριζόμενα στην Ενότητα 3.2 της «αρχικής απόφασης» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.
Άρθρο 109 Προθεσμία υποβολής των αιτημάτων για την παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου – Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 9 ν. 4649/2019	Η παρ. 4 άρθρου 9 ν. 4649/2019, έχει ως εξής:

Η περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 9 του ν. 4649/2019 (Α' 206), περί της προθεσμίας υποβολής του αιτήματος για την παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου, αντικαθίσταται και η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής: «4. Το υποβαλλόμενο αίτημα γίνεται αποδεκτό εφόσον: α) Υποβληθεί εντός της χρονικής περιόδου που εκκινεί από την ημερομηνία δημοσίευσης της «απόφασης επανεισαγωγής» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και λήγει στις 31.12.2024, β) Έχει συμπληρωθεί σύμφωνα με το υπόδειγμα του Παραρτήματος Α' του παρόντος νόμου, γ) Συνοδεύεται από το σύνολο των εγγράφων της παρ. 3 προσηκόντως υπογεγραμμένο από τους νόμιμους εκπροσώπους του μεταβιβάζοντος και του αποκτώντος, οι οποίοι βεβαιώνουν την πληρότητα και ακρίβεια των υποβαλλομένων συνοδευτικών στοιχείων.».	4. Το υποβαλλόμενο αίτημα γίνεται αποδεκτό εφόσον: α) Υποβληθεί εντός χρονικής περιόδου δεκαοκτώ (18) μηνών από την ημερομηνία δημοσίευσης της «απόφασης παράτασης» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. β) Έχει συμπληρωθεί σύμφωνα με το υπόδειγμα του Παραρτήματος Α' του παρόντος νόμου. γ) Συνοδεύεται από το σύνολο των εγγράφων της παρ. 3 προσηκόντως υπογεγραμμένο από τους νόμιμους εκπροσώπους του μεταβιβάζοντος και του αποκτώντος, οι οποίοι βεβαιώνουν την πληρότητα και ακρίβεια των υποβαλλομένων συνοδευτικών εγγράφων.
Άρθρο 110 Πιστοληπτική Αξιολόγηση Ομολογιών Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας – Τροποποίηση παρ. 1 και 2 άρθρου 11 ν. 4649/2019 Η παρ. 1 και το δεύτερο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 11 του ν. 4649/2019 (Α' 206), περί της πιστοληπτικής αξιολόγησης ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, τροποποιούνται ως προς την ελάχιστη βαθμίδα πιστοληπτικής αξιολόγησης των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, και οι παρ. 1 και 2 διαμορφώνονται ως εξής: «1. Για την έναρξη ισχύος της εγγύησης του παρόντος νόμου, οι Ομολογίες Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας πρέπει προηγουμένως να λάβουν κατηγορία αξιολόγησης BB+, Ba1, BB+, BB (high) ή υψηλότερη, από ΕΟΠΑ αναγνωρισμένο, κατά τον χρόνο έναρξης ισχύος της εγγύησης, σε οικείο μητρώο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. 2. Τυχόν δεύτερη αξιολόγηση διενεργείται από ΕΟΠΑ που έχει καταχωρηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Ευρωπαϊκού Κανονισμού (ΕΕ) 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας. Η δεύτερη αξιολόγηση δεν δύναται να υπολείπεται της κατηγορίας BB+, Ba1, BB+, BB (high).».	Η παρ. 1 άρθρου 11 ν. 4649/2019, έχει ως εξής: 1. Για την έναρξη ισχύος της εγγύησης του παρόντος νόμου, οι Ομολογίες Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας πρέπει προηγουμένως να λάβουν κατηγορία αξιολόγησης BB-, Ba3, BB-, BBL ή υψηλότερη, από ΕΟΠΑ αναγνωρισμένο, κατά τον χρόνο έναρξης ισχύος της εγγύησης, σε οικείο μητρώο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Η παρ. 2 άρθρου 11 ν. 4649/2019, έχει ως εξής: 2. Τυχόν δεύτερη αξιολόγηση διενεργείται από ΕΟΠΑ που έχει καταχωρηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Ευρωπαϊκού Κανονισμού (ΕΕ) 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας. Η δεύτερη αξιολόγηση δεν δύναται να υπολείπεται της κατηγορίας BB-, Ba3, BB-, BBL.
Άρθρο 111 Κατάπτωση της εγγύησης - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 13 ν. 4649/2019 Στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 13 του ν. 4649/2019 (Α' 206), περί της κατάπτωσης της εγγύησης προστίθεται αναφορά στην απόφαση επανεισαγωγής της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής: «3. Εντός τριάντα (30) ημερών από την παραλαβή του αιτήματος κατάπτωσης από τον εγγυητή, το Ελληνικό Δημόσιο καταβάλλει τα οφειλόμενα στους ομολογιούχους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ποσά, σύμφωνα με τους όρους των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που διαλαμβάνονται στα συμβατικά έγγραφα της τιτλοποίησης απαιτήσεων. Το Ελληνικό Δημόσιο υποκαθίσταται σε όλα τα δικαιώματα των ομολογιούχων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και έχει το δικαίωμα να εισπράξει τα καταβληθέντα στους ομολογιούχους ποσά, μαζί με τους νόμιμους τόκους και έξοδα είσπραξης από τον αποκτώντα, σύμφωνα με τους όρους του παρόντος, σε εφαρμογή της «αρχικής απόφασης», της «απόφασης παράτασης» και της «απόφασης επανεισαγωγής» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.».	Η παρ. 3 άρθρου 13 ν. 4649/2019 έχει ως εξής: 3. Εντός τριάντα (30) ημερών από την παραλαβή του αιτήματος κατάπτωσης από τον εγγυητή, το Ελληνικό Δημόσιο καταβάλλει τα οφειλόμενα στους ομολογιούχους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ποσά, σύμφωνα με τους όρους των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που διαλαμβάνονται στα συμβατικά έγγραφα της τιτλοποίησης απαιτήσεων. Το Ελληνικό Δημόσιο υποκαθίσταται σε όλα τα δικαιώματα των ομολογιούχων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και έχει το δικαίωμα να εισπράξει τα καταβληθέντα στους ομολογιούχους ποσά, μαζί με τους νόμιμους τόκους και έξοδα είσπραξης από τον αποκτώντα, σύμφωνα με τους όρους του παρόντος, σε εφαρμογή της «αρχικής απόφασης» και της «απόφασης παράτασης» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.
Άρθρο 112 Τροποποίηση Παραρτημάτων Α', Β' και Γ' ν. 4649/2019 1. Το αίτημα που συντάσσεται σύμφωνα με το υπόδειγμα του Παραρτήματος Α του ν. 4649/2019 (Α' 206), περί του υποδείγματος αιτήματος παροχής εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου υπέρ του αποκτώντος προς τους κατόχους ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας των τιτλοποιήσεων του ίδιου νόμου, απευθύνεται προς Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών - Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους - Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής.	Το Παράρτημα Α' ν. 4649/2019 έχει ως εξής: «ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: Υπόδειγμα αιτήματος παροχής εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου υπέρ του Αποκτώντος προς τους κατόχους ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας των τιτλοποιήσεων του παρόντος νόμου Επωνυμία Μεταβιβάζοντος

	[...] Επωνυμία Αποκτώντος [..] Προς Υπουργείο Οικονομικών Γενική Γραμματεία Οικονομικής Πολιτικής Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής Υπόψη Διευθυντή Νίκης 5-7, 101 80 Αθήνα Κοιν: Γενική Διεύθυνση Θησαυροφυλακίου και Δημοσιονομικών Κανόνων Διεύθυνση Κρατικών Εγγυήσεων και Κίνησης Κεφαλαίων Υπόψη Διευθυντή Χαριλάου Τρικούπη 6-10, 106 79 Αθήνα, Θέμα: Αίτηση συμμετοχής στο πρόγραμμα παροχής εγγύησης σε τιτλοποιήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων με την επωνυμία «Ηρακλής» Σε συνέχεια της από [ΗΗ/Μ/ΕΤΟΣ] απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας [.....] (Μεταβιβάζων) για την τιτλοποίηση απαιτήσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3156/2003 μέσω της Εταιρείας Ειδικού Σκοπού με την επωνυμία [.....] (Αποκτών) που δύναται να λάβουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. [...../2019] (νόμος για το πρόγραμμα ΗΡΑΚΛΗΣ) σας υποβάλλουμε σχετικό αίτημα συμμετοχής. Το αίτημα αφορά στην παροχή εγγύησης για ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας συνολικής αξίας € [.....] (συμπληρώνεται αριθμητικώς και ολογράφως). Αποστέλλουμε συμπληρωμένη την αίτηση με τα συνημμένα δικαιολογητικά του άρθρου 9 του ν. [...../2019] (νόμος για το πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ»), την ακρίβεια και πληρότητα των οποίων βεβαιώνουμε. Ο Μεταβιβάζων ο Αποκτών (όπου απαιτείται) (όνομα και υπογραφή νομίμων εκπροσώπων)									
	<table border="1"> <tr> <td>1.</td> <td>Στοιχεία Μεταβιβάζοντος ή / και Αποκτώντος (άρθρο 9 παρ. 3 περ. α)</td> <td>☐</td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td>(Προ-) αξιολόγηση της πιστοληπτικής διαβάθμισης των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (άρθρο 9 παρ. 3 περ. β)</td> <td>☐</td> </tr> <tr> <td>3.</td> <td>α) Ενημερωτικό Δελτίο (όπου απαιτείται), (άρθρο 9 παρ. 2 περ. γ), ή β) Πληροφοριακό Φυλλάδιο (άρθρο 9 παρ. 3 περ. γ)</td> <td>☐ ☐</td> </tr> </table>	1.	Στοιχεία Μεταβιβάζοντος ή / και Αποκτώντος (άρθρο 9 παρ. 3 περ. α)	☐	2.	(Προ-) αξιολόγηση της πιστοληπτικής διαβάθμισης των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (άρθρο 9 παρ. 3 περ. β)	☐	3.	α) Ενημερωτικό Δελτίο (όπου απαιτείται), (άρθρο 9 παρ. 2 περ. γ), ή β) Πληροφοριακό Φυλλάδιο (άρθρο 9 παρ. 3 περ. γ)	☐ ☐
1.	Στοιχεία Μεταβιβάζοντος ή / και Αποκτώντος (άρθρο 9 παρ. 3 περ. α)	☐								
2.	(Προ-) αξιολόγηση της πιστοληπτικής διαβάθμισης των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (άρθρο 9 παρ. 3 περ. β)	☐								
3.	α) Ενημερωτικό Δελτίο (όπου απαιτείται), (άρθρο 9 παρ. 2 περ. γ), ή β) Πληροφοριακό Φυλλάδιο (άρθρο 9 παρ. 3 περ. γ)	☐ ☐								

	4.	α) ISIM (όπου απαιτείται), (άρθρο 9 παρ. 3 περ. δ) , ή β) Στοιχεία ταυτοποίησης τίτλου (άρθρο 9 παρ. 3 περ. δ)	☐ ☐			
	5.	Σχέδιο όρων έκδοσης των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (άρθρο 9 παρ. 3 περ. ε)				
	6.	Σχέδιο σύμβασης μεταβίβασης από τον μεταβιβάζοντα στον αποκτώντα των απαιτήσεων που πρόκειται να τιτλοποιηθούν (άρθρο 9 παρ. 3 περ. στ)	☐			
	7.	Σύμβαση ανάθεσης του μεταβιβάζοντος προς ΕΟΠΑ του έργου της πιστοληπτικής αξιολόγησης των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (άρθρο 9 παρ. 3 περ. ζ)	☐			
	8.	Υπολογισμός του κόστους της εγγύησης για τη συνολική ονομαστική αξία των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (άρθρο 9 παρ. 3 περ. η)	☐			
	9.	Επιστολή δέσμευσης υπογεγραμμένη από το νόμιμο εκπρόσωπο του μεταβιβάζοντος και τους αποκτώντος (άρθρο 9 παρ. 3 περ. θ)	☐			
	10.	Σχέδιο σύμβασης ανάθεσης της διαχείρισης των τιτλοποιούμενων απαιτήσεων (άρθρο 9 παρ. 3 περ. ι)	☐			
	11.	Γνώμη ορκωτού ελεγκτή για την πλήρωση ή μη των προϋποθέσεων λογιστικής αποαναγνώρισης των τιτλοποιούμενων απαιτήσεων (άρθρο 9 παρ. 3 περ. ια)	☐ ☐			
	12.	Δήλωση του αποκτώντος περί αποδοχής των όρων της εγγύησης του ν./2019 (Πρόγραμμα Ηρακλής) (άρθρο 9 παρ. 3 περ. ιβ)	☐			
	Το Παράρτημα Β' ν. 4649/2019 έχει ως εξής:					
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β					
	ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑΣ					
2. Στο Παράρτημα Β του ν. 4649/2019, περί της μεθόδου υπολογισμού του ύψους της προμήθειας για την παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου: α) στην παρ. 1 γίνεται λεκτική διόρθωση στον ορισμό του «Προσαρμοσμένου Αναλογικού Συντελεστή Επιτοκιακών Περιθωρίων», β) στην υποπερ. (ι) της περ. (δ) της παρ. 2, το προεξοφλητικό επιτόκιο ορίζεται σε εξίμιση τοις εκατό (6,5%) από τέσσερα τοις εκατό (4%), γ) στην παρ. 3: γα) διορθώνεται η αρίθμηση των υποσημειώσεων και αντικαθίστανται οι υποσημειώσεις 2, 3 και 4, γβ) στην περ. (α) διαγράφεται η λέξη «αρχικό», γίνεται επικαιροποίηση στο εύρος αξιολόγησης και στον τύπο υπολογισμού του Αναλογικού Συντελεστή Επιτοκιακών Περιθωρίων, γγ) η περ. (β) αντικαθίσταται, γδ) στην περ. (γ) αντικαθίσταται ο Πίνακας 1 περί της αριθμητικής βαθμολογίας ανά βαθμίδα, γε) η περ. (ε) αντικαθίσταται, και το Παράρτημα Β διαμορφώνεται ως εξής: «ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β - ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑΣ (1) Το Ελληνικό Δημόσιο εισπράττει αποζημίωση (η «Προμήθεια») η οποία θα αντικατοπτρίζει τους κινδύνους που αναλαμβάνει ως Εγγυητής και θα είναι συνάρτηση των ημερομηνιακών λήξεων των Ομολογιών υψηλής						
(1) Το Ελληνικό Δημόσιο εισπράττει αποζημίωση (η «Προμήθεια») η οποία θα αντικατοπτρίζει τους κινδύνους που αναλαμβάνει ως Εγγυητής και θα είναι συνάρτηση των ημερομηνιακών λήξεων των Ομολογιών υψηλής						

εξοφλητικής προτεραιότητας. Η Προμήθεια θα υπολογίζεται ως ακολούθως: Προμήθεια = Προμήθεια προ Προσαρμογής Επί Προσαρμοσμένο Αναλογικό Συντελεστή Επιτοκιακών Περιθωρίων Όπου: Προμήθεια προ Προσαρμογής = Βασική προμήθεια + Προσαύξηση Προσαρμοσμένος Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων = 1 - Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων επί Συνολικό Μέσο Όρο Αξιολόγησης (2) Η Προμήθεια προ Προσαρμογής υπολογίζεται ως ακολούθως: (α) Ως βάση υπολογισμού προτείνεται η τιμή των συμβάσεων πιστωτικού κινδύνου (credit default swap - CDS) της Ελληνικής Δημοκρατίας («Δείκτης Αναφοράς»). Για τον υπολογισμό του Δείκτη Αναφοράς λαμβάνεται υπόψη ο διμηνιαίος μέσος όρος των μέσων τιμών (mid prices) των εν λόγω συμβάσεων όπως εμφανίζονται με τιμή κλεισίματος στην οθόνη Bloomberg. Ο υπολογισμός του μέσου αυτού όρου αναφέρεται σε χρονική διάρκεια δύο μηνών πριν την υποβολή του σχετικού αιτήματος για υπαγωγή στην Εγγύηση από Πιστωτικό Ίδρυμα. (β) Η Βασική Προμήθεια είναι συνάρτηση του κατάλληλου Δείκτη Αναφοράς και υπολογίζεται ως ακολούθως: (i) για τα έτη 1, 2 και 3, ο Δείκτης Αναφοράς 3-ετίας (CDS 3y), (ii) για τα έτη 4 και 5, ο Δείκτης Αναφοράς 5-ετίας (CDS 5y), (iii) για τα έτη 6 και 7, ο Δείκτης Αναφοράς 7-ετίας (CDS 7y), (iv) έπειτα, ο Δείκτης Αναφοράς 10-ετίας (CDS 10y), (v) Η Προσαύξηση υπολογίζεται ως ακολούθως: (i) για τα έτη 4 και 5, αν η σειρά ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας δεν έχει αποπληρωθεί ολοσχερώς έως το τέλος του έτους 3, η προσαύξηση αντιστοιχεί στην κάλυψη της διαφοράς των καταβολών ως συνέπεια της εκ των υστέρων εφαρμογής του δείκτη αναφοράς CDS 5ετίας σε σχέση με τον δείκτη αναφοράς CDS 3ετίας που είχε εφαρμοστεί κατά τα έτη 1 έως 3. (ii) για τα έτη 6 και 7, αν η σειρά ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας δεν έχει αποπληρωθεί ολοσχερώς έως το τέλος του έτους 5, η προσαύξηση αντιστοιχεί στην κάλυψη της διαφοράς των καταβολών ως συνέπεια της εκ των υστέρων εφαρμογής του δείκτη αναφοράς CDS 7ετίας σε σχέση με τον δείκτη αναφοράς CDS 5ετίας που είχε εφαρμοστεί κατά τα έτη 1 έως 5. (iii) για τα έτη 8, 9 και 10, αν η σειρά ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας δεν έχει αποπληρωθεί ολοσχερώς έως το τέλος του έτους 7, η προσαύξηση αντιστοιχεί στην κάλυψη της διαφοράς των καταβολών ως συνέπεια της εκ των υστέρων εφαρμογής του δείκτη αναφοράς CDS 10ετίας σε σχέση με τον δείκτη αναφοράς CDS 7ετίας που είχε εφαρμοστεί κατά τα έτη 1 έως 7. (δ) Οι υπολογισμοί υπό (v) γίνονται επί τη βάση των ακόλουθων παραδοχών: (i) προεξοφλητικό επιτόκιο 6,5%, (ii) γραμμική αποπληρωμή της σειράς ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, ώστε να έχουν εξοφληθεί ολοσχερώς μετά το 10ο έτος⁷. (3) Η Προμήθεια προ Προσαρμογής, διαμορφώνεται περαιτέρω από έναν «Προσαρμοσμένο Αναλογικό Συντελεστή Επιτοκιακών Περιθωρίων». Αυτός ο συντελεστής λαμβάνει υπόψη τη διαφορά της αξιολόγησης των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και του μέσου όρου αξιολογήσεων του Δείκτη Αναφοράς⁸. Αυτός ο Προσαρμοσμένος Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων προκύπτει ως ακολούθως: (α) Για τον Αναλογικό Συντελεστή Επιτοκιακών Περιθωρίων, λαμβάνεται υπόψη ο μέσος όρος της αναλογίας της ελάχιστης αποδεκτής απόδοσης («ΕΑΑ») δύο αντιπροσωπευτικών δεικτών⁹ του Bloomberg, όπου ο ένας συμπεριλαμβάνει εταιρείες με αξιολόγηση στο εύρος BBB και ο άλλος εταιρείες με αξιολόγηση στο εύρος BB, μείον το 5-ετές συμβόλαιο	= 1-Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων επί Συνολικό Μέσο Όρο Αξιολόγησης (2) Η Προμήθεια προ Προσαρμογής υπολογίζεται ως ακολούθως: (α) Ως βάση υπολογισμού προτείνεται η τιμή των συμβάσεων αντιστάθμισης πιστωτικού κινδύνου (credit default swap CDS) της Ελληνικής Δημοκρατίας («Δείκτης Αναφοράς»). Για τον υπολογισμό του Δείκτη Αναφοράς λαμβάνεται υπόψη ο διμηνιαίος μέσος όρος των μέσων τιμών (mid prices) των εν λόγω συμβάσεων όπως εμφανίζονται με τιμή κλεισίματος στην οθόνη Bloomberg. Ο υπολογισμός του μέσου αυτού όρου αναφέρεται σε χρονική διάρκεια δύο μηνών πριν την υποβολή του σχετικού αιτήματος για υπαγωγή στην Εγγύηση από Πιστωτικό Ίδρυμα. (β) Η Βασική Προμήθεια είναι συνάρτηση του κατάλληλου Δείκτη Αναφοράς και υπολογίζεται ως ακολούθως: (i) για τα έτη 1, 2 και 3, ο Δείκτης Αναφοράς 3-ετίας (CDS 3y), (ii) για τα έτη 4 και 5, ο Δείκτης Αναφοράς 5-ετίας (CDS 5y), (iii) για τα έτη 6 και 7, ο Δείκτης Αναφοράς 7-ετίας (CDS 7y), (iv) έπειτα, ο Δείκτης Αναφοράς 10-ετίας (CDS 10y), (v) Η Προσαύξηση υπολογίζεται ως ακολούθως: (i) για τα έτη 4 και 5, αν η σειρά ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας δεν έχει αποπληρωθεί ολοσχερώς έως το τέλος του έτους 3, η προσαύξηση αντιστοιχεί στην κάλυψη της διαφοράς των καταβολών ως συνέπεια της εκ των υστέρων εφαρμογής του δείκτη αναφοράς CDS 5ετίας σε σχέση με τον δείκτη αναφοράς CDS 3ετίας που είχε εφαρμοστεί κατά τα έτη 1 έως 3. (ii) για τα έτη 6 και 7, αν η σειρά ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας δεν έχει αποπληρωθεί ολοσχερώς έως το τέλος του έτους 5, η προσαύξηση αντιστοιχεί στην κάλυψη της διαφοράς των καταβολών ως συνέπεια της εκ των υστέρων εφαρμογής του δείκτη αναφοράς CDS 7ετίας σε σχέση με τον δείκτη αναφοράς CDS 5ετίας που είχε εφαρμοστεί κατά τα έτη 1 έως 5. (iii) για τα έτη 8, 9 και 10, αν η σειρά ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας δεν έχει αποπληρωθεί ολοσχερώς έως το τέλος του έτους 7, η προσαύξηση αντιστοιχεί στην κάλυψη της διαφοράς των καταβολών ως συνέπεια της εκ των υστέρων εφαρμογής του δείκτη αναφοράς CDS 10ετίας σε σχέση με τον δείκτη αναφοράς CDS 7ετίας που είχε εφαρμοστεί κατά τα έτη 1 έως 7. (δ) Οι υπολογισμοί υπό (v) γίνονται επί τη βάση των ακόλουθων παραδοχών: (i) προεξοφλητικό επιτόκιο 4%, (ii) γραμμική αποπληρωμή της σειράς ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, ώστε να έχουν εξοφληθεί ολοσχερώς μετά το 10ο έτος¹ Αυτή η παραδοχή συνεπάγεται ετήσιο ρυθμό αποπληρωμής 1/10.. «[Αρχή Τροποποίησης](3) Η Προμήθεια προ Προσαρμογής, διαμορφώνεται περαιτέρω από έναν «Προσαρμοσμένο Αναλογικό Συντελεστή Επιτοκιακών Περιθωρίων». Αυτός ο συντελεστής λαμβάνει υπόψη τη διαφορά της αξιολόγησης των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και του μέσου όρου αξιολογήσεων του Δείκτη Αναφοράς 1 Η τιμή των συμβάσεων αντιστάθμισης πιστωτικού κινδύνου (CDS) της Ελληνικής Δημοκρατίας αναφέρεται στην πιστοληπτική αξιολόγηση της χώρας που τον Σεπτέμβριο του 2019 ήταν B1, BB-, B+, BB(low), ενώ τον Μάρτιο του 2021 ήταν Ba3, BB-, BB, BB(low) για Moody's/S&P/Fitch/DBRS, αντίστοιχα. . Αυτός ο
---	--

⁷ Αυτή η παραδοχή συνεπάγεται ετήσιο ρυθμό αποπληρωμής 1/10.

⁸ Η τιμή των συμβάσεων αντιστάθμισης πιστωτικού κινδύνου (CDS) της Ελληνικής Δημοκρατίας αναφέρεται στην πιστοληπτική αξιολόγηση της χώρας που στις 21 Σεπτεμβρίου 2023 ήταν BBB (low) (DBRS), BB+ (Fitch Ratings), Ba1 (Moody's), and BB+ (Standard & Poor's).

⁹ Τα σύμβολα είναι IO2202EU και LP07TREU για τους δείκτες BBB και BB αντίστοιχα.

ανταλλαγής επιτοκίων σε Ευρώ («Swap Rate») (5-year Euro swap rate) αντιστοίχως, και ο υπολογισμός του έχει ως ακολούθως:

EAA (Δείκτης BBB)t

- Swap Ratet

Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων t = -----

EAA (δείκτης BB)t -

Swap Ratet

(β) Λόγω της περιορισμένης μεταβλητότητας αυτής της αναλογίας και προκειμένου να διασφαλισθεί η σταθερότητα και συγκρισιμότητα, ο Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων ορίστηκε στο 41%¹⁰ καθ' όλη τη διάρκεια του Προγράμματος, σύμφωνα με την «απόφαση επανεισαγωγής» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

(γ) Κατά τον χρόνο εκάστης Τιτλοποίησης, ο Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων προσαρμόζεται με βάση τον μέσο όρο αξιολογήσεων του (τότε) εφαρμοστέου Δείκτη Αναφοράς, ο οποίος προκύπτει από το μέσο όρο αξιολογήσεων ΕΟΠΑ¹¹ ενός διμήνου («Συνολικός Μέσος Όρος Αξιολογήσεων»). Σε κάθε βαθμίδα αξιολόγησης αποδίδεται μια αριθμητική βαθμολογία, η οποία εξαρτάται από την αξιολόγηση των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας στη συγκεκριμένη Τιτλοποίηση, σύμφωνα με τον ακόλουθο πίνακα βαθμολόγησης:

Πίνακας 1: Αριθμητική βαθμολογία ανά βαθμίδα

Αξιολόγηση του Δείκτη Αναφοράς	Αξιολόγηση ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας		
	BBB	BBB-	BB+
BBB	0	-0,33	-0,67
BBB-	0,33	0	-0,33
BB+	0,67	0,33	0
BB	1,00	0,67	0,33
BB-	1,33	1,00	0,67

(δ) η μέση βαθμολογία κάθε ΕΟΠΑ υπολογίζεται σταθμίζοντας την αξιολόγηση για τον σχετικό αριθμό ημερών προς την περίοδο αναφοράς. Ο Συνολικός Μέσος Όρος Βαθμολόγησης υπολογίζεται ως ο απλός μέσος όρος των σταθμισμένων μέσων βαθμολογιών των ΕΟΠΑ,

(ε) κατόπιν ο Προσαρμοσμένος Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων υπολογίζεται ως ακολούθως, όπου το 41% είναι ο Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων:

Προσαρμοσμένος Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων = 1 - 41% επί Συνολικό Μέσο Όρο Αξιολογήσεων.

(4) Επομένως, η καταβλητέα Προμήθεια υπολογίζεται ως το γινόμενο της Προμήθειας προ Προσαρμογής επί τον Αναλογικό Συντελεστή Προσαρμογής Επιτοκιακών Περιθωρίων.».

Προσαρμοσμένος Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων προκύπτει ως ακολούθως:

(α) Για τον αρχικό Αναλογικό Συντελεστή Επιτοκιακών Περιθωρίων, λαμβάνεται υπόψη ο μέσος όρος της αναλογίας της ελάχιστης αποδεκτής απόδοσης («ΕΑΑ») δύο αντιπροσωπευτικών δεικτών 2 Τα σύμβολα είναι LP07TREU και LHYBTREU για τους δείκτες BB και B αντίστοιχα. του Bloomberg, όπου ο ένας συμπεριλαμβάνει εταιρείες με αξιολόγηση στο εύρος BB και ο άλλος εταιρείες με αξιολόγηση στο εύρος B, μείον το 5-ετές συμβόλαιο ανταλλαγής επιτοκίων σε Ευρώ («Swap Rate») (5-year Euro swap rate) αντιστοίχως, και ο υπολογισμός του έχει ως ακολούθως:

Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων =

EAA (Δείκτη BB)t - Swap Ratet / EAA (Δείκτη B)t - Swap Ratet

(β) Λόγω της περιορισμένης μεταβλητότητας αυτής της αναλογίας και προκειμένου να διασφαλισθεί η σταθερότητα και συγκρισιμότητα, ο αρχικός Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων ορίστηκε στο 50% 3 Ο υπολογισμός που παρέχεται από τις ελληνικές αρχές δείχνει ότι η αναλογία περιθωρίου επιτοκίου είναι 0,487, 0,507 και 0,508 όταν υπολογίζεται με χρονικό ορίζοντα 1 έτους, 6 μηνών και 3 μηνών αντίστοιχα. καθόλη τη διάρκεια του Προγράμματος, σύμφωνα με την «αρχική απόφαση» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Για τη νέα 18μηνη διάρκεια του Προγράμματος, σύμφωνα με την «απόφαση παράτασης» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, ο Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων επικαιροποιήθηκε στο 56,9% 4 Ο επικαιροποιημένος υπολογισμός (12.3.2021) που παρέχεται από τις ελληνικές αρχές δείχνει ότι η αναλογία περιθωρίου επιτοκίου είναι 0,574, 0,565 και 0,569 όταν υπολογίζεται με χρονικό ορίζοντα 1 έτους, 6 μηνών και 3 μηνών αντίστοιχα. (επικαιροποιημένος Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων), προκειμένου να αντικατοπτρίσει τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς.

(γ) Κατά τον χρόνο εκάστης Τιτλοποίησης, ο Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων προσαρμόζεται με βάση τον μέσο όρο αξιολογήσεων του (τότε) εφαρμοστέου Δείκτη Αναφοράς, ο οποίος προκύπτει από το μέσο όρο αξιολογήσεων ΕΟΠΑ 5 Εξωτερικός Οργανισμός Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (ΕΟΠΑ) ενός διμήνου («Συνολικός Μέσος Όρος Αξιολογήσεων»). Σε κάθε βαθμίδα αξιολόγησης αποδίδεται μια αριθμητική βαθμολογία, η οποία εξαρτάται από την αξιολόγηση των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας στη συγκεκριμένη Τιτλοποίηση, σύμφωνα με τον ακόλουθο πίνακα βαθμολόγησης:

Πίνακας 1 : Αριθμητική βαθμολογία ανά βαθμίδα

Αξιολόγηση Δείκτη Αναφοράς	Αξιολόγηση ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας	BBB	BBB-
BBB+	0	0	0
BBB	0,33	0	0
BBB-	0,67	0,33	0
B+	1,00	0,67	0,33
B	1,33	1,00	0,67
B-	1,67	1,33	1,00

¹⁰ Ο υπολογισμός που παρέχεται από τις ελληνικές αρχές δείχνει ότι η αναλογία περιθωρίου επιτοκίου είναι 0,412, 0,407 and 0,408 όταν υπολογίζεται με χρονικό ορίζοντα 1 έτους, 6 μηνών και 3 μηνών αντίστοιχα.

¹¹ Εξωτερικός Οργανισμός Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (ΕΟΠΑ)

3. Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 7 του Παραρτήματος Γ του ν. 4649/2019, περί του Σχεδίου Πράξης Παροχής Εγγύησης (Γ1) και του Σχεδίου Σύμβασης Εγγύησης στην ελληνική και στην αγγλική γλώσσα (Γ2): α) οι λέξεις «Ενότητα 3.2» αντικαθίστανται από τις λέξεις « Ενότητα Χ.Ψ.», β) οι λέξεις «αρχικής απόφασης» αντικαθίστανται από τις λέξεις «απόφασης επανεισαγωγής», και η παρ. 7 διαμορφώνεται ως εξής: «7. ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΓΓΥΗΣΗΣ Από την ημερομηνία παροχής της Εγγύησης και καθόλο το διάστημα ισχύος αυτής ο Αποκτών καταβάλλει προς τον Εγγυητή την προμήθεια ασφαλείας υπολογιζόμενη κατά την ημερομηνία υποβολής του αιτήματος σύμφωνα με το Παράρτημα Β' του νόμου [στοιχεία ταυτοποίησης του νόμου στον οποίο προσαρτάται το παρόν], και σύμφωνα με τα οριζόμενα στην Ενότητα Χ.Ψ. της «απόφασης επανεισαγωγής» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Εάν δεν ορίζεται διαφορετικά στην Πράξη Παροχής της εγγύησης, η προμήθεια ασφαλείας υπολογίζεται και καταβάλλεται στην αρχή κάθε εκτοκιστικής περιόδου. Η προμήθεια είναι καταβλητέα στον λογαριασμό [προσδιορισμός λογαριασμού καταβολής προμήθειας].».	(δ) η μέση βαθμολογία κάθε ΕΟΠΑ υπολογίζεται σταθμίζοντας την αξιολόγηση για τον σχετικό αριθμό ημερών προς την περίοδο αναφοράς. Ο Συνολικός Μέσος Όρος Βαθμολόγησης υπολογίζεται ως ο απλός μέσος όρος των σταθμισμένων μέσων βαθμολογιών των ΕΟΠΑ, (ε) κατόπιν ο Προσαρμοσμένος Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων υπολογίζεται ως ακολούθως, όπου το 56,9% είναι ο επικαιροποιημένος Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων: Προσαρμοσμένος Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων = 1 56,9% επί Συνολικό Μέσο Όρο Αξιολογήσεων. (4) Επομένως, η καταβλητέα Προμήθεια υπολογίζεται ως το γινόμενο της Προμήθειας προ Προσαρμογής επί τον Αναλογικό Συντελεστή Προσαρμογής Επιτοκιακών Περιθωρίων. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ ΠΑΡ. 7. ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΓΓΥΗΣΗΣ Από την ημερομηνία παροχής της Εγγύησης και καθόλο το διάστημα ισχύος αυτής ο Αποκτών καταβάλλει προς τον Εγγυητή την προμήθεια ασφαλείας υπολογιζόμενη κατά την ημερομηνία υποβολής του αιτήματος σύμφωνα με το Παράρτημα Β' του νόμου [στοιχεία ταυτοποίησης του νόμου στον οποίο προσαρτάται το παρόν], και σύμφωνα με τα οριζόμενα στην Ενότητα 3.2 της «αρχικής απόφασης» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Εάν δεν ορίζεται διαφορετικά στην Πράξη Παροχής της εγγύησης, η προμήθεια ασφαλείας υπολογίζεται και καταβάλλεται στην αρχή κάθε εκτοκιστικής περιόδου. Η προμήθεια είναι καταβλητέα στον λογαριασμό [προσδιορισμός λογαριασμού καταβολής προμήθειας].».
---	--

30. Κατάργηση διατάξεων	
Διατάξεις αξιολογούμενης ρύθμισης που προβλέπουν κατάργηση	Καταργούμενες διατάξεις
Άρθρο 41 Καταργούμενες διατάξεις Μέρους Β' – Κατάργηση άρθρων 1 έως 3 ν. 4354/2015 Τα άρθρα 1 έως 3 του ν. 4354/2015 (Α' 176), περί Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις και Εταιρειών Απόκτησης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις, καταργούνται.	Το άρθρο 1 ν. 4354/2015 έχει ως εξής: Εταιρίες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) και Εταιρίες Απόκτησης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Α.Α.Δ.Π.) 1. α. Η διαχείριση των απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις που χορηγούνται ή έχουν χορηγηθεί από πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα, όπως και των απαιτήσεων εταιρειών προμήθειας ηλεκτρικής ενέργειας, εκτός των αναφερόμενων στην περίπτωση δ' της παραγράφου 5 του άρθρου 2 του ν. 4261/2014 (Α' 107) ανατίθεται στους κατωτέρω, ως προς μεν τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα αποκλειστικά, ως προς δε τις εταιρείες προμήθειας ηλεκτρικής ενέργειας δυνητικά: αα) σε ανώνυμες εταιρίες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις, ειδικού και αποκλειστικού σκοπού, υπό την επιφύλαξη της παρ. 20, που εδρεύουν στην Ελλάδα και ββ) σε εταιρίες που εδρεύουν σε κράτος - μέλος του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ), [Αρχή Τροποποίησης] «με οποιονδήποτε νομικό τύπο αποδεκτό για ιδρύματα που διέπονται από τις διατάξεις της Οδηγίας 2013/36 (ΕΕL 176/338/27.6.2013) και με την προϋπόθεση ότι έχουν

	εγκατασταθεί νόμιμα στην Ελλάδα μέσω υποκαταστήματος με σκοπό την διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, με την επιφύλαξη των διατάξεων της ανωτέρω Οδηγίας, καθώς και της Οδηγίας 2004/39 (ΕΕΛ 145/2004), και της περίπτωσης δ' της παρούσας παραγράφου. Οι παραπάνω εταιρίες, που είναι χρηματοδοτικά ιδρύματα, λαμβάνουν ειδική άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και εποπτεύονται για τη συμμόρφωση προς τις διατάξεις του παρόντος νόμου από την Τράπεζα της Ελλάδος. Οι εταιρίες αυτές, μετά τη λήψη άδειας λειτουργίας, καταχωρούνται σε ειδικό Μητρώο του Γενικού Εμπορικού Μητρώου (ΓΕΜΗ) και διέπονται από τις διατάξεις του παρόντος νόμου και συμπληρωματικά από τις διατάξεις του κ.ν. 2190/1920 (Α' 37) για τις ανώνυμες εταιρίες. β. Η μεταβίβαση απαιτήσεων από πιστώσεις και δάνεια που έχουν χορηγήσει ή χορηγούν πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα, όπως και απαιτήσεων εταιρειών προμήθειας ηλεκτρικής ενέργειας, πλην της περίπτωσης δ' της παραγράφου 5 του άρθρου 2 του ν. 4261/2014 (Α' 107), μπορεί να λάβει χώρα μόνο λόγω πώλησης, δυνάμει σχετικής έγγραφης συμφωνίας, σύμφωνα και με τα όσα προβλέπονται στο άρθρο 3, προς τους κατωτέρω, ως προς μέν τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα αποκλειστικά, ως προς δε τις εταιρείες προμήθειας ηλεκτρικής ενέργειας δυννητικά: αα) Ανώνυμες εταιρίες που σύμφωνα με το καταστατικό τους μπορούν να προβαίνουν σε απόκτηση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, εδρεύουν στην Ελλάδα και καταχωρίζονται στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ). ββ) Εταιρίες που έχουν έδρα στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο, που σύμφωνα με το καταστατικό τους μπορούν να προβαίνουν σε απόκτηση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων της νομοθεσίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης και γγ) σε εταιρίες που έχουν έδρα σε τρίτες χώρες, που σύμφωνα με το καταστατικό τους μπορούν να προβαίνουν σε απόκτηση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, υπό την επιφύλαξη διατάξεων της ενωσιακής νομοθεσίας, οι οποίες έχουν τη διακριτική ευχέρεια να εγκαθίστανται στην Ελλάδα μέσω υποκαταστήματος υπό την προϋπόθεση ότι: γγα) Η έδρα τους δεν βρίσκεται σε κράτος που έχει προνομιακό φορολογικό καθεστώς, όπως αυτό προσδιορίζεται στις εκάστοτε κανονιστικές πράξεις που εκδίδονται σύμφωνα με τις διατάξεις των παραγράφων 6 και 7 του άρθρου 65 του ν. 4172/2013 (Α' 167) και γγβ) η έδρα τους δεν βρίσκεται σε μη συνεργάσιμο κράτος, όπως αυτό προσδιορίζεται στις εκάστοτε κανονιστικές πράξεις που εκδίδονται σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 65 του ν. 4172/2013. γ. Η πώληση των παραπάνω απαιτήσεων είναι ισχυρή μόνο εφόσον έχει υπογραφεί συμφωνία ανάθεσης διαχείρισης μεταξύ εταιρίας απόκτησης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις και εταιρίας διαχείρισης απαιτήσεων που αδειοδοτείται και εποπτεύεται κατά τον παρόντα νόμο από την Τράπεζα της Ελλάδος. Η προϋπόθεση αυτή οφείλει να πληροúται και σε κάθε περαιτέρω μεταβίβαση. Τα δικαιώματα που απορρέουν από τις μεταβιβαζόμενες λόγω πώλησης απαιτήσεις δύνανται να ασκούνται μόνο μέσω των εταιριών διαχείρισης της παρούσας παραγράφου. Οι μεταβιβαζόμενες απαιτήσεις από δάνεια και πιστώσεις λογίζονται ως τραπεζικές και μετά τη μεταβίβασή τους. Οι εταιρίες διαχείρισης απαιτήσεων ευθύνονται για όλες τις υποχρεώσεις απέναντι στο Δημόσιο και σε τρίτους, οι οποίες βαρύνουν τις εταιρίες απόκτησης απαιτήσεων και απορρέουν από τις μεταβιβαζόμενες απαιτήσεις. δ. Οι διατάξεις του παρόντος δεν επηρεάζουν την εφαρμογή των διατάξεων των νόμων 3156/2003 (Α' 157), ν. 1905/1990 (Α' 147), 1665/1986 (Α' 194), 3606/2007 (Α' 195) και 4261/2014 (Α' 107). ε. Στις εταιρίες της περίπτωσης α' της παρούσας παραγράφου επιτρέπεται και η διαχείριση των ακινήτων που αποτελούσαν ασφάλεια για τα δάνεια ή τις πιστώσεις που αυτές διαχειρίζονταν και έχουν μεταβιβαστεί στον δικαιούχο της απαίτησης. Στις εταιρίες αυτές δεν επιτρέπεται η απόκτηση,
--	---

	δια μεταβιβάσεως ή εκχωρήσεως ή από εθελοντική εκποίηση ή από πλειστηριασμό, ακίνητης περιουσίας που συνδέεται με τα δάνεια και τις πιστώσεις που αυτές διαχειρίζονται. 2. Η αίτηση χορήγησης άδειας για τις εταιρίες της περίπτωσης α' της παρ. 1 του παρόντος άρθρου πρέπει να συνοδεύεται από τα ακόλουθα έγγραφα: α) το καταστατικό της εταιρίας και όλες τις τροποποιήσεις, β) την ταυτότητα των φυσικών και νομικών προσώπων που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα ειδική συμμετοχή στην εταιρία, όπως αυτή ορίζεται στο στοιχείο (33) της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014 (Α' 107). Προκειμένου να προσδιοριστεί εάν πληρούνται τα κριτήρια ειδικής συμμετοχής, λαμβάνονται υπόψη οι διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4261/2014. γ) την ταυτότητα των νομικών και φυσικών προσώπων που, ακόμη και αν δεν καταλαμβάνονται από την προηγούμενη περίπτωση, ασκούν έλεγχο επί της εταιρίας, μέσω έγγραφης ή άλλης συμφωνίας ή δια κοινών πράξεων, κατά την έννοια της παραγράφου 5 του άρθρου 23 του ν. 4261/2014, δ) την ταυτότητα των μελών του διοικητικού συμβουλίου ή των διοικούντων, ε) ερωτηματολόγια συμπληρωμένα από τα πρόσωπα των περιπτώσεων β' και γ' για την αξιολόγηση των κριτηρίων καταλληλότητας και από τα πρόσωπα της περίπτωσης δ' για την ικανότητα και καταλληλότητα, όπως αυτά καθορίζονται με απόφαση που εκδίδεται από την Τράπεζα της Ελλάδος. στ) την οργανωτική δομή και εσωτερικές καταγεγραμμένες διαδικασίες της εταιρίας, ζ) το επιχειρηματικό πλάνο της εταιρίας, [Αρχή Τροποποίησης]«όπως αυτό ορίζεται στην περίπτωση δ' της παραγράφου 5. η) εμπεριστατωμένη έκθεση στην οποία καταγράφονται διεξοδικά οι βασικές αρχές και μέθοδοι που θα διασφαλίζουν την επιτυχή αναδιάρθρωση δανείων. Η έκθεση πρέπει να παρουσιάζει μεθόδους αναδιάρθρωσης οφειλών εναλλακτικές της αναγκαστικής εκτέλεσης, στο πλαίσιο του Κώδικα Δεοντολογίας (Β' 2289/2014), καθώς και σύμφωνα με το άρθρο 28 της Οδηγίας 2014/17 (ΕΕL 60/2014), τα άρθρα 10 και 74 της Οδηγίας 2013/36 (ΕΕL 176/338/27.6.2013), τα άρθρα 10 και 66 του ν. 4261/2014 (Α' 107) και την Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 42/30.5.2014 (Β' 1582), όπως εκάστοτε ισχύει, ιδίως το Κεφάλαιο ΙΙΙ, λαμβάνοντας υπόψη και τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά που τυχόν κατηγοριοποιούν τους δανειολήπτες που είναι φυσικά πρόσωπα σε κοινωνικά ευπαθείς ομάδες, σύμφωνα με το άρθρο 1 παρ. 2 του Κώδικα Δεοντολογίας (Β' 2289/2014) όπως εκάστοτε ισχύει. θ) οποιαδήποτε επιπρόσθετη πληροφορία ή στοιχείο που η Τράπεζα της Ελλάδος θεωρεί σημαντικό για την αξιολόγηση της αίτησης. 3. Οι μετοχές των ανώνυμων εταιριών της περίπτωσης α' της παρ. 1 του παρόντος άρθρου είναι ονομαστικές 4. Η Τράπεζα της Ελλάδος χορηγεί την άδεια της παραγράφου 1 του παρόντος μέσα σε αποκλειστική προθεσμία δύο (2) μηνών από την επομένη της υποβολής της σχετικής αίτησης ή σε περίπτωση που η αίτηση είναι ελλιπής, εντός δύο (2) μηνών από την υποβολή των επιπρόσθετων πληροφοριών, στοιχείων ή εγγράφων που απαιτούνται. Προηγείται απλή γνώμη τριμελούς Επιτροπής, της οποίας η σύνθεση, σύσταση και οι λοιπές λεπτομέρειες για τη λειτουργία της, καθορίζονται με κοινή υπουργική απόφαση των Υπουργών Οικονομίας, Ανάπτυξης και Τουρισμού και Οικονομικών. Η Τράπεζα της Ελλάδος διαβιβάζει άμεσα το φάκελο της αίτησης με συνοπτικό σημείωμα στην Επιτροπή, η οποία διαβιβάζει τη γνώμη της μέσα σε δέκα (10) εργάσιμες ημέρες από την επομένη της υποβολής της σχετικής αίτησης με πλήρη φάκελο. Αν παρέλθει άπρακτη η προθεσμία του προηγούμενου εδαφίου, η Τράπεζα της Ελλάδος εκδίδει την απόφασή της εντός της προθεσμίας του πρώτου εδαφίου και χωρίς τη γνώμη
--	---

	της Επιτροπής. Τα πρακτικά των συνεδριάσεων της τριμελούς Επιτροπής είναι εμπιστευτικά και οι συνεδριάσεις της Επιτροπής είναι μυστικές. 5. Η Τράπεζα της Ελλάδος χορηγεί άδεια εφόσον, διαπιστώσει ότι: α. Η εταιρία είναι σε θέση να συμμορφωθεί πλήρως με τις διατάξεις του παρόντος νόμου, β. τα πρόσωπα των περιπτώσεων β', γ' και δ' της παρ. 2 του παρόντος έχουν καλή φήμη, επαρκή γνώση, ικανότητες και εμπειρία να ασκούν την αρμοδιότητά τους και να πληρούν τα κριτήρια της ικανότητας και της καταλληλότητάς τους, όπως αυτά καθορίζονται από τη σχετική απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, γ. η εταιρία διαθέτει οργανωτική δομή και εσωτερικές διαδικασίες που της επιτρέπουν να παρέχει υπηρεσίες σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου, δ. το επιχειρηματικό πλάνο λειτουργιών και στόχων της εταιρίας παραθέτει αναλυτικά τις προγραμματισμένες της δράσεις, τη στρατηγική της και τους διαθέσιμους πόρους της. ε. δεν υφίστανται επαγγελματικές ή συγγενικές σχέσεις μεταξύ των προσώπων των περιπτώσεων β', γ' και δ' της παρ. 2 και οποιονδήποτε άλλων προσώπων που κατέχουν υψηλά πολιτικά αξιώματα ή υψηλές διοικητικές θέσεις στην εποπτεύουσα αρχή, ώστε να παρεμποδίζεται η αποτελεσματική διεξαγωγή εποπτείας. 6. Η Τράπεζα της Ελλάδος αρνείται αιτιολογημένα τη χορήγηση της απαιτούμενης άδειας σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου, αν διαπιστώσει ότι η εταιρία δεν πληροί τα κριτήρια που καθορίζονται στο παρόν άρθρο και ενημερώνει προς τούτο την αιτούσα εταιρία. 7. Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί στην επίσημη ιστοσελίδα της πλήρως ενημερωμένο κατάλογο με όλες τις αδειοδοτημένες εταιρίες δυνάμει των διατάξεων του παρόντος. 8. Σε περίπτωση που φυσικό ή νομικό πρόσωπο: α. προτίθεται να αποκτήσει ή να διαθέσει άμεσα ή έμμεσα ειδική συμμετοχή σε εταιρία διαχείρισης απαιτήσεων, ή β. προτίθεται να αυξήσει ή να μειώσει άμεσα ή έμμεσα την ειδική συμμετοχή του, όπως αυτή ορίζεται στο στοιχείο (33) της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014, σε εταιρία διαχείρισης απαιτήσεων, ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου που κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, να φτάσει ή να υπερβεί ή να μειωθεί κάτω από το δέκα (10%), το είκοσι (20%), το τριάντα (30%) ή το πενήντα τοις εκατό (50%) του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας ή ώστε η εταιρία να καταστεί ή να παύσει να είναι θυγατρική του, οφείλει να γνωστοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος το ύψος της συμμετοχής που θα προκύψει από τη μεταβολή αυτή, καθώς και τις σχετικές πληροφορίες, για την αξιολόγηση των κριτηρίων καταλληλότητας, όπως αυτά ορίζονται με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος. Η Τράπεζα της Ελλάδος μέσα σε δύο (2) μήνες από την ημερομηνία της υποβολής πλήρους φακέλου, δύναται να μην επιτρέψει την εν λόγω εξαγορά, εάν υπό το πρίσμα της ανάγκης διασφάλισης της ορθής και συνετούς διοίκησης της εταιρίας κρίνει αιτιολογημένα ως ακατάλληλα οποιοδήποτε από τα πρόσωπα του προηγούμενου εδαφίου, ενώ αν επιτρέψει την εν λόγω αγορά, δύναται να ορίσει προθεσμία ή και όρους για την υλοποίησή της. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης προς τις υποχρεώσεις της παρούσας παύει αυτοδικαίως η άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από τη συμμετοχή και επιβάλλεται από την Τράπεζα της Ελλάδος διοικητικό πρόστιμο, το οποίο δεν υπερβαίνει τις τριακόσιες χιλιάδες (300.000) ευρώ». 9. Αν η Τράπεζα της Ελλάδος διαπιστώσει αιτιολογημένα ότι η ίδρυση της εταιρίας ή η εξαγορά συμμετοχής σε αυτήν υποκρύπτει ή αποσκοπεί στη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματική δραστηριότητα, τότε:
--	--

	α) αρνείται τη χορήγηση της άδειας του παρόντος νόμου ή β) δεν επιτρέπει την απόκτηση ή την αύξηση ειδικής συμμετοχής κατά την παράγραφο 8. 10. Αν εταιρία που αδειοδοτείται σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου αποφασίσει να τερματίσει τις δραστηριότητές της, εφαρμόζονται αναλογικά οι διατάξεις του κ.ν. 2190/1920 (Α' 28). 11. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται με απόφασή της να αναστείλει τη χορηγηθείσα άδεια σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου σε εταιρίες της περίπτωσης α' της παρ. 1 του παρόντος άρθρου, όταν: α. σταθμίζοντας τη βαρύτητα των παραβάσεων που προβλέπονται στην παράγραφο 13 του παρόντος άρθρου, αποφασίσει να μην προχωρήσει σε ανάκληση της άδειας, β. διαπιστώσει παράβαση των διατάξεων του παρόντος νόμου ή των αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος. Εφόσον η Τράπεζα της Ελλάδος εκδώσει απόφαση που διατάσσει την αναστολή της άδειας λειτουργίας, προβαίνει ταυτόχρονα σε έγγραφες συστάσεις προς την εταιρία και θέτει εύλογη προθεσμία για συμμόρφωση, η οποία δεν μπορεί να υπερβαίνει τους τρεις (3) μήνες από την ημερομηνία γνωστοποίησης της απόφασης αναστολής. Εντός της ως άνω προθεσμίας η Εταιρία Διαχείρισης ενημερώνει την Τράπεζα της Ελλάδος αναφορικά με τη συμμόρφωσή της προς τις συστάσεις του προηγούμενου εδαφίου. Κατά την περίοδο αναστολής λειτουργίας, η Εταιρία Διαχείρισης μπορεί να προβαίνει σε δραστηριότητες που της επιτρέπονται ρητώς από τη σχετική απόφαση αναστολής λειτουργίας της Τράπεζας της Ελλάδος. 12. Εάν η Τράπεζα της Ελλάδος: α. διαπιστώσει ότι η εταιρία συμμορφώθηκε με τις συστάσεις του δεύτερου εδαφίου της περίπτωσης β' της παραγράφου 11 του παρόντος άρθρου, ανακαλεί την πράξη περί αναστολής της άδειας και ενημερώνει γραπτώς την εταιρία, β. διαπιστώσει ότι η εταιρία δεν συμμορφώθηκε πλήρως με τις συστάσεις του δεύτερου εδαφίου της περίπτωσης β' της παραγράφου 11, είτε παρατείνει την περίοδο αναστολής της άδειας και προβαίνει σε νέες συστάσεις είτε ενεργοποιεί τη διαδικασία ανάκλησης της άδειας. 13.α. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ανακαλέσει τη, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου, χορηγηθείσα άδεια, εάν η εταιρία: αα. εξασφάλισε την άδεια βάσει ψευδών ή παραπλανητικών στοιχείων ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο κατά παράβαση των διατάξεων των άρθρων 1 έως 3, ή δολίως υπέβαλε, γνωστοποίησε ή άλλως δημοσιοποίησε με οποιονδήποτε τρόπο ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες ή ψευδή ή παραπλανητικά στοιχεία ή έντυπα, ββ. δεν πληροί πλέον τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας της, γγ. έχει διαπράξει παραβάσεις του παρόντος νόμου ή των αποφάσεων που εκδόθηκαν από την Τράπεζα της Ελλάδος ή αυτών που εκδίδονται βάσει του παρόντος νόμου, δδ. χρησιμοποιείται ως μέσο για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδοτεί εγκληματικές δραστηριότητες, εε. έχει υποπέσει σε άλλη παράβαση που προβλέπει ως κύρωση την ανάκληση της άδειάς της, σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας, στστ. παρακωλύει με οποιονδήποτε τρόπο τον εποπτικό έλεγχο της Τράπεζας της Ελλάδος,
--	---

	ζζ. παραβιάζει διατάξεις νόμου ή αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος που αφορούν στην εποπτεία ή τον τρόπο λειτουργίας των Εταιριών Διαχείρισης, εφόσον τίθεται σε κίνδυνο η αποτελεσματική άσκηση εποπτείας, ηη. συστηματικά δεν συμμορφώνεται με την έκθεση της περίπτωσης η' της παρ. 2 του παρόντος άρθρου. Η Τράπεζα της Ελλάδος για τη διαπίστωση της παράβασης αυτής δε λαμβάνει υπόψη τις οδηγίες ή εντολές του δικαιούχου των απαιτήσεων προς την εποπτευόμενη Εταιρία Διαχείρισης, θθ. δεν συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις της περίπτωσης γ' της παρ. 1 του παρόντος άρθρου. ιι. παραιτείται ρητώς από την άδεια λειτουργίας, έπαυσε να ασκεί τη δραστηριότητά της για περίοδο μεγαλύτερη των έξι (6) μηνών ή δεν κάνει χρήση της άδειας λειτουργίας σε διάστημα δώδεκα (12) μηνών από τη λήψη της. Για την εφαρμογή της παρούσας δεν λαμβάνεται υπόψη ο χρόνος πριν από τη θέση της σε ισχύ. β. Σε περίπτωση ανάκλησης χορηγηθείσας άδειας, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου, σε Εταιρία που λαμβάνει την άδεια της παρ. 20 του παρόντος, εφαρμόζεται αναλογικά το άρθρο 145 του ν. 4261/2014. γ. Εταιρία της οποίας η άδεια έχει ανακληθεί, παραμένει υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος μέχρις ότου ολοκληρωθεί η υλοποίηση του σχεδίου δράσης τερματισμού δραστηριοτήτων που έχει εγκριθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος. δ. Αν εταιρία του παρόντος νόμου παραβιάζει τις διατάξεις της παρούσας παραγράφου, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, αφού προηγουμένως καλέσει την εταιρία σε ακρόαση, να της επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο, το οποίο δεν υπερβαίνει τις τριακόσιες χιλιάδες (300.000) ευρώ. 14. Η Τράπεζα της Ελλάδος εποπτεύει τις δραστηριότητες των εταιριών που αδειοδοτεί με στόχο τη διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας στη χώρα σύμφωνα με το άρθρο 55 Α του Καταστατικού της (ν. 3424/1927, Α' 298). 15.α. Κάθε εταιρία που αδειοδοτείται από την Τράπεζα της Ελλάδος και διαχειρίζεται απαιτήσεις από δάνεια και πιστώσεις, οφείλει να διατηρεί ανά πάσα στιγμή ελάχιστο ολοσχερώς καταβληθέν μετοχικό κεφάλαιο ύψους εκατό χιλιάδων (100.000) ευρώ. β. Το μετοχικό κεφάλαιο της παραπάνω εταιρίας επιτρέπεται να μειωθεί κάτω από το προβλεπόμενο στο προηγούμενο εδάφιο ελάχιστο όριο, εφόσον υπάρχει εγκεκριμένο από την Τράπεζα της Ελλάδος σχέδιο δράσης για τον τερματισμό της δραστηριότητας αυτής. 16. Αν η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, κρίνει αιτιολογημένα ότι οποιοδήποτε μέλος του διοικητικού οργάνου της Εταιρίας είναι ακατάλληλο να ενεργεί ως μέλος διοικητικού οργάνου, με βάση τα κριτήρια που καθορίζονται με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, σύμφωνα με την παράγραφο 23 του παρόντος άρθρου, δύναται να ζητήσει εγγράφως την αντικατάστασή του. 17. α. Κάθε εταιρία που έχει άδεια λειτουργίας σε ισχύ, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου, υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος αντίγραφο του ισολογισμού, του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως και οποιεσδήποτε άλλες πληροφορίες η τελευταία θεωρεί απαραίτητες για τους σκοπούς της άσκησης του προληπτικού ελέγχου και εποπτείας, εφαρμοζόμενων των Πράξεων Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 42/30.5.2014 (Β' 1582) και 47/9.2.2015 (Β' 249) β. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος καθορίζεται και εξειδικεύεται ο τρόπος, η συχνότητα, οι ημερομηνίες υποβολής και αναφοράς, καθώς και το είδος της απαιτούμενης πληροφόρησης της περίπτωσης α' της παρούσας παραγράφου και οποιεσδήποτε άλλες πληροφορίες η τελευταία θεωρεί απαραίτητες για τους σκοπούς της άσκησης του προληπτικού ελέγχου και εποπτείας. γ. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς μπορεί να καθορίζονται τα στοιχεία των Εταιριών Διαχείρισης που
--	--

	συμβάλλονται με εταιρίες της παρ. 1 β, τα οποία θα δημοσιεύονται περιοδικά για σκοπούς διαφάνειας. 18. Κάθε εταιρία που έχει άδεια λειτουργίας, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου, οφείλει, ύστερα από κλήση της Τράπεζας της Ελλάδος να επιτρέψει σε εξουσιοδοτημένους προς το σκοπό αυτό υπαλλήλους της Τράπεζας της Ελλάδος να εισέλθουν στα κτήριά της για να διερευνήσουν τις εργασίες και τις δραστηριότητές της και να θέσει στη διάθεσή τους οποιαδήποτε βιβλία, έγγραφα ή αρχεία, ή/και να διαβιβάσει στην Τράπεζα της Ελλάδος οποιοσδήποτε πληροφορίες η τελευταία κρίνει αναγκαίες για την άσκηση των εποπτικών της δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού και ιδίως έγγραφα και αρχεία αναφορικά με το χαρτοφυλάκιο των διαχειριζόμενων από αυτήν απαιτήσεων. 19. Κάθε εταιρία αποζημιώνει την Τράπεζα της Ελλάδος για όλα τα έξοδα τα οποία σχετίζονται με την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων με την καταβολή σε αυτήν ετήσιου τέλους, του οποίου το ύψος, ο χρόνος και ο τρόπος καταβολής θα προσδιοριστούν με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος. 20. Οι εταιρίες της περίπτωσης α' της παρ. 1 του παρόντος άρθρου δύνανται να λαμβάνουν άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδος, προκειμένου να χορηγούν νέα δάνεια ή/και πιστώσεις σε δανειολήπτες, των οποίων δάνεια ή πιστώσεις διαχειρίζονται, με αποκλειστικό σκοπό την αναχρηματοδότηση των δανείων τους ή την αναδιάρθρωση της δανειολήπτριας επιχείρησης δυνάμει ενός συγκεκριμένου σχεδίου αναδιάρθρωσης που συμφωνείται μεταξύ των μερών, υπό την προϋπόθεση της προηγούμενης συναίνεσης του δικαιούχου της απαίτησης. Τα νέα δάνεια και πιστώσεις του προηγούμενου εδαφίου λογίζονται ως τραπεζικά δάνεια και πιστώσεις, διέπονται από το Ελληνικό Δίκαιο και αποκλειστικά αρμόδια για την εκδίκαση των διαφορών που απορρέουν από τη σύμβαση είναι τα κατά τόπους Ελληνικά Δικαστήρια. Τα νέα αυτά δάνεια και πιστώσεις θα επιβαρύνονται με την εισφορά του άρθρου 1 του ν. 128/1975 (Α' 178), για την απόδοση της οποίας υπεύθυνες είναι οι εταιρίες διαχείρισης της περίπτωσης α' της παραγράφου 1. Η άδεια της παραγράφου αυτής θα χορηγείται υπό τις ακόλουθες προϋποθέσεις: α. ότι η εταιρία έχει ήδη καταβάλλει σε μετρητά και σε τραπεζικό λογαριασμό ελληνικού πιστωτικού ιδρύματος στην περίπτωση των εταιριών της υποπερίπτωσης αα) της περίπτωσης α' της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου ή σε τραπεζικό λογαριασμό οποιουδήποτε πιστωτικού ιδρύματος κράτους-μέλους του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ) στην περίπτωση των εταιριών της υποπερίπτωσης ββ) της περίπτωσης α' της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου το ποσό των τεσσάρων εκατομμυρίων πεντακοσίων χιλιάδων (4.500.000) ευρώ ως ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο. β. ότι η εταιρία συμμορφώνεται με τους κανόνες και τις αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 14 του παρόντος. Οι παραπάνω εταιρίες έχουν υποχρέωση σύνταξης των χρηματοοικονομικών τους καταστάσεων βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, δυνάμει του Κανονισμού 1606/2002 (ΕΕL 243/2002) (Δ.Π.Χ.Α. -υποχρεωτική εφαρμογή Δ.Π.Χ.Α.), για τις ατομικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές τους καταστάσεις και σύμφωνα με το ν. 4308/2014 (Α' 251), όπως εκάστοτε τροποποιείται και ισχύει. 21. Το επαγγελματικό απόρρητο του δικαιούχου των υπό διαχείριση απαιτήσεων έναντι των δανειοληπτών αίρεται στις σχέσεις του με την Εταιρία Διαχείρισης, στο μέτρο που οι πληροφορίες αυτές είναι απαραίτητες για τις ανάγκες της διαχείρισης και εφαρμόζονται αναλογικά οι παράγραφοι 20 και 21 του άρθρου 10 του ν. 3156/2003 (Α' 157). 22. Οι εταιρίες της περίπτωσης α' της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου θεωρούνται δανειστές και προμηθεύτριες κατά την έννοια του ν. 2251/1994 (Α'191) και υποχρεούνται να συμμορφώνονται με την κείμενη νομοθεσία
--	---

	περί Προστασίας Καταναλωτή, όπως αυτή κάθε φορά εφαρμόζεται και ισχύει, με τον Κώδικα Δεοντολογίας Τραπεζών (Β' 2289/2014), με τους κανόνες που διέπουν τη χορήγηση δανείων και πιστώσεων που ισχύουν για τα πιστωτικά ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένης της οδηγίας 2014/17, καθώς και με όλες τις σχετικές με χορηγούμενα από πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα δάνεια και πιστώσεις αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος και να λαμβάνουν ειδική μέριμνα για κοινωνικά ευπαθείς ομάδες. 23. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος εξειδικεύονται τα κριτήρια, οι προϋποθέσεις, τα δικαιολογητικά και όλα τα έγγραφα που απαιτούνται για τη χορήγηση της άδειας της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου. 24. Οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος που εκδίδονται κατ' εφαρμογή του παρόντος άρθρου υπόκεινται σε αίτηση ακύρωσης ενώπιον του Συμβουλίου της Επικράτειας. Εξαιρούνται οι αποφάσεις της περίπτωσης δ' της παραγράφου 13, οι οποίες υπόκεινται σε προσφυγή ενώπιον του Διοικητικού Πρωτοδικείου. 25. Οι εταιρίες της περίπτωσης α' της παρ. 1 λογίζονται ως χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί, κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 4 του ν. 3691/2008 (Α' 166) και ως υπόχρεα πρόσωπα κατά την έννοια της παρ. 1 του άρθρου 5 του ίδιου νόμου και εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με την περίπτωση Α' της παρ. 2 του άρθρου 6 του ίδιου νόμου [Αρχή Τροποποίησης]« εφόσον έχουν πάρει άδεια σύμφωνα με την παράγραφο 20 του παρόντος ή εισπράττουν χρήματα δανειοληπτών για λογαριασμό των εντολέων τους ή διαχειρίζονται δάνεια για λογαριασμό μη εποπτευόμενου από την Τράπεζα της Ελλάδος πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος που δεν υπόκειται πρωτογενώς στις σχετικές υποχρεώσεις. Οι πληροφορίες της περίπτωσης β' της παρ. 1 του άρθρου 13 του ν. 3691/2008 πρέπει να είναι διαθέσιμες στον δανειολήπτη. Το άρθρο 2 ν. 4354/2015 έχει ως εξής: Συμβάσεις ανάθεσης της διαχείρισης 1. Στις εταιρίες της περίπτωσης α' της παρ. 1 του άρθρου 1 του παρόντος νόμου δύναται να ανατίθεται η διαχείριση απαιτήσεων από συμβάσεις δανείων ή/και πιστώσεων που έχουν χορηγηθεί ή χορηγούνται από πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα, πλην της περίπτωσης δ' της παρ. 5 του άρθρου 2 του ν. 4261/2014. 2. Η σύμβαση ανάθεσης διαχείρισης των απαιτήσεων αυτών υπόκειται σε συστατικό έγγραφο τύπο και περιλαμβάνει κατ' ελάχιστο περιεχόμενο τα ακόλουθα: α. Τις προς διαχείριση απαιτήσεις και το τυχόν στάδιο μη εξυπηρέτησης κάθε απαίτησης. β. Τις πράξεις της διαχείρισης, οι οποίες μπορεί να συνίστανται ιδίως στη νομική και λογιστική παρακολούθηση, την είσπραξη, τη διενέργεια διαπραγματεύσεων με τους οφειλέτες των προς διαχείριση απαιτήσεων και τη σύναψη συμβάσεων συμβιβασμού κατά την έννοια των άρθρων 871-872 ΑΚ ή ρύθμισης και διακανονισμού οφειλών σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας, όπως έχει θεσπισθεί με την υπ' αριθμ. 116/25.8.2014 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος κατ' εφαρμογή της παρ. 2 του άρθρου 1 του ν. 4224/2013. γ. Την καταβλητέα αμοιβή διαχείρισης, η οποία σε κάθε περίπτωση δεν μπορεί να μετακυλιέται στον υπόχρεο καταβολής της απαίτησης.
--	--

	Αντίγραφο της συμβάσεως κοινοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος εντός δέκα (10) ημερών από την υπογραφή της. 3. Το ελάχιστο περιεχόμενο της σύμβασης ανάθεσης διαχείρισης της προηγούμενης παραγράφου δύναται να εξειδικεύεται περαιτέρω με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος. Τα σχέδια των συμβάσεων ανάθεσης διαχείρισης αποτελούν αντικείμενο εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος για σκοπούς συμμόρφωσης στον παρόντα νόμο. 4. Οι Εταιρίες Διαχείρισης νομιμοποιούνται, ως μη δικαιούχοι διάδικοι, να ασκήσουν κάθε ένδικο βοήθημα και να προβαίνουν σε κάθε άλλη δικαστική ενέργεια για την είσπραξη των υπό διαχείριση απαιτήσεων, καθώς και να κινούν, παρίστανται ή συμμετέχουν σε προπρωχευτικές διαδικασίες εξυγίανσης, πτωχευτικές διαδικασίες αφερεγγυότητας, διαδικασίες διευθέτησης οφειλών και ειδικής διαχείρισης των άρθρων 61 επ. του ν. 4307/2014 (Α' 246). Εφόσον οι Εταιρίες συμμετέχουν σε οποιαδήποτε δίκη με την ιδιότητα του μη δικαιούχου διαδίκου το δεδικασμένο της απόφασης καταλαμβάνει και τον δικαιούχο της απαίτησης. 5. Οι Εταιρίες Διαχείρισης δύνανται για τους σκοπούς του παρόντος νόμου, να προσλαμβάνουν Εταιρίες Ενημέρωσης Οφειλετών για ληξιπρόθεσμες οφειλές, που λειτουργούν σύμφωνα με το ν. 3758/2009, ή αντίστοιχου σκοπού εταιρίες, που λειτουργούν σε κράτος - μέλος της Ε.Ε. ή κράτος του ΕΟΧ. Οι Εταιρίες του παρόντος νόμου κατά τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων οφείλουν να ακολουθούν τις ρυθμίσεις του ν. 3758/ 2009, σύμφωνα με τη διάταξη της παραγράφου 22 του άρθρου 1 του παρόντος και με την επιφύλαξη των διατάξεων του παρόντος. [Αρχή Τροποποίησης]«Οι διατάξεις των άρθρων 4,5,6 παρ. 2 και 3,8 και 10 του ν. 3758/2009 (Α' 68) εφαρμόζονται και στις εταιρίες του άρθρου 1 παράγραφος 1 περίπτωση α' του παρόντος. Το άρθρο 3 ν. 4354/2015 έχει ως εξής: Συμβάσεις πώλησης και μεταβίβασης απαιτήσεων από συμβάσεις δανείων και πιστώσεων 1. Η σύμβαση πώλησης και μεταβίβασης απαιτήσεων από συμβάσεις δανείων και πιστώσεων, που έχουν χορηγηθεί από πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα πλην περίπτωσης δ' της παρ. 5 του άρθρου 2 του ν. 4261/2014, υπόκειται σε συστατικό έγγραφο τύπο και αντικείμενο της μπορεί να είναι μεμονωμένες απαιτήσεις ή ομάδες απαιτήσεων κατά οποιουδήποτε δανειολήπτη, μη εφαρμοζομένου στην περίπτωση αυτή του άρθρου 479 ΑΚ. Άλλα δικαιώματα, ακόμα αν δεν αποτελούν παρεπόμενα δικαιώματα κατά την έννοια του άρθρου 458 ΑΚ, εφόσον συνδέονται με τις μεταβιβαζόμενες απαιτήσεις, μπορούν να μεταβιβάζονται μαζί με αυτές. Η πώληση των μεταβιβαζόμενων απαιτήσεων διέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 513 επ. ΑΚ, η δε μεταβίβαση από τις διατάξεις των άρθρων 455 επ. ΑΚ, εφόσον οι διατάξεις αυτές δεν αντίκεινται στις διατάξεις του παρόντος άρθρου. 2. Αναγκαία προϋπόθεση για να προσφερθούν προς πώληση οι απαιτήσεις των πιστωτικών ή χρηματοδοτικών ιδρυμάτων από μη εξυπηρετούμενα δάνεια, εφόσον ο δανειολήπτης είναι καταναλωτής κατά την έννοια του άρθρου 1α του ν. 2251/1994, είναι να έχει προσκληθεί με εξώδικη πρόσκληση ο δανειολήπτης και ο εγγυητής μέσα σε δώδεκα (12) μήνες πριν από την προσφορά, πριν ή μετά τη θέση σε ισχύ του παρόντος νόμου, να διακανονίσει τις οφειλές του βάσει γραπτής πρότασης κατάλληλης ρύθμισης με συγκεκριμένους όρους αποπληρωμής σύμφωνα και με τις διατάξεις του Κώδικα Δεοντολογίας (ν. 4224/2013). Εξαιρούνται από την ως άνω προϋπόθεση απαιτήσεις επίδικες ή επιδικασθείσες και απαιτήσεις κατά οφειλετών μη συνεργάσιμων κατά την έννοια της παρ. 2 του άρθρου 1 του ν. 4224/2013, όπως αυτή ισχύει. Επί μεταβιβάσεως απαιτήσεων μη
--	--

	εξυπηρετούμενων δανείων και πιστώσεων ο νέος εκδοχέας συνεχίζει τη διαδικασία του Κώδικα Δεοντολογίας από το στάδιο που ήταν πριν τη μεταβίβαση. 3. Η σύμβαση πώλησης και μεταβίβασης απαιτήσεων καταχωρίζεται στο δημόσιο βιβλίο του άρθρου 3 του ν. 2844/2000 (Α' 220). Τυχόν συμφωνίες μεταξύ μεταβιβάζοντας πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος και δανειοληπτών περί ανεκχώρητου των μεταξύ τους απαιτήσεων δεν αντιτάσσονται στον εκδοχέα. Από την καταχώριση της σχετικής σύμβασης επέρχεται η μεταβίβαση των πωλούμενων απαιτήσεων του μεταβιβάζοντας πιστωτικού ιδρύματος. Ο εκχωρητής θεωρείται αντίκλητος του εκδοχέα για οποιαδήποτε κοινοποίηση σχετίζεται με τη μεταβίβαση απαιτήσεων. Από την καταχώριση της σχετικής σύμβασης, οι Εταιρίες Διαχείρισης της περίπτωσης α' της παρ. 1 του άρθρου 1 του παρόντος νόμου υποχρεούνται να αποδίδουν την εισφορά του άρθρου 1 του ν. 128/1975 (Α' 178), που βαρύνει τις μεταβιβαζόμενες απαιτήσεις από συμβάσεις δανείων και πιστώσεων εφαρμοζομένων των διατάξεων του ως άνω νόμου και των κατ' εξουσιοδότηση αυτού κανονιστικών πράξεων. 4. Αναγγελία της καταχώρισης γίνεται ατύπως προς τους οφειλέτες και τους εγγυητές με κάθε πρόσφορο μέσο, συμπεριλαμβανομένων και των μέσων ηλεκτρονικής επικοινωνίας. Πριν από την καταχώριση δεν αποκτώνται έναντι τρίτων δικαιώματα που απορρέουν από τη μεταβίβαση απαιτήσεων της παραγράφου 1. Καταβολή προς το πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα πριν από την αναγγελία ελευθερώνει τον δανειολήπτη έναντι του μεταβιβάζοντος και των ελκόντων δικαιώματα από την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος νόμου. 5. Καταπιστευτική μεταβίβαση των απαιτήσεων του πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος δεν επιτρέπεται και οποιοσδήποτε καταπιστευτικός όρος δεν ισχύει. Επιτρέπεται η αναπροσαρμογή ή πίστωση του τιμήματος της πώλησης και η υπαναχώρηση από τη σύμβαση πώλησης κατά τους όρους της σχετικής σύμβασης και τις διατάξεις των άρθρων 513 επ. ΑΚ. και με την επιφύλαξη των διατάξεων του παρόντος. 6. Αν η μεταβιβαζόμενη απαίτηση του πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος ασφαλίζεται με υποθήκη ή προσημείωση υποθήκης ή ενέχυρο ή άλλο παρεπόμενο δικαίωμα ή προνόμιο, το οποίο έχει υποβληθεί σε δημοσιότητα με καταχώριση σε δημόσιο βιβλίο ή αρχείο, για τη σημείωση της μεταβολής του δικαιούχου είναι απαραίτητη η καταχώριση της βεβαίωσης στο δημόσιο βιβλίο του άρθρου 3 του ν. 2844/2000 και σχετική μνεία σε περίληψη του εμπράγματος βάρους, του παρεπόμενου δικαιώματος ή του προνομίου. Από την καταχώριση για κάθε ενέχυρο σε σχέση με τις μεταβιβαζόμενες απαιτήσεις του πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος επέρχονται τα αποτελέσματα των άρθρων 39 και 44 του ν.δ. 17.7/13.8.1923. 7. Στις περιπτώσεις πώλησης και μεταβίβασης απαιτήσεων του παρόντος νόμου, καθώς και σε περιπτώσεις ανάθεσης διαχείρισης, δεν χειροτερεύει η ουσιαστική και οικονομική θέση του οφειλέτη και του εγγυητή και δεν επιτρέπεται η μονομερής τροποποίηση όρου σύμβασης, καθώς και του επιτοκίου. [Αρχή Τροποποίησης] «Σε περίπτωση που μεταβιβάζεται απαίτηση από εξυπηρετούμενο δάνειο ή πίστωση, για την εξυπηρέτηση του οποίου έχει συμφωνηθεί κυμαινόμενο επιτόκιο, ο εκδοχέας δεν επιτρέπεται να προσδιορίσει περιθώριο, επιπλέον του επιτοκίου αναφοράς, υψηλότερο εκείνου που είχε προσδιορίσει το πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα κατά το χρόνο καταχώρισης της μεταβίβασης, εκτός εάν οι όροι που περιλαμβάνονται ή ενσωματώνονται στη δανειακή σύμβαση, προσδιορίζουν με ακρίβεια συγκεκριμένα και αντικειμενικά κριτήρια για τη μεταβολή του περιθωρίου. 8. Η εφαρμογή του παρόντος άρθρου αναστέλλεται ως προς τις δανειακές συμβάσεις και πιστώσεις με υποθήκη ή με προσημείωση υποθήκης πρώτης κατοικίας σε ακίνητα αντικειμενικής αξίας έως εκατό σαράντα χιλιάδων (140.000) ευρώ μέχρι και την 31η Δεκεμβρίου 2017. Πάσης φύσεως δάνεια που εγγυάται ή έχει εγγυηθεί το Ελληνικό Δημόσιο εξαιρούνται από την εφαρμογή των άρθρων 1 έως 3Α του παρόντος νόμου.
--	--

Άρθρο 63 Καταργούμενες διατάξεις Μέρους Γ' – Κατάργηση περ. β) παρ. 3 άρθρου 13 ν. 4557/2018 Η περ. β) της παρ. 3 του άρθρου 13 του ν. 4557/2018 (Α' 139), περί υποχρέωσης επαλήθευσης των πιστωτικών ιδρυμάτων και των χρηματοπιστωτικών οργανισμών καταργείται.	Η περ. β) παρ. 3 άρθρου 13 του ν. 4557/2018 έχει ως εξής: β) να επαληθεύουν, κατά τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης, τα ετήσια εισοδήματα του πελάτη με βάση προσκομιζόμενη πρόσφατη πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, εκτός αν ο πελάτης δεν υποχρεούται να υποβάλει δήλωση φόρου εισοδήματος. Σε περίπτωση κοινών λογαριασμών καταθέσεων, τίτλων ή άλλης φύσεως χρηματοοικονομικών προϊόντων, οι δικαιούχοι των λογαριασμών αυτών θεωρούνται ως πελάτες και εφαρμόζονται γι' αυτούς οι διαδικασίες δέουσας επιμέλειας.
Άρθρο 105 Καταργούμενες διατάξεις Μέρους Δ' - Κατάργηση παρ. 1 άρθρου 133 ν. 4738/2020 Η παρ. 1 του άρθρου 133 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί εισήγησης στο πτωχευτικό δικαστήριο, καταργείται.	Η παρ.1 του άρθρου 133 ν.4738/2020 έχει ως εξής: «Ο εισηγητής υποβάλλει εισήγηση προς το πτωχευτικό δικαστήριο ως προς την αποδοχή ή μη της αίτησης μετά τη συζήτηση της υπόθεσης.».

Η. Έκθεση εφαρμογής της ρύθμισης

31.	Συναρμοδιότητα Υπουργείων / υπηρεσιών / φορέων				
	Σχετική διάταξη αξιολογούμενης ρύθμισης	Συναρμόδια Υπουργεία – Συναρμόδιες υπηρεσίες / φορείς		Αντικείμενο συναρμοδιότητας	
	Άρθρο 25	Τράπεζα της Ελλάδος, Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.		Εφαρμογή της περ. γ) της παρ. 1 του άρθρου 13.	
	Άρθρο 26	Τράπεζα της Ελλάδος		Εποπτικός ρόλος	
	Άρθρο 27	Τράπεζα της Ελλάδος		Διοικητικές, ποινικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα.	
	Άρθρο 34	Τράπεζα της Ελλάδος, Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα,		Συνεργασία για την εφαρμογή του Μέρους Β'.	
32.	Έκδοση κανονιστικών πράξεων και εγκυκλίων				
	Εξουσιοδοτική διάταξη	Είδος πράξης	Αρμόδιο ή επισπεύδον Υπουργείο ή υπηρεσία	Αντικείμενο	Χρονοδιάγραμμα (ενδεικτική ή αποκλειστική προθεσμία)

Άρθρο 39	Υπουργική Απόφαση, απόφαση Διοικητή Τράπεζας της Ελλάδος, πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής του άρθρου 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (ν. 3424/1927,Α' 298) ή εξουσιοδοτημένου από αυτήν οργάνου	Υπουργός Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, Διοικητής Τράπεζας της Ελλάδος, Εκτελεστική Επιτροπή του άρθρου 55 ^Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος	Ρύθμιση λεπτομερειών για την εφαρμογή του Μέρους Β'.	-
Άρθρο 62	Απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, Κοινή Υπουργική Απόφαση	Τράπεζα της Ελλάδος, Υπουργός Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, Υπουργός Ψηφιακής Διακυβέρνησης	Κανόνες σχετικά με τους όρους και τις προϋποθέσεις επιλεξιμότητας ένταξης στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον του άρθρου 49. Ρύθμιση λεπτομερειών για τη λειτουργία του Μητρώου Παρακολούθησης Ιδιωτικού Χρέους.	-

Αθήνα, 22 Νοεμβρίου 2023

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ ΚΑΙ
ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ

ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

THEODOROS SKYLAKAKIS THEODOROS SKYLAKAKIS
22.11.2023 21:24

KONSTANTINOS CHATZIDAKIS KONSTANTINOS CHATZIDAKIS
22.11.2023 21:57

KONSTANTINOS SKREKAS KONSTANTINOS SKREKAS
22.11.2023 21:33

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΧΑΤΖΗΔΑΚΗΣ

ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΣΚΥΛΑΚΑΚΗΣ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΣΚΡΕΚΑΣ

ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ

ΨΗΦΙΑΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

GEORGIOS FLORIDIS GEORGIOS FLORIDIS
22.11.2023 21:06

SPYRIDON-ADONIS GEORGIADIS SPYRIDON-ADONIS GEORGIADIS
22.11.2023 21:54

DIMITRIOS PAPASTERGIOU DIMITRIOS PAPASTERGIOU
22.11.2023 20:54

ΣΠΥΡΙΔΩΝ – ΑΔΩΝΙΣ
ΓΕΩΡΓΙΑΔΗΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΦΛΩΡΙΔΗΣ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΠΑΠΑΣΤΕΡΓΙΟΥ

Ο ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΥΠΟΥΡΓΟΣ
ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

NIKOLAOS PAPATHANASIS NIKOLAOS PAPATHANASIS
22.11.2023 21:46

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΑΠΑΘΑΝΑΣΗΣ



Αριθμ. 160 /16/2023

ΓΕΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟ ΤΟΥ ΚΡΑΤΟΥΣ**Ε Κ Θ Ε Σ Η**

**Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους
(άρθρο 75 παρ. 1 του Συντάγματος)**

**Στο σχέδιο νόμου του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών
«Δάνεια: Διαφάνεια, ανταγωνισμός, προστασία των ευάλωτων -
Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, επανεισαγωγή του
προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ» και άλλες επείγουσες διατάξεις»**

Α. Με το υπόψη σχέδιο νόμου προβλέπονται, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

ΜΕΡΟΣ Α΄

Προσδιορίζονται ο σκοπός και το αντικείμενο των προτεινόμενων διατάξεων με τις οποίες επιδιώκεται i) η μεταφορά στο ελληνικό δίκαιο της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167 (L 438), ii) η αναμόρφωση του νομοθετικού πλαισίου για την εύρυθμη λειτουργία της κεφαλαιαγοράς και τον ενισχυμένο έλεγχο της iii) η ρύθμιση θεμάτων για την προστασία των οφειλετών, μέσω επεμβάσεων στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών, στην πτωχευτική διαδικασία και στη λειτουργία των διαχειριστών αφερεγγυότητας και iv) η ολοκλήρωση της διαδικασίας παροχής εγγύησης σε τιτλοποιήσεις που είχαν υποβληθεί κατά τη δεύτερη φάση του προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ» και η εξέταση νέων αιτημάτων που υποβλήθηκαν και από μη συστημικές τράπεζες. (άρθρα 1 και 2)

ΜΕΡΟΣ Β΄

Ενσωματώνεται στην ελληνική νομοθεσία η Οδηγία (ΕΕ) 2021/2167 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2021 για τους διαχειριστές πιστώσεων και τους αγοραστές πιστώσεων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2014/17/ΕΕ (L 438). Ειδικότερα, μεταξύ άλλων:

1.α. Προσδιορίζεται το πεδίο εφαρμογής των προτεινόμενων διατάξεων και δίνονται οι αναγκαίοι ορισμοί.

β. Περιγράφονται οι απαιτήσεις και η διαδικασία χορήγησης άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων, οι επιβαλλόμενες κυρώσεις σε περίπτωση παράβασης των θεσπιζόμενων διατάξεων και ορίζεται η Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) ως αρμόδια αρχή αδειοδότησης.

γ. Προβλέπεται ότι ο οριζόμενος λογαριασμός που εξυπηρετεί τη λειτουργία διαχειριστών πιστώσεων είναι ανεκχώρητος και ακατάσχετος από οποιοδήποτε τρίτο μέρος πλην του αγοραστή πιστώσεων, περιλαμβανομένου και του Δημοσίου και του Ηλεκτρονικού Εθνικού Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (e-Ε.Φ.Κ.Α.), δεν υπάγεται στην πτωχευτική περιουσία σε περίπτωση πτώχευσης του διαχειριστή πιστώσεων, και το σύνολο του ποσού που είναι κατατεθειμένο σ' αυτόν αποδίδεται στον διαχειριστή πιστώσεων.

(άρθρο 3-

11)

2. Προβλέπεται η κατάρτιση δημόσιου μητρώου στο οποίο εγγράφονται οι Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.), το οποίο θα είναι προσβάσιμο ηλεκτρονικά στον επίσημο διαδικτυακό τόπο της ΤτΕ.

(άρθρο 12)

3. Προσδιορίζεται η ευθύνη και οι υποχρεώσεις που διέπουν κατά τα ειδικότερα οριζόμενα τις διαδικασίες μεταβίβασης πιστώσεων ή απαιτήσεων μεταξύ αγοραστών πιστώσεων, διαχειριστών πιστώσεων, δανειοληπτών καθώς και παρόχων πιστωτικών υπηρεσιών.

(άρθρα 13-15 και 20-

24)

4. Ρυθμίζονται τα ειδικότερα ζητήματα σχετικά με την παροχή υπηρεσιών αδειοδοτημένων Ε.Δ.Α.Δ.Π. και ανατίθεται στην ΤτΕ η εποπτεία των σχετικών διαδικασιών και η επιβολή των προβλεπόμενων κυρώσεων.

(άρθρα 16-19)

5.α. Ορίζονται οι αρμόδιες αρχές, αναφορικά με την εποπτεία των αγοραστών και διαχειριστών πιστώσεων, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα.

β. Ασκούν οι ως άνω αρμόδιες αρχές τις προβλεπόμενες εποπτικές εξουσίες επί αγοραστών και διαχειριστών πιστώσεων και δύνανται να διενεργούν ελέγχους, να προβαίνουν στις αναγκαίες έρευνες και να επιβάλλουν τα οριζόμενα πρόστιμα, κυρώσεις και διοικητικά μέτρα. **(άρθρα 25, 26,28 και 29)**

6. Προβλέπονται οι επιβαλλόμενες κυρώσεις (τιμωρούνται, μεταξύ άλλων, με φυλάκιση ή/ και χρηματική ποινή) στον πρόεδρο ή τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και άλλα φυσικά πρόσωπα (ελεγκτές κ.λπ.), σε διαχειριστές πιστώσεων, σε αγοραστές πιστώσεων ή σε αντιπροσώπους, εφόσον φέρουν ευθύνη για παράβαση, πράξη ή παράλειψη, η οποία διετελέσθη κατά την

εκτέλεση των καθηκόντων τους.
27)

(άρθρο

7. Προσβάλλονται με αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας οι αποφάσεις, που λαμβάνει η ΤτΕ και η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, στα πλαίσια των ως άνω αρμοδιοτήτων τους.
(άρθρο 30)

8.α. Θεσπίζουν οι αρμόδιες αρχές διαδικασία για τη διαχείριση των καταγγελιών που υποβάλλονται προς αυτές και διασφαλίζουν ότι η επεξεργασία τους γίνεται σε εύλογο χρόνο.

β. Δεν εφαρμόζονται οι διατάξεις περί τραπεζικού απορρήτου στις σχέσεις μεταξύ μεταβιβάζοντος και αγοραστή πιστώσεων ή διαχειριστή πιστώσεων και στις σχέσεις μεταξύ διαχειριστή πιστώσεων και αγοραστή πιστώσεων για τους σκοπούς της διαχείρισης.

γ. Συνεργάζονται οι αρμόδιες αρχές μεταξύ τους καθώς και με τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών που έχουν ορισθεί αρμόδιες για την εφαρμογή της εθνικής τους νομοθεσίας, που ενσωματώνει την Οδηγία 2021/2167/ΕΕ, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα.
(άρθρα 31 - 34)

9. Επιβάλλεται υποχρέωση στους πιστωτικούς φορείς να γνωστοποιούν στον καταναλωτή συγκεκριμένες πληροφορίες πριν από την τροποποίηση των όρων και των προϋποθέσεων της σύμβασης πίστωσης.
(άρθρο 35)

10. Επισημαίνεται ότι οι πιστωτικοί φορείς, στο πλαίσιο της συμμόρφωσής τους με τις διατάξεις του Κώδικα Δεοντολογίας Τραπεζών, οφείλουν να θεσπίζουν κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες, οι οποίες έχουν ως στόχο την εξεύρεση λύσεων ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης πριν την εκκίνηση διαδικασιών αναγκαστικής εκτέλεσης.
(άρθρο 36)

11.α. Παρέχεται το δικαίωμα στον καταναλωτή, όταν οι απαιτήσεις του πιστωτικού φορέα από σύμβαση πίστωσης εκχωρούνται σε τρίτο, να αντιτάσσει κατά του εκδοχέα τα ίδια μέσα άμυνας, που ο καταναλωτής είχε κατά του αρχικού πιστωτικού φορέα, συμπεριλαμβανομένου του συμψηφισμού.

β. Υποχρεούνται οι Ε.Δ.Α.Δ.Π. έως την οριζόμενη ημερομηνία, να θέσουν σε λειτουργία το σύστημα προσωποποιημένης πληροφόρησης μέσω του οποίου ο δανειολήπτης λαμβάνει άμεση ενημέρωση αναφορικά με την οφειλή του.

γ. Παρέχεται νομοθετική εξουσιοδότηση στον Υπουργό Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και στον Διοικητή της ΤτΕ για έκδοση αποφάσεων κατά τα ειδικότερα οριζόμενα.

(άρθρα 37-41)

ΜΕΡΟΣ Γ΄

1.α. Ελεγκτούνται οι δραστηριότητες των Εταιρειών Παροχής Πιστώσεων (Ε.Π.Π.) σχετικά με τη χορήγηση πάσης φύσεως πιστώσεων και σε νομικά πρόσωπα (σήμερα η συγκεκριμένη διευκόλυνση περιορίζεται στα φυσικά πρόσωπα). Οι εν λόγω δραστηριότητες συμπεριλαμβάνουν εφεξής πιστώσεις στεγαστικής ή καταναλωτικής πίστης και την αναδιάρθρωση υφιστάμενου δανείου.

β. Παρέχεται η δυνατότητα σε πιστωτικό ίδρυμα να ορίζει αντιπροσώπους οι οποίοι δύνανται να παρέχουν συγκεκριμένες υπηρεσίες πληρωμών και να προβαίνουν στην εξαργύρωση ηλεκτρονικού χρήματος. **(άρθρα 42 και 43)**

2.α. Θεσπίζονται μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας των υπόχρεων προσώπων (πιστωτικά ιδρύματα, χρηματοοικονομικοί οργανισμοί κ.λπ.) ως προς τον πελάτη.

β. Υποχρεούνται οι δικαιούχοι πληρωμής, που οφείλουν να τηρούν επαγγελματικό λογαριασμό, να δέχονται πληρωμές μέσω υπηρεσιών άμεσης πληρωμής κ.λπ.. **(άρθρα 44 - 48)**

3. Συνιστάται από την ΤτΕ ειδικό κανονιστικό καθεστώς με την επωνυμία “Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον” με αντικείμενο την καθοδήγηση των εντασσόμενων σε αυτό, στη δοκιμή καινοτόμων χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και προϊόντων. **(άρθρο 49 και 62 παρ.1)**

4. Συστήνεται ηλεκτρονικό Μητρώο Παρακολούθησης Ιδιωτικού Χρέους (Μητρώο), το οποίο τηρείται στη Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και περιλαμβάνει συγκεντρωτικά τα οριζόμενα στοιχεία για το ιδιωτικό χρέος.

Με κ.υ.α. ορίζονται i) οι πιστωτές, που υποχρεούνται να παρέχουν στοιχεία στο Μητρώο καθώς και η προθεσμία για την εκπλήρωση της υποχρέωσης αυτής, ii) τα ειδικότερα οικονομικά στοιχεία που σχετίζονται με τις οφειλές και παρέχονται από τους πιστωτές, iii) ο χρόνος και η συχνότητα παροχής των στοιχείων, iv) οι τεχνικές λεπτομέρειες και οι λειτουργικές προδιαγραφές, v) η μέθοδος επεξεργασίας των δεδομένων, v) οι κυρώσεις που επιβάλλονται στην περίπτωση μη εκπλήρωσης των προβλεπόμενων υποχρεώσεων των πιστωτών και vi) κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για τη λειτουργία του Μητρώου. **(άρθρα 50 και 62 παρ. 2)**

5. Τροποποιούνται – συμπληρώνονται διατάξεις του ν.4335/2015 σχετικά με τη διαδικασία ανάκαμψης και εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων. Ειδικότερα, μεταξύ άλλων επεκτείνεται η υποχρέωση του τρόπου υπολογισμού της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις και στις οντότητες τρίτων χωρών που θα ήταν οντότητες εξυγίανσης εάν ήταν εγκατεστημένες στην Ε.Ε. κ.λπ.

(άρθρα 51 – 61 και

63)

ΜΕΡΟΣ Δ΄

1. Επιτρέπεται η υποβολή αίτησης για υπαγωγή στη διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών και προς Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, που έχουν βεβαιωθεί σε βάρος νομικού προσώπου, που έχει παύσει να υφίσταται κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης, από τρίτο πρόσωπο, που έχει κατά νόμο εις ολόκληρον ευθύνη με το νομικό πρόσωπο για τις βεβαιωμένες σε βάρος του οφειλές. (Σήμερα το συγκεκριμένο ευεργέτημα προβλέπεται αποκλειστικά για οφειλές προς το Δημόσιο).

(άρθρο 64)

2. Επιβάλλεται υποχρέωση στους χρηματοδοτικούς φορείς να ενημερώνουν την ηλεκτρονική πλατφόρμα του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών με τα οριζόμενα στοιχεία, εντός της οριζόμενης προθεσμίας, άλλως το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, εφόσον διαπιστώσει ότι ο χρηματοδοτικός φορέας δεν συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις του εντός του οριζόμενου χρονικού διαστήματος, δύναται να επιβάλει σε αυτόν διοικητικό πρόστιμο έως τριακόσιες χιλιάδες ευρώ (300.000 €), αφού προηγουμένως καλέσει τον χρηματοδοτικό φορέα σε ακρόαση.

(άρθρο 65)

3. Τεκμαίρεται η συναίνεση του συνόλου των πιστωτών επί της παραγόμενης αντιπρόταξης πιστωτών, τόσο των χρηματοδοτικών φορέων, όσο και του Δημοσίου και των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης, για οφειλέτες που πληρούν τα κριτήρια του ευάλωτου και έχουν εκδώσει βεβαίωση ευάλωτου οφειλέτη, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα.

(άρθρο

66)

4. Αντλούνται εκ νέου τα στοιχεία οφειλών της αίτησης του οφειλέτη για την εξωδικαστική ρύθμιση των οφειλών του και η αίτηση επικαιροποιείται με τις οφειλές που ισχύουν κατά την ημερομηνία της εκ νέου άντλησής της, στην περίπτωση που για οποιοδήποτε λόγο δεν τηρηθεί η προβλεπόμενη προθεσμία για την υπογραφή της σύμβασης αναδιάρθρωσης.

(άρθρο

67)

5.α. Δεν επιτρέπεται στις συμβάσεις αναδιάρθρωσης οφειλών με το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, το ποσό αποπληρωμής, μη συμπεριλαμβανομένου του τόκου της ρύθμισης, που αντιστοιχεί στις οφειλές από παρακρατούμενους και επιρριπτόμενους φόρους που εντάσσονται στη σύμβαση αναδιάρθρωσης, να υπολείπεται του ύψους της βασικής οφειλής αυτών.

β. Οι έννομες συνέπειες της ρύθμισης επέρχονται όχι μόνο ως προς τον αιτούντα αλλά και ως προς i) τυχόν τρίτα πρόσωπα που έχουν κατά νόμο εις ολόκληρον ευθύνη για τις οφειλές που υπάγονται στη ρύθμιση και ii) το υπό εκκαθάριση νομικό πρόσωπο σε βάρος του οποίου έχουν βεβαιωθεί οι οφειλές που υπάγονται στη ρύθμιση. **(άρθρο 68)**

6. Τροποποιούνται και συμπληρώνονται διατάξεις του ν.4738/2020 σχετικά με την πτωχευτική διαδικασία και προβλέπονται, μεταξύ άλλων, τα εξής:

α. Το πτωχευτικό δικαστήριο προσδιορίζει την ημερομηνία παύσης των πληρωμών και στην περίπτωση που η περιουσία ή το εισόδημα του οφειλέτη δεν επαρκούν για την κάλυψη των εξόδων της διαδικασίας.

β. Προκειμένου να χαρακτηριστεί μία πτώχευση ως μικρού αντικειμένου πρέπει να συντρέχουν και τα τρία (3) κριτήρια προσδιορισμού της πολύ μικρής οντότητας σύμφωνα με το άρθρο 2 του ν.4308/2014, από τα δύο (2) που ισχύει σήμερα.

γ. Παραλείψεις ή παραδρομές στα έγγραφα που κατατίθενται με την αίτηση πτώχευσης του οφειλέτη μπορούν να διορθωθούν μέχρι τη συζήτησή της και δεν την καθιστούν απαράδεκτη. Το δικαστήριο δύναται να συμπεριλάβει οφειλές στην απόφασή του που ανακύπτουν βάσει στοιχείων στο πλαίσιο της συζήτησης της αίτησης.

δ. Η αίτηση πτώχευσης επέχει θέση αιτήματος στην πλατφόρμα του Ηλεκτρονικού Μητρώου Φερεγγυότητας για αυτεπάγγελτη αναζήτηση και ανάκτηση στοιχείων από τις βάσεις δεδομένων της φορολογικής διοίκησης και των χρηματοδοτικών φορέων. Η αυτόματη άντληση των παραπάνω στοιχείων και εγγράφων από τις βάσεις δεδομένων του δημοσίου τομέα και των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων επέχει θέση βεβαίωσης για τις οφειλές και τα λοιπά στοιχεία που αντλούνται. **(άρθρα 69-71)**

7. Ρυθμίζονται εκ νέου θέματα σχετικά με το περιεχόμενο της απόφασης πτώχευσης, τα εισοδήματα που περιλαμβάνονται στην πτωχευτική περιουσία φυσικού προσώπου, την κατ' ιδίαν εκποίηση, καθώς και τη διαδικασία εκποίησης κινητών πραγμάτων μικρής αξίας. **(άρθρα 72 - 76)**

8. Ορίζεται ότι οι φοροαπαλλαγές του άρθρου 31 του ν.2778/1999 (για τις εταιρίες επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία) και η εξαίρεση της περ. ζ' της παρ. 2 του άρθρου 15 του ν. 3091/2002 (ως προς τον ειδικό φόρο ακινήτων)

εφαρμόζονται αναλογικά και στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης του άρθρου 217 του ν. 4738/2020. **(άρθρο 77)**

9. Προβλέπεται η δυνατότητα άσκησης παρέμβασης από τον οφειλέτη κατά της αίτησης πτώχευσης μικρού αντικειμένου και επανακαθορίζονται τα συνοδευτικά στοιχεία της εν λόγω αίτησης κ.λπ.. **(άρθρα 78 - 87)**

10. Ο οφειλέτης απαλλάσσεται πλέον από τις οφειλές από το έγκλημα της μη καταβολής χρεών προς το Δημόσιο του άρθρου 25 του ν. 1882/1990, καθώς και της μη καταβολής χρεών που προκύπτουν από χρηματικές ποινές ή πρόστιμα που έχουν επιβληθεί από τα δικαστήρια ή από διοικητικές και άλλες αρχές.

(άρθρο 88)

11. Τροποποιούνται διατάξεις σχετικές με τη μεταβίβαση της κύριας κατοικίας ευάλωτων οφειλετών στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης στα εξής κυρίως σημεία:

α. Το τίμημα της εν λόγω μεταβίβασης μειώνεται στο 70% (από 100%) της εμπορικής αξίας του ιδιοκτησιακού δικαιώματος του οφειλέτη σύμφωνα με την εκτίμηση πιστοποιημένου εκτιμητή ή, σε περίπτωση κατάσχεσης, στο 70% (από 100%) του χαμηλότερου ποσού μεταξύ της τιμής πρώτης προσφοράς και της εμπορικής αξίας σύμφωνα με την εκτίμηση άλλου πιστοποιημένου εκτιμητή.

β. Σε περίπτωση άσκησης του δικαιώματος επαναγοράς του οφειλέτη πριν από τη συμβατική λήξη της μίσθωσης καταβάλλεται πλέον μόνο το τίμημα επαναγοράς και όχι και η τρέχουσα αξία των μισθωμάτων που οφείλονται μέχρι τη λήξη της μισθωτικής περιόδου.

(άρθρο 89)

12. Επανακαθορίζονται θέματα σχετικά με τον διορισμό των διαχειριστών αφερεγγυότητας, την πιστοποίηση, τη διαρκή επιμόρφωση, την ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης, τις πειθαρχικές ποινές και την ανανέωση της πιστοποίησής τους. **(άρθρα 90 - 103)**

13. Παρατείνεται, για το οριζόμενο χρονικό διάστημα και μέχρι τη μεταβίβαση της κατοικίας τους στον Φορέα Απόκτησης και Επαναμίσθωσης, σύμφωνα με το άρθρο 219 του ν. 4738/2020, η προθεσμία υποβολής αιτήσεων καθώς και η χορήγηση συνεισφοράς δημοσίου σε ευάλωτους οφειλότες.

(άρθρα 104 και

105)

ΜΕΡΟΣ Ε΄

Τροποποιούνται-συμπληρώνονται διατάξεις του ν.4649/2019 αναφορικά με την εφαρμογή του προγράμματος τιτλοποιήσεων με παροχή

εγγυήσεων του Δημοσίου (Πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ»). Ειδικότερα μεταξύ άλλων:

1. Προβλέπεται ότι οι όροι και οι προϋποθέσεις παροχής της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου, η σχετική καταβολή προμήθειας ασφαλείας καθώς και η διαδικασία υποβολής και εξέτασης των αιτημάτων για την παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου κατά την επανεισαγωγή του προγράμματος «Ηρακλής» διέπονται και από την «απόφαση επανεισαγωγής» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.
(άρθρα 106, 108 και 109)

2.α. Προσδιορίζονται οι όροι, το περιεχόμενο και το ανώτατο ποσό της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου προς τους ομολογιούχους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, και υπέρ του αποκτώντος, για τιτλοποιημένες απαιτήσεις κατά την επανεισαγωγή του προγράμματος «Ηρακλής».

β. Επαναπροσδιορίζεται, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα, η χρονική περίοδος για την υποβολή αιτήματος για την παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου.
(άρθρο 107)

3. Επανακαθορίζονται:

- οι κατηγορίες πιστοληπτικής αξιολόγησης των Ομολογιών Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας,
- ο τρόπος υπολογισμού της προμήθειας που εισπράττει το Ελληνικό Δημόσιο (Ε.Δ.) για την παρεχόμενη εγγύηση (άρθρο 6 ν.4649/2019).

(άρθρα 110-112)

ΜΕΡΟΣ ΣΤ΄

Επανακαθορίζεται, ειδικά για τον Προϋπολογισμό Δημοσίων Επενδύσεων του έτους 2023, κατά το οριζόμενο ποσοστό, το όριο προέγκρισης ανάληψης υποχρεώσεων του άρθρου 79 του ν.4270/2014.
(άρθρο 113)

Β. Από τις προτεινόμενες διατάξεις επέρχονται τα ακόλουθα οικονομικά αποτελέσματα:

Ι. Επί του κρατικού προϋπολογισμού

1. Δαπάνη από τη(ν):

- σύσταση και λειτουργία ηλεκτρονικού Μητρώου Παρακολούθησης Ιδιωτικού Χρέους. **(άρθρο 50)**

- παράταση, για το οριζόμενο χρονικό διάστημα, της προθεσμίας υποβολής αιτήσεων στο καθεστώς του ν.4738/2020 και της συνακόλουθης χορήγησης συνεισφοράς Δημοσίου σε ευάλωτους οφειλέτες. **(άρθρο 104)**

2. Ενδεχόμενη δαπάνη, σε περίπτωση:

- κατάπτωσης της παρεχόμενης εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου (Ε.Δ.), προς τους ομολογιούχους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και υπέρ του αποκτώντος, για τιτλοποιημένες απαιτήσεις του ν.4649/2019, καθόσον σύμφωνα με τον αρμόδιο φορέα, καθορίζεται νέα περίοδος εγγυήσεων του Ε.Δ. Το ύψος της εν λόγω δαπάνης εξαρτάται από πραγματικά γεγονότα (πλήθος σχετικών περιπτώσεων κ.λπ.) και σε κάθε περίπτωση δεν μπορεί να υπερβεί το ποσό των δύο δισεκατομμυρίων (2.000.000.000) ευρώ κατ' ανώτατο όριο. **(άρθρο 107)**

- αύξησης του καθοριζόμενου ανώτατου ποσού της παρεχόμενης εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου. **(άρθρο 107)**

- μη τήρησης των ήδη υφιστάμενων ανώτατων ορίων δαπανών Π.Δ.Ε. τρέχοντος και επόμενων ετών. **(άρθρο 113)**

3. Απώλεια εσόδων από την:

- επέκταση των φοροαπαλλαγών του άρθρου 31 του ν.2778/1999 (για τις εταιρείες επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία) και της εξαίρεσης της περ. ζ' της παρ. 2 του άρθρου 15 του ν. 3091/2002 (ως προς τον ειδικό φόρο ακινήτων) και στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης του άρθρου 217 του ν. 4738/2020, κατά παρέκκλιση κάθε άλλης αντίθετης γενικής ή ειδικής διάταξης. **(άρθρο 77)**

4. Αύξηση εσόδων από τον επανακαθορισμό του τρόπου υπολογισμού της προμήθειας που εισπράττει το Ε.Δ. για την παρεχόμενη εγγύηση (άρθρο 6 ν.4649/2019). **(άρθρο 112)**

5. Ενδεχόμενη αύξηση εσόδων από την επιβολή:

- των οριζόμενων διοικητικών προστίμων από τις αρμόδιες αρχές, στις περιπτώσεις παράβασης σχετικών ρυθμίσεων στον πρόεδρο ή τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και άλλα φυσικά πρόσωπα (ελεγκτές κ.λπ.), σε διαχειριστές πιστώσεων, σε αγοραστές πιστώσεων ή σε αντιπροσώπους, εφόσον φέρουν ευθύνη για παράβαση, πράξη ή παράλειψη, η οποία διετελέσθη κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους. **(άρθρα 26 - 29)**

- κυρώσεων σε περίπτωση μη εκπλήρωσης των προβλεπόμενων υποχρεώσεων των πιστωτών για την καταχώρηση στοιχείων στο ηλεκτρονικό Μητρώο Παρακολούθησης Ιδιωτικού Χρέους (Μητρώο). **(άρθρο 62 παρ. 2)**

- διοικητικού προστίμου στους χρηματοδοτικούς φορείς, όταν δεν συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις ενημέρωσης της ηλεκτρονικής πλατφόρμας του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών με τα οριζόμενα στοιχεία. **(άρθρο 65)**

Η ανωτέρω ενδεχόμενη αύξηση εσόδων εξαρτάται από πραγματικά γεγονότα.

II. Επί του κρατικού προϋπολογισμού και του προϋπολογισμού λοιπών Φορέων της Γενικής Κυβέρνησης (ε-Ε.Φ.Κ.Α. κ.λπ.)

1. Απώλεια εσόδων:

- λόγω του ειδικού καθεστώτος που διέπει τον οριζόμενο λογαριασμό που εξυπηρετεί τη λειτουργία διαχειριστών πιστώσεων. **(άρθρο 7)**

2. Ενδεχόμενη απώλεια εσόδων από τη(ν):

- παροχή δικαιώματος υποβολής αίτησης για υπαγωγή στη διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών και προς Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, που έχουν βεβαιωθεί σε βάρος νομικού προσώπου, που έχει παύσει να υφίσταται κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης, από τρίτο πρόσωπο, που έχει κατά νόμο εις ολόκληρον ευθύνη με το νομικό πρόσωπο για τις βεβαιωμένες σε βάρος του οφειλές. **(άρθρα 64 και 68)**
- απαλλαγή του οφειλέτη από τις οφειλές από το έγκλημα της μη καταβολής χρεών προς το Δημόσιο του άρθρου 25 του ν.1882/1990, καθώς και της μη καταβολής χρεών που προκύπτουν από χρηματικές ποινές ή πρόστιμα που έχουν επιβληθεί από τα δικαστήρια ή από διοικητικές και άλλες αρχές. **(άρθρο 88)**
- μείωση του τιμήματος της μεταβίβασης της κύριας κατοικίας ευάλωτων οφειλετών στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης (στο 70% από 100% της εμπορικής αξίας κ.λπ). **(άρθρο 89)**

III. Επί του κρατικού προϋπολογισμού, των προϋπολογισμών του ΤΑΧΔΙΚ, του ε-Ε.Φ.Κ.Α. και του Μετοχικού Ταμείου Στρατού (φορείς της Γενικής Κυβέρνησης)

Ενδεχόμενη αύξηση εσόδων από τη μετατροπή σε χρηματικές των ποινών φυλάκισης στις περιπτώσεις παράβασης σχετικών ρυθμίσεων στον πρόεδρο ή τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και άλλα φυσικά πρόσωπα (ελεγκτές κ.λπ.), σε διαχειριστές πιστώσεων, σε αγοραστές πιστώσεων ή σε αντιπροσώπους, εφόσον φέρουν ευθύνη για παράβαση, πράξη ή παράλειψη, η οποία διετελέσθη κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους. **(άρθρα 26 και 27)**

Αθήνα, 22 Νοεμβρίου 2023

Η Γενική Διευθύντρια

**ΙΟΥΛΙΑ ARMAGOU
22/11/2023 21:33
Ιουλία Γ. Αρμάγου**

ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ
(άρθρο 75 παρ. 3 του Συντάγματος)

Στο σχέδιο νόμου «Δάνεια: Διαφάνεια, ανταγωνισμός, προστασία των ευάλωτων - Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, επανεισαγωγή του προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ» και άλλες επείγουσες διατάξεις»

Από τις προτεινόμενες διατάξεις προκαλούνται τα ακόλουθα οικονομικά αποτελέσματα:

I. Επί του κρατικού προϋπολογισμού

1. Δαπάνη από τη(ν):

- σύσταση και λειτουργία ηλεκτρονικού Μητρώου Παρακολούθησης Ιδιωτικού Χρέους. **(άρθρο 50)**
- παράταση, για το οριζόμενο χρονικό διάστημα, της προθεσμίας υποβολής αιτήσεων στο καθεστώς του ν.4738/2020 και της συνακόλουθης χορήγησης συνεισφοράς δημοσίου σε ευάλωτους οφειλέτες. **(άρθρο 104)**

2. Ενδεχόμενη δαπάνη, σε περίπτωση:

- κατάπτωσης της παρεχόμενης εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου (Ε.Δ.), προς τους ομολογιούχους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και υπέρ του αποκτώντος, για τιτλοποιημένες απαιτήσεις του ν.4649/2019, καθόσον σύμφωνα με το αρμόδιο φορέα, καθορίζεται νέα περίοδο εγγυήσεων του Ε.Δ. Το ύψος της εν λόγω δαπάνης εξαρτάται από πραγματικά γεγονότα (πλήθος σχετικών περιπτώσεων κ.λπ.) και σε κάθε περίπτωση δεν μπορεί να υπερβεί το ποσό των δύο δισεκατομμυρίων (2.000.000.000) ευρώ κατ' ανώτατο όριο. **(άρθρο 107)**
- αύξησης του καθοριζόμενου ανώτατου ποσού της παρεχόμενης εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου. **(άρθρο 107)**
- μη τήρησης των ήδη υφιστάμενων ανώτατων ορίων δαπανών Π.Δ.Ε. τρέχοντος και επόμενων ετών. **(άρθρο 113)**

Οι ανωτέρω δαπάνες θα αντιμετωπίζονται από τις πιστώσεις του κρατικού προϋπολογισμού.

3. Απώλεια εσόδων από την:

- επέκταση των φοροαπαλλαγών του άρθρου 31 του ν.2778/1999 (για τις εταιρίες επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία) και της εξαίρεσης της περ. ζ' της παρ. 2 του άρθρου 15 του ν. 3091/2002 (ως προς τον ειδικό φόρο ακινήτων) και στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης του άρθρου 217 του ν. 4738/2020, κατά παρέκκλιση κάθε άλλης αντίθετης γενικής ή ειδικής διάταξης. **(άρθρο 77)**

Η ανωτέρω απώλεια εσόδων θα αναπληρώνεται από άλλες πηγές εσόδων του κρατικού προϋπολογισμού.

II. Επί του κρατικού προϋπολογισμού και του προϋπολογισμού λοιπών Φορέων της Γενικής Κυβέρνησης (ε-Ε.Φ.Κ.Α. κ.λπ.)

1. Απώλεια εσόδων:

- λόγω του ειδικού καθεστώτος που διέπει τον οριζόμενο λογαριασμό που εξυπηρετεί τη λειτουργία διαχειριστών πιστώσεων. **(άρθρο 7)**

2. Ενδεχόμενη απώλεια εσόδων από τη(ν):

- παροχή δικαιώματος υποβολής αίτησης για υπαγωγή στη διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών και προς Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, που έχουν βεβαιωθεί σε βάρος νομικού προσώπου, που έχει παύσει να υφίσταται κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης, από τρίτο πρόσωπο, που έχει κατά νόμο εις ολόκληρον ευθύνη με το νομικό πρόσωπο για τις βεβαιωμένες σε βάρος του οφειλές. **(άρθρα 64 και 68)**
- απαλλαγή του οφειλέτη από τις οφειλές από το έγκλημα της μη καταβολής χρεών προς το Δημόσιο του άρθρου 25 του ν.1882/1990, καθώς και της μη καταβολής χρεών που προκύπτουν από χρηματικές ποινές ή πρόστιμα που έχουν επιβληθεί από τα δικαστήρια ή από διοικητικές και άλλες αρχές. **(άρθρο 88)**
- μείωση του τιμήματος της μεταβίβασης της κύριας κατοικίας ευάλωτων οφειλετών στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης (στο 70% από 100% της εμπορικής αξίας κ.λπ). **(άρθρο 89)**

Οι ανωτέρω απώλειες εσόδων θα αναπληρώνονται από άλλες πηγές εσόδων του κρατικού προϋπολογισμού και του προϋπολογισμού φορέων της Γενικής Κυβέρνησης κατά περίπτωση.

Αθήνα, 22 Νοεμβρίου 2023

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ

**ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ**

KONSTANTINOS CHATZIDAKIS KONSTANTINOS CHATZIDAKIS
22.11.2023 21:59

Κ. ΧΑΤΖΗΔΑΚΗΣ