

**Οι δυνατότητες του Ν. 4307/2014 για την  
Ρύθμιση «Κόκκινων Δανείων» Μικρών  
Επιχειρήσεων & Επαγγελματιών  
(Άρθρα 60-61)**

**Κων/νος Ν. Σεγρεδάκης**

**Οικονομικός Σύμβουλος Επιχειρήσεων**

**30 Μαΐου 2016**

# Εισαγωγή

## Σύντομη Εικόνα των ΜΕΔ (Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων)

- ❖ Το σύνολο των ΜΕΔ των τεσσάρων συστημικών τραπεζών ανέρχεται σε €103, 0 δισ. ~ 55% του ΑΕΠ.
- ❖ Το ποσοστό των ΜΕΔ το 2015 ανήλθε σε 43,6% (2014: 39,9%)
- ❖ Καταναλωτικά: 55,4%, Επιχειρηματικά: 43,3%, Στεγαστικά: 39,8%
- ❖ Σε επίπεδο επιχειρηματικών ΜΕΔ:

Κατηγορία	%ΜΕΔ
Μικρές Επιχειρήσεις και Ελ. Επαγγελματίες	66,5%
Μικρομεσαίες	58,2%
Μεγάλες	28,5%
Ναυτιλιακές	26,7%

# Ο Νόμος «Δένδια»

Ο Ν. 4307/2014 Γνωστός και ως Νόμος «Δένδια» χωρίζεται σε 3 τμήματα:

**1° Τμήμα: Ρύθμιση χρεών μικρών επιχειρήσεων και επαγγελματιών (Άρθρα 60-61).**

2° Τμήμα: Διαδικασία ρύθμισης υποχρεώσεων εμπόρων  
(Με δεσμευτική δύναμη για το σύνολο των πιστωτών)  
(Άρθρα 62 -67).

3° Τμήμα: Έκτακτη Διαδικασία ειδικής διαχείρισης (Άρθρα 68-77).

# Ποιοι μπορούν να υπαχθούν; Επιλέξιμοι Οφειλέτες

- ❖ Επιχειρήσεις ανεξαρτήτως νομικής μορφής (Ατομικές, ΟΕ, ΕΕ, ΙΚΕ, ΕΠΕ, ΑΕ)
- ❖ Επαγγελματίες, που είναι εγγεγραμμένοι σε ειδικό επαγγελματικό μητρώο,
- ❖ Προϋπόθεση: Ο κύκλος εργασιών τους να μην υπερβαίνει τα € 2.500.000, κατά τη χρήση που έληξε στις 31/12/2013.

# Ποιες είναι οι προϋποθέσεις υπαγωγής; Επιλέξιμοι Οφειλέτες

- ❖ Η επιχείρηση πρέπει να λειτουργεί (να μην έχει λυθεί και να μην βρίσκεται σε παύση εργασιών).
- ❖ Η επιχείρηση ή ο επαγγελματίας δεν πρέπει να έχει υπαχθεί σε προπτωχευτική ή πτωχευτική διαδικασία. Αν έχουν υποβάλει αίτηση για υπαγωγή στις διατάξεις Ν. 3869/2010 και Ν.3588/2007 να έχουν παραιτηθεί από αυτή.
- ❖ Ο επαγγελματίας ή οι φορείς της επιχείρησης δεν πρέπει να έχουν καταδικασθεί για φοροδιαφυγή, λαθρεμπορία ή απάτη κατά του Δημοσίου ή Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης,
- ❖ Εφόσον υπάρχουν ληξιπρόθεσμες φορολογικές ή/και ασφαλιστικές οφειλές, πρέπει να προηγηθεί υπαγωγή σε καθεστώς ρύθμισης και να έχει χορηγηθεί σχετική ενημερότητα.

# Ποιες οφειλές ρυθμίζονται; Επιλέξιμες Διαγραφές

- ❖ Κάθε οφειλή προς την Τράπεζα από επιχειρηματική / επαγγελματική πίστωση που την 30/6/2014:
  - ❖ βρίσκονταν σε καθυστέρηση τουλάχιστον 90 ημερών και ήταν είτε επίδικη είτε ρυθμισμένη.

Διαζευκτικά δίνεται η δυνατότητα ένταξης αν:

Δεν υπήρχε Ασφαλιστική ή Φορολογική ενημερότητα  
λόγω ληξιπρόθεσμων οφειλών

ή

Υπήρχε ενημερότητα λόγω ρύθμισης

**Ο Νόμος ΔΕΝ αφορά οφειλές από στεγαστικά ή καταναλωτικά δάνεια ή από πιστωτικές κάρτες**

# Ποίο το Ύψος της Διαγραφής του Δανείου;

- Η διαγραφή μπορεί να φθάσει έως €500.000 (αθροιστικά) ανά τράπεζα.

## Προϋποθέσεις

- Η διαγραφή να ισούται τουλάχιστον με το 50% των συνολικών απαιτήσεων της Τράπεζας κατά της επιχείρησης ή του επαγγελματία

ή

- εφόσον είναι μικρότερο (από 50%), να ισούται με το ποσό που απαιτείται έτσι ώστε μετά τη διαγραφή το υπόλοιπο της απαίτησης να μην υπερβαίνει το 75% της καθαρής περιουσιακής θέσης της οφειλέτριας επιχείρησης και των συνοφειλετών της.

# Ποιος είναι ο συνοφειλέτης;

Στο πλαίσιο του νόμου ΣΥΝΟΦΕΙΛΕΤΗΣ νοείται:

κάθε πρόσωπο που ευθύνεται αλληλεγγύως εκ του νόμου (πχ Ομόρρυθμος εταίρος) ή ως αποτέλεσμα δικαιοπραξίας (πχ ανάδοχος χρέους), για την εξόφληση μέρους ή του συνόλου των οφειλών οφειλέτη προς χρηματοδοτικό φορέα συμπεριλαμβανομένου και κάθε εγγυητή.



# Τι είναι η Καθαρή Περιουσιακή Θέση;

- Ως Καθαρή περιουσιακή Θέση ορίζεται:

Η συνολική αξία των περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη (επιχείρηση/επαγγελματίας) και των συνοφειλετών του, μείον το σύνολο των υποχρεώσεών τους.

Από τον υπολογισμό των οφειλών (Υποχρεώσεων), για τον προσδιορισμό της Καθαής Περιουσιακής Θέσης, εξαιρούνται οι οφειλές προς:

Πρόεδρους, διευθύνοντες συμβούλους, διευθυντές, διαχειριστές, εταίρους, πρόσωπα εντεταλμένα (από νόμο ή ιδιωτικά) τους συζύγους και τους συγγενείς αυτών εξ αίματος ή εξ αγχιστείας μέχρι τον τρίτο βαθμό των ανωτέρω προσώπων ή του ιδίου του επαγγελματία, οφειλές προς συνδεδεμένες επιχειρήσεις κατά την έννοια του άρθρου 42<sup>ε</sup> του ν. 2190/1920 (θυγατρικές, εταιρίες που ασκεί έλεγχο).

## **Πέραν της διαγραφής, το υπόλοιπο της οφειλής πώς θα εξοφληθεί;**

Εφόσον εκτιμηθεί ότι η επιχείρηση είναι βιώσιμη το πιστωτικό ίδρυμα δύναται, πέραν της διαγραφής, να προτείνει διακανονισμό της εξόφλησης του υπολοίπου της οφειλής με όρους τέτοιους που θα συμβάλλουν στη διατήρηση της βιωσιμότητας της επιχείρησης δηλ.:

- Επιμήκυνση χρόνου αποπληρωμής
- Μείωση Επιτοκίου
- Balloon payment, κλπ

# Η Τράπεζα τι υποχρέωση έχει;

- Σύμφωνα με το νόμο η τράπεζα (χρηματοδοτικός φορέας) παρέχει την αιτούμενη ρύθμιση ή/και διαγραφή της οφειλής κατά την διακριτική της ευχέρεια.
- Η τράπεζα μπορεί επίσης να παράσχει ρύθμιση ή/και διαγραφή υπό διαφορετικούς όρους από τους αιτούμενους.

# Ποια η διαδικασία υπαγωγής;

Υποβολή αίτησης το αργότερο μέχρι 30 Ιουνίου 2016 με υπογεγραμμένη βεβαίωση από τον οφειλέτη και κάθε τυχόν συνοφειλέτη που θα:

- (i) αποτυπώνει την καθαρή περιουσιακή θέση του οφειλέτη,
- (ii) προσδιορίζει την τρέχουσα αξία των περιουσιακών του στοιχείων,
- (iii) περιλαμβάνει πλήρη στοιχεία κάθε επιχείρησης με έναρξη λειτουργίας μεταγενέστερη της 1ης Ιανουαρίου 2010, την οποία ασκεί συγγενής πρώτου βαθμού ή σύζυγος του οφειλέτη, ή ομόρρυθμος εταίρος κλπ.
- (iv) θα περιέχει άδεια για κοινοποίηση των δεδομένων στην Εφορία και τα ασφαλιστικά ταμεία.

# Ποια τα οφέλη;

- ❖ Διαγραφή ή/και Ρύθμιση των οφειλών σας προς την Τράπεζα,
- ❖ Πρόσθετη διαγραφή κατά 20% των προστίμων και προσαυξήσεων προς φορολογικές αρχές και φορείς κοινωνικής ασφάλισης (Ασφαλιστικά Ταμεία) εφόσον αυτές έχουν ρυθμιστεί μέσω του Ν.4305/2014 (άρθρα 51 και 54)

# Υποχρεώσεις Μέτα την συμφωνία;

## **Π Ρ Ο Σ Ο Χ Η!!!**

Η μη προσήκουσα εκπλήρωση των όρων της ρύθμισης για χρονικό διάστημα αθροιστικά μεγαλύτερο των τριών μηνών ως προς οποιαδήποτε από τις ρυθμιζόμενες υποχρεώσεις (πιστωτικό ίδρυμα, ΔΟΥ, ΦΚΑ), προκαλεί αυτοδικαίως την αναδρομική αναβίωση του συνόλου των υποχρεώσεων.

# Συμπεράσματα

- ❖ Δυνατότητα Διαγραφής των οφειλών προς την Τράπεζα τουλάχιστον κατά 50%, στο βασικό Σενάριο ή λιγότερο στο εναλλακτικό.
- ❖ Πρόσθετη διαγραφή κατά 20% των προστίμων και προσαυξήσεων σε ΔΟΥ και Ασφαλιστικά Ταμεία.
- ❖ Ο Νόμος δίνει τη βάση πάνω στην οποία τα δύο μέρη θα καθίσουν στο τραπέζι για την ρεαλιστική αντιμετώπιση του προβλήματος χωρίς αναβολές, ευχολόγια και στρουθοκαμηλισμούς.
- ❖ Ουσιαστική λύση και ελάφρυνση του δανειζόμενου χωρίς να εκμηδενίζεται η περιουσία του.
- ❖ Αναβίωση του συνόλου των υποχρεώσεων σε περίπτωση μη τήρησης των συμφωνηθέντων.

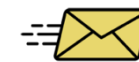
# Ποιοι Είμαστε

- Ο κ. Σεγρεδάκης γεννήθηκε στο Ηράκλειο Κρήτης και είναι απόφοιτος του Οικονομικού Τμήματος του Πανεπιστημίου Πατρών και κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου M.Sc. in Finance.
- Από το 1998 ο κ. Σεγρεδάκης έχει διατελέσει ανώτατο οικονομικό στέλεχος εταιρειών υψηλής κεφαλαιοποίησης εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών, καθώς επίσης και Διευθυντής Τμήματος Οικονομικής Ανάλυσης σε εταιρίες του χρηματοοικονομικού κλάδου.
- Διαθέτει πιστοποίηση Αναλυτή από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.
- Το 2007 ανακηρύχθηκε ως ο Καλύτερος Έλληνας Αναλυτής, στον ετήσιο διαγωνισμό του Χρηματιστηρίου Αθηνών.
- Διαθέτει σημαντικότερη εμπειρία σε θέματα διαχείρισης Ταμειακών Ροών και σε θέματα εξυγίανσης επιχειρήσεων αφού έχει χειριστεί με επιτυχία σημαντικό αριθμό υποθέσεων.
- Αρκετές μελέτες του έχουν δημοσιευθεί σε έγκυρα ελληνικά και ξένα Journals όπως επίσης σε οικονομικά περιοδικά και τον ημερήσιο τύπο, ενώ έχει παρουσιάσει αρκετές μελέτες του σε Συνέδρια και Ημερίδες. Από τον Ιούλιο του 2009 είναι ιδρυτής της επιχείρησης Smartax.

## Στοιχεία Επικοινωνίας

Θερίσου & Ανωγείων 2,

Ά όροφος,



TK 71 304,



Ηράκλειο Κρήτης



2815 003535 - 36

6947 - 260 111



[smartax1@outlook.com](mailto:smartax1@outlook.com)