



ΟΔΗΓΟΣ
ΠΡΟΣ ΧΡΕΩΣΤΕΣ
ΓΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ
ΣΧΕΔΙΑ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ
(ΠΣΑ)



Πίνακας Περιεχομένων

Εισαγωγή	4
Μέρος 1 Γενικές Πληροφορίες	6
Βασικά χαρακτηριστικά του ΠΣΑ	7
Μέρος 2 Συνήθεις Ερωτήσεις	8
Τι είναι το Προσωπικό Σχέδιο Αποπληρωμής (ΠΣΑ);	8
Υπάρχει περιορισμός στο ύψος ή στο είδος του χρέους που θα περιληφθεί σε ένα ΠΣΑ;	8
Πώς μπορώ να ξεκινήσω τη διαδικασία για ΠΣΑ;	10
Ποιος μπορεί να συμμετέχει σε ΠΣΑ;	10
Πόσα θα στοιχίσει το ΠΣΑ;	12
Τι είναι το Προστατευτικό Διάταγμα;	13
Πώς ένα ΠΣΑ τίθεται σε ισχύ;	13
Ποια τα κύρια καθήκοντα και υποχρεώσεις μου σε σχέση με το ΠΣΑ;	14
Πώς θα με επηρεάσει η συμμετοχή μου σε ΠΣΑ;	15

Τι πρόκειται να συμβεί στην κύρια κατοικία μου;	16
Πως επηρεάζονται οι εγγυητές μου;	17
Μπορώ να αντικαταστήσω το Σύμβουλο Αφερεγγυότητας;	19
Τι θα συμβεί εάν οι προσωπικές μου περιστάσεις αλλάξουν κατά τη διάρκεια ισχύος του ΠΣΑ;	19
Τι συμβαίνει μετά την επιτυχή ολοκλήρωση του ΠΣΑ;	20
Τι μπορεί να οδηγήσει σε αποτυχία το ΠΣΑ;	21
Τι συμβαίνει εάν το ΠΣΑ αποτύχει ή τερματιστεί πρόωρα;	21
Τι ισχύει εάν έχω υποθηκεύσει την κύρια κατοικία μου για χρέη επιχείρησης και έχω διορίσει Σύμβουλο Αφερεγγυότητας για να ετοιμάσει πρόταση για Προσωπικό Σχέδιο Αποπληρωμής;	22
Μέρος 3 Στάδια Διαδικασίας ΠΣΑ τα οποία αφορούν το χρεώστη	23
Ενέργειες μέχρι την έκδοση Προστατευτικού Διατάγματος	23
Ενέργειες για ετοιμασία του ΠΣΑ και επικύρωσης του από το Δικαστήριο	26
Ενέργειες σε περίπτωση απόρριψης του ΠΣΑ από τους πιστωτές	28
Ενέργειες μετά την επικύρωση ή επιβολή του ΠΣΑ από το Δικαστήριο	29
ΣΧΕΔΙΑΓΡΑΜΜΑ – ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ ΠΣΑ	31



ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Ο Οδηγός για Προσωπικό Σχέδιο Αποπληρωμής είναι ένα γενικό, εισαγωγικό, επεξηγηματικό κείμενο που απευθύνεται στους ενδιαφερόμενους χρεώστες σε σχέση με τη διαδικασία που αφορά το Προσωπικό Σχέδιο Αποπληρωμής σύμφωνα με τον περί Αφερεγγυότητας Φυσικών Προσώπων (Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής και Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών) Νόμο του 2015.

Το Προσωπικό Σχέδιο Αποπληρωμής (ΠΣΑ) αποτελεί ένα νέο μηχανισμό που επιτρέπει σε έναν αφερέγγυο χρεώστη, νοούμενου ότι πληροί ορισμένα κριτήρια, να πετύχει, υπό προϋποθέσεις, αναδιάρθρωση του χρέους του. Η αναδιάρθρωση του χρέους, μέσω ΠΣΑ, μπορεί να διασφαλίσει την αποπληρωμή των πιστωτών και να διατηρηθεί, όπου είναι εφικτό, η κύρια κατοικία.

Ο Οδηγός έχει εκδοθεί από την Υπηρεσία Αφερεγγυότητας του Τμήματος Εφόρου Εταιρειών και Επίσημου Παραλήπτη του Υπουργείου Ενέργειας, Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού και την Ομάδα Έργου για το Πλαίσιο Αφερεγγυότητας του Υπουργείου Οικονομικών.

Η Ομάδα Έργου για το Πλαίσιο Αφερεγγυότητας του Υπουργείου Οικονομικών συστάθηκε με απόφαση του Υπουργικού Συμβουλίου με στόχο την ετοιμασία των Νόμων για το Πλαίσιο Αφερεγγυότητας. Η Υπηρεσία Αφερεγγυότητας, η οποία αποτελεί μέρος του Τμήματος Εφόρου Εταιρειών και Επίσημου Παραλήπτη, έχει αναλάβει την ευθύνη της υλοποίησης και εφαρμογής του Πλαισίου Αφερεγγυότητας.

Για περαιτέρω πληροφορίες παρακαλείστε όπως επισκεφθείτε την ιστοσελίδα της Υπηρεσίας Αφερεγγυότητας, Τμήμα Εφόρου Εταιρειών και Επίσημου Παραλήπτη, Κλάδος Πτωχεύσεων και Εκκαθαρίσεων Εταιρειών (<http://www.isc.gov.cy>) ή επικοινωνείτε

με το γραφείο της Υπηρεσίας Αφερεγγυότητας (Γωνία Γεράσιμου Μαρκορά και Μιχαλακοπούλου 19, Λευκωσία, τηλ. 22466510 ή στην ηλεκτρονική διεύθυνση: insolvencyinfo@drcor.mcit.gov.cy ή αποταθείτε σε Σύμβουλο Αφερεγγυότητας για επαγγελματική συμβουλή.

Κατάλογος με τους αδειοδοτημένους Συμβούλους Αφερεγγυότητας έχει αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Υπηρεσίας Αφερεγγυότητας.

ΑΠΟΠΟΙΗΣΗ ΕΥΘΥΝΗΣ (Disclaimer):

Ο Οδηγός για Προσωπικό Σχέδιο Αποπληρωμής συνιστά ενημερωτικό εγχειρίδιο όπου στοχεύει να πληροφορήσει τους ενδιαφερόμενους χρεώστες μέσα από μια συνοπτική περιγραφή της διαδικασίας που διέπει τα Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής με βάση τον Περί Αφερεγγυότητας Φυσικών Προσώπων Νόμο του 2015. Οι πληροφορίες στον Οδηγό είναι γενικές και δεν είναι εξαντλητικές, δεν συνιστούν και δεν μπορούν να θεωρηθούν νομική συμβουλή για οποιοδήποτε πρόσωπο. Ο Οδηγός δεν μπορεί να υποκαταστήσει νομικό κείμενο και ούτε αποτελεί νομική ερμηνεία της σχετικής νομοθεσίας. Αρμοδιότητα για την νομική ερμηνεία των νομοθεσιών έχουν μόνο τα Δικαστήρια. Έχει καταβληθεί κάθε δυνατή προσπάθεια ούτως ώστε οι πληροφορίες που περιέχονται στον Οδηγό να αντανακλούν συνοπτικά τις κυριότερες πρόνοιες της νομοθεσίας, όμως το Υπουργείο ή η Υπηρεσία Αφερεγγυότητας δεν αναλαμβάνουν καμιά ευθύνη για ενδεχόμενο λάθος ή παράλειψη στοιχειών, ή για τυχόν ζημία προερχόμενη άμεσα ή έμμεσα από τη χρήση του περιεχομένου του Οδηγού.

Τονίζεται ότι η κάθε περίπτωση ενδιαφερόμενου χρεώστη πρέπει να εξετάζεται στη βάση των δικών της δεδομένων και γεγονότων και ως εκ τούτου οι πληροφορίες που παρέχονται στον Οδηγό αυτό, δεν εξυπακούεται ότι εφαρμόζονται σε όλες τις ατομικές περιπτώσεις.

Ημερομηνία Έκδοσης: Οκτώβριος 2015

ΜΕΡΟΣ 1: ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Ο Οδηγός παρέχει καθοδήγηση για το τι πρέπει να γνωρίζεις πριν κινήσεις τη διαδικασία για Προσωπικό Σχέδιο Αποπληρωμής (ΠΣΑ). Θα πρέπει να μελετηθεί προσεκτικά και να ζητήσεις περαιτέρω πληροφορίες και συμβουλές, όπου κριθεί αναγκαίο. Εκτός από το ΠΣΑ, μπορεί να υπάρχουν και άλλες εναλλακτικές επιλογές για αντιμετώπιση των οικονομικών δυσκολιών που αντιμετωπίζεις, που ενδεχομένως να είναι πιο κατάλληλες για την περίπτωσή σου, περιλαμβανομένων και εθελοντικών συμφωνιών ή διακανονισμών που δεν ρυθμίζονται από τη νομοθεσία.

Σκοπός του ΠΣΑ είναι η παραχώρηση πρόσθετων εργαλείων για επαναφορά της ισορροπίας μεταξύ των δικαιωμάτων των χρεωστών και πιστωτών μέσω δίκαιων και βιώσιμων σχεδίων αποπληρωμής. Στόχος είναι να αποφευχθεί η πτώχευση, να επανέλθει η φερεγγυότητα και να διατηρηθεί η κύρια κατοικία του χρεώστη, χωρίς να επηρεάζεται ο πυρήνας των δικαιωμάτων των πιστωτών.

Το ΠΣΑ αναμένεται να διαδραματίσει σημαντικό ρόλο στην αντιμετώπιση των οικονομικών δυσκολιών των χρεωστών, καθ' ότι η διαδικασία επιτρέπει να τεθεί προς ψήφιση πρόταση για αναδιάρθρωση των χρεών τους, η οποία ετοιμάζεται από το Σύμβουλο Αφερεγγυότητας. Επιπλέον παρέχεται η δυνατότητα σε περιπτώσεις που οι πιστωτές δεν εγκρίνουν την πρόταση, αλλά πληρούνται συγκεκριμένα κριτήρια, ο χρεώστης να μπορεί να προσφύγει στο δικαστήριο για επιβολή του ΠΣΑ στους πιστωτές.

Είναι σημαντικό να γίνει κατανοητό ότι όλα τα εμπλεκόμενα μέρη οφείλουν να ενεργούν καλόπιστα σε όλα τα στάδια της διαδικασίας.

Αν επιδιώκεις να τεθεί σε ισχύ ΠΣΑ, θα πρέπει πρώτα να συμβουλευθείς ένα Σύμβουλο Αφερεγγυότητας. Μόνο άτομα τα οποία είναι αδειοδοτημένοι Σύμβουλοι

Αφερεγγυότητας μπορούν να παρέχουν συμβουλές και να ετοιμάσουν ΠΣΑ σύμφωνα με την νομοθεσία. Κατάλογος με τους αδειοδοτημένους συμβούλους αφερεγγυότητας είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Υπηρεσίας Αφερεγγυότητας, ως «Μητρώο Συμβούλων Αφερεγγυότητας» (www.isc.gov.cy).

Βασικά χαρακτηριστικά του ΠΣΑ:

- Το ΠΣΑ είναι ένας νόμιμος διακανονισμός μεταξύ ενός αφερέγγυου χρεώστη και των πιστωτών του.
- Το ΠΣΑ μπορεί να περιλαμβάνει εξασφαλισμένα και ανεξασφάλιστα χρέη.
- Το ΠΣΑ μπορεί να διαρκέσει έως πέντε (5) έτη (με δυνατότητα επέκτασης για άλλο ένα (1) έτος).
- Το ΠΣΑ μπορεί να γίνει μόνο μια φορά κάθε είκοσι (20) χρόνια.
- Μπορεί να επιδιώκεται ΠΣΑ μόνο μέσω ενός Συμβούλου Αφερεγγυότητας.
- Για να τεθεί σε ισχύ ένα ΠΣΑ πρέπει να ετοιμαστεί από το Σύμβουλο Αφερεγγυότητας, να συμφωνηθεί με το χρεώστη, να εγκριθεί με ειδική πλειοψηφία από τους πιστωτές και να έχει επικυρωθεί ή επιβληθεί από το δικαστήριο.
- Το ΠΣΑ θα προστατεύσει το χρεώστη και την περιουσία του από νομικές διαδικασίες και άλλες ενέργειες των πιστωτών, κατά τη διάρκεια της περιόδου που βρίσκεται σε ισχύ.
- Το ΠΣΑ που έχει ολοκληρωθεί επιτυχώς, θα απαλλάξει τον οφειλέτη από τα ανεξασφάλιστα χρέη τα οποία περιλαμβάνονται στο ΠΣΑ.
- Το ΠΣΑ που έχει ολοκληρωθεί επιτυχώς, θα απαλλάξει το χρεώστη από εξασφαλισμένα χρέη, μόνο στο βαθμό που προβλέπεται από το ΠΣΑ.

Στοιχεία για το ΠΣΑ, θα καταγράφονται σε Δημόσιο Μητρώο και όλες οι πληροφορίες θα αφαιρούνται εντός τριών (3) μηνών από την ημέρα παραλαβής της κοινοποίησης για επιτυχή ολοκλήρωση του.





ΜΕΡΟΣ 2: ΣΥΝΗΘΕΙΣ ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ

1. Τι είναι το Προσωπικό Σχέδιο Αποπληρωμής (ΠΣΑ);

Το ΠΣΑ είναι ένα Σχέδιο για αναδιάρθρωση των χρεών σου με σκοπό την αποπληρωμή τους το οποίο θα ετοιμάσει ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας που θα επιλέξεις, υπό μορφή πρότασης, αφού εξετάσει τα οικονομικά σου και άλλα στοιχεία. Το Σχέδιο προκύπτει αφού ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας έχει εξετάσει και σου έχει παρουσιάσει όλες τις πιθανές εναλλακτικές λύσεις που έχεις στη διάθεσή σου ανάλογα με τα δεδομένα της περίπτωσής σου.

Ένα ΠΣΑ πρέπει να συμφωνηθεί με το χρεώστη (δηλαδή μαζί σου) πριν παρουσιαστεί στους πιστωτές σου. Ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας μπορεί να ετοιμάσει και να σου παρουσιάσει πέραν της μίας πρότασης. Πρόταση με την οποία δεν συμφωνείς, δεν μπορεί να παρουσιαστεί στους πιστωτές σου.

Για να εγκριθεί μία πρόταση για ΠΣΑ στη Συνέλευση των Πιστωτών απαιτείται ειδική πλειοψηφία (συναινετικό ΠΣΑ). Ακολούθως, υποβάλλεται στο Δικαστήριο, είτε από την Υπηρεσία Αφερεγγυότητας ή από δικηγόρο της επιλογής σου, για επικύρωση. Σε περιπτώσεις που συνέλευση πιστωτών δεν εγκρίνει την πρόταση, αλλά πληρούνται συγκεκριμένα κριτήρια και προϋποθέσεις, μπορείς να προσφύγεις στο Δικαστήριο για επιβολή του ΠΣΑ (μη συναινετικό ΠΣΑ).

2. Υπάρχει περιορισμός στο ύψος ή στο είδος του χρέους που θα περιληφθεί σε ένα ΠΣΑ;

Δεν υπάρχει περιορισμός στο ποσό του χρέους που μπορεί να συμπεριληφθεί στο ΠΣΑ. Σε περίπτωση όμως που η πρόταση για ΠΣΑ υποβληθεί στη συνέλευση πιστωτών και απορριφθεί, έχεις δικαίωμα να προσφύγεις στο Δικαστήριο για επιβολή του

μόνο σε περίπτωση που το συνολικό υπόλοιπο των χρεών σου (περιλαμβανομένων εξασφαλισμένων και ανεξασφάλιστων χρεών) δεν ξεπερνά τις €350,000 και πληρούνται κάποια κριτήρια και προϋποθέσεις όπως για παράδειγμα η κύρια κατοικία σου, η οποία βρίσκεται στη Δημοκρατία, είναι υποθηκευμένη και έχει αγοραία αξία μέχρι €300,000 και η συνολική αξία των υπόλοιπων περιουσιακών στοιχείων σου, εξαιρουμένης της κύριας κατοικίας σου, δεν υπερβαίνει τις €250,000.

Το ΠΣΑ μπορεί να περιλαμβάνει εξασφαλισμένα και ανεξασφάλιστα χρέη.

Ορισμένες κατηγορίες χρεών δεν μπορούν να περιληφθούν στο ΠΣΑ και κάποιες άλλες κατηγορίες χρεών, χρειάζονται τη συγκατάθεση του πιστωτή πριν να συμπεριληφθούν.

Το ΠΣΑ μπορεί να περιλαμβάνει:

- Στεγαστικό δάνειο της κύριας κατοικίας
- Δάνεια για επενδύσεις σε ακίνητα
- Προσωπικές εγγυήσεις για τις οποίες έχεις κληθεί να καταβάλεις πληρωμές
- Δάνεια για χρηματοδότηση σπουδών ή άλλα προσωπικά δάνεια
- Καταναλωτικά Δάνεια
- Επιχειρηματικά Δάνεια
- Χρέη σε σχέση με πιστωτικές κάρτες

Χρειάζεται συναίνεση των πιστωτών ώστε να συμπεριληφθούν τα πιο κάτω, τα οποία καλούνται «Εξαιρέσιμα Χρέη» και είναι:

- Φορολογικές οφειλές, τέλη, εισφορές που οφείλονται ή που πρέπει να καταβληθούν στο κράτος
- Υποχρεώσεις προς την Τοπική Αυτοδιοίκηση

Δεν μπορούν να συμπεριληφθούν ποτέ σε ΠΣΑ τα ακόλουθα, τα οποία καλούνται «Εξαιρετέα Χρέη»:



- Πληρωμές για διατροφή σύμφωνα με Δικαστικά Διατάγματα.
- Πρόστιμα Δικαστηρίου σε σχέση με ποινικά αδικήματα.
- Υποχρεώσεις που απορρέουν από τις σωματικές βλάβες ή αξιώσεις για θάνατο οποιουδήποτε προσώπου οι οποίες απονέμονται από το δικαστήριο ως αποζημιώσεις.
- Υποχρεώσεις που προκύπτουν από δάνεια που εξασφαλίστηκαν με απάτη.

3. Πώς μπορώ να ξεκινήσω τη διαδικασία για ΠΣΑ;

Για να ξεκινήσεις τη διαδικασία για ΠΣΑ θα πρέπει να διορίσεις Σύμβουλο Αφερεγγυότητας ο οποίος θα ενεργεί εκ μέρους σου καθ' όλη τη διαδικασία.

Κατάλογος με τους αδειοδοτημένους Συμβούλους Αφερεγγυότητας έχει αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Υπηρεσίας Αφερεγγυότητας (www.isc.gov.cy).

4. Ποιος μπορεί να συμμετέχει σε ΠΣΑ;

Το ΠΣΑ δεν είναι κατάλληλο για όλους τους χρεώστες αφού υπάρχουν και άλλες επιλογές διαθέσιμες σε έναν αφερέγγυο χρεώστη οι οποίες μπορεί να είναι καταλληλότερες για τις δικές του περιστάσεις. Παρόλο που για να ξεκινήσει η διαδικασία για ΠΣΑ δεν αποτελεί προϋπόθεση να έχουν ολοκληρωθεί οι προσπάθειες διακανονισμού του χρέους σου απευθείας με πιστωτικά ιδρύματα, ίσως είναι προς το συμφέρον σου να λάβεις υπόψη και να αξιοποιήσεις όλες τις εναλλακτικές επιλογές για αναδιάρθρωση του χρέους σου πριν καταλήξεις στο ΠΣΑ, π.χ. μέσω της διαδικασίας με βάση τον Κώδικα Συμπεριφοράς που έχει εκδώσει η Κεντρική Τράπεζα για το χειρισμό δανειοληπτών που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες.

Για να μπορείς να συμμετέχεις σε ΠΣΑ πρέπει να πληρούνται μια σειρά από προϋποθέσεις, οι κυριότερες των οποίων είναι :

- Να είσαι αφερέγγυος, δηλαδή να αδυνατείς να αποπληρώσεις τα χρέη σου στο ακέραιο.
- Η συνήθης διαμονή σου να βρίσκεται στην Κυπριακή Δημοκρατία ή να είχες τη συνήθη διαμονή σου στην Κυπριακή Δημοκρατία μέχρι τις 07/05/2012.
- Δεν έχεις συσσωρεύσει 25% ή περισσότερο από το χρέος σου τους προηγούμενους έξι (6) μήνες.
- Δεν έχεις απαλλαγεί από τα χρέη σου με βάση Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών τη δεδομένη στιγμή ή τα προηγούμενα τρία (3) χρόνια.
- Δεν έχει τεθεί σε ισχύ ΠΣΑ το οποίο να αφορά τα χρέη σου τα προηγούμενα είκοσι (20) χρόνια.
- Δεν είσαι πτωχεύσασας ή υπόκεισαι σε διάταγμα αποκοπής μισθού ή αποδοχών λόγω πτώχευσης ή έχεις αποκατασταθεί από το καθεστώς του πτωχεύσαντα τα προηγούμενα πέντε (5) χρόνια.
- Δεν έχει εκδοθεί Προστατευτικό Διάταγμα υπέρ σου από το Δικαστήριο, στα πλαίσια της διαδικασίας ΠΣΑ, τους τελευταίους δώδεκα (12) μήνες.
- Ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας πιστοποιεί με γραπτή του δήλωση ότι:
 1. Η Κατάσταση Προσωπικών Οικονομικών Στοιχείων (ΚΠΟΣ), στο βαθμό που είναι δυνατόν να γνωρίζει, την έχεις συμπληρώσει ορθά.
 2. Πληροίς τα κριτήρια επιλεξιμότητας για υποβολή πρότασης για ΠΣΑ.
 3. Έχοντας λάβει υπόψη την ΚΠΟΣ είναι πολύ πιθανό να εξακολουθήσεις να είσαι αφερέγγυος για τα επόμενα πέντε (5) χρόνια.



4. Αν εισέλθεις σε ΠΣΑ υπάρχει μια λογική προοπτική ότι θα μπορείς να καταστείς φερέγγυος μέσα στα επόμενα πέντε (5) χρόνια.

5. Πόσα θα στοιχίσει το ΠΣΑ;

Ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας από τη αρχή της διαδικασίας θα παρέχει πληροφορίες για τα πιθανά έξοδα από τη συμμετοχή σου σε ΠΣΑ.

Για σκοπούς διορισμού του, ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας υποβάλλει γραπτώς όλες τις λεπτομέρειες σχετικά με τα προβλεπόμενα έξοδα, περιλαμβανομένης της αμοιβής του, το συνολικό κόστος χειρισμού της περίπτωσης σου και τις παραμέτρους που μπορεί να επηρεάσουν το κόστος σε κάθε στάδιο της διαδικασίας. Η κάλυψη της αμοιβής του Συμβούλου Αφερεγγυότητας θα περιλαμβάνεται στο ΠΣΑ.

Για χρέη μέχρι €350,000, η αμοιβή του ΣΑ ρυθμίζεται από τη νομοθεσία. Το ύψος της αμοιβής αφορά σε πάγιο ποσό ύψους €750 και επιπρόσθετο κλιμακωτό ποσοστό, ανάλογα με το ύψος του χρέους. Το ποσοστό συμφωνείται μεταξύ του χρεώστη και του ΣΑ και δεν μπορεί να ξεπεράσει τα πλαίσια που καθορίζει η Νομοθεσία.

- Για οφειλές μέχρι €100,000, ποσοστό μέχρι 1,70%.
- Για οφειλές από €100,001 μέχρι €350,000, ποσοστό μέχρι 1,30%.

Εάν το ΠΣΑ τεθεί σε ισχύ με την επιβεβαίωση ή την επιβολή του από το Δικαστήριο, η αμοιβή του Συμβούλου Αφερεγγυότητας που υπολογίζεται στη βάση των πιο πάνω προνοιών, αυξάνεται κατά 20%.

6. Τι είναι το Προστατευτικό Διάταγμα;

Το Προστατευτικό Διάταγμα εκδίδεται από το Δικαστήριο σε περίπτωση που ικανοποιηθεί ότι πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στο Νόμο και κρίνει ότι είσαι κατάλληλος για ΠΣΑ.

Σκοπός του Διατάγματος είναι να παρέχει προστασία σε εσένα και στην περιουσία σου, από οποιεσδήποτε νομικές ή άλλες ενέργειες των πιστωτών εναντίων σου, κατά τη διάρκεια ετοιμασίας και έγκρισης του ΠΣΑ.

Το Προστατευτικό Διάταγμα έχει ισχύ ενενήντα πέντε (95) ημερών, με δικαίωμα παράτασης υπό προϋποθέσεις.

7. Πώς ένα ΠΣΑ τίθεται σε ισχύ;

Ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας ετοιμάζει πρόταση (ή προτάσεις) για ΠΣΑ, η οποία αφού συμφωνήσεις, παρουσιάζεται στους πιστωτές σου για έγκριση. Το ΠΣΑ πρέπει να εγκριθεί με ειδική πλειοψηφία σε Συνέλευση Πιστωτών για να μπορέσει η Υπηρεσία Αφερεγγυότητας ή δικηγόρος της επιλογής σου να το καταχωρήσει στο Δικαστήριο για επικύρωση. Το Δικαστήριο θα εξετάσει το ΠΣΑ μαζί με τυχόν ενστάσεις οποιουδήποτε πιστωτή.

Το ΠΣΑ τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία επικύρωσης του από το Δικαστήριο.

Πρόταση για ΠΣΑ θεωρείται ότι εγκρίθηκε από τους πιστωτές όταν πιστωτές που ψήφισαν εναντίον της πρότασης, αντιπροσωπεύουν ποσοστό των χρεών που δεν ξεπερνά το 35% του συνόλου των χρεών. Οι συγκεκριμένοι πιστωτές δεν πρέπει να εκπροσωπούν ποσοστό χρεών μεγαλύτερο του 50% της αξίας των εξασφαλισμένων χρεών, αλλά ούτε να εκπροσωπούν ποσοστό χρεών μεγαλύτερο του 50% της αξίας των ανεξασφάλιστων χρεών.

8. Ποια τα κύρια καθήκοντα και υποχρεώσεις μου σε σχέση με το ΠΣΑ;

- Είσαι υποχρεωμένος να ενεργείς με καλή πίστη και να αποκαλύπτεις στον Σύμβουλο Αφερεγγυότητας όλα τα περιουσιακά σου στοιχεία, εισοδήματα και υποχρεώσεις και οποιεσδήποτε περιστάσεις που μπορεί να επηρεάσουν την ικανότητα σου να καταβάλεις πληρωμές στους πιστωτές σου.
- Έχεις καθήκον να συμμορφωθείς με οποιοδήποτε εύλογο αίτημα από το Σύμβουλο Αφερεγγυότητας για να του παρέχεις βοήθεια καθώς και έγγραφα που είναι αναγκαία σε σχέση με χρέη, φορολογία, απασχόληση, επαγγελματικά, κοινωνικά ωφελήματα ή οποιαδήποτε άλλα οικονομικά στοιχεία.
- Πρέπει να καταβάλλεις τις πληρωμές που καθορίζει το ΠΣΑ στους πιστωτές σου μέσω του Συμβούλου Αφερεγγυότητας καθ 'όλη τη διάρκεια ισχύος του ΠΣΑ, εκτός εάν το ΠΣΑ ορίζει διαφορετικά.
- Πρέπει να ενημερώνεις το Σύμβουλο Αφερεγγυότητας για οποιαδήποτε αλλαγή στις περιστάσεις κατά την περίοδο ισχύος του ΠΣΑ οι οποίες επηρεάζουν την ικανότητα σου να αποπληρώνεις τις οφειλές σου σύμφωνα με το ΠΣΑ.
- Έχεις καθήκον να μη λάβεις πίστωση, είτε μόνος σου είτε μαζί με οποιονδήποτε άλλο άτομο, για ποσό περισσότερο από €650 από οποιονδήποτε πρόσωπο, χωρίς να ενημερώνεις τον πιστωτή σου ότι υπόκεισαι σε ΠΣΑ.
- Έχεις καθήκον να μη μεταβιβάσεις, να ενοικιάσεις ή να επιβαρύνεις ή να διαθέσεις οποιοδήποτε περιουσιακό σου δικαίωμα σε τιμή άλλη από αυτήν του ΠΣΑ.
- Έχεις καθήκον να ενημερώνεις το Σύμβουλο Αφερεγγυότητας εάν αντιληφθείς οποιαδήποτε ανακρίβεια ή παράλειψη στην αίτηση σου για ΠΣΑ.
- Έχεις καθήκον να μην καταβάλλεις στους πιστωτές οποιεσδήποτε επιπρόσθετες πληρωμές ξεχωριστές από το ΠΣΑ, σε σχέση με χρέη που καλύπτονται από το ΠΣΑ.

Σύμφωνα με το Νόμο, συνιστά ποινικό αδίκημα να παρέχεις εν γνώσει σου ψευδείς ή παραπλανητικές ουσιώδεις πληροφορίες στην ΚΠΟΣ ή σε οποιαδήποτε άλλη αίτηση.

Επίσης είναι ποινικό αδίκημα να παρέχεις στην Υπηρεσία Αφερεγγυότητας, εν γνώσει σου, πληροφορίες οι οποίες είναι ουσιωδώς ψευδείς ή ανακριβείς ή να μην παρέχεις όλα τα οικονομικά στοιχεία τα οποία έχεις ή να παρεμποδίζεις ή αποκρύπτεις ή καταστρέφεις ή αλλάζεις οικονομικά στοιχεία, δηλαδή βιβλία, έγγραφα ή στοιχεία σε σχέση με την οικονομική σου κατάσταση.

9. Πώς θα με επηρεάσει η συμμετοχή μου σε ΠΣΑ;

Το ΠΣΑ θα σε βοηθήσει να αποπληρώσεις τα χρέη σου και να καταστείς φερέγγυος.

Κατά τη διάρκεια ισχύος του ΠΣΑ προστατεύεσαι από νομικές ή άλλες ενέργειες εναντίον σου, από πιστωτές που καλύπτονται από το ΠΣΑ, έτσι ώστε να μπορείς να ικανοποιήσεις τις υποχρεώσεις σου σύμφωνα με το ΠΣΑ.

Όταν τεθεί σε ισχύ ο ΠΣΑ θα ενημερωθεί σχετικά το Μητρώο Προσωπικών Σχεδίων Αποπληρωμής που τηρείται από την Υπηρεσία Αφερεγγυότητας. Μέσα σε τρεις (3) μήνες από την επιτυχή ολοκλήρωση του ΠΣΑ, η Υπηρεσία Αφερεγγυότητας θα διαγράψει από το Δημόσιο Μητρώο όλες τις πληροφορίες σε σχέση με το ΠΣΑ σου.

i. Θα επηρεάσει την εργασία μου;

Η Νομοθεσία δεν προβλέπει ότι η εργασία κάποιου προσώπου θα επηρεαστεί, όμως, κάποια επαγγέλματα ελέγχονται από σώματα τα οποία μπορεί να θέτουν άλλες, πιο αυστηρές ρυθμίσεις σε σχέση με την άσκηση των επαγγελμάτων αυτών.



ii. Τι θα συμβεί στην σύνταξη μου;

Εισόδημα από σύνταξη: Εάν έλαβες πριν ή λαμβάνεις κατά τη διάρκεια ισχύος του ΠΣΑ οποιοδήποτε ποσό ως σύνταξη, είτε εφάπαξ είτε υπό τη μορφή σειράς πληρωμών, αυτό θα θεωρείται ως περιουσιακό στοιχείο και θα είναι διαθέσιμο για να συμπεριληφθεί σε ΠΣΑ για σκοπούς πληρωμών σε πιστωτές.

Εισφορές σε Συνταξιοδοτικά Σχέδια: Εναπόκειται σε εσένα να είσαι διαφανής σε σχέση με όλες τις ιστορικές συνταξιοδοτικές σου εισφορές. Εάν ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας ή ο πιστωτής διαπιστώσουν ότι έχεις κάνει υπέρμετρες εισφορές συνταξιοδότησης (δηλαδή εισφορές που υπερβαίνουν το ποσό για το οποίο επιτρέπεται η φοροαπαλλαγή) εντός τριών (3) ετών πριν από την αίτηση για Προστατευτικό Διάταγμα στα πλαίσια του ΠΣΑ, μπορούν να υποβάλουν αίτηση στο Δικαστήριο για ανάκτηση των συνεισφορών και διανομή τους στους πιστωτές.

iii. Θα μπορώ να λάβω πίστωση κατά τη διάρκεια ισχύος του ΠΣΑ;

Εάν θέλεις να λάβεις πίστωση, είτε μόνος σου είτε μαζί με οποιονδήποτε άλλο άτομο, για ποσό περισσότερο από €650 από οποιονδήποτε, πρέπει να ενημερώνεις τον πιστωτή σου ότι υπόκεισαι σε ΠΣΑ. Ο πιστωτής λαμβάνει υπόψη το ιστορικό σου ως δανειολήπτης κατά την αξιολόγηση της αίτησης σου για πίστωση και εναπόκειται στον κάθε πιστωτή η απόφαση κατά πόσο θα λάβεις ή όχι πίστωση.

10. Τι πρόκειται να συμβεί στην κύρια κατοικία μου;

Ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας, διατυπώνει την πρόταση για ΠΣΑ στο βαθμό που είναι ευλόγως εφικτό, για να εξασφαλίσει ότι δεν θα είσαι υποχρεωμένος, να πωλήσεις ή να μετακινηθείς από την κύρια κατοικία σου.

Αν όμως εσύ επιθυμείς να μετακομίσεις ή ο Σύμβουλος Θεωρήσει εφόσον συζητήσει μαζί σου, ότι οι δαπάνες για τη διατήρηση της κύριας κατοικίας σου είναι δυσανάλογα ψηλές, το ΠΣΑ μπορεί να προνοεί να μετακινηθείς από την κύρια κατοικία σου.

11. Πως επηρεάζονται οι εγγυητές μου;

Ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας θα σε ενημερώσει για τις πρόνοιες του Νόμου σχετικά με τις επιπτώσεις του ΠΣΑ στους εγγυητές σου. Οι πρόνοιες του Νόμου για τους εγγυητές, οι κυριότερες των οποίων περιγράφονται πιο κάτω, εφαρμόζονται μόνο σε περίπτωση που το ΠΣΑ τεθεί σε ισχύ.

Με την έναρξη ισχύος του ΠΣΑ, οι εγγυητές θα είναι υπεύθυνοι μόνο για το υπόλοιπο του χρέους που προκύπτει, αφού αφαιρεθεί η εκτιμημένη αγοραία αξία της περιουσίας που υπόκειται σε εξασφάλιση, εάν υπάρχει. Δηλαδή, το δικαίωμα του πιστωτή να εισπράξει από τον εγγυητή θα περιοριστεί στο ποσό της διαφοράς, το οποίο θα αποτελεί το μέγιστο ποσό που μπορεί να εισπραχθεί από τον εγγυητή (π.χ. εάν η περιουσία που υπόκειται σε εξασφάλιση εκτιμάται στις €80,000 και το υπόλοιπο του δανείου σήμερα ανέρχεται στις €100,000, η ευθύνη του εγγυητή περιορίζεται στις €20,000).

Ο εγγυητής προστατεύεται πλήρως από πράξεις του πιστωτή σε περίπτωση που:

- (α) Η περιουσία του εγγυητή, ως αυτή προκύπτει από την κεφαλαιουχική του κατάσταση, αφαιρουμένων των υποχρεώσεων του και εξαιρουμένης της κύριας κατοικίας του, δεν υπερβαίνει τις €750,000 και
- (β) η εγγύηση του δόθηκε για χρέος το οποίο:
 - δεν υπερέβαινε τις €250,000 κατά το χρόνο σύναψης της εγγύησης ή κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του Νόμου (δηλαδή 07/05/2015),
 - καλύπτεται από ΠΣΑ και
 - εξασφαλίζεται από την κύρια κατοικία του χρεώστη.



Η πιο πάνω προστασία ισχύει μόνο για χρέη τα οποία ο χρεώστης δεν αποπλήρωνε πριν την έναρξη ισχύος του Νόμου, δηλαδή πριν τις 07/05/2015, και δεν ισχύει για νέες συμβάσεις εγγύησης οι οποίες υπογράφτηκαν μετά από αυτή την ημερομηνία.

Σε περίπτωση που δεν εγκριθεί/επιβληθεί το ΠΣΑ, οι εγγυητές εξακολουθούν να είναι υπεύθυνοι για το χρέος όπως προνοεί η σύμβαση εγγύησης τους.

Έκτακτα προστατευτικά μέτρα για εγγυητές:

Για εγγυητές που έχουν σύμβαση εγγύησης μέχρι τις 06/05/2015 για χρέος που περιλαμβάνεται σε ΠΣΑ, το οποίο τίθεται σε ισχύ εντός τριών (3) ετών από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του Νόμου, δηλαδή από τις 07/05/2015 μέχρι τις 06/05/2018, εφαρμόζονται συγκεκριμένα προστατευτικά μέτρα.

Τα προστατευτικά μέτρα αφορούν μεταξύ άλλων, στη διατήρηση των λογικών εξόδων διαβίωσης τους (όπως αυτά καθορίζονται από την Υπηρεσία Αφερεγγυότητας και αναρτώνται στην ιστοσελίδα της: (www.isc.gov.cy), στη διατήρηση της δυνατότητας να αποπληρώνουν τις υφιστάμενες δόσεις για όσα δάνεια τους είναι σε ισχύ μέχρι τις 06/05/2015, καθώς και σε απαγόρευση εκποίησης της κύριας κατοικίας τους για χρέη του χρεώστη.

Επίσης, διασφαλίζεται ότι οι όροι αποπληρωμής για τον εγγυητή, δεν μπορούν να είναι δυσμενέστεροι σε σχέση με αυτούς που ίσχυαν για το χρεώστη στην αρχική σύμβαση δανείου.

Εγγυητής που ξεκίνησε να καταβάλλει μηνιαίες δόσεις εντός των πιο πάνω τριών (3) ετών, δηλαδή πριν τις 06/05/2018, θα προστατεύεται μέχρι τη λήξη της καταβολής όλων των δόσεων του ακόμα και εάν η συνολική χρονική διάρκεια των μηνιαίων δόσεων του ξεπερνά την περίοδο των τριών (3) ετών.

12. Μπορώ να αντικαταστήσω το Σύμβουλο Αφερεγγυότητας;

Εάν πιστεύεις ότι ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας τον οποίο διόρισες, ενεργεί κακόπιστα ή προέκυψε σύγκρουση συμφερόντων μεταξύ σας, τότε μπορείς να τερματίσεις το διορισμό του ενημερώνοντας τον γραπτώς και θέτοντας τους λόγους για τον τερματισμό του διορισμού του. Μπορείς να διορίσεις νέο Σύμβουλο Αφερεγγυότητας και να ειδοποιήσεις την Υπηρεσία Αφερεγγυότητας σχετικά με την αντικατάσταση.

Ο διορισμός νέου Συμβούλου Αφερεγγυότητας δεν επηρεάζει την εγκυρότητα των ενεργειών ή πράξεων που έγιναν από τον αρχικό Σύμβουλο Αφερεγγυότητας.

Αντικατάσταση Συμβούλου Αφερεγγυότητας μπορεί να πραγματοποιηθεί και στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- Θάνατος του Συμβούλου Αφερεγγυότητας,
- όταν ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας καθίσταται ανίκανος λόγω ασθένειας ή άλλων λόγων να ασκεί τα καθήκοντά του και
- όταν ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας δεν είναι πλέον αδειοδοτημένος

13. Τι θα συμβεί εάν οι προσωπικές μου περιστάσεις αλλάξουν κατά τη διάρκεια ισχύος του ΠΣΑ;

Εάν οι προσωπικές σου περιστάσεις αλλάξουν κατά τη διάρκεια ισχύος του ΠΣΑ και επηρεάζουν την ικανότητα σου να αποπληρώνεις το χρέος σου σύμφωνα με τους όρους του ΠΣΑ, τότε θα πρέπει να ενημερώσεις σχετικά το Σύμβουλο Αφερεγγυότητας.

Αν ο Σύμβουλος, κρίνει ότι οι περιστάσεις είναι τέτοιες που να απαιτείται τροποποίηση του ΠΣΑ, συμπληρώνεται νέα ΚΠΟΣ και διαμορφώνεται σχετική πρόταση για τροποποίηση. Νοούμενο ότι συμφωνείς με την πρόταση που προτείνει ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας, αυτή υποβάλλεται στους πιστωτές σου για έγκριση με ειδική πλειοψηφία και στο Δικαστήριο για επικύρωση.



Σε περίπτωση που είτε δεν εξασφαλιστεί η απαραίτητη πλειοψηφία από τους πιστωτές για το τροποποιημένο ΠΣΑ ή το Δικαστήριο αποδεχθεί ένσταση πιστωτή, συνεχίζει να ισχύει το αρχικό ΠΣΑ.

Με βάση τη Νομοθεσία, παρέχεται η δυνατότητα έναρξης της διαδικασίας τροποποίησης του ΠΣΑ, τόσο από πιστωτή σου, όσο και από τον ίδιο τον Σύμβουλο Αφερεγγυότητας σε περίπτωση που υπάρχει ουσιαστική αλλαγή στην οικονομική σου κατάσταση.

14. Τι συμβαίνει μετά την επιτυχή ολοκλήρωση του ΠΣΑ;

Εάν έχεις συμμορφωθεί με τις υποχρεώσεις σου σύμφωνα με το ΠΣΑ, θεωρείται ότι το ΠΣΑ έχει ολοκληρωθεί με επιτυχία κατά το τέλος της περιόδου ισχύος του.

Αυτό έχει ως αποτέλεσμα:

- να καταστείς φερέγγυος,
- να απαλλαγείς από όσα ανεξασφάλιστα χρέη παραμένουν μετά την ολοκλήρωση όλων των πληρωμών που προβλέπει το ΠΣΑ και
- να απαλλαγείς από τα εξασφαλισμένα χρέη στο βαθμό που καθορίζεται στο ΠΣΑ.

Σε περίπτωση που το ΠΣΑ δεν προβλέπει τέτοια απαλλαγή, συνεχίζεις να καταβάλεις πληρωμές σε σχέση με τα εξασφαλισμένα χρέη όπως καθορίζεται στο ΠΣΑ ή (σε περίπτωση που δεν καθορίζεται) σύμφωνα με την αρχική συμφωνία με τον πιστωτή.

Ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας θα αναλάβει να ενημερώσει τόσο τους πιστωτές σου όσο και την Υπηρεσία Αφερεγγυότητας, η οποία θα ενημερώσει σχετικά το Μητρώο.

Σε ορισμένες περιπτώσεις αναδιάρθρωσης εξασφαλισμένου χρέους που καθορίζει ο Νόμος, ο πιστωτής διατηρεί το δικαίωμα για περίοδο δέκα (10) ετών, από την ημερομηνία που τίθεται σε ισχύ το ΠΣΑ, να λάβει τη διαφορά που πιθανόν να προκύψει από το ποσό πώλησης περιουσιακού στοιχείου που υπόκειται σε εξασφάλιση, εάν αυτό πωληθεί σε τιμή ψηλότερη από αυτή που εκτιμήθηκε για σκοπούς του ΠΣΑ.

15. Τι μπορεί να οδηγήσει σε αποτυχία το ΠΣΑ;

Το ΠΣΑ θεωρείται ότι έχει αποτύχει εάν καθυστερήσεις τις πληρωμές των χρεών σου για περίοδο πέραν των έξι (6) μηνών, όπου και τερματίζεται αυτόματα.

Ένας πιστωτής ή ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας μπορεί να αιτηθεί στο Δικαστήριο για να τερματιστεί πρόωρα το ΠΣΑ αν συντρέχουν συγκεκριμένοι λόγοι, περιλαμβανομένης της καθυστέρησης των πληρωμών σου για περίοδο που υπερβαίνει τους τρείς (3) μήνες.

16. Τι συμβαίνει εάν το ΠΣΑ αποτύχει ή τερματιστεί πρόωρα;

Εάν το ΠΣΑ αποτύχει ή τερματιστεί πρόωρα, είσαι υπεύθυνος για όλα σου τα χρέη που περιλαμβάνονται στο ΠΣΑ, πλην των τόκων υπερημερίας και οποιονδήποτε ποσών έχεις αποπληρώσει, εκτός και αν το ΠΣΑ ορίζει ή το Δικαστήριο διατάξει διαφορετικά.

Σε τέτοια περίπτωση, παύεις να προστατεύεσαι από οποιαδήποτε νομική ή άλλη ενέργεια που μπορεί να γίνει εναντίον σου από τους πιστωτές σου.

Η ευθύνη των εγγυητών σου, όπως διαμορφώθηκε, όταν τέθηκε σε ισχύ το ΠΣΑ, δεν επηρεάζεται από την αποτυχία του.

Η Υπηρεσία Αφερεγγυότητας θα ενημερώνει σχετικά το Μητρώο Προσωπικών Σχεδίων Αποπληρωμής και οι λεπτομέρειες οι οποίες περιλαμβάνονται στο Δημόσιο Μητρώο, θα διαγράφονται μέσα σε τρείς (3) μήνες από την ημερομηνία που το ΠΣΑ θα τερματίζοταν κανονικά.



17. Τι ισχύει εάν έχω υποθηκεύσει την κύρια κατοικία μου για χρέη επιχείρησης και έχω διορίσει Σύμβουλο Αφερεγγυότητας για να ετοιμάσει πρόταση για Προσωπικό Σχέδιο Αποπληρωμής;

Εάν η κύρια κατοικία σου συνιστά εξασφάλιση (π.χ. είναι υποθηκευμένη) για χρέη πολύ μικρής επιχείρησης (δηλαδή απασχολεί μέχρι δέκα (10) άτομα) και είσαι αφερέγγυος, πιθανό να μπορείς να υποβάλεις αίτηση στο Δικαστήριο για το διορισμό του ίδιου Συμβούλου Αφερεγγυότητας ως «Εξεταστή» της επιχείρησης, με σκοπό να ετοιμάσει, ταυτόχρονα με το ΠΣΑ, ένα διακανονισμό ή σχέδιο διευθέτησης για την αναδιάρθρωση των χρεών και της πολύ μικρής επιχείρησης. Ο διακανονισμός και το σχέδιο διευθέτησης για την αναδιάρθρωση χρέους επιχείρησης («Examinership») ρυθμίζεται από άλλη Νομοθεσία και συγκεκριμένα από τον Περί Εταιρειών (Τροποποιητικό) (Αρ. 2) Νόμο του 2015.

Η διαδικασία αυτή επιτρέπει στο Σύμβουλο Αφερεγγυότητας να έχει μια ολοκληρωμένη εικόνα για τις υποχρεώσεις, τόσο του χρεώστη όσο και της μικρής επιχείρησης και να προτείνει μια συντονισμένη λύση. Για τη δυνατότητα αυτή θα σε ενημερώσει ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας.

Σε αυτή την περίπτωση με Διάταγμα Δικαστηρίου παρέχεται προστασία τόσο για το χρεώστη όσο και για την πολύ μικρή επιχείρηση και είναι 120 ημέρες, με δυνατότητα επέκτασης υπό ορισμένες προϋποθέσεις.

Κατά τη διαδικασία αυτή θα πρέπει, η πρόταση για ΠΣΑ να έχει εγκριθεί ή το Δικαστήριο να έχει εκδώσει Διάταγμα επιβολής του ΠΣΑ, ενώ παράλληλα η πρόταση για συμβιβασμό ή σχέδιο διακανονισμού θα πρέπει να επιβεβαιωθεί από το Δικαστήριο στα πλαίσια του Examinership.

Όταν η πρόταση για ΠΣΑ δεν εγκρίνεται ή το Δικαστήριο δεν έχει εκδώσει Διάταγμα επιβολής της και οι προτάσεις για συμβιβασμό ή σχέδιο διακανονισμού δεν επιβεβαιώνονται στα πλαίσια του Examinership, ο χρεώστης μπορεί να υποβάλει αίτηση για νέο ΠΣΑ.

ΜΕΡΟΣ 3: Στάδια Διαδικασίας ΠΣΑ τα οποία αφορούν το χρεώστη

I. Ενέργειες μέχρι την έκδοση Προστατευτικού Διατάγματος

1. Αξιολογείς την κατάσταση του χρέους σου και συνειδητοποιείς ότι δεν είσαι σε θέση να πληρώσεις τα χρέη σου στο ακέραιο.
2. Αποφασίζεις ότι θα ήθελες να μιλήσεις σε ένα Σύμβουλο Αφερεγγυότητας.
3. Έρχεσαι σε επαφή με έναν Σύμβουλο Αφερεγγυότητας στον οποίο υποβάλλεις ένορκη δήλωση και αποκαλύπτεις τα πλήρη στοιχεία της οικονομικής σου κατάστασης, ώστε να μπορεί να κατανοήσει την οικονομική σου θέση και να σε συμβουλεύσει κατάλληλα.
4. Ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας θα πρέπει:
 - να σε συμβουλεύσει γραπτώς για τις διαθέσιμες επιλογές για αντιμετώπιση των οικονομικών δυσκολιών σου,
 - να σε πληροφορήσει γραπτώς κατά πόσο ικανοποιείς τα κριτήρια επιλεξιμότητας για ΠΣΑ,
 - να σου παρέχει πληροφορίες σχετικά με τη διαδικασία για ΠΣΑ και το πιθανό κόστος και
 - να σε πληροφορήσει γραπτώς σχετικά με την αμοιβή και τους άλλους όρους, σε περίπτωση διορισμού του ως Σύμβουλος Αφερεγγυότητας σου.



- 
5. Εάν εξακολουθείς να θέλεις να προχωρήσεις με τη διαδικασία για ΠΣΑ μπορείς να διορίσεις το Σύμβουλο Αφερεγγυότητας με την υπογραφή συμφωνίας εκπροσώπησης.
 6. Ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας θα πρέπει να επιβεβαιώσει γραπτώς ότι αποδέχεται το διορισμό του.
 7. Ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας θα σε βοηθήσει στη συμπλήρωση της ΚΠΟΣ. Ως μέρος αυτής της διαδικασίας θα πρέπει να παρέχονται δικαιολογητικά π.χ. τραπεζικοί λογαριασμοί, λογαριασμοί κοινής ωφελείας, κατάσταση μισθοδοσίας, αποδείξεις κ.λπ. Μπορείς να εξουσιοδοτήσεις το Σύμβουλο Αφερεγγυότητας να έχει πρόσβαση σε οποιαδήποτε στοιχεία έχεις ήδη υποβάλλει σε χρηματοπιστωτικό ίδρυμα ή να απαιτήσει την προσκόμιση οποιονδήποτε επιπλέον στοιχείων.
 8. Ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας θα σε συμβουλεύσει περαιτέρω για τις επιλογές σου, για την αντιμετώπιση των οικονομικών δυσκολιών σου και αν κατά τη γνώμη του ένα ΠΣΑ είναι η πιο κατάλληλη επιλογή για σένα. Εάν η κύρια κατοικία σου αποτελεί εξασφάλιση για χρέη πολύ μικρής επιχείρησης (δηλαδή να απασχολεί μέχρι δέκα (10) άτομα), θα σε συμβουλεύσει κατά πόσο κρίνει ότι πρέπει να υποβάλεις αίτηση στο Δικαστήριο για το διορισμό του ως «Εξεταστή» της επιχείρησης, με σκοπό να ετοιμάσει, ταυτόχρονα με το ΠΣΑ, ένα διακανονισμό ή σχέδιο διευθέτησης για την αναδιάρθρωση των χρεών της πολύ μικρής επιχείρησης.
 9. Αν αποφασίσεις να προχωρήσεις για ένα ΠΣΑ θα πρέπει να γνωστοποιήσεις στο Σύμβουλο Αφερεγγυότητας γραπτώς την απόφασή σου.
 10. Ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας θα υποβάλει σχετική αίτηση στην Υπηρεσία Αφερεγγυότητας, με σκοπό να εκδοθεί Προστατευτικό Πιστοποιητικό και να ζητηθεί από το Δικαστήριο Προστατευτικό Διάταγμα, έτσι ώστε να προστατευτείς από οποιεσδήποτε

ενέργειες εναντίον σου από τους πιστωτές σου για την περίοδο ετοιμασίας και έγκρισης του ΠΣΑ.

11. Την αίτηση αυτή θα συνοδεύουν:

- (α) δήλωση του Συμβούλου Αφερεγγυότητας με την οποία θα βεβαιώνει ότι:
- η ΚΠΟΣ στο βαθμό που μπορεί να γνωρίζει συμπληρώθηκε ορθά,
 - είσαι επιλέξιμος για να υποβάλεις πρόταση για ΠΣΑ,
 - αφού εξέτασε την ΚΠΟΣ δεν υπάρχει πιθανότητα να γίνεις φερέγγυος εντός πέντε (5) ετών και
 - εάν τεθεί σε ισχύ ΠΣΑ υπάρχει μια λογική προοπτική να γίνεις φερέγγυος εντός 5 ετών.

(β) τα ακόλουθα έγγραφα:

- ένα έγγραφο που υπογράφεται από εσένα και επιβεβαιώνει ότι ικανοποιείς τα κριτήρια για ΠΣΑ,
- συμπληρωμένη την ΚΠΟΣ,
- κατάσταση των πιστωτών σου, στην οποία αναγράφεται το ποσό που οφείλεται στον καθένα, κατά πόσο είναι εξασφαλισμένος πιστωτής ή όχι (εάν ναι, θα πρέπει να παρέχεις λεπτομέρειες σχετικά με την εξασφάλιση), κατά πόσο υπάρχουν εγγυητές και την έκταση της εγγύησης και
- γραπτή συναίνεση σου για να:
 - αποκαλυφθούν τα προσωπικά σου δεδομένα στην Υπηρεσία Αφερεγγυότητας,
 - επεξεργαστεί η Υπηρεσία Αφερεγγυότητας τα δεδομένα σου και
 - να αποκαλύψει τα προσωπικά σου δεδομένα στους πιστωτές σου, στο βαθμό που απαιτείται.



Όλα τα σχετικά έντυπα και οι αιτήσεις αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Υπηρεσίας Αφερεγγυότητας (www.isc.gov.cy).

12. Αν το Δικαστήριο εγκρίνει την αίτησή σου, θα εκδώσει το Προστατευτικό Διάταγμα και θα σε ενημερώσει. Πριν την έκδοση του προστατευτικού διατάγματος, μπορεί να κληθείς από το Δικαστήριο σε ακρόαση, εάν απαιτούνται περισσότερες πληροφορίες.
13. Η Υπηρεσία Αφερεγγυότητας θα ενημερώσει σχετικά το Μητρώο των Προστατευτικών Διαταγμάτων που αναρτάται στην ιστοσελίδα της.

II. Ενέργειες για ετοιμασία του ΠΣΑ και επικύρωσής του από το Δικαστήριο

1. Ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας θα αναλάβει να ετοιμάσει μια ή περισσότερες προτάσεις για ΠΣΑ, λαμβάνοντας υπόψη την οικονομική σου κατάσταση, τις ιδιαιτερότητες σου, τις απαιτήσεις των πιστωτών σου και την αξία της περιουσίας που υπόκειται σε εξασφάλιση. Σε περίπτωση περιουσίας που υπόκειται σε εξασφάλιση, η αγοραία αξία της προκύπτει από συμφωνία μεταξύ του πιστωτή, του Συμβούλου Αφερεγγυότητας (εκ μέρους σου) και των εγγυητών ή από εκτίμηση ανεξάρτητου εκτιμητή που είτε διορίζουν από κοινού τα εμπλεκόμενα μέρη ή η Υπηρεσία Αφερεγγυότητας μετά από διαφωνία.
2. Με την έκδοση του Προστατευτικού Διατάγματος οι πιστωτές ειδοποιούνται από το Σύμβουλο Αφερεγγυότητας και καλούνται να παρέχουν πληροφορίες και αποδεικτικά στοιχεία για τις απαιτήσεις τους εντός προθεσμίας 35 ημερών για σκοπούς επαλήθευσης του χρέους του. Ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας αφού διαβουλευτεί μαζί σου, είτε αποδέχεται είτε απορρίπτει την επαλήθευση είτε απαιτεί επιπλέον στοιχεία. Σε περίπτωση διαφωνίας μεταξύ του Συμβούλου Αφερεγγυότητας ο οποίος ενεργεί εκ

μέρους σου και του πιστωτή, ή εγγυητή, μπορεί να υποβληθεί αίτηση στο Δικαστήριο για έκδοση απόφασης για την επαλήθευση χρέους.

3. Θα πρέπει να είσαι διαθέσιμος για να επικοινωνήσει ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας μαζί σου με ερωτήματα σε σχέση με την πρόταση για ΠΣΑ.

4. Το ΠΣΑ μπορεί να έχει διάρκεια μέχρι πέντε (5) έτη (με δυνατότητα παράτασης για ακόμα ένα έτος (1)), γι 'αυτό είναι σημαντικό να εξετάσεις προσεκτικά την πρόταση και να την εγκρίνεις, μόνο εάν κρίνεις ότι θα είσαι σε θέση να ανταποκριθείς στις υποχρεώσεις σου σύμφωνα με το ΠΣΑ. Πρόταση με την οποία δεν συμφωνείς, δεν μπορεί να παρουσιαστεί στους πιστωτές σου.

5. Αφού συμφωνήσεις με την πρόταση, ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας αναλαμβάνει τη γραπτή ειδοποίηση των πιστωτών σου τουλάχιστον δεκατέσσερις (14) ημέρες πριν την καθορισμένη ημερομηνία της συνέλευσης, διαβιβάζοντας μια σειρά εγγράφων, που θα περιλαμβάνει λεπτομέρειες σχετικά με το προτεινόμενο ΠΣΑ και τη συμπληρωμένη ΚΠΟΣ.

6. Όταν το ΠΣΑ εγκριθεί στη συνέλευση των πιστωτών, τότε ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας θα ενημερώσει τους πιστωτές σου και την Υπηρεσία Αφερεγγυότητας.

7. Η Υπηρεσία Αφερεγγυότητας ή δικηγόρος της επιλογής σου, θα υποβάλει αίτηση στο Δικαστήριο για επικύρωση του ΠΣΑ. Το Δικαστήριο θα εξετάσει το ΠΣΑ μαζί με τυχόν ενστάσεις οποιουδήποτε πιστωτή.

8. Το Δικαστήριο θα σε ενημερώσει για την έκβαση της υπόθεσης σου, δηλαδή επικύρωση ή όχι του ΠΣΑ. Το Δικαστήριο μπορεί να σε καλέσει σε ακρόαση αν απαιτούνται περισσότερες πληροφορίες ή αποδεικτικά στοιχεία.

9. Εάν το ΠΣΑ επικυρωθεί τότε η Υπηρεσία Αφερεγγυότητας ενημερώνει σχετικά το Μητρώο Προσωπικών Σχεδίων Αποπληρωμής.

III. Ενέργειες σε περίπτωση απόρριψης του ΠΣΑ από τους πιστωτές

1. Εάν το ΠΣΑ απορριφθεί από τη Συνέλευση πιστωτών έχεις το δικαίωμα να υποβάλεις αίτηση στο Δικαστήριο για έκδοση διατάγματος επιβολής του ΠΣΑ σε όλους τους πιστωτές, εάν ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας κρίνει ότι ικανοποιείς τα πιο κάτω κριτήρια:

- το συνολικό υπόλοιπο των χρεών σου (περιλαμβανομένων εξασφαλισμένων και ανεξασφάλιστων χρεών) δεν ξεπερνά τις €350,000,
- η κύρια κατοικία σου, η οποία βρίσκεται στη Δημοκρατία, είναι υποθηκευμένη και έχει αγοραία αξία μέχρι €300,000,
- η συνολική αξία των υπόλοιπων περιουσιακών στοιχείων σου, εξαιρουμένης της κύριας κατοικίας σου, δεν υπερβαίνει τις €250,000,
- αδυνατείς να αποπληρώσεις τα χρέη σου λόγω χειροτέρευσης της οικονομικής σου κατάστασης ως αποτέλεσμα γεγονότων ή καταστάσεων εκτός του ελέγχου σου, τα οποία συνέβηκαν από το 2009 και μετά και πριν την αίτηση για έκδοση Προστατευτικού Διατάγματος και είχαν ως αποτέλεσμα την ουσιαστική μείωση του εισοδήματος σου κατά τουλάχιστον 25%. Εάν η πιο πάνω μείωση έγινε από το 2012 και μετά αυτόματα θεωρείται ότι οφείλεται σε γεγονότα ή καταστάσεις εκτός του ελέγχου σου.

2. Το Δικαστήριο θα εκδώσει διάταγμα επιβολής του ΠΣΑ στους πιστωτές εάν:

- το ΠΣΑ δεν προνοεί ότι θα χάσεις την ιδιοκτησία της κύριας κατοικίας σου,
- οι πιστωτές, με το ΠΣΑ, θα είναι σε καλύτερη θέση από αυτή που θα βρίσκονταν σε περίπτωση που πτώχευες,
- οι όροι του ΠΣΑ προνοούν ότι οποιοδήποτε επιπρόσθετο εισόδημα, πέραν από το απαραίτητο για την κάλυψη των λογικών εξόδων διαβίωσης σου και της οικογένειας σου, χρησιμοποιείται για την εξυπηρέτηση των χρεών σου,

- το Σχέδιο λαμβάνει υπόψη όλα τα περιουσιακά στοιχεία σου, για σκοπούς ενίσχυσης της δυνατότητας αποπληρωμής των χρεών σου και για προστασία της κύριας κατοικίας σου εκτός από:
 - τα περιουσιακά στοιχεία, τα οποία είναι απαραίτητα για την εργασία σου, • περιουσιακά στοιχεία τα οποία δεν υπόκεινται σε εξασφάλιση και συγκεκριμένα κινητά περιουσιακά στοιχεία κάτω των €35,000 και ακίνητα κάτω των €75,000,
 - ακίνητα περιουσιακά στοιχεία τα οποία παράγουν ουσιαστικό εισόδημα για αποπληρωμή του χρέους στο πλαίσιο του ΠΣΑ.

Σημειώνεται ότι για να επιβληθεί το ΠΣΑ από το δικαστήριο πρέπει να προβλέπει την πώληση περιουσιακών στοιχείων, η αξία των οποίων είναι κάτω από το όριο που καθορίζεται πιο πάνω, δηλαδή περιουσιακά στοιχεία κάτω των €35,000 και ακίνητα κάτω των €75,000, εάν αυτό είναι απαραίτητο, ούτως ώστε το ΠΣΑ να έχει ως αποτέλεσμα οι πιστωτές να τεθούν στην ίδια ή σε καλύτερη θέση από αυτήν στην οποία θα βρίσκονταν εάν η περιουσία του χρεώστη διανεμόταν σύμφωνα με τις διατάξεις του Περί Πτωχεύσεως Νόμου.

3. Οποιαδήποτε κινητή ή ακίνητη ιδιοκτησία, πλην της κύριας κατοικίας, η οποία συνιστά εξασφάλιση σε χρέος σου, μπορεί να εκποιηθεί από τον εξασφαλισμένο πιστωτή, μετά την εκπνοή του Προστατευτικού Διατάγματος, εκτός εάν ο πιστωτής συγκατατεθεί σε αναδιάρθρωση του χρέους, όπως ορίζει το ΠΣΑ.

IV. Ενέργειες μετά την επικύρωση ή επιβολή του ΠΣΑ από το Δικαστήριο

1. Ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας θα επικοινωνήσει μαζί σου και θα σε ενημερώσει για τις υποχρεώσεις σου σύμφωνα με του όρους του ΠΣΑ.
2. Θα καταβάλλεις τις πληρωμές στους πιστωτές σου μέσω του Συμβούλου Αφερεγγυότητας καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος του ΠΣΑ, εκτός εάν το ΠΣΑ ορίζει διαφορετικά.

- 
3. Ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας θα διεξάγει αξιολογήσεις του ΠΣΑ, του λάχιστον μία φορά το χρόνο και μπορεί να σου ζητήσει επιπλέον πληροφόρηση.
 4. Ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας πρέπει να τηρεί ολοκληρωμένα και ακριβή στοιχεία λογαριασμών αναφορικά με ποσά που λαμβάνει από σένα και ποσά που διανέμει στους πιστωτές. Τα ποσά αυτά θα πρέπει να κατατίθενται σε ξεχωριστό τραπεζικό λογαριασμό ο οποίος να χρησιμοποιείται αποκλειστικά για αυτό το σκοπό, μετά από την αποκοπή οποιονδήποτε τελών, εξόδων και πληρωμών που επιτρέπεται να αποκόπτονται σύμφωνα με το Νόμο ή το Προσωπικό Σχέδιο Αποπληρωμής.
 5. Εάν έχεις συμμορφωθεί με τις υποχρεώσεις σου σύμφωνα με το ΠΣΑ, θεωρείται ότι το ΠΣΑ έχει ολοκληρωθεί με επιτυχία κατά τη λήξη της περιόδου ισχύος του.
 6. Ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας θα ενημερώσει τους πιστωτές σου και την Υπηρεσία Αφερεγγυότητας για την επιτυχή ολοκλήρωση του ΠΣΑ, η οποία θα ενημερώσει κατάλληλα το Μητρώο Προσωπικών Σχεδίων Αποπληρωμής.

Προσωπικό Σχέδιο Αποπληρωμής

Διαδικασία - Περίληψη

Υποβολή οικογενειών στοιχείων σε ΣΑ – παροχή συμβουλών ΣΑ προς χρεώστη για επιλογές για αντιμετώπιση οικονομικών δυσκολιών, κατά πόσο πληροί τα κριτήρια επιλεξιμότητας για ΠΣΑ, συνέπειες ΠΣΑ - υπογραφή συμφωνίας εκπροσώπησης

Καταχώρηση αίτησης από τον ΣΑ εκ μέρους χρεώστη, προς Υπηρεσία Αφερεγγύης

Έκδοση προστατευτικού πιστοποιητικού από την Υπηρεσία αν ικανοποιεί ότι πληρούνται τα κριτήρια

Έκδοση προστατευτικού διατάγματος από το Δικαστήριο, εάν το Δικαστήριο ικανοποιεί ότι πληρούνται τα κριτήρια επιλεξιμότητας και άλλες προϋποθέσεις κατόπιν καταχώρησης μονομερούς αίτησης στο δικαστήριο είτε από Υπηρεσία είτε από δικηγόρο του χρεώστη.

Ετοιμασία Πρότασης / Προτάσεων για ΠΣΑ από Σύμβουλο – συμφωνία χρεώστη

Υποβολή Πρότασης / Προτάσεων για ψήφιση σε συνέλευση πιστωτών

ΣΥΝΕΝΑΙΤΙΚΟ

Έγκριση από τη συνέλευση πιστωτών με ειδική πλειοψηφία

Μη επικύρωση από το Δικαστήριο
Επικύρωση από το Δικαστήριο

Έναρξη ισχύος Σχεδίου

ΜΗ ΣΥΝΕΝΑΙΤΙΚΟ

Απόρριψη από τη συνέλευση πιστωτών

Αν πληρούνται κριτήρια επιλεξιμότητας πχ υποθηκευμένη κύρια κατοικία ύψους μέχρι €300.000, χρέος μέχρι €350.000 κτλ, αίτηση προς Δικαστήριο για επιβολή σχεδίου

Έκδοση διατάγματος από δικαστήριο για επιβολή Σχεδίου αν πληρούνται προϋποθέσεις

Έναρξη ισχύος Σχεδίου



Διεύθυνση: Γωνία Γερασίμου Μαρκορά και Μιχαλακοπούλου 19, 1075 Λευκωσία

Τηλ. 22 466510 • Φαξ. 22 466583 • Ιστοσελίδα: <http://www.isc.gov.cy>

- Ηλεκτρονική Διεύθυνση: insolvencyinfo@drcor.mcit.gov.cy