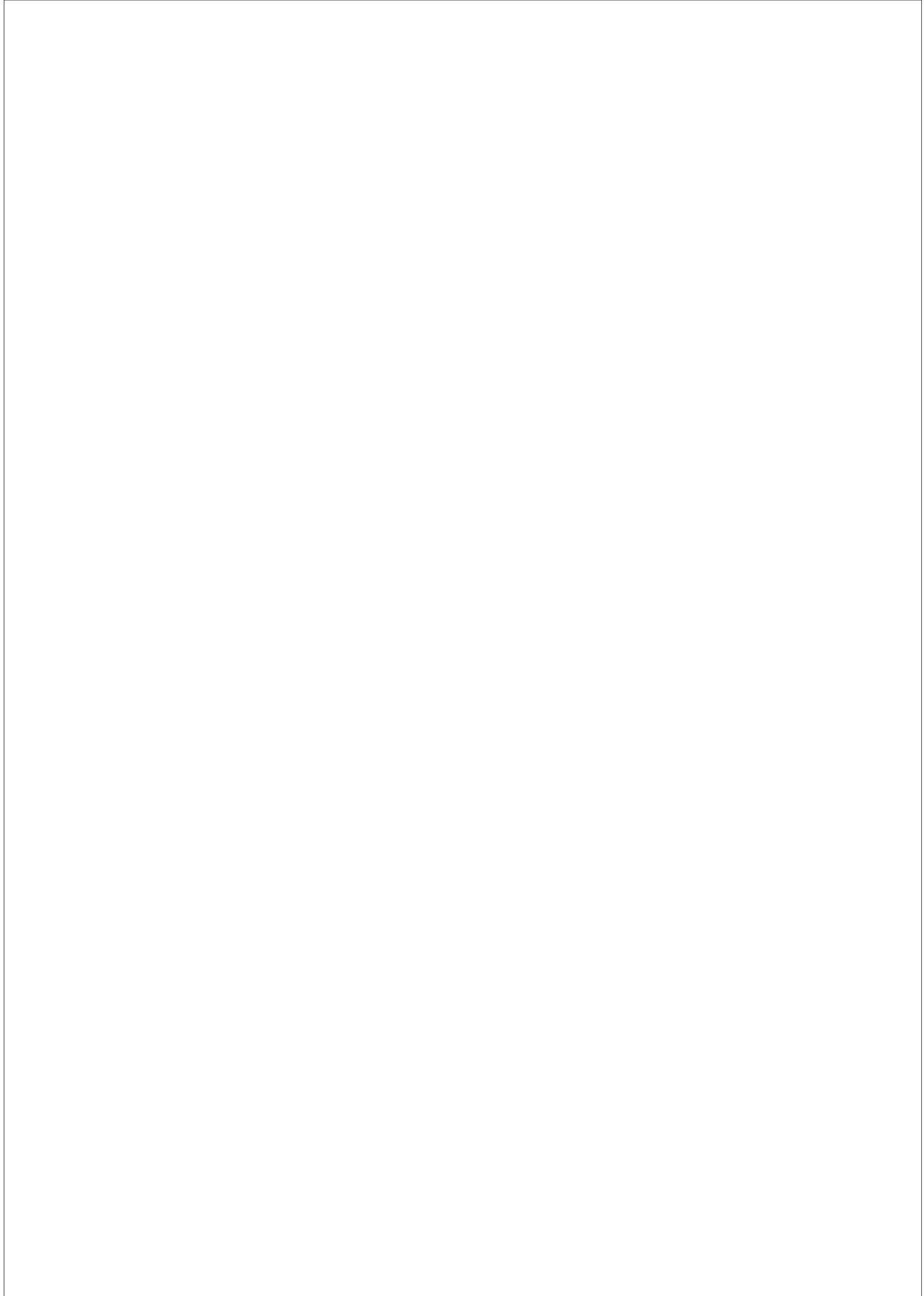




# **ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ**

## **Νόμος 3869/2010:**

**Για τη ρύθμιση των οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων**





ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ  
ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ  
ΚΑΙ ΝΑΥΤΙΛΙΑΣ

ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ  
ΓΡΑΦΕΙΟ ΓΕΝΙΚΟΥ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑ  
ΠΛΑΤΕΙΑ ΚΑΝΙΓΓΟΣ  
101 81 ΑΘΗΝΑ  
ΤΗΛ.: 2103842930  
ΦΑΞ: 2103821241  
EMAIL: [grammatia-katanaloti@gge.gr](mailto:grammatia-katanaloti@gge.gr)

Αθήνα, 1 Σεπτεμβρίου 2010

**Αρ. πρωτ.: οικ. 2020**

**Προς:**  
**Δικηγορικοί Σύλλογοι της χώρας**

**Θέμα:**  
**Πρόσκληση συμμετοχής των Δικηγορικών Συλλόγων  
στο πανελλαδικό δίκτυο υποστήριξης των οφειλετών  
στο πλαίσιο εφαρμογής του ν. 3869/2010**

Στο πλαίσιο εφαρμογής του ν. 3869/2010 για τη ρύθμιση των οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων (ΦΕΚ Α 130/2010), η Γενική Γραμματεία Καταναλωτή οργανώνει τη λειτουργία ενός πανελλαδικού δικτύου που θα παρέχει στους οφειλέτες την απαραίτητη πληροφόρηση σχετικά με τις προϋποθέσεις υπαγωγής στο νόμο και θα τους συνδράμει στη διαδικασία επίτευξης εξώδικαστικού συμβιβασμού με τους πιστωτές τους σύμφωνα με το άρθρο 2 παρ. 1 του Ν. 3869/2010. Οι φορείς που θα συμμετέχουν στο δίκτυο θα εκδίδουν και τη σχετική βεβαίωση σε περίπτωση αποτυχίας της προσπάθειας εξώδικου συμβιβασμού. Οι υπηρεσίες αυτές θα παρέχονται χωρίς επιβάρυνση των καταναλωτών. Οι συμμετέχοντες φορείς θα διαθέτουν προσωπικό, το οποίο θα απασχολείται στα γραφεία του συγκεκριμένου φορέα ή σε χώρο άλλου δημόσιου φορέα σε τακτική βάση και σε συγκεκριμένες ημέρες και ώρες, που θα καθορίζονται από τον ίδιο το φορέα, για χρονικό διάστημα 6 έως 8 μηνών.

Ιδιαίτερα σημαντική για τη διαμόρφωση ενός αποτελεσματικού πανελλαδικού δικτύου είναι η συμμετοχή των δικηγορικών συλλόγων σε αυτό, ιδίως σε περιοχές που δεν δραστηριοποιούνται ενώσεις καταναλωτών. Στο πλαίσιο αυτό, κάθε δικηγορικός σύλλογος μπορεί να οργανώσει τμήμα, όπου νέοι, ιδίως, δικηγόροι θα παρέχουν την παραπάνω συνδρομή στους καταναλωτές. Πρόκειται ουσιαστικά για την παροχή νομικής βοήθειας σε υπερχρεωμένους οφειλέτες κατά το στάδιο της επιδίωξης εξώδικης ρύθμισης των χρεών. Σύμφωνα δε με τον παραπάνω νόμο η αποτυχία της προσπάθειας εξώδικου συμβιβασμού είναι προϋπόθεση για τη δικαστική ρύθμιση των χρεών.

Η Γενική Γραμματεία Καταναλωτή θα οργανώσει σεμινάρια για την εκπαίδευση των δικηγόρων και των άλλων επιστημόνων που θα παρέχουν τις υπηρεσίες τους στο πλαίσιο του παραπάνω δικτύου, θα υποστηρίζει τη λειτουργία του και θα διαθέτει χρήσιμο για την αξιοποίηση του νόμου ενημερωτικό υλικό, οδηγίες και σχετικά υποδείγματα. Το πρόγραμμα και οι αμοιβές των προσώπων που θα ενεργοποιηθούν στο δίκτυο θα χρηματοδοτηθούν από πόρους του ΕΣΠΑ.

Η ενεργός συμμετοχή των Δικηγορικών Συλλόγων στο παραπάνω δίκτυο θα συνεισφέρει στην ουσιαστική και αποτελεσματική εφαρμογή του νόμου. Θα δώσει τη δυνατότητα στους υπερχρεωμένους οφειλέτες, που βρίσκονται σε μόνιμη αδυναμία πληρωμής, να αξιοποιήσουν την ενισχυμένη πλέον διαπραγματευτική τους θέση και να επιτύχουν τη ρύθμιση των χρεών τους με βάση τις πραγματικές τους δυνατότητες. Η Γενική Γραμματεία Καταναλωτή καλεί τους δικηγορικούς συλλόγους να συμμετάσχουν στην ανάπτυξη του παραπάνω δικτύου, δηλώνοντας το ενδιαφέρον για τη συμμετοχή τους στο αμέσως επόμενο χρονικό διάστημα.

(Υπεύθυνη Γραφείου: Μόρφυ Σιδηροπούλου τηλ.: 210 3842930, fax : 210 3821241, email: [grammatia-katanaloti@gge.gr](mailto:grammatia-katanaloti@gge.gr) )

Παραμένω στη διάθεσή σας για περαιτέρω πληροφορίες και διευκρινίσεις.

Ο Γενικός Γραμματέας Καταναλωτή

Δημήτρης Σπυράκος

## **Οδηγίες για την προσπάθεια επίτευξης εξωδικαστικού συμβιβασμού**

### **1. Η σημασία της επιδίωξης του εξωδικαστικού συμβιβασμού.**

Ο νόμος 3869/2010 (ΦΕΚ 130/Α/3.8.2010) για τη ρύθμιση των οφειλών των υπερχρεωμένων καταναλωτών προβλέπει ως υποχρεωτική για τη δικαστική ρύθμιση των χρεών την προηγούμενη προσπάθεια του οφειλέτη για την επίτευξη εξώδικου συμβιβασμού με τους πιστωτές του. Ο νόμος δεν προβαίνει σε μία αυστηρή τυποποίηση της διαδικασίας του εξώδικου συμβιβασμού, η οποία θα μπορούσε άλλωστε να οδηγήσει σε σημαντικό πρόσθετο κόστος τους οφειλέτες. Η ουσιαστική αξία του εν λόγω σταδίου προκύπτει κατ' εξοχήν από τα σημαντικά κίνητρα που παρέχει ο νόμος και στα δύο μέρη για την επιδίωξη και επίτευξη του συμβιβασμού.

### **2. Ποιοι συνδράμουν τους οφειλέτες στην επιδίωξη του εξωδικαστικού συμβιβασμού.**

Στην επιδίωξη του εξώδικου συμβιβασμού τον οφειλέτη συνδράμουν:

- ο Συνήγορος του Καταναλωτή,
- η Επιτροπή Φιλικού Διακανονισμού που λειτουργεί ήδη σε κάθε Νομαρχία,
- Ένωση Καταναλωτών που είναι εγγεγραμμένη στο μητρώο που προβλέπεται στην παράγραφο 4 του άρθρου 10 ν. 2251/94,
- ο Μεσολαβητής Τραπεζικών Επενδυτικών Υπηρεσιών
- δικηγόρος.

Οι οφειλέτες μπορούν μέσα από την ιστοσελίδα της Γενικής Γραμματείας Καταναλωτή ([www.efpolis.gr](http://www.efpolis.gr)) να πληροφορούνται ποιοι φορείς ενεργοποιούνται στην περιοχή τους και μπορούν να τους συνδράμουν στην επιδίωξη εξώδικου συμβιβασμού με τους πιστωτές τους.

Ο νόμος δίνει τη δυνατότητα με Κοινή Υπουργική Απόφαση των Υπουργών Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας και Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων να συμπεριληφθούν και άλλοι φορείς, δημόσιοι και ιδιωτικοί μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα.

Οι φορείς που συνδράμουν στην προσπάθεια εξωδικαστικού συμβιβασμού οφείλουν να ενημερώνουν τους οφειλέτες για τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις τους από την υπαγωγή στις ρυθμίσεις αυτού του νόμου, να ενεργούν κατά τρόπο που διαφυλάττει τα συμφέροντα των οφειλετών και να χρησιμοποιούν για την επιδίωξη του δικαστικού συμβιβασμού πρόσωπα που διαθέτουν ικανότητες, γνώσεις και εμπειρία στην κατάσταση του οικογενειακού προϋπολογισμού, λαμβάνοντας υπόψη τα δηλούμενα εισοδήματα και τις ανάγκες του οφειλέτη και τη δυνατότητά του να αποπληρώνει χρέη.

Η Γενική Γραμματεία Καταναλωτή οργανώνει σε τακτή βάση σεμινάρια για την επιμόρφωση στελεχών φορέων που συμμετέχουν στην παροχή των υπηρεσιών συνδρομής στην επίτευξη του δικαστικού συμβιβασμού.

### **3. Πρόταση προς τους πιστωτές.**

Η προσπάθεια του εξώδικου συμβιβασμού αρχίζει με την πρόταση που υποβάλει ο οφειλέτης προς τους πιστωτές του για τη ρύθμιση των οφειλών που μπορεί να εξυπηρετήσει. Προκειμένου, ωστόσο, να δώσει τη δυνατότητα στους πιστωτές να αξιολογήσουν την πρότασή του και να αποφασίσουν αν θα την αποδεχθούν ή όχι, πρέπει να παρουσιάσει με ειλικρίνεια και ορθότητα την προσωπική, οικογενειακή και οικονομική του κατάσταση (εισοδήματα και περιουσιακά στοιχεία), καθώς και αναλυτική κατάσταση των υποχρεώσεών του προς τους πιστωτές, ώστε να εκτιμηθούν οι δυνατότητές του για εξυπηρέτηση των χρεών του.

Η Γενική Γραμματεία Καταναλωτή έχει εκδώσει σχετικό έντυπο/υπόδειγμα για να διευκολύνει τον οφειλέτη στη συμπλήρωση της σχετικής αίτησης και στη διατύπωση της πρότασής του για τη ρύθμιση των χρεών (το σχετικό έντυπο έχει αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Γ.Γ.Κ., [www.efpolis.gr](http://www.efpolis.gr)). Το έντυπο αυτό δεν είναι δεσμευτικό για τον οφειλέτη ή οποιονδήποτε φορέα που μπορεί να ακολουθεί δικό του υπόδειγμα.

### **4. Πληροφόρηση από τους πιστωτές.**

Για να περιγράψει ο οφειλέτης πλήρως και σωστά τις υποχρεώσεις του χρειάζεται συχνά επικαιροποιημένη πληροφόρηση από τους πιστωτές. Ειδικά για τα πιστωτικά ιδρύματα, ο νόμος 3869/2010 προβλέπει ρητά (στο άρθρο 2 παρ. 4) την υποχρέωσή τους να χορηγούν δωρεάν, και μέσα σε πέντε εργάσιμες ημέρες από την υποβολή του σχετικού αιτήματος, αναλυτική κατάσταση των οφειλών του αιτούντος κατά κεφάλαιο, τόκους και έξοδα. Η παράβαση της υποχρέωσης αυτής τιμωρείται με πρόστιμο μέχρι 10.000 ευρώ. Πάντως, αν ο οφειλέτης δεν έχει χωρίς δική του υπαιτιότητα ακριβή εικόνα της οφειλής του προς κάποιο πιστωτή, μπορεί κατά το στάδιο αυτό να στηριχθεί κατ' αρχήν στην προσωπική του εκτίμηση με βάση τα στοιχεία που διαθέτει και να παρασχεθούν τυχόν διευκρινίσεις κατά την εξέλιξη της διαδικασίας του συμβιβασμού.

### **5. Τρόπος υποβολής της αίτησης.**

Η αίτηση με την πρόταση συμβιβασμού υποβάλλεται ή αποστέλλεται με οποιοδήποτε πρόσφορο μέσο στους πιστωτές (π.χ. φαξ, ηλεκτρονικό ταχυδρομείο) και, πάντως, δεν χρειάζεται να ακολουθείται κάποια τυπική διαδικασία (π.χ. εξώδικο, συστημένη επιστολή). Δεν αποκλείεται από τις περιστάσεις και η προφορική μόνο προσέγγιση ενός πιστωτή, ιδίως εάν αυτός εμφανίζεται απρόθυμος για τη συζήτηση οποιασδήποτε συμβιβαστικής πρότασης. Κατά την υποβολή ή αποστολή της αίτησης για εξώδικο συμβιβασμό δεν χρειάζεται να προσκομιστούν απαραίτητα αναλυτικά στοιχεία ή έγγραφα που αποδεικνύουν το περιεχόμενο των δηλώσεων του οφειλέτη ή άλλες υπεύθυνες δηλώσεις. Ωστόσο, εάν εκδηλώνεται πράγματι ενδιαφέρον των πιστωτών για την αποδοχή της πρότασης ή για τη βελτίωσή της με

αποδεκτές από τον οφειλέτη τροποποιήσεις, είναι προς το συμφέρον του οφειλέτη να συνεργαστεί προς αυτή την κατεύθυνση.

## **6. Ποιοι υπάγονται στη ρύθμιση. Ρυθμιζόμενα χρέη.**

Με το νόμο 3869/2010 ρυθμίζονται οι οφειλές φυσικών προσώπων που δεν έχουν πτωχευτική ικανότητα. Δεν εμπíπτουν επομένως οι οφειλές φυσικών προσώπων που έχουν την εμπορική ιδιότητα, ακόμη κι αν οι οφειλές αυτές αφορούν κάλυψη καταναλωτικών αναγκών (π.χ. ένα στεγαστικό δάνειο). Στην περίπτωση των εμπόρων εφαρμόζεται η διαδικασία του Πτωχευτικού Κώδικα για το σύνολο των οφειλών τους. Αντιθέτως, στους μικρέμπορους, που δεν έχουν πτωχευτική ικανότητα, εφαρμόζεται ο ν. 3869/2010. Στις ρυθμίσεις του νόμου υπάγονται και πρώην έμποροι που δεν έχουν πλέον πτωχευτική ικανότητα. Πρέπει λοιπόν στην αίτηση να αναφέρεται το επάγγελμα του αιτούντος τη ρύθμιση οφειλέτη.

Η ρύθμιση των χρεών κατά το ν. 3869/2010 περιλαμβάνει όλα τα χρέη του οφειλέτη, με εξαίρεση οφειλές που προέκυψαν από αδικοπραξία που διαπράχθηκε με δόλο, διοικητικά πρόστιμα, χρηματικές ποινές, φόροι και τέλη προς το Δημόσιο και την Τοπική Αυτοδιοίκηση και εισφορές προς οργανισμούς κοινωνικής ασφάλισης.

Από τη ρύθμιση οφειλών κατά το ν. 3869/2010 εξαιρούνται περαιτέρω οφειλές που έχουν αναληφθεί το τελευταίο έτος πριν την υποβολή της αίτησης. Δεν θεωρούνται αναλήψεις οφειλών και δεν εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής του νόμου οφειλές για τις οποίες έχουν γίνει πράξεις ρύθμισης στο τελευταίο έτος πριν την υποβολή της αίτησης.

Ο νόμος καθιστά υποχρεωτική την επιδίωξη του δικαστικού συμβιβασμού με τους πιστωτές, προκειμένου να μπορεί να υποβληθεί αίτηση δικαστικής ρύθμισης των οφειλών αυτών στο δικαστήριο. Αυτό δεν εμποδίζει τα μέρη να συμπεριλάβουν στον εξώδικο συμβιβασμό και να συμφωνήσουν τη διευθέτηση και εξαιρούμενων από τη δικαστική ρύθμιση οφειλών. Εξάλλου, η εξαίρεση των οφειλών του τελευταίου έτους προσδιορίζεται με βάση την ημερομηνία που τελικά θα κατατεθεί η αίτηση ρύθμισης στο Ειρηνοδικείο, η οποία ημερομηνία δεν είναι απαραίτητα γνωστή κατά το χρόνο που επιχειρείται ο εξώδικος συμβιβασμός. Ως εκ τούτου, ενδεδειγμένο είναι η πρόταση συμβιβασμού να καταλαμβάνει και τα χρέη που έχουν αναληφθεί σε μικρότερη του έτους περίοδο.

## **7. Ακριβής περιγραφή οικογενειακής και περιουσιακής κατάστασης.**

Ο οφειλέτης πρέπει να περιγράψει την οικογενειακή του κατάσταση, τα προστατευόμενα μέλη (ανήλικα παιδιά, σπουδαστές, στρατιώτες, ενήλικοι συγγενείς με αναπηρία κ.ά.) , ώστε να εκτιμηθεί το ποσό το οποίο χρειάζεται για την κάλυψη των οικογενειακών του αναγκών.

Ο οφειλέτης πρέπει να συμπεριλάβει στο μέσο μηνιαίο εισόδημά του τα πάσης φύσεως εισοδήματα του και τα περιουσιακά του στοιχεία, ιδιαίτερα την ακίνητη περιουσία του με την

εκτιμώμενη εμπορική αξία κάθε ακινήτου, καθώς και τα κινητά περιουσιακά του στοιχεία (π.χ. αυτοκίνητα, μερίσματα, μετοχές, καταθέσεις, κινητά μεγάλης αξίας). Δεν εμπίπτουν σε αυτά κινητά που ανήκουν στο συνήθη οικιακό εξοπλισμό και καλύπτουν τις βιοτικές ανάγκες του οφειλέτη και της οικογενείας του.

Ο οφειλέτης δεν υποχρεούται να περιγράψει τα περιουσιακά στοιχεία του συζύγου του, αλλά απλώς το μηνιαίο εισόδημα ή τη συνεισφορά του στις οικογενειακές δαπάνες. Τα εισοδήματα του συζύγου ενδιαφέρουν για να καθοριστεί η συνεισφορά του στις οικογενειακές δαπάνες και να εκτιμηθεί το περίσσειμα που μπορεί να διαθέτει ο οφειλέτης για την αποπληρωμή των οφειλών του.

Η αίτηση πρέπει να περιέχει κατάσταση όλων των πιστωτών και των οφειλών προς αυτούς. Λόγω της διαφορετικής μεταχείρισης που μπορεί να επιφυλάσσεται ανάλογα με την εξασφάλιση και το είδος της οφειλής, οφειλές προς τον ίδιο πιστωτή από διαφορετική αιτία αναγράφονται ξεχωριστά.

## **8. Ρευστοποίηση ακίνητης περιουσίας. Προστασία κύριας ή μοναδικής κατοικίας του οφειλέτη.**

Ο νόμος 3869/2010 προβλέπει τη ρευστοποίηση της ακίνητης περιουσίας για την εξόφληση οφειλών προς τους πιστωτές. Δίνει, όμως, τη δυνατότητα εξαίρεσης από τη ρευστοποίηση της κύριας ή της μοναδικής κατοικίας του οφειλέτη. Ο οφειλέτης πρέπει να δηλώνει με την αίτηση αν επιθυμεί να εξαιρέσει από τη ρευστοποίηση την κύρια ή μοναδική κατοικία του.

Στο πλαίσιο της ελευθερίας που έχουν τα μέρη ως προς το περιεχόμενο του εξώδικου συμβιβασμού, δεν εμποδίζονται να συμφωνήσουν την εξαίρεση από τη ρευστοποίηση κι άλλων ακινήτων (λ.χ. ενός αγρού), ιδίως αν από τη ρευστοποίηση αυτών οι πιστωτές δεν θα έχουν σημαντικά πλεονεκτήματα και η πρόταση συμβιβασμού του οφειλέτη προσφέρει επαρκές αντιστάθμισμα.

Κατά το πρώτο στάδιο εφαρμογής του νόμου και μέχρι την 3.2.2011 απαγορεύεται ο πλειστηριασμός της κύριας κατοικίας του οφειλέτη ή, σε περίπτωση που αυτός δεν κατοικεί σε ιδιόκτητο ακίνητο, τού μοναδικού ακινήτου του που μπορεί να χρησιμεύσει ως κατοικία. Μοναδική προϋπόθεση είναι να μην υπερβαίνει σε αξία το αφορολόγητο όριο απόκτησης πρώτης κατοικίας, προσαυξημένο κατά πενήντα τοις εκατό. Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, το αφορολόγητο όριο για άγαμο αφορά κατοικία με αντικειμενική αξία μέχρι 200.000€, για έγγαμο, διαζευγμένο ή χήρο ή άγαμο γονέα μέχρι 250.000€, με περαιτέρω προσαύξηση κατά 25.000€ για κάθε ένα από τα δύο πρώτα τέκνα και 30.000€ για το τρίτο και κάθε ένα από τα επόμενα τέκνα. Οι οφειλέτες έχουν λοιπόν επαρκή χρόνο για να αξιοποιήσουν χωρίς πίεση το στάδιο του εξώδικου συμβιβασμού.



### **9. Πιστωτές με εμπράγματη εξασφάλιση.**

Ο νόμος 3869/2010 δεν θίγει τα δικαιώματα των εμπραγμάτως ασφαλισμένων πιστωτών επί του υπέγγυου πράγματος (π.χ. από την προσημείωση υποθήκης). Ο οφειλέτης πρέπει γι' αυτό να λαμβάνει υπόψη στην πρόταση συμβιβασμού την προνομιακή θέση αυτού του πιστωτή. Έτσι, σε περίπτωση που πρόκειται για απαίτηση εξασφαλισμένη με προσημείωση υποθήκης στην κατοικία του οφειλέτη, την οποία επιθυμεί να διατηρήσει, πρέπει να λάβει υπόψη στην πρότασή του την έκταση στην οποία ο ενυπόθηκος πιστωτής έχει διασφαλίσει την ικανοποίησή του και να προτείνει με βάση τις δυνατότητές του την προνομιακή απέναντι στους άλλους πιστωτές ικανοποίηση αυτού του πιστωτή.

### **10. Απάντηση από τους πιστωτές.**

Οι πιστωτές οφείλουν να απαντούν μέσα στην εύλογη προθεσμία που τάσσεται με την πρόταση του οφειλέτη. Σε κάθε περίπτωση πρέπει να θεωρείται ότι ένας μήνας από την υποβολή της αίτησης είναι επαρκής χρόνος για την απάντηση των πιστωτών. Ο οφειλέτης μπορεί να θεωρήσει ότι η πρόταση για συμβιβασμό απορρίφθηκε, αν μέρος των πιστωτών δεν αποδέχεται την πρότασή του ή δεν είναι διατεθειμένος να προτείνει τροποποιήσεις σε αυτή. Αν ο οφειλέτης δεν αποδέχεται τις προτεινόμενες ή γενικά τροποποιήσεις, τότε θεωρείται ότι απέτυχε η επιδίωξη του εξώδικου συμβιβασμού. Αν κάποιος πιστωτής συνεχίζει μετά την πρόταση υποβολής συμβιβασμού, την αναγκαστική εκτέλεση σε βάρος της περιουσίας του οφειλέτη, τεκμαίρεται η απόρριψη της πρότασης.

### **11. Ελευθερία στην επιλογή του είδους του συμβιβασμού.**

Κατά το στάδιο επιδίωξης εξώδικου συμβιβασμού οφειλέτης και πιστωτές είναι ελεύθεροι να συμφωνήσουν ό,τι κρίνουν προς το συμφέρον τους. Δεν δεσμεύονται από το πρότυπο που καθιερώνεται για τη δικαστική ρύθμιση των χρεών. Δεν υποχρεούνται να ακολουθήσουν το σύστημα των σταθερών μηνιαίων καταβολών. Μπορούν έτσι να ακολουθήσουν εναλλακτικές δυνατότητες, λ.χ. να συμφωνήσουν καταβολές σε ευέλικτες δόσεις, την εξόφληση της οφειλής με εφάπαξ καταβολές, τη μείωση της οφειλής με την παροχή εγγυήσεων ή εξασφαλίσεων τρίτων, συνδυασμό των προηγούμενων ή και οποιοδήποτε άλλο είδος συμβιβασμού.

### **12. Σύνταξη πρακτικού επίτευξης συμβιβασμού. Βεβαίωση για την αποτυχία της προσπάθειας.**

Για το συμβιβασμό συντάσσεται πρακτικό που επικυρώνεται από τον αρμόδιο Ειρηνοδίκη. Δεν είναι, ωστόσο, υποχρεωτική για την ισχύ του συμβιβασμού η επικύρωσή του από το δικαστήριο.

Η αποτυχία της προσπάθειας συμβιβασμού αποδεικνύεται με βεβαίωση του φορέα ή του δικηγόρου που συνδράμει τον οφειλέτη. Δεν χρειάζεται να εκτεθούν σε αυτή οι λόγοι που οδήγησαν στην αποτυχία της.

Για να μπορεί ο οφειλέτης να υποβάλλει αίτηση στο Ειρηνοδικείο για ρύθμιση των οφειλών του σύμφωνα με το Ν. 3869/2010, πρέπει η προσπάθεια του δικαστικού συμβιβασμού να έχει γίνει το τελευταίο εξάμηνο πριν την υποβολή της αίτησης ρύθμισης.

### **13. Συμφέρει τα μέρη ο συμβιβασμός;**

Αν ένας συμβιβασμός συμφέρει τα μέρη (οφειλέτη και δανειστές), ασφαλώς εξαρτάται από το περιεχόμενό του και αυτό θα το κρίνουν τα ίδια, και ιδίως οι οφειλέτες, με βάση τις δυνατότητες που έχουν. Με δεδομένο πλέον ότι οι οφειλέτες που βρίσκονται σε μόνιμη αδυναμία εξυπηρέτησης έχουν τη δυνατότητα να προσφύγουν στο Ειρηνοδικείο και να επιτύχουν τη ρύθμιση των χρεών με ρεαλιστικούς όρους για τέσσερα έτη, και εφόσον την τηρήσουν να απαλλαγούν από το υπόλοιπο των χρεών, εισέρχονται σε αυτή τη διαδικασία συμβιβασμού με μία ισχυρή διαπραγματευτική δύναμη.

Υπάρχουν πάντως σημαντικοί λόγοι και κίνητρα τόσο για τους οφειλέτες όσο και για τους πιστωτές για να αξιοποιήσουν τη φάση του εξώδικου συμβιβασμού. Ενδεικτικά:

**Για τους οφειλέτες:** Μπορούν να επιτύχουν πιο ευέλικτη ρύθμιση, να συμφωνήσουν μηνιαίες, άλλες περιοδικές ή εφάπαξ καταβολές, τη μείωση των χρεών με παροχή εγγυήσεων, την προστασία από τη ρευστοποίηση περιουσιακών στοιχείων πέραν αυτών που προβλέπει ο νόμος, να αποφύγουν το όποιο κόστος θα συνεπαγόταν η περαιτέρω διαδικασία, να αποφύγουν μακρόχρονη παραμονή στον ΤΕΙΡΕΣΙΑ και τη δημοσιότητα της υπαγωγής σε ρύθμιση, να αποφύγουν τους περιορισμούς στην υποβολή νέας αίτησης (καθώς το δικαίωμα ρύθμισης και απαλλαγής από τα χρέη δίνεται μία μόνο φορά) κ.ά.

**Για τους πιστωτές:** Μπορούν να επιτύχουν την ταχύτερη έναρξη αποπληρωμής του χρέους, να αποκομίσουν ομοίως οφέλη μέσα από την ευέλικτη αποπληρωμή του, να επιτύχουν την εξυπηρέτηση μεγαλύτερου ποσοστού του χρέους από αυτό το οποίο θα επιτύγχαναν στο δικαστήριο, να επιτύχουν εξασφαλίσεις από τρίτα πρόσωπα κ.ά.

Οι οφειλέτες πρέπει να εκτιμούν και να σταθμίζουν με προσοχή αν μπορούν πράγματι να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις που αναλαμβάνουν με τον εξώδικο συμβιβασμό. Αυτό καθώς η αδυναμία ανταπόκρισης μπορεί να οδηγήσει στην έκπτωση από τη ρύθμιση και από την απαλλαγή του μέρους των χρεών που αυτή αφορούσε.

**14. Ανοικτή γραμμή της ΓΓΚ με όλους τους εμπλεκόμενους στη διαμεσολάβηση φορείς.**

Η Γενική Γραμματεία Καταναλωτή θα παρέχει, άμεσα και εγγράφως, όλες τις απαραίτητες διευκρινίσεις προς τους φορείς που εμπλέκονται στη διαδικασία του εξώδικου συμβιβασμού, με σκοπό την καλύτερη δυνατή αξιοποίηση του σταδίου αυτού για τα εμπλεκόμενα μέρη.

## ΑΙΤΗΣΗ

(για εξωδικαστικό συμβιβασμό του ά. 2 παρ. 1 Ν.3869/2010)

### Προσωπικά στοιχεία αιτούντος

Όνοματεπώνυμο:
Όνομα πατρός:
Διεύθυνση (οδός, αριθμός, Τ.Κ., δήμος, πόλη):
Α.Φ.Μ. και Δ.Ο.Υ.:
Επάγγελμα:
Έτος γεννήσεως:
Τηλέφωνο επικοινωνίας:
Φαξ/διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου:
Συνδράμων φορέας ή πληρεξούσιος δικηγόρος:

Υποβάλλω την παρούσα αίτηση προς τους πιστωτές μου, προκειμένου να επιτευχθεί εξωδικαστική διευθέτηση των οφειλών μου προς αυτούς, καθώς βρίσκομαι σε μόνιμη αδυναμία να αποπληρώσω τις ληξιπρόθεσμες οφειλές μου και δηλώνω υπεύθυνα ότι τα στοιχεία που αναφέρω παρακάτω είναι αληθή.

### Α. Οικογενειακή κατάσταση

άγαμος <input type="checkbox"/> έγγαμος <input type="checkbox"/> διαζευγμένος <input type="checkbox"/> σε διάσταση <input type="checkbox"/> σε χηρεία <input type="checkbox"/> άλλο <input type="checkbox"/> .....
προστατευόμενα μέλη: κανένα <input type="checkbox"/> ναι <input type="checkbox"/> αριθμός .....

### Β. Προσωπική και εργασιακή κατάσταση *(διευκρινίσεις, εφόσον κρίνονται χρήσιμες από τον οφειλέτη)*

------------------



#### Δ. Κατάσταση πιστωτών και απαιτήσεων

<b>α/α</b>	<b>πιστωτής</b> (όνομα/επωνυμία διεύθυνση, τηλέφωνο)	<b>αιτία απαίτησης</b> (στεγαστικό/ καταναλωτικό δάνειο, πιστωτική κάρτα άλλο είδος συναλλαγής)	<b>συνολική απαίτηση</b>	<b>κεφάλαιο</b>	<b>τόκοι έως (ημερομηνία) .....</b>	<b>έξοδα</b>	<b>είδος εξασφάλισης</b> (υποθήκη, προσημείωση κ.α.)



### **Ε. Προτεινόμενος συμβιβασμός**

1. Συμβιβασμός με καταβολές σε σταθερές δόσεις	<input type="checkbox"/>	σχέδιο συμβιβασμού 1
2. Συμβιβασμός με καταβολές σε ευέλικτες δόσεις	<input type="checkbox"/>	σχέδιο συμβιβασμού 2
3. Συμβιβασμός με εφάπαξ καταβολή	<input type="checkbox"/>	σχέδιο συμβιβασμού 3
4. Συνδυασμός των ανωτέρω	<input type="checkbox"/>	σχέδιο συμβιβασμού 4
5. Άλλο είδος συμβιβασμού	<input type="checkbox"/>	σχέδιο συμβιβασμού 5

**Προτείνω στους παραπάνω πιστωτές μου το επισυναπτόμενο σχέδιο διευθέτησης των οφειλών μου.**

**Επιθυμώ να εξαιρεθεί από τη ρευστοποίηση της ακίνητης περιουσίας μου η κύρια/μοναδική κατοικία μου και αυτό το έχω λάβει υπόψη στην παραπάνω πρότασή μου**

**Ναι  Όχι**

**Καλώ τους πιστωτές μου να μου γνωστοποιήσουν την απάντησή τους εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος**

**Στ. Επεξηγήσεις επί του σχεδίου διευθέτησης των οφειλών μου**

(τόπος), (ημερομηνία)

.....

**Ο αιτών/ούσα**



## Προτεινόμενα σχέδια συμβιβασμού

### 1. Καταβολές σε σταθερές δόσεις

α/α	πιστωτής (όνομα/επωνυμία διεύθυνση, τηλέφωνο)	αιτία απαίτησης (στεγαστικό/ καταναλωτικό δάνειο, πιστωτική κάρτα, άλλο είδος συναλλαγής)	συνολική απαίτηση	προτεινόμενες καταβολές σε σταθερές δόσεις ανά .....		
				αριθμός δόσεων	ποσό	συνολικό ποσό καταβολών

## 2. Καταβολές σε ευέλικτες δόσεις

α/α	πιστωτής (όνομα/επωνυμία διεύθυνση, τηλέφωνο)	αιτία απαίτησης (στεγαστικό/ καταναλωτικό δάνειο, πιστωτική κάρτα, άλλο είδος συναλλαγής)	συνολική απαίτηση	προτεινόμενες καταβολές σε ευέλικτες δόσεις			
				αριθμός δόσεων	ποσό	χρόνος καταβολής	συνολικό ποσό καταβολών

### 3. Καταβολές εφάπαξ

α/α	πιστωτής (όνομα/επωνυμία διεύθυνση, τηλέφωνο)	αιτία απαίτησης (στεγαστικό/ καταναλωτικό δάνειο, πιστωτική κάρτα, άλλο είδος συναλλαγής)	συνολική απαίτηση	προτεινόμενες καταβολές εφάπαξ	
				ποσό	χρόνος καταβολής

#### 4. Καταβολές εφάπαξ, σε σταθερές και ευέλικτες δόσεις

α/α	πιστωτής (όνομα/επωνυμία διεύθυνση, τηλέφωνο)	αιτία απαίτησης (στεγαστικό/ καταναλωτικό δάνειο, πιστωτική κάρτα, άλλο είδος συναλλαγής)	συνολική απαίτηση	προτεινόμενες καταβολές					συνολικό ποσό καταβολών
				εφάπαξ	δόσεις				
					σταθερές ανά .....		ευέλικτες		
					σμήματα	ποσό	σμήματα	ποσό	

## 5. Άλλο είδος συμβιβασμού

**ΑΙΤΗΣΗ**  
χορήγησης αναλυτικής κατάστασης οφειλών

**Προς:**

Όνομα:

Επώνυμο:

Πατρώνυμο:

Α.Φ.Μ.:

Δ/νση κατοικίας:

Τηλ. επικοινωνίας:

Παρακαλώ, όπως εντός πέντε εργάσιμων ημερών, μου παραδώσετε, χωρίς επιβάρυνσή μου, αναλυτική κατάσταση των οφειλών μου κατά κεφάλαιο, τόκους και έξοδα, που προκύπτουν από<sup>1</sup> :

1.....

.....

2. ....

.....

3. ....

.....

4. ....

.....

και από κάθε άλλη αιτία η οποία δε συμπεριλαμβάνεται στις παραπάνω.

Υπενθυμίζεται ότι η παραπάνω υποχρέωση προβλέπεται ρητά και στο άρθρο 2 παρ. 4 του Ν. 3869/2010.

(τόπος) (ημερομηνία)

....., .....

Ο/Η αιτών/ούσα.

---

<sup>1</sup> Συμπληρώνεται προς διευκόλυνση του πιστωτή ο αριθμός, το έτος και η αιτία της σύμβασης (π.χ. στεγαστικό δάνειο, καταναλωτικό δάνειο, σύμβαση πίστωσης κ.α.)

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ

### ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΗΣ ΑΠΟΤΥΧΙΑΣ ΕΞΩΔΙΚΑΣΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΙΒΑΣΜΟΥ

(κατά τις διατάξεις του Ν. 3869/2010)

Στη Θεσσαλονίκη σήμερα .../.../2010, ο/η παρακάτω υπογράφ  
....., δικηγόρος ( ΑΜ ΔΣΘ ) βεβαιώνω ότι: Η  
προσπάθεια εξωδικαστικού συμβιβασμού για ρύθμιση των οφειλών κατά το άρθρο 2  
παρ. 1 του Ν. 3869/2010 του ..... , κατοίκου Θεσσαλονίκης,  
οδός ..... , ο οποίος υπέβαλε την με ημερομηνία ..... /2010  
αίτηση-πρόταση για ρύθμιση των οφειλών του σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν .  
3869/2010 προς τους πιστωτές του: α) ....., β) .....,  
γ)..... απέτυχε διότι τα μέρη δεν κατέληξαν σε αμοιβαία συμφωνία  
κατά την ρητή δήλωση τους.

Υπενθυμίζεται στον αιτούντα – οφειλέτη ότι έχει δικαίωμα να αξιώσει  
ικανοποίηση των δικαιωμάτων του δικαστικώς, υποβάλλοντας σχετική αίτηση, σύμφωνα  
με τις διατάξεις των άρθρων 2,3, 4 και 5 Ν. 3869/2010.

Ο πληρεξούσιος δικηγόρος του αιτούντος

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ

### ΠΡΑΚΤΙΚΟ ΕΞΩΔΙΚΑΣΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΙΒΑΣΜΟΥ

(κατά τις διατάξεις του Ν. 3869/2010)

Στη Θεσσαλονίκη σήμερα την .../.../2010, οι παρακάτω υπογράφωντες: αφενός ο ..... του ....., κάτοικος Θεσσαλονίκης, οδός ....., ο οποίος θα καλείται εφεξής και χάριν συντομίας «Οφειλέτης» και αφετέρου ο ή οι 1, 2, 3, ..... (για φυσικό πρόσωπο γράφονται τα στοιχεία του, για νομικό πρόσωπο η επωνυμία, η έδρα του και ο νόμιμος εκπρόσωπος του για την υπογραφή), ο οποίος θα καλείται εφεξής και χάριν συντομίας «Πιστωτής», συμφώνησαν και συναποδέχθηκαν τα εξής:

I. 1.- Ο Οφειλέτης έχει ληξιπρόθεσμες οφειλές προς τον (1<sup>ο</sup>, ή τον μοναδικό ) Πιστωτή, (Ονοματεπώνυμο ) σύμφωνα με τις καταστάσεις του Πιστωτή, τις οποίες νόμιμα και εμπρόθεσμα απέστειλε αυτός στον Οφειλέτη, όπως ορίζει ο Ν . 3869/2010 συνολικού ύψους ..... .. ευρώ από τις παρακάτω αιτίες:

A) .....

B) .....

Και οι οποίες αναλύονται, κατά κεφάλαιο, τόκους και έξοδα, ως εξής:

#### Α' οφειλή:

Κεφάλαιο ..... ευρώ

Τόκοι ..... ευρώ

Έξοδα ..... ευρώ



Β' οφειλή:

Κεφάλαιο ..... ευρώ

Τόκοι ..... ευρώ

Έξοδα ..... ευρώ

Τις προαναφερόμενες οφειλές αναγνωρίζει ο Οφειλέτης ως εύλογες, δίκαιες και αληθινές, ο δε Πιστωτής δηλώνει ρητώς ότι δεν υφίσταται καμία άλλη ληξιπρόθεσμη οφειλή του Οφειλέτη προς αυτόν από άλλη αιτία.

2.- Τα συμβαλλόμενα μέρη δηλώνουν ρητά ότι επιθυμούν να ρυθμίσουν τις άνω οφειλές σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 1 και 2 Ν. 3869/2010, κατόπιν σχετικής αίτησης-πρότασης του Οφειλέτη προς στον παραπάνω Πιστωτή. Η συμφωνία εξωδικαστικού συμβιβασμού για τις ανωτέρω οφειλές έχει ειδικότερα ως εξής:

Α' οφειλή: Η οφειλή συμφωνείται στο συνολικό ποσό των \_\_\_\_\_ ευρώ

Η εξόφληση θα πραγματοποιηθεί σε ..... (μηνιαίες ή άλλως, ισόποσες ή μη) δόσεις, ύψους ..... ευρώ η κάθε μία , με αρχή την .../.../2011 και λήξη την ..../..../20... Συγκεκριμένα η ακριβής καταβολή των δόσεων συμφωνείται ως εξής:

1<sup>η</sup> δόση: Ποσόν .... ευρώ πληρωτέο την ...../...../2011.

2<sup>η</sup> δόση: Ποσόν .... ευρώ πληρωτέο την ...../...../2011.

Β' οφειλή: Η οφειλή συμφωνείται στο συνολικό ποσό των \_\_\_\_\_ ευρώ

Η εξόφληση θα πραγματοποιηθεί σε ..... (μηνιαίες ή άλλως, ισόποσες ή μη) δόσεις, ύψους ..... ευρώ η κάθε μία, με αρχή την .../.../2011 και λήξη την ..../..../20... Συγκεκριμένα η ακριβής καταβολή των δόσεων συμφωνείται ως εξής:

1<sup>η</sup> δόση: Ποσόν .... ευρώ πληρωτέο την ...../...../2011.

2<sup>η</sup> δόση: Ποσόν .... ευρώ πληρωτέο την ...../...../2011.

3.- Τα μέρη με την παρούσα ρύθμιση δηλώνουν ρητά ότι έχουν ρυθμιστεί πλήρως και ολοσχερώς οι μεταξύ τους οικονομικές διαφορές κατά κεφάλαιο, τόκους και πάσης φύσεως έξοδα. Σε περίπτωση μη εμπρόθεσμης ή μη προσήκουσας καταβολής, όπως ειδικότερα ορίζεται παραπάνω, έστω και μίας από τις οφειλόμενες δόσεις οιασδήποτε από τις άνω οφειλές, το οφειλόμενο ληξιπρόθεσμο υπόλοιπο αυτής θα επιβαρύνεται με τον νόμιμο τόκο υπερημερίας ληξιπρόθεσμων οφειλών σύμφωνα με τον Νόμο.

Σε περίπτωση μη εμπρόθεσμης ή μη προσήκουσας καταβολής τριών από τις παραπάνω οφειλόμενες δόσεις, ανεξάρτητα αν αναφέρονται στην ίδια ή διάφορες από τις παραπάνω οφειλές, ο Πιστωτής, πέραν του άνω δικαιώματός του για την καταβολή τόκων υπερημερίας, θα δικαιούται να καταγγείλει το παρόντα συμβιβασμό και να απαιτήσει ολόκληρο το υπόλοιπο του συνόλου των άνω οφειλών, το οποίο θα κηρύσσεται άμεσα ληξιπρόθεσμο και η σχετική αξίωση του Πιστωτή εκκαθαρισμένη, ( ή θα δικαιούται να απαιτήσει την αρχική οφειλή κατά κεφάλαιο , τόκους κλπ. .... ή οποιαδήποτε άλλη συμφωνία ) . Η άνω καταγγελία θα αποδεικνύεται αποκλειστικά με εξώδικη δήλωση που θα επιδώσει ο Πιστωτής προς τον Οφειλέτη, τα δε αποτελέσματα της θα επέρχονται από την νόμιμη επίδοση αυτής και εφεξής ( ή οποιαδήποτε άλλη συμφωνία ) .

4.- Με την υπογραφή του παρόντος και εφόσον τηρηθούν όλοι οι συμφωνηθέντες όροι αυτού, τα συμβαλλόμενα μέρη δηλώνουν ότι επιλύουν οριστικά τη μεταξύ τους διαφορά και δεν διατηρούν καμία μεταξύ τους αξίωση από τις άνω αιτίες. Με την υπογραφή του παρόντος κάθε διαδικασία αναγκαστικής εκτέλεσης κατά του οφειλέτη καθώς και κάθε ένδικο μέσο ή βοήθημα του οφειλέτη κατά του Πιστωτή ενώπιον οιασδήποτε αρμοδίου Δικαστηρίου αναφορικά με τις άνω οφειλές, όπως και κάθε σχετική δικαστική ή εξώδικη διένεξη μεταξύ τους αναστέλλεται (ή ματαιώνεται .....), και τα μέρη παραιτούνται από κάθε σχετική αίτηση ή διαδικασία ( ή οποιαδήποτε άλλη συμφωνία ) .

5.- Όλοι οι παραπάνω όροι συμφωνούνται ουσιώδεις και κάθε τροποποίηση τους πρέπει να αποδεικνύεται αποκλειστικώς και μόνον εγγράφως, αποκλεισμένου παντός άλλου αποδεικτικού μέσου.

II. 2.- Ο Οφειλέτης έχει ληξιπρόθεσμες οφειλές προς τον 2<sup>ο</sup>, Πιστωτή, (Όνοματεπώνυμο ) σύμφωνα με τις καταστάσεις του Πιστωτή, τις οποίες νόμιμα και εμπρόθεσμα απέστειλε αυτός στον Οφειλέτη, όπως ορίζει ο Ν . 3869/2010 συνολικού ύψους ..... .. ευρώ από τις παρακάτω αιτίες:

A) .....

κ.ο.κ

Για την πιστοποίηση των παραπάνω συνετάχθη το παρόν πρακτικό συμβιβασμού, το οποίο αναγνώσθηκε και έγινε κατανοητό από συμβαλλόμενα μέρη, υπογράφεται όπως ακολουθεί:

Τα συμβαλλόμενα μέρη:

Ο ΟΦΕΙΛΕΤΗΣ

ΟΙ ΠΙΣΤΩΤΕΣ

1)

2)

ΣΗΜΕΙΩΣΗ Δεν προβλέπεται από τον νόμο 3869/2010 καμία διατύπωση για την σύνταξη του πρακτικού εξωδικαστικού συμβιβασμού . Οι συμβαλλόμενοι ελεύθερα συμφωνούν τους όρους του συμβιβασμού.