

## 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»**

Επισπεύδον Υπουργείο:

Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών

Στοιχεία επικοινωνίας: Αθανάσιος Τσιούρας, Συνεργάτης του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, [a.tsiouras@minfin.gr](mailto:a.tsiouras@minfin.gr), τηλ. 2103243117

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 <sup>1</sup>	
ΕΘΝΙΚΗ ΑΜΥΝΑ – ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ <sup>2</sup>	
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ / ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΗ / ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ <sup>3</sup>	X
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ <sup>4</sup>	
ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ – ΔΗΜΟΣΙΑ ΤΑΞΗ – ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ <sup>5</sup>	
ΑΝΑΠΤΥΞΗ – ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ <sup>6</sup>	

<sup>1</sup> Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Παιδείας, Θρησκευμάτων και Αθλητισμού και Υπουργείου Πολιτισμού.

<sup>2</sup> Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εθνικής Άμυνας και Υπουργείου Εξωτερικών.

<sup>3</sup> Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών.

<sup>4</sup> Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης και Υπουργείου Υγείας.

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

<sup>6</sup> 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.

ΕΝΟΤΗΤΑ Α: Αιτιολογική έκθεση

	Η «ταυτότητα» της αξιολογούμενης ρύθμισης
1.	Ποιο ζήτημα αντιμετωπίζει η αξιολογούμενη ρύθμιση;
	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Μέρος Δ΄: Την αποτελεσματικότερη προστασία των οφειλετών, μέσω της βελτίωσης του τρόπου λειτουργίας του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών και της πτωχευτικής διαδικασίας.</p>
2.	Γιατί αποτελεί πρόβλημα;
	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

3.	Ποιους φορείς ή πληθυσμιακές ομάδες αφορά;
	Τους διαχειριστές πιστώσεων και τους αγοραστές πιστώσεων, τα πιστωτικά ιδρύματα, την Τράπεζα της Ελλάδος, τους δανειολήπτες, τις οντότητες εξυγίανσης, τους οφειλέτες και τους πιστωτές τους.

	<b>Η αναγκαιότητα της αξιολογούμενης ρύθμισης</b>
4.	Το εν λόγω ζήτημα έχει αντιμετωπιστεί με νομοθετική ρύθμιση στο παρελθόν; ΝΑΙ <input checked="" type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/> Εάν ΝΑΙ, ποιο είναι το ισχύον νομικό πλαίσιο που ρυθμίζει το ζήτημα;
	N. 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) και 4738/2020 (Α' 207).

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 εξουσιοδοτήσεως, ενώ παράλληλα επέρχονται τροποποιήσεις σε υφιστάμενους τυπικούς νόμους.
	ii) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας νέας ερμηνευτικής προσέγγισης της υφιστάμενης νομοθεσίας;	
	iii) με διάθεση περισσότερων ανθρώπινων και υλικών πόρων;	

	<b>Συναφείς πρακτικές</b>	
6.	Έχετε λάβει υπόψη συναφείς πρακτικές; Εάν ΝΑΙ, αναφέρατε συγκεκριμένα:	ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>

	i) σε άλλη/ες χώρα/ες της Ε.Ε. ή του ΟΟΣΑ:	Η Ελλάδα είναι από τις πρώτες χώρες που ενσωματώνει την Οδηγία.
	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

<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
		<input type="checkbox"/>							χ

8. Ποιοι είναι οι στόχοι της αξιολογούμενης ρύθμισης;

	<p>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.</p>
i) βραχυπρόθεσμοι:	
ii) μακροπρόθεσμοι:	<p>Η εύρυθμη και ασφαλής λειτουργία της αγοράς.</p>

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 <input type="checkbox"/> ή/και ΕΜΜΕΣΗ <input type="checkbox"/>
	<p>i) Εάν είναι άμεση, εξηγήστε:</p> <p>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.</p>
	<p>ii) Εάν είναι έμμεση, εξηγήστε:</p> <p>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.</p>
11.	Το προβλεπόμενο πληροφοριακό σύστημα είναι συμβατό με την εκάστοτε ψηφιακή στρατηγική της χώρας (Βίβλος Ψηφιακού Μετασχηματισμού); ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
	Εξηγήστε:
12.	Διασφαλίζεται η διαλειτουργικότητα του εν λόγω πληροφοριακού συστήματος με άλλα υφιστάμενα συστήματα; ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
	Αναφέρατε ποια είναι αυτά τα συστήματα:
13.	Έχει προηγηθεί μελέτη βιωσιμότητας του προβλεπόμενου πληροφοριακού συστήματος; ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
	Εξηγήστε:

Κατ' άρθρο ανάλυση αξιολογούμενης ρύθμισης									
14.	Σύνοψη στόχων κάθε άρθρου								
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Άρθρο</th> <th>Στόχος</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1-2</td> <td>Περιγράφονται ο σκοπός και το αντικείμενο του νόμου.</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Περιγράφεται το πεδίο εφαρμογής του Μέρους Β'.</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Δίνονται οι απαραίτητοι ορισμοί για τις κρίσιμες έννοιες του Μέρους Β'.</td> </tr> </tbody> </table>	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'.
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	<p>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.</p>
6	<p>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.</p>
7	<p>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.</p>
8	<p>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.</p>
9	<p>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</p>

		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	<p>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.</p>
15	<p>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 και η θέση αυτών στη διάθεση των αρμόδιων αρχών εφόσον αυτό ζητηθεί. Τέλος, απαγορεύεται στους παρόχους πιστωτικών υπηρεσιών να εισπράττουν και να κατέχουν χρηματικά ποσά από δανειολήπτες.</p>
16	<p>Παρέχεται η δυνατότητα στους αδειοδοτημένους 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.</p>
17	<p>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.</p>
18	<p>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, όχι μόνο εποπτεύει και διεξάγει έρευνες, αλλά συνακόλουθα επιβάλλει κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα, προς διασφάλιση του εφαρμοστέου πλαισίου.</p>
19	<p>Στο πλαίσιο εποπτείας των διαχειριστών πιστώσεων, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνεται από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους, σχετικά με τυχόν μέτρα που λαμβάνουν για διαχειριστές πιστώσεων με έδρα σε άλλο κράτος μέλος που λειτουργούν στην ημεδαπή, προωθώντας την απαιτούμενη συνεργασία που καθιερώνει η υπό ενσωμάτωση Οδηγία.</p>
20	<p>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.</p>
21	<p>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</p>



		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.
	22	Εάν αγοραστής πιστώσεων αναθέτει τη διαχείριση των πιστώσεων σε οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. i) ή iii) 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. Ειδικότερα, η Τράπεζα της Ελλάδος ελέγχει την τήρηση από τους διαχειριστές και τους αγοραστές πιστώσεων των κανόνων ορθής συμπεριφοράς και επικοινωνίας με τους δανειολήπτες, το Υπουργείο Ανάπτυξης ελέγχει την τήρηση και λειτουργία του ηλεκτρονικού συστήματος προσωποποιημένης πληροφόρησης του δανειολήπτη που τηρούν οι διαχειριστές και οι αγοραστές πιστώσεων και, τέλος, η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα ελέγχει την προστασία και τον σεβασμό των προσωπικών στοιχείων και της ιδιωτικής ζωής των δανειοληπτών στις σχέσεις τους με τους διαχειριστές και τους αγοραστές πιστώσεων.

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 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 αρμόδιο όργανο του Υπουργείου Ανάπτυξης 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, εάν ο αγοραστής πιστώσεων που έχει έδρα στην Ελλάδα ή, κατά περίπτωση, Ε.Δ.Α.Δ.Π. 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 αξιολογούμενου Μέρους, είτε δεν έχει κάνει χρήση της άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων εντός δώδεκα (12) μηνών από τη χορήγησή της, είτε παραιτείται ρητώς από την άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων, είτε απέκτησε την άδεια λειτουργία Ε.Δ.Α.Δ.Π. με ψευδείς δηλώσεις ή με οποιονδήποτε άλλο παράνομο τρόπο.
29	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

		<p>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 στα σημεία i) ή iii) του στοιχείου 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.</p>
30		<p>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).</p>
31		<p>Προβλέπεται δικαίωμα δικαστικής προστασίας έναντι των αποφάσεων που εκδίδει η Τράπεζα της Ελλάδος κατ' εφαρμογή του παρόντος Μέρους και των κανονιστικών πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση αυτού, με τη δυνατότητα άσκησης αίτησης ακυρώσεως κατ' αυτών ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας.</p>
32		<p>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 Ανάπτυξης, το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.</p>
33		<p>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</p>

		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).
	34	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.
	35	Προβλέπεται η συνεργασία μεταξύ των αρχών που εποπτεύουν την εφαρμογή του αξιολογούμενου σχεδίου νόμου, με ανταλλαγή πληροφοριών και τήρηση του απορρήτου, όπου απαιτείται.
	36	Περιγράφονται οι πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται πριν από την τροποποίηση των όρων μιας σύμβασης πίστωσης.
	37	Προβλέπεται η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων, των αγοραστών και των διαχειριστών πιστώσεων να τηρούν τον Κώδικα Δεοντολογίας κατά τις συναλλαγές τους με τους δανειολήπτες.
	38	Προβλέπεται ρητώς το δικαίωμα του δανειολήπτη να αντιτάσσει έναντι του εκδοχέα τα δικαιώματα που είχε έναντι του εκχωρητή.
	39	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.
	40	Περιέχονται οι εξουσιοδοτικές διατάξεις του Β' Μέρους.
	41	Με τις μεταβατικές διατάξεις της προτεινόμενης ρύθμισης προβλέπεται ότι οι εταιρείες διαχείρισης που έχουν αδειοδοτηθεί σύμφωνα με το άρθρο 1 του ν. 4354/2015 (Α' 176) και οι οποίες ασκούσαν δραστηριότητες σύμφωνα με τον εν λόγω νόμο, 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 σε προθεσμία ενός μηνός, 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.
	42	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.
	43	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.

44	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.
45	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).
46	Δίνεται ο ορισμός των υπηρεσιών άμεσης πληρωμής, ως υπηρεσίες πληρωμών για τη μεταφορά πιστώσεων, οι οποίες μάλιστα δύνανται να διενεργούνται σε εικοσιτετράωρη βάση, συμπληρώνοντας το μέχρι τώρα κενό.
47	Διασαφηνίζεται ότι οι ελεύθεροι επαγγελματίες και επιτηδευματίες που τηρούν επαγγελματικό λογαριασμό υποχρεούνται να αποδέχονται πληρωμές με σύστημα άμεσης πληρωμής.
48	Προβλέπεται η υποχρέωση όσων αποδέχονται πληρωμές με υπηρεσίες άμεσης πληρωμής να ενημερώνουν σχετικώς τους καταναλωτές, στο πλαίσιο προστασίας των τελευταίων.
49	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.
50	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.
51	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.
52	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 συστημικών 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).
53	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.
	54	Διευκρινίζεται ότι η αρχή εξυγίανσης υποχρεώνεται να λαμβάνει «δεόντως» υπόψη τις πιθανές επιπτώσεις, ενδεχόμενων μέτρων, στην εσωτερική αγορά χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.
	55	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.
	56	Οριοθετείται το πεδίο εφαρμογής των εξαιρέσεων συγκεκριμένων υποχρεώσεων, κατά την αναδιάρθρωση παθητικού, από την αρχή εξυγίανσης.
	57	Προς άρση αμφιβολιών, επέρχονται διορθώσεις σε παραπομπές και στο λεκτικό όρων, βάσει των οποίων καθορίζονται οι επιλέξιμες υποχρεώσεις για τις οντότητες εξυγίανσης.
	58	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 ίδιας τάξεως κατά τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας.
	59	Προβλέπεται η συμβατική αναγνώριση της αναδιάρθρωσης παθητικού, υπό την έννοια ότι 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.
	60	Ορίζεται ότι η απομείωση ή η μετατροπή των σχετικών κεφαλαιακών μέσων ή των αναφερόμενων στην παρ. 1α επιλέξιμων υποχρεώσεων, μεμονωμένα ή συνδυαστικά, με ενέργεια εξυγίανσης, δεν συγκαταλέγονται στα μέτρα έγκαιρης παρέμβασης και διασφαλίζεται η υποχρέωση αποτίμησης των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος ή της οντότητας από την αρχή εξυγίανσης, πριν την άσκηση των ανωτέρω εξουσιών.
	61	Διορθώνονται οι παραπομπές και συνακόλουθα διευκρινίζονται οι σκοποί οι οποίοι δεν ανάγονται σε αθέτηση συμβατικής υποχρέωσης σε περίπτωση αναστολής ή περιορισμού των άρθρων 33α, 69 ή 70 του ν. 4335/2015.
	62	Διευκρινίζεται η κατάταξη των απαιτήσεων κατά τη διαδικασία της ειδικής εκκαθάρισης του άρθρου 145Α του ν. 4261/2014.
	63	Προβλέπονται οι εξουσιοδοτικές διατάξεις του Μέρους Γ'.
	64	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.
	65	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.

66	<p>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.</p>
67	<p>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.</p>
68	<p>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.</p>
69	<p>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.</p>
70	<p>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.</p>
71	<p>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.</p>
72	<p>Προβλέπεται ότι ενδεχόμενα σφάλματα στα έγγραφα που κατατίθενται με την αίτηση πτώχευσης δεν την καθιστούν αυτομάτως अपαράδεκτη, διευκολύνοντας έτσι τους οφειλέτες.</p>
73	<p>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.</p>
74	<p>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.</p>

75	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.
76	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.
77	Προς διασφάλιση της διαδικασίας πτώχευσης, ορίζεται ότι απαιτείται εκτίμηση του συνδίκου και η σύμφωνη γνώμη του εισηγητή για τον προσδιορισμό της αξίας των κινητών του οφειλέτη.
78	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).
79	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.
80	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 που κατατίθενται με την αίτηση πτώχευσης μικρού αντικειμένου δεν καθιστούν अपараδέκτη την αίτηση, προς ένδειξη εύνοιας στον οφειλέτη.
81	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.
82	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..
83	Παραλείπεται ο προσδιορισμός της ημέρας παύσης των πληρωμών από μέρος του εισηγητή, στο πλαίσιο σφράγισης της πτωχευτικής περιουσίας για τις μικρού αντικειμένου πτωχεύσεις.



84	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.
85	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.
86	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.
87	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.
88	Προβλέπεται ότι στο πτωχευτικό δικαστήριο ασκείται παραδεκτά και η προσφυγή κατά της απαλλαγής, ως προς ορισμένο χρέος, εφόσον ο προσφεύγων επικαλείται έννομο συμφέρον.
89	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.
90	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.
91	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.
92	Αφαιρείται η δυνατότητα κατ' εξαίρεση παροχής πιστοποίησης από την Επιτροπή Διαχείρισης Αφερεγγυότητας σε πρόσωπα που δεν είχαν συμμετοχή σε πτωχεύσεις στο παρελθόν.

93	Διευρύνονται τα χρονικά περιθώρια για την άσκηση ένστασης κατά της απόφασης αποκλεισμού του ενδιαφερομένου από εξετάσεις παροχής πιστοποίησης διαχειριστή αφερεγγυότητας.
94	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.
95	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.
96	Αντικαθίστανται οι όροι «κυρώσεις» και «κύρωση» από τους όρους «ποινές» και «ποινή» στις παρ. 1 και 2 του άρθρου 245 του ν. 4738/2020.
97	Προσδιορίζονται ειδικότερα οι προϋποθέσεις υπό τις οποίες επιβάλλεται στους διαχειριστές αφερεγγυότητας η ιδιαίτερως 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.
98	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.
99	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.
100	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.
101	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.
102	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.
103	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.
104	Προβλέπεται η ανανέωση της πιστοποίησης των διαχειριστών αφερεγγυότητας, 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.

	105	Η προθεσμία υποβολής αιτήσεων, καθώς και η χορήγηση συνεισφοράς δημοσίου σε ευάλωτους οφειλέτες παρατείνονται, προς ενίσχυση του θεσμού του ευάλωτου οφειλέτη.
	106	Καθορίζονται καταργούμενες διατάξεις του ν. 4738/2020.
	107	Προβλέπεται η έναρξη ισχύος του σχεδίου νόμου.

ΕΝΟΤΗΤΑ Δ: Έκθεση γενικών συνεπειών

18.	Οφέλη αξιολογούμενης ρύθμισης
-----	-------------------------------

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣ ΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕ Σ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚ Ο ΠΕΡΙΒΑΛΛ ΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗ ΤΑ
ΟΦΕΛ Η ΡΥΘΜΙ ΣΗΣ	ΑΜΕ ΣΑ	Αύξηση εσόδων					
		Μείωση δαπανών					
		Εξοικονόμηση χρόνου					
		Μεγαλύτερη αποδοτικότητα / αποτελεσματικότ ητα					
		Άλλο					
	ΕΜ ΜΕΣ Α	Βελτίωση παρεχόμενων υπηρεσιών					
		Δίκαιη μεταχείριση πολιτών					
		Αυξημένη αξιοπιστία / διαφάνεια θεσμών					
		Βελτιωμένη διαχείριση κινδύνων					
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

	19.	Κόστος αξιολογούμενης ρύθμισης
--	-----	--------------------------------

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣ ΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕ Σ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚ Ο ΠΕΡΙΒΑΛΛ ΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗ ΤΑ
ΚΟΣΤΟ Σ ΡΥΘΜΙ ΣΗΣ	ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΑΡΞΗ ΕΦΑΡΜΟ ΓΗΣ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗ Σ	Σχεδιασμός / προετοιμασία					
		Υποδομή / εξοπλισμός					
		Προσλήψεις / κινητικότητα					
		Ενημέρωση εκπαιδευση εμπλεκόμενων					
		Άλλο					
	ΓΙΑ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓ ΙΑ & ΑΠΟΔΟΣ Η ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗ Σ	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, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣ ΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕ Σ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚ Ο ΠΕΡΙΒΑΛΛΟ Ν	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗ ΤΑ
ΚΙΝΔΥ ΝΟΙ ΡΥΘΜΙ ΣΗΣ	ΔΙΑΧΕΙΡ ΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝ ΩΝ	Αναγνώριση / εντοπισμός κινδύνου					
		Διαπίστωση συνεπειών κινδύνων στους στόχους					
		Σχεδιασμός αποτροπής / αντιστάθμισ ης κινδύνων					
		Άλλο					
	ΜΕΙΩΣ Η ΚΙΝΔΥΝ ΩΝ	Πιλοτική εφαρμογή					
		Ανάδειξη καλών πρακτικών κατά την υλοποίηση της ρύθμισης					
		Συνεχής αξιολόγηση διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων					
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

ΕΝΟΤΗΤΑ ΣΤ: Έκθεση νομιμότητας

24.	Συναφείς συνταγματικές διατάξεις
	106

25.	Ενωσιακό δίκαιο		
	<input type="checkbox"/>	Πρωτογενές ενωσιακό δίκαιο (συμπεριλαμβανομένου του Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων)	
	<input type="checkbox"/>	Κανονισμός	
	<input type="checkbox"/>	Οδηγία	Οδηγίες 2021/2167, Οδηγία 2019/879, Κανονισμός 2022/2036.
	<input type="checkbox"/>	Απόφαση	
26.	Συναφείς διατάξεις διεθνών συνθηκών ή συμφωνιών		
	<input type="checkbox"/>	Ευρωπαϊκή Σύμβαση των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	
	<input type="checkbox"/>	Διεθνείς συμβάσεις	

27.	Συναφής νομολογία των ανωτάτων και άλλων εθνικών δικαστηρίων, καθώς και αποφάσεις των Ανεξάρτητων Αρχών		
			<i>Στοιχεία &amp; βασικό περιεχόμενο απόφασης</i>
	<input type="checkbox"/>	Ανώτατο ή άλλο εθνικό δικαστήριο (αναφέρατε)	
	<input type="checkbox"/>	Ανεξάρτητη Αρχή (αναφέρατε)	
28.	Συναφής ευρωπαϊκή και διεθνής νομολογία		
			<i>Στοιχεία &amp; βασικό περιεχόμενο απόφασης</i>
	<input type="checkbox"/>	Νομολογία Δικαστηρίου Ε.Ε.	
	<input type="checkbox"/>	Νομολογία Ευρωπαϊκού Δικαστηρίου Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	



Άλλα ευρωπαϊκά ή  
διεθνή δικαστήρια ή  
διαιτητικά όργανα