

Έλεγχος πιστοδοτήσεων (δανείων και πιστώσεων) σε καθυστέρηση (θεωρητική και πρακτική προσέγγιση)

Μιχάλης Αγγελάκης

13 & 14 ΙΟΥΝΙΟΥ 2019

9:00-16:00

CPE's: 14

Στόχος Σεμιναρίου

Η συστηματική ανάλυση:

- της θεσμικής και ουσιαστικής προσέγγισης των συνεχώς εξελισσόμενων διαδικασιών και ρυθμίσεων για την κατοχύρωση των συναλλασσόμενων μερών,
- των διαχειριστικών μας επιλογών που στοχεύουν στην αποτίμηση της ποιότητας των υφισταμένων εξασφαλίσεων κάθε πιστοδότησης αλλά και των αναγκαίων χειρισμών για την ενίσχυση (ενδυνάμωση) αυτών, ποσοτικά και ποιοτικά.
- της διαχείρισης εν κατακλείδι ενός πολύπλοκου χαρτοφυλακίου, που επηρεάζει σημαντικά την κεφαλαιακή επάρκεια των Τραπεζών.

Σε ποιους απευθύνεται

Στελέχη που ασχολούνται με:

- τη διαχείριση απαιτήσεων σε (προσωρινή ή οριστική) καθυστέρηση
- τη διαχείριση προβληματικού πιστοδοτικού χαρτοφυλακίου
- την πιστωτική αξιολόγηση της επιχειρηματικής πελατείας
- τη διαχείριση και διεκπεραίωση των πιστωτικών και δανειακών κινδύνων
- τον εσωτερικό έλεγχο

Περιγραφή Σεμιναρίου

Οι κίνδυνοι στους οποίους εκτίθενται οι τράπεζες από τη μη ομαλή εξέλιξη μιας χρηματοδότησης και οι εμπειρίες προβληματικών επιχειρήσεων που βαρύνουν το χαρτοφυλάκιο των τραπεζών καθιστούν αναγκαία τη σφαιρική γνώση σχετικά με την αποτελεσματική διαχείριση οριστικών καθυστερήσεων (εμπλοκών), ώστε προληπτικά να αποφεύγονται οι δυσμενείς εξελίξεις, αλλά και, όταν επέλθουν, να γίνονται οι καταλληλότεροι χειρισμοί για να περιορίζονται οι ζημιές.

Τα αρμόδια στελέχη πρέπει να παίρνουν κρίσιμες αποφάσεις για την τελική αντιμετώπιση των οριστικών καθυστερήσεων και την αποτελεσματική διαχείριση των προβλημάτων. Η λήψη απόφασης για την οριστική διευθέτηση (ρύθμιση ή αναγκαστική είσπραξη) απαιτεί μια σειρά ελέγχων και διαχειριστικών ενεργειών για να επιτυγχάνεται το καλύτερο δυνατό αποτέλεσμα.

Το σεμινάριο έχει σχεδιαστεί με βάση τα προαναφερόμενα και με αφορμή τις αλλαγές που έχουν επέλθει στο θεσμικό πλαίσιο σχετικά με τη διαχείριση των καθυστερήσεων, ιδιαίτερα ως προς διαγνωστική δίκη (επιδίκαση των απαιτήσεων αυτών) και την εκτελεστική διαδικασία – πλειστηριασμό κατά των οφειλετών και της περιουσίας τους, είτε με επίσπευση της τράπεζας είτε με επίσπευση τρίτων καθώς και τους κανόνες που αφορούν: τις προϋποθέσεις, την εγκυρότητα ή μη, την κάλυψη ή μη του μη εξυπηρετούμενου δανείου ή πίστωσης, τη διαχείριση, τον έλεγχο κτλ. των εξασφαλίσεων και καλυμμάτων, που συμβάλλουν στην ανάκτηση του χρέους.

Συνοπτικό Περίγραμμα Ύλης

- Συνοπτική παράθεση του Πολυεπίπεδου θεσμικού και κανονιστικού πλαισίου διαχείρισης καθυστερήσεων
- Κίνδυνοι από τη διαχείριση διαθέσιμων πόρων (κίνδυνος αντισυμβαλλομένων – πρωτοφειλετών και εγγυητών, διαχειριστικός κίνδυνος καταγγελλόμενων και μη κύριων και παρεπόμενων πιστοδοτικών και εξασφαλιστικών συμβάσεων, νομικός και θεσμικός κίνδυνος)
- Βασικά στάδια διαχείρισης (Πρόληψη/Διασφάλιση κινδύνου – Εξώδικες ενέργειες είσπραξης απαιτήσεων – Αναγκαστικές ενέργειες είσπραξης απαιτήσεων)
- Κατάταξη των απαιτήσεων με κριτήριο τον βαθμό κάλυψης και την κατάστασή τους
- Βασικά στάδια από τα οποία περνά η απαίτηση ώσπου να εκκαθαριστεί (αναχαίτηση κινδύνων, επιδίκαση απαιτήσεων, αναγκαστική είσπραξη απαιτήσεων, απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων)
- Βασικές ενέργειες που δρομολογούμε πριν ή και μετά τη μεταφορά της απαίτησης στην οριστική καθυστέρηση
- Ασφαλιστικά μέτρα – Σημεία ιδιαίτερης προσοχής (αρ. 49 ν. 3994/2011)
- Λογιστικοποίηση ή μη τόκων σε λογαριασμούς οριστικών καθυστερήσεων – Διαχείριση αυτών – Επισημάνσεις της παραγράφου 2 (άρθρο 150 ν. 4261/2014 και σχετική Εγκύκλιος της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της ΤΕ, προηγούμενη η 21/8.12.2008 Εγκύκλιος που παραμένει σε ισχύ)

- Ενέργειες εκκαθάρισης απαιτήσεων και περιορισμού επισφάλειας:
 - ✓ Τρόποι εντοπισμού οφειλετών – Πιθανές πηγές πληροφόρησης
 - ✓ Έρευνα για τυχόν μεταβολές στο πρόσωπο και στην περιουσιακή κατάσταση των συνενεχομένων – Αντιμετώπιση από την τράπεζα των ενδεχόμενων μεταβολών της κατάστασης οφειλετών και υπέγγυων
 - ✓ Το τρίπτυχο της αναδιάρθρωσης/ρύθμισης οφειλών
 - ✓ Πότε κάνουμε διάλογο και πότε διαπραγμάτευση
- Εννοιολογικός προσδιορισμός και ευθύνη τρίτου διακατόχου και παροχέα εμπράγματος ασφάλειας και πώς αντιμετωπίζονται από την τράπεζα
- Δικαιολογητικός λόγος που οι τράπεζες προτιμούν ως εξασφάλιση την εγγύηση από την παροχή εμπράγματος ασφάλειας
- Υποθήκη, Προσημείωση, Ενέχυρο – συμβατικό και πλασματικό – Επισημάνσεις για την κάθε μορφή από τις εν λόγω εξασφαλίσεις
- Υπολογισμός και Επανυπολογισμός διασφαλιστικής αξίας ασφαλειών μετά το ν. 4335/2015) – Τι έδειξαν οι τελευταίοι έλεγχοι της ΤτΕ
- Εξώδικη είσπραξη απαιτήσεων – Βασικές Αρχές αντιμετώπισης των αιτημάτων ρύθμισης – Βασικά στοιχεία διακανονισμού οφειλής – Επισημάνσεις
- Διάγνωση απαιτήσεων – Ενέργειες δικαστικής εκκαθάρισης των απαιτήσεων – Επιλογές προσφορότερου τρόπου επιδίκασης αυτών
- Εντοπισμός συνενεχομένων (οφειλέτη, συνοφειλέτη, εγγυητή) σε περίπτωση αλλαγής της διεύθυνσής τους χωρίς να την γνωστοποιήσουν στην τράπεζα – Πιθανές πηγές πληροφόρησης
- Αξιοποίηση διαταγής πληρωμής (προσημείωση, κατάσχεση, πλειστηριασμός εμφανών περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη κατά του οποίου στρέφεται η διαταγή πληρωμής)
- Διαφορά εγγραφής προσημείωσης με διαταγή πληρωμής και με δικαστική απόφαση, κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων
- Τεχνικές ρύθμισης με τμηματικές ή μη καταβολές διαταγής πληρωμής ή δικαστικής απόφασης (αρχή του αδιαίρετου)
- Διαδικασίες αναγκαστικής εκτέλεσης κατά οφειλέτη (ΚΠολΔ, ν.δ. 17/7 – 13/8/1923, ν.δ. 356/1974, όπως ισχύουν σήμερα)
- Οι πρόσφατες κυριότερες τροποποιήσεις του θεσμικού πλαισίου για την αναγκαστική εκτέλεση και τον πλειστηριασμό
- Παράλληλος πλειστηριασμός (του ίδιου ακινήτου την ίδια ημέρα από διαφορετικούς επισπεύδοντες) (αρθρ. 997 παρ. 5 ΚΠολΔ) – Σημεία ιδιαίτερης προσοχής
- Η θέση της τράπεζας, ως επισπεύδουσα ή μη την αναγκαστική εκτέλεση, κατά τη ροή της διαδικασίας
- Παράγοντες που λαμβάνονται υπόψη από την τράπεζα για τη λήψη απόφασης συμμετοχής ή μη σε πλειστηριασμό και καθορισμού του ύψους πλειοδοσίας
- Παραγραφές απαιτήσεων της τράπεζας, αποσβεστικές προθεσμίες, τρόποι διακοπής της παραγραφής
- Εξωδικαστικός μηχανισμός ρύθμισης οφειλών (ν. 4469/2017) – σύγκριση με άλλες διαδικασίες εξυγίανσης και πτώχευσης (αρθρ. 99 επ. ν. 3588/2007 όπως ισχύει) – πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα
- Πτώχευση επιχείρησης (ν. 3588/2007 όπως ισχύει) – Συνέπειες για την τράπεζα – Επισημάνσεις
- Διάφορα θέματα της καθημερινής συναλλακτικής τραπεζικής πρακτικής, ιδιαίτερα για τα υπερχρεωμένα φυσικά πρόσωπα (ν.3869/2010 όπως ισχύει)

Βιογραφικό Εισηγητή

Ο κ. **Μιχάλης Ε. Αγγελάκης** είναι Νομικός, τ. διευθυντικό στέλεχος της Εθνικής Τράπεζας με πολυετή εργασιακή και διδακτική εμπειρία. Έχει διατελέσει – Μόνιμο μέλος διαφόρων Επιτροπών στην Ελληνική Ένωση Τραπεζών ως εκπρόσωπος της ΕΤΕ. – Ειδικός σύμβουλος Διοίκησης στο πρώην Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο (EUROBANK) και στην Εθνική Στεγαστική Τράπεζα Ελλάδος (ΕΣΤΕ) – Συνεργάτης του Ελληνικού Τραπεζικού Ινστιτούτου (ΕΤΙ) της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, της Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος και της Ελληνικής Εταιρείας Διοικήσεως Επιχειρήσεων. – Συντονιστής Προγραμμάτων Επαγγελματικής Κατάρτισης – Συγγραφέας πολλών εκπαιδευτικών εγχειριδίων. – Πιστοποιημένος Εκπαιδευτής από τον ΕΟΠΠΕΠ (πρώην ΕΚΕΠΙΣ) με 45ετή εμπειρία στην τραπεζική κατάρτιση και επιμόρφωση, ιδιαίτερα στα ειδικά θέματα των πιστοδοτήσεων, στις αναδιρθρώσεις δανείων και στη διαχείριση των «κόκκινων» δανείων και πιστώσεων.

Κόστος

€ 280

€ 250 (Μέλη ΙΕΕΕ)

Τόπος διεξαγωγής

Γραφεία ΙΕΕΕ

3ης Σεπτεμβρίου 101,

Αθήνα 10434 (Σταθμός: Βικτώρια)