



Διαχείριση απαιτήσεων σε οριστική καθυστέρηση μέσω του θεσμικού και κανονιστικού πλαισίου

Μιχάλης Ε. Αγγελάκης

Στόχος Σεμιναρίου

Η κρίση που έχει αγγίξει και την Ελλάδα έχει οδηγήσει την οικονομία σε ύφεση και τις επιχειρήσεις – λόγω μείωσης της ζήτησης και υπερχρέωσης πολλών εξ αυτών – σε αδυναμία εκπλήρωσης των υποχρεώσεών τους. Έτσι, οι τράπεζες είναι εκτεθειμένες σε κινδύνους από τη μη ομαλή εξέλιξη μιας χρηματοδότησης και οι εμπειρίες των προβληματικών επιχειρήσεων, που βαρύνουν το χαρτοφυλάκιο των τραπεζών, καθιστούν αναγκαία τη σφαιρική γνώση μιας αποτελεσματικής διαχείρισης οριστικών καθυστερήσεων (εμπλοκών), σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο, ιδιαίτερα μετά τις πρόσφατες αλλαγές που έχουν επέλθει κυρίως ως προς τις ρυθμίσεις, την αναγκαστική είσπραξη των απαιτήσεων και τις συλλογικές διαδικασίες εκκαθάρισης των απαιτήσεων. Οι τράπεζες, επομένως, και συνακόλουθα τα στελέχη τους, ευρισκόμενες μπροστά στο πολυεπίπεδο αυτό πλαίσιο, αναζητούν ισχυρά θεσμικά αναχώματα, προκειμένου ν' αναχαιτίσουν αποτελεσματικά τους κινδύνους που ελλοχεύουν κατά τη διαχείριση του πολύπλοκου και πολύμορφου χαρτοφυλακίου των καθυστερήσεων, να διασφαλίσουν νομότυπα τα συμφέροντά τους, αποφεύγοντας τυχόν δυσμενείς εξελίξεις, αλλά και, όταν επέλθουν, να γίνονται οι καταλληλότεροι χειρισμοί για να περιορίζονται οι ζημιές των τραπεζών. Τα ίδια σχεδόν με τα παραπάνω ισχύουν και για τις εταιρίες διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (ΕΕΔΑΔΠ) καθώς και για τις Εταιρίες Απόκτησης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (ΕΑΑΔΠ) (ν. 4354/2015).

Σκοπός:

Η παρουσίαση και συστηματική ανάλυση:

- του θεσμικού και ρυθμιστικού πλαισίου που ισχύει για τη διαχείριση των οριστικών καθυστερήσεων και τους τρόπους διαχείρισης αυτών,
- της θεσμικής και ουσιαστικής προσέγγισης των συνεχώς εξελισσόμενων διαδικασιών (ρυθμίσεων, αναγκαστικής είσπραξης, συλλογικής εκκαθάρισης απαιτήσεων) για την κατοχύρωση των συμφερόντων των τραπεζών,
- των εννοιών που σχετίζονται με τους τρεις κυρίως πυλώνες εκκαθάρισης των απαιτήσεων σε οριστική καθυστέρηση (εξώδικη ρύθμιση, αναγκαστική εκτέλεση – πλειστηριασμός, πτώχευση)
- της διαχείρισης ενός πολύπλοκου χαρτοφυλακίου, που επηρεάζει σημαντικά την κεφαλαιακή επάρκεια των τραπεζών.

Έμφαση δίνεται στη μελέτη περιπτώσεων και την αντιμετώπιση πρακτικών θεμάτων.

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Μετά το τέλος της εκπαίδευσης, οι συμμετέχοντες θα είναι σε θέση να:

- γνωρίζουν τις ενέργειες στις οποίες επιβάλλεται να προβαίνουν οι τράπεζες κατά τη διαχείριση των οριστικών καθυστερήσεων, τόσο για τη βελτίωση της εικόνας τους και τη διασφάλιση των συμφερόντων τους, όσο και για την ουσιαστική διευκόλυνση / ανάκαμψη των βιώσιμων επιχειρήσεων, όπου διαφαίνονται τέτοιες προοπτικές,
- προσδιορίζουν τα μέτρα/αποφάσεις που ενδεχομένως πρέπει να λάβει η τράπεζα, προκειμένου να περιφρουρηθούν τα συμφέροντά της στα διάφορα στάδια των διαχειριστικών ενεργειών,
- γνωρίζουν νομικά και πρακτικά θέματα, που συναντώνται καθημερινά, ώστε να περιορίζονται λάθη και παραλήψεις.

Σε ποιους απευθύνεται

Υπάλληλοι και στελέχη που ασχολούνται με:

- τη διαχείριση απαιτήσεων σε οριστική καθυστέρηση,
- τη διαχείριση προβληματικού χορηγητικού χαρτοφυλακίου,
- την πιστωτική αξιολόγηση της επιχειρηματικής πελατείας,
- τη διαχείριση και διεκπεραίωση των πιστωτικών και δανειακών κινδύνων,
- τον εσωτερικό έλεγχο.

Προαπαιτούμενα:

- Τουλάχιστον 2 έτη εμπειρίας σε χορηγήσεις επιχειρηματικών δανείων και πιστώσεων,
- γνώση των βασικών οικονομικών, λογιστικών και νομικών εννοιών που σχετίζονται με αυτές.

Διαχείριση απαιτήσεων σε οριστική καθυστέρηση μέσω του θεσμικού και κανονιστικού πλαισίου



Κόστος

€ 270

€ 170 (Μέλη ΙΕΕΕ)



Τόπος διεξαγωγής

τηλε-συνδιάσκεψη

CPE's: **7**

Περιγραφή Σεμιναρίου

Α' ΕΝΟΤΗΤΑ

- Εννοιολογικοί προσδιορισμοί: Δάνεια σε Οριστική Καθυστέρηση (defaulted loans), Δάνεια σε Καθυστέρηση (non – performing loans - NPLs), Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (non – performing exposures NPEs)
- Οι 3 πυλώνες εκκαθάρισης των απαιτήσεων σε οριστική καθυστέρηση
- Πολυεπίπεδο θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο εξωδικαστικού διακανονισμού – ρύθμισης, εξυγιαντικής διαδικασίας, ενδο-πρωτευτικής διαδικασίας αναδιοργάνωσης, δικαστικής (αναγκαστικής) είσπραξης (νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο)
- Αντιπαραβολή εξωδικαστικής και δικαστικής εκκαθάρισης απαιτήσεων
- Προϋποθέσεις υπαγωγής σε εξωδικαστική διαδικασία εξυγίανσης – ρύθμισης, βιωσιμότητα οφειλέτριας επιχείρησης, το σημαντικότερο ποιοτικό εργαλείο για να προχωρήσει η ρύθμιση
- Το τρίπτυχο των Ρυθμίσεων
- Ενίσχυση των εξασφαλίσεων – Η εξασφαλιστική λειτουργία της εγγύησης και της παροχής εμπράγματης ασφάλειας από τρίτο – Γιατί οι τράπεζες προτιμούν ως εξασφάλιση την εγγύηση
- Τύχη επιχειρηματικών και μη ακινήτων κατά τη διάρκεια της εξυγιαντικής διαδικασίας
- Ειδικά θέματα κοινού και πλασματικού ενεχύρου, εκκωρήσεων κτλ. – Επισημάνσεις
- Διασφαλιστική αξία ασφαλειών
- Ασφάλιση υπέγγυων στην Τράπεζα πραγμάτων (ακινήτων, κινήτων)
- Ροή και παραλλαγές της διαδικασίας εξυγίανσης – ρύθμισης
- Βασικές Αρχές Αντιμετώπισης Αιτημάτων Εξωδικαστικών

Ρυθμίσεων

- Βασικά Στοιχεία που περιέχει ο Διακανονισμός Ληξιπρόθεσμης Οφειλής
- Παρουσιάσεις περιπτώσεων (case studies) ρυθμίσεων από την καθημερινή τραπεζική και συναλλακτική πρακτική

Β' ΕΝΟΤΗΤΑ

- Προϋποθέσεις αναγκαστικής είσπραξης απαιτήσεων
- Γενικά χαρακτηριστικά της αναγκαστικής είσπραξης των απαιτήσεων
- Επιλογές προσφορότερου τρόπου επιδίκασης των απαιτήσεων
- Παρακολούθηση τυχόν αλλαγών στο πρόσωπο και στην περιουσιακή κατάσταση των οφειλετών, εγγυητών κτλ.
- 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
- Ενδεχόμενα άμυνα και επίθεση των συνευχομένων επικαλούμενοι λάθη ή και παραλήψεις εφαρμογής από την Τράπεζα του Κώδικα Δεοντολογίας
- Κώδικας Δεοντολογίας και Οριστικές Καθυστερήσεις – Επισημάνσεις
- Τεχνικές ρύθμισης με τμηματικές ή μη καταβολές διαταγής πληρωμής ή δικαστικής απόφασης (αρχή του αδιαιρέτου)
- Διαδικασίες αναγκαστικής εκτέλεσης κατά οφειλέτη (ΚΠολΔ, ν.δ. 17/7 – 13/8/1923, ν.δ. 356/1974, όπως ισχύουν σήμερα)
- Η θέση της τράπεζας, ως επισπεύδουσα ή μη την αναγκαστική εκτέλεση, κατά τη ροή της διαδικασίας

Βιογραφικό Εισηγητή

Μιχάλης Ε. Αγγελάκης Νομικός, τ. διευθυντικό στέλεχος της Εθνικής Τράπεζας. 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 εκπαιδευτικών εγχειριδίων.
- Πιστοποιημένος Εκπαιδευτής σεμιναρίων στο Εθνικό Κέντρο Πιστοποίησης Συνεχιζόμενης Εκπαίδευσης στον ΕΟΠΠΕΠ (πρώην ΕΚΕΠΙΣ) με 45ετή εμπειρία στην τραπεζική κατάρτιση και επιμόρφωση, ιδιαίτερα στα ειδικά θέματα των πιστοδοτήσεων, στις αναδιαρθρώσεις δανείων και στη διαχείριση των «κόκκινων» δανείων και πιστώσεων.
- Πτυχιούχος της Νομικής Σχολής του Πανεπιστημίου Αθηνών, και του Πολιτικού Τμήματος του Παντείου Πανεπιστημίου Αθηνών.



The Institute of
Internal Auditors
Greece

Εγγραφές – Πληροφορίες: τηλ. 210 8259504, e-mail: training@hiia.gr