

ΕΞΕΤΑΣΤΙΚΟ ΔΟΚΙΜΙΟ

ΓΙΑ ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΣΗ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΑΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ

ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΠΕΡΙ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΑΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ

ΝΟΜΟ ΤΟΥ 2015

20 ΜΑΡΤΙΟΥ 2021

Διάρκεια: 3 ώρες

Το δοκίμιο χωρίζεται σε **ΔΥΟ** μέρη:

- Μέρος Α': ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΟ

ΟΛΕΣ οι σύντομες ερωτήσεις είναι υποχρεωτικές και πρέπει να απαντηθούν - *(20 ερωτήσεις των 2 μονάδων)*

- Μέρος Β': ΕΠΙΛΟΓΗ

Να απαντηθούν **ΜΟΝΟ ΔΥΟ** από τις ΤΡΕΙΣ ερωτήσεις
– *(να απαντηθούν 2 ερωτήσεις των 30 μονάδων)*

Οδηγίες:

- **ΜΗΝ** ανοίξετε το γραπτό μέχρι να σας δοθούν οι σχετικές οδηγίες από τον επιτηρητή

- **ΜΗΝ** γράφετε ή σημειώνετε οτιδήποτε στο βιβλίο απαντήσεων σας μέχρι να σας δοθούν οι σχετικές οδηγίες από τον επιτηρητή

Το Εξεταστικό δοκίμιο αποτελείται από 11 σελίδες, περιλαμβανομένου του εξωφύλλου

ΜΕΡΟΣ Α': ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΟ (σύνολο 40 μονάδες)

Ερωτήσεις που χρήζουν συνοπτικές απαντήσεις - (20 ερωτήσεις των 2 μονάδων)

1. Πώς καθορίζεται η έκταση της ευθύνης νυν συνεισφορέα αναφορικά με εκκαθάριση εταιρείας περιορισμένης ευθύνης με μετοχές και πώς αυτή υλοποιείται σύμφωνα με τον περί Εταιρειών Νόμο, Κεφ. 113;
2. Η εταιρεία ΒΙΝ ΛΤΔ ενάγεται στο Επαρχιακό Δικαστήριο Λευκωσία από πιστωτή ένεκα χρέους. Ποια η τύχη της αγωγής αυτής σε περίπτωση που στο μεταξύ έχει εκδοθεί διάταγμα εκκαθάρισης της ΒΙΝ ΛΤΔ από το Επαρχιακό Δικαστήριο Λεμεσού;
3. Πιστωτής της εταιρείας ΑΛΦΑ ΛΤΔ προέβη σε κατάσχεση κινητών δυνάμει δικαστικής απόφασης που εξασφάλισε εναντίον της και πριν την πώληση τους η ΑΛΦΑ ΛΤΔ τέθηκε υπό υποχρεωτική εκκαθάριση. Ποια η συνέπεια της υποχρεωτικής εκκαθάρισης στην περίπτωση αυτή σύμφωνα με τον περί Εταιρειών Νόμο, Κεφ. 113;
4. Ποια η ευθύνη των συμβούλων και ποιες οι ενέργειες του εκκαθαριστή εταιρείας σε εκούσια εκκαθάριση από μετόχους όταν ο εκκαθαριστής είναι της γνώμης ότι η εταιρεία δεν θα μπορέσει να αποπληρώσει τα χρέη της σύμφωνα με την δήλωση φερεγγυότητας σύμφωνα με τον περί Εταιρειών Νόμο, Κεφ. 113;
5. Ο ΑΒ, ο οποίος εμπορεύεται υπό εμπορική επωνυμία οφείλει το ποσό των €25.000 ποσό που έλαβε υπό μορφή μη εξασφαλισμένου δανείου από τον ΦΓ για να χρηματοδοτήσει αγορά εμπορευμάτων. Επιπρόσθετα ο ΑΒ οφείλει διάφορα ποσά σε διάφορους άλλους προμηθευτές του. Στις 3/11/2020 κατόπιν της επιμονής του ΦΓ για διευθέτηση του χρέους ο ΑΒ ενεγράφη υποθήκη επί ακινήτου του προς όφελός του ΦΓ για εξασφάλιση του χρέους του. Ποια θα μπορούσε να είναι η συνέπεια της πράξης αυτής του ΑΒ σύμφωνα με τον περί Πτωχεύσεως Νόμο, Κεφ. 5;
6. Ποια η διαφορά μεταξύ εκκαθάρισης εταιρείας και πτώχευσης φυσικού προσώπου αναφορικά με την μεταφορά της περιουσίας της εταιρείας και του φυσικού προσώπου αντίστοιχα για σκοπούς διαχείρισης από τον Εκκαθαριστή και Διαχειριστή αντίστοιχα σύμφωνα με τον περί Εταιρειών Νόμο, Κεφ. 113 και τον περί Πτωχεύσεως Νόμο, Κεφ. 5;
7. Ποιες οι συνέπειες στον πτωχεύσαντα όταν δεν προβαίνει στις απαραίτητες ενέργειες οι οποίες απαιτούνται σχετικά με την αποκάλυψη και ρευστοποίηση της περιουσίας του και τη διανομή του προϊόντος ρευστοποίησης μεταξύ των πιστωτών του, σύμφωνα με τον περί Πτωχεύσεως Νόμο, Κεφ. 5;
8. Ποιες δυνατότητες παρέχονται σε πιστωτή, σύμφωνα με τον περί Πτωχεύσεως Νόμο, Κεφ. 5, όταν με την υποβολή αίτησης για έκδοση διατάγματος πτώχευσης η περιουσία του χρεώστη χρήζει προστασίας;
9. Ο έμπορος ΔΕ δανείστηκε από την σύζυγό του το ποσό των €20.000 για τους σκοπούς της επιχείρησής του. Με την κήρυξή του σε πτώχευση σύμφωνα με την περιουσιακή του κατάσταση τα στοιχεία του ενεργητικού του ανέρχονται σε €165.000 ενώ οφείλει σε διάφορους πιστωτές το ποσό των €180.000. Σύμφωνα με την νομική συμβουλή που έλαβε η σύζυγος του ΔΕ μετά την πληρωμή της αμοιβής και εξόδων της πτώχευσης θα λάβει αναλογικά μαζί με τους άλλους πιστωτές ένα σημαντικό μέρος του δανείου. Εξηγήστε κατά πόσο αυτή η συμβουλή είναι ορθή σύμφωνα με τον περί Πτωχεύσεως Νόμο Κεφ. 5.

10. Εξηγήστε κατά πόσο μπορεί να αποτελέσει αντικείμενο ΔΑΟ ληξιπρόθεσμο χρέος διδάκτρων προς ιδιωτικό πανεπιστήμιο σύμφωνα με τον περί Αφερεγγυότητας Φυσικών Προσώπων (Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής και Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών) Νόμος του 2015 (65(Ι)/2015) ως ετροποποιήθηκε.
11. Ο ΠΓ είναι εγγυητής σε ληξιπρόθεσμο χρέος του αδελφού του, το οποίο έχει καταστεί απαιτητό για €28.000. Ο ΠΓ δεν έχει προσωπικά δάνεια. Το χρέος του αδελφού του ΠΓ εγγυάται με προσωπική εγγύηση και ο πατέρας τους ΑΓ. Ο ΠΓ πληροί τα κριτήρια για έκδοση Διατάγματος Απαλλαγής Οφειλών σύμφωνα με τον περί Αφερεγγυότητας Φυσικών Προσώπων (Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής και Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών) Νόμος του 2015 (65(Ι)/2015) ως ετροποποιήθηκε. Εξηγήστε την ευθύνη του πατέρα του ως προς την εγγύηση του αναφορικά με το πιο πάνω χρέος σε περίπτωση που εκδοθεί ΔΑΟ για τον ΠΓ για απαλλαγή του από το ποσό των €25.000.
12. Ποιες οι συνέπειες αίτησης πτώχευσης εναντίον χρεώστη αναφορικά με καθορισμένο χρέος που αποτελεί αντικείμενο ΠΣΑ σύμφωνα με τον περί Αφερεγγυότητας Φυσικών Προσώπων (Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής και Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών) Νόμο του 2015 (65(Ι)/2015) ως ετροποποιήθηκε;
13. Ποια η προστασία που παρέχεται σε μη βιώσιμο χρεώστη σχετικά με την κύρια ενυπόθηκη κατοικία του ώστε αυτή να μην εκποιηθεί σύμφωνα με τον περί Αφερεγγυότητας Φυσικών Προσώπων (Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής και Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών) Νόμο του 2015 (65(Ι)/2015) ως ετροποποιήθηκε;
14. Αναφορικά με τον περί Συμβούλων Αφερεγγυότητας Νόμο 2015 ως ετροποποιήθηκε και τους περί Συμβούλων Αφερεγγυότητας Κανονισμούς 2015 ποια είναι η Αρχή που ασκεί τον πειθαρχικό έλεγχο επί των συμβούλων αφερεγγυότητας;
15. Ποιες είναι οι συνέπειες όταν σύμβουλος αφερεγγυότητας αποκτήσει δημόσιο αξίωμα σύμφωνα με τον περί Συμβούλων Αφερεγγυότητας Νόμο 64(Ι)/2015 ως ετροποποιήθηκε;
16. Έχεις διοριστεί Παραλήπτης Διαχειριστής επί ολόκληρου του ενεργητικού της εταιρείας Gingerbread Ltd (η Εταιρεία), δυνάμει Ομολόγου Κυμαινόμενης Επιβάρυνσης. Μόλις οι υπάλληλοι της Εταιρείας ενημερώθηκαν για τον διορισμό ανησύχησαν μήπως χάσουν τους μισθούς που τους οφείλει η Εταιρεία για τους τελευταίους οκτώ μήνες. Εξηγήστε στους υπαλλήλους την πιθανότητα να τους καταβληθούν οι οφειλόμενοι μισθοί.
17. Η Πιστωτική Τράπεζα Λτδ (η Τράπεζα) σας έχει διορίσει Παραλήπτη Διαχειριστή δυνάμει ομολόγου κυμαινόμενης επιβάρυνσης ημερ. 23/11/2001 για ποσό €180.000, επί ολόκληρου του ενεργητικού της εταιρείας Agrico Ltd (η Εταιρεία). Το μόνο περιουσιακό στοιχείο της Εταιρείας είναι ένα παραθαλάσσιο ακίνητο αγοραίας αξίας €400.000, το οποίο είναι υποθηκευμένο εις όφελος της Αγροτικής Τράπεζας Λτδ για ποσό €130.000 δυνάμει εγγράφου υποθήκης ημερ. 21/6/2002. Το έγγραφο του Ομολόγου δυνάμει του οποίου έχεις διοριστεί περιέχει όρο ότι: *‘η Εταιρεία δεν θα δημιουργήσει παρά εκτός μόνο προς όφελος της Τράπεζας σε οποιοδήποτε χρόνο κατά τον οποίο διαρκεί η ισχύς της παρούσας συμφωνίας, οποιαδήποτε υποθήκη, ή άλλο εμπράγματο βάρος ή άλλη επιβάρυνση, τα οποία θα έχουν προτεραιότητα ή θα είναι της τάξης ή σειράς όσον αφορά την προτεραιότητα, όπως το προαναφερόμενο Ομόλογο.’* Να αναφέρεις τη σειρά προτεραιότητας εξόφλησης των επιβαρύνσεων λαμβάνοντας υπόψιν ότι όλες οι επιβαρύνσεις είναι ορθά καταχωρημένες στον Έφορο Εταιρειών και στο κτηματολόγιο όπου χρειάζεται.

18. Για την εταιρεία BIO AB Ltd (η 'Εταιρεία'), έχει καταχωρηθεί αίτηση για εκκαθάριση της από πιστωτή με ημερ. 2/9/2020. Μέσα στα πλαίσια της αίτησης για εκκαθάριση της έχει διοριστεί προσωρινός εκκαθαριστής κατόπιν σχετικού Διατάγματος Δικαστηρίου με σκοπό την προστασία των στοιχείων ενεργητικού της Εταιρείας. Η Τράπεζα Πίστεως Λτδ στην οποία η Εταιρεία διατηρεί σημαντικές υποχρεώσεις, έχει υποβάλει αίτηση για διορισμό εξεταστή, στις 4/12/20. Εξηγήστε κατά πόσο μπορεί να εκδοθεί διάταγμα διορισμού εξεταστή ενόσω υπάρχει διορισμένος προσωρινός εκκαθαριστής και κατά πόσο μπορούν να παραμείνουν και οι δύο ταυτόχρονα διορισμένοι.
19. Έχεις διοριστεί εξεταστής στην εταιρεία Marine KL Ltd (η Εταιρεία). Μέσα στην έκθεση σου, μεταξύ άλλων αναφέρεις ότι ακίνητο το οποίο αποτελεί εξασφάλιση με βάση έγγραφο υποθήκης για τις υποχρεώσεις της Βήτα Τράπεζας Λτδ, θα πουληθεί σε ενδιαφερόμενο αγοραστή για το ποσό των €300.000, ώστε να μειωθεί ο δανεισμός της Εταιρείας και να καταστεί βιώσιμη. Η Βήτα Τράπεζα Λτδ αρνείται να συγκατατεθεί στην πώληση του ακινήτου καθώς η αξία της υποθήκης ανέρχεται σε €360.000 και ο δανεισμός της Εταιρείας είναι ύψους €500.000. Σύμφωνα με τρεις πρόσφατες εκτιμήσεις για το ακίνητο ο μέσος όρος της αγοραίας αξίας του ακινήτου ανέρχεται σε €280.000.
Εξήγησε τις ενέργειες που μπορείς να κάνεις ως εξεταστής δεδομένης της άρνησης του ενυπόθηκου δανειστή.
20. Οι Διευθυντές της εταιρείας KLC Ltd, είχαν πρόσφατα συνάντηση με την Τράπεζα στην οποία διατηρούν τις χρηματοδοτήσεις τους προκειμένου να συζητήσουν προτάσεις αναδιάρθρωσης. Σε εισήγηση της Τράπεζας για διορισμό εξεταστή, οι Διευθυντές αρνήθηκαν ισχυριζόμενοι ότι σε περίπτωση που η πρόταση του εξεταστή αποτύχει η εταιρεία τους θα οδηγηθεί σε εκκαθάριση. Συμφωνείτε με τη θέση των Διευθυντών;

ΜΕΡΟΣ Β': ΕΠΙΛΟΓΗ (σύνολο 60 μονάδες)

Να απαντηθούν **ΜΟΝΟ ΔΥΟ** από τις ΤΡΕΙΣ ΠΙΟ ΚΑΤΩ ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ
(να απαντηθούν 2 ερωτήσεις των 30 μονάδων)

Μέρος Β**Ερώτηση 1**

Η Ελένη Βασιλείου είναι 45 ετών, είναι λογίστρια και σήμερα εργάζεται ως υπάλληλος. Παλαιότερα διατηρούσε το δικό της γραφείο το οποίο έκλεισε το 2017 μετά από σημαντική μείωση των εισοδημάτων της, λόγω της οικονομικής κρίσης. Κατά συνέπεια, τόσον τα προσωπικά της δάνεια όσο και το δάνειο που διατηρούσε σε σχέση με τις εργασίες της παρουσιάζουν καθυστερήσεις. Η Ελένη ζει μόνη της με τα δύο παιδιά της.

Η Ελένη σας ζήτησε να την εκπροσωπήσετε και να ενεργήσετε ως Σύμβουλος Αφερεγγυότητας της σχετικά με αίτηση της για Προσωπικό Σχέδιο Αποπληρωμής (ΠΣΑ), σύμφωνα με τον περί Αφερεγγυότητας Φυσικών Προσώπων (Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής και Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών) Νόμο του 2015 (65(Ι)/2015) ως ετροποιοήθηκε.

Από την Κατάσταση Προσωπικών Οικονομικών Στοιχείων (ΚΠΟΣ) της χρεώστιδας Ελένης Βασιλείου, λήφθηκαν οι πιο κάτω πληροφορίες:

	€
Εισοδήματα:	
Μισθός Ελένης	2.500
Οικογενειακή κατάσταση:	
Ένα παιδί ηλικίας 18 χρονών	
Ένα παιδί ηλικίας 12 χρονών	
Μηνιαίες αποκοπές / επιβαρύνσεις:	
Κοινωνικές ασφαλίσσεις Ελένης	200
Φορολογίες και τέλη	200
Ασφάλεια ζωής όπως προνοείται για σκοπούς ΠΣΑ	130

Ακίνητη περιουσία ιδιοκτησίας Ελένης Βασιλείου:

Περιγραφή	Αγοραία αξία €	Ημερ. εκτίμησης	Υποθήκη / Επιβάρυνση	Αξία υποθήκης με τόκους €	Εις όφελος Πιστωτικού Ιδρύματος
Κύρια κατοικία	120.000	15/3/2020	ΝΑΙ	200.000	Θήτα Τράπεζα Λτδ
Χωράφι	100.000	20/6/2020	ΟΧΙ	-	-

Κινητή περιουσία ιδιοκτησίας Ελένης Βασιλείου:

Περιγραφή	Αγοραία αξία €	Ημερ. εκτίμησης	Αξία Επιβάρυνσης €	Επιβάρυνση	Εις όφελος Πιστωτικού Ιδρύματος
Αυτοκίνητο 1	2.500	20/6/2020	-	-	-
Αυτοκίνητο 2 – το οδηγεί το 18χρονο παιδί της	5.000	20/6/2020	-	-	-

Κατάσταση πιστωτών Ελένης Βασιλείου:

Πιστωτικό Ίδρυμα	Υπόλοιπο €	
Ζήτα Τράπεζα Λτδ*	200.000	το δάνειο αφορά το λογιστικό γραφείο που διατηρούσε η Ελένη, το οποίο έκλεισε το 2017 και εξασφαλίζεται με υποθήκη επί διαμερίσματος ιδιοκτησίας της μητέρας της Ελένης με αγοραία αξία €80.000
Αγροτική Τράπεζα Λτδ*	120.000	Το δάνειο αφορά ανακαίνιση/επιδιόρθωση και εξοπλισμό της κατοικίας. Το δάνειο είναι μη εξασφαλισμένο.
Θήτα Τράπεζα Λτδ*	280.000	το δάνειο είναι στεγαστικό και εξασφαλίζεται με υποθήκη επί της κύριας κατοικίας της Ελένης

*όλα τα δάνεια εξασφαλίζονται με προσωπικές εγγυήσεις της μητέρας της και της αδελφής της, βάσει συμβάσεων εγγύησης που λήφθηκαν μεταξύ 2000 - 2013

Η Ελένη έχει συναινέσει ρητά ότι θα μειώσει τα λογικά έξοδα διαβίωσης της οικογένειας της κατά €200 το μήνα για να αυξήσει το διαθέσιμο ποσό που έχει για αποπληρωμή των δανείων της προκειμένου να σώσει την κύρια κατοικία της (στη γειτονιά της ο μέσος όρος ενοικίων κυμαίνεται σε €500). Επίσης, η μητέρα της δεσμεύτηκε να συνεισφέρει €400 το μήνα για να βοηθήσει την Ελένη να αποπληρώσει τα δάνεια της και να προστατευτεί το διαμέρισμα της που είναι υποθηκευμένο.

Η αμοιβή σου για το ΠΣΑ, ως Σύμβουλος Αφερεγγυότητας έχει συμφωνηθεί στις €14.400 νοουμένου ότι επικυρωθεί το ΠΣΑ και θα πληρωθεί με μηνιαίες δόσεις κατά τη διάρκεια των πέντε ετών που θα είναι σε ισχύ το ΠΣΑ.

Για τους σκοπούς της άσκησης να αγνοήσετε το ΦΠΑ.

Ερωτήσεις:

- i. Να δείξετε με πράξεις το ποσό που θα λάβουν οι πιστωτές (εξασφαλισμένοι και μη) σε περίπτωση που η περιουσία της Ελένης θα διατίθετο σε πτώχευση, λαμβάνοντας υπόψιν ότι η αμοιβή του Επίσημου Παραλήπτη είναι 11% επί του ποσού ρευστοποίησης/διάθεσης (10 μονάδες)
- ii. Με βάση τα πιο πάνω, καταρτίστε τέτοιο Προσωπικό Σχέδιο Αποπληρωμής που θα μπορούσε να εγκριθεί στην γενική συνέλευση πιστωτών. Να παρουσιάσετε καθαρά τις υποθέσεις σας και να δείξετε όλες τις πράξεις σας. Να συγκρίνετε τη θέση των πιστωτών σε περίπτωση που επικυρωθεί το ΠΣΑ σε σχέση με αυτήν που θα είχαν αν η περιουσία της Ελένης διατίθετο σε πτώχευση. (14 μονάδες)
- iii. Αν τα δάνεια έγιναν μη εξυπηρετούμενα τον Ιανουάριο του 2017, να εξηγήσετε τη θέση των τριών τραπεζών ως προς τους εγγυητές, νοουμένου ότι το ΠΣΑ έχει επικυρωθεί.
(6 μονάδες)
(30 μονάδες)

Ενδεικτικές μηνιαίες δόσεις για αποπληρωμή δανείων με τα πιο κάτω υπόλοιπα, τις οποίες μπορείτε να χρησιμοποιήσετε για σκοπούς της άσκησης:

Υπόλοιπο δανείου προς εξόφληση €	Χρόνια αποπληρωμής	Μηνιαία δόση με επιτόκιο 1%	Μηνιαία δόση με επιτόκιο 2%
600.000	15	3.590	3.861
200.000	15	1.197	1.287
120.000	15	718	772
80.000	15	479	515
600.000	20	2.759	3.035
200.000	20	920	1.012
120.000	20	552	607
80.000	20	368	405

Ερώτηση 2Α

Η εταιρεία AMX ΛΤΔ (η Εταιρεία) έχει τεθεί σε υποχρεωτική εκκαθάριση με διάταγμα του Επαρχιακού Δικαστηρίου Λευκωσίας και εκκαθαριστής έχει διοριστεί ο Επίσημος Παραλήπτης, ο οποίος προέβηκε σε διεξοδική μελέτη της δήλωσης υποθέσεων της Εταιρείας που του υποβλήθηκε σύμφωνα με το άρθρο 224 του περί Εταιρειών Νόμου Κεφ. 113. Κατά την περαιτέρω διερεύνηση των υποθέσεων της Εταιρείας διαπίστωσε τα ακόλουθα:

α. Ο Διευθύνων Σύμβουλος της AMX ΛΤΔ προέβηκε σε μεταφορά ποσού €1.000.000 σε λογαριασμό που διατηρείται από αλλοδαπή εταιρεία χωρίς η μεταφορά αυτή να δικαιολογείται από οποιαδήποτε δικαιολογητικά στοιχεία ή να αποτελεί συναλλαγή της Εταιρείας με την αλλοδαπή εταιρεία ή να αποτελεί εκπλήρωση κάποιας υποχρέωσης της Εταιρείας.

β. Κατά την περίοδο που προηγήθηκε της εκκαθάρισης της AMX ΛΤΔ και ενώ η Εταιρεία εν γνώσει του Διευθύνοντα Συμβούλου ήταν αφερέγγυα προέβηκε στην αγορά αγαθών ύψους €300.000 με πίστωση από τον κυρίως προμηθευτή της Εταιρείας.

γ. Τρεις μήνες πριν την έναρξη της εκκαθάρισης και ενόσω η AMX ΛΤΔ ήταν αφερέγγυα ο Διευθύνων Σύμβουλος της προέβηκε στην πληρωμή του ποσού των €50.000 προς ένα από τους προμηθευτές της Εταιρείας για να αποσύρει την ιδιωτική ποινική υπόθεση που καταχώρησε ο προμηθευτής εναντίον του για ακάλυπτες επιταγές συνολικού ποσού €50.000 για εμπορεύματα που αγόρασε η Εταιρεία.

δ. Κατά την περίοδο των πέντε μηνών πριν την έναρξη της εκκαθάρισης και ενόσω η AMX ΛΤΔ ήταν αφερέγγυα καταβλήθηκαν από τον Διευθύνων Σύμβουλο της Εταιρείας σε μέλος του Διοικητικού συμβουλίου πέντε ισόποσες δόσεις προς εξόφληση δανείου που χορήγησε στην Εταιρεία.

ε. Η πάγια επιβάρυνση επί των χρεωστικών λογαριασμών της Εταιρείας που παραχωρήθηκε προς όφελος πιστωτή της Εταιρείας για εξασφάλιση πιστωτικής διευκόλυνσης προς την Εταιρεία δεν ήταν εγγεγραμμένη στο Γραφείο του Εφόρου Εταιρειών και Επίσημου Παραλήπτη σύμφωνα με τον περί Εταιρειών Νόμου, Κεφ. 113.

Επίσης, ο Επίσημος Παραλήπτης λαμβάνει επίδοση αίτησης που καταχώρησε εγγυητής χρέους της AMX ΛΤΔ για διορισμό εξεταστή στην AMX ΛΤΔ γιατί θεωρεί ότι παρά την ανικανότητα της Εταιρείας να πληρώσει τα χρέη της υπάρχει εύλογη προοπτική αυτή να επιβιώσει μερικώς ή ολικώς ως δρώσα οικονομική μονάδα.

Τέλος, έξι μήνες μετά από την ημερομηνία διάλυσης της AMX ΛΤΔ, πιστωτής της Εταιρείας ανακαλύπτει ότι η AMX ΛΤΔ κατέχει μετοχές σε αλλοδαπή εταιρεία μεγάλης αξίας.

- i. Συμβουλευσετε τον Επίσημο Παραλήπτη αναφορικά με τα (α) έως (ε) (10 μονάδες - 2 μονάδες έκαστο)**
 - ii. Αναφέρετε τις συνέπειες της αίτησης για διορισμό Εξεταστή στην AMX ΛΤΔ από τον εγγυητή υποχρέωσής της (2 μονάδες)**
 - iii. Ποια η συνέπεια της εξεύρεσης περιουσιακών στοιχείων μετά την διάλυση της AMX ΛΤΔ από πιστωτή (2 μονάδες);**
- (14 μονάδες)**

Ερώτηση 2B

Η εταιρεία 'Εστιατόρια 'ο Μεζές' Λτδ' (η Εταιρεία) λειτουργεί τρία εστιατόρια ένα στη Λευκωσία, ένα στη Λάρνακα και ένα στη Λεμεσό. Οι Διευθυντές της, λόγω των γεγονότων με το covid 19, διαπιστώνουν ότι η ρευστότητα της Εταιρείας τους έχει επηρεαστεί σημαντικά από τον Μάρτιο του 2020 και μετά, με αποτέλεσμα να μην μπορούν να ανταποκριθούν στις υφιστάμενες υποχρεώσεις τους ενώ ταυτόχρονα αξιολογούν ότι δεν υπάρχει οποιαδήποτε προοπτική ανάκαμψης στο άμεσο μέλλον που θα ανατρέψει την κατάσταση. Για το λόγο αυτό αποφάσισαν να τερματίσουν τις δραστηριότητες της Εταιρείας και να την θέσουν υπό εκκαθάριση.

Είσαστε αδειοδοτημένος Σύμβουλος Αφερεγγυότητας και έχουν επικοινωνήσει μαζί σας οι Διευθυντές της Εταιρείας για να σας ανακοινώσουν την απόφαση τους και να ζητήσουν τη συμβουλή σας ως προς τις διαδικασίες που πρέπει να ακολουθήσουν.

Γράψετε τα σημεία που θα συζητήσετε στη συνάντησή σας με τους Διευθυντές της Εταιρείας στην οποία θα τους ενημερώσετε ως προς τα βήματα που πρέπει να ακολουθηθούν ώστε να τεθεί η Εταιρεία σε Εκούσια Εκκαθάριση βάσει του περί Εταιρειών Νόμου Κεφ. 113.

(16 μονάδες)

(30 μονάδες)

Ερώτηση 3Α

Στις 22/10/2020, η Δέλτα Τράπεζα Λτδ, σας έχει διορίσει Παραλήπτη Διαχειριστή (ΠΔ) επί ολόκληρης της περιουσίας της ιδιωτικής εταιρείας Nice Products Ltd (η Εταιρεία), δυνάμει Ομολόγου Κυμαινόμενης Επιβάρυνσης (ΟΚΕ) ημερ. 15/3/2002 για ποσό €500.000 περιλαμβανομένων των τόκων μέχρι σήμερα, για το λόγο ότι η Εταιρεία ανέστειλε την πληρωμή των δόσεων του δανείου της.

Αμέσως μετά το διορισμό σας έχετε δημοσιεύσει το διορισμό σε εφημερίδα καθημερινής κυκλοφορίας και έχετε ενημερώσει με επιστολές σας όλες τις Τράπεζες. Μέχρι σήμερα έχετε λάβει την πιο κάτω πληροφόρηση.

Σύμφωνα με ένα πρόσφατο ισοζύγιο της Εταιρείας ημερ. 30/9/2020, φαίνεται ότι η Εταιρεία μεταξύ άλλων, κατά την ημερομηνία αυτή είχε τα πιο κάτω στοιχεία ενεργητικού, τα οποία ήταν ελεύθερα οποιωνδήποτε πάγιων επιβαρύνσεων:

Γη (για επένδυση)	€1.200.000
Μηχανήματα και εξοπλισμός	€230.000
Αυτοκίνητα	€36.000
Αποθέματα	€630.000
Χρεώστες	€180.000
Χρεωστικά υπόλοιπα Διευθυντών	€60.000
Μετρητά σε ταμείο	0

i. Να γράψετε και να εξηγήσετε πιθανούς τρόπους χειρισμού της κάθε περίπτωσης ξεχωριστά (περιλαμβανομένης και της εξόφλησης κάθε οφειλής που τυχόν αναφέρεται) αναφορικά με τα (α) έως (στ) πιο κάτω, λαμβάνοντας υπόψιν τις πρόνοιες της σχετικής νομοθεσίας. (10 μονάδες)

- α. Οι υποχρεώσεις της Εταιρείας προς την Δέλτα Τράπεζα Λτδ ανέρχονται σε €1.300.000 και εξασφαλίζονται με εμπράγματο βάρος εκ €600.000 επί Μίσθωσης ακινήτου από την Κυπριακή Δημοκρατία (κατόπιν γραπτής έγκρισης του Εκμισθωτή, δηλ. της Κυπρ. Δημοκρατίας), με το ΟΚΕ δυνάμει του οποίου έγινε ο διορισμός του Παραλήπτη Διαχειριστή και με προσωπικές εγγυήσεις των δύο Διευθυντών της Εταιρείας για ποσό ύψους €1.100.000 (περιλαμβανομένων των τόκων μέχρι σήμερα) έκαστος.
Η Μίσθωση είχε αρχικά ισχύ για 33 χρόνια και λήγει το 2036 με δικαίωμα ανανέωσης για ακόμα 33 χρόνια. Το ετήσιο μίσθωμα ανέρχεται σε €3.500 και η Εταιρεία σήμερα φαίνεται ότι έχει καθυστερημένες οφειλές προς την Κυπριακή Δημοκρατία ύψους €14.000 που αφορούν το μίσθωμα για τα τελευταία τέσσερα χρόνια. Γι' αυτό, υπάρχει αγωγή από τον Γενικό Εισαγγελέα εναντίον της Εταιρείας για ολόκληρο το οφειλόμενο ποσό για την οποίαν υπάρχει ορισμένη ακρόαση στις 15/1/2021. Σύμφωνα με τους όρους της μίσθωσης, σε περίπτωση καθυστερημένων μισθωμάτων η Κυπριακή Δημοκρατία διατηρεί το δικαίωμα να τερματίσει τη μίσθωση.
Βάσει εκτίμησης που έκανε η Τράπεζα το 2008 η αξία της Μίσθωσης ανερχόταν σε €730.000.
- β. Η Εταιρεία διατηρεί δάνεια ύψους €280.000 με την Αγροτική Συνεργατική Τράπεζα Λτδ, τα οποία εξασφαλίζονται με ΟΚΕ ημερ. 20/8/2001 ύψους €150.000 περιλαμβανομένων των τόκων μέχρι σήμερα και με προσωπικές εγγυήσεις των Διευθυντών της Εταιρείας για ποσό ύψους €280.000 περιλ. τόκων.
- γ. Η Εταιρεία διατηρεί επίσης δάνεια ύψους €130.000 με την Πιστωτική Τράπεζα Λευκωσίας Λτδ τα οποία εξασφαλίζονται με ομόλογο πάγιας επιβάρυνσης ημερ. 26/8/2005 ύψους €120.000 (περιλ. τόκων μέχρι σήμερα). Σύμφωνα με πρόσφατη εκτίμηση που έκανε η Πιστωτική Τράπεζα Λευκωσίας για τα μηχανήματα η αξία τους εκτιμάται στις €60.000.
- δ. Ένας εκ των Διευθυντών οφείλει στην Εταιρεία €60.000.
- ε. Η Εταιρεία φαίνεται να οφείλει €4.000 μισθούς σε Διευθύνοντα Σύμβουλο της για τους προηγούμενους δύο μήνες.

στ. Αμέσως μετά το διορισμό του ο ΠΔ έκανε καταγραφή αποθεμάτων και βρήκε στην αποθήκη αποθέματα αξίας €45.000.

- ii. Σε συνέχεια των πιο πάνω, αναφέρετε τη θέση σας ως προς την συνέχιση της Διαχείρισης της Εταιρείας σε περίπτωση που δύο εβδομάδες μετά το διορισμό του ΠΔ, οι Διευθυντές της Εταιρείας έκαναν αίτηση στο Δικαστήριο για διορισμό Εξεταστή. (7 μονάδες)
(17 μονάδες)

3.B Ανεξάρτητα με τα γεγονότα της πιο πάνω άσκησης

Η ANG Development Co Ltd (η Εταιρεία), είναι εταιρεία με μακρόχρονη επιτυχημένη ιστορία στον τομέα της ανάπτυξης ακινήτων. Τα τελευταία δύο χρόνια οι Διευθυντές και μέτοχοι της Εταιρείας έχουν επενδύσει σημαντικά κεφάλαια στην Εταιρεία για να την στηρίξουν και παρά τα προβλήματα που αντιμετωπίζουν σήμερα πιστεύουν ότι αν ληφθούν κατάλληλα μέτρα, υπάρχει δυνατότητα ανάκαμψης και εύλογη προοπτική επιβίωσης της.

Τα πιο σημαντικά προβλήματα που αντιμετωπίζουν σήμερα είναι:

- οι ψηλές απαιτήσεις για οικονομικές αποζημιώσεις και καθυστερήσεις για μεγάλα έργα που βρίσκονται σε εξέλιξη
- Καθυστερημένες δόσεις στα δάνεια με την τράπεζα
- Δύο αιτήσεις για εκκαθάριση από εμπορικούς πιστωτές

Είσαστε σύμβουλος αφερεγγυότητας και οι Διευθυντές της Εταιρείας σας έχουν καλέσει για να τους βοηθήσετε ιδιαίτερα ενόψει του ότι η Τράπεζα κατέχει Ομόλογο Κυμαινόμενης Επιβάρυνσης και ενδέχεται να διορίσει Παραλήπτη Διαχειριστή ενώ υπάρχουν σε εκκρεμότητα αιτήσεις για εκκαθάριση της Εταιρείας.

Να εξηγήσετε στους Διευθυντές τη θέση τους σε περίπτωση που διοριστεί Εξεταστής σε σύγκριση με αν η Εταιρεία τεθεί σε εκκαθάριση ή σε Διαχείριση δυνάμει ομολόγου κυμαινόμενης επιβάρυνσης, ως προς:

i. τις εξουσίες τους (4 μονάδες)

ii. τις προσωπικές τους εγγυήσεις για τα δάνεια της Εταιρείας, δυνάμει σύμβασης εγγύησης ύψους €1.000.000 (9 μονάδες)

(13 μονάδες)

(30 μονάδες)

