

ΕΞΕΤΑΣΤΙΚΟ ΔΟΚΙΜΙΟ

ΓΙΑ ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΣΗ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΑΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ

ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΠΕΡΙ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΑΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ

ΝΟΜΟ ΤΟΥ 2015

ΑΠΑΝΤΗΣΕΙΣ

9 ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ 2019

ΜΕΡΟΣ Α': ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΟ (σύνολο 40 μονάδες)

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

1. Σύμφωνα με το άρθρο 230, εκκαθαριστής που διορίστηκε από τους πιστωτές δύναται να παραιτηθεί ή όταν δειχτεί αιτία να παυθεί από το Δικαστήριο ή τους πιστωτές. Σύμφωνα με το άρθρο 230(3), κενή θέση εκκαθαριστή που διορίστηκε από το Δικαστήριο ή τους πιστωτές πληρούται από το Δικαστήριο. **(2 βαθμοί)**

Επίσης, θα μπορούσα ως πιστωτής να ενημερώσω τον Επίσημο Παραλήπτη (ΕΠ) βάση του άρθρου 238 (1) και να υποβάλω το παράπονο μου σχετικά με το ότι ο εκκαθαριστής δεν εκτελεί πιστά τα καθήκοντα του και δεν συμμορφώνεται με όλες τις απαιτήσεις που του επιβάλλονται από το Νόμο, κανονισμούς ή διαφορετικά σχετικά με την εκτέλεση των καθηκόντων του. Ο ΕΠ οφείλει να εξετάσει το θέμα και να λάβει τέτοια μέτρα αναφορικά με αυτό όπως ήθελε θεωρήσει σκόπιμο. **(2 βαθμοί)**

Σύμφωνα με το άρθρο 234(2), οι πιστωτές που αντιπροσωπεύουν το ένα δέκατο σε αξία των οφειλών, μπορούν να απαιτήσουν εγγράφως από τον εκκαθαριστή την σύγκληση γενικής συνέλευσης πιστωτών με σκοπό την συζήτηση του θέματος καθυστέρησης της εκκαθάρισης και την μη επαγγελματική συμπεριφορά του εκκαθαριστή και να ζητήσουν την αντικατάσταση του. **(2 βαθμοί)**

Να γίνει αναφορά σε μία από τις πιο πάνω τρεις επιλογές

2. Στην περίπτωση που ο εκκαθαριστής έχει κατά οποιοδήποτε χρόνο τη γνώμη ότι η εταιρεία δεν θα είναι σε θέση να πληρώσει τα χρέη της στο ακέραιο μέσα στην περίοδο που αναφέρεται στη δήλωση σύμφωνα με το άρθρο 266, αυτός συγκαλεί αμέσως συνέλευση των πιστωτών, και θέτει στη συνέλευση κατάσταση του ενεργητικού και παθητικού της εταιρείας. Αν ο εκκαθαριστής παραλείψει να συμμορφωθεί με το άρθρο αυτό, αυτός υπόκειται σε πρόστιμο που δεν υπερβαίνει τις διακόσιες πενήντα λίρες. Σύμφωνα με το άρθρο 266(3) οποιοσδήποτε σύμβουλος εταιρείας που κάνει δήλωση με βάση το άρθρο (δήλωση φερεγγυότητας) αυτό χωρίς να έχει εύλογη αιτία για τη γνώμη ότι η εταιρεία θα είναι σε θέση να πληρώσει τα χρέη της στο ακέραιο μέσα στην ορισμένη από τη δήλωση περίοδο, διαπράττει αδίκημα και υπόκειται, σε περίπτωση καταδίκης, σε φυλάκιση που δεν υπερβαίνει τα δύο έτη ή σε πρόστιμο που δεν υπερβαίνει τις χίλιες πεντακόσιες λίρες ή και στις δύο αυτές ποινές και αν η εταιρεία εκκαθαριστεί σύμφωνα με ψήφισμα που λήφθηκε μέσα στην περίοδο των πέντε εβδομάδων από την κατάρτιση της δήλωσης, αλλά τα χρέη της δεν πληρωθούν ή διευθετηθούν στο ακέραιο μέσα στην περίοδο που αναφέρεται στη δήλωση, πρέπει να τεκμαίρεται μέχρι απόδειξης του αντιθέτου ότι ο σύμβουλος δεν είχε εύλογη αιτία για τη γνώμη του. **(2 βαθμοί)**
3. (i) Το χρέος του διευθυντή και μετόχου της εταιρείας θεωρείται ως μη εξασφαλισμένο και μπορεί να λάβει μέρος στη διανομή του μερίσματος αναλογικά με το σύνολο των επαληθεύσιμων χρεών.
(ii) σύμφωνα με το άρθρο 251(2)(β) ο πιστωτής που δεν υπέβαλε επαλήθευση χρέους εντός των 35 ημερών από την ημερομηνία δημοσίευσης του διατάγματος εκκαθάρισης στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας, μπορεί μετά από αιτιολογημένο αίτημα στον εκκαθαριστή, να ζητήσει παράταση της προθεσμίας των 35 ημερών και έγκεται στον εκκαθαριστή αν θα το αποδεχτεί. **(2 βαθμοί)**
4. Σύμφωνα με το άρθρο 202Η, κατά την περίοδο που αρχίζει από την ημερομηνία υποβολής αίτησης για διορισμό εξεταστή σύμφωνα με το άρθρο 202Α, η εταιρεία θεωρείται ότι τελεί υπό την προστασία του Δικαστηρίου, έτσι σύμφωνα με το άρθρο 202Η(2)(στ), σε περίπτωση που σύμφωνα με τις διατάξεις οποιουδήποτε Νόμου, Κανονισμού ή Ρύθμισης οποιοδήποτε πρό-

σωπο άλλο από την εταιρεία είναι υπεύθυνο να καταβάλει όλο ή μέρος των χρεών της εταιρείας, όταν οποιαδήποτε αξίωση εναντίον του προσώπου αυτού εξασφαλίζεται με υποθήκη, καμία ενέργεια δεν μπορεί να λάβει χώρα για την ρευστοποίηση ολόκληρης ή μέρους της εξασφάλισης, παρά μόνο με την συγκατάθεση του εξεταστή. **(2 βαθμοί)**

5. Σύμφωνα με το άρθρο 202Θ(1) του περί εταιρειών νόμου κεφ. 113, καμία πληρωμή δεν δύναται να πραγματοποιηθεί από εταιρεία κατά την περίοδο κατά την οποία τελεί υπό την προστασία του Δικαστηρίου για ικανοποίηση ή εξόφληση έστω μέρους υποχρέωσης που δημιουργήθηκε πριν από την ημερομηνία της αίτησης, εκτός αν στην έκθεση του ανεξάρτητου εμπειρογνώμονα περιέχει σύσταση για την πληρωμή ή αν ο εξεταστής εξουσιοδοτήσει τέτοια πληρωμή.

Σύμφωνα με το 202Θ(3), οι πάροχοι υπηρεσιών κοινής ωφέλειας (περιλαμβανομένης της ΑΗΚ) πρέπει να συνεχίζουν την παροχή υπηρεσιών νοουμένου ότι πληρώνονται για τις δαπάνες που δημιουργούνται κατά την περίοδο προστασίας. **(2 βαθμοί)**

6. Βάση του άρθρου 202ΙΗ(5), οι πράξεις ενός εξεταστή είναι έγκυρες, ανεξαρτήτως οποιωνδήποτε ελαττωμάτων τα οποία δυνατό να αποκαλυφθούν μετέπειτα αναφορικά με το διορισμό ή τα προσόντα του. Σαν αποτέλεσμα η πώληση του ακινήτου θεωρείται έγκυρη. **(2 βαθμοί)**

7. Η Αγροτική Τράπεζα Λτδ θα εισπράξει συνολικά το ποσό των €1.030.000.

	€
Καθαρό προϊόν πώλησης	1.100.000
Μείον ποσό για εξόφληση της υποθήκης – έναντι χρέους προς την Τράπεζα	(880.000)
Μείον αμοιβή ΠΔ	(20.000)
Μείον ποσό για εξόφληση Ομολόγου – έναντι χρέους προς την Τράπεζα	(150.000)
Περίσσευμα διαθέσιμο για την Εταιρεία	50.000

(2 βαθμοί)

8. Ο περί Εταιρειών νόμος κεφ. 113 επιτρέπει, σύμφωνα με το άρθρο 336, το διορισμό Παραλήπτη Διαχειριστή (ΠΔ) σε εταιρεία που εκκαθαρίζεται, μετά από αίτηση στο Δικαστήριο για διορισμό Παραλήπτη Διαχειριστή για λογαριασμό κατόχων χρεωστικών ομολόγων. Έτσι η Τράπεζα έχει δικαίωμα να αιτηθεί για διορισμό ΠΔ στην Εταιρεία, προκειμένου ο ΠΔ να αναλάβει άμεσα την πώληση στοιχείων ενεργητικού προς εξόφληση του χρεωστικού ομολόγου. **(2 βαθμοί)**

Ενόψει του ότι η αξία των στοιχείων ενεργητικού είναι σημαντικά ψηλότερη της αξίας του Ομολόγου, μετά το διορισμό του ο ΠΔ μπορεί να υποβάλει αίτηση στο Δικαστήριο βάση του άρθρου 337 και να ζητήσει την έκδοση διατάγματος ως προς τα στοιχεία ενεργητικού που θα διαχειριστεί ο ίδιος για εξόφληση του χρεωστικού ομολόγου. **(2 βαθμοί)**

9. Βάση του Άρθρου 202Β(7), του περί εταιρειών νόμου κεφ. 113, το Δικαστήριο προχωρεί σε ακρόαση σε σχέση με αίτηση για διορισμό Εξεταστή, αν ο Παραλήπτης Διαχειριστής ήταν διορισμένος για συνεχή περίοδο μικρότερη των τριάντα ημερών. Συνεπώς οι Διευθυντές πρέπει να υποβάλουν την αίτηση τους για διορισμό Εξεταστή εντός 30 ημερών από τις 30/10/2019.

Σύμφωνα με το άρθρο 202I(1β) το Δικαστήριο, δύναται με αίτηση του ομολογιούχου που έχει διορίσει ΠΔ να εκδώσει διάταγμα, αν το θεωρεί πρόπον, για παραμονή του Παραλήπτη Διαχειριστή που είναι ήδη διορισμένος, και να ενεργεί ως Παραλήπτης μόνο αναφορικά με ορισμένα στοιχεία ενεργητικού που θα καθοριστούν από το Δικαστήριο προς όφελος του ομολογιούχου. **(2 βαθμοί)**

10. Σύμφωνα με το άρθρο 54(5) του περί Πτωχεύσεως Νόμου, Κεφ. 5, το διάταγμα του Δικαστηρίου σε τέτοια περίπτωση θα πρέπει περιλαμβάνει όρο ότι τα καθαρά έσοδα από τη διάθεση κατά προτεραιότητα θα χρησιμοποιούνται πρώτα για εξόφληση των ποσών που εξασφαλίζονται με την επιβάρυνση και το οποιοδήποτε υπόλοιπο θα χρησιμοποιείται προς όφελος των μη εξασφαλισμένων πιστωτών. **(2 βαθμοί)**

11. Σύμφωνα με το Δεύτερο Παράρτημα του περί Πτωχεύσεως Νόμου Κεφ. 5, παράγραφος 10 εξασφαλισμένος πιστωτής, ο οποίος έχει διαθέσει την εξασφάλισή του, δύναται να επαληθεύσει για το υπόλοιπο ποσό χρέους, αφότου αφαιρεθεί το ποσό το οποίο έλαβε με τη διάθεση της εξασφάλισης (1 βαθμός) και, αν ο εξασφαλισμένος πιστωτής παραδώσει την εξασφάλισή του, δύναται να επαληθεύσει για ολόκληρο το χρέος ως να ήτο μη εξασφαλισμένος. **(2 βαθμοί)**

12. Σύμφωνα με το άρθρο 107 του περί Πτωχεύσεως Νόμου, Κεφ. 5, πιστωτής αποθανόντα πτωχεύσαντα του οποίου το χρέος θα ήταν επαρκές να στηρίξει αίτηση πτώχευσης εναντίον τέτοιου πτωχεύσαντα αν αυτός ζούσε, δύναται να υποβάλει στο Δικαστήριο αίτηση κατά τον καθορισμένο τύπο και να ζητά διάταγμα για τη διαχείριση της περιουσίας του αποθανόντα πτωχεύσαντα σύμφωνα με τον περί Πτώχευσης Νόμο. Με την έκδοση διατάγματος διαχείρισης της περιουσίας του αποθανόντα πτωχεύσαντα, η περιουσία του πτωχεύσαντα θα περιέρχεται στον επίσημο παραλήπτη του Δικαστηρίου, ως διαχειριστής αυτής και ο οποίος αμέσως θα προχωρεί να εκκαθαρίζει και διανέμει την περιουσία σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου αυτού. **(2 βαθμοί)**

13. Σύμφωνα με το άρθρο 118(β) του περί Πτωχεύσεως Νόμου, Κεφ. 5, αν πρόσωπο το οποίο κηρύχτηκε σε πτώχευση ή αναφορικά με την περιουσία του οποίου εκδόθηκε διάταγμα πτώχευσης, με πρόθεση καταδολίευσης των πιστωτών του ή οποιοδήποτε από αυτούς διενήργησε ή προκάλεσε τη διενέργεια μεταβίβασης επί της περιουσίας του είναι ένοχο αδικήματος και με την καταδίκη του υπόκειται σε φυλάκιση που δεν υπερβαίνει τα πέντε έτη. **(2 βαθμοί)**

14. Σύμφωνα με το άρθρο 75 του περί Πτωχεύσεως Νόμου, Κεφ. 5 αν ο πτωχεύσας ή οποιοσδήποτε πιστωτής, ή άλλο πρόσωπο είναι δυσαρεστημένο από οποιαδήποτε πράξη ή απόφαση του διαχειριστή δύναται να απευθύνεται στο Δικαστήριο και το Δικαστήριο δύναται να επιβεβαιώνει, ανατρέπει, ή διαφοροποιεί την πράξη ή απόφαση που προσβάλλεται και να εκδίδει τέτοιο διάταγμα το οποίο θεωρεί δίκαιο υπό τις περιστάσεις. **(2 βαθμοί)**

15. Οποιαδήποτε χρηματοοικονομική υποχρέωση του χρεώστη που προκύπτει από φόρο, τέλος ή άλλη χρέωση παρόμοιας φύσης ή δικαιώματα οφειλόμενα ή καταβλητέα στη Δημοκρατία αποτελεί εξαιρέσιμο χρέος. Εξαιρέσιμα χρέη το ύψος των οποίων είναι μικρότερο του δέκα τοις εκατό (10%) του συνόλου των επιλέξιμων χρεών, ανεξάρτητα από συναίνεση του πιστωτή αποτελούν επιλέξιμα χρέη. Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών σε σχέση με οποιοδήποτε εξαιρέσιμο χρέος το οποίο δεν εμπίπτει στην έννοια του επιλέξιμου χρέους, δύναται να εκδίδεται

μόνο όταν ο ενδιαφερόμενος πιστωτής συναινεί, δυνάμει των διατάξεων του παρόντος άρθρου για την έκδοση τέτοιου διατάγματος και σε τέτοια περίπτωση το εξαιρέσιμο χρέος καθίσταται επιτρεπτό χρέος. **(2 βαθμοί)**

16. Σύμφωνα με τον περί Αφερεγγυότητας Φυσικών Προσώπων (Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής και Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών) Νόμος του 2015 (65(Ι)/2015) ως τροποποιήθηκε «χρέος» σε σχέση με χρεώστη σημαίνει χρέος για εκκαθαρισμένο ποσό το οποίο, κατά την ημερομηνία αίτησης, έχει καταστεί πληρωτέο. Κατά συνέπεια δάνειο το οποίο δεν τερματίστηκε δεν μπορεί να θεωρηθεί ότι έχει καταστεί πληρωτέο. **(2 βαθμοί)**

17. Σύμφωνα με τον περί Αφερεγγυότητας Φυσικών Προσώπων (Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής και Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών) Νόμος του 2015 (65(Ι)/2015) ως ετροποποιήθηκε, άρθρο 48(3), όταν το Προσωπικό Σχέδιο Αποπληρωμής προβλέπει την πώληση ή άλλη διάθεση ακινήτου το οποίο είναι το αντικείμενο της εξασφάλισης εξασφαλισμένου χρέους, και η ρευστοποιήσιμη αξία τέτοιας περιουσίας είναι μικρότερη του ποσού που οφείλεται σε σχέση με το εξασφαλισμένο χρέος, το υπόλοιπο που οφείλεται στον εξασφαλισμένο θα διαμοιραστεί σε ίσες αναλογίες σε μη εξασφαλισμένα χρέη που καλύπτονται από το Προσωπικό Σχέδιο Αποπληρωμής και θα διαγράφεται μαζί με αυτά, με την ολοκλήρωση των υποχρεώσεων που καθορίζονται στο Προσωπικό Σχέδιο Αποπληρωμής. **(2 βαθμοί)**

18. Σύμφωνα με το άρθρο 70(1) του περί Αφερεγγυότητας Φυσικών Προσώπων (Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής και Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών) Νόμος του 2015 (65(Ι)/2015) ως ετροποποιήθηκε χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του εδαφίου (2), όταν το Προσωπικό Σχέδιο Αποπληρωμής θεωρείται ότι έχει αποτύχει σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 69 ή έχει τερματιστεί σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 68, ο χρεώστης θα είναι υπεύθυνος για το ποσό του χρέους ως είχε, αμέσως πριν επικυρωθεί από το δικαστήριο το Προσωπικό Σχέδιο Αποπληρωμής, μη συμπεριλαμβανομένου τόκου υπερημερίας για την περίοδο μεταξύ της έναρξης της ισχύος του Προσωπικού Σχεδίου Αποπληρωμής και του πρόωρου τερματισμού του Προσωπικού Σχεδίου Αποπληρωμής και μη συμπεριλαμβανομένων οποιωνδήποτε ποσών έχουν αποπληρωθεί από το χρεώστη, εκτός εάν-(α) οι όροι του Προσωπικού Σχεδίου Αποπληρωμής προνοούν διαφορετικά· ή (β) το δικαστήριο έχει διατάξει διαφορετικά.

Το εδάφιο (1) ισχύει, χωρίς επηρεασμό της εγκυρότητας οποιασδήποτε πράξης ή διάθεσης περιουσίας σύμφωνα με τις διατάξεις του Προσωπικού Σχεδίου Αποπληρωμής. **(2 βαθμοί)**

19. Σύμφωνα με τους περί Συμβούλων Αφερεγγυότητας Κανονισμούς του 2015 ως ετροποποιήθηκαν Σύμβουλος Αφερεγγυότητας, ο οποίος ενδέχεται να είναι ένοχος επονειδιστής, δόλιας ή ασυμβίβαστης διαγωγής προς το επάγγελμα του Συμβούλου Αφερεγγυότητας δύναται να καταδικαστεί για πειθαρχικό αδίκημα και να του επιβληθεί πειθαρχική ποινή. Επίσης σε περίπτωση που είναι δυνατόν πειθαρχικό αδίκημα να συνιστά ποινικό αδίκημα δύναται να ασκηθεί ποινική δίωξη στον Σύμβουλο Αφερεγγυότητας. **(2 βαθμοί)**

20. Σύμφωνα με το άρθρο 8(3)(β) του περί Συμβούλων Αφερεγγυότητας Νόμου του 2015 (64(Ι)/2015), ως ετροποποιήθηκε, πρόσωπο δεν δύναται να ενεργεί ως σύμβουλος αφερεγγυότητας καθ' οποιονδήποτε χρόνο εάν, κατά τον εν λόγω χρόνο, υπόκειται σε διάταγμα βάσει του άρθρου 180 του περί Εταιρειών Νόμου, το οποίο προβλέπει ότι πρόσωπο το οποίο έχει καταδικαστεί για αδίκημα αναφορικά με την διαχείριση εταιρείας μπορεί με διάταγμα Δικαστηρίου να του απαγορευτεί να λαμβάνει μέρος σε διαχείριση εταιρείας μέχρι 5 χρόνια. Κατά συνέπεια ο Α.Ζ. δεν δύναται σήμερα να ενεργεί ως Σύμβουλος Αφερεγγυότητας. **(2 βαθμοί)**

1Α

- (i) Σύμφωνα με το άρθρο 307(1) (γ) αν κατά την διάρκεια της εκκαθάρισης αξιωματούχος της εταιρείας δεν παραδίνει στον εκκαθαριστή ή όπως αυτός διατάσσει, όλα τα βιβλία και έγγραφα που βρίσκονται στη φύλαξη του ή βρίσκονται υπό τον έλεγχο του και τα οποία ο νόμος απαιτεί από αυτόν να παραδώσει ή παρεμποδίζει την προσαγωγή οποιουδήποτε βιβλίου ή εγγράφου που επηρεάζει ή σχετίζεται με την παρουσία ή υποθέσεις της εταιρείας είναι ένοχο αδικήματος και σε περίπτωση καταδίκης θα υπόκειται σε φυλάκιση που δεν θα υπερβαίνει τα δύο έτη. Συνεπώς ο εκκαθαριστής μπορεί να προβεί σε καταγγελία στην Αστυνομία του ΕΖ για να του ασκηθεί ποινική δίωξη. **(3 βαθμοί)**
- (ii) Σύμφωνα με το άρθρο 286 (1) (β) εκκαθαριστής εταιρείας σε εκούσια εκκαθάριση δύναται χωρίς έγκριση, να ασκεί οποιεσδήποτε άλλες εξουσίες που χορηγούνται από το Νόμο αυτό στον εκκαθαριστή σε περίπτωση εκκαθάρισης από το Δικαστήριο. Σύμφωνα με το άρθρο 256 Α του περί Εταιρειών Νόμου Κεφ. 113, ο εκκαθαριστής δύναται, κατά οποιοδήποτε χρόνο πριν από τη διάλυση της εταιρείας, να αποταθεί στο Δικαστήριο για δημόσια εξέταση οποιουδήποτε προσώπου το οποίο είναι ή ήταν αξιωματούχος της εταιρείας, ή έχει ενεργήσει εξεταστής, ή ως εκκαθαριστής, είναι συνεισφορέας της εταιρείας, ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο, το οποίο έχει ή είχε σχέση ή έχει λάβει μέρος στην προαγωγή, σύσταση ή διεύθυνση της εταιρείας. Τέτοιο πρόσωπο θα εξεταστεί δημόσια, αναφορικά με την προαγωγή, σύσταση ή διεύθυνση της εταιρείας ή αναφορικά με τη διεκπεραίωση των εργασιών και υποθέσεων της ή την συμπεριφορά ή τις συναλλαγές του σε σχέση με την εταιρεία. **(3 βαθμοί)**
- (iii) (α) Σύμφωνα με τα άρθρα 286(1)(β) και 256(Α) του περί Εταιρειών νόμου κεφ. 113, ο εκκαθαριστής δύναται κατά οποιοδήποτε χρόνο πριν από τη διάλυση της Εταιρείας να αποταθεί στο Δικαστήριο για δημόσια εξέταση του Ε.Ζ. ο οποίος είναι αξιωματούχος της Εταιρείας, σχετικά με την υπόθεση πώλησης του καταστήματος στον αδελφό του. Ο εκκαθαριστής μπορεί επίσης να αποταθεί στο Δικαστήριο σύμφωνα με το άρθρο 257, και να ζητήσει κατάσχεση των βιβλίων και εγγράφων που σχετίζονται με την πράξη αυτή. Επίσης, σύμφωνα με το άρθρο 309 αξιωματούχος που με πρόθεση καταδολίευσης των πιστωτών της εταιρείας, έχει κάνει ή προκαλέσει οποιαδήποτε δωρεά ή μεταβίβαση ή επιβάρυνση, ή προκάλεσε ή ανέχτηκε οποιαδήποτε κατάσχεση, παρουσίας της εταιρείας είναι ένοχος ποινικού αδικήματος. Τέλος σύμφωνα με το άρθρο 312 του περί Εταιρειών Νόμου, Κεφ. 113 ο ΕΖ μπορεί να θεωρηθεί ένοχος για παράβαση εμπιστεύματος της εταιρείας και να διαταχθεί μετά από σχετική αίτηση του εκκαθαριστή να αποζημιώσει την εταιρεία σε τέτοιο ποσό που το Δικαστήριο θα θεωρήσει δίκαιο, πέραν της ποινικής διάστασης της πράξης του.
- (β) η διάθεση ποσού που εισπράχθηκε 13 ημέρες πριν την έκδοση διατάγματος εκκαθάρισης της Εταιρείας για κάλυψη παλαιότερων οφειλών ενοικίου καθιστά ως προνομιακή μεταχείριση ενός πιστωτή έναντι άλλων και ο εκκαθαριστής μπορεί να την αναιρέσει σύμφωνα με το άρθρο 301 του περί Εταιρειών Νόμου, Κεφ. 113. Σε περίπτωση που αποδειχθεί ότι ο σκοπός της πληρωμής δεν ήταν η προνομιακή μεταχείριση τότε θα είναι έγκυρη.
- (γ) το ποσό που έχει κατατεθεί ως προκαταβολή, καθιστά την εταιρεία 'το Ρόδο Λτδ' ως πιστωτή ο οποίος μπορεί να επαληθεύσει το χρέος της σύμφωνα με το άρθρο 298 του περί Εταιρειών Νόμου, Κεφ. 113. Αν η πράξη έγινε με σκοπό να εισπραχθεί το ποσό με σκοπό καταδολίευσης του πιστωτή τότε μπορεί να πρέπει ο Εκκαθαριστής να υποβάλει αίτηση στο Δικαστήριο για να συνεισφέρουν τα πρόσωπα που ευθύνονται για αυτό σύμφωνα με το άρθρο 311 του περί Εταιρειών Νόμου, Κεφ. 113.

(δ) Για να μπορέσει η Εταιρεία να καταβάλει αυτό το ποσό που θεωρείται απαραίτητη υποχρέωση της, θα πρέπει είτε να πάρει έγκριση από τους πιστωτές σε συνέλευση πιστωτών που θα συγκαλέσει για τον σκοπό αυτό, είτε θα πάρει έγκριση από την επιτροπή επιθεώρησης αν έχει συσταθεί τέτοια, είτε να ζητήσει διάταγμα από το Δικαστήριο που να επιτρέπει την πληρωμή του ποσού αυτού από το προϊόν ρευστοποίησης των στοιχείων ενεργητικού της Εταιρείας εφόσον δεν εμπίπτει σε προνομιούχες πληρωμές (άρθρα 233(1)(ε) και 286(1)(α) του περί Εταιρειών Νόμου, Κεφ. 113.

(ε) Οι αποζημιώσεις που οφείλει η Εταιρεία να καταβάλει σε μισθωτό που είναι μέτοχος της, συνεπεία ατυχήματος που προκλήθηκε από την απασχόληση θεωρείται ως προνομιακή βάση του άρθρου 300(1) (γ) του περί εταιρειών νόμου κεφ. 113, επειδή η Εταιρεία διαλύεται εκούσια.

(8 βαθμοί)

(14 βαθμοί)

1B:

- i Λαμβάνοντας υπόψη ότι η αξία του Ομολόγου που πρέπει να εξοφληθεί ανέρχεται σε €800.000 ενώ πρέπει να προηγηθεί η εξόφληση των εξόδων διαχείρισης και των προνομιούχων πιστωτών, ο ΠΔ είναι καλύτερα να επιλέξει την πώληση του οικοπέδου που δεν βαρύνεται με υποθήκες και εμπίπτει στο Ομόλογο. Σε περίπτωση που το προϊόν από την πώληση του οικοπέδου δεν αρκεί για την εξόφληση του Ομολόγου ο ΠΔ μπορεί να χρησιμοποιήσει τα μετρητά στην Τράπεζα ή/και το προϊόν πώλησης άλλων στοιχείων ενεργητικού που εμπίπτουν στο Ομόλογο Κυμαινόμενης Επιβάρυνσης, όπως πχ μηχανημάτων, επίπλων και εξοπλισμού

	€
Προϊόν από πώληση ακινήτου ελεύθερου επιβάρυνσης (οικοπέδου)	1.350.000
Μείον έξοδα Διαχείρισης	(30.000)
Μείον προνομιούχοι πιστωτές	(740.000)
Υπόλοιπο διαθέσιμο για εξόφληση Ομολόγου Κυμ. Επιβ. από την πώληση του οικοπέδου	580.000
Μετρητά στην Τράπεζα	10.000
Προϊόν από πώληση μηχανημάτων	210.000
Ποσό διαθέσιμο για πλήρη εξόφληση του Ομολόγου Κυμ. Επιβ.	800.000

(5 βαθμοί)

- ii
- α. Σύμφωνα με το άρθρο 340(γ) του Περί Εταιρειών Νόμου Κεφ. 113, πρέπει μέσα σε δύο μήνες μετά τη λήψη της έκθεσης περιουσιακής κατάστασης της Εταιρείας από τους αξιωματούχους της, να αποστείλω στον Έφορο Εταιρειών και στο Δικαστήριο αντίγραφο της έκθεσης και οποιαδήποτε σχόλια θεωρώ αναγκαία πάνω σε αυτήν.
- β. Στην περίπτωση του Εφόρου Εταιρειών, θα στείλω επίσης περίληψη της έκθεσης και τυχόν σχόλια μου, αν υπάρχουν.
- γ. Αντίγραφο της περίληψης της έκθεσης πρέπει να σταλούν και στον ομολογιούχο που με έχει διορίσει ΠΔ (δηλ. στην BU Finance Ltd) καθώς επίσης και σε άλλους κατόχους χρεωστικών ομολόγων στην περίπτωση που υπάρχουν και είναι γνωστές οι διευθύνσεις τους.
- δ. Στην Εταιρεία, θα πρέπει να σταλεί το αντίγραφο με τα σχόλια μου και σε περίπτωση που δεν υπήρχαν οποιαδήποτε σχόλια να ενημερωθεί η Εταιρεία ανάλογα γι' αυτό.
- ε. Οποιοδήποτε πρόσωπο ετοιμάζει την έκθεση και την σχετική ένορκη δήλωση, δικαιούται να πληρώνεται από τον ΠΔ από τις εισπράξεις της Διαχείρισης, για τα έξοδα που προέκυψαν για την ετοιμασία της έκθεσης, όπως ο ΠΔ θεωρεί εύλογο, με την επιφύλαξη έφεσης στο Δικαστήριο.

(5 βαθμοί)

iii Σύμφωνα με το άρθρο 2021Α, το Δικαστήριο κατά την υποβολή αίτησης για διορισμό Εξεταστή, δύναται σε σχέση με παραλήπτη ο οποίος είναι διορισμένος για ολόκληρη ή οποιοδήποτε μέρος της περιουσίας ή της επιχείρησης Εταιρείας, να εκδώσει διάταγμα, το οποίο να προβλέπει ότι οι διατάξεις του άρθρου 89 δεν εφαρμόζονται αναφορικά με πληρωμές που έγιναν από τον παραλήπτη από τα στοιχεία ενεργητικού που περιήλθαν σε αυτόν ως παραλήπτη, αν:

(α) έχει διοριστεί εξεταστής για την εταιρεία, ή δεν έχει διοριστεί εξεταστής για την εταιρεία αλλά κατά τη γνώμη του Δικαστηρίου τέτοιος διορισμός δύναται ακόμη να λάβει χώρα, και

(β) η έκδοση του διατάγματος κατά τη γνώμη του Δικαστηρίου ενδέχεται να διευκολύνει την επιβίωση της εταιρείας και ολόκληρης ή οποιοδήποτε μέρους της επιχείρησης της ως δρώσας οικονομικής μονάδας (going concern).

Τέτοιο διάταγμα δεν εκδίδεται χωρίς να δοθεί στον κάθε προνομιούχο πιστωτή (βάση του άρθρου 89) η ευκαιρία να ακουστεί στο Δικαστήριο. **(6 βαθμοί)**

(16 βαθμοί)

(Σύνολο: 30 βαθμοί)

i)

		Διαθέσιμο ποσό για πιστωτές	Διανομή μερίσματος σε μη εξασφαλισμένους
	€	€	€
Προϊόν πώλησης ενυπόθηκου εργοστασίου		1.800.000	
Προϊόν πώλησης οικοπέδου		1.300.000	
Προϊόν πώλησης μηχανημάτων και εξοπλισμού		900.000	
Προϊόν πώλησης αποθεμάτων τυριών με περιθώριο		225.000	
Προϊόν πώλησης άλλων αποθεμάτων με έκπτωση 50% επί του κόστους		10.000	
Είσπραξη από χρεώστες πέραν των δύο ετών €1.100.000 @ 25%		275.000	
Είσπραξη από χρεώστες ύψους €700.000 με έκπτωση 20%		560.000	
Μετρητά στην Τράπεζα		10.000	
Σύνολο εισπράξεων από ρευστοποίηση των στοιχείων ενεργητικού της Εταιρείας		5.080.000	
Μείον:			
Προμήθεια κτηματομεσίτη 5% (€1.800.000 + €1.300.000)		(155.000)	
Αμοιβή Εκκαθαριστή 6% @ €5.080.000		(304.800)	
Τέλος στον Επ. Παραλήπτη 3% @ €5.080.000		(152.400)	
Δικηγορικά έξοδα		(20.000)	
Έξοδα λογιστών για ετοιμασία της περιουσιακής κατάστασης της Εταιρείας		(5.000)	
Άλλα έξοδα Εκκαθάρισης		(4.000)	
Καθαρό ποσό για διανομή στους πιστωτές		4.438.800	
Μείον ποσό έναντι εξασφαλισμένου πιστωτή:			
Προϊόν πώλησης ενυπόθηκου εργοστασίου	1.800.000	(1.800.000)	
Μείον προμήθεια κτηματομεσίτη 5%	(90.000)		
Ποσό διαθέσιμο για εξασφαλισμένο πιστωτή (ενυπόθηκο δανειστή)	1.710.000		
Ποσό διαθέσιμο για προνομιούχους και μη εξασφαλισμένους πιστωτές		2.638.800	
Μείον πληρωμές σε προνομιούχους πιστωτές:			
Φορολογίες	750.000		
Κοινωνικές Ασφαλίσεις (€800.000-250.000)	550.000	(1.300.000)	
		1.338.800	
Μείον πληρωμή σε Ομολογιούχο		(1.000.000)	
Υπόλοιπο διαθέσιμο σε Μη εξασφαλισμένους πιστωτές		338.800	338.800
Μη εξασφαλισμένοι πιστωτές			
Τράπεζα (1.500.000+3.600.000)	5.100.000		
Μείον κατάθεση έναντι της υποθήκης	(1.710.000)		
Μείον κατάθεση έναντι ομολόγου κυμ. επιβάρυνσης	(1.000.000)		
Μη εξασφαλισμένο ποσό Τράπεζας	2.390.000		

Διανομή ποσού σε μη εξασφαλισμένους πιστωτές			
Μη εξασφαλισμένο ποσό Τράπεζας – 29,50%		2.390.000	126.496
Πιστωτές εμπορίου - 46,90%		3.800.000	201.107
Φορολογίες (€2.200.000-€750.000)- 7,90%		1.450.000	76.755
Κοινωνικές Ασφαλίσεις Ταμείο Προνοίας Διευθυντών - 3,10%		250.000	13.293
Άλλοι πιστωτές - 2,60%		210.000	11.149
Σύνολο μη εξασφαλισμένων πιστωτών		8.100.000	428.800

(24 βαθμοί)

ii) Για να μπει η Εταιρεία σε καθεστώς Εξέτασης θα πρέπει:

1. η Εταιρεία να είναι κατά πάσα πιθανότητα ανίκανη να πληρώσει τα χρέη της, και στην προκειμένη περίπτωση φαίνεται να είναι ανίκανη, αφού η αξία των στοιχείων του ενεργητικού της είναι χαμηλότερη από το ποσό των υποχρεώσεων της κατά έξι εκατομμύρια ευρώ, σύμφωνα με το άρθρα 202Α και 212 (δ) του περί Εταιρειών Νόμου, Κεφ. 113.
2. να μην είχε εκδοθεί διάταγμα εκκαθάρισης, συνεπώς η αίτηση για διορισμό Εξεταστή θα έπρεπε να κατατίθετο στο Δικαστήριο πριν τις 26/9/2019, ημερομηνία έκδοσης διατάγματος εκκαθάρισης της Εταιρείας.
3. το Δικαστήριο, κατά την λήψη της απόφασης κατά πόσο να εκδώσει διάταγμα για διορισμό Εξεταστή:
 - α. να λάβει υπόψη κατά πόσο η Εταιρεία ζήτησε από τους πιστωτές της σημαντικές παρατάσεις χρόνου για την αποπληρωμή των χρεών της, ώστε εύλογα να συνάγεται το συμπέρασμα ότι η Εταιρεία πιθανόν να είναι ανίκανη να πληρώσει τα χρέη της
 - β. να λάβει υπόψη αν η Εταιρεία είχε χρησιμοποιήσει την διαδικασία αναδιάρθρωσης που προβλέπουν οι κανονισμοί της Κεντρικής Τράπεζας.
4. η έκθεση του ανεξάρτητου εμπειρογνώμονα που θα συνοδεύει την αίτηση στο Δικαστήριο, να περιλαμβάνει μεταξύ άλλων την γνώμη του κατά πόσο ολόκληρη ή μέρος της επιχείρησης έχει εύλογη προοπτική επιβίωσης ως δρώσα οικονομική μονάδα (going concern) και δήλωση των προϋποθέσεων που θεωρεί ως απαραίτητες για να διασφαλιστεί η επιβίωση της. Στην περίπτωση της Εταιρείας δεν φαίνεται να υπάρχουν οι απαραίτητες προϋποθέσεις εφόσον οι προμηθευτές της κύριας πρώτης ύλης αρνούσαν να συνεχίσουν την συνεργασία με την Εταιρεία.
5. οι προτάσεις για συμβιβασμό ή οποιοδήποτε σχέδιο διακανονισμού, να ικανοποιούν το Δικαστήριο ότι είναι δίκαιες σύμφωνα με τις αρχές της επιείκειας, προνοούν διάσωση θέσεων εργασίας και οι πιστωτές δεν θα βρίσκονται σε δυσμενέστερη θέση από ότι θα ήταν εάν η Εταιρεία βρισκόταν σε διαδικασία εκκαθάρισης. Στην προκειμένη περίπτωση, εφόσον τα στοιχεία ενεργητικού δεν ήταν αρκετά για κάλυψη των υποχρεώσεων, οποιοδήποτε σχέδιο διακανονισμού έπρεπε να προνοεί συνέχιση των εργασιών της Εταιρείας και ψηλότερο ποσοστό αποπληρωμής των πιστωτών από της εργασίες της, κάτι που δεν ήταν εφικτό αφού η Τράπεζα αρνήθηκε πρόσθετη χρηματοδότηση.

Κατά συνέπεια και ενόψει του γεγονότος ότι έχει ήδη εκδοθεί διάταγμα εκκαθάρισης δεν είναι δυνατή η υπαγωγή της σε καθεστώς Εξέτασης.

(6 βαθμοί)

(Σύνολο: 30 βαθμοί)

- i. Σύμφωνα με το άρθρο 72 του περί Αφερεγγυότητας Φυσικών Προσώπων (Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής και Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών) Νόμο του 2015 ως ετροποποιήθη, σε περίπτωση που ΠΣΑ απορρίφθηκε από τη συνέλευση των πιστωτών και (α) τουλάχιστον ένας από τους πιστωτές είναι εξασφαλισμένος πιστωτής, ο οποίος έχει εξασφάλιση επί της κύριας κατοικίας του χρεώστη η οποία βρίσκεται στη Δημοκρατία, η αγοραία αξία της οποίας δεν υπερβαίνει το ποσό των €350.000 και (β) η συνολική αξία των περιουσιακών στοιχείων του χρεώστη εξαιρουμένης της κύριας κατοικίας του δεν υπερβαίνει τις €500.000 και (γ) ο χρεώστης αδυνατεί να αποπληρώσει τα χρέη του λόγω χειροτέρευσης της οικονομικής του κατάστασης ως αποτέλεσμα των γεγονότων εκτός του ελέγχου του, τα οποία έχουν επισυμβεί το 2009 και εντεύθεν και είχαν ως αποτέλεσμα την ουσιαστική μείωση του εισοδήματός του κατά τουλάχιστον 25% ή περισσότερο και (δ) ο σύμβουλος αφερεγγυότητας επιβεβαιώνει τα στοιχεία που προβλέπονται αναφορικά με την Κατάσταση Προσωπικών Οικονομικών Στοιχείων, την άποψη του για εκπλήρωση των κριτηρίων επιλεξιμότητας, την καλή πίστη του χρεώστη, αλλά και το ότι το ΠΣΑ που απορρίφθηκε από τους πιστωτές έχει ως αποτέλεσμα να θέσει τους πιστωτές στην ίδια ή σε καλύτερη θέση από αυτή που θα εβρίσκοντο εάν η περιουσία του χρεώστη εδιδόταν σύμφωνα με τον περί Πτώχευσης Νόμο, Κεφ. 5 και το ΠΣΑ προβλέπει ότι τα περιουσιακά στοιχεία του χρεώστη, εξαιρουμένης της κύριας του κατοικίας και του ποσού για κάλυψη των λογικών εξόδων διαβίωσης του ιδίου και των εξαρτώμενων μελών της οικογένειάς του, χρησιμοποιούνται για την εξυπηρέτηση των χρεών του, ο χρεώστης μπορεί να αιτηθεί στο Δικαστήριο μονομερώς την έκδοση Διατάγματος για να επιβληθεί σε όλους τους πιστωτές το ΠΣΑ που απερρίφθηκε. Τέτοιο διάταγμα μπορεί να εκδοθεί, νοουμένου ότι, μεταξύ άλλων, μόνο στις περιπτώσεις που το ΠΣΑ που απορρίφθηκε δεν προνοεί ότι ο χρεώστης θα απωλέσει την ιδιοκτησία της κύριας του κατοικίας.

Οποιοδήποτε Διάταγμα επιβολής ΠΣΑ το οποίο θα εκδοθεί δύναται να προσβληθεί, μεταξύ άλλων, από καθορισμένο πιστωτή εντός 15 ημερών από την ημερομηνία που θα ειδοποιηθεί από τον χρεώστη περί της έκδοσής του.

Στην προκειμένη περίπτωση, όπως προκύπτει από τα γεγονότα, η Λάμδα Τράπεζα Δημοσία Λτδ είναι εξασφαλισμένος πιστωτής της MM με υποθήκη επί της κύριας κατοικίας της MM, η οποία σύμφωνα με το άρθρο 44 του περί Αφερεγγυότητας Φυσικών Προσώπων (Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής και Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών) Νόμο του 2015 ως ετροποποιήθη, έχει αγοραία αξία περίπου €140,000, συνεπώς δεν υπερβαίνει το ποσό των €350,000 που θέτει ο Νόμος. Περαιτέρω, η MM δεν έχει οποιαδήποτε άλλη περιουσία πέραν του οχήματος αξίας €5,000, άρα πληρούται και η προϋπόθεση της μη κατοχής άλλης περιουσίας πέραν των €500,000, τα εισοδήματα της MM φαίνεται ότι μειώθηκαν δραστικά ένεκα της οικονομικής κρίσης, έτσι και αλλιώς σύμφωνα με τον περί Αφερεγγυότητας Φυσικών Προσώπων (Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής και Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών) Νόμο του 2015 ως ετροποποιήθη, τεκμαίρεται ότι οποιαδήποτε μείωση στα εισοδήματα στα οποία υπέστη ο χρεώστης από το 2012 μέχρι την έναρξη ισχύος του το 2015 οφείλονται στα γεγονότα που αφορούσαν στην οικονομική κρίση εκτός και αν ο πιστωτής αποδείξει στο ισοζύγιο των πιθανοτήτων ότι ο λόγος αδυναμίας ήταν άλλος από την οικονομική κρίση. Αυτό θα μπορεί να το εγείρει ο πιστωτής στην αίτηση του για ακύρωση του Διατάγματος επιβολής ΠΣΑ.

Τέλος, αναφορικά με την προϋπόθεση της μη χειροτέρευσης της θέσης του πιστωτή παρατηρούνται τα εξής:

- α. Στο ΠΣΑ της MM έχουν φυσιολογικά υπολογιστεί τα Λογικά Έξοδα Διαβίωσης (ΛΕΔ) όπως καθορίζονται από την Υπηρεσία Αφερεγγυότητας. Το ποσό αυτό ανέρχεται για την περίπτωση της MM, ήτοι για δύο άτομα άνω των 15 ετών και δύο ανήλικα κάτω των 15 ετών στο ποσό των €1.540,46. Κατά συνέπεια μόνο το ποσό των €40,46 μπορεί να διατεθεί για τα χρέη της. Μπορεί μιν να δηλώνεται ότι θα υπάρχει εισφορά ύψους €300- από την μητέρα της MM, πλην όμως τίποτα δεν διασφαλίζεται ότι το ποσό αυτό θα παρέχεται συνεχώς από την μητέρα της που είναι συνταξιούχα, έτσι και αλλιώς το

συνολικό ποσό των €340,46 σε καμία περίπτωση δεν καλύπτει τη δόση των €600 για το δάνειο προς την Λάμδα Τράπεζα Δημοσία Λτδ.

- β. Σε περίπτωση πώλησης του διαμερίσματος της MM σε συνθήκες πτώχευσης σύμφωνα με τον περί Πτωχεύσεως Νόμο, Κεφ. 5, η αξία της περιουσίας καθορίζεται ως «το ποσό το οποίο η περιουσία θα μπορούσε να αναμένεται ότι θα αποφέρει, εάν διατίθετο στην ελεύθερη αγορά από πωλητή που ενεργεί εκούσια, σε αγοραστή που ενεργεί εκούσια, λαμβάνοντας υπόψη ότι η περιουσία διατίθεται κατά τη διαδικασία πτώχευσης...» (άρθρο 37 Α). Δηλαδή, θα μπορούσε να υποστηριχθεί ότι σε συνθήκες πτώχευσης η πώληση θα απόφερε το ποσό των €100,000-. Όμως μπορεί να υποστηριχθεί ότι ναι μεν το ΠΣΑ προβλέπει την ανάκτηση ποσού €110,000- από την Λάμδα Τράπεζα Δημοσία Λτδ, σε βάθος χρόνου 20 ετών πλην όμως το σενάριο ενόψει των όσων υποστηρίζονται στην παράγραφο (i) δεν είναι εφικτό.

Κατά συνέπεια, όπως προκύπτει το ΠΣΑ της MM δεν μπορεί να επιβληθεί.

(12 βαθμοί)

3.A (ii)

Σύμφωνα με το άρθρο 5 του περί Πτωχεύσεως Νόμου, Κεφ. 5,

(1) Πιστωτής δεν θα δικαιούται να υποβάλει αίτηση πτώχευσης εναντίον χρεώστη, εκτός αν-

(α) το χρέος που οφείλεται από το χρεώστη προς τον αιτητή πιστωτή, ή, αν δύο ή περισσότεροι πιστωτές υποβάλλουν από κοινού την αίτηση, το συνολικό ποσό των χρεών που οφείλεται στους διάφορους αιτούντες πιστωτές συμποσούται σε δεκαπέντε χιλιάδες ευρώ (€15.000), και,

(β) το χρέος είναι εκκαθαρισμένο ποσό, πληρωτέο είτε αμέσως είτε σε καθορισμένο μελλοντικό χρόνο, και

(γ) η πράξη πτώχευσης στην οποία στηρίζεται η πτώχευση συνέβηκε μέσα σε έξι μήνες πριν από την υποβολή της αίτησης, και

(δ) ο οφειλέτης κατοικεί στην Κύπρο ή, μέσα σε περίοδο ενός χρόνου πριν από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης, είχε τη συνήθη διαμονή, ή είχε τόπο διαμονής ή τόπο εργασίας στην Κύπρο ή διεξήγαγε εργασίες στην Κύπρο προσωπικά, ή με αντιπρόσωπο ή διευθυντή, ή είναι ή μέσα στην περίοδο που αναφέρθηκε ήταν μέλος οίκου ή συνεταιρισμού που διεξήγαγε εργασίες στην Κύπρο μέσω εταιρού ή εταιρών ή αντιπροσώπου ή διευθυντή, και

(ε) ο πιστωτής ή οι πιστωτές που υποβάλλουν από κοινού την αίτηση δηλώσουν στην αίτηση τόσο το πλήρες όνομα, τον αριθμό ταυτότητας, το επάγγελμα και τη διεύθυνσή τους, όσο και εκείνα του οφειλέτη, και

(στ) ο πιστωτής καταβάλλει στον Επίσημο Παραλήπτη τέλος ύψους πεντακοσίων ευρώ (€500):

Νοείται ότι, σε περίπτωση απόσυρσης ή απόρριψης της σχετικής αίτησης από το Δικαστήριο, το εν λόγω τέλος δεν επιστρέφεται στον αιτητή, και

(ζ) ο αιτητής, θα πρέπει να παραδώσει αντίγραφο της αίτησης και του διατάγματος πτώχευσης όταν εκδοθεί, στον Επίσημο Παραλήπτη, στον Διευθυντή του Τμήματος Κτηματολογίου και Χωρομετρίας, στον Διευθυντή του Τμήματος Εμπορικής Ναυτιλίας, στον Γενικό Διευθυντή του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου και στον Διευθυντή του Τμήματος Οδικών Μεταφορών.

Προκύπτει δηλαδή ξεκάθαρα ότι πέραν της αναγκαιότητας να αποδειχθεί χρέος εκκαθαρισμένο, απαιτείται όπως αυτό να υπερβαίνει τις €15,000.

Περαιτέρω, σύμφωνα με την (2) του άρθρου 5 του περί Πτωχεύσεως Νόμου, Κεφ. 5, αν ο αιτητής πιστωτής είναι εξασφαλισμένος πιστωτής, οφείλει στην αίτηση του είτε να δηλώσει ότι προτίθεται να

παραιτηθεί από την εξασφάλιση του προς όφελος των πιστωτών σε περίπτωση που ο χρεώστης κηρυχτεί σε πτώχευση, ή να δώσει εκτίμηση της εξασφάλισής του. Στην τελευταία περίπτωση μπορεί να γίνει δεκτός ως αιτητής πιστωτής στην έκταση του υπόλοιπου του προς αυτόν οφειλόμενου χρέους, που προκύπτει μετά την αφαίρεση της εκτιμημένης αξίας, κατά τον ίδιο τρόπο ωσάν να ήταν μη εξασφαλισμένος πιστωτής.

Στην προκειμένη περίπτωση η αξία του διαμερίσματος έστω σε ελεύθερη αγορά ανέρχεται στο ποσό των €140,000-, δηλαδή υπερβαίνει η διαφορά της εξασφάλισης με το ποσό του δανείου τις €15,000-. Συνεπώς νοουμένου ότι πληρούνται και οι λοιπές προϋποθέσεις του Κεφ. 5 η Λάμδα Τράπεζα Δημοσία Λτδ μπορεί να προβεί σε αίτηση πτώχευσης της ΜΜ.

(6 βαθμοί)

(18 βαθμοί)

3B

Στην πιο πάνω υπόθεση οι πιο κάτω πράξεις θα μπορούσαν να αποτελέσουν πιθανές πράξεις πτώχευσης, σύμφωνα με τις οποίες θα μπορούσε να εκδοθεί διάταγμα πτώχευσης για τον ΚΛ:

- 1) σύμφωνα με το άρθρο 3(1)(α) εφόσον ο ΚΛ (χρεώστης) στην Κύπρο ή αλλού, και συγκεκριμένα στην Ελλάδα, προέβη σε δόλια μεταβίβαση, δωρεά, παράδοση ή μεταβίβαση της περιουσίας του.
- 2) Σύμφωνα με το άρθρο 3(1)(δ), νοουμένου ότι ο ίδιος κατέθεσε στο Δικαστήριο δήλωση ανικανότητας να πληρώσει τα χρέη του.
- 3) Σύμφωνα με το άρθρο 3(1)(ε) του περί πτωχεύσεως νόμο κεφ. 5, αν οποιοσδήποτε πιστωτής του ΚΛ εξασφάλισε εναντίον του τελεσίδικη απόφαση ή τελικά διάταγμα για οποιοδήποτε ποσό και, ενώ δεν αναστάθηκε η εκτέλεση της απόφασης ή του διατάγματος, επέδωσε σε αυτόν στην Κύπρο ή αλλού με άδεια του Δικαστηρίου, ειδοποίηση πτώχευσης βάσει του Νόμου αυτού και μέσα σε επτά ημέρες μετά την επίδοση της ειδοποίησης σε αυτόν, σε περίπτωση που η επίδοση γίνεται στην Κύπρο και σε περίπτωση που η επίδοση γίνεται αλλού μέσα στον καθορισμένο από το διάταγμα που παρέχει την άδεια για επίδοση χρόνο, ο χρεώστης είτε συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις της ειδοποίησης, είτε ικανοποιεί το Δικαστήριο ότι έχει ανταπαίτηση, δικαίωμα συμψηφισμού ή ανταγωγή η οποία εξισώνεται ή υπερβαίνει το ποσό του εξ αποφάσεως χρέους ή το ποσό που διατάχθηκε να πληρωθεί, και την οποία δεν ήταν δυνατό να προβάλει στην αγωγή ή τη διαδικασία στην οποία εξασφαλίστηκε η απόφαση ή το διάταγμα.
- 4) Σύμφωνα με το άρθρο 3(1)(στ), αν ο ΚΛ, ενώ οφείλει σε πιστωτή χρέος που δύναται να επαληθευτεί σε πτώχευση παραλείπει να πληρώσει ή να εξασφαλίσει ή να συμβιβάσει το χρέος αυτό μέσα σε τέτοιο χρόνο που θα επιτραπεί από διάταγμα που εκδίδεται από το Δικαστήριο σε αίτηση πιστωτή, νοουμένου ότι η ειδοποίηση πτώχευσης που απαιτεί την πληρωμή χρέους έχει προηγουμένως επιδοθεί στον χρεώστη και αυτός έχει λάβει γνώση αυτής και κλήθηκε να δείξει λόγο εναντίον της ίδιας.

(α) Βάση του άρθρου 9(1) ο οίκος βιβλίου 'Η Γνώση' θα έχει το δικαίωμα να κινηθεί νομικά εναντίον του ΚΛ, χωρίς οποιαδήποτε άδεια του Δικαστηρίου, καθώς το χρέος έχει δημιουργηθεί από τον πτωχέυσαντα μετά την έκδοση διατάγματος πτώχευσης.

Όσον αφορά τον ΚΛ, βάση του άρθρου 9(3) του περί Πτωχεύσεως Νόμου κεφ. 5, δικαιούται να προβάλει υπεράσπιση ή άλλη νόμιμη διαδικασία, μετά από σχετική εξουσιοδότηση του Επίσημου Παραλήπτη ή του Διαχειριστή.

(β) Όσον αφορά τον ΚΛ, οποιοδήποτε χρηματικό ποσό ή περιουσία ανακτάται από τον χρεώστη μετά την έκδοση διατάγματος πτώχευσης θα περιέρχεται στον Επίσημο Παραλήπτη ή στον Διαχειριστή της περιουσίας του πτωχέυσαντα. Σύμφωνα με το άρθρο 41 του περί Πτωχεύσεως Νόμου, Κεφ. 5,

περιουσία που μπορεί να διανεμηθεί στους πιστωτές είναι όλη η περιουσία που δυνατό να ανήκει ή που κατέχεται από τον πτωχεύσαντα κατά την έναρξη της πτώχευσης ή δυνατό να αποκτήθηκε ή περιήλθε σε αυτόν πριν από την αποκατάσταση του.

Σύμφωνα με το άρθρο 14(1), ο Επίσημος Παραλήπτης μετά την έκδοση διατάγματος πτώχευσης και αφού έχει ενημερωθεί για το ποσό που έχει κληρονομήσει ο χρεώστης, αν το κρίνει σκόπιμο μπορεί να συγκαλέσει γενική συνέλευση των πιστωτών με σκοπό να εξεταστεί κατά πόσο δύναται να γίνει αποδεχτεί πρόταση συμβιβασμού ή σχέδιο διευθέτησης ή γενικά για τον τρόπο μεταχείρισης της περιουσίας του χρεώστη, τόσον του διαμερίσματος που μπορεί να θεωρηθεί ότι δόλια μεταβιβάστηκε στον γιο του ΚΛ όσο και των €50.000 που έχει κληρονομήσει.

Επίσης, σύμφωνα με το άρθρο 17(1) ο ΚΛ μπορεί να υποβάλει πρόταση για συμβιβασμό προς ικανοποίηση των χρεών του ή πρόταση για σχέδιο διευθέτησης των υποθέσεων του. Η πρόταση πρέπει να υποβληθεί γραπτώς προς τον Επ. Παραλήπτη και η πρόταση του πρέπει να περιλαμβάνει τους όρους του συμβιβασμού ή του σχεδίου που επιθυμεί να θέσει υπόψη των πιστωτών του και να εκτίθενται λεπτομέρειες προτεινόμενων εγγυητών ή εμπράγματων ασφαλειών. Σε τέτοια περίπτωση ο Επ. Παραλήπτης οφείλει να συγκαλέσει συνέλευση πιστωτών και να αποστείλει σε κάθε πιστωτή την πρόταση του ΚΛ μαζί με έκθεση. Σε περίπτωση που η πρόταση εγκριθεί από την πλειοψηφία σε αριθμό και σε αξία των τριών τετάρτων όλων των πιστωτών των οποίων τα χρέη επαληθεύτηκαν, η πρόταση θεωρείται ότι έγινε δεόντως αποδεχτή από τους πιστωτές και όταν εγκριθεί από το Δικαστήριο θα είναι δεσμευτική για όλους τους πιστωτές.

Νοείται ότι σε περίπτωση που υπάρχει ακίνητη ιδιοκτησία καμία πρόταση για συμβιβασμό δεν μπορεί να εγκριθεί εάν έχει ως αποτέλεσμα να θέσει πιστωτή σε χειρότερη θέση από αυτήν στην οποία θα ήταν, σε περίπτωση διανομής της περιουσίας του πτωχεύσαντα σύμφωνα με τον παρόντα νόμο.

(γ) Σύμφωνα με το άρθρο 46(1) του περί Πτωχεύσεως Νόμου, Κεφ. 5 διάθεση περιουσίας, η οποία δεν συνιστά διάθεση που γίνεται πριν και ως αντιπαροχή γάμου, ή που γίνεται προς όφελος αγοραστή ή ενυπόθηκου δανειστή καλή τη πίστει και έναντι αξιολογής αντιπαροχής, ή που γίνεται σε σύζυγο ή τα τέκνα ή υπέρ συζύγου ή των τέκνων του διαθέτη της περιουσίας η οποία περιήλθε σε αυτόν μετά το γάμο ως δικαίωμα του ή της συζύγου της ή του, αντίστοιχα, είναι άκυρη, έναντι του διαχειριστή της πτώχευσης, αν ο διαθέτης πτωχεύσει μέσα σε τρία χρόνια από την ημερομηνία της διάθεσης. Επίσης σύμφωνα με το άρθρο 116(1) (i) του περί Πτωχεύσεως Νόμου, Κεφ. 5, πρόσωπο το οποίο κηρύχθηκε σε πτώχευση ή σχετικά με την περιουσία του οποίου εκδόθηκε διάταγμα πτώχευσης, θεωρείται ένοχο ποινικού αδικήματος και με την καταδίκη του υπόκειται σε φυλάκιση για περίοδο που δεν υπερβαίνει τα πέντε έτη, αν, μετά την υποβολή αίτησης από ή εναντίον του, ή εντός δώδεκα μηνών αμέσως πριν από την υποβολή τέτοιας αίτησης, δολίως μετακινεί οποιοδήποτε μέρος της περιουσίας του. Κατά συνέπεια η διάθεση είναι άκυρη και ο ΚΛ μπορεί να διωχθεί για ποινικό αδίκημα.

(12 βαθμοί)

(Σύνολο: 30 βαθμοί)