



ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ  
ΕΜΠΟΡΙΟΥ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑΣ



Τμήμα  
Αφερεγγυότητας

---

## Τομέας Πρόληψης & Έγκαιρης Παρέμβασης

---

Ετήσια Έκθεση Προόδου Εφαρμογής των Διατάξεων του  
Περί Αφερεγγυότητας Φυσικών Προσώπων (Προσωπικά  
Σχέδια Αποπληρωμής και Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών)

Νόμου του 2015 (65(I)/2015)

**Έτος 2025**



## ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

1.	Εισαγωγή	4
2.	Συνοπτική Παρουσίαση των Σχεδίων του Νόμου	5
	(Α) Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής (ΠΣΑ)	5
	(Β) Διατάγματα Απαλλαγής Οφειλών (ΔΑΟ)	10
3.	Πρόοδος Εφαρμογής των Διατάξεων του Νόμου	14
	(Α) Πρόοδος Εφαρμογής των Διατάξεων του Νόμου Αναφορικά με τα Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής (ΠΣΑ)	14
	(Β) Πρόοδος Εφαρμογής των Διατάξεων του Νόμου Αναφορικά με τα Διατάγματα Απαλλαγής Οφειλών (ΔΑΟ)	17
	(Γ) Ενδεικτικοί Δείκτες Επίδοσης/Απόδοσης ΠΣΑ και ΔΑΟ	20
4.	Προκλήσεις Κατά την Εφαρμογή του Νόμου και Ενέργειες Τμήματος Αφερεγγυότητας	22
5.	Συμπεράσματα	27

 **ΣΥΝΤΟΜΕΥΣΕΙΣ**

<b>ΤΑ</b>	Τμήμα Αφερεγγυότητας
<b>ΔΑΟ</b>	Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών
<b>ΠΣΑ</b>	Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής
<b>ΣΑ</b>	Σύμβουλος Αφερεγγυότητας
<b>ΛΕΔ</b>	Λογικά Έξοδα Διαβίωσης
<b>ΥΕΕΒ</b>	Υπουργείο Ενέργειας, Εμπορίου και Βιομηχανίας
<b>ΚΠΟΣ</b>	Κατάσταση Προσωπικών Οικονομικών Στοιχείων
<b>ΜΕΔ</b>	Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια
<b>ΚΤΚ</b>	Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου



## 1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

### Το Τμήμα

Το Τμήμα Αφερεγγυότητας (ΤΑ) υπάγεται στο Υπουργείο Ενέργειας, Εμπορίου και Βιομηχανίας και συστάθηκε την 1η Ιανουαρίου 2020, σε συνέχεια της λήψης σχετικής Υπουργικής απόφασης στις 22 Μαΐου 2019. Με βάση τον περί του Τμήματος Αφερεγγυότητας και συναφών θεμάτων Νόμο του 2020 (Ν. 68 (Ι)/2020), καθορίστηκαν οι αρμοδιότητες και η λειτουργία του Τμήματος.

Σύμφωνα με το Νομικό και Ρυθμιστικό Πλαίσιο Αφερεγγυότητας επιτυγχάνεται:

- Η αποτελεσματική διαχείριση της Πτωχευτικής και Εκκαθαριστικής περιουσίας,
- Η κουλτούρα της επιβίωσης και της δεύτερης ευκαιρίας, σε αντίθεση με την πτώχευση και την εκκαθάριση,
- Η διάσωση και η αποκατάσταση της επιχειρηματικής δραστηριότητας και η ανασυγκρότηση και διατήρηση των βιώσιμων επιχειρήσεων, μέσω της θεσμοθέτησης μηχανισμού αναδιάρθρωσης χρέους εταιρειών,
- Η βιωσιμότητα φυσικών και νομικών προσώπων, μέσω της παροχής κατάλληλων εργαλείων και πλαισίου αναδιάρθρωσης των δανείων τους, και η ευνοϊκότερη μεταχείριση των εγγυητών.

### Όραμα - αποστολή

Στόχος μας είναι να συμβάλουμε στην επίλυση των οικονομικών δυσκολιών που αντιμετωπίζουν πολίτες και επιχειρήσεις, ώστε να επιτευχθεί η μείωση των ΜΕΔ, η διατήρηση της απασχόλησης, η ενθάρρυνση της οικονομικής δραστηριότητας, η διατήρηση της κοινωνικής συνοχής και η προσέλκυση επενδύσεων.

### Αρμοδιότητες

Οι Νόμοι που χειρίζεται το Τμήμα Αφερεγγυότητας:

- Ο περί του Τμήματος Αφερεγγυότητας και Συναφών Θεμάτων Νόμος του 2020 (Ν. 68(Ι)/2020)
- Ο περί Αφερεγγυότητας Φυσικών Προσώπων (Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής και Διατάγματα Απαλλαγής Οφειλών) Νόμος του 2015 (Ν.65(1)/2015)
- Ο περί Πτώχευσης Νόμος, Κεφ.5
- Ο περί Εταιρειών Νόμος αναφορικά με τον διορισμό εξεταστή σε εταιρείες (Μέρος ΙVΑ)
- Ο περί Εταιρειών Νόμος Κεφ.113, αναφορικά με τις εκκαθαρίσεις εταιρειών (Μέρος V)
- Ο περί Εταιρειών Νόμος Κεφ.113, αναφορικά με το διορισμό Διαχειριστή ή Παραλήπτη (Μέρος VI)
- Ο περί Συμβούλων Αφερεγγυότητας Νόμος του 2015 (Ν.64(Ι)/2015) και Κανονισμοί του 2015 (ΚΔΠ 151/2015)
- Κώδικας Δεοντολογίας Συμβούλων Αφερεγγυότητας

### Σκοπός της Έκθεσης

Η παρούσα έκθεση αφορά στην καταγραφή της προόδου εφαρμογής των διατάξεων του περί Αφερεγγυότητας Φυσικών Προσώπων (Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής και Διατάγματα Απαλλαγής Οφειλών) Νόμου του 2015 (Ν.65(1)/2015 (εφεξής «Νόμος») σύμφωνα με το άρθρο 5 του Δεύτερου Μέρους το οποίο παρατίθεται αυτόβουλο για εύκολη αναφορά. Τον συγκεκριμένο Νόμο, χειρίζεται ο **Τομέας Πρόληψης & Έγκαιρης Παρέμβασης** του ΤΑ.

*Εκθέσεις της Υπηρεσίας Αφερεγγυότητας*

*5.-(1) Η Υπηρεσία Αφερεγγυότητας ετοιμάζει ετησίως έκθεση την οποία υποβάλλει στον Υπουργό αναφορικά με την πρόοδο εφαρμογής των διατάξεων του παρόντος Νόμου.*

*(2) Για τους σκοπούς τους εδαφίου (1), η πρώτη έκθεση υποβάλλεται εννέα (9) μήνες μετά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος του παρόντος Νόμου και ακολούθως, υποβάλλεται κάθε έτος.*

*(3) Ο Υπουργός, καταθέτει την έκθεση που του υποβάλλεται δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (1)-*

*(α) στο Υπουργικό Συμβούλιο και στη Βουλή των Αντιπροσώπων για ενημέρωσή τους και (β) μετά την υποβολή της έκθεσης, δυνάμει των διατάξεων της παραγράφου (α) του παρόντος εδαφίου, δύναται να τη δημοσιεύει σε τέτοιο τύπο και με τέτοιο τρόπο όπως αυτός κρίνει σκόπιμο, και, σε κάθε περίπτωση η έκθεση δημοσιεύεται στην επίσημη ιστοσελίδα της Υπηρεσίας Αφερεγγυότητας.*



## 2. ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΩΝ ΣΧΕΔΙΩΝ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ

### Σκοπός Νόμου

Με την υιοθέτηση του Νόμου, επιτεύχθηκε η θεσμοθέτηση δύο νέων μηχανισμών σε σχέση με οφειλές φυσικών προσώπων:

Α) τα **Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής (ΠΣΑ)**, μέσω των οποίων επιτυγχάνεται, υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις, αναδιάρθρωση του χρέους φυσικών προσώπων ούτως ώστε να διασφαλιστεί η αποπληρωμή των πιστωτών και να διατηρηθεί, όπου είναι εφικτό, η κύρια κατοικία και

Β) τα **Διατάγματα Απαλλαγής Οφειλών (ΔΑΟ)**, όπου μέσω σχετικών δικαστικών διαταγμάτων, χρεώστες οι οποίοι δεν έχουν διαθέσιμο εισόδημα ούτε ουσιαστικά περιουσιακά στοιχεία που θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν στην αποπληρωμή του χρέους τους, απαλλάσσονται από χρέος ύψους μέχρι €25.000.

### Α) Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής (ΠΣΑ)

#### Βασικά χαρακτηριστικά:

- Το ΠΣΑ είναι ένας νόμιμος διακανονισμός ο οποίος επιτυγχάνεται μέσω Δικαστηρίου, μεταξύ ενός αφερέγγυου χρεώστη και των πιστωτών του.
- Το ΠΣΑ:
  - Περιλαμβάνει
    - Χρέη οποιουδήποτε ποσού
    - Εξασφαλισμένα και μη εξασφαλισμένα χρέη, ανεξαρτήτως αν είναι άμεσα πληρωτέα ή όχι
    - Οφειλές προς τη Δημοκρατία ή τις αρχές τοπικής αυτοδιοίκησης
    - Οφειλές προς οποιονδήποτε πιστωτή – πιστωτικά ιδρύματα, υπηρεσίες κοινής ωφέλειας, δίδακτρα κα
    - Την αμοιβή του Συμβούλου Αφερεγγυότητας (ΣΑ)
  - Δεν περιλαμβάνει
    - Οφειλές που προκύπτουν από διάταγμα διατροφής
    - Οφειλές που προκύπτουν από δικαστική απόφαση ως αποζημίωση για πρόκληση θανάτου ή σωματικής βλάβης
    - Οποιοδήποτε πρόστιμο που επιβλήθηκε για ποινικό αδίκημα ή για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες
    - Οφειλές για δάνειο που εξασφαλίστηκε μέσω απάτης, κατάχρησης, υπεξαίρεσης ή δόλιας παραβίασης της εμπιστοσύνης
- Το ΠΣΑ μπορεί να διαρκέσει έως πέντε (5) έτη (με δυνατότητα επέκτασης για άλλο ένα (1) έτος ή και περισσότερα χρόνια ανάλογα με τη συμφωνία των μερών).
- Το ΠΣΑ μπορεί να γίνει μόνο μια φορά κάθε είκοσι (20) χρόνια.
- Το ΠΣΑ δύναται να υποβληθεί μόνο μέσω Συμβούλου Αφερεγγυότητας (ΣΑ).
- Για να τεθεί σε ισχύ ένα ΠΣΑ πρέπει να ετοιμαστεί από τον Σύμβουλο Αφερεγγυότητας, να συμφωνηθεί με τον χρεώστη, να εγκριθεί με ειδική πλειοψηφία από τους πιστωτές και να έχει επικυρωθεί από το Δικαστήριο ή να επιβληθεί ως μη συναινετικό από το Δικαστήριο.

- Το ΠΣΑ θα προστατεύσει το χρεώστη και την περιουσία του από νομικές διαδικασίες και άλλες ενέργειες των πιστωτών, κατά την διάρκεια της περιόδου που βρίσκεται σε ισχύ.
- Το ΠΣΑ που έχει ολοκληρωθεί επιτυχώς θα απαλλάξει τον οφειλέτη από τα ανεξασφάλιστα χρέη τα οποία περιλαμβάνονται στο ΠΣΑ.
- Το ΠΣΑ που έχει ολοκληρωθεί επιτυχώς θα απαλλάξει το χρεώστη από εξασφαλισμένα χρέη, μόνο στο βαθμό που προβλέπεται από το ΠΣΑ.

Στοιχεία για το ΠΣΑ, καταγράφονται σε Δημόσιο Μητρώο και όλες οι πληροφορίες αφαιρούνται εντός τριών (3) μηνών από την ημέρα παραλαβής της κοινοποίησης για επιτυχή ολοκλήρωση του.

### Κριτήρια επιλεξιμότητας:

(α) ο χρεώστης πρέπει να έχει τη συνήθη διαμονή του στη Κύπρο ή να είχε τη συνήθη διαμονή του στη Δημοκρατία μέχρι και 3 χρόνια πριν από την ημερομηνία έναρξης της ισχύος του Νόμου.

(β) ο χρεώστης πρέπει να δηλώσει ότι είναι αφερεγγυος πράγμα που σημαίνει ότι αδυνατεί να αποπληρώσει όλα τα χρέη του, όπως αυτά προκύπτουν.

(γ) ο χρεώστης πρέπει να έχει υποβάλλει Κατάσταση Προσωπικών Οικονομικών Στοιχείων (ΚΠΟΣ) η οποία συνοδεύεται από Ένορκη Δήλωση ότι τα στοιχεία που περιέχονται είναι ολοκληρωμένα και ακριβή.

(δ) ο χρεώστης πρέπει να έχει συγκατατεθεί σε επιβεβαίωση των οικονομικών του στοιχείων από τον ΣΑ.

(ε) σε περίπτωση που έχει κηρυχθεί σε πτώχευση ο χρεώστης, πρέπει να έχει αποκατασταθεί, να έχουν παρέλθει 5 χρόνια, και να μην υπόκειται σε διάταγμα για πληρωμή μισθού ή αποδοχών σύμφωνα με τον περί Πτώχευσης Νόμο.

(στ) πρέπει να υπάρχει εύλογη προοπτική ότι η συμμετοχή του χρεώστη σε τέτοιο διακανονισμό θα τον διευκολύνει να καταστεί φερέγγυος σε περίοδο όχι μεγαλύτερη των πέντε (5) ετών, σύμφωνα με την δήλωση του ΣΑ.

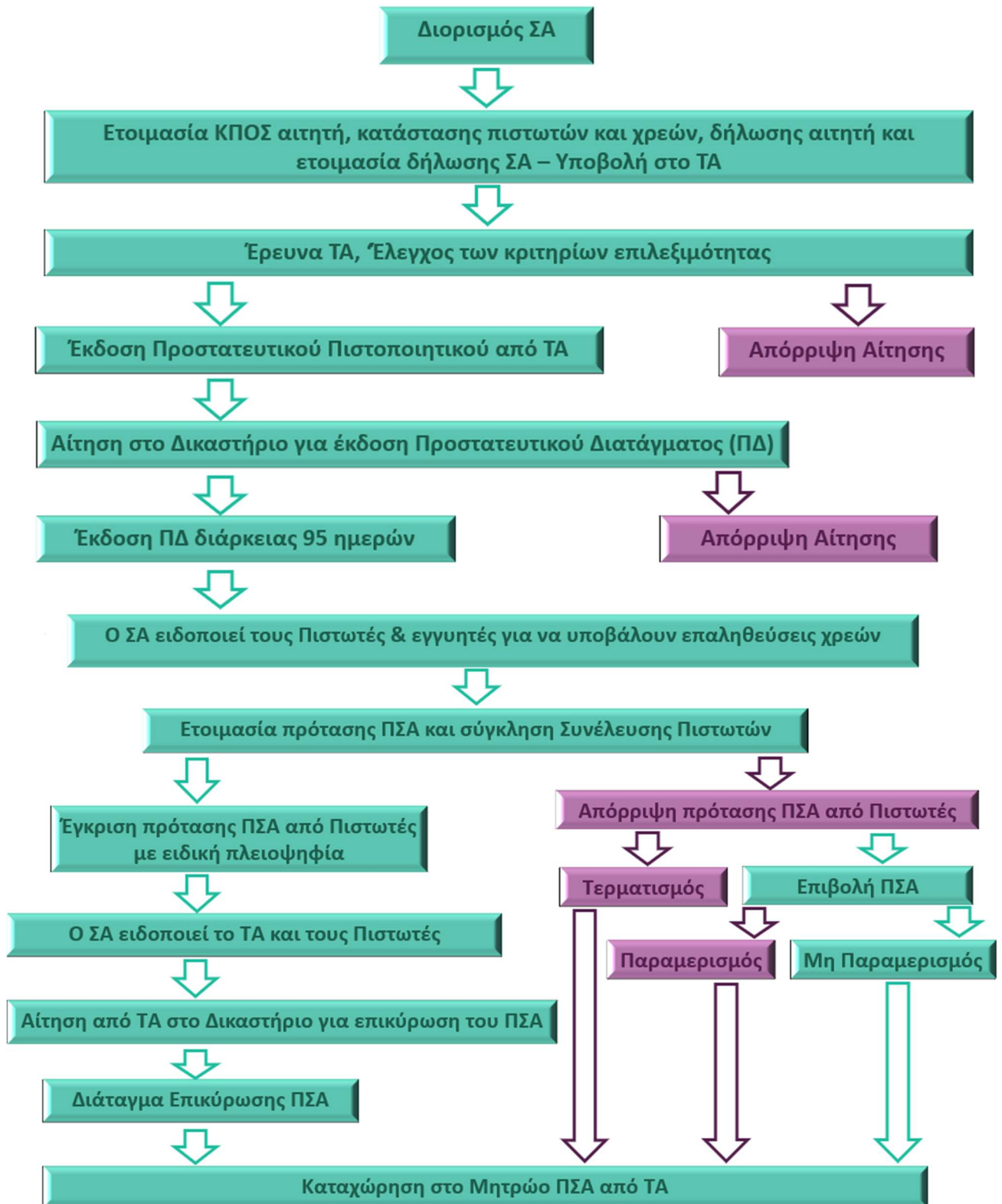
(ζ) Ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας του χρεώστη πρέπει να έχει δηλώσει γραπτώς τα ακόλουθα:

- η ΚΠΟΣ, εξ όσων ο ίδιος δύναται να γνωρίζει, έχει δεόντως συμπληρωθεί από τον χρεώστη
- λαμβάνοντας υπόψη την ΚΠΟΣ, είναι πολύ πιθανό να εξακολουθήσει να είναι αφερεγγυος μέσα σε περίοδο πέντε ετών από την ημερομηνία της δήλωσής του
- λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες του χρεώστη όπως αυτές περιλαμβάνονται στην ΚΠΟΣ, κρίνεται σκόπιμο ο χρεώστης να υποβάλει πρόταση για Σχέδιο εφόσον υπάρχει εύλογη προοπτική ότι η συμμετοχή του χρεώστη σε τέτοιο Σχέδιο θα τον διευκολύνει να καταστεί φερέγγυος σε περίοδο όχι μεγαλύτερη των πέντε ετών

(η) Ο χρεώστης δεν είναι επιλέξιμος εάν:

- (1) έχει απαλλαγεί από χρέη του τα τελευταία 3 χρόνια με βάση ΔΑΟ
- (2) εκδόθηκε προστατευτικό διάταγμα υπέρ του τους τελευταίους 12 μήνες
- (3) συμμετείχε ως καθορισμένος χρεώστης, κατά την έννοια του Νόμου, σε Προσωπικό Σχέδιο Αποπληρωμής, χωρίς να έχουν παρέλθει 20 χρόνια
- (4) είχε συναλλαγή με πρόσωπο η οποία έγινε κατά την περίοδο τριών (3) ετών αμέσως πριν από την ημερομηνία καταχώρισης αίτησης για έκδοση προστατευτικού διατάγματος, η οποία δεν έγινε έναντι αξιόλογης αντιπαροχής και η οποία συνέβαλε ουσιαστικά στην ανικανότητα του χρεώστη να αποπληρώσει τα χρέη του, εξαιρουμένων των χρεών τα οποία οφείλονται στα πρόσωπα με τα οποία ο χρεώστης είχε εισέλθει σε συναλλαγές οι οποίες δεν έγιναν έναντι αξιόλογης αντιπαροχής

**Διαδικασία:**



**Τροποποίηση ΠΣΑ:**

Ο χρεώστης ή καθορισμένος πιστωτής μπορεί να ζητήσει από τον ΣΑ να τροποποιήσει το ΠΣΑ αν, κατά τη διάρκεια εφαρμογής του ΠΣΑ, αλλάξουν οι προσωπικές περιστάσεις του χρεώστη σε τέτοιο βαθμό που να επιβάλλεται η τροποποίηση του. Στην περίπτωση αυτή ο ΣΑ:

- απαιτεί από τον χρεώστη την υποβολή νέας ΚΠΟΣ
- διαμορφώνει πρόταση για την τροποποίηση του
- ζητά την γραπτή συγκατάθεση του χρεώστη σχετικά με την τροποποιημένη πρόταση – μόνο για συγκεκριμένους λόγους μπορεί ο χρεώστης να αρνηθεί να δώσει συγκατάθεση
- συγκαλεί Συνέλευση Πιστωτών για έγκριση της πρότασης τροποποίησης
- ειδοποιεί το ΤΑ

**Μη Συναινετικά ΠΣΑ:**

Σε περίπτωση που το ΠΣΑ απορρίφθηκε από την Συνέλευση Πιστωτών και ο χρεώστης πληροί τα ακόλουθα κριτήρια επιλεξιμότητας, τότε αυτός μπορεί να αιτηθεί στο Δικαστήριο για την επιβολή του ΠΣΑ:

- Τουλάχιστον ένας εξασφαλισμένος πιστωτής με εξασφάλιση επί της κύριας κατοικίας του χρεώστη.
- Η αγοραία αξία της κύριας κατοικίας του χρεώστη δεν υπερβαίνει τις €350.000.
- Η συνολική αξία των υπόλοιπων περιουσιακών στοιχείων του χρεώστη δεν υπερβαίνει τις €500.000.
- Χειροτέρευση της οικονομικής κατάστασης του χρεώστη με μείωση εισοδήματος τουλάχιστον 25%.
- Ο χρεώστης πληροί τα κριτήρια επιλεξιμότητας για συναινετικό ΠΣΑ.
- Βρίσκεται σε ισχύ Προστατευτικό Διάταγμα.

**Τερματισμός ΠΣΑ:**

(α) Μετά από αίτηση του ΣΑ ή καθορισμένου πιστωτή αν ο χρεώστης:

- δεν συμμορφώθηκε με τις υποχρεώσεις του για την καταβολή πληρωμή ως το ΠΣΑ για περίοδο άνω των 3 μηνών
- δεν συμμορφώθηκε με άλλη υποχρέωση ή καθήκον του δυνάμει του ΠΣΑ
- παράβηκε όρο / προϋπόθεση του ΠΣΑ
- αρνήθηκε παράλογα να συγκατατεθεί στην τροποποίηση του ΠΣΑ
- καταδικάστηκε για αδίκημα δυνάμει του Νόμου

(β) όταν ο χρεώστης παρουσιάσει καθυστέρηση 6 μηνών στην καταβολή των πληρωμών του δυνάμει του ΠΣΑ

**Αποτέλεσμα ΠΣΑ:**

(α) Προστασία της κύριας κατοικίας του χρεώστη

(β) Διασφάλιση της κάλυψης των ΛΕΔ του χρεώστη και της οικογένειάς του

(γ) Προστασία του χρεώστη και τυχόν συνοφειλέτη του από πιστωτές – αναστολή νομικών μέτρων για καθορισμένο χρέος

(δ) Προστασία των εγγυητών του χρεώστη (της κύριας κατοικίας τους, της διασφάλισης κάλυψης των ΛΕΔ τους, γενικά από μέτρα πιστωτή μετά την πάροδο 2 ετών ισχύς του ΠΣΑ για το εξασφαλισμένο μέρος καθορισμένου χρέους, κλπ)

**Επιτυχής ολοκλήρωση ΠΣΑ:**

Κατά τη λήξη του Προσωπικού Σχεδίου Αποπληρωμής και σε περίπτωση που ο χρεώστης έχει συμμορφωθεί με τις υποχρεώσεις του όπως αυτές προκύπτουν από το Προσωπικό Σχέδιο Αποπληρωμής, ο ΣΑ ειδοποιεί το χρεώστη και τους πιστωτές για τα καθορισμένα χρέη τα οποία αποτελούν το αντικείμενο Προσωπικού Σχεδίου Αποπληρωμής, καθώς και το ΤΑ.

Με την επιτυχή ολοκλήρωση:

(α) Επιτυγχάνεται απαλλαγή χρεώστη από οποιοδήποτε ανεξασφάλιστο καθορισμένο χρέος το οποίο καλύπτεται από το Προσωπικό Σχέδιο Αποπληρωμής

(β) Παραμένει η υποχρέωση αποπληρωμής τυχόν υπολοίπου των εξασφαλισμένων χρεών του χρεώστη με τους όρους της αρχικής σύμβασης δανείου ή τους όρους του ΠΣΑ, αν έτσι καθορίζει το ΠΣΑ

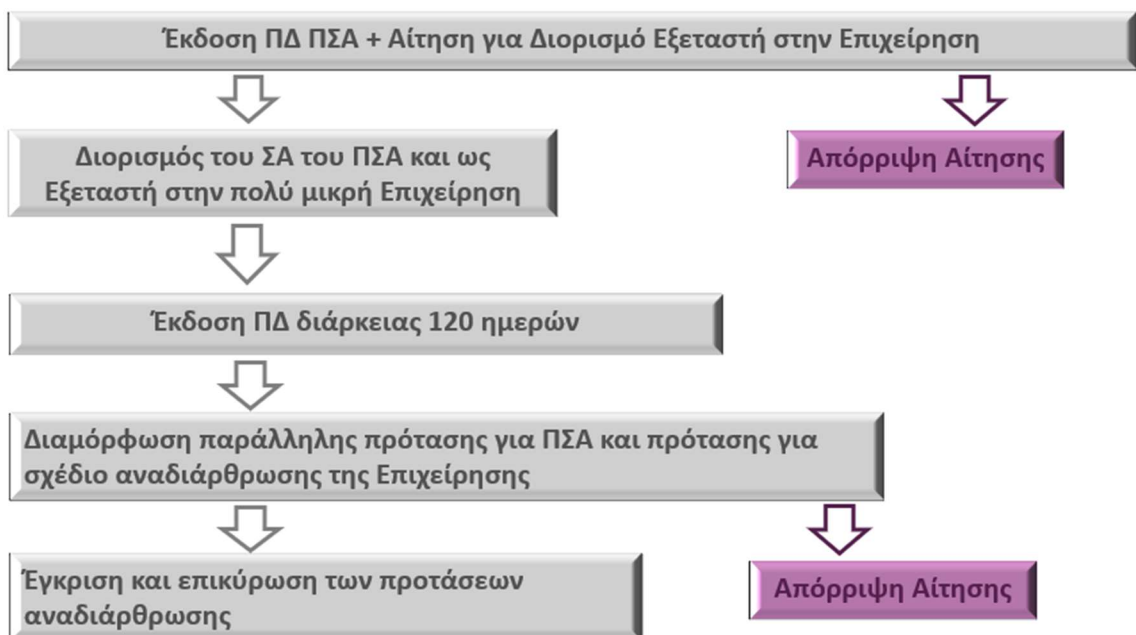
(γ) Εντός 3 μηνών, ο χρεώστης διαγράφεται από το Δημόσιο Μητρώο ΠΣΑ του ΤΑ

**Συντονισμένα Σχέδια Αποπληρωμής:**

Το σχέδιο αποτελείται σε χρεώστες που πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας του ΠΣΑ και ασκούν αποφασιστική επιρροή σε πολύ μικρή επιχείρηση.

«**πολύ μικρή επιχείρηση**» αναφέρεται σε επιχείρηση που απασχολεί λιγότερα από 10 άτομα  
«**ασκεί αποφασιστική επιρροή**» σημαίνει ότι:

- κατέχει το μεγαλύτερο μέρος του εκδομένου κεφαλαίου της επιχείρησης ή
- διαθέτει την πλειονότητα των ψήφων οι οποίες αντιστοιχούν στους τίτλους που έχει εκδώσει η επιχείρηση
- μπορεί να διορίσει περισσότερα από της μισά μέλη τους διοικητικού, διευθυντικού ή εποπτικού οργάνου της επιχείρησης

**Διαδικασία Συντονισμένου Σχεδίου Αποπληρωμής:**

## Β) Διατάγματα Απαλλαγής Οφειλών (ΔΑΟ)

### Βασικά χαρακτηριστικά:

- Ο μηχανισμός Διαταγμάτων Απαλλαγής Οφειλών (ΔΑΟ), είναι εντελώς ξεχωριστός από το μηχανισμό Προσωπικών Σχεδίων Αποπληρωμής (ΠΣΑ).
  - Χρεώστης ο οποίος θεωρεί ότι πληροί τα κριτήρια/προϋποθέσεις που προνοούνται στη Νομοθεσία, υποβάλλει κατάλληλα συμπληρωμένη αίτηση προς το Τμήμα Αφερεγγυότητας. Το σχετικό έντυπο είναι αναρτημένο στην ιστοσελίδα του Τμήματος Αφερεγγυότητας και παρέχεται σε έντυπη μορφή από τα γραφεία του Τμήματος.
  - Ο μηχανισμός προνοεί την έκδοση σχετικών δικαστικών διαταγμάτων, για χρεώστες οι οποίοι πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας του σχεδίου (π.χ. δεν έχουν διαθέσιμο εισόδημα ούτε ουσιαστικά περιουσιακά στοιχεία που θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν στην αποπληρωμή του χρέους τους) και απαλλάσσονται από ανεξασφάλιστα χρέη ύψους μέχρι €25,000.
  - Χρέη που μπορούν να περιληφθούν στο ΔΑΟ:
    - Χρέη για τα οποία δεν υπάρχει εξασφάλιση του χρεώστη
    - Χρέη τα οποία είναι εξαιρετικά (όπως επεξηγούνται πιο κάτω) ή εξασφαλισμένα στο βαθμό της αξίας της εξασφάλισης, δεν περιλαμβάνονται
    - Περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:
      - χρέος πιστωτικής κάρτας
      - παρατράβηγμα ή ανεξασφάλιστο δάνειο από πιστωτικό ίδρυμα
      - χρέος για την πληρωμή ενός ή περισσοτέρων λογαριασμών σε σχέση με επιχειρήσεις κοινής ωφέλειας ή τηλεφώνο
      - χρέη που αποτελούν εξακριβωμένα ποσά που προκύπτουν για τον χρεώστη ως εγγύηση ή άλλη ανεξασφάλιστη υποχρέωση για ένα τρίτο πρόσωπο
      - εξαιρέσιμα χρέη το ύψος των οποίων είναι μικρότερο του 10% του συνόλου των επιλέξιμων χρεών, ανεξάρτητα από τη συναίνεση του πιστωτή
      - επιτρεπτά χρέη (όπως επεξηγούνται πιο κάτω)
- Εξαιρέσιμα χρέη:
- Είναι τα χρέη τα οποία κανονικά δεν θα μπορούσαν να θεωρηθούν επιλέξιμα χρέη σε ένα Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών αλλά κάτω υπό προϋποθέσεις μπορούν (υποχρέωση που προκύπτει από φόρο, οφειλόμενα στη Δημοκρατία, Δήμους, Κοινότητες)
  - Εξαιρέσιμο χρέος σε σχέση με ΔΑΟ μπορεί να εκδοθεί εάν ο πιστωτής συναινέσει στην έκδοση ΔΑΟ σε σχέση με το συγκεκριμένο χρέος και το εν λόγω χρέος μετονομάζεται επιτρεπτό χρέος (δηλ. χρέος το οποίο επιτρέπεται να περιληφθεί στο ΔΑΟ)
  - Σε περίπτωση που ο χρεώστης επιθυμεί όπως το ΔΑΟ περιλαμβάνει εξαιρέσιμο χρέος θα πρέπει το Τμήμα Αφερεγγυότητας να κοινοποιήσει το γεγονός αυτό στον ενδιαφερόμενο πιστωτή. Ο πιστωτής θα πρέπει σε διάστημα 21 ημερών από την παραλαβή της κοινοποίησης να απαντήσει στο Τμήμα Αφερεγγυότητας. Στην περίπτωση που αυτό δεν πραγματοποιηθεί τότε τεκμαίρεται ότι ο πιστωτής έχει συναινέσει στην έκδοση ΔΑΟ σε σχέση με το συγκεκριμένο χρέος
- Δεν περιλαμβάνει τα εξαιρετικά χρέη:
    - Οφειλές που προκύπτουν από διάταγμα διατροφής
    - Οφειλές που προκύπτουν από δικαστική απόφαση ως αποζημίωση για πρόκληση θανάτου ή σωματικής βλάβης
    - Οποιοδήποτε πρόστιμο που επιβλήθηκε για ποινικό αδίκημα ή για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες
    - Οφειλές για δάνειο που εξασφαλίστηκε μέσω απάτης, κατάχρησης, υπεξαίρεσης ή δόλιας παραβίασης της εμπιστοσύνης

**Κριτήρια επιλεξιμότητας:**

(α) ο χρεώστης πρέπει να έχει μηνιαίο καθαρό διαθέσιμο εισόδημα μέχρι το ποσό των €200

Κατά τον υπολογισμό του μηνιαίου καθαρού εισοδήματος του χρεώστη, λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα:

- ο μισθός ή τα ημερομίσθια του
- κοινωνικές παροχές, εκτός από το επίδομα τέκνου, που λαμβάνει
- εισόδημα από σύνταξη
- συνεισφορές από τα άλλα μέλη του νοικοκυριού, και
- κάθε άλλο εισόδημα που είναι διαθέσιμο σε αυτόν

Από τα πιο πάνω αφαιρούνται:

- τα λογικά έξοδα διαβίωσης (ΛΕΔ)
  - Η τελευταία αναθεώρηση τους έγινε από το ΤΑ τον 07/2022, με τα ΛΕΔ να καθορίζονται ως ακολούθως:  
Για νοικοκυριό με ένα άτομο ηλικίας 15 ετών και άνω, τα ΛΕΔ καθορίζονται σε €750,10. Επιπλέον, προστίθενται €375,05 για κάθε άτομο ηλικίας 15 ετών και άνω και €225,02 για κάθε παιδί 14 ετών και κάτω.
- φόρος εισοδήματος πληρωτέος από τον χρεώστη
- εισφορές κοινωνικών ασφαλίσεων πληρωτέες από τον χρεώστη
- πληρωμές που έγιναν από τον χρεώστη αναφορικά με εξαιρετέο χρέος
- πληρωμές που έγιναν από τον χρεώστη αναφορικά με εξαιρεσίμα χρέη τα οποία δεν εμπίπτουν στην έννοια του επιλέξιμου χρέους ή δεν είναι επιτρεπτά χρέη
- άλλες εισφορές και επιβαρύνσεις επί του εισοδήματος του συγκεκριμένου χρεώστη, όπου είναι δυνατό να καθοριστούν

(β) ο χρεώστης πρέπει να έχει περιουσιακά στοιχεία που δεν υπερβαίνουν το ποσό των €1.000

Στον υπολογισμό των περιουσιακών στοιχείων του χρεώστη περιλαμβάνονται:

- Καταθέσεις
- Οχήματα
- Μετοχές
- Περιουσία (κινητή και ακίνητη)

Τα στοιχεία που δεν λαμβάνονται υπόψη είναι:

- Βιβλία, εργαλεία και άλλα αντικείμενα εξοπλισμού που χρησιμοποιούνται από τον χρεώστη και είναι λογικά αναγκαία για την απασχόληση ή επιχείρησή του, συνολικής αξίας που δεν υπερβαίνει τις €6.000
- Ένα όχημα αξίας μέχρι €4.000 όταν το όχημα είναι λογικά αναγκαίο για να πραγματοποιήσει τις καθημερινές δραστηριότητες του (εξαιρούνται αυτοκίνητο για άτομα με αναπηρία)
- Οικιακές συσκευές και συσκευές που είναι λογικά αναγκαίες για τη διατήρηση ενός ικανοποιητικού βιοτικού επιπέδου για τον χρεώστη και τους εξαρτωμένους του.
- Βιβλία, υλικά και άλλα είδη εξοπλισμού που είναι λογικά αναγκαία στον χρεώστη ή στους εξαρτωμένους του, ανάλογα με την περίπτωση, σε περίπτωση που παρακολουθούν μαθήματα δημοτικής, μέσης, ανώτερης ή ανώτατης εκπαίδευσης, για σκοπούς συμμετοχής και ολοκλήρωσης των εν λόγω μαθημάτων.
- Κάθε συμφέρον ή δικαίωμα του χρεώστη που υφίσταται σε σχετική σύνταξη (υπό προϋποθέσεις).

(γ) ο χρεώστης πρέπει να έχει τη συνήθη διαμονή του στη Κύπρο

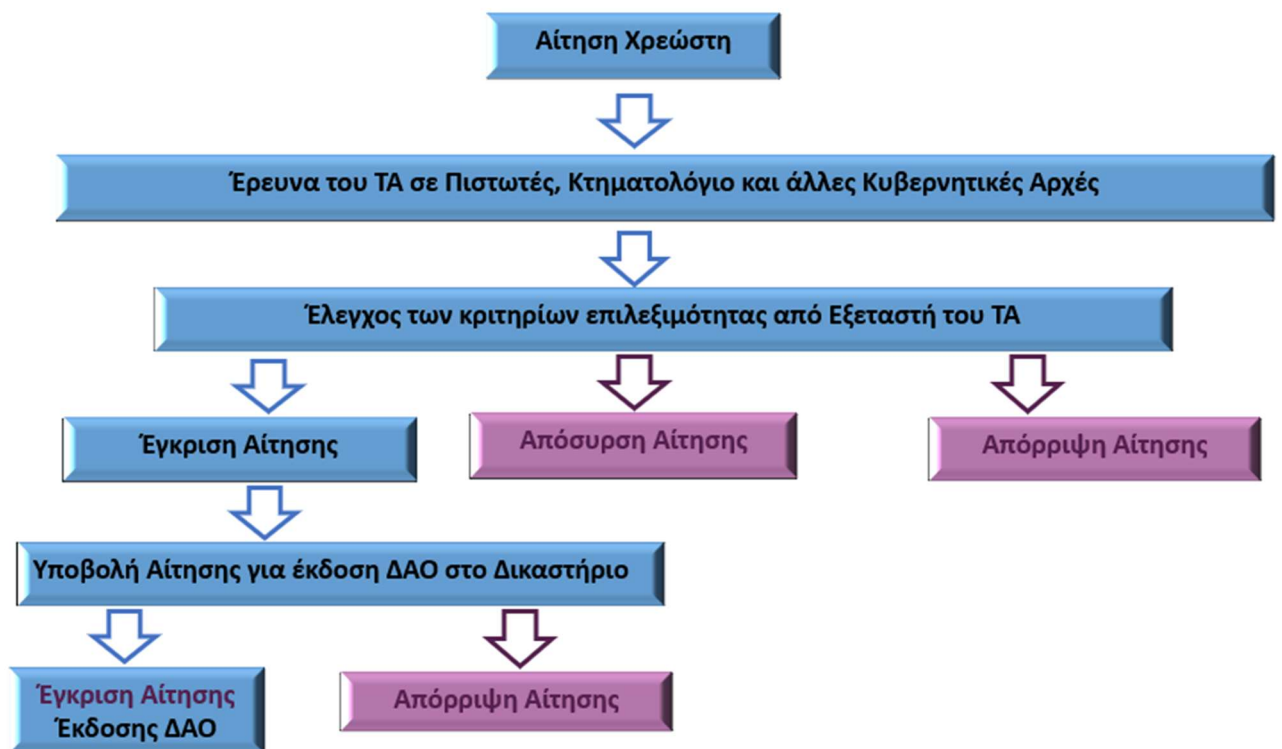
(δ) ο χρεώστης πρέπει να είναι αφερεγγυος και να είναι πολύ πιθανό να εξακολουθήσει να είναι αφερεγγυος μέσα σε διάστημα ενός έτους από την ημερομηνία της αίτησης

(ε) ο χρεώστης δεν είναι επιλέξιμος για την έκδοση Διατάγματος Απαλλαγής Οφειλών όταν:

1. έχει προηγουμένως χαρακτηριστεί ως καθορισμένος χρεώστης

2. έχει υποβάλει αίτηση για έκδοση προστατευτικού διατάγματος, μέσα σε περίοδο δώδεκα (12) μηνών που λήγει κατά την ημερομηνία αίτησης
3. κατά την ημερομηνία αίτησης είναι μέρος σε Προσωπικό Διακανονισμό Αφερεγγυότητας ο οποίος είναι σε ισχύ
4. έχει επιτυχώς συμπληρώσει Προσωπικό Διακανονισμό Αφερεγγυότητας μέσα σε περίοδο πέντε (5) ετών, κατά την ημερομηνία αίτησης που υποβάλλεται
5. ο χρεώστης ή πιστωτής, έχει υποβάλει αίτηση για πτώχευση του χρεώστη η οποία δεν εκδικάστηκε πριν από την ημερομηνία αίτησης
6. πριν από την ημερομηνία αίτησης, ο χρεώστης έχει κηρυχθεί ως πτωχεύσας και δεν αποκαταστάθηκε ή το διάταγμα πτώχευσης δεν ακυρώθηκε
7. κατά την ημερομηνία αίτησης, ο χρεώστης είναι αποκατασταθέντας πτωχεύσας ή
8. κατά την ημερομηνία αίτησης, βρίσκεται σε εφαρμογή, συμβιβασμός ή σχέδιο διευθέτησης σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 17 του περί Πτώχευσης Νόμου ή
9. είναι αποκατασταθείς πτωχεύσας, για περίοδο μικρότερη των πέντε (5) ετών κατά την ημερομηνία αίτησης που υποβάλλεται

#### Διαδικασία:



#### Αποτέλεσμα Έκδοσης ΔΑΟ:

- (α) Ο χρεώστης και οποιοσδήποτε εγγυητής του, απαλλάσσονται από το καθορισμένο επιλέξιμο χρέος (ύψους μέχρι €25.000) και από όλες τις συσσωρευμένες καθυστερήσεις, χρεώσεις και τόκους σε σχέση με αυτό που δημιουργήθηκαν από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης του χρεώστη στο ΤΑ μέχρι την έκδοση του ΔΑΟ από το Δικαστήριο.
- (β) Ο χρεώστης απαλλάσσεται, από οποιαδήποτε υποχρέωση η οποία προκύπτει ως αποτέλεσμα εγγύησης ή άλλης ανεξασφάλιστης υποχρέωσης που ο χρεώστης έδωσε σε σχέση με υποχρέωση τρίτου, νοουμένου ότι τέτοια υποχρέωση δεν δημιουργεί χρέος για ποσό το οποίο καθίσταται απαιτητό πριν ή κατά την έναρξη της ισχύος του ΔΑΟ.
- (γ) Το καθορισμένο επιλέξιμο χρέος διαγράφεται από τους πιστωτές

- (δ) Αποτρέπεται η πτώχευση του χρεώστη και του δίνεται η ευκαιρία να καταστεί βιώσιμος και να συνεχίσει να δραστηριοποιείται οικονομικά
- (ε) Απαλλάσσονται οι εγγυητές από την ευθύνη αποπληρωμής του καθορισμένου χρέους
- (στ) Δεν διαγράφονται τυχόν εξασφαλισμένα χρέη του χρεώστη
- (ζ) Δεν απαλλάσσονται τυχόν συνοφειλέτες

### **Συνέπειες Ακύρωσης ΔΑΟ**

Σε περίπτωση που κατόπιν ένστασης πιστωτή, η οποία δύναται να υποβληθεί εντός ενός έτους από την έκδοση του ΔΑΟ (π.χ. λόγω ουσιώδους ανακρίβειας ή παράλειψης του χρεώστη στην αίτηση), το Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών ακυρωθεί, ο χρεώστης είναι υπεύθυνος στο ακέραιο για τα ποσά που περιλαμβάνονταν στο Διάταγμα, καθώς και για όλες τις συσσωρευμένες καθυστερήσεις, χρεώσεις και τόκους κατά την περίοδο μέχρι την ακύρωση του Διατάγματος σε σχέση με τα εν λόγω χρέη.

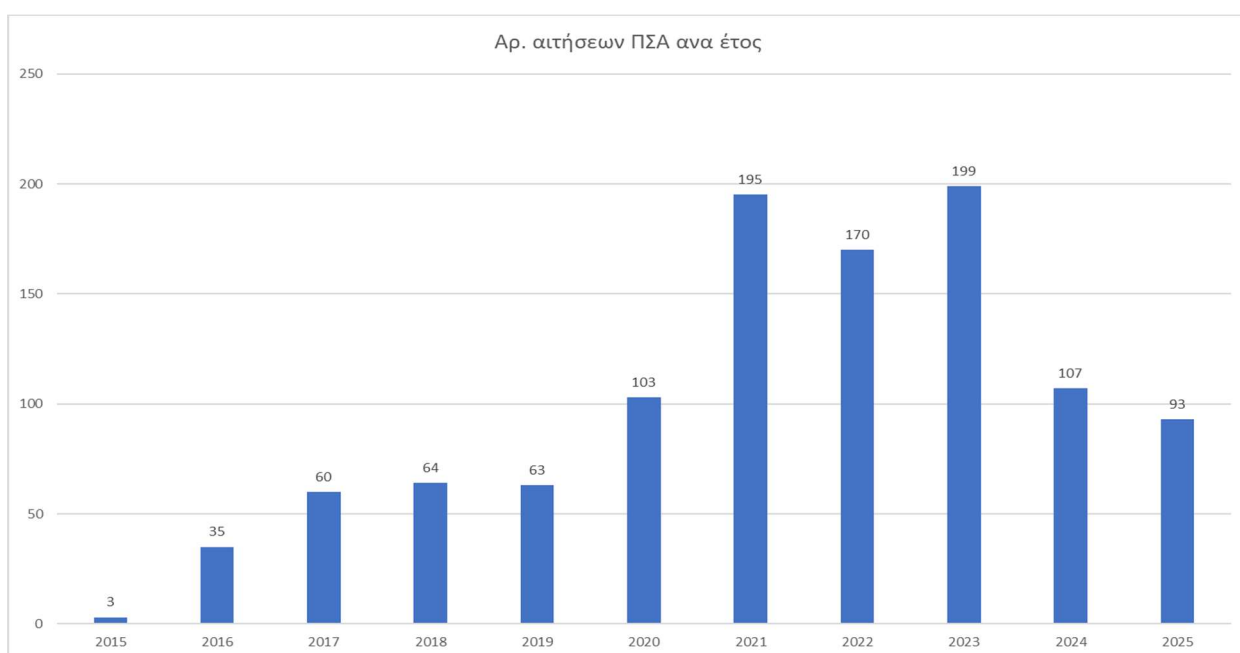


### 3. ΠΡΟΟΔΟΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ

#### Α) Πρόοδος Εφαρμογής των Διατάξεων του Νόμου Αναφορικά με τα Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής (ΠΣΑ)

Στις παραγράφους που ακολουθούν παρατίθενται στατιστικά στοιχεία και διαγραμματικές παρουσιάσεις σε σχέση με τα ΠΣΑ, ανά έτος, ανά στάδιο και ανά επαρχία.

#### Ι) Διαχρονική Πρόοδος Αιτήσεων Σχεδίου ΠΣΑ για την περίοδο 01/09/2015-31/12/2025



#### Παρατηρήσεις / Σημειώσεις:

- Καθώς οι ιδιάζουσες συνθήκες του 2023 διατηρήθηκαν και κατά τα έτη 2024/5 (πόλεμος σε Ουκρανία και Ισραήλ, κυρώσεις σε Ρωσία, εκποιήσεις και διεξαγωγή πλειστηριασμών από Πιστωτές (Τράπεζες/ Εταιρείες Εξαγοράς/ Διαχείρισης Πιστώσεων)), θα αναμενόταν ότι οι παραληφθείσες αιτήσεις θα παρέμεναν σε υψηλό επίπεδο κατά τα έτη 2024/5.
- Εντούτοις, ο αριθμός των παραληφθεισών αιτήσεων το 2025 συνέχισε την πτωτική τάση, η οποία ανήλθε στο 13% σε σύγκριση με το 2024 (η αντίστοιχη μείωση μεταξύ των ετών 2023-2024 ήταν στο 46%).

Πιο κάτω γίνεται αναφορά σε ορισμένους λόγους που ενδέχεται να επηρέασαν αρνητικά των αριθμών των αιτήσεων, τόσο κατά το 2024 όσο και το 2025:

- Εξωγενείς παράγοντες οι οποίοι οδήγησαν σε μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (ΜΕΔ). Ενδεικτικά, και σύμφωνα με τα στοιχεία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου<sup>1</sup> για το κυπριακό τραπεζικό τομέα (τελευταία ενημέρωση 16/12/2025), τα ΜΕΔ νοικοκυριών κατά την 30/09/2024 ανέρχονταν σε €899.906.000, ενώ την αντίστοιχη ημερομηνία του 2025 κατήλθαν στα €559.145.000 (μείωση κατά περίπου 38%), διατηρώντας πτωτική τάση (η αντίστοιχη μείωση μεταξύ των ετών 2023-2024, ήταν στο 20%, καθώς τα ΜΕΔ στις 30/09/2023 ανέρχονταν σε €1.117.952.000). Η πτώση αυτή στηρίζεται κυρίως στους ακόλουθους λόγους:

<sup>1</sup> <https://www.centralbank.cy/el/licensing-supervision/banks/aggregate-cyprus-banking-sector-data>

- Σχέδιο Ενοίκιο Έναντι Δόσης του Υπουργείου Οικονομικών, το οποίο απορρόφησε αιτήσεις με δάνεια με εξασφάλιση την Κύρια Κατοικία και τα οποία ήταν μη εξυπηρετούμενα κατά τις 31/12/2021 και 31/12/2022. Βάσει της Παρουσίασης Αποτελεσμάτων Διαχείρισης Γ' Τριμήνου 2025 της Κυπριακής Εταιρείας Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων Λτδ (ΚΕΔΙΠΕΣ)<sup>2</sup> - φορέας υλοποίησης του Σχεδίου, το σύνολο των αιτήσεων που υποβλήθηκαν ήταν στις 3.340, και μέχρι τις 28/11/2025, είχαν σταλεί 806 (σε σχέση με 98 το 2023) επιστολές εγκρίσεων, ενώ είχαν υπογραφεί 475 (σε σχέση με 16 το 2023) συμβάσεις ενοικίασης.
  - Μειώσεις του επιτοκίου πράξεων αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζα οι οποίες συνεχίστηκαν και κατά το πρώτο εξάμηνο του 2025, και οδήγησαν σε περαιτέρω αποκλιμάκωση του Euribor (Euro Interbank Offered Rate - αντανακλά τα επιτόκια διατραπεζικού δανεισμού και χρησιμοποιείται ευρέως σε πιστωτικές διευκολύνσεις), με την οποία επωφελήθηκαν υφιστάμενοι δανειολήπτες με κυμαινόμενο επιτόκιο των οποίων τα δάνειά τους συνδέονταν με το προαναφερθέν επιτόκιο, αποτρέποντας αριθμό δανείων να χαρακτηριστούν ως μη εξυπηρετούμενα.
  - Άλλες οικονομικές πολιτικές που εφάρμοσε η Κυπριακή Κυβέρνηση, οι οποίες επηρέασαν μισθούς, πληθωρισμό και τιμές των καυσίμων.
- ο Διαδικαστικά ή/και άλλα θέματα με το νομοθετικό πλαίσιο του Σχεδίου, το οποίο αποθαρρύνει τους Συμβούλους Αφερεγγυότητας ή/και Χρεώστες να χρησιμοποιήσουν το Σχέδιο (θα ακολουθήσει εκτενέστερη ανάλυση στην επόμενη ενότητα).

## II) Αναφορές Αιτήσεων ΠΣΑ

ΣΤΑΔΙΟ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ 01/09/2015-31/12/2025	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2025
Παραληφθείσες Αιτήσεις ΠΣΑ	1092	93
Εκδιδόμενα Προστατευτικά Διατάγματα	1003	93
Επιβαλλόμενα / Μη Συναινετικά ΠΣΑ	426	35
Επικυρωμένα ΠΣΑ	137	6
Τερματισμένα ΠΣΑ	543	0

### Παρατηρήσεις / Σημειώσεις:

- Οι διαφορές μεταξύ των σταδίων/ κατηγοριών προκύπτουν καθώς αριθμός αιτήσεων δύναται να εμπίπτει σε πέραν της μιας κατηγορίας, ενώ υπάρχουν αιτήσεις που παραλήφθηκαν τέλη του 2024 και θα διεκπεραιωθούν εντός του 2025.
- Από τις 93 παραληφθείσες αιτήσεις το 2025, οι 51 βρίσκονταν σε διαδικασία εκποίησης/πλειστηριασμού/ανάκτησης (ποσοστό το οποίο αντιστοιχεί στο 55%, όπως ακριβώς και το αντίστοιχο ποσοστό κατά το έτος 2024 και σε σύγκριση με 65% του 2023), εκ των οποίων, για σχεδόν το 100%, έγινε κατορθωτή η έκδοση Προστατευτικού Διατάγματος αποτρέποντας την εκποίηση/πλειστηριασμό (μεμονωμένες αιτήσεις ήταν εκτός προθεσμίας ή/και διευθετήθηκαν εκτός του πλαισίου ΠΣΑ).
- Η κατηγορία Τερματισμένα ΠΣΑ αναφέρεται στα σχέδια που είτε έχουν καταψηφιστεί στην συνέλευση των πιστωτών, έστω και αν στην συνέχεια έχουν επιβληθεί ως μη συναινετικά ή/και έχουν παραμεριστεί ή/και έχουν αποτύχει.
- Η κατηγορία Επικυρωμένα ΠΣΑ αναφέρεται στα σχέδια που έχουν υπερψηφιστεί στην συνέλευση των πιστωτών.

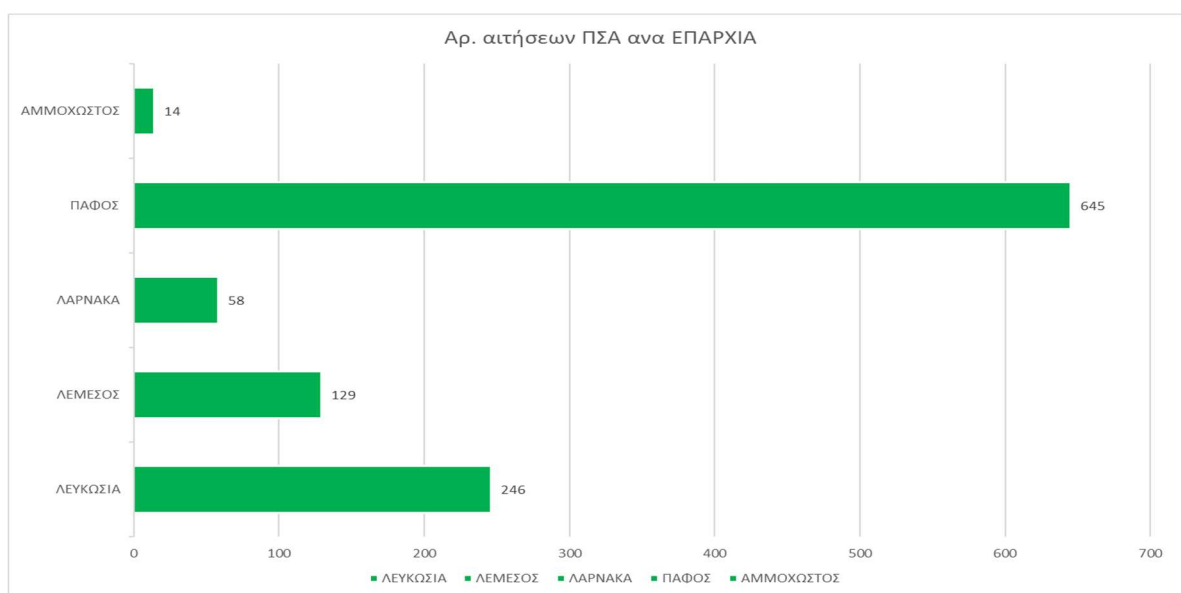
<sup>2</sup>[https://kedipes.com.cy/wp-content/uploads/%CE%A0%CE%91%CE%A1%CE%9F%CE%A5%CE%A3%CE%99%CE%91%CE%A3%CE%97-%CE%A0%CF%81%CF%8C%CE%BF%CE%B4%CE%BF%CF%82-%CE%94%CE%B9%CE%B1%CF%87%CE%B5%CE%AF%CF%81%CE%B9%CF%83%CE%B7%CF%82-%CE%93-%CE%A4%CF%81%CE%AF%CE%BC%CE%B7%CE%BD%CE%BF-2025\\_%CF%84%CE%B5%CE%BB%CE%B9%CE%BA%CE%AE.pdf](https://kedipes.com.cy/wp-content/uploads/%CE%A0%CE%91%CE%A1%CE%9F%CE%A5%CE%A3%CE%99%CE%91%CE%A3%CE%97-%CE%A0%CF%81%CF%8C%CE%BF%CE%B4%CE%BF%CF%82-%CE%94%CE%B9%CE%B1%CF%87%CE%B5%CE%AF%CF%81%CE%B9%CF%83%CE%B7%CF%82-%CE%93-%CE%A4%CF%81%CE%AF%CE%BC%CE%B7%CE%BD%CE%BF-2025_%CF%84%CE%B5%CE%BB%CE%B9%CE%BA%CE%AE.pdf)

Ετήσια Στατιστικά Στοιχεία Αιτήσεων ΠΣΑ												
Έτος	Αιτήσεις που παραλήφθηκαν	Αιτήσεις που απορρίφθηκαν από ΤΑ	Αιτήσεις που αποσύρθηκαν	Αιτήσεις που καταχωρίστηκαν στο Δικαστήριο για Προστατευτικό Διάταγμα (ΠΔ)	Αιτήσεις που εγκρίθηκαν από το Δικαστήριο για ΠΔ	Αιτήσεις που απορρίφθηκαν από το Δικαστήριο για ΠΔ	Αιτήσεις που εγκρίθηκαν από Συνέλευση Πιστωτών	Αιτήσεις που απορρίφθηκαν από Συνέλευση Πιστωτών	Αιτήσεις που επικυρώθηκαν από το Δικαστήριο	Αιτήσεις κάτω από Μη Συναινετικό ΠΣΑ	Αιτήσεις με αίτηση παραμερισμού Μη Συναινετικού ΠΣΑ από Πιστωτή	Αιτήσεις με έγκριση Δικαστηρίου για παραμερισμό Μη Συναινετικού ΠΣΑ
2015	3	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2016	35	0	1	8	8	0	3	1	0	0	0	0
2017	60	1	1	46	45	1	4	15	3	7	6	3
2018	64	0	5	57	57	0	27	9	24	12	4	6
2019	63	0	1	50	50	0	18	8	22	8	2	1
2020	103	1	10	84	84	0	14	33	19	27	10	0
2021	195	2	5	163	163	0	19	65	19	63	19	4
2022	170	2	2	190	190	0	28	158	21	114	57	14
2023	199	2	6	186	186	0	12	86	14	86	51	8
2024	107	4	2	128	127	1	10	67	9	74	40	6
2025	93	0	0	91	91	0	4	63	5	32	11	2
<b>ΣΥΝ.</b>	<b>1092</b>	<b>12</b>	<b>35</b>	<b>1003</b>	<b>1001</b>	<b>2</b>	<b>139</b>	<b>505</b>	<b>136</b>	<b>423</b>	<b>200</b>	<b>44</b>
<b>%</b>	<b>100%</b>	<b>1%</b>	<b>3%</b>	<b>92%</b>	<b>92%</b>	<b>0%</b>	<b>13%</b>	<b>46%</b>	<b>12%</b>	<b>39%</b>	<b>18%</b>	<b>4%</b>

## Παρατηρήσεις / Σημειώσεις:

- Τα δεδομένα βασίζονται σε γνωστοποιήσεις που αποστέλλονται στον Τομέα από τα εμπλεκόμενα στην διαδικασία μέρη. Ενδεχομένως να υπάρχουν δεδομένα τα οποία δεν έχουν γνωστοποιηθεί στο Τομέα, εντούτοις θεωρείται ότι η υφιστάμενη πληροφόρηση είναι επαρκής για να παρέχει την γενική εικόνα.
- Για το 92% των συνολικών αιτήσεων που υποβλήθηκαν στον Τομέα, εκδόθηκε ΠΔ. Σημαντικό στατιστικό, είναι το σχεδόν 100% που επιτεύχθηκε μεταξύ των αιτήσεων που υποβλήθηκαν από τον Τομέα στο δικαστήριο για έκδοση ΠΔ και των εγκεκριμένων από το δικαστήριο αιτήσεων για έκδοση ΠΔ. Υπενθυμίζουμε ότι το ΠΔ αναστέλλει προσωρινά την λήψη νομικών μέτρων/ εκποιήσεων/ πλειστηριασμών/ ανακτήσεων από Πιστωτές.
- Παρατηρείται χαμηλό ποσοστό έγκρισης από την Συνέλευση των Πιστωτών (13%) και το σχετικά υψηλό ποσοστό αιτήσεων παραμερισμού (18%) το οποίο φαίνεται πιο έντονα εάν συσχετιστεί με τον αριθμό των “Αιτήσεων κάτω από Μη Συναινετικό ΠΣΑ”, όπου αγγίζει το 47%, με τους Πιστωτές να επιζητούν άλλους μηχανισμούς που να τους επιτρέπουν την πιο γρήγορη διευθέτηση/ ανάκτηση των χρεών (πχ. πλειστηριασμός/ πτώχευση κλπ).

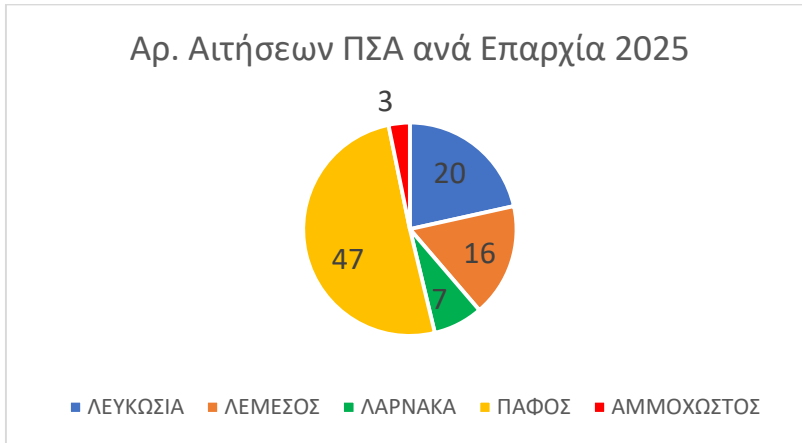
## III) Συνολικός Αριθμός Αιτήσεων ΠΣΑ ανά Επαρχία για την περίοδο 01/09/2015-31/12/2025



Παρατηρήσεις / Σημειώσεις:

- Η Πάφος διαχρονικά αποτελεί την κύρια πηγή των αιτήσεων ΠΣΑ (59% επί του συνόλου), κυρίως λόγω της έντονης δραστηριοποίησης συγκεκριμένων γραφείων στην επαρχία, και της συνεπακόλουθης διάδοσης του σχεδίου στον πληθυσμό της επαρχίας.

**IV) Αριθμός Αιτήσεων ΠΣΑ ανά Επαρχία για το 2025**



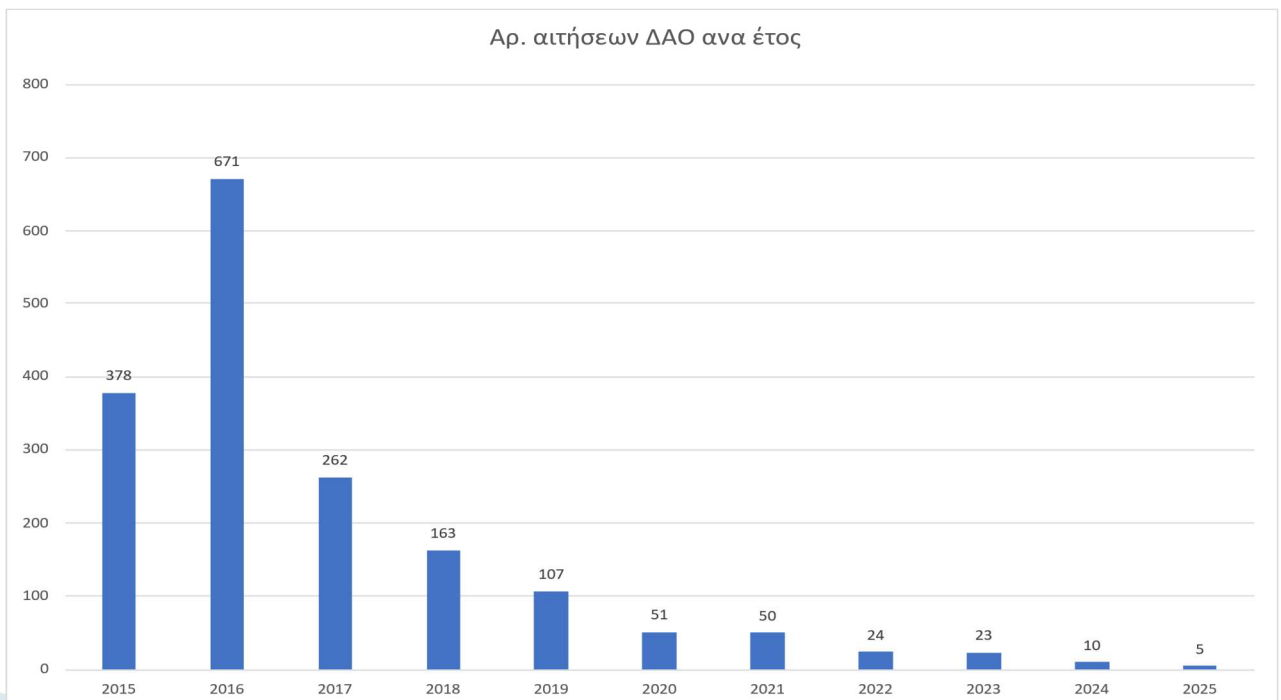
Παρατηρήσεις / Σημειώσεις:

- Η Πάφος εξακολούθησε να κατέχει την πρωτιά στις υποβληθείσες αιτήσεις ΠΣΑ και για το έτος 2025 (47 αιτήσεις, ήτοι 51%; 2024: 57%; 2023: 60%). Ως έχουμε αναφέρει σε προηγούμενο σχόλιο, αυτό οφείλεται στην έντονη δραστηριοποίηση συγκεκριμένων γραφείων στην επαρχία, και της συνεπακόλουθης διάδοσης του σχεδίου στον πληθυσμό της επαρχίας.

**Β) Πρόοδος Εφαρμογής των Διατάξεων του Νόμου Αναφορικά με τα Διατάγματα Απαλλαγής Οφειλών (ΔΑΟ)**

Στις παραγράφους που ακολουθούν παρατίθενται στατιστικά στοιχεία και διαγραμματικές παρουσιάσεις σε σχέση με τα ΔΑΟ, ανά έτος, ανά στάδιο και ανά επαρχία.

**Ι) Διαχρονική Πρόοδος Αιτήσεων Σχεδίου ΔΑΟ για την περίοδο 01/09/2015-31/12/2025**



## Παρατηρήσεις / Σημειώσεις:

- Μετά τα πρώτα 2 χρόνια εφαρμογής του σχεδίου, το σχέδιο παρουσιάζει υποτονική και πτωτική ροή η οποία κατά κύριο λόγο σχετίζεται με (i) τη βελτίωση της κατάστασης της οικονομίας, και (ii) τον κορεσμό, ένεκα και των αυστηρών κριτηρίων επιλεξιμότητας. Για το λόγο αυτό, θεωρείται αναγκαία να γίνει μια συντονισμένη προσπάθεια για επαναδραστηριοποίηση του σχεδίου, μέσω χαλάρωσης των κριτηρίων επιλεξιμότητας ή/και προωθητικής/ενημερωτικής εκστρατείας.

## II) Αναφορές Αιτήσεων ΔΑΟ

ΣΤΑΔΙΟ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ 01/09/2015-31/12/2025	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2025
Παραληφθείσες Αιτήσεις ΔΑΟ	1.744	5
Εγκεκριμένες Αιτήσεις ΔΑΟ	994	2
Απορριφθείσες/Αποσυρθείσες Αιτήσεις ΔΑΟ	745	4
Αιτήσεις ΔΑΟ Υπό Εξέταση	1	1

## Παρατηρήσεις / Σημειώσεις:

- Καυστερήσεις στην εξέταση των αιτήσεων οφείλεται κατά κύριο λόγο σε αιτήσεις με ελλιπής στοιχεία για τις οποίες οι χρεώστες/αιτητές ειδοποιούνται από το ΤΑ για προσκόμιση επιπρόσθετων στοιχείων.
- Οι απορριφθείσες αιτήσεις αναφέρονται σε αιτήσεις που υποβάλλονται από τους αιτητές, χωρίς να τηρούνται τα κριτήρια επιλεξιμότητας.
- Η κατηγορία 'Εγκεκριμένες Αιτήσεις ΔΑΟ' για το έτος 2025, περιλαμβάνει όλες τις αιτήσεις για τις οποίες είχε εκδοθεί ΔΑΟ κατά την διάρκεια του 2025 (ανεξαρτήτως έτους υποβολής αίτησης). Να σημειωθεί ότι από τις 5 αιτήσεις που υποβλήθηκαν αποκλειστικά εντός του έτους αναφοράς (2025), οι 4 είχαν εξεταστεί, και η 1 είχε εγκριθεί από το ΤΑ και ακολούθως εγκρίθηκε από το Δικαστήριο για έκδοση ΔΑΟ.

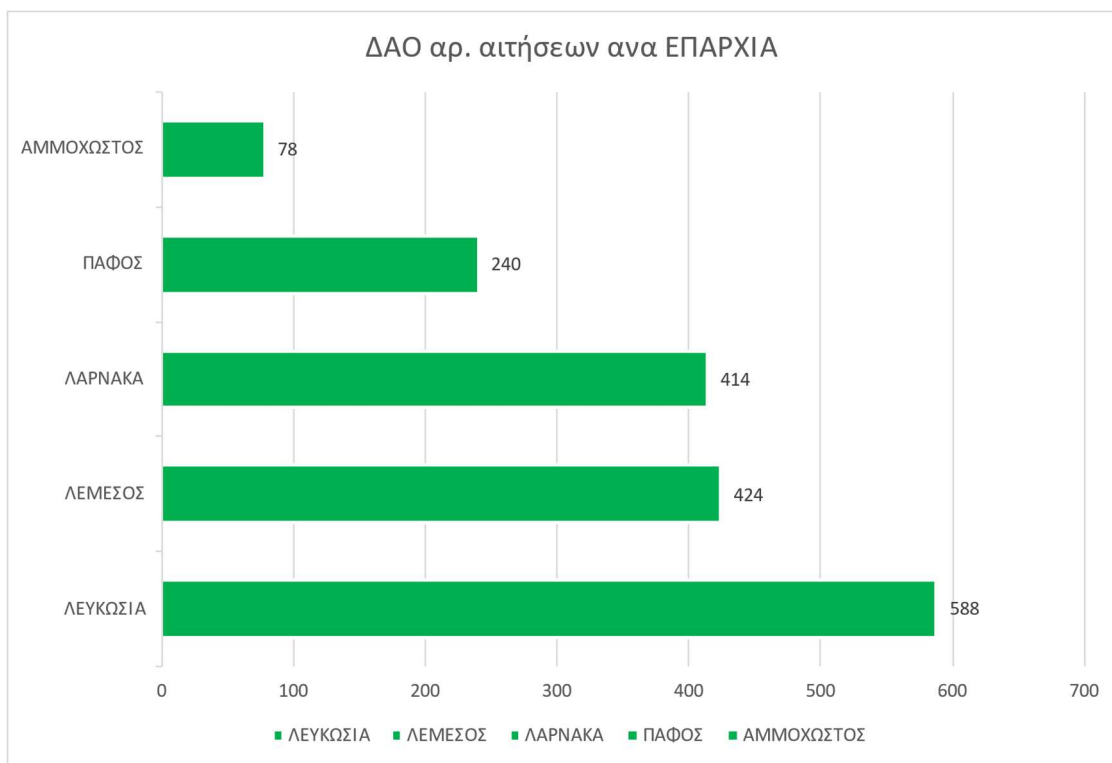
Ετήσια Στατιστικά Στοιχεία Αιτήσεων ΔΑΟ								
Έτος	Αιτήσεις που παραλήφθηκαν	Αιτήσεις που απορρίφθηκαν από ΤΑ	Αιτήσεις που αποσύρθηκαν από Χρεώστη	Αιτήσεις που καταχωρίστηκαν στο Δικαστήριο για έκδοση ΔΑΟ	Αιτήσεις που εγκρίθηκαν από το Δικαστήριο για έκδοση ΔΑΟ	Αιτήσεις που απορρίφθηκαν από το Δικαστήριο	Αιτήσεις που κατατέθηκε ένσταση Πιστωτή για έγκριση/ΔΑΟ	Αιτήσεις που το Δικαστήριο αποδέχτηκε ένσταση Πιστωτή για έγκριση/ΔΑΟ – Παραμερισμός ΔΑΟ
2015	378	107	3	0	0	0	0	0
2016	671	222	6	79	71	1	0	0
2017	262	121	22	374	344	5	1	0
2018	163	124	19	188	190	17	15	3
2019	107	29	13	133	123	9	16	4
2020	51	13	10	109	116	3	13	6
2021	50	20	4	66	67	0	7	4
2022	24	7	3	32	33	0	4	1
2023	23	7	0	19	18	0	6	1
2024	10	4	2	2	5	0	0	0
2025	5	3	1	2	2	0	0	0
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>1744</b>	<b>657</b>	<b>83</b>	<b>1004</b>	<b>969</b>	<b>35</b>	<b>62</b>	<b>19</b>
<b>%</b>	<b>100%</b>	<b>38%</b>	<b>5%</b>	<b>58%</b>	<b>56%</b>	<b>2%</b>	<b>4%</b>	<b>1%</b>

## Παρατηρήσεις / Σημειώσεις:

- Τα δεδομένα βασίζονται σε γνωστοποιήσεις που αποστέλλονται στον Τομέα από τα εμπλεκόμενα στην διαδικασία μέρη. Ενδεχομένως να υπάρχουν δεδομένα τα οποία δεν έχουν γνωστοποιηθεί στο Τομέα, εντούτοις θεωρείται ότι η υφιστάμενη πληροφόρηση είναι επαρκής για να παρέχει την γενική εικόνα.
- Για το 56% των συνολικών αιτήσεων που υποβλήθηκαν στον Τομέα, εκδόθηκε ΔΑΟ. Σημαντικό στατιστικό, είναι η έγκριση του 97% των αιτήσεων που υποβλήθηκαν από τον Τομέα στο δικαστήριο για έκδοση ΔΑΟ.

- Τα ποσοστά που προκύπτουν από καταθέσεις ενστάσεων από Πιστωτές όπως και έγκρισης παραμερισμών των σχετικών διαταγμάτων είναι χαμηλό.

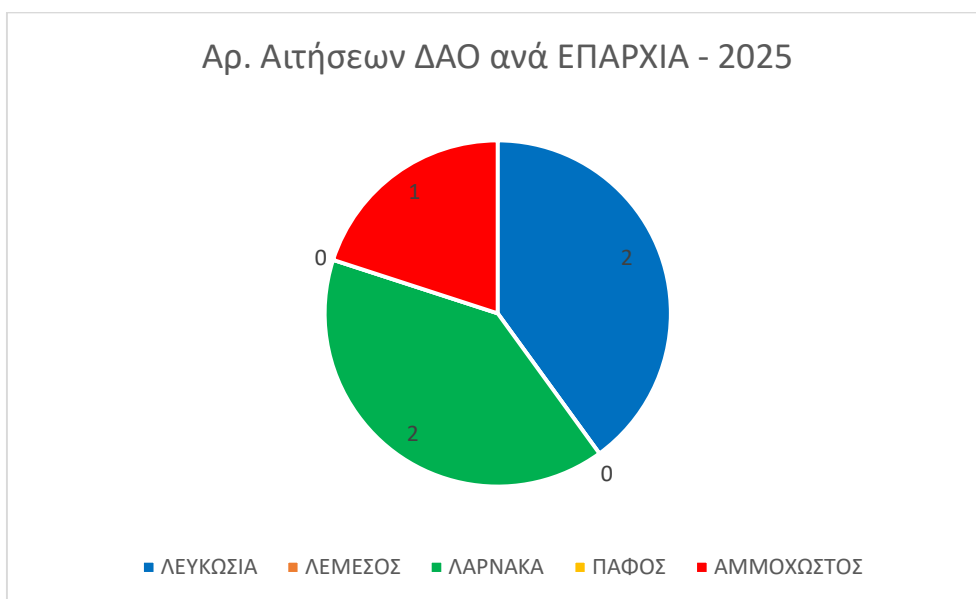
### III) Συνολικός Αριθμός Αιτήσεων ΔΑΟ ανά Επαρχία για την περίοδο 01/09/2015-31/12/2025



#### Παρατηρήσεις / Σημειώσεις:

- Για τα ΔΑΟ υπάρχει σχετικά μια πιο ισορροπημένη, σε σχέση με τα ΠΣΑ, ροή αιτήσεων από όλες τις επαρχίες και οφείλεται στο ότι η αίτηση υποβάλλεται απευθείας από τον χρεώστη, χωρίς (απαραίτητα) την διαμεσολάβηση Συμβούλου Αφερεγγυότητας.

### IV) Αριθμός Αιτήσεων ΔΑΟ ανά Επαρχία για το 2025



#### Παρατηρήσεις / Σημειώσεις:

- Η κατανομή των αιτήσεων παρουσιάζεται ανάλογη με τον πληθυσμό της κάθε επαρχίας.
- Η Λευκωσία και η Λεμεσός αποτέλεσαν την κύρια πηγή των αιτήσεων ΔΑΟ για το έτος 2025.

## Γ) Ενδεικτικοί Δείκτες Επίδοσης/Απόδοσης ΠΣΑ και ΔΑΟ

I) Ακολουθεί ενδεικτικός πίνακας με μετρήσεις επίδοσης/απόδοσης του Τομέα.

Δείκτες Επίδοσης κατά το έτος αναφοράς και Δείκτες Απόδοσης Τομέα κατά έτος υποβολής αίτησης	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Δείκτης Επίδοσης 01</b>	Σύνολο	Σύνολο	Σύνολο	Σύνολο	Σύνολο
Συνολική αξία επιτυχημένων υποθέσεων ΠΣΑ (σύνολο υποχρεώσεων χρεώστη για τον οποίο έχει επικυρωθεί/επιβληθεί ΠΣΑ)	€ 25,750,923	€ 32,164,726	€ 41,806,868	€ 59,180,874	€ 29,326,454
Συνολική αξία επιτυχημένων υποθέσεων ΔΑΟ * (σύνολο υποχρεώσεων του χρεώστη το οποίο απαλλάχθηκε με την έκδοση ΔΑΟ)	€ 1,411,177	€ 958,008	€ 412,527	€ 104,843	€ 42,674
Συνολική αξία μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων για φυσικά πρόσωπα (ΜΕΔ - ΦΠ)* (η ημερ. αξίας αναφέρεται στην 31/12 του προηγούμενου έτους, π.χ. για το 2021 καταγράφηκε η αξία των ΜΕΔ κατά την 31/12/2020)	€ 2,753,038,000	€ 1,553,712,497	€ 1,282,951,538	€ 1,072,672,686	€ 830,319,748
ΔΕ01 [(Συνολική αξία επιτυχημένων υποθέσεων ΠΣΑ&ΔΑΟ / ΜΕΔ - ΦΠ) * 100]	0.99%	2.13%	3.29%	5.53%	3.54%
<b>Δείκτης Επίδοσης 02</b>	Σύνολο	Σύνολο	Σύνολο	Σύνολο	Σύνολο
Συνολική αξία επιτυχημένων αναδιαρθρώσεων εταιρειών (συντονισμένο ΠΣΑ)	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Συνολική αξία μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων για νομικά πρόσωπα (ΜΕΔ - ΝΠ)* (η ημερ. αξίας αναφέρεται στην 31/12 του προηγούμενου έτους, π.χ. για το 2021 καταγράφηκε η αξία των ΜΕΔ - ΝΠ κατά την 31/12/2020)	€ 2,153,794,000	€ 1,176,752,632	€ 964,354,168	€ 774,957,733	€ 668,548,011
ΔΕ02 [(Συνολική αξία επιτυχημένων υποθέσεων συντονισμένο ΠΣΑ / ΜΕΔ - ΝΠ) * 100]	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<b>Δείκτης Επίδοσης 03</b>	Σύνολο	Σύνολο	Σύνολο	Σύνολο	Σύνολο
Συνολική αξία μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων (ΜΕΔ)* (η ημερ. αξίας αναφέρεται στην 31/12 του προηγούμενου έτους, π.χ. για το 2021 καταγράφηκε η συνολική αξία των ΜΕΔ κατά την 31/12/2020)	€ 5,136,418,000	€ 2,986,713,091	€ 2,309,568,802	€ 1,893,228,363	€ 1,540,923,997
ΔΕ03 [(Συνολική αξία επιτυχημένων υποθέσεων ΠΣΑ&ΔΑΟ&συντονισμένο ΠΣΑ / ΜΕΔ) * 100]	0.53%	1.11%	1.83%	3.13%	1.91%
<b>Δείκτης απόδοσης</b>	Σύνολο	Σύνολο	Σύνολο	Σύνολο	Σύνολο
Συνολικός αριθμός διεκπεραίωσης υποθέσεων ΔΑΟ (εξέταση και είτε απόρριψη, είτε απόσυρση, είτε έκδοση διατάγματος)	24	13	16	4	4
Συνολικός αριθμός υποθέσεων ΔΑΟ	50	24	23	10	5
Συνολικός αριθμός διεκπεραίωσης υποθέσεων ΠΣΑ (εξέταση και είτε απόρριψη, είτε απόσυρση, είτε έκδοση Προστατευτικού Διατάγματος)	112	162	140	78	77
Συνολικός αριθμός υποθέσεων ΠΣΑ	195	170	199	106	93
Συνολικός αριθμός διεκπεραίωσης υποθέσεων ΔΑΟ & ΠΣΑ	136	175	156	82	81
Συνολικός αριθμός υποθέσεων ΔΑΟ & ΠΣΑ	245	194	222	116	98
ΔΑ01 [(Συνολικός αριθμός διεκπεραίωσης υποθέσεων ΔΑΟ & ΠΣΑ/Συνολικός αριθμός υποθέσεων ΔΑΟ & ΠΣΑ) * 100]	55.51%	90.21%	70.27%	70.69%	82.65%

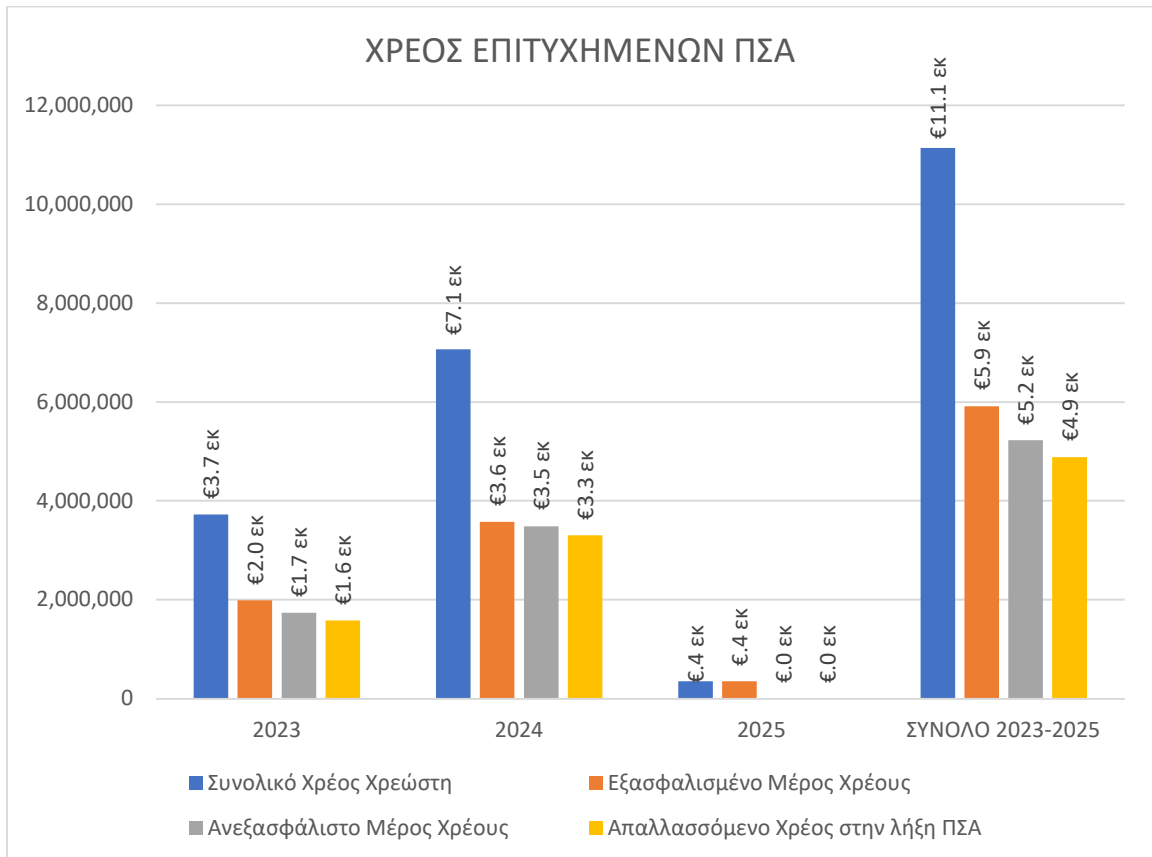
\* Πηγή: <https://www.centralbank.cy/en/licensing-supervision/banks/aggregate-cyprus-banking-sector-data>

## Παρατηρήσεις / Σημειώσεις:

- Τα δεδομένα βασίζονται σε γνωστοποιήσεις που αποστέλλονται στον Τομέα από τα εμπλεκόμενα στην διαδικασία μέρη. Ενδεχομένως να υπάρχουν δεδομένα τα οποία δεν έχουν γνωστοποιηθεί στο Τομέα.
- Σύμφωνα με τα στοιχεία της ΚΤΚ:
  - ο τα ΜΕΔ φυσικών προσώπων σημείωσαν μείωση κατά 22,59% μεταξύ των ημερομηνιών 31/12/2023 και 31/12/2024, με την αντίστοιχη μείωση μεταξύ των ημερομηνιών 31/12/2022 και 31/12/2023 να ανέρχεται στο 16,39%
  - ο οι αντίστοιχες μειώσεις που αφορά τα ΜΕΔ φυσικών και νομικών προσώπων ανέρχονταν σε 18,88% και 17,78%.
- Αναφορικά με το ΔΑΟ, επιτυχημένη υπόθεση θεωρείται η υπόθεση για την οποία έχει εκδοθεί Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών, ενώ για ΠΣΑ σε υπόθεση για την οποία είτε έχει εκδοθεί Διάταγμα Επικύρωσης Προσωπικού Σχεδίου Αποπληρωμής είτε έχει Επιβληθεί (έστω και αν στην συνέχεια παραμεριστεί), ανά χρεώστη/αίτηση.

- Λόγω των χρονοδιαγραμμάτων που εμπιρεύονται κατά την υλοποίηση των διαφόρων σταδίων των σχεδίων, οι κατηγορίες διεκπεραίωση υποθέσεων / αξία επιτυχημένων ΠΣΑ/ΔΑΟ, δύναται/ενδέχεται να περιέχουν υποθέσεις προηγούμενων ετών, οι οποίες διεκπεραιώθηκαν κατά το έτος αναφοράς.
- Καθώς ενδέχεται κάποια οικονομικά στοιχεία να μην κοινοποιούνται στο ΤΑ, η συνολική αξία επιτυχημένων υποθέσεων ΠΣΑ για τα έτη 2023/4, υπολογίστηκε ενδεικτικά με την συνδρομή των ΣΑ, και η οποία θεωρήθηκε ορθή.
- Η συνολική αξία επιτυχημένων ΠΣΑ & ΔΑΟ για τα έτη 2021 & 2022 λήφθηκαν από προηγούμενα δημοσιευμένα στοιχεία, και τα οποία θεωρήθηκαν ορθά.

## II) Ακολουθεί ενδεικτικό διάγραμμα αναφορικά με το χρέος επιτυχημένων ΠΣΑ



### Παρατηρήσεις / Σημειώσεις:

- Επιτυχής Ολοκληρωμένο ΠΣΑ, έχει την έννοια που του αποδίδεται στο άρθρο 71 του Νόμου. Πρόκειται για Προσωπικό Σχέδιο Αποπληρωμής (ΠΣΑ) το οποίο, μέχρι και τη λήξη της διάρκειάς του (5 ή 6 χρόνια), έχει υλοποιηθεί επιτυχώς, καθώς ο χρεώστης έχει συμμορφωθεί πλήρως με όλες τις υποχρεώσεις που απορρέουν από το σχέδιο.
- Τα παρουσιαζόμενα δεδομένα βασίζονται σε γνωστοποιήσεις που υποβάλλονται στον Τομέα από τα εμπλεκόμενα μέρη της διαδικασίας. Ενδέχεται να υφίστανται πληροφορίες οι οποίες δεν έχουν γνωστοποιηθεί στον Τομέα. Ο Τομέας θα καταβάλει κάθε δυνατή προσπάθεια για την εξασφάλιση τυχόν πρόσθετων στοιχείων που δεν έχουν κοινοποιηθεί.
- Σύμφωνα με τα δεδομένα:
  - ο Δείγμα & περίοδος: Έχουν κοινοποιηθεί στον Τομέα 41 επιτυχώς ολοκληρωμένα ΠΣΑ, τα οποία ολοκληρώθηκαν την περίοδο 2023–2025.
  - ο Σύνολο χρέους & μέσος όρος: Το συνολικό ποσό χρέους το οποίο ρυθμίστηκε επιτυχώς στα πλαίσια του ΠΣΑ ανήλθε σε €11,1 εκ., με μέσο όρο ~€270,7 χιλ. ανά χρεώστη.
  - ο Σύνθεση χρέους (σύνολο περιόδου): Εξασφαλισμένο €5,9 εκ. (53,2%) και ανεξασφάλιστο €5,2 εκ. (46,8%).
  - ο Απαλλαγή στη λήξη: Από τα €11,1 εκ., οι χρεώστες απαλλάχθηκαν στη λήξη των επιτυχώς ολοκληρωμένων ΠΣΑ συνολικού ποσού ύψους €4,9 εκ. (44,1% του συνόλου) – μ.ο. απαλλαγής ~€119,5 χιλ. ανά χρεώστη.



## 4. ΠΡΟΚΛΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ ΚΑΙ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΤΜΗΜΑΤΟΣ ΑΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ

### Εισαγωγή

Το έτος 2023 είχε χαρακτηριστεί ως χρονιά–ορόσημο για το Τμήμα Αφερεγγυότητας, καθότι επήλθαν σημαντικές οργανωτικές αλλαγές με κύριο σκοπό την αναβάθμιση και τον εκσυγχρονισμό του Τμήματος.

Το 2024 αποτέλεσε επίσης καθοριστικό έτος, καθώς τότε το Τμήμα ανέθεσε σε Ανάδοχο το Έργο για την αναθεώρηση των νομοθεσιών του ΤΑ και τον ανασχεδιασμό αιτήσεων και εντύπων. Στόχος του Έργου ήταν η αντιμετώπιση ή/και άμβλυνση των διαχρονικών προκλήσεων που παρουσιάζονταν κατά την εφαρμογή του υφιστάμενου νομικού πλαισίου, με ταυτόχρονη ενίσχυση της αποτελεσματικότητας και της παραγωγικότητας των σχεδίων.

Κατά το 2025, ολοκληρώθηκε η διαδικασία της δημόσιας διαβούλευσης επί των προτεινόμενων ρυθμίσεων, η οποία αναρτήθηκε στη πλατφόρμα «η-Διαβούλευση» στις 12/09/2025<sup>3</sup>.

Εντός του 2026, το τελικό κείμενο των προτεινόμενων τροποποιήσεων αναμένεται να ολοκληρωθεί και να υποβληθεί στη Νομική Υπηρεσία της Δημοκρατίας για σκοπούς νομοτεχνικού ελέγχου και, ακολούθως, στο Υπουργικό Συμβούλιο προς έγκριση.

Μετά την έγκριση από το Υπουργικό Συμβούλιο, το κείμενο θα κατατεθεί στη Βουλή των Αντιπροσώπων, προκειμένου να εξεταστεί από την αρμόδια Κοινοβουλευτική Επιτροπή και να τεθεί ενώπιον της Ολομέλειας για τελική ψήφιση, σύμφωνα με τον Κανονισμό της Βουλής.

### Προκλήσεις και Ενέργειες ΤΑ

#### Εξωτερικές

#### 1. Νομοθεσία («Ο περί Αφερεγγυότητας Φυσικών Προσώπων (Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής και Διατάγματα Απαλλαγής Οφειλών) Νόμος του 2015 (Ν.65(1)/2015)»)

##### ➤ Προκλήσεις:

- Διαφορετική ερμηνεία άρθρων από Πιστωτές / ΣΑ η οποία δημιουργεί διαφωνίες / προστριβές
- Στενά χρονοδιαγράμματα σε Πιστωτές / ΣΑ (ετοιμασίας σχεδίου αναδιάρθρωσης / επαλήθευσης / ενστάσεων / εκτιμήσεων)
- Βελτίωση, απλοποίηση και χαλάρωση των κριτηρίων επιλεξιμότητας των σχεδίων, βάσει των τρεχουσών οικονομικών συνθηκών με σκοπό την τόνωση ή/και επαναδραστηριοποίηση τους και την ένταξη νέων Χρεωστών που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες
- Στατικά σχέδια / μηχανισμοί
- Ενεργή συμμετοχή/εμπλοκή του Τομέα στην διαδικασία αναθεώρησης του Νόμου, με σκοπό την βελτιστοποίηση και εκσυγχρονισμό των σχεδίων και την εύρυθμη και ομαλή εφαρμογή του Νόμου

##### ➤ Ενέργειες ΤΑ:

- Κατά το έτος 2024
  - Προώθηση (μέσω ερωτηματολογίου) στην Ανάδοχο των άρθρων που χρήζουν αναθεώρησης/διευκρίνισης λόγω κενών/αδυναμιών και ασαφειών, κατά την πρώτη φάση του Έργου, συμπεριλαμβανομένων και εισηγήσεων του Τομέα.
  - Συμμετοχή σε συναντήσεις με Ανάδοχο για ανάλυση των αποτελεσμάτων από την συλλογή των προτάσεων/θεμάτων που προέκυψαν από την συλλογή των απαντητικών ερωτηματολογίων από διάφορους φορείς<sup>4</sup> (ανταποκρίθηκαν 10 από

<sup>3</sup> [ΕΡΓΟ ΓΙΑ ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗ ΤΩΝ ΝΟΜΟΘΕΣΙΩΝ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ ΑΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΣΧΕΔΙΑΣΜΟ ΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΝΤΥΠΩΝ – η-Διαβούλευση](#)

<sup>4</sup> 1. Μέλη του Συνδέσμου Εταιρειών Εξαγοράς Πιστώσεων / 2. Μέλη του Συνδέσμου Τραπεζών Κύπρου / 3. Τμήμα Αφερεγγυότητας: Επιτροπή / Εξεταστική Επιτροπή / Πειθαρχική Επιτροπή / 4. Επιτροπή Αφερεγγυότητας Συνδέσμου Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου / 5. Επιτροπή Εκπροσώπησης των Συμβούλων Αφερεγγυότητας που αδειοδοτήθηκαν από το Τμήμα Αφερεγγυότητας / 6. Αδειοδοτημένοι Συμβούλους Αφερεγγυότητας /

τους 19 φορείς). Ενδεικτικά να αναφέρουμε ότι αποστάθηκαν συνολικά 386 εισηγήσεις και σχόλια, εκ των οποίων 178 (ήτοι 46%) αφορούσαν το ΠΣΑ και 56 (ήτοι 15%) το ΔΑΟ (2025).

- Υποβολή απόψεων και εισηγήσεων σε σχέση με τις προτάσεις/θέματα που έθεσαν οι φορείς, οι οποίες θα τύχουν επεξεργασίας/ανάλυσης από την Ανάδοχο.
- Κατά το έτος 2025
  - Κατάληξη στο τελικό κείμενο του νομοσχεδίου, κατόπιν διαδικτυακών συναντήσεων και τηλεφωνικών επικοινωνιών μεταξύ του Τομέα και της Αναδόχου. Το τελικό κείμενο περιλάμβανε 85 τροποποιήσεις σε 41 άρθρα (εξαιρουμένων των «τεχνικών» τροποποιήσεων, π.χ. διαγραφές/καταχωρίσεις κόμματος, άνω τελείας κ.λπ.).
  - Ανάρτηση του τελικού νομοσχεδίου, μεταξύ άλλων, στην πλατφόρμα «η-Διαβούλευση» στις 12/09/2025 για υποβολή απόψεων, με καταληκτική ημερομηνία την 13/10/2025.
  - Θεώρηση των σχολίων/απόψεων που προέκυψαν από την δημόσια διαβούλευση, τα οποία η Ανάδοχος ενσωμάτωσε κατ' άρθρο σε Πίνακες και προώθησε στο Τμήμα για επεξεργασία. Ο πίνακας περιλάμβανε 169 σχόλια/σημεία, τα οποία εξετάστηκαν/σχολιάστηκαν και για μέρος τους έγινε εισήγηση για ενσωμάτωσή τους στο τελικό κείμενο.
- Πιο κάτω παρουσιάζονται ενδεικτικά παραδείγματα απόψεων και εισηγήσεων που υποβλήθηκαν στην Ανάδοχο σε σχέση με:

- **Επέκταση/ επαναδιατύπωση χρονικών προθεσμιών**  
- Ενδεικτικά παραδείγματα για ΠΣΑ:

Άρθρο		Επέκταση/επαναδιατύπωση χρονικών προθεσμιών
Έκδοση προστατευτικού πιστοποιητικού και αίτηση στο δικαστήριο για έκδοση προστατευτικού διατάγματος – άρθρο 39(5)	➔	Αύξηση της διάρκειας του προστατευτικού διατάγματος από 95 σε 135 μέρες.
Συμπλήρωση της Κατάστασης Προσωπικών Οικονομικών Στοιχείων – άρθρο 28(3)	➔	Προσθήκη χρονοδιαγράμματος για προσκόμιση στοιχείων στον ΣΑ εντός 14 ημερών.
Επαλήθευση χρεών – άρθρο 43(8)	➔	Αύξηση του χρόνου αποδοχής ή μη της επαλήθευσης χρεών από τον ΣΑ, από 5 σε 10 μέρες.
Επαλήθευση χρεών – άρθρο 43(9)	➔	Επέκταση χρονικού περιθωρίου για καταχώρηση αίτησης στο δικαστήριο σε περίπτωση διαφωνίας αναφορικά με την επαλήθευση χρεών, από 15 σε 30 μέρες.
Αίτηση πιστωτή για παραμερισμό προστατευτικού διατάγματος – άρθρο 41(1)	➔	Αύξηση χρονικού πλαισίου για καταχώρηση αίτησης παραμερισμού, από 14 σε 21 μέρες.

- Ενδεικτικά παραδείγματα για ΔΑΟ:

Άρθρο		Επαναδιατύπωση ορίων/χρονικών προθεσμιών
Ενστάσεις πιστωτών μετά την έκδοση Διατάγματος Απαλλαγής Οφειλών και ακύρωση του διατάγματος από το δικαστήριο – άρθρο 20	➔	Τροποποίηση νομοθεσίας ώστε το χρονικό περιθώριο για καταχώρηση ένστασης να προσμετρά από την ημερομηνία ειδοποίησης αλλά με χρονικό περιθώριο καταχώρησης ένστασης μέχρι έξι μήνες.
Άρθρο 10 - «ημερομηνία αίτησης» σημαίνει την ημερομηνία κατά την οποία υποβάλλεται αίτηση για Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16.	➔	Τροποποίηση ερμηνείας ώστε η «ημερομηνία αίτησης» να σημαίνει την ημερομηνία κατά την οποία υποβάλλεται αίτηση στο Τμήμα Αφερεγγυότητας για ΔΑΟ.

- **Αναθεώρηση κριτηρίων επιλεξιμότητας**

- Ενδεικτικά παραδείγματα για ΠΣΑ:

- Μη συναινετικό Προσωπικό Σχέδιο Αποπληρωμής (άρθρο 72(1))
  - Αναθεώρηση της αγοραίας αξίας της κύριας κατοικίας (σήμερα €350.000 – άρθρο 72(1)(β)), δεδομένων των οικονομικών συνθηκών που επικρατούν και αποκλειστικά στο πλαίσιο εφαρμογής του άρθρου 72 (Κριτήρια επιλεξιμότητας για μη συναινετικό Προσωπικό Σχέδιο Αποπληρωμής).

- Επαναδιατύπωση του άρθρου 72(1)(ε) για ενσωμάτωση και άλλων οικονομικών παραγόντων που επηρεάζουν την χειροτέρευση της οικονομικής κατάστασης χρεώστη, πέραν της μείωσης των εισοδημάτων του (π.χ. αύξηση επιτοκίου/υποχρεώσεων).  
Σημαντική σημείωση/υπενθύμιση: Για να επιβληθεί ένα ΠΣΑ ως μη συναινετικό, πρέπει να πληρούνται συσσωρευτικά όλα τα κριτήρια του άρθρου 72.

- Ενδεικτικά παραδείγματα για ΔΑΟ:

Άρθρο		Επέκταση/επαναδιατύπωση ορίων
Κριτήρια επιλεξιμότητας – περιουσιακά στοιχεία – άρθρο 11(2)	➔	Αύξηση ορίου κατοχής περιουσιακών στοιχείων από €1.000 σε €5.000.
Κριτήρια επιλεξιμότητας – μηνιαίο καθαρό διαθέσιμο εισόδημα – άρθρο 11(2)	➔	Αύξηση από €200 σε €400.
Κριτήρια επιλεξιμότητας – επιλέξιμο χρέος – άρθρο 10	➔	Αύξηση από €25.000 σε €40.000.

▪ **Διόρθωση κενών και ασαφειών**

- Ενδεικτικά παραδείγματα για ΠΣΑ:

- Ερμηνεία του όρου «στην ίδια ή σε καλύτερη θέση από αυτή στην οποία θα ήταν, εάν η περιουσία του χρεώστη διατίθετο σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Πτώχευσης Νόμου» (άρθρο 46).
- Ερμηνεία του όρου «καθαρό διαθέσιμο εισόδημα».
- Επαναδιατύπωση του άρθρου 68 ούτως ώστε να είναι ξεκάθαρο πότε τερματίζεται το ΠΣΑ.

- Ενδεικτικά παραδείγματα για ΔΑΟ:

- Επαναδιατύπωση του άρθρου 21 σε σχέση με τις συνέπειες ακύρωσης ΔΑΟ σε εγγυητές.
- Διερεύνηση για εξεύρεση καλύτερης μεθόδου υπολογισμού και επικαιροποίησης των λογικών εξόδων διαβίωσης από εξειδικευμένο Τμήμα.

## 2. Προώθηση σχεδίων Τομέα

➤ Προκλήσεις:

- Ο ρόλος του Τμήματος, καθώς και τα διαθέσιμα εργαλεία/σχέδια που ο πολίτης μπορεί να αξιοποιήσει για την προστασία του ως χρεώστη, δεν είναι επαρκώς γνωστά στο ευρύ κοινό.
- Τα εν λόγω σχέδια δεν είχαν ενταχθεί σε στοχευμένες προωθητικές ενέργειες/εκστρατείες ενημέρωσης.

➤ Ενέργειες ΤΑ:

- Στις 04/11/2025 ξεκίνησε η νέα ενημερωτική εκστρατεία του ΤΑ, διάρκειας ενός μηνός. Η εκστρατεία «Φερέγγυες Συμβουλές» στοχεύει στην καλλιέργεια κουλτούρας χρηματοοικονομικής διαχείρισης, στην πρόληψη και στην αποτροπή της πτώχευσης. Υλοποιήθηκε με τηλεοπτικά και ραδιοφωνικά σποτ, καταχωρίσεις στον έντυπο Τύπο και προβολή σε τοπικά διαδικτυακά μέσα (local portals).
- Συνεχής επικοινωνία με το Γραφείο Τύπου και Πληροφοριών.

## 3. Σχέσεις Εμπλεκόμενων Φορέων (ΤΑ / Πιστωτές / ΣΑ / Δικαστήρια)

➤ Προκλήσεις:

- Βελτίωση συνεργασίας μεταξύ Πιστωτών / ΣΑ.
- Ποιοτική βελτίωση αιτήσεων ΣΑ στο ΤΑ.
- Ενδυνάμωση των Δικαστηρίων σε θέματα αναδιάρθρωσης, αφερεγγυότητας και απαλλαγής από χρέη.

➤ Ενέργειες ΤΑ:

- Προώθηση εισηγήσεων προς Ανάδοχο για βελτίωση των άρθρων τα οποία δημιουργούν/προκαλούν διαφωνίες, εντάσεις και προστριβές μεταξύ των ΣΑ/Πιστωτών, όπως και προτάσεων για εισαγωγή μηχανισμών «υποχρεωτικής» συνεργασίας οι οποίες θα αξιολογηθούν για ενσωμάτωση στην οικεία νομοθεσία κατά την αναθεώρηση του πλαισίου.
- Καταγραφή της ανάγκης για πραγματοποίηση συναντήσεων και με Πιστωτές
- Καταγραφή της ανάγκης υποβολής προτάσεων προς το Συμβούλιο Σχολής Δικαστών, σχετικά με την κατάρτιση των Δικαστηρίων σε θέματα αναδιάρθρωσης, αφερεγγυότητας και απαλλαγής από χρέη.
- Ενθάρρυνση προς την ηλεκτρονική υποβολή αιτήσεων από ΣΑ και κοινό, η οποία θα βελτιώσει την ποιότητα και την διαχείριση των αιτημάτων.

Εσωτερικές

➤ Προκλήσεις:

- Σημαντικός αριθμός προσωπικού είχε αποχωρήσει από το ΤΑ κατά το 2024 (αποσπάσεις/ λήξη αποσπάσεων/ αποχωρήσεων λόγω διορισμών σε άλλες θέσεις στη Δημόσια Υπηρεσία πιο κοντά στο χώρο διαμονής). Συγκεκριμένα από τον Τομέα είχαν αποχωρήσει δύο από τους τέσσερις Λειτουργούς οι οποίοι στελέχωναν τον Τομέα. Ο Τομέας παρέμενε με δύο Λειτουργούς καθ' όλη την διάρκεια του 2025.
- Έγκαιρη διαχείριση/ διευθέτηση/ αξιολόγηση αιτήσεων, ειδικότερα των περιπτώσεων με προγραμματισμένο επικείμενο πλειστηριασμό, παρά το μειωμένο προσωπικό του Τομέα.
- Παροχή πληροφοριών, συμμετοχή σε συναντήσεις, έγκυρη, έγκαιρη και ποιοτική ανταπόκριση στην Ανάδοχο σε σχέση με το έργο της αναθεώρησης του νομικού.
- Βελτίωση του τρόπου καταγραφής των υποθέσεων για βελτίωση αποδοτικότητας Τομέα αλλά και την εξαγωγή στατιστικών/συμπερασμάτων (συμπεριλαμβανομένου πσών σε ευρώ).
- Αυτοματοποίηση ηλεκτρονικής παραλαβής και υποβολής φακέλων και διαχείρισης αιτήσεων.
- Ανάγκη για έκδοση κατευθυντήριων γραμμών για τα Λογικά Έξοδα Διαβίωσης (ΛΕΔ) και επικαιροποίηση/ εκσυγχρονισμός ΛΕΔ.

➤ Ενέργειες ΤΑ:

- Διαρκείς προσπάθειες για ενίσχυση του Τομέα ΠΕΠ (και του ΤΑ γενικότερα) μέσω νέων διορισμών ή/και αποσπάσεων.
- Διαχείριση/ διευθέτηση αιτήσεων, με προτεραιότητα στις περιπτώσεις με προγραμματισμένο επικείμενο πλειστηριασμό/ αναγκαστική πώληση.
- Διαρκής παρακολούθηση των υποθέσεων με σκοπό την έγκαιρη διεκπεραίωσή τους.
- Υποβολή κατάστασης εργασιών νομικής φύσεως που διεκπεραιώνει ο Τομέας και αποστολή της στην εσωτερική επιτροπή αξιολόγησης του ΤΑ, η οποία συστάθηκε με σκοπό την αξιολόγηση των αναγκών του ΤΑ για αγορά νομικών υπηρεσιών (outsourcing).  
Σημείωση: Στις 10/02/2026 το ΤΑ προχώρησε με δημοσιοποίηση πρόσκλησης υποβολής ενδιαφέροντος για σύναψη συμφωνίας πλαίσιο με αντικείμενο τη μίσθωση ad-hoc υπηρεσιών νομικού σύμβουλου για χειρισμό υποθέσεων του ΤΑ και εκπροσώπηση ενώπιον δικαστηρίων και παροχή συναφών νομικών υπηρεσιών για τις ανάγκες του Τμήματος<sup>5</sup>.
- Καταγραφή της υφιστάμενης ροής εργασιών και δημιουργίας νέας, περιορίζοντας τις επαναλαμβανόμενες καταχωρίσεις σε διαφορετικά συστήματα.
- Αξιολόγηση σε συνεργασία με το Τμήμα Υπηρεσιών Πληροφορικής για την δυνατότητα ανάπτυξης των υφιστάμενων ή/και εισαγωγής νέων συστημάτων αυτοματοποίησης/ καταχώρισης δεδομένων, με σκοπό την εξοικονόμηση χρόνου, την αύξηση της αποτελεσματικότητας και την ποιοτική βελτίωση των δεδομένων.
- Επαφή και πραγμάτωση συνάντησης με το Κέντρο Οικονομικών Ερευνών (ΚΟΕ) του Πανεπιστημίου Κύπρου με σκοπό την διερεύνηση σύναψης συμφωνίας ερευνητικής συνεργασίας με σκοπό:
  - Την εκπόνηση ολοκληρωμένης Μελέτης, στο πλαίσιο των προνοιών του περι Αφερεγγυότητας Φυσικών Προσώπων (Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής και Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών) Νόμος του 2015 (65(I)/2015) (Νόμος), και

<sup>5</sup> [ΕΚΔΗΛΩΣΗ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΓΙΑ ΑΓΟΡΑ ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ - Department of Insolvency](#)

ειδικότερα των άρθρων 8 και 11(3), μέσω της οποίας θα πραγματοποιηθεί ποσοτική και τεχνική ανάλυση των Λογικών Εξόδων Διαβίωσης (ΛΕΔ), θα διαμορφωθούν τεκμηριωμένες εισηγήσεις για τη βελτίωση του υφιστάμενου πλαισίου και θα αναπτυχθεί μηχανισμός υπολογισμού των ΛΕΔ, με σκοπό την υποστήριξη της άσκησης των αρμοδιοτήτων του Τμήματος Αφερεγγυότητας σύμφωνα με το άρθρο 4(στ) του ανωτέρω Νόμου.

- Την εκπόνηση της μελέτης, η ανάπτυξη του μηχανισμού υπολογισμού των ΛΕΔ και η διαμόρφωση κατευθυντήριων γραμμών θα λαμβάνουν ρητά υπόψη τις υποχρεώσεις διαβούλευσης, τεκμηρίωσης, επικαιροποίησης και θεσμικής συμμόρφωσης που απορρέουν από τα άρθρα 8 και 11(3), με στόχο τη διασφάλιση της διαφάνειας, της αντικειμενικότητας, της κοινωνικής δικαιοσύνης και της αποτελεσματικής εφαρμογής του συστήματος ΛΕΔ.



## 5. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Ο κυριότερος στόχος του Τομέα είναι να συνεχίσει να συμβάλλει καταλυτικά στην επίλυση των οικονομικών δυσκολιών που αντιμετωπίζουν οι πολίτες, ώστε να επιτευχθεί η μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, η προστασία της κύριας κατοικίας, η διατήρηση της απασχόλησης, η ενθάρρυνση της οικονομικής δραστηριότητας και η διατήρηση της κοινωνικής συνοχής.

Η επιτυχής εφαρμογή του Πλαισίου Αφερεγγυότητας δεν περιορίζεται μόνο στη λειτουργικότητα και εξειδίκευση του ΤΑ αλλά επεκτείνεται και σε άλλες υπηρεσίες του Δημόσιου Τομέα, ως και στην οργάνωση και συντονισμό όλων των εμπλεκόμενων φορέων (Αδειοδοτημένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων, Εταιρειών Εξαγοράς Πιστώσεων, Δικηγορικών Γραφείων, Ασφαλιστικών Εταιρειών, των ΣΑ αλλά και των Δικαστηρίων) οι οποίοι διαδραματίζουν ουσιαστικό ρόλο στην αποτελεσματική υλοποίηση των σχεδίων και του Πλαισίου Αφερεγγυότητας γενικότερα.

Στόχος την νέα χρονιά, είναι η αξιοποίηση της συγκυρίας για αναθεώρηση του Πλαισίου Αφερεγγυότητας, μέσα από την οποία μπορεί να επιτευχθεί η μείωση ή/και εξάλειψη οποιονδήποτε στρεβλώσεων που εμποδίζουν την αποτελεσματική εφαρμογή των διατάξεων του Νόμου, η βελτίωση και ενίσχυση των σχεδίων, αλλά και η διασφάλιση της ομαλής συνεργασίας μεταξύ των εμπλεκόμενων μερών.

Πέραν τούτου, επιβάλλεται να αξιοποιηθεί η προωθητική εκστρατεία του Τμήματος, μέσα από την οποία ο Τομέας αναμένει στην αναζωογόνηση του ενδιαφέροντος των πολιτών αλλά και την ενεργότερη και πιο ευρεία χρήση των εργαλείων/σχεδίων και εμπλοκή των ΣΑ, καθώς αποτελούν εργαλεία τα οποία μπορούν να αναστείλουν την εκποίηση (ΠΣΑ), να προσφέρουν λύσεις και δεύτερη ευκαιρία σε αφερέγγυους χρεώστες (ΠΣΑ και ΔΑΟ).

Ταυτόχρονα, ο Τομέας θα πρέπει να στελεχωθεί επαρκώς και με το κατάλληλο προσωπικό ώστε να είναι σε θέση να εξυπηρετεί τους πολίτες που βρίσκονται σε δυσμενή οικονομική θέση έγκαιρα καθώς και να συνεχίσει να στοχεύει στην αντιμετώπιση των προκλήσεων που προκύπτουν στο δυναμικό και αβέβαιο αυτό περιβάλλον, όπως αυτό διαμορφώνεται εξαιτίας των προαναφερθέντων άλλα και του συνεχιζόμενου οικονομικού αντίκτυπου ένεκα των γεωγραφικών και γεωπολιτικών εξελίξεων.

Ένα εύρυθμο και αποτελεσματικό Πλαίσιο Αφερεγγυότητας στην ολότητά του, αποτελεί βασικό μηχανισμό για την σταθερότητα και ανάπτυξη της οικονομίας, καθώς ρυθμίζει την διαδικασία οικονομικής εξυγίανσης φυσικών και νομικών προσώπων, συμβάλλει στην δημιουργία θετικού επιχειρηματικού περιβάλλοντος, προάγει το εμπόριο και τις επενδύσεις και διασφαλίζει την διατήρηση θέσεων εργασίας μειώνοντας τα ποσοστά της ανεργίας.



**ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ**



**ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ  
ΕΜΠΟΡΙΟΥ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑΣ**



**Τμήμα  
Αφερεγγυότητας**

Οδός Βασίλη Μιχαηλίδη Αρ. 6,  
Τ.Κ. 2015 Στρόβολος, Λευκωσία  
Αρ. Τηλ.: +357 22 466510

Ιστοσελίδα: <http://www.insolvency.gov.cy>

Ηλεκτρονική Διεύθυνση: [info@insolvency.meci.gov.cy](mailto:info@insolvency.meci.gov.cy)