



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ & ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

Προστασία Κύριας Κατοικίας Ν. 4605/2019
☞ **Συνεισφορά Δημοσίου ΚΥΑ 39100/2019**
☞ **Προσδιορισμός Αξίας Μεταφορικών Μέσων ΚΥΑ 39095/2019**



ΚΥΒΕΡΝΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ
ΧΡΕΟΥΣ
ΕΙΔΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ
ΧΡΕΟΥΣ

Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους
Κώστογλου Χαράλαμπος
Προϊστάμενος Τμήματος Παροχής Οικονομικών Συμβουλών

Ιούνιος 2019

Κριτήρια Επιλεξιμότητας στο πλαίσιο του Ν.4605/2019

☞ Προστατεύεται η κύρια κατοικία Φυσικού Προσώπου με ή χωρίς πτωχευτική ικανότητα υπό τις παρακάτω σωρευτικές προϋποθέσεις:

- ΦΠ με Εμπράγματο δικαίωμα σε κύρια κατοικία η οποία βρίσκεται στην Ελλάδα.
- Μη έκδοση οριστικής απόφασης απόρριψης αίτησης του αιτούντος (άρθ. 4 του ν. 3869/2010) λόγω δόλιας περιέλευσης σε αδυναμία πληρωμής ή λόγω ύπαρξης επαρκούς περιουσίας του αιτούντος .
- Η αξία της προστατευόμενης κύριας κατοικίας να μην υπερβαίνει τα 175.000 € για οφειλές με επιχειρηματικά δάνεια και τα 250.000 € σε κάθε άλλη περίπτωση.
- Το οικογενειακό εισόδημα να μην υπερβαίνει τα 12.500 € και επιπρόσθετα 8.500 € για τον σύζυγο και 5.000 € για κάθε εξαρτώμενο μέλος.
 - ❖ Ανάλογα τον τύπο του νοικοκυριού και το ύψος του εισοδήματος του προβλέπεται και ποσοστό συνεισφοράς του δημοσίου (άρθρο 3 ΚΥΑ 39100/2019).

Κριτήρια Επιλεξιμότητας στο πλαίσιο του Ν.4605/2019 (συνέχεια)

☞ Προστατεύεται η κύρια κατοικία Φυσικού Προσώπου με ή χωρίς πτωχευτική ικανότητα υπό τις παρακάτω σωρευτικές προϋποθέσεις:

- Μέχρι 80.000 € η αξία της λοιπής περιουσίας του αιτούντα, του συζύγου του και των εξαρτώμενων μελών εφόσον το σύνολο των οφειλών υπερβαίνει τα 20.000 € .
- Μέχρι 15.000 € η συνολική αξία των Καταθέσεων, χρηματοπιστωτικών προϊόντων και πολύτιμων μετάλλων .
- Μέχρι 130.000 € ανά πιστωτή ή 100.000 € για επιχειρηματικά δάνεια ανά πιστωτή το ύψος των ανεξόφλητων οφειλών (κεφάλαιο + λογιστικοποιημένοι τόκοι). Σε άλλο, πλην € νόμισμα λαμβάνεται υπόψη η ισοτιμία αλλοδαπού νομίσματος και ευρώ.
- (1) μια τουλάχιστον οφειλή επιδεκτική ρύθμισης με υποθήκη ή προσημείωση κύριας κατοικίας από οποιαδήποτε αιτία προς πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και οφειλή από στεγαστικό δάνειο προς το ΤΠΔ.
- Οφειλές σε καθυστέρηση τουλάχιστον ενενήντα ημερών κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2018.

Κριτήρια Επιλεξιμότητας στο πλαίσιο του Ν.4605/2019 (I)

- Πριν την οριστική υποβολή της αίτησης πραγματοποιείται προέλεγχος επιλεξιμότητας ή μη του αιτούντος
- Προκειμένου να είναι επιλέξιμος πρέπει να τηρούνται τα παρακάτω κριτήρια:

α/α	Κριτήριο	Άντληση από το Σύστημα	Κατά δήλωση του αιτούντα	Πλήρωση κριτηρίου
1.	Να υπάρχει εμπράγματο δικαίωμα σε κύρια κατοικία	√		ΝΑΙ
2.	Έκδοση οριστικής απόφασης που απέρριψε την αίτηση του άρθρου 4 του ν.3869/2010 (Α'130) λόγω δόλιας περιέλευσης σε αδυναμία πληρωμής;		√	ΌΧΙ
3.	Έκδοση οριστικής απόφασης που απέρριψε την αίτηση του άρθρου 4 του ν.3869/2010 (Α' 130) λόγω ύπαρξης επαρκούς περιουσίας;		√	ΌΧΙ
4.	Έκδοση οριστικής απόφασης και έκπτωση του οφειλέτη κατά την παρ. 2 του άρθρου 11 του ν. 3869/2010;		√	ΌΧΙ
5.	Έκδοση οριστικής απόφασης που δέχθηκε την αίτηση ενώ το σχέδιο διευθέτησης οφειλών καταγγέλθηκε κατά το δεύτερο εδάφιο της παραγράφου 3 του άρθρου 9 του ν. 3869/2010;		√	ΌΧΙ

Τμήμα Παροχής Οικονομικών Συμβουλών

Κριτήρια Επιλεξιμότητας στο πλαίσιο του Ν.4605/2019 (II)

α/α	Κριτήριο	Άντληση από το Σύστημα	Κατά δήλωση του αιτούντα	Πλήρωση κριτηρίου
6	Εγγραφή υποθήκης ή προσημείωσης στην κύρια κατοικία	√		ΝΑΙ
7	Καθυστέρηση οφειλών για χρονικό διάστημα ≥ 90 ημερών κατά την 31 ^η /12/2018 με εγγραφή υποθήκης ή προσημείωσης στην κύρια κατοικία	√		ΝΑΙ
8	Για τις προς ρύθμιση οφειλές υφίσταται εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου	√		ΟΧΙ
9	Οι προς ρύθμιση οφειλές α) δεν έχουν ρυθμιστεί σύμφωνα με τα άρθρα 99 επ. του νόμου 3588/2007, 61-67 του ν. 4307/2014, ή το ν. 4469/2017 ή β) δεν υπάρχει εκκρεμής αίτηση ρύθμισης κατά τις διατάξεις αυτές		√	ΝΑΙ

Τμήμα Παροχής Οικονομικών Συμβουλών

Ιούνιος 2019

Κριτήρια Επιλεξιμότητας στο πλαίσιο του Ν.4605/2019 (III)

α/α	Κριτήρια υπαγωγής	Υπολογισμός πλήρωσης κριτηρίου	Ποσό για πλήρωση κριτηρίου
10	Αξία κύριας κατοικίας	Εάν στις οφειλές που συνδέονται με την κύρια κατοικία περιλαμβάνονται επιχειρηματικά δάνεια	≤ 175.000 €
		Εάν στις οφειλές που συνδέονται με την κύρια κατοικία δεν περιλαμβάνονται επιχειρηματικά δάνεια	≤ 250.000 €
11	Οικογενειακό εισόδημα (σύνθεση νοικοκυριού)	Αιτών	≤ 12.500 €
		Αιτών και σύζυγος	≤ 21.000 €
		Αιτών και εξαρτώμενο μέλος	≤ 17.500 €
		Αιτών και δύο εξαρτώμενα μέλη	≤ 22.500 €
		Αιτών και τρία εξαρτώμενα μέλη	≤ 27.500 €
		Αιτών, σύζυγος και ένα εξαρτώμενο μέλος	≤ 26.000 €
		Αιτών, σύζυγος και δύο εξαρτώμενα μέλη	≤ 31.000 €
		Αιτών, σύζυγος και τρία εξαρτώμενα μέλη	≤ 36.000 €

Τμήμα Παροχής Οικονομικών Συμβουλών

Κριτήρια Επιλεξιμότητας στο πλαίσιο του Ν.4605/2019 (IV)

α/α	Κριτήρια υπαγωγής	Υπολογισμός πλήρωσης κριτηρίου	Ποσό για πλήρωση κριτηρίου
12	Αξία λοιπής ακίνητης περιουσίας (πέραν της κύριας κατοικίας) και μεταφορικών μέσων	Εάν το σύνολο των οφειλών που είναι επιδεκτικές ρύθμισης είναι μεγαλύτερο από 20.000 €, η ακίνητη περιουσία του νοικοκυριού καθώς και των μεταφορικών μέσων αιτούντα και συζύγου	≤ 80.000 €
13	Αξία κινητής περιουσίας	Οι καταθέσεις, τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα, τα πολύτιμα μέταλλα σε νομίσματα ή ράβδους του νοικοκυριού	≤ 15.000 €
14	Ύψος οφειλής	Ύπαρξη επιχειρηματικού δανείου	≤ 100.000 € / πιστωτή
		Μη ύπαρξη επιχειρηματικού δανείου	≤ 130.000 € / πιστωτή

- Εφόσον ο αιτών κριθεί επιλέξιμος προχωρά σε οριστική υποβολή της αίτησης του
- Εάν κριθεί μη επιλέξιμος δύναται να υποβάλει οριστικά την αίτησή του προκειμένου να εκδώσει βεβαίωση περί απόρριψης της αίτησης

Ειδικές περιπτώσεις ένταξης ή μη στο πλαίσιο του Ν.4605/2019

- ☞ Ρυθμίζονται οφειλές φυσικών προσώπων, οι οποίες μεταβιβάστηκαν από τα πιστωτικά ιδρύματα, ή ανατέθηκε σε τρίτους η διαχείριση τους, ή πραγματοποιήθηκε τιτλοποίηση.
- ☞ Δεν ρυθμίζονται οφειλές φυσικών προσώπων, για τις οποίες υφίσταται εγγύηση το Ελληνικού Δημοσίου.
- ☞ Τρίτος κύριος έχει τη δυνατότητα να ρυθμίσει οφειλές άλλων ενοχικά υπόχρεων φυσικών προσώπων για τις οποίες έχει παραχωρηθεί υποθήκη στη δική του κύρια κατοικία.
- ☞ Δεν ρυθμίζονται οφειλές, που κατά το χρόνο υποβολής της αίτησης του άρθρου 72, έχουν ρυθμιστεί σύμφωνα με τα άρθρα 99 επ. του ν. 3588/2007 (Α' 153), τα άρθρα 61 έως 67 του ν. 4307/2014 (Α' 246) ή το ν. 4469/2017 (Α' 62), ή για τις οποίες υπάρχει εκκρεμής αίτηση ρύθμισης κατά τις διατάξεις αυτές.
- ☞ Οι δόσεις καταβάλλονται σε διάστημα είκοσι πέντε (25) ετών, με την προϋπόθεση στη λήξη της περιόδου ο αιτών να μην υπερβαίνει τα 80° έτη, εκτός κι αν συμβληθεί εγγυητής.

Παράδειγμα 1 – Προστασία Κύριας κατοικίας

- ⊙ Σε περίπτωση οφειλέτη ΦΠ έγγαμου 55 ετών με πτωχευτική ικανότητα, με ένα μόνο ακίνητο – κύρια κατοικία χωρίς καταθέσεις και λοιπή περιουσία και τα ακόλουθα δεδομένα:
 - ❑ Οικογενειακό εισόδημα 18.000 €.
 - ❑ Ανεξόφλητο Κεφάλαιο από επιχειρηματικό δάνειο ύψους 50.000 € προς την Τράπεζα Α.
 - ❑ Ανεξόφλητο Κεφάλαιο από στεγαστικό δάνειο ύψους 80.000 € προς την Τράπεζα Β.
 - ❑ Αξία βάσει ΕΝΦΙΑ κύριας κατοικίας 90.000 €.
 - ❑ Εμπορική αξία κύριας κατοικίας 100.000 € (31/12/18 λογιστικά βιβλία Τράπεζας Α & Β).
 - ❑ Α΄ προσημείωση - Τράπεζα Α για 70.000 € και Β΄ προσημείωση - Τράπεζα Β για 110.000 €.

Παράδειγμα 1 – Προστασία Κύριας κατοικίας

- Εξετάζονται τα ακόλουθα κριτήρια επιλεξιμότητας:
 - ✓ Το οικογενειακό εισόδημα του ΦΠ που ως έγγαμος δικαιολογεί εισόδημα μέχρι 21.000 € (12.500 € + 8.500 € για την σύζυγο) και η ηλικία του οφειλέτη που δεν θα πρέπει να υπερβαίνει το 80^ο έτος μετά την 25ετή υπό εξέταση ρύθμιση. → **ΤΗΡΕΙΤΑΙ**
 - ✓ Η οφειλή ανά πιστωτή (€ 50.000 και € 80.000 αντίστοιχα σε Τράπεζα Α & Β) σε περιπτώσεις που περιλαμβάνονται επιχειρηματικά δάνεια δεν πρέπει να υπερβαίνει τις 100.000 € ανά πιστωτή. → **ΤΗΡΕΙΤΑΙ**
 - ✓ Η Αξία της κύριας κατοικίας σε περιπτώσεις που περιλαμβάνονται επιχειρηματικά δάνεια (90.000 € βάσει ΕΝΦΙΑ) που δεν πρέπει να υπερβαίνει τις 175.000 €. → **ΤΗΡΕΙΤΑΙ**
 - ✓ Το αιτούν φυσικό πρόσωπο έχει εμπράγματο δικαίωμα σε ακίνητο το οποίο αποτελεί την κύρια κατοικία του και βρίσκεται στην Ελλάδα. → **ΤΗΡΕΙΤΑΙ**

Παράδειγμα 1 – Προστασία Κύριας κατοικίας Σύνολο Οφειλών > 120% Εμπορικής Αξίας Κύριας κατοικίας

- Με Συνολική οφειλή προς τους πιστωτές ύψους 130.000 € και εμπορική αξία κύριας κατοικίας 100.000 €, το 120 % της αξίας της κύριας κατοικίας λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της δόσης και καταβάλλεται σε 25 έτη εντόκως.
- Συνεπώς για την προστασία της κύριας κατοικίας του, ο αιτών καταβάλει το ποσό των 120.000 € σε 300 μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεωλυτικές δόσεις με επιτόκιο ίσο με το Euribor τριμήνου + 2%. Ενδεικτικά το Euribor τριμήνου στις 23/04/2019 ανέρχεται σε -0,311% και η μηνιαία τοκοχρεωλυτική δόση ανέρχεται σε 490,65 €.

Υπολογισμός Μηνιαίας Δόσης	
Σύνολο Οφειλών	130.000,00 €
Αξία Ακινήτου	100.000,00 €
120% * Αξία Ακινήτου	120.000,00 €
Καταβλητέο Ποσό	120.000,00 €
Αριθμός μηνιαίων δόσεων στα 25 έτη	300
Euribor τριμήνου	-0,31%
Επιτόκιο Euribor τριμήνου πλέον 2%	1,69%
Τοκοχρεωλυτική Μηνιαία δόση	490,65 €

Η διαγραφή οφειλής ανέρχεται σε € 10.000, καθώς το 120 % της αξίας της κύριας δεν υπερβαίνει τη συνολική οφειλή

Παράδειγμα 1 – Προστασία Κύριας κατοικίας (προσδιορισμός συνεισφοράς δημοσίου)
Πίνακας 1 Συνεισφορά Δημοσίου στην μηνιαία δόση βάσει ΚΥΑ 39100/2019

Ποσοστό Συνεισφοράς Δημοσίου στη μηνιαία δόση			
Κατηγορία Νοικοκυριού	Ετήσιο Οικογενειακό Εισόδημα	Άλλα Δάνεια	Επιχειρηματικά Δάνεια
Μονοπρόσωπο νοικοκυριό	από 0 € έως 3.125,00 €	50%	30%
	από 3.125,01 € έως 6.250,00 €	40%	
	από 6.250,01 € έως 9.375,00 €	30%	
	από 9.375,01 € έως 12.500,00 €	20%	
Μονογονεϊκή οικογένεια με ένα εξαρτώμενο μέλος	από 0 € έως 4.375,00 €	50%	
	από 4.375,01 € έως 8.750,00 €	40%	
	από 8.750,01 € έως 13.125,00 €	30%	
	από 13.125,01 € έως 17.500,00 €	20%	
Μονογονεϊκή οικογένεια με δύο εξαρτώμενα μέλη	από 0 € έως 5.625,00 €	50%	
	από 5.625,01 € έως 11.250,00 €	40%	
	από 11.250,01 € έως 16.875,00 €	30%	
	από 16.875,01 € έως 22.500,00 €	20%	
Μονογονεϊκή οικογένεια με τρία ή περισσότερα εξαρτώμενα μέλη	από 0 € έως 6.875,00 €	50%	
	από 6.875,01 € έως 13.750,00 €	40%	
	από 13.750,01 € έως 20.625,00 €	30%	
	από 20.625,01 € έως 27.500,00 €	20%	
Πολυπρόσωπο νοικοκυριό χωρίς εξαρτώμενα μέλη	από 0 € έως 5.250,00 €	50%	
	από 5.250,01 € έως 10.500,00 €	40%	
	από 10.500,01 € έως 15.750,00 €	30%	
	από 15.750,01 € έως 21.000,00 €	20%	
Πολυπρόσωπο νοικοκυριό με ένα εξαρτώμενο μέλος	από 0 € έως 6.500,00 €	50%	
	από 6.500,01 € έως 13.000,00 €	40%	
	από 13.000,01 € έως 19.500,00 €	30%	
	από 19.500,01 € έως 26.000,00 €	20%	
Πολυπρόσωπο νοικοκυριό με δύο εξαρτώμενα μέλη	από 0 € έως 7.750,00 €	50%	
	από 7.750,01 € έως 15.550,00 €	40%	
	από 15.550,01 € έως 23.250,00 €	30%	
	από 23.250,01 € έως 31.000,00 €	20%	
Πολυπρόσωπο νοικοκυριό με τρία ή περισσότερα εξαρτώμενα μέλη	από 0 € έως 9.000,00 €	50%	
	από 9.000,01 € έως 18.000,00 €	40%	
	από 18.000,01 € έως 27.000,00 €	30%	
	από 27.000,01 € έως 36.000,00 €	20%	

Τμήμα Παροχής Οικονομικών Συμβουλών

Παράδειγμα 1 – Προστασία Κύριας κατοικίας (Προσδιορισμός συνεισφοράς δημοσίου - ΚΥΑ 39100/2019)

- Για την **5^η Κατηγορία Νοικοκυριού** - έγγαμος χωρίς τέκνα ή εξαρτώμενα μέλη με ετήσιο οικογενειακό εισόδημα από 15.750,01 € έως 21.000,00 € (**18.000 €**), **βάσει της ΚΥΑ 39100/2019** που παρουσιάζεται συνοπτικά στον Πίνακα 1 η συνεισφορά του Δημοσίου ισούται με το **30%** του ποσού της μηνιαίας δόσης που αναλογεί **σε επιχειρηματικό δάνειο** και με το **20%** του ποσού της μηνιαίας δόσης που αναλογεί **στις υπόλοιπες περιπτώσεις δανείων**.
- Στο συγκεκριμένο παράδειγμα η ύψους 130.000 € **συνολική οφειλή, θεωρείται ότι ισούται με το πλειστηρίασμα χωρίς έξοδα εκτέλεσης και χωρίς κατάταξη λοιπών πιστωτών**, αποτελείται από επιχειρηματικό δάνειο (50.000 €, ποσοστό 38,46% των συνολικών οφειλών 130.000 €) και από στεγαστικό δάνειο (80.000 €, ποσοστό 61,54% των συνολικών οφειλών 130.000 €).
- **Συνεπώς 38,46% της μηνιαίας δόσης (490,65 €) επιμερίζεται στο επιχειρηματικό δάνειο (188,70 €) και 61,54% στο στεγαστικό δάνειο (301,95 €).**
- Επομένως η συνεισφορά Δημοσίου υπολογίζεται ως εξής:

Συνεισφορά Δημοσίου = 117 €

(30% * 188,70 € = 56,61€ για το επιχειρηματικό δάνειο)

(20% * 301,95 € = 60,39 € για το στεγαστικό δάνειο)

Τμήμα Παροχής Οικονομικών Συμβουλών

Παράδειγμα 1^α - Εναλλακτική περίπτωση Σύνολο Οφειλών < 120% Εμπορικής Αξίας Κύριας κατοικίας

- Στο παράδειγμα 1^α οι παραδοχές παραμένουν ίδιες εκτός από την Συνολική οφειλή προς τους πιστωτές που ανέρχεται πλέον σε 110.000 € < 120% της Αξίας Κύριας Κατοικίας (Ανεξόφλητο Κεφάλαιο από επιχειρηματικό δάνειο ύψους 50.000 € προς την Τράπεζα Α & Ανεξόφλητο Κεφάλαιο από στεγαστικό δάνειο ύψους 60.000 € προς την Τράπεζα Β)
- Εμπορική αξία κύριας κατοικίας 100.000 €,
- 120 % της αξίας της κύριας κατοικίας 120.000 € που υπερβαίνει τη συνολική του οφειλή.
- Συνεπώς η συνολική οφειλή προς όλους τους πιστωτές λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της δόσης και καταβάλλεται σε 25 έτη εντόκως
- Επομένως, για την προστασία της κύριας κατοικίας του, ο αιτών καταβάλει το ποσό 110.000 € σε 300 μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεωλυτικές δόσεις με επιτόκιο ίσο με το Euribor τριμήνου + 2%. Ενδεικτικά το Euribor τριμήνου στις 23/04/2019 ανέρχεται σε -0,311% και η μηνιαία τοκοχρεωλυτική δόση ανέρχεται σε € 449,77.

Δεν υπάρχει διαγραφή οφειλής,
καθώς το 120 % της αξίας της κύριας
υπερβαίνει τη συνολική οφειλή

Τμήμα Παροχής Οικονομικών Συμβουλών

Παράδειγμα 1^α - Εναλλακτική περίπτωση Σύνολο Οφειλών < 120% Εμπορικής Αξίας Κύριας κατοικίας

Καταβάλλεται σε 25 έτη το μικρότερο ποσό μεταξύ των Συνολικών Οφειλών και του 120% της αξίας της κύριας κατοικίας προϋποθέσεις:

Παράδειγμα 1^α - Εναλλακτική περίπτωση
Σύνολο Οφειλών < 120% Εμπορικής Αξίας
Κύριας κατοικίας

Υπολογισμός Μηνιαίας Δόσης	
Σύνολο Οφειλών	110.000,00 €
Αξία Ακινήτου	100.000,00 €
120% * Αξία Ακινήτου	120.000,00 €
Καταβλητέο Ποσό	110.000,00 €
Αριθμός μηνιαίων δόσεων στα 25 έτη	300
Euribor τριμήνου	-0,31%
Επιτόκιο Euribor τριμήνου πλέον 2%	1,69%
Τοκοχρεωλυτική Μηνιαία δόση	449,77 €

Δεν υπάρχει διαγραφή οφειλής, καθώς το 120 % της αξίας της κύριας υπερβαίνει τη συνολική οφειλή

Παράδειγμα 1
Σύνολο Οφειλών > 120% Εμπορικής Αξίας
Κύριας κατοικίας

Υπολογισμός Μηνιαίας Δόσης	
Σύνολο Οφειλών	130.000,00 €
Αξία Ακινήτου	100.000,00 €
120% * Αξία Ακινήτου	120.000,00 €
Καταβλητέο Ποσό	120.000,00 €
Αριθμός μηνιαίων δόσεων στα 25 έτη	300
Euribor τριμήνου	-0,31%
Επιτόκιο Euribor τριμήνου πλέον 2%	1,69%
Τοκοχρεωλυτική Μηνιαία δόση	490,65 €

Η διαγραφή οφειλής ανέρχεται σε € 10.000, καθώς το 120 % της αξίας της κύριας δεν υπερβαίνει τη συνολική οφειλή

Παράδειγμα 1^α - Εναλλακτική περίπτωση (Προσδιορισμός συνεισφοράς δημοσίου - ΚΥΑ 39100/2019)

- Για την 5^η Κατηγορία Νοικοκυριού - έγγαμος χωρίς τέκνα ή εξαρτώμενα μέλη με ετήσιο οικογενειακό εισόδημα από 15.750,01 € έως 21.000,00 € (18.000 €), βάσει της ΚΥΑ 39100/2019 η συνεισφορά του Δημοσίου ισούται με το 30% του ποσού της μηνιαίας δόσης που αναλογεί σε επιχειρηματικό δάνειο και με το 20% του ποσού της μηνιαίας δόσης που αναλογεί στις υπόλοιπες περιπτώσεις δανείων.
- Στο συγκεκριμένο παράδειγμα η ύψους 110.000 € συνολική οφειλή, θεωρείται ότι ισούται με το πλειστηρίασμα χωρίς έξοδα εκτέλεσης και χωρίς κατάταξη λοιπών πιστωτών, αποτελείται από επιχειρηματικό δάνειο (50.000 €, ποσοστό 45,45% των συνολικών οφειλών 110.000 €) και από στεγαστικό δάνειο (60.000 €, ποσοστό 54,55% των συνολικών οφειλών 110.000 €).
- Συνεπώς 45,45% της μηνιαίας δόσης (449,77 €) θα αφορά το επιχειρηματικό δάνειο (204,42 €) και 54,55% θα αφορά το στεγαστικό δάνειο (245,35 €).
- Επομένως η συνεισφορά Δημοσίου υπολογίζεται ως εξής:
Συνεισφορά Δημοσίου = 110,39 €
(30% * 204,42 € = 61,32 € για το επιχειρηματικό δάνειο)
(20% * 245,35 € = 49,07 € για το στεγαστικό δάνειο)

Παράδειγμα 2 – Προστασία Κύριας κατοικίας

- Σε περίπτωση οφειλέτη ΦΠ έγγαμου με ένα ανήλικο τέκνο 45 ετών χωρίς πτωχευτική ικανότητα, με ένα ακίνητο εντός Ελλάδος και τα ακόλουθα δεδομένα:
 - ❑ Οικογενειακό εισόδημα 24.000 €.
 - ❑ Ανεξόφλητο Κεφάλαιο από στεγαστικό δάνειο ύψους 110.000 € προς την Τράπεζα Α.
 - ❑ Ακίνητο και μεταφορικό μέσο στο όνομα της συζύγου αξίας 60.000 € και 12.000 € αντίστοιχα.
 - ❑ Καταθέσεις και χρηματοπιστωτικά προϊόντα συνολικής αξίας 16.000 €.
 - ❑ Αξία βάσει ΕΝΦΙΑ κύριας κατοικίας 120.000 €.
 - ❑ Εμπορική αξία κύριας κατοικίας 100.000 € (31/12/18 λογιστικά βιβλία Τράπεζας Α).
 - ❑ Α' προσημείωση - Τράπεζα Α για 70.000 €.

Παράδειγμα 2 – Προστασία Κύριας κατοικίας

⊙ Εξετάζονται τα ακόλουθα κριτήρια:

- ✓ Το οικογενειακό εισόδημα του ΦΠ (24.000 €) που ως έγγαμος με ένα ανήλικο τέκνο δικαιολογεί εισόδημα μέχρι 26.000 € (12.500 € + 8.500 € για την σύζυγο + 5.000 € για το ανήλικο τέκνο) και η ηλικία του οφειλέτη που δεν θα πρέπει να υπερβαίνει το 80^ο έτος μετά την 25ετή υπό εξέταση ρύθμιση. → **ΤΗΡΕΙΤΑΙ**
- ✓ Η οφειλή ανά πιστωτή (110.000 €) που δεν πρέπει να υπερβαίνει τις 130.000 € ανά πιστωτή για στεγαστικό δάνειο. → **ΤΗΡΕΙΤΑΙ**
- ✓ Η Αξία της κύριας κατοικίας βάσει ΕΝΦΙΑ (120.000 €) που δεν πρέπει να υπερβαίνει τις 250.000 €. → **ΤΗΡΕΙΤΑΙ**
- ✓ Η Αξία της Λοιπής Περιουσίας του αιτούντα, της συζύγου και των εξαρτωμένων μελών (72.000 €) που δεν πρέπει να υπερβαίνει τις 80.000 €. → **ΤΗΡΕΙΤΑΙ**

Παράδειγμα 2 – Προστασία Κύριας κατοικίας

- ✓ Το αιτούν φυσικό πρόσωπο έχει εμπράγματο δικαίωμα σε ακίνητο το οποίο αποτελεί την κύρια κατοικία του και βρίσκεται στην Ελλάδα. → **ΤΗΡΕΙΤΑΙ**
- ✓ Τυχόν καταθέσεις, χρηματοπιστωτικά προϊόντα, πολύτιμα μέταλλα στην κατοχή του αιτούντα, της συζύγου και των εξαρτωμένων μελών (16.000 €) η αξία των οποίων δεν πρέπει να υπερβαίνει τις 15.000 €. → **ΔΕΝ ΤΗΡΕΙΤΑΙ**

Προσδιορισμός Αξίας Μεταφορικών Μέσων Αυτοκίνητα οχήματα – ΚΥΑ 39095

- ❏ Ως αξία των αυτοκινήτων οχημάτων προκειμένου να αξιολογηθεί η πλήρωση ή μη του σχετικού κριτηρίου επιλεξιμότητας, λογίζεται η ασφαλιστέα αξία του οχήματος που αναφέρεται σε εν ισχύ ασφαλιστική σύμβαση ή σε περίπτωση έλλειψης τέτοιας, σε ασφαλιστική σύμβαση της τελευταίας τριετίας, πριν την υποβολή της αίτησης του άρθρου 72 του ν. 4605/2019.
- ❏ Εάν δεν υφίσταται η ασφαλιστέα αξία, ως αξία των αυτοκινήτων οχημάτων, λογίζεται, η τρέχουσα εμπορική αξία του οχήματος, η οποία υπολογίζεται επί της αξίας πρώτης κυκλοφορίας του απομειούμενη κατά ποσοστό 20 % για το πρώτο έτος και 10% κατ' έτος, για τα επόμενα έτη, και μέχρι του ποσοστού 85%.

Παράδειγμα 3^α – Προσδιορισμός Αξίας Μεταφορικών Μέσων Αυτοκίνητα οχήματα – ΚΥΑ 39095

- ◆ Αξία κατά την ημερομηνία αγοράς (Φεβρουάριος 2007) 20.000€
- ◆ Ασφαλιστέα αξία σήμερα 6.500€
- Εφόσον υπάρχει ασφαλιστέα αξία, αξία οχήματος : 6.500€
- Εφόσον δεν υφίσταται ασφαλιστέα αξία, αξία οχήματος: 20.000€
 - I. Απομειούμενη κατά 20% το πρώτο έτος
 - II. Απομειούμενη κατά 10% για κάθε επόμενο έτος
 - III. Μέχρι του ποσοστού 85% της αξίας
 - IV. **Αξία οχήματος από πίνακα : 3.000€**

Αρχική Αξία	1ο Έτος (-20%)	2ο Έτος (-10%)	3ο Έτος (-10%)	4ο Έτος (-10%)	5ο Έτος (-10%)	6ο Έτος (-10%)	7ο Έτος (-10%)	8ο Έτος (-5%)
20.000 €	16.000 €	14.000 €	12.000 €	10.000 €	8.000 €	6.000 €	4.000 €	3.000 €

Τμήμα Παροχής Οικονομικών Συμβουλών

Προσδιορισμός Αξίας Μεταφορικών Μέσων Σκάφη αναψυχής – ΚΥΑ 39095

- Ως αξία των σκαφών αναψυχής προκειμένου να αξιολογηθεί η πλήρωση ή μη του σχετικού κριτηρίου επιλεξιμότητας, λογίζεται η ασφαλιστέα αξία του σκάφους που αναφέρεται σε εν ισχύ ασφαλιστική σύμβαση ή σε περίπτωση έλλειψης τέτοιας, σε ασφαλιστική σύμβαση της τελευταίας τριετίας, πριν την υποβολή της αίτησης του άρθρου 72 του ν. 4605/2019.
- Εάν δεν υφίσταται η ασφαλιστέα αξία, ως αξία των σκαφών, λογίζεται, η τρέχουσα εμπορική αξία των σκαφών, η οποία υπολογίζεται επί της αξίας πρώτης νηολόγησης του απομειούμενη κατά ποσοστό 25 % αν έχει περάσει χρονικό διάστημα πάνω από 5 έτη και μέχρι 10 έτη και 50% αν έχει περάσει χρονικό διάστημα πάνω από 10 έτη.

Παράδειγμα 3^β – Προσδιορισμός Αξίας Μεταφορικών Μέσων Σκάφη αναψυχής – ΚΥΑ 39095

- ◆ Αξία κατά την ημερομηνία αγοράς (Μάρτιος 2012) : 70.000€
- ◆ Ασφαλιστέα αξία σήμερα : 45.500€
- Εφόσον υπάρχει ασφαλιστέα αξία, αξία σκάφους αναψυχής : 45.500€
- Εφόσον δεν υφίσταται ασφαλιστέα αξία, αξία σκάφους αναψυχής : 70.000€
 - i. Απομειούμενη κατά 25% από 5-10 έτη
 - ii. Απομειούμενη κατά 50% από 10 έτη και πάνω
 - iii. **Αξία σκάφους αναψυχής από πίνακα : 52.500€**

Αρχική Αξία	Μέχρι και 5 έτη	Πάνω από 5 και μέχρι 10 έτη (-25%)	Πάνω από 10 έτη (-50%)
70.000 €	70.000 €	52.500 €	35.000 €

Προσδιορισμός Αξίας Μεταφορικών Μέσων Εναέρια Μεταφορικά Μέσα – ΚΥΑ 39095

- ☞ Ως αξία εναέριων μεταφορικών μέσων προκειμένου να αξιολογηθεί η πλήρωση ή μη του σχετικού κριτηρίου επιλεξιμότητας, λογίζεται η ασφαλιστέα αξία του εναέριου μεταφορικού μέσου που αναφέρεται σε εν ισχύ ασφαλιστική σύμβαση ή σε περίπτωση έλλειψης τέτοιας, σε ασφαλιστική σύμβαση της τελευταίας τριετίας, πριν την υποβολή της αίτησης του άρθρου 72 του ν. 4605/2019.
- ☞ Εάν δεν υφίσταται η ασφαλιστέα αξία, ως αξία των εναέριων μεταφορικών μέσων, λογίζεται, η τρέχουσα εμπορική αξία των εναέριων μεταφορικών μέσων, η οποία υπολογίζεται επί της αξίας πρώτης νηολόγησης του απομειούμενη κατά ποσοστό 25 % αν έχει περάσει χρονικό διάστημα πάνω από 5 έτη και μέχρι 10 έτη και 50% αν έχει περάσει χρονικό διάστημα πάνω από 10 έτη.

Παράδειγμα 3^ο – Προσδιορισμός Αξίας Μεταφορικών Μέσων Εναέρια μεταφορικά μέσα – ΚΥΑ 39095

- ◆ Αξία κατά την ημερομηνία αγοράς (Μάιος 2008) : 140.000€
- ◆ Ασφαλιστέα αξία σήμερα : 60.000€
- Εφόσον υπάρχει ασφαλιστέα αξία, αξία εναέριων μεταφορικών μέσων : 60.000€
- Εφόσον δεν υφίσταται ασφαλιστέα αξία, εναέριων μεταφορικών μέσων : 70.000€
 - i. Απομειούμενη κατά 25% από 5-10 έτη
 - ii. Απομειούμενη κατά 50% από 10 έτη και πάνω
 - iii. **Αξία σκάφους αναψυχής από πίνακα : 70.000€**

Αρχική Αξία	Μέχρι και 5 έτη	Πάνω από 5 και μέχρι 10 έτη (-25%)	Πάνω από 10 έτη (-50%)
140.000 €	140.000 €	105.000 €	70.000 €



Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους

Προστασία Κύριας Κατοικίας Ν. 4605/2019

☞ Συνεισφορά Δημοσίου ΚΥΑ 39100/2019

☞ Προσδιορισμός Αξίας Μεταφορικών Μέσων ΚΥΑ 39095/2019

***Ευχαριστούμε πολύ για την
προσοχή σας!***