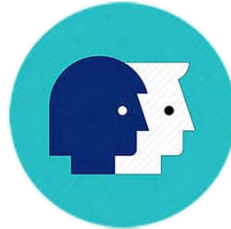




ΚΥΒΕΡΝΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ

Καλώς ήρθατε
στα Κέντρα – Γραφεία
Ενημέρωσης και Υποστήριξης
Δανειοληπτών



Ειδική Γραμματεία
Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους
(Ε.Γ.Δ.Ι.Χ.)



ΤΑ ΚΕΝΤΡΑ – ΓΡΑΦΕΙΑ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝ (ΚΕΥΔ – ΓΕΥΔ)



Ενημερώνουν

σφαιρικά και αναλυτικά για τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις υπερχρεωμένων πολιτών, επαγγελματιών και επιχειρήσεων που επιχειρούν να αντιμετωπίσουν την προφανή αδυναμία τους να εξυπηρετήσουν τα χρέη τους προς:

- το Δημόσιο
- τα Ασφαλιστικά Ταμεία
- τις Τράπεζες
- τους διαχειριστές δανείων (funds – servicers που αγόρασαν τα δάνεια από τράπεζες)
- και τους λοιπούς ιδιώτες πιστωτές.





ΤΑ ΚΕΝΤΡΑ – ΓΡΑΦΕΙΑ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝ (ΚΕΥΔ – ΓΕΥΔ)



Παρέχουν

εξατομικευμένες συμβουλές και οδηγίες για τις διαδικασίες που προβλέπονται στο πρόσφατα ανανεωμένο θεσμικό πλαίσιο (Νόμος 4738/2020 κλπ) και συγκεκριμένα ενημερώνουν, συνδράμουν και υποστηρίζουν για:

- α.** το νομικό πλαίσιο για τη ρύθμιση οφειλών, τα μέτρα των πιστωτών (κατασχέσεις, πλειστηριασμούς), καθώς και τους τρόπους προστασίας των οφειλετών
- β.** εργαλεία ρύθμισης οφειλών νοικοκυριών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων, όπως ο εξωδικαστικός μηχανισμός, η εξυγίανση επιχειρήσεων, η διαμεσολάβηση και ο Κώδικας Δεοντολογίας για τη ρύθμιση μη εξυπηρετούμενων δανείων
- γ.** την κατανόηση προταθέντων όρων συμφωνιών ρύθμισης οφειλών από ιδιώτες πιστωτές και εν γένει κατάρτισης και επαναδιαπραγμάτευσης των δανειακών συμβάσεων
- δ.** την κατάρτιση οικογενειακού και επαγγελματικού προϋπολογισμού, με σκοπό την πρόληψη και αντιμετώπιση της υπερχρέωσης, λαμβάνοντας υπόψη τις εύλογες δαπάνες διαβίωσης
- ε.** τη λήψη της 2ης ευκαιρίας, μέσω της διαγραφής όλων των οφειλών και τη δυνατότητα επανέναρξης επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Οι ενδιαφερόμενοι οφειλέτες μπορούν να απευθύνονται στα 50 ΚΕΥΔ – ΓΕΥΔ που λειτουργούν πανελλαδικά.

Τηλέφωνο για ραντεβού: 213.212.57.30
www.keyd.gov.gr



Η ΕΓΔΙΧ ΚΑΙ ΤΑ ΚΕΥΔ – ΓΕΥΔ ΕΚ ΤΗΣ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ:

- **Δεν** προβαίνουν σε ρύθμιση και διαγραφή («κούρεμα») δανείων
- **Δεν** ρυθμίζουν οφειλές προς Δημόσιο και ασφαλιστικά ταμεία (Δ.Ο.Υ., Ε.Φ.Κ.Α., Ο.Τ.Α.)
- **Δεν** αναστέλλουν τυχόν νομικές – δικαστικές ενέργειες, όπως οι πλειστηριασμοί και οι κατασχέσεις λογαριασμών

Ωστόσο, για καθένα από τα παραπάνω ζητήματα, υπάρχουν συγκεκριμένες λύσεις στο πλαίσιο των Νόμων που υπηρετούμε.

Σας παρέχουμε **ενημέρωση & συμβουλές**, ώστε να λάβετε εσείς τις κατάλληλες αποφάσεις και να προβείτε σε αποτελεσματικές ενέργειες.

Κάθε πολίτης και επιχείρηση έχει πλέον έναν **σύμβουλο** και **υποστηρικτή**, στην προσπάθεια να αποπληρώσουν τα χρέη τους, σύμφωνα με τις **οικονομικές δυνατότητες και τη διαθέσιμη περιουσία τους**.

Με την εγκυρότητα του Ελληνικού Δημοσίου

Όταν προσέρχεστε στα ΚΕΥΔ – ΓΕΥΔ, είναι **σκόπιμο** να γνωρίζετε:

- **τα εισοδήματά σας** (από το τελευταίο εκκαθαριστικό Φορολογίας Εισοδήματος)
- **το ύψος της ακίνητης περιουσίας** (από το εκκαθαριστικό ΕΝΦΙΑ)
- **τις οφειλές προς τράπεζες και δημόσιο** (από τη βεβαίωση οφειλών)



ΡΥΘΜΙΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗ 2ης ΕΥΚΑΙΡΙΑΣ

Το νέο θεσμικό πλαίσιο έχει 3 άξονες:

1ος Άξονας: έγκαιρη προειδοποίηση

Κάθε πολίτης ή επιχείρηση που αντιμετωπίζει πρόβλημα εξυπηρέτησης οφειλών, μπορεί να απευθυνθεί σε ένα από τα 50 Κέντρα και Γραφεία Ενημέρωσης και Υποστήριξης Δανειοληπτών (ΚΕΥΔ – ΓΕΥΔ), προκειμένου να **λάβει δωρεάν ενημέρωση και εξατομικευμένες συμβουλές.**

“ Η πρόληψη είναι πάντοτε καλύτερη από την αντιμετώπιση. ”

2ος Άξονας: ρύθμιση οφειλών

Αποσκοπεί στην αντιμετώπιση και διαχείριση της υπερχρέωσης και είναι ο βασικός στόχος του Νόμου, ώστε να αποφευχθούν κατασχέσεις, πλειστηριασμοί και πτωχεύσεις. Πλέον υπάρχουν **3 διαθέσιμα εργαλεία για τη ρύθμιση των οφειλών:**

01. Εξωδικαστικός μηχανισμός

Νοικοκυριά και επιχειρήσεις, μπορούν να υποβάλλουν μια ενιαία ηλεκτρονική αίτηση στην ψηφιακή πλατφόρμα της ΕΓΔΙΧ, μέσω της οποίας παρέχεται η δυνατότητα ρύθμισης των χρεών τους προς τράπεζες, διαχειριστές δανείων (funds – servicers) και Δημόσιο (ΑΑΔΕ, ΕΦΚΑ κλπ).

http://www.keyd.gov.gr/ryumish_ofeilvn_ejvdik/



02. Εξυγίανση επιχειρήσεων:

Οι οφειλέτες νομικά πρόσωπα, **μπορούν να ρυθμίσουν τις οφειλές τους προς όλους τους πιστωτές, μέσω δικαστικής απόφασης.**

Απαιτείται η εκπόνηση μιας ειδικής έκθεσης που τεκμηριώνει τη βιωσιμότητα της επιχείρησης, την οποία συντάσσει ειδικός εμπειρογνώμονας. Η έκθεση αυτή αξιολογείται από τους πιστωτές και η συμφωνία εξυγίανσης οφειλών υποβάλλεται στο δικαστήριο, με σκοπό την επικύρωσή της.

http://www.keyd.gov.gr/ryumish_ofeilvn_ejygiansh/

Το μητρώο εμπειρογνομόνων είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της ΕΓΔΙΧ:

http://www.keyd.gov.gr/ryumish_ofeilvn_ejygiansh/

Και στα 2 ανωτέρω **εργαλεία** παρέχεται:

- ✔ Αναστολή κατασχέσεων και πλειστηριασμών με την υποβολή της οριστικής αίτησης
- ✔ Μερική διαγραφή οφειλών:
 - προς το Δημόσιο έως 75% επί της βασικής οφειλής, καθώς και έως 95% επί των προσαυξήσεων
 - προς τις τράπεζες και διαχειριστές δανείων έως 80% επί της βασικής οφειλής, καθώς και έως 100% επί των τόκων
- ✔ Μακροχρόνια ρύθμιση οφειλών, σε έως 240 δόσεις προς το δημόσιο και έως 420 δόσεις προς τράπεζες – διαχειριστές δανείων
- ✔ Επιβολή της προτεινόμενης ρύθμισης οφειλών σε όλους τους πιστωτές, εφόσον συμφωνήσει η πλειοψηφία τους.



03. Διαμεσολάβηση μεταξύ οφειλέτη και ιδιωτών πιστωτών:

Οι οφειλέτες μπορούν να απευθυνθούν σε έναν **πιστοποιημένο διαμεσολαβητή**, ο οποίος αναλαμβάνει ως ανεξάρτητος ενδιάμεσος να παρευρίσκεται σε όλες τις διαπραγματεύσεις και συντελεί ενεργά στην εύρεση μιας βιώσιμης ρύθμισης οφειλών.

http://www.keyd.gov.gr/ryumish_ofeilvn_diames/

3ος Άξονας: πλήρης απαλλαγή οφειλών και 2η ευκαιρία

Ο πολίτης ή η επιχείρηση που έχει ένα μη βιώσιμο χρέος δύναται να απαλλαχθεί από όλες τις οφειλές του, μέσω δικαστικής απόφασης, με σκοπό τη λήψη της 2ης ευκαιρίας. Ταυτόχρονα ρευστοποιούνται τα περιουσιακά στοιχεία, από ειδικό εκκαθαριστή, πλην της 1ης κατοικίας ευάλωτων νοικοκυριών.

http://www.keyd.gov.gr/ryumish_ofeilvn_apallagh/

Όλες οι πληροφορίες είναι διαθέσιμες στην ηλεκτρονική πλατφόρμα της ΕΓΔΙΧ:

www.keyd.gov.gr

Αιτήσεις υποβάλλονται στην
Ηλεκτρονική Πλατφόρμα της διαδικτυακής πύλης
ofeiles.gov.gr

είτε από τον οφειλέτη είτε από εκπρόσωπο του
(δικηγόρο, λογιστή, οικονομολόγο, σύμβουλο κλπ)



ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΠΡΟΝΟΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ 1Η ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΕΥΑΛΩΤΩΝ ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΩΝ

Το νέο θεσμικό πλαίσιο περιέχει ειδικές πρόνοιες Κρατικής στήριξης – μέριμνας που εστιάζει στην 1η κατοικία των ευάλωτων κοινωνικών ομάδων:

01. ➡ Κρατική επιδότηση δανείων

Κατά τη διαδικασία του εξωδικαστικού μηχανισμού, εφόσον ρυθμιστούν οι οφειλές, τότε παρέχεται και Κρατική επιδότηση των δανείων 1ης κατοικίας για 5 έτη, προκειμένου τα ευάλωτα νοικοκυριά να διασώσουν το σπίτι τους.

Δίνεται ένα σημαντικό κίνητρο επαναφοράς στη συνέπεια κάλυψης όλων των υποχρεώσεων

http://www.keyd.gov.gr/ryumish_ofeilvn_ejvdik/

02. ➡ Κρατικό επίδομα στέγασης

Κατά τη διαδικασία της λήψης 2ης ευκαιρίας, μέσω απαλλαγής οφειλών με ταυτόχρονη ρευστοποίηση περιουσίας, η 1η κατοικία αγοράζεται από ειδικό φορέα, ο οποίος υποχρεούται να την μισθώσει πίσω στον πολίτη για 12 έτη. Παρέχεται Κρατικό επίδομα στέγασης (δηλ. ενοικίου) στα ευάλωτα νοικοκυριά, ώστε να αποφεύγεται η έξωση. Επίσης, παρέχεται η δυνατότητα επαναγοράς του ακινήτου στο μέλλον, εφόσον το νοικοκυριό ανακάμψει οικονομικά.

Ο ανωτέρω φορέας είναι ιδιωτικός και επιλέγεται από το Κράτος, μέσω διαγωνιστικής διαδικασίας.

<http://www.keyd.gov.gr/ryumish-ofeilvn-foreas-apokthshs/>



ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΚΑΘΟΡΙΣΜΟΥ ΕΝΟΣ ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΟΥ ΩΣ ΕΥΑΛΩΤΟΥ:

A) Εισοδηματικά κριτήρια:

- το συνολικό εισόδημα δεν μπορεί να υπερβαίνει τις 7.000 ευρώ για μονοπρόσωπο νοικοκυριό, προσαυξανόμενο κατά 3.500 ευρώ για κάθε πρόσθετο μέλος του νοικοκυριού.
- στη μονογονεϊκή οικογένεια για το πρώτο ανήλικο μέλος του νοικοκυριού ορίζεται προσαύξηση 7.000 ευρώ.
- στα νοικοκυριά με απροστάτευτα τέκνα, ορίζεται προσαύξηση 7.000 ευρώ για κάθε απροστάτευτο τέκνο.
- το συνολικό εισόδημα δεν μπορεί να υπερβαίνει το μέγιστο όριο των 21.000 ευρώ ετησίως, ανεξαρτήτως της σύνθεσης του νοικοκυριού.
- σημειώνεται ότι στο εισοδηματικό όριο για το Επίδομα Στέγασης (ενοικίου) δεν προσμετρούνται τα ποσά του Επιδόματος Παιδιού, τα μη ανταποδοτικά αναπηρικά επιδόματα και το Επίδομα Αναδοχής.

B) Περιουσιακά κριτήρια:

- η συνολική φορολογητέα αξία της ακίνητης περιουσίας του νοικοκυριού δεν μπορεί να υπερβαίνει τα 120.000 ευρώ για το μονοπρόσωπο νοικοκυριό, προσαυξανόμενη κατά 15.000 ευρώ για κάθε πρόσθετο μέλος του νοικοκυριού.

Η συνολική φορολογητέα αξία της ακίνητης περιουσίας δεν μπορεί να υπερβαίνει το μέγιστο όριο των 180.000 ευρώ, ανεξαρτήτως της σύνθεσης του νοικοκυριού.



- το συνολικό ύψος των καταθέσεων του νοικοκυριού ή/και η τρέχουσα αξία μετοχών, ομολόγων και λοιπών χρηματοοικονομικών προϊόντων, δεν μπορεί να υπερβαίνει τις 7.000 ευρώ για μονοπρόσωπο νοικοκυριό, προσαυξανόμενα κατά 3.500 ευρώ για κάθε επιπλέον μέλος του νοικοκυριού.

Στη μονογονεϊκή οικογένεια για το πρώτο ανήλικο μέλος του νοικοκυριού ορίζεται προσαύξηση 7.000 ευρώ. Στα νοικοκυριά με απροστάτευτα τέκνα, ορίζεται προσαύξηση 7.000 ευρώ για κάθε απροστάτευτο τέκνο.

Γ) Κριτήρια διαμονής:

- Ο δικαιούχος του επιδόματος πρέπει να διαμένει νόμιμα και μόνιμα στην ελληνική επικράτεια κατά τα τελευταία 5 έτη, όπως προκύπτει από την υποβολή δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος για τα έτη αυτά ή κάθε άλλο πρόσφορο δικαιολογητικό και με την προϋπόθεση ότι οι Δηλώσεις Φορολογίας Εισοδήματος για παρελθόντα έτη δεν έχουν υποβληθεί σε ημερομηνία μεταγενέστερη της απόκτησης του ΑΦΜ.
- Τα υπόλοιπα μέλη του νοικοκυριού πρέπει επίσης να διαμένουν νόμιμα και μόνιμα στην ελληνική επικράτεια.



ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΛΗΨΗΣ ΚΡΑΤΙΚΗΣ ΕΠΙΔΟΤΗΣΗΣ ΔΑΝΕΙΩΝ 1ΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΕΥΑΛΩΤΩΝ ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΩΝ:

A) Κριτήρια υπολοίπου δανείου:

- Το υπόλοιπο οφειλής από δάνειο που έχει υποθήκη / προσημείωση στην 1η κατοικία δεν πρέπει να ξεπερνά τα 135.000 ευρώ για μονοπρόσωπο νοικοκυριό, το οποίο προσαυξάνεται κατά 20.000 ευρώ για κάθε επιπλέον μέλος, ανά πιστωτή. Το υπόλοιπο οφειλής δεν μπορεί να υπερβαίνει το μέγιστο όριο των 215.000 ευρώ, ανεξαρτήτως της σύνθεσης του νοικοκυριού, ανά πιστωτή.

B) Κριτήρια μείωσης εισοδήματος:

- Να έχει επέλθει μείωση των οικογενειακών εισοδημάτων ως εξής:

01.

Εργαζόμενοι του ιδιωτικού τομέα: μείωση μηνιαίου μισθού το τελευταίο εξάμηνο σε σχέση με το προηγούμενο

- ▶ για ποσά έως χίλια (1.000) ευρώ, μείωση ίση ή μεγαλύτερη του είκοσι τοις εκατό (20%).
- ▶ για ποσά μεγαλύτερα των χιλίων (1.000) ευρώ, μείωση ίση ή μεγαλύτερη του τριάντα τοις εκατό (30%), όπως οι αποδοχές αυτές δηλώνονται στους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης από τον εργοδότη.



02.

Ελεύθεροι επαγγελματίες ή φυσικά πρόσωπα που ασκούν ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα και είχαν μείωση εσόδων τριάντα τοις εκατό (30%) το τελευταίο εξάμηνο σε σχέση με το προηγούμενο.

03.

Σε περίπτωση εποχικής απασχόλησης ή δραστηριότητας, συγκρίνονται οι αποδοχές ή τα έσοδα του τελευταίου ενός (1) έτους πριν την υποβολή της αίτησης, σε σχέση με το προηγούμενο έτος, προκειμένου να εντοπιστεί η μείωση.

http://www.keyd.gov.gr/ryumish_ofeilvn_pkatoikia/





ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΩΝ ΚΑΚΟΠΛΗΡΩΤΩΝ

Ως στρατηγικοί κακοπληρωτές ορίζονται όσοι έχουν τη δυνατότητα να πληρώσουν τις οφειλές τους, αλλά το αποφεύγουν με παράνομα, δόλια ή νομιμοφανή μέσα, επιβαρύνοντας το κοινωνικό σύνολο.

Για το σκοπό αυτό στο νέο θεσμικό πλαίσιο έχουν τεθεί ειδικές δικλείδες ασφαλείας, ώστε να αποτραπεί η κατάχρηση των ευεργετημάτων του Νόμου και να μην ωφελούνται οι στρατηγικοί κακοπληρωτές.

Οι δικλείδες αυτές είναι:

- ✓ η άρση του φορολογικού και τραπεζικού απορρήτου, τόσο του οφειλέτη όσο και της οικογένειάς του, σε Ελλάδα και εξωτερικό (σε περισσότερες από 140 χώρες)
- ✓ η διασταύρωση των στοιχείων μεταξύ όλων των διαθέσιμων πληροφοριών από τις υφιστάμενες ηλεκτρονικές βάσεις δεδομένων
- ✓ ο έλεγχος από τους πιστωτές, τόσο δημοσίου όσο και τραπεζών και διαχειριστών δανείων
- ✓ η δικαστική κρίση περί δολιότητας του οφειλέτη

Με όλα τα ανωτέρω μέτρα προλαμβάνεται και αναχαιτίζεται η καταστρατήγηση του νέου Νόμου, από όσους έχουν την οικονομική δυνατότητα να πληρώσουν τα χρέη τους.