

Ενημερωτική παρουσίαση για τις διαδικασίες αντιμετώπισης του ιδιωτικού χρέους σύμφωνα με τον Νόμο 4738/2020 και την Ευρωπαϊκή Οδηγία 1023/2019

# Μηχανισμός έγκαιρης προειδοποίησης Οφειλετών

Δεκέμβριος 2021

Διοργανωτές:

Υπουργείο Οικονομικών / Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους



Το έργο αυτό χρηματοδοτείται από την Ευρωπαϊκή Ένωση μέσω του Προγράμματος Στήριξης Διαρθρωτικών Μεταρρυθμίσεων και υλοποιείται από την KPMG, σε συνεργασία με τη Γενική Διεύθυνση Στήριξης Διαρθρωτικών Μεταρρυθμίσεων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (DG REFORM)



ΣΚΟΠΟΣ

# ΣΚΟΠΟΣ

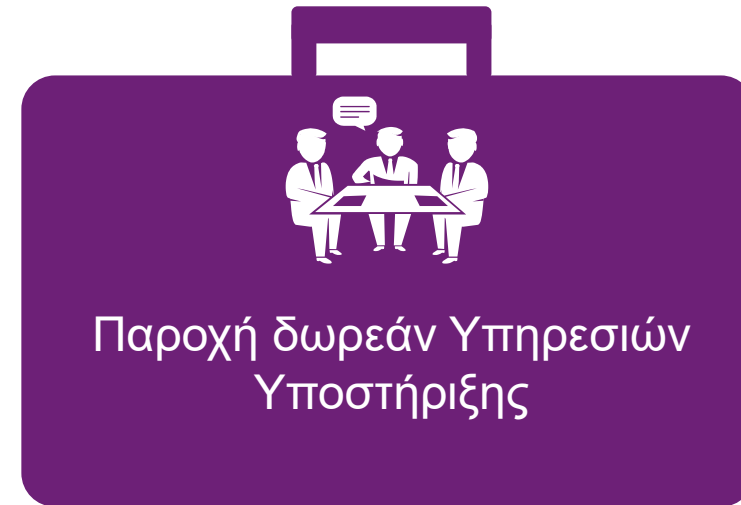
Ο βασικός σκοπός των εργαλείων έγκαιρης προειδοποίησης είναι να επισημαίνουν στον οφειλέτη την ανάγκη άμεσης αντίδρασης, υπολογίζοντας το επίπεδο κινδύνου αδυναμίας αποπληρωμής των οφειλών.

- Αποτελούν το πρώτο ανάχωμα στον εντοπισμό περιστάσεων που μπορεί να συμβάλλουν σε αδυναμία αποπληρωμής οφειλών.
- Συμβάλλουν στην πρόληψη της υπερχρέωσης.



# ΣΚΟΠΟΣ

Στα εργαλεία έγκαιρης προειδοποίησης περιλαμβάνονται:





Ποιος μπορεί να κάνει αίτηση

# Ποιος μπορεί να κάνει αίτηση

Ο μηχανισμός έγκαιρης προειδοποίησης αφορά σε:





Πώς υποβάλλεται η αίτηση

# Πώς υποβάλλεται η αίτηση στον Μηχανισμό Έγκαιρης Προειδοποίησης;

- Η αίτηση υποβάλλεται από κάθε ενδιαφερόμενο μέσω της ενιαίας πύλης του Δημοσίου [www.gov.gr](http://www.gov.gr) ή της ιστοσελίδας της Ε.Γ.Δ.Ι.Χ. [www.keyd.gov.gr](http://www.keyd.gov.gr) με την επιλογή του σχετικού συνδέσμου και τη χρήση των κωδικών taxisnet.
- Η αίτηση συνεπάγεται την παροχή άδειας για **άρση του απορρήτου** των τραπεζικών καταθέσεων και του φορολογικού απορρήτου.
- Δίνεται επίσης άδεια για άντληση ορισμένων στοιχείων και δικαιολογητικών αυτοματοποιημένα από βάσεις δεδομένων του Δημοσίου, των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης και των χρηματοδοτικών φορέων.
- Ορισμένα στοιχεία δηλώνονται από τον ίδιο τον ενδιαφερόμενο.
- Σκοπός του ηλεκτρονικού αυτού εργαλείου είναι η κατάταξη του οφειλέτη σε βαθμίδα κινδύνου αφερεγγυότητας.

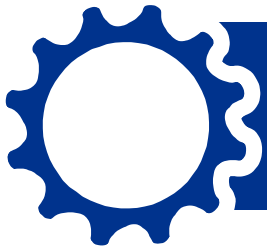






# Πώς λειτουργεί ο Μηχανισμός

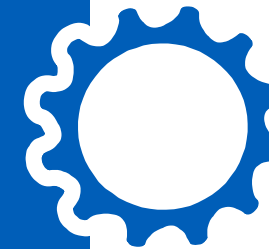
# Πώς λειτουργεί ο Μηχανισμός



Ο ενδιαφερόμενος εντάσσεται σε μία από τις εξής τρεις κατηγορίες:  
Φυσικά Πρόσωπα / Φυσικά Πρόσωπα–Επιτηδευματίες / Νομικά Πρόσωπα.

Ανάλογα με την κατηγορία όπου ανήκει ο αιτών, υπολογίζονται συγκεκριμένοι αριθμοδείκτες.

Οι αριθμοδείκτες εξετάζουν διάφορους παράγοντες, όπως το εισόδημα, τη δυνατότητα αποπληρωμής των οφειλών ή κάλυψης της εξυπηρέτησης του τραπεζικού χρέους, τη δυνατότητα αποταμίευσης, τη ρευστότητα, κλπ.

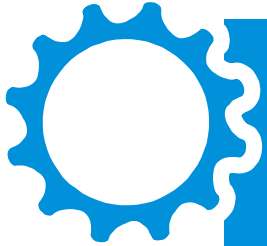


# Πώς λειτουργεί ο Μηχανισμός

Ενδεικτικές κατηγορίες αριθμοδεικτών:

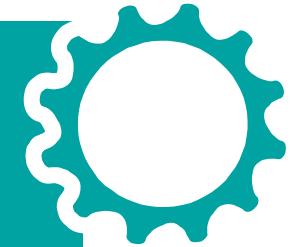


# Πώς λειτουργεί ο Μηχανισμός



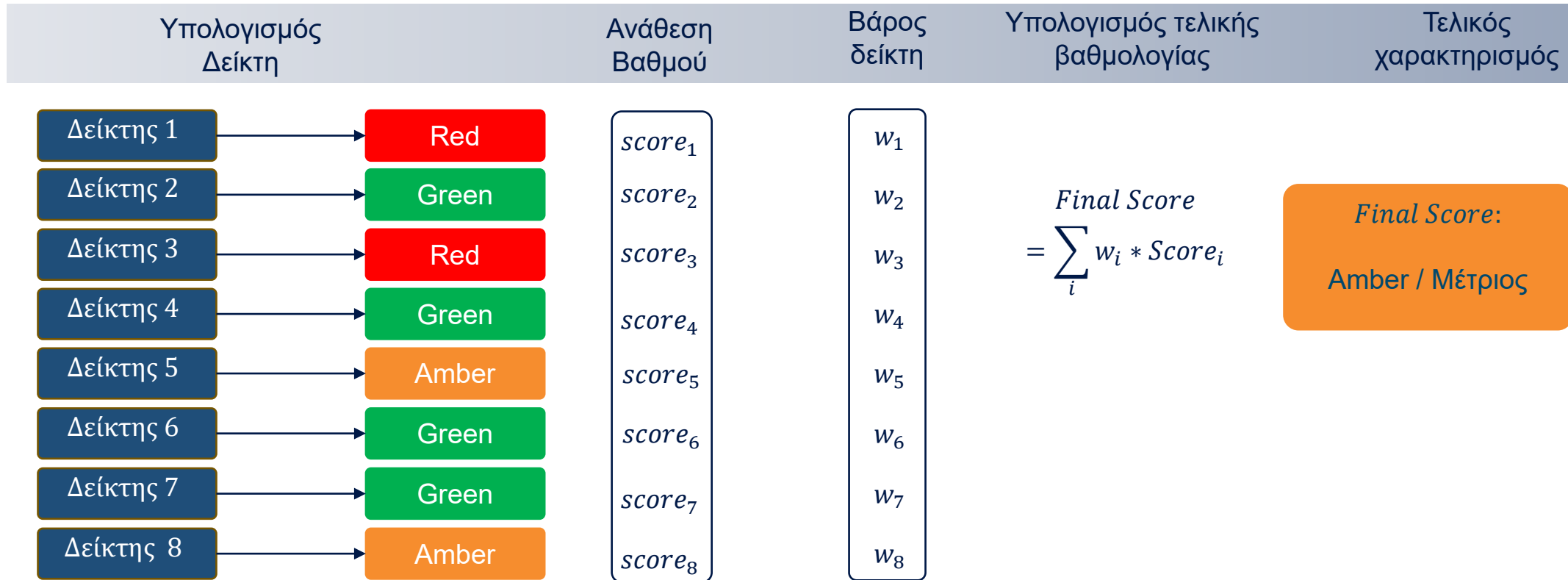
Κάθε αριθμοδείκτης ανάλογα με την κατηγορία αιτούντος και τα όρια που έχουν τεθεί, χαρακτηρίζεται ως πράσινος (χαμηλό επίπεδο κινδύνου), πορτοκαλί (μέτριο επίπεδο κινδύνου) ή κόκκινος (υψηλό επίπεδο κινδύνου).

Ανάλογα με το σταθμισμένο αποτέλεσμα όλων των αριθμοδεικτών, ο αιτών κατατάσσεται τελικά στο αντίστοιχο επίπεδο κινδύνου αδυναμίας αποπληρωμής των οφειλών και συγκεκριμένα σε χαμηλό, μέτριο ή υψηλό.



# Πώς λειτουργεί ο Μηχανισμός

Ο μηχανισμός έγκαιρης προειδοποίησης θα λειτουργεί βάσει του παρακάτω διαγράμματος



# Πώς λειτουργεί ο Μηχανισμός

Αν ο ενδιαφερόμενος καταταγεί σε **χαμηλό επίπεδο κινδύνου**:

Η διαδικασία ολοκληρώνεται.

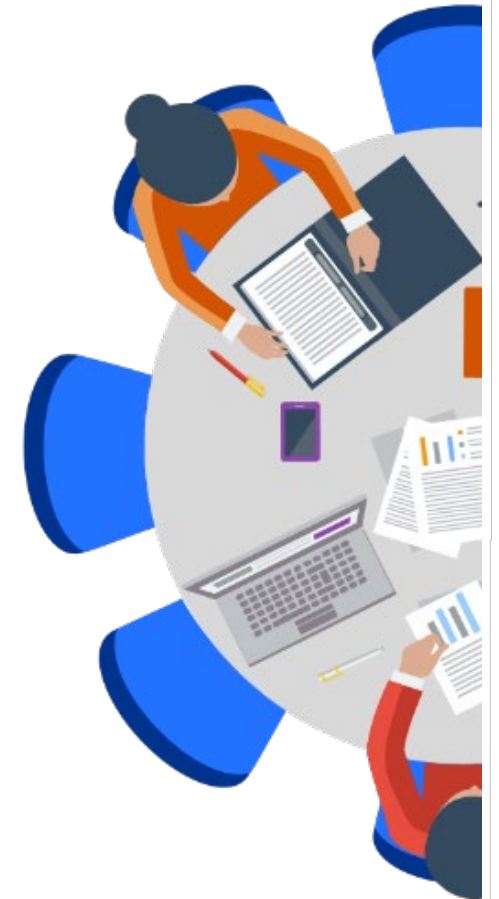
Αν ο ενδιαφερόμενος είναι **φυσικό πρόσωπο** – μη επιτηδευματίας, και καταταγεί σε **μέτριο ή υψηλό επίπεδο κινδύνου**:

Λαμβάνει δωρεάν Υπηρεσίες Υποστήριξης παρεχόμενες από τα Κέντρα Ενημέρωσης και Υποστήριξης Δανειοληπτών (Κ.Ε.Υ.Δ.) και τα Γραφεία Ενημέρωσης και Υποστήριξης Δανειοληπτών (Γ.Ε.Υ.Δ.).

Αν ο ενδιαφερόμενος είναι **φυσικό πρόσωπο–επιτηδευματίας ή νομικό πρόσωπο**, και έχει καταταχθεί σε **μέτριο ή υψηλό επίπεδο κινδύνου**:

Λαμβάνει δωρεάν συμβουλευτικές Υπηρεσίες από τους Φορείς Υποστήριξης Οφειλετών.

*Στους Φορείς αυτούς ανήκουν τα Επιμελητήρια, Επαγγελματικοί Σύλλογοι και τα Ινστιτούτα Θεσμικών Κοινωνικών Εταίρων.*





# Η διαδικασία

# Διαδικασία | Φυσικά Πρόσωπα, Μη Επιτηδευματίες





# Υπηρεσίες Υποστήριξης από Κ.Ε.Υ.Δ./Γ.Ε.ΥΔ



## Υπηρεσίες Υποστήριξης που παρέχονται στα φυσικά πρόσωπα



1

— Ενημέρωση για το νομικό πλαίσιο και τους γενικούς όρους των δανειακών συμβάσεων και των συμφωνιών ρύθμισης οφειλών σε σχέση με τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του δανειολήπτη (π.χ. ενημέρωση για τις υποχρεώσεις και τα δικαιώματα που έχει ως δανειολήπτης).



2

— Συνδρομή για την κατανόηση προταθέντων όρων δανειακών συμφωνιών ρύθμισης οφειλών, λαμβάνοντας υπόψιν τις δυνατότητες αποπληρωμής και τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του εκάστοτε ενδιαφερόμενου (π.χ. ποια είναι η ελάχιστη δόση που πρέπει να καταβάλλεται προς τους πιστωτές και πότε).

# Υπηρεσίες Υποστήριξης από Κ.Ε.Υ.Δ./Γ.Ε.ΥΔ



## Υπηρεσίες Υποστήριξης που παρέχονται στα φυσικά πρόσωπα



— Ενημέρωση αναφορικά με την κατάρτιση οικογενειακού προϋπολογισμού, με σκοπό ιδίως την τήρηση ρυθμίσεων αποπληρωμής οφειλών (π.χ. εξήγηση για το τι θα πρέπει να πληρώνει μηνιαίως με βάση την πρόταση ρύθμισης).



— Ενημέρωση για την οικονομική διαχείριση του νοικοκυριού του ενδιαφερόμενου (π.χ. εξήγηση του τρόπου διαμόρφωσης ενός ετήσιου πλάνου εξόδων και εσόδων).

# Διαδικασία | Φυσικά Πρόσωπα Επιτηδευματίες – Νομικά Πρόσωπα



# Διαδικασία | ΦΠ, Μη Επιτηδευματίες - ΦΠ Επιτηδευματίες - ΝΠ

## Ενδεικτικά στοιχεία που συλλέγονται και χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των αριθμοδεικτών

### Στοιχεία από Χρηματοδοτικούς Φορείς

Καταθέσεις, αξία κινητών και ακινήτων περιουσιακών στοιχείων, συνολικό χρέος και τοκοχρεολυτικές δόσεις αιτούντος, κλπ

### Στοιχεία από Δημόσιους Φορείς

Εισόδημα, φόρος εισοδήματος φορολογητέα αξία ακινήτων περιουσιακών στοιχείων, σύνολο δόσεων οφειλών προς το Δημόσιο και Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, κλπ

### Στοιχεία κατά δήλωση

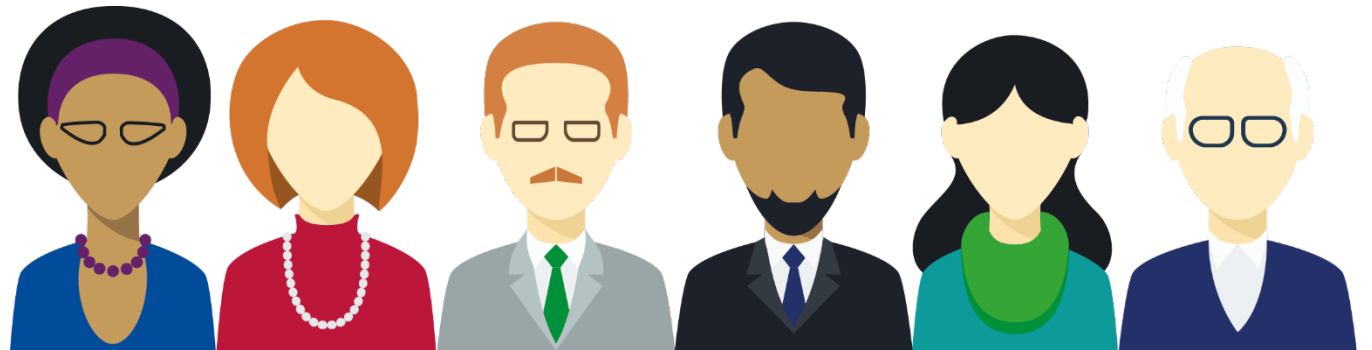
Σύνθεση νοικοκυριού, εκτίμηση αναμενόμενου εισοδήματος, εισόδημα του/της συζύγου, αξία περιουσιακών στοιχείων, εφόσον δεν είναι διαθέσιμα σε χρηματοδοτικούς φορείς, χρέος προς λοιπούς πιστωτές, χρηματοοικονομικές καταστάσεις, κλπ



# Μητρώο Εθελοντών Παρόχων Συμβουλευτικών Υπηρεσιών

# Μητρώο Εθελοντών Παρόχων Συμβουλευτικών Υπηρεσιών

- Καταρτίζεται «Μητρώο Εθελοντών Παρόχων Συμβουλευτικών Υπηρεσιών» που τηρείται σε κάθε Φορέα Υποστήριξης Οφειλετών (ή σε περισσότερους κατόπιν συμφωνίας τους), μετά από δημοσίευση δημόσιας ετήσιας ηλεκτρονικής πρόσκλησης για εγγραφή.
- Στο εν λόγω Μητρώο θα μπορούν να εγγραφούν επιστήμονες διαφόρων ειδικοτήτων, όπως ενδεικτικά νομικοί, οικονομολόγοι, λογιστές, ορκωτοί ελεγκτές, οι οποίοι θα πρέπει να έχουν κατ' ελάχιστον αντίστοιχη άδεια ασκήσεως επαγγέλματος.





# Συμβουλευτικές Υπηρεσίες από Φορείς Υποστήριξης Οφειλετών

# Συμβουλευτικές Υπηρεσίες από Φορείς Υποστήριξης Οφειλετών



## Συμβουλευτικές υπηρεσίες που παρέχονται στα φυσικά πρόσωπα επιτηδευματίες και στα νομικά πρόσωπα



1 Διερεύνηση των διαθέσιμων δυνατοτήτων που έχει κάποιος με βάση το νομικό πλαίσιο (π.χ. εξωδικαστικός μηχανισμός ρύθμισης οφειλών, εξυγίανση κλπ.)



2 Επιχειρηματική υποστήριξη (π.χ. συμβουλές ηγεσίας, υπόδειξη για εθνικά ή ευρωπαϊκά προγράμματα που μπορεί κανείς να συμμετάσχει)



3 Καθοδήγηση (π.χ. παρουσίαση εναλλακτικών παραγωγικών μοντέλων).



4 Ενδυνάμωση της επιχειρηματικής σκέψης και κουλτούρας του ενδιαφερόμενου (π.χ. προσπάθεια για αλλαγή νοοτροπίας μέσω της αποφυγής της υπερχρέωσης).



5 Εμπύχωση (π.χ. παραπομπή σε ψυχολογική βοήθεια προκειμένου να δοθεί η δυνατότητα για προβληματισμό και διάλογο, ειδικά σε περιπτώσεις επιχειρηματιών που αντιμετωπίζουν οικογενειακά προβλήματα, προβλήματα στις σχέσεις τους με τους εργαζομένους/ προμηθευτές/ δανειστές και συμβουλές διαχείρισης αυτών).



# Συμβουλευτικές Υπηρεσίες από Φορείς Υποστήριξης



## Συμβουλευτικές υπηρεσίες που παρέχονται στα φυσικά πρόσωπα επιτηδευματίες και στα νομικά πρόσωπα



Οι συμβουλευτικές υπηρεσίες δεν συνιστούν υπηρεσίες τεχνοκρατικού χαρακτήρα, όπως, ενδεικτικά, μελέτες και έρευνες, εκπόνηση επιχειρηματικών σχεδίων, νομικές, λογιστικές και φοροτεχνικές υπηρεσίες, εκπροσώπηση ενώπιον χρηματοδοτικών φορέων και υπηρεσιών, καθώς και τεχνικές συμβουλές και εκθέσεις που αφορούν την πληροφορική, τη διασφάλιση ποιότητας, την ασφάλεια και υγιεινή στον χώρο εργασίας και σε καμία περίπτωση δεν υποκαθιστούν αυτές.

Οι υπηρεσίες που παρέχονται είναι συμβουλευτικού χαρακτήρα, δεν δεσμεύουν τον ενδιαφερόμενο και για την υλοποίησή τους ο ενδιαφερόμενος θα πρέπει να επικοινωνεί με εξειδικευμένους επαγγελματίες.



Ποιες είναι οι επιπτώσεις από  
την υποβολή αίτησης

# Ποιες είναι οι επιπτώσεις από την υποβολή αίτησης

## Καμία συνέπεια



Η υποβολή της αίτησης δεν επιφέρει καμία συνέπεια στον ενδιαφερόμενο, παρά μόνο τον βοηθά να αντιληφθεί έγκαιρα την ανάγκη άμεσης αντίδρασης, σε περίπτωση που υπάρχει πιθανότητα αδυναμίας αποπληρωμής των οφειλών του.

## Δεν κοινοποιείται στους πιστωτές του



Δεν συνεπάγεται την κοινοποίηση στους πιστωτές του περιεχομένου, των συνοδευτικών στοιχείων της αίτησης, του αποτελέσματος της κατάταξης του ενδιαφερόμενου ή των συμβουλευτικών υπηρεσιών που ελήφθησαν.

## Τα δεδομένα προστατεύονται



Τα δεδομένα του ενδιαφερόμενου που συλλέγονται και αποθηκεύονται στη βάση δεδομένων που δημιουργείται (π.χ. στοιχεία της αίτησης, αποτελέσματα αριθμοδεικτών) διατηρούνται μέχρι και 5 χρόνια από την υποβολή της αίτησης και στη συνέχεια ανωνυμοποιούνται.



Q & A's

# Ερωτήσεις

