



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ, ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ
ΙΔΡΥΜΑ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ – ΕΝΙΑΙΟ ΤΑΜΕΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΜΙΣΘΩΤΩΝ

3^η ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΠΡΟΟΔΟΥ έτους 2016 του Κέντρου Είσπραξης Ασφαλιστικών Οφειλών

ΙΟΥΛΙΟΣ - ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΣ 2016



Περιεχόμενα

ΕΙΣΑΓΩΓΗ	3
1. ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΟΦΕΙΛΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΝΤΑΧΘΕΙ ΣΤΟ Κ.Ε.Α.Ο.....	6
1.1. Στοιχεία ένταξης οφειλών.....	6
1.2. Στοιχεία τρέχοντος υπολοίπου οφειλών.....	10
1.3. Παλαιότητα οφειλών	13
1.4. Ανάλυση και αξιολόγηση των οφειλετών - Δράσεις εντοπισμού αδυναμιών του συστήματος εισπράξεων	15
1.5. Χαρακτηρισμός οφειλών ως προς την εισπραξιμότητα	16
2. ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΕΙΣΠΡΑΞΗΣ.....	18
2.1. Ενημέρωση του οφειλέτη.....	18
2.2. Διαδικασία λήψης αναγκαστικών μέτρων	18
2.3. Αποτροπή δημιουργίας νέων οφειλών	19
2.4. Αποστολή κατασχετηρίων εις χείρας Πιστωτικών Ιδρυμάτων με ηλεκτρονικά μέσα	20
2.5 Στοιχεία ρυθμίσεων.....	21
3. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΙΣΠΡΑΞΕΩΝ	26
3.1. Συνολικές εισπράξεις έως και τον Σεπτέμβριο του 2016	27
3.2. Εισπράξεις τριμήνου Ιουλίου – Σεπτεμβρίου 2016.....	31
4. ΔΕΙΚΤΕΣ	33

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Με τις διατάξεις του άρθρου 101 του Ν. 4172/2013 (ΦΕΚ 167/τ'Α/23-7-2013) ιδρύθηκε στο ΙΚΑ –ΕΤΑΜ το Κέντρο Είσπραξης Ασφαλιστικών Οφειλών (Κ.Ε.Α.Ο.) με σκοπό την είσπραξη των ληξιπρόθεσμων ασφαλιστικών οφειλών των Οργανισμών Κοινωνικής Ασφάλισης αρμοδιότητας Υπουργείου Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας (σε πρώτη φάση του ΙΚΑ – ΕΤΑΜ, ΟΑΕΕ, ΟΓΑ και ΕΤΑΑ).

Βασικός στόχος του Κ.Ε.Α.Ο. είναι ο εντοπισμός και η καταπολέμηση διαχρονικών παθογενειών του συστήματος είσπραξης και η λήψη μέτρων κατά της συστηματικής αποφυγής καταβολής εισφορών, προκειμένου να διασφαλιστεί η **ίση μεταχείριση των συνεισφερόντων στην κοινωνική ασφάλιση και η μη νόθευση του υγιούς ανταγωνισμού**. Με άλλα λόγια, να προστατευτούν οι πολίτες που καταβάλλουν τις εισφορές τους έναντι όσων δεν ανταποκρίνονται στις υποχρεώσεις τους, χωρίς το Κ.Ε.Α.Ο. να απολέσει το ανθρώπινο πρόσωπο που έχει και τους κανόνες χρηστής διοίκησης που διέπουν τη λειτουργία του.

Το Κ.Ε.Α.Ο. επιδιώκει την ενίσχυση των διαδικασιών είσπραξης των οφειλών προς τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης, η οποία και αναμένεται να συμβάλλει σημαντικά στην αύξηση των εσόδων τους. Με την έννοια αυτή, η δημιουργία του Κ.Ε.Α.Ο. αποτελούσε από καιρό πάγιο αίτημα για την ενίσχυση της βιωσιμότητας του συστήματος κοινωνικής ασφάλισης και την εξασφάλιση των παροχών των ταμείων.

Στην κατεύθυνση αυτή, για πρώτη φορά με τη δημιουργία του Κ.Ε.Α.Ο.:

- Συστηματοποιείται η διαδικασία είσπραξης των ληξιπρόθεσμων οφειλών και θεσπίζεται ένας ενιαίος μηχανισμός είσπραξης για όλους τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης που έχουν ενταχθεί στο Κ.Ε.Α.Ο. (ΙΚΑ-ΕΤΑΜ, ΟΑΕΕ, ΟΓΑ και ΕΤΑΑ)
- Γίνεται προσπάθεια διαχωρισμού των άμεσα εισπράξιμων και μη οφειλών, με συγκεκριμένα κριτήρια, με σκοπό να επικεντρωθούν οι υπηρεσίες στην κατά προτεραιότητα είσπραξη των άμεσα εισπράξιμων οφειλών και να αποτραπεί η κατασπατάληση υλικών και ανθρώπινων πόρων με την επιδίωξη της αναγκαστικής είσπραξης οφειλών με πολύ χαμηλή ή και μηδενική εισπραξιμότητα.
- Εξασφαλίζεται η κεντρική παρακολούθηση των οφειλετών που έχουν ενταχθεί στο Κ.Ε.Α.Ο. και δημιουργείται το προφίλ του κάθε οφειλέτη με πληροφορίες από το ηλεκτρονικό σύστημα του Κ.Ε.Α.Ο., τη διασύνδεση με το Μητρώο της Γ.Γ.Π.Σ., τα στοιχεία του Γ.Ε.ΜΗ. κλπ. Τα παραπάνω επιτρέπουν την δίκαιη διαχείριση των υποθέσεων βάσει της συμπεριφοράς του οφειλέτη και την εκτέλεση στοχευμένων, κατά περίπτωση, δράσεων για την είσπραξη των οφειλών.
- Πραγματοποιείται αξιολόγηση του χαρτοφυλακίου που έχει μεταφερθεί στο Κ.Ε.Α.Ο. βάσει ποιοτικών κριτηρίων με στόχο τον προσδιορισμό των αδυναμιών του συστήματος είσπραξης εισφορών, με την εκμετάλλευση των οποίων εμφανίζονται περιπτώσεις οργανωμένης εισφοροαποφυγής και συστηματικής δημιουργίας οφειλών.

- Σχεδιάζονται και υλοποιούνται νέες σύγχρονες ηλεκτρονικές υπηρεσίες για την πληροφόρηση των οφειλετών και την υποστήριξη των ηλεκτρονικών συναλλαγών.

Σημαντικές δράσεις που υλοποιήθηκαν κατά το τρίτο τρίμηνο του 2016 είναι οι εξής:

- ⇒ Πολύ αποδοτική εισπρακτικά είναι η **εφαρμογή της αποστολής ηλεκτρονικών κατασχετηρίων εις χείρας πιστωτικών ιδρυμάτων με εισπράξεις ύψους 7.931.483 εντός του τριμήνου και ύψους 24.279.216€ μέσα στους πρώτους 10 μήνες λειτουργίας της**. Από τις εισπράξεις αυτές, το ποσό των 16.942.891 € εισπράχθηκαν για οφειλές που δεν έχουν ενταχθεί σε ρύθμιση, ενώ 7.336.325 € κάλυψαν δόσεις τρεχουσών ρυθμίσεων. Η εφαρμογή τέθηκε σε λειτουργία τον Δεκέμβριο του 2015. Πραγματοποιήθηκαν σεμινάρια για την εκπαίδευση των χρηστών στην υπογραφή εγγράφων με χρήση ψηφιακής υπογραφής, καθώς και στην χρήση της ηλεκτρονικής εφαρμογής. Πλέον, η κοινοποίηση των κατασχετηρίων, η παραλαβή των εκθέσεων επίδοσης αυτών και η αποστολή των Δηλώσεων Τρίτου πραγματοποιούνται ηλεκτρονικά με την ανταλλαγή κρυπτογραφημένων και ψηφιακά υπογεγραμμένων ηλεκτρονικών μηνυμάτων. Επιπλέον, με την υλοποίηση της Β' φάσης του έργου, που θα ακολουθήσει, και η διαδικασία της άρσης κατάσχεσης πρόκειται να πραγματοποιείται ηλεκτρονικά.
- ⇒ Είναι σε εξέλιξη η υλοποίηση της μηχανογραφικής εφαρμογής Ανάλυσης Κινδύνου. Έχουν προδιαγραφεί τα ποσοτικά και ποιοτικά κριτήρια, με τα οποία θα αποδίδονται βαθμοί (risk points) στους οφειλέτες. Βάσει κανόνων επικινδυνότητας θα γίνεται η βαθμονόμηση (ταξινόμηση) των οφειλετών, λαμβάνοντας υπόψη προκαθορισμένα υποσύνολα κριτηρίων και τους αντίστοιχους βαθμούς ανά οφειλέτη. Η υλοποίηση βρίσκεται στην φάση του ελέγχου ορθής λειτουργίας (testing). Σκοπός του συστήματος είναι:
 1. Ο καθορισμός του βαθμού εισπραξιμότητας της οφειλής ώστε: α) να εντοπίζονται οι οφειλέτες στους οποίους θα πρέπει να δοθεί προτεραιότητα κατά την λήψη αναγκαστικών μέτρα γιατί η οφειλή τους έχει υψηλή εισπραξιμότητα και β) να εντοπίζονται οι οφειλές χαμηλής εισπραξιμότητας για τις οποίες θα πρέπει να κινηθούν διαδικασίες χαρακτηρισμού ως ανεπίδεκτων είσπραξης
 2. Ο εντοπισμός παραβατικών συμπεριφορών ώστε να γίνονται οι απαραίτητες ενέργειες προς τις αρμόδιες υπηρεσίες ελέγχου, καθώς και οι απαραίτητες ενέργειες παρεμπόδισης συνέχισης της παραβατικής συμπεριφοράς.
- ⇒ Με στόχο την πραγματοποίηση εσωτερικού ελέγχου της λειτουργίας του Κ.Ε.Α.Ο. έγινε λεπτομερής **καταγραφή των επιχειρησιακών διαδικασιών** για την διαχείριση των οφειλετών και για την επιδίωξη της είσπραξης των οφειλών που εντάσσονται. Η καταγραφή πραγματοποιήθηκε με συνεργασία όλων των Διευθύνσεων της Κεντρικής Υπηρεσίας και αποσκοπεί στην εκτίμηση της αποδοτικότητας των διαδικασιών που ακολουθούνται στο Κ.Ε.Α.Ο., στην εξέταση της ομαλής λειτουργίας της Κεντρικής και των Περιφερειακών Υπηρεσιών, καθώς και στον ανασχεδιασμό της ροής των εργασιών, όπου αυτό κριθεί απαραίτητο.

⇒ Βάσει του Ν.4336/2015, το Κ.Ε.Α.Ο. απέκτησε πρόσβαση στο έμμεσο μητρώο τραπεζικών λογαριασμών μέσω του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών του Υπουργείου Οικονομικών. Με χρήση του αυτοματοποιημένου συστήματος πρόσβασης, τα εξουσιοδοτημένα στελέχη του ΚΕΑΟ μπορούν να συγκεντρώσουν πληροφορίες σχετικά με την περιουσιακή κατάσταση των οφειλετών ανά ΑΦΜ φυσικού ή νομικού προσώπου, και ειδικότερα για τις κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών κατά τα τελευταία χρόνια. Στόχος είναι η πληρέστερη σκιαγράφηση του προφίλ των οφειλετών και η λήψη στοχευμένων μέτρων αναγκαστικής είσπραξης.

Στην παρούσα έκθεση προόδου αποτυπώνονται στοιχεία για το χρονικό διάστημα από την ίδρυσή του Κ.Ε.Α.Ο. έως το τέλος Σεπτεμβρίου 2016 και αφορούν τους ακόλουθους τομείς:

- Ανάλυση των Οφειλών που έχουν ενταχθεί στο Κ.Ε.Α.Ο.
- Ενέργειες Είσπραξης
- Στοιχεία Εισπράξεων

Επιπρόσθετα, σε ξεχωριστή ενότητα παρουσιάζονται τα στοιχεία εισπράξεων για το χρονικό διάστημα από 1/7/2016 έως 30/9/2016.

Τα στοιχεία της προόδου εργασιών του Κ.Ε.Α.Ο. αντλούνται από το Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μητρώο Οφειλετών που τηρείται στο Κ.Ε.Α.Ο. και παρουσιάζονται αναλυτικά σε τριμηνιαία βάση, στο ειδικό τεύχος «ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΠΡΟΟΔΟΥ ΤΟΥ ΚΕΝΤΡΟΥ ΕΙΣΠΡΑΞΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΟΦΕΙΛΩΝ». Σημειώνεται ότι για την πληροφοριακή υποδομή του Κ.Ε.Α.Ο. αξιοποιείται το Ολοκληρωμένο Πληροφοριακό Σύστημα (Ο.Π.Σ.) του Ι.Κ.Α. – Ε.Τ.Α.Μ., έτσι όπως αυτό προσαρμόζεται για την κάλυψη των ειδικών αναγκών και απαιτήσεων του Κ.Ε.Α.Ο. (Υ.Α. υπ. αριθ. Φ.80000/οικ.25379/312/ 23-10-2013).

1. ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΟΦΕΙΛΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΝΤΑΧΘΕΙ ΣΤΟ Κ.Ε.Α.Ο.

1.1. Στοιχεία ένταξης οφειλών

Στο Κ.Ε.Α.Ο. έχει δημιουργηθεί Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μητρώο Οφειλετών, στο οποίο εντάσσονται οφειλέτες από τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης (ΙΚΑ-ΕΤΑΜ, ΟΑΕΕ, ΟΓΑ, ΕΤΑΑ) για τους οποίους πληρούνται οι προϋποθέσεις που καθορίστηκαν από τις οικείες διατάξεις. Το Κ.Ε.Α.Ο. διαχειρίζεται τις οφειλές όπως αυτές διαμορφώνονται και αποστέλλονται από τους ΦΚΑ, οι οποίοι φέρουν και την ευθύνη του προσδιορισμού του ύψους και του είδους των οφειλών. Η είσπραξη των καθυστερούμενων οφειλών που δεν εμπíπτουν στην αρμοδιότητα του Κ.Ε.Α.Ο. παραμένει στην αρμοδιότητα των Φορέων.

Με την νομοθεσία για την σύσταση του Κ.Ε.Α.Ο. προβλέφθηκε η σταδιακή διαβίβαση των ληξιπρόθεσμων οφειλών των ΦΚΑ στο Κ.Ε.Α.Ο. Από τον Μάιο του 2014, με την με αρ. πρωτ. οικ.13822/1089/2-5-2014 Απόφαση του Υπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας, θεσπίστηκαν πρόσθετα κριτήρια για την ένταξη των θεωρητικά εισπράξιμων οφειλών στο Κ.Ε.Α.Ο:

- Η οφειλή να αφορά σε χρονική περίοδο όχι πέραν των έξι μηνών από την ημέρα λήξης της εμπροθέσμου καταβολής της. Η εν λόγω οφειλή μεταβιβάζεται στο Κ.Ε.Α.Ο. μαζί με οφειλές προηγούμενων ετών του ιδίου οφειλέτη.
- Το ύψος της οφειλής, συμπεριλαμβανομένων και των επιβαρύνσεων, που μεταβιβάζεται στο Κ.Ε.Α.Ο. να ανέρχεται στο ποσό των 5.000 € και άνω.
- Οι οφειλές να μην τελούν υπό δικαστική αναστολή.
- Οι οφειλές να μην αφορούν φορείς της Γενικής Κυβέρνησης, όπως αυτοί προσδιορίζονται από το Μητρώο Φορέων Γενικής Κυβέρνησης που τηρείται με ευθύνη της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής.
- Ο οφειλέτης να μην έχει ενεργή ρύθμιση ή να μην έχει τηρήσει τους όρους προηγούμενης ρύθμισης τμηματικής καταβολής.
- Ο οφειλέτης να μην βρίσκεται σε καθεστώς πτώχευσης ή υπό καθεστώς εκκαθάρισης.

Η παραπάνω Υπουργική Απόφαση τροποποιήθηκε τον Σεπτέμβριο 2016. Σύμφωνα με την νέα Απόφαση του Υπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας (οικ.43424/2458/26.9.2016), **κατ' εξαίρεση των ανωτέρων κριτηρίων, στο Κ.Ε.Α.Ο. διαβιβάζεται κάθε βασική ληξιπρόθεσμη οφειλή ανά φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, η οποία υπερβαίνει το ποσό των 150.000 ευρώ και η καταβολή της καθυστερεί για χρονικό διάστημα μεγαλύτερο του έτους.**

Από την έναρξη της λειτουργίας του Κ.Ε.Α.Ο. και μέχρι τον Σεπτέμβριο του 2016 έχουν ενταχθεί στο Κ.Ε.Α.Ο. συνολικά 127.287 οφειλέτες από το ΙΚΑ-ΕΤΑΜ (περίπου το 26% των οφειλετών του ΙΚΑ-ΕΤΑΜ).

Από τον ΟΑΕΕ έχουν ενταχθεί οι οφειλέτες με οφειλές από 5.000 έως 15.000 ευρώ και από 40.000 ευρώ και άνω.

Από τον ΟΓΑ και το ΕΤΑΑ έχουν ενταχθεί αντίστοιχα 50.624 και 2.262 οφειλέτες.

Τα συγκεντρωτικά στοιχεία της ένταξης οφειλετών στο Κ.Ε.Α.Ο. ανά ΦΚΑ και κατά χρονολογική σειρά δίνονται στους πίνακες που ακολουθούν:

Πίνακας 1		
Συγκεντρωτικά στοιχεία οφειλετών / οφειλών που έχουν διαβιβαστεί στο Κ.Ε.Α.Ο. έως 30/9/2016		
ΦΚΑ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ	ΟΦΕΙΛΕΣ ΠΟΥ ΔΙΑΒΙΒΑΣΤΗΚΑΝ (ΠΟΣΑ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΕΝΤΑΞΗ)
ΙΚΑ-ΕΤΑΜ	127.287	8.902.272.030,13 €
ΟΑΕΕ	136.678	4.191.957.525,41 €
ΟΓΑ	50.624	420.128.038,41 €
ΕΤΑΑ	2.262	150.099.744,26 €
	316.851	13.664.457.338,21 €

Πίνακας 2			
Χρονολογική σειρά ένταξης οφειλετών / οφειλών στο Κ.Ε.Α.Ο.			
ΗΜ/ΝΙΑ ΕΝΤΑΞΗΣ	ΦΟΡΕΑΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ	ΟΦΕΙΛΕΣ ΠΟΥ ΔΙΑΒΙΒΑΣΤΗΚΑΝ (ΠΟΣΑ ΚΥΡΙΑΣ ΟΦΕΙΛΗΣ ΚΑΙ ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΤΕΛΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΕΝΤΑΞΗ)
30/9/2013	ΙΚΑ-ΕΤΑΜ	5.335	266.249.895,30 €
10/12/2013	ΟΑΕΕ	6.148	248.366.645,96 €
16-18/12/2013	ΙΚΑ-ΕΤΑΜ	70.475	7.011.910.241,98 €
6/3/2014	ΙΚΑ-ΕΤΑΜ	5.194	297.206.971,39 €
7/4/2014	ΟΓΑ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	25.566	187.633.047,66 €
11/4/2014	ΕΤΑΑ - ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	13	31.572.516,27 €
29/4/2014	ΟΓΑ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	392	9.507.154,03 €
29/4/2014	ΕΤΑΑ - ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	19	2.359.608,77 €
20/6/2014	ΙΚΑ-ΕΤΑΜ	3.717	200.097.427,05 €
10/7/2014	ΕΤΑΑ - ΤΑΝ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	202	11.371.300,22 €
10/7/2014	ΕΤΑΑ - ΤΕΑΔ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	189	2.679.386,73 €
15/7/2014	ΟΑΕΕ	92.992	2.094.667.155,17 €
16/7/2014	ΙΚΑ-ΕΤΑΜ	2.926	96.492.148,25 €
30/7/2014	ΕΤΑΑ – ΤΣΑΥ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	24	9.987.797,47 €
31/7/2014	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	42	2.667.942,47 €
16/9/2014	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	24	2.034.096,40 €
24/9/2014	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	11	541.903,15 €
30/9/2014	ΙΚΑ-ΕΤΑΜ	5.372	123.895.592,48 €
15/10/2014	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	30	1.140.239,34 €
16/10/2014	ΕΤΑΑ – ΤΑΝ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	46	292.631,41 €
20/10/2014	ΕΤΑΑ – ΤΣΑΥ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	7	1.685.160,77 €

23/10/2014	ΟΓΑ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	51	460.987,43 €
24/10/2014	ΟΓΑ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	3.783	21.737.996,78 €
30/10/2014	ΕΤΑΑ – ΤΑΝ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	240	12.397.687,41 €
30/10/2014	ΕΤΑΑ – ΤΕΑΔ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	186	2.705.923,65 €
30/10/2014	ΕΤΑΑ – ΤΥΔΘ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	6	86.164,16 €
30/10/2014	ΕΤΑΑ – ΤΥΔΑ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	5	149.527,54 €
30/10/2014	ΕΤΑΑ – ΤΥΔΠ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	1	7.272,23 €
31/10/2014	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	20	3.518.550,87 €
10/11/2014	ΕΤΑΑ – ΤΑΝ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	4	25.349,47 €
13/11/2014	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	9	1.313.129,17 €
14/11/2014	ΕΤΑΑ – ΤΥΔΕ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	2	41.898,23 €
26/11/2014	ΟΑΕΕ	37.538	1.848.923.724,28 €
28/11/2014	ΙΚΑ-ΕΤΑΜ	4.188	117.211.902,43 €
2/12/2014	ΕΤΑΑ – ΤΑΝ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	6	41.449,93 €
2/12/2014	ΕΤΑΑ – ΤΣΑΥ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	1	1.108.483,92 €
17/12/2014	ΕΤΑΑ – ΤΑΝ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	36	1.837.204,42 €
17/12/2014	ΕΤΑΑ – ΤΕΑΔ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	32	506.923,23 €
23/12/2014	ΙΚΑ-ΕΤΑΜ	1.969	57.586.756,23 €
7/1/2015	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	16	327.067,28 €
2/2/2015	ΕΤΑΑ – ΤΑΣ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	5	220.410,71 €
2/2/2015	ΕΤΑΑ – ΤΥΣ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	5	66.919,91 €
18/2/2015	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	20	1.088.509,87 €
26/2/2015	ΙΚΑ-ΕΤΑΜ	1.605	58.937.473,12 €
27/2/2015	ΙΚΑ-ΕΤΑΜ	2.046	25.703.632,68 €
18/3/2015	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	7	423.297,78 €
30/3/2015	ΙΚΑ-ΕΤΑΜ	2.996	71.620.511,14 €
8/4/2015	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	11	609.196,10 €
16/4/2015	ΕΤΑΑ – ΤΕΑΔ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	1	578,12 €
16/4/2015	ΕΤΑΑ – ΤΑΣ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	2	80.306,34 €
16/4/2015	ΕΤΑΑ – ΤΥΣ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	2	29.215,79 €
20/4/2015	ΕΤΑΑ – ΤΑΝ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	72	3.042.475,42 €
27/4/2015	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	5	192.211,62 €
30/4/2015	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	1	276.161,75 €
7/5/2015	ΕΤΑΑ – ΤΑΝ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	3	128.348,40 €
7/5/2015	ΕΤΑΑ – ΤΕΑΔ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	2	33.385,28 €
20/5/2015	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	4	116.863,90 €
21/5/2015	ΕΤΑΑ – ΤΑΝ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	3	17.966,06 €
22/5/2015	ΕΤΑΑ – ΤΑΝ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	12	72.875,66 €
3/6/2015	ΙΚΑ-ΕΤΑΜ	2.218	76.724.756,23 €
4/6/2015	ΕΤΑΑ – ΤΑΝ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	3	298.665,53 €

4/6/2015	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	4	133.568,58 €
22/6/2015	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	4	124.798,64 €
8/7/2015	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	1	52.226,01 €
13/7/2015	ΕΤΑΑ – ΤΑΝ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	5	31.801,72 €
10/9/2015	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	3	137.918,92 €
15/10/2015	ΕΤΑΑ – ΤΑΝ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	7	319.432,08 €
17/10/2015	ΙΚΑ-ΕΤΑΜ	4.986	105.591.397,58 €
4/11/2015	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	8	413.285,78 €
20/11/2015	ΕΤΑΑ – ΤΑΝ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	4	226.267,44 €
23/11/2015	ΕΤΑΑ – ΤΣΑΥ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	2	1.357.151,12 €
24/11/2015	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	10	247.030,35 €
8/12/2015	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	6	592.444,56 €
11/12/2015	ΕΤΑΑ – ΤΣΑΥ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	5	664.633,05 €
23/12/2015	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	8	289.711,08 €
15/1/2016	ΕΤΑΑ – ΤΣΑΥ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	1	3.635.639,37 €
15/1/2016	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	3	68.370,33 €
16/1/2016	ΙΚΑ-ΕΤΑΜ	4.635	84.030.738,07 €
20/1/2016	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	5	207.364,14 €
27/1/2016	ΕΤΑΑ – ΤΑΝ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	4	31.210,60 €
8/2/2016	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	7	151.843,07 €
17/2/2016	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	7	169.554,79 €
19/2/2016	ΕΤΑΑ – ΤΣΑΥ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	2	225.228,94 €
7/3/2016	ΕΤΑΑ – ΤΑΝ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	77	3.263.615,75 €
7/3/2016	ΕΤΑΑ – ΤΕΑΔ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	76	955.786,42 €
10/3/2016	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	10	815.766,66 €
16/3/2016	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	6	213.612,33 €
23/3/2016	ΕΤΑΑ – ΤΣΑΥ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	3	441.047,95 €
25/3/2016	ΙΚΑ-ΕΤΑΜ	3.447	58.440.997,24 €
31/3/2016	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	7	453.372,36 €
7/4/2016	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	7	152.205,86 €
15/4/2016	ΕΤΑΑ – ΤΑΝ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	84	4.399.654,76 €
15/4/2016	ΕΤΑΑ – ΤΕΑΔ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	82	1.215.359,70 €
20/4/2016	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	4	208.552,12 €
28/4/2016	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	9	289.443,77 €
21/5/2016	ΙΚΑ-ΕΤΑΜ	2.250	36.270.395,04 €
30/5/2016	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	4	303.559,32 €
10/6/2016	ΕΤΑΑ – ΤΑΝ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	53	2.559.541,40 €
10/6/2016	ΕΤΑΑ – ΤΕΑΔ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	54	570.291,25 €
11/6/2016	ΟΓΑ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	20.093	186.481.021,33 €

13/6/2016	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	11	547.815,10 €
15/6/2016	ΟΓΑ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	414	4.031.222,25 €
24/6/2016	ΙΚΑ-ΕΤΑΜ	2.529	191.214.012,87 €
27/6/2016	ΕΤΑΑ - ΤΥΔΘ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	10	194.286,79 €
29/6/2016	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	2	159.200,74 €
29/6/2016	ΕΤΑΑ – ΤΣΑΥ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	1	269.364,85 €
4/7/2016	ΕΤΑΑ – ΤΑΝ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	27	1.103.028,04 €
4/7/2016	ΕΤΑΑ – ΤΕΑΔ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	25	284.646,97 €
5/7/2016	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	7	175.285,35 €
20/7/2016	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	5	90.841,10 €
25/7/2016	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	108	16.149.696,15 €
26/7/2016	ΕΤΑΑ – ΤΑΝ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	32	1.324.540,84 €
26/7/2016	ΕΤΑΑ – ΤΕΑΔ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	27	302.339,80 €
26/7/2016	ΕΤΑΑ – ΤΣΑΥ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	6	393.510,93 €
27/7/2016	ΕΤΑΑ – ΤΣΑΥ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	2	140.713,63 €
30/7/2016	ΙΚΑ-ΕΤΑΜ	1.399	23.087.181,05 €
4/8/2016	ΕΤΑΑ – ΤΑΝ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	22	760.978,11 €
4/8/2016	ΕΤΑΑ – ΤΕΑΔ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	20	197.380,02 €
8/9/2016	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	12	446.386,12 €
8/9/2016	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	24	3.617.673,42 €
20/9/2016	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	8	121.861,95 €
20/9/2016	ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ)	12	1.802.301,38 €
23/9/2016	ΟΓΑ (ΕΡΓΟΔΟΤΕΣ)	325	10.276.608,93 €
ΣΥΝΟΛΟ		316.851	13.664.457.338,21 €

1.2. Στοιχεία τρέχοντος υπολοίπου οφειλών

Στο τέλος Σεπτεμβρίου 2016 το συνολικό ποσό των 13.664.457.338,21 € σε οφειλές που έχουν ενταχθεί στο Κ.Ε.Α.Ο., είχε διαμορφωθεί στα **16.923.509.027,87€ (τρέχον υπόλοιπο)**.

Το τρέχον υπόλοιπο μεταβάλλεται καθημερινά καθώς οι οφειλές των ενταγμένων οφειλετών επιβαρύνονται με πρόσθετα τέλη ή αυξάνονται από νέες οφειλές που δημιουργούν οι οφειλέτες αυτοί ή μειώνονται από τμηματικές καταβολές ή εξοφλούνται.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται το τρέχον υπόλοιπο οφειλών ανά ΦΚΑ, όπως έχει διαμορφωθεί στο τέλος Σεπτεμβρίου 2016.

Πίνακας 3 Οφειλέτες / Υπόλοιπο οφειλών ανά ΦΚΑ (Τρέχον υπόλοιπο στις 30/9/2016)		
ΦΚΑ	Αριθμός Οφειλετών	Τρέχον Υπόλοιπο Οφειλών (€)
ΙΚΑ-ΕΤΑΜ	117.568	10.665.048.582,77
ΟΑΕΕ	135.186	5.629.395.433,70
ΟΓΑ	48.962	464.720.327,57
ΕΤΑΑ	2.105	164.344.683,83
ΣΥΝΟΛΟ	303.821	16.923.509.027,87

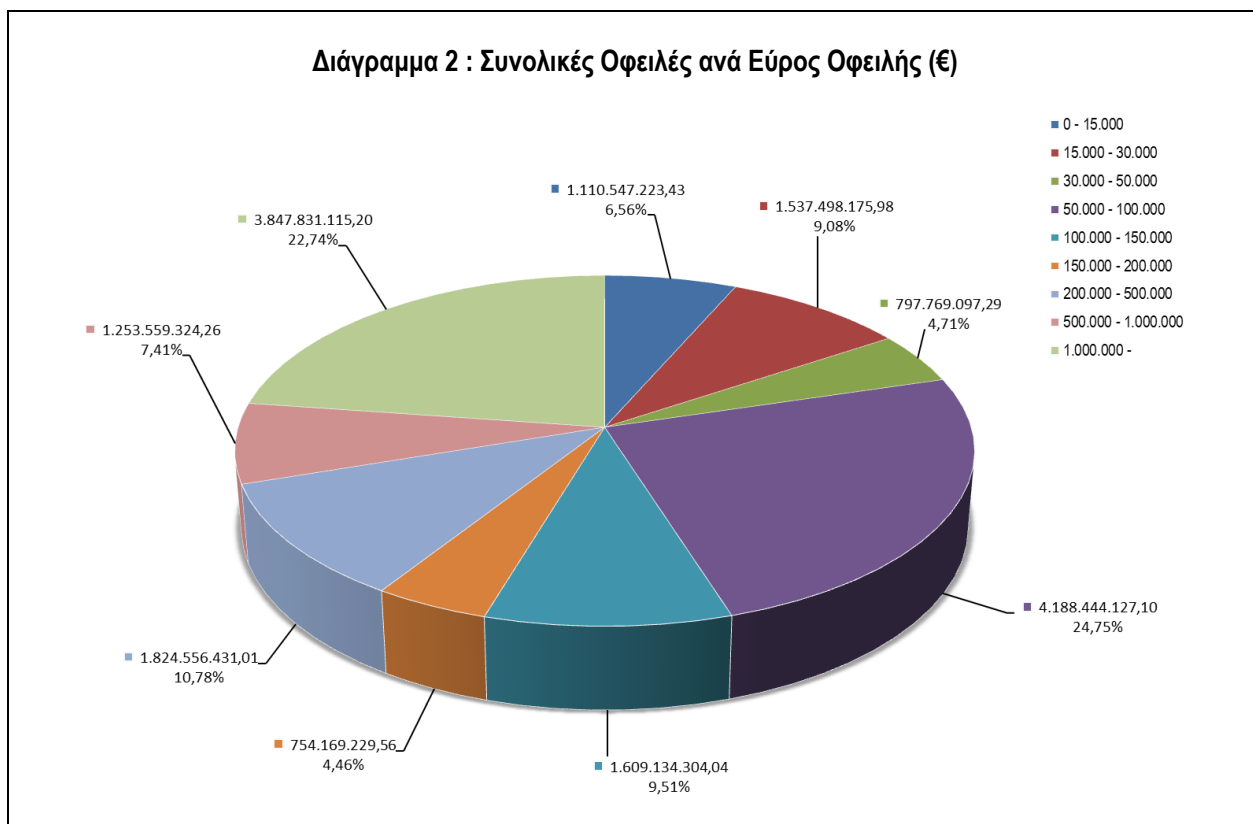
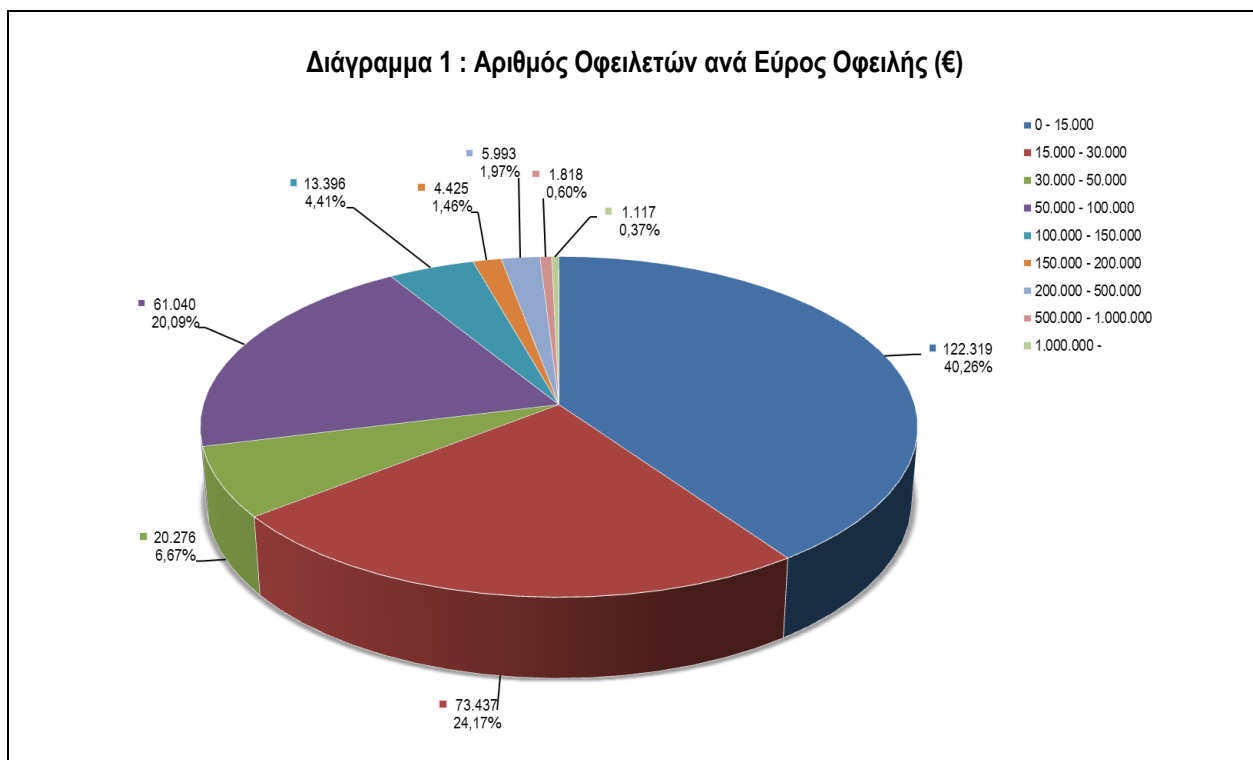
Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται το τρέχον υπόλοιπο οφειλών ανά εύρος οφειλής.

Πίνακας 4 Πλήθος οφειλετών ανά εύρος οφειλής (Τρέχον υπόλοιπο στις 30/9/2016)				
Εύρος Οφειλής (€)	Αριθμός Οφειλετών	Κύρια Οφειλή (€)	Πρόσθετα Τέλη (€)	Συνολικές Οφειλές (€)
0 - 15.000	122.319	927.607.951,70	182.939.271,73	1.110.547.223,43
15.000 - 30.000	73.437	1.245.611.208,94	291.886.967,04	1.537.498.175,98
30.000 - 50.000	20.276	578.107.684,85	219.661.412,44	797.769.097,29
50.000 - 100.000	61.040	3.500.133.546,52	688.310.580,58	4.188.444.127,10
100.000 - 150.000	13.396	1.247.515.254,33	361.619.049,71	1.609.134.304,04
150.000 - 200.000	4.425	529.029.744,84	225.139.484,72	754.169.229,56
200.000 - 500.000	5.993	1.136.458.119,31	688.098.311,70	1.824.556.431,01
500.000 - 1.000.000	1.818	760.916.262,76	492.643.061,50	1.253.559.324,26
1.000.000 -	1.117	2.301.847.500,70	1.545.983.614,50	3.847.831.115,20
ΣΥΝΟΛΟ	303.821	12.227.227.273,95	4.696.281.753,92	16.923.509.027,87

Από τον πίνακα διακρίνεται ότι:

- υπάρχει συγκέντρωση πλήθους οφειλετών στις χαμηλότερες κλίμακες οφειλών με 122.319 οφειλέτες (40% των οφειλετών) να έχουν οφειλή έως 15.000 € ο καθένας
- το 64% των οφειλετών (195.756 οφειλέτες) έχουν οφειλή έως 30.000 € ο καθένας
- το μεγαλύτερο μέρος των οφειλών αφορά 61.040 οφειλέτες που έχουν οφειλή από 50.000 € - 100.000 € (περίπου 25% του τρέχοντος υπολοίπου)
- μεγάλο μέρος του υπολοίπου οφειλών αφορά λίγους μεγαλο-οφειλέτες με οφειλές άνω του 1εκ. ευρώ (1.117 οφειλέτες συγκεντρώνουν το 23% του υπολοίπου οφειλών)

Τα παραπάνω αποτυπώνονται και στα διαγράμματα που ακολουθούν:



1.3. Παλαιότητα οφειλών

Στον παρακάτω πίνακα δίνονται στοιχεία σχετικά με την παλαιότητα των οφειλών που υπάρχουν σήμερα στο χαρτοφυλάκιο του Κ.Ε.Α.Ο.

Συγκεκριμένα, ο πίνακας απεικονίζει δύο ομάδες οφειλετών. Η πρώτη ομάδα περιλαμβάνει οφειλέτες που δημιούργησαν για πρώτη φορά οφειλές το 2009 ή παλαιότερα και η δεύτερη ομάδα περιλαμβάνει οφειλέτες που δημιούργησαν οφειλές για πρώτη φορά μετά το 2009.

Από τον πίνακα προκύπτει ότι για τις οφειλές ύψους 16.923.509.028 €, το **20,06%** (ποσό 3.395.485.298€) του συνολικού χρέους δημιουργήθηκε από οφειλέτες που ξεκίνησαν να δημιουργούν οφειλές για πρώτη φορά από το 2010 και μετά, ενώ το **79,94%** (ποσό 13.528.023.729€) δημιουργήθηκε από οφειλέτες που ξεκίνησαν να δημιουργούν οφειλές για πρώτη φορά από το 2009 ή παλαιότερα.

Πίνακας 5
Οφειλές (κύρια οφειλή και πρόσθετα τέλη) βάσει του έτους εκκίνησης των οφειλών
(Τρέχον υπόλοιπο στις 30/9/2016)

ΕΤΟΣ ΕΚΚΙΝΗΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ	ΕΤΟΣ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ ΤΗΣ ΟΦΕΙΛΗΣ								ΣΥΝΟΛΟ (€)
	ΟΦΕΙΛΕΣ από το 2009 και πριν (€)	ΟΦΕΙΛΕΣ το 2010 (€)	ΟΦΕΙΛΕΣ το 2011 (€)	ΟΦΕΙΛΕΣ το 2012 (€)	ΟΦΕΙΛΕΣ το 2013 (€)	ΟΦΕΙΛΕΣ το 2014 (€)	ΟΦΕΙΛΕΣ το 2015 (€)	ΟΦΕΙΛΕΣ το 2016 (€)	
2009 και παλαιότερα	8.171.349.901	1.282.877.336	1.077.963.414	878.838.576	721.930.625	671.841.828	494.068.850	229.153.200	13.528.023.729
2010	-	172.427.901	247.044.576	178.980.929	141.810.294	137.179.555	75.258.572	32.826.442	985.528.269
2011	-	-	182.276.928	251.547.698	184.955.108	178.350.506	106.160.319	47.201.616	950.492.175
2012	-	-	-	193.408.015	216.390.588	209.940.805	105.663.741	50.744.509	776.147.657
2013	-	-	-	-	70.306.702	132.458.073	59.371.850	25.085.225	287.221.850
2014	-	-	-	-	-	87.844.182	73.969.177	28.417.852	190.231.211
2015	-	-	-	-	-	-	96.789.849	68.339.866	165.129.715
2016								40.734.421	40.734.421
ΜΕΡΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ		172.427.901	429.321.504	623.936.641	613.462.692	745.773.122	517.213.507	293.349.931	3.395.485.298
ΣΥΝΟΛΟ	8.171.349.901	1.455.305.236	1.507.284.918	1.502.775.217	1.335.393.318	1.417.614.950	1.011.282.358	522.503.131	16.923.509.028

1.4. Ανάλυση και αξιολόγηση των οφειλετών - Δράσεις εντοπισμού αδυναμιών του συστήματος εισπράξεων

Στο Κ.Ε.Α.Ο. εξασφαλίζεται η κεντρική παρακολούθηση των οφειλετών. Στο πλαίσιο αυτό, το Κ.Ε.Α.Ο. προέβλεψε την πραγματική διάσταση του προβλήματος της εισφοροδιαφυγής, εντοπίζοντας περιπτώσεις οργανωμένης εισφοροδιαφυγής και συστηματικής δημιουργίας οφειλών. Έντονη παραβατικότητα παρατηρείται σε επιχειρήσεις εταιρικής μορφής κεφαλαιουχικού χαρακτήρα, κυρίως μονοπρόσωπες Ε.Π.Ε. και Ιδιωτικές Κεφαλαιουχικές Εταιρίες (Ι.Κ.Ε.), που καταστρατηγούν τις διατάξεις της νομοθεσίας περί ευθύνης διοικούντων νομικά πρόσωπα για την καταβολή των ασφαλιστικών εισφορών που οφείλονται από τα νομικά αυτά πρόσωπα. Οι τρόποι με τους οποίους εκδηλώνεται στην πράξη το φαινόμενο αυτό ποικίλλουν. Οι συνηθέστεροι είναι οι εξής:

1. Δημιουργία οφειλών από επιχειρήσεις με σημαντικό κύκλο εργασιών που ανήκουν σε επιχειρηματίες χωρίς προσωπική περιουσία, τα δε περιουσιακά στοιχεία που αυτοί ή άλλες επιχειρήσεις τους διέθεταν στο παρελθόν έχουν διοχετευθεί σε τρίτους.
2. Δημιουργία οφειλών από εταιρείες χωρίς περιουσιακά στοιχεία με εικονικούς υπεύθυνους, που δηλώνουν σαν έδρα κάποιο λογιστικό ή δικηγορικό γραφείο, εμφανίζουν πολλά παραρτήματα, ασφαλίζουν προσωπικό άλλων επιχειρήσεων και στο τέλος πτωχεύουν.
3. Δημιουργία οφειλών από εταιρείες με διαχειριστές, μέλη ή Διευθύνοντες Σύμβουλους πρόσωπα χωρίς περιουσιακά στοιχεία ή πρόσωπα κατά των οποίων δεν έχει νόημα η λήψη αναγκαστικών μέτρων είσπραξης. Τέτοια πρόσωπα είναι συνήθως:
 - α) Υπερήλικοι, συνηθέστερα γονείς ή στενοί συγγενείς του επιχειρηματία, καθώς και άτομα πολύ νεαρής ηλικίας,
 - β) Οικονομικοί μετανάστες/αλλοδαποί, με κατοικία την έδρα της εταιρείας,
 - γ) Κάτοικοι εξωτερικού χωρίς περιουσία στην Ελλάδα,
 - δ) Υπάλληλοι της επιχείρησης, των οποίων η εμπειρία/ προϋπηρεσία δεν δικαιολογεί την τοποθέτησή τους σε θέσεις ευθύνης.
4. Δημιουργία νέας επιχείρησης με την ίδια έδρα, το ίδιο αντικείμενο εργασιών και τον ίδιο διακριτικό τίτλο με επιχείρηση που δημιούργησε οφειλές και κατόπιν έπαψε να υποβάλλει ΑΠΔ. Στη νέα αυτή επιχείρηση ασφαλίζεται και το προσωπικό της παλιάς.
5. Δημιουργία οφειλών μεγάλου ύψους από επιχειρήσεις (συνηθέστερα εταιρείες φύλαξης ή καθαριότητας), που αναλαμβάνουν έργα σαν υπεργολάβοι και παρουσιάζουν μεγάλη αύξηση στον αριθμό των εργαζομένων. Πολλές φορές στις εταιρείες αυτές ασφαλίζεται και το προσωπικό του πραγματικού ανάδοχου του έργου.

Οι παραπάνω «πατέντες» εισφοροδιαφυγής έχουν χρησιμοποιηθεί από δεκάδες επιχειρήσεις που μέχρι σήμερα έχει εντοπίσει το Κ.Ε.Α.Ο. Οι εταιρείες που έχουν εντοπιστεί δραστηριοποιούνται στους τομείς

τουρισμού, εστίασης, ψυχαγωγίας-κέντρα διασκέδασης, παροχής υπηρεσιών φύλαξης και καθαριότητας κλπ. και οι σχετικές οφειλές τους ξεπερνούν τα 200 εκατ. ευρώ.

Για την αντιμετώπιση των παραπάνω περιπτώσεων, **άμεσης προτεραιότητας ζήτημα είναι ο ασφαλής εντοπισμός των εικονικών υπευθύνων** για τον καταλογισμό των εισφορών στους πράγματι ωφελούμενους από την παράνομη δραστηριότητα. Τα πρόσωπα αυτά είναι που έχουν την υποχρέωση αλλά και την οικονομική δυνατότητα να αποκαταστήσουν τη ζημία των ασφαλιστικών οργανισμών που προκλήθηκε από τη δραστηριότητά τους.

Επιπρόσθετα, στο Κ.Ε.Α.Ο. εντείνεται ο **έλεγχος αφερεγγυότητας** των Κοινών Επιχειρήσεων που είναι οφειλέτες Κ.Ε.Α.Ο. Ο **δείκτης αφερεγγυότητας** μιας κοινής επιχείρησης οφειλέτη Κ.Ε.Α.Ο., προκύπτει από στοιχεία που αφορούν:

- στην υποβολή ΑΠΔ χωρίς την καταβολή εισφορών
- στην δραστηριότητα της επιχείρησης (επιχειρήσεις καθαριότητας, φύλαξης, εκπαιδευτικοί όμιλοι, κέντρα αισθητικής)
- στο αν πρόκειται για επιχειρήσεις εντάσεως εργασίας
- στα χαρακτηριστικά των υπευθύνων (π.χ. υπέργηροι, αλλοδαποί, απασχολούμενοι των επιχειρήσεων ως υπεύθυνοι)
- στη νομική μορφή των επιχειρήσεων (μονοπρόσωπες, ΕΠΕ, ΙΚΕ)
- στο αν οι ειδικότητες των απασχολούμενων στην επιχείρηση είναι άσχετες με τις δραστηριότητες της επιχείρησης (ενδεικτικά αναφέρεται η περίπτωση επιχείρησης με δραστηριότητα “καθαρισμοί” με απασχολούμενους μάγειρες, νοσοκόμους και νηπιαγωγούς)
- στην όλη συμπεριφορά της επιχείρησης

1.5. Χαρακτηρισμός οφειλών ως προς την εισπραξιμότητα

Ο διαχωρισμός των ληξιπρόθεσμων οφειλών σε εισπράξιμες και ανεπίδεκτες είσπραξης είναι το αποτέλεσμα της αξιολόγησης της θεωρητικής εισπραξιμότητας των οφειλών και γίνεται με σκοπό να διαχωριστούν **βάσει προκαθορισμένων αντικειμενικών κριτηρίων** α) οι οφειλές που είναι θεωρητικά εισπράξιμες, για τις οποίες θα πρέπει να επιδιωχθεί άμεσα η είσπραξη και β) οι οφειλές που είναι ανεπίδεκτες είσπραξης και η επιδίωξη της είσπραξής τους δεν είναι οικονομικά συμφέρουσα, δηλαδή που οδηγεί σε άσκοπη κατασπατάληση υλικών και ανθρώπινων πόρων. Οφειλές με χαμηλό, ίσως και μηδενικό βαθμό εισπραξιμότητας, όπως αυτές που αφορούν επιχειρήσεις με διακοπή δραστηριότητας προ πολλών ετών (πχ επιχειρήσεις που έχουν πτωχεύσει, που βρίσκονται σε αδράνεια, που έχουν ληφθεί σε βάρος τους αναγκαστικά μέτρα είσπραξης χωρίς αποτέλεσμα, από οφειλέτες που έχουν αποβιώσει κλπ.) διαχωρίζονται και χωρίς να διαγράφονται δεν επιδιώκεται άμεσα η είσπραξή τους.

Όσον αφορά τον **διαχωρισμό των ανείσπρακτων οφειλών**, με την Φ.80000/32195/364/8.11.2013 (ΦΕΚ Β΄2935) απόφαση Υπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας «Διαχωρισμός άμεσα εισπράξιμων και επισφαλών οφειλών από το Κέντρο Είσπραξης Ασφαλιστικών Οφειλών» προσδιορίστηκαν οι προϋποθέσεις με τη συνδρομή των οποίων κάποιες από τις οφειλές που έχουν βεβαιωθεί στο Κ.Ε.Α.Ο. μπορούν να χαρακτηριστούν ως ανεπίδεκτες είσπραξης και να εγγραφούν στο ειδικό προς το σκοπό αυτό βιβλίο που τηρείται στην Κεντρική Υπηρεσία του Κ.Ε.Α.Ο. Επιπρόσθετα, τον Μάιο του 2016, με το άρθρο 108 του Ν.4387/2016, θεσπίστηκαν οι προϋποθέσεις για την «διάκριση ασφαλιστικών οφειλών σε εισπράξιμες και ανεπίδεκτες είσπραξης».

Από τη Διεύθυνση Ανάλυσης και Αξιολόγησης Κινδύνου του Κ.Ε.Α.Ο. καθορίστηκε η διαδικασία διαχωρισμού των ανεπίδεκτων είσπραξης οφειλών και δόθηκαν οι κατευθύνσεις στις Περιφερειακές Υπηρεσίες για την υλοποίηση της δράσης κατά το μέρος της αρμοδιότητάς τους. Τα βήματα της εν λόγω διαδικασίας είχαν καταγραφεί στην 2^η τριμηνιαία έκθεση προόδου του Κ.Ε.Α.Ο. έτους 2015 (με περίοδο αναφοράς Απρίλιο – Ιούνιο 2015).

Στην παρούσα φάση είναι υπό επεξεργασία και αξιολόγηση οφειλές που χαρακτηρίζονται ως μη άμεσα εισπράξιμες και περιλαμβάνουν:

- A. Οφειλέτες που εμφανίζονται στο μητρώο να είναι σε οριστική διακοπή, πτώχευση ή εκκαθάριση**
- B. Οφειλέτες (κοινές επιχειρήσεις, οικοδομοτεχνικά έργα, οφειλέτες ΟΑΕΕ, ειδικές κατηγορίες, εργοδότες ΟΓΑ, άλλες περιπτώσεις καταλογισμένων οφειλών) με οφειλές μέχρι και το 2003. Επίσης, οι οφειλέτες αυτοί δεν έχουν υποβάλλει ΑΠΔ μετά το 2003.**

Οι οφειλέτες των παραπάνω κατηγοριών Α και Β έχουν προωθηθεί στις Περιφερειακές Υπηρεσίες Κ.Ε.Α.Ο. για έλεγχο. Για **661 περιπτώσεις που αντιστοιχούν σε ποσό συνολικής οφειλής ύψους 83.746.183,57€** διαβιβάστηκε το πόρισμα στην κεντρική υπηρεσία, προκειμένου μετά από την εισήγηση της τελευταίας και τη σύμφωνη γνώμη του Φορέα να διαχωριστούν οι οφειλές ως χαμηλής εισπραξιμότητας με απόφαση Διοικητή.

Αξίζει να σημειωθεί ότι από το σύνολο των υπό επεξεργασία περιπτώσεων, μετά από ενέργειες που πραγματοποιήθηκαν από τις Περιφερειακές Υπηρεσίες του Κ.Ε.Α.Ο., υπήρξαν **839 περιπτώσεις οφειλετών που ρύθμισαν ή εξόφλησαν τις οφειλές τους.**

2. ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΕΙΣΠΡΑΞΗΣ

Για τη διαχείριση των οφειλών εφαρμόζονται ενιαίες διαδικασίες για τους οφειλέτες όλων των Φ.Κ.Α. (Ι.Κ.Α. – Ε.Τ.Α.Μ., Ο.Α.Ε.Ε., Ο.Γ.Α., Ε.Τ.Α.Α.).

2.1. Ενημέρωση του οφειλέτη

- ⇒ Στον οφειλέτη που εντάσσεται στο Κ.Ε.Α.Ο. αποστέλλεται η **«Πρόσκληση για τακτοποίηση οφειλών»**
- ⇒ Στον οφειλέτη που δεν ανταποκρίνεται στην πρόσκληση για τακτοποίηση οφειλών (εξόφληση ή διακανονισμό) αποστέλλεται η **«Ατομική Ειδοποίηση ληξιπρόθεσμων οφειλών»** με την οποία ενημερώνεται ότι αν δεν ανταποκριθεί σε 20 ημέρες θα ξεκινήσει η διαδικασία της αναγκαστικής είσπραξης.
- ⇒ Για τις περιπτώσεις που οι οφειλέτες είναι εγγεγραμμένοι χρήστες στις ηλεκτρονικές υπηρεσίες του Ι.Κ.Α. – Ε.Τ.Α.Μ. (π.χ. εργοδότες του Ι.Κ.Α. – Ε.Τ.Α.Μ. που υποβάλλουν Α.Π.Δ., οφειλέτες των Φ.Κ.Α. που είναι πιστοποιημένοι χρήστες των ηλεκτρονικών υπηρεσιών προς οφειλέτες) οι προσκλήσεις και οι Ατομικές Ειδοποιήσεις αποστέλλονται και ηλεκτρονικά μέσω των ηλεκτρονικών υπηρεσιών προς τους οφειλέτες και είναι προσβάσιμες στην ιστοσελίδα του Ι.Κ.Α. – Ε.Τ.Α.Μ. Η αποστολή των ειδοποιήσεων γίνεται και μέσω ταχυδρομείου με συστημένη επιστολή (πλέον, βάσει του άρθρου 33 του Ν.4321/2015, οι ειδοποιήσεις που στέλνονται με συστημένη επιστολή θεωρούνται ως κοινοποιημένες μετά την παρέλευση 15 ημερών από την αποστολή).
- ⇒ Μέχρι το τέλος Σεπτεμβρίου 2016 από το Κ.Ε.Α.Ο. είχαν αποσταλεί **298.324 Ατομικές Ειδοποιήσεις** σε οφειλέτες Ι.Κ.Α. – Ε.Τ.Α.Μ., Ο.Α.Ε.Ε., Ο.Γ.Α. και Ε.Τ.Α.Α.

2.2. Διαδικασία λήψης αναγκαστικών μέτρων

- ⇒ **Εντοπισμός οφειλετών σε βάρος των οποίων μπορούν να ληφθούν μέτρα**
Οι υπηρεσίες του Κ.Ε.Α.Ο., εντοπίζουν τους οφειλέτες που δεν ανταποκρίθηκαν εντός 20 ημερών από την παραλαβή της Ατομικής Ειδοποίησης για την τακτοποίηση της οφειλής τους.
- ⇒ **Αξιολόγηση – Δημιουργία προφίλ οφειλέτη**
Πριν τη λήψη των αναγκαστικών μέτρων οι οφειλέτες αξιολογούνται και δημιουργείται το προφίλ του καθενός με πληροφορίες από το ηλεκτρονικό σύστημα του Κ.Ε.Α.Ο., τη διασύνδεση με το Μητρώο της Γ.Γ.Π.Σ., τα στοιχεία του Γ.Ε.ΜΗ. κλπ. Στη συνέχεια με κριτήρια καθορίζεται ο βαθμός εισπραξιμότητας και επισφάλειας κάθε οφειλής. Μεταξύ των κριτηρίων που λαμβάνονται υπόψη είναι:
 - **το ύψος της οφειλής:** ανάλογα με το ύψος της οφειλής επιλέγεται και το κατάλληλο είδος μέτρου

- ο **η συμπεριφορά του οφειλέτη**: Αξιολογείται η στάση του οφειλέτη σε σχέση με την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του π.χ. η καταβολή των τρεχουσών εισφορών και η παράλληλη καταβολή ανελλιπώς κάθε μήνα εύλογου ποσού «έναντι» της οφειλής **ενισχύουν το προφίλ της αξιοπιστίας του οφειλέτη**, κάτι που λαμβάνεται σοβαρά υπόψη υπέρ του οφειλέτη για όσο χρόνο διαρκεί η συμπεριφορά αυτή.
- ο **η παλαιότητα της οφειλής**: στο πλαίσιο της αξιολόγησης του οφειλέτη, εξετάζεται **το χρονικό σημείο δημιουργίας των οφειλών**, προκειμένου να εκτιμηθεί αν οφείλονται στην οικονομική κρίση ή την εκ συστήματος αφερεγγυότητα του οφειλέτη.

Πίνακας 6 Ενέργειες είσπραξης έως και τον Σεπτέμβριο 2016	
ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ	
Πλήθος Ατομικών ειδοποιήσεων (β' ειδοποιήσεις)	298.324
ΑΝΑΓΚΑΣΤΙΚΑ ΜΕΤΡΑ	
Συνολικό ποσό οφειλών για τα οποία ελήφθησαν Αναγκαστικά Μέτρα	14.358.521.128€
Συνολικό ποσό οφειλών των οφειλετών που απώλεσαν ρύθμιση (πάγια, νέας αρχής, Ν.4152/14, Ν. 4305/15) για τα οποία ελήφθησαν Αναγκαστικά Μέτρα	2.310.209.628€
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ	
Αριθμός ρυθμίσεων (ενεργές, ολοκληρωμένες και απολεσθείσες)	153.666
Ποσό ρυθμισμένων οφειλών (ενεργές, ολοκληρωμένες και απολεσθείσες)	6.294.818.366€

2.3. Αποτροπή δημιουργίας νέων οφειλών

Στο πλαίσιο της δράσης αυτής εντατικοποιήθηκε **το μέτρο της αναστολής της δυνατότητας υποβολής ΑΠΔ μέσω διαδικτύου** που εφαρμόζεται για οφειλέτες με μεγάλες κυρίως και μη ρυθμισμένες οφειλές, οι οποίοι, ενώ υποβάλλουν κάθε μήνα ΑΠΔ, δεν καταβάλλουν τις δηλούμενες με αυτήν εισφορές, με αποτέλεσμα τη συνεχή δημιουργία νέων οφειλών κάθε μήνα. Η αρμοδιότητα του Κ.Ε.Α.Ο. για την εφαρμογή του μέτρου αυτού προβλέπεται από τη Φ.80000/οικ.25379/312/29-8-2013 (ΦΕΚ Β' 2699) απόφαση Υπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας, με την οποία ρυθμίζεται η διαδικασία είσπραξης και ηλεκτρονικής διαχείρισης των ληξιπρόθεσμων ασφαλιστικών οφειλών εντός του Κ.Ε.Α.Ο. Από τη Διεύθυνση Ανάλυσης και Αξιολόγησης Κινδύνου εντοπίζονται περιπτώσεις οφειλετών με μεγάλες, μη ρυθμισμένες οφειλές και κύριο χαρακτηριστικό την συνεχή αύξηση των οφειλών με την εξακολούθηση της υποβολής ΑΠΔ χωρίς την αντίστοιχη καταβολή των τρεχουσών ασφαλιστικών εισφορών. Μετά από συνολική αξιολόγηση της στάσης του οφειλέτη σε σχέση με την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του, υποβάλλεται από το Κ.Ε.Α.Ο. αίτημα απενεργοποίησης των κωδικών πρόσβασης στο σύστημα υποβολής ΑΠΔ. **Μέχρι σήμερα με τη διαδικασία αυτή έχει ανασταλεί η δυνατότητα υποβολής ΑΠΔ 720 οφειλετών από τους οποίους οι 151 προχώρησαν στην συνέχεια σε ρύθμιση ή εξόφληση της οφειλής τους.**

2.4. Αποστολή κατασχετηρίων εις χείρας Πιστωτικών Ιδρυμάτων με ηλεκτρονικά μέσα

Μέσα στο τελευταίο τρίμηνο του 2015 ολοκληρώθηκε η υλοποίηση των απαιτούμενων μηχανογραφικών εφαρμογών για την έναρξη της λειτουργίας της ηλεκτρονικής αποστολής κατασχετηρίων εις χείρας Πιστωτικών Ιδρυμάτων (τροποποιήσεις λογισμικού ΟΠΣ-ΙΚΑ, υλοποίηση διασυνδέσεων του διαμετακομιστικού κόμβου Κ.Ε.Α.Ο. με τον κόμβο Πιστωτικών Ιδρυμάτων και τον κόμβο αποδόσεων Πιστωτικών Ιδρυμάτων, υλοποίηση απαιτήσεων ασφαλείας κλπ.). Επίσης, πραγματοποιήθηκαν εκπαιδευτικά σεμινάρια για την εκπαίδευση των χρηστών στην υπογραφή εγγράφων με χρήση ψηφιακών υπογραφών, καθώς και στην χρήση της νέας εφαρμογής.

Τον Δεκέμβριο ξεκίνησε η ηλεκτρονική αποστολή κατασχετηρίων εις χείρας Πιστωτικών Ιδρυμάτων, κατ' εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 30-34 του Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων (Κ.Ε.Δ.Ε.), όπως αυτά ισχύουν μετά την πρόσφατη τροποποίησή τους με τις διατάξεις της παραγράφου Α' του άρθρου 3 του Ν.4254/2014 (ΦΕΚ Α' αρ.85/7-4-2014) και μετά την προσθήκη του άρθρου 30B με τις διατάξεις του άρθρου 66 του Ν.4170/2013 (ΦΕΚ Α' αρ.163/12-7-2013), καθώς και της υπ' αριθ. Γ31/82/4-3-2015 (ΦΕΚ Β' αρ.417/24-3-2015) σχετικής Απόφασης του Διοικητή ΙΚΑ-ΕΤΑΜ.

Πλέον, η κοινοποίηση των κατασχετηρίων εγγράφων, η παραλαβή των εκθέσεων επίδοσης αυτών, καθώς και η αποστολή των Δηλώσεων Τρίτου, πραγματοποιείται ηλεκτρονικά μέσω της ανταλλαγής κρυπτογραφημένων και ψηφιακά υπογεγραμμένων μηνυμάτων εντός των προβλεπόμενων προθεσμιών. Το Κ.Ε.Α.Ο. (με την συνδρομή της Γενικής Διεύθυνσης Πληροφορικής του ΙΚΑ-ΕΤΑΜ) έχει ρόλο **διαμετακομιστικού κόμβου** για τις Περιφερειακές Υπηρεσίες Κ.Ε.Α.Ο. και τα Υποκαταστήματα του ΙΚΑ-ΕΤΑΜ για την συγκέντρωση, αποστολή και διαχείριση των κατασχετηρίων, καθώς και των υποβαλλόμενων Δηλώσεων Τρίτων και τυχόν κατασχεθέντων ποσών.

Καινοτόμα στοιχεία της νέας ηλεκτρονικής διαδικασίας αποτελούν:

- ✓ Η αντικατάσταση της χειρόγραφης υπογραφής των κατασχετηρίων με την χρήση προηγμένης ψηφιακής υπογραφής
- ✓ Η έκδοση, σε περίπτωση οφειλών Νομικών Προσώπων, και μεμονωμένου κατασχετηρίου ανά ΑΦΜ αλληλέγγυα ευθυνόμενου Φυσικού/Νομικού Προσώπου για την καταβολή των ληξιπρόθεσμων ασφαλιστικών οφειλών του οφειλέτη Νομικού Προσώπου
- ✓ Η απόδοση από Πιστωτικά Ιδρύματα μέσω της ΔΙΑΣ ΑΕ των τυχόν κατασχεθέντων ποσών με την χρήση της Ταυτότητας Οφειλής Κατασχετηρίου

Μέχρι σήμερα, μέσω του μέτρου αυτού έχουν εισπραχθεί **24.279.216 €**.

2.5 Στοιχεία ρυθμίσεων

Στον Πίνακα 7 δίνονται τα στοιχεία των ρυθμίσεων (ενεργές, ολοκληρωμένες, απολεσθείσες) για τους οφειλέτες που έχουν ενταχθεί στο Κ.Ε.Α.Ο.

Με την έναρξη της ρύθμισης του Ν.4321/2015 στο τέλος Μαρτίου 2015 παρατηρήθηκε μια σταδιακή μείωση του αριθμού των ενεργών ρυθμίσεων των Ν.4152/2013 και Ν.4305/2014. Αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι πολλοί οφειλέτες απώλεσαν προηγούμενες ρυθμίσεις που διατηρούσαν προκειμένου να ενταχθούν στην ευνοϊκότερη ρύθμιση των 100 δόσεων.

Η σημαντική αύξηση του συνολικού αριθμού των ενεργών ρυθμίσεων από τον Απρίλιο του 2015 καταδεικνύει το γεγονός ότι μεγάλος αριθμός οφειλετών Κ.Ε.Α.Ο. οι οποίοι δεν διατηρούσαν καμία ρύθμιση τους προηγούμενους μήνες εντάχθηκαν στη ρύθμιση του Ν.4321/2015.

Με την λήξη της προθεσμίας ένταξης στην ρύθμιση του Ν.4321/2015 τον Ιούλιο 2015 υπάρχει σταδιακή ένταξη περισσότερων οφειλετών στην πάγια ρύθμιση. Πιο συγκεκριμένα, από τους 37.851 οφειλέτες του Κ.Ε.Α.Ο. που απώλεσαν τη ρύθμιση του Ν.4321/2015 οι **4.326** έχουν υπαχθεί στην πάγια ρύθμιση (12 δόσεις). Σημειώνεται ότι στο 67% των περιπτώσεων απώλειας της ρύθμισης του Ν.4321/2015 το ποσό της μηνιαίας δόσης ήταν ύψους 50-300 ευρώ (διάγραμμα 8). Τα παραπάνω αποτυπώνονται στους πίνακες και τα διαγράμματα που ακολουθούν.

Παράλληλα, με στόχο την καλύτερη ενημέρωση των οφειλετών και την άμεση αντίδραση του Κ.Ε.Α.Ο. για την αποτροπή απωλειών ρυθμίσεων, **ενεργοποιήθηκε κατά το προηγούμενο τρίμηνο μία αυτοματοποιημένη διαδικασία αποστολής ηλεκτρονικού μηνύματος προς τους οφειλέτες που δημιουργούν νέες οφειλές.** Συγκεκριμένα, αμέσως μετά την διενέργεια του μηνιαίου αυτοματοποιημένου Ελέγχου Δηλωθέντων Καταβληθέντων του ΙΚΑ-ΕΤΑΜ αποστέλλεται ενημερωτικό e-mail προς τους οφειλέτες που τους πληροφορεί σχετικά με τον καταλογισμό εις βάρος τους νέων ληξιπρόθεσμων οφειλών, καθώς και για τον τρόπο με τον οποίο μπορούν να ενημερωθούν για το ακριβές ποσό της οφειλής και τις δυνατότητες εξόφλησης ή διακανονισμού. **Με τον τρόπο αυτό, ειδικά οι οφειλέτες που έχουν ενεργή ρύθμιση μπορούν να προχωρήσουν έγκαιρα στην εξόφληση κάθε νέας οφειλής, ώστε να μην κινδυνεύσουν να χάσουν την ρύθμιση.**

Πίνακας 7

Στοιχεία ρυθμίσεων των οφειλετών του Κ.Ε.Α.Ο.
(Στοιχεία 7/10/2016)

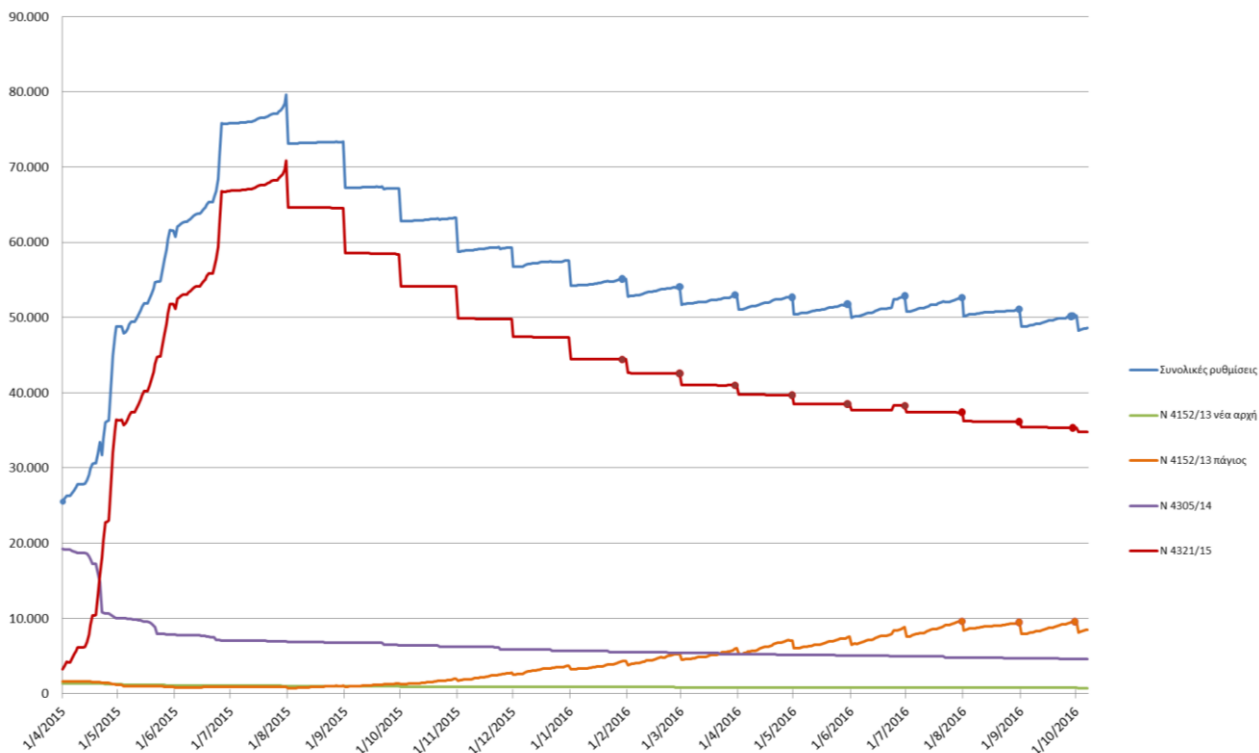
	<u>N. 4305/2014</u>		<u>N. 4321/2015</u>		<u>ΠΑΓΙΑ ΡΥΘΜΙΣΗ (N. 4152/2013)</u>		<u>ΛΟΙΠΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ</u>	
	ΠΛΗΘΟΣ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΡΥΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΟΦΕΙΛΕΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΡΥΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΟΦΕΙΛΕΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΡΥΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΟΦΕΙΛΕΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΡΥΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΟΦΕΙΛΕΣ
ΕΝΕΡΓΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ	4.602	74.791.531 €	34.738	1.381.823.568 €	7.922	247.880.638 €	1.333	112.012.401 €
ΟΛΟΚΛΗΡΩΜΕΝΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ	2.178	30.243.592 €	2.962	72.069.034 €	2.552	57.413.323 €	2.128	21.210.835 €
ΑΠΩΛΕΣΘΕΙΣΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ	22.416	778.717.562 €	37.851	1.747.102.078 €	18.886	1.240.102.881 €	16.098	531.450.924 €
ΣΥΝΟΛΟ	29.196	883.752.685 €	75.551	3.200.994.680 €	29.360	1.545.396.842 €	19.559	664.674.160 €

Σημειώσεις:

- Από τους 37.851 οφειλέτες του Κ.Ε.Α.Ο. που απώλεσαν τη ρύθμιση του Ν.4321/2015 οι **4.326** έχουν υπαχθεί στην πάγια ρύθμιση.

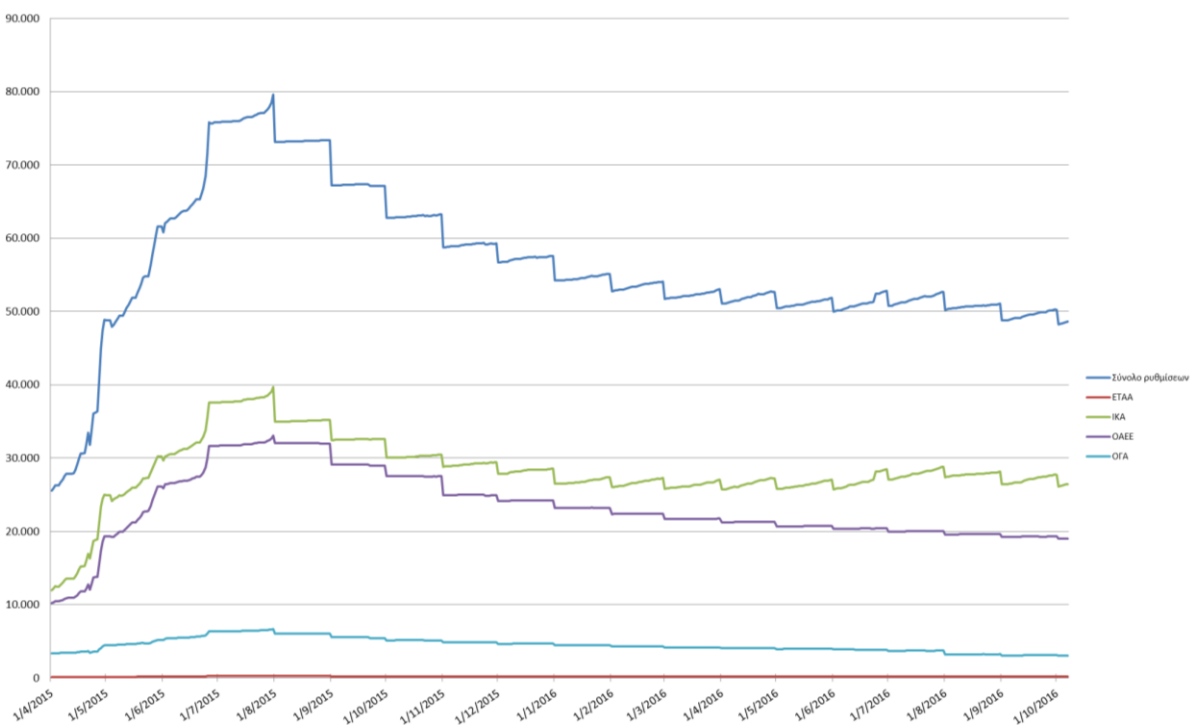
Διάγραμμα 3 : Πλήθος ενεργών ρυθμίσεων ανά τύπο ρύθμισης

(οφειλέτες
Κ.Ε.Α.Ο.)

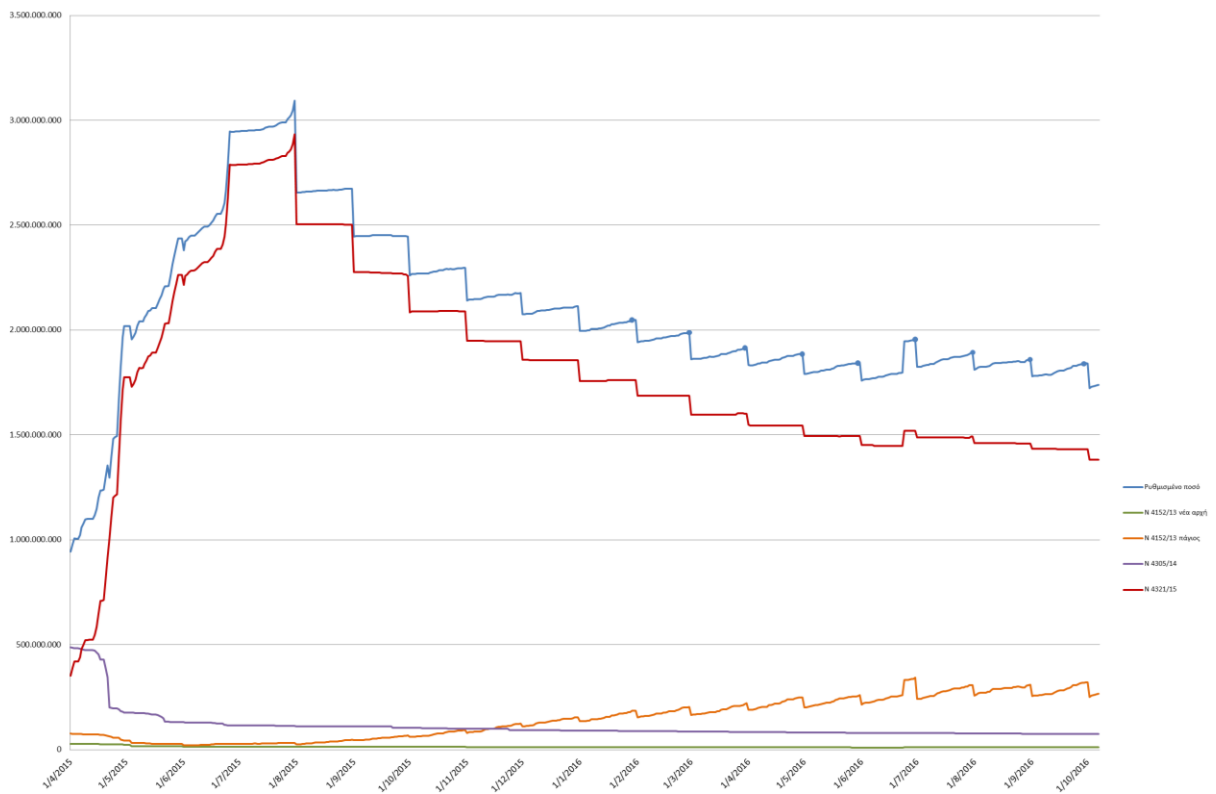


Διάγραμμα 4 : Πλήθος ενεργών ρυθμίσεων ανά ΦΚΑ

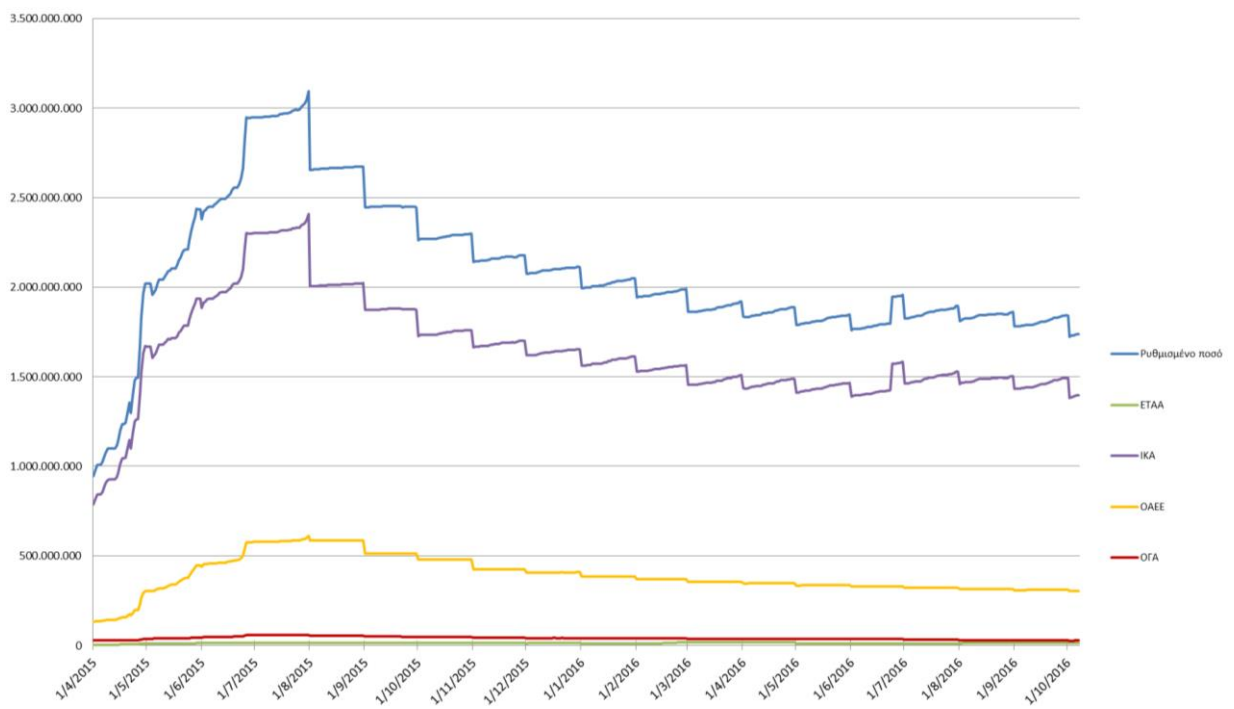
(οφειλέτες Κ.Ε.Α.Ο.)



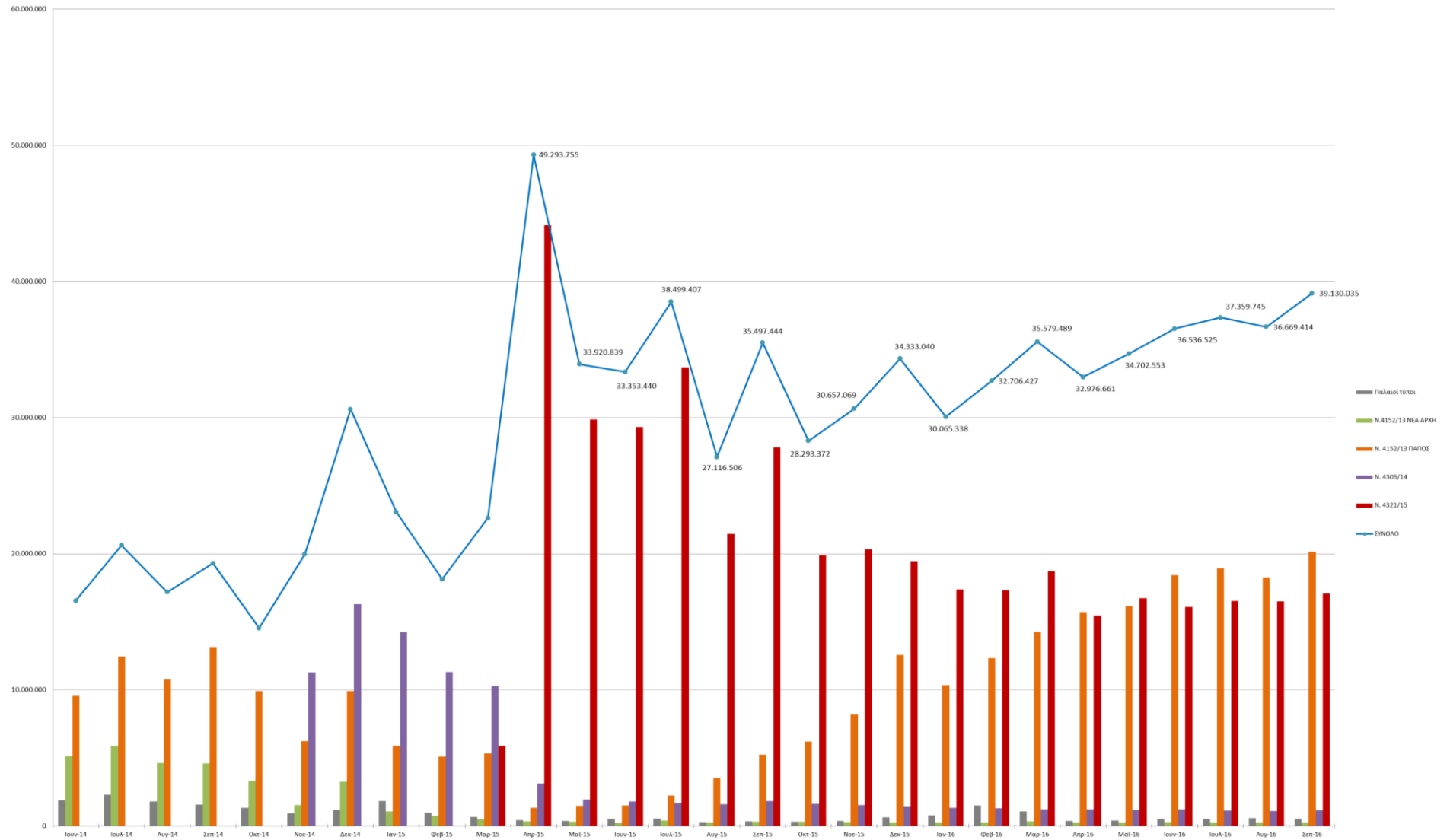
**Διάγραμμα 5 : Ρυθμισμένο ποσό ανά τύπο ρύθμισης
(οφειλέτες Κ.Ε.Α.Ο.)**



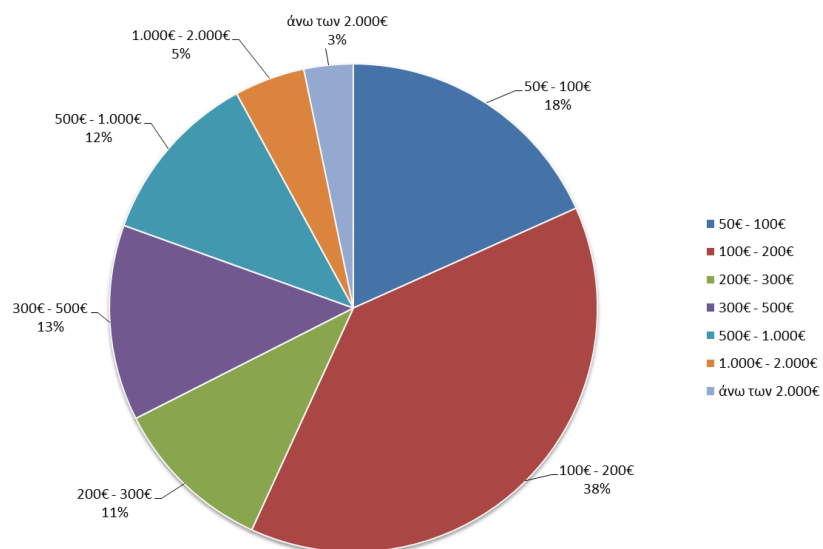
**Διάγραμμα 6 : Ρυθμισμένο ποσό ανά ΦΚΑ
(οφειλέτες Κ.Ε.Α.Ο.)**



**Διάγραμμα 7 : Εισπράξεις ανά τύπο ρύθμισης
(οφειλέτες Κ.Ε.Α.Ο.)**



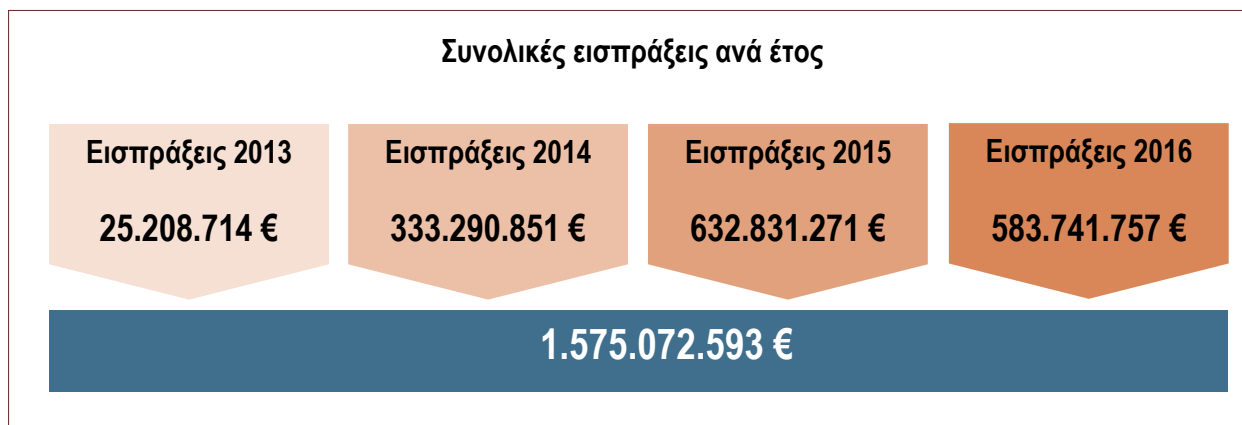
**Διάγραμμα 8 : Ποσό μηνιαίας δόσης απωλεσθεισών ρυθμίσεων Ν.4321/2015
(οφειλέτες Κ.Ε.Α.Ο.)**



3. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΙΣΠΡΑΞΕΩΝ

3.1. Συνολικές εισπράξεις έως και τον Σεπτέμβριο του 2016

Το συνολικό ποσό των εισπράξεων από την έναρξη λειτουργίας του Κ.Ε.Α.Ο. έως και τον Σεπτέμβριο του 2016 ανέρχεται στο ποσό των **1.575.072.593 €**.

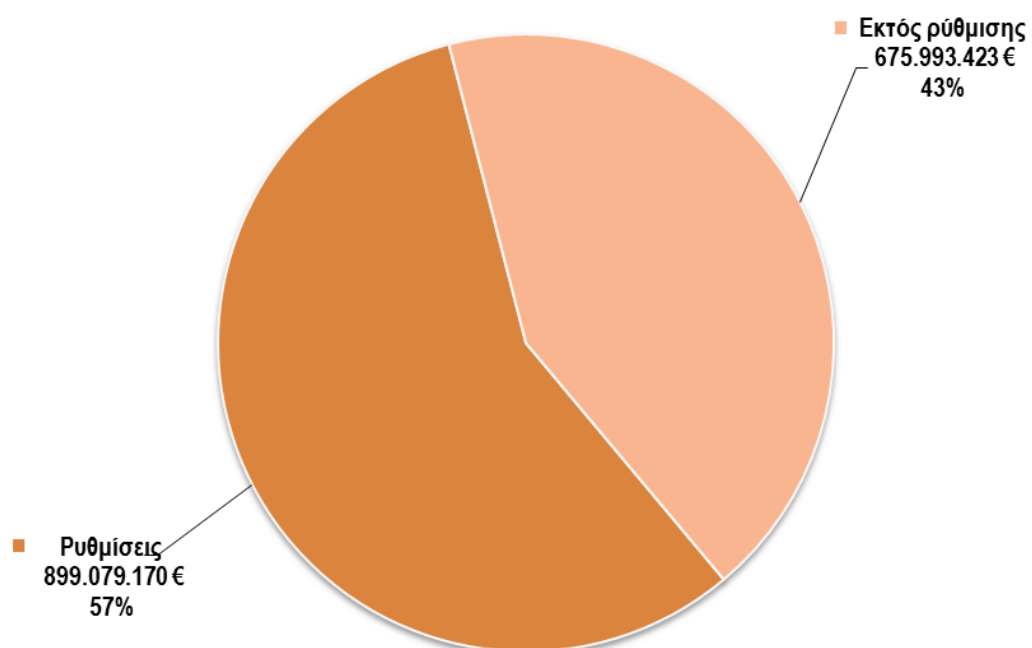


Το μεγαλύτερο ποσοστό, 57% των συνολικών εισπράξεων, προέρχεται από οφειλές που έχουν ενταχθεί σε καθεστώς ρύθμισης, ενώ το 43% εισπράχθηκε από καταβολές εκτός ρυθμίσεων.

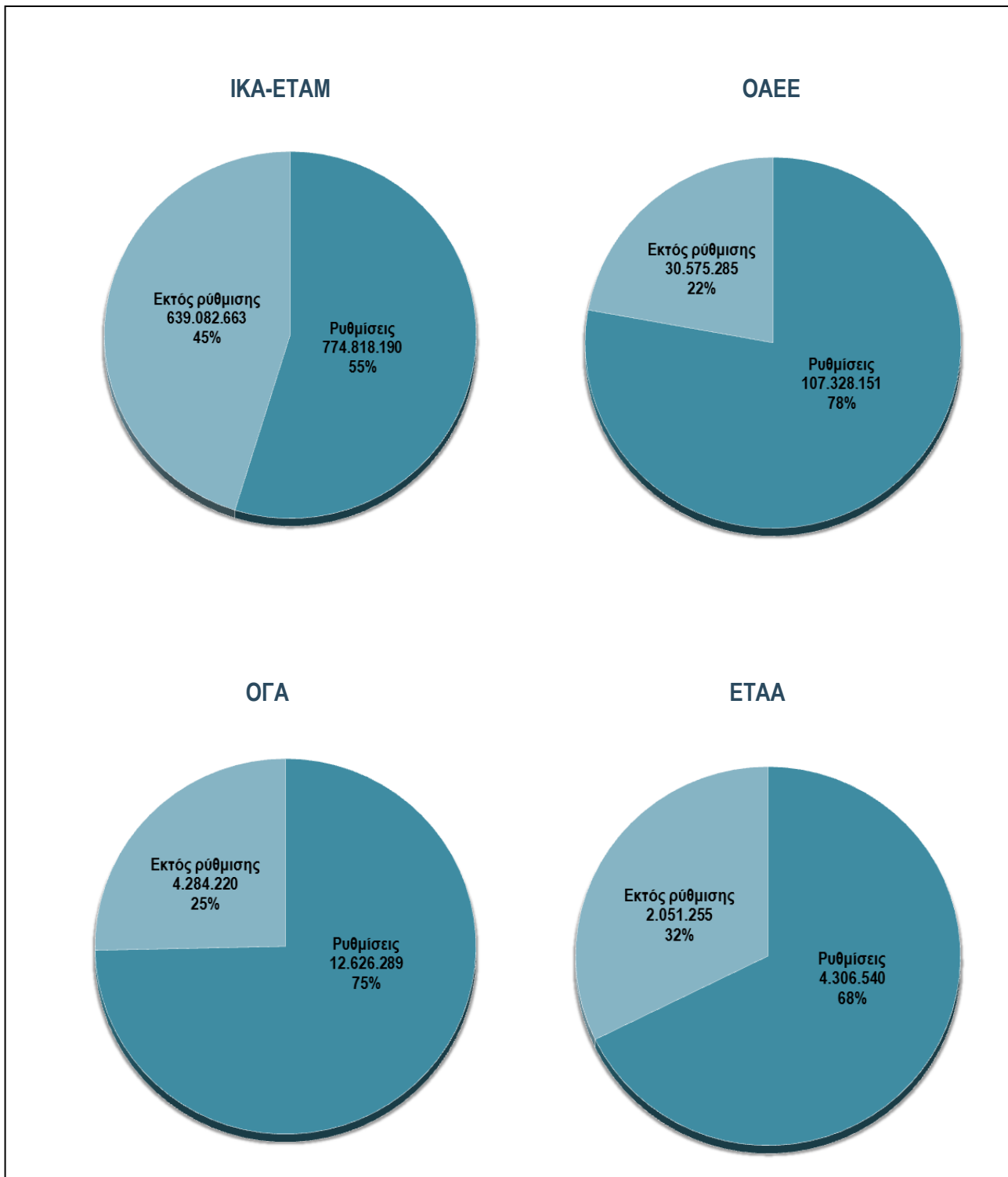
Πολύ αποδοτική εισπρακτικά είναι και η εφαρμογή της αποστολής ηλεκτρονικών κατασχετηρίων εις χείρας πιστωτικών ιδρυμάτων με εισπράξεις ύψους 24.279.216€ μέσα στους πρώτους 10 μήνες λειτουργίας της (από τον Δεκέμβριο 2015). Από τις εισπράξεις αυτές, το ποσό των 16.942.891 € εισπράχθηκαν για οφειλές που δεν έχουν ενταχθεί σε ρύθμιση, ενώ 7.336.325 € κάλυψαν δόσεις τρεχουσών ρυθμίσεων.

Πίνακας 8 Συνολικές εισπράξεις Κ.Ε.Α.Ο. (ΕΩΣ 30/9/2016)				
ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΑ ΦΟΡΕΑ	ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ ΑΠΟ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ	ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ ΕΚΤΟΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΣΥΝΟΛΟ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΤΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΠΡΑΞΕΩΝ
ΙΚΑ-ΕΤΑΜ	774.818.190 €	639.082.663 €	1.413.900.853 €	89,77%
ΟΑΕΕ	107.328.151 €	30.575.285 €	137.903.436 €	8,76%
ΟΓΑ	12.626.289 €	4.284.220 €	16.910.509 €	1,07%
ΕΤΑΑ	4.306.540 €	2.051.255 €	6.357.795 €	0,40%
ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ				
Εισπραχθέν ποσό από ρυθμίσεις			899.079.170 €	57,08%
Εισπραχθέν ποσό εκτός ρύθμισης			675.993.423 €	42,92%
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝ ΠΟΣΟ			1.575.072.593 €	

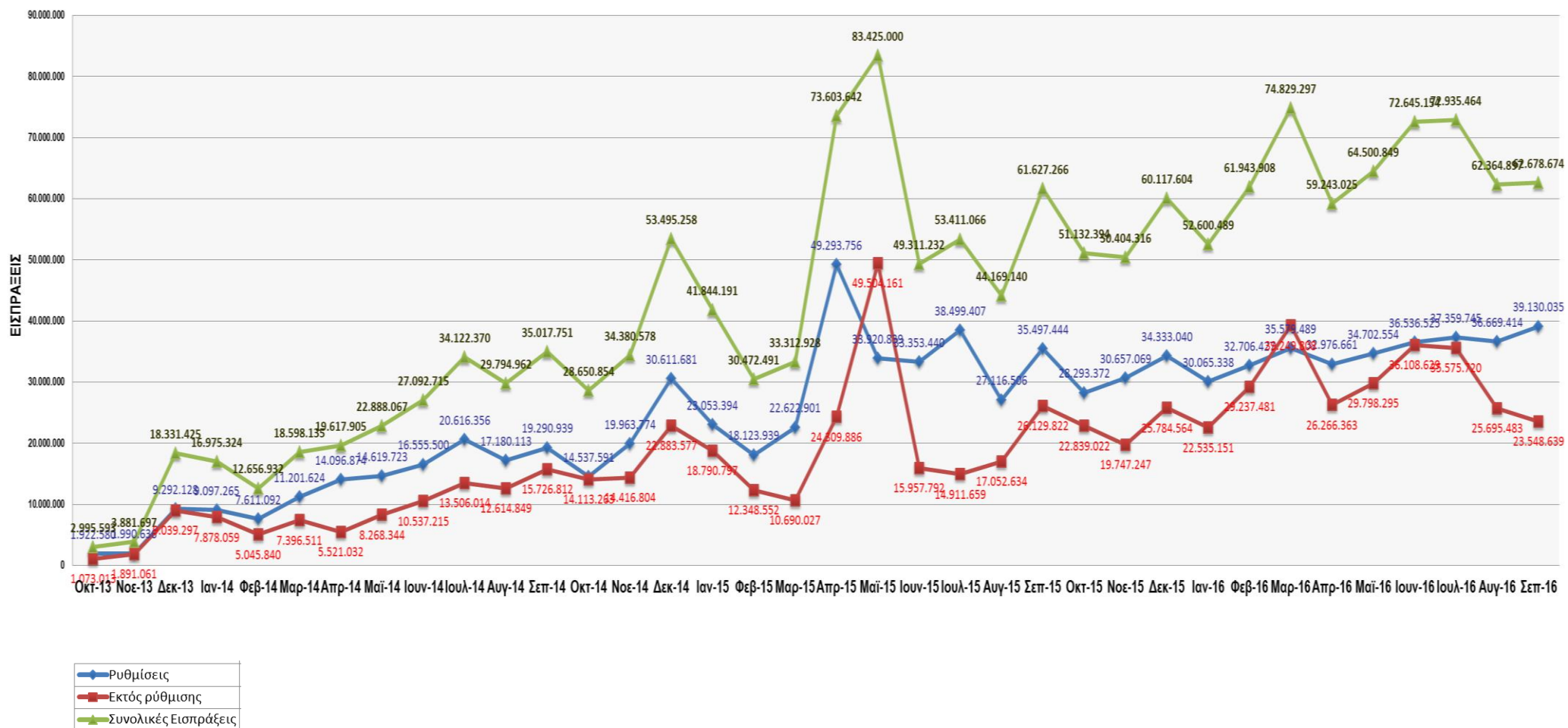
Διάγραμμα 9: Συνολικές εισπράξεις Κ.Ε.Α.Ο. (εισπράξεις από ρυθμίσεις και εισπράξεις εκτός ρύθμισης)



**Διάγραμμα 10: Συνολικές εισπράξεις Κ.Ε.Α.Ο. ανά Φορέα
(εισπράξεις από ρυθμίσεις και εισπράξεις εκτός ρύθμισης)**



Διάγραμμα 11: Μηνιαίες Εισπράξεις (Σύνολο –Ρυθμίσεις – Εκτός Ρύθμισης)



3.2. Εισπράξεις τριμήνου Ιουλίου – Σεπτεμβρίου 2016

Οι συνολικές εισπράξεις κατά το τρίτο τρίμηνο του 2016 ανέρχονται σε **197.979.035 €**, με ποσοστό 57% να προέρχεται από πληρωμές οφειλών που έχουν ενταχθεί σε καθεστώς ρύθμισης και 43% από καταβολές εκτός ρύθμισης. Σημειώνεται ότι τα αντίστοιχα ποσοστά κατά τους προηγούμενους μήνες ήταν:

Απρίλιος 2016: 56% από ρυθμίσεις και 44% εκτός ρύθμισης

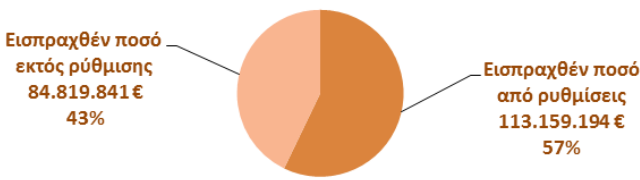
Μάιος 2016: 54% από ρυθμίσεις και 46% εκτός ρύθμισης

Ιούνιος 2016: 50% από ρυθμίσεις και 50% εκτός ρύθμισης

Οι συνολικές εισπράξεις από ρυθμίσεις στο τρίμηνο αυτό (113.159.194 €) εξακολουθούν να είναι υψηλότερες σε σχέση με το πρώτο τρίμηνο του 2016 (98.351.254 € το πρώτο τρίμηνο του 2016). Σε αυτό συνέβαλε η συνεχής ένταξη οφειλετών, πολλοί εκ των οποίων είχαν χάσει προηγούμενες ρυθμίσεις, στην πάγια ρύθμιση του Ν.4152/2013 (7.922 ενεργές ρυθμίσεις τον Σεπτέμβριο του 2016 σε σχέση με 7.375 ενεργές ρυθμίσεις τον Ιούνιο 2016 και 5.086 τον Μάρτιο 2016). Οι οφειλέτες αυτοί ρυθμίζουν τις οφειλές τους σε λιγότερες δόσεις (12 δόσεις) με υψηλότερο ποσό δόσης σε σχέση με τις προηγούμενες ρυθμίσεις του Ν.4321/2015 και του Ν.4305/2014.

Στους πίνακες που ακολουθούν, παρουσιάζονται οι εισπράξεις σε ποσό από ρυθμίσεις και σε ποσό εκτός ρύθμισης, καθώς και οι εισπράξεις ανά ΦΚΑ.

Πίνακας 9	
Συνολικές εισπράξεις Ιουλίου – Σεπτεμβρίου 2016	
Εισπραχθέν ποσό από ρυθμίσεις	113.159.194 €
Ρύθμιση Ν. 4321/2015	50.114.767 €
Ρύθμιση Ν. 4305/2014	3.387.965 €
Νέας Αρχής	763.577 €
Πάγια Ρύθμιση	57.299.730 €
Παλαιές ρυθμίσεις	1.593.155 €
Εισπραχθέν ποσό εκτός ρύθμισης	84.819.841 €
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝ ΠΟΣΟ	197.979.035 €



Εισπραχθέν ποσό εκτός ρύθμισης 84.819.841 € 43%

Εισπραχθέν ποσό από ρυθμίσεις 113.159.194 € 57%

Πίνακας 10
Εισπράξεις ανά Φορέα
Ιούλιος – Σεπτέμβριος 2016

		ΡΥΘΜΙΣΗ Ν.4321/2015	ΡΥΘΜΙΣΗ Ν.4305/2014	ΡΥΘΜΙΣΗ ΝΕΑΣ ΑΡΧΗΣ	ΠΑΓΙΑ ΡΥΘΜΙΣΗ	ΠΑΛΑΙΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ	ΕΚΤΟΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΑ ΦΟΡΕΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΤΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΠΡΑΞΕΩΝ
ΙΚΑ-ΕΤΑΜ	Κύρια Οφειλή	26.037.949 €	1.485.938 €	489.900 €	47.031.512 €	1.300.529 €	74.745.821 €	178.470.957 €	90,15%
	Πρόσθετα Τέλη	13.886.798 €	524.752 €	191.096 €	6.997.672 €	292.626 €	5.486.363 €		
ΟΑΕΕ	Κύρια Οφειλή	7.767.211 €	1.012.315 €	31.431 €	1.735.981 €	0 €	2.152.234 €	14.643.575 €	7,40%
	Πρόσθετα Τέλη	1.419.851 €	150.990 €	5.270 €	219.309 €	0 €	148.983 €		
ΟΓΑ	Κύρια Οφειλή	627.267 €	168.333 €	38.051 €	560.859 €	0 €	902.549 €	2.592.681 €	1,31%
	Πρόσθετα Τέλη	112.426 €	29.524 €	7.829 €	58.378 €	0 €	87.466 €		
ΕΤΑΑ	Κύρια Οφειλή	183.886 €	8.764 €	0 €	580.281 €	0 €	928.390 €	2.271.822 €	1,15%
	Πρόσθετα Τέλη	79.378 €	7.350 €	0 €	115.738 €	0 €	368.034 €		
ΣΥΝΟΛΑ		50.114.767 €	3.387.965 €	763.577 €	57.299.730 €	1.593.155 €	84.819.841 €	197.979.035 €	

4. ΔΕΙΚΤΕΣ

Δείκτης Εισπράξεων έτους 2016:

Συνολικές εισπράξεις για ληξιπρόθεσμες οφειλές που έχουν μεταφερθεί στο Κ.Ε.Α.Ο.

	Μάρτιος 2016	Ιούνιος 2016	Σεπτέμβριος 2016	Δεκέμβριος 2016
ΤΙΜΗ ΣΤΟΧΟΥ	188 εκ.	375 εκ.	563 εκ.	750 εκ
ΤΙΜΗ ΜΕΤΡΗΣΗΣ	189.373.694 €	385.762.722 €	583.741.757 €	