



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ  
ΚΥΒΕΡΝΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ  
ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ  
ΕΙΔΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ**

Αθήνα, 12-02-2018

Αριθ. Πρωτ. : 17430/12-02-2018

**Ταχ. Δ/ση** : Λ. Θηβών 196-198,  
Αγ. Ι. Ρέντης  
**Ταχ. Κώδικας** : 18233  
**Πληροφορίες** : Ειρ. Κουγιουμτζέλη -  
Αθανασούλια  
**Τηλέφωνο** : 2132125601-642  
**Fax** : 2132125701  
**Email** : [egdix.gram@keyd.gov.gr](mailto:egdix.gram@keyd.gov.gr)

**ΠΡΟΣ :** Υπουργείο Οικονομίας και Ανάπτυξης  
Αυτοτελές Τμήμα Κοινοβουλευτικού  
Ελέγχου  
Υπόψη: Θ. Παράσχη

**ΘΕΜΑ:** «Απάντηση στην υπ' αριθμ. πρωτ.: 3029/178/30-1-2018, ερώτηση που κατατέθηκε από τον Βουλευτή κ. Νικόλαο Νικολόπουλο»

**Για τα αναφερόμενα στην εισαγωγή της ερώτησης:**

Η Κυβέρνηση έχει δημιουργήσει ένα σύγχρονο θεσμικό πλαίσιο υποστήριξης των δανειοληπτών, διαμορφώνοντας «εργαλεία» που απαντούν στις διαφορετικές ανάγκες διαφορετικών κοινωνικών ομάδων. Ειδικά για τους ελεύθερους επαγγελματίες μόλις πρόσφατα ενεργοποιήθηκε η δυνατότητα ρύθμισης οφειλών προς ΑΑΔΕ και ΕΦΚΑ μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών Επιχειρήσεων. Σε πρώτη φάση η ρύθμιση αφορά οφειλές μέχρι 50.000 ευρώ προς κάθε έναν από τους παραπάνω φορείς και σύντομα θα επεκταθεί και σε μεγαλύτερα ποσά. Για τους εμπόρους υπάρχει η δυνατότητα προσφυγής στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης Οφειλών Επιχειρήσεων.

Όσον αφορά στο παράδειγμα που αναφέρεται στην ερώτηση υπενθυμίζουμε ότι στόχος του Εξωδικαστικού Μηχανισμού είναι η συνολική και μακροπρόθεσμη ρύθμιση των χρεών των ελληνικών επιχειρήσεων, οι οποίες, εξαιτίας της οξύτατης και χρονικά μακράς οικονομικής κρίσης, αδυνατούν να εξυπηρετήσουν όλες τις συσσωρευθείσες οφειλές τους. Ζητούμενο είναι να δώσει την ευκαιρία σε βιώσιμες επιχειρήσεις που βρίσκονται σε αδυναμία πληρωμών ή προ επαπειλούμενης αδυναμίας, να ρυθμίσουν τα συνολικά χρέη τους ταυτόχρονα προς όλους τους πιστωτές τους. Μέσω μίας οικονομικά ορθολογικής διευθέτησης οφειλών που έχει ως απαρχή την εκτίμηση-πρόταση σχεδίου αποπληρωμής της ίδιας της αιτούμενης επιχείρησης, με βάση τις πραγματικές δυνατότητες αποπληρωμής της για τα επόμενα τρία έτη, ένα βάσιμο

σχέδιο, μπορεί να επιτευχθεί ρύθμιση η οποία κάλλιστα μπορεί να περιλαμβάνει γενναίες μειώσεις επιτοκίων, επιμηκύνσεις περιόδου αποπληρωμής, πάγωμα και διαγραφές οφειλών.

Προκειμένου να πιστοποιηθεί ότι η επιχείρηση είναι βιώσιμη ζητείται κατά την τελευταία τριετία, έστω και μία χρονιά, τα έσοδα να καλύπτουν τις δαπάνες πριν την εξυπηρέτηση τόκων, φόρων και αποσβέσεων. Ότι δηλαδή αν δεν υπήρχαν οι οφειλές, η επιχείρηση θα μπορούσε να είναι βιώσιμη. Ακόμη και αν αυτό δεν πληρείται, τότε και πάλι η επιχείρηση είναι επιλέξιμη για ρύθμιση, εφόσον ο επιχειρηματίας αποδείξει ότι καταβάλλει τα απαιτούμενα χρήματα που χρειάζεται η επιχείρηση, από την προσωπική του περιουσία.

Ζητείται, επίσης, η επιχείρηση να καταθέσει ένα σχέδιο για τα επόμενα χρόνια (δηλ. μια εκτίμηση εσόδων και εξόδων), που να τεκμηριώνει ότι θα είναι βιώσιμη. Κατά συνέπεια πρόκειται για δύο δικλίδες απαραίτητες για την ορθή λειτουργία του Μηχανισμού στην κατεύθυνση επίτευξης των στόχων του. Εφόσον μια επιχείρηση πληρεί τις ανωτέρω προϋποθέσεις, τότε μπορεί να ενταχθεί στον εξωδικαστικό μηχανισμό και να αναστείλει τα καταδιωκτικά μέτρα, όπως κατασχέσεις τραπεζικών λογαριασμών, πλειστηριασμοί όλων των ακινήτων (και όχι μόνο της πρώτης κατοικίας) κλπ, μέχρι να επιτευχθεί η ρύθμιση των οφειλών του.

Πρέπει να σημειώσουμε ότι για τις επιχειρήσεις που έχουν εξαντλήσει όλες τις εξωδικαστικές δυνατότητες, υπάρχει και η προπρωχευτική δυνατότητα επιδίωξης συμφωνίας εξυγίανσης με τους πιστωτές (το νέο «Άρθρο 99»). Ο οφειλέτης μπορεί να αιτηθεί τη χορήγηση προληπτικών μέτρων, που αναστέλλουν τους πλειστηριασμούς, και τις κατασχέσεις σε συμφωνία με το 20% των πιστωτών (άρθρο 106α). Στη συνέχεια, εντός τεσσάρων μηνών, ο οφειλέτης επιδιώκει συμφωνία με το 60% των πιστωτών και εφόσον την επιτύχει, τότε την καταθέτει στο δικαστήριο προς επικύρωση.

#### **Επί των ερωτημάτων σημειώνονται τα ακόλουθα:**

1) Με την ένταξή του στον αναθεωρημένο νόμο Κατσέλη – Σταθάκη, ο ελεύθερος επαγγελματίας μπορεί να ζητήσει την ουσιαστική ρύθμιση των οφειλών του προς το σύνολο των πιστωτών του (Δημόσιο, Ασφαλιστικά Ταμεία, Τράπεζες, λοιποί ιδιώτες πιστωτές), με κριτήρια την πραγματική ικανότητα αποπληρωμής του και τις εύλογες δαπάνες διαβίωσης του ίδιου και της οικογένειάς του, προστατεύοντας παράλληλα την πρώτη κατοικία του από μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης.

2) Ο ελεύθερος επαγγελματίας μπορεί να διασφαλίσει τόσο τα εισοδήματά του στο ύψος των ευλόγων δαπανών διαβίωσης του ίδιου και της οικογένειάς του, όσο και την προστασία της πρώτη κατοικίας από το σύνολο των πιστωτών του (Δημόσιο, Ασφαλιστικά Ταμεία, Τράπεζες, λοιποί ιδιώτες πιστωτές), ταυτόχρονα με την ουσιαστική ρύθμιση των οφειλών με κριτήριο την πραγματική ικανότητα αποπληρωμής του.

Παράλληλα, ο ελεύθερος επαγγελματίας μπορεί μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας του εξωδικαστικού μηχανισμού να διευθετήσει τις οφειλές του προς το Δημόσιο και τα Ασφαλιστικά

Ταμεία με ευνοϊκές ρυθμίσεις που απομειώνουν πρόστιμα και προσαυξήσεις ή και βασική οφειλή, με ταυτόχρονη δυνατότητα αποπληρωμής του υπολοίπου χρέους σε έως 120 δόσεις.

3) Ο αναθεωρημένος νόμος Κατσέλη – Σταθάκη προστατεύει τόσο τα εισοδήματα στο ύψος των ευλόγων δαπανών διαβίωσης του οφειλέτη και της οικογένειάς του, όσο και την πρώτη κατοικία του μικρεμπόρου και του πρώην εμπόρου, δηλαδή αυτού που δημιούργησε οφειλές από την επιχειρηματική του δραστηριότητα, αλλά έπαψε να τις εξυπηρετεί όταν διέκοψε τις επαγγελματικές εργασίες του.

Όσον αφορά στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό πρέπει να επισημανθεί ότι ο νόμος διαθέτει τα πιο ελαστικά κριτήρια υπαγωγής των ενδιαφερομένων επιχειρήσεων σε ευρωπαϊκό επίπεδο. Δηλαδή δεν υπάρχει συγκεκριμένο κριτήριο βιωσιμότητας που πρέπει να πληροί η αιτούμενη επιχείρηση, τουναντίον μέσω μίας οικονομικά ορθολογικής εκτίμησης - πρότασης σχεδίου αποπληρωμής της ίδιας της αιτούμενης επιχείρησης, η οποία έχει ταυτόχρονα κεντρικό ρόλο στην έγκριση – απόρριψη αντιπροτάσεων των πιστωτών, μπορεί να επιτευχθεί συμφωνία ρύθμισης, με μόνη τη συναίνεση της επαυξημένης πλειοψηφίας των πιστωτών. Η συμφωνία αυτή συνεπάγεται ουσιαστική αναδιάρθρωση του συνόλου των οφειλών, με ταυτόχρονη προστασία της κινητής και ακίνητης περιουσίας του επιχειρηματία, ακόμη και χωρίς την επικύρωση της σύμβασης αναδιάρθρωσης από το δικαστήριο, η οποία ακολουθείται μόνο σε περιπτώσεις όπου πρέπει να καταστεί απόλυτα δεσμευτική και για τους μειοψηφήσαντες – διαφωνούντες – μη συμμετέχοντες πιστωτές.

4) Ο μικρέμπορος και ο πρώην έμπορος, δηλαδή αυτός που δημιούργησε οφειλές από την επιχειρηματική του δραστηριότητα, αλλά έπαψε να τις εξυπηρετεί όταν διέκοψε τις επαγγελματικές εργασίες του, μπορεί να αιτηθεί την ένταξή του στον αναθεωρημένο νόμο Κατσέλη – Σταθάκη, υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις, ώστε να διασφαλίσει τόσο τα εισοδήματά του στο ύψος των ευλόγων δαπανών διαβίωσης του ίδιου και της οικογένειάς του, όσο και την προστασία της πρώτης κατοικίας από το σύνολο των πιστωτών του (Δημόσιο, Ασφαλιστικά Ταμεία, Τράπεζες, λοιποί ιδιώτες πιστωτές), ταυτόχρονα με την ουσιαστική ρύθμιση των οφειλών με κριτήριο την πραγματική ικανότητα αποπληρωμής του.

Παράλληλα, όλοι οι έμποροι, ανεξαρτήτως τζίρου, μπορούν να αιτηθούν στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό και να διασφαλίσουν την αυτοδίκαιη προστασία τους από το σύνολο των πιστωτών τους. Ο νόμος διαθέτει τα πιο ελαστικά κριτήρια υπαγωγής των ενδιαφερομένων επιχειρήσεων σε ευρωπαϊκό επίπεδο. Η εκτίμηση βιωσιμότητας που παρουσιάζεται με την πρόταση του οφειλέτη είναι στην ουσία η ανάλυση των προοπτικών και των προκλήσεων που αντιμετωπίζει μία επιχείρηση, η οποία ειδικότερα στα πλαίσια του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών οδηγεί σε αναδιάρθρωση των υποχρεώσεων της και σε επιτυχή επίλυση του προβλήματος χρέους της μέσω της

εξεύρεσης μίας κατάλληλης βιώσιμης λύσης, αναλύοντας για την επίτευξη αυτού του σκοπού τόσο το εσωτερικό όσο και το εξωτερικό περιβάλλον της επιχείρησης καθώς και τις αδυναμίες της και τις ευκαιρίες που διαβλέπει η ίδια. Η λύση αυτή είναι και αυτή που θα οδηγήσει εν συνεχεία σε μία επιτυχημένη πρόταση αναδιάρθρωσης των οφειλών της. Η πρόταση αναδιάρθρωσης οφειλών που θα προτείνει ο οφειλέτης είναι προς όφελός του να προέλθει από μία ουσιαστική και προσεκτική ανάλυση όλων των προαναφερομένων δεδομένων της επιχείρησης ώστε να πείσει τους πιστωτές του για τη ρεαλιστικότητα της προτεινόμενης λύσης και την επιτυχία αυτής, με αποτέλεσμα να προχωρήσουν και οι ίδιοι με τη σειρά τους στην, όσο το δυνατό, βέλτιστη αναδιάρθρωση των υποχρεώσεων του οφειλέτη.

- Επιπροσθέτως, όσον αφορά στις ελάχιστες περιπτώσεις αποτυχίας επίτευξης συμβιβασμού μέσω του Εξωδικαστικού Μηχανισμού, οι επιχειρήσεις μπορούν να επιλέξουν τη διμερή διαπραγμάτευση με τα πιστωτικά – χρηματοδοτικά ιδρύματα, μέσω του αναθεωρημένου Κώδικα Δεοντολογίας Τραπεζών, που οι τράπεζες είναι υποχρεωμένες να ακολουθούν σε περίπτωση που ο δανειολήπτης το ζητήσει και η τήρηση του οποίου εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδας. Ειδικότερα:
  - Ο αναθεωρημένος Κώδικας Δεοντολογίας Τραπεζών (ΦΕΚ Β' 2376/2-8-16), ο οποίος αποτελεί ένα δομημένο πλαίσιο εξωδικαστικής διαπραγμάτευσης με τις τράπεζες, καθιερώνει γενικές αρχές συμπεριφοράς και υιοθετεί βέλτιστες πρακτικές, τόσο για τα πιστωτικά ιδρύματα όσο και για τους δανειολήπτες, με στόχο την εξεύρεση λύσεων ρύθμισης ή οριστικού διακανονισμού οφειλών σε καθυστέρηση, λαμβάνοντας υπόψη τις δυνατότητες και ιδιαιτερότητες κάθε δανειολήπτη.
  - Στον αναθεωρημένο Κώδικα Δεοντολογίας, μεταξύ άλλων, αποσαφηνίζεται σειρά διαδικασιών επικοινωνίας με τους δανειολήπτες και λαμβάνεται ειδική μέριμνα για τις πολύ μικρές επιχειρήσεις, για κοινωνικά ευπαθείς ομάδες και για περιπτώσεις δανείων με πολλαπλούς πιστωτές.
  - Οι τράπεζες καλούνται να αναζητούν την εξεύρεση ουσιαστικής λύσης με τους δανειολήπτες στην περίπτωση καθυστέρησης εκπλήρωσης των υποχρεώσεών τους και σε κάθε περίπτωση υποχρεούνται να εντάσσουν στο στάδιο 3 της Διαδικασίας Επίλυσης Καθυστερήσεων τους δανειολήπτες που αυτοβούλως προσέρχονται και υποβάλουν την απαιτούμενη, κατά τον Κώδικα, πληροφόρηση για την αξιολόγηση της ικανότητας αποπληρωμής των οφειλών τους. Η τράπεζα στο στάδιο αυτό καλείται από τον Κώδικα να απαντήσει δικαιολογημένα στην πρόταση διευθέτησης του δανειολήπτη και να επαναδιαπραγματευθεί μια ρεαλιστική ρύθμιση των οφειλών του, λαμβάνοντας υπόψη ειδικές πρόνοιες υπέρ του δανειολήπτη, όπως η τήρηση της αρχής περί ικανότητας αποπληρωμής και σεβασμού των ευλόγων δαπανών διαβίωσης.
  - Η συμφωνία αναδιάρθρωσης των χρεών μπορεί κάλλιστα να περιέχει ριζικές λύσεις διευθέτησης, όπως καταβολή μειωμένης δόσης και επιμήκυνση αποπληρωμής με περίοδο

χάριτος ή συμφωνία καταβολής μόνο τόκων είτε μείωση επιτοκίου είτε μερική διαγραφή οφειλής.

- Σημειωτέον, ότι το προστατευτικό πλαίσιο του αναθεωρημένου Κώδικα Δεοντολογίας των Τραπεζών ισχύει και έναντι των Εταιριών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις και των Εταιριών Απόκτησης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις, καθώς και έναντι των Εταιριών Ενημέρωσης οφειλετών για ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις.
- Η ένταξη στην διαδικασία του ΚΔΤ μπορεί να γίνει αυτόνομα από τον οφειλέτη ή με τη συνδρομή των φορέων διαμεσολάβησης (Συνήγορος του Καταναλωτή, Επιτροπή Φιλικού Διακανονισμού του αντίστοιχου Δήμου, Ένωση Καταναλωτών εγγεγραμμένη στο Μητρώο του ΥΠ.Ο.ΑΝ., Μεσολαβητής Τραπεζικών Επενδυτικών Υπηρεσιών, πιστοποιημένος διαμεσολαβητής ή δικηγόρος).
- Τέλος, πρέπει να σημειωθεί ότι οι πρόσφατες τροποποιήσεις στο θεσμό της "Εξυγίανσης" (με τον Ν. 4446/2016) στοχεύουν στην προώθηση της έγκαιρης διάσωσης βιώσιμων επιχειρήσεων, με τον περιορισμό της δικαστικής παρέμβασης και την απλοποίηση-επιτάχυνση της διαδικασίας, έτσι ώστε να καταστήσουν στόχο υλοποιήσιμο την παροχή δεύτερης ευκαιρίας σε επιχειρήσεις να ανακάμψουν.

Ειδικότερα:

- Με το άρθρο 106β παρ.1 ΠτΚ θεσπίζεται η διαδικασία της άμεσης δικαστικής επικύρωσης της συμφωνίας εξυγίανσης (pre pack), που έχει ήδη συναφθεί μεταξύ των πιστωτών και του οφειλέτη, και πριν από την έναρξη της διαδικασίας, δηλαδή χωρίς να έχει προηγηθεί άνοιγμα με δικαστική απόφαση. Σε αυτήν την περίπτωση, υποβάλλεται στο δικαστήριο αίτηση στην οποία επισυνάπτεται συμφωνία εξυγίανσης υπογεγραμμένη από τον οφειλέτη και την επαυξημένη πλειοψηφία των συμβαλλομένων πιστωτών, με αίτημα την απευθείας επικύρωση της συμφωνίας εξυγίανσης. Ο θεσμός αφορά σε κάθε εμπορική επιχείρηση με κύρια δραστηριότητα στην Ελλάδα, η οποία βρίσκεται σε παρούσα ή επαπειλούμενη γενική αδυναμία εκπλήρωσης των ληξιπρόθεσμων χρηματικών υποχρεώσεων της ή απλώς πιθανολογούμενη αφερεγγυότητά της.
- Η συμφωνία εξυγίανσης μπορεί να έχει ως αντικείμενο οποιαδήποτε ρύθμιση του ενεργητικού και του παθητικού του οφειλέτη και απαριθμεί ενδεικτικά: α) τη μεταβολή των όρων των υποχρεώσεων του οφειλέτη, β) την κεφαλαιοποίηση υποχρεώσεων του οφειλέτη με την έκδοση μετοχών κάθε είδους ή κατά περίπτωση εταιρικών μεριδίων, γ) τη μείωση των απαιτήσεων έναντι του οφειλέτη.
- Από την επικύρωσή της, η συμφωνία εξυγίανσης δεσμεύει το σύνολο των πιστωτών, οι απαιτήσεις των οποίων ρυθμίζονται από αυτή, ακόμη και αν δεν είναι συμβαλλόμενοι ή δεν ψήφισαν υπέρ της συμφωνίας εξυγίανσης. Εκτός των παραπάνω αποτελεσμάτων που επέρχονται με την επικύρωση της συμφωνίας εξυγίανσης, σε περίπτωση πλήρους και

εμπρόθεσμης εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του οφειλέτη που απορρέουν από τη συμφωνία εξυγίανσης, εξαλείφεται το αξιόποιο τελεσθέντων παραβάσεων που σχετίζονται με την επιχειρηματική του δραστηριότητα.

- ο Ο εν λόγω θεσμός ενισχύεται με την νέα δυνατότητα χορήγησης προληπτικών μέτρων κατά το στάδιο των διαπραγματεύσεων μιας τέτοιας συμφωνίας, έτσι ώστε να μην υπονομεύονται οι προοπτικές ενός σχεδίου εξυγίανσης από τις ατομικές διώξεις μεμονωμένων πιστωτών. Συγκεκριμένα, παρέχεται η δυνατότητα λήψεως προληπτικών μέτρων κατά το άνω χρονικό διάστημα και πριν από την υποβολή της συμφωνίας εξυγίανσης προς επικύρωση, με την ταχεία διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Περαιτέρω, κατά το διάστημα από την υποβολή της συμφωνίας προς επικύρωση και μέχρι την έκδοση απόφασης από το δικαστήριο, θεσπίζεται αυτόματη αναστολή λήψης μέτρων ατομικής και συλλογικής εκτέλεσης κατά του οφειλέτη, διάρκειας τεσσάρων (4) μηνών. Η αναστολή αυτή επάγεται αυτοδικαίως την απαγόρευση της διάθεσης των ακινήτων και του εξοπλισμού της επιχείρησης του οφειλέτη.
- ο Επίσης, παρέχεται η σημαντικότερη δυνατότητα τροποποίησης συμφωνίας εξυγίανσης που επικυρώθηκε, με μεταγενέστερη συμφωνία όλων των συμβαλλομένων μερών, έτσι ώστε αφενός να παρέχεται η δυνατότητα προσαρμογής της συμφωνίας σε νέες συνθήκες που δεν καθιστούν απαγορευτική την προοπτική εξυγίανσης και αφετέρου να αποτρέπονται καταστρατηγήσεις που θα οδηγούσαν σε παρέλκυση των διαδικασιών και σε δυσανάλογη βλάβη των εμπλεκόμενων μερών.

5) Η κυβέρνηση έχει ήδη διαμορφώσει ένα ιδιαίτερα ευνοϊκό πλαίσιο προάσπισης της πρώτης κατοικίας και μάλιστα το ευνοϊκότερο στην Ευρώπη, με αποτέλεσμα να έχει δημιουργηθεί μια ευρεία «ομπρέλα» προστασίας για την πρώτη κατοικία, η οποία καλύπτει τα 2/3 των οφειλετών με έντονα προβλήματα υπερχρέωσης και αδυναμία αποπληρωμής. Ειδικότερα προστατεύεται το ετήσιο εισόδημα από 13.906 € (μονομελής) έως 40.800 € (5-μελης οικογένεια, συμπεριλαμβανομένων παιδιών και λοιπών προστατευόμενων μελών), το οποίο προσαυξάνεται σύμφωνα με τις ειδικές περιστάσεις του οφειλέτη και της οικογένειάς του, όπως δαπάνες σοβαρών ασθενειών (π.χ. νοσηλεία και φάρμακα για καρκινοπαθείς ή σε περίπτωση ατυχημάτων) ή θανάτου, δαπάνες αποκατάστασης ζημιών από φυσικές καταστροφές κλπ. Επιπλέον προστατεύεται η ακίνητη περιουσία με αξία από 180.000 € (μονομελής) έως 280.000 € (5-μελης οικογένεια). Η αίτηση μπορεί να υποβληθεί μέχρι το τέλος του 2018 και η προστασία διαρκεί έως και 35 έτη μετά.

Κύρια χαρακτηριστικά αλλά και διττός στόχος του θεσμικού πλαισίου για τα «κόκκινα δάνεια» είναι αφενός η ευρύτερη δυνατή κάλυψη όλων των κατηγοριών οφειλετών που αδυνατούν πραγματικά να ανταποκριθούν στις σωρευμένες οικονομικές υποχρεώσεις που τους προκάλεσαν η μακροχρόνια οικονομική κρίση, η εισοδηματική συρρίκνωση και άλλες απρόβλεπτες συνθήκες, με

ιδιαίτερη έμφαση και μεγαλύτερη εύνοια στους οικονομικά αδύναμους και κοινωνικά ευάλωτους οφειλέτες μέσα από την ενεργοποίηση του θεσμού της επιδότησης της δόσης για τη διάσωση της πρώτης κατοικίας τους. Αφετέρου στόχος είναι και ο αποκλεισμός των στρατηγικών κακοπληρωτών, δηλαδή αυτών που έχουν τη δυνατότητα να πληρώσουν τις οφειλές τους, ωστόσο το αποφεύγουν με δόλια μέσα, εις βάρος ολόκληρης της ελληνικής οικονομίας και κοινωνίας. Ο αμέσως προαναφερόμενος στόχος επιτυγχάνεται μέσα από αυστηρές προϋποθέσεις και δικλείδες ασφαλείας, που περιέχουν άρση φορολογικού και τραπεζικού απορρήτου, καθώς και διασταυρώσεις εισοδημάτων και περιουσιακών στοιχείων, ώστε να εντοπιστούν όσοι καταχρηστικά έχουν κάνει αίτηση προστασίας, επιδιώκοντας ουσιαστικά να κερδίσουν χρόνο.

Από τα ανωτέρω αποδεικνύεται ότι οι πολίτες με πραγματική αδυναμία εξυπηρέτησης των οφειλών τους προς Δημόσιο, Τράπεζες και λοιπούς πιστωτές, δεν έχουν λόγο ανησυχίας και πανικού, εφόσον σπεύδουν να επωφεληθούν του υφιστάμενου νομοθετικού πλαισίου και να ενταχθούν στις ευνοϊκές του ρυθμίσεις, οι οποίες σημειωτέον παρέχουν την ευρύτερη προστασία μεταξύ των ευρωπαϊκών νομοθετικών συστημάτων, με τους ευνοϊκότερους όρους και τις ελαστικότερες προϋποθέσεις υπαγωγής.

Με τις ήδη υλοποιηθείσες δράσεις, αλλά και τις υπό υλοποίηση βελτιωτικές παρεμβάσεις της κυβέρνησης στο θεσμικό πλαίσιο για τα «κόκκινα δάνεια» επιδιώκεται:

- η ευρύτερη δυνατή κάλυψη όλων των κατηγοριών οφειλετών, που αδυνατούν πραγματικά να ανταποκριθούν στις σωρευμένες οικονομικές υποχρεώσεις που τους προκάλεσαν η μακροχρόνια οικονομική κρίση, η εισοδηματική συρρίκνωση και άλλες απρόβλεπτες συνθήκες
- η ιδιαίτερη έμφαση και μεγαλύτερη εύνοια στους οικονομικά αδύναμους και κοινωνικά ευάλωτους οφειλέτες, μέσα από την άμεση ενεργοποίηση του θεσμού της επιδότησης της δόσης για τη διάσωση της πρώτης κατοικίας τους, την παροχή δωρεάν νομικής και οικονομικής υποστήριξης και τη λειτουργία δημόσιων κέντρων ενημέρωσης και υποστήριξης δανειοληπτών που απευθύνονται πρωτίστως στους μισθωτούς, συνταξιούχους, άνεργους, ελεύθερους επαγγελματίες και τους μικρούς και μεσαίους επιχειρηματίες και εμπόρους.

Επί του παρόντος, η κυβέρνηση μελετά και επεξεργάζεται την αξιοποίηση της τεχνολογίας με σκοπό την επιτάχυνση και τη θωράκιση της διαδικασίας ελέγχου των κριτηρίων υπαγωγής των αιτούντων στο Νόμο Κατσέλη – Σταθάκη, μέσα από την αυτοματοποίηση της διαδικασίας συλλογής των στοιχείων των οφειλών, καθώς και των εισοδηματικών και περιουσιακών στοιχείων των αιτούντων. Στόχος είναι αφενός η απαλλαγή των οφειλετών από το βάρος συγκέντρωσης όλων των απαραίτητων δικαιολογητικών, αφετέρου ο αποκλεισμός των στρατηγικών κακοπληρωτών από την υποβολή καταχρηστικών αιτήσεων, με σκοπό την εκμετάλλευση του θεσμικού πλαισίου προσωρινής προστασίας από μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης. Σε κάθε περίπτωση οι αρμόδιες υπηρεσίες βρίσκονται σε διαρκή συνομιλία με όλους τους εμπλεκόμενους φορείς και τα ενδιαφερόμενα μέρη,

για την υιοθέτηση των βέλτιστων διεθνών πρακτικών και λύσεων όσον αφορά την ανακούφιση των δανειοληπτών μέσω ρυθμίσεων των μη εξυπηρετούμενων οφειλών τους.

**ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ**  
**Ο προϊστάμενος του τμήματος Διοικητικής**  
**Υποστήριξης, Οργάνωσης & Τεχνικών**  
**Υπηρεσιών Τομέα Ανάπτυξης**

**κ.α.α.**

**ΖΑΝΤΟΥΛΙΑΔΟΥ ΜΕΤΑΞΙΑ**

**Ο Ειδικός Τομεακός Γραμματέας**

**Φώτης Κουρμούσης**