



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ  
**ΙΚΑ** ΙΔΡΥΜΑ  
 ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ  
 ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ  
 ΕΝΙΑΙΟ ΤΑΜΕΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΜΙΣΘΩΤΩΝ



..... / ..... / 201..

Αριθμ. Πρωτοκ. ....

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

ί ί ί ί ί ί ί ί ί ί - \_\_\_\_\_

. / :

. ∴

∴

∴

**FAX:**

. ί ί ί ί ί ί ί ί ί ί ί ί .

ΑΦΜ: .....

**ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ – Ν. 3869/2010** (όπως ισχύει)

Σε απάντηση της με αριθμ. Πρωτ. .... / ..... - ..... - ..... αίτησής σας, σας επισυνάπτουμε στην παρούσα Βεβαίωση Πίνακα Χρεών με τις βεβαιωμένες οφειλές σας στο ΙΚΑ ΕΤΑΜ/ΚΕΑΟ, σύμφωνα με την παράγρ. 4<sup>α</sup> του άρθρ. 2 του Ν. 3869/10, η οποία προστέθηκε με την υποπαράγρ. Α4 του άρθρ. 2 του Ν. 4336/2015.

Στο συν/νο Πίνακα Χρεών, περιλαμβάνονται οφειλές (εισπραττόμενες κατά ΚΕΔΕ – Ν.Δ.356/74), με τα τρέχοντα πρόσθ. τέλη εκπρόθεσμης καταβολής, και το αναλογούν επιτόκιο (άρθρ. 21 – Ν. 4075/2012 και άρθρ. Δεύτερο – παρ. 4 – Ν. 4158/2013), με τα οποία αυτές επιβαρύνονται.

Οι οφειλές που περιλαμβάνονται στο συν/νο Πίνακα Χρεών με τύπο παραστατικού ΠΕΕ, διώκονται ποινικά (αυτεπαγγέλτως) με τις διατάξεις των άρθρ. 1 & 2 του Α.Ν. 86/67.

Οι αναφερόμενες στον Πίνακα Χρεών οφειλές, έχουν / δεν έχουν υπαχθεί σε Ρύθμιση με τις διατάξεις του Ν. .... / ..... (Συν/νη Απόφ. ρύθμ. .... / ..... - ..... - .....).

Δεν γίνεται διάκριση οφειλών, σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρ. 1 – Παρ. 4 του Ν.3869/2010.

Συν/νος ... Πίνακας Χρεών

Ο ΕΚΔΟΤΗΣ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ .....



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ  
**ΙΚΑ** ΙΔΡΥΜΑ  
 ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ  
 ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

ΕΝΙΑΙΟ ΤΑΜΕΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΜΙΣΘΩΤΩΝ



..... / ..... / ..... / 201..

Αριθμ. Πρωτοκ. ....

\_\_\_\_\_  
 / \_\_\_\_\_ /  
 \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
 . / :  
 . ::  
 ::  
 ::

\_\_\_\_\_  
 .. ί ί ί ί ί ί ί ί ί ί ί ..  
 ί ί ί ί ί ί ί ί ί ί ί .

ΑΦΜ: .....

**FAX:**

**ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ – Ν. 3869/2010** (όπως ισχύει)

Σε απάντηση της με αριθμ. Πρωτ. .... / ..... - ..... - ..... αίτησής σας, σας επισυνάπτουμε στην παρούσα Βεβαίωση Πίνακα Χρεών με τις βεβαιωμένες οφειλές σας στο ΙΚΑ ΕΤΑΜ/ΚΕΑΟ, σύμφωνα με την παράγρ. 4<sup>α</sup> του άρθρ. 2 του Ν. 3869/10, η οποία προστέθηκε με την υποπαράγρ. Α4 του άρθρ. 2 του Ν. 4336/2015.

Στο συν/νο Πίνακα Χρεών, περιλαμβάνονται οφειλές (εισπραττόμενες κατά ΚΕΔΕ – Ν.Δ.356/74), με τα τρέχοντα πρόσθ. τέλη εκπρόθεσμης καταβολής, και το αναλογούν επιτόκιο (άρθρ. 21 – Ν. 4075/2012 και άρθρ. Δεύτερο – παρ. 4 – Ν. 4158/2013), με τα οποία αυτές επιβαρύνονται.

Οι οφειλές που περιλαμβάνονται στο συν/νο Πίνακα Χρεών με τύπο παραστατικού ΠΕΕ, δίνονται ποινικά (αυτεπαγγέλτως) με τις διατάξεις του Α.Ν. 86/67.

Οι αναφερόμενες στον Πίνακα Χρεών οφειλές, έχουν / δεν έχουν υπαχθεί σε Ρύθμιση με τις διατάξεις του Ν. .... /..... (Συν/νη Απόφ. ρύθμ. .... / .....- ..... - .....).

Δεν γίνεται διάκριση οφειλών, σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρ. 1 –Παρ. 4 του Ν.3869/2010.

Συν/νος .. Πίνακας Χρεών

Ο ΕΚΔΟΤΗΣ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ .....



/  
 ί ί ί ί ί ί ί ί ί ί ί ί ί .  
 ί ί ί ί ί ί ί ί ί ί ί ί ί .  
 ί ί ί ί ί ί ί ί ί ί ί ί ί .  
 . / :  
 . :  
 :  
 :

ί .ί ί .ί ί ί ί ί ί / / 201..

**FAX:**

**ΘΕΜΑ: Απόψεις της Υπηρεσίας** επί αιτήματος του Οφειλέτη .....  
 ....., με ΑΜ: ..... και ΑΦΜ: .....  
 για υπαγωγή των οφειλών του από μη καταβολή ασφαλιστικών εισφορών (εργοδοτικών &  
 εργατικών), προς ΙΚΑ ΕΤΑΜ / ΚΕΑΟ (Οργανισμούς κοινωνικής Ασφάλισης), στις διατάξεις του  
**N. 3869/2010** (όπως ισχύει).

Με το **N. 4336/2015** (ΦΕΚ Α 94/14-8-2015) και ειδικότερα με το **άρθρο 2 – ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ Α -**  
**ΥΠΟΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ Α4- ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α, ειδικότερο άρθρο 1 παρ. 1** αυτού του νόμου τροποποιήθηκε  
 το **άρθρο 1 παρ. 2 του ν. 3869/2010**, ώστε, πλέον, στο πεδίο εφαρμογής του ν. 3869/2010,  
 υπάγονται και «οι ασφαλιστικές οφειλές προς τους Οργανισμούς Κοινωνικής Ασφάλισης».

Με το άρθρο 2 -ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ Α- ΥΠΟΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ Α4- ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α **ειδικότερο άρθρο 2 παρ. 5**  
 του ν. 4336/2015 ορίστηκε ότι οι διατάξεις του ειδικότερου άρθρου 1 καταλαμβάνουν τις  
 αιτήσεις που υποβάλλονται μετά την έναρξη ισχύος του νόμου.

Σύμφωνα με το **άρθρο 4 του ν. 4336/2015**, η ισχύς του νόμου αυτού αρχίζει από την  
**υπογραφή** της Σύμβασης Χρηματοδοτικής Διευκόλυνσης μεταξύ της Ελληνικής Δημοκρατίας και  
 του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας.

Ακολούθως, η από 20-8-2015 Ανακοίνωση του Υπουργείου Οικονομικών αναφέρει ότι «**Σε σχέση με την ισχύ των διατάξεων του ν. 4336/2015, το Υπουργείο Οικονομικών ενημερώνει ότι η υπογραφή της Σύμβασης Χρηματοδοτικής Διευκόλυνσης έλαβε χώρα χθες 19-8-2015**».

Συνεπώς, οι διατάξεις του ν. 4336/2015 εφαρμόζονται για τις αιτήσεις που υποβάλλονται στο Δικαστήριο μετά τις 19-8-2015.

Ειδικότερα, τα θέματα που ανακύπτουν από τις αιτήσεις για υπαγωγή στο ν. 3869/2010, στην περίπτωση που υφίστανται ληξιπρόθεσμες/ βεβαιωμένες οφειλές προς τους Οργανισμούς Κοινωνικής Ασφάλισης, και, ειδικότερα προς το ΙΚΑ-ΕΤΑΜ είναι τα εξής:

**ΜΗ ΥΠΑΓΩΓΗ ΣΤΟ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ Ν. 3869/ 2010 ΤΩΝ ΟΦΕΙΛΩΝ ΠΡΟΣ ΤΟ ΙΚΑ- ΕΤΑΜ / ΚΕΑΟ**

**Οι οφειλές προς το ΙΚΑ-ΕΤΑΜ δεν δύνανται καν να υπαχθούν στο Ν. 3869/ 2010 (όπως ισχύει), για τους εξής λόγους:**

1). \_\_\_\_\_

Σύμφωνα με το **άρθρο 1 παρ. 1 του Α.Ν. 86/1967**: «Όστις υπέχων νόμιμον υποχρέωσιν καταβολής των βαρυνουσών αυτόν τον ίδιον ασφαλιστικών εισφορών (εργοδοτικών).....και δεν καταβάλλει ταύτας εντός μηνός, αφ' ής αύται κατέστησαν απαιτηταί....., τιμωρείται διά φυλακίσεως.....», και,

Σύμφωνα με το **άρθρο 1 παρ. 2 του Α.Ν. 86/1967**: «Όστις παρακρατών ασφαλιστικής εισφοράς των παρ' αυτώ εργαζομένων επί σκοπώ αποδόσεως εις τους...Οργανισμούς (εργατικών), και δεν καταβάλλει....ταύτας....εντός μηνός αφ'ής κατέστησαν απαιτηταί, τιμωρείται επί υπεξαίρεσει διά φυλακίσεως.....».

Σύμφωνα, λοιπόν, με το **άρθρο 1 του Α.Ν. 86/1967**, ο εργοδότης/ υπόχρεως εκ του Νόμου που δεν καταβάλει τις εργοδοτικές εισφορές (παρακράτηση) και τις εργατικές εισφορές (υπεξαίρεση) και δεν τις αποδίδει στο ΙΚΑ, διαπράττει ποινικό αδίκημα και τιμωρείται με φυλάκιση και χρηματική ποινή.

Επειδή λοιπόν, και σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρο 1 παρ. 4 του ν. 3869/2010: «Δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος νόμου οι οφειλές, οι οποίες: είτε.....β)

**δημιουργήθηκαν από αδίκημα που τελέσθηκε από τον οφειλέτη με δόλο ή βαρεία αμέλεια.....»**, **και**,

εν προκειμένω, η μη απόδοση των εργοδοτικών εισφορών και η ταυτόχρονη υπεξαίρεση των εργατικών εισφορών συνιστούν ποινικό αδίκημα σύμφωνα με τον **A.N. 86/1967**, πολλώ δε μάλλον, όταν ο εργοδότης κατά τα οριζόμενα στο **Άρθρ. 904 του Αστ. Κώδικα**, καθίσταται και **πλουσιότερος χωρίς νόμιμη αιτία και επί ζημία άλλου, εν προκειμένω του (δικαιούχου) ΙΚΑ ΕΤΑΜ, συνάγεται ότι, οι ληξιπρόθεσμες/ βεβαιωμένες απαιτήσεις του, δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Ν. 3869/2010**.

Το ίδιο ισχύει βεβαίως, και για τις οφειλές που προέρχονται από **μη απόδοση ΦΠΑ**, δεδομένου ότι, πρόκειται επίσης για παρακρατηθέντα και μη αποδοθέντα ποσά φόρου, από τους υπόχρεους, προς το δικαιούχο Ελληνικό Δημόσιο .

Σύμφωνα, ειδικότερα, με την με αρ. πρωτ. 7698/20-8-2015 ερμηνευτική εγκύκλιο του Υπουργείου Οικονομίας, Υποδομών, Ναυτιλίας και Τουρισμού, «....δεν είναι δυνατή η ρύθμιση οφειλών που προέρχονται από μη απόδοση Φόρου Προστιθέμενης Αξίας (ΦΠΑ) καθώς η μη απόδοσή τους αποτελεί αδίκημα».

## **2). Η ασφάλιση στο ΙΚΑ-ΕΤΑΜ φέρει το χαρακτήρα της ανταποδοτικότητας**

Το ΙΚΑ ΕΤΑΜ, είναι ο μεγαλύτερος Ασφαλιστικός Οργανισμός της χώρας, και, σε αυτόν ασφαλίζεται ο μεγαλύτερος αριθμός εργαζομένων, δηλ. όλοι όσοι παρέχουν εξαρτημένη εργασία, και γι αυτό δικαιούνται και λαμβάνουν αποδοχές (μισθό) .

Η φύση της κοινωνικής ασφάλισης που παρέχει το ΙΚΑ είναι **ανταποδοτικού χαρακτήρα** καθώς με τις εισφορές που **οφείλουν να καταβάλλουν οι εργοδότες μηνιαίως (εντός του επόμενου της απασχόλησης μήνα)**, μέρος των οποίων αυτοί ήδη παρακρατούν από τις αποδοχές των εργαζομένων που απασχολούν (**εργατικές εισφορές**), και εκ της ισχύουσας νομοθεσίας, υποχρεούνται να αποδίδουν στο ΙΚΑ ΕΤΑΜ μαζί με το μέρος που αναλογεί στη δική τους υποχρέωση (**εργοδοτικές εισφορές**), καλύπτονται όλοι οι **τομείς παροχών**, (συντάξεις, ιατροφαρμακευτική περίθαλψη, επιδόματα, κτλ.), που δικαιωματικά απολαμβάνουν οι εργαζόμενοι- ασφαλισμένοι.

Ως εκ τούτου, η τυχόν (έστω και μερική) διαγραφή / μείωση των οφειλών προς το ΙΚΑ, οι οποίες προέρχονται από τη μη καταβολή των απαιτητών εισφορών (**παρακρατηθέντων ποσών**

εργοδοτικών, και, υπεξαίρεθέντων ποσών εργατικών) από τους κατά Νόμον υπόχρεους εργοδότες, **θα προκαλέσει τεράστια απώλεια εσόδων για τον Οργανισμό, και,** συνακόλουθα, θα κινδυνεύσει η ίδια η οικονομική επιβίωση του Ιδρύματος, με τελικό αποτέλεσμα την πλήρη αδυναμία κάλυψης των υποχρεώσεών του (συντάξεις, παροχές, κ.λπ.) προς τους ασφαλισμένους του.

Όπως έχει, ήδη επισημανθεί, «Ανοικτό παραμένει το ερώτημα ως προς τις επιπτώσεις που ενδέχεται να έχει η υλοποίηση του επικυρωμένου από το Δικαστήριο στο πλαίσιο του Ν. 3869/2010 σχεδίου διευθέτησης των οφειλών ενώπιον των κοινωνικοασφαλιστικών φορέων, **στην απόλαυση των κοινωνικοασφαλιστικών δικαιωμάτων.....**

Έτσι, δεν είναι σαφές.....**εάν και σε ποια έκταση θα είναι εφικτή η συνταξιοδότηση φυσικών προσώπων.....**

Εξ αυτής της απόψεως το ζήτημα θα πρέπει να αντιμετωπιστεί με ειδική νομοθετική ρύθμιση στο πλαίσιο της γενικότερης αναδιάρθρωσης του κοινωνικοασφαλιστικού ζητήματος (Ι. Βενιέρη, Υπερχρεωμένα Φυσικά Πρόσωπα, 3<sup>η</sup> εκδ., 2015, σελ. 59).

Άλλωστε, η οφειλή προς το ΙΚΑ-ΕΤΑΜ, **διαφοροποιείται ποιοτικώς** από τις οφειλές προς άλλους Ασφαλιστικούς Οργανισμούς, αφού **άλλη οντότητα είναι υπόχρεος καταβολής της οφειλής, δηλ., ο εργοδότης, (ο οποίος όπως προαναφέρεται ήδη παρακρατά/ υπαίχει τις εργατικές εισφορές από τον εργαζόμενο χωρίς να τις αποδίδει στο δικαιούχο ΙΚΑ), και άλλη οντότητα είναι ο δικαιούμενος φορέας της ασφάλισης, δηλ., ο μισθωτός,** από τις αποδοχές του οποίου παρακρατούνται οι εισφορές από τον εργοδότη, ο οποίος **εκμεταλλεύεται τα ποσά των εργατικών αυτών εισφορών προς ίδιον όφελος,** αφού δεν τα αποδίδει στο δικαιούχο ΙΚΑ, το οποίο ΙΚΑ, παρέχει στους ασφαλισμένους του όλα τα ασφαλιστικά τους δικαιώματα (έστω και αν ακόμα δεν έχει εισπράξει τις νόμιμες απαιτήσεις του).

**\*\*\* Επισημαίνεται εδώ, ότι η ασφάλιση μισθωτού, είναι υποχρεωτική (Ν. 1846/ 1951).**

### **3). Οι οφειλές προς το ΙΚΑ-ΕΤΑΜ προέρχονται από εμπορική δραστηριότητα**

Σύμφωνα με το άρθρο 1 παρ. 1 του ν. 3869/2010, αίτηση για υπαγωγή των οφειλών στο νόμο αυτό έχουν φυσικά πρόσωπα που στερούνται πτωχευτικής ικανότητας υπό την έννοια του άρθρου 2 του ν. 3588/2007 και έχουν περιέλθει σε μόνιμη και γενική αδυναμία πληρωμών των ληξιπρόθεσμων χρηματικών οφειλών τους.

Στην περίπτωση των οφειλών προς το ΙΚΑ-ΕΤΑΜ, το φυσικό πρόσωπο δημιούργησε οφειλές προς το Ίδρυμα ως εργοδότης, διατηρώντας επιχείρηση και ασκώντας εμπορική /επιχειρηματική δραστηριότητα, στη συνέχεια έκανε διακοπή εργασιών, δηλ. έπαυσε να είναι έμπορος (απώλεσε την εμπορική του ιδιότητα εκ των υστέρων και μετά τη δημιουργία οφειλής), και, στη συνέχεια καταθέτει αίτηση για την υπαγωγή της οφειλής αυτής, στις διατάξεις του Ν. 3869/2010.

Αυτό όμως το φυσικό πρόσωπο, είχε τη δυνατότητα, όταν ήταν εργοδότης, να υπαχθεί στις διατάξεις του Ν. 3588/2007 (Πτωχευτικός Κώδικας) προκειμένου να αντιμετωπίσει την αδυναμία πληρωμών προς τους πιστωτές του.

Συνεπώς, το φυσικό πρόσωπο, δεν δύναται να υπάγει τα παλαιά εμπορικά χρέη του στο Ν. 3869/2010, αν αυτά δημιουργήθηκαν από μη καταβολή ασφαλιστικών εισφορών, όπως είχε τη νόμιμη υποχρέωση έναντι του ΙΚΑ ΕΤΑΜ.

Μετά τα προεκτεθέντα, η πάγια και ενιαία θέση της Υπηρεσίας είναι, να μη γίνει δεκτή και να απορριφθεί η κρινόμενη αίτηση του οφειλέτη ..... για υπαγωγή στις διατάξεις του Ν. 3869/10 των οφειλών του προς το ΙΚΑ ΕΤΑΜ, αν δι' αυτής (της αίτησης), προτείνεται μείωση ή διαγραφή της συνολικά οφειλόμενης Κύριας Εισφοράς, προκειμένου να αποτραπεί η βεβαία απώλεια εσόδων, και εξ αυτής, η οικονομική ζημία του Ιδρύματος, που θα έχει ως αποτέλεσμα την πλήρη αδυναμία ανταπόκρισης στις υποχρεώσεις του προς το κοινωνικό σύνολο, με απρόβλεπτες συνέπειες.

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ Δ/ΝΣΗΣ  
του ΠΕΡΙΦΕΡ/ΚΟΥ .....