ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΔΑΝΕΙΩΝ
Κεντρική Υπηρεσία
Ακαδημίας 40, 10174, ΑΘΗΝΑ
Τ. Κ. : 213.21.16.100
Τηλεομ.: 210.36.09.545

Αθήνα, 5-3-2018
Αρ. Πρωτ. (0)30555_18

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: **Δ12 Οργάνωσης Προγραμματισμού και Μελετών**
ΤΜΗΜΑ: **Α' Προγραμματισμού**
Πληροφορίες: **Α.Δράκου, Χ. Αθανασίου**
Τηλέφωνο: **213 2116198**
Τηλεομοιοτυπία: **210 3640119**

ΠΡΟΣ: **ΤΟΥΣ ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΠΙΝΑΚΑ ΔΙΑΝΟΜΗΣ**

ΘΕΜΑ: «Αντικατάσταση των εγκυκλίων 1074/15 και 1086/2017 επί της διαδικασίας παρακολούθησης δέσμευσης των τραπεζικών και επενδυτικών λογαριασμών των οφειλετών με ληξιπρόθεσμες οφειλές οι οποίες έχουν χαρακτηριστεί ως ανεπίδεκτες είσπραξης σύμφωνα με την ΠΟΛ 1259/05-12-2013 (ΦΕΚ 3119/Β/09-12-2013) απόφαση του ΓΓΔΕ όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει»

ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ 1092

Έχοντας υπόψη:

1. τις διατάξεις της ΠΟΛ 1259/05-12-2013 (ΦΕΚ 3119/Β/09-12-2013) «Διαδικασία διάκρισης ληξιπροθέσμων οφειλών προς το Δημόσιο σε εισπράξιμες και ανεπίδεκτες είσπραξης – Εκχώρηση αρμοδιοτήτων Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων και καθορισμός αρμοδίων οργάνων»,

2. τις διατάξεις της ΠΟΛ 1089/2016 (ΦΕΚ2114/Β/8-7-2016) «Τροποποίηση της απόφασης του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων ΠΟΛ 1259/2013…»

3. τις διατάξεις της ΠΟΛ 1151/11-10-2016 «Κοινοποίηση και οδηγίες εφαρμογής των διατάξεων των παραγράφων 1-6 της υποπαραγράφου Δ1 της παρ. Δ του άρθρου 2 του Ν. 4336/2015 (ΦΕΚ 94 Α/14-8-2015) με τις οποίες τροποποιήθηκε το άρ. 82 του ν.δ. 356/1974 σχετικά με τη διάκριση ληξιπρόθεσμων οφειλών σε εισπράξιμες και ανεπίδεκτες είσπραξης και της κατ΄ εξουσιοδότηση αυτού εκδοθείσας απόφασης του Γεν. Γραμματέα Δημ. Εσόδων ΠΟΛ 1089/2016»,

4. την ανάγκη παροχής περισσότερων διευκρινήσεων επί της διαδικασίας παρακολούθησης δέσμευσης των τραπεζικών και επενδυτικών λογαριασμών των οφειλετών με ληξιπρόθεσμες οφειλές οι οποίες έχουν χαρακτηριστεί ως ανεπίδεκτες είσπραξης,

Αντικαθίσταται η εγκύκλιος 1074/15 και η εγκύκλιος 1086/2017 ως κατωτέρω:

Ι. Χαρακτηρισμός οφειλών ως ανεπίδεκτων είσπραξης – Συνέπειες

Οι ληξιπρόθεσμες οφειλές προς το Δημόσιο και οι συμβεβαιωμένες οφειλές προς τρίτους χαρακτηρίζονται ως ανεπίδεκτες είσπραξης εφόσον συντρέχουν σωρευτικά οι προϋποθέσεις του άρθρου 1 της ΠΟΛ.1259/05-12-2013 όπως τροποποιήθηκε και ισχύει. Η διαδικασία του χαρακτηρισμού οφειλής ως ανεπίδεκτης είσπραξης ολοκληρώνεται με την έκδοση απόφασης από το αποφασίζον κατά τις διατάξεις του άρθρου 6 της ως άνω ΠΟΛ με σύμφωνη γνώμη του αρμόδιου γνωμοδοτικού οργάνου. Η καταχώριση της απόφασης στο ειδικό βιβλίο ανεπίδεκτων είσπραξης (άρθρου 3) γίνεται από την υπηρεσία που είναι αρμόδια για την επιδίωξη είσπραξης της οφειλής κατά περίπτωση.

Από την ημερομηνία καταχώρησης τής οφειλής στα βιβλία των ανεπίδεκτων είσπραξης και για χρονικό διάστημα δέκα (10) ετών από τη λήξη του έτους μέσα στο οποίο έγινε η καταχώρηση, δεσμεύονται στο σύνολο τους οι τραπεζικοί και επενδυτικοί λογαριασμοί και το περιεχόμενο των θυρίδων σε τράπεζες ή άλλα πιστωτικά ιδρύματα των οφειλετών κατ' ανάλογη εφαρμογή της διαδικασίας των παραγράφων 5 και 6 του άρθρου

46 του Ν. 4174/2013. **Οι δεσμεύσεις αφορούν στο σύνολο (100% και ανεξαρτήτως του χρόνου σύναψης της σύμβασης) των καταθέσεων, των πάσης φύσεως λογαριασμών και παρακαταθηκών και του περιεχομένου των θυρίδων του οφειλέτη και των συνυπόχρεων προσώπων και μέχρι του ύψους των οφειλών προς το Δημόσιο και των συμβεβαιωμένων οφειλών προς τρίτους.**

Για την εφαρμογή των δεσμεύσεων αυτών, η υπηρεσία που είναι αρμόδια για την επιδίωξη είσπραξης της οφειλής ενημερώνει αμέσως, με έγγραφη ενέργειά της στην οποία αναφέρονται και οι έννομες συνέπειες που επέρχονται λόγω του χαρακτηρισμού των οφειλών ως ανεπίδεκτων είσπραξης, το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων καθώς και την Τράπεζα της Ελλάδος προκειμένου να ενημερωθούν εκ μέρους της τα λειτουργούντα στην Ελλάδα πιστωτικά ιδρύματα. Οι ανωτέρω υπηρεσίες και φορείς από της ενημερώσεως τους ενεργούν αμέσως, χωρίς καμία άλλη διαδικασία ή διατύπωση, για την εφαρμογή των δεσμεύσεων με την υποχρέωση να ενημερώσουν εγγράφως την υπηρεσία που είναι αρμόδια για την επιδίωξη της είσπραξης της οφειλής, άμεσα σε περίπτωση εντοπισμού περιουσιακών στοιχείων ή εντός τριμήνου σε κάθε άλλη περίπτωση. Η ως άνω έγγραφη ενέργεια κοινοποιείται στον οφειλέτη και τα συνυπόχρεα πρόσωπα.

Η δέσμευση αίρεται, με έγγραφη ενέργεια του αρμόδιου, κατά περίπτωση, για την επιδίωξη της είσπραξης της οφειλής Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ./Ελεγκτικού Κέντρου/Τελωνείου ή του Προϊσταμένου της Επιχειρησιακής Μονάδας Είσπραξης, με τον επαναχαρακτηρισμό της οφειλής ως εισπράξιμης ή την καθ' οιονδήποτε τρόπο ακύρωση ή ανάκληση της απόφασης χαρακτηρισμού της οφειλής ως ανεπίδεκτης είσπραξης ή την εξόφληση των οφειλών ή για άλλο νόμιμο λόγο.

ΙΙ. Διαδικασία παρακολούθησης δεσμεύσεων στο Τ.Π.&Δ.:

Η διαδικασία που θα ακολουθείται είναι η εξής:

Α) Διαδικασία καταχώρισης κωλύματος και ενημέρωσης Αρμόδιας Αρχής

1. Με τη λήψη του σχετικού εγγράφου από την υπηρεσία του Δημοσίου που είναι αρμόδια για την επιδίωξη είσπραξης της οφειλής και την χρέωση

του μέσω ΣΗΔΑΕ στις αρμόδιες Διευθύνσεις, γίνεται η καταχώριση στην ειδική εφαρμογή παρακολούθησης κωλυμάτων με ένδειξη ΑΝΕΠΙΔΕΚΤΟΣ ΕΙΣΠΡΑΞΗΣ – ΠΟΛ. 1259/05-12-2013.

2.Η Διεύθυνση της Κεντρικής Υπηρεσίας **Δ10 Ταμειακή** ελέγχει αν υπάρχουν λογαριασμοί καταθέσεων που τηρούνται στην Κ.Υ ή στα Καταστήματα ή θυρίδες Κ.Υ προς δέσμευση και το **Κατάστημα Πάτρας** ελέγχει αν υπάρχουν θυρίδες στο κατάστημά του προς δέσμευση. Τα ως άνω περιουσιακά στοιχεία δεσμεύονται άμεσα σύμφωνα τις διατάξεις των άρθρων 4 και 4Α της ΠΟΛ.1259/09-12-2013.

3. Στη συνέχεια, σε κάθε περίπτωση, δηλαδή είτε βρέθηκαν και δεσμεύτηκαν περιουσιακά στοιχεία είτε όχι, η Διεύθυνση Δ10 Ταμειακής και το Κατάστημα Πάτρας θα ενημερώνουν εγγράφως την Δ/νση Δ12 Οργάνωσης Προγραμματισμού και Μελετών της Κ.Υ. του Τ.Π.Δ., άμεσα και σε κάθε περίπτωση εντός δέκα (10) ημερών από την ημερομηνία λήψης του εγγράφου.

4. Η Δ/νση Δ12 Οργάνωσης Προγραμματισμού και Μελετών της Κ.Υ. του Τ.Π.Δ. θα ενημερώνει συνολικά την υπηρεσία που είναι αρμόδια για την επιδίωξη είσπραξης της οφειλής και θα κοινοποιεί την ως άνω έγγραφη ενέργεια στον οφειλέτη και τα τυχόν συνυπόχρεα με αυτόν πρόσωπα α) αμέσως μετά την συγκέντρωση των απαντήσεων των (ως άνω) αρμοδίων Διευθύνσεων του Ταμείου σε περίπτωση που βρεθούν δεσμευτούν περιουσιακά στοιχεία ή β) εντός τριμήνου σε κάθε άλλη περίπτωση.

Στην απάντηση θα συμπεριλαμβάνεται η παράγραφος «Δεδομένου ότι η απόδοση της παρακαταθήκης τελεί υπό την αίρεση πλήρωσης όρων και προϋποθέσεων που θέτουν οι ειδικές περί παρακαταθηκών διατάξεις του Τ.Π. και Δανείων, σε συνδυασμό με τις διατάξεις του Αστικού Κώδικα, καθώς και των όρων όπως αυτοί τίθενται στο ίδιο το γραμμάτιο παρακαταθήκης, σε περίπτωση πλήρωσης των ανωτέρω όρων και προϋποθέσεων, προσκόμισης του πρωτοτύπου γραμματίου παρακαταθήκης, προκειμένου να εισπραχθεί το ποσό αυτού και ταυτοποίησης του δικαιούχου της παρακαταθήκης με τον καθ'ου το μέτρο της δέσμευσης, οι Αρμόδιες Διευθύνσεις του Τ.Π.&Δ δεσμεύουν το σύνολο

του ποσού όπως επιβάλλεται από το μέτρο αυτό, ενημερώνοντας σχετικά την εκάστοτε αρμόδια Αρχή».

Β) Ο έλεγχος από τις αρμόδιες Διευθύνσεις Δ3 Χρηματικών Παρακαταθηκών, Δ4 Ειδικών Παρακαταθηκών και Δ8 Απαλλοτριώσεων και τα αντίστοιχα τμήματα των Καταστημάτων Πειραιά, Θεσσαλονίκης και Πάτρας θα γίνεται ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΑΠΟΔΟΣΗ, μόνο εφόσον προσκομίζεται το πρωτότυπο γραμμάτιο παρακαταθήκης και πληρούνται οι όροι που τίθενται στο ίδιο το γραμμάτιο παρακαταθήκης καθώς και οι όροι που θέτουν οι ειδικές περί παρακαταθηκών διατάξεις του Τ.Π.&Δ. σε συνδυασμό με τις διατάξεις του Αστικού Κώδικα και των Νόμων περί απαλλοτριώσεων.
Σε περίπτωση δέσμευσης ποσών κατά τα ανωτέρω από τις Διευθύνσεις Δ3, Δ4, Δ8 και τα Καταστήματα, η ενημέρωση της υπηρεσίας που είναι αρμόδια για την επιδίωξη είσπραξης της οφειλής θα γίνεται άμεσα από την κάθε φορά αρμόδια Διεύθυνση του Ταμείου.

Γ) Σε κάθε άνοιγμα νέου καταθετικού λογαριασμού φυσικού προσώπου (ως δικαιούχου ή ως συνδικαιούχου), ή μίσθωσης θυρίδας, θα ελέγχεται και θα ταυτοποιείται από τις αρμόδιες Διευθύνσεις και τα Καταστήματα, αν υπάρχει στα αρχεία τους ο συναλλασσόμενος με ληξιπρόθεσμες οφειλές ως ΑΝΕΠΙΔΕΚΤΕΣ ΕΙΣΠΡΑΞΗΣ – ΠΟΛ.1259/05-12-2013, και σε περίπτωση που υπάρχει θα διενεργείται η δέσμευση αμέσως επί του νέου λογαριασμού και θα ενημερώνεται σχετικά **εγγράφως** η υπηρεσία του Δημοσίου που είναι αρμόδια για την επιδίωξη είσπραξης της οφειλής με κοινοποίηση στον οφειλέτη και τα τυχόν συνυπόχρεα με αυτόν πρόσωπα

Δ) Σε περίπτωση άρσης της δέσμευσης από την αρμόδια για την επιδίωξη είσπραξης της οφειλής Υπηρεσία και μέχρι την προσαρμογή της ειδικής μηχανογραφικής εφαρμογής παρακολούθησης κωλυμάτων κάθε Διεύθυνση κατά το μέρος της αρμοδιότητας της, μεριμνά για την σχετική ενημέρωση των οικείων αρχείων της.

Η παρούσα κωδικοποιείται και αναρτάται στο εσωτερικό δίκτυο (celerra) του Τ. Π. & Δανείων (W:\ΕΓΚΥΚΛΙΟΙ – ΔΙΑΤΑΓΕΣ)

Η ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΗ ΓΕΝΙΚΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ

ΔΗΜΗΤΡΑ ΑΣΗΜΑΚΗ

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΝΟΜΗΣ:

1) **ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΓΙΑ ΕΝΕΡΓΕΙΑ**

1. **Δ/νση Δ3 Χρηματικών Παρακαταθηκών, της Κ.Υ.**
2. **Δ/νση Δ4 Ειδικών Παρακαταθηκών, της Κ.Υ.**
3. **Δ/νση Δ8 Απαλλοτριώσεων, της Κ.Υ.**
4. **Δ/νση Δ10 Ταμειακής, της Κ.Υ.**
5. **Δ/νση Δ14 Πληροφορικής, της Κ.Υ.**
6. **Κατάστημα Πειραιά του Τ. Π. & Δανείων**
7. **Κατάστημα Πάτρας του Τ. Π. & Δανείων**
8. **Κατάστημα Θεσσαλονίκης του Τ. Π. & Δανείων**

2) **ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΓΙΑ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ**

1. **Δ/νση Δ1 Διοικητικού, της Κ.Υ.**
2. **Δ/νση Δ2 Οικονομικών Υπηρεσιών, της Κ.Υ.**
3. **Δ/νση Δ5 Δανείων, της Κ.Υ.**
4. **Δ/νση Δ6 Δανείων, της Κ.Υ.**
5. **Δ/νση Δ7 Δανείων Ν.Π., της Κ.Υ.**
6. **Δ/νση Δ9 Καταθέσεων, της Κ.Υ.**
7. **Δ/νση Δ11 Λογιστηρίου, της Κ.Υ.**
8. **Δ/νση Δ13 Είσπραξης Εσόδων, της Κ.Υ.**
9. **Δ/νση Δ15 Τεχνικών Υπηρεσιών, της Κ.Υ.**
10. **Δ/νση Δ16 Επιθεώρησης, της Κ.Υ.**

3) ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ

1. Πρόεδρο Δ.Σ. του Τ. Π. & Δανείων
2. Προϊσταμένη Γεν. Δ/νσης του Τ. Π. & Δανείων
3. Δ/νση Δ12 Οργάνωσης Προγραμματισμού και Μελετών