



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ  
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ  
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ  
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ  
Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους  
Διεύθυνση Σχεδιασμού και Υποστήριξης  
Τμήμα Νομικής Υποστήριξης και Συμβουλών

Ταχ. Δ/ση : Λ. Θηβών 196-198, Αγ. Ι. Ρέντης  
Ταχ. Κώδικας : 18233  
Πληροφορίες : Σταυρούλα Μανωλάκου  
Τηλέφωνο : 213-2125648  
Email : egdix.gram@keyd.gov.gr

ΠΡΟΣ : Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και  
Οικονομικών  
Υπηρεσία Συντονισμού  
Γραφείο Νομικών και Κοινοβουλευτικών Θεμάτων  
Χαρ. Τρικούπη 6-10  
10679 Αθήνα

**ΘΕΜΑ:** «Απάντηση στην υπ' αριθμ. πρωτ. 619/24.10.2025 Ερώτηση Κοινοβουλευτικού Ελέγχου».

**ΣΧΕΤΙΚΟ:** Το υπ' αρ. 186707/27.10.2025 έγγραφο.

Σε απάντηση της εν θέματι Ερώτησης του βουλευτή, κ. Γεωργίου Μουλκιώτη, με θέμα: «*Οικονομική ασφυξία για επαγγελματίες και μικρομεσαίους εξαιτίας της αύξησης των δεσμευμένων τραπεζικών λογαριασμών – Ο “εξωδικαστικός μηχανισμός” σε πλήρη αποτυχία*», απευθυνόμενης και προς τον κ. Υπουργό Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, για τα ζητήματα αρμοδιότητάς μας που τίθενται σε αυτή, σας γνωρίζουμε τα κάτωθι:

Το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών λαμβάνει υπόψη του ότι οι οικονομικές δυνατότητες των πολιτών και των επιχειρήσεων, που δραστηριοποιούνται σε όλο το εύρος της οικονομίας, δεν είναι οι ίδιες και ότι η λήψη μέτρων οικονομικής ενίσχυσης και η παροχή οικονομικών διευκολύνσεων για την περαιτέρω στήριξή τους είναι καταλυτικής σημασίας για τη κοινωνική συνοχή και την αντιμετώπιση των απρόσμενων εξελίξεων των τελευταίων ετών, ενώ αναδεικνύει την κρατική ευθύνη. Συνακόλουθα, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων του, έχει ήδη προβεί σε στοχευμένες ενέργειες και πλήθος μέτρων ανακούφισης και διευκόλυνσης των δανειοληπτών, με σκοπό την αντιμετώπιση του προβλήματος του ιδιωτικού χρέους. Το πρόβλημα της υπερχρέωσης καλούνται να αντιμετωπίσουν νοικοκυριά και επιχειρήσεις, ανεξαρτήτως της ιδιότητας αυτών ως πρωτοφειλετών, συνοφειλετών ή εγγυητών, τόσο εξαιτίας της πολυετούς

οικονομικής κρίσης, όσο και στο πλαίσιο έκτακτων προβλημάτων που ανέκυψαν τα τελευταία χρόνια, όπως αυτό της πανδημίας του κορωνοϊού ή άλλων έκτακτων θεομηνιών.

Αναφορικά με τα επιμέρους ερωτήματα 1, 2, 3, 4, και 6 της ως άνω Ερώτησης, σημειώνεται ότι για τα σχετικά στατιστικά στοιχεία δεν υπάρχει αρμοδιότητα της Γενικής Γραμματείας για τη συλλογή τους. Ομοίως ισχύει επί του ζητήματος του ακατάσχετου ορίου, καθώς αφορά αρμοδιότητα της Γενικής Γραμματείας Φορολογικής Πολιτικής.

1. Όσον αφορά την αποτελεσματικότητα του Εξωδικαστικού Μηχανισμού, τα αποτελέσματα αποδεικνύουν ότι το εν λόγω εργαλείο αποδεικνύεται πρωταρχικό στη διαχείριση του ιδιωτικού χρέους, ενώ παράλληλα η Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους βρίσκεται σε συνεχή συνεργασία με όλα τα εμπλεκόμενα μέρη της διαδικασίας (Δημόσιο, ΦΚΑ, Χρηματοδοτικούς Φορείς), προκειμένου να υπάρχει το βέλτιστο αποτέλεσμα κατά τη διαδικασία του εξωδικαστικού στο πλαίσιο της νομιμότητας και της χρηστής διοίκησης, προκειμένου να επωφεληθεί ο πολίτης βάσει του θεσμικού πλαισίου.

Έτσι καταγράφονται πολλές επιτυχείς ρυθμίσεις με τη χρήση του συγκεκριμένου εργαλείου. Τα δε στατιστικά στοιχεία των ρυθμίσεων μέσω του εξωδικαστικού μηχανισμού δηλώνουν ότι στο εργαλείο του εξωδικαστικού μηχανισμού στρέφονται ολοένα και περισσότεροι οφειλέτες. Σύμφωνα με εκθέσεις προόδου που συντάσσονται από τη Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους συνολικά, μέχρι τέλος Οκτωβρίου του 2025 έχουν πραγματοποιηθεί 45.970 επιτυχείς ρυθμίσεις οφειλών που αντιστοιχούν σε 14,66 δισ. ευρώ αρχικών οφειλών, εκ των οποίων τα 8,89 δισ ευρώ αντιστοιχούν σε διμερείς ρυθμίσεις (ρυθμίσεις με πιστωτές του Δημοσίου) και 5,77 δισ ευρώ σε πολυμερείς. Ο μέσος όρος μηνιαίων ρυθμίσεων του τελευταίου εξαμήνου ξεπερνά τις 1.800. Οι επιτυχείς ρυθμίσεις τον Οκτώβριο ανήλθαν στις 2.440, ύψους αρχικών οφειλών 581 εκ. ευρώ, και σημείωσαν νέο ιστορικό υψηλό. Οι νέες εκκινήσεις και οριστικές υποβολές συνεχίζονται σε υψηλά επίπεδα, 6,9 χιλ και 3,8 χιλ αντιστοίχως, αντικατοπτρίζοντας έτσι το αυξημένο ενδιαφέρον των πολιτών στη νέα πρωτοβουλία του ΥΠΕΘΟ για αύξηση της περιμέτρου στους δικαιούχους της αυτοματοποιημένης λύσης.

Οι απορρίψεις των οφειλετών ανήλθαν σε 26% στις πολυμερείς και 23% στις διμερείς ενώ, το ποσοστό εγκρισιμότητας των ρυθμίσεων, στα πλαίσια της πλατφόρμας του εξωδικαστικού μηχανισμού από τους χρηματοδοτικούς φορείς βρίσκεται στο 82,5%, και παρουσιάζεται και ονομαστικά παρέχοντας πλήρη πληροφόρηση ανά φορέα.

Επιπλέον, αναφορικά με τη νομοθέτηση για υποχρεωτικότητα αποδοχής από τους Χ.Φ. στις αιτήσεις ευάλωτων:

- υπάρχουν στην πλατφόρμα 9.731 αιτήσεις ευάλωτων με 5.335 επιτυχίες εκ των οποίων οι 260 αφορούν ΑΜΕΑ

Παράλληλα, 337 οφειλέτες -από την αρχή της σχετικής θεσμοθέτησης- έχουν καταφέρει να αναστείλουν προγραμματισμένους πλειστηριασμούς κάνοντας χρήση του μέτρου της προκαταβολής.

Εξάλλου, οι ρυθμίσεις μέσω εξωδικαστικού παρουσιάζουν και καλύτερες επιδόσεις στη βιωσιμότητα των ρυθμίσεων σε σχέση με όλους τους άλλους τύπους ρυθμίσεων (πάγιες ρυθμίσεις, ρύθμιση ν.4611/2019-120 δόσεις κ.λ.π.), όπως προκύπτει από τα κάτωθι επίσημα στατιστικά στοιχεία του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών. Ειδικότερα:

**Ποσοστά αθέτησης ανά ρύθμιση (σε πλήθος) ΚΕΑΟ ΑΑΔΕ**

Πάγια ρύθμιση (Ν. 4152/2013) 53% 27%

**Ρυθμίσεις Ν.4738/2020 32% 9%**

Ρύθμιση 120 δόσεων  
(Ν. 4611/2019) 51% 44%

Ρύθμιση Ν. 5036/2023 73% 33%

Ρύθμιση 72 δόσεων  
(Ν. 4821/2021) 44% 45%

Λοιπές ρυθμίσεις 67% 46%

Συνεπώς, όπως με ασφάλεια συμπεραίνεται από τα εκτιθέμενα παραπάνω, δεν τίθεται θέμα αναποτελεσματικότητας του Εξωδικαστικού Μηχανισμού, αντιθέτως όλοι οι δανειολήπτες/οφειλέτες σε οποιαδήποτε γεωγραφική περιοχή της Ελλάδας κι αν κατοικούν, έχουν τη δυνατότητα να αντιμετωπίσουν όλα τα χρέη τους και να αποφύγουν κατασχέσεις και πλειστηριασμούς, μέσω των προστατευτικών διατάξεων του νόμου με αποτέλεσμα να μπορούν να τύχουν ρύθμισης ή απαλλαγής από τις οφειλές τους, ιδιαίτερα δε εφόσον ανήκουν στην κατηγορία των Ευάλωτων Οφειλετών.

II. Όσον αφορά την αντιμετώπιση της γραφειοκρατίας, πρέπει να επισημανθεί ότι η διαδικασία πλέον υλοποιείται εξ ολοκλήρου με ηλεκτρονικά μέσα, εξασφαλίζοντας την άμεση και αυτοματοποιημένη ανάκτηση όλων των απαιτούμενων στοιχείων χωρίς καμία πρόσθετη ενέργεια ή επιβάρυνση από τον πολίτη. Για πρώτη φορά έχει εγκαθιδρυθεί πλήρης διασύνδεση και διαλειτουργικότητα μεταξύ των πληροφοριακών συστημάτων όλων των συμμετεχόντων θεσμικών

πιστωτών, αλλά και των συναρμόδιων φορέων του Δημοσίου, επιτρέποντας τη συνεχή, ακριβή και ασφαλή ανταλλαγή δεδομένων. Η ενιαία αυτή ψηφιακή υποδομή επιτρέπει την άμεση διασταύρωση πληροφοριών, μειώνει δραστικά τα περιθώρια σφάλματος και εξαλείφει την ανάγκη υποβολής πολλαπλών δικαιολογητικών ή φυσικών εγγράφων, που στο παρελθόν προκαλούσαν καθυστερήσεις και σύγχυση. Ως αποτέλεσμα, η συνολική διαδικασία γίνεται ταχύτερη, πιο διαφανής και περισσότερο αξιόπιστη, ενώ περιορίζεται ουσιαστικά κάθε μορφή γραφειοκρατικής επιβάρυνσης, με σαφές όφελος για τους πολίτες, τους επαγγελματίες και τη δημόσια διοίκηση συνολικά.

III. Όσον αφορά την ουσιαστική βελτίωση του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών του ν. 4738/2020, σημειώνεται ότι καθόλη τη διάρκεια των ετών λειτουργίας του εξωδικαστικού, έχουν επέλθει σημαντικές βελτιώσεις που αποδεικνύουν τη συνεχή προσπάθεια να ανταποκριθεί το εν λόγω εργαλείο στις ανάγκες των δανειοληπτών. Πιο συγκεκριμένα:

1/ Με το άρθρο 34 παρ. 2 του Ν. 4818/2021 (Α 124) επήλθαν πρακτικές βελτιώσεις στο Ν. 4738/2020 και συγκεκριμένα:

α) αφαιρέθηκε η υποχρέωση προσκόμισης στοιχείων για το σύζυγο εφόσον έχει λάβει χώρα διακοπή της έγγαμης συμβίωσης και αυτή έχει δηλωθεί στη Φορολογική Διοίκηση πριν την υποβολή της αίτησης.

β) εισήχθη η δυνατότητα των πιστωτών να υποβάλλουν κατ' επιλογή είτε την «πρόταση» του υπολογιστικού εργαλείου είτε την «αντιπρόταση» που ομοίως παράγεται από το υπολογιστικό εργαλείο (δηλ. εναλλακτικά μία από τις δυο παραγόμενες αυτόματα προτάσεις) και να παράγεται αυτομάτως ρύθμιση για τις οφειλές του Δημοσίου την οποία οφείλουν να παράσχουν στον οφειλέτη οι πιστωτές του Δημοσίου σε κάθε περίπτωση.

γ) απλοποιήθηκαν τα υποχρεωτικά συνυποβαλλόμενα με την αίτηση του οφειλέτη στοιχεία, προκειμένου να αναβαθμιστεί/διευκολυνθεί η διαδικασία του Εξωδικαστικού Μηχανισμού μέσω της πλατφόρμας.

2/ Με τα άρθρα 39-45 του Ν. 5024/2023 (Α 41) επήλθαν σημαντικές επί της ουσίας βελτιώσεις στη διαδικασία του εξωδικαστικού και συγκεκριμένα:

α) εντάχθηκαν εφεξής και τα νομικά πρόσωπα που δεν επιδιώκουν οικονομικό σκοπό αλλά έχουν οικονομική δραστηριότητα.

β) αυξήθηκε το πεδίο εφαρμογής, ούτως ώστε να μπορούν να εντάσσονται οφειλέτες με μια μόνον οφειλή άνω των 10.000 ευρώ.

γ) προβλέφθηκε η υπαγωγή των οφειλών υπέρ τρίτων που εισπράττονται από τη φορολογική διοίκηση (π.χ. οφειλές προς δήμους που βεβαιώνονται και εισπράττονται μέσω ΑΑΔΕ).

δ) εισήχθη η δυνατότητα του οφειλέτη να ζητήσει τη διατήρηση ενήμερης ή ήδη ρυθμισμένης και

ενήμερης οφειλής στην πρόταση ρύθμισης υπό προϋποθέσεις.

ε) διευκρινίστηκε το τι θεωρείται οριστική υποβολή αίτησης στον εξωδικαστικό μηχανισμό, καθώς και ότι εκκινούν οι έννομες συνέπειες που σχετίζονται με τον εξωδικαστικό από την οριστική υποβολή της αίτησης.

στ) εισήχθη η υποχρέωση αιτιολόγησης της μη συναίνεσης σε πρόταση ρύθμισης τόσο των χρηματοδοτικών φορέων όσο και του οφειλέτη. Οι λόγοι μη συναίνεσης γνωστοποιούνται από τις ενώσεις των χρηματοδοτικών φορέων (ΕΕΤ και ΕΕΔΑΔΠ) και αναρτώνται στην πλατφόρμα. Ομοίως, ο οφειλέτης επιλέγει την αιτιολογία μη συναίνεσής του σε πρόταση ρύθμισης από τους αναρτημένους στην ηλεκτρονική πλατφόρμα ή συμπληρώνει την αιτιολογία προκειμένου να απορρίψει την πρόταση ρύθμισης.

ζ) θεσπίστηκε η τεκμαιρόμενη συναίνεση στη σύμβαση αναδιάρθρωσης του χρηματοδοτικού φορέα για τον οποίο το υπολογιστικό εργαλείο υπολογίζει μηδενικό ποσό ανάκτησης στο σενάριο ρευστοποίησης.

η) τροποποιήθηκε η διαδικασία διαμεσολάβησης με τους χρηματοδοτικούς φορείς, έτσι ώστε να εκκινεί μετά τη διαδικασία του εξωδικαστικού και αφού έχει ρυθμίσει διμερώς με το δημόσιο, και επεκτάθηκε το χρονικό πλαίσιο εντός του οποίου μπορεί να επιτευχθεί συμφωνία μέσω διαμεσολάβησης.

θ) αφαιρέθηκε η γραφειοκρατική διαδικασία προσκόμισης σύμφωνης αιτιολογημένης γνώμη του διαχειριστή αφερεγγυότητας ως προς τη συμμετοχή του Δημοσίου, καθότι τα στοιχεία της πρότασης ρύθμισης προκύπτουν αυτόματα και με αντικειμενικό τρόπο από το υπολογιστικό εργαλείο.

ι) αφαιρέθηκε το δικαιολογητικό της Αναλυτικής Περιοδικής Δήλωσης (Α.Π.Δ.) που μέχρι τότε έπρεπε να προσκομιστεί στη Φορολογική διοίκηση προκειμένου να προβεί στον περιορισμό των επιβληθέντων κατασχέσεων.

ια) εισήχθη η χορήγηση έκπτωσης στο σύνολο των ανεξόφλητων τόκων καταβολής που έχουν υπολογιστεί από το Δημόσιο ή τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, σε περίπτωση ολικής προεξόφλησης της ρύθμισης.

ιβ) εισήχθη η δυνατότητα χρήσης της ηλεκτρονικής πλατφόρμας του εξωδικαστικού για τη λήψη βεβαίωσης οφειλών προς τους χρηματοδοτικούς φορείς και το δημόσιο για κάθε νόμιμη χρήση.

ιγ) εισήχθη μεταβατική διάταξη ώστε να μπορούν να υποβάλλουν νέα αίτηση στον εξωδικαστικό χωρίς να χρειάζεται να παρέλθει το χρονικό όριο των 12 μηνών για υπαγωγή στη διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών υπέρ τρίτων. Με την νέα αίτηση μπορούσαν να ρυθμισθούν επίσης οφειλές προς το Δημόσιο και Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης που βεβαιώθηκαν μέχρι την υποβολή της ή που τροποποιήθηκαν για οποιοδήποτε λόγο

ιδ) εισήχθη μεταβατική διάταξη ώστε να μπορούν να υποβάλλουν νέα αίτηση στον εξωδικαστικό χωρίς να χρειάζεται να παρέλθει το χρονικό όριο των 12 μηνών για υπαγωγή στη διαδικασία

εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών των οφειλετών που δεν είχαν παραιτηθεί έγκαιρα από τον προηγούμενο εξωδικαστικό του ν.4469/2017 χωρίς να έχουν υπαχθεί στις διατάξεις του νόμου αυτού ή είχαν υποβάλει αίτηση για υπαγωγή στη διαδικασία του ν.4469/2017 και για οποιοδήποτε λόγο δεν είχε επιτευχθεί σύμβαση αναδιάρθρωσης οφειλών.

ιε) μέσω σχετικής υπουργικής απόφασης, τροποποιήθηκε το επιτόκιο στις προτάσεις του Δημοσίου και των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης από Euribor + 5% που ήταν μέχρι τότε, σε 3% σταθερό, καθώς επίσης αυξήθηκε το όριο της αξίας των κινητών περιουσιακών στοιχείων για τα οποία αρκεί η υπεύθυνη δήλωση περί της αξίας τους από 10.000 σε 50.000 ευρώ.

Στο ίδιο πλαίσιο και μέσω της τροποποίησης των εφαρμοστικών Υπουργικών αποφάσεων εισήχθη η βελτίωση του αλγορίθμου του εξωδικαστικού με αποτέλεσμα έως και 28% επιπλέον υψηλότερο «κούρεμα» και της αντικατάστασης των κυμαινόμενων επιτοκίων από σταθερό επιτόκιο 3% για τρία χρόνια ως προς τις οφειλές προς τους χρηματοδοτικούς φορείς.

3/ Με τα άρθρο 64επ του Ν. 5072/2023 (Α 198) υιοθετήθηκαν οι κάτωθι στοχευμένες αναβαθμίσεις:

α) εισήχθη η δυνατότητα ρύθμισης των οφειλών των νομικών προσώπων, τα οποία έχουν τεθεί σε λύση ή εκκαθάριση, προς το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, κατά τρόπο βιώσιμο και μακροπρόθεσμο, από τα συνυπόχρεα για τις οφειλές αυτές, πρόσωπα και ήδη έχει ολοκληρωθεί η προσαρμογή του συστήματος της φορολογικής διοίκησης και των Φορέων Κοινωνικής ασφάλισης και έχει εκκινήσει στην πράξη η διαδικασία.

β) ορίστηκε να μην υπολογίζονται περαιτέρω τόκοι ή προσαυξήσεις εκπρόθεσμης καταβολής επί των οφειλών προς το Δημόσιο που ρυθμίζονται δυνάμει της σύμβασης αναδιάρθρωσης.

γ) προβλέφθηκε να αντλούνται εκ νέου τα στοιχεία οφειλών της αίτησης του οφειλέτη για την εξωδικαστική ρύθμιση των οφειλών του και η αίτηση να επικαιροποιείται με τις οφειλές που ισχύουν κατά την ημερομηνία της εκ νέου άντλησης, αν δεν τηρείται η προβλεπόμενη προθεσμία υπογραφής της σύμβασης αναδιάρθρωσης, ιδίως λόγω διορθώσεων στην αίτηση ή λόγω χορήγησης παρατάσεων ή αναζήτησης συμπληρωματικών εγγράφων, πριν τη χορήγηση της πρότασης αναδιάρθρωσης,.

δ) με τις διατάξεις του ίδιου νόμου (α. 65), προβλέφθηκε η υποχρέωση ενεργοποίησης της ειδικής ψηφιακής πλατφόρμας προσωποποιημένης ενημέρωσης των δανειοληπτών από τους servicers. Συγκεκριμένα, οι servicers υποχρεώνονται να παρέχουν, μέσω ψηφιακής πλατφόρμας, προσωποποιημένη και αναλυτική ενημέρωση προς τους οφειλέτες, για το ύψος της οφειλής, τις δόσεις, το επιτόκιο της ρύθμισης κ.λπ. Ο οφειλέτης δύναται να βλέπει τα στοιχεία αυτά εισερχόμενος με χρήση του κωδικού του σε ειδική εφαρμογή στις ιστοσελίδες των servicers (κατ' αναλογία με το web banking των τραπεζών). Οι ποινές για τους παραβάτες περιλαμβάνουν υψηλά πρόστιμα, υποχρέωση διόρθωσης της παράβασης, μέχρι και ανάκληση της άδειας λειτουργίας.

ε) θεσμοθετήθηκε η δυνατότητα προκαταβολής ανώτατου ύψους 10% για περιπτώσεις οφειλετών στους οποίους έχει κοινοποιηθεί πρόγραμμα πλειστηριασμού, εξαιρουμένων των ευάλωτων οφειλετών για τους οποίους έχει εκδοθεί βεβαίωση ευάλωτου οφειλέτη (όπου δεν θα μπορεί να ζητηθεί προκαταβολή). Ο πιστωτής αυτός δύναται να εξαιρέσει από τη χορηγηθείσα αντιπρόταση τη λήψη της προκαταβολής ή να τη μειώσει εφόσον συνεκτιμήσει ιδιαίτερα χαρακτηριστικά που τεκμηριώνουν την ιδιαίτερη οικονομική δυσχέρεια ή τυχόν κοινωνικά κριτήρια ή ειδικά προβλήματα υγείας.

στ) όσον αφορά τους ευάλωτους, που έχουν εκδώσει βεβαίωση ευάλωτου οφειλέτη, εισήχθη με το άρθρο 66 Ν. 5072/2023 η τεκμαιρόμενη συναίνεση, σύμφωνα με την οποία τεκμαίρεται η συναίνεση του συνόλου των πιστωτών, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοδοτικών φορέων, του Δημοσίου και των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης επί της παραγόμενης αντιπρότασής τους στα πλαίσια του εξωδικαστικού μηχανισμού.

ι) εισήχθη κατά παρέκκλιση η δυνατότητα υποβολής νέας αίτησης για υπαγωγή στη διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών, για τη ρύθμιση οφειλών προς το Δημόσιο και Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, οι οποίες βεβαιώθηκαν μετά από την ημερομηνία οριστικής υποβολής της αρχικής αίτησης υπαγωγής και προς όφελος του δανειολήπτη.

4/ Σε ό,τι αφορά τη μέριμνα προς τα Άτομα με Αναπηρία, κομβικής σημασίας είναι η πρωτοβουλία, η οποία υλοποιήθηκε δυνάμει της τροποποίησης της παραγράφου 5 του άρθρου 225 του ν. 4738/2020 με την παρ. 1 άρθρου 65 Ν. 5113/2024, (Α' 96) και τη δημοσίευση της υπό στοιχεία 106723 ΕΞ 2024 Απόφασης των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, Κοινωνικής Συνοχής και Οικογένειας και Επικρατείας με τίτλο «Καθορισμός κριτηρίων χαρακτηρισμού ως «ευάλωτων» ατόμων με ειδικές ανάγκες βάσει ποσοστού αναπηρίας, καθώς και εισοδηματικών και περιουσιακών κριτηρίων προκειμένου για την ένταξή τους στις πρόνοιες του ν. 4738/2020 για τους ευάλωτους οφειλέτες βάσει της παρ. 3 του άρθρου 14 καθώς και του Μέρους Δευτέρου του Βιβλίου Τρίτου ν. 4738/2020». (Β' 4337). Με τις νέες αυτές διατάξεις αυξάνεται ο αριθμός των ατόμων που πληρούν τα κριτήρια του "ευάλωτου οφειλέτη" για τους ορισμούς του α. 217 του ίδιου άνω ν. 4738/2020, καθώς λαμβάνουν πλέον τα προνόμια και τα δικαιώματα που ο νόμος ορίζει, άτομα με ειδικές ανάγκες βάσει ποσοστού αναπηρίας, καθώς και εισοδηματικών και περιουσιακών κριτηρίων. Μάλιστα, τα περιουσιακά και εισοδηματικά κριτήρια των ατόμων με αναπηρία αυξήθηκαν στο διπλάσιο σε σχέση με τα ισχύοντα στην περίπτωση των ευάλωτων οφειλετών. Αποτέλεσμα της συγκεκριμένης προσθήκης είναι η διεύρυνση των κριτηρίων ευαλωτότητας σε ιδιαίτερα υψηλό ποσοστό, το οποίο αυξάνει σημαντικά τους ωφελούμενους του πεδίου εφαρμογής του νόμου.

5/ Με τα άρθρα 175επ του Ν. 5193/2025 (Α 56) ρυθμίζονται στοχευμένα ουσιώδη ζητήματα πρόληψης και ρύθμισης οφειλών:

α) διευρύνεται η περίμετρος των επιλέξιμων οφειλετών για τη συμμετοχή τους στον εξωδικαστικό

μηχανισμό,

β) βελτιώνεται η διαδικασία της εξυγίανσης και της απαλλαγής στον ν. 4738/2020, Επεκτείνεται η δυνατότητα ρύθμισης δανείων με εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου.

Η δυνατότητα να ρυθμίζονται μέσω του Εξωδικαστικού Μηχανισμού και τα δάνεια με εγγύηση του ελληνικού Δημοσίου, προϋπήρχε. Πλέον, επεκτείνεται και στους οφειλέτες που θα επιλέξουν να ρυθμίσουν τις οφειλές τους μέσω της διαδικασίας εξυγίανσης.

γ) επεκτείνεται το Πρόγραμμα Συνεισφοράς Δημοσίου σε ευάλωτους οφειλέτες,

δ) Ρυθμίζονται περαιτέρω οι υποχρεώσεις στα πλαίσια Προγράμματος Συνεισφοράς Δημοσίου σε ευάλωτους οφειλέτες,

ε) συγκεκριμενοποιούνται οι υποχρεώσεις των πιστωτών πριν από τον πλειστηριασμό. Θεσμοθετείται η υποχρέωση του πιστωτή να υποβάλλει έγγραφη πρόταση ρύθμισης στον οφειλέτη πριν από τη διενέργεια του πλειστηριασμού. Η πρόταση από τον πιστωτή πρέπει να έχει γίνει τουλάχιστον τρεις μήνες πριν από τη διενέργεια του πλειστηριασμού και να έχει κατατεθεί με κάθε πρόσφορο μέσο, συμπεριλαμβανομένης της ηλεκτρονικής αλληλογραφίας. Απαραίτητη προϋπόθεση είναι ο οφειλέτης να έχει εγγραφεί στην ηλεκτρονική πλατφόρμα προσωποποιημένης ενημέρωσης του πιστωτή- servicer, και

στ) εντάσσονται στις ρυθμιστέες οφειλές οι προκαταβολές πρόσθετων ποσών από το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής

Οι ανωτέρω διατάξεις καλύπτουν στο σύνολό τους τις ανάγκες των προς ρύθμιση οφειλών και διευκολύνουν τη ρύθμιση αυτών.

Εάν κάποιος οφειλέτης, ωστόσο αδυνατεί να εξυπηρετήσει μια μακροπρόθεσμη ρύθμιση οφειλών, τότε έχει τη δυνατότητα να προβεί σε πλήρη διαγραφή όλων των οφειλών, μέσω της διαδικασίας πτώχευσης και απαλλαγής οφειλών, με σκοπό να λάβει τη 2η ευκαιρία του ν. 4738/2020.

Από τα ως άνω, προκύπτει κατά τρόπο πρόδηλο, το γεγονός ότι το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, μελετά και προβαίνει συνεχώς σε ενέργειες στοχευμένες, χρήσιμες και στρατευμένες στη διαρκή αναβάθμιση του θεσμικού πλαισίου για την μείωση του Ιδιωτικού Χρέους προς όφελος των οφειλετών. Αυτό θα εξακολουθήσει και στο επόμενο διάστημα, πάντα στο πλαίσιο των δεσμεύσεων που προκύπτουν από την κοινοτική νομοθεσία.

**Η Γενική Γραμματέας**

**Θεώνη Αλαμπάση**