



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ**  
**ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ**  
**ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ**  
**ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ**  
**ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ**  
**ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ**

**Ταχ. Δ/ση** : Λ. Θηβών 196-198  
**Ταχ. Κώδ.** : 18233, Αγ. Ι. Ρέντης  
**Πληροφορίες** : Μ. Βαμβακά  
**Τηλέφωνο** : 213-2125642  
**Email** : m.vamvaka1@keyd.gov.gr

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

Υπ' όψιν κας Σ. Λιναρά

**ΘΕΜΑ:** «Απάντηση στην υπ' αριθμ. πρωτ. 558/26.11.2025 Ερώτηση Κοινοβουλευτικού Ελέγχου».

**ΣΧΕΤΙΚΑ:** Το υπ' αρ. 205930ΕΞ2025/27.11.2025 έγγραφό σας.

Σε απάντηση της εν θέματι Αναφοράς Κοινοβουλευτικού Ελέγχου των ανεξάρτητων βουλευτών Θεοδώρας Τζάκρη, Κυριακής Μάλαμα, Γιώτας Πούλου και Ραλλίας Χρηστίδου με θέμα: «*Το επιμελητήριο Εύβοιας ζητά τη θέσπιση ενός νέου μηχανισμού ρύθμισης οφειλών έως 120 δόσεις προς την εφορία και τα ασφαλιστικά ταμεία, με ηλεκτρονική διαδικασία ένταξης χωρίς διοικητικά βάρη*», με αντικείμενο την από 24.10.2025 Επιστολή του Επιμελητηρίου Εύβοιας, σε σχέση με τα ζητήματα που τίθενται, και στο βαθμό που αυτά εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, σας γνωρίζουμε τα κάτωθι:

I. Το ληξιπρόθεσμο ιδιωτικό χρέος ανέρχεται σήμερα στο ύψος των 235,5 δις ευρώ. Από την προσεκτική μελέτη των δεδομένων, σε σχέση με τις οφειλές έναντι του

Δημοσίου, των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης και των χρηματοδοτικών φορέων, παρατηρούνται τα εξής:

- Ως προς τα χρέη έναντι του Κέντρου Είσπραξης Ασφαλιστικών Οφειλών (ΚΕΑΟ), για τα οποία φέρεται να καταγράφεται η μεγαλύτερη αύξηση χρέους, πρέπει να υπογραμμιστεί ότι εξαιτίας της εντατικής προσπάθειας των τελευταίων ετών κατά την προβλεπόμενη βεβαίωση παλαιών οφειλών, οι συγκεκριμένες οφειλές πλέον «εμφανίζονται» στη μεταβλητή του ληξιπρόθεσμου ιδιωτικού χρέους. Οι οφειλές αυτές βεβαιώθηκαν τώρα - δεν δημιουργήθηκαν τώρα, αλλά έρχονται από προηγούμενα χρόνια. Από την ανάλυση προκύπτει ότι από τις συνολικές οφειλές ύψους 50,3 δις ευρώ, το 81% αφορά περίοδο προ του έτους 2018 και το 40% (ποσό 20,1 δις ευρώ) αφορά οφειλή από το 2009 και πίσω.

- Στην Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων παρατηρείται ότι το 80% περίπου του συνολικού ληξιπρόθεσμου υπολοίπου της, αφορά περίοδο μέχρι το έτος 2018, ενώ 46,8% αφορά περίοδο πριν από το 2013.

- Στον τραπεζικό τομέα καταγράφεται μείωση των κόκκινων δανείων από 92,2 δις ευρώ το έτος 2019 σε 74,4 δις ευρώ σήμερα, αλλά και σημαντική βελτίωση του δείκτη ΜΕΔ/Εξυπηρετούμενο δανεισμό. Ο εν λόγω δείκτης από 92% το 2019 έχει πέσει στο 44%. Αυτό σημαίνει πρακτικά ότι αν ανατρέξουμε στο έτος 2019 εξυπηρετούμενος και μη-εξυπηρετούμενος δανεισμός ήταν σχεδόν στα ίδια επίπεδα, ενώ σήμερα ο εξυπηρετούμενος δανεισμός είναι υπερδιπλάσιος του μη-εξυπηρετούμενου (169 δις ευρώ και 74,4 δις ευρώ αντίστοιχα), εκτός από τη μείωση σε απόλυτους αριθμούς, ως αναφέρθηκε.

- Ως γενική εικόνα για το ιδιωτικό χρέος, από το έτος 2019, ο δείκτης Ληξιπρόθεσμο Ιδιωτικό Χρέος ως ποσοστό επί τοις εκατό (%) του συνολικού Ιδιωτικού Χρέους έχει παρουσιάσει σημαντική μείωση σχεδόν 12 ποσοστιαίων μονάδων, κλείνοντας σε 58,2% το Q2 2025 από 69,9%, δείχνοντας έτσι την αποκατάσταση όσον αφορά στην εύρυθμη εξυπηρέτηση των οφειλών.

**II.** Πέραν της άνω καταγραφής, και προκειμένου να αντιμετωπισθεί το μείζονος σημασίας ζήτημα της αστικής και εμπορικής αφερεγγυότητας, το οποίο καλούνται να αντιμετωπίσουν και να διαχειριστούν όλοι οι Έλληνες πολίτες τα τελευταία χρόνια (και για οφειλές έναντι των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης και της Φορολογικής

Διοίκησης), η Πολιτεία ανέλαβε και συνεχίζει να αναλαμβάνει σημαντικές νομοθετικές πρωτοβουλίες, θεσπίζοντας έκτακτα αλλά και μόνιμα εργαλεία διευθέτησης του ιδιωτικού χρέους εναρμονισμένα με την ευρωπαϊκή νομοθεσία. **Με βάση αυτό το θεσμικό πλαίσιο είναι δυνατή η ρύθμιση των οφειλών έναντι των πιστωτών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων και των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης σε έως και 240 δόσεις και σχετικά σημειώνονται τα εξής :**

1) Με τα άρθρα 5-30 ν.4738/2020 εισήχθη ο εξωδικαστικός μηχανισμός ρύθμισης οφειλών, δυνάμει του οποίου μέσω της ειδικής ηλεκτρονικής πλατφόρμας, όλοι οι οφειλέτες (φυσικά και νομικά πρόσωπα, ιδιώτες κι επιχειρήσεις) μπορούν με μια ενιαία αίτηση να ρυθμίσουν συνολικά, χωρίς προσφυγή στο δικαστήριο, τις οφειλές τους:

- **προς το Δημόσιο (ΑΑΔΕ / ΔΟΥ) και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης (ΕΦΚΑ / ΚΕΑΟ) σε έως 240 δόσεις**

- προς τράπεζες και διαχειριστές δανείων σε έως 420 δόσεις

Η ηλεκτρονική πλατφόρμα του νέου εξωδικαστικού μηχανισμού παράγει μια αυτόματη ρύθμιση οφειλών, βάσει της αξίας της περιουσίας και του διαθέσιμου εισοδήματος, μετά την κάλυψη των εύλογων και ανελαστικών δαπανών, του οφειλέτη, των συνοφειλετών και εγγυητών του. Μέσω της ρύθμισης των ανωτέρω οφειλών με ευνοϊκό και μακροπρόθεσμο τρόπο επιτυγχάνεται και η αναστολή των διαδικασιών αναγκαστικής εκτέλεσης, όπως διαταγές πληρωμής, κατασχέσεις τραπεζικών λογαριασμών, καθώς και δεσμεύσεις και πλειστηριασμοί στην κινητή και ακίνητη περιουσία του οφειλέτη. Επισημαίνεται ιδιαίτερα ότι βασικό κομμάτι της ρύθμισης οφειλών αποτελεί και η μερική διαγραφή χρέους, αφού στο πλαίσιο του Μηχανισμού προβλέπεται η μερική διαγραφή χρεών, ιδίως για τα χρέη προς τους πιστωτές του Δημοσίου, ΑΑΔΕ και e-ΕΦΚΑ, ως εξής:

- Έως 75% επί της βασικής οφειλής προς το Δημόσιο,

- έως 85% επί των προσαυξήσεων των ληξιπρόθεσμων οφειλών προς ΑΑΔΕ και e-ΕΦΚΑ

- έως 95% επί των προστίμων της ΑΑΔΕ.

Στο σημείο αυτό πρέπει να τονιστεί ιδιαίτερα ότι, στο πλαίσιο του Εξωδικαστικού Μηχανισμού, όσον αφορά τους δημόσιους πιστωτές, η ρύθμιση των οφειλών κατόπιν σχετικής αίτησης οφειλέτη ήταν ανέκαθεν και συνεχίζει να είναι

υποχρεωτική. Δηλαδή, εάν οποιοσδήποτε οφειλέτης υποβάλει εγκαίρως αίτηση ρύθμισης των οφειλών του προς την Α.Α.Δ.Ε ή/και τον e-ΕΦΚΑ, τότε πρόκειται να λάβει -άνευ ετέρου- πρόταση ρύθμισης από τον πιστωτή του και έτσι αποφεύγει τη διαδικασία αναγκαστικής εκτέλεσης.

2) Περαιτέρω, μία πολύ σημαντική και ευεργετική για τους οφειλέτες διάταξη νόμου, η οποία έχει εισαχθεί στον εξωδικαστικό μηχανισμό του ν.4738/2020, είναι η τροποποίηση του επιτοκίου στις προτάσεις ρύθμισης χρεών εκ μέρους του Δημοσίου και ΦΚΑ σε 3% σταθερό για όλη τη διάρκεια της ρύθμισης. Πρέπει επίσης να υπογραμμιστεί συναφώς ότι ρητά προβλέπεται στον νόμο ότι σε περίπτωση ολικής προεξόφλησης της ρύθμισης με το Δημόσιο ή τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, με καταβολή από τον οφειλέτη ή συμψηφισμό ή από απόδοση κατασχέσεων ή από παρακράτηση, χορηγείται έκπτωση στο σύνολο των ανεξόφλητων τόκων καταβολής που έχουν υπολογιστεί για τις μελλοντικές δόσεις από το υπολογιστικό εργαλείο του άρθρου 71 ν.4738, που αντιστοιχούν στις δόσεις της ρύθμισης που προεξοφλούνται (δηλ. είναι ήδη θεσμοθετημένη στο πλαίσιο των ρυθμίσεων του εξωδικαστικού μηχανισμού, όσον αφορά τις οφειλές προς τους πιστωτές του Δημοσίου, η διαγραφή της λεγόμενης «ποινής προεξόφλησης»).

3) Εξάλλου, ο ν. 4738/2020 παρουσιάζει και καλύτερες επιδόσεις στη βιωσιμότητα των ρυθμίσεων σε σχέση με όλους τους άλλους τύπους ρυθμίσεων (πάγιες ρυθμίσεις, ρύθμιση ν.4611/2019-120 ΔΟΣΕΙΣ κ.λ.π.), όπως προκύπτει από τα κάτωθι επίσημα στατιστικά στοιχεία του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών. Ειδικότερα:

<b>Ποσοστά αθέτησης ανά ρύθμιση (σε πλήθος)</b>	<b>ΚΕΑΟ ΑΑΔΕ</b>	
Πάγια ρύθμιση (Ν. 4152/2013)	53%	27%
<b><u>Ρυθμίσεις Ν.4738/2020</u></b>	<b><u>32%</u></b>	<b><u>9%</u></b>
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%

4) Σύμφωνα με εκθέσεις προόδου που συντάσσονται από τη Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους συνολικά, μέχρι το τέλος Νοεμβρίου του έτους 2025 έχουν πραγματοποιηθεί 48.414 επιτυχείς ρυθμίσεις οφειλών που αντιστοιχούν σε 15,27 δις. ευρώ αρχικών οφειλών, **εκ των οποίων τα 9,21 δις ευρώ αντιστοιχούν σε διμερείς ρυθμίσεις (ρυθμίσεις με πιστωτές του Δημοσίου)** και 6,06 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, ήτοι 6,7 χιλ. και 4 χιλ. αντιστοίχως,** αντικατοπτρίζοντας έτσι το αυξημένο ενδιαφέρον των πολιτών στην πρωτοβουλία του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών για αύξηση της περιμέτρου στους δικαιούχους της αυτοματοποιημένης λύσης. Οι απορρίψεις των οφειλετών ανήλθαν σε 24% στις πολυμερείς και 19% στις διμερείς ενώ, το ποσοστό εγκρισιμότητας των ρυθμίσεων, στα πλαίσια της πλατφόρμας του εξωδικαστικού μηχανισμού από τους χρηματοδοτικούς φορείς βρίσκεται στο 81%, και παρουσιάζεται και ονομαστικά παρέχοντας πλήρη πληροφόρηση ανά φορέα.

**Συνεπώς, όπως με ασφάλεια συμπεραίνεται από τα εκτιθέμενα παραπάνω, όλοι οι οφειλέτες, έχουν τη δυνατότητα να αντιμετωπίσουν όλα τα χρέη τους προς τους πιστωτές του δημοσίου τομέα και να αποφύγουν κατασχέσεις και πλειστηριασμούς,** μέσω των προστατευτικών διατάξεων του νόμου, με αποτέλεσμα να μπορούν να τύχουν ρύθμισης για τα χρέη τους.

III. Εν κατακλείδι, θα πρέπει να υπογραμμιστεί ότι η Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους με αίσθημα ευθύνης, ορθολογισμού και αλληλεγγύης μετέχει των κρίσιμων εξελίξεων και συμβάλλει με συνέπεια στο έργο του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, αξιοποιώντας ιδίως την εμπειρία της στη λειτουργία των νομοθετικών εργαλείων ρύθμισης οφειλών, καταθέτοντας τη γνώση της για θεσμική ευελιξία και αντικειμενική αναγνώριση της οικονομικής αδυναμίας των πολιτών στο πλαίσιο των ρυθμίσεων οφειλών, λαμβάνοντας υπόψη τις διεθνείς δεσμεύσεις της χώρας και

τους περιορισμούς των οδηγιών και κανονισμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

**Η Γενική Γραμματέας**

**ΘΕΩΝΗ ΑΛΑΜΠΑΣΗ**