



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 : Ν. Βάρδας,
Τηλέφωνο : 213-2125721
Email : n.vardas@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 Λιακοπούλου

ΘΕΜΑ: «Απάντηση στην υπ' αριθμ. πρωτ. 802/3.11.2025 Ερώτηση Κοινοβουλευτικού Ελέγχου».

ΣΧΕΤΙΚΟ: Το υπ' αρ. 191548 ΕΞ 20252025 έγγραφο σας.

Σε απάντηση της εν θέματι Ερώτησης του ανεξάρτητου βουλευτή Α' Αθήνας κ. Αθανάσιου Χαλκιά, που απευθύνεται στον κ. Υπουργό Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών με θέμα: **«Απόγνωση 200.000 δανειοληπτών από την οκτάμηνη καθυστέρηση της απόφασης του Αρείου Πάγου και η αδιανόητη κυβερνητική απραξία απέναντι στις καταχρηστικές πρακτικές των Servicers»**, για τα ζητήματα που τίθενται σε αυτήν και στο μέτρο που αυτά εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, σας γνωρίζουμε τα κάτωθι:

1). Ως προς το 1^ο υποερώτημα:

1. Σύμφωνα με τη διάταξη της παρ. 2 του άρθρου 9 του ν. 3869/2010, ως ισχύει «*Η εξυπηρέτηση της οφειλής γίνεται με επιτόκιο που δεν υπερβαίνει αυτό της ενήμερης οφειλής ή το μέσο επιτόκιο στεγαστικού δανείου με κυμαινόμενο επιτόκιο που ίσχυε, σύμφωνα με το στατιστικό δελτίο της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τον τελευταίο μήνα για τον οποίο υφίσταται μέτρηση, αναπροσαρμοζόμενο με επιτόκιο αναφοράς αυτό των Πράξεων Κύριας Αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ή, σε περίπτωση καθορισμού σταθερού επιτοκίου, το μέσο επιτόκιο στεγαστικού δανείου για ανάλογη της ρύθμισης περίοδο, όπως ομοίως προκύπτει από το στατιστικό δελτίο της Τράπεζας της Ελλάδος, και χωρίς ανατοκισμό. Για τον προσδιορισμό της*

περιόδου τοκοχρεολυτικής εξόφλησης της οριζόμενης συνολικής οφειλής λαμβάνεται υπόψη το συνολικό ύψος της οφειλής και η οικονομική δυνατότητα του οφειλέτη. Η περίοδος πάντως αυτή δεν μπορεί να υπερβαίνει τα είκοσι (20) έτη εκτός αν η διάρκεια των συμβάσεων δυνάμει των οποίων χορηγήθηκαν οι πιστώσεις στον οφειλέτη ήταν μεγαλύτερη των είκοσι (20) ετών, οπότε ο Ειρηνοδίκης δύναται να προσδιορίσει μεγαλύτερη διάρκεια η οποία πάντως δεν υπερβαίνει τα τριάντα πέντε (35) έτη. Οι απαιτήσεις των πιστωτών ικανοποιούνται από τις καταβολές του οφειλέτη με βάση την παρούσα παράγραφο κατά αναλογική εφαρμογή των άρθρων 974 επ. ΚΠολΔ.». Συνεπώς, ως προκύπτει, σταθερά από τη σύνταξη του νόμου προβλεπόταν ότι η εξυπηρέτηση της οφειλής γίνεται με **επιτόκιο που δεν υπερβαίνει αυτό της ενήμερης οφειλής ή το μέσο επιτόκιο** σταθερού ή κυμαινόμενου δανείου σύμφωνα με το στατιστικό δελτίο της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τον τελευταίο μήνα για τον οποίο υφίσταται μέτρηση. Επίσης, **για τον προσδιορισμό της περιόδου τοκοχρεολυτικής εξόφλησης της οριζόμενης συνολικής οφειλής λαμβάνεται υπόψη το συνολικό ύψος της οφειλής, η οικονομική δυνατότητα του οφειλέτη και οι ρυθμιζόμενες δανειακές συμβάσεις.** Εφόσον, επομένως, ο νομοθέτης του Ν.3869/2010 επέλεξε να προβλέψει ότι η οφειλή εξυπηρετείται με συγκεκριμένο επιτόκιο, είναι εύλογο να θεωρηθεί ότι ο εκτοκισμός της οφειλής αυτής, όπως παγίως γίνεται δεκτό σε περίπτωση οφειλής τόκων, συμβατικών ή νόμιμων, τόσο στο πεδίο του ιδιωτικού όσο και του δημοσίου δικαίου, θα γίνει με βάση υπολογισμού το σύνολο του οφειλόμενου ποσού.

Είναι εξάλλου γεγονός ότι ο νομοθέτης του Ν.3869/2010 δεν περιέλαβε ειδικότερη ρύθμιση για την έννοια του τόκου, τον τρόπο υπολογισμού του ή τον τρόπο εκτοκισμού, γιατί χρησιμοποιεί αυτά κατά τις καθιερωμένες στη νομική γλώσσα τεχνικές έννοιές τους, χωρίς να διαφοροποιεί, μέσω νομοθετικού ορισμού ή ειδικής εξαιρετικής ρύθμισης, το περιεχόμενό τους, γεγονός που υποδηλοί περαιτέρω, αν μη τι άλλο, ότι τους όρους αυτούς τους χρησιμοποιεί κατά την καθιερωμένη στην πράξη σημασία τους. Επισημαίνεται άλλωστε, ότι η έννοια του εκτοκισμού και ο υπολογισμός του τόκου επί του συνολικού οφειλόμενου ποσού δεν αποτελεί απλώς τραπεζική ορολογία, αλλά συνιστά γενικής ισχύος κανόνα σε όλους τους κλάδους του δικαίου.

Συναφώς, θα πρέπει να επισημανθεί σε κάθε περίπτωση εν προκειμένω ότι με βάση τη συνταγματική αρχή της διάκρισης των εξουσιών δεν θα μπορούσε η εκτελεστική εξουσία να αναλάβει επί του θέματος νομοθετική πρωτοβουλία και η νομοθετική εξουσία με τη σειρά της να νομοθετήσει επί ενός τόσο κρίσιμου νομικά ζητήματος, τη στιγμή που ακόμη υφίσταται εκκρεμοδικία και μάλιστα ενώπιον της Ολομέλειας του ανώτατου δικαστηρίου της χώρας επ' αυτού. Συνεπώς, με βάση το ισχύον σύνταγμα της χώρας, και δη το άρθρο 26 αυτού, η δικαστική εξουσία είναι απολύτως ανεξάρτητη και δεν θα μπορούσε επ' ουδενί η Κυβέρνηση να παρέμβει καθ' οιονδήποτε τρόπο στη διαδικασία έκδοσης απόφασης ενώπιον του Αρείου Πάγου.

2). Ως προς το 2^ο υποερώτημα:

Επί του δευτέρου ερωτήματος δεν μπορούμε να σχολιάζουμε σενάρια και εκτιμήσεις από οπουδήποτε κι αν προέρχονται, καθώς, όπως προελέχθη, είναι γεγονός ότι έχει εισαχθεί το ζήτημα στην Ολομέλεια του ΑΠ και αναμένεται η σχετική απόφαση από το ανώτατο δικαστήριο της χώρας. Έτσι, όπως όλες οι δικαστικές αποφάσεις, έτσι και η εκδοθσομένη επί του συγκεκριμένου ζητήματος πρόκειται να γίνει σεβαστή και να εφαρμοστεί αμέσως μόλις δημοσιευθεί. Ωστόσο, δεν μπορεί κανείς εκ των προτέρων να προδικάζει ποιά θα είναι η έκβαση της υπόθεσης, ως προς το ακριβές διατακτικό της απόφασης.

Συνεπώς, με βάση τα ανωτέρω, το ζήτημα έχει τεθεί ενώπιον της Ελληνικής Δικαιοσύνης, η οποία είναι και η μόνη αρμόδια να αποφανθεί και θα το πράξει σε σχετικά σύντομο χρονικό διάστημα.

3). Ως προς το 3^ο υποερώτημα:

Με βάση το υφιστάμενο θεσμικό πλαίσιο είναι δυνατή η ρύθμιση των οφειλών κάθε φυσικού ή νομικού προσώπου έναντι των πιστωτών ως εξής:

Για να αντιμετωπισθεί το μείζονος σημασίας ζήτημα της αστικής και εμπορικής αφερεγγυότητας, το οποίο καλούνται να αντιμετωπίσουν και να διαχειριστούν όλοι οι Έλληνες πολίτες και οι επιχειρήσεις τα τελευταία χρόνια, η Πολιτεία ανέλαβε και συνεχίζει να αναλαμβάνει σημαντικές νομοθετικές πρωτοβουλίες, θεσπίζοντας, αφενός μόνιμα εργαλεία διευθέτησης του ιδιωτικού χρέους εναρμονισμένα με την ευρωπαϊκή νομοθεσία, όπως το Ν. 4738/2020 «Νέο Θεσμικό Πλαίσιο Ρύθμισης Χρεών, Πτώχευσης και Απαλλαγής Φυσικών και Νομικών Προσώπων από τα Χρέη– 2η Ευκαιρία, τον Κώδικα Δεοντολογίας Τραπεζών Ν. 4224/2013, αφετέρου Προγράμματα ενίσχυσης και υποστήριξης πληττόμενων δανειοληπτών ή οφειλετών, οι οποίοι έχουν περιέλθει σε συνθήκες ευαλωτότητας (λ.χ. Νόμος 4916/2022 άρθρα 13 επ. «Ενδιάμεσο Πρόγραμμα Κρατικής Στήριξης Πρώτης Κατοικίας Ευάλωτων Νοικοκυριών»).

Ειδικότερα:

Ήδη από την οριστική υποβολή της αίτησης στα πλαίσια του Ν.4738/2020 εξασφαλίζεται η αναστολή κάθε καταδιωκτικού μέτρου αναγκαστικής είσπραξης. Συγκεκριμένα, σύμφωνα με το άρθρο 18 Ν.4738/2020: "Από την οριστική υποβολή της αίτησης και μέχρι την με οποιονδήποτε τρόπο περάτωση της διαδικασίας, σύμφωνα με το άρθρο 16, αναστέλλονται η λήψη αναγκαστικών μέτρων και η συνέχιση της διαδικασίας αναγκαστικής εκτέλεσης επί απαιτήσεων, κινητών και ακινήτων κατά του οφειλέτη, ... αναφορικά με τις οφειλές των οποίων ζητείται η ρύθμιση". .. " Η

αναστολή της παρούσας δεν καταλαμβάνει την διενέργεια πλειστηριασμού, ο οποίος έχει προγραμματισθεί εντός τριών (3) μηνών από την ημερομηνία οριστικής υποβολής της αίτησης από τον οφειλέτη, καθώς και οποιαδήποτε διαδικαστική ενέργεια προπαρασκευαστική της διενέργειας πλειστηριασμού από ενέγγυο πιστωτή (περιλαμβανομένης και της κατάσχεσης)".

Μέσω του Μηχανισμού οι οφειλέτες έχουν τη δυνατότητα να ρυθμίζουν το σύνολο των χρεών τους εξασφαλίζοντας μία αυτοματοποιημένη λύση και αποφεύγοντας τις δικαστικές διαδικασίες.

Η ηλεκτρονική πλατφόρμα του εξωδικαστικού μηχανισμού (Ν.4738/2020 ως ισχύει) 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. Όλοι οι οφειλέτες (φυσικά και νομικά πρόσωπα), συμπεριλαμβανομένων και των ΑμΕΑ, μπορούν με μια ενιαία αίτηση να ρυθμίσουν συνολικά, χωρίς προσφυγή στο δικαστήριο, τις οφειλές τους τόσο προς το Δημόσιο (ΑΑΔΕ / ΔΟΥ), Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης (ΕΦΚΑ / ΚΕΑΟ) και υπέρ τρίτων που εισπράττονται από τη φορολογική διοίκηση όσο και προς τράπεζες και διαχειριστές δανείων σε 240 έως 420 δόσεις κατά περίπτωση.

Στο πλαίσιο του Μηχανισμού προβλέπεται η μερική διαγραφή:

- 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
- Έως 80% επί της βασικής οφειλής, καθώς και έως 100% επί των τόκων προς τις τράπεζες και τους διαχειριστές δανείων.

Επίσης, προβλέπεται μακροχρόνιο πλάνο αποπληρωμής το οποίο διαμορφώνεται ως εξής:

- Έως 240 δόσεις για ληξιπρόθεσμες οφειλές προς το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης
- τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια προς τις τράπεζες και servicers δύναται να ρυθμιστούν σε έως:
 - α) 420 δόσεις για οφειλές φυσικών προσώπων που καλύπτονται ολικώς ή μερικώς από ειδικά προνόμια,
 - β) 240 δόσεις για οφειλές φυσικών προσώπων που δεν καλύπτονται από ειδικά προνόμια και για οφειλές νομικών προσώπων που καλύπτονται ολικώς ή μερικώς από ειδικά προνόμια,
 - γ) 180 δόσεις για οφειλές νομικών προσώπων που δεν καλύπτονται από ειδικά προνόμια.

Περαιτέρω, οι οφειλέτες που εντάσσονται στον μηχανισμό επωφελούνται:

- Μείωσης έως και 28% των οφειλών για το σύνολο των οφειλετών και για δάνεια που καλύπτονται από εμπράγματη ασφάλεια με βελτίωση του σχετικού αλγορίθμου.

- 3% σταθερού επιτοκίου για 3 έτη για όλες τις ρυθμίσεις (Δημόσιο, τράπεζες και servicers).

Στο σημείο αυτό πρέπει να τονιστεί ιδιαίτερα ότι, στα πλαίσια του εξωδικαστικού μηχανισμού, όσον αφορά στους δημόσιους πιστωτές, η ρύθμιση των οφειλών, κατόπιν σχετικής αίτησης οφειλέτη, ήταν ανέκαθεν και συνεχίζει να είναι υποχρεωτική γι' αυτούς. Δηλαδή, εάν οποιοσδήποτε οφειλέτης υποβάλει εγκαίρως αίτηση ρύθμισης των οφειλών του προς την Α.Α.Δ.Ε ή/και τον ΕΦΚΑ, τότε πρόκειται να λάβει σίγουρα πρόταση ρύθμισης από τον πιστωτή του και έτσι αποφεύγει τη διαδικασία αναγκαστικής εκτέλεσης στην κύρια κατοικία του.

Ομοίως, είναι υποχρεωτική για τους πιστωτές η ρύθμιση οφειλών ευάλωτων και ΑμΕΑ. Με τον ν. 5072/2023 (ΦΕΚ Α' 198/4-12-2023) εισάγεται η τεκμαιρόμενη συναίνεση. Ειδικότερα, για οφειλέτες που πληρούν τα κριτήρια του ευάλωτου, σύμφωνα με τους όρους του νόμου και έχουν εκδώσει τη σχετική βεβαίωση ευάλωτου οφειλέτη, τεκμαίρεται η συναίνεση του συνόλου των πιστωτών, επί της παραγόμενης αντιπρότασης πιστωτών, τόσο των χρηματοδοτικών φορέων, όσο και του Δημοσίου και των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης. Στην περίπτωση αυτή, η πρόταση ρύθμισης που προκύπτει στη βάση της αντιπρότασης πιστωτών προσφέρεται μέσω της ψηφιακής πλατφόρμας στον οφειλέτη, ο οποίος δύναται να την αποδεχθεί ή να την απορρίψει (άρθρο 66 ν.5072/2023).

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 %.

Πρόβλεψη επίσης υφίσταται και στην περίπτωση που κάποιος ευάλωτος οφειλέτης 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. **Σε αυτή την περίπτωση δεν ρευστοποιείται η 1η κατοικία των ευάλωτου, αλλά αυτή αποκτάται από έναν ιδιωτικό Φορέα, τον Φορέα Απόκτησης και Επαναμίσθωσης Ακινήτων.** Ο ως άνω Φορέας αποτελεί ζωτικό κομμάτι της λειτουργίας του πτωχευτικού νόμου,

αποτελώντας το «καταφύγιο» για τους αδύναμους οφειλέτες που οδηγούνται σε πτώχευση ή σε αναγκαστική εκτέλεση, **διατηρώντας, ωστόσο, την κατοικία τους**. Σύμφωνα με τα κριτήρια του νέου πτωχευτικού νόμου, ο Φορέας θα αποκτά την πρώτη κατοικία του ευάλωτου οφειλέτη, μετά από αντίστοιχο αίτημα μεταβίβασης από αυτόν, εφόσον είτε έχει κηρυχθεί σε πτώχευση είτε επισπεύδεται αναγκαστική εκτέλεση κατά της πρώτης κατοικίας του, προκειμένου να την επαναμισθώσει σε αυτόν, έτσι ώστε να αποφεύγεται η έξωσή του. Η περίοδος της επαναμισθώσεως θα φτάνει τα 12 χρόνια και στη λήξη της ή και νωρίτερα ο οφειλέτης θα μπορεί να επαναγοράσει το ακίνητο. εφόσον ανακάμψει οικονομικά στο μέλλον. Ως εκ τούτου, ο οφειλέτης υποχρεούται να πληρώνει το μηνιαίο μίσθωμα (δηλ. ενοίκιο) προς το Φορέα και για το σκοπό αυτό το Κράτος στηρίζει οικονομικά τα ευάλωτα νοικοκυριά παρέχοντας μηνιαίο επίδομα στέγασης, έτσι ώστε να αποφεύγονται οι εξώσεις.

Μέχρι τη σύσταση του ως άνω Φορέα, με τα α. 13 επ. του ν. 4916/2022 (Α' 65) εισήχθη Πρόγραμμα Συνεισφοράς του Δημοσίου με ωφελούμενους ευάλωτους οφειλέτες (Ενδιάμεσο Πρόγραμμα). Το ως άνω Πρόγραμμα έχει ήδη εκκινήσει μέσω της ειδικής ηλεκτρονικής πλατφόρμας, που έχει αναπτυχθεί από την τ. Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, όπως διαπιστώθηκε με την υπ' αριθμ. 129295 ΕΞ 2022 Απόφαση της Ειδικής Γραμματέως Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (ΦΕΚ Β' 4865/15-09-2022) από 15/09/2022.

Σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Πρόγραμμα αυτό, το Δημόσιο συνεισφέρει στις δόσεις που είναι αναγκαίες για την αναστολή της διαδικασίας αναγκαστικής εκτέλεσης, που έχει εκκινήσει κατά της κύριας κατοικίας του ευάλωτου οφειλέτη ή της διαδικασίας εκποίησης της κατοικίας αυτής στο πλαίσιο της πτώχευσης του ευάλωτου οφειλέτη:

Τα βασικά χαρακτηριστικά του προγράμματος είναι:

- Κρατική επιδότηση της δόσης του στεγαστικού δανείου των ευάλωτων οφειλετών.
- Κρατική επιδότηση από 70 έως 210 ευρώ μηνιαίως.
- Κρατική επιδότηση μηνιαίας δόσης δανείων για 15 μήνες
- Αναστολή καταδιωκτικών μέτρων των πιστωτών (π.χ. κατασχέσεις, πλειστηριασμοί και εξώσεις).

Συνεπώς, όπως με ασφάλεια συμπεραίνεται από τα εκτιθέμενα παραπάνω, όλοι οι δανειολήπτες/οφειλέτες έχουν τη δυνατότητα να αντιμετωπίσουν όλα τα χρέη τους εξασφαλίζοντας την παύση κάθε καταδιωκτικού μέτρου αναγκαστικής είσπραξης τόσο από τις τράπεζες, όσο και από το Δημόσιο, μέσω των προστατευτικών διατάξεων του υφιστάμενου νομοθετικού πλαισίου.

4). Ως προς το 4^ο υποερώτημα:

Όπως ήδη αναφέρθηκε ανωτέρω, μόνο η Ελληνική Δικαιοσύνη είναι αρμόδια να κρίνει την υπόθεση Συνεπώς, όσο το ζήτημα εκκρεμεί ενώπιον της Ολομέλειας του Αρείου Πάγου, η απόφαση της οποίας θα γίνει σεβαστή και θα εφαρμοστεί μόλις δημοσιευθεί, δεν μπορούμε να σχολιάζουμε εκτιμήσεις ή σενάρια.

Περαιτέρω, οφείλουμε να επισημάνουμε ότι η θετική οικονομική επίδραση του προγράμματος «Ηρακλής» είναι αδιαμφισβήτητη, καθώς χάριν σε αυτό σημειώθηκε κατακόρυφη πτώση του δείκτη μη εξυπηρετούμενων δανείων των ελληνικών τραπεζών σε μονοψήφια ποσοστά. Σύμφωνα δε με την Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας της Τράπεζας της Ελλάδος (Οκτώβριος 2025), ο δείκτης έφτασε το ιστορικά χαμηλό (από την εποχή που η Ελλάδα μπήκε στη ζώνη του Ευρώ) ποσοστό του 3,6% επί του συνόλου των δανείων, τον Ιούνιο του 2025. Η γρήγορη απομείωση των «κόκκινων δανείων» και η εξυγίανση του ενεργητικού των τραπεζών που επέφερε το Πρόγραμμα «Ηρακλής» έχουν συμβάλλει αφενός στην αύξηση της κερδοφορίας των τραπεζών, διευκολύνοντας κατά συνέπεια τα πιστωτικά ιδρύματα να εστιάσουν τις προσπάθειές τους στο βασικό τους ρόλο, αυτόν της χρηματοδότησης της ελληνικής οικονομίας και αφετέρου στην ενίσχυση της ευστάθειας και της ρευστότητας του τραπεζικού συστήματος, χωρίς την επιβάρυνση του Έλληνα φορολογούμενου.

Στο πρόγραμμα «Ηρακλής» θεσπίζεται η παροχή εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου στο ασφαλέστερο τμήμα των τιτλοποιήσεων, δηλαδή στις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, για την οποία προβλέπεται η υποχρέωση καταβολής προμήθειας υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, τιμολογημένη με όρους αγοράς. Σύμφωνα με τα στοιχεία που δημοσιεύονται στο Δελτίο Δημόσιου Χρέους του Οργανισμού Διαχείρισης Δημόσιου Χρέους (ΟΔΔΗΧ)¹, **τα έσοδα από προμήθειες εγγυήσεων** ανήλθαν σε **125,7** εκατ. ευρώ το **2022**, σε **124,1** εκατ. ευρώ το **2023**, σε **195,5** εκατ. ευρώ το **2024**, και **215,9** εκατ. ευρώ έως τον **Σεπτέμβριο του 2025**, ήτοι **συνολικά σε 661,2 εκατ. ευρώ**. Το σημαντικό αυτό ποσό δεν συνοδεύεται από δημοσιονομικό κόστος καθώς αποτελεί αμοιβή του Δημοσίου για την παροχή εγγύησης, η οποία δεν έχει επιβαρύνει τον κρατικό προϋπολογισμό. Τέλος, επισημαίνεται ότι με τον νόμο 5072/2023 (Α' 198) θεσπίστηκαν

¹ <https://minfin.gov.gr/dimosionomiki-politiki/dimosio-chreos/deltia-dimosiou-chreous/>

υποχρεώσεις διαφάνειας, ενημέρωσης και σεβασμού των δικαιωμάτων των οφειλετών για τους διαχειριστές και αγοραστές πιστώσεων.

**Η Γενική Γραμματέας Χρηματοπιστωτικού
Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους**

Θεώνη Αλαμπάση

Εσωτερική Διανομή:

- Γραφείο Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών
- Γραφείο Γενικής Γραμματέως Χρηματοπιστωτικού
Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους
- Δ/νση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής