



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 : Ευφροσύνη Λάτση  
Τηλέφωνο : 213-21257642  
Email : e.latsi@keyd.gov.gr

ΠΡΟΣ : Υπηρεσία Συντονισμού του  
Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και  
Οικονομικών  
Γραφείο Νομικών και Κοινοβουλευτικών  
Θεμάτων  
Χ.Τρικούπη 6-10, 10679 ΑΘΗΝΑ  
Υπόψη κας Σ. Λιναρά &  
κας Μ. Λιακοπούλου

**ΘΕΜΑ:** «Απάντηση στην υπ' αρ. πρωτ. 1487/27-11-2025 Ερώτηση Κοινοβουλευτικού Ελέγχου».

**ΣΧΕΤΙΚΑ:** Το υπ' αρ. 206844 ΕΞ 2025 έγγραφό σας.

Σε απάντηση της εν θέματι Ερώτησης του Βουλευτή Γεώργιου Μουλκιώτη από το «ΠΑΣΟΚ – ΚΙΝΗΜΑ ΑΛΛΑΓΗΣ με θέμα: «Οικονομική ασφυξία για επαγγελματίες και μικρομεσαίους εξαιτίας της αύξησης των δεσμευμένων τραπεζικών λογαριασμών – Ο “εξωδικαστικός μηχανισμός” σε πλήρη αποτυχία», σε σχέση με τα ερωτήματα που τίθενται σε αυτήν και στο βαθμό που άπτεται της αρμοδιότητας της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, θα θέλαμε να σας γνωρίσουμε 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. Το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, 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 τόσο έναντι του Δημοσίου και ΕΦΚΑ όσο και των χρηματοδοτικών φορέων και Servicers, επιταχύνοντας και αυτοματοποιώντας διαδικασίες ως κατωτέρω υπό Α. και προβλέποντας μακροχρόνιες και ευνοϊκές ρυθμίσεις, ως ειδικότερα υπό Β. επιδεικνύοντας ιδιαίτερη ευαισθησία

**για τις ευάλωτες ομάδες τα όρια των οποίων επέκτεινε υπό Γ.** Με το υφιστάμενο νομοθετικό πλαίσιο όλοι οι δανειολήπτες, ευάλωτοι και μη, δύνανται όχι μόνο να αποφύγουν κατασχέσεις και πλειστηριασμούς, αλλά να σώσουν το σύνολο της ακίνητης περιουσίας τους εξασφαλίζοντας μακροχρόνιες και ευνοϊκές ρυθμίσεις, υψηλές διαγραφές και έξτρα κρατική προστασία υπό τη μορφή συνεισφοράς / επιδότησης στο βαθμό που υφίσταται ευαλωτότητα. Η δε λύση αφορά το σύνολο των δανειοληπτών (και με εμπορική ιδιότητα) **και το σύνολο των οφειλών (και προς Δημόσιο, Δήμους, ΕΦΚΑ) προστατεύοντας το σύνολο της περιουσίας του αιτούντος και καλύπτοντας όλους τους συμβαλλόμενους δανειολήπτες, εγγυητές, συνοφειλέτες** και όχι μόνο τον αιτούντα, όπως ίσχυε στα πλαίσια του παλαιότερου ν. 3869/2010. Περαιτέρω δε παρέχεται με αυτοματοποιημένο τρόπο και κατόπιν άρσεως τραπεζικού και φορολογικού απορρήτου εξασφαλίζοντας **προσωποποιημένες και δίκαιες λύσεις χάριν της αυτοματοποιημένης συγκέντρωσης των στοιχείων** ενεργητικού και παθητικού **και ολοκληρώνεται εντός δύο μηνών** και όχι μετά την πάροδο αοριστου αριθμού ετών (όπως συνέβαινε με το ν.3869/2010).

**Επισημαίνεται ότι η αξιοπιστία και η εγκυρότητα του εργαλείου του εξωδικαστικού μηχανισμού έχει συμβάλει στην αποδοχή του από το νομικό κόσμο** σε σημείο που να γίνεται λόγος για «ψηφιακό τεκμήριο» και να αναγνωρίζεται νομική ισχύς και σε ένα ενδιάμεσο στάδιο της ψηφιακής διαδικασίας. (Ήδη εκδόθηκε δικαστική απόφαση στην οποία η θετική κρίση του αλγορίθμου εξομοιώθηκε, για τις ανάγκες της προσωρινής προστασίας, με το τελικό πιστοποιητικό ευαλωτότητας, εξασφαλίζοντας με τον τρόπο αυτό αναστολή πλειστηριασμού.)

Την ίδια στιγμή σημαντικό ποσοστό οφειλετών που αντιμετωπίζει άμεσα πλειστηριασμό αποφεύγει αυτόν, αξιοποιώντας τη ρύθμιση του νόμου να καταβάλει προκαταβολικά το 10% της οφειλής για να υποβάλει αίτηση για ρύθμιση, μέσω Εξωδικαστικού Μηχανισμού. Συγκεκριμένα, μέχρι το τέλος Οκτωβρίου ποσοστό 57,61% οφειλετών (το οποίο αντιστοιχεί σε 337 δανειολήπτες σε σύνολο 558) που απειλούνταν άμεσα από πλειστηριασμό υπέβαλαν την απαραίτητη αίτηση και κατάφεραν την τελευταία στιγμή να κάνουν ρύθμιση και να αποφύγουν τον πλειστηριασμό καταβάλλοντας προκαταβολικά τουλάχιστον 10% της οφειλής.

Στον δε χρηματοπιστωτικό τομέα (Τράπεζες και Servicers) έχουμε μείωση των κόκκινων δανείων από 92,2 δις ευρώ το 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 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 που αναφέραμε. Επομένως υπάρχει σταδιακή βελτίωση, με αποκατάσταση κόκκινων δανείων ή και ρύθμιση προκειμένου να «θεραπευτούν» και να σταματήσουν να χαρακτηρίζονται μη εξυπηρετούμενα.

Ως γενική εικόνα για το ιδιωτικό χρέος, από το 2019 ο δείκτης Ληξιπρόθεσμο Ιδιωτικό Χρέος ως ποσοστό 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.

Συνεπώς, όπως καθίσταται φανερό και αποδεικνύεται τόσο από το παρατιθέμενο νομοθετικό πλαίσιο όσο και των σχετικών στατιστικών μεγεθών, συμπεριλαμβανομένων των κατωτέρω υπό Δ, με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο, εξασφαλίζονται, με εξαιρετικά μεγάλη ανταπόκριση από τους δανειολήπτες, τα ωφελήματα του ν. Κατσέλη χωρίς τις παθογένειες αυτού. **Ως εκ τούτου, απαντώντας και στη με αρ.5 ερώτηση, δεν μπορεί σήμερα να γίνεται λόγος για «χαμηλότατη αποτελεσματικότητα και υπέρμετρη γραφειοκρατία», έχοντας υπόψη και συγκρίνοντας με παλαιότερα εργαλεία, ειδικά αυτό του ν.3869/2010.** Είναι κατανοητό ότι μεγάλες καθυστερήσεις δεν μπορούν να παρατηρούνται τόσο χάριν του γεγονότος ότι η διαδικασία είναι αυτοματοποιημένη και συνεχώς βελτιούμενη ως ειδικότερα υπό Α. όσο και από το γεγονός ότι η διαδικασία επικουρείται και παρακολουθείται στενά από τη ΓΧΤΔΙΧ, η οποία διευκολύνει σε τεχνικά θέματα και εξετάζει τυχόν καταγγελίες επιμελούμενη σχετικώς.

**Είναι αδιαμφισβήτητο ότι η Πολιτεία έχει παρέμβει εγκαίρως και προσηκόντως προσφέροντας ένα αποτελεσματικό και δυναμικό εργαλείο σε όλα τα επίπεδα, το οποίο αντιμετωπίζει το ιδιωτικό χρέος με μια ολιστική θεώρηση δίδοντας πραγματική διέξοδο στους ελεύθερους επαγγελματίες και τις επιχειρήσεις, αρκεί οι τελευταίοι να κάνουν τις σωστές επιλογές και προτεραιοποιήσεις.** Σε αυτά τα πλαίσια ελεύθεροι επαγγελματίες, επιχειρήσεις, ευάλωτες ομάδες και νοικοκυριά καλούνται να αξιολογήσουν σοβαρά την κατάστασή τους, τις ανάγκες τους, τις δυνατότητές τους αλλά και τις προτεραιότητές τους προβαίνοντας εγκαίρως στην καταλληλότερη για τους ίδιους επιλογή.

**Σε απάντηση της με αρ.7 ερώτησης σχετικά με τη λήψη μέτρων για την πραγματική προστασία από τις κατασχέσεις, επισημαίνεται ότι σήμερα, υπάρχει πλήρες νομοθετικό πλαίσιο προσφέροντας επιλογές για όλες τις ανάγκες.** Ο Εξωδικαστικός Μηχανισμός Ρύθμισης Οφειλών αποτελεί την πιο ήπια και φιλική προς τον οφειλέτη διαδικασία. Απευθύνεται σε όσους έχουν ακόμη οικονομική δραστηριότητα ή σταθερό εισόδημα και παράλληλα επιθυμούν να διασώσουν την περιουσία τους ή την επαγγελματική τους δραστηριότητα μέσω μίας βιώσιμης ρύθμισης, χωρίς να οδηγηθούν σε ακραία λύση, όπως η πτώχευση. **Σε όποια επιλογή όμως κι αν οδηγηθεί κανείς (τον Εξωδικαστικό Μηχανισμό ή την Πτώχευση) μπορεί μεταξύ άλλων να επιτύχει αναστολή κατασχέσεων** κινητών και ακινήτων και πλειστηριασμών. Στη μεν περίπτωση του Εξωδικαστικού Μηχανισμού ήδη από την Υποβολή της Αίτησης, στη δε περίπτωση της πτώχευσης από τη στιγμή της έκδοσης της σχετικής απόφασης.

**Ειδικότερα, σας γνωρίζουμε:**

**A. Επί του εργαλείου του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών του ν. 4738/2020,** μπορούν εν συντομία να καταγραφούν οι κάτωθι βελτιώσεις, με τις οποίες επιτυγχάνεται η επιτάχυνση των διαδικασιών που εξασφαλίζουν την ταχύτερη ρύθμιση των οφειλών και την αποφυγή καθυστερήσεων:

**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 αναδιάρθρωση,.

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/ 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 ρυθμιστές 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.

**Β. Πλαίσιο προστασίας με δίκαιους και προσωποποιημένους όρους για τους δανειολήπτες. Ρυθμίσεις ή διαγραφές μέρους των οφειλών για ευάλωτα νοικοκυριά και μικρομεσαίες επιχειρήσεις- ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΘΕΣΜΙΚΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ.**

**Όπως προαναφέρθηκε το ύψος και το είδος των διαγραφών συνδέεται άρηκτα με τον τρόπο λειτουργίας του υπολογιστικού εργαλείου, ωστόσο μέσω του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου που αφορά το ζήτημα των οφειλών και της υπερχρέωσης, με τα 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, **όλοι οι οφειλέτες είχαν και εξακολουθούν να έχουν τη δυνατότητα να διευθετήσουν τα χρέη τους, προς Δημόσιο, αλλά και χρηματοδοτικούς φορείς, Συγκεκριμένα:****

**Διευκολύνεται η αποπληρωμή των δανείων** που ρυθμίζονται μέσω της πλατφόρμας του εξωδικαστικού μηχανισμού, καθώς 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 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 εμπράγματο 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 e-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).

Πρόβλεψη 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 επαναμίσθωσης 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 καταδικωτικών μέτρων των πιστωτών (π.χ. κατασχέσεις, πλειστηριασμοί και εξώσεις).

**Γ. 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.**

Σημειώνεται ότι, στο πλαίσιο του προσδιορισμού της αυτοματοποιημένης λύσης, το υπολογιστικό εργαλείο (αλγόριθμος Α) και η αντιπρόταση πιστωτών (αλγόριθμος Β) της πλατφόρμας του εξωδικαστικού μηχανισμού - όπως προβλέπεται στην υποπαράγραφο ζ' της παραγράφου 2 του άρθρου 71 του ν. 4738/2020 και στην ΚΥΑ 77697/2021 (ΦΕΚ Β' 2896/05.07.2021)– παράγουν προτάσεις αναδιάρθρωσης βάσει της αξίας ρευστοποίησης, της ικανότητας αποπληρωμής και της δηλωθείσας δυνατότητας μηνιαίων καταβολών του οφειλέτη, αφού αντληθούν τα απαραίτητα διαθέσιμα οικονομικά στοιχεία των τριών τελευταίων ετών πριν την ημερομηνία της αίτησης.

Ειδικότερα, στην υποπαράγραφο ζ της παραγράφου 2 του άρθρου 71 του ν. 4738/2020 ορίζεται ότι το υπολογιστικό εργαλείο υπολογίζει όλα τα απαραίτητα μεγέθη που λαμβάνονται υπόψη για τον καθορισμό σε μηνιαίες δόσεις του τελικού ποσού αποπληρωμής, συγκεκριμένα:

- υπολογίζει την ικανότητα αποπληρωμής του οφειλέτη με όρους καθαρής παρούσας αξίας
- προσδιορίζει την αξία ρευστοποίησης των περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη που αποτελεί την βασική αρχή του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών και σε περιπτώσεις οφειλετών με χαμηλή ικανότητα αποπληρωμής λόγω εισοδημάτων αποτελεί την βάση της πρότασης ρύθμισης και
- ορίζει το ελάχιστο ποσό που θα λάμβανε κάθε πιστωτής κατά την άσκηση ρευστοποίησης των περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη, βάσει της κατάταξης των απαιτήσεων των πιστωτών.

**Στην παραπάνω αυτοματοποιημένη διαδικασία έκδοσης πρότασης ρύθμισης δεν προβλέπεται καμία χειροκίνητη παρέμβαση, τα δε στοιχεία στην ηλεκτρονική πλατφόρμα παρέχονται από τους πιστωτές και τον οφειλέτη, χωρίς παρέμβαση της ΓΧΤΔΙΧ επί της ουσίας της αιτήσεως. Η δε εξαγόμενη πρόταση δύναται να γίνει αποδεκτή από τους πιστωτές και τον οφειλέτη, καθώς και τυχόν συμβαλλόμενους εγγυητές / συνοφειλέτες.**

**Επισημαίνεται ότι όλα τα εργαλεία ρύθμισης, που έχουν περάσει στο ιδιωτικό χρέος, λαμβάνουν ως βασική αρχή την αξία ρευστοποίησης της περιουσίας, συμπεριλαμβανομένων των νόμων 3869 (Κατσελη) και φυσικά τον παλιό εξωδικαστικό.**

#### **Δ. Ποσοστά επιτυχίας - Αποτελέσματα**

Η Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους καταβάλει κάθε προσπάθεια, σε 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 επιτυχείς 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.

Συνεπώς, όπως με ασφάλεια συμπεραίνεται από τα εκτιθέμενα παραπάνω, 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 νέου νόμου με αποτέλεσμα να μπορούν να τύχουν ρύθμισης ή απαλλαγής από τις οφειλές τους, ιδιαίτερα δε εφόσον ανήκουν στην κατηγορία των Ευάλωτων Οφειλετών.

Εν κατακλείδι, το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών βρίσκεται σε άμεση συνεργασία με τις θεσμικές αρχές εποπτείας και συμμόρφωσης των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων καθώς και τους ευρωπαϊκούς φορείς του τραπεζικού και χρηματοπιστωτικού συστήματος, και, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων του, λαμβάνει αποφάσεις, προβαίνει σε συστάσεις ή διευκρινήσεις, εισηγείται και τροποποιεί το νομοθετικό πλαίσιο του χρηματοπιστωτικού τομέα

λαμβάνοντας υπόψη ότι η οικονομική πολιτική, στην κατεύθυνση της ανάπτυξης, πρέπει να δώσει την απαραίτητη στήριξη στις ευάλωτες κοινωνικές ομάδες ανάλογα με το διαθέσιμο δημοσιονομικό χώρο και με γνώμονα την ομαλή λειτουργία της αγοράς.

Η δε 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 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**

**Θεώνη Αλαμπάση**