



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

Ταχ. Δ/ση	: Λ. Θηβών 196-198, Αγ. Ι. Ρέντη	ΠΡΟΣ : Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών
Ταχ. Κώδι	: 18233	Υπηρεσία Συντονισμού
Πληροφορ	: Ιωάννα Μαδαρου	Γραφείο Νομικών και
Τηλέφωνο	: 213-2125642	Κοινοβουλευτικών θεμάτων
Email	: egdix.gram@keyd.gov.gr	Χαρ. Τρικούπη 6-10 – 10679
		Αθήνα
		Υπ' όψιν κ. Μ. Λιακοπούλου

ΘΕΜΑ: Απάντηση στη με αρ. πρωτ. **2490/04.06.2026** Αναφοράς Κοινοβουλευτικού Ελέγχου

ΣΧΕΤΙΚΑ: Το υπ' αρ. 89154ΕΞ/05.06.2026 έγγραφό σας.

Σε απάντηση της εν θέματι Αναφοράς του βουλευτή της Ελληνικής Λύσης, κ. Βασίλειου Βιλιάρδου με θέμα «*Αιτήματα της Επιτροπής Πρωτοβουλίας Δανειοληπτών Ελβετικού Φράγκου 'Συσπείρωση & Δράση' που αποσκοπούν στον απεγκλωβισμό των δανειοληπτών σε ελβετικό φράγκο από αδιέξοδα στα οποία έχουν περιέλθει λόγω της έλλειψης θεσμοθετήσεων προς προστασία τους*», για τα ζητήματα που τίθενται σε αυτή, στο μέτρο που αυτά εμπίπτουν

στην αρμοδιότητα της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, σας γνωρίζουμε τα κάτωθι.

I. Με το α. 128 ν. 5264/2025 (ΦΕΚ Α' 239/19.12.2025) εισήχθη στην ελληνική έννομη τάξη ειδική διάταξη που επιλύει το ζήτημα των δανείων σε ελβετικό φράγκο που ταλάνιζε χιλιάδες πολίτες επί έτη. Τα δάνεια αυτά δόθηκαν κυρίως την περίοδο 2005–2009, σε μια συγκυρία όπου το επιτόκιο του ελβετικού φράγκου ήταν σημαντικά χαμηλότερο και διεθνώς δεν υπήρχε πρόβλεψη για μια τόσο δραστική μεταβολή της ισοτιμίας ευρώ–ελβετικού. Στη συνέχεια, με αφετηρία τη διεθνή κρίση, η ισοτιμία επιδεινώθηκε σε τέτοιο βαθμό ώστε η Κεντρική Τράπεζα της Ελβετίας να θέσει για μεγάλο διάστημα όριο στο 1 ευρώ προς 1,20 ελβετικά. Όταν το όριο αυτό ήρθη αιφνιδιαστικά, η ισοτιμία μεταβλήθηκε απότομα και παραμένει χαμηλότερα — σήμερα περίπου στο 0,94. Έτσι, επειδή η οφειλή είναι σε ελβετικό νόμισμα, το ανεξόφλητο κεφάλαιο σε όρους ευρώ επιβαρύνθηκε, ακόμα και σε περιπτώσεις ανθρώπων που πλήρωναν επί χρόνια.

Σύμφωνα δε με τα στοιχεία που είναι διαθέσιμα στο τραπεζικό σύστημα, την περίοδο πριν από την κρίση χορηγήθηκαν στην Ελλάδα δάνεια σε ελβετικό φράγκο συνολικού ύψους περίπου 14 δισεκατομμυρίων. Από αυτά, περίπου το 60% του αρχικού κεφαλαίου έχει ήδη αποπληρωθεί, συχνά με πολύ υψηλότερο πραγματικό κόστος. Σε αυτό το υπαρκτό πρόβλημα, με ουσιώδεις κοινωνικές προεκτάσεις, η Πολιτεία παρενέβη με θεσμικό και νομικά άρτιο τρόπο, με μία παρέμβαση δίκαιη, ισορροπημένη και θεσμικά ανθεκτική, με μια στοχευμένη παρέμβαση, με κριτήρια και κανόνες, ώστε να διορθωθεί μια αντικειμενική στρέβλωση χωρίς να δημιουργηθούν αδικίες.

Σημειώνεται ότι με την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2014/17/ΕΕ στην εθνική νομοθεσία με το Νόμο 4438/2016 (Α' 220) προστατεύονται οι νέες συμβάσεις που συνάπτονται σε ξένο νόμισμα, ανάμεσα στις οποίες και οι νέες συμβάσεις δανείων σε ελβετικό φράγκο. Συγκεκριμένα, με την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2014/17/ΕΕ δια του νόμου 4438/2016, προβλέφθηκε ρητά ότι οι χρηματοδοτικοί φορείς υποχρεούνται να ενεργούν υπό το πρίσμα των αρχών του «υπεύθυνου δανεισμού», δηλαδή με εντιμότητα, δικαιοσύνη, διαφάνεια και επαγγελματισμό, λαμβάνοντας υπόψη τα δικαιώματα και τα συμφέροντα των καταναλωτών, παρέχοντας σε αυτούς επαρκή πληροφόρηση για τις

ιδιαίτερες συνθήκες και τους κινδύνους που αντιμετωπίζουν από την υπογραφή της προτεινόμενης σύμβασης στεγαστικού δανείου σε ξένο νόμισμα, εφιστώντας τους ιδιαίτερα την προσοχή στον κίνδυνο ότι πιθανές διακυμάνσεις της συναλλαγματικής ισοτιμίας θα μπορούσαν να επηρεάσουν το ποσό που πρέπει να καταβάλει ο καταναλωτής (άρθρο 10§1ζ ν. 4438/2016). Ο δε δανειολήπτης σύμφωνα με τα οριζόμενα στο νόμο, μεταξύ άλλων, δεν θα μπορεί να επιβαρυνθεί κατά νόμο όταν η διακύμανση της συναλλαγματικής ισοτιμίας υπερβαίνει το 20% σε σχέση με αυτή που ίσχυε κατά το χρόνο σύναψης της σύμβασης ή εναλλακτικά θα πρέπει να μπει σε ένα πρόγραμμα αντιστάθμισης κινδύνου (άρθρο 22 ν. 4438/2016).

Όμως οι ανωτέρω προβλέψεις, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο α. 23 της ανωτέρω Οδηγίας, το οποίο ορίζει ότι τα κράτη μέλη δύνανται να θεσπίζουν περαιτέρω ρυθμίσεις όσον αφορά τα δάνεια σε ξένο νόμισμα στο εξής, με την προϋπόθεση, όμως, ότι αυτές οι ρυθμίσεις δεν έχουν αναδρομική ισχύ, δεν αφορούν ήδη συναφθείσες (προϋφιστάμενες) συμβάσεις. Συνεπώς, στο πεδίο εφαρμογής της Οδηγίας και του ν. 4438/2016 δεν υπάγονται προγενέστερες (πριν την σχετική έναρξη ισχύος) συναφθείσες συμβάσεις σε ξένο νόμισμα και εν προκειμένω παλαιές συμβάσεις σε ελβετικό φράγκο.

Ως εκ τούτου με το α. 128 ν. 5264/2025 καλύφθηκε το άνω κενό.

Η ρύθμιση αφορά το σύνολο των δανείων σε ελβετικό φράγκο: και τα μη εξυπηρετούμενα και τα εξυπηρετούμενα ή ρυθμισμένα, αλλά και το σύνολο των υφιστάμενων δανείων σε ελβετικό φράγκο, ανεξαρτήτως αν βρίσκονται σε τράπεζες ή σε εταιρίες διαχείρισης απαιτήσεων. Δίνει δε, στους οφειλέτες δύο ξεκάθαρες, εφαρμόσιμες επιλογές και προβλέπει ότι οι τράπεζες οφείλουν να αποδεχθούν όποια από τις δύο επιλεγεί.

Για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια δόθηκε η δυνατότητα ένταξης στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών. Η λύση που προκύπτει από τον αλγόριθμο καθίσταται υποχρεωτική για τους πιστωτές, χωρίς πρόσθετα φίλτρα περιουσίας ή εισοδήματος, επομένως, η λύση διέπεται από διαφάνεια, ενιαίους κανόνες και εφαρμόζεται χωρίς διακρίσεις.

Για τα εξυπηρετούμενα ή ρυθμισμένα δάνεια προβλέπεται η οριστική μετατροπή του δανείου από ελβετικό φράγκο σε ευρώ, με βελτιωμένη ισοτιμία μετατροπής που οδηγεί σε ουσιαστική μείωση του κεφαλαίου, από 15% έως 50%, βάσει κοινωνικών και οικονομικών κριτηρίων, ενώ, παράλληλα, προβλέπεται σταθερό

και χαμηλό επιτόκιο για όλη τη διάρκεια του δανείου (σταθερό επιτόκιο 2,30% έως 2,90% για όλη την εναπομένουσα διάρκεια, επιτόκιο το οποίο είναι συγκριτικά χαμηλότερο από εκείνο ενός νέου στεγαστικού δανείου που θα εκταμιευόταν σήμερα), καθώς και δυνατότητα επιμήκυνσης έως πέντε έτη, ώστε με αυτόν τον τρόπο η μηνιαία δόση να είναι βιώσιμη.

Η μετατροπή αυτή δεν επιβάλλεται, αλλά προσφέρεται ως επιλογή στον οφειλέτη που αποφασίζει ελεύθερα αν θα ενταχθεί στη ρύθμιση, έχοντας πλήρη εικόνα των όρων και των συνεπειών.

Η ρύθμιση έχει ισχυρό κοινωνικό πρόσημο. Η ελάφρυνση είναι κλιμακωτή, με σαφή και διαφανή κοινωνικοοικονομικά κριτήρια, και φτάνει έως πολύ υψηλό ποσοστό — έως 50%, που αφορά κυρίως τους οικονομικά ασθενέστερους.

Με τη ρύθμιση αυτή:

- Εξαλείφεται οριστικά ο συναλλαγματικός κίνδυνος,
- Προσφέρεται σταθερή και προβλέψιμη δόση σε ευρώ και
- Επιτυγχάνεται ουσιαστική ελάφρυνση του χρέους.

Όλα τα ανωτέρω δε, χωρίς κόστος για τον φορολογούμενο.

Υπογραμμίζεται ότι η ρύθμιση στηρίζεται σε σαφές ευρωπαϊκό και εθνικό νομικό πλαίσιο, σχεδιασμένη με γνώμονα τη νομική ασφάλεια όλων των εμπλεκομένων, με αντικειμενικούς κανόνες, μειώνοντας τον κίνδυνο νέων δικαστικών αμφισβητήσεων και παρατεταμένης αβεβαιότητας.

Συνεπεία των ανωτέρω, ήδη το ήμισυ περίπου των οφειλετών με δάνεια σε ελβετικό φράγκο έχει υπαχθεί στις ρυθμίσεις της άνω διάταξης.

Σημειώνεται, τέλος, ότι η ισχύς της άνω ρύθμισης παρατάθηκε δυνάμει του α. 101 ν. 5313/2026 (Α' 102) έως την 30.09.2026.

II. Επί των ερωτημάτων που τίθενται ισχύουν τα κάτωθι:

(α) Η Δικαιοσύνη αποτελεί ανεξάρτητη λειτουργία του κράτους. Σε καμία περίπτωση η πολιτεία δεν δύναται να παρέμβει σχετικά με την επιτάχυνση έκδοσης ή το περιεχόμενο δικαστικών αποφάσεων.

(β) Η επίτευξη ρύθμισης οφειλής απαιτεί τη συναίνεση των δύο συμβαλλομένων μερών. Επομένως, δεν δύνανται να ρυθμισθούν αμφισβητούμενες οφειλές για τις οποίες υπάρχουν δικαστικές εκκρεμότητες. Σκοπός της οικείας διάταξης είναι η οριστική επίλυση του ζητήματος των δανείων σε ελβετικό φράγκο, κατά τρόπο δεσμευτικό για τα συμβαλλόμενα μέρη, προς άρση οποιασδήποτε

αμφισβήτησης και με στόχο την προστασία των οφειλετών που με τη σύναψη της σχετικής σύμβασης επιτυγχάνουν την παύση τυχόν διωκτικών μέτρων σε βάρος τους εκ μέρους των πιστωτών ή των διαδόχων τους.

(γ) Το πρόβλημα των δανειοληπτών σε ελβετικό φράγκο ήταν γνωστό στην ελληνική πολιτεία, η οποία εν όψει της αδυναμίας αντιμετώπισής του δυνάμει της Ευρωπαϊκής Οδηγίας 2014/17/ΕΕ που ενσωματώθηκε στην εθνική νομοθεσία με το Νόμο 4438/2016 (Α' 220) [ελλείπει αναδρομικής ισχύος], προέβη στη ρύθμιση του α. 128 ν. 5264/2025, που αντιμετωπίζει το ζήτημα κατά τρόπο διαφανή και αντικειμενικό, προσφέροντας λύση στους δανειολήπτες με ενήμερες και ληξιπρόθεσμες οφειλές, λαμβάνοντας υπόψιν και κοινωνικά και εισοδηματικά κριτήρια.

(δ) Το α. 128 ν. 5264/2025 δίνει τη δυνατότητα άρσης των διωκτικών μέτρων σε βάρος οφειλετών που επιτυγχάνουν ρύθμιση των οφειλών τους δυνάμει της άνω διάταξης.

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

Θεώνη Αλαμπάση