



**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 : Μαρία Βαμβακά
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**

Υπόψη κας Σ. Λιναρά

ΘΕΜΑ: «Απάντηση στην υπ' αριθμ. πρωτ. 3612/4.3.2026 Ερώτηση Κοινοβουλευτικού Ελέγχου».

ΣΧΕΤΙΚΟ: Το υπ' αρ. 110125ΕΞ 7.7.2026 έγγραφό σας.

Σε απάντηση της εν θέματι Ερώτησης του βουλευτή του «ΠΑΣΟΚ-ΚΙΝΗΜΑΤΟΣ ΑΛΛΑΓΗΣ», 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:

Ι. 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.

II. Αναφορικά με τα επιμέρους ερωτήματα υπ' αριθμούς 1, 2, 3, 4, και 6 της υπό εξέταση Ερώτησης, σημειώνεται ότι για την τήρηση των συγκεκριμένων στατιστικών στοιχείων δεν υπάρχει αρμοδιότητα της υπηρεσίας μας για τη συλλογή τους.

III. Σε ό,τι αφορά το ακατάσχετο όριο των τραπεζικών λογαριασμών, επισημαίνεται ότι με το άρθρο 6 του ν. 5313/2026 (Α'102) εισήχθη η νομοθετική ρύθμιση για την αύξηση του ορίου του ακατάσχετου τραπεζικών λογαριασμών φυσικών προσώπων για οφειλές έναντι του Δημοσίου και ιδιωτών, με τροποποίηση του άρθρου 20 του ν. 4161/2013 και της παρ. 2 του άρθρου 33 του Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων. Με την ρύθμιση αυτή, προβλέπεται ότι καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα σε ατομικό ή κοινό λογαριασμό, καθώς και τοποθετήσεις σε λογαριασμό πληρωμών στα εγκατεστημένα στη χώρα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος και ιδρύματα πληρωμών, είναι ακατάσχετες μέχρι του ποσού των χιλίων εξακοσίων (1.600) ευρώ μηνιαίως για κάθε φυσικό πρόσωπο και σε ένα μόνο ίδρυμα. Ειδικά ως προς τις οφειλές προς το Δημόσιο, η ρύθμιση προβλέπει αντίστοιχη τροποποίηση της παρ. 2 του άρθρου 33 του ΚΕΔΕ, με αντικατάσταση του υφιστάμενου ποσού των χιλίων διακοσίων πενήντα (1.250) ευρώ από το ποσό των χιλίων εξακοσίων (1.600) ευρώ. Για την εφαρμογή του ακατάσχετου απαιτείται γνωστοποίηση από το φυσικό πρόσωπο ενός μοναδικού λογαριασμού, με υποβολή ηλεκτρονικής δήλωσης στο πληροφοριακό σύστημα της ΑΑΔΕ.

IV. Όσον αφορά την αποτελεσματικότητα του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών των α. 5 επ. του Ν. 4738/2020, τα έως σήμερα αποτελέσματα αποτυπώνουν και επιβεβαιώνουν ότι το εν λόγω εργαλείο ρύθμισης έχει αποδειχθεί ιδιαίτερα πολύτιμο κατά τη 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, στο πλαίσιο της νομιμότητας και της χρηστής διοίκησης, προκειμένου να επωφεληθεί ο πολίτης βάσει του θεσμικού πλαισίου. Στο πλαίσιο αυτό, καταγράφονται πολλές επιτυχείς ρυθμίσεις, ενώ τα στατιστικά στοιχεία των ρυθμίσεων μέσω του εξωδικαστικού μηχανισμού καταδεικνύουν ότι στο εργαλείο του εξωδικαστικού μηχανισμού στρέφονται ολοένα και περισσότεροι οφειλέτες, προκειμένου να βρουν βιώσιμη λύση για τις οφειλές τους.

Σύμφωνα με τις εκθέσεις προόδου που συντάσσονται από τη Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους συνολικά, μέχρι τέλος Ιουνίου του έτους 2026 έχουν

πραγματοποιηθεί 64.406 επιτυχείς ρυθμίσεις οφειλών εκ των οποίων οι 33.000 αντιστοιχούν σε διμερείς ρυθμίσεις (ρυθμίσεις με πιστωτές του Δημοσίου) και 31.000 σε πολυμερείς και συνολικά αντιστοιχούν σε 19,67 δισ. ευρώ αρχικών οφειλών. Ο μέσος όρος μηνιαίων ρυθμίσεων του τελευταίου εξαμήνου ξεπερνά τις 2.250. Οι επιτυχείς ρυθμίσεις τον Ιούνιο ανήλθαν σε 1.800, ύψους αρχικών οφειλών 458 εκ. ευρώ. Οι νέες εκκινήσεις και οριστικές υποβολές συνεχίζονται σε υψηλά επίπεδα 6,1 χιλ. και 3,3 χιλ. αντιστοίχως, αντικατοπτρίζοντας έτσι το αυξημένο ενδιαφέρον των πολιτών στη νέα πρωτοβουλία του ΥΠΕΘΟ για αύξηση της περιμέτρου στους δικαιούχους της αυτοματοποιημένης λύσης. Από τη σχετική υλοποίηση έως και σήμερα, περίπου το ¼ των ρυθμίσεων οφείλεται στην θεσμοθέτηση για τη μεσαία τάξη, του Ν. 5193/2025, που καθιστά την υπαγωγή υποχρεωτική για τους επιλέξιμους, όπως ορίζονται στον νόμο.

Οι απορρίψεις των οφειλετών ανήλθαν σε 20% στις πολυμερείς και 16% στις διμερείς ενώ, το ποσοστό εγκρισιμότητας των ρυθμίσεων, στα πλαίσια της πλατφόρμας του εξωδικαστικού μηχανισμού από τους χρηματοδοτικούς φορείς βρίσκεται στο 78%, και παρουσιάζεται και ονομαστικά παρέχοντας πλήρη πληροφόρηση ανά φορέα.

Επιπλέον, αναφορικά με τη νομοθέτηση για υποχρεωτικότητα αποδοχής από τους Χρηματοδοτικούς Φορείς στις αιτήσεις ευάλωτων, υπάρχουν στην πλατφόρμα 12.265 αιτήσεις ευάλωτων, 7.408 επιτυχείς εκ των οποίων οι 488 αφορούν ΑΜΕΑ. Παράλληλα, 584 οφειλέτες -από την αρχή της σχετικής θεσμοθέτησης- έχουν καταφέρει να αναστείλουν προγραμματισμένους πλειστηριασμούς κάνοντας χρήση του μέτρου της προκαταβολής.

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:

Ποσοστά αθέτησης ανά ρύθμιση (σε πλήθος) ΚΕΑΟ ΑΑΔΕ

Πάγια ρύθμιση (Ν. 4152/2013)	53%	27%
------------------------------	-----	-----

<u>Ρυθμίσεις Ν.4738/2020</u>	<u>32%</u>	<u>9%</u>
-------------------------------------	-------------------	------------------

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

Ρύθμιση Ν. 5036/2023	73%	33%
----------------------	-----	-----

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

Συνεπώς, όπως με ασφάλεια συμπεραίνεται από τα εκτιθέμενα παραπάνω, δεν υφίσταται ζήτημα αναποτελεσματικότητας του Εξωδικαστικού Μηχανισμού, αντιθέτως, ως αποδεικνύουν όλοι οι κρίσιμοι δείκτες, 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.

V. Όσον αφορά την αντιμετώπιση της γραφειοκρατίας, πρέπει να επισημανθεί ότι η διαδικασία θεσμικά 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.

VI. 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:

- 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.

➤ 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 προσκομίζεται 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.

➤ Με τα άρθρο 64 επ. 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.

- 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.

- Με τα άρθρα 175 επ. 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.

➤ Ήδη πλέον και σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 128 του ν. 5264/2025, μέσω του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών, δίνεται η δυνατότητα σε οφειλέτες φυσικά πρόσωπα, επιτηδευματίες ή ατομικές επιχειρήσεις να ρυθμίσουν οφειλές τους που προέρχονται από συμβάσεις πίστωσης που έχουν χορηγηθεί ή μετατραπεί σε ελβετικά φράγκα, ικανοποιούμενου έτσι ενός χρόνιου αιτήματος των οφειλετών και των ενώσεων καταναλωτών.

➤ Με το νόμο 5313/2026 «Μέτρα αντιμετώπισης της ενεργειακής κρίσης και ενίσχυσης του διαθέσιμου εισοδήματος των πολιτών, μισθολογικές και φορολογικές διατάξεις, ρυθμίσεις για τον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών, συνταξιοδοτικές ρυθμίσεις Δημοσίου, ρυθμίσεις για την Επιτροπή Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων και βελτίωση του πλαισίου για τα παίγνια, ρυθμίσεις για την Εταιρεία Ακινήτων Δημοσίου Ανώνυμη Εταιρεία και λοιπές διατάξεις» (Α'102), το υφιστάμενο θεσμικό πλαίσιο του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών συμπληρώθηκε δυνάμει των διατάξεων των άρθρων 13-15, οι οποίες εισάγουν μια σημαντική αλλαγή σε σχέση με την προστασία της πρώτης κατοικίας όλων των οφειλετών. Ειδικότερα, η νέα ρύθμιση δίνει για πρώτη φορά τη δυνατότητα στους οφειλέτες ταυτόχρονα με την υποβολή της αίτησης ρύθμισης των οφειλών τους στην ηλεκτρονική

πλατφόρμα του εξωδικαστικού μηχανισμού να διαχωρίζουν την κύρια κατοικία τους από την υπόλοιπη περιουσία τους, ώστε να επιτυγχάνουν μεγαλύτερο «κούρεμα» και χαμηλότερες μηνιαίες δόσεις. Οι οφειλέτες θα μπορούν να επιλέγουν την προστασία της πρώτης κατοικίας τους, με αντάλλαγμα τη ρευστοποίηση των λοιπών περιουσιακών στοιχείων. Με τη νέα ρύθμιση που ήδη επεξεργάζεται η Υπηρεσία μας, το ύψος του «κουρέματος» και της μηνιαίας δόσης θα διαμορφώνεται με βάση την αξία της πρώτης κατοικίας του οφειλέτη σε σχέση με το συνολικό του χρέος προς τους χρηματοδοτικούς φορείς. Επισημαίνεται ότι η διαδικασία αυτή θα είναι ταχεία, ώστε να προσφέρει μια πραγματική δεύτερη ευκαιρία σε όσους επιθυμούν να ρυθμίσουν τα χρέη τους και να διασφαλίσουν την κατοικία τους. Όπως γίνεται απολύτως κατανοητό με την εν λόγω βελτίωση του εξωδικαστικού μηχανισμού ο οφειλέτης, εάν το επιθυμεί, θα μπορεί να επιλέγει τη διάσωση μόνον της κύριας κατοικίας του. Στην περίπτωση αυτή ο εξωδικαστικός, στον υπολογισμό της παραγόμενης πρότασης, θα λαμβάνει υπόψιν μόνον την αξία της υπό διάσωση κύριας κατοικίας και όχι των λοιπών περιουσιακών στοιχείων του αιτούντος-οφειλέτη. Ως αποτέλεσμα, η δόση και τα κουρέματα των οφειλών του θα είναι ουσιαστικά βελτιωμένα και ανταποκρινόμενα μόνον στην αξία της κατοικίας και των εισοδημάτων του, θα διασώζεται η κύρια κατοικία του, ενώ τα λοιπά περιουσιακά στοιχεία θα εκποιούνται μέσω διαδικασίας ηλεκτρονικού πλειστηριασμού.

VII. 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. 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