



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

Ταχ. : Λ. Θηβών 196-198

Δ/νση : 18233, Αγ. Ι. Ρέντης

Ταχ. : 213-2125642

Κώδ. : egdix.gram@keyd.gov.gr

Τηλέφωνο

Email

ΠΡΟΣ : Υπουργείο Εθνικής

Οικονομίας και Οικονομικών

Υπηρεσία Συντονισμού

Γραφείο Νομικών και

Κοινοβουλευτικών θεμάτων

Χαρ. Τρικούπη 6-10 - 10679

Αθήνα

Υπ' όψιν κ. Ε. Τσίρη

ΘΕΜΑ: Απάντηση στη με αρ. πρωτ. **3144/16.02.2026** Ερώτηση Κοινοβουλευτικού
Ελέγχου

ΣΧΕΤΙΚΑ: Το υπ' αρ. 110132ΕΞ/07.07.2026 Έγγραφό σας.

Σε απάντηση του ως άνω σχετικού εγγράφου σας και σε σχέση με την εν θέματι Ερώτηση των Βουλευτών Μιχαήλ Χουρδάκη, Γιώτας Πούλου, Θεοδώρας Τζάκρη και Ραλλίας Χρηστίδου, που απευθύνεται και προς τον κ. Υπουργό Οικονομικών με θέμα: «ΕΦΚΑ: απώλεια 22 δισ. ευρώ από χαμένες ρυθμίσεις - ανάγκη νέου βιώσιμου σχήματος αποπληρωμής» σχετικά με τα θέματα που τίθενται και άπτονται των αρμοδιοτήτων της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, σας γνωρίζουμε 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.

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.

Πιο συγκεκριμένα και σε απάντηση της εν θέματι Ερώτησης, η οποία θίγει το ζήτημα της πρόβλεψης μηχανισμού μόνιμης ρύθμισης με εισοδηματικά κριτήρια, για τις οφειλές των επαγγελματιών προς τον e-ΕΦΚΑ, ώστε να αποφεύγεται η επαναλαμβανόμενη δημιουργία μαζικών απωλειών ρυθμίσεων, καθώς και αν προτίθεται η Κυβέρνηση να θεσπίσει νέο σχήμα ρύθμισης αυξημένων δόσεων (έως 120), προσαρμοσμένο στις οικονομικές δυνατότητες μικρών επιχειρήσεων και ελεύθερων επαγγελματιών, Ζητήματα τα οποία εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της Υπηρεσίας μας, λάβετε υπόψη σας τα ακόλουθα:

Το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών 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. Με το υφιστάμενο νομοθετικό πλαίσιο τα χρέη των πολιτών και των επιχειρήσεων προς τα ασφαλιστικά ταμεία ρυθμίζεται για πρώτη φορά με καθαρό, άμεσο, ανέξοδο για τους δανειολήπτες, αυτοματοποιημένο, προσωποποιημένο και επωφελή τρόπο. Ειδικότερα:

Με βάση το υφιστάμενο θεσμικό πλαίσιο είναι δυνατή η ρύθμιση των οφειλών όλων των πολιτών έναντι των πιστωτών του Δημοσίου, δηλαδή ΑΑΔΕ και ΕΦΚΑ/ΚΕΑΟ 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:

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 και 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, στα πλαίσια του εξωδικαστικού μηχανισμού, όσον αφορά τους δημόσιους πιστωτές, μεταξύ των οποίων είναι και ο e-ΕΦΚΑ, 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

μέσω του εξωδικαστικού μηχανισμού 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.

Μία πολύ σημαντική και ευεργετική για τους οφειλέτες διάταξη νόμου, που έχει εισαχθεί στον εξωδικαστικό μηχανισμό του ν.4738/2020 είναι η τροποποίηση του επιτοκίου στις προτάσεις ρύθμισης χρεών εκ μέρους του Δημοσίου και του e-ΕΦΚΑ/ΚΕΑΟ σε 3% σταθερό για όλη τη διάρκεια της ρύθμισης. Πρέπει επίσης να υπογραμμιστεί συναφώς ότι ρητά προβλέπεται στο 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.4738/2020, 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 «ποινήs προεξόφλησης»).

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%
Ρυθμίσεις Ν.4738/2020	32%	9%

Ρύθμιση 120 δόσεων	51 %	44
%		
(Ν. 4611/2019)		
Ρύθμιση Ν. 5036/2023	73 %	33 %
Ρύθμιση 72 δόσεων (ν. 4821/2021)		
44 %	45 %	
Λοιπές ρυθμίσεις	67 %	46 %

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

Συνεπώς, όπως με ασφάλεια συμπεραίνεται από τα εκτιθέμενα παραπάνω, όλοι οι οφειλέτες, συμπεριλαμβανομένων και των μικρομεσαίων εμπορικών επιχειρήσεων και όλων των ελεύθερων επαγγελματιών, 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 νέου νόμου, με αποτέλεσμα να μπορούν να τύχουν ρύθμισης για τα χρέη τους.

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