



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ &
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ
ΤΟΜΕΑ & ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α΄

Ταχ. Δ/ση : Λέκκα 23-25, 105 62
Πληροφορίες : Ι. Βιδιαδάκης, Μ. Βαμβακά
Τηλέφωνο : 210 3258150, 2132125642
Ηλ. Ταχ. : i.vidiadakis@minfin.gr,
m.vamvaka1@keyd.gov.gr

Προς:
Υπηρεσία Συντονισμού
Γραφείο Νομικών και Κοινοβουλευτικών Θεμάτων
ιδίου Υπουργείου
Χαρ. Τρικούπη 6-10, 106 79 Αθήνα
Υπόψη κ. Σ. Λιναρά
Τηλ. 213 133 9774
E-mail: yp.synt.grammateia@minfin.gr

ΘΕΜΑ: «Απάντηση Ερώτησης με αριθμ. πρωτ. 6058/11.06.2026»

Σχετ.: Το με Α.Π. 93490 ΕΞ 2026/12.06.2026 έγγραφό σας

Σε απάντηση του ως άνω σχετικού εγγράφου σας και σε σχέση με την εν θέματι Ερώτηση Κοινοβουλευτικού Ελέγχου του βουλευτή κου Μανούσου προς τον κ. Υπουργό Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, με θέμα: «Επανυπολογισμός τόκων δανείων του Ν. 3869/2010 (Νόμος Κατσέλη), επιστροφή αχρεωστήτως καταβληθέντων ποσών και υποχρεώσεις τραπεζών και servicers», σε σχέση με τα ζητήματα που εμπεριέχονται στην ως άνω Ερώτηση και τα οποία άπτονται της αρμοδιότητας της Υπηρεσίας, σας γνωρίζουμε τα εξής:

I. Με βάση τα στοιχεία, τα οποία έχουν τεθεί υπόψη της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, οι δανειακές συμβάσεις που ιστορικά εντάχθηκαν στο καθεστώς των διατάξεων του ν. 3869/2010 (Α'130) [κατόπιν και του επαναπροσδιορισμού των διατάξεων των άρθρων 4Α έως 4Κ που προστέθηκαν με το άρθρο 1 Ν.4745/2020 (Α'214)] υπολογίζονται περίπου σε 240.000, σε πλήθος περίπου 100.000 δανειοληπτών, δεδομένου ότι με την απόφαση ενός εκάστου δανειολήπτη συνηθέστερα αναδιαρθρώνονταν περισσότερα του ενός δάνεια. Λοιπά αριθμητικά στοιχεία η Γενική Γραμματεία δεν έχει στη διάθεσή της.

II. Α. Με τις διατάξεις του πρόσφατου ν. 5313/2026 (ΦΕΚ Α' 102 / 25.06.2026), το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών έλαβε συγκεκριμένα μέτρα ώστε να αποσαφηνιστεί ο τρόπος καταβολής των μηνιαίων δόσεων για τα δάνεια που υπάγονται σε ενεργή ρύθμιση, η οποία δεν έχει περατωθεί στο πλαίσιο του άρθρου 9 του ν. 3869/2020 ή δεν έχουν πληρωθεί οι προϋποθέσεις για να κηρυχθούν έκπτωτες κατά το χρόνο έναρξης ισχύος του νόμου, σύμφωνα με την απόφαση υπ' αρ. 6/2026 της Ολομέλειας του Αρείου Πάγου.

Ειδικότερα, στο άρθρο 126 του ανωτέρω νόμου προβλέπεται ότι :

«1. Οι απαιτήσεις που ρυθμίζονται με δικαστική απόφαση κατ' εφαρμογή της παρ. 2 του άρθρου 9 του ν. 3869/2010 (Α' 130) εξοφλούνται με μηνιαίες δόσεις επί των οποίων υπολογίζεται τόκος, σύμφωνα με τους όρους της εκάστοτε δικαστικής απόφασης και την παρ. 2.

2. Ο τόκος που προβλέπεται από την παρ. 2 του άρθρου 9 του ν. 3869/2010 υπολογίζεται επί της ορισθείσας από το δικαστήριο μηνιαίας δόσης.

3. Κάθε μηνιαία καταβολή περιλαμβάνει μέρος κεφαλαίου στο ύψος που έχει προσδιοριστεί από τη δικαστική απόφαση και τον τόκο που αντιστοιχεί στο χρονικό διάστημα από την προηγούμενη καταβολή έως την καταβολή της επόμενης δόσης. Ειδικά για την πρώτη μηνιαία δόση επί της οποίας υπολογίζεται περίοδος τοκοφορίας, η περίοδος αυτή ορίζεται σε τριάντα (30) ημέρες. Η καταβολή κάθε δόσης αποσβένει αντιστοίχως τον αναλογούντα τόκο της περιόδου, καθώς και μέρος του κεφαλαίου.

4. Για ενεργές ρυθμίσεις που δεν έχουν περατωθεί ή δεν έχουν πληρωθεί οι προϋποθέσεις για να κηρυχθούν έκπτωτες κατά τον χρόνο έναρξης ισχύος του παρόντος, εφόσον έχουν καταβληθεί, από τον χρόνο έναρξης της ρύθμισης, όπως αυτός προβλέπεται στη δικαστική απόφαση, ή σε περίπτωση που η ρύθμιση έχει μεταρρυθμιστεί με δικαστική απόφαση από τον χρόνο έναρξης καταβολών της τελευταίας μεταρρύθμισης, ποσά που υπερβαίνουν τα οριζόμενα, σύμφωνα με τις παρ. 2 και 3 δυνάμει άλλων μεθόδων υπολογισμού τοκοφορίας, η διαφορά του συνολικού ποσού που έπρεπε να καταβληθεί, σύμφωνα με τις παρ. 2 και 3, και αυτού που καταβλήθηκε για την ανωτέρω χρονική περίοδο, αφαιρείται από τις τελευταίες κατά χρονολογική σειρά δόσεις προς καταβολή, απομεινώνοντας τον συνολικό αριθμό των εναπομενουσών δόσεων προς καταβολή. Για τις ενεργές ρυθμίσεις και για το χρονικό διάστημα του πρώτου εδαφίου, η διαφορά των τόκων που καταβλήθηκαν και αυτών που έπρεπε να καταβληθούν σύμφωνα με τις παρ. 2 και 3, δυνάμει άλλων μεθόδων υπολογισμού τοκοφορίας, εκλαμβάνεται ως αποπληρωμή κεφαλαίου και απομειώνει το υπόλοιπο της οφειλής, όπως έχει διαμορφωθεί κατά τον χρόνο έναρξης ισχύος του παρόντος.

5. Τυχόν καταβληθέντα ποσά μέχρι την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος, δυνάμει άλλων μεθόδων υπολογισμού τοκοφορίας, που αφορούν ρυθμίσεις που έχουν περατωθεί ή έχουν πληρωθεί οι προϋποθέσεις για να κηρυχθούν έκπτωτες κατά τον χρόνο έναρξης ισχύος του παρόντος, δεν αναζητούνται.

6. Σε περίπτωση απαιτήσεων που αφορούν ενεργές ρυθμίσεις που δεν έχουν περατωθεί ή δεν έχουν πληρωθεί οι προϋποθέσεις για να κηρυχθούν έκπτωτες κατά τον χρόνο έναρξης ισχύος του παρόντος και έχουν μεταβιβαστεί δυνάμει του ν. 4649/2019 (Α' 206) από πιστωτικά ιδρύματα σε νομικά πρόσωπα (εφεξής «αποκτώντες») των απαιτήσεων, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να αποδώσουν στους αποκτώντες εντός δύο (2) μηνών από την υποβολή σχετικού αιτήματος του αποκτώντα, τυχόν υπερβάλλοντα ποσά που έχουν εισπράξει σύμφωνα με τις παρ. 2 και 3 του παρόντος από τον χρόνο έναρξης της ρύθμισης, όπως αυτός προβλέπεται στη δικαστική απόφαση, ή σε περίπτωση που η ρύθμιση έχει μεταρρυθμιστεί με δικαστική απόφαση, από τον χρόνο έναρξης καταβολών της τελευταίας μεταρρύθμισης, έως τον χρόνο της αρχικής μεταβίβασης στους αποκτώντες.

7. Τα ποσά που λαμβάνουν οι αποκτώντες σύμφωνα με την παρ. 5 λογίζονται ως έσοδα που εισπράττει ο αποκτών από την εξόφληση των αποκτηθεισών απαιτήσεων και εξοφλούν υποχρεώσεις του αποκτώντος, σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 3 του ν. 4649/2019.
8. Η ισχύς του παρόντος αρχίζει από την 5η Ιουνίου 2026».

Επίσης, επισημαίνεται ότι **με το άρθρο 127 του ίδιου νόμου** προβλέπεται ότι:

- «1. Στις ρυθμίσεις οφειλών που καταρτίζονται κατ' εφαρμογή του Μέρους Ζ' του ν. 4605/2019 (Α' 52) και των Κεφαλαίων Α' και Β' του Μέρους Δευτέρου του Βιβλίου Πρώτου του ν. 4738/2020 (Α' 207), καθώς και των κατ' εξουσιοδότηση αυτών εκδοθεισών κανονιστικών πράξεων, η μηνιαία δόση υπολογίζεται ως τοκοχρεολυτική δόση επί του συνολικού ποσού της ρυθμιζόμενης οφειλής, όπως αυτό προσδιορίζεται κατά τον χρόνο οριστικοποίησης της ρύθμισης.
2. Ο υπολογισμός της μηνιαίας δόσης διενεργείται με βάση το επιτόκιο, τη διάρκεια αποπληρωμής και τους λοιπούς όρους που προβλέπονται από τους νόμους 4605/2019 και 4738/2020 και τις κανονιστικές πράξεις που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή τους.
3. Κάθε καταβαλλόμενη δόση περιλαμβάνει μέρος κεφαλαίου και μέρος τόκων και λογίζεται ως δόση τοκοχρεολυτικής εξόφλησης της συνολικής ρυθμιζόμενης απαίτησης. **Δεν επιτρέπεται πρόσθετη επιβάρυνση, επανυπολογισμός ή αναζήτηση τόκων πέραν εκείνων που ενσωματώνονται στον υπολογισμό της εγκεκριμένης ρύθμισης.**
4. Η πλήρης και εμπρόθεσμη καταβολή των δόσεων που προβλέπονται στη σύμβαση αναδιάρθρωσης ή στη ρύθμιση συνεπάγεται την ολοσχερή εξόφληση της ρυθμιζόμενης απαίτησης, κατά τα προβλεπόμενα στη ρύθμιση, χωρίς οποιαδήποτε πρόσθετη αξίωση τόκων ή άλλης χρηματικής επιβάρυνσης για το ίδιο χρονικό διάστημα.
5. Η ισχύς του παρόντος αρχίζει από την 1η Απριλίου 2019».

Πλέον, με τη ψηφισθείσα ρύθμιση στα άρθρα 126 και 127 του ν. 5313/2026 κανένας συνεπής δανειολήπτης δεν θα χρειαστεί νεότερη προσφυγή στα δικαστήρια ώστε να αναγνωριστεί η ισχύς της απόφασης της Ολομέλειας του Αρείου Πάγου και στη δική του περίπτωση.

Β. Αναφορικά με τον επανυπολογισμό των οφειλών, η ψηφισθείσα ρύθμιση προβλέπει ειδικές διατάξεις επί του θέματος. Σύμφωνα με τη διάταξη, η δόση του τρέχοντος μηνός θα φέρει τον τόκο επί της μηνιαίας δόσης, σύμφωνα με τα ειδικότερα προβλεπόμενα σ' αυτή. Σε κάθε περίπτωση το υπερβάλλον ποσό θα εκληφθεί ως αποπληρωμή κεφαλαίου και θα αφαιρεθεί από τις τελευταίες κατά χρονολογική σειρά δόσεις προς καταβολή του αρχικώς εγκεκριμένου από το δικαστήριο προγράμματος χωρίς να τροποποιεί το ύψος των δόσεων που ορίστηκαν από το δικαστήριο, πλέον του τόκου υπολογισμένου σε μηνιαία βάση.

Έτσι, η ψηφισθείσα ρύθμιση μειώνει ουσιαστικά το κόστος αποπληρωμής, καθώς ο τόκος υπολογίζεται πλέον μόνο επί της μηνιαίας δόσης και όχι επί ολόκληρου του κεφαλαίου, αναγνωρίζει αναδρομικά τα ποσά που καταβλήθηκαν επιπλέον συμψηφίζοντας υπέρ του δανειολήπτη μειώνοντας το υπόλοιπο του δανείου ή τον αριθμό των δόσεων και επιμερίζει δίκαια το κόστος μεταξύ τραπεζών και ΗΡΑΚΛΗ, ανάλογα με την περίοδο που έχουν εισπραχθεί τα ποσά. Με τον τρόπο αυτό, οι δανειολήπτες ωφελούνται καθώς πλέον πληρώνουν σημαντικά μικρότερη

μηνιαία δόση, με τόκο που αντιστοιχεί μόνο σε έναν μήνα και όσα επιπλέον ποσά κατέβαλαν ήδη τα προηγούμενα χρόνια αναγνωρίζονται ως αποπληρωμένο κεφάλαιο.

Τονίζεται ότι για όσους έχουν ενεργή ρύθμιση και είναι συνεπείς στις πληρωμές τους, τα ποσά που κατέβαλαν επιπλέον αναγνωρίζονται αναδρομικά με τη συγκεκριμένη νομοθετική παρέμβαση. Υπολογίζεται πόσα χρήματα πλήρωσε ο δανειολήπτης παραπάνω από την έναρξη της ρύθμισης και το ποσό αυτό αφαιρείται από το υπόλοιπο της οφειλής. Έτσι, μειώνονται οι τελευταίες δόσεις του δανείου, οπότε το δάνειο τελειώνει νωρίτερα. Διευκρινίζεται ότι σε υποθέσεις που έχουν ήδη κλείσει ή έχουν κηρυχθεί έκπτωτες δεν εφαρμόζεται η αναδρομικότητα καθώς σε αυτές είτε η οφειλή έχει αποπληρωθεί και η κύρια κατοικία έχει ήδη διασωθεί (συνήθως με εφάπαξ αποπληρωμή του υπόλοιπου κεφαλαίου), είτε έχουν ήδη παραχθεί νομικά αποτελέσματα και για τις δύο πλευρές εξαιτίας της μη καταβολής δόσεων για σειρά μηνών η ετών. Η αναδρομική επανεξέταση αυτών των υποθέσεων θα δημιουργούσε σοβαρή νομική και συστημική αβεβαιότητα, καθώς θα απαιτούσε να ανοίξουν ξανά χιλιάδες παλιές υποθέσεις, πολλές από τις οποίες βασίζονται σε δικαστικές αποφάσεις δεκαετίας. Επιπλέον, στις περιπτώσεις όπου ο οφειλέτης έχει εκπέσει από τη ρύθμιση, σημαίνει ότι δεν έχει καταβληθεί σημαντικός αριθμός δόσεων. Άρα δεν τίθεται θέμα αναδρομικής επιστροφής για ποσά που δεν πληρώθηκαν ποτέ.

III. Οι νέες διατάξεις της Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών ρυθμίζουν νομοθετικά, καθολικά και εφαρμόσιμα ένα κρίσιμο ζήτημα για τους δανειολήπτες αποσαφηνίζοντας πέραν κάθε αμφιβολίας τον τρόπο υπολογισμού των τόκων στις ρυθμίσεις του ν. 3869/2010 (ν. Κατσέλη) επιλύοντάς το καθοριστικά. Η Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, στο πλαίσιο αυτό, με αίσθημα ευθύνης, ορθολογισμού και αλληλεγγύης 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 τη νομιμότητα και 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