



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

Ταχ. Δ/ση : Λ. Θηβών 196-198
Ταχ. Κώδ. : 18233, Αγ. Ι. Ρέντης
Πληροφορίες : Μ. Βαμβακά
Τηλέφωνο : 213-2125642
Email : m.vamvaka1@keyd.gov.gr

ΠΡΟΣ : Υπουργείο Εθνικής
Οικονομίας και Οικονομικών
Υπηρεσία Συντονισμού
Γραφείο Νομικών και
Κοινοβουλευτικών θεμάτων
Χαρ. Τρικούπη 6-10 – 10679 Αθήνα

Υπ' όψιν κας Σ. Λιναρά

ΘΕΜΑ: «Απάντηση στην υπ' αριθμ. πρωτ. 1319/4.2.2026 Αναφορά Κοινοβουλευτικού Ελέγχου».

ΣΧΕΤΙΚΑ: Το υπ' αρ. 111872ΕΞ2026 /9.7.2026 έγγραφό σας.

Σε απάντηση της εν θέματι Αναφοράς Κοινοβουλευτικού Ελέγχου του Βουλευτή Ν. Ηρακλείου του «ΠΑ.ΣΟ.Κ. – Κινήματος Αλλαγής», κ. Φραγκίσκου Παρασύρη, με θέμα: *«Αναγκαία και επιβεβλημένη η δυνατότητα ρύθμισης οφειλών σε δημόσιο και ασφαλιστικά ταμεία με 120 δόσεις»* με συνημμένες δημοσιευμένες πληροφορίες από άρθρο της ιστοσελίδας www.cretalive.gr της 29.1.2026, σε σχέση με τα ζητήματα που τίθενται, και στο βαθμό που αυτά εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, σας γνωρίζουμε τα κάτωθι:

Ι. Το ληξιπρόθεσμο ιδιωτικό χρέος ανέρχεται σήμερα στο ύψος των 238,6 δις ευρώ. Από την προσεκτική μελέτη των δεδομένων, σε σχέση με τις οφειλές έναντι του

Δημοσίου, των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης και των χρηματοδοτικών φορέων, παρατηρούνται τα εξής:

- Ως προς τα χρέη έναντι του Κέντρου Είσπραξης Ασφαλιστικών Οφειλών (ΚΕΑΟ), για τα οποία φέρεται να καταγράφεται η μεγαλύτερη αύξηση χρέους, πρέπει να υπογραμμιστεί ότι εξαιτίας της εντατικής προσπάθειας των τελευταίων ετών κατά την προβλεπόμενη βεβαίωση παλαιών οφειλών, οι συγκεκριμένες οφειλές πλέον «εμφανίζονται» στη μεταβλητή του ληξιπρόθεσμου ιδιωτικού χρέους. Οι οφειλές αυτές βεβαιώθηκαν τώρα - δεν δημιουργήθηκαν τώρα, αλλά έρχονται από προηγούμενα χρόνια. Από την ανάλυση προκύπτει ότι από τις συνολικές οφειλές ύψους 51,8 δις ευρώ, το 81% αφορά περίοδο προ του έτους 2018 και το 40% (ποσό ~20δις ευρώ) αφορά οφειλή από το 2009 και πίσω.

- Στην Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων παρατηρείται ότι το 80% περίπου του συνολικού ληξιπρόθεσμου υπολοίπου της, αφορά περίοδο μέχρι το έτος 2018, ενώ 46,8% αφορά περίοδο πριν από το 2013.

- Στον τραπεζικό τομέα καταγράφεται μείωση των κόκκινων δανείων από 92,2 δις ευρώ το έτος 2019 σε 72,3 δις ευρώ σήμερα, αλλά και σημαντική βελτίωση του δείκτη ΜΕΔ/Εξυπηρετούμενο δανεισμό. Ο εν λόγω δείκτης από 92% το 2019 έχει πέσει στο 39,7% (στοιχεία Q1 2026). Αυτό σημαίνει πρακτικά ότι αν ανατρέξουμε στο έτος 2019 εξυπηρετούμενος και μη-εξυπηρετούμενος δανεισμός ήταν σχεδόν στα ίδια επίπεδα, ενώ σήμερα ο εξυπηρετούμενος δανεισμός είναι υπερδιπλάσιος του μη-εξυπηρετούμενου (182,2 δις ευρώ και 72,3 δις ευρώ αντίστοιχα), εκτός από τη μείωση σε απόλυτους αριθμούς, ως αναφέρθηκε.

- Ως γενική εικόνα για το ιδιωτικό χρέος, από το έτος 2019, ο δείκτης Ληξιπρόθεσμο Ιδιωτικό Χρέος ως ποσοστό επί τοις εκατό (%) του συνολικού Ιδιωτικού Χρέους έχει παρουσιάσει σημαντική μείωση άνω των 13 ποσοστιαίων μονάδων, κλείνοντας σε 56,7% το Q1 2026 από 69,9% το 2019, δείχνοντας έτσι την αποκατάσταση όσον αφορά στην εύρυθμη εξυπηρέτηση των οφειλών.

II. Πέραν της άνω καταγραφής, σημειώνεται ότι προκειμένου να αντιμετωπισθεί το μείζονος σημασίας ζήτημα της αστικής και εμπορικής αφερεγγυότητας, το οποίο καλούνται να αντιμετωπίσουν και να διαχειριστούν όλοι οι Έλληνες πολίτες τα

τελευταία χρόνια (και για οφειλές έναντι των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης και της Φορολογικής Διοίκησης), η Πολιτεία ανέλαβε και συνεχίζει να αναλαμβάνει σημαντικές νομοθετικές πρωτοβουλίες, θεσπίζοντας έκτακτα αλλά και μόνιμα εργαλεία διευθέτησης του ιδιωτικού χρέους εναρμονισμένα με την ευρωπαϊκή νομοθεσία. Με βάση αυτό το θεσμικό πλαίσιο είναι δυνατή η ρύθμιση των οφειλών έναντι των πιστωτών του Δημοσίου και σχετικά σημειώνονται τα εξής :

1) 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), 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 και προς τράπεζες και διαχειριστές δανείων σε έως 420 δόσεις.

2) Η ηλεκτρονική πλατφόρμα του 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 επιδόσεων διαταγών πληρωμής, κατασχέσεων τραπεζικών λογαριασμών, καθώς και δεσμεύσεων και πλειστηριασμών 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 πλαίσιο 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 ΕΦΚΑ, τότε πρόκειται να λάβει άνευ ετέρου πρόταση ρύθμισης από τον πιστωτή του και έτσι αποφεύγει τη διαδικασία αναγκαστικής εκτέλεσης στην κύρια κατοικία του.

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

3) 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%
-------------------------------------	-----	-----

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.

III. Περαιτέρω, με το άρθρο 22 του ν. 5313/2026 (Α'102) θεσπίζεται νέα δυνατότητα ρύθμισης έως 72 δόσεων για παλαιές αρρύθμιστες οφειλές προς τον Ηλεκτρονικό Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (e-Ε.Φ.Κ.Α.) και τους λοιπούς φορείς κοινωνικής ασφάλισης. Η ρύθμιση αφορά οφειλές που έχουν καταστεί

ληξιπρόθεσμες έως και την 31.12.2023 και δεν τελούσαν σε καθεστώς ρύθμισης κατά την 21.04.2026. Ως προϋπόθεση υπαγωγής προβλέπεται είτε η αποπληρωμή είτε η ρύθμιση τυχόν νεότερων ληξιπρόθεσμων οφειλών, δηλαδή οφειλών που δημιουργήθηκαν μετά το 2023, μέσω της πάγιας ρύθμισης. Το ελάχιστο ποσό μηνιαίας καταβολής ανέρχεται σε 30 ευρώ, ενώ το επιτόκιο είναι το αντίστοιχο της πάγιας ρύθμισης άνω των 12 δόσεων. Η ρύθμιση αυτή λειτουργεί συμπληρωματικά προς τον Εξωδικαστικό Μηχανισμό. Παρέχει μια ευρεία δυνατότητα τακτοποίησης παλαιών φορολογικών και ασφαλιστικών εκκρεμοτήτων, ώστε οι οφειλέτες να επανέλθουν σε καθεστώς ρύθμισης, να περιορίσουν τον κίνδυνο λήψης ή συνέχισης μέτρων αναγκαστικής είσπραξης και να αποκαταστήσουν τη φορολογική και ασφαλιστική τους συνέπεια. Παράλληλα, η ρύθμιση των 72 δόσεων λειτουργεί ως εναλλακτικό ή συμπληρωματικό εργαλείο σε σχέση με τον Εξωδικαστικό Μηχανισμό, ανάλογα με το τι είναι συμφερότερο για κάθε οφειλέτη.

Συνεπώς, όπως με ασφάλεια συμπεραίνεται από τα εκτιθέμενα παραπάνω, όλοι οι οφειλέτες, 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.

IV. 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

ΘΕΩΝΗ ΑΛΑΜΠΑΣΗ