



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

Ταχ. Δ/νση : Λέκκα 23-25, 105 62
Πληροφορίες : Μ. Βαμβακά, Μ. Χατζηγιάννη
Τηλέφωνο : 210 3258182
Ηλ. Ταχ. : m.vamvaka1@keyd.gov.gr
m.chatziagianni@minfin.gr

**Προς: Υπηρεσία Συντονισμού
Γραφείο Νομικών και
Κοινοβουλευτικών Θεμάτων ιδίου
Υπουργείου**

Χαρ. Τρικούπη 6-10, 106 79 Αθήνα
Υπόψη: Ελ. Νικολάου
Τηλ. : 2131339779
E-mail : yp.synt.grammateia@minfin.gr

ΘΕΜΑ: Απάντηση ερώτησης 5854/4.6.2026

Σχετ: Το με Α.Π. 89288 ΕΞ 2026/05.06.2026 έγγραφό σας

Σε απάντηση της ανωτέρω ερώτησης που κατέθεσε η βουλευτής κα Ασπασία Κουρουπάκη με θέμα «*Σοβαρά κενά στη διαχείριση των “κόκκινων” δανείων από τους servicers και ανάγκη πλήρους διαφάνειας στο πρόγραμμα “Ηρακλής”*» στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων μας, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα:

Ι. Ως προς τα τεθέντα στην υπό εξέταση Ερώτηση ζητήματα που αφορούν τη **δημοσιευθείσα έκθεση Μαΐου 2026 του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου - «Greece: Financial System Stability Assessment»** για τη χώρα μας και την **εποπτεία των Εταιρειών Διαχείρισης** από Δάνεια και Πιστώσεις, σημειώνονται τα εξής:

Α. Η έκθεση του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου αναγνωρίζει τη σημαντική πρόοδο που έχει επιτευχθεί στον ελληνικό τραπεζικό τομέα τα τελευταία χρόνια. Σύμφωνα με τα στοιχεία της έκθεσης του ΔΝΤ, η συνολική πιστωτική επέκταση διατηρήθηκε σε υψηλά επίπεδα και τους πρώτους μήνες του 2026, φθάνοντας το 7,4% σε ετήσια βάση τον Φεβρουάριο (από 7,6% τον Ιανουάριο). Η εξέλιξη αυτή αντανακλά κυρίως την αύξηση της χρηματοδότησης προς τις μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις (+10,3%), ενώ η χρηματοδότηση προς τα νοικοκυριά συνέχισε να ενισχύεται (+2,6% από +2,4%). Η αύξηση της χρηματοδότησης των νοικοκυριών προήλθε κυρίως από την καταναλωτική πίστη (+7,0%), με τα στεγαστικά δάνεια να εμφανίζουν περαιτέρω βελτίωση, καταγράφοντας ετήσια αύξηση 1,1% έναντι 0,9% τον Ιανουάριο.

Το Ταμείο επισημαίνει ότι ελλείψεις ή αδυναμίες του θεσμικού πλαισίου αναδιάρθρωσης των κόκκινων δανείων ή/και διαχείρισης της αφερεγγυότητας αλλά ζητήματα που αφορούν τη λειτουργία των ίδιων των Εταιρειών Διαχείρισης από Δάνεια και Πιστώσεις (servicers) ειδικώς σε σχέση με τις καθυστερήσεις που παρουσιάζονται τόσο κατά την διαδικασία της αναδιάρθρωσης οφειλών όσο και στη διαδικασία της ρευστοποίησης των «κόκκινων» δανείων, καταγράφοντας αργοπορία κατά την υλοποίηση των στόχων και των επιχειρησιακών σχεδίων.

Σημειωτέον ότι κατά τα αναφερόμενα στην Έκθεση, η όποια υποαπόδοση κατά την αναδιάρθρωση των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων δεν αφορά την έλλειψη θεσμικού πλαισίου ρύθμισης και διαχείρισης του ιδιωτικού χρέους ή έλλειψης σχετικής νομοθετικής πρωτοβουλίας από την Πολιτεία αλλά αποδίδεται σε διαδικαστικές και δικαστικές καθυστερήσεις, στο ζήτημα των ρευστοποιήσεων για τη διευθέτηση του ιδιωτικού χρέους αλλά και σε ζητήματα που αφορούν τις εταιρείες διαχείρισης καθαυτές, δεδομένου ότι οι επενδυτές που τις ελέγχουν, υποεπενδύουν σε κρίσιμους τομείς (όπως εξειδικευμένο προσωπικό, συστήματα πληροφορικής κλπ).

Β. Οι Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (ΕΔΑΔΠ) θεσπίστηκαν κατόπιν ευρωπαϊκής εποπτικής πρωτοβουλίας, ενώ στην Ελλάδα η λειτουργία τους εισήχθη με τον ν. 4354/2015. Έκτοτε, ο κλάδος των εν λόγω εταιριών υπάγεται σε αυστηρό και διαφανές εποπτικό πλαίσιο, αντίστοιχο με εκείνο του τραπεζικού συστήματος, με στόχο τη διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας. Η ίδρυση και λειτουργία των ΕΔΑΔΠ προϋποθέτει αδειοδότηση από την Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία αποτελεί την αρμόδια εποπτική αρχή, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον ν. 5072/2023. Επιπλέον, με τον ανωτέρω νόμο, **θεσπίστηκαν υποχρεώσεις διαφάνειας, ενημέρωσης και σεβασμού των δικαιωμάτων των οφειλετών για τους διαχειριστές και αγοραστές πιστώσεων.** Στο νόμο 5072/2023 (ΦΕΚΑ 198/4.12.2023) «*Δάνεια: Διαφάνεια, ανταγωνισμός, προστασία των ευάλωτων - Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, επανεισαγωγή του προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ»*», συμπεριλήφθηκαν δικλίδες διαφάνειας και λογοδοσίας για τη διαχείριση των δανείων από τις ΕΔΑΔΠ και την εξέλιξη των μη ληξιπρόθεσμων δανείων που διαχειρίζονται. Με τον αναφερόμενο νόμο λαμβάνονται από την Πολιτεία πρόνοιες και δικλίδες ασφαλείας δικαίου και προστασίας για τους δανειολήπτες (βλ ενδεικτικώς άρθρο 13) με την επιβολή συγκεκριμένων υποχρεώσεων στις Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) σύμφωνα με τις επιταγές της Οδηγίας 2021/2167 και με ρητές αναφορές στην εθνική νομοθεσία και ειδικά στις διατάξεις του Ν. 2251/1994 περί προστασίας των καταναλωτών, ως ισχύει.

Περαιτέρω, ετέθησαν όροι και προϋποθέσεις για την αδειοδότηση και τη λειτουργία των Ε.Δ.Α.Δ.Π. εστιάζοντας στη διαφάνεια. Σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου, οι Ε.Δ.Α.Δ.Π υποχρεώθηκαν να διαθέτουν κατάλληλους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου που, μεταξύ άλλων, να διασφαλίζουν τον σεβασμό των δικαιωμάτων και την προστασία των δανειοληπτών, να αντιμετωπίζουν τους δανειολήπτες με δίκαιο και επιμελή τρόπο, λαμβάνοντας υπόψη την οικονομική κατάστασή τους και να παρέχουν οικονομικές προτάσεις εφαρμόζοντας τον Κώδικα Δεοντολογίας στα πλαίσια μιας υγιούς δημοσιονομικής πολιτικής. Στο πλαίσιο αυτής της τελευταίας, αλλά εξίσου σημαντικής, αναφερόμενης υποχρέωσης, δόθηκε η δυνατότητα με το αναφερόμενο νόμο (βλ. άρθρο 38) σε Ενώσεις Εταιριών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) και διαχειριστές πιστώσεων, υπό προϋποθέσεις βάσει της άδειας λειτουργίας τους, να προβαίνουν σε αναχρηματοδότηση πιστώσεων, να εισπράττουν και να κατέχουν χρηματικά ποσά δανειοληπτών για λογαριασμό των εντολέων τους, να διαχειρίζονται πιστώσεις για λογαριασμό μη εποπτευόμενου από την Τράπεζα της Ελλάδος, πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος, που δεν υπόκειται πρωτογενώς στις υποχρεώσεις που απορρέουν από τον εποπτικό ρόλο της Τράπεζας της Ελλάδος. Επίσης, με σκοπό τη διαφύλαξη της ασφάλειας και της διαφάνειας των συναλλαγών, ορίστηκε με τον ανωτέρω αναφερόμενο νόμο, να παρέχουν μέσω ειδικής ψηφιακής πλατφόρμας προσωποποιημένη και αναλυτική ενημέρωση προς τους οφειλότες, για το ύψος της οφειλής, το ιστορικό των πληρωμών, τις δόσεις, το επιτόκιο της ρύθμισης και όλες τις συναφείς πληροφορίες που αφορούν τις οφειλές τους. Πράγματι, οι αγοραστές και οι διαχειριστές πιστώσεων ανταποκρινόμενοι στην υποχρέωσή τους διαθέτουν ήδη ηλεκτρονικό σύστημα προσωποποιημένης πληροφόρησης σε ειδική εφαρμογή στις ιστοσελίδες των servicers (κατ' αναλογία με το webbanking των τραπεζών), μέσω του οποίου παρέχουν στο δανειολήπτη άμεσα, τη στιγμή της πρόσβασής του, και με ανανέωση των στοιχείων σε μηνιαία τουλάχιστον βάση, ενημέρωση αναφορικά με την οφειλή του, η οποία περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον τόσο πληροφορίες σχετικά με τα ποσά που

οφείλει ο δανειολήπτης, με αναλυτική καταγραφή των ποσών που οφείλονται ως κεφάλαιο, τόκοι, προμήθειες, τυχόν άλλες χρεώσεις, καθώς και το ισχύον επιτόκιο, όσο και την περιοδικότητα των δόσεων, το ύψος αυτών, την ημερομηνία πληρωμής εκάστης αυτών, το τρέχον υπόλοιπο, καθώς και το λογαριασμό εξυπηρέτησης της οφειλής.

II. Ως προς τα ζητήματα **προστασίας των ευάλωτων οφειλετών**, σημειώνεται ότι η τακτοποίηση οφειλών και η αποτροπή πλειστηριασμών πρώτης κατοικίας ευάλωτων νοικοκυριών έχει αποτελέσει ήδη αντικείμενο ειδικής νομοθετικής μέριμνας της Πολιτείας, τόσο σε προληπτικό επίπεδο, μέσω εργαλείων ρύθμισης οφειλών, όσο και στο στάδιο της αφερεγγυότητας, μέσω ειδικών μηχανισμών διατήρησης της στέγης για τους πραγματικά αδύναμους οφειλέτες. Προς τον σκοπό αυτό, έχει θεσπιστεί ένα συνεκτικό πλέγμα προστασίας, με βασικό κορμό τον ν. 4738/2020, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, καθώς και ειδικότερες συμπληρωματικές παρεμβάσεις υπέρ των ευάλωτων νοικοκυριών. Συγκεκριμένα:

A. 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.

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 e-ΕΦΚΑ, τότε πρόκειται να λάβει άνευ ετέρου πρόταση ρύθμισης από τον πιστωτή του και έτσι αποφεύγει τη διαδικασία αναγκαστικής εκτέλεσης στην κύρια κατοικία του.

B. 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) η Κυβέρνηση προχώρησε σε νομοθετικές παρεμβάσεις, οι οποίες ενισχύουν περαιτέρω το υφιστάμενο πλαίσιο αντιμετώπισης του ιδιωτικού χρέους και αποτροπής των συνεπειών της αναγκαστικής είσπραξης, με την πρόσθετη παροχή ουσιαστικών εργαλείων ρύθμισης, επανεκκίνησης και αποκατάστασης της οικονομικής λειτουργίας όλων των πολιτών, επαγγελματιών και επιχειρήσεων που επιδιώκουν να καταστούν συνεπείς. ο υφιστάμενο θεσμικό πλαίσιο του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης

οφειλών συμπληρώθηκε δυνάμει των διατάξεων του άνω νόμου 5313/2026 (α. 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.

Γ. Περαιτέρω, στον νόμο 4738/2020 υφίστανται και ειδικές πρόνοιες Κρατικής στήριξης – μέριμνας της πρώτης κατοικίας των ευάλωτων κοινωνικών ομάδων, τόσο στο στάδιο της ρύθμισης οφειλών, όσο και στο στάδιο της πτώχευσης του προσώπου και της απαλλαγής των οφειλών (τη λεγόμενη 2η ευκαιρία). Επομένως, όλοι οι συμπολίτες μας, που ανήκουν και στην κατηγορία των Ευάλωτων Οφειλετών, μπορούν να απολαύουν των ως άνω προστατευτικών προνοιών από το υφιστάμενο θεσμικό πλαίσιο, σε σχέση με τη διαχείριση των οφειλών τους, ως εξής:

α). Στο στάδιο της ρύθμισης των οφειλών το ιδιαίτερα αξιοσημείωτο και ευνοϊκό για τους ευάλωτους οφειλέτες/δανειολήπτες είναι ότι ήδη από το έτος 2023 και με τον ν. 5072/2023 (ΦΕΚ Α'198) εισάγονται ακόμη περισσότερες βελτιώσεις υπέρ αυτών, όπως είναι η τεκμαιρόμενη συναίνεση. Ειδικότερα, για οφειλέτες που πληρούν τα κριτήρια του ευάλωτου, σύμφωνα με τους όρους του νόμου και έχουν εκδώσει τη σχετική βεβαίωση ευάλωτου οφειλέτη, τεκμαίρεται η συναίνεση του συνόλου των πιστωτών, επί της παραγόμενης αντιπρότασης πιστωτών, τόσο των χρηματοδοτικών φορέων, όσο και του Δημοσίου και των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης. Στην περίπτωση αυτή, η πρόταση ρύθμισης που προκύπτει στη βάση της αντιπρότασης πιστωτών προσφέρεται μέσω της ψηφιακής πλατφόρμας στον οφειλέτη, ο οποίος δύναται να την αποδεχθεί ή να την απορρίψει (άρθρο 66 ν.5072/2023). Με τον τρόπο αυτό σταματούν και τα αναγκαστικά μέτρα είσπραξης οφειλών από τους πιστωτές, συμπεριλαμβανομένων και των πλειστηριασμών.

β). Στο στάδιο της πτώχευσης και απαλλαγής οφειλών (2η ευκαιρία): εάν κάποιος ευάλωτος οφειλέτης 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. Σε αυτή την περίπτωση δεν ρευστοποιείται η πρώτη κατοικία του ευάλωτου, αλλά αυτή αποκτάται από έναν ιδιωτικό Φορέα, τον Φορέα Απόκτησης και Επαναμίσθωσης Ακινήτων. Ο ως άνω Φορέας αποτελεί ζωτικό κομμάτι της λειτουργίας του πτωχευτικού νόμου, αποτελώντας το «καταφύγιο» για τους αδύναμους οφειλέτες που οδηγούνται σε πτώχευση ή σε αναγκαστική εκτέλεση, διατηρώντας, ωστόσο, την κατοικία τους. Σύμφωνα με τα κριτήρια του νέου πτωχευτικού νόμου, ο Φορέας θα αποκτά την πρώτη κατοικία του ευάλωτου οφειλέτη, μετά από αντίστοιχο αίτημα μεταβίβασης από αυτόν, εφόσον είτε έχει κηρυχθεί σε πτώχευση είτε επισπεύδεται αναγκαστική εκτέλεση κατά της πρώτης

κατοικίας του, προκειμένου να την επαναμισθώσει σε αυτόν, έτσι ώστε να αποφεύγεται η έξωσή του. Η περίοδος της επαναμισθωσης θα φτάνει τα 12 χρόνια και στη λήξη της ή και νωρίτερα ο οφειλέτης θα μπορεί να επαναγοράσει το ακίνητο. εφόσον ανακάμψει οικονομικά στο μέλλον. Ως εκ τούτου, ο οφειλέτης υποχρεούται να πληρώνει το μηνιαίο μίσθωμα (δηλ. ενοίκιο) προς το Φορέα και για το σκοπό αυτό το Κράτος στηρίζει οικονομικά τα ευάλωτα νοικοκυριά παρέχοντας μηνιαίο επίδομα στέγασης, έτσι ώστε να αποφεύγονται οι εξώσεις.

γ). Μέριμνα για τους πολίτες που υπάγονται στην κατηγορία των ΑμεΑ. Ειδικότερα, 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 και της δημοσίευσης 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 διατάξεις αυτές 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. Αποτέλεσμα της συγκεκριμένης προσθήκης είναι η διεύρυνση των κριτηρίων ευαλωτότητας σε ιδιαίτερα υψηλό ποσοστό, το οποίο αυξάνει ουσιαστικά τους ωφελούμενους του πεδίου εφαρμογής του νόμου. Η διαδικασία διαπίστωσης της πλήρωσης των κριτηρίων, διεξάγεται μέσω ψηφιακής πλατφόρμας ηλεκτρονικής υποβολής και διαχείρισης αιτήσεων, η οποία έχει αναπτυχθεί από τη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων Δημόσιας Διοίκησης (Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ), σε συνεργασία με την Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους Γ.Γ. Χ.Τ.Δ.Ι.Χ.).

δ). Με την πρόσφατη νομοθετική πρωτοβουλία του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών (Ν. 5193/11.4.2025-Α' 56) επήλθε και περαιτέρω βελτίωση των όρων του θεσμικού πλαισίου, το οποίο διέπει την εμπορική και αστική αφερεγγυότητα με νέα τροποποίηση του ν. 4738/2020. Στον νόμο περιλαμβάνονται πολύ σημαντικές πρωτοβουλίες, οι οποίες διευρύνουν την περίμετρο για τους δικαιούχους, διευκολύνοντας όχι μόνο τους ευάλωτους συμπολίτες μας αλλά και τη μεσαία τάξη. Τα εισοδηματικά κριτήρια διπλασιάζονται, θεσμοθετείται η υποχρέωση του πιστωτή να καταθέτει έγγραφη πρόταση ρύθμισης προς τον οφειλέτη τρεις μήνες πριν από τον πλειστηριασμό, ενώ διευκολύνει τους ευάλωτους δανειολήπτες να σώσουν την κατοικία τους ακόμη και 20 ημέρες πριν από την εκποίησή της, μέσω της ένταξης στο ενδιάμεσο πρόγραμμα.

Δ. Μέχρι τη σύσταση του Φορέα Απόκτησης και Επαναμισθωσης, και ήδη από το έτος 2022, η Πολιτεία μερίμνησε για τους ευάλωτους οφειλέτες, με νομοθετική πρωτοβουλία, προκειμένου να μην υπάρξει έλλειψη θεσμικού πλαισίου έως τη σύσταση του Φορέα. Συγκεκριμένα, με τα α. 13 επ. του ν. 4916/2022 (Α' 65) εισήχθη Ενδιάμεσο Πρόγραμμα Συνεισφοράς του Δημοσίου με ωφελούμενους τους ευάλωτους οφειλέτες και με προβλεπόμενη αναστολή της διαδικασίας αναγκαστικής εκτέλεσης που έχει εκκινήσει κατά της κύριας κατοικίας του ευάλωτου οφειλέτη ή της διαδικασίας εκποίησης της κατοικίας αυτής. Το ως άνω Πρόγραμμα έχει ήδη εκκινήσει μέσω της ειδικής ηλεκτρονικής πλατφόρμας, που έχει αναπτυχθεί από την τ. Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, όπως διαπιστώθηκε με την υπ' αριθμ. 129295 ΕΞ 2022 Απόφαση της Ειδικής Γραμματέως Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (ΦΕΚ Β' 4865/15-09-2022) από 15/09/2022. Σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Πρόγραμμα αυτό, το Δημόσιο συνεισφέρει στις δόσεις που είναι αναγκαίες για την αναστολή της διαδικασίας αναγκαστικής εκτέλεσης που έχει εκκινήσει κατά της κύριας κατοικίας του ευάλωτου οφειλέτη ή της διαδικασίας εκποίησης της κατοικίας αυτής στο πλαίσιο της πτώχευσης του ευάλωτου οφειλέτη. Τα βασικά χαρακτηριστικά του προγράμματος είναι:

- Κρατική επιδότηση της δόσης του στεγαστικού δανείου των ευάλωτων οφειλετών

- Κρατική επιδότηση από 70 έως 210 ευρώ μηνιαίως
- Κρατική επιδότηση μηνιαίας δόσης δανείων για 15 μήνες
- Αναστολή μέτρων των πιστωτών (π.χ. κατασχέσεις, πλειστηριασμοί και εξώσεις)

Προϋπόθεση για την ένταξη στο πρόγραμμα και την παροχή Κρατικής επιδότησης είναι η πλήρωση των κριτηρίων επιλεξιμότητας - εισοδηματικά, περιουσιακά και λοιπά κριτήρια - που θεσπίστηκαν και ισχύουν στο προνοιακό πρόγραμμα «Επίδομα Στέγασης» (ΚΥΑ 71670, ΦΕΚ 4500/Β/29-09-2021), σύμφωνα με τα οποία:

α) το συνολικό εισόδημα δεν πρέπει να υπερβαίνει τις 7.000 ευρώ για μονοπρόσωπο νοικοκυριό, προσαυξανόμενο κατά 3.500 ευρώ για κάθε μέλος του νοικοκυριού και έως του ποσού των 21.000 ευρώ ετησίως, ανεξαρτήτως της σύνθεσης του νοικοκυριού.

β) η συνολική φορολογητέα αξία της ακίνητης περιουσίας δεν πρέπει να υπερβαίνει το ποσό των 120.000 για μονοπρόσωπο νοικοκυριό, προσαυξανόμενη κατά 15.000 ευρώ για κάθε πρόσθετο μέλος και έως του ποσού των 180.000 ευρώ.

Επιπλέον, εφαρμόζεται το περιουσιακό όριο αναφορικά με καταθέσεις, ομόλογα, μετοχές κ.λπ. το οποίο ισχύει για το «Επίδομα Στέγασης». Τα εν λόγω κριτήρια ελέγχονται και διασταυρώνονται κατά την έκδοση βεβαίωσης ευάλωτου, η οποία είναι απαραίτητη για τη συμμετοχή στο πρόγραμμα και εκδίδεται από ειδική ηλεκτρονική πλατφόρμα της Ειδικής Γραμματείας Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους. Με το άρθρο 250 του Ν. 5297/2026 η προθεσμία υποβολής αιτήσεων και χορήγησης συνεισφοράς του Δημοσίου σε ευάλωτους οφειλέτες παρατάθηκε μέχρι τη μεταβίβαση της κατοικίας τους στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης, σύμφωνα με το άρθρο 219 του ν. 4738/2020, και σε κάθε περίπτωση, μέχρι την έκδοση της Απόφασης, περί έναρξης λειτουργίας του φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης (παρ. 3 του άρθρου 226 του ν. 4738/2020).

Ε. Πέραν όλων των ανωτέρω, και πρόσθετα των μέτρων που αφορούν την ενίσχυση του θεσμικού πλαισίου προστασίας της κύριας κατοικίας (υπό ΙΙΒ.), με τον ίδιο Νόμο 5313/2026, η Κυβέρνηση προχώρησε σε νομοθετικές παρεμβάσεις, οι οποίες ενισχύουν περαιτέρω το υφιστάμενο πλαίσιο αντιμετώπισης του ιδιωτικού χρέους και αποτροπής των συνεπειών της αναγκαστικής είσπραξης, με την πρόσθετη παροχή ουσιαστικών εργαλείων ρύθμισης, επανεκκίνησης και αποκατάστασης της οικονομικής λειτουργίας όλων των πολιτών, επαγγελματιών και επιχειρήσεων που επιδιώκουν να καταστούν συνεπείς.

Πρώτον, θεσπίζεται δυνατότητα άρσης κατάσχεσης τραπεζικού λογαριασμού. Ειδικότερα, προβλέπεται ότι οφειλέτης του Δημοσίου θα μπορεί να επιτυγχάνει την άρση της κατάσχεσης τραπεζικού λογαριασμού, εφόσον εξοφλήσει τουλάχιστον το 25% της οφειλής του και, συγχρόνως, ρυθμίσει τις λοιπές οφειλές προς τη φορολογική διοίκηση. Η ρύθμιση αυτή έχει ιδιαίτερη πρακτική σημασία, καθώς αποκαθιστά την πρόσβαση του οφειλέτη στο τραπεζικό σύστημα και επιτρέπει τη διατήρηση ενός αναγκαίου επιπέδου ρευστότητας για την κάλυψη βασικών αναγκών νοικοκυριών, ελεύθερων επαγγελματιών και επιχειρήσεων. Η παρέμβαση αυτή συνδέεται άμεσα με το αίτημα προστασίας από αναγκαστικά μέτρα, διότι αντιμετωπίζει μία από τις πλέον επαχθείς συνέπειες της αναγκαστικής είσπραξης, ήτοι τη δέσμευση τραπεζικών λογαριασμών, χωρίς όμως να καταργεί την υποχρέωση ρύθμισης και σταδιακής αποπληρωμής των οφειλών.

Δεύτερον, διευρύνεται το πεδίο εφαρμογής του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών. Ειδικότερα, προβλέπεται η δυνατότητα ένταξης στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό και οφειλετών με συνολικές οφειλές από 5.000 ευρώ έως 10.000 ευρώ, ενώ μέχρι σήμερα το κατώτατο όριο ένταξης ήταν οι 10.000 ευρώ. Η διεύρυνση αυτή είναι κρίσιμη, διότι εντάσσει στο προστατευτικό και ρυθμιστικό πλαίσιο μικρότερους οφειλέτες, οι οποίοι μέχρι σήμερα δεν μπορούσαν να αξιοποιήσουν τον μηχανισμό, παρά το γεγονός ότι και για αυτούς η συσσώρευση μικρότερων οφειλών μπορεί να οδηγήσει σε μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης ή είσπραξης. Με την ένταξη και των μικρότερων αυτών οφειλών στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό διευρύνεται αντίστοιχα και η προστατευτική λειτουργία του πλαισίου, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας αναστολής

μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης κατά τη διαδικασία και μετά την επίτευξη ρύθμισης, σύμφωνα με τους όρους του ν. 4738/2020.

Τρίτον, θεσπίζεται νέα δυνατότητα ρύθμισης έως 72 δόσεων για παλαιές αρρύθμιστες οφειλές. Η εξαγγελθείσα 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 έχει ανακοινωθεί ότι θα ανέρχεται σε 30 ευρώ, ενώ το επιτόκιο θα 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, ενώ μέσω του Εξωδικαστικού εξακολουθεί να υφίσταται, κατά περίπτωση, δυνατότητα διαγραφής μέρους της οφειλής. Οι ανωτέρω διατάξεις ενισχύουν περαιτέρω την απάντηση της Πολιτείας στο ζήτημα των αναγκαστικών μέτρων. Με τον τρόπο αυτό παρέχεται ουσιαστική δεύτερη ευκαιρία σε όσους επιθυμούν να ρυθμίσουν τις οφειλές τους, χωρίς να ενθαρρύνεται η στρατηγική αθέτηση πληρωμών.

Τέταρτον, επισημαίνεται ότι με το άρθρο 6 του Νόμου, προωθήθηκε 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.

Οι ανωτέρω διατάξεις ενισχύουν περαιτέρω την απάντηση της Πολιτείας στο ζήτημα των αναγκαστικών μέτρων. Με τον τρόπο αυτό παρέχεται ουσιαστική δεύτερη ευκαιρία σε όσους επιθυμούν να ρυθμίσουν τις οφειλές τους, χωρίς να ενθαρρύνεται η στρατηγική αθέτηση πληρωμών. Από τα ανωτέρω προκύπτει ότι το ισχύον και υπό διαμόρφωση πλαίσιο δεν αφήνει τους δανειολήπτες απροστάτευτους έναντι των μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης. Αντιθέτως, προβλέπει πολλαπλές βαθμίδες προστασίας: αναστολή μέτρων κατά τη διάρκεια της εξωδικαστικής διαδικασίας, αναστολή μέτρων μετά τη σύναψη και τήρηση ρύθμισης, ειδική προστασία ευάλωτων οφειλετών, προστασία κύριας κατοικίας μέσω του Ενδιάμεσου Προγράμματος, υποχρεωτικότητα ρυθμίσεων για τους ευάλωτους, ενίσχυση της διαφάνειας έναντι των servicers, δυνατότητα άρσης κατάσχεσης τραπεζικού λογαριασμού και νέες δυνατότητες τμηματικής αποπληρωμής οφειλών.

III. 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 υπάρξει 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 επιτυχίες 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 επιτυχίες 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 επιτυχίες 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 επιτυχίες 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.

Περαιτέρω, και σύμφωνα με τα στοιχεία που επεξεργάζεται η Υπηρεσία μας, φαίνεται ότι οι ΕΔΑΠΠ μηνιαία πραγματοποιούν ρυθμίσεις κατά μέσο όρο για 2500 δανειολήπτες με οφειλές περί τα 300 εκ. ευρώ, εκτός αυτών που υλοποιούν μέσω του εξωδικαστικού. Στα στοιχεία βιωσιμότητας των ρυθμίσεων που γίνονται διμερώς μεταξύ ΕΔΑΠΔ και οφειλέτη, το ποσοστό κυμαίνεται σταθερά στο 25%-30% χωρίς να παρατηρείται ανοδική τάση. Τέλος, κατά τα έτη 2024-2025-2026 οι πλειστηριασμοί που αναρτώνται συνολικά είναι κατά μέσο όρο περί τους 5.500 μηνιαίως, εκ των οποίων διενεργούνται περί τις 4.000 και από αυτούς κατακύρωση γίνεται σε ποσοστό περί του 23%.

IV. Ως προς το έβδομο ερώτημα σχετικά με τη συνολική έκθεση του Ελληνικού Δημοσίου από τις κρατικές εγγυήσεις του προγράμματος Ηρακλής επισημαίνονται τα ακόλουθα: Η τιτλοποίηση δανείων συνίσταται στη μεταβίβαση χαρτοφυλακίου δανείων από πιστωτικό ίδρυμα σε εταιρεία ειδικού σκοπού (SPV), η οποία εκδίδει ομολογιακούς τίτλους, η αποπληρωμή των οποίων εξαρτάται από τις ταμειακές ροές του χαρτοφυλακίου. Οι τίτλοι αυτοί αντιστοιχούν στη συνολική αξία των μεταβιβαζόμενων δανείων και διακρίνονται σε τρεις κατηγορίες, ανάλογα με τον πιστωτικό κίνδυνο: υψηλής (senior), μεσαίας (mezzanine) και χαμηλής (junior) εξοφλητικής προτεραιότητας. Στο πλαίσιο του προγράμματος «Ηρακλής», παρέχεται εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου αποκλειστικά για τα ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, τα οποία αποτελούν το ασφαλέστερο μέρος των τιτλοποιήσεων και διακρατούνται από τις τράπεζες χωρίς

κεφαλαιακή επιβάρυνση. Αντιθέτως, οι τίτλοι χαμηλότερης διαβάθμισης μεταβιβάζονται σε επενδυτές, οι οποίοι αναλαμβάνουν τον αντίστοιχο κίνδυνο.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται στοιχεία για το αρχικό ύψος εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου και το ανεξόφλητο εγγυημένο υπόλοιπο έως 31.03.2026, όπως αυτά δημοσιεύονται ανά τρίμηνο στο Δελτίο Δημοσίου Χρέους (<https://minfin.gov.gr/dimosionomiki-politiki/dimosio-chreos/deltia-dimosiou-chreous/>).

Τιτλοποίηση (ανά τράπεζα)	Αρχικό ύψος εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου (σε εκ.€)	Ανεξόφλητο εγγυημένο υπόλοιπο κατά την 31.03.2026 (σε εκ.€)
ALPHA BANK		
<i>Gaia I</i>	250	247,2
<i>Gaia II</i>	250	223,1
<i>Cosmos</i>	1.720	1.447,7
<i>Galaxy II</i>	2.210	2.136,7
<i>Galaxy IV</i>	665	135,3
<i>Orion X</i>	888	826,3
Σύνολο Alpha Bank	5.983	5.016,3
EUROBANK		
<i>Mexico</i>	1.550	1.093,2
<i>Leon Capital</i>	260	253,0
<i>Cairo 1</i>	681	627,6
<i>Cairo 2</i>	974,320	823,3
<i>Cairo 3</i>	754	133,2
Σύνολο Eurobank	4.219,320	2.930,3
CREDIA BANK		
<i>Rhodium I</i> (τέως ως Παγκρήτια)	476,0	419,7
<i>Domus</i>	728,0	588,6
Σύνολο Credia Bank	1.204	1.008,3
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ		
<i>Frontier</i>	3.145	1.934,9
<i>Frontier II</i>	360	235,3
<i>Frontier III</i>	365	320,4
Σύνολο Εθνικής	3.870	2.490,6

Τράπεζας		
Τράπεζα ΠΕΙΡΑΙΩΣ		
<i>Vega I</i>	448	406,7
<i>Vega II</i>	810	745,2
<i>Vega III</i>	184,5	139,3
<i>Phoenix</i>	950	914,5
<i>Sunrise I</i>	2.450	2.206,8
<i>Sunrise II</i>	1.240	744,3
<i>Sunrise III</i>	142,6	107,7
Σύνολο Τράπεζας Πειραιώς	6.225,10	5.264,5
Γενικό Σύνολο	21.501,42	16.710

Αναφορικά με τον **δυσνητικό κίνδυνο για τους φορολογούμενους**, επισημαίνεται ότι η διάρθρωση των τιτλοποιήσεων είναι τέτοια ώστε η κατανομή των εισπράξεων ακολουθεί αυστηρή ιεράρχηση (waterfall): οι senior τίτλοι εξυπηρετούνται κατά προτεραιότητα και έχουν σχεδιαστεί, βάσει συντηρητικών παραδοχών, ώστε να αποπληρώνονται πλήρως ακόμη και υπό δυσμενή σενάρια. Αντιθέτως, οι mezzanine και ιδίως οι junior τίτλοι ενσωματώνουν υψηλότερο επενδυτικό κίνδυνο, καθώς αποπληρώνονται μόνο μετά την πλήρη εξόφληση των senior. Ως προς τα σενάρια κινδύνου, τυχόν αρνητικές αποκλίσεις από τις προβλέψεις των επιχειρησιακών σχεδίων απορροφώνται διαδοχικά: πρώτα από τους junior τίτλους, στη συνέχεια από τους mezzanine και μόνο σε περίπτωση ιδιαίτερα σημαντικών αποκλίσεων επηρεάζονται οι senior τίτλοι. Συνεπώς, ο κίνδυνος ενεργοποίησης των εγγυήσεων του Ελληνικού Δημοσίου—οι οποίες αφορούν τους senior τίτλους—εκτιμάται ως χαμηλός και θα προϋπέθετε έντονα δυσμενή εξέλιξη των ανακτήσεων σε σχέση με τα βασικά σενάρια. Η εκτίμηση αυτή επιβεβαιώνεται και εμπειρικά, καθώς έως τις 31/03/2026 δεν είχε καταγραφεί καμία ενεργοποίηση εγγύησης του Δημοσίου για τις εν λόγω τιτλοποιήσεις. Επιπρόσθετα, η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου για τα senior notes παρέχεται έναντι σχετικής προμήθειας σύμφωνα με τις προϋποθέσεις του νόμου. Έως 31.03.2026, τα έσοδα από προμήθειες ανέρχονταν συνολικά σε **810,3 εκατ. ευρώ** (<https://minfin.gov.gr/dimosionomiki-politiki/dimosio-chreos/deltia-dimosiou-chreous/>). Το σημαντικό αυτό ποσό δεν συνοδεύεται από δημοσιονομικό κόστος καθώς αποτελεί αμοιβή του Δημοσίου για την παροχή εγγύησης, η οποία δεν έχει επιβαρύνει τον κρατικό προϋπολογισμό.

Σε κάθε περίπτωση, σημειώνεται ότι, βάσει του σχεδιασμού των προγραμμάτων τιτλοποίησης στο πλαίσιο του προγράμματος «Ηρακλής» κατ' επιταγή του αρ. 3 παρ. 3 του ν. 4649/2019, μέχρι την ολοσχερή αποπληρωμή των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας δεν λαμβάνει χώρα καμία εξόφληση κεφαλαίου των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας.

V. Ως προς το **όγδοο ερώτημα** για τη διαδικτυακή πλατφόρμα ενημέρωσης για κάθε σχήμα του Ηρακλή επισημαίνονται τα ακόλουθα:

Τα επίσημα στοιχεία για το τίμημα μεταβίβασης των ομολογιών μεσαίας (mezzanine) και χαμηλής (junior) εξοφλητικής προτεραιότητας, καθώς και για τις πραγματοποιηθείσες εισπράξεις

ανά τιτλοποίηση, τηρούνται από το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών μέσω της Επιτροπής Παρακολούθησης Εγγυήσεων και του ανεξάρτητου επόπτη (monitoring trustee), στο πλαίσιο της θέσης σε ισχύ εκάστης εγγύησης του Δημοσίου και της εν συνεχεία παρακολούθησης του προγράμματος «Ηρακλής» (ν. 4649/2019). Σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 2 της υπ' αρ. 49707 ΕΞ 2020/21.5.2020 απόφασης του Υφυπουργού Οικονομικών (ΦΕΚ Β' 2023) με τίτλο «*Ρύθμιση θεμάτων εφαρμογής άρθρου 17 ν. 4649/2019*», η οποία εκδόθηκε κατ' εξουσιοδότηση της παρ. 6 του άρθρου 17 του ν. 4649/2019 (Α' 206), «*Η διακίνηση των αιτημάτων, εγγράφων και φακέλων μεταξύ των υπηρεσιών του Υπουργείου Οικονομικών και της Επιτροπής γίνεται με τρόπο που διασφαλίζει την τήρηση της εμπιστευτικότητας και του απορρήτου*». Σύμφωνα δε με την παρ. 3 του ίδιου άρθρου, «**Όλα τα έγγραφα είναι εμπιστευτικά. Η παραβίαση του απορρήτου διώκεται πειθαρχικά και ποινικά**». Κατά συνέπεια, δεν δύναται να κοινοποιηθούν σε υπηρεσίες ή/και φορείς πέραν όσων ρητώς προβλέπονται στον ν.4649/2019 και στην αρ. 49707 ΕΞ 2020/21.5.2020 απόφαση (Β' 2023). Το ίδιο καθεστώς εμπιστευτικότητας διέπει και τα πρακτικά των συνεδριάσεων καθώς και τις αξιολογήσεις της Επιτροπής Παρακολούθησης Εγγυήσεων του άρθρου 17 του ν. 4649/2019. Για την πορεία αποπληρωμής των senior ομολόγων, τα βασικά δημόσια στοιχεία δημοσιεύονται στο Δελτίο Δημοσίου Χρέους όπως αυτό δημοσιεύεται ανά τρίμηνο στην διεύθυνση <https://minfin.gov.gr/dimosionomiki-politiki/dimosio-chreos/deltia-dimosiou-chreous/>, το οποίο παρουσιάζει συγκεντρωτικά το ανεξόφλητο υπόλοιπο και τις αποπληρωμές ανά τιτλοποίηση, παρέχοντας ενδεικτική εικόνα της εξέλιξης των εισπράξεων.

Η Γενική Γραμματέας

Θεώνη Αλαμπάση