



ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΚΕΦΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ
ΒΟΥΛΕΥΤΗΣ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ

Αθήνα, 13-03-2026

ΕΡΩΤΗΣΗ

ΠΡΟΣ ΥΠΟΥΡΓΟΥΣ :

(α) Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, Κυριάκο Πιερρακάκη

(β) Ανάπτυξης, Τάκη Θεοδωρικάκο

ΘΕΜΑ: Προβλήματα καταναλωτών/οφειλετών που σχετίζονται με τράπεζες, funds, servicers, δικηγορικές και εισπρακτικές εταιρείες κατά τη διαδικασία της εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών δανείων και πιστώσεων σε κόκκινα δάνεια, ενήμερα, καθώς και του ν. 3869/2010.

Υπουργοί,

Σύμφωνα με πληροφορίες που είδαν πρόσφατα το φως της δημοσιότητας, σε ιδιαίτερα υψηλά επίπεδα κινήθηκαν τον Φεβρουάριο του 2026 οι ρυθμίσεις χρεών μέσω του Εξωδικαστικού Μηχανισμού, με χιλιάδες πολίτες να αξιοποιούν το εργαλείο για την τακτοποίηση των οικονομικών τους υποχρεώσεων. Παράλληλα, όπως έγινε γνωστό, αυξάνεται η συμμετοχή ευάλωτων νοικοκυριών, ενώ συνολικά οι ρυθμισμένες οφειλές από την έναρξη του προγράμματος ξεπερνούν τα 17 δισ. ευρώ

Την ίδια στιγμή, τα στοιχεία για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια των τεσσάρων συστημικών τραπεζών δείχνουν ότι το πρόβλημα εξακολουθεί να υπάρχει σε σημαντικό βαθμό. Με βάση τα δεδομένα του 2025, σχεδόν το 50% των μη εξυπηρετούμενων δανείων που βρίσκονται στα χαρτοφυλάκια των τραπεζών είναι καταγεγραμμένα, ενώ περίπου το 15% βρίσκεται ήδη σε διαδικασία ρύθμισης.

Τα στοιχεία αυτά δείχνουν ότι, παρότι έχει σημειωθεί πρόοδος στη μείωση των κόκκινων δανείων, εξακολουθεί να υπάρχει ανάγκη για αποτελεσματικές λύσεις διαχείρισης του ιδιωτικού χρέους.

Στο πλαίσιο αυτό, θα ήθελα να θέσω υπόψη σας τα προβλήματα που αντιμετωπίζουν οι οφειλέτες – καταναλωτές από τη διαχείριση των δανειακών τους υποχρεώσεων από τράπεζες, funds, servicers, δικηγορικές και εισπρακτικές εταιρείες, σύμφωνα με την ΕΚΠΟΙΖΩ.

Συγκεκριμένα, σύμφωνα με τα στοιχεία που έχει καταγράψει η ΕΚΠΟΙΖΩ, τα προβλήματα συνοψίζονται ως εξής :

(α) Χαμηλή βιωσιμότητα των ρυθμίσεων του εξωδικαστικού : Περίπου το ένα τρίτο των ρυθμίσεων καθίσταται μη ενήμερο μέσα σε λίγους μήνες. Επίσης καταγράφεται δυσκολία διατήρησης βιώσιμων και μακροπρόθεσμα λειτουργικών ρυθμίσεων.

(β) Αδυναμίες του αλγορίθμου του εξωδικαστικού μηχανισμού : Ο αλγόριθμος δεν αποτυπώνει επαρκώς το πραγματικό εισόδημα και την οικονομική δυνατότητα του δανειολήπτη, ενώ παρατηρούνται περιπτώσεις υπερβολικά υψηλών μηνιαίων δόσεων,

δυσαναλόγων προς τις οικονομικές δυνατότητες των οφειλετών. Επίσης, δεν λαμβάνονται υπόψη οι αναγκαίες δαπάνες διαβίωσης και η πραγματική εισοδηματική κατάσταση των οφειλετών. Εξάλλου, οι ευάλωτοι οφειλέτες συχνά δεν επωφελούνται από την προβλεπόμενη διαγραφή οφειλών έως 28% στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης.

(γ) Περιορισμένη αποτελεσματικότητα του εξωδικαστικού : Η συντριπτική πλειονότητα των αιτήσεων παραμένει σε εκκρεμότητα και δεν οδηγείται σε οριστική ρύθμιση λόγω της πολυπλοκότητας της πλατφόρμας και της δυσχερούς επικοινωνίας, ιδίως με τους servicers/τράπεζές/δημόσιο. Μάλιστα, παρά τις αλληπάλληλες τροποποιήσεις και τη διεύρυνση των κριτηρίων ένταξης και τη διευκόλυνση πρόσβασης περισσότερων φυσικών και νομικών προσώπων, η ουσιαστική επίλυση του ιδιωτικού χρέους παραμένει περιορισμένη.

(δ) Μετατόπιση – και όχι επίλυση – του προβλήματος : Τα πραγματικά δεδομένα σύμφωνα με την ΕΚΠΟΙΖΩ δείχνουν ότι το πρόβλημα του ιδιωτικού χρέους συχνά μετατίθεται χρονικά, αντί να επιλύεται ουσιαστικά, ενώ δεν επιτυγχάνεται σταθερή αποκατάσταση της οικονομικής βιωσιμότητας των οφειλετών.

(ε) Καταγραφή προβλημάτων στη διαχείριση των δανείων με servicers/funds, τράπεζες, δικηγορικές και εισπρακτικές εταιρείες και την επικοινωνία γενικότερα: Η τηλεφωνική επικοινωνία με τον οφειλέτη είναι απρόσωπη, απαξιωτική και συχνά εκφοβιστική. Επίσης, συχνά ο οφειλέτης συναντά εμπόδια σε περίπτωση επικοινωνίας μαζί τους. Επιπροσθέτως, γίνεται ταυτόχρονη διαχείριση της υπόθεσης από servicers και δικηγορικές/εισπρακτικές εταιρείες με αποτέλεσμα τη δημιουργία σύγχυσης του οφειλέτη. Εξάλλου, η πρόσβαση στις πλατφόρμες που διατηρούν οι servicers και σε είναι δυσχερής, ενώ σε πολλές περιπτώσεις καταχρηστικά και παράνομα για την πρόσβαση σε αυτές απαιτείται η παροχή προσωπικών δεδομένων.

Επειδή, η υπερχρέωση των νοικοκυριών είναι ένα θέμα που πρέπει να απασχολεί την Πολιτεία, όταν πολίτες χάνουν την κατοικία τους και οικογένειες φτωχοποιούνται.

Επειδή, η Πολιτεία οφείλει να θεσπίζει δίκαιους, βιώσιμους και διαφανείς μηχανισμούς που θα διασφαλίζουν αξιοπρεπή διαβίωση για όλους τους πολίτες.

Επειδή, είναι επιτακτική ανάγκη να ληφθούν άμεσα μέτρα για την προστασία της κύριας κατοικίας, αλλά και για την αντιμετώπιση των κόκκινων δανείων με όρους δίκαιους για τους οφειλέτες και ρυθμίσεις ρεαλιστικές και βιώσιμες και ιδίως για τους ευάλωτους, ώστε να διατηρηθεί η κοινωνική συνοχή και να διασφαλιστεί η αξιοπρεπή διαβίωση.

Ερωτάσθε :

Σκοπεύετε να λάβετε άμεσα μέτρα για :

(α) Βιώσιμες ρυθμίσεις οφειλών οι οποίες να:

- Βασίζονται στο πραγματικό εισόδημα και τις δαπάνες διαβίωσης του οφειλέτη με βάση τον Κώδικα Δεοντολογίας των Τράπεζων; Αν όχι, γιατί; Αν ναι, με ποιο χρονοδιάγραμμα ;
- Δίνουν τη δυνατότητα μακροπρόθεσμης αποπληρωμής με χαμηλό επιτόκιο; Αν όχι, γιατί; Αν ναι, με ποιο χρονοδιάγραμμα ;
- Εξασφαλίζεται η βιωσιμότητα και η διατηρησιμότητα των ρυθμίσεων; Αν όχι, γιατί; Αν ναι, με ποιο χρονοδιάγραμμα ;
- Πραγματοποιούν διαγραφή οφειλών με εμπράγματα εξασφαλίσεις με βάση την εμπορική αξία του ακινήτου; Αν όχι, γιατί; Αν ναι, με ποιο χρονοδιάγραμμα ;

(β) Άμεση παροχή εγγραφών, ώστε όλα τα έγγραφα (δοσολόγια, εξοφλητικές βεβαιώσεις, συμβάσεις δανείων κ.ά.) να αποστέλλονται κατά τη σύναψή της σύμβασης

της ρύθμισης και να είναι διαθέσιμα στην πλατφόρμα προσωποποιημένης πληροφόρησης; Αν όχι, γιατί; Αν ναι, με ποιο χρονοδιάγραμμα ;

(Υ) Σταθερή επικοινωνία ώστε :

- Ο φάκελος του οφειλέτη να ανατίθεται σε συγκεκριμένο και κατάλληλα εκπαιδευμένο υπάλληλο από το διαχειριστή για όλη τη διάρκεια των διαπραγματεύσεων (προσωποποιημένη επικοινωνία). Αν όχι, γιατί; Αν ναι, με ποιο χρονοδιάγραμμα ;

(Δ) Ενίσχυση εποπτείας και πρότυπα με καθιέρωση ενιαίων προτύπων με σαφή όρια δόσεων και όρους ρυθμίσεων και απάλειψη καταχρηστικών όρων στις συμβάσεις αναδιάρθρωσης; Αν όχι, γιατί; Αν ναι, με ποιο χρονοδιάγραμμα;

(Ε) Ενίσχυση της μέριμνας για ευάλωτους οφειλέτες με :

- Ενίσχυση της προστασίας για άτομα με χαμηλά εισοδήματα, μονογονεϊκές οικογένειες, ΑΜΕΑ και άτομα με προβλήματα υγείας; Αν όχι, γιατί; Αν ναι, με ποιο χρονοδιάγραμμα ;
- Διασφάλιση πρόσβασης σε βιώσιμες λύσεις με υποχρεωτική διαγραφή; Αν όχι, γιατί; Αν ναι, με ποιο χρονοδιάγραμμα ;
- Προστασία της κύριας κατοικίας για αυτούς που βρίσκονται σε πραγματική αδυναμία; Αν όχι, γιατί; Αν ναι, με ποιο χρονοδιάγραμμα;
- Άμεση σύσταση του φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης ακινήτων του Ν.4738/2020 (άρθρο 218) με προτεραιοποίηση για την επαναγορά του ακινήτου από τον οφειλέτη; Αν όχι, γιατί; Αν ναι, με ποιο χρονοδιάγραμμα ;

(στ΄) Βελτιώσεις στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό με :

- Αναβάθμιση αλγορίθμου ώστε να λαμβάνει υπόψη πραγματικά εισοδήματα, δαπάνες και οικογενειακή κατάσταση; Αν όχι, γιατί; Αν ναι, με ποιο χρονοδιάγραμμα;
- Διασφάλιση ρεαλιστικών και βιώσιμων δόσεων με χαμηλά επιτόκια; Αν όχι, γιατί; Αν ναι, με ποιο χρονοδιάγραμμα;
- Διαδικασία διάφανης και προσβάσιμη στον οφειλέτη, με σαφείς οδηγίες για κάθε στάδιο; Αν όχι, γιατί; Αν ναι, με ποιο χρονοδιάγραμμα ;
- Υποχρεωτική διαγραφή οφειλών στους ευάλωτους οφειλέτες και ρυθμίσεις σε άτοκες δόσεις; Αν όχι, γιατί; Αν ναι, με ποιο χρονοδιάγραμμα;
- Προσαρμογή αλγορίθμου για διαγραφή μέρους των οφειλών, όταν η αξία της ακίνητης περιουσίας υπολείπεται;

Ο ερωτών Βουλευτής
Κωνσταντίνος Β. Κεφαλογιάννης
Βουλευτής Ν.Δ. Ηρακλείου