Αριθμ. 156 / 24 / 2026

ΓΕΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟ ΤΟΥ ΚΡΑΤΟΥΣ

Ε Κ Θ Ε Σ Η
Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους
(άρθρο 75 παρ. 1 του Συντάγματος)

Στην πρόταση νόμου «Για την αντιμετώπιση του ιδιωτικού χρέους, την παροχή ουσιαστικής δεύτερης ευκαιρίας και την αποκατάσταση της κοινωνικής συνοχής»

Α. Με την υπόψη πρόταση νόμου, προτείνονται ρυθμίσεις για την επαναφορά της προστασίας της κύριας κατοικίας των φυσικών προσώπων κατά την πτώχευση και την εξυγίανση των επιχειρήσεων και των αγροτικών συνεταιρισμών. Συγκεκριμένα, μεταξύ άλλων:

1. Τροποποιούνται - συμπληρώνονται διατάξεις του ν. 4738/2020 που αφορούν στην προστασία της κύριας κατοικίας. Ειδικότερα :

- παρέχεται εκ νέου η δυνατότητα σε οφειλέτες για τους οποίους έχει εκκινήσει η πτωχευτική διαδικασία, να υποβάλλουν αίτημα εξαίρεσης της κύριας κατοικίας τους από την εκποίηση ή αγρών (στην περίπτωση οφειλετών αγροτών), υπό τις οριζόμενες προϋποθέσεις,
- καθορίζονται η μέθοδος και το επιτόκιο εξυπηρέτησης των οφειλών, η διάρκεια της δικαστικής ρύθμισης αποπληρωμής καθώς και ο τρόπος υπολογισμού του τόκου στην περίπτωση ευάλωτων οφειλετών,
- παρέχεται η δυνατότητα υποβολής αίτησης προς το ελληνικό Δημόσιο για την κάλυψη του οριζόμενου ποσοστού της μηνιαίας δόσης ρύθμισης, στην περίπτωση αδυναμίας από πλευράς οφειλετών,
- προβλέπεται η έντοκη επιστροφή από τους πιστωτές, των ποσών που κατέβαλε το Δημόσιο ως συνεισφορά, σε περίπτωση που ο οφειλέτης καταστεί ασυνεπής ως προς την καταβολή της δικής του συνεισφοράς,
- προτείνεται η δυνατότητα λήψης της κρατικής επιδότησης ενοικίου από οφειλέτες που δεν λαμβάνουν την ανωτέρω συνεισφορά του Δημοσίου, υπό τις οριζόμενες προϋποθέσεις,
- παρέχεται προσωρινή προστασία της κύριας κατοικίας των οφειλετών έναντι της εκτελεστικής διαδικασίας, σε οποιοδήποτε στάδιο κι αν αυτή βρίσκεται.

(άρθρο 1)

2. Θεσπίζεται δικαίωμα προαίρεσης των δανειοληπτών στην αγορά των προς μεταβίβαση δανείων τους, από τα πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα σε αγοραστές πιστώσεων. **(άρθρο 2)**

3. Προβλέπεται η διαγραφή, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα, των εξωλογιστικών τόκων, που τηρούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα, μετά τη μεταφορά των απαιτήσεων από δάνεια ή πιστώσεις, σε αγοραστές πιστώσεων. **(άρθρο 3)**

4. Εισάγεται νέο πλαίσιο ρύθμισης ληξιπρόθεσμων βεβαιωμένων οφειλών προς τη φορολογική διοίκηση, τους ασφαλιστικούς φορείς και του Δήμους, υπό τις αναφερόμενες προϋποθέσεις. **(άρθρο 4)**

5.α. Αυξάνονται τα εισοδηματικά και περιουσιακά κριτήρια του άρθρου 217 του ν. 4738/2020, για την έκδοση βεβαίωσης ευάλωτου οφειλέτη.
β. Προβλέπεται η δυνατότητα άτοκης ρύθμισης των οφειλών ευάλωτων οφειλετών.
γ. Θεσπίζονται μέτρα για την προστασία των δικαιωμάτων των δανειοληπτών από αθέμιτες πρακτικές των διαχειριστών πιστώσεων [προβλέπεται μεταξύ άλλων η επιβολή κυρώσεων (χρηματικό πρόστιμο)].
δ. Παρέχεται στους συνεπείς οφειλέτες έναντι των υποχρεώσεών τους από συμβάσεις ρύθμισης οφειλών από δάνεια ή πιστώσεις, στο πλαίσιο εξωδικαστικών διαδικασιών, το δικαίωμα μείωσης του συμφωνηθέντος επιτοκίου, υπό τις αναφερόμενες προϋποθέσεις. **(άρθρα 5 & 6)**

6. Επαναπροσδιορίζεται η συναλλαγματική ισοτιμία ευρώ/ελβετικού φράγκου που ισχύει για την αποπληρωμή οφειλών από στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια σε ελβετικό φράγκο. **(άρθρο 7)**

7. Αναθεωρείται το θεσμικό πλαίσιο ευθύνης των εγγυητών, έναντι των τραπεζών και των αγοραστών πιστώσεων (funds), για την ικανοποίηση των απαιτήσεων των τελευταίων κατά των πρωτοφειλετών. **(άρθρο 8)**

8. Θεσπίζεται ειδικός ακατάσχετος επαγγελματικός τραπεζικός λογαριασμός για τα φυσικά και νομικά πρόσωπα που ασκούν επιχειρηματική ή αγροτική δραστηριότητα, συμπεριλαμβανομένων των φορέων που διατηρούν αγροτική εκμετάλλευση, καθώς και των Ομάδων Παραγωγών και των Αγροτικών Συνεταιρισμών. **(άρθρο 9)**

9.α. Καθιερώνεται νέο πλαίσιο προστασίας των καταναλωτών από χρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων, για έξοδα ή προμήθειες για τις αναφερόμενες αιτίες.
β. Προβλέπεται επιβολή κυρώσεων στην περίπτωση παραβιάσεων των προτεινόμενων υποχρεώσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων. **(άρθρο 10)**

Β. Από τις προτεινόμενες διατάξεις προκαλούνται επί του κρατικού προϋπολογισμού και των προϋπολογισμών φορέων της Γενικής Κυβέρνησης, κατά περίπτωση τα ακόλουθα οικονομικά αποτελέσματα:

1. Δαπάνη από την:
- αναθεώρηση των κριτηρίων για την ένταξη στις κατηγορίες ευάλωτων οφειλετών του ν. 4738/2020, **(άρθρο 5)**
- ανάπτυξη και λειτουργία των απαραίτητων πληροφοριακών συστημάτων, για την εφαρμογή του ειδικού ακατάσχετου επαγγελματικού τραπεζικού λογαριασμού. **(άρθρο 9)**

2. Ενδεχόμενη ετήσια δαπάνη:
- σε περίπτωση καταβολής συνεισφοράς του ελληνικού Δημοσίου, για την κάλυψη του προτεινόμενου μέρους της μηνιαίας δόσης της δικαστικής ρύθμισης των οφειλών, **(άρθρο 1, εσωτ. άρθρο 92Β)**
- από τη δυνατότητα υποβολής αίτησης επιδότησης από οφειλέτη, ο οποίος πληροί τις προϋποθέσεις για την ένταξη στον εκάστοτε νόμο περί επιδότησης ενοικίου και δεν λαμβάνει την ανωτέρω συνεισφορά του ελληνικού Δημοσίου. **(άρθρο 1, εσωτ. άρθρο 92Β)**

3. Ενδεχόμενη δαπάνη, σε περίπτωση καταβολής αποζημίωσης στα μέλη των Επιτροπών Διευθέτησης Οφειλών. **(άρθρο 5)**

4. Απώλεια/χρονική υστέρηση εσόδων λόγω του/της :
- ευνοϊκότερου για τους οφειλέτες πλαισίου ρύθμισης ληξιπρόθεσμων βεβαιωμένων οφειλών προς τη φορολογική διοίκηση, τους ασφαλιστικούς φορείς και τους Δήμους, **(άρθρο 4)**
- θέσπισης ειδικού ακατάσχετου επαγγελματικού τραπεζικού λογαριασμού και της προστασίας του κατατεθέντος σε αυτόν ποσού, από κατάσχεση, δέσμευση ή συμψηφισμό έναντι απαιτήσεων του Δημοσίου και των φορέων κοινωνικής ασφάλισης. **(άρθρο 9)**

5. Ενδεχόμενη απώλεια/χρονική υστέρηση είσπραξης εσόδων (σε περίπτωση πιστωτών - φορέων Γενικής Κυβέρνησης), λόγω της δυνατότητας:
- υποβολής από οφειλέτες για τους οποίους έχει εκκινήσει η πτωχευτική διαδικασία, αιτήματος εξαίρεσης της κύριας κατοικίας τους από την εκποίηση ή αγρών (στην περίπτωση οφειλετών αγροτών), **(άρθρο 1, εσωτ. άρθρα 92Α & 92Δ)**
- άτοκης ρύθμισης οφειλών των ευάλωτων οφειλετών. **(άρθρο 5)**

6. Ενδεχόμενη αύξηση εσόδων από την:
α. έντοκη επιστροφή των καταβληθέντων από το Δημόσιο ποσών, ως συνεισφορά στην αποπληρωμή των ρυθμιζόμενων οφειλών, **(άρθρο 1, εσωτ. άρθρο 92Β)**
β. επιβολή κυρώσεων :
- στους διαχειριστές πιστώσεων που παραβαίνουν τις προτεινόμενες υποχρεώσεις τους έναντι των δανειοληπτών, **(άρθρο 6, παρ. 17)**

- στα πιστωτικά ιδρύματα που παραβαίνουν το θεσμικό πλαίσιο εφαρμογής χρεώσεων σε βάρος των καταναλωτών, για έξοδα ή προμήθειες. **(άρθρο 10)**

Αθήνα, 29 Οκτωβρίου 2026

Η Γενική Διευθύντρια

IOULIA ARMAGOU
29/10/2026 15:34
Ιουλία Γ. Αρμάγου