



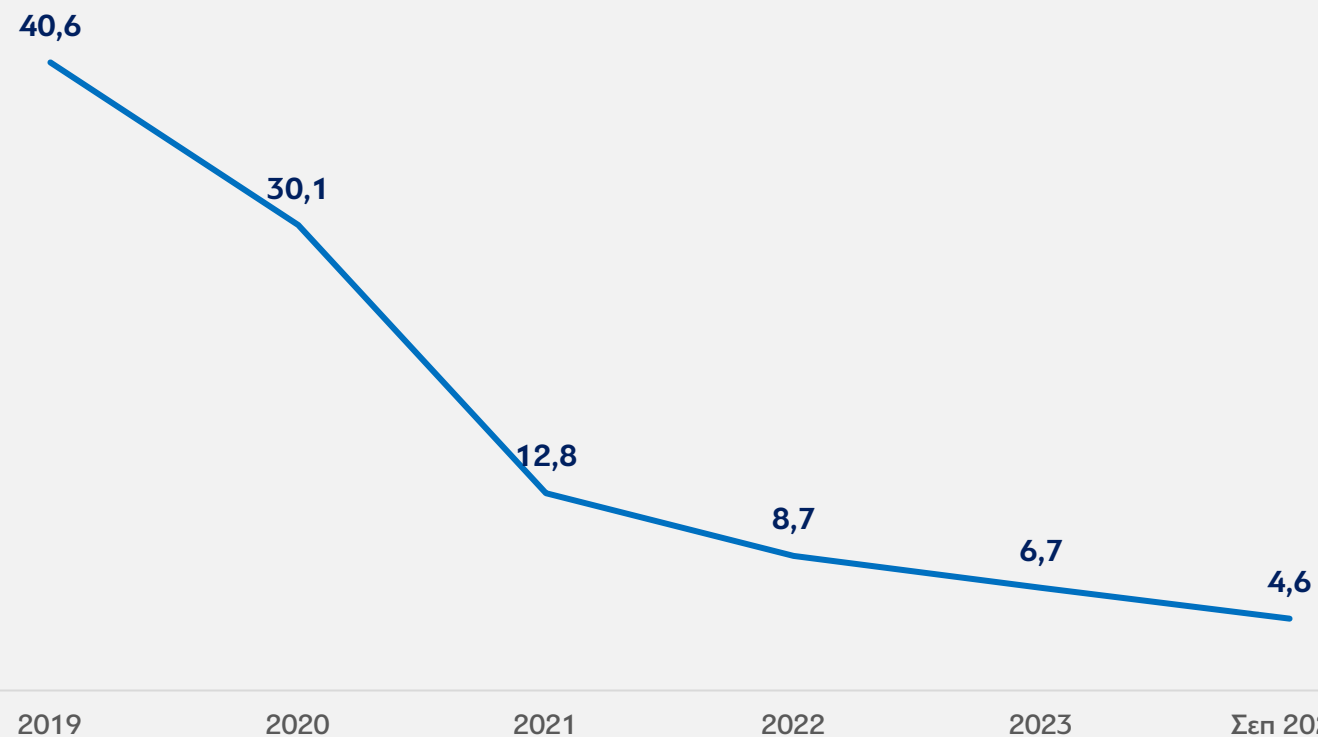
Νέες πρωτοβουλίες για τη μείωση του ιδιωτικού χρέους

5/2/2025



Σημαντική μείωση των κόκκινων δανείων στις τράπεζες

% Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων Τραπεζών (NPL ratio)

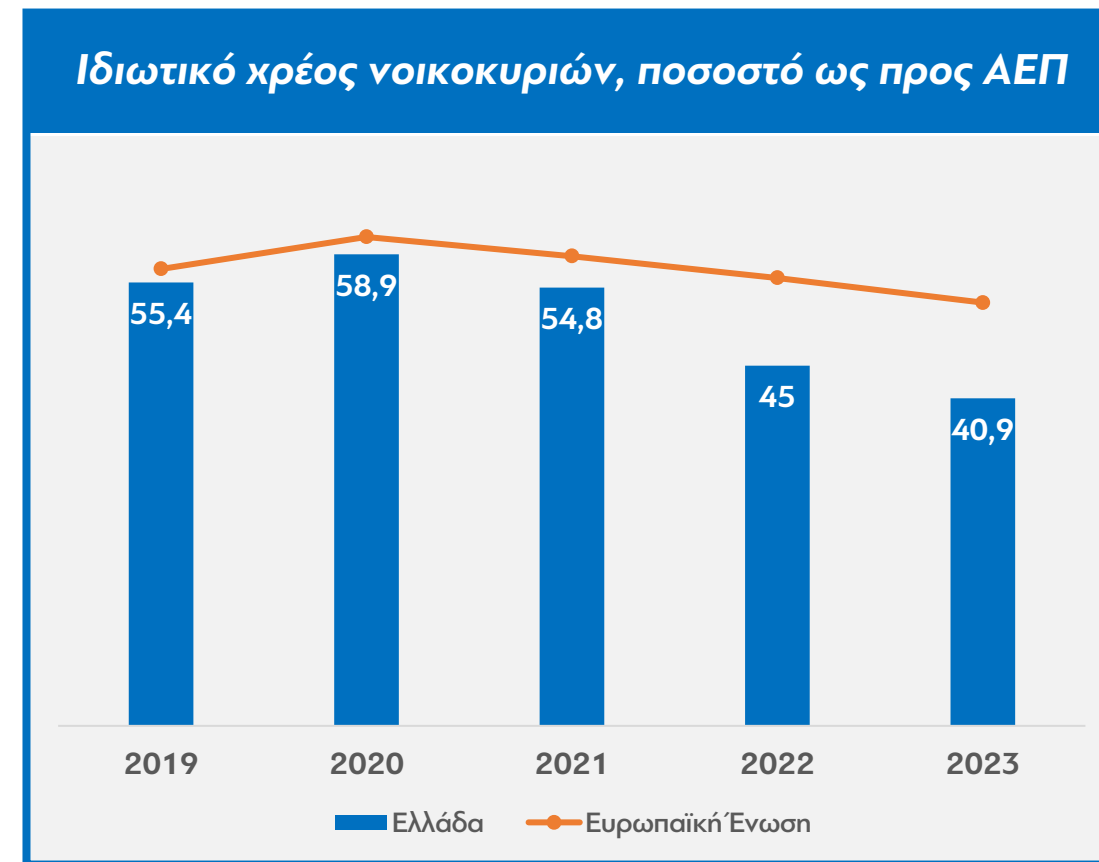
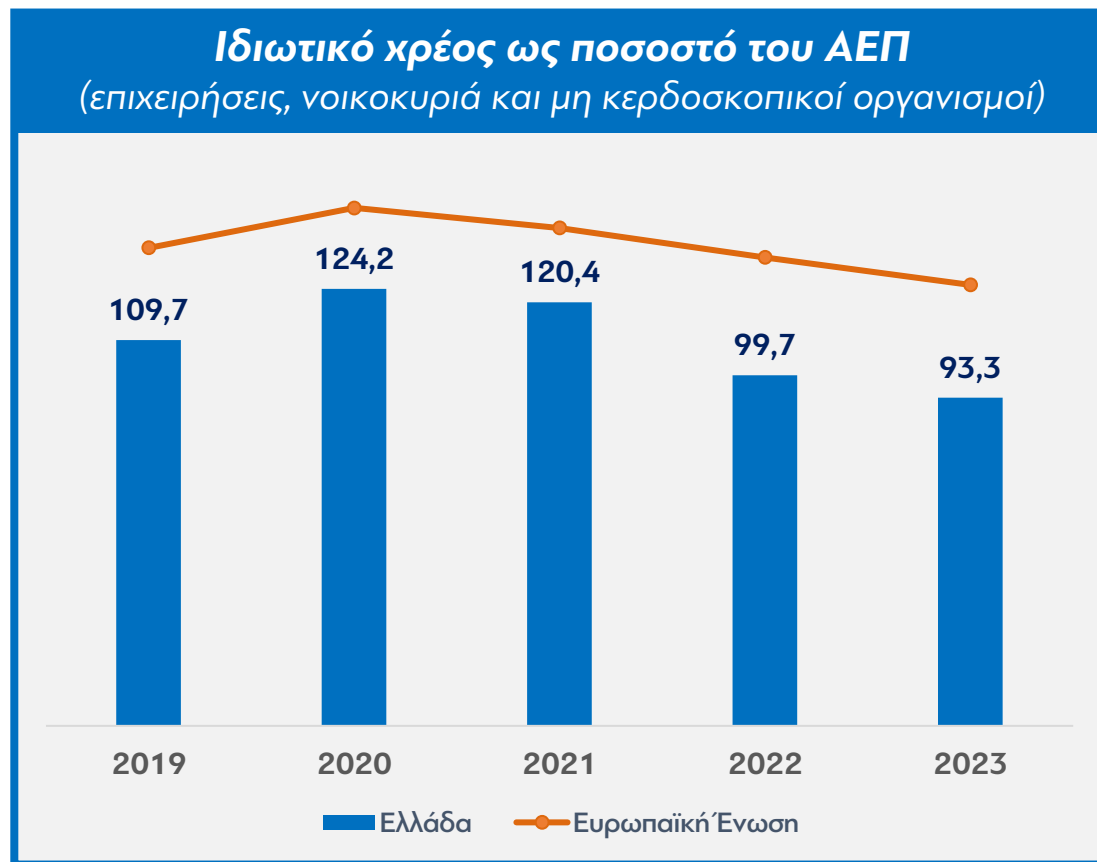


Μέσω του προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ», οι τράπεζες πέτυχαν αξιοσημείωτη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων στα χαρτοφυλάκιά τους. Το γ' τρίμηνο 2024 το ποσοστό έφτασε το 4,6%, επίπεδο χαμηλότερο και από την περίοδο πριν την κρίση.





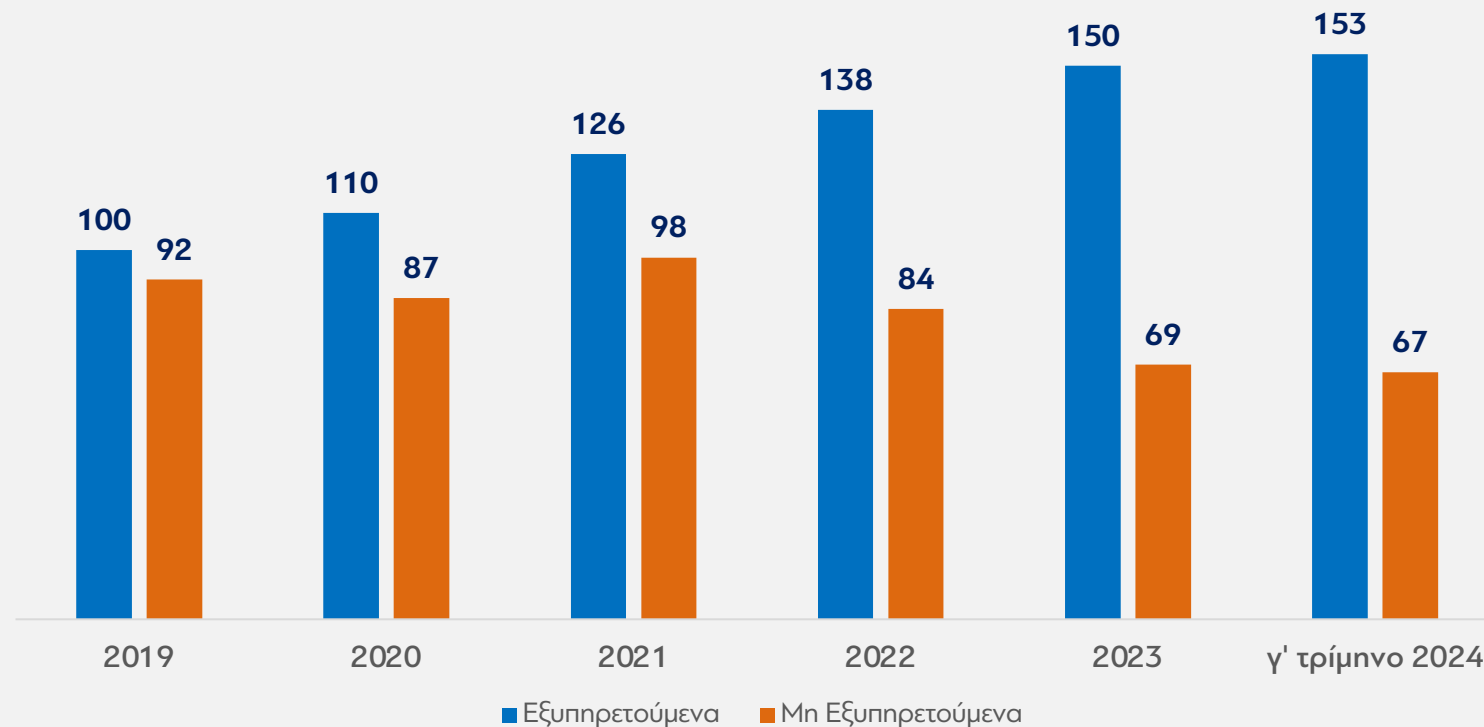
Το ιδιωτικό χρέος σε σταθερά καθοδική πορεία





Σημαντική μείωση μη εξυπηρετούμενου ιδιωτικού χρέους νοικοκυριών και επιχειρήσεων

Εικόνα δανείων σε τράπεζες και servicers
(σε δισ. ευρώ)



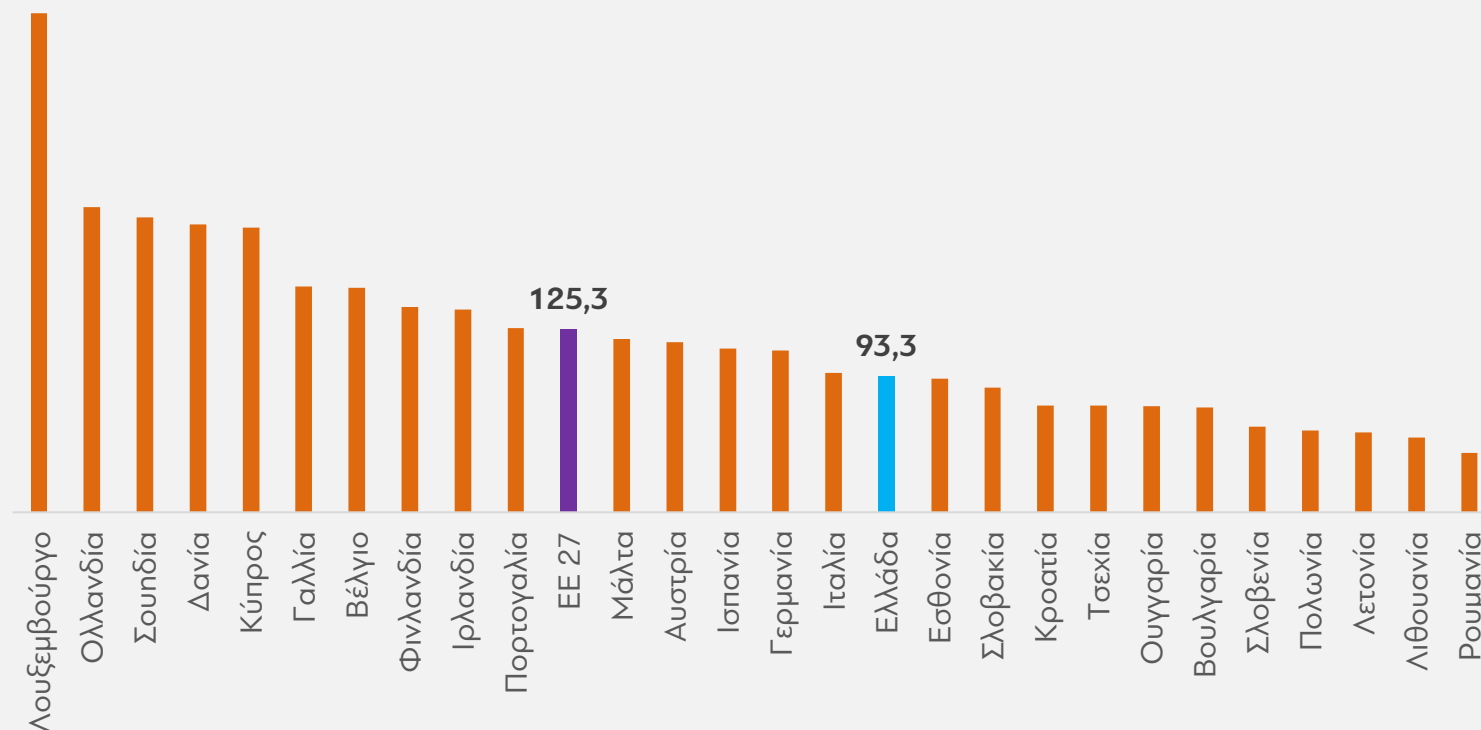
Τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια στο σύνολο τους, δηλαδή σε τράπεζες και servicers, έχουν πέσει στο 30% των δανείων έναντι 52% το 2019, και η πτωτική τους πορεία αναμένεται να συνεχιστεί χάρη στις σχετικές πρωτοβουλίες της κυβέρνησης.



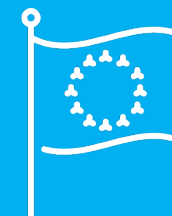


**Το ιδιωτικό χρέος της
Ελλάδας παραμένει
κάτω από τον
ευρωπαϊκό μ.ό.**

Ιδιωτικό Χρέος ως %ΑΕΠ ανά ΚΜ 2023



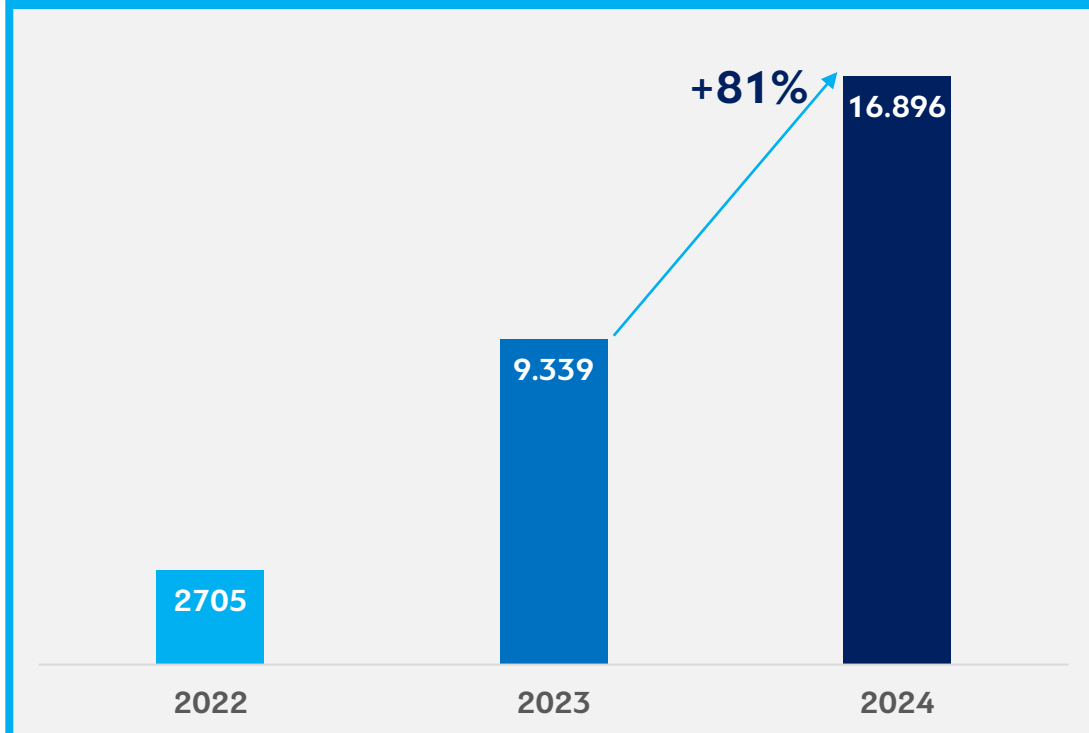
Η Ελλάδα βρίσκεται κάτω από τον μέσο όρο της Ε.Ε. (125,3%)
ως προς το ιδιωτικό χρέος ως ποσοστό του ΑΕΠ.
Συγκεκριμένα, στην 16η θέση με 93,3%.





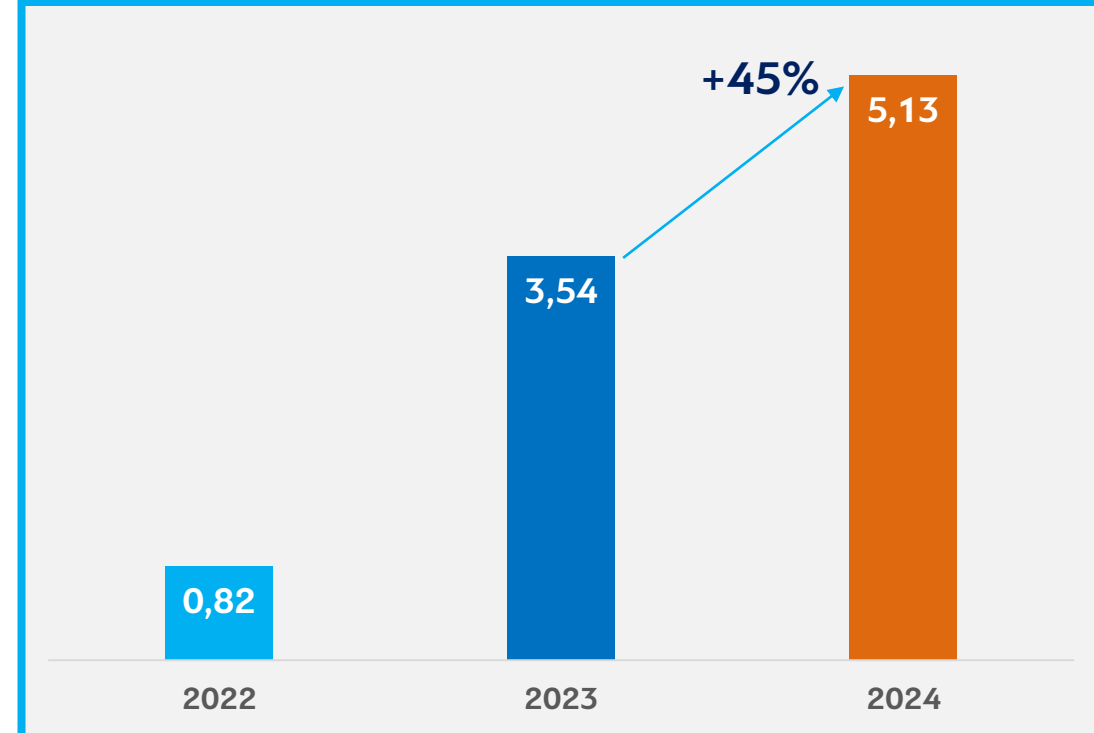
Αύξηση 81% στις ρυθμίσεις του Εξωδικαστικού Μηχανισμού το 2024

Ρυθμίσεις εξωδικαστικού μηχανισμού



Συνολικά **30.515** επιτυχείς ρυθμίσεις
(συμπεριλαμβανομένων 1.575 ρυθμίσεων του 01/25)

Ύψος ρυθμισμένων οφειλών σε δισ. ευρώ



Έχουν ρυθμιστεί συνολικά οφειλές **10,01 δισ. ευρώ**
(συμπεριλαμβανομένων 0,52 δισ. ευρώ του 01/25)



Πρωτοβουλίες για τον εξωδικαστικό μηχανισμό που έχουν αναληφθεί μετά τις εκλογές του 2023

1. Αυτόματη και υποχρεωτική αποδοχή από Τράπεζες και Δημόσιο της πρότασης αναδιάρθρωσης του χρέους των ευάλωτων οφειλετών
(N. 5072/2023)



2. Ένταξη των ατόμων με ποσοστό αναπηρίας άνω του 67% κατηγορία των ευάλωτων οφειλετών με αυξημένα όρια στα εισοδηματικά και περιουσιακά κριτήρια
(N. 5113/2024)



3. Επιπλέον υψηλότερο «κούρεμα» έως και 28%
(N. 5072/2023)



4. Σταθερό επιτόκιο 3% για 3 χρόνια για όλες τις ρυθμίσεις (Δημόσιο, Τράπεζες, servicers)
(N. 5072/2023)



5. Δυνατότητα ρύθμισης των οφειλών προς το Δημόσιο των νομικών προσώπων, τα οποία έχουν τεθεί σε λύση ή εκκαθάριση, από τα συνυπόχρεα για τις οφειλές πρόσωπα
(N. 5072/2023)



6. Δυνατότητα προκαταβολής έως 10% για οφειλέτες στους οποίους έχει κοινοποιηθεί πρόγραμμα πλειστηριασμού (από ευάλωτους δεν μπορεί να ζητηθεί προκαταβολή)
(N. 5072/2023)



7. Δυνατότητα επανάντλησης οφειλών ώστε να περιληφθούν οφειλές προς το Δημόσιο που βεβαιώθηκαν στο μεσοδιάστημα, εάν καθυστερήσει η χορήγηση πρότασης αναδιάρθρωσης για οποιοδήποτε λόγο
(N. 5072/2023)





6 νέες πρωτοβουλίες για τη μείωση του ιδιωτικού χρέους και ζητήματα ασφάλισης

1. Διπλασιασμός ορίου επιλέξιμων οφειλετών για την τεκμαιρόμενη συναίνεση των πιστωτών στην αίτηση εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών



2. Θεσμοθέτηση της υποχρέωσης του πιστωτή να έχει καταθέσει προ της διενέργειας του πλειστηριασμού έγγραφη πρόταση ρύθμισης στον οφειλέτη



3. Απαλλαγή οφειλέτη για τον οποίο δεν ανοίγει πτωχευτική διαδικασία αλλά καταχωρείται το όνομά του στο Μητρώο Φερεγγυότητας



4. Επέκταση προθεσμιών ώστε να μπορεί ο ευάλωτος οφειλέτης να μπει στο ενδιάμεσο πρόγραμμα



5. Επέκταση της δυνατότητας ρύθμισης δανείων με εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου μέσω της διαδικασίας εξυγίανσης



6. Πρόβλεψη μόνιμου μηχανισμού αποζημίωσης από το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής (επιλύει και ζητήματα που σχετίζονται με την εκκαθάριση της «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ»)





1. Διπλασιασμός ορίου επιλέξιμων οφειλετών για την τεκμαιρόμενη συναίνεση των πιστωτών στην αίτηση ρύθμισης οφειλών

Ο διπλασιασμός των ορίων αυτών έχει προϋπόθεση ο οφειλέτης να έχει ανώτατο όριο ήδη μη εξυπηρετούμενων τραπεζικών οφειλών (δηλ. σε τράπεζες ή servicers) τις 300.000 €.

Παράλληλα, μέσω περαιτέρω βελτιώσεων στις υπουργικές αποφάσεις θα επέλθει βελτίωση των όρων ρύθμισης καθώς θα μειωθεί η αξία των ακίνητων εξασφαλίσεων που λαμβάνει υπόψιν ο αλγόριθμος, αλλά και θα εξορθολογιστούν τα κριτήρια του του «εύλογου ποσοστού κέρδους» 10% στην περίπτωση των νομικών προσώπων ώστε να λαμβάνουν μεγαλύτερο αριθμό δόσεων.



Σύνθεση Νοικοκυριού	Νέα Όρια Εισοδήματος	Νέα Όρια Περιουσίας	Νέα Όρια Καταθέσεων
Μονοπρόσωπο νοικοκυριό	14.000 €	240.000 €	14.000 €
Νοικοκυριό αποτελούμενο από 2 μέλη	21.000 €	270.000 €	21.000 €
Νοικοκυριό αποτελούμενο από 3 μέλη ή μονογονεϊκή οικογένεια με 1 ανήλικο μέλος	28.000 €	300.000 €	28.000 €
Νοικοκυριό αποτελούμενο από 4 μέλη ή μονογονεϊκή οικογένεια με 2 ανήλικα μέλη	35.000 €	330.000 €	35.000 €
Νοικοκυριό αποτελούμενο από ≥ 5 μέλη ή μονογονεϊκή οικογένεια με ≥ 3 ανήλικα μέλη	42.000 €	360.000 €	42.000 €



2. Υποχρέωση του πιστωτή να καταθέσει προ της διενέργειας του πλειστηριασμού έγγραφη πρόταση ρύθμισης στον οφειλέτη

1. Η πρόταση θα πρέπει να γίνει **τουλάχιστον 3 μήνες** προ της διενέργειας του πλειστηριασμού



2. Η πρόταση ρύθμισης για την οφειλή κατατίθεται με κάθε πρόσφορο μέσο (συμπεριλαμβανομένης της ηλεκτρονικής αλληλογραφίας)



3. Προϋπόθεση: ο οφειλέτης να έχει εγγραφεί στην ηλεκτρονική πλατφόρμα ενημέρωσης του πιστωτή (του άρθρου 13 παρ. 7 ν. 5072/2023 (Α' 198), παρέχοντας κατ' ελάχιστον διεύθυνση ηλεκτρονικής αλληλογραφίας και τηλέφωνο επικοινωνίας





3. Απαλλαγή οφειλέτη για τον οποίο δεν ανοίγει πτωχευτική διαδικασία αλλά καταχωρείται στο Μητρώο Φερεγγυότητας

Εάν δεν επαρκεί η περιουσία του οφειλέτη δεν ανοίγεται πτωχευτική διαδικασία, αλλά εγγράφεται στο Μητρώο Φερεγγυότητας



Επεκτείνεται πλέον η δυνατότητα του εισηγητή δικαστή να εκδώσει και για αυτούς τους οφειλέτες πράξη με την οποία διαπιστώνεται η επέλευση της απαλλαγής





4. Επέκταση προθεσμιών ώστε να μπορεί ο ευάλωτος οφειλέτης να μπει στο ενδιάμεσο πρόγραμμα

1. Για να ενταχθεί ένας οφειλέτης στο ενδιάμεσο πρόγραμμα όφειλε να κάνει αίτηση εντός 60 ημερών από την κατάσχεση



2. Υπήρξαν πλείστες περιπτώσεις που χάθηκε η προθεσμία αυτή και δεν μπόρεσαν να ενταχθούν στο πρόγραμμα.



3. Η προθεσμία αυτή καταργείται και αντικαθίσταται με τη δυνατότητα να κάνει αίτηση τουλάχιστον 20 ημέρες προ του προγραμματισθέντος πλειστηριασμού, βοηθώντας τους ευάλωτους οφειλέτες να ενταχθούν στο πρόγραμμα



4. Το Ενδιάμεσο πρόγραμμα επεκτείνεται για 4 επιπλέον μήνες έτσι ώστε να ολοκληρωθούν οι απαιτούμενες ενέργειες για τη σύσταση και λειτουργία του Φορέα Απόκτησης και Επαναμίσθωσης





5. Επέκταση της δυνατότητας ρύθμισης δανείων με εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου μέσω της διαδικασίας εξυγίανσης

Είχε θεσμοθετηθεί ρητώς η δυνατότητα να ρυθμίζονται μέσω του εξωδικαστικού και τα δάνεια με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, με δυνατότητες διαγραφών και επέκτασης του χρόνου αποπληρωμής. Αυτή η δυνατότητα επεκτείνεται και εφόσον ο οφειλέτης επιλέξει να ρυθμίσει τις οφειλές του μέσω της διαδικασίας εξυγίανσης



Στόχος είναι να βοηθηθούν οι επιχειρήσεις που έχουν συνήθως μεγαλύτερες οφειλές και γι' αυτό επιλέγουν το εργαλείο της εξυγίανσης, να ρυθμίσουν και τα δάνεια με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, χωρίς να διακινδυνεύεται η παρασχεθείσα εγγύηση





6. Μόνιμος μηχανισμός αποζημίωσης ζημιωθέντων της «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ»

Επιταχύνεται η πληρωμή προκαταβολών για τους ζημιωθέντες από την «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ», χωρίς οι προκαταβολές αυτές να ξεπερνούν το 25% των διαθεσίμων του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής (ΕΚΙΑΖ)



Επίλυση με μόνιμο τρόπο του ζητήματος της καταβολής αποζημίωσης σε δικαιούχους απαιτήσεων από ασφάλιση ζωής

