

ΔΩΡΕΑΝ ΟΔΗΓΟΣ 2026

Ο νέος εξωδικαστικός μηχανισμός, απλά εξηγημένος

Ποιος εντάσσεται, πόσο διαγράφεται, σε πόσες δόσεις, πώς προστατεύεται η κύρια κατοικία και τι χρειάζεστε για την αίτηση. Με τα στοιχεία του θεσμικού πλαισίου όπως ισχύει τον Σεπτέμβριο του 2026.

έως 75%

διαγραφή βασικής οφειλής προς το Δημόσιο

έως 420

δόσεις για οφειλές σε τράπεζες και servicers

5.000 €

το νέο κατώτατο όριο οφειλών για ένταξη

ΠΡΙΝ ΞΕΚΙΝΗΣΕΤΕ

Ένας οδηγός, όλοι οι κανόνες

Ο εξωδικαστικός μηχανισμός είναι σήμερα το πιο ισχυρό εργαλείο ρύθμισης οφειλών στην Ελλάδα. Οι κανόνες του όμως είναι μοιρασμένοι σε νόμους, υπουργικές αποφάσεις, εγχειρίδια της πλατφόρμας και ανακοινώσεις.

Εδώ τους συγκεντρώσαμε σε απλή γλώσσα, με πίνακες, παραδείγματα και λίστες ελέγχου. Κάθε αριθμός προέρχεται από επίσημη πηγή, που σημειώνεται δίπλα του.

Πώς να τον διαβάσετε

ΜΕ ΜΙΑ ΦΡΑΣΗ Η σύντομη απάντηση στην αρχή κάθε κεφαλαίου.

ΤΙ ΛΕΕΙ Ο ΝΟΜΟΣ

Διατάξεις και αριθμοί από το επίσημο πλαίσιο.

ΠΡΟΣΟΧΗ

Σημεία όπου οι οφειλέτες κάνουν συχνά λάθη.

ΣΥΜΒΟΥΛΗ SOLID

Η πρακτική μας εμπειρία. Δεν είναι διάταξη νόμου.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

–	Με μια ματιά	3
01	Τι είναι ο εξωδικαστικός μηχανισμός	4
02	Ποιος μπορεί να ενταχθεί	5
03	Ποιες οφειλές ρυθμίζονται	6
04	Πόσο μπορεί να διαγραφεί η οφειλή	7
05	Δόσεις και επιτόκιο	9
06	Εύλογες δαπάνες διαβίωσης	10
07	Ευάλωτοι οφειλέτες	11
08	Κύρια κατοικία και πλειστηριασμοί	12
09	Η διαδικασία βήμα βήμα	13
10	Τι θα χρειαστείτε	15
11	Γιατί απορρίπτονται αιτήσεις	17
12	Μετά τη ρύθμιση	18
13	Τα επίσημα νούμερα του 2026	19
14	Συχνές ερωτήσεις	19
–	Γλωσσάρι	21
–	Πηγές και επίσημη υποστήριξη	22

Ο οδηγός είναι ενημερωτικός και δεν υποκαθιστά εξατομικευμένη νομική ή χρηματοοικονομική συμβουλή. Αποτυπώνει το πλαίσιο όπως ίσχυε στις 23 Σεπτεμβρίου 2026. Δεσμευτικά είναι μόνο τα κείμενα των νόμων, των υπουργικών αποφάσεων και οι όροι της πλατφόρμας.

ΜΕ ΜΙΑ ΜΑΤΙΑ

Τα οκτώ νούμερα που πρέπει να ξέρετε

Ο νόμος ορίζει ανώτατα όρια. Η πραγματική ρύθμιση κάθε οφειλέτη προκύπτει από τον αλγόριθμο της πλατφόρμας, με βάση το εισόδημα και την περιουσία του.

5.000 €

Το κατώτατο όριο συνολικών οφειλών για ένταξη, από 27 Ιουλίου 2026. Ήταν 10.000 €.

75%

Μέγιστη διαγραφή βασικής οφειλής προς το Δημόσιο.

85% · 95%

Μέγιστη διαγραφή προσαυξήσεων ΑΑΔΕ και e-ΕΦΚΑ, και προστίμων ΑΑΔΕ.

80% · 100%

Μέγιστη διαγραφή κεφαλαίου και τόκων σε τράπεζες και servicers.

240

Μέγιστες μηνιαίες δόσεις για Δημόσιο και φορείς κοινωνικής ασφάλισης.

420

Μέγιστες δόσεις σε τράπεζες, για φυσικά πρόσωπα με εξασφάλιση όπως υποθήκη.

3%

Σταθερό επιτόκιο για τα 3 πρώτα έτη σε όλες τις ρυθμίσεις.

2 μήνες

Προθεσμία για σύμβαση από την οριστική υποβολή, με παράταση έως 1 μήνα.

Τι άλλαξε πρόσφατα

2024

Αυτόματη αποδοχή της πρότασης για ευάλωτους με βεβαίωση, αλγόριθμος με έως 28% μεγαλύτερο κούρεμα για εξασφαλισμένα δάνεια, 3% σταθερό επιτόκιο.

2025

Δάνεια σε ελβετικό φράγκο εντάσσονται με μετατροπή σε ευρώ (ν. 5264/2025, άρθρο 128).

2026

Οφειλές άνω των 10.000 € προς Δήμους ρυθμίζονται μέσω του μηχανισμού (ν. 5270/2026, άρθρο 35).

27/7/2026

Το όριο ένταξης πέφτει από 10.000 € σε 5.000 € (ν. 5313/2026).

21/9/2026

Ρύθμιση με προστασία της κύριας κατοικίας και νέα αίτηση σε 6 αντί για 12 μήνες, υπό προϋποθέσεις.

Εντάσσομαι; Έλεγχος 2 λεπτών

- ☐ Οι συνολικές οφειλές μου σε ΑΑΔΕ, ΕΦΚΑ, τράπεζες και servicers ξεπερνούν τα 5.000 €.
- ☐ Έχω ληξιπρόθεσμες οφειλές, ή η οικονομική μου κατάσταση επιδεινώθηκε τουλάχιστον 20%.
- ☐ Δεν εκκρεμεί αίτησή μου σε άλλη διαδικασία (νόμος Κατσέλη, πτώχευση, ν. 4605/2019), ή μπορώ να παραιτηθώ από αυτήν.
- ☐ Δεν ολοκλήρωσα διαδικασία εξωδικαστικού τους τελευταίους 12 μήνες.
- ☐ Ο ή η σύζυγος και τα εξαρτώμενα μέλη μπορούν να κάνουν άρση απορρήτου με κωδικούς Taxisnet.
- ☐ Αν είμαι εταιρεία, δεν είμαι σε λύση ή εκκαθάριση.

Αν τσεκάρτε όλα τα κουτάκια, πιθανότατα εντάσσεστε. Το πόσο θα διαγραφεί εξαρτάται από τα στοιχεία σας: δείτε τα κεφάλαια 04 έως 06.

ΣΥΜΒΟΥΛΗ SOLID

Τρία πράγματα κρίνουν συνήθως το αποτέλεσμα.

- 1 Να συμμετέχουν στην αίτηση όλοι οι συνοφειλέτες και εγγυητές.
- 2 Να είναι σωστά και πλήρη τα στοιχεία περιουσίας, εισοδήματος και δαπανών, γιατί από αυτά υπολογίζει ο αλγόριθμος.
- 3 Να υποβληθεί η αίτηση νωρίς, πριν οριστεί πλειστηριασμός.

Πηγές: Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, ΚΕΥΔ (keyd.gov.gr), ανακοίνωση για την προστασία της κύριας κατοικίας (21/9/2026).

ΤΟ ΒΑΣΙΚΟ

01 Τι είναι ο εξωδικαστικός μηχανισμός

ΜΕ ΜΙΑ ΦΡΑΣΗ Μια ηλεκτρονική διαδικασία του ν. 4738/2020 που ρυθμίζει με μία αίτηση όλες τις οφειλές σας σε Δημόσιο, ΕΦΚΑ, τράπεζες και servicers, με πιθανή διαγραφή μέρους τους και χωρίς δικαστήριο.

Η πρόταση ρύθμισης βγαίνει από το υπολογιστικό εργαλείο της πλατφόρμας, τον λεγόμενο αλγόριθμο. Εξετάζει δύο πράγματα: **πόσα μπορείτε να πληρώνετε** από το εισόδημά σας, αφού καλυφθούν οι εύλογες δαπάνες διαβίωσης, και **τι θα εισέπρατταν οι πιστωτές** αν ρευστοποιούνταν η περιουσία σας.

Στον υπολογισμό μετράνε ο οφειλέτης, οι συνοφειλέτες και οι εγγυητές που έχουν κάνει άρση απορρήτου. Αν συναινέσετε στην πρόταση, η σύμβαση αναδιάρθρωσης δεσμεύει τους πιστωτές που συμμετέχουν.

Ποιοι είναι οι πιστωτές

- Το **Δημόσιο** (ΑΑΔΕ) και οι **φορείς κοινωνικής ασφάλισης** (e-ΕΦΚΑ).
- Οι **χρηματοδοτικοί φορείς**: τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα, και όσα είναι υπό ειδική εκκαθάριση, εταιρείες leasing και factoring, εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων (servicers) και φορείς τιτλοποίησης.

Ποιος ξεκινά τη διαδικασία

Συνήθως ο οφειλέτης. Μπορούν όμως και οι πιστωτές να σας στείλουν πρόσκληση να υποβάλετε αίτηση, με προθεσμία έως 45 ημέρες. Αν δεν υποβάλετε, η διαδικασία κλείνει αυτοδίκαια και αυτό λαμβάνεται υπόψη αν κάνετε αίτηση αργότερα.

Πώς αποφασίζουν οι τράπεζες

Η πρόταση περνά αν τη δεχθούν πιστωτές που έχουν:

60%

των απαιτήσεων των χρηματοδοτικών φορέων που συμμετέχουν

40%

των απαιτήσεων με υποθήκη, προσημείωση, ενέχυρο ή άλλο ειδικό προνόμιο

Τότε η απόφαση δεσμεύει όλους τους χρηματοδοτικούς φορείς. Το Δημόσιο και ο ΕΦΚΑ συμμετέχουν εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του νόμου.

⚠ ΠΡΟΣΟΧΗ

Οι τράπεζες και οι servicers **δεν είναι υποχρεωμένοι** να κάνουν πρόταση ούτε να ακολουθήσουν τη μεθοδολογία του αλγορίθμου. Εξαιρεση είναι οι ευάλωτοι οφειλέτες με βεβαίωση, για τους οποίους η συναίνεση των πιστωτών τεκμαίρεται (κεφάλαιο 07).

📖 ΤΙ ΛΕΕΙ Ο ΝΟΜΟΣ

- ν. 4738/2020, άρθρα 5 έως 30 (Α΄ 207)
- ΚΥΑ 77697/2021 για τη σύμβαση προσχώρησης των χρηματοδοτικών φορέων, όπως τροποποιήθηκε με την ΚΥΑ 13243/2024
- ΚΥΑ 67360/2021 για τα τεχνικά θέματα της διαπραγμάτευσης
- ν. 5072/2023 για τους ευάλωτους οφειλέτες
- ν. 5264/2025, ν. 5270/2026 και ν. 5313/2026 για τις αλλαγές του 2025 και 2026

Πηγές: Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, Συχνές ερωτήσεις για τον εξωδικαστικό (ερωτήσεις 7 έως 9, 13, 26, 27). ΚΕΥΔ, Παράμετροι ρύθμισης οφειλών.

ΕΠΙΛΕΞΙΜΟΤΗΤΑ

02 Ποιος μπορεί να ενταχθεί

ΜΕ ΜΙΑ ΦΡΑΣΗ Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο με συνολικές οφειλές άνω των 5.000 € σε Δημόσιο, φορείς κοινωνικής ασφάλισης, τράπεζες και servicers.

Εντάσσονται

- ✓ Ιδιώτες, ελεύθεροι επαγγελματίες, ατομικές επιχειρήσεις και εταιρείες.
- ✓ Νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα που ασκούν οικονομική δραστηριότητα.
- ✓ Οφειλέτες με **ληξιπρόθεσμες** οφειλές.
- ✓ Οφειλέτες με **ενήμερες ή εξυπηρετούμενες** οφειλές, αν η οικονομική τους κατάσταση επιδεινώθηκε τουλάχιστον 20%, με μείωση εισοδήματος ή αύξηση δαπανών.
- ✓ Όσοι ευθύνονται αλληλέγγυα για οφειλές σε Δημόσιο και ΕΦΚΑ επιχειρήσεων που λύθηκαν, είναι σε εκκαθάριση ή έπαψαν να υπάρχουν.
- ✓ Κληρονόμοι, για οφειλές που πέρασαν στο ΑΦΜ τους από κληρονομική διαδοχή.

ΦΕ ΤΙ ΑΛΛΑΞΕ

Το όριο μειώθηκε από 10.000 € σε 5.000 € με τον ν. 5313/2026. Έχει καταργηθεί και ο παλαιότερος περιορισμός, που απέκλειε όσους χρωστούσαν πάνω από το 90% σε έναν μόνο πιστωτή.

Δεν εντάσσονται

Περίπτωση	Τι ισχύει
Εκκρεμής αίτηση για εξυγίανση, πτώχευση, ν. 3588/2007, ν. 3869/2010 (νόμος Κατσέλη), ν. 4605/2019 ή ν. 4469/2017	Απαιτείται πρώτα έγκυρη παραίτηση από την άλλη διαδικασία
Υπαγωγή σε αυτές τις διαδικασίες ή στον ν. 4307/2014	Αίτηση μόνο αν έχουν περάσει 15 μήνες από την απόφαση υπαγωγής και δεν εκκρεμεί απόφαση
Ολοκληρώθηκε προηγούμενη διαδικασία εξωδικαστικού	Νέα αίτηση μετά από 12 μήνες, ή 6 μήνες με το νέο εργαλείο κύριας κατοικίας
Νομικό πρόσωπο σε λύση ή εκκαθάριση	Δεν μπορεί να υποβάλει αίτηση το ίδιο
Αμετάκλητη καταδίκη διοικούντων για φοροδιαφυγή, ξέπλυμα, υπεξαίρεση, απάτη, καταδολίευση δανειστών κ.ά.	Αποκλεισμός, για καταδίκη σε κακούργημα ή σε πλημμέλημα για απάτη σε βάρος Δημοσίου ή ΕΦΚΑ
Τράπεζες, ασφαλιστικές, πάροχοι επενδυτικών υπηρεσιών, ΟΣΕΚΑ και ΟΕΕ	Εκτός πεδίου εφαρμογής

⚠ ΠΡΟΣΟΧΗ

Για τα νομικά πρόσωπα, η καταδίκη μετράει όταν ο διευθύνων σύμβουλος, ο διαχειριστής ή ο εταίρος τέλεσε το αδίκημα κατά την άσκηση των καθηκόντων του.

Πηγές: ΚΕΥΔ, Εξωδικαστικός μηχανισμός ρύθμισης οφειλών (ενημέρωση 27/7/2026). Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, Συχνές ερωτήσεις (ερωτήσεις 10, 11). Ανακοίνωση για τις αλλαγές της 21/9/2026.

ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

03 Ποιες οφειλές ρυθμίζονται

ΜΕ ΜΙΑ ΦΡΑΣΗ Όλες οι χρηματικές οφειλές σε Δημόσιο, ΕΦΚΑ και χρηματοδοτικούς φορείς, οφειλές υπέρ τρίτων που εισπράττει η ΑΑΔΕ και, από το 2026, οφειλές άνω των 10.000 € σε Δήμους.

ΑΑΔΕ

Φόροι, πρόστιμα και προσαυξήσεις, καθώς και οφειλές υπέρ τρίτων που βεβαιώνονται και εισπράττονται από τη φορολογική διοίκηση.

e-ΕΦΚΑ

Ληξιπρόθεσμες ασφαλιστικές εισφορές και οι προσαυξήσεις τους.

Τράπεζες και servicers

Στεγαστικά, επιχειρηματικά και καταναλωτικά δάνεια, κάρτες, leasing, factoring, και δάνεια με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου.

Οφειλές σε Δήμους **NEO 2026**

- Ρυθμίζονται οφειλές **άνω των 10.000 €** προς Δήμους και τα νομικά τους πρόσωπα, με αίτηση του οφειλέτη.
- Βεβαιώνονται στην ΑΑΔΕ αποκλειστικά για τη ρύθμιση.
- Τα μέτρα εκτέλεσης δεν εμποδίζουν την αίτηση. Αναστέλλονται με την οριστική υποβολή και αίρονται με τη σύμβαση.

ν. 5270/2026, άρθρο 35, που τροποποίησε το άρθρο 26 του ν. 5143/2024.

Δάνεια σε ελβετικό φράγκο

- Για φυσικά πρόσωπα, επιτηδευματίες και ατομικές επιχειρήσεις, με καθυστέρηση τουλάχιστον 90 ημερών.
- Η οφειλή μετατρέπεται σε ευρώ με την ιστιμμία αναφοράς της ΕΚΤ της ημέρας της αίτησης.
- Τεκμαίρεται η συναίνεση των πιστωτών. Η ρύθμιση αφορά μόνο την οφειλή σε φράγκο.

ν. 5264/2025, άρθρο 128.

Επίσης μπορούν να ενταχθούν

- ✓ Οφειλές που εμφανίζονται στο ΑΦΜ σας **ως εγγυητή**, όταν ο πρωτοφειλέτης καθυστερεί πάνω από 90 ημέρες.
- ✓ Οφειλές σε τράπεζες που είχαν ήδη ρυθμιστεί στο παρελθόν.

Δεν ρυθμίζονται ή δεν διαγράφονται

- ✗ Οφειλές σε Δημόσιο και ΕΦΚΑ που ρυθμίστηκαν ήδη με τον εξωδικαστικό του ν. 4738/2020 ή του ν. 4469/2017, ακόμα κι αν η ρύθμιση έχει χαθεί.
- ✗ Η **βασική οφειλή ασφαλιστικών εισφορών** δεν διαγράφεται. Διαγράφονται μόνο προσαυξήσεις.
- ✗ Η βασική οφειλή από παρακρατούμενους και επιρριπτόμενους φόρους δεν διαγράφεται.

⚠ ΠΡΟΣΟΧΗ

Οφειλές σε ιδιώτες, όπως προμηθευτές, εργαζόμενους ή δικηγόρους, δηλώνονται στην αίτηση με αποδεικτικά και λαμβάνονται υπόψη στους υπολογισμούς. Οι ιδιώτες αυτοί όμως δεν συμμετέχουν στη σύμβαση αναδιάρθρωσης.

🗉 ΣΥΜΒΟΥΛΗ SOLID

Πριν από την αίτηση, φτιάξτε μια πλήρη εικόνα οφειλών: τι χρωστάτε σε ΑΑΔΕ και e-ΕΦΚΑ, σε ποιες τράπεζες ή servicers έχουν περάσει τα δάνειά σας, και σε ποια δάνεια είστε εγγυητής ή συνοφειλέτης. Οι εκπλήξεις στην άντληση στοιχείων καθυστερούν τη διαδικασία.

Πηγές: ΚΕΥΔ (ενημέρωση 27/7/2026). Υπουργείο, Συχνές ερωτήσεις (ερωτήσεις 40, 41). ΚΕΥΔ, Ερωτήσεις σεμιναρίου «Βήμα βήμα αίτηση» (9/3/2023). Ροή εργασιών της πλατφόρμας.

ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΟΦΕΙΛΩΝ

04 Πόσο μπορεί να διαγραφεί η οφειλή

ΜΕ ΜΙΑ ΦΡΑΣΗ Ο νόμος ορίζει ανώτατα όρια. Το ποσοστό που θα πάρετε το υπολογίζει ο αλγόριθμος, με βάση το εισόδημα και την περιουσία όλων των ενεχομένων.

Πιστωτής	Τι διαγράφεται	Ανώτατο όριο
Δημόσιο (ΑΑΔΕ)	Βασική οφειλή	έως 75%
ΑΑΔΕ και e-ΕΦΚΑ	Προσαυξήσεις ληξιπρόθεσμων οφειλών	έως 85%
ΑΑΔΕ	Πρόστιμα	έως 95%
Τράπεζες και servicers	Βασική οφειλή (κεφάλαιο)	έως 80%
Τράπεζες και servicers	Τόκοι	έως 100%
e-ΕΦΚΑ	Βασική οφειλή ασφαλιστικών εισφορών	δεν διαγράφεται

Πηγές: ΚΕΥΔ και Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, Συχνές ερωτήσεις (ερωτήσεις 3 και 41).

Πώς σκέφτεται ο αλγόριθμος

- 1 Ικανότητα αποπληρωμής**
Το διαθέσιμο εισόδημα όλων των ενεχομένων, μείον τις εύλογες δαπάνες διαβίωσης του νοικοκυριού (κεφάλαιο 06).
- 2 Αξία ρευστοποίησης**
Τι θα εισέπρατταν οι πιστωτές αν πουλιόταν η περιουσία σας, και με ποια σειρά θα πληρωννόταν ο καθένας.
- 3 Πρόταση**
Ποσό αποπληρωμής και αριθμός δόσεων για κάθε πιστωτή και κάθε οφειλή. Το υπόλοιπο διαγράφεται, μέσα στα όρια του νόμου.

Η ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΜΗ ΧΕΙΡΟΤΕΡΕΥΣΗΣ

Η τράπεζα δεν δέχεται να πάρει λιγότερα από όσα θα έπαιρνε αν ρευστοποιούνταν η περιουσία του οφειλέτη, των συνοφειλετών και των εγγυητών. Γι' αυτό, όσο μεγαλύτερη είναι η περιουσία σε σχέση με το χρέος, τόσο μικρότερο είναι συνήθως το κούρεμα.

Πώς αποτιμάται η περιουσία

- **Ακίνητα στην Ελλάδα:** η φορολογητέα αξία του ΕΝΦΙΑ, από την τελευταία πράξη προσδιορισμού.
- **Ακίνητα στο εξωτερικό:** έκθεση εκτιμητή ή αντικειμενική αξία, που υποβάλλετε εσείς.
- **Γήπεδα εκτός σχεδίου χωρίς αξία ΕΝΦΙΑ:** η αντικειμενική αξία, με το έντυπο ΑΑ-ΓΗΣ.
- **Κινητά άνω των 10.000 €:** μπορείτε προαιρετικά να επισυνάψετε έκθεση πιστοποιημένου εκτιμητή.

Πηγές: ΚΕΥΔ, Εύλογες δαπάνες διαβίωσης. Υπουργείο, Συχνές ερωτήσεις (ερώτηση 18). Ροή εργασιών της πλατφόρμας, στάδιο 4.

04 · ΣΥΝΕΧΕΙΑ

Τι σημαίνει αυτό στην πράξη

Τα επίσημα παραδείγματα του Υπουργείου

Δάνειο 100.000 € με υποθήκη σε ακίνητο. Πόσο πληρώνει ο οφειλέτης μετά το κούρεμα, πριν και μετά τη βελτίωση του αλγορίθμου:

Αξία ακινήτου	Με τον παλαιό αλγόριθμο	Με τον βελτιωμένο αλγόριθμο	Κούρεμα συνολικά	Βελτίωση
50.000 €	45.220 €	32.500 €	67,5%	28%
70.000 €	55.308 €	45.500 €	54,5%	18%
100.000 €	70.440 €	65.000 €	35%	8%
120.000 €	80.528 €	78.000 €	22%	3%

Πηγή: Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, «Κρατάμε το σπίτι μας», Συχνές ερωτήσεις (ερώτηση 5). Η στήλη «Κούρεμα συνολικά» είναι δικός μας υπολογισμός από τα ίδια νούμερα.

Τι δείχνουν οι πραγματικές ρυθμίσεις

Μέσο ποσοστό διαγραφής στις ρυθμίσεις του Αυγούστου 2026:

Δημόσιο		13,5%
Τράπεζες, σύνολο		28,3%
Στεγαστικά		13%
Επιχειρηματικά		29,5%
Καταναλωτικά		32,6%

Στο **48,4%** των ρυθμίσεων με τράπεζες, βάσει οφειλών, το κούρεμα ξεπέρασε το 30%.

Πηγή: Έκθεση Προόδου Εξωδικαστικού Μηχανισμού, Αύγουστος 2026.

Κανόνες για τη διαγραφή στο Δημόσιο

- Γίνεται κατά σειρά παλαιότητας, από την παλαιότερη οφειλή προς τη νεότερη.
- Γίνεται οριστική μόνο όταν εξοφληθεί ολόκληρη η ρύθμιση προς το Δημόσιο ή τον ΕΦΚΑ.
- Η διαγραφή ασφαλιστικών εισφορών απαγορεύεται.
- Η διαγραφή βασικής οφειλής προς φορείς κοινωνικής ασφάλισης δεν επηρεάζει τα ασφαλιστικά δικαιώματα τρίτων.

⚠ ΠΡΟΣΟΧΗ

Αν χάσετε τη ρύθμιση, χάνετε και τη διαγραφή: αναβιώνει η αρχική οφειλή, μείον όσα έχετε πληρώσει. Γι' αυτό μετράει η δόση να είναι βιώσιμη, όχι απλώς χαμηλή.

Πηγή: Υπουργείο, Συχνές ερωτήσεις (ερωτήσεις 41, 42, 49).

Τι κρίνει το ποσοστό στη δική σας περίπτωση

Εισόδημα

Όσο μικρότερο μένει μετά τις εύλογες δαπάνες, τόσο μικρότερη η ικανότητα αποπληρωμής.

Περιουσία

Η αξία ρευστοποίησης είναι το κατώτατο ποσό που δέχονται να εισπράξουν οι τράπεζες.

Εξασφαλίσεις

Για δάνεια με υποθήκη, ο βελτιωμένος αλγόριθμος δίνει έως 28% μεγαλύτερο κούρεμα.

Ενεχόμενοι

Μετράει και το εισόδημα και η περιουσία συνοφειλετών και εγγυητών.

🔗 ΣΥΜΒΟΥΛΗ SOLID

Πριν από την αίτηση αξίζει μια εκτίμηση. Με τα βασικά σας στοιχεία υπολογίζουμε ενδεικτικά το εύρος της διαγραφής και της δόσης, ώστε να ξέρετε τι να περιμένετε και ποια στοιχεία πρέπει να τεκμηριωθούν.

05 Δόσεις και επιτόκιο

ΜΕ ΜΙΑ ΦΡΑΣΗ Έως 240 δόσεις για Δημόσιο και ΕΦΚΑ και έως 420 για τράπεζες, με σταθερό επιτόκιο 3% για τα 3 πρώτα έτη και ελάχιστη δόση 50 € ανά πιστωτή.

Οφειλή	Μέγιστες δόσεις	Σε έτη
Δημόσιο και φορείς κοινωνικής ασφάλισης	240	20
Τράπεζες και servicers: φυσικά πρόσωπα, με ειδικό προνόμιο όπως υποθήκη	420	35
Τράπεζες και servicers: φυσικά πρόσωπα χωρίς ειδικό προνόμιο	240	20
Τράπεζες και servicers: νομικά πρόσωπα με ειδικό προνόμιο	240	20
Τράπεζες και servicers: νομικά πρόσωπα χωρίς ειδικό προνόμιο	180	15

Ειδικό προνόμιο: υποθήκη, προσημείωση υποθήκης, ενέχυρο ή άλλο προνόμιο του άρθρου 976 ΚΠολΔ, που καλύπτει την οφειλή ολικά ή μερικά. Πηγή: ΚΕΥΔ, Υπουργείο (ερωτήσεις 4 και 27).

Επιτόκιο

Σταθερό **3% για τα 3 πρώτα έτη** σε όλες τις ρυθμίσεις: Δημόσιο, τράπεζες και servicers. Για το διάστημα μετά την τριετία ισχύουν οι όροι της σύμβασης αναδιάρθρωσης.

Πριν από την αλλαγή, οι οφειλές σε τράπεζες ρυθμίζονταν με Euribor συν 2,5 μονάδες όταν ήταν εξασφαλισμένες και συν 3 μονάδες όταν δεν ήταν.

Κανόνες για Δημόσιο και ΕΦΚΑ

Ο νόμος θεωρεί άκυρο κάθε όρο της σύμβασης που προβλέπει:

- ✗ περισσότερες από 240 δόσεις,
- ✗ δόσεις σε διαστήματα μεγαλύτερα του μήνα,
- ✗ μηνιαία δόση μικρότερη από 50 €,
- ✗ περίοδο χάριτος,
- ✗ εξόφληση με ανταλλάγματα αντί για χρήματα,
- ✗ νέα ρύθμιση οφειλών που ρυθμίστηκαν ήδη με τον ν. 4738/2020 ή τον ν. 4469/2017.

Η δόση κλιμακώνεται

Στην αίτηση δηλώνετε το μέγιστο ποσό που μπορείτε να πληρώνετε κάθε μήνα, σε τρία κλιμάκια που πρέπει να αυξάνονται:



Ισχύει για ιδιώτες και για επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών κάτω από 2,5 εκατ. € και οφειλές σε τράπεζες κάτω από 5 εκατ. €. Οι μεγαλύτερες επιχειρήσεις δηλώνουν δόση για κάθε ένα από τα 5 πρώτα έτη, με επιχειρηματικό σχέδιο ανεξάρτητης εταιρείας.

☒ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Η ελάχιστη δόση είναι 50 € **ανά πιστωτή**. Αν χρωστάτε στην ΑΑΔΕ και σε μία τράπεζα, η ελάχιστη συνολική δόση είναι 100 € τον μήνα.

Πόσο κρατούν οι ρυθμίσεις στην πράξη

16 έτη

μέση διάρκεια για οφειλές στο Δημόσιο

25 έτη

για στεγαστικά δάνεια

19 έτη

για επιχειρηματικά δάνεια

14 έτη

για καταναλωτικά δάνεια

Πηγές: Έκθεση Προόδου, Ιούλιος 2026. Υπουργείο (ερωτήσεις 6, 40). Ροή εργασιών της πλατφόρμας, στάδιο 4. Ανακοίνωση για τις αλλαγές της 21/9/2026.

06 ΤΟ ΠΟΣΟ ΠΟΥ ΣΑΣ ΜΕΝΕΙ Εύλογες δαπάνες διαβίωσης

ΜΕ ΜΙΑ ΦΡΑΣΗ Είναι το ποσό που ο μηχανισμός αφήνει στο νοικοκυριό σας για να ζήσει. Ό,τι περισσεύει από το εισόδημα πηγαίνει στις δόσεις.

Ο πίνακας της ΕΛΣΤΑΤ

Το βασικό επίπεδο εύλογων δαπανών (1η ομάδα δαπανών), που αποτελεί το σημείο αναφοράς του μηχανισμού:

Σύνθεση νοικοκυριού	Τον μήνα	Τον χρόνο
Ένας ενήλικας	537 €	6.448 €
Δύο ενήλικες	906 €	10.866 €
Ένας ενήλικας με 1 τέκνο	758 €	9.096 €
Δύο ενήλικες με 1 τέκνο	1.126 €	13.514 €
Δύο ενήλικες με 2 τέκνα	1.347 €	16.162 €
Δύο ενήλικες με 3 τέκνα	1.568 €	18.810 €
Για κάθε εξαρτώμενο τέκνο	+221 €	+2.648 €
Για κάθε επιπλέον εξαρτώμενο ενήλικα	+208 €	+2.497 €

- Τα ποσά είναι καθαρά, μετά την αφαίρεση των φόρων.
- Δεν περιλαμβάνουν δόσεις δανείων ή ενοίκιο. Το ενοίκιο της 1ης κατοικίας προστίθεται με αποδεικτικά.
- Εξαρτώμενα μέλη είναι όσοι βαρύνουν τον φορολογούμενο, κατά τον ν. 4172/2013.

ΤΙ ΛΕΕΙ ΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Μια δαπάνη πάνω από τα όρια της ΕΛΣΤΑΤ θεωρείται εύλογη μόνο αν αποδεικνύεται με συγκεκριμένα έγγραφα.

Τι καλύπτουν

- ✓ Διατροφή
- ✓ Στέγαση στην 1η κατοικία: ρεύμα, νερό, θέρμανση, συντήρηση
- ✓ Είδη οικιακής κατανάλωσης και ατομικής φροντίδας
- ✓ Μετακίνηση, όχημα και μέσα μεταφοράς
- ✓ Ένδυση και υπόδηση
- ✓ Τηλέφωνο, internet και ταχυδρομεία
- ✓ Τυπική ιατροφαρμακευτική περίθαλψη
- ✓ Εκπαίδευση και φροντιστήρια τέκνων
- ✓ Οικονομικές υπηρεσίες, όπως λογιστής

Προστίθενται με αποδεικτικά

- Διατροφή λόγω διαζυγίου
- Στέγαση τέκνων που σπουδάζουν
- Μόνιμα ή προσωρινά ιατρικά έξοδα
- Ποσά από δικαστικές αποφάσεις
- Ενοίκιο 1ης κατοικίας

ΣΥΜΒΟΥΛΗ SOLID

Συγκεντρώστε τα αποδεικτικά πριν από την οριστική υποβολή. Μια τεκμηριωμένη δαπάνη μειώνει την ικανότητα αποπληρωμής που υπολογίζει ο αλγόριθμος, και μαζί τη δόση που θα σας ζητηθεί.

Απλοποιημένο παράδειγμα

2.100 €

καθαρό εισόδημα τον μήνα, δύο ενήλικες και δύο τέκνα

1.347 €

εύλογες δαπάνες κατά τον πίνακα της ΕΛΣΤΑΤ

400 €

ενοίκιο 1ης κατοικίας, με αποδεικτικά

353 €

περίπου μένουν τον μήνα για τις δόσεις

Ενδεικτικός υπολογισμός για να φανεί η λογική. Ο αλγόριθμος λαμβάνει υπόψη και την περιουσία, τους πιστωτές και άλλες παραμέτρους.

Πηγές: ΕΛΣΤΑΤ, Εύλογες δαπάνες διαβίωσης (10/4/2014), μέσω ΚΕΥΔ. Υπουργείο, Συχνές ερωτήσεις (ερώτηση 50). Ροή εργασιών της πλατφόρμας, στάδιο 4.

ΕΙΔΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ

07 Ευάλωτοι οφειλέτες

ΜΕ ΜΙΑ ΦΡΑΣΗ

Με Βεβαίωση Ευάλωτου Οφειλέτη, η πρόταση του μηχανισμού γίνεται αποδεκτή αυτόματα και υποχρεωτικά από τράπεζες και Δημόσιο. Εσείς κρατάτε το δικαίωμα να την απορρίψετε.

Τα κριτήρια

Κριτήριο	Όριο
Συνολικό εισόδημα νοικοκυριού	7.000 € για μονοπρόσωπο, συν 3.500 € για κάθε επιπλέον μέλος, με ανώτατο όριο 21.000 €
Πρόσθετες προσαυξήσεις	3.500 € για το πρώτο ανήλικο σε μονογονεϊκή οικογένεια και για κάθε απροστάτευτο τέκνο
Ακίνητη περιουσία (φορολογητέα αξία)	120.000 € για μονοπρόσωπο, συν 15.000 € για κάθε επιπλέον μέλος, έως 180.000 €
Καταθέσεις	7.000 € για 1 μέλος, 10.500 € για 2, 14.000 € για 3, 17.500 € για 4 και 21.000 € για 5 ή περισσότερα

ΥΑ 71670/2021 (ΦΕΚ Β' 4500), όπως αποτυπώνεται από τα ΚΕΥΔ.

Για νοικοκυριά με άτομα με αναπηρία

Σύνθεση νοικοκυριού	Εισόδημα	Καταθέσεις
Μονοπρόσωπο	14.000 €	14.000 €
Δύο μέλη	21.000 €	21.000 €
Τρία μέλη ή μονογονεϊκή με 1 ανήλικο	28.000 €	28.000 €
Τέσσερα μέλη ή μονογονεϊκή με 2 ανήλικα	35.000 €	35.000 €
Πέντε μέλη και άνω ή μονογονεϊκή με 3 ανήλικα	42.000 €	42.000 €

Ακίνητα: 240.000 € για μονοπρόσωπο, συν 30.000 € ανά μέλος, έως 360.000 €. ΚΥΑ 106723/2024 (ΦΕΚ Β' 4337).

Πηγές: ΚΕΥΔ, Ευάλωτος οφειλέτης και Εξωδικαστικός μηχανισμός. Υπουργείο (ερώτηση 9). Στοιχεία Αυγούστου 2026 του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών.

Η Βεβαίωση Ευάλωτου Οφειλέτη

- Εκδίδεται ψηφιακά στο gov.gr, από την πλατφόρμα της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους.
- Η πλατφόρμα ελέγχει εισοδήματα και περιουσία, για να αποκλείει τους στρατηγικούς κακοπληρωτές.
- Εκδίδεται εντός **30 ημερών** και ισχύει **3 μήνες**.
- Εκδίδεται και για όσους έχουν κηρυχθεί σε πτώχευση ή έχουν κατασχεμένη την κύρια κατοικία τους, αν πρόκειται να κάνουν αίτηση στον εξωδικαστικό ή στον Κώδικα Δεοντολογίας.
- Είναι προϋπόθεση και για το Ενδιάμεσο Πρόγραμμα Στήριξης και τον Φορέα Απόκτησης και Επαναμίσθωσης ακινήτων.

ΑΝ Η ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΙΑΦΩΝΕΙ

Για να αμφισβητήσει την πρόταση, πρέπει να προσφύγει στο δικαστήριο με δικό της κόστος και να αποδείξει ότι ο οφειλέτης δεν είναι πραγματικά ευάλωτος.

7.855

επιτυχείς ρυθμίσεις ευάλωτων ως τον Αύγουστο 2026

627

αναστολές πλειστηριασμών για ευάλωτους

ΠΡΟΣΟΧΗ

Η βεβαίωση ισχύει μόνο 3 μήνες. Βγάλτε την όσο πιο κοντά γίνεται στην υποβολή της αίτησης. Για ευάλωτους, οι πιστωτές υποχρεούνται να υποβάλουν και πρόταση με προστασία της κύριας κατοικίας (κεφάλαιο 08).

ΝΕΟ ΑΠΟ 21/9/2026

08 Κύρια κατοικία και πλειστηριασμοί

ΜΕ ΜΙΑ ΦΡΑΣΗ Μπορείτε να ζητήσετε ρύθμιση που υπολογίζεται μόνο με την αξία της κύριας κατοικίας σας, αν συναινέσετε στην πώληση των υπόλοιπων ακινήτων σας.

Πώς λειτουργεί

- 1 Το δηλώνετε στην αίτηση**
Επιλέγετε ρύθμιση με προστασία της κύριας κατοικίας.
- 2 Η πλατφόρμα τη διαχωρίζει**
Η κύρια κατοικία χωρίζεται από την υπόλοιπη ακίνητη περιουσία.
- 3 Συναινείτε στην πώληση των άλλων**
Με απλοποιημένη διαδικασία πλειστηριασμού. Η πώληση γράφεται ως όρος της σύμβασης.
- 4 Υπολογίζεται η ρύθμιση**
Με βάση την αξία της κύριας κατοικίας και το εισόδημά σας, όχι το σύνολο της περιουσίας.

ΤΙ ΚΕΡΔΙΖΕΤΕ

Με την υπογραφή της σύμβασης απαγορεύεται κάθε αναγκαστική εκτέλεση, πλειστηριασμός ή ασφαλιστικό μέτρο στην κύρια κατοικία από τους πιστωτές της ρύθμισης, όσο την τηρείτε. Η σύμβαση αποκτά ισχύ εκτελεστού τίτλου.

Για ευάλωτους οφειλέτες

Οι πιστωτές υποχρεούνται να υποβάλουν αυτή την εναλλακτική πρόταση. Αν δεν τη δεχθείτε, παίρνετε την κανονική πρόταση του μηχανισμού, χωρίς πώληση άλλων ακινήτων.

Νέα αίτηση σε 6 μήνες αντί για 12

Ισχύει όταν επιλέγετε την προστασία της κύριας κατοικίας με ρευστοποίηση άλλων στοιχείων, και όταν η προηγούμενη ρύθμιση καταγγέλθηκε, για παράδειγμα λόγω χαμένων δόσεων. Αν τηρείτε ακόμα τη ρύθμιση και ζητάτε επανεξέταση, πρέπει να αποδείξετε επιδείνωση τουλάχιστον 20%.

Το επίσημο παράδειγμα του Υπουργείου

300.000 €

συνολική οφειλή

50.000 €

από την πώληση των
λοιπών ακινήτων στους
πιστωτές

150.000 €

διαγραφή από τον
αλγόριθμο

150.000 €

προς ρύθμιση, σε έως 35
έτη

Κύρια κατοικία αξίας 150.000 €. Η διάρκεια εξαρτάται από την εισοδηματική κατάσταση του οφειλέτη. Πηγή: ανακοίνωση του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, 21/9/2026.

Πλειστηριασμοί: τι ισχύει όσο τρέχει η αίτηση

- Από την οριστική υποβολή ως το τέλος της διαδικασίας αναστέλλονται τα μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης: διαταγές πληρωμής, κατασχέσεις λογαριασμών, δεσμεύσεις και πλειστηριασμοί.
- Η αναστολή δεν καλύπτει πλειστηριασμό που έχει οριστεί μέσα σε 3 μήνες από την υποβολή**, ούτε τις προπαρασκευαστικές ενέργειες ενέγγυου πιστωτή, όπως η κατάσχεση.
- Για μη ευάλωτους με ορισμένο πλειστηριασμό, οι πιστωτές μπορούν να ζητήσουν προκαταβολή **έως 10% της οφειλής** για να συναινέσουν σε ρύθμιση και να ανασταλεί ο πλειστηριασμός.

ΣΥΜΒΟΥΛΗ SOLID

Κάντε την αίτηση πριν οριστεί πλειστηριασμός. Πλειστηριασμός μέσα στους επόμενους 3 μήνες είναι και επίσημος λόγος απόρριψης από τις τράπεζες.

Πηγές: ανακοινώσεις της 21/9/2026 για τον ν. 5313/2026. Υπουργείο, Συχνές ερωτήσεις (ερωτήσεις 3, 12, 14, 35). KEYΔ.

ΣΤΗΝ ΠΛΑΤΦΟΡΜΑ

09 Η διαδικασία βήμα βήμα

ΜΕ ΜΙΑ ΦΡΑΣΗ Όλα γίνονται ηλεκτρονικά στο gov.gr με κωδικούς Taxisnet. Από την οριστική υποβολή, η σύμβαση πρέπει να υπογραφεί σε 2 μήνες, με δυνατότητα παράτασης έως 1 μήνα.

- 1 Δημιουργία αίτησης**
Στην πλατφόρμα του gov.gr, με κωδικούς Taxisnet, από εσάς ή από εξουσιοδοτημένο σύμβουλο.
- 2 Άρση απορρήτου**
Συναινείτε στην άρση του τραπεζικού και φορολογικού απορρήτου. Ακολουθούν ο ή η σύζυγος, τα εξαρτώμενα μέλη, οι συνοφειλέτες και οι εγγυητές.
- 3 Άντληση στοιχείων**
Τα φορολογικά αντλούνται αμέσως. Τράπεζες, ΑΑΔΕ και ΚΕΑΟ στέλνουν οφειλές, καταθέσεις και βάρη εντός 15 ημερών.
- 4 Συμπλήρωση και έλεγχος**
Δηλώνετε κύρια κατοικία, μέγιστη δόση, οφειλές σε τρίτους και πρόσθετες δαπάνες, και ζητάτε διόρθωση όπου βρείτε λάθη.
- 5 Οριστική υποβολή**
Αρχίζει η αναστολή των μέτρων εκτέλεσης και μετράει η προθεσμία των 2 μηνών. Η αίτηση κοινοποιείται σε όλους τους πιστωτές.
- 6 Αυτόματη πρόταση**
Ο αλγόριθμος υπολογίζει την πρόταση ρύθμισης και την αντιπρόταση των πιστωτών.
- 7 Ψηφοφορία πιστωτών**
Ψηφίζει πρώτος ο συντονιστής πιστωτής. Με 60% των απαιτήσεων και 40% των εξασφαλισμένων, η πρόταση δεσμεύει όλες τις τράπεζες.
- 8 Η δική σας απόφαση**
Έχετε 10 ημέρες να αποδεχθείτε ή να απορρίψετε την πρόταση και τις συμβάσεις. Δεν επιτρέπεται μερική αποδοχή.
- 9 Διαμεσολάβηση, αν χρειαστεί**
Μπορείτε να ζητήσετε διαπραγμάτευση με πιστοποιημένο διαμεσολαβητή, για πιο εξατομικευμένη λύση.
- 10 Σύμβαση και Δημόσιο**
Υπογράφετε ηλεκτρονικά. Το Δημόσιο και ο ΕΦΚΑ αποδέχονται ρητά ή σιωπηρά σε 15 εργάσιμες, αν πληρούνται οι προϋποθέσεις. Ξεκινούν οι δόσεις.

Ενδεικτικό χρονοδιάγραμμα

Προετοιμασία άρση απορρήτου όλων, έγγραφα	Άντληση έως 15 ημέρες	Από την οριστική υποβολή ως τη σύμβαση έως 2 μήνες: πρόταση, ψηφοφορία, συμβάσεις, απόφασή σας	Παράταση έως 1 μήνα, αν χρειαστεί
---	---------------------------------	--	---

⚠️ ΑΝ ΧΡΩΣΤΑΤΕ ΜΟΝΟ ΣΕ ΔΗΜΟΣΙΟ ΚΑΙ ΕΦΚΑ

Χωρίς οφειλές σε τράπεζες, ακολουθείται διμερής σύμβαση με το Δημόσιο και τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης. Η πρόταση υποβάλλεται σε έως 55 ημέρες από την αίτηση και απαντάτε μέσα σε 5 ημέρες. Προϋπόθεση είναι να γίνεστε βιώσιμος ή αξιόχρεος με τη ρύθμιση.

⚠️ ΠΡΟΣΟΧΗ

Αν η αίτηση δεν υποβληθεί οριστικά μέσα σε 2 μήνες από τη δημιουργία της, τα στοιχεία διαγράφονται και αντλούνται ξανά από την αρχή για όλους τους συμμετέχοντες. Επανυποβολή αίτησης λόγω λάθους που δεν διορθώνεται επιτρέπεται μόνο μία φορά.

Πηγές: ΚΕΥΔ, Διάγραμμα ροής εργασιών του εξωδικαστικού μηχανισμού. Υπουργείο, Συχνές ερωτήσεις (ερωτήσεις 14, 25, 30, 33, 45).

09 · ΣΥΝΕΧΕΙΑ

Προθεσμίες και ρόλοι

Οι προθεσμίες που μετράνε

Στάδιο	Προθεσμία
Αποστολή στοιχείων από τράπεζες, ΑΑΔΕ και ΚΕΑΟ	15 ημέρες
Διόρθωση λάθους από πιστωτή, πριν από την υποβολή	20 ημέρες
Υποβολή πριν επανεκκινηθεί η αίτηση	2 μήνες
Πρώτη ψήφος του συντονιστή πιστωτή	10 ημέρες
Διάρκεια ψηφοφορίας	έως 20 ημέρες
Διόρθωση λάθους από εσάς κατά την αξιολόγηση	5 ημέρες
Ανάρτηση των συμβάσεων μετά την έγκριση	15 ημέρες
Η δική σας αποδοχή ή απόρριψη	10 ημέρες
Απάντηση πιστωτών σε αίτημα διαμεσολάβησης	5 ημέρες
Υπογεγραμμένη συμφωνία μετά από διαμεσολάβηση	30 ημέρες
Σιωπηρή αποδοχή από Δημόσιο και ΕΦΚΑ	15 εργάσιμες
Συνολικά, από την οριστική υποβολή ως τη σύμβαση	2 μήνες + 1

Σύμφωνα με τη ροή εργασιών της πλατφόρμας και τις Συχνές ερωτήσεις του Υπουργείου. Αν δεν διορθώσετε εγκαίρως ένα λάθος που επιβεβαιώσατε, η αίτηση θεωρείται απορριφθείσα. Οι προθεσμίες μπορεί να προσαρμόζονται με υπουργικές αποφάσεις.

⚠ ΠΑΡΑΤΑΣΗ

Αν οι 2 μήνες δεν αρκούν, εσείς ή ένας πιστωτής μπορείτε να ζητήσετε παράταση έως 1 μήνα. Χρειάζεται η συναίνεσή σας και πάνω από το 50% των χρηματοδοτικών φορέων που εκφράστηκαν.

Ποιος κάνει τι

Αιτών

Δημιουργεί και υποβάλλει την αίτηση, δηλώνει κύρια κατοικία και μέγιστη δόση, αποδέχεται ή απορρίπτει την πρόταση.

Σύζυγος και εξαρτώμενα μέλη

Κάνουν άρση απορρήτου και οριστικοποιούν τα στοιχεία τους. Χωρίς αυτό η αίτηση δεν υποβάλλεται.

Συνοφειλέτες και εγγυητές

Η συμμετοχή τους δεν εμποδίζει την υποβολή, αλλά χωρίς αυτήν δεν ρυθμίζεται η δική τους θέση και οι τράπεζες συχνά απορρίπτουν.

Εξουσιοδοτημένος σύμβουλος

Με το ΑΦΜ του αποκτά πλήρη πρόσβαση, συμπληρώνει και υποβάλλει, και συμμετέχει στις διαβουλεύσεις. Την πρόταση όμως την αποδέχεται ή την απορρίπτει εσείς.

Πιστωτές

Στέλνουν στοιχεία, διορθώνουν λάθη, ψηφίζουν και αναρτούν τις συμβάσεις.

🔗 ΣΥΜΒΟΥΛΗ SOLID

Οι περισσότερες προθεσμίες είναι 5 έως 10 ημέρες. Ένας σύμβουλος παρακολουθεί την αίτηση καθημερινά, απαντά στα αιτήματα διόρθωσης και αξιολογεί μαζί σας την πρόταση πριν λήξει ο χρόνος.

10 ΛΙΣΤΑ ΕΛΕΓΧΟΥ

Τι θα χρειαστείτε

ΜΕ ΜΙΑ ΦΡΑΣΗ Τα περισσότερα έγγραφα αντλούνται αυτόματα. Εσείς χρειάζεστε κωδικούς Taxisnet για όλους τους συμμετέχοντες, τα στοιχεία που λείπουν και αποδεικτικά για κάθε πρόσθετη δαπάνη.

Για ιδιώτες και επαγγελματίες

- ☐ Κωδικός Taxisnet του αιτούντος, του ή της συζύγου ή συμβίου, και των εξαρτώμενων μελών με ΑΦΜ.
- ☐ Κωδικός Taxisnet των συνοφειλετών και των εγγυητών.
- ☐ Email και τηλέφωνο για όλους τους συμμετέχοντες.
- ☐ Στοιχεία εξαρτώμενων μελών που δεν εμφανίζονται στο Ε1, και μελών που δεν υποχρεούνται σε φορολογική δήλωση.
- ☐ Έγγραφα για ακίνητα ή κινητά που δεν αντλήθηκαν: αλλαγές μέσα στο έτος ή περιουσία στο εξωτερικό.
- ☐ Δικαιολογητικό αξίας για ακίνητο χωρίς αξία ΕΝΦΙΑ.
- ☐ Αποδεικτικά για οφειλές σε τρίτους, όπως προμηθευτές, εργαζόμενους ή δικηγόρους.
- ☐ Αποδεικτικά για πρόσθετες δαπάνες: διατροφή, φοιτητική στέγη, ιατρικά, δικαστικές αποφάσεις, ενοίκιο.
- ☐ Αν οι οφειλές σας είναι ενήμερες: αποδεικτικά για τη μείωση εισοδήματος ή την αύξηση δαπανών.
- ☐ Βεβαίωση Ευάλωτου Οφειλέτη, αν ισχύει στην περίπτωση σας.
- ☐ Στοιχεία για κάθε μεταβίβαση ή επιβάρυνση περιουσίας των τελευταίων 5 ετών.

Αντλούνται αυτόματα από την πλατφόρμα

- ✓ Δηλώσεις Ε1 ή Ν, Ε3 και Ε9 των τελευταίων 5 ετών
- ✓ Εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος του τελευταίου έτους
- ✓ Πράξη ΕΝΦΙΑ του τελευταίου έτους
- ✓ Βεβαιωμένες οφειλές σε ΑΑΔΕ και φορείς κοινωνικής ασφάλισης
- ✓ Οφειλές, καταθέσεις, βάρη και εμπορικές αξίες ακινήτων από τις τράπεζες
- ✓ Αντίγραφο ποινικού μητρώου δικαστικής χρήσης
- ✓ Πιστοποιητικά μη πτώχευσης και μη κατάθεσης αίτησης πτώχευσης
- ✓ Πιστοποιητικό μη λύσης από το ΓΕΜΗ, για νομικά πρόσωπα

ΤΙ ΛΕΕΙ Ο ΝΟΜΟΣ

Η αίτηση φυσικού προσώπου περιλαμβάνει υποχρεωτικά πλήρη στοιχεία του ή της συζύγου και των εξαρτώμενων μελών, την περιουσία τους στην Ελλάδα και στο εξωτερικό και το οικογενειακό εισόδημα από κάθε πηγή.

ΣΥΜΒΟΥΛΗ SOLID

Όταν τα φορολογικά στοιχεία έχουν λάθος, τα διορθώνετε πρώτα στην ΑΑΔΕ και μετά ζητάτε νέα άντληση. Με τη νέα άντληση σβήνουν και όσα είχατε περάσει χειροκίνητα, οπότε κρατήστε αντίγραφα.

Αν σας βοηθά σύμβουλος: η εξουσιοδότηση

1. Δηλώνετε το ΑΦΜ του

Στην πλατφόρμα, εσείς ή κάθε συμμετέχων εξουσιοδοτεί σύμβουλο με την εισαγωγή του ΑΦΜ του. Κωδικοί δεν δίνονται σε κανέναν.

2. Εκείνος κάνει τη δουλειά

Έχει πλήρη πρόσβαση στην αίτηση, συμπληρώνει τα στοιχεία, την υποβάλλει και συμμετέχει στις διαβουλεύσεις με τους πιστωτές.

3. Εσείς αποφασίζετε

Για την αξιολόγηση της πρότασης και την αποδοχή ή απόρριψή της, συνδέεστε εσείς στην πλατφόρμα.

Πηγές: Υπουργείο, Συχνές ερωτήσεις (ερωτήσεις 16, 17, 19, 20). ΚΕΥΔ, Διάγραμμα ροής εργασιών, στάδια 1 έως 4 και 8.

10 · ΣΥΝΕΧΕΙΑ

Για επιχειρήσεις και νομικά πρόσωπα

Επιπλέον στοιχεία

- ☐ Αριθμός ΓΕΜΗ, και περιγραφή της δραστηριότητας, της οικονομικής κατάστασης, των λόγων της αδυναμίας και των προοπτικών.
- ☐ Κύκλος εργασιών της τελευταίας χρήσης και συνολικές υποχρεώσεις προς τους πιστωτές.
- ☐ Δήλωση για μερίσματα και άλλες μη τρέχουσες συναλλαγές με μετόχους ή εταίρους των τελευταίων 2 ετών.
- ☐ Συνδεδεμένα νομικά πρόσωπα και μεταβιβάσεις σε συνδεδεμένα πρόσωπα των τελευταίων 60 μηνών.
- ☐ Κατάλογος συνδεδεμένων προσώπων που αμείβονται από την επιχείρηση, με τις αμοιβές των τελευταίων 2 ετών.
- ☐ Χρηματοοικονομικές καταστάσεις των τελευταίων 5 περιόδων, δημοσιευμένες όπου απαιτείται.
- ☐ Προσωρινό ισοζύγιο τεταρτοβάθμιων λογαριασμών του τελευταίου τριμήνου, όπου τηρείται.
- ☐ Για βιβλία Γ' κατηγορίας, τα χρηματικά διαθέσιμα της επιχείρησης.
- ☐ Για κύκλο εργασιών από 2,5 εκατ. € ή οφειλές από 5 εκατ. €: 5ετές επιχειρηματικό σχέδιο από ανεξάρτητη εταιρεία.
- ☐ Για την υπογραφή της σύμβασης: έγγραφο ΓΕΜΗ με τα πρόσωπα που δεσμεύουν την εταιρεία και πρακτικό του διοικητικού συμβουλίου.

⚠ Η ΑΙΤΗΣΗ ΕΙΝΑΙ ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΔΗΛΩΣΗ

Έχει θέση υπεύθυνης δήλωσης του ν. 1599/1986. Αν αποδειχθεί ψευδής με δημόσια έγγραφα, η ρύθμιση είναι αυτοδικαίως άκυρη. Οφείλετε ξανά την αρχική οφειλή, μείον όσα πληρώσατε, με επιτόκιο ίσο με το ανώτατο παρεμβατικό επιτόκιο της ΕΚΤ συν 5 μονάδες, και ο πιστωτής μπορεί να προχωρήσει αμέσως σε εκτέλεση.

Εχεμύθεια και προσωπικά δεδομένα

- Οφειλτής, πιστωτές και υπάλληλοι του Δημοσίου έχουν υποχρέωση εχεμύθειας για τις διαπραγματεύσεις.
- Τα στοιχεία τηρούνται 3 χρόνια μετά τη λήξη της σύμβασης ή, αν δεν υπογραφεί σύμβαση, 3 χρόνια μετά την υποβολή.
- Η υποβολή αίτησης δεν αποτελεί σπουδαίο λόγο για να καταγγελθούν διαρκείς συμβάσεις σας.

🔍 ΣΥΜΒΟΥΛΗ SOLID: ΤΑ ΠΙΟ ΣΥΧΝΑ ΛΑΘΗ

- Ακίνητα που δεν αντιστοιχίστηκαν σωστά με τις εξασφαλίσεις των τραπεζών.
- Περιουσία στο εξωτερικό ή αλλαγές του έτους που ξεχάστηκαν.
- Οφειλές σε τρίτους χωρίς αποδεικτικά.
- Μέγιστη δόση που δεν αντέχει το νοικοκυριό ή η επιχείρηση.
- Συνοφειλέτες και εγγυητές που δεν ολοκλήρωσαν τα βήματά τους.

Τελικός έλεγχος πριν από την οριστική υποβολή

- ☐ Όλοι οι συμμετέχοντες ολοκλήρωσαν άρση απορρήτου και οριστικοποίηση.
- ☐ Κάθε ακίνητο έχει σωστή αξία και αντιστοίχιση με τις εξασφαλίσεις.
- ☐ Δηλώθηκε η κύρια κατοικία, και η επιλογή για την προστασία της αν σας συμφέρει.
- ☐ Οι πρόσθετες δαπάνες και οι οφειλές σε τρίτους έχουν αποδεικτικά.
- ☐ Η μέγιστη δόση για κάθε κλιμάκιο είναι ρεαλιστική.
- ☐ Ελέγξατε ημερομηνίες πλειστηριασμών και ισχύ της βεβαίωσης ευάλωτου.

Λίστα της SOLID Consulting, με βάση τα στάδια της πλατφόρμας.

Πηγές: Υπουργείο, Συχνές ερωτήσεις (ερωτήσεις 15, 16, 21, 22, 24, 34). ΚΕΥΔ, Διάγραμμα ροής εργασιών, στάδια 4 και 7.

11 ΑΠΟΦΥΓΗ ΛΑΘΩΝ

Γιατί απορρίπτονται αιτήσεις

ΜΕ ΜΙΑ ΦΡΑΣΗ Οι τράπεζες πρέπει να αιτιολογούν κάθε απόρριψη με βάση μια επίσημη λίστα λόγων. Οι περισσότεροι προλαμβάνονται με σωστή προετοιμασία.

30%

των οφειλών που απέρριψαν οι τράπεζες τον Ιούλιο 2026 αφορούσε ανεπαρκή οικονομική δυνατότητα εξυπηρέτησης της ρύθμισης.

A. Η οικονομική εικόνα

- ✗ Επαρκής οικονομική δυνατότητα ή περιουσία για εξόφληση.
- ✗ Ανεπαρκής οικονομική δυνατότητα των ενεχομένων ή αντικειμενική αδυναμία εξυπηρέτησης της ρύθμισης.
- ✗ Ενήμερη ή ρυθμισμένη και ενήμερη οφειλή, χωρίς ανάγκη ρύθμισης.
- ✗ Ο μηχανισμός δεν είναι πρόσφορος λόγω ύψους ή φύσης της οφειλής.

80,3%

μέση εγκρισιμότητα στους 10 μεγαλύτερους πιστωτές, για αιτήσεις με οφειλές έως 250.000 € (Ιούλιος 2026).

B. Συμμετοχή και ιστορικό

- ✗ Δεν συμμετέχουν όλοι οι συνοφειλέτες ή εγγυητές.
- ✗ Αθέτηση ρυθμίσεων που είχαν συμφωνηθεί στο παρελθόν.
- ✗ Ιστορικό αντισυναλλακτικής συμπεριφοράς.
- ✗ Αίτημα για ρύθμιση μόνο με φορείς του Δημοσίου.

Γ. Τεχνικοί λόγοι

- ✗ Πλειστηριασμός μέσα στους επόμενους 3 μήνες.
- ✗ Πρόσφατη εξυπηρετούμενη ρύθμιση που εποπτικά δεν επιτρέπει νέα.
- ✗ Πρόσφατη ρύθμιση με εξασφαλίσεις υπέρ ενός πιστωτή, σε βάρος των υπολοίπων.
- ✗ Υφιστάμενη ενεργή πίστωση.
- ✗ Συγχρηματοδότηση ή εγγύηση από φορέα που δεν ενέκρινε τη ρύθμιση.

Δ. Εκτός πεδίου του νόμου

- ✗ Μη έγκυρη παραίτηση από άλλη διαδικασία, ή εκκρεμής απόφαση.
- ✗ Δεν πέρασε ο χρόνος που ορίζει ο νόμος από προηγούμενη διαδικασία.
- ✗ Αμετάκλητη καταδίκη για τα αδικήματα του νόμου.
- ✗ Λύση ή εκκαθάριση.
- ✗ Ενήμερες οφειλές χωρίς επιδείνωση τουλάχιστον 20%.

Q ΣΥΜΒΟΥΛΗ SOLID: ΠΩΣ ΤΙΣ ΠΡΟΛΑΜΒΑΝΕΤΕ

- 1 Φέρτε όλους τους συνοφειλέτες και εγγυητές στη διαδικασία πριν από την οριστική υποβολή.
- 2 Ελέγξτε κάθε στοιχείο που αντλήθηκε, κυρίως ακίνητα, εξασφαλίσεις και αντιστοιχίσεις, και ζητήστε διόρθωση νωρίς.
- 3 Τεκμηριώστε με έγγραφα τις πρόσθετες δαπάνες και την επιδείνωση της οικονομικής σας κατάστασης.
- 4 Δηλώστε ρεαλιστική μέγιστη δόση: ούτε τόσο χαμηλή που να δείχνει αδυναμία, ούτε τόσο υψηλή που να μην αντέχεται.
- 5 Υποβάλετε την αίτηση πριν οριστεί πλειστηριασμός.
- 6 Αν η πρόταση δεν σας καλύπτει, εξετάστε τη διαμεσολάβηση πριν την απορρίψετε.

Πηγές: Υπουργείο, Συχνές ερωτήσεις (ερώτηση 12). Έκθεση Προόδου Εξωδικαστικού Μηχανισμού, Ιούλιος 2026.

ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΥΠΟΓΡΑΦΗ

12 Μετά τη ρύθμιση

ΜΕ ΜΙΑ ΦΡΑΣΗ Όσο πληρώνετε κανονικά, οι πιστωτές της σύμβασης δεν μπορούν να κινήσουν εκτέλεση εναντίον σας και παίρνετε φορολογική και ασφαλιστική ενημερότητα.

Τι κερδίζετε

- ✓ Οι πιστωτές που δεσμεύονται από τη σύμβαση δεν μπορούν να επισπεύσουν εκτέλεση, και τα μέτρα ατομικής και συλλογικής εκτέλεσης αναστέλλονται.
- ✓ Αποδεικτικό φορολογικής και ασφαλιστικής ενημερότητας.
- ✓ Αναστέλλεται η ποινική δίωξη για μη καταβολή χρεών προς το Δημόσιο (άρθρο 25 ν. 1882/1990) και ασφαλιστικών εισφορών (α.ν. 86/1967).
- ✓ Προηγούμενες ρυθμίσεις με Δημόσιο και ΕΦΚΑ για τις ίδιες οφειλές καταργούνται αυτοδίκαια.
- ✓ **Κατασχέσεις στα χέρια τρίτων:** με αίτησή σας, η φορολογική διοίκηση αποφασίζει ότι δεν καλύπτουν μελλοντικές απαιτήσεις, αν έχετε πληρώσει την πρώτη δόση, έχετε τακτοποιήσει τις οφειλές εκτός σύμβασης και έχετε υποβάλει τις δηλώσεις εισοδήματος και ΦΠΑ.
- ✓ Οι κατασχέσεις που αφορούν μόνο οφειλές της σύμβασης αίρονται με αίτησή σας όταν εξοφληθεί το **75%** του ποσού προς το Δημόσιο.

Πότε χάνεται η ρύθμιση

3

δόσεις σε καθυστέρηση
προς έναν πιστωτή

3%

του συνολικού ποσού που
του οφείλετε

Σε καθεμία από τις δύο περιπτώσεις, ο πιστωτής μπορεί να καταγγείλει τη σύμβαση. Η καταγγελία αφορά μόνο αυτόν: προς αυτόν αναβιώνει η αρχική οφειλή, μείον όσα πληρώσατε, και γίνεται αμέσως απαιτητή.

⚠ ΠΡΟΣΟΧΗ

Η διαγραφή στο Δημόσιο γίνεται οριστική μόνο με την πλήρη εξόφληση της ρύθμισης. Αν τη χάσετε, νέα αίτηση κατά κανόνα μετά από 12 μήνες, ή μετά από 6 με το εργαλείο της κύριας κατοικίας.

Όταν ολοκληρωθεί

Με την καταβολή όλων των δόσεων σβήνει το υπόλοιπο της κάθε απαίτησης πέρα από το ποσό της ρύθμισης. Κάθε πιστωτής σας δίνει πιστοποίηση, που αποτελεί τίτλο εξόφλησης και διαγραφής.

🔗 ΣΥΜΒΟΥΛΗ SOLID

Η ολοκλήρωση δεν καταργεί αυτόματα τυχόν δικαιώματα των πιστωτών απέναντι σε συνοφειλέτες ή εγγυητές. Εξετάστε τη θέση τους με τον σύμβουλό σας πριν υπογράψετε.

Τρεις συνήθειες που προστατεύουν τη ρύθμιση

Δόσεις στην ώρα τους

Σε κάθε πιστωτή χωριστά. Η καθυστέρηση μετράει ανά πιστωτή, όχι συνολικά.

Δηλώσεις εμπρόθεσμα

Φόρος εισοδήματος και ΦΠΑ. Είναι και προϋπόθεση για τη διευκόλυνση στις κατασχέσεις.

Καμία νέα εκκρεμότητα

Οι οφειλές που δεν περιλαμβάνονται στη σύμβαση πρέπει να εξοφλούνται ή να ρυθμίζονται.

Πηγές: Υπουργείο, Συχνές ερωτήσεις (ερωτήσεις 36, 41, 43, 44, 46 έως 49). ΚΕΥΔ. Ανακοίνωση για τις αλλαγές της 21/9/2026.

13 ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ Τα επίσημα νούμερα του 2026

68.000

επιτυχείς ρυθμίσεις ως τον Αύγουστο 2026

20,56 δισ. €

αρχικές οφειλές που ρυθμίστηκαν

6,65 δισ. €

συνολικές διαγραφές οφειλών

148.840

αιτήσεις με οφειλές 58,15 δισ. € (Ιούλιος 2026)

71%

μέση εγκρισιμότητα στους 10 μεγαλύτερους πιστωτές, για αιτήσεις έως 250.000 €

68,6%

των ρυθμίσεων αφορά φυσικά πρόσωπα με επαγγελματική δραστηριότητα

Πηγές: Έκθεση Προόδου Εξωδικαστικού Μηχανισμού, Ιούλιος 2026. Στοιχεία Αυγούστου 2026 του Υπουργείου. Συχνές ερωτήσεις: Υπουργείο (ερωτήσεις 3, 13, 14, 33, 40) και ΚΕΥΔ.

ΤΙ ΔΕΙΧΝΟΥΝ ΤΑ ΝΟΥΜΕΡΑ

Ο μηχανισμός δεν είναι μόνο για στεγαστικά: σχεδόν 7 στις 10 ρυθμίσεις αφορούν επαγγελματίες και επιχειρηματίες.

Οι περισσότερες αιτήσεις εγκρίνονται. Ο συχνότερος λόγος απόρριψης, η ανεπαρκής δυνατότητα, συχνά προλαμβάνεται με σωστή τεκμηρίωση.

Το μέσο κούρεμα στις τράπεζες (28,3%) είναι υπερδιπλάσιο από το μέσο κούρεμα στο Δημόσιο (13,5%).

14 ΑΠΑΝΤΗΣΕΙΣ Συχνές ερωτήσεις

Μπορώ να κάνω την αίτηση μόνος μου;

Ναι, με τους κωδικούς Taxisnet στο gov.gr. Μπορείτε και να εξουσιοδοτήσετε σύμβουλο, δηλώνοντας το ΑΦΜ του στην πλατφόρμα. Την πρόταση όμως την αποδέχεστε ή την απορρίπτετε πάντα εσείς.

Αν απορρίψω την πρόταση, έχει συνέπειες;

Η απόρριψη δεν έχει επίπτωση από μόνη της. Νέα αίτηση όμως μπορεί να υποβληθεί 12 μήνες μετά την ολοκλήρωση της προηγούμενης, ή 6 μήνες όταν επιλέγεται η προστασία της κύριας κατοικίας.

Είμαι εγγυητής σε δάνειο που δεν πληρώνεται. Εντάσσεται;

Ναι, αν η οφειλή εμφανίζεται στο ΑΦΜ σας ως εγγυητή και ο πρωτοφειλέτης καθυστερεί πάνω από 90 ημέρες.

Η τράπεζα μου έστειλε πρόσκληση. Τι σημαίνει;

Οι πιστωτές μπορούν να ξεκινήσουν τη διαδικασία με πρόσκληση, δίνοντας προθεσμία έως 45 ημέρες για αίτηση. Αν δεν υποβάλετε, η διαδικασία κλείνει και αυτό λαμβάνεται υπόψη αν κάνετε αίτηση αργότερα.

Χρωστάω μόνο σε Εφορία και ΕΦΚΑ. Εντάσσομαι;

Ναι, αν οι οφειλές ξεπερνούν τα 5.000 €. Χωρίς οφειλές σε τράπεζες γίνεται διμερής σύμβαση με το Δημόσιο και τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης, εφόσον με αυτήν γίνεστε βιώσιμος ή αξιόχρεος.

Πληρώνω κανονικά αλλά δυσκολεύομαι. Εντάσσομαι;

Ναι, αν αποδεικνύεται επιδείνωση της οικονομικής σας κατάστασης τουλάχιστον 20%, από μείωση εισοδήματος ή αύξηση δαπανών. Η πλατφόρμα την ελέγχει με στοιχεία εισοδήματος από ΑΑΔΕ, ΕΦΚΑ και την Ενιαία Αρχή Πληρωμής.

Έχω ήδη ρυθμίσει ένα δάνειο. Μπορώ να το εντάξω;

Ναι, οφειλές σε τράπεζες που είχαν ρυθμιστεί στο παρελθόν μπορούν να περιληφθούν. Δεν επιτρέπεται νέα ρύθμιση οφειλών σε Δημόσιο και ΕΦΚΑ που ρυθμίστηκαν ήδη με εξωδικαστικό.

Είχα ξεκινήσει τον Κώδικα Δεοντολογίας. Τι γίνεται;

Η αίτηση στον εξωδικαστικό τον αναστέλλει. Αν ο εξωδικαστικός δεν τελεσφορήσει, ο Κώδικας συνεχίζει από το ίδιο σημείο, αν το ζητήσετε μέσα σε 30 ημέρες.

14 · ΣΥΝΕΧΕΙΑ

Συχνές ερωτήσεις

Τι γίνεται με κατασχέσεις και πλειστηριασμούς όσο τρέχει η αίτηση;

Αναστέλλονται από την οριστική υποβολή ως την ολοκλήρωση της διαδικασίας. Εξαίρεση είναι ο πλειστηριασμός που έχει οριστεί μέσα σε 3 μήνες από την υποβολή.

Πόσο κρατάει η διαδικασία;

Από την οριστική υποβολή, έως 2 μήνες με δυνατότητα παράτασης 1 μήνα. Πριν από αυτήν χρειάζεται χρόνος για την άρση απορρήτου όλων και την άντληση στοιχείων, όπου οι πιστωτές έχουν 15 ημέρες.

Πρέπει να συμμετέχει ο ή η σύζυγος;

Για να υποβληθεί η αίτηση, ο ή η σύζυγος ή σύμβιος και τα εξαρτώμενα μέλη πρέπει να κάνουν άρση απορρήτου και να οριστικοποιήσουν τα στοιχεία τους στην πλατφόρμα.

Επηρεάζει η αίτηση άλλες συμβάσεις μου;

Όχι. Η υποβολή αίτησης δεν αποτελεί σπουδαίο λόγο για να καταγγελθούν διαρκείς συμβάσεις σας.

Έχω δάνειο σε ελβετικό φράγκο. Εντάσσεται;

Ναι, για φυσικά πρόσωπα, επιτηδευματίες και ατομικές επιχειρήσεις με καθυστέρηση τουλάχιστον 90 ημερών. Η οφειλή μετατρέπεται σε ευρώ με την ισοτιμία της ΕΚΤ της ημέρας της αίτησης.

Χρωστάω στον Δήμο. Εντάσσεται η οφειλή;

Ναι, αν ξεπερνά τα 10.000 €. Βεβαιώνεται στην ΑΑΔΕ μόνο για τη ρύθμιση, και τα μέτρα εκτέλεσης αναστέλλονται με την οριστική υποβολή.

Θα μάθει κάποιος τρίτος για την αίτησή μου;

Οφειλέτης, πιστωτές και υπάλληλοι του Δημοσίου έχουν υποχρέωση εχεμύθειας. Τα στοιχεία τηρούνται για 3 χρόνια και μετά διαγράφονται.

Μπορώ να ρυθμίσω οφειλές που κληρονόμησα;

Ναι. Οφειλές που πέρασαν στο ΑΦΜ σας από κληρονομική διαδοχή μπορούν να ρυθμιστούν μέσω του εξωδικαστικού.

Αν ο εξωδικαστικός δεν σας ταιριάζει

Το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών προβλέπει και άλλα εργαλεία, στο πρόγραμμα «Κρατάμε το σπίτι μας»:

- Διμερείς συμφωνίες με τράπεζες και servicers
- Ρύθμιση με ηλεκτρονική αίτηση μέσω του Κώδικα Δεοντολογίας των τραπεζών
- Πάγιες ρυθμίσεις 24 δόσεων σε εφορία και ασφαλιστικά ταμεία
- Ενδιάμεσο πρόγραμμα στήριξης με δυνατότητα επαναγοράς της κατοικίας, για ευάλωτους
- Στεγαστικό επίδομα ΟΠΕΚΑ
- Πρόγραμμα «Στέγαση και Εργασία»

Πριν αναθέσετε σε σύμβουλο, ρωτήστε

- | | |
|--|---|
| ☐ Ποια είναι η αμοιβή, πότε πληρώνεται και τι ακριβώς περιλαμβάνει; | ☐ Θα μου εξηγήσει την πρόταση και τις εναλλακτικές πριν αποφασίσω; |
| ☐ Ποιος παρακολουθεί τις προθεσμίες και τα αιτήματα διόρθωσης; | ☐ Θα με εξουσιοδοτήσει με ΑΦΜ, χωρίς να ζητήσει τους κωδικούς μου; |

Q ΣΥΜΒΟΛΗ SOLID

Η σωστή επιλογή εξαρτάται από το μείγμα των οφειλών, την περιουσία και το εισόδημά σας. Στη δωρεάν αξιολόγηση συγκρίνουμε τις επιλογές και σας λέμε ποια συμφέρει στη δική σας περίπτωση.

Πηγές: Υπουργείο, Συχνές ερωτήσεις (ερωτήσεις 13, 23, 24, 31, 32, 33, 35) και «Κρατάμε το σπίτι μας». ΚΕΥΔ. Ροή εργασιών της πλατφόρμας.

ΛΕΞΙΚΟ

Γλωσσάρι

Οι όροι που θα συναντήσετε στην πλατφόρμα και στις συμβάσεις, σε απλά ελληνικά.

Αλγόριθμος ή υπολογιστικό εργαλείο

Το εργαλείο της πλατφόρμας που υπολογίζει ικανότητα αποπληρωμής, αξία ρευστοποίησης, ποσό αποπληρωμής και δόσεις ανά πιστωτή.

Αντιπρόταση πιστωτών

Αυτοματοποιημένη εναλλακτική λύση που μπορούν να επιλέξουν οι τράπεζες, με παραμέτρους που ορίζει η ΚΥΑ 13243/2024.

Άρση απορρήτου

Η συναίνεσή σας να δει η πλατφόρμα τα τραπεζικά και φορολογικά σας στοιχεία.

Αξία ρευστοποίησης

Όσα θα εισέπρατταν οι πιστωτές αν πουλιόταν η περιουσία των ενεχομένων.

Διαχειριστής αφερεγγυότητας

Βεβαιώνει, όπου χρειάζεται, ότι η σύμβαση δεν αντιμετωπίζει το Δημόσιο χειρότερα από μια πτώχευση και ότι σας κάνει βιώσιμο ή αξιόχρεο.

Διμερής σύμβαση

Ρύθμιση μόνο με το Δημόσιο και τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης, όταν δεν υπάρχουν οφειλές σε τράπεζες ή δεν υπήρξε πολυμερής συμφωνία.

Ειδικό προνόμιο

Υποθήκη, προσημείωση υποθήκης, ενέχυρο ή άλλο προνόμιο του άρθρου 976 ΚΠολΔ.

Ενεχόμενοι

Ο οφειλέτης, οι συνοφειλέτες και οι εγγυητές του.

Ευάλωτος οφειλέτης

Όποιος πληροί τα εισοδηματικά και περιουσιακά κριτήρια του κεφαλαίου 07 και έχει εκδώσει τη σχετική βεβαίωση.

Εύλογες δαπάνες διαβίωσης

Το ποσό που αφήνεται στο νοικοκυριό για να ζήσει, με βάση τον πίνακα της ΕΛΣΤΑΤ.

Πολυμερής σύμβαση

Η σύμβαση αναδιάρθρωσης με όλους τους συμμετέχοντες πιστωτές: τράπεζες, servicers, Δημόσιο και ΕΦΚΑ.

Servicer

Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια, που ενεργεί για λογαριασμό όσων έχουν αποκτήσει τα δάνεια.

Σύμβαση αναδιάρθρωσης

Η συμφωνία οφειλέτη και πιστωτών για τη ρύθμιση. Υπογράφεται ηλεκτρονικά, ενιαία ή ως διμερείς συμφωνίες με ίδιο περιεχόμενο.

Συντονιστής πιστωτής

Ο πιστωτής που ορίζει η πλατφόρμα για κάθε αίτηση. Μπορεί να ψηφίσει πρώτος και να καταθέσει δική του πρόταση μέσα σε 10 ημέρες.

ΣΙΩΠΗΡΗ ΑΠΟΔΟΧΗ ΑΠΟ ΤΟ ΔΗΜΟΣΙΟ

Το Δημόσιο και ο ΕΦΚΑ αποδέχονται τη σύμβαση αν δεν αντιδράσουν μέσα σε 15 εργάσιμες ημέρες, όταν ισχύουν όλα τα εξής: οι απαιτήσεις του καθενός δεν ξεπερνούν το 1,5 εκατ. €, είναι συνολικά μικρότερες από τις απαιτήσεις των τραπεζών, η σύμβαση προέκυψε από το υπολογιστικό εργαλείο και τηρεί τους κανόνες του νόμου. Όταν η σύμβαση βασίζεται στην αντιπρόταση των πιστωτών, η διαγραφή βασικής οφειλής δεν μπορεί να ξεπερνά το 75%.

Πηγές: Υπουργείο, Συχνές ερωτήσεις (ερωτήσεις 8, 26 έως 29, 38, 39). ΚΕΥΔ, Διάγραμμα ροής εργασιών, στάδια 4 έως 9.

ΠΗΓΕΣ

Πηγές και επίσημη υποστήριξη

Επίσημες πηγές του οδηγού

- 1 **Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών**
Εξωδικαστικός Μηχανισμός ρύθμισης οφειλών. minfin.gov.gr
- 2 **«Κρατάμε το σπίτι μας»: Συχνές ερωτήσεις**
50 επίσημες ερωτήσεις και απαντήσεις. minfin.gov.gr
- 3 **Εκθέσεις Προόδου Εξωδικαστικού Μηχανισμού**
Μηνιαία στατιστικά, έκθεση Αυγούστου 2026. minfin.gov.gr
- 4 **ΚΕΥΔ: Ρύθμιση οφειλών, εξωδικαστικός**
Ενημέρωση 27/7/2026, με τις αλλαγές για Δήμους και ελβετικό φράγκο. keyd.gov.gr
- 5 **ΚΕΥΔ: Ευάλωτος οφειλέτης, Εύλογες δαπάνες**
Κριτήρια και πίνακας ΕΛΣΤΑΤ. keyd.gov.gr
- 6 **Διάγραμμα ροής εργασιών της πλατφόρμας**
Τα 9 στάδια της αίτησης με τις προθεσμίες. keyd.gov.gr
- 7 **Ανακοίνωση της 21/9/2026 για την κύρια κατοικία**
Όπως δημοσιεύθηκε από την ΕΡΤ. ertnews.gr

Νομικό πλαίσιο

- ν. 4738/2020, άρθρα 5 έως 30 (ΦΕΚ Α' 207)
- ΚΥΑ 77697/2021 (ΦΕΚ Β' 2896) και ΚΥΑ 13243/2024 (ΦΕΚ Β' 560)
- ΚΥΑ 67360/2021 (ΦΕΚ Β' 2499) και 40953/2023 (ΦΕΚ Β' 1610)
- ν. 5072/2023, ευάλωτοι οφειλέτες
- ΥΑ 71670/2021 και ΚΥΑ 106723/2024, κριτήρια ευαλωτότητας
- ν. 5264/2025, άρθρο 128, ελβετικό φράγκο
- ν. 5270/2026, άρθρο 35, οφειλές σε Δήμους
- ν. 5313/2026, όριο 5.000 € και προστασία κύριας κατοικίας

Δωρεάν επίσημη υποστήριξη

- Πλατφόρμα αίτησης: gov.gr, Περιουσία και φορολογία, Διαχείριση οφειλών
- Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους: τηλέφωνο 213 212 5730, ή τηλεδιάσκεψη με ραντεβού μέσω myEGDIX
- Κέντρα Ενημέρωσης και Υποστήριξης Οφειλετών (ΚΕΥΔ): keyd.gov.gr

ΕΠΟΜΕΝΟ ΒΗΜΑ

Για τη δωρεάν αξιολόγηση αρκούν

- ✓ Το τελευταίο εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος
- ✓ Η πράξη ΕΝΦΙΑ του τελευταίου έτους
- ✓ Οι τελευταίες ειδοποιήσεις από τράπεζες και servicers
- ✓ Μια εκτύπωση οφειλών από ΑΑΔΕ και e-ΕΦΚΑ
- ✓ Η ημερομηνία πλειστηριασμού, αν έχει οριστεί
- ✓ Όσοι συνοφειλέτες ή εγγυητές υπάρχουν

Δεν χρειαζόμαστε ποτέ τους κωδικούς σας Taxisnet. Στην πλατφόρμα συνδέεστε εσείς και μας εξουσιοδοτείτε με το ΑΦΜ μας.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ

Ο οδηγός είναι ενημερωτικός και αποτυπώνει το πλαίσιο όπως ίσχυε στις 23 Σεπτεμβρίου 2026. Δεν υποκαθιστά εξατομικευμένη νομική ή χρηματοοικονομική συμβουλή, ούτε τα επίσημα κείμενα. Η SOLID Consulting είναι ιδιωτική εταιρεία συμβούλων και δεν συνδέεται με το Υπουργείο, την πλατφόρμα ή τους φορείς που αναφέρονται.

ΔΩΡΕΑΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ

Ας δούμε τι μπορεί να διαγραφεί στη δική σας περίπτωση.

Σας καλούμε εντός μίας εργάσιμης και σας λέμε αν εντάσσετε, τι μπορείτε να περιμένετε και τι χρειάζεται. Χωρίς κόστος και χωρίς δέσμευση.

1

Μας στέλνετε τα βασικά στοιχεία σε ένα λεπτό, χωρίς δικαιολογητικά.

2

Δωρεάν αξιολόγηση από σύμβουλο και γραπτή πρόταση με αμοιβή και χρονοδιάγραμμα.

3

Αναλαμβάνουμε αίτηση, διορθώσεις, προθεσμίες και αξιολόγηση της πρότασης μαζί σας.

ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ

[Τηλέφωνο]

[Email]

[Διεύθυνση γραφείου]

[website]

ΕΠΙΣΗΣ ΑΝΑΛΑΜΒΑΝΟΥΜΕ

Επιδοτήσεις ΕΣΠΑ και Αναπτυξιακού Νόμου, από τον έλεγχο επιλεξιμότητας ως την εκταμίευση.

Business plans και φακέλους για επιχειρηματικά δάνεια και προγράμματα της Αναπτυξιακής Τράπεζας.