

1. ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΤΕ ΤΑ ΟΦΕΛΗ ΑΠΟ ΤΗ ΡΥΘΜΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ

Μέσο: ΕΛΕΥΘΕΡΟΣ ΤΥΠΟΣ ΚΥΡ_ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ

Ημ. Έκδοσης: . . .25/11/2012 Ημ. Αποδελτίωσης: . . .25/11/2012

Σελίδα: 4



INFO

15% - 20%

των δανείων με προσμειώση ακινήτων, που έχουν λάβει ιδιώτες, καλύπτει τις προϋποθέσεις της ρύθμισης

83,8%

των δανειοληπτών αντιμετωπίζει δυσκολία αποπληρωμής των δανείων του σύμφωνα με στοιχεία της ΕΛ.ΣΤΑΤ.

180.000 €

και κάτω θα πρέπει να είναι η αντικειμενική αξία του προσμειωμένου ακινήτου για να υπαχθεί κάποιος στη ρύθμιση

1,5%

θα ανέρχεται το επιτόκιο την περίοδο χάριτος των 4 ετών στην αποπληρωμή

Αξιοποιήστε τα οφέλη από τη ρύθμιση δανείων

Ποιοι μπορούν να επωφεληθούν από τις νέες διατάξεις για τα υπερχρεωμένα νοικοκυριά

Μειώνεται έως και 100% η δόση -για ανέργους- και μπαίνει πλαφόν το 30% του εισοδήματος

Της **ΡΩΣΗΣ ΧΑΪΚΟΥ**
rhaikou@e-typos.com

Ενας στους πέντε Έλληνες με στεγαστικό δάνειο μπορεί να υπαχθεί στη ρύθμιση για τα υπερχρεωμένα νοικοκυριά. Το όριο του εισοδήματος στις 25.000 ευρώ και η μείωση των μισθών τα τελευταία χρόνια ανοίγουν την πόρτα της ρύθμισης για νοικοκυριά που είτε βρίσκονται στο «κόκκινο» και έχουν σταματήσει να πληρώνουν δόσεις είτε κινούνται οριακά. Η δε δυνατότητα που θα παρέχεται σε ανέργους να μην καταβάλλουν καμία δόση για 4 χρόνια αποτελεί «ανάσα» για χιλιάδες οικογένειες που αντιμετωπίζουν τη σκληρή πραγματικότητα της ύφεσης.

Προϋποθέσεις

Με βάση την πρόταση της κυβέρνησης, εκτιμάται ότι περίπου το 15% - 20% των δανείων με προσμειώση ακινήτου (στεγαστικά ή καταναλωτικά) που έχουν λάβει ιδιώτες καλύπτει τις προϋποθέσεις της ρύθμισης, χωρίς να απαιτείται τα δάνειά τους να έχουν μπει στην κατηγορία των ανεξόφλητων.

Σύμφωνα, δε, με στοιχεία της ΕΛ.ΣΤΑΤ., το 83,8% των δανειοληπτών αντιμετωπίζει δυσκολία αποπληρωμής των δανείων του, ποσοστό που προσαυξάνεται κατά



2 μονάδες για Έλληνες που αντιμετωπίζουν το φάσμα της φτώχειας. Δικαιούχοι της ρύθμισης είναι μισθωτοί και συνταξιούχοι του ιδιωτικού και δημόσιου τομέα με ετήσιο οικογενειακό εισόδημα έως 25.000 ευρώ, το οποίο έχει μειωθεί τουλάχιστον κατά 35% από την 1η/1/2010.

Επίσης, προβλέπεται ότι για να υπαχθεί κάποιος στη ρύθμιση θα πρέπει η αντικειμενική αξία του προσμειωμένου ακινήτου να είναι έως 180.000 ευρώ.

Οι άνεργοι, οι πολύτεκνοι, χρόνια πάσχοντες κ.λπ. θα μπορούν να εντάσσονται στη ρύθμιση χωρίς εισοδηματικά κριτήρια. Για τους πολύτεκνους, η αντικειμενική αξία του ακινήτου θα πρέπει να είναι έως 200.000 ευρώ.

Οι βασικοί όροι της διευκόλυνσης στην αποπληρωμή προβλέπουν περίοδο χάριτος 4 ετών με αντίστοιχη επιμήκυνση της διάρ-

κειας του δανείου. Σε αυτήν την περίοδο το επιτόκιο θα ανέρχεται σε 1,5%. Η μηνιαία δόση δεν θα ξεπερνά το 30% του εισοδήματος με την καταβολή μέρους ή του συνόλου των τόκων. Σε περίπτωση μηδενικών εισοδημάτων, δηλαδή στην περίπτωση των ανέργων, δεν θα καταβάλλεται κανένα ποσό (μηδενική δόση). Το ποσό που δεν θα καταβάλλεται για 4 χρόνια θα

κεφαλαιοποιείται με το επιτόκιο που υπάρχει στην υφιστάμενη σύμβαση, χωρίς επιπλέον προσαυξήσεις.

Μετά την περίοδο της ρύθμισης επανέρχονται οι αρχικοί όροι του δανείου. Με βάση αυτά τα δεδομένα, ένας δανειολήπτης που αποπληρώνει στεγαστικό δάνειο σήμερα ύψους 100.000 ευρώ με διάρκεια 20 χρόνια και επιτόκιο της τάξης του 4%, καταβάλλει μηνιαίως 612,32 ευρώ.

Στο τέλος της 20ετίας θα έχει πληρώσει συνολικά 146.956,8 ευρώ εκ των οποίων 46.957 ευρώ σε τόκους. Εάν ο δανειολήπτης έχει οικογενειακό εισόδημα 25.000 ευρώ και ως ιδιωτικός υπάλληλος λαμβάνει 14 μισθούς, με την αντιστοιχία της μηνιαίας δόσης στο 30% των αποδοχών τους, θα πρέπει να πληρώνει κατά το μέγιστο 535,71 ευρώ. Ωστόσο, με τη ρύθμιση η δόση του θα είναι αισθητά χαμηλότερη -έως και κατά το ήμισυ- αφού θα καταβάλλει μόνο τόκους και όχι κεφάλαιο. Η δε δόση του θα «βαρύνεται» με επιτόκιο 1,5% αντί για 4% για την τετραετία που ισχύει η ρύθμιση.

Εστω, λοιπόν, ότι έλαβε το δάνειο το 2008, οπότε για 4 χρόνια έχει πληρώσει για τόκους και κεφάλαιο 29.391,36 ευρώ. Από το σύνολο της δόσης των 612,32 ευρώ, περίπου 300 ευρώ είναι οι τόκοι και άλλα τόσα το κεφάλαιο. Με τη ρύθμιση του 30% του εισοδήματος, ο δανειολήπτης αυτός θα δει τη δόση του να μειώνεται τουλάχιστον στο μισό!

Δικλίδα ασφαλείας

Αν ο δανειολήπτης είναι δημόσιος υπάλληλος, έχει απολέσει 130 και 140 μισθό, οπότε για τις 25.000 ευρώ ετήσιο οικογενειακό εισόδημα, το 30% αντιστοιχεί μηνιαίως στα 625 ευρώ. Εάν πληρώνει τοκοχρεολύσιο (τόκος και κεφάλαιο), αυτό θα ήταν το ανώτατο ποσό της μετά τη ρύθμιση δόσης.

Με δεδομένο ότι ο τόκος είναι το μισό (ή κατά τι περισσότερο ή λιγότερο ανάλογα με το πόσα χρόνια διάρκεια έχει το δάνειο και σε ποια χρονική περίοδο βρίσκεται η αποπληρωμή), η δόση σε αυτή την περίπτωση δεν θα υπερέβαινε τα 310-315 ευρώ.

Το ύψος της δόσης μετά τη ρύθμιση, ώστε να αντιστοιχεί στο 30% του εισοδήματος, ποικίλλει ανάλογα με το ποσό του δανείου, τη διάρκεια και το αρχικό επιτόκιο, ωστόσο υπάρχει μια δικλίδα ασφαλείας: εάν η τοκοπληρωμή υπερβαίνει το 30% του εισοδήματος -αφορά κυρίως σε μεγάλα δάνεια- τότε «οροφή» είναι το εισόδημα. ■



Το ύψος της δόσης μετά τη ρύθμιση ποικίλλει ανάλογα με το ποσό του δανείου ώστε να αντιστοιχεί στο 30% του εισοδήματος

1. ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΤΕ ΤΑ ΟΦΕΛΗ ΑΠΟ ΤΗ ΡΥΘΜΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ

Μέσο: ΕΛΕΥΘΕΡΟΣ ΤΥΠΟΣ ΚΥΡ_ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ

Ημ. Έκδοσης: . . .25/11/2012 Ημ. Αποδελτίωσης: . . .25/11/2012

Σελίδα: 5



Η μέγιστη δόση έπειτα από ρύθμιση για το 30% του εισοδήματος για ιδιωτικούς υπαλλήλους

(Στεγαστικό δάνειο 100.000 ευρώ με επιτόκιο 4% και διάρκεια 20 χρόνια είχε αρχική μηνιαία δόση 612,32 ευρώ)

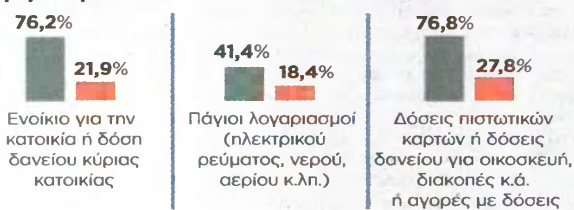
Ετήσιο εισόδημα (14 μισθοί) (σε ευρώ)	Μέγιστη δόση στο 30% του μηνιαίου εισοδήματος (σε ευρώ)
25.000	535,71
20.000	425,57
18.000	385,71
15.000	321,42
10.000	214,28
5.000	107,14

Η μέγιστη δόση έπειτα από ρύθμιση για το 30% του εισοδήματος για δημοσίους υπαλλήλους

(Στεγαστικό δάνειο 100.000 ευρώ με επιτόκιο 4% και διάρκεια 20 χρόνια είχε αρχική μηνιαία δόση 612,32 ευρώ)

Ετήσιο εισόδημα (12 μισθοί) (σε ευρώ)	Μέγιστη δόση στο 30% του μηνιαίου εισοδήματος (σε ευρώ)
25.000	625
20.000	500
18.000	450
15.000	375
10.000	250

Δυσκολίες ανταπόκρισης στην πληρωμή πάγιων λογαριασμών 2011



Δυσκολία αποπληρωμής δανείων ή αγορών με δόσεις 2011



* Οριο φτώχειας ορίζεται εισόδημα 6.591 ευρώ ετησίως ανά άτομο και 13.842 ευρώ για 4μελή οικογένεια.

ΠΗΓΗ: ΕΛ.ΣΤΑΤ.

«Φρένο» στις επισφάλειες

ΜΕ ΤΗ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ρύθμισης οι τράπεζες θα έχουν την ευκαιρία να ελέγξουν κάπως τις επισφάλειες, τουλάχιστον στο κομμάτι των στεγαστικών.

Οι επισφάλειες κινούνται με γοργούς ρυθμούς και εκτιμάται ότι πάνω από το 20%-22% των στεγαστικών δανείων δεν αποπληρώνεται. Η εικόνα είναι άκρως ανησυχητική, καθώς παραδοσιακά τα στεγαστικά ήταν τα πιο «ασφαλή» δάνεια, ωστόσο η αδυναμία των νοικοκυριών να ανταποκριθούν στις τραπεζικές υποχρεώσεις τους είναι έκδηλη.

Με την προωθούμενη ρύθμιση αυτά τα δάνεια βγαίνουν από την «γκρίζα» ζώνη των καθυστερούμενων ή των εν δυνάμει επισφαλών, καθώς οι δανειολήπτες έχουν μια ευκαιρία να αποπληρώνουν το χρέος τους. Αυτό έχει σημαντικά οφέλη και για τις τράπεζες.

Προ κρίσης, εν έτει 2007, σύμφωνα με τότε έρευνα της VPRC, το 38% των πολιτών, δηλαδή 3.360.000 άτομα, είχε ανοικτό χρέος κάποιου ποσού για εξόφληση καρτών, δόσεων ή δανείων. Σχεδόν 8 στους 10 εξ αυτών επιβαρύνονταν πολύ και αρκετά στα οικονομικά τους από τις υποχρεώσεις αυτές, ενώ για έναν στους τέσσερις (26%) το χρέος ήταν δυσβάστακτο. Επίσης, το 70% των μισθωτών του Δημοσίου ήταν χρεωμένο με δόσεις, πιστωτικές κάρτες και δάνεια, ενώ το αντίστοιχο ποσοστό στους μισθωτούς του ιδιωτικού τομέα

έφτανε το 46%. Αυτοί οι αριθμοί σήμερα έχουν επιδεινωθεί δραματικά.

Από την πρόσφατη έρευνα Εισοδήματος και Συνθηκών Διαβίωσης των Νοικοκυριών έτους 2011 της ΕΛ.ΣΤΑΤ. προκύπτει ότι το 21,4% των Ελλήνων πολιτών βρίσκεται αντιμέτωπο με τη φτώχεια, όπως προκύπτει από τα αποτελέσματα της δειγματοληπτικής. Σύμφωνα με την ΕΛ.ΣΤΑΤ., το κατώφλι της φτώχειας ανέρχεται στο ποσό των 6.591,00 ευρώ ετησίως ανά άτομο και σε 13.842 ευρώ για νοικοκυριά με δύο ενήλικες και δύο εξαρτώμενα παιδιά, ηλικίας κάτω των 14 ετών. Το μέσο ετήσιο ατομικό εισόδημα των νοικοκυριών της χώρας σε 21.590,07 ευρώ. Τα νοικοκυριά που βρίσκονται σε κίνδυνο φτώχειας εκτιμούνται σε 901.194 και τα μέλη τους σε 2.341.400. Αυτοί οι πολίτες, εφόσον έχουν ενυπόθηκα δάνεια, μπορούν να υπαχθούν στη ρύθμιση και να πάρουν μια μεγάλη «ανάσα» για την καθημερινή τους διαβίωση.

Η αδυναμία των νοικοκυριών να ανταποκριθούν στις τραπεζικές υποχρεώσεις τους είναι έκδηλη

μόνται σε 901.194 και τα μέλη τους σε 2.341.400. Αυτοί οι πολίτες, εφόσον έχουν ενυπόθηκα δάνεια, μπορούν να υπαχθούν στη ρύθμιση και να πάρουν μια μεγάλη «ανάσα» για την καθημερινή τους διαβίωση.





Κυριακή 25 Νοεμβρίου 2012

Κυριακάτικη δημοκρατία | 03β

Από την
Ξανθή Γούναρη
xgounari@dimokratianews.gr

Με σκοπό να ξαναβρεθούν χιλιάδες πολίτες στα γκιοέ των τραπεζών πληρώνοντας έστω και μικρότερα ποσά, το υπουργείο Ανάπτυξης υπόσχεται ρυθμίσεις-ασπιρίνες για την ανακούφιση των υπερχρεωμένων νοικοκυριών.

Δεν είναι τυχαίο ότι αυτές οι ρυθμίσεις απέχουν παρασάγγας από τις προεκλογικές δεσμεύσεις, ενώ ταυτόχρονα για να υλοποιηθούν θα πρέπει προηγουμένως να εγκριθούν από την τρόικα και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Με αιχμή του δόρατος την αναστολή των πλειστηριασμών για έναν ακόμη χρόνο, έως το τέλος του 2013, χρυσώνεται το «χάπι» της a la carte αντιμετώπισης των δανειοληπτών, αφού οι νέες ρυθμίσεις αφορούν πολύ λιγότερους καταναλωτές από αυτούς που μπορούν να ενταχθούν στον ισχύοντα νόμο (Ν. 3869/2010) για τα υπερχρεωμένα νοικοκυριά, ενώ απορρίπτεται κάθε ενδεχόμενο για μερικό «κούρεμα» των χρεών, όπως και η πιθανότητα μείωσης των υψηλότεων επιτοκίων στα καταναλωτικά δάνεια.

Το κόστος

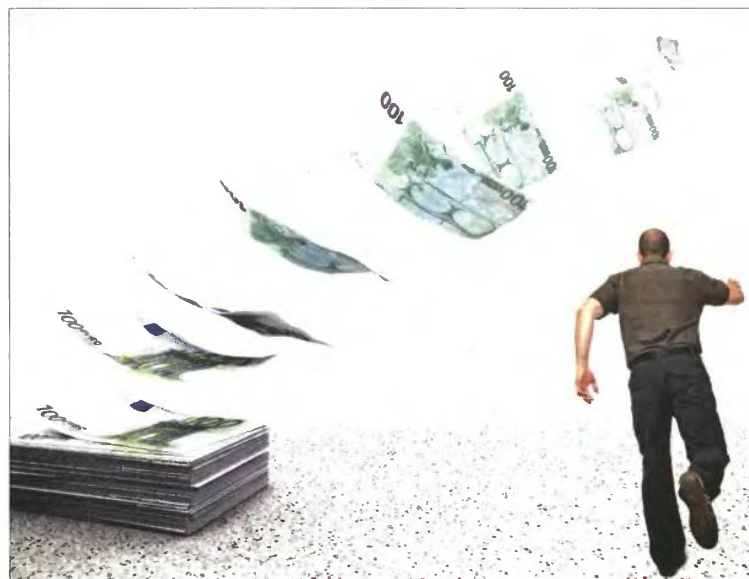
Υπολογίζεται ότι μπορεί να ωφεληθούν περί τα 120.000 νοικοκυριά, με το κόστος για τις τράπεζες να ανέρχεται στο επίπεδο του 1,5 δισ. ευρώ. Υπενθυμίζεται ότι με την παλαιότερη πρόταση της κυβέρνησης για γενικευμένη ρύθμιση, χωρίς τα κριτήρια και τις προϋποθέσεις που ελήφθησαν υπόψη, θα υπήρχε επίπτωση στις τράπεζες ύψους 7-8 δισ. ευρώ!

Πιο συγκεκριμένα, στην προτεινόμενη ρύθμιση μπορούν να ενταχθούν μόνο μισοί, συνταξιοκί και όσοι έχουν τεκμαίριμη εξαρτημένη σχέση εργασίας (εργαζόμενοι με μπλοκάκι σε έναν εργοδότη) το οικογενειακό εισόδημα των οποίων θα πρέπει να είναι έως 25.000 ευρώ και να έχει μειωθεί από την 1η Ιανουαρίου του 2010 τουλάχιστον κατά 35%.

Επιπλέον αφορά ανέργους, πάσχοντες από βαριά ασθένεια ή/και μόνιμη αναπηρία και οι καταναλω-

Η ρύθμιση-κοροϊδία για τους υπερχρεωμένους!

Μόνο 120.000 νοικοκυριά θα ωφεληθούν, αν ισχύσει η εξαγγελία που εξαιρεί τα περισσότερα καταναλωτικά δάνεια, τις κάρτες, τους αγρότες, τους εργαζομένους με μπλοκάκια και τους επιχειρηματίες



λυτέκνους. Δηλαδή εξαιρούνται χιλιάδες υπερχρεωμένοι δανειολήπτες, όπως οι κατ' επάγγελμα αγρότες, οι εργαζόμενοι με μπλοκάκι σε περισσότερους του ενός εργοδότες, οι μικροεπαγγελματίες κ.λπ. Επιπλέον τα δάνεια που η κυβέρνηση υπόσχεται ότι θα ρυθμιστούν είναι στη συντριπτική τους πλειονότητα στεγαστικά, καθώς πρέπει να είναι ενυπόθηκα.

Όσοι πληρούν τα παραπάνω κριτήρια θα λάβουν περίοδο χάριτος τεσσάρων ετών με επανεξέταση στα δύο έτη, κατά τη διάρκεια της οποίας οι δανειολήπτες καταβάλλουν μόνο τόκους (τοκοπληρωμή) οι οποίοι υπολογίζονται με σταθερό επιτόκιο 1,5%. Αυτό σημαίνει ότι έστω και με μικρό επιτόκιο η συνολική οφειλή των καταναλωτών θα τοκίζεται αυτά τα τέσσερα χρόνια και οι καταναλω-

Δόσεις από την πρώτη (κιόλας) ημέρα

Χωρίς να έχει διευκρινιστεί πώς θα λειτουργήσουν οι ρυθμίσεις σε συνδυασμό με τον νόμο Κατσέλη, ο οποίος, όπως ισχύει σήμερα, προβλέπει οριστική λύση της υπερχρέωσης, η κυβέρνηση επιδοκίμασε την ενίσχυση της εφ' εαυτού δικαστικής διαδικασίας διακανονισμού. Με επικείμενο ότι οι δικαστικές διενέργειες, καθυστερούν, με τις δικασίμους σημερινών διενεργειών να φτάνουν να εκδικαστούν το 2018-2019, προτείνεται να αρχίσει η σύμφωνη γνώμη του 51% των τραπεζών και όλα του 100% αυτών που απασπώνονται έως σήμερα. Επιπλέον, την ημέρα που θα καθοριστεί η δόση, ο δανειολήπτης θα ξεκινά να καταβάλλει ελάχιστο ποσό, το οποίο θα είναι στο 10% της προηγούμενης δόσης που έδωκε οριστικό από την τράπεζα, με ελάχιστη δόση τα 40 ευρώ τον μήνα, και το ποσό θα μετρά για το κεφάλαιο.

τές θα πληρώνουν τους τόκους.

Μόνο στην περίπτωση μηδενικών εισοδημάτων προβλέπεται η δυνατότητα μηδενικών καταβολών. Αρα δεν πρόκειται για περίοδο χάριτος, αλλά για διευκόλυνση.

Επιπλέον είναι ασαφές τι θα ισχύει και μετά την περίοδο της τετραετίας. Επιπλέον, η συμβατική διάρκεια του δανείου παραμένει ισόχρονα με την περίοδο χάριτος και η εξόφλησή του

μετά το πέρας αυτής συνεχίζεται με τους όρους της αρχικής σύμβασης. Με απλά λόγια, ο ενδιφερόμενος τελικά θα πληρώσει προς την τράπεζα μεγαλύτερα ποσά από αυτά που χρωστάει σήμερα, όπως άλλωστε γίνεται και με τις χιλιάδες ρυθμίσεις που έχουν κάνει οι τράπεζες έως τώρα με δική τους πρωτοβουλία.

Τα χρέη από τις «κατακόκκινες» πιστωτικές κάρτες και τα χιλιάδες καταναλωτικά δάνεια χωρίς εγγύηση βρίσκονται εκτός της προωθημένης ρύθμισης.

Χωρίς εγγυήσεις

Να σημειωθεί ότι από τις αρχές του 2000 και έως το 2008 οι τράπεζες έδιναν με τη «ρέσουλα» καταναλωτικά δάνεια έως 30.000 ευρώ χωρίς εγγυήσεις. Σήμερα οι χορηγίες αυτές πνίγουν χιλιάδες νοικοκυριά, που ουσιαστικά έχουν χρεοκοπήσει εξαιτίας της μείωσης των εισοδημάτων τους, με αποτέλεσμα να αδυνατούν να καλύψουν τις στοιχειώδεις ανάγκες τους.

Να σημειωθεί ότι τα «κόκκινα» καταναλωτικά δάνεια από το 28,9% (τέλος 2011) στο 9ηνο φέτος προσέγγισαν το 38%, χωρίς να αποκλείεται να ξεπεράσουν και το 40% με το τέλος του έτους. Τα «κόκκινα» επιχειρηματικά δάνεια -και ειδικά εκείνα των μικρομεσαίων- από το 14% στο τέλος του 2011 ανέβηκαν το 22,5%, με πρόβλεψη ότι θα πλησιάσουν το 25%, αν δεν πέσει έγκαιρα ρευστό στην αγορά.

Επίσης, εκτός της ευνοϊκής ρύθμισης θα μείνουν οι οφειλές στεγαστικών δανείων που έχουν περισσότερες από μία κατοικία, ανεξάρτητα αν τις νοικιάζουν ή όχι, καθώς στο πρόγραμμα υπάγονται δάνεια που αφορούν την κύρια κατοικία του δανειολήπτη με αντικειμενική αξία έως 180.000 ευρώ και 200.000 ευρώ για πολυτέκνους.

Οι οργανώσεις των καταναλωτών μεταξύ των προτάσεων που κατέθεσαν για τη βελτίωση της νομοθεσίας ζητούν έως και 40 έτη επιμήκυνση του χρόνου αποπληρωμής για την προστασία της κύριας κατοικίας, συμψηφισμό των καταβολών που γίνονται μετά την κατάθεση της αίτησης ενώπιον ειρηνοδικείου, αυτόματα αναστολή των καταδικαστικών μέτρων και φυσικά την ένταξη των εμπόρων και μικροεπιχειρηματιών στον νόμο.

Ο κίνδυνος των προσημειώσεων και οι προτάσεις των τραπεζών για τα στεγαστικά

ΜΕ ΔΕΔΟΜΕΝΟ ότι το πρόγραμμα διευκόλυνσης αφορά μόνο τα ενυπόθηκα δάνεια, υπάρχει ο κίνδυνος πολλά νοικοκυριά που χρωστάνε και δεν μπορούν να εξυπηρετήσουν τις τοκοχρεολιπτικές δόσεις τους να πάνε εβελοντικά και να βάλουν υποθήκη στα ακίνητά τους προκειμένου να «ευσχετηθούν». Αλλάστε οι τράπεζες όλους αυτούς τους μήνες που σπεύδουν να κάνουν ρυθμίσεις για τα καθυστερούμενα δάνεια μεταξύ άλλων προτείνουν στους «κόκκινους» πελάτες τους να εγγράψουν προσημείωση σε κάποιο ακίνητό τους, προκειμένου να πάρουν ανδύο.

Πέραν της προσημείωσης που επιλέγε-

Προγράμματα προβλέπουν διάρκεια εξόφλησης έως 45 έτη, και ευκολίες πληρωμής

ται στην περίπτωση των καταναλωτικών δανείων χωρίς εμπράγματη εγγύηση, οι τράπεζες προτείνουν την αύξηση των εγγυητών, αλλά και νέα τραπεζικά προϊόντα. Δεκάδες συνδυαστικές λύσεις έχουν δημιουργηθεί προκειμένου να επαναρρυθμιστούν ακόμη και τα ήδη ρυθμισμένα δάνεια, που όμως δεν εξυπηρετούνταν κανονικά.

Ειδικότερα για στεγαστικά δάνεια από τα πιστωτικά ιδρύματα προτείνονται τα εξής:

- Αύξηση της διάρκειας αποπληρωμής, η οποία εξασφαλίζει τη μείωση έως και στο μισό της μηνιαίας δόσης. Πρόκειται για τη δημοφιλέστερη λύση. Μάλιστα οι τράπεζες δέχονται την αύξηση της διάρκειας του δανείου έως και στα 45 έτη, ώστε να μειωθεί όσο το δυνατόν περισσότερο η μηνιαία δόση.
- Περίοδος χάριτος, η οποία μπορεί να φτάσει και τα δύο χρόνια.
- «Ευκολίες πληρωμής», όπως η παράλειψη μέχρι και δύο δόσεων κάθε χρόνο και η δυνατότητα μετάθεσης εξόφλησης του χρέους στο τέλος του δανείου. Ειδικά για τους ανέργους υπάρχει η δυνατότητα μεγαλύτερης περιόδου χάριτος μέχρι τεσσάρων ετών,

αλλά κάποια στιγμή έπεται από τουλάχιστον έξι μήνες από την έκδοση της απόφασης, πραγματοποιείται επανελέγχος. Εφόσον διαπιστωθεί ότι ο οφειλέτης έχει αποκτήσει εισοδήματα, ρυθμίζεται ή βίσει των νέων δεδομένων το χρέος του.

Τα προγράμματα ρυθμίσεων των τραπεζών ξεκίνησαν το 2010 και συνεχίστηκαν καθ' όλη τη διάρκεια των ετών 2011 και 2012, προσφέροντας σε διάφορες κατηγορίες οφειλετών, όπως στους δημοσίους υπαλλήλους και τους συνταξιούχους (λόγω της περικοπής των αποδοχών τους), καθώς και στους ανέργους, επιμήκυνση της διάρκειας με μείωση των δόσεων των δανείων τους.