

Μέσο:ΕΛΕΥΘΕΡΟΣ ΤΥΠΟΣ

Ημ. Έκδοσης: ...12/02/2014 Ημ. Αποδελτίωσης: ...12/02/2014

Σελίδα:21



ΣΥΓΚΡΟΤΕΙΤΑΙ ΤΟ ΚΥΒΕΡΝΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΓΙΑ ΤΑ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ

Τα μέτρα- «ασπίδα» για τους δανειολήπτες

Οδηγός
5
σελίδων

Το πρώτο βήμα για τις ρυθμίσεις «κόκκινων» δανείων νοικοκυριών και επιχειρήσεων κάνει η κυβέρνηση, καθώς έως την Παρασκευή με Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου θα έχει συγκροτηθεί το αρμόδιο κυβερνητικό συμβούλιο, το οποίο θα τρέξει όλες τις αναγκαίες αλλαγές και παρεμβάσεις.

Το Κυβερνητικό Συμβούλιο Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους θα αποτελείται από τους υπουργούς Οικονομικών, Ανάπτυξης, Δικαιοσύνης και Εργασίας και θα λειτουργεί όπως μία ανεξάρτητη αρχή, η οποία χθες είχε την πρώτη άτυπη προπαρασκευαστική συνεδρίασή της, υπό τους κ.κ. Γιάννη Στουρνάρα, Κωστή Χατζηδάκη, Γιάννη Βρούτση και Χαράλαμπο Αθανασίου και τον πρόεδρο της Ελληνικής Ενωσης Τραπεζών, Γιώργο Ζανιά. Η δημιουργία του Κυβερνητικού Συμβουλίου προβλέπεται από τον τελευταίο νόμο για τους πλειστηριασμούς, προκειμένου να αναχαιτιστεί η απειλή των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Σύμφωνα με πληροφορίες του «Ε.Τ.», οι πρώτες αποφάσεις αναμένεται να είναι η καθιέρωση των «ελάχιστων δαπανών διαβίωσης», καταρτίζοντας μια λίστα των αναγκαίων εξόδων μίας οικογένειας, και ο ορισμός του «συνεργάσιμου δανειολήπτη». Αυτές οι δύο παράμετροι θα αποτελέσουν και το... χάρτη για τη ρύθμιση των δανείων των μη ενήμερων δανειοληπτών. Ειδικό εμπειρογνώμονας του υπουργείου Ανάπτυξης

ΡΟΗ ΧΑΪΚΟΥ
rhaikou@e-typos.com

και της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής έχουν ετοιμάσει παραδείγματα νοικοκυριών (μονομελές, ζευγάρι, με ένα ή δύο παιδιά, πολύτεκνοι κ.λπ.) με τις αναγκαίες μηνιαίες δαπάνες διαβίωσης, δηλαδή τα έξοδα για την κάλυψή τους: διατροφή, ένδυση, στέγαση, δαπάνες σχολείων-φροντιστηρίων, ιατροφαρμακευτική περίθαλψη κ.λπ. Σύμφωνα με ασφαλείς πληροφορίες του «Ε.Τ.», το μέσο κόστος για μία τετραμελή οικογένεια είναι στην περιοχή που η ΕΛ.ΣΤΑΤ. ορίζει ως όριο φτώχειας, πιθανότατα με κάποιες μικρές αποκλίσεις.

Οι τράπεζες έχοντας αυτό τον... μπουσουλά θα εξετάζουν, κατά περίπτωση, το αίτημα για ρύθμιση του δανείου, αναγνωρίζοντας αυτές και μόνο τις δαπάνες, ανέφεραν παράγοντες της αγοράς. Στην πράξη, θα αφαιρούν από το εισόδημα τις δαπάνες και το ποσό που θα περισσεύει θα πηγαίνει για την πληρωμή των δανείων, όσο μικρή και αν είναι η δόση.

Αξιολόγηση

Την καλύτερη αντιμετώπιση θα έχουν οι «συνεργάσιμοι» δανειολήπτες, δηλαδή αυτοί που δεν θα κρύβουν οικονομικά στοιχεία από τα πιστωτικά ιδρύματα και θα πληρώνουν τη νέα μειωμένη τους δόση απαρέγκλιτα. Επίσης, θα λαμβάνουν αυτόν τον χαρακτηρισμό εκείνοι που σε κάθε αλλαγή της οικονομικής τους κατάστασης (προς το αρνητικότερο ή το



Οι πρώτες αποφάσεις θα είναι η καθιέρωση των «ελάχιστων δαπανών διαβίωσης» και ο ορισμός του «συνεργάσιμου δανειολήπτη»

θετικότερο) θα ενημερώνουν άμεσα την τράπεζα. «Με τον ορισμό αυτόν η κάθε τράπεζα δεν μπορεί να χαρακτηρίζει με αδιαφανή κριτήρια κάποιο δανειολήπτη ως μη συνεργάσιμο και να απορρίπτει σχέδια αναδιάρθρωσης χρεών», ανέφεραν πηγές προσκείμενες στο ΥΠΑΝ.

Το Κυβερνητικό Συμβούλιο θα έχει και μια σειρά άλλων αρμοδιοτήτων, προκειμένου να αντιμετωπίζει αδυναμίες και προβλήματα του υφιστάμενου θεσμικού και νομικού πλαισίου. Π.χ. θα μπορεί να προωθεί πρωτοβουλίες επιτάχυνσης για περιπτώσεις επιχειρήσεων οι οποίες έχουν ξεκινήσει διαδικασίες πτώχευσης. Ή θα μπορεί να επεμβαίνει για το αν θα απαιτείται και υπό ποιες προϋποθέσεις φορολογική ή ασφαλιστική ενημερότητα επιχειρήσεων προκειμένου να ρυθμίσουν τα δάνειά τους. Ένα ακόμη θέμα, το οποίο άπτεται

των αρμοδιοτήτων της Τραπεζής της Ελλάδος, αλλά περνά και από το Συμβούλιο, είναι η έκδοση κανόνα δεοντολογίας των τραπεζών με σκοπό να υπάρχουν συγκεκριμένοι τρόποι συμπεριφοράς και αντιμετώπισης των δανειοληπτών.

Ο διοικητής της ΤτΕ, κ. Γιώργος Προβόπουλος, στην πρόσφατη διάλεξή του στο Λονδίνο αναφέρθηκε στο σχεδιαζόμενο «κώδικα συμπεριφοράς» για τις συναλλαγές των τραπεζών με δανειολήπτες που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες, που θα ισχύσει από το 2015. Στόχος του κώδικα αυτού είναι, πρώτον, να εξασφαλίσει τη μέγιστη δυνατή αποπληρωμή των μη εξυπηρετούμενων δανείων και, δεύτερον, να μειώσει την πίεση που ασκείται στους δανειολήπτες εκείνους που επί του παρόντος έχουν μειωμένη ικανότητα αποπληρωμής των χρεών τους. ■



ΜΕ ΣΤΟΧΟ ΝΑ ΑΝΑΚΟΠΕΙ ΤΟ ΚΥΜΑ ΤΩΝ ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΩΝ

Νέες ρυθμίσεις για «κόκκινα» δάνεια από τις τράπεζες

Περισσότεροι από 800.000 δανειολήπτες έχουν ρυθμίσει τα δάνειά τους με τις τράπεζες τα τελευταία χρόνια, με τον αριθμό να προσεγγίζει έως και το εκατομμύριο σύμφωνα με τις εκτιμήσεις του προέδρου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, κ. Γιώργου Ζανιά. Και δεν σταματούν εδώ.

Τα πιστωτικά ιδρύματα, σύμφωνα με πληροφορίες του «Ε.Τ.», ετοιμάζουν τη νέα γενιά ρυθμίσεων, η οποία θα είναι ανάλογη με το διαθέσιμο εισόδημα του κάθε δανειολήπτη, ακολουθώντας τον προσδιορισμό των ελάχιστων δαπανών διαβίωσης, όπως αυτός θα καθοριστεί από την τριμερή του υπουργείου Ανάπτυξης, της ΕΛ.ΣΤΑΤ. και της Τραπεζής της

Επιχειρείται η μηνιαία δόση να είναι χαμηλή, να είναι συμβατή με το διαθέσιμο εισόδημα και να επιτρέψει στο δανειολήπτη να είναι συνεπής

ΡΟΗ ΧΑΪΚΟΥ
rhaikou@e-typos.com

διεθνή πρακτική στα δάνεια όπου η δόση δεν έχει πληρωθεί για διάστημα 90 ημερών.

Το επόμενο βήμα είναι να τα ρυθμίσουν με τρόπο ώστε οι δόσεις τους να εξυπηρετούνται σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Ολα αυτά προκειμένου να ανακοπεί το κύμα των επισφαλειών, καθώς οι συγκλίνουσες εκτιμήσεις θέλουν το πρόβλημα να φτάνει στην κορύφωσή του το 2015!

Πρόσφατα ο κ. Μάριος Ψάλλης, διευθύνων σύμβουλος της PricewaterhouseCooper, μιλώντας σε ημερίδα του ΣΕΒ, ανέφερε ότι θα υπάρξει περαιτέρω άνοδος των μη εξυπηρετούμενων δανείων εφέτος στο 40%, από 32% που ήταν το 2013, δηλαδή θα προστεθούν 20 δισ. ευρώ στα μη εξυπηρετούμενα δάνεια.

69 δισ. το 2013

Αξίζει να σημειωθεί ότι στο 9μηνο 2013, με βάση τα τελευταία επίσημα στοιχεία των τραπεζών, τα «κόκκινα» δάνεια έφτασαν στο 31% του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου των τραπεζών ξεπερνώντας τα 68,5 δισ. ευρώ σε σύνολο χορηγήσεων 220,99 δισ. ευρώ.

Ο μεγάλος γρίφος, που καλούνται να λύσουν οι τράπεζες προκειμένου να είναι βιώσιμες οι ρυθμίσεις, είναι ότι θα πρέπει όλοι οι υπολογισμοί να γίνουν λαμβάνοντας υπόψη το πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα στον πραγματικό, τρέχοντα χρόνο και όχι σύμφωνα με τη φορολογική δήλωση του δανειολήπτη.

Η ανανέωση των στοιχείων πρέπει να είναι συνεχής και να υπάρχει η δυνατότητα να προσαρμόζονται ανάλογα και οι δόσεις του δανείου, ώστε πάντα να υπάρχει ένα «μαξιλάρι» που δεν θα επιτρέψει να «σκάσει» το δάνειο.

Ακόμα οι τράπεζες προσμετρούν και μία σειρά από άλλους παράγοντες, όπως είναι η πιθανή μείωση των αποδοχών του δανειολήπτη ή το ενδεχόμενο να χάσει τη δουλειά του.

Το άλλο μεγάλο πρόβλημα που καλούνται να λύσουν είναι ότι

πρέπει να εντοπίσουν γρήγορα τα δάνεια που βρίσκονται επί ξυρού ακμής και να τα ρυθμίσουν πριν «σκάσουν».

Ο εντοπισμός τους είναι μείζονος σημασίας για τις τράπεζες, διότι μόνο αν τα δάνεια ρυθμιστούν εγκαίρως θα σταματήσει η ραγδαία άνοδος των καθυστερήσεων.

Δηλαδή, θα πρέπει ένα δάνειο που βρίσκεται σε 30 μέρες καθυστέρηση να εντοπισθεί και ρυθμιστεί πριν η καθυστέρηση υπερβεί το κρίσιμο διάστημα των 90 ή 180 ημερών (αν είναι καταναλωτικό ή στεγαστικό αντίστοιχα).

Μία ακόμη αλλαγή που επεξεργάζονται οι τράπεζες στα νέα προγράμματα ρυθμίσεων αφορά στη διάρκεια

Προβλέπεται άνοδος των μη εξυπηρετούμενων δανείων για φέτος στο 40%, από 32% που ήταν το 2013, δηλαδή θα προστεθούν άλλα 20 δισ. ευρώ



Ελλάδος. Οι αρμόδιες τραπεζικές διευθύνσεις επεξεργάζονται διάφορα μοντέλα για τις «αλά καρτ» ρυθμίσεις, προκειμένου η μηνιαία δόση να διαμορφώνεται σε χαμηλά επίπεδα, να είναι συμβατή με το διαθέσιμο εισόδημα και να επιτρέψει στο δανειολήπτη να είναι συνεπής σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Καθυστερήσεις

«Δεν έχει σημασία πόσο θα μειωθεί η δόση, αρκεί να αποπληρώνεται», ανέφερε στον «Ε.Τ.» κορυφαίο τραπεζικό στέλεχος, καθώς τον προηγούμενο χρόνο το 50% των ρυθμιζόμενων δανείων παρουσίασε εκ νέου καθυστέρηση μέσα σε διάστημα λιγότερο των τριών μηνών.

Πρωταρχικός στόχος των τραπεζών είναι να εντοπίσουν τα δάνεια που οδηγούνται με μαθηματική ακρίβεια στην «κόκκινη ζώνη», εστιάζοντας από την εμπειρία τους και τη

αποπληρωμή. Οι πληροφορίες συγχλίνουν ότι θα μπορεί να παραταθεί μέχρι το 85ο έτος της ηλικίας του δανειολήπτη, αντί του 75ου που ίσχυε μέχρι τώρα.

Το βασικό πρόβλημα

Τα στελέχη που είναι επιφορτισμένα με το θέμα των ρυθμίσεων και των αναδιαρθρώσεων των δανείων έχουν διαπιστώσει ότι τα περισσότερα από τα ρυθμιζόμενα δάνεια παρουσίασαν προβλήματα ύστερα από 6 με 8 μήνες στην εξυπηρέτησή τους. Τα προβλήματα είχαν να κάνουν κυρίως με το ύψος της δόσης.

Ελέγχοντας τη διάρκεια των δανείων και το ύψος των επιτοκίων, κατέληξαν στο συμπέρασμα πως προγράμματα με χαμηλότερα επιτόκια και μεγαλύτερο χρόνο αποπληρωμής θα περιορίσουν σημαντικά τον αριθμό των ρυθμιζόμενων δανείων που «κόκκινίζουν» εκ νέου. ■



ΤΑ «ΠΑΚΕΤΑ» ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΕΣ ΠΟΥ ΙΣΧΥΟΥΝ ΣΗΜΕΡΑ

ΣΗΜΕΡΑ ΟΙ ΤΡΑΠΕΖΕΣ δέχονται να ρυθμίσουν ακόμη και δάνεια σε καθυστέρηση, ιδιαίτερα καταναλωτικά και πιστωτικές κάρτες, αλλά και στεγαστικά, προκειμένου να ανακόψουν τις επισφάλειες. Δυσκολότερα μεν, αλλά δεν είναι απίθανο δε, μπορεί να «κουρέψουν» και μέρος του χρέους, ιδιαίτερα στις περιπτώσεις που έχει καταβληθεί το μεγαλύτερο τμήμα των προβλεπόμενων τόκων, ενώ οι ρυθμίσεις μπορούν να διαμορφωθούν ανάλογα με το πιστοληπτικό προφίλ του δανειολήπτη, το ύψος της οφειλής και το είδος του δανείου. Απαραίτητη προϋπόθεση είναι η εγγραφή προσημείωσης/υποθήκης σε ακίνητο, αφού έτσι μπορούν να «συγκεντρωθούν» όλα τα χρέη σε ένα δάνειο, μειώνοντας σημαντικά το επιτόκιο, άρα και τη δόση.

Για τους ανέργους

Είτε πρόκειται για δάνεια σε καθυστέρηση είτε για «ενήμερους» πελάτες, τα πιστωτικά ιδρύματα... κόβουν και ράβουν στα μέτρα του δανειολήπτη λύσεις για να μειωθεί η μηνιαία δόση, ώστε να εξασφαλίσουν ότι οι οφειλές του θα συνεχίσουν να αποπληρώνονται ή θα αποκατασταθεί η εξόφληση. Στις περιπτώσεις, δε, πελατών που δεν έχουν μπει στην «κόκκινη ζώνη», η μεταχείριση είναι σαφώς καλύτερη σε σχέση με αυτούς οι οποίοι έχουν καθυστερήσει να καταβάλουν δύο ή και περισσότερες δόσεις. Εάν κάποιος είναι άνεργος, τότε οι περισσότερες τράπεζες προτείνουν προγράμματα που απαλλάσσουν το δανειολήπτη από κάθε υποχρέωση καταβολής οποιουδήποτε ποσού για ένα χρονικό διάστημα το οποίο όμως δεν θα υπερβαίνει τους 12-18 μήνες.

1 Καταναλωτικά και κάρτες ρυθμίζονται μόνο με προσημείωση.

Οι τράπεζες, όταν πρόκειται για καταναλωτικά δάνεια και οφειλές από πιστωτικές κάρτες, οι οποίες υπερβαίνουν τις 20.000 ευρώ, προτείνουν μία και μοναδική λύση: την προσημείωση ακινήτου. Η εγγραφή υποθήκης είναι προαπαιτούμενο για να προχωρήσει η ρύθμιση, προκειμένου να έχουν οι ίδιες την «εγγύηση» της εμπράγματης εξασφάλισης και η δόση να μειωθεί αισθητά. Σήμερα τα επιτόκια στα καταναλωτικά δάνεια είναι της τάξης του 14% με 15%, ενώ στις πιστωτικές κάρτες φτάνουν ακόμα και το 20%. Με την προσημείωση ακινήτου ουσιαστικά τα καταναλωτικά δάνεια συγκεντρώνονται σε ένα... στεγαστικό με επιτόκιο της τάξης του 4%-5%. Σε ό,τι αφορά χρέη μόνο από πιστωτικές κάρτες, η λύση που προτείνεται είναι κατάργηση του... πλαστικού και μεταφορά της οφειλής σε καταναλωτικό δάνειο, με χαμηλό επιτόκιο και μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής, με την προϋπόθεση της υποθήκης. Μια συμφέρουσα για το δανειολήπτη κίνηση είναι και η μείωση του επιτοκίου, με δεδομένο ότι σήμερα οι 9 στους 10 δανειολήπτες καταναλωτικών δανείων και πιστωτικών καρτών ζητούν



Είτε πρόκειται για δάνεια σε καθυστέρηση είτε για «ενήμερους» πελάτες, τα πιστωτικά ιδρύματα... κόβουν και ράβουν στα μέτρα του δανειολήπτη λύσεις για να μειωθεί η μηνιαία δόση, ώστε να εξασφαλίσουν ότι οι οφειλές του θα συνεχίσουν να αποπληρώνονται.

από τις τράπεζες καλύτερους όρους αναχρηματοδότησης. Τα προγράμματα μεταφοράς οφειλών έχουν επιτόκιο στα επίπεδα του 7% με 8%, μειωμένα σχεδόν στο μισό σε σχέση με συμβατικό επιτόκιο των καταναλωτικών δανείων, ενώ το επιτόκιο των πιστωτικών καρτών κινείται στην περιοχή του 18% με 19%. Το μειωμένο επιτόκιο, σε συνδυασμό με μεγαλύτερη διάρκεια αποπληρωμής, χαμηλώνει ακόμα περισσότερο τη μηνιαία δόση του καταναλωτικού δανείου. Στην περίπτωση αυτή οι δανειολήπτες θα κάνουν συνδυασμό των δύο (μείωση επιτοκίου και αύξηση διάρκειας).

2 Επιμήκυνση της διάρκειας αποπληρωμής το μέγιστο διάρκεια τα 45 έτη.

Το πόσο θα επιμηκυνθεί το δάνειο εξαρτάται από την τρέχουσα ηλικία του δανειολήπτη. Αν για παράδειγμα είναι 40 ετών και το δάνειο που αποπληρώνει σήμερα έχει διάρκεια 20 ετών, τα 20 αυτά χρόνια μπορεί να αυξηθούν σε 45. Αν κάποιος είναι σήμερα 65 και το δάνειο έχει 15 χρόνια διάρκεια αποπληρωμής, μπορεί να επιμηκυνθεί το μέγιστο κατά 20 χρόνια (δηλαδή από 15 στα 35 χρόνια). Η τράπεζα δεν θα σας διευκολύνει περισσότερο, καθώς θα έχετε ήδη υπερβεί το 85ο έτος. Το ηλικιακό όριο των 85 είναι «τραβηγμένο», που προσφέρεται από κάποιες τράπεζες, αλλά το συνθετικό όριο είναι τα 75 έτη.

3 Καταβολή μόνο τόκων για 18, 24 ή και 36 μήνες με επιτόκιο κυμαινόμενο euribor τριμήνου προσαυξημένο με περιθώριο 1,85%-2%.

Με το πρόγραμμα αυτό για ενάμιση χρόνο οι τόκοι του δανείου σταματούν να υπολογίζονται με το επιτόκιο που προβλέπει η αρχική σύμβαση, και «κλειδώνουν» με euribor τριμήνου (σήμερα 0,227%) συν περιθώριο προσαύξησης 1,85%-2%. Αυτό το επιτόκιο σήμερα δεν ξεπερνά το 2,2%. Αν ένα δάνειο 100.000 ευρώ με 20 χρόνια διάρκεια και επιτόκιο 3,25% έχει σήμερα δόση 573 ευρώ. Ενώ την περίοδο 2007-2008 είχαν δοθεί και δάνεια με επιτόκιο 1,5%, οπότε η δόση είναι 488 ευρώ. Με τη ρύθμιση θα πληρώνετε 193 ευρώ όσα και οι τόκοι. Εννοείται ότι μόλις συμπληρωθεί το 18μηνο, η δόση θα είναι υψηλότερη από την αρχική. Σε αυτή την περίπτωση, ο δανειολήπτης θα πρέπει να γνωρίζει εξ αρχής αν η διάρκεια του συνολικού δανείου θα παραταθεί κατά τη διάρκεια της περιόδου χάριτος (18 μήνες) και ποιο θα είναι το επιτόκιο μετά το 18μηνο. Υπάρχουν τράπεζες που δέχονται να μην αλλάξουν το αρχικό επιτόκιο προς το δυσμενέστερο.

4 Καταβολή μόνο των τόκων για τρία χρόνια χωρίς αύξηση στη διάρκεια αποπληρωμής του δανείου και χωρίς αλλαγή του επιτοκίου.

Από τα δημοφιλέστερα προγράμματα ρύθμισης δανείων που προσφέρουν οι τράπεζες. Στο δάνειο των 100.000 ευρώ, η καταβολή μόνο των τόκων για τρία χρόνια θα μειώσει τη δόση στα 135 ευρώ, αντί για τα 488. Και μετά την τριετία, θα μείνουν άλλα 17 χρόνια για να αποπληρωθεί το κεφάλαιο των 100.000 ευρώ με δόση 561 ευρώ. Αυτού του τύπου η ρύθμιση, χωρίς δηλαδή αύξηση της συνολικής διάρκειας αποπληρωμής, συμφέρει κυρίως αυτούς που έχουν ήδη μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής του δανείου (π.χ. 30-35 χρόνια), καθώς το ποσό του κεφαλαίου που δεν θα πληρωθεί στην τριετία θα επιμεριστεί σε πολλές δόσεις.

5 Η νομοθετική ρύθμιση της κυβέρνησης για καταβολή του 30% της δόσης.

Υπάρχει η δυνατότητα υπαγωγής στο πρόγραμμα ρύθμισης των δανείων που καθιέρωσε ο νόμος 4161/2013 του υπουργείου Ανάπτυξης και προβλέπει περίοδο χάριτος 48 μηνών με μηνιαία δόση στο 30% του μηνιαίου οικογενειακού εισοδήματος. Οι δανειολήπτες που θέλουν να υπαχθούν στη ρύθμιση των τραπεζικών δανείων θα πρέπει να έχουν προηγουμένως ρυθμίσει τα χρέη τους προς την εφορία, καθώς απαιτείται στα δικαιολογητικά η προσκόμιση φορολογικής ενημερότητας. Οι αιτήσεις υπαγωγής σε αυτό το νόμο είναι λίγες, ωστόσο, υπάρχουν περιπτώσεις που μπορούν να αξιοποιήσουν αυτή τη δυνατότητα.



ΤΑ ΜΕΤΡΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΕΣ

Τρεις νόμοι για να μη βγει το σπίτι σας στο... σφυρί

Τρεις διαφορετικές δυνατότητες ρύθμισης χρέους ή και προστασίας από πλειστηριασμό πρώτης κατοικίας έχουν στη διάθεσή τους οι δανειολήπτες με την ισχύουσα σήμερα νομοθεσία και μετά την κατάργηση όλων των οριζόντιων ρυθμίσεων προστασίας από τον κίνδυνο να βγει το σπίτι μιας οικογένειας στο σφυρί λόγω χρεών προς τις τράπεζες.

☒ **Η ΠΡΩΤΗ** και πιο ουσιαστική δυνατότητα είναι η διαδικασία του νόμου Κατσέλη (νόμος 3869/2010). Με τις διατάξεις του νόμου αυτού, η αναγκαιότητα του οποίου δεν αμφισβητείται ούτε από την κυβέρνηση ούτε από τους δανειστές, παρέχεται για όλα τα επόμενα χρόνια (δεν πρόκειται για κάποιο είδος μεταβατικό καθεστώς) προστασία σε υπερκρεωμένους και πτωχούς δανειολήπτες. Τα Ειρηνοδικεία αποφασίζουν εάν και πόσο από το χρέος θα πληρώσουν οι δανειολήπτες, αξιολογώντας τις συνολικές οικονομικές τους δυνατότητες.

Στα Ειρηνοδικεία

Μέχρι τώρα, έχουν ρυθμιστεί οφειλές 500 εκατ. ευρώ με 7.600 αποφάσεις που έχουν εκδώσει τα Ειρηνοδικεία στη διάρκεια της πρώτης τριετίας 2011-2013 που ίσχυσε ο νόμος, ο οποίος φυσικά εξακολουθεί και θα εξακολουθήσει να ισχύει. Έχουν δικαιωθεί ως τώρα περίπου 5.000 νοικοκυριά, ενώ, με βάση τα τελευταία στοιχεία, περίπου 72.000 νοικοκυριά διεκδικούν στα δικαστήρια τη ρύθμιση οφειλών συνολικού ύψους 6,9 δισ. ευρώ.

Ο νόμος Κατσέλη, πέραν της δυνατότητας ρύθμισης ή και διαγραφής μέρους του χρέους, αποτελεί και ασπίδα προστασίας στον κίνδυνο πλειστηριασμού. Από την υποβολή της αίτησης στο δικαστήριο ισχύει αναστολή πλειστηριασμού (ως την έκδοση προσωρινής διαταγής, όμως συνήθως ως την εκδίκαση της υπόθεσης, καθώς η προσωρινή διαταγή που εκδίδεται προστατεύει το δανειολήπτη).

☒ **Η ΔΕΥΤΕΡΗ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ** είναι αυτή που προσφέρεται στο πλαίσιο της ειδικής ρύθμισης που ισχύει μόνο για το 2014 και υπό όρους. Το νέο πλαίσιο προστασίας των δανειοληπτών, σύμφωνα με στελέχη των τραπεζών, καλύπτει 7 στους 10 οφειλέτες

ΜΙΧΑΗΛ ΒΟΥΤΣΑΔΑΚΗΣ
mvoutsadakis@e-typos.com

ή 9 στους 10 με βάση τις προβλέψεις του υπουργείου Ανάπτυξης.

Η διαδικασία αυτή περιγράφεται στο νόμο 4224/2013 και είναι η λεγόμενη ρύθμιση των «κόκκινων» δανείων με παράλληλη προστασία από πλειστηριασμό, εάν συντρέχουν ταυτόχρονα ορισμένες προϋποθέσεις:

- ▶ η αντικειμενική αξία της κατοικίας δεν υπερβαίνει τις 200.000 ευρώ,
- ▶ το καθαρό οικογενειακό εισόδημα είναι μέχρι 35.000 ευρώ,
- ▶ η συνολική αξία κινητής και ακίνητης περιουσίας είναι μικρότερη ή ίση με 270.000 ευρώ,
- ▶ από το ποσό αυτό, το σύνολο των καταθέσεων και κινητών αξιών του οφειλέτη δεν πρέπει να υπερβαίνει τις 15.000 ευρώ.

Με το νόμο Κατσέλη έχουν δικαιωθεί ως τώρα περίπου 5.000 νοικοκυριά, ενώ ήδη 72.000 διεκδικούν ρύθμιση οφειλών

Τα όρια αυτά προσαυξάνονται κατά 10% για περιπτώσεις δανειοληπτών με αναπηρία. Κατά τη διάρκεια ισχύος της αναστολής πλειστηριασμού, οι δανειολήπτες θα πρέπει να καταβάλλουν δόσεις ίσες με το 10% του μηνιαίου εισοδήματός για εισόδημα μέχρι 15.000 ευρώ και 20% στο υπερβάλλον. Για τους ελεύθερους επαγγελματίες και εμπόρους το ποσό αυτό θα πρέπει να είναι ίσο ή μεγαλύτερο του 30% της τελευταίας ενήμερης δόσης.

Ειδικά για ανέργους με μηδενικό εισόδημα ή μοναδικό εισόδημα το ποσό ανεργίας παρέχεται η δυνατότητα μηδενικών καταβολών.

Η ρύθμιση αυτή καλύπτει όλα τα «κόκκινα» δάνεια, δηλαδή όχι μόνο τα στεγαστικά, αλλά κάθε είδους δάνεια (προσωπικά, καταναλωτικά, επαγγελματικά κ.ά.).

Η προθεσμία για την υποβολή σχετικής αίτησης στις τράπεζες, με βάση το νόμο, έχει λήξει. Μετά τις καταγγελίες

από τον Συνήγορο του Καταναλωτή, στα μέσα του Ιανουαρίου, για την άρνηση των τραπεζών να αποδεχθούν τις σχετικές δηλώσεις των πελατών τους που προβλέπει ο νόμος 4224/2013, τις σχετικές καταγγελίες καταναλωτικών οργανώσεων και τις δηλώσεις κυβερνητικών στελεχών με τις οποίες ζητήθηκε από τις τράπεζες να εφαρμόσουν το νόμο, οι τράπεζες ανακρίνοντας πως παρέτειναν την προθεσμία κατά την οποία θα γίνονται δεκτές οι δηλώσεις ως το τέλος του Φεβρουαρίου (με βάση το νόμο, που δεν έχει τροποποιηθεί, η προθεσμία έχει ήδη λήξει, στις 31 Ιανουαρίου).

Αυτό που είναι κομβικό για όλους όσοι καλύπτονται από τις διατάξεις του νόμου είναι να προχωρήσουν σε συγκεκριμένες κινήσεις για να μη χάσουν την ευκαιρία της προστασίας και αυτές περνούν από τα τραπεζικά γκισέ.

Τα κριτήρια

Εφόσον ο οφειλέτης πληροί τα κριτήρια, θα πρέπει να υποβάλει στο δανειστή μέχρι τις 28 Φεβρουαρίου 2014 ή εντός δύο μηνών από την επίδοση διαταγής προς εκτέλεση υπεύθυνη δήλωση στην οποία θα αναγράφονται τα πλήρη στοιχεία του, λεπτομερής και επικαιροποιημένα στοιχεία επικοινωνίας, περιγραφή που να αποδεικνύει ότι πληροί τις προϋποθέσεις και αναλυτική κίνηση των λογαριασμών που ξεπερνούν το ποσό των 1.000 ευρώ τους τελευταίους είκοσι τέσσερις μήνες.

☒ **Η ΤΡΙΤΗ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ** θα σχετίζεται με τις νέες ρυθμίσεις που θα νομοθετηθούν ως το τέλος του έτους, για να ισχύσουν από το 2015 σε μόνιμη βάση. Οι ρυθμίσεις αυτές θα αποφασίζονται από το υπό σύσταση (με βάση το νόμο 4224/2013) κυβερνητικό συμβούλιο διαχείρισης ιδιωτικού χρέους.

Το συμβούλιο αυτό, ατύπως, θα συνεδριάσει για πρώτη φορά την προσεχή Παρασκευή. Στις αρμοδιότητές του περιλαμβάνονται ο ορισμός του «συνεργάσιμου δανειολήπτη» και ο καθορισμός του ύψους των «αποδεκτών ορίων διαβίωσης». Για το ύψος των αποδεκτών ορίων διαβίωσης έχουν δημοσιευθεί διάφορες εκτιμήσεις (π.χ. ότι θα είναι 1.000 ευρώ), αλλά έχουν διαψευσθεί επίσημα από την κυβέρνηση. ■





► ΤΙ ΘΑ ΙΣΧΥΣΕΙ ΜΕ ΤΟ ΝΕΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ

7 ερωτήσεις - απαντήσεις για τους πλειστηριασμούς

ΤΟ ΝΕΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ για τους πλειστηριασμούς και ιδιαίτερα η μεταβατική διάταξη που ισχύει για τη φετινή χρονιά γεννούν πλήθος ερωτημάτων για τους δανειολήπτες, και ιδιαίτερα εκείνους που θα πρέπει να σπεύσουν να εξασφαλίσουν την προστασία για την κατοικία τους μέσα στον Φεβρουάριο - μετά την παράταση ενός μήνα που έδωσαν οι τράπεζες. Το αν θα δοθεί εκ νέου... πίστωση χρόνου από τα τραπεζικά ιδρύματα παραμένει άγνωστο και σίγουρα δεν θα ανακοινωθεί πριν να πλησιάζει ο Φεβρουάριος στο τέλος του, γι' αυτό όσοι ενδιαφέρονται να προστατεύσουν την πρώτη κατοικία τους καλό είναι να σπεύσουν.

Μερικά από αυτά τα ερωτήματα απαντά σήμερα ο «Ε.Τ.», ώστε οι δανειολήπτες να... προσέχουν για να έχουν και να προστατεύσουν το ακίνητό τους.

1 Έχω εισόδημα 30.000 ευρώ και το στεγαστικό μου δάνειο βρίσκεται σε καθυστέρηση. Η τράπεζα θα κινηθεί διαδικασίες πλειστηριασμού; Όχι, αν καταβάλλετε κάθε μήνα το ποσό που ορίζει η ρύθμιση και ανέρχεται στην περίπτωση αυτή στα 375 ευρώ. Αν δεν μπορείτε να καταβάλετε το συγκεκριμένο ποσό, μπορείτε να προχωρήσετε σε άλλου είδους ρύθμιση με την τράπεζα (π.χ. επιμήκυνση διάρκειας) για να μειωθεί η μηνιαία δόση σας.

2 Η ρύθμιση για τους πλειστηριασμούς κάνει λόγο για σύνολο κινητής και ακίνητης περιουσίας ύψους 270.000 ευρώ. Τι εννοεί; Συνυπολογίζονται, εκτός από τα ακίνητα, οι καταθέσεις, το Ι.Χ., το σκάφος. Στο σύνολο δεν πρέπει να ξεπερνούν τις 270.000 ευρώ.

3 Έχω εισόδημα 35.000 ευρώ αλλά πολλές οφειλές σε

τράπεζες (στεγαστικό, καταναλωτικό δάνειο ύψους 25.000 ευρώ και οφειλή από πιστωτική κάρτα ύψους 5.000 ευρώ). Με βάση όσα προβλέπονται στη ρύθμιση θα πρέπει να καταβάλω μηνιαία δόση 458 ευρώ. Η δόση αυτή περιλαμβάνει το σύνολο των χρεών μου ή μόνο το στεγαστικό;

Στα 458 ευρώ περιλαμβάνονται οι δόσεις όλων των δανείων. Για παράδειγμα, το 50% των 458 ευρώ, δηλαδή περίπου 230 ευρώ, θα καταβάλλεται για το στεγαστικό. Από τα υπόλοιπα 229 ευρώ τα 38 ευρώ θα αφορούν την αποπληρωμή της πιστωτικής κάρτας και τα 191 ευρώ την αποπληρωμή του καταναλωτικού δανείου. Αν το υπόλοιπο του καταναλωτικού δανείου ήταν 10.000 ευρώ και άλλες 10.000 ευρώ η οφειλή στην πιστωτική κάρτα, τότε τα 229 ευρώ θα μοιράζονταν κατά 50% (114,5 ευρώ) στην καταβολή μηνιαίας δόσης για το καταναλωτικό δάνειο και την κάρτα.

4 Το εισόδημά μου είναι 40.000 ευρώ, όμως έχει μειωθεί κατά 40% τα τελευταία 3 χρόνια. Εκτός από το στεγαστικό δάνειο, που βρίσκεται σε τρίμηνη καθυστέρηση -επειδή δεν μπορώ να καλύψω κάθε μήνα τις δόσεις του στο ακέραιο-, έχω δύο πιστωτικές κάρτες και ένα καταναλωτικό δάνειο σε οριστική καθυστέρηση. Κινδυνεύω να χάσω το σπίτι μου;

Ο κίνδυνος πλειστηριασμού είναι υπαρκτός σε σας. Για να τον αποσοβήσετε θα πρέπει να προχωρήσετε σε κάποιο είδους ρύθμιση με την τράπεζα.

5 Με καλύπτει ο νόμος στην αντικειμενική αξία πρώτης κατοικίας και το εισόδημα, όμως υπερβαίνω στο σύνολο της περιουσίας τις 270.000 ευρώ (έχω 40.000 ευρώ κατάθεση). Η οφειλή μου από κα-

ταναλωτικό δάνειο είναι 50.000 ευρώ, που δεν μπορώ να την εξημερώσω επειδή η δόση του είναι 800 ευρώ το μήνα. Κινδυνεύω να χάσω το σπίτι μου;

Αν δεν προχωρήσετε σε κάποιο είδους ρύθμιση, μπορεί να βρεθείτε αναγκασμένος με το ενδεχόμενο πλειστηριασμού.

6 Μπορώ να κάνω ρύθμιση ενώ τα δάνειά μου βρίσκονται σε καθυστέρηση πάνω από 90 μέρες; Έχω ένα στεγαστικό για το οποίο καταβάλλω ποσό χαμηλότερο από την κανονική του δόση και ένα καταναλωτικό που έχω να το πληρώσω πάνω από 6 μήνες.

Μπορείτε και να επιδιώξετε να το κάνετε. Στόχος των τραπεζών είναι να ρυθμίσουν όλα τα δάνεια που βρίσκονται σε καθυστέρηση, προκειμένου να περιορίσουν το ποσοστό των «κόκκινων» δανείων.

7 Δεν έχω πρώτη κατοικία και ούτε στεγαστικό δάνειο. Η ακίνητη περιουσία μου υπερβαίνει τις 270.000 ευρώ. Το εισόδημά μου είναι 18.000 ευρώ. Έχω όμως οφειλές από καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες, τα οποία είναι σε καθυστέρηση 3-6 μήνες. Μπορεί η τράπεζα να κινηθεί διαδικασίες πλειστηριασμού;

Ναι, μπορούν να κινηθούν διαδικασίες πλειστηριασμού για οποιοδήποτε ακίνητο έχετε στην κατοχή σας, αφού δεν σας καλύπτουν και τα 3 κριτήρια που θέτει ο νόμος. Σε κάθε περίπτωση, υπάρχει ακόμα η προστασία του «νόμου Κατσέλη». Μπορείτε να προσφύγετε στο Ειρηνοδίκηλο ζητώντας ρύθμιση από το δικαστήριο για το σύνολο της οφειλής σας.

Ο πλειστηριασμός στην περίπτωση αυτή αναστέλλεται μέχρι την οριστική εκδίκαση της υπόθεσης.

ΡΟΗ ΧΑΪΚΟΥ

2. Η ΓΗΡΑΝΣΗ ΤΟΥ ΠΛΗΘΥΣΜΟΥ ΔΗΜΟΓΡΑΦΙΚΟ

Μέσο:ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΩΡΑ

Ημ. Έκδοσης: ...12/02/2014 Ημ. Αποδελτίωσης: ...12/02/2014

Σελίδα:2



Η γήρανση του πληθυσμού - Δημογραφικό

Γράφει ο

Βύρων Γ. Πολύδωρας

Και σ' αυτήν τη σύνοψη των υπαρκτικών προβλημάτων αν προσθέσει κανείς και τη δραματική εξέλιξη του δημογραφικού προβλήματος και των εξαιτούσιν επιπτώσεων που λαμβάνουν τη μορφή της σύγκρουσης τεκτονικών-πληθυσμιακών πλακών, με μια Ευρώπη και μια Δύση ευρύτερα γηρασμένη και κουρασμένη και υφεσιακή, δεν πρέπει να τους μένει καιρός και χώρος για χαιρεκακίες. Ότι δηλαδή "θα αφήσουμε να πέσει η Ελλάδα στα Τάρταρα" για να αποκτήσει πλεονέκτημα επιβίωσης και μακροημέρευσης ο όμιλος των πλουσίων τοκογλύφων της Ευρώπης του Βορρά.

Το δημογραφικό στην Ευρώπη είναι σαν προάγγελμα γενικής ερήμωσης. Και ειδικά της Ελλάδος. Ο δείκτης γεννήσεων της Ελ-

λάδος είναι 1,3 ανά γυναίκα. Αν αφαιρέσει κανείς την υπεργεννητικότητα κάποιων ομάδων, ο δείκτης των Ελληνίδων είναι κάτω από 1,0. Οι θάνατοι είναι περισσότεροι από τις γεννήσεις. Οι "κάργες" του Καρυωτάκη πετούν ήδη στον ουρανό της Ελλάδος. Οι ηγεσίες όταν δεν ληθαργούν σκοτώνονται για συμφέροντα. Πόσο θα κρατήσει η οργή του Θεού;

Η γήρανση του πληθυσμού σε όποια ευρέα σπύλα και γεωγραφικά πλαίσια και αν συντρέχει, διαμορφώνει νέους όρους στις κοινωνικο-οικονομικές και στρατιωτικές ακόμη συγκρούσεις. Ο πληθυσμός είναι η μεγάλη και αναντίρρητη απόδειξη της Ιστορίας. Ακατοίκητος πλανήτης δεν ζει ως φυσικό φαινόμενο πλήρως. Είναι ατελές. Όλες οι "παράδοσιακές" μεταβλητές των οικονομικών όρων και ορισμών τότε αναθεωρούνται άρδην. Άλλη η έννοια, τότε, της παραγωγικότη-

τας, της ανταγωνιστικότητας, της απασχόλησης και της ανεργίας (η ρομποτική, για παράδειγμα, θα είναι η ανασταλτική δύναμη για τις κοινωνίες του ελλείποντος εργατικού δυναμικού και η νέα απειλή για τις κοινωνίες του υπερπληθυσμού εργασίας) και ούτω καθεξής.

Όλα αλλάζουν με ρυθμούς άνισους και μη ελεγχόμενους. Και είναι προκλήσεις και απειλές όχι μόνον για την Ελλάδα, όχι μόνον για τον Νότο, αλλά για όλη την Ευρωζώνη και την Ευρώπη. Κανένας να μην εφησυχάζει και να "υπνοβατεί", όπως γράφει ο Economist. Το παιχνίδι, θανάσιμο καθ' όλα, κατά το οποίο μία-μία χώρα αδυναμιάς γίνεται χώρα-πείραμα και στόχος, δεν είναι καθόλου κρυφό και καμουφλαρισμένο πλέον. Είναι αναισχυντα γυμνό, απροκάλυπτο, προκλητικά απροσχημάτιστο και ασύστολο. Όσο και ανθρωποβόρο!

3. ΑΥΞΑΝΕΤΑΙ Ο ΤΟΥΡΚΙΚΟΣ ΠΛΗΘΥΣΜΟΣ

Μέσο: ΧΡΥΣΗ ΑΥΓΗ

Ημ. Έκδοσης: . . . 12/02/2014 Ημ. Αποδελτίωσης: . . . 12/02/2014

Σελίδα: 7



ΑΥΞΑΝΕΤΑΙ Ο ΤΟΥΡΚΙΚΟΣ ΠΛΗΘΥΣΜΟΣ

Την ίδια ώρα που θερίζει η υπογεννητικότητα στην Ελλάδα που γεννάει επικίνδυνα (ειδικά μετά την κατάργηση των ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΜΕΝΩΝ προνομίων των τριτέκνων και πολυτέκνων, από την κατοχική κυβέρνηση της δυστυχίας μας), στη γειτονική Τουρκία ο πληθυσμός αυξάνεται αλματωδώς! Ξεπέρασε, λοιπόν, τα 76 εκατομμύρια άτομα ο πληθυσμός της Τουρκίας, σύμφωνα με έκθεση της Στατιστικής Υπηρεσίας της Τουρκίας (TurkStat). Έτσι, ο πληθυσμός της χώρας των προσιώνων εχθρών του Ελληνισμού το 2013 ανήλθε σε 76.667.864 άτομα, αυξημένος κατά 1.040.480 σε σχέση με το 2012. Η Κωνσταντινούπολη παραμένει η μεγαλύτερη πόλη της χώρας με πληθυσμό 14.160.467, με δεύτερη την Άγκυρα, ο πληθυσμός της οποίας φτάνει τα 4.064.074, ενώ οι άντρες αποτελούν την πλειοψηφία του πληθυσμού, φτάνοντας το 50,2%, ήτοι 38.473.360.