

Οριστικές ρυθμίσεις με κούρεμα δανείων από 50% έως και 80%

Στόχος των τραπεζών είναι να μειώσουν το βουνό των μη εξυπηρετούμενων δανείων, αλλά και να δώσουν οριστικές λύσεις στους δανειολήπτες ανάλογα με την οικονομική τους δυνατότητα



Γενναίες

ως προς το ποσοστό του κουρέματος ρυθμίσεις γίνονται στα καταναλωτικά δάνεια 15.000-20.000 ευρώ, τα οποία δεν έχουν καμία εξασφάλιση (σ.σ.: εγγύηση ακινήτου) και εφόσον ο δανειολήπτης δεν διαθέτει την οικονομική δυνατότητα και το δάνειο είναι σε καθυστέρηση για χρονικό διάστημα άνω του 1 έτους ή είναι καταγεγραμμένο

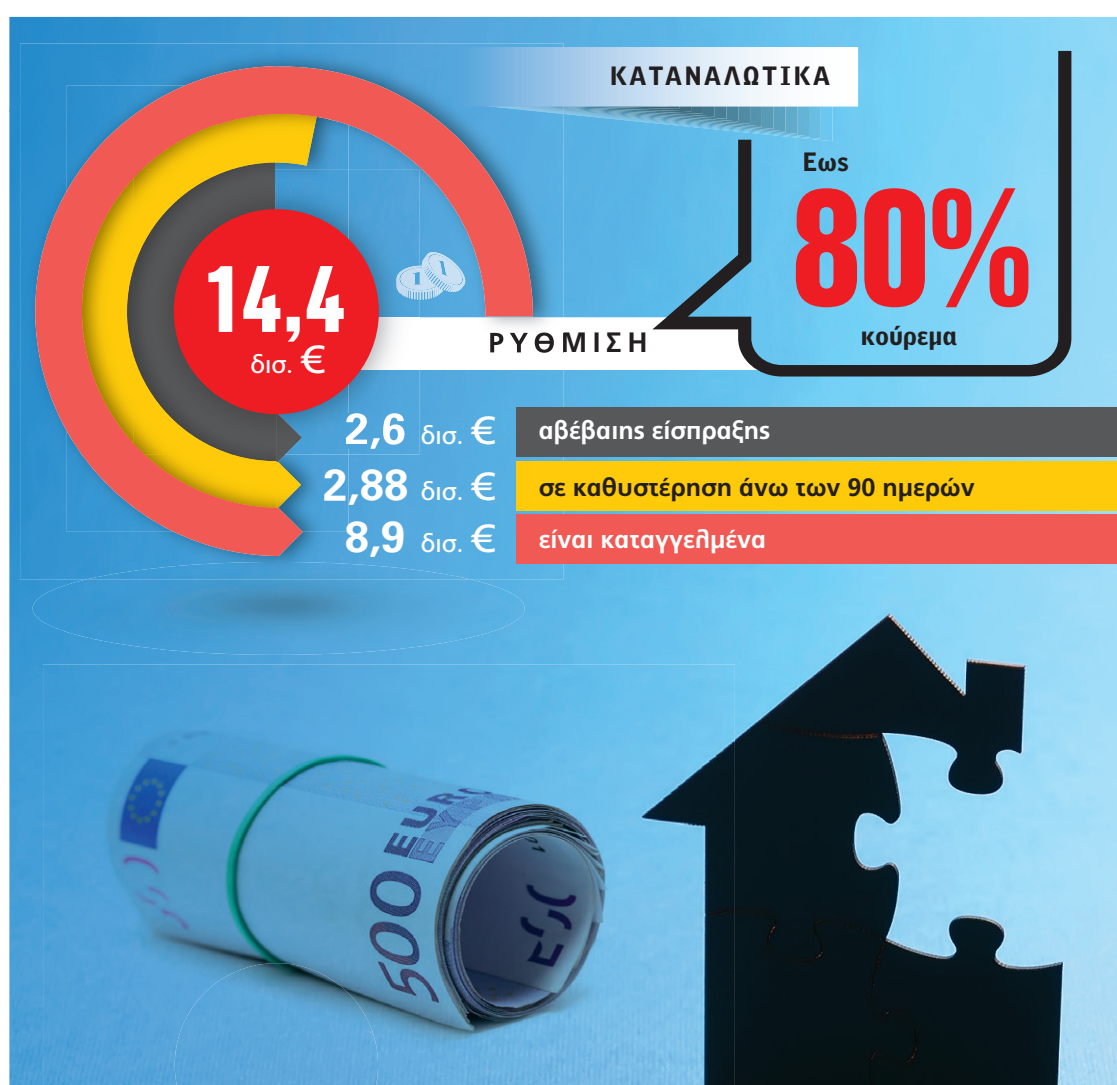
Της **ΑΝΑΣΤΑΣΙΑΣ ΠΑΠΑΪΩΑΝΝΟΥ**
an.papaioannou@realnews.gr

Σε επιθετικές και ουσιαστικές ως προς το αποτέλεσμα ρυθμίσεις «κόκκινων» καταναλωτικών και στεγαστικών δανείων προχωρούν η μία μετά την άλλη οι ελληνικές τράπεζες, με στόχο αφενός να μειώσουν το βουνό των μη εξυπηρετούμενων δανείων, αφετέρου να δώσουν οριστικές λύσεις στους δανειολήπτες ανάλογα με την οικονομική τους δυνατότητα. Κι όλα αυτά υπό τον φόβο της ανάγκης νέων κεφαλαίων σε περίπτωση που δεν επιτευχθούν οι συμφωνημένοι με τους επόπτες στόχοι μείωσης των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

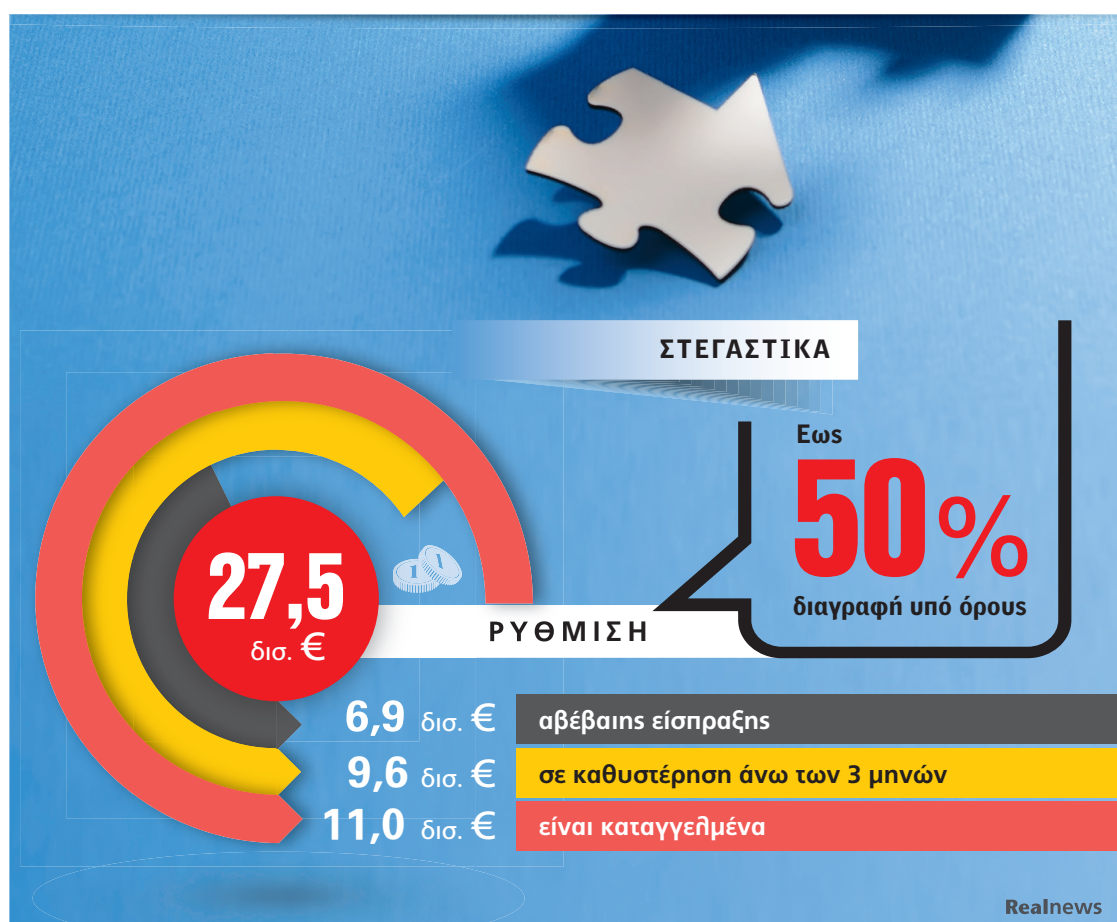
Μέχρι σήμερα, το μοντέλο των ρυθμίσεων που εφάρμοσαν οι τράπεζες απέτυχε και πλέον δέχονται πιέσεις από τις εποπτικές Αρχές να προχωρήσουν σε περισσότερο τολμηρές και γενναίες ρυθμίσεις. Τον χορό της νέας γενιάς ρυθμίσεων που περιέχουν κούρεμα οφειλών έως και 80% στα καταναλωτικά δάνεια και έως και 50% στα στεγαστικά -υπό όρους και προϋποθέσεις- έχουν ανοίξει η Εθνική και η Πειραιώς, ενώ αναμένεται να ακολουθήσουν η Alpha Bank και η Eurobank. Το σύνολο των μη εξυπηρετούμενων στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων ανέρχονται σε 41,9 δισ. ευρώ, εκ των οποίων τα 27,5 δισ. αφορούν στεγαστικά και τα 14,4 δισ. ευρώ καταναλωτικά. Υπάρχει βέβαια και η περίπτωση το δάνειο -κυρίως για ποσά κάτω των 10.000 ευρώ- να βρεθεί στην ιδιοκτησία κάποιου ξένου fund ή εταιρείας διαχείρισης και, εφόσον φύγει από την τράπεζα, ο δανειολήπτης θα κληθεί να ντιλάρει με το fund...

Καταναλωτικά

Οι πλέον γενναίες ως προς το ποσοστό του κουρέματος ρυθμίσεις γίνονται στα καταναλωτικά δάνεια 15.000- 20.000 ευρώ, τα οποία δεν έχουν καμία εξασφάλιση (σ.σ.: εγγύηση



ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ



ακινήτου) και εφόσον ο δανειολήπτης δεν διαθέτει την οικονομική δυνατότητα και το δάνειο είναι σε καθυστέρηση για χρονικό διάστημα άνω του 1 έτους ή είναι καταγγελλόμενο. Εως σήμερα, οι τράπεζες έχουν καταγγείλει καταναλωτικά δάνεια 8,9 δισ. ευρώ, δηλαδή το 62% των μη εξυπηρετούμενων της κατηγορίας, σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών βρίσκονται δάνεια ύψους 2,88 δισ. ευρώ, ενώ 2,6 δισ. ευρώ δείχνουν τάσεις αποσταθεροποίησης στη μηνιαία πληρωμή. Στο σημείο αυτό αξίζει να αναφερθεί ότι όσο πιο παλαιό (σ.σ.: έτος σύμβασης δανείου) είναι το δάνειο, τόσο δίνεται προτεραιότητα στην άμεση και ριζική τακτοποίησή του και εν συνεχεία ακολουθούν τα νεότερα. Τι δίνουν, λοιπόν, οι τράπεζες τόσο για τα καταγγελλόμενα όσο και για όσα βρίσκονται σε καθυστέρηση άνω των 6 μηνών;

▶ Για τα «βαθιά κόκκινα» και καταγγελλόμενα καταναλωτικά δίνεται σημαντικό ποσοστό διαγραφής του δανείου, το ύψος του οποίου εξαρτάται από το ύψος του δανείου, αλλά και από την οικονομική κατάσταση του δανειολήπτη. Το κούρεμα φθάνει έως και το 80%, υπό την προϋπόθεση το υπόλοιπο ποσό να πληρωθεί εφάπαξ. Η λύση με το μέγιστο ποσοστό κουρέματος προτείνεται σε δανειολήπτες που χρωστούν κάτω από 10.000 ευρώ και τα χρέη τους προέρχονται από πιστωτικές κάρτες και υπεραναλήψεις μετρητών. Για παράδειγμα, εάν κάποιος χρωστάει 7.000 ευρώ, δεν έχει κανένα ακίνητο και ικανοποιητικό μηνιαίο εισόδημα, τότε με βάση τις νέου τύπου ρυθμίσεις μπορούν να κουρευτούν οφειλές 5.600 ευρώ (σ.σ.: 80% κούρεμα) εφόσον πληρώσει άπαξ 2.400 ευρώ. Το ποσοστό του κουρέματος μειώνεται όσο μεγαλύτερο είναι το ποσό του δανείου.

▶ Η άλλη λύση-ρύθμιση που δίνουν οι τράπεζες είναι το σπάσιμο του δανείου σε δύο μέρη - είτε 50%-50% είτε 40%-60%. Το πρώτο μέρος θα μπει σε ρύθμιση που προβλέπει αποπληρωμή σε 3 ή 5 χρόνια -ανάλογα με την οικονομική κατάσταση και τις εισοδηματικές προοπτικές του δανειολήπτη- και το υπόλοιπο (50% ή 60%) είτε θα κουρευτεί αρχικά εφόσον ο δανειολήπτης βρίσκεται σε οικονομική δυσχέρεια, είτε στο τέλος της περιόδου επιμήκυνσης, εφόσον είναι συνεπής και δεν αλλάξει άρδην επί το θετικότερο η οικονομική του κατάσταση. Η λύση αυτή προτείνεται για ποσά από 15.000 ευρώ και άνω.

Στα χέρια των funds

Κι ενώ οι τράπεζες άρχισαν σιγά-σιγά να προτείνουν -χωρίς να το προβάλλουν επικοινωνιακά- ριζικές λύσεις, την ίδια στιγμή ετοιμάζονται να προχωρήσουν άμεσα, από τώρα έως τον Ιανουάριο του 2017, σε πωλήσεις «βαθιά κόκκινων» καταναλωτικών δανείων. Το πρώτο βήμα αναμένεται να ολοκληρωθεί τον Σεπτέμβριο από τη Eurobank, η οποία έχει πακετάρει δάνεια αξίας 1,5 δισ. ευρώ (σ.σ.: 2,7 δισ. ευρώ αν συνυπολογισθούν οι τόκοι κ.λπ.), τα οποία θα πουλήσει και ήδη έχει δεχθεί μη δεσμευτικές προσφορές από 22 funds και εξειδικευμένες εταιρείες. Την ίδια πολιτική θα ακολουθήσουν και οι υπόλοιπες τράπεζες - Εθνική, Πειραιώς και Alpha Bank. Πρόκειται για καταναλωτικά δάνεια, χρέη πιστωτικών καρτών και οφειλές από υπερανάληψη μετρητών κάτω των 10.000 ευρώ χωρίς καμία εξασφάλιση και οι δανειολήπτες των οποίων θεωρούνται «άφαντοι». Οι τιμές που δίνουν, σύμφωνα με τις πληροφορίες, τα ξένα funds είναι ιδιαίτερα χαμηλές, 1 ευρώ για κάθε 100 ευρώ δανείου, ωστόσο συμφέρουν τις τράπεζες, οι οποίες έχουν λάβει προβλέψεις για το 100% των εν λόγω χορηγήσεων. Όσο για τους δανειολήπτες, θα βρεθούν αντιμέτωποι με το fund και δεν αποκλείεται -καθώς δεν υπάρχουν ως εγγύηση ακίνητα- να τους προταθούν πιο ελκυστικές λύσεις αποπληρωμής.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Εάν κάποιος χρωστάει 7.000 ευρώ, δεν έχει κανένα ακίνητο και ικανοποιητικό μηνιαίο εισόδημα, τότε με βάση τις νέου τύπου ρυθμίσεις μπορούν να κουρευτούν οφειλές 5.600 ευρώ (σ.σ.: 80% κούρεμα) εφόσον πληρώσει άπαξ 2.400 ευρώ. Το ποσοστό του κουρέματος μειώνεται όσο μεγαλύτερο είναι το ποσό του δανείου

Τα μη εξυπηρετούμενα στεγαστικά δάνεια ανέρχονται σε 27,5 δισ. ευρώ, από το σύνολο των 66,3 δισ. ευρώ

Η διαγραφή δεν αποτελεί πρώτη επιλογή, εκτός αν δεν υπάρχει άλλη λύση

▶ **ΣΤΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ** η στρατηγική διαφέρει και το κούρεμα δεν αποτελεί την πρώτη επιλογή, παρά μόνο για περιπτώσεις δανειοληπτών στις οποίες δεν υπάρχει άλλη λύση αντιμετώπισης, ενώ μπαίνει ανώτατο ηλικιακό όριο τα 85 έτη στις επιμηκύνσεις της αποπληρωμής. Τα μη εξυπηρετούμενα στεγαστικά δάνεια ανέρχονται σε 27,5 δισ. ευρώ, από το σύνολο των 66,3 δισ. ευρώ. Από τα 27,5 δισ. ευρώ, το 40%, ήτοι 11 δισ., έχει ήδη καταγγελθεί από τις τράπεζες (σ.σ.: δηλαδή έχει καταστεί απαιτητό και έχει πάρει τη νομική οδό), το 35%, ήτοι 9,6 δισ., βρίσκεται σε καθυστέρηση ως προς την αποπληρωμή των μηνιαίων δόσεων πάνω από 3 μήνες και το 25%, που αντιστοιχεί σε 6,9 δισ. ευρώ, εκτιμάται ότι είναι

γενναία αυτή ρύθμιση οφείλεται στο γεγονός ότι η πλειονότητα των εν λόγω μη εξυπηρετούμενων στεγαστικών δανείων έχει επιτόκιο που βασίζεται στο επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, δηλαδή 0,5%, συν ένα περιθώριο 1,75% -2%, σύνολο 2,3%-2,5% ή ακόμη χαμηλότερα. Άρα, η τράπεζα «κόβει» κόστος 1%-1,5%.

▶ **Balloon loan:** Στην περίπτωση αυτή η τράπεζα θα προχωρήσει στο σπάσιμο του δανείου σε δύο μέρη - π.χ. για δάνειο 100.000 ευρώ τα 70.000 ευρώ θα επιμηκυνθούν για 20-25 χρόνια και τα υπόλοιπα 30.000 ευρώ θα παγώσουν έως τότε και τότε θα εξετασθεί τι θα γίνει, αν δηλαδή θα διαγραφούν ή θα αναβιώσουν εφόσον η κατάσταση του δανειολήπτη το επιτρέπει.



αβέβαιης είσπραξης, εμφανίζει δηλαδή αρρυθμία στην αποπληρωμή της δόσης κατά τη διάρκεια του μήνα. Το πακέτο των ρυθμίσεων στην περίπτωση των στεγαστικών είναι πιο «πλούσιο», ωστόσο η πολιτική προβλέπει και αυστηρές ποινές, όπως τον πλειστηριασμό, καθώς τα τραπεζικά στελέχη υποστηρίζουν ότι στα «κόκκινα» στεγαστικά κρύβονται αρκετές χιλιάδες στρατηγικοί κακοπληρωτές δανειολήπτες που έχουν περιορισία, ωστόσο δεν πληρώνουν και αποκρύπτουν από τις φορολογικές Αρχές τα οικονομικά στοιχεία τους. Οι ρυθμίσεις για τα δάνεια της κατηγορίας προβλέπουν:

▶ **Επιμήκυνση του δανείου 30 έως 40 έτη** και με ανώτατο όριο ηλικίας του δανειολήπτη αλλά και του εγγυητή τα 85 έτη.

▶ **Μείωση του επιτοκίου** ακόμη και στο 1%. Η

▶ **Εθελοντική παράδοση ακινήτου:** Εν προκειμένω, η τράπεζα θα καλέσει τον δανειολήπτη να της παραδώσει εθελοντικά το ακίνητο που είναι συνδεδεμένο με το δάνειο. Σύμφωνα με πληροφορίες της Realnews, η λύση αυτή θα εφαρμοστεί και θα προταθεί σε δόσεις έχουν πάρει στεγαστικό δάνειο άνω των 300.000 ευρώ και δεν έχουν σήμερα, λόγω κρίσης, καμία οικονομική δυνατότητα. Τραπεζίτης υπογραμμίζει στην «R» ότι πρόκειται για δάνεια που πήραν την προ κρίσης χρονική περίοδο επαγγελματίες όπως τραγουδιστές, ηθοποιοί, δημοσιογράφοι, ποδοσφαιριστές κ.ά., οι οποίοι σήμερα έχουν υποστεί κατάρρευση του εισοδήματός τους και σαφώς δεν μπορούν να εξυπηρετήσουν μηνιαίες δόσεις 5.000-7.000 ευρώ, ενώ το ακίνητο έχει χάσει το 50% της αξίας του.