



Δεύτερη ευκαιρία σε όσους έχουν κόκκινα δάνεια και έχουν περάσει στους servicers, προκειμένου αυτά να πρασινίσουν και έτσι οι δανειολήπτες να κάνουν μία...

νέα αρχή αποπληρώνοντας τις οφειλές τους δίνει το νέο πλαίσιο που ετοιμάζει το υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών.

Πρόκειται για νομοσχέδιο που αναμένεται να κατατεθεί στη Βουλή αυτόν τον μήνα. Όπως είχε γράψει ο ΟΤ με τις διατάξεις του αφενός επιδιώκεται να μπει τάξη στις εταιρείες διαχείρισης ως προς την πληροφόρηση που παρέχουν στους δανειολήπτες και τη διαφάνεια.

Αφετέρου προβλέπει και τη δυνατότητα αναχρηματοδοτήσεων των κόκκινων δανείων, μέσω δύο εργαλείων.

Υπενθυμίζεται πως όταν τα κόκκινα δάνεια ήταν στα χαρτοφυλάκια των τραπεζών, οι τράπεζες χρησιμοποιούσαν τις αναχρηματοδοτήσεις ώστε ένα δάνειο να ξαναπρασινίζει, και η δανειακή σχέση με τον οφειλέτη να ξεκινά από την αρχή χωρίς τα βαρίδια των αναγκαστικών μέτρων είσπραξης ακόμη και των πλειστηριασμών.

Δύο πηγές αναχρηματοδότησης

Η πρώτη πηγή αναχρηματοδότησης αφορά στις εταιρείες παροχής πιστώσεων που υπάρχουν αυτή τη στιγμή και μπορούν να χορηγούν καταναλωτικά δάνεια. Θα τους παρέχεται η δυνατότητα δραστηριοποίησης και στα στεγαστικά δάνεια, ενώ θα μπορούν να αναχρηματοδοτούν και κόκκινα δάνεια που έχουν περάσει στους διαχειριστές.

Προφανώς και δεν θα αναχρηματοδοτούν το σύνολο των κόκκινων δανείων αλλά θα αξιολογούν τις περιπτώσεις κατά τις οποίες ο δανειολήπτης είχε μια δυσκολία αποδεδειγμένα και πλέον την έχει ξεπεράσει.

Στέλεχος του υπουργείου αναφέρει στον ΟΤ: «Για παράδειγμα κάποιος που είχε χάσει τη δουλειά για ένα χρονικό διάστημα και πλέον έχει βρει νέα. Αυτή είναι μια περίπτωση που ο δανειολήπτης αντιμετώπιζε δικαιολογημένα δυσκολία πληρωμής αλλά πλέον έχει ανακάμψει. Άρα οι υποψήφιοι των αναχρηματοδοτήσεων θα είναι όσοι αποδεικνύουν ότι ανέκαμψαν οικονομικά και επιστρέφουν στην κανονικότητα».

Νέοι παίκτες

Τη δυνατότητα αναχρηματοδότησης, όμως, δεν θα τη σηκώσουν μόνο οι υφιστάμενες εταιρείες πιστώσεων.

Κι εδώ ανοίγει μία δεύτερη πηγή. Σε ρύθμιση του αναμενόμενου νομοσχεδίου προβλέπεται και απλοποίηση του πλαισίου ίδρυσης και αδειοδότησης τέτοιων εταιρειών. Και σύμφωνα με πηγές του ΟΤ νέοι παίκτες είναι έτοιμοι να μπουν στην αγορά. Σύμφωνα με πληροφορίες του ΟΤ ήδη νέοι παίκτες έχουν συναντηθεί με στελέχη του υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών εκδηλώνοντας ενδιαφέρον για τη νέα αγορά που δημιουργείται.

Όπως εξηγούν οι ίδιες πηγές «με αυτό τον τρόπο οι δανειολήπτες θα κλείνουν, θα ξεμπερδεύουν με το κόκκινο δάνειο που βρίσκεται στα χέρια των εταιρειών διαχείρισης

απαιτήσεων και πλέον θα ξεκινά μια νέα δανειακή σχέση με την εταιρεία παροχής πιστώσεων».

Με το νέο νομοσχέδιο που αναμένεται να κατατεθεί στη Βουλή αυτόν τον μήνα, δίδεται μια δεύτερη ευκαιρία σε όσους έχουν κόκκινα δάνεια και έχουν περάσει στους servicers, προκειμένου αυτά να πρασινίσουν και έτσι οι δανειολήπτες να καταφέρουν να αποπληρώσουν τις οφειλές τους.

Το μοντέλο

Το μοντέλο «πρασινίσματος» των δανείων βασίζεται στην αναχρηματοδότηση της οφειλής ύστερα από συμφωνία για ένα μεγαλύτερο «κούρεμα» του δανείου και γι' αυτό ονομάζεται «αποπληρωμή με έκπτωση» (Discount pay off – DPO).

Ουσιαστικά η εταιρεία παροχής πιστώσεων θα αναχρηματοδοτεί μια οφειλή την οποία η εταιρεία διαχείρισης έχει συμφωνήσει να την κουρέψει με κέρδος την εφάπαξ αποπληρωμή μέσω του νέου δανείου (από την εταιρεία πιστώσεων). «Άρα», εξηγούν οι ίδιοι παράγοντες, «πρόκειται για μια συναλλακτική σχέση win-win για όλους τους εμπλεκόμενους. Ο δανειολήπτης ξεκινά από την αρχή τη δανειακή του σχέση με ευνοικότερους όρους, το fund ή ο servicer έχει κερδίσει από την αποπληρωμή του δανείου ενώ η εταιρεία παροχής πιστώσεων θα κερδίζει από τους τόκους που θα εισπράττει μέσω του νέου δανείου.

Οι υποψήφιοι των νέων πράσινων δανείων

Τα νέα προϊόντα αναχρηματοδότησης από τις εταιρείες παροχής πιστώσεων θα αφορούν δανειολήπτες, φυσικά πρόσωπα (νοικοκυριά) και νομικά πρόσωπα (επιχειρήσεις) των οποίων τα δάνεια είναι μη εξυπηρετούμενα (Μ.Ε.Δ) στα Funds, Εταιρίες Διαχείρισης, τράπεζες.

Οι βασικές προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται:

1. Οι επιχειρήσεις να είναι βιώσιμες.

Αυτό σημαίνει πως παράγουν λειτουργικά κέρδη (έχουν επιχειρηματική βιωσιμότητα), ωστόσο δεν μπορούν να εξυπηρετήσουν τις δανειακές υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις των πιστωτών (πάσχουν από δανειακή βιωσιμότητα)

2. Τα φυσικά πρόσωπα (νοικοκυριά, επαγγελματίες, κ.α.) να είναι φερέγγυα.

Δεν θα πρέπει να είναι κακοπληρωτές, πλην όμως, το διαθέσιμο εισόδημα δεν είναι αρκετό να εξυπηρετήσει μια ρύθμιση που προτείνουν οι χρηματοδοτικοί φορείς (Εταιρίες Διαχείρισης)

Επίσης μεγάλο ρόλο θα παίζει αν τα νομικά πρόσωπα όσο και τα φυσικά πρόσωπα κατέχουν περιουσιακά στοιχεία ικανά να αποτελέσουν ελκυστικές εξασφαλίσεις για αναχρηματοδότηση.

Αναχρηματοδότηση και από servicers

Πέρα από τα νέα προϊόντα που θα λανσάρουν οι εταιρείες παροχής πιστώσεων σε αναχρηματοδότηση των κόκκινων δανείων θα μπορούν να προχωρούν και οι ίδιοι οι servicers. Και σε αυτήν την περίπτωση το κριτήριο είναι πως οι υπερχρεωμένοι οφειλότες θα πρέπει να έχουν προοπτικές επιστροφής στην κανονικότητα.

Πηγή: ΟΤ