



Οι τράπεζες σύντομα θα ρίξουν στην αγορά προγράμματα, που θα προβλέπουν «κούρεμα» όχι μόνο στους τόκους αλλά και σε τμήμα του κεφαλαίου -από 20% έως 30%- προκειμένου να δώσουν «ανάσα» αφενός στους χιλιάδες υπερχρεωμένους και «κόκκινους» σήμερα πελάτες τους και αφετέρου στους ισολογισμούς τους, από τα βαρίδια των καθυστερούμενων οφειλών. Δεκάδες χιλιάδες δανειολήπτες που χτυπήθηκαν οικονομικά από την κρίση θα έχουν τη δυνατότητα να ενταχθούν στα νέα προγράμματα διαγραφής δανείων που βάζουν μπροστά οι τράπεζες και τα οποία δεν αφορούν μόνο τους πολίτες που διαβιούν στα όρια της φτώχειας.

Κοινή συνισταμένη των τραπεζών είναι η ανακούφιση των δανειοληπτών εκείνων που αντικειμενικά δεν μπορούν να αντεπεξέλθουν στις υποχρεώσεις τους, καθώς το εισόδημά τους έχει υποστεί σημαντική μείωση τα τελευταία χρόνια.

Η Τράπεζα Πειραιώς σύμφωνα με ασφαλείς πληροφορίες μετά το πρόγραμμα διαγραφής οφειλών για τους οικονομικά αδύναμους (που πληρούν τα κριτήρια του νόμου για την ανθρωπιστική κρίση), πρόκειται σύντομα να λανσάρει πρόγραμμα που θα διαγράφει τους τόκους από τις οφειλές καταναλωτικών δανείων και πιστωτικών καρτών που βρίσκονται σε καθυστέρηση, ενώ θα «κουρεύει» και τμήμα του κεφαλαίου σε ποσοστό που ανάλογα με την περίπτωση θα φτάνει και μέχρι 30%.

Απαραίτητη προϋπόθεση για να προχωρήσει αυτή η ρύθμιση είναι η συγκέντρωση των καταναλωτικών οφειλών (δάνειο, κάρτες) σε ένα νέο προϊόν με προσημείωση ακινήτου.

Χαμηλότερο επιτόκιο

Με τον τρόπο αυτό ο δανειολήπτης εξασφαλίζει χαμηλό επιτόκιο (στο 4% με 5,5%), μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής, ενώ η τράπεζα έχει την εξασφάλιση της υποθήκης και ταυτόχρονα «σβήνει» από τα βιβλία της «κόκκινες» οφειλές.

Για παράδειγμα, ένας δανειολήπτης που έχει συσσωρευμένες καταναλωτικές οφειλές -από δάνεια και πιστωτικές κάρτες- τις οποίες δεν έχει εξυπηρετήσει για διάστημα από 6 μήνες μέχρι έναν χρόνο, με τη διαγραφή των τόκων και το «κούρεμα» μπορεί να μειώσει το ποσό οφειλής κατά 40%.

- Η Εθνική Τράπεζα από την πλευρά της ετοιμάζεται να ανακοινώσει προγράμματα ευνοϊκών ρυθμίσεων, όχι μόνο για τους οικονομικά αδύναμους (με βάση τα κριτήρια του νόμου για την ανθρωπιστική κρίση), αλλά και τους υπόλοιπους πελάτες της που βρίσκονται

σε αδυναμία πλήρους εξυπηρέτησης των οφειλών τους, λόγω της μείωσης των εισοδημάτων τους.

Σύμφωνα με στελέχη της, η τράπεζα ακολουθεί την πολιτική των εξατομικευμένων λύσεων και προσφέρει «αλά καρτ» ρυθμίσεις ανάλογα με το πρόβλημα του πελάτη.

«Είναι χαρακτηριστικό ότι το 2014 ρυθμίστηκαν συνολικά 2 δισ. ευρώ στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων», σημειώνει υψηλόβαθμο στέλεχος και συμπληρώνει: «Τα προγράμματά μας προσαρμόζονται στο πρόβλημα του κάθε πελάτη και αφορούν την επιμήκυνση της διάρκειας, την καταβολή μόνο τόκων και τη συγκέντρωση οφειλών από άλλες τράπεζες».

Θα πρέπει να σημειωθεί ότι η ΕΤΕ προσφέρει πρόγραμμα ρύθμισης οφειλών από καταναλωτικά δάνεια -χωρίς προσημείωση- το οποίο προβλέπει στη λήξη του, διαγραφή του 25% της οφειλής, με την προϋπόθεση όμως ότι το bonus της διαγραφής δίνεται σε εκείνους τους δανειολήπτες που ήταν συνεπείς στις μηνιαίες καταβολές των δόσεων του δανείου. Η Alpha Bank και η Eurobank κινούνται στην ίδια κατεύθυνση, διαγράφοντας τους τόκους δανείων σε καθυστέρηση, ενώ ρυθμίζουν τις οφειλές ανάλογα με το πρόβλημα που αντιμετωπίζει ο κάθε πελάτης.

- Η Alpha Bank έχει πρόγραμμα για τα στεγαστικά, το «Προσαρμόζω τη Δόση μου», στο οποίο ο δανειολήπτης μπορεί να καθορίζει τη δόση του δανείου όπως του ταιριάζει και προσφέρει διάφορες εναλλακτικές διευκολύνσεις που μειώνουν τη δόση ακόμα και στο μισό.

- Η Eurobank «τρέχει» πιλοτικά πρόγραμμα για τα στεγαστικά, που απευθύνεται σε δανειολήπτες οι οποίοι δεν μπορούν να ανταποκριθούν στις μηνιαίες δόσεις των ήδη ρυθμισμένων δανείων τους και προτείνει τη λύση διαχωρισμού της οφειλής σε δύο μέρη (split balance). Δηλαδή ένα τμήμα του δανείου αποπληρώνεται κανονικά, ενώ το δεύτερο κομμάτι «παγώνει» και τοποθετείται σε έναν άτοκο λογαριασμό για διάστημα έως και 4 χρόνια. Θα πρέπει επίσης να σημειωθεί ότι οι τράπεζες επικοινωνούν με πελάτες που έχουν χρέη σε πιστωτικές κάρτες και προτείνουν τη διαγραφή σημαντικού τμήματος της οφειλής τους με την προϋπόθεση ότι θα καταβάλουν άμεσα το εναπομείναν κομμάτι.

Τα «κουρέματα» αυτά δεν αφορούν μόνο τους συσσωρευμένους τόκους υπερημερίας, αλλά ακόμη και κομμάτι του κεφαλαίου, προκειμένου να «διασώσουν» έστω και ένα τμήμα του δανείου και να μη χρειαστεί να πάρουν πρόσθετες προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις. Επίσης σε πολλές περιπτώσεις εφαρμόζεται το «σπάσιμο» της οφειλής σε καλό και κακό δάνειο, με το πρώτο κομμάτι να εξυπηρετείται κανονικά και το δεύτερο να «παγώνει» επ' αόριστον (ρύθμιση που προβλέπεται από τον Κώδικα δεοντολογίας τραπεζών - δανειοληπτών). Μάλιστα, σε αυτή την περίπτωση οι δανειολήπτες μπορούν να πακετάρουν τις συνολικές τους οφειλές σε καταναλωτικά και κάρτες και να τις ενσωματώσουν σε κάποιο στεγαστικό δάνειο, ώστε να έχουν σημαντικά χαμηλότερα επιτόκια.

Θα πρέπει να σημειώσουμε ότι σήμερα τα νοικοκυριά έχουν «κόκκινες» οφειλές της τάξης των 40 δισ. ευρώ (τα 28 δισ. ευρώ είναι στεγαστικά σε καθυστέρηση πάνω από 90 μέρες και τα 12 δισ. ευρώ καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες).

Τα στεγαστικά σε καθυστέρηση έχουν υπόλοιπα από 70.000 μέχρι 120.000 ευρώ και συνήθως η εξόφλησή τους ξεπερνά τους 6 μήνες. Αφορούν δε, κατά προσέγγιση, περί τις 250.000 ακίνητα.

- 40 δισ. είναι τα δάνεια των νοικοκυριών τα οποία έχουν «κοκκινίσει» -απ' αυτά τα 12 δισ. είναι καταναλωτικά.

- 70.000 έως 120.000 είναι τα υπόλοιπα των στεγαστικών τα οποία δεν αποπληρώνονται

πάνω από 6 μήνες.

ΕΘΝΟΣ