



«Ελάτε να ρυθμίσετε τα δάνειά σας» λένε οι τράπεζες στους δανειολήπτες που έχουν καθυστέρηση πληρωμών τουλάχιστον ενός μηνός, αλλά και σε όσους έχουν περάσει στο κόκκινο, με ανεξόφλητες 3 και πλέον δόσεις. Στο πλαίσιο αυτό, σύμφωνα με τον Ελεύθερο Τύπο, έχει ξεκινήσει κύκλος τηλεφωνικών κλήσεων, SMS, ακόμη και email, όπου οι τράπεζες καλούν τους δανειολήπτες να ρυθμίσουν τα δάνειά τους προσφέροντας χαμηλά επιτόκια, διαγραφή τόκων, ακόμη και μέρος του κεφαλαίου, για χορηγήσεις που θεωρούνται «χαμένες».

Μετά από τα capital controls, παρατηρείται αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Σύμφωνα με το δημοσίευμα, το οποίο επικαλείται τραπεζικές πηγές, στο δίμηνο Ιουλίου-Αυγούστου 4 στους 10 δανειολήπτες δεν πλήρωσαν δόσεις δανείων, ενώ, σύμφωνα με τα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, το 70% των δανείων που έχει ρυθμιστεί είναι και πάλι μη εξυπηρετούμενο.

Τα «κόκκινα» δάνεια, όσα δηλαδή έχουν καθυστέρηση πάνω από 90 ημέρες, προσεγγίζουν τα 100 δισ. ευρώ, ενώ αν προστεθούν και εκείνα με καθυστέρηση από ένα μήνα έως τρεις, τότε το ποσό ξεπερνά τα 110 δισ. ευρώ, όταν το συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο προς νοικοκυριά και επιχειρήσεις είναι 207 δισ. ευρώ.

Οι τράπεζες ήδη υποβάλλονται σε stress tests, το αποτέλεσμα των οποίων θα κρίνει και το ύψος των κεφαλαίων που θα χρειαστούν για την τρίτη κατά σειρά ανακεφαλαιοποίησή τους. Και τα προβληματικά δάνεια ανεβάζουν αυτόν το λογαριασμό.

Στα στεγαστικά η συνηθέστερη ρύθμιση είναι η επιμήκυνση της διάρκειας αποπληρωμής, ενώ για ανέργους και οικονομικά ασθενείς εφαρμόζεται πληρωμή μόνο τόκων για διάστημα μέχρι 4 έτη ή καταβολή κλασματικής δόσης (π.χ. το 30% ή το 40% της τοκοχρεωλυτικής δόσης) για περίοδο 2 με 3 χρόνια.

Στην περίπτωση αυτή και εφόσον ο δανειολήπτης είναι συνεπής στις καταβολές του, διαγράφεται το ποσό που αντιστοιχεί στη διαφορά των τόκων, ενώ το τμήμα της δόσης που

αντιστοιχεί στο κεφάλαιο προστίθεται στο υπόλοιπο του δανείου.

Στην καταναλωτική πίστη, όπου τα «κόκκινα» δάνεια φτάνουν και στο 50%, οι τράπεζες προτείνουν ακόμη και διαγραφή σημαντικού τμήματος της οφειλής με την προϋπόθεση ότι οι δανειολήπτες θα καταβάλουν άμεσα το εναπομείναν κομμάτι. Τα «κουρέματα» αυτά δεν αφορούν μόνο τους συσσωρευμένους τόκους υπερημερίας, αλλά ακόμη και μέρος του κεφαλαίου. Στόχος των τραπεζών να «ξεπαγώσουν» έστω και ένα τμήμα του δανείου και να μη χρειαστεί να πάρουν πρόσθετες προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις.

Ηδη κάποιες τράπεζες προσφέρουν προγράμματα συγκέντρωσης καταναλωτικών οφειλών με προσημείωση ακινήτου, με τα οποία «κουρεύουν» όχι μόνο τους τόκους υπερημερίας αλλά και τμήμα του κεφαλαίου - από 20% έως 30%.

Στην αγορά υπάρχουν και κάποια προγράμματα ρύθμισης οφειλών από καταναλωτικά δάνεια -χωρίς προσημείωση- με τα οποία προβλέπεται στη λήξη της δανειακής σύμβασης διαγραφή του 25% της οφειλής. Για να ισχύει όμως η διαγραφή, θα πρέπει ο δανειολήπτης να είναι απόλυτα τυπικός στις μηνιαίες καταβολές των δόσεων του δανείου.

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. Αυτή η ρύθμιση προβλέπεται από τον Κώδικα Δεοντολογίας Τραπεζών.

Αξιζει να σημειωθεί πως το 70% των ρυθμισμένων δανείων έγινε και πάλι προβληματικό, το 51,3% των καταναλωτικών είναι στην «κόκκινη» ζώνη, τέσσερα στα 10 επιχειρηματικά δεν εξυπηρετούνται και το 35,6% των στεγαστικών δεν αποπληρώνεται.

Σύμφωνα με το euro2day η λύση που έχει αποφασιστεί για τα κόκκινα και προβληματικά δάνεια τόσο στη στεγαστική πίστη όσο και στις χορηγήσεις προς τις μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις είναι το σπάσιμο (split) του δανείου στη μέση, όπου το 50% θα εξυπηρετείται και το υπόλοιπο 50% θα παγώσει για 5 χρόνια.

Το σχέδιο, σύμφωνα με το εν λόγω δημοσίευμα, δεν είναι στα χαρτιά αλλά έχει γίνει όλη η απαραίτητη προεργασία ώστε να τεθεί σε εφαρμογή από το τέλος του έτους.

Οπως σημειώνεται στο euro2day, πρόκειται για τα στεγαστικά και τα δάνεια μικρών και πολύ μικρών επιχειρήσεων, τα οποία είναι προβληματικά λόγω καθυστέρησης στην αποπληρωμή, αλλά ο κάτοχός τους είναι οικονομικά βιώσιμος παρά το πλήγμα που έχει δεχθεί εξαιτίας της οικονομικής κρίσης.

Σύμφωνα με **τα κριτήρια**, εφόσον ο δανειολήπτης διαθέτει εισόδημα, το οποίο όμως έχει μειωθεί, τότε οι τράπεζες θα του προτείνουν το σπάσιμο του δανείου στα δύο και τη συνέχιση της αποπληρωμής του μισού, τουλάχιστον για τα επόμενα 5 έτη.

Στο χρονικό διάστημα της πενταετίας θα ελέγχεται η οικονομική κατάσταση του δανειολήπτη. Εφόσον υπάρξει είτε αύξηση του εισοδήματός του είτε άνοδος της επιχείρησης, τότε στην πενταετία θα επανεξεταστεί αν είναι σε θέση να πληρώσει ολόκληρο ή μέρος του 50% που θα έχει έως τότε παγώσει, τονίζεται στο δημοσίευμα το οποίο επικαλείται τραπεζική πηγή.

Στην περίπτωση που μετά το πέρας της πενταετίας δεν έχουν βελτιωθεί η οικονομική και εισοδηματική κατάσταση του δανειολήπτη, τότε θα εξεταστούν άλλες λύσεις και μεταξύ αυτών και το κούρεμα του μισού του δανείου.