



«Ανάσα» στα υπερχρεωμένα νοικοκυριά αναμένεται να δώσουν οι αρμόδιες αρχές προχωρώντας άμεσα σε βελτίωση του θεσμικού πλαισίου αλλά και σε ευνοϊκές ρυθμίσεις σε όλα τα δάνεια ακόμη και στα επιχειρηματικά.

Οι οποιεσδήποτε αλλαγές, όπως σημειώνεται στο Μνημόνιο, αφού πάρουν το «ΟΚ» της τρόικας, θα καθοδηγούνται από αυστηρούς κανόνες με στόχο να διατηρηθεί η κουλτούρα των πληρωμών και να αποφευχθεί η κατάρρευση στρατηγικών δανείων.

ΔΙΑΓΡΑΦΕΣ

Με δεδομένο πως οι τράπεζες δεν έχουν περιθώρια περαιτέρω διαγραφής χρεών, μολονότι σε αρκετές περιπτώσεις μη υπαρχούσης άλλης λύσεως προβαίνουν και σε διαγραφές, τα νέα στοιχεία του νομοσχεδίου που θα εξεταστούν αναμένεται να είναι δύο όσον αφορά τους ιδιώτες:

- Διαβαθμισμένο ποσοστό αποπληρωμής της δόσης του εκάστοτε δανείου αναλόγως των εισοδημάτων του δανειολήπτη. Το ποσοστό αυτό συζητείται να είναι το 30% του εισοδήματος, ωστόσο, υπάρχουν σκέψεις διαβάθμισής του και σε χαμηλότερα επίπεδα αναλόγως της οικονομικής κατάστασης του δανειολήπτη.

- Επιμήκυνση των δόσεων, ώστε το δάνειο να πάρει σταδιακά τη μορφή ενοικίου και να μεταβιβάζεται και στους κληρονόμους.

ΑΝΑΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗ

Τίποτα από τα παραπάνω δεν θα πραγματοποιηθεί εάν προηγουμένως δεν ολοκληρωθεί η

ανακεφαλαιοποίηση των τραπεζών, σημειώνουν έγκυροι τραπεζικοί παράγοντες. Αυτός είναι και ο λόγος για τον οποίον η ρύθμιση έχει βγει εκτός χρονοδιαγράμματος όσον αφορά τον χρονικό ορίζοντα που έχει τεθεί με το Μνημόνιο.

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ

Εδώ οι τράπεζες προσφέρουν επιμήκυνση της διάρκειας εξόφλησης, ωστόσο όταν ο χρόνος αποπληρωμής του δανείου οδηγεί τον δανειολήπτη σε ηλικία άνω των 75 ετών, οι τραπεζίτες απαιτούν να υπάρχει νεότερος εγγυητής.

Εφόσον τώρα ο δανειολήπτης δεν μπορεί να ανταποκριθεί στις δανειακές υποχρεώσεις, είναι δυνατή η εξέταση -κατά περίπτωση- αιτημάτων αναστολής εξυπηρέτησης του δανείου, όχι πέραν των δύο ετών, με επιμήκυνση της διάρκειας και με κατά περίπτωση καταβολή ή κεφαλαιοποίηση των τόκων της περιόδου αναστολής.

Επίσης εφαρμόζονται ρυθμίσεις με συγκεκριμένη χρονική διάρκεια για πληρωμή μόνον των τόκων, για πάγωμα των τόκων ή και των δόσεων σε περιπτώσεις ανέργων και για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα με εξέταση συνεχή της κατάστασης του δανειολήπτη όπως επίσης και για μείωση των δόσεων στο 30% των υπαρχουσών.

Συγκεκριμένες διευκολύνσεις υφίστανται και όσον αφορά του δημοσίου υπαλλήλους ή και συνταξιούχους, Τέτοιες ρυθμίσεις είναι η παράταση του χρόνου διαρκείας έως 15 έτη από την ημερομηνία εκταμίευσης για τα καταναλωτικά δάνεια και έως 40 έτη για τα στεγαστικά με περίοδος χάριτος από έναν έως τέσσερις μήνες χωρίς καμία καταβολή, με ταυτόχρονη δυνατότητα περαιτέρω παράτασης ή με καταβολή μόνο των τόκων. Αξίζει εδώ να τονίσουμε πως οι πλειστηριασμοί για δάνεια ύψους μέχρι 200.000 ευρώ είναι «παγωμένοι», θέμα το οποίο θα επανεξεταστεί το προσεχές χρονικό διάστημα. Ωστόσο, πλειστηριασμοί δεν διενεργούνται σε υψηλότερα δάνεια ακόμη κι αν αυτά αφορούν πρώτη κατοικία.

ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ

Στα καταναλωτικά δάνεια οι ρυθμίσεις είναι παρόμοιες με εκείνες των στεγαστικών. Παρόλα αυτά, ο δανειολήπτης διαθέτει ακίνητη περιουσία την οποία είναι διατεθειμένος να προσημειώσει, υπάρχει η δυνατότητα μείωσης του επιτοκίου σε πολύ μεγάλο βαθμό και αύξησης της διάρκειας αποπληρωμής ακόμη και έως τα 30 έτη. Γεγονός που οδηγεί αυτόματα σε μείωση της δόσης σε πάρα πολύ χαμηλά επίπεδα

ΠΟΝΟΚΕΦΑΛΟΣ ΤΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ

Πρόκειται για μία πολύ διαφορετική ομάδα δανείων, οι ρυθμίσεις της οποίας ποικίλλουν και αποφασίζονται με βάση τη βιωσιμότητα της επιχείρησης

Σε ποιες ρυθμίσεις προβαίνουν οι τράπεζες;

Λαμβάνοντας υπόψη πως το 15% των δανειοληπτών καθυστερούν την αποπληρωμή των δανείων, οι τράπεζες προβαίνουν σε ρυθμίσεις που ποικίλλουν με βάση το είδος του δανείου, την ηλικία του δανειολήπτη, το ύψος του χρέους, την οικονομική κατάσταση του δανειολήπτη, κριτήρια ανάκαμψης της οικονομικής κατάστασης του δανειολήπτη, διασφαλίσεις τριτεγγυητές κ.λπ.

Οι ρυθμίσεις μπορεί να διαφέρουν μερικώς από πιστωτικό ίδρυμα σε πιστωτικό ίδρυμα έχουν όμως την ίδια φιλοσοφία και δεν διαφοροποιούνται σε βασικά σημεία.