

Τι πρέπει να γνωρίζετε για τη ρύθμιση των «κόκκινων» δανείων

Στις τράπεζες βρίσκεται ήδη σε εξέλιξη η διαδικασία αποδοχής αιτήσεων για όσους θέλουν να αξιοποιήσουν τον νέο νόμο και να ρυθμίσουν τις οφειλές τους από «κόκκινα» δάνεια, προκειμένου να αποφύγουν τους πλειστηριασμούς. Οι ενδιαφερόμενοι έχουν προθεσμία μέχρι τις 28 Φεβρουαρίου.

Σε αυτό το πλαίσιο, η εφημερίδα Τα Νέα παρουσιάζει έναν οδηγό βήμα προς βήμα για εκείνους που θέλουν να προχωρήσουν σε ρύθμιση.

Την ίδια στιγμή, για εκείνους που δεν θέλουν ή δεν μπορούν να ενταχθούν στη ρύθμιση, οι τράπεζες προσφέρουν νέα προϊόντα αλλά και επιπλέον επιλογές αναχρηματοδότησης. Με μείωση επιτοκίων, αύξηση διάρκειας και προσημείωση ακινήτων, η δόση μπορεί να πέσει έως και στο 50%, ενώ αν κάποιος αντιμετωπίζει πρόσκαιρο πρόβλημα οι τράπεζες προσφέρουν περίοδο χάριτος που μπορεί να τον απαλλάξει από τις δόσεις για διάστημα έως δύο χρόνων.

Ειδικότερα για τους δανειολήπτες που μπορούν και αποφασίζουν να ενταχθούν στη ρύθμιση για τα «κόκκινα» δάνεια οι ερωτήσεις - απαντήσεις που ακολουθούν αποτελούν χρήσιμο οδηγό για τις επόμενες κινήσεις τους.

1. Σε ποιες περιπτώσεις απαγορεύεται ο πλειστηριασμός;

Όπως προκύπτει από τον νέο νόμο για την προστασία των πλειστηριασμών, μέχρι το τέλος του 2014 απαγορεύεται ο πλειστηριασμός ακινήτου που έχει δηλωθεί στην τελευταία δήλωση φόρου εισοδήματος ως κύρια κατοικία του οφειλέτη εφόσον η αντικειμενική του αξία δεν ξεπερνά τις 200.000 ευρώ. Παράλληλα, σε ισχύ βρίσκεται επίσης παλαιότερη διάταξη, σύμφωνα με την οποία απαγορεύεται η κατάσχεση της μοναδικής κατοικίας του οφειλέτη για χρέη σε καταναλωτικά δάνεια ύψους έως 20.000 ευρώ, εφόσον το ακίνητο δεν έχει προσημειωθεί.

2. Ποιες προϋποθέσεις πρέπει να πληρώ προκειμένου να ενταχθώ στον νόμο;

Για να μπορέσει κανείς να μπει στη διαδικασία προστασίας της κατοικίας του πρέπει να ισχύουν όλα ανεξαιρέτως τα παρακάτω κριτήρια:

A) Το συνολικό ετήσιο καθαρό οικογενειακό εισόδημα να ανέρχεται μέχρι τις 35.000 ευρώ. Στο ποσό αυτό δεν υπολογίζονται οι κρατήσεις υπέρ των ασφαλιστικών ταμείων, ο φόρος εισοδήματος και η εισφορά αλληλεγγύης

B) Η συνολική αξία της κινητής και ακίνητης περιουσίας του οφειλέτη να μην ξεπερνά τις 270.000 ευρώ. Στο ποσό αυτό συμπεριλαμβάνεται και το ακίνητο που κινδυνεύει να βγει στον πλειστηριασμό.

Γ) Το σύνολο των καταθέσεων και των κινητών αξιών του οφειλέτη στην Ελλάδα και στο εξωτερικό στις 20/11/2013 να μην υπερβαίνει το ποσό των 15.000 ευρώ. Από το ποσό των καταθέσεων εξαιρούνται τυχόν περιοδικές παροχές, συνταξιοδοτικά και ασφαλιστικά προγράμματα.

3. Υπάρχει ειδική μέριμνα για τις ευπαθείς κοινωνικές ομάδες;

Ναι. Αν στην οικογένεια του οφειλέτη υπάρχουν τρία ή περισσότερα παιδιά ή αν ίδιος ο οφειλέτης έχει ή βαρύνεται φορολογικά με άτομα με αναπηρία 67% και άνω, τότε τα παραπάνω όρια προσαυξάνονται κατά 10% έκαστο.

4. Μέχρι πότε μπορώ να κάνω την αίτηση;

Υπό την προϋπόθεση ότι ισχύουν τα παραπάνω, η καταληκτική ημερομηνία για την υποβολή υπεύθυνης δήλωσης είναι η 28η Φεβρουαρίου, εφόσον έχει ήδη κοινοποιηθεί επιταγή προς πληρωμή, ή εντός διμήνου από την επίδοση επιταγής προς πληρωμή. Αυτό σημαίνει ότι αν κάποιος δεν έχει πάρει στα χέρια του την επιταγή προς πληρωμή δεν μπορεί να ζητήσει την υπαγωγή του στον νόμο. Γι' αυτό και σε πολλές περιπτώσεις οι δανειολήπτες περιμένουν να προχωρήσει η διαδικασία ώστε να καταθέσουν τα δικαιολογητικά.

5. Ποια δικαιολογητικά χρειάζονται;

Για να προχωρήσει η διαδικασία προστασίας από τους πλειστηριασμούς ο οφειλέτης πρέπει να προσκομίσει στην τράπεζα τα ακόλουθα δικαιολογητικά:

– Υπεύθυνη δήλωση στην οποία θα πρέπει να αναγράφονται:

- α) τα πλήρη στοιχεία του οφειλέτη,
- β) λεπτομερή και επικαιροποιημένα στοιχεία επικοινωνίας,
- γ) περιγραφή της πλήρωσης των προϋποθέσεων υπαγωγής στην προστασία του νόμου,
- δ) λεπτομερώς οι κινήσεις καταθετικού του λογαριασμού που

ξεπερνούν το ποσό των 1.000 ευρώ τους τελευταίους 24 μήνες (δηλαδή από Ιανουάριο 2012 έως και Δεκέμβριο 2013).

Σε περίπτωση που τα δικαιολογητικά δεν υποβληθούν μαζί με την υπεύθυνη δήλωση υπάρχει διορία ενός μηνός. Αν αυτή εκπνεύσει παύει να ισχύει η απαγόρευση.

6. Μέχρι πότε ισχύει ο νόμος;

Η διάρκεια ισχύος του νόμου είναι μέχρι τις 31/12/2014 και κατά τη διάρκεια απαγόρευσης πλειστηριασμού οι οφειλέτες υποχρεούνται να καταβάλλουν την ελάχιστη μηνιαία καταβολή.

7. Πώς υπολογίζεται η ελάχιστη καταβολή;

Ο τύπος υπολογισμού για την ελάχιστη καταβολή είναι ο εξής:

Για μισθωτούς και συνταξιούχους με ετήσιο καθαρό οικογενειακό εισόδημα έως 15.000 ευρώ (εξαιρουμένων των κρατήσεων), η μηνιαία καταβολή ανέρχεται σε 10% επί του καθαρού μηνιαίου εισοδήματος. Για εκείνους που έχουν ετήσιο καθαρό οικογενειακό εισόδημα άνω των 15.000 ευρώ (εξαιρουμένων κρατήσεων) η μηνιαία καταβολή ανέρχεται σε 10% για τα πρώτα 15.000 ευρώ και σε 20% για το υπερβάλλον εισόδημα

Για τις ευπαθείς κοινωνικές ομάδες, για τον υπολογισμό του 10% και 20% αντιστοίχως το όριο των 15.000 ευρώ αναπροσαρμόζεται στις 20.000 ευρώ. Επίσης, αν υπάρχουν περισσότερα του ενός δάνεια η μηνιαία καταβολή μοιράζεται συμμετρικά στο σύνολο των δανειστών, ανάλογα με το ύψος των οφειλών.

Για τους ελεύθερους επαγγελματίες η μηνιαία καταβολή ορίζεται ως ποσοστό τουλάχιστον 20% της τελευταίας ενήμερης δόσης, ανεξαρτήτως εισοδήματος. Τέλος, για οφειλέτες με μηδενικό εισόδημα ή εισόδημα ίσο με το επίδομα ανεργίας παρέχεται η δυνατότητα μηδενικών καταβολών.

8. Υπάρχει περίπτωση να αρθεί η απαγόρευση του πλειστηριασμού;

Ναι, σε τρεις περιπτώσεις:

1. Αν η υπεύθυνη δήλωση για την υπαγωγή στον νόμο δεν υποβληθεί εντός των προβλεπόμενων ημερομηνιών.
2. Αν τα απαιτούμενα δικαιολογητικά δεν υποβληθούν εντός μηνός από τη σχετική ενημέρωση του οφειλέτη.
3. Αν δεν καταβληθούν συνολικά τρεις δόσεις, όχι απαραίτητα συνεχόμενες.

9. Τι συμβαίνει αν έχω δάνεια σε «κακή» τράπεζα;

Σε αυτή την περίπτωση ο νόμος ισχύει κανονικά, με τη διαφορά ότι ο οφειλέτης θα πρέπει να κάνει την αίτηση στον εκκαθαριστή που έχει αναλάβει τα «κακά» δάνεια της τράπεζας και αντίστοιχα να πληρώνει σε αυτόν την ελάχιστη καταβολή.