

Η αγορά δέσνια των... ζόμπι

Την πλάτη στις ρυθμίσεις δανείων με βάση όσα ορίζει ο Κώδικας Δεοντολογίας έχουν γυρίσει οι δανειολήπτες μη εξυπηρετούμενων δανείων. Σύμφωνα με πληροφορίες, μόλις το 8%, δηλαδή 4-4,5 δισ. ευρώ των μη εξυπηρετούμενων δανείων (στεγαστικών, καταναλωτικών, χρέη από πιστωτικές κάρτες, αλλά και δάνεια μικρών επιχειρήσεων) ρυθμίστηκαν μέσα από τις εναλλακτικές που προσφέρει ο Κώδικας Δεοντολογίας της ΤτΕ. Τραπεζικές πηγές ανέφεραν στο Euro2day.gr ότι η «απροθυμία» των δανειοληπτών να χρησιμοποιήσουν τις προτεινόμενες λύσεις-ρυθμίσεις του Κώδικα οφείλεται, πρώτον, στη βαριά γραφειοκρατία που τον χαρακτηρίζει και, δεύτερον, στον δεσμευτικό χαρακτήρα του, τόσο για τις ίδιες τις τράπεζες όσο και για τους δανειολήπτες ως προς το αυστηρό χρονοδιάγραμμα, αλλά και τα βήματα που πρέπει να γίνουν στην περίπτωση που ο οφειλέτης εκδηλώσει εκ νέου αδυναμία πληρωμής. Σύμφωνα με τις ίδιες πηγές, οι δανειολήπτες, κατόπιν προτροπής και των τραπεζών, προτιμούν να ρυθμίσουν τα χρέη τους με τις ρυθμίσεις που δίνουν τα πιστωτικά ιδρύματα εξαίτιας της μικρότερης γραφειοκρατίας. «Το μόνο που χρειάζεται να προσκομίσουν είναι η φορολογική τους δήλωση και μια βεβαίωση από την εργασία τους εφόσον εργάζονται. Αντίθετα, ο Κώδικας απαιτεί να συμπληρώσουν ένα έντυπο αρκετών σελίδων», αναφέρουν. Στον αντίποδα υπάρχουν κι εκείνοι που υποστηρίζουν ότι οι ρυθμίσεις δανείων μέσω των προβλεπόμενων στον Κώδικα Δεοντολογίας είναι πιο σταθερές και ουσιαστικές, σε αντίθεση

με τις βραχυπρόθεσμες ρυθμίσεις που προσέφεραν έως τώρα οι τράπεζες. Αξίζει, ωστόσο, να αναφερθεί ότι με βάση τους όρους του Κώδικα Δεοντολογίας οι δανειολήπτες πρέπει να λαμβάνουν σοβαρά υπόψη τους τα ειδοποιητήρια που δέχονται από τις τράπεζες με στόχο να ρυθμίσουν το δανειό τους. Στην αντίθετη περίπτωση, αν δηλαδή δεν ανταποκριθούν και στο τρίτο ειδοποιητήριο, τότε η τράπεζα έχει τη δυνατότητα να προχωρήσει στην καταγγελία του μη εξυπηρετούμενου δανείου, να κινηθεί νομικά και εν συνεχεία να προχωρήσει σε ρευστοποίηση της εγγύησης του εν λόγω δανείου. Ως βραχυπρόθεσμοι τύποι ρυθμίσεων θεωρούνται οι τύποι ρύθμισης με διάρκεια μικρότερη των δυο ετών που αφορούν σε περιπτώσεις όπου οι δυσκολίες αποπληρωμής κρίνονται, βάσιμα, προσωρινές. Προβλέπουν:

- Την κεφαλαιοποίηση των ληξιπρόθεσμων οφειλών και η αναπροσαρμογή του προγράμματος αποπληρωμής του οφειλόμενου υπολοίπου.
- Τι συμφωνία αποπληρωμής των ληξιπρόθεσμων οφειλών με προκαθορισμένο χρονοδιάγραμμα.
- Μειωμένη δόση μεγαλύτερη των οφειλόμενων τόκων.
- Καταβολή μόνο τόκων: Κατά τη διάρκεια καθορισμένης βραχυπρόθεσμης περιόδου καταβάλλονται μόνο τόκοι.
- Μειωμένη δόση μικρότερη των οφειλόμενων τόκων.
- Περίοδος χάριτος: Αναστολή πληρωμών για προκαθορισμένη περίοδο. Οι τόκοι κεφαλαιο-

ποιούνται ή διευθετούνται. Στους μακροπρόθεσμοις τύπους ρυθμίσεων κατατάσσονται οι τύποι ρύθμισης με διάρκεια μεγαλύτερη των δύο ετών, με στόχο τη μείωση της τοκοχρεωλυτικής δόσης ή και της δανειακής επιβάρυνσης, λαμβάνοντας υπόψη συντηρητικές παραδοχές για την εκτιμώμενη μελλοντική ικανότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη μέχρι τη λήξη του προγράμματος αποπληρωμής. Προβλέπεται:

1. Μείωση επιτοκίου.
2. Παράταση διάρκειας.
3. Διαχωρισμός οφειλής («Split Balance»): Διαχωρισμός της οφειλής του δανειολήπτη σε δύο τμήματα. Το τμήμα του δανείου, το οποίο ο δανειολήπτης εκτιμάται ότι μπορεί να αποπληρώσει, με βάση την υφιστάμενη και την εκτιμώμενη μελλοντική ικανότητα αποπληρωμής του, και το υπόλοιπο τμήμα του δανείου, το οποίο τακτοποιείται μεταγενέστερα, με ρευστοποίηση περιουσίας ή άλλου είδους διευθέτηση, η οποία συμφωνείται εξ αρχής από τα δυο μέρη.
4. Μερική διαγραφή οφειλής. Ως λύση οριστικής διευθέτησης ορίζεται οποιαδήποτε μεταβολή του είδους της συμβατικής σχέσης μεταξύ και δανειολήπτη ή ο τερματισμός της, με στόχο την οριστική τακτοποίηση της απαίτησης του ιδρύματος. Η λύση αυτή μπορεί να συνδυάζεται με παράδοση (εθελοντική) της εμπράγματης εξασφάλισης (ακινήτου) στην τράπεζα προς μείωση του συνόλου της απαίτησης ή ακόμα και με οικειοθελή ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων προς τακτοποίηση της απαίτησης.

ΣΕΒ: Η ιδιωτική κατανάλωση σε πραγματικούς όρους, έχοντας μειωθεί κατά -3,8% το γ' τρίμηνο του 2015 λόγω και των capital controls, αυξήθηκε στο γ' τρίμηνο του 2016 κατά 5,7%, δημιουργώντας την προσδοκία ότι η οικονομία βρίσκεται σε φάση ανάκαμψης, επισημαίνει ο ΣΕΒ στο εβδομαδιαίο του δελτίο. Όπως αναφέρει ο Σύνδεσμος, μια προσεκτική ανάλυση των κύριων προσδιοριστικών παραγόντων της ιδιωτικής κατανάλωσης δείχνει μείωση του καθαρού (μετά από φόρους και εισφορές) διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών κατά -2,1%, όταν τα δύο αυτά μεγέθη, σε όλα τα προηγούμενα τρίμηνα, κινούνταν πάντα προς την ίδια κατεύθυνση. Η απόκλιση μεταξύ κατανάλωσης και διαθέσιμου εισοδήματος είναι ταυτόσημη με τη χειροτέρευση της ήδη αρνητικής αποταμίευσης. Πιθανότατα λοιπόν εντατικοποιείται η χρησιμοποίηση πόρων που έχουν ήδη αποσυρθεί στο παρελθόν από τις τράπεζες ή προέρχονται από ρευστοποιήσεις περιουσιακών στοιχείων. Ενδεχομένως, η απόκλιση μπορεί να αποτυπώνει και ένταση της φοροδιαφυγής. Σε κάθε περίπτωση, η εξέλιξη αυτή είναι ανησυχητική και, εάν συνεχιστεί, δεν προοιωνίζεται βιώσιμη ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας το 2017. Η μείωση του διαθέσιμου εισοδήματος σημειώνεται παρά την αύξηση των μισθών κατά 0,7% και της απασχόλησης των μισθωτών κατά 2,1% και οφείλεται κυρίως στη μηδενική αύξηση των εισοδημάτων από ατομικές επιχειρήσεις και ελεύθερα επαγγέλματα, τη μείωση κατά -0,6% των κοινωνικών παροχών και λοιπών μεταβιβάσεων σε χρήμα και σε είδος, όπου η αύξηση κατά +4,6% των μεταβιβάσεων σε είδος (δηλαδή «δωρεάν» υγεία, παιδεία κ.λπ.), υπεραντισταθμίζεται από τη μείωση κατά -4% των παροχών (συντάξεις και προνοιακά επιδόματα σε χρήμα), και, από την άλλη, της αύξησης των φόρων εισοδήματος, περιουσίας κ.λπ. κατά 19% και των εισφορών κοινωνικής ασφάλισης κατά 1,9%. Η υπερφορολόγηση δεν μπορεί να συνεχιστεί για πολύ. Όχι μόνο η αποταμίευση γίνεται όλο και πιο αρνητική και αργά ή γρήγορα οι επενδύσεις θα καταρρεύσουν πλήρως, αλλά και οι παραγωγικοί άνθρωποι με τις καλύτερες εργασιακές εξειδικεύσεις, είτε αναγκάζονται -εφόσον μπορούν- να αποκρίπουν εισοδήματα είτε μεταναστεύουν. Επιπλέον, συνεχίζει ο ΣΕΒ, το υψηλό μη μισθολογικό κόστος αποτελεί τροχοπέδη στις νόμιμες προσλήψεις κάθε είδους και κάνει απαγορευτικές τις προσλήψεις εργαζομένων με υψηλές εξειδικεύσεις και αποδοχές, επί ζημιά των δυναμικότερων και πιο εξωστρεφών κλάδων της ελληνικής οικονομίας.

ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ

2/2/2017

Ανοδικά συνέχισε για δεύτερη μέρα το Χ.Α., κόντρα στις απαισιόδοξες εκτιμήσεις των ξένων οίκων πως με τη διαπραγμάτευση θα μας βρει... καλοκαίρι. Προφανώς, όταν δεν υπάρχει κάποια είδηση, η αγορά προτιμά να βλέπει το ποτήρι... μισογεμάτο. Εν πάση περιπτώσει, το τοπίο θα ξεκαθαρίσει σύντομα, αρχής γενομένης από τη συνεδρίαση του ΔΝΤ στις 6/2. Μοχλός της χθεσινής ανόδου ο τραπεζικός κλάδος, σε μια συνεδρίαση με ικανοποιητικές οι συναλλαγές και τζίρο. Πλην τραπεζών, ενισχυμένο ενδιαφέρον είχαμε και σε ΟΤΕ, ΕΧΑΕ, ΟΠΑΠ, Μυτιληναίο, Τιτάν, Viohalco, Motor Oil, Fourlis, ΔΕΗ,

Δείκτης	Τιμή	Μεταβολή
Γενικός Δείκτης	623,06	0,65%
FTSE	1.661,53	0,34%
FTSEM	811,41	0,74%
Δείκτης Τραπεζών	765,78	3,09%
Αξία συναλλαγών (σε ευρώ)	42.737.367,99	
Όγκος συναλλαγών (μετοχές)	68.808.733	
Μετοχές με άνοδο	54	
Μετοχές με πτώση	35	
Μετοχές αμετάβλητες	19	

Jumbo, Cenergy, F.F. Group, MIG, Ελλ.

Πετρέλαια.



click here

www.euro2day.gr

Οικονομική ενημέρωση
με υψηλό δείκτη νοημοσύνης

Γιατί σήμερα η ενημέρωση είναι πιο σημαντική από ποτέ.

EURO2day
Νωρίτερα - Έγχερα