

ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΜΑΤΘΑΙΟΥ

«Ο χρηματοοικονομικός σύμβουλος είναι ό,τι ο γιατρός για την υγεία μας»

Τα μυστικά για φθινό δανεισμό, καλύτερους όρους και λύσεις για τον Τειρεσία

ΣΥΝΕΤΕΥΞΗ
ΣΤΗΝ ΒΙΚΤΩΡΙΑ ΣΑΒΒΙΝΟΠΟΥΛΟΥ

Ο ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ Ματθαίου, χρηματοοικονομικός σύμβουλος, μιλά για τα δάνεια και τις πιστωτικές κάρτες και μας εκμυστηρεύεται μικρά μυστικά, προκειμένου να βγουν από το αδιέξοδό τους αρκετά εκατομμύρια πολιτών.

● **Κύριε Ματθαίου, το τοπίο γύρω από τα δάνεια και τις τράπεζες είναι αρκετά ομιχλώδες. Παράλληλα, πρόκειται για έναν κλάδο με τον οποίο όλοι συναλλάσσομαστε αναγκαστικά, χωρίς όμως να έχουμε τις εξειδικευμένες γνώσεις. Ποιος είναι ο ρόλος του χρηματοοικονομικού συμβούλου σε αυτό το πλαίσιο;**

Η αλήθεια είναι ότι δεν υπάρχει παιδεία στα θέματα διαχείρισης της χρηματοροής του νοικοκυριού μας. Κατά τη γνώμη μου, χρειάζεται να προστεθεί ένα μάθημα στα σχολεία που θα μπορούσε να έχει τον τίτλο «Βασικές γνώσεις διαχείρισης χρήματος» και μέσω αυτού να διδασκόμαστε λίγα σχετικά με τα έσοδα-έξοδα αλλά και τις τράπεζες. Για παράδειγμα, οι πιστωτικές κάρτες δεν πρέπει να καταναλώνονται σαν τους ξηρούς καρπούς... Ο ρόλος του χρηματοοικονομικού συμβούλου σχετικά με τα τραπεζικά είναι ο αντίστοιχος του γιατρού για την υγεία μας, του δικηγόρου για τα νομικά θέματά μας ή του λογιστή για τα λογιστικά μας. Δηλαδή είναι απαραίτητος. Από τη μία, όταν κάποιος χρειάζεται δάνειο, θα πρέπει να αποστεινείται σε σύμβουλο, ώστε ο τελευταίος να φροντίσει ο δανεισμός να είναι όσο το δυνατόν λιγότερο δαπανηρός αλλά και με όρους αποπληρωμής που ο πελάτης μπορεί να αντέξει. Από την άλλη, όταν πλέον κάποιος βρεθεί σε μια κατάσταση κατά την οποία δεν μπορεί να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του, αποστεινείται σε σύμβουλο, ώστε να βρει λύση για την αποπληρωμή των χρεών του.

● **Οι αριθμοί που έρχονται στη δημοσιότητα τον τελευταίο καιρό σχετικά με την αύξηση του αριθμού των δανειολη-**

πτών, αλλά και τη δυνατότητά τους να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους είναι απογοητευτικοί. Σε ποιο βαθμό ανταποκρίνεται αυτή η εικόνα στην πραγματικότητα και ποιες είναι οι συνέπειες για έναν δανειολήπτη, ο οποίος βρίσκεται μεν σε δυσχερή θέση, θέλει όμως παράλληλα να συνεχίσει την οικονομική δραστηριότητά του;

Σύμφωνα με μια πρόσφατη έρευνα, 5 ή 6 εκατομμύρια πολίτες της χώρας μας έχουν έστω και μία εγγραφή στα αρχεία της Τειρεσίας Α.Ε. η οποία συγκεντρώνει στοιχεία δανειοληπτών. Από την πείρα του γραφείου μας τα πράγματα όντως είναι απογοητευτικά. Μας τηλεφωνούν υπερδανεισμένοι λογιότες, ασφαλιότες, δικηγόροι, δικαστικοί υπάλληλοι (!), υπάλληλοι του υπουργείου Οικονομικών (!), δηλαδή άνθρωποι που «κανονικά» δεν θα έπρεπε να έχουν δυσκολίες με τις τράπεζες. Αυτό ακριβώς δείχνει ότι το κοινωνικό αυτό πρόβλημα είναι εκτεταμένο και βαθύ. Οι συνέπειες για τους δανειολήπτες ποικίλλουν ανάλογα με την οικονομική τους θέση. Συχνά όμως εμπλέκονται και άλλοι παράγοντες. Η κυριότερη συνέπεια είναι φυσικά η δικαστική διεκδίκηση των οφειλών από τις τράπεζες αλλά και ο αποκλεισμός από οποιαδήποτε πιθανότητα δανεισμού. Στην πραγματικότητα πρέπει να μεριμνήσουν όλοι: (α) η πολιτεία με νόμους αλλά και εκπαίδευση, (β) οι τράπεζες με εύκαμπτη εισπρακτική πολιτική, (γ) οι πολίτες με υπευθυνότητα και (δ) οι χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι με υπηρεσίες σαν τις δικές μας.

● **Ποιες είναι οι υπηρεσίες που προσφέρετε, ποιοι απευθύνονται σε εσάς, και ποιους μπορείτε να βοηθήσετε;**

Να διευκρινίσουμε ότι δεν είναι ίδια η λύση για κάθε πελάτη. Οι λύσεις που δίνουμε σε θέματα χρεών αλλά και άλλα θέματα είναι

(α) δανειοδοτήσεις βάσει κατοικίας ώστε να μπορεί να βοηθηθεί ακόμα και εκείνος που είναι στο «λευκό» Τειρεσία,

(β) ειδικά προγράμματα μακροπρόθεσμης αποπληρωμής ειδικά για εκείνους που είναι στον «μαύρο» Τειρεσία ή/και δεν έχουν περιουσιακά στοιχεία,

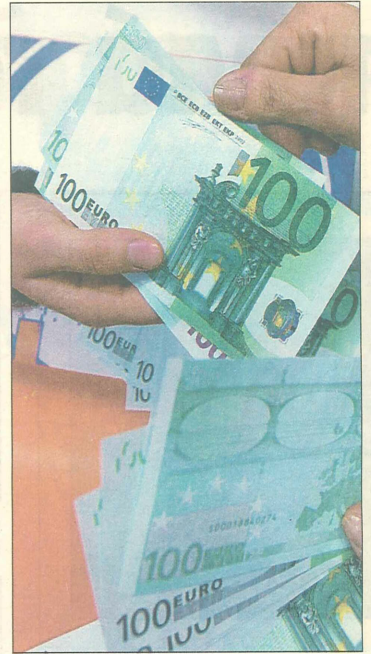
(γ) διαγραφή εξοφλημένων δυσμενών και στη συνέχεια δανειοδότηση και

(δ) προσφορά μετρητών σε περίπτωση αγοράς στέγης, το οποίο δεν σχετίζεται με αποπληρωμή χρεών αλλά είναι ένα δώρο για εκείνους που θα μας αναθέσουν τη χορήγηση του στεγαστικού τους δανείου.

Αξίζει εδώ να αναφέρω ότι σε περίπου 12 ως 18 μήνες από τώρα θα έχουμε μια υπηρεσία βάσει της οποίας κάποιος με κατοικία ή κατάστημα θα μπορεί να δανειστεί ώστε να εξοφλήσει αλλά και να χρησιμοποιήσει χρήματα ακόμα και να είναι στον «μαύρο» Τειρεσία. Αλλά αυτό ακόμα σχεδιάζεται. Σε γενικές γραμμές οι άνθρωποι που μπορούμε να βοηθήσουμε είναι άνθρωποι που χρειάζονται χρήματα ή αποπληρωμή χρεών και έχουν εξοφλημένα δυσμενή, ή είναι στο λευκό Τειρεσία. Βέβαια, μπορούμε να εξυπηρετήσουμε εκείνους που έχουν κατάλληλα στοιχεία για να αποταθούν κατευθείαν στην τράπεζα και έχουν συνειδητοποιήσει την αξία του επαγγελματία συμβούλου που θα κάνει την προεργασία.

Θέλω να τονίσω ότι λύσεις έχουμε και για εκείνους που είναι στον «μαύρο» Τειρεσία, μόνο όμως για την αποπληρωμή των χρεών προς το παρόν (ως την εκπόνηση μελλοντικής υπηρεσίας). Για να εξεταστεί το αίτημα ενός πελάτη και να αποφασίσουμε αν μπορούμε να βοηθήσουμε, ακολουθείται η εξής διαδικασία: Τηλεφωνεί ο πελάτης και του κάνουμε κάποιες ερωτήσεις ώστε βάσει των στοιχείων που μας δίνει εξετάσουμε αν υπάρχει τραπεζικά εφικτή λύση και ποια. Έτσι του εξοικονομούμε χρόνο και χρήματα. Μόνο αν δούμε ότι υπάρχει λύση για το θέμα του, μας προσκομίζει τα κατάλληλα έγγραφα, ανοίγουμε το φάκελο και προχωρούμε.

● **Τι μπορείτε να εξασφαλίσετε στον δα-**



νειολήπτη που δεν μπορεί ο ίδιος;

Η βασική μας προσφορά είναι η γνώση. Εξασφαλίζουμε συνδυασμένες γνώσεις τραπεζικές και νομικές ώστε να μπορέσει να εξοφλήσει τις κάρτες και τα δάνειά του. Επίσης σε ό,τι αφορά την χορήγηση δανείων ξεπερνούμε κάποιες μικροδυσκολίες που δεν θα μπορούσε μόνος του. Επίσης, εξασφαλίζουμε δώρο μετρητά αν κάποιος χρειάζεται στεγαστικό ή επισκευαστικό δάνειο και το αναθέσει σε εμάς. Δηλαδή, αν πάει μόνος του στην τράπεζα δεν θα πάρει χρήματα δώρο ή θα πάρει μόνο την εκάστοτε προσφορά της τράπεζας. Το γραφείο μας δίνει επιπλέον 0,5% του στεγαστικού δανείου: π.χ. στις 200 χιλιάδες στεγαστικό δίνουμε 1.000 ευρώ δώρο, στις 300 χιλιάδες 1.500 ευρώ δώρο, στις 400, 2.000 ευρώ δώρο κ.ο.κ. Τα μετρητά αυτά είναι προσφορά-δώρο από το γραφείο μας και δεν θα ζητηθούν πίσω καθόλου.

● **Ποια είναι τα δυνατά σημεία του προγράμματος μακροπρόθεσμης αποπληρωμής τραπεζικών οφειλών;**

Επισημαίνω ότι το πρόγραμμα αυτό αφορά μόνο κάρτες και δάνεια και όχι επιταγές, γραμμάτια, συναλλαγματικές. Για τους πελάτες που έχουν επιταγές ή γραμμάτια ή συναλλαγματικές ακολουθούμε άλλες λύσεις και πρέπει να είναι εξοφλημένα. Όσον αφορά στις κάρτες και τα δάνεια, επειδή αποτεινόμεστε στα τμήματα είσπραξης ή διαχείρισης των απαιτήσεων, τα πλεονεκτήματα είναι πολλά. Κατ' αρχάς μπορεί να εφαρμοστεί ακόμα και όταν κάποιος είναι στον «μαύρο» Τειρεσία. Επίσης, οι μηνιαίες καταβολές δύνανται υπό προϋποθέσεις να είναι μικρότερες από τις αρχικές δόσεις, ώστε τελικά η συνολική μηνιαία καταβολή να είναι πραγματικά στο πλαίσιο των δυνατοτήτων του πελάτη. Παράλληλα, αναλαμβάνουμε όλη την επικοινωνία με τις εταιρείες και τα δικηγорικά γραφεία που εμπλεκούνται την είσπραξη των οφειλών και τηλεφωνούν στους πελάτες, ώστε ο τελευταίος απαλλάσσεται από ένα μεγάλο άγχος.

Η αποπληρωμή χρεών με λευκό Τειρεσία

● Ένα από τα προβλήματα, που αντιμετωπίζουν οι καταναλωτές είναι η εξοφληση των οφειλών, όταν είναι γραμμένοι στο λευκό Τειρεσία. Είναι δύσκολο να γίνει αυτό το «μάζεμα»;

Ναι, είναι δύσκολο αν αποταθεί ο πελάτης κατ' ευθείαν στην τράπεζα. Η αποπληρωμή των χρεών με λευκό Τειρεσία δύναται να γίνει με δάνειο βάσει ακινήτου και συγκεκριμένα κα-

τοικίας ώστε να εξοφληθούν όλα. Η προσέγγιση της τράπεζας στο ζήτημα αυτό είναι πολύ διαφορετική όταν μελετάει την εισήγηση (ανάλυση, αίτημα κ.λπ.) του χρηματοοικονομικού συμβούλου και όχι του γραφείου μας. Έτσι, λοιπόν αν κάποιος έχει κατοικία και είναι στο λευκό Τειρεσία, μπορεί να βοηθηθεί μέσω του γραφείου μας.

Ο ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΤΟΥ ΥΠΕΡΔΑΝΕΙΣΜΟΥ

Η σωστή «διάγνωση» και ο ρόλος του χρηματοοικονομικού συμβούλου για να ξεπεράσετε τους σκοπέλους στις υποχρεώσεις σας προς τις τράπεζες

ΤΟΥ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ ΜΑΤΘΑΙΟΥ*

ΘΑ ΜΠΟΡΟΥΣΑΤΕ να φανταστείτε ότι αυτή η μία και μοναδική πιστωτική κάρτα που έχετε στο πορτοφόλι σας και δεν τη χρησιμοποιείτε τακτικά, αλλά την «κινείτε κανονικά» κάποια στιγμή θα μπορούσε να είναι αιτία να αφαιρεθεί από την ιδιοκτησία σας το σπίτι που είτε εσείς, με ένα στεγαστικό δάνειο, είτε οι γονείς σας μετά κόπων και βασάνων απέκτησαν; Κι όμως από το 2004 ως τώρα έχουν πλειοψηφίσει 50.000 σπίτια είτε εξαιτίας ληξιπρόθεσμων στεγαστικών είτε εξαιτίας απαιτητών οφειλών από πιστωτικές κάρτες ή καταναλωτικά δάνεια.

ΛΑΘΗ ΚΙ ΑΤΥΧΙΕΣ

Οι περισσότεροι πολίτες της χώρας μας, αλλά και από ό,τι έχει δείξει και η εισερχόμενη πείρα από το εξωτερικό, ο λόγος που υπερχρεώθηκαν δεν είναι ότι δεν έκαναν καλή χρήση του δανείου ή της πιστωτικής κάρτας. Στατιστικά σε δείγμα περίπου 6.000 ατόμων έχει αποδείξει ότι 4 στους 5 πολίτες υπερχρεώθηκαν ή άφησαν ληξιπρόθεσμες οφειλές λόγω δύο σοβαρών αιτιών, που είναι και ορισμός αυτού που λέμε «ανωτέρα βία».

Πρώτον, κάποια στιγμή και ενώ τα δάνεια και οι κάρτες εξυπηρετούνταν κανονικά, συνέβη ατύχημα ή σοβαρή ασθένεια, είτε στον ίδιο τον δανειολήπτη είτε σε πολύ στενό πρόσωπο της οικογένειάς του, π.χ. σύζυγος ή τέκνα ή γονείς. Στη συνέχεια ο δανειολήπτης για να καλύψει έξοδα νοσηλείας ή/και ιατροφαρμακευτικής περιθαλψής «άφησε πίσω» τις τραπεζικές του υποχρεώσεις ή δανείστηκε περισσότερο ώστε να μην μπορεί αργότερα να ανταποκριθεί σε αυτές. Σε κάποιες περιπτώσεις αυτό το ατύχημα ή η ασθένεια οδηγούν σε αποχή από εργασία για μερικούς ή πολλούς μήνες, που

σημαίνει έλλειψη εισοδήματος και συνεπώς ληξιπρόθεσμα χρέη.

Δεύτερον, κάποια στιγμή και ενώ όλες οι υποχρεώσεις τακτοποιούνταν κανονικά, ο δανειολήπτης έχασε την εργασία του λόγω απόλυσης ή επειδή έκλεισε η επιχείρηση όπου εργαζόταν όταν μιλάμε για μισθωτό ή η αγορά στην οποία κινείται η επιχείρηση του δανειολήπτη γνώρισε σημαντική ύφεση, με αποτέλεσμα τη μείωση των εισοδημάτων σε σημείο που να κινδυνεύει και η οικονομική αναπαραγωγή του ίδιου. Το χρονικό διάστημα που συνέχεται κανείς από τέτοιου είδους ανεργία είναι από 2 ως 6 μήνες και το αντίστοιχο διάστημα ανάκαμψης για τους επαγγελματίες είναι από 6 μήνες ως

2 έτη, με αρκετές πιθανότητες να μη συμβεί ποτέ. Ο πολίτης-πελάτης των τραπεζών όταν ξεκινάει να έχει μνημιαίο τακτικό εισόδημα είναι πλέον δύσκολο να καταφέρει να εξυπηρετήσει τις υποχρεώσεις του, δεδομένου ότι έχουν συσσωρευτεί ληξιπρόθεσμες δόσεις ή/και εξολοκλήρου απαιτητές οφειλές.

Οι πολίτες που ανήκουν στο ένα πέμπτο της

στατιστικής είναι εκείνοι που έχουν δυσμενέμενα λόγω απροσεξίας, επιπολαιότητας, αδιαφορίας ή (πολύ λίγος) δολιότητας.

ΞΑΝΙΔΑ ΣΩΤΗΡΙΑΣ...

Φυσιολογικά, η επόμενη ερώτηση είναι τι δυνατότητες έχει ο καταναλωτής να μπορέσει να αποπληρώσει, αφού έχει ανακάμψει από τις δυσκολίες του.

Ανάλογα με την περίπτωση και τα οικονομικά στοιχεία του καθενός υπάρχουν διάφοροι τρόποι που μπορεί κάποιος να ξαναποκτήσει υγιή συναλλαγή με τα πιστωτικά ιδρύματα. Ο πιο σίγουρος τρό-

πος είναι να αποταθεί σε χρηματοοικονομικό σύμβουλο που μπορεί να «διαγνώσει» σε ποια κατάσταση ακριβώς βρίσκεται ο πελάτης, ώστε να βρεθεί και η καταλληλότερη λύση. Σε αυτό το σημείο χρειάζεται προσοχή. Υπάρχουν πολλοί επιτήδειοι που δεν μπορούν να κάνουν όσα υπόσχονται, αλλά προπληρώνονται για τις υπηρεσίες τους ή ζητούν προκαταβολή έναντι κάποιων εξόδων. Το φαινόμενο αυτό ευνοείται από το γεγονός ότι στη χώρα μας δεν υπάρχει το κατάλληλο πλαίσιο νόμου που να ορίζει και να θέτει προϋποθέσεις για τον επαγγελματία που εξειδικεύεται στα τραπεζικά, δηλαδή το σωστό χρηματοοικονομικό σύμβουλο.

Παρ' όλη αυτά υπάρχουν σωστοί επαγγελματίες σύμβουλοι αλλά και δικηγόροι με εξειδίκευση στα τραπεζικά που μπορούν να βοηθήσουν τον δανειολήπτη. Ο σωστός χρηματοοικονομικός σύμβουλος συνεργάζεται και με δικηγόρους που εξειδικεύονται σε τραπεζικά. Συνήθως, οι ερασιτέχνες από τους επαγγελματίες διαφέρουν ως προς το εξής, που είναι σχετικά εύκολα αντιληπτό από τον πολίτη: ο ερασιτέχνης είναι απλά μεσίτης. Μεταφέρει την αίτηση του πελάτη για το δάνειο ή την τακτοποίηση χρεών στην τράπεζα και περιμένει την έγκριση ή την απόρριψη και εργάζεται με «γνωστούς» μέσα στις τράπεζες. Ο επαγ-

γελματίας είναι εκείνος που θα κάνει αυτόνομη και ανεξάρτητη εργασία πάνω στο θέμα του πελάτη με σκοπό να παρουσιάσει το αίτημα στην τράπεζα και να το παραμετροποιήσει με τέτοιο τρόπο ώστε να ελαχιστοποιηθεί η πιθανότητα απόρριψης ή η πιθανότητα νομικού κωλύματος. Μια σημαντική επισημάνση. Το ευρωπαϊκό νόμιμο ποσοστό αμοιβής για τους συμβούλους είναι από 2% ως 3% επί του ύψους του εγκριθέντος δανείου ή του ύψους των οφειλών που τακτοποιούνται.

Οι υπηρεσίες που παρέχονται από τους σωστούς χρηματοοικονομικούς συμβούλους είναι διακανονισμοί και ρυθμίσεις των ληξιπρόθεσμων, παρουσίαση αιτήματος για δανειοδότηση βάσει εξασφαλίσεων στην τράπεζα, ειδικά προγράμματα αποπληρωμής, μείωση πανωτοκίων, μεταφορές υπολοίπου. Οι υπηρεσίες που παρέχονται από ένα δικηγόρο που εξειδικεύεται στα τραπεζικά είναι ανακοπή διαταγών πληρωμής και αναστολή κατασχέσεων, μείωση πανωτοκίων, μείωση χρέους σε περίπτωση παράνομων χρεώσεων και διαγραφή εξοφλημένων δυσμενών.

* ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
ELINA FINANCIAL SERVICES
ΕΙΔΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ



Σωστοί επαγγελματίες σύμβουλοι αλλά και δικηγόροι με εξειδίκευση στα τραπεζικά μπορούν να βοηθήσουν τον δανειολήπτη, επισημαίνει ο κ. Ματθαίου.

ELINA FINANCIAL SERVICES

ΕΙΔΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ

**Έχετε γιατρό;
Έχετε δικηγόρο;
Έχετε λογιστή;**

**Αποκτήστε τώρα ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΟ!
Απαραίτητος, όπως ακριβώς οι παραπάνω!**

Κάντε κι εσείς τη δική σας σίγουρη κίνηση!

Πραγματική περίπτωση!

Ο κύριος Α.Δ και η κυρία Ε.Μ. είναι ζευγάρι με 2 παιδιά και 1 σπίτι με στεγαστικό δάνειο. Εργάζονται με μισθό περίπου 2.800€ και οι δύο μαζί. Η δόση των καταναλωτικών δανείων και καρτών είναι 680€ για 18.000€ και η δόση του στεγαστικού είναι 450€. Πολλές από τις οφειλές τους παρουσιάζουν σοβαρή καθυστέρηση, λόγω ατυχιών, ενώ έχουν και 2.450 ληξιπρόθεσμη οφειλή στο στεγαστικό. Έχουν εγγραφεί και στον Τειρεσία. Η τράπεζα απειλεί πλέον με κατάσχεση αλλά το ζευγάρι αδυνατεί να πληρώσει. Εφαρμόζουμε ειδικό πρόγραμμα εξόφλησης των καταναλωτικών οφειλών καθώς και των ληξιπρόθεσμων και άληκτων του στεγαστικού δανείου με 950€ το μήνα. Η οικογένεια δεν έχασε το σπίτι και εξοφλεί στα πλαίσια των δυνατοτήτων της.

Οι τραπεζικές συναλλαγές απαιτούν ΕΞΕΙΔΙΚΕΥΣΗ ΚΥΡΟΥΣ!

ELINA FINANCIAL SERVICES

Ειδικά προγράμματα αποπληρωμής οφειλών

Ματθαίου Αλέξανδρος

Τηλ: 210 2585184 - Κω: 6972 553703, Fax: 210 2585187

Περισσός, Αθήνα, e-mail: elinafinancial@yahoo.gr