

Της **ΑΝΑΣΤΑΣΙΑΣ ΠΑΠΑΪΩΑΝΝΟΥ**
a.papaioannou@realnews.gr

Εντός του Ιουλίου αναμένεται να ανακοινωθεί η ρύθμιση που ετοιμάζει η κυβέρνηση σε συνεργασία με τις τράπεζες για τα δάνεια που ελήφθησαν με βάση το ελβετικό φράγκο. Η ρύθμιση βρίσκεται σε τελικό στάδιο και οι τράπεζες συμφωνούν με τη λύση που επεξεργάστηκε η ηγεσία του υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών. Στόχος είναι η εξάλειψη του επιτοκιακού και συναλλαγματικού ρίσκου για τους εν λόγω 35.000 δανειολήπτες. Η ρύθμιση είναι προκάτ, ανεξάρτητη από τον εξωδικαστικό και εθελοντικού χαρακτήρα μηχανισμό. Σε ό,τι αφορά τον εξωδικαστικό μηχανισμό, θα είναι ανοιχτός για τους δανειολήπτες της κατηγορίας, υπό την προϋπόθεση (όπως συμβαίνει σε όλες τις υποθέσεις που εντάσσονται στον εξωδικαστικό) να συναινέσουν στην άρση του φορολογικού και τραπεζικού απορρήτου.

Τι προβλέπεται

- Σε ό,τι αφορά τη ρύθμιση, προβλέπει τα εξής:
- ▶ Τη μετατροπή του επιτοκίου του δανείου από το ελβετικό φράγκο σε ευρώ.
 - ▶ Το ύψος της δόσης θα είναι κλιμακούμενο (step up), δηλαδή δεν θα είναι σταθερό, αλλά θα αλλάζει χρόνο με τον χρόνο.
 - ▶ Το «κούρεμα» που θα προκύψει με τη μετατροπή του επιτοκίου θα ξεκινά από το 10% και θα φτάνει έως το 25%. Όσο πιο αδύναμος είναι εισοδηματικά και περιουσιακά ο δανειολήπτης τόσο μεγαλύτερο θα είναι το «κούρεμα» των προσαυξήσεων.
 - ▶ Η ρύθμιση χωρίζει τους δανειολήπτες σε τέσσερις κατηγορίες, ανάλογα με τα εισοδηματικά και περιουσιακά τους στοιχεία (ευάλωτοι, μικρομεσαίοι, μεσαίοι κ.λπ.).

Το σύνολο των δανείων που είναι συνδεδεμένα με το ελβετικό φράγκο διαμορφώνεται περίπου στα 4,5 δισ. ευρώ και αφορά 35.000 δανειολήπτες, εκ των οποίων οι 20.000 βρίσκονται στα χαρτοφυλάκια των τραπεζών και οι 15.000 στις εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων. Το «κούρεμα» θα έχει επίπτωση στα τραπεζικά χαρτοφυλάκια, η οποία εκτιμάται, με βάση τις πρώτες μετρήσεις, ότι ανέρχεται σε περίπου 400 εκατ. ευρώ για τα πιστωτικά ιδρύματα και σε 350 εκατ. ευρώ για τους servicers. Με τη ρύθμιση, η κυβέρνηση -σε συνεργασία με τις τράπεζες- επιδιώκει να βάλει ένα τέλος στη μακροχρόνια ταλαιπωρία ως προς το κόστος εξυπηρέτησης του δανείου για τους εν λόγω δανειολήπτες και να τους «φέρει» στα ίδια μέτρα και σταθμά με τους δανειολήπτες που έχουν δανειστεί με βάση το επιτόκιο του ευρώ. Επίσης, μέσω της ρύθμισης την οποία ζητούν εδώ και χρόνια οι συγκεκριμένοι δανειολήπτες, θα μπει «φρένο» στις δικαστικές προσφυγές, καθώς πλέον θα υπάρχει το εργαλείο αντιμετώπισης του συγκεκριμένου χρέους.

Οι κατηγορίες

Οι τέσσερις κατηγορίες βάσει των οποίων θα προκύπτει και το ύψος του «κουρέματος» είναι οι εξής:

- ▶ **Στην πρώτη κατηγορία** θα μπορούν να ενταχθούν νοικοκυριά με εισόδημα μέχρι 22.000 ευρώ ετησίως και ακίνητη περιουσία μέχρι 185.000 ευρώ. Στους δανειολήπτες αυτούς, που θεωρούνται ευάλωτοι, αναμένεται να προταθεί «κούρεμα» στην τρέχουσα ισοτιμία του ελβετικού φράγκου με το ευρώ της τάξεως του 25%. Το επιτόκιο της ρύθμισης προβλέπεται να είναι σταθερό στο 2,30% για όλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου.



Οδη η ρύθμιση για τα δάνεια σε ελβετικό φράγκο

Η λύση βρίσκεται στο τελικό στάδιο της επεξεργασίας και αναμένεται να δώσει τη δυνατότητα σε 35.000 δανειολήπτες να περιορίσουν το κόστος εξυπηρέτησης του δανείου τους, με το «κούρεμα» να κυμαίνεται από 10% έως 25%

- ▶ **Στη δεύτερη κατηγορία** αναμένεται να υπαχθούν δανειολήπτες με ετήσιο εισόδημα μέχρι 27.500 ευρώ και ακίνητη περιουσία μέχρι 231.250 ευρώ. Τα κριτήρια είναι διευρυμένα κατά 25% από την πρώτη κατηγορία, ενώ το έμμεσο «κούρεμα» που θα δοθεί στην ισοτιμία μετατροπής σε σχέση με την τρέχουσα ισοτιμία ευρώ - ελβετικού φράγκου θα κινείται στο 20%. Το επιτόκιο προβλέπεται στο 2,50% σταθερό.
- ▶ **Στην τρίτη κατηγορία** θα περιληφθούν δανειολήπτες με εισόδημα έως 33.000 ευρώ ετησίως και ακίνητη περιουσία έως 277.500 ευρώ, ανάλογα με τη σύνθεση του νοικοκυριού. Το «κούρεμα» μέσω της ισοτιμίας αναμένεται στο 15%, ενώ το επιτόκιο θα διαμορφώνεται στο 2,70%.
- ▶ **Η τέταρτη κατηγορία**, τέλος, δεν θα προβλέπει εισοδηματικά ή περιουσιακά κριτήρια για την ένταξη των δανειοληπτών. Το προβλεπόμενο «κούρεμα» θα ανέρχεται σε 10%.



vasoangelidou@gmail.com

η άποψη
της **ΒΑΣΩΣ**
ΑΓΓΕΛΕΤΟΥ

Μάθε παιδί μου (δανειολήπτη) γράμματα

Η ΥΠΟΘΕΣΗ των δανείων σε ελβετικό φράγκο είναι μια πληγή που παραμένει ανοιχτή για χιλιάδες δανειολήπτες. Πρόκειται για ένα κλασικό παράδειγμα άγνοιας εκ μέρους μιας μερίδας πολιτών, οι οποίοι, νιώθοντας υπερβολική αυτοπεποίθηση για τις οικονομικές γνώσεις τους, έλαβαν μια καταστροφική απόφαση για τον οικογενειακό προϋπολογισμό τους. Αντίστοιχα παραδείγματα είναι η φούσκα του Χρηματιστηρίου που έσκασε με πάταγο (και χιλιάδες χαμένους) το 1999, καθώς και τα δάνεια άνω των 100 δισ. ευρώ που «έσκασαν» στη διάρκεια της χρηματοπιστωτικής κρίσης, τα γνωστά «κόκκινα» δάνεια. Θα αναρωτηθεί κανείς, φταίνε μόνο οι δανειολήπτες; Σίγουρα όχι. Οι τράπεζες που μοίραζαν ανελευθέρια τα δάνεια σε ελβετικό φράγκο έχουν εξίσου σημαντική ευθύνη - μόνο που δεν επωμίζονται κατ' αναλογία το χρέος με τους δανειολήπτες. Στην περίπτωση δε του Χρηματιστηρίου, σημαντικές ευθύνες βαραίνουν και τους κυβερ-

νήντες που ενίσχυαν τη φρενίτιδα των πολιτών με δηλώσεις εμπιστοσύνης προς τη χρηματιστηριακή αγορά και την «ενθαρρυντική πορεία» της. Η αλήθεια, όμως, είναι ότι η ευθύνη είναι μεγαλύτερη για όσους γνωρίζουν απ' όσους δεν γνωρίζουν. Στην περίπτωση του ελβετικού φράγκου, δε, μεγάλη μερίδα των δανειοληπτών ήταν άνθρωποι με σπουδές και υπόβαθρο - και πάλι, όμως, δεν αξιολόγησαν σωστά τον συναλλαγματικό κίνδυνο. Η μοναδική προστασία είναι η γνώση - η εκπαίδευση, δηλαδή, πάνω σε βασικές οικονομικές γνώσεις, η οποία θα ενσωματωθεί στον κορμό του εκπαιδευτικού μας συστήματος και, μάλιστα, από νωρίς. Γιατί και σήμερα υπάρχουν κίνδυνοι (βλέπε κρυπτονομίσματα) και απαιτούνται ισχυρές αντιστάσεις. Δεν είναι τυχαίο που χώρες, όπως η Φινλανδία, η Αυστραλία και η Βρετανία, έχουν ήδη ενσωματώσει στο σχολικό πρόγραμμα τον χρηματοοικονομικό αλφαριθμητισμό.