



ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΕΝΙΑΙΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΕΞΩΔΙΚΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΦΥΣΗΣ

Γραφείο Χρηματοοικονομικού Επιτρόπου

**ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΠΡΟΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ ΟΙ ΟΠΟΙΟΙ ΕΧΟΥΝ ΑΝΑΛΑΒΕΙ
ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΕΝΑΝΤΙ ΔΑΝΕΙΩΝ**

**Απόφαση που εκδόθηκε στο πλαίσιο του περί της Σύστασης και Λειτουργίας του
Ενιαίου Φορέα Εξώδικης Επίλυσης Διαφορών Χρηματοοικονομικής Φύσεως η οποία
καλεί την εναπομείνουσα οντότητα του πρώην Συνεργατικού Πιστωτικού Τομέα
(ΣΕΔΙΠΕΣ/ΚΕΔΙΠΕΣ), σε απαλλαγή παραπνοούμενου καταναλωτή από τις εγγυητικές
του υποχρεώσεις έναντι της εν λόγω οντότητας**

**Πάυλος Θ. Ιωάννου,
Χρηματοοικονομικός Επίτροπος
(29 Μαρτίου, 2019)**

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1.1 Η ΕΝ ΘΕΜΑΤΙ απόφαση εξεδόθηκε πρόσφατα, επί παραπόνου νομίμως υποβληθέντος στο Γραφείο μου στη βάση του περί της Σύστασης και Λειτουργίας του Ενιαίου Φορέα Εξώδικης Επίλυσης Διαφορών Χρηματοοικονομικής Φύσεως Νόμου του 2010, ως εκάστοτε τροποποιείται ή και αντικαθίσταται (εφεξής «ο Νόμος»). Η υποκείμενη του παραπόνου διαφορά συνίστατο στο γεγονός ότι το ΑΠΙ¹ (εν προκειμένω η πρώην Συνεργατική Κυπριακή Τράπεζα) απέτυχε, σύμφωνα με τον παραπνοούμενο, να τον ενημερώσει (υπό την ιδιότητα του ως εγγυητή των δανειακών υποχρεώσεων τρίτου προσώπου) «χωρίς καθυστέρηση», όπως θα έπρεπε, σχετικά με την αδυναμία του πρωτοφειλέτη (τον οποίον εγγυήθηκε ο παραπνοούμενος) να ανταποκριθεί στις δανειακές του υποχρεώσεις.

¹ Αδειοδοτημένο Πιστωτικό ίδρυμα, ΑΠΙ.

1.2 ΣΤΗΝ πραγματικότητα στην κατά τα ανωτέρω εξετασθείσα υπόθεση, η ενημέρωση έγινε ύστερα από δεκαεπτά (17) μήνες (αν και προέκυψε ότι η καθυστέρηση πληρωμής των δόσεων επεσυνέβει εικοσιεννέα (29) μήνες πριν την ενημέρωση του εγγυητή), και αφού συσσωρεύθηκαν σημαντικές καθυστερήσεις, σύμφωνα με το αδιάσειστο μαρτυρικό υλικό που κατατέθηκε ενώπιόν μου, σε σχέση με το παράπονο. Προφανώς, ενημέρωση μετά την πάροδο 17 μηνών από την έναρξη της δημιουργίας υπερημεριών ουδόλως συνιστά «χωρίς καθυστέρηση» ενημέρωση. Αναπόφευκτα η πιο πάνω απόφαση εκδόθηκε υπέρ του καταναλωτή και καλεί την ΚΕΔΙΠΕΣ² σε άμεση απαλλαγή του παραπονούμενου από τις εγγυητικές του υποχρεώσεις.

Η υποχρέωση του δανειστή για «χωρίς καθυστέρηση» ενημέρωση του εγγυητή

1.3 ΣΤΟ εξετασθέν παράπονο, η Σύμβαση Εγγύησης προέβλεπε ρητώς τα εξής:

«11. Το Ταμιευτήριο υποχρεούται να ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση την Εγγυητή γραπτώς με επιστολή στη διεύθυνση που σημειώνεται στη Σύμβαση Εγγύησης ή στην τελευταία γνωστή διεύθυνση του για κάθε εκ μέρους του Πρωτοφειλέτη υπερημερία ή αθέτηση οποιασδήποτε υπόσχεσης ή υποχρέωσης δυνάμει της Συμφωνίας Δανείου ή άρση ή μεταβολή οποιασδήποτε επιβάρυνσης που έχει τεθεί στην περιουσία του προς όφελος του Ταμιευτηρίου για τους σκοπούς της Συμφωνίας Δανείου.»

1.4 ΕΙΝΑΙ σαφές από την πιο πάνω πρόνοια, η κατανόηση της οποίας ουδεμίαν παρουσιάζει ερμηνευτική δυσκολία, ότι ισχύουν τα εξής:

- Το Ταμιευτήριο (στην υπό εξέταση περίπτωση το Συνεργατικό Ταμιευτήριο Κυβερνητικών Εργατών Κύπρου Λτδ, μετέπειτα δε η Συνεργατική Κυπριακή Τράπεζα Λτδ και πλέον ΚΕΔΙΠΕΣ), υποχρεούτο να ενημερώνει «χωρίς καθυστέρηση τον Εγγυητή γραπτώς» για κάθε «εκ μέρους του Πρωτοφειλέτη

² Κυπριακή Εταιρεία Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων Λτδ, ΚΕΔΙΠΕΣ.

υπερημερία ή αθέτηση οποιασδήποτε υπόσχεσης ή υποχρέωσης του» προς το δανειστή.

1.5 ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ όμως από την ύπαρξη στη Σύμβαση Εγγύησης του πιο πάνω όρου, ή ανάλογης ερμηνευτικής συνέπειας, άλλου όρου, η υποχρέωση του δανειστή να ενημερώνει «χωρίς καθυστέρηση και γραπτώς τον εγγυητή», επιτάσσεται και από το Άρθρο 12 του Περί της Προστασίας Ορισμένης Κατηγορίας Εγγυητών Νόμο του 2003 (197(I)/2003), ως εκάστοτε τροποποιείται ή και αντικαθίσταται.

Σκοπός του Σημειώματος



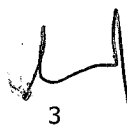
1.6 ΤΟ ΠΑΡΟΝ Σημείωμα αποσκοπεί να ενημερώσει τους καταναλωτές που έχουν συνάψει Συμφωνία Εγγύησης με ΑΠΙ, για σκοπούς εγγύησης δανειακών υποχρεώσεων τρίτου (είναι δηλαδή εγγυητές), για τα δικαιώματά τους σε σχέση με τις υποχρεώσεις του ΑΠΙ απέναντί τους, εξαιτίας της εν λόγω Συμφωνίας Εγγύησης.

1.7 ΤΟ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΟ νομικό πλαίσιο της Κυπριακής Δημοκρατίας παρέχει σημαντική προστασία στους εγγυητές και καθορίζει σαφέστατες υποχρεώσεις των δανειστών απέναντί τους. Οι εν λόγω υποχρεώσεις των δανειστών (και επομένως τα δικαιώματα των εγγυητών), άρχονται πριν ακόμα υπογραφεί η Συμφωνία Εγγύησης (πλήρης διαφάνεια στην παροχή πληροφοριών σχετικά με τον πρωτοφειλέτη, προς τους εν δυνάμει εγγυητές) και συνεχίζονται μετά τη σύναψη της Συμφωνίας Εγγύησης (έγκαιρη ενημέρωση του εγγυητή για αθέτηση του πρωτοφειλέτη να ανταποκριθεί στις δανειακές του υποχρεώσεις κλπ, μεταξύ άλλων).

2. ΤΟ ΠΡΟΒΛΗΜΑ ΤΩΝ ΕΓΓΥΗΤΩΝ



2.1 ΔΥΣΤΥΧΩΣ η οικονομική κρίση της περιόδου 2010-2016 δημιούργησε, όπως είναι γνωστό, ένα τεράστιο απόθεμα Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (ΜΕΔ). Παρά την θεαματική και αδιαμφισβήτητη οικονομική ανάπτυξη των τεσσάρων (4) τελευταίων ετών (η οποία, μεταξύ άλλων εξελίξεων στην Κυπριακή Οικονομία, οδήγησε στην επαναφορά της αξιολόγησης του δημοσίου χρέους στην επενδυτική βαθμίδα από το άκρως υποτιμητικό επίπεδο υποβάθμισης προ επταετίας), το πρόβλημα των ΜΕΔ εξακολουθεί να υπάρχει και να διευρύνεται (σε επίπεδο



3

κοινωνίας) αν και έχει εκτοπισθεί μερικώς, από τους τραπεζικούς ισολογισμούς. Θεωρείται μάλιστα, ως μια από τις μεγαλύτερες προκλήσεις που αντιμετωπίζει η εθνική οικονομία μας, και όντως είναι τέτοια.

Από τα ΜΕΔ στους Εγγυητές



2.3 ΟΤΑΝ ΕΝΑ ΔΑΝΕΙΟ καταλήξει στα Τμήματα Ανάκτησης των Τραπεζών, οι υποχρεώσεις του πρωτοφειλέτη μεταφέρονται στους εγγυητές. Πολλοί εγγυητές είναι προφανώς και οι ίδιοι πρωτοφειλέτες σε δικά τους δάνεια. Αν μπορούσαν να εξυπηρετούν το δάνειό τους, στη συνέχεια ενδεχομένως να αδυνατούν να το εξυπηρετούν εξαιτίας των νέων υποχρεώσεων που απορρέουν από την εγγυητική δέσμευσή τους. Αλλά κι αν ακόμα συνεχίζουν να εξυπηρετούν το προσωπικό δάνειό τους, τα αναπόφευκτα δικαστικά μέτρα οδηγούν στα ΜΕΜΟ. Τα γνωστά δηλαδή προστατευτικά μέτρα επί της ακίνητης περιουσίας των εγγυητών. Αυτό δημιουργεί νέους περιορισμούς στην οικονομική δραστηριότητα του ιδιωτικού τομέα και πλήττει μεταξύ άλλων, το Real Estate Sector και τις κατασκευές. Ο ΦΑΥΛΟΣ ΚΥΚΛΟΣ ΜΕΔ – ΑΝΑΣΤΟΛΗΣ ΤΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ – ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΑ ΜΕΔ τίθεται σε πλήρη λειτουργία!

2.4 ΣΗΜΕΙΩΝΟΥΜΕ ότι, πολλάκις, η αξία της ακίνητης περιουσίας επί της οποίας λαμβάνονται τα προστατευτικά μέτρα, είναι υπερπολλαπλάσια των υποχρεώσεων του πρωτοφειλέτη. Το πρόβλημα αυτό, φρονώ ότι χρήζει χειρισμού από το Νομοθέτη, το συντομότερο δυνατό.

Εγγυητές και κοινωνική συνοχή



2.5 ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΑ όμως, η ενεργοποίηση των εγγυητικών υποχρεώσεων αρχίζει να επιφέρει πλήγματα στην κοινωνική συνοχή, για προφανέστατους λόγους. Οι προηγουμένως καλοί φίλοι και συγγενείς του πρωτοφειλέτη, που έσπευσαν να εγγυηθούν τη δανειακή του σύμβαση, μετατρέπονται σε εχθρούς που απαιτούν τη συμμόρφωσή του με τις δανειακές του υποχρεώσεις, ώστε οι ίδιοι να απαλλαγούν από τις επιπτώσεις της εγγυητικής δέσμευσης. Πιέσεις, μεμφιμοιρίες, οικογενειακοί διαπληκτισμοί. Η πορεία του φαινομένου των ΜΕΔ στην Κύπρο έχει εισέλθει πλέον στα τελευταία στάδια της φάσης της άμεσου μεταδοτικότητας. Αυτό



προκύπτει αβίαστα από πολλά παράπονα τα οποία κατατίθενται στο Γραφείο του Χρηματοοικονομικού Επιτρόπου από εγγυητές και τις συζητήσεις που έχω μαζί τους. Τα αποτελέσματα της εξέλιξης αυτής ήδη έχουν εκδηλωθεί. Δυστυχώς όμως θα τα διαπιστώσουμε σε μεγαλύτερη έκταση και ένταση τα επόμενα χρόνια. Αυτό προκύπτει και από τα εν λόγω παράπονα εγγυητών, τα οποία συχνά δεν μπορώ να εξετάσω διότι υπάρχουν δικαστικές αποφάσεις.

3. ΠΩΣ Ο ΠΕΡΙ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΝΟΜΟΣ, ΚΕΦ.149, ΠΡΟΣΤΑΤΕΥΕΙ ΤΟΥΣ ΕΓΓΥΗΤΕΣ

3.1 ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ που μια Σύμβαση Εγγύησης περιλαμβάνει πρόνοια για υποχρέωση του δανειστή να ενημερώνει τον εγγυητή, «χωρίς καθυστέρηση» και γραπτώς, στην διεύθυνση που υπάρχει στη Σύμβαση Εγγύησης ή την τελευταία γνωστή διεύθυνση, ο περί Συμβάσεων Νόμος, Κεφ149, παρέχει στον εγγυητή σημαντική προστασία σε περίπτωση αθέτησης του δανειστή από την εν λόγω υπόσχεση του. Συγκεκριμένα, ο περί Συμβάσεων Νόμος, Κεφ149, προνοεί ότι:

«37.-(1) Οι συμβαλλόμενοι έχουν υποχρέωση να εκπληρώσουν ή προσφερθούν να εκπληρώσουν τις υποσχέσεις τους, εκτός αν απαλλάσσονται ή εξαιρούνται από την εκτέλεση αυτή, δυνάμει των διατάξεων του Νόμου αυτού ή οποιουδήποτε άλλου Νόμου.»

3.2 ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΑ, σχετικά με την υποχρέωση του δανειστή προς τον εγγυητή, όταν στη σύμβαση εγγύησης προνοείται ότι ο δανειστής **«υποχρεούται να ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση τον Εγγυητή γραπτώς με επιστολή στη διεύθυνση που σημειώνεται στη Σύμβαση Εγγύησης [...].»**, όπως στη σχετιζόμενη με το παράπονο περίπτωση, το ενδεχόμενο αθέτησης της υποχρέωσης του δανειστή που συνάγεται από την εν λόγω πρόνοια, ρυθμίζεται αποφασιστικά από τον περί Συμβάσεων Νόμο, Κεφ.149. Πράγματι, το άρθρο 97 του εν λόγω Νόμου ορίζει ότι, παύει να ισχύει η σύμβαση εγγύησης, όπως πιο κάτω:

«97. Αν ο πιστωτής τελέσει πράξη ασυμβίβαστη με τα δικαιώματα του εγγυητή, ή παραλείψει να τελέσει πράξη η οποία επιβάλλεται από τις υποχρεώσεις του

5



προς τον εγγυητή, και συνεπεία αυτού παραβλάπτεται η τελική ικανοποίηση του ίδιου του εγγυητή από τον πρωτοφειλέτη, ο εγγυητής απαλλάσσεται.»

4. Η ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΠΟΥ ΠΑΡΕΧΕΤΑΙ ΣΤΟΥΣ ΕΓΓΥΗΤΕΣ ΑΠΟ ΤΟΝ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ ΕΓΓΥΗΤΩΝ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2003

4.1 ΣΗΜΕΙΩΝΟΥΜΕ ότι, ο Νόμος αυτός, αποκτά ιδιαίτερη σημασία μετά την τροποποίηση του 2015, εξαιτίας του γεγονότος ότι, εκτός των άλλων, έχει καταστήσει, το σύνολο του Νόμου, αναδρομικό. Αυτό προκύπτει από το άρθρο 13 του Νόμου που αναφέρει ότι:

«13(1) Οι διατάξεις του παρόντος Νόμου εφαρμόζονται σε σχέση με συμβάσεις εγγύησης που συνάπτονται μετά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος αυτού καθώς και σε σχέση με συμβάσεις εγγύησης που συνήφθησαν πριν την εν λόγω ημερομηνία.»

4.2 ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ, σε σχέση με υποχρεώσεις του δανειστή έναντι του εγγυητή, ο Νόμος αναφέρει τα εξής:

«12.(1) Σε κάθε σύμβαση εγγύησης, ο πιστωτής υποχρεούται να ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση και γραπτώς τον εγγυητή με επιστολή του στη διεύθυνσή του που καταγράφηκε στη συμφωνία δανείου ή στην τελευταία γνωστή στον πιστωτή διεύθυνσή του για κάθε καθυστέρηση καταβολής τριών τουλάχιστον δόσεων ή αθέτηση από τον πρωτοφειλέτη οποιασδήποτε άλλης υπόσχεσης ή υποχρέωσής του δυνάμει της συμφωνίας δανείου ή άρση ή μεταβολή οποιασδήποτε επιβάρυνσης που είχε τεθεί στην περιουσία του προς όφελος του πιστωτή για τους σκοπούς της συμφωνίας δανείου. [...]

(3) Παράλειψη εκτέλεσης από τον πιστωτή, οποιασδήποτε υποχρέωσης που του επιβάλλεται κατά τα διαλαμβανόμενα στα εδάφια (1) και (2) του παρόντος άρθρου: -



(α) θεωρείται παράλειψη τέλεσης πράξης που επιβάλλεται από τις υποχρεώσεις του πιστωτή προς τον εγγυητή μέσα στην έννοια του άρθρου 97 του περί Συμβάσεων Νόμου, και απαλλάσσει τον εγγυητή σε περίπτωση που συνεπεία αυτής παραβλάπτεται, όπως προβλέπεται στο εν λόγω άρθρο, η τελική ικανοποίηση του ιδίου του εγγυητή από τον πρωτοφειλέτη,

(β) συνιστά εν πάση περιπτώσει, παραβίαση ουσιώδους όρου της σύμβασης εγγύησης από τον πιστωτή, σε σχέση με την οποία παρέχονται στον εγγυητή και πιστωτή, οι θεραπείες, οι υπερασπίσεις, τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις, που παρέχονται δυνάμει του περί Συμβάσεων Νόμου σε σχέση με παραβίαση ουσιώδους όρου σύμβασης από αντισυμβαλλόμενο.»

4.3 ΕΠΟΜΕΝΩΣ, κι αν ακόμα η Σύμβαση Εγγύησης δεν προνοεί περί «χωρίς καθυστέρηση ενημέρωση του εγγυητή» για αθέτηση της υποχρέωσης του οφειλέτη, αυτό επιβάλλεται από τον περί Προστασίας Ορισμένης Κατηγορίας Εγγυητών Νόμο. Είναι χρήσιμο να σημειωθεί ότι, η επέκταση της προστασίας που προσεφέρει ο εν λόγω Νόμος, επιτεύχθηκε ύστερα από την τροποποίηση του 2015, που ήταν αποτέλεσμα σχετικής πρότασης που κατέθεσε στη Βουλή των Αντιπροσώπων ο πρόεδρος του ΔΗΚΟ κος Νικόλας Παπαδόπουλος.

4.4 ΟΠΩΣ αναφέρεται στην Αιτιολογική Έκθεση η τροποποίηση αποσκοπούσε στο «να ενδυναμωθεί η προσφερόμενη από τη βασική νομοθεσία προστασία των εγγυητών που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής αυτού και να επεκταθεί σε ορισμένες άλλες κατηγορίες εγγυητών που δεν προστατεύονται από τις διατάξεις του.» Θεωρώ την τροποποίηση ως μια εξαιρετικά σημαντική παρέμβαση στο υφιστάμενο νομικό πλαίσιο, προς όφελος των εγγυητών και της νομιμότητας.

5. Η ΠΡΟΣΦΑΤΗ ΑΠΟΦΑΣΗ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΕΓΓΥΗΤΕΣ

5.1 Η ΕΞΕΤΑΖΟΜΕΝΗ στο παρόν Ενημερωτικό Σημείωμα απόφαση, η οποία εκδόθηκε στη βάση των πιο πάνω αναφερόμενων Νόμων και ύστερα από ενδελεχή εξέταση των γεγονότων

της υπόθεσης, ιδίως σε ότι αφορά το επίμαχο θέμα του κατά πόσο ενημερώθηκε ο εγγυητής, εγκαίρως, για τις καθυστερήσεις του πρωτοφειλέτη, διαλαμβάνει τα εξής:

«[...] (α) Στοιχειοθετείται το παράπονο στην ολότητα του, όπως διατυπώνεται στις παραγράφους 1-4 πιο πάνω. Κατά συνέπεια το Παράπονο ΓΙΝΕΤΑΙ ΑΠΟΔΕΚΤΟ.

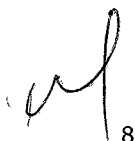
(β) Η ΚΕΔΙΠΕΣ λόγω των αντισυμβατικών και παρανόμων πράξεων και ή παραλείψεων του ΑΠΙ ΟΦΕΙΛΕΙ να ΑΠΑΛΛΑΞΕΙ ΑΜΕΣΩΣ τους Παραπονούμενους από την εγγυητική υποχρέωση τους σε σχέση με τη Δανειακή Σύμβαση με αριθμό 116-7642602. Εκτός των άλλων αυτό αποτελεί λογική συνέπεια της καταστρατήγησης από το δανειστή του όρου στη Σύμβαση Εγγύησης σχετικά με την υποχρέωση του για «χωρίς καθυστέρηση ενημέρωση» του εγγυητή, σε συνδυασμό με την πρόνοια του άρθρου 97 του περί Συμβάσεων Νόμου, Κεφ149, ως εκάστοτε τροποποιείται και ή αντικαθίσταται.

(γ) Η ΚΕΔΙΠΕΣ οφείλει να αφαιρέσει από την αγωγή 2743/2018 (ημερομηνίας 5/12/2018) τα ονόματα των Παραπονουμένων.

(δ) Καλείται η ΚΕΔΙΠΕΣ να διερευνήσει τα ζητήματα σχετικά με το μηχανογραφικό σύστημα παραγωγής επιστολών προς πρωτοφειλέτες και εγγυητές, σε ότι αφορά στο μείζον ζήτημα ορθότητας διευθύνσεων και εγκαιρότητας αποστολής τους.»

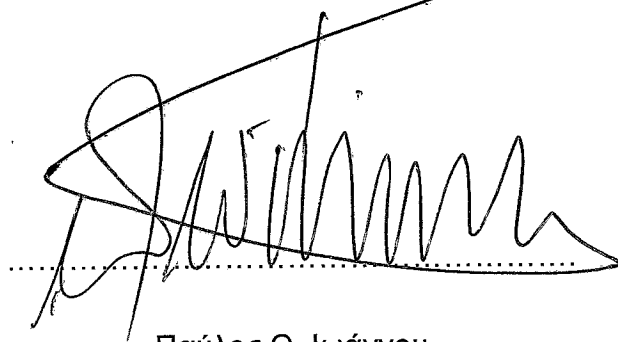
5.2 ΔΕΝ ΕΧΩ την παραμικρή αμφιβολία για την ορθότητα της πιο πάνω απόφασης και για το γεγονός ότι, το περιεχόμενο της προωθεί στην ολότητα του μια δίκαιη και λογική διευθέτηση του αξιολογηθέντος παραπόνου. Ελπίζω ότι η ΚΕΔΙΠΕΣ θα αξιοποιήσει πλήρως το περιεχόμενο της εν θέματι απόφασης προς όφελος του δημοσίου συμφέροντος και των εγγυητών.

6. ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΝΟΥΝ ΟΙ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ ΠΟΥ ΤΥΓΧΑΝΟΥΝ ΝΑ ΕΙΝΑΙ ΕΓΓΥΗΤΕΣ


8

6.1 ΜΕ ΒΑΣΗ τα πιο πάνω και επειδή πιστεύω ότι υπάρχουν πολλές συμβάσεις εγγύησης του πρώην Συνεργατισμού που περιέχουν τη ρήτρα που αναφέρθηκε ήδη, οι καταναλωτές-εγγυητές οφείλουν να ελέγχουν, προκειμένου να προστατεύσουν τα συμφέροντα τους, το βαθμό στον οποίο ο δανειστής τους ενημέρωσε εγκαίρως, και χωρίς καθυστέρηση, για τις αδυναμίες του πρωτοφειλέτη να ανταποκριθεί στις δανειακές του υποχρεώσεις. Προφανώς δε, να διαμαρτυρηθούν στην ΚΕΔΙΠΕΣ αν δεν επισυνέβηκε τέτοια ενημέρωση. Ούτως ή άλλως η υποχρέωση αυτή, του δανειστή, επιβάλλεται και από τον περί Προστασίας Ορισμένης Κατηγορίας Εγγυητών Νόμο και μάλιστα για όλες τις εν ισχύ Συμβάσεις Εγγύησης, ανεξάρτητα από το πότε έχουν συναφθεί.

5.2 ΤΥΧΟΝ καταστρατήγηση της υποχρέωσης για «χωρίς καθυστέρηση» ενημέρωση συνεπάγεται κατά τα ανωτέρω **απαλλαγή τους από την εγγυητική υποχρέωση**. Το ίδιο ισχύει για τις εγγυητικές συμβάσεις με οποιαδήποτε άλλη τράπεζα. Αυτό συνεπάγεται και πάλι ότι οι εγγυητές οφείλουν να εξετάζουν τις εγγυητικές συμβάσεις για το κατά πόσο ρητώς αναφέρεται η ρήτρα ενημέρωσης. Ανεξάρτητα από αυτό, «η χωρίς καθυστέρηση» ενημέρωση των εγγυητών επιτάσσεται και από τον περί Προστασίας Ορισμένης Κατηγορίας Εγγυητών Νόμο.



Παύλος Θ. Ιωάννου

Χρηματοοικονομικός Επίτροπος