



Ο Πρόεδρος

Προς τον Υπουργό
Οικονομίας, Υποδομών,
Ναυτιλίας και Τουρισμού,
κ. Γιώργο Σταθάκη

Κοινοποίηση:
Επιμελητήρια-μέλη ΚΕΕ

Αθήνα, 11 Δεκεμβρίου 2015
Αριθ. Πρωτ.: 3688

Θέμα: «Αίτημα για προστασία φυσικών πρόσωπων, που είναι εγγυητές δανείων»

Κύριε Υπουργέ,

Η σύμβαση δανειοδότησης εκ μέρους των τραπεζών ορίζει την προσημείωση της ακίνητης περιουσίας του δανειολήπτη, καθώς και ακινήτων που ανήκουν σε συγγενείς και φιλικά πρόσωπα του δανειολήπτη, αλλά και προσωπικές εγγυήσεις ατόμων που έχουν τεθεί ως εγγυητές του δανειολήπτη. Βασικός στόχος είναι η εξασφάλιση εξυπηρέτησης του δανείου και αφορούσε δάνεια κάθε είδους (στεγαστικά, επαγγελματικά, καταναλωτικά).

Οι αναπάντεχες εξελίξεις που επήλθαν στην ελληνική οικονομία, αρχής γενομένης από το 2010, είχαν ως συνέπεια:

- Την επιβολή τριών μνημονιακών συμβάσεων.
- Την επιβολή PSI (Private Sector Involvement - Εμπλοκή Ιδιωτικού Τομέα).
- Την επιβολή Ελέγχων Κεφαλαίων (Capital Controls).
- Τη συνεχή θέσπιση φόρων, που έχει εξασθενίσει τους φορολογούμενους
- Την έλλειψη ρευστότητας που βιώνουν τα τραπεζοπιστωτικά ιδρύματα.
- Την ελάττωση των εσόδων των μισθωτών και επαγγελματιών

Είναι επιτακτική η ανάγκη διαμόρφωσης του τελικού νομοθετικού πλαισίου, αναφορικά με τα κόκκινα δάνεια, με την ισχυροποίηση του νόμου 4307/2014 και του Κώδικα

**Δ/ση: Ακαδημίας 6, 10671 Αθήνα,
Τηλ: (210) 3387105 (-06), Fax: 36.22.320,
e-mail: keeuheci@uhec.gr, http://www.uhec.gr**

ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ

2

Δεοντολογίας της ΤτΕ, και η παροχή μέριμνας για τους εγγυητές, που έχουν οριστεί ως φυσικά πρόσωπα. Ομοίως έπραξε και η Δημοκρατία της Κύπρου, τον Μάιο του 2015, έχοντας λάβει την έγκριση των θεσμών.

Το Επιμελητήριο Αχαΐας, προτείνει την ισοτιμία της υποχρέωσης του εγγυητή, σχετικά με το δάνειο του πρωτοφειλέτη, με το ποσό της διαφοράς ανάμεσα στην αξία της ενυπόθηκης εξασφάλισης και του υπολοίπου του δανείου. Κατά συνέπεια ο πιστωτής δικαιούται να εισπράξει από τον εγγυητή το ποσό της διαφοράς. Σε περίπτωση που η αξία της ενυπόθηκης περιουσίας είναι μεγαλύτερη από το υπόλοιπο του δανείου, οι εγγυητές εξαιρούνται από τις υποχρεώσεις τους.

Επίσης, σε περίπτωση που η ενυπόθηκη εξασφάλιση δεν καλύπτει το δάνειο, οι εγγυητές, που έχουν οριστεί ως φυσικά πρόσωπα, οφείλουν να αναλάβουν την ευθύνη, ανάλογα με τα εισοδηματικά κριτήρια, που έχουν καθοριστεί για τον πρωτοφειλέτη, και θα αναπληρώσουν το ποσό που αδυνατεί να καταβάλλει ο οφειλέτης, κατ' αναλογίαν του διαθέσιμου εισοδήματος εκάστου εγγυητή, πέρα από το κόστος διαβίωσης του. Ο πιστωτής δύναται να ασκήσει αγωγή εις βάρος του εγγυητή, εντός του χρονικού πλαισίου δύο ετών μετά από την ημερομηνία, που θα θέσει σε εφαρμογή, το Προσωπικό Σχέδιο Αποπληρωμής. Μετά το πέρας αυτού του χρονικού διαστήματος, ο πιστωτής δεν έχει την δυνατότητα να κινηθεί εναντίον του εγγυητή και εφαρμόζεται η παραγραφή των δικαιωμάτων του πιστωτή έναντι του εγγυητή. Ο εγγυητής δύναται να αξιώσει από τον πρωτοφειλέτη, το ποσό που καλείται να καταβάλλει στον πιστωτή.

Η παραπάνω πρόταση στοχεύει στην προστασία των φυσικών προσώπων, που έχουν οριστεί ως εγγυητές δανειακών συμβάσεων, και επιδιώκει την μη-διαίωνιση των οφειλών, τόσο για τους εγγυητές, όσο και για τους απογόνους τους.

Σε αυτό το πλαίσιο, έχοντας γνώση της δυσχερούς κατάστασης στην οποία έχουν περιέλθει μισθωτοί και επαγγελματίες λόγω της οικονομικής κρίσης, και δεδομένου ότι για το ίδιο ζήτημα έχουν ληφθεί στην Κυπριακή Δημοκρατία αντίστοιχα μέτρα, συντασσόμαστε με την πρόταση του Επιμελητηρίου Αχαΐας για τη διαμόρφωση του νομοθετικού πλαισίου, σχετικά με τα κόκκινα δάνεια, έχοντας λάβει μέτρα προστασίας των φυσικών προσώπων, που έχουν οριστεί ως εγγυητές δανείων.



Με εκτίμηση,

Κωνσταντίνος Μίχαλος

Δ/ση: Ακαδημίας 6, 10671 Αθήνα,
Τηλ: (210) 3387105 (-06), Fax: 36.22.320,
e-mail: keeuhecci@uhc.gr, <http://www.uhc.gr>