

Ε.Ε. Παρ. ΙΙΙ(Ι)
Αρ. 4236, 14.11.2007
Αριθμός 442

Κ.Δ.Π. 442/2007

Ο ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟΣ

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΝΑΣΤΟΛΗ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΤΟΚΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΓΙΑ ΤΙΣ ΜΗ-ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

Κανονιστική Απόφαση δυνάμει του άρθρου 41Ζ

1. Εισαγωγή

Η Επιτροπή της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών (ΥΕΑΣΕ) δυνάμει του εδαφίου (2) του άρθρου 41Ζ των περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμων του 1985 μέχρι 2005 βάσει του οποίου δύναται να καθορίζει με απόφασή της που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας τους όρους, προϋποθέσεις και οποιοδήποτε άλλο θέμα είναι δεκτικό καθορισμού αναφορικά με την άσκηση εργασιών από τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα (ΣΠ), εκδίδει την παρούσα Κανονιστική Απόφαση η οποία αφορά την αναστολή αναγνώρισης τόκων και άλλων εσόδων για τις μη-εξυπηρετούμενες χορηγήσεις

Πιο συγκεκριμένα η παρούσα Κανονιστική Απόφαση :

- α) καθορίζει τα κριτήρια και τις διαδικασίες ταξινόμησης των χορηγήσεων ως μη-εξυπηρετούμενων,
- β) καθορίζει τις διαδικασίες αναστολής αναγνώρισης τόκων και άλλων εσόδων και τις επιπτώσεις τους στο Λογαριασμό Αποτελεσμάτων και
- γ) παρέχει επεξηγήσεις και διευκρινίσεις ως προς τον τρόπο εφαρμογής των διαδικασιών.

2. Πεδίο Εφαρμογής

Η παρούσα Κανονιστική Απόφαση έχει εφαρμογή:

- α) σε όλα τα ΣΠ που βάσει του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου είναι εγγεγραμμένα ή έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Κυπριακή Δημοκρατία περιλαμβανομένων και όλων των υποκαταστημάτων τους εκτός της Κυπριακής Δημοκρατίας, και
- β) σε όλα τα δραστηριοποιούμενα στην Κυπριακή Δημοκρατία υποκαταστήματα των ΣΠ που είναι εγκαθιδρυμένα εκτός της Κυπριακής Δημοκρατίας,

για όλες τις άμεσες ή έμμεσες χορηγήσεις τους ή υποκατάστατα χορηγήσεων εκφρασμένων είτε σε κυπριακή λίρα είτε σε ξένο νόμισμα.

Στην παρούσα Κανονιστική Απόφαση οποιαδήποτε αναφορά σε ΣΠ, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια, περιλαμβάνει τόσο τα ΣΠ και τα υποκαταστήματά τους που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (α) όσο και τα στην Κυπριακή Δημοκρατία δραστηριοποιούμενα υποκαταστήματα ΣΠ που είναι εγκαθιδρυμένα εκτός της Κυπριακής Δημοκρατίας, ως η υποπαράγραφος (β) πιο πάνω.

Νοείται ότι κατά τη χορήγηση δανείων, την παραχώρηση πιστωτικών διευκολύνσεων και τη συνεχή και συστηματική παρακολούθησή τους τα ΣΠ ενεργούν σύμφωνα με τις πρόνοιες του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου και Θεσμών, ιδιαίτερα των θεσμών 57 έως 65, και συμμορφώνονται με τις πρόνοιες των σχετικών Κανονιστικών Αποφάσεων της Επιτροπής ΥΕΑΣΕ και των σχετικών οδηγιών και εγκυκλίων του Εφόρου ΥΕΑΣΕ.

3. Ορισμοί

3.1 Ο όρος 'άμεσες χορηγήσεις' σημαίνει:

- (i) δάνεια, περιλαμβανομένων στεγαστικών δανείων που εξασφαλίζονται με υποθήκη,
- (ii) τρεχούμενους χρεωστικούς λογαριασμούς με ή χωρίς όριο παρατραβήγματος,
- (iii) ανανεούμενες πιστωτικές διευκολύνσεις (revolving credit facilities), χρηματοδοτικές μισθώσεις (financial leasing) συμπεριλαμβανομένων και χρηματοδοτήσεων με τη μέθοδο της ενοικιαγοράς,
- (iv) εταιρικά ομόλογα,
- (v) προεξοφλήσεις γραμματίων ή συναλλαγματικών¹, πληρωμές πιστώσεων, εγγυητικών και συναλλαγματικών αποδοχής,

¹ Προεξοφλήσεις γραμματίων ή συναλλαγματικών : Σε περιπτώσεις προεξόφλησης ο τόκος προεισπράττεται και πιστώνεται στον Λογαριασμό Αποτελεσμάτων και συνεπώς δεν εγείρεται θέμα μη αναγνώρισης τόκου ούτε αντιλογισμού του πιστωθέντος τόκου σε περίπτωση που η συναλλαγματική δεν πληρώνεται στη λήξη της και ταξινομείται ως υπερήμερη (past due). Σε περίπτωση που η συναλλαγματική ταξινομείται ως υπερήμερη χρεώνεται τόκος υπερημερίας ο οποίος είναι και ο μόνος τόκος που μπορεί να τυγχάνει μεταχείρισης με βάση τις πρόνοιες της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης.

χρηματοδοτήσεων εμπορευμάτων σε αποθήκες αποταμίευσης και χορηγήσεων έναντι υποσχετικής και

(vi) οποιαδήποτε άλλη τοκοφόρα χορήγηση.

3.2 Ο όρος 'έμμεσες χορηγήσεις' ή 'υποκατάστατα χορηγήσεων' σχετίζεται με πράξεις όπου ο κίνδυνος ζημιάς για το ΣΠΙ αντιστοιχεί με τον κίνδυνο που συνεπάγεται άμεση απαίτηση επί του αντισυμβαλλομένου, δηλαδή ο κίνδυνος ζημιάς εξαρτάται από την πιστοληπτική ικανότητα του αντισυμβαλλόμενου, και περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα²:

- (i) εγγυητικές που έχουν εκδοθεί από το ΣΠΙ προς όφελος και κάλυψη οφειλών του πελάτη (όπως π.χ. η έκδοση εγγυητικής προς τον πελάτη για την εξασφάλιση δανείου από άλλο πιστωτικό ίδρυμα),
- (ii) ενέγγυες πιστώσεις αποδοχής (acceptance letters of credit - usance),
- (iii) συναλλαγματικές αποδοχής (acceptances granted),
- (iv) ιστάμενες πιστωτικές επιστολές (standing letters of credit).

3.3 'μη-εξυπηρετούμενη χορήγηση' θεωρείται η χορήγηση η οποία για περίοδο πέραν των εννέα (9) μηνών παρουσιάζει υπέρβαση ή/και καθυστερήσεις στην αποπληρωμή του κεφαλαίου ή/και του τόκου ή/και των άλλων εσόδων³, εκτός αν η παρούσα Κανονιστική Απόφαση ορίζει διαφορετικά. Διευκρινίζεται, ότι ο ορισμός για τις καθυστερήσεις αποπληρωμής πέραν των εννέα μηνών, περιλαμβάνει και απλήρωτους τόκους ή άλλα έσοδα για τα οποία έχουν παρέλθει τουλάχιστον εννέα μήνες από την ημερομηνία κατά την οποία έπρεπε να πληρωθούν.

Νοείται ότι ο Έφορος ΥΕΑΣΕ, με βάση τα ενώπιον του δεδομένα, δύναται με εγκύκλιό του να καθορίσει ότι η κατά τα ανωτέρω περίοδος των εννέα μηνών μειώνεται σε έξη (6) μήνες και ακολούθως σε τρεις (3) μήνες, νοουμένου ότι η καταληκτική μείωση σε τρεις (3) μήνες πραγματοποιείται το αργότερο εντός 3

² Σε σχέση με τα στοιχεία (i) έως και (iv) διευκρινίζεται ότι χρεωστικά υπόλοιπα δημιουργούνται μόνο με την εκτέλεση των εν λόγω πιστωτικών διευκολύνσεων ή την ενεργοποίησή τους προκειμένου περί εγγυητικών (στοιχείο (i)).

³ Κατά τον υπολογισμό του ύψους της δόσης κάθε δανείου πρέπει να λαμβάνονται υπόψη και οποιοσδήποτε χρεώσεις (π.χ. ασφάλιστρα) που επιβάλλονται βάσει των δανειακών συμβάσεων.

ετών από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης.

- 3.4 'αναστολή αναγνώρισης τόκων και άλλων εσόδων' σημαίνει τη διακοπή της αναγνώρισης ως εισοδήματος στο Λογαριασμό Αποτελεσμάτων, των τόκων και άλλων εσόδων επί χορηγήσεων που παρουσιάζουν καθυστερήσεις ή υπερβάσεις. Οι τόκοι και τα άλλα έσοδα, των οποίων η αναγνώριση αναστέλλεται, πρέπει να πιστώνονται σε προσωρινό λογαριασμό (suspense account) αντί στο Λογαριασμό Αποτελεσμάτων⁴.

4. Μη-εξυπηρετούμενες χορηγήσεις και εξαιρέσεις:

- 4.1 Γενικές αρχές ταξινόμησης χορηγήσεων ως μη-εξυπηρετούμενων:

4.1.1 Στα πλαίσια των εφαρμοζόμενων ρυθμίσεων αναφορικά με την αναγκαιότητα συνεχούς και συστηματικής παρακολούθησης και αξιολόγησης των χορηγήσεων, η ταξινόμηση των μη-εξυπηρετούμενων χορηγήσεων και κατά συνέπεια η αναστολή της αναγνώρισης των σχετικών τόκων και άλλων εσόδων, θα γίνεται στο τέλος εκάστου μηνός ανά πελάτη για το σύνολο των χορηγήσεων που απολαμβάνει από το ΣΠ.

4.1.2 Σε περίπτωση που ο πελάτης έχει και όριο σε πιστωτική κάρτα ή πιστωτικές κάρτες, τις οποίες το ΣΠ διαχειρίζεται ως ένα ξεχωριστό χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων όπως προβλέπεται στην παράγραφο 4.3.1 της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης, τότε το ΣΠ, δύναται να θεωρεί ότι η συγκεκριμένη χορήγηση δεν αποτελεί μέρος των χορηγήσεων του πελάτη, αλλά μέρος του ξεχωριστού χαρτοφυλακίου χορηγήσεων.⁵

⁴ Διευκρινίζεται ότι ο λογαριασμός που τηρείται για την αναστολή αναγνώρισης τόκων πρέπει να είναι διαφορετικός από τους λογαριασμούς που τηρούνται όσον αφορά προεξόφληση τόκων (rebate on discounts) και γενικά τους λογαριασμούς αναπροσαρμογής των δεδουλευμένων εσόδων (accruals).

⁵ Με βάση το υφιστάμενο σύστημα λειτουργίας των πιστωτικών καρτών στο συνεργατισμό, η παράγραφος 4.1.2 δεν έχει πρακτική εφαρμογή στα ΣΠ αλλά μόνο στην Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Ατδ.

- 4.1.3 Για σκοπούς της παραγράφου 4.2.1 οι κοινοί λογαριασμοί (joint accounts) συνυπολογίζονται με τους προσωπικούς λογαριασμούς κάθε κοινού οφειλέτη (joint account holder) στην ίδια βάση ως να ήταν προσωπικοί λογαριασμοί. Δεν επιτρέπεται η κατανομή του υπολοίπου του κοινού λογαριασμού στους από κοινού οφειλότες.
- 4.1.4 Μη-εξυπηρετούμενη χορήγηση παραμένει μη-εξυπηρετούμενη άσχετα από την μετατροπή του νομίσματος στο οποίο είναι εκφρασμένη.
- 4.1.5 Παρά τις διατάξεις της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης, επιτρέπεται η υιοθέτηση αυστηρότερων κριτηρίων σε περιπτώσεις όπου το ΣΠΠ κρίνει ότι ενδείκνυται πιο αυστηρός χειρισμός. Σε περίπτωση πρόθεσης υιοθέτησης αυστηρότερων κριτηρίων, το ΣΠΠ ενημερώνει τον Έφορο ΥΕΑΣΕ ο οποίος αφού αξιολογήσει το σκεπτικό, εγκρίνει τα αυστηρότερα κριτήρια ή ενεργεί ανάλογα με την περίπτωση.
- 4.2 Κριτήρια για την ταξινόμηση χορηγήσεων ως μη-εξυπηρετούμενων και συνέπειες

Σε περίπτωση που χορήγηση έχει ταξινομηθεί ως μη-εξυπηρετούμενη, αναστέλλεται αμέσως η αναγνώριση τόκων και άλλων εσόδων (π.χ. προμήθειες και δικαιώματα) στο Λογαριασμό Αποτελεσμάτων.

- 4.2.1 Αν το άθροισμα των χρεωστικών υπολοίπων των λογαριασμών χορηγήσεων ενός πελάτη που παρουσιάζουν καθυστερήσεις⁶ πέραν της περιόδου που αναφέρεται στην παράγραφο 3.3 είναι μεγαλύτερο από το 20% του συνόλου των χρεωστικών υπολοίπων των άμεσων χορηγήσεών του (funded balance)⁶ από το ίδιο ΣΠΠ, τότε όλες⁷ οι χορηγήσεις του πελάτη ταξινομούνται ως μη-εξυπηρετούμενες. Εάν το άθροισμα των χρεωστικών υπολοίπων των λογαριασμών χορηγήσεων του πελάτη που παρουσιάζουν καθυστερήσεις⁶ πέραν της περιόδου

⁶ Περιλαμβανομένων και όσων είναι εξασφαλισμένες σύμφωνα με την παράγραφο 4.3.2

⁷ Εξαιρουμένων των χορηγήσεις που είναι εξασφαλισμένες σύμφωνα με την παράγραφο 4.3.2.