



**ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ
ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΡΙΤΟ
ΜΕΡΟΣ Ι**

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

Αριθμός 4695	Τετάρτη, 10 Ιουλίου 2013	1615
--------------	--------------------------	------

Αριθμός 252

ΟΔΗΓΙΑ ΠΡΟΣ ΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΟΝ ΟΡΙΣΜΟ ΤΩΝ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΩΝ
ΚΑΙ ΤΩΝ ΡΥΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ 2013

(66(Ι)/1997, 74(Ι)/1999, 94(Ι)/2000, 119(Ι)/2003, 4(Ι)/2004, 151(Ι)/2004, 231(Ι)/2004, 235(Ι)/2004,
20(Ι)/2005, 80(Ι)/2008, 100(Ι)/2009, 123(Ι)/2009, 27(Ι)/2011, 104(Ι)/2011, 107(Ι)/2012, 14(Ι)/2013)

Οδηγία δυνάμει του άρθρου 41

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται, δυνάμει του άρθρου 41 των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως 2013, εκδίδει την παρούσα Οδηγία προς τα πιστωτικά ιδρύματα.

66(Ι) του 1997
74(Ι) του 1999
94(Ι) του 2000
119(Ι) του 2003
4(Ι) του 2004
151(Ι) του 2004
231(Ι) του 2004
235(Ι) του 2004
20(Ι) του 2005
80(Ι) του 2008
100(Ι) του 2009
123(Ι) του 2009
27(Ι) του 2011
104(Ι) του 2011
107(Ι) του 2012
14(Ι) του 2013.

Η παρούσα Οδηγία ρυθμίζει θέματα που αφορούν τον ορισμό των μη εξυπηρετούμενων και των ρυθμισμένων χορηγήσεων, προκειμένου να διαμορφώνεται επαρκής εικόνα για το επίπεδο των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων, για την λογιστική τους απεικόνιση και για σκοπούς διαχείρισης κινδύνων.

ΜΕΡΟΣ Ι - ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός
τίτλος και πεδίο
εφαρμογής.

1. (α) Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί του Ορισμού των Μη Εξυπηρετούμενων και των Ρυθμισμένων Χορηγήσεων Οδηγία του 2013.
- (β) Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται από τα ακόλουθα πιστωτικά ιδρύματα:
 - (i) όλες τις τράπεζες που έχουν συσταθεί στην Κυπριακή Δημοκρατία, και
 - τις θυγατρικές εταιρείες τους στην Κυπριακή Δημοκρατία και σε χώρα άλλη εκτός της Δημοκρατίας, οι εργασίες των οποίων είναι αναπόσπαστα συνδεδεμένες με τραπεζικές εργασίες ή σχετίζονται στενά με αυτές, όπως ορίζεται στο άρθρο 13(3) των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως 2013,
 - τα υποκαταστήματά τους εκτός της Κυπριακής Δημοκρατίας,
 - (ii) τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα, με την έννοια που αποδίδουν στον όρο αυτό οι περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμοι του 1985 έως 2013.

22 του 1985
68 του 1987
190 του 1989
8 του 1992
22 (I) του 1992
140 (I) του 1999
140 (I) του 2000
171 (I) του 2000
8 (I) του 2001
123 (I) του 2003
124 (I) του 2003
144 (I) του 2003
5 (I) του 2004
170 (I) του 2004
230 (I) του 2004
23 (I) του 2005
49 (I) του 2005
76 (I) του 2005
29 (I) του 2007
37 (I) του 2007
177 (I) του 2007
104 (I) του 2009
124 (I) του 2009
85 (I) του 2010
118 (I) του 2011
130 (I) του 2012
204 (I) του 2012
214 (I) του 2012
15 (I) του 2013.

(iii) τα εγγεγραμμένα στην Κυπριακή Δημοκρατία υποκαταστήματα τραπεζών που έχουν αδειοδοτηθεί σε χώρα άλλη εκτός της Κυπριακής Δημοκρατίας.

για όλες τις χορηγήσεις εκπεφρασμένες σε οποιοδήποτε νόμισμα.

- (γ) Η παρούσα Οδηγία αποσκοπεί στον διαχωρισμό του δανειακού χαρτοφυλακίου των πιο πάνω αναφερόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων σε δύο κύριες κατηγορίες, βάσει του επιπέδου κινδύνου, δηλαδή σε εξυπηρετούμενες και μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις. Περαιτέρω οι ανωτέρω δύο κατηγορίες θα αναλύονται σε ρυθμισμένες και μη ρυθμισμένες χορηγήσεις, δηλαδή οι χορηγήσεις θα ταξινομούνται στις κάτωθι τέσσερις κατηγορίες (Πίνακας Α του Παραρτήματος):

- Εξυπηρετούμενες μη Ρυθμισμένες Χορηγήσεις
- Εξυπηρετούμενες Ρυθμισμένες Χορηγήσεις
- Μη Εξυπηρετούμενες μη Ρυθμισμένες Χορηγήσεις
- Μη Εξυπηρετούμενες Ρυθμισμένες Χορηγήσεις.

- (δ) Τα πιστωτικά ιδρύματα έχουν υποχρέωση να εκδώσουν άμεσα εσωτερικές κατευθυντήριες γραμμές και διαδικασίες για την εφαρμογή της παρούσας Οδηγίας.

Παράρτημα.

Ερμηνεία.

2. (α) Για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας:

«πιστωτικά ιδρύματα» σημαίνει:

τα πιστωτικά ιδρύματα όπως αναφέρονται στην παράγραφο 1(β) της παρούσας Οδηγίας,

«χορηγήσεις» σημαίνει:

- (i) δάνεια,
- (ii) τρεχούμενους χρεωστικούς λογαριασμούς με όριο παρατραβήγματος (overdrafts), και χρεωστικά υπόλοιπα σε λογαριασμούς χωρίς όριο,
- (iii) ανακυκλούμενες πιστωτικές διευκολύνσεις (revolving credit facilities), χρηματοδοτικές μισθώσεις (financial leasing), χρηματοδοτήσεις με ενοικιαγορά και πιστωτικές κάρτες,

- (iv) προεξόφληση υποσχετικής σημείωσης (promissory note) ή συναλλαγματικών, πληρωμές έναντι ενέγγυων πιστώσεων, πληρωμές έναντι εγγυητικών επιστολών, προκαταβολές έναντι εμπορευμάτων σε αποθήκες αποταμίευσης και προκαταβολές έναντι υποσχετικής επιστολής, και
 - (v) κάθε άλλη άμεση πιστωτική διευκόλυνση σε πελάτες πιστωτικών ιδρυμάτων.
- (β) Όροι που δεν ερμηνεύονται στην παρούσα Οδηγία εκτός εάν προκύπτει διαφορετική ερμηνεία από το κείμενο, έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως 2013.

ΜΕΡΟΣ II - ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

Ρυθμίσεις
χορηγήσεων.

3. (1) Ρύθμιση θεωρείται οποιαδήποτε ενέργεια πιστωτικού ιδρύματος, η οποία επιφέρει αλλαγές στους όρους ή / και προϋποθέσεις μίας χορήγησης, και αποσκοπεί στην αντιμετώπιση υφιστάμενων ή αναμενόμενων δυσκολιών στην, εκ μέρους του οφειλέτη, εξυπηρέτηση της χορήγησης σύμφωνα με το υφιστάμενο πρόγραμμα αποπληρωμής. Όλες οι κάτωθι περιπτώσεις αποτελούν ρύθμιση, ασχέτως της εκτίμησης του πιστωτικού ιδρύματος κατά πόσον ο οφειλέτης αντιμετωπίζει ή πρόκειται να αντιμετωπίσει δυσκολίες για την εξυπηρέτηση της χορήγησης σύμφωνα με το υφιστάμενο πρόγραμμα αποπληρωμής.
- (α) Τροποποιήσεις του προγράμματος αποπληρωμής δανείων. Ως τροποποίηση θεωρείται, ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά, μία ή περισσότερες από τις πιο κάτω μεταβολές του προγράμματος αποπληρωμής:
- παροχή ή επέκταση περιόδου χάριτος κεφαλαίου και τόκων,
 - παροχή ή επέκταση περιόδου χάριτος κεφαλαίου,
 - αναβολή πληρωμής μίας ή περισσότερων δόσεων,
 - μετατροπή του νομίσματος μίας χορήγησης σε άλλο νόμισμα, με παράλληλη κεφαλαιοποίηση ληξιπρόθεσμων δόσεων,
 - διαγραφή κεφαλαίου,
 - διαγραφή τόκων,
 - κεφαλαιοποίηση καθυστερημένων δόσεων,
 - καταβολή εφ' άπαξ ποσού κατά τη λήξη του δανείου,
 - μείωση της δόσης με ή χωρίς επιμήκυνση της διάρκειας αποπληρωμής,
 - μείωση της δόσης μέσω μείωσης του επιτοκίου.
- Δεν θεωρείται τροποποίηση του προγράμματος αποπληρωμής όταν παρατηρείται μείωση της δόσης του δανείου, η οποία οφείλεται σε:
- μεταβολή των επιτοκίων της αγοράς, ή
 - μεταβολή των εσωτερικών βασικών επιτοκίων του πιστωτικού ιδρύματος, ή
 - διακύμανση συναλλαγματικών ισοτιμιών, ή
 - μείωση του περιθωρίου του επιτοκίου λόγω βελτίωσης της πιστοληπτικής ικανότητας του οφειλέτη,
- νοουμένου ότι αυτό προκύπτει από τους αρχικούς όρους της σύμβασης και δεν επεκτείνεται η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου.
- Στις ρυθμίσεις δεν περιλαμβάνονται περιπτώσεις όπου η δυνατότητα αναβολής μίας ή το μέγιστο δύο δόσεων κατά τη διάρκεια ενός έτους, (για δάνεια που αποπληρώνονται με μηνιαίες δόσεις), παρέχεται στους αρχικούς όρους έγκρισης του δανείου και επομένως εναπόκειται στον οφειλέτη να κάνει χρήση της δυνατότητας αυτής. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να υποβάλουν έκθεση στο τέλος κάθε έτους με το συνολικό αριθμό και την αξία των χορηγήσεων στις οποίες έγινε χρήση της δυνατότητας αυτής, και ως εκ τούτου έχει αποφευχθεί η ρύθμιση.
- (β) έγκριση νέας χορήγησης για:
- (i) αποπληρωμή καθυστερημένων οφειλών ή/και υπερβάσεων υφιστάμενων χορηγήσεων.
Στην περίπτωση αυτή τόσο η νέα όσο και οι υφιστάμενες χορηγήσεις ταξινομούνται ως ρυθμισμένες.
 - (ii) αποπληρωμή υφιστάμενων χορηγήσεων, όταν οι υφιστάμενες χορηγήσεις που θα αποπληρωθούν έχουν συνολικό χρεωστικό υπόλοιπο μεγαλύτερο ή ίσο του 70% της νέας χορήγησης. Αυτό δεν ισχύει στις περιπτώσεις όπου όλες οι προς εξόφληση χορηγήσεις είχαν καθυστερήσεις κάτω των τριάντα (30) ημερών και η νέα δόση δεν μειώνεται σε ποσοστό μεγαλύτερο του 20%, σε σύγκριση με το σύνολο των υφιστάμενων δόσεων.
- (γ) προσωρινή ή μόνιμη αύξηση του συμβατικού ορίου ενός λογαριασμού με όριο παρατραβήγματος για κάλυψη υπερβάσεων ή για διευκόλυνση της αποπληρωμής καθυστερημένων δόσεων δανείου.

- (2) Χορηγήσεις οι οποίες εξασφαλίζονται πλήρως με δεσμευμένες καταθέσεις εξαιρούνται από τις πρόνοιες της υποπαραγράφου (1) της παρούσας παραγράφου και δεν θα ταξινομούνται ως ρυθμισμένες.
- (3) Χορηγήσεις οι οποίες έτυχαν ρύθμισης θα συνεχίσουν να ταξινομούνται ως ρυθμισμένες για χρονικό διάστημα ως ακολούθως:

- (α) Για χορηγήσεις με μεταβολές στο πρόγραμμα αποπληρωμής, ένα έτος από την έναρξη καταβολής δόσεων κεφαλαίου βάσει του νέου προγράμματος αποπληρωμής, με την επιφύλαξη των όσων αναφέρονται στα σημεία (β) και (γ) κατωτέρω. Το ίδιο ισχύει και για τις περιπτώσεις νέας χορήγησης για αποπληρωμή υφιστάμενων χορηγήσεων ή / και εξόφληση καθυστερήσεων / υπερβάσεων.
- (β) σε περίπτωση κατά την οποία το νέο πρόγραμμα αποπληρωμής προβλέπει σταδιακή αύξηση της δόσης, τότε η χορήγηση θα συνεχίσει να ταξινομείται ως ρυθμισμένη για περίοδο έξι (6) μηνών μετά τον πρώτο μήνα κατά τον οποίο η πρώτη υψηλότερη δόση έχει οριστεί στο νέο πρόγραμμα αποπληρωμής, και με την προϋπόθεση ότι η χορήγηση θα ταξινομείται ως ρυθμισμένη για χρονικό διάστημα ενός τουλάχιστον έτους από τον πρώτο μήνα καταβολής κεφαλαίου μετά την ρύθμιση.

Αλλαγές στο ποσό της δόσης δανείου λόγω των διακυμάνσεων:

- των επιτοκίων αγοράς, ή/και
- εσωτερικών βασικών επιτοκίων ή/και,
- συναλλαγματικών ισοτιμιών.

δεν θεωρούνται σταδιακή αύξηση της δόσης, νοουμένου ότι αυτό προκύπτει από τους αρχικούς όρους της σύμβασης.

- (γ) σε περίπτωση κατά την οποία το τροποποιημένο πρόγραμμα αποπληρωμής προβλέπει, στη λήξη της χορήγησης, καταβολή εφ' άπαξ ποσού, ποσοστού μεγαλύτερου ή ίσου του 20% του υπολοίπου της χορήγησης (κατά την ημερομηνία της ρύθμισης), τότε η χορήγηση θα συνεχίσει να ταξινομείται ως ρυθμισμένη μέχρι τη λήξη της, ανεξαρτήτως της περιόδου που προβλέπεται στα σημεία (α) και (β) ανωτέρω.

- (δ) λογαριασμός με όριο παρατραβήγματος θα εξακολουθήσει να χαρακτηρίζεται ως ρυθμισμένος για περίοδο τουλάχιστον ενός έτους μετά την ρύθμιση. Με την πάροδο της περιόδου αυτής, ο λογαριασμός θα παύσει να χαρακτηρίζεται ρυθμισμένος μόνο εάν οι συνολικές πιστώσεις στον λογαριασμό (εξαιρουμένων των πιστώσεων που αφορούν επιστρεφόμενες επιταγές ή / και πιστώσεων που αφορούν εκταμίευση δανείων) είναι ίσες ή μεγαλύτερες από τους τόκους που χρεώθηκαν στο συγκεκριμένο λογαριασμό κατά την περίοδο αυτή.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ - ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΤΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΩΣ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΩΝ

Κριτήρια για την ταξινόμηση των χορηγήσεων ως μη εξυπηρετούμενες.

4. (1) Μία χορήγηση θεωρείται μη εξυπηρετούμενη όταν:

- (α) Παρουσιάζει υπέρβαση του συμβατικού της ορίου σε συνεχή βάση για περίοδο μεγαλύτερη των ενενήντα (90) ημερών. Λογαριασμός με όριο παρατραβήγματος θεωρείται μη εξυπηρετούμενος όταν το χρεωστικό του υπόλοιπο παρουσιάζει υπέρβαση μεγαλύτερη του 5% του συμβατικού του ορίου, σε συνεχή βάση για περίοδο μεγαλύτερη των ενενήντα (90) ημερών. Από την 1^η Ιανουαρίου 2014, κάθε λογαριασμός με όριο παρατραβήγματος, ο οποίος παρουσιάζει οποιαδήποτε υπέρβαση του συμβατικού του ορίου, σε συνεχή βάση για περίοδο μεγαλύτερη των ενενήντα (90) ημερών, θα θεωρείται ως μη εξυπηρετούμενος, δηλαδή το ανωτέρω περιθώριο του 5% καταργείται.

Σε περίπτωση που ο λογαριασμός δεν έχει όριο τότε θεωρείται μη εξυπηρετούμενος όταν, σε συνεχή βάση για περίοδο μεγαλύτερη των ενενήντα (90) ημερών, παρουσιάζει οποιοδήποτε χρεωστικό υπόλοιπο, ή

- (β) παρουσιάζει ληξιπρόθεσμες οφειλές (είτε κεφαλαίου, είτε τόκων, είτε άλλων χρεώσεων), για περίοδο μεγαλύτερη των ενενήντα (90) ημερών, ή

- (γ) η χορήγηση έτυχε ρύθμισης και την ημέρα της ρύθμισης ήταν ταξινομημένη ως μη εξυπηρετούμενη, ή παρουσίαζε καθυστέρηση / υπέρβαση για περίοδο μεγαλύτερη των εξήντα (60) ημερών.

Σε περίπτωση νέας χορήγησης για αποπληρωμή καθυστερήσεων / υπερβάσεων υφιστάμενων χορηγήσεων, τότε τόσο η νέα όσο και οι υφιστάμενες χορηγήσεις θα ταξινομούνται ως μη εξυπηρετούμενες, εάν την ημέρα εκταμίευσης της νέας χορήγησης οποιαδήποτε από τις υφιστάμενες χορηγήσεις είχε ταξινομηθεί ως μη εξυπηρετούμενη ή παρουσίαζε καθυστερήσεις / υπερβάσεις για περίοδο μεγαλύτερη των εξήντα (60) ημερών.

Σε περίπτωση νέας χορήγησης για αποπληρωμή υφιστάμενων χορηγήσεων, τότε η νέα χορήγηση θα ταξινομηθεί ως μη εξυπηρετούμενη, εάν την ημέρα εκταμίευσης της νέας χορήγησης, οποιαδήποτε από τις υφιστάμενες χορηγήσεις είχε ταξινομηθεί ως μη εξυπηρετούμενη ή παρουσίαζε καθυστερήσεις / υπερβάσεις για περίοδο μεγαλύτερη των εξήντα (60) ημερών.

Οι ρυθμισθείσες χορηγήσεις θα συνεχίσουν να ταξινομούνται ως μη εξυπηρετούμενες για χρονική περίοδο ως ακολούθως:

- (i) για χορηγήσεις με μεταβολές στο πρόγραμμα αποπληρωμής, έξι (6) μήνες από την έναρξη καταβολής δόσεων κεφαλαίου βάσει του νέου προγράμματος αποπληρωμής, με την επιφύλαξη των υποσημείων (ii) και (iii) κατωτέρω,
- (ii) σε περίπτωση κατά την οποία το νέο πρόγραμμα αποπληρωμής προβλέπει σταδιακή αύξηση της δόσης, τότε η χορήγηση θα συνεχίσει να ταξινομείται ως μη εξυπηρετούμενη για περίοδο έξι (6) μηνών μετά τον πρώτο μήνα κατά τον οποίο η πρώτη υψηλότερη δόση έχει ορισθεί στο νέο πρόγραμμα αποπληρωμής,
- (iii) σε περίπτωση κατά την οποία το τροποποιημένο πρόγραμμα αποπληρωμής προβλέπει, στη λήξη της χορήγησης, καταβολή εφ' άπαξ ποσού, ποσοστού μεγαλύτερου ή ίσου του 20% του υπολοίπου της χορήγησης (κατά την ημερομηνία της ρύθμισης), τότε η χορήγηση θα συνεχίσει να ταξινομείται ως μη εξυπηρετούμενη μέχρι τη λήξη της, ανεξαρτήτως της περιόδου που προβλέπεται στα υποσημεία (i) και (ii) ανωτέρω,
- (iv) λογαριασμός με όριο παρατραβήγματος θα εξακολουθήσει να χαρακτηρίζεται ως μη εξυπηρετούμενος για περίοδο τουλάχιστον έξι (6) μηνών μετά την ρύθμιση. Με την παρέλευση της περιόδου αυτής, ο λογαριασμός θα παύσει να ταξινομείται ως μη εξυπηρετούμενος μόνο εάν οι συνολικές πιστώσεις στον λογαριασμό (εξαιρουμένων των πιστώσεων που αφορούν επιστρεφόμενες επιταγές ή/και πιστώσεων που αφορούν εκταμίευση δανείων) είναι ίσες ή μεγαλύτερες από τους τόκους που χρεώθηκαν στον συγκεκριμένο λογαριασμό κατά την περίοδο αυτή.

Με την παρέλευση της περιόδου, όπως αυτή ορίζεται στα υποσημεία (i) έως (iv) πιο πάνω, η χορήγηση θα ταξινομείται ως μη εξυπηρετούμενη μόνο εφ' όσον πληροί τα κριτήρια για την ταξινόμηση των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων.

- (δ) Οι πρόνοιες του σημείου (γ) της υποπαραγράφου (1) της παρούσας παραγράφου δεν εφαρμόζονται σε χορηγήσεις οι οποίες μέχρι την 15^η Μαρτίου 2013 ήταν, βάσει της τότε ισχύουσας οδηγίας, εξυπηρετούμενες, και στη συνέχεια παρουσίασαν καθυστερήσεις / υπερβάσεις για περίοδο μεγαλύτερη των εξήντα (60) ημερών και οι χορηγήσεις αυτές ρυθμίστηκαν μεταξύ της 18^{ης} Μαρτίου 2013 και 31^{ης} Αυγούστου 2013. Οι χορηγήσεις αυτές θα ταξινομηθούν ως εξυπηρετούμενες και ρυθμισμένες. Η ανωτέρω εξαίρεση δεν εφαρμόζεται στις περιπτώσεις που η ρύθμιση της χορήγησης περιελάμβανε τουλάχιστον μία εκ των κατωτέρω μεταβολών:
 - (i) καταβολή εφ' άπαξ ποσού κατά τη λήξη του δανείου, ποσοστού μεγαλύτερου ή ίσου του 20% του υπολοίπου της χορήγησης (κατά την ημέρα της ρύθμισης),
 - (ii) περίοδο χάριτος τόκων άνω των δώδεκα (12) μηνών,
 - (iii) περίοδο χάριτος κεφαλαίου άνω των εικοσιτεσσάρων (24) μηνών.

Οι χορηγήσεις, στις οποίες εφαρμόζονται οι πρόνοιες του σημείου (δ) όπως αναφέρεται πιο πάνω, θα ταξινομούνται ως μη εξυπηρετούμενες και ρυθμισμένες εάν πληρούν οποιοδήποτε άλλο από τα κριτήρια για ταξινόμηση ως μη εξυπηρετούμενες.

- (ε) οποιαδήποτε χορήγηση η οποία έτυχε ρύθμισης περισσότερο από μία φορά τους τελευταίους δεκαοχτώ (18) μήνες. Εξαιρούνται χορηγήσεις οι οποίες καλύπτονται πλήρως από δεσμευμένες καταθέσεις.

Στις περιπτώσεις που έγινε ρύθμιση σύμφωνα με το σημείο (δ) της παρούσας παραγράφου, η ρύθμιση αυτή δεν θα συνυπολογίζεται για τον έλεγχο του αριθμού των ρυθμίσεων των τελευταίων δεκαοχτώ (18) μηνών.

- (2) Όλες οι χορηγήσεις ενός οφειλέτη θα ταξινομούνται ως μη εξυπηρετούμενες εάν υπάρχουν αμφιβολίες, βάσει αντικειμενικών ενδείξεων, ως προς την ικανότητα του οφειλέτη να εξοφλήσει την οφειλή του. Ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά, οι πιο κάτω περιπτώσεις, αποτελούν ενδείξεις πιθανής αδυναμίας πληρωμής οφειλέτη:

- (α) Για έστω και μία του χορήγηση έχουν διενεργηθεί ειδικές προβλέψεις (είτε κεφαλαίου είτε τόκων), εξαιρουμένων περιπτώσεων όπου οι ειδικές αυτές προβλέψεις (είτε κεφαλαίου είτε τόκων), έγιναν στα πλαίσια ρύθμισης βιώσιμου πελάτη, σύμφωνα με πλαίσιο που καθορίζει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, οπότε μόνο το μέρος της χορήγησης για το οποίο έγινε πρόβλεψη θα ταξινομείται ως μη εξυπηρετούμενη χορήγηση, ή