

ΟΙ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ 2015

Οδηγία δυνάμει του άρθρου 41

66(Ι) του 1997	Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται δυνάμει των εδαφίων (1) και (2) του άρθρου 41 των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως του 2015, εκδίδει την παρούσα Οδηγία.
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	
87(Ι) του 2013	
102(Ι) του 2013	
141(Ι) του 2013	
5(Ι) του 2015.	

ΜΕΡΟΣ Ι – ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός τίτλος.	1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως «η περί της Διαχείρισης Καθυστερήσεων Οδηγία του 2015».
Πεδίο εφαρμογής.	2. Οι διατάξεις της παρούσας Οδηγίας εφαρμόζονται από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, σύμφωνα με το άρθρο 4(1) των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως 2015, και από όλα τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων άλλων κρατών μελών που λειτουργούν στη Δημοκρατία, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 10Α του υπό αναφορά Νόμου, εκτός εάν έχουν θεσπιστεί αντίστοιχες πρόνοιες στο ρυθμιστικό πλαίσιο από την αρμόδια αρχή άλλου κράτους μέλους.
Σκοπός.	3. Σκοπός της παρούσας Οδηγίας είναι η εφαρμογή από τα ΑΠΙ αποδοτικών και αποτελεσματικών στρατηγικών, πολιτικών, δομών, διαδικασιών και μηχανισμών για τη διαχείριση καθυστερήσεων και την επίτευξη δίκαιων και βιώσιμων αναδιαρθρώσεων των χορηγήσεων των δανειοληπτών που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες, με απώτερο σκοπό την αντιμετώπιση των οικονομικών δυσχερειών που προκλήθηκαν από την οικονομική κρίση που διέρχεται η Κυπριακή Δημοκρατία.
Ερμηνεία.	4. Για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας, εφαρμόζονται οι ερμηνείες που αναφέρονται στο Νόμο, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια. Πρόσθετα, εφαρμόζονται οι ακόλουθες ερμηνείες, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια:

«αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα» ή «ΑΠΙ» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου και περιλαμβάνει, επίσης, τηρούμενων των διατάξεων της παραγράφου 2, υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων άλλου κράτους μέλους που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου·

«αναδιάρθρωση» σημαίνει οποιαδήποτε ενέργεια από ΑΠΙ η οποία επιφέρει αλλαγές στους όρους ή/και προϋποθέσεις μιας χορήγησης, και αποσκοπεί στην αντιμετώπιση υφιστάμενων ή αναμενόμενων δυσκολιών στην εκ μέρους του δανειολήπτη εξυπηρέτηση της χορήγησης σύμφωνα με το υφιστάμενο πρόγραμμα αποπληρωμής·

«δανειολήπτης» σημαίνει φυσικό ή νομικό πρόσωπο στο οποίο το ΑΠΙ παρείχε μία ή περισσότερες χορηγήσεις·

«δανειολήπτης που αντιμετωπίζει οικονομικές δυσκολίες» σημαίνει δανειολήπτη του οποίου η οικονομική κατάσταση έχει επιδεινωθεί σε τέτοιο βαθμό ώστε δεν είναι ή ενδεχομένως να μην είναι σε θέση να εξυπηρετήσει τις χορηγήσεις του, σύμφωνα με το συμβατικό πρόγραμμα αποπληρωμής·

«ημέρες» σημαίνει ημερολογιακές ημέρες·

«καθυστερήσεις» σημαίνει χορηγήσεις σε καθυστέρηση όταν ο δανειολήπτης δεν έχει προβεί σε πλήρη εξόφληση της δόσης του δανείου μέχρι την ημερομηνία λήξης της προθεσμίας και περιλαμβάνει, επίσης, υπερβάσεις·

«κύρια κατοικία» σημαίνει σπίτι ή διαμέρισμα το οποίο ο δανειολήπτης χρησιμοποιεί ως οικία του και δύναται να περιλαμβάνει οικόπεδο ή μερίδιο οικοπέδου στο οποίο η κύρια κατοικία του δανειολήπτη είναι υπό κατασκευή ή θα αρχίσει να κατασκευάζεται σε εύθετο χρόνο·

«Νόμο» σημαίνει τους περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμους του 1997 έως 2015, ως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται·

«υπέρβαση» σημαίνει το ποσό του υπολοίπου του λογαριασμού υπερανάληψης που είναι μεγαλύτερο από το εγκεκριμένο όριο του λογαριασμού υπερανάληψης·

«χορήγηση» σημαίνει-

- (i) δάνειο,
- (ii) τρεχούμενο χρεωστικό λογαριασμό με όριο παρατραβήγματος (overdraft), και χρεωστικό υπόλοιπο σε λογαριασμό χωρίς όριο,
- (iii) ανακυκλούμενη πιστωτική διευκόλυνση (revolving credit facility), χρηματοδοτική μίσθωση (financial leasing), χρηματοδότηση με ενοικιαγορά και πιστωτική κάρτα,
- (iv) προεξόφληση υποσχετικής σημείωσης (promissory note) ή συναλλαγματικής, πληρωμή έναντι ενέγγυας πίστωσης, πληρωμή έναντι εγγυητικής επιστολής, προκαταβολή έναντι εμπορευμάτων σε αποθήκες αποταμίευσης και προκαταβολή έναντι υποσχετικής επιστολής, και
- (v) κάθε άλλη άμεση πιστωτική διευκόλυνση.

ΜΕΡΟΣ II – ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΕΩΝ

Στρατηγική
Διαχείρισης
Καθυστερή-
σεων.

5. Κάθε ΑΠΙ οφείλει να αναπτύξει στρατηγική διαχείρισης καθυστερήσεων, σύμφωνα με το Πλαίσιο για τη Διαχείριση Καθυστερήσεων του Παραρτήματος 1 της παρούσας Οδηγίας, η οποία περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον:

- (α) την πολιτική διαχείρισης καθυστερήσεων για κάθε κατηγορία χορηγήσεων,
- (β) τις κατάλληλες δομές διακυβέρνησης και μηχανισμούς ελέγχου όσον αφορά τη διαχείριση καθυστερήσεων,
- (γ) πρόνοιες για την ταξινόμηση των χορηγήσεων,
- (δ) σαφή και καθορισμένη προσέγγιση για κάθε κατηγορία χορηγήσεων,
- (ε) την οργανωτική δομή για τη διαδικασία διαχείρισης καθυστερήσεων,
- (στ) πρόνοιες για τις διαδικασίες, τους μηχανισμούς και τα συστήματα, περιλαμβανομένων των απαιτήσεων πληροφόρησης, για τη διαχείριση καθυστερήσεων,
- (ζ) τις επιλογές αναδιάρθρωσης και το πλαίσιο εφαρμογής τους,
- (η) πρόνοιες για την πιστή εφαρμογή του Κώδικα Συμπεριφοράς για το Χειρισμό Δανειοληπτών που αντιμετωπίζουν Οικονομικές Δυσκολίες και οι οποίοι εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Κώδικα αυτού (εφεξής "επιλέξιμοι δανειολήπτες") όπως προβλέπεται στο Παράρτημα 2 της παρούσας Οδηγίας, και
- (θ) πρόνοιες για την αξιολόγηση και τη μέτρηση της αποδοτικότητας καθώς και για τον καθορισμό των στόχων.

Μονάδα
Διαχείρισης
Καθυστερή-
σεων.

6. (1) Κάθε ΑΠΙ οφείλει να θεσπίσει και να θέσει σε λειτουργία ανεξάρτητη, κεντριοποιημένη Μονάδα Διαχείρισης Καθυστερήσεων, όπως προβλέπεται στο Παράρτημα 1 της παρούσας Οδηγίας.

(2) Ο βαθμός κεντριοποίησης και η αντίστοιχη δομή της Μονάδας Διαχείρισης Καθυστερήσεων καθορίζεται με βάση τις ιδιαιτερότητες του κάθε ΑΠΙ και την αρχή της αναλογικότητας.

(3) Η Μονάδα Διαχείρισης Καθυστερήσεων επιλαμβάνεται της αποτελεσματικής παρακολούθησης των καθυστερήσεων και της διενέργειας αναδιαρθρώσεων χορηγήσεων προς δανειολήπτες που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες.

ΜΕΡΟΣ III – ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Διαδικασία
επίλυσης
διαφορών.

7. (1) Κάθε ΑΠΙ οφείλει να θεσπίσει ανεξάρτητη εσωτερική διαδικασία επίλυσης διαφορών που προκύπτουν από την υποβολή ενστάσεων από επιλέξιμους δανειολήπτες αναφορικά με την αναδιάρθρωση και η οποία ιδίως περιλαμβάνει τη σύσταση Επιτροπής Επίλυσης Διαφορών της οποίας τα μέλη είναι ανεξάρτητα από τις υπηρεσίες πιστώσεων, παρακολούθησης και διαχείρισης αναδιαρθρώσεων του ΑΠΙ και της οποίας ο προεδρεύων είναι διευθυντικό στέλεχος του ΑΠΙ, προκειμένου να χειρίζεται τις υπό αναφορά ενστάσεις αμερόληπτα και χωρίς ουδεμία σύγκρουση συμφερόντων, όπως προβλέπεται στο Παράρτημα 1 της παρούσας Οδηγίας.

(2) Η διαδικασία επίλυσης διαφορών πρέπει να συνάδει με τις πρόνοιες του Κώδικα Συμπεριφοράς για το Χειρισμό Δανειοληπτών που αντιμετωπίζουν Οικονομικές Δυσκολίες.

(3) Κάθε ΑΠΙ δημοσιεύει στην ιστοσελίδα του και γνωστοποιεί στους δανειολήπτες κατά την έναρξη της διαδικασίας αναδιάρθρωσης χορηγήσεων τα ακόλουθα:

(α) την πολιτική και τις διαδικασίες που αφορούν ενστάσεις δανειοληπτών σε σχέση με αναδιαρθρώσεις χορηγήσεων,

(β) τη διαδικασία επίλυσης διαφορών, και

(γ) τη λειτουργία της Επιτροπής Επίλυσης Διαφορών.

ΜΕΡΟΣ IV – ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Κατάργηση
Οδηγίας
Επίσημη
Εφημερίδα,
Παράρτημα
Τρίτο (I):
9.9.2013
14.2.2014
(ΚΔΠ 315/2013
ΚΔΠ 57/2014)
και έναρξη
ισχύος.

8. (1) Οι περί της Διαχείρισης Καθυστερήσεων Οδηγίες του 2013 και 2014 καταργούνται πλην των διατάξεων των παραγράφων 5(2)(β) έως 5(2)(δ), 5(3) και 8(2) του Παραρτήματος 2 αυτών, οι οποίες εξακολουθούν να ισχύουν μέχρι το τέλος Μαΐου 2015.

(2) Η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας πλην των διατάξεων των παραγράφων 22(3)(η) του Παραρτήματος 1 αυτής και των παραγράφων 5(2)(β) έως 5(2)(ε), 8(1)(β), 8(1)(γ) και 8(2) του Παραρτήματος 2 αυτής, οι οποίες τίθενται σε ισχύ από την 1^η Ιουνίου 2015.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1**ΠΛΑΙΣΙΟ ΓΙΑ ΤΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΕΩΝ****ΜΕΡΟΣ Ι – ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

Συνοπτικός τίτλος
και πεδίο
εφαρμογής.

1. (α) Το παρόν Πλαίσιο θα αναφέρεται ως «Πλαίσιο για τη Διαχείριση Καθυστερήσεων» (εφεξής το «Πλαίσιο»).

(β) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ) απαιτεί από τα ΑΠΙ την εφαρμογή αποδοτικών και αποτελεσματικών δομών, διαδικασιών και εργαλείων για την υποστήριξη της διαχείρισης καθυστερήσεων και την υλοποίηση δίκαιων, επαρκών και βιώσιμων αναδιαρθρώσεων χορηγήσεων, όπου αυτό είναι δυνατό.

(γ) Το Πλαίσιο προνοεί τη διεξαγωγή ομοιόμορφης προσέγγισης από τα ΑΠΙ κατά τη διαχείριση καθυστερήσεων. Σκοπός του είναι να παρέχει τις βασικές αρχές για μια δίκαιη και ταχεία επίλυση στις προσπάθειες αναδιάρθρωσης για τους δανειολήπτες που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες, για όλο το τραπεζικό τομέα στην Κυπριακή Δημοκρατία.

(δ) Τα ΑΠΙ οφείλουν να συμμορφώνονται με τις αρχές και τις απαιτήσεις που περιέχονται στο παρόν Πλαίσιο.

(ε) Οι αρχές και απαιτήσεις δεν είναι εξαντλητικές και πρέπει να χρησιμοποιούνται μόνο ως σημείο αναφοράς για σκοπούς καθορισμού των ελάχιστων απαιτήσεων. Κάθε ΑΠΙ θα πρέπει να αξιολογήσει, επίσης, τη σχετικότητα και το εύρος εφαρμογής της κάθε πρόνοιας του Πλαισίου σε σχέση με τις δικές του ιδιομορφίες και με βάση την αρχή της αναλογικότητας.

Ερμηνεία.

2. Για τους σκοπούς του παρόντος Πλαισίου εφαρμόζονται οι όροι και ορισμοί της παρούσας Οδηγίας.

**ΜΕΡΟΣ ΙΙ – ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΤΑ
ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΜΕΝΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ**

Μεθοδολογία
διαχείρισης
καθυστερήσεων.

3. (1) Τα ΑΠΙ υιοθετούν τους πέντε βασικούς πυλώνες, που αναφέρονται πιο κάτω, κατά τη διαχείριση καθυστερήσεων και κατά το χειρισμό των δανειοληπτών που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες. Οι εν λόγω πυλώνες είναι:

(α) η τήρηση του Κώδικα Συμπεριφοράς για το Χειρισμό Δανειοληπτών που αντιμετωπίζουν Οικονομικές Δυσκολίες και οι οποίοι εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Κώδικα αυτού όπως προβλέπεται στο Παράρτημα 2 (εφεξής ο «Κώδικας»):

(β) η ανάπτυξη εύρωστης στρατηγικής διαχείρισης καθυστερήσεων

(γ) η χρήση σχετικών, αποτελεσματικών και βιώσιμων τεχνικών και επιλογών αναδιάρθρωσης χορηγήσεων

(δ) η σύσταση ενός εύρωστου οργανωτικού και λειτουργικού προτύπου για το χειρισμό του αυξανόμενου όγκου καθυστερήσεων και