

ΟΙ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ 2016

Οδηγία που Τροποποιεί την περί των Διαδικασιών Χορήγησης Νέων και Αναθεώρησης
Υφιστάμενων Πιστωτικών Διευκολύνσεων Οδηγία του 2016

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται, δυνάμει του άρθρου 41 των Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως 2016, εκδίδει την παρούσα Οδηγία.

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
87(Ι) του 2013
102(Ι) του 2013
141(Ι) του 2013
5(Ι) του 2015
26(Ι) του 2015
35(Ι) του 2015
71(Ι) του 2015
93(Ι) του 2015
109(Ι) του 2015
152(Ι) του 2015
168(Ι) του 2015
21(Ι) του 2016.

Συνοπτικός τίτλος.

Ε.Ε. Παρ.ΙΙΙ (Ι),
18.3.2016,
Αρ. 4933,
Κ.Δ.Π. 75/2016.

Γενική τροποποίηση της βασικής οδηγίας.

Τροποποίηση της παραγράφου 2 της βασικής οδηγίας.

Τροποποίηση της παραγράφου 4 της βασικής οδηγίας.

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί των Διαδικασιών Χορήγησης Νέων και Αναθεώρησης Υφιστάμενων Πιστωτικών Διευκολύνσεων (Τροποποιητική) Οδηγία του 2016 και θα διαβάζεται μαζί με την περί των Διαδικασιών Χορήγησης Νέων και Αναθεώρησης Υφιστάμενων Πιστωτικών Διευκολύνσεων Οδηγία του 2016 (που στο εξής θα αναφέρεται ως η «βασική οδηγία») και η βασική οδηγία μαζί με την παρούσα οδηγία θα αναφέρονται ως οι περί των Διαδικασιών Χορήγησης Νέων και Αναθεώρησης Υφιστάμενων Πιστωτικών Διευκολύνσεων Οδηγίες του 2016.

2. Η βασική οδηγία τροποποιείται με την αντικατάσταση της φράσης «χρεωστικό επιτόκιο», όπου συναντάται και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, με τη φράση «επιτόκιο δανεισμού», στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή.

3. Η παράγραφος 2 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την προσθήκη μετά την υποπαράγραφο (1) αυτής, της ακόλουθης νέας υποπαράγραφου (1Α):

«(1Α) Η παρούσα οδηγία δεν εφαρμόζεται σε συμβάσεις πίστωσης που αφορούν κοινοπρακτικά δάνεια.»

4. Η υποπαράγραφος (1) της παραγράφου 4 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την προσθήκη στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά των ακόλουθων νέων όρων και των ορισμών τους:

««δάνειο σε ξένο νόμισμα» σημαίνει σύμβαση πιστωτικής διευκόλυνσης η οποία, ανά περίπτωση:

(α) εκφράζεται σε νόμισμα διαφορετικό από το νόμισμα στο οποίο ο δανειολήπτης λαμβάνει το εισόδημά του ή διατηρεί τα περιουσιακά του στοιχεία από τα οποία πρόκειται να αποπληρωθεί η πιστωτική διευκόλυνση, ή

(β) εκφράζεται σε νόμισμα διαφορετικό από το νόμισμα του κράτους μέλους κατοικίας του δανειολήπτη·

«Ευρωπαϊκό δάνειο» σημαίνει πιστωτική διευκόλυνση επιδοτούμενη από Ευρωπαϊκά κονδύλια·

«κοινοπρακτικό δάνειο» σημαίνει είδος δανεισμού κατά τον οποίο ομάδα πιστωτικών ιδρυμάτων παρέχει συλλογικά ένα δάνειο σε έναν δανειολήπτη·

Επίσημη Εφημερίδα
της Ε.Ε.: L124,
20.5.2003, σ..36.

«πολύ μικρή επιχείρηση» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2, παράγραφος 3, του Παραρτήματος της Σύστασης της Επιτροπής της 6ης Μαΐου 2003 σχετικά με τον ορισμό των πολύ μικρών επιχειρήσεων (2003/36/ΕΚ)·

«συνολικό ετήσιο ποσοστό επιβάρυνσης» ή «ΣΕΠΕ» σημαίνει το συνολικό ετήσιο ποσοστό επιβάρυνσης που υπολογίζεται σύμφωνα με τη μεθοδολογία που παρατίθεται στο Παράρτημα 1(Δ)·

(β) Με την αντικατάσταση των ορισμών των όρων «αρχή έγκρισης δανείων» και «πιστωτική διευκόλυνση» με τους ακόλουθους νέους ορισμούς:

«αρχή έγκρισης δανείων» σημαίνει επιτροπή ή οποιαδήποτε άλλα αρμόδια πρόσωπα του πιστωτικού ιδρύματος που έχουν εξουσιοδοτηθεί από το διοικητικό όργανο να εγκρίνουν τη χορήγηση, την εκταμίευση και την ανανέωση πιστωτικών διευκολύνσεων·

«πιστωτική διευκόλυνση» σημαίνει τη χορήγηση προς δανειολήπτη δανείου ή ορίου τρεχούμενου λογαριασμού υπερανάληψης ή χρηματοπιστωτικής εγγύησης και συμπεριλαμβάνει την προεξόφληση γραμματίου ή συναλλαγματικής για την οποία ο δανειολήπτης υπέχει ευθύνη είτε ως αποδέκτης είτε ως οπισθογράφος, την ανάληψη οικονομικής ευθύνης ή υποχρέωσης για λογαριασμό δανειολήπτη, την ανάληψη υποχρέωσης για τη χορήγηση οποιωνδήποτε από τα πιο πάνω και συμπεριλαμβάνει οποιεσδήποτε από τις πιο πάνω πράξεις που δίνονται προς όφελος τρίτου με την εγγύηση του δανειολήπτη.·

Τροποποίηση της
παραγράφου 7 της
βασικής οδηγίας.

5. Η παράγραφος 7 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση των υποπαραγράφων (1) - (3) με τις ακόλουθες νέες υποπαραγράφους(1) και (2):

«(1) Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να παρέχουν στους αιτητές πιστωτικής διευκόλυνσης όλες τις απαραίτητες εξηγήσεις σχετικά με τα χαρακτηριστικά και κινδύνους που εμπεριέχει η πιστωτική διευκόλυνση, να επεξηγούν και να παρέχουν στον αιτητή, και όπου εφαρμόζεται στους εγγυητές και παρόχους εξασφαλίσεων, τις πληροφορίες οι οποίες βασίζονται, ανάλογα με την περίπτωση και εφαρμόζοντας πάντα την αρχή της αναλογικότητας, στα στοιχεία που παρατίθενται στον πίνακα του Παραρτήματος Ι εκτός:

106(Ι) του 2010
176(Ι) του 2012
40(Ι) του 2013
50(Ι) του 2013.
39(Ι) του 2001
166(Ι) του 2001
34(Ι) του 2002
77(Ι) του 2002
33(Ι) του 2004
92(Ι) του 2007
126(Ι) του 2009
107(Ι) του 2010.

(α) Στις περιπτώσεις πιστωτικών διευκολύνσεων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των περί Συμβάσεων Καταναλωτικής Πίστης Νόμων του 2010 έως (Αρ. 2) του 2013 ή των περί Καταναλωτικής Πίστης (Συμφωνίες Στεγαστικών Δανείων και Ενοικιαγορών) Νόμων του 2001 έως 2010, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται, διορθώνονται ή αντικαθίστανται, όπου τα πιστωτικά ιδρύματα συμμορφώνονται με τις πρόνοιες των εν λόγω Νόμων χρησιμοποιώντας έντυπα που τυχόν καθορίζονται στους εν λόγω Νόμους·

(β) στις περιπτώσεις που ο αιτητής πιστωτικής διευκόλυνσης είναι νομικό πρόσωπο, που δεν εμπίπτει στον ορισμό της πολύ μικρής επιχείρησης, όπου τα πιστωτικά ιδρύματα δύναται να προχωρούν με επιστολή προσφοράς, η οποία περιλαμβάνει πλήρη ενημέρωση για την πιστωτική διευκόλυνση και τους όρους και τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες θα χορηγηθεί η πιστωτική διευκόλυνση·

(γ) στις περιπτώσεις που ο αιτητής πιστωτικής διευκόλυνσης είναι νομικό πρόσωπο που εμπίπτει στον ορισμό της πολύ μικρής επιχείρησης, όπου τα πιστωτικά ιδρύματα δύναται να προχωρούν με επιστολή προσφοράς, η οποία περιλαμβάνει πλήρη ενημέρωση για την πιστωτική διευκόλυνση και τους όρους και προϋποθέσεις υπό τις οποίες θα χορηγηθεί η πιστωτική διευκόλυνση, εκτός αν ο αιτητής ζητήσει προ-συμβατική ενημέρωση·

(δ) στις περιπτώσεις που η πιστωτική διευκόλυνση αφορά συνολικό ποσό πίστωσης που δεν υπερβαίνει τις πέντε χιλιάδες ευρώ (€5.000) όπου τα πιστωτικά ιδρύματα δύναται να προχωρούν με επιστολή προσφοράς, η οποία περιλαμβάνει πλήρη ενημέρωση για την πιστωτική διευκόλυνση και τους όρους και προϋποθέσεις υπό τις οποίες θα χορηγηθεί η πιστωτική διευκόλυνση.