

## ΟΙ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ 2015

### Οδηγία δυνάμει του άρθρου 41

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.

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.

### 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 Καθυστερήσεων.

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 εμπíπτουν 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, κεντρικοποιημένη Μονάδα Διαχείρισης Καθυστερήσεων, όπως προβλέπεται στο Παράρτημα 1 της παρούσας Οδηγίας.

(2) Ο βαθμός κεντρικοποίησης 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 αναδιρθρώσεων χορηγήσεων προς δανειολήπτες που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες.

### ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ – 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 αναδιρθρώσεων 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<sup>η</sup> Ιουνίου 2015.