

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 προεξοφλήσης 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 ενόπιον 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 ΣΠΠ.

4.1.2 Σε περίπτωση που ο πελάτης έχει και όριο σε πιστωτική κάρτα ή πιστωτικές κάρτες, τις οποίες το ΣΠΠ διαχειρίζεται ως ένα ξεχωριστό χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων όπως προβλέπεται στην παράγραφο 4.3.1 της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης, τότε το ΣΠΠ, 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 ΣΠΠ 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 οφειλέτες.
- 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.

που αναφέρεται στην παράγραφο 3.3 είναι μέχρι και το 20% του συνόλου των χρεωστικών υπολοίπων των άμεσων χορηγήσεων του (funded balance)⁶ από το ίδιο ΣΠΠ, τότε μόνο⁷ οι λογαριασμοί χορηγήσεων του πελάτη που παρουσιάζουν καθυστερήσεις πέραν της περιόδου που αναφέρεται στην παράγραφο 3.3 ταξινομούνται ως μη-εξυπηρετούμενοι.

4.2.2 Τρεχούμενοι λογαριασμοί

Τρεχούμενος λογαριασμός θεωρείται ως μη-εξυπηρετούμενος:

- όταν παρουσιάζει επί συνεχούς βάσης και για περίοδο μεγαλύτερη από την αναφερόμενη στην παράγραφο 3.3 χρεωστικό υπόλοιπο πέραν του 5% του κοινοποιηθέντος στον πελάτη ορίου
Νοείται ότι τρεχούμενοι λογαριασμοί χωρίς όριο παρατραβήγματος θεωρούνται μη εξυπηρετούμενοι όταν παρουσιάζουν χρεωστικό υπόλοιπο επί συνεχούς βάσης και για περίοδο μεγαλύτερη από την αναφερόμενη στην παράγραφο 3.3.
ή
- όταν δεν αποπληρώνεται το χρεωστικό υπόλοιπο του λογαριασμού εντός της περιόδου που αναφέρεται στην παράγραφο 3.3 υπολογιζόμενης από την πρώτη ημέρα κατά την οποία απαιτήθηκε η αποπληρωμή του χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού εφόσον ο λογαριασμός δεν είχε ήδη ταξινομηθεί ως μη-εξυπηρετούμενος.

Σε σχέση με τα πιο πάνω, το ΣΠΠ, δύναται να αυξήσει το εγκεκριμένο όριο παρατραβήγματος ή να προβεί σε προσωρινή έγκριση υπέρβασης του εγκεκριμένου ορίου πελατών για να ικανοποιηθούν διαπιστούμενες ανάγκες τους για άμεση ρευστότητα, νοουμένου ότι έχει προηγηθεί αξιολόγηση του αιτήματος των πελατών και απαιτούμενη έγκριση από την αρμόδια εγκριτική αρχή του ΣΠΠ ή του δραστηριοποιούμενου στην Κυπριακή Δημοκρατία υποκαταστήματος. Σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση αναπροσαρμογής των όρων του

τρεχούμενου λογαριασμού εφαρμόζονται οι πρόνοιες της παραγράφου 5.3 της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης.

Νοείται ότι καθόσον αφορά τη διαχείριση τρεχούμενων λογαριασμών, τα χρεωστικά υπόλοιπα χωρίς όριο παρατραβήγματος όπως και οι υπερβάσεις εγκεκριμένων ορίων τυγχάνουν χειρισμού σύμφωνα με τις σχετικές οδηγίες και διαδικασίες.

4.2.3 Άλλες περιπτώσεις πελατών των οποίων όλοι οι λογαριασμοί θεωρούνται ως μη-εξυπηρετούμενοι.

Ανεξάρτητα από τις διατάξεις της παραγράφου 3.3 και των παραγράφων 4.1 μέχρι 4.2.2, όλοι⁸ οι λογαριασμοί ενός πελάτη, εξαιρουμένων των λογαριασμών του πελάτη μέσω των οποίων λειτουργούν οι πιστωτικές του κάρτες στην περίπτωση όπου το ΣΠ τις διαχειρίζεται ως ένα ξεχωριστό χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων, θεωρούνται ως μη-εξυπηρετούμενοι εφόσον ισχύει τουλάχιστον μια από τις πιο κάτω περιπτώσεις:

- (i) το ΣΠ έχει προβεί σε μεταφορά σε λογαριασμό προβλέψεων για επισφαλή χρέη για ένα μέρος ή το σύνολο των υποχρεώσεων του πελάτη,
ή
- (ii) το ΣΠ έχει διαγράψει, ως μη εισπράξιμο, ποσό σε οποιοδήποτε λογαριασμό του πελάτη,

Νοείται ότι η παρούσα περίπτωση (ii) ισχύει και όταν διαγράφεται μέρος του χρεωστικού υπολοίπου ενός λογαριασμού του πελάτη. Διευκρινίζεται ότι αν το υπόλοιπο των χορηγήσεων που παραμένει μετά τη διαγραφή δικαστικά μη εισπράξιμων χρεών (π.χ. ποσών ανατοκισμού) διασφαλίζεται πλήρως με εμπράγματα εξασφαλίσεις, τότε οι χορηγήσεις αυτές δεν ταξινομούνται ως μη εξυπηρετούμενες. Σε περίπτωση που το υπόλοιπο των χορηγήσεων που παραμένει μετά τη διαγραφή δικαστικά μη εισπράξιμων χρεών

⁸ Εξαιρουμένων των χορηγήσεων που είναι εξασφαλισμένες σύμφωνα με την παράγραφο 4.3.2

δεν καλύπτεται πλήρως με εμπράγματα εξασφαλίσεις αλλά έχει συμφωνηθεί νέο πρόγραμμα αποπληρωμής, τότε εφαρμόζονται οι διατάξεις της παραγράφου 5.3.1 (Αναπροσαρμογή χορηγήσεων (rescheduling)), διαφορετικά οι χορηγήσεις παραμένουν ως μη εξυπηρετούμενες.

ή

- (iii) οι υφιστάμενες συνθήκες ή δεδομένα, κατά την κρίση του ΣΠΠ θέτουν σε αμφιβολία τη δυνατότητα αποπληρωμής του κεφαλαίου ή του τόκου ή των άλλων εσόδων σύμφωνα με το πρόγραμμα αποπληρωμής, τουλάχιστον μίας χορήγησης.

Νοείται ότι σε περίπτωση που διαγραφεί κάτω από τις περιπτώσεις (ii) και (iii) γίνεται στο πλαίσιο διευθέτησης και δεν αφορά δικαστικά μη εισπράξιμα χρέη και συμφωνείται πρόγραμμα αποπληρωμής για τις υπόλοιπες χορηγήσεις, τότε η διευθέτηση θεωρείται ως αναπροσαρμογή χορηγήσεων (rescheduling) και εφαρμόζονται στις υπόλοιπες χορηγήσεις οι διατάξεις της παραγράφου 5.3.1. Αυτό ισχύει και στην περίπτωση που μετά από διαγραφή, η οποία γίνεται στο πλαίσιο τέτοιας διευθέτησης και τα ποσά που έχουν διαγραφεί δεν αφορούν δικαστικά μη εισπράξιμα χρέη, οι χορηγήσεις που παραμένουν καλύπτονται πλήρως με εμπράγματα εξασφαλίσεις.

4.3 Εξαιρέσεις:

- 4.3.1 Χορηγήσεις τις οποίες το ΣΠΠ διαχειρίζεται ως ένα ξεχωριστό χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων⁹.

Αναγνωρίζεται ότι όλες οι άμεσες χορηγήσεις υπό τη μορφή ορίων πιστωτικών καρτών ενδέχεται να τυγχάνουν διαχείρισης από τα ΣΠΠ ως ένα ξεχωριστό χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων. Ως εκ τούτου, σε περίπτωση που το ΣΠΠ επιλέξει, για σκοπούς εφαρμογής της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης, την εναλλακτική μέθοδο διαχείρισης των

⁹ Με βάση το υφιστάμενο σύστημα λειτουργίας των πιστωτικών καρτών στο συνεργατισμό, η παράγραφος 4.3.1 δεν έχει πρακτική εφαρμογή στα ΣΠΠ αλλά μόνο στην Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Ατδ.

λογαριασμών μέσω των οποίων λειτουργούν όλες οι πιστωτικές κάρτες που έχει εκδώσει το ΣΠΠ ως ένα ξεχωριστό χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων, τότε, η κάθε επί μέρους χορήγηση, που περιλαμβάνεται στο ξεχωριστό χαρτοφυλάκιο, πρέπει να αξιολογείται ξεχωριστά για να κριθεί κατά πόσον παρουσιάζει υπερβάσεις ή καθυστερήσεις πέραν της περιόδου που αναφέρεται στην παράγραφο 3.3, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν άλλες χορηγήσεις που παρέχει το ΣΠΠ στον πελάτη-κάτοχο της πιστωτικής κάρτας. Ως αποτέλεσμα, σε περίπτωση που το ΣΠΠ επιλέξει την εναλλακτική μέθοδο διαχείρισης των πιστωτικών καρτών, ο λογαριασμός κάθε πελάτη, μέσω του οποίου λειτουργεί η πιστωτική κάρτα, δεν θα περιλαμβάνεται στις άμεσες χορηγήσεις του πελάτη.

4.3.2 Περιπτώσεις άμεσων χορηγήσεων και υποκατάστατων χορηγήσεων πελατών, οι οποίες καλύπτονται πλήρως με εξασφαλίσεις.

Οι άμεσες χορηγήσεις και τα υποκατάστατα χορηγήσεων πελατών που καλύπτονται πλήρως με εξασφαλίσεις δεν χαρακτηρίζονται ως μη-εξυπηρετούμενες. Ο τρόπος υπολογισμού των εξασφαλίσεων πρέπει να συνάδει με τις κατευθυντήριες γραμμές που περιλαμβάνονται στο **Παράρτημα 1** της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης.

Νοείται, επίσης, ότι, σε περίπτωση που χορηγήσεις έχουν χαρακτηριστεί ως μη-εξυπηρετούμενες και ο πελάτης παρέχει επιπρόσθετες εξασφαλίσεις ούτως ώστε να μην υφίσταται πλέον οποιοδήποτε ακάλυπτο άνοιγμα, τότε οι χορηγήσεις του παύουν να θεωρούνται ως μη-εξυπηρετούμενες.

4.3.3 Περιπτώσεις όπου η δόση αποπληρωμής δανείου δεν καταβλήθηκε πλήρως.

Σε περίπτωση που η δόση αποπληρωμής δανείου δεν καταβλήθηκε πλήρως αλλά το απλήρωτο μέρος της δόσης δεν ξεπερνά το 20% της δόσης, τότε το δάνειο δεν θεωρείται ως μη-εξυπηρετούμενο.

5. Αναστολή αναγνώρισης τόκων και άλλων εσόδων

- 5.1 Τρόπος υπολογισμού των τόκων και των άλλων εσόδων η αναγνώριση των οποίων αναστέλλεται:

Οι δεδουλευμένοι τόκοι και τα άλλα έσοδα για τις μη-εξυπηρετούμενες χορηγήσεις που αναστέλλονται, αφορούν τους δεδουλευμένους τόκους και άλλα έσοδα από την ημερομηνία χαρακτηρισμού της χορήγησης ως μη-εξυπηρετούμενης και εντεύθεν. Κατά συνέπεια, οι δεδουλευμένοι τόκοι και τα άλλα έσοδα για την περίοδο πριν τον χαρακτηρισμό της χορήγησης ως μη-εξυπηρετούμενης, αναγνωρίζονται στο Λογαριασμό Αποτελεσμάτων.

- 5.2 Αναγνώριση τόκων και άλλων εσόδων που είχαν προγενέστερα ανασταλεί:

Οι δεδουλευμένοι τόκοι και άλλα έσοδα που έχουν ανασταλεί και αφορούν χορηγήσεις, οι οποίες είχαν χαρακτηριστεί ως μη-εξυπηρετούμενες, μπορούν να πιστωθούν στο Λογαριασμό Αποτελεσμάτων ως εισόδημα μόνο αν εισπραχθούν ή αν οι εν λόγω χορηγήσεις παύσουν να χαρακτηρίζονται ως μη-εξυπηρετούμενες.

- 5.3 Αναπροσαρμογή χορηγήσεων (rescheduling)

5.3.1 Όταν χορηγήσεις οι οποίες προγενέστερα είχαν ταξινομηθεί ως μη-εξυπηρετούμενες, αναπροσαρμόζονται είτε μέσω νέων χορηγήσεων είτε μέσω διαφοροποίησης του προγράμματος αποπληρωμής, αυτές συνεχίζουν να χαρακτηρίζονται ως μη-εξυπηρετούμενες για περίοδο 180 ημερών μετά την έναρξη του νέου προγράμματος αποπληρωμής. Μετά το τέλος της περιόδου αυτής, η χορήγηση κατατάσσεται ως μη-εξυπηρετούμενη μόνον αν συντρέχουν τα κριτήρια που καθορίζονται στην παρούσα Κανονιστική Απόφαση. Για σκοπούς εξακριβωσης της εφαρμογής των πιο πάνω από τον Έφορο ΥΕΑΣΕ, τα ΣΠΙ πρέπει να τηρούν κατάσταση με τις χορηγήσεις οι οποίες έχουν αναπροσαρμοσθεί.

5.3.2 Απαγορεύεται η αναπροσαρμογή χορηγήσεων σε περιπτώσεις όπου, διαφαίνεται ότι σύντομα δεν θα υπάρχει ικανότητα αποπληρωμής, παρά το ότι οι μέχρι στιγμής χορηγήσεις ενός πελάτη είναι εξυπηρετούμενες, και, ως εκ τούτου, η αναπροσαρμογή αποσκοπεί μόνο στην αποφυγή κατάταξης της εν λόγω χορήγησης ως μη-εξυπηρετούμενης.

5.4 Κοινές εξασφαλίσεις

Σε περιπτώσεις που υπάρχουν κοινές εξασφαλίσεις οι οποίες καλύπτουν περισσότερους από ένα πελάτες, για σκοπούς της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης οι λογαριασμοί θεωρούνται πλήρως καλυμμένοι με εξασφαλίσεις μόνον αν, αφού ληφθούν υπόψη οι ατομικές εξασφαλίσεις κάθε πελάτη, το υπόλοιπο των υποχρεώσεων που παραμένει καλύπτεται πλήρως από τις κοινές εξασφαλίσεις. Σε αντίθετη περίπτωση, όλες οι επηρεαζόμενες χορηγήσεις των πελατών αυτών θεωρούνται ότι δεν καλύπτονται πλήρως με εξασφαλίσεις και, συνεπώς, εφαρμόζονται τα κριτήρια για χαρακτηρισμό τους ως μη-εξυπηρετούμενες.

5.5 Εισπράξεις έναντι μη-εξυπηρετούμενων χορηγήσεων

Σε περίπτωση εισπραξης οποιωνδήποτε ποσών έναντι μη-εξυπηρετούμενων χορηγήσεων, τα ποσά αυτά λογίζονται πρώτα έναντι των τόκων και των άλλων εσόδων που είχαν ανασταλεί και τα ανάλογα ποσά αναγνωρίζονται στο Λογαριασμό Αποτελεσμάτων της περιόδου κατά την οποία εισπράττονται:

Νοείται ότι, ενόσω συντρέχουν τα κριτήρια για κατάταξη χορήγησης ως μη-εξυπηρετούμενης, παραμένει ως τέτοια ανεξάρτητα αν όλοι οι υπό αναστολή τόκοι και άλλα έσοδα αναγνωρίζονται λόγω εισπραχής τους.

6. Υποβολή καταστάσεων

Τα ΣΠΠ καλούνται να υποβάλλουν σε τριμηνιαία βάση, καταστάσεις για τα στοιχεία που αναφέρονται στους Πίνακες 1 μέχρι 4 του **Παράρτηματος 2**

κατά την 31^η Μαρτίου, 30^η Ιουνίου, 30^η Σεπτεμβρίου και 31^η Δεκεμβρίου κάθε έτους.

Οι σχετικές καταστάσεις πρέπει να αποστέλλονται στον Έφορο ΥΕΑΣΕ εντός ενός μηνός από την ημερομηνία στην οποία αναφέρονται.

7. **Ερμηνευτικές εγκυκλίαι**

Ο Έφορος της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών θα εκδίδει διευκρινιστικές ή και ερμηνευτικές εγκυκλίους και θα καθορίζει σχετικά έντυπα για καλύτερη εφαρμογή της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης

8. **Έναρξη ισχύος**

Οι διατάξεις της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης τίθενται σε ισχύ από την 1.1.2008.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

**ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΗΣ
ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΣΙΜΗΣ ΑΞΙΑΣ ΓΙΑ ΤΑ ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΙΔΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ**

ΕΙΔΟΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ(α) Ενυπόθηκα ακίνητα

Η αξία αναγκαστικής πώλησης, σύμφωνα με πρόσφατα έκθεση ανεξάρτητου¹⁰ εκτιμητή (βλέπε κατωτέρω), ή τ ποσό της υποθήκης μαζί με τους συσσωρευμένους τόκους, όποιο από τα δύο είναι το χαμηλότερο.

Όπου δεν υπάρχει εκτίμηση από ανεξάρτητο εκτιμητή άλλος βάσιμος τρόπος υπολογισμού συγκεκριμένο ποσού (βλέπε κατωτέρω), καμία αξία δεν πρέπει να λαμβάνεται υπόψη. Από την αξία αναγκαστικής πώλησης θα πρέπει να αφαιρούνται τυχόν προγενέστερες στο ίδιο το ΣΠ υποθήκες μαζί με τους συσσωρευμένους τόκους τους από την ημερομηνία εγγραφής των υποθηκών ή το υπόλοιπο του δανείου πλέον οι συμβατικές υποχρεώσεις, όποιο από τα δύο είναι το μικρότερο. Αν υπάρχουν προγενέστερα υποθήκες σε άλλο ΣΠ ή άλλο πιστωτικό ίδρυμα, καμία αξία δεν πρέπει να λαμβάνεται υπόψη, με εξαίρεση τις περιπτώσεις Α' υποθηκών για σκοπούς του κυβερνητικού Ενιαίου Στεγαστικού Σχεδίου, νοούμενο ότι : (α) η αξία της Α' υποθήκης περιορίζεται στο ποσό που εγκρίνεται με βάση το Ενιαίο Στεγαστικό Σχέδιο και (β) το δάνειο από το ΣΠ είναι συμπληρωματικό το δανείου που παραχωρείται στα πλαίσια του Ενιαίου Στεγαστικού Σχεδίου και μόνο για τους σκοπούς του Σχεδίου.

¹⁰ Ανεξάρτητος εκτιμητής νοείται πρόσωπο που έχει τα απαιτούμενα προσόντα (που είναι δηλαδή εγκεκριμένος εκτιμητής), ικανότητα και εμπειρία και είναι ανεξάρτητο από τη διαδικασία πιστοδοτικών αποφάσεων.

Για την εκτίμηση της αξίας αναγκαστικής πώλησης εφαρμόζονται ειδικότερα τα ακόλουθα :

i. Υποθήκες που υφίστανται κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης: Όπου δεν υπάρχει πρόσφατη εκτίμηση ανεξάρτητου εκτιμητή (δηλαδή που έγινε εντός των προηγούμενων 3 ετών κατά μέγιστο για τα οικιστικά ακίνητα ή εντός του προηγούμενου 1 έτους κατά μέγιστο για τα εμπορικά ακίνητα), πρέπει να διενεργείται (νέα) εκτίμηση ανεξάρτητου εκτιμητή, εκτός εάν τα δεδομένα για συγκεκριμένο ακίνητο είναι τέτοια που το ΣΠΠ θεωρεί ικανοποιητική τη διενέργεια εκτίμησης από το ίδιο. Σε αυτή την περίπτωση η εκτίμηση διενεργείται από την επιτροπεία του ΣΠΠ ή από πρόσωπο ή πρόσωπα που ορίζει η επιτροπεία με κριτήριο την ικανότητά τους να εκτιμήσουν αντικειμενικά συγκεκριμένα ακίνητα και νοουμένου ότι δεν εμπλέκονται στη διαδικασία έγκρισης δανείων. Σε κάθε περίπτωση η εκτίμηση πρέπει να είναι γραπτή, αιτιολογημένη, πλήρης και αντικειμενική λαμβάνοντας υπόψη τις τιμές στην αγορά, τις τυχόν πωλήσεις παρόμοιων ακινήτων που διενεργήθηκαν πρόσφατα στην ίδια περιοχή, τα φυσικά και νομικά χαρακτηριστικά και τη θέση και πολεοδομική ζώνη του ακινήτου και τις προοπτικές της, τις προοπτικές του ακινήτου καθώς και οποιουδήποτε άλλους σχετικούς παράγοντες που μπορούν να βοηθήσουν στην αντικειμενική εκτίμηση της αξίας του ακινήτου.

Νοείται ότι εάν η χορήγηση υπερβαίνει το €1 εκ. ή το 5% των ιδίων κεφαλαίων (των συγκεντρωτικών ιδίων κεφαλαίων προκειμένου περί συνδεδεμένων ΣΠΠ) θα πρέπει να διενεργείται (νέα) εκτίμηση από ανεξάρτητο εκτιμητή.

ii. Υποθήκες που συνάπτονται μετά την έναρξη της ισχύος της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης: Πάντοτε με εκτίμηση ανεξάρτητου εκτιμητή. Εξαιρούνται οι περιπτώσεις υποθήκευσης καινούργιων διαμερισμάτων ή κατοικιών που αγοράστηκαν εντός των 3 τελευταίων ετών για οικιστικά ακίνητα ή εντός του τελευταίου 1 έτους για εμπορικά

ακίνητα και που η αξία τους σύμφωνα με το αγοραπωλητήριο έγγραφο που κατατέθηκε στο κτηματολόγιο δεν ξεπερνά τις £150 χιλιάδες ή που το ποσό της χορήγησης δεν ξεπερνά τις £100 χιλιάδες. Στις περιπτώσεις αυτές, τα ΣΠΙ δύνανται να μην λαμβάνουν εκτίμηση ανεξάρτητου εκτιμητή και να υπολογίζουν το ποσό υποθήκης με βάση το αγοραπωλητήριο συμβόλαιο (χρησιμοποιώντας όμως αξία αναγκαστικής πώλησης), νοουμένου ότι τα ίδια αξιολογούν ως λογικό το ύψος της τιμής που αναγράφεται στο αγοραπωλητήριο έγγραφο που κατατέθηκε στο κτηματολόγιο.

iii. Επανεξέταση αξίας ενυπόθηκων ακινήτων : Η αξία του ενυπόθηκου ακινήτου πρέπει να επανεξετάζεται κάθε 3 χρόνια για τα οικιστικά ακίνητα (κάθε 1 χρόνο για τα εμπορικά ακίνητα) με τη διενέργεια νέας εκτίμησης ανεξάρτητου εκτιμητή, εκτός εάν τα δεδομένα για συγκεκριμένο ακίνητο είναι τέτοια που το ΣΠΙ θεωρεί ικανοποιητική τη διενέργεια εκτίμησης από το ίδιο (εφαρμόζοντας τις αρχές και προϋποθέσεις που αναφέρονται στο (i) πιο πάνω). Νοείται ότι εάν η χορήγηση υπερβαίνει το €1 εκ. ή το 5% των ιδίων κεφαλαίων (των συγκεντρωτικών ιδίων κεφαλαίων προκειμένου περί συνδεδεμένων ΣΠΙ) θα πρέπει να διενεργείται νέα εκτίμηση από ανεξάρτητο εκτιμητή.

Σημείωση: Σε οποιαδήποτε περίπτωση υποθήκευσης ακινήτου υπό ανέγερση, η αξία καθορίζεται ως το άθροισμα της αξίας της γης όπως αυτή υπολογίζεται βάσει των πιο πάνω και του κόστους ανέγερσης όπως αυτό εκτιμάται από τον αρχιτέκτονα ή τον πολιτικό μηχανικό του έργου.

Οι πιο πάνω ρυθμίσεις θα εξετάζονται στα πλαίσια της εποπτικής παρακολούθησης και θα αναθεωρούνται εάν και όταν κρίνεται σκόπιμο.

(β) Δεσμευμένες καταθέσεις

100%

(γ) Ενεχυρίαση μετοχών

(i) Μετοχές δημοσίων εταιρειών που είναι εισηγμένες σε αναγνωρισμένα χρηματιστήρια:

- ποσοστό ενεχυριασμένων μετοχών στο σύνολο των μετοχών της εταιρείας μέχρι 3%:

- ποσό μέχρι 75% της μέσης τιμής της αγοραίας αξίας τους την ημερομηνία αναφοράς

- ποσοστό ενεχυριασμένων μετοχών στο σύνολο των μετοχών της εταιρείας περισσότερο από 3%:

- ποσό μέχρι 50% της μέσης τιμής της αγοραίας αξίας τους την ημερομηνία αναφοράς

(ii) Μετοχές εταιρειών που δεν είναι εισηγμένες σε αναγνωρισμένα χρηματιστήρια

Μέχρι το 50% του καθαρού ενεργητικού της εταιρείας με βάση τις τελευταίες οικονομικές της καταστάσεις επί το ποσοστό ενεχυριασμένων μετοχών.

(δ) Εκχώρηση Ασφαλιστικών Συμβολαίων Ζωής

Η πιστοποιημένη από την εκδότρια ασφαλιστική εταιρεία αξία εξαγοράς, διαφορετικά καμία αξία δεν πρέπει να λαμβάνεται υπόψη.

(ε) Εμπορεύματα σε αποθήκες αποταμίευσης εγγεγραμμένα στο όνομα του ΣΠΙ

Λαμβάνεται υπόψη πρόσφατη εκτίμηση από εγκεκριμένο εκτιμητή με μέγιστο ποσό το 50% της αξίας των εμπορευμάτων.

(ζ) Χρεώστες ενέγγυων πιστώσεων
εισαγωγής

(i) Φορτωτικά έγγραφα¹¹ ενεγγύων πιστώσεων εισαγωγής όψεως –
μέχρι 50% του εγκεκριμένου ορίου ή του οφειλόμενου ποσού της πίστωσης, οποιοδήποτε είναι μεγαλύτερο. Στις περιπτώσεις όπου το ΣΠΠ αποδεσμεύει τα εμπορεύματα μερικώς ή εξ' ολοκλήρου έναντι υπογραφής Υποσχετικής (Trust Receipt), κανένα ποσό δεν πρέπει να λαμβάνεται σαν εξασφάλιση εκτός στις περιπτώσεις όπου έχουν εγκριθεί από πριν και τηρούνται ειδικά όρια για αποδέσμευση εμπορευμάτων έναντι υπογραφής Υποσχετικής. Στην περίπτωση αυτή η εξασφάλιση μέχρι του 50% υπολογίζεται στο ποσό που δεν αποδεσμεύεται βάσει του ορίου της υποσχετικής.

(ii) Φορτωτικά έγγραφα προθεσμιακών ενεγγύων πιστώσεων εισαγωγής –
όταν τα εμπορεύματα παραδίδονται στους πελάτες, καμία εξασφάλιση δεν πρέπει να λαμβάνεται υπόψη. Όταν τα εμπορεύματα τοποθετούνται σε αποθήκες αποταμίευσης και είναι εγγεγραμμένα στο όνομα του ΣΠΠ τότε ισχύει το (ε) πιο πάνω.

(η) Πάγιες και Κυμαινόμενες
Επιβαρύνσεις

Πρέπει να διενεργείται εμπεριστατωμένη αξιολόγηση από το ΣΠΠ με μέγιστα όρια τα πιο κάτω:

Η υπολογιζόμενη αξία εκποίησης στοιχείων ενεργητικού θα καθορίζεται από τα ακόλουθα ποσοστά με βάση τις πρόσφατες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις:

¹¹ Τα φορτωτικά έγγραφα δεν αποτελούν διασφάλιση εκτός από τις περιπτώσεις όπου τα εμπορεύματα που εισήχθησαν είναι υπό τον αποτελεσματικό έλεγχο του ΣΠΠ που άνοιξε την πίστωση.

- Κτήματα και κτίρια: Μέχρι 50% της αγοραίας αξίας τους (open market value)

- Μηχανικές εγκαταστάσεις και μηχανήματα:

Ανάλογα με το είδος και την ημερομηνία αγοράς τους μέχρι 50% της καθαρής αξίας τους.

- Αποθέματα εμπορευμάτων:

- Έτοιμα προς πώληση:

μέχρι 50% του κόστους

- Εμπορεύματα σε διαδικασία

παραγωγής (ημιτελή εμπορεύματα): μέχρι 30% του κόστους

- πρώτες ύλες:

μέχρι 40% του κόστους

Τα εμπορεύματα τα οποία βρίσκονται σε αποθήκες αποταμίευσης κατά την ημερομηνία υπολογισμού της κυμαινόμενης επιβάρυνσης, καθώς και τα εμπορεύματα που θα προέλθουν από φορτωτικά έγγραφα ενεργών πιστώσεων και τα οποία έχουν ήδη ληφθεί ως εξασφάλιση στο (ε) και ζ (i) πρέπει να αφαιρούνται από τα αποθέματα εμπορευμάτων:

- Χρεώστες: Μέχρι 70%

- Γραμμάτια εισπρακτέα: Μέχρι 70%

- Τίτλοι

Τίτλοι δημοσίων εταιρειών που

είναι εισηγμένοι σε

αναγνωρισμένα χρηματιστήρια

- μέχρι 50% της μέσης τιμής της αγοραίας αξίας τους

Τίτλοι εταιρειών που δεν είναι
εισηγμένοι σε αναγνωρισμένα
χρηματιστήρια

- μέχρι 25% του
ποσοστού τίτλων
που καλύπτει η
κυμαινόμενη
επιβάρυνση στο
σύνολο των
τίτλων της
εταιρείας επί το
καθαρό
ενεργητικό της
εταιρείας με
βάση τις
τελευταίες
οικονομικές της
καταστάσεις

Οι προγενέστερες επιβαρύνσεις πρέπει να αφαιρούνται.

(θ) Προσωπικές εγγυήσεις

Δεν πρέπει να λαμβάνονται υπόψη, εκτός αν καλύπτονται από εμπράγματα εξασφαλίσεις, περιλαμβανομένων καταθέσεων με το ΣΠΠ, με άλλα ΣΠΠ ή άλλα πιστωτικά ιδρύματα.

(ι) Αμοιβαίες εγγυήσεις μεταξύ
εταιρειών του ιδίου
συγκροτήματος

Δεν πρέπει να λαμβάνονται υπόψη, εκτός αν καλύπτονται από εμπράγματα εξασφαλίσεις.

(κ) Κυβερνητικές εγγυήσεις

(i) χωρών - μελών της

Ευρωπαϊκής Ένωσης, της Αυστραλίας και τρίτων χωρών μελών της Επιτροπής ¹² Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας	100% του εγγυημένου ποσού
(ii) τρίτες χώρες εκτός της Αυστραλίας και των μελών της Επιτροπής Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας	Το ποσοστό να συμφωνείται με τον Έφορο ΥΕΑΣΕ
(λ) <u>Διαπραγμάτευση συναλλαγματικών αποδοχής πελατών εξωτερικού που προκύπτουν από εξαγωγές</u>	
(α) που συνοδεύουν φορτωτικά έγγραφα ενεργύων πιστώσεων	Μέχρι 100%
(β) που συνοδεύουν έγγραφα προς είσπραξη:	
(i) Όταν καλύπτονται από το Κυβερνητικό Σχέδιο Ασφαλίσεων εξαγωγών χωρών - μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, της Αυστραλίας και τρίτων χωρών μελών της Επιτροπής Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας	Το ποσό που καλύπτεται από το Κυβερνητικό Σχέδιο Ασφαλίσεων εξαγωγών
(ii) Όταν καλύπτονται από το Κυβερνητικό Σχέδιο Ασφαλίσεων εξαγωγών τρίτων χωρών εκτός της Αυστραλίας και των μελών της Επιτροπής Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας	Το ποσοστό να συμφωνείται με τον Έφορο ΥΕΑΣΕ

¹² Καναδάς, Ιαπωνία, Ελβετία και ΗΠΑ

- (iii) Εγγυημένα από αξιόπιστο πιστωτικό ίδρυμα εξωτερικού Μέχρι 100% του εγγυημένου ποσού. Το ποσοστό να συμφωνείται με τον Έφορο ΥΕΑΣΕ
- (iv) Άλλες περιπτώσεις Μέχρι 50%, νοουμένου ότι θα ληφθεί ικανοποιητική έκθεση από το πιστωτικό ίδρυμα του εισαγωγέα για την αξιοπιστία του εισαγωγέα.
- (μ) Εγγύηση πιστωτικού ιδρύματος Μέχρι 100% - για εγγυήσεις που δίνονται από πιστωτικά ιδρύματα κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης
Μέχρι 100% - για εγγυήσεις από πιστωτικά ιδρύματα τρίτων χωρών ανάλογα με το βαθμό αξιοπιστίας του κάθε ιδρύματος. Το ποσοστό να συμφωνείται με τον Έφορο ΥΕΑΣΕ.
- (ν) Προεξόφληση /ενεχυρίαση/ οπισθογράφηση συναλλαγματικών εσωτερικού Μέχρι 70%, του ποσού της συναλλαγματικής, με την προϋπόθεση ότι το ΣΠΠ θα βεβαιώνεται ότι οι συναλλαγματικές προέρχονται από γνήσιες εμπορικές συναλλαγές. Στον καθορισμό του ύψους του ποσοστού να λαμβάνονται υπόψη ληγμένες ή διαμαρτυρηθείσες συναλλαγματικές.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΜΗ-ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΚΑΙ
ΤΟΚΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΕΣΟΔΩΝ Η ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΣΤΟ
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΕΧΕΙ ΑΝΑΣΤΑΛΕΙ**

ΣΠ Ή ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΠΟΙΟΥΜΕΝΟ ΣΤΗΝ ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ:

.....

ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ: ΤΡΙΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ

Προς: Έφορο Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών

Υποβάλλεται η Κατάσταση των μη-εξυπηρετούμενων χορηγήσεων και των αντίστοιχων τόκων και άλλων εσόδων. Για τις χορηγήσεις αυτές η αναγνώριση των τόκων και άλλων εσόδων στο Λογαριασμό Αποτελεσμάτων έχει ανασταλεί βάσει της σχετικής Κανονιστικής Απόφασης της Επιτροπής ΥΕΑΣΕ.

Βεβαιώνουμε ότι η Κατάσταση ετοιμάστηκε σύμφωνα με τις διατάξεις της Κανονιστικής Απόφασης της Επιτροπής ΥΕΑΣΕ σχετικά με την αναστολή αναγνώρισης τόκων και άλλων εσόδων για τις μη-εξυπηρετούμενες χορηγήσεις.

.....

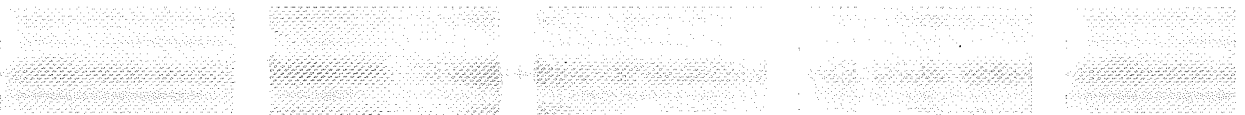
Υπογραφή

.....

Όνοματεπώνυμο

.....

Θέση



ΠΙΝΑΚΑΣ 1

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΜΗ-ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

ΣΠΙ / ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΡΑΣΤΗΡΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟ ΣΤΗΝ ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ:

ΤΡΙΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΛΘΕΕ ΣΤΙΣ

	Σύνολο μη-εμπιστευόμενων χορηγήσεων		Συνολικές χορηγήσεις		Προβλέψεις έναντι των λογαριασμών		Σύνολο τόκων και άλλων εσόδων σε αναστολή	Εξασφαλιστές	Αερόλυτο ποσό για το οποίο δεν έγινε πρόβλεψη
	Κυπριακή Λίρα	€	Κυπριακή Λίρα	€	Κυπριακή Λίρα	€			
A	Χορηγήσεις τις οποίες το ΣΠΙ / υποκατάστημα διαχειρίζεται ανά πελάτη, για τις οποίες δεν υπάρχει πλήρης κάλυψη με εξασφαλιστές:								
A1	Επιχειρησιακές χορηγήσεις:								
A1.1	Επίσημο Γραφείο (NACE - section G)								
A1.2	Κατασκευές (διασκευαστή) (NACE - section F)								
A1.3	Tourismos (διαμονή) (NACE : section H 55.1 (Hotels) & H 55.2 (Camping sites and other provision of short stay accommodation))								
A1.4	Λοιπές κατηγορίες επιχειρησιακών δανείων								
	Σύνολο Υποκατηγορίας A1								
A2	Χορηγήσεις προς ιδιώτες								
A3	Άλλες κατηγορίες:								
A3.1	Χορηγήσεις προς πελάτες όπου έγινε πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις για μέρος ή το σύνολο των υποχρεώσεων του πελάτη								
A3.2	Χορηγήσεις προς πελάτες για τους οποίους έγινε διαγραφή ποσού σε λογαριασμό του πελάτη								
	Σύνολο Υποκατηγορίας A3								
	Σύνολο Κατηγορίας A (A1+A2+A3)								
B	Χορηγήσεις χαρτοφυλακίου πιστωτικών καρτών τις οποίες το ΣΠΙ / υποκατάστημα διαχειρίζεται ως ένα ξεχωριστό χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων								
Γ	Σύνολο Κατηγοριών A και B								
Δ	Ανάλυση μη-εμπιστευόμενων χορηγήσεων (βλέπε σημείωση):								
Δ1	Χορηγήσεις που παρουσιάζουν καθυστέρηση/υπέρβαση για 10 μέχρι 12 μήνες								
Δ2	Χορηγήσεις που παρουσιάζουν καθυστέρηση/υπέρβαση για 13 μέχρι 18 μήνες								
Δ3	Χορηγήσεις που παρουσιάζουν καθυστέρηση/υπέρβαση για πέραν των 18 μηνών								
	Σύνολο καθυστερήσεων / υπερβάσεων, ως Σύνολο Γ πιο πάνω								

Σημείωση

- α. Για (τροποποιημένη στην παράγραφο 3.3) περίοδο 6 μηνών :
 - Χορηγήσεις που παρουσιάζουν καθυστέρηση/υπέρβαση για 7 μέχρι 9 μήνες
 - Χορηγήσεις που παρουσιάζουν καθυστέρηση/υπέρβαση για 10 μέχρι 15 μήνες
 - Χορηγήσεις που παρουσιάζουν καθυστέρηση/υπέρβαση για πέραν των 15 μηνών
- β. Για (τροποποιημένη στην παράγραφο 3.3) περίοδο 3 μηνών :
 - Χορηγήσεις που παρουσιάζουν καθυστέρηση/υπέρβαση για 4 μέχρι 6 μήνες
 - Χορηγήσεις που παρουσιάζουν καθυστέρηση/υπέρβαση για 7 μέχρι 12 μήνες
 - Χορηγήσεις που παρουσιάζουν καθυστέρηση/υπέρβαση για πέραν των 12 μηνών

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΚΩΝ ΚΑΙ ΑΜΟΝ ΕΣΟΔΩΝ ΣΕ ΑΝΑΣΤΟΛΗ

ΣΤΠ / ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΠΟΙΟΥΜΕΝΟ ΣΤΗΝ ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ.

ΤΡΙΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ

Υπόλοιπο κατά την έναρξη του τρέχοντος έτους		Ανάκτηση τόκων προηγούμενων ετών		Τόκοι τρέχοντος έτους		Υπόλοιπο κατά την έναρξη του τρέχοντος έτους		Άλλα έσοδα σε αναστολή		Εσοδα τρέχοντος έτους		Σύνολο τόκων και άλλων εσόδων σε αναστολή
Κυτριάκι	Ξένο Νόμισμα	Κυτριάκι	Ξένο Νόμισμα	Κυτριάκι	Ξένο Νόμισμα	Κυτριάκι	Ξένο Νόμισμα	Κυτριάκι	Ξένο Νόμισμα	Κυτριάκι	Ξένο Νόμισμα	
£000	£000	£000	£000	£000	£000	£000	£000	£000	£000	£000	£000	

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΠΟΥ ΕΙΧΑΝ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΣΘΕΙ ΓΙΑ ΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΠΑΡΗΛΘΕ Η ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΤΩΝ 180 ΗΜΕΡΩΝ ΚΑΤΑ ΤΟ ΤΡΙΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ

ΣΤΠ / ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΟΓΩΜΕΝΟ ΣΤΗΝ ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ:

ΠΙΝΑΚΑΣ 4

ΟΝΟΜΑ ΠΕΛΑΤΗ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΤΗΣ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΤΟΥ ΝΕΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ ΚΑΤΑ ΤΙΣ 180 ΗΜΕΡΕΣ ΠΟΥ ΑΚΟΛΟΥΘΗΣΑΝ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜ.	Σύνολο ημ-εξυπηρετούμενων χορηγήσεων μετά την παρακολούθηση		Προβλέψεις έναντι των λογαριασμών μετά την παρακολούθηση		Σύνολο τόκων και άλλων εσόδων σε αναστολή	Εξασφαλίσεις	Ακάλυπτο ποσό για το οποίο δεν έγινε προβλεπτή
			Κυπριακή Λίρα €000	€ένο Νόμισμα €000	Κυπριακή Λίρα €000	€ένο Νόμισμα €000			
		ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΩΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΣΤΗΝ ΟΠΟΙΑ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΗ ΤΑΞΙΝΟΜΗΘΗΚΕ ΣΤΟΝ ΠΙΝΑΚΑ 1							
ΣΥΝΟΛΟ							€000	€000	€000