

ΟΙ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ 2019

(Οδηγία δυνάμει του άρθρου 41)

Η ΠΕΡΙ ΤΗΣΥΠΟΒΟΛΗΣ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΓΙΑ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΚΑΙ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΥΠΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΑΝΟΧΗΣ ΟΔΗΓΙΑ ΤΟΥ 2020

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, δυνάμει των εξουσιών που της παρέχονται από το άρθρο 41 των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως 2019, 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) of 2009
123(Ι) of 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
5(Ι) του 2017
38(Ι) του 2017
169(Ι) του 2017
28(Ι) του 2018
89(Ι) του 2018
153(Ι) του 2018
80(Ι) του 2019
149(Ι) του 2019.

ΜΕΡΟΣ Ι – ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός
τίτλος.

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Υποβολής Εποπτικών Αναφορών για Εξυπηρετούμενα και Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα και Ανοίγματα υπό Καθεστώς Ανοχής Οδηγία του 2020.

Ερμηνεία.

2. Για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας, ισχύουν οι ορισμοί του Νόμου, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά από την παρούσα Οδηγία. Επιπρόσθετα, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί εκτός εάν προκύπτει διαφορετική ερμηνεία από το κείμενο:

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ, L. 191
28.6.2014, σ. 1
Εκτελεστικός
Κανονισμός (ΕΕ)
2015/79, Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ, L. 14,
21.1.2015, σ. 1
Εκτελεστικός
Κανονισμός (ΕΕ)
2015/227,

«Εκτελεστικός Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Εκτελεστικός Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, της 16ης Απριλίου 2014, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου», όπως εκάστοτε τροποποιείται·

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ, L. 48,
20.2.2015, σ. 1
Εκτελεστικός
Κανονισμός (ΕΕ)
2015/1278,
Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ, L. 205,
31.7.2015, σ. 1
Εκτελεστικός
Κανονισμός (ΕΕ)
2016/313,
Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ, L. 60,
5.3.2016, σ. 5
Εκτελεστικός
Κανονισμός (ΕΕ)
2016/322,
Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ, L. 64,
10.3.2016, σ. 1
Εκτελεστικός
Κανονισμός (ΕΕ)
2016/428,
Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ, L. 83,
31.3.2016, σ. 1
Εκτελεστικός
Κανονισμός (ΕΕ)
2016/1702,
Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ, L. 263,
29.9.2016, σ. 1
Εκτελεστικός
Κανονισμός (ΕΕ)
2017/1443,
Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ, L. 213,
17.8.2017, σ. 1
Εκτελεστικός
Κανονισμός (ΕΕ)
2017/2114,
Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ, L. 321,
6.12.2017, σ. 1
Εκτελεστικός
Κανονισμός (ΕΕ)
2018/1627,
Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ, L. 281,
9.11.2018, σ. 1.

«εποπτικές αναφορές» σημαίνει τις εποπτικές αναφορές που υποβάλλονται σύμφωνα με την παράγραφο 4.

«ημερομηνία αναφοράς» σημαίνει την τελευταία ημέρα κάθε μήνα για εποπτικές αναφορές που υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα σε μηνιαία βάση.

«καθυστερημένη πιστωτική υποχρέωση» σημαίνει το άθροισμα όλων των ληξιπρόθεσμων ποσών που ο οφειλέτης οφείλει στο ΑΠΙ·
«Νόμος» σημαίνει τον περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο του 1997 έως 2019.

Σκοπός και Πεδίο Εφαρμογής.

3. -(1) Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται στα ΑΠΙ που είναι υποκαταστήματα ιδρύματος τρίτης χώρας.

Όπου στην παρούσα Οδηγία γίνεται αναφορά σε «ΑΠΙ» αφορά τα υποκαταστήματα ιδρύματος τρίτης χώρας και ο όρος «υποκαταστήματα ιδρύματος τρίτης χώρας» έχει την έννοια που αποδίδεται στο άρθρο 2 του Νόμου.

(2) Η παρούσα Οδηγία καθορίζει (α) το πλαίσιο αναφοράς στο οποίο τα ΑΠΙ θα αναφέρουν πληροφορίες σχετικά με τις δραστηριότητές τους στη Δημοκρατία σε σχέση με τα εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και τα ανοίγματα υπό καθεστώς ανοχής και (β) τα κριτήρια για τον καθορισμό ενός οφειλέτη ως οφειλέτη «σε αθέτηση».

ΜΕΡΟΣ II – ΥΠΟΒΟΛΗ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΑΝΑΦΟΡΩΝ

Υποβολή εποπτικών αναφορών για την παροχή πληροφοριών για τα εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και τα ανοίγματα υπό καθεστώς ανοχής.

4. -(1) Τα ΑΠΙ υποβάλλουν στην Κεντρική Τράπεζα πληροφορίες μέσω εποπτικών αναφορών σχετικά με τα εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και τα ανοίγματα υπό καθεστώς ανοχής, σύμφωνα με την υποπαράγραφο (2).

(2) Τα ΑΠΙ συμπληρώνουν και υποβάλλουν εποπτικές αναφορές σύμφωνα με τα υποδείγματα των πιο κάτω πινάκων που παρατίθενται στο Παράρτημα ΙΙΙ του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 και οι οποίοι δημοσιεύονται στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας:

(α) Πίνακας F18 - Πληροφορίες για εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, και

(β) Πίνακας F19 - Πληροφορίες για ανοίγματα υπό καθεστώς ανοχής.

(3) Οι πίνακες που αναφέρονται στα σημεία (α) και (β) της υποπαράγραφου (2) υποβάλλονται σύμφωνα με τις οδηγίες που προσαρτώνται ως Παράρτημα V στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014.

Συχνότητα υποβολής και ημερομηνίες αναφοράς.

5. -(1) Οι εποπτικές αναφορές υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα σε μηνιαία βάση.

(2) Οι εποπτικές αναφορές υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα εντός ενός μηνός από την ημερομηνία αναφοράς.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ – ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΓΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ

Αθέτηση οφειλέτη.

6. (1) Με την επιφύλαξη του συνόλου των κριτηρίων κατάταξης ανοιγμάτων ως μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, ως παρατίθενται στις οδηγίες συμπλήρωσης του Πίνακα F18 - Πληροφορίες για εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα που περιλαμβάνονται στο Παράρτημα V του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014, τα ανοίγματα για τα οποία έχει επέλθει αθέτηση, θεωρούνται μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα.

(2) Ένα άνοιγμα θεωρείται σε αθέτηση εάν έχει επέλθει οποιοδήποτε από τα δύο ακόλουθα γεγονότα:

(α) το ΑΠΙ εκτιμά ότι ο οφειλέτης δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει πλήρως την πιστωτική του υποχρέωση έναντι του ΑΠΙ, εκτός εάν το ΑΠΙ προσφύγει σε μέτρα όπως η ρευστοποίηση της εξασφάλισης·

(β) ο οφειλέτης είναι σε καθυστέρηση πληρωμών άνω των 90 ημερών σε οποιαδήποτε σημαντική πιστωτική υποχρέωση έναντι του ΑΠΙ.

(3) Στην περίπτωση των ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής, τα ΑΠΙ μπορούν να χρησιμοποιούν τον ορισμό της αθέτησης που αναφέρεται στα σημεία (α) και (β) της υποπαράγραφου (2) της παρούσας παραγράφου, στο επίπεδο μεμονωμένης πιστωτικής διευκόλυνσης και όχι σε ό,τι αφορά τις συνολικές υποχρεώσεις του δανειολήπτη.

(4) Για τους σκοπούς του σημείου (β) της υποπαράγραφου (2), εφαρμόζονται τα ακόλουθα:

(α) για τις υπεραναλήψεις, η καθυστέρηση αρχίζει αμέσως μόλις ο οφειλέτης υπερβεί ένα εγκεκριμένο όριο, ειδοποιηθεί ότι διαθέτει όριο χαμηλότερο από το τρέχον υπόλοιπο ή πραγματοποιήσει ανάληψη ποσών χωρίς έγκριση και τα βασικά ποσά είναι σημαντικά,

(β) για τους σκοπούς του σημείου (α), ένα εγκεκριμένο όριο αποτελείται από οποιοδήποτε πιστωτικό όριο έχει προσδιοριστεί από το ΑΠΙ και το οποίο έχει γνωστοποιηθεί στον οφειλέτη από το ΑΠΙ,

(γ) η καθυστέρηση για τις πιστωτικές κάρτες αρχίζει από τη λήξη της προθεσμίας εξόφλησης,

(δ) το ουσιώδες της καθυστερημένης πιστωτικής υποχρέωσης εκτιμάται βάσει ορίου που ορίζεται στην παράγραφο 7,

(ε) τα ΑΠΙ έχουν τεκμηριωμένες πολιτικές όσον αφορά τη μέτρηση των ημερών καθυστέρησης, ιδιαίτερα όσον αφορά τη χρονική αναπροσαρμογή των πιστοδοτήσεων και την παραχώρηση παρατάσεων, τροποποιήσεων ή αναβολών, ανανεώσεων και όσον αφορά τον συμψηφισμό των υφιστάμενων λογαριασμών. Οι εν λόγω πολιτικές εφαρμόζονται σταθερά και με συνέπεια και συμμορφώνονται με τη διαχείριση του εσωτερικού κινδύνου και τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων του ΑΠΙ.

(5) Για τους σκοπούς του σημείου (α) της υποπαραγράφου (2), τα στοιχεία που λαμβάνονται υπόψη ως ενδείξεις πιθανής αδυναμίας πληρωμής είναι τα εξής:

(α) η πιστωτική υποχρέωση έχει χαρακτηριστεί από το ΑΠΙ ως μη εκτοκίζόμενη,

(β) το ΑΠΙ αναγνωρίζει μια σημαντική προσαρμογή πιστωτικού κινδύνου που δικαιολογείται από τη διαπίστωση σημαντικής επιδείνωσης της ποιότητας της πίστωσης από το χρόνο της χορήγησης της,

(γ) το ΑΠΙ πωλεί την πιστωτική υποχρέωση με σημαντική οικονομική ζημία λόγω της επιδείνωσης της ποιότητας της πίστωσης,

(δ) το ΑΠΙ συναινεί στην επείγουσα αναδιάρθρωση της πιστωτικής υποχρέωσης, η οποία είναι πιθανό ότι θα οδηγήσει στη μείωσή της λόγω διαγραφής ή αναδιάταξης σημαντικού τμήματος του κεφαλαίου, των τόκων ή (κατά περίπτωση) των προμηθειών,

(ε) το ΑΠΙ έχει ζητήσει την κήρυξη σε πτώχευση του οφειλέτη ή την εφαρμογή ανάλογου μέτρου ως προς την πιστωτική υποχρέωση του οφειλέτη έναντι του ΑΠΙ,

(στ) ο οφειλέτης έχει ζητήσει να κηρυχθεί ή έχει κηρυχθεί σε πτώχευση ή τεθεί σε παρόμοιο καθεστώς προστασίας προκειμένου να αποφύγει ή να καθυστερήσει την αποπληρωμή πιστωτικής του υποχρέωσης έναντι του ΑΠΙ,

(6) Τα ΑΠΙ που χρησιμοποιούν εξωτερικά δεδομένα που δεν είναι συνεπή με τον ορισμό της αθέτησης κατά τα οριζόμενα στην υποπαραγραφή (2), πραγματοποιούν κατάλληλες προσαρμογές για να επιτύχουν μια γενική ισοδυναμία με τον ορισμό της αθέτησης.

(7) Εάν το ΑΠΙ θεωρεί ότι πίστωση που ήταν προηγουμένως σε αθέτηση είναι εφεξής τέτοια ώστε να μην εφαρμόζεται πλέον καμία ρήτρα ενεργοποίησης της αθέτησης, διαβαθμίζει τον οφειλέτη ή την πιστοδότηση σαν να είναι άνοιγμα που δεν είναι σε αθέτηση. Σε περίπτωση μεταγενέστερης ενεργοποίησης του ορισμού της αθέτησης, θα θεωρηθεί ότι έλαβε χώρα νέα αθέτηση.

Όριο
σημαντικότητας.

7.-(1) Τα ΑΠΙ εφαρμόζουν το πιο κάτω όριο σημαντικότητας το οποίο αποτελείται από δύο συνιστώσες, για τον καθορισμό του ουσιώδους καθυστερημένης πιστωτικής υποχρέωσης για τους σκοπούς του σημείου (δ) της υποπαραγράφου (4) της παραγράφου 6:

(α) όριο εκφραζόμενο ως το ποσό της καθυστερημένης πιστωτικής υποχρέωσης που ο οφειλέτης οφείλει προς το ΑΠΙ, το οποίο ανέρχεται σε—

(i) 100 ευρώ για ανοίγματα λιανικής τραπεζικής,

(ii) 500 ευρώ για ανοίγματα εκτός από τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, και

(β) όριο εκφραζόμενο σε ποσοστό που εκφράζει το ύψος της καθυστερημένης πιστωτικής υποχρέωσης σε σχέση με το συνολικό ύψος όλων των εντός ισολογισμού ανοιγμάτων του ΑΠΙ έναντι αυτού του οφειλέτη, εκτός από ανοίγματα σε μετοχές, ανερχόμενο σε 1%.

(2) Για τα ΑΠΙ που εφαρμόζουν τον ορισμό της αθέτησης που αναφέρεται στα σημεία (α) και (β) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 6 για τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής στο επίπεδο μεμονωμένης πιστωτικής διευκόλυνσης, το όριο της υποπαραγράφου (1) της παρούσας παραγράφου ισχύει στο επίπεδο μεμονωμένης πιστωτικής διευκόλυνσης που χορηγεί στον οφειλέτη το ΑΠΙ.

(3) Θεωρείται ότι συντρέχει περίπτωση αθέτησης όταν σημειώνεται υπέρβαση αμφοτέρων των ορίων των στοιχείων (α) και (β) της υποπαραγράφου (1) επί ενενήντα (90) συνεχόμενες ημέρες.

ΜΕΡΟΣ IV –ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Τελικές διατάξεις.

8. Τα ΑΠΙ εφαρμόζουν το όριο που καθορίζεται στην παράγραφο 7 το αργότερο μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2020 και γνωστοποιούν στην Κεντρική Τράπεζα την ακριβή ημερομηνία από την οποία αρχίζουν να εφαρμόζουν το εν λόγω όριο, μέχρι την 31^η Μαρτίου 2020.

Έναρξη ισχύος.

9. Η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ από τη δημοσίευσή της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.