

Δάνεια που παραχωρήθηκαν με έγκριση του Κεντρικού Φορέα Ισότιμης Κατανομής Βαρών και είναι Μη Εξυπηρετούμενα

Σχέδιο διαχείρισης τερματισμένων / ληγμένων / Μη εξυπηρετούμενων δανείων

Το Σχέδιο αυτό προορίζεται για υποβοήθηση πρωτοφειλετών δανείων που έχουν συναφθεί με έγκριση του Κεντρικού Φορέα Ισότιμης Κατανομής Βαρών (ΚΦΙΚΒ) (είτε με Εγγύηση είτε με Κεφάλαια του Κεντρικού Φορέα) και παρουσίαζαν καθυστερήσεις πέραν των 90 ημερών κατά την **31^η Δεκεμβρίου 2018**.

Με το πιο κάτω Σχέδιο θα δίδεται η ευχέρεια στους πρωτοφειλέτες των δανείων αυτών να προχωρήσουν σε διευθέτηση των υπολοίπων των δανείων τους, είτε

- με **αναδιάρθρωση** του εναπομείναντα Κεφαλαίου του δανείου και ευκολίες αποπληρωμής,

είτε
- με **πλήρη και άμεση αποπληρωμή** του εναπομείναντα Κεφαλαίου και διαγραφή όλων των τόκων/εξόδων.

I. Αναδιάρθρωση εναπομείναντα Κεφαλαίου του δανείου και παραχώρηση διευκολύνσεων αποπληρωμής

Με την επιλογή αυτή οι πρωτοφειλέτες θα μπορούν να αναδιαρθρώσουν το υφιστάμενο δάνειο τους με την παραχώρηση σ' αυτούς:

- **Διαγραφή** του συνόλου των τόκων ή/και εξόδων που χρεώθηκαν σε δάνειο το οποίο ήταν Μη εξυπηρετούμενο κατά την 31 Δεκεμβρίου 2018 **μείον** το ποσό των τόκων που επιδοτηθήκαν από τον Κεντρικό Φορέα Ισότιμης Κατανομής Βαρών και πιστώθηκε στον λογαριασμό του δανείου.

Το ποσό της διαγραφής θα καταχωρείται από το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα σε ξεχωριστό λογαριασμό και θα καταβάλλεται από τον ΚΦΙΚΒ ή/και την Κυβέρνηση (ανάλογα με την περίπτωση) με την πλήρη αποπληρωμή του δανείου από τον πρωτοφειλέτη. Το υπόλοιπο του λογαριασμού αυτού δεν θα είναι τοκοφόρο.

Σε περίπτωση μη πλήρους αποπληρωμής του αναδιαρθρωμένου δανείου από τους πρωτοφειλέτες, τότε η αναλογία των διαγραφέντων τόκων για το εναπομείναντα υπόλοιπο, θα επιστρέφεται στον λογαριασμό του δανείου και θα αποτελεί μέρος του οφειλόμενου ποσού.

- **Αναδιάρθρωση** του εναπομείναντα Κεφαλαίου του δανείου (αρχικό Κεφάλαιο δανείου μείον οποιοσδήποτε αποπληρωμές που πραγματοποιήθηκαν από την ημερομηνία λήψης του δανείου μέχρι την ημερομηνία αναδιάρθρωσης του).

Νοείται ότι οι τόκοι επί του αναδιαρθρωμένου δανείου θα καταβάλλονται από τους πρωτοφειλέτες μέχρι την πλήρη εξόφληση του δανείου τους.

Οι αναδιαρθρώσεις δανείων, στα πλαίσια του Σχεδίου αυτού, θα τυγχάνουν της εκ των προτέρων έγκρισης του Διοικητικού Συμβουλίου του ΚΦΙΚΒ.

- **Διευκολύνσεις** αποπληρωμής του αναδιαρθρωμένου Κεφαλαίου με μικρότερο ποσό δόσεων. Εάν μετά την αξιολόγηση της οικονομικής κατάστασης των πρωτοφειλετών και της δανειοεξοφλητικής τους ικανότητας, διαφανεί ότι δεν είναι σε θέση να αποπληρώνουν τις δόσεις του αναδιαρθρωμένου δανείου, τότε το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα να μεταφέρει ανάλογο % του αναδιαρθρωμένου δανείου, στην βάση της πιστοληπτικής ικανότητας των πρωτοφειλετών, σε ένα άλλο ξεχωριστό λογαριασμό (Parking 1) με σκοπό την μείωση της νενομισμένης δόσης σε επιτρεπτά για την δανειοεξοφλητική τους ικανότητα.

Το ποσό αυτό στο ξεχωριστό λογαριασμό δεν θα φέρει τόκο και θα επαναφέρεται στον λογαριασμό του δανείου με την επανάκαμψη της οικονομικής κατάστασης των πρωτοφειλετών.

- **Αναθεώρηση επιτοκίου** στην βάση της Πολιτικής Επιτοκίων του χρηματοπιστωτικού ιδρύματος.
- Συνέχιση της **επιχορήγησης του επιτοκίου** του αναδιαρθρωμένου δανείου από τον ΚΦΙΚΒ στην βάση των Κανονισμών του ΚΦΙΚΒ. Η επιδότηση θα γίνεται υπό την προϋπόθεση ότι το αναδιαρθρωμένο δάνειο θα εξυπηρετείται.
- **Απαλλαγή Εγγυητών** από τις Συμβάσεις των αναδιαρθρωμένων δανείων. Η απαλλαγή αυτή θα γίνεται στα πλαίσια της συνήθης τραπεζικής πρακτικής και υπό τις πιο κάτω προϋποθέσεις:

- ο εγγυητής που αιτείται την απαλλαγή καταβάλει το μερίδιο του δανείου που του αναλογεί την συγκεκριμένη στιγμή του αιτήματος και ο πρωτοφειλέτης προτείνει νέο αξιόχρεο, φερέγγυο και ισάξιο (όσο αφορά την οικονομική του κατάσταση) του εγγυητή που αιτείται να αποχωρήσει.
- Ο πρωτοφειλέτης θα δικαιούται να μην προτείνει αντικαταστάτη του αποχωρήσαντα εγγυητή μόνο στις περιπτώσεις όπου οι εναπομείναντες εγγυητές υπογράψουν γραπτή δήλωση ότι αναλαμβάνουν να “επωμιστούν” το υπόλοιπο του δανείου αλληλέγγυα και η οικονομική κατάσταση των εναπομεινάντων εγγυητών είναι τέτοια η οποία θα μπορεί να καλύψει το

υπόλοιπο του δανείου που θα παραμείνει μετά την καταβολή του ανάλογου ποσού και αποχώρηση του εγγυητή.

- Σε περίπτωση που ο Εγγυητής δεν μπορεί να αποπληρώσει ολόκληρο το μερίδιο που του αναλογεί την συγκεκριμένη χρονική περίοδο, τότε θα καταβάλει μερίδιο ανάλογο με την οικονομική του κατάσταση και μετά θα απαλλάσσεται.
- Απαλλαγή εγγυητών η οποία θα μειώνει τον αριθμό των εναπομεινάντων εγγυητών κάτω των δύο (2), δεν επιτρέπεται.

Νοείται φυσικά ότι οι προτεινόμενοι νέοι εγγυητές, σε περίπτωση που υπάρχουν, θα τυγχάνουν της προηγούμενης έγκρισης του ΚΦΙΚΒ.

II. Άμεση αποπληρωμή του εναπομεινάντα Κεφαλαίου του δανείου

Η επιλογή αυτή θα προσφέρεται σε πρωτοφειλέτες που διέθεταν Μη Εξυπηρετούμενα δάνεια στις **31 Δεκεμβρίου 2018** και επιλέξουν να εξοφλήσουν άμεσα ολόκληρο το εναπομεινάντα Κεφάλαιο του δανείου τους (αρχικό ποσό δανείου μείον οποιοδήποτε ποσό κεφαλαίου είχε αποπληρωθεί μέχρι την ημερομηνία εξόφλησης του δανείου).

Πρωτοφειλέτες που θα επιλέξουν την άμεση αποπληρωμή του υπολοίπου του δανείου τους θα τους παραχωρείται:

- **Άμεση διαγραφή** του συνόλου των τόκων ή/και εξόδων που χρεώθηκε το δάνειο το οποίο ήταν Μη εξυπηρετούμενο κατά την 31 Δεκεμβρίου 2018 μείον το ποσό των τόκων που επιδοτηθήκαν από τον ΚΦΙΚΒ.

Το ποσό των διαγραφέντων τόκων θα καταβάλλεται στο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα από τον ΚΦΙΚΒ ή/και την Κυβέρνηση (ανάλογα με την περίπτωση), μετά από σχετική επιστολή του χρηματοπιστωτικού ιδρύματος προς τους ανάλογους Φορείς. Η επιστολή αυτή θα πρέπει να συνοδεύεται με όλα τα σχετικά έγγραφα / δικαιολογητικά που θα τεκμηριώνουν το ποσό της διαγραφής που πρέπει να καταβάλει ο ΚΦΙΚΒ ή/και η Κυβέρνηση.

- **Άμεση απαλλαγή όλων** των εγγυητών / αφαίρεση υποθηκών.

Τερματισμένα / Ληγμένα δάνεια

Δάνεια τα οποία έχουν τερματιστεί ή είναι ληγμένα και δεν μπορούν να επιλέξουν την επιλογή I πιο πάνω, δηλ. δεν μπορούν με βάση την τραπεζική πρακτική να αναδιαρθρωθούν, η μόνη επιλογή τους με βάση το παρόν Σχέδιο είναι η πλήρη εξόφλησης τους, στα πλαίσια της επιλογής II πιο πάνω.

Δανειολήπτες οι οποίοι δεν επιλέγουν ρύθμιση των δανείων τους με τις δύο πιο πάνω επιλογές

1. Δάνεια για τα οποία έχουν ήδη εκδοθεί δικαστικές ή διαιτητικές Αποφάσεις

Εκεί όπου υπάρχουν δικαστικές ή/και διαιτητικές Αποφάσεις ή/και τροχοδρομούμενες διαδικασίες εκποίησης ακινήτων ή/και άλλων εμπράγματων εξασφαλίσεων και οι πρωτοφειλότες δεν επιλέξουν την επιλογή που αναφέρεται στην παράγραφο II πιο πάνω, τότε θα πρέπει να επισπεύδονται οι διαδικασίες εκτέλεσης της Απόφασης των Δικαστηρίων.

Επίσης, περιπτώσεις όπου ήδη υπάρχουν Αποφάσεις Δικαστηρίων αλλά μέχρι σήμερα δεν τηρήθηκαν από τους πρωτοφειλότες/εγγυητές και αποδειχθεί τεκμηριωμένα, μέσα από οικονομική αξιολόγηση του χρηματοπιστωτικού ιδρύματος, ότι οι πρωτοφειλότες έχουν την οικονομική δυνατότητα να εκτελέσουν την Απόφαση του Δικαστηρίου αλλά επιλέγουν να την αγνοούν, τότε το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να προχωρήσει με μέτρα εκτέλεσης της Απόφασης του Δικαστηρίου.

2. Δάνεια για τα οποία δεν έχουν προωθηθεί δικαστικές ή διαιτητικές διαδικασίες

Περιπτώσεις δανείων τα οποία παρόλο που είναι Μη εξυπηρετούμενα εντούτοις δεν έχουν προωθηθεί δικαστικές ή διαιτητικές διαδικασίες, και οι πρωτοφειλότες τους:

- δεν ενδιαφέρονται για διευθέτηση των οφειλών τους με τις επιλογές I και II πιο πάνω,
- ούτε ενδιαφέρονται για συζήτηση με το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα τρόπους διευθέτησής τους,

τότε να ακολουθείται ο Κώδικας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για τη διαχείριση των καθυστερημένων δανείων.

3. Δάνεια τα οποία, μετά από οικονομική αξιολόγηση τόσο των πρωτοφειλετών όσο και των εγγυητών και παρά του γεγονότος ότι αυτοί είναι συνεργάσιμοι, τα δάνεια αυτά δεν μπορούν να αποπληρωθούν με κανένα τρόπο (ανεξαρτήτως της κατάστασης τους – τερματισμένα / ληγμένα / με ή χωρίς δικαστικές Αποφάσεις)

Για τα δάνεια αυτά θα πρέπει να καλείται η Εγγύηση για πληρωμή ή να ενημερώνεται ο ΚΦΙΚΒ και η Κυβέρνηση στις περιπτώσεις όπου τα δάνεια είναι με Κεφάλαια του ΚΦΙΚΒ. Η επιστολή κλήσης της Εγγύησης / επιστολή ενημέρωσης θα πρέπει να συνοδεύεται από σχετική έκθεση του χρηματοπιστωτικού ιδρύματος στην οποία να περιλαμβάνονται οι ενέργειες που είχε προβεί το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα για είσπραξη των οφειλομένων μέχρι την ημερομηνία κλήσης της Εγγύησης / αποστολής της ενημερωτικής επιστολής, ως επίσης και οι οικονομικές αξιολογήσεις στις οποίες έχει προβεί για όλους τους εμπλεκόμενους φορείς (πρωτοφειλότες/εγγυητές).

4 Νοεμβρίου 2019

AMK/

c:\users\egconstantinou\documents\γενικο λογισηριο-2015\σχέδιο διαχείρισης τερματισμένων - ληγμένων δανείων κεντρικού φορέα-εισηγήσεις-revised 25.10.2019-final.docx