



ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

30 Σεπτεμβρίου 2021

Προς όλους τους Ανώτατους
Εκτελεστικούς Διευθυντές των
Πιστωτικών Ιδρύματα που
λειτουργούν στη Δημοκρατία

ΜΕ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΕΙΟ

Αξιότιμε/η Κύριε/Κυρία,

Θέμα: Βραχυπρόθεσμες αναδιαρθρώσεις και διαφάνεια

Αναφορικά με το πιο πάνω θέμα, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ), τονίζει, για άλλη μια φορά, ότι αναμένει από τα Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα (ΑΠΙ) όπως ασκήσουν στο έπακρο το ρόλο τους ως σημαντικός πυλώνας της οικονομίας. Οι ιδιάζουσες οικονομικές συνθήκες των τελευταίων δεκαοκτώ μηνών, σε συνάρτηση με το κλίμα οικονομικής αβεβαιότητας που επικρατεί, προσδίδουν πρόσθετη βαρύτητα και σημασία στο ρόλο που έχουν να επιτελέσουν τα ΑΠΙ, ως ο καταλύτης που μπορεί να υποβοηθήσει, μέσα σε ένα πλαίσιο πλήρους διαφάνειας, στην επαναφορά των βιώσιμων επιχειρήσεων και νοικοκυριών σε ομαλή δραστηριότητα. Σχετικές είναι οι εγκύκλιοι που σας είχαμε αποστείλει ημερομηνίας 31 Μαρτίου 2020 και 24 Απριλίου 2020 καθώς και η επιστολή μας ημερομηνίας 3 Σεπτεμβρίου 2021 η οποία κοινοποιήθηκε προς τους Προέδρους των Διοικητικών Συμβουλίων των τραπεζών μελών του Συνδέσμου Τραπεζών Κύπρου .

Υπενθυμίζεται ότι, τόσο η ΚΤΚ όσο και η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), έχουν λάβει σειρά μέτρων ώστε να υποβοηθήσουν τις τράπεζες να προβούν έγκαιρα στις αναγκαίες αναδιαρθρώσεις, για στήριξη των βιώσιμων επιχειρήσεων και νοικοκυριών, και κατά συνέπεια της οικονομικής δραστηριότητας, στο σύνολό της. Η ΚΤΚ αναμένει ότι τα ΑΠΙ θα ανταποκριθούν με ταχύτητα προσφέροντας βιώσιμες αναδιαρθρώσεις, εκεί που χρειάζεται, εκμεταλλευόμενες τις προσωρινές κεφαλαιακές χαλαρώσεις που τους έχουν παραχωρηθεί.

Έχοντας υπόψη τα πιο πάνω, η ΚΤΚ τονίζει τη σημαντικότητα της ευλαβικής εφαρμογής διάφανων διαδικασιών, οι οποίες να περιλαμβάνουν την πλήρη και ακριβή πληροφόρηση προς τους δανειολήπτες. Κάτι τέτοιο, θα υποβοηθήσει στην επίτευξη μιας όσο το δυνατό αποτελεσματικής, δίκαιης και εποικοδομητικής διαδικασίας διαπραγμάτευσης. Όπως έχει πλειστάκις αναφέρει η ΚΤΚ, η επίτευξη έγκαιρων και βιώσιμων αναδιαρθρώσεων αποβαίνει σε όφελος της οικονομίας και της χρηματοοικονομικής σταθερότητας.

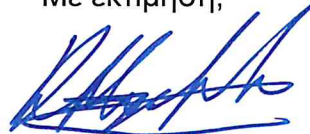
Συναφώς, με την επιστολή μας ημερομηνίας 24 Απριλίου 2020, είχαμε προβεί σε υπενθύμιση των υποχρεώσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων, αναφορικά με τη διαφάνεια στις χρεώσεις και την έγκαιρη ενημέρωση των καταναλωτών, οι οποίες πηγάζουν από το άρθρο 3 του περί Ελευθεροποίησης του Επιτοκίου και Συναφών Θεμάτων Νόμου, που αναφέρθηκαν .

Σε σχέση με τις αναδιαρθρώσεις και συγκεκριμένα το χειρισμό δανειοληπτών που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες, υπενθυμίζουμε την υποχρέωση των ΑΠΙ να συμμορφώνονται με τις πρόνοιες του Κώδικα Συμπεριφοράς (ο 'Κώδικας'), ο οποίος αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της περί της Διαχείρισης Καθυστερήσεων Οδηγίας που εξέδωσε η ΚΤΚ (Παράρτημα 2 στην εν λόγω Οδηγία). Συγκεκριμένα, τονίζουμε ότι στους κύριους στόχους του Κώδικα, περιλαμβάνονται και οι εξής:

- *Να καθοδηγήσει την επικοινωνία και τη συναλλαγή των ΑΠΙ και των δανειοληπτών προς την επίτευξη αμοιβαίας κατανόησης και συνεργασίας,*
- *Να ενθαρρύνει τη συνεργασία μεταξύ των ΑΠΙ και των δανειοληπτών για να καταστεί αποτελεσματική η διαχείριση των καθυστερήσεων,*
- *Να διασφαλίσει ότι τα ΑΠΙ παρέχουν επαρκή ενημέρωση και πλήρη επεξήγηση στους δανειολήπτες σε σχέση με τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις τους όσον αφορά τις καθυστερήσεις και την αναδιάρθρωση.*

Συνεπώς, καλείστε να εφαρμόζετε πρακτικές τέτοιες ώστε οι στόχοι του Κώδικα να επιτυγχάνονται κατά τη διαμόρφωση αναδιαρθρώσεων χορηγήσεων με τους δανειολήπτες, με γνώμονα, πάντοτε, την τήρηση των γενικών αρχών του Κώδικα. Είναι παράλληλα υψίστης σημασίας να παρέχετε ακριβή και ολοκληρωμένη πληροφόρηση και επεξηγήσεις, όπου χρειάζονται, με πλήρη διαφάνεια προς τους δανειολήπτες ώστε να υποβοηθείται ο στόχος της επίτευξης γρήγορων και δίκαιων λύσεων αναδιάρθρωσης, ανάλογων του/των προφίλ του κάθε δανειολήπτη ή κατηγοριών δανειοληπτών με παρόμοια χαρακτηριστικά. Τέλος, υπενθυμίζουμε την υποχρέωση των ΑΠΙ να εφαρμόζουν τις Κατευθυντήριες Γραμμές αναφορικά με τη διαχείριση παραπόνων σε σχέση με τις εργασίες του τραπεζικού τομέα οι οποίες εκδόθηκαν από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών το 2018¹.

Με εκτίμηση,



Κωνσταντίνος Ηροδότου
Διοικητής
Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

¹ [Guidelines for complaints-handling for the securities \(ESMA\) and banking \(EBA\) sectors \(centralbank.cy\)](https://www.centralbank.cy/en/guidelines-for-complaints-handling-for-the-securities-esma-and-banking-eba-sectors)