



ΚΕΝΤΡΙΚΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΙΣΟΤΙΜΗΣ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ ΒΑΡΩΝ

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

Επέκταση του υφιστάμενου Σχεδίου διαχείρισης τερματισμένων / ληγμένων / Μη εξυπηρετούμενων δανείων

A. Εισαγωγή:

Το Υπουργικό Συμβούλιο σε συνεδρία του ημερομηνίας 6 Νοεμβρίου 2019 (αρ. απόφασης 88.439), αποφάσισε μεταξύ άλλων την έγκριση του Σχεδίου διαχείρισης τερματισμένων/ληγμένων/μη εξυπηρετούμενων δανείων που παραχωρήθηκαν μετά από έγκριση του Κεντρικού Φορέα Ισότιμης Κατανομής Βαρών. Το Σχέδιο δημοσιεύθηκε στην ιστοσελίδα του Υπουργείου Οικονομικών στις 3 Δεκεμβρίου 2019 και τέθηκε σε εφαρμογή από τις 2 Ιανουαρίου 2020 και μέχρι τις 31 Μαρτίου 2020. Ακολούθως το Υπουργικό Συμβούλιο αποφάσισε όπως:

- (α) παραταθεί η χρονική διάρκεια υποβολής αιτήσεων μέχρι τις 31 Αυγούστου του 2020 για ένταξη στο «Σχέδιο διαχείρισης τερματισμένων/ληγμένων/μη εξυπηρετούμενων δανείων που παραχωρήθηκαν μετά από έγκριση του Κεντρικού Φορέα Ισότιμης Κατανομής Βαρών (ΚΦΙΚΒ)».
- (β) παραχωρηθεί χρονοδιάγραμμα 60 ημερών από την ημερομηνία της αίτησης των δανειοληπτών για συμμετοχή στο σχέδιο για τη λύση που θα υλοποιηθεί (αναδιάρθρωση του δανείου ή εξόφληση του εναπομείναντος κεφαλαίου) και χρονοδιάγραμμα 120 ημερών για αξιολόγηση και υλοποίηση των λύσεων, συνολική περίοδος η οποία δεν θα υπερβαίνει την 31/12/2020.

Στην βάση της ανάλυσης των μέχρι σήμερα αποτελεσμάτων του Σχεδίου, των δυσκολιών που προέκυψαν στην υλοποίηση του λόγω της πανδημίας COVID-19 καθώς και άλλων πρακτικών θεμάτων που παρουσιάστηκαν κατά την υλοποίηση του Σχεδίου, το Υπουργικό Συμβούλιο στη συνεδρία του ημερομηνίας 16 Δεκεμβρίου 2020 έγκρινε σχετική εισήγηση του Υπουργού Οικονομικών για επέκταση του Σχεδίου.

B. Επέκταση του Σχεδίου

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 2019** καθώς και δάνεια που έχουν αναδιάρθρωθεί μέχρι την 31^η Δεκεμβρίου 2019 και η λύση αναδιάρθρωσης είτε δεν ακολουθείται ή δεν καλύπτει πέραν του τόκου και κεφάλαιο, και πιο συγκεκριμένα εάν η μειωμένη δόση που συμφωνήθηκε ή/και καταβάλλεται δεν υπερβαίνει το 50% της κανονικής δόσης που έχει συμφωνηθεί κατά την αναδιάρθρωση του δανείου.

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** (εντός περιόδου 6 μηνών από την ημερομηνία έγκρισης του αιτήματος) του εναπομείναντα Κεφαλαίου και διαγραφή όλων των τόκων/εξόδων.

Νοείται ότι η οποιαδήποτε διαγραφή που προκύπτει από τις 2 πιο πάνω επιλογές είτε αυτή είναι με κεφάλαια του Χρηματοοικονομικού Οργανισμού ή με κεφάλαια του ΚΦΙΚΒ, πριν την υλοποίηση της, θα πρέπει να τυγχάνει της εκ των προτέρων έγκρισης του Γενικού Λογιστηρίου της Δημοκρατίας.

Οι Χρηματοοικονομικοί Οργανισμοί που συμμετέχουν στο Σχέδιο είναι ο Κεντρικός Φορέας Ισότιμης Κατανομής Βαρών (ΚΦΙΚΒ), ο Οργανισμός Χρηματοδοτήσεως Στέγης (ΟΧΣ), η Συνεργατική Εταιρεία Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων (ΣΕΔΙΠΕΣ), η Κυπριακή Εταιρεία Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων ΚΕΔΙΠΕΣ και η Ελληνική Τράπεζα (ΕΤ).

Γ. Δικαιούχοι της Επέκτασης του Σχεδίου

Δικαιούχοι της επέκτασης του Σχεδίου είναι όσοι υποβάλλουν αίτηση και καλύπτονται από τις πρόνοιες του παρόντος Σχεδίου.

Δικαιούχοι ως προς τις νέες πρόνοιες της επέκτασης του Σχεδίου, είναι και όσοι αιτήθηκαν και εγκρίθηκαν κατά το πρώτο Σχέδιο, χωρίς την απαίτηση υποβολής νέας αίτησης.

Δικαιούχοι επίσης είναι και όσοι αιτήθηκαν και δεν εγκρίθηκαν κατά το πρώτο Σχέδιο αλλά με βάση τις πρόνοιες της επέκτασης του Σχεδίου, η αίτηση τους θα γίνεται αποδεκτή, χωρίς την απαίτηση υποβολής νέας αίτησης.

Δεν είναι δικαιούχοι οι δανειολήπτες οι οποίοι ενώ ήταν δικαιούχοι του πρώτου Σχεδίου δεν υπέβαλαν αίτηση και με βάση τις νέες πρόνοιες της επέκτασης του Σχεδίου δεν είναι δικαιούχοι (π.χ. παρουσίαζαν καθυστερήσεις πέραν των 90 ημερών κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2018 αλλά δεν παρουσίαζαν καθυστερήσεις πέραν των 90 ημερών κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2019).

Δ. Πρόνοιες της Επέκτασης του Σχεδίου

Ι. 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 2019 μείον το ποσό των τόκων που επιδοτηθήκαν από τον Κεντρικό Φορέα Ισότιμης Κατανομής Βαρών και πιστώθηκε στον λογαριασμό του δανείου. Δηλαδή το ποσό που θα παραμείνει για πληρωμή από τον ίδιο τον δανειολήπτη θα είναι το αρχικό κεφάλαιο μείον οι καταθέσεις που έγιναν από τον ίδιο τον δανειολήπτη/εγγυητές.

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 του προς διαγραφή ποσού που αναλογεί στο εναπομείναν κεφάλαιο, 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 αναδιρθρώσεις δανείων, στα πλαίσια του Σχεδίου αυτού, θα τυγχάνουν της εκ των προτέρων έγκρισης του Διοικητικού Συμβουλίου του ΚΦΙΚΒ. Αυτό σημαίνει αποστολή της προσφοράς στον ΚΦΙΚΒ προτού δοθεί στον πελάτη.

Διευκρινήσεις σε σχέση με τις Αναδιρθρώσεις:

A. Έκδοση Νέων Δανείων

- i. Θα εκδοθούν δύο νέα δάνεια τα οποία θα εξοφλήσουν το υφιστάμενο. Το ένα δάνειο θα αφορά το ποσό του δανείου που θα αποπληρωθεί από τον δανειολήπτη (στο εξής το «Δάνειο Α»), και το άλλο δάνειο την διαφορά του Δανείου Α με το υπόλοιπο του υφιστάμενου δανείου κατά την ημερομηνία εξόφλησης (στο εξής «Δάνειο Β»).
- ii. Το Δάνειο Β θα είναι πληρωτέο σε μία δόση η οποία θα εξοφλά πλήρως το υπόλοιπο του Δανείου Β κατά την δεδομένη στιγμή. Η εν λόγω ημερομηνία είναι η ημερομηνία εξόφλησης του Δανείου Α και θα συντέμνεται, σε περίπτωση που το Δάνειο Α εξοφληθεί ενωρίτερα.
- iii. Νοούμενου ότι το Δάνειο Α αποπληρώνεται κανονικά, δυνάμει των όρων της συμφωνίας που θα το αφορά, και δεν παρουσιάζει σε οποιαδήποτε στιγμή οποιαδήποτε καθυστέρηση πέραν των 120 ημερών, ταυτόχρονα με την εξόφληση του Δανείου Α το Δάνειο Β θα εξοφληθεί από τον ΚΦΙΚΒ. Σε περίπτωση παρουσίασης καθυστερήσεων στο Δάνειο Α, πέραν των 120 ημερών, για οποιοδήποτε ποσό, το δικαίωμα για εξόφληση του Δανείου Β από τον ΚΦΙΚΒ θα εκλείπει αυτόματα.

- iv. Σε περίπτωση που το Δάνειο Α δεν αποπληρώνεται κανονικά, και παρουσιάζει οποιοδήποτε καθυστερημένο ποσό πέραν των 120 ημερών ο Δανειστής θα έχει το δικαίωμα, αλλά όχι την υποχρέωση, τερματισμού τόσο της συμφωνίας που θα αφορά το Δάνειο Α όσο και το Δάνειο Β και απαίτησης για άμεση αποπληρωμή του υπολοίπου των Δανείων Α και Β. Νοούμενου ότι το Δάνειο Α αποπληρώνεται κανονικά, και δεν παρουσιάζει οποιαδήποτε καθυστερημένη δόση πέραν των 120 ημερών δύναμι των όρων της συμφωνίας που το αφορά, το Δάνειο Β δεν θα χρεώνεται με οποιοδήποτε τόκο. Σε περίπτωση που το Δάνειο Α δεν αποπληρώνεται κανονικά και παρουσιάζει οποιαδήποτε καθυστερημένη δόση πέραν των 120 ημερών, το Δάνειο Β θα χρεώνεται με επιτόκιο όπως και το Δάνειο Α. Το Δάνειο Β θα χρεώνεται με το προαναφερόμενο επιτόκιο από την ημερομηνία που το Δάνειο Α δεν αποπληρώνεται κανονικά και παρουσιάζει οποιαδήποτε καθυστερημένη δόση πέραν των 120 ημερών, για οποιοδήποτε ποσό.
- v. Επίσης θα μπορεί στα πλαίσια της αναδιάρθρωσης να γίνει επιμήκυνση του δανείου το οποίο θα αποπληρωθεί, με μέγιστο, τα 30 χρόνια από την ημερομηνία της συμφωνίας του υπό αναδιάρθρωση δανείου (ανεξαρτήτως σκοπού) και ανεξαρτήτως των Κανονισμών του ΚΦΙΚΒ.

B. Μέσω Τροποποιητικής Συμφωνίας:

- i. Θα τροποποιηθεί η υφιστάμενη συμφωνία δανείου ως προς το πρόγραμμα αποπληρωμής. Το σημερινό υπόλοιπο του δανείου θα διαχωριστεί σε δύο μέρη (Μέρος Α και Μέρος Β).
- ii. Το Μέρος Α θα κατανεμηθεί σε δόσεις, είτε ισόποσες είτε προσαρμοσμένες, καθ' όλη της διάρκεια του δανείου και θα αποπληρωθεί βάσει των εν λόγω δόσεων. Το Μέρος Β θα αποτελείται από μία δόση η οποία θα πρέπει να καταβληθεί την ίδια ημερομηνία που θα καταβληθεί και η τελευταία δόση του Μέρους Α. Η ημερομηνία που θα καταβληθεί η μία δόση που αφορά του Μέρους Β, θα συντέμνεται, σε περίπτωση που το Μέρος Α εξοφληθεί ενωρίτερα.
- iii. Νοούμενου ότι το Μέρος Α αποπληρώνεται κανονικά, δύναμι των όρων της συμφωνίας δανείου ως θα τροποποιηθεί με την τροποποιητική συμφωνία, και δεν υπάρχει σε οποιαδήποτε στιγμή οποιοδήποτε καθυστερημένο ποσό οποιασδήποτε δόσης πέραν των 120 ημερών, ταυτόχρονα με την εξόφληση της τελευταίας δόσης του Μέρους Α το Μέρος Β θα εξοφληθεί από τον ΚΦΙΚΒ. Σε περίπτωση παρουσίας καθυστερήσεων οποιουδήποτε ποσού οποιασδήποτε δόσης του Μέρους Α πέραν των 120 ημερών, το δικαίωμα για εξόφληση του Μέρους Β από τον ΚΦΙΚΒ θα εκλείπει αυτόματα.
- iv. Σε περίπτωση οποιασδήποτε καθυστέρησης οποιουδήποτε ποσού πέραν των 120 ημερών, ο Δανειστής θα έχει το δικαίωμα, αλλά όχι την υποχρέωση, τερματισμού της συμφωνίας δανείου και απαίτησης εξόφλησης όλου του χρεωστικού υπολοίπου.

- v. Νοουμένου ότι το Μέρος Α αποπληρώνεται κανονικά, και δεν παρουσιάζει οποιοδήποτε καθυστερημένο ποσό οποιασδήποτε δόσης πέραν των 120 ημερών, το Μέρος Β δεν θα χρεώνεται με οποιοδήποτε τόκο. Σε περίπτωση που το Μέρος Α δεν αποπληρώνεται κανονικά και παρουσιάζει οποιαδήποτε καθυστερημένη δόση για οποιοδήποτε ποσό πέραν των 120 ημερών, το Μέρος Β θα χρεώνεται με επιτόκιο όπως και το Μέρος Α. Το Μέρος Β θα χρεώνεται με το προαναφερόμενο επιτόκιο από την ημερομηνία που το Μέρος Α δεν αποπληρώνεται κανονικά και παρουσιάζει οποιοδήποτε καθυστερημένο ποσό οποιασδήποτε δόσης πέραν των 120 ημερών.
- vi. Επίσης θα μπορεί στα πλαίσια της αναδιάρθρωσης να γίνει επιμήκυνση του δανείου το οποίο θα αποπληρωθεί, με μέγιστο, τα 30 χρόνια από την ημερομηνία της αρχικής συμφωνίας του υπό αναδιάρθρωση δανείου (ανεξαρτήτως σκοπού) και ανεξαρτήτως των Κανονισμών του ΚΦΙΚΒ.

Γ. Μέσω Άλλης Συμφωνίας (περιπτώσεις τερματισμένων λογαριασμών ή λογαριασμών με δικαστική/διαιτητική απόφαση)

Στις πιο πάνω περιπτώσεις όπου δεν δύναται για οποιοδήποτε λόγο η αναδιάρθρωση να γίνει μέσω έκδοσης νέων δανείων ή με τροποποιητική συμφωνία, θα δύναται, κατ' επιλογή του Χρηματοοικονομικού Οργανισμού που συμμετέχει, το Σχέδιο να υλοποιείται με άλλου είδους συμφωνία, νοουμένου ότι ακολουθούνται, κατ' αναλογία, οι παράμετροι που αναφέρονται ανωτέρω ως οι περιπτώσεις αναδιάρθρωσης μέσω έκδοσης νέων δανείων ή με τροποποιητική συμφωνία.

- **Διευκολύνσεις** αποπληρωμής του αναδιρθρωμένου 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 αναδιρθρωμένου δανείου, τότε το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα να μεταφέρει ανάλογο % του αναδιρθρωμένου δανείου, στην βάση της πιστοληπτικής ικανότητας των πρωτοφειλετών, σε ένα άλλο ξεχωριστό λογαριασμό 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.

Διευκρινήσεις σε σχέση με τις Διευκολύνσεις αποπληρωμής του αναδιρθρωμένου κεφαλαίου με μικρότερο ποσό δόσεων:

A. Έκδοση νέων δανείων

- i. Το σημείο δεν αναφέρεται σε στάδιο μετά την αναδιάρθρωση. Αναφέρεται σε τρίτο νέο δάνειο («Δάνειο Γ») με βάση την λογική που προαναφέρεται ότι η αναδιάρθρωση θα γίνεται μέσω δύο νέων δανείων. Για τις περιπτώσεις που εμπίπτουν κάτω από αυτή την κατηγορία, το Δάνειο Γ θα έχει την μορφή warehoused loan και όχι parked (παρκαρισμένο) με πληρωμή από ΚΦΙΚΒ. Δηλαδή υπό οιοσδήποτε περιστάσεις το Δάνειο Γ θα πληρώνεται από τον πελάτη.

- ii. Ο δανειολήπτης θα ξεκινήσει την αποπληρωμή αυτού του δανείου "με την επανάκαμψη της οικονομικής του κατάστασης". Η "επανάκαμψη της οικονομικής κατάστασης του «πρωτοφειλέτη» καθορίζεται στην σύμβαση με πολύ συγκεκριμένα κριτήρια θέτει ο δανειστής.
- iii. Εάν δεν επανακάμψει ο πρωτοφειλέτης το ποσό θα είναι πληρωτέο.
- iv. Στην σύμβαση το δάνειο θα είναι πληρωτέο με μία δόση (bullet payment) κατά την ημερομηνία που είναι πληρωτέα η τελευταία δόση του Δανείου Α και να δίδεται η ευχέρεια, σε περίπτωση "επανάκαμψης της οικονομικής κατάστασης του «πρωτοφειλέτη»" να γίνεται αναπροσαρμογή της δόσης. Νοείται ότι για να γίνει αυτό θα πρέπει ο πελάτης να είναι σε θέση να πληρώσει το ποσό της αναπροσαρμοσμένης δόσης.
- v. Σε περίπτωση που θα υπάρχει και Δάνειο Γ, ως προαναφέρεται, το Δάνειο Β θα συνδέεται τόσο με το Δάνειο Α όσο και με το Δάνειο Γ και η σύνδεση με το Δάνειο Γ θα είναι κατ' ανάλογο τρόπο όπως με το Δάνειο Α.
- vi. Το ποσό που θα επαναφέρεται θα φέρει τόκο όπως το Δάνειο Α. Το εκάστοτε ποσό που θα είναι παγοποιημένο θα φέρει τόκο μόνο στην περίπτωση που το Δάνειο Α δεν αποπληρώνεται κανονικά και παρουσιάζει οποιαδήποτε καθυστερημένη δόση πέραν των 120 ημερών, για οποιοδήποτε ποσό.

B. Στην περίπτωση Τροποποιητικής Συμφωνίας:

Σε περίπτωση που η αναδιάρθρωση θα γίνει με τροποποιητική συμφωνία ως αναφέρεται ανωτέρω:

- i. Το σημείο δεν αναφέρεται σε στάδιο μετά την αναδιάρθρωση. Αναφέρεται σε περίπτωση που το ποσό του υπολοίπου του δανείου θα σπάσει σε 3 μέρη (Μέρος Α, Μέρος Β, Μέρος Γ. Το Μέρος Α και το Μέρος Β ως αναφέρεται πιο πάνω). Για τις περιπτώσεις που εμπίπτουν κάτω από αυτή την κατηγορία, το Μέρος Γ θα έχει την μορφή warehoused loan και όχι parked (παρκαρισμένο) με πληρωμή από ΚΦΙΚΒ. Δηλαδή υπό οιοσδήποτε περιστάσεις το Μέρος Γ θα πληρώνεται από τον πελάτη.
- ii. Ο δανειολήπτης θα ξεκινήσει την αποπληρωμή αυτού του δανείου "με την επανάκαμψη της οικονομικής του κατάστασης".
- iii. Μέσω της τροποποιητικής συμφωνίας, το Μέρος Γ θα είναι αρχικά πληρωτέο με μία δόση κατά την ημερομηνία που είναι πληρωτέα η τελευταία δόση του Μέρους Α και να δίδεται η ευχέρεια, σε περίπτωση "επανάκαμψης της οικονομικής κατάστασης του «πρωτοφειλέτη»" να γίνεται αναπροσαρμογή του Μέρους Γ ως προς την αποπληρωμή. Νοείται ότι για να γίνει αυτό θα πρέπει ο πελάτης να είναι σε θέση να πληρώσει το ποσό της αναπροσαρμοσμένης δόσης.
- vii. Η επανάκαμψη της οικονομικής κατάστασης του «πρωτοφειλέτη» καθορίζεται στην σύμβαση μέσω της τροποποιητικής συμφωνίας με πολύ συγκεκριμένα κριτήρια που θα θέσει ο δανειστής.
- viii. Εάν δεν επανακάμψει ο πρωτοφειλέτης το ποσό θα είναι πληρωτέο.

- ix. Το ποσό που θα επαναφέρεται θα φέρει τόκο όπως το Μέρος Α. Το εκάστοτε ποσό που θα είναι παγιοποιημένο θα φέρει τόκο μόνο στην περίπτωση που το Μέρος Α δεν αποπληρώνεται κανονικά και παρουσιάζει οποιοδήποτε καθυστερημένο ποσό οποιασδήποτε δόσης πέραν των 120 ημερών.

Γ. Μέσω Άλλης Συμφωνίας (περιπτώσεις τερματισμένων λογαριασμών ή λογαριασμών με δικαστική/διαιτητική απόφαση)

Στις πιο πάνω περιπτώσεις όπου δεν δύναται για οποιοδήποτε λόγο η αναδιάρθρωση να γίνει μέσω έκδοσης νέων δανείων ή με τροποποιητική συμφωνία, και κατ' επιλογή του Χρηματοοικονομικού Οργανισμού που συμμετέχει το Σχέδιο υλοποιείται με άλλου είδους συμφωνία, θα πρέπει να ακολουθούνται, κατ' αναλογία, οι παράμετροι που αναφέρονται ανωτέρω ως οι περιπτώσεις αναδιάρθρωσης μέσω έκδοσης νέων δανείων ή με τροποποιητική συμφωνία.

- **Αναθεώρηση επιτοκίου** στην βάση της Πολιτικής Επιτοκίων του χρηματοπιστωτικού ιδρύματος ή του ΚΦΙΚΒ στην περίπτωση δανείων με κεφάλαια του ΚΦΙΚΒ, ανάλογα με τη περίπτωση.
- Συνέχιση της **επιχορήγησης του επιτοκίου** του αναδιρθρωμένου δανείου από τον ΚΦΙΚΒ στην βάση των Κανονισμών του ΚΦΙΚΒ. Η επιδότηση θα γίνεται υπό την προϋπόθεση ότι το αναδιρθρωμένο δάνειο θα εξυπηρετείται. Η επιδότηση/επιχορήγηση θα συνεχίσει μόνο για την εναπομένουσα περίοδο λαμβανομένης υπόψη της ημερομηνίας έναρξης της επιδότησης/επιχορήγησης του υπό αναδιάρθρωση δανείου, ανεξαρτήτως εάν ο δανειολήπτης λάμβανε ή όχι την επιδότηση/επιχορήγηση.
- **Απαλλαγή Εγγυητών** από τις Συμβάσεις των αναδιρθρωμένων δανείων. Η απαλλαγή αυτή θα γίνεται στα πλαίσια της συνήθους 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 και φερέγγυο (όσο αφορά την οικονομική του κατάσταση) του εγγυητή που αιτείται να αποχωρήσει. Στον υπολογισμό του «μεριδίου» θα λαμβάνονται υπόψη και οι πρωτοφειλέτες.
 - Ο πρωτοφειλέτης θα δικαιούται να **ΜΗΝ** προτείνει αντικαταστάτη του αποχωρήσαντα εγγυητή μόνο στις περιπτώσεις όπου οι εναπομείναντες εγγυητές υπογράφουν **γραπτή** δήλωση ότι δεν επηρεάζονται οι υποχρεώσεις τους λόγω της απαλλαγής συνεγγυητή 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. Θα αποφασίζει ο δανειστής τεκμηριωμένα το ποσοστό που θα καταβάλλει.

- Επιπλέον των πιο πάνω, παρέχεται η δυνατότητα απαλλαγής εγγυητών στην περίπτωση που το νέο σχήμα των δανειοληπτών (στο οποίο θα συμμετέχει και ο δικαιούχος στη βάση της πολιτικής του ΚΦΙΚΒ) είναι βιώσιμο.

Νοείται φυσικά ότι οι προτεινόμενοι νέοι εγγυητές, σε περίπτωση που υπάρχουν, θα τυγχάνουν της προηγούμενης έγκρισης του Κ.Φ.Ι.Κ.Β..

II. Άμεση αποπληρωμή του εναπομείναντα Κεφαλαίου του δανείου

Η επιλογή αυτή θα προσφέρεται σε πρωτοφειλέτες που διέθεταν Μη Εξυπηρετούμενα δάνεια στις **31 Δεκεμβρίου 2019** και επιλέξουν να εξοφλήσουν άμεσα και το αργότερο εντός 6 μηνών από την ημερομηνία έγκρισης του αιτήματος τους ολόκληρο το εναπομείναντα 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 2019 μείον το ποσό των τόκων που επιδοτηθήκαν από τον ΚΦΙΚΒ.

Το ποσό της διαγραφής 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.

III. Τερματισμένα / ληγμένα δάνεια

Δάνεια τα οποία έχουν τερματιστεί ή είναι ληγμένα μπορούν να επιλέξουν μια εκ των 2 πιο πάνω επιλογών. Θα επαφίεται στη κρίση του Δανειστή η αποδοχή αιτήματος αναδιάρθρωσης και η προσφορά τέτοιας λύσης.

IV. 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 οι δανειολήπτες μπορούν να επιλέξουν μια εκ των 2 πιο πάνω επιλογών. Νοείται ότι η επιλογή της αναδιάρθρωσης θα επαφίεται στην κρίση του Δανειστή. Σε σχέση με δανειολήπτες που δεν επιλέγουν οποιαδήποτε επιλογή ή δεν δύναται να αναδιαρθρωθούν τα δάνεια τους είτε λόγω αδυναμίας αποπληρωμής είτε επειδή ο Δανειστής δεν προσφέρει την επιλογή αναδιάρθρωσης, τότε θα πρέπει να επισπεύδονται οι διαδικασίες εκτέλεσης της Απόφασης των Δικαστηρίων.

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

Περιπτώσεις μη τερματισμένων δανείων τα οποία παρόλο του ότι είναι Μη εξυπηρετούμενα εντούτοις δεν έχουν προωθηθεί δικαστικές ή διαιτητικές διαδικασίες, και οι πρωτοφειλέτες 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 διευθέτησης τους,

τότε και όπου εφαρμόζεται να ακολουθείται ο Κώδικας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για τη διαχείριση των καθυστερημένων δανείων και στη συνέχεια παρέχεται η δυνατότητα του Χρηματοοικονομικού Οργανισμού να ενεργοποιήσει την εγγύηση.

3. Δάνεια τα οποία, μετά από οικονομική αξιολόγηση τόσο των πρωτοφειλετών όσο και των εγγυητών και παρά του γεγονός 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 / αποστολή της ενημερωτικής επιστολής, ως επίσης και οι οικονομικές αξιολογήσεις στις οποίες έχει προβεί για όλους τους εμπλεκόμενους φορείς (πρωτοφειλέτες/εγγυητές).

E. Διαδικασία Υλοποίησης της Επέκτασης του Σχεδίου

Η χρονική διάρκεια υποβολής αιτήσεων καθορίζεται μέχρι τις 30 Ιουνίου του 2021 για ένταξη στο «Σχέδιο διαχείρισης τερματισμένων/ληγμένων/μη εξυπηρετούμενων δανείων που παραχωρήθηκαν μετά από έγκριση του Κεντρικού Φορέα Ισότιμης Κατανομής Βαρών (ΚΦΙΚΒ)».

Παραχωρείται χρονοδιάγραμμα 60 ημερών από την ημερομηνία της επιστολής ενημέρωσης των δανειοληπτών που εκδήλωσαν ενδιαφέρον για συμμετοχή στο σχέδιο για τη λύση που θα υλοποιηθεί (αναδιάρθρωση του δανείου ή εξόφληση του εναπομείναντος κεφαλαίου). Χρονοδιάγραμμα 6 μηνών από την ημερομηνία της επιστολής ενημέρωσης για την πλήρη εξόφληση για όσους επιλέξουν την λύση αυτή.

Για όσους επιλέξουν την αναδιάρθρωση ή συνδυασμένη λύση μερικής αποπληρωμής με εφάπαξ ποσό και αναδιάρθρωση του υπολοίπου, παρέχεται χρονοδιάγραμμα 60 ημερών από την ημερομηνία της επιστολής ενημέρωσης, για υποβολή αιτήματος αναδιάρθρωσης και χρονοδιάγραμμα 60 ημερών από την ημερομηνία έγκριση της αναδιάρθρωσης για την καταβολή του εφάπαξ ποσού και την ταυτόχρονη υπογραφή των εγγράφων αναδιάρθρωσης του δανείου.

Οι διαδικασίες του Σχεδίου θα πρέπει να ολοκληρωθούν μέχρι τις 28/02/2022 οπότε τερματίζεται το Σχέδιο.