

**ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΧΩΡΗΣΗ ΣΕ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ
ΜΕ ΣΚΟΠΟ ΤΗ ΣΥΝΕΠΕΝΔΥΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΤΟΥΣ
ΑΠΟ ΚΟΙΝΟΥ ΜΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΟΥ ΤΕΠΙΧ
ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ**

«ΤΕΠΙΧ– Επιχειρηματική Επανεκκίνηση»

1. Διευκρινίζεται ότι στο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ της Πρόσκλησης, Μέσο Χρηματοοικονομικής Τεχνικής, Ενότητα Ι: Περιγραφή του μέσου χρηματοοικονομικής τεχνικής, Βασικές παραδοχές λειτουργίας του μέσου χρηματοοικονομικής τεχνικής και συγκεκριμένα στο πεδίο επεξήγησης της έννοιας του Διαχειριστικού κόστους διεγράφη η λέξη «εγγυημένου», η οποία ετέθη εκ παραδρομής. Η διατύπωση του σχετικού πεδίου ισχύει ως εξής:

Διαχειριστικό κόστος	<p>Εννοείται το διαχειριστικό κόστος ανά δανειακό φάκελο που θα επιβαρύνει τον δανειολήπτη,</p> <p>Το διαχειριστικό κόστος είναι εφάπαξ ποσό (για όλη τη διάρκεια του δανείου) και δεν μπορεί να υπερβαίνει το 0,5% του αρχικού ποσού του δανείου, με ανώτατο ποσό € 2000 ευρώ και κατώτατο € 100.</p>
----------------------	--

2. Παρακαλούμε όπως διευκρινίσετε αν τα μόνο δικαιολογητικά που απαιτούνται είναι τα αναφερόμενα στην παράγραφο 3.7 της πρόσκλησης και δεν απαιτείται κανένα άλλο δικαιολογητικό πέρα των δέκα (10) αναφερομένων στην παράγραφο αυτή.

Τα υποχρεωτικά δικαιολογητικά είναι αυτά που μνημονεύονται στην παράγραφο 3.7 της Πρόσκλησης. Είναι αυτονόητο ότι η ΕΤΕΑΝ ΑΕ δύναται να ζητεί την απόδειξη /πιστοποίηση της συνδρομής των αναγραφομένων στις σχετικές Υπεύθυνες Δηλώσεις, αντίστοιχη δε υποχρέωση αναλαμβάνει η Τράπεζα και ο υπογράφων εκπρόσωπός της (δείτε ενδεικτικά ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι /I.1, Επιστολή Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος σελ. 30, τελευτ. δύο σειρές καθώς και ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι /I.4 , Υπεύθυνη Δήλωση σελ. 35, τελευτ. δύο σειρές).

3. σελίδα 15 της από 06 Φεβρουαρίου 2013 πρόσκλησης εκδήλωσης ενδιαφέροντος , «...Υποπρόγραμμα 2 / ..σε κάθε περίπτωση οι ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί θα πρέπει να μεριμνούν ώστε το προϊόν του δανείου να άγεται για την εκπλήρωση του σκοπού της χρηματοδότησης και να τηρείται στο δανειακό φάκελο το σχετικό δικαιολογητικό ...» .

Με δεδομένο ότι επιλέξιμες δαπάνες για το συγκεκριμένο υποπρόγραμμα νοούνται οι σχετιζόμενες με τον εμπορικό / συναλλακτικό κύκλο της επιχείρησης (ενδεικτικά αναφέρετε η αγορά πρώτων υλών , το μισθολογικό κόστος , το κόστος για δημιουργία αποθεμάτων και το κόστος γενικών εξόδων), θα προχωρήσετε σε συγκεκριμένη περιγραφή των αντίστοιχων δικαιολογητικών ανά περίπτωση ή θα αρκεί η τεκμηρίωση του επιχειρηματικού σχεδίου της επιχείρησης να συνοδεύεται από τα σχετικά παραστατικά (π.χ. μισθολογικές καταστάσεις έτους, μισθωτήριο , προσφορές για την αγορά α' υλών , λογαριασμοί λειτουργικών εξόδων)

Επίσης ποιος θα είναι ο τρόπος παρακολούθησης του προϊόντος του δανείου ;

Θα πρέπει σε κάθε περίπτωση στο φάκελο του δανείου να τεκμηριώνεται με παραστατικά η πραγματοποίηση των επιλέξιμων δαπανών και η συμμετοχή του Ταμείου να καταγράφεται με το σφράγισμα των σχετικών παραστατικών, άλλως οι ΕΧΟ θα πρέπει να μεριμνούν ώστε το προϊόν του δανείου να άγεται για την εκπλήρωση του σκοπού της χρηματοδότησης και το σχετικό δικαιολογητικό να τηρείται στον σχετικό φάκελο. Σημαντικό είναι να υπενθυμίσουμε ότι όπως συμβαίνει σε όλα τα προγράμματα κρατικών ενισχύσεων πρέπει να διασφαλίζεται από τους ΕΧΟ ότι η κάθε επιλέξιμη δαπάνη ενισχύθηκε από μια κρατική ενίσχυση (εν προκειμένω το άτοκο μέρος του δανείου που συνεισφέρεται από το Ταμείο Επιχειρηματικότητας). Αν ο ΕΧΟ προτείνει κάποια άλλη διαδικασία διασφάλισης εκτός από τις ως άνω αναφερόμενες θα καταγραφεί στη Συμφωνία Χρηματοδότησης και Συνεπένδυσης

- σελίδα 16 της από 06 Φεβρουαρίου 2013 πρόσκλησης εκδήλωσης ενδιαφέροντος, «...Όπως προβλέπεται από τον Κανονισμό (ΕΚ) 1828/2006, όπως ισχύει, στην περίπτωση ξεχωριστής χρηματοδοτικής μονάδας εντός χρηματοπιστωτικού οργανισμού, αυτή θα υπόκειται στους συγκεκριμένους κανόνες λειτουργίας του Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού, ενώ ειδικότερα θα τηρούνται ξεχωριστοί λογαριασμοί (εντός ισολογισμού) για τα κεφάλαια...» θα καθοριστεί ειδικός τρόπος λειτουργίας και παρακολούθησης των συγκεκριμένων λογαριασμών και θα μας δοθούν ιδιαίτερες οδηγίες τήρησης τους;

Ναι, θα ακολουθηθεί η ίδια διαδικασία όπως με τις υφιστάμενες Δράσεις του ΤΕΠΙΧ, η οποία θα περιγράφεται και στη Συμφωνία Χρηματοδότησης και Συνεπένδυσης.

- σελίδα 39 της από 06 Φεβρουαρίου 2013 πρόσκλησης εκδήλωσης ενδιαφέροντος, «..Σημείωση: Εφόσον επιλεγεί κυμαινόμενο επιτόκιο θα πρέπει να ληφθεί υπόψη ότι σε κάθε διαφοροποίησή του θα πρέπει να υπολογίζεται εκ νέου το ΑΙΕ και η σώρευση ενισχύσεων de minimis και να εκδίδεται νέα πράξη, η οποία θα κοινοποιείται στην επιχείρηση...» .

Με ποιόν τρόπο θα πραγματοποιείται η περιγραφόμενη εργασία και τι συμβαίνει σε περιπτώσεις δανείων που το κυμαινόμενο επιτόκιο είναι συνδεδεμένο με το euribor το οποίο μεταβάλλεται με μεγάλη συχνότητα στα δανειακά προϊόντα της Τράπεζας μας;

Η μέθοδος υπολογισμού θα είναι ανάλογη με αυτή που έχει οριστεί και για τις υφιστάμενες Δράσεις του Ταμείου Επιχειρηματικότητας.

Επισημαίνουμε τα εξής:

Ακαθάριστο Ισοδύναμο Επιχορήγησης (ΑΙΕ) είναι ο λόγος (ΩΣ ΠΟΣΟΣΤΟ %) της παρούσας αξίας της ενίσχυσης προς την παρούσα αξία του ενισχυόμενου κόστους επένδυσης. (Οδηγός κατευθυντήριων κρατικών ενισχύσεων).

Το ΑΙΕ ως ποσό σε ευρώ, είναι η παρούσα αξία της ενίσχυσης, κατά τη στιγμή χορήγησής της (έγκρισης).

Ενίσχυση είναι το όφελος που προκύπτει για την επιχείρηση.

Το συνολικό όφελος ή η συνολική Ενίσχυση για την επιχείρηση είναι η διαφορά των συνολικών τόκων που θα καταβάλλει η επιχείρηση λόγω του μειωμένου επιτοκίου που χρεώνει το ΤΕΠΙΧ για το δικό του τμήμα του δανειακού κεφαλαίου, με τους τόκους που θα κατέβαλλε η επιχείρηση αν το ΤΕΠΙΧ χρέωνε για το δικό του τμήμα το ίδιο επιτόκιο που χρεώνει η Τράπεζα («επιτόκιο αγοράς»). Η διαφορά αυτή υπολογίζεται με βάση το επιτόκιο που εφαρμόζει η τράπεζα κατά την στιγμή υπογραφής της δανειακής σύμβασης.

Σε περίπτωση διαφοροποίησης των όρων της αρχικής σύμβασης απαιτείται εκ νέου υπολογισμός του ΑΙΕ καθόσον, υπό το πρίσμα των κρατικών ενισχύσεων,

παρέχουμε περισσότερη επιδότηση επιτοκίου, συνεπώς περισσότερη κρατική ενίσχυση .

Οι λεπτομέρειες υπολογισμού του ΑΙΕ θα αναφέρονται στην Συμφωνία Χρηματοδότησης και Συνεπένδυσης.

6. σελίδα 40 της από 06 Φεβρουαρίου 2013 πρόσκλησης εκδήλωσης ενδιαφέροντος «..Το διαχειριστικό κόστος είναι εφάπαξ ποσό (για όλη τη διάρκεια του δανείου) και δεν μπορεί να υπερβαίνει το 0,5% του αρχικού ποσού του εγγυημένου δανείου, με ανώτατο ποσό € 2000 ευρώ και κατώτατο € 100.»

Παρακαλούμε διευκρινίστε τον όρο εγγυημένο δάνειο (καθώς δεν υφίσταται εγγύηση) και με παράδειγμα να αποτυπωθεί ο τρόπος υπολογισμού του διαχειριστικού κόστους.

Βλέπετε σχετικά την πρώτη από τις Ερωτήσεις/απαντήσεις στο ανηρητημένο κατάλογο στην ιστοσελίδα της ΕΤΕΑΝ ΑΕ, κάτω από το κείμενο της πρόσκλησης

Για τον υπολογισμό του διαχειριστικού κόστους παραθέτουμε τα παρακάτω παραδείγματα:

Παράδειγμα 1:

Έστω ότι το αρχικό ποσό του δανείου είναι 100.000€. Το διαχειριστικό κόστος δεν μπορεί να υπερβεί τα 500€ (100.000 *0,5%)

Παράδειγμα 2:

Έστω ότι το αρχικό ποσό του δανείου είναι 500.000€. Το διαχειριστικό κόστος δεν μπορεί να υπερβεί τα 2.000€ (παρόλο που 500.000 *0,5%=2.500)

7. Η κατανομή των κεφαλαίων του Ταμείου επιχειρηματικότητας στις ενισχυόμενες περιφέρειες (Παράρτημα V της πρόσκλησης εκδήλωσης ενδιαφέροντος) είναι δεσμευτική ως προς το ποσό και το ποσοστό και για την έγκριση και εκταμίευση δανείων από το πιστωτικό ίδρυμα που θα συμβληθεί για την υλοποίηση του έργου ;

Ναι, με το υφιστάμενο θεσμικό πλαίσιο, όπως αυτό μνημονεύεται στην Πρόσκληση, το ποσό και ποσοστό των εκταμιευμένων δανείων δεν μπορεί να υπερβαίνει τις κατανομές ανά περιφέρεια.

8. Με ποιόν τρόπο θα ενημερώνονται τα πιστωτικά ιδρύματα για την πορεία (απορροφητικότητα – διαθεσιμότητα) των κεφαλαίων ανά ενισχυόμενη περιφέρεια;

Οι σχετικές λεπτομέρειες θα περιγράφονται στην Συμφωνία Χρηματοδότησης και Συνεπένδυσης. Σε κάθε περίπτωση θα διερευνηθεί σε συνεργασία με τις τράπεζες ο βέλτιστος τρόπος για την άμεση ενημέρωση των διαθέσιμων κεφαλαίων ανά περιφέρεια (για παράδειγμα μέσω της ιστοσελίδας της ΕΤΕΑΝ)

9. Στη σελίδα 27 της πρόσκλησης στις προϋποθέσεις συμμετοχής αναφέρεται ότι στον φάκελο υποβολής θα πρέπει να συμπεριλαμβάνεται «προβλεπόμενος όγκος δανείων (αριθμός και αξία) στην αγορά-στόχο των υποπρογραμμάτων μέχρι 31/12/13, γεωγραφική κατανομή δραστηριότητας και καταστημάτων στην Ελλάδα». Στην περίπτωση που η Τράπεζα, εφόσον επιλεγεί, δεν καταφέρει μετά την υπογραφή των σχετικών συμβάσεων την υλοποίηση του στόχου για τη διάθεση του συν-επενδύομένου ποσού, με την απόκλιση να αφορά είτε σε μικρότερο ποσοστό είτε σε μηδενικό ποσοστό σε κάποιες Περιφέρειες, υπάρχουν επιπτώσεις και αν ναι, ποιες είναι αυτές;

Ο προβλεπόμενος όγκος δανείων που ζητείται στην υποβολή της εκδήλωσης ενδιαφέροντος αφορά στον προγραμματισμό και τη διαδικασία υλοποίησης του έργου και κατ'επέκταση πρόβλεψης της διοχέτευσης των κεφαλαίων στην αγορά.

Υπενθυμίζουμε ότι η πρόσκληση αφορά σε προσχώρηση για συνεργασία και το οποιοδήποτε ποσό προβλεφθεί αφορά στην εκτίμηση διάθεσης κεφαλαίων εκ μέρους της τράπεζας και σε καμία περίπτωση δεν απαιτεί την άμεση δέσμευση κεφαλαίων από την τράπεζα.

10. Επιπλέον θα μπορούσατε να μας αποστείλετε, εάν έχει ήδη καταρτισθεί, σχέδιο της τελικής συμφωνίας προκειμένου να εξετασθεί ενδελεχώς από την Τράπεζα;

Το σχέδιο της Συμφωνίας Χρηματοδότησης και Συνεπένδυσης θα αποσταλεί στις Τράπεζες που θα υποβάλουν εκδήλωση ενδιαφέροντος. Οι όροι της Δράσης περιγράφονται στην Πρόσκληση (Παράρτημα II κυρίως) και δεν μπορούν να διαφοροποιηθούν στην Συμφωνία Χρηματοδότησης και Συνεπένδυσης.

11. Στην πρόσκληση αναφέρεται ότι «Η συμμετοχή του υποψηφίου θα είναι με ίδια κεφάλαια και ίσα με το προσφερόμενο από το ΤΕΠΙΧ κεφάλαιο, ώστε να επιτυγχάνεται σχέση συμμετοχής ένα προς ένα (1:1). Η τράπεζα με την υποβολή της εκδήλωσης ενδιαφέροντος θα πρέπει να δηλώσει και το συγκεκριμένο ποσό το οποίο προτίθεται να συνεπενδύσει στη συγκεκριμένη δράση?

Ο προβλεπόμενος όγκος δανείων που ζητείται στην υποβολή της εκδήλωσης ενδιαφέροντος αφορά στον προγραμματισμό και τη διαδικασία υλοποίησης του έργου και κατ'επέκταση πρόβλεψη της διοχέτευσης των κεφαλαίων στην αγορά. Υπενθυμίζουμε ότι η πρόσκληση αφορά σε προσχώρηση για συνεργασία και το οποιοδήποτε ποσό προβλεφθεί αφορά στην εκτίμηση διάθεσης κεφαλαίων εκ μέρους της τράπεζας και σε καμία περίπτωση δεν απαιτεί την άμεση δέσμευση κεφαλαίων από την τράπεζα.

12. Στην πρόσκληση αναφέρεται ότι « Το σύνολο του συνεπενδύομένου ποσού από το Ταμείο Επιχειρηματικότητας και από τους υποψήφιους που θα επιλεγθούν, θα διατεθεί για δάνεια με ευνοϊκούς όρους σε επιχειρήσεις που έχουν έδρα τους στις περιφέρειες της Ελληνικής Επικράτειας» Να διευκρινισθεί εάν πέραν του επιτοκίου θα υπάρχουν και άλλοι ευνοϊκοί όροι?

Εκτός από το ευνοϊκό επιτόκιο που προκύπτει από τη συνεπένδυση των κεφαλαίων του ΤΕΠΙΧ (άτοκο μέρος δανείου) με τα κεφάλαια της Τράπεζας, η εν λόγω Δράση προσφέρει και άλλους ευνοϊκούς όρους όπως το μειωμένο διαχειριστικό κόστος, ο τρόπος αποπληρωμής τους.

13. Στην πρόσκληση αναφέρεται ότι «οι υποψήφιοι μπορούν να αποσύρουν τις εκδηλώσεις ενδιαφέροντος σε οποιοδήποτε στάδιο της διαδικασίας» Να διευκρινισθεί εάν υπάρχει δυνατότητα παύσης της συνεργασίας μετά την υπογραφή της Συμφωνίας Χρηματοδότησης και Συνεπένδυσης και με ποιους όρους?

Σημειώνεται ότι η εν λόγω πρόσκληση ενδιαφέροντος για τη Δράση αφορά σε προσχώρηση συνεργασίας του Ταμείου Επιχειρηματικότητας με τις τράπεζες και συνεπώς η κάθε τράπεζα αποστέλλει αιτήματα επιχειρήσεων σύμφωνα με την στρατηγική που εκάστοτε ακολουθεί.

14. Σύμφωνα με το Άρθρο 3.7 Α Υπεύθυνη δήλωση σημείου 5 σελ. 25 σε συνδυασμό με το υπόδειγμα Ι5 του παραρτήματος 1 σελ. 36, γίνεται αναφορά σε «ισχύ της εκδήλωσης ενδιαφέροντος σύμφωνα με το τυποποιημένο κείμενο παράρτημα 1, Ι5». **Ερώτηση:** Σε κανένα σημείο της πρόσκλησης δεν αναφέρεται κάτι για ισχύ της εκδήλωσης ενδιαφέροντος. Τι πρέπει να γραφεί για την κάλυψη αυτής της προϋπόθεσης.

Σημειώνεται ο η εν λόγω πρόσκληση ενδιαφέροντος αφορά σε προσχώρηση σε συνεργασία και η αναφορά εκ μέρους της τράπεζας της ισχύς της εκδήλωσης ενδιαφέροντος είναι ενδεικτική.

15. Να διευκρινισθεί εάν είναι επιλέξιμες επιχειρήσεις με παρακράτηση στην ασφαλιστική και φορολογική ενημερότητα και εάν ναι, με ποιές προϋποθέσεις?

Η τράπεζα ενεργεί όπως θα ενεργούσε για κάθε χρηματοδότησή της, οπότε και είναι στη διακριτική της ευχέρεια να κρίνει εάν ικανοποιούνται οι όροι για φορολογική ή ασφαλιστική ενημερότητα στην εκταμίευση του δανείου ακόμα και υπό τον όρο της προηγούμενης καταβολής ή παρακράτησης.

Η ρύθμιση οφειλής, η οποία αναγράφεται στο αποδεικτικό ασφαλιστικής και φορολογικής ενημερότητας και δεν παρουσιάζει ασυνέπεια στην τήρησή της, είναι αποδεκτή. Προσοχή απαιτείται στην επιλεξιμότητα των δαπανών που εξοφλούνται από το κεφάλαιο κίνησης.

16. Μεταξύ των άλλων, επιλέξιμες είναι και οι επιχειρήσεις που έχουν λάβει την εγγύηση της ΕΤΕΑΝ, σε προγράμματα που έληξαν ή βρίσκονται σε ισχύ και δεν εμφανίζουν ασυνέπεια (ληξιπροθεσμία) σε εγγυημένο δάνειο. Πότε θα ελέγχεται η ληξιπροθεσμία? Κατά την ημερομηνία υποβολής της αίτησης, την ημερομηνία εξέτασης από την Τράπεζα ή κατά την εκταμίευση? Ληξιπροθεσμία η οποία έχει εξοφληθεί αποτελεί ασυνέπεια?

Ο εν λόγω έλεγχος των επιχειρήσεων θα πραγματοποιείται σε δύο στάδια: κατά την υποβολή της αίτησης της επιχείρησης στην Τράπεζα και κατά το στάδιο της εκταμίευσης του δανείου. Οι Επιχειρήσεις δεν θα πρέπει να εμφανίζουν ασυνέπεια (ληξιπροθεσμία) σε πρόγραμμα της ΕΤΕΑΝ κατά την εκταμίευση του δανείου, οπότε και εάν έχει εξοφληθεί η ληξιπροθεσμία δεν θα αποτελεί ασυνέπεια. Οι λεπτομέρειες της διαδικασίας αποστολής και ανταλλαγής αρχείων θα περιγράφονται στη Συμφωνία Χρηματοδότησης και Συνεπένδυσης.

17. Στην παράγραφο 2.3.2 αναφέρεται ότι Επιλέξιμες είναι οι επιχειρήσεις που μεταξύ άλλων λειτουργούν νομίμως στην Ελλάδα. Να θεωρήσουμε ότι ο σχετικός έλεγχος περιορίζεται στο δικαιολογητικό έναρξης επιτηδεύματος και όχι σε λοιπά δικαιολογητικά όπως άδεια λειτουργίας και άδεια εγκατάστασης;

Ναι, εκτός εάν απαιτείται και άλλο έγγραφο σύμφωνα με απόφαση υπαγωγής του ωφελούμενου σε πρόγραμμα κρατικής ενίσχυσης, για τα επενδυτικά δάνεια.

18. Να προσδιοριστούν τα αποδεικτικά στοιχεία βάσει των οποίων θα τεκμαίρονται:

α. Οι παραγγελίες του τρέχοντος έτους

β. Οι επί πιστώσει αγορές, και

γ. Τα ίδια κεφάλαια, ιδιαίτερα για τις επιχειρήσεις που τηρούν β' κατηγορίας βιβλία

Η Τράπεζα θα εφαρμόσει τις εκάστοτε ισχύουσες εσωτερικές της οδηγίες για να διαπιστώνει τα μεγέθη των παραγγελιών τρέχοντος έτους, των επί πιστώσει αγορών, του κεφαλαίου της επιχείρησης με Β' κατηγορίας φορολογικά βιβλία.

19. Αναφέρεται ότι «Σε περίπτωση που έχουν καλυφθεί τα ανωτέρω γενικά κριτήρια, ο Ενδιάμεσος ή Ενδιάμεσοι Χρηματοπιστωτικοί Οργανισμοί (ΕΧΟ) πραγματοποιούν με

χρηματοπιστωτικά κριτήρια που θα προσδιοριστούν στην Συμφωνία Χρηματοδότησης και Συνεπένδυσης, την τελική αξιολόγηση των επιχειρήσεων και των επενδυτικών/επιχειρηματικών σχεδίων». **Ερώτηση:** Να θεωρήσουμε ότι η αναφορά σε προσδιορισμό κριτηρίων θα είναι ανάλογη με αυτή της Δράσης Ε' (σελ. 19 της Σ.Χ.Σ.), σύμφωνα με την οποία:

«Ενδεικτικά και όχι περιοριστικά αναφέρεται ότι χρησιμοποιούνται πιστωτικά κριτήρια όπως η συναλλακτική συμπεριφορά της επιχείρησης, η επιχειρηματική ικανότητα των φορέων, η δυνατότητα αυτοδύναμης εξυπηρέτησης του δανείου, η βιωσιμότητα της επιχείρησης ή/και του χρηματοδοτούμενου επενδυτικού σχεδίου»

και όχι σε οποιαδήποτε άλλη ειδική αναφορά των κριτηρίων που κατά πάγια τακτική εφαρμόζουν οι Τράπεζες στην πιστοδοτική αξιολόγησή τους.

Η Τράπεζα θα χρησιμοποιεί τα πιστοδοτικά της κριτήρια σύμφωνα με τον κανονισμό πιστοδοτήσεων της. Στην ίδια λογική ακολουθούνται και οι εσωτερικές της διαδικασίες. Στην Συμφωνία Χρηματοδότησης και συνεπένδυσης θα γίνει γενική αναφορά στα κριτήρια για λόγους που σχετίζονται με την συμμόρφωση σε κοινοτικές οδηγίες.

20. Σύμφωνα με το υποπρόγραμμα 2 αναφέρεται : «Ο Ενδιάμεσος ή Ενδιάμεσοι Χρηματοπιστωτικοί Οργανισμοί που θα επιλεγθούν (EXO) θα πρέπει να ελέγχουν ότι οι δαπάνες που θα εξοφληθούν από το χορηγούμενο δάνειο κεφαλαίου κίνησης στοχεύουν στην ανάπτυξη της επιχείρησης, σύμφωνα με επιχειρηματικό σχέδιο. Για τις νεοϊδρυθείσες επιχειρήσεις κάθε δαπάνη νοείται ότι στοχεύει την ανάπτυξη της επιχείρησης» **Ερώτηση:** Παρακαλούμε διευκρινίστε μας τον τρόπο απόδειξης του πραγματικού σκοπού εκάστης χορήγησης στα πλαίσια του νέου προγράμματος.

Πέραν του επιχειρηματικού σχεδίου:

α) όσον αφορά τις δαπάνες που άπτονται του συναλλακτικού κύκλου της επιχείρησης απαιτείται και η προσκόμιση εξοφλημένων από το προϊόν του δανείου παραστατικών δαπανών;

β) όσον αφορά δαπάνες του μισθοδοτικού κόστους της επιχείρησης, ποια δικαιολογητικά θεωρούνται αποδεκτά και πώς θα αποδεικνύεται η καταβολή της μισθοδοσίας στο προσωπικό της επιχείρησης;

Θα πρέπει σε κάθε περίπτωση στο φάκελο του δανείου να τεκμηριώνεται με παραστατικά η πραγματοποίηση των επιλέξιμων δαπανών και η συμμετοχή του Ταμείου να καταγράφεται με το σφράγισμα των σχετικών παραστατικών, άλλως οι EXO θα πρέπει να μεριμνούν ώστε το προϊόν του δανείου να άγεται για την εκπλήρωση του σκοπού της χρηματοδότησης και το σχετικό δικαιολογητικό να τηρείται στον σχετικό φάκελο. Σημαντικό είναι να υπενθυμίσουμε ότι όπως συμβαίνει σε όλα τα προγράμματα κρατικών ενισχύσεων πρέπει να διασφαλίζεται από τους EXO ότι η κάθε επιλέξιμη δαπάνη ενισχύθηκε από μια κρατική ενίσχυση (εν προκειμένω το άτοκο μέρος του δανείου που συνεισφέρεται από το Ταμείο Επιχειρηματικότητας). Αν ο EXO προτείνει κάποια άλλη διαδικασία διασφάλισης εκτός από τις ως άνω αναφερόμενες θα καταγραφεί στη Συμφωνία Χρηματοδότησης και Συνεπένδυσης.

21. Στο υπό αριθ. 2.1. σημείο παρατίθεται ορισμός για τις επιλέξιμες επιχειρήσεις, στις οποίες φαίνεται ότι συμπεριλαμβάνονται ακόμα και οι «υπό ίδρυση ΜΜΕ». Στο υπό 2.3.2 όμως σημείο για την επιλεξιμότητα των Επιχειρήσεων η κατηγορία αυτή των «υπό ίδρυση ΜΜΕ» έχει παραλειφθεί. **Ερώτηση:** Δεδομένου ότι, κατά την άποψή μας, υφίσταται σύγχυση, θεωρούμε σκόπιμο να διευκρινίσετε αν υπάγονται στο νέο αυτό πρόγραμμα και οι υπό

ίδρυση ΜΜΕ, οι οποίες και δε διαθέτουν ακόμα ΚΑΔ δραστηριότητας, και εάν υπάρχουν, ποια θα είναι τα προσκομιστέα νομιμοποιητικά έγγραφα και .

Οι υπό ίδρυση ΜΜΕ είναι επιλέξιμες στην εν λόγω Δράση, κατά την διαδικασία ελέγχου και έγκρισης του δανείου. Κατά τη συμβασιοποίηση θα πρέπει να έχει συσταθεί ως επιχείρηση (βεβαίωση έναρξης εργασιών από τη ΔΟΥ, νομιμοποιητικά έγγραφα σύμφωνα με την εσωτερική διαδικασία της τράπεζας, εφόσον αφορά σε νομικό πρόσωπο κ.λπ.).

22. Σε πολλές περιπτώσεις οι προσκομισθείσες από τις επιχειρήσεις φορολογικές ή ασφαλιστικές ενημερότητες τελούν υπό τον όρο της προηγούμενης καταβολής ή παρακράτησης και απόδοσης κάποιου ποσού υπέρ του Δημοσίου ή ασφαλιστικών φορέων, ο οποίος όρος συνήθιστα δεν πληρούται κατά την ημερομηνία εκταμίευσης του δανείου ή πληρούται μετά την ημερομηνία αυτή. **Ερώτηση:** Παρακαλούμε να διευκρινιστεί το είδος των φορολογικών και ασφαλιστικών ενημεροτήτων που θα γίνονται δεκτές και εάν θα γίνονται δεκτές ενημερότητες υπό όρους. Σε θετική περίπτωση, ενημερώστε μας για τον τρόπο απόδοσης από την Τράπεζα των οφειλόμενων ποσών.

Η τράπεζα ενεργεί όπως θα ενεργούσε για κάθε χρηματοδότησή της, οπότε και είναι στη διακριτική της ευχέρεια να κρίνει εάν ικανοποιούνται οι όροι για φορολογική ή ασφαλιστική ενημερότητα στην εκταμίευση του δανείου ακόμα και υπό τον όρο της προηγούμενης καταβολής ή παρακράτησης.

23. Στο παράρτημα ΙΙ αναφέρεται μεταξύ των άλλων ότι «Ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός θα είναι αρμόδιος για την εξέταση των επενδυτικών/επιχειρηματικών σχεδίων και **την έγκριση των δανείων**, τον χειρισμό των πληρωμών, την παρακολούθηση της υλοποίησης των επενδυτικών σχεδίων, μέσω δειγματοληπτικών ελέγχων και την υποβολή σχετικών εκθέσεων στην ΕΤΕΑΝ ΑΕ για το νέο χαρτοφυλάκιο πιστωτικών προϊόντων, δηλαδή να αντιμετωπίζει τα δάνεια με βάση τη συνήθη λειτουργία του, όπως κάθε άλλο δάνειο που παρέχει, από της έναρξης της δανειοδοτικής διαδικασίας κα μέχρι την οριστικοποίηση τυχόν ζημιών από καταπτώσεις, ανεξαρτήτως των δύο πηγών χρηματοδότησης.

Στην επιστολή σας υπ' αριθ. 157754/14.02.13 που μας κοινοποιήθηκε μέσω της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών αναφερόσαστε σε **υπολογισμό, αξιολόγηση και παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου**. Συνεπώς την ευθύνη της έγκρισης δεν φέρει μόνο η Τράπεζα, αφού εάν καλά αντιλαμβανόμαστε θα έχετε την δυνατότητα να αρνηθείτε την συνεπένδυση σε δάνεια που κατά την εκτίμησή σας είναι υψηλού πιστωτικού κινδύνου.

Η ΕΤΕΑΝ ΑΕ λειτουργεί ως ειδικός χρηματοπιστωτικός οργανισμός που ελέγχεται τόσο από την Τράπεζα της Ελλάδας όσο και από το εποπτεύον Υπουργείο και τους Ευρωπαϊκούς Οργανισμούς (π.χ. Ευρωπαϊκή Κοινότητα, Task Force, Troika κ.λπ.). Στην συγκεκριμένη περίπτωση, καθώς η ΕΤΕΑΝ ΑΕ μέσω του Ταμείου Επιχειρηματικότητας συνεπενδύει δανειακά κεφάλαια θα πρέπει να αξιολογεί και να παρακολουθεί των αναλαμβανόμενο πιστωτικό κίνδυνο.

24. Στα πλαίσια υλοποίησης των ανωτέρω και ειδικότερα ως προς την σύσταση του Ταμείου Δανειοδοτήσεων, παρακαλούμε να διευκρινισθούν τα κάτωθι:

Ποια θα είναι η νομική του μορφή?

Πώς θα γίνεται η διαχείρισή του και από ποιόν?

Πώς θα εκκαθαρισθεί στο τέλος της δράσης?

Το Ταμείο Χαρτοφυλακίου (Κεφαλαίου) «Ταμείο Επιχειρηματικότητας» στο οποίο περιλαμβάνεται και η εν λόγω Δράση ΤΕΠΙΧ- Επιχειρηματική Επανεκκίνηση,

συνιστάται ως χωριστή χρηματοδοτική μονάδα εντός της ΕΤΕΑΝ ΑΕ και το οποίο διαχειρίζεται η ΕΤΕΑΝ ΑΕ σύμφωνα με τους Κανονισμούς της Ε.Ε.

Η εκκαθάριση της Δράσης θα πραγματοποιηθεί με κοινή συμφωνία μεταξύ ΕΤΕΑΝ ΑΕ και συνεργαζόμενων Τραπεζών στο τέλος της Δράσης, όπως θα περιγράφεται στη Συμφωνία Χρηματοδότησης και Συνεπένδυσης.

25. Για την παρακολούθηση της υλοποίησης των επενδυτικών σχεδίων προβλέπονται δειγματοληπτικοί έλεγχοι. Από ποιον θα γίνονται οι έλεγχοι και σε ποια χρονικά διαστήματα?

Οι λεπτομέρειες για τους δειγματοληπτικούς ελέγχους θα περιγράφονται στη Συμφωνία Χρηματοδότησης και Συνεπένδυσης αναλυτικά. Αναφέρουμε κατ' αρχήν ότι ελέγχους θα διενεργεί τόσο η Τράπεζα, στο πλαίσιο της εσωτερικής της διαδικασίας όσο και η ΕΤΕΑΝ ΑΕ.

26. Δεν αντιλαμβανόμαστε την αναφορά σας σε μείωση της επιστροφής κεφαλαίων στο ΤΕΠΙΧ-επιχειρηματική επανεκκίνηση από τις τυχόν καταπτώσεις/ζημιές, αφού η συμμετοχή σας θα έχει ήδη καταβληθεί κατά την εκταμίευση.

Η συμμετοχή του Ταμείου καταβάλλεται κατά την εκταμίευση του δανείου. Κατά την είσπραξη δόσεων κεφαλαίου, επιστρέφεται το 50% της καταβληθείσας δόσης κεφαλαίου στο λογαριασμό του Ταμείου. Σε περίπτωση καταγγελίας/έναρξης αναγκαστικής είσπραξης και εν τέλει μη είσπραξης του ποσού του δανείου, θα κληθεί η Τράπεζα και το Ταμείο να αποφασίσουν την διαγραφή του ως ζημιά στα βιβλία τους.

27. Παρακαλούμε όπως αποτυπωθεί η διαδικασία της κατάπτωσης. Η τράπεζα θα είναι υποχρεωμένη να προβεί στις απαραίτητες δικαστικές ενέργειες για την εξασφάλιση, επιδίκαση, είσπραξη (με αναγκαστική εκτέλεση) για το σύνολο της απαίτησης? Πώς νομιμοποιείται προς τούτο? Τι θα ισχύει με τα έξοδα που θα είναι υποχρεωμένη να καταβάλλει? Θα επιμερίζονται μεταξύ της τράπεζας και ΕΤΕΑΝ?

Θα δοθεί σχετική εξουσιοδότηση στην Τράπεζα μέσω της Συμφωνίας Χρηματοδότησης και Συνεπένδυσης ή όπως αλλιώς θελήσει η Τράπεζα. Η τράπεζα θα προβεί στις απαραίτητες ενέργειες για το σύνολο του δανείου. Η οποιαδήποτε είσπραξη οδηγείται σε εξόφληση χρεώσεων κατά τον Αστικό Κώδικα.

28. Με κάθε καταβολή από τον οφειλέτη θα εξοφλούνται κατά σειρά έξοδα, τόκοι καθυστέρησης, συμβατικοί τόκοι, κεφάλαιο?

Ναι, εφαρμόζεται η σειρά είσπραξης σύμφωνα με τον Αστικό Κώδικα.

29. Επίσης θα πρέπει να γίνει αναλυτική περιγραφή της διαδικασίας επιστροφής των κεφαλαίων στο ΤΕΠΙΧ.

Η εν λόγω διαδικασία θα περιγράφεται στη Συμφωνία Χρηματοδότησης και Συνεπένδυσης.

30. Το διαχειριστικό κόστος αφορά την Τράπεζα? Και εάν ναι, το ΤΕΠΙΧ θα εισπράττει κάποια προμήθεια?

Το διαχειριστικό κόστος αφορά στην Τράπεζα και καταβάλλεται από τον δανειολήπτη, το ΤΕΠΙΧ δεν εισπράττει προμήθεια.

31. Σε πολλά σημεία του οδηγού αναφέρεται ότι επιπλέον διευκρινίσεις θα προσδιορισθούν στη Συμφωνία Χρηματοδότησης και Συνεπένδυσης. Επειδή συνήθως η Συμφωνία Χρηματοδότησης και Συνεπένδυσης είναι συνοπτική και δεν είναι δυνατόν να δοθούν τόσες διευκρινίσεις, επιπλέον δε αποστέλλεται μετά την υποβολή της εκδήλωσης ενδιαφέροντος, παρακαλούμε να δοθούν οι διευκρινίσεις εκ των προτέρων.

Η Συμφωνία Χρηματοδότησης και Συνεπένδυσης είναι πολύ αναλυτικό κείμενο.

32. Στην πρόταση συμμετοχής των ΕΧΟ στο Πρόγραμμα, περιλαμβάνεται –μεταξύ άλλων- και αναλυτική πληροφόρηση για το είδος και το εύρος τιμών του επιτοκίου. Είναι δυνατή η επιβάρυνση του επιτοκίου με περιθώριο το οποίο θα διαφοροποιείται ανάλογα με την πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη σε συνδυασμό και με τις προσφερόμενες εξασφαλίσεις;
Ναι, με την προϋπόθεση ότι η Τράπεζα θα αναφέρει την πολιτική της τιμολόγησης του πιστωτικού κινδύνου που θα εφαρμόσει στην συγκεκριμένη Δράση. Μεταβολή ΑΙΕ στην περίπτωση επιλογής κυμαινόμενου επιτοκίου (σελ. 39)
33. «Εφόσον επιλεγεί κυμαινόμενο επιτόκιο θα πρέπει να ληφθεί υπόψη ότι σε κάθε διαφοροποίησή του θα πρέπει να υπολογίζεται εκ νέου το ΑΙΕ και η σώρευση ενισχύσεων de minimis και να εκδίδεται νέα πράξη, η οποία θα κοινοποιείται στην επιχείρηση». **Ερώτηση:** Στην περίπτωση επιλογής κυμαινόμενου επιτοκίου μήπως θα ήταν ορθό το ΑΙΕ να υπολογίζεται άπαξ με το τραπεζικό επιτόκιο που λαμβάνεται υπ' όψιν «κατά τη στιγμή χορήγησης της ενίσχυσης», δηλαδή κατά την υπογραφή της δανειακής σύμβασης» όπως στο παρελθόν έχει διευκρινιστεί και από την ΕΥΔ ΕΠΑΕ, όπου σε σχετική γνωμοδότησή της ρητώς αναφέρεται **«Σε κυμαινόμενο επιτόκιο, δεν επαναπροσδιορίζεται το ΑΙΕ κατά τη διάρκεια του δανείου»** ;

Εξυπακούεται ότι μόνο σε περιπτώσεις που τροποποιούνται οι όροι της δανειακής σύμβασης π.χ. το δανειακό κεφάλαιο, η περίοδος χάριτος ή η περίοδος αποπληρωμής, θα πρέπει να γίνεται επικαιροποίηση του ΑΙΕ.

Καταβάλλεται κάθε δυνατή προσπάθεια απλοποίησης της μεθόδου υπολογισμού του ΑΙΕ και θα αποσαφηνιστεί στη Συμφωνία Χρηματοδότησης και Συνεπένδυσης.