

**Ερωταπαντήσεις για την
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΠΡΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ ΓΙΑ
ΤΗΝ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΤΑΜΕΙΟΥ ΔΑΝΕΙΩΝ, ΚΑΙ ΠΡΟΣΧΩΡΗΣΗ ΣΕ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΣΚΟΠΟ ΤΗΝ ΑΠΟ
ΚΟΙΝΟΥ ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΔΑΝΕΙΩΝ, ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΟΥ «ΤΑΜΕΙΟΥ
ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ II»**

1. Όσον αφορά στο Φάκελο I, η Δήλωση ικανοποίησης των Κριτηρίων Παραδεκτού Προσφοράς θα πρέπει να συνταχθεί από την Τράπεζα ή υπάρχει κάποιο πρότυπο?

Η Δήλωση ικανοποίησης των Κριτηρίων Παραδεκτού Προσφοράς υπάρχει στο Παράρτημα II, Ενότητα III, πίνακας 2. Τα παραρτήματα I και II υπάρχουν και σε επεξεργάσιμη μορφή στο σύνδεσμο που έχει αναρτηθεί η πρόσκληση.

2. Ποια είναι η δήλωση ικανοποίησης που αναφέρεται στο σημείο 1, για τον Φάκελο II?

Στο σημείο (1) για το φάκελο II, η έκφραση «... καθώς και δήλωση ικανοποίησης και αναλυτικά στοιχεία επί των Προϋποθέσεων Συνεργασίας.» αναφέρεται σε όλους τους πίνακες της Ενότητας III του Παραρτήματος II. Επομένως με την φράση νοούνται οι συμπληρωμένοι με ΝΑΙ / ΟΧΙ πίνακες της Ενότητας III του Παραρτήματος II και, εφόσον απαιτείται, να τεκμηριώνεται η απάντηση / κάλυψη καθενός Κριτηρίου με οποιοδήποτε έγγραφο του ΕΧΟ που αποδεικνύει την απάντηση.

3. Ποιες κατηγορίες δανείων περιλαμβάνονται στα ζητούμενα στοιχεία του Φακέλου II της Πρόσκλησης εκδήλωσης ενδιαφέροντος προς τις Τράπεζες (σημείο 5 περιεχόμενα Φακέλου II & Παράρτημα II, ενότητα II, Α, Β, Γ),

Αφορά δάνεια του ΧΟ προς φυσικά πρόσωπα / ιδιώτες, σχετικού σκοπού με αυτά του «Ταμείου Εξοικονομώ II» και του «Προγράμματος Εξοικονόμηση κατ' Οίκον II». Αφορούν συνολικά το χαρτοφυλάκιο σχετικών δανείων του ΧΟ και όχι μόνο τα αποτελέσματα του Α' κύκλου του «Προγράμματος Εξοικονόμηση κατ' Οίκον».

Η παρουσίασή τους σε αξία και αριθμό να είναι ανά κατηγορία Εισοδήματος σύμφωνα με τον σχετικό Πίνακα στο Παράρτημα III, εφόσον υπάρχουν, αλλιώς σε κατηγοριοποίηση που διαθέτει ο υποψήφιος. Αντίστοιχα και ως προς τον γεωγραφικό διαχωρισμό.

Τα «νέα δάνεια» αφορούν νέες εκταμιεύσεις του εκάστοτε χρονικού διαστήματος και δεν περιλαμβάνουν τις ρυθμίσεις υφιστάμενων δανείων.

4. Η υπό I.4 Υπεύθυνη Δήλωση υπογράφεται μόνο από το νόμιμο εκπρόσωπο της Τράπεζας (και όχι π.χ. από τα μέλη του Δ.Σ);

Η υπό I.4 Υπεύθυνη Δήλωση υπογράφεται μόνο από το νόμιμο εκπρόσωπο της Τράπεζας

5. Με την I.4. Υπεύθυνη Δήλωση του Ν. 1599/86 σχετικά με τα κριτήρια Επιλογής ο εκπρόσωπος του χρηματοπιστωτικού οργανισμού αναλαμβάνει την υποχρέωση να προσκομίσει προσηκόντως εφόσον δεν έχουν προσκομισθεί, εντός προθεσμίας δέκα (10) ημερών από της ανακοίνωσης της κατακυρώσεως στο Υποψήφιο Χρηματοπιστωτικό Οργανισμό, μεταξύ άλλων και αποσπάσματος ποινικού μητρώου για τον Πρόεδρο, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα μέλη Δ.Σ. για Α.Ε.

Όσον αφορά στον Πρόεδρο, στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και στα μέλη Δ.Σ. ΑΕ απαιτείται μόνο η προσκόμιση ποινικού μητρώου. Τα λοιπά πιστοποιητικά (περί μη πτώχευσης κλπ.) αφορούν στον ΕΧΟ.

6. *Αν στο ΔΣ του ΕΧΟ συμμετέχουν και αλλοδαπά πρόσωπα απαιτείται και γι' αυτά η προσκόμιση ποινικού μητρώου;*

Η υποχρέωση προσκόμισης αποσπάσματος ποινικού μητρώου αφορά όλα ανεξαιρέτως τα μέλη του ΔΣ (και τα ημεδαπά και τα αλλοδαπά).

Για τα αλλοδαπά πρόσωπα διευκρινίζεται ότι για μεν αυτά που έχουν δραστηριότητα (ΑΦΜ) ή/ και κατοικία στην Ελλάδα θα προσκομίζεται απόσπασμα ποινικού μητρώου, για δε τα αλλοδαπά πρόσωπα που δεν έχουν δραστηριότητα ή/ και κατοικία στην Ελλάδα και εφόσον δεν προβλέπεται στο κράτος προέλευσής τους απόσπασμα ποινικού μητρώου, θα προσκομίζεται ισοδύναμο έγγραφο με επίσημη μετάφραση στην Ελληνική γλώσσα.

7. *Στο φάκελο εκδήλωσης ενδιαφέροντος μαζί με το πιστοποιητικό του Γενικού Εμπορικού Μητρώου (Γ.Ε.ΜΗ.) στην ελληνική γλώσσα με το οποίο πιστοποιείται η σύσταση της Τράπεζας και ταυτόχρονα πιστοποιείται ότι δεν έχει ανακληθεί η άδεια λειτουργίας της Τράπεζας, θα πρέπει να επισυνάψουμε και σχετική επιστολή στην αγγλική γλώσσα της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ή και μεταφρασμένο εάν κρίνετε απαραίτητο) όπου βεβαιώνεται ότι δεν έχει ανακληθεί η άδεια της Τράπεζας ή θα αρκούσε το πιστοποιητικό του Γ.Ε.ΜΗ.;*

Δεν προκύπτει τέτοια ρητή υποχρέωση, δύναται όμως σε κάθε περίπτωση να ζητηθεί (όπως άλλωστε και κάθε άλλο στοιχείο), εφόσον κριθεί τούτο απαραίτητο από τα αρμόδια όργανα της ΕΤΕΑΝ για τη διαδικασία της επιλογής.

8. *Τα έγγραφα που απαιτούνται στο στοιχείο 7, να σας προσκομιστούν είναι τα ακόλουθα;*

- *Ενοποιημένες και μη Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις*
- *Οικονομικά Στοιχεία και Πληροφορίες της περιόδου που έληξε .. (2014 κ.λ.π)*
- *Εκθέσεις Ορκωτών ελεγκτών*

Ο όρος του στοιχείου 7 του φακέλου Ι της ως άνω πρόσκλησης ενδιαφέροντος ορίζει ότι, θα πρέπει να προσκομισθούν Ετήσιες Εκθέσεις των 3 τελευταίων διαχειριστικών χρήσεων, συμπεριλαμβανομένων των εκθέσεων των ορκωτών ελεγκτών και των ισολογισμών. Επ' αυτού του όρου διευκρινίζουμε ότι θα πρέπει να προσκομισθούν οι ετήσιες εκθέσεις του άρθρου 4 του Ν. 3556/2007 και εφόσον δεν συμπεριλαμβάνονται σε αυτές οι αντίστοιχες εκθέσεις των Ορκωτών Ελεγκτών και οι αντίστοιχοι ισολογισμοί, θα πρέπει να προσκομισθούν και αυτά χωριστά.

9. *Οι τρεις διαχειριστικές χρήσεις αφορούν τα έτη 2014, 2015 και 2016;*

Όντως οι τρεις διαχειριστικές χρήσεις για τις οποίες θα πρέπει να υποβληθούν ετήσιες εκθέσεις είναι το 2014, 2015 και 2016.

10. *Είναι αποδεκτό οι Οικονομικές Καταστάσεις που θα σας προσκομιστούν να αποτελούν εκτύπωση των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας οι οποίες είναι εγκεκριμένες και αναρτημένες στο site της Τράπεζας ή θα πρέπει να είναι αντίγραφα από τις υπογεγραμμένες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας;*

Αναφορικά με τις ετήσιες εκθέσεις του άρθρου 4 του Ν. 3556/2007 που πρέπει να προσκομίσετε, αυτές θα πρέπει να είναι ακριβή αντίγραφα από τις υπογεγραμμένες. Σε κάθε περίπτωση όμως δύνασθε να υποβάλλετε και τις αναρτημένες στο site της τράπεζας αντίστοιχες ετήσιες εκθέσεις, οι οποίες όμως θα συνοδεύονται από υπεύθυνη δήλωση του νομίμου εκπροσώπου της Τράπεζας ότι αυτές αποτελούν ακριβή ως προς το περιεχόμενο αντίγραφα εκ των πρωτοτύπων υπογεγραμμένων

11. Στην κατάθεση των δικαιολογητικών με ηλεκτρονική μορφή θα μπορούσαν να αποσταλούν τα link στα οποία είναι αναρτημένες οι οικονομικές καταστάσεις στο site της Τράπεζας ή απαιτείται να αναρτηθούν ηλεκτρονικά σε pdf μορφή;

Ως προς την κατάθεση των δικαιολογητικών με ηλεκτρονική μορφή, σας παραπέμπουμε στον όρο «5. Υποβολή εκδήλωσης ενδιαφέροντος», όπου ρητά ορίζεται ότι:

«Οι εκδηλώσεις ενδιαφέροντος στέλνονται σε ένα ενιαίο κλειστό φάκελο που περιέχει την εκδήλωση ενδιαφέροντος και τα απαραίτητα δικαιολογητικά, στοιχεία, πληροφορίες σε έντυπη και σε ηλεκτρονική μορφή σε μετακινούμενο ηλεκτρονικό μέσο αποθήκευσης (π.χ. USB stick, CD-ROM)» και ως εκ τούτου δεν είναι δυνατή, ούτε αποδεκτή η αποστολή εκ μέρους σας του σχετικού link, ούτε η ηλεκτρονική ανάρτηση των δικαιολογητικών σε pdf μορφή.

12. Προκειμένου να αξιολογηθεί το περιεχόμενο της επιχειρησιακής συμφωνίας απαιτείται επικαιροποιημένο σχέδιο Οδηγού του Προγράμματος και περιγραφή των βημάτων της διαδικασίας υποβολής αίτησης και ένταξης στο πρόγραμμα.

Στην τροποποίηση της πρόσκλησης της 04-08-2017 παρατίθεται επικαιροποιημένο το ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ που αφορά τη Συνοπτική παρουσίαση του προγράμματος «Εξοικονόμηση κατ' οίκον ΙΙ». Στο ίδιο κείμενο περιγράφονται τα βήματα της διαδικασίας υποβολής αίτησης και ένταξης στο πρόγραμμα.

13. Ποιο είναι το «λογιστικό σύστημα» που απαιτείται; Είναι ανεξάρτητο από την ηλεκτρονική πλατφόρμα της επίσημης διαδικτυακής πύλης του Προγράμματος <http://exoikonomisi.ypeka.gr> (παρ. 1.5 σημείο ε της Πρόσκλησης);

Πρόκειται για το λογιστικό σύστημα του ΕΧΟ. Δεν σχετίζεται με την ηλεκτρονική πλατφόρμα του Προγράμματος. Το σύστημα αυτό, σύμφωνα με το άρθρο 7 του Κανονισμού 480/2014 «απαιτείται να παρέχει εγκαίρως ακριβή, πλήρη και αξιόπιστη πληροφόρηση».

14. Ποια είναι τα πληροφοριακά συστήματα υποστήριξης του Ταμείου «Εξοικονομώ ΙΙ», του Προγράμματος, καθώς και τυχόν άλλων φορέων για τα οποία η εκάστοτε τράπεζα οφείλει να δεσμευτεί για προσαρμογή των πληροφοριακών της συστημάτων με σκοπό την επικοινωνία και ανταλλαγή πληροφόρησης, εφόσον απαιτηθεί;

Πρόκειται για τα πληροφοριακά συστήματα:

- της ηλεκτρονικής πλατφόρμας της επίσημης διαδικτυακής πύλης του Προγράμματος <http://exoikonomisi.ypeka.gr> και
- της ΕΤΕΑΝ ΑΕ

με τα οποία ο ΕΧΟ θα πρέπει να δεσμευθεί για την εξασφάλιση αδιάλειπτης και απρόσκοπτης επικοινωνίας και ανταλλαγή πληροφόρησης.

15. Οι αναφερόμενες ρήτρες που θα εφαρμόζονται για κάθε περίπτωση συστηματικής καθυστέρησης αποστολής των συμβατικών αναφορών ή/και μηχανογραφικών στοιχείων και μετά από έγγραφη ειδοποίηση της ΕΤΕΑΝ να μην εφαρμόζονται αν αφορούν διεπαφές και αναφορές που θα παράγονται μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας της επίσημης διαδικτυακής πύλης του Προγράμματος <http://exoikonomisi.ypeka.gr>.

Επιπλέον, εάν η ρήτρα προθεσμιών περιλαμβάνει το χρόνο της τελικής εκταμίευσης θα πρέπει να εξαιρεθούν οι περιπτώσεις που η τράπεζα δεν έχει υπαιτιότητα καθυστέρησης (π.χ. πρόβλημα με δεσμευμένους λογαριασμούς προμηθευτών)

Οι αναφερόμενες ρήτρες ενεργοποιούνται σε περίπτωση συστηματικής καθυστέρησης με υπαιτιότητα του ΕΧΟ παροχής στοιχείων για την πορεία των δανείων. Είναι αυτονόητο ότι θα πρέπει να εξασφαλισθούν όλοι οι πρόσφοροι τρόποι ανταλλαγής δεδομένων προκειμένου να λειτουργεί ομαλά η υλοποίηση του έργου.

Επιπλέον, σε ότι αφορά τη ρήτρα προθεσμιών, η ακριβής έκφραση που αναφέρεται τόσο στο άρθρο 11 του σχεδίου επιχειρησιακής συμφωνίας είναι: «Β. Εφάπαξ ποσό ύψους 0,01% επί του ποσού κεφαλαίου που δεσμεύεται να τοποθετήσει ο ΕΧΟ, για κάθε περίπτωση συστηματικής καθυστέρησης αποστολής των συμβατικών αναφορών ή/και μηχανογραφικών στοιχείων και μετά από έγγραφη ειδοποίηση της ΕΤΕΑΝ,». Το σχέδιο επιχειρησιακής συμφωνίας δεν αναφέρεται σε μεμονωμένες επαρκώς αιτιολογημένες περιπτώσεις, αλλά σε επανειλημμένες καθυστερήσεις καταβολών.

16. Ποιος είναι ο λόγος και επί ποίου ποσού δύναται η ΕΤΕΑΝ να ζητήσει από τους ΕΧΟ εγγυήσεις, συμπεριλαμβανομένων ενεχύρων και λοιπών εξασφαλίσεων;

Η ΕΤΕΑΝ διατηρεί το δικαίωμα να ζητήσει εγγυήσεις από τον επιλεγμένο Χρηματοπιστωτικό Οργανισμό στο πλαίσιο διασφάλισης της διαχείρισης των κεφαλαίων που συνεπενδύει εντός Επιχειρησιακής Συμφωνίας.

17. Η Τράπεζα οφείλει να ολοκληρώσει τον πιστοληπτικό έλεγχο και να απαντήσει στον αιτούντα με ηλεκτρονική επιστολή εντός XXX εργάσιμων ημερών. Μετά την ολοκλήρωση του πιστοληπτικού ελέγχου από την Τράπεζα ενημερώνεται ο ενδιαφερόμενος με ηλεκτρονική επιστολή για το σχετικό αποτέλεσμα. Τι προβλέπεται στις περιπτώσεις που υπάρχουν εκκρεμότητες υπαιτιότητα του αιτούντα το δάνειο;

Οι συνεργαζόμενοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί οφείλουν να ολοκληρώσουν τον πιστοληπτικό έλεγχο και να απαντήσουν στον αιτούντα με ηλεκτρονική επιστολή το συντομότερο δυνατό και σε κάθε περίπτωση όχι πέρα των 15 εργάσιμων ημερών, από την ολοκλήρωση του αιτήματος για λήψη δανείου (πληρότητα δικαιολογητικών). Μετά την ολοκλήρωση του πιστοληπτικού ελέγχου από το χρηματοπιστωτικό οργανισμό ενημερώνεται ο ενδιαφερόμενος με ηλεκτρονική επιστολή για το σχετικό αποτέλεσμα. (Παράρτημα III.7 «Διαδικασία υποβολής αίτησης και ένταξης στο πρόγραμμα» της πρόσκλησης).

Συνεπώς αν μια αίτηση δεν είναι πλήρης, δεν θεωρείται ότι έχει οριστικοποιηθεί η υποβολή της από τον αιτούντα.

18. Χρειάζεται η ύπαρξη αναφοράς στο σχέδιο επιχειρησιακής συμφωνίας σχετικά με το ποιο πιστωτικό έλεγχοι πραγματοποιούνται κατά την αξιολόγηση των δανείων και το πότε απαιτείται να γίνεται επανέλεγχος οικονομικών στοιχείων του πελάτη;

Η αναφορά στα κριτήρια πιστωτικής πολιτικής στο άρθρο 6.1 του σχεδίου επιχειρησιακής συμφωνίας είναι ενδεικτική. Ο ακριβής προσδιορισμός των κριτηρίων θα οριστεί στη Συμφωνία Χρηματοδότησης και Συνεπένδυσης με τον Χρηματοπιστωτικό οργανισμό.

19. Στην επιχειρησιακή σύμβαση μήπως θα ήταν σκόπιμο να αποτυπωθεί η δυνατότητα επαναξιολόγησης των δανειακών αιτημάτων βάσει της πιστωτικής πολιτικής του κάθε ΕΧΟ προκειμένου να καλυφθούν και άλλες περιπτώσεις πέραν της ένταξης του πελάτη στον πτωχευτικό ν. 3869/2010 (για παράδειγμα, η καταγγελία σύμβασης άλλου δανείου στην τράπεζα);

Επανέλεγχος, σε ότι αφορά την ένταξη του δυνητικά Ωφελούμενου στις διατάξεις του Ν. 3869/2010, πραγματοποιείται τόσο κατά την απόφαση υπαγωγής και πριν την υπογραφή σύμβασης δανείου, όσο και κατά την εκταμίευση της προκαταβολής και του τελικού ποσού δανείου. Τυχόν επιπλέον απαιτούμενοι επανέλεγχοι βάσει της πιστωτικής πολιτικής του κάθε ΕΧΟ, θα προσδιοριστούν στην Επιχειρησιακή Συμφωνία με τον Χρηματοπιστωτικό οργανισμό.

20. Αναφορικά με τη λήψη προκαταβολής είναι απαραίτητο να προσδιοριστεί η διαδικασία που θα εφαρμοστεί σε περίπτωση που εκταμιευθεί προκαταβολή μεγαλύτερη από το τελικό ποσό δανείου, όπως θα προκύψει μετά την υλοποίηση των παρεμβάσεων και την επισύναψη των παραστατικών δαπανών. Στο πλαίσιο αυτό, προτείνεται να προβλεφθεί η δυνατότητα συμψηφισμού του επιπλέον ποσού προκαταβολής με το ποσό της επιχορήγησης.

Όπως αναφέρεται στο Παράρτημα ΙΙΙ της Πρόσκλησης «Στην περίπτωση που ο τελικός επιλέξιμος προϋπολογισμός παρεμβάσεων είναι μικρότερος της προκαταβολής δανείου που έχει εκταμιευθεί απαιτείται η επιστροφή από τον τελικό αποδέκτη / τελικό ωφελούμενο του υπερβάλλοντος ποσού προκειμένου να είναι δυνατή η εκταμίευση των λοιπών κινήτρων του προγράμματος. Σε καμία περίπτωση δεν είναι επιτρεπτός ο συμψηφισμός ποσού δανείου με ποσό επιχορήγησης.».

Ειδικά σε ότι αφορά τη δυνατότητα συμψηφισμού του επιπλέον ποσού προκαταβολής με το ποσό της επιχορήγησης, αποκλείεται σύμφωνα με το άρθρο 37 (9) του Γενικού Κανονισμού για τα Διαρθρωτικά Ταμεία 1303/2013.

21. Σε περίπτωση καθυστέρησης καταβολής δόσεων θα πρέπει οι προβλεπόμενες ενέργειες και η διαδικασία καταγγελίας της σύμβασης να είναι σύμφωνες με την πολιτική της εκάστοτε τράπεζας και τον κώδικα δεοντολογίας;

Όπως προβλέπεται στο άρθρο 8 του σχεδίου επιχειρησιακής συμφωνίας: «Η Τράπεζα δύναται να διαπραγματευτεί την ρύθμιση της οφειλής και να ζητήσει την έγκριση της ΕΤΕΑΝ ΑΕ για την αποδοχή της. Το ποσό των επιδοτούμενων τόκων, δεν μπορεί να υπερβαίνει τους αρχικώς υπολογισθέντες για την αρχική διάρκεια του δανείου Τυχόν προκύπτοντες τόκοι, τόκοι υπερημερίας, κλπ βαρύνουν τον ωφελούμενο. Σε κάθε περίπτωση δεν ισχύει ρύθμιση που να επιτρέπει μείωση του ποσού του δανείου ώστε το τελικώς επιστρεφόμενο κεφάλαιο να είναι μικρότερο του αρχικώς εκταμιευθέντος (συνολικού εκταμιευθέντος, στην περίπτωση σταδιακών εκταμιεύσεων). Επίσης, το επιτόκιο του δανείου δεν μπορεί να αυξηθεί». Το άρθρο 9 του σχεδίου επιχειρησιακής συμφωνίας αναφέρεται στις περιπτώσεις καταγγελίας δανειακών συμβάσεων και τονίζεται ότι η σύμβαση δανείου καταγγέλλεται και η Τράπεζα φροντίζει για την είσπραξη της απαίτησης από το σύνολο του δανείου, σύμφωνα με τις εσωτερικές της διαδικασίες. Συνεπώς οι προβλεπόμενες ενέργειες και η διαδικασία καταγγελίας της σύμβασης είναι σύμφωνες με την πολιτική της εκάστοτε τράπεζας και τον κώδικα δεοντολογίας

22. Η επιδότηση επιτοκίου, πριν τη λήξη της περιόδου επιλεξιμότητας με ποιο τρόπο θα γίνεται και από ποιους λογαριασμούς;

Το άρθρο 7.3 του σχεδίου επιχειρησιακής συμφωνίας αναφέρει τη διαδικασία εκταμίευσης των επιδοτήσεων επιτοκίου πριν και μετά την λήξη της περιόδου επιλεξιμότητας.

23. Η Επενδυτική Επιτροπή Ταμείου Δανείων πως εμπλέκεται στη διαδικασία; Από ποιους αποτελείται και ποιόν ρόλο θα εξυπηρετήσει στο πρόγραμμα;

Με την ΚΥΑ Αριθμ. 7313/1818/29.11.2016 για τη Σύσταση Ταμείου Χαρτοφυλακίου με την επωνυμία «ΤΑΜΕΙΟ ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΙΙ» προσδιορίστηκε η συγκρότηση της Επενδυτικής Επιτροπής, στο Άρθρο 5 της οποίας αναφέρεται η Σύσταση, συγκρότηση και αρμοδιότητες της Επενδυτικής Επιτροπής. Η Επενδυτική Επιτροπή ασκεί και τα καθήκοντα Επενδυτικής Επιτροπής του Ταμείου Δανείων και στο πλαίσιο αυτό εγκρίνει τους πίνακες κατάταξης με τα φυσικά πρόσωπα στα οποία θα διατεθούν τα δάνεια, που εισηγείται η Ε.Τ.Ε.ΑΝ. Α.Ε..

24. Δεν είναι κατανοητή η συνολική χρηματοδότηση του νέου Προγράμματος, ο συνολικός προϋπολογισμός και η χρηματοδότηση ανά φορέα.

Η αρχική κατανομή των πόρων του Ταμείου (Δημόσια Δαπάνη) ανέρχεται σε 68.000.000 € . Οι πόροι του Ταμείου συγχρηματοδοτούνται από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Περιφερειακής Ανάπτυξης (ΕΤΠΑ) και το Ελληνικό Δημόσιο, και προέρχονται από την συνεισφορά πόρων από το Επιχειρησιακό Πρόγραμμα Ανταγωνιστικότητα, Επιχειρηματικότητα και Καινοτομία (ΕΠΑνΕΚ).

Κατά την πορεία υλοποίησης των Χρηματοδοτικών Μέσων, και λαμβάνοντας υπόψη τις ανάγκες χρηματοδότησης των ενεργειακών παρεμβάσεων στον οικιακό τομέα και το στόχο επίτευξης της μέγιστης δυνατής μόχλευσης των αρχικά διαθέσιμων πόρων, στο Ταμείο δύναται να επενδυθούν πόροι από άλλες εναλλακτικές πηγές χρηματοδότησης (για παράδειγμα ΠΕΠ). Ο συνολικός προϋπολογισμός και η χρηματοδότηση ανά φορέα θα εξαρτηθεί από τα εισφερόμενα κεφάλαια κάθε ΕΧΟ, σε συνδυασμό με τη στόχευση επίτευξης της απαιτούμενης μόχλευσης των πόρων του ΕΤΠΑ.

25. Στόχος του Ταμείου είναι η άμεση ανάλωση του 25% του προϋπολογισμού. Έχει προσδιορισθεί συγκεκριμένο χρονικό διάστημα;

Η αρχική εκτίμηση είναι ότι είναι εφικτή η ανάλωση του ποσού αυτού εντός του πρώτου έτους από την έναρξη υλοποίησης του προγράμματος, ώστε να είναι δυνατή η περαιτέρω εκταμίευση πόρων των διαρθρωτικών ταμείων.

26. Στο Πρόγραμμα Εξοικονομώ Ι υπήρχε πρόνοια αρχικής καταβολής ενός μικρού ποσού κεφαλαίου και πρόβλεψη τα υπόλοιπα ποσά και μέχρις συμπλήρωσης του τελικού ποσού να καταβάλλονται, τηρουμένης της ίδιας αναλογίας εντός 7 Ημερών από την έγγραφη ειδοποίηση της Τράπεζας (αίτηση πληρωμής) ότι έχει χρησιμοποιηθεί για τους σκοπούς του Προγράμματος το 80% του ήδη καταβληθέντος εκατέρωθεν κεφαλαίου. Γιατί δεν ορίζεται το χρονικό διάστημα, στο οποίο η εκάστοτε τράπεζα θα διατηρεί το δικαίωμα να αιτηθεί την καταβολή επιπλέον ποσού κεφαλαίου από την ΕΤΕΑΝ;

Το άρθρο 3 του σχεδίου επιχειρησιακής συμφωνίας προσδιορίζει τον τρόπο καταβολής κεφαλαίων. Στην Επιχειρησιακή Συμφωνία με τον Χρηματοπιστωτικό οργανισμό προσδιορίζεται τόσο το αρχικό κεφάλαιο του Κοινού Κεφαλαίου, όσο και το τελικό συνολικό ποσό συμμετοχής της Τράπεζας. Πέραν του αρχικού κεφαλαίου, τα υπόλοιπα ποσά και μέχρι συμπλήρωσης του τελικού ποσού θα καταβάλλονται, τηρουμένης της ίδιας αναλογίας εντός 7 Ημερών από την ειδοποίηση της Τράπεζας (αίτηση πληρωμής), με όποια μορφή συμφωνηθεί αυτή να έχει (αίτηση απόδοσης προκαταβολής ή/και υπολοίπου δανείου).

Συνεπώς τα υπόλοιπα ποσά θα καταβάλλονται σύμφωνα με την πορεία των εκταμιεύσεων των δανείων, όπως γινόταν και στο Πρόγραμμα Εξοικονομώ Ι και η αναφερόμενη πρόνοια (80%) βρίσκεται σε αντίθεση με την ως άνω διαδικασία, αλλά και τα αναφερόμενα στο άρθρο 6 σημείο 3.7 σχετικά με την εκταμίευση του δανείου.

27. Οι ελληνικές αργίες είναι ή όχι εργάσιμες ημέρες;

Όπως ορίζεται στο άρθρο 1 του σχεδίου επιχειρησιακής συμφωνίας οι ελληνικές αργίες δεν συμπεριλαμβάνονται στις εργάσιμες ημέρες.

28. Ποιο είναι το περιεχόμενο των αξόνων προτεραιότητας 3 και 3Σ;

Οι Άξονες 03 & 03Σ αφορούν στην ανάπτυξη μηχανισμών στήριξης της επιχειρηματικότητας. Οι Άξονες Προτεραιότητας υλοποιούνται, μέσα από συγκεκριμένες επενδυτικές προτεραιότητες. Ειδικότερα, η επενδυτική προτεραιότητα 4γ αφορά σε δράσεις ενεργειακής αναβάθμισης κατοικιών.

Δεδομένου ότι η παραπέρα ανάλυση εκφεύγει του περιεχομένου του παρόντος, για οποιονδήποτε ενδιαφερόμενο να ενημερωθεί περαιτέρω παραπέμπουμε στην ιστοσελίδα του ΕΣΠΑ:

<https://www.espa.gr/el/Pages/staticOPEpanek.aspx>.

29. Να αναγραφεί ότι η επιβεβαίωση των εισοδημάτων του ωφελούμενου θα γίνεται από την ΕΤΕΑΝ, μέσω των διεπαφών που έχει αναπτύξει με την ΓΓΠΣ

Η επιβεβαίωση των εισοδημάτων του ωφελούμενου διενεργείται ως αυτοματοποιημένος ηλεκτρονικός έλεγχος μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας υποβολής αιτήσεων και όχι μέσω διεπαφών που έχει αναπτύξει η ΕΤΕΑΝ με την ΓΓΠΣ.

30. Ο φυσικός φάκελος δεν θα περιέχει τα έντυπα για την πιστοληπτική ικανότητα (π.χ. εκκαθαριστικό) μιας και αυτά είναι μόνο σε ηλεκτρονική μορφή. Επίσης, μόνο στην ηλεκτρονική πλατφόρμα θα είναι η αίτηση και οι διάφορες ενημερώσεις και συναινέσεις των ενδιαφερομένων, οπότε δεν είναι δυνατόν να υπάρξει φύλαξη σε φυσικό αρχείο (ούτε ηλεκτρονικό) από την τράπεζα.

Ο δανειακός φάκελος πρέπει να περιλαμβάνει κάθε στοιχείο που αφορά την πιστοληπτική αξιολόγηση του Δυνητικά Ωφελούμενου, τα στοιχεία του δανείου (αίτηση, σύμβαση, εκταμίευση, παρακολούθηση, κλπ) και το Πρόγραμμα γενικότερα και φυλάσσεται στην Τράπεζα σε ειδικό αρχείο για 5 έτη από την ολοκλήρωση του Προγράμματος. Η Τράπεζα δύναται να τηρεί τον φάκελο του Δυνητικά Ωφελούμενου και το αρχείο και ηλεκτρονικά.

Συνεπώς, είναι αυτονόητο ότι η ηλεκτρονική αίτηση θα διατηρείται στο δανειακό φάκελο σε ηλεκτρονική μορφή.

Σε ότι αφορά στο εκκαθαριστικό φορολογικής δήλωσης, εφόσον η επιβεβαίωση των εισοδημάτων του ωφελούμενου διενεργείται ως αυτοματοποιημένος ηλεκτρονικός έλεγχος μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας υποβολής αιτήσεων δεν απαιτείται. Στις περιπτώσεις όμως όπου για κάτοικο του εξωτερικού ή άλλον πολίτη δεν είναι δυνατή η διασταύρωση στοιχείων εισοδήματος με την Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων, ο ΕΧΟ πραγματοποιεί έλεγχο των καταχωρηθέντων στοιχείων και των συνυποβαλλομένων ηλεκτρονικά δικαιολογητικών, στα πλαίσια του πιστοληπτικού ελέγχου.

31. Σε περίπτωση που η εκάστοτε τράπεζα δεχθεί έλεγχο από την ΕΤΕΑΝ ή εξουσιοδοτημένο όργανό της, έχει τη δυνατότητα χορήγησης *extrait* λογαριασμών της ΕΤΕΑΝ αλλά όχι των πιστούχων πελατών της, λόγω τραπεζικού απορρήτου.

Σύμφωνα με τα αναφερόμενα στο άρθρο 12 του σχεδίου επιχειρησιακής συμφωνίας, «η Τράπεζα δέχεται τους κάτωθι περιγραφόμενους ελέγχους από την ΕΤΕΑΝ ΑΕ ή εξουσιοδοτημένο από αυτή όργανο:

- Έλεγχος φυσικού φακέλου δανείου.
- Έλεγχος κίνησης λογαριασμών συστημικά και έγχαρτα (εκτυπωμένο *extrait*).
- Κάθε έλεγχο που απαιτηθεί αναλόγως των ευρημάτων.»

Οι εν λόγω έλεγχοι αναφέρονται στα έγγραφα / συστήματα σχετικά με τα δάνεια για τα οποία παρέχεται η υποστήριξη του Ταμείου και όχι γενικώς για τους πιστούχους πελάτες της τράπεζας.

32. Επισημαίνεται ότι δεν παράγεται φυσικό παραστατικό για τις πιστώσεις προμηθευτών. Η πιστοποίηση της πληρωμής μπορεί να γίνει μόνο από το σχετικό απόσπασμα κίνησης του λογαριασμού (άρθρο 6 του σχεδίου επιχειρησιακής συμφωνίας) σε περίπτωση που ο προμηθευτής διατηρεί λογαριασμό στην ίδια τράπεζα. Εφόσον αποστέλλεται έμβασμα για την πληρωμή του προμηθευτή παράγονται τα σχετικά παραστατικά.

Σύμφωνα με τα αναφερόμενα στο άρθρο 6 του σχεδίου επιχειρησιακής συμφωνίας, «Για την πιστοποίηση πληρωμής επιλέξιμης δαπάνης προς τον Προμηθευτή απαιτείται τουλάχιστον αντίγραφο του παραστατικού της Τράπεζας στο οποίο φαίνεται η μεταφορά χρημάτων, τα στοιχεία των λογαριασμών και η αιτιολογία (εξόφληση τιμολογίου επί πιστώσει .../....)»

Συνεπώς, στην περίπτωση που ο προμηθευτής διατηρεί λογαριασμό στην ίδια τράπεζα η πληρωμή πιστοποιείται α) με απόσπασμα κίνησης του λογαριασμού του προμηθευτή και β) με την κίνηση του δανειακού λογαριασμού στην οποία θα αναγράφεται το εκταμιευθέν ποσό, τα στοιχεία του λογαριασμού στον οποίο μεταφέρεται το ποσό και η αιτιολογία.

Στην περίπτωση που ο προμηθευτής διατηρεί λογαριασμό σε άλλη τράπεζα η πληρωμή πιστοποιείται α) με έμβασμα για την πληρωμή του προμηθευτή το οποίο αναρτάται στην ηλεκτρονική πλατφόρμα και β) με την κίνηση του δανειακού λογαριασμού στην οποία θα αναγράφεται το εκταμιευθέν ποσό, τα στοιχεία του λογαριασμού στον οποίο μεταφέρεται το ποσό και η αιτιολογία. Επισημαίνεται ότι σε αυτή την περίπτωση τα έξοδα εμβάσματος βαρύνουν τον δανειολήπτη.

33. Έξοδα τυχόν εμβάσματος που θα προκύψει, για τις πιστώσεις προμηθευτών θα βαρύνουν το δικαιούχο;

Στο Παράστημα III σημείο 6. Βασικά χαρακτηριστικά δανείου αναφέρεται σαφώς ότι: «Τα έξοδα εμβάσματος επιβαρύνουν τον Ωφελούμενο».

34. Η προθεσμία υποχρέωσης της εκάστοτε τράπεζας για προέγκριση μήπως θα πρέπει να διατυπωθεί σε προθεσμία για πρώτη ανταπόκριση από την τράπεζα (πιθανόν για την ολοκλήρωση της προέγκρισης να εξαρτάται από ανταπόκριση του πελάτη σε κάτι που του ζητήθηκε);

Οι συνεργαζόμενοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί οφείλουν να ολοκληρώσουν τον πιστοληπτικό έλεγχο και να απαντήσουν στον αιτούντα με ηλεκτρονική επιστολή το συντομότερο δυνατό και σε κάθε περίπτωση όχι πέρα των 15 εργάσιμων ημερών, από την ολοκλήρωση του αιτήματος για λήψη δανείου (πληρότητα δικαιολογητικών). Συνεπώς αν μια αίτηση δεν είναι πλήρης, δεν θεωρείται ότι έχει οριστικοποιηθεί η υποβολή της από τον αιτούντα.

35. Μήπως οι προθεσμίες πρέπει να τίθενται από την ημερομηνία ολοκλήρωσης του αμέσως προηγούμενου βήματος (π.χ. η προθεσμία εκταμίευσης του υπολοίπου ποσού δανείου να τεθεί συναρτήσει της έγκρισης τελικής εκταμίευσης από την ETEAN);

Οι συμβατικοί χρόνοι για την υλοποίηση του έργου θα πρέπει να είναι ενιαίοι για όλους τους ωφελούμενους και εύκολα πιστοποιήσιμοι σε οποιοδήποτε έλεγχο. Συνεπώς ο συμβατικός χρόνος υλοποίησης των παρεμβάσεων θα πρέπει να είναι σαφώς προσδιορισμένος και εξ αρχής γνωστός στους δυνητικούς ωφελούμενους.

36. Στην παράγραφο 3.5 της Πρόσκλησης τίθενται τα εξής θέματα: στο σημείο (α) θα πρέπει να αποσαφηνιστεί η έννοια «εντοπισμός», στο (β) εφόσον η τιμολόγηση είναι συγκεκριμένη σε ποιους όρους και προϋποθέσεις αναφέρεται, έχει παραληφθεί το (γ), στο (δ) εφόσον δεν αναφερόμαστε σε προγράμματα γιατί εμπλέκεται η ETEAN και τα σημεία (ε) και (στ) θα πρέπει να διευκρινιστούν περαιτέρω, καθώς δεν είναι κατανοητά. Η συγκεκριμένη παράγραφος -3.6 Προϋπόθεση Συνεργασίας (έχει διαφύγει η αύξουσα αρίθμηση)- μεταφέρει τις δεσμεύσεις του άρθρου 7 παρ. 2 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 480/2014, μόνο που αυτές οι προϋποθέσεις αφορούν στους ΕΧΟ «Όταν ένας φορέας που διαχειρίζεται ταμείο χαρτοφυλακίου, συμπεριλαμβανομένης της ΕΤΕπ, αναθέτει το σύνολο ή μέρος των καθηκόντων εκτέλεσης σε ενδιάμεσο χρηματοδοτικό οργανισμό» όπως προβλέπεται στην παρ. 3 του άρθρου 7 του Κανονισμού. Στην προκειμένη περίπτωση γιατί θα

πρέπει να αποτελέσει προϋπόθεση Συνεργασίας υπό αξιολόγηση (α) ο «εντοπισμός» των ωφελούμενων, (β) η τιμολόγηση, κ.λπ. αν τα συγκεκριμένα δεν αποτελούν εκχωρημένα καθήκοντα;

Για την πληρέστερη ενημέρωση των ενδιαφερομένων ΕΧΟ παραθέτουμε ολόκληρο το άρθρο 7 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 480/2014:

Άρθρο 7

Κριτήρια επιλογής των φορέων εφαρμογής μέσω χρηματοοικονομικής τεχνικής
[Άρθρο 38 παράγραφος 4 τρίτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1303/2013]

1. Η διαχειριστική αρχή, όταν επιλέγει φορέα εφαρμογής μέσω χρηματοοικονομικής τεχνικής, σύμφωνα με το άρθρο 38 παράγραφος 4 στοιχείο α) και το άρθρο 38 παράγραφος 4 στοιχείο β) σημεία ii) και iii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1303/2013, βεβαιώνεται ότι ο εν λόγω φορέας πληροί τις ακόλουθες ελάχιστες απαιτήσεις:

α) έχει δικαίωμα να εκτελεί σχετικά καθήκοντα εφαρμογής βάσει της ενωσιακής και της εθνικής νομοθεσίας

β) διαθέτει την κατάλληλη οικονομική και χρηματοοικονομική βιωσιμότητα

γ) διαθέτει επαρκή ικανότητα να εφαρμόσει το μέσο χρηματοοικονομικής τεχνικής, συμπεριλαμβανομένης μιας οργανωτικής δομής και ενός πλαισίου διακυβέρνησης που παρέχουν την αναγκαία διασφάλιση στη διαχειριστική αρχή

δ) διαθέτει αποτελεσματικό και αποδοτικό σύστημα εσωτερικού ελέγχου

ε) χρησιμοποιεί λογιστικό σύστημα που παρέχει εγκαίρως ακριβή, πλήρη και αξιόπιστη πληροφόρηση

στ) συμφωνεί να ελέγχεται από τους ελεγκτικούς οργανισμούς των κρατών μελών, την Επιτροπή και το Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο.

2. Κατά την επιλογή του αναφερόμενου στην παράγραφο 1 φορέα, η διαχειριστική αρχή λαμβάνει δεόντως υπόψη τη φύση του μέσου χρηματοοικονομικής τεχνικής που θα τεθεί σε εφαρμογή, την πείρα του εν λόγω φορέα στην εφαρμογή παρόμοιων μέσων χρηματοοικονομικής τεχνικής, την εμπειρογνωμοσύνη και εμπειρία των μελών της προτεινόμενης ομάδας καθώς και την επιχειρησιακή και χρηματοοικονομική ικανότητα του φορέα. Η επιλογή είναι διαφανής, αιτιολογείται με αντικειμενικούς λόγους και δεν δημιουργεί σύγκρουση συμφερόντων. Εφαρμόζονται τουλάχιστον τα ακόλουθα κριτήρια επιλογής:

α) αυστηρή και αξιόπιστη μεθοδολογία για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση των ενδιάμεσων χρηματοπιστωτικών οργανισμών ή των τελικών αποδεκτών, κατά περίπτωση

β) το επίπεδο των δαπανών και των αμοιβών διαχείρισης για την εφαρμογή του μέσου χρηματοοικονομικής τεχνικής και η προτεινόμενη μεθοδολογία για τον υπολογισμό τους

γ) οι όροι και προϋποθέσεις που εφαρμόζονται σε σχέση με τη στήριξη που παρέχεται στους τελικούς αποδέκτες, περιλαμβανομένης της τιμολόγησης

δ) η ικανότητα άντλησης πρόσθετων πόρων για επενδύσεις στους τελικούς αποδέκτες, εκτός από τις συνεισφορές προγραμμάτων

ε) η ικανότητα επίδειξης πρόσθετης δραστηριότητας σε σύγκριση με την τρέχουσα δραστηριότητα

στ) στις περιπτώσεις που ο φορέας εφαρμογής του μέσου χρηματοοικονομικής τεχνικής χορηγεί δικούς του χρηματοδοτικούς πόρους στο μέσο χρηματοοικονομικής τεχνικής ή μοιράζεται τον κίνδυνο, τα προτεινόμενα μέτρα για την ευθυγράμμιση των συμφερόντων και τον μετριασμό πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων.

3. Όταν ένας φορέας που διαχειρίζεται ταμείο χαρτοφυλακίου, συμπεριλαμβανομένης της ΕΤΕπ, αναθέτει το σύνολο ή μέρος των καθηκόντων εκτέλεσης σε ενδιάμεσο χρηματοδοτικό οργανισμό,

εξασφαλίζει ότι πληρούνται οι απαιτήσεις και τα κριτήρια που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2 σε σχέση με τον εν λόγω ενδιάμεσο χρηματοδοτικό οργανισμό.

Δεδομένου ότι ο ΕΧΟ θεωρείται ότι υλοποιεί μέρος των καθηκόντων εκτέλεσης οι ως άνω κανονιστικές απαιτήσεις αποτελούν στοιχεία συμμόρφωσης.

Επιπλέον, ως προς την ερμηνία ορισμένων όρων του ως άνω κανονισμού, επειδή εκφεύγει του αντικειμένου της παρούσας, παραθέτουμε το σχετικό link για την ανάγνωση όλου του σκεπτικού του κανονισμού <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=CELEX:32014R0480>.

37. Επισημαίνουμε ότι δεν τίθεται περιορισμός βάσει της ισχύουσας Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (ΠΝΠ) «για τη θέσπιση περιορισμών στην ανάληψη μετρητών και τη μεταφορά κεφαλαίων» στο άνοιγμα νέου λογαριασμού για την εξυπηρέτηση δανειακού αιτήματος, εφόσον έχει εγκριθεί κατόπιν αξιολόγησης. Συνεπώς, θα πρέπει να αρθεί αντίστοιχα ο σχετικός περιορισμός αναφορικά με την υποχρέωση του πελάτη να επιλέξει, εφόσον επιθυμεί δάνειο, το χρηματοπιστωτικό οργανισμό στον οποίο τηρεί ήδη λογαριασμό (ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ βήμα 7.2 της Πρόσκλησης).

Στην τροποποίηση της πρόσκλησης της 04-08-2017 παρατίθεται επικαιροποιημένο το ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ που αφορά τη Συνοπτική παρουσίαση του προγράμματος «Εξοικονόμηση κατ' οίκον ΙΙ» δεν υφίσταται σχετικός περιορισμός.

38. Θα πρέπει να προσδιοριστεί η διαδικασία υποβολής παράτασης του χρόνου υλοποίησης του έργου, αλλά και των λοιπών επιτρεπτών τροποποιήσεων, ο τρόπος και ο χρόνος υποβολής του αιτήματος του, και ο τρόπος ενημέρωσης της εκάστοτε τράπεζας.

Η διαδικασία υποβολής παράτασης του χρόνου υλοποίησης του έργου, οι λοιπές επιτρεπτές τροποποιήσεις και άλλες λεπτομέρειες εφαρμογής άπτονται του Οδηγού Εφαρμογής του Προγράμματος.

Ειδικότερα για παρατάσεις χρόνου υλοποίησης του έργου, ο ΕΧΟ θα ενημερώνεται από την ΕΤΕΑΝ με ανταλλαγή ηλεκτρονικής αλληλογραφίας για την σύμφωνη γνώμη χορήγησης της αιτούμενης παράτασης.

39. Κρίνεται σκόπιμο να συμπεριληφθούν αναφορές για τα κάτωθι θέματα:

(i) Διαδικασία απένταξης του ωφελούμενου μετά την προκαταβολή

(ii) Τελικός επιλέξιμος προϋπολογισμός μικρότερος από τον αρχικό

• στην περίπτωση που ο τελικός προϋπολογισμός είναι μεγαλύτερος από το δάνειο που έχει λάβει ως προκαταβολή, ή

• εάν ο τελικός προϋπολογισμός είναι μικρότερος από το δάνειο που έχει λάβει ως προκαταβολή.

(i) Διαδικασία απένταξης του ωφελούμενου μετά την προκαταβολή.

Όπως αναφέρεται στο άρθρο 9 του σχεδίου επιχειρησιακής συμφωνίας, «Μετά την απόφαση απένταξης από το Πρόγραμμα Εξοικονόμηση Κατ' οίκον ΙΙ, η Τράπεζα, δύναται να συμφωνήσει με το Δανειολήπτη τη χορήγηση νέου δανείου με όρους αμοιβαίως αποδεκτούς, προκειμένου το προϊόν του δανείου αυτού να εξοφλήσει το δάνειο που χορηγήθηκε στον δανειολήπτη». Τυχόν επιπλέον απαιτούμενοι όροι βάσει της πιστωτικής πολιτικής του κάθε ΕΧΟ, θα προσδιοριστούν στην Επιχειρησιακή Συμφωνία με τον Χρηματοπιστωτικό Οργανισμό.

(ii) Τελικός επιλέξιμος προϋπολογισμός μικρότερος από τον αρχικό

Όπως αναφέρεται στο Παράρτημα ΙΙΙ 5. Ανώτατος επιλέξιμος προϋπολογισμός – Μορφή και ποσοστά ενίσχυσης, «Σε περίπτωση που το ποσό του δανείου είναι μικρότερο από το ποσό της απαιτούμενης

ιδιωτικής συμμετοχής, το υπόλοιπο ποσό του τελικού επιλέξιμου προϋπολογισμού παρεμβάσεων καλύπτεται με ίδια κεφάλαια.» Συνεπώς δεν προβλέπεται επιπλέον ποσό δανεισμού.

Επίσης στο Παράρτημα ΙΙΙ 6. Βασικά χαρακτηριστικά δανείου «Στην περίπτωση που ο τελικός επιλέξιμος προϋπολογισμός παρεμβάσεων είναι μικρότερος της προκαταβολής δανείου που έχει εκταμιευθεί απαιτείται η επιστροφή από τον τελικό αποδέκτη / τελικό ωφελούμενο του υπερβάλλοντος ποσού προκειμένου να είναι δυνατή η εκταμίευση των λοιπών κινήτρων του προγράμματος.»

40. Διευκρίνιση όσο αφορά τον αριθμό του άρθρου του Ποινικού Κώδικα, Παράρτημα Ι, παράγραφος 1.4 (i) που αφορά θέματα δωροδοκίας

Όπως αναφέρεται και στο σχετικό σημείο 3.2.2 της Πρόσκλησης , πρόκειται για το άρθρο 236 του Ποινικού Κώδικα.