

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ «Development Law Financial Instrument Guarantee Fund
(DeLFI GF)»



ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ ΦΑΚΕΛΟΥ Ι

1. ΑΙΤΗΣΗ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ

- 1.1. Στο πλαίσιο της Πρόσκλησης προς Χρηματοπιστωτικούς Οργανισμούς για συμμετοχή στο Ταμείο Εγγυοδοσίας «Development Law Financial Instrument Guarantee Fund (DeLFI GF)».

Αριθμός Πρόσκλησης 247912/7-4-2023

[Στοιχεία του υποβάλλοντος την προσφορά]

Κύριοι,

Με την παρούσα, σας υποβάλλουμε εκδήλωση ενδιαφέροντος εξ ονόματος(ο υποψήφιος Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός) σύμφωνα με την Πρόσκληση Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος με αριθμό, στο πλαίσιο του Ταμείου Εγγυοδοσίας «Development Law Financial Instrument Guarantee Fund (DeLFI GF)», που διαχειρίζεται η ΕΑΤ ΑΕ.

Ο υπογράφων, που νόμιμα εκπροσωπεί την..... (υποψήφιος Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός), με την υπογραφή της παρούσας, πιστοποιεί και δηλώνει ότι οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται σε αυτήν την εκδήλωση ενδιαφέροντος καθώς και στα παραρτήματά της, είναι πλήρεις και αληθείς.

Ο υπογράφων πιστοποιεί ότι η..... (υποψήφιος Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός) δεν εμπίπτει σε μια από τις καταστάσεις που θα την απέκλειαν από τη συμμετοχή της στην παρούσα πρόσκληση εκδήλωσης ενδιαφέροντος (όπως απαριθμούνται στο κεφάλαιο 7).

Ο υπογράφων, θα παράσχει όλα τα επιπλέον απαραίτητα στοιχεία που τυχόν ζητηθούν από την ΕΑΤ ΑΕ, για τους σκοπούς της παρούσας πρόσκλησης.

Με εκτίμηση,

[Υπογραφή]

[Ονοματεπώνυμο]

[Σφραγίδα]

[Θέση/ιδιότητα]

[τόπος & ημερομηνία]

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ «Development Law Financial Instrument Guarantee Fund
(DeLFI GF)»

2. ΤΑΥΤΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΥΠΟΨΗΦΙΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ	
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ	Διεύθυνση: Τηλέφωνο: Fax: E-mail:
ΝΟΜΙΚΗ ΜΟΡΦΗ	
ΑΡ. ΜΗΤΡΩΟΥ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	Αρ. Μητρώου: Φορέας: Χώρα: Ημερομηνία: ΑΦΜ: ΔΟΥ:
<i>Σε περίπτωση εξαίρεσης από ΦΠΑ, παρακαλούμε να επισυναφθεί η σχετική απόφαση της αρμόδιας Αρχής.</i>	

Νόμιμος εκπρόσωπος, υπεύθυνος για την υποβολή της εκδήλωσης ενδιαφέροντος

ΤΙΤΛΟΣ/ ΘΕΣΗ ΣΤΟΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟ	
ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ	Διεύθυνση: Τηλέφωνο: Fax: E-mail:

Υπεύθυνος Επικοινωνίας

(εάν διαφέρει από τα στοιχεία του πίνακα 2.2)

ΤΙΤΛΟΣ / ΘΕΣΗ ΣΤΟΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟ	
ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ	Διεύθυνση: Τηλέφωνο: Fax: E-mail:

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ «Development Law Financial Instrument Guarantee Fund
(DeLFI GF)»

3. ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΈΝΤΥΠΟ ΥΠΕΥΘΥΝΗΣ ΔΗΛΩΣΗΣ

Μέρος Ι: Πληροφορίες σχετικά με την Αναθέτουσα Αρχή και την Πρόσκληση Εκδήλωσης
Ενδιαφέροντος

A: Ονομασία, διεύθυνση και στοιχεία επικοινωνίας της αναθέτουσας αρχής

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. (Ε.Α.Τ. Α.Ε.)

ΜΙΧΑΛΑΚΟΠΟΥΛΟΥ 80, ΑΘΗΝΑ, Τ.Κ. 115 28

Τηλ: 0030 210-7450400 FAX: 0030 210-7450500

Διαδικτυακός τόπος: <http://www.hdb.gr>

Ηλεκτρονική διεύθυνση: co-investments@hdb.gr

B: Πληροφορίες σχετικά με την διαδικασία

ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ - ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ «Development Law Financial Instrument Guarantee Fund (DeLFI GF)»

Μέρος ΙΙ: Πληροφορίες σχετικά με τον οικονομικό φορέα

A: Λόγοι αποκλεισμού που σχετίζονται με ποινικές καταδίκες

Στο άρθρο 7 της Πρόσκλησης Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος ορίζονται οι ακόλουθοι λόγοι αποκλεισμού:

1. συμμετοχή σε εγκληματική οργάνωση·
2. δωροδοκία·
3. απάτη·
4. τρομοκρατικά εγκλήματα ή εγκλήματα συνδεδεμένα με τρομοκρατικές δραστηριότητες·
5. νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας·
6. παιδική εργασία και άλλες μορφές εμπορίας ανθρώπων.

Λόγοι που σχετίζονται με ποινικές καταδίκες:	Απάντηση:
Υπάρχει αμετάκλητη καταδικαστική απόφαση εις βάρος του Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού ή οποιουδήποτε προσώπου το οποίο είναι μέλος του διοικητικού, διευθυντικού ή	[<input type="checkbox"/>] Ναι [<input type="checkbox"/>] Όχι

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ «Development Law Financial Instrument Guarantee Fund
(DeLFI GF)»

<p>εποπτικού του οργάνου ή έχει εξουσία εκπροσώπησης, λήψης αποφάσεων ή ελέγχου σε αυτό για έναν από τους λόγους που παρατίθενται ανωτέρω (σημεία 1-6), ή καταδικαστική απόφαση η οποία έχει εκδοθεί πριν από πέντε έτη κατά το μέγιστο ή στην οποία έχει οριστεί απευθείας περίοδος αποκλεισμού που εξακολουθεί να ισχύει;</p> <p>Εάν η σχετική τεκμηρίωση διατίθεται ηλεκτρονικά, αναφέρετε: (διαδικτυακή διεύθυνση, αρχή ή φορέας έκδοσης, επακριβή στοιχεία αναφοράς των εγγράφων):</p>	
---	--

Β: Λόγοι που σχετίζονται με την καταβολή φόρων ή εισφορών κοινωνικής ασφάλισης ή την εργατική νομοθεσία

Πληρωμή φόρων/τελών και εισφορών κοινωνικής ασφάλισης:	Απάντηση:
1) Ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός έχει εκπληρώσει όλες τις υποχρεώσεις του όσον αφορά την πληρωμή φόρων/τελών και εισφορών κοινωνικής ασφάλισης, στην Ελλάδα και στη χώρα στην οποία είναι τυχόν εγκατεστημένος;	[<input type="checkbox"/>] Ναι [<input type="checkbox"/>] Όχι
2) Ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός έχει εκπληρώσει όλες τις υποχρεώσεις του όσον αφορά την πληρωμή εισφορών κοινωνικής ασφάλισης, στην Ελλάδα και στη χώρα στην οποία είναι τυχόν εγκατεστημένος;	[<input type="checkbox"/>] Ναι [<input type="checkbox"/>] Όχι

Γ: Λόγοι που σχετίζονται με αφερεγγυότητα, σύγκρουση συμφερόντων ή επαγγελματικό παράπτωμα

Πληροφορίες σχετικά με πιθανή αφερεγγυότητα, σύγκρουση συμφερόντων ή επαγγελματικό παράπτωμα	Απάντηση:
Βρίσκεται ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες καταστάσεις ή έχει κινηθεί εις βάρος του οποιαδήποτε τέτοια διαδικασία:	[<input type="checkbox"/>] Ναι [<input type="checkbox"/>] Όχι

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ «Development Law Financial Instrument Guarantee Fund
(DeLFI GF)»

<p>α) ειδική εκκαθάριση του ν. 4261/2014, ή</p> <p>β) εξυγίανση κατά το άρθρο 2 του ν. 4335/2015, ή</p> <p>γ) σε οποιαδήποτε ανάλογη κατάσταση προκύπτουσα από παρόμοια διαδικασία προβλεπόμενη σε εθνικές διατάξεις νόμου</p>	
<p>Έχει διαπράξει ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός σοβαρό επαγγελματικό παράπτωμα/σοβαρή παραβίαση επαγγελματικού καθήκοντος συναφές με το αντικείμενο της παρούσας Πρόσκλησης Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος ή σε σχέση με την επαγγελματική του ιδιότητα;</p> <p>Εάν ναι, να αναφερθούν λεπτομερείς πληροφορίες:</p>	<p>[<input type="checkbox"/>] Ναι [<input type="checkbox"/>] Όχι</p>
<p>Εκκρεμεί εναντίον του πράξη για ανάκτηση παράνομης κρατικής ενίσχυσης δυνάμει απόφασης της Ε.Ε. ή του ΔΕΚ;</p> <p>Έχει καταδικαστεί μέλος της ανώτατης διοίκησης με απόφαση res judicata σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, όσον αφορά την επαγγελματική του δραστηριότητα;</p>	<p>[<input type="checkbox"/>] Ναι [<input type="checkbox"/>] Όχι</p>
<p>Γνωρίζει ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός την ύπαρξη τυχόν σύγκρουσης συμφερόντων, λόγω της συμμετοχής του στη διαδικασία ανάθεσης της σύμβασης;</p>	<p>[<input type="checkbox"/>] Ναι [<input type="checkbox"/>] Όχι</p>
<p>Μπορεί ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός να επιβεβαιώσει ότι:</p> <p>α) δεν έχει κριθεί ένοχος σοβαρών ψευδών δηλώσεων κατά την παροχή των πληροφοριών που απαιτούνται για την εξακρίβωση της απουσίας των λόγων αποκλεισμού ή την πλήρωση των κριτηρίων επιλογής,</p> <p>β) δεν έχει αποκρύψει τις πληροφορίες αυτές,</p> <p>γ) ήταν σε θέση να υποβάλλει χωρίς καθυστέρηση τα δικαιολογητικά που απαιτούνται από την αναθέτουσα αρχή,</p> <p>δ) δεν έχει επιχειρήσει να επηρεάσει με αθέμιτο τρόπο τη διαδικασία λήψης αποφάσεων της αναθέτουσας αρχής, να</p>	<p>[<input type="checkbox"/>] Ναι [<input type="checkbox"/>] Όχι</p>

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ «Development Law Financial Instrument Guarantee Fund
(DeLFI GF)»

αποκτήσει εμπιστευτικές πληροφορίες που ενδέχεται να του αποφέρουν αθέμιτο πλεονέκτημα στη διαδικασία ανάθεσης ή να παράσχει εξ αμελείας παραπλανητικές πληροφορίες που ενδέχεται να επηρεάσουν ουσιωδώς τις αποφάσεις που αφορούν τον αποκλεισμό, την επιλογή ή την ανάθεση;

ε) Ούτε για τον υποψήφιο Χρηματοπιστωτικό Οργανισμό ούτε (ii) για τον ίδιο τον υπογράφοντα προσωπικά, συντρέχουν κατά το παρελθόν ή το παρόν ούτε θα μπορούσαν να προκύψουν στο άμεσο μέλλον γεγονότα ή περιστάσεις που ενδέχεται να θέσουν υπό αμφισβήτηση την ανεξαρτησία του Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού ή του υπογράφοντα, έναντι οιοδήποτε μέρους.

Στ) Ούτε ο υπογράφων ούτε ο υποψήφιος Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός έχει άμεσο ή έμμεσο συμφέρον τέτοιας φύσης ή κλίμακας που δύναται να έχει επιπτώσεις στην απόδοση των δραστηριοτήτων, όπως αυτές ορίζονται στην παρούσα πρόσκληση.

ζ) Ο υπογράφων είναι ενήμερος ότι μια κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων θα μπορούσε να προκύψει ως αποτέλεσμα οικονομικών συμφερόντων, πολιτικών ή εθνικών σχέσεων, οικογενειακών ή συναισθηματικών δεσμών ή οποιασδήποτε άλλης σχετικής σύνδεσης ή κοινού ενδιαφέροντος.

η) Ο υποψήφιος θα ενημερώσει την ΕΑΤ ΑΕ, χωρίς καθυστέρηση, για οποιαδήποτε κατάσταση προκύψει και η οποία συνιστά σύγκρουση συμφερόντων ή που θα μπορούσε να δώσει αφορμή για μια σύγκρουση συμφερόντων.

θ) Ο υποψήφιος Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός και ο υπογράφων, ως νόμιμα εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος, δηλώνουν ότι δεν έχουν λάβει ούτε θα λάβουν οποιοδήποτε τύπου προσφορά, από την οποία να προκύπτει πλεονέκτημα στο πλαίσιο της Επιχειρησιακής Συμφωνίας και ότι δεν έχουν χορηγήσει ούτε θα χορηγήσουν, δεν έχουν επιδιώξει ούτε θα επιδιώξουν, δεν έχουν προσπαθήσει ούτε θα προσπαθήσουν να λάβουν, δεν έχουν δεχτεί ούτε θα δεχτούν οποιοδήποτε πλεονέκτημα, οικονομικό ή σε είδος, σε ή από οποιοδήποτε

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ «Development Law Financial Instrument Guarantee Fund
(DeLFI GF)»

συμβαλλόμενο μέρος, που αποτελεί παράνομη πρακτική ή δωροδοκία, είτε άμεσα είτε έμμεσα, ως κίνητρο ή ανταμοιβή σχετικά με την υπογραφή της Επιχειρησιακής Συμφωνίας.	
--	--

Μέρος III: Τελικές δηλώσεις

Ο κάτωθι υπογεγραμμένος, δηλώνω επισήμως ότι:

α. Ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός αποδέχεται πλήρως και ανεπιφύλακτα όλους τους όρους της παρούσας Πρόσκλησης Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος.

β. Τα στοιχεία που αναφέρονται ανωτέρω, καθώς και τα υπόλοιπα έγγραφα της υποβληθείσας προσφοράς είναι ακριβή και ορθά και ότι ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός έχει πλήρη επίγνωση των συνεπειών σε περίπτωση ψευδών δηλώσεων.

γ. Ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός τελεί σε συμμόρφωση με το εθνικό και κοινοτικό κανονιστικό πλαίσιο και δεν παραβιάζει την εφαρμοστέα νομοθεσία στον τομέα της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της καταπολέμησης της τρομοκρατίας και της φοροδιαφυγής.

δ. Ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός δεν είναι εγκατεστημένος και δεν διατηρεί επιχειρηματικές σχέσεις με οντότητες ιδρυμένες σε εδάφη, των οποίων οι αρχές δεν συνεργάζονται με την Ε.Ε. για την εφαρμογή των διεθνώς συμφωνημένων φορολογικών προτύπων.

στ. Ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός συμμορφώνεται με όλους τους ενωσιακούς και εθνικούς κανόνες και πολιτικές που αφορούν τον ανταγωνισμό.

ζ. Ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός συμμορφώνεται με όλους τους ενωσιακούς και εθνικούς κανόνες και πολιτικές που στοχεύουν στην προστασία και βελτίωση του περιβάλλοντος.

η. Ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός συμμορφώνεται με όλους τους ενωσιακούς και εθνικούς κανόνες και πολιτικές περί ίσης μεταχείρισης και μη διάκρισης των φύλων.

θ. Ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός επιβεβαιώνει την πρόθεση και ετοιμότητά του να σεβαστεί τις αρχές πληροφόρησης και δημοσιότητας για το παρόν Χρηματοδοτικό Μέσο.

ι. Ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός βεβαιώνει ότι τηρεί τις διατάξεις του ν. 4557/2018 περί πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και διαθέτει Πολιτική Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ «Development Law Financial Instrument Guarantee Fund
(DeLFI GF)»

ια. Ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός δεσμεύεται να παρέχει αποδείξεις για τα ανωτέρω, εφόσον ζητηθεί από την ΕΑΤ Α.Ε.

ιβ. Ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός είναι σε θέση και αναλαμβάνει την υποχρέωση, κατόπιν αιτήματος, και χωρίς καθυστέρηση, για την έγκαιρη και προσήκουσα προσκόμιση των δικαιολογητικών της Πρόσκλησης Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος, καθώς και οποιουδήποτε άλλου δικαιολογητικού, πιστοποιητικού και αποδεικτικού ζητηθεί από την Αναθέτουσα Αρχή, βάσει άρθρου 10της Πρόσκλησης Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος και της λοιπής ισχύουσας νομοθεσίας, λαμβανομένου υπόψιν του άρθρου τεσσαρακοστού πρώτου της από 13.04.2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου.

Ημερομηνία, Τόπος και υπογραφή(-ές):

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ «Development Law Financial Instrument Guarantee Fund
(DeLFI GF)»

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ ΦΑΚΕΛΟΥ ΙΙ

ΜΕΡΟΣ Α: Αναλυτική Περιγραφή του υποψήφιου Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού

- 1. Γενική περιγραφή:**
 - 1.1. Περιγραφή του ΧΟ (ημερομηνία ίδρυσης, σύντομο ιστορικό, αριθμός υπαλλήλων, κ.λπ.) νομικό καθεστώς, κανονιστικό πλαίσιο και ισχύοντες κανονισμοί, συμπεριλαμβανομένης της εποπτικής αρχής, και Rating, εφόσον υπάρχει (προσθέστε τις πρόσφατες αναφορές Rating εάν υπάρχουν)
 - 1.2. Περιγραφή και συνήθεις όροι συναφών προϊόντων χρηματοδότησης που προσφέρει σε επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένου του σκοπού, της λήξης, του μέγιστου και του μέσου ποσοστού χρηματοδότησης, του μέγιστου ποσού κ.λπ.
 - 1.3. Γεωγραφική κατανομή και διασπορά καταστημάτων στην Ελλάδα
- 2. Αρχές Λειτουργίας**
 - 2.1. Πιστωτική πολιτική:
 - 2.1.1. Περίληψη εσωτερικών διαδικασιών και κατευθυντήριων γραμμών
 - 2.1.2. Διαδικασία υποδοχής αίτησης, αξιολόγησης και επεξεργασίας δανείων συμπεριλαμβανομένης της εσωτερικής τμηματοποίησης επιχειρήσεων (εάν υπάρχει),
 - 2.1.3. Διαδικασίες εκτίμησης κινδύνου (εσωτερικό σύστημα αξιολόγησης/βαθμολόγησης) συμπεριλαμβανομένης της κλίμακας αξιολόγησης/βαθμολόγησης και της διαδικασίας επιβεβαίωσης περί μη ύπαρξης οφειλών με καθυστέρηση άνω των 90 ημερών,
 - 2.1.4. Διαδικασίες έγκρισης,
 - 2.1.5. Εκχώρηση αποφασιστικής αρμοδιότητας,
 - 2.1.6. Απαιτήσεις/Πολιτική εξασφαλίσεων,
 - 2.1.7. Διαδικασίες Παρακολούθησης Δανείων,
 - 2.1.8. Διαδικασίες διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων δανείων και ανακτήσεων (ποια μέτρα λαμβάνονται και πότε, ποια τμήματα εμπλέκονται).
 - 2.2. Διαχείριση κινδύνων: μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για πρόβλεψη ζημιών, δημιουργία προβλέψεων και διαχείριση πιστωτικού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου.
 - 2.3. Περιγραφή Πολιτικών:
 - 2.3.1. Πολιτικής καταπολέμησης της απάτης (anti-fraud policy)
 - 2.3.2. Πολιτικής περί μη διακρίσεων (Non-discrimination policy)

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ «Development Law Financial Instrument Guarantee Fund
(DeLFI GF)»

- 2.3.3. Πολιτικής πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (ξεπλύματος μαύρου χρήματος- Anti money laundering policy)
3. **Νέες Χρηματοδοτήσεις επιχειρηματικών δανείων προς Επιχειρήσεις των τριών (3) τελευταίων ετών**
- 3.1. Συνολικός αριθμός και Αξία νέων χρηματοδοτήσεων που χορηγήθηκαν προς επιχειρήσεις (SBPs&SMEs) τα τρία τελευταία έτη ως κάτωθι πίνακας .

Νέες Χρηματοδοτήσεις των τελευταίας τριετίας SBPs & SMEs		
ΕΤΗ	Αρ. νέων Δανείων (τεμάχια)	Ύψος Δανείων (σε €)
01.07.2019 έως 31.12.2020		
01.07.2020 έως 31.12.2021		
01.07.2021 έως 31.12.2022		
ΣΥΝΟΛΟ		

4. **Μερίδιο αγοράς επιχειρηματικών δανείων ανά κατηγορία επιχειρήσεων**
- 4.1 Καταγραφή Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (Performing Exposures) βάσει κατάστασης καθυστερήσεων καθώς και μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPLs) ανά κατηγορία μεγέθους επιχειρήσεων (SBPs και SMEs), την **31^η Δεκεμβρίου 2022**, σύμφωνα με τους παρακάτω πίνακες.

Small Business & Professionals (SBPs): Πιστωτική έκθεση σε επαγγελματίες με κύκλο εργασιών < € 2,5 εκ.						
Κατηγοριοποίηση Χαρτοφυλακίου	Σύνολο Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (PLs)				Μη εξυπηρετούμενα (NPLs)	Σύνολο (PLs & NPLs)
	Ενήμερα (current)	1-30 ημέρες καθυστέρηση	31-60 ημέρες καθυστέρηση	61-90 ημέρες καθυστέρηση		
Αριθμός Συμβάσεων						
Υπόλοιπο Απαιτήσεων (outstanding balance σε €)						

Small & Medium sizes Enterprises (SMEs): Πιστωτική έκθεση σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών από € 2,5 εκ. έως € 50 εκ.						
Κατηγοριοποίηση Χαρτοφυλακίου	Σύνολο Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (PLs)				Μη εξυπηρετούμενα (NPLs)	Σύνολο (PLs & NPLs)
	Ενήμερα (current)	1-30 ημέρες καθυστέρηση	31-60 ημέρες καθυστέρηση	61-90 ημέρες καθυστέρηση		

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ «Development Law Financial Instrument Guarantee Fund
(DeLFI GF)»

Αριθμός Συμβάσεων							
Υπόλοιπο Απαιτήσεων (outstanding balance σε €)							

5. Τιμολογιακή Πολιτική και Έξοδα

5.1. Τρέχουσα Τιμολογιακή πολιτική σε σχέση με συναφείς χρηματοδοτήσεις προς ΜΜΕ οι οποίες δεν ενέχουν στήριξη από δημόσιους (εθνικούς ή ευρωπαϊκούς) πόρους (καταγραφή επιτοκίων ανά προϊόν / σκοπό, λήξη, κατηγοριοποίηση επιχείρησης, κατηγορία κινδύνου κ.λπ.), εύρος επιτοκίου.

5.2. Τύποι κι επίπεδα εξόδων σχετικών με τις χρηματοδοτήσεις.

6. Αθετήσεις (Defaults)/Ανακτήσεις (Recoveries) υφιστάμενου χαρτοφυλακίου συναφών δανείων προς ΜΜΕ και, εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία, διακριτά για Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις

6.1. Μέσος χρόνος που μεσολαβεί μεταξύ της χορήγησης, της αθέτησης, της λήξης της διαδικασίας ανάκτησης (συμπεριλαμβάνεται και η περίπτωση της διαγραφής των δανείων) με διάκριση κατά, σύνολο χαρτοφυλακίου δανείων προς ΜΜΕ, και εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία, διακριτά για Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις.

6.2. Ανάλυση Αθετήσεων και Ανακτήσεων

6.2.1. Περιγραφή του ορισμού αθέτησης που εφαρμόζει ο ΧΟ

6.2.2. Αξία Ετήσιων Αθετήσεων και Ανακτήσεων για ΜΜΕ, και, εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία, διακριτά για Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις

6.2.3. Ανάλυση του ποσοστού των ετήσιων αθετήσεων (Defaults) σε σχέση με τον χρόνο χορήγησης των δανείων και των Ανακτήσεων σε αξία σε σχέση με τον χρόνο αθέτησης των δανείων για ΜΜΕ και, εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία, διακριτά για Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις. Στοιχεία για τα προηγούμενα 5 έτη εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα.

Ποσοστό Defaults		Αθετήσεις που πραγματοποιήθηκαν μετά από 0, 1, 2 ... έτη (ανεξόφλητο υπόλοιπο κατά τον χρόνο αθέτησης)						Συνολική Αξία Αθέτησης EUR
		0	1	2	3	4	5	
Έτος χορήγησης	Αξία Δανείων σε EUR							

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ «Development Law Financial Instrument Guarantee Fund
(DeLFI GF)»

Έτος N-5		%	%	%	%	%		
Έτος N-4		%	%	%	%			
Έτος N-3		%	%	%				
Έτος N-2		%	%					
Έτος N-1		%						

Ποσοστό Ανακτήσεων		Ανακτήσεις μετά από 0, 1, 2 ... έτη						Σύνολο Ανακτήσε- ων EUR
Έτος Αθέτη- σης	Αξία Αθετήσε- ων EUR	0	1	2	3	4	5	
Έτος N-5		%	%	%	%	%		
Έτος N-4		%	%	%	%			
Έτος N-3		%	%	%				
Έτος N-2		%	%					
Έτος N-1		%						

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ «Development Law Financial Instrument Guarantee Fund
(DeLFI GF)»

ΜΕΡΟΣ Β: Πρόταση του υποψήφιου Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού

Για το νέο Χρηματοδοτικό Μέσο που θα δημιουργηθεί και λαμβάνοντας υπόψη τα βασικά χαρακτηριστικά του (Παράρτημα ΙΙ) παρέχονται από τον υποψήφιο Χρηματοπιστωτικό Οργανισμό, αναλυτικές πληροφορίες για το προτεινόμενο προϊόν του Χρηματοδοτικού μέσου καθώς και για τον τρόπο προώθησής του στην ελληνική αγορά.

1. **Περιγραφή του μηχανισμού μετακύλισης του πλεονεκτήματος της Εγγύησης στον Τελικό Αποδέκτη.**
 - 1.1. Ο ΧΟ καλείται να υποβάλλει περιγραφή της μεθοδολογίας μετακύλισης του οφέλους από τη συμμετοχή στο Ταμείο ως παροχή μειωμένου κόστους χρηματοδότησης προς τον Τελικό Αποδέκτη, προκειμένου να διασφαλιστεί η μη διακράτηση αυτού από τον ΧΟ και η μετακύλιση του εξ ολοκλήρου στις επιχειρήσεις που αποτελούν τους Τελικούς Αποδέκτες.
 - 1.2. Τα προσφερόμενο εύρος των επιτοκίων και το επίπεδο των απαιτούμενων εξασφαλίσεων θα πρέπει να συνάδει με την τρέχουσα πιστοδοτική πολιτική του ΧΟ σε αντίστοιχες χρηματοδοτήσεις οι οποίες δεν ενέχουν στήριξη από δημόσιους πόρους και προγράμματα, λαμβάνοντας επιπρόσθετα υπόψη την βελτίωση των όρων χρηματοδότησης λόγω συμμετοχής στο Ταμείο. Ο έλεγχος της απαίτησης θα επιβεβαιώνεται μέσω τακτικών δειγματοληπτικών ελέγχων της ΕΑΤ στα δανειακά χαρτοφυλάκια βάσει των υποβληθέντων στοιχείων ανά δάνειο καθώς και της υποβληθείσας πιστοδοτικής πολιτικής του ΧΟ.
 - 1.3. Επιπρόσθετα, το ανώτατο επίπεδο εμπράγματων εξασφαλίσεων ως ποσοστό επί του ποσού του μακροπρόθεσμου δανείου που θα αποτυπώνεται στην πρόταση του ΧΟ, σε καμία περίπτωση δεν θα μπορεί να ξεπερνά το 40%.
 - 1.4. Αιτούμενος Προϋπολογισμός Χαρτοφυλακίου Δανείων για το Ταμείο DeLFI

Χαρτοφυλάκιο προς ΜμΕ	Ποσό Χαρτοφυλακίου Δανείων (εκ. ευρώ)
ΧΟ με μορφή Εμπορικής εταιρίας	
ΧΟ με μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού	
Σχόλια: οποιαδήποτε πρόσθετη πληροφορία κρίνεται απαραίτητη	

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ «Development Law Financial Instrument Guarantee Fund
(DeLFI GF)»

- 1.5. Η κατανομή του Προϋπολογισμού Εγγύησης μεταξύ των ΧΟ που υποβάλουν αίτηση εκδήλωσης ενδιαφέροντος θα συναρτηθεί:
- i. Από το ύψος του οικονομικού πλεονεκτήματος που θα μεταβιβαστεί στον τελικό δικαιούχο, (υπό την επιφύλαξη ότι σε κάθε περίπτωση ο ΧΟ θα διασφαλίζει την πλήρη μετακύλιση του πλεονεκτήματος που συνεπάγεται η εγγύηση της EAT στον τελικό δικαιούχο) ήτοι:
- ο Το μέγιστο ύψος εμπράγματων εξασφαλίσεων να είναι μικρότερο ή ίσο του 40% του ύψους του δανείου ανεξαρτήτως πιστωτικής βαθμίδας της επιχείρησης.
 - ο Ο ΧΟ θα παρέχει στα εγγυημένα δάνεια του Ταμείου, τιμές περιθωρίου επιτοκίου μικρότερες ή ίσες από αυτή την «τιμή αγοράς» ή Benchmarking τιμή, η οποία υπολογίστηκε βάσει των εσωτερικών στοιχείων της EAT. Τα εγγυημένα δάνεια του Χαρτοφυλακίου DeLFI κατατάσσονται σε επίπεδο κινδύνου/εξασφαλίσεων υψηλού επιπέδου με $LtV \leq 0.6$ $LtV = (\text{loan amount}) / (\text{collateral amount})$. Οι «τιμές αγοράς» ή Benchmarking price παρατίθενται στον κάτωθι πίνακα.

Κίνδυνος / Εξασφαλίσεις	Εξασφαλίσεις Υψηλού Επιπέδου (LtV<=0.6)
Χαμηλός Κίνδυνος S&P αντιστοίχιση AAA, AA, A	5,22 %
Μεσαίος Κίνδυνος S&P αντιστοίχιση BBB, BB, B	6,01 %
Υψηλός Κίνδυνος S&P αντιστοίχιση CCC, CC, C, D	6,76 %

- ii. Από την προτεινόμενη επενδυτική δραστηριότητα του ΧΟ και τη διαδικασία επίτευξης της.
- iii. Από το ποσό του υπολοίπου των εξυπηρετούμενων (performing) ανοιγμάτων προς ΜΜΕ του κάθε ΧΟ, όπως αυτό θα δηλωθεί στην αίτηση εκδήλωσης ενδιαφέροντος που υποβάλλει ο κάθε ΧΟ.
- iv. Από την αιτούμενη αξία του Χαρτοφυλακίου Εγγυημένων Δανείων που θα εμπεριέχεται στην αίτηση εκδήλωσης ενδιαφέροντος που υποβάλλει ο κάθε ΧΟ για τις ΜΜΕ.

2. Περιθώριο Επιτοκίου Δανείων Δάνειων

- 2.1. Ο ΧΟ δύναται να χρεώνει είτε σταθερό είτε κυμαινόμενο επιτόκιο. Στην περίπτωση του κυμαινόμενου το επιτόκιο που αναγράφεται στη σύμβαση είναι το τρίμηνο

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ «Development Law Financial Instrument Guarantee Fund
(DeLFI GF)»

Euribor + περιθώριο επιτοκίου. Σε κάθε περίπτωση ο ΧΟ θα δηλώνει στην ΕΑΤ για κάθε δάνειο που συμβασιοποιεί δύο επιτόκια:

- i. το επιτόκιο του δανείου με την παροχή της εγγύησης του Ταμείου
 - ii. το επιτόκιο που θα αντιστοιχούσε στο δάνειο χωρίς την παροχή της εγγύησης και
 - iii. το όφελος που προκύπτει ως διαφορά μεταξύ των (i) και (ii) (σε bps) προκειμένου να τεκμηριώνεται η εφαρμογή της υποβληθείσας πρότασης του ΧΟ για την πλήρη μετακύλιση του οφέλους στον Τελικό Αποδέκτη.
- 2.2. Τα ανωτέρω θα πρέπει να αποτυπώνονται ρητά στην δανειακή σύμβαση που συνάπτει ο ΧΟ με τον εκάστοτε Τελικό Αποδέκτη.
- 2.3. Τα ανωτέρω καταχωρούνται στον κάτωθι Πίνακα επιτοκίων :

Κίνδυνος/Εξασφαλίσεις	Υψηλού επιπέδου Εξασφαλίσεις (LtV<=0.6) Περιθώριο Επιτοκίου
Χαμηλός κίνδυνος Αντ. S&P: AAA, AA, A	
Μεσαίος κίνδυνος Αντ. S&P: BBB, BB, B	
Υψηλός κίνδυνος Αντ. S&P: CCC, CC, C D	

3. Εξασφαλίσεις Δανείων των ΧΟ

3.1. Ως αναφορά των εμπράγματων εξασφαλίσεων από τους ΧΟ:

- i. Για τα δάνεια μακροπρόθεσμου χαρακτήρα: το μέγιστο ύψος των εμπράγματων εξασφαλίσεων που μπορεί να ζητήσει ο ΧΟ ανέρχεται στο ύψος που δηλώνει ο ΧΟ στην αίτηση του για τη συμμετοχή στο Ταμείο και σε κάθε περίπτωση δεν ξεπερνά το 40% του κεφαλαίου του δανείου.

Πρόταση ΧΟ για εξασφαλίσεις Μακροχρόνιων δανείων	
	Μέγιστο αιτούμενο ποσό Εξασφαλίσεων (<=40%)
Πρόταση ΧΟ	

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ «Development Law Financial Instrument Guarantee Fund
(DeLFI GF)»

ii. Για τα δάνεια βραχυπρόθεσμου χαρακτήρα: θα λαμβάνεται ως αποκλειστική εξασφάλιση η εκχώρηση της απαίτησης ή μέρος της απαίτησης από την επιχορήγηση του Αναπτυξιακού Νόμου.

3.2. Τα ανωτέρω στοιχεία του εύρους του επιτοκίου και του ύψους των εξασφαλίσεων θα επικοινωνούνται στους ενδιαφερόμενους δανειολήπτες μέσω της Πλατφόρμας ΚΥC.

4. **Στόχος Βαθμού Μετατροπής Αποδεκτών Αιτήσεων της Πλατφόρμας ΚΥC σε εγκρίσεις EAT (Conversion Rate)**

4.1. Το Πιστωτικό Ίδρυμα υποβάλει τον ελάχιστο στόχο επίτευξης μετατροπής των αιτήσεων που έχουν υποβληθεί από τους δυνητικούς δικαιούχους μέσω της Πλατφόρμας ΚΥC σε αξιολογημένες και εγκεκριμένες αιτήσεις όπως αυτές υποβάλλονται στην EAT (conversion rate). Ο βαθμός μέτρησης της αποτελεσματικότητας της ανωτέρω ενέργειας για κάθε ΧΟ, παρακολουθείται καθ' όλη τη διάρκεια υλοποίησης σε μηνιαία βάση και προκύπτει από το λόγο:

Conversion Rate (%) = Σύνολο εγκεκριμένων αιτήσεων (WS4) που έχουν αποσταλεί από τον ΧΟ μέσω διεπαφής στο πληροφοριακό σύστημα της EAT / Σύνολο των Αιτήσεων που έχουν υποβληθεί από τους δυνητικούς δικαιούχους στην Πλατφόρμα ΚΥC της EAT και έχουν λάβει εκ μέρους του ΧΟ μη δεσμευτική εκδήλωση ενδιαφέροντος χρηματοδότησης (επί τοις %).

4.2. Τα ανωτέρω στοιχεία θα επικοινωνούνται στους ενδιαφερόμενους δανειολήπτες μέσω της Πλατφόρμας ΚΥC. Στην περίπτωση που ο ΧΟ δεν επιτυγχάνει σε ετήσια βάση το στόχο του ελάχιστου ποσοστού, όπως αυτός έχει δηλωθεί στην υποβληθείσα πρόταση κατά την αίτηση εκδήλωσης ενδιαφέροντος, η EAT δύναται να απεντάξει εφεξής τον ΧΟ από το χαρτοφυλάκιο.

4.3. Ο στόχος Βαθμού Μετατροπής Αποδεκτών Αιτήσεων της Πλατφόρμας ΚΥC σε εγκρίσεις (Conversion Rate) καταχωρείται στον κάτωθι Πίνακα:

Ετήσιος Στόχος Επίτευξης CONVERSION RATE (ως ποσοστό %) για το Ταμείο DeLFI	
Στοιχεία ΧΟ.....%

5. **Ενέργειες προώθησης και χρονοδιάγραμμα διάθεσης του Ταμείου**

Το Πιστωτικό Ίδρυμα παρουσιάζει αναλυτικά το πρόγραμμα δημοσιότητας προβολής και προώθησης του Ταμείου, με σκοπό την επίτευξη των στόχων του.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ «Development Law Financial Instrument Guarantee Fund
(DeLFI GF)»

5.1. Ενέργειες προώθησης και χρονοδιάγραμμα διάθεσης του Ταμείου

Το Πιστωτικό Ίδρυμα παρουσιάζει αναλυτικά:

- 5.2. Το πρόγραμμα δημοσιότητας προβολής και προώθησης του Ταμείου, με σκοπό την επίτευξη των στόχων του.
- 5.3. Τριμηνιαία πρόβλεψη επί του όγκου δανείων του Ταμείου για την περίοδο επιλεξιμότητας των δανείων.
- 5.4. Εκτιμώμενο χρονοδιάγραμμα για την έναρξη των δραστηριοτήτων μετά την υπογραφή της Επιχειρησιακής Συμφωνίας και την παροχή των δανείων στις επιλέξιμες επιχειρήσεις, στο οποίο μεταξύ άλλων, θα γνωστοποιούνται επιπλέον τα κάτωθι:
- i. Μέγιστη προθεσμία για την προσαρμογή του πληροφοριακού συστήματος του πιστωτικού ιδρύματος (σε ημέρες) με ανώτατο όριο τις δεκαπέντε (15) ημέρες.
 - ii. Μέγιστος χρόνος αξιολόγησης των αιτήσεων δανειοδότησης (σε ημέρες) με ανώτατο όριο τις δεκαπέντε (15) ημέρες από την ημερομηνία πληρότητας των φακέλων.

Προσοχή: Η παραπάνω πρόταση θα αποτελέσει συμβατική υποχρέωση του Υποψήφιου Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού σε περίπτωση αποδοχής της αίτησης εκδήλωσης ενδιαφέροντος.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ «Development Law Financial Instrument Guarantee Fund (DeLFI GF)»

ΛΙΣΤΑ ΕΛΕΓΧΟΥ υποβαλλομένων στοιχείων τεκμηρίωσης

α/α	<u>ΦΑΚΕΛΟΣ Ι</u>		
	ΑΠΑΙΤΗΣΗ	ΝΑΙ	ΟΧΙ
1.	Αίτηση εκδήλωσης ενδιαφέροντος υποψηφίου Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού (σύμφωνα με το υπόδειγμα του Παραρτήματος Ι).		
2.	Ταυτότητα υποψηφίου Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού (σύμφωνα με το υπόδειγμα του Παραρτήματος Ι).		
3.	Κατάλληλα υπογεγραμμένη Υπεύθυνη Δήλωση		
4.	Αντίγραφο της άδειας λειτουργίας του Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού ή άλλη αντίστοιχη άδεια ή άλλο αντίστοιχο αποδεικτικό έγγραφο ¹ .		
5.	Πρόσφατο (τελευταίου 3μήνου) πιστοποιητικό της ΤτΕ ή ΕΚΤ, ή άλλης αρμόδιας αρχής κράτους-μέλους, ότι η άδεια λειτουργίας βρίσκεται εν ισχύ ² .		
6.	Πρακτικό του οργάνου της Διοίκησης του υποψήφιου Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού, με το οποίο παρέχεται εξουσιοδότηση στον υπογράφοντα την προσφορά.		
7.	Υπεύθυνη Δήλωση για την δυνατότητα του Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού, της γεωγραφικής κάλυψης της χώρας με την ύπαρξη ενός τουλάχιστον υποκαταστήματος σε κάποια από τις 13 γεωγραφικές περιφέρειες της Ελληνικής Επικράτειας.		
8.	Ετήσιες Εκθέσεις τριών τελευταίων διαχειριστικών χρήσεων, συμπεριλαμβανομένης της έκθεσης των ορκωτών ελεγκτών και του ισολογισμού ³ .		
9.	Απόσπασμα ποινικού μητρώου, το οποίο πρέπει να έχει εκδοθεί το πολύ τρεις (3)		

¹ Δεν απαιτείται εφόσον έχει υποβληθεί στην ΕΑΤ στο πλαίσιο προγενέστερου αιτήματος σε αντίστοιχη Πρόσκληση Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος σε έτερο πρόγραμμα εντός των ετών 2022-2023 και με την προϋπόθεση ότι δεν υφίστανται μεταβολές

² Δεν απαιτείται εφόσον έχει υποβληθεί στην ΕΑΤ στο πλαίσιο προγενέστερου αιτήματος σε αντίστοιχη Πρόσκληση Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος σε έτερο πρόγραμμα εντός των ετών 2022-2023 με την προϋπόθεση ότι τηρείται ο όρος αναφορικά με την έκδοση εντός τελευταίου τριμήνου και με την προϋπόθεση ότι δεν υφίστανται μεταβολές

³ Δεν απαιτείται εφόσον έχει υποβληθεί στην ΕΑΤ στο πλαίσιο προγενέστερου αιτήματος σε αντίστοιχη Πρόσκληση Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος σε έτερο πρόγραμμα εντός των ετών 2022-2023 και με την προϋπόθεση ότι δεν υφίστανται μεταβολές (και περιλαμβάνει τις ίδιες κλεισμένες διαχειριστικές χρήσεις).

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ «Development Law Financial Instrument Guarantee Fund (DeLFI GF)»

	μήνες πριν από την πριν από την καταληκτική ημερομηνία υποβολής της αίτησης εκδήλωσης ενδιαφέροντος ⁴ .		
	Το ως άνω δικαιολογητικό προσκομίζεται υποχρεωτικά από τους κάτωθι:		
	- Πρόεδρος, Δ/νων Σύμβουλος και μέλη Δ.Σ. για Α.Ε. - Μέλη Δ.Σ. για πιστωτικούς συνεταιρισμούς		
	Σε κάθε άλλη περίπτωση νομικού προσώπου, οι νόμιμοι εκπρόσωποί του.		
10.	Πιστοποιητικά φορολογικής και ασφαλιστικής ενημερότητας, από τα οποία να προκύπτει ότι κατά την καταληκτική ημερομηνία υποβολής της αίτησης εκδήλωσης ενδιαφέροντος, ο υποψήφιος Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός είναι ενήμερος ως προς τις υποχρεώσεις του που αφορούν τις εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (κύριας και επικουρικής) και ως προς τις φορολογικές του υποχρεώσεις		

α/α	ΦΑΚΕΛΟΣ ΙΙ		
	ΜΕΡΟΣ Α- Αναλυτική Περιγραφή του υποψήφιου Χρηματοπιστωτικού	ΝΑΙ	ΟΧΙ
1	Γενική περιγραφή		
	Περιγραφή του ΧΟ (ημερομηνία ίδρυσης, σύντομο ιστορικό, αριθμός υπαλλήλων, μέτοχοι κ.λπ.) νομικό καθεστώς, κανονιστικό πλαίσιο και ισχύοντες κανονισμοί, συμπεριλαμβανομένης της εποπτικής αρχής, και Rating, εφόσον υπάρχει (προσθέστε τις πρόσφατες αναφορές Rating εάν υπάρχουν)		
	Περιγραφή και συνθήκες όροι συναφών προϊόντων χρηματοδότησης που προσφέρει σε επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένου του σκοπού, της λήξης, του μέγιστου και του μέσου ποσοστού χρηματοδότησης, του μέγιστου ποσού κ.λπ.		
	Γεωγραφική κατανομή και διασπορά καταστημάτων στην Ελλάδα		
2	Αρχές Λειτουργίας		
	Πιστωτική πολιτική:		
	Περίληψη εσωτερικών διαδικασιών και κατευθυντήριων γραμμών		

⁴ Δεν απαιτείται εφόσον έχει υποβληθεί στην ΕΑΤ στο πλαίσιο προγενέστερου αιτήματος σε αντίστοιχη Πρόσκληση Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος σε έτερο πρόγραμμα εντός των ετών 2022-2023 με τις προϋποθέσεις ότι: α) τηρείται ο όρος αναφορικά με την έκδοση εντός τελευταίου τριμήνου και β) με την προϋπόθεση ότι δεν υφίστανται μεταβολές.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ «Development Law Financial Instrument Guarantee Fund (DeLFI GF)»

	Διαδικασία υποδοχής αίτησης, αξιολόγησης και επεξεργασίας δανείων (συμπεριλαμβανομένης της εσωτερικής τμηματοποίησης επιχειρήσεων, εάν υπάρχει),		
	Διαδικασίες εκτίμησης κινδύνου (εσωτερικό σύστημα αξιολόγησης/βαθμολόγησης) συμπεριλαμβανομένης της κλίμακας αξιολόγησης/βαθμολόγησης και της διαδικασίας επιβεβαίωσης περί μη ύπαρξης οφειλών με καθυστέρηση άνω των 90 ημερών,		
	Διαδικασίες έγκρισης,		
	Εκχώρηση αποφασιστικής αρμοδιότητας		
	Απαιτήσεις/Πολιτική εξασφαλίσεων,		
	Διαδικασίες Παρακολούθησης Δανείων,		
	Διαδικασίες διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων δανείων και ανακτήσεων (ποια μέτρα λαμβάνονται και πότε, ποια τμήματα εμπλέκονται).		
	Διαχείριση κινδύνων: μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για πρόβλεψη ζημιών, δημιουργία προβλέψεων και διαχείριση πιστωτικού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου.		
	Περιγραφή πολιτικών:		
	Πολιτικής καταπολέμησης της απάτης (anti-fraud policy)		
	Πολιτικής περί μη διακρίσεων (Non- discrimination policy)		
	Πολιτικής πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (ξεπλύματος μαύρου χρήματος- Anti money laundering policy)		
3	Νέες Χρηματοδοτήσεις επιχειρηματικών δανείων προς επιχειρήσεις Ετήσιος και συνολικός αριθμός και Αξία Δανείων που χορηγήθηκαν προς επιχειρήσεις (συνολικά σε SBPs, SMEs & Midcaps) των τριών τελευταίων ετών (2020, 2021, και 2022 έως 30/6/2022).		
4	Μερίδιο αγοράς επιχειρηματικών δανείων ανά κατηγορία επιχειρήσεων (SBPs, SMEs & Midcaps), σε ότι αφορά Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (Performing Exposures) και Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα στις 30/6/2022		
5	Τιμολογιακή Πολιτική και Έξοδα Τιμολογιακή πολιτική σε σχέση με συναφείς χρηματοδοτήσεις προς ΜμΕ (ανά προϊόν / σκοπό, λήξη, κατηγοριοποίηση επιχείρησης, κατηγορία κινδύνου κ.λπ.). Τύποι κι επίπεδα εξόδων σχετικών με τις χρηματοδοτήσεις.		
6	Αθετήσεις (Defaults)/Ανακτήσεις (Recoveries) υφιστάμενου χαρτοφυλακίου συναφών δανείων προς ΜΜΕ και εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία και για Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις. Ποσοστά Μη εξυπηρετούμενων δανείων (Αξία μη εξυπηρετούμενων δανείων/Υπόλοιπα Δανείων) προς ΜμΕ και Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις		

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ «Development Law Financial Instrument Guarantee Fund (DeLFI GF)»

	<p>Μέσος χρόνος που μεσολαβεί μεταξύ της χορήγησης, της αθέτησης, της λήξης της διαδικασίας ανάκτησης (συμπεριλαμβάνεται και η περίπτωση της διαγραφής των δανείων) με διάκριση κατά, σύνολο χαρτοφυλακίου δανείων ΜμΕ και εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία και για Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις</p> <p>Ανάλυση Αθετήσεων και Ανακτήσεων</p> <p>Περιγραφή του ορισμού αθέτησης που εφαρμόζει ο ΧΟ</p> <p>Αξία Ετήσιων Αθετήσεων και Ανακτήσεων για ΜμΕ και εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία και για Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις</p> <p>Ανάλυση του ποσοστού των ετήσιων αθετήσεων (Defaults) σε σχέση με τον χρόνο χορήγησης των δανείων και των Ανακτήσεων σε αξία σε σχέση με τον χρόνο αθέτησης των δανείων ΜμΕ και εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία και για Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις. Στοιχεία για τα προηγούμενα 5 έτη εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα.</p>		
	ΜΕΡΟΣ Β- Πρόταση του υποψήφιου Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού		
1	Προσφερόμενο περιθώριο επιτοκίου ανά επίπεδο κινδύνου		
2	Απαιτούμενο ύψος πρόσθετων εξασφαλίσεων		
3	Στόχος μετατροπής των Αποδεκτών Αιτήσεων της Πλατφόρμας KYC σε εγκρίσεις EAT (Conversion Rate)		
4	Προϋπολογισμός χαρτοφυλακίου Δανείων για το DeLFI		
5	<p>Ενέργειες προώθησης και χρονοδιάγραμμα διάθεσης του Ταμείου</p> <p>Πρόγραμμα δημοσιότητας προβολής και προώθησης</p> <p>Τριμηνιαία πρόβλεψη επί του όγκου δανείων στην αγορά-στόχο για την περίοδο επιλεξιμότητας των δανείων</p> <p>Εκτιμώμενο χρονοδιάγραμμα για την έναρξη των δραστηριοτήτων μετά την υπογραφή της Επιχειρησιακής Συμφωνίας και την παροχή των δανείων στις επιλέξιμες επιχειρήσεις, στο οποίο μεταξύ άλλων, θα γνωστοποιούνται επιπλέον τα κάτωθι:</p> <p>Μέγιστη προθεσμία για την προσαρμογή του πληροφοριακού συστήματος του πιστωτικού ιδρύματος (σε ημέρες) με ανώτατο όριο τις δεκαπέντε (15) ημέρες.</p> <p>Μέγιστος χρόνος αξιολόγησης των αιτήσεων δανειοδότησης (σε ημέρες) με ανώτατο όριο τις δεκαπέντε (15) ημέρες από την ημερομηνία πληρότητας των φακέλων.</p>		