

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ



HELLENIC DEVELOPMENT BANK

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ ΦΑΚΕΛΟΥ Ι

1. ΑΙΤΗΣΗ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ

- 1.1. Στο πλαίσιο της Πρόσκλησης προς Χρηματοπιστωτικούς Οργανισμούς για συμμετοχή στο «Ταμείο Δανείων ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ».

Αριθμός Πρόσκλησης: **249807/27.2.2024**

[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 **249807/27.2.2024**, στο πλαίσιο του Ταμείου Δανείων ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ, που διαχειρίζεται η ΕΑΤ.

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, ακριβείς 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 Άρθρο 7 της Πρόσκλησης).

Ο υπογράφων βεβαιώνει ότι του έχει παρασχεθεί ενημέρωση για την επεξεργασία των Προσωπικών του Δεδομένων.

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

Με εκτίμηση,

[Υπογραφή]

[Όνοματεπώνυμο]

[Σφραγίδα]

[Θέση/ ιδιότητα]

[τόπος & ημερομηνία]

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

2. ΤΑΥΤΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΥΠΟΨΗΦΙΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ	
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ	Διεύθυνση: Τηλέφωνο: 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: E-mail:

Υπεύθυνος Επικοινωνίας

(εάν διαφέρει από τα στοιχεία του ανωτέρω πίνακα)

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

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

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: +30 210-7450400

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

Ηλεκτρονική διεύθυνση: loans@hdb.gr

B: Πληροφορίες σχετικά με την διαδικασία

ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ - ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

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 εποπτικού του οργάνου ή έχει εξουσία εκπροσώπησης, λήψης αποφάσεων ή ελέγχου σε αυτό για έναν από τους λόγους που	[<input type="checkbox"/>] Ναι [<input type="checkbox"/>] Όχι

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ**

<p>παράτιθενται 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:
<p>Βρίσκεται ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες καταστάσεις ή έχει κινηθεί εις βάρος του οποιαδήποτε τέτοια διαδικασία:</p> <p>α) ειδική εκκαθάριση του ν. 4261/2014, ή</p>	[<input type="checkbox"/>] Ναι [<input type="checkbox"/>] Όχι

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

<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 <i>res judicata</i> 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 αποκτήσει εμπιστευτικές πληροφορίες που ενδέχεται να του αποφέρουν αθέμιτο πλεονέκτημα στη διαδικασία ανάθεσης ή να παράσχει εξ αμελείας παραπλανητικές πληροφορίες που</p>	<p>[<input type="checkbox"/>] Ναι [<input type="checkbox"/>] Όχι</p>

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

ενδέχεται να επηρεάσουν ουσιωδώς τις αποφάσεις που αφορούν τον αποκλεισμό, την επιλογή ή την ανάθεση;

ε) Ούτε για τον υποψήφιο Χρηματοπιστωτικό Οργανισμό ούτε 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 συμβαλλόμενο μέρος, που αποτελεί παράνομη πρακτική ή δωροδοκία, είτε άμεσα είτε έμμεσα, ως κίνητρο ή ανταμοιβή σχετικά με την υπογραφή της Επιχειρησιακής Συμφωνίας.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

Μέρος ΙΙΙ: Τελικές δηλώσεις

Ο κάτωθι υπογεγραμμένος, δηλώνω υπευθύνως 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.

ια. Ο υποψήφιος Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός επιβεβαιώνει ότι λειτουργεί με την δέουσα επαγγελματική επιμέλεια, αποτελεσματικότητα και διαφάνεια που αναμένεται από έναν επαγγελματικό οργανισμό που διαθέτει πείρα στην διάθεση Χρηματοδοτικών Μέσων.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

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

ιγ. 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.

Ημερομηνία, Τόπος και υπογραφή(-ές):

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

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. Πολιτική και 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. Πολιτική καταπολέμησης της απάτης (Anti-fraud policy)
 - 2.3.2. Πολιτική περί μη διακρίσεων (Non-discrimination policy)

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

- 2.3.3. Πολιτική πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (ξεπλύματος μαύρου χρήματος- Anti money laundering policy)
- 2.3.4. Πολιτική για την καταπολέμηση της φοροαποφυγής και τις μη συνεργάσιμες περιοχές φορολογικής δικαιοδοσίας. (Tax avoidance & NCJ).
3. **Νέες Χρηματοδοτήσεις επιχειρηματικών δανείων προς Επιχειρήσεις των τριών (3) τελευταίων ετών**
- 3.1. Συνολικός αριθμός και Αξία νέων χρηματοδοτήσεων που χορηγήθηκαν προς επιχειρήσεις (SBP, SMEs & Midcaps) τα τρία τελευταία έτη ως κάτωθι πίνακα.

Νέες Χρηματοδοτήσεις των τελευταίας τριετίας (SBPs), επαγγελματίες με κύκλο εργασιών < € 2,5 εκ.		
ΕΤΗ	Αρ. νέων Δανείων (τεμάχια)	Ύψος Δανείων (σε €)
01.01.2021 έως 31.12.2021		
01.01.2022 έως 31.12.2022		
01.01.2023 έως 31.12.2023		
ΣΥΝΟΛΟ		

Νέες Χρηματοδοτήσεις των τελευταίας τριετίας SMEs, μικρομεσαίες επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών από € 2,5 εκ. έως € 50 εκ.		
ΕΤΗ	Αρ. νέων Δανείων (τεμάχια)	Ύψος Δανείων (σε €)
01.01.2021 έως 31.12.2021		
01.01.2022 έως 31.12.2022		
01.01.2023 έως 30.12.2023		
ΣΥΝΟΛΟ		

Νέες Χρηματοδοτήσεις των τελευταίας τριετίας Midcaps (non-SMEs, με κύκλο εργασιών > € 50 εκ. με αριθμό εργαζομένων μεγαλύτερο ή ίσο των 250 ατόμων και μικρότερο των 1.500 ατόμων.)		
ΕΤΗ	Αρ. νέων Δανείων (τεμάχια)	Ύψος Δανείων (σε €)
01.01.2021 έως 31.12.2021		
01.01.2022 έως 31.12.2022		
01.01.2023 έως 31.12.2023		
ΣΥΝΟΛΟ		

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

4. Μεριδίο 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, SMEs & Midcaps), την **31^η Δεκεμβρίου 2023**, 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		
Αριθμός Συμβάσεων						
Υπόλοιπο Απαιτήσεων (outstanding balance σε €)						

Mid-caps: Πιστωτική έκθεση σε επιχειρήσεις (non-SMEs) με κύκλο εργασιών > € 50 εκ. με αριθμό εργαζομένων μεγαλύτερο ή ίσο των 250 ατόμων και μικρότερο των 1.500 ατόμων.						
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 €)						

5. Τιμολογιακή Πολιτική και Έξοδα

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

- 5.1. Τρέχουσα Τιμολογιακή πολιτική σε σχέση με συναφείς χρηματοδοτήσεις προς μικρομεσαίες και, μεγάλες επιχειρήσεις 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 μικρομεσαίες επιχειρήσεις και midcaps.
- 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 μικρομεσαίες επιχειρήσεις και midcaps.
- 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 μικρομεσαίες και μεγάλες 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 μικρομεσαίες επιχειρήσεις και midcaps. 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
Έτος χορήγησης	Αξία Δανείων σε EUR	0	1	2	3	4	5	
Έτος N-5		%	%	%	%	%		
Έτος N-4		%	%	%	%			

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

Έτος N-3		%	%	%				
Έτος N-2		%	%					
Έτος N-1		%						

Ποσοστό Ανακτήσεων		Ανακτήσεις μετά από 0, 1, 2 ... έτη						Σύνολο Ανακτήσεων EUR
Έτος Αθέρτησης	Αξία Αθέρτησεων 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 ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

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 οφέλους 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. Θα πρέπει να υπάρχει τεκμηρίωση ουσιώδους και σημαντικής μείωσης κόστους χρηματοδότησης και μειωμένων εξασφαλίσεων σε σχέση με το κόστος χρηματοδότησης εκτός Ταμείου, ως το συνολικό οικονομικό όφελος για τους Τελικούς Αποδέκτες από τη συμμετοχή τους στο Ταμείο.
 - 1.2. Το κόστος χρηματοδότησης θα αποτυπωθεί στην πρόταση ως ανώτατο ύψος προσφερόμενων επιτοκίων ή περιθωρίων επιτοκίου για τις περιπτώσεις κυμαινόμενου επιτοκίου για το σύνολο των χρηματοδοτήσεων του Ταμείου και για το τμήμα του δανείου που χρηματοδοτεί ο ΕΧΟ. Τα προσφερόμενα επιτόκια θα πρέπει να παρουσιάζουν μείωση κατ' ελάχιστον 25 μονάδες βάσης (bps) από τα επιτόκια που θα εφαρμόζε ο ΧΟ σε αντίστοιχες χρηματοδοτήσεις ίδιου επιπέδου εξασφαλίσεων σύμφωνα με την τρέχουσα πιστωτική πολιτική του.
 - 1.3. Τα προσφερόμενα ανώτατα επιτόκια (ή περιθώρια επιτοκίου) και το ανώτατο ποσοστό των απαιτούμενων εξασφαλίσεων θα πρέπει να συνάδουν με την τρέχουσα πιστωτική πολιτική του ΧΟ σε αντίστοιχες χρηματοδοτήσεις οι οποίες δεν ενέχουν στήριξη από δημόσιους πόρους και προγράμματα, (όπως αυτή θα παρουσιάζεται και στο Κεφάλαιο 5.1 του Μέρους Α), λαμβάνοντας επιπρόσθετα υπόψη την βελτίωση των όρων χρηματοδότησης λόγω συμμετοχής στο Ταμείο. Ο έλεγχος της απαίτησης θα επιβεβαιώνεται μέσω δειγματοληπτικών ελέγχων της ΕΑΤ στα δανειακά χαρτοφυλάκια βάσει των υποβληθέντων στοιχείων ανά δάνειο καθώς και της υποβληθείσας πιστωτικής πολιτικής του ΧΟ. Επιπρόσθετα, ο ΧΟ θα υποβάλει σε ετήσια βάση στην ΕΑΤ το μεσοσταθμικό επιτόκιο των αντίστοιχων

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

χρηματοδοτήσεων που δεν ενέχουν στοιχεία κρατικής ενίσχυσης, προκειμένου να ελέγχεται η τήρηση των μειωμένων επιτοκίων σε επίπεδο χαρτοφυλακίων.

- 1.4. Επιπρόσθετα, το ανώτατο επίπεδο εμπράγματων εξασφαλίσεων ως ποσοστό επί του ποσού του δανείου που θα αποτυπώνεται στην πρόταση του ΧΟ, σε καμία περίπτωση δεν θα μπορεί να ξεπερνά το 100%.

2. Επιτόκιο Δανείων και Απαιτούμενες Εξασφαλίσεις

- 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 (3Μ) Euribor + περιθώριο επιτοκίου. Η πρόταση προσφερόμενων επιτοκίων και ύψος εξασφαλίσεων καταχωρείται στον κάτωθι Πίνακα για κάθε Υποπρόγραμμα του Ταμείου:

Μέγιστες Τιμές Επιτοκίων		Μέγιστη τιμή Εξασφαλίσεων
Σταθερό επιτόκιο []	Κυμαινόμενο Επιτόκιο []	Μέγιστο Ποσοστό εμπράγματων εξασφαλίσεων ως προς το συνολικό ποσό του δανείου
Μέγιστη Τιμή Σταθερού επιτοκίου	Επιτόκιο Βάσης Euribor 3Μ	
	Μέγιστη τιμή περιθωρίου επιτοκίου (max spread)	

- 2.2. Ο ΧΟ κατά τη διάρκεια υλοποίησης του Ταμείου θα δηλώνει δύο επιτόκια στην ΕΑΤ για κάθε δάνειο που συμβασιοποιεί:
- i. το επιτόκιο του δανείου που εφαρμόζει ο ΕΧΟ για το τμήμα που χρηματοδοτεί στο πλαίσιο του Ταμείου,
 - ii. το επιτόκιο που θα εφαρμόζε ο ΧΟ σε αντίστοιχες χρηματοδοτήσεις ίδιου επιπέδου εξασφαλίσεων και
 - iii. το όφελος που προκύπτει ως διαφορά μεταξύ των (i) και (ii) (σε bps) καθώς και το συνολικό Ακαθάριστο Ισοδύναμο Επιχορήγησης, προκειμένου να τεκμηριώνεται η εφαρμογή της υποβληθείσας πρότασης του ΧΟ για την πλήρη μετακύλιση του οφέλους στον Τελικό Αποδέκτη.
- 2.3. Τα ανωτέρω θα πρέπει να αποτυπώνονται ρητά στην δανειακή σύμβαση που συνάπτει ο ΧΟ με τον εκάστοτε Τελικό Αποδέκτη.
- 2.4. Τα στοιχεία του εύρους του επιτοκίου και του ύψους των εξασφαλίσεων της ανωτέρω παρ. 2.1 θα επικοινωνούνται στους ενδιαφερόμενους δανειολήπτες μέσω της Πλατφόρμας ΚΥC, ώστε η επιχείρηση να επιλέγει τον εκάστοτε ΧΟ σε συνθήκες πλήρους διαφάνειας και ανταγωνισμού.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

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

3.1. Το Πιστωτικό Ίδρυμα υποβάλλει 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 %).

3.2. Ο στόχος Βαθμού Μετατροπής Αποδεκτών Αιτήσεων της Πλατφόρμας ΚΥC σε εγκρίσεις (Conversion Rate) καταχωρείται στους κάτωθι Πίνακες:

Ετήσιος Στόχος Επίτευξης CONVERSION RATE (ως ποσοστό %) για το Ταμείο Δανείων ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ - Υποπρόγραμμα 1: Δάνεια Επενδυτικού Σκοπού	
Στοιχεία ΧΟ%

Ετήσιος Στόχος Επίτευξης CONVERSION RATE (ως ποσοστό %) για το Ταμείο Δανείων ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ - Υποπρόγραμμα 2: Δάνεια Κεφαλαίου Κίνησης Ειδικού Σκοπού	
Στοιχεία ΧΟ%

3.3. Τα ανωτέρω στοιχεία της παρ. 3.2 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. Ενέργειες προώθησης και χρονοδιάγραμμα διάθεσης του Ταμείου

Ο ΧΟ παρουσιάζει αναλυτικά το πρόγραμμα δημοσιότητας προβολής και προώθησης του Ταμείου, με σκοπό την επίτευξη των στόχων του, και ειδικότερα:

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

- 4.1. Το πρόγραμμα δημοσιότητας προβολής και προώθησης του Ταμείου, με σκοπό την επίτευξη των στόχων του.
- 4.2. Τριμηνιαία πρόβλεψη επί του όγκου δανείων του Ταμείου για την περίοδο επιλεξιμότητας των δανείων, λαμβάνοντας υπόψη ότι ο κάθε ΧΟ πρέπει να έχει διαθέσει υπό τη μορφή δανειακών κεφαλαίων τουλάχιστον το Ελάχιστο της δηλωθείσας συμμετοχής του.
- 4.3. 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 με ανώτατο όριο τον ένα (1) μήνα από την υπογραφή της Επιχειρησιακής Συμφωνίας.
 - ii. Μέγιστος χρόνος αξιολόγησης των αιτήσεων δανειοδότησης με ανώτατο όριο τις δεκαπέντε (15) ημέρες από την υποβολή πλήρους φακέλου από τον Τελικό Αποδέκτη.

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 ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

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 (σύμφωνα με το υπόδειγμα του Παραρτήματος Ι)		
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 Εκδήλωση Ενδιαφέροντος και τις Επιχειρησιακές Συμφωνίες.		
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.	Δημοσιευμένες Ετήσιες Οικονομικές Εκθέσεις τριών τελευταίων διαχειριστικών χρήσεων, συμπεριλαμβανομένης της έκθεσης των ορκωτών ελεγκτών και του οικονομικών καταστάσεων ³ .		

¹ Δεν απαιτείται εφόσον έχει υποβληθεί στην ΕΑΤ στο πλαίσιο προγενέστερου αιτήματος σε Πρόσκληση Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος για έτερο πρόγραμμα της ΕΑΤ εντός του έτους 2024 και με την προϋπόθεση ότι δεν έχουν επέλθει μεταβολές στο ενδιάμεσο διάστημα.

² Δεν απαιτείται εφόσον έχει υποβληθεί στην ΕΑΤ το πλαίσιο προγενέστερου αιτήματος σε Πρόσκληση Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος για έτερο πρόγραμμα της ΕΑΤ εντός του έτους 2024 με τις προϋποθέσεις ότι α) τηρείται ο όρος αναφορικά με την έκδοσή του εντός τελευταίου τριμήνου και β) δεν έχουν επέλθει μεταβολές στο ενδιάμεσο διάστημα.

³ Δεν απαιτείται εφόσον έχει υποβληθεί στην ΕΑΤ στο πλαίσιο προγενέστερου αιτήματος σε Πρόσκληση Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος για έτερο πρόγραμμα της ΕΑΤ εντός του έτους 2024 και με τις προϋποθέσεις ότι α) δεν έχουν επέλθει μεταβολές στο ενδιάμεσο διάστημα και β) περιλαμβάνει τις ίδιες κλεισμένες διαχειριστικές χρήσεις.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

9.	Απόσπασμα ποινικού μητρώου, το οποίο πρέπει να έχει εκδοθεί το πολύ τρεις (3) 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. Το παρόν θα πρέπει να συνοδεύεται από αρμοδίως υπογεγραμμένο έγγραφο ή σχετική βεβαίωση ΓΕΜΗ στο οποίο αναγράφονται τα πρόσωπα που υπόκεινται σε υποχρέωση προσκόμισης ποινικού μητρώου σύμφωνα με τα παραπάνω.		
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. ⁵		
11.	Αποδεικτικό Καταχώρισης στο Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων σύμφωνα με το άρθρο 20 του ν.4557/2018 (Α' 139), ως ισχύει. Σε περίπτωση μη υποχρέωσης εγγραφής στο Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων του άρθρου 20 του ν.4557/2018 (Α' 139), ως ισχύει, προσκόμιση σχετικής τεκμηρίωσης ⁶ .		
12.	Αρχείο γνωστοποιήσεων του ν. 3556/2007 (Α' 91), ως ειδικό μητρώο, σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 20 του ν. 4557/2018 (Α' 139) (για τις περιπτώσεις εισηγμένων εταιρειών σε ρυθμιζόμενη αγορά ή σε Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης).		
13.	Λίστα με τα στοιχεία των μετόχων που έχουν συμμετοχή μεγαλύτερη του 10% στο		

⁴ Δεν απαιτείται εφόσον έχει υποβληθεί στην ΕΑΤ στο πλαίσιο προγενέστερου αιτήματος σε Πρόσκληση Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος για έτερο πρόγραμμα της ΕΑΤ εντός του έτους 2024 με τις προϋποθέσεις ότι: α) τηρείται ο όρος αναφορικά με την έκδοσή του εντός τελευταίου τριμήνου και β) δεν έχουν επέλθει μεταβολές στο ενδιαμέσο διάστημα. Επίσης, δύναται να υποβληθεί και έως πριν την υπογραφή της σύμβασης προσχώρησης σε συνεργασία (Επιχειρησιακή Συμφωνία) μεταξύ ΕΑΤ και ΕΧΟ.

⁵ Δύνεται να υποβληθεί και έως πριν την υπογραφή της σύμβασης προσχώρησης σε συνεργασία (Επιχειρησιακή Συμφωνία) μεταξύ ΕΑΤ και ΕΧΟ.

⁶ Δεν απαιτείται εφόσον έχει υποβληθεί στην ΕΑΤ στο πλαίσιο προγενέστερου αιτήματος σε Πρόσκληση Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος για έτερο πρόγραμμα της ΕΑΤ εντός του έτους 2024 και με την προϋπόθεση ότι δεν έχουν επέλθει μεταβολές στο ενδιαμέσο διάστημα.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

	Πιστωτικό Ίδρυμα. Η λίστα περιλαμβάνει: α) νομικές οντότητες & τους πραγματικούς δικαιούχους (beneficiary owners) β) τη χώρα που εδρεύουν και τη χώρα που φορολογούνται, εάν είναι διαφορετική από την Ελλάδα.		
14.	Πληροφορίες σχετικά με την αρμόδια ρυθμιστική αρχή, εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η οποία εποπτεύει και ρυθμίζει το Πιστωτικό Ίδρυμα προκειμένου να διασφαλίσει τη συμμόρφωσή του με τους νόμους και τις οδηγίες που αφορούν το AML και το CFT ⁷ .		
15.	Πληροφορίες σχετικά με διεθνή πρότυπα τα οποία εφαρμόζει εθελοντικά το Πιστωτικό ίδρυμα για την Καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ⁸ .		
16.	Πληροφορίες σχετικά με την εφαρμογή του παγκόσμιου προτύπου για την αυτόματη ανταλλαγή χρηματοοικονομικών και φορολογικών πληροφοριών με σκοπό την καταπολέμηση της φοροδιαφυγής (Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (ΚΠΑ - Common Reporting Standard, CRS) ⁹ .		

α/α	ΦΑΚΕΛΟΣ ΙΙ		
	ΜΕΡΟΣ Α- Αναλυτική Περιγραφή του υποψήφιου Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού	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 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.		
	Γεωγραφική κατανομή και διασπορά καταστημάτων στην Ελλάδα		

⁷ Δεν απαιτείται εφόσον έχει υποβληθεί στην ΕΑΤ στο πλαίσιο προγενέστερου αιτήματος σε Πρόσκληση Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος για έτερο πρόγραμμα της ΕΑΤ εντός του έτους 2024 και με την προϋπόθεση ότι δεν έχουν επέλθει μεταβολές στο ενδιάμεσο διάστημα.

⁸ Ομοίως με footnote 6

⁹ Ομοίως με footnote 6

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

2	Αρχές Λειτουργίας		
	Πιστωτική πολιτική:		
	Περίληψη εσωτερικών διαδικασιών και κατευθυντήριων γραμμών		
	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)			
Πολιτικής για την καταπολέμηση της φοροαποφυγής και τις μη συνεργάσιμες περιοχές φορολογικής δικαιοδοσίας (Tax avoidance & NCJ).			
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 (2021, 2022 και 2023).		
4	Μερίδιο αγοράς επιχειρηματικών δανείων ανά κατηγορία επιχειρήσεων (SBPs, SMEs & Midcaps), σε ότι αφορά Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (Performing Exposures) και Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα στις 31.12.2023.		
5	Τιμολογιακή Πολιτική και Έξοδα		
	Τιμολογιακή πολιτική σε σχέση με συναφείς χρηματοδοτήσεις προς SBPs, SMEs & Midcaps επιχειρήσεις. (ανά προϊόν / σκοπό, λήξη, κατηγοριοποίηση επιχείρησης, κατηγορία κινδύνου κ.λπ.).		

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

	Τύποι κι επίπεδα εξόδων σχετικών με τις χρηματοδοτήσεις.		
6	Αθετήσεις (Defaults)/Ανακτήσεις (Recoveries) υφιστάμενου χαρτοφυλακίου συναφών δανείων προς SBPs, SMEs & Midcaps επιχειρήσεις.		
	Ποσοστά Μη εξυπηρετούμενων δανείων (Αξία μη εξυπηρετούμενων δανείων/Υπόλοιπα Δανείων) προς SBPs, SMEs & Midcaps επιχειρήσεις.		
	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 μικρομεσαίων επιχειρήσεων, μικρών επιχειρήσεων μεσαίας κεφαλαιοποίησης και μεσαίας κεφαλαιοποίησης.		
	Ανάλυση Αθετήσεων και Ανακτήσεων.		
	Περιγραφή του ορισμού αθέτησης που εφαρμόζει ο ΧΟ.		
	Αξία Ετήσιων Αθετήσεων και Ανακτήσεων για μικρομεσαίες επιχειρήσεις, μικρές επιχειρήσεις μεσαίας κεφαλαιοποίησης και μεσαίας κεφαλαιοποίησης.		
	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 μικρομεσαίων επιχειρήσεων, μικρών επιχειρήσεων μεσαίας κεφαλαιοποίησης και μεσαίας κεφαλαιοποίησης. Στοιχεία για τα προηγούμενα 5 έτη εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα.		
	ΜΕΡΟΣ Β- Πρόταση του υποψήφιου Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού		
1	Περιγραφή μηχανισμού μετακύλισης του οφέλους στην επιχείρηση (και σχετικός πίνακας)		
2	Προσφερόμενο επιτόκιο (σταθερό και περιθώριο επιτοκίου) και απαιτούμενο ύψος εμπράγματων εξασφαλίσεων		
3	Στόχος μετατροπής των Αποδεκτών Αιτήσεων της Πλατφόρμας KYC σε εγκρίσεις EAT (Conversion Rate)		
4	Ενέργειες προώθησης και χρονοδιάγραμμα διάθεσης του Ταμείου		
	Πρόγραμμα δημοσιότητας προβολής και προώθησης		
	Τριμηνιαία πρόβλεψη επί του όγκου δανείων στην αγορά-στόχο για την περίοδο χορήγησης των δανείων		
	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:		

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

	Μέγιστη προθεσμία για την προσαρμογή του πληροφοριακού συστήματος του πιστωτικού ιδρύματος με ανώτατο όριο τον ένα (1) μήνα από την υπογραφή της Επιχειρησιακής Συμφωνίας.		
	Μέγιστος χρόνος αξιολόγησης των αιτήσεων δανειοδότησης με ανώτατο όριο τις δεκαπέντε (15) ημέρες από την υποβολή πλήρους φακέλου από τον Τελικό Αποδέκτη.		