

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ 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 Μικροπιστώσεων ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ».

Αριθμός Πρόσκλησης: 251461/27.12.2024

[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 **XXXXX/ΧΧ.ΧΧ.2024**, στο πλαίσιο του Ταμείου Μικροπιστώσεων 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]

[Ονοματεπώνυμο]

[Σφραγίδα]

[Θέση/ ιδιότητα]

[τόπος & ημερομηνία]

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ 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 ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

3. ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΈΝΤΥΠΟ ΥΠΕΥΘΥΝΗΣ ΔΗΛΩΣΗΣ

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

<p>A: Ονομασία, διεύθυνση και στοιχεία επικοινωνίας της αναθέτουσας αρχής</p> <p>ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. (Ε.Α.Τ. Α.Ε.)</p> <p>ΜΙΧΑΛΑΚΟΠΟΥΛΟΥ 80, ΑΘΗΝΑ, Τ.Κ. 115 28</p> <p>Τηλ: +30 210-7450400</p> <p>Διαδικτυακός τόπος: http://www.hdb.gr</p> <p>Ηλεκτρονική διεύθυνση: epixorigiseis@hdb.gr</p>
<p>B: Πληροφορίες σχετικά με την διαδικασία</p> <p>ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ - ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ</p>

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 (ΕΧΟ) 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 παρατίθενται ανωτέρω (σημεία 1-6), ή	[<input type="checkbox"/>] Ναι [<input type="checkbox"/>] Όχι

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

<p>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 ΕΧΟ 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;	[] Ναι [] Όχι
2) Ο ΕΧΟ έχει εκπληρώσει όλες τις υποχρεώσεις του όσον αφορά την πληρωμή εισφορών κοινωνικής ασφάλισης, στην Ελλάδα και στη χώρα στην οποία είναι τυχόν εγκατεστημένος;	[] Ναι [] 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 ΕΧΟ 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> <p>β) εξυγίανση κατά το άρθρο 2 του ν. 4335/2015, ή</p> <p>γ) σε οποιαδήποτε ανάλογη κατάσταση προκύπτουσα από</p>	[] Ναι [] Όχι

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

παρόμοια διαδικασία προβλεπόμενη σε εθνικές διατάξεις νόμου	
δ) Έχει λάβει χώρα ή επίκειται ανάκληση της άδειας λειτουργίας του ΕΧΟ δυνάμει του αρ. 9 του Ν. 4701/2020, όπως ισχύει.	[] Ναι [] Όχι
Έχει διαπράξει ο ΕΧΟ παράβαση των διατάξεων 5 έως 10, και της παρ. 1 του αρ. 14 του Ν. 4701/2020 ή/και του έχουν επιβληθεί οι προβλεπόμενες κυρώσεις του αρ. 12 του Ν. 4701/2020.	[] Ναι [] Όχι
Έχει διαπράξει ο ΕΧΟ σοβαρό επαγγελματικό παράπτωμα/σοβαρή παραβίαση επαγγελματικού καθήκοντος συναφές με το αντικείμενο της παρούσας Πρόσκλησης Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος ή σε σχέση με την επαγγελματική του ιδιότητα; Εάν ναι, να αναφερθούν λεπτομερείς πληροφορίες:	[] Ναι [] Όχι
Εκκρεμεί εναντίον του πράξη για ανάκτηση παράνομης κρατικής ενίσχυσης δυνάμει απόφασης της Ε.Ε. ή του ΔΕΚ; Έχει καταδικαστεί μέλος της ανώτατης διοίκησης με απόφαση res judicata σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, όσον αφορά την επαγγελματική του δραστηριότητα;	[] Ναι [] Όχι
Γνωρίζει ο ΕΧΟ την ύπαρξη τυχόν σύγκρουσης συμφερόντων, λόγω της συμμετοχής του στη διαδικασία ανάθεσης της σύμβασης;	[] Ναι [] Όχι
Μπορεί ο ΕΧΟ να επιβεβαιώσει ότι: 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, β) δεν έχει αποκρύψει τις πληροφορίες αυτές, γ) ήταν σε θέση να υποβάλλει χωρίς καθυστέρηση τα	[] Ναι [] Όχι

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

δικαιολογητικά που απαιτούνται από την αναθέτουσα αρχή,

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

ε) Ούτε για τον υποψήφιο ΕΧΟ ούτε για τον ίδιο τον υπογράφοτα 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 ΕΧΟ ή του υπογράφοτα, έναντι οιοδήποτε μέρους.

στ) Ούτε ο υπογράφων ούτε ο υποψήφιος ΕΧΟ 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 ΕΧΟ 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

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

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

Μέρος ΙΙΙ: Τελικές δηλώσεις

Ο κάτωθι υπογεγραμμένος, δηλώνω υπευθύνως ότι:

- α. Ο ΕΧΟ 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 ΕΧΟ έχει πλήρη επίγνωση των συνεπειών σε περίπτωση ψευδών δηλώσεων.
- γ. Ο ΕΧΟ 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, της φοροδιαφυγής, της φοροαποφυγής και της φορολογικής απάτης.
- δ. Ο ΕΧΟ 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 ΕΧΟ συμμορφώνεται με όλους τους ενωσιακούς και εθνικούς κανόνες και πολιτικές που αφορούν τον ανταγωνισμό.
- ζ. Ο ΕΧΟ συμμορφώνεται με όλους τους ενωσιακούς και εθνικούς κανόνες και πολιτικές που στοχεύουν στην προστασία και βελτίωση του περιβάλλοντος.
- η. Ο ΕΧΟ συμμορφώνεται με όλους τους ενωσιακούς και εθνικούς κανόνες και πολιτικές περί ίσης μεταχείρισης και μη διάκρισης των φύλων.
- θ. Ο ΕΧΟ επιβεβαιώνει την πρόθεση και ετοιμότητά του να σεβαστεί τις αρχές πληροφόρησης και δημοσιότητας για το παρόν Χρηματοδοτικό Μέσο.
- ι. Ο ΕΧΟ 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 ΕΧΟ επιβεβαιώνει ότι λειτουργεί με την δέουσα επαγγελματική επιμέλεια, αποτελεσματικότητα και διαφάνεια που αναμένεται από έναν επαγγελματικό οργανισμό που διαθέτει τεχνογνωσία/ πείρα στην διάθεση Χρηματοδοτικών Μέσων.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

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

ιγ. Ο ΕΧΟ 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 ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ ΦΑΚΕΛΟΥ ΙΙ

ΜΕΡΟΣ Α: Αναλυτική Περιγραφή του υποψήφιου Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού

- 1. Γενική περιγραφή:**
 - 1.1 Περιγραφή εσωτερικού κανονισμού λειτουργίας και επικυρωμένο αντίγραφο καταστατικού.
 - 1.2 Περιγραφή του ΕΧΟ (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).
 - 1.3 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.
 - 1.4 Γεωγραφική κατανομή και σημεία εξυπηρέτησης στην Ελλάδα.
- 2. Αρχές Λειτουργίας**
 - 2.1. Πιστωτική πολιτική:
 - 2.1.1. Περίληψη εσωτερικών διαδικασιών και κατευθυντήριων γραμμών
 - 2.1.2. Περιγραφή της πιστωτικής πολιτικής για την αντιμετώπιση του πιστωτικού κινδύνου ως προς όλες τις μορφές μικροχρηματοδότησης του άρ. 14 του Ν.4701/2020 και περιγραφή της πολιτικής της αξιολόγησης ποιότητας του χαρτοφυλακίου.
 - 2.1.3. Διαδικασία υποδοχής αίτησης, αξιολόγησης και επεξεργασίας δανείων συμπεριλαμβανομένης της εσωτερικής τμηματοποίησης επιχειρήσεων (εάν υπάρχει).
 - 2.1.4. Διαδικασίες εκτίμησης κινδύνου (εσωτερικό σύστημα αξιολόγησης/βαθμολόγησης) συμπεριλαμβανομένης της κλίμακας αξιολόγησης/βαθμολόγησης και της διαδικασίας επιβεβαίωσης περί μη ύπαρξης οφειλών με καθυστέρηση ≥ 90 ημερών,
 - 2.1.5. Διαδικασίες έγκρισης.
 - 2.1.6. Εκχώρηση αποφασιστικής αρμοδιότητας.
 - 2.1.7. Απαιτήσεις/Πολιτική εξασφαλίσεων.
 - 2.1.8. Διαδικασίες Παρακολούθησης Δανείων.
 - 2.1.9. 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.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

- 2.3. Περιγραφή Πολιτικών:
- 2.3.1. Πολιτική καταπολέμησης της απάτης (Anti-fraud policy)
- 2.3.2. Πολιτική περί μη διακρίσεων (Non-discrimination policy)
- 2.3.3. Περιγραφή εσωτερικών διαδικασιών καταγραφής και αντιμετώπισης καταγγελιών από τους δικαιούχους.
- 2.3.4. Περιγραφή της διαδικασίας ελέγχου, διαχείρισης και παρακολούθησης περιστατικού ασφαλείας, καθώς και των παραπόνων των δικαιούχων για ζητήματα σχετικά με την ασφάλεια, συμπεριλαμβανομένου ενός μηχανισμού αναφοράς περιστατικών.
- 2.3.5. Πολιτική πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (ξεπλύματος μαύρου χρήματος- Anti money laundering policy)
- 2.3.6. Πολιτική για την καταπολέμηση της φοροαποφυγής και τις μη συνεργάσιμες περιοχές φορολογικής δικαιοδοσίας. (Tax avoidance & NCJ).
- 2.3.7. Πολιτική Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων
- 2.4. Το σύνολο των χρηματοδοτήσεων επιχειρηματικών δανείων προς πολύ μικρές επιχειρήσεις, δημογραφικά στοιχεία και στοιχεία για τους κλάδους δραστηριοποίησης των εν λόγω επιχειρήσεων, για το χρονικό διάστημα λειτουργίας των Ιδρυμάτων Μικροχρηματοδοτήσεων.
- 2.4.1. Συνολικός αριθμός και Αξία νέων χρηματοδοτήσεων που χορηγήθηκαν προς πολύ μικρές επιχειρήσεις για το χρονικό διάστημα λειτουργίας των Ιδρυμάτων Μικροχρηματοδοτήσεων, ως απεικονίζονται στον κάτωθι πίνακα.

Νέες Χρηματοδοτήσεις σε πολύ μικρές οντότητες και φυσικά πρόσωπα που ασκούν ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα		
ΧΡΟΝΙΚΟ ΔΙΑΣΤΗΜΑ	Αρ. νέων Δανείων (πλήθος)	Ύψος Δανείων (σε €)
ΣΥΝΟΛΟ		

3. Μερίδιο αγοράς επιχειρηματικών δανείων πολύ μικρών επιχειρήσεων

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

3.1 Καταγραφή Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (Performing Exposures) βάσει κατάστασης καθυστερήσεων καθώς και μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPLs) για το χρονικό διάστημα λειτουργίας τους, σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα.

Small Business & Professionals (SBPs): Πιστωτική έκθεση σε πολύ μικρές οντότητες και φυσικά πρόσωπα που ασκούν ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα						
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 €)						

4. Τιμολογιακή Πολιτική και Έξοδα

4.1. Τρέχουσα Τιμολογιακή πολιτική σε σχέση με συναφείς χρηματοδοτήσεις προς πολύ μικρές 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.

4.2. Τύποι κι επίπεδα εξόδων σχετικών με τις χρηματοδοτήσεις.

5. **Αθετήσεις (Defaults) / Ανακτήσεις (Recoveries)** υφιστάμενου χαρτοφυλακίου συναφών δανείων προς πολύ μικρές επιχειρήσεις.

5.1. 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 πολύ μικρές επιχειρήσεις.

5.2. Ανάλυση Αθετήσεων και Ανακτήσεων.

5.2.1. Περιγραφή του ορισμού αθέτησης που εφαρμόζει ο ΧΟ.

5.2.2. Αξία Ετήσιων Αθετήσεων και Ανακτήσεων για πολύ μικρές επιχειρήσεις.

5.2.3. 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 πολύ μικρές επιχειρήσεις εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

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

Ποσοστό Ανακτήσεων		Ανακτήσεις μετά από 0, 1, 2 ... έτη						Σύνολο Ανακτήσεων EUR
Έτος Αθέτησης	Αξία Αθετήσεων EUR	0	1	2	3	4	5	
Έτος N-5		%	%	%	%	%		
Έτος N-4		%	%	%	%			

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

Έτος Ν-3		%	%	%				
Έτος Ν-2		%	%					
Έτος Ν-1		%						

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ 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 ΕΧΟ, 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 ΕΧΟ 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 μείωσης του κόστους χρηματοδότησης σε σχέση με το κόστος χρηματοδότησης εκτός Ταμείου, με ανάλογες εξασφαλίσεις, 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 είναι χαμηλότερα ή ίσα από εκείνα που θα εφαρμόζε ο ΧΟ σε αντίστοιχες χρηματοδοτήσεις ανάλογων εξασφαλίσεων που δεν ενέχουν στοιχεία κρατικής ενίσχυσης, σύμφωνα με την τρέχουσα πιστωτική πολιτική του.

Ο ΕΧΟ δεσμεύεται ότι τα προσφερόμενα ανώτατα επιτόκια ή περιθώρια επιτοκίου θα πρέπει να συνάδουν 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 δειγματοληπτικών ελέγχων της ΕΑΤ στα δανειακά χαρτοφυλάκια βάσει των υποβληθέντων στοιχείων ανά δάνειο καθώς και της υποβληθείσας πιστοδοτικής πολιτικής του ΧΟ.. Ο ΕΧΟ δεσμεύεται ότι το μεσοσταθμικό επιτόκιο των κεφαλαίων που συνεισφέρει στα δάνεια του Ταμείου δεν θα υπερβαίνει το ετήσιο μεσοσταθμικό επιτόκιο του υπόλοιπου χαρτοφυλακίου επιχειρηματικών δανείων του. Προς επιβεβαίωση της απαίτησης, ο ΕΧΟ θα αποστέλλει ετησίως με ημερομηνία αναφοράς την 31η Δεκεμβρίου εκάστου έτους της Περιόδου Επιλεξιμότητας, την τιμή του

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

μεσοσταθμικού επιτοκίου που έχει χρεώσει τόσο στο χαρτοφυλάκιο του Ταμείου όσο και εκτός αυτού, ήτοι στα λοιπά επιχειρηματικά χαρτοφυλάκια που διαχειρίζεται τα οποία δεν ενέχουν στοιχεία κρατικής ενίσχυσης.

2. Επιτόκιο Δανείων και Απαιτούμενες Εξασφαλίσεις

2.1. Ο ΕΧΟ 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 καταχωρείται στον κάτωθι Πίνακα:

Μέγιστες τιμές επιτοκίων	
Σταθερό επιτόκιο ()	Κυμαινόμενο επιτόκιο ()
	Επιτόκιο βάσης Euribor 3Μ
Μέγιστη τιμή σταθερού επιτοκίου	<i>Μέγιστη τιμή περιθωρίου επιτοκίου (max spread)</i>

- 2.2. Ο ΕΧΟ 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 και
 - iii. το όφελος που προκύπτει ως διαφορά μεταξύ των (i) και (ii) (σε bps) καθώς και το Ακαθάριστο Ισοδύναμο Επιχορήγησης του δανείου, προκειμένου να τεκμηριώνεται η εφαρμογή της υποβληθείσας πρότασης του ΕΧΟ για την πλήρη μετακύλιση του οφέλους στον Τελικό Αποδέκτη.
- 2.3. Τα ανωτέρω θα πρέπει να αποτυπώνονται ρητά στην δανειακή σύμβαση που συνάπτει ο ΕΧΟ με τον εκάστοτε Τελικό Αποδέκτη.
- 2.4. Τα στοιχεία του εύρους του επιτοκίου της ανωτέρω παρ. 2.1 θα επικοινωνούνται στους ενδιαφερόμενους δανειολήπτες μέσω της Πλατφόρμας ΚΥΣ, ώστε η επιχείρηση να επιλέγει τον εκάστοτε ΕΧΟ σε συνθήκες πλήρους διαφάνειας και ανταγωνισμού.
- 3. Στόχος Βαθμού Μετατροπής Αποδεκτών Αιτήσεων της Πλατφόρμας ΚΥΣ σε εγκρίσεις ΕΑΤ (Conversion Rate)**

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

- 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 ΕΑΤ (Conversion Rate). Ο βαθμός μέτρησης της αποτελεσματικότητας της ανωτέρω ενέργειας για κάθε ΕΧΟ, 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 ΕΧΟ μέσω διεπαφής στο πληροφοριακό σύστημα της ΕΑΤ / Σύνολο των Αιτήσεων που έχουν υποβληθεί από τους δυνητικούς δικαιούχους στην Πλατφόρμα ΚΥC της ΕΑΤ και έχουν λάβει εκ μέρους του ΕΧΟ μη δεσμευτική εκδήλωση ενδιαφέροντος χρηματοδότησης (επί τοις %).

- 3.2. 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 Μικροπιστώσεων ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ -	
Στοιχεία ΕΧΟ%

- 3.3. Τα ανωτέρω στοιχεία της παρ. 3.2 θα επικοινωνούνται στους ενδιαφερόμενους δανειολήπτες μέσω της Πλατφόρμας ΚΥC. Στην περίπτωση που ο ΕΧΟ δεν επιτυγχάνει σε ετήσια βάση το στόχο του ελάχιστου ποσοστού, όπως αυτός έχει δηλωθεί στην υποβληθείσα πρόταση κατά την αίτηση εκδήλωσης ενδιαφέροντος, η ΕΑΤ δύναται να λάβει διορθωτικά μέτρα στο επίπεδο του ΕΧΟ.

4. Ενέργειες προώθησης και χρονοδιάγραμμα διάθεσης του Ταμείου

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

- 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

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

επιλέξιμες επιχειρήσεις, στο οποίο μεταξύ άλλων, θα γνωστοποιούνται επιπλέον τα κάτωθι:

- i. Μέγιστη προθεσμία για την προσαρμογή του πληροφοριακού συστήματος του ΕΧΟ με ανώτατο όριο τους δύο (2) μήνες 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 ΕΧΟ 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 ΕΧΟ(σύμφωνα με το υπόδειγμα του Παραρτήματος Ι).		
2.	Ταυτότητα υποψηφίου ΕΧΟ (σύμφωνα με το υπόδειγμα του Παραρτήματος Ι).		
3.	Επικυρωμένο αντίγραφο καταστατικού ΕΧΟ		
4.	Κατάλληλα υπογεγραμμένη Υπεύθυνη Δήλωση (σύμφωνα με το υπόδειγμα του Παραρτήματος Ι)		
5.	Επικυρωμένο αντίγραφο αίτησης για πιστοποίηση (από την Γενική Διεύθυνση Απασχόλησης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής) συμμόρφωσης με τον Κώδικα καλής πρακτικής για τη χορήγηση μικροπιστώσεων, βάσει του άρ.22 παρ.2 του Ν.4701/2020.		
6.	Υπεύθυνη δήλωση προσκόμισης επικυρωμένου αντιγράφου πιστοποίησης συμμόρφωσης με τον Κώδικα καλής πρακτικής για τη χορήγηση μικροπιστώσεων, βάσει του άρ.22 παρ.2 του Ν.4701/2020 ληφθείσα από τη Γενική Διεύθυνση Απασχόλησης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, σε χρονικό διάστημα εντός δυο (2) ετών από τη σύναψη Επιχειρησιακής Συμφωνίας με την ΕΑΤ στα πλαίσια του Ταμείου Μικροπιστώσεων ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ.		
7.	Αντίγραφο της άδειας λειτουργίας του Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού ή άλλη αντίστοιχη άδεια ή άλλο αντίστοιχο αποδεικτικό έγγραφο ¹ .		
8.	Πρόσφατο (τελευταίου 3μήνου) πιστοποιητικό της ΤτΕ ή ΕΚΤ, ή άλλης αρμόδιας αρχής κράτους-μέλους, ότι η άδεια λειτουργίας βρίσκεται εν ισχύ ² .		
9.	Πρακτικό του οργάνου της Διοίκησης του υποψήφιου Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού, με το οποίο παρέχεται εξουσιοδότηση στον υπογράφοντα την Εκδήλωση Ενδιαφέροντος και τις Επιχειρησιακές Συμφωνίες.		

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 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 ενδιάμεσο διάστημα.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

10.	Υπεύθυνη Δήλωση για την δυνατότητα του Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού , της γεωγραφικής κάλυψης της χώρας με την ύπαρξη ενός τουλάχιστον σημείου εξυπηρέτησης σε κάποια από τις 13 γεωγραφικές περιφέρειες της Ελληνικής Επικράτειας.		
11.	Δημοσιευμένες Ετήσιες Οικονομικές Εκθέσεις από την έναρξη λειτουργίας τους, συμπεριλαμβανομένης της έκθεσης των ορκωτών ελεγκτών και του οικονομικών καταστάσεων.		
12.	<p>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 ενδιαφέροντος³.</p> <p>Το ως άνω δικαιολογητικό προσκομίζεται υποχρεωτικά από τους κάτωθι:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Πρόεδρος, Δ/νων Σύμβουλος και μέλη Δ.Σ. για Α.Ε. - Μέλη Δ.Σ. για πιστωτικούς συνεταιρισμούς <p>Σε κάθε άλλη περίπτωση νομικού προσώπου, οι νόμιμοι εκπρόσωποί του.</p> <p>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.</p>		
13.	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. ⁴		
14.	Αποδεικτικό Καταχώρισης στο Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων σύμφωνα με το άρθρο 20 του ν.4557/2018 (Α΄139), ως ισχύει. Σε περίπτωση μη υποχρέωσης		

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

⁴ Δύναται να υποβληθεί και έως πριν την υπογραφή της σύμβασης προσχώρησης σε συνεργασία (Επιχειρησιακή Συμφωνία) μεταξύ ΕΑΤ και ΕΧΟ.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

	εγγραφής στο Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων του άρθρου 20 του ν.4557/2018 (Α' 139), ως ισχύει, προσκόμιση σχετικής τεκμηρίωσης ⁵ .		
15.	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).		
16.	Λίστα με τα στοιχεία των μετόχων που έχουν συμμετοχή μεγαλύτερη του 10% στο 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.		
17.	Υπεύθυνη δήλωση ότι το Ίδρυμα Μικροχρηματοδοτήσεων έχει πλήρη ευθύνη για τις πράξεις και κάθε δραστηριότητα των υποκαταστημάτων ή των επιχειρήσεων προς τους οποίους έχει γίνει εξωτερική ανάθεση.		
18.	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 ⁶ .		
19.	Πληροφορίες σχετικά με διεθνή πρότυπα τα οποία εφαρμόζει το ίδρυμα Μικροχρηματοδοτήσεων για την Καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σύμφωνα με το σημείο ιγ), άρ. 8, Ν.4701/2020 ⁷ .		
20.	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) ⁸ .		

⁵ 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 δεν έχουν επέλθει μεταβολές στο ενδιάμεσο διάστημα.

⁶ Ομοίως με το footnote 5

⁷ Ομοίως με το footnote 5

⁸ Ομοίως με το footnote 5

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

α/α	<u>ΦΑΚΕΛΟΣ ΙΙ</u>		
	ΜΕΡΟΣ Α- Αναλυτική Περιγραφή του υποψήφιου Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού	ΝΑΙ	ΟΧΙ
1	Γενική περιγραφή		
	Περιγραφή του ΕΧΟ (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 σημεία εξυπηρέτησης στην Ελλάδα		
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).		
Περιγραφή εσωτερικών διαδικασιών καταγραφής και αντιμετώπισης καταγγελιών από τους δικαιούχους.			
Περιγραφή της διαδικασίας ελέγχου, διαχείρισης και παρακολούθησης περιστατικού ασφαλείας, καθώς και των παραπόνων των δικαιούχων για ζητήματα σχετικά με την ασφάλεια, συμπεριλαμβανομένου ενός μηχανισμού αναφοράς περιστατικών.			

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

	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 πολύ μικρές επιχειρήσεις για το χρονικό διάστημα λειτουργίας των Ιδρυμάτων Μικροχρηματοδοτήσεων.		
4	Μερίδιο αγοράς επιχειρηματικών δανείων πολύ μικρών επιχειρήσεων, σε ότι αφορά Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (Performing Exposures) και Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα στις 31.12.2023.		
	Τιμολογιακή Πολιτική και Έξοδα		
5	Τιμολογιακή πολιτική σε σχέση με συναφείς χρηματοδοτήσεις προς πολύ μικρές επιχειρήσεις. (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 πολύ μικρές επιχειρήσεις.		
	Ποσοστά Μη εξυπηρετούμενων δανείων (Αξία μη εξυπηρετούμενων δανείων/Υπόλοιπα Δανείων) προς πολύ μικρές 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 πολύ μικρών επιχειρήσεων.		
	Ανάλυση Αθετήσεων και Ανακτήσεων.		
	Περιγραφή του ορισμού αθέτησης που εφαρμόζει ο ΧΟ.		
	Αξία Ετήσιων Αθετήσεων και Ανακτήσεων για πολύ μικρές επιχειρήσεις.		

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

	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 πολύ μικρών επιχειρήσεων εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα.		
	ΜΕΡΟΣ Β- Πρόταση του υποψήφιου ΕΧΟ		
1	Περιγραφή μηχανισμού μετακύλισης του οφέλους στην επιχείρηση (και σχετικός πίνακας)		
2	Προσφερόμενο επιτόκιο (σταθερό και περιθώριο επιτοκίου)		
3	Στόχος μετατροπής των Αποδεκτών Αιτήσεων της Πλατφόρμας ΚΥΣ σε εγκρίσεις ΕΑΤ (Conversion Rate)		
4	<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 χορήγησης των δανείων και επιχειρηματικό σχέδιο που περιλαμβάνει πρόβλεψη προϋπολογισμού για τα 3 πρώτα οικονομικά έτη.</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 με ανώτατο όριο τους δύο (2) μήνες από την υπογραφή της Επιχειρησιακής Συμφωνίας.</p> <p>Μέγιστος χρόνος αξιολόγησης των αιτήσεων δανειοδότησης με ανώτατο όριο τις δεκαπέντε (15) ημέρες από την υποβολή πλήρους φακέλου από τον Τελικό Αποδέκτη.</p>		