

Απαντήσεις – Διευκρινίσεις Σε Ερωτήματα Χρηματοπιστωτικών Οργανισμών σχετικά με το «ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ»

Α. Όροι Προϋποθέσεις λήψης Ταμείου Εγγυοδοσίας ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

- Ερώτηση:** Στο πλαίσιο των κρατικών ενισχύσεων, ιδιαίτερα για το άρθρο 21, παρ. 3 και άρθρο 22 ΓΑΚ, σε ποιον έλεγχο θα πρέπει να προβαίνει η Τράπεζα;

Απάντηση: Σχετικά με τις κρατικές ενισχύσεις, οι έλεγχοι σώρευσης που θα πρέπει να προβαίνει η Τράπεζα για τις επιχειρήσεις που θα δανειοδοτούνται με το άρθρο 21 και άρθρο 22 του ΓΑΚ είναι οι εξής:

- Για το άρθρο 21, χρηματοδοτήσεις που θα χορηγούνται βάσει της παρ. 18, θα υπολογίζεται το ανώτατο όριο De Minimis ήτοι €300 χιλ. για την κυλιόμενη τριετία.
- Για το άρθρο 21, χρηματοδοτήσεις που θα χορηγούνται βάσει της παρ. 3, αναφέρεται στην παράγραφο 8:
«Το συνολικό εκκρεμές ποσό της επένδυσης χρηματοδότησης επιχειρηματικού κινδύνου που αναφέρεται στην παράγραφο 5 δεν υπερβαίνει τα 16,5 εκατ. EUR ανά επιλέξιμη επιχείρηση, στο πλαίσιο οποιουδήποτε μέτρου χρηματοδότησης επιχειρηματικού κινδύνου. Για τον υπολογισμό του εν λόγω μέγιστου ποσού της επένδυσης χρηματοδότησης επιχειρηματικού κινδύνου, λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα:

α) στην περίπτωση δανείων και επενδύσεων οιονεί ιδίων κεφαλαίων δομημένων με τη μορφή χρέους, το ονομαστικό εκκρεμές ποσό του μέσου,

β) στην περίπτωση εγγυήσεων, το ονομαστικό εκκρεμές ποσό του υποκείμενου δανείου»

Συνεπώς το μέγιστο ακαθάριστο ισοδύναμο επιχορήγησης δε θα πρέπει να υπερβαίνει τα € 16,5 εκατ. ανά επιλέξιμη επιχείρηση, στο πλαίσιο οποιουδήποτε μέτρου χρηματοδότησης επιχειρηματικού κινδύνου.

- Για το άρθρο 22 στην παρ. 3γ αναφέρεται:

Οι ενισχύσεις εκκίνησης λαμβάνουν τις ακόλουθες μορφές:

Γ) Επιχορηγήσεις, συμπεριλαμβανομένων των επενδύσεων ιδίων ή οιονεί ιδίων κεφαλαίων, και μειώσεις επιτοκίων και προμηθειών εγγυήσεων των οποίων το μέγιστο ακαθάριστο ισοδύναμο επιχορήγησης δε θα πρέπει να υπερβαίνει τις € 500.000 ή τις € 750.000 για επιχειρήσεις εγκατεστημένες σε ενισχυόμενες περιοχές που πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 107 παράγραφος 3 στοιχείο γ) της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή 1 εκατ. EUR για επιχειρήσεις εγκατεστημένες σε ενισχυόμενες περιοχές που πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 107 παράγραφος 3 στοιχείο α) της Συνθήκης.

Συνεπώς το όριο ορίζεται στις €500.000 για την Αττική και Νότιο Αιγαίο και στις €750.000 για τις υπόλοιπες περιφέρειες.

2. Ερώτηση: Είναι επιλέξιμη για το Ταμείο επιχείρηση με τους κάτωθι ΚΑΔ;

A) Κύριας δραστηριότητας 10612000 (Παραγωγή αλευριών σιτηρών και φυτικών αλευριών μειγμάτων τους)

B) Μεγαλύτερα ακαθάριστα έσοδα 46382903 (Χονδρικό εμπόριο αλευριών δημητριακών, συσκευασμένων).

Απάντηση: Είναι επιλέξιμοι οι ΚΑΔ 10612000 ΚΑΔ 46382903 εφόσον το ποσό της ενίσχυσης ΔΕΝ καθορίζεται με βάση την τιμή ή την ποσότητα των εν λόγω προϊόντων & δεν αποδίδεται στους παραγωγούς.

3. Ερώτηση: Στο επενδυτικό δάνειο και των 2 Υποταμείων, το ποσοστό της επιδότησης επιτοκίου (2% ή 3%) το οποίο εξαρτάται από τη Γεωγραφική Περιφέρεια, θα υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη την έδρα της επιχείρησης ή τον τόπο υλοποίησης του επενδυτικού σχεδίου;

Απάντηση: Για τα επενδυτικά δάνεια, λαμβάνεται υπόψη ο τόπος υλοποίησης της επένδυσης. Επισημαίνεται όμως ότι και τα δάνεια κεφαλαίου κίνησης που είναι ειδικού σκοπού και συνεπώς αναπτυξιακού χαρακτήρα και συνδέονται με επιχειρηματικό σχέδιο, οπότε στην περίπτωση που αυτό «χωροθετείται» θα ακολουθεί το δάνειο Κεφαλαίου Κίνησης και η επιδότηση επιτοκίου τη γεωγραφική ταυτότητα της επένδυσης (τόπου υλοποίησης), ενώ σε διαφορετική περίπτωση θα εντάσσεται στην περιφέρεια της έδρας της επιχείρησης.

4. Ερώτηση: Το ερώτημα που ανακύπτει είναι αν θα χορηγηθεί από την ΕΑΤ εργαλείο υπολογισμού ΑΙΕ με δυνατότητα επιλογής του τρόπου υπολογισμού σύμφωνα με την κάτωθι παράγραφο, καθώς δεν αναφέρεται κάτι σχετικό στην πρόσκληση και στα παραρτήματα αυτής.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ σελ. 6:

«Θα υιοθετηθεί η μεθοδολογία υπολογισμού του Ακαθάριστου Ισοδύναμου Επιχορήγησης, όπως ορίζει η παράγραφος 6 του άρθρου 4 του Κανονισμού 2023/2831 είτε με βάση της απλοποιημένης μεθόδου, όπως ορίζονται στα εδάφια (α) & (β) είτε με βάση τις προμήθειες ασφαλούς λιμένα που καθορίζονται σε ανακοίνωση της Επιτροπής, όπως ορίζεται στο εδάφιο (γ) Σε κάθε σύμβαση εγγυημένου δανείου θα πρέπει να εφαρμόζεται ο ένας (1) από τους δύο (2) τρόπους υπολογισμού του ΑΙΕ».

Απάντηση: Όπως σε κάθε χρηματοδοτικό μέσο η ΕΑΤ θα σας αποστείλει τα εργαλεία υπολογισμού του ΑΙΕ τα οποία θα συνοδεύονται από τις απαραίτητες διευκρινίσεις. Προϋπόθεση για την αποστολή τους αποτελεί η λήψη έγκρισης των εργαλείων από την Ειδική Υπηρεσία Κρατικών Ενισχύσεων.

5. Ερώτηση: Σε δάνεια που ο πιστούχος έχει τη δυνατότητα επιδότησης του επιτοκίου, μπορεί να μην την επιλέξει αν έχει πρόβλημα με τα όρια σώρευσης;

Απάντηση: Βεβαίως, είναι στη διακριτική ευχέρεια του δανειολήπτη να λάβει ή να μην λάβει επιδότηση επιτοκίου.

- 6. Ερώτηση:** Παρακαλούμε να διευκρινιστεί ποιες θεωρούνται συγκεκριμένες επιλέξιμες δαπάνες και ποιες μη συγκεκριμένες. Σε ποιες περιπτώσεις θα ισχύει η κάτωθι παράγραφος; ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ, σελ. 7, κρατικές ενισχύσεις:

«Οι ενισχύσεις ήσσονος σημασίας οι οποίες δεν χορηγούνται για συγκεκριμένες επιλέξιμες δαπάνες ή δεν μπορούν να αποδοθούν σε συγκεκριμένες επιλέξιμες δαπάνες μπορούν να σωρευούνται με άλλες κρατικές ενισχύσεις που χορηγούνται βάσει κανονισμού απαλλαγής κατά κατηγορία ή απόφασης που έχει εκδώσει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή».

Απάντηση: Θα σας δοθούν αναλυτικές διευκρινήσεις για τις δαπάνες στον Οδηγό του Ταμείου.

- 7. Ερώτηση:** Αναφέρεται ότι η 1η καταβολή δεν μπορεί να είναι < των €10.000. Παρακαλούμε να επανεξεταστεί ο συγκεκριμένος περιορισμός, καθώς τα δάνεια θα εκταμιεύονται δυνάμει τιμολογίων και για τις μικρές επιχειρήσεις θα είναι δύσκολο να συγκεντρωθεί το ποσό αυτό εντός 5 μηνών από την υπογραφή της σύμβασης, πολλώ δε μάλλον για το Υποταμείο 2.

Απάντηση: Το ποσό των €10.000 αφορά το μικρότερο ποσό του δανείου που μπορεί να δοθεί και να εκταμιευθεί, ο όρος τέθηκε καθώς υπάρχει η πιθανότητα μια επιχείρηση να εκταμιεύσει δάνειο ύψους μικρότερου από το κατώτατο ποσό δανείου ως εκ τούτου να θεωρείται μη επιλέξιμη για το Ταμείο.

- 8. Ερώτηση:** Σε ό, τι αφορά το ελάχιστο ποσό 10.000€ γίνεται η εξής αναφορά «Σημειώνεται ότι η πρώτη καταβολή (εφάπαξ ή τμηματική) δεν δύναται να είναι μικρότερη του κατώτατου ύψους του Δανείου». Ισχύει και για το REVOLVING?

Απάντηση: Ισχύει για όλα τα δάνεια

- 9. Ερώτηση:** Θα υπάρχει βήμα μετά την αίτηση και θετική απάντηση της KYC που να τον υποχρεώνει να περάσει και από την πλατφόρμα του ESG Tracker;

Απάντηση: Θα υπάρχει ενημέρωση στο KYC για την υποχρέωση της αυτοαξιολόγησης στο ESG Tracker, ο δανειολήπτης μπορεί να υποβάλλει αρχικά την βεβαίωση της αξιολόγησής του από το ESG Tracker στην Τράπεζα πριν την αποστολή του αιτήματος έγκρισης του δανείου στην EAT (ws4), και στη συνέχεια το εκτυπωμένο report. Τα Πιστωτικά Ιδρύματα οφείλουν να διατηρούν τα έγγραφα στο φάκελο του δανειολήπτη.

- 10. Ερώτηση:** Σε περίπτωση εξαίρεσης χρηματοδότησης από το Χαρτοφυλάκιο Εγγυημένων δανείων, το όφελος από την επιδότηση του επιτοκίου δεν θα ανακτηθεί;

Απάντηση: Το όφελος που ανακτάται έντοκα είναι το συνολικό όφελος ήτοι: ΑΙΕ και επιδότηση επιτοκίου και περιγράφεται αναλυτικά η διαδικασία ανάκτησης στην επιχειρησιακή συμφωνία.

- 11. Ερώτηση:** «Οι δαπάνες που εξοφλούνται από το Επενδυτικό Δάνειο οι οποίες αφορούν την υλοποίηση επενδύσεων της επιχείρησης και δεν έχουν εκδοθεί πριν την υποβολή της αίτησης χρηματοδότησης στο ΟΠΣΚΕ». Για ποιο λόγο δεν ορίζεται ως έναρξη της επιλεξιμότητας η υποβολή της αίτησης στην KYC για να υπάρχει ομοιομορφία και με το Delfi;

Απάντηση: το DeLFI αποτελεί ειδική περίπτωση, διότι ο χρόνος από την υποβολή στο KYC μέχρι την υποβολή στο ΟΠΣΚΕ, επειδή δεν έχουν εκδοθεί οι αποφάσεις υπαγωγής, είναι μεγάλος. Ο όρος στο DeLFI τέθηκε ώστε να μπορούν οι επιχειρήσεις να τρέχουν τις εργασίες τους και να υφίσταται η προϋπόθεση του κινήτρου ώστε να μπορούν να ενταχθούν στο Ταμείο. **Στο ΤΕΠΙΧ III η έναρξη της υλοποίησης αρχίζει από την υποβολή στο ΟΠΣΚΕ προϋπόθεση που ίσχυε και στα προηγούμενα Ταμεία Επιχειρηματικότητας.**

12. Ερώτηση: Πώς θα ελέγχεται το κριτήριο της προβληματικής επιχείρησης και από ποιον;

Απάντηση: Το κριτήριο ελέγχεται σε όλα τα Ταμεία από τον ΕΧΟ, βάσει των οικονομικών στοιχείων που λαμβάνει από τον δανειολήπτη. Ο ΕΧΟ διατηρεί την πιστοληπτική σχέση με τον δανειολήπτη και διεξάγει την πιστοληπτική του αξιολόγηση. Για τον έλεγχο της προβληματικής επιχείρησης ισχύουν όσα ορίζονται στον Γενικό Απαλλακτικό Κανονισμό και ειδικότερα στα: άρθρο 1 σημείο 4γ και άρθρο 2 σημείο 18.

13. Ερώτηση: Για το εξής κριτήριο: «Πριν την ημερομηνία υποβολής της αίτησης χρηματοδότησης να έχουν εγγραφεί στο Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων του άρθρου 20 του ν.4557/2018 (Α' 139), ως ισχύει, πριν την ημερομηνία υποβολής αίτησης χρηματοδότησης», να διευκρινιστεί α) σε ποια αίτηση αναφέρεται η πρόσκληση στην αίτηση στην KYC, στο ΠΣΚΕ ή στην Τράπεζα; Επίσης να διευκρινιστεί πώς θα γίνεται ο εν λόγω έλεγχος και από ποιον. Σε περίπτωση που ο εν λόγω έλεγχος αφορά τους ΧΟ να διευκρινιστεί ποιο δικαιολογητικό θα ζητείται από τους πιστούχους.

Απάντηση: Ως αίτηση χρηματοδότησης ορίζουμε την αίτηση που υποβάλλουν οι δανειολήπτες στον ΕΧΟ. Στον ΕΧΟ οφείλουν να υποβάλλουν την εγγραφή στο μητρώο πραγματικών δικαιούχων καθώς και το αντίγραφο της ESG αίτησης τους και αξιολόγησής τους.

14. Ερώτηση: Στα επενδυτικά δάνεια αναφέρεται η δυνατότητα balloon πληρωμής υπό τον όρο ότι δεν αυξάνεται ο κίνδυνος του δανείου. Παρακαλούμε να διευκρινιστεί τότε η EAT θεωρεί ότι αυξάνεται ο κίνδυνος του δανείου και σε σχέση με τι υπολογίζεται η αύξηση. Επίσης να διευκρινιστεί αν οι balloon πληρωμές δύναται να εφαρμοστούν και στα κεφάλαια κίνησης. Καθώς δεν αναφέρεται κάτι σχετικό στην αντίστοιχη παράγραφο.

Απάντηση: Οι ΕΧΟ έχουν την πλήρη ευθύνη της πιστοληπτικής αξιολόγησης του δανειολήπτη, βάσει της αξιολόγησης αυτής παρέχεται και η δυνατότητα παροχής ή μη balloon payment (αποτελεί κοινή γνώση η αύξηση του κινδύνου στα balloon loans). Επίσης κάθε τράπεζα θέτει συγκεκριμένα κριτήρια που οφείλει να πληροί ο δανειολήπτης για δοθεί το συγκεκριμένο είδος δανείου. Τους ίδιους όρους θα πρέπει να τηρήσει και για τα δάνεια που παρέχονται με την εγγύηση του Ταμείου.

15. Ερώτηση: Στο συγχρηματοδοτούμενο ΤΕΠΙΧ III καταγράφεται ότι επιτρέπεται και το «balloon payment» με την προϋπόθεση ότι δεν θα απομένει για το τελευταίο χρονικό διάστημα (δηλ. το 25% της συνολικής διάρκειας του δανείου) κεφάλαιο μεγαλύτερο του 70% του εκταμιευθέντος δανείου. Ισχύει κάτι αντίστοιχο και στο εγγυοδοτικό;

Απάντηση: Στα συγχρηματοδοτούμενα δάνεια υπήρχε πάντα η ανωτέρω προϋπόθεση, στα εγγυοδοτικά δεν είχε τεθεί ποτέ, θεωρώντας ότι η τράπεζα λειτουργεί με ίδιους όρους στα δάνεια

που χορηγεί η ίδια χωρίς την εγγύηση της ΕΑΤ και σε αυτά που έχει την εγγύηση. (βλέπε προηγούμενη απάντηση)

16. Ερώτηση: Σύμφωνα με το κάτωθι άρθρο του ΓΑΚ η υποχρέωση αφορά το ενδιαφερόμενο κράτος μέλος και όχι τους ΧΟ. Παρακαλούμε να διευκρινιστεί τι ακριβώς θα δημοσιεύεται καθώς θα χρειαστεί η συναίνεση του πιστούχου και η γνωμοδότηση του DPO Office της Τράπεζας.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ, σελ. 32 και 37, υποχρεώσεις ΧΟ:

«Απαιτείται δημοσίευση στον εμπεριστατωμένο δικτυακό τόπο για τις κρατικές ενισχύσεις (ΤΑΜ), όλες οι σχετικές πληροφορίες για χορηγήσεις άνω των 100.000€, σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 1 περ. γ του Καν.651/2014»

«Για τα δάνεια που χορηγούνται βάσει του Καν ΕΕ 651/2014, όπως ισχύει, απαιτείται ΤΑΜ για χορηγήσεις (ΑΙΕ) άνω των 100.000€.»

Απάντηση: Η υποχρέωση αποστολής και δημοσίευσης καταστάσεων στο ΤΑΜ ανήκει στην ΕΑΤ.

17. Ερώτηση: Σε συνέχεια της δημοσίευσης των 2 Προγραμμάτων την ίδια μέρα, παρακαλούμε όπως μας ενημερώσετε αν θ' ανοίξουν οι Πλατφόρμες ΚΥΣ, ΟΠΣΚΕ και σε δεύτερη φάση το σύστημα διεπαφής (ws) ταυτόχρονα για τα 2 Προγράμματα και για όλες τις Τράπεζες που θα συμμετέχουν.

Απάντηση: Οι Πλατφόρμες ΚΥΣ & ΟΠΣΚΕ θα ανοίξουν για κάθε Ταμείο, αμέσως μετά την υπογραφή των επιχειρησιακών συμφωνιών με όλες τις επιλεγμένες τράπεζες. Εάν αυτό θα γίνει την ίδια ημέρα ή θα υπάρχει καθυστέρηση μεταξύ του Ταμείου Δανείων & του Ταμείου Εγγυήσεων δεν μπορούμε να το γνωρίζουμε εκ των προτέρων.

18. Ερώτηση: Γεωγραφική Κατανομή: Αναγράφεται ότι θα πρέπει να καταβληθεί κάθε προσπάθεια από την ΕΑΤ και το τραπεζικό σύστημα για τη γεωγραφική κάλυψη των περιφερειών της χώρας (ειδικότερα στο εγγυοδοτικό αναγράφεται ενδεικτικά σε αναλογία 78% -22% στις δύο κατηγορίες περιφερειών -λιγότερο αναπτυγμένες και υποχρέωση για τα Πιστωτικά Ιδρύματα και αν θα υφίσταται τελικά επίσημη περιοχές μετάβασης). Παρακαλούμε όπως μας ενημερώσετε πώς μεταφράζεται η εν λόγω καταγεγραμμένη γεωγραφική κατανομή (αν ναι είναι σημαντικό να το γνωρίζουμε για τον εμπορικό μας σχεδιασμό και την ανάλογη κατανομή του χαρτοφυλακίου μας).

Απάντηση: Αναφέρεται στην πρόσκληση η καταβολή προσπάθειας χωρίς να υπάρχουν ρήτρες, για το λόγο αυτό αυξήθηκε στα Ταμεία Εγγυοδοσίας η επιχορήγηση του επιτοκίου σε 3 μονάδες στις λιγότερο ανεπτυγμένες περιοχές που είναι όλη η χώρα πλην Αττικής & Νοτίου Αιγαίου. Ο όρος αυτός τίθεται πάντα στα Ταμεία ώστε να αμβλυνθούν οι περιφερειακές ανισότητες.

19. Ερώτηση: Δύναται να γίνουν προωθητικές ενέργειες από πλευράς της Τράπεζας την παρούσα χρονική στιγμή; Σε περίπτωση αρνητικής απάντησης, παρακαλούμε όπως μας ενημερώσετε από ποια χρονική στιγμή και μετά δύναται να πραγματοποιηθούν.

Απάντηση: Οι προωθητικές ενέργειες μπορούν να ξεκινήσουν αμέσως μετά την υπογραφή της επιχειρησιακής σύμβασης όχι νωρίτερα.

20. Ερώτηση: Τι ισχύει σε περίπτωση επιχείρησης που δεν έχει λάβει στο παρελθόν χρηματοδότηση από την ΕΑΤ και λάβει έγκριση για χρηματοδότηση κεφαλαίου κίνησης και δανείου επενδυτικού σκοπού; Δικαιούται να λάβει επιδότηση επιτοκίου (για 2 έτη) και για τα δύο δάνεια;

Απάντηση: Η εν λόγω ερώτηση αφορά το Υποταμείο Γενική Επιχειρηματικότητα. Για να λάβει η επιχείρηση που περιγράφεται επιδότηση επιτοκίου θα πρέπει να συμβασιοποιήσει πρώτα το δάνειο κεφαλαίου κίνησης και μετά το επενδυτικό. Για το Υποταμείο Επιχειρηματικότητα Νεοσύστατων Επιχειρήσεων δεν υφίσταται ο περιορισμός.

21. Ερώτηση: Σχετικά με τα επενδυτικά δάνεια, οι τελικοί αποδέκτες δύναται να λάβουν χρηματοδότηση έως €10εκ. ή €8εκ. (για εγγυοδοτικό & συγχρηματοδούμενο αντίστοιχα) κάνοντας χρήση του άρθρου 21 του ΓΑΚ, εφόσον πληρείται τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) να μην ασκούν δραστηριότητες σε καμία αγορά ή
- β) να δραστηριοποιούνται σε οποιαδήποτε αγορά για οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:
 - (i) λιγότερο από 10 έτη μετά την καταχώρισή τους, ή
 - (ii) λιγότερο από 7 έτη μετά την πρώτη εμπορική τους πώληση.
- γ) Αρχική Επένδυση υψηλότερη κατά 50% του μέσου ετήσιου κύκλου εργασιών κατά την προηγούμενη 5ετία.

Παρακαλούμε όπως μας ενημερώσετε αν τα ανωτέρω θα πρέπει να πληρούνται σε επίπεδο ΑΦΜ ή σε επίπεδο ενιαίας επιχείρησης (σε περίπτωση συνδεδεμένων). Για παράδειγμα μία επιχείρηση που έχει ιδρυθεί πριν 3 χρόνια και είναι συνδεδεμένη με μία άλλη επιχείρηση που έχει ιδρυθεί πριν 20 χρόνια (σε επίπεδο ενιαίας επιχείρησης παραμένει ΜμΕ) θεωρείται ότι πληροί μία από τις ανωτέρω προϋποθέσεις -ήτοι δραστηριοποίηση λιγότερο από 10 έτη-;

Απάντηση: Ως επιχείρηση για τον έλεγχο τήρησης των προϋποθέσεων του Αρ.21, παρ. 3 νοείται η ενιαία επιχείρηση, ήτοι αξιολογείται με τη μεθοδολογία που χρησιμοποιείται προκειμένου να χαρακτηριστεί ΜμΕ, σύμφωνα με το Παράρτημα του Κανονισμού (ΕΕ) 651/2014.

B. Ερωτήματα του Παραρτήματος I της Πρόσκλησης

1. Ερώτηση: Για το υπ' αρ. 11 αιτούμενο έγγραφο της Πρόσκλησης Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος (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), επαρκεί η Υ/Δ της εταιρείας περί εισαγωγής αυτής στο ΧΑΑ, η απαιτείται να προσκομιστεί βεβαίωση από το ΧΑΑ;

Απάντηση: Αρκεί για τη σχετική τεκμηρίωση η προσκόμιση Υ/Δ της εταιρείας περί εισαγωγής της στο ΧΑΑ, εκτός αν η σχετική Βεβαίωση του ΧΑΑ σας είναι ήδη διαθέσιμη.

2. **Ερώτηση:** i) Για τη συμπλήρωση του κάτωθι πίνακα από το Παράρτημα Ι της Πρόσκλησης, το διάστημα εκκίνησης είναι από 1/1/2020 ή 1/1/2021;
 ii) Αν υπάρχουν στοιχεία έως 31/12/2023 να αποσταλούν αυτά;

Νέες Χρηματοδοτήσεις των τελευταίας τριετίας SMEs		
ΕΤΗ	Αρ. νέων Δανείων (τεμάχια)	Ύψος Δανείων (σε €)
01.01.2020 έως 31.12.2021		
01.01.2021 έως 31.12.2022		
01.01.2021 έως 30.09.2023		
ΣΥΝΟΛΟ		

Νέες Χρηματοδοτήσεις των τελευταίας τριετίας SBPs		
ΕΤΗ	Αρ. νέων Δανείων (τεμάχια)	Ύψος Δανείων (σε €)
01.01.2020 έως 31.12.2021		
01.01.2021 έως 31.12.2022		
01.01.2021 έως 30.09.2023		
ΣΥΝΟΛΟ		

Νέες Χρηματοδοτήσεις των τελευταίας τριετίας Midcaps		
ΕΤΗ	Αρ. νέων Δανείων (τεμάχια)	Ύψος Δανείων (σε €)
01.01.2020 έως 31.12.2021		
01.01.2021 έως 31.12.2022		
01.01.2021 έως 30.09.2023		
ΣΥΝΟΛΟ		

Απάντηση: i) Το διάστημα εκκίνησης είναι 1/1/2021 και οι χρονικοί περίοδοι είναι:

1.1.2021 - 31.12.2021

1.1.2022 - 31.12.2022

1.1.2023 - 31.09.2023

ii) Αν υπάρχουν στοιχεία έως 31/12/2023 τότε να αποσταλούν αυτά αντί για μέχρι 30/9.

3. **Ερώτηση:** Αναφορικά με την συμπλήρωση του Πίνακα 1.5 και κατ' επέκταση των Πινάκων 1.7 και 1.8 (Παράρτημα Ι), οι στήλες με τις μονάδες μείωσης του περιθωρίου επιτοκίου σε κυμαινόμενο επιτόκιο και τις μονάδες μείωσης σταθερού επιτοκίου θα υπολογιστούν σε σχέση με το μεσοσταθμικό επιτόκιο του έτους 2023 ή σε σχέση με τα επιτόκια που δίνει η Τράπεζα σε αντίστοιχα προϊόντα ; το ερώτημα πηγάζει από το γεγονός ότι στο μεσοσταθμικό επιτόκιο του 2023 το ύψος εκάστου δανείου είναι παράμετρος που έχει επηρεάσει το τελικό αποτέλεσμα, ενώ στα νέα δάνεια που θα δοθούν δεν είναι γνωστό εκ των προτέρων το πλήθος και το ύψος των δανείων που θα εγκριθεί.

Απάντηση: Η μείωση του περιθωρίου του επιτοκίου θα υπολογιστεί σε σχέση με το μεσοσταθμικό επιτόκιο της τράπεζας ανά κατηγορία κινδύνου για δάνεια που χορηγήθηκαν εντός του 2023.

4. **Ερώτηση:** Σε ό,τι αφορά τα μεσοσταθμικά επιτόκια και την τιμολόγηση των νέων προϊόντων (και ως εκ τούτου και την αποτύπωση του επιτοκιακού οφέλους), θα θέλαμε να επισημάνουμε ότι το segmentation της Τράπεζάς μας είναι τέτοιο που διαφοροποιούνται οι

τιμές των SMEs (μεσαίες επιχειρήσεις) από αυτές του SB, καθώς ακολουθείται διαφορετική πολιτική τόσο ως προς την τιμολόγηση όσο και ως προς τη λήψη εξασφαλίσεων. Θα μπορούσαμε στην πρότασή μας να αποτυπώσουμε τα δεδομένα αυτά σε διαφορετικά πινακίδια ανά segment; (αναφερόμαστε στα στοιχεία που πρέπει να συμπληρωθούν στα πεδία 1.5, 1.7, 1.8 & 1.9 σελ. 15-17 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ Ι)

Απάντηση: Το μεσοσταθμικό επιτόκιο που ζητείται, αφορά στο σύνολο των ΜμΕ, εφαρμόζεται για όλες τις τράπεζες και συμπληρώνεται στους πίνακες 1.7 και 1.8 στις σελίδες 16 και 17 για τα Υποταμεία «Γενική Επιχειρηματικότητα» & «Νεοσύστατες Επιχειρήσεις» αντίστοιχα

5. **Ερώτηση:** Στον Πίνακα Επιτοκίων σελ. 16-17 του Παραρτήματος Ι ζητείται το «Μεσοσταθμικό επιτόκιο έτους 2023 τράπεζας (με αιτιολόγηση)». Θα παρακαλούσαμε να διευκρινιστεί το είδος της αιτιολόγησης που ζητείται.

Απάντηση: Ζητείται να αιτιολογηθεί το επιτόκιο που υποβάλλεται και πως προκύπτει το ύψος του, τα Πιστωτικά Ιδρύματα υποβάλλουν τα μεσοσταθμικά τους επιτόκια και στην ΤτΕ.

6. **Ερώτηση:** Παρακαλούμε να μας διευκρινίσετε εάν η πρότασή μας για το προσφερόμενο επιτόκιο ανά επίπεδο κινδύνου και ανά Υποταμείο μπορεί να διαφοροποιηθεί και ανά τύπο Δανείου (Επενδυτικά δάνεια-Κεφάλαια κίνησης).

Απάντηση: Δεν διαφοροποιείται ανά τύπο δανείου, θα έπρεπε να έχουμε διαφορετικά υποταμεία στην περίπτωση αυτή.

7. **Ερώτηση:** Βάσει του Παραρτήματος Ι της Πρόσκλησης απαιτείται η ανωτέρω καταγραφή να γίνει και ανά Υποταμείο (Γενική Επιχειρηματικότητα/ Επιχειρηματικότητα Νεοσύστατων Επιχειρήσεων). Σε περίπτωση που οι μονάδες μείωσης του περιθωρίου ή/και σταθερού επιτοκίου διαφέρουν ανά Υποταμείο, τι θα πρέπει να καταγραφεί στο συγκεντρωτικό Πίνακα (βλ. σελ 15 του Παραρτήματος Ι);

Απάντηση: Στη σελίδα 15 ο πίνακας είναι αποκλειστικά προς ενημέρωση. Προς συμπλήρωση είναι οι πίνακες 1.7 και 1.8 στις σελίδες 16 και 17 αντίστοιχα, που συμπληρώνονται ανά Υποταμείο.

8. **Ερώτηση:** Πώς θα πραγματοποιείται ο έλεγχος της τήρησης της μετακύλισης του επιτοκιακού οφέλους διαχρονικά στο πρόγραμμα (θα ελέγχονται οι μειώσεις επιτοκίων που θα εφαρμόζονται βάσει κάποιου μεσοσταθμικού επιτοκίου;)

Απάντηση: Το Πληροφοριακό Σύστημα της ΕΑΤ έχει καταχωρήσει την προσφορά κάθε ΕΧΟ ήτοι: το ύψος του μεσοσταθμικού επιτοκίου που έχει δηλώσει ανά κατηγορία κινδύνου και τα bps της μείωσης. Αυτό ελέγχεται από την ΕΑΤ συστημικά κατά την υποβολή της Δανειακής σύμβασης βάσει του rating της επιχείρησης που αναγράφεται στη δανειακή σύμβαση.

9. **Ερώτηση:** Παρακαλούμε να διευκρινιστεί το είδος του πιστοποιητικού φορολογικής ενημερότητας που ζητείται καθώς και το ΑΦΜ του αποδέκτη, στοιχεία που είναι απαραίτητα για την έκδοσή του.

Απάντηση: Προτείνεται η υποβολή φορολογικής ενημερότητας για ΚΑΘΕ ΝΟΜΙΜΗ ΧΡΗΣΗ (ΕΚΤΟΣ ΕΙΣΠΡΑΞΗΣ ΚΑΙ ΕΚΤΟΣ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗΣ ΑΚΙΝΗΤΟΥ) με στοιχεία Αποδέκτη: Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα, ΑΦΜ 997673346.

10. Ερώτηση: Για το δικαιολογητικό 13 του Φακέλου Ι της Πρόσκλησης Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος για το οποίο απαιτείται η λίστα με τα στοιχεία των μετόχων που έχουν συμμετοχή μεγαλύτερη του 10% στον ΧΟ, αν δεν υπάρχει συμμετοχή μεγαλύτερη του 10% στον ΧΟ, τι πρέπει να υποβληθεί από την πλευρά μας; Υπεύθυνη δήλωση ότι κανένας από τους μετόχους του ΧΟ, δεν συμμετέχει με τουλάχιστον 10%;

Απάντηση: Απαιτείται η σύνταξη και προσκόμιση μιας ΥΔ, υπογεγραμμένης αρμοδίως στην οποία θα βεβαιώνεται η μη ύπαρξη μετόχων που έχουν συμμετοχή μεγαλύτερη του 10% στον ΧΟ.

11. Ερώτηση: Για τα κάτωθι δικαιολογητικά του Φακέλου Ι της Πρόσκλησης Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος τι αναμένετε από την πλευρά σας; Γενική περιγραφή με τις σχετικές πληροφορίες σε μορφή υπεύθυνης δήλωσης;

Δικαιολογητικό 14: Πληροφορίες σχετικά με την αρμόδια ρυθμιστική αρχή, εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η οποία εποπτεύει και ρυθμίζει τον ΧΟ προκειμένου να διασφαλίσει τη συμμόρφωσή του με τους νόμους και τις οδηγίες που αφορούν το AML και το CFT.

Δικαιολογητικό 15: Πληροφορίες σχετικά με διεθνή πρότυπα τα οποία εφαρμόζει εθελοντικά ο ΧΟ για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

- **Δικαιολογητικό 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)).

Απάντηση: Το δικαιολογητικό 14 αφορά την προσκόμιση βεβαίωσης της αρμόδιας Ρυθμιστικής Αρχής που εποπτεύει και ρυθμίζει την Τράπεζα προκειμένου να διασφαλίσει τη συμμόρφωσή της με τους νόμους και τις οδηγίες που αφορούν το AML και το CFT.

Για τα δικαιολογητικά 15 και 16 απαιτείται η σύνταξη και προσκόμιση προς την ΕΑΤ Επιστολής υπογεγραμμένης αρμοδίως, στην οποία θα βεβαιώνονται όσα αναφέρονται ανωτέρω σχετικά με τη συμμόρφωση της Τράπεζας με τη νομοθεσία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις του Κοινού Προτύπου Αναφοράς. Η συμμόρφωση της τράπεζας στις ανωτέρω πολιτικές θα περιγράφεται και στην υποβληθείσα πρόταση.

12. Ερώτηση: Παρακαλούμε να διευκρινιστεί τι αφορά το δικαιολογητικό 12 του Παραρτήματος Ι της Πρόσκλησης Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος, καθώς δεν το γνωρίζουν οι αρμόδιες Μονάδες της τράπεζάς μας.

Απάντηση: Παρακαλώ να απευθυνθείτε στην Νομική Υπηρεσία σας καθώς το πιστοποιητικό αφορά διαδικασίες που ακολουθούνται στο πλαίσιο της συμμετοχής της Τράπεζας σε ρυθμιζόμενη αγορά (ΧΑΑ). Εάν ο ΕΧΟ ανήκει σε εταιρεία Holding, παρακαλώ να σταλεί το πιστοποιητικό που θα αφορά την Holding.

13. Ερώτηση: Σε περίπτωση που υπάρξει διαφοροποίηση στις μονάδες μείωσης του περιθωρίου μεταξύ των 2 Υποταμείων και οι δύο τελευταίες στήλες του πίνακα 1.7 είναι διαφορετικές από τις αντίστοιχες στήλες του πίνακα 1.8 παρακαλούμε να μας ενημερώσετε τί θα πρέπει να συμπληρωθεί στις αντίστοιχες στήλες του Πίνακα 1.5.

Απάντηση: Ο πίνακας 1.5 δεν συμπληρώνεται. Λογικά θα υπάρχει διαφορά στη μείωση του επιτοκίου μεταξύ των δύο Υποταμείων, για το λόγο αυτό συμπληρώνετε δύο διαφορετικούς πίνακες τον 1.7 και 1.8 στις σελίδες 16-17.

14. Ερώτηση: Σε περίπτωση που η Τράπεζά μας επιθυμεί να αυξήσει το παρεχόμενο όφελος προς τον τελικό δικαιούχο σε ό,τι αφορά στις εξασφαλίσεις (παρ. 1.9) παρακαλούμε ενημερώστε μας εάν δύναται να χορηγήσει δάνεια με ενοχικές εξασφαλίσεις και για ποσά άνω των €50.000 και αν αυτό το όφελος θα σταθμιστεί θετικά κατά την αξιολόγηση της πρότασης της Τράπεζας για την κατανομή του συμφωνημένου χαρτοφυλακίου που θα λάβουμε.

Απάντηση: Η πρόταση είναι θεμιτή αλλά δεν αξιολογείται/βαθμολογείται βάσει των υφιστάμενων κριτηρίων. Μπορείτε όμως να το θέσετε ως υποσημείωση στον πίνακα που θα αναρτηθεί, για την ενημέρωση των δανειοληπτών.

15. Ερώτηση: Στους πίνακες των παρ. 1.5, 1.8 και 1.9 στην πρώτη στήλη γίνεται αναφορά και σε Εξασφαλίσεις. Κατανοούμε ότι εφόσον στη συγκεκριμένη στήλη γίνεται διαχωρισμός με βάση το είδος Κινδύνου δεν λαμβάνουμε υπόψη το είδος και το ύψος των εξασφαλίσεων. Παρακαλούμε επιβεβαιώστε σχετικά.

Απάντηση: Σωστή η παρατήρηση αλλά θα πρέπει να δημιουργήσουμε πολύπλοκο πίνακα. Στην περίπτωση των εγγυημένων δανείων ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ οι εξασφαλίσεις είναι δεδομένες για το 80% ή 70% του δανείου. Για το υπόλοιπο ποσοστό έως του 30% θα μπορείτε να λαμβάνεται πρόσθετες εμπράγματα εξασφαλίσεις.

16. Ερώτηση: Στα προηγούμενα προγράμματα είχαμε δώσει εύρος για το Conversion Rate. Δύναται ν' ακολουθήσουμε και στο ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ αντίστοιχη λογική;

Απάντηση: Μπορείτε να δώσετε εύρος, σας ενημερώνουμε όμως ότι στον αλγόριθμο της κατανομής θα χρησιμοποιήσουμε το μέσο όρο του εύρους που θα δώσετε.

17. Ερώτηση: Βάσει του Παραρτήματος ΙΙ (σελίδα 19) η κατανομή -εκτός των άλλων- θα γίνει και από το ποσό του υπολοίπου των εξυπηρετούμενων (performing) ανοιγμάτων προς ΜμΕ του κάθε ΕΧΟ. Στο Παράρτημα Ι αναγράφεται ότι θα γίνει από το ποσό του υπολοίπου των εξυπηρετούμενων (performing) ανοιγμάτων προς πολύ μικρές, μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις του κάθε ΧΟ, όπως αυτό θα δηλωθεί στην αίτηση εκδήλωσης ενδιαφέροντος που υποβάλλει ο κάθε ΧΟ. Τι ισχύει εν τέλει;

Απάντηση: Στο συγκεκριμένο ταμείο δεν δανειοδοτούνται μεγάλες επιχειρήσεις παρά μόνο ΜμΕ, μπορείτε όμως να παρουσιάσετε το μερίδιο αγοράς που έχετε στο σύνολο των επιχειρήσεων.

18. Ερώτηση: Στις περιπτώσεις ανακυκλούμενης πίστωσης θα απαιτείται η προσκόμιση παραστατικών σε όλες τις εκταμιεύσεις; Για παράδειγμα σε περίπτωση ορίου €500.000, για το οποίο έχει γίνει η εκταμίευση, έχει αποπληρωθεί και γίνεται ανακύκλωση του ποσού, θ' απαιτείται και πάλι η προσκόμιση παραστατικών; Επιπλέον, παρακαλούμε όπως μας επιβεβαιώσετε ότι και στις περιπτώσεις Κ/Κ ανακυκλούμενης πίστωσης δεν είναι επιλέξιμα τα Ο/Δ (τι σημαίνει Ο/Δ;)

Απάντηση: Η προσκόμιση των παραστατικών απαιτείται σε όλες τις εκταμιεύσεις των δανείων Κεφαλαίου κίνησης.

19. Ερώτηση: Στο Υποταμείο Επιχειρηματικότητα Νεοσύστατων Επιχειρήσεων, επιλέξιμες επιχειρήσεις είναι οι πολύ μικρές και μικρές επιχειρήσεις, έως 5 έτη λειτουργίας. Παρακαλούμε όπως μας ενημερώσετε πότε θα πρέπει να πληρείται ο εν λόγω περιορισμός της 5ετίας (κατά την ημερομηνία αιτήματος στη ΚΥΣ, ημερομηνία δημοσίευσης της Προκήρυξης κλπ)

Απάντηση: Κατά την ημερομηνία υποβολής της αίτησης στο ΟΠΣΚΕ.

20. Ερώτηση: Στο Παράρτημα Ι της Πρόσκλησης Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος και συγκεκριμένα στον όρο 2.3 στη σελίδα 18, στην αποτύπωση του Conversion Rate της Τράπεζας, η εικόνα είναι η κάτωθι:

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

Ετήσιος Στόχος Επίτευξης CONVERSION RATE (ως ποσοστό %) για το Ταμείο Επιχειρηματικότητα Νεοσύστατων Επιχειρήσεων	
Στοιχεία Χ0%

Ετήσιος Στόχος Επίτευξης CONVERSION RATE (ως ποσοστό %) για το Ταμείο Επιχειρηματικότητα Νεοσύστατων Επιχειρήσεων	
Στοιχεία Χ0%

Παρακαλούμε όπως μας ενημερώσετε σχετικά για την αποτύπωση του Conversion Rate για το Υποταμείο Γενική Επιχειρηματικότητα.

Απάντηση: Συγγνώμη λάθος-Θεωρήστε το πρώτο πλαίσιο ως το Ταμείο της Γενικής Επιχειρηματικότητας και το 2^ο ως το Ταμείο Επιχειρηματικότητας των Νεοσύστατων Επιχειρήσεων.

21. Ερώτηση: Οι μονάδες μείωσης σταθερού επιτοκίου θα υπολογιστούν σε σχέση με το μεσοσταθμικό επιτόκιο του έτους 2023 ή σε σχέση με τα επιτόκια που δίνει η Τράπεζα σε αντίστοιχα προϊόντα ; Το ερώτημα πηγάζει από το γεγονός ότι στο μεσοσταθμικό επιτόκιο του 2023 το ύψος εκάστου δανείου είναι παράμετρος που έχει επηρεάσει το τελικό αποτέλεσμα, ενώ στα νέα δάνεια που θα δοθούν δεν είναι γνωστό εκ των προτέρων το πλήθος και το ύψος των δανείων που θα εγκριθεί.

Απάντηση: Οι μονάδες μείωσης υπολογίζονται σε σχέση με το μεσοσταθμικό επιτόκιο της τράπεζας ανά κατηγορία κινδύνου.

22. Ερώτηση: Αναφορικά με τους Πίνακες 1.7 & 1,8 του Παραρτήματος Ι:

- Στήλη «**Μονάδες Μείωσης του περιθωρίου του επιτοκίου σε κυμαινόμενη επιτόκιο**»
- Στήλη «**Μονάδες Μείωσης σταθερού επιτοκίου**»
- a. Παρακαλούμε να μας διευκρινιστεί αν στις εν λόγω στήλες η ΕΑΤ αναμένει από τους ΕΧΟ να συμπληρωθεί η μέση ή η ελάχιστη τιμή μείωσης που ο ΕΧΟ θα παρέχει ανά κατηγορία κινδύνου για το ΤΕ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ. Υπάρχει δυνατότητα καταγραφής εύρους μείωσης;
- b. Η κατανομή του χαρτοφυλακίου θα γίνει με κριτήριο τις μονάδες μείωσης (περιθωρίου ή/και σταθερού επιτοκίου) που θα καταγραφούν στους Πίνακες 1.7&1.8 ή θα είναι συνάρτηση και του μεσοσταθμικού επιτοκίου του 2023;
- c. Στην περίπτωση που θα είναι επιτρεπτή η δήλωση εύρους μείωσης επιτοκίου, τι θα λαμβάνεται υπόψιν για την κατανομή;
- d. Επιπλέον, στη ΚΥC οι επιχειρήσεις θα έχουν πρόσβαση και στο μέσο σταθμικό επιτόκιο του 2023 που θα έχουν δηλώσει οι ΕΧΟ;

Απάντηση:

- a. Η ΕΑΤ ελέγχει αν το δάνειο ανά κατηγορία κινδύνου λαμβάνει επιτόκιο μικρότερο ή ίσο του μεσοπρόθεσμου επιτοκίου μείον τις μονάδες μείωσης του επιτοκίου που θα δηλωθούν. Αν είναι εύρος θα ζητά τη μείωση εντός του εύρους.
- b. Το κριτήριο αποτελεί συνάρτηση της μείωσης του επιτοκίου σε σχέση με το υφιστάμενο μεσοσταθμικό.
- c. Η μέση τιμή του εύρους που δώσατε.
- d. Θα έχουν πρόσβαση καθώς ο πίνακας που θα υποβάλλεται θα αναρτηθεί.

23. Ερώτηση: Παρακαλούμε να μας διευκρινιστεί ο τρόπος με τον οποίο θα ελέγχετε τη συμμόρφωση του ΕΧΟ σε σχέση με την δήλωση των Μονάδων Μείωσης (δηλαδή θα γίνεται μόνο ανά σύμβαση ή/και σε επίπεδο χαρτοφυλακίου περιοδικά, και αν ναι πότε και με ποιόν τρόπο).

Απάντηση: Θα ελέγχετε συστημικά μέσω του ΠΣ η δανειακή σύμβαση (ws7), η οποία αναγράφει το rating της επιχείρησης, σε σχέση με τις τιμές που έχετε δώσει και την αντιστοίχιση της τιμής του rating με την κατηγορία κινδύνου.

24. Ερώτηση: Για καλύτερη κατανόηση του ανωτέρω ερωτήματος, παρατίθεται το κάτωθι ενδεικτικό παράδειγμα. Έστω ότι κατά την αίτηση δηλώσει η Τράπεζα για την κάτωθι κατηγορία κινδύνου τα εξής στοιχεία

Κίνδυνος Εξασφαλίσεις	Μεσοσταθμικό επιτόκιο έτους 2023 τράπεζας (με αιτιολόγηση)	Μονάδες μείωσης του περιθωρίου του επιτοκίου σε κυμαινόμενο επιτόκιο	Μονάδες μείωσης σταθερού επιτοκίου
Χαμηλός Κίνδυνος S&P Αντιστοίχιση: AAA, AA, A	8%	2%	2%

Αντιλαμβανόμαστε ότι η υποχρέωση της Τράπεζας θα είναι ότι όσες επιχειρήσεις ανήκουν στη συγκεκριμένη κατηγορία κινδύνου θα πρέπει να λάβουν μείωση του περιθωρίου τους (σε περίπτωση κυμαινόμενου επιτοκίου) τουλάχιστον κατά 2 μονάδες σε σχέση με μία αντίστοιχη χρηματοδότηση.

Απάντηση: Θα ελέγχετε συστημικά μέσω του ΠΣ η δανειακή σύμβαση (ws7), η οποία αναγράφει το rating της επιχείρησης, σε σχέση με τις τιμές που έχετε δώσει και την αντιστοίχιση της τιμής του rating με την κατηγορία κινδύνου. Στο ανωτέρω παράδειγμα οι δανειακές συμβάσεις με rating A, AA, AAA θα οφείλουν να έχουν επιτόκιο μικρότερο ή ίσο του 6%.