

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

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 Μικροδανείων Ανάκαμψης από Φυσικές Καταστροφές» υπό το Ταμείο Χαρτοφυλακίου ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ.

Αριθμός Πρόσκλησης: 252698/28.08.2025

[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 252698/28.08.2025, στο πλαίσιο του Ταμείου Μικροδανείων Ανάκαμψης από Φυσικές Καταστροφές (για την Περιφέρεια Θεσσαλίας), που διαχειρίζεται η ΕΑΤ και υλοποιείται υπό το Ταμείο Χαρτοφυλακίου ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ.

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 ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

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 ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

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 ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

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 παρατίθενται	[] Ναι [] Όχι

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

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; Εάν η σχετική τεκμηρίωση διατίθεται ηλεκτρονικά, αναφέρετε: (διαδικτυακή διεύθυνση, αρχή ή φορέας έκδοσης, επακριβή στοιχεία αναφοράς των εγγράφων):	
--	--

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;	[] Ναι [] 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;	[] Ναι [] Όχι

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

Πληροφορίες σχετικά με πιθανή αφερεγγυότητα, σύγκρουση συμφερόντων ή επαγγελματικό παράπτωμα	Απάντηση:
Βρίσκεται ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες καταστάσεις ή έχει κινηθεί εις βάρος του οποιαδήποτε τέτοια διαδικασία: α) ειδική εκκαθάριση του ν. 4261/2014, ή	[] Ναι [] Όχι

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

β) εξυγίανση κατά το άρθρο 2 του ν. 4335/2015, ή γ) σε οποιαδήποτε ανάλογη κατάσταση προκύπτουσα από παρόμοια διαδικασία προβλεπόμενη σε εθνικές διατάξεις νόμου	
Έχει λάβει χώρα ή επίκειται ανάκληση της άδειας λειτουργίας του ΕΧΟ δυνάμει του αρ. 9 του Ν. 4701/2020, όπως ισχύει. <i>(Αφορά Ιδρύματα Μικροχρηματοδοτήσεων)</i>	[] 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. <i>(Αφορά Ιδρύματα Μικροχρηματοδοτήσεων)</i>	[] Ναι [] Όχι
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; 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 Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός την ύπαρξη τυχόν σύγκρουσης συμφερόντων, λόγω της συμμετοχής του στη διαδικασία ανάθεσης της σύμβασης;	[] Ναι [] Όχι
Μπορεί ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός να επιβεβαιώσει ότι: α) δεν έχει κριθεί ένοχος σοβαρών ψευδών δηλώσεων κατά την παροχή των πληροφοριών που απαιτούνται για την	[] Ναι [] Όχι

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

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 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 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 οποιουδήποτε 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 οποιουδήποτε τύπου προσφορά, από την οποία να προκύπτει πλεονέκτημα στο πλαίσιο της Επιχειρησιακής Συμφωνίας και ότι δεν έχουν

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

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.	
---	--

Μέρος III: 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

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

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 και τεχνογνωσία στη διάθεση Χρηματοδοτικών Μέσων.

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 ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

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 διασπορά καταστημάτων στην Ελλάδα για τα Πιστωτικά Ιδρύματα και γεωγραφική κατανομή και σημεία εξυπηρέτησης στην Ελλάδα για τα Ιδρύματα Μικροχρηματοδοτήσεων.
- 2. Αρχές Λειτουργίας**
 - 2.1. Πιστωτική πολιτική:
 - 2.1.1. Περίληψη εσωτερικών διαδικασιών και κατευθυντήριων γραμμών της πιστωτικής πολιτικής για την αντιμετώπιση του πιστωτικού κινδύνου και περιγραφή της πολιτικής της αξιολόγησης ποιότητας του χαρτοφυλακίου.
 - 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.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

- 2.3. Περιγραφή Πολιτικών και διαδικασιών:
- 2.3.1. Πολιτική καταπολέμησης της απάτης (Anti-fraud policy)
- 2.3.2. Πολιτική περί μη διακρίσεων (Non-discrimination policy)
- 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).
- 2.3.5. Πολιτική Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων
3. **Νέες Χρηματοδοτήσεις επιχειρηματικών δανείων προς Πολύ Μικρές, Μικρές Επιχειρήσεις των τριών (3) τελευταίων ετών**
- 3.1. Συνολικός αριθμός και Αξία νέων χρηματοδοτήσεων που χορηγήθηκαν προς πολύ μικρές και μικρές επιχειρήσεις (ή πολύ μικρές οντότητες και φυσικά πρόσωπα για τα Ιδρύματα Μικροχρηματοδοτήσεων) τα τρία τελευταία έτη ως κάτωθι πίνακα.

Νέες Χρηματοδοτήσεις σε πολύ μικρές και μικρές επιχειρήσεις		
ΕΤΗ	Αρ. νέων Δανείων (τεμάχια)	Ύψος Δανείων (σε €)
01.01.2022 έως 31.12.2022		
01.01.2023 έως 31.12.2023		
01.01.2024 έως 31.12.2024		
ΣΥΝΟΛΟ		

4. **Μερίδιο αγοράς επιχειρηματικών δανείων**
- 4.1 Καταγραφή Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (Performing Exposures) βάσει κατάστασης καθυστέρησης καθώς και μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPLs), σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα.

Small Business & Professionals (SBPs): Πιστωτική έκθεση σε πολύ μικρές, μικρές επιχειρήσεις						
Κατηγοριοποίηση Χαρτοφυλακίου	Σύνολο Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (PLs)				Μη εξυπηρετούμενα (NPLs)	Σύνολο (PLs & NPLs)
	Ενήμερα (current)	1-30 ημέρες καθυστέρηση	31-60 ημέρες καθυστέρηση	61-90 ημέρες καθυστέρηση		

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

Αριθμός Συμβάσεων						
Υπόλοιπο Απαιτήσεων (outstanding balance σε €)						

5. Τιμολογιακή Πολιτική και Έξοδα

5.1. Τρέχουσα Τιμολογιακή πολιτική σε σχέση με συναφείς χρηματοδοτήσεις προς **μικρές και 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.

5.2. Τύποι κι επίπεδα εξόδων σχετικών με τις χρηματοδοτήσεις.

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

6.1. Μέσος χρόνος που μεσολαβεί μεταξύ της χορήγησης, της αθέτησης, της λήξης της διαδικασίας ανάκτησης (συμπεριλαμβάνεται και η περίπτωση της διαγραφής των δανείων) για πολύ μικρές και μικρές επιχειρήσεις..

6.2. Ανάλυση Αθετήσεων και Ανακτήσεων.

6.2.1. Περιγραφή του ορισμού αθέτησης που εφαρμόζει ο ΧΟ.

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

6.2.3. Ανάλυση του ποσοστού των ετήσιων αθετήσεων (Defaults) σε σχέση με τον χρόνο χορήγησης των δανείων και των Ανακτήσεων σε αξία σε σχέση με τον χρόνο αθέτησης των δανείων για πολύ μικρές και μικρές επιχειρήσεις. Στοιχεία για τα προηγούμενα 5 έτη εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα.

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

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

	σε EUR							
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		%	%	%	%			
Έτος N-3		%	%	%				
Έτος N-2		%	%					
Έτος N-1		%						

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

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 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 είναι χαμηλότερα από εκείνα που θα εφάρμοζε ο ΧΟ σε αντίστοιχες χρηματοδοτήσεις ανάλογων εξασφαλίσεων που δεν ενέχουν στοιχεία κρατικής ενίσχυσης, σύμφωνα με την τρέχουσα πιστωτική πολιτική του.
 - 1.3. 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, (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 σε επίπεδο δανείου μέσω δειγματοληπτικών ελέγχων της ΕΑΤ στα δανειακά χαρτοφυλάκια βάσει των υποβληθέντων στοιχείων ανά δάνειο καθώς και της υποβληθείσας πιστοδοτικής πολιτικής του ΧΟ. Επιπρόσθετα, ο ΧΟ θα υποβάλει σε ετήσια βάση στην ΕΑΤ το μεσοσταθμικό επιτόκιο αντίστοιχων χρηματοδοτήσεων που δεν ενέχουν στοιχεία κρατικής ενίσχυσης, προκειμένου να παρακολουθείται η εικόνα των επιτοκίων σε επίπεδο χαρτοφυλακίων.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

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	
Σταθερό επιτόκιο []	Κυμαινόμενο επιτόκιο []
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 της ανωτέρω παρ. 2.1 θα επικοινωνούνται στους ενδιαφερόμενους δανειολήπτες μέσω της Πλατφόρμας KYC, ώστε η επιχείρηση να επιλέγει τον εκάστοτε ΧΟ σε συνθήκες πλήρους διαφάνειας και ανταγωνισμού.
- 3. Στόχος Βαθμού Μετατροπής Αποδεκτών Αιτήσεων της Πλατφόρμας KYC σε εγκρίσεις ΕΑΤ (Conversion Rate)**

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

- 3.1. Το Πιστωτικό Ίδρυμα υποβάλλει τον ελάχιστο στόχο επίτευξης μετατροπής των αιτήσεων που έχουν υποβληθεί από τους δυνητικούς δικαιούχους μέσω της Πλατφόρμας KYC 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 KYC 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 KYC σε εγκρίσεις (Conversion Rate) καταχωρείται στον κάτωθι Πίνακα:

Ετήσιος Στόχος Επίτευξης CONVERSION RATE (ως ποσοστό %) για το Ταμείο Μικροδανείων Ανάκαμψης από Φυσικές Καταστροφές	
Στοιχεία ΧΟ	 %

- 3.3. Τα ανωτέρω στοιχεία της παρ. 3.2 θα επικοινωνούνται στους ενδιαφερόμενους δανειολήπτες μέσω της Πλατφόρμας KYC. 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 λάβει διορθωτικά μέτρα στο επίπεδο του ΕΧΟ .

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:

- 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.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

- 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.
5. **Μεθοδολογία παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών επιχειρηματικής καθοδήγησης (mentoring)**
- Ο ΧΟ παρουσιάζει τον τρόπο με τον οποίο θα παρέχει (ο ίδιος ή μέσω εξωτερικής ανάθεσης) τις συμβουλευτικές υπηρεσίες και υπηρεσίες επιχειρηματικής καθοδήγησης και θα τεκμηριώσει την τήρηση της ανώτατης τιμής ανά ώρα η οποία δεν θα πρέπει να μην ξεπερνά τα 100€/ώρα.

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 ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

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.	Επικυρωμένο αντίγραφο καταστατικού ΕΧΟ (<i>Αφορά Ιδρύματα Μικροχρηματοδοτήσεων</i>)		
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. (<i>Αφορά Ιδρύματα Μικροχρηματοδοτήσεων</i>)		
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. (<i>Αφορά Ιδρύματα Μικροχρηματοδοτήσεων</i>)		
7.	Αντίγραφο της άδειας λειτουργίας του Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού ή άλλη αντίστοιχη άδεια ή άλλο αντίστοιχο αποδεικτικό έγγραφο.		
8.	Πρόσφατο (τελευταίου 3μήνου) πιστοποιητικό της ΤτΕ ή ΕΚΤ, ή άλλης αρμόδιας αρχής κράτους-μέλους, ότι η άδεια λειτουργίας βρίσκεται εν ισχύ.		
9.	Πρακτικό του οργάνου της Διοίκησης του υποψηφίου Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού, με το οποίο παρέχεται εξουσιοδότηση στον υπογράφωντα την Εκδήλωση Ενδιαφέροντος και τις Επιχειρησιακές Συμφωνίες.		
10.	Υπεύθυνη Δήλωση για την δυνατότητα του Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού, της γεωγραφικής κάλυψης της περιφέρειας στην οποία υλοποιείται το Ταμείο.		

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

11.	Δημοσιευμένες Ετήσιες Οικονομικές Εκθέσεις τριών τελευταίων διαχειριστικών χρήσεων, συμπεριλαμβανομένης της έκθεσης των ορκωτών ελεγκτών και του οικονομικών καταστάσεων για τα Πιστωτικά Ιδρύματα και οικονομικά στοιχεία για το χρονικό διάστημα από την έναρξη λειτουργίας τους για τα Ιδρύματα Μικροχρηματοδοτήσεων, σε περίπτωση που λειτουργούν για χρονικό διάστημα μικρότερο των τριών ετών.		
12.	Απόσπασμα ποινικού μητρώου, το οποίο πρέπει να έχει εκδοθεί το πολύ τρεις (3) μήνες πριν από την καταληκτική ημερομηνία υποβολής της αίτησης εκδήλωσης ενδιαφέροντος ¹ .		
	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.		
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. ²		
14.	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. Για την εν λόγω τεκμηρίωση μπορεί να προσκομιστεί ΥΔ υπογεγραμμένη αρμοδίως περί της εισαγωγής του ΕΧΟ στο ΧΑΑ ή σχετική Βεβαίωση του τελευταίου εφόσον είναι διαθέσιμη.		
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		

¹ Δύνатаι να υποβληθεί και έως πριν την υπογραφή της σύμβασης προσχώρησης σε συνεργασία (Επιχειρησιακή Συμφωνία) μεταξύ ΕΑΤ και ΕΧΟ.

² Δύνатаι 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 ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

	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. Σε περίπτωση μη ύπαρξης μετόχων με συμμετοχή μεγαλύτερη του 10% υποβάλλεται σχετική ΥΔ υπογεγραμμένη αρμοδίως.		
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. (Αφορά Ιδρύματα Μικροχρηματοδοτήσεων)		
18.	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. Για την κάλυψη της ανωτέρω απαίτησης υποβάλλεται Επιστολή υπογεγραμμένη αρμοδίως, στην οποία βεβαιώνονται τα ανωτέρω.		
19.	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). Για την κάλυψη της ανωτέρω απαίτησης υποβάλλεται Επιστολή υπογεγραμμένη αρμοδίως, στην οποία βεβαιώνονται τα ανωτέρω.		

α/α	<u>ΦΑΚΕΛΟΣ II</u>		
	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)		

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

	Περιγραφή και συνθήκες όροι συναφών προϊόντων χρηματοδότησης που προσφέρει σε επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένου του σκοπού, της λήξης, του μέγιστου και του μέσου ποσοστού χρηματοδότησης, του μέγιστου ποσού κ.λπ.		
	Γεωγραφική κατανομή και διασπορά καταστημάτων στην Ελλάδα -εφόσον υπάρχουν- και τεκμηρίωση δυνατότητας κάλυψης ζήτησης στην περιφέρεια στην οποία υλοποιείται το Ταμείο.		
2	Αρχές Λειτουργίας		
	Πιστωτική πολιτική:		
	Περίληψη εσωτερικών διαδικασιών και κατευθυντήριων γραμμών της πιστωτικής πολιτικής για την αντιμετώπιση του πιστωτικού κινδύνου και περιγραφή της πολιτικής της αξιολόγησης ποιότητας του χαρτοφυλακίου.		
	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 και διαδικασιών:		
	Πολιτικής καταπολέμησης της απάτης (anti-fraud policy)		
	Πολιτικής περί μη διακρίσεων (Non- discrimination policy)		
3	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).		
	Πολιτική Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων		
	Νέες Χρηματοδοτήσεις επιχειρηματικών δανείων προς επιχειρήσεις		

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

	Ετήσιος και συνολικός αριθμός και Αξία Δανείων που χορηγήθηκαν προς πολύ Μικρές και μικρές επιχειρήσεις των τριών τελευταίων ετών (2022, 2023 και 2024) για τα Πιστωτικά Ιδρύματα και για το χρονικό διάστημα λειτουργίας των Ιδρυμάτων Μικροχρηματοδοτήσεων.		
4	Μερίδιο αγοράς επιχειρηματικών δανείων πολύ μικρών και μικρών επιχειρήσεων , σε ότι αφορά Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (Performing Exposures) και Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα στις 31.12.2024.		
5	Τιμολογιακή Πολιτική και Έξοδα Τιμολογιακή πολιτική σε σχέση με συναφείς χρηματοδοτήσεις προς SBPs (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 και μικρές επιχειρήσεις. Ποσοστά Μη εξυπηρετούμενων δανείων (Αξία μη εξυπηρετούμενων δανείων/Υπόλοιπα Δανείων) προς πολύ μικρές και 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 και μικρών επιχειρήσεων. Ανάλυση Αθετήσεων και Ανακτήσεων. Περιγραφή του ορισμού αθέτησης που εφαρμόζει ο ΧΟ. Αξία Ετήσιων Αθετήσεων και Ανακτήσεων για πολύ μικρές και μικρές επιχειρήσεις. 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 και μικρών επιχειρήσεων. Στοιχεία για τα προηγούμενα 5 έτη, εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα.		
	ΜΕΡΟΣ Β- Πρόταση του υποψήφιου Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού		
1	Περιγραφή μηχανισμού μετακύλισης του οφέλους στην επιχείρηση		
2	Προσφερόμενο επιτόκιο (σταθερό και περιθώριο επιτοκίου) και σχετικός πίνακας.		
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		

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

	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:		
	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.		
5	Μεθοδολογία παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών και υπηρεσιών επιχειρηματικής καθοδήγησης (Mentoring)		