

TAMEIO EΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ DEVELOPMENT LAW FINANCIAL INSTRUMENT (DeLFI)

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, ακολουθώντας στρατηγική ενίσχυσης της επιχειρηματικότητας και στο πλαίσιο της συνεργασίας με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα, συμμετέχει στο νέο Ταμείο Εγγυοδοσίας **Development Law Financial Instrument Guarantee Fund (DeLFI)**.

Στόχος του Ταμείου είναι η διευκόλυνση της πρόσβασης σε δανεισμό των νεοσύστατων και των υφιστάμενων ΜμΕ επιχειρήσεων των οποίων το επιχειρηματικό σχέδιο έχει υπαχθεί στο καθεστώς του νέου Αναπτυξιακού νόμου 4887/2022.

Το Ταμείο **εγγυάται το 80%** των δανείων παρέχοντας έτσι τη δυνατότητα για ευνοϊκότερους όρους, όπως μειωμένο επιτόκιο σε σχέση με αυτό που θα δίνονταν χωρίς την εγγύηση του Ταμείου και λήψη μειωμένων εξασφαλίσεων.

Επιλέξιμες Επιχειρήσεις

1. Απαραίτητη προϋπόθεση ένταξης είναι να μην έχει γίνει έναρξη εργασιών της επένδυσης πριν την υποβολή αίτησης στην πλατφόρμα «Know Your Customer KYC» της ΕΑΤ.

Ορισμός «έναρξη των εργασιών»: το πρώτο χρονικά μεταξύ είτε της έναρξης των κατασκευαστικών εργασιών που αφορούν την επένδυση είτε της πρώτης νομικά δεσμευτικής ανάληψης υποχρέωσης για την παραγγελία εξοπλισμού είτε άλλης ανάληψης υποχρέωσης που καθιστά μη αναστρέψιμη την επένδυση. Η αγορά γης και οι προπαρασκευαστικές εργασίες, όπως η λήψη αδειών και η εκπόνηση μελετών σκοπιμότητας, δεν θεωρούνται έναρξη των εργασιών. Για τις εξαγορές, ως «έναρξη των εργασιών» νοείται η στιγμή απόκτησης των στοιχείων ενεργητικού που συνδέονται άμεσα με την αποκτηθείσα εγκατάσταση.

2. Η επιχείρηση είναι Πολύ Μικρή, Μικρή ή Μεσαία με εγκατάσταση και νόμιμη λειτουργία στην Ελλάδα.

3. Κατά την υποβολή αίτησης ένταξης στον Αναπτυξιακό Ν.4887/2022 έχει επιλέξει δανεισμό μέσω του DeLFI GF ή σε Ανακοίνωση στην πλατφόρμα του Υπουργείου Ανάπτυξης & Επενδύσεων <https://ependyseis.mindev.gov.gr/el/idiotikes/> θα αναγράφεται η δυνατότητα λήψης εγγυημένων δανείων από την HDB μέσω του DeLFI GF.

4. Έχει λάβει απόφαση Υπαγωγής στον Αναπτυξιακό Νόμο 4887/2022.

5. Κρίνεται πιστοληπτικά αποδεκτή σύμφωνα με την ισχύουσα πιστωτική πολιτική και τις εσωτερικές διαδικασίες της τράπεζας.

6. Είναι τραπεζικά ενήμερη ή σε καθυστέρηση μικρότερη ή ίση(≤) των 90 ημερών κατά την ημερομηνία της αίτησης χρηματοδότησης.

7. Δεν συντρέχουν λόγοι αποκλεισμού του άρθρου 40 του νόμου 4488/17 (ΦΕΚ Α' 137/13.9.2017).

8. Δεν εκκρεμεί εντολή ανάκτησης προηγούμενης παράνομης και ασύμβατης κρατικής ενίσχυσης βάση απόφασης ΕΕ ή ΔΕΕ.

9. Δεν έχει υπαχθεί σε συλλογική διαδικασία αφερεγγυότητας.

10. Εάν έχει ενταχθεί σε προγράμματα της HDB (πρώην ΕΤΕΑΝ) που έληξαν ή βρίσκονται σε ισχύ και δεν έχουν εμφανίσει δυσμενή συναλλακτική συμπεριφορά στην αποπληρωμή των οφειλών της (καταγγελία δανείου ή ληξιπρόθεσμες οφειλές για διάστημα μεγαλύτερο των 90 ημερών) ή έχουν εμφανίσει δυσμενή συναλλακτική συμπεριφορά (καταγγελία δανείου) αλλά έχει εξοφλήσει πλήρως τις οφειλές της

Επιλέξιμες δαπάνες

Η ενίσχυση χορηγείται μόνο για αρχική επένδυση, όπως ορίζεται στο σημείο 49 του άρθρου του Καν.ΕΕ651/2014 και ορίζεται ως ένα από τα παρακάτω :

1. Επενδυτικές δαπάνες σε ενσώματα στοιχεία ενεργητικού και συγκεκριμένα δαπάνες για:

- 1.1.** Την κατασκευή, την επέκταση και τον εκσυγχρονισμό κτιριακών εγκαταστάσεων, καθώς και ειδικών και βοηθητικών εγκαταστάσεων των κτιρίων.
- 1.2.** Την αγορά του συνόλου ή και μέρους των υφιστάμενων παγίων στοιχείων ενεργητικού, όπως κτίρια, μηχανήματα και λοιπός εξοπλισμός επιχειρηματικής εγκατάστασης, υπό προϋποθέσεις οι οποίες πρέπει να συντρέχουν σωρευτικά.
- 1.3.** Την αγορά και εγκατάσταση καινούργιων σύγχρονων μηχανημάτων και λοιπού εξοπλισμού, συμπεριλαμβανομένων των τεχνικών εγκαταστάσεων και των μεταφορικών μέσων που κινούνται εντός του χώρου της εντασσόμενης μονάδας.
- 1.4.** Τον εκσυγχρονισμό ειδικών εγκαταστάσεων που δεν αφορούν σε κτίρια, και μηχανολογικών εγκαταστάσεων. Οι επενδύσεις αντικατάστασης δεν συνιστούν αρχική επένδυση.

2. Επενδυτικές δαπάνες σε άυλα στοιχεία ενεργητικού, και συγκεκριμένα δαπάνες για:

- 2.1.** Τη μεταφορά τεχνολογίας, μέσω της αγοράς δικαιωμάτων πνευματικής ιδιοκτησίας, αδειών εκμετάλλευσης, ευρεσιτεχνιών, τεχνογνωσίας και μη κατοχυρωμένων τεχνικών γνώσεων και
- 2.2.** συστήματα διασφάλισης και ελέγχου ποιότητας, πιστοποιήσεων, προμήθειας και εγκατάστασης λογισμικού και συστημάτων οργάνωσης της επιχείρησης. υπό προϋποθέσεις οι οποίες πρέπει να πληρούνται σωρευτικά.

3. Μισθολογικές δαπάνες για κάλυψη νέων θέσεων:

Το μισθολογικό κόστος των νέων θέσεων εργασίας, που δημιουργούνται ως αποτέλεσμα της πραγματοποίησης του επενδυτικού σχεδίου υπολογίζεται για δύο (2) έτη από τη δημιουργία κάθε θέσης. Το ως άνω μισθολογικό κόστος αποτελεί επιλέξιμη δαπάνη και σε συνδυασμό με τις περιπτώσεις 1 ή/και 2.

Μη Επιλέξιμες δαπάνες

- α. τα λειτουργικά έξοδα της επένδυσης,
- β. η αγορά επιβατικών αυτοκινήτων έως έξι (6) θέσεων,
- γ. η αγορά επίπλων και σκευών γραφείου, εκτός εάν είναι βασικό τμήμα του παραγωγικού εξοπλισμού της επένδυσης
- δ. η αγορά οικοπέδων, γηπέδων και αγροτεμαχίων. Σε περίπτωση αγοράς κτηριακών εγκαταστάσεων δεν μπορεί να ενισχυθεί το τμήμα της δαπάνης που αφορά στην αξία του οικοπέδου επί του οποίου αυτές έχουν ανεγερθεί,
- ε. η εισφορά στο εταιρικό κεφάλαιο της αξίας μηχανημάτων και λοιπών παγίων στοιχείων,
- στ. η ανέγερση ή επέκταση κτηριακών εγκαταστάσεων επί γηπέδου που δεν ανήκει κατά κυριότητα στον φορέα της επένδυσης.

Αναλυτικότερη περιγραφή και λεπτομέρειες στο παράρτημα 6.

Ποσό Δανείου που καλύπτει η εγγύηση

Το συνολικό ποσό των δανείων (Βραχυπρόθεσμο και Μακροπρόθεσμο) που δύναται να καλυφθεί από την εγγύηση DeLFI, κυμαίνεται από **50.000€ έως 10.000.000€** ανά επενδυτικό

σχέδιο και προκύπτει από το χρηματοδοτικό σχήμα της ενταγμένης αίτησης του Αναπτυξιακού Νόμου.

Τα δάνεια παρέχονται βάσει των όρων του άρθρου 14 Γενικού Απαλλακτικού Κανονισμού 651/2014 όπως τροποποιήθηκε και ισχύει. Σημειώνεται ότι εφόσον τηρούνται τα όρια σώρευσης κρατικών ενισχύσεων σύμφωνα με το άρθρο 8 και τη παράγραφο 12 του άρθρου 14 του ΕΚ 651/2014, δύναται ένα επενδυτικό σχέδιο να χρηματοδοτηθεί ταυτόχρονα μέσω **διακριτών** δανειακών συμβάσεων:

➤ **Μέσο-μακροπρόθεσμο δάνειο** για το μέρος της Ιδιωτικής Συμμετοχής (διατηρώντας πάντα το 25% της ενισχυόμενης επένδυσης με ίδια κεφάλαια της επιχείρησης χωρίς μορφή κρατικής ενίσχυσης),

➤ **Βραχυπρόθεσμο bullet δάνειο** για το μέρος της Επιχορήγησης που θα λάβει η επιχείρηση.

Σημαντικές Σημειώσεις :

- Υποχρεωτική η προσκόμιση παραστατικών των επιλέξιμων δαπανών.
- Απαγορεύεται η αναχρηματοδότηση/αποπληρωμή υφιστάμενων δανείων και πιστωτικών γραμμών, η χρηματοδότηση προγράμματος καταβολής μερισμάτων ή αγοράς μετοχών και η χρηματοδότηση Εξαγορών και Συγχωνεύσεων.

Διάρκεια Δανείων

➤ Μέσο-Μακροπρόθεσμο : 3 έως 10 έτη συμπεριλαμβανομένης τυχόν περιόδου χάριτος.

➤ Βραχυπρόθεσμο : 1 έως 5 έτη και ανάλογη της καταληκτικής ημερομηνίας ολοκλήρωσης της επένδυσης (bullet) και απόδοσης της επιχορήγησης στον δικαιούχο, με δυνατότητα παράτασης (τηρουμένων των περιορισμών σώρευσης) σε περίπτωση καθυστέρησης πληρωμής του ποσού της επιχορήγησης (εφάπαξ ή υπολοίπου) από το δημόσιο.

Περίοδος Χάριτος

Έως 36 μήνες και για τα δύο είδη δανείων, με πληρωμή τόκων από δανειολήπτη.

Είδος Δανείων

Χρεολυτικά δάνεια τακτής λήξης με τρίμηνο ημερολογιακό εκτοκισμό.

Αποπληρωμή Δανείων

Μέσο-Μακροπρόθεσμα δάνεια : Αποπληρωμή σε μηνιαίες ή και τριμηνιαίες χρεολυτικές δόσεις. Δυνατότητα πρόωρης ολικής ή μερικής αποπληρωμής άνευ οποιασδήποτε ποινής ή άλλης επιβάρυνσης .

Βραχυπρόθεσμα δάνεια : Αποπληρωμή στη λήξη της ορισθείσας διάρκειας του δανείου από την επικείμενη είσπραξη της επιχορήγησης (με δυνατότητας παράτασης της διάρκειας στην περίπτωση καθυστέρησης είσπραξης της επιχορήγησης).

Εξασφαλίσεις Δανείων

Σε εξασφάλιση της απαίτησης από τα δάνεια είναι δυνατόν να λαμβάνονται, πέραν της εγγύησης του Ταμείου Εγγυοδοσίας, και πρόσθετες καλύψεις (ενοχικές ή/και εμπράγματα εξασφαλίσεις) :

- Για τα δάνεια μακροπρόθεσμου χαρακτήρα, το μέγιστο ύψος των εμπράγματων εξασφαλίσεων που μπορεί να λάβει η τράπεζα θα είναι μικρότερο ή ίσο του 40% του ύψους του δανείου.

- Για τα δάνεια βραχυπρόθεσμου χαρακτήρα θα λαμβάνεται ως αποκλειστική εξασφάλιση η εκχώρηση της απαίτησης από την επιχορήγηση του Αναπτυξιακού Νόμου 4887.

Επιτόκιο Δανείου

Τα δάνεια παρέχονται με κυμαινόμενο επιτόκιο με βάση το Euribor 3M πλέον περιθωρίου (spread) πλέον εισφοράς Ν.128.

Περίοδος επιλεξιμότητας δανείων

Έως 31.12.2025 ή μέχρι εξαντλήσεως του εγκεκριμένου προϋπολογισμού.

Χρονικοί Περιορισμοί

- Η Δανειακή Σύμβαση υπογράφεται εντός δύο (2) μηνών από την ημερομηνία έγκρισης ένταξης στο Ταμείο, όπως αυτή γνωστοποιείται από την ΕΑΤ στην τράπεζα.
- Η πρώτη εκταμίευση του δανείου θα υλοποιείται το αργότερο (4) τέσσερις μήνες μετά την υπογραφή της Δανειακής Σύμβασης.
- Μέγιστη περίοδος εκταμίευσης 36 μήνες από την ημερομηνία υπογραφής της Δανειακής Σύμβασης.

Ακαθάριστο Ισοδύναμο Επιχορήγησης - Προμήθεια εγγύησης

Ως κρατική ενίσχυση (βάσει του άρθρου 107, παρ. 1 της ΣυνθΛΕΕ) θεωρείται κάθε οικονομικό πλεονέκτημα προς φορείς που ασκούν οικονομική δραστηριότητα (π.χ. επιχειρήσεις), το οποίο σωρευτικά:

- χορηγείται από κρατικούς πόρους άμεσα ή έμμεσα και με οποιαδήποτε μορφή,
- αποτελεί ευνοϊκή μεταχείριση ορισμένων μόνο επιχειρήσεων ή κλάδων παραγωγής,
- επηρεάζει το ενδοκοινοτικό εμπόριο και νοθεύει ή απειλεί να νοθεύσει τον ανταγωνισμό μεταξύ των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Ενδεικτικά αναφέρονται ως πιθανές μορφές τέτοιας ενίσχυσης οι επιχορηγήσεις, οι φορολογικές και ασφαλιστικές απαλλαγές και ελαφρύνσεις, οι εγγυήσεις, οι επιδοτήσεις επιτοκίου κ.λ.π.. Ορισμένες κρατικές ενισχύσεις μπορεί να κηρυχθούν από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ως συμβατές με την κοινή αγορά, διότι δεν νοθεύουν τον Ανταγωνισμό. Αυτές ομαδοποιούνται σε κατηγορίες και μια από αυτές είναι οι κρατικές ενισχύσεις ήσσονος σημασίας (de minimis) και οι κρατικές ενισχύσεις που παρέχονται βάσει του Γενικού Απαλλακτικού Κανονισμού (ΓΑΚ 651/2014) όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.

Το Ταμείο DeLFI GF διέπεται από το θεσμικό πλαίσιο παροχής περιφερειακών ενισχύσεων άρθρα 13 και 14 του (ΓΑΚ 651/2014). Για τις εγγυήσεις που χορηγεί η ΕΑΤ προς την τράπεζα, η ΕΑΤ θα λαμβάνει από τον Τελικό Αποδέκτη κατάλληλη προμήθεια, η οποία υπάγεται σε μία από τις παρακάτω περιπτώσεις :

Α. Με Κρατική Ενίσχυση

Παροχή εγγύησης με Κρατική ενίσχυση σύμφωνα με τους όρους του άρθρου 14 του Γενικού Απαλλακτικού Κανονισμού της ΕΕ (ΓΑΚ 651). Η επιχείρηση δύναται να λάβει δάνειο καταβάλλοντας **μειωμένη προμήθεια** εγγύησης 0,20% επί του εγγυημένου ποσού του δανείου, σε παρούσες αξίες και για όλη τη διάρκεια του δανείου. Η προμήθεια εγγύησης που καταβάλει ο δανειολήπτης εισπράττεται εφάπαξ κατά την εκταμίευση του δανείου.

Σε αυτή την περίπτωση **προκύπτει ΑΙΕ** που γνωστοποιείται στον δανειολήπτη και στην ΕΑΤ.

Β. Χωρίς Κρατική Ενίσχυση με κρατική στήριξη

Παροχή εγγύησης χωρίς Κρατική ενίσχυση με κρατική στήριξη (state aid free) με την καταβολή Προμήθειας Εγγύησης από τον δανειολήπτη στην ΕΑΤ. Η προμήθεια εγγύησης υπολογίζεται βάσει των **προμηθειών του ασφαλούς λιμένα** της Ανακοίνωσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τις εγγυήσεις (σημείο 3.5 του 2008/C 155/02) και είναι σημαντικά υψηλότερη σε σχέση με την προηγούμενη περίπτωση και παράλληλα **δεν προκύπτει ΑΙΕ**. Η προμήθεια εγγύησης που καταβάλει ο δανειολήπτης εισπράττεται εφάπαξ κατά την εκταμίευση του δανείου.

Σημείωση : Σε περίπτωση πρόωρης αποπληρωμής Δανείου δεν διαφοροποιείται ούτε το ύψος της ενίσχυσης που ο Τελικός Αποδέκτης τυχόν έλαβε, ούτε επιστρέφεται τυχόν καταβληθείσα προμήθεια

Διαδικασία υποβολής αιτημάτων

Οι ενδιαφερόμενοι θα πρέπει να υποβάλλουν το αίτημά τους μέσω των κάτωθι βημάτων:

1. Στην πλατφόρμα “KYC” της ΕΑΤ μέσω του ιστότοπου www.hdb.gr, [KYC \(Know Your Customer\)](#)
2. Στο Πληροφοριακό Σύστημα Κρατικών Ενισχύσεων (ΠΣΚΕ) μέσω του ιστότοπου <https://www.ependyseis.gr/> (ΠΣΚΕ) δηλώνοντας την Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας και το μοναδικό κωδικό που έχουν λάβει από το KYC.
3. Υποβολή φυσικού φακέλου στοιχείων στην τράπεζα για την αξιολόγηση της αίτησης δανεισμού.