

ΜΜΕ | ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΑ ΕΡΓΑΛΕΙΑ

Ανεβάζει σταδιακά ταχύτητα το Ταμείο Μικροπιστώσεων ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας, καθώς στα «ταμεία» των τριών ιδρυμάτων μικροπιστώσεων, που χορηγούν τα δάνεια, προσέρχονται ολοένα και περισσότερες μικρές επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα.

Του Σταμάτη Ζησιμού
szsimou@naftemporiki.gr

Σύμφωνα με πληροφορίες, αυτά τη στιγμή έχουν διατεθεί περισσότερα από 5 εκατ. ευρώ σε δάνεια, ύψους από 3.000 έως και 25.000 ευρώ, ενώ οι αιτήσεις κινούνται ιδιαίτερα αυξητικά. Πλέον ύστερα από σχεδόν ενάμιση μήνες λειτουργίας του Ταμείου, φαίνεται ότι διαμορφώνεται ένα οικοσύστημα μικροπιστώσεων, το οποίο σταδιακά θα διευρύνεται. Μάλιστα, όπως αναφέρεται αρμοδίως, στο επόμενο διάστημα θα συμμετράσουν στο Ταμείο άλλα δύο ιδρύματα μικροπιστώσεων. Ως εκ τούτου, θεωρείται δεδομένο ότι η αύξηση των παρόχων μικροπιστώσεων, σε συνδυασμό με τους ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους δανειοδοτήσεως, θα πολλαπλασιάσει το συνολικό ποσό ρευστότητας που θα διατεθεί στους δικαιούχους.

Τι είναι το Ταμείο

Το Ταμείο Μικροπιστώσεων ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ αποτελεί ένα χρηματοδοτικό μέσο επιμερισμένου ρίσκου για την παροχή επενδυτικών δανείων έως 40% του συνόλου της χρηματοδότησης και δανείων κίνησης ειδικού σκοπού, το οποίο υλοποιείται στο πλαίσιο του Ταμείου Χαρτοφυλακίου «Ταμείο Επιχειρηματικότητας ΙΙΙ». Στόχος του είναι να στηρίξει τις πολύ μικρές οντότητες και τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν ατομικά επιχειρηματικά δραστηριότητα, με έμφαση στη γυναίκα επιχειρηματικότητα, καθώς και άλλες κατηγορίες που δεν έχουν πρόσβαση στις παραδοσιακές τραπεζικές πηγές χρηματοδότησης. Σημαντική παράμετρος του Ταμείου είναι η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών επιχειρηματικής εκπαίδευσης (mentoring) στους δικαιούχους μικροχρηματοδοτούμενων.

Στόχος του Ταμείου είναι η διευκόλυνση της πρόσβασης σε χρηματοδότηση των πολύ μικρών οντοτήτων και των φυσικών προσώπων που ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα, με έμφαση στη γυναίκα επιχειρηματικότητα. Για την επίτευξη του σκοπού, παρέχονται δάνεια με ευνοϊκούς όρους, μέσω άτοκας χρηματοδότησης από πλευράς Ταμείου (δηλαδή σε ποσοστό 60% ή 75%, ανάλογα με το Υποπρόγραμμα).

Οι δημόσιοι πόροι του Ταμείου είναι 60 εκατ. ευρώ και προέρχονται από το Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο+ (ERDF+) της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Συμπεριλαμβανομένης της συμμετοχής των Ιδρυμάτων Μικροχρηματοδοτήσεων, ως Ενδιάμεσων Χρηματοπιστωτικών Οργανισμών, διαμορφώνεται συνολικό χαρτοφυλάκιο δανείων ύψους περίπου 83 εκατ. ευρώ.

Ποιους αφορά
Το Ταμείο «διαρρέει» σε δύο υποπρόγραμμα. Το υποπρόγραμμα της Γενικής Επιχειρηματικότητας και το υποπρόγραμμα Γυναίκας Επιχειρηματικότητας.

Για το Υποπρόγραμμα της Γενικής Επιχειρηματικότητας:
Πολύ μικρές οντότητες, οι οποίες κατά την ημερομηνία του ισολογισμού τους δεν υπερβαίνουν τα όρια σε 2 τουλάχιστον από τα παρακάτω τρία (3) κριτήρια (Ν. 4308/2014) κατά τη διάρκεια της οικονομικής χρήσης:

- Μέσος όρος προσωπικού μικρότερος ή ίσος των 10 ατόμων.
- Σύνολο ενεργητικού μικρότερο ή ίσο των 450.000 ευρώ.
- Καθαρός κύκλος εργασιών μικρότερος ή ίσος των 900.000 ευρώ.
- Φυσικά πρόσωπα που ασκούν ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα.

- Κατηγορίες επιχειρήσεων που δύνανται να καθορίζονται κατά τα προβλεπόμενα του άρθρου 15, παρ. 2 του ν. 4701/2020 (ΦΕΚ Α' 128/30.06.2020).
- Κατηγορίες επιχειρήσεων που δύνανται να καθορίζονται κατά τα προβλεπόμενα του άρθρου 15, παρ. 2 του ν. 4701/2020 (ΦΕΚ Α' 128/30.06.2020).

Για το Υποπρόγραμμα της Γυναίκας Επιχειρηματικότητας:
Εμπρόσθετα των παραπάνω κριτηρίων επιλεξιμότητας της Γενικής Επιχειρηματικότητας, αφορά επιχειρήσεις κάθε νομικής μορφής (με εξαίρεση τις αστικές εταιρείες), όπου σε περίπτωση εταιρικών σχημάτων, ο μέτοχος/εταίρος ποσοστού > 50% ανήκει σε γυναίκα και η διαχείριση/εκπροσώπηση της επιχείρησης πραγματοποιείται από γυναίκα. Σε περίπτωση ατομικών επιχειρήσεων, ο ιδιοκτήτης να είναι γυναίκα.

Επισημαίνεται ότι και για τις δύο κατηγορίες επιχειρηματικότητας επιλέξιμα είναι οι επιχειρήσεις που:

- λειτουργούν νόμιμα στην Ελλάδα,
- λειτουργούν τουλάχιστον για χρονικό διάστημα ενός έτους από την ίδρυσή τους,
- κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης υπαγωγής στο Ταμείο Μικροπιστώσεων δεν έχουν εγκριθεί σε οποιοδήποτε άλλο πρόγραμμα της ΕΛΑΤ, μετά την 1/1/2019.

Σχήμα συγχρηματοδότησης
Το Ταμείο καταβάλλει για κάθε δάνειο το 60% (για τη Γενική Επιχειρηματικότητα) ή το 75% (για τη Γυναίκα Επιχειρηματικότητα) του κεφαλαίου άτοκα, ενώ το

υπόλοιπο 40% ή 25% αντίστοιχα χορηγείται μέσω του Ιδρύματος Μικροχρηματοδοτήσεων, με επιτόκιο που δεν θα υπερβαίνει εκείνο που θα εφάρμοζε σε αντίστοιχη χρηματοδότηση.

Επιπλέον, για τις συμβάσεις μικροπιστώσεων που καταρτίζουν τα Ιδρύματα Μικροχρηματοδοτήσεων που διέπονται από τον

ν. 4701/2020, δεν επιβάλλεται η εισφορά του ν. 128/1975.

Οικονομικό πλεονέκτημα
Η χρηματοδοτούμενη επιχείρηση απαλλάσσεται πλήρως των τόκων για το μέρος του δανείου που συγχρηματοδοτείται από το Ταμείο (το 60% εκάστου δανείου για τη Γενική Επιχειρηματική

και φυσικά πρόσωπα προσέρχονται στο ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ



Γκάζι χρηματοδοτήσεων από το Ταμείο Μικροπιστώσεων

Ολοένα και περισσότερες μικρές επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα προσέρχονται στο ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ



Η αύξηση των παρόχων, σε συνδυασμό με τους ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους, θα πολλαπλασιάσει τη ρευστότητα από το ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ.

60 εκατ. € οι δημόσιοι πόροι του ΤΕΠΙΧ III



©-L. TITMIS/CC

και το 75% για τη Γυναίκα (Επιχειρηματικότητα), δεδομένου ότι το ποσό αυτό του παρέχεται από το Ταμείο άμεσα.

Το Ίδρυμα Μικροχρηματοδοτήσεων που συμμετέχει στο Ταμείο υποχρεούται να παρέχει επιτόκιο που δεν θα υπερβαίνει εκείνο που θα εφαρμόζε σε αντίστοιχα χρηματοδοτήματα, χωρίς τη συμμετοχή του Ταμείου, σύμφωνα και με την προσφορά που έχει υποβάλει στην Πρόσκληση της ΕΑΤ.

Ως εκ τούτου, το επιτόκιο μεσοσταθμικό επιτόκιο είναι χαμηλότερο από το επιτόκιο που θα εφαρμόζονταν σε αντίστοιχες χρηματοδοτήσεις μη συγχρηματοδοτούμενων προγραμμάτων. Πονίζεται ότι για μικροχρηματοδοτούμενες επιχειρήσεις δεν λαμβάνονται εμπορεύματα εξασφαλίσεις. Το Ίδρυμα Μικροχρηματοδοτήσεων λαμβάνει μόνο ενοικιαστικές εξασφαλίσεις, σύμφωνα με την ποιοτική πολιτική του.

Το δάνειο θα κυμαίνεται από 3.000 έως 25.000 ευρώ, ενώ η διάρκειά του κυμαίνεται από 12 έως 96 μήνες, με δυνατότητα παράδοσης κάρτας 6 μηνών.

Τρόπος εκταμειώσεων

Το ποσό του δανείου εκταμειώνεται εφάπαξ ή μηνιατικά, εντός χρονικού διαστήματος δύο μηνών

από την ημερομηνία υπογραφής της δανειακής σύμβασης και σε κάθε περίπτωση πριν από τη λήξη της Περιόδου Επιλεξιμότητας, δηλαδή την 31/12/2029.

Η υποβολή αιτήματος

Για την ένταξη στο Ταμείο η υποψήφια επιχείρηση υποβάλλει αίτηση:

- Στην πλατφόρμα KYC (Know Your Customer) της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας, μέσω του διαδικαίου τύπου <https://kyc.hdb.gr/>. Για κάθε ολοκληρωμένη αίτηση και ύστερα από μία σειρά αξιολογήσεων κριτηρίων επιλεξιμότητας, η αίτηση προωθείται στα Ίδρυματα Μικροχρηματοδοτήσεων που έχει επιλέξει ο ενδιαφερόμενος, για την υποβολή μη δεσμευτικής προσφοράς. Εφόσον η αίτηση γίνει και ακραία αποδοτική, δηλαδή λάβει ο ενδιαφερόμενος μη δεσμευτική προσφορά, τότε εκδίδεται ένας μοναδικός κωδικός.
- Στο Ολοκληρωμένο Πληροφοριακό Σύστημα Κρατικών Πιστώσεων (ΟΠΣΚΕ), μέσω του διαδικαίου τύπου <https://app.opske.gr/> όπου καταχωρείται ο μοναδικός κωδικός από την πλατφόρμα KYC της ΕΑΤ για το Ίδρυμα Μικροχρηματοδοτήσεων.
- Στο Ίδρυμα Μικροχρηματοδοτήσεων, από το οποίο επιθυμεί να

χρηματοδοτηθεί και έχει λάβει ήδη μη δεσμευτική προσφορά μέσω του KYC, για την αξιολόγησή της αίτησης και απαιτούμενων δικαιολογητικών.

● Επιπλέον, η επιχείρηση συμπληρώνει Ερωτηματολόγιο Αυτοαξιολόγησης σε τρία βασικά κριτήρια: Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά και Παιρική Διακυβέρνησης (ESG), στην πλατφόρμα ESG Tracker by HDB, μέσω του διαδικαίου τύπου <https://esgtracker.hdb.gr/>. Η συμπλήρωση του εν λόγω ερωτηματολογίου είναι απαραίτητα προκειμένου να υποβληθεί η αίτηση χρηματοδότησης στο Ίδρυμα Μικροχρηματοδοτήσεων. Διευκρινίζεται ότι τα αποτελέσματα της αυτοαξιολόγησης δεν αποτελούν κριτήριο επιλεξιμότητας της επιχείρησης στο Πρόγραμμα.

Συνεργαζόμενα Ίδρυματα

Τα συνεργαζόμενα Ίδρυματα Μικροχρηματοδοτήσεων είναι τα εξής:

- AIF Microfinance
- Microsmart
- TMEAE Microfinance Solutions

Επιλέξιμες δαπάνες

Επιλέξιμες είναι οι δαπάνες που έχουν περιληφθεί στο business plan της επιχείρησης και δεν έχουν πραγματοποιηθεί (εξόφληση τιμολογίων) πριν από την υποβολή της αίτησης χρηματοδότησης στο Ίδρυμα Μικροχρηματοδοτήσεων. Γίνονται δεκτά υπολογιστά επί πιστώσει, ημερομηνίας έως και 6 μήνες πριν από την υποβολή του αιτήματος χρηματοδότησης. Επιστημαίνεται ότι οι δαπάνες που χρηματοδοτούνται μέσω του Ταμείου Μικροχρηματοδοτήσεων αφορούν δάνεια επενδυτικού σκοπού και κεφάλαια κίνησης.

Υποχρεωτικό mentoring

Γιάραν του δανείου, το πρόγραμμα παρέχει και υπηρεσίες mentoring. Ειδικότερα, ο τελικός αποδέκτης θα καθοδηγηθεί για την επίτευξη του επιχειρηματικού του σχεδίου μέσω εστιασμένων προγραμμάτων, το κόστος των οποίων θα επιχορηγηθεί από το Ταμείο. Προς τον σκοπό αυτό θα πραγματοποιούνται συμβουλευτικές συνεδρίες (mentoring) έως του ποσού των 900 ευρώ ανά ΑΦΜ Τελικού Αποδέκτη (επί της καθαράς αξίας του υπολογιστή παροχής υπηρεσιών).

Οι εν λόγω συμβουλευτικές συνεδρίες, οι οποίες είναι υποχρεωτικές για τον τελικό αποδέκτη, θα διεξάγονται από τους ΕΧΟ (είτε με ίδια μέσα είτε μέσω συμβουλευτικών εταιρειών), ενώ θα συνδέονται με το επιχειρηματικό πλάνο του εκάστοτε επενδυτή στο πλαίσιο του Ταμείου. (vsi>4955556)

Ακόμη δύο
ιδρύματα
μικροπιστώσεων
θα συμμετάσχουν στο
Ταμείο Μικροπιστώσεων
το επόμενο
διάστημα.