

Κριτήρια επιλεξιμότητας

Οι επιχειρήσεις, για τα δύο Υποταμεία, θα πρέπει να πληρούν σωρευτικά τις παρακάτω προϋποθέσεις:

- Να λειτουργούν νόμιμα στην Ελλάδα
- Να δραστηριοποιούνται σε οποιοδήποτε επιλέξιμο ΚΑΔ
- Να πληρούν τις προϋποθέσεις του αρ. 1 (Κεφάλαιο Ι) του Καν.651/2014
- Να μην είναι εισηγμένες σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά
- Να κρίνονται πιστοληπτικά αποδεκτές σύμφωνα με την ισχύουσα πιστωτική πολιτική και τις εσωτερικές διαδικασίες της Optima bank
- Να είναι τραπεζικά ενήμερες ή να έχουν οφειλή μικρότερη των 90 ημερών
- Να μην συντρέχουν λόγοι αποκλεισμού του άρθρου 40 του νόμου 4488/17 (Α 137/139/17), όπως ισχύει
- Να είναι φορολογικά και ασφαλιστικά ενήμερες, τόσο κατά τον χρόνο υποβολής αίτησης εκδήλωσης ενδιαφέροντος μέσω του KYC της EAT, όσο και κατά τον χρόνο εκταμίευσης των δανείων. Επιπλέον, δεν παρουσιάζουν στοιχεία αφερεγγυότητας, σύμφωνα με τα τηρούμενα στοιχεία της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ, τόσο κατά τον χρόνο υποβολής αίτησης εκδήλωσης ενδιαφέροντος μέσω του KYC της EAT, όσο και κατά τον χρόνο εκταμίευσης των δανείων
- Να μην εκκρεμεί εντολή ανάκτησης προηγούμενης παράνομης και ασύμβατης κρατικής ενίσχυσης βάση απόφασης ΕΕ ή ΔΕΕ
- Να μην είναι προβληματικές επιχειρήσεις όπως ορίζονται στο σημείο 18 του άρθρου 2 του Καν. ΕΕ 651/2014 κατά τη στιγμή χορήγησης της ενίσχυσης ήτοι κατά την στιγμή της πρώτης εκταμίευσης (εφάπαξ ολικής ή τμηματικής)
- Εάν έχουν ενταχθεί σε προγράμματα της EAT (πρώην ΕΤΕΑΝ) που έληξαν ή βρίσκονται σε ισχύ δεν έχουν εμφανίσει δυσμενή συναλλακτική συμπεριφορά στην αποπληρωμή των οφειλών τους (καταγγελία δανείου ή ληξιπρόθεσμες οφειλές για διάστημα μεγαλύτερο των 90 ημερών) ή έχουν εμφανίσει δυσμενή συναλλακτική συμπεριφορά (καταγγελία δανείου) αλλά έχουν εξοφλήσει πλήρως τις οφειλές τους πριν την υποβολή της αίτησης χρηματοδότησης ή εφόσον πρόκειται για πρόγραμμα εγγυοδοσίας, δεν έχει καταβληθεί το ποσό οφειλής εγγύησης από πλευράς της EAT ή εφόσον έχει βεβαιωθεί η εν λόγω οφειλή στην αρμόδια Δ.Ο.Υ., αυτή έχει ενταχθεί σε καθεστώς ρύθμισης, η οποία συνεχίζει να είναι σε ισχύ κατά την ημερομηνία υποβολής της αίτησης χρηματοδότησης
- 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. Η EAT αναγνωρίζει την ανάγκη τήρησης των υποχρεώσεων του Παραρτήματος XVII του Ευρωπαϊκού Κανονισμού 1060/2021 και την ανάγκη συμμόρφωσης με την Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 (4^η Οδηγία για το ξέπλυμα χρήματος), όπως ενσωματώθηκε στο Εθνικό Δίκαιο με το Νόμο 4557/2018 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και άλλες διατάξεις», όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει. Σε περίπτωση μη υποχρέωσης εγγραφής στο Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων του άρθρου 20 του ν.4557/2018 (Α' 139), ως ισχύει, θα προσκομίζεται σχετική τεκμηρίωση από την επιχείρηση.
- Να έχουν ολοκληρώσει τη διαδικασία αυτοαξιολόγησης για τα Κριτήρια ESG στο ESG Tracker της EAT, και να το έχουν υποβάλει στην τράπεζα κατά την υποβολή της αίτησης χρηματοδότησης το ESG Tracker Performance Report σε μορφή PDF, όπου αποτυπώνεται η απόδοση της επιχείρησης στα κριτήρια αυτά.

Για το Υποταμείο «Γενική Επιχειρηματικότητα», το οποίο λειτουργεί σε καθεστώς ενίσχυσης βάσει του άρθρου 21 του Καν.651/2014, οι επιχειρήσεις, πλην των ανωτέρω, θα πρέπει να πληρούν τις κατωτέρω προϋποθέσεις:

- Σε περίπτωση δανειοδότησης βάσει της παρ. 18 του άρθρου 21 του Καν.651/2014, ο Καν.2831/2023 εφαρμόζεται στις ενισχύσεις που χορηγούνται σε Επιχειρήσεις σε όλους τους τομείς, εκτός από τις Εξαιρέσεις Δραστηριοτήτων ως κατωτέρω.
- Σε περίπτωση δανειοδότησης βάσει της παρ. 3 του άρθρου 21 του Καν.651/2014, οι μη εισηγμένες ΜμΕ τη στιγμή της δανειακής χρηματοδότησης θα πρέπει να πληρούν τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις της παρ. 3 (α) ή (β) ή (γ):

- 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.

Όταν έχει εφαρμοστεί μία από τις περιόδους επιλεξιμότητας που αναφέρονται στα σημεία i) και ii) σε μια δεδομένη επιχείρηση, μόνο αυτή η περίοδος μπορεί να εφαρμόζεται και σε κάθε μεταγενέστερη ενίσχυση για χρηματοδότηση επιχειρηματικού κινδύνου προς την ίδια επιχείρηση. Για επιχειρήσεις που έχουν εξαγοράσει άλλη επιχείρηση ή έχουν συσταθεί μέσω συγχώνευσης, η περίοδος επιλεξιμότητας που εφαρμόζεται περιλαμβάνει επίσης τις δραστηριότητες της εξαγορασθείσας επιχείρησης ή των συγχωνευθεισών επιχειρήσεων, αντίστοιχα, με εξαίρεση τις εξαγορασθείσες ή συγχωνευθείσες επιχειρήσεις των οποίων ο κύκλος εργασιών αντιστοιχεί σε λιγότερο από το 10% του κύκλου εργασιών της αποκτώσας επιχείρησης κατά το οικονομικό έτος που προηγείται της εξαγοράς ή, στην περίπτωση επιχειρήσεων που έχουν συσταθεί μέσω συγχώνευσης, λιγότερο από το 10% του συνδυασμένου κύκλου εργασιών των συγχωνευόμενων επιχειρήσεων κατά το οικονομικό έτος που προηγείται της συγχώνευσης. Όσον αφορά την περίοδο επιλεξιμότητας που αναφέρεται στο σημείο i), εφόσον εφαρμόζεται, για τις επιχειρήσεις που δεν υπόκεινται σε καταχώριση, η περίοδος επιλεξιμότητας αρχίζει από τη στιγμή που η επιχείρηση ξεκινά την οικονομική της δραστηριότητα ή από τη στιγμή που καθίσταται υπόχρεη καταβολής φόρου για την οικονομική της δραστηριότητα, όποια από τις δύο χρονικές στιγμές προηγείται.

- γ)** χρειάζονται αρχική επένδυση η οποία, βάσει επιχειρηματικού σχεδίου που καταρτίζεται ενόψει μιας νέας οικονομικής δραστηριότητας, είναι υψηλότερη του 50% του μέσου ετήσιου κύκλου εργασιών τους κατά τα προηγούμενα πέντε έτη. Κατά παρέκκλιση από την πρώτη περίοδο, το όριο αυτό περιορίζεται στο 30% όσον αφορά τις ακόλουθες επενδύσεις, οι οποίες θεωρούνται αρχικές επενδύσεις σε νέα οικονομική δραστηριότητα:

- επενδύσεις που βελτιώνουν σημαντικά τις περιβαλλοντικές επιδόσεις της δραστηριότητας σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 2
- άλλες περιβαλλοντικά βιώσιμες επενδύσεις όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 1) του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852

και

- επενδύσεις που αποσκοπούν στην αύξηση της ικανότητας εξόρυξης, διαχωρισμού, διύλισης, επεξεργασίας ή ανακύκλωσης κρίσιμης πρώτης ύλης που παρατίθεται στο παράρτημα IV του Καν.651/2014.

Η Εγγύηση μπορεί επίσης να καλύπτει επενδύσεις συνέχειας που πραγματοποιούνται σε επιλέξιμες επιχειρήσεις, ακόμη και μετά την περίοδο επιλεξιμότητας που αναφέρεται στο στοιχείο β) της παρ. 3 του άρθρου 21 του Καν.651/2014, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες σωρευτικές προϋποθέσεις:

- A.** δεν γίνεται υπέρβαση του συνολικού ποσού της χρηματοδότησης επιχειρηματικού κινδύνου που αναφέρεται στην παράγραφο 8 του άρθρου 21 του ΓΑΚ
- B.** η δυνατότητα επενδύσεων συνέχειας είχε προβλεφθεί στο αρχικό επιχειρηματικό σχέδιο
- C.** η επιχείρηση που λαμβάνει τις επενδύσεις συνέχειας δεν έχει καταστεί «συνδεδεμένη επιχείρηση», κατά την έννοια του άρθρου 3 παράγραφος 3 του παραρτήματος Ι του Καν.651/2014, με άλλη επιχείρηση εκτός από τον ενδιάμεσο χρηματοπιστωτικό οργανισμό ή τον ανεξάρτητο ιδιώτη επενδυτή που παρέχει κεφάλαια χρηματοδότησης επιχειρηματικού κινδύνου στο πλαίσιο του μέτρου, εκτός εάν η νέα οντότητα είναι ΜμΕ.

Για το Υποταμείο «Επιχειρηματικότητα Νεοσύστατων Επιχειρήσεων», το οποίο λειτουργεί σε καθεστώς ενίσχυσης βάσει του άρθρου 22 του Καν.651/2014, οι επιχειρήσεις επιπλέον των ανωτέρω προϋποθέσεων που αφορούν και τα δύο Υποταμεία, θα πρέπει να πληρούν σωρευτικά και τις κατωτέρω προϋποθέσεις:

- Να είναι μικρές ή πολύ μικρές επιχειρήσεις σύμφωνα με τον Κανονισμό 651/2014 της Επιτροπής της 17ης Ιουνίου 2014 για την κήρυξη ορισμένων κατηγοριών ενισχύσεων ως συμβατών με την εσωτερική αγορά κατ' εφαρμογή των άρθρων 107 και 108 της Συνθήκης (ΕΕ L187/1 της 26.6.2014, σ. 70), όπως εκάστοτε ισχύει.
- Να είναι μη εισηγμένες στο χρηματιστήριο, έως και πέντε έτη μετά την καταχώρισή τους, οι οποίες πληρούν τις ακόλουθες σωρευτικές προϋποθέσεις:
 - α) δεν έχουν αναλάβει τη δραστηριότητα άλλης επιχείρησης, εκτός εάν ο κύκλος εργασιών της αναληφθείσας δραστηριότητας αντιπροσωπεύει λιγότερο από το 10 % του κύκλου εργασιών της επιλέξιμης επιχείρησης κατά το οικονομικό έτος που προηγείται της εξαγοράς·
 - β) δεν έχουν ακόμη προβεί σε διανομή κερδών
 - γ) δεν έχουν εξαγοράσει άλλη επιχείρηση ή δεν έχουν συσταθεί μέσω συγχώνευσης, εκτός εάν ο κύκλος εργασιών της εξαγορασθείσας επιχείρησης αντιπροσωπεύει λιγότερο από το 10% του κύκλου εργασιών της επιλέξιμης επιχείρησης κατά το οικονομικό έτος που προηγείται της εξαγοράς ή ο κύκλος εργασιών της επιχείρησης που προέκυψε από τη συγχώνευση υπερβαίνει κατά λιγότερο από 10% τον συνολικό κύκλο εργασιών των συγχωνευόμενων επιχειρήσεων κατά το οικονομικό έτος που προηγείται της συγχώνευσης.

Για τις επιλέξιμες επιχειρήσεις που δεν υπόκεινται σε καταχώριση, η πενταετής περίοδος επιλεξιμότητας αρχίζει από τη στιγμή που η επιχείρηση ξεκινά την οικονομική της δραστηριότητα ή από τη στιγμή που καθίσταται υπόχρεη καταβολής φόρου για την οικονομική της δραστηριότητα, αναλόγως με το ποια από τις δύο χρονικές στιγμές προηγείται.

Κατά παρέκκλιση από το πρώτο εδάφιο στοιχείο γ), οι επιχειρήσεις που έχουν συσταθεί μέσω συγχώνευσης επιχειρήσεων επιλέξιμων για ενίσχυση δυνάμει του παρόντος άρθρου θεωρούνται επίσης επιλέξιμες επιχειρήσεις, έως και πέντε έτη μετά την ημερομηνία καταχώρισης της παλαιότερης από τις συγχωνευόμενες επιχειρήσεις.

- Να έχουν συσταθεί ήτοι να διαθέτουν νομική μορφή και Α.Φ.Μ. ή να έχουν κάνει έναρξη σε περίπτωση ατομικής επιχείρησης, κατά την ημερομηνία υποβολής της αίτησης χρηματοδότησης στο ΟΠΣΚΕ.

Επισημαίνεται ότι:

- Επιτρέπεται η υποβολή αίτησης χρηματοδότησης μόνο σε ένα Υποταμείο είτε στο Υποταμείο «Γενική Επιχειρηματικότητα» είτε στο Υποταμείο «Επιχειρηματικότητα Νεοσύστατων Επιχειρήσεων».
- Επιχειρήσεις που έχουν ήδη υποβάλει αίτηση χρηματοδότησης σε ένα από τα δύο Υποταμεία ή ήδη έχει εγκριθεί η αίτησή τους σε αυτό, δεν έχουν δικαίωμα υποβολής αίτησης στο έτερο Υποταμείο.
- Οι επιχειρήσεις, που ήδη έχουν επιλέξει Υποταμείο, αποκτούν δικαίωμα υποβολής αίτησης χρηματοδότησης στο έτερο Υποταμείο μόνο στην περίπτωση που η αίτησή τους στο Υποταμείο της αρχικής επιλογής τους απορριφθεί ή αποσυρθεί μετά από δικό τους αίτημα.
- Οι ανωτέρω συνθήκες αποτελούν απαραίτητες προϋποθέσεις επιλεξιμότητας και συμμετοχής των επιχειρήσεων στο Ταμείο. Η μη ικανοποίηση οποιονδήποτε εξ αυτών ή η ελλιπής ή ανύπαρκτη τεκμηρίωση για την ικανοποίησή τους, θεμελιώνουν αυτοτελή λόγο απόρριψης της αίτησης δανείου για τον ΕΧΟ ανεξάρτητα από την πλήρωση των κριτηρίων της πιστοληπτικής του πολιτικής.