

**ΣΧΕΔΙΟ ΠΑΡΟΧΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΤΙΚΩΝ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ ΓΙΑ ΠΑΡΑΧΩΡΗΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΕ  
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ - ΕΡΩΤΑΠΑΝΤΗΣΕΙΣ**

1. Το Διάταγμα (παράγραφος 6(8)) αναφέρει ότι «δεν εφαρμόζεται για δάνεια που παραχωρήθηκαν πριν την υποβολή...εκδήλωσης ενδιαφέροντος.». Για ένα δάνειο το οποίο θα εγκριθεί μετά την ημερομηνία έκδοσης του Διατάγματος αλλά πριν την υποβολή εκδήλωσης ενδιαφέροντος και το οποίο θα εκταμιευθεί μετά την υποβολή εκδήλωσης ενδιαφέροντος, θα ισχύει η κυβερνητική εγγύηση, σωστά;

Με βάση την παράγραφο 6(8) του Διατάγματος, αυτό δεν εφαρμόζεται σε δάνεια που παραχωρήθηκαν από το ΠΙ πριν την υποβολή εκδήλωσης ενδιαφέροντος.

Για τη συμμετοχή στο Σχέδιο, οι αιτητές υποχρεούνται να προσκομίσουν στο ΠΙ, μεταξύ άλλων, υπεύθυνη δήλωση για διευθετημένες ή σε ρύθμιση φορολογικές οφειλές και υποχρεώσεις προς τη Δημοκρατία και προς τις Υπηρεσίες Κοινωνικών Ασφαλίσεων, καθώς επίσης δήλωση από μέλος του ΣΕΛΚ, η οποία πιστοποιεί τη μείωση του κύκλου εργασιών και όπου ισχύει ότι η επιχείρηση δεν ήταν Προβληματική Επιχείρηση στις 31 Δεκεμβρίου 2019. Οι εν λόγω δηλώσεις θα πρέπει να ληφθούν υπόψη από το ΠΙ το οποίο θα πρέπει με τη σειρά του να αξιολογήσει τα δεδομένα του πελάτη με βάση το Σχέδιο. Οι εν λόγω δηλώσεις δεν μπορούν να συμπληρωθούν από το δανειολήπτη και να αξιολογηθούν από το ΠΙ πριν την έγκριση του δανείου, αν το ΠΙ δεν έχει δηλώσει ενδιαφέρον συμμετοχής στο Σχέδιο.

Μπορεί να γίνονται προπαρασκευαστικές αξιολογήσεις ή ενέργειες όμως η έγκριση του δανείου θα πρέπει να γίνει μετά την απόφαση του Υπουργού Οικονομικών για παραχώρηση της κυβερνητικής εγγύησης.

2. Να διευκρινιστεί τι συμβαίνει στην περίπτωση που το ΑΠΙ δεν παραχωρήσει ολόκληρο το ποσό που αιτήθηκε π.χ. λόγω περιορισμένης ζήτησης ή /και μη ικανοποίηση πιστοληπτικών κριτηρίων τράπεζας;

Δεν υπάρχει κάποια επίπτωση στο ΑΠΙ.

3. Να διευκρινιστεί τι συμβαίνει στην περίπτωση που η Τράπεζα δεν έχει πελάτες σε όλες τις κατηγορίες, έτσι ώστε να κατανεμηθεί το συνολικό ποσό αναλόγως του μεγέθους της επιχείρησης (30% για αυτοτελώς και πολύ μικρές, 55% για μικρές και μεσαίες, 15% για μεγάλες). Τι γίνεται αν για κάποια κατηγορία δεν υπάρξει επαρκής ζήτηση από τους πελάτες;

Το ποσό για το οποίο θα εγκριθεί το κάθε ΑΠΙ κατανέμεται αυτόματα ως εξής: 30% για αυτοτελώς εργαζόμενους και πολύ μικρές επιχειρήσεις, 55% για μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις, 15% για μεγάλες επιχειρήσεις. Εάν σε μία η περισσότερες κατηγορίες τελικά δεν παραχωρηθεί ολόκληρο το ποσό π.χ. λόγω περιορισμένης ζήτησης ή /και μη ικανοποίηση πιστοληπτικών κριτηρίων τράπεζας δεν υπάρχει κάποια επίπτωση στο ΑΠΙ αλλά το ποσό που δεν θα διατεθεί δεν θα μπορεί να χρησιμοποιηθεί σε άλλη κατηγορία.

4. Θα πρέπει να διευκρινιστεί κατά πόσο ο περιορισμός ο οποίος αναφέρει ότι η εταιρεία δεν πρέπει να ήταν «Προβληματική Επιχείρηση» κατά την 31/12/2019, ισχύει μόνο για Μεσαία και Μεγάλη Επιχείρηση ή κατά πόσο ισχύει για όλες τις επιχειρήσεις.

Με βάση την παράγραφο 7(1)(iii) του Διατάγματος ο εν λόγω περιορισμός ισχύει για Μεγάλη ή Μεσαία επιχείρηση. Πρόσθετα με βάση την παράγραφο 7(3) του Διατάγματος, η Πολύ Μικρή Επιχείρηση, η Μικρή Επιχείρηση και ο Αυτοτελώς Εργαζόμενος υποβάλουν στο Πιστωτικό Ίδρυμα υπογεγραμμένη από τους ίδιους δήλωση ότι δεν υπόκειντο σε διαδικασία εκκαθάρισης/πτώχευσης, ανάλογα με την περίπτωση, ούτε έλαβαν ενίσχυση διάσωσης ή αναδιάρθρωσης μέχρι και την 31/12/2019.

5. Όσον αφορά το Περιθώριο Επιτοκίου, θα πρέπει να διευκρινιστεί πώς θα εφαρμόζεται. Αντιλαμβανόμαστε ότι υπολογίζεται με βάση την αρχική διάρκεια του δανείου. Για παράδειγμα δάνειο σε Μεγάλη Επιχείρηση με διάρκεια 4 έτη, το Περιθώριο Επιτοκίου θα είναι 2% για όλα τα έτη, σωστά; Και όχι 0.5% για το 1<sup>ο</sup> έτος, 1% για το 2<sup>ο</sup> – 3<sup>ο</sup> έτος, 2% για το 4<sup>ο</sup> έτος.

Το περιθώριο επιτοκίου υπολογίζεται με βάση τη διάρκεια του δανείου. Για παράδειγμα για δάνεια διάρκειας 4 ετών σε μεγάλη επιχείρηση το ανώτατο περιθώριο επιτοκίου είναι 2%, ενώ στην

περίπτωση μικρομεσαίας επιχείρησης ή αυτοτελώς εργαζόμενου είναι 1%, πλέον περιθώριο επιτοκίου για λειτουργικά έξοδα, Κόστος Χρηματοδότησης και Κόστος Κεφαλαίου ύψους 0,50%.

Το ύψος του επιτοκίου είναι το Euribor 6 μηνών, το οποίο σε περίπτωση που το σχετικό Euribor είναι κάτω από το μηδέν (0), τότε το Euribor θα θεωρείται μηδέν (0) για σκοπούς υπολογισμού του συνολικού επιτοκίου, πλέον ανώτατου περιθωρίου, το οποίο μπορεί να ανέρχεται αναλόγως της χρονικής διάρκειας του δανείου και της εξασφάλισης με βάση τον ακόλουθο πίνακα:

#### ΠΡΟΝΟΙΕΣ ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΚΥΒΕΡΝΗΤΙΚΩΝ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ – ΥΨΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

##### Δ.(10)

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο, βασισμένο στο Euribor 6 μηνών, το οποίο σε περίπτωση όπου το σχετικό Euribor είναι κάτω από το μηδέν (0), τότε το Euribor θα θεωρείται μηδέν (0) για σκοπούς υπολογισμού του συνολικού επιτοκίου, πλέον ανώτατου περιθωρίου, το οποίο μπορεί να ανέρχεται αναλόγως της χρονικής διάρκειας του δανείου και της εξασφάλισης με βάση τον ακόλουθο πίνακα:

% δανείου που είναι εξασφαλισμένο (% δανείου που είναι ανεξασφάλιστο) περιλαμβανομένου περιθωρίου επιτοκίου για λειτουργικά έξοδα και κόστος χρηματοδότησης και κόστος κεφαλαίου

Δικαιούχος	Περιθώριο επιτοκίου δανείου διάρκειας μέχρι 1 έτος	Περιθώριο επιτοκίου δανείου διάρκειας μέχρι 3 έτη	Περιθώριο επιτοκίου δανείου διάρκειας μέχρι 6 έτη
Αυτοτελώς εργαζόμενος/ Μικρομεσαία Επιχείρηση	0.75 (1.25)	1.00 (1.5)	1.5 (2.00)
Μεγάλη Επιχείρηση	1.00 (1.5)	1.5 (2.00)	2.5 (3.00)

Το ύψος του επιτοκίου διαμορφώνεται με βάση τον μεσοσταθμικό μέσο όρο επιτοκίου, ανάλογα με το % του δανείου που είναι εξασφαλισμένο/μη εξασφαλισμένο.



ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

24

6. Ως αντιλαμβανόμενα, ο πίνακας τιμολόγησης δανείων περιλαμβάνει "add-ons". Δηλ.: Δικαιούχος + Περιθώριο Επιτοκίου για Λειτουργικά Έξοδα και Κόστος Χρηματοδότησης και Κόστος Κεφαλαίου + Περιθώριο χωρίς εξασφάλιση (όπου εφαρμόζεται).

Εφαρμόζονται σε όλες τις περιπτώσεις δανεισμού το (1)+(2) και το (3) εφόσον προκύψει. Παρακαλούμε επιβεβαιώστε.

Επιβεβαιώνουμε. Δείτε τον πιο πάνω απλοποιημένο πίνακα.

7. (α) Νοούμενου ότι επιτρέπεται παραχώρηση δανείων με μερική εξασφάλιση, παρακαλούμε όπως διευκρινιστεί η τιμολόγηση τέτοιων περιπτώσεων π.χ. 80% εξασφαλισμένο με υποθήκη 20% χωρίς εξασφάλιση - Μπορεί να εφαρμοστεί σταθμισμένος μέσος όρος επιτοκίου;

(β) Αντιλαμβανόμενα ότι μετά τη διευκρίνηση σας: "Εναπόκειται στο ΠΙ να καθορίσει το επιτόκιο με βάση το ρίσκο του αναλόγως της χρονικής διάρκειας του δανείου και της εξασφάλισης. Σε κάθε περίπτωση τα ανώτατα περιθώρια ανά περίπτωση καθορίζονται στον πίνακα", η τιμολόγηση των δανείων τα οποία θα είναι μερικώς εξασφαλισμένα θα αναπροσαρμόζεται με το μεσοσταθμικό όρο των επιτρεπόμενων επιτοκίων ανάλογα με το ποσοστό κάλυψης.

Σε σχέση με την τιμολόγηση (Παράγραφος §10 του Διατάγματος) μπορεί να εφαρμοστεί σταθμισμένος μέσος όρος λαμβανομένων υπόψη των ανώτατων περιθωρίων επιτοκίου για εξασφαλισμένα/ανεξασφάλιστα δάνεια.

Ουσιαστικά το ανεξασφάλιστο ποσό (άρα και στην περίπτωση που θα εφαρμοσθεί κατά αναλογία το τελικό επιτόκιο) θα τιμολογείται με επιπρόσθετες 50 μ.β.

Το ζήτημα έχει ρυθμιστεί με ανάλογη τροποποίηση της παρ. 6 της Σύμβασης Εγγύησης.

8. Όσον αφορά την τιμολόγηση του καταβαλλόμενου τέλους εγγύησης θα πρέπει να διευκρινιστεί πώς θα ισχύει. Αντιλαμβανόμαστε ότι θα γίνεται κλιμακωτός υπολογισμός. Για παράδειγμα δάνειο σε Μεγάλη Επιχείρηση με διάρκεια 4 έτη, θα υπολογίζεται 0.15% για το 1<sup>ο</sup> έτος, 0.50% για το 2<sup>ο</sup> – 3<sup>ο</sup> έτος και 1.50% για το 4<sup>ο</sup> έτος, σωστά;

Η τιμολόγηση του καταβαλλόμενου τέλους θα είναι κλιμακωτή.

Για παράδειγμα δάνειο σε μεγάλη επιχείρηση με διάρκεια 6 ετών θα υπολογίζεται ως εξής:  
0,15% για το 1ο έτος, 0,50% για το 2ο και 3ο έτος και 1,50% για το 4ο με 6ο έτος.

9. Θα πρέπει να διευκρινιστεί κατά πόσο στο πλαίσιο των μηχανισμών ελέγχου, θα αποστέλλονται (και) προσωπικά δεδομένα των πελατών (π.χ. ονοματεπώνυμο, αρ. ταυτότητας κτλ) στο Γενικό Λογιστήριο.

Όσον αφορά τα στοιχεία των αυτοτελώς εργαζομένων καθώς επίσης των νόμιμων εκπροσώπων των επιχειρήσεων που θα πρέπει να αποστέλλονται στο Γενικό Λογιστήριο, θα πρέπει να τηρούνται οι πρόνοιες του περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) αρ. 2016/679 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και για την κατάργηση της οδηγίας 95/46/ΕΚ (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων)».

Σημειώνεται ότι για την αποστολή των στοιχείων θα τροποποιηθεί κατάλληλα και θα χρησιμοποιηθεί η υφιστάμενη ηλεκτρονική πλατφόρμα των σχεδίων επιδότησης επιτοκίων η οποία επιτρέπει την αποστολή εγγράφων με ασφαλή τρόπο για τις περιπτώσεις που αυτό θα κριθεί απαραίτητο. Θα ετοιμαστούν δείγματα αρχείων excel, παρόμοιου τύπου με αυτά που χρησιμοποιεί τώρα το Γενικό Λογιστήριο για άλλες κυβερνητικές εγγυήσεις, για την αποστολή ανά τριμηνία του ηλεκτρονικού αρχείου με αναλυτική κατάσταση των δανείων που παραχωρήθηκαν με κυβερνητική εγγύηση.

Επίσης θα ετοιμαστεί υπόδειγμα ενημέρωσης των δανειοληπτών για την επεξεργασία που θα τύχουν τα προσωπικά τους δεδομένα κατά την εφαρμογή του πλαισίου των κυβερνητικών εγγυήσεων.

10. Όσον αφορά την εφαρμογή της αρχής της μη-διάκρισης στη διαχείριση των δανείων, θα πρέπει να δοθούν διευκρινίσεις.

Το ΠΙ θα πρέπει να ακολουθεί για τα δάνεια που θα καλύπτονται με κυβερνητική εγγύηση με βάση το Νόμο και το Διάταγμα την ίδια πολιτική/εσωτερικές διαδικασίες/πρακτικές που εφαρμόζει για τα δάνεια που δεν καλύπτονται με κυβερνητική εγγύηση σε ότι αφορά: (α) τη διαχείριση καθυστερήσεων και διεξαγωγή προβλέψεων, (β) την αποπληρωμή του δανείου, (γ) τις ανακοινώσεις και μέτρα της ΕΚΤ και της ΚΤΚ για αντιμετώπιση των συνεπειών της νόσου COVID 19 και (δ) τις οδηγίες και κατευθυντήριες γραμμές της ΚΤΚ.

Σημειώνεται ότι σε συνεννόηση με τον ΣΕΛΚ έχει τροχοδρομηθεί η ετοιμασία υποδείγματος δήλωσης εξωτερικού ελεγκτή για το θέμα της μη διάκρισης.

11. Θα πρέπει να διευκρινιστεί κατά πόσο το Υπουργείο αναμένει να υπάρχουν συγκεκριμένες πρόνοιες τις οποίες αναμένουν να ενσωματώσουμε στη συμφωνία δανείου ή εάν εναπόκειται στην κάθε Τράπεζα να αποφασίσει.

Η συμφωνία δανείου που θα υπογραφεί εναπόκειται στο κάθε ΠΙ και είναι η συμφωνία που υπογράφει ο πελάτης όταν δοθεί δάνειο σε επιχείρηση ή αυτοτελώς εργαζόμενο από κάθε ΠΙ.

Βάση του προσχεδίου της Σύμβασης, το ΠΙ οφείλει να περιλάβει στις συμφωνίες δανείων του που θα εμπίπτουν στο Σχέδιο, πρόνοια ότι σε περίπτωση καταβολής οποιουδήποτε ποσού από τον Εγγυητή/Κυπριακή Δημοκρατία σύμφωνα με τη Σύμβαση που υπογράφηκε μεταξύ του ΠΙ και της Δημοκρατίας, για το δάνειο του δικαιούχου, ο Εγγυητής θα υποκαθίσταται πλήρως στα αντίστοιχα δικαιώματα του δικαιούχου, εφόσον το ΠΙ ολοκληρώσει τη διαδικασία ανάκτησης χρεών σύμφωνα με την παράγραφο 9(1)(iv) της Σύμβασης.

12. Όσον αφορά την «παύση της εφαρμογής της Ανακοίνωσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής» αντιλαμβανόμαστε ότι αυτό δεν θα γίνει πριν τις 31/03/2022, σωστά;

Στις 18 Νοεμβρίου 2021 έχει ανακοινωθεί η παράταση του Προσωρινού Πλαισίου για τη λήψη μέτρων κρατικής ενίσχυσης με σκοπό να στηριχθεί η οικονομία κατά τη διάρκεια της τρέχουσας έξαρσης της Νόσου Covid-19 μέχρι 30/06/2022.

Ο Νόμος για τις Κρατικές Ενισχύσεις ισχύει μέχρι 31/03/2022.

Θα ζητηθεί η παράταση του μέτρου μέχρι 31/03/2022, από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή μέσω του Εφόρου Ελέγχου Κρατικών Ενισχύσεων.

13. Υπάρχει template της συμφωνίας εμπιστευτικότητας; Αντιλαμβανόμαστε, επίσης ότι, στο πλαίσιο του Σχεδίου Επιδότησης Επιτοκίου υπογράφηκε (και) συμφωνία ηλεκτρονικής ανταλλαγής αρχείων; Μήπως χρειάζεται και στην παρούσα περίπτωση;

Στην περίπτωση των σχεδίων επιδότησης επιτοκίων το κάθε ΠΙ είχε το δικό του υπόδειγμα και υπογράφηκαν ξεχωριστές συμβάσεις εμπιστευτικότητας. Είναι πολύ καλή η εισήγηση, μέσω του Συνδέσμου Τραπεζών, τα ΠΙ καταλήξουν σε ένα υπόδειγμα για υπογραφή για τις κυβερνητικές εγγυήσεις.

Θεωρούμε ότι η ανταλλαγή ευαίσθητων πληροφοριών, όπως οι συμβάσεις δανειοδότησης, θα χρειαστεί κατά το στάδιο της απαίτησης από τα ΠΙ για την καταβολή ποσών (πραγματική ζημιά) και όχι στην ενημέρωση που θα αποστέλλεται κάθε τρίμηνο. Η ενημέρωση ανά τρίμηνο, που προνοείται στο Διάταγμα, προσομοιάζει αρκετά στην πληροφόρηση που έτσι και αλλιώς συγκεντρώνει το Γενικό Λογιστήριο σε τακτική βάση για άλλες κυβερνητικές εγγυήσεις άρα θεωρούμε ότι η ανάγκη για υπογραφή σύμβασης εμπιστευτικότητας δεν είναι τόσο άμεση.

14. Θα πρέπει να διασφαλίζεται / να αναφέρεται ρητά ότι οι τράπεζες θα έχουν δικαίωμα επιλογής όσον αφορά τις κατηγορίες δανειοληπτών στις οποίες θα προσφέρουν αυτά τα δάνεια. Δηλαδή, οι τράπεζες να έχουν το δικαίωμα να απορρίψουν ορισμένα αιτήματα για τέτοια δάνεια, παρά το ότι πληρούνται τα σχετικά κριτήρια. Αυτό δεν φαίνεται να έχει ικανοποιηθεί και είναι πολύ σημαντικό για την Τράπεζα.

Η διαδικασία έγκρισης των επιχειρηματικών δανείων είναι με βάση τις διαδικασίες ΠΙ. Εναπόκειται σε κάθε ΠΙ η συμπερίληψη ή όχι ενός δανείου στις Κυβερνητικές εγγυήσεις με βάση την πιστοληπτική ικανότητά του δανειολήπτη.

Παρόλα αυτά σε περίπτωση που αιτητής πληροί τα κριτήρια βιωσιμότητας, τις πρόνοιες του Νόμου και του Διατάγματος και υπάρχει διαθέσιμο ποσό της εγγύησης που θα παραχωρηθεί στο ΠΙ ώστε να χρησιμοποιηθεί αποκλειστικά για την έκδοση νέων δανείων για τη συγκεκριμένη κατηγορία δανειοληπτών, το ΠΙ δεν θα δύναται να απορρίψει το αίτημα χωρίς επαρκή αιτιολόγηση της απόφασής του.

15. (α) Περαιτέρω, εάν για παράδειγμα η Τράπεζα αποφασίσει ότι, στο πλαίσιο των Κυβερνητικών Εγγυήσεων, δεν επιθυμεί να παραχωρεί όρια παρατραβήγματος (λόγω του ότι, ως διευκρινίστηκε «..η κυβερνητική εγγύηση καλύπτει μόνο το ποσό της πρώτης εκταμίευσης. Ως εκ τούτου για πλήρη κάλυψη του ορίου του τρεχούμενου με κυβερνητική εγγύηση θα πρέπει να εκταμιευθεί το 100% του ορίου στην πρώτη εκταμίευση.»), έχει το δικαίωμα να απορρίπτει σχετικά αιτήματα, παρά το ότι πληρούνται τα σχετικά κριτήρια;

(β) Σε σχέση με τις αναφορές σε «τρεχούμενους λογαριασμούς» σελ. 12 – αναφέρει ότι “καλύπτει ως μέγιστο ποσό, το ποσό της πρώτης εκταμίευσης” – η αναφορά στην κάλυψη δεν θα έπρεπε να είναι στο όριο που αρχικά θα εγκριθεί;

(γ) Αναφορικά με την παράγραφο 3.6 (ii) της Σύμβασης, παρακαλώ διευκρινίστε αν σημαίνει ότι ο Πελάτης θα πρέπει να αποσύρει όλο το όριο εξ' αρχής; Να διευκρινισθεί τι εννοείται με «αφού ληφθούν υπόψη για σκοπούς υπολογισμού της απαίτησης οποιαδήποτε πληρωμή από τον δικαιούχο». Αφού μιλούμε για τρεχούμενο, μήπως όλες οι επακόλουθες καταθέσεις μειώνουν το ποσό;

(α) Το πιστωτικό ίδρυμα έχει το δικαίωμα να απορρίπτει τα πιο πάνω σχετικά αιτήματα με βάση τις εσωτερικές του διαδικασίες.

(β) Μετά από σχόλιο του ΣΤΚ η αντίστοιχη πρόνοια στο προσχέδιο της Σύμβασης έχει αντικατασταθεί από την ακόλουθη:

«Η κυβερνητική εγγύηση σε τρεχούμενους λογαριασμούς καλύπτει ως μέγιστο ποσό, το ποσό του ορίου του τρεχούμενου και αφού ληφθούν υπόψη για σκοπούς υπολογισμού της απαίτησης οποιαδήποτε πληρωμή από τον δικαιούχο ή ανάκτηση εξασφαλίσεων.»

Η ίδια αναφορά γίνεται και στην παράγραφο 8.3 (ii) του Διατάγματος.

(γ) Δεν υπάρχει όρος ότι ο Πελάτης θα πρέπει να αποσύρει όλο το όριο εξαρχής. Η κυβερνητική εγγύηση καλύπτει το ποσό του ορίου του τρεχούμενου. Οποιαδήποτε πληρωμή από το δικαιούχο αφαιρείται για να καταλήξουμε στο ποσό της απαίτησης.

16. Σε πολλά σημεία ο νόμος κάνει αναφορά σε "δάνεια" και προς το τέλος αναφέρεται σε δάνεια και τρεχούμενους λογαριασμούς – Δεν θα πρέπει να έχει ένα πιο ξεκάθαρο ορισμό του τι καλύπτει;

Η παράγραφος 8(3) του Διατάγματος είναι ξεκάθαρη ότι ο όρος δάνειο περιλαμβάνει και τρεχούμενο λογαριασμό.

17. Πώς θα διασφαλίζεται ότι οι τρεχούμενοι λογαριασμοί που καλύπτονται δεν χρησιμοποιούνται για αποπληρωμή υφιστάμενων δανείων? Ποια θα είναι η υποχρέωση της Τράπεζας;

Όπως και στην περίπτωση των Σχεδίων Επιδότησης για Στεγαστικά Δάνεια και Επιχειρηματικά Δάνεια οι νέες χορηγήσεις περιλαμβανομένων των τρεχούμενων δεν χρησιμοποιούνται για την αποπληρωμή υφιστάμενων δανείων. Κατά την υποβολή αίτησης από τον πελάτη πρέπει να αναφέρεται/διευκρινίζεται από το ΠΙ ενώ σε ότι αφορά δάνεια που τηρούνται στο ίδιο το ΠΙ, αυτό έχει υποχρέωση να ελέγχει ότι οι τρεχούμενοι που καλύπτονται δεν χρησιμοποιούνται για την αποπληρωμή των εν λόγω δανείων. Περιλαμβάνεται και στην υπεύθυνη δήλωση, (σημείο 6) σχετική δήλωση εκ μέρους του δανειολήπτη.

18. Η διαδικασία με τον verification agent χρήζει περαιτέρω διευκρίνησης. Θα είναι ένας οίκος ανά διαφωνία ή ένας για το σχέδιο; Το κόστος πως θα καταμερίζεται; Μεταξύ άλλων το χρονικό πλαίσιο στο οποίο θα επιλύονται οι διαφορές επίσης θα πρέπει να καθοριστεί όπως και το κατά πόσο η απόφαση του είναι τελική και δεσμευτική.

Έχει διευκρινιστεί στη παράγραφο 9 του προσχεδίου της Σύμβασης που θα υπογραφεί καθ' υπόδειξη της Νομικής Υπηρεσίας.

Θεωρούμε ότι αν ακολουθήθηκαν οι διαδικασίες του Νόμου και του Διατάγματος η διαφορά θα επιλύεται μέσω του φιλικού διακανονισμού. Δηλαδή σε περίπτωση διαφωνίας ως προς τον υπολογισμό της πραγματικής ζημίας υπάρχει η δυνατότητα επίλυσης της διαφωνίας μέσω φιλικού διακανονισμού, εντός 30 εργάσιμων ημερών από την αποστολή έγγραφης ειδοποίησης από το συμβαλλόμενο μέρος που αμφισβητεί τον υπολογισμό της πραγματικής ζημίας στον αντισυμβαλλόμενο του.

Ανεξαρτήτως της πιο πάνω δυνατότητας, σε περίπτωση διαφωνίας ως προς τον υπολογισμό της πραγματικής ζημίας υπάρχει η δυνατότητα της από κοινού προσφυγής του Εγγυητή και του ΠΙ σε εξειδικευμένο οίκο (Verification Agent) για επίλυση της διαφοράς.

Τα συμβαλλόμενα μέρη διορίζουν γραφείο που εδράζει στην Κύπρο ανεξάρτητου λογιστικού οίκου διεθνούς επιπέδου ως Verification Agent ο οποίος ενεργεί ως εμπειρογνώμονας για την επίλυση διαφορών για τον υπολογισμό του ποσού της πραγματικής ζημίας (περιλαμβανομένου, για την αποφυγή κάθε ασάφειας, το ύψος του ποσού που επιστρέφεται από το ΠΙ προς τον Εγγυητή). Το συμβαλλόμενο μέρος που αμφισβητεί τον υπολογισμό της πραγματικής ζημίας αποστέλλει έγγραφη ειδοποίηση στον αντισυμβαλλόμενο του, προτείνοντας την από κοινού προσφυγή τους σε Verification Agent της επιλογής του. Εάν τα συμβαλλόμενα μέρη δεν είναι σε θέση να συμφωνήσουν για τον διορισμό Verification Agent, εντός 30 ημερών από την αποστολή της προαναφερθείσας έγγραφης ειδοποίησης, διορίζεται το γραφείο που εδράζει στην Κυπριακή Δημοκρατία, ανεξάρτητου λογιστικού οίκου διεθνούς επιπέδου, το οποίο προτείνει ο Πρόεδρος του Συνδέσμου Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου.

Η αμοιβή του Verification Agent καταβάλλεται από το συμβαλλόμενο μέρος το οποίο ορίζει τον Verification Agent και σε αντίθετη περίπτωση επιβαρύνει ισόποσα τα δυο συμβαλλόμενα μέρη. Εν αναμονή της αξιολόγησης του Verification Agent, οποιαδήποτε ποσά δεν αποτελούν αντικείμενο της αξιολόγησης, καταβάλλονται.

19. Για οτιδήποτε θέματα προκύπτουν (ερμηνείας, υπολογισμών, δεδομένων κλπ) το σημείο αναφοράς θα είναι το Γενικό Λογιστήριο;

Γενικό Λογιστήριο (υπολογισμοί, δεδομένα) και Υπουργείο Οικονομικών (ερμηνεία). Σύμφωνα με το άρθρο 5(4) του Νόμου το Γενικό Λογιστήριο είναι αρμόδιο για τον έλεγχο της ορθής εφαρμογής του Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων Διαταγμάτων.

20. Από την κάλυψη εξαιρούνται χρεώσεις (π.χ. Insurance premiums and charges). Πρακτικά πως θα λειτουργήσει αυτό; Οι προβλέψεις γίνονται για το λογιστικό υπόλοιπο, οι χρεώσεις θα τηρούνται ξεχωριστά; Πως θα γίνεται συμφιλίωση με τις οικονομικές καταστάσεις;

Θα πρέπει να τύχει χειρισμού από το κάθε ΠΙ ώστε η απαίτηση ανάκτησης ζημιών να μην περιλαμβάνει οποιεσδήποτε χρεώσεις ποσών πέραν του συνολικού επιτοκίου (περιλαμβανομένου και του επιτοκίου υπερημερίας καθώς και της σχετικής κεφαλαιοποίησης του επιτοκίου) σύμφωνα με την παράγραφο 5(3)(δ) του Διατάγματος.

21. Σελ. 5 – σε περίπτωση πώλησης η εγγύηση δεν μεταφέρεται – Τι γίνεται με τις απαιτήσεις που έγιναν και πληρώθηκαν μέχρι την ημερομηνία πώλησης;

Το Διάταγμα προνοεί:

Στο τέλος της διαδικασίας ανάκτησης της συμβατικής ταμειακής ροής μέσω ρευστοποίησης της εξασφάλισης, η πραγματική ζημιά επαναπροσδιορίζεται με βάση τη ζημιά που έχει αποδειχθεί και καταλήγει, είτε σε επιπλέον απαίτηση από το ΠΙ, είτε σε επιστροφή χρημάτων από το ΠΙ προς τον Εγγυητή, έστω και αν η διαδικασία ανάκτησης χρεών ολοκληρωθεί μετά την διάρκεια ισχύος της κυβερνητικής εγγύησης.

Κατ' αναλογία, σε περίπτωση μείωσης της κυβερνητικής εγγύησης, όταν συγκεκριμένο δάνειο πωληθεί, και δεν καλύπτεται πλέον, η πώληση του δανείου αποτελεί, για σκοπούς του πλαισίου κρατικών εγγυήσεων, την ολοκλήρωση της διαδικασίας ανάκτησης και, ανάλογα με την τιμή πώλησης του δανείου καταλήγει είτε σε επιπλέον απαίτηση είτε σε επιστροφή χρημάτων.

22. Σε περίπτωση αναδιάρθρωσης που θα περιλαμβάνει και consolidation non covered exposures τι θα γίνεται; Οι ζημιές θα καλύπτονται αναλογικά;

Στην περίπτωση που η αναδιάρθρωση θα περιλαμβάνει και consolidated non covered exposures δεν θα ισχύει η εγγύηση. Με βάση την παράγραφο 5(3)(δ) του Διατάγματος η κυβερνητική εγγύηση δεν καλύπτει πρόσθετα ποσά δανείων μετά την αρχική παραχώρηση ποσού από τα ΠΙ, ούτε και οποιεσδήποτε χρεώσεις οιονδήποτε ποσών πέραν του συνολικού επιτοκίου περιλαμβανομένου και του επιτοκίου υπερημερίας καθώς και της σχετικής κεφαλαιοποίησης του επιτοκίου.

23. Σελ. 10 – Η Τράπεζα έχει οποιαδήποτε υποχρέωση σε σχέση με τις προϋποθέσεις;

Σε ποιες υποχρεώσεις αναφέρεστε συγκεκριμένα;

24. Η αναφορά στην αρχής της μη-διάκρισης στη διαχείριση των δανείων θα ήταν καλό να οριστεί και να είναι συγκεκριμένη ώστε να μπορεί να αξιολογηθεί η ικανοποίηση της υποχρέωσης.

Βλέπε ερώτηση 10 πιο πάνω

25. Η βεβαίωση που απαιτείται ποια μορφή τα έχει; Limited assurance; Agreed upon procedures; Οι ελεγκτές δεν έχουν τέτοια υποχρέωση (ως ελεγκτές) τι θα γίνει αν δεν αποδέχονται να εκδώσουν την εν λόγω βεβαίωση;

Είμαστε σε συνεννόηση με το ΣΕΛΚ για ετοιμασία υποδείγματος και εισήγησης ως προς τη μορφή.

Ανεξαρτήτως του πιο πάνω αποτελεί υποχρέωση του ΠΙ να εφαρμόζει σε συνεχή βάση την αρχή της μη διάκρισης ενώ η βεβαίωση από τους εξωτερικούς ελεγκτές και το ΠΙ θα πρέπει να υποβάλλεται μαζί με την απαίτηση και αφορά την εφαρμογή της αρχής της μη διάκρισης για το θέμα των προβλέψεων.

Σε αντίθετη περίπτωση, η καταβολή της απαίτησης θα αναστέλλεται μέχρι την υποβολή των σχετικών βεβαιώσεων.

26. Διάταγμα §5(3)(β) - Κατά την εκκίνηση των διαδικασιών ανάκτησης τα ΠΙ δύναται να ασκήσουν τα δικαιώματά τους. – Η «εκκίνηση των διαδικασιών ανάκτησης» θα πρέπει να καθορισθεί (π.χ. τερματισμός, όταν ξεκινά legal process, foreclosure, etc). Επίσης κατά την εκκίνηση γίνεται μια πρώτη απαίτηση σύμφωνα με τα υπόλοιπα και την αναμενόμενη ζημία. Μέχρι την ολοκλήρωση της διαδικασίας ανάκτησης το ΠΙ δεν μπορεί να υποβάλει επιπρόσθετες απαιτήσεις; Οι τόκοι μέχρι την περίοδο ολοκλήρωσης της διαδικασίας ανάκτησης καλύπτονται από την εγγύηση;

Το ΠΙ δύναται να ασκήσει το δικαίωμά του για το σύνολο της οφειλής εκάστου δανείου, κατά την εκκίνηση των διαδικασιών ανάκτησης των οφειλόμενων από τον εκάστοτε δανειολήπτη, δηλαδή την αποστολή από το ΠΙ επιστολής τερματισμού και απαίτησης αποπληρωμής εκάστης πιστωτικής διευκόλυνσης.

Οι απαιτήσεις μπορούν να γίνουν για περίοδο 6 ετών κατά μέγιστο, για το χρονικό διάστημα δηλαδή ισχύος της εγγύησης. Με την λήξη της εγγύησης τερματίζεται το δικαίωμα του ΠΙ για οποιεσδήποτε πρόσθετες απαιτήσεις.

27. Διάταγμα §5(3)(α) Η ζημία ορίζεται ως η συσσωρευμένη πρόβλεψη. Πως αυτό πρακτικά θα λειτουργεί με το LIVE ECL calculation (ECL will be calculated taking into account the guarantee and without); Επίσης, πως θα υπολογίζεται η πρόβλεψη για επιστροφές;

Μπορεί να συγκεκριμενοποιηθεί;

28. Διάταγμα §12(δ) – Τα «πρόσθετα ποσά» θα πρέπει να περιληφθούν στην έκθεση.

Αν εννοείτε πρόσθετα ποσά π.χ insurance payments and charges αυτά θα πρέπει να αφαιρούνται από την έκθεση αφού εκπίπτουν της εγγύησης.

29. Επιπρόσθετοι όροι θα πρέπει να οριστούν π.χ. «πραγματική ζημιά», «συσσωρευμένες προβλέψεις»

«Πραγματική ζημιά» ορίζεται στην παράγραφο 5(3)(γ) του Διατάγματος

«Συσσωρευμένες προβλέψεις» ορίζεται στην Παράγραφο 5(3)(α) του Διατάγματος: Η ζημιά καθορίζεται ως η συσσωρευμένη πρόβλεψη για απομείωση των δανείων, καθώς και ζημιές που εμπίπτουν στον ορισμό των πιστωτικών ζημιών όπως ορίζονται στο ΔΠΧΑ 9.

30. Διάταγμα §5(3)(γ) Ο όρος «πραγματική ζημιά» θα πρέπει να οριστεί.

Θεωρούμε ότι καλύπτεται από την παράγραφο 5(3)(γ) του Διατάγματος.

Είναι εισήγηση όπως επεξηγηθεί ότι ο όρος «πραγματική ζημιά» καλύπτει και το γεγονός ότι, δεδομένου ότι οι Τράπεζες αποκτήσουν το υποθηκευμένο ακίνητο στον πλειστηριασμό και δεδομένου ότι η τελική διευθέτηση με την κυβερνητική εγγύηση θα γίνει όταν οι Τράπεζες θα πωλήσουν το ακίνητο, σημαίνει ότι, τυχόν έξοδα που θα υποστούν οι Τράπεζες κατά την περίοδο διακράτησης του ακινήτου (π.χ. φόροι, συντήρηση κλπ.) θα μπορούν να τα συμπεριλάβουν στην τελική διευθέτηση.

Διαφωνούμε. Η συντήρηση και οι φόροι δεν είναι μέσα στα έξοδα που καλύπτει η κυβερνητική εγγύηση.

Επίσης, θα πρέπει να ξεκαθαριστεί τι ισχύει για το κόστος ανάκτησης και τα σχετικά έξοδα καθώς επίσης και τα ενδιάμεσα στάδια και έξοδα π.χ. ρευστοποίηση στην βάση της εκποίησης.

Με βάση την παράγραφο 5(3) του Διατάγματος ως ζημιές, θεωρούνται οι συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης, όπως ορίζονται και δημοσιεύονται στις οικονομικές καταστάσεις του ΠΙ, που προκύπτουν από τα δάνεια που καθίστανται μη εξυπηρετούμενα καθώς και τα κόστη που θα υποστεί το ΠΙ για την ανάκτηση των οφειλόμενων ποσών από τους δανειολήπτες.

Σε περίπτωση που δεν πωληθεί στον πλειστηριασμό ένα ακίνητο (εξασφάλιση) έχει δικαίωμα να το αποκτήσει το ΠΙ; **Ναι**

Τι καλύπτει η εγγύηση σε αυτή την περίπτωση; Περιορίζεται μόνο στην διευθέτηση του δανείου ή επεκτείνεται μέχρι την τελική ρευστοποίηση της εξασφάλισης;

Επεκτείνεται μέχρι την τελική ρευστοποίηση της εξασφάλισης (καλύπτει τόσο την απόκτηση ακινήτου κατά τη διαδικασία πλειστηριασμού όσο και κατά την ανταλλαγή του χρέους-debt to asset swaps).

Πώς ο όρος §5(3)(γ) «πραγματική ζημία» αλληλοεπιδρά με το §5(3)(α) - η ζημία ορίζεται ως η συσσωρευμένη πρόβλεψη;

Η ζημία αποτελεί πρόβλεψη ενώ η πραγματική ζημία την ζημία που όντως θα έχει υποστεί το ΠΙ στο τέλος της διαδικασίας ανάκτησης της συμβατικής ταμειακής ροής μέσω ρευστοποίησης της εξασφάλισης.

31. Μπορεί να εφαρμοστεί περίοδος χάριτος; Εάν ναι υπάρχουν συγκεκριμένοι παράμετροι που πρέπει να ακολουθούνται;

Θα πρέπει να εφαρμόζεται η αρχή της μη διάκρισης ως εκ τούτου η περίοδος χάριτος θα πρέπει να συνάδει με τις πολιτικές εκάστου ΠΙ. Η χρονική διάρκεια ενός δανείου δεν πρέπει να υπερβαίνει τα 6 χρόνια και ο τρεχούμενος έχει χρονική διάρκεια ενός έτους.

Σε περίπτωση που εφαρμοστεί περίοδος χάριτος πρέπει να ληφθεί υπόψη:

(α) η πλήρης εξόφληση του δανείου στα 6 έτη για δάνειο και στο 1 έτος για τρεχούμενο,

(β) η τελευταία δόση αποπληρωμής των μη εξασφαλισμένων δανείων δεν πρέπει να υπερβαίνει το δεκαπέντε τοις εκατόν (15%) του αρχικού κεφαλαίου του δανείου, στη λήξη του δανείου και των εξασφαλισμένων δανείων το είκοσι (20%) τοις εκατόν.

32. Θα υπάρχει η δυνατότητα να χρεώνονται οποιαδήποτε έξοδα ετοιμασίας νομικών εγγράφων και παραχώρησης δανείου ή οποιοδήποτε τέλος προπληρωμής για πρόωρη μερική ή ολική προπληρωμή δανείου;

Για την παραχώρηση των δανείων ισχύουν οι πρόνοιες και οι πολιτικές του ΠΙ που ακολουθούνται σύμφωνα με κατευθυντήριες γραμμές, οδηγίες, ανακοινώσεις της αρμόδιας εποπτικής αρχής Παράγραφος §5(3) (δ) και 5.9 του προσχεδίου της Σύμβασης.

Παρόλα αυτά η κυβερνητική εγγύηση δεν καλύπτει πρόσθετα ποσά δανείων μετά την αρχική παραχώρηση ποσού από τα ΠΙ, ούτε και οποιοδήποτε χρεώσεις οιονδήποτε ποσών πέραν του συνολικού επιτοκίου περιλαμβανομένου και του επιτοκίου υπερημερίας καθώς και της σχετικής κεφαλαιοποίησης του επιτοκίου.

33. Το ανώτατο ποσό δανείου ορίζεται με βάση το ψηλότερο μεταξύ του ετήσιου μισθολογικού κόστους και του 25% του συνολικού κύκλου εργασιών – Παρακαλώ επιβεβαιώστε

Επιβεβαιώνουμε.



34. (α) Όσον αφορά τις εξασφαλίσεις και συγκεκριμένα το σημείο 9.3 της Σύμβασης Εγγύησης, παρακαλούμε να διευκρινιστεί η περίπτωση μη ύπαρξης αρκετών περιουσιακών στοιχείων για υποθήκευση του 110% του ποσού του δανείου. Δύναται η Τράπεζα να παραχωρήσει δάνεια μερικώς εξασφαλισμένα; Εάν όχι τότε παραχωρούνται 2 δάνεια (1 πλήρως εξασφαλισμένο και 1 χωρίς εξασφαλίσεις;) παρακαλώ επιβεβαιώστε.

Είναι δυνατή η παραχώρηση μη εξασφαλισμένου δανείου αλλά οι προσωπικές εγγυήσεις δεν είναι αποδεκτές. Μπορεί να παραμένει εντελώς ανεξασφάλιστη η χρηματοδότηση;

Αν αιτηθεί κάποιος (Μικρή/Μεσαία επιχείρηση) δάνειο €200,000 και έχει εξασφάλιση μόνο για €140,000 θα μπορεί η τράπεζα να εγκρίνει ένα εξασφαλισμένο δάνειο και ένα ανεξασφάλιστο ή θα πρέπει να εγκρίνει ένα μερικώς εξασφαλισμένο δάνειο €200,000;

Νόμος άρθρο 5(2) και Διάταγμα παρ. 8(3)(ι)

Η παραχώρηση μη εξασφαλισμένων δανείων δεν απαγορεύεται με βάση το νόμο και Διάταγμα αλλά θα πρέπει να αποτελεί την εξαίρεση, να παραχωρείται μόνο εάν ο πελάτης δεν διαθέτει άλλη ελεύθερη περιουσία και νοούμενου ότι ικανοποιήσει τα κριτήρια αξιολόγησης της Τράπεζας για την επάρκεια της δυνατότητας αποπληρωμής του και μόνο ως μέρος μιας ευρύτερης διευθέτησης που περιλαμβάνει την παραχώρηση και εξασφαλισμένου δανείου. Δηλαδή δεν μπορεί να δοθεί σε ένα πελάτη ένα μόνο δάνειο το οποίο θα είναι ανεξασφάλιστο.

Διευκρινίζεται ότι επειδή οι περιορισμοί της παρ. 8(3) αφορούν ποσοστά επί του συνολικού ποσού δανειοδότησης που θα εκδοθεί, ανά δικαιούχο δεν μπορεί να δοθεί ένα δάνειο πλήρως ανεξασφάλιστο. Στο παράδειγμα που μικρή/μεσαία επιχείρηση αιτείται δάνειο €200.000 και διαθέτει εξασφάλιση μόνο για €140,000 η τράπεζα μπορεί να εγκρίνει:

(α) ένα μερικώς εξασφαλισμένο δάνειο ή

(β) ένα πλήρως εξασφαλισμένο δάνειο ύψους 140.000 ευρώ και ένα ανεξασφάλιστο ύψους €60.000.

Εναπόκειται στο ΠΙ εάν θα παραχωρήσει 1 δάνειο μερικώς εξασφαλισμένο ή 2 δάνεια. Ο υπολογισμός του εξασφαλισμένου έναντι του μη εξασφαλισμένου ποσού αφορά το συνολικό δανεισμό που αιτείται και δικαιούται ο πελάτης ως το πιο κάτω παράδειγμα:

Δάνειο σε Αυτοτελώς Εργαζόμενο

Ανώτατο ποσό δανεισμού που μπορεί να ληφθεί: €500.000

Αιτούμενος Δανεισμός: €400.000

Εγκριθέν βιώσιμο δάνειο: €300.000

Το μη εξασφαλισμένο δάνειο ή/και το όριο σε τρεχούμενο λογαριασμό δεν μπορεί να υπερβαίνει τις €150.000

(50% των €300.000)

Σε αυτή την περίπτωση είτε θα δοθεί ένα δάνειο ύψους €300.000 μερικώς εξασφαλισμένο (οι €150.000 με εξασφάλιση 110% του ποσού) είτε 2 δάνεια €150.000 έκαστο, το ένα εξασφαλισμένο και το άλλο όχι

(β) Στον νόμο αναφέρει ότι μπορώ να δώσω ανεξασφάλιστο δάνειο. Στα παραδείγματα/ διευκρινίσεις που μας δόθηκαν από το ΥΠΟΙΚ, διευκρινίζεται ότι μέχρι κάποιο συγκεκριμένο ποσοστό του εκδοθέν δανείου μπορεί να είναι ανεξασφάλιστο. Ως εκ τούτου, κανένα δάνειο δεν μπορεί να είναι πλήρως ανεξασφάλιστο (θα έχει ένα μέρος εξασφαλισμένο με βάση τα ποσοστά που έχουν καθοριστεί)?

Δεν μπορεί να δοθεί σε ένα πελάτη 1 ανεξασφάλιστο δάνειο. Μπορεί όμως το ΠΙ να δώσει είτε 1 μερικώς εξασφαλισμένο δάνειο είτε 2 δάνεια τα ένα πλήρως εξασφαλισμένο και το άλλο μη εξασφαλισμένο ως το πιο πάνω παράδειγμα.

35. Να επιβεβαιωθεί ότι με βάση το σημείο 9.3, το μέγιστο ΔπΑ είναι 90,9%.  
Παρακαλώ επεξηγήστε σε ποιο σημείο αναφέρεται η ερώτηση και τι είναι το ΔπΑ.

36. Να επιβεβαιωθεί ότι η Τράπεζα δεν φέρει καμία ευθύνη για την ορθότητα της βεβαίωσης από Εγκεκριμένο Λογιστή για τη μείωση του κύκλου εργασιών.

Η υποχρέωση του ΠΙ είναι να βεβαιώνεται ότι η δήλωση προσκομίζεται κατά την αίτηση για δανειοδότηση.

37. Σύμβαση εγγύησης παράγραφος 2.1: «Δικαιούχοι νέων δανείων που παραχωρούνται από το Πιστωτικό Ίδρυμα που λαμβάνει κυβερνητική εγγύηση, δυνάμει των διατάξεων του Νόμου, δύναται να είναι αυτοτελώς εργαζόμενοι και/ή επιχειρήσεις, οι οποίες δεν ήταν Προβληματικές Επιχειρήσεις κατά την 31η Δεκεμβρίου 2019, και αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες ως αποτέλεσμα των επιπτώσεων της πανδημίας του ιού COVID-19.»

Αφορά μόνο όσους αντιμετώπισαν προβλήματα. Τι αποδεικτικά στοιχεία θα προσκομίζουν;

Το ΠΙ απαιτεί όπως κατά την υποβολή αίτησης για παροχή δανείου από τις επιχειρήσεις και αυτοτελώς εργαζόμενους που δύνανται να είναι δικαιούχοι, υποβάλλεται δήλωση υπογεγραμμένη από μέλος του Συνδέσμου Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου, η οποία πιστοποιεί:

(i) Για Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις και Αυτοτελώς Εργαζομένους ότι ο κύκλος εργασιών τους κατά το 2020, ήταν μειωμένος τουλάχιστον κατά τριάντα τοις εκατόν (30%) σε σύγκριση με τον κύκλο εργασιών τους για το έτος 2019.

(ii) Για Μεγάλες Επιχειρήσεις ότι ο κύκλος εργασιών τους κατά το 2020 ήταν μειωμένος τουλάχιστον κατά πενήντα τοις εκατόν (50%) σε σύγκριση με τον κύκλο εργασιών τους για το έτος 2019.

(iii) Για Μεγάλη ή Μεσαία Επιχείρηση ότι η επιχείρηση δεν ήταν Προβληματική Επιχείρηση στις 31 Δεκεμβρίου 2019.

Το ΠΙ δεν απαιτεί την προαναφερθείσα δήλωση από τις επιχειρήσεις και τους αυτοτελώς εργαζόμενους που δραστηριοποιήθηκαν για πρώτη φορά εντός του 2019 και εντεύθεν.

Το ΠΙ απαιτεί όπως κατά την υποβολή αίτησης για παροχή δανείου από την Πολύ Μικρή Επιχείρηση, τη Μικρή Επιχείρηση και τον Αυτοτελώς Εργαζόμενο υποβάλλεται υπογεγραμμένη από τους ίδιους δήλωση ότι δεν υπόκειντο σε διαδικασία εκκαθάρισης/πτώχευσης, ανάλογα με την περίπτωση, ούτε έλαβαν ενίσχυση διάσωσης ή αναδιάρθρωσης μέχρι και την 31η Δεκεμβρίου 2019.

38. Σύμβαση εγγύησης παράγραφος 2.2: «Το Πιστωτικό Ίδρυμα δύναται να εγκρίνει τα δάνεια με τη λήψη υπεύθυνης δήλωσης από τους δικαιούχους ότι:

i. έχουν διευθετημένες ή σε ρύθμιση τις φορολογικές οφειλές και υποχρεώσεις τους προς τη Δημοκρατία και ότι έχουν αιτηθεί την έκδοση σχετικής βεβαίωσης»  
Η Τράπεζα θα αρκείται στις βεβαιώσεις, σωστά;

Κατά την αίτηση για δανειοδότηση το ΠΙ θα λαμβάνει την υπεύθυνη δήλωση από το δικαιούχο όμως δεν προχωρεί σε οποιαδήποτε εκταμίευση ποσού του δανείου πριν από την προσκόμιση από τις επιχειρήσεις και αυτοτελώς εργαζόμενους που είναι δικαιούχοι, των βεβαιώσεων από τις αρμόδιες αρχές της Δημοκρατίας.

39. Σύμβαση εγγύησης παράγραφος 3.3: «Το Πιστωτικό Ίδρυμα παραχωρεί δάνεια στους δικαιούχους, προς κάλυψη μόνον αναγκών ρευστότητας, κεφαλαίου κίνησης και επενδύσεων εντός της Δημοκρατίας»

Παρακαλούμε να δοθεί ακριβής περιγραφή του όρου «επενδύσεις».

Αναφέρεται στην παράγραφο 8(2) του Διατάγματος. Εφόσον δεν περιλαμβάνεται στους ορισμούς, έχει τη συνήθη έννοια της λέξης.

40. Σύμβαση εγγύησης παράγραφος 5.1: «Το Πιστωτικό Ίδρυμα διασφαλίζει ότι το ποσό του αρχικού κεφαλαίου του δανείου δεν υπερβαίνει:

i. το ετήσιο μισθολογικό κόστος της επιχείρησης ή του αυτοτελώς εργαζόμενου (συμπεριλαμβανομένων των κοινωνικών επιβαρύνσεων καθώς και του κόστους του προσωπικού που εργάζεται στον τόπο των Επιχειρήσεων, αλλά επίσημα περιλαμβάνεται στη μισθοδοσία των υπεργολάβων) για το 2019 ή για το τελευταίο διαθέσιμο έτος. Στην περίπτωση επιχειρήσεων ή αυτοτελώς εργαζομένων που δημιουργήθηκαν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2019, το ανώτατο δάνειο δεν πρέπει να υπερβαίνει τον υπολογιζόμενο ετήσιο μισθολογικό κόστος για τα πρώτα δυο έτη λειτουργίας τους»

Πως θα παρακολουθείται το πιο πάνω από την Τράπεζα; Τι θα προσκομίζει ο πελάτης; Το Υπουργείο Οικονομικών έχει πρόσβαση στις Κοινωνικές Ασφαλίσεις.

Στο υπόδειγμα υπεύθυνης δήλωση που ετοίμασε το ΥΠΟΙΚ περιλαμβάνεται σχετική δήλωση του δανειολήπτη. Εναπόκειται σε κάθε ΠΙ κατά πόσο θα ζητά επιπλέον αποδεικτικά στοιχεία. Η αρμόδια αρχή για την ορθή εφαρμογή του νόμου και διατάγματος είναι το Γενικό Λογιστήριο το οποίο έχει πρόσβαση στις Κοινωνικές Ασφαλίσεις.

41. Σύμβαση εγγύησης Παράγραφος 5.2: «Δικαιούχος δανείου, δύναται να αιτηθεί δανείων από περισσότερα από ένα Πιστωτικά Ίδρύματα, εφόσον ο συνολικός νέος δανεισμός που θα λάβει η επιχείρηση ή ο αυτοτελώς εργαζόμενος από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, στα οποία έχει υποβάλει αίτηση και ο οποίος καλύπτεται με κυβερνητική εγγύηση, δεν ξεπερνά το ανώτατο ποσό που έχει καθοριστεί στις υποπαραγράφους (i) ή (ii), ανωτέρω»

Δεν θα πρέπει να υποβάλλει ο πελάτης κάποια δήλωση; Το ARTEMIS μια φορά το μήνα ενημερώνεται. Πως διασφαλίζεται από τη Τράπεζα;

Στο υπόδειγμα υπεύθυνης δήλωση που ετοίμασε το ΥΠΟΙΚ περιλαμβάνεται σχετική δήλωση του δανειολήπτη. Παράβαση του όρου αυτού δεν αποτελεί λόγο για τερματισμό της σύμβασης εγγύησης καθότι αναγνωρίζεται ότι δεν μπορούν τα ΠΙ να το ελέγξουν. Υπάρχει υποχρέωση για έλεγχο βέβαια η οποία περιλήφθηκε και στη Σύμβαση όταν τα δάνεια είναι στο ίδιο ΠΙ.

42. Σύμβαση Εγγύησης παράγραφος 13.1: «Κάθε κοινοποίηση, ειδοποίηση, που σχετίζεται με την εφαρμογή της παρούσας Σύμβασης, θα πρέπει να γίνεται με το χέρι με έγγραφη απόδειξη παραλαβής ή με επιδότη ή με συστημένη επιστολή και μόνο στις διευθύνσεις που αναφέρονται αμέσως πιο κάτω. Κοινοποίηση, ειδοποίηση, με άλλα μέσα (τηλεομοιοτυπία ή ηλεκτρονικό ταχυδρομείο) δεν θα ισχύουν χωρίς ενυπόγραφη επιβεβαίωση της παραλαβής τους»

Εκτιμούμε ότι με το πιο πάνω θα δημιουργηθεί γραφειοκρατία. Δεν μπορεί να γίνεται μόνο ηλεκτρονικά η διαδικασία;

Δεν αφορά το μηχανισμό ελέγχου αλλά τα λοιπά θέματα που καλύπτει η Σύμβαση Εγγύησης. Στην παρ. 15 της Σύμβασης Εγγύησης έχει προστεθεί η ηλεκτρονική αλληλογραφία στους αποδεκτούς τρόπους κοινοποίησης.

43. Παράγραφος 1.4: «έκδοση» του δανείου σημαίνει εκταμίευση ή έγκριση;

Έγκριση

44. Να διευκρινιστεί εάν η Τράπεζα δύναται να ακυρώσει σε οποιοδήποτε στάδιο τη συμφωνία εγγύησης με την Κυπριακή Δημοκρατία.

Το ΑΠΙ μπορεί να γνωστοποιήσει εγγράφως στον Εγγυητή ότι επιθυμεί την πρόωρη λήξη της Κυβερνητικής Εγγύησης. Σε αυτή τη περίπτωση το ΠΙ, καταβάλλει οποιοδήποτε οφειλόμενο ποσό του τέλους εγγυήσεως μέχρι την λήξη αυτής (Παρ. 11(iii) του Προσχεδίου της Σύμβασης Εγγύησης).

45. Αν το Τραπεζικό Ίδρυμα έχει ήδη γράψει 1η και 2η υποθήκη μπορεί να προχωρήσει και με εγγραφή επιπρόσθετης υποθήκης ως εξασφάλιση (π.χ. 3ης, 4ης υποθήκης) ή μήπως ο όρος 2η υποθήκη είναι περιοριστικός;

Είναι περιοριστικός.

46. Πώς ορίζεται η «ολοκλήρωση της διαδικασίας ανάκτησης χρεών»? Είναι η ολοκλήρωση της ρευστοποίησης των εμπράγματων εξασφαλίσεων ή περιλαμβάνει και κάτι άλλο? Π.χ. πτώχευση πελάτη ή και εγγυητή, διορισμό Π/Δ και ολοκλήρωση της διαχείρισης σε περίπτωση ΟΚΕ - τα οποία να σημειώσουμε έχουν αβέβαιο χρονικό ορίζοντα.

Η δέσμευση που περιλαμβάνεται στο προσχέδιο της σύμβασης είναι ότι το ΑΠΙ καταβάλει κάθε εύλογη προσπάθεια εντός του νομικού και κανονιστικού πλαισίου που ισχύει για τις εργασίες πιστωτικών ιδρυμάτων στην Κυπριακή Δημοκρατία καθώς και των θεσπισμένων διαδικασιών του ΠΙ έτσι ώστε να ολοκληρώνει τη διαδικασία ανάκτησης χρεών. Άρα εάν υπάρχουν διαθέσιμοι μηχανισμοί ανάκτησης αλλά το ΑΠΙ δεν τους εξαντλήσει/ολοκληρώσει σε κάποιες περιπτώσεις λόγω αντικειμενικού κωλύματος, θα πρέπει να δοθούν επαρκείς εξηγήσεις.

47. (α) Στην υπεύθυνη δήλωση του πελάτη, σελ. 6 σημεία 7 & 8, αναφέρεται τόσο το ποσό των Επιδοτούμενων δανείων όσο και τυχόν ενισχύσεις ήσσονος σημασίας που μπορεί να έχει λάβει ο πελάτης (de minimis). Αυτό σημαίνει ότι από το μέγιστο ποσό δανείου που δικαιούται ο κάθε πελάτης με βάση τα κριτήρια μισθολογίου ή κύκλου εργασιών, θα πρέπει να αφαιρούνται α) το ποσό των δανείων που έχει λάβει κάτω από το restart ή /και β) το όφελος που προκύπτει κάτω από τις ενισχύσεις ήσσονος σημασίας που επίσης μπορεί να έχει λάβει?

Η σώρευση αφορά τις περιπτώσεις που οι ίδιες επιλέξιμες δαπάνες, για τις οποίες θα λάβει το δάνειο με κρατική εγγύηση καλύπτονται και από άλλο μέτρο κρατικής ενίσχυσης π.χ. θα λάβει δάνειο το οποίο καλύπτεται με κυβερνητική εγγύηση για αγορά μηχανήματος, για το οποίο έχει ήδη λάβει άλλη κρατική χορηγία η οποία καλύπτει π.χ. το 50% της αξίας αγοράς του συγκεκριμένου μηχανήματος. Εφόσον τόσο το δάνειο το οποίο καλύπτεται με κυβερνητική εγγύηση όσο και η χορηγία αφορά τις ίδιες επιλέξιμες δαπάνες τότε, από το μέγιστο ποσό του δανείου που δικαιούται, αφαιρείται το ποσό της ενίσχυσης ήσσονος σημασίας που έλαβε καθώς και το ύψος του δανείου του οποίου το επιτόκιο επιδοτείται.

(β) Δεν είναι ξεκάθαρο το πώς συνδέεται το εν λόγω σχέδιο με οποιεσδήποτε άλλες κρατικές ενισχύσεις (state aid) λαμβάνοντας υπόψιν τους κανόνες σώρευσης. Δηλαδή, η μέγιστη κρατική ενίσχυση που επιτρέπεται να λαμβάνει ο κάθε πελάτης πρέπει σύμφωνα με τους κανόνες σώρευσης να συνυπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψιν οποιεσδήποτε άλλες έχουν τυχόν ληφθεί. Με ποιες άλλες κρατικές ενισχύσεις συνδέεται το εν λόγω σχέδιο και με ποιο τρόπο; Για παράδειγμα, αν ένας πελάτης αιτείται δάνειο κάτω από το σχέδιο κρατικών εγγυήσεων, αλλά έχει ήδη λάβει (για άλλο σκοπό) ένα άλλο δάνειο (διαφορετικό σχέδιο) που εμπίπτει κάτω από το τμήμα 3.1 ή 3.2 ή 3.3 του Προσωρινού Πλαισίου πώς πρέπει να συνυπολογιστεί;

Το προσωρινό πλαίσιο αναφέρει: «Τα προσωρινά μέτρα ενίσχυσης που καλύπτονται από την παρούσα ανακοίνωση είναι δυνατό να σωρευθούν μεταξύ τους σύμφωνα με τις διατάξεις των εκάστοτε τμημάτων της παρούσας ανακοίνωσης. Τα προσωρινά μέτρα ενίσχυσης που καλύπτονται από την παρούσα ανακοίνωση είναι δυνατό να σωρευθούν με ενισχύσεις δυνάμει των κανονισμών για τις ενισχύσεις ήσσονος σημασίας ή με ενισχύσεις δυνάμει των κανονισμών απαλλαγής κατά κατηγορία, υπό την προϋπόθεση ότι τηρούνται οι διατάξεις και οι κανόνες σώρευσης των εν λόγω κανονισμών».

Το Μέρος 3.2 του πλαισίου που αποτελεί τη νομική βάση για το πλαίσιο κυβερνητικών εγγυήσεων αναφέρει: «Οι ενισχύσεις που χορηγούνται βάσει του τμήματος 3.2 δεν σωρεύονται με ενισχύσεις που χορηγούνται για το ίδιο κεφάλαιο υποκείμενου δανείου βάσει του τμήματος 3.3, και αντιστρόφως. Οι ενισχύσεις που χορηγούνται βάσει του τμήματος 3.2 και του τμήματος 3.3 είναι δυνατό να σωρεύονται για διαφορετικά δάνεια, υπό την προϋπόθεση ότι το συνολικό ποσό των δανείων ανά δικαιούχο δεν υπερβαίνει τα ανώτατα όρια που καθορίζονται στο σημείο 25 στοιχείο δ) ή στο σημείο 27 στοιχείο δ). Είναι δυνατή η παράλληλη υπαγωγή δικαιούχου σε περισσότερα του ενός μέτρα βάσει

του τμήματος 3.2, υπό την προϋπόθεση ότι το συνολικό ποσό των δανείων ανά δικαιούχο δεν υπερβαίνει τα ανώτατα όρια που καθορίζονται στο σημείο 25 στοιχεία δ) και ε).»

Επιπλέον όμως, η δεύτερη επιφύλαξη της παράγραφου 9(ii) του Διατάγματος αναφέρει ότι δικαιούχος δανείου, σύμφωνα με το Νόμο και το παρόν Διάταγμα, ο οποίος είναι δικαιούχος του Σχεδίου Επιδότησης Επιτοκίων Νέων Επιχειρηματικών Δανείων και έχει αιτηθεί και λάβει τέτοιο δάνειο, δύναται να αιτηθεί δανείων από περισσότερα από ένα ΠΙ εφόσον ο συνολικός νέος δανεισμός που θα λάβει η Επιχείρηση ή ο Αυτοτελής Εργαζόμενος από όλα τα Πιστωτικά Ιδρύματα στα οποία έχει υποβάλει αίτηση και ο οποίος καλύπτεται τόσο με κυβερνητική εγγύηση όσο και με το Σχέδιο Επιδότησης Επιτοκίων Νέων Επιχειρηματικών Δανείων, δεν ξεπερνά το ανώτατο ποσό που δικαιούται ο συγκεκριμένος δικαιούχος στο πλαίσιο των κυβερνητικών εγγυήσεων.

Σε περίπτωση που πρόσωπο λάβει ενίσχυση από το σχέδιο επιδότησης επιτοκίου για νέα επιχειρηματικά δάνεια και αιτηθεί για δάνειο το οποίο να καλύπτεται από κυβερνητική εγγύηση, εάν έχει λάβει το ανώτατο ποσό που δικαιούται με βάση το σχέδιο επιδότησης επιτοκίου, δεν μπορεί να λάβει άλλο δάνειο με βάση το πλαίσιο για τις κυβερνητικές εγγυήσεις, καθότι το ανώτατο όριο του σχεδίου για επιδότηση επιτοκίου επιχειρηματικών δανείων, αφορά το διπλάσιο του μισθολογικού κόστους ή του κύκλου εργασιών και άρα είναι ψηλότερο από το ανώτατο όριο που επιτρέπει το πλαίσιο.

Σε περίπτωση δανείου που καλύπτεται με κυβερνητική εγγύηση, δεν μπορεί ο δικαιούχος για το ίδιο δάνειο να υπαχθεί κάτω από μέτρο που έχει ως νομική βάση το Μέρος 3.3. Μπορεί όμως ο δικαιούχος να λάβει άλλο δάνειο που έχει νομική βάση το Μέρος 3.3, εάν δεν υπερβαίνει το διπλάσιο του ετήσιου μισθολογικού κόστους του ή το 25% του κύκλου εργασιών του, όποιο από τα δυο είναι ψηλότερο.

(δ) Ποια είναι η ακριβής εξήγηση της έννοιας "ίδιες επιλέξιμες δαπάνες" και πώς αυτό συνδέεται με τον σκοπό δανειοδότησης; Χρειάζονται συγκεκριμένα παραδείγματα. Δηλαδή αν η "επιλέξιμη δαπάνη" είναι διαφορετική αλλά αφορά τον ίδιο σκοπό, τότε ο αιτητής είναι επιλέξιμος;

Βλέπε απάντηση πιο πάνω. Εάν η επιλέξιμη δαπάνη είναι ξεκάθαρα διαφορετική, π.χ. δυο διαφορετικά μηχανήματα αλλά αφορούν τον ίδιο επιχειρηματικό σκοπό π.χ. την παραγωγή γάλακτος τότε δεν αφορούν την ίδια επιλέξιμη δαπάνη.

Στο Διάταγμα, στην παράγραφο 9 όπου αναφέρει τις προϋποθέσεις για το μέγιστο ποσό δανείου, δεν υπάρχει αναφορά για τυχόν ενισχύσεις ήσσονος σημασίας.

Σύμφωνα με το Άρθρο 5 του Καν. 1407/2013 (de minimis)

«Απαγορεύεται η σώρευση ενισχύσεων ήσσονος σημασίας με άλλες κρατικές ενισχύσεις για τις ίδιες επιλέξιμες δαπάνες ή με κρατικές ενισχύσεις για το ίδιο μέτρο χρηματοδότησης υψηλού κινδύνου, αν η σώρευση αυτή οδηγεί σε υπέρβαση της υψηλότερης σχετικής έντασης ενίσχυσης ή του ποσού ενίσχυσης που έχει καθοριστεί με βάση τα συγκεκριμένα δεδομένα κάθε περίπτωσης σε κανονισμό απαλλαγής κατά κατηγορία ή απόφαση που έχει εκδώσει η Επιτροπή. Οι ενισχύσεις ήσσονος σημασίας οι οποίες δεν χορηγούνται για συγκεκριμένες επιλέξιμες δαπάνες ή δεν μπορούν να αποδοθούν σε συγκεκριμένες επιλέξιμες δαπάνες μπορούν να σωρευτούν με άλλες κρατικές ενισχύσεις που χορηγούνται βάσει κανονισμού απαλλαγής κατά κατηγορία ή απόφασης που έχει εκδώσει η Επιτροπή.»

Στο άρθρο 3 του βασικού νόμου αναφέρεται ότι ο Υπουργός δύναται να προβαίνει στην έκδοση κυβερνητικών εγγυήσεων τηρουμένων των προνοιών της Ανακοίνωσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, υπό την αίρεση της λήψης της έγκρισης της Γενικής Διεύθυνσης Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και τηρουμένων τυχόν απαιτήσεων που ήθελε θέσει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Έχουμε δεσμευτεί έναντι της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, μεταξύ άλλων και για την τήρηση των κανόνων της σώρευσης.

48. Θα θέλαμε επίσης να μας επιβεβαιώσετε ότι θα υπογραφεί συμφωνία εμπιστευτικότητας με την Τράπεζα και το Υπουργείο Οικονομικών, όπως και στο Σχέδιο Επιδότησης Επιτοκίου.

Επιβεβαιώνεται. Κάθε Τράπεζα που θα προχωρήσει με αίτηση για κυβερνητικές εγγυήσεις, θα αναπροσαρμόσει τη δική της συμφωνία εμπιστευτικότητας που έχει υπογράψει με το Υπουργείο Οικονομικών/ Γενικό Λογιστήριο σχετικά με την επιδότηση επιτοκίων.

49. Να διευκρινιστεί κατά πόσο στο σχέδιο μπορούν να συμμετέχουν και επιχειρήσεις/νέοι πελάτες που άνοιξαν λογαριασμό μετά τις 31/12/2019.

Στο σχέδιο μπορούν να συμμετέχουν επιχειρήσεις/νέοι πελάτες ανεξάρτητα με το πότε άνοιξαν λογαριασμό με το ΠΙ.

Αν ερώτηση αφορά νεοσύστατες επιχειρήσεις διευκρινίζεται ότι οι πρόνοιες του Σχεδίου έχουν προσαρμοστεί ώστε να ισχύουν και για επιχειρήσεις/αυτοτελώς εργαζόμενους που δραστηριοποιήθηκαν για πρώτη φορά εντός του 2019 και εντεύθεν. Σε τέτοια περίπτωση οι εν λόγω επιχειρήσεις/αυτοτελώς εργαζόμενοι, δεν υποχρεούνται να υποβάλουν στο ΠΙ δήλωση για μείωση του κύκλου εργασιών τους ενώ το ανώτατο ποσό του δανείου που μπορεί να τους παραχωρηθεί δεν πρέπει να υπερβαίνει το υπολογιζόμενο ετήσιο μισθολογικό κόστος για τα πρώτα δυο έτη λειτουργίας τους.

50. Στις περιπτώσεις όπου ο τερματισμός συγκεκριμένης σύμβασης διέπεται και από άλλη νομοθεσία, πώς θα τεκμηριώνεται η ολοκλήρωση της διαδικασίας ανάκτησης χρεών.

Παρακαλώ να διευκρινιστεί περαιτέρω

51. Παράκληση όπως διευκρινιστεί με το Υπουργείο Οικονομικών ο σκοπός του δανείου.

Για παράδειγμα:

- Ο «δικαιούχος» είναι εταιρεία η οποία συστάθηκε με σκοπό την λειτουργία ξενοδοχείων.
- Αιτείται τώρα δάνειο για αγορά διαμερίσματος.
- Εμπίπτει ο σκοπός εντός της πρόνοιας του νόμου (ήτοι για επενδύσεις εντός της Δημοκρατίας) ή όχι;

Εάν εμπίπτει στα πλαίσια της επιχειρηματικής δραστηριότητας της εταιρείας επιτρέπεται. Δεν μπορεί όμως για παράδειγμα το διαμέρισμα να χρησιμοποιηθεί για σκοπούς ιδιοκατοίκησης.

52. Αίτημα προς ΠΙ

Γίνεται εισήγηση εάν είναι δυνατό τα άτομα (PC τους/IP addresses) που στέλνουν τις καταστάσεις για επιδότηση επιτοκίου να μπορούν να είναι τα ίδια και για την αποστολή των καταστάσεων για σκοπούς των κυβερνητικών εγγυήσεων.

53. Μέχρι ποια ημερομηνία μπορούν να υπογραφούν οι συμβάσεις για δάνεια που εγκρίθηκαν μέχρι την ημερομηνία λήξης του πλαισίου (31/3/2022);

Κατόπιν της πρόσφατης επέκτασης του Προσωρινού Πλαισίου για τη λήψη μέτρων κρατικής ενίσχυσης με σκοπό να στηριχθεί η οικονομία κατά τη διάρκεια της τρέχουσας έξαρσης της νόσου COVID-19, εγκρίθηκε η παράταση της διάρκειας του πλαισίου για τις κυβερνητικές εγγυήσεις, μέχρι 31/03/2022 (με δυνατότητα για υπογραφή των συμβάσεων δανειοδότησης μέχρι 30/06/2022), η οποία αναμένεται να δημοσιευθεί στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης τις επόμενες μέρες.

54. Επιπρόσθετες χρεώσεις:

Το διάταγμα αναφέρει: «*Η κυβερνητική εγγύηση δεν καλύπτει πρόσθετα ποσά δανείων μετά την αρχική παραχώρηση ποσού από τα Πιστωτικά Ιδρύματα, ούτε και οποιεσδήποτε χρεώσεις οιονδήποτε ποσών πέραν του συνολικού επιτοκίου περιλαμβανομένου και του επιτοκίου υπερημερίας καθώς και της σχετικής κεφαλαιοποίησης του επιτοκίου.*» Επομένως, η Τράπεζα μπορεί να χρεώνει διάφορα έξοδα (ως θα συμφωνήσει με τον πελάτη) όμως αυτά δεν καλύπτονται από την Κυβερνητική Εγγύηση.

Όπως διευκρινίστηκε, θα αποστέλλεται στο ΓΛ το πραγματικό υπόλοιπο του δανειολήπτη αλλά για σκοπούς απαίτησης θα πρέπει να αποστέλλεται το υπόλοιπο χωρίς τα έξοδα που δεν καλύπτονται από την κυβερνητική εγγύηση. Συνεπώς οι προβλέψεις θα πρέπει να υπολογίζονται με το υπόλοιπο χωρίς τα έξοδα που δεν καλύπτονται.

Το πιο πάνω έρχεται σε αντίθεση με το σημείο 5.3 του διατάγματος «*Ως ζημιές, για σκοπούς του παρόντος Διατάγματος, θεωρούνται οι συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης, όπως ορίζονται και δημοσιεύονται στις οικονομικές καταστάσεις του Πιστωτικού Ιδρύματος, που προκύπτουν από τα δάνεια που καθίστανται μη εξυπηρετούμενα καθώς και τα κόστη που θα υποστεί το Πιστωτικό Ίδρυμα για την ανάκτηση των οφειλόμενων ποσών από τους δανειολήπτες.*»

Στο επιτόκιο έχουν προστεθεί 50 μονάδες βάσης για τα διάφορα έξοδα των Τραπεζών. Επιπλέον η Εγγύηση καλύπτει επιτόκια υπερημερίας καθώς και τα έξοδα ανάκτησης της εξασφάλισης.

#### 55. Έγγραφο Σύμβασης

*Το Πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να συμπεριλάβει στη δανειακή σύμβαση πρόνοια ότι σε περίπτωση καταβολής οποιουδήποτε ποσού από τον Εγγυητή σύμφωνα με την παρούσα Σύμβαση, για το δάνειο του δικαιούχου, ο Εγγυητής θα υποκαθίσταται πλήρως στα αντίστοιχα δικαιώματα του Πιστωτικού Ιδρύματος, εφόσον το Πιστωτικό ίδρυμα ολοκληρώσει τη διαδικασία ανάκτησης χρεών σύμφωνα με την παράγραφο 9.(1)(iv) της παρούσας Σύμβασης.*

- Υπάρχει ένα μικρό τυπογραφικό στο «δικαιούχο»
- όσον αφορά την δεύτερη αναφορά στο «δικαιούχο» μήπως θα πρέπει να αναφέρεται στο πιστωτικό ίδρυμα (δανειστή); Γενικά σύμφωνα με τον περί Συμβάσεων Νόμο, ο εγγυητής υποκαθίσταται στα δικαιώματα του δανειστή (τράπεζας) αναφορικά με εξασφαλίσεις που κατέχει ο δανειστής.  
*[άρθρο 99.-(1) Ο εγγυητής δικαιούται το όφελος κάθε ασφάλειας την οποία ο πιστωτής είχε έναντι του πρωτοφειλέτη κατά τη σύναψη της σύμβασης εγγύησης, είτε ο εγγυητής γνώριζε την ύπαρξη της ασφάλειας αυτής είτε όχι και αν ο πιστωτής χάσει ή, χωρίς τη συναίνεση του εγγυητή, αποξενωθεί από αυτή, ο εγγυητής απαλλάσσεται κατά την έκταση της αξίας της ασφάλειας.  
(2) Οι διατάξεις του άρθρου αυτού ή του προηγούμενου άρθρου δεν επηρεάζουν τις διατάξεις του περί Πολιτικής Δικονομίας Νόμου ή οποιασδήποτε τροποποίησης αυτού.]*

Συμφωνούμε με αλλαγή η οποία έγινε στη παρ. 5.10 της Σύμβασης Εγγύησης. Η δεύτερη αναφορά σε δικαιούχο αντικαθίσταται με τον δανειστή (πιστωτικό ίδρυμα).

#### 56. Τέλος εγγύησης:

Το σημείο 11(3) του Διατάγματος (βλέπε πιο κάτω) αναφέρει ότι το τέλος εγγύησης θα καταβάλλεται υπολογιζόμενο στο **υπόλοιπο των δανείων**. Δηλαδή θα υπολογίζεται στο ποσό του δανείου που θα είναι στα βιβλία της Τράπεζας και όχι στο ποσό της εγγύησης;  
**Θα υπολογίζεται στο συνολικό υπόλοιπο των δανείων.**

Πιστεύουμε ότι η χρέωση θα πρέπει να υπολογίζεται στο 70% του υπολοίπου του δανείου το οποίο είναι και το μέγιστο της ζημιάς που θα είναι καλυμμένο με την κυβερνητική εγγύηση.

Διαφωνούμε. Η αρχική πρόταση ήταν όπως το τέλος εγγύησης υπολογίζεται στο 70% του συνολικού επιτοκίου (μείον τις 50 μ.β. για τα έξοδα των τραπεζών). Με την σημερινή φόρμουλα που είναι στην βάση και σχετικής υπόδειξης της ΕΕ οι τράπεζες είναι σε καλύτερη θέση. Διαφοροποίηση της φόρμουλας θα χρειάζεται και διαφοροποίηση της απόφασης της ΕΕ.

Η τιμολόγηση γίνεται για κάθε έτος; Δηλαδή για ένα 4χρονο δάνειο που θα παραχωρηθεί σε μεγάλη επιχείρηση, θα πληρωθεί τον πρώτο χρόνο 0,15%, τον δεύτερο και τρίτο 0,50% και τον τέταρτο 1,50% στο εκάστοτε υπόλοιπο του δανείου ή 1,50% και για τα 4 έτη;

ΘΕΣΗ ΥΠΟΙΚ: Το ποσοστό που αναφέρεται για κάθε έτος ανεξαρτήτως της χρονικής διάρκειας του δανείου.

Επίσης στο ίδιο παράδειγμα αν το δάνειο εξοφληθεί πρόωρα στο 3ο έτος π.χ. 30/11/Χ3 πριν την λήξη της 31/12/Χ3 τότε για το διάστημα του 3ου έτους που υπήρχε υπόλοιπο δανείου δεν θα πληρωθεί καθόλου τέλος εγγύησης;

Σωστό. Το τέλος εγγύησης υπολογίζεται στο υπόλοιπο των δανείων κατά την 31/12. Δάνεια που ξοφλήθηκαν κατά την διάρκεια του έτους δεν θα λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό του τέλους εγγύησης.

#### Τέλος Εγγύησης.

11.-(1) Οι κυβερνητικές εγγυήσεις παραχωρούνται στα Πιστωτικά Ιδρύματα έναντι του ανάλογου τέλους εγγυήσεως. Εκτός του καταβαλλόμενου τέλους εγγυήσεως, ουδεμία χρηματική ή άλλη συναλλαγή είναι επιτρεπτή επί των κυβερνητικών εγγυήσεων.

(2) Η τιμολόγηση του καταβαλλόμενου τέλους εγγυήσεως καθορίζεται με βάση τον ακόλουθο πίνακα:

Τύπος επιχείρησης	Για τον 1 <sup>ο</sup> έτος	Για το 2 <sup>ο</sup> - 3 <sup>ο</sup> έτος	Για το 4 <sup>ο</sup> - 6 <sup>ο</sup> έτος
Πολύ Μικρή, Μικρή ή Μεσαία Επιχείρηση ή Αυτοτελώς εργαζόμενος	15 μονάδες βάσης (0.15%)	15 μονάδες βάσης (0.15%)	50 μονάδες βάσης (0.50%)
Μεγάλη Επιχείρηση	15 μονάδες βάσης (0.15%)	50 μονάδες βάσης (0.50%)	150 μονάδες βάσης (1.5%)

(3) Το τέλος εγγυήσεως καταβάλλεται την πρώτη εργάσιμη ημέρα του Φεβρουαρίου εκάστου έτους υπολογιζόμενο στο υπόλοιπο των δανείων κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους.

#### 57. Διευκρίνιση στο Διάταγμα

Στο Διάταγμα παράγραφο 6 (8) είναι επιθυμητό όπως διασαφηνιστεί ότι με τον όρο «**τα δάνεια που παραχωρήθηκαν**» εννοεί τα δάνεια που «**εγκρίθηκαν**».

Δεν προκρίνεται αλλαγή στο Διάταγμα σε αυτό το στάδιο.

#### 58. Πλήρως εξασφαλισμένα δάνεια:

Θα μπορεί μια Τράπεζα να παραχωρεί μόνο πλήρως εξασφαλισμένα δάνεια και να απορρίπτει αιτήσεις μερικώς ή καθόλου εξασφαλισμένων δανείων; Αν αιτηθεί κάποιος (Μικρή/Μεσαία επιχείρηση) δάνειο €200,000 και έχει εξασφάλιση μόνο για €140,000 θα μπορεί η τράπεζα να εγκρίνει μόνο εξασφαλισμένο δάνειο €140,000;

Ναι στην περίπτωση όμως που η πολιτική τους απαγορεύει την παραχώρηση μη εξασφαλισμένων δανείων. Σε αντίθετη περίπτωση και από την στιγμή που καλύπτονται οι πρόνοιες του Νόμου και του Διατάγματος θα πρέπει να αιτιολογήσουν την απόφασή τους.

#### 59. Στις περιπτώσεις όπου ο τερματισμός συγκεκριμένης σύμβασης διέπεται και από άλλη νομοθεσία, πώς θα τεκμηριώνεται η ολοκλήρωση της διαδικασίας ανάκτησης χρεών. Ο προβληματισμός μας αφορά τις περιπτώσεις όπου η εξασφάλιση είναι κοινή και σε άλλο δάνειο το οποίο δεν παρουσιάζει



καθυστερήσεις και ενδεχομένως να μην μπορεί να τερματιστεί. Ως εκ τούτου, η ολοκλήρωση της διαδικασίας εκποίησης σε κοινές εξασφαλίσεις πιθανό να καθυστερήσει.

Η ολοκλήρωση της διαδικασίας ανάκτησης χρεών τερματίζεται με την ρευστοποίηση της εξασφάλισης.

#### 60. Μερική εκταμίευση

Παρακαλώ επιβεβαιώστε ότι εάν σε ένα δάνειο π.χ. τραβηχτεί το 50% του εγκεκριμένου ποσού εντός των 6 μηνών, τότε θα δεν χάνεται η κρατική εγγύηση, αλλά θα ισχύει για το ποσό που τραβήχτηκε, δηλαδή το 50% στην περίπτωση του συγκεκριμένου παραδείγματος.

Επιβεβαιώνουμε ότι καλύπτουμε το ποσό που έχει εκταμιευτεί εντός 6 μηνών από την ημερομηνία έγκρισης του δανείου ανεξαρτήτως αν έχει εκταμιευτεί η μη το σύνολο του δανείου.

#### 61. Προσδιορισμός τελικής ζημιάς

Να επιβεβαιωθεί ότι μέχρι το 2029 θα είναι οι εκθέσεις για τις προβλέψεις και ότι ο προσδιορισμός της τελικής ζημιάς μπορεί να γίνει και πιο μετά.

Επιβεβαιώνεται.

#### 62. Απόρριψη αίτησης

Θεωρούμε ότι μια Τράπεζα θα πρέπει να μπορεί **να απορρίψει** μία αίτηση που πληροί τα κριτήρια του Νόμου και του Διατάγματος αλλά **ΔΕΝ επιτρέπεται σύμφωνα με τις εσωτερικές της Πολιτικές/ Στρατηγική**. Για παράδειγμα μπορεί στην εσωτερική πολιτική της Τράπεζας να μην επιτρέπεται η δανειοδότηση εταιρειών που ασχολούνται με καζίνο. Συνεπώς μπορεί μια εταιρεία καζίνο να κάνει αίτηση για δάνειο με κρατική εγγύηση και να πληροί τους υπόλοιπους όρους και να έχει και την ικανότητα αποπληρωμής, αλλά η Τράπεζα θα πρέπει να έχει τη δυνατότητα να απορρίψει τέτοιο αίτημα δεδομένου ότι με βάση την Πολιτική της ΔΕΝ δανειοδοτεί τέτοιου είδους εταιρείες. Νοείται ότι θα αιτιολογήσει την απόφαση της για απόρριψη της συγκεκριμένης αίτησης.

Συμφωνούμε.

#### 63. Υποβολή αναλυτικής κατάστασης

Παρακαλούμε όπως μας δοθούν οι πιο κάτω διευκρινήσεις σχετικά με την κατάσταση η οποία βρίσκεται στην παρουσίαση (σελ. #9) του Υπουργείου Οικονομικών.

A/A	Field Name	Description/Logic
D	Πρόγραμμα/Σκοπός με βάση το οποίο έχει δοθεί η κυβερνητική εγγύηση	Οι τιμές του πεδίου θα είναι οι πιο κάτω ή το πεδίο περιλαμβάνει κάποιο άλλο στοιχείο ? <ul style="list-style-type: none"><li>Κάλυψη αναγκών ρευστότητας</li><li>Κεφάλαιο Κίνησης</li><li>Επενδύσεις εντός της Δημοκρατίας</li></ul> Οι τιμές θα είναι οι πιο πάνω.
G	Ημερομηνία Δανείου/ Date of Loan Agreement	Στις καταστάσεις του προηγούμενου διατάγματος υπάρχουν 2 ημερομηνίες: <ul style="list-style-type: none"><li>Ημερομηνία Έγκρισης Δανείου</li><li>Ημερομηνία Υπογραφής της Συμφωνίας</li></ul> Στην συγκεκριμένη κατάσταση ποια ημερομηνία θα τυπώνεται ? Βλέπε αναθεωρημένο υπόδειγμα. Ζητούνται και οι 2 ημερομηνίες.
I	Υπόλοιπο Δανείου στις 31/12/20XX	Το υπόλοιπο του δανείου όπως υπάρχει στα συστήματα της τράπεζας 31/12 και περιλαμβάνει τα ποσά:

		=Unpaid Principal + Overdue Principal + Unpaid Interest + Overdue Interest + Penalty on Overdue Principal + Penalty on Overdue Interest + <b>Expenses</b> OK
N	Υψηλού Κινδύνου για κλήση των εγγυήσεων (Yes/No)	Στο πεδίο θα καθορίζεται η τιμή "YES" αν το δάνειο έχει τερματιστεί ή αφορά δάνειο το οποίο έχει γίνει claim ? OK