



## InvestEU - Microfinance

### ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΓΙΑ ΤΑ ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΕΠΙΛΕΞΙΜΟΤΗΤΑΣ

#### ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

#### (European Investment Fund)

Με την παρούσα παρέχεται στους ενδιαφερόμενους ενημέρωση αναφορικά με τα κριτήρια επιλεξιμότητας και τις προϋποθέσεις που πρέπει καταρχήν να πληρούνται κατά τη χρηματοδότηση και σύναψη των οικείων χρηματοδοτικών συμβάσεων («Χρηματοδότηση») από επιλέξιμες επιχειρήσεις που θα χαρακτηρισθούν ως τελικοί αποδέκτες χρηματοδότησης («**Τελικοί Αποδέκτες Χρηματοδότησης**») από την Τράπεζα Πειραιώς ως ενδιάμεσο χρηματοδοτικό οργανισμό («**Τράπεζα**»), στο πλαίσιο προγράμματος εγγύησης του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων/European Investment Fund (εφεξής ως «**ΕΤαΕ**» ή/και «**EIF**») μέσω του Ταμείου InvestEU (εφεξής ως «**Ταμείο**» ή/και «**Ταμείο InvestEU**») που θεσπίστηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/523 (εφεξής «**Κανονισμός InvestEU**»), με σκοπό τη στήριξη των στόχων πολιτικής της Ευρωπαϊκής Ένωσης μέσω πράξεων που συμβάλλουν:

- (i) στην ανταγωνιστικότητα της Ευρωπαϊκής Ένωσης·
- (ii) στην ανάπτυξη και απασχόληση στην οικονομία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, στη βιωσιμότητα της οικονομίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης και στην περιβαλλοντική και κλιματική της διάσταση·
- (iii) στην κοινωνική ανθεκτικότητα·
- (iv) στην προώθηση της επιστημονικής και τεχνολογικής προόδου, του πολιτισμού, της εκπαίδευσης και της κατάρτισης·
- (v) στην ενοποίηση των κεφαλαιαγορών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και την ενίσχυση της εσωτερικής αγοράς·
- (vi) στην προώθηση της οικονομικής, κοινωνικής και εδαφικής συνοχής· ή
- (vii) στη βιώσιμη και χωρίς αποκλεισμούς ανάκαμψη της οικονομίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης μετά την κρίση που προκλήθηκε από την πανδημία Covid-19, με τη στήριξη επιχειρήσεων που πληρούν, πλην των κριτηρίων πιστωτικής πολιτικής της Τράπεζας, τα προβλεπόμενα στο πρόγραμμα εγγύησης κριτήρια. Ειδικότερα, το ΕΤαΕ έχει συμφωνήσει με την Τράπεζα δυνάμει της από 09.01.2024 Συμβάσεως Εγγύησης (εφεξής «**Σύμβαση Εγγύησης**») να παρέχει στην Τράπεζα εγγύηση (εφεξής «**Εγγύηση**»), για τον προαναφερόμενο σκοπό, υπό τους ειδικότερους όρους και προϋποθέσεις που καταγράφονται στη Σύμβαση Εγγύησης.

Η Εγγύηση που παρέχεται στο πλαίσιο της Χρηματοδότησης στοχεύει στη βελτίωση της πρόσβασης στη χρηματοδότηση των πολύ μικρών επιχειρήσεων (συμπεριλαμβανομένων των αυτοαπασχολούμενων) υπό την έννοια του στοιχείου I.1. κατωτέρω, υποστηρίζοντας έτσι την ανάπτυξη μιας αναδυόμενης αγοράς για κοινωνική και χωρίς αποκλεισμούς χρηματοδότηση.

Επιπλέον, στόχος του προϊόντος Χρηματοδότησης είναι η προώθηση της ποιότητας, της βιώσιμης απασχόλησης και της κοινωνικής ένταξης υποστηρίζοντας την επιχειρηματικότητα και τις δραστηριότητες που δημιουργούν εισόδημα, ιδίως για:

- (α) ευάλωτα άτομα που έχασαν ή κινδυνεύουν να χάσουν την εργασία τους ή άτομα που αντιμετώπισαν δυσκολίες είτε στην είσοδο είτε στην επανείσοδο στην αγορά εργασίας ή άτομα που κινδυνεύουν με κοινωνικό αποκλεισμό ή είναι κοινωνικά αποκλεισμένα και, σε κάθε περίπτωση, άτομα που βρίσκονται σε μειονεκτική θέση όσον αφορά την πρόσβαση στις συμβατικές πιστωτικές αγορές και είναι άτομα που επιθυμούν είτε να ιδρύσουν είτε να αναπτύξουν τη δική τους πολύ μικρή επιχείρηση, μεταξύ άλλων για σκοπούς αυτοαπασχόλησης· και
- (β) πολύ μικρές επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων των αυτοαπασχολούμενων, ιδιαίτερα των πολύ μικρών επιχειρήσεων που απασχολούν ευάλωτα άτομα.

Η Χρηματοδότηση επωφελείται στήριξης από την Ευρωπαϊκή Ένωση μέσω του Ταμείου InvestEU.



## I. Κριτήρια Επιλεξιμότητας Τελικού Αποδέκτη Χρηματοδότησης

### Πρέπει να πληρούνται από τους Τελικούς Αποδέκτες Χρηματοδότησης τα κατωτέρω κριτήρια:

1. Να αποτελούν και να χαρακτηρίζονται ως πολύ μικρή επιχείρηση, ήτοι ως μία επιχείρηση που απασχολεί λιγότερους από 10 εργαζόμενους και της οποίας ο ετήσιος κύκλος εργασιών ή το σύνολο του ετήσιου ισολογισμού δεν υπερβαίνει τα δύο (2) εκατομμύρια ευρώ, σύμφωνα με τον ορισμό της υπ' αριθ. 361 Σύστασης της Επιτροπής της 6ης Μαΐου 2003 (σχετικά με τον ορισμό των πολύ μικρών, των μικρών και των μεσαίων επιχειρήσεων), όπως εκάστοτε ισχύει.
2. Ο Τελικός Αποδέκτης Χρηματοδότησης να είναι εγκατεστημένος και να λειτουργεί/δραστηριοποιείται πλήρως στην Ελλάδα.
3. Ο Τελικός Αποδέκτης Χρηματοδότησης να μην δραστηριοποιείται αμιγώς ή να μην έχει ουσιαστική επικέντρωση σε έναν ή περισσότερους από τους ακόλουθους **«Απαγορευμένους Τομείς»** του ομίλου της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (ήτοι της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (εφεξής «**ΕΤΕπ**» ή «**EIB**») και του ΕΤαΕ) (ο «**Όμιλος ΕΤΕπ**»):
  - (i) Παραγωγή ή εμπορία οποιουδήποτε προϊόντος ή δραστηριότητας που θεωρείται παράνομη σύμφωνα με τους νόμους ή τους κανονισμούς του κράτους-μέλους εγκατάστασης της επιχείρησης (**«Παράνομες Οικονομικές Δραστηριότητες/Illegal Economic Activities»**). Επισημαίνεται ρητώς ότι η ανθρωπίνη κλωνοποίηση για σκοπούς αναπαραγωγής συνιστά Παράνομη Οικονομική Δραστηριότητα.
  - (ii) Παραγωγή και εμπορία καπνού και αποσταγμένων αλκοολούχων ποτών και συναφών προϊόντων.
  - (iii) Παραγωγή και εμπορία πυρομαχικών και όπλων κάθε είδους, εκτός εάν πρόκειται για επέκταση δραστηριοτήτων που συνιστούν τμήμα ή συμμετοχή σε σαφείς πολιτικές της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
  - (iv) καζίνο και ισοδύναμες επιχειρήσεις.
  - (v) Έρευνα, ανάπτυξη και τεχνικές εφαρμογές σχετικά με προγράμματα ηλεκτρονικών δεδομένων ή λύσεων, 1) τα οποία αποβλέπουν ειδικά: α) στην υποστήριξη κάποιου Απαγορευμένου Τομέα υπό (i) έως (iv) ανωτέρω ή β) σε διαδικτυακό τζόγο και σε διαδικτυακά καζίνο ή γ) σε πορνογραφία ή 2) τα οποία έχουν ως στόχο να επιτρέψουν α) την παράνομη είσοδο σε δίκτυα ηλεκτρονικών δεδομένων ή β) την παράνομη λήψη ηλεκτρονικών δεδομένων.
  - (vi) Έρευνα, ανάπτυξη ή τεχνικές εφαρμογές που σχετίζονται με την κλωνοποίηση ανθρώπων για ερευνητικούς ή για θεραπευτικούς σκοπούς και Γενετικά Τροποποιημένων Οργανισμών («**GMOs**»).
  - (vii) Παραγωγή ενέργειας βάσει ορυκτών καυσίμων και συναφείς δραστηριότητες: 1) εξόρυξη, επεξεργασία, μεταφορά και αποθήκευση άνθρακα, 2) εντοπισμός, παραγωγή, διύλιση, μεταφορά, διανομή και αποθήκευση πετρελαίου, 3) εντοπισμός, παραγωγή, υγροποίηση, επαναεριοποίηση, μεταφορά, διανομή και αποθήκευση φυσικού αερίου, ή 4) παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας καθ' υπέρβαση του Προτύπου Απόδοσης Εκπομπών (Emissions Performance Standard) (ήτοι των 250 γραμ. ισοδύναμου CO<sub>2</sub> ανά kWh ηλεκτρικής ενέργειας), που ισχύει για τα εργοστάσια παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας βάσει ορυκτών καυσίμων και τα εργοστάσια συμπαραγωγής, τα εργοστάσια παραγωγής γεωθερμικής και υδροηλεκτρικής ενέργειας με μεγάλες δεξαμενές.
  - (viii) Ενεργοβόρες ή/και υψηλής εκπομπής CO<sub>2</sub> βιομηχανίες και τομείς (ονοματολογία NACE, 4 ψηφία): Παραγωγή άλλων οργανικών βασικών χημικών ουσιών (NACE 20.14), Παραγωγή άλλων ανόργανων βασικών χημικών ουσιών (NACE 20.13), Παραγωγή λιπασμάτων και αζωτούχων ενώσεων (NACE 20.15), Παραγωγή πλαστικών σε πρωτογενείς μορφές (NACE 20.16), Παραγωγή τσιμέντου (NACE 23.51), Παραγωγή βασικού σιδήρου, χάλυβα και σιδηροκραμάτων (NACE 24.10), Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων (NACE 24.20), Ψυχρή επεκτατική ολκή ράβδων χάλυβα (NACE 24.31), Ψυχρή έλαση στενών φύλλων χάλυβα (NACE 24.32), Ψυχρή μορφοποίηση ή δίπλωση μορφοράβδων χάλυβα (NACE 24.33), Ψυχρή επεκτατική ολκή συρμάτων (NACE 24.34), Παραγωγή αλουμίνιου (αργίλιου) (NACE 24.42), Κατασκευή αεροσκαφών κινούμενων με συμβατικά καύσιμα και συναφών μηχανημάτων (επιμέρους δραστηριότητες που περιλαμβάνονται στη δραστηριότητα NACE 30.30 «Κατασκευή αεροσκαφών και διαστημόπλοιων και συναφών μηχανημάτων»), Αεροπορικές μεταφορές επιβατών με συμβατικά καύσιμα (επιμέρους δραστηριότητες της NACE 51.10), Αεροπορικές μεταφορές εμπορευμάτων με συμβατικά καύσιμα (επιμέρους δραστηριότητες της NACE 51.21) ή Δραστηριότητες συναφείς με τις αεροπορικές μεταφορές με συμβατικά καύσιμα (επιμέρους δραστηριότητες της NACE 52.23).
4. Ο Τελικός Αποδέκτης Χρηματοδότησης να αποτελεί επιχείρηση που δεν έχει συσταθεί ή είναι εγκατεστημένη σε «Μη Συμμορφούμενη Δικαιοδοσία» (Non-Compliant Jurisdiction). **«Μη Συμμορφούμενη Δικαιοδοσία»** σημαίνει δικαιοδοσία η οποία: (i) αναφέρεται στον κατάλογο του Παραρτήματος I των συμπερασμάτων του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τον αναθεωρημένο κατάλογο της Ευρωπαϊκής Ένωσης των Μη Συνεργάσιμων Δικαιοδοσιών



- για φορολογικούς σκοπούς, (ii) περιλαμβάνεται στον κατάλογο των δικαιοδοσιών του ΟΟΣΑ/G20 που δεν έχουν εφαρμόσει τα πρότυπα φορολογικής διαφάνειας σε ικανοποιητικό βαθμό, (iii) αναφέρεται στον κατάλογο του Παραρτήματος του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675 της Επιτροπής της 14ης Ιουλίου 2016 για τη συμπλήρωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου με την επισήμανση των τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου που χαρακτηρίζονται από στρατηγικές ανεπάρκειες, (iv) χαρακτηρίζεται ως «μερικώς συμμορφούμενη» «ή «μη συμμορφούμενη», περιλαμβανομένων των αντίστοιχων προσωρινών δεικτών, από τον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης [ΟΟΣΑ] και το Διεθνές Φόρουμ αυτού για τη Διαφάνεια και την Ανταλλαγή Πληροφοριών για Φορολογικούς Σκοπούς, σε σύγκριση με τα διεθνή πρότυπα περί ανταλλαγής πληροφοριών κατόπιν αιτήματος, (v) συμπεριλαμβάνεται στη δήλωση της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (Financial Action Task Force) «Δικαιοδοσίες υψηλού κινδύνου που υπόκεινται σε κάλεσμα για δράση», (vi) συμπεριλαμβάνεται στη δήλωση της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (Financial Action Task Force) «Δικαιοδοσίες Αυξημένης Παρακολούθησης», όπως ενίοτε τέτοια δήλωση, κατάλογος, Οδηγία ή παράρτημα τροποποιείται ή συμπληρώνεται.
5. Ο Τελικός Αποδέκτης Χρηματοδότησης δεν ασκεί «Παράνομη Δραστηριότητα» ή Παράνομη Οικονομική Δραστηριότητα, ούτε προβαίνει σε τεχνητές μεθοδεύσεις που στοχεύουν στην φοροαποφυγή. **«Παράνομη Δραστηριότητα»** σημαίνει οποιαδήποτε από όπως ακόλουθες παράνομες δραστηριότητες ή δραστηριότητες που πραγματοποιούνται για παράνομους σκοπούς σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία σε οποιονδήποτε από τους ακόλουθους τομείς: (i) απάτη, διαφθορά, εξαναγκασμός, συμπαιγνία ή παρεμπόδιση, (ii) ξέπλυμα χρήματος, χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή φορολογικά εγκλήματα (συμπεριλαμβανομένης της φορολογικής απάτης και της φοροδιαφυγής) το καθένα όπως ορίζεται στις οδηγίες για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, όπως (iii) απάτη και άλλες παράνομες δραστηριότητες εις βάρος των οικονομικών συμφερόντων του EIF, της EIB και της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπως ορίζονται στην Οδηγία PIF (Οδηγία ΕΕ 2017/1371 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 5ης Ιουλίου 2017, σχετικά με την καταπολέμηση, μέσω του ποινικού δικαίου, της απάτης σε βάρος των οικονομικών συμφερόντων της Ένωσης, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει).
  6. Ο Τελικός Αποδέκτης Χρηματοδότησης ή/και τα πρόσωπα που φέρουν την ευθύνη εκπροσώπησης, λήψης αποφάσεων και ελέγχου δεν αποτελούν πρόσωπα κατά του οποίων έχουν επιβληθεί κυρώσεις (sanctions) και δεν παραβιάζουν Περιοριστικά Μέτρα. **«Πρόσωπο κατά του οποίου έχουν επιβληθεί Κυρώσεις»** (Sanctioned Person) νοείται οποιοδήποτε πρόσωπο, οντότητα, φυσικό πρόσωπο ή ομάδα φυσικών προσώπων, το οποίο αποτελεί στόχο Περιοριστικών Μέτρων ή κατά του οποίου έχουν επιβληθεί Περιοριστικά Μέτρα. Ως **«Περιοριστικά Μέτρα»** νοούνται: (α) τα Περιοριστικά Μέτρα της ΕΕ, ήτοι οποιοδήποτε περιοριστικό μέτρο που λαμβάνεται σύμφωνα με τη Συνθήκη για την Ευρωπαϊκή Ένωση ή τη Συνθήκη για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή/και (β) οι οικονομικές ή οι χρηματικές κυρώσεις που επιβάλλονται κατά καιρούς από τα Ηνωμένα Έθνη και κάθε οργανισμό ή πρόσωπο που νόμιμα διορίζεται, εξουσιοδοτείται ή εντέλλεται από τα Ηνωμένα Έθνη να θεσπίζει, να διαχειρίζεται, να εφαρμόζει ή/και να επιβάλλει τα εν λόγω μέτρα ή/και (γ) οι οικονομικές ή οι χρηματικές κυρώσεις που επιβάλλονται κατά καιρούς από την Κυβέρνηση των Ηνωμένων Πολιτειών Αμερικής και από οποιοδήποτε υπουργείο, τμήμα, υπηρεσία ή γραφείο αυτής, συμπεριλαμβανομένου του Γραφείου Ελέγχου Αλλοδαπών Περιουσιακών Στοιχείων του Υπουργείου Οικονομικών (Department of the Treasury Office of Foreign Asset Control - OFAC) των ΗΠΑ, του Υπουργείου Εξωτερικών (Department of State) των ΗΠΑ ή/και του Υπουργείου Εμπορίου (Department of Commerce) των ΗΠΑ ή/και δ) οι οικονομικές ή χρηματικές κυρώσεις που επιβάλλονται κατά καιρούς από το Ηνωμένο Βασίλειο και οποιοδήποτε Υπουργείο ή αρχή της κυβέρνησης του Ηνωμένου Βασιλείου, συμπεριλαμβανομένου, μεταξύ άλλων, του Γραφείου Εφαρμογής Οικονομικών Κυρώσεων (Office of Financial Sanctions Implementation) του Υπουργείου Οικονομικών της Αυτού Μεγαλειότητας και του Υπουργείου Διεθνούς Εμπορίου.
  7. Ο Τελικός Αποδέκτης Χρηματοδότησης δεν είναι σε **«Κατάσταση Αποκλεισμού»** (Exclusion Situation), δηλαδή (σωρευτικά):
    - (i) δεν είναι σε κατάσταση πτώχευσης, δεν υπόκειται σε διαδικασία αφερεγγυότητας ή εκκαθάρισης ή ειδικής ή αναγκαστικής διαχείρισης από εκκαθαριστή ή από δικαστήριο ή υπ' αυτή την έννοια, δεν βρίσκεται σε συμβιβασμό με τους πιστωτές του, δεν έχει ανασταλεί η επιχειρηματική του δραστηριότητα, δεν έχει υπογραφεί με τους πιστωτές του και επικυρωθεί από το αρμόδιο δικαστήριο – εφόσον αυτό απαιτείται από το εφαρμοστέο δίκαιο – συμφωνία αναστολής πληρωμών ή ανάλογη συμφωνία, ούτε βρίσκεται σε οιαδήποτε άλλη ανάλογη κατάσταση που απορρέει από παρόμοια διαδικασία, που προβλέπεται στην εθνική νομοθεσία ή κανονισμούς,



- (ii) κατά τη διάρκεια των τελευταίων πέντε (5) ετών, δεν έχει κριθεί δυνάμει οριστικής δικαστικής ή διοικητικής απόφασης ότι έχει αθετήσει υποχρεώσεις του που σχετίζονται με την πληρωμή φόρων ή εισφορών κοινωνικής ασφάλισης, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, και οι εν λόγω υποχρεώσεις παραμένουν ανεξόφλητες, εκτός αν έγινε κάποια δεσμευτική ρύθμιση για την πληρωμή αυτών,
- (iii) κατά τα πέντε (5) τελευταία έτη ο ίδιος ή οιοδήποτε από τα πρόσωπα με εξουσία εκπροσώπησης ή λήψης αποφάσεων ή άσκησης ελέγχου σε αυτόν, δεν έχει καταδικαστεί δυνάμει οριστικής δικαστικής ή διοικητικής απόφασης για σοβαρό επαγγελματικό παράπτωμα, όταν η συμπεριφορά αυτή είναι δηλωτική πρόθεσης διαπράξεως παραπτώματος ή βαριάς αμέλειας, το οποίο (γεγονός) θα επηρέαζε τη δυνατότητα του Τελικού Αποδέκτη Χρηματοδότησης να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την Εγγύηση του EIF και αφορά σε έναν από τους παρακάτω λόγους:
- (α) εξ αμελείας παροχή παραπλανητικών πληροφοριών που μπορεί να έχουν σημαντική επιρροή ή εκ δόλου παροχή ψευδών στοιχείων στο πλαίσιο της υποχρέωσης υποβολής των πληροφοριών που απαιτούνται για την επαλήθευση της απουσίας λόγων αποκλεισμού ή για την πλήρωση των κριτηρίων επιλογής, ή στο πλαίσιο εκτέλεσης μιας σύμβασης ή μιας συμφωνίας,
- (β) σύναψη συμφωνιών με άλλα πρόσωπα που στοχεύουν στη στρέβλωση του ανταγωνισμού,
- (γ) απόπειρα επηρεασμού με αθέμιτο τρόπο της διαδικασίας λήψης απόφασης της συμβαλλόμενης αρχής κατά τη διάρκεια της σχετικής «διαδικασίας ανάθεσης/επιχορήγησης/απονομής», όπως αυτή ορίζεται στο άρθρο 2 του Δημοσιονομικού Κανονισμού (ΕΚ 2018/1046),
- (δ) απόπειρα κτήσης εμπιστευτικών πληροφοριών που ενδέχεται να αποφέρουν αθέμιτο πλεονέκτημα κατά τη σχετική «διαδικασία ανάθεσης/επιχορήγησης/απονομής», όπως αυτή ορίζεται στο άρθρο 2 του Δημοσιονομικού Κανονισμού (ΕΚ 2018/1046),
- (iv) τα τελευταία πέντε (5) έτη, αυτό ή πρόσωπα που έχουν εξουσίες εκπροσώπησης, λήψης αποφάσεων ή ελέγχου του έχει αποτελέσει αντικείμενο τελεσίδικης απόφασης για:
- (α) απάτη,
- (β) διαφθορά,
- (γ) συμμετοχή σε εγκληματική οργάνωση,
- (δ) ξέπλυμα χρήματος ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας,
- (ε) τρομοκρατικά αδικήματα ή αδικήματα που συνδέονται με τρομοκρατικές δραστηριότητες ή υποκίνηση, βοήθεια, συνέργεια ή απόπειρα διάπραξης τέτοιων αδικημάτων,
- (στ) παιδική εργασία και άλλες μορφές εμπορίας ανθρώπων,
- (v) δεν εντάσσεται βάσει του δημοσιευμένου καταλόγου των οικονομικών φορέων που αποκλείονται ούτε υπόκειται σε χρηματική κύρωση, σε όσα περιέχεται στη βάση δεδομένων του συστήματος έγκαιρου εντοπισμού και αποκλεισμού (η βάση δεδομένων EDES διατίθεται στον επίσημο ιστότοπο της Ευρωπαϊκής Ένωσης) που έχει δημιουργηθεί και λειτουργεί από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.
8. Στην περίπτωση που ο Τελικός Αποδέκτης Χρηματοδότησης έχει συσταθεί ή βρίσκεται εγκατεστημένος σε χώρα που συμπεριλαμβάνεται λόγω επιζήμιου προτιμησιακού φορολογικού καθεστώτος (HPTR) στο Παράρτημα Ι ή/και στο Παράρτημα ΙΙ των συμπερασμάτων του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου για τον αναθεωρημένο κατάλογο των μη συνεργάσιμων περιοχών φορολογικής δικαιοδοσίας, δεν επωφελείται από το ανωτέρω HPTR.
9. Σε περίπτωση που η επένδυση χρηματοδοτείται και από το Ταμείο InvestEU και από άλλα προγράμματα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, το σωρευτικό ποσό δεν μπορεί να υπερβαίνει το 100% του κόστους της επένδυσης που χρηματοδοτείται.
10. Ο Τελικός Αποδέκτης Χρηματοδότησης δεν πρέπει να χρησιμοποιήσει επιχορήγηση από πρόγραμμα της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την αποπληρωμή της χρηματοδότησης.
11. Ο Τελικός Αποδέκτης Χρηματοδότησης θα πρέπει να τηρεί τις διατάξεις της κείμενης περιβαλλοντικής, εργατικής και υγειονομικής νομοθεσίας (τόσο της εθνικής όσο και της ευρωπαϊκής είτε άμεσα εφαρμοστέας είτε εμμέσως δια της ενσωμάτωσης στην ελληνική έννομη τάξη).

**Τα ανωτέρω κριτήρια επιλεξιμότητας 1 έως 11 θα πρέπει να πληρούνται κατά την ημερομηνία υπογραφής της σύμβασης χρηματοδότησης με την Τράπεζα. Ο Τελικός Αποδέκτης Χρηματοδότησης οφείλει να συμμορφώνεται με τα ως άνω υπό 1 έως 11 κριτήρια επιλεξιμότητας καθ' όλο το χρόνο που η Χρηματοδότηση περιλαμβάνεται στο συνολικό χαρτοφυλάκιο χρηματοδοτήσεων που επωφελούνται της εγγύησης του ΕΤαΕ.**



## II. Κριτήρια Επιλεξιμότητας Χρηματοδότησης του Τελικού Αποδέκτη Χρηματοδότησης

1. Ο σκοπός της Χρηματοδότησης εμπίπτει σε μία από τις κατηγορίες: i) επενδύσεις σε ενσώματα ή/και άυλα πάγια, ii) κεφάλαιο κίνησης, iii) μεταβιβάσεις επιχειρήσεων, (iv) κάθε είδους εγγυήσεις εκτέλεσης.
2. Η επένδυση του Τελικού Αποδέκτη Χρηματοδότησης θα συντελεστεί στην Ελλάδα, στην οποία αναλαμβάνει καθόλη τη διάρκεια της σύμβασης χρηματοδότησης και της Εγγύησης να διατηρεί την καταστατική του έδρα ο Τελικός Αποδέκτης Χρηματοδότησης.
3. Η χρηματοδοτούμενη επένδυση δεν περιλαμβάνεται σε άλλο χαρτοφυλάκιο στο οποίο παρέχεται στήριξη από το ΕΤαΕ ή οποιαδήποτε άλλη οντότητα υπό το Ταμείο InvestEU.
4. Το ανεξόφλητο ποσό του κεφαλαίου χρηματοδότησης από συναλλαγές μεταξύ του Τελικού Αποδέκτη Χρηματοδότησης και Τράπεζας που υπόκειται σε Εγγύηση υπό το Ταμείο InvestEU δεν θα υπερβεί το συνολικό ποσό των €7.500.000 («**Όριο Τελικού Αποδέκτη Χρηματοδότησης**»), με την επιφύλαξη ότι δύναται να αυξηθεί υπό τις προϋποθέσεις και όρους της Σύμβασης Εγγύησης.
5. Ο Τελικός Αποδέκτης Χρηματοδότησης δεν θα χρησιμοποιήσει την Χρηματοδότηση για Παράνομες Δραστηριότητες, Παράνομες Οικονομικές Δραστηριότητες ή για τεχνητές μεθοδεύσεις με σκοπό την φοροαποφυγή.
6. Οι υποχρεώσεις που αναλαμβάνει ο Τελικός Αποδέκτης Χρηματοδότησης με την σύμβαση χρηματοδότησης θα είναι νόμιμες, δεσμευτικές και εκτελεστές και η υπογραφή και εκτέλεση της σύμβασης χρηματοδότησης δεν θα έρχονται σε αντίθεση με: (i) οποιονδήποτε νόμο ή κανονισμό στον οποίο υπάγεται (συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε από τις άδειες ή εγκρίσεις που εκδίδονται από οιαδήποτε από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές), ή δικαστική απόφαση ή εντολή, που το καταλαμβάνει· (ii) το καταστατικό του· (iii) οιαδήποτε συμφωνία έχει συνάψει.
7. Ο Τελικός Αποδέκτης Χρηματοδότησης δεν θα πρέπει να χρησιμοποιήσει τη Χρηματοδότηση για συναλλαγές (i) με Πρόσωπο κατά του οποίου έχουν επιβληθεί Κυρώσεις ή (ii) που παραβιάζουν Περιοριστικά Μέτρα.
8. Ο σκοπός της Χρηματοδότησης δεν θα πρέπει να στηρίζει οποιαδήποτε Εξαιρούμενη Δραστηριότητα InvestEU. Ως «**Εξαιρούμενες Δραστηριότητες InvestEU**» ορίζονται: 1) δραστηριότητες που περιορίζουν τα ατομικά δικαιώματα και τις ατομικές ελευθερίες ή παραβιάζουν τα ανθρώπινα δικαιώματα, 2) δραστηριότητες στον τομέα των αμυντικών δραστηριοτήτων, τη χρήση, ανάπτυξη ή παραγωγή προϊόντων και τεχνολογιών που απαγορεύονται από το ισχύον διεθνές δίκαιο, 3) προϊόντα και δραστηριότητες που συνδέονται με τον καπνό (παραγωγή, διανομή, μεταποίηση και εμπόριο), 4) δραστηριότητες που εξαιρούνται από τη χρηματοδότηση σύμφωνα με τις οικείες διατάξεις του κανονισμού Ορίζων Ευρώπη: έρευνα πάνω στην κλωνοποίηση του ανθρώπου για αναπαραγωγικούς σκοπούς· δραστηριότητες με στόχο την τροποποίηση της γενετικής κληρονομιάς των ανθρώπινων όντων, οι οποίες ενδέχεται να καταστήσουν κληρονομικές τις εν λόγω τροποποιήσεις· και δραστηριότητες που αποβλέπουν στη δημιουργία ανθρώπινων εμβρύων αποκλειστικά για ερευνητικούς σκοπούς ή για τον σκοπό της εξασφάλισης βλαστοκυττάρων, μεταξύ άλλων, μέσω μεταφοράς πυρήνων σωματικών κυττάρων, 5) τυχερά παιχνίδια (δραστηριότητες παραγωγής, κατασκευής, διανομής, μεταποίησης, εμπορίου ή λογισμικού), 6) εμπόριο του σεξ και συναφείς υποδομές, υπηρεσίες και μέσα, 7) δραστηριότητες που αφορούν ζώνα ζώα για πειραματικούς και επιστημονικούς σκοπούς, εφόσον δεν υπάρχει εγγύηση για τη συμμόρφωση με την Ευρωπαϊκή Σύμβαση για την προστασία των σπονδυλωτών ζώων που χρησιμοποιούνται για πειραματικούς ή άλλους επιστημονικούς σκοπούς, 8) δραστηριότητα ανάπτυξης ακινήτων, όπως δραστηριότητα με αποκλειστικό σκοπό την ανακαίνιση και επανεκμίσθωση ή επαναπώληση υφιστάμενων κτιρίων, καθώς και την κατασκευή νέων· ωστόσο, οι δραστηριότητες στον τομέα των ακινήτων που σχετίζονται με τους ειδικούς στόχους του προγράμματος InvestEU όπως ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 2 του Κανονισμού InvestEU και στα επιλέξιμα πεδία για χρηματοδοτικές και επενδυτικές πράξεις σύμφωνα με το παράρτημα II του Κανονισμού InvestEU, όπως οι επενδύσεις σε έργα ενεργειακής απόδοσης ή κοινωνικής στέγασης, είναι επιλέξιμες, 9) χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες όπως η αγορά ή η διαπραγμάτευση χρηματοδοτικών μέσων. Ειδικότερα, αποκλείονται οι παρεμβάσεις που στοχεύουν σε εξαγορά που αποσκοπεί στην εκποίηση περιουσιακών στοιχείων ή σε κεφάλαια αντικατάστασης που προορίζονται για εκποίηση περιουσιακών στοιχείων, 10) δραστηριότητες που απαγορεύονται από την κείμενη εθνική νομοθεσία, 11) παροπλισμός, λειτουργία, προσαρμογή ή κατασκευή πυρηνικών σταθμών ηλεκτροπαραγωγής, 12) επενδύσεις που σχετίζονται με την εξόρυξη ή την εξαγωγή, επεξεργασία, διανομή, αποθήκευση ή καύση στερεών ορυκτών καυσίμων και πετρελαίου, καθώς και επενδύσεις που σχετίζονται με την άντληση φυσικού αερίου. Ο εν λόγω αποκλεισμός δεν ισχύει για: α) έργα για τα οποία δεν υπάρχει βιώσιμη εναλλακτική τεχνολογία· β) έργα που συνδέονται με την πρόληψη και τον έλεγχο της ρύπανσης· γ) έργα που διαθέτουν εγκαταστάσεις δέσμευσης και αποθήκευσης ή δέσμευσης και χρήσης διοξειδίου του άνθρακα· βιομηχανικά ή



ερευνητικά έργα που οδηγούν σε σημαντική μείωση των εκπομπών αερίων θερμοκηπίου σε σύγκριση με τους ισχύοντες δείκτες αναφοράς του συστήματος εμπορίας δικαιωμάτων εκπομπής, 13) επενδύσεις σε εγκαταστάσεις για την υγειονομική ταφή αποβλήτων. Ο εν λόγω αποκλεισμός δεν ισχύει για επενδύσεις σε: α) επιτόπιες εγκαταστάσεις υγειονομικής ταφής που αποτελούν επικουρικό στοιχείο ενός βιομηχανικού ή εξορυκτικού επενδυτικού έργου και όπου έχει αποδειχθεί ότι η υγειονομική ταφή είναι η μόνη βιώσιμη επιλογή για την επεξεργασία των βιομηχανικών αποβλήτων ή των αποβλήτων εξόρυξης που παράγει η ίδια η δραστηριότητα· β) υφιστάμενες εγκαταστάσεις υγειονομικής ταφής για τη διασφάλιση της χρήσης αερίων υγειονομικής ταφής και την προώθηση της ανασκαφής χωματερών και της επανεπεξεργασίας εξορυκτικών αποβλήτων, 14) επενδύσεις σε μονάδες μηχανικής-βιολογικής επεξεργασίας (ΜΒΕ). Ο εν λόγω αποκλεισμός δεν ισχύει για επενδύσεις για τη μετασκευή υφιστάμενων μονάδων ΜΒΕ για σκοπούς παραγωγής ενέργειας από απόβλητα ή για εργασίες ανακύκλωσης διαχωρισμένων αποβλήτων, όπως είναι η λιπασματοποίηση και η αναερόβια χώνευση, 15) επενδύσεις σε αποτεφρωτήρες για την επεξεργασία αποβλήτων. Ο εν λόγω αποκλεισμός δεν ισχύει για επενδύσεις σε: α) μονάδες που προορίζονται αποκλειστικά για την επεξεργασία μη ανακυκλώσιμων επικίνδυνων αποβλήτων· β) υφιστάμενες μονάδες, όταν οι επενδύσεις αποσκοπούν σε αύξηση της ενεργειακής απόδοσης, δέσμευση καυσαερίων για αποθήκευση ή χρήση ή ανάκτηση υλικών από την τέφρα αποτέφρωσης, υπό την προϋπόθεση ότι οι επενδύσεις αυτές δεν οδηγούν σε αύξηση της ικανότητας επεξεργασίας αποβλήτων των μονάδων.

9. Ο Τελικός Αποδέκτης Χρηματοδότησης δεν θα πρέπει να χρησιμοποιεί τη Χρηματοδότηση για να προ-χρηματοδοτήσει επιχορήγηση από πρόγραμμα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
10. Εφόσον η Χρηματοδότηση επενδυτικού σχεδίου αφορά κατασκευή νέων κτιρίων και τη μείζονα αποκατάσταση υπαρχόντων κτιρίων (ήτοι, αποκατάσταση κατά ποσοστό μεγαλύτερο του 25% της επιφάνειας ή του 25% της αξίας του κτιρίου εξαιρουμένου του οικοπέδου), η εν λόγω κατασκευή νέων κτιρίων και η μείζονα αποκατάσταση υπαρχόντων κτιρίων θα πραγματοποιηθεί από τον Τελικό Αποδέκτη Χρηματοδότησης σύμφωνα με τα εθνικά πρότυπα ενεργειακής απόδοσης που καθορίζονται από την Οδηγία για την ενεργειακή απόδοση των κτιρίων (EPBD, 2018/844/ΕΕ).
11. Εφόσον η Χρηματοδότηση επενδυτικού σχεδίου αφορά θέρμανση ή/και ψύξη (συμπεριλαμβανομένου του συστήματος Συμπαγωγής Ηλεκτρισμού, Θερμότητας και Ψύξης (CCHP, CHP)) των κτιρίων η χρηματοδότηση θα πρέπει να χρηματοδοτεί οποιοδήποτε από τα ακόλουθα: (i) Επενδύσεις που αφορούν την παραγωγή θερμότητας με τη χρήση ανανεώσιμων καυσίμων ή την «επιλέξιμη συμπαγωγή», και ως «επιλέξιμη συμπαγωγή» ορίζεται η παραγωγή που: (Α) βασίζεται κατά ποσοστό 100% σε ανανεώσιμη ενέργεια, υπολειπόμενη θερμότητα ή σε συνδυασμό αυτών ή (Β) εφόσον βασίζεται σε ανανεώσιμη ενέργεια κατά ποσοστό <100% και το υπόλοιπο μέρος βασίζεται σε αέριο (κανένα άλλο ορυκτό καύσιμο δεν είναι επιλέξιμο): η συνολική απόδοση θα υπερβαίνει το 85%, και η απόδοση υπολογίζεται ως εξής: (παραγωγή Θερμότητας + Ηλεκτρισμού) διαιρούμενη με την κατανάλωση αερίου καυσίμου, (ii) επενδύσεις που αφορούν μικρού και μεσαίου μεγέθους λέβητες φυσικού αερίου με χωρητικότητα έως και 20 MWth που πληρούν τα κριτήρια ελάχιστης ενεργειακής απόδοσης και χαρακτηρίζονται ως λέβητες κλάσης Α στην ΕΕ (ισχύει για <400kWth) ή λέβητες με αποδόσεις >90%, (iii) επενδύσεις που αφορούν την αποκατάσταση ή την επέκταση υπαρχόντων κεντρικών δικτύων θέρμανσης εφόσον δεν αυξάνονται οι εκπομπές CO2 ως αποτέλεσμα της καύσης κάρβουνου, τύρφης, πετρελαίου, αερίου ή μη οργανικών αποβλήτων σε ετήσια βάση ή/και, (iv) επενδύσεις που αφορούν νέα κεντρικά δίκτυα θέρμανσης ή σημαντικές επεκτάσεις υπαρχόντων κεντρικών δικτύων θέρμανσης εφόσον για το δίκτυο χρησιμοποιείται τουλάχιστον 50% ανανεώσιμη ενέργεια ή 50% υπολειπόμενη θερμότητα ή 75% συμπαγόμενη θερμότητα ή 50% της εν λόγω ενέργειας και θέρμανσης σε συνδυασμό.
12. Εφόσον η χρηματοδότηση επενδυτικού σχεδίου αφορά στην παραγωγή ηλεκτρισμού ή/και θερμότητας, με τη χρήση βιομάζας, ο Τελικός Αποδέκτης Χρηματοδότησης θα πρέπει να διασφαλίζει ότι πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις βιωσιμότητας όσον αφορά τη βιομάζα: (i) η πρώτη ύλη θα πρέπει να προέρχεται από μη μολυσμένη βιομάζα ή βιογενή απόβλητα ευρωπαϊκής προέλευσης, ή θα πρέπει να πιστοποιείται όσον αφορά τη βιωσιμότητα σε περίπτωση που η προέλευσή της είναι εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και δεν θα πρέπει να αποτελείται από τρόφιμα και ζωοτροφές, (ii) η δασική πρώτη ύλη θα πρέπει να πιστοποιείται σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα πιστοποίησης βιώσιμων δασών, (iii) δεν επιτρέπεται η χρήση προϊόντων φοινικέλαιου ή πρώτων υλών από τροπικά δάση ή/και προστατευόμενες περιοχές.
13. Ο Τελικός Αποδέκτης δεν θα χρησιμοποιεί τη Χρηματοδότηση για έργα αφαλάτωσης.
14. Ο Τελικός Αποδέκτης Χρηματοδότησης δεν πρέπει να διαθέτει τη Χρηματοδότηση στις δραστηριότητες που αναφέρονται στα σημεία (vii) και (viii) ανωτέρω υπό 1.3. των Απαγορευμένων Τομέων του Ομίλου της ΕΤΕπ. Εφόσον



- η Χρηματοδότηση αφορά σε κεφάλαιο κίνησης, ο Τελικός Αποδέκτης Χρηματοδότησης δεν πρέπει να δραστηριοποιείται στους εν λόγω Απαγορευμένους Τομείς.
15. Η Χρηματοδότηση δεν πρέπει να διατίθεται για Συναλλαγή Χρηματοδότησης Έργου ("project finance"). Ως «Συναλλαγή Χρηματοδότησης Έργου» νοείται η συναλλαγή χρηματοδότησης έργου υπό τις ακόλουθες προϋποθέσεις: (i) συνάπτεται με τελικό αποδέκτη ο οποίος είναι όχημα ειδικού σκοπού ("SPV") με διακριτή νομική προσωπικότητα από τον(τους) μέτοχο(ους) του, (ii) χρηματοδοτεί Έργο που εμπίπτει σε συγκεκριμένες κατηγορίες (Ενέργειας, Μεταφοράς, ΣΔΙΤ κα.), (iii) για την οποία η αρχική απόφαση πίστωσης που ελήφθη από την Τράπεζα βασίζεται στις μελλοντικές ταμειακές ροές του SPV και (iv) για την οποία η Τράπεζα εξασφαλίζεται μέσω των περιουσιακών στοιχείων και των εσόδων του SPV ή του Έργου και δεν έχει αναγωγή ή έχει περιορισμένη αναγωγή στον(τους) μέτοχο(ους) του SPV. Διευκρινίζεται ότι συναλλαγή η οποία συνάπτεται με SPV αλλά ο μέτοχος αυτή είναι ΜΜΕ ή επιχείρηση μεσαίας κεφαλαιοποίησης (mid-Cap) και διατηρεί ευθεία υποχρέωση να αποπληρώσει ολοσχερώς οποιοδήποτε ανεξόφλητο ποσό δεν θα θεωρείται ως Συναλλαγή Χρηματοδότησης Έργου για τους σκοπούς της σύμβασης χρηματοδότησης.
  16. Εφόσον η Χρηματοδότηση αφορά σε αναερόβια χώνευση βιολογικών αποβλήτων, δέσμευση και χρήση αερίων από χώρους υγειονομικής ταφής απορριμμάτων (ΧΥΤΑ), ο Τελικός Αποδέκτης Χρηματοδότησης θα πρέπει να έχει καταρτίσει σχέδιο παρακολούθησης για τη διαρροή μεθανίου αυτών των δραστηριοτήτων.
  17. Εφόσον η Χρηματοδότηση αφορά σε μεταφορά διοξειδίου άνθρακα (CO<sub>2</sub>) και υπόγεια μόνιμη αποθήκευση διοξειδίου άνθρακα (CO<sub>2</sub>) σε γεωλογικούς σχηματισμούς, ο Τελικός Αποδέκτης Χρηματοδότησης πρέπει να έχει καταρτίσει λεπτομερές σχέδιο παρακολούθησης σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας 2009/31/ΕΚ σχετικά με την αποθήκευση διοξειδίου του άνθρακα σε γεωλογικούς σχηματισμούς και της Οδηγίας (ΕΕ) 2018/410 για την ενίσχυση οικονομικά αποδοτικών μειώσεων των εκπομπών και την προώθηση επενδύσεων χαμηλών ανθρακούχων εκπομπών.
  18. Εφόσον η Χρηματοδότηση αφορά σε έργα που απαιτούν εκτίμηση περιβαλλοντικών επιπτώσεων σύμφωνα με την ισχύουσα εθνική νομοθεσία, οι σχετικές εκτιμήσεις, άδειες και εξουσιοδοτήσεις που απαιτούνται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία σχετικά με το έργο θα πρέπει να έχουν ληφθεί από τον Τελικό Αποδέκτη Χρηματοδότησης.

**Ο Τελικός Αποδέκτης Χρηματοδότησης οφείλει να συμμορφώνεται με τα ανωτέρω κριτήρια επιλεξιμότητας καθ' όλο το χρόνο που η Χρηματοδότηση περιλαμβάνεται στο συνολικό χαρτοφυλάκιο χρηματοδοτήσεων που επωφελούνται της εγγύησης του Ταμείου.**