



Με τη συγχρηματοδότηση
της Ευρωπαϊκής Ένωσης



ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ

ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑ

2021 – 2027



Έναρξη υποβολής αιτήσεων: 27 Ιανουαρίου 2025

Το Ταμείο Μικροπιστώσεων ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ, αποτελεί χρηματοδοτικό εργαλείο του Ταμείου Χαρτοφυλακίου με την επωνυμία «Ταμείο Επιχειρηματικότητας ΙΙΙ», τα κεφάλαια του οποίου συγχρηματοδοτούνται από το Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο+ (ΕΚΤ+) μέσω του Προγράμματος «Ανταγωνιστικότητα» ΕΣΠΑ 2021-2027.

Διαχειρίστρια του Ταμείου Χαρτοφυλακίου ορίστηκε η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα- HDB.

Το Ταμείο Μικροπιστώσεων ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ αποτελεί ένα χρηματοδοτικό μέσο επιμερισμένου ρίσκου για την παροχή επενδυτικών δανείων έως 40% του συνόλου της χρηματοδότησης και δανείων κίνησης ειδικού σκοπού, το οποίο υλοποιείται στο πλαίσιο του Ταμείου Χαρτοφυλακίου «Ταμείο Επιχειρηματικότητας ΙΙΙ». Στόχος του είναι να στηρίξει τις πολύ μικρές οντότητες και τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα, σύμφωνα με τον ορισμό του άρ. 2 του ν.4308/2014 (Α' 251), όπως τροποποιήθηκε με το ν.5164/2024, με έμφαση στη γυναικεία επιχειρηματικότητα, καθώς και άλλες κατηγορίες που δύναται να καθορίζονται κατά τα προβλεπόμενα του άρθρου 15, παρ. 2 του ν. 4701/2020 (ΦΕΚ Α' 128/30.06.2020), που δεν έχουν πρόσβαση στις παραδοσιακές τραπεζικές πηγές χρηματοδότησης. Σημαντική παράμετρος του Ταμείου είναι η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών επιχειρηματικής εκπαίδευσης (**mentoring**) στους δικαιούχους μικροχρηματοδοτήσεων.

✓ ΣΤΟΧΟΣ

Στόχος του Ταμείου είναι η διευκόλυνση της πρόσβασης σε χρηματοδότηση, των πολύ μικρών οντοτήτων και των φυσικών προσώπων που ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα, με έμφαση στη γυναικεία επιχειρηματικότητα. Δικαιούχοι λήψης μικροπιστώσεων δύναται να είναι και άλλες κατηγορίες που καθορίζονται κατά τα προβλεπόμενα του άρθρου 15, παρ. 2 του ν. 4701/2020 (ΦΕΚ Α' 128/30.06.2020).

Για την επίτευξη του σκοπού, παρέχονται δάνεια με ευνοϊκούς όρους, μέσω άτοκης χρηματοδότησης από πλευράς Ταμείου (δηλ. σε ποσοστό 60% ή 75%, ανάλογα με το Υποπρόγραμμα).

✓ ΠΟΙΟΥΣ ΑΦΟΡΑ

Δικαιούχοι λήψης μικροπιστώσεων είναι:

- Πολύ μικρές οντότητες, σύμφωνα με τον ορισμό του άρ. 2 του ν.4308/2014 (Α' 251), όπως τροποποιήθηκε με το ν.5164/2024.
- Φυσικά πρόσωπα που ασκούν ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα.
- Κατηγορίες επιχειρήσεων που δύναται να καθορίζονται κατά τα προβλεπόμενα του άρθρου 15, παρ. 2 του ν. 4701/2020 (ΦΕΚ Α' 128/30.06.2020).
- Επιχειρήσεις κάθε νομικής μορφής (με εξαίρεση τις αστικές εταιρείες), όπου σε περίπτωση εταιρικών σχημάτων, ο μέτοχος/εταίρος ποσοστού > 50% ανήκει σε γυναίκα και η διαχείριση/εκπροσώπηση της επιχείρησης πραγματοποιείται από γυναίκα. Σε περίπτωση ατομικών επιχειρήσεων, ο ιδιοκτήτης να είναι γυναίκα.

Και για τις δύο κατηγορίες επιχειρηματικότητας, επιλέξιμες είναι οι επιχειρήσεις που:

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

✓ ΣΧΗΜΑ ΣΥΓΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

Το Ταμείο καταβάλλει για κάθε δάνειο το 60% (για τη Γενική Επιχειρηματικότητα) ή το 75% (για τη Γυναικεία Επιχειρηματικότητα) του κεφαλαίου άτοκα, ενώ το υπόλοιπο 40% ή 25% αντίστοιχα, χορηγείται μέσω του Ιδρύματος Μικροχρηματοδοτήσεων, με επιτόκιο που δεν θα υπερβαίνει εκείνο που θα εφάρμοζε σε αντίστοιχη χρηματοδότηση.

Επιπλέον, για τις συμβάσεις μικροπιστώσεων που καταρτίζουν τα Ιδρύματα Μικροχρηματοδοτήσεων που διέπονται από τον ν. 4701/2020, δεν επιβάλλεται η εισφορά του ν. 128/1975.

✓ ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

Οι δημόσιοι πόροι του Ταμείου είναι €60.000.000 και προέρχονται από το Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο+ (ΕΚΤ+) της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Συμπεριλαμβανομένης της συμμετοχής των Ιδρυμάτων Μικροχρηματοδοτήσεων, ως Ενδιάμεσων Χρηματοπιστωτικών Οργανισμών, διαμορφώνεται **συνολικό χαρτοφυλάκιο δανείων ύψους περίπου €83.000.000.**

✓ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑ ΓΙΑ ΤΟΝ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟ

- Η χρηματοδοτούμενη επιχείρηση απαλλάσσεται πλήρως των τόκων για το μέρος του δανείου που συγχρηματοδοτείται από το Ταμείο (το 60% εκάστου δανείου για τη Γενική Επιχειρηματικότητα ή το 75% για τη Γυναικεία

Επιχειρηματικότητα), δεδομένου ότι το ποσό αυτό του παρέχεται από το Ταμείο άτοκα.

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

Ως εκ τούτου, το ετήσιο μεσοσταθμικό επιτόκιο είναι χαμηλότερο από το επιτόκιο που θα εφαρμοζόταν σε αντίστοιχες χρηματοδοτήσεις μη συγχρηματοδοτούμενων προγραμμάτων.

- Για τη χορήγηση του δανείου δεν λαμβάνονται εμπράγματα εξασφαλίσεις.

✓ ΠΟΙΟ ΕΙΝΑΙ ΤΟ ΥΨΟΣ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

Το δάνειο θα κυμαίνεται από € 3.000 έως €25.000.

✓ ΠΟΙΑ ΕΙΝΑΙ Η ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

Η διάρκεια δανείου είναι από 12 έως 96 μήνες, με δυνατότητα περιόδου χάριτος 6 μηνών.

✓ ΠΩΣ ΓΙΝΟΝΤΑΙ ΟΙ ΕΚΤΑΜΙΕΥΣΕΙΣ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

Το ποσό του δανείου εκταμιεύεται εφάπαξ ή τμηματικά, εντός χρονικού διαστήματος δύο μηνών από την ημερομηνία υπογραφής της δανειακής σύμβασης και σε κάθε περίπτωση πριν την λήξη της Περιόδου Επιλεξιμότητας, δηλαδή την 31.12.2029.

✓ ΤΙ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΑΠΑΙΤΟΥΝΤΑΙ

Το Ίδρυμα Μικροχρηματοδοτήσεων θα λαμβάνει μόνο ενοχικές εξασφαλίσεις, σύμφωνα με την πιστωτική πολιτική του.

✓ ΠΩΣ ΥΠΟΒΑΛΛΕΙ Η ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΤΟ ΑΙΤΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

Για την ένταξη στο Ταμείο η υποψήφια επιχείρηση υποβάλει αίτηση:

- Στην πλατφόρμα KYC (Know Your Customer) της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας, μέσω του δικτυακού τόπου <https://kyc.hdb.gr/>. Για κάθε ολοκληρωμένη αίτηση και ύστερα από μία σειρά αξιολογήσεων κριτηρίων επιλεξιμότητας, η αίτηση προωθείται στα Ίδρύματα Μικροχρηματοδοτήσεων που έχει επιλέξει ο ενδιαφερόμενος, για την υποβολή μη δεσμευτικής προσφοράς. Εφόσον η αίτηση γίνει καταρχήν αποδεκτή, δηλαδή λάβει ο

ενδιαφερόμενος μη δεσμευτική προσφορά, τότε εκδίδεται ένας μοναδικός κωδικός.

- Στο Ολοκληρωμένο Πληροφοριακό Σύστημα Κρατικών Ενισχύσεων (ΟΠΣΚΕ), μέσω του δικτυακού τόπου <https://app.opske.gr/>, όπου καταχωρείται ο μοναδικός κωδικός από την πλατφόρμα KYC της EAT για το Ίδρυμα Μικροχρηματοδοτήσεων.
- Στο Ίδρυμα Μικροχρηματοδοτήσεων από το οποίο επιθυμεί να χρηματοδοτηθεί και έχει λάβει ήδη μη δεσμευτική προσφορά μέσω του KYC για την αξιολόγησή της αίτησης και απαιτούμενων δικαιολογητικών.

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

✓ **ΠΟΙΑ ΕΙΝΑΙ ΤΑ ΣΥΝΕΡΓΑΖΟΜΕΝΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΜΙΚΡΟΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ**

- AFI Microfinance
- Microsmart
- ΤΜΕΔΕ Microfinance Solutions

✓ **ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ**

Επιλέξιμες είναι οι δαπάνες που έχουν περιληφθεί στο business plan της επιχείρησης και δεν έχουν πραγματοποιηθεί (εξόφληση τιμολογίων) πριν την υποβολή της αίτησης χρηματοδότησης στο Ίδρυμα Μικροχρηματοδοτήσεων. Γίνονται δεκτά τιμολόγια επί πιστώσει, ημερομηνίας έως και 6 μήνες πριν την υποβολή του αιτήματος χρηματοδότησης.

Οι δαπάνες που χρηματοδοτούνται μέσω του Ταμείου Μικροχρηματοδοτήσεων αφορούν σε δάνεια επενδυτικού σκοπού και κεφάλαια κίνησης.

✓ **ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΚΑΙ ΚΑΘΟΔΗΓΗΣΗ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ (mentoring)**

Ο Τελικός Αποδέκτης θα καθοδηγηθεί για την επίτευξη του επιχειρηματικού του σχεδίου μέσω εστιασμένων προγραμμάτων, το κόστος των οποίων θα επιχορηγηθεί από το Ταμείο. Προς το σκοπό αυτό θα πραγματοποιούνται συμβουλευτικές συνεδρίες (mentoring) έως του ποσού των € 900 ανά Α.Φ.Μ. Τελικού Αποδέκτη (επί της καθαρής αξίας του τιμολογίου παροχής υπηρεσιών).

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

<https://hdb.gr/tameio-mikropistoseon/>