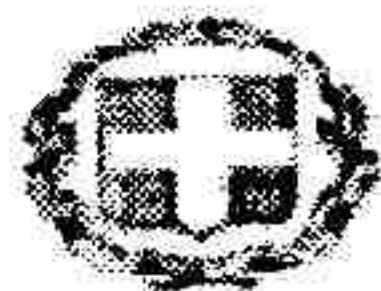


08 JUL 2010



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ
ΚΑΙ ΝΑΥΤΙΠΙΑΣ

ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑΣ
ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑΣ
Δ/ΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟΥ ΣΥΝΤΟΝΙΣΜΟΥ &
ΚΩΔΙΚΟΠΟΙΗΣΗΣ

Ταχ. Διεύθυνση : Μεσογείων 119
Ταχ. Κώδικας : 10192 Αθήνα
Πληροφορίες : Δ. Κάππου
Τηλέφωνο : 2106969793
FAX : 2106969230

ΑΘΗΝΑ 7/7/2010

Α.Π. : 8059

Προς : - Τη Βουλή των Ελλήνων
Δ/ση Κοιν. Ελέγχου
Τμήμα: Ερωτήσεων

Κοιν. : - Υπουργείο Οικονομικών
- Βουλευτές: κ. Παν. Λαφαζάνη
κ. Μιχ. Κριτσωτάκη
κα. Ε. Αμμανατίδου-
Πασχαλίδου

ΘΕΜΑ : Αναδιάρθρωση δανεισμού Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων

ΣΧΕΤ. : Ερώτηση / Α.Κ.Ε. 11632/682 / 16-06-2010

Σε απάντηση της παραπάνω Ερώτησης/Α.Κ.Ε., η οποία κατατέθηκε στη Βουλή από τους βουλευτές κ. κ. Παν. Λαφαζάνη, Μιχ. Κριτσωτάκη και Ευαγγ. Αμμανατίδου-Πασχαλίδου σας γνωρίζουμε τα εξής :

1. Τα προγράμματα «Εγγύηση από την ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ Χαμηλότοκων Δανείων για την κάλυψη δαπανών αγοράς πρώτων υλών, εμπορευμάτων και υπηρεσιών» (ΚΥΑ 5198/485/13.5.2010 - ΦΕΚ 694/Β/21-5-2010) και «Εγγύηση από την ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ χαμηλότοκων δανείων για την κάλυψη φορολογικών και ασφαλιστικών υποχρεώσεων ΜΕ/ΠΜΕ» (ΚΥΑ 5486/ 539/ 19.5.10 - ΦΕΚ 730/Β/27-5-2010) βρίσκονται στο στάδιο εφαρμογής από την ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ σε συνεργασία με τις τράπεζες.

2. Ως προς τις καθυστερήσεις που αναφέρονται, σημειώνεται ότι μεταξύ της ανακοίνωσης των βασικών προδιαγραφών των νέων προγραμμάτων από το Υπουργείο μας στις 8.3.10 και της υπογραφής των σχετικών ΚΥΑ για την εφαρμογή των δύο νέων προγραμμάτων 19.5.10, μεσολάβησε διάστημα 70 ημερών. Το εν λόγω διάστημα κρίθηκε αναγκαίο προκειμένου:

α) Να διαμορφωθούν οι αρχικά προτεινόμενοι οδηγοί από την ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ, να ενσωματωθούν οι αρχικές παρατηρήσεις της αρμόδιας διεύθυνσης του Υπουργείου μας και να πραγματοποιηθεί σχετική συνεδρίαση της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ στις 21.4.2010.

β) Να πραγματοποιηθούν αναγκαίες νομοθετικές ρυθμίσεις για την εφαρμογή του προγράμματος εγγυήσεων για φορολογικές και ασφαλιστικές υποχρεώσεις. Ειδικότερα πραγματοποιήθηκε τροποποίηση της παρ.2 του άρθρου 63 του

Ν.2084/1992 (Α' 165), η οποία αντικαταστάθηκε από την παρ. 2 του άρθρου 90 του Ν.3842/2010 «Αποκατάσταση φορολογικής δικαιοσύνης, αντιμετώπιση της φοροδιαφυγής και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α 58/23.04.10) και η δημοσίευση της ΠΟΛ 1051/3.5.10 (ΦΕΚ 675/18.5.2010/Β) «Συμπλήρωση της 1109793/6134-11/0016/24.11.99 Απόφασής περί Αποδεικτικού ενημερότητας για χρέη και φορολογικές υποχρεώσεις προς το Δημόσιο».

γ) Να πραγματοποιηθούν προσαρμογές και βελτιώσεις των πληροφοριακών συστημάτων της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ με προκήρυξη διαγωνισμού από την πλευρά του φορέα.

δ) Να επαναδιαμορφωθούν οι εν λόγω οδηγοί κυρίως υπό το πρίσμα:

- της αρχικής εφαρμογής των προγραμμάτων με μειωμένο προϋπολογισμό (1,4 δις έναντι 2 δις), ώστε να καλύπτονται εγγυήσεις μέσω του υφιστάμενου μετοχικού κεφαλαίου της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ που έχει καταβληθεί σε μετρητά και όχι μέσω παράτασης της διάρκειας των ομολόγων ύψους 1,5 δις €, λόγω της τρέχουσας οικονομικής συγκυρίας.
- της ενσωμάτωσης της δυνατότητας έκδοσης παραγγελιών – προσφορών και από Έλληνες προμηθευτές στις επιχειρήσεις και παροχής εγγυήσεων του ΤΕΜΠΜΕ πριν την έκδοση παραστατικών επί πιστώσει, γεγονός που εξυπηρετεί κυρίως τις επιχειρήσεις που βρίσκονται στη δυσμενέστερη θέση και για τις οποίες οι προμηθευτές τους στην καθημερινή πρακτική δεν προχωρούν σε έκδοση τιμολογίων επί πιστώσει αν δεν έχουν προηγουμένως εξοφληθεί.
- της αποτύπωσης επαρκούς διαδρομής ελέγχου στο πρόγραμμα προμήθειας πρώτων υλών με στόχο την κάλυψη σαφώς αναλυτικά προσδιορισμένων αναγκών των επιχειρήσεων.
- της ενσωμάτωσης καίριων πληροφοριών προς τις επιχειρήσεις περί μη επιλεξιμότητας εγγυήσεων ή/και δαπανών, όπως κάλυψη εκ των υστέρων μη εγγυημένου δανείου που έχει χορηγηθεί με νέο εγγυημένο της ΤΕΜΠΜΕ, υποχρεώσεις κάλυψης δαπανών που αφορούν συμβάσεις υπηρεσιών κ.λ.π.

ε) Σε συνέχεια της δημοσίευσης των σχετικών ΦΕΚ και λαμβάνοντας υπόψη και τα στοιχεία που απέστειλε η ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ με το υπ' αριθμ. 113371/18.6.2010 έγγραφό της, πραγματοποιήθηκε:

-Αποστολή των συμβάσεων συνεργασίας του ΤΕΜΠΜΕ με τα τραπεζικά ιδρύματα και επιστροφή των υπογεγραμμένων συμβάσεων.. Μέχρι και τις 22.6.2010 έχουν υπογραφεί συμβάσεις συνεργασίας με 13 Εμπορικές και 14 Συνεταιριστικές Τράπεζες. Διευκρινίζεται ότι μία εμπορική και τρεις συνεταιριστικές τράπεζες έχουν επί του παρόντος συμβληθεί για την εφαρμογή ενός εκ των δύο νέων προγραμμάτων.

-Διαδικασία ενημέρωσης των υπαλλήλων των υποκαταστημάτων των τραπεζών μέσω έκδοσης εγκυκλίων των αρμόδιων Διευθύνσεων των τραπεζών, ώστε τα στελέχη των υποκαταστημάτων να γνωρίζουν επακριβώς τις οδηγίες της Τράπεζας τους και να δέχονται τα αιτήματα των δυνητικών πελατών τους. Προκειμένου να επισπευσθεί η διαδικασία το Υπουργείο μας έχει ήδη αποστείλει το με αρ. πρωτ.: 10979.610/11-6-2010 σχετικό υπόμνημα με το οποίο ζητείται να αποσταλούν το συντομότερο δυνατόν οι σχετικές εγκύκλιοι στα υποκαταστήματα και να κινητοποιηθούν έντονα τα στελέχη των υποκαταστημάτων των Τραπεζών με σκοπό την παροχή δανείων εγγυημένων από την ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ. Σημειώνεται ότι στην Υπηρεσία έχει ήδη ληφθεί σχετική απάντηση τραπεζικού ιδρύματος (το από 17.6.2010 έγγραφο της Τράπεζα Πειραιώς) το οποίο ενημερώνει ότι έχει αποσταλεί σχετική εγκύκλιος / οδηγία σε όλα τα καταστήματα για την εφαρμογή των προγραμμάτων.

στ) Παράλληλα για την απρόσκοπτη εφαρμογή του προγράμματος κάλυψης φορολογικών και ασφαλιστικών υποχρεώσεων εκδόθηκαν σχετικοί εγκύκλιοι από



το ΙΚΑ και τον ΟΑΕΕ προκειμένου να διευκολυνθεί η διαδικασία έκδοσης βεβαιώσεων οφειλών από τους φορείς στους ενδιαφερόμενους. Ειδικότερα εκδόθηκαν:

-Από το ΙΚΑ η με Α.Π. Ε57/19/9.6.2010 Εξαιρετικά Επείγουσα Εγκύκλιος 41

-Από τον ΟΑΕΕ η με Α.Π. ΔΙΕΣ/Φ821/55610/3.6.2010 Εγκύκλιος 49

Από τα παραπάνω τεκμαίρεται ότι τα δύο νέα προγράμματα χορήγησης εγγυημένων δανείων μέσω της ΤΕΜΠΜΕ, μετά το στάδιο των προαπαιτούμενων διαδικασιών ωρίμανσης, βρίσκονται διαθέσιμα για πλήρη εφαρμογή από τις ενδιαφερόμενες επιχειρήσεις.

3. Ως προς το ύψος των τόκων των ως άνω προγραμμάτων σημειώνουμε τα ακόλουθα :

Σύμφωνα με τις παραγράφους 5.2 και 5.1 των σχετικών οδηγιών των εν λόγω προγραμμάτων, η παρεχόμενη εγγύηση αφορά νέα τραπεζικά δάνεια τακτής λήξης και διάρκειας έξι ετών με διετή περίοδο χάριτος κατά την οποία καταβάλλεται μόνον ο αναλογούν τόκος του δανείου. Πρόκειται για δάνεια χρεολυτικής απόσβεσης με εξαμηνιαία συχνότητα πληρωμής δόσεων.

Ειδικότερα «Το επιτόκιο του δανείου καθορίζεται σε EURIBOR 6 μηνών + 600 μονάδες βάσης (6,00%) κατ'ανώτατο όριο. Το οριστικό επιτόκιο θα βρίσκεται αναρτημένο στη σχετική ιστοσελίδα της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ. Δάνεια με επιτόκια υψηλότερα του τελικώς διαμορφωθέντος επιτοκίου δεν είναι επιλέξιμα.»

Το παραπάνω ανώτατο όριο του 6,00% διαμορφώθηκε βάσει της πρότασης της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ (Α.Π. ΓΓΒ 5090/ΔΜΜΕ 481/11.5.10 και Α.Π. Γρ.Γεν.Γρ.Βιομ. 1546/12.5.10), σύμφωνα με την οποία το τελικό περιθώριο (spread) 6% για τα σημερινά δεδομένα και με τη χώρα μας να δανείζεται στη διεθνή αγορά με παρόμοια ή υψηλότερα επιτόκια είναι σχετικά χαμηλό και θα παραμείνει σταθερό για μία εξαετία. Για την εν λόγω πρόταση ελήφθησαν υπόψη ότι:

- α) ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων επιχειρηματικών δανείων προσεγγίζει το 7,5%
- β) υπάρχει κρίση ρευστότητας στο χρηματοπιστωτικό σύστημα
- γ) οι μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις της χώρας μας δεν διαθέτουν καν πιστοληπτική διαβάθμιση ή όσες διαθέτουν πιστοληπτική διαβάθμιση κατατάσσονται στην κατηγορία C ή D
- δ) οι εξασφαλίσεις που ζητούνται έως τα ποσά των 40.000€ είναι μηδενικές, ενώ πάνω από 40.000€ είναι ελάχιστες
- ε) η διάρκεια των δανείων είναι μεγάλη (6 έτη) για τα χαρακτηριστικά των προγραμμάτων, ενώ παράλληλα δίνεται περίοδος χάριτος 2 ετών
- στ) επικρατεί αβεβαιότητα για τις μελλοντικές συνθήκες της αγοράς
- στ)ο μέσος όρος του επιτοκίου των 6μηνων επιχειρηματικών μεσομακροπρόθεσμων δανείων ξεπερνά σήμερα το 7%
- ζ) μέσω του προγράμματος κάλυψης φορολογικών και ασφαλιστικών ενημερώσεων υποστηρίζονται υψηλού κινδύνου μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις
- η) ο συντελεστής στάθμισης της ΤΕΜΠΜΕ είναι 50% με αποτέλεσμα να δεσμεύονται υψηλά εποπτικά κεφάλαια των τραπεζών για κάθε εγγυημένο δάνειο της ΤΕΜΠΜΕ
- θ) παραμένει πάντα μία τελική ζημιά στην τράπεζα αφού καλύπτεται το 80% του κεφαλαίου.

Επίσης με το νόμο 3816/2010 (ΦΕΚ 6/Α/26.1.2010) για τη ρύθμιση οφειλών προς τα πιστωτικά ιδρύματα δόθηκε η δυνατότητα στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις να ρυθμίσουν τις ληξιπρόθεσμες οφειλές από δάνεια ή πιστώσεις που χορηγήθηκαν, οι οποίες κατέστησαν ληξιπρόθεσμες μετά το 2005, υποβάλλοντας τη σχετική αίτηση μέχρι 15.4.2010.

Εξάλλου, ο ίδιος νόμος έδωσε τη δυνατότητα στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις κάτω από προϋποθέσεις για την αποπληρωμή και ενήμερων ακόμη οφειλών.

Ο νόμος αξιοποιήθηκε από ένα μεγάλο αριθμό δανειοληπτών. Οι επιχειρήσεις που έχουν υποβάλει αιτήσεις για την υπαγωγή στο νόμο 3816/10 είναι με βάση τα

στοιχεία από τις Τράπεζες της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών και τις συνεταιριστικές τράπεζες σε όλη την επικράτεια είναι 27.021 εκ των οποίων 14.763 για ληξιπρόθεσμες οφειλές, 12.179 για ενήμερες και 79 για leasing. Δεν έχει ακόμα ολοκληρωθεί η διαδικασία για την τελική επεξεργασία των αιτήσεων, διότι έχει δοθεί νέα παράταση για τη φορολογική και ασφαλιστική ενημερότητα με το ν.3853/10 στο άρθρο 20 (ΦΕΚ 90/Α/17.6.10) «απλούστευση διαδικασιών σύστασης προσωπικών και κεφαλαιουχικών εταιριών και άλλες διατάξεις» μέχρι 30 Ιουλίου 2010, ώστε σε συνδυασμό με τα τρέχοντα προγράμματα ΤΕΜΠΜΕ να δοθεί περισσότερος χρόνος για την εξασφάλιση φορολογικής και ασφαλιστικής ενημερότητας και εν τέλει την υπαγωγή των επιχειρήσεων στο ν.3816. Σημειώνεται ότι είναι η δεύτερη παράταση που δίνεται, η πρώτη είχε δοθεί μέχρι τις 31.5.10.

Ωστόσο, οι ευεργετικές διατάξεις του νόμου για τη ρύθμιση των οφειλών δεν εξαντλούνται στα παραπάνω. Ο νόμος παρέχει στις επιχειρήσεις, στους επαγγελματίες και τους αγρότες μία καθοριστικής σημασίας τρέχουσα μέχρι τον Ιούνιο 2011 προστασία στις συμβάσεις αλληλόχρεων λογαριασμών (των λεγόμενων «κεφαλαίων κίνησης») που διατηρούν με τις τράπεζες. Σύμφωνα με τις ρυθμίσεις του νόμου, σε περίπτωση που οι λογαριασμοί αυτοί κλείσουν ή μειωθεί το πιστωτικό τους όριο, τότε το αντίστοιχο υπόλοιπο μετατρέπεται σε ένα πενταετές τοκοχρεολυτικό δάνειο με ετήσια περίοδο χάριτος. Αυτό ισχύει για καταγγελίες συμβάσεων ή μειώσεις πιστωτικών ορίων που θα πραγματοποιηθούν μέχρι την 30ή Ιουνίου 2011 (για ποσά μέχρι 350.000 για όσους διατηρούν βιβλία γ κατηγορίας ή 200.000 ευρώ για τους υπόλοιπους). Αυτή η δυνατότητα παρέχεται ανεξαρτήτως λοιπών προϋποθέσεων σε όλους. Η εν λόγω κατηγορία πιστώσεων είναι αυτή που κατεχοχύν χρησιμοποιούν οι επιχειρήσεις και οι επαγγελματίες. Με αυτόν τον τρόπο διασφαλίζονται όλοι οι δανειολήπτες στην κρίσιμη περίοδο που διανύουμε από την πίεση ανταπόκρισης στον βραχυπρόθεσμο δανεισμό καθώς και από αιφνιδιαστικές καταγγελίες ή μειώσεις των πιστωτικών τους ορίων και μπορούν πλέον να οργανώσουν με μεγαλύτερη άνεση την υπέρβαση των δυσχερειών που αντιμετωπίζουν.

Τέλος ως προς το σημείο Α του ερωτήματος σας, περί κατάθεσης στοιχείων, σας αποστέλλουμε συνημμένα ακριβές φωτοαντίγραφο του με αρ. πρωτ.: 113482/25-6-2010 εγγράφου της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ.

Για τα υπόλοιπα θέματα απαντήσεις θα ληφθούν από το συνενωτώμενο Υπουργείο Οικονομικών.

Συνημμένα: 1.

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ

- Γρ. Υπουργού
- Γρ. Γεν. Γραμματέα
- Γρ. Γεν. Δ/ντή
- Δ/νση Οργάνωσης (283)

Η ΥΠΟΥΡΓΟΣ

ΛΟΥΚΑ Τ. ΚΑΤΣΕΛΗ

Υπουργείο Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας
και Ναυτιλίας
Γενική Γραμματεία Βιομηχανίας
Διεύθυνση Μικρών & Μεσαίων Επιχειρήσεων
Μεσογείων 119
10192 Αθήνα
Υπόψη: κα. Μ. Μακρυνιώτη
Προϊσταμένη Δ/σης ΜΜΕ

Αθήνα 25 Ιουνίου 2010
Αρ. Πρωτ.: 113482

ΘΕΜΑ: Στο «κόκκινο» χιλιάδες μικρές και ιδιαίτερα πολύ μικρές επιχειρήσεις, οι οποίες προσφεύγουν μαζικά στις τράπεζες για αναδιάρθρωση του δανεισμού τους

Σε απάντηση της υπ'αρ. 11632/682/16.6.2010 ερώτησης/ΑΚΕ των βουλευτών κ.κ. Π. Λαφαζάνη, Ε. Αμανατίδου-Πασχαλίδου και Μ. Κριτωτάκη σας ενημερώνουμε ότι:

Με βάση τα προσωρινά στοιχεία της 31-05-2010, οι συνολικές εκταμιεύσεις των εγγυημένων δανείων ανέρχονται σε 5,35 δισ. ευρώ, με τις συνολικές αντίστοιχες αρχικές εκταμιευμένες εγγυήσεις να φθάνουν τα 4,24 δισ. ευρώ, τα υπόλοιπα των εγγυήσεων να προσεγγίζουν τα 3,15 δισ. ευρώ και το πλήθος (αριθμός) των εγγυήσεων να είναι 58.081.

Οι καταγγελίες των δανείων / οριστικές καθυστερήσεις ανέρχονται σε αξία σε 27,3 εκατ. ευρώ ή 0,87% του συνόλου των υπολοίπων των εγγυήσεων και σε αριθμό σε 611 ή 1% του συνόλου, όπως φαίνεται στον παρακάτω σχετικό πίνακα.

ΠΡΟΣΩΡΙΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ 31-05-2010								
Κλίμακα Αρ. Εργαζομένων	Πλήθος Αρχικών Κατεγγελιών	Συνολικό Πλήθος Εκταμιευμένων	% Πλήθους	Ποσό Καταγγελίας Εγγύησης	Αρχική Εγγύηση Εκταμιευμένων	Υπόλοιπο Εγγύησης Εκταμιευμένων	% Αξίας Αρχικής Εγγύησης	% Αξίας Υπολοίπου Εγγύησης
A 0 - 4	496	42.603	1,16%	15.096.219,61	2.176.967.720,83	1.635.184.294,89	0,69%	0,92%
B 5 - 9	61	8.184	0,75%	5.046.542,00	880.167.548,13	654.279.973,20	0,57%	0,77%
Γ 10 - 20	37	4.994	0,74%	4.528.147,44	742.408.777,79	540.947.723,60	0,61%	0,84%
Δ 21 - 49	17	2.300	0,74%	2.652.532,79	445.815.004,27	315.620.567,73	0,59%	0,84%
Γενικό άθροισμα	611	58.081	1,05%	27.323.441,83	4.245.359.051,01	3.146.032.559,42	0,64%	0,87%

Με εκτίμηση


Δρ. Αλέξανδρος Φ. Παπασένος
Πρόεδρος ΔΣ