

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ:

Οικονομικών

ΤΙΤΛΟΣ ΤΟΥ ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΝΟΜΟΥ:

«Χορήγηση Μικροχρηματοδοτήσεων»

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΑΡΤΗΣΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΣΧΕΔΙΟΥ ΝΟΜΟΥ ΣΤΟ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟ:

Πέμπτη 10 Ιανουαρίου 2019, 15:45

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΝΑΡΞΗΣ ΤΗΣ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗΣ:

Πέμπτη 10 Ιανουαρίου 2019, 15:45

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ ΤΗΣ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗΣ:

Τετάρτη 23 Ιανουαρίου 2019, 12:00

ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΩΝ:

ΣΥΝΟΛΙΚΑ:

112 σχόλια από φυσικά και νομικά πρόσωπα

ΚΑΤ' ΑΡΘΡΟΝ:

- **Άρθρο 1** «Σκοπός - Αντικείμενο» - 2 σχόλια
- **Άρθρο 2** «Ορισμοί» – 15 σχόλια
- **Άρθρο 3** «Πεδίο εφαρμογής» - 2 σχόλια
- **Άρθρο 4** «Εξαιρέσεις» - 3 σχόλια
- **Άρθρο 5** «Ορισμός αρμόδιας αρχής» - 5 σχόλια
- **Άρθρο 6** «Αιτήσεις άδειας λειτουργίας» –9 σχόλια
- **Άρθρο 7** «Έλεγχος συμμετοχής» – 1 σχόλιο
- **Άρθρο 8** «Αρχικό κεφάλαιο» – 7 σχόλια
- **Άρθρο 9** «Χορήγηση άδειας λειτουργίας» – 2 σχόλια
- **Άρθρο 10** «Κοινοποίηση της απόφασης για την άδεια λειτουργίας» – 1 σχόλιο
- **Άρθρο 11** «Ανάκληση της άδειας λειτουργίας» – 6 σχόλια
- **Άρθρο 13** «Διατήρηση άδειας λειτουργίας» – 2 σχόλια
- **Άρθρο 14** «Λογιστική και υποχρεωτικός έλεγχος, λοιπές υποχρεώσεις διαφάνειας και εχεμύθειας» – 1 σχόλιο
- **Άρθρο 15** «Εποπτεία» – 3 σχόλια
- **Άρθρο 16** «Απαγόρευση χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων» – 1 σχόλιο
- **Άρθρο 18** «Δραστηριότητες» – 6 σχόλια
- **Άρθρο 19** «Δικαιούχοι» – 10 σχόλια
- **Άρθρο 20** «Συμβουλευτικές υπηρεσίες» – 9 σχόλια
- **Άρθρο 21** «Απαγορεύσεις» – 3 σχόλια
- **Άρθρο 22** «Όροι χορήγησης μικροχρηματοδότησης» – 13 σχόλια
- **Άρθρο 23** «Διαχείριση συναλλαγών» – 1 σχόλιο
- **Άρθρο 24** «Διαφήμιση και εμπορική προώθηση – Τυποποιημένες πληροφορίες στην προώθηση προϊόντων» – 1 σχόλιο
- **Άρθρο 25** «Υποχρέωση διαφάνειας στους όρους συναλλαγών» – 2 σχόλια
- **Άρθρο 27** «Αρμόδια αρχή» – 1 σχόλιο
- **Άρθρο 30** «Συμμετοχή στο Πρόγραμμα Δημοσίων Επενδύσεων» – 3 σχόλια
- **Άρθρο 31** «Έναρξη ισχύος» – 3 σχόλια

ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΣΧΟΛΙΩΝ ΕΠΙ ΤΟΥ ΠΡΟΣΧΕΔΙΟΥ ΝΟΜΟΥ

Σημείωση: μετά το πέρας της διαβούλευσης έχει γίνει αναρίθμηση των άρθρων .

Οι απαντήσεις στην έκθεση αφορούν τα άρθρα όπως αναρτήθηκαν

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΣΧΟΛΙΩΝ ΚΑΤ' ΑΡΘΡΟΝ:

ΆΡΘΡΟ 1:

Άρθρο 01 – Σκοπός και Αντικείμενο

1. Σκοπός του παρόντος νόμου είναι η θέσπιση κανόνων για την ανάληψη, άσκηση και εποπτεία της δραστηριότητας χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων.
2. Ο παρών νόμος θεσπίζει, επίσης, κανόνες που αφορούν : α) τη διαφάνεια των όρων και τις απαιτήσεις ενημέρωσης σχετικά με τις δραστηριότητες χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων και β) τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που αντιστοιχούν τόσο στους δικαιούχους όσο και στα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων όσον αφορά τη χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων ως επιχειρηματική δραστηριότητα.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

The guarantees on the portfolio: together with the banking sector, through EIF ? The EC through EaSi or COSME, etc. can guarantee part of it but it is not enough and there should be some national (public ?) mechanism otherwise cost of risk may be unbearable for MFIs...The scope of the new law does not provision anything for the portfolio guarantees.	Ασαφές σχόλιο. Οι σχετικές προβλέψεις για τις εγγυήσεις των μικροχρηματοδοτήσεων εγγράφονται στο άρθρο 22 (στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο νέο άρθρο 17).
--	---

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

καλά κάνετε @tsakalotos και βάζετε γενικό δερβενάγα την ΤτΕ στο υπό δημόσια διαβούλευση νομοσχέδιο.Οι απορίες μου είναι : 1) την ΤτΕ ποιός την εποπτεύει; Ποιός εγγυάται ότι η ΤτΕ προασπίζει τα συμφέροντα της χώρας και όχι των ιδιωτών μετόχων της; 2) η ΤτΕ θα εποπτεύσει με την ...ίδια επιμέλεια που επόπτευσε τα θαλασσοδάνεια που μοιράσανε αφειδώς οι τράπεζες τα προηγούμενα 20 χρόνια; 3) οι ίδιοι άνθρωποι παραμένουν αφεντικά στην	Άνευ σχολιασμού
--	-----------------

ΤτΕ : θα ενεργήσουν διαφορετικά αυτήν την φορά; Ο ... @ystournaras το εγγυάται;;;	
---	--

ΆΡΘΡΟ 2:

Άρθρο 2 – Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος νόμου, ισχύουν οι εξής ορισμοί:

- 1) «Μικροχρηματοδότηση» : πιστώσεις χρηματικών ποσών ανώτατου ύψους εικοσιπέντε χιλιάδων (25.000) ευρώ, οι οποίες δεν συνιστούν τραπεζικό δανεισμό και χορηγούνται αποκλειστικά σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου,
- 2) «Ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων» : νομικό πρόσωπο που έχει λάβει άδεια, σύμφωνα με το άρθρο 9, προκειμένου να χορηγεί μικροχρηματοδοτήσεις στην Ελλάδα,
- 3) «Πολύ μικρή οντότητα»: επιχείρηση η οποία, κατά τη στιγμή της σύναψης της σύμβασης μικροχρηματοδότησης, εμπίπτει στην έννοια της παρ. 2 του άρθρου 2 του ν. 4308/2014 (Α' 251)
- 4) «Δικαιούχος» : το φυσικό ή νομικό πρόσωπο του άρθρου 19, που είναι ο τελικός αποδέκτης της μικροχρηματοδότησης,
- 5) «Ευάλωτες κοινωνικά ομάδες» : οι ευάλωτες και ειδικές ομάδες του πληθυσμού, όπως αυτές ορίζονται στην παρ. 8 του άρθρου 2 του ν. 4430/2016 (Α' 205),
- 6) «Επιχειρηματικά προϊόντα μικροχρηματοδοτήσεων» : κάθε διαθέσιμη μορφής επιχειρηματικό προϊόν,
- 7) «Προσωπικά προϊόντα μικροχρηματοδοτήσεων» : προσωπικές πιστώσεις εκπαιδευτικού σκοπού ή παροχής για την ενίσχυση δημόσιων πολιτικών ή στήριξης κοινωνικών και ευαίσθητων ομάδων.
- 8) «Συμβουλευτικές υπηρεσίες» : η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών επιχειρηματικής εκπαίδευσης και καθοδήγησης για την υποστήριξη της ίδρυσης ή ανάπτυξης πολύ μικρής οντότητας από τον δικαιούχο, στο πλαίσιο λήψης επιχειρηματικής μικροχρηματοδότησης,
- 9) «Ειδική συμμετοχή» : ειδική συμμετοχή κατά την έννοια του στοιχείου 33 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014 (Α' 107).
- 10) «Ευρωπαϊκός κώδικας καλής πρακτικής για τη χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων (European Code of Good Conduct for microcredit provision)», εφεξής «Κώδικας» : το σύνολο των εγκεκριμένων προτύπων, όπως δημοσιεύθηκαν από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή το 2011, για την προώθηση των βέλτιστων πρακτικών στον τομέα των μικροχρηματοδοτήσεων στην Ευρωπαϊκή Ένωση σχετικά με τη λειτουργία των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων, την εταιρική διακυβέρνηση και τη χρηστή διαχείριση στον τομέα της μικροχρηματοδότησης .

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

-Στον ορισμό της μικροχρηματοδότησης αναφέρεται ότι αφορούν σε » πιστώσεις χρηματικών ποσών ανώτατου ύψους εικοσιπέντε χιλιάδων (25.000) ευρώ, οι οποίες δεν συνιστούν τραπεζικό δανεισμό». Απαιτείται να διευκρινιστεί δεδομένου ότι με	-Η σχετική παρατήρηση γίνεται αποδεκτή και πλέον αφαιρείται από τον ορισμό η φράση «οι οποίες δεν συνιστούν τραπεζικό δανεισμό». Επίσης, προστίθεται ειδική αναφορά στο γεγονός ότι η χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων γίνεται υπό τους όρους του νόμου.
--	---

τον τρόπο που καταγράφεται εξαιρεί τα πιστωτικά ιδρύματα από το πεδίο εφαρμογής. – «Πολύ μικρή οντότητα»: Η πολύ μικρή επιχείρηση ή οντότητα θα πρέπει να ταυτίζεται με τους ευρωπαϊκούς Κανονισμούς (Σύσταση της Επιτροπής 2003/361/ΕΚ) και όχι με τους εγχώριους λογιστικούς/φορολογικούς νόμους, προκειμένου το πλαίσιο να είναι εναρμονισμένο με τα αντίστοιχα ευρωπαϊκά προγράμματα (π.χ. EaSI)	-Η σχετική παρατήρηση δε γίνεται αποδεκτή. Για λόγους ύπαρξης ενός ενιαίου ορισμού με άλλα εγχώρια νομοθετήματα, κρίνεται ορθότερη η χρήση του ορισμού των πολύ μικρών οντοτήτων όπως αποδίδεται στις διατάξεις του ν. 4308/2014.
--	--

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Θα πρέπει προς άρση αμφιβολιών να υπάρξει διατύπωση ότι το επιτόκιο δεν θα εξαρτάται από το ανώτατο δικαιπρακτικό επιτόκιο ή το επιτόκιο υπερημερίας, αλλά θα πρέπει η εταιρία παροχής πιστώσεων να είναι σε θέση να παράσχει τεκμηρίωση σε σχέση με τους παράγοντες που συμβάλλουν στη διαμόρφωσή του.	Η παρατήρηση δε γίνεται αποδεκτή. Υπάρχει σχετική αναφορά στις διατάξεις της περίπτ. α' της παρ. 1 του άρθρου 25 (Υποχρέωση διαφάνειας στους όρους συναλλαγών, νέο άρθρο 21 στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο) για διαφάνεια του επιτοκίου.
--	--

3^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Ο όρος «μικροχρηματοδότηση» δεν είναι αντιπροσωπευτικός των προϊόντων που αναφέρονται στο άρθρο 18 ως δραστηριότητες του Ιδρύματος Μικροχρηματοδοτήσεων όπως τις εγγυήσεις. Κατά την άποψη μου ο όρος "μικροπιστώσεις" είναι ευρύτερος, παρέχει δυνατότητα επέκτασης και επικαιροποίησης προϊόντων χρηματοδοτήσεων και εμπεριέχει και τις εγγυήσεις. Ο όρος «δικαιούχος» δεν είναι δόκιμος για δανειολήπτη. Υπονοεί δικαίωμα που δεν είναι δυνατόν να ενυπάρχει σε χρηματοδοτική συναλλαγή. Ενδεχομένως ο όρος δανειζόμενος να είναι πιο αντιπροσωπευτικός. Τα «προσωπικά προϊόντα μικροχρηματοδοτήσεων» κατά την γνώμη μου δεν μπορεί να είναι προϊόν των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων ή τουλάχιστον να μην υπάρχει η δυνατότητα διαχείρισης και επιχειρηματικών και προσωπικών. Ελλοχεύει κίνδυνος μη συνετής χρήσης του κατάλληλου προϊόντος για την επίτευξη του σκοπού χρηματοδότησης	Η παρατήρηση γίνεται εν μέρει αποδεκτή και πλέον ο όρος μικροχρηματοδότηση παραπέμπει στην μικροπίστωση (microfinance).
---	--

4^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Είναι θετικό που έχει διατηρηθεί ο ορισμός της «πολύ μικρής οντότητας» σύμφωνα με την έννοια της παρ. 2 του άρθρου 2 του ν. 4308/2014 (Α' 251)	Το σχόλιο γίνεται αποδεκτό.
--	-----------------------------

5^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Το ανωτέρω όριο ορίζεται σήμερα στα 25.000€ αλλά έχει ήδη ξεκινήσει η διαβούλευση σε επίπεδο ΕΕ για τη αναθεώρησή του, έτσι ώστε να φτάσει στα ύψος του κατακεφαλήν εισοδήματος ανά χώρα. Ως εκ τούτου προτείνουμε να ληφθεί σχετική πρόνοια για την επικείμενη αναθεώρησή του, χωρίς να απαιτείται νέα μελλοντική νομοθετική παρέμβαση. Η φράση που προτείνουμε να προστεθεί είναι «[...] (25.000) ευρώ και μέχρι του ύψους του εκάστοτε ανωτέρω ορίου από σχετικές διατάξεις ή αποφάσεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης». Ακόμα, εάν θέλουμε τα ιδρύματα μικροχρηματοδότησης να καλύπτουν τους αποκλεισμένους από το τραπεζικό σύστημα, θα πρέπει να μην υπάρχει το ανωτέρω όριο για όσους έχουν λάβει απορριπτική απάντηση σε αίτημα δανεισμού από τις τράπεζες. Για παράδειγμα στην Ολλανδία ο εκεί πάροχος μικροδανείων, εκταμιεύει αιτήματα δανεισμού μέχρι 250.000€, σε επιχειρήσεις που έχουν απορριφθεί από τις εκεί τράπεζες. Να προστεθεί στο τέλος της παραγράφου 10) η φράση «όπως εκάστοτε ισχύει». Είναι σε εξέλιξη η διαδικασία αναθεώρησής του Κώδικα.	Η σχετική παρατήρηση γίνεται εν μέρει αποδεκτή και προστίθεται η παρ. 2 στο άρθρο 15 (Δραστηριότητες) (νέο άρθρο 14 στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο) με την οποία εξουσιοδοτείται ο Υπουργός Οικονομικών να αναπροσαρμόζει τα όρια της μικροχρηματοδότησης. Η σχετική παρατήρηση δε γίνεται αποδεκτή, καθώς η εν λόγω αναφορά παρέλκει.
--	---

6^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Art2. 1) Based on the definition, microcredits through this law does not constitute traditional bank lending. How will this definition be applied by commercial banks? (re Article 3 (3a)).	Η σχετική παρατήρηση γίνεται αποδεκτή και πλέον αφαιρείται από τον ορισμό η φράση «οι οποίες δεν συνιστούν τραπεζικό δανεισμό». Επίσης, προστίθεται ειδική αναφορά στο γεγονός ότι η χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων γίνεται υπό τους όρους του νόμου.
--	---

7^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Παράγραφος 9 Η ειδική συμμετοχή δεν αναφέρεται πουθενά	Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή
---	--------------------------------------

αλλού στον παρών νόμο. Σε τί αφορά; Αν δεν ισχύει, να αφαιρεθεί.	
--	--

8^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Παράγραφος 1 Ως μη τραπεζικός δανεισμός, εξαιρούνται οι μικροχρηματοδοτήσεις από την εισφορά αλληλεγγύης;	Πλέον αφαιρείται από τον ορισμό της μικροχρηματοδότησης η φράση «οι οποίες δεν συνιστούν τραπεζικό δανεισμό».
--	---

9^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Παράγραφος 1 Εφόσον δεν συνιστούν τραπεζικό δανεισμό, ποιο το επιτρεπόμενο από το νόμο spread ;	Άνευ σχολιασμού
--	-----------------

10^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Παράγραφος 4 Δικαιούχος ορίζεται σαν ΑΦΜ τόσο για φυσικά όσο και για νομικά πρόσωπα;	Επισημαίνεται ότι ως δικαιούχος ορίζεται το φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που αναλύεται στο άρθρο 19, νέο άρθρο 15 στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο (Δικαιούχοι).
---	---

11^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Θα έπρεπε να αναφέρεται στον ορισμό καθώς και να γίνεται αναφορά στο βραβείο Νόμπελ Ειρήνης του Mohament Yunus που εισήγαγε πρώτος τις μικρο-πιστώσεις.	Άνευ σχολιασμού
---	-----------------

12^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Παράγραφος 1: Όριο είναι 24.999 ή 25.000 Να δηλωθεί <= να είναι ξεκάθαρο. Παράγραφος 3: Ο ορισμός της πολύ μικρής οντότητας πρέπει να εναρμονίζεται με τον ορισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Ο ορισμός στην αναφορά στην παράγραφο 2 του άρθρου 2 του ν. 4308/2014 (Α' 251) είναι διαφορετικός από ό,τι ορίζει η ΕΕ. Παράγραφος 6: Τί σημαίνει "κάθε διαθέσιμη μορφή"; Η ανάπτυξη νέων επιχειρηματικών προϊόντων απαγορεύεται από το παρόν άρθρο; Παράγραφος 7: Τα καταναλωτικά δάνεια να είναι ξεκάθαρο πως ΔΕΝ εμπίπτουν στα προσωπικά προϊόντα μικροχρηματοδοτήσεων.	Παράγραφος 1: Η σχετική παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή. Στο στοιχείο 1 του άρθρου 2 εγγράφεται ότι ανώτατο ύψος μικροχρηματοδότησης είναι 25.000 χιλιάδες ευρώ. Παράγραφος 3: Η σχετική παρατήρηση δε γίνεται αποδεκτή. Για λόγους ύπαρξης ενός ενιαίου ορισμού με άλλα εγχώρια νομοθετήματα, κρίνεται ορθότερη η χρήση του ορισμού των πολύ μικρών οντοτήτων όπως αποδίδεται από τις διατάξεις του ν. 4308/2014. Παράγραφος 6: Η σχετική παρατήρηση γίνεται αποδεκτή και πλέον διαγράφεται ο εν λόγω ορισμός.
--	--

	Παράγραφος 7: Είναι σαφές ότι τα καταναλωτικά δάνεια δεν εμπίπτουν στα προϊόντα χρηματοδοτήσεων.
--	--

13^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

ΣΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 7 ΝΑ ΠΡΟΣΤΕΘΟΥΝ ΚΑΙ ΟΙ « ΕΙΔΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ»	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή καθώς ήδη στο στοιχείο 5 του άρθρου 2 εγγράφεται ότι ο όρος «ευάλωτες κοινωνικά ομάδες» περιλαμβάνει τις ευάλωτες και ειδικές ομάδες του πληθυσμού, όπως αυτές ορίζονται στην παρ. 8 του άρθρου 2 του ν. 4430/2016.
---	---

14^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Παρατήρηση σχετικά με τον αριθμό 1 του άρ.2: Το ποσό των 25.000,00€ να είναι η βάση και να προστεθεί ,-εφόσον απαιτείται και αποδεικνύεται για ολοκληρωμένο έργο το οποίο και θα ελεγχθεί- ,το ποσό να είναι ίσο με τη συνολική δαπάνη- κόστος του έργου. Είναι σίγουρο και αποδεδειγμένο ότι για τη δημιουργία π.χ. ενός εργαστηρίου παραγωγής-τυποποίησης αγροτικών και άλλων προϊόντων ,οι δαπάνες σύμφωνα με τη νομοθεσία: α)για την κτιριακή υποδομή που απαιτείτε -εννοείται υπάρχων χώρος- β) για τον καινούργιο εξοπλισμό-γραμμή παραγωγής- γ) για επαγγελματικό αυτοκίνητο (που είναι απαραίτητο) δ) για τις απαραίτητες πιστοποιήσεις και τα εγχειρίδια ε)για τις δαπάνες τουλάχιστον ενός έτους νέας θέσης εργασίας, κτλ... Ας δοθεί η δυνατότητα πρώτη φορά πραγματικά να ενισχυθεί η επιχειρηματικότητα για να αρχίσει η ανάπτυξη!	Το σχόλιο γίνεται εν μέρει αποδεκτό και πλέον προστίθεται η παρ. 2 στο άρθρο 18, νέο άρθρο 14 στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο (Δραστηριότητες).
---	---

15^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 2 Παράγραφος 6: Επιχειρηματικές ασφαλίσσεις (microinsurance) για τους δικαιούχους επιχειρηματικών προϊόντων μικροχρηματοδοτήσεων συμπεριλαμβάνονται στο παρόν άρθρο;	Το στοιχείο 6 του παρόντος άρθρου διαγράφεται και ως εκ τούτου το σχόλιο παρέλκει. Το περιεχόμενο των μικροχρηματοδοτήσεων αναγράφεται λεπτομερώς στις διατάξεις του άρθρου 18, νέο άρθρο 14 στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο (Δραστηριότητες).
---	--

ΑΡΘΡΟ 3:

Άρθρο 03 – Πεδίο εφαρμογής

1. Ο παρών νόμος εφαρμόζεται :

- α) στα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων με έδρα στην Ελλάδα και τα υποκαταστήματά τους που λειτουργούν στην Ευρωπαϊκή Ένωση κατά τη χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων στους δικαιούχους, και
- β) σε εταιρείες που εδρεύουν σε άλλο κράτος μέλος του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου με την προϋπόθεση ότι έχουν εγκατασταθεί νόμιμα στην Ελλάδα μέσω υποκαταστήματος με σκοπό την παροχή μικροχρηματοδοτήσεων, με την επιφύλαξη της περίπτ. α και β της παρ. 3, που αμφότερες αδειοδοτούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 .

2. Ο παρών νόμος δεν εφαρμόζεται σε:

- α) οντότητες με αντικείμενο την παροχή δανείων σε μετρητά έναντι ενεχυρίασης περιουσιακών στοιχείων (ενεχυροδανειστήρια),
- β) αστικούς πιστωτικούς συνεταιρισμούς του ν. 1667/1986 (Α'196), πέραν αυτών που λειτουργούν ως πιστωτικά ιδρύματα,

3. Τα κεφάλαια Γ και Δ εφαρμόζονται και στους εξής φορείς:

- α) τα πιστωτικά ιδρύματα όπως ορίζονται στο στοιχείο 1 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων τους όπως ορίζονται στο στοιχείο 17 της παρ. 1 του άρθρου 4 του εν λόγω Κανονισμού, όταν τα υποκαταστήματα αυτά βρίσκονται στην Ελλάδα, είτε η έδρα τους βρίσκεται εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, είτε σε τρίτη χώρα, σύμφωνα με το άρθρο 36 του ν. 4261/2014,
- β) τα χρηματοδοτικά ιδρύματα κατά την έννοια του στοιχείου 22 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014 τα οποία έχουν αδειοδοτηθεί να ασκούν τη δραστηριότητα της περίπτ. β' της παρ. 1 του άρθρου 11 του ίδιου νόμου,
- γ) στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων,
- δ) στο ΕΤΕΑΝ.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Η ίδρυση υποκαταστήματος εταιρείας που εδρεύει σε άλλο κράτος μέλος, θα απαιτήσει τα ίδια δικαιολογητικά και κεφάλαια που θα απαιτηθούν από τα εγκατεστημένα στην Ελλάδα ιδρύματα; Το άρθρο 9 αναφέρει ότι «Η άδεια χορηγείται μόνο σε νομικά πρόσωπα της παρ. 1 του άρθρου 6, εγκατεστημένα εντός της ελληνικής επικράτειας». Το θέμα απαιτεί αποσαφήνιση, έτσι ώστε να μην δημιουργούνται συνθήκες αθέμιτου ανταγωνισμού από εταιρείες του εξωτερικού (με μικρότερες προϋποθέσεις ιδίων κεφαλαίων στην χώρα έδρας, προνοιών του Κώδικα Καλών Πρακτικών, κ.α.)	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή, διότι με δεδομένο ότι στις περισσότερες χώρες δεν υπάρχει Ευρωπαϊκό Διαβατήριο για την υπηρεσία αυτή και δεν υπάρχει αδειοδότηση ή ακόμη και αν υπάρχει δεν υπάρχουν απαραίτητα ισοδύναμοι κανόνες, το να αδειοδοτούμε στην Ελλάδα υποκαταστήματα τέτοιων εταιρειών είναι προβληματικό καθώς δεν έχουν νομική μορφή στη χώρα μας και δεν υπάρχει εποπτική αρχή στη δική τους χώρα, η οποία να έχει την ευθύνη για τις δραστηριότητές τους στην Ελλάδα σύμφωνα με κάποιο κοινώς αποδεκτό πλαίσιο.
--	--

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Άρθρο 3 Παράγραφος 3α/β Υπάρχουσες συστημικές και συνεταιριστικές τράπεζες εννοούνται στο 3α ή 3β του άρθρου 3;	Το σχόλιο παρέλκει καθώς η σχετική αναφορά διεγράφη.
---	---

ΆΡΘΡΟ 4:

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό έχει διαγραφεί)

Άρθρο 04 – Εξαιρέσεις	
Ο παρών νόμος δεν έχει εφαρμογή στις εξής περιπτώσεις:	
α) συμβάσεις που υπάγονται στις διατάξεις της νομοθεσίας για την καταναλωτική πίστη (ΚΥΑ Ζ 1-699/2010 (Α΄ 917), όπως τροποποιήθηκε από την ΚΥΑ Ζ1-111/2012 (Β΄ 627) και το ν. 4438/2016 (Α΄ 220),	
β) συμβάσεις πίστωσης:	
αα) με τις οποίες η πίστωση χορηγείται από εργοδότη στους εργαζομένους του ως δευτερεύουσα δραστηριότητα, άτοκα ή με Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβάρυνσης (ΣΕΠΠΕ) χαμηλότερο από εκείνα που επικρατούν στην αγορά και τα οποία δεν προσφέρονται γενικά στο κοινό,	
ββ) όπου η πίστωση χορηγείται άτοκα και χωρίς άλλες επιβαρύνσεις εκτός από εκείνες που έχουν σκοπό την ανάκτηση του κόστους που συνδέεται άμεσα με την εξασφάλιση της πίστωσης,	
γγ) υπό μορφή δυνατότητας υπερανάληψης και στις οποίες η πίστωση πρέπει να εξοφληθεί εντός ενός μηνός,	
δδ) που είναι αποτέλεσμα διακανονισμού, ο οποίος επιτεύχθηκε ενώπιον δικαστηρίου ή άλλης δημόσιας αρχής.	

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Η παράγραφος ββ) έρχεται σε αντίθεση με το όλο πνεύμα το νόμου και καλό θα ήταν να διαγραφεί. Εάν για παράδειγμα αύριο αποφασίσει ένα ίδρυμα να χορηγήσει άτοκα μικροδάνεια σε μετανάστες, τότε με βάση όσα γράφει αυτό το εδάφιο, αυτή η δραστηριότητα εξαιρείται και δεν δύναται να παρέχεται.	το άρθρο διαγράφεται στο σύνολό του
--	-------------------------------------

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

ββ) όπου η πίστωση χορηγείται άτοκα και χωρίς άλλες επιβαρύνσεις εκτός από εκείνες που έχουν σκοπό την ανάκτηση του κόστους που συνδέεται άμεσα με την εξασφάλιση της πίστωσης, Τι εννοείται ακριβώς?	το άρθρο διαγράφεται στο σύνολό του
---	-------------------------------------

3^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Θα ήθελα παρακαλώ στο άρθρο 4 περί εξαιρέσεων να αναλυθεί η περίπτωση γγ)	το άρθρο διαγράφεται στο σύνολό του
---	-------------------------------------

ΆΡΘΡΟ 5:

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό αριθμείται ως άρθρο 4 με νέο τίτλο «Αρμόδια αρχή»)

Άρθρο 05 – Ορισμός αρμόδιας αρχής

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ορίζεται ως αρμόδια αρχή επιφορτισμένη με την αδειοδότηση και την εποπτεία ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων. Επίσης ασκεί τα καθήκοντα που προβλέπονται στα άρθρα 6 έως 19, στο άρθρο 21, στην παρ. 6 του άρθρου 22 και στο άρθρο 23, συμπεριλαμβανομένου του χειρισμού καταγγελιών σχετικών με τα εν λόγω άρθρα.

2. Η κατά την παρ.1 εποπτική αρμοδιότητα δεν συνεπάγεται αρμοδιότητα για την εποπτεία και των λοιπών επιχειρηματικών δραστηριοτήτων των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων πέραν της χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων. Στην εποπτική αρμοδιότητα της Τράπεζας της Ελλάδος δεν υπάγεται η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών του άρθρου 20.

3. Για την εφαρμογή του παρόντος οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος λαμβάνονται και οι αρμοδιότητές της ασκούνται με πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής ή εξουσιοδοτημένου οργάνου σύμφωνα με το άρθρο 55Α του Καταστατικού της (Α' 298).

4. Οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος που εκδίδονται κατ' εφαρμογή του παρόντος νόμου υπόκεινται σε αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας.

5. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να εξειδικεύονται τα σχετικά θέματα και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή της παρ. 1.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Η Τράπεζα της Ελλάδος έχει την αρμοδιότητα εποπτείας Τραπεζών. Θέτει κανόνες εποπτείας ανάλογες του όγκου και της πολυπλοκότητας των τραπεζικών εργασιών. Έτσι και εν προκειμένω έχει θέσει, υπό την ιδιότητα του εποπτεύοντος, κανόνες με μεγάλες απαιτήσεις για τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων που συνεπάγονται αυξημένο κόστος λειτουργίας με συνέπεια την μετακύλισή του στον πελάτη «πολύ μικρή οντότητα» που δεν μπορεί να είναι πελάτης τράπεζας. Ο ορισμός της και μόνο ως εποπτικής αρχής των ιδρυμάτων δημιουργεί σύγχυση ως προς τα προϊόντα και τον ρόλο τους με συνέπεια να μην επιτευχθεί ο σκοπός λειτουργίας του στην αγορά και εκ τούτου την αποτελεσματική υποστήριξη μεριδίου της οικονομικής δραστηριότητας. Εξίσου άξιον απορίας και ανησυχίας είναι ο τρόπος αξιολόγησης εκ μέρους της ΤτΕ των συστημάτων των ιδρυμάτων αυτών και εκ τούτου την έκδοση της άδειας λειτουργίας. Με την ίδια μεθοδολογία όπως τις τράπεζες; Ενδεχομένως η αντικατάσταση της ΤτΕ

Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή.

από ένα όργανο της Δημόσιας Διοίκησης π.χ. Υπουργική Επιτροπή ή Επιτροπή με στελέχη αρμοδίων Υπουργείων τουλάχιστον στα πρώτα βήματα του θεσμού να βοηθούσε περισσότερο.	
--	--

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Θα πρέπει να ελεγχθεί μέχρι την εισαγωγή του νομοσχεδίου προς ψήφιση στην Βουλή, η ετοιμότητα της ΤτΕ για την εποπτεία τους ή οι εναλλακτικές δυνατότητες για την επιλογή του εποπτεύοντος οργανισμού. Τα τελευταία χρόνια, η γενικότερη θέση της ΤτΕ γύρω από την ανάληψη αυτού του ρόλου, ήταν από ουδέτερη έως αρνητική. Επιπλέον, σύμφωνα με τον παρόν προτεινόμενο νομοσχέδιο, πολλά κρίσιμα θέματα θα αποσαφηνιστούν μετά από αποφάσεις της Τράπεζας σε μέλλοντα χρόνο. Εάν λάβουμε υπ' όψιν την ανάλογη εμπειρία από ανάλογα νομοθετήματα (π.χ. νόμος 4354/16-12-2015 για τους φορείς διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων δανείων), όπου για την έκδοση των αντίστοιχων ερμηνευτικών εγκυκλίων απαιτήθηκαν περίπου 2 χρόνια, τότε η παρούσα πρωτοβουλία δύναται να ναρκοθετείται από την αρχή. Πρόταση μας είναι η εποπτεία αυτών των φορέων να χορηγηθεί είτε στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (με βάση τα πρότυπα εποπτείας των Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων όπως τα ΑΚΕΣ και ΕΚΕΣ), είτε να ανατεθεί σε κάποια διεύθυνση του Υπουργείου Οικονομικών (π.χ. Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής). Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων δεν αποτελούν συστημικό κίνδυνο για την αγορά (καθώς δεν δέχονται καταθέσεις), υπάρχει σαφές Κοινοτικό πλαίσιο εποπτείας τους (Κώδικας Καλών Πρακτικών με την αναλογούσα πιστοποίηση), οπότε ο εκάστοτε εποπτεύων οργανισμός θα πρέπει να εστιάσει στην προστασία του καταναλωτή από φαινόμενα αισχροκέρδειας (π.χ. κρυφές χρεώσεις, τοκογλυφικά επιτόκια, κ.α) και στην ορθή διάθεση των μικροδανείων στις ομάδες – στόχο, όταν οι πόροι των ιδρυμάτων είναι στοχευμένοι απο συγχρηματοδοτούμενους πόρους. Αυτή η επιλογή δεν είναι πρωτόγνωρη – στο Βέλγιο και στο	Άνευ σχολιασμού Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή. Η πλειοψηφία των κρατών μελών έχουν ορίσει ως εποπτική αρχή την κεντρικής τους τράπεζα. Η παρατήρηση δε γίνεται αποδεκτή καθώς η υποχρέωση σύνδεσης με την ΤΕΙΡΑΙΣΙΑΣ ΑΕ δε δύναται να προβλεφθεί, ωστόσο προστίθεται σχετική διάταξη στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο, με την οποία παρέχεται η δυνατότητα σύνδεσης (
--	---

Λουξεμβούργο τα ιδρύματα μικροχρηματοδότησης δεν εποπτεύονται από την κεντρική τους τράπεζα. Επίσης θα πρέπει να προστεθεί ο χαρακτηρισμός αυτών των ιδρυμάτων ως χρηματοπιστωτικών οργανισμών σύμφωνα με την οδηγία 2013/36 ΕΕ και τον Κανονισμό ΕΕ 575/2013, έτσι ώστε να μην στερηθούν αυτοί οι οργανισμοί πηγές χρηματοδότησης από Κοινοτικούς Πόρους, και ταυτόχρονα να μπορούν να συμβληθούν με την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ.	
---	--

3^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 5 Παράγραφος 3: Ποιές είναι οι εναλλακτικές για τα εξουσιοδοτημένα όργανα;	Άνευ αντικειμένου
--	--------------------------

4^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Όπου δεν υπάρχει κατάσταση της τράπεζας της Ελλάδος που μπορούν οι ενδιαφερόμενοι να απευθυνθούν?	Άνευ σχολιασμού-).
--	--------------------------------

5^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Η Τράπεζα της Ελλάδος, είναι ιδιωτικός φορέας και έχει -αγνώστους μάλιστα- ιδιώτες μετόχους, υπέρ των οποίων εργάζεται. Έχει επίσης και ιστορικό : – στην εποπτεία των τραπεζών (απλά τις άφησε ελεύθερες να μοιράζουν το δημόσιο χρήμα χωρίς εγγυήσεις) – στην εχθρική συμπεριφορά της κατά των συνεταιριστικών τραπεζών (αρκετές από αυτές τις έκλεισε) Οι κατά καιρούς διοικητές της έχουν επίσης το δικό τους, πολύ κακό για το δημόσιο συμφέρον, ιστορικό. Τέλος, είναι εντελώς ανεξέλεγκτη από την εκλεγμένη πολιτεία, και Κύριος σίδε από ποιόν εποπτεύεται και με τι αξιοπιστία και υπέρ τίνος γίνεται αυτό. Με όλα αυτά, απορώ πραγματικά πώς περιμένετε ότι η ΤτΕ θα επιτρέψει να εφαρμοστεί ο σκοπός του παρόντος, όπως αυτός περιγράφεται στο Άρθρο-	Άνευ σχολιασμού
---	------------------------

01 και θα σπεύσει(!) να βοηθήσει στην υλοποίηση του οράματος : «Σημειώνεται ότι οι δικαιούχοι προγραμμάτων εφαρμογής δημόσιας πολιτικής και οι ευάλωτες κοινωνικά ομάδες θα προσδιοριστούν με κοινή απόφαση των υπουργών Εργασίας και Οικονομικών»	
--	--

ΑΡΘΡΟ 6:

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό αριθμείται ως άρθρο 5)

Άρθρο 6 – Αιτήσεις άδειας λειτουργίας

1. Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων με έδρα την Ελλάδα ιδρύονται και λειτουργούν με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας ύστερα από άδεια λειτουργίας η οποία χορηγείται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Μετά τη λήψη της άδειας, η εταιρεία καταχωρίζεται στο ΓΕΜΗ σε ειδικό μητρώο που τηρείται στη Γενική Γραμματεία Εμπορίου και Προστασίας Καταναλωτή.

2. Για να αποκτήσει άδεια λειτουργίας ως ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων με έδρα στην Ελλάδα, ο ενδιαφερόμενος υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος αίτηση συνοδευόμενη από τα εξής στοιχεία:

- α) σχέδιο καταστατικού της εταιρείας. Αν η εταιρεία ήδη λειτουργεί και προτίθεται να τροποποιήσει το σκοπό της, υποβάλλονται το αρχικό καταστατικό και όλες οι τροποποιήσεις του.
- β) ταυτότητα των φυσικών και νομικών προσώπων που κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή στο ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων, το μέγεθος της πραγματικής τους συμμετοχής, καθώς και στοιχεία για την καταλληλότητά τους, ενόψει της ανάγκης να εξασφαλισθεί η ορθή και συνετή διαχείριση του ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων,
- γ) ταυτότητα των φυσικών και νομικών προσώπων που, ακόμη κι αν δεν καταλαμβάνονται από την προηγούμενη περίπτωση, ασκούν έλεγχο επί του ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων, μέσω έγγραφης ή άλλης συμφωνίας ή δια κοινών πράξεων, κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 23 του ν. 4261/2014,
- δ) ταυτότητα των μελών του διοικητικού συμβουλίου για το οποίο δεν εφαρμόζεται το άρθρο 115 του ν. 4548/2018 (Α' 104), των διευθυντικών στελεχών και των υπευθύνων για τη διοίκηση του ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων, των υπευθύνων χορήγησης των μικροχρηματοδοτήσεων και παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών του ιδρύματος, τα στοιχεία που αποδεικνύουν ότι διαθέτουν κατάλληλες γνώσεις και εμπειρία για την άσκηση των καθηκόντων τους και αντίγραφο ποινικού μητρώου δικαστικής χρήσης.
- ε) περιγραφή της οργανωτικής δομής του αιτούντος και, όπου ενδείκνυται, της σχεδιαζόμενης χρήσης αντιπροσώπων και υποκαταστημάτων, καθώς και των επιτόπιων και μη επιτόπιων ελέγχων αυτών τους οποίους δεσμεύεται να πραγματοποιεί ο αιτών τουλάχιστον ετησίως, και περιγραφή των διαδικασιών εξωτερικής ανάθεσης,
- στ) πρόγραμμα δραστηριοτήτων, στο οποίο αναφέρεται το είδος των προβλεπόμενων προϊόντων

μικροχρηματοδοτήσεων, με ειδική περιγραφή της τυχόν κοινωνικής αποστολής τους ,

ζ) επιχειρηματικό σχέδιο που περιλαμβάνει πρόβλεψη προϋπολογισμού για τα τρία πρώτα οικονομικά έτη, το οποίο καταδεικνύει την ικανότητα του ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων να χρησιμοποιεί τα κατάλληλα και ανάλογα συστήματα, πόρους και διαδικασίες που εξασφαλίζουν την εύρυθμη λειτουργία του,

η) στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι το ίδρυμα διαθέτει το αρχικό κεφάλαιο, όπως ορίζεται στο άρθρο 8 το οποίο έχει καταβληθεί το αργότερο κατά τη στιγμή της αδειοδότησης,

θ) περιγραφή του οργανωτικού πλαισίου διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου του αιτούντος, συμπεριλαμβανομένης της διοικητικής και λογιστικής οργάνωσης και της διαχείρισης κινδύνου, η οποία καταδεικνύει ότι το εν λόγω οργανωτικό πλαίσιο και οι μηχανισμοί είναι αναλογικοί, κατάλληλοι, ορθοί και επαρκείς,

ι) περιγραφή της πιστωτικής πολιτικής που διαθέτει ο αιτών και που ασκείται κατά περίπτωση για την αντιμετώπιση του πιστωτικού κινδύνου για όλες τις μορφές μικροχρηματοδότησης του άρθρου 18 και περιγραφή της πολιτικής της αξιολόγησης ποιότητας του χαρτοφυλακίου,

ια) περιγραφή εσωτερικών διαδικασιών καταγραφής και αντιμετώπισης των καταγγελιών των δικαιούχων,

ιβ) περιγραφή της διαδικασίας ελέγχου, διαχείρισης και παρακολούθησης ενός περιστατικού ασφάλειας, καθώς και των παραπόνων των πελατών για ζητήματα σχετικά με την ασφάλεια, συμπεριλαμβανομένου ενός μηχανισμού αναφοράς περιστατικών,

ιγ) περιγραφή της διαδικασίας αρχειοθέτησης, παρακολούθησης, εντοπισμού και περιορισμού της πρόσβασης σε ευαίσθητα δεδομένα πληρωμών, και ορισμό υπευθύνου προστασίας προσωπικών δεδομένων, σε συμμόρφωση και με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων) (ΕΕ L 119),

ιδ) περιγραφή των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου που έχει θεσπίσει ο αιτών ώστε να τηρεί τις υποχρεώσεις σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2015/847 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ης Μαΐου 2015 (ΕΕ L 141),

ιε) περιγραφή των διαχειριστικών συστημάτων πληροφορικής,

ιστ) διεύθυνση των κεντρικών γραφείων του αιτούντος,

ιζ) αν προτίθεται να χορηγεί μικροχρηματοδοτήσεις μέσω αντιπροσώπου, όνομα και διεύθυνση αυτού και περιγραφή των μηχανισμών ελέγχου για τη συμμόρφωσή του με τις απαιτήσεις του νόμου και την απρόσκοπτη άσκηση εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος. Το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων έχει πλήρη ευθύνη για τις πράξεις και κάθε δραστηριότητα των αντιπροσώπων, των υποκαταστημάτων ή των επιχειρήσεων προς τους οποίους έχει γίνει εξωτερική ανάθεση.

3. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να καθορίζονται ειδικότερες λεπτομέρειες για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

αν και αναφέρεται (άρθρο 3, παρ. 2β ο νόμος εφαρμόζεται στους αστικούς πιστωτικούς συνεταιρισμούς που λειτουργούν ως πιστωτικά ιδρύματα, στο άρθρο 6 αναφέρεται ότι τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων ιδρύονται και λειτουργούν	Σύμφωνα με την παρ.1 του άρθρου 5 τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων ιδρύονται και λειτουργούν με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας, για λόγους ίσης μεταχείρισης αλλά και διότι η μορφή αυτή διευκολύνει και την
--	---

με τη μορφή Ανώνυμης Εταιρίας. Θεωρούμε την συγκεκριμένη νομική μορφή αρκετά περιοριστική.	άσκηση της εποπτείας. Οι συνεταιριστικές τράπεζες αποκλείονται σε κάθε περίπτωση από το πεδίο εφαρμογής (άρθρο 3).
--	--

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Επιθυμούμε να αποσαφηνιστεί το άρθρ. 6. παρ.1 ως προς τα ακόλουθα: 1) Η απόκτηση της νομικής μορφής ΑΕ αφορά στα νέα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων. Αν η υποχρεωτικότητα αυτής της νομικής μορφής επεκτείνεται και στα υφιστάμενα, αποκλείονται οι συνεταιριστικές τράπεζες. 2) Να εξεταστεί η δυνατότητα ένα ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων να αποκτήσει άλλη νομική μορφή η οποία να του επιτρέπει την καταχώριση στο μητρώο Φορέων ΚΑΛΟ του Ν. 4430/2016. Διαφορετικά, δεν δίνεται η δυνατότητα στους Φορείς ΚΑΛΟ να δημιουργήσουν ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων.	1) Από τις νέες διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 3 (Πεδίο εφαρμογής) προκύπτει σαφώς ότι οι συνεταιριστικές τράπεζες ως πιστωτικά ιδρύματα με τη μορφή συνεταιρισμού εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής του παρόντος νόμου. Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή για λόγους εποπτείας
--	---

3^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Θα πρέπει να διασφαλιστεί πριν την ψήφιση του παρόντος νομοσχεδίου (κατά την διαδικασία ακρόασης στις αρμόδιες επιτροπές στην Βουλή), η ετοιμότητα και δυνατότητα της ΤτΕ να εκδώσει την περιγραφόμενη απόφαση της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου, αμέσως μετά την ψήφισή του. Δεν πρέπει να επαναληφθεί η εμπειρία του 4354/16-12-2015 για τους φορείς διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων δανείων), όπου για την έκδοση των αντίστοιχων ερμηνευτικών εγκυκλίων απαιτήθηκαν περίπου 2 χρόνια. Επίσης θα πρέπει να προστεθεί παράγραφος «ιη) αντίγραφο της αίτησης προσχώρησης στον Ευρωπαϊκό κώδικας καλής πρακτικής για τη χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων, του προβλεπόμενου εργαλείου αυτοαξιολόγησης ή την τελική πιστοποίηση, εάν αυτή έχει ήδη συντελεστεί.» Ακόμα τα ανωτέρω περιγραφόμενα στοιχεία, αποτελούν αποσπάσματα από τον Κώδικα Καλών Πρακτικών, κάτι που είναι ορθό και ιδιαίτερα καινοτόμο για νομοθέτημα στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Θα πρέπει όμως να ακολουθεί και την λογική του	Άνευ σχολιασμού Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή καθώς ο «Κώδικας» δεν είναι δεσμευτικός. Η παρατήρηση γίνεται εν μέρει αποδεκτή καθώς όλα τα αναγραφόμενα στοιχεία της παρ. 2 κρίνονται ως απαραίτητα για την ομαλή λειτουργία του.
--	--

Κώδικα, όπου για νεοσύστατα ιδρύματα, δεν είναι υποχρεωτική η κάλυψη όλων των προνοιών του κώδικα, αλλά των υποχρεωτικών και κατά ένα 80% των υπολοίπων. Παράδειγμα στην επιλογή ιε) σχετικά με την περιγραφή των διαχειριστικών συστημάτων πληροφορικής, σε μια περίοδο που η τεχνολογία αλλάζει κάθε μέρα, θα πρέπει είτε να μην υπάρχουν αυτές οι πρόνοιες είτε να υπάρχει ευελιξία στην διαχείρισή τους. Εκτιμούμε ότι το παρόν άρθρο θα πρέπει να σταματάει μέχρι το θ) εδάφιο, και τα υπόλοιπα να ελέγχονται και να αξιολογούνται κατά την πιστοποίηση του Κώδικα και από τους επενδυτές που επιθυμούν να χρηματοδοτήσουν αυτά τα ιδρύματα, περιορίζοντας το διοικητικό βάρος ελέγχου και εποπτείας.	
---	--

4^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Art 6. 2θ,ι) IFRS 9 standards will apply?	Ασαφές σχόλιο
--	----------------------

5^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Art 6 2st) The word «tyxon» should be eliminated from the sentence. Microcredits represent impact financing, which refer to financial services that are expected to generate measurable social, environmental and financial positive returns.	Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή
--	--------------------------------------

6^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Άρθρο 6 Πρέπει να προστεθεί στη παράγραφο 2 η αίτηση ή η ίδια η πιστοποίηση με τον Ευρωπαϊκό Κώδικα καλής πρακτικής για τη χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων» (ECoGC) Ο κώδικας να είναι ΠΡΟΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΟ για την ανάληψη, άσκηση και εποπτεία της δραστηριότητας χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων.	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή καθώς ο «Κώδικας» δεν είναι δεσμευτικός.
--	---

7^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Άρθρο 6, παράγραφος 2 στοιχείο δ : Οι υπεύθυνοι χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων και οι υπεύθυνοι παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών μπορεί να ταυτίζονται ή θα πρέπει να είναι ξεχωριστά άτομα;	Δεν απαγορεύεται η ταύτισή τους. Προς αποσαφήνιση του θέματος προστίθεται σχετική διάταξη ως παρ. 3 στο άρθρο 20 (Συμβουλευτικές υπηρεσίες, νέο άρθρο 16 στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο). Ωστόσο, η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών είναι υποχρεωτική
---	---

8^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Άρθρο 6 Παράγραφος 1 Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων θα διέπεται από τον νέο νόμο για Ανώνυμες Εταιρίες 4548/2018;	Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων ιδρύονται με τη μορφή ΑΕ και διέπονται από το ν. 4548/2018.
--	--

9^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

ΠΡΟΤΕΙΝΕΤΑΙ ΜΙΑ ΑΚΟΜΗ ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΗ ΩΣ ΚΑΤΩΤΕΡΩ: ΙΗ) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ ΣΤΕΛΕΧΩΝ ΤΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΣΤΗΝ ΦΙΛΟΣΟΦΙΑ ΤΩΝ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΔΙΕΘΝΩΣ, ΓΙΑ ΝΑ ΓΝΩΡΙΖΟΥΝ ΤΑ ΣΤΕΛΕΧΗ ΠΟΥ ΘΑ ΑΣΧΟΛΟΥΝΤΑΙ ΜΕ ΤΙΣ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΤΗΝ ΦΙΛΟΣΟΦΙΑ, ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΚΑΙ ΤΗΝ ΛΟΓΙΚΗ ΤΩΝ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΤΙΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ ΚΥΡΙΩΣ ΤΩΝ ΕΥΑΛΩΤΩΝ ΚΑΙ ΕΙΔΙΚΩΝ ΚΟΙΝΩΝΙΚΑ ΟΜΑΔΩΝ.	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή.
--	------------------------------------

ΆΡΘΡΟ 7:**(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό καταργήθηκε****Άρθρο 07 – Έλεγχος συμμετοχής**

1. Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο («υποψήφιος αγοραστής») το οποίο, μεμονωμένα ή με από κοινού δράση με άλλα πρόσωπα, έχει αποφασίσει είτε να αποκτήσει, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων, είτε να αυξήσει περαιτέρω, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων, ούτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των μεριδίων κεφαλαίου που κατέχει να φθάνει ή να υπερβαίνει τα όρια του 20%, του 1/3 ή του 50%, ή ώστε το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων να καταστεί θυγατρική του επιχείρηση («προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής»), οφείλει, πριν από την απόκτηση, να γνωστοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος, το ύψος της συμμετοχής που θα προκύψει από τη μεταβολή αυτή, καθώς και τις σχετικές πληροφορίες για την αξιολόγηση των κριτηρίων καταλληλότητας, όπως αυτά ορίζονται στην παρ. 4 του άρθρου 9.
2. Η Τράπεζα της Ελλάδος μέσα σε δύο (2) μήνες από την ημερομηνία υποβολής πλήρους φακέλου μπορεί να μην επιτρέψει την εν λόγω απόκτηση, αν υπό το πρίσμα της ανάγκης διασφάλισης της ορθής και συνετούς διοίκησης του ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων κρίνει αιτιολογημένα ως ακατάλληλα οποιαδήποτε από τα πρόσωπα του προηγούμενου εδαφίου ή κρίνει ότι η πρόταση απόκτησης ειδικής συμμετοχής υποκρύπτει ή αποσκοπεί στη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματική δραστηριότητα, ενώ αν επιτρέψει την απόκτηση της ειδικής συμμετοχής μπορεί να ορίσει προθεσμία ή να θέσει όρους για την εφαρμογή της.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Θα πρέπει να ληφθεί μέριμνα για την δυνατότητα χρηματοδότησης – συνεργασίας των ιδρυμάτων μέσω από πλατφόρμες πληθοχρηματοδότησης (π.χ. http://www.kiva.org, http://www.mintos.org). Καθώς τέτοια σχήματα υπάρχουν ήδη στο εξωτερικό, υπάρχει Κοινοτικός Κανονισμός στο στάδιο της τελικής έγκρισης από το ECOFIN, για την ανάπτυξη κοινού θεσμικού πλαισίου σε όλη την Ευρώπη, οπότε δεν πρέπει το παρόν νομοσχέδιο να περιορίσει τα αδειοδοτημένα ιδρύματα να αντλήσουν πόρους από την αγορά, από νέα εργαλεία που έρχονται. Θα πρέπει να ληφθεί μέριμνα για επενδύτες εκτός ΕΕ, να χορηγηθούν τα ίδια προνόμια της χορήγησης golden visa για επενδύσεις πάνω από 250.000, όπως προβλέπεται σε συμμετοχές σε venture capital.	Οι παρατηρήσεις δεν γίνονται αποδεκτές και παρέλκουν, διότι το παρόν άρθρο έχει καταργηθεί στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο.
--	--

ΆΡΘΡΟ 8:

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό αριθμείται ως άρθρο 7)

Άρθρο 08 – Αρχικό κεφάλαιο

- 1. Για τη χορήγηση από την Τράπεζα της Ελλάδος άδειας λειτουργίας απαιτείται η κάλυψη αρχικού κεφαλαίου ίσου τουλάχιστον με το ποσό των διακοσίων χιλιάδων (200.000) ευρώ.**
- 2. Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων υποχρεούνται να διατηρούν το ως άνω αρχικό κεφάλαιο σε όλη τη διάρκεια λειτουργίας τους.**
- 3. Οι μετοχές των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων είναι ονομαστικές.**
- 4. Το μετοχικό ή το εταιρικό κεφάλαιο καλύπτεται εξ ολοκλήρου σε μετρητά και κατατίθεται σε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στην Ελλάδα.**
- 5. Αν το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων χορηγεί πιστώσεις που προέρχονται από ίδια κεφάλαια και δεν λειτουργεί ως διαχειριστής κεφαλαίων που προέρχονται από ιδιωτική τοποθέτηση ή δημόσιους πόρους, εθνικούς ή της Ευρωπαϊκής Ένωσης, το αρχικό του κεφάλαιο δεν μπορεί να είναι χαμηλότερο από δύο εκατομμύρια (2.000.000) ευρώ.**
- 6. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να καθορίζονται ειδικότερες λεπτομέρειες για την κάλυψη του αρχικού κεφαλαίου, τον τυχόν καθορισμό ιδίων κεφαλαίων και τον τρόπο υπολογισμού τους, τη δυνατότητα αναπροσαρμογής του απαιτούμενου αρχικού κεφαλαίου**

ανάλογα με τις δραστηριότητες του ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του παρόντος.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Προτεινόμενη αναδιατύπωση της παρ. 4: Το μετοχικό ή το εταιρικό κεφάλαιο καλύπτεται εξ ολοκλήρου σε μετρητά και κατατίθεται σε λογαριασμό παρόχου υπηρεσιών πληρωμών του ν. 4537/2018 που λειτουργεί στην Ελλάδα. Τεκμηρίωση: Ο Ν. 4537/2018 (ενσωμάτωση της ευρωπαϊκής οδηγίας 2015/2366/ΕΕ για τις υπηρεσίες πληρωμών) που αντικατέστησε τον προγενέστερο νόμο 3862/2010 εισάγει την έννοια του «παρόχου υπηρεσιών πληρωμών» (ήτοι Πιστωτικά Ιδρύματα, Ιδρύματα Πληρωμών, Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος) καθώς και την έννοια του «λογαριασμού πληρωμών» που δύναται να τηρείται από οποιοδήποτε πάροχο υπηρεσιών πληρωμών. Στο πλαίσιο της ισότιμης μεταχείρισης των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών, χρήζει αναδιατύπωσης η σχετική φράση με το κείμενο που προτείνουμε.	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή και τροποποιείται αναλόγως η παρ. 4 του παρόντος άρθρου, πλέον παρ. 2 στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο.
--	---

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Το ελάχιστο κεφάλαιο των 200.000 είναι κατά τη γνώμη μου σχετικά χαμηλό. Θα ήταν προτιμότερο να είναι 300.000-500.000 ώστε να είναι σαφές ότι όσοι ξεκινούν ένα ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων έχουν δεσμευτεί να το κάνουν με σοβαρότητα και υπευθυνότητα	Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή. Σύμφωνα με την παρ. 1, το νέο ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο ορίζεται στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο στα 400.000.
--	--

3^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Για το ελάχιστο κεφάλαιο των 200.000€ είμαστε σύμφωνοι ως προς το ύψος του. Η παράγραφος 2 χρήζει διευκρίνησης. Ο νομοθέτης επιθυμεί να μην μειωθεί το αρχικό κεφάλαιο κάτω από αυτό το ποσό (οπότε να μην υπάρξει μείωση της καθαρής θέσης κάτω από αυτό το όριο) ή να μείνει κατατεθειμένο σε	-Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή και τροποποιείται η παρ. 2 του παρόντος άρθρου (παρ.3 στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο) και διαγράφεται η περίπτ. η' της παρ. 1 του
---	--

ρευστό, εν είδη εγγύησης – υποχρεωτικής κατάθεσης, χωρίς να είναι δυνατή η χρήση του για τα πρώτα έξοδα σύστασης και λειτουργίας των ιδρυμάτων; Πρότασή μας είναι να διαγραφεί η σχετική παράγραφος, καθώς προκαλεί σύγχυση. Οι πρόνοιες της παραγράφου 1, του άρθρου 9 και της παραγράφου 1 (εδάφια α) και η)) του άρθρου 11 είναι επαρκείς. Η διατύπωση της παραγράφου 5 στο άρθρο 8, δεν είναι καλογραμμένη και μπορεί να οδηγήσει σε συγκρούσεις με την εποπτεύουσα αρχή κατά την φάση αδειοδότησης των ιδρυμάτων. Εκτιμούμε ότι θα πρέπει να είναι υποχρεωτική η συγκέντρωση κεφαλαίων 1.000.000€ για παροχή μικροδανείων, εντός 12 μηνών από την υποβολή της αίτησης αδειοδότησης, για όλα τα ιδρύματα (έτσι ώστε να μην υπάρχουν διακρίσεις στο ποιος παρέχει δάνεια με ιδία κεφάλαια και ποιος ενεργεί ως διαχειριστής). Το ίδιο πρέπει να ισχύει για τα υποκαταστήματα ξένων ιδρυμάτων που θα δραστηριοποιηθούν στην Ελλάδα. Τα κεφάλαια προς διαχείριση που θα συγκεντρώσουν τα ιδρύματα, πέρα από την ιδιωτική τοποθέτηση επενδυτών (και τον έλεγχο που προβλέπεται σε άλλα άρθρα), μπορεί να έχουν και την μορφή δανείων από άλλες τράπεζες, επενδυτικά ταμεία, θεσμικούς επενδυτές, κ.α..	άρθρου 11 (Ανάκληση της άδειας λειτουργίας, (άρθρο 9 στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο). Η παρατήρηση γίνεται εν μέρει αποδεκτή καθώς οι διατάξεις της παρ. 5 του παρόντος άρθρου έχουν τροποποιηθεί.
--	---

4^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 8 The possibility to borrow (from banks) in order to provide microloans does not appear.	Η παρατήρηση δε γίνεται αποδεκτή καθώς δεν απαγορεύεται από τις διατάξεις του νόμου ο δανεισμός.
---	---

5^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Σχετικά με το Άρθρο 08 – Αρχικό κεφάλαιο «1. Για τη χορήγηση από την Τράπεζα της Ελλάδος άδειας λειτουργίας απαιτείται η κάλυψη αρχικού κεφαλαίου ίσου τουλάχιστον με το ποσό των διακοσίων χιλιάδων (200.000) ευρώ» Το σχόλιό μας είναι: Για το ελάχιστο κεφάλαιο των 200.000€ είμαστε σύμφωνοι ως προς το ελάχιστο ύψος του.	Δε χρήζει σχολιασμού
--	-----------------------------

6^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 8 Παράγραφος 5 Διαχειριστής κεφαλαίων που προέρχονται από δανεισμό από τραπεζικά ιδρύματα (ελληνικά, ξένα, συστημικές ή συνεταιριστικές τράπεζες) – έχει παραληφθεί ο ορισμός αυτός. Εάν το ίδρυμα χρηματοδοτήσεων λειτουργεί ως διαχειριστής κεφαλαίων από δανεισμό από τραπεζικό ίδρυμα, ισχύει η παράγραφος 1 (200.000 ευρώ). Πρέπει να γραφεί ξεκάθαρα.	Η παρατήρηση δε γίνεται αποδεκτή καθώς ο δανεισμός δεν αποτελεί διαχείριση κεφαλαίων.
--	--

7^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 8 Παράγραφος 1 Το αρχικό κεφάλαιο μπορεί να προέρχεται από κάθε είδους πηγή; (Ιδιωτική τοποθέτηση, δημόσιος πόρος, εθνικός ή ΕΕ, τραπεζικό ίδρυμα κοκ; Στην περίπτωση που το αρχικό κεφάλαιο προέρχεται από τραπεζικό ίδρυμα (συστημική τράπεζα ή/και συναιτεριστική τράπεζα), η παρούσα παράγραφος ισχύει.	
--	--

ΑΡΘΡΟ 9:

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό έχει συγχωνευτεί με τα άρθρα 10,11,13 και αριθμείται ως άρθρο 7 με νέο τίτλο «Χορήγηση-κοινοποίηση-διατήρηση και ανάκληση άδειας λειτουργίας»)

Άρθρο 09 – Χορήγηση άδειας λειτουργίας

1. Οντότητες, οι οποίες σκοπεύουν να χορηγούν μικροχρηματοδοτήσεις, υποχρεούνται να λάβουν άδεια λειτουργίας ως ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων πριν αρχίσουν τη χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων. Η άδεια χορηγείται μόνο σε νομικά πρόσωπα της παρ. 1 του άρθρου 6, εγκατεστημένα εντός της ελληνικής επικράτειας.
2. Άδεια λειτουργίας χορηγείται, αν οι πληροφορίες και τα δικαιολογητικά που συνοδεύουν την αίτηση πληρούν όλες τις απαιτήσεις του άρθρου 6 και αν η Τράπεζα της Ελλάδος, έπειτα από διεξοδική εξέταση της αίτησης, καταλήξει σε ευνοϊκή συνολική αξιολόγηση.
3. Η Τράπεζα της Ελλάδος χορηγεί άδεια λειτουργίας μόνο αν, ενόψει της ανάγκης να εξασφαλιστεί ορθή και συνετή διαχείριση, διαπιστώσει ότι:
 - α) το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων είναι σε θέση να συμμορφωθεί πλήρως με τις διατάξεις του παρόντος νόμου,
 - β) τα πρόσωπα των περίπτ. β', γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 6 έχουν καλή φήμη, επαρκή γνώση,

ικανότητες και εμπειρία να ασκούν την αρμοδιότητά τους και πληρούν τα κριτήρια της ικανότητας και καταλληλότητάς τους, γ) το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων διαθέτει άρτιο οργανωτικό πλαίσιο για τις δραστηριότητες του άρθρου 18 και τις συμβουλευτικές υπηρεσίες του άρθρου 20, το οποίο περιλαμβάνει σαφή οργανωτική δομή με σαφείς, διαφανείς και συνεπείς γραμμές ευθύνης, αποτελεσματικές διαδικασίες εντοπισμού, διαχείρισης, παρακολούθησης και αναφοράς των κινδύνων τους οποίους αναλαμβάνει ή ενδέχεται να αναλάβει, δ) το επιχειρηματικό σχέδιο παραθέτει αναλυτικά τις προγραμματισμένες δράσεις του ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων, τη στρατηγική του, και τους στόχους του, ε) το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων διαθέτει επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, περιλαμβανομένων κατάλληλων διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών, στ) δεν υφίστανται επαγγελματικές ή συγγενικές σχέσεις μεταξύ των προσώπων των περίπτ. β', γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 6 και οποιωνδήποτε άλλων προσώπων, τα οποία κατέχουν υψηλά πολιτικά αξιώματα ή υψηλές διοικητικές θέσεις στην αρμόδια αρχή, ώστε να παρεμποδίζεται η αποτελεσματική διεξαγωγή της εποπτείας της. 4. Για τα κριτήρια καταλληλότητας και αξιολόγησης των προσώπων των περίπτ. β', γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 6, και τον έλεγχο των προϋποθέσεων των λοιπών περίπτ. της παρ. 2 του παρόντος άρθρου εφαρμόζεται αναλόγως η υπ' αρ. 118/19.5.2017 Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (Β' 1764) .	
---	--

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Η παράγραφος 3 του αρθρ. 9 δίνει μεγάλη διακριτική ευχέρεια στην Τράπεζα της Ελλάδας να αποφασίσει για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας, καθώς δεν προσδιορίζονται με σαφή τρόπο που να παραγάγει ελεγκτικά αποτελέσματα τα κάτωθι (ενδεικτικά): καλή φήμη, επαρκή γνώση επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου Προτείνουμε να προσδιοριστούν τα απαιτούμενα για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας.	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή καθώς σχετικές προϋποθέσεις ήδη εξετάζονται από την ΤτΕ για χορήγηση άδειας λειτουργίας άλλων χρηματοδοτικών ιδρυμάτων.
---	--

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Θα πρέπει να προστεθεί στο δ) «η κοινωνική και περιβαλλοντική τους πολιτική». Αυτές οι πολιτικές είναι πλέον βασικές προϋποθέσεις στον αναθεωρημένο Κώδικα Καλών Πρακτικών και αποτελούν βασικά σημεία των χρηματοδοτικών εργαλείων της επόμενης περιόδου.	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή.
---	---

ΆΡΘΡΟ 10:

Άρθρο 10 – Κοινοποίηση της απόφασης για την άδεια λειτουργίας

1. Μέσα σε δύο (2) μήνες από την παραλαβή της αίτησης ή, αν η αίτηση είναι ελλιπής, μέσα σε δύο (2) μήνες από την παραλαβή όλων των στοιχείων που απαιτούνται για τη λήψη απόφασης, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει τον αιτούντα αν η αίτησή του έγινε δεκτή ή απορρίφθηκε. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να απορρίψει τη χορήγηση άδειας μόνο αν διαπιστώσει ότι ο αιτών δεν πληροί τα κριτήρια του άρθρου 9. Η απόρριψη της αίτησης αιτιολογείται επαρκώς.
2. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει τον αιτούντα το αργότερο είκοσι (20) μέρες πριν τη λήξη της αρχικής ή μεταγενέστερης προθεσμίας των δύο (2) μηνών για τις ελλείψεις του φακέλου της αίτησής του.
3. Η απόφαση με την οποία χορηγείται άδεια λειτουργίας εκδίδεται το αργότερο εντός τετραμήνου από την υποβολή του πλήρους φακέλου στην Τράπεζα της Ελλάδος και δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Εάν μετά το πέρας του 4μήνου η ΤτΕ δεν εκδώσει απόφαση αδειας λειτουργίας, το αιτών ίδρυμα θεωρείται ότι έχει λάβει άδεια; Μπορεί να στραφεί νομικά κατά της ΤτΕ σε περίπτωση καθυστέρησης; Σε κάθε περίπτωση, το προτεινόμενο χρονοδιάγραμμα είναι ορθό να υπάρχει, αλλά θα πρέπει να τηρείται.	Το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων λειτουργεί νόμιμα μόνο υπό την άδεια λειτουργίας που του έχει χορηγηθεί από την ΤτΕ. Η ΤτΕ δεσμεύεται από τις παρούσες διατάξεις για το χρονοδιάγραμμα της έκδοσης απόφασης και ενημέρωσης.
--	--

ΆΡΘΡΟ 11:

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο αριθμείται ως άρθρο 9)

Άρθρο 11 – Ανάκληση της άδειας λειτουργίας

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων μόνο αν το ίδρυμα:
 - α) δεν έχει κάνει χρήση της άδειας λειτουργίας μέσα σε δώδεκα (12) μήνες, ή παραιτείται ρητώς απ' αυτήν ή έπαυσε να ασκεί τη δραστηριότητά του για περίοδο μεγαλύτερη των έξι (6) μηνών,
 - β) απέκτησε την άδεια λειτουργίας με ψευδείς δηλώσεις ή με οποιονδήποτε άλλο παράτυπο τρόπο,
 - γ) δεν πληροί πλέον τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας ή παραλείπει να ενημερώσει την Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με σημαντικές εξελίξεις ως προς το θέμα αυτό,
 - δ) έχει διαπράξει σοβαρές και επανειλημμένες παραβάσεις του παρόντος νόμου και των αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση από την Τράπεζα της Ελλάδος,
 - ε) χρησιμοποιείται ως μέσο για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδοτεί εγκληματικές δραστηριότητες,
 - στ) έχει υποπέσει σε άλλη παράβαση που προβλέπει ως κύρωση την ανάκληση της άδειας του

σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας,
ζ) παρακωλύει με οποιονδήποτε τρόπο τον έλεγχο που ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος,
η) το εταιρικό του κεφάλαιο σε μετρητά είναι μικρότερο του 20% της αξίας του χαρτοφυλακίου των μικροχρηματοδοτήσεων που χορηγεί και διαχειρίζεται,
θ) τίθεται ή πρόκειται να τεθεί σε καθεστώς λύσης και εκκαθάρισης ή έχει κινηθεί σε βάρος του διαδικασία αφερεγγυότητας, συμπεριλαμβανομένων των προπτωχευτικών διαδικασιών.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος αιτιολογεί κάθε ανάκληση άδειας λειτουργίας και την κοινοποιεί στους ενδιαφερόμενους.

3. Οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος για την ανάκληση της άδειας λειτουργίας δημοσιεύονται αμελλητί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και στο μητρώο του άρθρου 12.

4. Ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων του οποίου έχει ανακληθεί η άδεια παραμένει στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, μέχρις ότου ολοκληρωθεί η υλοποίηση του σχεδίου δράσης τερματισμού δραστηριοτήτων που έχει εγκριθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Δεν είναι σαφές σε τι αποσκοπεί το όριο της παραγράφου η) για το εταιρικό κεφάλαιο. Αν το ίδρυμα λειτουργεί σαν τραπεζα η οποία δανειζει με κεφάλαια από καταθέσεις σίγουρα τα ίδια κεφάλαια πρέπει να καλύπτουν ένα ποσό των δανείων. Στην περίπτωση όμως ενός ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων τα κεφάλαια για τα δάνεια μπορεί να προέρχονται από ιδιώτες επενδυτές ή ακόμα και από δωρεές. Δεν έχει επομένως νόημα αυτός ο περιορισμός. Αν ένα ίδρυμα εξασφαλίσει για παράδειγμα 10 εκατ. για την παροχή δανείων γιατί το 20% από αυτά πρέπει να παραμείνει ακριβώς χρησιμοποιητό. Δεν έχει νόημα ο νόμος να προσπαθήσει να προστατέψει τα ιδρύματα από τον κίνδυνο να έχουν μεγάλες απώλειες στο χαρτοφυλάκιο των δανείων που παρέχουν. Οι χρηματοδοτές του ιδρύματος (που δεν είναι μικροκαταθέτες) μπορούν να αποφασίσουν αν μπορούν να αποδεχθούν δάνεια με πιθανές σημαντικές απώλειες. Για παράδειγμα τα περισσότερα δάνεια που περιγράφονται στην παράγραφο 2 του άρθρου 18, δεν έχουν δυνατότητα αποπληρωμής. Αν πρέπει οπωσδήποτε να υπάρχει ένας περιορισμός για αύξηση των ιδιωτικών κεφαλαίων όσο το χαρτοφυλάκιο μεγαλώνει το ποσοστό αντι για 20% μπορεί να οριστεί στο 5%

Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή και πλέον διαγράφεται η περίπτ. η' της παρ. 1 του παρόντος άρθρου.

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Ο τιθέμενος ως δείκτης ρευστότητας είναι υψηλός για ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων	Δεν προβλέπεται δείκτης ρευστότητας
---	-------------------------------------

3^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Το εδάφιο η) της παραγράφου 1 του άρθρου 11 (εταιρικό κεφάλαιο ως 20% του χαρτοφυλακίου) δεν θα πρέπει να ισχύει σε ιδρύματα που λειτουργούν ως διαχειριστές κεφαλαίων που προέρχονται από δημόσιους πόρους, εθνικούς ή της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Επίσης στο ανωτέρω ελάχιστο εταιρικό κεφάλαιο, θα πρέπει να θεωρούνται ως τέτοιο, δάνεια μειωμένης εξασφάλισης (subordinated loans) ή μετατρέψιμα ομολογιακά δάνεια (quasi equity loans).	Η περίπτ. η' της παρ. 1 του παρόντος άρθρου διαγράφεται.
--	--

4^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 11 Πρέπει να προστεθεί η αίτηση ή η ίδια η πιστοποίηση με τον Ευρωπαϊκό Κώδικα καλής πρακτικής για τη χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων» (ECoGC) Ο κώδικας να είναι ΠΡΟΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΟ για την ανάληψη, άσκηση και εποπτεία της δραστηριότητας χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων. Η έλλειψη του κώδικα αποτελεί λόγο ανάκλησης της άδειας λειτουργίας μετά από 2 χρόνια.	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή καθώς ο «Κώδικας» δεν είναι δεσμευτικός.
---	--

5^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 11 Παράγραφός 1 στοιχείο η : Τί ορίζεται ως αξία χαρτοφυλακίου : το συνολικό κεφάλαιο που έχει δανειοδοτηθεί και εκκρεμεί στο σύνολό του μέχρι την πλήρη αποπληρωμή του; Το συνολικό κεφάλαιο και τόκοι που έχουν δανειοδοτηθεί και εκκρεμούν στο σύνολό τους μέχρι την πλήρη αποπληρωμή τους; Κεφάλαιο που έχει δανειοδοτηθεί μείον το κεφάλαιο που έχει αποπληρωθεί; Κεφάλαιο και τόκοι που έχουν δανειοδοτηθεί μείον κεφάλαιο και τόκοι που έχουν αποπληρωθεί; Κάτι άλλο;	Η περίπτ. η' της παρ. 1 του παρόντος άρθρου διαγράφεται.
--	--

6^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 11 Παράγραφος (η) – Το εταιρικό του κεφάλαιο σε μετρητά: εδώνοείται το αρχικό κεφάλαιο ή το ταμείο της εταιρίας; – Μπορεί το κεφάλαιο αυτό να χρησιμοποιηθεί ή πρέπει να είναι σε reserve σε λογαριασμό τραπεζής;	Η περίπτ. η' της παρ. 1 του παρόντος άρθρου διαγράφεται.
---	---

ΆΡΘΡΟ 13:

Άρθρο 13 – Διατήρηση άδειας λειτουργίας

Αν επέλθει οποιαδήποτε μεταβολή η οποία επηρεάζει την ακρίβεια των πληροφοριών και των δικαιολογητικών που προβλέπονται κατά το άρθρο 6, το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων ενημερώνει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση την Τράπεζα της Ελλάδος. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, καθορίζονται οι μεταβολές για τις οποίες το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων υπέχει υποχρέωση ενημέρωσης, η διαδικασία ενημέρωσης για τις μεταβολές αυτές και κάθε άλλο σχετικό θέμα- άλλως εφαρμόζεται αναλόγως η αρ. 118/19.5.2017 ΠΕΕ.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Θα πρέπει να ληφθεί πρόνοια για την διατήρηση της άδειας λειτουργίας, να έχει ληφθεί η σχετική πιστοποίηση του Κώδικα Καλών Πρακτικών για τις Μικροπιστώσεις, εντός 2 ετών από την λήψη της άδειας λειτουργίας από την εποπτεύουσα αρχή. Εάν δεν ληφθεί η σχετική πιστοποίηση, τότε η άδεια λειτουργίας θα πρέπει να ανακαλείται. Επίσης θα πρέπει να ακολουθούνται οι όποιες διαδικασίες επικαιροποίησης, της εν λόγω πιστοποίησης, μετά την πρώτη λήψη.	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή καθώς ο «Κώδικας» δεν είναι δεσμευτικός.
--	---

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 13 Η αρχική άδεια λειτουργίας τί διάρκεια έχει; Αορίστου χρόνου;	Η διάρκεια της άδειας λειτουργίας εξαρτάται από τις μεταβολές των στοιχείων του άρθρου 6 (Αιτήσεις άδειας λειτουργίας).
--	--

ΆΡΘΡΟ 14:

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό αριθμείται ως άρθρο 11)

Άρθρο 14 – Λογιστική και υποχρεωτικός έλεγχος, λοιπές υποχρεώσεις διαφάνειας και εχεμύθειας

1. Οι διατάξεις του πδ 367/1994 (Α' 200), του ν. 4308/2014 (Α' 251) και του ν. 4403/2016 (Α' 125), και ο Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Ιουλίου 2002 (ΕΕ L 243), εφαρμόζονται αναλόγως στα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων.

2. Αν δεν εξαιρούνται σύμφωνα με το ν. 4308/2014, το ν. 4403/2016 και, κατά περίπτωση, το πδ 367/1994, οι ετήσιοι και οι ενοποιημένοι λογαριασμοί των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων ελέγχονται από ορκωτούς ελεγκτές λογιστές ή ελεγκτικές εταιρείες, σύμφωνα με το ν. 4449/2017 (Α' 7) .

3. Για τους σκοπούς της εποπτείας, τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων παρέχουν χωριστά λογιστικές πληροφορίες για τις μικροχρηματοδοτήσεις και τις συμβουλευτικές υπηρεσίες, οι οποίες υπόκεινται σε έκθεση ελεγκτή. Η εν λόγω έκθεση εκπονείται, ανάλογα με την περίπτωση, από ορκωτούς ελεγκτές λογιστές ή ελεγκτικές εταιρείες.

4. Οι υποχρεώσεις του άρθρου 55 του ν. 4261/2014 εφαρμόζονται αναλόγως στους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές ή ελεγκτικές εταιρείες των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων όσον αφορά τις δραστηριότητες χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων.

5. Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων τηρούν σε ετήσια βάση επικαιροποιημένα στοιχεία για τους ακόλουθους δείκτες: αριθμό ενεργών δανειοληπτών, αριθμό και αξία χορηγηθέντων και ανεξόφλητων δανείων, αξία του τρέχοντος, του ακαθάριστου και του ενεργού χαρτοφυλακίου, το χαρτοφυλάκιο επισφάλειας για τριάντα (30) ημέρες και τη συνολική αξία των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Τα ιδρύματα μικροχρηματοδότησης θα πρέπει να συμβληθούν με την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ, έτσι ώστε να λαμβάνουν και να τροφοδοτούν δεδομένα και πληροφορίες για τους δανειολήπτες τους.	Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή και προστίθεται σχετική διάταξη στον υπό κατάθεση νομοσχέδιο, με την οποία παρέχεται η δυνατότητα σύνδεσης με την Τειρεσίας ΑΕ
---	--

ΆΡΘΡΟ 15:

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό έχει συγχωνευθεί με το άρθρο 5)

Άρθρο 15 – Εποπτεία

1. Οι έλεγχοι που ασκεί η Τράπεζα της Ελλάδος είναι αναλογικοί, επαρκείς και προσαρμοσμένοι στους κινδύνους στους οποίους εκτίθενται τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων.

2. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να θεσπίζονται ειδικότεροι κανόνες για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων με τις διατάξεις του παρόντος νόμου, και εξειδικεύονται θέματα ελέγχου και τεχνικές λεπτομέρειες για την εφαρμογή των διατάξεων αυτών, ιδίως η συχνότητα και το περιεχόμενο των αναφορών που υποβάλλουν τα αδειοδοτημένα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων προς αυτήν, καθώς και τα συνυποβαλλόμενα

προς τούτο αναγκαία δικαιολογητικά και στοιχεία. Άλλως, εφαρμόζονται αναλόγως τα οικεία πεδία της αρ. 118/19.5.2017 ΠΕΕ.

3. Κάθε ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων αποζημιώνει την Τράπεζα της Ελλάδος για όλα τα έξοδα τα οποία σχετίζονται με την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων με την καταβολή σε αυτήν ετήσιου τέλους, του οποίου το ύψος, ο χρόνος και ο τρόπος καταβολής καθορίζεται με απόφασή της. Η αποζημίωση είναι ανάλογη της δραστηριότητας κάθε ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Και στο σημείο αυτό εμφανίζεται η ΤτΕ με την νοοτροπία της εποπτικής αρχής τραπεζών. Δεν μπορεί να επιβάλει τέλος για τα έξοδα, χωρίς να υπάρχει εκ του νόμου ένα εύρος τιμών	Άνευ σχολιασμού
---	-----------------

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Το τέλος που περιγράφεται στην παράγραφο 3, για την εποπτεία, δεν υπάρχει για της ελεγχόμενες από την ΤτΕ οργανισμούς (συνεταιριστικές τράπεζες, πιστωτικοί συνεταιρισμοί, κ.α.), οπότε ήδη δημιουργείται με καλημέρα για τα ιδρύματα, ένα κόστος που οι τράπεζες δεν έχουν. Σε κάθε περίπτωση, εάν παραμείνει αυτή η διάταξη, τότε θα πρέπει να ορίζεται με σαφήνεια το ελάχιστο και μέγιστο ύψος, έτσι ώστε να μην υπάρχουν εκπλήξεις σε υποψήφιους επενδυτές.	Η παρατήρηση δε γίνεται αποδεκτή. Σχετική πρόβλεψη αναγράφεται στις διατάξεις του ν. 4261/2011.
--	---

3^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 15 Παράγραφος 2 Ποιά η συχνότητα των αναφορών προς την Τράπεζα της Ελλάδας; Παράγραφος 3 Ποιό το ύψος των εξόδων και του ετήσιου τέλους; Ακόμη κι ως αναλογία, θα πρέπει να γραφτεί ξεκάθαρα ως ένα ποσοστό επί του ύψους της δραστηριότητας του ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων. Επηρεάζεται το business plan της αίτησης.	Η συχνότητα των αναφορών θα καθορίζεται με απόφαση της ΤτΕ, Η αναφορά στο τέλος προς την ΤτΕ έχει απαλειφθεί
--	--

ΆΡΘΡΟ 16:

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό αριθμείται ως άρθρο 13)

Άρθρο 16 – Απαγόρευση χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων

Με την επιφύλαξη της παρ. 3 του άρθρου 3 απαγορεύεται η χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων από φυσικά ή νομικά πρόσωπα που δεν είναι αδειοδοτημένο ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Δεν αποσαφηνίζεται ούτε στο άρθρο 16, ούτε στο άρθρο 8, η δυνατότητα δραστηριοποίησης υφιστάμενων νομικών προσώπων με διάφορες δραστηριότητες (π.χ. χονδρέμποροι, super markets, ασφαλιστικές εταιρείες), τα οποία επιθυμούν να δραστηριοποιηθούν στον τομέα (π.χ. για παροχή μικροδανείων σε πελάτες τους). Τα υφιστάμενα κεφάλαια τους (που μπορεί να υπερκαλύπτουν τα ελάχιστα του παρόντος νόμου) θα επαρκούν αυτομάτως; Θα πρέπει να συστήσουν υποχρεωτικά νέο νομικό πρόσωπο; Εάν όχι, πως θα γίνει διαχωρισμός των δραστηριοτήτων τους;

Επίσης η διατύπωση αυτού του άρθρου, μπορεί να δημιουργήσει προβλήματα με άλλους νόμους. Έτσι όπως είναι διατυπωμένο απαγορεύει σε υπάρχουσες εταιρείες leasing να πραγματοποιούν συμβάσεις μέχρι 25.000€. Καλό θα ήταν να αναδιατυπωθεί ή να διαγραφεί, καθώς μπορεί να οδηγήσει σε προσβολή αυτού του νόμου στο ΣτΕ.

Στο άρθρο 3 (πεδίο εφαρμογής) αναγράφονται λεπτομερώς οι φορείς που μπορεί να παρέχουν μικροχρηματοδοτήσεις στο πλαίσιο του παρόντος νόμου. Διευκρινίζεται ότι τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 5 είναι αποκλειστικού σκοπού.

ΆΡΘΡΟ 18:

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό αριθμείται ως άρθρο 14)

Άρθρο 18 – Δραστηριότητες

Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων χορηγούν τις ακόλουθες μορφές μικροχρηματοδοτήσεων:

1. επιχειρηματικές μικροχρηματοδοτήσεις, ως τέτοιες νοούνται, ιδίως :

- α) όλες οι μορφές πιστώσεων έως το όριο των είκοσι πέντε χιλιάδων (25.000) ευρώ που χορηγούνται είτε για τη κάλυψη επενδυτικών αναγκών, είτε ως κεφάλαιο κίνησης,**
- β) προϊόντα χρηματοδοτικής μίσθωσης έως το όριο των είκοσι πέντε χιλιάδων (25.000) ευρώ, για την απόκτηση εξοπλισμού,**
- γ) αυτοτελείς εγγυήσεις έως το όριο των είκοσι πέντε χιλιάδων (25.000) ευρώ, οι οποίες δεν μπορεί να χρησιμοποιηθούν για τη λήψη δανείων από άλλα χρηματοδοτικά ιδρύματα.**

2. προσωπικές μικροχρηματοδοτήσεις, ως τέτοιες νοούνται ιδίως προσωπικές πιστώσεις, τακτικής λήξης, για:

α) εκπαιδευτικούς σκοπούς έως το όριο των δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ,
 β) την ενίσχυση δημόσιων πολιτικών ή με σκοπό την κοινωνική και οικονομική ένταξη ευάλωτων κοινωνικά ομάδων, έως το όριο των είκοσι πέντε χιλιάδων (25.000) ευρώ, που αφορούν, ιδίως την αντιμετώπιση των ακόλουθων καταστάσεων :

αα) ανεργία,
 ββ) αναστολή ή μείωση του χρόνου εργασίας για λόγους που δεν οφείλονται στη δική τους βούληση.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Παρ 1γ. Αποκλείεται η παροχή εγγυήσεων που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για τη λήψη δανείου από άλλο χρηματοδοτικό ίδρυμα. Όμως, η παροχή εγγυήσεων είναι μια μορφή μικροχρηματοδότησης, ευρέως διαδεδομένη στην ΕΕ.	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή και παραμένει ως έχει η διατύπωση του στοιχείου γ' της παρ. 1 του παρόντος άρθρου (άρθρο 14 στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο)
--	--

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

1. Η παράθεση να θεωρηθεί και να αποτυπωθεί ως ενδεικτική και όχι περιοριστική περίπτωση 1. γ) για που προορίζονται λοιπόν οι εγγυήσεις; θα πρέπει να διευκρινιστεί, υπονοείται εγγυητική επιστολή, εγγύηση για συμμετοχή σε διαγωνισμούς εναλλακτικά της εγγυητικής παρακαταθήκης του Ταμείου Παρακαταθηκών; 2. οι πιστώσεις έχουν τακτή λήξη και όχι τακτική λήξη 3. ισχύει το σχόλιο για τις προσωπικές μικροχρηματοδοτήσεις ότι θα μπορεί να υποκαθιστούν την κατάλληλη χρηματοδότηση για επιχειρήσεις (βλέπε κακή διαχείριση ανάλογων προϊόντων στο τραπεζικό σύστημα)	1. Επεξήγηση των σχετικών στοιχείων αναγράφεται στην αιτιολογική έκθεση. 2. Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή. 3. Ασαφές σχόλιο
--	--

3^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Δεν αποσαφηνίζεται εάν τα ιδρύματα μπορούν να παρέχουν είτε τις δυνατότητες τις παραγράφου 1 είτε τις 2 ή και τις δύο. Ακόμα η περίπτωση γ) της παραγράφου 1, θα πρέπει να αποσαφηνισθεί τι αφορά, εάν δεν είναι αποδεκτή η δυνατότητα παροχής εγγύησης για χορήγηση δανείου από τράπεζες. Εάν είναι μόνο για παροχή εγγυητικών επιστολών καλής εκτέλεσης ή συμμετοχής σε διαγωνισμό, θα πρέπει να ορίζεται σαφώς. Εάν πάλι αυτές οι εγγυητικές μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την λήψη προκαταβολών σε προγράμματα του ΕΠΑνΕΚ, πάλι θα πρέπει να αποσαφηνισθεί.	Οι παρατηρήσεις δεν γίνονται αποδεκτές καθώς τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων μπορούν να χορηγούν ή/και τις δύο μορφές μικροχρηματοδότησης.
--	---

Ακόμα γιατί έχει αποκλειστεί η δραστηριότητα του factoring; Πιστεύουμε ότι θα πρέπει να προβλεφθεί.	
---	--

4^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 18 παράγραφος 1 στοιχείο γ και παράγραφος 2 στοιχείο β, Χρήζουν περαιτέρω διευκρινήσεων.	Επεξήγηση των σχετικών στοιχείων αναγράφεται στην αιτιολογική έκθεση.
---	---

5^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Παράγραφος 1γ Αυτοτελείς εγγυήσεις για προγράμματα ΕΣΠΑ νοούνται ως επιχειρηματικές μικροχρηματοδοτήσεις;	Οι μικροχρηματοδοτήσεις δεν εμπίπτουν πλέον σε επιμέρους κατηγορίες.
---	--

6^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Σχετικά με το άρθρο 18 προτείνουμε να χρηματοδοτείτε : 1,. την «εκχώρηση σύμβασης» που πρόορχεται απο δημοσίουφοράς αναθέτουσα αρχή για προμήθεια μηχανημάτων (λχ κατάθεση σύμβασης /εκχώρηση μεταξύ νοσοκομείου και εταιρείας) ειδικά αν η χρηματοδότηση του νοσοκομείου είναι απο ΕΣΠΑ (οπότε έχει τα εχέγγυα) και ΤΟ Π.Δ.Ε που δεν έχει λογω να μην εγγυηθεί. Επίσης για εκδοση εγγυητικών επιστολών (συμμετοχής/καλής εκτέλεσης/καλής λειτουργίας) σε αντίστοιχες διαγωνιστικές διαδικασίες και ΝΑ «ΕΠΙΒΛΗΘΕΙ ΜΕΣΩ ΤΟΟ 4412/16 να επιτρέπεται αυτό απο τις διακηρύξεις (κι όχι να είναι στη διακριτική ευχέρεια της αναθέτοντας αρχής για ευνόητους λόγους)2.αληθινά μικρομεσαίες επιχειρήσεις των πλχ 150000€ τζίρο κι όχι των εκατομμυρίων τζίρο...Ετσι περισσότερες θα μπορούμε να συμμετάσχουμε σε διαγωνισμούς και να διεκδικίσουμε θέση σε ίσες ευκαιρίες της αγοράς καθώς οι συστημικές τράπεζες αναπτύσσοντας έτσι τον ανταγωνισμό (εις οφελος του δημοσιου)	Ασαφές σχόλιο
---	---------------

ΆΡΘΡΟ 19:

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό αριθμείται ως άρθρο 15)

Άρθρο 19 – Δικαιούχοι 1. Δικαιούχοι των επιχειρηματικών μικροχρηματοδοτήσεων της περίπτ. 1 του άρθρου 18 είναι οι ακόλουθοι:
--

- α) πολύ μικρές οντότητες,
- β) φυσικά πρόσωπα για τη σύσταση πολύ μικρών οντοτήτων,
- γ) ελεύθεροι επαγγελματίες ή αυτοαπασχολούμενοι
- δ) Φορείς Κοινωνικής και Αλληλέγγυας Οικονομίας (ν. 4430/2016, Α' 205).

2. Δικαιούχοι των προσωπικών μικροχρηματοδοτήσεων της περίπτ. 2 του άρθρου 18, είναι οι ακόλουθοι:

- α) φυσικά πρόσωπα για την κάλυψη δαπανών σχετιζόμενων άμεσα ή έμμεσα με την εκπαίδευση ή μετεκπαίδευσή τους ή σχέση μαθητείας,
- β) δικαιούχοι προγραμμάτων εφαρμογής δημόσιας πολιτικής,
- γ) ευάλωτες κοινωνικά ομάδες.

3. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης, Οικονομικών και των κατά περίπτωση καθ' ύλην αρμόδιων Υπουργών καθορίζονται οι δυνητικοί δικαιούχοι προσωπικών μικροχρηματοδοτήσεων των περιπτ. β' και γ' της παρ. 2 και μπορεί να προστίθενται ή να μεταβάλλονται οι δυνητικοί δικαιούχοι του παρόντος.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Στην παράγραφο 2, περ. γ αναφέρονται οι ευάλωτες κοινωνικά ομάδες. Παρακαλούμε όπως διορθωθεί ο σχετικός ορισμός ώστε να αναφέρει διακριτά τις ευάλωτες και τις ειδικές ομάδες όπως ακριβώς ορίζονται στο άρθρ. 2 παρ. 8 του Ν. 4430/2016. Το ίδιο πρέπει να προσεχθεί και σε όλο το σώμα του κειμένου. Διαφορετικά υπάρχει ο κίνδυνος να βρεθούν εκτός ωφέλειας οι ειδικές ομάδες.	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή καθώς ήδη στο στοιχείο 5 του άρθρου 2 (Ορισμοί) εγγράφεται ότι ο όρος «ευάλωτες κοινωνικά ομάδες» περιλαμβάνει τις ευάλωτες και ειδικές ομάδες του πληθυσμού, όπως αυτές ορίζονται στην παρ. 8 του άρθρου 2 του ν. 4430/2016.
--	---

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Πολλές επιχειρήσεις λόγω της οικονομικής κρίσης, της καθυστέρησης εκ μέρους του Δημοσίου για πληρωμή των προμηθευτών του και της δυσκολίας στη λήψη τραπεζικής χρηματοδότησης καθυστερούν την καταβολή μισθοδοσίας ή καταβάλλουν έναντι στους εργαζομένους τους. Επίσης, τα τελευταία χρόνια πολλοί εργαζόμενοι έχουν υποστεί μειώσεις μισθών. Σε αμφότερες τις ανωτέρω περιπτώσεις πολλοί εργαζόμενοι δυσκολεύονται στην έγκαιρη αντιμετώπιση των πάγιων μηνιαίων εξόδων τους πχ δόσεις δανείου, ρυθμίσεις ΕΦΚΑ, ΕΝΦΙΑ κτλ. με αποτέλεσμα να κινδυνεύουν με καταγγελία δανειακών συμβάσεων, κατασχέσεις λογαριασμών κλπ αλλά και συνεχή πρόστιμα και προσαυξήσεις. Στην αντιμετώπιση των ανωτέρω καθημερινών καταστάσεων, και για την αποφυγή διαρκών καταγγελιών, καθυστερήσεων και προσαυξήσεων (και της	Διευκρινίζεται ότι οι μικροχρηματοδοτήσεις μπορεί μεταξύ άλλων να χρησιμοποιηθούν και ως κεφάλαιο κίνησης για την κάλυψη αναγκών της επιχείρησης (πχ. καταβολή μισθοδοσίας), σύμφωνα με τις διατάξεις της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 18 (άρθρου 14 του υπό κατάθεση νομοσχεδίου, Δραστηριότητες).
---	--

συνακόλουθης επιβάρυνσης ένεκα αυτών) έως την πλήρη ομαλοποίηση της οικονομίας (ή/ και έως την επιδίκαση δεδουλευμένων, μισθών, δώρων κτλ από τα δικαστήρια), μπορεί να βοηθήσουν βραχυχρόνιες πχ τουλάχιστον ενός μηνός μικροχρηματοδοτήσεις ενδεικτικά έως 3000 ευρώ. Ο εργαζόμενος έως την ομαλοποίηση της μισθοδοσίας του ή έως την αύξηση του εισοδήματός του ή έως την είσπραξη των επιδικασθέντων δεδουλευμένων του θα μπορεί να λαμβάνει εύκολα και άμεσα μια μικροχρηματοδότηση για την αντιμετώπιση καθημερινών αναγκών του. Η ως άνω λογική έχει ανάλογη εφαρμογή και σε συνταξιούχους που αναμένουν την επιδίκαση αναδρομικών κτλ. Στο ανωτέρω πλαίσιο προτείνουμε στο σχέδιο του νομοσχεδίου για τις μικροχρηματοδοτήσεις να προβλεφθεί ειδικώς η παροχή βραχυχρόνιων μικροχρηματοδοτήσεων ενός μηνός και άνω που στους δικαιούχους θα πρέπει να συμπεριληφθούν και μισθωτοί (με σχέση εργασίας ιδιωτικού ή δημοσίου δικαίου) καθώς και συνταξιούχοι. Ο αποκλεισμός αυτών από δικαιούχους λήψης μικροχρηματοδότησης δεν φαίνεται να έχει καμία λογική. Αναιτιολόγητα τους αποκλείει από τη δυνατότητα λήψης μιας βραχύχρονης μικροχρηματοδότησης για την κάλυψη οικονομικών τους αναγκών.	
---	--

3^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Προτείνεται στην παράγραφο 2 ως δικαιούχοι να συμπεριληφθούν και μισθωτοί (με σχέση εργασίας ιδιωτικού ή δημοσίου δικαίου) καθώς και συνταξιούχοι. Ο αποκλεισμός αυτών από δικαιούχους λήψης μικροχρηματοδότησης δεν φαίνεται να έχει καμία λογική. Αναιτιολόγητα τους αποκλείει από τη δυνατότητα λήψης μιας βραχύχρονης μικροχρηματοδότησης για την κάλυψη οικονομικών τους αναγκών.	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή
---	--

4^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Ισχύει το σχόλιο για λανθασμένη επιλογή ορισμού. Δεν ενσωματώνει δικαίωμα.	Ασαφές σχόλιο
---	----------------------

5^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Είναι ορθή η πρόβλεψη του νομοθέτη να μην αποσαφηνίζει σε λεπτομέρειες τους δικαιούχους	Ασαφές σχόλιο
--	----------------------

των μικροχρηματοδοτήσεων. Αυτό θα πρέπει πάντα να αποτελεί αντικείμενο του παρόχου της ρευστότητας και των κεφαλαίων που θα επενδυθούν στις όποιες ομάδες-στόχο.	
--	--

6^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 19 Παράγραφος 2β Ποιοί είναι οι δικαιούχοι προγραμμάτων εφαρμογής δημόσιας πολιτικής; Για ποιές πολιτικές αναφέρεται ακριβώς;	Οι δικαιούχοι προγραμμάτων εφαρμογής δημόσιας πολιτικής θα καθορίζονται με κοινή απόφαση των Υπουργών Εργασίας, και Κοινωνικών Υποθέσεων και Οικονομικών και των κατά περίπτωση καθ' ύλην αρμοδίων Υπουργών..
--	---

7^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 19 Παράγραφος 1β Δικαιούχος είναι το φυσικό πρόσωπο ή το νομικό πρόσωπο; Προϋποθέτει το φυσικό πρόσωπο να έχει κάνει έναρξη/σύσταση πολύ μικρής οντότητας ή μπορεί να πάρει τη μικροχρηματοδότηση πριν το στάδιο αυτό;	Οι δικαιούχοι μικροχρηματοδοτήσεων ορίζονται σαφώς στις διατάξεις του παρόντος άρθρου. Υπάρχει επίσης δυνατότητα ορισμού νέων δικαιούχων με κοινή υπουργική απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Ανάπτυξης και Επενδύσεων
---	---

8^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 19 Παράγραφος 1 – Οι δικαιούχοι πρέπει να είναι Έλληνες υπήκοοι; – Οι δικαιούχοι πρέπει να έχουν έδρα (προσωπική και επιχειρηματική) στην Ελλάδα; – Πολύ μικρές οντότητες ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ νομικής μορφής είναι επιλέξιμες; – ΜΚΟ/ΚΟΙΝΣΕΠ/ΚΟΙΣΠΕ είναι επιλέξιμες μορφές και σε ποιά κατηγορία ανήκουν (1α, ή 1δ)	Οι δικαιούχοι μικροχρηματοδοτήσεων ορίζονται σαφώς στην παρ. 1 του άρθρου 19 (παρ. 1 του άρθρου 15 του υπό κατάθεση νομοσχεδίου).
--	---

9^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

ΣΗΜΕΙΩΣΗ ΠΡΟΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ Σημείωση 1. : Τα όσα προτάθηκαν στο προηγούμενο σχόλιο της υπογράφουσας προτείνονται σύμφωνα με το μοντέλο της Διεθνούς Ένωσης Οργανισμών Κοινωνικής Χρηματοδότησης [(International Association of Investors in the social Economy) (INAISE)], στην οποία συμμετέχουν περίπου 200 φορείς που δραστηριοποιούνται σε όλο το φάσμα της κοινωνικής οικονομίας («ηθικές» τράπεζες, κοινωνικές επιχειρήσεις, οργανισμοί εναλλακτικών πιστώσεων, πράσινοι οικοδομικοί και περιβαλλοντικοί οργανισμοί κ.ά.) . Σημείωση 2 (για ενδεχόμενη επέκταση των μικροπιστωτικών προϊόντων)	Άνευ σχολιασμού
---	-----------------

«Σύμφωνα με ανακοίνωση της εκπροσώπου του οργανισμού INAISE στο πρώτο Διεθνές συνέδριο για την κοινωνική οικονομία, στην Αθήνα, το 2005, τα προϊόντα που αναπτύσσουν οι εναλλακτικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί που συμμετέχουν στην ένωση είναι ποικίλα και αφορούν μικροπιστώσεις, ηθικές πιστώσεις, επενδυτικά προϊόντα κοινωνικής προστιθέμενης αξίας και περιβαλλοντικής ανάπτυξης, δάνεια σε μικρές επιχειρήσεις κυρίως αποκλεισμένων ομάδων (γυναίκες, μετανάστες, πρόσφυγες κ.τλ.), καταθέσεις, χρηματοδοτήσεις επιχειρήσεων που προστατεύουν το περιβάλλον, χρηματοδοτήσεις επιχειρήσεων κοινωνικής οικονομίας (συνεταιρισμών, ΜΚΟ), χρηματοδοτήσεις οργανισμών και επιχειρήσεων κοινωνικής πρόνοιας και υγείας, εκπαίδευσης, πολιτισμού και προώθησης στην απασχόληση. (INAISE, (2005), «Ethic financing and social investment – A European overview», Ανακοίνωση στο Συνέδριο Κοινωνικής Οικονομίας της EQUAL ά Κύκλου, Σεπτέμβρης 2005, Αθήνα, στο Ντούλια Θ. «Κοινωνική Οικονομία και Κοινωνική Επιχειρηματικότητα», 2015, σ. 63-64, Οσελότος, Αθήνα)	
---	--

10^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Α. ΠΡΟΤΕΙΝΕΤΑΙ Η ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 1 ΝΑ ΔΙΑΜΟΡΦΩΘΕΙ ΩΣ ΚΑΤΩΤΕΡΩ (ΜΕ ΠΡΟΣΘΗΚΗ ΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ) 1. Δικαιούχοι των επιχειρηματικών μικροχρηματοδοτήσεων της περίπτ. 1 του άρθρου 18 είναι οι ακόλουθοι: α) πολύ μικρές οντότητες (ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ, ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ, ΣΥΛΛΟΓΙΚΕΣ, ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ, ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΗΘΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΟΥ, ΠΡΟΝΟΙΑΣ, ΥΓΕΙΑΣ, ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ, ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ ΤΩΝ ΙΣΩΝ ΕΥΚΑΙΡΙΩΝ , ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΣΦΥΓΙΚΟΥ) ΜΕ ΤΖΙΡΟ ΕΩΣ 10.000 ΕΥΡΩ ΕΤΗΣΙΩΣ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ β) φυσικά πρόσωπα για τη σύσταση πολύ μικρών οντοτήτων (ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ, ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ, ΦΟΡΕΩΝ ΚΑΛΟ ΜΕ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΣΚΟΠΟ) ΜΕ ΤΖΙΡΟ ΕΩΣ 20.000 ΕΥΡΩ ΕΤΗΣΙΩΣ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ) γ) ελεύθεροι επαγγελματίες ή αυτοαπασχολούμενοι με τζίρο ΜΕ ΤΖΙΡΟ ΕΩΣ 15.000 ΕΥΡΩ ΕΤΗΣΙΩΣ	Οι παρατηρήσεις δε γίνονται αποδεκτές.
---	---

δ) Φορείς Κοινωνικής και Αλληλέγγυας Οικονομίας (ν. 4430/2016, Α' 205) ΜΕ ΤΖΙΡΟ ΕΩΣ 10.000,00 ΕΤΗΣΙΩΣ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΜΕ ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑ ΣΕ ΑΥΤΕΣ ΜΕ ΤΟΝ ΜΙΚΡΟΤΕΡΟ ΤΖΙΡΟ. Β. ΣΤΟ ΕΔΑΦΙΟ γ) ΤΗΣ 2ΗΣ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΥ ΠΡΟΤΕΙΝΟΝΤΑΙ ΤΑ ΑΚΟΛΟΥΘΑ ΜΕ ΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ γ) ευάλωτες και ειδικές κοινωνικά ομάδες ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ 4430 /16 ΜΕ ΕΤΗΣΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΕΩΣ 5.000,00 ΕΥΡΩ, ΟΙ ΟΠΟΙΟΙ ΕΠΙΘΥΜΟΥΝ, ΕΙΤΕ ΝΑ ΠΡΟΒΟΥΝ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ή ΑΥΤΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗ ή ΑΓΟΡΑ ΕΙΔΩΝ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΟΥ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ, ή ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΤΟΥ ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΥ ή ΠΟΥ ΑΝΑΠΤΥΣΣΟΥΝ ΔΡΑΣΕΙΣ ΜΕ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΣΚΟΠΟ ή ΓΙΑ ΝΑ ΚΑΛΥΨΟΥΝ ΤΑ ΠΡΟΣ ΤΑ ΖΕΙΝ. ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑ ΤΑ ΑΤΟΜΑ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΚΑΤΩ ΑΠΟ ΤΑ ΟΡΙΑ ΤΗΣ ΦΤΩΧΕΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙ ΜΟΝΟΓΟΝΕΙΚΕΣ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΕΣ. (ΠΡΑΚΤΙΚΗ ΤΗΣ BANKA ETHICA, ΙΤΑΛΙΑ), ΟΜΙΛΙΑ ΤΟΥ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΤΗΣ MAURO MEGGIOLARO ΣΤΗΝ ΑΘΗΝΑ 2009, Εφημερίδα («Ελευθεροτυπία», Συνέντευξη του αντιπροέδρου της Banca Ethica Mauro Meggiolaro, στον Πολυχρονιάδη Μπάμπη με τίτλο «Βγαίνουν κέρδη και χωρίς ρίσκο», 23/3/2009	
---	--

ΆΡΘΡΟ 20:

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό αριθμείται ως άρθρο 16)

Άρθρο 20 – Συμβουλευτικές υπηρεσίες	
1. Εκτός από τις δραστηριότητες του άρθρου 18, τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων οφείλουν να παρέχουν συμβουλευτικές υπηρεσίες επιχειρηματικής εκπαίδευσης και καθοδήγησης στους δικαιούχους τους. 2. Στις συμβουλευτικές υπηρεσίες περιλαμβάνονται ιδίως : α) επιχειρηματική εκπαίδευση στις τεχνικές διαχείρισης των πολύ μικρών οντοτήτων, όσον αφορά τη λογιστική διαχείριση, τη δημοσιονομική διαχείριση, τη διαχείριση προσωπικού, β) στήριξη για την επίλυση νομικών, φορολογικών και διοικητικών προβλημάτων και ενημέρωση για τις σχετικές υπηρεσίες που διατίθενται στην αγορά, γ) στήριξη για τον ορισμό της πορείας ένταξης στην αγορά εργασίας, δ) υποστήριξη για τον εντοπισμό και τη διάγνωση της πιθανής κρισιμότητας της υλοποίησης του χρηματοδοτούμενου έργου.	

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Επιβάλλεται στα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων η παροχή Συμβουλευτικών Υπηρεσιών. Έτσι, αποκλείεται το μοντέλο που έχει αναπτυχθεί στη χώρα μας με χρηματοδότηση του EaSI (βλ.	Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή και προστίθεται η παρ. 3 για την παροχή δυνατότητας εξωτερικής ανάθεσης των συμβουλευτικών υπηρεσιών.
--	--

SEEGR) και το οποίο εφαρμόζεται σε πολλές χώρες της Ευρώπης. Βάσει αυτού του μοντέλου οι Συμβουλευτικές και όλες οι μη Χρηματοπιστωτικές Υπηρεσίες παρέχονται από ανεξάρτητους φορείς. Επί πλέον, στη χώρα μας θα ιδρυθούν Κέντρα Υποστήριξης για τους φορείς ΚΑΛΟ, ενώ λειτουργούν πολλοί εξειδικευμένοι φορείς που παρέχουν διάφορες υπηρεσίες συμβουλευτικής και τεχνικής φύσης (π.χ. θερμοκοιτίδες, επιταχυντές, Συμβουλευτικά Κέντρα κλπ), οι οποίοι μπορούν να χορηγήσουν αξιόπιστες βεβαιώσεις «επενδυτικής ετοιμότητας». Γιατί να απαξιωθεί η λειτουργία τους; Γιατί θα πρέπει τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων γίνουν «υδροκέφαλοι φορείς» και να φορτωθούν ένα επί πλέον κόστος λειτουργίας, το οποίο θα έχει επιπτώσεις στη βιωσιμότητά τους;	
--	--

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Στην παράγραφο 2, δεν επαρκεί ο προσδιορισμός των συμβουλευτικών υπηρεσιών, ενώ δεν αποσαφηνίζεται αν πρόκειται για υπηρεσίες που οφείλουν να παρέχουν in house τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων ή αν μπορούν να παρέχονται σε συνεργασία από κέντρα συμβουλευτικής στήριξης με αποδεδειγμένη εμπειρία. Προτείνουμε: 1. Να προσδιοριστούν οι συμβουλευτικές υπηρεσίες που παρέχονται και να γίνει σαφής διάκριση ανάμεσα σε συμβουλευτική υποστήριξη με στόχο την επιχειρηματική δραστηριότητα και την έγκαιρη και ομαλή αποπληρωμή της μικροχρηματοδότησης και σε ευρύτερη συμβουλευτική στήριξη. Στο βαθμό που οι συμβουλευτικές υπηρεσίες συμπεριλαμβάνονται ως κόστος στη μικροχρηματοδότηση, πρέπει να δίνονται προδιαγραφές για το εύρος και το κόστος των συμβουλευτικών υπηρεσιών. 2. Ειδικά, καθώς πρόκειται να δημιουργηθούν Κέντρα Στήριξης για την ΚΑΛΟ μετά την πρόσφατη πρόσκληση του αρμόδιου Υπουργείου Εργασίας, πρέπει να αναζητηθεί και να διευκρινιστεί το εύρος των αρμοδιοτήτων ανάμεσα στα κέντρα στήριξης και τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων προκειμένου να διαμοιραστεί το ρίσκο και να	Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή και προστίθεται η παρ. 3 για την παροχή δυνατότητας εξωτερικής ανάθεσης των συμβουλευτικών υπηρεσιών.
---	--

αποφευχθεί η επικάλυψη αρμοδιοτήτων στη συμβουλευτική στήριξη. 3. Μοντέλα μικροχρηματοδοτήσεων όπως το see.gr αναθέτουν διακριτά τις συμβουλευτικές υπηρεσίες σε διακριτούς φορείς. Να αξιοποιηθεί η σχετική πρόταση και εμπειρία.	
--	--

3^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

1. Η αναφορά σε «Στις συμβουλευτικές υπηρεσίες περιλαμβάνονται ιδίως» να αντικατασταθεί από «Στις συμβουλευτικές υπηρεσίες περιλαμβάνονται ενδεικτικά» 2. Συνίσταται επίσης η προσθήκη αναφοράς σχετικά με τη δυνατότητα του ιδρύματος να αναθέτει σε τρίτους την παροχή προγραμμάτων Συμβουλευτικής καθοδήγησης. – 3. Στην παράγραφο 2.δ να προστεθεί «υποστήριξη για τον εντοπισμό και τη διάγνωση της πιθανής κρισιμότητας της υλοποίησης του χρηματοδοτούμενου έργου ή του επιχειρηματικού σχεδίου του δικαιούχου», δεδομένου ότι για χρηματοδοτήσεις κεφαλαίου κίνησης ενισχύεται το επιχειρηματικό σχέδιο και η λειτουργία της επιχείρησης και όχι ένα συγκεκριμένο έργο (όπως στα δάνεια επενδυτικού σκοπού)	1. Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή. 2. Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή και προστίθεται η παρ. 3 για την παροχή δυνατότητας εξωτερικής ανάθεσης των συμβουλευτικών υπηρεσιών. 3. Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή.
--	---

4^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών επιχειρηματικής εκπαίδευσης είναι πολλές φορές πιο ουσιαστική από την ίδια την χρηματοδότηση. Κατά τη γνώμη μου το νομοσχέδιο πρέπει να υποχρεώνει τα ιδρύματα που έχουν πάρει άδεια για μικροχρηματοδοτήσεις να δημοσιεύουν το πρόγραμμα συμβουλευτικών υπηρεσιών που παρέχουν και να μπορούν να αποδείξουν στις εποπτικές αρχές ότι εφαρμόζουν αυτό το πρόγραμμα.	Η παρατήρηση δε γίνεται αποδεκτή καθώς ήδη στην παρ. 1 του άρθρου 25 (Υποχρέωση διαφάνειας στους όρους συναλλαγών, άρθρο 21 του υπό κατάθεση νομοσχεδίου) προβλέπεται ότι ο δικαιούχος είναι ενήμερος για το περιεχόμενο των συμβουλευτικών υπηρεσιών και το κόστος αυτών.
--	---

5^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών θα πρέπει να είναι δυναμική και όχι υποχρεωτική για την εταιρία παροχής μικροχρηματοδοτήσεων καθώς και για τον λήπτη. Ο υποχρεωτικός συσχετισμός χρηματοδότησης με συμβουλευτικές υπηρεσίες αλλοιώνει τη φύση της χρηματοδότησης καθώς	Διευκρινίζεται ότι η υποχρέωση παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών καλύπτει τις μικροχρηματοδοτήσεις με σκοπό τη στήριξη και την ομαλή εξέλιξη του επιχειρηματικού σχεδιασμού. Οι εν λόγω συμβουλευτικές υπηρεσίες μπορεί να παρέχονται από τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων ή από
---	--

διοικητικών προβλημάτων», θα πρέπει να διαγραφεί. Τέτοιου είδους στήριξη, θα πρέπει να παρέχεται από επαγγελματίες και όχι από τα ιδρύματα, καθώς εσφαλμένες οδηγίες αυτού του τύπου, μπορεί να οδηγήσουν επιχειρήσεις σε οικονομική δυσπραγία, οδηγώντας με την σειρά τους στην αδυναμία αποπληρωμής της μικροχρηματοδότησης. Τέλος θα πρέπει να είναι υποχρεωτική η παροχή μαθημάτων σε όλους τους δικαιούχους θεμάτων οικογενειακού προγραμματισμού (financial literacy), έτσι ώστε μέσω αυτών των ιδρυμάτων να επιτυγχάνεται μείωση του οικονομικού αναλφαβιτισμού. Σε κάθε περίπτωση, είναι ορθή η πρόνοια του νομοθέτη να παρέχονται αυτές οι υπηρεσίες. Είναι από τα ελάχιστα θεσμικά πλαίσια στην Ευρώπη, που ενσωματώνει αυτήν την πρακτική, παρά το γεγονός ότι είναι υποχρεωμένα αυτά τα ιδρύματα από την ΕΕ να τις παρέχουν, εάν θέλουν να είναι δικαιούχοι κοινοτικών πόρων.	συμβουλευτικών υπηρεσιών σύμφωνα με την παρ. 3 του παρόντος άρθρου.
---	---

7^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Subsidies for the BDS delivery. On the one hand BDS delivery is compulsory but on the other hand it is not stated how the related costs will be covered... EU funds ? National funds ?	Ασαφές σχόλιο
--	---------------

8^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 20 Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων μπορούν να κάνουν outsource την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών σε άλλον οργανισμό/εταιρία;	Ναι θα μπορούν σύμφωνα με τη νέα παρ. 3 που προστίθεται στο εν λόγω άρθρο.
--	--

9^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

ΣΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΗ 2 ΠΡΟΤΕΙΝΟΥΜΕ ΕΠΙΠΛΕΟΝ ΤΑ ΠΑΡΑΚΑΤΩ (ΜΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ) 2. Στις συμβουλευτικές υπηρεσίες περιλαμβάνονται ιδίως : α) επιχειρηματική εκπαίδευση στις τεχνικές διαχείρισης των πολύ μικρών οντοτήτων, όσον αφορά τη λογιστική διαχείριση, τη δημοσιονομική διαχείριση, τη διαχείριση προσωπικού, ΤΗΝ ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΚΑΙ ΤΗΝ ΑΝΑΖΗΤΗΣΗ ΑΓΟΡΩΝ (MARKETING), ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ 20 ΩΡΩΝ β) στήριξη για την επίλυση νομικών, φορολογικών και διοικητικών προβλημάτων και ενημέρωση για τις σχετικές υπηρεσίες που διατίθενται στην αγορά,	Οι παρατηρήσεις δεν γίνονται αποδεκτές.
---	---

ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ 5 ΩΡΩΝ γ) στήριξη για τον ορισμό της πορείας ένταξης στην αγορά εργασίας, ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ 5 ΩΡΩΝ δ) υποστήριξη για τον εντοπισμό και τη διάγνωση της πιθανής κρισιμότητας της υλοποίησης του χρηματοδοτούμενου έργου ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ 5 ΩΡΩΝ. ΕΠΙΠΛΕΟΝ ΠΡΟΤΕΙΝΕΤΑΙ, ΠΑΡΑΛΛΗΛΑ ΜΕ ΤΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΜΙΚΡΟΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ, ΝΑ ΠΑΡΕΧΟΥΝ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ & ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ 35 ΩΡΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΟΙ ΦΟΡΕΙΣ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗΣ (Π.Χ ΦΟΡΕΙΣ ΚΑΛΟ) ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΜΠΕΙΡΙΑ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΕΠΙΣΤΗΜΟΝΩΝ-ΣΤΕΛΕΧΩΝ (ΜΗ ΑΜΟΙΒΟΜΕΝΩΝ ΜΕΛΩΝ ή ΜΙΣΘΩΤΩΝ ή ΕΘΕΛΟΝΤΩΝ) ΣΕ ΕΥΑΛΩΤΕΣ ΟΜΑΔΕΣ (ΔΙΟΤΙ ΕΧΟΥΝ ΕΜΠΕΙΡΙΑ ΣΤΗΝ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΑΥΤΩΝ ΤΩΝ ΟΜΑΔΩΝ) ,ΚΑΙ ΟΙ ΟΠΟΙΟΙ ΘΑ ΕΙΣΗΓΟΥΝΤΑΙ ΑΡΜΟΔΙΩΣ ΣΤΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΜΙΚΡΟΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΣΚΟΠΟ ΑΥΤΟ ΟΙ ΦΟΡΕΙΣ ΑΥΤΟΙ (ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ, ΣΩΜΑΤΕΙΑ, ΑΜΚΕ, ΦΟΡΕΙΣ ΚΑΛΟ) ΘΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΗΣ ΜΕ 1000,00 ΕΥΡΩ ΑΝΑ ΦΥΣΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΟΜΕΝΟΥ. ΕΠΙΣΗΣ , ΕΠΕΙΔΗ Η ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΗ ΑΦΟΡΑ ΤΙΣ ΕΙΔΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ ΠΟΥ ΚΑΤΟΙΚΟΥΝ ΣΕ ΑΠΟΜΑΚΡΥΣΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΝΗΣΙΩΤΙΚΕΣ ΠΕΡΙΟΧΕΣ , ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΠΡΟΒΛΕΠΟΝΤΑΙ ΕΠΙΚΣΕΨΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ ΚΑΙ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΣΤΟΝ ΤΟΠΟ ΔΙΜΟΝΗΣ ΤΩΝ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝΚΑΙ ΕΙΔΙΚΑ ΤΩΝ ΕΝ ΔΥΝΑΜΕΙ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΟΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (ΜΟΝΤΕΛΟ GRAMMEN BANK) , ΠΡΟΤΕΙΝΕΤΑΙ Η ΕΠΙΠΛΕΟΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗΣ ΜΕ ΕΙΔΙΚΟ ΚΟΝΔΥΛΙΟ 1000 ΕΥΡΩ / ΣΤΕΛΕΧΟΣ – ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΗ ΓΙΑ 5 ΜΕΡΕΣ ΔΙΑΜΟΝΗΣ ΕΚΤΟΣ ΕΔΡΑΣ (ΓΙΑ ΤΗΝ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ ΣΕ ΟΜΑΔΑ)	
---	--

ΆΡΘΡΟ 21:

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό έχει διαγραφεί)

Άρθρο 21 – Απαγορεύσεις

1. Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων απαγορεύεται να ασκούν τις ακόλουθες δραστηριότητες:
- α) να προσελκύουν από το κοινό καταθέσεις,
 - β) να εκδίδουν ομόλογα, εκτός από τα ομόλογα που εκδίδονται σύμφωνα με τη νομοθεσία περί ανωνύμων εταιριών,
 - γ) να λειτουργούν με ενσώματα και άυλα περιουσιακά στοιχεία, εκτός από εκείνα που σχετίζονται με την πιστωτική δραστηριότητα ή εκείνα που είναι απαραίτητα για την επαρκή λειτουργία της οντότητας,
 - δ) να χορηγούν πιστώσεις, οι οποίες εξαρτώνται από την πώληση ή την αγορά των μετοχών ή των εταιρικών μεριδίων του ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων,
 - ε) να χορηγούν πιστώσεις, με αντάλλαγμα από τον δικαιούχο την αγορά ή/και αποδοχή υπηρεσιών που δεν σχετίζονται με τη μικροχρηματοδότηση και τις συμβουλευτικές υπηρεσίες,
 - στ) να παρέχουν υπηρεσίες μεταφοράς χρημάτων,
2. Σε περίπτωση κατά την οποία τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων ασκούν και άλλη δραστηριότητα, αυτά οφείλουν να διασφαλίζουν επαρκή διαδρομή ελέγχου κάθε δραστηριότητας με την τήρηση διακριτής λογιστικής μερίδας για κάθε μία από αυτές.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

να διευκρινιστεί ότι οι απαγορεύσεις δεν ισχύουν για Πιστωτικά Ιδρύματα	. Η παρατήρηση παρέλκει, δεδομένου ότι το άρθρο αυτό έχει διαγραφεί
---	---

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Προτεινόμενες προσθήκες στην παρ. 1: ζ) να εκδίδουν ηλεκτρονικό χρήμα και να παρέχουν συναφείς με αυτό υπηρεσίες, η) να παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών του ν. 4537/2018 που δεν σχετίζονται με τη μικροχρηματοδότηση και τις συμβουλευτικές υπηρεσίες Τεκμηρίωση: Δεδομένου ότι το άρθρο προβλέπει εξαιρούμενες δραστηριότητες που εμπίπτουν στο πεδίο δραστηριότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων, οι οποίες εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, κρίνεται απαραίτητη για λόγους πληρότητας και σαφήνειας η προσθήκη απαγόρευσης δραστηριοτήτων που επιφυλάσσονται στους υπολοίπους αδειοδοτημένους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών του Ν 4537/2018 (ήτοι, Ιδρύματα Πληρωμών και Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος) και οι οποίες επίσης υπόκεινται σε εποπτεία από την Τράπεζα της Ελλάδος. Προτεινόμενη αναδιατύπωση της παρ. 2: Σε περίπτωση κατά την οποία τα ιδρύματα	γ). Η παρατήρηση παρέλκει, δεδομένου ότι το άρθρο αυτό έχει διαγραφεί
---	--

μικροχρηματοδοτήσεων ασκούν και άλλη δραστηριότητα δυνάμει προηγούμενης έγκρισης και άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος, αυτά οφείλουν να διασφαλίζουν επαρκή διαδρομή ελέγχου κάθε δραστηριότητας με την τήρηση διακριτής λογιστικής μερίδας για κάθε μία από αυτές. Τεκμηρίωση: Η υφιστάμενη διατύπωση είναι ασαφής. Προς άρση της ασάφειας κρίνεται απαραίτητη η προτεινόμενη προσθήκη διότι οποιαδήποτε άλλη δραστηριότητα που δεν θα υπάγεται ρητά σε εποπτεία από την Τράπεζα της Ελλάδος, δημιουργεί σύγχυση και δυσκολεύει τον έλεγχο συμμόρφωσης από τα αρμόδια εποπτικά όργανα.	
---	--

3^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Η παράγραφος 2 πρέπει να διαγραφεί, καθώς προκαλεί σύγχυση. Εάν για παράδειγμα ένα αδειοδοτημένο ίδρυμα αποφασίσει να παρέχει ασφαλιστικές υπηρεσίες, με την τήρηση διακριτής λογιστικής μερίδας καλύπτεται το πρόβλημα; Για να μην δημιουργηθούν ανυπέρβλητα προβλήματα εποπτείας, τα ιδρύματα πολύ απλά δεν θα πρέπει να προβαίνουν στις προβλεπόμενες από την παράγραφο 1 ενέργειες και να αποτελούν ανεξάρτητα νομικά πρόσωπα, ακόμα και εάν αποτελούν επενδυτικές πρωτοβουλίες υφιστάμενων εταιρειών.	
---	--

ΆΡΘΡΟ 22

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό αριθμείται ως άρθρο 17)

Άρθρο 22 – Όροι χορήγησης μικροχρηματοδότησης 1. Η μικροχρηματοδότηση, με την επιφύλαξη της παρ. 3, δεν εξασφαλίζεται με ενοχική ή εμπράγματη ασφάλεια και δεν υπερβαίνει το όριο των είκοσι πέντε χιλιάδων (25.000) ευρώ, για κάθε δικαιούχο 2. Ο ίδιος δικαιούχος μπορεί να λαμβάνει από ένα ή περισσότερα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων νέα μικροχρηματοδότηση σε ποσό που προστίθεται στο υπόλοιπο υπό
--

την προϋπόθεση ότι το συνολικό ποσό της αρχικής και της νέας μικροχρηματοδότησης, ανεξαρτήτως του ιδρύματος χορήγησης, δεν υπερβαίνει το όριο της παρ. 1. 3. Το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων μπορεί να απαιτεί την ύπαρξη τριτεγγυητή πριν τη χορήγηση επιχειρηματικής μικροχρηματοδότησης. 4. Η ελάχιστη διάρκεια αποπληρωμής της χορηγηθείσας μικροχρηματοδότησης είναι δώδεκα (12) μήνες. 5. Η μέγιστη διάρκεια αποπληρωμής των προϊόντων μικροχρηματοδοτήσεων δεν μπορεί να υπερβαίνει, τα δέκα (10) έτη. 6. Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων ελέγχουν, πριν τη χορήγηση κάθε μορφής μικροχρηματοδότηση του άρθρου 18, αν τηρείται ο σκοπός αυτής, καθώς και οι προϋποθέσεις του παρόντος και απαιτούν σχετικά αποδεικτικά έγγραφα από τον δικαιούχο. Ειδικά για την τήρηση του ορίου μικροχρηματοδοτήσεων ο δικαιούχος υπογράφει σχετική υπεύθυνη δήλωση με την οποία παράλληλα συναινεί στην ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων και πιστωτικών ιδρυμάτων που αφορούν αποκλειστικά τη χορήγηση σε αυτόν μικροχρηματοδότησης, εφόσον κριθεί αναγκαίο για την επιβεβαίωση της τήρησης του ορίου της παρ. 1.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

να υπάρχει η δυνατότητα παροχής ενοχικών εξασφαλίσεων, σε οποιοδήποτε στάδιο παροχής της μικροπίστωσης. Το σημείο 1. Βρίσκεται σε αντίφαση με το σημείο 3. Να διαγραφεί το σημείο 2, καθώς η Υπεύθυνη δήλωση από το δικαιούχο δε διασφαλίζει την ορθότητα της δήλωσης του δικαιούχου και είναι εκτός σκοπού δραστηριότητας των ιδρυμάτων να ανταλλάσσουν σχετικές πληροφορίες (εκτός και αν υπάρχει πρόβλεψη για τη δημιουργία βάσης μικροπιστώσεων που θα μπορεί να ελέγχει κάθε ίδρυμα πριν την παροχή μικροπίστωσης σε ένα δικαιούχο). Σημείο 6: να διαγραφεί η αναφορά για την τήρηση των ορίων. Τα ιδρύματα δεν ελέγχουν πριν την χρηματοδότηση την εκπλήρωση του σκοπού και την τήρηση των σχετικών προϋποθέσεων αλλά μετά τη χρηματοδότηση, ιδίως δε σε περιπτώσεις χρηματοδοτήσεις Κ/Κ.	Η πρώτη παρατήρηση γίνεται αποδεκτή και τροποποιείται αναλόγως η παρ. 1 του παρόντος άρθρου, οι λοιπές παρατηρήσεις δεν γίνονται αποδεκτές.
--	--

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Προτεινόμενη αναδιατύπωση παρ. 6: Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων ελέγχουν, πριν τη	Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή.
---	---------------------------------------

χορήγηση κάθε μορφής μικροχρηματοδότηση του άρθρου 18, αν τηρείται ο σκοπός αυτής, καθώς και οι προϋποθέσεις του παρόντος και απαιτούν σχετικά αποδεικτικά έγγραφα από τον δικαιούχο. Ειδικά για την τήρηση του ορίου μικροχρηματοδοτήσεων ο δικαιούχος υπογράφει σχετική υπεύθυνη δήλωση με την οποία παράλληλα συναινεί στην ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων και παρόχων υπηρεσιών πληρωμών του ν. 4537/2018 που αφορούν αποκλειστικά τη χορήγηση σε αυτόν μικροχρηματοδότησης, εφόσον κριθεί αναγκαίο για την επιβεβαίωση της τήρησης του ορίου της παρ. 1. Τεκμηρίωση: Ο Ν 4537/2018 (ενσωμάτωση της ευρωπαϊκής οδηγίας 2015/2366/ΕΕ για τις υπηρεσίες πληρωμών) που αντικατέστησε τον προγενέστερο νόμο 3862/2010 εισάγει την έννοια του «παρόχου υπηρεσιών πληρωμών» ήτοι Πιστωτικά ιδρύματα, Ιδρύματα Πληρωμών και Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος. Οποιαδήποτε διάκριση μεταξύ αυτών είναι αδικαιολόγητη και δημιουργεί συνθήκες αθέμιτου ανταγωνισμού μεταξύ των εν λόγω παρόχων υπηρεσιών πληρωμών. Ως εκ τούτου επιβάλλεται η αναδιατύπωση με το προτεινόμενο κείμενο.	
--	--

3^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Η ελάχιστη διάρκεια του δανείου θα πρέπει να αποτελεί απόφαση του δανειολήπτη ή να μειωθεί σε 15 ημέρες ή ένα μήνα (1) για να καλύψει τις ανάγκες λήψης μικροχρηματοδότησης μισθωτών και συνταξιούχων	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή καθώς η προβλεπόμενη στις διατάξεις της παρ. 4 ελάχιστη διάρκεια αποπληρωμής του δανείου, κρίνεται εύλογη.
--	---

4^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Η αναφερόμενη δυνατότητα τριτεγγύησης είναι νομικά ενοχική εξασφάλιση, ως εκ τούτου θα πρέπει να αποφασισθεί ή δεν θα εξασφαλίζεται με ενοχικές ασφάλειες ή θα εξασφαλίζεται με εγγύηση τρίτου προς τον δανειολήπτη προσώπου. Η εκ του νόμου παράθεση χαρακτηριστικών των προϊόντων μικροπίστωσης δεν είναι ορθή. Θα πρέπει η δημιουργούμενη αγορά αυτών των προϊόντων ελεύθερα να δημιουργήσει προϊόντα στο πλαίσιο των κανόνων που έχει θέσει η ΕΕ και λειτουργούν παγκοσμίως.	Η πρώτη παρατήρηση γίνεται αποδεκτή και τροποποιείται αναλόγως η παρ. 1 του παρόντος άρθρου, οι λοιπές παρατηρήσεις δε γίνονται αποδεκτές.
--	---

Η παράγραφος 6 θα πρέπει να ελεγχθεί ως προς την τήρησή της εκ μέρους των τραπεζών στο πλαίσιο των κανόνων τραπεζικού απορρήτου, αλλά και του κινδύνου που ενέχει η απλή υπεύθυνη δήλωση του δανειολήπτη. Η εκ του νόμου δυνατότητα των ιδρυμάτων να γίνουν μέλη του ΤΕΙΡΕΣΙΑ και να χρησιμοποιούν τις υπηρεσίες του θα βοηθούσε.	
---	--

5^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

1.Θα πρέπει να προστεθεί παράγραφος για την ρητή απαλλαγή των μικροδανείων απο την εισφορά του 0,6% του ν.128/75, εκτός και εάν κριθεί ότι αυτή η εισφορά καλύπτει το κόστος εποπτείας αυτών των οργανισμών από τον όποιο εποπτικό οργανισμό (ΤτΕ ή όποιον ορισθεί), όποτε πρέπει να γίνει σχετική διαγραφή της σχετικής πρόνοιας στην παράγραφο 3 του άρθρου 15 του παρόντος. 2.Επίσης θα πρέπει να αναγραφεί ρητώς ότι τα εν λόγω δάνεια δεν υπάγονται σε τέλος χαρτοσήμου και εξομοιώνονται με το καθεστώς ΦΠΑ για τις τραπεζικές χορηγήσεις, όπως αυτό εκάστοτε ισχύει. 3.Στο άρθρο 23 του ΚΦΕ (Ν.4172/2013) αναφέρεται ότι όταν η επιχείρηση λαμβάνει δάνεια από τρίτους, οι τόκοι τους δεν εκπίπτουν φορολογικά εφόσον δεν αφορούν τραπεζικά δάνεια, διατραπεζικά δάνεια, ομολογιακά δάνεια που εκδίδουν ανώνυμες εταιρείες κατά το ποσό που υπερβαίνουν τους τόκους από το επιτόκιο των δανείων αλληλόχρεων λογαριασμών προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (όπως αυτό αναφέρεται στο στατιστικό δελτίο οικονομικής συγκυρίας της Τράπεζας της Ελλάδος για την πλησιέστερη χρονική περίοδο πριν την ημερομηνία δανεισμού). Προτείνουμε τα δάνεια που λαμβάνει επιχείρηση από τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων, να αντιμετωπίζονται όπως και τα λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Αν αυτό δεν συμβεί και εφόσον τα επιτόκια χορηγούμενων δανείων από τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων είναι μεγαλύτερα από το συγκρινόμενο, μέρος των τόκων δεν θα εκπίπτει από τις επιχειρήσεις με αποτέλεσμα την άνιση μεταχείριση όμοιων χρηματοοικονομικών προϊόντων. Επίσης, ενδέχεται να δημιουργηθούν προβλήματα στις επιχειρήσεις	Η παρατήρηση 1 γίνεται αποδεκτή. Οι παρατηρήσεις 2 και 3 γίνονται αποδεκτές και προστίθεται νέο άρθρο (άρθρο 19 στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο) για τη ρύθμιση των φορολογικών απαλλαγών (με αναλογη τροποποίηση του άρθρου 23 ΚΦΕ)
--	---

που θα λαμβάνουν δάνεια από τα νεοσυσταθέντα ιδρύματα, καθώς οι διατάξεις θα χρήζουν ερμηνευτικών ζητημάτων από τις φορολογικές αρχές, αν δηλαδή τα τραπεζικά δάνεια θα περιλαμβάνουν ή όχι και τα προαναφερόμενα δάνεια. Οπότε θα πρέπει να ληφθεί πρόνοια στο παρόν νομοσχέδιο, έτσι ώστε για τους τόκους των δανείων που θα χορηγούνται από τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων, να έχουν την ίδια φορολογική αντιμετώπιση με τους τόκους των τραπεζικών και διατραπεζικών δανείων. 4. Θα πρέπει να διευκρινισθεί στην παράγραφο 2 του άρθρου 22 εάν θα είναι αποδεκτή η δυνατότητα ενός ωφελούμενου να λάβει ένα μικροδάνειο με σκοπό να εξωφλήσει ένα υφιστάμενο μικροδάνειο από άλλο ίδρυμα. Επίσης για την τήρηση αυτού του ορίου, θα πρέπει όλα αυτά τα ιδρύματα να συμβληθούν με τον Τειρεσία, τόσο για να λαμβάνουν πληροφορίες όσο και για να τις καταχωρούν. 5. Επίσης θα πρέπει να διευκρινισθεί ότι το όριο που περιγράφεται σε αυτό το άρθρο αφορά μόνο χορηγήσεις από ιδρύματα και όχι υφιστάμενα τραπεζικά δάνεια που μπορεί να έχει λάβει κάποιος δικαιούχος. Για παράδειγμα μια επιχείρηση με υφιστάμενο τραπεζικό δάνειο ύψους 15.000€, θα μπορεί να λάβει ένα μικροδάνειο από ένα ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων ύψους 25.000€ ή θα πρέπει να περιοριστεί σε εκταμίευση ύψους 10.000€; Ακόμα ένα ίδρυμα που μπορεί να παρέχει συνδυαστικά τις προτεινόμενες χρηματοδοτήσεις του άρθρου 18 (π.χ. ανοιχτό δάνειο μαζί με μίσθωση εξοπλισμού), το σύνολο τους δεν θα πρέπει να ξεπερνά τα 25.000€; Εκτιμούμε ότι τέτοιο περιορισμοί δεν θα πρέπει να υπάρχουν, καθώς σύμφωνα με την πολιτική πίστωσης του κάθε ιδρύματος, θα κρίνεται το ύψος έκθεσης ανά δικαιούχο. Σήμερα κανένας δεν έχει συνεργασία με μια μόνο τράπεζα ή άλλο πάροχο πίστωσης. Οπότε τέτοιο περιορισμοί οδηγούν σε μεγαλύτερες απαιτήσεις εποπτείας. Αντίθετα είναι ευθύνη του κάθε ιδρύματος να διαχειριστεί το όριο πίστωσης που θέλει να αναλάβει, σύμφωνα με την πολιτική του και το αποδεκτό ρίσκο.	Όσον αφορά την παρατήρηση 4 ο σκοπός των μικροχρηματοδοτήσεων αναγράφεται λεπτομερώς στις διατάξεις του άρθρου 18 (Δραστηριότητες, νέο άρθρο 14 του υπό κατάθεση νομοσχεδίου). Όσον αφορά την παρατήρηση 5, είναι σαφές ότι το όριο που αναγράφεται στην παρ. 2 του παρόντος άρθρου αφορά τις μικροχρηματοδοτήσεις που δίνονται στο πλαίσιο του παρόντος νόμου.
--	---

6. Επίσης θα πρέπει να είναι υποχρεωτική η συμμετοχή των ιδρυμάτων στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ, τόσο ως προς την λήψη πληροφοριών αλλά και προς την καταχώρηση των χορηγούμενων. Μπορεί να είναι ιδιωτική εταιρεία, με μετόχους τις τράπεζες και εποπτεία από την ΤτΕ, αλλά θα πρέπει να υποχρεωθεί από τον νόμο να δεχθεί, αυτά τα ιδρύματα. 7. Θα πρέπει να ληφθεί πρόνοια για την αποφυγή εισόδου κερδοσκοπών στην αγορά, μέσω διαδικτυακών εταιρειών παροχής μικροδανείων, χωρίς καμία φυσική επαφή με τον δανειολήπτη. Είναι πραγματικότητα στην Ευρώπη η ύπαρξη τέτοιων «καρχαριών», όπου με το πάτημα ενός πλήκτρου, χορηγούν δάνεια μέχρι 1.000€, με δεκάδες κρυφές χρεώσεις και πραγματικό επιτόκιο πάνω από 100% ετησίως. Σε αρκετές χώρες έχουν νομοθετηθεί ανώτατα πλαφόν επιτοκίου, τα οποία όμως δεν λειτούργησαν (ανέβηκαν υπέρμετρα οι προμήθειες και έξοδα φακέλου). Οπότε αυτό που προτείνουμε είναι είτε • Να τεθεί ένα ανώτατο όριο κόστους στο άληκτο υπόλοιπο του δανείου, το οποίο θα συμπεριλαμβάνει τόκους, προμήθειες, ποινές καθυστέρησης, κόστος υπηρεσιών υποστήριξης, κ.α., και δεν θα ξεπερνάει το 20% του υπολοίπου του δανείου, το οποίο θα ελέγχεται από την εποπτεύουσα αρχή μέσω του μητρώου (υποχρεωτική ανάρτηση αυτών των πληροφοριών) ή • Να τεθεί ένα ανώτατο όριο επιτοκίου στο διπλάσιο του επιτοκίου των δανείων αλληλόχρεων λογαριασμών προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, όπως αυτό ανακοινώνεται τακτικά από την ΤτΕ (είναι το πλέον αδύνατο σενάριο ή επιλογή, αλλά συμβαίνει σε άλλες χώρες) • Να καθοριστεί περιορισμός στα διανεμόμενα κέρδη των ιδρυμάτων μικροχρηματοδότησης, μέχρι το 35% των ΕΒΙΔΑ τους, έτσι ώστε αφενός να αποθαρρύνονται οι κερδοσκοποί και αφετέρου να διασφαλίζεται ο κοινωνικός χαρακτήρας των ιδρυμάτων. Άλλωστε αυτό το όριο ορίζεται και στην σχετική νομοθεσία για τα ΚΑΛΟ. 8. Τα ελάχιστα και μέγιστα όρια στην αποπληρωμή στις παραγράφους 4 & 5 του παρόντος άρθρου, δεν	Όσον αφορά την παρατήρηση 6, η υποχρέωση σύνδεσης με την ΤΕΙΡΑΙΣΙΑΣ ΑΕ δεν δύναται να προβλεφθεί, ωστόσο προστίθεται σχετική διάταξη στον υπό κατάθεση νομοσχέδιο, με την οποία παρέχεται η δυνατότητα σύνδεσης με την Τειρεσίας ΑΕ . Οι παρατηρήσεις 7 και 8 δεν γίνονται αποδεκτές.
--	---

έχουν λόγο ύπαρξης. Έτσι όπως είναι γραμμένος ο νόμος, αποκλείει την δυνατότητα πρόωρης αποπληρωμής εντός του έτους (εάν κάποιος επιθυμεί να πάρει και να εξωφλήσει ένα δάνειο εντός 6 μηνών, γιατί να απαγορεύεται να το κάνει;).	
--	--

6^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 22 Παράγραφος 4 Υπάρχει η δυνατότητα για early repayment ανεξαρτήτως της ελάχιστης διάρκειας αποπληρωμής κι αν ναι θα υπάρχει penalty;	Στις διατάξεις του παρόντος άρθρου ρυθμίζεται μόνο η ελάχιστη και η μέγιστη διάρκεια αποπληρωμής των μικροχρηματοδοτήσεων.
---	--

7^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 22 Παράγραφος 2 Να ορισθεί πιο ξεκάθαρα το όριο των 25.000 ευρώ: – Υπόλοιπο: ονομαστικό (αρχικό ποσό δανείου που έλαβε πχ 15.000 κι ακόμη δεν έχει αποπληρώσει, οπότε δεν μπορεί να αιτηθεί για έξτρα 10.000) ή outstanding balance (τί υπόλοιπο δεν έχει ακόμη αποπληρώσει ο πελάτης πχ 5.000 ευρώ, οπότε και μπορεί να πάρει 2ο δάνειο 20.000 ευρώ) – Εάν κάποιος έχει πάρει ένα δάνειο 25.000 ευρώ και το έχει αποπληρώσει, «μηδενίζει το κοντέρ» ή ιστορικά έχει φτάσει αθροιστικά στο ανώτατο όριο και δεν μπορεί να ξανα-υποβάλει αίτηση χρηματοδότησης;	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή καθώς η παρ. 2 του παρόντος άρθρου είναι σαφής και συγκεκριμένη.
--	--

8^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 22 Παράγραφος 4 Η ελάχιστη διάρκεια αποπληρωμής να οριστεί στους 6 μήνες. Υπάρχουν επιχειρηματικά δάνεια μικρής αξίας πχ 3.000 ευρώ που αποπληρώνονται στους 6 μήνες.	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή και ως ελάχιστη διάρκεια αποπληρωμής της χορηγηθείσας μικροχρηματοδότησης παραμένουν οι δώδεκα μήνες.
--	---

9^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 22 Παράγραφος 6 Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων θα έχουν άμεση πρόσβαση στον ΤΕΙΡΕΣΙΑ για έλεγχο πιστοληπτικής ικανότητας των υποψήφιων δανειοληπτών; Ο ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ συνυπολογίζεται στα «πιστωτικά ιδρύματα» που αναφέρει η παράγραφος; Πρέπει να γίνει ξεκάθαρη αναφορά για τον ΤΕΙΡΕΣΙΑ και την άμεση πρόσβαση σε πληροφορίες του.	Δε μπορεί να εξασφαλιστεί από τις διατάξεις η άμεση σύνδεση των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων με την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ, ωστόσο προστίθεται σχετική διάταξη στον υπό κατάθεση νομοσχέδιο, με την οποία παρέχεται η δυνατότητα σύνδεσης με την Τειρεσίας ΑΕ (
--	---

10^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 22 Παράγραφος 2 – Μπορεί το ίδιο ΑΦΜ να λάβει ταυτόχρονα επιχειρηματικό και προσωπικό μικροδάνειο ; Απαιτείται η αποπληρωμή του ενός για αίτηση σε άλλου; Αν γίνεται τότε το συνολικό όριο ξεπερνάει τα 25.000 ευρώ.	Σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου, κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο μπορεί να λάβει μικροχρηματοδότηση με ανώτατο όριο τις 25.000 ευρώ.
--	---

11^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

σχετικά με το θέμα δημιουργίας εταιρειών χορήγησης μικροπιστώσεων/μικροδανείων, και τους δικαιούχους χρηματοδότησης παρακαλούμε πολύ να εξετάσετε τη περίπτωση να δίνεται χρηματοδότηση σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις 1.αληθινά μικρομεσαίες λχ με τζίρο μέχρι 150χιλ € για να πάρουν προτεραιότητα και λιγότερα απο 4 άτομα προσωπικό ΚΙ ΟΧΙ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΜΕ 5 ΕΚ ΤΖΙΡΟ ΚΑΙ 100 ΑΤΟΜΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ) 2.να χρηματοδοτούνται άνευ εχεγγύων και άλλων εγγυήσεω και με προσκόμιση ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΠΟΥ ΘΑ ΚΑΤΑΤΕΘΟΥΝ ΜΕ ΔΗΜΟΣΙΟ ΦΟΡΕΑ ΠΟΥ Η ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΙΝΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΠΔΕ ΑΛΛΑ ΚΑΙ ΕΣΠΑ. (σαν εκχωρηση σύμβασης και να επιβάλεται όλες οι προκυρήξεις να το προπβλέπουν χωρίς να είναι στη διακριτική ευχέρεια της αναθέτουσας αρχής για ευνόητους λόγους) κι αυτό διότι σημερα βάση του ΠΔ 4412/16 για να συμμετάσχουμε σε διαγωνιστική διαδικασία δημοσίου (λχ για ιατρικά μηχανήματα) πρέπει να καταθέσουμε εγγυητικές (συμμετοχής και καλής εκτέλεσης) όταν απο το ΔΗΜΟΣΙΟ δεν δίνονται καν εγγυήσεις ακόμη κι αν το κονδύλι το οποίο επιχορηγείται το εργο/η προμήθεια στην αναθέτουσα αρχή είναι απο ΕΣΠΑ!Ετσι δεν μπορούμε να εισάγουμε (αφου λογω δυσπιστίας που έχει δημιουργήσει η χωρα μας τα ευρωπαϊκά εργοστάσια απαιτούν προπληρωμή), οι τράπεζες δεν μας χορηγούν αν δεν έχουμε εχέγγυα,οπότε ένας φαύλος κύκλος με αποτέλεσμα να μην συμμετέχουμε σε διαγωνισμούς και να δημιουργείται τελικά ελάχιστος ανταγωνισμός (οπότε έχει ζημία το δημόσιο) και να μην αναπτύσσετε η οικονομία, η απασχόληση κτλ. ΕΤΣΙ ΤΟ ΚΡΑΤΟΣ ΕΜΜΕΣΩΣ ΘΑ» ΑΥΤΟΕΓΓΥΑΤΑΙ». 3.Επίσης με τη παρούσα κατάσταση ωθείτε στην ΑΝΙΣΗ ΜΕΤΑΧΕΙΡΗΣΗ με μεγάλες επιχειρήσεις που	Διευκρινίζεται ότι δικαιούχοι μικροχρηματοδοτήσεων είναι μεταξύ άλλων και οι πολύ μικρές οντότητες που εμπίπτουν στην έννοια της παρ. 2 του άρθρου 2 του ν. 4308/2014.
--	---

απο το παρελθον είχαν κερδίσει κι έχουν σπίτια/κτίρια να βάλουν τωρα τα εχέγγυα που ζητούν οι συστημικές τράπεζες ΟΙ ΟΠΟΙΕΣ ΧΟΡΗΓΟΥΝ ΣΤΙΣ ΜΕΓΑΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΑ, ενώ στις μικρομεσαίες δεν δινουν αν δεν ειχαν κάνει περυσι τζίρους ή δεν είχαν εχέγγυα.....ΔΩΣΤΕ ΛΥΣΗ-ΔΩΣΤΕ ΑΝΑΝΑ ΣΤΙΣ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΕΣ!!!!	
--	--

12^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

ΓΙΑ ΑΡΘΡ.22 ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΓΓΥΗΣΗ. ΟΥΣΙΑΣΤΙΚΑ ΚΑΤΑΡΓΕΙ ΤΑ ΩΦΕΛΗΜΑΤΑ ΔΙΟΤΙ ΣΗΜΕΡΑ ΔΕΝ ΥΠΑΡΧΟΥΝ »ΑΜΟΛΥΝΤΟΙ» ΚΑΙ ΛΕΥΚΕΣ ΠΕΡΙΣΤΕΡΕΣ»ΑΛΛΑ ΚΑΙ ΚΑΛΟΘΕΛΗΤΕΣ ΓΙΑ ΕΓΓΥΗΤΕΣ. ΕΓΓΥΗΣΗ ΚΑΛΟΠΛΗΡΩΤΗ ΘΑ ΜΠΟΡΟΥΣΕ ΝΑ ΕΙΝΑΙ . 1 ΝΑ ΜΗΝ ΥΠΑΡΧΕΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ. 2. ΝΑ ΕΙΝΑΙ ΚΕΡΔΟΦΟΡΕΣ ΟΙ 3 ΤΕΛΕΥΤΑΙΕΣ ΧΡΗΣΕΙΣ. 3. ΑΝ ΣΥΝΤΡΕΧΟΥΝ ΤΑ ΑΝΩΤΕΡΩ ΝΑ ΕΙΝΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΟ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΝΑ ΜΗΝ ΖΗΤΑΝ ΕΓΓΥΗΤΗ.	Άνευ σχολιασμού
---	-----------------

13^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Καλησπέρα σας, Θα ήθελα να αναφέρω για το θέμα δημιουργίας εταιρειών χορήγησης μικροπιστώσεων/μικροδανείων, ότι θα ήταν πολύ ωφέλιμο για την κοινωνία να μελετηθεί να έχουν πρόσβαση σε μικροχρηματοδότηση όσοι δεν μπορούν να πάρουν δάνειο από τις τράπεζες. Ο αποκλεισμός που έχει δημιουργηθεί λόγω οφειλών (από λάθος-από ανάγκη-από αίτια της οικονομικής κρίσης) δεν θα πρέπει να σταθεί εμπόδιο στην ανάπτυξη νέων ιδεών και πρόσβαση όλων στην αγορά εργασίας. Να μπορεί δηλαδή να δοθεί μια δεύτερη ευκαιρία , χωρίς σκληρούς όρους και εγγυήσεις , σε όλους αυτούς τους νέους δυνητικούς επιχειρηματίες να υλοποιήσουν τις ιδέες τους, να αναπτύξουν τοπικές αγορές και οικονομίες, να αυξήσουν τις νέες θέσεις εργασίας ,τις ασφαλιστικές εισφορές στα ταμεία, και να λειτουργήσουν σαν κομμάτι της κοινωνίας και όχι στο περιθώριο που τους φέρνει η μη πρόσβαση σε κεφάλαια. Η νέα αυτή ιδέα λειτουργίας γραφείων/εταιρειών για μικροχρηματοδότηση θα πρέπει να είναι ανεξάρτητη από τις τράπεζες, να δίνει ευκαιρίες, να υλοποιεί σχέδια χωρίς περιορισμούς σε τομείς/κλάδους , που θα συντελούν την μακροπρόθεσμη αποπληρωμή των ποσών	Άνευ σχολιασμού
---	-----------------

μικροδανεισμού με περιθώρια ανάπτυξης της επιχείρησης. Με αυτό τον τρόπο θα λυθούν πολλά και σημαντικά προβλήματα της κοινωνίας ,οικονομικά και ψυχολογικά αίτια περιθωριοποίησης ανθρώπων, αλλά και δημιουργία υγιούς και αποτελεσματικής απασχόλησης. Ευχαριστώ πολύ	
--	--

ΆΡΘΡΟ 23

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό αριθμείται ως άρθρο 18)

Άρθρο 23 – Διαχείριση συναλλαγών

Οι συναλλαγές εξυπηρέτησης των χορηγούμενων μικροχρηματοδοτήσεων διενεργούνται μέσω τραπεζικών λογαριασμών ή ηλεκτρονικών μέσων πληρωμής.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Προτεινόμενη αναδιατύπωση: Οι συναλλαγές εξυπηρέτησης των χορηγούμενων μικροχρηματοδοτήσεων διενεργούνται μέσω λογαριασμών πληρωμών ή ηλεκτρονικών μέσων πληρωμής. Τεκμηρίωση: Ο Ν 4537/2018 (ενσωμάτωση της ευρωπαϊκής οδηγίας 2015/2366/ΕΕ για τις υπηρεσίες πληρωμών) που αντικατέστησε τον προγενέστερο νόμο 3862/2010, εισάγει την έννοια του «παρόχου υπηρεσιών πληρωμών» (ήτοι Πιστωτικά Ιδρύματα, Ιδρύματα Πληρωμών, Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος) καθώς και την έννοια του «λογαριασμού πληρωμών» που δύναται να τηρείται από οποιοδήποτε πάροχο υπηρεσιών πληρωμών. Η αναφορά σε «τραπεζικό λογαριασμό» όχι μόνο είναι περιοριστική και μη συμβατή με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο αλλά συνιστά ξεκάθαρα απόπειρα προνομιακής μεταχείρισης υπέρ των Τραπεζών (Πιστωτικών Ιδρυμάτων) σε βάρος των υπολοίπων νομίμως αδειοδοτημένων παρόχων υπηρεσιών πληρωμών (ήτοι, Ιδρύματα Πληρωμών, Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος). Για το λόγο αυτό επιβάλλεται η αναδιατύπωση με το προτεινόμενο κείμενο.	Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή
--	--------------------------------------

ΆΡΘΡΟ 24

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό αριθμείται ως άρθρο 20)

Άρθρο 24 – Διαφήμιση και εμπορική προώθηση- Τυποποιημένες πληροφορίες στην προώθηση προϊόντων

1. Οι διαφημιστικές και εμπορικές ανακοινώσεις σχετικά με την γενική πολιτική μικροχρηματοδότησης και τις χορηγούμενες μικροχρηματοδοτήσεις δεν πρέπει να είναι αθέμιτες, ασαφείς και παραπλανητικές και πρέπει να συμμορφώνονται με τις διατάξεις των άρθρων 9 έως 9θ του ν. 2251/1994 (Α' 191). Ειδικότερα, απαγορεύονται οι διατυπώσεις που ενδέχεται να δημιουργήσουν ψευδείς προσδοκίες στον δικαιούχο όσον αφορά στη διαθεσιμότητα ή το κόστος της μικροχρηματοδότησης
2. Κάθε ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων διαφημίζει τις χορηγούμενες μικροχρηματοδοτήσεις που διαθέτει, παρέχοντας τις ακόλουθες τυποποιημένες πληροφορίες κατά τρόπο σαφή, συνοπτικό και ευδιάκριτο:
 - α) το επιτόκιο της μικροχρηματοδότησης, επισημαίνοντας αν πρόκειται για σταθερό ή κυμαινόμενο ή συνδυασμό και των δύο, καθώς και πληροφορίες για τυχόν επιβαρύνσεις που περιλαμβάνονται στο συνολικό κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή,
 - β) το συνολικό κόστος της μικροχρηματοδότησης,
 - γ) τη διάρκεια αποπληρωμής της μικροχρηματοδότησης,
 - δ) τον αριθμό και το ποσό των δόσεων,
 - ε) το περιεχόμενο των συμβουλευτικών υπηρεσιών και το κόστος τους ως ποσοστό επί του συνολικού ύψους της χρηματοδότησης.
3. Οι πληροφορίες της προηγούμενης παραγράφου εξειδικεύονται με αντιπροσωπευτικό παράδειγμα το οποίο ακολουθείται σε όλα τα στάδια της προώθησης του προϊόντος. Η Τράπεζα της Ελλάδος με απόφασή της, θεσπίζει κριτήρια για τον καθορισμό αντιπροσωπευτικού παραδείγματος.
4. Το παρόν άρθρο εφαρμόζεται με την επιφύλαξη των διατάξεων των άρθρων 9 έως 9θ του ν. 2251/1994.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Εδώ θα πρέπει να προστεθεί η υποχρέωση ενημέρωσης με αναλυτικά παραδείγματα ανά ύψος δανείου, όπως ορίζει και ο Κώδικας. Οι ανωτέρω πληροφορίες μπορεί να είναι ορθές και απαραίτητες, αλλά κρύβουν την συνολική εικόνα. Επίσης το εδάφιο ε) για το κόστος των υπηρεσιών υποστήριξης ως ποσοστό, δεν έχει νόημα. Το συνολικό καθαρό κόστος έχει.	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή καθώς το εν λόγω άρθρο εμπεριέχει τυποποιημένες πληροφορίες στην προώθηση μικροχρηματοδοτήσεων. Το κόστος των συμβουλευτικών υπηρεσιών προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 25 (Υποχρέωση διαφάνειας στους όρους συναλλαγών, άρθρο 21 του υπό κατάθεση νομοσχεδίου).
--	--

ΆΡΘΡΟ 25

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό αριθμείται ως άρθρο 21)

Άρθρο 25 – Υποχρέωση διαφάνειας στους όρους συναλλαγών

1. Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων συνάπτουν σύμβαση με τους δικαιούχους, στην οποία μεταξύ άλλων περιγράφονται οι όροι δανειοδότησης και ειδικότερα:

- α) το επιτόκιο της μικροχρηματοδότησης, επισημαίνοντας αν πρόκειται για σταθερό ή κυμαινόμενο ή συνδυασμό και των δύο, καθώς και πληροφορίες για τυχόν επιβαρύνσεις που περιλαμβάνονται στο συνολικό κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή,
- β) το συνολικό κόστος της μικροχρηματοδότησης,
- γ) η διάρκεια αποπληρωμής της μικροχρηματοδότησης,
- δ) ο αριθμός και το ποσό των δόσεων,
- ε) το περιεχόμενο των συμβουλευτικών υπηρεσιών, και το κόστος αυτών,
- στ) η διαδικασία είσπραξης ανεξόφλητων οφειλών,
- ζ) το δικαίωμα καταγγελίας,
- η) η διαδικασία εξωδικαστικής επίλυσης διαφορών.

2. Ο δικαιούχος έχει το δικαίωμα υπαναχώρησης εντός δεκατεσσάρων (14) ημερών από την υπογραφή της σύμβασης, ανεξαρτήτως αν στο διάστημα αυτό έχει ήδη γίνει εκταμίευση του δανείου. Στην τελευταία περίπτωση το συνολικό ποσό επιστρέφεται άτοκα στο ακέραιο εφάπαξ ταυτόχρονα με την δήλωση υπαναχώρησης αλλά ο δανειολήπτης επιβαρύνεται με το αντίστοιχο διαχειριστικό κόστος.

3. Σε περίπτωση μη εξυπηρετούμενης οφειλής, το ίδρυμα μικροχρηματοδότησης εφαρμόζει τις διαδικασίες που προβλέπονται στον Κώδικα Δεοντολογίας για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ιδιωτικών οφειλών σύμφωνα με την αριθ. 195/1/29.7.2016 απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος (Β'2376).

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Η προθεσμία για την άσκηση του δικαιώματος υπαναχώρησης θα πρέπει να συναρτάται με τη χρονική διάρκεια της μικροχρηματοδότησης. Σε κάθε περίπτωση θα πρέπει να μειωθεί σε δύο (2) ημέρες για δάνεια μικρής χρονικής διάρκειας έως έξι (6) μηνών και εν συνεχεία να υπάρχει μια προοδευτική αύξηση της χρονικής διάρκειας.	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή καθώς κρίνεται εύλογη η προθεσμία των 14 ημερών, για την άσκηση του δικαιώματος υπαναχώρησης, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις της παρ. 2 του παρόντος άρθρου.
---	---

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Στην παράγραφο 2 αναγράφεται: «Στην τελευταία περίπτωση το συνολικό ποσό επιστρέφεται άτοκα στο ακέραιο εφάπαξ ταυτόχρονα με την δήλωση υπαναχώρησης, αλλά ο δανειολήπτης επιβαρύνεται με το αντίστοιχο διαχειριστικό κόστος.» Το κόστος αυτό θα πρέπει να είναι γνωστό εκ των προτέρων.	Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή για λόγους περαιτέρω διαφάνειας των όρων συναλλαγών και τροποποιείται αναλόγως η παρ. 1 του παρόντος άρθρου, με την προσθήκη της περίπτ. γ'.
--	--

Συνεπώς, στην παράγραφο 1, αντί για «β) το συνολικό κόστος της μικροχρηματοδότησης» μπορεί να γραφεί «το συνολικό κόστος της μικροχρηματοδότησης, περιλαμβανομένου του τυχόν κόστους σε περίπτωση υπαναχώρησης πριν και μετά την εκταμίευση.»	
---	--

ΆΡΘΡΟ 27

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό καταργείται)

Άρθρο 27 – Αρμόδια Αρχή

Με την επιφύλαξη του άρθρου 5, αρμόδια αρχή για τη διασφάλιση και παρακολούθηση της αποτελεσματικής συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις των άρθρων 20 έως 29, εκτός από τις διατάξεις που αναφέρονται στο άρθρο 21, στην παρ. 6 του άρθρου 22 και στο άρθρο 23, ορίζεται η Γενική Γραμματεία Εμπορίου και Προστασίας του Καταναλωτή του Υπουργείου Οικονομίας και Ανάπτυξης.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 27 – Ποιες οι κατευθυντήριες γραμμές της αποτελεσματικής συμμόρφωσης των άρθρων 20-29; – Κάθε πότε θα γίνεται το audit από τη ΓΓ Εμπορίου και Προστασίας του Καταναλωτή και κάτω από ποιές συνθήκες;	Ανευ αντικειμένου
---	-------------------

ΆΡΘΡΟ 30

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό αριθμείται ως άρθρο 22)

Άρθρο 30 – Συμμετοχή στο Πρόγραμμα Δημοσίων Επενδύσεων

1. Με απόφαση των Υπουργών Οικονομικών, Οικονομίας και Ανάπτυξης και του κατά περίπτωση αρμόδιου Υπουργού δύναται να δημιουργούνται προγράμματα χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων του παρόντος νόμου με συνεπένδυση πόρων των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων και του εθνικού ή του συγχρηματοδοτούμενου σκέλους του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων. Με την ίδια απόφαση ορίζονται οι δυνητικοί δικαιούχοι, τα είδη και ο σκοπός των παρεχόμενων προϊόντων μικροχρηματοδοτήσεων, οι ειδικότεροι όροι υλοποίησης του προγράμματος, η διαδικασία ανάκτησης αχρεωστήτως καταβληθέντων ποσών, καθώς και κάθε απαιτούμενη πρόσθετη λεπτομέρεια εφαρμογής.

2. Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων, μετά την πάροδο δύο (2) ετών από τη λήψη άδειας λειτουργίας, διάστημα κατά το οποίο η παρούσα παράγραφος δεν εφαρμόζεται, μπορεί να συμμετέχουν στα προγράμματα του παρόντος άρθρου μόνο αν έχουν λάβει πιστοποίηση από τη

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Στην παράγραφος 2 πρέπει να αναφέρεται ρητά ο κώδικας σύμφωνα με τον οποίο δίνεται η πιστοποίηση από τη Γενική Διεύθυνση Περιφερειακής Ανάπτυξης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Επιπλέον, καθώς ο κώδικας αυτός βρίσκεται σε διαδικασία αναθεώρησης, ενδέχεται να προκύψουν ζητήματα ανανέωσης της άδειας μετά την παρέλευση διετίας.	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή καθώς ο όρος «Κώδικας» παραπέμπει στον ορισμό που αναγράφεται στο στοιχείο 10 (στοιχείο 7 στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο) του άρθρου 2 (Ορισμοί).
--	--

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Εάν εντός των επομένων 2 ετών δεν λάβει κανείς πιστοποίηση; Το διάστημα των 2 ετών που η παρούσα δεν εφαρμόζεται, εάν προκηρυχθούν προγράμματα από το ΠΔΕ και τα λάβουν φορείς χωρίς πιστοποίηση, η οποίοι μετά το πέρας τις διετίας δεν την λάβουν τελικά, τί θα γίνει; Καλύτερα να αναγραφεί το παρόν άρθρο ότι μόνο πιστοποιημένα ιδρύματα μπορούν να συμμετέχουν σε προγράμματα από το ΠΔΕ, χωρίς χρονικό περιορισμό (μπορεί κάποιος να καταφέρει να πιστοποιηθεί πριν από το πέρας της 2ετίας). Επίσης θα πρέπει να γίνει διόρθωση σχετική με την πιστοποίηση. Δεν παρέχεται από την Γενική Διεύθυνση Περιφερειακής Ανάπτυξης αλλά από την Γενική Διεύθυνση Απασχόλησης στο πλαίσιο του προγράμματος για την απασχόληση και την κοινωνική καινοτομία (EaSI)	Οι παρατηρήσεις γίνονται αποδεκτές και τροποποιείται αναλόγως η παρ. 2 του παρόντος άρθρου. Προβλέπεται επίσης στην παρ. 3 του παρόντος μια μεταβατική περίοδος όπου αντί πιστοποίησης τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων αρκεί να έχουν υποβάλει αίτημα πιστοποίησης.
--	---

3^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 30 Παράγραφος 2 Εδώ υπάρχουν δυο διαφορετικές αναγνώσεις: α. Πριν την πάροδο των δύο (2) ετών ΟΛΟΙ μπορούν να συμμετέχουν στα προγράμματα δημοσίων επενδύσεων και μετά την πάροδο των δύο (2) ετών μόνο όσοι έχουν πιστοποίηση από τη Γενική Διεύθυνση Περιφερειακής Ανάπτυξης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τη συμμόρφωση τους με τον Κώδικα μπορούν να συμμετάσχουν και β. Πριν την πάροδο των δύο (2) ετών ΚΑΝΕΙΣ δεν μπορεί να συμμετάσχει στα προγράμματα δημοσίων επενδύσεων και μετά την πάροδο των	Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή και τροποποιείται αναλόγως η παρ. 2 του παρόντος άρθρου ώστε να μην δημιουργείται σύγχυση για το περιεχόμενό της
---	--

δύο (2) ετών μόνο όσοι έχουν πιστοποίηση από τη Γενική Διεύθυνση Περιφερειακής Ανάπτυξης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τη συμμόρφωση τους με τον Κώδικα μπορούν να συμμετάσχουν. Πρέπει να γραφτεί πιο ξεκάθαρα. Ποιά από τις δύο αναγνώσεις ισχύει;	
--	--

ΆΡΘΡΟ 31

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό αριθμείται ως άρθρο 47)

Άρθρο 31 – Έναρξη ισχύος

Η έναρξη ισχύος του παρόντος αρχίζει από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, εκτός αν άλλως ορίζεται στις επιμέρους διατάξεις.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Ποιό είναι το χρονοδιάγραμμα μετά τις 23 Ιανουαρίου 2019 που λήγει η παρούσα δημόσια διαβούλευση; Πότε εκτιμάται πως θα δρομολογηθεί/ψηφιστεί ο νέος νόμος; Ποιά είναι τα χρονικά milestones;	Άνευ σχολιασμού
--	------------------------

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

-Προτείνω να μην απαιτείται εγγυητής διότι ένας άνθρωπος που προέρχεται από φτωχό περιβάλλον αποκλείεται να βρει εγγυητή. Θα μπορούσε να μπει εγγυητής το ίδιο το κράτος ίσως. -Να επιτρέπεται η διάθεση ποσού από το δάνειο, σε δαπάνες μετακινήσεων, ξενοδοχείων, φαγητού κτλ. εξόδων για την όποια έρευνα θα ήθελε κάποιος να κάνει πάνω στο αντικείμενο της επιχειρηματικής του ιδέας. Διότι αυτό είναι για το αρχικό στάδιο, για το ξεκίνημά του και ένας φτωχός άνθρωπος δεν έχει αυτά τα χρήματα να τα διαθέσει. Μπορεί όμως να έχει μια θαυμάσια επιχειρηματική ιδέα, πολλές δεξιότητες και τεχνογνωσία. -Να δίνονται τα χρήματα ως κεφάλαιο κίνησης, προκαταβολικά στα χέρια του δανειολήπτη για να μπορεί να είναι ευέλικτος και να απαλειφθούν οι γραφειοκρατικές διαδικασίες. Τουλάχιστον για ένα ποσό, που θα επιτρέπει στον δικαιούχο να κάνει τα πρώτα βήματά του. Μόνο για την πραγματοποίηση μεγάλων δαπανών να δίνονται απευθείας στους προμηθευτές τα χρήματα. -Οι δικαιούχοι των	Διευκρινίζεται ότι η εγγύηση δεν είναι υποχρεωτική σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 22 (Όροι χορήγησης μικροχρηματοδότησης, άρθρο 17 του υπό κατάθεση νομοσχεδίου).,
---	--

επιχειρηματικών μικροχρηματοδοτήσεων να μπορούν να είναι συγχρόνως και δικαιούχοι προσωπικών μικροχρηματοδοτήσεων διότι οι ανάγκες ποικίλουν.	
---	--

3^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Είμαι μακροχρόνια άνεργος 26 μήνες και είμαι δικαιούχος του κοινωνικού εισοδήματος αλληλεγγύης Καλό είναι να υπάρχει και ένα πλαφόν σε περίπτωση που πιάσουμε δουλειά και εργαζόμαστε να μην αποκλειστούμε από τη χρηματοδότηση τουλάχιστον 4 μήνες μετά την έναρξη της εργασίας μας. Είναι άδικο να είσαι τόσοι μήνες άνεργος και μόλις πιάσεις δουλειά να μην μετριέται η ανεργία να θεωρείσαι ότι εργάζεσαι πρέπει να πηγαίνουμε προς τα πίσω κατά τέσσερις μήνες να μετρήσει η ανεργία που ήμασταν τόσο καιρό άνεργοι και να υπάρξει χρηματοδότηση και για μας	Διευκρινίζεται ότι οι δικαιούχοι μικροχρηματοδοτήσεων αναγράφονται ρητά στις διατάξεις του άρθρου 19 (άρθρο 15 του υπό κατάθεση νομοσχεδίου).
--	---