

## Διαδικασία Δ10.Α: Διασφάλιση Μη Σύγκρουσης Συμφερόντων στις δανειακές συμβάσεις του ΤΑΑ

### 1. Σκοπός

Σκοπός της παρούσας εξειδίκευσης της διαδικασίας Δ10 είναι η διασφάλιση μη ύπαρξης σύγκρουσης συμφερόντων, όπως αυτή ορίζεται στο άρθρο 61 του Δημοσιονομικού Κανονισμού 2018/1046, στις δανειακές συμβάσεις που συνάπτονται στο πλαίσιο υλοποίησης της δράσης δανειακής στήριξης του ΤΑΑ, προκειμένου να εξασφαλίζεται η διαφάνεια και η ίση μεταχείριση των δανειοληπτών και να αποφεύγονται τυχόν στρεβλώσεις.

### 2. Πεδίο εφαρμογής

Η παρούσα διαδικασία εφαρμόζεται εκ των προτέρων, ήτοι πριν την σύναψη των δανειακών συμβάσεων και αφού έχει ολοκληρωθεί η αξιολόγηση των αιτήσεων δανειοδότησης από το Πιστωτικό Ίδρυμα (ΠΙ).

Η διαδικασία είναι επικουρική του ρυθμιστικού πλαισίου των Πιστωτικών Ιδρυμάτων (ΠΙ) που διέπει σε κάθε περίπτωση τη σύναψη των επιμέρους δανειακών συμβάσεων και της Πολιτικής Δεοντολογίας της ΕΥΣΤΑ, και δεν υποκαθιστά την υποχρέωση του Φορέα Υλοποίησης και των ΠΙ για τη λήψη μέτρων για την αποτελεσματική πρόληψη, τον εντοπισμό και την επανόρθωση συγκρούσεων συμφερόντων, που ρητά προβλέπεται από τις οικείες διατάξεις του θεσμικού πλαισίου που εφαρμόζεται στους εμπλεκόμενους στην υλοποίηση της δράσης δανειακής στήριξης.

Από την παρούσα διαδικασία εξαιρούνται οι δανειακές συμβάσεις που συνάπτονται από τους ευρωπαϊκούς χρηματοπιστωτικούς θεσμούς που διοχετεύουν διαθέσιμους πόρους Δανείων ΤΑΑ.

### 3. Περιγραφή διαδικασίας

#### 3.1 Εξαγωγή δείγματος ελέγχων

Η ΕΥΣΤΑ διενεργεί εκ των προτέρων ελέγχους (ex-ante checks) μη ύπαρξης σύγκρουσης συμφερόντων στις προς σύναψη δανειακές συμβάσεις ΤΑΑ. Ο έλεγχος είναι δειγματοληπτικός και αφορά στην εξέταση τυχόν περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων των εμπλεκόμενων κατά την αξιολόγηση των επενδυτικών σχεδίων προς λήψη δανειοδότησης από το ΤΑΑ, μέχρι την ολοκλήρωση της αξιολόγησης του αιτήματος δανειοδότησης από το ΠΙ.

Οι προς σύναψη δανειακές συμβάσεις που υποβάλλονται σε έλεγχο μη σύγκρουσης συμφερόντων, προσδιορίζονται βάσει Μεθοδολογίας Αξιολόγησης Κινδύνων (Risk-based analysis), η οποία σχεδιάζεται από την ΕΥΣΤΑ, λαμβάνοντας υπόψη το κανονιστικό πλαίσιο υλοποίησης της δράσης δανειακής στήριξης, τα χαρακτηριστικά των εμπλεκόμενων μερών στην υλοποίηση της δράσης, καθώς και τα ειδικότερα οριζόμενα στις *Κατευθυντήριες<sup>1</sup> γραμμές της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την αποφυγή και τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων στο πλαίσιο του Δημοσιονομικού Κανονισμού (2021/C 121/01)*.

Η Μεθοδολογία Αξιολόγησης Κινδύνων επαναξιολογείται ανά έτος ή/και νωρίτερα, εφόσον απαιτείται, και περιλαμβάνει τον προσδιορισμό και αξιολόγηση συγκεκριμένων Παραγόντων

<sup>1</sup> [https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52021XC0409\(01\)&from=EL](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52021XC0409(01)&from=EL)

Κινδύνου (*Risk Factors*) που συνδέονται με τα ΠΙ και τα χαρακτηριστικά των προς σύναψη δανειακών συμβάσεων.

Βάσει σχεδιασμού, η αξιολόγηση του κινδύνου μίας προς σύναψη δανειακής σύμβασης γίνεται επί τη βάσει της τιμής που λαμβάνουν προκαθορισμένοι στη Μεθοδολογία Αξιολόγησης παράγοντες κινδύνου (k), οι οποίοι βαθμολογούνται σε μια τετραβάθμια κλίμακα, με σαφώς καθορισμένα κριτήρια (1: πολύ χαμηλός κίνδυνος..., 4: υψηλός κίνδυνος). Ο συνολικός κίνδυνος κάθε προς σύναψη δανειακής σύμβασης υπολογίζεται ως το άθροισμα των βαθμών όλων των παραγόντων κινδύνου διαιρεμένο με τη μέγιστη δυνατή τιμή αυτού του αθροίσματος, η οποία ισούται με 4k. Ανάλογα με τη συνολική τιμή του κινδύνου που αποδίδεται σε κάθε δανειακή σύμβαση, προσδιορίζονται οι προς έλεγχο δανειακές συμβάσεις, βάσει των οριζόμενων στη Μεθοδολογία Αξιολόγησης Κινδύνων της ΕΥΣΤΑ.

Κάθε αίτηση δανειοδότησης για την οποία ολοκληρώνεται η αξιολόγηση από το ΠΙ, βαθμολογείται αυτόματα στην πλατφόρμα Go Beyond, επί τη βάσει των παραγόντων κινδύνου που καθορίζονται στην Μεθοδολογία Αξιολόγησης Κινδύνων της ΕΥΣΤΑ. Οι αιτήσεις δανειοδότησης που επιλέγονται προς έλεγχο κατ'εφαρμογή της Μεθοδολογίας μεταβαίνουν αυτόματα σε κατάσταση «Προς Έλεγχο» στην πλατφόρμα Go Beyond.

Η σύναψη της προς έλεγχο δανειακής σύμβασης κωλύεται έως την ολοκλήρωση της διενέργειας του ελέγχου μη σύγκρουσης συμφερόντων από την ΕΥΣΤΑ.

## 3.2 Διενέργεια εκ των προτέρων ελέγχων

### 3.2.1 Ελάχιστα στοιχεία που προσκομίζονται για την εξέταση

Για κάθε αίτηση δανειοδότησης που επιλέγεται για ex-ante έλεγχο περί μη σύγκρουσης συμφερόντων, η αρμόδια οργανική μονάδα της ΕΥΣΤΑ ενημερώνει τον Φορέα Υλοποίησης της δράσης δανειακής στήριξης για την επιλογή της συγκεκριμένης σύμβασης προς ex-ante έλεγχο και την έναρξη του ελέγχου.

Με επιμέλεια του ΦΥ, ενημερώνεται το εμπλεκόμενο ΠΙ και συγκεντρώνονται τα ακόλουθα στοιχεία, σύμφωνα και με τα οριζόμενα στη διαδικασία Δ20, τα οποία αφού ελεγχθούν ως προς την πληρότητά τους, διαβιβάζονται στην αρμόδια για τον έλεγχο οργανική μονάδα της ΕΥΣΤΑ, προκειμένου να αξιοποιηθούν για τον έλεγχο μη σύγκρουσης συμφερόντων.

Προσκομίζονται, κατ'ελάχιστο:

#### Στοιχεία<sup>2</sup> Δανειολήπτη – Επενδυτικού Σχεδίου

- Στοιχεία ΠΔ επενδυτή
- Στοιχεία Νομίμου Εκπροσώπου επενδυτή
- Στοιχεία Μελών ΔΣ επενδυτή
- Στοιχεία υπογράφοντος Συμβούλου που συντάξε το ΕΣ
- Στοιχεία υπογράφοντος Συμβούλου/Μηχανικού που συντάξε τη Μελέτη ελέγχου Βιωσιμότητας

#### Στοιχεία Ανεξάρτητου Αξιολογητή

<sup>2</sup> Η έννοια των στοιχείων φ/π περιλαμβάνει κατ'ελάχιστο το όνομα, επώνυμο και ημερομηνία γέννησης, στα ελληνικά και στα αγγλικά.

- Στοιχεία Ανεξάρτητου Αξιολογητή που υπογράφει την Έκθεση Ελέγχου του άρθρου 9 της ΥΑ 47990 (Β' 1814/2022) [κανονιστικό πλαίσιο δανείων]
- ΥΔ του αρ. 10.3 της ΥΑ 47990 (Β' 1814/2022) προς το ΠΙ, περί μη συνδρομής κατάστασης σύγκρουσης συμφερόντων στο πρόσωπό του

#### Στοιχεία Πιστωτικού Ιδρύματος

- Πίνακας με τα στοιχεία των εμπλεκόμενων υπαλλήλων/στελεχών του ΠΙ στην έγκριση του ελεγχόμενου ΕΣ
- Εισηγητικό σημείωμα προς το Συμβούλιο/Επιτροπή Πιστοδοτήσεων/Εγκριτικό Κλιμάκιο (ή άλλο συναφές εγκριτικό όργανο) για έκδοση εγκριτικής απόφαση του ελεγχόμενου ΕΣ
- Πίνακας με τα στοιχεία των μελών του Συμβουλίου/Επιτροπής Πιστοδοτήσεων/Εγκριτικού Κλιμακίου (ή άλλου συναφούς εγκριτικού οργάνου) που θα εμπλακούν στην έγκριση του ελεγχόμενου ΕΣ
- Στοιχεία φ/π που πρόκειται να υπογράψει τη ΔΣ, εκ μέρους του ΠΙ, εφόσον είναι διαθέσιμα
- ΥΔ Συμμόρφωσης/ Μη σύγκρουσης συμφερόντων (σύμφωνα με τη διαδικασία Δ10 Εγχειριδίου ΣΔΕ ΤΑΑ) για το σύνολο των μελών επιτροπής πιστοδοτήσεων/ εγκριτικού κλιμακίου και υπαλλήλων / στελεχών των ΠΙ που έχουν εμπλακεί ή αναμένεται να εμπλακούν στην έγκριση του ελεγχόμενου ΕΣ.

#### Στοιχεία Φορέα Υλοποίησης

- Στοιχεία όλων των εμπλεκόμενων δημοσιονομικών παραγόντων στην εν γένει υλοποίηση της δράσης Δανειακής Στήριξης, ήτοι των εμπλεκόμενων στελεχών της Αυτοτελούς Διεύθυνσης Συντονισμού Δράσης Δανειακής Στήριξης της ΕΥΣΤΑ.

Αναλυτικότερη αναφορά και εξειδίκευση των στοιχείων που συλλέγονται δυνάμει των οριζόμενων στο άρθρο 22.2.δ.ι) έως iii) του Κανονισμού του ΤΑΑ παρατίθεται στη Διαδικασία Δ20 του Εγχειριδίου Διαδικασιών.

### **3.2.2 Διαδικασία ελέγχου**

Κατόπιν της προσκόμισης των ανωτέρω στοιχείων και του σχετικού τεκμηριωτικού υλικού αυτών, η οργανική μονάδα της ΕΥΣΤΑ που διενεργεί τον έλεγχο σημείου επαληθεύει την πληρότητα και ορθότητα αυτών.

Ακολούθως, αντιπαραβάλλονται τα προσκομισθέντα και συλλεγέντα στοιχεία προκειμένου να βεβαιωθεί ότι δεν εντοπίζεται ένδειξη σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ διαφορετικών σταδίων της διαδικασίας που ολοκληρώνεται με την έγκριση της ΔΣ. Ενδεικτικά, βεβαιώνεται η μη ένδειξη ύπαρξης σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ:

- Επενδυτή - Πιστωτικού Ιδρύματος - Ανεξάρτητου Αξιολογητή,
- Συμβούλων Επενδυτή - Ανεξάρτητου Αξιολογητή,
- Προσωπικού ΦΥ - όλων των ανωτέρω.

Για την εκτέλεση της ανωτέρω εργασίας, η ΕΥΣΤΑ αξιοποιεί την πλατφόρμα Arachne και το πεδίο «ΕΚ ΤΩΝ ΠΡΟΤΕΡΩΝ ΚΙΝΔΥΝΟΣ» που αφορά διασταυρωτικούς ελέγχους στα διάφορα στάδια των επαληθεύσεων (φ/π, νομικές οντότητες, σχέσεις μεταξύ τους) για την ανίχνευση κινδύνων σχετικών με τη σύγκρουση συμφερόντων. Η διαδικασία Δ10 του Εγχειριδίου Διαδικασιών της ΕΥΣΤΑ που εφαρμόζεται και τα βήματα που ακολουθούνται στο Arachne για τον εκ των προτέρων έλεγχο μη σύγκρουσης συμφερόντων κατά τη διαδικασία ανάθεσης δημοσίων συμβάσεων τυγχάνει αναλογικής εφαρμογής.

Διευκρινίζεται ότι αναλόγως της πορείας του ελέγχου, η οργανική μονάδα που διενεργεί τον έλεγχο, δύναται να συλλέγει και κάθε άλλο έγγραφο ή πληροφορία που κρίνει απαραίτητο και να χρησιμοποιεί υφιστάμενες βάσεις δεδομένων ή και αναφορές για την εξαγωγή ασφαλούς συμπεράσματος επί της εργασίας που διενεργεί και να αξιοποιεί, συμπληρωματικά, τα δημοσιοποιημένα στοιχεία του εργαλείου εξόρυξης δεδομένων της Επιτροπής ARACHNE, προκειμένου να εντοπίζονται αξιοποιήσιμες πληροφορίες για τον έλεγχο και να εξάγεται ασφαλέστερο συμπέρασμα.

Η εργασία ολοκληρώνεται με την αποτύπωση των ελεγκτικών εργασιών που διενεργήθηκαν επί του Εντύπου της Λίστας ελέγχου, η οποία επέχει και θέση Ενημερωτικού Σημειώματος, και η οποία είναι επαρκώς τεκμηριωμένη και συνοδεύεται από το τεκμηριωτικό υλικό του ελέγχου.

Με την ολοκλήρωση της εργασίας, η οργανική μονάδα της ΕΥΣΤΑ που διενήργησε τον έλεγχο ενημερώνει με νεότερο μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου τον ΦΥ της δράσης δανειακής στήριξης για τα αποτελέσματα του ελέγχου, προκειμένου να προχωρήσουν αναλόγως οι λοιπές ενέργειες, εκ μέρους του ΠΙ.

#### 4. Σχετικά Έντυπα

Κωδικός	Περιγραφή
Δ10.A_E1	Λίστα Εξέτασης Μη Ύπαρξης Σύγκρουσης Συμφερόντων κατά τη διαδικασία σύναψης δανειακής σύμβασης με πόρους ΤΑΑ