



ΑΝΑΡΤΗΤΕΑ ΣΤΟ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟ

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ  
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ  
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΣΥΝΤΟΝΙΣΜΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ  
Γενική Διεύθυνση Αναφορών και Θεσμικής Υποστήριξης  
Διεύθυνση Σχεδιασμού Διαδικασιών και Αξιολόγησης Ελέγχων  
Τμήμα Σχεδιασμού Διαδικασιών και Αξιολόγησης Κινδύνων  
Πανεπιστημίου 25, 10564 Αθήνα  
Πληροφορίες: Α. Αρβανίτη  
Τηλ.: 210 3338934  
email: [a.arvaniti5@minfin.gr](mailto:a.arvaniti5@minfin.gr)

### ΑΠΟΦΑΣΗ

**Θέμα:** «6η τροποποίηση της υπό στοιχεία 120141 ΕΞ 2021/30.09.2021 απόφασης του Διοικητή της Ειδικής Υπηρεσίας Συντονισμού Ταμείου Ανάκαμψης περί Έγκρισης του Εγχειριδίου Διαδικασιών του Συστήματος Διαχείρισης και Ελέγχου του Ταμείου Ανάκαμψης»

### Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΕΙΔΙΚΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΣΥΝΤΟΝΙΣΜΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ

#### Έχοντας υπόψη:

- Τα άρθρα 270 έως και 281 του ν. 4738/2020 «Ρύθμιση οφειλών και παροχή δεύτερης ευκαιρίας και άλλες διατάξεις» (Α' 207) και ιδίως του άρθρου 272 για την σύσταση στο Υπουργείο Οικονομικών της αυτοτελούς Ειδικής Υπηρεσίας Συντονισμού Ταμείου Ανάκαμψης, όπως τροποποιήθηκαν με τα άρθρα 62 έως 67 του ν. 4916/2022 (Α' 65) και με τα άρθρα 14 έως 17 του ν. 5079/2023 (Α' 215).
- Τον ν. 4822/2021 «Κύρωση της Σύμβασης Χρηματοδότησης μεταξύ της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και της Ελληνικής Δημοκρατίας, της Δανειακής Σύμβασης μεταξύ της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και της Ελληνικής Δημοκρατίας και των Παραρτημάτων τους και άλλες διατάξεις για το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας» (Α' 135) και ιδίως το άρθρο τρίτο αυτού.
- Τον ν. 5101/2024 «Κύρωση του Προσαρτήματος στη Σύμβαση Χρηματοδότησης του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Ένωσης, εκπροσωπούμενης από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, και της Ελληνικής Δημοκρατίας και του παραρτήματός του και του Προσαρτήματος στη Δανειακή Σύμβαση του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Ένωσης, εκπροσωπούμενης από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, και της Ελληνικής Δημοκρατίας και των παραρτημάτων του» (Α' 53).
- Τα άρθρα 82 και 83 του ν. 4864/2021 «Στρατηγικές επενδύσεις και βελτίωση του επενδυτικού περιβάλλοντος μέσω της επιτάχυνσης διαδικασιών στις ιδιωτικές και στρατηγικές επενδύσεις, δημιουργία πλαισίου για τις εταιρείες τεχνολογικούς και άλλες επείγουσες διατάξεις για την ανάπτυξη» (Α' 237) για τη χρηματοδότηση των έργων του Ταμείου Ανάκαμψης.
- Τον ν. 4622/2019 «Επιτελικό κράτος: Οργάνωση, λειτουργία και διαφάνεια της κυβέρνησης, των κυβερνητικών οργάνων και της κεντρικής δημόσιας διοίκησης» (Α' 133).
- Το άρθρο 90 του Κώδικα Νομοθεσίας για την Κυβέρνηση και τα Κυβερνητικά Όργανα, που κυρώθηκε με το άρθρο πρώτο του π.δ. 63/2005 (Α' 98), όπως διατηρήθηκε σε ισχύ με την παρ. 22 του άρθρου 119 του ν. 4622/2019 (Α' 133).
- Τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 2021/241 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 12ης Φεβρουαρίου 2021 για τη θέσπιση του μηχανισμού ανάκαμψης και ανθεκτικότητας (L

- 57/17).
8. Τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 2021/240 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 10ης Φεβρουαρίου 2021 για τη θέσπιση Μέσου Τεχνικής Υποστήριξης (L 57/1).
  9. Τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/435 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Φεβρουαρίου 2023 για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 2021/241 όσον αφορά τα κεφάλαια για το REPowerEU στα σχέδια ανάκαμψης και ανθεκτικότητας και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθμ. 1303/2013, (ΕΕ) 2021/1060 και (ΕΕ) 2021/1755 και της οδηγίας 2003/87/ΕΚ.
  10. Τον Κανονισμό (ΕΕ, Ευρατόμ) αριθμ. 2018/1046 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 18ης Ιουλίου 2018 σχετικά με τους δημοσιονομικούς κανόνες που εφαρμόζονται στον γενικό προϋπολογισμό της Ένωσης, την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθμ. 1296/2013, (ΕΕ) αριθμ. 1301/2013, (ΕΕ) αριθμ. 1303/2013, (ΕΕ) αριθμ. 1304/2013, (ΕΕ) αριθμ. 1309/2013, (ΕΕ) αριθμ. 1316/2013, (ΕΕ) αριθμ. 223/2014, (ΕΕ) αριθμ. 283/2014 και της απόφασης αριθμ. 541/2014/ΕΕ και για την κατάργηση του κανονισμού (ΕΕ, Ευρατόμ) αριθμ. 966/2012 (L 193/1).
  11. Το π.δ. 142/2017 «Οργανισμός Υπουργείου Οικονομικών» (Α' 181).
  12. Το π.δ. 77/2023 «Σύσταση Υπουργείου και μετονομασία Υπουργείων – Σύσταση, κατάργηση και μετονομασία Γενικών και Ειδικών Γραμματειών – Μεταφορά αρμοδιοτήτων, υπηρεσιακών μονάδων, θέσεων προσωπικού και εποπτευόμενων φορέων» (Α' 130).
  13. Το π.δ. 79/2023 «Διορισμός Υπουργών, Αναπληρωτών Υπουργών και Υφυπουργών» (Α' 131).
  14. Το π.δ. 82/2023 «Μετονομασία Υπουργείου – Σύσταση και μετονομασία Γενικών Γραμματειών – Μεταφορά αρμοδιοτήτων, υπηρεσιακών μονάδων και θέσεων προσωπικού – Τροποποίηση και συμπλήρωση του π.δ. 77/2023 (Α' 130) - Μεταβατικές διατάξεις» (Α' 139).
  15. Την υπό στοιχεία Υ12/07.07.2023 απόφαση του Πρωθυπουργού «Ανάθεση αρμοδιοτήτων στον Αναπληρωτή Υπουργό Οικονομικών, Νικόλαο Παπαθανάση» (Β' 4403).
  16. Την υπό στοιχεία 114549 ΕΞ 2023/01.08.2023 κοινή απόφαση του Πρωθυπουργού και του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών «Διορισμός Διοικητή της Ειδικής Υπηρεσίας Συντονισμού Ταμείου Ανάκαμψης» (ΥΟΔΔ 775).
  17. Την από 13 Ιουλίου 2021 εκτελεστική απόφαση του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, για την έγκριση της αξιολόγησης του σχεδίου ανάκαμψης και ανθεκτικότητας για την Ελλάδα (ST 10152/21, ST 10152/21 ADD 1).
  18. Την από 7 Δεκεμβρίου 2023 εκτελεστική απόφαση του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την τροποποίηση της εκτελεστικής απόφασης της 13<sup>ης</sup> Ιουλίου 2021, για την έγκριση της αξιολόγησης του σχεδίου ανάκαμψης και ανθεκτικότητας για την Ελλάδα (ST 15831/1/23 REV, ST 15831/23 ADD 1 REV 1).
  19. Την υπό στοιχεία 119126 ΕΞ 2021/28.09.2021 (Β' 4498) απόφαση του Αναπληρωτή Υπουργού Οικονομικών περί καθορισμού του Συστήματος Διαχείρισης και Ελέγχου των Δράσεων και των Έργων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, όπως τροποποιήθηκε με τις υπό στοιχεία 52415 ΕΞ 2022/19.4.2022 (Β' 1927) και 188159 ΕΞ 2022/21.12.2022 (Β' 6973) όμοιες αποφάσεις.
  20. Την υπό στοιχεία 120536 ΕΞ 2021/30.09.2021 (Β' 4522) απόφαση του Αναπληρωτή Υπουργού Οικονομικών περί καθορισμού της διαδικασίας διάθεσης κεφαλαίων στα πιστωτικά ιδρύματα, και συναφών θεμάτων, ως ισχύει.
  21. Την υπό στοιχεία 120141 ΕΞ 2021/30.09.2021 (ΑΔΑ: 6ΝΞ3Η-ΨΘ0) απόφαση του Διοικητή της Ειδικής Υπηρεσίας Συντονισμού Ταμείου Ανάκαμψης περί Έγκρισης του Εγχειριδίου Διαδικασιών του Συστήματος Διαχείρισης και Ελέγχου του Ταμείου Ανάκαμψης, ως ισχύει.
  22. Την υπό στοιχεία 71693 ΕΞ 2023/09.05.2023 (Β' 3079) απόφαση του Αναπληρωτή Υπουργού Οικονομικών «Διαδικασίες επιβολής δημοσιονομικών διορθώσεων αχρεωστήτως ή παρανόμως καταβληθέντων ποσών από πόρους του κρατικού προϋπολογισμού στο πλαίσιο Δράσεων και Έργων που χρηματοδοτούνται από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας».
  23. Την υπό στοιχεία 26476 ΕΞ 2024/19.02.2024 απόφαση του Αναπληρωτή Υπουργού Οικονομικών «Συμπλήρωση και εξειδίκευση των αρμοδιοτήτων των οργανικών μονάδων της Ειδικής

Υπηρεσίας Συντονισμού Ταμείου Ανάκαμψης του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών» (Β' 1250), ως ισχύει.

24. Το ότι σταθερό μέλημα της Ειδικής Υπηρεσίας Συντονισμού Ταμείου Ανάκαμψης αποτελεί η διασφάλιση της ποιότητας των εργασιών όλων των εμπλεκόμενων φορέων στο Σύστημα Διαχείρισης και Ελέγχου του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, μέσω της περιγραφής συγκεκριμένων διαδικασιών για όλες τις εκτελούμενες εργασίες, με ομοιόμορφο τρόπο εκτέλεσης και σκοπό την τήρηση των απαιτήσεων του νομοθετικού πλαισίου, καθώς και των ελεγκτικών προτύπων.
25. Την ανάγκη επικαιροποίησης ή και εξειδίκευσης πτυχών των διαδικασιών του Συστήματος Διαχείρισης και Ελέγχου και προσαρμογής αυτού στις αναδυόμενες απαιτήσεις της υλοποίησης του ΤΑΑ και των κατευθυντηρίων οδηγιών της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.
26. Το γεγονός ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού.

### Αποφασίζουμε

1. Την 6<sup>η</sup> τροποποίηση της υπό στοιχεία 120141 ΕΞ 2021/30.09.2021 (ΑΔΑ: 6ΝΞ3Η-ΨΘ0) απόφασης του Διοικητή της Ειδικής Υπηρεσίας Συντονισμού Ταμείου Ανάκαμψης περί έγκρισης του Εγχειριδίου Διαδικασιών του Συστήματος Διαχείρισης και Ελέγχου του Ταμείου Ανάκαμψης ως προς τις ακόλουθες διαδικασίες, οι οποίες επισυνάπτονται και αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας.

1.	Δ10.Α: Διασφάλιση Μη Σύγκρουσης Συμφερόντων στις δανειακές συμβάσεις του ΤΑΑ	Έκδοση 1.0
2.	Έντυπο Δ10.Α_Ε1: Λίστα εξέτασης Μη Ύπαρξης Σύγκρουσης Συμφερόντων κατά τη διαδικασία σύναψης δανειακής σύμβασης με πόρους ΤΑΑ	Έκδοση 1.0

2. Κατά τα λοιπά, ισχύει η υπό στοιχεία 120141 ΕΞ 2021/30.09.2021 (ΑΔΑ: 6ΝΞ3Η-ΨΘ0) απόφαση του Διοικητή της Ειδικής Υπηρεσίας Συντονισμού Ταμείου Ανάκαμψης, ως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

3. Την ανάρτηση της παρούσας απόφασης στην ιστοσελίδα της Ειδικής Υπηρεσίας <https://www.greece20.gov.gr/>, η οποία συνιστά επαρκή γνωστοποίηση των τροποποιήσεων του Εγχειριδίου στους εμπλεκόμενους φορείς.

**Ο Διοικητής της ΕΥΣΤΑ**

**Ορέστης Καβαλάκης**

**Συνημμένα (μόνο σε ηλεκτρονική μορφή)**

- Η αναφερόμενη Διαδικασία/Έντυπο

**Εσωτερική Διανομή**

- Γραφείο Αναπληρωτή Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών
- Ειδική Υπηρεσία Συντονισμού Ταμείου Ανάκαμψης

## 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 συνέταξε το ΕΣ
- Στοιχεία υπογράφοντος Συμβούλου/Μηχανικού που συνέταξε 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

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



**Λίστα εξέτασης Μη Ύπαρξης Σύγκρουσης Συμφερόντων  
κατά τη διαδικασία σύναψης δανειακής σύμβασης με πόρους ΤΑΑ**

Α. ΒΑΣΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΕΡΓΟΥ	
ΤΑΜΕΙΟ	ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ ΚΑΙ ΑΝΘΕΚΤΙΚΟΤΗΤΑΣ
ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΣΥΝΤΟΝΙΣΜΟΥ	ΕΥΣΤΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΥΘΥΝΗΣ	ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΦΟΡΕΑΣ ΥΛΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΑΥΤΟΤΕΛΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΣΥΝΤΟΝΙΣΜΟΥ ΔΡΑΣΗΣ ΔΑΝΕΙΑΚΗΣ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΗΣ ΕΥΣΤΑ
ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΡΓΟΥ (ΟΠΣ ΤΑ)	5149746
ΤΙΤΛΟΣ ΕΡΓΟΥ:	ΔΑΝΕΙΑΚΗ ΣΤΗΡΙΞΗ ΤΑΑ

Β. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΗΣ ΔΑΝΕΙΑΚΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ			
1. ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΡΙΑΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ		2. ΑΦΜ	
3. ΑΡΙΘΜ. ΑΙΤΗΣΗΣ		4. ΥΨΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ ΤΑΑ	
5. ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ/ΩΝ			

Γ. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ	
1. ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ	

Δ. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΑΞΙΟΛΟΓΗΤΗ	
1. ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΑΞΙΟΛΟΓΗΤΗ	

Ε. ΛΙΣΤΑ ΕΞΕΤΑΣΗΣ			
Σημείο Ελέγχου	Επαλήθευση (Ναι/ Όχι/Δεν ελέγχεται)	Οδηγίες Ελέγχου	Παρατηρήσεις/ Τεκμηρίωση
1.	Βεβαιώνεται ότι προσκομίστηκαν τα πλήρη στοιχεία των Πραγματικών Δικαιούχων της υποψήφιας δανειολήπτριας εταιρείας;	Εξετάζεται ότι προσκομίστηκαν τα στοιχεία ΠΔ της υποψήφιας δανειολήπτριας εταιρείας και βεβαιώνεται η πληρότητα αυτών, ως αναλυτικά προβλέπεται στην Διαδικασία Δ20. Ειδικά, αναφέρονται: α) η εκτύπωση του ΚΜΠΔ ή το αρχείο Γνωστοποιήσεων της παρ.2 του αρ. 20 του ν.4557/18, κατά περίπτωση, β) η ΥΔ του ν.1599/86 στην οποία δηλώνονται τα στοιχεία των ΠΔ του αποδέκτη των κονδυλίων ή του αναδόχου (κατ' ελάχιστον, όνομα, επώνυμο, ΑΦΜ και ημερομηνία γέννησης), όπως αυτός (ΠΔ) ορίζεται στην παρ.17 του αρ.3 του ν.4557/18. Συναφώς, συλλέγονται τα στοιχεία των προσώπων εκείνων που ασκούν επιρροή στις αποφάσεις του δανειολήπτη (π.χ. μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου) ή και εκπροσωπούν αυτόν (π.χ. νόμιμος εκπρόσωπος) ή και συμμετείχαν στη διαδικασία σύνταξης του προς έγκριση δανειοδότησης ΕΣ (π.χ. εταιρεία συμβούλων που συνέταξε το ΕΣ, εταιρεία συμβούλων που συνέταξε τη Μελέτη ελέγχου Βιωσιμότητας).	
2.	Βεβαιώνεται ότι προσκομίστηκαν τα πλήρη στοιχεία των φυσικών προσώπων που εμπλέκονται στη διαδικασία αξιολόγησης του επενδυτικού σχεδίου εκ μέρους του ανεξάρτητου αξιολογητή;	Εξετάζεται ότι προσκομίστηκαν τα στοιχεία ταυτότητας όλων των εμπλεκόμενων εκ μέρους του ανεξάρτητου αξιολογητή (κατ' ελάχιστον, όνομα, επώνυμο, και ημερομηνία γέννησης) του επενδυτικού σχεδίου. Συναφώς, επισκοπείται και η ΥΔ του αρ. 10.3 της ΥΑ 47990 (Β'1814/2022), καθώς και το <a href="#">Μητρώο Αξιολογητών της ΕΥΣΤΑ</a> και το <a href="#">Μητρώο της ΕΛΤΕ</a>	
3.	Βεβαιώνεται ότι προσκομίστηκαν τα πλήρη στοιχεία των φυσικών προσώπων που εμπλέκονται στη διαδικασία δανειοδότησης εκ μέρους του Πιστωτικού Ιδρύματος;	Εξετάζεται ότι προσκομίστηκαν τα στοιχεία ταυτότητας (κατ' ελάχιστον, όνομα, επώνυμο, και ημερομηνία γέννησης) όλων των εμπλεκόμενων εκ μέρους του Πιστωτικού Ιδρύματος, κατά το (τελικό) στάδιο της	

Ε. ΛΙΣΤΑ ΕΞΕΤΑΣΗΣ			
Σημείο Ελέγχου	Επαλήθευση (Ναι/ Όχι/Δεν ελέγχεται)	Οδηγίες Ελέγχου	Παρατηρήσεις/ Τεκμηρίωση
		αξιολόγησης της δυνατότητας δανειοδότησης του επενδυτικού σχεδίου, σύμφωνα με τραπεζικούς όρους. Μεταξύ των εμπλεκόμενων προσώπων λογίζονται οι εισηγητές της θετικής αξιολόγησης προς το αρμόδιο εγκριτικό όργανο του ΠΙ, τα μέλη του εγκριτικού οργάνου του ΠΙ, το φ/π που εκπροσωπεί το ΠΙ για την υπογραφή της ΔΣ. Συναφώς, επισκοπούνται και οι ΥΔ, κατ' αναλογία του Εντύπου Δ10_Ε1 των εμπλεκόμενων προσώπων.	
4.	Βεβαιώνεται ότι προσκομίστηκαν τα πλήρη στοιχεία των φυσικών προσώπων του Φορέα Υλοποίησης/Τμήμα Υλοποίησης Δράσης Δανειακής Στήριξης που ασκεί εν γένει αρμοδιότητες που άπτονται της υλοποίησης της δράσης Δανειακής Στήριξης;	Εξετάζεται ότι προσκομίστηκαν τα στοιχεία ταυτότητας (κατ' ελάχιστον, όνομα, επώνυμο, και ημερομηνία γέννησης) όλων των εμπλεκόμενων δημοσιονομικών παραγόντων στην εν γένει υλοποίησης της δράσης Δανειακής Στήριξης, ήτοι τα στελέχη του Τμήμα Υλοποίησης Δράσης Δανειακής Στήριξης της Αυτοτελούς Διεύθυνσης Συντονισμού Δράσης Δανειακής Στήριξης της ΕΥΣΤΑ.	
5.	Βεβαιώνεται ότι από την διενεργηθείσα εργασία δεν εντοπίστηκε περίπτωση σύγκρουσης συμφερόντων κατά τα διάφορα στάδια αξιολόγησης του Επενδυτικού Σχεδίου προκειμένου να λάβει επιχορήγηση στο πλαίσιο της διαδικασίας δανειοδότησης με πόρους ΤΑΑ;	Λαμβάνοντας υπόψη τα οριζόμενα στις Κατευθυντήριες <sup>1</sup> γραμμές της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και τις βασικές αρχές για την προστασία των συμφερόντων της Ένωσης, όπως αυτές τίθενται και στον Κανονισμό ΤΑΑ και στην ΥΑ καθορισμού Συστήματος Διαχείρισης και Ελέγχου ΤΑΑ, αντιπαραβάλλονται τα στοιχεία που συλλέχθηκαν υπό τα ανωτέρω σημεία και διενεργούνται ελεγκτικές εργασίες για να βεβαιωθεί η μη ένδειξη ύπαρξης σύγκρουσης συμφερόντων, μεταξύ: → Επενδυτή - ΠΙ – Ανεξάρτητο Αξιολογητή,	

<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)

Ε. ΛΙΣΤΑ ΕΞΕΤΑΣΗΣ			
Σημείο Ελέγχου	Επαλήθευση (Ναι/ Όχι/Δεν ελέγχεται)	Οδηγίες Ελέγχου	Παρατηρήσεις/ Τεκμηρίωση
		<p>→ Σύμβουλοι Επενδυτή - Ανεξάρτητο Αξιολογητή, → Προσωπικό ΦΥ - όλων των ανωτέρω.</p> <p>Η οργανική μονάδα ΕΥΣΤΑ που διενεργεί τον ex-ante έλεγχο του σημείου, δύναται να ζητήσει την προσκόμιση κάθε δικαιολογητικού που εκτιμά ότι θα αυξήσει τη βεβαιότητά της ως προς την εξαγωγή του συμπεράσματος της εργασίας της, να συλλέξει κάθε έγγραφο ή πληροφορία που κρίνει απαραίτητο χρησιμοποιώντας υφιστάμενες εθνικές βάσεις δεδομένων ή και αναφορές όπως από το Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), ενώ αξιοποιεί παράλληλα και το εργαλείο βαθμολόγησης κινδύνου και εξόρυξης δεδομένων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής ARACHNE, ιδίως για την ανίχνευση δεσμών μεταξύ εταιρειών ή/και προσώπων με βάση τις διαθέσιμες πληροφορίες σε αυτό.</p> <p>Διευκρινίζεται πως σημεία που αξιολογούνται ως δείκτες κινδύνου (red flags) κατά την εκτέλεση της παρούσας εργασίας, δεν στοιχειοθετούν υποχρεωτικά κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων, παρά αποτελούν σημεία προς περαιτέρω εξέταση στο πλαίσιο του διενεργούμενου ελέγχου.</p>	

Βεβαιώνεται η ορθότητα, πληρότητα και ακρίβεια της εξέτασης		
Ο Εισηγητής	[Όνομα / Υπογραφή / Ημερομηνία]	[Αναφέρονται τυχόν παρατηρήσεις]
Ο Προϊστάμενος του Τμήματος	[Όνομα / Υπογραφή / Ημερομηνία]	[Αναφέρονται τυχόν παρατηρήσεις]
Ο Προϊστάμενος της Διεύθυνσης	[Όνομα / Υπογραφή / Ημερομηνία]	[Αναφέρονται τυχόν παρατηρήσεις]