ΜΥΤΟΠΟΥΛΟΣ ΓΙΩΡΓΟΣ
ΣΧΟΛΗ:ΣΔΟ
ΤΜΗΜΑ:ΧΡΗΜ.ΕΛ
Α.Μ.:2000141

ΣΑΜΠΑΤΑΚΟΣ ΠΕΡΙΚΛΗΣ
ΣΧΟΛΗ:ΣΔΟ
ΤΜΗΜΑ:ΧΡΗΜ.ΕΛ
Α.Μ.: 2001118

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΜΕ ΘΕΜΑ:

ΤΡΟΠΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ Η ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ

ΤΕΙ
ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ
2006

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ: Ορισμός των μικρομεσαίων επιχειρήσεων.....4

Α: Οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις στην Ελλάδα.....5
I. Γενικά χαρακτηριστικά και χρηματοοικονομικό προφίλ.....5
1. Ελληνικές ΜΜΕ, οι λιγότερο ανταγωνιστικές της Ευρώπης.....6
2. Κατηγορίες ΜΜΕ.....8
3. Πλεονεκτήματα ΜΜΕ.....9
4. Μειονεκτήματα ΜΜΕ.....10
5. Προοπτικές ανάπτυξης ΜΜΕ.....11
II. Βασικές έννοιες μάνατζμεντ για τις ΜΜΕ.....11
1. Η σημασία του «Μάνατζμεντ» στη λειτουργία των ΜΜΕ.....11
2. Η λειτουργία του προγραμματισμού.....13
3. Η λειτουργία της οργάνωσης.....14
4. Η λειτουργία της διεύθυνσης.....15
5. Η λειτουργία του ελέγχου.....16
III. Ελληνικός Οργανισμός Μικρών Μεσαίων Επιχειρήσεων και Χειροτεχνίας.....18
1. Ιστορική Αναδρομή.....18
2. Οργανωτική δομή ΕΟΜΜΕΧ.....19
3. Ο ρόλος του ΕΟΜΜΕΧ.....20

Β: Χρηματοδότηση Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων.....21
I. Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (ΤΕΜΠΜΕ).....21
1. θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο.....21
2. Οι στόχοι του ΤΕΜΠΜΕ.....24
3. Φιλοσοφία και Βασικές επιδιώξεις.....26
4. Διαδικασίες παροχής εγγυήσεων.....27
5. Τα προγράμματα του ΤΕΜΠΜΕ.....29
6. Ευρωπαϊκό Ταμείο Εγγυήσεων.....31
7. Οφέλη για την ελληνική οικονομία, τα Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και τις ΜΕ.....32
II. Σύγχρονοι τρόποι χρηματοδότησης.....33
1. LEASING - Χρηματοδοτική Μίσθωση.....33
2. FACTORING – Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων.....41

3. VENTURE CAPITAL - Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών.....47
III. Εμπορική Τράπεζα.....50
1. Σύντομο Ιστορικό.....50
2. Χρηματοδότηση Μικρομεσαίων επιχειρήσεων.....51
3. Μικρές επιχειρήσεις.....52
4. Μεσαίες επιχειρήσεις.....64
IV. Γ' Κοινοτικό πλαίσιο Στήριξης.....70
1. Ενίσχυσή των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων του Τριτογενούς Τομέα.....70
2. Ενίσχυση Νεανικής Επιχειρηματικότητας.....71
3. Ενίσχυση Γυναικείας Επιχειρηματικότητα.....72
4. Ενίσχυση Ανταγωνιστικότητας Πολύ μικρών Επιχειρήσεων του Εμπορίου.....73
5. Δικτυωθείτε Β' Κύκλος.....74
V. Χρηματοδότηση των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων από την Ε.Ε.....77
1. Τα Διαρθρωτικά Ταμεία.....77
2. Οι τέσσερις πρωτοβουλίες.....78
VI. Ελληνικός Οργανισμός Μικρών Μεσαίων επιχειρήσεων και Χειροτεχνίας.....80
1. Εγγυητικές Επιστολές.....80
2. Αποζημίωσης Επιχειρήσεων.....81

Γ. Οι Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις στο νομό Μεσσηνίας.....82
1. Η Οικονομία στην Μεσσηνία.....82
2. Ο στόχος για τις επιχειρήσεις μεταποίησης.....84
3. Υποστήριξη των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων.....85
4. Υποστήριξη της Δημιουργίας Νέων Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων.....88
5. Υποστήριξη των Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων των ΜΜΕ στο Εξωτερικό.....88
6. Αναπτυξιακή Δημοτική Επιχείρηση Καλαμάτας – ΑΔΕΚ.....90
7. Μέτρα και πρωτοβουλίες στήριξης ΜΜΕ.....91
ΕΠΙΛΟΓΟΣ: Οι μικρομεσαίες πρέπει να ενισχυθούν.....93
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....95
ΠΕΡΙΛΗΨΗ.....96
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ.....100

ΕΙΣΑΓΩΓΗ
Ορισμός των μικρομεσαίων επιχειρήσεων

Η οικονομική θεωρία μέχρι και τα μέσα της δεκαετίας του 1970 τόνιζε τα πλεονεκτήματα των μεγάλων επιχειρήσεων θεωρώντας ότι η επιτυχία μιας επιχείρησης συμβαδίζει με την τάξη μεγέθους της

Το μέγεθος της παραγωγής και οι οικονομίες κλίμακας θεωρούνταν καθοριστικά στοιχεία για την ανταγωνιστικότητα και την επιβίωση μιας επιχείρησης προβλέποντας έτσι την επικράτηση των μεγάλων επιχειρήσεων και την εξαφάνιση των μικρομεσαίων. Τα εμπειρικά όμως στοιχεία διεθνώς δείχνουν ότι τα οικονομικά αποτελέσματα δεν συμβαδίζουν με το μέγεθος των επιχειρήσεων. Οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ)εμφανίζονται να κατέχουν πάνω από 95% του συνόλου των επιχειρήσεων, αλλά και να απασχολούν το περισσότερο εργατικό δυναμικό.

Επιπλέον, διεθνείς έρευνες έχουν καταδείξει τη συμβολή των ΜΜΕ ως βασικό παράγοντα αύξησης της απασχόλησης, βελτίωσης της παραγωγικότητας και προώθησης της επιχειρηματικής καινοτομίας.

Δεν υπάρχει ένας ενιαίος γενικά αποδεκτός ορισμός της μικρομεσαίας επιχείρησης, αλλά ορίζεται κάθε φορά σε σχέση με τις συγκεκριμένες οικονομικές και κοινωνικές συνθήκες κάθε χώρας και τις εφαρμοζόμενες πολιτικές. Διαφορές στον ορισμό του μεγέθους μιας ΜΜΕ προκαλούνται επίσης από γεωγραφικές παραμέτρους και κυρίως από τις διαστάσεις των αγορών. Έτσι στις Η Π Α, μικρομεσαία θεωρείται η επιχείρηση που απασχολεί λιγότερους από 500 εργαζόμενους, στην Ιαπωνία λιγότερους από 300, στη Γερμανία, Γαλλία και Ιταλία λιγότερους από 200, και στην Αυστραλία λιγότερους από 50 εργαζόμενους.

Σύμφωνα με τη διεθνή βιβλιογραφία, τα περισσότερο χρησιμοποιούμενα ποσοτικά κριτήρια για τον ορισμό μιας επιχείρησης ως ΜΜΕ είναι πρωτίστως ο αριθμός των απασχολουμένων και κατά δεύτερον ο κύκλος εργασιών. Στην Ευρωπαϊκή Ένωση (Ε .Ε.), σύμφωνα με την επίσημη Εφημερίδα των Ευρωπαϊκών κοινοτήτων, ως ΜΜΕ ορίζεται εκείνη η επιχείρηση που κατέχει τις ακόλουθες ιδιότητες:

Απασχολεί μέχρι 250 άτομα κατά ανώτατο όριο και:

-είτε έχει ετήσιο κύκλο εργασιών που δεν υπερβαίνει τα 40 εκατομμύρια ευρώ,

-είτε έχει σύνολο ισολογισμού που δεν υπερβαίνει τα 27 εκατομμύρια ευρώ.

Στο κεφάλαιο δεν συμμετέχει με ποσοστό που υπερβαίνει το 25% μια ή περισσότερες επιχειρήσεις που δεν πληρούν τον ορισμό αυτό, πλην δημοσίων εταιρειών χαρτοφυ-

λακίου, εταιρειών επιχειρηματικού κεφαλαίου, ή εφόσον δεν ασκείται έλεγχος, θεσμικών επενδυτών.

Η Ε.Ε. εφαρμόζει τον ορισμό στα κοινοτικά προγράμματα, συστήνει δε, χωρίς να δεσμεύει, προς τις χώρες-μέλη και την ευρωπαϊκή τράπεζα επενδύσεων την υιοθέτηση του ίδιου ορισμού για τα προγράμματα τους.

Α: Οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις στην Ελλάδα.

Ι. Γενικά χαρακτηριστικά και χρηματοοικονομικό προφίλ.

Στην Ελλάδα, σύμφωνα με τον Ελληνικό Οργανισμό Μικρών Μεσαίων Επιχειρήσεων και χειροτεχνικών (ΕΟΜΜΕΧ) ,θεωρούνται ως ΜΜΕ όσες επιχειρήσεις απασχολούν μέχρι 100 άτομα προσωπικό. Εάν λαμβάνονταν υπόψη ο ορισμός ΜΜΕ της Ε.Ε. ,θα περιλαμβάνονταν σχεδόν όλες οι επιχειρήσεις, καθόσον το 99% των επιχειρήσεων απασχολεί το πολύ 50 άτομα. Η ΜΜΕ στην Ελλάδα είναι συνήθως μια οικογενειακή επιχείρηση της οποίας η διοίκηση ταυτίζεται με την κυριότητα και η καθημερινή διαχείριση εξασφαλίζεται συνήθως από τον επιχειρηματία.

Η Ελλάδα είναι κυριολεκτικά η χώρα των ΜΜΕ, αφού οι επιχειρήσεις με λιγότερα από 100 άτομα προσωπικό αποτελούν το 99,8% του συνόλου των επιχειρήσεων και απασχολούν περίπου 60% του εργατικού δυναμικού του δευτερογενή και τριτογενή τομέα . Σημαντικότατη είναι η θέση των (μικρών) επιχειρήσεων, οι οποίες απασχολούν μέχρι και 10 άτομα προσωπικό, καθόσον αποτελούν το 36,3% του συνόλου των επιχειρήσεων, σύμφωνα με στοιχεία του ΕΟΜΜΕΧ.

Μέσα από έρευνα που έγινε στο εργαστήριο Συστημάτων Χρηματοοικονομικής Διοίκησης του πολυτεχνείου Κρήτης σε δείγμα Ελληνικών μεταποιητικών ΜΜΕ και μεγάλων επιχειρήσεων διαπιστώθηκαν τα βασικά χαρακτηριστικά του χρηματοοικονομικού προφίλ των Ελληνικών ΜΜΕ και οι διαφορές τους προς τις μεγάλες επιχειρήσεις. Αυτό έγινε μέσω ενός μεθοδολογικού πλαισίου το οποίο περιλαμβάνει τεχνικές από το χώρο της στατιστικής, της οικονομετρίας και της πολυκριτήριας ανάλυσης για την ανάπτυξη υποδειγμάτων εκτίμησης της χρηματοοικονομικής συμπεριφοράς των ΜΜΕ και την υποβοήθηση διαδικασιών λήψης αποφάσεων.

Σύμφωνα με τα συμπεράσματα της ανάλυσης αυτής, το μεγαλύτερο ποσοστό των ΜΜΕ είναι δυναμικές επιχειρήσεις. Οι περισσότερες χαρακτηρίζονται από ικανοποιητική ρευστότητα η οποία στην πλειονότητα των επιχειρήσεων οφείλεται στον υψηλό χρόνο ανακύκλωσης των αποθεμάτων τους. Η κεφαλαιακή σύνθεση υποδουλώνει χαμηλό μακροπρόθεσμο δανεισμό και υψηλή επιβάρυνση με βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις (τραπεζικά δάνεια και πιστώσεις προμηθευτών) τα οποία όμως δίνουν ικανοποιητικό δείκτη χρέους (ο

δείκτης ξένα κεφάλαια προς σύνολο ενεργητικού είναι μικρότερος από 66%). Το αποτέλεσμα αυτό συμφωνεί με τη συμπεριφορά των ΜΜΕ διεθνώς και οφείλεται:

Α) στη δυσκολία πρόσβασης των ΜΜΕ σε τραπεζικό δανεισμό

Β) στο απαγορευτικό υψηλό κόστος έκδοσης μετοχών μικρής κεφαλαιοποίησης και

Γ) στο ιδιοκτησιακό καθεστώς των ΜΜΕ. Οι χρηματοοικονομικά δυναμικές ΜΜΕ χαρακτηρίζονται επίσης από μικρό χρόνο ανακύκλωσης αποθεμάτων.

Τέλος η αποδοτικότητα, μετρούμενη ως καθαρό περιθώριο κέρδους, απόδοση ιδίως κεφαλαίων και απόδοση συνολικών επενδυμένων κεφαλαίων, θεωρείται ικανοποιητική μόνο για τις δυναμικές ΜΜΕ.

Σε σύγκριση με τις μεγάλες επιχειρήσεις του μεταποιητικού τομέα στην Ελλάδα, οι ΜΜΕ εμφανίζουν χαμηλότερη ρευστότητα, χαμηλότερη αποδοτικότητα, χαμηλότερη δανειακή επιβάρυνση και χαμηλότερο μακροπρόθεσμο δανεισμό. Διαθέτουν όμως υψηλότερο βραχυπρόθεσμο δανεισμό έναντι των μεγάλων επιχειρήσεων, λόγω αδυναμίας πρόσβασης σε άλλες πηγές χρηματοδότησης αλλά και ελλιπούς εκπαίδευσης και ενημέρωσης σχετικά με εναλλακτικές μορφές χρηματοδότησης. Σύμφωνα με τη διεθνή βιβλιογραφία, η ίδια χρηματοοικονομική συμπεριφορά χαρακτηρίζει τις ΜΜΕ και άλλων χωρών, όπως Αγγλία, Γαλλία, Η.Π.Α, Αυστραλία, Ισραήλ κ.λ.π. Η εκτίμηση της χρηματοοικονομικής συμπεριφοράς των ΜΜΕ ενδιαφέρει φορείς όπως τράπεζες, ασφαλιστικές εταιρείες, προμηθευτές, εξαγοράστριες εταιρείες, επενδυτές και ακαδημαϊκά ιδρύματα. Βασική επιδίωξη όλων αυτών είναι ο προσδιορισμός της οικονομικά εύρωστης επιχείρησης ή αλλιώς της επιχείρησης που παρουσιάζει το μικρότερο πιστωτικό κίνδυνο. Αλλά και το σύνολο των αδυνάτων και προβληματικών ΜΜΕ θα μπορούσε να αποτελέσει αντικείμενο ενδιαφέροντος για την άσκηση κρατικής πολιτικής στήριξης των επιχειρήσεων αυτών.

1. Ελληνικές ΜΜΕ ,οι λιγότερο ανταγωνιστικές της Ευρώπης

Σημαντική υστέρηση της ανταγωνιστικότητας των Ελληνικών μικρομεσαίων επιχειρήσεων έναντι των αντίστοιχων Ευρωπαϊκών καταδεικνύει η ανάλυση των πρωτογενών στοιχείων, σύμφωνα με έρευνα για το «Οικονομικό περιβάλλον, θεσμικό πλαίσιο και ανταγωνιστικότητα των μικρομεσαίων επιχειρήσεων» που έγινε για λογαριασμό του Ιδρύματος Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (ΙΟΒΕ).

Βάσει των στοιχείων που παρατίθενται, πάνω από τις μισές Ελληνικές ΜΜΕ μείωσαν σημαντικά τις πωλήσεις τους την περίοδο 2000-2003 έναντι του ενός τρίτου των ΜΜΕ των άλλων ευρωπαϊκών χωρών που εξετάστηκαν. Αντίθετα ,περισσότερες από τις μισές ευρωπαϊκές ΜΜΕ διεύρυναν το μερίδιο τους κατά την ίδια περίοδο, έναντι ενός τρίτου των ελληνικών ΜΜΕ αντίστοιχα.

Σύμφωνα με την έρευνα το 38% των Ελληνικών ΜΜΕ σημειώνει αύξηση της απασχόλησης, έναντι του 57% των αντίστοιχων Ευρωπαϊκών, ενώ το 37,3% των Ελληνικών ΜΜΕ μειώνουν το προσωπικό τους, έναντι 17,1% των ευρωπαϊκών.

Η ερμηνεία της χαμηλής ανταγωνιστικότητας των Ελληνικών ΜΜΕ έναντι των ευρωπαϊκών παραπέμπει στα χαρακτηριστικά και τις συνθήκες που διέπουν το επιχειρηματικό περιβάλλον. Συγκεκριμένα, η μία στις δύο Ελληνικές μικρομεσαίες επιχειρήσεις, υιοθετεί αμυντική στρατηγική αντιμετώπισης της μείωσης των πωλήσεων, με αντίστοιχη μείωση της

παραγωγής, ενώ μόνο μία στις τέσσερις υιοθετεί επιθετική πολιτική, με τεχνολογική αναβάθμιση προϊόντων, παραγωγή και προώθηση νέων προϊόντων στην αγορά. Αντίθετα, η μία στις δύο ευρωπαϊκές ΜΜΕ αντιδρά επιθετικά στη μεταβολή των πωλήσεων, με αναβάθμιση της παραγωγικής δραστηριότητας, ενώ αμυντικά ενεργεί μία στις τρεις.

Η διαφορετική στρατηγική που υιοθετούν οι ΜΜΕ σε κάθε χώρα, συνίσταται, κυρίως, στο διαφορετικό επενδυτικό προσανατολισμό τους και ιδιαίτερα στις τεχνολογικές επενδύσεις τους. Οι περισσότερες (69,2%)από τις Ελληνικές ΜΜΕ που επενδύουν την περίοδο 1993-2003 δίνουν προτεραιότητα στην ανανέωση του μηχανολογικού εξοπλισμού και των κτιριακών τους εγκαταστάσεων, σε αντιδιαστολή με τις ευρωπαϊκές εκ των οποίων το 50,4/οο επενδύουν κατεξοχήν στη βελτίωση και την ανάπτυξη νέων προϊόντων, στην αγορά πατέντων, τη χρήση νέων υλικών και παραγωγικών τεχνολογικών, προκειμένου να αναβαθμίσουν την ανταγωνιστικότητα τους. Με άλλα λόγια, οι ΜΜΕ των άλλων εξεταζόμενων περιφερειακών χωρών της Ε.Ε., επενδύουν σε μεγάλο βαθμό στην τεχνολογία.

Τα πρωτογενή εμπειρικά δεδομένα για την τριετία 2000-2003, δείχνουν πως το 41,4% των Ελληνικών ΜΜΕ που επενδύει στην τεχνολογία, προσανατολίστηκε κυρίως στην απλή μηχανοργάνωση των διοικητικών λειτουργιών και μόνο το 19% επένδυσε σε προηγμένο τεχνολογικό εξοπλισμό και νέες τεχνολογίες παραγωγής. Ακόμα λιγότερες (10,3%) είναι οι Ελληνικές ΜΜΕ που δαπάνησαν σε τεχνολογία σχεδιασμού προϊόντων, η οποία προϋποθέτει υψηλή τεχνογνωσία και εκπαίδευση.

Τα αναπτυξιακά προγράμματα που οι Ελληνικές ΜΜΕ αξιοποιούν για την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας τους, συνίστανται κατά 51,9% σε δάνεια και πιστωτικές ευκολίες και κατά 17,3% σε υποστήριξη του εργατικού κόστους. Πρόκειται δηλαδή για μέτρα περιορισμένης αναπτυξιακής δυναμικής. Το γεγονός πως η συντριπτική πλειοψηφία των Ελληνικών ΜΜΕ χρησιμοποιεί ίδια κεφάλαια και όχι τραπεζικό δανεισμό, ή άλλη χρηματοδότηση για επενδύσεις καταδεικνύει την ασθενή επενδυτική υποστήριξη που το Ελληνικό θεσμικό πλαίσιο παρέχει στις ΜΜΕ, την ακαμψία του Ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος και την αδυναμία του να προσαρμοστεί στις ιδιαιτερότητες των ΜΜΕ. Εδώ θα πρέπει να υπογραμμιστεί και η μηδενική τραπεζική χρηματοδότηση που παρέχεται στις Ελληνικές ΜΜΕ για τεχνολογική έρευνα και ανάπτυξη-ακόμα και σε περιπτώσεις συνεργασίας με έγκριτα ερευνητικά ιδρύματα-λόγω του υψηλού επιχειρηματικού ρίσκου. Θα πρέπει όμως να επισημανθεί και η αδυναμία ανταπόκρισης των Ελληνικών ΜΜΕ στις προδιαγραφές και τα κριτήρια καταλληλότητας για επιχορήγηση. Παράλληλα, ο βαθμός αξιοποίησης των κοινοτικών και εθνικών προγραμμάτων τεχνολογικής ανάπτυξης και κατάρτισης από τις ελληνικές ΜΜΕ είναι ιδιαίτερα περιορισμένος (μόλις στο 3%) έναντι του αντίστοιχου που σημειώνουν οι ΜΜΕ των άλλων περιφερειακών οικονομιών της Ε.Ε. (20%). Συμπερασματικά η οικονομική μεγέθυνση που η Ελλάδα εμφανίζει τα τελευταία χρόνια, σύμφωνα με τα μακροοικονομικά μεγέθη και δείκτες, δεν συμβαδίζει με την αντίστοιχη επιχειρηματική ανάπτυξη και συγκεκριμένα, με βελτίωση της ανταγωνιστικής ικανότητας των ΜΜΕ. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα οι ελληνικές μικρομεσαίες επιχειρήσεις να αντιμετωπίζουν οξυμένο διεθνή και εγχώριο ανταγωνισμό και την προοπτική περαιτέρω συρρίκνωσης, γεγονός που εγείρει προβληματισμό για την αναπτυξιακή πορεία της χώρας και την προώθηση των στόχων της Ε.Ε. Οι κύριες διαστάσεις του προβλήματος των χαμηλών επιδόσεων και της ασθενούς ανταγωνιστικότητας των ελληνικών ΜΜΕ συνοψίζονται στη διόρθωση της ελληνικής οικονομίας που είναι προσανατολισμένη σε παραδοσιακές, μεταποιητικές δραστηριότητες χαμηλής ειδίκευσης και μικρής προστιθέμενης αξίας και στην ανεπάρκεια του θεσμικού πλαισίου σε τοπικό και εθνικό επίπεδο.

Οι σχετικές αναλύσεις για την ανταγωνιστικότητα των μικρομεσαίων επιχειρήσεων προσδιορίζουν τρεις ομάδες παραγόντων καθοριστικών της ανταγωνιστικής τους ικανότη-

τας. Α) το εξωτερικό περιβάλλον, β) τους ενδοεπιχειρησιακούς παράγοντες και γ) τη συμπεριφορά του επιχειρηματία.

Η μελέτη του ΙΟΒΕ υιοθετεί την άποψη πως το εξωτερικό περιβάλλον-οικονομικό και θεσμικό- δρα σαν ο κυριότερος καταλύτης στις επιδόσεις των ΜΜΕ, επηρεάζοντας τόσο τα ενδοεπιχειρησιακά χαρακτηριστικά, όσο και τη συμπεριφορά του επιχειρηματία. Η παραδοχή αυτή τεκμηριώνεται και από το γεγονός πως οι εξ ορισμού περιορισμένοι πόροι και εμβέλεια των ΜΜΕ στην αγορά, τις κάνει πιο ευάλωτες στις εξωτερικές επιρροές και τις πολιτικοοικονομικές ανακατατάξεις συγκριτικά με τις μεγάλες επιχειρήσεις.

2. Κατηγορίες ΜΜΕ.

Υπάρχουν τέσσερις κατηγορίες επιχειρηματικών δραστηριοτήτων που είναι μεταποίηση, χονδρεμπόριο, λιανεμπόριο και υπηρεσίες. Στη μεταποίηση (βιοτεχνία και μικρή βιομηχανία) γίνεται μετατροπή πρώτων υλών σε προϊόντα.

Τα προϊόντα αυτά μπορεί να πωληθούν ακολούθως σε μια άλλη μεταποιητική επιχείρηση όπου θα χρησιμοποιηθούν σαν πρώτες ύλες ή σαν πρώτη ύλη για περαιτέρω δημιουργία άλλου προϊόντος. Εξάλλου, τα προϊόντα αυτά μπορούν επίσης να πωληθούν χωρίς καμιά περαιτέρω επεξεργασία ή αλλαγή σε χονδρεμπόρους, λιανέμπορους, ή ακόμα κατευθείαν και στους καταναλωτές.

Οι χονδρέμποροι είναι μεσάζοντες μεταξύ μεταποιητικών επιχειρήσεων και λιανοπωλητών, που αγοράζουν προϊόντα από τις μεταποιητικές επιχειρήσεις, τα αποθηκεύουν και μετά τα πουλούν είτε σε λιανοπωλητές είτε κατ' ευθείαν στους καταναλωτές.

Σαν παράδειγμα μπορούμε να αναφέρουμε τους χονδρεμπόρους που αγοράζουν οπωρολαχανικά από τους αγρότες και τα μεταφέρουν για μεταπώληση σε έναν ευρύ αριθμό οπωροπωλών ή μανάβηδων στον οποίο δεν θα μπορούσε να φθάσει μόνος του και με οικονομικούς όρους ο μεμονωμένος αγρότης, κυρίως μάλιστα στην περίπτωση που η χονδρεμπορική αυτή επιχείρηση αγοράζει μεγάλο μέρος της παραγωγής πολλών και διαφόρων αγροτικών παραγωγών και κατευθύνει την παραγωγή αυτή σε αρκετά μεγάλο αριθμό λιανοπωλητών προς τους οποίους προσφέρει και την εξυπηρέτηση να τους τροφοδοτεί με πλατιά γκάμα διαφόρων προϊόντων.

Οι λιανεμπορικές επιχειρήσεις αγοράζουν προϊόντα είτε από χονδρεμπορικές είτε από μεταποιητικές και τα μεταπωλούν σε καταναλωτές. Και οι λιανεμπορικές επιχειρήσεις προσθέτουν αξία στο προϊόν καθ' όσον προσφέρουν υπηρεσίες στους καταναλωτές, όπως προσωπική φροντίδα, ευρεία ποικιλία ομοειδών και ανταγωνιστικών μεταξύ τους προϊόντων για την ικανοποίηση διαφόρων αναγκών ή ακόμη και πιστωτικές διευκολύνσεις.

Σαν παράδειγμα μπορούμε να αναφέρουμε τα μεγάλα καταστήματα που πουλούν προς τους καταναλωτές πολλά και διάφορα προϊόντα που φθάνουν από καλλυντικά, ρούχα, είδη σπορ, έπιπλα, οικιακά σκεύη, ηλεκτρικές συσκευές και πολλά άλλα και διάφορα προϊόντα.

Τέλος, οι επιχειρήσεις υπηρεσιών δεν ασχολούνται με κάποιο συγκεκριμένο προϊόν, αλλά πουλούν προσωπικές και επαγγελματικές δεξιότητες σε μεταποιητικές επιχειρήσεις, χονδρεμπορικές και λιανεμπορικές όπως επίσης και στους καταναλωτές.

Σαν παράδειγμα μπορούμε να αναφέρουμε ένα φοροτεχνικό ο οποίος προετοιμάζει τις φορολογικές δηλώσεις των πελατών του.

3. Πλεονεκτήματα ΜΜΕ.

Αυτά είναι τα εξής:
-Δυναμισμός, δημιουργικότητα του φορέα, με αυξημένο αίσθημα ατομικής πρωτοβουλίας , και ευθύνης.
-Ευελιξία και ταχύτητα στην λήψη αποφάσεων.
-Ευελιξία στην παραγωγή.
-Προσωπικές σχέσεις και γνωριμία με την πελατεία.
-Εξυπηρέτηση ιδιαιτέρων αναγκών των πελατών.
-Μικρά γενικά έξοδα.
-Γρήγορη προσαρμογή στις μεταβαλλόμενες συνθήκες.
-Επιχειρηματικό δαιμόνιο, ανθρώπινη διάσταση, η δημιουργία και οι δυνατότητες καινοτομιών.
-Αξιοποίηση ταλέντων.
-Εξειδίκευση.
-Εκμετάλλευση τοπικών πόρων.
-Επιδόσεις στις καινοτομίες.
-Δημιουργούν νέες θέσεις εργασίας.
-Έχουν σημασία για τις μεγάλες επιχειρήσεις.
-Μικροηλεκτρονική-πληροφορική.
-Γρήγορη και εύκολη αφομοίωση της νέας τεχνολογίας και καινοτομίας.
-Ευκολότερη κάλυψη των αναγκών εξειδικευμένων αγορών.
Στη συνέχεια παρουσιάζονται αναλυτικότερα τα βασικότερα πλεονεκτήματα των ΜΜΕ:

Α) Καλύτερη οικονομική επίδοση.

Πολλοί πιστεύουν ότι οι μικρές επιχειρήσεις αποδίδουν λιγότερο από τις μεγάλες. Σε αρκετές χώρες συμβαίνει το αντίθετο κυρίως αν ληφθεί σαν κριτήριο η απόδοση των ιδίων κεφαλαίων. Σαν λόγοι καλύτερων επιδόσεων των ΜΜΕ μπορούν να αναφερθούν η ευελιξία τους και η ελκυστικότητα τους.

Β) Καινοτόμηση.

Ορισμένες έρευνες συμπεραίνουν ότι η αύξηση του μεγέθους μιας μονάδας δεν σημαίνει και ανάλογη αύξηση των προσπαθειών της για έρευνα σε νέες μεθόδους και προϊόντα. Η αύξηση του μεγέθους εμποδίζει την αύξηση της έρευνας.

Γ) Δημιουργία νέων θέσεων εργασίας.

Οι περισσότερες από τις νέες θέσεις εργασίας έχει αποδειχθεί ότι δεν προέρχονται από τις μεγάλες επιχειρήσεις αλλά αντίθετα από τις μικρές. Ο λόγος φαίνεται να είναι ότι οι μικρές, δυναμικές και ευέλικτες οικονομικές μονάδες όπου κυριαρχεί η ιδιωτική πρωτοβουλία, αναζητούν πιο δραστήρια τις νέες ευκαιρίες, απ' ότι οι πολύ μεγαλύτερες σχετικά απρόσωπες και βραδυκίνητες επιχειρήσεις.

Δ) Εξάρτηση των μεγάλων επιχειρήσεων από τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

Η εξάρτηση αυτή παρουσιάζεται όχι μόνο στις καινοτομίες, όπως αναφέραμε πιο πάνω, αλλά και στην παροχή ειδικών υπηρεσιών από τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις προς τις μεγάλες, στην προμήθεια υλικών και εξαρτημάτων, στην πώληση των προϊόντων των μεγάλων επιχειρήσεων από τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, κτλ.

4.Μειονεκτήματα ΜΜΕ.

Αυτά είναι τα εξής.:
-Προμήθειες πρώτων υλών σε μικρές ποσότητες με υψηλό κόστος και όχι πάντοτε ικανοποιητικής ποιότητας.
-Υποαπασχόληση πάγιων εγκαταστάσεων.
-Μικρή παραγωγική ικανότητα και αδυναμία κάλυψης συνήθως μεγάλων παραγγελιών εξωτερικού.
-Υποτυπώδη εμπορική οργάνωση (ανεπάρκεια πληροφοριών αγοράς, ανεπάρκεια δικτύων πωλήσεως).
-Αδυναμία έρευνας και ανάπτυξης, εξαντλητικά ωράρια εργασίας.
-Έλλειψη επαρκών κεφαλαίων και σοβαρές δυσχέρειες προσφυγής σε μακροπρόθεσμο δανεισμό.
-Έλλειψη ειδικευμένων στελεχών και προσωπική απασχόληση του φορέα, με όλα τα θέματα που μπορεί να δώσει ο ίδιος λύσεις.
-Μικρή οικονομική επιφάνεια, χαμηλό επίπεδο στελεχών, περιορισμένες δυνατότητες χρηματοδότησης και ανάπτυξης συστημάτων μάνατζμεντ.

Το κυριότερο όμως μειονέκτημα των μικρομεσαίων επιχειρήσεων είναι η μεγάλη (νηπιακή θνησιμότητα). Ο κυριότερος λόγος της τόσο μεγάλης νηπιακής θνησιμότητας είναι η μεγάλη «ευκολία εισόδου» (μερικές φορές είναι ευκολότερο να ανοίξεις μια καινούργια επιχείρηση από το να βρεις δουλεία) και το γεγονός ότι δεν υπάρχουν προϋπόθεσης απαγορευτικές για την ίδρυση μιας μικρής επιχείρησης.

5. Προοπτικές ανάπτυξης ΜΜΕ.

Το ειδικό βάρος των ΜΜΕ για την ελληνική οικονομία είναι ιδιαίτερα υψηλό και στην επιτυχή τους συμπεριφορά στηρίζεται η ανάπτυξη. Οι ΜΜΕ στην Ελλάδα παρουσιάζουν προβλήματα αλλά και προοπτικές. Προκειμένου να γίνουν ανταγωνιστικές θα πρέπει να ακολουθήσουν κάποιες στρατηγικές επιλογές με ή χωρίς τη βοήθεια του ελληνικού δημοσίου. Θα πρέπει να δημιουργηθεί ένα πλαίσιο ανάπτυξης για τις ΜΜΕ, όπως υφίσταται σε πολλές χώρες της Ε.Ε. εδώ και δεκαετίες. Στο ειδικό αυτό πλαίσιο θα πρέπει να συγκεντρωθούν και να κωδικοποιηθούν όλα τα υφιστάμενα μέτρα υπέρ των ΜΜΕ, να εντοπισθούν οι ελλείψεις και να αναληφθούν νέες πρωτοβουλίες, όπως η δημιουργία νέου χρηματοδοτικού πλαισίου στήριξης, δημιουργία απαιτούμενων υποδομών, όπως εκθεσιακοί χώροι, κέντρα καινοτομίας και σχεδιασμού προϊόντων, υποστήριξης και πληροφόρησης των ΜΜΕ, στήριξη των παραγομένων προϊόντων με κατοχύρωση των προδιαγραφών ποιότητας και αποκλεισμού των προϊόντων που δεν πληρούν προϋποθέσεις υγιούς ανταγωνισμού, ενθάρρυνση δημιουργίας συνεργασιών των επιχειρήσεων, συνεργασίες με πανεπιστημιακά ιδρύματα και ερευνητικά κέντρα για προώθηση της έρευνας, τεχνογνωσίας και καινοτομίας, προώθηση του ηλεκτρονικού επιχειρείν στις ΜΜΕ κ.α. Η εμπειρία και τα αποτελέσματα από την ένταξη της χώρας στην ΕΟΚ το 1980 έδειξαν ότι οι ελληνικές ΜΜΕ διαθέτουν υψηλό βαθμό προσαρμοστικότητας, δυναμισμού και ευελιξίας, στοιχεία που δικαιολογούν αισιόδοξες προβλέψεις για την αντιμετώπιση δυσχερειών και την εκμετάλλευση των ευκαιριών που προσφέρει η ενιαία ευρωπαϊκή και διεθνής αγορά.

ΙΙ. Βασικές έννοιες μάνατζμεντ για τις ΜΜΕ.

1. Η σημασία του «Μάνατζμεντ» στη λειτουργία των ΜΜΕ.

Κάθε οικονομική μονάδα έχει μια αποστολή και ένα σύνολο στόχων που δικαιολογούν την οικονομική της δραστηριότητα. Η επιβίωση η αποτελεσματικότητα, η ανάπτυξη, είναι σκοποί τους οποίους εξυπηρετεί η παραγωγή των υλικών ή άυλων αγαθών που προσφέρει για να ικανοποιήσει τις ανάγκες των πελατών της. Η αποτελεσματικότητα και η μακροζωία κάθε μικρομεσαίας επιχείρησης είναι σκοποί που αποτελούν προτεραιότητες στη δράση της και γίνονται πιο συγκεκριμένοι, όταν καθορίζονται στόχοι όπως η αύξηση της αποδοτικότητας του κύκλου εργασιών, της αποδοτικότητας του κεφαλαίου, της κερδοφορίας, των πωλήσεων, της ικανοποίησης των εργαζομένων από την εργασία τους, της βελτίωσης των συνθηκών εργασίας, της μείωσης της ρύπανσης του περιβάλλοντος κ.α. Η αποτελεσματικότητα κάθε ΜΜΕ εκτιμάται συνήθως από την επιτυχία των στόχων της, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών και των κοινωνικών. Υπάρχει, επομένως, στενός συνδετικός κρίκος μεταξύ της αποτελεσματικότητας και της επιβίωσης κάθε ΜΜΕ, αφού δεν θα επιζήσει για μακρό χρονικό διάστημα, εάν δεν επιτύχει τους οικονομικούς της στόχους και παράλληλα δεν επωμισθεί και τον κοινωνικό της ρόλο.

Κάθε κερδοσκοπικός οργανισμός όμως δεν σκοπεύει απλώς στην επίτευξη ικανοποιητικών κερδών που θα του εξασφαλίσουν την επιβίωση και ανάπτυξή του, αλλά προσπαθεί να μεγιστοποιήσει και τα κέρδη του. Η μεγιστοποίηση των κερδών για μια ΜΜΕ

σημαίνει ότι επιτυγχάνει την υψηλότερη απόδοση του κεφαλαίου της ή των παραγωγικών στοιχείων που απασχολεί μέσα σε σειρά ετών και όχι ότι επιτυγχάνει το υψηλότερο απόλυτο κέρδος σε βραχυχρόνιο διάστημα. Δηλαδή, είναι δυνατόν να θυσιάζονται κέρδη τη μια χρονιά προκειμένου να επιτευχθούν υψηλότερα συνολικά κέρδη τα επόμενα χρόνια. Τα κέρδη όμως θα πρέπει να υπολογίζονται αφού συμπεριληφθούν στα συνολικά έξοδα και έσοδα αντίστοιχα, το κοινωνικό κόστος και το κοινωνικό όφελος που προκαλεί η λειτουργία της ΜΜΕ.

Οι οικονομικές μονάδες κάθε είδους χρησιμοποιούν παραγωγικούς πόρους με συστηματικό τρόπο προκειμένου να επιτύχουν τους οικονομικούς και κοινωνικούς σκοπούς τους. Οι σκοποί αυτοί επηρεάζονται από εσωτερικούς και εξωτερικούς παράγοντες, που αποτελούν το εσωτερικό και εξωτερικό περιβάλλον τους αντίστοιχα. Το εσωτερικό περιβάλλον αποτελούν οι ανθρώπινοι πόροι και οι διάφοροι άλλοι οικονομικοί και φυσικοί παραγωγικοί συντελεστές που χρησιμοποιούνται μέσα στα πλαίσια των αποφάσεων αυτών που διοικούν τις οικονομικές μονάδες. Οι εξωτερικοί παράγοντες (εξωτερικό περιβάλλον) που επηρεάζουν την επιτυχία των στόχων τους είναι οι κυβερνητικές πολιτικές, οι απαιτήσεις των καταναλωτών, οι ενέργειες των ανταγωνιστών, οι αποφάσεις των χρηματοδοτών, η διαθέσιμη εργατική δύναμη, η νομοθεσία, οι εξελίξεις της τεχνολογίας, η αρμονική συνεργασία με προμηθευτές κ.α.

Στα πλαίσια της συστηματικής προσέγγισης στη Διοικητική επιστήμη κάθε ΜΜΕ θεωρείται ως ένα ανοικτό σύστημα, δηλ. ένα σύνολο στοιχείων (παραγωγικών πόρων) που βρίσκονται σε μια δυναμική αλληλεξάρτηση μεταξύ τους και μεταξύ των στοιχείων του εξωτερικού περιβάλλοντος. Για να επιτευχθούν οι στόχοι τους πρέπει να συνεργαστούν τα στοιχεία του εσωτερικού και εξωτερικού περιβάλλοντος, προκειμένου το παραγόμενο αποτέλεσμα να είναι αυτό που επιδιώκεται, ενώ παράλληλα θα εκπληρώνεται η βασική οικονομική αρχή που θέλει το μεγαλύτερο αποτέλεσμα με τη μικρότερη θυσία. Αν θεωρήσουμε λοιπόν την ΜΜΕ ένα ανοικτό σύστημα όπου οι εισροές τους προερχόμενες από το εξωτερικό τους περιβάλλον (ανθρώπινοι, οικονομικοί, τεχνολογικοί, φυσικοί πόροι) μετατρέπονται μέσα από μια διαδικασία μεταποίησης (εφοδιασμό, παραγωγή, διάθεση, χρηματοοικονομική λειτουργία, χειρισμός ανθρώπων) σε εκροές (προϊόντα, υπηρεσίες, απόβλητα, φήμη) προσφερόμενες πάλι στο εξωτερικό περιβάλλον, γίνεται φανερή η ανάγκη της διοίκησης των ανάλογων προσπαθειών.

Η Διοίκηση αποβλέπει στον αποτελεσματικό συντονισμό όλων των ενεργειών που αφορούν στη μεταποίηση των εισροών σε εκροές, καθώς και στην πρόβλεψη και τον επηρεασμό των μεταβλητών του εσωτερικού και εξωτερικού περιβάλλοντος. Η λειτουργία της ΜΜΕ θα είναι αποτελεσματική κατά μια άποψη, εφόσον η αξία των εκροών της θα είναι μεγαλύτερη ή ίση από την αξία εισροών. Για να επιτευχθεί αυτό θα πρέπει να λειτουργήσει ορθολογικά, δηλαδή να διοικηθεί υπακούοντας στη βασική οικονομική αρχή.

Κατά συνέπεια μια ΜΜΕ θα λειτουργήσει αποτελεσματικά, αν διοικηθεί έτσι ώστε να επιτευχθεί το μεγαλύτερο αποτέλεσμα (υψηλά κέρδη, μακροζωία και ανάπτυξη, ικανοποιημένοι εργαζόμενοι, κοινωνική ανταπόκριση κ.ά.) με την μικρότερη θυσία (ελάχιστο κόστος, μείωση της υλικών, ελάχιστη ρύπανση περιβάλλοντος, μείωση των αντιθέσεων στην εργασία κ.ά.).

Η ευθύνη για την αποτελεσματική λειτουργία της ΜΜΕ αναλαμβάνετε από τον επιχειρηματία που ασκεί τη διοίκηση κα μεριμνά για τον μετασχηματισμό των εισροών σε εκροές, με σκοπό την δημιουργία θετικών ποσοτικών και ποιοτικών αποτελεσμάτων τόσο για την ΜΜΕ όσο και για το κοινωνικό σύνολο.

Η διοίκηση «Μάνατζμεντ» συνεπώς μιας ΜΜΕ περιλαμβάνει ενέργειες όπως η λήψη ορθολογικών αποφάσεων, ο προγραμματισμός και η οργάνωση του έργου που θα εκτελε-

στεί, η διεύθυνση των ανθρώπων που θα εκτελέσουν το έργο και ο έλεγχος των αποτελεσμάτων όλων των παραπάνω προσπαθειών. Οι ενέργειες η τα στοιχεία αυτά της διοίκησης, ή αλλιώς, οι λειτουργίες του «μάνατζμεντ», θα εξασφαλίσουν ένα ευνοϊκό εσωτερικό περιβάλλον, για να λειτουργήσει η ΜΜΕ έτσι ώστε να χρησιμοποιεί τους κατάλληλους πόρους από το εξωτερικό της περιβάλλον και να προσφέρει σε αυτί τις εκροές της επιτυγχάνοντας τους οικονομικούς και κοινωνικούς στόχους της.

2. Η λειτουργία του προγραμματισμού

Στις ΜΜΕ απασχολείται ένα σύνολο ανθρώπων που εργάζεται μαζί για να πετύχουν κοινούς στόχους. Ως εκ τούτου, η δημιουργία ενός περιβάλλοντος μέσα στο οποίο τα άτομα και οι ομάδες θα μπορούν να εργάζονται αποτελεσματικά, δηλαδή να υλοποιούν τους στόχους, αλλά ταυτόχρονα να αντλούν και ικανοποίηση από το έργο που εκτελούν, είναι αναγκαία προϋπόθεση. Για να επιτευχθεί αυτό απαιτείται ορθολογική διοίκηση, κεντρικό στοιχείο της οποίας συνιστά η λειτουργία του προγραμματισμού. Ο επιτυχημένος προγραμματισμός θα καθορίσει την πορεία δράσης της οικονομικής μονάδας και τον βαθμό ανάμειξής των μελών της, ενώ ταυτόχρονα προσδιορίζει και τα πρότυπα που απαιτούνται για τον έλεγχο ή την αξιολόγηση του προσφερόμενου έργου.

Η σημασία του προγραμματισμού για τη δράση των ΜΜΕ αναφέρεται κυρίως στη δυνατότητα που παρέχεται να αναγνωριστεί η αποστολή της, δηλαδή ποιος πραγματικά και ουσιαστικά είναι ο λόγος ύπαρξης της, να προσδιοριστούν οι αντικειμενικοί στόχοι της λαμβάνοντας υπόψη της δυνατότητες και αδυναμίες της και να τηρηθεί μια πορεία για την προσέγγιση των στόχων.

Με τη διαδικασία του προγραμματισμού το έργο της ΜΜΕ αποσαφηνίζεται, συστηματοποιείται και οριοθετείται ποσοτικά, ενώ ενθαρρύνεται η συμμετοχή στη διαδικασία αυτή όλων των εργαζομένων.

Πιο συγκεκριμένα:

Α] Διευκολύνεται η προσαρμογή στις αλλαγές του περιβάλλοντος, ιδιαίτερα όταν αυτό διέπεται από αβεβαιότητα και συχνές αλλαγές, περισσότερο ή λιγότερο προβλέψιμες. Διευκολύνεται επίσης η πρόβλεψη γεγονότων και καταστάσεων, γεγονός το οποίο επιτρέπει στην επιχείρηση να έχει διαθέσιμες εναλλακτικές λύσεις. Η διαδικασία αυτή την βοηθά να επιτύχει τους σκοπούς της, δεδομένου ότι εξασφαλίζει δράση προσανατολισμένη στα αποτελέσματα.

Β] Βοηθά στη βελτίωση των σχέσεων μεταξύ των εργαζομένων, γιατί συνδέει και προσανατολίζει τις προσπάθειες που αυτοί καταβάλλουν για την εκτέλεση συγκεκριμένου έργου , προς έναν κοινό στόχο. Με τον τρόπο αυτόν, αναπτύσσεται ένα κλίμα συνεργασίας και αξιοποιούνται καλύτερα οι πόροι της.

Γ] Συμβάλλει στον προσδιορισμό προτεραιοτήτων, δίνοντας έμφαση και προτεραιότητα στην αντιμετώπιση των πιο σημαντικών προβλημάτων και την αξιοποίηση ευκαιριών. Ταυτόχρονα, δίνει την ευκαιρία στην ΜΜΕ να συνειδητοποιήσει και να θεραπεύσει τις αδυναμίες της, αξιοποιώντας όμως στο μέγιστο τα δυνατά της σημεία, προκειμένου να πετύχει τους στόχους της.

Δ] Διευκολύνεται ο έλεγχος, δεδομένου ότι προσδιορίζονται και καθαρίζονται οι προσδοκίες και τα επιθυμητά αποτελέσματα. Η σύγκρισή τους με τα αποτελέσματα που πραγματικά επιτεύχθηκαν πληροφορεί για τις αποκλίσεις από τους επιδιωκόμενους στόχους και καθιστά δυνατή την υιοθέτηση διορθωτικών ενεργειών.

3. Η λειτουργία της οργάνωσης

Όποτε υπάρχει ανάγκη να συνεργαστεί μια ομάδα ανθρώπων για την πραγματοποίηση κάποιου στόχου, ανακύπτει το πρόβλημα της οργάνωσης. Πρέπει με κάποιο τρόπο να καθοριστούν οι ρόλοι τους, οι σχέσεις τους με την εργασία που έχουν να εκτελέσουν, οι σχέσεις μεταξύ τους. Θα λέγαμε ότι, όταν αναφερόμαστε στην οργάνωση, εννοούμε την τάξη και την ευρυθμία.

Οι σχέσεις μεταξύ των ανθρώπων διαμορφώνονται είτε βαθμιαία από τις αλληλεπιδράσεις που έχουν μεταξύ τους, οπότε σχηματίζουν τις άτυπες οργανώσεις, είτε σκόπιμα, για να επιδιωχθούν συγκεκριμένοι στόχοι οπότε συνδυάζονται η ανθρώπινη προσπάθεια και οι παραγωγικοί πόροι, με αποτέλεσμα να σχηματίζουν τις τυπικές οργανώσεις.

Ο όρος οργάνωση είναι δυνατόν να αποδοθεί με τις τρεις παρακάτω έννοιες.:

- Οργάνωση είναι η οργανωτική μονάδα ή ΜΜΕ το σύνολο δηλαδή των παραγωγικών πόρων στα πλαίσια του οποίου καταμερίζονται οι εργασίες, προσδιορίζονται οι σχέσεις συνεργασίας, με σκοπό να επιτευχθούν κοινοί στόχοι σε μια χρονική συνέχεια.
- Οργάνωση είναι η σχεδίαση της οργανωτικής δομής δηλαδή η διαδικασία διαμόρφωσης του οργανογράμματος για την υλοποίηση των στόχων και για τη διευθέτηση και συσχέτιση των καθηκόντων μεταξύ των διαφόρων θέσεων εργασίας, ώστε να αποσαφηνισθεί το εσωτερικό περιβάλλον της επιχείρησης.
- Οργάνωση είναι η περιγραφή ενός πλαισίου για την εκτέλεση της εργασίας, δηλαδή η οργάνωση της εργασίας, ώστε να καθοριστούν οι σχέσεις, οι ροές και οι διαδικασίες της εκτέλεσης των έργων.

Ένας ορισμός της οργάνωσης που περικλείει και τις τρεις έννοιες είναι:

«Οργάνωση είναι η δομή και η διαδικασία με την οποία μια συνεργαζόμενη ομάδα ανθρώπων κατανέμει τα καθήκοντα της ανάμεσα στα μέλη της, αναγνωρίζει τις σχέσεις της και εκτελεί τις δραστηριότητες που οδηγούν σε κοινούς στόχους»

Διακρίνουμε επομένως τη δυναμική και τη στατική έννοια της οργάνωσης. Η πρώτη αναφέρεται στη συνεχή διαδικασία –λειτουργίες του «μάνατζμεντ»- που αποβλέπει αφενός

στην αποτελεσματικότητα και την προσαρμογή της οργανωτικής δομής στις μεταβολές του περιβάλλοντος και αφετέρου στην τυποποίηση της εκτέλεσης των εργασιών. Η δεύτερη αναφέρεται στην οργανωτική διάρθρωση, δηλαδή στο πλέγμα των συγκεκριμένων σχέσεων στις θέσεις εργασίας, τη λεγόμενη τυπική οργάνωση.

Η λειτουργία της οργάνωσης αποτελεί μέσο για την επίτευξη των αντικειμενικών σκοπών της επιχείρησης και αποσκοπεί στην επιβολή της τάξης και τη δημιουργία ενός περιβάλλοντος κατάλληλου για ομαδική εργασία. Αυτό επιτυγχάνεται επειδή αποτρέπονται πιθανές συγκρούσεις μεταξύ των εργαζομένων σχετικά με το αντικείμενο της εργασίας τους, σχετικά με τις εξουσίες που έχουν, σχετικά με τη χρησιμοποίηση των παραγωγικών πόρων. Χάρη στην οργάνωση ορθολογικοποιούνται επίσης οι ροές των πληροφοριών, διευκολύνονται οι επικοινωνίες και ο έλεγχος των αποτελεσμάτων, απλοποιείται η εργασία και αυξάνει η παραγωγικότητα της με την εξειδίκευση που αποκτάται. Ακόμη, διευκολύνεται η στελέχωση και η αξιολόγηση του προσωπικού, αφού οι περιγραφές των θέσεων εργασίας αποτελούν τη βάση για όλες τις δραστηριότητες της λειτουργίας της διεύθυνσης. Τέλος, συμβάλλει αποτελεσματικά στη διαμόρφωση και υλοποίηση της επιχειρηματικής στρατηγικής.

Τα συμπτώματα της ανεπάρκειας της οργάνωσης σε μία επιχείρηση μπορούμε να τα διακρίνουμε όταν παρατηρούνται:

- Σύγχυση εξουσιών και ορίων διεύθυνσης (δηλαδή δε γνωρίζει ο υφιστάμενος από ποιον προϊστάμενο να πάρει εντολή)
- Προστριβές και συγκρούσεις μεταξύ ατόμων ή οργανωτικών μονάδων εξαιτίας της ασάφειας των αρμοδιοτήτων ή της μη αντικειμενικής εκτίμησης των αναγκών κάθε τμήματος.
- Κενές θέσεις εργασίας για μεγάλο χρονικό διάστημα.
- Υποαπασχόληση ανθρώπων και παραγωγικών μέσων.
- Ασύμμετρη κατανομή εργασίας.
- Υπερβολική ανάπτυξη της δύναμης των άτυπων ομάδων.
- Άκαμπτη γραφειοκρατία (υπερεργάνωση).
- Για να εξασφαλισθεί η αποτελεσματική οργάνωση θα πρέπει να τηρούνται οι παρακάτω βασικές οργανωτικές αρχές..
- Ενότητα εντολής ..μια υφιστάμενη θέση δέχεται εντολή μόνο από μία προϊστάμενη θέση για το ίδιο θέμα.
- Όριο διεύθυνσης ή εποπτείας.. ο αριθμός των υφισταμένων θέσεων [όριο εποπτείας] ή αλλιώς η περιοχή ευθύνης κάθε προϊστάμενου, εξαρτάται από το είδος της εργασίας, τη γεωγραφική διασπορά των θέσεων, το βαθμό αποκέντρωσης στη λήψη αποφάσεων ή το βαθμό εξουσιοδότησης και τη γενικότερη οργανωσιακή κουλτούρα του οργανισμού.
- Εναρμόνιση ευθύνης και εξουσίας: η ευθύνη (αρμοδιότητες) που ανατίθεται στις θέσεις εργασίας συμβαδίζει πάντα με την ανάθεση εξουσίας, η οποία ισοδυναμεί με την επίσημη άδεια της χρήσης των παραγωγικών πόρων που είναι απαραίτητοι για την εκπλήρωση της ευθύνης. Η έννοια της εξουσίας διακρίνεται από τις έννοιες ισχύς και επιρροή οι οποίες αναφέρονται στην ανεπίσημη δύναμη που έχει κάποιο άτομο να επιβάλλει ή να προκαλεί ενέργειες.

4. Η λειτουργία της διεύθυνσης

Ενώ οι του προγραμματισμού και της Οργάνωσης έχουν να κάνουν με τη μελέτη των έργων, η λειτουργία της Διεύθυνσης έχει να κάνουν με τη διαπροσωπική πλευρά της διοίκησης, δηλαδή τη μελέτη του ανθρώπου και την εργασιακή του συμπεριφορά. Ο χειρισμός του ανθρώπινου παράγοντα για την επιτυχία των στόχων του οργανισμού, είναι το περιεχόμενο της λειτουργίας της Διεύθυνσης.

Επειδή οι επιχειρήσεις επηρεάζουν τους στόχους, τις επιδιώξεις, τις αντιλήψεις, τις στάσεις, τις αξίες τα συναισθήματα των εργαζομένων, κανείς πλέον σήμερα δεν μπορεί να αμφισβητήσει τον καθοριστικό ρόλο τους στην προσωπικότητα και τη συμπεριφορά τους. Τις περισσότερες φορές η επίδραση αυτή επέρχεται εξαιτίας των διαφόρων που υπάρχουν μεταξύ των προσωπικών στόχων και κινήτρων των εργαζομένων και των σκοπών και επιδιώξεων των επιχειρήσεων. Σπάνια συμβαίνει να ταυτίζονται οι ατομικοί με τους οργανωτικούς στόχους, διότι τα ατομικά κίνητρα είναι από τη φύση τους κάτι προσωπικό-ατομικό, ενώ οι αντικειμενικοί στόχοι της επιχείρησης είναι απρόσωποι και τις περισσότερες φορές επιβάλλονται από εξωτερικούς παράγοντες. Αρκετές φορές επίσης η διαφορετική ιεράρχηση των στόχων του ατόμου και της επιχείρησης είναι ένας άλλος λόγος για τον οποίο η εργασιακή συμπεριφορά τροποποιείται προς χάριν του (ορθολογικού συμφέροντος της επιχείρησης).

Ακόμη, η εργασία μέσα σε οργανωμένες ομάδες απαιτεί περιορισμό, αφού αποδέχεται τους κανόνες της ομάδας. Επιπλέον του επιβάλλονται κανόνες συμπεριφοράς, που προέρχονται αφενός από την ομαδική συνεργασία, αφετέρου από το σχεδιασμό της θέσης εργασίας του. Αυτοί που ασκούν τη διοίκηση της ΜΜΕ για να κατευθύνουν την ανθρώπινη προσπάθεια προς την επίτευξη των αντικειμενικών στόχων μέσα στα πλαίσια της άσκησης της λειτουργίας της Διεύθυνσης, δραστηριοποιούνται στα θέματα της παροχής κινήτρων (υποκίνησης), επιλογής του κατάλληλου στυλ διοίκησης (ηγεσίας),εξασφάλιση της αποτελεσματικής επικοινωνίας, επίλυσης των προβλημάτων που προέρχονται από τη δυναμική των ομάδων (π.χ. συγκρούσεις) κ.ά. Για να αντεπεξέλθουν στα καθήκοντα τους αυτά, χρειάζεται να έχουν γνώσεις ψυχολογίας, κοινωνιολογίας και ανθρωπολογίας, δηλαδή των λεγόμενων Επιστημών Συμπεριφοράς, δανειζόμενοι από αυτές γνώση σχετικά με την προσωπικότητα των ατόμων, τις ανάγκες και τα κίνητρα, τις στάσεις τους, τις συγκρούσεις των ομάδων, την επίδραση των δομών και της εξουσίας στην ανθρώπινη συμπεριφορά κ.ά.

5. Η λειτουργία του ελέγχου.

Ένας απλός ορισμός του ελέγχου είναι αυτός που την οποία επιτυγχάνεται η μέτρηση των πραγματοποιούμενων αποτελεσμάτων και η σύγκριση τους με τα προγραμματισμένα πρότυπα απόδοσης, με σκοπό την επιβεβαίωση της επιτυχίας των αντικειμενικών στόχων ή την ανεύρεση αποκλίσεων και την διερεύνηση των αιτιών τους καθώς και τον καθαρισμό των διορθωτικών ενεργειών.

Πιο αναλυτικά, ο έλεγχος είναι η λειτουργία εκείνη με την οποία επιτυγχάνεται η μέτρηση των πραγματοποιούμενων αποτελεσμάτων και η σύγκριση τους με τα προγραμματισμένα πρότυπα απόδοσης, με σκοπό την επιβεβαίωση της επιτυχίας των αντικειμενικών στόχων ή την ανεύρεση αποκλίσεων και την διερεύνηση των αιτιών τους καθώς και τον καθορισμό των διορθωτικών ενεργειών.

Με τον έλεγχο η διοίκηση έχει συνεχή ενημέρωση για την πορεία των εργασιών της επιχείρησης. Με το σύστημα επαναπληροφόρησης, που αποτελεί τη σημαντικότερη φάση της διαδικασίας του ελέγχου, επιβεβαιώνεται η επίτευξη των αντικειμενικών στόχων που καθορίστηκαν κατά τον προγραμματισμό και επιπλέον, πιθανά σφάλματα, παραλείψεις και αποκλίσεις από τους στόχους αυτούς γίνονται αμέσως αντιληπτά και προκαλούνται έτσι οι απαραίτητες διορθωτικές ενέργειες.

Ο έλεγχος και ο προγραμματισμός είναι άρρηκτα συνδεδεμένα μεταξύ τους και γι' αυτό αποκαλούνται «τα δίδυμα του μάνατζμεντ». Η μια λειτουργία δεν μπορεί να υπάρξει χωρίς την άλλη. Η σημασία του ελέγχου για τον προγραμματισμό φαίνεται στον καθορισμό των αντικειμενικών στόχων, οι οποίοι προσδιορίζονται ή επαναπροσδιορίζονται μετά τις πληροφορίες που το σύστημα επαναπληροφόρησης της διαδικασίας του ελέγχου μεταφέρει. Με αυτή την έννοια, οι πληροφορίες για τις δυνατότητες και τις αδυναμίες που έχει το εσωτερικό περιβάλλον της επιχείρησης στην υλοποίηση των στόχων, αξιοποιούνται εκ νέου και βοηθούν στον ρεαλιστικότερο καθορισμό των νέων εφικτών αντικειμενικών στόχων και στον επαναπροσδιορισμό των διαδικασιών και ενεργειών δράσης.

Οι φάσεις στη διαδικασία του ελέγχου είναι: α) ο καθορισμός των προτύπων απόδοσης, β) η μέτρηση της απόδοσης που πραγματοποιήθηκε γ) η σύγκριση της απόδοσης με τα πρότυπα, δ) η επαναπληροφόρηση και ε) η επανορθωτική ενέργεια σε περίπτωση ύπαρξης αποκλίσεων.

Ο καθορισμός των προτύπων απόδοσης. Αφού επιλεγούν οι περιοχές των θεμάτων που θα ελέγχονται, (διότι δεν είναι δυνατό να καθορισθούν διαδικασίες ελέγχου για όλες τις εργασίες που εκτελούνται), καθορίζονται τα πρότυπα απόδοσης για κάθε είδος ή θέση εργασίας σύμφωνα με τους αντικειμενικούς στόχους που επιδιώκονται. Τα πρότυπα απόδοσης είναι η περιγραφή των αποτελεσμάτων που θα υπάρχουν όταν ένα έργο εκτελεστεί ικανοποιητικά.

Η μέτρηση της απόδοσης που πραγματοποιήθηκε είναι η δεύτερη φάση της διαδικασίας του ελέγχου, και επιχειρείται είτε με προσωπική παρατήρηση, είτε με στατιστικές αναφορές, Η μέτρηση της απόδοσης με οποιονδήποτε τρόπο παίρνει χρόνο και έχει κόστος. Έτσι, ο τρόπος μέτρησης της απόδοσης και ο χρόνος μέτρησής της καθορίζουν το είδος και τις τεχνικές ελέγχου που θα χρησιμοποιηθούν, και επομένως επηρεάζονται από τη φύση αυτού που πρέπει να μετρηθεί και από την οικονομική αποτελεσματικότητα της μέτρησης.

Η σύγκριση της απόδοσης που πραγματοποιήθηκε με τα πρότυπα είναι ο καθορισμός του βαθμού διαφοράς μεταξύ της πραγματικής απόδοσης και των προτύπων δηλαδή η ανεύρεση των αποκλίσεων. Απόκλιση θεωρείται οποιαδήποτε θετική ή αρνητική διαφορά σε σχέση με το πρότυπο. Είναι το ίδιο ανεπιθύμητη η παραγωγή των 12 μονάδων ανά ώρα, όσο και η παραγωγή των 8 μονάδων ανά ώρα όταν το πρότυπο απόδοσης έχει καθοριστεί να είναι 10 μονάδες ανά ώρα. Έτσι και στη θετική και στην αρνητική απόκλιση θα πρέπει να προκληθεί επανορθωτική ενέργεια, που στην περίπτωση της θετικής απόκλισης (12 μον.) θα σημαίνει πιθανό επαναπροσδιορισμό των αντικειμενικών στόχων και των προτύπων απόδοσης, στην περίπτωση δε της αρνητικής απόκλισης (8 μον.) θα σημαίνει επείγουσες ενέργειες δράσης για άμεσα διορθωτικά μέτρα.

Η επαναπληροφόρηση (feed back) είναι εκείνη η φάση του ελέγχου που μεταφέρει χρήσιμες πληροφορίες στα κέντρα λήψης αποφάσεων σχετικά με τα αποτελέσματα της σύγκρισης των αποτελεσμάτων με τα πρότυπα. Η επαναπληροφόρηση έχει διπλό ρόλο:α) να πληροφορήσει για τις αποκλίσεις και να προκαλέσει άμεσες διορθωτικές δράσεις, αναζήτηση ευθυνών, αιτιών, νέες αποφάσεις, και β) να πληροφορήσει για να επιβεβαιώσει την επιτυχία των αποφάσεων,

προτύπων, αποτελεσμάτων, οπότε λειτουργεί ως μέσο υποκίνησης για επανάληψη των επιτυχιών.

Στην περίπτωση που υπάρχουν αποκλίσεις από τα πρότυπα, επιβάλλεται η λήψη μέτρων για επανορθωτική ενέργεια. Αυτή μπορεί να είναι άμεση και να περιλαμβάνει μέτρα «πυροσβεστικά» που θα προλάβουν τη διόγκωση του προβλήματος, είναι δυνατόν όμως να είναι βασική και να απαιτεί αναπροσδιορισμό των προτύπων, αναθεώρηση των ενεργειών και επανάληψη γενικά της διαδικασίας του ελέγχου. Στο διάγραμμα 6 παρουσιάζεται το κύκλωμα του ελέγχου.

Ορισμένα σημεία που πρέπει να τονιστούν ιδιαίτερα για την αποτελεσματικότερη εφαρμογή του ελέγχου είναι:

◄Ο έλεγχος χρειάζεται να είναι προσανατολισμένος προς την αιτία και τη διόρθωση και όχι προς το λάθος

◄Ο έλεγχος χρειάζεται να είναι προσανατολισμένος προς την επιβράβευση και όχι προς την επίπληξη.

◄Να επιλέγεται ο κατάλληλος χρόνος του ελέγχου και τα δίκαια και πρότυπα απόδοσης

◄Να επικρατεί ο έλεγχος των εξαιρέσεων

◄Να μην παραβλέπεται η σημασία της επαναπληροφόρησης ακόμα και όταν δεν υπάρχουν αποκλίσεις.

◄Να μην παραβλέπονται οι ανθρώπινες αρνητικές αντιδράσεις στα συστήματα ελέγχου.

III. Ελληνικός Οργανισμός Μικρών Μεσαίων Επιχειρήσεων και Χειροτεχνίας

1. Ιστορική Αναδρομή

Ο ΕΟΜΜΕΧ δημιουργήθηκε με το Ν. 707/77, ως Ν.Π.Ι.Δ., στο πλαίσιο του οποίου ενοποιήθηκαν οι Οργανισμοί ΕΟΕΧ (Χειροτεχνία) και ΚΕΒΑ (Βιοτεχνία), με στόχο να προωθήσει και να στηρίξει, με κάθε πρόσφορο τρόπο, τη βιοτεχνία και τη χειροτεχνία, στα πλαίσια της ασκούμενης κυβερνητικής πολιτικής

Από το 1977 έως το 1984, παρέχει δωρεάν υπηρεσίες τεχνικό-οικονομικού συμβούλου, εισάγοντας την ιδέα της συστηματικής διοίκησης των επιχειρήσεων και της οργάνωσης εργασίας στο χώρο των ΜΜΕ, δημιουργώντας βαθμιαία μία αγορά για τους συμβούλους επιχειρήσεων. Το έργο του, την ίδια περίοδο, με νομοθετικές ρυθμίσεις, εμπλουτίζεται με μια νέα σειρά δραστηριοτήτων, όπως η ίδρυση εργαστηρίων ποιοτικού ελέγχου, η αξιολόγηση και αξιοποίηση καινοτομιών και η ίδρυση και συμμετοχή σε υφιστάμενες επιχειρήσεις παραγωγής και εμπορίας βιοτεχνικών προϊόντων.

Από το 1983, με τροποποίηση του νομικού πλαισίου (Ν.1479/84), αρχίζει η ενασχόλησή του με χρηματοπιστωτικά θέματα, όπως, δάνεια, οικονομικές ενισχύσεις, εγγυητικές επιστολές και η συμμετοχή του στην εφαρμογή των Αναπτυξιακών Νόμων, διευρύνοντας τους ορίζοντες στήριξης των ΜΜΕ.

Η εισαγωγή νέων τεχνολογιών στις ΜΜΕ, με τη δική του υποβοήθηση, η ανάπτυξη του θεσμού της υπεργολαβίας, η αξιολόγηση και ενίσχυση καινοτομιών, η εισαγωγή νέων τεχνολογιών στις ΜΜΕ, η προώθηση της συνεταιριστικής και κοινοπρακτικής οργάνωσης τους, η εισαγωγή της ιδέας του βιομηχανικού σχεδιασμού, της λειτουργίας του μάρκετινγκ, της οργάνωσης εκθέσεων προϊόντων ΜΜΕ αλλά και των προγραμμάτων κατάρτισης των βιοτεχνών, αποτελούν αναπτυξιακό έργο, που μπορεί, για τα ελληνικά δεδομένα, να χαρακτηριστεί πρωτοποριακό.

Ο ΕΟΜΜΕΧ παράλληλα εισέρχεται δυναμικά σε δραστηριότητες που αφορούν κοινοτικά χρηματοδοτικά προγράμματα με πρώτα τα ΠΟΜΠ (1984-1986) και στη συνέχεια τα ΜΟΠ (1986-1993), καθώς και άλλα προγράμματα όπως τα VALOREN, SPRINT, MINT, PRISMA, ενώ προχωρεί στην ίδρυση θυγατρικών εταιρειών και συμμετέχει σε εταιρείες του ευρύτερου δημόσιου τομέα.

Την περίοδο 1994-2000 συμμετέχει στο Επιχειρησιακό Πρόγραμμα Βιομηχανίας (ΕΠΒ), ενώ παράλληλα υλοποιεί και άλλα προγράμματα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπως Επαγγελματικής Κατάρτισης ADAPT II, CRAFT, HORIZON, YOUTHSTART, κ.λ.π.

Στο πλαίσιο εφαρμογής του Ν.2414/96 μετατρέπεται σε ανώνυμη εταιρία (Π.Δ.159/97), με μοναδικό μέτοχο το Υπουργείο Ανάπτυξης και λειτουργεί χάριν του δημοσίου συμφέροντος, με βάση τους κανόνες ιδιωτικής οικονομίας, με πεδίο αρμοδιότητας τη στήριξη των ΜΜΕ του δευτερογενούς και του τριτογενούς τομέα της Οικονομίας.

Μετά την ψήφιση του Ν. 2702/99, ο ΕΟΜΜΕΧ αναδιαρθρώνεται συνολικά, στο πλαίσιο της περιφερειακής ανάπτυξης της χώρας, εξυγιαίνεται οικονομικά και αναπροσαρμόζει το ρόλο και τη στρατηγική του, προκειμένου να συνεχίσει να συμβάλει οικονομικά και αποτελεσματικά, στην αντιμετώπιση των αναγκών των μικρό-μεσαίων επιχειρήσεων στην εποχή της νέας οικονομίας.

Ο ΕΟΜΜΕΧ όλα αυτά τα χρόνια λειτούργησε αποδοτικά ως δημόσιος Οργανισμός και πρόσφερε σημαντικό αναπτυξιακό έργο. Μετά την ολοκλήρωση της οικονομικής εξυγίανσης και της επιχειρούμενης συστηματικής λειτουργικής αναδιάρθρωσης, θα μπορέσει να συνεχίσει να είναι ένας Οργανισμός εργαλείο ανάπτυξης στα χέρια της Πολιτείας, ένας Φορέας ουσιαστικής στήριξης των ΜΜΕ.

2. Οργανωτική δομή ΕΟΜΜΕΧ Α.Ε

Τα βασικά κριτήρια που χρησιμοποιήθηκαν στο σχεδιασμό της οργανωτικής δομής διακρίνονται σε δύο κατηγορίες (**ειδικά** και **γενικά**):

Τα ειδικά κριτήρια περιλαμβάνουν:

- εναρμόνιση με τους διατυπωμένους στρατηγικούς στόχους,
- σύνδεση με τις δραστηριότητες που οριοθετούν το επιχειρησιακό έργο του Οργανισμού
- υποστήριξη των κύριων και υποστηρικτικών διαδικασιών,
- ευελιξία στην ενσωμάτωση νέων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων ή σε αλλαγές των υφισταμένων,
- ολοκληρωμένη λύση οργάνωσης.
- αποφυγή αγκυλώσεων Οργανωτικής Διάρθρωσης κατά το πρότυπο του Δημόσιου Τομέα.

Τα γενικά κριτήρια αφορούν κανόνες "καλού οργανωτικού σχεδιασμού" και περι-

λαμβάνουν:

- ελάχιστο δυνατό αριθμό διοικητικών επιπέδων,
- βέλτιστο εύρος ελέγχων (αριθμός άμεσων αναφορών),
- μεγαλύτερη δυνατή σαφήνεια σε ρόλους και αρμοδιότητες,
- άμεση επαφή μεταξύ των συνεργαζόμενων ομάδων,
- ομαδοποίηση συναφών δραστηριοτήτων,
- εξυπηρέτηση των έργων του Επιχειρησιακού Σχεδιασμού του Οργανισμού.

Η ανάλυση του οργανωτικού πλαισίου, η οποία ακολουθεί, και η αντίστοιχη οργανωτική δομή αποτελούν άμεσης προτεραιότητας ενέργειες για το μεταβατικό στάδιο του Οργανισμού για την υλοποίηση των έργων/υπηρεσιών του.

Σε κάθε περίπτωση όμως, σημαντικής προτεραιότητας πρέπει να θεωρείται και η αναδιοργάνωση δομών και διαδικασιών του ΕΟΜΜΕΧ, η οποία σε συνδυασμό με το σύστημα διαχείρισης του ανθρώπινου δυναμικού θέτει τις στέρεες βάσεις για την περαιτέρω ανάπτυξη του Οργανισμού και την αποδοτικότερη λειτουργία του.

Η οργανωτική δομή θέτει τις κατευθύνσεις-προτεραιότητες του οργανωτικού σχήματος του Οργανισμού ενώ η περαιτέρω εξειδίκευση των διαφόρων οργανωτικών μονάδων σε κατώτερο επίπεδο, οι αναλυτικές αρμοδιότητες και περιγραφές θέσεων ως και το γενικότερο λειτουργικό του πλαίσιο (ομάδες έργων, σύσταση διαφόρων επιτροπών, συστήματα προγραμματισμού κλπ) προκύπτουν με βάση το σχέδιο δράσης εκσυγχρονισμού του ΕΟΜΜΕΧ.

Είναι σαφές ότι το υπάρχον οργανωτικό πλαίσιο βασίζεται στο σύνολο των παραδοχών και παραγόντων, οι οποίοι ελήφθησαν υπόψιν κατά την τρέχουσα χρονική συγκυρία και, ορθολογικοποιεί την υφιστάμενη κατάσταση, λαμβάνοντας υπόψιν ταυτόχρονα και την εφικτότητα της προτεινόμενης δομής.

Στο βαθμό που υπάρξουν διαφοροποιήσεις λόγω αντικειμενικών συνθηκών, είναι σκόπιμη η επανεξέταση της υπάρχουσας δομής. Άλλωστε, η όποια οργανωτική δομή είναι άμεσα συνυφασμένη με το έργο και τα χαρακτηριστικά του Οργανισμού, έχει δυναμικά χαρακτηριστικά και στο βαθμό που τεκμηριωμένα απαιτούνται αλλαγές, αυτό πρέπει να θεωρείται προς τη θετική κατεύθυνση για την καλύτερη υποστήριξη λειτουργίας του.

Στην οργανόγραμματική διάρθρωση του ΕΟΜΜΕΧ, προβλέπεται η ύπαρξη τριών οργανωτικών επιπέδων:

- Διοίκησης
- Διεύθυνσης
- Τμήματος

Ο ΕΟΜΜΕΧ διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ), το οποίο είναι υπεύθυνο για την χάραξη της γενικότερης στρατηγικής. Εκτελεστικό όργανο της στρατηγικής αυτής είναι ο Διευθύνων Σύμβουλος. Οι διευθύνσεις οργανώνονται κάτω από τρεις βασικούς τομείς δραστηριοτήτων:

- Επιτελικές Λειτουργίες,
- Παραγωγικές Δραστηριότητες,
- Υποστηρικτικές Λειτουργίες.

3. Ο ρόλος του ΕΟΜΜΕΧ

Ο ρόλος του ΕΟΜΜΕΧ στην στήριξη των ελληνικών ΜΜΕ είναι εξαιρετικά σημαντικός, διότι είναι ο μοναδικός κρατικός φορέας με μακρά πορεία που είναι επιφορτισμένος με την υποστήριξη της πολιτικής για τους ΜΜΕ και την υλοποίηση προγραμμάτων στήριξης των μικρών επιχειρήσεων.

Ο ΕΟΜΜΕΧ με την πολυετή εμπειρία και τον σημαντικό αριθμό ικανών και έμπειρων επιστημόνων που διαθέτει, την ειδική γνώση των προβλημάτων και αναγκών των Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων και το ισχυρό δίκτυο συνεργασιών σε εθνικό, ευρωπαϊκό και διεθνές επίπεδο που έχει αναπτύξει, σε συνδυασμό με την σημαντική τεχνογνωσία στον σχεδιασμό, υλοποίηση και διαχείριση πολιτικών και προγραμμάτων στήριξης των ΜΜΕ και ΠΜΕ, Οριοθετεί τον ρόλο του στους εξής άξονες:

a) Σύμβουλος του Υπουργείου Ανάπτυξης
b) Φορέας υλοποίησης δράσεων υπέρ των ΜΜΕ
c) Επιτελικός Δημόσιος Οργανισμός για τις ΜΜΕ

που εξειδικεύονται στις παρακάτω δράσεις:

- Σύσταση και λειτουργία του Παρατηρητηρίου για τις ΜΜΕ
- Συντονισμό υποστηρικτικών λειτουργιών ΜΜΕ
- Συστηματική έρευνα και αξιολόγηση των δεδομένων και των τάσεων των ΜΜΕ
- Σχεδιασμό και προώθηση μέτρων και δράσεων υπέρ των ΜΜΕ
- Σχεδιασμό και προώθηση μέτρων και δράσεων υπέρ των ΜΜΕ Σχεδιασμό και προώθηση δράσεων βελτίωσης του επιχειρηματικού περιβάλλοντος
- Ανάπτυξη δομών και μηχανισμών πληροφόρησης
- Ανάπτυξη και στήριξη της επιχειρηματικότητας
- Ανάπτυξη και στήριξη της ανταγωνιστικότητας των ΜΜΕ

Ο ΕΟΜΜΕΧ του 21ου αιώνα φιλοδοξεί να επιτελέσει τον υποστηρικτικό του ρόλο στις επιχειρήσεις και την οικονομία, αναπτύσσοντας μία πολύπλευρη και συνεκτική δράση, προσαρμοσμένη στις σημερινές συνθήκες και τις πραγματικές ανάγκες των ΜΜΕ, εκσυγχρονίζοντας το προφίλ και τα μέσα του και συντελώντας στην αναβάθμιση του επιχειρείν στην Ελλάδα.

Β. Χρηματοδότηση Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων

Ι.Ταμείο εγγυοδοσίας μικρών και πολύ μικρών επιχειρήσεων

1. ΘΕΣΜΙΚΟ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Η στρατηγική, οι κατευθυντήριες γραμμές, ο τρόπος λειτουργίας και οργάνωσης και τα κριτήρια παροχής εγγυήσεων προσδιορίζονται από το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο, ήτοι:

- Από τον ιδρυτικό Νόμο της ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. (Ν. 3066/ΦΕΚ Α' 252/18.10.2002) όπως τροποποιήθηκε: από τον Ν. 3190/ΦΕΚ Α' 249/30.10.2003, Άρθρο 14, από τον Ν.3297/ΦΕΚ Α' 259/23.12.2004, Άρθρο 9 και από τον Ν3438/ΦΕΚ Α' 33/14.2.2006, Άρθρο 10.
- Από την Απόφαση των Υπουργών Οικονομίας, Οικονομικών και Ανάπτυξης (Αρ.12882/867/ΦΕΚ Β' 1065/31.7.2003, όπως τροποποιήθηκε από την ΚΥΑ Αρ. 9536/1072/ΦΕΚ Β' 699/25.05.2005)
- Από την Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (Αρ.2540/27.2.2004, όπως συμπληρώθηκε από την απόφαση ΕΤΠΘ 190/26.01.2005)
- Από τους σχετικούς Κανονισμούς της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.), διότι το έργο «ίδρυση και λειτουργία της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ.» έχει ενταχθεί στο Γ' ΚΠΣ

Το έργο «ίδρυση και λειτουργία» της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ εντάχθηκε:

- Στο επιχειρησιακό πρόγραμμα «Ανταγωνιστικότητα» - ΕΠΑΝ τον Ιούλιο του 2003 (11/7/2003)
- Στο Πρόγραμμα Δημοσίων Επενδύσεων τον Αύγουστο 2003 (26/8/2003)
- Το αρχικό μετοχικό κεφάλαιο ύψους € 100 εκατ. (κατατέθηκε στο λογαριασμό της ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. τον Σεπτέμβριο του 2003) αυξήθηκε τον Δεκέμβριο του 2004 σε € 200 εκατ. και τον Δεκέμβριο του 2005 σε €240 εκατ.

Από το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο αξίζει περισσότερο να επισημανθούν τα εξής:

- Η ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ είναι ανώνυμη εταιρεία με μετοχικό κεφάλαιο € 240 εκατ. Το μετοχικό κεφάλαιο έχει καλυφθεί από την Ε.Ε./ΕΤΠΑ (67% του συνόλου) και το Ελληνικό Δημόσιο (33% του συνόλου).
- Λειτουργεί ως χρηματοδοτικό ίδρυμα με βάση την Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.
- Παρέχει εγγυήσεις και αντεγγυήσεις στο χρηματοπιστωτικό και χρηματοοικονομικό σύστημα της χώρας μας υπέρ ΜΕ που απασχολούν έως 49 άτομα, ενώ απαγορεύεται να παρέχει δάνεια.
- Η αξία του συνόλου των εγγυήσεων της δεν μπορεί να υπερβαίνει το δεκαπλάσιο των ιδίων κεφαλαίων της.
- Για το σκοπό του υπολογισμού του δείκτη φερεγγυότητας των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, τα ποσά των απαιτήσεων τους που καλύπτονται από την εγγύηση της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ σταθμίζονται με συντελεστή 20%.
- Οι παρεχόμενες από την ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ εγγυήσεις καλύπτουν μεγάλο μέρος των πιστωτικών διευκολύνσεων που τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα χορηγούν

στις ΜΕ και η εγγύηση φθάνει έως 70% επί του ύψους της πίστωσης (εκτός από τις περιπτώσεις πυρκαγιάς, πλημμύρων, σεισμού, αναγκαστικής απαλλοτρίωσης, περιοχής Δ' ζώνης κινήτρων, όπου με Υπουργική απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών και Ανάπτυξης το ποσοστό της εγγύησης μπορεί να ανέλθει στο 80%)

- Εγγυημένα μεσομακροπρόθεσμα δάνεια διάρκειας 3 ετών και άνω της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ για τα Προγράμματα 1, 2, 3 και 1,5 έτους και άνω για το Πρόγραμμα 4 καλύπτονται από αντεγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων, στο πλαίσιο του Πολυετούς Προγράμματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την Επιχείρηση και το Επιχειρείν, ιδίως για τις Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις (2001-2006).
- Όταν ασκείται η ένσταση διζήσεως, η ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ καταβάλλει προκαταβολή που αντιστοιχεί στο είκοσι τοις εκατό (20%) της εγγύησής της, όπως αυτή υπολογίζεται κατά την ημέρα καταγγελίας της σύμβασης πίστωσης, με βάση την οφειλή της ΜΕ και το ποσοστό της εγγύησής της
- Η ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ καλύπτει τόσο βραχυπρόθεσμα όσο και μεσομακροπρόθεσμα δάνεια τακτής ημερομηνίας λήξης και συγκεκριμένου ποσού (δεν καλύπτει αλληλόχρεους λογαριασμούς), με ανώτατη διάρκεια εγγύησης τα 10 έτη.

Σύμφωνα με το θεσμικό πλαίσιο η ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ δεν επιτρέπεται να παραιτηθεί από την ένσταση διζήσεως του άρθρου 855 του Α.Κ., εκτός από τις ακόλουθες κατηγορίες:

Αν η πρωτοφειλέτης ΜΕ κηρύχθηκε σε κατάσταση πτώχευσης και ο δανειστής δεν έχει ενέχυρο σε πράγμα του ή το δάνειό του δεν εξασφαλίζεται με υποθήκη ή προσημείωση και αν μέχρι την αίτηση προς την ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. για κατάπτωση της εγγύησης δεν έχει καταρτιστεί πτωχευτικός συμβιβασμός

Σε περίπτωση εφαρμογής μέτρων κοινωνικής πολιτικής (περιπτώσεις πλημμύρων, πυρκαγιάς, σεισμού, αναγκαστικής απαλλοτρίωσης κ.λπ.)

Σε περίπτωση θανάτου ή ανίατης αρρώστιας του φυσικού προσώπου που έχει παράσχει προσωπική εγγύηση και δεν εγκαταλείπει ικανά περιουσιακά στοιχεία, όπως αυτά εμφανίζονται στην τελευταία φορολογική του δήλωση

Αν από τα υπάρχοντα στοιχεία που γνωστοποιούν οι Τράπεζες στην ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ γίνεται φανερό ότι η αναγκαστική εκτέλεση εναντίον του πρωτοφειλέτη δεν θα είχε θετικό αποτέλεσμα.

Σε περίπτωση νεοϊδρυόμενων επιχειρήσεων (υπό σύσταση ή ιδρυθεισών εντός του τελευταίου εξαμήνου από την υποβολή του αιτήματος για εγγυδοτούμενο δάνειο) εφόσον δεν διαθέτουν ακίνητη περιουσία κατά την χορήγηση του δανείου , σύμφωνα με την τελευταία φορολογική δήλωση (Ε9) και εφόσον δεν υπάρχει άλλη εμπράγματη ασφάλεια ή εκχώρηση απαίτησης που να καλύπτει έστω και τμήμα του δανείου, κατά την ημερομηνία χορήγησης του δανείου.

Επίσης, σε ότι αφορά τις βασικές στρατηγικές κατευθύνσεις της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ αυτές αποσκοπούν:

- στην συγκράτηση των καταπτώσεων των εγγυήσεων σε χαμηλά επίπεδα, με σκοπό την αποφυγή απομείωσης του αρχικού μετοχικού κεφαλαίου της
- στην δημιουργία ορθολογικής διασποράς των κινδύνων (ανά μέγεθος, ανά τράπεζα, ανά περιφέρεια, ανά διάρκεια, ανά ΜΕ) με σκοπό την κοινωνικοοικονομική ανάπτυ-

ξη και τον περιορισμό των οικονομικών και περιφερειακών ανισοτήτων

- στην προώθηση συνεργασιών με παρεμφερή συστήματα (Ευρωπαϊκή Ένωση, Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων κ.λπ.) με σκοπό την απορρόφηση σχετικών προγραμμάτων και την εισαγωγή ειδικής τεχνογνωσίας.
- στην μείωση του συνολικού κόστους δανεισμού

Όλα αυτά επιτρέπουν η ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ να λειτουργεί , ως συμπληρωματικό εργαλείο του χρηματοοικονομικού - χρηματοπιστωτικού συστήματος και κύρια ως εθνικός αναπτυξιακός μοχλός, αφού η κινητοποίηση (πολλαπλασιαστικό αποτέλεσμα) επιχειρηματικών και πιστοδοτικών πόρων από την δραστηριότητα της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ είναι εξαιρετικά μεγάλη.

2. Στόχοι του Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε

Στις περισσότερες χώρες μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης λειτουργούν ιδρύματα παροχής εγγυήσεων σε δάνεια που λαμβάνουν ΜΜΕ (Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις), με σκοπό να συμβάλλουν στην ανάπτυξη της επιχειρηματικότητας και την αύξηση της ανταγωνιστικότητας των ΜΜΕ των χωρών-μελών, αλλά και της Ε.Ε. κατ' επέκταση, διευκολύνοντας την πρόσβασή τους στο χρηματοπιστωτικό σύστημα.

Το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων είναι ένας νέος θεσμός που δημιουργήθηκε στη χώρα μας, ο οποίος ξεκίνησε να λειτουργεί από τις αρχές του 2004.

Το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων, σε συντομία ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε., είναι μία ανώνυμη εταιρία του Ελληνικού Δημοσίου και το μετοχικό της κεφάλαιο (€200.000.000) συγχρηματοδοτήθηκε από την Ε.Ε./ΕΤΠΑ (67%) και το Ελληνικό Δημόσιο (33%), με σκοπό να διευκολύνει την πρόσβαση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων στην αγορά κεφαλαίων.

Το Ταμείο Εγγυοδοσίας εξασφαλίζοντας μία αυστηρή ουδετερότητα απέναντι στο χρηματοπιστωτικό σύστημα της χώρας, προωθεί το μεσομακροπρόθεσμο χαρακτήρα των δανείων και είναι σύμμαχος στη δημιουργία και ανάπτυξη των μικρομεσαίων επιχειρήσεων.

Το έργο «ίδρυση και λειτουργία της ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. έχει ενταχθεί στο Γ' Κοινοτικό Πλαίσιο Στήριξης. Δίνει Εγγυήσεις και Αντεγγυήσεις σε δάνεια των Τραπεζών, ενώ δύναται να δώσει εγγυήσεις και σε προϊόντα του χρηματοδοτικού συστήματος (π.χ. Leasing, Factoring, Εταιρείες Συμμετοχών). Με απλά λόγια το Ταμείο Εγγυοδοσίας εγγυάται την κάλυψη μέρους των δανείων των μικρομεσαίων επιχειρήσεων που χορηγούνται από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα της χώρας.

Σήμερα, το Ταμείο έχει δημιουργήσει 5 ολοκληρωμένα προγράμματα / προϊόντα που αφορούν εγγυήσεις σε μεσομακροπρόθεσμα και βραχυπρόθεσμα δάνεια για νέες ή υφιστάμενες επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής (Ατομικές, ΕΕ, ΟΕ, ΕΠΕ, ΑΕ) που απασχολούν έως 30 άτομα και έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών έως 7 εκ. Ευρώ. Το ύψος του δανείου που μπορεί να εγγυηθεί το Ταμείο κυμαίνεται, ανάλογα με το Πρόγραμμα, από €10.000-€320.000, το ποσοστό κάλυψης του δανείου από 45%-70% και η ετήσια προμήθεια προσεγγίζει, κατά μέσο όρο, το 1% επί του εκάστοτε υπολοίπου του δανείου. Εγγυημένα μεσομακροπρόθεσμα δάνεια διάρκειας 3 ετών και άνω της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ (για τα Προγράμματα 1,2,3) και 1,5 έτους και άνω (για το Πρόγραμμα 4) καλύπτονται από αντεγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων, στο πλαίσιο του Πολυετούς Προγράμματος της

Ευρωπαϊκής Ένωσης για την Επιχείρηση και το Επιχειρείν και πιο συγκεκριμένα για τις Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις (2001-2005). Το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων παρέχει αντεγγυήσεις στην ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. για το χρονικό διάστημα από 25/10/2004 έως 31/12/2005.

Τα πέντε αρχικά προϊόντα /προγράμματα στοχεύουν: α) στην υποβοήθηση κυρίως μικρών επιχειρήσεων και β) στην κάλυψη μεγάλου μέρους του αναλαμβανόμενου κινδύνου, αφού 4 από τα 5 προγράμματα καλύπτουν ποσοστό υψηλότερο του 50% του κινδύνου με το δυνατότερο όμως χαμηλό κόστος για τις ΜΕ.

Επισημαίνεται, ότι η ετήσια προμήθεια που θα καταβάλει η ΜΕ θα κυμαίνεται ανάλογα με τα Προγράμματα από 0,68% έως 1,24% επί των υπολοίπων του δανείου, δηλαδή θα είναι πολύ χαμηλή με κριτήρια τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο και την διεθνή εμπειρία, όπως φαίνεται στον σχετικό πίνακα[1]. Από τον ίδιο πίνακα, διαπιστώνεται ότι μόνο στην Γαλλία (BDPME/SOFARIS) οι προμήθειες είναι χαμηλότερες, αλλά προκαταβάλλονται τόσο στα βραχυπρόθεσμα όσο και στα μεσομακροπρόθεσμα δάνεια με αποτέλεσμα να είναι υψηλότερες σε παρούσα αξία σε σχέση με αυτές της ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. Επίσης, αξίζει ιδιαίτερα να τονιστεί ότι οι προμήθειες, που αποτελούν τη μοναδική πηγή εσόδων της εταιρείας εκτός από τους τόκους των τοποθετημένων κεφαλαίων, θα καλύπτουν μόνο ένα μικρό ποσοστό των τελικών καταπτώσεων

Αξίζει να σημειωθεί ότι η μόνιμη και μοναδική κατοικία του επιχειρηματία δεν βαρύνεται με προσημείωση ή υποθήκη, όταν το Ταμείο Εγγυοδοσίας παρέχει υπέρ αυτού εγγυήσεις για τραπεζικά δάνεια και εφόσον αυτή δεν είναι ήδη προσημειωμένη ή υποθηκευμένη. Επιπλέον, οι τράπεζες δεν δύναται να ζητούν για το μη εγγυημένο από το Ταμείο Εγγυοδοσίας ποσό, εμπράγματες εξασφαλίσεις (προσημείωση ή υποθήκη) υψηλότερες του 125% του μη εγγυημένου ποσού. Το Ταμείο Εγγυοδοσίας απευθύνεται σε ήδη υπάρχουσες καθώς και σε νεοϊδρυόμενες μικρομεσαίες επιχειρήσεις που απασχολούν μέχρι 30 άτομα προσωπικό.

Ειδικότερα το Ταμείο Εγγυοδοσίας φιλοδοξεί να αναδειχτεί σε εργαλείο ανάπτυξης των μικρών και πολύ μικρών επιχειρήσεων, παρέχοντας συμπληρωματικές υπηρεσίες στο πιστωτικό και οικονομικό σύστημα της χώρας, μέσω των εγγυήσεων που προσφέρει. Στόχος του είναι η ενθάρρυνση – προτροπή των επιχειρηματιών και των ειδικών κοινωνικοοικονομικών ομάδων να αναπτύξουν επιχειρηματική δραστηριότητα με σκοπό την ισόρροπη οικονομική και κοινωνική ανάπτυξη της χώρας, επιδιώκει την ενίσχυση των επιχειρηματικών πρωτοβουλιών υψηλού σχετικά κινδύνου όλων των κλάδων, (όπως π.χ. εκκίνηση επιχειρήσεων, προώθηση και ανάπτυξη επιχειρήσεων), των καινοτόμων επιχειρηματικών πρωτοβουλιών(όπως οι επενδύσεις εξοικονόμησης ενέργειας, προστασίας περιβάλλοντος, έρευνας και τεχνολογίας κλπ.), της τουριστικής ανάπτυξης της χώρας, της μεταβίβασης, εκχώρησης και συγχώνευσης των μικρών επιχειρήσεων και την ενθάρρυνση επενδύσεων σε εκπαιδευτικά προγράμματα, έρευνες αγοράς, προώθηση πωλήσεων κλπ.

Επίσης ενισχύονται ειδικές κατηγορίες επιχειρηματιών όπως νέοι σε ηλικία, γυναίκες, μακροχρόνια άνεργοι, πολύτεκνοι, οικονομικοί μετανάστες κλπ.

Ο ενδιαφερόμενος απευθύνεται στην Τράπεζα ή τις Τράπεζες της επιλογής του. Εφόσον η Τράπεζα κρίνει το επιχειρηματικό εγχείρημα οικονομικά βιώσιμο, αλλά τις εξασφαλίσεις μη επαρκείς, ενημερώνει τον ενδιαφερόμενο για τα προγράμματα του Ταμείου, στα οποία θα μπορούσε να ενταχθεί το αίτημά του. Ο ενδιαφερόμενος συμπληρώνει την αίτηση και αποστέλλεται αυτή μαζί με όλα τα απαραίτητα στοιχεία της τράπεζας στο Ταμείο Εγγυοδοσίας. Το τελευταίο θα γνωστοποιήσει στην Τράπεζα την απάντησή του, θετική ή

[1] Βλέπε Παράρτημα Πίνακας 1

αρνητική, το αργότερο εντός 10 ημερών. Αποτελεί έναν κρίκο μεταξύ της μικρομεσαίας επιχείρησης και της τράπεζας. Διευκολύνει και τις 2 πλευρές αναλαμβάνοντας ένα μέρος από τον επιχειρηματικό κίνδυνο. Από τη μία προσφέρει στον επιχειρηματία εγγυητική κάλυψη (ώστε να εγκριθεί π.χ. το δάνειο του) και από την άλλη παρέχει στην τράπεζα ασφάλεια ακόμα και σε δάνεια υψηλού κινδύνου. Αυτό για μία επιχείρηση σημαίνει ότι αν για παράδειγμα ένα επενδυτικό σχέδιο δεν μπορούσε να χρηματοδοτηθεί από την τράπεζα λόγω μη επαρκών διασφαλίσεων, τώρα θα μπορεί, εφόσον φυσικά η επιχείρηση κριθεί οικονομικά βιώσιμη. Σε καμία περίπτωση όμως το Ταμείο δεν παρέχει απευθείας πίστωση. Παρέχει την εγγύηση και μόνο αυτή, για να μπορεί ο επιχειρηματίας να πάρει δάνειο ή άλλο παρεμφερές τραπεζικό προϊόν από μία τράπεζα ή άλλο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα.

Σε περίπτωση που καταγγελθεί η σύμβαση του δανείου, η Τράπεζα θα ακολουθήσει όλες τις νόμιμες διαδικασίες για την είσπραξη των οφειλών. Επίσης το Ταμείο διατηρεί τα νόμιμα δικαιώματά του. Εάν παρόλα αυτά υπάρξει ανεξόφλητο υπόλοιπο ποσό, τότε η τράπεζα δικαιούται να ζητήσει από το Ταμείο Εγγυοδοσίας το ποσοστό που έχει εγγυηθεί. Στο τέλος όλων των διαδικασιών, το Ταμείο Εγγυοδοσίας καταβάλει στην Τράπεζα το τελικό ποσό που καλύπτεται με την εγγύηση, σε περίπτωση κατάπτωσης αυτής.

3. ΦΙΛΟΣΟΦΙΑ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΕΣ ΕΠΙΔΙΩΞΕΙΣ

Βασική αρχή λειτουργίας της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ είναι η κατανομή των κινδύνων μεταξύ ιδιωτικού και δημόσιου τομέα (επιχειρήσεις, πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα και ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ). Με βάση την αρχή αυτή η Φιλοσοφία της εταιρίας εστιάζεται στην :

- Ενθάρρυνση-προτροπή, όλων των κοινωνικοοικονομικών ομάδων στο δικαίωμα του Επιχειρείν με περιορισμό των κοινωνικών συνεπειών στην περίπτωση μιας επιχειρηματικής αποτυχίας. Γι' αυτό το λόγο ο Κανονισμός Παροχής Εγγυήσεων και Λειτουργίας της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ (Κ.Υ.Α. 12882/867 ΦΕΚ Β΄1065/31.7.2003) απαγορεύει να βαρύνεται με προσημείωση ή υποθήκη η μόνιμη και μοναδική κατοικία του επιχειρηματία, όταν η ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ παρέχει υπέρ αυτού εγγύηση (υπό την προϋπόθεση βέβαια ότι η κατοικία αυτή δεν είναι ήδη προσημειωμένη ή υποθηκευμένη)
- Κάλυψη των κενών της χρηματοοικονομικής αγοράς και ικανοποίηση των αναγκών των Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων με χαμηλό κόστος και με στόχο τον περιορισμό της τοκογλυφίας και της παραοικονομίας εις βάρος των Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων

Βασικές επιδιώξεις της εταιρίας είναι :

- Η υποστήριξη χιλιάδων, νεοϊδρυόμενων και υφιστάμενων, υγιών, βιώσιμων και ελπιδοφόρων Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων, όλων των κλάδων και τομέων της οικονομίας, σε όλα τα στάδια του επιχειρηματικού κύκλου (εκκίνηση, ανάπτυξη, ωρίμανση, διεθνοποίηση, αναδιάρθρωση, διαδοχή)

- Η υποστήριξη εκείνου του τμήματος της αγοράς των επιχειρήσεων, που έχουν δυσκολία ή αδυναμία πρόσβασης στην χρηματοδότηση (π.χ. νεοϊδρυόμενες Μικρές και Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις, επιχειρήσεις «νέας οικονομίας», επιχειρήσεις «ερευνητικής κουλτούρας», επιχειρήσεις με «ανεπαρκείς» εξασφαλίσεις, επιχειρήσεις δημιουργίας νέων προϊόντων και υπηρεσιών, κοινωνικές επιχειρήσεις)
- Η υποστήριξη δραστηριοτήτων με υψηλότερο, του μέσου όρου της αγοράς, κίνδυνο και κάλυψη, κυρίως, μεσομακροπρόθεσμων οικονομικών κινδύνων και όλα αυτά με γνώμονα ***«την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας των Ελληνικών Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων και ταυτόχρονα την διαχρονική οικονομική βιωσιμότητα της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ»***

4. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ

Η ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ είναι ένας σύνδεσμος ανάμεσα στις Ελληνικές Μικρές και Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις (ΜΕ), ατομικές ή εταιρικές και στις Τράπεζες. Διευκολύνει και τις δύο πλευρές αναλαμβάνοντας μεγάλο μέρος του επιχειρηματικού κινδύνου της επιχείρησης Η διαδικασία που ακολουθείται για την παροχή εγγύησης από την ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ είναι η ακόλουθη:

- Η ΜΕ απευθύνεται στη Τράπεζα ή στις Τράπεζες της επιλογής της. Η Τράπεζα εξετάζει και αξιολογεί το αίτημα της ΜΕ, το Επιχειρηματικό - Επενδυτικό σχέδιο και την πιστοληπτική ικανότητα των υποψηφίων επενδυτών, σύμφωνα με τους ισχύοντες εσωτερικούς κανονισμούς της και τα κριτήρια πιστοδότησης που εκάστοτε εφαρμόζει.
- Σε περίπτωση που η Τράπεζα θεωρεί ότι το Επιχειρηματικό - Επενδυτικό σχέδιο είναι οικονομικά βιώσιμο, αλλά παράλληλα επιθυμεί για ένα μέρος του δανείου την εγγύηση της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ, ενημερώνει την ΜΕ για τα προγράμματα της ΤΕΜΠΜΕ και κυρίως για το κόστος, τις προϋποθέσεις και τους περιορισμούς ένταξης της ΜΕ σε ένα από αυτά.

Η Τράπεζα ενημερώνει, μεταξύ άλλων, τις ΜΕ ότι:

- Η ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ έχει συγχρηματοδοτηθεί από την Ε.Ε. και ως εκ τούτου το έργο «ίδρυση και λειτουργία της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ» έχει ενταχθεί στο Γ΄ΚΠΣ.
- Για αυτό τον λόγο, σε περίπτωση παροχής της εγγύησης και υπογραφής της σχετικής σύμβασης πίστωσης, η ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ, όπως η Ευρωπαϊκή Επιτροπή καθώς και το Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο έχουν δικαίωμα διεξαγωγής λογιστικού ελέγχου της ΜΕ για την οποία έχει εγγυηθεί η ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ ή ανάθεσης του εν λόγω έργου σε τρίτους.
- Η ΜΕ πρέπει να συμπληρώσει το έντυπο «Δελτίο Πληροφοριακών Στοιχείων Επιχείρησης», να το υποβάλει στην Τράπεζα με την οποία θα συνεργαστεί και να δηλώσει μέσω του νομίμου εκπροσώπου της ότι τα παραπάνω στοιχεία είναι αληθή.
- Η Τράπεζα πρέπει να συμπληρώσει το έντυπο «Αίτηση για Παροχή Εγγύησης Πιστοδότησης» με στοιχεία και πληροφορίες που ζητούνται από την ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ και κυρίως να αναφέρει τους όρους του δανείου (επιτόκιο, διάρκεια) αναλυτικά τις εξα-

σφαλίσεις που παρέχει η ΜΕ καθώς και να εκτιμήσει / σχολιάσει την οικονομική βιωσιμότητα του επενδυτικού προγράμματος και της επιχείρησης.

- Η αποστολή των συμπληρωμένων παραπάνω εγγράφων από την Τράπεζα και την ΜΕ στην ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ, δεν αποτελεί οποιαδήποτε δέσμευση της τελευταίας για την παροχή εγγύησης.
- Η ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ αποφασίζει με διάφορα κριτήρια όπως το ύψος των κινδύνων, τον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας της κλπ. για την παροχή εγγύησης και απαντά θετικά ή αρνητικά εγγράφως το αργότερο εντός 4-5 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία παραλαβής της αίτησης.
- Σε περίπτωση που η ΜΕ υπογράψει τη σύμβαση πίστωσης με την Τράπεζα οφείλει να γνωρίζει ότι η εγγύηση αρχίζει να ισχύει από την ημερομηνία της πρώτης εκταμίευσης της πίστωσης. Αν παρέλθουν 6 μήνες από την ημερομηνία υπογραφής της σύμβασης πίστωσης, χωρίς κάποια εκταμίευση, η εγγύηση της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ δεν ισχύει .
- Η Τράπεζα, είτε πρόκειται για αυτοαπασχολούμενους, είτε για επιχειρηματίες - ιδιοκτήτες της ΜΕ, είτε για μέλη του Δ.Σ. απαγορεύεται να προσημειώσει ή να υποθηκεύσει τη μόνιμη και μοναδική κατοικία αυτών, κατά τον χρόνο συνομολόγησης της πίστωσης και εφ' όσον αυτή δεν είναι ήδη προσημειωμένη ή υποθηκευμένη.
- Η ΜΕ δύναται να προσφέρει οιασδήποτε μορφής εξασφάλιση, η οποία μπορεί να είναι ενοχική (π.χ. προσωπικές εγγυήσεις) ή/και εμπράγματη (προσημείωση/υποθήκη επί ακινήτων, ενέχυρο επί κινητών πραγμάτων). Το ύψος της εξασφάλισης αυτής προσδιορίζεται από διάφορους παράγοντες (κίνδυνος επιχείρησης, αγαστή συνεργασία με τράπεζες κ.λ.π.).
- Η ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ δεν παραιτείται της ένστασης διζήσεως, εκτός κάποιων περιπτώσεων που αναγράφονται στον Κανονισμό Παροχής Εγγυήσεων
- Το τελικό ποσοστό κάλυψης του δανείου και το ύψος της ετήσιας προμήθειας προσδιορίζεται επακριβώς από την ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ στην εγγυητική της πράξη .

Μετά την ενημέρωση της ΜΕ και στην περίπτωση που η Τράπεζα όσο και η ΜΕ επιθυμούν την εγγύηση της ΤΕΜΠΜΕ τότε:

α) Η ΜΕ συμπληρώνει το έντυπο «Δελτίο Πληροφοριακών Στοιχείων Επιχείρησης», το υποβάλει στην Τράπεζα και δηλώνει μέσω του νομίμου εκπροσώπου της ότι τα υποβαλλόμενα στοιχεία είναι αληθή.

β) Η Τράπεζα επίσης, συμπληρώνει το έντυπο «Αίτηση για Παροχή Εγγύησης Πιστοδότησης» με στοιχεία και πληροφορίες που ζητούνται από την ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ.

γ) Η ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ εξετάζει, αξιολογεί την αίτηση και απαντά θετικά ή αρνητικά.

δ) Στην περίπτωση θετικής απάντησης, η ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ επαναποστέλλει στη Τράπεζα

- τα έντυπα «Αίτηση για Παροχή Εγγύησης Πιστοδότησης» και «Δελτίο Πληροφοριακών Στοιχείων Επιχείρησης» διορθωμένα / συμπληρωμένα και υπογεγραμμένα,
- καθώς και την Εγγυητική Πράξη συμπληρωμένη δεόντως και υπογεγραμμένη εις τριπλούν .

ε) Ταυτόχρονα με την υπογραφή της σύμβασης Πίστωσης υπογράφεται από την Τράπεζα και τη ΜΕ η Εγγυητική Πράξη εις τριπλούν και συγχρόνως αναγράφεται η ημερομηνία της υπογραφής. Μόλις γίνει η πρώτη εκταμίευση της Πίστωσης, οπότε και άρχεται η ισχύς της εγγύησης αποστέλλεται από την Τράπεζα στην ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ ένα από τα τρία αντίγραφα της Εγγυητικής Πράξης, καταλλήλως συμπληρωμένη και το χρονοδιάγραμμα αποπληρωμής της πίστωσης.

στ) Η Τράπεζα τηρεί όλα τα σχετικά έγγραφα μέχρι το οριστικό κλείσιμο του φακέλου καθώς και όλες τις παρεχόμενες από την ΜΕ ασφάλειες. Η ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ δικαιούται να λαμβάνει οποτεδήποτε αντίγραφα του φακέλου που έχουν σχέση με το εγγυημένο δάνειο.

ζ) Τέλος, η Τράπεζα, αφού αρχίσει η ισχύς της εγγύησης, ενημερώνει την ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ :

- στις περιπτώσεις ληξιπροθέσμων απαιτήσεων, που αφορούν προμήθειες, τόκους ή χρεολύσια, εντός 45 ημερών από την πρώτη ημέρα ληξιπροθεσμίας και
- στις περιπτώσεις δικαστικών ενεργειών από τρίτους ,εις βάρος των ενεχομένων στη σύμβαση πίστωσης, καθώς και για τροποποιήσεις που αφορούν στοιχεία της δανειζόμενης ΜΕ (επωνυμία, διεύθυνση κ.λ.π.), εφόσον αυτές περιέρχονται σε γνώση της Τράπεζας .

5. ΤΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ[2] ΤΟΥ ΤΕΜΠΜΕ

Το Ταμείο έχει δημιουργήσει 5 διαφορετικά προγράμματα / προϊόντα που αφορούν εγγυήσεις σε μεσομακροπρόθεσμα και βραχυπρόθεσμα δάνεια για νέες ή υφιστάμενες επιχειρήσεις οιασδήποτε μορφής (Ατομικές, ΕΕ, ΟΕ, ΕΠΕ, ΑΕ). Το ύψος του δανείου που μπορεί να εγγυηθεί το Ταμείο κυμαίνεται, ανάλογα με το Πρόγραμμα, από €10.000-€400.000, το ποσοστό κάλυψης του δανείου από 45%-70% και η ετήσια προμήθεια προσεγγίζει, κατά μέσο όρο, το 1% επί του εκάστοτε υπολοίπου του δανείου

Εγγυημένα μεσομακροπρόθεσμα δάνεια διάρκειας 3 ετών και άνω της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ για τα Προγράμματα 1, 2, 3 και 1,5 έτους και άνω για το Πρόγραμμα 4 καλύπτονται από αντεγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων, στο πλαίσιο του Πολυετούς Προγράμματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την Επιχείρηση και το Επιχειρείν, ιδίως για τις Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις (2001-2006).

ΤΕΜΠΜΕ 1: ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΙΔΡΥΣΗ ΜΙΚΡΩΝ Ή ΤΗΝ ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΝΕΩΝ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΤΕΜΠΜΕ 2: ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑ ΓΙΑ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

ΤΕΜΠΜΕ 3: ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑ ΓΙΑ ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

ΤΕΜΠΜΕ 4: ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑ ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΤΕΜΠΜΕ 5: ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑ ΓΙΑ ΕΞΑΓΟΡΕΣ, ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΕΙΣ, ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΕΙΣ, ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

---

[2] βλέπε Παράρτημα πίνακας 3

Από όλα τα προγράμματα του ΤΕΜΠΜΕ (1 έως 5) αποκλείονται:

Τα Ν.Π.Δ.Δ., οι Ο.Τ.Α. 1ου και 2ου βαθμού, οι Δημοτικές και Δημόσιες Επιχειρήσεις και Οργανισμοί.

Οι επιχειρήσεις του Χρηματοπιστωτικού και Χρηματοοικονομικού Τομέα (Τράπεζες, Εταιρείες Venture Capital, ΕΚΕΣ, Εταιρείες Leasing και Factoring, Ασφαλιστικές Εταιρείες, ΑΕΔΑΚ, ΑΕΕΧ, ΕΛΔΕ κλπ.)

Τα Νομικά Πρόσωπα ή Ενώσεις Προσώπων ή Εταιρείες μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα (σωματεία, σύλλογοι, όμιλοι κλπ.)

Εταιρείες που ανήκουν στους τομείς/κλάδους των Μεταφορών και **Γεωργίας, Αλιείας, Υδατοκαλλιέργειας.** Στο πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 4_{04}αποκλείεται μόνο ο τομέας/κλάδος Μεταφορών, ενώ εντάσσονται οι τομείς/κλάδοι Γεωργίας, Αλιείας και Υδατοκαλλιέργειας.

Επιχειρήσεις στις οποίες κατά τον χρόνο υποβολής και εξέτασης της αίτησης τους έχουν υποβληθεί κυρώσεις για παράβαση Κοινοτικών Κανονισμών ή Εθνικής Νομοθεσίας.

Επιχειρήσεις που έχουν ενταχθεί σε προγράμματα του Γ' ΚΠΣ με το καθεστώς de minimis και έχουν λάβει τα τρία τελευταία έτη ή θα λάβουν εντός των τριών προσεχών ετών, συμπεριλαμβανομένου στην τριετία και στις δύο περιπτώσεις του έτους της αίτησης για εγγυοδοσία, συνολική επιχορήγηση ύψους €100.000 και όταν πρόκειται για συγχώνευση/εξαγορά συνολική επιχορήγηση ύψους € 100.000 εκάστης επιχείρησης (εξαγοράζουσας, εξαγοραζόμενης).

Ειδικά για το ΤΕΜΠΜΕ 5 αποκλείονται:

Επιχειρήσεις οι οποίες με βάση την Εθνική Νομοθεσία απαγορεύεται να προβούν σε πράξεις εξαγορών, συγχωνεύσεων και μεταβιβάσεων κατά το χρόνο υποβολής και εξέτασης της αίτησής τους.

'Οταν πρόκειται για επενδύσεις, τα προγράμματα του ΤΕΜΠΜΕ 1 έως 4 αφορούν σε επενδύσεις:

- παγίων εγκαταστάσεων ή εξοπλισμού (οικόπεδα, κτίρια, μηχανολογικές εγκαταστάσεις και εξοπλισμό, αγορά S/W & H/W, τηλεπικοινωνιακός εξοπλισμός, μεταφορικά μέσα κλπ.)
- άυλων παγίων (έρευνα και ανάπτυξη, εκπαίδευση κλπ.)

Σκοπός των επενδύσεων μέσω των προγραμμάτων ΤΕΜΠΜΕ 1 έως 4 είναι:

- Η ίδρυση-εκκίνηση νέων επιχειρήσεων (μόνο μέσω των προγραμμάτων ΤΕΜΠΜΕ 1 και ΤΕΜΠΜΕ 4).
- Ο εκσυγχρονισμός, βελτίωση, επέκταση και συμπλήρωση αναγκών και απαιτήσεων υφιστάμενων επιχειρήσεων.
- Η προώθηση του τεχνολογικού και οργανωτικού εκσυγχρονισμού καθώς και η εισαγωγή καινοτομιών στην οργάνωση και λειτουργία των επιχειρήσεων.
- Η δημιουργία και ανάπτυξη νέων προϊόντων και υπηρεσιών ή/και στη βελτίωση υ-

παρχόντων προϊόντων.

- Η βελτίωση του μάρκετινγκ και η δημιουργία σύγχρονων δικτύων διακίνησης, εμπορίας, διανομή, διεθνοποίησης
- Η μετεγκατάσταση υφιστάμενων μονάδων με σκοπό τον εκσυγχρονισμό, τη βελτίωση και την επέκταση αυτών.

Το πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 5 αφορά:

- Στην απόκτηση μετοχών και στοιχείων ενεργητικού και παθητικού αναγκαίων για την ομαλή και απρόσκοπτη εκμετάλλευση και λειτουργία των εμπλεκόμενων επιχειρήσεων.
- Στην κάλυψη δαπανών των δικαιωμάτων διαδοχής ή άλλων υποχρεώσεων που απορρέουν από την εξαγορά, συγχώνευση ή μεταβίβαση.

Στις επενδύσεις για πάγιες εγκαταστάσεις ή εξοπλισμό (οικόπεδα, κτίρια, μηχανολογικές εγκαταστάσεις και εξοπλισμό, αγορά S/W & H/W, τηλεπικοινωνιακό εξοπλισμό, μεταφορικά μέσα κλπ.) ή άυλα πάγια (έρευνα και ανάπτυξη, εκπαίδευση κλπ.) που θα υλοποιηθούν το αργότερο εντός 18 μηνών από την ημερομηνία της εξαγοράς, συγχώνευσης ή μεταβίβασης.

6. ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ / EUROPEAN INVESTMENT FUND

Στις 25/10/04 υπογράφηκε Σύμβαση Συνεργασίας μεταξύ της ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. και του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων (ΕΤΕπ) για την παροχή αντεγγυήσεων από το ΕΤΕπ στο Πλαίσιο του Πολυετούς Προγράμματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την επιχείρηση και το Επιχειρείν, ιδίως για τις Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις (ΜΜΕ) (2001-2005).

Το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων ιδρύθηκε το 1994 και έχει ως κύριο μέτοχό του την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων και δραστηριοποιείται στον χώρο του Venture Capital και των Εγγυήσεων.

Σύμφωνα με τους όρους της Σύμβασης αυτής, το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων θα παράσχει αντεγγυήσεις σε ποσοστό 50% για εγγυήσεις της ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. ανώτατου ύψους € 29.200.000 κατά την περίοδο 25.10.2004 έως 31.12.2005. Η αντεγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων θα δίδεται για εγγυημένα δάνεια

- Διάρκειας άνω των 3 ετών για τα Προγράμματα 1, 2 και 3 και διάρκειας άνω του 1,5 έτους για το Πρόγραμμα 4

Ο σκοπός του δανείου θα πρέπει να είναι επενδυτικός (π.χ. ανάπτυξη επιχείρησης, επενδύσεις για πάγια και άυλα στοιχεία).

ΚΟΙΝΟΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ INTERREG IIIB-MEDOCC

Συμμετοχή της ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. στο έργο με τον τίτλο «GO NETWORK -CREDIT GUARANTEE ORGANIZATION NETWORK» που στοχεύει στην ανάπτυξη των Εγγυοδοτικών σχημάτων των χωρών της Μεσογείου και στην βελτίωση των σχέσεων των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων με τα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα. Οι φορείς που συμμετέχουν στο εν λόγω έργο εκτός από την ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ / Ελλάδα είναι: Regione Calabria, Regione Basilicata, Regione Lombardia / Ιταλία, SOFARIS, Chambre de Commerce & Industrie Marseille Provence / Γαλλία, Kafalat sal /Λίβανο, Jordan Loan Guarantee Corporation / Ιορδανία και Credit Guarantee Corporation / Αίγυπτος.

7. Οφέλη για την ελληνική οικονομία, τα Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και τις ΜΕ

Η ενεργοποίηση της ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε., που αποτελεί μία από τις βασικές προτεραιότητες της ελληνικής κυβέρνησης, θα ωφελήσει όλα τα εμπλεκόμενα μέρη (χρηματοπιστωτικό σύστημα, ΜΕ, Κράτος).

Η εγγυοδοτική κάλυψη μέρους των δανείων θα μειώσει τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και παράλληλα θα βελτιώσει την απόδοση τους. Αν για παράδειγμα, σε ένα δάνειο 6ετές το καθαρό ετήσιο περιθώριο είναι 2% τότε η απόδοση κεφαλαίων θα ανέρχεται σε 1,5%, ενώ με την κάλυψη π.χ. του 50% της τελικής ζημίας, η απόδοση των κεφαλαίων διπλασιάζεται (3%), επιτρέποντας πιθανώς την μείωση του τελικού επιτοκίου των τραπεζών στα εγγυοδοτούμενα από την ΤΕΜΠΜΕ δάνεια. Επομένως, αναμένεται να προκληθεί αύξηση των παρεχόμενων πιστοδοτήσεων και κατ' επέκταση των εσόδων και κερδών των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων καθώς και διεύρυνση του πελατολογίου αυτών. Ταυτόχρονα, η κάλυψη μέρους του κινδύνου θα διατηρήσει την αρχή της συνυπευθυνότητας των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που θα τους προτρέπει στην όσο το δυνατόν άρτια αξιολόγηση των αιτημάτων των ΜΕ. Τα προϊόντα που προσφέρει το Ταμείο Εγγυοδοσίας είναι εγγυήσεις α)σε τράπεζες για δάνεια μεσομακροπρόθεσμα ή βραχυπρόθεσμα και β) για επιχειρηματικά δάνεια στους ιδιοκτήτες, δυνητικούς ιδιοκτήτες και διοικούντες μια μικρή επιχείρηση για την απόκτηση, μεταβίβαση, διατήρηση ή επέκταση συμμετοχών. Επίσης εγγυήσεις σε εταιρείες leasing για χρηματοδοτική μίσθωση και εγγυήσεις σε εταιρείες factoring για πράξεις προεξόφλησης επιχειρηματικών απαιτήσεων.

Η παροχή εγγυοδοτήσεων από την ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. θα διευκολύνει την πρόσβαση υγιών, βιώσιμων και ελπιδοφόρων, αλλά χωρίς επαρκείς εξασφαλίσεις, ΜΕ στους επίσημους πιστοδοτικούς πόρους και ως εκ τούτου θα αποτελέσει καταλύτη στην ίδρυση και ανάπτυξη ΜΕ, ενώ παράλληλα θα περιορίσει - αν δεν εξαφανίσει - την τοκογλυφία και την παραοικονομία. Η αύξηση των δημοσίων εσόδων και η διεύρυνση της φορολογικής βάσης θα είναι τα αναμενόμενα επακόλουθα.

Όμως, εκείνο που θα πρέπει ιδιαίτερα να επισημανθεί είναι το πολλαπλασιαστικό αποτέλεσμα που θα επιτύχει η ενεργοποίηση της ΤΕΜΠΜΕ στην κινητοποίηση επιχειρηματικών και πιστοδοτικών πόρων και μάλιστα σε σύγκριση με τα υφιστάμενα κίνητρα των Αναπτυξιακών Νόμων και άλλων Προγραμμάτων του Γ' ΚΠΣ. Για παράδειγμα, το χρηματοδοτικό σχήμα μιας επένδυσης στους Αναπτυξιακούς Νόμους διαμορφώνεται σε γενικές γραμμές ως ακολούθως: 1/3 Ιδία Συμμετοχή, 1/3 Επιχορήγηση του Δημοσίου και 1/3 Τραπεζική χρηματοδότηση, που σημαίνει ότι η διάθεση μιας μονάδας του Δημοσίου κινητοποιεί δύο μονάδες του ιδιωτικού τομέα.

Επομένως, το Κράτος θα έχει πολλά οφέλη από την ενεργοποίηση της ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε., διότι θα δημιουργηθούν συνθήκες υψηλότερων ρυθμών οικονομικής ανάπτυξης στη χώρα μας που είναι απαραίτητοι για τη μείωση του υψηλού ποσοστού ανεργίας, και κάτω από ορισμένες προϋποθέσεις, συνθήκες υψηλότερων εσόδων από φόρους, οι οποίοι είναι απαραίτητοι για τη μείωση των δημοσιονομικών ελλειμμάτων.

ΙΙ. ΣΥΓΧΡΟΝΟΙ ΤΡΟΠΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Οι υπηρεσίες που παρέχουν οι τράπεζες στις επιχειρήσεις καλύπτουν ένα ευρύ φάσμα αναγκών τους.

Ιδιαίτερη σημασία για την οικονομική ανάπτυξη έχει η κάλυψη των χρηματοδοτικών αναγκών των επιχειρήσεων για την πραγματοποίηση επενδύσεων και την εξυπηρέτηση της παραγωγικής διαδικασίας τους.

Στις επιχειρήσεις που πραγματοποιούν επενδύσεις για την απόκτηση ή ανανέωση των παγίων στοιχείων τους, το τραπεζικό σύστημα παρέχει μεσομακροπρόθεσμο δανεισμό, προσαρμοσμένο ως προς το ύψος, τη διάρκεια και τους λοιπούς όρους στις ανάγκες και προοπτικές τους.

Ο δανεισμός αυτός μπορεί να συνδυαστεί με τα οφέλη που προκύπτουν από την υπαγωγή της επένδυσης στον αναπτυξιακό νόμο, εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις που ορίζονται από αυτόν.

Για την κάλυψη των αναγκών που ανακύπτουν κατά την παραγωγική δραστηριότητα των επιχειρήσεων, το τραπεζικό σύστημα παρέχει το αναγκαίο κεφάλαιο κίνησης, με όρους προσαρμοσμένους στις πραγματικές ανάγκες τους.

Η προβλεπόμενη μείωση των επιτοκίων στα επίπεδα των ευρωπαϊκών χωρών, αναμένεται να κάνει προσιτό και ελκυστικό τον τραπεζικό δανεισμό.

Πέρα από αυτά όμως το τραπεζικό σύστημα εισήγαγε, τα τελευταία χρόνια, θεσμούς οι οποίοι καλύπτουν τις ανάγκες των επιχειρήσεων με περισσότερο εξειδικευμένους και αποτελεσματικούς τρόπους.

Οι τρεις σημαντικότεροι από τους θεσμούς αυτούς, είναι[3]:

1. Η χρηματοδοτική μίσθωση (Leasing)
2. Η πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (Factoring)
3. Το κεφάλαιο επιχειρηματικών συμμετοχών (Venture Capital)

[3] Βλέπε Παράρτημα Πίνακας 2

1. LEASING - Χρηματοδοτική Μίσθωση

Ένας συμφέρων τρόπος για την πραγματοποίηση επενδύσεων από επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες

Η ΕΝΝΟΙΑ ΤΟΥ LEASING

Η χρηματοδοτική μίσθωση (leasing) καθιερώθηκε στην Ελλάδα με το Ν. 1665/1986, ως μία σύγχρονη μέθοδο μεσομακροπρόθεσμης χρηματοδότησης επιχειρήσεων και επαγγελματιών για την απόκτηση παγίων στοιχείων (δηλαδή εξοπλισμού και ακινήτων) για επαγγελματική χρήση.

Χρησιμοποιούνται οι όροι της αγγλικής γλώσσας Financial leasing για τη χρηματοδοτική μίσθωση (Crédit-bail στα Γαλλικά) και Rending ή Operating leasing για την παραδοσιακή ή λειτουργική μίσθωση.

Το ενδιαφέρον προσελκύει η μορφή της χρηματοδοτικής μίσθωσης, η οποία παρέχει τη δυνατότητα στο χρήστη, μετά την πολυετή εκμίσθωση ενός πράγματος, να αποκτήσει και την ιδιοκτησία του.

Κατά τη διαδικασία της παραδοσιακής μίσθωσης εμφανίζονται ο ιδιοκτήτης του πράγματος (εκμισθωτής) και ο χρήστης του πράγματος (μισθωτής) ο οποίος πληρώνει το μίσθωμα ή ενοίκιο του πράγματος (μίσθιο).

Στη χρηματοδοτική μίσθωση εμφανίζονται ο πάντοτε απαραίτητος χρήστης και η ειδική εταιρεία leasing, ως χρηματοδοτικός μεσάζων, ενώ πίσω από αυτήν ενδέχεται να υπάρχει σειρά εναλλακτικών συνεργασιών.

Αυτοί οι τρίτοι συνεργάτες, εγγυώνται την καλή κατασκευή του πράγματος και αναλαμβάνουν την παροχή σειράς υπηρεσιών προς το χρήστη υπό πρόσθετους όρους.

Έναντι της παραδοσιακής μίσθωσης, η χρηματοδοτική μίσθωση διαφέρει ως προς την ελευθερία του ενοικιαστή να επιλέξει το πράγμα, που υποδεικνύει για εξαγορά στην εταιρεία μισθώσεως, από την οποία στη συνέχεια το ενοικιάζει.

Η διάρκεια ενοικίασης καλύπτει συνήθως ολόκληρη την οικονομική ζωή του πράγματος, το δε ενοίκιο υπολογίζεται ως τοκοχρεολυτική δόση δανείου, που θα χρειαζόταν για την εξαρχής ιδιοκτησιακή απόκτηση του πράγματος. Έτσι, ο μεν χρήστης εξασφαλίζει αμέσως τη δυνατότητα χρησιμοποίησης πράγματος της επιλογής του, χωρίς να δεσμεύσει το απαραίτητο κεφάλαιο εξαγοράς, που ίσως και να μην διαθέτει ή να μην είναι δυνατή η εξεύρεσή του, η δε εταιρεία ενοικιάσεως τοποθετεί εντόκως τα κεφάλαιά της.

Στο ενοικιαστήριο συμβόλαιο προβλέπεται το δικαίωμα επιλογής (Option) για την τελική εξαγορά του πράγματος από τον ενοικιαστή σε γνωστή από την έναρξη του συμβολαίου τιμή, για την παράταση της ενοικιάσεως με νέο συμβόλαιο ή για τη μη ανανέωση και επιστροφή του πράγματος.

ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΟΥ LEASING

Η σύμβαση χρηματοδοτικής μίσθωσης γίνεται μεταξύ ειδικευμένης εταιρείας και επιχείρησης ή επαγγελματία με σκοπό την παραχώρηση έναντι μισθώματος στην επιχείρηση ή τον επαγγελματία της χρήσης κινητού πράγματος και ταυτόχρονα του δικαιώματος είτε αγοράς είτε ανανέωσης της μίσθωσης για ορισμένο χρόνο.

Οι ειδικευμένες εταιρείες στις συμβάσεις leasing ιδρύονται με αυτό τον αποκλειστικό σκοπό και κατόπιν ειδικής άδειας της Τράπεζας της Ελλάδος, άδεια η οποία είναι απαραίτητη και στην περίπτωση εγκατάστασης στην Ελλάδα παρόμοιων αλλοδαπών εταιρειών.

Το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο των εταιρειών leasing απαιτείται να είναι ίσο προς το κεφάλαιο σύστασης ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας (4 δις δρχ. ή 12 εκ. €) ή προς το ήμισυ αυτού, όταν την πλειοψηφία του κατέχουν μία ή περισσότερες τράπεζες.

Τέλος, οι μετοχές των εταιρειών αυτών είναι ονομαστικές, ενώ την εποπτεία επί των εταιρειών αυτών ασκεί η Τράπεζα της Ελλάδος.

Η σύμβαση leasing καταρτίζεται εγγράφως και καταχωρείται στο βιβλίο του άρθρου 5 του ΝΔ 1038/1949 (ΦΕΚ Α 149) του Πρωτοδικείου της κατοικίας ή της έδρας του μισθωτή και του Πρωτοδικείου Αθηνών και η διάρκειά της είναι πάντοτε ορισμένη και ποτέ μικρότερη των τριών ετών.

Καθ' όλη τη διάρκεια της μίσθωσης το πράγμα ασφαλίζεται κατά κινδύνων τυχαίας καταστροφής ή χειροτερεύσεως, ενώ, τρίτα πρόσωπα δεν μπορούν να ασκήσουν κυριότητα ή άλλο εμπράγματο δικαίωμα επί του αντικειμένου της.

Για τον καθορισμό του μισθώματος και του τιμήματος αγοράς του πράγματος από το μισθωτή, επιτρέπεται η συνομολόγηση ρητρών επιτοκίου ή είδους ή αξίας συναλλάγματος ή συνδυασμός των τριών.

Σε περίπτωση αγοράς του μισθίου πριν παρέλθει διετία από την έναρξη της μίσθωσης, ο μισθωτής οφείλει να καταβάλλει όλους τους φόρους και τις επιβαρύνσεις υπέρ του Δημοσίου κ.λπ., που αντιστοιχούν στην απόκτηση καινούργιων πραγμάτων.

Απαλλάσσονται από κάθε φόρο και εισφορά πλην του φόρου εισοδήματος και του ΦΠΑ τα μισθώματα και το τίμημα πώλησης των μισθωμένων πραγμάτων, τα δικαιώματα των συμβολαιογράφων για την κατάρτιση των συμβάσεων προσδιορίζονται στα κατώτατα όρια, ενώ, τα μισθώματα που καταβάλλονται προς τις εταιρείες leasing θεωρούνται λειτουργικές δαπάνες και εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα του μισθωτή.

Οι εταιρείες leasing έχουν δικαίωμα να διενεργούν αποσβέσεις στα μίσθια ίσες προς τις αποσβέσεις που θα είχε δικαίωμα να υπολογίσει ο μισθωτής, εάν προέβαινε στην αγορά τους ως καινούργιων.

Φορολογικές εκπτώσεις για τον εξοπλισμό που χρησιμοποιείται με συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης προβλέπονται στο Ν 1262/82 και στους αναπτυξιακούς νόμους 1892/1990 (άρθρο 19),στον 2601/1998 και στον 3219/2004, υπό τον όρο διάρκειας της σύμβασης leasing από 10 έτη και άνω και όταν η κυριότητα θα περιέρχεται στον μισθωτή μετά τη λήξη της σύμβασης.

Από κάθε φόρο ή τέλος απαλλάσσονται οι συμβάσεις δανεισμού από τράπεζες των εταιρειών leasing καθώς και οι συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης μεταξύ των εταιρειών αυτών και ξένων προμηθευτών τους.

Οι εταιρείες leasing επιτρέπεται να καταρτίζουν ειδικό αποθεματικό κάλυψης επισφαλών απαιτήσεων με την κράτηση από τα καθαρά έσοδα ποσού που αντιστοιχεί στο 2% των ανείσπρακτων στο τέλος κάθε έτους μισθωμάτων.

ΤΡΟΠΟΙ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ LEASING ΚΑΙ ΑΝΑΓΚΕΣ ΠΟΥ ΚΑΛΥΠΤΟΥΝ

Η δυνατότητα επιλογών στις διαδοχικές φάσεις διεκπεραίωσης μίας πράξης χρηματοδοτικής μίσθωσης διαμορφώνει τα ακόλουθα σχήματα εφαρμογής της:

ΑΜΕΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ (DIRECT LEASING)

Πρόκειται για τεχνική μεγάλων βιομηχανικών επιχειρήσεων, που χρησιμοποιείται με σκοπό την προώθηση των πωλήσεων τους, ενώ τη ρύθμιση του χρηματοδοτικού σκέλους την αναλαμβάνει εξειδικευμένη θυγατρική εταιρεία τους. Στην περίπτωση αυτή, ο κατασκευαστής αναλαμβάνει συνήθως και την παροχή πρόσθετων υπηρεσιών, όπως λ.χ. τη συντήρηση, την εκπαίδευση του προσωπικού κ.α.

Είναι μια σύγχρονη τεχνική που προσφέρει τη δυνατότητα στις επιχειρήσεις και τους ελεύθερους επαγγελματίες να αποκτήσουν:

α. Κινητό Εξοπλισμό

Καινούριο ή μεταχειρισμένο εξοπλισμό από την Ελλάδα ή το εξωτερικό, όπως: μηχανήματα κάθε είδους, οχήματα επιβατηγά και φορτηγά, έπιπλα, ηλεκτρονικό εξοπλισμό, τηλεφωνικά κέντρα και δίκτυα, κλιματιστικά, εξοπλισμό ιατρείων, ξενοδοχείων και εστιατορίων, αγροτικά και οδοποιητικά μηχανήματα κ.λπ.

β. Επαγγελματική στέγη

Γραφεία, καταστήματα, βιομηχανικά και βιοτεχνικά κτίρια, εμπορικά και εκθεσιακά κέντρα, αποθήκες και άλλα ακίνητα για επαγγελματική χρήση.

Η επαγγελματική στέγη μπορεί να αποτελείται από αυτοτελή ακίνητα, αλλά και οριζόντιες ή κάθετες ιδιοκτησίες.

Έτσι οι επιχειρήσεις και οι ελεύθεροι επαγγελματίες αποκτούν τα μέσα για την άσκηση της δραστηριότητάς τους και συγχρόνως εκμεταλλεύονται όλα τα φορολογικά και λοιπά πλεονεκτήματα της χρηματοδοτικής μίσθωσης, χωρίς να δεσμεύουν πλέον σημαντικά ίδια κεφάλαια.

ΜΙΣΘΩΣΗ ΜΕ ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ (SERVICE LEASING)

Είναι η περίπτωση που προαναφέρθηκε και κατά την οποία ο κατασκευαστής αναλαμβάνει συνήθως και την παροχή πρόσθετων υπηρεσιών, όπως λ.χ. τη συντήρηση, την εκπαίδευση του προσωπικού κ.α.

Αυτή η περίπτωση συνήθως εντάσσεται στη σύμβαση άμεσης χρηματοδοτικής μίσθωσης, μπορεί όμως να αποτελεί και αυτοτελή σύμβαση.

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ - ΠΩΛΗΣΗ (VENDOR LEASING)

Είναι μία τεχνική προώθησης των πωλήσεων, κατά την οποία ένας προμηθευτής εξοπλισμού υπογράφει μία σύμβαση-πλαίσιο με μία εταιρεία leasing και στη συνέχεια προσκομίζει πελάτες για τελική αγορά μέσω της μακροπρόθεσμης ενοικίασης, που προσφέρει η εταιρεία leasing.

Από την εταιρεία αυτή ο προμηθευτής εισπράττει ολόκληρο το τίμημα κατά την υπογραφή της σύμβασης ενοικίασης με τον πελάτη.

Διάφοροι όροι υπεισέρχονται στην τελική σύμβαση, ανάλογα με τις επιθυμίες των πελατών, οπότε γίνεται λόγος για μίσθωση κατά παραγγελία (λ.χ. εποχιακή διακύμανση, ανάλογα με τις πωλήσεις του τελικού προϊόντος, στην πληρωμή των ενοικίων κ.α.)

Η συνεργασία μεταξύ της εταιρίας leasing και του προμηθευτή εξοπλισμού, με διάφορα σχήματα, συμβάλλει στην αύξηση των πωλήσεων και των δύο μερών.

ΕΙΔΙΚΗ ΜΟΡΦΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ (MASTER LEASE LINE)

Μεταξύ εταιρείας leasing και πελάτη μπορεί να υπογραφεί μία σύμβαση-πλαίσιο, η οποία να εφαρμόζεται κατά τη σταδιακή απόκτηση περισσότερων προγραμμάτων.

ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΗ ή ΕΞΙΣΟΡΡΟΠΗΤΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ (LEVERAGED LEASING)

Η περίπτωση αυτή εφαρμόζεται σε πράγματα πολύ μεγάλης αξίας (πλοία, αεροπλάνα, τραίνα κ.α.) και προϋποθέτει τη σύμπραξη τεσσάρων μερών: του πελάτη, του βιομηχανικού κατασκευαστή, της εταιρείας leasing και ενός τραπεζικού οργανισμού.

Η τράπεζα διαθέτει αμέσως το τίμημα στη βιομηχανία και εισπράττει ένα μερίδιο των ενοικίων από την εταιρεία leasing, η οποία δρα ως μεσάζων για την τοποθέτηση του εξοπλισμού.

ΠΩΛΗΣΗ ΚΑΙ ΕΠΑΝΑΜΙΣΘΩΣΗ ΠΑΓΙΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ (SALE&LEASE BACK)

Ο ενοικιαστής αγοράζει το πράγμα και στη συνέχεια το πωλεί στην εταιρεία εκμίσθωσης, από την οποία το ενοικιάζει.

Αυτός ο τρόπος επιλέγεται για την αντιμετώπιση εκτάκτων αναγκών ρευστότητας εκ μέρους του ενοικιαστή.

Επίσης, δίνεται η δυνατότητα στην επιχείρηση να βελτιώσει την εικόνα του ισολογισμού της μέσω της εξόφλησης τυχόν βραχυχρόνιου δανεισμού της που χρηματοδότησε

την απόκτηση των παγίων.

Οι ελεύθεροι επαγγελματίες δεν επιτρέπεται να πωλήσουν στην εταιρία leasing τα επαγγελματικά τους ακίνητα και στη συνέχεια να τα μισθώσουν, επιτρέπεται όμως να πωλήσουν τον εξοπλισμό τους.

ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΗ ή ΔΙΕΘΝΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗ (CROSS-BORDER ή OFF-SHORE LEASING)

Η περίπτωση αυτή διαφοροποιείται από τις προηγούμενες κατά το στοιχείο της πληρωμής των μισθωμάτων σε συνάλλαγμα, γεγονός που περικλείει πρόσθετους κινδύνους.

ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΤΟΥ LEASING

Πλεονεκτήματα

Η χρήση του leasing παρέχει στον επενδυτή μια σειρά σημαντικών πλεονεκτημάτων, όπου τα κυριότερα είναι τα εξής:

- Το κυριότερο πλεονέκτημα του leasing είναι η εξασφάλιση της χρηματοδότησης του νέου εξοπλισμού/ ακινήτου κατά 100%, η άμεση χρησιμοποίηση αυτού του εξοπλισμού/ ακινήτου και χωρίς να απαιτείται πάντοτε η ίδια συμμετοχή.
- Τα μισθώματα που καταβάλλονται στην εταιρία leasing για τον εξοπλισμό και το τμήμα των μισθωμάτων που αφορά σε κτίριο θεωρούνται δαπάνες και μειώνουν το φορολογικό εισόδημα.
- Η διαδικασία υπογραφής μίας σύμβασης leasing είναι ταχύτερη και λιγότερο δαπανηρή έναντι της σύμβασης μακροπρόθεσμου δανεισμού.
- Συνήθως δεν χρειάζονται προσημειώσεις, υποθήκες κ.λπ., ενώ προβλέπονται μειωμένα συμβολαιογραφικά δικαιώματα και απαλλαγή από διάφορα τέλη και φόρους.
- Ο επενδυτής μπορεί να επιτύχει καλύτερους όρους προμήθειας εξοπλισμού ή απόκτησης επαγγελματικού ακινήτου, καθώς η αξία τους εξοφλείται άμεσα τοις μετρητοίς.
- Η διάρκεια της μίσθωσης και το ύψος του μισθώματος ορίζονται σύμφωνα με τις οικονομικές δυνατότητες της επιχείρησης, αφού ληφθούν υπόψη και τυχόν εποχικοί παράγοντες.
- Η πραγματοποίηση επένδυσης σε καινούριο εξοπλισμό μέσω leasing από νέες ή υφιστάμενες επιχειρήσεις μπορεί να συνδυαστεί με τα οφέλη που προκύπτουν από την υπαγωγή της στον αναπτυξιακό νόμο, εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις που ορίζονται από αυτόν.
- Μετά τη λήξη της μισθωτικής περιόδου ο επενδυτής αποκτά την κυριότητα του πα-

γίου έναντι προσυμφωνημένου (συνήθως συμβολικού) τμήματος. Η απόκτηση του ακινήτου είναι απαλλαγμένη από το φόρο μεταβίβασης.

- Ο επενδυτής προστατεύεται από την τεχνολογική απαξίωση του εξοπλισμού του, τον οποίο μπορεί να ανανεώνει χωρίς να δεσμεύει τα διαθέσιμα κεφάλαιά του.
- Βελτιώνεται η εικόνα του ισολογισμού της επιχείρησης και της κεφαλαιακής της διάρθρωσης.
- Η μισθώτρια επιχείρηση, διατηρεί τα κίνητρα των Αναπτυξιακών Νόμων και των Προγραμμάτων της Ε.Ε.
- Για τα τραπεζικά συγκροτήματα το leasing αποτελεί μία τεχνική διεύρυνσης της πελατείας τους και πολλαπλών κερδών, αφού, εκτός των άλλων αποκτούν διαπραγματευτική δύναμη έναντι των προμηθευτών του εξοπλισμού και προσφέρουν πελατεία στις ασφαλιστικές εταιρείες.
- Οι εταιρείες leasing διασφαλίζονται από τον κίνδυνο πτώχευσης του μισθωτή, διότι διατηρούν την ιδιοκτησία του εξοπλισμού και επιπλέον απολαμβάνουν σοβαρά φορολογικά κίνητρα (αποσβέσεις, σύσταση αφορολογήτου αποθεματικού).

Μειονεκτήματα

Η χρήση, όμως, του leasing περιέχει και ορισμένα μειονεκτήματα, όπως:

- Το φαινομενικό κόστος του leasing είναι υψηλότερο από το επιτόκιο τραπεζικού δανεισμού. Η βαθύτερη διερεύνηση των φοροαπαλλαγών μετριάζει την πρώτη εντύπωση, συνήθως, μάλιστα, δημιουργεί πλεονεκτική κατάσταση.
- Διαφεύγει η ωφέλεια από τη φοροαπαλλαγή των αποσβέσεων στην περίπτωση του ιδιόκτητου εξοπλισμού, ωφέλεια που συμψηφίζεται μέχρις ενός βαθμού από την πλήρη φοροαπαλλαγή των μισθωμάτων.
- Παρά τη θετική σχέση ιδίων προς ξένα κεφάλαια, μπορεί να εκδηλωθεί δισταγμός των τραπεζών για χρηματοδότηση μίας επιχείρησης, όταν ο εξοπλισμός της τελευταίας στηρίζεται στη μέθοδο του leasing.
- Ο μισθωτής αναλαμβάνει όλους τους κινδύνους από τυχαία περιστατικά ή ανωτέρα βία έναντι του εκμισθωτή και διατρέχει τον κίνδυνο της έκτακτης καταγγελίας της σύμβασης αν αθετήσει κάποιον όρο της για σημαντικό διάστημα. Στην περίπτωση αυτή, ο εκμισθωτής μπορεί να του αφαιρέσει τον εξοπλισμό και να απαιτήσει την άμεση πληρωμή όλων των μισθωμάτων μέχρι τη λήξη της σύμβασης.
- Ο μισθωτής υπόκειται στους ελέγχους του εκμισθωτή για τη διαπίστωση της καλής λειτουργικής κατάστασης του εξοπλισμού.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΚΑΙ ΚΟΣΤΟΣ

Οι διαδικασίες συνεργασίες μεταξύ του επενδυτή και της εταιρίας leasing είναι απλές και το κόστος αποτελεί αντικείμενο διαπραγμάτευσης.

Η έγκριση μιας σύμβασης leasing εξαρτάται από την πιστοληπτική ικανότητα του

μισθωτή και το είδος της επένδυσης, αξιολογείται δε με τραπεζικά κριτήρια.

Η σύμβαση leasing για εξοπλισμό δεν επιβαρύνεται με χαρτόσημο

Η σύμβαση για ακίνητο καταρτίζεται με συμβολαιογραφική πράξη.

Τα ισχυρά φορολογιστικά πλεονεκτήματα που χαρακτηρίζουν το leasing, το καθιστούν μια ιδιαίτερα ελκυστική μορφή χρηματοδότησης.

Επιπλέον, η προβλεπόμενη αποκλιμάκωση των επιτοκίων θα επηρεάσει ευνοϊκά και προς όφελός των μισθωτών leasing τη διαμόρφωση των μισθωμάτων.

Η ΕΜΦΑΝΙΣΗ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ ΣΤΟΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟ

Οι υποχρεώσεις μίας επιχείρησης από χρηματοδοτική μίσθωση καταχωρούνται στους λογαριασμούς τάξεως, επειδή δεν έχει αποκτηθεί η κυριότητα επί των σχετικών πάγιων στοιχείων.

Για το λόγο αυτό, τα αντικείμενα της χρηματοδοτικής μίσθωσης δεν περιλαμβάνονται στα περιουσιακά στοιχεία και δεν αποσβένονται.

Τέλος, θα πρέπει να σημειωθεί ότι, τα μισθώματα επιβαρύνονται με ΦΠΑ 18% και μαζί με το πρώτο μίσθωμα καταβάλλονται και τα λεγόμενα διαχειριστικά έξοδα (συνήθως το 1% της τιμολογιακής αξίας του εξοπλισμού).

ΤΟ ΚΟΣΤΟΣ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ

Για να διαπιστωθεί εάν το κόστος απόκτησης ενός εξοπλισμού με χρηματοδοτική μίσθωση είναι μικρότερο από το αντίστοιχο κόστος απόκτησής του με δάνειο (leasing συμφερότερο του δανεισμού) θα πρέπει να προκύπτει θετική καθαρή παρούσα αξία (ΚΠΑ) της ταμειακής ροής του μισθωτηρίου συμβολαίου, υπό τις προϋποθέσεις ένταξης στην ταμειακή ροή των επιπτώσεων των φοροαπαλλαγών και του υπολογισμού της ΚΠΑ με το κατόπιν φόρων επιτόκιο δανεισμού.

Συνήθως, καταβάλλεται προσπάθεια από τις εταιρείες leasing για να μηδενιστεί η αρνητική διαφορά στην ΚΠΑ με την παροχή δωρεάν υπηρεσιών, όπως εκπαίδευση προσωπικού, συντήρηση εξοπλισμού κ.α.

Ο ρόλος, όμως, των φοροαπαλλαγών είναι σαφώς ο σημαντικότερος για να επιλέξει κάποιος τη μέθοδο της χρηματοδοτικής μίσθωσης έναντι άλλων μεθόδων επιχειρηματικής χρηματοδότησης.

Η ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ ΣΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ 1994–2003

Κατά την τελευταία δεκαετία, οι ιδιωτικές επιχειρήσεις ανέπτυξαν σαφές ενδιαφέρον για το συγκεκριμένο χρηματοδοτικό εργαλείο, με αιχμή το 1999, οπότε και επετράπη το

leasing ακινήτων.

Αναλυτικότερα:

Τη χρήση 1994 το ύψος των συνολικών επενδύσεων με leasing διαμορφώθηκε σε 153 εκατ.€.

Το 1995 αυξήθηκε κατά 5,19% και ανήλθε σε 201,3 εκατ.€.

Το 1996 διατήρησε τους ίδιους ρυθμούς ανάπτυξης –ποσοστό 5,13%– καθώς ανήλθε σε 253,1 εκατ.€. Οι επενδύσεις με leasing σε μηχανολογικό εξοπλισμό απορρόφησαν 145 εκατ.€ και τα υπόλοιπα αφορούσαν κυρίως οχήματα.

Το 1997 ανήλθαν σε 349,8 εκατ.€ ποσοστό 6,42% επί των συνολικών ιδιωτικών επενδύσεων. Οι επενδύσεις με leasing σε μηχανολογικό εξοπλισμό απορρόφησαν 195εκατ.€ και οχημάτων 296,4 εκατ.€.

Το 1998 σε 418 εκατ.€ ή ποσοστό 5,99% επί των ιδιωτικών επενδύσεων. Οι επενδύσεις σε μηχανολογικό εξοπλισμό μέσω leasing απορρόφησαν 239 εκατ.€.

Την επόμενη χρονιά, το 1999, το ποσοστό επενδύσεων σε κινητά με leasing αυξήθηκε αισθητά και διαμορφώθηκε σε 8,36% επί των συνολικών ιδιωτικών επενδύσεων.
Έτσι, επενδύσεις ύψους 610 εκατ.€ χρηματοδοτήθηκαν με leasing, ενώ τη χρονιά αυτή «εγκαινιάστηκε» το leasing ακινήτων, που επέφερε στις εταιρείες συνολικά έσοδα 121 εκατ.€ αυξάνοντας τη συνολική παραγωγή τους σε 721 εκατ.€.

Το 2000, η συνολική παραγωγή των εταιρειών leasing ανήλθε σε 1,03δισ.€ εκ των οποίων τα 340,7 εκατ.€ αφορούσαν επενδύσεις σε ακίνητα, ενώ από τα υπόλοιπα 736 εκατ.€ τα 409 εκατ.€ κατευθύνθηκαν στη χρηματοδότηση μηχανημάτων και τα υπόλοιπα σε οχήματα.

Το 2001 κατά 26,2% αυξήθηκε η αξία των νέων συμβάσεων που διαμορφώθηκε σε 1,35 εκατ.€. Η συνολική εκμίσθωση ακινήτων μέσω leasing αντιπροσωπεύει το 25,74% της συνολικής αξίας των νέων συμβάσεων του 2001, δηλαδή 334,78 εκατ.€.
Τα επαγγελματικά οχήματα απορρόφησαν τα 229,8 εκατ.€ ή ποσοστό 17,67%. Υποχώρηση, ωστόσο, παρουσίασε ο τομέας του εξοπλισμού γραφείου, καθώς οι νέες συμβάσεις διαμορφώθηκαν σε 91,8 εκατ.€ και το μερίδιο επί του συνόλου διαμορφώθηκε σε 7,06%, ενώ ποσοστό 8,98% ή 116,8 εκατ.€ προήλθε από συμβάσεις επιβατικών αυτοκινήτων.

Το 2002 παρατηρήθηκε επιβράδυνση στους ρυθμούς ανάπτυξης, δεδομένης της αναμονής για την ψήφιση της απαλλαγής του ΦΜΑ επί των συμβάσεων sale and leaseback που τελικά ψηφίστηκε στο τέλος του έτους. Έτσι, η αξία των νέων συμβάσεων leasing αυξήθηκε κατά 18,5% και ανήλθε σε 1,536 εκατ.€. Χρηματοδοτήσεις ύψους 528,2 εκατ.€ ή ποσοστό 34,4% αφορούσαν μηχανολογικό εξοπλισμό, ενώ η συνολική εκμίσθωση ακινήτων αντιπροσωπεύει το 28,22% δηλαδή 433,58 εκατ.€. Οι συμβάσεις leasing σε επαγγελματικά οχήματα ανήλθαν σε 248,2εκατ.€ ή ποσοστό 16,15%. Ο τομέας του εξοπλισμού γραφείου με συμβάσεις 86,8 εκατ.€ αντιπροσωπεύει ποσοστό 5,65%, ενώ ένα ποσοστό 9,51% ή 146,1 εκατ.€ προήλθε από συμβάσεις επιβατικών αυτοκινήτων.

Γίνεται λοιπόν αντιληπτό ότι, η ελληνική αγορά του leasing προβλέπεται να παρουσιάσει σημαντικό ρυθμό ανάπτυξης η οποία θα οφείλεται τόσο στο γενικό πλαίσιο ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας όσο και στις συνθήκες του κλάδου. Η ένταξη της χώρας στην ΟΝΕ, το πρόγραμμα σύγκλισης, η μείωση του πληθωρισμού και η λειτουργία της ελληνικής οικονομίας μέσα στο σταθερό περιβάλλον της ΟΝΕ, θέτουν τις βάσεις της οικονομικής ανάπτυξης της χώρας και δημιουργούν μεγάλες προοπτικές για επενδύσεις.

2. FACTORING - Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων

Δέσμη υπηρεσιών προς επιχειρήσεις που πωλούν τα εμπορεύματα ή τις υπηρεσίες τους με βραχυπρόθεσμη πίστωση

Η ΕΝΝΟΙΑ ΤΟΥ FACTORING

Η πρακτορεία των επιχειρηματικών απαιτήσεων (γνωστή με τον αγγλοσαξονικό όρο Factoring), είναι μία τεχνική συναλλαγών, κατά την οποία ο προμηθευτής ή εκχωρητής μεταβιβάζει ορισμένα δικαιώματά του στον πράκτορα (Factor) επί αμοιβή και ο πράκτορας αναλαμβάνει να εξοφλήσει στον προμηθευτή τα δικαιώματά του κατά την κανονική λήξη ή να τα προεξοφλήσει, οπότε διενεργεί μια πιστωτική πράξη.

Η τεχνική συστηματοποιήθηκε κυρίως μετά το 1960, στα πλαίσια των προσπαθειών των Κυβερνήσεων για ανάπτυξη του διεθνούς εμπορίου με την παροχή κινήτρων διασφαλίσεως έναντι των αλλοδαπών πελατών.

Είναι ευνόητο πως η δραστηριότητα αυτή πρέπει να στηρίζεται σε οικονομικά ισχυρούς φορείς με πολυεθνική δικτύωση για τη διεκπεραίωση των πολύπλοκων και συχνά υψηλού κινδύνου καθηκόντων που αναλαμβάνουν.

Η τεχνική αυτή διευκολύνει κυρίως τις μικρές και νέες επιχειρήσεις, που δεν έχουν την απαιτούμενη υποδομή για τις διεθνείς συναλλαγές.

Τα πλεονεκτήματα του Factoring για τις επιχειρήσεις πηγάζουν από το εύρος των καλυπτόμενων υπηρεσιών από τη σύμβαση μεταξύ προμηθευτή και πράκτορα και είναι η κάλυψη του κινδύνου των πωλήσεων επί πιστώσει, η πληροφόρηση για τη φερεγγυότητα επιχειρήσεων, η διαχειριστική εξυπηρέτηση των εισπρακτέων απαιτήσεων κ.α.

Το Factoring δεν έχει αναπτυχθεί στο εσωτερικό της Ελλάδας όσο έχει διαδοθεί η εφαρμογή του στις άλλες χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Για τις ελληνικές εξαγωγές καθιερώθηκε με τις ΠΔ/ΤΕ 959/10.3.1987 και 1117/30.7.1987. Τρία χρόνια αργότερα δημοσιεύθηκε ο ειδικός νόμος 1905/1990 και έτσι ο θεσμός απέκτησε το ρυθμιστικό πλαίσιο για την εσωτερική και εξωτερική αγορά.

Κατά την ΠΔ/ΤΕ 959/10-3-1987 «Επιτρέπεται στις εμπορικές τράπεζες ή σε θυγατρικές ανώνυμες εταιρείες τους, που θα συσταθούν αποκλειστικά για το σκοπό αυτό, να διενεργούν πράξεις αναδόχου εισπράξεως εμπορευματικών απαιτήσεων, ελληνικών εξαγωγικών επιχειρήσεων».

Οι τράπεζες αναλαμβάνουν την υποχρέωση να εξοφλήσουν το σύνολο των εξαγωγών που διενεργούνται με τη μεσολάβησή τους και δύνανται να προκαταβάλλουν μέρος της αξίας των εξαγωγών κατά το χρόνο πραγματοποιήσεώς τους.

Έναντι των παρεχόμενων υπηρεσιών τους οι Τράπεζες εισπράττουν κατά τη στιγμή της εξοφλήσεως του εξαγωγέα προμήθεια σε δραχμές επί της αξίας FOB του εξαγομένου προϊόντος.

Η ΠΔ/ΤΕ 1117/30.7.1987 επεκτείνει τις αρμοδιότητες των τραπεζών πέραν εκείνων της ΠΔ/ΤΕ 959/1987, επιτρέποντας την προσφορά και άλλων συναφών υπηρεσιών στα πλαίσια των θεσμών factoring/forfeiting.

ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΟΥ FACTORING

Κατά το άρθρο 1 του Ν.1905/90, η σύμβαση πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων καταρτίζεται εγγράφως μεταξύ ενός κατά κύριο επάγγελμα αγαθών ή υπηρεσιών και ενός πράκτορα επιχειρηματικών απαιτήσεων. Ο τελευταίος αναλαμβάνει να παρέχει στον προμηθευτή, για το διάστημα που συμφωνείται, έναντι αμοιβής, υπηρεσίες σχετικές με την παρακολούθηση και είσπραξη μιας ή μέρους ή του συνόλου των απαιτήσεων του προμηθευτή, ιδίως από συμβάσεις πωλήσεως αγαθών, παροχής υπηρεσιών σε τρίτους ή εκτέλεση έργων.

Ειδικότερα, η πρακτορεία (Factoring) περιλαμβάνει μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες δραστηριότητες:

- Εκχώρηση απαιτήσεων στον πράκτορα μετά ή άνευ δικαιώματος αναγωγής
- Χρηματοδότηση του προμηθευτή με προεξόφληση των απαιτήσεων
- Λογιστική ή νομική παρακολούθηση των απαιτήσεων και διαχείρισή τους
- Ολική ή μερική κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου του προμηθευτή

Η σύμβαση μπορεί να γίνει πριν ακόμη δημιουργηθούν οι απαιτήσεις και να καλύπτει απαιτήσεις εσωτερικού και εξωτερικού.

Η ύπαρξη σύμβασης πρακτορείας και οι απαιτήσεις στις οποίες αναφέρεται, αναγγέλλεται εγγράφως στον οφειλέτη. Είναι δε ισχυρότερη η εν λόγω σύμβαση έναντι των ενδεχομένων συμφωνιών μεταξύ προμηθευτή και οφειλέτη για το ανεκχώρητο των μεταξύ τους απαιτήσεων. Είναι ευνόητο πως για την ιδία απαίτηση δεν επιτρέπεται η σύναψη συμβάσεων με περισσότερους του ενός πράκτορες.

Το ρόλο του πράκτορα ασκούν μόνον οι τράπεζες και οι αποκλειστικής εξειδικεύσεως ανώνυμες εταιρείες, οι οποίες συνιστώνται κατόπιν ειδικής αδείας της Τραπέζης Ελλάδος.

Το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο των εταιρειών αυτών δεν μπορεί να είναι χαμηλότερο από το ήμισυ του απαιτούμενου για την ίδρυση μιας τραπεζικής εταιρείας.

Οι μετοχές των εταιρειών είναι ονομαστικές, η δε μεταβίβασή τους, όταν οδηγεί σε απόκτηση μεγαλύτερου από 10% τμήματος του μετοχικού κεφαλαίου, είναι άκυρη άνευ εγκρίσεως της Τραπέζης Ελλάδος.

Η Τράπεζα της Ελλάδος ασκεί εποπτεία επί των εταιρειών και καθορίζει υποχρεωτικούς για τις εταιρείες συντελεστές φερεγγυότητας, ρευστότητας και συγκεντρώσεως κινδύνου, τα ακαθάριστα έσοδα, δε, των πρακτόρων υπάγονται σε ΦΠΑ 18%.

ΤΑ ΕΙΔΗ ΤΟΥ FACTORING

Το factoring αποτελεί δέσμη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, οι οποίες καλύπτουν ανάγκες επιχειρήσεων που πωλούν προϊόντα ή παρέχουν υπηρεσίες με βραχυπρόθεσμη πίστωση σε πελάτες με επαναληπτική / αγοραστική συμπεριφορά και διακρίνεται σε:

I. Εγχώριο Factoring
II. Εξαγωγικό Factoring και
III. Εισαγωγικό Factoring

Το εγχώριο Factoring καλύπτει ανάγκες της επιχείρησης στην εγχώρια αγορά, ενώ το Εξα-

γωγικό Factoring και το Εισαγωγικό Factoring καλύπτουν ανάγκες της στη διεθνή αγορά.

I. ΕΓΧΩΡΙΟ FACTORING

Η δέσμη των παρεχόμενων υπηρεσιών είναι η εξής:

- Χρηματοδότηση της επιχείρησης.
- Εάν η επιχείρηση επιθυμεί τη μετατροπή των εισπρακτέων τιμολογίων της σε μετρητά για να αποκτήσει ρευστότητα, η εταιρεία factoring χορηγεί προκαταβολή της τάξης του 80%-85% της αξίας τους.
- Αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών.

Η εταιρεία factoring αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα των πελατών της επιχείρησης, τόσο αυτών που έχουν ενταχθεί στο πελατολόγιό της κατά την έναρξη της συνεργασίας όσο και των προσελκυόμενων μεταγενέστερα.

- Διαχείριση, Λογιστική Παρακολούθηση και Είσπραξη των τιμολογίων.

Η εταιρεία factoring αναλαμβάνει:

• Όλες τις πράξεις διαχείρισης των τιμολογίων, όπως: υπενθυμίστηκες ενέργειες προς τον οφειλέτη, εξώδικες και δικαστικές ενέργειες (σε συνεννόηση πάντα με την επιχείρηση). Στις περιπτώσεις που η επιχείρηση επιθυμεί ειδική μεταχείριση του αγοραστή, η εταιρία factoring ακολουθεί τις οδηγίες της.

• Τη λογιστική παρακολούθηση των λογαριασμών του αναλαμβανομένου πελατολογίου με συνεχή παροχή σχετικών πληροφοριών στην επιχείρηση

.• Την είσπραξη των τιμολογίων πώλησης και την αντίστοιχη πίστωση της επιχείρησης.

• Ανάληψη του πιστωτικού κινδύνου

Η εταιρία factoring αναλαμβάνει τον πιστωτικό κίνδυνο κάτω από προϋποθέσεις και εφόσον αυτό ζητηθεί από τη συνεργαζόμενη επιχείρηση.

Ο αναλαμβανόμενος πιστωτικός κίνδυνος αφορά την οικονομική αδυναμία του οφειλέτη να καταβάλει την αξία των σχετικών τιμολογίων και όχι την άρνησή του να τα εξοφλήσει λόγω διαφορών που ανακύπτουν μεταξύ πωλητή και αγοραστή.

II. ΕΞΑΓΩΓΙΚΟ FACTORING

Το εξαγωγικό factoring παρέχει στην εξαγωγική επιχείρηση αντίστοιχες υπηρεσίες με το εγχώριο factoring. Η εκχώρηση όμως στην εταιρεία factoring των απαιτήσεων της επιχείρησης έναντι των αγοραστών-εισαγωγέων γίνεται κατά κανόνα χωρίς δικαίωμα επιστροφής στην επιχείρηση των ανείσπρακτων τιμολογίων και επομένως η εταιρεία factoring αναλαμβάνει τον πιστωτικό κίνδυνο.

ΩΦΕΛΕΙΕΣ ΤΗΣ ΕΞΑΓΩΓΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ:

Η χρήση των υπηρεσιών του εξαγωγικού factoring αποφέρει στην επιχείρηση σωρευτικά

όλες τις ωφέλειες του εγχώριου factoring. Συμπληρωματικά σημειώνονται τα εξής:

- Η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αγοραστών, η διαχείριση κινδύνων στο εξωτερικό και η είσπραξη απαιτήσεων απαιτεί πολύπλοκους χειρισμούς, από τους οποίους απαλλάσσεται η εξαγωγική επιχείρηση.
- Οι παραδοσιακές εξαγωγικές διαδικασίες υποκαθίστανται από την ευέλικτη και αποτελεσματική διαχείριση των εξαγωγών μέσω ανοικτού λογαριασμού, που βελτιώνει την ανταγωνιστικότητα της εξαγωγικής επιχείρησης και συμβάλλει στην επιτυχή διείσδυσή της στη διεθνή αγορά.

III. ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΟ FACTORING

Η εισαγωγική επιχείρηση απαλλάσσεται από τις παραδοσιακές διαδικασίες των εισαγωγών και αγοράζει προθεσμιακά με ανοικτό λογαριασμό, γεγονός που της επιτρέπει να βελτιώνει την αγοραστική δύναμή της, τους όρους αγορών και την ανταγωνιστικότητά της.

ΠΟΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΝΔΕΙΚΝΥΤΑΙ ΝΑ ΚΑΝΟΥΝ ΧΡΗΣΗ ΤΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ FACTORING

Οι επιχειρήσεις που ενδείκνυται να κάνουν χρήση των υπηρεσιών factoring έχουν τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

1. Παρουσιάζουν αναπτυσσόμενη και κερδοφόρα δραστηριότητα.
2. Πραγματοποιούν πωλήσεις με βραχυπρόθεσμη πίστωση.
3. Έχουν ευρύ αριθμό πελατών με επαναληπτική και καλή αγοραστική συμπεριφορά.
4. Εκδίδουν τιμολόγια με σημαντική μέση αξία.

ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΤΟΥ FACTORING

Πλεονεκτήματα:

1. Με την ανάθεση των εισπράξεων στον πράκτορα η επιχείρηση απαλλάσσεται από τον κίνδυνο της αφερεγγυότητας των πελατών της και περιορίζει τις προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες
2. Η λογιστική της απλοποιείται σημαντικά και η διαχείριση διευκολύνεται, χάρη και στις συμβουλές του πράκτορα.
3. Η προείσπραξη των ποσών εξασφαλίζει πόρους, απαλλάσσει από τόκους δανείων και ισχυροποιεί τη διαπραγματευτική δύναμη έναντι των προμηθευτών πρώτων υλών κλπ.
4. Ολόκληρη, γενικά, η χρηματοοικονομική σύνθεση της επιχείρησης τροποποιείται και η επίπτωση αυτή είναι εμφανής στον ισολογισμό.

Μειονεκτήματα:

1. Το σοβαρότερο μειονέκτημα είναι το υψηλό κόστος που έχει το Factoring, το οποίο εξαρτάται βεβαίως από το εύρος των παρεχόμενων υπηρεσιών.
2 Επί πλέον, ο επιχειρηματίας περιορίζει τις άμεσες επαφές με τους πελάτες, ενώ ενδέχεται να προσκρούσει και σε επιλεκτική πολιτική φερέγγυων πελατών από την πλευρά του πράκτορα.

ΩΦΕΛΕΙΕΣ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΑΠΟ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ FACTORING

Οι ωφέλειες για την επιχείρηση είναι πολλαπλές και ιδιαίτερα σημαντικές για την παραγωγική και αποδοτική ανάπτυξή της.
Κυριότερες θεωρούνται οι εξής:

◄ Η αξιολόγηση από την εταιρεία factoring της πιστοληπτικής ικανότητας των υφιστάμενων και νέων αγοραστών εξυγιαίνει το πελατολόγιο της επιχείρησης και δημιουργεί συνθήκες καλής εισπραξιμότητας των σχετικών τιμολογίων. Έτσι, η επιχείρηση αναπροσαρμόζει έγκαιρα την πιστωτική της πολιτική και συγκεντρώνεται απερίσπαστη στην ανάπτυξη των εργασιών της.
◄ Η ανάληψη από την εταιρεία factoring της είσπραξης των τιμολογίων βελτιώνει τη συμπεριφορά των οφειλετών σε ό,τι αφορά την εξόφληση των υποχρεώσεών τους, με αποτέλεσμα την έγκαιρη ρευστοποίηση των εισπρακτέων τιμολογίων του προμηθευτή.
◄ Η ανάθεση της διαχείρισης και λογιστικής παρακολούθησης των εμπορικών απαιτήσεων στην εταιρεία factoring μειώνει σημαντικά τα λειτουργικά κόστη της συνεργαζόμενης επιχείρησης.
◄ Η χρηματοδότηση της επιχείρησης από την εταιρεία factoring στηρίζεται στο αξιολογημένο πελατολόγιό της κι έτσι δεν απαιτείται παροχή πρόσθετων ασφαλειών.
◄ Η χρηματοδότηση της επιχείρησης συνδέεται απόλυτα με τον κύκλο εργασιών της εταιρείας factoring και μπορεί να αυξάνεται ανάλογα με αυτόν, κάτι που εξασφαλίζει συνεχή ρευστότητα, η οποία αποτελεί ισχυρό διαπραγματευτικό "χαρτί" για επίτευξη ευνοϊκών συμφωνιών με τους προμηθευτές της.
◄ Η ανάληψη του πιστωτικού κινδύνου από την εταιρεία factoring διασφαλίζει την πληρωμή των τιμολογίων και την αποφυγή επισφαλειών, γεγονός που διευκολύνει τον οικονομικό σχεδιασμό της επιχείρησης, εγγυάται την ανάπτυξή της, ενώ παράλληλα βελτιώνει την εικόνα του ισολογισμού της και την πιστοληπτική ικανότητά της, δεδομένου ότι η λαμβανόμενη προκαταβολή έναντι της αξίας των τιμολογίων δεν εμφανίζεται στις υποχρεώσεις της.

Γενικότερα η χρήση των υπηρεσιών factoring δίνει τη δυνατότητα στην επιχείρηση να εκλογικεύσει την οργανωτική και λειτουργική δομή της, να περιορίζει το κόστος της, να βελτιώνει την ανταγωνιστικότητά της και να επικεντρώνει την προσοχή και δράση της στη συνεχή ανάπτυξή της.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΚΑΙ ΚΟΣΤΟΣ

Η συμφωνία με την εταιρεία factoring και η παροχή του κατάλληλου κατά περίπτωση μίγματος υπηρεσιών διαμορφώνει και το κόστος συνεργασίας, το οποίο αναφέρεται
◄Στην προμήθεια, το ύψος της οποίας εξαρτάται από την αναλαμβανόμενη ομάδα των αγοραστών-πελατών, τον αριθμό και τη μέση αξία των τιμολογίων, καθώς και τη διάρκεια της μέση πιστωτικής περιόδου. Για την κάλυψη και του πιστωτικού κινδύνου η προμήθεια προσαυξάνεται.
◄ Στο επιτόκιο που εφαρμόζεται επί των χορηγήσεων (αντίστοιχο των τραπεζικών για κεφάλαιο κίνησης) χωρίς επιβάρυνση ΕΦΤΕ και με εισφορά του Ν.128/75 στο 0,12%. Οι προκαταβολές του εξαγωγικού factoring πραγματοποιούνται στο νόμισμα του τιμολογίου, με εφαρμογή επιτοκίου LIBOR πλέον περιθωρίου.

ΟΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΤΟΥ FACTORING

Με την πλήρη απελευθέρωση του εμπορίου οι συνθήκες ανταγωνισμού γίνονται οξύτερες. Οι μικρές και μεσαίες προ πάντων επιχειρήσεις, αισθάνονται πιο έντονα την ανάγκη εξαγωγικών δραστηριοτήτων για να επιβιώσουν. Αναπόφευκτα θα προσανατολιστούν στην υποστήριξη των τραπεζών μέσω της τεχνικής factoring για άντληση κεφαλαίων και επιμερισμό των κινδύνων. Ασφαλώς, το Ευρώ (€) διασφαλίζει από τον κίνδυνο της μεταβολής των συναλλαγματικών ισοτιμιών για το εσωτερικό της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Ο συνδυασμός όμως του θεσμού με σειρά άλλων υπηρεσιών, που οι εκσυγχρονιζόμενες τράπεζες προσφέρουν στις επιχειρήσεις, αποτελούν τη βάση ευρείας συνεργασίας και μάλιστα με πρωτοβουλία των τραπεζών.

Η μεγάλη αγορά είναι απαιτητική στην ποικιλία και ποιότητα των προϊόντων και χρειάζονται πρόσθετες εμπορικές και χρηματοδοτικές προσπάθειες από τις επιχειρήσεις μέχρι να εισρεύσει ο κύκλος εργασιών στο ταμείο. Ενδεικτικά, αναφέρονται ορισμένα στατιστικά στοιχεία της περιόδου 1986 - 1991, της περιόδου δηλαδή που το factoring άρχισε να γίνεται γνωστό και στην Ελλάδα. Ο κύκλος εργασιών του Factoring σε διεθνές επίπεδο κατά το 1991, σύμφωνα με στοιχεία του σπουδαιότερου δικτύου Factor Chain International, έφτανε στα 266 δισ.$ (διπλασιασμός εντός πενταετίας) με επικεφαλής την Ευρώπη (60%), ακολουθούμενη από Αμερική (28%), Ασία (10%) κλπ. Το ίδιο διάστημα, στον ευρωπαϊκό χώρο προηγείται η Ιταλία με 75δισ.$ και έπονται Ενωμένο Βασίλειο (28,4 δισ.$), Γαλλία (15,8δισ.$), Ολλανδία (11 δισ.$), Γερμανία (10,6 δισ.$), κ.ο.κ.

3. VENTURE CAPITAL - Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών

Κεφαλαιακή ενίσχυση δυναμικών μικρομεσαίων επιχειρήσεων
ΤΟ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΟΥ VENTURE CAPITAL

Η απευθείας επένδυση κεφαλαίων με τη συμμετοχή στο κεφάλαιο εταιρειών που δεν έχουν εισαχθεί στο Χρηματιστήριο αποτελεί ένα νέο θεσμό, ο οποίος υλοποιείται μέσω των εταιρειών παροχής επιχειρηματικού κεφαλαίου (Venture Capital).

Η παροχή επιχειρηματικού κεφαλαίου υψηλού κινδύνου (Venture Capital) είναι ένας τρόπος χρηματοδότησης με ίδια κεφάλαια επιχειρήσεων ή επενδυτικών σχεδίων υψηλού δυναμικού αποδόσεως και συνεπώς υψηλού βαθμού κινδύνου.

Το Venture Capital συνδέει τρεις παράγοντες:
ι) το επενδυτικό κοινό, ιι) τον διαχειριστή του Επιχειρηματικού Κεφαλαίου Υψηλού Κινδύνου και ιιι) τις επιχειρήσεις που υλοποιούν τα επενδυτικά σχέδια με την προοπτική της υψηλής αποδοτικότητας.

Κινητήρια δύναμη στην τριμερή συνεργασία είναι τα υψηλά κέρδη που αναμένεται να επιτευχθούν κατά την πώληση της συμμετοχής που απέκτησαν οι διαχειριστές των Επιχειρηματικών Κεφαλαίων Υψηλού Κινδύνου στις νέες επιχειρήσεις υψηλών προσδοκιών, όταν οι προσδοκίες αυτές αρχίσουν να αποδίδουν.

Αν δεν επαληθευτούν οι προβλέψεις, το εγχείρημα θεωρείται αποτυχημένο και είναι δυνατή η απώλεια κεφαλαίων, για το λόγο αυτό, οι διαχειριστές των Επιχειρηματικών Κεφαλαίων Υψηλού Κινδύνου προκειμένου να συμψηφίσουν τους κινδύνους διαμοιράζουν τα κεφάλαιά τους μεταξύ πολλών επιχειρήσεων.

Η προαναφερόμενη συνεργασία για να ωριμάσει απαιτεί γύρω στα δέκα έτη, δηλαδή πρόκειται για μακροπρόθεσμη διαδικασία

Στις ΗΠΑ, όπου η τεχνική έχει προοδεύσει σημαντικά, επιτυγχάνεται η ωριμότητα (δηλαδή η πώληση των μετοχών στη νέα εταιρεία) εντός μιας πενταετίας.

Η διαφορά μεταξύ του Venture Capital και της συνήθους χρηματοδότησης επιχειρήσεων εντοπίζεται στην αναζήτηση του υψηλού κινδύνου, κάτι που κατά κανόνα αποκλείεται στη συνήθη χρηματοδότηση και στην ενεργό δέσμευση του διαχειριστή κατά την υλοποίηση του επικίνδυνου επενδυτικού σχεδίου με την παροχή πρόσθετων υπηρεσιών.

Η παροχή Επιχειρηματικού Κεφαλαίου Υψηλού Κινδύνου έχει τρία χαρακτηριστικά στοιχεία:
1. Τη συνεισφορά ιδίων κεφαλαίων.
2. Τη μακροπρόθεσμη τοποθέτηση.
3. Την ενεργό ανάμιξη στη διαχείριση του επενδυτικού σχεδίου

ΣΕ ΠΟΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ ΤΟ VENTURE CAPITAL

Ανταποκρίνεται στις ανάγκες δυναμικών εταιρειών που αναπτύσσονται με γρήγορους ρυθμούς και χρειάζονται κεφάλαια για να χρηματοδοτήσουν την ανάπτυξή τους, διατηρώντας όμως υγιή πάντα κεφαλαιακή διάρθρωση.

Συναντάται συχνά και στην περίπτωση μεταβίβασης της ιδιοκτησίας της επιχείρησης, είτε σε μετόχους μειοψηφίας είτε σε στελέχη της διοίκησης (management buy-outs), προσφέροντας την απαιτούμενη χρηματοδότηση για την επίτευξη των επιχειρηματικών στόχων.

Η χρηματοδότηση μέσω venture capital επιτυγχάνεται είτε μέσω της συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο των εταιρειών με αύξηση ή σπανιότερα με εξαγορά τμήματος αυτού είτε με διάφορα άλλα ευέλικτα σχήματα, όπως η έκδοση νέας σειράς προνομιούχων μετο-

χών ή μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου, επιτρέπει δε σχεδόν πάντοτε στον κύριο μέτοχο να διατηρήσει τον έλεγχο της εταιρείας του.

Η κεφαλαιακή ενίσχυση μιας εταιρείας είναι δυνατή τόσο σε αρχικό στάδιο (seed ή start-up capital) όσο και σε μεταγενέστερο (development capital).

Είναι εύλογο ότι το όφελος που προσδοκά ο επενδυτής venture capital είναι υψηλό, πράγμα που δικαιολογεί τον αυξημένο κίνδυνο που αναλαμβάνει για την επένδυσή του.

Ο θεσμός του venture capital έχει οδηγήσει σε εντυπωσιακή ανάπτυξη τις περισσότερες επιχειρήσεις που τον αξιοποίησαν.

Οι εταιρείες παροχής επιχειρηματικού κεφαλαίου συνήθως ρευστοποιούν τη συμμετοχή τους μετά την είσοδο στο Χρηματιστήριο των επιχειρήσεων στις οποίες επένδυσαν ή ακόμη κατά την πώληση της πλειοψηφίας του μετοχικού κεφαλαίου των εταιριών αυτών.

ΕΞΕΛΙΞΗ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΤΟΥ VENTURE CAPITAL

Ο θεσμός του επιχειρηματικού κεφαλαίου (venture capital) είναι μια μορφή χρηματοδότησης που πρωτοεμφανίστηκε στις ΗΠΑ μετά το Β' Παγκόσμιο Πόλεμο το 1946.

Η ανάπτυξη ήταν αργή μέχρι τα τέλη της δεκαετίας του 1970, οπότε δόθηκε ώθηση με τις επενδύσεις στους τομείς ηλεκτρονικής και βιοτεχνολογίας και σε μια δεκαετία (1987) το σύνολο των Επιχειρηματικών Κεφαλαίων Υψηλού Κινδύνου πλησίασε στα 30 δισ. δολ., σημειώνοντας υπερδεκαπλάσια αύξηση.

Στη Ευρώπη η δραστηριότητα τέθηκε υπό την αιγίδα της ΕΟΚ με την ίδρυση το 1983 του Ευρωπαϊκού Συνδέσμου European Venture Capital Association (EVCA). Ένα υποδειγματικό σχέδιο τέθηκε σε εφαρμογή το 1984 για να γίνει η αναγνώριση των προβλημάτων και στη συνέχεια προωθήθηκαν διάφορα σχέδια πολυεθνικής συνεργασίας. Η πρωτοβουλία ακολουθήθηκε σε ικανοποιητικό βαθμό και στο τέλος του 1987 είχαν δεσμευθεί περί τα 13 δισ ECU, όπου πλέον του μισού (7,1 δισ ECU) αντιστοιχούσε στη συμβολή του Ενωμένου Βασιλείου, το 1/7 περίπου (1,94 δισ ECU) αντιστοιχούσε στο μερίδιο της Γαλλίας και ακολουθούσαν Βέλγιο, Ολλανδία, Γερμανία, Ιταλία κλπ.

Ο θεσμός αναπτύσσεται με ταχείς ρυθμούς παγκοσμίως, ενώ παρατηρείται παράλληλα ότι οι εταιρίες που τον χρησιμοποιούν επιτυγχάνουν θεαματικότερα αποτελέσματα από τους ανταγωνιστές τους. Στην Ελλάδα το Venture Capital, συναντάται για πρώτη φορά στις αρχές της δεκαετίας του 1990. Δεν έχουν σημειωθεί ακόμη σημαντικά βήματα, ίσως λόγω της σχετικά πρόσφατης νομοθετικής ρύθμισης του θεσμού. Παρόλα αυτά, την τελευταία πενταετία έχει αρχίσει μία έντονη κινητικότητα γύρω από το θεσμό του Venture Capital, με τη διεξαγωγή σχετικών διεθνών Forum και θεωρείται βέβαιο ότι θα αποτελέσει προσεχώς μια σύγχρονη μέθοδο στήριξης ελληνικών δυναμικών μικρομεσαίων επιχειρήσεων, στην αναπτυξιακή προσπάθειά τους.

ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΓΙΑ ΤΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΥΨΗΛΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Οι εταιρείες Venture Capital, σύμφωνα με το Ν.1775 (ΦΕΚ Α΄ 101/24.5.1988), όπως

τροποποιήθηκε από το άρθρο 8 του Ν 2166 (ΦΕΚ Α΄137/24.8.1993), είναι ανώνυμες εταιρείες με σκοπό την προώθηση και υλοποίηση κυρίως επενδύσεων υψηλής τεχνολογίας και καινοτομίας και σε ποσοστό 51% τουλάχιστο του χαρτοφυλακίου τους. Οι εταιρείες αυτές στη χώρα μας μπορούν να έχουν τη μορφή είτε Εταιριών Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών (ΕΚΕΣ), όπως αυτές προβλέπονται από το Ν. 2367/95, είτε απλών ανωνύμων εταιριών.

Οι εταιρείες Venture Capital μπορούν ειδικότερα:

• Να ιδρύουν νέες επιχειρήσεις με τη μορφή ΑΕ ή ΕΠΕ για την πραγματοποίηση επενδύσεων υψηλής τεχνολογίας και καινοτομίας.

• Να συμμετέχουν στο κεφάλαιο υφισταμένων επιχειρήσεων ΑΕ ή ΕΠΕ, σε περίπτωση αυξήσεως του κεφαλαίου τους, για την πραγματοποίηση επενδύσεων υψηλής τεχνολογίας και καινοτομίας.

• Να παρέχουν εγγυήσεις για τη χορήγηση δανείων στις προηγούμενες επιχειρήσεις.

• Να παρέχουν στις εν λόγω επιχειρήσεις υπηρεσίες έρευνας αγοράς, αναλύσεως επενδυτικών σχεδίων, οργανώσεως κλπ.

Το ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο των εταιρειών Venture Capital ορίζεται από το νόμο ίσο με 500 εκ.δρχ (1,5 εκατ.€) και καταβάλλεται μόνο σε μετρητά.

Οι μετοχές είναι ονομαστικές και μπορούν να εισάγονται στο χρηματιστήριο. Στις ιδρυόμενες επιχειρήσεις τους, που προαναφέρθηκαν, οι ΕΠΕΚ δεν επιτρέπεται να χορηγούν δάνεια και η χρηματοδότησή τους γίνεται δια συμμετοχής στο κεφάλαιό τους, για την οποία είναι δυνατή η έκδοση ομολογιακών δανείων, μετατρέψιμων ή μη σε μετοχές. Η συμμετοχή της εταιρείας Venture Capital ή και η παροχή εγγύησης σε επιχείρηση δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 20% των ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας Venture Capital. Δεν επιτρέπεται επίσης οι υποχρεώσεις της εταιρείας Venture Capital, στις οποίες προστίθεται και το 50% των εγγυήσεων που αυτή χορηγεί προς τις εταιρείες συμμετοχής της, να υπερβαίνουν τα ίδια κεφάλαιά της και σε περίπτωση υπέρβασης, αυτή πρέπει να καλυφθεί εντός εξαμήνου με την αναγκαία αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.

Η συμμετοχή των εταιρειών Venture Capital στις επιχειρήσεις που προαναφέρθηκαν επιδοτείται με ποσοστό μέχρι 30%, κατόπιν ειδικής διαδικασίας.

Επίσης, προβλέπονται φορολογικές απαλλαγές κερδών για τις εταιρείες αυτές και τους μετόχους σε εταιρείες επενδύσεων υψηλής τεχνολογίας και καινοτομίας.

Για τις εταιρείες Venture Capital εκτός της ειδικής νομοθεσίας ισχύει ο βασικός Ν.2190/1920 περί ανωνύμων εταιρειών και την εποπτεία επ΄ αυτών ασκεί η Τράπεζα της Ελλάδος.

III. Εμπορική Τράπεζα

1. Σύντομο Ιστορικό

Η ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ιδρύθηκε το 1907, με το υπ' αριθμό 3330/1907 καταστατικό συμβόλαιο του συμβολαιογράφου Αθηνών Ξενοφώντα Κυριαζή. Το οποίο εγκρίθηκε με το από 22.11.1907 Βασιλικό Διάταγμα, που δημοσιεύθηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και άρχισε να λειτουργεί από 11.1908, με έδρα της τον Δήμο Αθηνών. Η έδρα της Εμπορικής Τράπεζας είναι Σοφοκλέους 11,102 35 Αθήνα, τηλ: 210 32.84.000, fax :210 3253746, E-MAIL:pubrel@emporiki.gr, Web Site: www.emporiki.gr. Η διάρκεια της τράπεζας είναι απεριόριστη.

Η πλήρης επωνυμία της Τράπεζας είναι <<ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε>>, ενώ για τις συναλλαγές της με την αλλοδαπή χρησιμοποιείται η επωνυμία <<EMPORIKI BANK OF GREECE S.A>>. Σε κείμενα άλλων, εκτός της ελληνικής, γλωσσών η επωνυμία γράφεται είτε σε πιστή μετάφραση στη γλώσσα του κειμένου είτε με λατινικά στοιχεία. Διακριτικός τίτλος της τράπεζας είναι <<ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ>> και σε ξενόγλωσση απόδοση <<Emporiki Bank>> τόσο για την Ελλάδα όσο και για το εξωτερικό.

Η λειτουργία της διέπεται από τις διατάξεις του Ν.2190/1920 περί ανωνύμων εταιριών και τις διατάξεις των ειδικών νόμων περί πιστωτικών ιδρυμάτων (αριθμ. Μ.Α.Ε. 6064/06/Β/86/03).

Ο όμιλος της Εμπορικής Τράπεζας είναι ένας από τους πιο σύγχρονους ομίλους του χρηματοπιστωτικού κλάδου με δυναμική παρουσία στους τομείς της χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing), ασφαλειών και τραπεζοασφαλειών (bancassurance), διαχείρισης διαθεσίμων θεσμικών επενδυτών (asset management), διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων, ανάπτυξης και διαχείρισης ακινήτων και καταναλωτικής πίστης.

2. Χρηματοδότηση Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων

Η ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ δίνει ιδιαίτερη έμφαση στη χρηματοδότηση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων (ΜΜΕ) στο πλαίσιο της επέκτασης των δραστηριοτήτων της στον τομέα αυτό.

Το 2004 η Τράπεζα χρηματοδότησε περισσότερες από 32000 ΜΜΕ και ξεκίνησε περίπου 7000 νέες συνεργασίες. Ο επαναπροσδιορισμός της τιμολογιακής πολιτικής για κάθε πελάτη σε συνδυασμό με την αναδιάρθρωση του πελατειακού χαρτοφυλακίου, είχε ως αποτέλεσμα τη βελτίωση του επιτοκιακού περιθωρίου.

Με επιτυχία συνεχίστηκε η πορεία των προϊόντων <<Easy Business>>, τα οποία καλύπτουν τις χρηματοδοτικές ανάγκες των μικρών επιχειρήσεων. Ειδικότερα ο αριθμός των «Ανοικτών Επιχειρηματικών Δανείων Easy Business» που χορηγήθηκαν μέσα στο 2004 σχεδόν διπλασιάστηκαν με συνολικά εγκεκριμένα όρια ύψους 354,7εκατ € και υψηλό ποσοστό χρήσης (70,5%). Παράλληλα με την αποτελεσματικότερη αντιμετώπιση των αναγκών των μεσαίων επιχειρήσεων συνεχίστηκε η προσαρμογή του μοντέλου εξυπηρέτησης, στο πλαίσιο του προγράμματος «Πήγασος», μέσα από τα Καταστήματα Πλήρους Εξυπηρέτησης (ΚΠΕ) του δικτύου, με απλούστευση των διαδικασιών υποστήριξης του μηχανογραφικού συστήματος των πιστοδοτήσεων και βελτίωση της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών.

Το 2004 η Τράπεζα δημιούργησε το «Επιχειρηματικό Δάνειο Πάγιων Επενδύσεων Μακροπρόθεσμου Χαρακτήρα προς τις ΜΜΕ» από πόρους της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων για επενδύσεις σε διάφορους τομείς οικονομικής δραστηριότητας, καθώς και

έναν αλληλόχρεο λογαριασμό με επιτόκιο Euribor μιας εβδομάδας για την κάλυψη των αναγκών των ΜΜΕ σε κεφάλαιο κίνησης. Επίσης με την έναρξη της συνεργασίας της με το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (ΤΕΜΠΕ) δημιούργησε και πρόσφερε δυο νέα προϊόντα στις ΜΜΕ που δεν διαθέτουν επαρκές εξασφαλίσεις για την κάλυψη των βραχυπρόθεσμων και μεσομακροπρόθεσμων αναγκών τους, καταλαμβάνοντας στο πλαίσιο αυτής της συνεργασίας την πρώτη θέση στην αγορά στην προσέλευση ΜΜΕ.

Το 2004 συνεχίστηκε η συμμετοχή της ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ως φορέα υποστήριξης στη διαδικασία αξιολόγησης των προτάσεων που υποβλήθηκαν από τις ΜΜΕ στα πλαίσια του Γ΄ Κοινοτικού Πλαισίου Στήριξής. Επίσης η τράπεζα ανέλαβε τη διοργάνωση η συμμετείχε σε κοινοπρακτικά και ομολογιακά δάνεια ΜΜΕ.

3. Μικρές Επιχειρήσεις

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών έως 1 εκ. Ευρώ. Οι κυριότερες ανάγκες των μικρών επιχειρήσεων εντοπίζονται στην εξεύρεση κεφαλαίων κίνησης καθώς και στην εξεύρεση κεφαλαίων για αγορά επαγγελματικών ή βιοτεχνικών ακινήτων και εξοπλισμού. Οι μικρές επιχειρήσεις ενδιαφέρονται για τη δυνατότητα πρόσβασης σε τραπεζικό δανεισμό, τη φιλικότητα, την ενημέρωση, την απλότητα των διαδικασιών χρηματοδότησης και για το χρηματοοικονομικό κόστος με το οποίο επιβαρύνονται.Η Εμπορική Τράπεζα βρίσκεται κοντά στα προβλήματα των μικρών επιχειρήσεων καθώς:

- Διαθέτει στελέχη που γνωρίζουν τα προβλήματα των επιχειρήσεων και μπορούν να δώσουν λύσεις.
- Έχει δημιουργήσει κλίμα αμοιβαίας συνεργασίας που οφείλεται στην μακρόχρονη παρουσία της στις αγορές όπου δραστηριοποιούνται οι μικρές επιχειρήσεις.
- Δημιουργεί νέα προϊόντα που απευθύνονται σ΄ αυτές, απλοποιώντας τις διαδικασίες χρηματοδότησης και βελτιώνοντας τις παρεχόμενες υπηρεσίες, όπως το ανοιχτό επιχειρηματικό δάνειο Easy Business.

Χρηματοδοτήσεις για μικρές επιχειρήσεις

Επιχειρηματικά Δάνεια EasyBusiness

Είναι κάτι παραπάνω από δάνεια. Είναι προνόμιο.

Τα επιχειρηματικά δάνεια **EasyBusiness** αποτελούν το ιδανικό εργαλείο για επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στους κλάδους της βιοτεχνίας, του εμπορίου ή των υπηρεσιών, με ετήσιο κύκλο εργασιών έως € 1.000.000.

- **Easy Ανοιχτό**

- **Easy Επιχειρηματική Στέγη**
- **Easy Εξοπλισμός**
- **Easy Ρευστότητα**
- **Easy Leasing**

Easy Ανοιχτό

και νιώστε ... προνομιούχοι!

Επωφεληθείτε από το Easy Ανοιχτό της Emporiki Bank και καλύψτε τις ανάγκες της επιχείρησής σας σε κεφάλαιο κίνησης, ανά πάσα στιγμή!

Η **Emporiki Bank** με το νέο πρωτοποριακό προϊόν **Easy Ανοιχτό** που χορηγεί, ανταποκρίνεται δυναμικά στις ανάγκες της επιχείρησής σας.

Το **Easy Ανοιχτό** απευθύνεται σε επιχειρήσεις (Ατομικές - Ο.Ε. - Ε.Ε.) που δραστηριοποιούνται σε όλους τους κλάδους της οικονομίας (Βιοτεχνία - Εμπόριο - Υπηρεσίες) και έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών € 6.000 - € 1.000.000.

Το **Easy Ανοιχτό** σας παρέχει συνεχή ανακυκλούμενη πίστωση, δηλαδή κάθε φορά που εξοφλείτε κάποιο ποσό κεφαλαίου, το διαθέσιμο υπόλοιπο αυξάνεται με το αντίστοιχο ποσό και μπορεί να σας επαναχορηγηθεί. Έτσι μπορείτε να έχετε στη διάθεσή σας μία πίστωση αόριστης διάρκειας!

Συμφέροντες όροι

Το **Easy Ανοιχτό** σας δίνει τη δυνατότητα να υλοποιήσετε τα επιχειρηματικά σας σχέδια με τους πλέον συμφέροντες όρους:

- **Υψηλό πιστωτικό όριο**
  Μέχρι το 20% του ετήσιου κύκλου εργασιών της επιχείρησής σας, με ελάχιστο ύψος χρηματοδότησης € 3.000 και μέγιστο € 60.000.
- **Ανταγωνιστικό** ΕΠΙΤΟΚΙΟ
  Κυμαινόμενο, από τα χαμηλότερα της αγοράς, το οποίο καθορίζεται από: το Βασικό Επιτόκιο Χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας (Β.Ε.Χ. σήμερα 6,86%) + Περιθώριο 3,00% + εισφορά του Ν. 128/75 (σήμερα 0,60%).
- **Ευέλικτη αποπληρωμή**
  Με ελάχιστη μηνιαία πληρωμή 2% επί του εκάστοτε κεφαλαίου, πλέον τόκων και λοιπών επιβαρύνσεων. Με δυνατότητα καταβολής μεγαλύτερου ποσού ή και ολικής εξόφλησης, χωρίς καμία ποινή πρόωρης αποπληρωμής, μέσω των ATM, των ταμείων των καταστημάτων της Τράπεζας, ή του Internet Banking.
- **Αυτόματη εξόφληση των δόσεων**
  Με πάγια εντολή χρέωσης ενός καταθετικού λογαριασμού που τηρείτε στην Emporiki Bank, χωρίς πρόσθετη επιβάρυνση και περιττές μετακινήσεις από εσάς.
- **Άμεση και εύκολη έγκριση και εκταμίευση**
  Ο χρόνος που απαιτείται για την έγκριση και εκταμίευση του δανείου κυμαίνεται από 1 έως 5 μέρες, ενώ δεν απαιτούνται περαιτέρω εγγυήσεις.

- **Απόλυτο έλεγχο της κίνησης του λογαριασμού**
  Κάθε μήνα σας αποστέλλεται ταχυδρομικά, στη διεύθυνση που επιθυμείτε, αντίγραφο κίνησης του λογαριασμού, με πλήρη στοιχεία για την εξέλιξη του δανείου σας.

Κάρτα EasyBusiness

Μια ξεχωριστή κάρτα με ξεχωριστές δυνατότητες. Η κάρτα **EasyBusiness** σας χαρίζει μοναδική ευελιξία και επιπλέον πλεονεκτήματα.

- **Χαμηλή ετήσια συνδρομή κάρτας**
  Σήμερα, η ετήσια συνδρομή είναι μόνο € 50.
- **24ώρη πρόσβαση στο δάνειό σας**
  Με τη χρήση της κάρτας **EasyBusiness** στα Μηχανήματα Αυτόματων Συναλλαγών (ATM) του δικτύου της **Emporiki Bank**, σε όλη την Ελλάδα, κάθε στιγμή της ημέρας, με ανώτατο ημερήσιο όριο ανάληψης € 1.500.

ΔΩΡΕΑΝ ασφαλιστική κάλυψη

Σε περίπτωση απώλειας ζωής ή μόνιμης ολικής ανικανότητας από ασθένεια ή ατύχημα, η ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΖΩΗΣ αναλαμβάνει την αποπληρωμή του δανείου σας χωρίς κανένα επιπλέον κόστος για εσάς.

Δικαιολογητικά που απαιτούνται για την έγκριση και εκταμίευση του δανείου

Για ατομική επιχείρηση

- Μηχανογραφικό δελτίο οικονομικών στοιχείων (Ε3) (2 τελευταίων ετών)
- Δήλωση φορολογίας εισοδήματος (Ε1) (2 τελευταίων ετών)
- Πρόσφατες δηλώσεις Φ.Π.Α.
- Δήλωση στοιχείων ακινήτων (Ε9) που υπήρχαν την 1-1-1997 και μετέπειτα τυχόν μεταβολές
- Πιστοποιητικό ασφαλιστικής ενημερότητας
- Φωτοτυπία των δύο όψεων της αστυνομικής ταυτότητας (φορέα & τυχόν εγγυητή)

Για Ο.Ε. ή Ε.Ε.

- Μηχανογραφικό δελτίο οικονομικών στοιχείων (Ε3) (2 τελευταίων ετών)
- Δήλωση φορολογίας εισοδήματος Ν.Π. (Ε5) (2 τελευταίων ετών)
- Πρόσφατες δηλώσεις Φ.Π.Α.
- Νομιμοποιητικά έγγραφα (καταστατικό και τροποποιήσεις αυτού)
- Δήλωση στοιχείων ακινήτων φορέων εταιρίας (Ε9) που υπήρχαν την 1-1-1997 και μετέπειτα τυχόν μεταβολές
- Δήλωση Φ.Μ.Α.Π. εταιρείας
- Φωτοτυπία των δύο όψεων της αστυνομικής ταυτότητας (φορέων και τυχόν εγγυητών)
- Πιστοποιητικό ασφαλιστικής ενημερότητας
- Δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος φορέων εταιρείας.

Easy Εξοπλισμός

για ... προνομιούχους!

Εξοπλίστε την επιχείρησή σας με την τελευταία λέξη της τεχνολογίας με το Επιχειρηματικό Δάνειο Μηχανολογικού Εξοπλισμού EasyBusiness!

Το Επιχειρηματικό Δάνειο Μηχανολογικού Εξοπλισμού **EasyBusiness** χορηγείται σε **υφιστάμενες** ή **νεοϊδρυθείσες** επιχειρήσεις με υφιστάμενο ή προβλεπόμενο ετήσιο κύκλο εργασιών έως € 1.000.000, για την αγορά **νέου μηχανολογικού εξοπλισμού** (μηχανήματα που σχετίζονται άμεσα με την παραγωγική διαδικασία), **λοιπού εξοπλισμού** (έπιπλα, κλιματιστικά, Η/Υ, εκτυπωτές), **άϋλων δικαιωμάτων και παγίων** (άδειες χρήσης λογισμικού, άδειες ΤΑΞΙ-ΚΤΕΛ, κλπ), **αγορά «δικαιωμάτων εισόδου»** / ανάπτυξη εμπορικής συνεργασίας μέσω συστήματος δικαιόχρησης **(franchising)**καθώς και καινούργιων και μεταχειρισμένων επαγγελματικών **μεταφορικών** μέσων (φορτηγά, ημιφορτηγά, επιβατηγά αυτοκίνητα, αυτοκίνητα για επαγγελματική χρήση, κλπ).

Συμφέροντες όροι

- **Μεγάλο ύψος δανείου,** το οποίο μπορεί να φτάσει μέχρι και το 100% της αξίας του μηχανολογικού εξοπλισμού, ανάλογα με τα οικονομικά δεδομένα και τις προοπτικές της επιχείρησής σας, με ελάχιστο ύψος € 5.000 και μέγιστο ύψος € 50.000 (για επιχειρήσεις που δε διαθέτουν εξασφαλίσεις ουσίας) και € 300.000 (για επιχειρήσεις που διαθέτουν εξασφαλίσεις ουσίας) .
- **Μεγάλη διάρκεια δανείου**, η οποία μπορεί να φτάσει μέχρι και 10 έτη, λαμβανομένου υπ' όψιν της ωφέλιμης ζωής του εξοπλισμού και του κινδύνου τεχνολογικής απαξίωσής του.
- **Εύκολη εκταμίευση** με την προσκόμιση των τιμολογίων αγοράς
- **Περίοδος χάριτος** μέχρι και 6 μήνες.
- **Επιλογή του τρόπου αποπληρωμής** είτε με ισόποσες τριμηνιαίες δόσεις κεφαλαίου είτε με μηνιαίες ή τριμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις.

Ανταγωνιστικό επιτόκιο

Το επιτόκιο μπορεί να διαμορφωθεί εναλλακτικά ως ακολούθως :

Για δάνεια με εξασφαλίσεις ουσίας:

Κυμαινόμενο με βάση το Euribor 3μηνης διάρκειας + περιθώριο σήμερα **3,60% +** εισφορά του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%), ή

- **Σταθερό επιτόκιο για 3 έτη** 6,00%
- **Σταθερό επιτόκιο για 5 έτη** 6,25%
- **Σταθερό επιτόκιο για 7 έτη** 6,50%

πλέον εισφοράς του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%), με δυνατότητα ανανέωσης:

- είτε με το εκάστοτε ισχύον Euribor 3μηνης διάρκειας + περιθώριο σήμερα 3,60% + εισφ. Ν. 128/75 (σήμερα 0,60%)
- είτε με το εκάστοτε ισχύον κατά την ανανέωση σταθερό για δάνεια ίδιας κατηγορίας.

Το κυμαινόμενο επιτόκιο προσφέρεται με δωρεάν το κόστος κάλυψης προστασίας επιτοκίου (cap) 4%.

Για δάνεια χωρίς εξασφαλίσεις ουσίας:

- **Σταθερό για 3 έτη** 8,75%
- **Σταθερό για 5 έτη** 9,00%

πλέον εισφοράς του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%), με δυνατότητα ανανέωσης με το εκάστοτε ισχύον κατά την ανανέωση σταθερό για δάνεια ίδιας κατηγορίας.

Easy Επιχειρηματική Στέγη

για ... προνομιούχους!

Εάν θέλετε να αγοράσετε ή να κτίσετε εγκαταστάσεις για την επιχείρησή σας, ή ακόμα εάν θέλετε να βελτιώσετε την ήδη υπάρχουσα επιχειρηματική σας στέγη, το Δάνειο Επιχειρηματικής Στέγης EasyBusiness είναι το εργαλείο που σας λύνει τα χέρια!

Το Δάνειο **Easy Επιχειρηματική Στέγη** χορηγείται σε επιχειρήσεις με υφιστάμενο ή προβλεπόμενο ετήσιο κύκλο εργασιών έως € 1.000.000, για τη χρηματοδότηση επενδύσεων στα ακόλουθα πάγια περιουσιακά στοιχεία: αγορά οικοπέδου και ανέγερση κτιριακών εγκαταστάσεων, αγορά υφιστάμενων κτιριακών εγκαταστάσεων, επισκευές ή βελτιώσεις υφιστάμενων κτιριακών εγκαταστάσεων, επισκευές ή βελτιώσεις σε υφιστάμενα ακίνητα τρίτων.

Συμφέροντες όροι

- **Μεγάλο ύψος δανείου**, το οποίο μπορεί να φτάσει μέχρι και το 100% της αξίας του συμβολαίου, ή έως το 100% της εμπορικής αξίας του ακινήτου (υπό προϋποθέσεις) ή έως το 100% του προϋπολογισμού του κόστους ανέγερσης ή βελτίωσης της επιχειρηματικής στέγης, με ελάχιστο ύψος € 10.000 και μέγιστο ύψος € 300.000.
- **Μεγάλη διάρκεια δανείου**, η οποία μπορεί να φτάσει μέχρι και 20 έτη, ανάλογα με τις ανάγκες της επιχείρησής σας και τη φύση της επένδυσης.
- **Μεγάλη περίοδος χάριτος** μέχρι και 18 μήνες από την πρώτη εκταμίευση.

Ανταγωνιστικό επιτόκιο
Το επιτόκιο μπορεί να διαμορφωθεί εναλλακτικά ως ακολούθως:

Για αστικά ακίνητα:

- Κυμαινόμενο με βάση το διατραπεζικό επιτόκιο Euribor τριμήνου + περιθώριο σήμερα 3,50% + εισφορά του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%), ή
- Σταθερό για 3 έτη 5,75%
- Σταθερό για 5 έτη 6,25%
- Σταθερό για 7 έτη 6,60%
- Σταθερό για 10 έτη 7,10%
- Σταθερό για 15 έτη 7,20%

  πλέον εισφοράς του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%), με δυνατότητα ανανέωσης:

  - είτε με το εκάστοτε επιτόκιο Euribor 3μήνου + περιθώριο σήμερα **3,50%**
  - είτε με το εκάστοτε ισχύον κατά την ανανέωση σταθερό για δάνεια ίδιας κατηγορίας

Για βιομηχανικά ακίνητα:

- Κυμαινόμενο με βάση το επιτόκιο Euribor 3μηνης διάρκειας + περιθώριο σήμερα 4,50% + εισφορά του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%), ή
- Σταθερό για 3 έτη 6,75%
- Σταθερό για 5 έτη 7,25%
- Σταθερό για 7 έτη 7,60%
- Σταθερό για 10 έτη 8,10%
- Σταθερό για 15 έτη 8,20%

πλέον εισφοράς του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%), με δυνατότητα ανανέωσης:

- είτε με το εκάστοτε επιτόκιο Euribor 3μήνου + περιθώριο σήμερα **4,50%**
- είτε με το εκάστοτε ισχύον κατά την ανανέωση σταθερό για δάνεια ίδιας κατηγορίας

Το κυμαινόμενο επιτόκιο προσφέρεται με δωρεάν το κόστος κάλυψης προστασίας επιτοκίου (cap) 4%.

Δικαιολογητικά εκταμίευσης

Για αγορά υφιστάμενων ακινήτων:

α) Για χρηματοδότηση με βάση την αξία συμβολαίου:

- Εκτίμηση εμπορικής αξίας ακινήτου
- Προσκόμιση συμβολαίου αγοράς και έλεγχος τίτλων
- Εγγραφή Α' προσημείωσης
- Έλεγχος τίτλων

β) Για χρηματοδότηση με βάση την εμπορική αξία:

- Εκτίμηση εμπορικής αξίας ακινήτου
- Προσκόμιση συμβολαίου αγοράς και έλεγχος τίτλων
- Εγγραφή Α' προσημείωσης
- Έλεγχος τίτλων
- Παραστατικά πληρωμής εξόδων συμβολαίου και φόρου μεταβίβασης.
- Προϋπολογισμός έργου από μηχανικό σε περίπτωση επισκευής / βελτίωσης του προς αγορά ακινήτου καθώς και έλεγχος πιστοποίησης έργου

γ) Για ανέγερση, επισκευή, ή βελτίωση επιχειρηματικής στέγης

- Έλεγχος προϋπολογισμού επένδυσης
- Έλεγχος τίτλων
- Εκτίμηση εμπορικής αξίας ακινήτου μετά την αποπεράτωση
- Εγγραφή προσημείωσης ουσίας

δ) Για επισκευές ή βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων

- Έλεγχος προϋπολογισμού επένδυσης

- Προσκόμιση μισθωτηρίου συμβολαίου
- Εγγραφή προσημείωσης ουσίας επί άλλων ακινήτων ή παροχή ισοδύναμης εξασφάλισης

Επιχειρηματικό Δάνειο «Easy Ρευστότητα»

Επωφεληθείτε από το επιχειρηματικό δάνειο «Easy Ρευστότητα» της Emporiki Bank και ενισχύστε τη ρευστότητα της επιχείρησής σας

Το «Easy Ρευστότητα» είναι ένα προϊόν που καλύπτει τις ανάγκες σας σε κεφάλαιο κίνησης μονιμότερου χαρακτήρα. Απευθύνεται σε όλες τις επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών έως € 3.000.000, με σκοπό την εξασφάλιση των απαραίτητων κεφαλαίων για την ομαλή παραγωγική και συναλλακτική λειτουργία της επιχείρησης (αγορά αυλών, αγορά εμπορευμάτων, κάλυψη λειτουργικών εξόδων, πληρωμή εισφορών σε ασφαλιστικά ταμεία κ.ο.κ.) ή την αναδιάρθρωση των υφιστάμενων υποχρεώσεών τους.

Τι μου προσφέρει;

- **Υψηλό πιστωτικό όριο**, έως και το 30% του ετήσιου κύκλου εργασιών της επιχείρησης.
- **Ανταγωνιστικό επιτόκιο**, κυμαινόμενο ή σταθερό, ανάλογα με τις ανάγκες σας.
- **Μεγάλη περίοδο χάριτος,** έως και **60 μήνες.**
- **Χαμηλά** αρχικά έξοδα δανείου.

Είναι ευέλικτο;

Ναι, καθώς σας παρέχει:

- Διάρκεια δανείου έως και 10 έτη
- Αποπληρωμή σε **μηνιαίες ή τριμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις.**
- **Εφάπαξ ή τμηματική** εκταμίευση
- **Επιλογή επιτοκίου σταθερού ή κυμαινόμενου** (Euribor μηνός, 3μήνου ή 6μήνου), ανάλογα με τις ανάγκες σας.
- **Αποπληρωμή με πάγια εντολή** χρέωσης ενός καταθετικού λογαριασμού.
- **Πρόωρη ολική ή μερική αποπληρωμή** κεφαλαίου **χωρίς κόστος.**
- Έλεγχος του λογαριασμού μέσω των υπηρεσιών e.banking και Emporiki Phone-Banking.

Επιτόκιο:

Για δάνεια με εξασφαλίσεις ουσίας:

- **Κυμαινόμενο Euribor μηνός ή 3μήνου** + Περιθώριο **4,00%** + Εισφ. Ν. 128/75 (0,60%),
  ή

- **Σταθερό για 3 έτη**: 6,25%,

5 έτη: 6,75%
7 έτη: 7,10%
10 έτη: 7,60%

πλέον εισφοράς του Ν. 128/75 (σήμερα 0,60%), με δυνατότητα ανανέωσης:
-είτε με το εκάστοτε **κυμαινόμενο Euribor 3μήνου** + περιθώριο σήμερα **4,00%**
-είτε με το εκάστοτε **σταθερό** για δάνεια ίδιας κατηγορίας

Για δάνεια χωρίς εξασφαλίσεις ουσίας:

- **Σταθερό για 3 έτη:** 8,75%,
  5 έτη: 9,00%
  πλέον εισφοράς του Ν. 128/75 (σήμερα 0,60%)
  Αποπληρωμή:
  Μηνιαίες ή τριμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις.

Βραχυπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις κεφαλαίου κίνησης

Για την ομαλή καθημερινή λειτουργία της επιχείρησής σας, επωφεληθείτε από τις βραχυπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις κεφαλαίου κίνησης που σας προσφέρουμε!

Οι βραχυπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις κεφαλαίου κίνησης παρέχονται για την κάλυψη αναγκών του παραγωγικού και συναλλακτικού κυκλώματος της επιχείρησής σας, την προετοιμασία παραγγελιών εσωτερικού ή εξωτερικού, το διακανονισμό εισαγωγών, την πληρωμή υποχρεώσεων εξωτερικού, την εκτέλεση συμβάσεων έργων κ.λπ.

Η διάρκεια των χρηματοδοτήσεων αυτής της μορφής είναι ανάλογη με το παραγωγικό και το συναλλακτικό κύκλωμα της επιχείρησής σας, τις συνθήκες της αγοράς και του κλάδου. Συνήθως κυμαίνεται στους 5 – 6 μήνες και υπάρχει η δυνατότητα επαναχορήγησης.

Ανάλογα με την πηγή της χρηματοδότησης που θα επιλέξετε, το επιτόκιο μπορεί να διαμορφωθεί εναλλακτικά ως ακολούθως:

- **Κυμαινόμενο σε Ευρώ από τα ίδια διαθέσιμα της Τράπεζας**, το οποίο καθορίζεται από: το Βασικό Επιτόκιο Χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας (Β.Ε.Χ. σήμερα 6,61%) + Περιθώριο που κυμαίνεται από 0,50% έως 3,50% + εισφορά του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%).
- **Κυμαινόμενο από τη Διατραπεζική αγορά Ευρώ (Short Term)**, το οποίο καθορίζεται από: το προσφερόμενο επιτόκιο στα διατραπεζικά δάνεια σε Ευρώ (Euribor) + Περιθώριο που κυμαίνεται από 2,25% έως 5,00% + εισφορά του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%).
- **Κυμαινόμενο από τη Διατραπεζική αγορά Συναλλάγματος**, το οποίο καθορίζεται από: το Βασικό Επιτόκιο Συναλλάγματος για κάθε νόμισμα + Περιθώριο που κυμαίνεται από 2,25% έως 5,00% + εισφορά του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%).

Αλληλόχρεος λογαριασμός με επιτόκιο Euribor μίας (1) εβδομάδας

Αποκτήστε σήμερα κεφάλαιο κίνησης για την επιχείρησή σας με απλές διαδικασίες και απόλυτη διαφάνεια στο κόστος δανεισμού!

Το προϊόν «Αλληλόχρεος λογαριασμός με επιτόκιο Euribor μίας (1) εβδομάδας» απευθύνεται σε όλες τις επιχειρήσεις, ανεξάρτητα από τη νομική τους μορφή (ατομική επιχείρηση, Ο.Ε., Ε.Ε., Ε.Π.Ε., Α.Ε.) και το αντικείμενο δραστηριότητάς τους.

Πλεονεκτήματα του προϊόντος

Το προϊόν «Αλληλόχρεος λογαριασμός με επιτόκιο Euribor μίας (1) εβδομάδας» παρέχει στην επιχείρησή σας τα ακόλουθα πλεονεκτήματα:

- **Υψηλό πιστωτικό όριο** με ελάχιστο ποσό € 100.000.
- **Ευέλικτη διάρκεια** που κυμαίνεται από 1 έως 12 μήνες.
- **Ανταγωνιστικό κυμαινόμενο επιτόκιο** το οποίο καθορίζεται από το επιτόκιο Euribor μίας (1) εβδομάδας + περιθώριο που ανέρχεται έως 5,00% + εισφορά του Ν. 128/75 (σήμερα 0,60%).
- Δυνατότητα **ανάληψης εκ νέου** των ποσών που καταβάλλονται για τη μείωση του χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού σας.
- **Άμεση πληροφόρηση** για το υπόλοιπο του λογαριασμού σας.

Χρηματοδότηση απαιτήσεων από προγράμματα άτοκων δόσεων πιστωτικών καρτών CashBusiness

Πουλήστε με πίστωση και εισπράξτε τα χρήματά σας άμεσα με το CashBusiness!

Το **CashBusiness** αποτελεί ανακυκλούμενη πίστωση αόριστης διάρκειας και απευθύνεται σε όλες τις επιχειρήσεις , ανεξάρτητα από τον κύκλο εργασιών, τη νομική τους μορφή (ατομική επιχείρηση, Ο.Ε., Ε.Ε., Ε.Π.Ε., Α.Ε.) και το αντικείμενο δραστηριότητάς τους, οι οποίες πραγματοποιούν πωλήσεις με προγράμματα άτοκων δόσεων πιστωτικών καρτών. Μέσω του προϊόντος αυτού η επιχείρησή σας μπορεί να χρηματοδοτηθεί, **σε ημερήσια βάση**, για όλες τις απαιτήσεις που γεννούνται από τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται από προγράμματα άτοκων δόσεων πιστωτικών καρτών. Επιπρόσθετα, υφίσταται δυνατότητα χρηματοδότησης και των ήδη υφιστάμενων υπολοίπων άτοκων δόσεων μέσω πιστωτικών καρτών, εφόσον το επιθυμεί ο πελάτης.

Συμφέροντες όροι

Το **CashBusiness** σας παρέχει τα ακόλουθα πλεονεκτήματα:

- **Υψηλό πιστωτικό όριο** μέχρι το 30% του κύκλου εργασιών του προηγούμενου έτους για υφιστάμενες επιχειρήσεις ή του προβλεπόμενου ετήσιου κύκλου εργασιών για νεοϊδρυθείσες επιχειρήσεις.
- **Ανταγωνιστικό κυμαινόμενο επιτόκιο** από τα χαμηλότερα της αγοράς, **7,11%+** εισφ. Ν. 128/75 (0,60%) το οποίο καθορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο Χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας (Β.Ε.Χ. σήμερα 6,61%) + Περιθώριο 0,5%, πλέον εισφοράς του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%). Ειδικότερα για το **Α΄εξάμηνο**κάθε νέας συνεργασίας, το επιτόκιο καθορίζεται σε **5,61%+** εισφ. Ν. 128/75 (0, 60%) (ΒΕΧ, σήμερα 6, 61%) μείον Περιθώριο 1% πλέον εισφοράς Ν. 128/75 (σήμερα 0, 60%).
- **Πληρωμή μόνο τόκων** με δυνατότητα καταβολής τους μέσω πάγιας εντολής. Η αποπληρωμή του κεφαλαίου της χρηματοδότησης γίνεται σε μηνιαία βάση, μέσω της ωρίμανσης των εκάστοτε δόσεων κεφαλαίου των αγορών που πραγματοποιήθηκαν με άτοκες δόσεις μέσω πιστωτικών καρτών.
- **Άμεση και εύκολη έγκριση** .

- **Απόλυτο έλεγχο της κίνησης του χορηγητικού λογαριασμού,** με αποστολή μηνιαίου αντίγραφου.
- **Ανέξοδη χρηματοδότηση**
- Χρηματοδότηση **χωρίς επιπρόσθετες εξασφαλίσεις**.

Δικαιολογητικά που απαιτούνται

Για επιχειρήσεις με βιβλία Α΄ ή Β΄ κατηγορίας

- Μηχανογραφικό δελτίο οικονομικών στοιχείων (Ε3 τελευταίου έτους)
- Πρόσφατες δηλώσεις Φ.Π.Α.
- Νομιμοποιητικά έγγραφα
- Φωτοτυπία των δυο όψεων της αστυνομικής ταυτότητας φορέων και νομίμων εκπροσώπων της επιχείρησης.
- Πιστοποιητικό ασφαλιστικής ενημερότητας

Για επιχειρήσεις με βιβλία Γ΄ κατηγορίας

- Ισολογισμός εταιρείας (τελευταίας κλεισμένης χρήσης)
- Ισοζύγιο εταιρείας
- Δήλωση φορολογίας εισοδήματος Ν.Π. (Ε5 τελευταίου έτους)
- Νομιμοποιητικά έγγραφα
- Φωτοτυπία των δυο όψεων της αστυνομικής ταυτότητας φορέων και νομίμων εκπροσώπων της επιχείρησης.
- Πιστοποιητικό ασφαλιστικής ενημερότητας

Μεσοπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις κεφαλαίου κίνησης

Για τη βελτίωση της ρευστότητας της επιχείρησής σας, σας προσφέρουμε κεφάλαιο κίνησης με διάρκεια μέχρι και 3 έτη!

Οι μεσοπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις κεφαλαίου κίνησης παρέχονται για την κάλυψη των αναγκών της επιχείρησής σας σε μόνιμο κεφάλαιο κίνησης και για την αναχρηματοδότηση των υφιστάμενων βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεών της. Η διάρκεια των χρηματοδοτήσεων της μορφής αυτής μπορεί να φτάσει μέχρι και 3 έτη.

Ανάλογα με την πηγή της χρηματοδότησης που θα επιλέξετε, το επιτόκιο μπορεί να διαμορφωθεί εναλλακτικά ως ακολούθως:

- **Κυμαινόμενο σε Ευρώ από τα ίδια διαθέσιμα της Τράπεζας**, το οποίο καθορίζεται από: το Βασικό Επιτόκιο Χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας (Β.Ε.Χ. σήμερα 6,61%) + Περιθώριο που κυμαίνεται από 0,50% έως 3,50% + εισφορά του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%).
- **Κυμαινόμενο από τη Διατραπεζική αγορά Ευρώ** , το οποίο καθορίζεται από: το προσφερόμενο επιτόκιο στα διατραπεζικά δάνεια σε Ευρώ (Euribor) + Περιθώριο που κυμαίνεται από 2,00% έως 4,50% + εισφορά του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%).
- **Κυμαινόμενο από τη Διατραπεζική αγορά Συναλλάγματος**, το οποίο καθορίζεται από: το Βασικό Επιτόκιο Συναλλάγματος για κάθε νόμισμα + Περιθώριο που κυμαίνεται από 2,00% έως 4,50% + εισφορά του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%).

Μονιμότερο κεφάλαιο κίνησης

Για να διευκολύνουμε την ομαλή παραγωγική και συναλλακτική λειτουργία της επιχείρησής σας, σας προσφέρουμε τη δυνατότητα απόκτησης κεφαλαίου κίνησης με διάρκεια που φτάνει μέχρι και 3 έτη!

Το μονιμότερο κεφάλαιο κίνησης αποτελεί ειδική χρηματοδότηση μεσοπρόθεσμου χαρακτήρα (διάρκεια έως και 3 έτη), η οποία παρέχεται σε επιχειρήσεις με ετήσιο κύκλο εργασιών από € 145.000 έως € 1.000.000, με σκοπό τη διευκόλυνση της ομαλής παραγωγικής και συναλλακτικής λειτουργίας τους και τη βελτίωση της ρευστότητάς τους.

Το επιτόκιο μπορεί να διαμορφωθεί εναλλακτικά ως ακολούθως:

- **Σταθερό για 3 έτη** 7,00% πλέον εισφοράς Ν. 128/75 (σήμερα 0,60%) ή
- **Κυμαινόμενο σε Ευρώ από τα ίδια διαθέσιμα της Τράπεζας**, το οποίο καθορίζεται από: το Βασικό Επιτόκιο Χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας (Β.Ε.Χ. σήμερα 6,61%) + Περιθώριο 1,00% + εισφορά του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%).

Έχετε τη δυνατότητα να επιλέξετε μεταξύ τριμηνιαίων ή εξαμηνιαίων δόσεων κεφαλαίου για την αποπληρωμή της χρηματοδότησης, αρχής γενομένης ένα τρίμηνο ή εξάμηνο μετά από την εκταμίευση.

Νέα σειρά προϊόντων «Easy Leasing»

Για την κάλυψη των αναγκών των μικρών επιχειρήσεων σε μηχανολογικό εξοπλισμό, δημιουργήθηκε η σειρά προϊόντων «Easy Leasing»:

- Easy Leasing Επαγγελματικών Οχημάτων
- Easy Leasing Επιβατικών αυτοκινήτων
- Easy Leasing Επαγγελματικού Εξοπλισμού

Τα προϊόντα απευθύνονται στις υφιστάμενες (με τουλάχιστον 3 έτη λειτουργίας) ή νεοϊδρυόμενες μικρές επιχειρήσεις, ανεξάρτητα από τη νομική μορφή και το αντικείμενο δραστηριότητάς τους, με σκοπό την αγορά μηχανολογικού εξοπλισμού. Η εναλλακτική αυτή μορφή χρηματοδότησης συμφέρει εφόσον η επιχείρηση είναι κερδοφόρος, καθώς παρέχεται με ιδιαίτερα ελκυστική τιμολόγηση, συμφέροντες όρους σε σύγκριση με τον παραδοσιακό τραπεζικό δανεισμό και συμβάλλει στη διατήρηση της ρευστότητάς της (έκπτωση μισθωμάτων από το φορολογητέο εισόδημα της επιχείρησης -βελτίωσης της εικόνας του ισολογισμού, κ.ο.κ.).

Συμφέροντες όροι

- **Μεγάλο ύψος χρηματοδότησης, έως το 80%-90% της αξίας του μηχανολογικού / λοιπού εξοπλισμού,** από € 15.000 - € 100.000 (πλέον Φ.Π.Α.).
- **Φορολογικά οφέλη**
- **Καταβολή μισθωμάτων σε μηνιαία βάση** και **συμμετοχή πελάτη** σε ποσοστό **10% - 20%** επί της αγοραίας αξίας.
- Μη άμεση καταβολή του Φ.Π.Α.
- Διαφοροποίηση μισθωμάτων, ανάλογα με την διάρκεια αποπληρωμής και την πα-

ρεχόμενη προκαταβολή.

Μέσω Easy Leasing, οι επιχειρήσεις μπορούν να αποκτήσουν οποιοδήποτε **καινούργιο:**

- Μηχάνημα ή μεταφορικό μέσο
- Η/Υ, τηλεφωνικά κέντρα, φωτοαντιγραφικά, κλιματιστικά, ιατρικά μηχανήματα, γεννήτριες, συστήματα ασφάλειας και πυρανίχνευσης
- Εξοπλισμό γραφείων, καταστημάτων, ξενοδοχείων, εστιατορίων
- Μεταφορικά μέσα, ηλεκτρομηχανολογικός εξοπλισμός, συστήματα παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας, μηχανήματα που αφορούν γραμμές παραγωγής, κλπ.

1) Easy Leasing Επαγγελματικών Οχημάτων

Σκοπός: Απόκτηση καινούργιων επαγγελματικών αυτοκινήτων (Δ.Χ., Φορτηγά Ι.Χ., Τουριστικά Λεωφορεία, Πετρελαιοκίνητα Φορτηγά, μικρά βενζινοκίνητα αυτοκίνητα, κλπ).
Κεφάλαιο: € 15.000 - € 100.000
Δικαιούχοι: Νομικά ή φυσικά πρόσωπα (ελεύθεροι επαγγελματίες)
Διάρκεια: 36 – 48 – 60 μήνες
Προκαταβολή: 10% - 20%
Μισθώματα: Μηνιαία
Υπολειμματική αξία: 1 €
Πρόσθετα οφέλη:

- **Έκπτωση έως και 100%** των καταβαλλόμενων μισθωμάτων
- Μη άμεση καταβολή Φ.Π.Α.
- Απόκτηση εξοπλισμού στη λήξη της μίσθωσης

2) Easy Leasing Επιβατικών αυτοκινήτων

Σκοπός: Απόκτηση καινούργιων Ι.Χ.Ε αυτοκινήτων
Κεφάλαιο: € 15.000 - € 100.000
Δικαιούχοι: Νομικά ή φυσικά πρόσωπα (ελεύθεροι επαγγελματίες)
Διάρκεια: 36 – 48 – 60 μήνες
Προκαταβολή: 10% - 20%
Μισθώματα: Μηνιαία
Υπολειμματική αξία: 1 €
Πρόσθετα οφέλη:

- Έκπτωση μισθωμάτων ανάλογα με τον κυβισμό του αυτοκινήτου
- Τμηματική καταβολή Φ.Π.Α.
- Απόκτηση εξοπλισμού στη λήξη της μίσθωσης

3) Easy Leasing Εξοπλισμού

Σκοπός: Απόκτηση **καινούργιου** εξοπλισμού **αποκλειστικά από την Ελλάδα** (μηχανήματα κάθε είδους, ηλεκτρονικός εξοπλισμός, εξοπλισμός γραφείου, έπιπλα, κλιματιστικά, μηχανήματα, τηλεφωνικά κέντρα και δίκτυα, εξοπλισμός ιατρείων, ξενοδοχείων και εστιατορίων, μηχανήματα έργου, κλπ).
Κεφάλαιο: € 15.000 - € 100.000
Δικαιούχοι: Νομικά ή φυσικά πρόσωπα (ελεύθεροι επαγγελματίες)
Διάρκεια: 36 – 48 – 60 μήνες
Μισθώματα: Μηνιαία

Προκαταβολή: 10% - 20%
Υπολειμματική αξία: 1 €
Πρόσθετα οφέλη:

- **Έκπτωση έως και 100%** των καταβαλλόμενων μισθωμάτων
- Τμηματική καταβολή Φ.Π.Α.
- Απόκτηση εξοπλισμού στη λήξη της μίσθωσης

4. Χρηματοδοτήσεις για μεσαίες επιχειρήσεις

Στην κατηγορία αυτή, εντάσσονται επιχειρήσεις όλων των τομέων οικονομίας, με κύκλο εργασιών από 1-20 εκ. ευρώ. Οι εταιρίες αυτές, παρά το γεγονός ότι παίζουν σημαντικό ρόλο στον κλάδο που δραστηριοποιούνται, δεν κατέχουν δεσπόζουσα θέση και αναπτύσσονται σε ένα ιδιαίτερα ανταγωνιστικό εθνικό και διεθνές επιχειρηματικό περιβάλλον.Η Εμπορική Τράπεζα μελετώντας τις συνθήκες κάτω από τις οποίες δραστηριοποιούνται οι μεσαίες επιχειρήσεις μπορεί να προτείνει λύσεις που να συμβάλουν στην αντιμετώπιση των άμεσων προβλημάτων που αντιμετωπίζουν, αλλά και στην περαιτέρω ανάπτυξή τους.Οι ανάγκες των μεσαίων επιχειρήσεων εντοπίζονται κυρίως σε κεφάλαια κίνησης και στην εξεύρεση των κεφαλαίων για την υλοποίηση των επενδυτικών τους προγραμμάτων.Η Εμπορική Τράπεζα σε συνεργασία με τις θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου της μπορεί να δώσει άμεσες λύσεις σε όλα τα προβλήματα που απασχολούν τις μεσαίες επιχειρήσεις, καθώς διαθέτει:

- Κύρος και εμπειρία από τη μακρόχρονη επιτυχημένη δραστηριοποίησή της στην αντιμετώπιση των προβλημάτων των μεσαίων επιχειρήσεων, προσαρμόζοντας την πολιτική της στις νέες συνθήκες
- Πλήρη γκάμα προϊόντων και υπηρεσιών που συνεχώς εκσυγχρονίζει και βελτιώνει
- Στελέχη με υψηλή εξειδίκευση, που μπορούν να λειτουργούν σαν συνεργάτες και χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι των επιχειρήσεων
- Σημαντικό δίκτυο καταστημάτων που πλησιάζει τα 400 σε όλη την επικράτεια
- Κεφαλαιακή επάρκεια για να ανταποκριθεί στις ανάγκες τους.

Βραχυπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις κεφαλαίου κίνησης

Για την ομαλή καθημερινή λειτουργία της επιχείρησής σας, επωφεληθείτε από τις βραχυπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις κεφαλαίου κίνησης που σας προσφέρουμε!

Οι βραχυπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις κεφαλαίου κίνησης παρέχονται για την κάλυψη αναγκών του παραγωγικού και συναλλακτικού κυκλώματος της επιχείρησής σας, την προετοιμασία παραγγελιών εσωτερικού ή εξωτερικού, το διακανονισμό εισαγωγών, την πληρωμή υποχρεώσεων εξωτερικού, την εκτέλεση συμβάσεων έργων κ.λπ.

Η διάρκεια των χρηματοδοτήσεων αυτής της μορφής είναι ανάλογη με το παραγωγικό και το συναλλακτικό κύκλωμα της επιχείρησής σας, τις συνθήκες της αγοράς και του κλάδου. Συνήθως κυμαίνεται στους 5 – 6 μήνες και υπάρχει η δυνατότητα επαναχορήγησης.

Ανάλογα με την πηγή της χρηματοδότησης που θα επιλέξετε, το επιτόκιο μπορεί να διαμορφωθεί εναλλακτικά ως ακολούθως:

- **Κυμαινόμενο σε Ευρώ από τα ίδια διαθέσιμα της Τράπεζας**, το οποίο καθορίζεται από: το Βασικό Επιτόκιο Χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας (Β.Ε.Χ. σήμερα 6,61 %) + Περιθώριο που κυμαίνεται από 0,50% έως 3,50% + εισφορά του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%).
- **Κυμαινόμενο από τη Διατραπεζική αγορά Ευρώ (Short Term)**, το οποίο καθορίζεται από: το προσφερόμενο επιτόκιο στα διατραπεζικά δάνεια σε Ευρώ (Euribor) + Περιθώριο που κυμαίνεται από 2,00% έως 4,50% + εισφορά του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%).
- **Κυμαινόμενο από τη Διατραπεζική αγορά Συναλλάγματος**, το οποίο καθορίζεται από: το Βασικό Επιτόκιο Συναλλάγματος για κάθε νόμισμα + Περιθώριο που κυμαίνεται από 2,00% έως 4,50% + εισφορά του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%).

Αλληλόχρεος λογαριασμός με επιτόκιο Euribor μίας (1) εβδομάδας

Αποκτήστε σήμερα κεφάλαιο κίνησης για την επιχείρησή σας με απλές διαδικασίες και απόλυτη διαφάνεια στο κόστος δανεισμού!

Το προϊόν «Αλληλόχρεος λογαριασμός με επιτόκιο Euribor μίας (1) εβδομάδας» απευθύνεται σε όλες τις επιχειρήσεις, ανεξάρτητα από τη νομική τους μορφή (ατομική επιχείρηση, Ο.Ε., Ε.Ε., Ε.Π.Ε., Α.Ε.) και το αντικείμενο δραστηριότητάς τους.

Πλεονεκτήματα του προϊόντος

Το προϊόν «Αλληλόχρεος λογαριασμός με επιτόκιο Euribor μίας (1) εβδομάδας» παρέχει στην επιχείρησή σας τα ακόλουθα πλεονεκτήματα:

- **Υψηλό πιστωτικό όριο** με ελάχιστο ποσό € 100.000.
- **Ευέλικτη διάρκεια** που κυμαίνεται από 1 έως 12 μήνες.
- **Ανταγωνιστικό κυμαινόμενο επιτόκιο** το οποίο καθορίζεται από το επιτόκιο Euribor μίας (1) εβδομάδας + περιθώριο που ανέρχεται έως 5,00% + εισφορά του Ν. 128/75 (σήμερα 0,60%).
- Δυνατότητα **ανάληψης εκ νέου** των ποσών που καταβάλλονται για τη μείωση του χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού σας.
- **Άμεση πληροφόρηση** για το υπόλοιπο του λογαριασμού σας.

Χρηματοδότηση απαιτήσεων από προγράμματα άτοκων δόσεων πιστωτικών καρτών CashBusiness

Πουλήστε με πίστωση και εισπράξτε τα χρήματά σας άμεσα με το CashBusiness!

Το **CashBusiness** αποτελεί ανακυκλούμενη πίστωση αόριστης διάρκειας και απευθύνεται σε όλες τις επιχειρήσεις ανεξάρτητα από τον κύκλο εργασιών, τη νομική τους μορφή (ατομική επιχείρηση, Ο.Ε., Ε.Ε., Ε.Π.Ε., Α.Ε.) και το αντικείμενο δραστηριότητάς τους, οι οποίες πραγματοποιούν πωλήσεις με προγράμματα άτοκων δόσεων πιστωτικών καρτών. Μέσω του προϊόντος αυτού η επιχείρησή σας μπορεί να χρηματοδοτηθεί, **σε ημερήσια βάση**, για όλες τις απαιτήσεις που γεννούνται από τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται από προγράμματα άτοκων δόσεων πιστωτικών καρτών.

Συμφέροντες όροι

Το **CashBusiness** σας παρέχει τα ακόλουθα πλεονεκτήματα:

- **Υψηλό πιστωτικό όριο** μέχρι το 30% του κύκλου εργασιών του προηγούμενου έτους για υφιστάμενες επιχειρήσεις ή του προβλεπόμενου ετήσιου κύκλου εργασιών για νεοϊδρυθείσες επιχειρήσεις.
- **Ανταγωνιστικό κυμαινόμενο επιτόκιο** από τα χαμηλότερα της αγοράς, **7,11%** + εισφ. Ν. 128/75 (0,60%) το οποίο καθορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο Χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας (Β.Ε.Χ. σήμερα 6,61 %) + Περιθώριο 0,5% πλέον εισφοράς του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%). Ειδικότερα για το **Α΄ εξάμηνο** κάθε νέας συνεργασίας, το επιτόκιο καθορίζεται σε **5,61%** + εισφ. Ν. 128/75 (0,60%) (Β.Ε.Χ.,σήμερα 6,61 %) μείον Περιθώριο 1% πλέον εισφ. Ν. 128/75 (σήμερα 0,60).
- **Πληρωμή μόνο τόκων** με δυνατότητα καταβολής τους μέσω πάγιας εντολής. Η αποπληρωμή του κεφαλαίου της χρηματοδότησης γίνεται σε μηνιαία βάση, μέσω της ωρίμανσης των εκάστοτε δόσεων κεφαλαίου των αγορών που πραγματοποιήθηκαν με άτοκες δόσεις μέσω πιστωτικών καρτών.
- **Άμεση και εύκολη έγκριση.**
- **Απόλυτο έλεγχο της κίνησης του χορηγητικού λογαριασμού,** με αποστολή μηνιαίου αντίγραφου.
- **Ανέξοδη χρηματοδότηση**
- Χρηματοδότηση **χωρίς επιπρόσθετες εξασφαλίσεις**.

Δικαιολογητικά που απαιτούνται

Για επιχειρήσεις με βιβλία Α΄ ή Β΄ κατηγορίας

- Μηχανογραφικό δελτίο οικονομικών στοιχείων (Ε3 τελευταίου έτους)
- Πρόσφατες δηλώσεις Φ.Π.Α.
- Νομιμοποιητικά έγγραφα
- Φωτοτυπία των δυο όψεων της αστυνομικής ταυτότητας φορέων και νομίμων εκπροσώπων της επιχείρησης.
- Πιστοποιητικό ασφαλιστικής ενημερότητας

Για επιχειρήσεις με βιβλία Γ΄ κατηγορίας

- Ισολογισμός εταιρείας (τελευταίας κλεισμένης χρήσης)
- Ισοζύγιο εταιρείας
- Δήλωση φορολογίας εισοδήματος Ν.Π. (Ε5 τελευταίου έτους)
- Νομιμοποιητικά έγγραφα

- Φωτοτυπία των δυο όψεων της αστυνομικής ταυτότητας φορέων και νομίμων εκπροσώπων της επιχείρησης.
- Πιστοποιητικό ασφαλιστικής ενημερότητας

Λογαριασμός υπερ-ανάληψης (Overdraft)

"Για την άμεση και εύκολη κάλυψη των ταμειακών αναγκών της επιχείρησής σας επωφεληθείτε από τον λογαριασμό υπέρ-ανάληψης που σας προσφέρουμε"

Ο λογαριασμός υπέρ-ανάληψης Overdraft απευθύνεται σε όλες τις επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία Γ΄ κατηγορίας, εξασφαλίζοντας τα απαραίτητα κεφάλαια για την σε καθημερινή βάση κάλυψη των τακτικών ή έκτακτων ταμιακών αναγκών τους.

Πλεονεκτήματα του προϊόντος:

- **Υψηλό ποσοστό χρηματοδότησης** έως το 100% της εκάστοτε ταμειακής ανάγκης της επιχείρησης.
- **Υψηλό πιστωτικό όριο** έως το 10% του ετήσιου κύκλου εργασιών της επιχείρησης, με ελάχιστο όριο € 50.000 και μέγιστο όριο € 1.000.000.
- **Κυμαινόμενο** επιτόκιο με βάση το **Euribor 3μήνου** + περιθώριο που κυμαίνεται από 2,50% - 5,00% + Εισφ. Ν. 128/75 (σήμερα 0,60).
- **Απόλυτο έλεγχο της κίνησης του χορηγητικού λογαριασμού, με αποστολή μηνιαίου αντιγράφου.**
- **Δωρεάν** έκδοση καρνέ επιταγών.
- **Εύκολη και ασφαλής διαχείριση** μέσω εναλλακτικών δικτύων (e-banking).

Μεσοπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις κεφαλαίου κίνησης

Για τη βελτίωση της ρευστότητας της επιχείρησής σας, σας προσφέρουμε κεφάλαιο κίνησης με διάρκεια μέχρι και 3 έτη!

Οι μεσοπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις κεφαλαίου κίνησης παρέχονται για την κάλυψη των αναγκών της επιχείρησής σας σε μόνιμο κεφάλαιο κίνησης και για την αναχρηματοδότηση των υφιστάμενων βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεών της. Η διάρκεια των χρηματοδοτήσεων της μορφής αυτής μπορεί να φτάσει μέχρι και 3 έτη.

Ανάλογα με την πηγή της χρηματοδότησης που θα επιλέξετε, το επιτόκιο μπορεί να διαμορφωθεί εναλλακτικά ως ακολούθως:

- **Κυμαινόμενο σε Ευρώ από τα ίδια διαθέσιμα της Τράπεζας**, το οποίο καθορίζεται από: το Βασικό Επιτόκιο Χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας (Β.Ε.Χ. σήμερα 6,61%) + Περιθώριο που κυμαίνεται από 0,50% έως 3,50% + εισφορά του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%).
- **Κυμαινόμενο από τη Διατραπεζική αγορά Ευρώ**, το οποίο καθορίζεται από: το προσφερόμενο επιτόκιο στα διατραπεζικά δάνεια σε Ευρώ (Euribor) + Περιθώριο που κυμαίνεται από 2,00% έως 4,50% + εισφορά του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%).
- **Κυμαινόμενο από τη Διατραπεζική αγορά Συναλλάγματος**, το οποίο καθορίζεται από: το Βασικό Επιτόκιο Συναλλάγματος για κάθε νόμισμα + Περιθώριο που κυμαίνεται από 2,00% έως 4,50% + εισφορά του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%).

Μονιμότερο κεφάλαιο κίνησης

Για να διευκολύνουμε την ομαλή παραγωγική και συναλλακτική λειτουργία της επιχείρησής σας, σας προσφέρουμε τη δυνατότητα απόκτησης κεφαλαίου κίνησης με διάρκεια που φτάνει μέχρι και 3 έτη!

Το μονιμότερο κεφάλαιο κίνησης αποτελεί ειδική χρηματοδότηση μεσοπρόθεσμου χαρακτήρα (διάρκεια έως και 3 έτη), η οποία παρέχεται σε επιχειρήσεις με ετήσιο κύκλο εργασιών από € 1.000.000 έως € 2.350.000, με σκοπό τη διευκόλυνση της ομαλής παραγωγικής και συναλλακτικής λειτουργίας τους και τη βελτίωση της ρευστότητάς τους.

Το επιτόκιο μπορεί να διαμορφωθεί εναλλακτικά ως ακολούθως:

- **Σταθερό για 3 έτη** 7,00% πλέον εισφοράς Ν. 128/75 (σήμερα 0,60%) ή
- **Κυμαινόμενο σε Ευρώ από τα ίδια διαθέσιμα της Τράπεζας**, το οποίο καθορίζεται από: το Βασικό Επιτόκιο Χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας (Β.Ε.Χ. σήμερα 6,61%) + Περιθώριο 1,00% + εισφορά του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%).

Έχετε τη δυνατότητα να επιλέξετε μεταξύ τριμηνιαίων ή εξαμηνιαίων δόσεων κεφαλαίου για την αποπληρωμή της χρηματοδότησης, αρχής γενομένης ένα τρίμηνο ή εξάμηνο μετά από την εκταμίευση.

Μακροπρόθεσμα δάνεια κτιριακών εγκαταστάσεων και μηχανολογικού εξοπλισμού

Στεγάστε την επιχείρησή σας στις κατάλληλες κτιριακές εγκαταστάσεις και εξοπλίστε την με τον πιο σύγχρονο μηχανολογικό εξοπλισμό!

Τα δάνεια κτιριακών εγκαταστάσεων και μηχανολογικού εξοπλισμού παρέχονται για την κάλυψη των ακόλουθων επενδυτικών αναγκών της επιχείρησής σας: αγορά οικοπέδων, ανέγερση – επέκταση – αποπεράτωση – αγορά κτιριακών εγκαταστάσεων, αγορά μηχανημάτων και λοιπού εξοπλισμού, αγορά μεταφορικών μέσων, αγορά τεχνογνωσίας (Know-How), αγορά μετοχών ή εταιρικών μεριδίων.

Το ύψος των δανείων αυτής της κατηγορίας μπορεί να φθάσει μέχρι και το 100% της αξίας της επένδυσης, ανάλογα με τα οικονομικά δεδομένα, τις προοπτικές της επιχείρησής σας και τις παρεχόμενες εξασφαλίσεις.

Η διάρκειά τους διαμορφώνεται από 5 έως και 15 έτη, ανάλογα με την κατηγορία της επένδυσης.

Το επιτόκιο μπορεί εναλλακτικά να καθοριστεί ως ακολούθως:

- **Κυμαινόμενο σε Ευρώ από τα ίδια διαθέσιμα της Τράπεζας**, το οποίο καθορίζεται από: το Βασικό Επιτόκιο Δανείων της Τράπεζας (Β.Ε.Δ. σήμερα 6,86%) + Περιθώριο που κυμαίνεται από 0,25% έως 3,25% + εισφορά του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%).
- **Κυμαινόμενο από τη Διατραπεζική αγορά Ευρώ**, το οποίο καθορίζεται από: το προσφερόμενο επιτόκιο στα διατραπεζικά δάνεια σε Ευρώ (Euribor) + Περιθώριο που κυμαίνεται από 2,00% έως 4,50% + εισφορά του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%).
- **Κυμαινόμενο από τη Διατραπεζική αγορά Συναλλάγματος**, το οποίο καθορίζεται

από: το Βασικό Επιτόκιο Συναλλάγματος για κάθε νόμισμα + Περιθώριο που κυμαίνεται από 2,00% έως 4,50% + εισφορά του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%).

- **Σταθερό ειδικό επιτόκιο επενδύσεων για 3 έτη**, σήμερα 6,25%, πλέον εισφορά του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%), με δυνατότητα ανανέωσης στο τέλος της τριετίας, είτε με το εκάστοτε Β.Ε.Δ., πλέον περιθωρίου 0,25% - 3,25%, πλέον εισφοράς του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%), είτε με το εκάστοτε ισχύον κατά την ανανέωση σταθερό για άλλα 3 έτη, πλέον εισφοράς του Ν.128/75 (σήμερα 0,60%).

Κοινοπρακτικά και ομολογιακά δάνεια

Εάν το επενδυτικό σχέδιο που επιθυμείτε να πραγματοποιήσετε έχει υψηλό προϋπολογισμό, ή εάν επιθυμείτε την αναδιάρθρωση των δανειακών σας υποχρεώσεων, αναλαμβάνουμε την εξεύρεση των αναγκαίων κεφαλαίων σε κοινοπρακτική βάση.

Τα κοινοπρακτικά και ομολογιακά δάνεια αφορούν στη χρηματοδότηση μεσαίου μεγέθους επιχειρήσεων σε κοινοπρακτική βάση, λόγω του μεγάλου ύψους του δανείου και της ανάγκης για διασπορά του πιστωτικού κινδύνου. Τα δάνεια αυτής της κατηγορίας χορηγούνται σε επιχειρήσεις με καλή διάρθρωση οικονομικών στοιχείων και ικανοποιητική κερδοφορία.

Τα βασικά πλεονεκτήματα των δανείων αυτής της μορφής για την επιχείρησή σας είναι τα ακόλουθα:

- Μακροχρόνια διάρκεια δανεισμού (συνήθως 3-6 χρόνια). Σας προσφέρεται έτσι η δυνατότητα να ασχοληθείτε με την ανάπτυξη της επιχείρησής σας, έχοντας λύσει το βασικό πρόβλημα της άντλησης κεφαλαίων σε βάθος χρόνου.
- Βελτίωση της χρηματοοικονομικής διάρθρωσης των στοιχείων του ισολογισμού της επιχείρησής σας, στην περίπτωση αναχρηματοδότησης βραχυχρόνιου δανεισμού.
- Αποτελεσματικότερη διαχείριση των τραπεζικών συναλλαγών της επιχείρησής σας, αφού μετά τη σύναψη του δανείου συναλλάσσεστε μόνο με τη Διαχειρίστρια Τράπεζα, εξοικονομώντας πολύτιμο χρόνο και έξοδα.
- Ελαχιστοποίηση του κόστους δανεισμού, αφού η άντληση κεφαλαίων πραγματοποιείται από τη διατραπεζική αγορά και το επιτόκιο διαμορφώνεται με βάση το Euribor (για δανεισμό σε Ευρώ) ή με βάση το Libor (για δανεισμό σε Συνάλλαγμα) πλέον περιθωρίου (Spread) και εισφοράς Ν. 128/75 προς το Δημόσιο. Το Spread παραμένει σταθερό σε όλη την διάρκεια του δανείου, εξασφαλίζοντάς σας σταθερό προγραμματισμένο κόστος όσον αφορά το τμήμα αυτό του επιτοκίου.
- Δημοσιότητα και προβολή της επιχείρησής σας, καθώς η υπογραφή ενός τέτοιου δανείου δημοσιεύεται στον ημερήσιο και περιοδικό Τύπο.
- Βελτίωση της εικόνας της επιχείρησής σας και των σχέσεών της με το τραπεζικό σύστημα συνολικά.

Η **Emporiki Bank** διαθέτει σημαντική εμπειρία στην οργάνωση δανείων σε κοινοπρακτική βάση, καθώς είναι από τις πρώτες που προσέφεραν υπηρεσίες αυτής της μορφής. Διαθέτουμε οργανωμένο επιτελείο εξειδικευμένων στελεχών που απευθύνεται στις μεσαίες επιχειρήσεις και έχουμε ήδη οργανώσει με επιτυχία μεγάλο αριθμό τέτοιων δανείων.

IV. Γ' Κοινοτικό πλαίσιο στήριξης 2000-2006

1. Ενίσχυση Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων του Τριτογενούς Τομέα

Η προθεσμία υποβολής των φακέλων υποψηφιότητας για το πρόγραμμα έληξε την 15η Ιουνίου 2005.

Το πρόγραμμα αυτό εντάσσεται στο Μέτρο 2.11 "Ενίσχυση Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων του Τριτογενούς Τομέα" του Επιχειρησιακού Προγράμματος Ανταγωνιστικότητας του Γ΄ Κοινοτικού Πλαισίου Στήριξης.

Η παρούσα πρόσκληση αφορά χρηματοδότηση προτάσεων συνολικού προϋπολογισμού 200.000.000,00 ευρώ ο οποίος αναλύεται σε ευρώ 80.000.000,00 συνολική δημόσια χρηματοδότηση και 120.000.000,00 ευρώ ιδιωτική συμμετοχή. Η συνολική δημόσια χρηματοδότηση συγχρηματοδοτείται από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Περιφερειακής Ανάπτυξης (ΕΤΠΑ) κατά 50% και από το Ελληνικό Δημόσιο κατά 50%.

Αποστολή του ΕΤΠΑ είναι η συμβολή στην άμβλυνση των ανισοτήτων όσον αφορά την ανάπτυξη και το βιοτικό επίπεδο μεταξύ των διαφόρων περιφερειών, στη μείωση της καθυστέρησης των λιγότερο ευνοημένων περιφερειών, στη διόρθωση των κυριότερων περιφερειακών ανισοτήτων στην ΕΕ, στην ανάπτυξη και διαρθρωτική προσαρμογή των αναπτυξιακά καθυστερημένων περιφερειών καθώς και στην κοινωνικο-οικονομική ανασυγκρότηση των περιφερειών.Το πρόγραμμα αποσκοπεί στην ενίσχυση υφιστάμενων πολύ μικρών επιχειρήσεων του εμπορίου μέσω της ενίσχυσης ολοκληρωμένων επιχειρηματικών σχεδίων, που αποσκοπούν: στην αναβάθμιση / ανακαίνιση του χώρου που ασκείται η εμπορική δραστηριότητα, στον τεχνολογικό και οργανωτικό εκσυγχρονισμό τους, στην ένταξη μίας μεμονωμένης εμπορικής επιχείρησης σε δίκτυα συνεργαζόμενων επιχειρήσεων με τη μορφή της δικαιόχρησης (franchising),

στην προώθηση των συνεργασιών των επιχειρήσεων σε κλαδικό επίπεδο που μπορούν να στοχεύουν είτε στην από κοινού πραγματοποίηση των αγορών από τους προμηθευτές, είτε στην από κοινού εκμετάλλευση αποθηκευτικών χώρων ή / και κοινού χώρου εκθέσεων-πωλήσεων ή / και δημιουργία κοινών δικτύων διανομής.

Οι χρηματοδοτικές ενισχύσεις θα χορηγηθούν για την υλοποίηση συγκεκριμένων επιχειρηματικών σχεδίων από εμπορικές επιχειρήσεις που έκαναν έναρξη εργασιών πριν την 1/1/2002 και απασχολούσαν το 2004 από 1-9 άτομα με σχέση εξαρτημένης εργασίας, εκφραζόμενα σε ετήσιες μονάδες εργασίας.

Το πρόγραμμα χρηματοδοτεί σχέδια μεμονωμένων και συνεργαζόμενων επιχειρήσεων (τουλάχιστον 8) ως εξής: τα σχέδια των μεμονωμένων επιχειρήσεων θα πρέπει αν ολοκληρώνονται εντός 5 (πέντε) μηνών από την ημερομηνία έγγραφης ενημέρωσης της επιχείρησης για την έγκρισή της, το όριο του προϋπολογισμού των υποβαλλόμενων σχεδίων να είναι 40.000,00 € το κατώτερο και 100.000,00 €, το ανώτατο.

τα σχέδια των συνεργαζόμενων επιχειρήσεων θα πρέπει αν ολοκληρώνονται εντός 8 (οκτώ) μηνών από την ημερομηνία έγγραφης ενημέρωσης της επιχείρησης για την έγκρισή της, το όριο του προϋπολογισμού των υποβαλλόμενων σχεδίων να είναι 40.000,00 € το κατώτερο και 150.000,00 €, το ανώτατο, ανά επιχείρηση.

Η επιχορήγηση των προτάσεων που θα επιλεγούν θα ανέλθει στο 40% του συνολικού εγκεκριμένου προϋπολογισμού.

Για το πρόγραμμα ισχύει ο Κανονισμός (ΕΚ) 69/2001 για τις ενισχύσεις ήσσονος σημασίας (de minimis), που σημαίνει ότι μία επιχείρηση δεν μπορεί μέσα σε μία τριετία να λάβει - στο πλαίσιο προγραμμάτων που διέπονται από τον παραπάνω κανονισμό- δημόσια χρηματοδότηση άνω των 100.000,00 €.

Οι όροι του προγράμματος (προϋποθέσεις, δικαιολογητικά, κριτήρια και διαδικασίες επιλογής, κ.λπ.) παρουσιάζονται αναλυτικά στον Οδηγό του προγράμματος.

2. Ενίσχυση Νεανικής Επιχειρηματικότητας

Η προθεσμία υποβολής των φακέλων υποψηφιότητας για το πρόγραμμα έληξε την 26η ΑΠΡΙΛΙΟΥ 2005.

Το πρόγραμμα αυτό εντάσσεται στο Μέτρο 2.8 "Ενθάρρυνση επιχειρηματικότητας ομάδων πληθυσμού" του Επιχειρησιακού Προγράμματος Ανταγωνιστικότητας του Γ΄ Κοινοτικού Πλαισίου Στήριξης.

Η συνολική δημόσια χρηματοδότηση συγχρηματοδοτείται από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Περιφερειακής Ανάπτυξης (ΕΤΠΑ) κατά 65% και από το Ελληνικό Δημόσιο κατά 35%.

Αποστολή του ΕΤΠΑ είναι η συμβολή στην άμβλυνση των ανισοτήτων όσον αφορά την ανάπτυξη και το βιοτικό επίπεδο μεταξύ των διαφόρων περιφερειών, στη μείωση της καθυστέρησης των λιγότερο ευνοημένων περιφερειών, στη διόρθωση των κυριότερων περιφερειακών ανισοτήτων στην ΕΕ, στην ανάπτυξη και διαρθρωτική προσαρμογή των αναπτυξιακά καθυστερημένων περιφερειών καθώς και στην κοινωνικο-οικονομική ανασυγκρότηση των περιφερειών.

Το πρόγραμμα αποσκοπεί στην ανάπτυξη, υποστήριξη και προώθηση της επιχειρηματικότητας των νέων (άνδρες ή γυναίκες), μέσω χρηματοδοτικών ενισχύσεων για τη δημιουργία νέων και βιώσιμων μικρομεσαίων επιχειρήσεων.

Οι χρηματοδοτικές ενισχύσεις θα χορηγηθούν για την υλοποίηση συγκεκριμένων επιχειρηματικών σχεδίων στους τομείς της Μεταποίησης και τις λοιπές επιλέξιμες δραστηριότητες.

Δικαίωμα συμμετοχής στο πρόγραμμα έχουν νέοι και νέες που γεννήθηκαν από το 1966 μέχρι και το 1987, είναι άνεργοι, μισθωτοί ή ελεύθεροι επαγγελματίες και δεν ασκούσαν επιχειρηματική δραστηριότητα κατά το διάστημα από 01.01.2004 έως και την ημερομηνία προκήρυξης - προδημοσίευσης του προγράμματος.

Η επιχορήγηση των προτάσεων που θα επιλεγούν θα ανέλθει στο 50% του συνολικού εγκεκριμένου προϋπολογισμού. Ο συνολικός προϋπολογισμός της πρότασης δεν πρέπει να υπερβαίνει τα 150.000 ΕΥΡΩ για τον τομέα της Μεταποίησης και τα 100.000 ΕΥΡΩ για τις λοιπές επιλέξιμες δραστηριότητες, με κατώτατο όριο για όλες τις περιπτώσεις τα 30.000 ευρώ.

Για το πρόγραμμα ισχύει ο κανόνας για τις ενισχύσεις ήσσονος σημασίας (de minimis), που σημαίνει ότι οι επιχορηγήσεις που δίδονται με τον κανόνα αυτό αθροιστικά σε μια τριετία δεν πρέπει να υπερβούν ανά δικαιούχο τα 100.000 Ευρώ.

Οι όροι του προγράμματος (προϋποθέσεις, δικαιολογητικά, κριτήρια και διαδικασίες επιλογής, κ.λπ.) παρουσιάζονται αναλυτικά στον Κανονισμό Υλοποίησης του προγράμματος.

3. Ενίσχυση Γυναικείας Επιχειρηματικότητα

Η προθεσμία υποβολής των φακέλων υποψηφιότητας για το πρόγραμμα έληξε την 13η Μαΐου 2005.

Το ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ – Γενική Γραμματεία Βιομηχανίας - καλεί τις ενδιαφερόμενες να συμμετάσχουν στο πρόγραμμα «ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΓΥΝΑΙΚΕΙΑΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ» - Δ΄ κύκλος.

Το πρόγραμμα αυτό εντάσσεται στο Μέτρο 2.8 "Ενθάρρυνση επιχειρηματικότητας ομάδων πληθυσμού" του Επιχειρησιακού Προγράμματος Ανταγωνιστικότητας του Γ΄ Κοινοτικού Πλαισίου Στήριξης.

Η συνολική δημόσια χρηματοδότηση συγχρηματοδοτείται από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Περιφερειακής Ανάπτυξης (ΕΤΠΑ) κατά 65% και από το Ελληνικό Δημόσιο κατά 35%.

Αποστολή του ΕΤΠΑ είναι η συμβολή στην άμβλυνση των ανισοτήτων όσον αφορά την ανάπτυξη και το βιοτικό επίπεδο μεταξύ των διαφόρων περιφερειών, στη μείωση της καθυστέρησης των λιγότερο ευνοημένων περιφερειών, στη διόρθωση των κυριότερων περιφερειακών ανισοτήτων στην ΕΕ, στην ανάπτυξη και διαρθρωτική προσαρμογή των αναπτυξιακά καθυστερημένων περιφερειών καθώς και στην κοινωνικό-οικονομική ανασυγκρότηση των περιφερειών.

Το πρόγραμμα αποσκοπεί στην ανάπτυξη, υποστήριξη και προώθηση της επιχειρηματικότητας των γυναικών μέσω χρηματοδοτικών ενισχύσεων για τη δημιουργία νέων και βιώσιμων μικρομεσαίων επιχειρήσεων.

Οι χρηματοδοτικές ενισχύσεις θα χορηγηθούν για την υλοποίηση συγκεκριμένων επιχειρηματικών σχεδίων στους τομείς της Μεταποίησης και τις λοιπές επιλέξιμες δραστηριότητες.

Δικαίωμα συμμετοχής στο πρόγραμμα έχουν γυναίκες που γεννήθηκαν από το 1950 μέχρι και το 1987, είναι άνεργες, μισθωτές ή ελεύθερες επαγγελματίες και δεν ασκούσαν

επιχειρηματική δραστηριότητα κατά το διάστημα από 01.01.2004 έως και την ημερομηνία προκήρυξης -προδημοσίευσης του προγράμματος.

Η επιχορήγηση των προτάσεων που θα επιλεγούν θα ανέλθει στο 50% του συνολικού εγκεκριμένου προϋπολογισμού. Ο συνολικός προϋπολογισμός της πρότασης δεν πρέπει να υπερβαίνει τα 150.000 ΕΥΡΩ για τον τομέα της Μεταποίησης και τα 100.000 ΕΥΡΩ για τις λοιπές επιλέξιμες δραστηριότητες, με κατώτατο όριο για όλες τις περιπτώσεις τα 30.000 ευρώ.

Για το πρόγραμμα ισχύει ο κανόνας για τις ενισχύσεις ήσσονος σημασίας (de minimis), που σημαίνει ότι οι επιχορηγήσεις που δίδονται με τον κανόνα αυτό αθροιστικά σε μια τριετία δεν πρέπει να υπερβούν ανά δικαιούχο τα 100.000 Ευρώ.

Οι όροι του προγράμματος (προϋποθέσεις, δικαιολογητικά, κριτήρια και διαδικασίες επιλογής, κ.λπ.) παρουσιάζονται αναλυτικά στον Κανονισμό Υλοποίησης του προγράμματος.

4. Ενίσχυση Ανταγωνιστικότητας Πολύ μικρών Επιχειρήσεων του Εμπορίου

Ακόμη μια δράση του Ε.Π.ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑ δημοσιεύτηκε αυτήν την εβδομάδα από το υπουργείο Ανάπτυξης και τον ΕΟΜΜΕΧ. Πρόκειται για τη δράση 2.1.1 με τίτλο «Ενίσχυση Ανταγωνιστικότητας Πολύ μικρών Επιχειρήσεων του Εμπορίου» με περιοχή εφαρμογής όλη την ελληνική επικράτεια. Η δράση είναι η πρώτη που απευθύνεται αποκλειστικά σε επιχειρήσεις του τομέα του εμπορίου, και ειδικά σε μικρές και πολύ μικρές εμπορικές επιχειρήσεις και έρχεται σε μια χρονική στιγμή που ο κλάδος αντιμετωπίζει προβλήματα βιωσιμότητας.

Το πρόγραμμα χρηματοδοτεί ολοκληρωμένα επιχειρηματικά σχέδια (business plan) σε ποσοστό 40% με κατώτατο όριο προϋπολογισμού 40.000€ και ανώτερο 100.000€. Το χρηματοδοτικό σχήμα του κάθε επιχειρηματικού σχεδίου θα πρέπει να ανταποκρίνεται στα παρακάτω δεδομένα, ίδια συμμετοχή τουλάχιστον 25%, τραπεζική συμμετοχή το πολύ 35%, δημόσια χρηματοδότηση 40%.

Επιλέξιμες προς χρηματοδότηση θεωρούνται οι επιχειρήσεις που πληρούν όλες τις παρακάτω προϋποθέσεις:

- Έχουν κέντρο άσκησης της δραστηριότητας τους μέσα στα όρια της ελληνικής επικράτειας.
- Είναι κατά κύριο λόγο εμπορικές, δηλαδή 50% και πλέον του κύκλου εργασιών τους προέρχεται από την άσκηση εμπορικής δραστηριότητας, για τις περιπτώσεις μικτής δραστηριότητας (εμπόριο - μεταποίηση - παροχή υπηρεσιών) και για τα τρία τελευταία έτη.
- Η εμπορική δραστηριότητά τους (λιανικής ή/και χονδρικής πώλησης) ταξινομείται σε έναν από τους επιλέξιμους κλάδους που αντιστοιχεί στα μεγαλύτερα ακαθάριστα έσοδα (σύμφωνα με τον κωδικό 761 του Εντύπου Ε3 της φορολογικής δήλωσης). Ρητά εξαιρούνται από τη δυνατότητα υποβολής πρότασης υπαγωγής τους στο Πρόγραμμα οι εμπορικές επιχειρήσεις που, ενώ η δραστηριότητά τους ταξινομείται στους προαναφερόμενους κλάδους, τα έσοδά τους προέρχονται από την εμπορία προϊόντων του πρωτογενούς τομέα (γεωργικά, κτηνοτροφικά, αλιευτικά)
- Λειτουργούν νόμιμα.

- Δεν συμμετέχουν ήδη σε δίκτυα συνεργαζομένων επιχειρήσεων με τη μορφή της δικαιόχρησης (franchising).
- Έχουν έναρξη λειτουργίας πριν από την 1η Ιανουαρίου 2002.
- Κατά το έτος 2004 απασχολούσαν με σχέση εξαρτημένης εργασίας τουλάχιστον ένα (1) άτομο και μέχρι και εννέα (9) άτομα (στα οποία δεν περιλαμβάνονται οι αυτοαπασχολούμενοι), εκφραζόμενα σε ετήσιες μονάδες εργασίας (ΕΜΕ).
- Εμφανίζουν την τελευταία τριετία θετικό μέσο όρο κερδών προ αποσβέσεων και φόρων.
- Είναι σε θέση να προσκομίσουν πιστοποιητικά Ασφαλιστικής και Φορολογικής Ενημερότητας.
- Είναι εγγεγραμμένες στο Εμπορικό ή Επαγγελματικό Τμήμα του Επιμελητηρίου του νομού όπου έχουν την έδρα τους.

Σε ό,τι αφορά τις εμπορικές επιχειρήσεις του νομού Ροδόπης: θα πρέπει να είναι εγγεγραμμένες είτε στο Εμπορικό Τμήμα του Εμπορικού και Βιομηχανικού Επιμελητηρίου Ροδόπης είτε στο Επαγγελματικό Τμήμα του Επαγγελματικού και Βιοτεχνικού Επιμελητηρίου Ροδόπης ενώ των περιοχών Αθηνών, Πειραιώς και Θεσσαλονίκης θα πρέπει να είναι εγγεγραμμένες είτε στα Εμπορικά Τμήματα των οικείων Εμπορικών και Βιομηχανικών Επιμελητηρίων είτε στα Επαγγελματικά Επιμελητήρια των τριών πόλεων.
- Μία επιπλέον προϋπόθεση, που τίθεται μόνον για τις συνεργαζόμενες εμπορικές επιχειρήσεις που επιθυμούν να υποβάλουν από κοινού πρόταση για την ενίσχυση επιχειρηματικών σχεδίων συνεργασίας Πολύ Μικρών επιχειρήσεων, είναι η απαίτηση να είναι τουλάχιστον οκτώ (8).

Αρμόδιος φορέας για την εκτέλεση του προγράμματος είναι ο ΕΟΜΜΕΧ, από τον οποίο αναμένουμε την προκήρυξη της προθεσμίας υποβολής των αιτήσεων. Περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να βρείτε στην ιστοσελίδα του ΕΟΜΜΕΧ www.eommex.grr , στην ιστοσελίδα της EVOLUTION Σύμβουλοι Επιχειρήσεων www.evolution.com.gr και στα τηλέφωνα της EVOLUTION 2310 466 481 και fax. 2310 461 493.

5. ΔΙΚΤΥΩΘΕΙΤΕ Β' ΚΥΚΛΟΣ

Το έργο χρηματοδοτείται από την Ευρωπαϊκή Ένωση και ειδικότερα από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Περιφερειακής Ανάπτυξης (ΕΤΠΑ)

Οι νέες τεχνολογίες της "Κοινωνίας της Πληροφορίας" διαφοροποιούν το επιχειρηματικό περιβάλλον για τις μικρές επιχειρήσεις. Παρουσιάζονται καινούργιες δυνατότητες οι οποίες αλλάζουν ή αναιρούν τις κλασικές μορφές της παραγωγικής και εμπορικής πρακτικής.

Δραστηριότητες όπως:

- η προβολή και προώθηση προϊόντων και υπηρεσιών σε όλο και περισσότερους νέους και παλαιούς πελάτες
- το "άνοιγμα" σε ξένες αγορές
- η πληροφόρηση και η γρήγορη επικοινωνία με συνεργάτες, προμηθευτές, πελάτες, προσωπικό
- η αναζήτηση ευκαιριών στην αγορά και επιχειρηματικών συνεργασιών

αντιμετωπίζονται σήμερα και "ηλεκτρονικά".

ΤΙ ΕΙΝΑΙ

Το έργο «ΔΙΚΤΥΩΘΕΙΤΕ» είναι ένα πρόγραμμα που ενισχύει τον μικρό επιχειρηματία στη χρήση των νέων τεχνολογιών δίνοντάς του τα κατάλληλα εργαλεία και γνώσεις.

Το έργο αυτό εντάσσεται στο μέτρο 3.2 του Επιχειρησιακού Προγράμματος «ΚΟΙΝΩΝΙΑ ΤΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΣ» του Γ΄ Κοινοτικού Πλαισίου Στήριξης, με φορέα υλοποίησης τον ΕΟΜΜΕΧ, και συγχρηματοδοτείται από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Περιφερειακής Ανάπτυξης (ΕΤΠΑ) και το Ελληνικό Δημόσιο.

Στόχος του Β΄ κύκλου του προγράμματος είναι η ενίσχυση 16.000 μικρομεσαίων επιχειρήσεων την περίοδο 2004 έως 2006 συνολικού προϋπολογισμού 49.585.185 €.

ΓΙΑΤΙ

Για να εξοικειωθούν οι μικρές επιχειρήσεις με την ψηφιακή οικονομία και ν' αξιοποιήσουν τις δυνατότητες και τις ευκαιρίες που προσφέρει το Διαδίκτυο.

ΠΟΥ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ

Αιτήσεις για συμμετοχή στο πρόγραμμα «Δικτυωθείτε» μπορούν να υποβάλλουν φορείς, μεμονωμένες επιχειρήσεις και ελεύθεροι επαγγελματίες, που δραστηριοποιούνται στον δευτερογενή και τριτογενή τομέα νόμιμα στην Ελληνική επικράτεια. Επιλέξιμες προς χρηματοδότηση θεωρούνται οι επιχειρήσεις ή οι ελεύθεροι επαγγελματίες, για τους οποίους συντρέχουν αθροιστικά οι παρακάτω προϋποθέσεις:

1. Κατά την ημερομηνία υποβολής της αίτησης χρηματοδότησης ο φορέας έχει ολοκληρώσει (κλείσει) τουλάχιστον μία (1) διαχειριστική χρήση.
2. Ο κύκλος εργασιών του φορέα κατά την τελευταία ολοκληρωμένη διαχειριστική χρήση πρέπει να είναι μικρότερος η ίσος των 600.000 € (εξακοσίων χιλιάδων ευρώ).
3. Εάν η τελευταία κλεισμένη χρήση δεν αντιστοιχεί σε δώδεκα μήνες, το ποσό θα ανάγεται σε περίοδο 12 μηνών, προτού συγκριθεί με το ανώτατο επιτρεπόμενο όριο.
4. Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού στο φορέα κατά την τελευταία ολοκληρωμένη διαχειριστική χρήση πρέπει να είναι μικρότερος η ίσος των δέκα (10) ατόμων (0-10 άτομα).
5. Ως εργαζόμενοι νοούνται τα άτομα με σχέση εξαρτημένης εργασίας (που συνδέονται με την επιχείρηση με σύμβαση εργασίας) και για τους οποίους υπάρχει η υποχρέωση από την επιχείρηση καταβολής εισφορών στους κατά περίπτωση ασφαλιστικούς φορείς και φόρου εισοδήματος από μισθωτές υπηρεσίες.
6. Ο κλάδος δραστηριότητας του φορέα δεν εμπίπτει στις εξαιρούμενες κατηγορίες δραστηριότητας του Προγράμματος, (εξαιρέσεις λόγω του καθεστώτος ενίσχυσης De Minimis).
7. Ο έλεγχος των επιλέξιμων – εξαιρούμενων δραστηριοτήτων γίνεται με βάση τους Κωδικούς Αριθμούς Δραστηριότητας της επιχείρησης (ΚΑΔ) του εντύπου Ε3 τη φορολογικής δήλωσης.

8. Ο φορέας κατά την τελευταία τριετία δεν έχει λάβει επιχορηγήσεις από Προγράμματα και Δράσεις Κρατικών Ενισχύσεων που εμπίπτουν στον κανόνα De minimis, τα οποία αθροιστικά μαζί με την αιτούσα επιχορήγηση υπερβαίνουν τα 100.000 Ευρώ.
9. Κάθε ενδιαφερόμενη επιχείρηση που υποβάλλει σχετική αίτηση στο Πρόγραμμα, συμπληρώνει σχετική Υπεύθυνη Δήλωση.
10. φορέας δεν μπορεί να χρηματοδοτηθεί για δαπάνη που έχει επιχορηγηθεί στον προηγούμενο κύκλο του προγράμματος πριν την πάροδο δύο ετών.

ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗ

Κάθε επιχείρηση που δύναται να ενταχθεί στο πρόγραμμα χρηματοδοτείται για την προμήθεια εξοπλισμού και υπηρεσιών με ποσοστό 40% των επιλέξιμων δαπανών και μέχρι του ποσού των 1.250 € ως ακολούθως:

- Καλάθι Ι: Προμήθεια του ελάχιστου αναγκαίου εξοπλισμού και σύνδεση στο διαδίκτυο για δύο χρόνια.
- Καλάθι ΙΙ: Ανάπτυξη εταιρικής παρουσίασης εμπορικής ιστοσελίδας στο διαδίκτυο, συντήρηση και φιλοξενία των ιστοσελίδων για δύο χρόνια σε παροχέα σχετικών υπηρεσιών.

Οι επιλέξιμες δαπάνες του Προγράμματος για κάθε ένα από τα καλάθια 1 και 2 παρουσιάζονται αναλυτικά στον πίνακα Α.

Οι επιχειρήσεις δύνανται να υποβάλλουν αίτηση ταυτόχρονα και για τα δύο καλάθια (2 αιτήσεις).

Η προμήθεια του εξοπλισμού και των υπηρεσιών μπορεί να γίνει μετά την υποβολή της αίτησης (σύμφωνα με τις ισχύουσες προδιαγραφές) με την ευθύνη του αιτούντος και το αργότερο σε 4 μήνες από την ημερομηνία της έγκρισης και χωρίς δικαίωμα παράτασης.

Η πληρωμή γίνεται μετά από έλεγχο των υποβαλλόμενων (θεωρημένων) τιμολογίων ή αποδείξεων παροχής υπηρεσιών, όπου πρέπει να περιγράφονται αναλυτικά οι δαπάνες εξοπλισμού και υπηρεσιών.

Η επιχορήγηση, μέσω του προγράμματος, εμπίπτει στο καθεστώς ενισχύσεων de minimis (ήσσονος σημασίας), σύμφωνα με το οποίο το ύψος των ενισχύσεων που μπορεί να λάβει μια ΜΜΕ δεν πρέπει να υπερβαίνει τα 100.000 €, αθροιστικά για μια τριετία.

ΑΙΤΗΣΕΙΣ

Οι αιτήσεις των ενδιαφερομένων επιχειρήσεων ή ελεύθερων επαγγελματιών για συμμετοχή στο πρόγραμμα Δικτυωθείτε, υποβάλλονται με συστημένη επιστολή, στην ταχυδρομική θυρίδα 14025 – Ξενίας 16 και Έβρου 115 28 Αθήνα.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ

Οι αιτήσεις, αξιολογούνται και εγκρίνονται κατά προτεραιότητα, ή απορρίπτονται αυτόματα (μετά την καταχώρηση της αίτησης στο σύστημα), βάσει των κριτηρίων Κύκλου

Εργασιών, Προσωπικού και ΚΑΔ που δηλώνει η επιχείρηση ή ο ελεύθερος επαγγελματίας και βάσει των κριτηρίων Βαθμολόγησης.

Στην Εγκριτική Απόφαση αναφέρεται ρητά ότι τα στοιχεία που έχει δηλώσει ο αιτών στην αίτηση του και βάσει των οποίων εκδόθηκε η Απόφαση, θα ελεγχθούν κατά την φάση της παραλαβής των δικαιολογητικών - παραστατικών, από τον ΕΟΜΜΕΧ (απαιτούνται τα Έντυπα Ε3 και Ε7 της τελευταίας διαχειριστικής χρήσης). Σε περίπτωση που διαπιστωθεί από τα έντυπα Ε3 και Ε7 ότι τα στοιχεία που έχουν δηλωθεί στην αίτηση είναι ψευδή, δεν θα προχωρά η καταβολή της δημόσιας επιχορήγησης και ως εκ τούτου ουδεμία απαίτηση δεν θα μπορεί να εγείρει ο αιτών εναντίον του ΕΟΜΜΕΧ.

Στην περίπτωση της αποστολής της αίτησης μέσω συστημένης επιστολής στην Τ.Θ. του ΕΟΜΜΕΧ, τα στοιχεία της αίτησης καταχωρούνται στον διαδικτυακό τόπο για λογαριασμό του αιτούντος, εκδίδεται η Απόφαση Ένταξης η οποία και αποστέλλεται στον ενδιαφερόμενο.

ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗ & ΚΑΘΟΔΗΓΗΣΗ

Στις επιχειρήσεις που εντάσσονται στο πρόγραμμα παρέχεται επί τόπου δωρεάν υποστήριξη στη χρήση υπηρεσιών διαδικτύου, από κατάλληλα εκπαιδευμένο σύμβουλο, ενώ παράλληλα τίθεται στην διάθεσή τους υπηρεσία εξυπηρέτησης και πληροφόρησης για το ηλεκτρονικό επιχειρείν.

Η παροχή υποστήριξης και καθοδήγησης υπάγεται στο Επιχειρησιακό Πρόγραμμα «ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑ», μέσω του προγράμματος «Εκπαιδευτική Υποστήριξη Επιχειρήσεων για την εξοικείωση με το διαδίκτυο στα πλαίσια του Προγράμματος ΔΙΚΤΥΩΘΕΙΤΕ».

ΧΡΗΣΙΜΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το πρόγραμμα:

Τηλεφωνική γραμμή επικοινωνίας: 210/7491-125, 201, 265, 274, 281
Fax : 210/7491153
E-mail: go-net@eommex.gr
URL: http://www.eommex.gr.http://www.go-online.gr

V. Χρηματοδότηση των ΜΜΕ από την Ε.Ε.

1. Τα Διαρθρωτικά Ταμεία

Τα ταμεία αυτά έχουν σχεδιαστεί έτσι ώστε να στηρίζουν τη μείωση των διαφορών στα διάφορα επίπεδα ανάπτυξης της περιφέρειας και να αναπτύσσουν την κοινωνική συνοχή στο ευρωπαϊκό έδαφος. Με βάση τα παραπάνω, η Ευρωπαϊκή Ένωση συγχρηματοδοτεί περιφερειακές και οριζόντιες δράσεις στα κράτη-μέλη, με προγράμματα που αφορούν

τη γεωργία, την περιφερειακή πολιτική, την απασχόληση και τις κοινωνικές υποθέσεις.

Οι στόχοι που αναφέρονται στη βελτίωση της αποτελεσματικότητας των διορθωτικών μέτρων μέχρι το 2006 προβλέπουν και συγκεκριμένα μέτρα που αφορούν τις ΜΜΕ.

Ο πρώτος στόχος αφορά την ανάπτυξη των λιγότερο ευνοημένων περιφερειών, που ενισχύει τις δομές υποστήριξης των ΜΜΕ. Ο δεύτερος στόχος ανασυγκρότησης των περιφερειών που αντιμετωπίζουν δυσκολίες προωθεί την επιχειρηματικότητα και τη δημιουργία εναλλακτικών ευκαιριών απασχόλησης στις περιφέρειες στις οποίες φθίνουν οι παραδοσιακές βιομηχανίες μεγάλου μεγέθους. Ο τρίτος στόχος είναι ο εκσυγχρονισμός των συστημάτων κατάρτισης και προώθησης της απασχόλησης, μέσω του οποίου αναβαθμίζεται το ανθρώπινο δυναμικό.

Εκτός όλων αυτών, όμως, υπάρχουν και τέσσερα εργαλεία, που και αυτά στηρίζουν και τις μεγάλες επιχειρήσεις και τις ΜΜΕ. Πρόκειται για:

1. Το Ευρωπαϊκό Ταμείο Περιφερειακής Ανάπτυξης (ΕΤΠΑ), το οποίο χρηματοδοτεί την ανάπτυξη των υποδομών, τις επενδύσεις που δημιουργούν θέσεις απασχόλησης, τα έργα τοπικής ανάπτυξης και τις δράσεις που υποστηρίζουν τις μικρές επιχειρήσεις.
2. Το Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο (ΕΚΤ), που προωθεί την επανένταξη των αδύναμων ομάδων στο εργατικό δυναμικό με χρηματοδότηση σε μέτρα κατάρτισης και συστημάτων που ενισχύουν τις προσλήψεις.
3. Το Χρηματοδοτικό Μέσο προσανατολισμού της Αλιείας (ΧΜΠΑ) για τον εκσυγχρονισμό της αλιείας.
4. Το Ευρωπαϊκό Γεωργικό Ταμείο Προσανατολισμού και Εγγυήσεων.

2. Οι τέσσερις πρωτοβουλίες

Στο ίδιο πάντα πλαίσιο, η Επιτροπή δημιούργησε και τέσσερις πρωτοβουλίες, δηλαδή τέσσερα ειδικά προγράμματα που κρίθηκαν ικανά να εξασφαλίσουν λύσεις σε προβλήματα που επηρεάζουν το σύνολο της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Θα πρέπει ωστόσο να σημειωθεί ότι κάθε πρωτοβουλία χρηματοδοτείται μόνο από ένα ταμείο.

Το ΕΤΠΑ χρηματοδοτεί δύο πρωτοβουλίες -την INTERREG III και την URBAN II - για διασυνοριακή, διεθνική και διαπεριφερειακή συνεργασία και βιώσιμη ανάπτυξη των αστικών περιοχών αντίστοιχα.

Το ΕΚΤ χρηματοδοτεί την EQUAL, που έχει στόχο να εξαλείψει τους παράγοντες της ανισότητας και των διακρίσεων στην αγορά εργασίας και το LEADER+ που έχει στόχο να προωθήσει τις επαφές μεταξύ όσων δραστηριοποιούνται σε αγροτικές κοινωνίες και οικονομίες, προκειμένου να εξετάσουν καινούργιες στρατηγικές βιώσιμης τοπικής ανάπτυξης.

Τα παραπάνω προγράμματα δεν παρέχουν άμεση χρηματοδότηση στις ΜΜΕ, αλλά τις χρηματοδοτούν μέσω ενδιάμεσων χρηματοπιστωτικών οργανισμών. Σχεδιάστηκαν για να στηρίξουν την αύξηση της παρεχόμενης πίστωσης στις ΜΜΕ και να πείσουν τις τράπεζες να χορηγήσουν δάνεια σε ΜΜΕ.

Το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (ΕΤΕ) χρησιμοποιεί δύο μέσα χρηματοδότησης -επιχειρηματικού κεφαλαίου και παροχής εγγυήσεων- τα οποία είναι συμπληρωματικά προς τα συνολικά δάνεια που χορηγεί η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων σε ενδιάμεσους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς για στήριξη των ΜΜΕ.

Τα μέσα επιχειρηματικού κεφαλαίου του ΕΤΕ αποτελούνται από επενδύσεις μετοχικού κεφαλαίου σε επιχειρηματικά κεφάλαια και φυτώρια επιχειρήσεων για στήριξη των ΜΜΕ και ιδιαίτερα όσων έχουν συσταθεί πρόσφατα και με προσανατολισμό στον τεχνολογικό κλάδο.

Τα μέσα του ΕΤΕ για την παροχή εγγυήσεων περιλαμβάνουν την παροχή εγγυήσεων σε χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς που καλύπτουν πιστώσεις προς τις ΜΜΕ.

Εκτός όμως και από την δική του επενδυτική πολιτική, η Επιτροπή του έχει αναθέσει να διαχειρίζεται και τα τρία παρακάτω σχέδια, στο πλαίσιο των χρηματοοικονομικών μέσων του πολυετούς προγράμματος για τις ΜΜΕ, του ΜΑΡ. Πρόκειται για τα σχέδια:

- Μηχανισμός Εκκίνησης: με στόχο την παροχή κεφαλαίων επιχειρηματικού κινδύνου σε καινοτόμες ΜΜΕ μέσω επενδύσεων σε ειδικά ταμεία επιχειρηματικού κεφαλαίου.
- Δράση «Κεφάλαιο Εκκίνησης»: μια δράση που συμπληρώνει τον Μηχανισμό Εκκίνησης και αναλαμβάνει το κόστος των κεφαλαίων εκκίνησης και φυτωρίων στα οποία ήδη επενδύει το ΕΤΕ.
- Μηχανισμός Εγγυήσεων υπέρ των ΜΜΕ: με στόχο την αύξηση της διαθεσιμότητας των δανείων για τις μικρές ή νεοσυσταθείσες εταιρείες, μέσω επιμερισμού του κινδύνου με εθνικά συστήματα εγγύησης και προγράμματα αμοιβαίων εγγυήσεων. Ο μηχανισμός εγγυήσεων υπέρ των ΜΜΕ καλύπτει: εγγυήσεις δανείων, εγγυήσεις για πολύ μικρά δάνεια, εγγυήσεις μετοχικού κεφαλαίου και εγγυήσεις δανείων για τεχνολογίες πληροφοριών και επικοινωνιών.

Μέσα χρηματοδότησης και διευκόλυνσης των ΜΜΕ

Η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (ΕΤΕπ) είναι το χρηματοδοτικό όργανο της Ε.Ε. που στοχεύει να συμβάλει στην ένταξη, την ισόρροπη ανάπτυξη και την οικονομική και κοινωνική συνοχή των κρατών-μελών. Η ΕΤΕπ προτείνει συνολικά δάνεια προς τις ΜΜΕ, μέσω ενδιάμεσων χρηματοπιστωτικών οργανισμών, τα οποία συμβάλλουν στην αύξηση του ύψους των χρηματοδοτήσεων που διατίθενται στις ΜΜΕ και τη μείωση των επιτοκίων.

Η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (ΕΤΑΑ) χρησιμοποιεί τα ίδια επενδυτικά εργαλεία, προκειμένου να βοηθήσει στην οικοδόμηση οικονομιών της αγοράς σε 27 χώρες, από την κεντρική Ευρώπη μέχρι την κεντρική Ασία, και παρέχει χρηματοδοτήσεις έργων σε τράπεζες και έμμεσα σε βιομηχανικές επιχειρήσεις.

Η Χρηματοδοτική Διευκόλυνση ΜΜΕ από την Ε.Ε. και την ΕΤΑΑ σχεδιάστηκε για να διευκολύνει την πρόσβασή τους σε δάνεια και μετοχικές επενδύσεις μέσω τοπικών ενδιάμεσων χρηματοπιστωτικών οργανισμών στις χώρες της κεντρικής και ανατολικής Ευρώπης.

Η πρωτοβουλία Gate2Growth, με τίτλο «Πρόσβαση στη Χρηματοδότηση», είναι μια πύλη για επιχειρηματίες δικτύου, επενδυτές, παρόχους υπηρεσιών και θεματικά δίκτυα και υποστηρίζεται από την Επιτροπή.

Κύριος στόχος της πρωτοβουλίας αυτής είναι να υποστηρίξει καινοτόμους επιχειρηματίες στην Ευρώπη. Παρέχει επίσης εργαλεία, υποδομές και υπηρεσίες υποστήριξης που απευθύνονται σε καινοτόμους επιχειρηματίες, τους οποίους βοηθά να καταρτίσουν επιχειρηματικά προγράμματα.

VI. Ελληνικός Οργανισμός Μικρών Μεσαίων Επιχειρήσεων και Χειροτεχνίας – Ε.Ο.Μ.Μ.Ε.Χ.

Σε μία εποχή που χαρακτηρίζεται από την παγκοσμιοποίηση και τον εντεινόμενο ανταγωνισμό, η Ελληνική Πολύ Μικρή, Μικρή και Μεσαία Επιχείρηση (ΠΜΕ και ΜΜΕ) καλείται να δώσει τον δικό της αγώνα για να εκσυγχρονισθεί, να επιβιώσει και να διακριθεί σε ένα διεθνώς ανταγωνιστικό περιβάλλον.

Η συμμετοχή της χώρας μας στην ΟΝΕ, οι διαρθρωτικές πολιτικές και οι νέοι όροι ανάπτυξης αφενός έχουν δημιουργήσει ένα πλαίσιο σταθερότητας και ανάπτυξης και αφετέρου έχουν στερήσει από τις επιχειρήσεις τις εθνικές προστατευτικές πολιτικές της παραγωγής και της εξωστρέφειάς τους. Έτσι, οι ΠΜΕ και ΜΜΕ καλούνται να ανταποκριθούν σε ένα πολυσύνθετο επιχειρηματικό περιβάλλον χωρίς, στις περισσότερες περιπτώσεις, να διαθέτουν τα απαραίτητα εφόδια να αντεπεξέλθουν στις απαιτήσεις του.

Είναι όμως γεγονός ότι οι Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις σε όλες τις χώρες του κόσμου είναι συστατικό στοιχείο της δομής των εθνικών οικονομιών και κοινωνιών. Συμβάλλουν αποφασιστικά στην οικονομική ανάπτυξη, την παραγωγή, την απασχόληση καθώς επίσης στην αποκέντρωση και την κοινωνική συνοχή. Ακόμη, λειτουργούν ως φυτώρια νέων επιχειρήσεων, καινοτόμων ειδών και εφαρμογών, ευέλικτων επιχειρηματικών σχημάτων, εξυπηρέτησης τοπικών αναγκών, χωροταξικής κατανομής θέσεων απασχόλησης και εισοδήματος.

Ο εκσυγχρονισμός των ελληνικών ΜΜΕ είναι απαραίτητος όρος για την επιβίωσή τους. Η εθνική πολιτική για τις μικρές επιχειρήσεις λαμβάνει υπόψη τις ιδιαιτερότητές τους και αναπτύσσει ένα πλαίσιο συντονισμένων δράσεων που εξειδικεύονται στους εξής άξονες στήριξης:

- Δημιουργία ευνοϊκού διοικητικού περιβάλλοντος για τις ΜΜΕ
- Διευκόλυνση των ΜΜΕ στη χρηματοδότηση με την δημιουργία Φορέα Εγγυοδοσίας
- Ενισχύσεις ΜΜΕ για τον τεχνολογικό και οργανωτικό εκσυγχρονισμό τους
- Προώθηση των δικτυώσεων των ΜΜΕ (clustering)
- Προώθηση της επιχειρηματικότητας
- Στήριξη των ΜΜΕ για την είσοδό τους στην Νέα Οικονομία

1. Εγγυητικές επιστολές

Ο Ελληνικός Οργανισμός Μικρών Μεσαίων Επιχειρήσεων και Χειροτεχνίας (ΕΟΜΜΕΧ) με σκοπό τη διευκόλυνση της πρόσβασης των μικρομεσαίων επιχειρήσεων της χώρας μας στις δημόσιες προμήθειες, χορηγεί από το 1985 εγγυητικές επιστολές (ε.ε.) για λογαριασμό τους και σε Συνεταιρισμούς ή σε Κοινοπραξίες στις οποίες συμμετέχουν ΜΜΕ.

Για τη χορήγηση της εγγυητικής επιστολής διερευνάται η τεχνολογική, παραγωγική

και οικονομική επάρκεια της επιχείρησης να εκτελέσει με επιτυχία παραγγελία για την οποία χορηγείται η εγγυητική επιστολή και όχι η δυνατότητά της να παράσχει πλήρεις εξασφαλίσεις έναντι των αναλαμβανόμενων κινδύνων.

Οι χορηγούμενες εγγυητικές επιστολές καλύπτονται με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου και εκδίδονται σύμφωνα με τον κανονισμό που έχει εγκρίνει το το Διοικητικό Συμβούλιο του ΕΟΜΜΕΧ Α.Ε.

Η επιχείρηση υποβάλλει το αίτημά της μαζί με τα απαραίτητα δικαιολογητικά, όπως περιγράφονται στο έντυπο της αίτησης, στις Υπηρεσίες του ΕΟΜΜΕΧ Α.Ε.

Το αίτημα αξιολογείται (ανά ε.ε και όχι πλαφόν) από τις αρμόδιες Υπηρεσίες και εγκρίνεται ή απορρίπτεται από τα αρμόδια Όργανα, που είναι η Τριμελής Επιτροπή και το Δ.Σ του ΕΟΜΜΕΧ Α.Ε , ανάλογα με το ύψος της εγγυητικής επιστολής.

Ο χρόνος απόκρισης του ΕΟΜΜΕΧ Α.Ε στα αιτήματα χορήγησης εγγυητικών επιστολών είναι, ανάλογα με το Όργανο έγκρισης, από 5–15 ημέρες.

Ο ΕΟΜΜΕΧ διατηρεί το δικαίωμα να μεταβάλλει τους όρους χορήγησης των εγγυητικών επιστολών χωρίς προειδοποίηση

2. Αποζημιώσεις επιχειρήσεων

Ο ΕΟΜΜΕΧ ορίσθηκε με το άρθρο 36 του Ν.2459/97 ως ο αρμόδιος φορέας της Πολιτείας για την καταβολή των αποζημιώσεων στις βιομηχανικές και βιοτεχνικές επιχειρήσεις, εμπορικά καταστήματα, αγροτικές εκμεταλλεύσεις, άλλες επιχειρήσεις και μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα φορείς που πλήττονται από φυσικές καταστροφές, εκτός σεισμών.

Η αποζημίωση παρέχεται για την αντιμετώπιση ζημιών που αφορούν σε κτιριακές εγκαταστάσεις, μηχανολογικό εξοπλισμό, πρώτες ύλες, εμπορεύματα και φορτηγά αυτοκίνητα δημόσιας και ιδιωτικής χρήσης τα οποία καταστράφηκαν ολοσχερώς

Για την αποζημίωση των επιχειρήσεων ακολουθείται η παρακάτω διαδικασία:

- Επιτροπές της αρμόδιας Νομαρχιακής Αυτοδιοίκησης καταγράφουν τις ζημίες που προκλήθηκαν σε κάθε επιχείρηση.
- Οι καταστάσεις με τα στοιχεία των πληγέντων και το ύψος των ζημιών που καταγράφησαν υποβάλλονται στο Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών και κοινοποιούνται στα Υπουργεία Ανάπτυξης και ΠΕ.ΧΩ.ΔΕ. για την έκδοση των σχετικών αποφάσεων.
- Το Υ.ΠΕ.ΧΩ.ΔΕ εκδίδει απόφαση οριοθέτησης της περιοχής η οποία έχει πληγεί.
- Εν συνεχεία με ευθύνη του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών εκδίδεται Κοινή Απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών, Ανάπτυξης και ΠΕ.ΧΩ.ΔΕ. που προσδιορίζει το ποσοστό αποζημίωσης και το ύψος των κονδυλίων για την αποζημίωση των πληγέντων
- Σύμφωνα με την απόφαση αυτή η Νομαρχιακή Αυτοδιοίκηση αποστέλλει στον ΕΟΜΜΕΧ κατάσταση με πλήρη στοιχεία επωνυμίας και διεύθυνσης και ποσό καταγεγραμμένης ζημίας ανά δικαιούχο.
- Ο ΕΟΜΜΕΧ προβαίνει σε ενέργειες ένταξης και κατανομής των προβλεπόμενων

πιστώσεων και σε έκδοση της απόφασης καταβολής των αποζημιώσεων.

Με ευθύνη του ΕΟΜΜΕΧ ενημερώνονται οι δικαιούχοι να υποβάλλουν **τα απαραίτητα δικαιολογητικά** προκειμένου να εισπράξουν την αποζημίωση.

Γ. Οι Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις στο νομό Μεσσηνίας

1. Η Οικονομία στην Μεσσηνία

Κατά την τελευταία εικοσαετία στο παραγωγικό σύστημα του νομού πραγματοποιήθηκαν έντονες διαρθρωτικές αλλαγές. Στις αλλαγές αυτές περιλαμβάνεται η δραματική συρρίκνωση του πρωτογενούς τομέα, η στασιμότητα και οι έντονες εσωτερικές ανακατατάξεις του δευτερογενούς με σημαντική υποχώρηση της μεταποίησης και η δραστηριοποίηση του κλάδου κατασκευών και τέλος η αξιοσημείωτη αύξηση του τριτογενούς, με αιχμή τον τουρισμό, το εμπόριο και το τραπεζικό σύστημα.

Οι διαρθρωτικές αυτές αλλαγές είχαν σαφείς επιπτώσεις στην τοπική αγορά εργασίας. Τα καταγεγραμμένα, τόσο από την ΕΣΥΕ όσο και από το τοπικό γραφείο του ΟΑΕΔ, στοιχεία ανεργίας παρουσιάζουν αύξηση. Αν και η εξέλιξη των τοπικών δεικτών παρακολουθεί σε γενικές γραμμές τις εξελίξεις στο σύνολο της χώρας, υπάρχουν ορισμένα στοιχεία που κρίνονται ιδιαίτερα ανησυχητικά όπως:

→ Το γεγονός πως υφίσταται μεγάλο ποσοστό εργοδοτών, αυτοαπασχολούμενων και συμβοηθούντων μελών, γεγονός που σε συνδυασμό με την εποχικότητα ορισμένων σημαντικών επαγγελμάτων δημιουργούν συνθήκες υποαπασχόλησης που δεν καταγράφονται στους επίσημους δείκτες ανεργίας.

→ Την υψηλή συμμετοχή των γυναικών στη συνολική ανεργία, αναλογικά με τη συμμετοχή τους στο εργατικό δυναμικό.

→ Την εξαιρετικά υψηλή συγκέντρωση ανέργων στις νεαρές ηλικίες και στα άτομα που ψάχνουν για πρώτη φορά εργασία, γεγονός που υποδηλώνει ότι οι διαρθρωτικές αδυναμίες απορρόφησης του νέου εργατικού δυναμικού είναι μεγαλύτερες από τις απολύσεις.

Έτσι σήμερα επιδιώκεται κατά κύριο λόγο η καταπολέμηση της διαρθρωτικής ανεργίας και η αποφυγή της μακροχρόνιας ανεργίας. Αυτό επιτυγχάνεται με μέτρα που στοχεύουν στον επηρεασμό τόσο της προσφοράς όσο και της ζήτησης εργασίας. Οι πιο σημαντικές από αυτές τις δράσεις, αναφέρονται στην επαγγελματική κατάρτιση και στη σύζευξη προσφοράς και ζήτησης. Κατά δεύτερο λόγο, επιδιώκεται η αντιμετώπιση των επιπτώσεων της ανεργίας στον ενεργό πληθυσμό της Μεσσηνίας με την κοινωνική στήριξη των ανέργων στο μεταβατικό στάδιο μέχρι την εξασφάλιση απασχόλησης. Τέλος, επιδιώκεται η αντιμετώπιση ιδιαίτερων περιπτώσεων κοινωνικού αποκλεισμού που προέρχονται συνήθως από κοινωνικούς παράγοντες, αφορούν δε ειδικές κατηγορίες πληθυσμού, όπως άτομα με ειδικές ανάγκες.

Ο αγροτικός προσανατολισμός του νομού είναι εμφανείς επιβεβαιώνεται τόσο από τα στοιχεία απασχόλησης, όσο και ποσότητας και αξίας της παραγωγής. Η επικρατούσα καλλιέργεια της ελιάς επηρεάζει κάθε προσπάθεια εξέλιξης και αναδιάρθρωσης της φυτικής παραγωγής, ενώ η δραστική μείωση του ζωικού κεφαλαίου που κάποτε αποτελούσε αξιόλογο τμήμα της παραγωγής του πρωτογενή, καθιστά το τοπικό παραγωγικό σύστημα μονοκλαδικό και άμεσα εξαρτώμενο από τις φυσικές και οικονομικο-κοινωνικές εξελίξεις που επηρεάζουν το μέγεθος της γεωργικής παραγωγής. Επιπλέον, βασικές ελλείψεις στο σύστημα παραγωγής, διανομής και εμπορίας των προϊόντων δεν επέτρεψαν στους τομείς της αλιείας και των δασών να αποκτήσουν σημαντική παρουσία στο τοπικό παραγωγικό σύστημα.

Δεδομένης της αποφασιστικής συμβολής της γεωργίας στην απασχόληση και διαμόρφωση των εισοδημάτων του τοπικού πληθυσμού καθώς επίσης και των ευνοϊκών κλιματολογικών συνθηκών και των διαθεσίμων πόρων της περιοχής, είναι ανάγκη να δοθεί έμφαση στην ανάπτυξή του αγροτικού τομέα. Η συνέχιση αρκετών παραδοσιακών αγροτικών δραστηριοτήτων συνδέεται άμεσα με τη διατήρηση του κοινωνικού ιστού, της πολιτιστικής παράδοσης, της οικολογικής ισορροπίας και της φυσικής ομορφιάς των περιοχών καλλιέργειας. Πρέπει όμως παράλληλα να ενισχυθούν οι διαδικασίες εκσυγχρονισμού των αγροτικών δραστηριοτήτων, ώστε να βελτιωθεί η παραγωγικότητα και η ανταγωνιστικότητα των τοπικών αγροτικών προϊόντων.

Μέσω του στόχου αυτού επιδιώκεται ο εκσυγχρονισμός του αγροτικού τομέα στη βάση της:

α) Αναδιάρθρωσης καλλιεργειών και παραγόμενων προϊόντων

β) Ενίσχυσης των δραστηριοτήτων τυποποίησης των αγροτικών προϊόντων.

Η αναδιάρθρωση των καλλιεργούμενων ειδών πρέπει να γίνει με κριτήριο τις αναμενόμενες εξελίξεις στις αγορές λόγω των ισχυρών πιέσεων της GATT και της νέας αγροτικής πολιτικής της Ε.Ε. και με περιορισμούς τα όρια που τίθενται από τα τοπικά φυσικά και αν-

θρώπινα διαθέσιμα. Από αυτή την άποψη και υπό το πρίσμα μιας παγκοσμιοποιημένης αγοράς στην οποία οι συνθήκες αλλάζουν από τη μια στιγμή στην άλλη, το ζητούμενο είναι μια αναδιάρθρωση που να συμφωνεί με τις ανάγκες των ίδιων των αγροτών, της χώρας και τέλος της Ε.Ε. Συνοπτικά, η αναδιάρθρωση καλλιεργειών μπορεί να υλοποιηθεί με δράσεις που αφορούν:

→ Την προγραμματιζόμενη στροφή των πολυετών καλλιεργειών όπως της ελιάς της συκιάς και του αμπελιού, στην παραγωγή βιολογικών προϊόντων.

→ Την ελεγχόμενη μετατροπή των υπολοίπων καλλιεργειών σε προϊόντα που εμφανίζουν αυξημένη ζήτηση, όπως τα κηπευτικά θερμοκηπίου, τα ανθοκομικά και τα πρώιμα εσπεριδοειδή (κυρίως πορτοκάλια).

Η σημασία των δράσεων για την αύξηση της συμμετοχής του κτηνοτροφικού τομέα καθώς και του τομέα αλιείας στο αγροτικό προϊόν είναι μεγάλη. Οι δράσεις αυτές αφορούν:

→ Την προώθηση μονάδων προβατοτροφίας και αιγοτροφίας οικογενειακής μορφής σε εγκαταλειμμένες ή σε αγρανάπαυση γεωργικές εκμεταλλεύσεις και τη βελτίωση των υφιστάμενων ποιμνιοστασίων καθώς και των συνθηκών παραγωγής των ζωικών προϊόντων.

→ Την ολοκλήρωση των απαραίτητων έργων υποδομής για το σωστό ελλιμενισμό των σκαφών, τον εκσυγχρονισμό του αλιευτικού στόχου και την εφαρμογή προγραμμάτων υδατοκαλλιέργειας σε επιλεγμένες περιοχές, όπου δε θα υπάρξουν προβλήματα συγκρούσεων με άλλες υπάρχουσες ή προγραμματισμένες δραστηριότητες (π.χ. τουρισμός).

→ Την επέκταση των μελισσοκομικών εκμεταλλεύσεων.

2. Ο στόχος για τις επιχειρήσεις μεταποίησης

Ο στόχος, αναφέρεται στην προσπάθεια αύξησης του αριθμού των επιχειρήσεων που ασχολούνται με τη μεταποίηση προϊόντων και την παροχή υψηλής ποιότητας υπηρεσιών. Στα πλαίσια του στόχου αυτού επιδιώκεται:

α. Η άμεση αύξηση της απασχόλησης και του τοπικού εισοδήματος

β. Η πρόκληση πολλαπλασιαστικών αποτελεσμάτων και διαδικασιών διάχυσης αυτών σε όλη την τοπική οικονομία, μέσω της ανάπτυξης τοπικών διασυνδέσεων.

Αφορά, αφ' ενός την ενδογενή δημιουργία νέων κατά προτεραιότητα μικρομεσαίων επιχειρήσεων που θα αξιοποιούν τα τοπικά συγκριτικά πλεονεκτήματα και αφετέρου την προσέλκυση επενδυτικών κεφαλαίων εκτός Μεσσηνίας και τη δημιουργία σύγχρονων μονάδων σε επιλεγμένους χώρους εγκατάστασης. Κοινός παράγοντας επιλογής και των δύο τύπων επιχειρήσεων πρέπει να είναι ο συμπληρωματικός ως προς τους άλλους κλάδους της τοπικής οικονομίας παραγωγικός τους προσανατολισμός.

Πρόκειται ουσιαστικά για τον πιο δύσκολο ως προς την εφαρμογή του στόχο και η επιτυχία του εξαρτάται σημαντικά από τον τρόπο μεθόδευσης και ιεράρχησης των επιμέρους ενεργειών. Αυτό που πρέπει να αποφευχθεί είναι να προσελκυσθούν ή να δημιουργηθούν νέες επιχειρήσεις με χαμηλό βαθμό διασυνδέσεων με τον τοπικό παραγωγικό σύστημα. Κάτι τέτοιο, θα οδηγούσε στη δημιουργία αποκομμένων από τον παραγωγικό ιστό μονάδων που δε συμβάλλουν άμεσα με την ανάπτυξη ροών προς τα εμπρός ή τα πίσω στην αύξηση της τοπικής ζήτησης και παραγωγής και συνεπώς της απασχόλησης. Για την εξυπηρέτηση του στόχου όπως αναλύθηκε, οι παραδοσιακές πολιτικές προσέλκυσης και υποστήριξης της δημιουργίας νέων επιχειρήσεων που έδιναν ιδιαίτερο βάρος στην ύπαρξη υλικής υποδομής όπως τεχνικές υποδομές ή οργανωμένους χώρους εγκατάστασης επιχειρήσεων (hard infrastructure) και στην εφαρμογή κινήτρων, πρόκειται να ενισχυθούν από νέα μέτρα και θεσμούς όπως τεχνική, οργανωτική, χρηματοδοτική βοήθεια και πληροφόρηση στις επιχειρήσεις (soft infrastructure) για τη δημιουργία ενός νέου φιλικού επιχειρησιακού περιβάλλοντος.
Ο στόχος αυτός εξειδικεύεται στους εξής τακτικούς στόχους:

B1 Προσέλκυση εξωγενών επενδύσεων

B2 Υποστήριξη της ενδογενούς δημιουργίας νέων μικρομεσαίων επιχειρήσεων

3. Υποστήριξη των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων

Ο στόχος αυτός αφορά κατά κύριο λόγο την υποστήριξη των μικρομεσαίων μεταποιητικών επιχειρήσεων οι οποίες ανήκουν σε κλάδους που χαρακτηρίζουν την τοπική οικονομία και τη σύνδεσή τους με τις εμπορικές επιχειρήσεις του νομού.

Έστω και αν σήμερα η πληθώρα μικρομεσαίων επιχειρήσεων στο νομό δε συνδέεται αναγκαστικά με την ύπαρξη μιας διαδικασίας ενδογενούς ανάπτυξης, θα μπορούσε μελλοντικά να αποτελέσει τη βάση για την ανάπτυξη μιας τέτοιας διαδικασίας. Δεδομένης της αδυναμίας αυτού του μεγέθους επιχειρήσεων να επιλύουν τεχνολογικά προβλήματα και προβλήματα διαχείρισης ή εμπορίας, απαιτείται η τεχνική και οργανωτική στήριξή τους.

Όπως έχει ήδη αναφερθεί, η πλειοψηφία των μεταποιητικών επιχειρήσεων ανήκει σε παραδοσιακούς κλάδους που επεξεργάζονται αγροτικά προϊόντα ή κατασκευάζουν είδη για την ικανοποίηση βασικών καταναλωτικών αναγκών, όπως τους κλάδους τροφίμων και πο-

τών, ξύλου, μη μεταλλικών ορυκτών (για παράδειγμα εργαστήρια κατασκευής κεραμικών ειδών) και μεταλλικών προϊόντων (για παράδειγμα σιδηροκατασκευές και αλουμινοκατασκευές). Στις μονάδες αυτές εμφανίζεται ιδιαίτερα μεγάλη κινητικότητα, με δημιουργία και κλείσιμο πολλών καταστημάτων, γεγονός που φανερώνει την ύπαρξη σημαντικών αδυναμιών. Οι επιχειρήσεις αυτές διαθέτουν κάποιο δυναμισμό ο οποίος βασίζεται σε στοιχεία ευελιξίας και προσαρμοστικότητας, βρίσκεται όμως σε λανθάνουσα κατάσταση επειδή οι επιχειρήσεις παραμένουν πολυδιασπασμένες και αβοήθητες. Ειδική στήριξη επιζητούν οι επιχειρήσεις που ανήκουν σε κλάδους που χαρακτηρίζονται από σημαντική συρρίκνωση, όπως οι μονάδες του κλάδου κατασκευής μεταφορικών μέσων.

Οι σημαντικότερες αδυναμίες των ανωτέρω τοπικών επιχειρήσεων αφορούν στον εκσυγχρονισμό της παραγωγικής διαδικασίας, την εισαγωγή καινοτομιών, την αξιοποίηση νέων τεχνικών οργάνωσης, διοίκησης και εμπορίας, τη δικτύωση και τη βελτίωση της πρόσβασης στο πιστωτικό σύστημα. Η υποστήριξή τους απαιτεί παρεμβάσεις ώστε να εκσυγχρονιστούν και να ανταποκριθούν στις ανάγκες του νέου ανταγωνισμού.

Τοπικές πολιτικές μπορούν να εφαρμοστούν με τη στήριξη της αυτοδιοίκησης για τη δημιουργία υλικών (hard) και άυλων (soft) υποδομών. Η δημιουργία υλικών υποδομών αφορά κυρίως την εξασφάλιση σύγχρονων δικτύων τεχνικής υποδομής και οργανωμένων χώρων εγκατάστασης επιχειρήσεων. Η δημιουργία άϋλων υποδομών αφορά άλλες παρεμβάσεις για τη διαμόρφωση του κατάλληλου επιχειρηματικού περιβάλλοντος Εδώ, αναφερόμαστε κατά κύριο λόγο σε δράσεις που έχουν σκοπό την ικανοποίηση των εξής αναγκών των επιχειρήσεων:

→ Πληροφόρηση

→ Αναβάθμιση του ανθρώπινου δυναμικού και της χρησιμοποιούμενης τεχνολογίας

→ Οργάνωση της παραγωγής και της εμπορίας

→ Πρόσβαση σε νέα χρηματοδοτικά μέσα

→ Αξιοποίηση επιδοτούμενων δράσεων

→ Δικτύωση ΜΜΕ

Η ανάπτυξη ενός τοπικού μηχανισμού υποστήριξης της επιχειρηματικής δραστηριότητας των Μ.Μ.Ε., που θα στηρίζεται σε φορείς του ευρύτερου κοινωνικού ή δημόσιου φορέα, μπορεί να αντισταθμίσει την έλλειψη αποτελεσματικότητας που χαρακτηρίζει (κυρίως λόγω του μεγέθους τους) τις επιμέρους τοπικές επιχειρήσεις, εξασφαλίζοντας συλλογική αποτελεσματικότητα. Ο μηχανισμός αυτός πρέπει να λειτουργεί ως κέντρο υποστήριξης, παρέχοντας συμβουλές και εξειδικευμένες υπηρεσίες:

→ Τεχνικές (π.χ. οργάνωση παραγωγής, σχεδίαση προϊόντος, ποιοτικός έλεγχος, πιστοποιητικά ποιότητας)

→ Οργανωτικές (π.χ. μηχανοργάνωση, διοικητική δομή)

→ Χρηματοοικονομικές (χρηματοδοτήσεις παραδοσιακές και νέου τύπου)

→ Marketing (π.χ. συμμετοχή σε εκθέσεις εξωτερικού ή εσωτερικού, έκδοση κλαδικών ομαδικών καταλόγων)

→ Κατάρτιση προσωπικού

→ Πληροφόρηση, δικτύωση κ.α.

Εξαιρετική συμβολή πρόκειται να έχει η δημιουργία ενός ειδικού γραφείου, το οποίο θα διευκολύνει τις επιχειρήσεις κατά τις διαδικασίες υποβολής επενδυτικών σχεδίων στο δημόσιο μηχανισμό προς έγκριση χρηματοδότησης. Το γραφείο αυτό μπορεί να ενταχθεί στις εξειδικευμένες υπηρεσίες του τοπικού μηχανισμού υποστήριξης της επιχειρηματικής δράσης των ΜΜΕ. Το τοπικό παράρτημα του ΕΟΜΜΕΧ το οποίο εδρεύει στο ΒΙΟ.ΠΑ Καλαμάτας κάλυπτε ένα μέρος των υπηρεσιών αυτών, αναπτύσσοντας πρωτοβουλίες, υποβολής και προώθησης επενδυτικών σχεδίων στο πλαίσιο του υποπρογράμματος 4 του ΕΠΒ 1994-99, ένταξης επενδύσεων στο πλαίσιο του Αναπτυξιακού Νόμου 1892 και λειτουργίας εργαστηρίου και κέντρου εκπαίδευσης παραδοσιακής βιοτεχνίας με ειδικό εξοπλισμό και εκπαιδευτές.

Σημαντικός κρίνεται ο ρόλος του Γραφείου Βιομηχανικής Αλλαγής (Γ.Β.Α.) του νομού το οποίο θα προβλέπεται να προσφέρει:

- Εναν ολοκληρωμένο μηχανισμό καταγραφής, αξιολόγησης και επεξεργασίας στοιχείων για τις δραστηριότητες της περιοχής καθώς και παραγωγής και διάδοσης επενδυτικών-επιχειρηματικών πληροφοριών και στοιχείων

- Ενα πληροφοριακό και επικοινωνιακό σύστημα μεταξύ των επιχειρήσεων της περιοχής, τοπικών και αναπτυξιακών φορέων και υπηρεσιών δημόσιας διοίκησης.

Τέλος, τονίζεται ότι ο στόχος αφορά κυρίως τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις βιοτεχνικού χαρακτήρα, που αποτελούν την παραγωγική βάση του νομού και αποδείχθηκαν ιδιαίτερα ευάλωτες κατά την περίοδο της κρίσης. Σύμφωνα με τον ορισμό της ΕΣΥΕ, επιχειρήσεις με απασχόληση 10 ατόμων και πάνω κατατάσσονται στη «μεγάλη βιομηχανία». Από αυτή την άποψη, οι δράσεις του στόχου θα έπρεπε να αφορούν τη στήριξη μόνο μικρότερων επιχειρήσεων. Ομως, ο ορισμός αυτός δεν πρέπει να θεωρηθεί δεδομένος. Χαρακτηριστικό είναι το γεγονός ότι η Επιτροπή Περιφερειακής Πολιτικής της Ε.Ε., αντιλαμβάνεται ως μικρομεσαίες επιχειρήσεις εκείνες που απασχολούν λιγότερα από 500 άτομα. Γι'

αυτό το λόγο, οι επιμέρους δράσεις του στόχου αυτού, πρέπει να καλύπτουν και επιχειρήσεις μεγαλύτερες αυτών των 10 ατόμων.

4. Υποστήριξη της Δημιουργίας Νέων Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων

Αφορά τη δημιουργία ευνοϊκού επιχειρηματικού περιβάλλοντος για τη δημιουργία νέων ΜΜΕ, αλλά και τη στήριξή τους στα πρώτα στάδια της καθιέρωσής τους στην αγορά.

Οι περισσότερες από τις δυσκολίες που αντιμετωπίζει μια νεοϊδρυόμενη επιχείρηση, διαφέρουν από εκείνες που αντιμετωπίζει μια καθιερωμένη μονάδα που βρίσκεται στο στάδιο επέκτασης ή πλήρους ωριμότητας. Συνήθως οι πρώτες αφορούν την δυσκολία πρόσβασης στα κατάλληλα επιχειρηματικά κεφάλαια για τη χρηματοδότηση των επενδυτικών της σχεδίων στα πρώτα της βήματα, τη δυσκολία προώθησης των πωλήσεών της στις αγορές ακόμη και δυσκολίες οργάνωσης και διαχείρισης της παραγωγής. Σε αυτό το στάδιο, η νέα επιχείρηση έχει ανάγκη από τεχνικές, οργανωτικές, χρηματοοικονομικές, νομικές, φορολογικές, λογιστικές και ασφαλιστικές συμβουλές. Από αυτήν την άποψη, ο μηχανισμός υποστήριξης των υφιστάμενων επιχειρήσεων μπορεί να βοηθήσει και τις νεότερες, αρκεί οι υπηρεσίες του να προσαρμοστούν στις ανάγκες των τελευταίων.

Η στήριξη των νέων επιχειρήσεων πρέπει να συνδυαστεί με μια πολιτική προσέλκυσης των επιχειρηματιών αυτών στους οργανωμένους χώρους εγκατάστασης, δεδομένου ότι προσφέρει κίνητρα οικονομικής και πραγματικής υφής, όπως φορολογικές ελαφρύνσεις και εξωτερικές οικονομίες. Επίσης, η εκμετάλλευση των κινήτρων του νέου αναπτυξιακού νόμου θα βοηθήσει σημαντικά τις επιχειρήσεις αυτές στο ξεκίνημά τους. Τέλος, πρέπει να διερευνηθεί εκ νέου η δυνατότητα δημιουργίας μιας συνεταιριστικής τράπεζας η οποία θα προσέφερε σημαντικά στη δημιουργία ενός ευνοϊκού επιχειρηματικού κλίματος για όλες τις επιχειρήσεις.

5. Υποστήριξη των Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων των ΜΜΕ στο Εξωτερικό

Η ικανότητα σύνδεσης της τοπικής οικονομίας με το διεθνές περιβάλλον είναι ένα από τα βασικά στοιχεία των νέων αναπτυξιακών στρατηγικών. Είναι γεγονός ότι η πλειοψηφία των επιχειρήσεων της Μεσσηνίας είναι μικρομεσαίες, με δραστηριότητες οι οποίες

εξυπηρετούν κυρίως τις τοπικές ανάγκες. Δύσκολα λοιπόν θα βρουν διέξοδο στη διεθνή αγορά, ακόμη και αν βελτιώσουν σημαντικά το προϊόν τους. Τα εμπόδια που αντιμετωπίζουν είναι σοβαρά και συνήθως αφορούν την έλλειψη πληροφόρησης για τις ευκαιρίες σύναψης συνεργασιών με επιχειρήσεις ή φορείς άλλων χωρών και τη μειωμένη κάλυψη έναντι των κινδύνων που συνεπάγονται οι συνεργασίες με χώρες εκτός Ε.Ε., οι οποίες συνήθως χαρακτηρίζονται από ασταθές πολιτικό και οικονομικό περιβάλλον.
Βασικές προϋποθέσεις επίτευξης του στόχου είναι:

α. Η δημιουργία δικτύων επιχειρηματικότητας

β. Η οργάνωση τραπεζών πληροφοριών

γ. Η άμεση υποστήριξη των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων σε αυτές τις χώρες από το χρηματοπιστωτικό σύστημα.

Η ανάπτυξη ενός μηχανισμού προώθησης των εξαγωγικών δραστηριοτήτων των επιχειρήσεων του νομού μπορεί να γίνει στα πλαίσια δημιουργίας ενός ειδικού οργάνου με τη συμμετοχή φορέων τόσο από το δημόσιο όσο και από τον ιδιωτικό τομέα της οικονομίας. Στην τελική οργανωτική μορφή της, η δομή αυτή πρέπει να λειτουργεί ως συντονιστικός μηχανισμός των παρεχόμενων υπηρεσιών προς τις επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται ή επιθυμούν να αναπτύξουν επιχειρηματική δραστηριότητα σε χώρες του εξωτερικού. Στις χώρες αυτές θα αναλάβει την προβολή των επιχειρήσεων της Μεσσηνίας.

Μικρή στήριξη στις εξαγωγικές δραστηριότητες μεταποιητικών επιχειρήσεων προσφέρει το πρόγραμμα υποστήριξης «Εξαγωγικών Σχεδίων Δράσης (Ε.Σ.Δ.) Παραγωγικών Επιχειρήσεων» των Φθινουσών Περιοχών, του Ελληνικού Οργανισμού Εξωτερικού Εμπορίου (Ο.Π.Ε.), επιχορηγώντας (κατά ανώτατο όριο 50% του συνόλου των επιλέξιμων δαπανών) προτάσεις με προϋπολογισμό όχι μεγαλύτερο των 10 εκατ. δρχ. Τα Ε.Σ.Δ. τα οποία θα προτάσσονται για ένταξη πρέπει να αφορούν:

- Τη βελτίωση της εικόνας της επιχείρησης

- Τη βελτίωση της ανταγωνιστικότητας των προϊόντων

- Την προβολή των προϊόντων στο εξωτερικό

- Τη διερεύνηση της διείσδυσης σε νέες αγορές

Ως πολύ σημαντική για την προώθηση επιχειρηματικών δραστηριοτήτων στο εξωτερικό κρίνεται η ασφαλιστική κάλυψη που προσφέρει ο Οργανισμός Ασφάλισης Εξαγωγικών Πιστώσεων (ΟΑΕΠ) έναντι εμπορικών, πολιτικών και καταστροφικών κινδύνων, δηλαδή, έναντι καταστάσεων πτώχευσης του ξένου αγοραστή, άρνησης παραλαβής εμπορεύματος, πολέμων, τρομοκρατικών ενεργειών, διοικητικών μέτρων ή αποφάσεων ξένων κυβερνήσεων, θεομηνιών κ.λπ. Συνολικά, τα προγράμματα του ΟΑΕΠ αναλύονται σε:

α. Προγράμματα ασφάλισης εξαγωγικών πιστώσεων

β. Προγράμματα ασφάλισης πιστώσεων που αφορούν την κατασκευή Τεχνικών έργων από ελληνικές εταιρείες στις παραπάνω χώρες

γ. Προγράμματα ασφάλισης επενδύσεων που αναλαμβάνουν έλληνες επιχειρηματίες σε χώρες της Ανατολικής Ευρώπης, Μέσης Ανατολής, Αφρικής κ.α.

δ. Εγγυητική κάλυψη κατά 90% σε ελληνικές τράπεζες, οι οποίες παρέχουν πιστωτικές διευκολύνσεις κυρίως σε κεντρικές τράπεζες ξένων χωρών, προκειμένου οι δανειζόμενες χώρες να αγοράσουν ελληνικά προϊόντα με ευνοϊκούς όρους πίστωσης.

ε. Παροχή στους έλληνες εξαγωγείς υπηρεσιών χρηματοδότησης με προεξόφληση τιμολογίων, λογιστική παρακολούθηση πελατών, είσπραξη απαιτήσεων και κάλυψη πιστωτικών κινδύνων.

6. Αναπτυξιακή Δημοτική Επιχείρηση Καλαμάτας – ΑΔΕΚ

Συνοπτική περιγραφή των κυριοτέρων δραστηριοτήτων της ΑΔΕΚ :

Βιοτεχνικές - Βιομηχανικές υποδομές

- Διαχείριση και λειτουργία του ΒΙΟ.ΠΑ Καλαμάτας το οποίο παρέχει οργανωμένη υποδομή σε επαγγελματικούς χώρους για 64 επιχειρήσεις από το 1990 εντός του οποίου απασχολούνται 200 άτομα συνολικά και περιλαμβάνει το κέντρο ανάπτυξης ΜΜΕ (Διοικητήριο) στο οποίο στεγάζεται η ΑΔΕΚ και ο ΕΟΜΜΕΧ.
- Διαχείριση και ανάπτυξη ΙΙ Δημοτικών Εμπορικών Κέντρων για εγκατάσταση ΜΜΕ σε μικρές επαγγελματικές μονάδες συνολικής δυναμικότητας 65 επιχειρήσεων που λειτουργούν από το 1990.
- Διοίκηση και διαχείριση ΒΙ.ΠΕ Σπερχογείας ύστερα από εκχώρηση του δικαιώματος από την ΕΤΒΑ και Δήμο Καλαμάτας.
- Ενέργειες προσέλκυσης άμεσων ξένων επενδύσεων και ενημέρωση εγχώριων επενδυτών για τις δυνατότητες μέσω κινήτρων. Εκπόνηση υλικού επενδυτικής προβολής σε ξένους επενδυτικούς οδηγούς (π.χ Corporate Location Study for Greece).
- Ενέργειες και υποβολή προτάσεων ένταξης της Μεσσηνίας στα προγράμματα αναδιοργάνωσης και ανάσχεσης της φθίνουσας βιομηχανικής πορείας και υποστήριξης της τοπικής απασχόλησης π.χ θυλάκων ανεργίας, 1.4 ΕΠΒ.

Τομέας ΜΜΕ

- Διοργάνωση ενημερωτικών εκδηλώσεων - επαφών για προγράμματα εκθέσεων, επιχειρηματικών συναντήσεων, δημιουργίας κοινών επιχειρήσεων, που υλοποιούνται από ΑΔΕΚ, Ο.Π.Ε, ΣΕΒΕ και άλλους φορείς (Euro και Medpartenariat, Enterprise, Εκθεσιακή δράση Ο.Π.Ε) και για Ανατολική Ευρώπη.
- Συμμετοχή στις πιό πάνω αποστολές και ανάληψη ευθύνης διοργάνωσης επιχειρηματικών εκδηλώσεων όπως έχουν ήδη περιγραφεί.
- Υλοποίηση προγράμματος Multimedia, ενημέρωση υποβολής του Νομού σε συνεργασία με την Ν.Α (έργο 1997).
- Παραγωγή ενημερωτικού εντύπου για τους ΜΜΕ (250 συνδρομητές).
- Προβολή - προώθηση προϊόντων υπηρεσιών
- Εφαρμογές Τηλεματικής.

Συμμετοχή σε προγράμματα ανταλλαγής εμπειριών και μεταφορά τεχνογνωσίας της Ε.Ε μεταξύ Αναπτυξιακών φορέων και Οργανωτικής Τοπικής Αυτοδιοίκησης με επίκεντρο τις υπηρεσίες υπέρ των ΜΜΕ καθώς και συμμετοχή σε συνέδρια οικονομικού χαρακτήρα γύρω από ζητήματα περιφερειακής ανάπτυξης, ΜΜΕ και ΟΝΕ, χρηματοδότηση ΜΜΕ, σύγχρονα χρηματοπιστωτικά εργαλεία κ.λ.π.

7. Μέτρα και πρωτοβουλίες στήριξης ΜΜΕ

Πρόγραμμα ανασυγκρότησης φθίνουσων περιοχών

Στόχος είναι η ανασυγκρότηση των φθίνουσων περιοχών, στις οποίες συμπεριλαμβάνεται και η Μεσσηνία. Το πρόγραμμα περιλαμβάνει δράσεις που αποσκοπούν στην βελτίωση της ανταγωνιστικότητας των ΜΜΕ, την εγκατάσταση νέων επιχειρήσεων και τη δημιουργία υποστηρικτικής υποδομής στις εν λόγω περιοχές.

Για την περιοχή της Μεσσηνίας υποβλήθηκαν 8 συνολικά επενδυτικά σχέδια προϋπολογισμού 2 δις. περίπου. Ήδη έχει ολοκληρωθεί η αξιολόγηση και αναμένεται η επιλογή μετά την συνεδρίαση της αρμόδιας γνωμοδοτικής επιτροπής.

Πρωτοβουλία ΜΜΕ

Στόχος είναι η ενίσχυση των ΜΜΕ του μεταποιητικού τομέα και του τομέα υπηρεσιών για την προσαρμογή τους στις συνθήκες της ενιαίας αγοράς μέσω βελτίωσης της ανταγωνιστικότητας (βελτίωση εσωτερικού και εξωτερικού περιβάλλοντος των ΜΜΕ).

Για την περιοχή της Μεσσηνίας έχουν υποβληθεί συνολικά 3 προτάσεις προϋπολογισμού 445 εκ.δρχ. περίπου και βρίσκονται στο στάδιο της τελικής επιλογής.

Περιφερειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα (ΠΕΠ)

Στόχος είναι η ενίσχυση των ΜΜΕ του δευτερογενή μεταποιητικού τομέα για ενθάρρυνση του εκσυγχρονισμού των παραγωγικών υποδομών και την υλοποίηση συνοδευτικών ενεργειών για παρεμβάσεις ολοκληρωμένου χαρακτήρα.

Έχουν υποβληθεί 6 προτάσεις για την περιοχή της Μεσσηνίας συνολικού προϋπολογισμού 250 εκ. δρχ. περίπου και ευρίσκονται στο στάδιο της επιλογής.

Υποπρόγραμμα ' Τουρισμός'

Στόχος είναι η βελτίωση των παρεχόμενων υπηρεσιών τουρισμού, η ελάττωση του φαινόμενο της εποχικότητας και η ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας του τουριστικού προϊόντος σε διεθνή κλίμακα.

Οι προτάσεις για την Μεσσηνία είναι μόνο δύο και έχουν προϋπολογισμό 45 κ. δρχ. Η διαδικασία βρίσκεται στο στάδιο της τελικής επιλογής.

Υποδομές βιομηχανικών περιοχών

Η Μεσσηνία, καθώς και άλλες 21 περιοχές της χώρας, έχει χαρακτηρισθεί ως φθίνουσα βιομηχανική περιοχή.

Στόχος του μέτρου είναι η υλοποίηση δράσεων για την επίτευξη τους ανάσχεσης της φθίνουσας βιομηχανικής πορείας μέσω υποδομών και προσέλκυσης παραγωγικών επενδύσεων.

Προβλέπονται οι εξής επιμέρους δράσεις:

Δράση 1: Συμπλήρωση Βιομηχανικών Υποδομών για την προσέλκυση επιχειρηματικών δραστηριοτήτων.

Η πρωτοβουλίες θα προτείνονται από τα αρμόδια όργανα της τοπικής κοινωνίας και πρέπει να είναι συμβατές με τα προτεινόμενα στο ΠΕΠ της περιφέρειας Πελοποννήσου. Στη σχετική εγκύκλιο υπαρ. 407/22-11-96 της Υφυπουργού Ανάπτυξης προσδιορίζονται οι προδιαγραφές της δράσης ως προς της κατηγορίες των προκριτέων έργων και γενικότερα των δράσεων σε επίπεδο ενεργειών ώστε να επιτυγχάνεται συνέργια, συμπληρωματικότητα για ολοκληρωμένου λειτουργικού χαρακτήρα παρεμβάσεις.

Σε ότι αφορά τη Μεσσηνία, ο αρχικός προϋπολογισμός ήταν 1 δις. Τελικά όμως μόνο 100 εκ. αποτέλεσαν τη διαθέσιμη πίστωση που αφορά στην περίφραξη της ΒΙΠΕ Σπερχογείας ύστερα από σχετική έγκριση της επιτροπής παρακολούθησης του ΥΠΑΝΑ.

Δράση 2 : Αφορά στη βελτίωση της ανταγωνιστικότητας των επιχειρήσεων, παρέμβαση στην οποία έχει πιστωθεί η Μεσσηνία με ποσό της τάξεως των 50-100 εκ. για πραγματοποίηση δράσεων στήριξης των τοπικών επιχειρήσεων για την βελτίωση της πρόσβασης των εδώδιμων παραδοσιακών μας προϊόντων στις ξένες αγορές σε συνεργασία με τον Ο.Π.Ε. στην περίοδο 1998-99. Έχει υποβληθεί πρόταση ύψους 70 εκ. (επιχορήγηση 85%) για προώθηση του ελαιολάδου στην Σκανδιναβική αγορά.

Δράση 3: Αφορά στην ενίσχυση, με κίνητρα, νέων επιχειρήσεων. Υλοποιείται από Ε-ΟΜΜΕΧ κ.λπ.

Δράση 4: Αφορά στη δημιουργία Γραφείου Βιομηχανικής Αλλαγής το οποίο Ιδρύθηκε στη Μεσσηνία (φθίνουσα περιοχή), προϋπολογισμού ύψους 220 εκ. (1997-99).

Η ενέργεια βρίσκεται στην φάση της υλοποίησης και οι επιμέρους στόχοι είναι:

- Αναδιάρθρωση και εκσυγχρονισμός των βιώσιμων βιομηχανικών επιχειρήσεων.

• Προσέλκυση παραγωγικών επενδύσεων και αξιοποίηση των βιομηχανικών υποδομών της περιοχής

• Παρακολούθηση των βασικών μεγεθών και εξελίξεων στον μεταποιητικό τομέα, απασχόληση κ.λπ.

Τα παραπάνω προβλέπονται να εξυπηρετηθούν από δημιουργία κατάλληλης υποδομής:

• Σχεσιακή βάση δεδομένων κοινοτικών προγραμμάτων.

• Βάση δεδομένων ιδιωτικών επιχειρήσεων για δικτύωση και απόκτηση πληροφοριών.

• Πραγματοποίηση εκδηλώσεων ενημέρωσης και ενεργειών προβολής προϊόντων στρατηγικού χαρακτήρα.

• Εντοπισμός φορέων με αναπτυξιακή αρμοδιότητα σε τοπικό και περιφερειακό επίπεδο.

• Εκτύπωση - διάδοση πληροφοριακού έντυπου για τις ΜΜΕ.

ΕΠΙΛΟΓΟΣ
Οι μικρομεσαίες πρέπει να ενισχυθούν

Τα τελευταία χρόνια οι Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις, έχουν βρεθεί στο επίκεντρο πολλών συζητήσεων σε Ευρωπαϊκό αλλά και Εθνικό Επίπεδο. Τόσο πολύ, που δεν αποτελεί υπερβολή να ισχυρισθεί κανείς πως η έννοιες «επιχειρηματικότητα» και «μικρή επιχείρηση» είναι αλληλένδετες. Ο ισχυρισμός έχει βάση καθώς, όποιος έχει μια επιχειρηματική ιδέα, την οποία επιθυμεί να κάνει πράξη, προσδοκά σε μεγαλύτερες αναμενόμενες απολαβές αν ξεκινήσει τη δική του επιχείρηση.

Η επιχείρηση αποτελεί έναν από τους σημαντικότερους κοινωνικούς θεσμούς. Έχει την ίδια σημασία με θεσμούς όπως η αγορά και το κράτος. Μέσω των επιχειρήσεων παράγεται το μεγαλύτερο μέρος του πλούτου μιας κοινωνίας, δημιουργούνται θέσεις εργασίας, παρέχεται εκπαίδευση και κατάρτιση και προωθούνται οι καινοτομίες και οι επενδύσεις που οδηγούν στην οικονομική και κοινωνική ανάπτυξη.

Οι επιτυχημένες οικονομίες και κοινωνίες βασίζονται σε επιτυχημένες επιχειρήσεις. Ωστόσο, για να υπάρχουν τέτοιες επιχειρήσεις, είναι αναγκαίο να υπάρχουν οι κατάλληλες προϋποθέσεις. Η κοινωνία πρέπει να αποδέχεται και να σέβεται το ρόλο των επιχειρήσεων και των επιχειρηματιών. Η κρατική πολιτική πρέπει να δημιουργεί το κατάλληλο περιβάλλον για την αποτελεσματική λειτουργία τους και την ανάπτυξή τους. Οι επιτυχημένες επιχειρήσεις πρέπει να μπορούν να δρέπουν τους καρπούς της επιτυχίας τους και οι αποτυχημένες να μπορούν να παύουν τη λειτουργία τους ώστε να εξυγιαίνεται η αγορά. Η κρατική πολιτική θα πρέπει επίσης να φροντίζει ώστε να μεγιστοποιείται η κοινωνική συνεισφο-

ρά των επιχειρήσεων. Πρέπει να φροντίζει για την τήρηση των νόμων και των κανόνων ανταγωνισμού καθώς και τη δίκαιη διανομή των κοινωνικών πλεονασμάτων που δημιουργούνται.

Οι Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις ξεπερνούν το 99% των επιχειρήσεων στην Ελλάδα και την Ε.Ε. Εξ αυτών, οι Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις (0-9 άτομα) ανέρχονται στο 97% στην Ελλάδα (700.000 μονάδες) και στο 93% στην Ε.Ε., απασχολούν δε το 56% των εργαζόμενων (1.000.000 άτομα) στην χώρα μας και το 35% στην Ε.Ε.

Σύμφωνα με το Ευρωπαϊκό Παρατηρητήριο η ανάκαμψη της απασχόλησης θα επέλθει μέσω των ΜΜΕ. Πράγματι 7 στις 10 νέες θέσεις εργασίας δημιουργούνται από αυτές.

Στον τομέα ενίσχυσης των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, η μείωση και απλοποίηση της φορολογίας, και οι διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις στις αγορές θα προσφέρουν σημαντική βοήθεια στις ΜΜΕ.

Οι υποδομές είναι απαραίτητες για την αποτελεσματική λειτουργία των επιχειρήσεων. Αναφορικά με τις υποδομές το κράτος θα πρέπει να εξασφαλίζει ότι γίνονται οι κατάλληλες επενδύσεις, είτε δημόσιες είτε ιδιωτικές, και ότι τα διάφορα δίκτυα που χρησιμοποιούν οι επιχειρήσεις, όπως το μεταφορικό, το τηλεπικοινωνιακό, το ενεργειακό και το τραπεζικό λειτουργούν αποτελεσματικά.

Απαιτείται απλοποίηση των γραφειοκρατικών διαδικασιών που αντιμετωπίζουν οι επιχειρήσεις, άρση των αντικινήτρων και διευκόλυνση της πρόσβασης τους στο πιστωτικό σύστημα. Αυτό απαιτεί την εφαρμογή ενός απλού και σαφούς νομοθετικού πλαισίου για τη λειτουργία των επιχειρήσεων, καθώς και μία δημόσια διοίκηση η οποία να μεριμνά για την εφαρμογή της κρατικής πολιτικής, χωρίς να παρεμποδίζει την οικονομική δραστηριότητα. Το νομοθετικό και διοικητικό πλαίσιο θα πρέπει να δίνει έμφαση στην προστασία των δικαιωμάτων ιδιοκτησίας, στην ταχεία επίλυση των διαφορών μέσω της δικαιοσύνης, στην εφαρμογή κανόνων προστασίας του πολίτη και του περιβάλλοντος, καθώς και στην εφαρμογή των λογιστικών κανόνων και των κανόνων της φορολογίας

Βιβλιογραφία

1. Ε.Α.Σ.Ε. Εταιρεία Ανωτάτων Στελεχών Επιχειρήσεων (1996): «Το Ελληνικό Μάνατζμεντ: Εξελίξεις, Τάσεις, Προοπτικές» ΕΑΣΕ Αθήνα, Μάιος 1996.
2. Κανελλόπουλος Χ. (1987): «Διοίκηση Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων και Επιχειρηματικότητα» Αθήνα.
3. Χυτήρης Λ. (1994): «Οργανωσιακή Συμπεριφορά. Η Ανθρώπινη Συμπεριφορά σε οργανισμούς και επιχειρήσεις» Inerbooks-Αθήνα.
4. Μπουραντάς Δ. (1995): «Μάνατζμεντ – Οργανωσιακή Συμπεριφορά» ΤΕΑΜ Αθήνα.
5. Ξηροτύρη – Κουφίδου Σ. (1997): «Διοίκηση Ανθρώπινων Πόρων», Εκδόσεις ΑΝΙΚΟΥΛΑ.
6. Πετρίδου Ε. (2001) «Διοίκηση – Μάνατζμεντ. Μια Εισαγωγική Προσέγγιση». Β΄ έκδοση, Εκδόσεις ΖΥΓΟΣ, Θεσσαλονίκη.
7. Εμπορική τράπεζα, ενημερωτικό Δελτίο, Σεπτέμβρης 2005
8. Κ.Ε.Τ.Α. ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ παράρτημα Μεσσηνίας
9. www.tempme.gr
10. www.eommex.gr

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Η οικονομική θεωρία μέχρι και τα μέσα της δεκαετίας του 1970 τόνιζε τα πλεονεκτήματα των μεγάλων επιχειρήσεων θεωρώντας ότι η επιτυχία μιας επιχείρησης συμβαδίζει με την τάξη μεγέθους της. Τα εμπειρικά όμως στοιχεία διεθνώς δείχνουν ότι τα οικονομικά αποτελέσματα δεν συμβαδίζουν με το μέγεθος των επιχειρήσεων. Οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ)εμφανίζονται να κατέχουν πάνω από 95% του συνόλου των επιχειρήσεων, αλλά και να απασχολούν το περισσότερο εργατικό προσωπικό. Σύμφωνα με την Ε.Ε. ως μικρομεσαίες επιχειρήσεις θεωρούνται εκείνες που απασχολούν μέχρι 250 άτομα κατά ανώτατο όριο και:
-είτε έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών που δεν υπερβαίνει τα 40 εκατομμύρια ευρώ,
-είτε έχουν σύνολο ισολογισμού που δεν υπερβαίνει τα 27 εκατομμύρια ευρώ.
Στην Ελλάδα θεωρούνται ως ΜΜΕ όσες επιχειρήσεις απασχολούν μέχρι 100 άτομα προσωπικό.
Οι ΜΜΕ έχουν κάποια πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα σε σχέση με τις μεγάλες επιχειρήσεις αυτά είναι τα εξής:
Σημαντικότερα πλεονεκτήματα:
-Ευελιξία και ταχύτητα στην λήψη αποφάσεων.
-Ευελιξία στην παραγωγή.
-Προσωπικές σχέσεις και γνωριμία με την πελατεία.
-Εξυπηρέτηση ιδιαιτέρων αναγκών των πελατών.
-Μικρά γενικά έξοδα.
-Γρήγορη προσαρμογή στις μεταβαλλόμενες συνθήκες.
-Αξιοποίηση ταλέντων.
-Εξειδίκευση.
-Εκμετάλλευση τοπικών πόρων.
-Επιδόσεις στις καινοτομίες.
-Δημιουργούν νέες θέσεις εργασίας.
-Μικροηλεκτρονική-πληροφορική.
-Γρήγορη και εύκολη αφομοίωση της νέας τεχνολογίας και καινοτομίας.
Μειονεκτήματα:
-Προμήθειες πρώτων υλών σε μικρές ποσότητες με υψηλό κόστος και όχι πάντοτε ικανοποιητικής ποιότητας.
-Υποαπασχόληση πάγιων εγκαταστάσεων.
-Μικρή παραγωγική ικανότητα και αδυναμία κάλυψης συνήθως μεγάλων παραγγελιών εξωτερικού.
-Υποτυπώδη εμπορική οργάνωση (ανεπάρκεια πληροφοριών αγοράς, ανεπάρκεια δικτύων πωλήσεως).
-Αδυναμία έρευνας και ανάπτυξης, εξαντλητικά ωράρια εργασίας.
-Έλλειψη επαρκών κεφαλαίων και σοβαρές δυσχέρειες προσφυγής σε μακροπρόθεσμο δανεισμό.

Υπάρχουν αρκετοί τρόποι χρηματοδότησης μικρομεσαίων επιχειρήσεων αυτοί είναι

1.ΤΕΜΠΜΕ

Το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων είναι ένας νέος θεσμός, ο

οποίος ξεκίνησε να λειτουργεί από τις αρχές του 2004.
Το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων, σε συντομία ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε., είναι μία ανώνυμη εταιρία του Ελληνικού Δημοσίου και το μετοχικό της κεφάλαιο (€200.000.000) συγχρηματοδοτήθηκε από την Ε.Ε./ΕΤΠΑ (67%) και το Ελληνικό Δημόσιο (33%), με σκοπό να διευκολύνει την πρόσβαση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων στην αγορά κεφαλαίων.

2.α LEASING - ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ
Η χρηματοδοτική μίσθωση παρέχει τη δυνατότητα στο χρήστη, μετά την πολυετή εκμίσθωση ενός πράγματος, να αποκτήσει και την ιδιοκτησία του.

2.β FACTORING - Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων
Η πρακτορεία των επιχειρηματικών απαιτήσεων (γνωστή με τον αγγλοσαξονικό όρο Factoring), είναι μία τεχνική συναλλαγών, κατά την οποία ο προμηθευτής ή εκχωρητής μεταβιβάζει ορισμένα δικαιώματά του στον πράκτορα (Factor) επί αμοιβή και ο πράκτορας αναλαμβάνει να εξοφλήσει στον προμηθευτή τα δικαιώματά του κατά την κανονική λήξη ή να τα προεξοφλήσει, οπότε διενεργεί μια πιστωτική πράξη.

2.γ VENTURE CAPITAL - Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών
Η απευθείας επένδυση κεφαλαίων με τη συμμετοχή στο κεφάλαιο εταιρειών που δεν έχουν εισαχθεί στο Χρηματιστήριο αποτελεί ένα νέο θεσμό, ο οποίος υλοποιείται μέσω των εταιρειών παροχής επιχειρηματικού κεφαλαίου (Venture Capital).
Η παροχή επιχειρηματικού κεφαλαίου υψηλού κινδύνου (Venture Capital) είναι ένας τρόπος χρηματοδότησης με ίδια κεφάλαια επιχειρήσεων ή επενδυτικών σχεδίων υψηλού δυναμικού αποδόσεως και συνεπώς υψηλού βαθμού κινδύνου.

3. ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ιδρύθηκε το 1907 και δίνει ιδιαίτερη έμφαση στη χρηματοδότηση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων (ΜΜΕ) στο πλαίσιο της επέκτασης των δραστηριοτήτων της στον τομέα αυτό.

3.α Χρηματοδοτήσεις για μικρές επιχειρήσεις
Τα επιχειρηματικά δάνεια EasyBusiness για μικρές επιχειρήσεις διακρίνονται σε:
Easy Ανοιχτό
Easy Επιχειρηματική Στέγη
Easy Εξοπλισμός
Easy Ρευστότητα
Easy Leasing
3.β Η Εμπορική Τράπεζα χρηματοδοτεί τις μεσαίες επιχειρήσεις με:
Βραχυπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις κεφαλαίου κίνησης
Χρηματοδότηση απαιτήσεων από προγράμματα άτοκων δόσεων πιστωτικών καρτών-CashBusiness
Λογαριασμός υπέρ-ανάληψης (Overdraft)
Μεσοπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις κεφαλαίου κίνησης
Μονιμότερο κεφάλαιο κίνησης
Μακροπρόθεσμα δάνεια κτιριακών εγκαταστάσεων και μηχανολογικού εξοπλισμού
Κοινοπρακτικά και ομολογιακά δάνεια

4. Γ' Κοινοτικό πλαίσιο στήριξης 2000-2006
Το Γ' Κοινοτικό πλαίσιο στήριξης αφορά προγράμματα σχετικά με την:
Ενίσχυση Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων του Τριτογενούς Τομέα
Ενίσχυση Νεανικής Επιχειρηματικότητας
Ενίσχυση Γυναικείας Επιχειρηματικότητα
Ενίσχυση Ανταγωνιστικότητας Πολύ μικρών Επιχειρήσεων του Εμπορίου
και τέλος το πρόγραμμα «ΔΙΚΤΥΩΘΕΙΤΕ»

5. Χρηματοδότηση των ΜΜΕ από την Ε.Ε.

Υπάρχουν τέσσερα "εργαλεία", που και αυτά στηρίζουν τις μεγάλες επιχειρήσεις αλλά και τις ΜΜΕ. Το Ευρωπαϊκό Ταμείο Περιφερειακής Ανάπτυξης (ΕΤΠΑ), το οποίο χρηματοδοτεί την ανάπτυξη των υποδομών, τις επενδύσεις που δημιουργούν θέσεις απασχόλησης, τα έργα τοπικής ανάπτυξης και τις δράσεις που υποστηρίζουν τις μικρές επιχειρήσεις.
Το Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο (ΕΚΤ), που προωθεί την επανένταξη των αδύναμων ομάδων στο εργατικό δυναμικό με χρηματοδότηση σε μέτρα κατάρτισης και συστημάτων που ενισχύουν τις προσλήψεις.
Το Χρηματοδοτικό Μέσο προσανατολισμού της Αλιείας (ΧΜΠΑ) για τον εκσυγχρονισμό της αλιείας.
Το Ευρωπαϊκό Γεωργικό Ταμείο Προσανατολισμού και Εγγυήσεων.
6. Ελληνικός Οργανισμός Μικρών Μεσαίων Επιχειρήσεων και Χειροτεχνίας – Ε.Ο.Μ.Μ.Ε.Χ.

6.α **Εγγυητικές επιστολές**
Ο Ελληνικός Οργανισμός Μικρών Μεσαίων Επιχειρήσεων και Χειροτεχνίας (ΕΟΜΜΕΧ) με σκοπό τη διευκόλυνση της πρόσβασης των μικρομεσαίων επιχειρήσεων της χώρας μας στις δημόσιες προμήθειες, χορηγεί από το 1985 εγγυητικές επιστολές (ε.ε.) για λογαριασμό τους και σε Συνεταιρισμούς ή σε Κοινοπραξίες στις οποίες συμμετέχουν ΜΜΕ
6.β **Αποζημιώσεις επιχειρήσεων**
Ο ΕΟΜΜΕΧ ορίσθηκε με το άρθρο 36 του Ν.2459/97 ως ο αρμόδιος φορέας της Πολιτείας για την καταβολή των αποζημιώσεων στις βιομηχανικές και βιοτεχνικές επιχειρήσεις, εμπορικά καταστήματα, αγροτικές εκμεταλλεύσεις, άλλες επιχειρήσεις και μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα φορείς που πλήττονται από φυσικές καταστροφές, εκτός σεισμών.

Οικονομία στο νομό Μεσσηνίας
Ο αγροτικός προσανατολισμός του νομού είναι εμφανείς ωστόσο επιβεβαιώνεται τόσο από τα στοιχεία απασχόλησης, όσο και ποσότητας και αξίας της παραγωγής. Η επικρατούσα καλλιέργεια της ελιάς επηρεάζει κάθε προσπάθεια εξέλιξης και αναδιάρθρωσης της φυτικής παραγωγής, ενώ η δραστική μείωση του ζωικού κεφαλαίου που κάποτε αποτελούσε αξιόλογο τμήμα της παραγωγής του πρωτογενή, καθιστά το τοπικό παραγωγικό σύστημα μονοκλαδικό και άμεσα εξαρτώμενο από τις φυσικές και οικονομικό-κοινωνικές εξελίξεις που επηρεάζουν το μέγεθος της γεωργικής παραγωγής.

Υποστήριξη των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων
Αφορά κατά κύριο λόγο την υποστήριξη των μικρομεσαίων μεταποιητικών επιχειρήσεων οι οποίες ανήκουν σε κλάδους που χαρακτηρίζουν την τοπική οικονομία και τη σύνδεσή τους με τις εμπορικές επιχειρήσεις του νομού. Η πλειοψηφία των μεταποιητικών επιχειρήσεων

ανήκει σε παραδοσιακούς κλάδους που επεξεργάζονται αγροτικά προϊόντα ή κατασκευάζουν είδη για την ικανοποίηση βασικών καταναλωτικών αναγκών, όπως τους κλάδους τροφίμων και ποτών, ξύλου, μη μεταλλικών ορυκτών (για παράδειγμα εργαστήρια κατασκευής κεραμικών ειδών) και μεταλλικών προϊόντων (για παράδειγμα σιδηροκατασκευές και αλουμινοκατασκευές). Στις μονάδες αυτές εμφανίζεται ιδιαίτερα μεγάλη κινητικότητα, με δημιουργία και κλείσιμο πολλών καταστημάτων, γεγονός που φανερώνει την ύπαρξη σημαντικών αδυναμιών. Η υποστήριξή τους απαιτεί παρεμβάσεις ώστε να εκσυγχρονιστούν και να ανταποκριθούν στις ανάγκες του νέου ανταγωνισμού.
Τοπικές πολιτικές μπορούν να εφαρμοστούν με τη στήριξη της αυτοδιοίκησης για τη δημιουργία υλικών (hard) και άυλων (soft) υποδομών. Η δημιουργία υλικών υποδομών αφορά κυρίως την εξασφάλιση σύγχρονων δικτύων τεχνικής υποδομής και οργανωμένων χώρων εγκατάστασης επιχειρήσεων. Η δημιουργία άϋλων υποδομών αφορά άλλες παρεμβάσεις για τη διαμόρφωση του κατάλληλου επιχειρηματικού περιβάλλοντος
Επίσης προσπάθειες γίνονται για τη δημιουργία ευνοϊκού επιχειρηματικού περιβάλλοντος για τη δημιουργία νέων ΜΜΕ, αλλά και τη στήριξή τους στα πρώτα στάδια της καθιέρωσής τους στην αγορά. Η στήριξη των νέων επιχειρήσεων πρέπει να συνδυαστεί με μια πολιτική προσέλκυσης των επιχειρηματιών αυτών στους οργανωμένους χώρους εγκατάστασης, δεδομένου ότι προσφέρει κίνητρα οικονομικής και πραγματικής υφής, όπως φορολογικές ελαφρύνσεις και εξωτερικές οικονομίες. Επίσης, η εκμετάλλευση των κινήτρων του νέου αναπτυξιακού νόμου θα βοηθήσει σημαντικά τις επιχειρήσεις αυτές στο ξεκίνημά τους. Τέλος, πρέπει να διερευνηθεί εκ νέου η δυνατότητα δημιουργίας μιας συνεταιριστικής τράπεζας η οποία θα προσέφερε σημαντικά στη δημιουργία ενός ευνοϊκού επιχειρηματικού κλίματος για όλες τις επιχειρήσεις.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΠΙΝΑΚΑΣ 1

ΕΓΓΥΟΔΟΤΙΚΟΙ ΦΟΡΕΙΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ			
Χώρα	Πρόγραμμα		Ετήσια Προμήθεια
ΕΛΛΑΔΑ	ΤΕΜΠΜΕ		0,68%-1,24% επί του υπολοίπου του δανείου
ΓΑΛΛΙΑ	BDPME/SOFARIS		0.6%-0.95% επί του υπολοίπου του δανείου
ΗΝΩΜΕΝΟ ΒΑΣΙΛΕΙΟ	Small Firms Loans Guarantee Scheme (SFLGS)		2 % επί του υπολοίπου του δανείου
ΔΑΝΙΑ	Vaekstfonde-Vaekstkaution		Για τα δυο πρώτα έτη είναι 3%, ενώ για την υπόλοιπη διάρκεια γίνεται 1,5%
ΦΙΝΛΑΝΔΙΑ	FINNVERA (Micro-enterprise guarantee)		2 % επί της εγγύησης και έξοδα από 0,4%-2%
ΤΣΕΧΙΑ	The Czech-Moravian Guarantee and Development Bank, a.s, (CMZRB)		1,5 % επί του υπολοίπου της εγγύησης, 0,75% για βραχυπρόθεσμα
Η.Π.Α.	SBA	Basic 7 (a)	Για δάνεια έως €120.000, είναι 1% επί της εγγύησης. Άνω των €120.000 και έως € 570.000, είναι 2,5%. Για δάνεια άνω των € 570.000, είναι 3,5%. Επίσης χρεώνεται διαχειριστικό έξοδο 0,25% επί του υπολοίπου του δανείου.
		Micro loans	Ανάλογα την κάθε περίπτωση

ΤΑΪΒΑΝ	Small & Medium Business Credit Guarantee Fund (SMBCGF)		0,75 % επί του υπολοίπου του δανείου
ΤΟΥΡΚΙΑ	Credit Guarantee Fund (CGF)		3 % και για τις εγγυητικές επιστολές 2%
ΚΟΡΕΑ	Korea Guarantee Fund		0,5%-2% επί της εγγύησης για βραχυπρόθεσμα δάνεια, 0,7%-2,2% επί της εγγύησης για μ/μ δάνεια
ΙΝΔΙΑ	Credit Guarantee Fund Trust for Small Industries (CGTSI)		2,5 % εφάπαξ για μη εξασφαλισμένα δάνεια + 1% έξοδα, επί του υπολοίπου του δανείου

ΠΙΝΑΚΑΣ 2

ΕΤΑΙΡΙΕΣ

ABN AMBO LEASING (HELLAS) SA

ΛΕΩΦ. ΘΗΣΕΩΣ 330, 176 75 ΚΑΛΛΙΘΕΑ

ΤΗΛ.: 010-9497152, FAX: 010-9404921

ALPHA LEASING

ΦΙΛΕΛΛΗΝΩΝ 6, 105 57 ΑΘΗΝΑ

ΤΗΛ.: 010-3367900, FAX: 010-3367911

ATE LEASING

ΕΡΜΟΥ 2, 105 63 ΑΘΗΝΑ

ΤΗΛ.: 010-3248722, FAX: 010-3234756

ΕΓΝΑΤΙΑ LEASING

ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 189, 171 21 Ν. ΣΜΥΡΝΗ

ΤΗΛ.: 010-9396331, FAX: 010-9396335

ΕΘΝΙΚΗ LEASING Α.Ε. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ

ΔΗΜ. ΣΟΥΤΣΟΥ 8 & ΤΙΜ. ΒΑΣΣΟΥ, 115 21 ΑΘΗΝΑ

ΤΗΛ.: 010-6456193, 010-3343053, FAX: 010-6456198, 010-6456615

ΙΩΝΟΣ ΔΡΑΓΟΥΜΗ 4, 546 24 ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ

ΤΗΛ.: 0310-244495-6, FAX: 0310-244496

ΕΜΠΟΡΙΚΗ LEASING ΑΕ

ΛΕΩΦ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 340, 154 51 Ν. ΨΥΧΙΚΟ

ΤΗΛ.: 010-6773200, FAX: 010-6773398

ERGOLEASING AE

ΕΥΡΙΠΙΔΟΥ 5 & ΠΡΑΞΙΤΕΛΟΥΣ 40-44

105 61 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ.: 010-3215125, FAX: 010-3251376

ETBA LEASING AE

ΧΑΤΖΗΓΙΑΝΝΗ ΜΕΞΗ 5, 115 28 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ.: 010-7295301, FAX: 010-7295409

EFG EUROBANK LEASING

ΟΘΩΝΟΣ 6, 105 75 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ.: 010-3337400, FAX: 010-3337390

ΚΥΠΡΟΥ LEASING ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ ΑΕ

ΛΕΩΦ. ΑΛΕΞΑΝΔΡΑΣ 170, 115 21 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ.: 010-6477022, FAX: 010-6477029

ΛΑΪΚΗ LEASING

ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 130, 176 71 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ.: 010-9212600, FAX: 010-9212601

MULTIFIN AE

ΛΕΩΦ. ΠΟΣΕΙΔΩΝΟΣ 13, 174 55 ΑΛΙΜΟΣ
ΤΗΛ.: 010-9819766, FAX: 010-9819437

ΠΕΙΡΑΙΩΣ BEST LEASING

ΑΘΗΝΑΣ 61 & ΚΡΑΤΙΝΟΥ 9, 105 52 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ.: 010-5296400, FAX: 010-5296416

ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ ΑΕ

ΑΘΗΝΑΣ 61 & ΚΡΑΤΙΝΟΥ 9, 105 52 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ.: 010-5296370, FAX: 010-5296399

ΣΙΤΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ ΑΕ

ΟΘΩΝΟΣ 8, 105 57 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ.: 010-3242600, 010-9248160, FAX: 010-9242391

ΕΞΕΙΔΙΚΕΥΜΕΝΑ ΤΜΗΜΑΤΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ (LEASING)

BNP PARIBAS LEASING DEPARTMENT

Β. ΣΟΦΙΑΣ 94 & ΚΕΡΑΣΟΥΝΤΟΣ 1, 115 28 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ.: 010-7468000, FAX: 010-7486726

ΕΤΑΙΡΙΕΣ FACTORING

ΕΤΑΙΡΙΕΣ

ABC FACTORS

ΚΑΡΝΕΑΔΟΥ 25-29, 106 75 ΚΟΛΩΝΑΚΙ
ΤΗΛ.: 010-7258180, FAX: 010-7258190

ΕΜΠΟΡΙΚΗ FACTORING AE

ΛΕΩΦ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 340, 154 51 Ν. ΨΥΧΙΚΟ

ΤΗΛ.: 010-6774300, FAX: 010-6775764-5

EFG FACTORS AE

ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ 3 & ΛΕΩΦ. ΜΕΣΟΓΕΙΩΝ
153 43 ΑΓ. ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ

ΤΗΛ.: 010-6082751-3, FAX: 010-6082749

ΛΑΪΚΗ FACTORING

ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ 13, 105 64 ΑΘΗΝΑ

ΤΗΛ.: 010-3350150, FAX: 010-3350155

MULTIFACTORING AE

ΛΕΩΦ. ΠΟΣΕΙΔΩΝΟΣ 13, 174 55 ΑΛΙΜΟΣ

ΤΗΛ.: 010-9854842, FAX: 010-9854849

ΕΞΕΙΔΙΚΕΥΜΕΝΑ ΤΜΗΜΑΤΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ (FACTORING)

ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Τραπεζικών Εργασιών

ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ 4, 105 64 ΑΘΗΝΑ

ΤΗΛ.: 010-3697000-8, FAX: 010-3610814

ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

Διεύθυνση Καταναλωτικής & Στεγαστικής Πίστης

ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 147, 176 73 ΚΑΛΛΙΘΕΑ

ΤΗΛ.: 010-9550200, FAX: 010-9550235

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕ

Διεύθυνση Πίστης

Υποδιεύθυνση Ειδικών Πιστοδοτικών Εργασιών (002-1)

ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ 10, 106 71 ΑΘΗΝΑ

ΤΗΛ.: 010-3348305-17, FAX: 010-3348318, 010-3348328

HSBC

Factoring-Hsbc Bank Plc

ΣΕΚΕΡΗ 1Α, 106 71 ΑΘΗΝΑ

ΤΗΛ.: 010-3396287, FAX: 010-3615340

ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

Διεύθυνση Πίστεως

ΚΟΛΟΚΟΤΡΩΝΗ 3 & ΒΟΥΛΗΣ, 105 62 ΑΘΗΝΑ

ΤΗΛ.: 010-3219254, FAX: 010-3253600

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

Καταναλωτικό Factoring e-market

ΑΘΗΝΑΣ 61 & ΚΡΑΤΙΝΟΥ 9, 105 52 ΑΘΗΝΑ

ΤΗΛ.: 010-3288257-60, FAX: 010-3313092

ΕΤΑΙΡΙΕΣ VENTURE CAPITAL

ΕΤΑΙΡΙΕΣ

ALPHA VENTURES

ΜΕΡΛΙΝ 8, 106 71 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ.: 010-3627710, FAX: 010-3619532

GLOBAL FINANCE AE

ΠΛΑΤΕΙΑ ΦΙΛΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ 14, 106 73 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ.: 010-7208900, FAX: 010-7292643

ΕΘΝΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ

ΒΟΡΕΙΟΥ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕΚΕΣ
ΚΑΤΟΥΝΗ 16-18, 546 25 ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ
ΤΗΛ.: 0310-540480, FAX: 0310-540564

ΕΘΝΙΚΗ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΕ

ΛΕΩΦ. ΑΜΑΛΙΑΣ 12-14, 102 36 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ.: 010-3319560, FAX: 010-3319569

ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΕ

ΛΕΩΦ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 58, 151 25 ΜΑΡΟΥΣΙ
ΤΗΛ.: 010-6175100, FAX: 010-6199170

ΙΘΑΚΗ VENTURE CAPITAL

ΑΥΤΟΚΡΑΤΟΡΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΥ 4 & Λ. ΣΥΓΓΡΟΥ 128, 176 71 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ.: 010-9248772, FAX: 010-9248878

ΕΞΕΙΔΙΚΕΥΜΕΝΑ ΤΜΗΜΑΤΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ (VENTURE CAPITAL)

ΕΤΒΑ

Διεύθυνση Επενδύσεων και Ομίλου
ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 87, 117 45 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ.: 010-9242900, FAX: 010-9241513

ΕΤΕΒΑ

Διεύθυνση Διαχείρισης
Χαρτοφυλακίων & Συμμετοχών
Λ. ΑΜΑΛΙΑΣ 12-14, 102 36 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ.: 010-3250621, 010-3296413, FAX: 010-3296350

ΠΕΙΡΑΙΩΣ PRIME BANK

ΒΑΣ. ΣΟΦΙΑΣ 75, 115 21 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ.: 010-7250323-30, FAX: 010-7236747

ΠΙΝΑΚΑΣ 3Α

. ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ				
ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ	Νομική Μορφή	Διάρκεια Λειτουργίας Επιχείρησης	Προσωπικό σε ετήσια βάση	Ετήσιος Κύκλος Εργασιών ή/ και Ετήσιος Ισολογισμός
	Υπό σύσταση επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής (ΟΕ,ΕΕ,ΕΠΕ,ΑΕ, ατομικές επιχειρήσεις)		Έως 49 άτομα (κατά τα δύο πρώτα έτη λειτουργίας)	Έως 10 εκατ. Ευρώ (κατά τα δύο πρώτα έτη λειτουργίας) 1
ΤΕΜΠΜΕ 1_{04}	Νέες επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής (Ο-Ε,ΕΕ,ΕΠΕ,ΑΕ, ατομικές επιχειρήσεις)	Λιγότερο από 3 έτη	Έως 49 άτομα (επί ένα ή δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας)	Έως 10 εκατ. Ευρώ (επί ένα ή δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας)
ΤΕΜΠΜΕ 2_{04}	Επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής (ΟΕ,ΕΕ,ΕΠΕ,ΑΕ, ατομικές επιχειρήσεις)	Από 3 έτη και άνω	Έως και 9 άτομα (επί δύο διαδοχικά έτη πριν την αίτηση εγγυοδοσίας)	Έως 2 εκατ. Ευρώ (επί δύο διαδοχικά έτη πριν την αίτηση εγγυοδοσίας)

ΤΕΜΠΜΕ 3_{04}	Επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής (Ο-Ε,ΕΕ,ΕΠΕ,ΑΕ, ατομικές επιχειρήσεις)	Από 3 έτη και άνω	Από 10 έως 49 άτομα (επί δύο διαδοχικά έτη πριν την αίτηση εγγυοδοσίας)	Έως 10 εκατ. Ευρώ (επί δύο διαδοχικά έτη πριν την αίτηση εγγυοδοσίας)
ΤΕΜΠΜΕ 4_{04}	Επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής (Ο-Ε,ΕΕ,ΕΠΕ,ΑΕ, ατομικές επιχειρήσεις) είτε είναι υπό σύσταση είτε ήδη δραστηριοποιούνται	-	Έως 6 άτομα (είτε πρόκειται για υπό σύσταση είτε για λειτουργούσες επιχειρήσεις)	Έως 2 εκατ. Ευρώ
ΤΕΜΠΜΕ 5_{04}	Επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής (Ο-Ε,ΕΕ,ΕΠΕ,ΑΕ, Ατομική) οι οποίες επιθυμούν να προβούν σε ενέργεια εξαγοράς, συγχώνευσης, μεταβίβασης στην Ελλάδα.	Τουλάχιστον 2 έτη και τουλάχιστον 3 έτη για τις εξαγοράζουσες	Έως 49 άτομα (επί ένα ή δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας)	Έως 10 εκατ. Ευρώ (επί ένα ή δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας)

ΠΙΝΑΚΑΣ 3Β

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ	Κριτήριο ανεξαρτησίας	Λοιπά Κριτήρια
ΤΕΜΠΜΕ 1_{04}	Ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο του 25% του κεφαλαίου της εταιρείας δεν ανήκει σε μία ή από κοινού επιχειρήσεις με προσωπικό άνω των 250 εργαζομένων και ετήσιο κύκλο εργασιών άνω των 50 εκατ. Ευρώ ή ετήσιο συνολικό ισολογισμό άνω των 43 εκατ. Ευρώ.	-
	Ως άνω	Δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο
ΤΕΜΠΜΕ 2_{04}	Ως άνω	Δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο.
		Τα Αποτελέσματα προ Φόρων ήταν θετικά τουλάχιστον σε ένα από τα δύο τελευταία έτη πριν την αίτηση εγγυοδοσίας.
ΤΕΜΠΜΕ 3_{04}	Ως άνω	Δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο.
		Τα Αποτελέσματα προ Φόρων ήταν θετικά τουλάχιστον σε ένα από τα δύο τελευταία έτη πριν την αίτηση εγγυοδοσίας.
ΤΕΜΠΜΕ 4_{04}	Ως άνω	Δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο.

		Τα Αποτελέσματα προ Φόρων, για επιχειρήσεις που λειτουργούν πάνω από 3 έτη, ήταν θετικά τουλάχιστον σε ένα από τα δύο τελευταία έτη πριν την αίτηση εγγυοδοσίας.
ΤΕΜΠΜΕ 5_{04}		1. Δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο.
	Ως άνω	Τα Αποτελέσματα προ Φόρων, της εξαγοράζουσας ήταν θετικά, τουλάχιστον σε ένα από τα δύο τελευταία έτη, πριν την αίτηση εγγυοδοσίας.