

Α.Τ.Ε.Ι. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΩΝ ΜΜΕ
ΣΤΟ Ν. ΞΑΝΘΗΣ

ΟΙ ΣΠΟΥΔΑΣΤΕΣ:
ΚΑΝΔΥΛΙΔΗΣ ΣΤΥΛΙΑΝΟΣ
ΠΑΡΑΣΚΕΛΙΔΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ

ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ:
Π. ΚΥΡΜΙΖΟΓΛΟΥ

ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ 2008

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΠΕΡΙ ΞΑΝΘΗΣ	3
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΩΝ ΜΜΕ	6
ΟΡΙΣΜΟΣ - ΣΗΜΑΣΙΑ ΜΜΕ	7
ΕΠΙΛΟΓΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ	8
ΞΕΝΑ Η' ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	9
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΜΕΣΩ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	13
ΤΡΑΠΕΖΕΣ: Ο ΔΗΜΟΦΙΛΕΣΤΕΡΟΣ ΠΡΟΟΡΙΣΜΟΣ	14
ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΔΑΝΕΙΣΜΟΣ	15
ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΙΝΗΣΗΣ	15
ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ	16
ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ	17
ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΠΟΛΥΔΑΝΕΙΟ	17
ΑΝΟΙΧΤΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΠΛΑΝΟ	19
ΑΜΕΣΩΣ	20
ΑΝΑΚΥΚΛΟΥΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ	22
ΔΑΝΕΙΑ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΓΙΑ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟ	23
ΔΑΝΕΙΑ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΓΙΑ ΚΤΙΡΙΑΚΕΣ	
ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	24
ΕΘΝΟΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟ	24
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3: ΚΡΑΤΙΚΑ ΚΑΙ ΕΥΡΩΠΑΪΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ	
ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	25
ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΟΡΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΕΝΙΣΧΥΣΕΙΣ	26
ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΕΣ ΕΝΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΠΟΣΟΣΤΑ ΕΝΙΣΧΥΣΗΣ	27
ΤΑ ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ	29
ΕΛΕΓΧΟΣ - ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΤΗΣ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗΣ	31
ΚΥΡΙΟΤΕΡΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΛΑΒΑΝ ΔΡΑΣΗ ΣΤΗ ΠΕΡΙΟΧΗ	
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΚΟΙΝΟΤΙΚΗΣ	
ΠΡΩΤΟΒΟΥΛΙΑΣ "LEADER +"	32

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΟΛΟΚΛΗΡΩΜΕΝΩΝ ΠΑΡΕΜΒΑΣΕΩΝ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΣΕ ΟΡΕΙΝΕΣ / ΜΕΙΟΝΕΚΤΙΚΕΣ ΠΕΡΙΟΧΕΣ ΤΟΥ Ν. ΞΑΝΘΗΣ & Δ. ΟΡΕΙΝΟΥ Ν. ΚΑΒΑΛΑΣ	39
ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΠΡΟΚΗΡΥΞΗ: ΤΟΥΡΙΣΜΟΣ	53
ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ	55
ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ INTERREG III ΜΕΤΑΠΟΙΗΣΗ - ΕΜΠΟΡΙΟ - ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ	58
ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ «ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΓΥΝΑΙΚΕΙΑΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ»	64
ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ «ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΝΕΑΝΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ»	64
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4: ΛΟΙΠΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ	66
LEASING	67
FACTORING	71
VENTURE CAPITAL	76
BUSINESS INCUBATORS	78
BUSINESS ANGELS	81
ΝΕΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΓΟΡΑ	81
ΤΡΟΠΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	82
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	83
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	89

Περί Ξάνθης ο λόγος...

Στην περιοχή που βρίσκετε ανάμεσα στη Βιστονίδα λίμνη(ανατολικά) και το Νέστο(δυτικά) στα αρχαία χρόνια ζούσαν οι θρακικές φυλές των Βιστόνων (κοντά στη Βιστονίδα) και οι Σαπαίοι(δυτικά των Βιστόνων και μέχρι το Νέστο ποταμό). Στα ορεινά της ίδιας περιοχής ζούσαν τα θρακικά φύλα των Τραυσών (στα βορειοανατολικά του νομού, στην κοιλάδα του Τραύου ποταμού, που διαρρέει την κοιλάδα του Εχίνου και χύνεται στα βόρειας της Βιστονίδας λίμνης), των Σατρών, στα βόρεια και των Δίων στη κοιλάδα του Νέστου.

Κυριότερη πόλη της περιοχής, το Πάρα, που σήμαινε το πέρασμα, διάβαση δηλαδή αφού η πόλη βρισκόταν ακριβώς στην είσοδο της χαράδρας προς το εσωτερικό της ορεινής περιοχής. Το Πάρα που με την πάροδο των ετών μετονομάστηκε σε Τοπάρα ή Τόπειρος, αναπτύχθηκε και εξελίχθηκε σε πλούσια και ακμαία πόλη με τα δικά της νομίσματα(2^{ος} αιώνας μ.Χ.)

Μεταγενέστερα η πόλη καταστράφηκε 2 φορές από βαρβαρικές επιδρομές και ίσως ένα ισχυρό σεισμό(6^ο και 8^ο αιώνα) αλλά ξανακτίστηκε. Αποτέλεσε το μόνο ελληνικό-χριστιανικό κέντρο της περιοχής ανάμεσα στη Θεσσαλονίκη και Ανδριανούπολη. Μετά τη διάδοση της καπνοκαλλιέργειας στην περιοχή αποδείχθηκε ότι το είδος των καπνών της ήταν μοναδικά και περιζήτητα στο παλάτι του σουλτάνου. Τότε άρχισε μια άλλη περίοδος οικονομικής άνθησης της πόλης καθώς ανεγέρθησαν καπναποθήκες και συνέρευσαν καπνεργάτες για την επεξεργασία και εμπορία των καπνών της, των οποίων η φήμη ξεπέρασε τα όρια της Οθωμανικής αυτοκρατορίας και έγιναν περιζήτητα από τη Ρωσία μέχρι την Αίγυπτο και την Αυστρία.

Ο Ν. Ξάνθης αποτελούσε πάντοτε ένα σημαντικό παράγοντα για την οικονομία της χώρας μας. Περιοχή που συνδυάζει ποικιλία και αφθονία φυσικών πόρων. Ο ποταμός Νέστος, λίμνη Βιστωνίδα, η μεγάλη εύφορη πεδιάδα στο νότιο κομμάτι του νομού, ακόμα και το ορεινό τμήμα του νομού, στα βόρεια και κοντά στα σύνορα με τη Βουλγαρία, αποτελούν εξελιξιμους παράγοντες για την οικονομία του τόπου.

Η πόλη γνωστή με το όνομα Τόπειρος και Ξάνθεια μεταγενέστερα στα βυζαντινά χρόνια, τα χρόνια της τουρκοκρατίας και έως τον 19^ο αιώνα οπου μετονομάστηκε σε Ξάνθη, ήταν πάντα οικονομικά εύρωστη, εμπορικό και διοικητικό κέντρο της περιοχής.

Η Ξάνθη παρακμάζει στις αρχές του 20^{ου} αιώνα όπου προσαρτημένη τότε στο νεοσύστατο ελληνικό κράτος, κατακτείται από τους Βουλγάρους το 1912,

επανακατακτείται από τον ελληνικό στρατό το 1913 αλλά με τη συνθήκη του Βουκουρεστίου αποδίδεται και πάλι στους Βουλγάρους μέχρι τον Α παγκόσμιο πόλεμο, οπότε μαζί με την υπόλοιπη δυτική Θράκη αποδόθηκε τελικώς στην Ελλάδα.

Μια ακόμη άσχημη περίοδος για την Ξάνθη ήταν αυτή ανάμεσα στη δεκαετία του 60' και του 80' οπότε η Ξάνθη χάνει μεγάλο μέρος του ανθρώπινου δυναμικού της το οποίο μεταναστεύει στο εξωτερικό ή μετακινείται στα μεγάλα αστικά κέντρα ψάχνοντας καλύτερες συνθήκες διαβίωσης. Ωστόσο, τα τελευταία χρόνια και ειδικότερα από τα τέλη της δεκαετίας του 90' η Ξάνθη σημειώνει ταχύτερη εξέλιξη.

Η Ξάνθη θεωρείται πλέον μια εκ των πόλεων με την μεγαλύτερη ανοικοδόμηση, ο πληθυσμός της έχει διπλασιαστεί έναντι του αντίστοιχου της δεκαετίας του 70', νέες επιχειρήσεις κάνουν την εμφάνισή τους με ταχύτερους ρυθμούς και η Ξάνθη τείνει να θυμίσει την ακμαία Ξάνθεια.

Ο Ν. Ξάνθης, τα τελευταία χρόνια μοιάζει να στηρίζεται κυρίως στη γεωργία και την κτηνοτροφία.

Ακμάζουσα η γεωργία στο νότιο τμήμα του νομού, απασχολεί μέρος του πληθυσμού της περιοχής που αγγίζει το 60%. Η εύφορη γη της Ξάνθης που εκτείνεται από τον ποταμό Νέστο έως τη λίμνη Βιστωνίδα, παράγει κάθε μορφής γεωργικού προϊόντος (βαμβάκι, σιτηρά, οπωρολαχανικά κτλ). Το κυριότερο όμως καλλιεργήσιμο αγαθό είναι ο εξαιρετικής ποιότητας καπνός που εξάγεται σε όλο τον κόσμο.

Το βόρειο κομμάτι του νομού είναι ορεινό και η ανάπτυξη της καλλιέργειας δυσκολότερη. Έτσι η πλειονότητα των κατοίκων της περιοχής έχει στραφεί στη κτηνοτροφία και ειδικότερα στα αμνοερίφια.

Εκτός αυτών όμως στη Ξάνθη γίνονται προσπάθειες ανάπτυξης και άλλων τομέων όπως η αλιεία και κυρίως η ιχθυοκαλλιέργεια. Το λιμάνι του Πόρτο Λάγος θα μπορούσε να ήταν μεγάλος αρωγός στη προσπάθεια αυτή ωστόσο χρόνια τώρα έχει μείνει παραμελημένο και αναξιοποίητο.

Ακόμη ένας τομέας στον οποίο τα τελευταία χρόνια γίνονται προσπάθειες προώθησης είναι ο τουρισμός, ο οποίος αν και έχει αναπτυχθεί αρκετά με το διάσημο καρναβάλι της Ξάνθης, της αναβαθμισμένες τα τελευταία χρόνια παραλίες του νομού αλλά και τα ορεινά θέρετρα, δε κρίνεται ότι υπάρχουν μεγάλες προοπτικές περαιτέρω ανάπτυξης.

Η πολιτιστική κληρονομιά της Ξάνθης, τεράστια. Η συνόπαρξη δυο διαφορετικών θρησκειών, δυο διαφορετικών πολιτισμών, η ανάμιξη της ανατολικής και της δυτικής κουλτούρας με ένα μοναδικό τρόπο, δημιούργησε με την πάροδο των ετών ένα χαρμάνι ατμόσφαιρας στη ζωή της Ξάνθης το οποίο θεωρείται τουλάχιστον προκλητικά ενδιαφέρον.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1:

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΩΝ ΜΜΕ

ΟΡΙΣΜΟΣ - ΣΗΜΑΣΙΑ ΜΜΕ

Οι ΜΜΕ αποτελούν σε όλες τις χώρες του πλανήτη μας το βασικό πυρήνα της οικονομίας διότι:

- Καλύπτουν κενά της παραγωγής, του εμπορίου και των υπηρεσιών που αδυνατούν να καλύψουν οι μεγάλες επιχειρήσεις.
- Αξιοποιούν εγχώριες πρώτες ύλες και συγκρατούν το εργατικό δυναμικό στην περιφέρεια.
- Συμμετέχουν με υψηλά ποσοστά στη διαμόρφωση του ΑΕΠ, της απασχόλησης και των εξαγωγών.
- Συμβάλλουν στη διασπορά του οικονομικού πλούτου και της οικονομικής δύναμης.

Για να μπορούν οι ΜΜΕ να παίξουν σημαντικό ρόλο στην τοπική, περιφερειακή και εθνική οικονομική και κοινωνική ανάπτυξη, οι ανεπτυγμένες χώρες (κράτη-μέλη της Ε.Ε., ΗΠΑ, Ιαπωνία), ανάλογα με την εθνική στρατηγική και το εθνικό συμφέρον τους, τις ανάγκες των ΜΜΕ και τις δυνατότητες των χρηματοπιστωτικών και χρηματοοικονομικών αγορών τους, συμμετέχουν ενεργά στην υποστήριξη των ΜΜΕ, είτε με την μορφή «άμεσης επέμβασης» (π.χ. επιχορήγηση, επιδότηση επιτοκίων, μειωμένοι φορολογικοί συντελεστές, εγγυήσεις) είτε με την μορφή «έμμεσης επέμβασης» (π.χ. με την δημιουργία πιστοδοτικών και εγγυητικών φορέων για τις ΜΜΕ).

Στην χώρα μας, εδώ και πολλά χρόνια, χρησιμοποιούνται διάφορα «εργαλεία» και «μέσα» για την στήριξη και ανάπτυξη των ΜΜΕ με την μορφή της «άμεσης επέμβασης», ενώ δεν έχει δημιουργηθεί ακόμα ένας κατάλληλος υποστηρικτικός πιστοδοτικός φορέας των ΜΜΕ, με σκοπό να βοηθήσει τις ΜΜΕ να παλέψουν με ίσους όρους τις μεγάλες επιχειρήσεις, να επικουρεί και να συμπληρώνει το τραπεζικό σύστημα.

Με τον όρο ΜΜΕ ορίζονται οι πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις. Η κατηγορία των πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων (ΜΜΕ) αποτελείται από επιχειρήσεις που απασχολούν λιγότερους από 250 εργαζομένους και των οποίων ο ετήσιος κύκλος εργασιών δεν υπερβαίνει τα 50 εκατομμύρια ευρώ ή το σύνολο του ετήσιου ισολογισμού δεν υπερβαίνει τα 43 εκατομμύρια ευρώ.

Στην κατηγορία των ΜΜΕ, ως μικρή επιχείρηση ορίζεται η επιχείρηση η οποία απασχολεί λιγότερους από 50 εργαζομένους και της οποίας ο ετήσιος κύκλος εργασιών ή το σύνολο του ετήσιου ισολογισμού δεν υπερβαίνει τα 10 εκατομμύρια ευρώ.

Στην κατηγορία των ΜΜΕ, ως πολύ μικρή επιχείρηση ορίζεται η επιχείρηση η οποία απασχολεί λιγότερους από 10 εργαζομένους και της οποίας ο ετήσιος κύκλος εργασιών ή το σύνολο του ετήσιου ισολογισμού δεν υπερβαίνει τα 2 εκατομμύρια ευρώ.

Σκοπό της συγκεκριμένης έρευνας-εργασίας αποτελεί η ανάδειξη της σημασίας των ΜΜΕ για την οικονομική ανάπτυξη της χώρας μας αλλά και της ανάπτυξης πιο συγκεκριμένων και μικρότερων περιοχών όπως ο Ν. Ξάνθης, εν προκειμένη περίπτωση, και ο παράγοντας χρηματοδότηση στην ίδρυση και βιωσιμότητα των επιχειρήσεων αυτών.

Επίσης θα ακολουθήσει αναφορά και σύντομη ανάλυση των κυριότερων χρηματοδοτικών μέσων, των σημαντικότερων προγραμμάτων χρηματοδότησης ΜΜΕ στην περιοχή μας τα τελευταία χρόνια καθώς και των επιλογών των διαφόρων επιχειρηματιών του τόπου μας.

ΕΠΙΛΟΓΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

Τα πρώτα ζητήματα στα οποία θα πρέπει να δώσει απάντηση ένας υποψήφιος επιχειρηματίας είναι 3:

1. Ποια δραστηριότητα πρέπει να επιλέξει
2. Ποιες επενδύσεις πρέπει να κάνει
3. Που και πως θα αντλήσει τα απαραίτητα κεφάλαια

Το τελευταίο ζήτημα αποτελεί αυτό που καλούμαι χρηματοδότηση μιας επιχειρήσεως, ο τρόπος δηλαδή που θα αντλήσουμε τα απαραίτητα κεφάλαια για την πραγματοποίηση του επιχειρηματικού μας σχεδίου αλλά και την περαιτέρω συνέχεια και ανάπτυξη αυτού.

Με άλλα λόγια η λειτουργία της χρηματοδότησης έχει σκοπό την εξασφάλιση πόρων για τις ενδεδειγμένες επενδύσεις και την ομαλή καθημερινή λειτουργία καθώς και τον έλεγχο της αποδοτικότητας όλων των δραστηριοτήτων της επιχείρησης. Η χρηματοδότηση στοχεύει στην εξεύρεση κεφαλαίων και αποδοτική τοποθέτηση τους στην εκάστοτε επιχείρηση.

➤ **Ξένα ή ίδια κεφάλαια**

Ο βασικός διαχωρισμός της χρηματοδότησης είναι σε ίδια κεφάλαια και ξένα κεφάλαια. Κατά μια απλουστευμένη και γενική άποψη, τα ξένα κεφάλαια είναι το δανειακό κεφάλαιο ενώ με τον όρο ίδια εννοούμε τα κεφάλαια των ιδιοκτητών.

Στην επιχείρηση επιζητείται ισορροπία ιδίων και ξένων πόρων. Ο επιτυχής συνδυασμός των δυο αποτελεί την άριστη λύση και όχι η μονόπλευρη υπερβολή διότι δημιουργούνται βλαπτικές παρενέργειες. Η διαρκής ενσωμάτωση των κερδών στην επιχείρηση ευνοεί την ανάπτυξη αλλά δυσαρεστεί τους μετόχους. Η υπέρμετρη προσφυγή στον εξωτερικό δανεισμό θέτει σε κίνδυνο την ανεξαρτησία της επιχείρησης έναντι των δανειστών της.

• **Σύγκριση ξένων και ιδίων κεφαλαίων**

Τα Ξένα κεφάλαια είναι εξοφλήσιμα

Οι δανειστές είναι πολύ απαιτητικοί. Τους ενδιαφέρει κυρίως η εγγύηση και οι ταμειακές ροές. Θα σας δανείσουν μόνο αν κατέχετε περισσότερα από αυτά που χρωστάτε (ώστε να μπορούν να πολιορκήσουν τα περιουσιακά σας στοιχεία σε περίπτωση αδυναμίας εξόφλησης) και αν μπορείτε να αποδείξετε ότι σίγουρα μπορείτε να τους ξεπληρώσετε. Το βασικό κόστος για σας είναι η χρέωση τόκου.

Τα ίδια κεφάλαια δεν είναι εξοφλήσιμα

Οι μέτοχοι ανακτούν το κεφάλαιο τους σε μια δυο μέρες. Ή η επιχείρηση καταρρέει και οι μέτοχοι παίρνουν τα τελευταία απομεινάρια, αφού πρώτα έχουν τακτοποιηθεί όλοι οι άλλοι πιστωτές. Ή οι μέτοχοι ξεκλειδώνουν την αξία πουλώντας τις μετοχές τους σε άλλον επενδυτή. Εάν η επιχείρηση διευθυνθεί επιτυχώς, τότε θα αυξηθεί

το ποσό που είναι πρόθυμος να πληρώσει ο κόσμος για τις μετοχές σας. Οι μέτοχοι μπορούν τότε να πουλήσουν τις μετοχές τους με κάποιο ασφάλιστρο. Συνήθως πρέπει να τους χαροποιείται συνεχώς δίνοντας τους μερίσματα (μοιράζοντας λίγο από το ετήσιο κέρδος ως πληρωμές τόκου). Καθώς οι μέτοχοι είναι οι ιδιοκτήτες της εταιρίας, εκείνοι με υψηλή αναλογία μετοχών θα θέλουν να έχουν λόγο στο πως διοικείται. Ένας ή μια ομάδα μετόχων με υψηλό συμφέρον μπορεί να επηρεάσει τις πλειοψηφικές αποφάσεις. Στην περίπτωση αυτή, το κόστος είναι κυρίως η υποχρέωση για καλή διαχείριση και η απώλεια της κυριότητας και του ελέγχου.

Φαίνεται ότι εάν οι δανειστές είναι απαιτητικοί, οι μέτοχοι μπορεί να είναι χειρότεροι.

Τα ξένα κεφάλαια είναι ένα βάρος. Η εξόφληση του αρχικού κεφαλαίου κ του τόκου απομυζούν το ταμείου της επιχείρησης. Τα ίδια κεφάλαια δεν συνεπάγονται απαραίτητα τον αποχωρισμό μετρητών. Ακόμα και η διανομή μερισμάτων μπορεί να αναβληθεί για μια περίοδο όπου το ταμείο θα περνάει καλύτερες μέρες. Επιπλέον οι επενδυτές ιδίων κεφαλαίων δέχονται υψηλότερο κίνδυνο με αντάλλαγμα καλύτερες μελλοντικές αποδόσεις. Αυτό σημαίνει ότι μπορείτε να πείσετε τους χρηματοδότες να δώσουν τα λεφτά τους για τις μετοχές σας. Παρόλο όμως που οι συνέπειες των ιδίων κεφαλαίων για τις ταμειακές ροές είναι πιο ανώδυνες, το συνολικό κόστος είναι στην πραγματικότητα μεγαλύτερο από εκείνο των ξένων κεφαλαίων.

Γιατί το κόστος των ιδίων κεφαλαίων είναι μεγαλύτερο από των ξένων; Διαβάστε τα παρακάτω επιχειρήματα.

1. Οι επενδυτές σας ζητούν απόδοση κεφαλαίου μεγαλύτερη από το επιτόκιο που θα μπορούσαν να κερδίσουν από μια επένδυση μικρότερου κινδύνου.
2. Ο δανεισμός ξένων κεφαλαίων έχει εγγύηση τα στοιχεία του ενεργητικού και τις ταμειακές ροές, άρα πρέπει να είναι μικρότερος κίνδυνος από τα ίδια κεφάλαια σας.

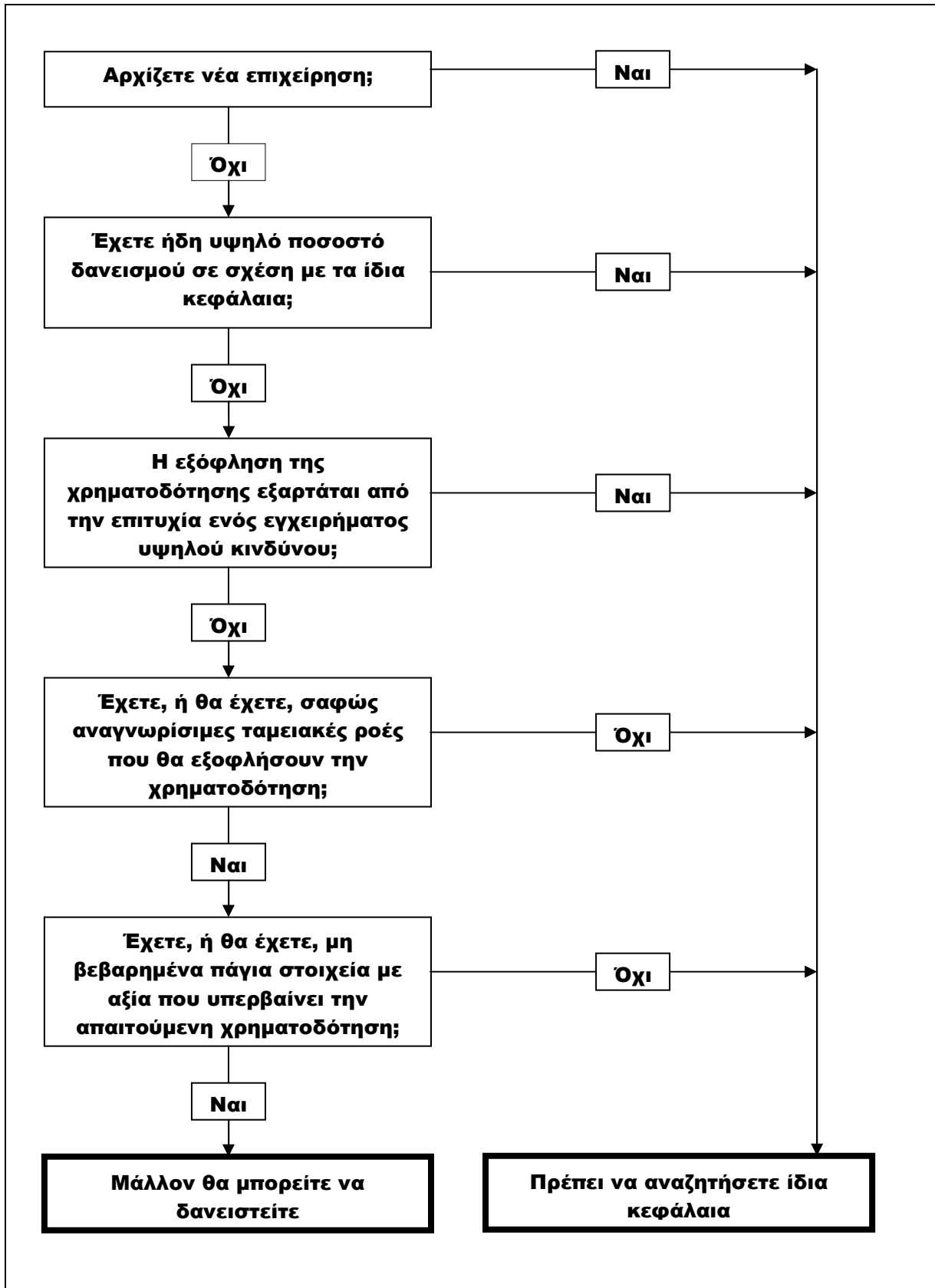
3. Συνεπώς, λογικά, τα ίδια κεφάλαια πρέπει να επιφέρουν μεγαλύτερη απόδοση από το επιτόκιο που πληρώνετε για το χρέος σας. Αν δε συνέβαινε αυτό, οι επενδυτές σας θα σας εγκατέλειπαν.

Με άλλα λόγια, αυξάνετε την απόδοση κεφαλαίου με το να την δανείτε και να την χρησιμοποιείτε για να μπορείτε να δανιστείτε με χαμηλότερο κόστος.

Όταν αυξάνετε την αναλογία ξένων κεφαλαίων (σε σχέση με τα ίδια κεφάλαια σας), το συνολικό κόστος κεφαλαίου πέφτει. Αν έχετε τα ίδια κέρδη για μικρότερο ποσό ιδίων κεφαλαίων, η απόδοση κεφαλαίου (κέρδος διαιρούμενο με την καθαρή θέση) πρέπει να αυξηθεί.

Σύγκριση ξένων και ιδίων κεφαλαίων	
Ξένα κεφάλαια	Ίδια κεφάλαια
Οι δανειστές απεχθάνονται τους κινδύνους	Οι επενδυτές ιδίων κεφαλαίων αποδέχονται μεγαλύτερους κινδύνους
Όχι απώλεια κυριότητας	Πρέπει να εγκαταλείψετε λίγη κυριότητα
Όχι ρητή απώλεια ελέγχου	Μπορεί να μειώσουν τον έλεγχο
Πρέπει να εξοφληθούν	Δεν χρειάζεται να εξοφληθούν
Αυξάνουν τις απαιτήσεις ταμειακών ροών	Έχουν μικρότερες απαιτήσεις ταμειακών ροών
Μειώνουν το κόστος κεφαλαίου	Αυξάνουν το κόστος κεφαλαίου
Αυξάνουν την απόδοση κεφαλαίου (αν όλα τα υπόλοιπα είναι εντάξει)	Μειώνουν την απόδοση κεφαλαίου (αν όλα τα υπόλοιπα είναι εντάξει)

Προτίμηση ξένων από τα ίδια κεφάλαια



ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2:

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΜΕΣΩ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

ΤΡΑΠΕΖΕΣ: Ο ΔΗΜΟΦΙΛΕΣΤΕΡΟΣ ΠΡΟΟΡΙΣΜΟΣ

Οι τράπεζες αποτελούν σήμερα τον δημοφιλέστερο προορισμό για κάποιον επενδυτή που χρειάζεται χρηματοδότηση. Ανεξάρτητα αν πρόκειται για κεφάλαιο έναρξης ή κεφάλαιο κίνησης οι τράπεζες προσφέρουν μια πληθώρα χρηματοδοτικών προγραμμάτων, έτοιμα να καλύψουν τις ανάγκες και τις ιδιαιτερότητες του κάθε επενδυτικού σχεδίου.

Μακροπρόθεσμα δάνεια, λογαριασμοί όψεως, προνομιακοί επαγγελματικοί λογαριασμοί, πιστωτικές κάρτες, overdraft, leasing είναι μόνο μερικά από προγράμματα που μπορείτε να βρείτε σε όλες τις τράπεζες με μικρές διαφοροποιήσεις.

Σε κάθε περίπτωση όμως θα πρέπει να έχουμε κατά νου ότι οι τράπεζες είναι επίσης επιχειρήσεις που επιζητούν το κέρδος και όχι φιλανθρωπικά ιδρύματα. Για το λόγο αυτό κάθε τραπεζικό πρόγραμμα που φαίνεται ευεργετικό για την επιχείρησή μας περιλαμβάνει επίσης ανάλογα μειονεκτήματα και υποχρεώσεις.

Οι τράπεζες δεν αρέσκονται στον επιχειρηματικό κίνδυνο και έτσι για να απολαύσουμε τα προνόμια που μας προσφέρουν τα τραπεζικά προγράμματα πρέπει πρώτα να διασφαλίσουμε την τράπεζα ότι είμαστε ικανοί να πληρώσουμε το αντίτιμο των προγραμμάτων ή ότι σε περίπτωση που δε θα έχουμε αυτή την ικανότητα η τράπεζα θα βρει τρόπο να τα εισπράξει. Το αντίτιμο αυτό πολλές φορές κρίνεται υπερβολικό και δυσβάσταχτο για πολλές επιχειρήσεις και γι' αυτό χρειάζεται έρευνα και σύνεση στις επιλογές των προγραμμάτων που θα χρησιμοποιήσουμε.

Ωστόσο οι τράπεζες θεωρούνται «αναγκαίο κακό» αφού κάθε επιχειρηματική προσπάθεια είναι σχεδόν ακατόρθωτη χωρίς τη συνδρομή τους. Αν και οι τράπεζες κοιτούν το δικό τους συμφέρον και όχι απαραίτητως και της επιχείρησής μας, η σωστή συνεργασία και η προσεκτική επιλογή των προγραμμάτων που χρειάζονται για την χρηματοδότηση της επιχείρησής, θα οδηγήσουν σε επιθυμητά αποτελέσματα και για τις δύο πλευρές.

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΔΑΝΕΙΣΜΟΣ

Ο **Τραπεζικός Δανεισμός** είναι σήμερα ο πιο συνηθισμένος τρόπος στον οποίο καταφεύγουν οι επιχειρήσεις για να βρουν χρηματοδότηση. Οι τράπεζες προσφέρουν δύο μεγάλες κατηγορίες δανείων προς τις επιχειρήσεις: Τα δάνεια Κεφαλαίου Κίνησης και τα Μακροπρόθεσμα δάνεια.

Τα δάνεια Κεφαλαίου Κίνησης αποσκοπούν στη βελτίωση της ρευστότητας της επιχείρησης και είναι από τη φύση τους μικρής διάρκειας.

Αντίθετα τα Μακροπρόθεσμα δάνεια είναι μακράς διάρκειας και περιλαμβάνουν τα δάνεια εγκατάστασης και τα δάνεια επαγγελματικού εξοπλισμού.

Το επιτόκιο των Μακροπρόθεσμων δανείων είναι συνήθως χαμηλότερο από το αντίστοιχο επιτόκιο των δανείων Κεφαλαίου Κίνησης λόγω ακριβώς της μεγαλύτερης διάρκειας αποπληρωμής του.

Δάνεια για κεφάλαια κίνησης

Τα πιστωτικά ιδρύματα προσφέρουν σήμερα ολοκληρωμένα πακέτα για την κάλυψη των αναγκών ρευστότητας των μικρομεσαίων επιχειρήσεων ή των ελεύθερων επαγγελματιών. Τέτοια προϊόντα είναι τα ανοιχτά ή ανακυκλούμενα δάνεια και οι αλληλόχρεοι λογαριασμοί. Στα ανοιχτά δάνεια οι τράπεζες δίνουν ένα πιστωτικό όριο στον πελάτη τους ως το οποίο μπορεί να δανείζεται. Ο δανειολήπτης μπορεί αν θέλει να εξοφλήσει μέρος ή το σύνολο της οφειλής του, ενώ μπορεί να επαναδανείζεται όταν έχει ανάγκη ως το όριο που του έχει χορηγηθεί, χωρίς να απαιτείται να επιστρέφει σε συγκεκριμένο διάστημα το κεφάλαιο που χρησιμοποίησε. Υπάρχουν τράπεζες που χρηματοδοτούν για κεφάλαιο κίνησης ποσοστό ως και το 100% του τζίρου της επιχείρησης και άλλες όπου το ποσοστό αυτό δεν ξεπερνά το 50% του τζίρου.

Μακροπρόθεσμα δάνεια

Δάνεια για επαγγελματική στέγη

Τα δάνεια επαγγελματικής στέγης μπορεί να χρηματοδοτήσουν μέχρι και το 100% της αξίας του ακινήτου και η διάρκειά τους κυμαίνεται από 3 μέχρι 30 χρόνια ανάλογα με την τράπεζα και τον πελάτη, με επιτόκια που σήμερα κυμαίνονται από 4,50 ως 8,50% περίπου. Το τελικό επιτόκιο των δανείων αυτών προσαυξάνεται από την εισφορά του Ν. 128/75 κατά 0,6%. Για τους νέους επιχειρηματίες οι τράπεζες παρέχουν συνήθως περίοδο χάριτος μέχρι δύο χρόνια, διάστημα κατά το οποίο οι νέοι επιχειρηματίες καλούνται να πληρώσουν μόνο τους τόκους ή μικρότερες δόσεις. Τα έξοδα δανείου που χρεώνουν οι τράπεζες συνήθως δεν ξεπερνούν το 1% του δανείου.

Δάνεια για αγορά πάγιου εξοπλισμού

Τα δάνεια της μορφής αυτής χορηγούνται για την αγορά παγίου εξοπλισμού (έπιπλα, μηχανήματα κ.λπ.). Η διάρκεια αποπληρωμής των δανείων αυτών φτάνει τα 15 χρόνια με επιτόκιο το οποίο σήμερα κυμαίνεται από 5,25% μέχρι 10%. Η χρηματοδότηση μπορεί να καλύψει ολόκληρη την επένδυση της αγοράς του παγίου εξοπλισμού, ενώ η εκταμίευση μπορεί να γίνεται είτε εφ' άπαξ, είτε σταδιακά ανάλογα με την εξέλιξη των αγορών.

Αποστολή της εταιρίας, σύμφωνα με τον ιδρυτικό νόμο 3066/2002 (ΦΕΚ Α' 252/18.10.2002), είναι η διευκόλυνση της πρόσβασης στο χρηματοπιστωτικό και χρηματοοικονομικό σύστημα της χώρας μας των Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (ΜΕ), παρέχοντας εγγυήσεις και αντεγγυήσεις υπέρ αυτών και αναλαμβάνοντας έτσι την κάλυψη μεγάλου μέρους των οικονομικών και εμπορικών κινδύνων τους.

ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ

Στο Ν. Ξάνθης, τη μερίδα του λέοντος, σε αριθμό πελατών, καταλαμβάνει η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος. Με πάνω από 2000 επιχειρηματίες να έχουν επιλέξει κάποιο από τα χρηματοδοτικά προγράμματα της τράπεζας τα τρέχοντα χρόνια, η Εθνική μοιάζει να είναι η τράπεζα που εμπιστεύονται κατά κόρων οι επαγγελματίες του νομού.

Αν και όπως προαναφέρθηκε, οι περισσότερες τράπεζες παρέχουν μια ευρεία γκάμα χρηματοδοτικών προγραμμάτων και τα οποία λίγο διαφέρουν από τράπεζα σε τράπεζα ωστόσο τα προγράμματα που παρέχει η Εθνική αποτελούν αντιπροσωπευτικό δείγμα των υπολοίπων της αγοράς.

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΠΟΛΥΔΑΝΕΙΟ

Το επιχειρηματικό πολυδάνειο απευθύνεται σε ελεύθερους επαγγελματίες και κατόχους ΜΜΕ και ανήκει σε μια σύγχρονη κατηγορία δανείων τα οποία καλύπτουν σχεδόν κάθε ανάγκη χρηματοδότησης μια επιχείρησης. Τέτοιες ανάγκες είναι:

- Αγορά ή ανακαίνιση επαγγελματικής στέγης
- Αγορά εξοπλισμού
- Αγορά επαγγελματικού αυτοκινήτου
- Ενίσχυση ρευστότητας
- Αγορά άυλων παγίων
- «Δικαιώματα εισόδου» franchising
- Υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων στα πλαίσια του Αναπτυξιακού Νόμου 3299/2004 και των Δράσεων του Γ' Κ.Π.Σ.

Ποσό:

Από € 10.000 χωρίς ανώτατο όριο. Εφόσον πρόκειται για δάνειο αγοράς μηχανολογικού εξοπλισμού, άυλων παγίων ή βελτίωσης επαγγελματικής στέγης ποσού μέχρι € 50.000, δεν απαιτείται η προσκόμιση σχετικών δικαιολογητικών δαπανών.

Διάρκεια:

- για αγορά επαγγελματικού αυτοκινήτου μέχρι 15 χρόνια,
- για αγορά μηχανολογικού και λοιπού εξοπλισμού μέχρι 15 χρόνια,
- για αγορά άυλων παγίων μέχρι 15 χρόνια (μέχρι 20 χρόνια για δάνεια ποσού άνω των €100.000),
- για βελτίωση ιδιοχρησιμοποιούμενης επαγγελματικής στέγης ή ακινήτου προς εκμετάλλευση μέχρι 15 χρόνια,
- για αγορά / ανέγερση επαγγελματικής στέγης μέχρι 25 χρόνια και
- για ενίσχυση ρευστότητας με εξασφάλιση επί ακινήτου
 - μέχρι 25 χρόνια, εφόσον χορηγείται ως συμπληρωματικό για την αγορά οικοπέδου / επαγγελματικής στέγης
 - μέχρι 7 χρόνια, εφόσον χορηγείται για την αναδιάρθρωση των υποχρεώσεων της επιχείρησης.

Περίοδος χάριτος:

Μέχρι 18 μήνες, ανάλογα με τη διάρκεια και το σκοπό του δανείου, με κεφαλαιοποίηση ή μη των τόκων, κατ' επιλογή σας.

Τρόπος εξόφλησης:

Με μηνιαίες, τριμηνιαίες ή εξαμηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις.

Τιμολόγηση:

Εφάπαξ έξοδα επεξεργασίας/αξιολόγησης αιτημάτων δανείου μεσομακροπρόθεσμης διάρκειας καθώς και Επιχειρηματικού Πολυδανείου:

- έως και €30.000	300 €
- από €30.001 έως και €50.000	500 €
- από €50.001 έως και €100.000	600 €
- από €100.001 έως και €500.000	1.000 €
- από €500.001 και άνω	1.500 €
Εφάπαξ δαπάνη προέγκρισης	50 €

ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΠΛΑΝΟ

Η επαγγελματική σας επιτυχία χρειάζεται το σωστό πλάνο... Το συγκεκριμένο πρόγραμμα απευθύνεται σε ελεύθερους επαγγελματίες και ΜΜΕ, ανεξάρτητα από τη νομική τους μορφή - ατομικές επιχειρήσεις, Ο.Ε., Ε.Ε., Ε.Π.Ε. και Α.Ε. - και δραστηριότητα. Επίσης μπορούν να δανειοδοτηθούν και νέες επιχειρήσεις υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις.

Το Ανοικτό Επαγγελματικό Πλάνο λειτουργεί ως ένας ανοικτός λογαριασμός, που σας επιτρέπει να παίρνετε κάθε φορά το ποσό που χρειάζεστε, μέσα στο όριο πίστωσης που σας έχει εγκριθεί. Έχετε το δικαίωμα κατάθεσης στο λογαριασμό οποιουδήποτε ποσού (επιταγές ή μετρητά) οποτεδήποτε, μειώνοντας, αντίστοιχα, το οφειλόμενο κεφάλαιο. Στη συνέχεια έχετε τη δυνατότητα να χρησιμοποιήσετε ξανά κάθε ποσό, που έχει κατατεθεί στο λογαριασμό.

Μπορείτε να κάνετε αναλήψεις μετρητών και μέσω του δικτύου των ΑΤΜ της Τράπεζας, με χρήση της κάρτας ΕΘΝΟcash. Παράλληλα, η χρεοπιστωτική κίνηση του λογαριασμού είναι δυνατή και μέσω του Internet banking. Το κεφάλαιο του δανείου μπορείτε να το εξοφλείτε όποτε θέλετε, ανάλογα με τις οικονομικές σας δυνατότητες αλλά οι τόκοι θα πρέπει να εξοφλούνται κάθε μήνα. Οι σχετικές πληρωμές θα μπορούν να γίνονται μέσω ΑΤΜs, Internet Banking ή στο δίκτυο καταστημάτων της τράπεζας.

Μπορείτε να το αποκτήσετε όποτε θέλετε, παίρνοντας πάντα το ποσό που χρειάζεστε και με ελάχιστη τακτική υποχρέωση την καταβολή των μηνιαίων τόκων. Για αυτό και ονομάζεται "ανοικτό". Γιατί σας ανοίγει όλες τις ευκαιρίες, χωρίς περιορισμούς.

Σκοπός:

Κάλυψη αναγκών σε Κεφάλαιο Κίνησης και δαπανών εξοπλισμού μικρού κόστους.

Ποσό:

Από €6.000 μέχρι και το 100% των αναγκών χρηματοδότησης της επιχείρησής σας, ανάλογα με τα οικονομικά της στοιχεία.

Διάρκεια:

Μέχρι και 4 χρόνια, με δυνατότητα ανανέωσης.

Τρόπος Εξόφλησης:

Το κεφάλαιο του δανείου μπορείτε να το εξοφλείτε όποτε θέλετε, ανάλογα με τις οικονομικές σας δυνατότητες. Οι τόκοι θα πρέπει να εξοφλούνται κάθε μήνα, με ελάχιστο ποσό καταβολής €50.

Τιμολόγηση:

Ανοικτό Επαγγελματικό Πλάνο:

- ύψους έως και €50.000	250
- ύψους από €50.001 έως και €100.000	400
- ύψους από €100.001 και άνω	600

Πρόσθετες παροχές

- Δωρεάν απόκτηση καρτέ επιταγών.
- Πίστωση τόκων, όταν ο λογαριασμός του δανείου έχει πιστωτικό υπόλοιπο.
- Δωρεάν χορήγηση της κάρτας Ethnocash, για να εξυπηρετήστε από τα ATMs του Εθνοδικτύου και του διατραπεζικού δικτύου ΔΙΑΣ, άνετα και γρήγορα, στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.
- Δυνατότητα κίνησης του λογαριασμού σας μέσω του συστήματος Internet Banking .

Επιτόκια**ΑΝΟΙΧΤΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΠΛΑΝΟ**

- κυμαινόμενο κεφαλαίου κίνησης	8,35%
---------------------------------	-------

Α Μ Ε Σ Ω Σ

Το επαγγελματικό δάνειο ΑΜΕΣΩΣ από την Εθνική τράπεζα ανήκει σε μια κατηγορία δανείων που προσπαθούν να απλουστεύσουν την διαδικασία χορήγησης των δανείων, το οποίο μπορεί να σας προσφέρει ποσό έως 50.000 € χωρίς εγγυήσεις, με έγκριση και εκταμίευση αυθημερόν και αποτελεί τον πιο γρήγορο τρόπο για να καλύψετε τις επαγγελματικές σας ανάγκες. Στην ουσία χρειάζονται μόνο τα εξής δικαιολογητικά:

- Έντυπα Ε1 και Ε3 των 2 τελευταίων ετών,
- Πρόσφατο εκκαθαριστικό σημείωμα φόρου εισοδήματος Φυσικού Προσώπου και
- Έντυπο Ε9 έτους 2005, με τις τυχόν μεταγενέστερες τροποποιήσεις του

Το ΑΜΕΣΩΣ απευθύνεται σε ατομικές επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες, που τηρούν βιβλία Α' ή Β' κατηγορίας και έχουν διετή δραστηριότητα (τουλάχιστον δύο δωδεκάμηνες κλεισμένες χρήσεις).

Σκοπός:

Το δάνειο χορηγείται για την κάλυψη αναγκών σε Κεφάλαιο Κίνησης και δαπανών εξοπλισμού μικρού κόστους.

Ποσό:

Από €10.000 μέχρι € 50.000.

Διάρκεια:

Τριετής, με δυνατότητα τριετούς κάθε φορά ανανεώσεως.

Τρόπος Εξόφλησης:

Το κεφάλαιο του δανείου μπορείτε να το εξοφλείτε όποτε θέλετε, στη διάρκεια ισχύος του ορίου, ανάλογα με τις οικονομικές σας δυνατότητες. Οι τόκοι θα πρέπει να εξοφλούνται κάθε μήνα.

Τιμολόγηση:

Χρηματοδοτικό προϊόν «ΑΜΕΣΩΣ»:

- Έξοδα αξιολόγησης αιτήματος	€200
- Διαχειριστικά έξοδα	€150

Πρόσθετες παροχές

- Δωρεάν ασφάλεια αποπληρωμής της χρηματοδότησης (σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας από ατύχημα),
- Δωρεάν χορήγηση καρτέ επιταγών,
- Προεγκεκριμένο όριο ποσού € 1.500 για την έκδοση πιστωτικής κάρτας go MasterCard ή go Visa.

Επιτόκια**«ΑΜΕΣΩΣ»**

- κυμαινόμενο κεφαλαίου κίνησης 8,35

ΑΝΑΚΥΚΛΟΥΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ**1. Μέσω ανοικτών λογαριασμών****Πλεονεκτήματα και χαρακτηριστικά**

- Ετήσια ανανέωση
- Εξόφληση κεφαλαίου σε τακτά διαστήματα ή σε περιόδους που προσαρμόζονται στο συναλλακτικό κύκλωμα της επιχείρησης
- Δυνατότητα επαναχορήγησης του εξοφλούμενου κεφαλαίου
- Εξάμηνη χρέωση τόκων
- Επιτόκιο κυμαινόμενο, που προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο για Κεφάλαια Κίνησης.

2. Έναντι απαιτήσεων

Η χρηματοδότηση έναντι απαιτήσεων σας δίνει τη δυνατότητα να μετατρέψετε σε μετρητά στοιχεία του Ενεργητικού σας, όπως:

- απαιτήσεις από πωλήσεις μέσω πιστωτικών καρτών με το σύστημα των άτοκων δόσεων
- επιταγές και συναλλαγματικές πελατείας
- τιμολόγια πώλησης με πίστωση
- φορτωτικά έγγραφα

Πλεονεκτήματα και χαρακτηριστικά

- Όρια που προσαρμόζονται στο ύψος των πωλήσεών σας και στις ανάγκες ρευστότητας που δημιουργούνται από την πιστωτική σας πολιτική
- Εξόφληση κεφαλαίου σε τακτά διαστήματα ή ανάλογα με τη ληκτότητα των

σχετικών απαιτήσεων

- Εξάμηνη χρέωση τόκων
- Επιτόκιο κυμαινόμενο, που προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο για Κεφάλαια Κίνησης

3. Overdraft

Αν αναζητάτε τρόπο για να βελτιώσετε τη ρευστότητα της επιχείρησής σας, η Εθνική Τράπεζα σας παρέχει τη δυνατότητα εύκολης πρόσβασης σε μετρητά, με Υπερανάληψη (overdraft) από το λογαριασμό σας όψεως.

Πλεονεκτήματα και Χαρακτηριστικά

- Απλές διαδικασίες εκταμίευσης
- Ετήσια ανανέωση
- Επιτόκιο κυμαινόμενο, που προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο για Κεφάλαια Κίνησης
- Εξάμηνη χρέωση τόκων
- Δωρεάν χορήγηση μπλοκ επιταγών
- Χορήγηση κάρτας Ethnocash
- Κίνηση λογαριασμού μέσω Internet Banking

ΔΑΝΕΙΑ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΓΙΑ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟ

Αν σχεδιάζετε την ανανέωση του εξοπλισμού της επιχείρησής σας, η Εθνική χρηματοδοτεί τη δαπάνη σε ποσοστό μέχρι και 80%.

Χαρακτηριστικά

- Διάρκεια δανείου μέχρι 8 χρόνια
- Δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος
- Εξόφληση κεφαλαίου με εξάμηνες ή ετήσιες δόσεις
- Επιτόκιο κυμαινόμενο, από το Βασικό Επιτόκιο Παγίων και εξοπλισμού

ΔΑΝΕΙΑ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΓΙΑ ΚΤΙΡΙΑΚΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Αν σχεδιάζετε την αγορά νέου ακινήτου, τη μεταφορά της επιχείρησής σας, την επέκταση ή την ανακαίνιση των εγκαταστάσεών σας, η Εθνική χρηματοδοτεί τη δαπάνη σε ποσοστό μέχρι και 80%.

Χαρακτηριστικά

- Διάρκεια δανείων μέχρι 10 χρόνια
- Δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος
- Εξόφληση κεφαλαίου με εξάμηνες ή ετήσιες δόσεις
- Επιτόκιο κυμαινόμενο, που προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο Παγίων και εξοπλισμού
- Παροχή εξασφάλισης με εγγραφή προσημείωσης επί του χρηματοδοτούμενου ή άλλου ακινήτου

ΕΘΝΟΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟ

Εναλλακτική μορφή δανείου για την πραγματοποίηση επενδύσεων σε κτιριακές εγκαταστάσεις και εξοπλισμό.

Χαρακτηριστικά

- Χρηματοδότηση της σχετικής δαπάνης σε ποσοστό μέχρι 80%
- Ελάχιστο ποσό δανείου €300.000
- Διάρκεια δανείου από 3 έως 10 χρόνια
- Δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος μέχρι 2 χρόνια
- Εξόφληση κεφαλαίου με τρίμηνες ή εξάμηνες δόσεις
- Δυνατότητα κεφαλαιοποίησης των τόκων της περιόδου χάριτος
- Επιτόκιο σταθερό κατά τα 3, 5 ή 7 πρώτα χρόνια

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3:

**ΚΡΑΤΙΚΑ ΚΑΙ ΕΥΡΩΠΑΪΚΑ
ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ**

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΟΡΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΕΝΙΣΧΥΣΕΙΣ

Η στήριξη, με τη μορφή της άμεσης κεφαλαιουχικής ενίσχυσης, μικρομεσαίων επιχειρήσεων αποτελεί κρίσιμης σημασίας ζήτημα. Οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις ιδιαίτερα αυτές που δραστηριοποιούνται στις λιγότερο αναπτυγμένες περιφέρειες της χώρας, βιώνουν προβλήματα προσαρμοστικότητας και έχουν λιγότερες ευκαιρίες ανάπτυξης έναντι των μεγάλων επιχειρήσεων ή αυτών που δραστηριοποιούνται σε κεντρικό επίπεδο. Παράλληλα χαρακτηρίζονται από περιορισμένη δυνατότητα υλοποίησης επενδύσεων, εξαιτίας κυρίως αδυναμίας πρόσβασης τους στο χρηματοοικονομικό σύστημα, από έλλειψη τεχνογνωσίας, από αδυναμία επέκτασης σε διευρυμένες αγορές, ενώ συνήθως αντιμετωπίζουν υψηλότερα κόστη παραγωγής και λειτουργίας.

Η επιλογή στήριξης και ανάπτυξης των μικρομεσαίων επιχειρήσεων σε περιφερειακό επίπεδο αποβλέπει πρωτίστως στην τόνωση της περιφερειακής οικονομίας, στη διατήρηση θέσεων εργασίας και στη δημιουργία νέων, με απώτερο σκοπό τη συγκράτηση του πληθυσμού στις περιοχές αυτές και την αύξηση της κοινωνικής συνοχής.

Τα Περιφερειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα (Π.Ε.Π.) του Κοινοτικού Πλαισίου Στήριξης συγχρηματοδοτούνται από την Ευρωπαϊκή Ένωση, στο πλαίσιο των παρεμβάσεων των διαρθρωτικών ταμείων για την κοινωνική και κοινοτική της συνοχή και στοχεύουν στην ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας της ελληνικής οικονομίας.

Οι υποψήφιοι επενδυτές που θα επιχειρήσουν κάποιο από τα επιχορηγούμενα προγράμματα έχουν τη δυνατότητα να χρηματοδοτηθούν με ένα ποσό που συνήθως εγγίζει το 50% των δαπανών, ανάλογα με το είδος της επένδυσης, την περιοχή που θα πραγματοποιηθεί το επενδυτικό πρόγραμμα και τις εκάστοτε προϋποθέσεις που διέπουν το κάθε πρόγραμμα ξεχωριστά.

Ο επενδυτής πρέπει να πληρεί ορισμένες προϋποθέσεις που αναλύονται στη συνέχεια του κεφαλαίου. Σημαντικότερη αυτών, που συνήθως αποτελεί τον δυσκολότερο παράγοντα για τους υποψήφιους επενδυτές, είναι η κάλυψη του ίδιου

κεφαλαίου. Η πραγματοποίηση ενός επενδυτικού σχεδίου της τάξεως των 300.000 € με ίδια συμμετοχή που ανέρχεται συνήθως στο 20-30% επι του συνολικού ποσού της επένδυσης, απαιτεί κάλυψη ιδίων κεφαλαίων της τάξεως των 60.000-90.000 €.

Αυτό, όπως και οι αρκετές ακόμα προϋποθέσεις και υποχρεώσεις που περικλείουν τα χρηματοδοτικά αυτά πακέτα, αλλά και η μεγάλη γραφειοκρατική εργασία, η μεγάλη καθυστέρηση στην έκδοση των αποτελεσμάτων αλλά και στην παροχή των χρημάτων της χορηγίας κάνουν τα προγράμματα αυτά όχι τόσο φιλικά προς τους επίδοξους επενδυτές. Ωστόσο παρόλα τα προβλήματα αποτελούν μια σημαντική βοήθεια για την οικονομία αυτών των περιοχών και μια επαγγελματική διέξοδο για τους κατοίκους τους.

ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΕΣ ΕΝΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΠΟΣΟΣΤΑ ΕΝΙΣΧΥΣΗΣ

Για τον καθορισμό των ποσοστών ενίσχυσης των επενδύσεων που θα υλοποιήσουν οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις στο πλαίσιο των Περιφερειακών Επιχειρησιακών Προγραμμάτων (Π.Ε.Π.), η Ελληνική Επικράτεια διαιρείται σε 3 γεωγραφικές ενότητες οι οποίες ορίζονται στο πίνακα που ακολουθεί. Τα ποσοστά αυτά, ανά γεωγραφική ενότητα έχουν ως εξής:

Γεωγραφική Ενότητα (ΓΕ)	Ποσοστό ενίσχυσης
ΓΕ 1	43%
ΓΕ 2	48%
ΓΕ 3	48%

ΔΙΑΙΡΕΣΗ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΕΠΙΚΡΑΤΕΙΑΣ ΣΕ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΕΣ ΠΕΡΙΟΧΕΣ	
<p>ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΕΝΟΤΗΤΑ 1 (ΓΕ 1)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Περιφέρεια Αττικής πλην των νήσων αυτής και της Επαρχίας Τροιζηνίας • Νομός Θεσσαλονίκης
<p>ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΕΝΟΤΗΤΑ 2 (ΓΕ 2)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Περιφέρεια Κεντρικής Μακεδονίας (εξαιρουμένου του Ν. Θεσσαλονίκης) • Περιφέρεια Θεσσαλίας • Περιφέρεια Στερεάς Ελλάδας • Νήσος Κρήτη • Περιφέρεια Δυτικής Ελλάδας
<p>ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΕΝΟΤΗΤΑ 3 (ΓΕ 3)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Περιφέρεια Ανατολικής Μακεδονίας-Θράκης • Περιφέρεια Δυτικής Μακεδονίας • Περιφέρεια Ηπείρου • Περιφέρεια Πελοποννήσου • Περιφέρεια Βορείου Αιγαίου • Περιφέρεια Νοτίου Αιγαίου • Περιφέρεια Ιονίων Νήσων • Επαρχία Τροιζηνίας της Περιφέρειας Αττικής • όλα τα νησιά της χώρας πλην του νήσου Κρήτης

ΤΑ ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ

Οι επενδυτικές προτάσεις των επίδοξων ή των εν δυνάμει επιχειρηματιών αξιολογούνται βάσει 5 κριτηρίων:

Κριτήριο 1:	Επιχειρηματική ικανότητα του φορέα της επένδυσης
Κριτήριο 2:	Δυνατότητα διάθεσης της ίδιας συμμετοχής
Κριτήριο 3:	Βιωσιμότητα του φορέα της επένδυσης
Κριτήριο 4:	Συμβολή της προτεινόμενης επένδυσης στην αύξηση της απασχόλησης
Κριτήριο 5:	Αρτιότητα και πληρότητα της επενδυτικής πρότασης

Όλα τα στοιχεία που απαιτούνται για την εξέταση των παραπάνω κριτηρίων, λαμβάνονται από τα επίσημα στοιχεία που τηρούν - σύμφωνα με τον Κ.Β.Σ. - οι επιχειρήσεις (πχ. Ισολογισμοί και ισοζυγία, φορολογικές δηλώσεις - Ε3, εκκαθαριστικά ΦΠΑ, κατά περίπτωση ανάλογα με το αν η επιχείρηση τηρεί βιβλία Γ' ή Β' κατηγορίας) καθώς και τα υπόλοιπα στοιχεία που συνοποβάλλονται από τους υποψήφιους επενδυτές.

Οι επενδυτικές προτάσεις που υποβάλλονται από υπό ίδρυση νέες επιχειρήσεις ή από επιχειρήσεις που δεν έχουν συμπληρώσει μια τουλάχιστον κλεισμένη οικονομική, δεν αξιολογούνται ως προς το κριτήριο (3).

Ειδικότερα:

Το **κριτήριο 1** αφορά στην αξιολογήσει της ικανότητας του υποψήφιου επενδυτή να ανταποκριθεί στις απαιτήσεις της υλοποίησης και λειτουργίας της επενδυτικής του πρότασης. Εφαρμόζεται σε όλες τις κατηγορίες επιχειρήσεων και η επιχειρηματική ικανότητα αξιολογείται με βάση τη φερεγγυότητα και την εμπειρία του φορέα της επένδυσης.

Το **κριτήριο 2** αφορά στην αξιολόγηση της τεκμηρίωσης από τον υποψήφιο επενδυτή της δυνατότητας κάλυψης της ίδιας του συμμετοχής στο χρηματοδοτικό σχήμα της επένδυσης. Η δυνατότητα αυτή προκύπτει:

- από εισφορές μετρητών από τους μετόχους /εταίρους, αποκλειστικά για το σκοπό της επένδυσης
- από την ύπαρξη ρευστών διαθεσίμων (υφιστάμενα φορολογηθέντα αποθεματικά εκτός του τακτικού)
- από την ύπαρξη λοιπών διαθέσιμων
- από συνδυασμούς των παραπάνω

Το **κριτήριο 3** αφορά στην αξιολόγηση της βιωσιμότητας της επιχείρησης του υποψήφιου επενδυτή, με βάση τα αποτελέσματα της που τεκμηριώνονται με σχετικά δικαιολογητικά που υποβάλει ο υποψήφιος επενδυτής μαζί με την επενδυτική του πρόταση (φορολογικές δηλώσεις – Ε3, εκκαθαριστικά ΦΠΑ, κλπ.). Το κριτήριο 3 εφαρμόζεται μόνο σε υφιστάμενες επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία Γ' και Β' κατηγορίας του Κ.Β.Σ. και έχουν συμπληρώσει τουλάχιστον μια κλεισμένη οικονομική χρήση. Διαφορετικά το κριτήριο αυτό δεν εξετάζεται και δεν αξιολογείται. Η βιωσιμότητα αξιολογείται με βάση ορισμένα υποκριτήρια, ανάλογα με την κατηγορία βιβλίων του Κ.Β.Σ. που τηρούν οι επιχειρήσεις, όπως μεταβολή κύκλου εργασιών, κερδοφορία, δανειακή επιβάρυνση, άμεση ρευστότητα κλπ.

Το **κριτήριο 4** αφορά στην αξιολόγηση του αριθμού των νέων θέσεων απασχόλησης που ο υποψήφιος επενδυτής δεσμεύεται να δημιουργήσει, σε συνάρτηση με το ποσό της δημόσιας επιχορήγησης με το οποίο με το οποίο πρόκειται να ενισχυθεί. Η συμβολή στην αύξηση της απασχόλησης προκύπτει από τα στοιχεία της επενδυτικής πρότασης του υποψηφίου επενδυτή.

Τέλος, το **κριτήριο 5**, στην αξιολόγηση της αρτιότητας και της πληρότητας της επενδυτικής πρότασης που προκύπτει από:

- τον επιχειρησιακό και τεχνικό σχεδιασμό της επένδυσης
- τον καινοτομικό χαρακτήρα
- τη συμβολή στην προστασία του περιβάλλοντος
- τη συμβολή στη τοπική ανάπτυξη

Προκειμένου μια παραδεκτή επενδυτική πρόταση να θεωρηθεί θετικά αξιολογούμενη και να περιληφθεί στην ενιαία κατάσταση των θετικά αξιολογημένων επενδυτικών προτάσεων, πρέπει να συντρέχουν σωρευτικά οι εξής προϋποθέσεις:

- να έχει αξιολογηθεί θετικά (ΝΑΙ) στα κριτήρια 1 και 2
- να έχει βαθμολογηθεί τουλάχιστον με 15 μονάδες, σε σύνολο 50 μονάδων στο κριτήριο της βιωσιμότητας (για τις επιχειρήσεις που έχει εφαρμογή το κριτήριο αυτό)
- να έχει βαθμολογηθεί τουλάχιστον με 50 μονάδες, σε σύνολο 100 μονάδων, στα κριτήρια 3, 4 και 5.

ΕΛΕΓΧΟΣ - ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΤΗΣ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗΣ

Κάθε επένδυση που έχει εγκριθεί για χρηματοοικονομική ενίσχυση στο πλαίσιο των Π.Ε.Π., ελέγχεται ως προς την πρόοδο των εργασιών και των δαπανών, την καταβολή της ίδιας συμμετοχής του επενδυτή, καθώς επίσης και τις υφιστάμενες και τις δημιουργούμενες κατά περίπτωση θέσεις απασχόλησης. Με βάση τα αποτελέσματα των ελέγχων αυτών και των αντίστοιχων πιστοποιήσεων, καταβάλλεται και η δημόσια επιχορήγηση από της τράπεζας προς τους δικαιούχους επενδυτές.

Οι έλεγχοι γίνονται κατόπιν αιτήματος του επενδυτή για τον συγκεκριμένο σκοπό στη τράπεζα. Το πρώτο αίτημα υποβάλλεται στη τράπεζα μετά το πέρας του 50% του επενδυτικού σχεδίου, συντάσσεται από την τράπεζα η πρώτη έκθεση ελέγχου και καταβάλλεται στον επενδυτή το 50% της εγκεκριμένης επιχορήγησης. Με την ολοκλήρωση του επενδυτικού σχεδίου γίνετε και ο δεύτερος έλεγχος, πάλι κατόπιν αιτήματος του επενδυτή, συντάσσεται η τελική έκθεση ελέγχου, και μετά την βεβαίωση ολοκλήρωσης που εκδίδει η τράπεζα γίνετε και η αποπληρωμή του ποσού της επιχορήγησης.

ΟΙ ΕΛΕΓΧΟΙ:

- διενεργούνται από τις τράπεζες
- είναι επιτόπιοι
- διενεργούνται κατά κανόνα δυο φορές μέχρι την ολοκλήρωση της επένδυσης:
 - πρώτη φορά, όταν ο επενδυτής έχει υλοποιήσει τουλάχιστον το 50% του φυσικού αντικειμένου του εγκεκριμένου προϋπολογισμού της επένδυσης,
 - δεύτερη φορά, όταν ο επενδυτής ολοκληρώνει το επενδυτικό του σχέδιο

ΚΥΡΙΟΤΕΡΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΛΑΒΑΝ ΔΡΑΣΗ ΣΤΗ ΠΕΡΙΟΧΗ

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΚΟΙΝΟΤΙΚΗΣ ΠΡΩΤΟΒΟΥΛΙΑΣ "LEADER +"

Το πρόγραμμα "Leader" αποτέλεσε ίσως το μεγαλύτερο επιχειρησιακό πρόγραμμα που πραγματοποιήθηκε ποτέ στη χώρα μας, τόσο για τη μεγάλη απήχηση που είχε στον κόσμο όσο και για το τεράστιο προϋπολογισμό του προγράμματος. Το πρόγραμμα που κάλυπτε περιοχές σε όλη την Ελλάδα είχε συνολικό κόστος πάνω από 400 εκατομμύρια ευρώ. Χιλιάδες οι αιτήσεις σε όλη την Ελλάδα αλλά και πολύ μεγάλος αριθμός επιχειρηματιών που το εκμεταλλεύθηκαν στο Ν. Ξάνθης.

Η "LEADER +" είναι μια πρωτοβουλία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, που έχει ως βασικό σκοπό τη βελτίωση της ποιότητας της ποιότητας ζωής των κατοίκων της υπαίθρου και την προσέλκυση των νέων, μέσω της υλοποίησης πλέγματος δράσεων που ικανοποιούν παράλληλα τις εθνικές και κοινοτικές προτεραιότητες για την Γ' Προγραμματική Περίοδο (απασχόληση, ισότητα, προστασία περιβάλλοντος κλπ.)

Επιδίωξη της πρωτοβουλίας είναι η ανάπτυξη της ανταγωνιστικότητας των αγροτικών περιοχών, με την αξιοποίηση των φυσικών, ανθρώπινων και οικονομικών πόρων τους, την ανακάλυψη νέων πηγών εισοδήματος και την παράλληλη προστασία της φυσικής και πολιτισμικής κληρονομιάς.

Στην Ελλάδα, η πρωτοβουλία LEADER+ εφαρμόζεται σε ορεινές - περιοχές χαρακτηρισμένες σύμφωνα με τον εγκεκριμένο από την Ευρωπαϊκή επιτροπή, κατάλογο των ορεινών, μειονεκτικών και με ειδικά προβλήματα περιοχών - και νησιωτικές περιοχές, στις οποίες παρουσιάζεται η εντονότερη κοινωνικοοικονομική υστέρηση.

Ωστόσο, σε αιτιολογημένες περιπτώσεις και εφόσον πληρούνται ορισμένες προϋποθέσεις (γεωγραφική γειτνίαση, ύπαρξη προβλημάτων αλλά παράλληλα και αναπτυξιακών προοπτικών κλπ), περιλαμβάνονται στο πρόγραμμα και μειονεκτικές περιοχές.

Με βάση τις προϋποθέσεις της ανακοίνωσης της Ευρωπαϊκής Ένωσης καθώς και την εξειδίκευση για τη χώρα, που προκύπτει από το εγκεκριμένο Εθνικό πρόγραμμα, σαν περιοχή παρέμβασης του προγράμματος LEADER έχει καθοριστεί η ορεινή περιοχή του Ν. Ξάνθης καθώς και τμήμα των μειονεκτικών περιοχών του νομού. Ταυτόχρονα η περιοχή παρέμβασης επεκτείνεται στις όμορες περιοχές του Δικτύου Natura 2000.

Με βάση τα ανωτέρω η περιοχή παρέμβασης του τοπικού προγράμματος αφορά συνολική έκταση 1.552,212 km² και 44.539 κατοίκους (Απογραφή ΕΣΥΕ 2001). Τα Τοπικά Προγράμματα που εντάσσονται στα πλαίσια της Πρωτοβουλίας σχεδιάζονται και υλοποιούνται από τις ομάδες τοπικής δράσης(Ο.Τ.Δ.). Στο Ν. Ξάνθης τελικός δικαιούχος (Ο.Τ.Δ.) του τοπικού προγράμματος LEADER+ είναι η «Αναπτυξιακή Ν. Ξάνθης Α.Ε.».

Τα ποσοστά επιχορηγούμενων κεφαλαίων ποικίλουν ανάλογα με το είδος της επένδυσης. Μερικά χαρακτηριστικά παραδείγματα είναι:

50%	<ul style="list-style-type: none"> • Επιχειρήσεις μεταποίησης τυποποίησης προϊόντων φυτικής/ ζωικής παραγωγής • Εκτροφεία θηραμάτων
60%	<ul style="list-style-type: none"> • Δημιουργία και βελτίωση των υποδομών διανυκτέρευσης για τη συμπλήρωση της

60%	<p>δυναμικότητας της περιοχής</p> <ul style="list-style-type: none"> • Δημιουργία και βελτίωση των υποδομών εστίασης για τη συμπλήρωση της δυναμικότητας της περιοχής • Ανάπτυξη εναλλακτικών μορφών αγροτικού τουρισμού (θρησκευτικός, ιαματικός, ορεινός, εκπαιδευτικός, κατασκηνωτικός κλπ) • Βιοτεχνικές μονάδες (οικοτεχνία, χειροτεχνία, παραγωγή ειδών παραδοσιακής τέχνης κλπ)
75%	<ul style="list-style-type: none"> • Πολιτιστικές εκδηλώσεις και εκδηλώσεις ανάδειξης και διατήρησης πολιτιστικής κληρονομιάς • Δικτύωση ομοειδών ή συμπληρωματικών επιχειρήσεων (clusters) • Ανάπτυξη ηλεκτρονικών υπηρεσιών πληροφόρησης για τις ΜΜΕ (πχ Website)
100%	<ul style="list-style-type: none"> • Αξιοποίηση, ανάδειξη και προστασία περιοχών φυσικού κάλλους, τοπίων και περιοχών Natura 2000 • Διαδρομές πρόσβασης, μονοπάτια, γεφύρια • Μουσεία αγροτικής λαογραφικής και πολιτιστικής κληρονομιάς

Οι περιοχές του Ν. Ξάνθης που ενοούνται από την ανάπτυξη του συγκεκριμένου προγράμματος, ο πληθυσμός των συγκεκριμένων περιοχών καθώς και η έκταση που καλύπτουν δίνονται στον παρακάτω πίνακα.

Δήμοι - Δημοτικά Διαμερίσματα	ΕΚΤΑΣΗ (km ²)	ΠΛΗΘΥΣΜΟΣ (2001)	ΠΕΡΙΟΧΗ ΟΠΑΑΧ	ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΜΟΣ ΟΟΣΑ	ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΜΟΣ (οδηγ. 75/268)
ΔΗΜΟΣ ΞΑΝΘΗΣ	120,573	7.152			
Δ.Δ. ΕΥΜΟΙΡΟΥ	42,716	3.582	-	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	ΜΕΙΟΝΕΚΤΙΚΗ
Δ.Δ. ΚΙΜΜΕΡΙΩΝ	77,857	3.570	-	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	ΟΡΕΙΝΗ
ΔΗΜΟΣ ΑΒΔΗΡΩΝ	161,958	3.917			
Δ.Δ. ΜΑΝΔΡΑΣ	59,915	1.643	-	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	ΜΕΙΟΝΕΚΤΙΚΗ
Δ.Δ. ΑΒΔΗΡΩΝ	31,562	596	-	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	ΜΕΙΟΝΕΚΤΙΚΗ
Δ.Δ. ΜΥΡΩΔΑΤΟΥ	18,681	587	-	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	ΜΕΙΟΝΕΚΤΙΚΗ
Δ.Δ. Ν. ΚΕΣΣΑΝΗΣ	51,800	1.091	-	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	ΜΕΙΟΝΕΚΤΙΚΗ
ΔΗΜΟΣ ΒΙΣΤΩΝΙΔΑΣ	46,498	3.994			
Δ.Δ. ΔΙΟΜΗΔΕΙΑΣ	30,118	3.675	-	-	ΜΕΙΟΝΕΚΤΙΚΗ
Δ.Δ. ΣΕΛΙΝΟΥ	16,380	319	-	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	ΜΕΙΟΝΕΚΤΙΚΗ
ΔΗΜΟΣ ΜΥΚΗΣ	314,874	11.393			
Δ.Δ. ΕΧΙΝΟΥ	85,691	2.853	ΟΠΑΑΧ	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	ΟΡΕΙΝΗ
Δ.Δ. ΜΥΚΗΣ	134,167	7.361	ΟΠΑΑΧ	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	ΟΡΕΙΝΗ
Δ.Δ. ΩΡΑΙΟΥ	95,016	1.179	ΟΠΑΑΧ	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	ΟΡΕΙΝΗ
ΔΗΜΟΣ ΣΤΑΥΡΟΥΠΟΛΗΣ	342,002	3.090			
Δ.Δ. ΓΕΡΑΚΑ	55,802	381	ΟΠΑΑΧ	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	ΟΡΕΙΝΗ
Δ.Δ. ΔΑΦΝΩΝΟΣ	14,297	419	ΟΠΑΑΧ	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	ΟΡΕΙΝΗ
Δ.Δ. ΚΑΡΥΟΦΥΤΟΥ	43,057	347	ΟΠΑΑΧ	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	ΟΡΕΙΝΗ
Δ.Δ. ΚΟΜΝΗΝΩΝ	28,543	332	ΟΠΑΑΧ	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	ΟΡΕΙΝΗ
Δ.Δ. ΝΕΟΧΩΡΙΟΥ	46,080	494	ΟΠΑΑΧ	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	ΟΡΕΙΝΗ
Δ.Δ. ΠΑΣΧΑΛΙΑΣ	59,760	228	ΟΠΑΑΧ	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	ΟΡΕΙΝΗ
Δ.Δ. ΣΤΑΥΡΟΥΠΟΛΗΣ	94,463	889	ΟΠΑΑΧ	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	ΟΡΕΙΝΗ
ΔΗΜΟΣ ΤΟΠΕΙΡΟΥ	247,847	11.884			
Δ.Δ. ΑΒΑΤΟΥ	11,661	1.258	-	-	ΛΟΙΠΕΣ
Δ.Δ. ΓΑΛΑΝΗΣ	51,777	137	ΟΠΑΑΧ	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	ΟΡΕΙΝΗ
Δ.Δ. ΕΡΑΣΜΙΟΥ	47,093	1.480	-	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	ΛΟΙΠΕΣ
Δ.Δ. ΕΥΛΑΛΟΥ	65,109	4.463	-	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	ΛΟΙΠΕΣ
Δ.Δ. ΜΑΓΓΑΝΩΝ	19,734	774	-	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	ΛΟΙΠΕΣ
Δ.Δ. ΟΛΒΙΟΥ	9,473	485	-	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	ΛΟΙΠΕΣ
Δ.Δ. ΤΟΞΟΤΩΝ	43,000	2.066	-	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	ΜΕΙΟΝΕΚΤΙΚΗ
ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ ΘΕΡΜΩΝ	90,014	1.221	ΟΠΑΑΧ	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	ΟΡΕΙΝΗ
ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ ΚΟΥΤΥΛΗΣ	79,119	2.331	ΟΠΑΑΧ	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	ΟΡΕΙΝΗ
ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ ΣΑΤΡΩΝ	149,327	779	ΟΠΑΑΧ	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	ΟΡΕΙΝΗ

Η εφαρμογή του τοπικού προγράμματος ολοκληρώνεται στις 31/12/2008, ημερομηνία που συμπίπτει με την καταληκτική προθεσμία πληρωμών των τελικών αποδεκτών από τις Ο.Τ.Δ..

ΑΞΟΝΕΣ, ΜΕΤΡΑ, ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΠΡΑΞΕΩΝ ΚΑΙ ΔΡΑΣΕΙΣ ΤΟΠΙΚΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ

ΑΞΟΝΑΣ ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑΣ 1: Ολοκληρωμένες και πιλοτικού χαρακτήρα στρατηγικές αγροτικής ανάπτυξης

Μέτρο 1.1: Τεχνική στήριξη φορέων υλοποίησης (Ομάδων Τοπικής Δράσης)

Δράση 1.1.1.1: Στελέχωση και λειτουργία της Ο.Τ.Δ.

Δράση 1.1.1.2: Ευαισθητοποίηση και ενημέρωση τοπικού πληθυσμού

Δράση 1.1.1.3: Αξιολόγηση προγράμματος και επενδυτικών σχεδίων

Δράση 1.1.1.4: Εξοπλισμός και μηχανοργάνωση της Ο.Τ.Δ.

Το συγκεκριμένο μέτρο χρηματοδοτεί τις ανάγκες υποστήριξης και παρακολούθησης του προγράμματος και τελικός δικαιούχος είναι η Ο.Τ.Δ. «Αναπτυξιακή Ν. Ξάνθης Α.Ε.».

Μέτρο 1.2: Ενισχύσεις σε επενδύσεις - στήριξη στην επιχειρηματικότητα

Κατηγορία πράξης 1.2.1: Παρεμβάσεις αγροτικού τουρισμού ολοκληρωμένης προσέγγισης

Δράση 1.2.1.1: Δημιουργία βελτίωση των υποδομών διανυκτέρευσης για τη συμπλήρωση της δυναμικότητας της περιοχής

Δράση 1.2.1.2: Δημιουργία και βελτίωση των υποδομών εστίασης για τη συμπλήρωση της δυναμικότητας της περιοχής

Δράση 1.2.1.3: Ανάπτυξη εναλλακτικών μορφών αγροτικού τουρισμού (θρησκευτικός, ιαματικός, ορεινός, εκπαιδευτικός, κατασκηνωτικός κ.λ.π.)

Δράση 1.2.1.4: Επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών για την εξυπηρέτηση του αγροτικού τουρισμού (παραδοσιακά καφενεία, κέντρα δημιουργικής απασχόλησης επισκεπτών κλπ)

Δράση 1.2.1.5: Βελτίωση επιχειρήσεων για προσαρμογή στις ανάγκες πιστοποίησης δικτύωσης (clusters)

Κατηγορία πράξης 1.2.2: Μικρές επιχειρήσεις του αγροτικού και λοιπών τομέων της οικονομίας

Δράση 1.2.2.1: Βιοτεχνικές μονάδες (οικοτεχνία, χειροτεχνία, παραγωγή ειδών παραδοσιακής τέχνης κλπ)

Δράση 1.2.2.2: Επιχειρήσεις μεταποίησης τυποποίησης προϊόντων φυτικής παραγωγής

Δράση 1.2.2.3: Επιχειρήσεις μεταποίησης τυποποίησης προϊόντων ζωικής παραγωγής

Δράση 1.2.2.4: Επιχειρήσεις παραγωγής ειδών διατροφής μετά την πρώτη μεταποίηση

Δράση 1.2.2.5: Εκτροφεία Θηραμάτων

Δράση 1.2.2.6: Επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών για την υποστήριξη της κοινωνικής οικονομίας και της κοινωνικής εξυπηρέτησης

Δράση 1.2.2.7: Βελτίωση επιχειρήσεων για προσαρμογή στις ανάγκες πιστοποίησης δικτύωσης (clusters)

Κατηγορία Πράξης 1.2.3: Επενδύσεις που ενισχύουν τη συλλογική, τομεακή και διατομεακή δράση με τη χρήση της σύγχρονης τεχνολογίας, τεχνογνωσίας και νέων τεχνικών

Δράση 1.2.3.1: Δικτύωση ομοειδών ή συμπληρωματικών επιχειρήσεων (clusters)

Δράση 1.2.3.2: Ανάπτυξη ηλεκτρονικών υπηρεσιών πληροφόρησης για τις ΜΜΕ (πχ. Website)

Μέτρο 1.3: Υποστηρικτικές ενέργειες

Κατηγορίας πράξης 1.3.1: Αναβάθμιση δεξιοτήτων και εξειδίκευση του ανθρώπινου δυναμικού – κατάρτιση

Δράση 1.3.1.1: Προγράμματα επαγγελματικής κατάρτισης

Κατηγορία πράξης 1.3.2: Παροχή συμβουλευτικής υποστήριξης

Δράση 1.3.2.1: Μικρές μελέτες

Κατηγορία πράξης 1.3.3: Ενέργειες προώθησης – προβολής

Δράση 1.3.3.1: Προβολή του προγράμματος και της περιοχής

Μέτρο 1.4: Προστασία, ανάδειξη και αξιοποίηση φυσικής και πολιτιστικής κληρονομιάς

Κατηγορία πράξης 1.4.1: Προστασία, ανάδειξη και αξιοποίηση του φυσικού περιβάλλοντος

Δράση 1.4.1.1: Αξιοποίηση, ανάδειξη και προστασία περιοχών φυσικού κάλλους, τοπίων και περιοχών Natura 2000

Δράση 1.4.1.2: Διαδρομές πρόσβασης, μονοπάτια, γεφύρια

Κατηγορία πράξης 1.4.2: Αναβάθμιση του οικιστικού περιβάλλοντος και ανάπτυξη της παραδοσιακής αρχιτεκτονικής κληρονομιάς του αγροτικού χώρου

Δράση 1.4.2.1: Μουσεία αγροτικής, λαογραφικής, και πολιτιστικής κληρονομιάς (μη ανταποδοτικά)

Κατηγορία πράξης 1.4.3: Ενίσχυση πολιτιστικών εκδηλώσεων και εκδηλώσεων ανάδειξης και διατήρησης της τοπικής κληρονομιάς

Δράση 1.4.3.1: Πολιτιστικές εκδηλώσεις και εκδηλώσεις ανάδειξης και διατήρησης της τοπικής κληρονομιάς

ΑΞΟΝΑΣ ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑΣ 2: Στήριξη συνεργασίας μεταξύ αγροτικών περιοχών

Μέτρο 2.1: Διατοπική – Διαπεριφερειακή συνεργασία

Δράση 2.1.1.1: Σχέδιο για την ίδρυση κοινού συστήματος οργάνωσης και προώθησης του τουρισμού στις αγροτικές περιοχές της Περιφέρειας ΑΜΘ

Δράση 2.1.1.2: Οργάνωση, διαχείριση και προβολή του ποιοτικού τουρισμού στις αγροτικές περιοχές

Δράση 2.1.2.1: Προώθηση – προβολή τοπικών προϊόντων ποιότητας

Δράση 2.1.2.2: Δικτύωση αρωματικών και φαρμακευτικών φυτών «Αρωμα»

Μέτρο 2.2: Διακρατική συνεργασία

Δράση 2.2.1.1: Ενίσχυση ικανότητας δικτύωσης για προώθηση αγροτουριστικών προϊόντων των περιοχών Leader +

Τα παραπάνω μέτρα 2.1 και 2.2 θα υλοποιηθούν από την Ομάδα Τοπικής Δράσης σε συνεργασία με άλλες Ο.Τ.Δ. και λοιπούς συλλογικούς φορείς που υλοποιούν το σχέδιο συνεργασίας.

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΟΛΟΚΛΗΡΩΜΕΝΩΝ ΠΑΡΕΜΒΑΣΕΩΝ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΣΕ ΟΡΕΙΝΕΣ / ΜΕΙΟΝΕΚΤΙΚΕΣ ΠΕΡΙΟΧΕΣ ΤΟΥ Ν. ΞΑΝΘΗΣ & Δ. ΟΡΕΙΝΟΥ Ν. ΚΑΒΑΛΑΣ

Το συγκεκριμένο πρόγραμμα έχει ισχύ για τις εξής περιοχές:

- Δήμος Σταυρούπολης, Δήμος Μύκης, Κοινότητα Θερμών, Κοινότητα Κοτύλης, Κοινότητα Σατρών, Δημοτικό Διαμέρισμα Γαλάνης Δήμου Τοπίου
- Δήμος Ορεινού Νομού Καβάλας

Παρότι η περιοχή παρέμβασης εντάσσεται σήμερα μεταξύ των λιγότερο αναπτυγμένων οικονομικά περιοχών της Περιφέρειας Α.Μ.Θ., διαθέτει σημαντικά περιθώρια περαιτέρω δραστηριοποίησης του παραγωγικού της ιστού σε επίπεδα ικανά να αντεπεξέλθουν στις διαφαινόμενες προκλήσεις και ευκαιρίες. Η περιοχή διαθέτει συγκριτικά πλεονεκτήματα, αλλά και περιορισμούς που πρέπει να ληφθούν υπόψη στη διαμόρφωση της αναπτυξιακής στρατηγικής. Τα συγκριτικά πλεονεκτήματα είναι:

- η γεωγραφική θέση της περιοχής παρέμβασης
- το περιβάλλον, η πολιτιστική κληρονομιά, η πολυπολιτισμική σύνθεση, οι φυσικοί πόροι, και
- η νεοαποκτηθείσα βάση λόγω των επενδυτικών κινήτρων και των υλοποιηθέντων πρωτοβουλιών, κυρίως του LEADER.

Τα κυριότερα προβλήματα και οι περιορισμοί που τίθενται στην αναπτυξιακή διαδικασία είναι:

- ο παραμεθόριος (ορεινή και απομακρυσμένη περιοχή) και ο ακριτικός χαρακτήρας της περιοχής παρέμβασης
- η δυσμενής δημογραφική κατάσταση, κυρίως όσον αφορά την εκροή από τις ορεινές και παραμεθόριες περιοχές
- οι ενδονομαρχιακές αναπτυξιακές και κοινωνικές ανισότητες που σχετίζονται με την πολιτισμική σύνθεση και τις πληθυσμιακές ιδιαιτερότητες.

Ως γενικός αναπτυξιακός στόχος για την περιοχή παρέμβασης τίθεται:

Η πληθυσμιακή εξέλιξη με έμφαση στην ομαλή ενσωμάτωση των πληθυσμιακών ομάδων που θα στηρίζεται στην αξιοποίηση της οικονομικής δυναμικής και στη διάχυση της ευημερίας.

Ειδικότερα, επιδιώκεται η συγκράτηση του υφιστάμενου πληθυσμού σε συνδυασμό με την ισχυροποίηση του κοινωνικοοικονομικού ιστού της περιοχής παρέμβασης.

Οι κυριότεροι άξονες πολιτικής που διέπουν τον σχεδιασμό του Επιχειρησιακού Σχεδίου Ολοκληρωμένων Παρεμβάσεων στις Ορεινές Περιοχές του Ν. Ξάνθης και του Δήμου Ορεινού στο Ν. Καβάλας, είναι οι ακόλουθοι:

- προσαρμογή στις νέες συνθήκες (εφαρμογή καινοτομικών δράσεων και εφαρμογών τις Κοινωνίας των Πληροφοριών στη μεταποίηση, στο εμπόριο και τουρισμό, ηλεκτρονικό εμπόριο, χρήση δικτύων,

συνεργασίες επιχειρήσεων με ερευνητικά κέντρα, παροχή εξειδικευμένων Υπηρεσιών σε όλο το οικονομικό φάσμα της περιοχής παρέμβασης κ.λ.π.)

- αξιοποίηση ανταγωνιστικών πλεονεκτημάτων (φυσικό και ανθρωπογενές περιβάλλον)
- βελτίωση επιπέδου διαβίωσης των κατοίκων
- προώθηση βιώσιμης ανάπτυξης στις ορεινές και απομακρυσμένες περιοχές

Στρατηγικοί στόχοι

Ο γενικός αναπτυξιακός στόχος του Επιχειρησιακού Σχεδίου Ολοκληρωμένων Παρεμβάσεων στις Ορεινές Περιοχές του Ν. Ξάνθης, αναλύεται στους εξής κυρίους στρατηγικούς στόχους:

A) Διαμόρφωση σύγχρονης αυτοδύναμης οικονομίας και ενίσχυσης της εξωστρέφειας με προώθηση δράσεων στον πρωτογενή τομέα, στη μεταποίηση, τουρισμό και υπηρεσίες.

Προώθηση των αναγκαίων αναδιαρθρώσεων στα επιμέρους πεδία δραστηριοποίησης στο πρωτογενή τομέα με ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας αγροτικών δραστηριοτήτων, προώθηση της καινοτομίας στη γεωργική παραγωγή, διαφοροποίηση και ποιοτική αναβάθμιση της φυτικής, ζωικής, δασικής και αλιευτικής παραγωγής, βελτίωση συνολικά της ανταγωνιστικότητας, προώθηση της πολυαπασχόλησης στην ύπαιθρο και της διαφοροποίησης των εισοδημάτων, προώθηση της αειφορίας, της προστασίας και ορθολογικής αξιοποίησης των γεωργικών πόρων και του αγροτικού περιβάλλοντος.

Στη μεταποίηση με τη βελτίωση της ανταγωνιστικότητας και την ισόρροπη ανάπτυξη της παραγωγικής βάσης και με την υποστήριξη των επενδύσεων, αξιοποίηση της πληροφορικής, αλλαγή επιχειρηματικής κουλτούρας, ώστε να ενισχυθεί η δυναμική συμμετοχής στις συνεχείς αλλαγές που γίνονται στον οικονομικό τομέα κ.λ.π..

Στο εμπόριο και τον τουρισμό με προώθηση καινοτόμων δράσεων και εφαρμογών χρήσης της πληροφορικής, αξιοποίηση της πολιτιστικής κληρονομιάς, του φυσικού περιβάλλοντος, επενδύοντας στις αναγκαίες παραγωγικές υποδομές και ενθαρρύνοντας τη διαφοροποίηση στη παραγωγή, τον ποιοτικό εκσυγχρονισμό, την αξιοποίηση σύγχρονων τεχνολογιών για την προώθηση της επιχειρηματικότητας και τη διατομεακή σύζευξη της παραγωγής με τη μορφή ολοκληρωμένων προγραμμάτων. Ιδιαίτερα για τον τουρισμό, ο στρατηγικός στόχος είναι η ανάπτυξη του εναλλακτικού τουρισμού, ώστε η περιοχή παρέμβασης να καταστεί «προορισμός». Προς τούτο και πέραν της διατήρησης και αναβάθμισης των υποδομών και προορισμών μαζικού τουρισμού, θα αναβαθμιστούν οι υποδομές υποδοχής και παραμονής «εναλλακτικού τουρισμού» και θα αξιοποιηθούν μέσα από την ενιαία πολιτική οι τουριστικές δραστηριότητες που περικλείονται στον όρο «εναλλακτικός τουρισμός» δηλαδή Αγροτουρισμός, Θερμαλιστικός, Φύσης κ.λ.π. με βάση τη φυσική περιβαλλοντική και κοινωνική φέρουσα ικανότητα.

Β) Αξιοποίηση της γεωγραφικής θέσης της περιοχής παρέμβασης

Ολοκλήρωση και αναβάθμιση του δικτύου των μεταφορικών υποδομών διατοπικής εμβέλειας διασφαλίζοντας τη λειτουργική σύνδεση της τοπικής κοινωνίας και της οικονομίας με τα νομαρχιακά δίκτυα. Η δράση συμπληρώνεται με προώθηση συστημάτων καλύτερης διαχείρισης των μεταφορών, ανάπτυξη ευφών συνεκτικών συστημάτων μεταφορών διακίνησης επιβατών και εμπορευμάτων, ενσωματώνοντας καινοτόμα δεδομένα που ενισχύουν τη συνολική ανταγωνιστικότητα της περιοχής παρέμβασης.

Γ) Προστασία - αξιοποίηση του φυσικού περιβάλλοντος και του ορυκτού πλούτου

Θα ενισχυθούν οι δράσεις προστασίας και αναβάθμισης του αστικού, αλλά και του φυσικού και ανθρωπογενούς περιβάλλοντος. Επισημαίνεται ότι οι επενδύσεις στον τομέα των περιβαλλοντικών υποδομών θα στηρίζονται σε μια ολοκληρωμένη περιβαλλοντική πολιτική, η οποία θα είναι εναρμονισμένη με την εθνική περιβαλλοντική ευθύνη.

Επισημαίνεται επίσης ότι:

- Όλες οι δράσεις που αφορούν απόβλητα θα βασίζονται στο νομαρχιακό/περιφερειακό σχεδιασμό διαχείρισης των αποβλήτων.
- Ιδιαίτερη προσοχή θα δοθεί στη παρακολούθηση των περιβαλλοντικών υποδομών από τα εντεταλμένα όργανα. Η παρακολούθηση αυτή θα πραγματοποιείται αφενός από το εξειδικευμένο προσωπικό της Διαχειριστικής Αρχής και αφετέρου από το περιβαλλοντικό δίκτυο και κυρίως από το μηχανισμό τεχνικής υποστήριξης που θα δημιουργηθεί στα πλαίσια του ΕΠΠΕΡ.
- Θα χρηματοδοτούνται μελέτες χωροταξίας και πολεοδομίας που θα ολοκληρώνονται από πράξεις εφαρμογής μέσα στη προγραμματική περίοδο.

Δ) Άμβλυση των νομαρχιακών κοινωνικών ανισοτήτων και βελτίωση της ποιότητας ζωής

- Βελτίωση των συνθηκών διαβίωσης των κατοίκων της περιοχής παρέμβασης
- Αντιμετώπιση των διαπιστωμένων αναγκών για τη δημιουργία υποδομών στους τομείς της υγείας - πρόνοιας, του πολιτισμού, των επιμέρους βαθμίδων της εκπαίδευσης, καθώς και των κοινωνικών υπηρεσιών που απευθύνονται στους κατοίκους της περιοχής παρέμβασης
- Βαρύτητα στο τομέα της απασχόλησης της πρόληψης και αντιμετώπισης της ανεργίας. Θα δοθεί ιδιαίτερη προσοχή στην εξασφάλιση της προληπτικής και εξατομικευμένης προσέγγισης, στην προώθηση υψηλού επιπέδου απασχόλησης διαμέσου της αξιοποίησης των συγκριτικών πλεονεκτημάτων της περιοχής παρέμβασης, δηλαδή κατάρτισης και εξειδίκευσης που συνδέονται με τις τοπικές ανάγκες της αγοράς εργασίας, καθώς και στην ενσωμάτωση της διάστασης ισότητας ευκαιριών για όλους όσον αφορά την πρόσβαση στο χώρο εργασίας.

ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ

Σε ότι αφορά την οικονομία της περιοχής, προτεραιότητα θα δοθεί στην ενίσχυση της επιχειρηματικότητας και της ανταγωνιστικότητας σε κρίσιμους κλάδους, που ταυτοποιούνται με την ίδια την περιοχή και συγκεκριμένα:

A. Βελτίωση - εκσυγχρονισμός των υποδομών που θα στηρίξουν την επιχειρηματικότητα, την παραγωγικότητα και τις επιχειρηματικές πρωτοβουλίες

B. Γεωργική παραγωγή - μεταποίηση - βιοτεχνία

1. Την τήρηση προδιαγραφών ποιότητας, ως προς τις κατασκευές τους εξοπλισμούς και τις παρεχόμενες υπηρεσίες.
2. Την τήρηση κανόνων ορθής πρακτικής ή συστημάτων διασφάλισης ποιότητας, σε ότι αφορά τις διαδικασίες παραγωγής, προβολής και διάθεσης των τελικών προϊόντων.
3. Τη διασύνδεση και παρουσίαση των επιχειρήσεων σε οργανωμένη βάση, με τις αγορές ανάλογου ενδιαφέροντος.

Γ. Τουρισμός

1. Την ένταξη σε συγκεκριμένη ολοκληρωμένη τουριστική διαδρομή.
2. Την τήρηση συγκεκριμένη όρων ποιότητας στην κατασκευή, στον εξοπλισμό και στις παρεχόμενες υπηρεσίες.
3. Τη διασύνδεση των τουριστικών επιχειρήσεων με αυτές που παράγουν τοπικά προϊόντα και παρουσίαση του συνολικού πακέτου με τις αγορές.

Οι παρεμβάσεις στον τουρισμό θα συνδυαστούν κατ' αντιστοιχία με τις παρεμβάσεις για το περιβάλλον και τον πολιτισμό και θα χωροθετηθούν στο πλαίσιο συγκεκριμένων τουριστικών διαδρομών

- Γαλάνης - Σταυρούπολης
- Σταυρούπολης - Ερύμανθου
- Ερύμανθου - Ωραίο - Κοτόλη

- Κοτύλη - Θέρμες - Εχίνος - Μύκη
- Δήμος Ορεινού - Χρυσούπολη - Σταυρούπολη - Γαλάνη

ΑΞΟΝΕΣ - ΜΕΤΡΑ - ΔΡΑΣΕΙΣ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ

1^{ος} ΑΞΟΝΑΣ ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑΣ: «ΕΝΙΣΧΥΣΗ - ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗ - ΕΝΔΥΝΑΜΩΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΤΟΥ ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΟΥ ΙΣΤΟΥ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΧΗΣ ΠΑΡΕΜΒΑΣΗΣ»

ΜΕΤΡΟ 1.1: «Επενδύσεις σε επίπεδο γεωργικών εκμεταλλεύσεων»

Δράση: Ενίσχυση επενδυτικών σχεδίων για βελτίωση της ανταγωνιστικότητας των γεωργικών εκμεταλλεύσεων για τη δημιουργία προϋποθέσεων απόκτησης οικονομικής βιωσιμότητας.

Δικαιούχοι δύναται να είναι Φυσικά Πρόσωπα, κατά κύρια ή μερική απασχόληση γεωργοί, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ΚΥΑ 451/2001, όπως ισχύει κάθε φορά, για επενδύσεις στις γεωργικές εκμεταλλεύσεις ή τα εκάστοτε οριζόμενα σε μεταγενέστερες ρυθμίσεις.

Ύψος ενίσχυσης: Τα ποσοστά ενίσχυσης των επιλέξιμων δαπανών προσδιορίζονται με βάση την ηλικία του δικαιούχου. Νέος γεωργός, ο οποίος την ημερομηνία εξέτασης του φακέλου υποψηφιότητας του δεν είχε υπερβεί το 40^ο έτος της ηλικίας του και έχει 5ετία στην άσκηση της γεωργικής δραστηριότητας λαμβάνει ποσοστό επιχορήγησης 55% επί των επιλέξιμων δαπανών ενώ οι λοιποί δικαιούχοι 50%.

ΜΕΤΡΟ 1.2: «Διαφοροποίηση των γεωργικών δραστηριοτήτων που σχετίζονται με τη γεωργία για να παρασχεθεί η δυνατότητα δημιουργίας πολλαπλών δραστηριοτήτων και η απόκτηση εναλλακτικών εισοδημάτων»

Δράση: Υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων από γεωργούς κατά κύρια ή μερική απασχόληση, τα οποία θα αφορούν σε ανάπτυξη εναλλακτικών προς τη γεωργία δραστηριοτήτων (αγροτουρισμός, οικοτεχνία, κ.α.).

Δικαιούχοι δύναται να είναι Φυσικά Πρόσωπα, κατά κύρια ή μερική απασχόληση γεωργοί, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ΚΥΑ 451/2001, όπως ισχύει κάθε φορά, για

επενδύσεις στις γεωργικές εκμεταλλεύσεις ή τα εκάστοτε οριζόμενα σε μεταγενέστερες ρυθμίσεις.

Ύψος ενίσχυσης: Το ποσοστό της χρηματοδότησης ορίζεται στο 60% του συνολικού προϋπολογισμού του έργου. Το συνολικό κόστος του επενδυτικού σχεδίου δε μπορεί να υπερβαίνει τα 440.000 ευρώ, ενώ στα πλαίσια της ίδιας συμμετοχής τα ίδια κεφάλαια του δικαιούχου δεν μπορούν να είναι μικρότερα από το 20% του επιλέξιμου κόστους πραγματοποίησης της επένδυσης.

ΜΕΤΡΟ 1.3: «Ενθάρρυνση των τουριστικών και βιοτεχνικών δραστηριοτήτων»

Δράση 1.3.1: Ενίσχυση επενδυτικών σχεδίων τα οποία αφορούν την ίδρυση, επέκταση και βελτίωση στον τομέα της τουριστικής υποδομής, στον τομέα των εναλλακτικών μορφών τουρισμού και στον αγροτουρισμό.

Δικαιούχοι

- Φυσικά Πρόσωπα που δεν έχουν την ιδιότητα του γεωργού, όπως αυτή ορίζεται στην ΚΥΑ 451/2001 για επενδύσεις σε γεωργικές εκμεταλλεύσεις.
- Νομικά Πρόσωπα Ιδιωτικού Δικαίου (επιχειρήσεις, αγροτικοί συνεταιρισμοί κ.ο.κ.)

Προϋποθέσεις, οι οποίες πρέπει να πληρούνται από ήδη λειτουργούντες φορείς, προκειμένου να είναι δικαιούχοι είναι:

- Να απασχολούν μόνιμο προσωπικό έως 10 άτομα.
- Ο ετήσιος Κύκλος Εργασιών τους κατά την τελευταία τριετία να μην υπερβαίνει κατά μέσο όρο τα 5.800.000 ευρώ.

Ύψος ενίσχυσης: Το ποσοστό της χρηματοδότησης ορίζεται στο 60% του συνολικού προϋπολογισμού του έργου. Το συνολικό κόστος του επενδυτικού σχεδίου δε μπορεί να υπερβαίνει τα 440.000 ευρώ, ενώ στα πλαίσια της ίδιας συμμετοχής τα ίδια κεφάλαια του δικαιούχου δεν μπορούν να είναι μικρότερα από το 20% του επιλέξιμου κόστους πραγματοποίησης της επένδυσης.

Δράση 1.3.2: Ενίσχυση ιδιωτικών επενδύσεων για την ίδρυση – εκσυγχρονισμό και επέκταση πολύ μικρών επιχειρήσεων όπως αυτές ορίζονται στον Καν. ΕΚ 70/2001 που δραστηριοποιούνται σε τομείς εκτός της πρώτης μεταποίησης και εμπορίας γεωργικών προϊόντων.

Δικαιούχοι

- Φυσικά Πρόσωπα που δεν έχουν την ιδιότητα του γεωργού, όπως αυτή ορίζεται στην ΚΥΑ 451/2001 για επενδύσεις σε γεωργικές εκμεταλλεύσεις.
- Νομικά Πρόσωπα Ιδιωτικού Δικαίου (επιχειρήσεις, αγροτικοί συνεταιρισμοί κ.ο.κ.)

Προϋποθέσεις, οι οποίες πρέπει να πληρούνται από ήδη λειτουργούντες φορείς, προκειμένου να είναι δικαιούχοι είναι:

- Να απασχολούν μόνιμο προσωπικό έως 10 άτομα.
- Ο ετήσιος Κύκλος Εργασιών τους κατά την τελευταία τριετία να μην υπερβαίνει κατά μέσο όρο τα 5.800.000 ευρώ.

Ύψος ενίσχυσης: Το ποσοστό της χρηματοδότησης ορίζεται στο 60% του συνολικού προϋπολογισμού του έργου. Το συνολικό κόστος του επενδυτικού σχεδίου δε μπορεί να υπερβαίνει τα 440.000 ευρώ, ενώ στα πλαίσια της ίδιας συμμετοχής τα ίδια κεφάλαια του δικαιούχου δεν μπορούν να είναι μικρότερα από το 20% του επιλέξιμου κόστους πραγματοποίησης της επένδυσης.

ΜΕΤΡΟ 1.4: «Επενδύσεις για τη βελτίωση της ανταγωνιστικότητας των επιχειρήσεων πρώτης μεταποίησης και εμπορίας γεωργικών προϊόντων»

Δράσεις:

- **1.4.1.** Μονάδες μεταποίησης και εμπορίας αγροτικών προϊόντων (Φυτικής / Ζωικής παραγωγής). Ίδρυση νέων μονάδων και εκσυγχρονισμός υφιστάμενων μονάδων διαλογής - τυποποίησης - συσκευασίας - μεταποίησης για την παραγωγή προϊόντων ή νέων

μορφών επιθυμητών στην κατανάλωση και μικρών μονάδων προωθούμενων κλάδων παραγωγής.

- **1.4.2.** Στήριξη εμπορίας αγροτικών προϊόντων ποιότητας με την καθιέρωση συστημάτων διασφάλισης ποιότητας (ISO 9000 ή 14000, HACCP, συστήματα περιβαλλοντικού ελέγχου και ενίσχυση για έρευνες αγοράς μελέτες σχεδιασμού των προϊόντων και ενίσχυση για την αναγνώριση ονομασίας προέλευσης ή για πιστοποιητικά ιδιοκτησίας, όπως προβλέπεται από τους Κοινοτικούς Κανονισμούς).

Δικαιούχοι

1. Φυσικά πρόσωπα
2. Εταιρίες κάθε μορφής
3. Συνεταιριστικές οργανώσεις κάθε μορφής
4. Διεπαγγελματικές οργανώσεις
5. Εταιρίες στις οποίες συμμετέχουν ΟΤΑ και Συνεταιρισμοί - Αναπτυξιακές Εταιρίες και άλλα Νομικά Πρόσωπα Ιδιωτικού Δικαίου.

Η ενίσχυση παρέχεται σε φορείς:

- α) των οποίων μπορεί να καταδειχθεί η φερεγγυότητα και η οικονομική βιωσιμότητα
- β) που πληρούν τις ελάχιστες προϋποθέσεις σχετικά με το περιβάλλον, την υγιεινή και την καλή διαβίωση των ζώων
- γ) που παρέχουν ασφαλείς εγγυήσεις για την εξασφάλιση της ίδιας συμμετοχής (ίδια κεφάλαια) που δε μπορεί να είναι μικρότερη του 20% του επιλέξιμου κόστους πραγματοποίησης της επένδυσης.

Οι διατάξεις της απόφασης αυτής δεν έχουν εφαρμογή σε επιχειρήσεις που λειτουργούν υπό τη μορφή της κοινωνίας, της εταιρίας αστικού δικαίου και κοινοπραξίας.

Ύψος ενίσχυσης: Ο συνολικός προϋπολογισμός των προτεινόμενων έργων θα είναι κατά το μέγιστο 440.000 ευρώ. Το συνολικό ύψος της ενίσχυσης (Δημόσια Δαπάνη) δε μπορεί να υπερβαίνει το 50% του όγκου των επιλέξιμων δαπανών του επενδυτικού σχεδίου.

ΜΕΤΡΟ 1.5: «Συμμετοχή σε διοργανώσεις και εκδηλώσεις για την προβολή της γεωργικής παραγωγής και των τοπικών προϊόντων»

Δράση: Οργάνωση και συμμετοχή σε εκθέσεις για την προβολή της γεωργικής παραγωγής και των τοπικών προϊόντων.

Δικαιούχοι

1. Ο.Τ.Α., Επιχειρήσεις των Ο.Τ.Α.
2. Πολιτιστικοί Σύλλογοι και λοιποί συλλογικοί φορείς

Ύψος ενίσχυσης: Το ύψος ενίσχυσης ορίζεται στο 75% του συνολικού επιλέξιμου κόστους, το οποίο δε μπορεί να υπερβαίνει τα 100.000 ευρώ ανά τριετία.

2^{ος} ΑΞΟΝΑΣ ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑΣ: «ΕΝΙΣΧΥΣΗ - ΑΝΑΒΑΘΜΙΣΗ - ΕΚΣΥΓΧΡΟΝΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΥΠΟΔΟΜΩΝ & ΒΕΛΤΙΩΣΗ ΤΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ ΖΩΗΣ»

ΜΕΤΡΟ 2.1: «Δημιουργία - βελτίωση - εκσυγχρονισμός υποδομών στην περιοχή παρέμβασης»

Δράσεις

- **2.1.1** Έργα βελτίωσης της βατότητας των οδών διασύνδεσης των οικισμών στην περιοχή παρέμβασης (έργα οδοποιίας διασύνδεσης των οικισμών, διαδημοτικού χαρακτήρα και σύνδεσης με το κεντρικό δίκτυο.
- **2.1.2** Δημιουργία, εκσυγχρονισμός και προμήθεια εξοπλισμού μονάδων υγείας - πρόνοιας (αγροτικά ιατρεία, βρεφονηπιακοί παιδικοί σταθμοί, κέντρα δημιουργικής απασχόλησης και φροντίδας παιδιών και ηλικιωμένων)

- **2.1.3** Εκσυγχρονισμός, βελτίωση εγκαταστάσεων και εξοπλισμός μονάδων της πρωτοβάθμιας και δευτεροβάθμιας εκπαίδευσης

Δικαιούχοι

- Περιφέρεια Α.Μ.Θ.
- Νομαρχιακές Αυτοδιοικήσεις
- Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης

Ύψος ενίσχυσης: Ορίζεται στο 100% του συνολικού επιλέξιμου κόστους.

Δράση 2.1.4: Υποδομές ανάπτυξης επιχειρηματικού περιβάλλοντος (ιδιωτικά έργα)

Δικαιούχοι

- Νομαρχιακές Αυτοδιοικήσεις
- Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης
- Νομικά και Φυσικά πρόσωπα

Ύψος ενίσχυσης: Ορίζεται στο 46.67% του συνολικού επιλέξιμου κόστους.

ΜΕΤΡΟ 2.2: «Ανακαίνιση, ανάπτυξη οικισμών, προστασία, διατήρηση, ανάδειξη της αγροτικής κληρονομιάς»

Δράσεις

- **2.2.1.** Βασικές αστικές υποδομές, αναπλάσεις ολοκληρωμένου χαρακτήρα, ανάδειξη και αξιοποίηση κοινόχρηστων χώρων στους δήμους και στα δημοτικά διαμερίσματα (υδρεύσεις, αποχετεύσεις, μικρά αντιπλημμυρικά, εσωτερική οδοποιία, βελτίωση και επέκταση ηλεκτροφωτισμού, διαμόρφωση πλατειών , χώρων αναψυχής και θέσεων θέας κλπ.)
- **2.2.2.** Αποκαταστάσεις μνημείων και κτιρίων αρχιτεκτονικής κληρονομιάς της υπαίθρου (δημόσια έργα)

Δικαιούχοι

- Νομαρχιακές Αυτοδιοικήσεις
- Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης

Ύψος ενίσχυσης: Ορίζεται στο 100% του συνολικού επιλέξιμου κόστους.

Δράση 2.2.3: Αποκαταστάσεις παραδοσιακών κυρίων για ένταξη τους στη σύγχρονη ζωή (ιδιωτικά έργα)

Δικαιούχοι

- Φυσικά πρόσωπα
- Νομικά Πρόσωπα Ιδιωτικού Δικαίου
- Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης

Ύψος ενίσχυσης: Το ύψος ενίσχυσης ορίζεται στο 60% του συνολικού επιλέξιμου κόστους. Στα πλαίσια εξασφάλισης της ίδιας συμμετοχής από τον υποψήφιο το ποσο των ιδίων πόρων δε μπορεί να είναι μικρότερο του 20% του συνολικού επιλέξιμου κόστους της επένδυσης.

ΜΕΤΡΟ 2.3: «Βασικές υποδομές αγροτικού χαρακτήρα»

Δράση: Αγροτική οδοποιία - αγροτικός εξηλεκτρισμός

Δικαιούχοι

- Περιφέρεια Α.Μ.Θ.
- Νομαρχιακές Αυτοδιοικήσεις

Ύψος ενίσχυσης: Ορίζεται στο 100% του συνολικού επιλέξιμου κόστους.

ΜΕΤΡΟ 2.4: «Υποδομές προστασίας, ανάδειξης και αξιοποίησης του φυσικού περιβάλλοντος»

Δράση: Υποδομές προστασίας, ανάδειξης και αξιοποίησης του φυσικού περιβάλλοντος.

Δικαιούχοι

- Μη κυβερνητικές οργανώσεις
- Επιχειρήσεις των ΟΤΑ

3^{ΟΣ} ΑΞΟΝΑΣ ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑΣ: «ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗ ΤΟΥ ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΥ ΔΥΝΑΜΙΚΟΥ - ΕΝΔΥΝΑΜΩΣΗ ΤΟΥ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΥ ΙΣΤΟΥ & ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΣΥΝΟΧΗΣ»

ΜΕΤΡΟ 3.1: «Υποστήριξη δεξιοτήτων και ικανοτήτων ανθρωπίνου δυναμικού»

Δράση 3.1.1.: Προγράμματα κατάρτισης

Δικαιούχοι: Κέντρα επαγγελματικής κατάρτισης

Δράση 3.1.2.: Ενίσχυση της απασχόλησης/αυτοαπασχόλησης

Δικαιούχοι

- Επιχειρήσεις όλων των τομέων
- Άνεργοι

Δράση 3.1.3.: Ενίσχυση γυναικείας επιχειρηματικότητας

Δικαιούχοι: Όπως ορίζονται από τον οδηγό Εφαρμογής του ΕΠΑΝ για τη «στήριξη της Γυναικείας Επιχειρηματικότητας» του Υπουργείου Ανάπτυξης

Ύψος ενίσχυσης: Ορίζεται στο 50% του συνολικού επιλέξιμου κόστους.

Το πρόγραμμα που εντάσσεται στην ενότητα «Ανάπτυξη ορεινών και μειονεκτικών περιοχών» διαθέτει ένα οικονομικό προϋπολογισμό της τάξεως των 30.700.000 ευρώ για τη συγκεκριμένη περιοχή. Η απήχηση που είχε στον υποψήφιο επιχειρηματικό κόσμο εξαιρετικά μεγάλη από τις πρώτες κιόλας μέρες εφαρμογής του. Το πρόγραμμα θα ολοκληρώσει την εφαρμογή του στις 31/12/2008 όποτε θα μπορεί να γίνει και η τελική κρίση για την αξία του προγράμματος για την περιοχή μας.

ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ

ΠΡΟΚΗΡΥΞΗ: ΤΟΥΡΙΣΜΟΣ

Ο τομέας του τουρισμού εμφανίζει μια ικανοποιητική απόδοση κατά τα τελευταία χρόνια παρά το γεγονός ότι οι παρεχόμενες υπηρεσίες δεν ανταποκρίνονται πάντοτε στο απαιτούμενο επίπεδο ποιότητας. Τα τουριστικά προϊόντα της χώρας, ανάλογα με την Περιφέρεια, κινούνται σε αγορές υψηλού ανταγωνισμού. Στην κατεύθυνση αυτή, τα Περιφερειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα στο πλαίσιο της θεματικής ενότητας «Τουρισμός» θα ενισχύσουν δράσεις μικρομεσαίων επιχειρήσεων που εναρμονίζονται με τις αντίστοιχες του Εθνικού προγράμματος Ανταγωνιστικότητας, και αποσκοπούν:

- Στον εκσυγχρονισμό των τουριστικών επιχειρήσεων
- Στην αναβάθμιση της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών
- Στον εμπλουτισμό της σύνθεσης του τουριστικού προϊόντος, τη διαφοροποίηση και ανάπτυξη νέων τουριστικών προϊόντων υψηλής προστιθέμενης αξίας
- Στη μείωση της εποχικότητας.

Με τις παρεχόμενες αυτές ενισχύσεις μέσω των Π.Ε.Π. γίνεται δυνατή η υλοποίηση επενδύσεων και η ανάπτυξη συγκεκριμένων δραστηριοτήτων από τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, που σε διαφορετική περίπτωση δεν θα μπορούσαν να πραγματοποιηθούν.

Οι επενδυτικές προτάσεις των μικρομεσαίων επιχειρήσεων στον τομέα του Τουρισμού που θα ενταχθούν στα μέτρα των Περιφερειακών Επιχειρησιακών Προγραμμάτων, ενισχύονται με δημόσια επιχορήγηση η οποία προέρχεται - κατά ανώτατο όριο - κατά 30% από εθνικούς πόρους και - κατά ανώτερο όριο - κατά 75% από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Περιφερειακής Ανάπτυξης (Ε.Τ.Π.Α.), ανάλογα με τη Γεωγραφική Ενότητα στην οποία υλοποιούνται οι επενδύσεις.

Το Ε.Τ.Π.Α. είναι διαρθρωτικό ταμείο της Ευρωπαϊκής Ένωσης με αποστολή τη συμβολή στην άμβλυνση των ανισοτήτων όσον αφορά την ανάπτυξη και το βιοτικό

επίπεδο μεταξύ των διαφόρων περιφερειών, τη συμβολή στη διόρθωση των κυριότερων περιφερειακών ανισοτήτων στην Κοινότητα, χάρη στη συμμετοχή, στην ανάπτυξη και στη διαρθρωτική προσαρμογή των αναπτυξιακά καθυστερημένων περιφερειών καθώς και στην κοινωνικό-οικονομική ανασυγκρότηση των περιφερειών.

Το πρόγραμμα «Τουρισμός», ανάλογα με τη γεωγραφική περιοχή της επένδυσης, παρέχει ποσοστιαία επιχορήγηση της τάξεως του 43% και του 48% επί του επιλέξιμου κόστους. Η περιοχή της Ξάνθης βρισκόμενη στη γεωγραφική ενότητα 3 κρίνεται προνομιούχα περιοχή και λαμβάνει το ποσοστό του 48% και πιο ελαστικά κριτήρια επιλεξιμότητας.

ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

Εκσυγχρονισμός κτιρίων και εγκαταστάσεων τουριστικών καταλυμάτων

1. Βελτίωση, αναβάθμιση, εκσυγχρονισμός κτιρίων και εγκαταστάσεων

Οικοδομικές εργασίες, ηλεκτρομηχανολογικές και ειδικές εγκαταστάσεις και εξοπλισμός των τουριστικών καταλυμάτων, διαμόρφωση, βελτίωση και αναβάθμιση περιβάλλοντος χώρου (πλακοστρώσεις, περιτοιχίσεις, κηποτεχνικές διαμορφώσεις κλπ.) κατασκευή και εκσυγχρονισμός χώρων για των εμπλουτισμό των παρεχόμενων υπηρεσιών (π.χ. αθλητικές εγκαταστάσεις, παιδικές χαρές, αίθουσες πολλαπλών χρήσεων).

2. Μηχανήματα - εξοπλισμός

Προμήθεια, μεταφορά και εγκατάσταση νέου ξενοδοχειακού εξοπλισμού (έπιπλα και λοιπός ξενοδοχειακός εξοπλισμός)

3. Εξοπλισμός και εγκαταστάσεις προστασίας του περιβάλλοντος

Προμήθεια, μεταφορά και εγκατάσταση εξοπλισμού και εγκαταστάσεων προστασίας του περιβάλλοντος (περιορισμός της ρύπανσης του εδάφους, υπεδάφους, των υδάτων και της ατμόσφαιρας) την αποκατάσταση του περιβάλλοντος και την ανακύκλωση του ύδατος

4. Εξοπλισμός και εγκαταστάσεις εξοικονόμησης ενέργειας

Προμήθεια, μεταφορά και εγκατάσταση εξοπλισμού και εγκαταστάσεων εξοικονόμησης ενέργειας (αξιοποίηση των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, υποκατάσταση των υγρών καυσίμων, ανάκτηση απορριπτόμενης θερμότητας, εξοικονόμηση ύδατος)

5. Συστήματα αυτοματοποίησης

Προμήθεια, μεταφορά και εγκατάσταση συστημάτων αυτοματοποίησης (κλειστά συστήματα παρακολούθησης (κάμερες), ηλεκτρονικές κλειδαριές, συστήματα τηλεχειρισμού, συστήματα ηλεκτρονικού χειρισμού φωτισμού και κλειδαριών (κάρτες), συστήματα αυτόματης λειτουργίας των ηλεκτρικών εγκαταστάσεων, κεντρικό σύστημα μετάδοσης ήχου και εικόνας, info kiosk, πολυμέσα, ειδικά συστήματα πληροφορικής, εξοπλισμών τηλεπικοινωνιών, δίκτυο ISDN κλπ)

6. Δικαιώματα τεχνογνωσίας

Αγορά δικαιωμάτων τεχνογνωσίας ή αδειών εκμετάλλευσης για την ανάπτυξη καινοτομιών στη διαχείριση ειδικών μορφών τουρισμού, Info kiosk, πολυμέσα κλπ. Οι δαπάνες αυτές δε μπορούν να υπερβούν σε ποσοστό το 3% του συνολικού επιχορηγούμενου προϋπολογισμού της υποβαλλόμενης πρότασης.

7. Πιστοποίηση συστημάτων διασφάλισης ποιότητας

Μελέτη και πιστοποίηση για την εφαρμογή συστημάτων διασφάλισης ποιότητας των υπηρεσιών (μέγιστο επιλέξιμο κόστος 10.000 ευρώ). Η δαπάνη αυτή είναι επιλέξιμη μόνον εάν κατά το στάδιο ελέγχου της επένδυσης, συνοδεύεται από το σχετικό αίτημα πιστοποίησης που έχει υποβληθεί στον αρμόδιο για την πιστοποίηση φορέα.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ

Για να γίνει καλύτερα αντιληπτός ο τρόπος σκέψης και η διαδικασία την οποία ακολουθεί ο επίδοξος επιχειρηματίας μέχρι τη συμπλήρωση των απαιτούμενων δηλώσεων και την προσκόμιση των απαραίτητων δικαιολογητικών θα ήταν χρήσιμη η παράθεση ενός παραδείγματος.

Χαρακτηριστικό παράδειγμα υποβολής μιας επενδυτικής πρότασης αποτελεί η περίπτωση του κ. Αριστείδη Καραγιάννη. Ο εν λόγω επιχειρηματίας διαθέτει επιχείρηση τουριστικού καταλύματος Γ' τάξης εγκατεστημένη στο χωριό Πόρτο Λάγος του Ν. Ξάνθης, η οποία λειτουργεί από το 1997 με εποχική λειτουργία. Ο μέσος ετήσιος κύκλος εργασιών κατά την τελευταία κλεισμένη χρήση ανέρχεται σε 200.000 ευρώ. Οι εργαζόμενοι είναι τρία άτομα με μόνιμη εργασία και τέσσερα άτομα με μερική απασχόληση (4 ώρες κάθε μέρα) πέντε μήνες το χρόνο.

Ο επιχειρηματίας αυτός σχεδιάζει να εκσυγχρονίσει τα κτίρια του τουριστικού καταλύματος και τον περιβάλλοντα χώρο με ποσό 150.000 ευρώ, να αγοράσει ξενοδοχειακό εξοπλισμό αξίας 100.000 ευρώ και να πιστοποιήσει τις παρεχόμενες υπηρεσίες της επιχείρησης του με 20.000 ευρώ. Οι δαπάνες που θα απαιτηθούν για την υλοποίηση του σχεδίου, σύμφωνα με τα παραπάνω, προϋπολογίζονται σε 270.000 ευρώ.

Με αυτά τα δεδομένα:

1. Ελέγχεται, καταρχήν η επιλεξιμότητα της επιχείρησης, ως εξής:
 - Η επιχείρηση είναι υφιστάμενη και ανήκει στην κατηγορία «τουριστικά καταλύματα» σύμφωνα με τον οδηγό του συγκεκριμένου προγράμματος
 - Ο κύκλος εργασιών του κατά την τελευταία κλεισμένη χρήση βρίσκεται εντός των επιτρεπών ορίων που ορίζονται από τη γεωγραφική ενότητα 3 (10.000€ έως 10.000.000€)
 - Απασχόλησε κατά την τελευταία κλεισμένη χρήση το ισοδύναμο 5 εργαζομένων ($3 + 2 \times 4/8$) για δύο συνεχόμενους μήνες λειτουργίας και επομένως βρίσκεται εντός των καθορισμένων ορίων (0 - 50)

Η επιχείρηση είναι επιλέξιμη και συνεπώς μπορεί να υποβάλλει επενδυτική πρόταση.

2. Στη συνέχεια με βάση τον τόπο υλοποίησης της επένδυσης, προσδιορίζεται το Π.Ε.Π. και το μέτρο στο οποίο πρέπει να υποβληθεί η πρόταση. Η επένδυση θα υλοποιηθεί στο Ν. Ξάνθης και συνεπώς μπορεί να ενισχυθεί από το Π.Ε.Π. Ανατολικής Μακεδονίας - Θράκης, Γεωγραφική Ενότητα 3. Ο αρχικός

απούμενος προϋπολογισμός βρίσκεται εντός των ορίων που καθορίζονται για τη ΓΕ 3.

- Στο Π.Ε.Π. Ανατολικής Μακεδονίας – Θράκης υπάρχει ένα μόνο μέτρο με δράσεις που αφορούν ενίσχυση ΜΜΕ: το Μέτρο 2.7. Το Μέτρο αυτό καλύπτει όλες τις ενέργειες και τις δαπάνες που επιθυμεί να πραγματοποιήσει ο επενδυτής. Έτσι ο επενδυτής θα επιλέξει τις ενέργειες με κωδικούς 1 και 3.
 - Στη συνέχεια ο επενδυτής προσδιορίζει τις επιλέξιμες δαπάνες που θα απαιτηθούν για την πραγματοποίηση της επένδυσής του. Ο επενδυτής για κάθε μια από τις ενέργειες με κωδικούς 1 και 3, μπορεί να επιλέξει μια ή περισσότερες από τις επιλέξιμες δαπάνες που αντιστοιχούν στις ενέργειες αυτές. Έτσι επιλέγει τις δαπάνες ΚΑΤ. 1 και ΚΑΤ. 2 για την ενέργεια 1 και ΚΑΤ. 7 για την ενέργεια 3.
3. Ο υποψήφιος επενδυτής, σύμφωνα με τις εργασίες που απαιτεί το επενδυτικό σχέδιο, προχωρά σε κωδικοποίηση του επενδυτικού σχεδίου του:

ΕΡΓΑΣΙΕΣ	ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ	ΚΑΤ. ΔΑΠΑΝΩΝ	ΠΟΣΟ(€)
Εκσυγχρονισμός κτιρίων	1	1	150.000
Ξενοδοχειακός εξοπλισμός	1	2	100.000
Εφαρμογή συστήματος διασφάλισης ποιότητας παρεχόμενων υπηρεσιών	3	7	20.000
ΣΥΝΟΛΟ			270.000

Οι περιορισμοί που πρέπει να τηρούνται για τις παραπάνω ενέργειες είναι:

- Η ΚΑΤ.7 (Πιστοποίηση συστημάτων διασφάλισης ποιότητας) δεν μπορεί να υπερβαίνει το ποσό των 10.000 ευρώ.

Εφόσον η προϋπόθεση αυτή δε τηρείται, το επενδυτικό σχέδιο παίρνει τη μορφή:

ΕΡΓΑΣΙΕΣ	ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ	ΚΑΤ. ΔΑΠΑΝΩΝ	ΠΟΣΟ(€)
Εκσυγχρονισμός κτιρίων	1	1	150.000
Ξενοδοχειακός εξοπλισμός	1	2	100.000
Εφαρμογή συστήματος διασφάλισης ποιότητας παρεχόμενων υπηρεσιών	3	7	10.000
ΣΥΝΟΛΟ			260.000

Η ενίσχυση (επιχορήγηση) των επενδύσεων για την ΓΕ 3, ανέρχεται σε ποσοστό 48% επί του συνολικού προϋπολογισμού (124.800 €). Έτσι ο κ. Καραγιάννης

έπρεπε να εξασφαλίσει το υπόλοιπο ποσό που απαιτείται για την χρηματοδότηση της επένδυσης (135.200 €). Από το ποσό αυτό, το 25% του συνολικού προϋπολογισμού (65.000 €) καλύφθηκε από δικά του κεφάλαια (ίδια συμμετοχή), όπως απαιτείται, ενώ το υπόλοιπο 27% (70.200 €) καλύφθηκε από τραπεζικό δάνειο.

ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ INTERREG III

ΜΕΤΑΠΟΙΗΣΗ - ΕΜΠΟΡΙΟ - ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

Η επιλογή της στήριξης των ΜΜΕ των επιλέξιμων διασυνοριακών περιοχών, που ορίζονται στα Προγράμματα Κοινοτικής Πρωτοβουλίας INTERREG III, αποβλέπει πρωτίστως, στην ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας τους, στην ενίσχυση της καινοτομίας και της ανάπτυξής τους, στη διατήρηση θέσεων εργασίας και στη δημιουργία νέων, στην τόνωση της διασυνοριακής και περιφερειακής οικονομίας, με απώτερο σκοπό τη συγκράτηση του πληθυσμού στις περιοχές αυτές και την αύξηση της κοινωνικής συνοχής.

Τα Επιχειρησιακά Προγράμματα που εντάσσονται στην Κοινοτική Πρωτοβουλία INTERREG III συγχρηματοδοτούνται από την Ευρωπαϊκή Ένωση, στο πλαίσιο των δράσεων των Διαρθρωτικών Ταμείων, με στόχο την ενίσχυση της διευρωπαϊκής συνεργασίας και την ενθάρρυνση της αρμονικής και ισόρροπης ανάπτυξης του ευρωπαϊκού εδάφους και την επιτάχυνση της οικονομικής και κοινωνικής ανάπτυξης και τη μείωση της φτώχειας στις παραμεθόριες περιοχές.

Με το παρόν πρόγραμμα ενισχύονται επιχειρήσεις που προτίθενται να υλοποιήσουν επενδυτικά σχέδια εντός των επιλεγμένων ανά ΠΚΠ INTERREG III περιοχών στη «Μεταποίηση» και σε «Λοιπούς Κλάδους του Τριτογενή Τομέα», πλην των τουριστικών καταλυμάτων, που αποσκοπούν:

- Στον εκσυγχρονισμό της λειτουργίας και της διοίκησης των επιχειρήσεων
- Στην αναβάθμιση της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών

- Στην εξασφάλιση λειτουργίας επιχειρήσεων με μεθόδους φιλικότερες προς το περιβάλλον
- Στην ανάπτυξη καινοτομιών
- Στην ανάπτυξη προϊόντων και εφαρμογών πληροφορικής

Οι επενδυτικές προτάσεις των επιχειρήσεων που θα ενταχθούν στα Μέτρα των τεσσάρων Προγραμμάτων Κοινοτικής Πρωτοβουλίας Interreg III, ενισχύονται με δημόσια επιχορήγηση, η οποία προέρχεται κατά ανώτατο όριο 30% από εθνικούς πόρους και κατά ανώτατο όριο 70% από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Περιφερειακής Ανάπτυξης.

Οι συνολικοί πόροι που θα διατεθούν από το Ελληνικό Δημόσιο και την Ευρωπαϊκή Ένωση για την ενίσχυση των ιδιωτικών επενδύσεων στο πλαίσιο της προκήρυξης, ανέρχονται σε 31.750.000 ευρώ.

Στην παρούσα προκήρυξη ως «τελικοί δικαιούχοι» έχουν οριστεί πιστωτικά ιδρύματα (τράπεζες). Οι ενδιαφερόμενοι επενδυτές απευθύνονται κατ' επιλογή τους σε ένα από τα ορισθέντα υποκαταστήματα των τραπεζών του παρακάτω πίνακα, ώστε να παραλάβουν το απαραίτητο υλικό και να ενημερωθούν, με στόχο την καλύτερη δυνατή προετοιμασία τους.

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ (ΤΡΑΠΕΖΩΝ)	
1	ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.
2	ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.
3	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.
4	ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΤΔ
5	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.
6	ΛΑΪΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
7	ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.Π.Ε.
8	ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ
9	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.
10	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.
11	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ - ΛΗΜΝΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.
12	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΒΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.
13	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΚΟΖΑΝΗΣ
14	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.
15	ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε.
16	ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ ΛΤΔ
17	ΤΡΑΠΕΖΑ MILLENIUM BANK Α.Ε.
18	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.
19	ALPHA BANK Α.Ε.
20	ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ
21	EFG EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.
22	FBB - ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.
23	PROBANK Α.Ε.
24	PROTON BANK Α.Ε.

Ο επιχορηγούμενος προϋπολογισμός κάθε πρότασης δυνητικού δικαιούχου ενίσχυσης, κυμαίνεται από 20.000 έως 250.000 ευρώ. Κάθε δυνητικός δικαιούχος ενίσχυσης στις θεματικές ενότητες «Μεταποίηση» και «Λοιποί Κλάδοι του Τριτογενή Τομέα», μπορεί να πραγματοποιήσει επενδυτική πρόταση με προϋπολογισμό μεγαλύτερο των 250.000 ευρώ. Στη περίπτωση αυτή, παρόλο που οι υπερβάλλουσες δαπάνες δεν επιχορηγούνται, αντικείμενο αξιολόγησης και ελέγχου αποτελεί το σύνολο της επενδυτικής πρότασης.

Τα ποσοστά επιχορήγησης των επενδυτικών προτάσεων και η ίδια συμμετοχή του δυνητικού δικαιούχου της ενίσχυσης και για τις δύο Θεματικές Ενότητες, παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

Επιχορήγηση (%)	Ιδιωτική Συμμετοχή (%)	
	Ελάχιστο Ποσοστό Ιδίας Συμμετοχής (%)	Μέγιστο Ποσοστό Μεσομακροπρόθεσμου Τραπεζικού Δανείου (%)
50	25	25

ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ - ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

Στη συνέχεια, αναλύονται οι ενέργειες και οι δαπάνες που μπορεί να τύχουν των ενισχύσεων σε κάθε επενδυτική πρόταση και ορίζονται ως επιλέξιμες.

Κατηγορίες Επιλέξιμων Ενέργειών

ΘΕΜΑΤΙΚΗ ΕΝΟΤΗΤΑ «ΜΕΤΑΠΟΙΗΣΗ»	
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΝΙΣΧΥΣΕΩΝ	
(ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ)	
1	Εκσυγχρονισμός χώρων παραγωγής, αποθήκευσης, διάθεσης, λειτουργίας και διοίκησης της επιχείρησης
2	Εξορθολογισμός, διαφοροποίηση, εκσυγχρονισμός διαδικασιών παραγωγής και διοίκησης της επιχείρησης
3	Προστασία περιβάλλοντος και εξοικονόμηση ενέργειας
4	Κατασκευή πρωτοτύπου εφεύρεσης
5	Δημιουργία εργαστηρίου εφαρμοσμένης βιομηχανικής έρευνας
6	Ανάπτυξη καινοτομιών στην παραγωγική διαδικασία
7	Εφαρμογή συστημάτων διασφάλισης ποιότητας των προϊόντων
8	Ενσωμάτωση αποτελεσμάτων έρευνας στην παραγωγή

ΘΕΜΑΤΙΚΗ ΕΝΟΤΗΤΑ «ΛΟΙΠΟΙ ΚΛΑΔΟΙ ΤΟΥ ΤΡΙΤΟΓΕΝΗ ΤΟΜΕΑ»	
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΝΙΣΧΥΣΕΩΝ	
(ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ)	
1	Εκσυγχρονισμός χώρων διοίκησης, λειτουργίας, διάθεσης και ανάπτυξης εργασιών της επιχείρησης
2	Εξορθολογισμός, εκσυγχρονισμός υπηρεσιών, λειτουργιών και διοικητικών διαδικασιών της επιχείρησης
3	Εφαρμογή συστημάτων διασφάλισης ποιότητας των προϊόντων
4	Ανάπτυξη καινοτομιών (πολυμέσα, INFOKIOSK, εφαρμογή αποτελεσμάτων έρευνας κλπ.)
5	Ανάπτυξη προϊόντων και εφαρμογών πληροφορικής

Κατηγορίες Επιλέξιμων Δαπανών

ΘΕΜΑΤΙΚΗ ΕΝΟΤΗΤΑ «ΜΕΤΑΠΟΙΗΣΗ»	
ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ	
1	Μηχανήματα - Εξοπλισμός: προμήθεια και εγκατάσταση καινούριου σύγχρονου παραγωγικού εξοπλισμού για τον εξορθρολογισμό, διαφοροποίηση ή εκσυγχρονισμό της παραγωγικής διαδικασίας, προμήθεια ή ανάπτυξη και εγκατάσταση νέου τεχνολογικού εξοπλισμού φιλικού προς το περιβάλλον, προμήθεια μεταφορικών μέσων διακίνησης προϊόντων και πρώτων υλών εντός του χώρου παραγωγής
2	Εξοπλισμός και εγκαταστάσεις προστασίας του περιβάλλοντος: κατασκευή εγκαταστάσεων και προμήθεια εξοπλισμού περιορισμού της ρύπανσης του εδάφους, υπεδάφους, των υδάτων και της ατμόσφαιρας.
3	Εξοπλισμός και εγκαταστάσεις εξοικονόμησης ενέργειας αποκλειστικά για τις ανάγκες της μονάδας: δράσεις για την αξιοποίηση των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, στο πλαίσιο της εξοικονόμησης ή /και υποκατάστασης συμβατικής ενέργειας, δράσεις για την εξοικονόμηση ύδατος
4	Συστήματα αυτοματοποίησης: προμήθεια και εγκατάσταση καινούριων και σύγχρονων συστημάτων αυτοματοποίησης, διαχειρίσεις και ελέγχου των παραγωγικών και διοικητικών διαδικασιών και της μεταφοράς και αποθήκευσης προϊόντων και πρώτων υλών, εντός του ευρύτερου παραγωγικού χώρου, προμήθεια ή ανάπτυξη και εγκατάσταση ειδικού λογισμικού και εξοπλισμού πληροφορικής, υποδομές και λογισμικό για τηλεργασία και τηλεεκπαίδευση
5	Δικαιώματα τεχνογνωσίας: οι δαπάνες της κατηγορίας αυτής δε μπορεί να υπερβαίνουν σε ποσοστό το 10% του συνολικού επιχορηγούμενου προϋπολογισμού της υποβαλλόμενης πρότασης
6	Πιστοποίηση συστημάτων διασφάλισης ποιότητας: η δαπάνη που θεωρείται επιλέξιμη προς ενίσχυση για την πιστοποίηση συστημάτων διασφάλισης ποιότητας (πχ. κατά ISO και άλλα ανάλογα συστήματα διασφάλισης ποιότητας), ανέρχεται μέχρι του ποσού των 10.000 ευρώ
7	Δαπάνες προώθησης: δαπάνες συμμετοχής σε εμπορικές εκθέσεις ή συμβουλευτικές υπηρεσίες. Η δαπάνη αυτή δε μπορεί να υπερβαίνει σε ποσοστό το 10% του συνολικού επιχορηγούμενου προϋπολογισμού

ΘΕΜΑΤΙΚΗ ΕΝΟΤΗΤΑ «ΜΕΤΑΠΟΙΗΣΗ»	
ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ	
1	Εξοπλισμός: προμήθεια και εγκατάσταση καινούριου σύγχρονου εξοπλισμού, απαραίτητου για την υλοποίηση της επένδυσης
2	Εξοπλισμός και εγκαταστάσεις προστασίας του περιβάλλοντος: κατασκευή εγκαταστάσεων και προμήθεια εξοπλισμού περιορισμού της ρύπανσης του εδάφους, υπεδάφους, των υδάτων και της ατμόσφαιρας, αποκατάστασης του φυσικού περιβάλλοντος και ανακύκλωσης του ύδατος
3	Εξοπλισμός και εγκαταστάσεις εξοικονόμησης ενέργειας αποκλειστικά για τις ανάγκες της μονάδας: κατασκευή εγκαταστάσεων και προμήθεια εξοπλισμού για την αξιοποίηση των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, στο πλαίσιο της εξοικονόμησης ή / και υποκατάστασης της συμβατικής ενέργειας και για την εξοικονόμηση ύδατος
4	Συστήματα αυτοματοποίησης: προμήθεια και εγκατάσταση καινούριων και σύγχρονων συστημάτων αυτοματοποίησης, διαχείρισης και ελέγχου των διοικητικών διαδικασιών, προμήθεια ή ανάπτυξη και εγκατάσταση ειδικού λογισμικού και εξοπλισμού πληροφορικής
5	Δικαιώματα τεχνογνωσίας: οι δαπάνες της κατηγορίας αυτής δε μπορεί να υπερβαίνουν σε ποσοστό το 10% του συνολικού επιχορηγούμενου προϋπολογισμού της υποβαλλόμενης πρότασης
6	Πιστοποίηση συστημάτων διασφάλισης ποιότητας: η δαπάνη που θεωρείται επιλέξιμη προς ενίσχυση για την πιστοποίηση συστημάτων διασφάλισης ποιότητας (πχ. κατά ISO και άλλα ανάλογα συστήματα διασφάλισης ποιότητας), ανέρχεται μέχρι του ποσού των 10.000 ευρώ
7	Δαπάνες προώθησης: δαπάνες συμμετοχής σε εμπορικές εκθέσεις ή συμβουλευτικές υπηρεσίες. Η δαπάνη αυτή δε μπορεί να υπερβαίνει σε ποσοστό το 10% του συνολικού επιχορηγούμενου προϋπολογισμού

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ «ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΓΥΝΑΙΚΕΙΑΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ»

Το Υπουργείο Ανάπτυξης - Γενική Γραμματεία Βιομηχανίας - καλεί τις ενδιαφερόμενες να συμμετάσχουν στο πρόγραμμα «Ενίσχυση Γυναικείας Επιχειρηματικότητας». 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 κατά 65% και από το Ελληνικό Δημόσιο κατά 35%.

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 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 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 ευρώ για τον τομέα της μεταποίησης και τα 100.000 ευρώ για τις λοιπές επιλέξιμες ενέργειες, με κατώτατο όριο για όλες τις περιπτώσεις τα 30.000 ευρώ.

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ «ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΝΕΑΝΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ»

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 κατά 65% και από το Ελληνικό Δημόσιο κατά 35%.

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 λοιπές επιλέξιμες δραστηριότητες.

Δικαίωμα συμμετοχής στο πρόγραμμα έχουν νέοι και νέες που γεννήθηκαν από το 1966 μέχρι και το 1987, είναι άνεργοι, μισθωτοί οι ελεύθεροι επαγγελματίες και δεν ασκούσαν επιχειρηματική δραστηριότητα κατά το διάστημα από 01.01.2004 έως και την ημερομηνία προκήρυξης 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 ευρώ για τον τομέα της μεταποίησης και τα 100.000 ευρώ για τις λοιπές επιλέξιμες ενέργειες, με κατώτατο όριο για όλες τις περιπτώσεις τα 30.000 ευρώ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4:

ΛΟΙΠΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΣ

LEASING

Χρηματοδοτική Μίσθωση

ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΤΟ LEASING

Είναι μία σύγχρονη μέθοδος μεσομακροπρόθεσμης χρηματοδότησης επιχειρήσεων και επαγγελματιών για την απόκτηση παγίων στοιχείων, δηλ. εξοπλισμού και ακινήτων για επαγγελματική χρήση.

Κάθε επιχείρηση ανεξάρτητα από νομική μορφή και μέγεθος, καθώς και κάθε επαγγελματίας μπορεί να χρησιμοποιήσει αυτή τη μορφή χρηματοδότησης.

Η Χρηματοδοτική Μίσθωση είναι ένας ολοκληρωμένος χρηματοδοτικός μηχανισμός που δίνει τη δυνατότητα σε μια επιχείρηση να δημιουργήσει ή να επεκτείνει τον παραγωγικό εξοπλισμό της χωρίς να διαθέσει τα δικά της κεφάλαια. Τα απαιτούμενα κεφάλαια διατίθενται από την εταιρεία Χρηματοδοτικής Μίσθωσης η οποία αγοράζει τον εξοπλισμό σύμφωνα με τις οδηγίες της επιχείρησης. Στην συνέχεια εκμισθώνει τον εξοπλισμό αυτόν στην επιχείρηση για προκαθορισμένο χρονικό διάστημα και για συγκεκριμένο μίσθωμα. Με την λήξη της σύμβασης η επιχείρηση έχει τη δυνατότητα να αγοράσει τον εξοπλισμό καταβάλλοντας ένα μικρό ποσό το οποίο δεν μπορεί να υπερβαίνει το 5% της αξίας του εξοπλισμού. Μπορεί εναλλακτικά να επιστρέψει τον εξοπλισμό στην εταιρεία Χρηματοδοτικής Μίσθωσης ή να συνεχίσει τη μίσθωση.

Οι δόσεις της μίσθωσης καταβάλλονται μηνιαία, ανά τρίμηνο ή ανά εξάμηνο. Το επιτόκιο για τον υπολογισμό των δόσεων είναι λίγο πιο υψηλό από το αντίστοιχο επιτόκιο δανεισμού. Η επιχείρηση θα κληθεί επίσης να καταβάλλει εφάπαξ και ένα ποσό 0,1% έως 1% επί της αξίας της επένδυσης για το διαχειριστικό κόστος. Η περίοδος αποπληρωμής είναι από 3 έως 5 χρόνια, ή δε χρηματοδότηση μπορεί να φτάσει μέχρι και το 100% της αξίας του εξοπλισμού.

Η Χρηματοδοτική Μίσθωση ως μορφή χρηματοδότησης παρουσιάζει πολλά πλεονεκτήματα ιδιαίτερα για τις νέες επιχειρήσεις.

Συγκεκριμένα η επιχείρηση:

- Δεν χρειάζεται να καταβάλλει αμέσως τα ποσά που απαιτούνται για την αγορά του αναγκαίου εξοπλισμού γεγονός ουσιώδες για νέες και μικρές επιχειρήσεις με μικρή ρευστότητα
- Δεν αναγκάζεται να καταφύγει σε υπέρμετρο δανεισμό
- Έχει την επιλογή μετά το πέρας της μίσθωσης να αγοράσει τον εξοπλισμό, να τερματίσει ή να ανανεώσει τη σύμβαση.
- Απαλλάσσεται από τον φόρο για τον εξοπλισμό που μισθώνει αφού το σύνολο των δόσεων αναγνωρίζεται σαν λειτουργική δαπάνη
- Εμφανίζει καλύτερη εικόνα στις οικονομικές της καταστάσεις καθώς δεν επηρεάζονται αρνητικά ορισμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες
- Δεν χρειάζεται να παράσχει μεγάλες εγγυήσεις όπως συμβαίνει με τον τραπεζικό δανεισμό διότι οι διαδικασίες του Leasing είναι απλούστερες και ταχύτερες.

Τα είδη του Leasing - Ανάγκες που καλύπτουν

1. ΑΠΛΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ (DIRECT LEASING):

Είναι μία σύγχρονη υπηρεσία που προσφέρει τη δυνατότητα στις επιχειρήσεις και τους ελεύθερους επαγγελματίες να αποκτήσουν:

Κινητό Εξοπλισμό: Καινούργιο 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 κλπ.

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.

2. ΠΩΛΗΣΗ ΚΑΙ ΕΠΑΝΑΜΙΣΘΩΣΗ ΠΑΓΙΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ (SALE & LEASE BACK):

Η επιχείρηση που επιθυμεί να βελτιώσει τη ρευστότητά της με τη μετατροπή σε κεφάλαιο κίνησης των κεφαλαίων της που έχουν επενδυθεί σε εξοπλισμό και επιχειρηματικά ακίνητα, μπορεί να πουλήσει τα πάγια αυτά στοιχεία στην εταιρεία Leasing και στη συνέχεια να τα μισθώσει, κάνοντας χρήση του θεσμού του leasing. Με τη λύση αυτή δίνεται ακόμη 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 πουλήσουν στην εταιρεία leasing τα επαγγελματικά τους ακίνητα και στη συνέχεια να τα μισθώσουν. Επιτρέπεται όμως να πουλήσουν τον εξοπλισμό τους.

3. ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑΣ LEASING, ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗ ΚΑΙ ΜΙΣΘΩΤΗ (VENDOR LEASING):

Η συνεργασία μεταξύ της εταιρίας leasing και του προμηθευτή εξοπλισμού, με διάφορα σχήματα, συμβάλλει στην αύξηση των πωλήσεων και των δύο μερών. Ο προμηθευτής πωλεί στην εταιρία leasing, σε τιμή μετρητοίς, τον εξοπλισμό που επιθυμεί ο επενδυτής, ο οποίος στη συνέχεια τον αποκτά κάνοντας χρήση του θεσμού του leasing.

Ωφέλειες για το μισθωτή-επενδυτή από τη χρήση του leasing.

- Τα μισθώματα που καταβάλλονται στην εταιρία leasing για τον εξοπλισμό και το τμήμα των μισθωμάτων που αφορά σε κτίριο, θεωρούνται δαπάνες και μειώνουν το φορολογητέο εισόδημα.
- Η επιχείρηση και ο επαγγελματίας μπορούν να χρησιμοποιήσουν άμεσα τον εξοπλισμό/ακίνητο που έχουν επιλέξει, καθώς η εταιρία leasing καλύπτει μέχρι και το 100% της αξίας της επένδυσης, περιλαμβανομένου του ΦΠΑ στην περίπτωση κινητού εξοπλισμού.

- 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 παγίου έναντι προσυμφωνημένου (συνήθως συμβολικού) τιμήματος. 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.

Διαδικασίες και κόστος.

Οι διαδικασίες συνεργασίας μεταξύ του επενδυτή και της εταιρίας leasing, είναι απλές και το κόστος αποτελεί αντικείμενο διαπραγμάτευσης. Η έγκριση μίας 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 αντίστοιχη σύμβαση για ακίνητο καταρτίζεται με συμβολαιογραφική πράξη.

ΕΤΑΙΡΙΕΣ LEASING:

ABN AMRO LEASING (HELLAS) SA

ALPHA LEASING

ATE LEASING

FACTORING

Πρακτόρευση Απαιτήσεων

ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΤΟ FACTORING

Η πρακτόρευση επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring) εφαρμόζεται από τις τράπεζες και τις ανώνυμες εταιρείες που έχουν ως αποκλειστικό σκοπό αυτή τη δραστηριότητα. Η πρακτόρευση απαιτήσεων αφορά τη σύναψη σύμβασης μεταξύ του προμηθευτή και του πράκτορα (τράπεζα ή εταιρεία factoring) βάση της οποίας ο προμηθευτής εκχωρεί στον πράκτορα τις απαιτήσεις του έναντι πελατών - οφειλετών του. Ο πράκτορας αναλαμβάνει τη διαχείριση, είσπραξη, προεξόφληση, πιστωτικό έλεγχο και κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου των απαιτήσεων του προμηθευτή. Το χρηματοδοτικό ίδρυμα συνήθως αποδίδει άμεσα στην επιχείρηση το 80% περίπου των οφειλών. Χρεώνει επίσης την εταιρεία 0,5 έως 2% του ποσού που αντιστοιχεί στις απαιτήσεις προς πελάτες για τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου.

Η Πρακτόρευση Απαιτήσεων ως τρόπος χρηματοδότησης είναι ένας αποτελεσματικός τρόπος χρηματοδότησης κεφαλαίου κίνησης και αποτελεί έναν εύκολο και γρήγορο τρόπο βελτίωσης της ρευστότητας μιας επιχείρησης ενώ παράλληλα μειώνεται το λειτουργικό κόστος και αυξάνεται η παραγωγική ικανότητα των επιχειρήσεων καθώς οι διαδικασίες διαχείρισης, λογιστικής παρακολούθησης και είσπραξης των απαιτήσεων μιας επιχείρησης ανατίθενται στο πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί ως πράκτορας.

Οι επιχειρήσεις καταφεύγουν σε αυτόν τον τρόπο της χρηματοδότησης στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- Προκειμένου να χρηματοδοτηθούν άμεσα για τις τρέχουσες ανάγκες τους όταν δεν έχουν εμπράγματα εγγυήσεις
- Όταν έχουν μια αυξημένη ζήτηση προϊόντων ή υπηρεσιών και δεν μπορούν να ανταποκριθούν παρά μόνο με ασύμφορους όρους προς τους προμηθευτές τους

- Όταν οι διαδικασίες είσπραξης των απαιτήσεών τους είναι εξαιρετικά δαπανηρές
- Όταν έχουν μεγάλες ζημιές από αφερέγγυους πελάτες.

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.

Πρόκειται για τριμερή συνεργασία μεταξύ ενός προμηθευτή, των πελατών του και μίας εταιρίας factoring, η οποία αναλαμβάνει τη διαχείριση, λογιστική παρακολούθηση και είσπραξη των εκδιδόμενων από τον προμηθευτή χορήγηση προκαταβολών επί της αξίας τους.

Επίσης η εταιρία factoring αναλαμβάνει υπό προϋποθέσεις την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου του προμηθευτή.

ΤΑ ΕΙΔΗ ΤΟΥ FACTORING

1. ΕΓΧΩΡΙΟ FACTORING : Καλύπτει ανάγκες της επιχείρησης στην εγχώρια αγορά

Παρεχόμενες Υπηρεσίες:

α. Χρηματοδότηση της επιχείρησης.

Αν η επιχείρηση επιθυμεί τη μετατροπή των εισπρακτέων τιμολογίων της σε μετρητά για να αποκτήσει ρευστότητα, η εταιρία factoring χορηγεί προκαταβολή της τάξης του 80%-85% της αξίας τους.

β. Αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών.

Η εταιρία 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 προσελκυσμένων μεταγενέστερα.

γ. Διαχείριση, Λογιστική Παρακολούθηση και Είσπραξη των τιμολογίων.

Η εταιρία factoring αναλαμβάνει:

- Όλες τις πράξεις διαχείρισης των τιμολογίων όπως: υπενθυμιστικές 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 αναλαμβανόμενου πελατολογίου με συνεχή παροχή σχετικών πληροφοριών στην επιχείρηση.
- Την είσπραξη των τιμολογίων πώλησης και την αντίστοιχη πίστωση της επιχείρησης.

δ. Ανάλυση 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.

Ωφέλειες επιχείρησης από τη χρήση των υπηρεσιών factoring:

Η αξιολόγηση από την εταιρία factoring της πιστοληπτικής ικανότητας των υφιστάμενων και νέων αγοραστών εξυγιάνει 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 εταιρία factoring της είσπραξης των τιμολογίων βελτιώνει τη συμπεριφορά των οφειλετών σε ότι 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 εταιρία factoring μειώνει σημαντικά τα λειτουργικά κόστη της συνεργαζόμενης επιχείρησης.

Η χρηματοδότηση της επιχείρησης από την εταιρία factoring στηρίζεται στο αξιολογημένο πελατολόγιό της κι έτσι δεν απαιτείται παροχή πρόσθετων ασφαλειών. Επιπλέον συνδέεται απόλυτα με τον κύκλο εργασιών της 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 εταιρία 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 λαμβανομένη 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.

2. ΕΞΑΓΩΓΙΚΟ FACTORING: Καλύπτει ανάγκες της επιχείρησης στην διεθνή αγορά.

Παρεχόμενες υπηρεσίες:

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

Ωφέλειες Εξαγωγικής Επιχείρησης:

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 διεξόδου της στην διεθνή αγορά.

3. ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΟ FACTORING: Καλύπτει ανάγκες της επιχείρησης στην διεθνή αγορά.

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, του όρους αγорών 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:

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

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΚΑΙ ΚΟΣΤΟΣ

Η συμφωνία με την εταιρία 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 μέσης 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.

ΕΤΑΙΡΙΕΣ FACTORING:

ABC FACTORS

ΕΜΠΟΡΙΚΗ FACTORING ΑΕ

MULTIFACTORING ΑΕ

VENTURE CAPITAL

Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών

Ένας εναλλακτικός τρόπος χρηματοδότησης που πρόσφατα ξεκίνησε και στην Ελλάδα, είναι μέσω των **Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών** που είναι ευρύτερα γνωστά με την διεθνή τους ονομασία, δηλαδή **Venture Capital**. Σήμερα στην Ελλάδα δραστηριοποιούνται στο χώρο του Venture Capital 20 περίπου εταιρείες. Το Venture Capital αποτελεί κατά κανόνα μορφή χρηματοδότησης που απευθύνεται σε νέες, φιλόδοξες και ταχέως αναπτυσσόμενες εταιρείες που συνήθως εκμεταλλεύονται επιχειρηματικά καινοτόμες ιδέες.

Η λειτουργία του Venture Capital

Οι εταιρείες Venture Capital χρηματοδοτούν τις επιχειρήσεις – πελάτες τους με αντάλλαγμα την απόκτηση ενός ποσοστού των μετοχών τους. Το ποσοστό αυτό ποικίλει ανάλογα με το ύψος της χρηματοδότησης και το μέγεθος της χρηματοδοτούμενης επιχείρησης, αλλά κατά κανόνα κυμαίνεται στα επίπεδα του 30%. Η χρονική διάρκεια της επένδυσης κυμαίνεται συνήθως μεταξύ 3 και 7 ετών. Οι επιχειρήσεις που χρηματοδοτούνται είναι συνήθως δυναμικές με καινοτόμες επιχειρηματικές ιδέες και επιχειρηματικά σχέδια που υπόσχονται υψηλές αποδόσεις, ικανές να ανταμείψουν τις εταιρείες Venture Capital για το ρίσκο που αναλαμβάνουν.

Η συνεργασία των εταιρειών Venture Capital δεν περιορίζεται μόνο στην παροχή κεφαλαίων αλλά παρέχεται επίσης βοήθεια και σε ότι αφορά την διοίκηση, το marketing, την στελέχωση και το στρατηγικό σχεδιασμό της επιχείρησης. Σημαντικές επίσης για την χρηματοδοτούμενη επιχείρηση είναι οι σχέσεις της εταιρίας Venture Capital με άλλες επιχειρήσεις της αγοράς που μπορεί να χρησιμεύσουν στην σύναψη συνεργασιών.

Το μεγάλο πλεονέκτημα της χρηματοδότησης μέσω Venture Capital είναι η επιχείρηση δεν υποχρεούται στην παροχή εγγυήσεων για το κεφάλαιο που της παρέχεται. Έτσι ακόμα και σε περίπτωση αποτυχίας της επιχείρησης, η εταιρεία Venture Capital δεν διεκδικεί επιστροφή των χρημάτων που επένδυσε στην

επιχείρηση, εφόσον φυσικά τηρήθηκαν οι όροι της συμφωνίας μεταξύ των δύο πλευρών.

Η κεφαλαιακή ενίσχυση μίας εταιρίας είναι δυνατή τόσο σε αρχικό στάδιο όσο και σε μεταγενέστερο. 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. Ο θεσμός αναπτύσσεται με ταχείς ρυθμούς παγκοσμίως, ενώ παρατηρείται παράλληλα ότι οι εταιρίες που τον χρησιμοποιούν επιτυγχάνουν θεαματικότερα αποτελέσματα από τους ανταγωνιστές τους.

Οι εταιρίες venture capital συνήθως ρευστοποιούν τη συμμετοχή τους μετά την είσοδο στο Χρηματιστήριο των επιχειρήσεων στις οποίες επένδυσαν ή ακόμα κατά την πώληση της πλειοψηφίας του μετοχικού κεφαλαίου των εταιριών αυτών.

Ο θεσμός του venture capital δεν έχει ακόμα αναπτυχθεί σε μεγάλη έκταση στη χώρα μας. Θεωρείται όμως βέβαιο ότι θα αποτελέσει προσεχώς μία σύγχρονη μέθοδο στήριξης δυναμικών μικρομεσαίων επιχειρήσεων στην αναπτυξιακή προσπάθειά τους.

ΕΤΑΙΡΙΕΣ VENTURE CAPITAL:

ALPHA VENTURES

GLOBAL FINANCE AE

ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΕ

BUSINESS INCUBATORS

Θερμοκοιτίδες Επιχειρήσεων

Τεχνολογικά Πάρκα (Technology Parks)

Παγκοσμίως με τον όρο Θερμοκοιτίδα Επιχειρήσεων (Business Incubator ή απλά Incubator) εννοείται μία εταιρεία η οποία παρέχει σε νέο-ιδρυόμενες και με προοπτικές γρήγορης ανάπτυξης εταιρείες χρηματοδότηση (σε μικρότερη έκταση από την αντίστοιχη που προσφέρουν τα VCs), χώρους και εξοπλισμό (όπως κτιριακές εγκαταστάσεις, έπιπλα, ηλεκτρονικούς υπολογιστές, τηλεφωνικές συσκευές, πρόσβαση στο internet, κ.λ.π), υπηρεσίες γραμματειακής υποστήριξης, συμβουλευτικές υπηρεσίες και υποστήριξη (όπως σε θέματα φοροτεχνικά, λογιστικά, νομικά, πληροφορικής, εξεύρεσης προσωπικού, κ.λ.π), αλλά και ένα δίκτυο επαφών με πελάτες και προμηθευτές και σε αντάλλαγμα παίρνει ένα ποσοστό του μετοχικού κεφαλαίου και / ή πληρωμές από την νέο ιδρυόμενη εταιρεία.

Γενικά, η αποστολή του Incubator είναι να ιδρύσει και να μεγαλώσει την νέα εταιρεία τόσο ώστε αυτή να φτάσει με επιτυχία ως την πόρτα του VC για να ζητήσει πλέον, με σωστή υποδομή και επαγγελματική προετοιμασία, την πρώτη ευμεγέθη επένδυση που θα της επιτρέψει να αναπτυχθεί και να επιβληθεί στην αγορά. Η χρονική διάρκεια της επένδυσης του Incubator κυμαίνεται συνήθως μεταξύ των 6 και 18 μηνών. Στον ελληνικό χώρο, και μέσω της κρατικής - ευρωπαϊκής χρηματοδότησης του προγράμματος «Ελευθώ», έχουν ιδρυθεί και λειτουργούν κανονικά πλέον οι πρώτες ελληνικές «θερμοκοιτίδες» με την διεθνή έννοια του όρου.

Οι θερμοκοιτίδες αυτές είναι προς το παρόν οι:

1. .i-Cube S.A. Αθήνα www.i-cube.gr
2. Innovative Ventures SA i-Ven Αθήνα www.iven.gr
3. Θέρμη ΑΕ Θεσσαλονίκη www.thermokoitida.gr
4. Θερμοκοιτίδα Θεσσαλονίκης Θεσσαλονίκη www.thestep.gr
5. Xtend B2B Αθήνα www.xtendb2b.com

6. Θερμοκοιτίδα Νέων Επιχειρήσεων Χανίων Χανιά www.incubator-chania.gr

7. Τεχνολογικό πάρκο Ηρακλείου Ηράκλειο www.stepc.gr

ενώ αναμένεται να ξεκινήσουν την λειτουργία τους και άλλες δύο incubators.

Αυτές οι θερμοκοιτίδες έχουν δημιουργηθεί από (και ανήκουν εξολοκλήρου σε) ελληνικές εταιρείες VC, γενικότερων επενδυτικών υπηρεσιών και συμβούλων επιχειρήσεων ή ιδιωτών επενδυτών. Θα πρέπει να τονιστεί ότι, παρότι γενικά ακολουθούν το μοντέλο λειτουργίας των διεθνών incubators όπως αυτό περιγράφηκε παραπάνω, η προσέγγισή τους σε αυτό είναι διαφορετική. Οι διαφορές εντοπίζονται κυρίως στον τρόπο και το ύψος της χρηματοδότησης που προσφέρουν στους νέους επιχειρηματίες. Έτσι, άλλοι Έλληνες incubators έχουν τα δικά τους κεφάλαια με τα οποία χρηματοδοτούν τους incubates (τις νέες εταιρείες τις οποίες λαμβάνουν υπό την προστασία τους) και άλλοι απλώς μεσολαβούν και φέρνουν σε επαφή τις νέες εταιρείες με εταιρείες VC οι οποίες αναλαμβάνουν την χρηματοδότησή τους.

Η χρονική διάρκεια της επένδυσης του Incubator κυμαίνεται συνήθως μεταξύ 6 και 18 μηνών.

Τα κριτήρια αξιολόγησης των νέων επιχειρήσεων-υποψηφίων Incubates για τους περισσότερους incubators είναι κοινά και περιλαμβάνουν:

1. Τα προσόντα της διοικητικής ομάδας (όπως η σχετική εμπειρία, η αποφασιστικότητα και η αφοσίωση, η ποιότητα και τα ηγετικά προσόντα ως στοιχεία του χαρακτήρα, κ.λ.π.).

2. Το επιχειρηματικό μοντέλο και προϊόν / υπηρεσία (όπως τα διπλώματα ευρεσιτεχνίας, η ανάγκη της αγοράς για το συγκεκριμένο προϊόν/ υπηρεσία, η βιωσιμότητα του επιχειρηματικού μοντέλου, το κεφάλαιο κίνησης και επενδυτικές ανάγκες, η δυνατότητα επέκτασης σε άλλες αγορές, το επίπεδο του υφιστάμενου ανταγωνισμού, τα εμπόδια στην είσοδο νέων ανταγωνιστών, οι ενδεχόμενες συνεργασίες, το κόστος και η βιωσιμότητα των προτεινόμενων δραστηριοτήτων μάρκετινγκ, οι ενδεχόμενες συνέργιες με άλλες εταιρείες που συμμετέχουν στη θερμοκοιτίδα, το προτεινόμενο χρονοδιάγραμμα υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου, οι επιχειρηματικοί κίνδυνοι, κ.λ.π.).

3. Άλλα επενδυτικά - χρηματοοικονομικά κριτήρια (όπως οι ανάγκες χρηματοδότησης έναντι προσφερόμενης εταιρικής συμμετοχής, το στάδιο της επένδυσης, η διάρθρωση της συμφωνίας μετόχων, η συμβατότητα με τους

υφιστάμενους incubates, η διαθεσιμότητα των μελών της διοικητικής ομάδας για υποστήριξη της εταιρείας, κ.λ.π.).

Κάποιες άλλες προσπάθειες που γίνονται στη χώρα μας, είτε από τον ιδιωτικό είτε από τον δημόσιο τομέα, μάλλον δεν φτάνουν στην πλήρη έννοια του Incubator, κυρίως γιατί δεν περιλαμβάνουν το κομμάτι της χρηματοδότησης, και της συνακόλουθης κατοχής μέρους του κεφαλαίου, της νέας επιχείρησης. Η πλέον διαδεδομένη μορφή στη χώρα μας είναι τα «τεχνολογικά πάρκα» τα οποία δημιουργούνται από φορείς (δήμους, επαγγελματικές ή/ και επιστημονικές ενώσεις, κ.λ.π.) με σκοπό να προωθήσουν συγκεκριμένα συμφέροντα μέσω της δημιουργίας νέων επιχειρήσεων (π.χ., ανάπτυξη συγκεκριμένων τεχνολογιών, μείωση ανεργίας σε συγκεκριμένη περιοχή, κ.λ.π.) και περιορίζονται στο να παρέχουν σε νέες επιχειρήσεις (κυρίως) εγκαταστάσεις και (προαιρετικά) υπηρεσίες υποστήριξης επί πληρωμή. Τέτοια (ενδεικτικά) είναι οι «θερμοκοιτίδες» Λαυρίου, Χανίων, Λάρισας, η τεχνόπολη Θεσσαλονίκης (η οποία σχεδιάζεται να περιλαμβάνει και θερμοκοιτίδα με την ολοκληρωμένη έννοια του όρου), έχει ανακοινωθεί η δημιουργία του πάρκου υψηλής τεχνολογίας Ακρόπολις στην Αθήνα, ενώ στην ίδια κατηγορία μάλλον μπορούμε να εντάξουμε και την ιδιωτική πολυεθνική εταιρεία Regus (η οποία απλώς παρέχει υπηρεσίες στέγασης και γραμματειακής υποστήριξης).

Κάποιες από αυτές, όπως οι θερμοκοιτίδες Λαυρίου και Χανίων, διαθέτουν και χώρους για βιοτεχνική παραγωγή. Στο χώρο αυτό μπορούμε να προσθέσουμε και μία πρωτοβουλία της Γενικής Γραμματείας Νέας Γενιάς η οποία, αν και δεν έχει δημιουργήσει Incubator ή τεχνολογικό πάρκο με καμία από τις έννοιες που αναφέρθηκαν παραπάνω, παρέχει υπηρεσίες οι οποίες βοηθούν νέους που έχουν κάποια επιχειρηματική ιδέα να αναπτύξουν την δικιά τους επιχείρηση. Οι χώροι αυτοί ονομάζονται Θυρίδες Νεανικής Επιχειρηματικότητας. Εκεί οι νέοι έρχονται σε επαφή με ειδικά εκπαιδευμένους επαγγελματίες οι οποίοι τους ενημερώνουν και καθορίζουν τα επόμενα βήματά τους. Στη συνέχεια παρέχεται βοήθεια στην ανάπτυξη του επιχειρηματικού σχεδίου και στην επαφή με πηγές χρηματοδότησης.

Από ένα σύνολο 1000 νέων οι οποίοι επισκέφθηκαν τις «θυρίδες» την περίοδο 1999-2001 το 16% έχει ήδη αναπτύξει επιχειρησιακό πρόγραμμα λειτουργίας της επιχείρησής του και από αυτούς το 16% (ή αλλιώς 88 νέοι/ ες) έχουν κάνει έναρξη της επιχειρηματικής τους δραστηριότητας δημιουργώντας 68 επιπλέον θέσεις εργασίας. Ανάλογη πρωτοβουλία έχει αναπτύξει και ο Δήμος Αθηναίων με την

δημιουργία του Κέντρου Απασχόλησης και Επιχειρηματικότητας, όπου ο υποψήφιος επιχειρηματίας μπορεί να απευθυνθεί και να λάβει συμβουλές και καθοδήγηση σε σχέση με τις χρηματοδοτήσεις - επιδοτήσεις προς νέους επιχειρηματίες, τα είδη επιχειρήσεων και την νομική μορφή των επιχειρήσεων, την κατάρτιση του επιχειρηματικού σχεδίου και τις διαδικασίες ίδρυσης μικρομεσαίας επιχείρησης.

BUSINESS ANGELS

Ιδιώτες Επενδυτές

Με τον όρο αυτό εννοούνται ιδιώτες επενδυτές που οι οποίοι διαθέτουν κεφάλαια και επαγγελματική εμπειρία σε ένα συγκεκριμένο χώρο τα οποία και διαθέτουν σε νέους επιχειρηματίες με τη μορφή μακροπρόθεσμης επένδυσης.

Στην Ελλάδα η χρηματοδότηση με τον τρόπο αυτόν δεν είναι ούτε θεσμοθετημένη ούτε ιδιαίτερα διαδεδομένη όπως είναι διεθνώς και περιορίζεται συνήθως στην χρηματοδότηση από συγγενικά πρόσωπα. Ωστόσο τα επόμενα χρόνια αναμένεται να επεκταθεί και στην Ελλάδα η χρηματοδότηση από ιδιώτες επενδυτές.

ΝΕΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΓΟΡΑ

Η Νέα Χρηματιστηριακή Αγορά (ΝΕ.Χ.Α.) που πρόσφατα έχει συσταθεί στην Ελλάδα αποτελεί μια εναλλακτική πηγή από όπου οι επιχειρήσεις μπορούν να αντλήσουν κεφάλαια. Στην αγορά αυτή μπορούν να εισαχθούν δυναμικές ή καινοτόμες μικρομεσαίες επιχειρήσεις που δεν έχουν εισαχθεί στην Κύρια ή την Παράλληλη αγορά του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών.

Η είσοδος στο χρηματιστήριο αποτελεί μια μορφή σημαντικής χρηματοδότησης για κάθε επιχείρηση η οποία συγκεντρώνει κεφάλαια που μπορεί να χρησιμοποιήσει για την περαιτέρω ανάπτυξή της. Η εισαγωγή ωστόσο στη Νέα Χρηματιστηριακή Αγορά ως μορφή χρηματοδότησης δύσκολα βρίσκει εφαρμογή

στην περίπτωση νέων επιχειρήσεων αφού απαραίτητη προϋπόθεση για την εισαγωγή είναι τα ίδια κεφάλαια της επιχείρησης να ξεπερνούν τα 586.941 €.

Τρόποι Χρηματοδότησης Επιχειρήσεων

Τα στάδια και οι τρόποι χρηματοδότησης νέων επιχειρήσεων είναι σε γενικές γραμμές όπως ενδεικτικά παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

Μέγεθος Επένδυσης	Επενδυτές	Ενέργειες	"Ηλικία" Επιχείρησης
30.000 - 100.000 €	Ιδρυτές, συγγενείς, φίλοι, angel investors	Ανάπτυξη πρωτοτύπου, πρώτη σύσταση εταιρείας, σύνταξη business plan, πρώτη έρευνα αγοράς.	0 - 6 μήνες
100.000 - 300.000 €	Incubator	πλήρης ίδρυση εταιρίας, πρόσληψη μόνιμων στελεχών, εύρεση μόνιμης στέγης και υποδομής, τελειοποίηση business plan, ολοκλήρωση έρευνας αγοράς, τελειοποίηση πρωτότυπου.	6 - 18 μήνες
300.000 - 1.500.000 €	Ένα ή περισσότερα VC ή Τράπεζα (με συγκεκριμένες προϋποθέσεις)	Κύρια ανάπτυξη τελικού προϊόντος, πλήρης στελέχωση, ξεκίνημα marketing και πωλήσεων, εν καιρώ επίτευξη break-even και κερδοφορίας	1 - 3 χρόνια
>1.500.000 €	Ένα ή περισσότερα VC ή Τράπεζα (με συγκεκριμένες προϋποθέσεις)	Development capital για περαιτέρω ενίσχυση της ώριμης πλέον εταιρίας ανάλογα με τους επενδυτικούς της στόχους.	Οποτεδήποτε
>6.000.000 €	Εισαγωγή στο χρηματιστήριο	Παρομοίως development capital, έξοδος για VC και δυνατότητα ρευστοποίησης για ιδρυτές.	4 - 6 χρόνια
Κατά περίπτωση	Εναλλακτικά πώληση σε τρίτους	Άλλη μορφή εξόδου για VC και ρευστοποίησης για τους ιδρυτές (αν δεν μπορεί να γίνει εισαγωγή στο χρηματιστήριο).	4 - 6 χρόνια

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1^ο

ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΩΝ

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΕΥΡΩ ΜΗ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ	
ΣΤΑΘΕΡΟΥ ΑΡΧΙΚΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
ΕΣΤΙΑ ΠΡΟΝΟΜΙΟ 1 (10 – 40 έτη) - για το πρώτο έτος σταθερό** - για τα υπόλοιπα έτη κυμαινόμενο (πλέον σταθερού περιθωρίου από 1,50%)	4,95% 3M Euribor*
ΕΣΤΙΑ ΠΡΟΝΟΜΙΟ 2 (10 – 40 έτη) - για τα 2 πρώτα έτη σταθερό** - για τα υπόλοιπα έτη κυμαινόμενο (πλέον σταθερού περιθωρίου από 1,50%)	5,25% 3M Euribor*
ΕΣΤΙΑ ΠΡΟΝΟΜΙΟ 3 (20 - 40 έτη) - για τα 3 πρώτα έτη σταθερό** - για τα υπόλοιπα έτη κυμαινόμενο (πλέον σταθερού περιθωρίου από 1,50%)	5,45% 3M Euribor*
ΕΣΤΙΑ 3 ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΧΑΜΗΛΗΣ ΕΚΚΙΝΗΣΗΣ (20 - 40 έτη) Με καταβολή μόνο τόκων για την περίοδο του σταθερού επιτοκίου. - για τα 3 πρώτα έτη σταθερό** - για τα υπόλοιπα έτη κυμαινόμενο (πλέον σταθερού περιθωρίου από 1,50%)	5,45% 3M Euribor*
ΕΣΤΙΑ 5 ΠΡΟΝΟΜΙΟ (5 - 40 έτη) - για τα 5 πρώτα έτη σταθερό - για τα υπόλοιπα έτη κυμαινόμενο (πλέον σταθερού περιθωρίου από 1,50%)	6,20% 3M Euribor*
ΕΣΤΙΑ 5 ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΧΑΜΗΛΗΣ ΕΚΚΙΝΗΣΗΣ (10 - 40 έτη) Με καταβολή μόνο τόκων για την περίοδο του σταθερού επιτοκίου. - για τα 5 πρώτα έτη σταθερό - για τα υπόλοιπα έτη κυμαινόμενο (πλέον σταθερού περιθωρίου από 1,50%)	6,20% 3M Euribor*
ΕΣΤΙΑ 1+3 ΠΡΟΝΟΜΙΟ (10 - 40 έτη) - για το πρώτο έτος σταθερό** - για τα επόμενα 3 έτη σταθερό - για τα υπόλοιπα έτη κυμαινόμενο (πλέον σταθερού περιθωρίου από 1,50%)	4,45% 6,35% 3M Euribor*
ΕΣΤΙΑ 1+5 ΠΡΟΝΟΜΙΟ (10 - 40 έτη) - για το πρώτο έτος σταθερό** - για τα επόμενα 5 έτη σταθερό - για τα υπόλοιπα έτη κυμαινόμενο (πλέον σταθερού περιθωρίου από 1,50%)	4,45% 6,35% 3M Euribor*
ΕΣΤΙΑ 10 ΠΡΟΝΟΜΙΟ (10 - 40 έτη) - για τα 10 πρώτα έτη σταθερό *** - για τα υπόλοιπα έτη κυμαινόμενο (πλέον σταθερού περιθωρίου από 1,50%)	6,30%/6,40% 3M Euribor*
ΕΣΤΙΑ 15 ΠΡΟΝΟΜΙΟ (15 - 40 έτη) - για τα 15 πρώτα έτη σταθερό *** - για τα υπόλοιπα έτη κυμαινόμενο (πλέον σταθερού περιθωρίου από 1,50%)	6,40%/6,50% 3M Euribor*
ΕΣΤΙΑ 20 ΠΡΟΝΟΜΙΟ (20 – 40 έτη) - για τα 20 πρώτα έτη σταθερό *** - για τα υπόλοιπα έτη κυμαινόμενο (πλέον σταθερού περιθωρίου από 1,50%)	6,50%/6,60% 3M Euribor*
ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΩΝ-ΔΙΑΤΗΡΗΤΕΩΝ ΚΤΙΡΙΩΝ 25ετής - για τα 3 πρώτα έτη σταθερό - για τα υπόλοιπα έτη το εκάστοτε κυμαινόμενο επιτόκιο που καθορίζει η Τράπεζα (σήμερα)	5,45% 7,65%

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΕΥΡΩ ΜΗ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ	
ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
ΕΣΤΙΑ ΠΡΟΝΟΜΙΟ (1 - 40 έτη) - κυμαινόμενο (πλέον σταθερού περιθωρίου από 1,50%)	3M Euribor*
ΕΣΤΙΑ ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΕΛΕΥΘΕΡΟ (5 - 40 έτη) - κυμαινόμενο (πλέον σταθερού περιθωρίου από 2,10%)	3M Euribor*
ΕΣΤΙΑ PLUS ΠΡΟΝΟΜΙΟ (5 - 40 έτη) Με δυνατότητα αναστολής καταβολής δόσεων έως και δύο εξάμηνα. - κυμαινόμενο (πλέον σταθερού περιθωρίου από 1,50%)	3M Euribor*
ΕΣΤΙΑ ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΧΑΜΗΛΗΣ ΕΚΚΙΝΗΣΗΣ (5 – 40 έτη) Με δυνατότητα καταβολής μόνο τόκων μέχρι το 1/3 (μέγιστο 5 χρόνια) της διάρκειας. - κυμαινόμενο (πλέον σταθερού περιθωρίου από 1,50%)	3M Euribor*
ΕΘΝΟΣΤΕΓΗ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ - κυμαινόμενο	7,65%
ΔΑΝΕΙΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ - κυμαινόμενο	7,10%

* **3M Euribor:** Το επιτόκιο διαπραγμαζόμενων καταθέσεων σε Ευρώ διάρκειας τριών (3) μηνών, όπως διαμορφώνεται δύο (2) εργάσιμες ημέρες πριν την έναρξη της περιόδου εκτοκισμού κάθε δόσης. Σε περίπτωση που το επιτόκιο 3M Euribor υπολείπεται του Παρεμβατικού Επιτοκίου της Ε.Κ.Τ., ως επιτόκιο αναφοράς θα λαμβάνεται το Π.Ε.Ε.Κ.Τ.

** Όπως διαμορφώνεται μετά την παροχή οικονομικού κινήτρου επιδότησης από την Τράπεζα.

*** Τα σταθερά επιτόκια των προϊόντων ΕΣΤΙΑ 10 ΠΡΟΝΟΜΙΟ, ΕΣΤΙΑ 15 ΠΡΟΝΟΜΙΟ και ΕΣΤΙΑ 20 ΠΡΟΝΟΜΙΟ διαφοροποιούνται ανάλογα με τη σχέση δανείου προς αγοραία αξία του ενυπόθηκου ακινήτου.

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΕΥΡΩ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ	
ΣΤΑΘΕΡΟΥ ΑΡΧΙΚΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
ΕΣΤΙΑ 1 ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΟ ΑΠΟ ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΗΜΟΣΙΟ (Ε.Δ.) (16-40 έτη) - για το 1ο έτος σταθερό - για τα υπόλοιπα έτη κυμαινόμενο (πλέον σταθερού περιθωρίου 1,40%)	4,95% 3M Euribor*
ΕΣΤΙΑ 10 ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΟ ΑΠΟ ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΗΜΟΣΙΟ (Ε.Δ.) (20-40 έτη) - για το 10 πρώτα έτη σταθερό - για τα υπόλοιπα έτη κυμαινόμενο (πλέον σταθερού περιθωρίου 1,40%)	6,30% 3M Euribor*
ΕΣΤΙΑ 10 ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΑΓΡΩΤΩΝ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΟ ΑΠΟ ΤΟ (Ε.Δ.) (20-40 έτη) - για τα 10 πρώτα έτη σταθερό - για τα υπόλοιπα έτη κυμαινόμενο (πλέον σταθερού περιθωρίου 1,40%)	6,30% 3M Euribor*
ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΩΝ-ΔΙΑΤΗΡΗΤΕΩΝ ΚΤΙΡΙΩΝ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΟ ΑΠΟ ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΗΜΟΣΙΟ - για τα 3 πρώτα έτη σταθερό - για τα υπόλοιπα έτη το εκάστοτε κυμαινόμενο επιτόκιο που καθορίζει η Τράπεζα (σήμερα)	5,45% 7,65%



ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΩΝ

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΕΥΡΩ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ	
ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
ΕΣΤΙΑ ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΑΓΡΟΤΩΝ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΟ ΑΠΟ Ε.Δ. (20-40 έτη) - κυμαινόμενο (πλέον σταθερού περιθωρίου 1,40%)	3M Euribor*
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΑΠΟ Ε.Δ. - κυμαινόμενο	7,10%
ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΑΠΟ ΟΕΚ & Ε. Δ. (2005) ΚΑΤ Α - κυμαινόμενο Ε.Κ.Τ. (πλέον περιθωρίου 1,40%)	4,25%
ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΑΠΟ ΟΕΚ & Ε. Δ. (2005) ΚΑΤ Β - κυμαινόμενο Ε.Κ.Τ. (πλέον περιθωρίου 1,40%)	4,25%
ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΑΠΟ Ο.Ε.Κ. (2005) ΚΑΤ Γ - κυμαινόμενο Ε.Κ.Τ. (πλέον περιθωρίου 1,40%)	4,25%
ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΑΠΟ Ο.Ε.Κ. (2005) ΚΑΤ Δ - κυμαινόμενο Ε.Κ.Τ. (πλέον περιθωρίου 1,40%)	4,25%

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ:
<p>* 3M Euribor: Το επιτόκιο διατραπεζικών καταθέσεων σε Ευρώ διάρκειας τριών (3) μηνών, όπως διαμορφώνεται δύο (2) εργάσιμες ημέρες πριν την έναρξη της περιόδου εκτοκισμού κάθε δόσης. Σε περίπτωση που το επιτόκιο 3M Euribor υπολείπεται του Παρεμβ. Επιτοκίου της Ε.Κ.Τ., ως επιτόκιο αναφοράς θα λαμβάνεται το Π.Ε.Ε.Κ.Τ.</p> <p>- Κυμαινόμενο Ε.Κ.Τ.: Το Παρεμβατικό Επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.</p> <p>- Εισφορά Ν. 128/75: Τα επιτόκια όλων των δανείων προσαυξάνονται με την προβλεπόμενη εισφορά του Ν. 128/75 (0,12%), εκτός από το επιτόκιο του ΕΣΤΙΑ ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΕΛΕΥΘΕΡΟ που προσαυξάνεται με εισφορά 0,60%.</p> <p>- Εξόφληση στεγαστικών δανείων άλλων τραπεζών: Παρέχεται αναχρηματοδότηση για στεγαστικά δάνεια που έχουν χορηγηθεί από άλλες τράπεζες, μέσω όλων των μη επιδοτούμενων στεγαστικών δανείων που προσφέρει η Ε.Τ.Ε. με κάλυψη κατά 100% των εξόδων εγγραφής προσημείωσης υποθήκης.</p>

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΕΛΒΕΤΙΚΟ ΦΡΑΓΚΟ ΜΗ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ	
ΣΤΑΘΕΡΟΥ ΑΡΧΙΚΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
« ΕΣΤΙΑ 1+3 CHF » (10 – 30 έτη) - για το πρώτο έτος σταθερό - για τα επόμενα 3 έτη σταθερό - για τα υπόλοιπα έτη κυμαινόμενο (πλέον σταθερού περιθωρίου από 1,50%)	2,50% 3,95% CHF 1M-Libor#
« ΕΣΤΙΑ 1+5 CHF » (10 – 30 έτη) - για το πρώτο έτος σταθερό - για τα επόμενα 5 έτη σταθερό - για τα υπόλοιπα έτη κυμαινόμενο (πλέον σταθερού περιθωρίου από 1,50%)	2,50% 3,95% CHF 1M-Libor#
« ΕΣΤΙΑ 1+3 CHF ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ » (10 – 30 έτη) - για το πρώτο έτος σταθερό - για τα επόμενα 3 έτη σταθερό - για τα υπόλοιπα έτη κυμαινόμενο (πλέον σταθερού περιθωρίου από 1,50%)	2,70% 4,15% CHF 1M-Libor#
Προστασία δόσης αποπληρωμής: Παρέχεται προστασία της δόσης από μεταβολή της ισοτιμίας ελβετικού φράγκου / ευρώ, για τα 4 πρώτα έτη αποπληρωμής.	
« ΕΣΤΙΑ 1+5 CHF ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ » (10 – 30 έτη) - για το πρώτο έτος σταθερό - για τα επόμενα 5 έτη σταθερό - για τα υπόλοιπα έτη κυμαινόμενο (πλέον σταθερού περιθωρίου από 1,50%)	2,70% 4,15% CHF 1M-Libor#
Προστασία δόσης αποπληρωμής: Παρέχεται προστασία της δόσης από μεταβολή της ισοτιμίας ελβετικού φράγκου / ευρώ, για τα 6 πρώτα έτη αποπληρωμής.	
ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ	
« ΕΣΤΙΑ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ CHF » (10 – 30 έτη) - κυμαινόμενο (πλέον σταθερού περιθωρίου από 1,50%)	CHF 1M-Libor#
« ΕΣΤΙΑ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ CHF ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ » (10–30 έτη) - για τα πρώτα 4 έτη κυμαινόμενο (πλέον σταθερού περιθωρίου από 1,50% και πλέον κόστους προστασίας – σήμερα 0,20%) - για τα επόμενα έτη κυμαινόμενο (πλέον σταθερού περιθωρίου από 1,50%)	CHF 1M-Libor# CHF 1M-Libor#
Προστασία δόσης αποπληρωμής: Παρέχεται προστασία της δόσης από μεταβολή της ισοτιμίας ελβετικού φράγκου / ευρώ, για τα 4 πρώτα έτη αποπληρωμής.	
# CHF 1M-Libor: Το επιτόκιο διατραπεζικής ενός μηνός σε ελβετικά φράγκα, όπως διαμορφώνεται 2 εργάσιμες ημέρες πριν την έναρξη της περιόδου εκτοκισμού κάθε δόσης.	



ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΩΝ

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΜΕ ΚΥΚΛΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΕΩΣ €2.500.000	
ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
ΑΝΟΙΧΤΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΠΛΑΝΟ - κυμαινόμενο κεφαλαίου κίνησης	8,35%
«ΑΜΕΣΩΣ» - κυμαινόμενο κεφαλαίου κίνησης	8,35%
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ - κυμαινόμενο κεφαλαίου κίνησης	8,35%
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΜΕΣΩ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ (OVERDRAFT) - κυμαινόμενο κεφαλαίου κίνησης	8,35%
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ ΜΟΝΙΜΟΤΕΡΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ - κυμαινόμενο κεφαλαίου κίνησης - σταθερό για 3 έτη	8,35% 7,25%
ΠΑΓΙΩΝ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
ΔΑΝΕΙΑ ΠΑΓΙΩΝ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ - κυμαινόμενο παγίων εγκαταστάσεων - σταθερό για 3 έτη	8,35% 7,25%
ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΠΟΛΥΔΑΝΕΙΟ-«ΑΝΑΠΤΥΞΗ» - κυμαινόμενο παγίων εγκαταστάσεων	8,35%
ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΠΟΛΥΔΑΝΕΙΟ-«ΑΝΑΠΤΥΞΗ»/ ΕΘΝΟ-ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟ-3 - σταθερό για 3 έτη	7,25%
ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΠΟΛΥΔΑΝΕΙΟ-«ΑΝΑΠΤΥΞΗ»/ ΕΘΝΟ-ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟ-5 - σταθερό για 5 έτη	7,35%
ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΠΟΛΥΔΑΝΕΙΟ-«ΑΝΑΠΤΥΞΗ»/ ΕΘΝΟ-ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟ-7 - σταθερό για 7 έτη	7,45%
ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΠΟΛΥΔΑΝΕΙΟ-«ΑΝΑΠΤΥΞΗ» - κυμαινόμενο 1 μηνός - κυμαινόμενο 3 μηνών - κυμαινόμενο 6 μηνών (Αφορά δάνεια ποσού άνω των €100.000 που ασφαλιζονται εμπραγμάτως ή με ενέχυρο μετρητών)	1M Euribor* 3M Euribor* 6M Euribor*
ΑΜΕΣΗ ΠΡΟΞΟΦΛΗΣΗ ΑΤΟΚΩΝ ΔΟΣΕΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ - κυμαινόμενο	8,60%
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΜΕ ΚΥΚΛΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΑΝΩ ΤΩΝ €2.500.000	
ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ - κυμαινόμενο κεφαλαίου κίνησης	7,50%
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΜΕΣΩ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ (OVERDRAFT) - κυμαινόμενο κεφαλαίου κίνησης	7,50%
ΠΑΓΙΩΝ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΠΑΓΙΩΝ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ - κυμαινόμενο παγίων εγκαταστάσεων	7,75%

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ:

1. Περιθώρια επιτοκίων: Γενικά τα επιτόκια των επιχειρηματικών δανείων προσαυξάνονται με το οριζόμενο από την Τράπεζα περιθώριο επιτοκίου (έως 4%), εκτός των παρακάτω ειδικών περιπτώσεων:

1.α. Για το προϊόν «ΑΜΕΣΩΣ» το επιτόκιο προσαυξάνεται με περιθώριο, κλιμακωτά, ανάλογα με το Μέσο Ημερήσιο Χρεωστικό Υπόλοιπο (ΜΗΧΥ) και συγκεκριμένα για το τμήμα :
- ΜΗΧΥ έως και €20.000, με περιθώριο επιτοκίου 2% έως 4%
- ΜΗΧΥ €20.000,01 έως και €30.000, με περιθώριο επιτοκίου 1% έως 3%
- ΜΗΧΥ €30.000,01 έως και €40.000, με περιθώριο επιτοκίου 0% έως 2%
- ΜΗΧΥ €40.000,01 έως και €50.000, με περιθώριο επιτοκίου -1% έως 1%

1.β. Η «ΑΜΕΣΗ ΠΡΟΞΟΦΛΗΣΗ ΑΤΟΚΩΝ ΔΟΣΕΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ» δεν επιβαρύνεται με περιθώριο επιτοκίου.

2. Εισφορά Ν. 128/75: Τα επιτόκια των δανείων προσαυξάνονται με την κατά περίπτωση προβλεπόμενη εισφορά του Ν. 128/75.

3. Εκτοκισμός: Ο εκτοκισμός των δανείων γίνεται ανά εξάμηνο (30/6, 31/12), εκτός αν έχει συνολογηθεί διαφορετικά με τον δανειοδοτούμενο.

4. Υπολογισμός τόκων: Ως βάση υπολογισμού των τόκων στις μη τοκοχρεολυτικές χορηγήσεις λαμβάνονται οι πραγματικές ημέρες και το έτος των 360 ημερών (Actual/360).

5. Επιτόκιο υπερημερίας: Το επιτόκιο υπερημερίας διαμορφώνεται σύμφωνα με την Π.Δ.Τ.Ε. 2393/96, εφαρμόζεται από την πρώτη ημέρα καθυστέρησης και ο εκτοκισμός γίνεται ανά εξάμηνο.

* **1M / 3M / 6M Euribor:** Τα επιτόκια διατραπεζικών καταθέσεων σε Ευρώ διάρκειας ενός (1), τριών (3) και έξι (6) μηνών αντίστοιχα, όπως αυτά διαμορφώνονται δύο (2) εργάσιμες ημέρες πριν την ημερομηνία της πρώτης εκταμίευσης και στη συνέχεια δύο (2) εργάσιμες ημέρες πριν την ημερομηνία έναρξης της περιόδου εκτοκισμού κάθε δόσης. Σε περίπτωση που τα παραπάνω επιτόκια, κατά την ημέρα του προσδιορισμού τους, υπολείπονται του Παρεμβ. Επιτοκίου της Ε.Κ.Τ., τότε ως επιτόκιο αναφοράς θα λαμβάνεται το ισχύον την ημέρα εκείνη Παρεμβατικό Επιτόκιο της Ε.Κ.Τ.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2^ο

ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

ΧVII. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ	ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ ΚΑΙ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕ ΚΥΚΛΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΕΩΣ ΚΑΙ €2.500.000	
01. Ετήσια έξοδα επεξεργασίας και αξιολόγησης αιτημάτων καθορισμού / αναδιאμόρφωσης ορίων πιστοδότησης: - έως και €50.000 - από €50.001 έως και €100.000 - από €100.001 έως και €500.000 - από €500.001 και άνω	300 450 700 1.200
02. Εφάπαξ έξοδα επεξεργασίας και αξιολόγησης αιτημάτων δανείου μεσομακροπρόθεσμης διάρκειας καθώς και Επιχειρηματικού Πολυδανείου: - έως και €30.000 - από €30.001 έως και €50.000 - από €50.001 έως και €100.000 - από €100.001 έως και €500.000 - από €500.001 και άνω	300 500 600 1.000 1.500
03. Εφάπαξ δαπάνη προέγκρισης	50
04. Ανοικτό Επαγγελματικό Πλάνο: - ύψους έως και €50.000 - ύψους από €50.001 έως και €100.000 - ύψους από €100.001 και άνω	250 400 600
05. Χρηματοδοτικό προϊόν «ΑΜΕΣΩΣ»: - Έξοδα αξιολόγησης αιτήματος - Διαχειριστικά έξοδα (εισπράττονται σε κάθε επέτειο ανοίγματος του λογ/σμού)	€200 €150
ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Οι επαγγελματίες δικαιούχοι του λογ/σμού Επαγγελματικός Plus δικαιούνται εκπτώσεων 30% και 50% επί των εξόδων του Ανοικτού Επαγγελματικού Πλάνου και του Επιχειρημ. Πολυδανείου, αντίστοιχα.	
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕ ΚΥΚΛΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΑΝΩ ΤΩΝ €2.500.000	
06. Διαχείριση και παρακολούθηση χρήσης εγκεκριμένων πιστοδοτικών ορίων, ανεξαρτήτως ύψους	1.200

ΠΑΡΑΠΟΝΑ ΠΕΛΑΤΕΙΑΣ
Τα παράπονα υποβάλλονται στα αρμόδια στελέχη των Καταστημάτων ή αναλλακτικά στις παρακάτω κατά περίπτωση υπηρεσίες:
Δ/νση Γραμματείας Διεύθυνση: Αιόλου 93, 10232 Αθήνα Τηλ.: 210-3341848 email: echris@nbg.gr
Δ/νση Δικτύου Α' Διεύθυνση: Κοραή 4, 10564 Αθήνα Τηλ.: 210-3346376 / 210-3346377 / 210-3346321 email: elazari@nbg.gr / ZACHAROPOULOU.P@nbg.gr / TSINTZOU.CHRISOULA@nbg.gr
Δ/νση Δικτύου Γ' Διεύθυνση: Ακτή Κονδύλη 12, 18545 Πειραιάς Τηλ.: 210-4144927 / 210-4144928 / 210-4144995 email: KOZYRAKHS.I@nbg.gr / SKONDRA.FOTINI@nbg.gr / ARIZOY.MARIA@nbg.gr
Δ/νση Δικτύου Δ' Διεύθυνση: Πλουτάρχου 5, 54623 Θεσσαλονίκη Τηλ.: 2310-295050 email: SIDIROPOULOU.SOFIA@notvalid.nbg.gr
Δ/νση Δικτύου Ε' Διεύθυνση: Ζαΐμη 23 & Μαζώνος, 26221 Πάτρα Τηλ.: 2610-637076 email: M.ZAKYNTHINOY@nbg.gr
Δ/νση Δικτύου ΣΤ' Διεύθυνση: Πατρόκλου 14, 41222 Λάρισα Τηλ.: 2410-596067 email: SAPOUNTZIS.G@nbg.gr
Γραφείο του Μεσολαβητή Τραπεζικών-Επενδυτικών Υπηρεσιών Διεύθυνση: Μασσαλίας 1, 10680 Αθήνα Τηλ 210-3376700, fax: 210-3238821 email: contact@bank-invest-omb.gr / Website: www.bank-invest-omb.gr

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ΤΙΜΟΛΟΓΙΟΥ ΒΑΣΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ
1. Ο πελάτης επιβαρύνεται με τα πραγματικά ταχυδρομικά, τηλεφωνικά, τηλετυπικά τέλη ή άλλα έξοδα (δικαστικά, διαμαρτυρικά, ανταποκριτών εσωτερικού/εξωτερικού κλπ.), όταν συντρέχει περίπτωση.
2. Στις πράξεις αγοράς / πώλησης συναλλάγματος, επιπλέον των προβλεπόμενων, εισπράττεται και προμήθεια επί πράξεων συναλλάγματος (1% με ελάχ. €5 και μεγ. €30). Από την εν λόγω προμήθεια απαλλάσσονται οι αναλήψεις σε ευρώ από λογ/σμό καταθέσεων σε συνάλλαγμα, οι πιστώσεις λογ/σμών καταθέσεων σε συνάλλαγμα που αγοράζεται έναντι ευρώ, οι πράξεις επί συναλλάγματος μέσω ειδικών λογ/σμών στην Τράπεζα της Ελλάδος, οι πράξεις που αφορούν προμήθειες αντιπροσώπων, καθώς και οι πράξεις αγοράς / πώλησης ξένων τραπεζογραμματίων.
3. Τοκοφορία κατάθεσης μετρητών ευρώ σε λογ/σμό ευρώ: - σε άτοκο λογ/σμό: αυθημερόν - σε έντοκο λογ/σμό: η επόμενη εργάσιμη ημέρα - μέσω ATM όπου απαιτείται χρήση φακέλου, τα παραπάνω από την ημέρα αποσφράγισης του φακέλου - μέσω ATM όπου δεν απαιτείται χρήση φακέλου, σε άτοκο ή έντοκο λογ/σμό: αυθημερόν
4. Τοκοφορία μεταφοράς κεφαλαίων από λογ/σμό ευρώ σε άλλο λογ/σμό ευρώ: - σε άτοκο λογ/σμό: αυθημερόν - σε έντοκο λογ/σμό: η επόμενη εργάσιμη ημέρα - μέσω ATM ή Internet Banking (σε άτοκο/ έντοκο λογ/σμό): αυθημερόν
5. Τοκοφορία επιταγών ΕΤΕ σε ευρώ (άμεση χρέωση), σε πίστωση λογ/σμών σε ευρώ: - σε άτοκο λογ/σμό: αυθημερόν - σε έντοκο λογ/σμό: η επόμενη εργάσιμη ημέρα - μέσω ATM, τα παραπάνω από την ημέρα αποσφράγισης του φακέλου.
6. Τοκοφορία επιταγών ευρώ άλλων τραπεζών εσωτερικού, σε πίστωση λογ/σμού: - ιδιωτικές μέσω ΔΗΣΣΕ: 3 εργάσιμες ημέρες - ιδιωτικές μέσω μέσω Γρ. Συμφ/σμού: 3 – 5 εργάσιμες ημέρες - τραπεζικές μέσω ΔΗΣΣΕ ή Γρ. Συμφ/σμού: η επόμενη εργάσιμη ημέρα Οι παραπάνω ημέρες αφορούν μόνο την τοκοφόρο ημερομηνία και όχι την ημερομηνία οριστικής εκκαθάρισης των επιταγών.
7. Για εργασίες ή υπηρεσίες που δημιουργούν πρόσθετες επιβαρύνσεις, ύστερα από αίτημα ή υπαίτιότητα του πελάτη, είναι δυνατόν να εισπράττονται προμήθειες κατά την κρίση της Διεύθυνσης των Μονάδων, ανάλογες προς παρεμφερείς τιμολογημένες περιπτώσεις.
8. Οι προμήθειες επιβαρύνονται, όπου συντρέχει περίπτωση, με ΦΠΑ.
9. Το παρόν τιμολόγιο υπόκειται σε περιοδική αναθεώρηση και περιλαμβάνει μόνο τους όρους των βασικών τραπεζικών εργασιών της Τράπεζας. Ζητήστε από τα αρμόδια στελέχη του Καταστήματος να σας ενημερώσουν για τους αναλυτικούς όρους κάθε ομάδας εργασιών.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3^ο

Χάρτης Ν. Ξάνθης



Περιοχή εφαρμογής προγράμματος "Leader +"



Περιοχή εφαρμογής προγράμματος "ΟΠΑΑΧ"



ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

Βιβλία:

Δρ. Γεώργιος Χρ. Δασκάλου, *Χρηματοδότηση επιχειρήσεων*, Σύγχρονη Εκδοτική, Αθήνα 1994

Βασίλειος Φ. Φίλιος, *η οικονομική των τραπεζικών επιχειρήσεων*, Interbooks, Αθήνα 1994

Δημ. Ζαχαριάδη - Σούρα, *Χρήμα - Πίστη - Τράπεζες*, Εκδόσεις Α. Σταμούλη, Αθήνα 1993

Richard Stutely, *the definitive business plan*, Prentice Hall, M. Βρετανία 1999

T. H. Donaldson (Μετάφραση: Θανάσης Δ. Πούρνος), *Πιστωτική ανάλυση επιχειρήσεων*, Εκδόσεις Εμπορική τράπεζα της Ελλάδος, Αθήνα 1987

Web sites:

www.nbg.gr

www.wikipedia.gr

www.ependyseis.gr

www.info3kps.gr

www.3kps.gr

www.leader-plus.gr

www.xanthi.gr

www.ebex.gr