

PAN EUROPEAN Guarantee Fund_ Δημιουργία χαρτοφυλακίου εγγυημένων δανείων του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων (ΕΤαΕ)

Η υποστηριζόμενη χρηματοδότηση επωφελείται στήριξης από τον Μηχανισμό Εγγυήσεων του Πανευρωπαϊκού Ταμείου Εγγυήσεων ("EGF"), που υλοποιείται από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων με την οικονομική στήριξη των Κρατών Μελών που συνεισφέρουν στο EGF.

Δικαιούχοι του Προγράμματος - Επιλέξιμες επιχειρήσεις:

Τα κάτωθι κριτήρια επιλεξιμότητας θα πρέπει να πληρούνται κατά την ημερομηνία υπογραφής της σύμβασης χρηματοδότησης. Ο Τελικός Αποδέκτης Χρηματοδότησης (επιχείρηση) ωστόσο οφείλει να συμμορφώνεται με τα υπό 3,4 και 5 κριτήρια επιλεξιμότητας καθ' όλο το χρόνο που η χρηματοδότηση περιλαμβάνεται στο συνολικό χαρτοφυλάκιο χρηματοδοτήσεων που επωφελούνται της εγγυήσης του Ταμείου.

1. Οι νεοσύστατες, νέες και υφιστάμενες πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις (σύμφωνα με τον ορισμό της υπ' αριθμόν 361 Σύστασης της Επιτροπής της 6^{ης} Μαΐου 2003_σχετικά με τον ορισμό των πολύ μικρών, των μικρών και των μεσαίων επιχειρήσεων (MME)), οποιονδήποτε τύπο λειτουργίας και εάν ακολουθούν (ανεξάρτητη, συνεργαζόμενη ή συνδεδεμένη επιχείρηση) και:
 - a. απασχολούν λιγότερους από 250 εργαζομένους (σε ετήσιες μονάδες απασχόλησης)
 - b. ο ετήσιος κύκλος εργασιών δεν υπερβαίνει τα 50 εκατ. ευρώ ή το σύνολο του ετήσιου ισολογισμού δεν υπερβαίνει τα 43 εκατ. ευρώ.

Δύναται η χρηματοδότηση επίσης σε μεσαίες κεφαλαιακής επάρκειας επιχειρήσεις (small mid – caps) οι οποίες απασχολούν άνω των 250 και μέχρι 499 εργαζομένους (σε ετήσιες μονάδες απασχόλησης) και δεν είναι MME, σύμφωνα με τη Σύσταση της Επιτροπής 2003/361/ΕΚ (η χρηματοδότηση στις εν λόγω εταιρίες αφορά σε πολύ μικρό μέρος του εγκεκριμένου χαρτοφυλακίου).

2. Έχουν ιδρυθεί ή/και ασκούν την επιχειρηματική τους δραστηριότητα νόμιμα στην Ελλάδα (ήτοι σε Κράτος-Μέλος ΕΕ συνεισφοράς στο Ταμείο) , θα επενδύσουν εντός της ελληνικής επικράτειας και δεν είναι εγκατεστημένες σε μη «Συμμορφούμενη Δικαιοδοσία», εκτός από τις περιπτώσεις που η επιχείρηση είναι εγκατεστημένη και λειτουργεί στην Ελλάδα και δεν υφίσταται ένδειξη ότι με το προϊόν της χρηματοδότησης υποστηρίζονται ενέργειες που συντελούν στη διάπραξη (i) εγκλημάτων, όπως η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, φορολογικά εγκλήματα (δηλαδή φορολογική απάτη και φοροδιαφυγή) και (ii) τεχνητών μεθοδεύσεων που στοχεύουν στη φοροαποφυγή.

«Μη Συμμορφούμενη Δικαιοδοσία» σημαίνει δικαιοδοσία η οποία:

- a) παρατίθεται στο Παράρτημα I των συμπερασμάτων του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου σχετικά με τον αναθεωρημένο κατάλογο μη συνεργαζόμενων δικαιοδοσιών της ΕΕ για φορολογικούς σκοπούς·
- (β) περιλαμβάνεται στον κατάλογο των χωρών δικαιοδοσίας του ΟΟΣΑ/G20 που δεν έχουν εφαρμόσει ικανοποιητικά τα πρότυπα φορολογικής διαφάνειας·
- (γ) παρατίθεται στο Παράρτημα του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675 της Επιτροπής, της 14ης Ιουλίου 2016, για τη συμπλήρωση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, στο οποίο προσδιορίζονται τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου με στρατηγικές ελλείψεις·

(δ) βαθμολογήθηκε ως «μερικώς συμμορφούμενη» ή «μη συμμορφούμενη», συμπεριλαμβανομένων των αντίστοιχων προσωρινών αξιολογήσεων, από τον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ) και το Παγκόσμιο Φόρουμ για τη Διαφάνεια και την Ανταλλαγή Πληροφοριών για Φορολογικούς σκοπούς, σύμφωνα με το διεθνές πρότυπο για την ανταλλαγή πληροφοριών κατόπιν αίτησης,

(ε) περιλαμβάνεται στη δήλωση της Ομάδας Οικονομικής Δράσης (Financial Action Task Force) «Δικαιοδοσίες υψηλού κινδύνου που υπόκεινται σε πρόσκληση για δράση (High Risk Jurisdictions subject to a Call for Action)»·

ή (στ) περιλαμβάνεται στη δήλωση της Ομάδας Οικονομικής Δράσης (Financial Action Task Force) «Δικαιοδοσίες υπό αυξημένη παρακολούθηση (Jurisdictions Under Increased Monitoring)»· όπως τα ανωτέρω παραρτήματα, κατάλογοι, δηλώσεις, οδηγίες κλπ. που προσδιορίζουν τα κριτήρια χαρακτηρισμού αυτών, μπορεί να τροποποιούνται και/ή να συμπληρώνονται κατά καιρούς.

3. Δεν εμπλέκονται στο πλαίσιο της επιχειρηματικής τους δραστηριότητας, σε οποιαδήποτε δραστηριότητα που είναι «παράνομη» σύμφωνα με την εθνική και διεθνή νομοθεσία.

«Παράνομη Δραστηριότητα» σημαίνει οποιαδήποτε από τις ακόλουθες παράνομες δραστηριότητες ή δραστηριότητες που πραγματοποιούνται για παράνομους σκοπούς σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία σε οποιονδήποτε από τους ακόλουθους τομείς: (i) απάτη, διαφθορά, εξαναγκασμός, συμπαιγνία ή παρεμπόδιση, (ii) ξέπλυμα χρήματος, χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή φορολογικά εγκλήματα το καθένα όπως ορίζεται στις οδηγίες για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, και (iii) απάτη και άλλες παράνομες δραστηριότητες κατά των οικονομικών συμφερόντων της ΕΤΕπ, του EIF, και της ΕΕ, όπως ορίζονται στην Οδηγία PIF (Οδηγία ΕΕ 2017/1371 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 5ης Ιουλίου 2017, σχετικά με την καταπολέμηση, μέσω του ποινικού δικαίου, της απάτης σε βάρος των οικονομικών συμφερόντων της Ένωσης, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει).

4. Δεν ανήκουν σε καθεστώς αποκλεισμού ή έχουν επιβληθεί εναντίον τους (στα πρόσωπα που φέρουν την ευθύνη εκπροσώπησης, λήψης αποφάσεων και ελέγχου) κυρώσεις, δεσμεύσεις, κατασχέσεις (δεν είναι Sanctioned Person). Στις ανωτέρω κυρώσεις συμπεριλαμβάνονται, χωρίς περιορισμό, α) κυρώσεις που έχουν επιβληθεί σε φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο ελέγχει τον Οφειλέτη αμέσως ή εμμέσως, καθ' ολοκληρίαν ή πλειοψηφικά β) κυρώσεις που έχουν επιβληθεί σε οποιαδήποτε χώρα, στην οποία ο Οφειλέτης κατοικεί, εδρεύει ή διέπεται από το Δίκαιό της.

«Πρόσωπο κατά του οποίου έχουν επιβληθεί Κυρώσεις» σημαίνει οποιοδήποτε πρόσωπο ή οντότητα, άτομο ή ομάδα ατόμων, το οποίο αποτελεί στόχο Περιοριστικών Μέτρων ή κατ' οποιονδήποτε άλλο τρόπο υπόκειται σε Περιοριστικά Μέτρα.

5. Δεν έχουν παραβεί οποιοδήποτε περιοριστικό μέτρο.

«Περιοριστικά Μέτρα» σημαίνει:

- οποιαδήποτε περιοριστικά μέτρα υιοθετούνται κατά τις προβλέψεις της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση ή τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ή/και
- οποιοσδήποτε οικονομικού ή χρηματοοικονομικού περιεχομένου κυρώσεις υιοθετούνται κατά καιρούς από τα Ηνωμένα Έθνη και κάθε οργανισμό ή πρόσωπο που έχει οριστεί ή εξουσιοδοτηθεί νομίμως από τα Ηνωμένα Έθνη να θεσπίζει, να διαχειρίζεται, να εφαρμόζει και/ή να επιβάλλει τέτοια μέτρα ή/και

οποιοσδήποτε οικονομικού ή χρηματοοικονομικού περιεχομένου κυρώσεις υιοθετούνται κατά καιρούς από την κυβέρνηση των Ηνωμένων Πολιτειών και οποιοδήποτε τμήμα, υπηρεσία ή γραφείο αυτής, συμπεριλαμβανομένου του Office of Foreign Asset Control (OFAC) του Υπουργείου Οικονομικών των Ηνωμένων Πολιτειών, του Υπουργείου Εξωτερικών των Ηνωμένων Πολιτειών ή/και του Υπουργείου Εμπορίου των Ηνωμένων Πολιτειών.

6. Δεν τελούν σε καθεστώς αποκλεισμού (Exclusion Situation).

«Κατάσταση αποκλεισμού» σημαίνει ότι ο δικαιούχος/επιχείρηση, ανάλογα με την περίπτωση, βρίσκεται σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες καταστάσεις:

- (i) βρίσκεται σε πτώχευση, υπόκειται σε αφερεγγυότητα ή εκκαθάριση, διευθύνει τις υποθέσεις του από έναν εκκαθαριστή ή από τα δικαστήρια, σε αυτό το πλαίσιο, **βρίσκεται σε συμφωνία με πιστωτές, έχει αναστείλει τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες ή έχει υπογράψει συμφωνία αναστολής (standstill agreement) (ή ισοδύναμη) με πιστωτές και επικυρωθεί από το αρμόδιο δικαστήριο όταν απαιτείται από την ισχύουσα νομοθεσία, ή βρίσκεται σε ανάλογη κατάσταση που προκύπτει από παρόμοια διαδικασία που προβλέπεται στην εθνική νομοθεσία ή κανονισμούς.**
 - (ii) κατά τη διάρκεια των τελευταίων πέντε (5) ετών, έχει εκδοθεί εις βάρος του οριστική δικαστική απόφαση ή οριστική διοικητική απόφαση **για παράβαση των υποχρεώσεων του σχετικά με την καταβολή φόρων ή εισφορών κοινωνικής ασφάλισης** σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και όπου οι υποχρεώσεις αυτές παραμένουν απλήρωτες, εκτός εάν έχει θεσπιστεί δεσμευτική ρύθμιση για την πληρωμή τους.
 - (iii) κατά τη διάρκεια των τελευταίων πέντε (5) ετών, ο δικαιούχος ή οποιοδήποτε από τα πρόσωπα που έχουν εξουσία εκπροσώπησης, λήψης αποφάσεων ή ελέγχου σε αυτό, έχει καταδικαστεί με τελική δικαστική απόφαση ή τελική διοικητική απόφαση **για σοβαρό επαγγελματικό παράπτωμα**, όταν αυτή η συμπεριφορά υποδηλώνει παράνομη πρόθεση ή βαριά αμέλεια, η οποία θα επηρέαζε την ικανότητά του να εφαρμόζει τη Συμφωνία χρηματοδότησης/εγγύησης και η οποία είναι για έναν από τους ακόλουθους λόγους:
 - α) ψευδώς ή αμελητέα παραπλανητική πληροφόρηση που απαιτείται για την επαλήθευση της απουσίας καταστάσεων αποκλεισμού ή εκπλήρωσης κριτηρίων επιλεξιμότητας κατά την εκτέλεση της σύμβασης ή συμφωνίας.
 - β) τη σύναψη συμφωνιών με άλλα πρόσωπα με στόχο τη στρέβλωση του ανταγωνισμού.
 - γ) απόπειρα να επηρεάσει αδικαιολόγητα τη διαδικασία λήψης αποφάσεων της αναθέτουσας αρχής κατά τη διάρκεια της σχετικής «διαδικασίας ανάθεσης», όπως ο όρος αυτός ορίζεται στο άρθρο 2 του Δημοσιονομικού Κανονισμού της ΕΕ (ΕΕ, Ευρατόμ) 2018/1046 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Ιουλίου 2018.
 - δ) απόπειρα απόκτησης εμπιστευτικών πληροφοριών που μπορεί να της προσδώσουν αδικαιολόγητα πλεονεκτήματα στη σχετική «διαδικασία ανάθεσης», όπως ο όρος αυτός ορίζεται στο άρθρο 2 του Δημοσιονομικού Κανονισμού της ΕΕ (ΕΕ, Ευρατόμ) 2018/1046 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Ιουλίου 2018.
 - (iv) κατά τη διάρκεια των τελευταίων πέντε (5) ετών, έχει εκδοθεί εις βάρος του δικαιούχου ή προσώπων με δικαίωμα εκπροσώπησης ή λήψης αποφάσεων ή άσκησης ελέγχου επί αυτού, οριστική δικαστική απόφαση για απάτη, διαφθορά/δωροδοκία, συμμετοχή σε εγκληματική οργάνωση, νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, τρομοκρατικά αδικήματα ή αδικήματα που συνδέονται με τρομοκρατικές δραστηριότητες ή υποκίνηση, βοήθεια, συνέργεια ή απόπειρα διάπραξης τέτοιων αδικημάτων, παιδική εργασία και άλλες μορφές εμπορίας ανθρώπων και
 - (v) περιλαμβάνεται στον δημοσιευμένο κατάλογο των οικονομικών φορέων που αποκλείονται ή υπόκεινται σε χρηματική ποινή, σε κάθε περίπτωση περιλαμβάνεται στην κεντρική βάση δεδομένων του συστήματος αποκλεισμού (η βάση δεδομένων EDES (Early Detection and Exclusion System) διατίθεται στον επίσημο ιστότοπο της ΕΕ) που έχει συσταθεί και λειτουργεί από την Επιτροπή.
7. Δεν εκκρεμεί σε βάρος των ληπτών της εγγύησης εντολή ανάκτησης προηγούμενης παράνομης και ασύμβατης κρατικής ενίσχυσης από την Επιτροπή και η οποία δεν έχει ακόμη επιστραφεί.

8. Ασκούν επιλέξιμη δραστηριότητα και δεν δραστηριοποιούνται ουσιαστικά σε έναν ή περισσότερους απαγορευμένους κλάδους δραστηριοτήτων που περιλαμβάνεται στη λίστα του Ομίλου της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (ΕΤΕπ) (ως περιγράφονται κατωτέρω).
9. Δεν ασκούν δραστηριότητες που εξαιρούν οι Κανονισμοί στους οποίους εμπίπτουν ανάλογα με το καθεστώς Σώρευσης που θα επιλεγεί.
10. Οι συναλλαγές πρέπει να είναι εναρμονισμένες και να πληρούν όλες τις προϋποθέσεις του καθεστώτος κρατικών ενισχύσεων στο οποίο εντάσσονται και δεν υπερβαίνουν τα όρια κρατικών ενισχύσεων.
11. Εφόσον μια επιχείρηση δραστηριοποιείται σε περισσότερους του ενός τομείς στους οποίους ισχύουν διαφορετικά μέγιστα ποσά μπορεί να θεωρηθεί επιλέξιμη, εφόσον υπάρχει σαφής λογιστικός διαχωρισμός των δραστηριοτήτων και διάκριση του κόστους, ότι για καθεμία από τις δραστηριότητες αυτές τηρείται το σχετικό ανώτατο όριο και δεν σημειώνεται υπέρβαση του μέγιστου συνολικού ποσού ανά «ενιαία» επιχείρηση και, προκειμένου να προσδιορίζεται το σχετικό όριο, θα πρέπει να λαμβάνεται υπ' όψιν η δραστηριότητα που χρηματοδοτείται από το EGF.
12. Εάν η επιχείρηση είναι εγκατεστημένη ή έχει συσταθεί σε χώρα που συμπεριλαμβάνεται λόγω επιζήμιου προτιμησιακού φορολογικού καθεστώτος (HPTR) στο Παράρτημα I και/ή στο Παράρτημα II των συμπερασμάτων του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου σχετικά με τον αναθεωρημένο κατάλογο της ΕΕ των μη συνεργάσιμων δικαιοδοσιών για φορολογικούς σκοπούς, ο Τελικός Αποδέκτης δεν επωφελείται από κανένα φορολογικό πλεονέκτημα.
13. Θεωρούνται βιώσιμες σύμφωνα με την εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης της Τράπεζας.
14. Δεν έχουν οποιαδήποτε καθυστέρηση για περισσότερες από **20 ημέρες** ή δεν έχουν αθετήσει οποιαδήποτε συναλλαγή που έχει χορηγηθεί από χρηματοπιστωτικό ίδρυμα (στην περίπτωση της αναχρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένης της συναλλαγής που αναχρηματοδοτείται).
15. **(Αφορά στις επιχειρήσεις που σωρεύουν μέσω EGF 3.1.)**
 - Δεν είναι προβληματικές (σε επίπεδο «ενιαίας» επιχείρησης _στην έννοια περιλαμβάνονται και οι συνδεδεμένες με την αιτούσα χρηματοδότηση επιχειρήσεις) κατά τη υπογραφή της σύμβασης χρηματοδότησης ή δεν ήταν προβληματική κατά την 31/12/2019, όπως ορίζεται στον 651/2014 Γενικό Κανονισμό Απαλλαγής κατά Κατηγορίες, στον 702/2014 Κανονισμό Απαλλαγής κατά Κατηγορίες Γεωργικών Προϊόντων, ή ως ορίζεται στον 1388/2014 Κανονισμό Απαλλαγής κατά Κατηγορία Αλιείας, η έννοια της «Προβληματικής Επιχείρησης». Ειδικότερα μπορεί να χορηγηθούν ενισχύσεις σε **πολύ μικρές ή μικρές επιχειρήσεις** που ήταν ήδη προβληματικές στις 31 Δεκεμβρίου 2019, υπό την προϋπόθεση ότι:
 - a) δεν υπάγονται σε συλλογική διαδικασία αφερεγγυότητας βάσει του εθνικού δικαίου και
 - b) δεν έχουν λάβει (σύμφωνα με τα οριζόμενα στο κανονισμό C 249/31.07.2014):
 - ενίσχυση διάσωσης που δεν έχει επιστραφεί (εάν η ενίσχυση έχει τη μορφή δανείου) ή τερματιστεί (εάν η ενίσχυση έχει τη μορφή εγγύησης) ή
 - ενίσχυση αναδιάρθρωσης και να έχουν υπαχθεί σε αντίστοιχο σχέδιο (εναλλακτικά, εάν έχουν λάβει ενίσχυση αναδιάρθρωσης, δεν υπόκεινται πλέον σε σχέδιο αναδιάρθρωσης κατά την υπογραφή της Σύμβασης χρηματοδότησης).
16. **(Αφορά στις επιχειρήσεις που σωρεύουν μέσω De minimis)**
 - Δεν εκκρεμεί/έχουν υπαχθεί σε συλλογική διαδικασία αφερεγγυότητας, όπως πτώχευση, εκκαθάριση ή ανάλογες διαδικασίες, ούτε πληρούν τις προϋποθέσεις με βάση την εθνική νομοθεσία, για υπαγωγή σε συλλογική διαδικασία αφερεγγυότητας κατόπιν αιτήσεων των πιστωτών τους, ως προσδιορίζεται στο άρθρο 4.3 (α) του Κανονισμού de minimis.
 - Επιτρέπεται η χρηματοδότηση μεσαίας κεφαλαιοποίησης εταιριών με πιστοληπτική διαβάθμιση τουλάχιστον B-.

Επιπρόσθετα Κριτήρια Επιλεξιμότητας Βάσει των κριτηρίων Σώρευσης:

Ο Τελικός Αποδέκτης Χρηματοδότησης (επιχείρηση) οφείλει να συμμορφώνεται με τα παρακάτω κριτήρια επιλεξιμότητας καθ' όλο το χρόνο που η χρηματοδότηση περιλαμβάνεται στο συνολικό χαρτοφυλάκιο χρηματοδοτήσεων που επωφελούνται της εγγύησης του Ταμείου.

- Με το προϊόν της παρούσας χρηματοδότησης δεν χρηματοδοτούνται, ούτε υποστηρίζονται οποιαδήποτε από τις κάτωθι δραστηριότητες: (i) νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, φορολογικά εγκλήματα, (ii) πλήρως τεχνητά καθεστώτα που αποσκοπούν στη φοροαποφυγή, (iii) «Παράνομες Δραστηριότητες», ούτε συναλλαγές με «Πρόσωπα κατά των οποίων έχουν υποβληθεί Κυρώσεις (Sanctioned Persons)», όπως αυτά προσδιορίζονται ανωτέρω.
- Επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται **στη μεταποίηση και εμπορία γεωργικών προϊόντων εξαιρούνται** από το πρόγραμμα:
 - Όταν η ενίσχυση συνοδεύεται από την υποχρέωση απόδοσής της εν μέρει ή εξ ολοκλήρου σε πρωτογενείς παραγωγούς.
 - Όταν το ποσό της ενίσχυσης καθορίζεται με βάση την τιμή ή την ποσότητα τέτοιων προϊόντων που πωλούνται από πρωτογενείς παραγωγούς ή διατίθενται στην αγορά από τις οικείες επιχειρήσεις.
- Επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται **στον τομέα της αλιείας και της υδατοκαλλιέργειας εξαιρούνται** από το πρόγραμμα:
 - Όταν το ποσό της ενίσχυσης καθορίζεται με βάση την τιμή ή την ποσότητα των προϊόντων που αγοράζονται ή διατίθενται στην αγορά.
 - Όταν το ποσό της ενίσχυσης εξαρτάται από τη χρήση εγχώριων αγαθών έναντι εισαγόμενων.
 - Όταν το ποσό της ενίσχυσης σχετίζεται με την αγορά αλιευτικών σκαφών.
 - Όταν το ποσό της ενίσχυσης χρηματοδοτεί τον εκσυγχρονισμό ή την αντικατάσταση κύριων ή βοηθητικών κινητήρων αλιευτικών σκαφών.
 - Όταν το ποσό της ενίσχυσης χρηματοδοτεί πράξεις που αυξάνουν την αλιευτική ικανότητα ενός σκάφους ή εξοπλισμό που αυξάνει την ικανότητα του σκάφους να βρίσκει ψάρια.
 - Όταν το ποσό της ενίσχυσης χρηματοδοτεί την κατασκευή νέων αλιευτικών σκαφών ή την εισαγωγή αλιευτικών σκαφών.
 - Όταν το ποσό της ενίσχυσης χρηματοδοτεί προσωρινή ή οριστική παύση αλιευτικών δραστηριοτήτων εκτός εάν προβλέπεται ρητά στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 508/2014.
 - Όταν το ποσό της ενίσχυσης χρηματοδοτεί την εξερευνητική αλιεία.
 - Όταν το ποσό της ενίσχυσης χρηματοδοτεί τη μεταβίβαση της ιδιοκτησίας μιας επιχείρησης.
 - Όταν το ποσό της ενίσχυσης χρηματοδοτεί άμεση ανανέωση αποθεμάτων, εκτός εάν προβλέπεται ρητά ως μέτρο διατήρησης από νομική πράξη της Ένωσης ή σε περίπτωση πειραματικής ανανέωσης αποθεμάτων.
- Δεν επιτρέπονται εξαγωγές προς τρίτες χώρες ή προς κράτη μέλη, εφ' όσον η αιτούμενη ενίσχυση συνδέεται άμεσα με τις εξαγόμενες ποσότητες, με τη δημιουργία και τη λειτουργία δικτύου διανομής ή με άλλες τρέχουσες δαπάνες που συνδέονται με την εξαγωγική δραστηριότητα. Στην τελευταία περίπτωση εάν οι εταιρείες εξάγουν τα αγαθά ή τις υπηρεσίες τους, μπορούν αν επωφεληθούν από την εγγύηση του EGF, υπό τον όρο ότι η χρηματοδότηση δεν θα αφορά στην κάλυψη δαπανών που συνδέονται ειδικά με την δραστηριότητα της εξαγωγής (όπως έξοδα αποστολής-μεταφοράς).

Επιπλέον των παραπάνω αναφερόμενων επιπρόσθετων κριτηρίων, σε περίπτωση σώρευσης βάσει EGF 3.1:

- Δεν επιτρέπεται η χρηματοδότηση εταιρειών που δραστηριοποιούνται στον **χρηματοοικονομικό τομέα**.
- Επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται **στην πρωτογενή παραγωγή γεωργικών προϊόντων** εξαιρούνται από το πρόγραμμα όταν το ποσό της ενίσχυσης καθορίζεται με βάση την τιμή ή την ποσότητα των προϊόντων που αγοράζονται ή διατίθενται στην αγορά.

Επιπλέον των παραπάνω αναφερόμενων επιπρόσθετων κριτηρίων, σε περίπτωση σώρευσης βάσει De minimis:

- Δεν είναι επιλέξιμες για ένταξη στο πρόγραμμα δαπάνες για αγορά οχημάτων από εταιρείες που δραστηριοποιούνται στις οδικές εμπορευματικές μεταφορές για λογαριασμό τρίτων για μίσθωση ή ανταμοιβή.

Περιορισμοί στη χρηματοδότηση δαπανών:

Θα πρέπει να ισχύουν καθ' όλη τη διάρκεια υπαγωγής στο εγγυημένο χαρτοφυλάκιο

Περιορισμοί στη χρηματοδότηση αγοράς /απόκτησης οχήματος (“restricted asset”)

Δεν επιτρέπεται η Χρηματοδότηση αγοράς / απόκτησης οχήματος για μεταφορικούς σκοπούς, τα οποία ανήκουν σε κάποια από τις κάτωθι κατηγορίες:

Επιβατικά αυτοκίνητα που χρησιμοποιούνται κυρίως για εμπορικούς σκοπούς	για τα οποία τα αντίστοιχα όρια εκπομπών CO2 υπερβαίνουν τα 115g CO2/km σύμφωνα με την Παγκόσμια Διαδικασία Δοκιμών Ελαφρών Οχημάτων (WLTP) ανά όχημα.		
Φορτηγά/ Ελαφρά Εμπορικά Οχήματα	για τα οποία τα αντίστοιχα όρια εκπομπών CO2 υπερβαίνουν τα 182g CO2/km σύμφωνα με την Παγκόσμια Διαδικασία Δοκιμών Ελαφρών Οχημάτων (WLTP) ανά όχημα		
Φορτηγά/ βαρέα οχήματα (HDVs)	Διαμόρφωση άξονα και πλαισίου * *GVW = Μικτό βάρος οχήματος	Υποομάδα οχημάτων * UD = Αστική παράδοση, RD = Περιφερειακή παράδοση LH = Long Haul	Τιμή αναφοράς πάνω από gCO2 / t-km
	Άκαμπτος Rigid, 4x2, GVW > 16t	4-UD	307.23
		4-RD	197.16
		4-LH	105.96
	Τρακτέρ Tractor, 4x2, GVW > 16t	5-RD	84
		5-LH	56.6
	Άκαμπτος Rigid, 6x2	9-RD	110.98
		9-LH	65.16
	Τρακτέρ	10-RD	83.26

	Tractor, 6x2	10-LH	58.26
	<p>Φορτηγά (συμπεριλαμβανομένων, όσων φορτηγών είναι μέρος υποκατηγορίας βαρέων επαγγελματικών οχημάτων), εκτός αυτών που πληρούν (i) το πρότυπο των ρύπων «EURO VI» ή υψηλότερα και δεν καλύπτονται από τις κατηγορίες που παραπάνω πίνακα ή (ii) σε περίπτωση των απορριμματοφόρων το πρότυπο "EURO V" ή υψηλότερα.</p> <p>Για έναν Διαμεσολαβητή που βρίσκεται εκτός ΕΕ: όλα τα φορτηγά/HDV που πληρούν το πρότυπο EURO VI δεν θεωρούνται απαγορευμένα περιουσιακά στοιχεία. Τα απορριμματοφόρα που πληρούν το πρότυπο EURO V ή υψηλότερα, δεν θεωρούνται απαγορευμένα περιουσιακά στοιχεία.</p> <p>Οχήματα αφιερωμένα στη μεταφορά ορυκτών καυσίμων ή ορυκτών καυσίμων αναμεμειγμένα με εναλλακτικά καύσιμα</p>		
Οχήματα κατηγορίας L (οχήματα με 2 και 3 τροχούς και τετράκυκλα)	Κάθε τέτοιο όχημα εκτός από οχήματα μηδενικών άμεσων εκπομπών.		
Δημόσια συγκοινωνία: Τραμ, μετρό και λεωφορεία (αστικά και υπεραστικά)	Για τις οποίες οι άμεσες εκπομπές υπερβαίνουν τα 50g CO ₂ ισοδύναμα ανά επιβάτη-km (gCO ₂ e/pkm)		
Τρένα	επιβατικά τρένα για τα οποία οι άμεσες εκπομπές υπερβαίνουν τα 50 gCO ₂ ισοδύναμα ανά επιβάτη-km (gCO ₂ e/pkm).		
	φορτηγά τρένα για τα οποία οι άμεσες εκπομπές υπερβαίνουν τα 28,3 gCO ₂ ισοδύναμα ανά τόνο-χλμ (gCO ₂ e/tkm)		
	οχήματα προοριζόμενα για μεταφορά ορυκτών καυσίμων ή ορυκτών καυσίμων αναμεμειγμένα με εναλλακτικά καύσιμα		
Σκάφη εσωτερικής ναυσιπλοΐας	επιβατηγά σκάφη για τα οποία οι άμεσες εκπομπές υπερβαίνουν τα 50 gCO ₂ ισοδύναμα ανά επιβάτη-km (gCO ₂ e/pkm)		
	εμπορευματικά σκάφη για τα οποία οι άμεσες εκπομπές υπερβαίνουν τα 28,3 gCO ₂ ισοδύναμο ανά τόνο-χλμ (gCO ₂ e/tkm)		
	σκάφη προοριζόμενα για μεταφορά ορυκτών καυσίμων ή ορυκτών καυσίμων αναμεμειγμένα με εναλλακτικά καύσιμα		
Θαλάσσια σκάφη	Θαλάσσια σκάφη προοριζόμενα για μεταφορά ορυκτών καυσίμων ή ορυκτών καυσίμων αναμεμειγμένα με εναλλακτικά καύσιμα		

Διευκρινίζεται ότι οχήματα τα οποία δεν αποκτώνται για μεταφορικούς σκοπούς (π.χ. μηχανήματα για κατασκευαστικές εργασίες, αγροτικά μηχανήματα, κ.λπ.) αποτελούν επιλέξιμες δαπάνες.

Επιπρόσθετα Κριτήρια Επιλεξιμότητας Δαπανών:

Θα πρέπει να ισχύουν καθ' όλη τη διάρκεια υπαγωγής στο εγγυημένο χαρτοφυλάκιο

- Χρηματοδότηση κατασκευής νέου κτιρίου ή ανακαίνισης υφιστάμενων κτιρίων (στις περιπτώσεις αποκατάστασης κατά ποσοστό μεγαλύτερο του 25% της συνολικής επιφάνειας ή του 25% της αξίας του κτιρίου εξαιρώντας την αξία γης) θα πρέπει να συμμορφώνεται με τους εθνικούς ενεργειακούς κανόνες, όπως ορίζονται από την οδηγία για την ενεργειακή απόδοση των κτιρίων (EPBD, 2018/844/ΕΕ)
- Χρηματοδότηση επενδύσεων που αφορά στη θέρμανση ή/και ψύξη (συμπεριλαμβανομένης της συνδυασμένης παραγωγής ψύξης/παραγωγής θερμότητας και ισχύος (CCHP, CHP)) των **κτιρίων** (τα κτίρια ορίζονται ως στεγασμένες κατασκευές που έχουν τοίχους, για τους οποίους η ενέργεια χρησιμοποιείται για τη ρύθμιση του εσωτερικού κλίματος) θα πρέπει να χρηματοδοτούν μία από τις ακόλουθες περιπτώσεις:
 - (i) επενδύσεις που αφορούν παραγωγή θερμότητας με χρήση ανανεώσιμων καυσίμων ή «επιλέξιμη συμπαραγωγή», όπου «επιλέξιμη συμπαραγωγή» ορίζεται ως:
 - A. η βασιζόμενη σε 100% ανανεώσιμη ενέργεια, απορριπτόμενη θερμότητα ή συνδυασμό αυτών ή
 - B. η βασιζόμενη σε <100% ανανεώσιμες πηγές ενέργειας και το υπόλοιπο μέρος είναι καύσιμο με φυσικό αέριο (κανένα άλλο ορυκτό καύσιμο δεν είναι επιλέξιμο): η συνολική απόδοση θα πρέπει να υπερβαίνει το 85% όταν η απόδοση υπολογίζεται ως: (θερμότητα + παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας) διαιρούμενη με κατανάλωση καυσίμου αερίου.
 - (ii) επενδύσεις που περιλαμβάνουν μικρούς και μεσαίους λέβητες φυσικού αερίου χωρητικότητας έως 20 MWth που πληρούν τα ελάχιστα κριτήρια ενεργειακής απόδοσης, που ορίζονται ως λέβητες βαθμολογίας A στην ΕΕ (εφαρμόζονται σε <400kWth) ή λέβητες με απόδοση > 90 %
 - (iii) επενδύσεις που αφορούν στην αποκατάσταση ή επέκταση υφιστάμενων δικτύων τηλεθέρμανσης εάν δεν υπάρχει αύξηση των εκπομπών CO₂ ως αποτέλεσμα της καύσης άνθρακα, τύρφης, πετρελαίου, φυσικού αερίου ή μη οργανικών αποβλήτων σε ετήσια βάση και/ή
 - (iv) επενδύσεις που αφορούν νέα δίκτυα τηλεθέρμανσης ή σημαντικές επεκτάσεις υφιστάμενων δικτύων τηλεθέρμανσης εάν το δίκτυο χρησιμοποιεί τουλάχιστον 50% ανανεώσιμη ενέργεια ή 50% απορριπτόμενη θερμότητα ή 75% συμπαραγωγή θερμότητας ή 50% συνδυασμού τέτοιας ενέργειας και θερμότητας.
- Χρηματοδότηση επενδύσεων στην ενέργεια και θέρμανση χρησιμοποιώντας «βιομάζα», υπό την προϋπόθεση τήρησης των κάτωθι συνθηκών:
 - (i) οι πρώτες ύλες πρέπει να προέρχονται από μη μολυσμένη βιομάζα ή βιογενή απόβλητα εντός της ΕΕ ή να πιστοποιούνται για βιωσιμότητα όταν προέρχονται από χώρες εκτός της ΕΕ και δεν πρέπει να αποτελούνται από καλλιέργειες τροφίμων και ζωοτροφών.
 - (ii) πρώτες ύλες δασών πιστοποιημένες σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα πιστοποίησης βιώσιμων δασών
 - (iii) δεν πρέπει να χρησιμοποιούνται προϊόντα φοινικέλαιου ή πρώτες ύλες από τροπικά δάση και/ή προστατευόμενες περιοχές.
 - Δεν επιτρέπεται η χρηματοδότηση έργων αφαλάτωσης.
 - Δεν επιτρέπεται η χρηματοδότηση σε δαπάνες που χρηματοδοτούν παράνομες δραστηριότητες ή τεχνητές ρυθμίσεις που αποσκοπούν στην φοροαποφυγή, σε παρατυπία ή απάτη και λοιπές δαπάνες των κάτωθι απαγορευμένων τομέων του Ομίλου της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (EIB).

Απαγορευμένοι τομείς:

1. Παραγωγή ή δραστηριότητες που περιλαμβάνουν επιβλαβείς ή εκμεταλλευτικές μορφές καταναγκαστικής εργασίας / βλαβερή παιδική εργασία.
2. Παραγωγή ή εμπορία οποιουδήποτε προϊόντος ή δραστηριότητας που θεωρείται παράνομη σύμφωνα με τους νόμους ή τους κανονισμούς της χώρας υποδοχής ή τις διεθνείς συμβάσεις και συμφωνίες.
3. Κάθε επιχείρηση που σχετίζεται με πορνογραφία ή πορνεία.
4. Παραγωγή ή εμπόριο άγριων ζώων ή προϊόντων άγριας ζωής που ρυθμίζονται βάσει της Σύμβασης για το Διεθνές Εμπόριο Απειλούμενων Ειδών ή Άγριας Πανίδας και Χλωρίδας (CITES)
5. Παραγωγή ή χρήση ή εμπορία επικίνδυνων υλικών, όπως ραδιενεργών υλικών (εκτός από ιατρικά ισότοπα και υλικά για διάγνωση και θεραπεία στον τομέα της υγειονομικής περίθαλψης), απεριόριστες ίνες αμιάντου και προϊόντα που περιέχουν PCB.
6. Διασυνοριακό εμπόριο αποβλήτων και αποβλήτων, εκτός εάν συμμορφώνεται με τη Σύμβαση της Βασιλείας και τους βασικούς εθνικούς και κοινοτικούς κανονισμούς, αλλά για την αποφυγή αμφιβολιών, δεν αποκλείεται η χρήση αποβλήτων ως καυσίμου στην τηλεθέρμανση.
7. Μη βιώσιμες μέθοδοι αλιείας (δηλαδή αλιεία παρασυρόμενων διχτυών στο θαλάσσιο περιβάλλον με τη χρήση διχτυών μήκους άνω των 2,5 χιλιομέτρων και αλιεία με εκρήξεις).
8. Παραγωγή ή εμπόριο φαρμακευτικών προϊόντων, φυτοφαρμάκων/ζιζανιοκτόνων, χημικών ουσιών, ουσιών που καταστρέφουν το όζον και άλλων επικίνδυνων ουσιών που υπόκεινται σε διεθνή σταδιακή κατάργηση ή απαγόρευση.
9. Καταστροφή κρίσιμων οικοτόπων.
10. Παραγωγή και διανομή ρατσιστικών, αντιδημοκρατικών ή/και νεοναζιστικών μέσων.
11. Καπνός, εάν αποτελεί ουσιαστικό μέρος των κύριων χρηματοδοτούμενων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του Τελικού Παραλήπτη ή σημαντικό μέρος της Συναλλαγής Τελικού Παραλήπτη του ΕΤΠ.
12. Ζωντανά ζώα για επιστημονικούς και πειραματικούς σκοπούς, συμπεριλαμβανομένης της αναπαραγωγής αυτών των ζώων, εκτός εάν συμμορφώνεται με την Οδηγία ΕΕ 2010/63/ΕΕ όπως τροποποιήθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/1010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την προστασία των ζώων που χρησιμοποιούνται για επιστημονικούς σκοπούς.
13. Πυρομαχικά και όπλα, στρατιωτικός/αστυνομικός εξοπλισμός, υποδομές ή σωφρονιστικές εγκαταστάσεις, φυλακές.
14. Τυχερά παιχνίδια, καζίνο και ισοδύναμες επιχειρήσεις ή ξενοδοχεία που φιλοξενούν τέτοιες εγκαταστάσεις.
15. Εμπορικές παραχωρήσεις και καταγραφή τροπικών φυσικών δασών, μετατροπή του φυσικού δάσους σε φυτεία.
16. Αγορά εξοπλισμού υλοτομίας για χρήση σε τροπικά φυσικά δάση ή δάση υψηλής αξίας σε όλες τις περιοχές και δραστηριότητες που οδηγούν σε σαφή κοπή ή/και υποβάθμιση τροπικών φυσικών δασών ή δασών υψηλής αξίας φύσης.
17. Νέες φυτείες φοινικέλαιου.
18. Κάθε επιχείρηση με πολιτικό ή θρησκευτικό περιεχόμενο.
19. Παραγωγή ενέργειας με βάση τα ορυκτά καύσιμα και συναφείς δραστηριότητες:
 - (i) Εξόρυξη, επεξεργασία, μεταφορά και αποθήκευση άνθρακα
 - (ii) Έρευνα & παραγωγή πετρελαίου, διύλιση, μεταφορά, διανομή και αποθήκευση
 - (iii) Έρευνα & παραγωγή φυσικού αερίου, υγροποίηση, επαναεριοποίηση, μεταφορά, διανομή και αποθήκευση ή
 - (iv) Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας που υπερβαίνει το Πρότυπο Απόδοσης Εκπομπών (δηλαδή 250 γραμμάρια CO_{2e} ανά kWh ηλεκτρικής ενέργειας), που ισχύει για μονάδες

ενέργειας και συμπαραγωγής ορυκτών καυσίμων, γεωθερμικούς και υδροηλεκτρικούς σταθμούς με μεγάλες δεξαμενές

20. Βιομηχανίες και τομείς υψηλής έντασης ενέργειας ή/και υψηλής εκπομπής CO2 (ονοματολογία NACE, 4 ψηφία)

- (i) Παραγωγή άλλων οργανικών βασικών χημικών ουσιών (NACE 20.14)
- (ii) Παραγωγή άλλων ανόργανων βασικών χημικών ουσιών (NACE 20.13)
- (iii) Παραγωγή λιπασμάτων και αζωτούχων ενώσεων (NACE 20.15)
- (iv) Παραγωγή πλαστικών σε πρωτογενείς μορφές (NACE 20.16)
- (v) Κατασκευή τσιμέντου (NACE 23.51)
- (vi) Παραγωγή βασικού σιδήρου, χάλυβα και σιδηροκραμάτων (NACE 24.10)
- (vii) Κατασκευή σωλήνων, σωλήνων, κοίλων προφίλ και συναφών εξαρτημάτων, από χάλυβα (NACE 24.20)
- (viii) Ψυχρή επεκτατική ολκή ράβδων χάλυβα (NACE 24.31).
- (ix) Ψυχρή έλαση στενών φύλλων χάλυβα (NACE 24.32).
- (x) Ψυχρή μορφοποίηση ή δίπλωση μορφοράβδων χάλυβα (NACE 24.33).
- (xi) Ψυχρή επεκτατική ολκή συρμάτων (NACE 24.34).
- (xii) Παραγωγή αλουμίνιου (αργίλιου) (NACE 24.42).
- (xiii) Παραγωγή συμβατικών καυσίμων αεροσκαφών και συναφών μηχανημάτων (επιμέρους δραστηριότητες που περιλαμβάνονται στη δραστηριότητα NACE 30.30 «Κατασκευή αεροσκαφών και διαστημόπλοιων και συναφών μηχανημάτων»)
- (xiv) Αεροπορικές μεταφορές επιβατών με συμβατικά καύσιμα (υπο-δραστηριότητες της NACE 51.10)
- (xv) Αεροπορικές εμπορευματικές μεταφορές με συμβατικά καύσιμα (υπο-δραστηριότητες της NACE 51.21)
- (xvi) Δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών παρεμπόμπτες με συμβατικές αεροπορικές μεταφορές (επιμέρους δραστηριότητες της NACE 52.23).

