

ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΔΑΝΕΙΩΝ

**Διαδικασίες, Προϋποθέσεις, Όροι και Δικαιολογητικά
που απαιτούνται για την εφαρμογή των διατάξεων της παρ. 1 του
άρθρου 50 του ν. 4483/31-7-2017 (ΦΕΚ 107/Α/31-7-2017), με την
οποία αντικαταστάθηκε η παρ. 3 του άρθρου 81 του
Ν. 4316/2014 (ΦΕΚ 270/Α/24-12-2014), για την κάλυψη του
υφιστάμενου στο Τ.Π και Δανείων χρεωστικού ανοίγματος.**

ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΣ 2017



**ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΔΑΝΕΙΩΝ
ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ**

Δ/ΝΣΗ (Δ7) ΔΑΝΕΙΩΝ Τ.Ν. & Π.Α. Ν.Π. & ΕΠΙΧ/ΣΕΩΝ

Δ/ΝΣΗ (Δ9) ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

Ακαδημίας 40, Τ.Κ. 10174 Αθήνα

Κάλυψη υφιστάμενων χρεωστικών ανοιγμάτων

προς το Τ.Π και Δανείων

Ι) Ρύθμιση των πάσης φύσεως χρεωστικών ανοιγμάτων **με συνομολόγηση ισόποσων δανείων :**

1. Δικαιούχοι:

Δήμοι & Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου αυτών

2. Αντικείμενο :

Πάσης φύσεως υφιστάμενα χρεωστικά ανοίγματα Δήμων και των ΝΠΔΔ αυτών στο Τ.Π και Δανείων, βεβαιωμένα ή μη, τα οποία δεν έχουν ρυθμιστεί σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 1γ του άρθρου 49 του ν. 3943/2011.

3. Προϋποθέσεις:

1. Υποβολή σχετικού αιτήματος έως **29 - 9 - 2017** .
{ Δεν απαιτούνται οι προϋποθέσεις της παρ. 1 του άρθρου 264 του Ν.3852/2010 (ΦΕΚ 87/7-6-2010)}.
2. Δυνατότητα κανονικής εξυπηρέτησης της τοκοχρεολυτικής δόσης του εν λόγω δανείου καθώς και των τυχόν άλλων χορηγηθέντων δανείων.
3. Αποκλειστική προθεσμία συνομολόγησης έως **31 - 12 - 2017**.

4. Όροι χορήγησης δανείου:

• **Διάρκεια**

Η διάρκεια μέχρι **20** χρόνια.

- **Ποσό Δανείου:**

Το ποσό του δανείου θα είναι ίσο με το ποσό των χρεωστικών ανοιγμάτων, όπως αυτό έχει διαμορφωθεί και θα προκύπτει από σχετικό έγγραφο της Διεύθυνσης Καταθέσεων Διαχ/σης Κεφαλαίων Τ.Ν και Π.Α και Ν.Π [Δ9] του Τ.Π και Δανείων.

- **Επιτόκιο :**

A] ΜΙΚΤΟ

- **Σταθερό 5,10%** για τα **πρώτα 10 έτη**, και για **το υπόλοιπο** μέχρι τη λήξη της διάρκειας εξυπηρέτησης του δανείου euribor 6μήνου + περιθώριο **4,30%** αναπροσαρμοζόμενο την 1/1 & 1/7 εκάστοτε έτους.

Σημείωση:

Μετά την περίοδο ισχύος του σταθερού επιτοκίου (10 έτη), ο δανειολήπτης έχει το δικαίωμα αναθεώρησης ή μετατροπής του επιτοκίου, σύμφωνα με αυτά που θα ισχύουν σε αντίστοιχες κατηγορίες δανειοδότησης, και εφόσον το ζητήσει, ένα μήνα πριν τη λήξη της ανωτέρω περιόδου.

B] ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ

- Euribor εξαμήνου + περιθώριο **4,30%** αναπροσαρμοζόμενο την 1/1 & την 1/7 εκάστοτε έτους
Ως Euribor νοείται το επιτόκιο, όπως αυτό δημοσιεύεται στις 11:00 π.μ. ώρα Βρυξελλών στη σελίδα του Reuters EURIBOR 01 ή σε οποιαδήποτε άλλη σελίδα αντικατάστασής της.

Έναρξη εξυπηρέτησης

Η έναρξη εξυπηρέτησης του δανείου για κάλυψη του χρεωστικού ανοίγματος θα αρχίζει από την 1/1 του επομένου της συνομολόγησης έτους.

Δικαιώματα:

Τα έξοδα, δικαιώματα, υπέρ του Τ.Π. και Δανείων ΕΥΡΩ **10.000,00**, τα οποία αναλύονται ειδικότερα ως εξής: α) αμοιβή για τη συγκέντρωση, επεξεργασία,

έλεγχο και αξιολόγηση των οικονομικών στοιχείων € **7.000,00**, β) έξοδα για διαδικασία έγκρισης € **2.000,00**, γ) δαπάνες για τον οικονομικό και νομικό έλεγχο των εξασφαλίσεων των δανείων € **1.000,00** και θα καταβάλλονται από τον δανειζόμενο.

Τυχόν άλλες επιβαρύνσεις που αφορούν στην συνομολόγηση, εξυπηρέτηση και εξόφληση της ρύθμισης και γενικά τα κάθε είδους έξοδα που θα δημιουργηθούν σε όλη τη διάρκεια της ρύθμισης βαρύνουν εξ ολοκλήρου και αποκλειστικά τον οφειλέτη.

Τοκοχρεολυτικές δόσεις

Το δάνειο θα εξοφλείται κατά το σύστημα της σύνθετης χρεολυσίας, με ετήσιες δόσεις, θα καταβάλλει δε ο οφειλέτης στο δανειστή, τους πρώτους έντεκα μήνες κάθε χρόνου, [1^η Ιανουαρίου έως 30 Νοεμβρίου], από την έναρξη διάρκειας και μέχρι τη λήξη του δανείου, το ένα ενδέκατο της ετήσιας τοκοχρεολυτικής δόσης, κάθε μήνα ώστε να έχει καταβληθεί ολόκληρη η ετήσια τοκοχρεολυτική δόση, δηλαδή στις 31/12 κάθε χρόνου που είναι η ημερομηνία λήξης της.

Ασφάλεια δανείου

α) Για την ασφάλεια του δανείου σε κεφάλαιο, κάθε είδους τόκους, τόκους των τόκων, έξοδα κ.λ.π., ο οφειλέτης εκχωρεί στον δανειστή από τώρα και για όλη την διάρκεια του δανείου και ο δανειστής δικαιούται να εισπράττει την εκάστοτε οφειλομένη δόση από όλα *γενικά* τα έσοδα του και κατά προτεραιότητα από τους Κεντρικούς Αυτοτελείς Πόρους (ΚΑΠ), τακτικά και έκτακτα, από οποιαδήποτε πηγή και αιτία παρόντα και μελλοντικά, τις προσόδους του, τα μισθώματα τις προς αυτόν χρηματικές παροχές και επιχορηγήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο ή τρίτους, παρούσες και μελλοντικές εκτός εκείνων που δεν εκχωρούνται σύμφωνα με τον Ν.2503/97 άρθρο 11 παρ.29B5, και με τη διάταξη της παρ. 5 του άρθρου 176 του Ν.3463/2006 όπως το τελευταίο εδάφιο αυτής αντικαταστάθηκε με τη διάταξη της παρ. 3α του άρθρου 45 του Ν. 3731/2008, το ανάλογο ποσό που απαιτείται για την κατά προτεραιότητα κανονική εξυπηρέτηση

του δανείου. Σε κάθε περίπτωση, η εκάστοτε τρέχουσα δόση μετά των εν γένει τόκων, εξόδων κ.λ.π. θα πρέπει να καλύπτεται από τα εκχωρηθέντα έσοδα του οφειλέτη.

β) Για πρόσθετη ασφάλεια του δανείου, το Τ.Π και Δανείων δύναται να προβαίνει σε :

1. Εγγραφή υποθήκης επί ακινήτων ή μέρους αυτών για το ποσό του δανείου εφόσον τα ακίνητα αυτά ανήκουν κατά κυριότητα στον δανειολήπτη και είναι δεκτικά απαλλοτριώσεως υπό τη γενική του όρου έννοια.
2. Σύσταση ενεχύρου επί κινητών ή μέρους αυτών για το ποσό του δανείου εφόσον τα κινητά αυτά ανήκουν κατά κυριότητα στον δανειολήπτη και είναι δεκτικά μεταβιβάσεως.
3. Παροχή εγγύησης υπέρ του δανειολήπτη εκ μέρους αναγνωρισμένων πιστωτικών ιδρυμάτων ή χρηματοπιστωτικών οργανισμών της Ελλάδας και του εξωτερικού ή ενωσιακών οργάνων ή διεθνών οργανισμών που έχουν μεταξύ των σκοπών τους την παροχή τέτοιων εγγυήσεων.

ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ :

A] Έγκρισης

1. Αίτηση του Δήμου / ΝΠΔΔ Ο.Τ.Α το αργότερο έως **29- 9 - 2017** για τη υπαγωγή του στη ρύθμιση κάλυψης του υφιστάμενου στο Τ.Π & Δανείων χρεωστικού ανοίγματος, σύμφωνα με τη διάταξη της παρ 3 του άρθρου 81 του ν. 4316/2014, όπως αντικαταστάθηκε με την παρ. 1 του άρθ. 50 του Ν.4483/31-7-2017.
2. Απόφαση του Δημοτικού Συμβουλίου / Διοικητικού Συμβουλίου ΝΠΔΔ του Ο.ΤΑ : **α)** περί υποβολής αιτήματος δανειοδότησης για την κάλυψη του χρεωστικού ανοίγματος, σύμφωνα με τη διάταξη της παρ 3 του άρθρου 81 του ν. 4316/2014 όπως αντικαταστάθηκε με την παρ. 1 του άρθ. 50 του Ν.4483/31-7-2017, **και β)** περί αποδοχής των όρων ρύθμισης του χρεωστικού ανοίγματος, που τέθηκαν μαζί με τις προϋποθέσεις με την υπ' αριθμ. 3621/6/6-9-2017 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου επί

σχετικής εισήγησης, **σε περίπτωση αδυναμίας συνομολόγησης δανείου.**

3. Βεβαίωση της αρμόδιας Δ/νσης **Δ9** του Τ.Π & Δανείων για το ύψος του χρεωστικού ανοίγματος .
4. Δικαιολογητικά **βιωσιμότητας, ορθολογικής οργάνωσης και πιστοληπτικής ικανότητας του αιτούντος Δήμου / ΝΠΔΔ**
 - Ισολογισμοί των τριών τελευταίων ετών θεωρημένοι από το αρμόδιο όργανο καθώς και οι αποφάσεις έγκρισής τους από το αρμόδιο όργανο.
 - Απολογισμοί εσόδων και εξόδων των τριών τελευταίων ετών θεωρημένοι από το αρμόδιο όργανο καθώς και οι αποφάσεις έγκρισής τους από το αρμόδιο όργανο.
 - Προϋπολογισμός εσόδων και εξόδων του τρέχοντος έτους θεωρημένος από το αρμόδιο όργανο και οι τυχόν αναμορφώσεις αυτού καθώς και η απόφαση έγκρισής τους από το αρμόδιο όργανο.
 - Βεβαίωση του υποψηφίου δανειολήπτη στην οποία θα δηλώνει:
 1. ότι ποσό από τα έσοδά του ίσο με την τοκοχρεωλυτική δόση του δανείου δεν θα χρησιμοποιηθεί για άλλο σκοπό, αλλά για την ομαλή εξυπηρέτησή του εν λόγω δανείου,
 2. το πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο τηρεί λογαριασμό καθώς και τον αριθμό λογαριασμού,
 3. τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ.) και τη Δ.Ο.Υ. στην οποία υπάγεται,
 4. αν έχει συνάψει δάνειο με άλλο πιστωτικό φορέα και σε θετική περίπτωση θα αναφέρει το ύψος του δανείου, το είδος του επιτοκίου (π.χ. EURIBOR, ΕΚΤ, σταθερό, πλέον ποσοστού περιθωρίου κέρδους κ.λπ.), η διάρκεια, οι ετήσιες τοκοχρεωλυτικές δόσεις τους και οι παραχωρηθείσες ασφάλειες προς εξασφάλιση των δανείων αυτών.
 - Για τα ΝΠΔΔ το Φ.Ε.Κ. σύστασης του και τυχόν τροποποιήσεις αυτού.

B) Συνομολόγησης :

- 1.** Απόφαση του Δημοτικού Συμβουλίου ή Διοικητικού Συμβουλίου ΝΠΔΔ του Ο.ΤΑ περί αποδοχής των όρων του δανείου για κάλυψη των χρεωστικών ανοιγμάτων στο Τ.Π & Δανείων.
- 2.** Το αποδεικτικό δημοσίευσής της.
- 3.** Το έγγραφο του Δήμου / ΝΠΔΔ προς την Αποκεντρωμένη Διοίκηση, με το οποίο κοινοποιείται η απόφαση αποδοχής των όρων της ρύθμισης.
- 4.** Απόφαση του Ελεγκτικού Συνεδρίου, περί προληπτικού ελέγχου νομιμότητάς (προσυμβατικός έλεγχος), σύμφωνα με το άρθρο 278 του Ν. 3852/2010, όπως τροποποιήθηκε σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 9 του Ν.4071/2012 .
- 5.** Εάν πρόκειται για Ν.Π.Δ.Δ των Ο.Τ.Α απαιτείται επιπλέον απόφαση του οικείου Δήμου για παροχή εγγύησης - κατά το ποσοστό συμμετοχής του - σε αυτό για την ομαλή εξυπηρέτηση του δανείου του Ν.Π.Δ.Δ αυτού.

Προθεσμία **συνομολόγησης** δανείου : **μέχρι 28 - 12 - 2017**

Τύπος σύμβασης

Συμβολαιογραφική πράξη, χωρίς καμιά επιβάρυνση για το Τ.Π. και Δανείων.

Απόδοση προϊόντος δανείου

Το προϊόν του δανείου θα μεταφέρεται στο λογαριασμό που τηρείται στην Κεντρική Υπηρεσία του Ταμείου για κάλυψη των χρεωστικών ανοιγμάτων.

Τηλέφωνα επικοινωνίας με τη Διεύθυνση (Δ7) Δανείων ΟΤΑ του Τ.Π. & Δανείων για περισσότερες πληροφορίες και διευκρινίσεις :

- 213 - 2116222, κ. Κώστας Αναγνωστόπουλος, Υπάλληλος Διεύθυνσης Δανείων (Δ7)
E-mail: k.anagnostopoulos@tpd.gr
- 213 - 2116228, κ. Δημήτρης Αναγνωστόπουλος, Υπάλληλος Διεύθυνσης Δανείων (Δ7)
E-mail: d.anagnostopoulos@tpd.gr

ΙΙ. Σε περίπτωση αδυναμίας συνομολόγησης δανείου από οποιαδήποτε αιτία, η οποία διαπιστώνεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Π.Δ., προτείνεται ο καθορισμός όρων, διαδικασιών και, προϋποθέσεων ως ακολούθως:

Προϋποθέσεις

- A) Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Π & Δανείων που θα διαπιστώνει την αδυναμία συνομολόγησης δανείου, η οποία θα περιλαμβάνει τους όρους και τις διαδικασίες της ρύθμισης.
- B) Κοινοποίηση της ανωτέρω Απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Π. & Δανείων στον ΟΤΑ.
- Γ) Εάν πρόκειται για Ν.Π.Δ.Δ των Ο.Τ.Α απαιτείται επιπλέον απόφαση του οικείου Δήμου για παροχή εγγύησης - κατά το ποσοστό συμμετοχής του - σε αυτό για την ομαλή εξυπηρέτηση του δανείου του Ν.Π.Δ.Δ αυτού.

Ποσό ρύθμισης

Το προς ρύθμιση ποσό : α) στην περίπτωση που η οφειλή έχει ήδη βεβαιωθεί κατά Κ.Ε.Δ.Ε., θα είναι ίσο με το αρχικό βεβαιωθέν ποσόν επιβαρυνόμενο με νόμιμους τόκους υπερημερίας μέχρι και την ημέρα καταβολής της πρώτης δόσης β) στην περίπτωση που η οφειλή δεν έχει βεβαιωθεί κατά Κ.Ε.Δ.Ε., θα είναι αυτό που θα έχει διαμορφωθεί μέχρι την υποβολή της απόφασης του Δημοτικού Συμβουλίου ή Διοικητικού Συμβουλίου ΝΠΔΔ του Ο.ΤΑ περί αποδοχής των όρων που θα θέσει το Διοικητικό Συμβούλιο επί της παρούσας εισήγησης του, σε περίπτωση αδυναμίας συνομολόγησης δανείου, (βλ. Α1 και Α2)

Διάρκεια

Η διάρκεια της ρύθμισης ορίζεται σε 20 έτη με **καταβολή της πρώτης δόσης έως την 31/12/2017.**

Επιτόκιο :Σταθερό 5,10% μέχρι τη λήξη της διάρκειας εξυπηρέτησης της ρύθμισης

Δόσεις : μέχρι την 31 Δεκεμβρίου κάθε έτους.

Η αποδοχή των όρων της ρύθμισης αποτελεί συνομολόγηση της ρύθμισης.

Ασφάλεια ρύθμισης

α) Για την ασφάλεια της ρύθμισης σε κεφάλαιο, κάθε είδους τόκους, τόκους των τόκων, έξοδα κ.λ.π., ο οφειλέτης εκχωρεί από τώρα και για όλη την διάρκεια της ρύθμισης και το Τ.Π. & Δανείων δικαιούται να εισπράττει την εκάστοτε οφειλομένη δόση από όλα *γενικά* τα έσοδα του και κατά προτεραιότητα από τους Κεντρικούς Αυτοτελείς Πόρους (ΚΑΠ), τακτικά και έκτακτα, από οποιαδήποτε πηγή και αιτία παρόντα και μελλοντικά, τις προσόδους του, τα μισθώματα τις προς αυτόν χρηματικές παροχές και επιχορηγήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο ή τρίτους, παρούσες και μελλοντικές εκτός εκείνων που δεν εκχωρούνται σύμφωνα με τον Ν.2503/97 άρθρο 11 παρ.29B5, και με τη διάταξη της παρ. 5 του άρθρου 176 του Ν.3463/2006 όπως το τελευταίο εδάφιο αυτής αντικαταστάθηκε με τη διάταξη της παρ. 3α του άρθρου 45 του Ν. 3731/2008, το ανάλογο ποσό που απαιτείται για την κατά προτεραιότητα κανονική εξυπηρέτηση της ρύθμισης. Σε κάθε περίπτωση, η εκάστοτε τρέχουσα δόση μετά των εν γένει τόκων, εξόδων κ.λ.π. θα πρέπει να καλύπτεται από τα εκχωρηθέντα έσοδα του οφειλέτη.

β) Για πρόσθετη ασφάλεια, το Τ.Π και Δανείων δύναται να προβαίνει σε :

- 1) Εγγραφή υποθήκης επί ακινήτων ή μέρους αυτών για το ποσό της ρύθμισης εφόσον τα ακίνητα αυτά ανήκουν κατά κυριότητα στον οφειλέτη και είναι δεκτικά απαλλοτριώσεως υπό τη γενική του όρου έννοια.
- 2) Σύσταση ενεχύρου επί κινητών ή μέρους αυτών για το ποσό της οφειλής εφόσον τα κινητά αυτά ανήκουν κατά κυριότητα στον οφειλέτη και είναι δεκτικά μεταβιβάσεως.

Από την υποβολή από τον Ο.Τ.Α της αίτησης ρύθμισης του υφιστάμενου χρεωστικού ανοίγματος, με τα απαραίτητα δικαιολογητικά, θα αναστέλλονται τα προβλεπόμενα μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης.

Με την καθυστέρηση δύο διαδοχικών ετήσιων τοκοχρεολυτικών δόσεων, παύει να ισχύει η ρύθμιση και η συνολική οφειλή, όπως έχει διαμορφωθεί, καθίσταται αυτοδικαίως ληξιπρόθεσμη και απαιτητή και εισπράττεται αναγκαστικά σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις.

Τα δικαιολογητικά βρίσκονται αναρτημένα στην ιστοσελίδα του Τ.Π. και Δανείων (www.tpd.gr) στην κατηγορία οι Υπηρεσίες μας / Δάνεια προς Νομικά Πρόσωπα.

Τηλέφωνα επικοινωνίας με τη Διεύθυνση (Δ9) Καταθέσεων για περισσότερες πληροφορίες και διευκρινίσεις :

▪ 213 21 16 487, Καλλ. Χουλιάρα, υπάλληλος της Δ/νσης Δ9 Καταθέσεων

E-mail : k.chouliara@tpd.gr

▪ 213 21 16 163, Χαρ. Ρεπάνη, Προϊσταμένη Δ.νσης Δ9 Καταθέσεων

E- mail : c.repani@tpd.gr