



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΕΛΕΓΚΤΙΚΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ**

**Έλεγχος παρακολούθησης συμμόρφωσης επί των Συστάσεων της από Μάρτιο 2018
έκθεσης
«Ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων της εταιρείας με την επωνυμία Εθνικό Ταμείο
Επιχειρηματικότητας και Ανάπτυξης Α.Ε. (Ε.Τ.Ε.ΑΝ. Α.Ε.)»**

Ιούνιος 2019

Περιεχόμενα

1.	Σύνοψη	5
2.	Εισαγωγή	6
3.	Αντικείμενο Ελέγχου	9
	3.1.Ελεγκτική προσέγγιση	9
4.	Διαπιστώσεις Ελέγχου συμμόρφωσης.....	9
	4.1 Διαδικασία καταχώρησης & εκκαθάρισης ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων	9
	4.2 Πηγές δημιουργίας ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων	10
		10
	4.3 Πληροφοριακά Συστήματα Διοίκησης	12
5.	Συμπέρασμα.....	12
6.	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ : Πίνακας Παρακολούθησης Συμμόρφωσης επί των συστάσεων	17

ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ

Ε.Σ.	Ελεγκτικό Συνέδριο
Ν.	Νόμος
Υ.Α.	Υπουργική Απόφαση
Κ.Υ.Α.	Κοινή Υπουργική Απόφαση
Φ.Ε.Κ.	Φύλλο Ελληνικής Κυβέρνησης
Ν.Π.Δ.Δ.	Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου
Ν.Π.Ι.Δ.	Νομικά Πρόσωπα Ιδιωτικού Δικαίου
Φ.Γ.Κ.	Φορείς Γενικής Κυβέρνησης
Α.Ε.	Ανώνυμη Εταιρεία
Α.Β.Ε.Ε.	Ανώνυμη Βιομηχανική Εμπορική Εταιρεία
Ο.Α.Ε.Δ.	Οργανισμός Απασχόλησης Εργατικού Δυναμικού
ΕΛΣΤΑΤ	Ελληνική Στατική Αρχή
Γ.Λ.Κ.	Γενικό Λογιστήριο του Κράτους
ΥΠ.ΟΙΚ.ΑΝ.	Υπουργείο Οικονομίας & Ανάπτυξης
εκ.	εκατομύρια
Δ/νη	Διεύθυνση
Λογ/σμοί	Λογαριασμοί
Μ.Δ.	Μητρώο Δεσμεύσεων

1. Σύνοψη

Η παρούσα έκθεση παρουσιάζει τα αποτελέσματα παρακολούθησης συμμόρφωσης (follow – up) στις συστάσεις της από Μάρτιο 2018 έκθεσης ελέγχου ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων προς τρίτους (Φορέων εκτός Γενικής Κυβέρνησης) της εταιρείας «Εθνικό Ταμείο Επιχειρηματικότητας και Ανάπτυξης Α.Ε. (Ε.Τ.Ε.ΑΝ. Α.Ε.)» με χρονικά σημεία αναφοράς την 31.12.2016 και 31.8.2017, που διενήργησε το Ελεγκτικό Συνέδριο (Ε.Σ.), στο πλαίσιο ενός οριζόντιου ελέγχου στις ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις των Φορέων Γενικής Κυβέρνησης (Φ.Γ.Κ.), οι οποίοι κατανεμήθηκαν σε 7 υποτομείς: α) Κεντρική Διοίκηση (Υπουργεία) και Πρόγραμμα Δημοσίων Επενδύσεων, β) Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης Α' και Β' βαθμού, γ) Νοσηλευτικά Ιδρύματα του Ε.Σ.Υ., δ) Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, ε) Ενιαίος Οργανισμός Παροχών Υπηρεσιών Υγείας (Ε.Ο.Π.Υ.Υ.), στ) Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), και ζ) Λοιπά Νομικά πρόσωπα Φ.Γ.Κ..

Στόχος του παρόντος ελέγχου είναι να προσδιοριστεί, εάν η Ε.Τ.Ε.ΑΝ. Α.Ε έλαβε υπόψη τις συστάσεις του Ε.Σ. και προχώρησε σε συγκεκριμένες και χρονικά προσδιορισμένες διορθωτικές ενέργειες και δράσεις, έτσι ώστε να θεραπευθούν οι αδυναμίες, ελλείψεις και παραλείψεις, καθώς και οι καθυστερήσεις που είχαν διαπιστωθεί με σκοπό τον περιορισμό των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων και την αποφυγή δημιουργίας νέων.

Η ομάδα ελέγχου αξιολογώντας το επίπεδο σημαντικότητας των συστάσεων ανά τομέα (διαδικασία καταχώρισης και εκκαθάρισης ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων, πηγές δημιουργίας ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων και πληροφοριακά συστήματα διοίκησης) και αφού κατέταξε τις συστάσεις σε χαμηλού, μέσου και υψηλού βαθμού σημαντικότητας, κατέληξε στο ακόλουθο συμπέρασμα:

Στην Ε.Τ.Ε.ΑΝ. Α.Ε, επί συνόλου πέντε (5) συστάσεων εκτελέστηκε το 43%, το 21% των συστάσεων εκτελέστηκε μερικώς, το 13% βρίσκεται σε εξέλιξη, ενώ το 21% δεν εκτελέστηκε (σχετ. γράφημα 1).

Η Ομάδα Ελέγχου, κατέληξε στις ακόλουθες διαπιστώσεις ανά τομέα συστάσεων, που συνοψίζονται ως εξής:

- στο επίπεδο ακρίβειας διαδικασίας καταχώρισης και εκκαθάρισης ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων, διαπιστώθηκε ότι ο φορέας έχει συμμορφωθεί με τις συστάσεις του Ε.Σ., καθώς διαπιστώθηκε ότι λαμβάνει το σύνολο των αναγκαίων μέτρων για την αποφυγή συσσώρευσης ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων. Η Διεύθυνση Διαχείρισης

Κινδύνων εκδίδει συνεχώς εγκυκλίους / οδηγίες για την καλύτερη οργάνωση της ροής εργασιών ελέγχου των καταγγελιών τραπεζών.

- στο επίπεδο πηγών δημιουργίας ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων διαπιστώνεται ότι : α) Από τον Ιούνιο 2018 η χρονολογική ωρίμανση των οφειλών προς τα Πιστωτικά Ιδρύματα που τηρείται στο Μητρώο Δεσμεύσεων, γίνεται βάσει της ημερομηνίας λήξης της καταγγελίας από την Τράπεζα, β) Η αξιολόγηση γίνεται κατά αρχαιότητα, ανεξαρτήτως δράσης και βαθμού δυσκολίας, ενώ δίδεται προτεραιότητα στην αξιολόγηση καταγγελιών στις περιπτώσεις αγωγών από Τράπεζες και γ) ενίσχυση των Διευθύνσεων μέσω ανακατανομής του υπηρετούντος προσωπικού. Ωστόσο, το πρόβλημα έλλειψης προσωπικού παραμένει, κι αναμένεται η περαιτέρω ενίσχυση της εταιρείας με έμπειρο κι εξειδικευμένο προσωπικό.
- στο επίπεδο αναβάθμισης των πληροφοριακών συστημάτων του φορέα, διαπιστώθηκε ότι δεν έχει εγκατασταθεί ακόμη το νέο Μηχανογραφικό Σύστημα, που είχε εγκριθεί από το Δ.Σ. στις 12.3.2018, λόγω της μη ύπαρξης αναγκαίας πίστωσης, η οποία θα ενσωματωθεί στον υπό αναμόρφωση Π/Υ του 2019.

Το Ε.Σ. θα επαναξιολογήσει την πρόοδο της συμμόρφωσης προς τις συστάσεις ελέγχου για τις οποίες έχουν προγραμματιστεί ή αναληφθεί ενέργειες και δράσεις που είτε πρόκειται να υλοποιηθούν είτε είναι σε εξέλιξη αντίστοιχα.

2. Εισαγωγή

Ο στοχευμένος έλεγχος παρακολούθησης συμμόρφωσης (follow – up) της Ε.Τ.Ε.ΑΝ. Α.Ε περιλαμβάνεται στο Ετήσιο Πρόγραμμα Ελέγχων του Ε.Σ. για το έτος 2019, που εκπονήθηκε από την Ολομέλειά του με τα Πρακτικά της 17ης Γεν. Συν./19.12.2018 (θέμα Α').

Η παρακολούθηση συμμόρφωσης πραγματοποιήθηκε από Ομάδα Ελέγχου του Ε.Σ. από τον Φεβρουάριο έως και τον Μάιο 2019, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις των κειμένων δημοσιονομικών κανόνων δικαίου, του Κώδικα Νόμων για το Ε.Σ., το Εγχειρίδιο Ελέγχου του Ε.Σ. και στο πλαίσιο των Αρχών και Προτύπων Ελέγχου του Διεθνούς Οργανισμού των Ανωτάτων Ελεγκτικών Ιδρυμάτων (INTOSAI).

Προκειμένου να αξιολογηθεί η αποτελεσματικότητα των εκπονουμένων από το Ε.Σ. εκθέσεων ελέγχου, κρίνεται απαραίτητη, σύμφωνα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα, η καθιέρωση ενός αποτελεσματικού μηχανισμού παρακολούθησης και συμμόρφωσης των ελεγχόμενων φορέων επί των συστάσεων του Ε.Σ. και αξιολόγησης των λαμβανόμενων από αυτούς μέτρων. Πρωταρχικός στόχος της διαδικασίας είναι να προσδιοριστεί, εάν οι αναληφθείσες δράσεις του ελεγχθέντος φορέα λαμβάνουν υπ' όψη τις συστάσεις του Ε.Σ. και θεραπεύουν τις αδυναμίες που έχουν διαπιστωθεί.

Ο αρχικός έλεγχος του Ε.Σ. που διενεργήθηκε στις ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις της Ε.Τ.Ε.ΑΝ. Α.Ε προς τρίτους, με χρονικά σημεία αναφοράς την 31.12.2016 και 31.08.2017 (ύψους περίπου 31.620.635,56 ευρώ, και 35.296.940,62 ευρώ αντίστοιχα), ολοκληρώθηκε στις 30.3.2018. Το Ε.Σ. προέβη: 1) στην ανάλυση του μεγέθους των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων του ελεγχόμενου φορέα προς τρίτους, 2) στην εξέταση της τήρησης των προϋποθέσεων και διαδικασιών του προγράμματος εκκαθάρισης ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων με κονδύλια του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας (Ε.Μ.Σ.), 3) στην εξέταση της ποιότητας και αξιοπιστίας του Μ.Δ., των στοιχείων των δημοσιονομικών αναφορών και την ύπαρξη διαφορών μεταξύ των συστημάτων αναφοράς και 4) στην αξιολόγηση των πρακτικών της δημοσιονομικής διαχείρισης και των συστημικών αδυναμιών που οδηγούν σε συσσώρευση νέων ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων. Μετά την οριστικοποίηση των ευρημάτων του ελέγχου το Ε.Σ. προέβη στη διατύπωση συστάσεων για τη βελτίωση της διαδικασίας εκκαθάρισης και πληρωμής ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων της ποιότητας του συστήματος δημοσιονομικής αναφοράς και για την επίλυση των αδυναμιών της δημοσιονομικής διαχείρισης.

Τα κυριότερα ευρήματα και διαπιστώσεις που εντοπίστηκαν κατά τον έλεγχο αφορούν, συνοπτικά στα εξής :

- Ο φορέας τηρεί Μητρώο Δεσμεύσεων (Μ.Δ.), το οποίο δεν ενημερώνεται αυτοματοποιημένα από το πληροφοριακό σύστημα.
- Η αποπληρωμή των υποχρεώσεων της Εταιρείας δεν γίνεται κατά χρονολογική σειρά παλαιότητας αυτών (F.I.F.O.), αλλά ανάλογα με τις ανάγκες που παρουσιάζονται λόγω αδυναμιών των εσωτερικών διαδικασιών της Εταιρείας.
- Η σημαντική καθυστέρηση στη διεκπεραίωση των διαδικασιών εκκαθάρισης, η οποία αποδίδεται από την διοίκηση της Εταιρείας στην υποστελέχωση αυτής.
- Στην Εταιρεία υπάρχει και λειτουργεί ικανοποιητικά Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου, η οποία πραγματοποιεί τακτικούς κι έκτακτους ελέγχους για την εύρυθμη λειτουργία της εταιρείας.

Αναλυτικά τα ευρήματα ελέγχου παρουσιάζονται στην από Μάρτιο 2018 έκθεση ελέγχου με τίτλο «Έλεγχος ληξιπροθέσμων υποχρεώσεων της ΕΤΕΑΝ» που είναι αναρτημένη στην ιστοσελίδα του Ε.Σ. (www.elsyn.gr κάτω από το θέμα Δραστηριότητες).

Ο σκοπός της παρούσας ειδικής έκθεσης είναι να περιγράψει τα αποτελέσματα της παρακολούθησης συμμόρφωσης επί των συστάσεων της ως άνω έκθεσης ελέγχου.

Στο Παράρτημα της παρούσας έκθεσης επισυνάπτεται πίνακας παρακολούθησης συμμόρφωσης επί των συστάσεων. Σε κάθε σύσταση, αναφέρονται οι διορθωτικές κινήσεις, η πρόοδος υλοποίησης, οι λόγοι μη υλοποίησης και ο αντίκτυπος. Η πρόοδος υλοποίησης διακρίνεται σε τέσσερα επίπεδα: (α) «Υλοποιήθηκε», (β) «σε εξέλιξη», (γ) «υλοποιήθηκε μερικώς» και (δ) «δεν υλοποιήθηκε».

Επιπλέον η Ομάδα Ελέγχου αξιολόγησε το επίπεδο σημαντικότητας των συστάσεων κατατάσσοντας αυτές σε υψηλού, μέσου και χαμηλού βαθμού σημαντικότητας. Με βάση τη διαβάθμιση των συστάσεων προέκυψε ένα ποσοστό συμμόρφωσης ανά κατηγορία υλοποίησης (βλ. Πίνακα Παραρτήματος)

3. Αντικείμενο Ελέγχου

3.1.Ελεγκτική προσέγγιση

Αρχικά ζητήθηκαν εγγράφως από τον ελεγχόμενο φορέα πληροφορίες για κάθε σύσταση της Έκθεσης Ελέγχου, σχετικά με: (1) τις διορθωτικές ενέργειες, οι οποίες έχουν αναληφθεί, (2) την πρόοδο υλοποίησής τους, (3) τους λόγους μη υλοποίησης, εάν υπάρχει τέτοια περίπτωση, και (4) τον πιθανό αντίκτυπό τους στις ισχύουσες πολιτικές και διαδικασίες.

Μετά τη λήψη των απαντήσεων πραγματοποιήθηκαν συναντήσεις με στελέχη του φορέα, προκειμένου μέσω συνεντεύξεων, παρουσιάσεων και επισκοπήσεων εγγράφων και διαδικασιών, να τεκμηριωθούν οι αναληφθείσες διορθωτικές ενέργειες και να αξιολογηθεί η αποτελεσματικότητά τους.

4. Διαπιστώσεις Ελέγχου συμμόρφωσης

Τα ευρήματα έχουν κατηγοριοποιηθεί από την Ομάδα Ελέγχου, σε τρεις (3) ομάδες:

A) Διαδικασία καταχώρισης και εκκαθάρισης ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων

B) Πηγές δημιουργίας ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων

Γ) Πληροφοριακά συστήματα διοίκησης

4.1. Διαδικασία καταχώρησης και εκκαθάρισης ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων

Σύσταση

Λήψη μέτρων για βελτίωση των διαδικασιών εξέτασης καταγγελιών τραπεζών από την Εταιρεία. Συγκεκριμένα, το Ε.Σ. συνέστησε στον φορέα να τηρεί συγκεντρωτικό μητρώο καταγγελιών, όπου να καταγράφονται όλες οι εισερχόμενες καταγγελίες με χρονολογική σειρά παραλαβής από την Εταιρεία και να παρακολουθείται συστηματικά η διεκπεραίωση των καταγγελιών. Επιπλέον, τα απαραίτητα παραστατικά για κάθε καταγγελία θα ήταν ορθό να καταχωρίζονται στον φάκελο της καταγγελίας με χρονολογική σειρά, αρίθμηση, σφραγίδα παραλαβής, διασταυρούμενες αναφορές και φύλλο καταγραφής περιεχομένων του φακέλου, ώστε να τεκμηριώνεται η ορθότητα αναγνώρισης της οφειλής

Συμμόρφωση του Φορέα

Η σύσταση χαρακτηρίζεται ως υψηλού βαθμού σημαντικότητας και η υλοποίησή της βρίσκεται σε εξέλιξη. Σημειώνεται ότι η τήρηση συγκεντρωτικού μητρώου καταγγελιών συναρτάται με την ολοκλήρωση των διαδικασιών για την προμήθεια, ανάπτυξη και εφαρμογή του νέου πληροφοριακού συστήματος της εταιρείας. Στην αρμόδια Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων έχουν επέλθει σημαντικές αλλαγές στις διαδικασίες αξιολόγησης, με την έκδοση των ακόλουθων εγκυκλίων οδηγιών, ήτοι : α) Αρχή εσωτερικού ελέγχου φακέλων και σύνταξη σχετικών φύλλων ελέγχου, β) Δημιουργία ομάδων έργου αξιολόγησης, με συγκεκριμένο χρονοδιάγραμμα έργου, γ) Επαναπροσδιορισμός διαδικασιών αξιολόγησης καταγγελλόμενων εγγυημένων δανείων, δ) Καθορισμός εύλογου χρονικού διαστήματος ανταπόκρισης από τράπεζες. Επίσης, με βάση απόφαση Δ.Σ. 150/12.03.2018, συστάθηκε πενταμελής Επιτροπή Αξιολόγησης Εγγυοδοτικής Ευθύνης και Καταπτώσεων με κύριο αντικείμενο, τον πλήρη έλεγχο των εισηγήσεων του τμήματος Αξιολόγησης Καταπτώσεων της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, αναφορικά με τις καταπτώσεις εγγύησης ή αντεγγύησης που παρέχονται από την Εταιρεία ή/και των καταγγελλθέντων δανείων των ταμείων δανειοδοτήσεων υπό την διαχείριση της Εταιρείας. Η αρμόδια Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνου εκδίδει συνεχώς οδηγίες για την καλύτερη οργάνωση της ροής εργασιών ελέγχου των καταγγελιών Τραπεζών. Επιτυγχάνεται έτσι, η εκπαίδευση του υφιστάμενου προσωπικού. Ωστόσο, το πρόβλημα έλλειψης προσωπικού παραμένει. Σε κάθε περίπτωση, επιβεβαιώθηκε από την Ομάδα Ελέγχου με επιτόπιο έλεγχο η συνεχής προσπάθεια οργάνωσης της ροής εργασιών στην αρμόδια Διεύθυνση.

4.2. Πηγές δημιουργίας ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων

Σύσταση

Το Ε.Σ. συνέστησε στον φορέα να εξετάσει το ενδεχόμενο αναγνώρισης των οφειλών για κατάπτωση εγγυήσεων μετά την έγκριση της κατάπτωσης από το ΔΣ, αλλά με ημερομηνία αξίας την ημερομηνία λήψης της καταγγελίας από την τράπεζα. Με τον τρόπο αυτό η εικόνα των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων της Εταιρείας θα ανταποκρίνεται περισσότερο στην πραγματικότητα.

Συμμόρφωση του Φορέα

Η σύσταση χαρακτηρίζεται ως υψηλού βαθμού σημαντικότητας και υλοποιήθηκε. Από τον Ιούνιο του 2018 η χρονολογική ωρίμανση των οφειλών προς τα Πιστωτικά Ιδρύματα που τηρείται στο Μητρώο Δεσμεύσεων, γίνεται βάσει της ημερομηνίας λήψης της καταγγελίας

από την Τράπεζα. Η υλοποίηση της σύστασης επιβεβαιώθηκε από την Ομάδα Ελέγχου με επιτόπιο έλεγχο.

Σύσταση

Το Ε.Σ. συνέστησε στον φορέα να αξιολογεί τις καταγγελίες και να παρακολουθεί και αποπληρώνει τις υποχρεώσεις του κατά χρονολογική σειρά παλαιότητας. Με τον τρόπο αυτό θα μειωθεί το ενδεχόμενο λήψης δικαστικών μέτρων κατά της Εταιρείας από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και θα μειωθεί η επιβάρυνση του ποσού των καταπτώσεων με τόκους και χρηματικές ποινές λόγω καθυστέρησης της εξέτασης της καταγγελίας και εξόφλησης της οφειλής.

Συμμόρφωση του Φορέα

Η σύσταση χαρακτηρίζεται ως υψηλού βαθμού σημαντικότητας και υλοποιήθηκε. Η αξιολόγηση γίνεται κατά αρχαιότητα, ανεξαρτήτως δράσης και βαθμού δυσκολίας, ενώ δίδεται προτεραιότητα στην αξιολόγηση καταγγελιών στις περιπτώσεις αγωγών από Τράπεζες. Δεν υπάρχουν πλέον εκκρεμότητες αξιολογήσεων, παρά μόνο τρέχουσες υποθέσεις. Η υλοποίηση της σύστασης επιβεβαιώθηκε από την Ομάδα Ελέγχου με επιτόπιο έλεγχο.

Σύσταση

Για την αποφυγή καθυστερήσεων στη διεκπεραίωση της αξιολόγησης των φακέλων καταγγελιών από τις τράπεζες, αλλά και για την ορθή εκτίμηση των τόκων και χρηματικών ποινών, το Ε.Σ. συνέστησε στον φορέα να στελεχώσει τις αρμόδιες υπηρεσίες του με κατάλληλα εκπαιδευμένο κι εξειδικευμένο προσωπικό. Η έγκαιρη εξέταση των καταγγελιών και λήψη σχετικής απόφασης από το ΔΣ θα συντείνει στη μείωση των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων του σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, με την προϋπόθεση της έγκαιρης παροχής της απαραίτητης ρευστότητας από το Κράτος.

Συμμόρφωση του Φορέα

Η σύσταση χαρακτηρίζεται ως υψηλού βαθμού σημαντικότητας και υλοποιήθηκε μερικώς. Τοποθετήθηκε νέος Διευθυντής στην αρμόδια Διεύθυνση και ενισχύθηκε η Δ/ση λόγω ανακατανομής υπηρετούντος προσωπικού της ΕΤΕΑΝ ΑΕ. Ωστόσο, αναμένεται σύντομα, μέσω των προβλεπόμενων από το κανονιστικό πλαίσιο διατάξεων, στο οποίο υπάγεται η ΕΤΕΑΝ ΑΕ, η περαιτέρω ενίσχυση της Δ/σης, με έμπειρο και εξειδικευμένο προσωπικό, σε συνδυασμό με αναδιοργάνωση της Νομικής Υπηρεσίας και ανακατανομή έργων.

4.3. Πληροφοριακά Συστήματα Διοίκησης

Σύσταση

Το Ε.Σ. συνέστησε στον φορέα την αναβάθμιση του Πληροφοριακού του Συστήματος, ούτως ώστε να προκύπτουν με αυτόματη εξαγωγή τα δεδομένα που απαιτούν οι διατάξεις για την τήρηση του Μ.Δ., τόσο στη συνοπτική όσο και στην αναλυτική του μορφή. Η διασύνδεση των πληροφοριακών συστημάτων των Διευθύνσεων Διαχείρισης Κινδύνων και Οικονομικών, η επίλυση των προβλημάτων αυτόματης ενημέρωσης του Μ.Δ. και η τήρηση αναλυτικού Μ.Δ. με τη μορφή που προβλέπεται στη σχετική εγκύκλιο του Γ.Λ.Κ.(2/18993/ΔΠΔΣΜ/2014) θα συντείνει στην αποτελεσματικότερη παρακολούθηση και διαχείριση των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων της Εταιρείας.

Συμμόρφωση του Φορέα

Η σύσταση χαρακτηρίζεται ως υψηλού βαθμού σημαντικότητας και δεν υλοποιήθηκε. Το νέο Μηχανογραφικό Σύστημα της ΕΤΕΑΝ είχε εγκριθεί από το ΔΣ (150/12.03.2018, Θ.3) και αναμενόταν με την έγκριση του αναμορφωμένου Π/Υ έτους 2018 ο οποίος υποβλήθηκε την 18/04/2018 στο Υπουργείο Οικονομίας και Ανάπτυξης. Επειδή ο αναμορφωμένος Π/Υ του 2018 δημοσιεύθηκε περί τα μέσα του Ιανουαρίου 2019, το εν λόγω ποσό που αφορά το νέο Μηχανογραφικό Σύστημα, θα μεταφερθεί στον υπό αναμόρφωση Π/Υ του 2019. Η αναμόρφωση αυτή δεν έχει γίνει ακόμα, λόγω της αλλαγής της δομής της εταιρείας σε «Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα Α.Ε.», με το ν.4608/2019 (ΦΕΚ 66^Α/ 5.4.2019). Η διασύνδεση / μετάπτωση του υπάρχοντος συστήματος με το νέο Μηχανογραφικό Σύστημα, σύμφωνα με τη Δ/νση Μηχανογράφησης αποτελεί μέρος του εγκεκριμένου Π/Υ του 2019.

5. Συμπέρασμα

Μετά την ολοκλήρωση του ελέγχου παρακολούθησης συμμόρφωσης η Ομάδα Ελέγχου κατέληξε στις ακόλουθες κύριες διαπιστώσεις ανά τομέα συστάσεων:

- στο επίπεδο ακρίβειας διαδικασίας καταχώρισης και εκκαθάρισης ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων, διαπιστώθηκε ότι ο φορέας έχει συμμορφωθεί με τις συστάσεις του Ε.Σ. και λαμβάνει το σύνολο των αναγκαίων μέτρων για την αποφυγή συσσώρευσης

ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων εκδίδει συνεχώς εγκυκλίους / οδηγίες για την καλύτερη οργάνωση της ροής εργασιών ελέγχου των καταγγελιών τραπεζών.

- στο επίπεδο πηγών δημιουργίας ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων διαπιστώνεται ότι : α) από τον Ιούνιο 2018 η χρονολογική ωρίμανση των οφειλών προς τα Πιστωτικά Ιδρύματα που τηρείται στο Μητρώο Δεσμεύσεων, γίνεται βάσει της ημερομηνίας λήψης της καταγγελίας από την Τράπεζα, β) η αξιολόγηση γίνεται κατά αρχαιότητα, ανεξαρτήτως δράσης και βαθμού δυσκολίας, ενώ δίδεται προτεραιότητα στην αξιολόγηση καταγγελιών στις περιπτώσεις αγωγών από Τράπεζες και γ) ενισχύθηκαν οι Διευθύνσεις μέσω ανακατανομής του υπηρετούντος προσωπικού. Ωστόσο, το πρόβλημα έλλειψης προσωπικού παραμένει και αναμένεται η περαιτέρω ενίσχυση της εταιρείας με έμπειρο κι εξειδικευμένο προσωπικό.
- στο επίπεδο αναβάθμισης των πληροφοριακών συστημάτων του φορέα, διαπιστώθηκε ότι δεν έχει εγκατασταθεί ακόμη το νέο Μηχανογραφικό Σύστημα, που είχε εγκριθεί από το Δ.Σ. στις 12.3.2018, λόγω της μη ύπαρξης αναγκαίας πίστωσης, η οποία θα ενσωματωθεί στον υπό αναμόρφωση Π/Υ του 2019.

Παρότι αναλήφθηκαν διορθωτικές ενέργειες και δράσεις, εξακολουθούν να υπάρχουν ζητήματα που χρήζουν βελτίωσης, επανασχεδιασμού και ανάληψης νέων ενεργειών.

Το Ε.Σ. θα επαναξιολογήσει την πρόοδο της συμμόρφωσης προς τις συστάσεις ελέγχου για τις οποίες έχουν σχεδιαστεί ενέργειες και δράσεις που βρίσκονται σε εξέλιξη.

Η ομάδα ελέγχου θα ήθελε να ευχαριστήσει την Διοίκηση του φορέα και τα στελέχη του, διότι με προθυμία υποστήριξαν όλα τα στάδια της ελεγκτικής διαδικασίας και παρείχαν έγκαιρα όλα τα απαραίτητα στοιχεία, διευκρινίσεις και πληροφορίες.

Η ΕΠΚΕΦΑΛΗΣ ΤΗΣ ΟΜΑΔΑΣ ΕΛΕΓΧΟΥ

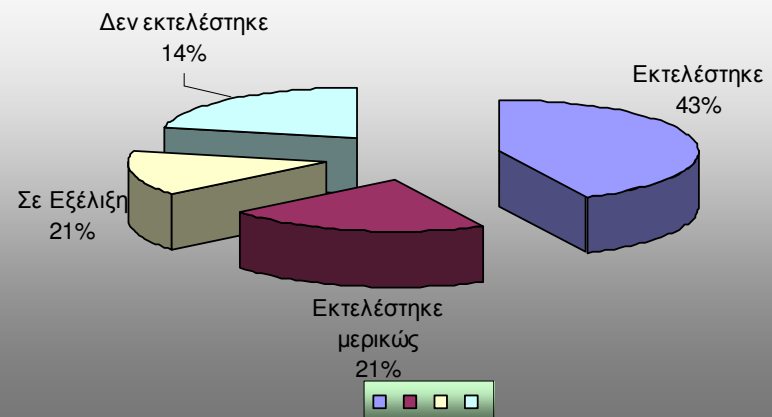
ΔΗΜΗΤΡΑ ΠΟΛΑΤΟΓΛΟΥ

ΕΠΙΤΡΟΠΟΣ

Α/Α	Περιγραφή Σύστασης	Βαθμός Σημαντικότητας	Πρόοδος Υλοποίησης				Τομέας
			Εκτελέστηκε	Εκτελέστηκε μερικώς	Σε Εξέλιξη	Δεν εκτελέστηκε	
1	Συστήνεται η αναβάθμιση του Πληροφοριακού Συστήματος της Εταιρείας, ούτως ώστε να προκύπτουν με αυτόματη εξαγωγή τα δεδομένα που απαιτούν οι διατάξεις για την τήρηση του Μ.Δ., τόσο στη συνοπτική όσο και στην αναλυτική του μορφή. Η διασύνδεση των πληροφοριακών συστημάτων των Διευθύνσεων Διαχείρισης Κινδύνων και Οικονομικών, η επίλυση των προβλημάτων αυτόματης ενημέρωσης του Μ.Δ. και η τήρηση αναλυτικού Μ.Δ. με τη μορφή που προβλέπεται στη σχετική εγκύκλιο του Γ.Λ.Κ.(2/18993/ΔΠΔΣΜ/2014) θα συντείνει στην αποτελεσματικότερη παρακολούθηση και διαχείριση των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων της Εταιρείας.	Υψηλός				3	Πληροφοριακά Συστήματα
2	Συστήνεται όπως η Εταιρεία εξετάσει το ενδεχόμενο αναγνώρισης των οφειλών για κατάπτωση εγγυήσεων μετά την έγκριση της κατάπτωσης από το ΔΣ, αλλά με ημερομηνία αξίας την ημερομηνία λήξης της καταγγελίας από την τράπεζα. Με τον τρόπο αυτό θεωρούμε ότι η εικόνα των ληξιπρόθεσμων οφειλών της Εταιρείας θα ανταποκρίνεται περισσότερο στην πραγματικότητα.	Υψηλός	3				Πηγές Δημιουργίας Ληξιπρόθεσμων Υποχρεώσεων
3	Συστήνεται η αξιολόγηση των καταγγελιών καθώς και η παρακολούθηση και αποπληρωμή των υποχρεώσεων να γίνεται κατά χρονολογική σειρά παλαιότητας. Με τον τρόπο αυτό θα μειωθεί το ενδεχόμενο λήξης δικαστικών μέτρων εναντίον της Εταιρείας από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και θα μειωθεί η επιβάρυνση του ποσού των καταπτώσεων με τόκους και χρηματικές ποινές λόγω καθυστέρησης της εξέτασης της καταγγελίας και εξόφλησης της οφειλής.	Υψηλός	3				
4	Για την αποφυγή καθυστερήσεων στη διεκπεραίωση της αξιολόγησης των φακέλων καταγγελιών από τις τράπεζες, αλλά και για την ορθή εκτίμηση των τόκων και χρηματικών ποινών, συστήνεται η στελέχωση των αρμόδιων υπηρεσιών της με κατάλληλα εκπαιδευμένο κι εξειδικευμένο προσωπικό. Η έγκαιρη εξέταση των καταγγελιών και λήψη σχετικής απόφασης από το ΔΣ θα συντείνει στη μείωση των ληξιπρόθεσμων οφειλών της σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, με την προϋπόθεση της	Υψηλός		3			

	έγκαιρης παροχής της απαραίτητης ρευστότητας από το Κράτος δυνάμει των σχετικών νομοθετικών ρυθμίσεων.						
5	Συστήνεται όπως ληφθούν μέτρα για βελτίωση των διαδικασιών εξέτασης καταγγελιών τραπεζών από την Εταιρεία. Συγκεκριμένα, συστήνεται η τήρηση συγκεντρωτικού μητρώου καταγγελιών, όπου να καταγράφονται όλες οι εισερχόμενες καταγγελίες με χρονολογική σειρά παραλαβής από την Εταιρεία και η συστηματική παρακολούθηση της διεκπεραίωσης των καταγγελιών. Επιπλέον, τα απαραίτητα παραστατικά για κάθε καταγγελία θα ήταν ορθό να καταχωρίζονται στον φάκελο της καταγγελίας με χρονολογική σειρά, αρίθμηση, σφραγίδα παραλαβής, διασταυρούμενες αναφορές και φύλλο καταγραφής περιεχομένων του φακέλου, ώστε να τεκμηριώνεται η ορθότητα αναγνώρισης της οφειλής.	Υψηλός			2		Διαδικασία Καταχώρισης & Εκκαθάρισης Ληξιπρόθεσμων Υποχρεώσεων
Σύνολο Βαθμολογίας			6	3	2	3	14
Σταθμισμένο ποσοστό συμμόρφωσης			43%	21%	14%	21%	100%

**Γράφημα 1: Ποσοστό Υλοποίησης Συστάσεων
"Ε.Τ.Ε.ΑΝ."**



6. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ : Πίνακας Παρακολούθησης Συμμόρφωσης επί των συστάσεων

ΕΛΕΓΚΤΙΚΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ		ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΣΥΣΤΑΣΕΩΝ ΤΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ ΜΕ ΤΙΤΛΟ «ΛΗΣΙΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΗΣ ΕΤΕΑΝ Α.Ε.»				
(Περίοδος: 31.12.2016 – 31.08.2017)						
α/α	Συστάσεις	Απάντηση Ελεγχόμενου Φορέα	Προτεραιότητα Χρονικός Ορίζοντας	Διορθωτικές Ενέργειες	Πρόσδος Υλοποίησης	Λόγοι μη υλοποίησης
1	Συστήνεται η αναβάθμιση του Πληροφοριακού Συστήματος της Εταιρείας, ούτως ώστε να προκύπτουν με αυτόματη εξαγωγή τα δεδομένα που απαιτούν οι διατάξεις για την τήρηση του Μ.Δ., τόσο στη συνολική όσο και στην αναλυτική του μορφή. Η διασύνδεση των πληροφοριακών συστημάτων των Διευθύνσεων Διαχείρισης Κινδύνων και Οικονομικών, η επίλυση των προβλημάτων αυτόματης ενημέρωσης του Μ.Δ. και η τήρηση αναλυτικού Μ.Δ. με τη μορφή που προβλέπεται στη σχετική εγκύκλιο του Γ.Λ.Κ. (2/18993/ΔΠΔΣΜ/2014) θα συνεπάγεται στην αποτελεσματικότερη παρακολούθηση και διαχείριση των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων της Εταιρείας.	Το νέο πληροφοριακό σύστημα ERP της ΕΤΕΑΝ ΑΕ έχει ήδη εγκριθεί από το Δ.Σ. της εταιρείας (συνεδρίαση 150/12.03.2018) και την αρμόδια διαχειριστική αρχή του ΕΠΑΝΕΚ(αρ. απόφασης 974/Β1/162/12.02.2018) και αναμένεται, αμέσως μόλις εγκριθεί ο αναμορφωμένος Π/Υ έτους 2018 που υποβλήθηκε την 18/04/2018 στο Υπουργείο Οικονομίας & Ανάπτυξης, να δημοσιευθεί η σχετική προκήρυξη διεθνούς διαγωνισμού	Υ	Το νέο Μηχανογραφικό Σύστημα της ΕΤΕΑΝ είχε εγκριθεί από το Δ.Σ. της ΕΤΕΑΝ ΑΕ (Δ.Σ. 150/12.03.2018, Θ.3) και αναμενόταν με την έγκριση του αναμορφωμένου Π/Υ έτους 2018 ο οποίος υποβλήθηκε την 18/04/2018 στο Υπουργείο Οικονομίας και Ανάπτυξης, η έναρξη της διαδικασίας υλοποίησης με τη δημοσίευση διεθνούς πρόσκλησης υποβολής προσφορών. Από την αναμόρφωση του Π/Υ του 2018, αρχικά προκλείτο μείωση στο Ισοζύγιο του Πίνακα 7 "Εσοδα-Εξοδα ΝΠΙΔ") κατά 21,5 χιλ. € ήτοι από 726 χιλ. € στον αρχικό εγκεκριμένο Π/Υ 2018 σε 511 χιλ.€. Στη συνέχεια ζητήθηκε από το Υπουργείο Οικονομίας & Ανάπτυξης να ληφθεί υπόψη η Απόφαση με Δ.Π. οικ. 2/23297/ΔΠΓΚ της 14/03/2018 του Ανασπληρωτή Υπουργού Οικονομικών, σύμφωνα με την οποία οι εγκεκριμένοι αναλυτικοί Π/Υ δύνανται να αναμορφώνονται εφόσον τηρείται το αρχικό εγκεκριμένο δημοσιονομικό αποτέλεσμα (άρθρο 3). Για την αναμόρφωση του Π/Υ του 2019 και την ενσωμάτωσή του εν λόγω έργου έχει υποβληθεί τον Μάρτιο, σχετική εισήγηση προς το Δ.Σ. της εταιρείας.	Δεν εκτελέστηκε	Επειδή ο αναμορφωμένος Π/Υ του 2018 δημοσιεύθηκε περί τα μέσα του Ιανουαρίου 2019 το εν λόγω ποσό που αφορά το Νέο Μηχανογραφικό Σύστημα, θα μεταφερθεί στον υπό αναμόρφωση Π/Υ του 2019. Η διασύνδεση μετέπειτα του υπάρχοντος συστήματος με το Νέο Μηχανογραφικό Σύστημα, σύμφωνα με τη Δύση Μηχανογράφησης αποτελεί μέρος του εγκεκριμένου Π/Υ του 2019.
2	Συστήνεται όπως η Εταιρεία εξετάσει το ενδεχόμενο αναγνώρισης των οφελών για κατώτατη εγγύηση μετά την έγκριση της κατώτατης από το Δ.Σ. αλλά με ημερομηνία αξίας την ημερομηνία λήξης της καταγγελίας από την Τράπεζα. Με τον τρόπο αυτό θεωρούμε ότι η εικόνα των ληξιπρόθεσμων οφελών της Εταιρείας θα ανταποκρίνεται περισσότερο στην πραγματικότητα.	Αναμένεται υλοποίηση από αρχείο Μητρώου Δεσμεύσεων, μηνός 06/2018	Υ	Από τον Ιούνιο του 2018 η χρονολογική ωρίμανση των οφελών προς τα Πιστωτικά Ιδρύματα που τηρείται στο Μητρώο Δεσμεύσεων, γίνεται βάσει της ημερομηνίας λήξης της καταγγελίας από την Τράπεζα.	εκτελέστηκε	
3	Συστήνεται η αξιολόγηση των καταγγελιών καθώς και η παρακολούθησή και αποπληρωμή των υποχρεώσεων να γίνεται κατά χρονολογική σειρά παλαιότητας. Με τον τρόπο αυτό θα μειωθεί το ενδεχόμενο λήξης δικαστικών μέτρων εναντίον της Εταιρείας από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και θα μειωθεί η επιβάρυνση του ποσού των καταπτώσεων με πόρους και χρηματικές ποσές λόγω καθυστέρησης της εξέτασης της καταγγελίας και εξόφλησης της οφειλής.	Αναμένεται υλοποίηση από 05/2018	Υ	Η αξιολόγηση γίνεται κατά αρχαιότητα, ανεξαρτήτως διάρκειας και βαθμού δυσκολίας, ενώ δίδεται προτεραιότητα στην αξιολόγηση καταγγελιών στις περιπτώσεις αγωγών από Τράπεζες. Δεν υπάρχουν πλέον εκκρεμότητες αξιολογήσεων, παρά μόνο τρέχουσες υποθέσεις.	εκτελέστηκε	

4	Για την αποφυγή καθυστερήσεων στη διεκπεραίωση της αξιολόγησης των φακέλων καταγγελιών από τις πρώτες, αλλά και για την ορθή εκτίμηση των τόκων και χρηματικών ποσών, συστήνεται η στελέχωση των αρμόδιων υπηρεσιών της με κατάλληλα εκπαιδευμένο κι εξειδικευμένο προσωπικό. Η έγκαιρη εξέταση των καταγγελιών και λήψη σχετικής απόφασης από το ΔΣ θα συντείνει στη μείωση των ληξιπρόθεσμων οφελών της σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, με την προϋπόθεση της έγκαιρης παροχής της απαραίτητης ρευστότητας από το Κράτος δυνάμει των σχετικών νομοθετικών ρυθμίσεων.	Ήδη για την αποφυγή καθυστερήσεων στην αξιολόγηση καταγγελιών έχουν επέλθει οι κάτωθι αλλαγές στην αρμόδια Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων : - Τοποθετήθηκε νέος Διευθυντής (κ. Ευάγγελος Σωάννος). - Ενωσχύθηκε η Δ/ση λόγω ανακατανομής υπηρετούντων προσωπικού της ΕΤΕΑΝ ΑΕ - Ωστόσο, αναμένεται σύντομα, μέσω των προβλεπόμενων από το κανονιστικό πλαίσιο διατάξεων στο οποίο υπάγεται η ΕΤΕΑΝ ΑΕ, η περαιτέρω ενίσχυση της Δ/σης, με έμπειρο και εξειδικευμένο προσωπικό, σε συνδυασμό με αναδιοργάνωση της Νομικής Υπηρεσίας και ανακατανομή έργων	Υ	έχουν επέλθει οι αναμερόμενες αλλαγές στην αρμόδια Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων και ειδικότερα, σε σύντομο χρονικό διάστημα έγινε σοβαρή προσπάθεια για εξ αρχής σχεδιασμό της Διεύθυνσης, στην οποία έχουν επέλθει σημαντικές αλλαγές στις διαδικασίες αξιολόγησης, στον τρόπο λήψης αποφάσεων, στη ροή εργασιών, τους χρόνους απόκρισης, στην επικοινωνία με εξωτερικούς φορείς, κλπ, με την έκδοση οδηγών/εγκυκλίων/ενεργειών. Επίσης με βάση απόφαση Δ.Σ. 150/12.03.2018, έχει συσταθεί 5μελής Επιτροπή Αξιολόγησης Εγγυοδοτικής Ευθύνης και Καταπτώσεων με κύριο αντικείμενο, τον πλήρη έλεγχο των εισηγήσεων του Τμήματος Αξιολόγησης Καταπτώσεων, αναφορικά με τις καταπτώσεις εγγύησης ή ανεγγύησης που παρέχονται από την Εταιρεία ή/και των καταγγελλέντων δανείων των ταμείων δανειοδοτήσεων υπό τη διαχείριση της Εταιρείας.	εκτελέστηκε	
5	Συστήνεται όπως ληφθούν μέτρα για βελτίωση των διαδικασιών εξέτασης καταγγελιών που εξέρχονται από την Εταιρεία. Συγκεκριμένα, συστήνεται η τήρηση συγκεκριμένου μητρώου καταγγελιών, όπου να καταγράφονται όλες οι εισερχόμενες καταγγελίες με χρονολογική σειρά παραλαβής από την Εταιρεία και η συστηματική παρακολούθηση της διεκπεραίωσης των καταγγελιών. Επιπλέον, τα απαραίτητα παραστατικά για κάθε καταγγελία θα ήταν ορθό να καταχωρίζονται στον φάκελο της καταγγελίας με χρονολογική σειρά αρθρίστη, σφραγίδα παραλαβής, διασταυρούμενες αναφορές και φύλλο καταγραφής περιεχομένου του φακέλου, ώστε να τεκμηριώνεται η ορθότητα αναγνώρισης της οφειλής.	Σημειώνεται ότι η τήρηση συγκεκριμένου μητρώου καταγγελιών συναρτάται με την ολοκλήρωση των διαδικασιών για την προμήθεια, ανάπτυξη και εφαρμογή του νέου πληροφοριακού συστήματος (όπως αναφέρεται ανωτέρω υπό σύσταση 1) Κατά τα λοιπά αναμένεται υλοποίηση από 05/2018.	Υ	Σημειώνεται ότι η τήρηση συγκεκριμένου μητρώου καταγγελιών συναρτάται με την ολοκλήρωση των διαδικασιών για την προμήθεια, ανάπτυξη και εφαρμογή του νέου πληροφοριακού συστήματος (όπως αναφέρεται ανωτέρω υπό σύσταση 1)	Σε εξέλιξη	

Αντίκτυπος των ανωτέρω (εάν υπάρχει)

Όλες οι ενέργειες αναμένεται να έχουν θετικά αποτελέσματα για τον φορέα ως προς την διαχείριση και τον εξορθολογισμό των διαδικασιών αναγνώρισης των οφειλών για κατάπτωση εγγυήσεων. Επίσης, η εγκατάσταση του νέου Μηχανογραφικού Συστήματος της εταιρείας αναμένεται να επιτρέψει τη διασύνδεση των συστημάτων των διάφορων Διευθύνσεων αυτής και θα συντείνει στην πιο αποτελεσματική παρακολούθηση και διαχείριση των ληξιπροθέσμων υποχρεώσεων της.