

## ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ στο πλαίσιο συμπλήρωσης της ΤΥ.Κ.Ο.Π. ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν. 4224/2013

### Δικαιολογητικά για Εταιρείες που τηρούν Βιβλία Γ' Κατηγορίας (αφορά είτε την Πρωτοφειλέτρια ή και την Εγγυήτρια Εταιρεία)

1. Οικονομικές καταστάσεις των τριών τελευταίων χρήσεων με αντίστοιχα προσαρτήματα και τις εκθέσεις ελέγχου ορκωτών ελεγκτών (εφόσον υπάρχουν) και τις αντίστοιχες εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου
2. Πρόσφατο ισοζύγιο 3οβάθμιας ανάλυσης και αντίστοιχο περυσινής περιόδου
3. Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των τριών τελευταίων χρήσεων (εφόσον υπάρχουν)
4. Ανάλυση οφειλών σε άλλες Τράπεζες / χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (ως συνημμένο υπόδειγμα)
5. Χρήσεις που έχουν ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές και πληροφορίες για τα αποτελέσματα του ελέγχου
6. Φορολογική ενημερότητα ή, εφόσον δεν υπάρχει, Βεβαίωση Οφειλών
7. Ασφαλιστική ενημερότητα ή, εφόσον δεν υπάρχει, Βεβαίωση Οφειλών
8. Εφόσον οι οφειλές προς Δ.Ο.Υ. ή/και Ασφαλιστικούς Οργανισμούς έχουν υπαχθεί σε ρύθμιση ή οι ανωτέρω περιγραφόμενες ενημερότητες υπόκεινται σε παρακράτηση, να προσκομισθούν οι αιτήσεις και οι αποφάσεις ρυθμίσεων
9. Δηλώσεις Στοιχείων Ακινήτων (έντυπο Ε9, δήλωση ακίνητης περιουσίας με βάση ΕΝΦΙΑ, εκκαθαριστικό ΕΝΦΙΑ, αρχικές δηλώσεις και δηλώσεις τυχόν μεταβολών) ή οι αντίστοιχες Δηλώσεις Ενιαίου Τέλους Ακινήτων (Ε.Τ.Α.Κ.) ή Φόρου Ακίνητης Περιουσίας (Φ.Α.Π.)
10. Αντίγραφο δήλωσης Ε2 της τελευταίας οικονομικής χρήσης (εφόσον υφίσταται)
11. Επιχειρηματικό σχέδιο (business plan) ή σχέδιο αναδιάρθρωσης της εταιρείας ή του ομίλου

### Δικαιολογητικά για Εταιρείες που τηρούν Βιβλία Β' Κατηγορίας (αφορά είτε την Πρωτοφειλέτρια ή και την Εγγυήτρια Εταιρεία)

12. Αντίγραφα των δηλώσεων Ε2 (εφόσον υφίστανται), Ε3 και Ε5 των 3 τελευταίων οικονομικών χρήσεων
13. Περιοδικές δηλώσεις ΦΠΑ της τρέχουσας χρήσης και αντίστοιχες περιοδικές και εκκαθαριστική της προηγούμενης χρήσης
14. Ανάλυση οφειλών σε άλλες Τράπεζες / χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (ως συνημμένο υπόδειγμα)
15. Φορολογική ενημερότητα ή, εφόσον δεν υπάρχει, Βεβαίωση Οφειλών
16. Ασφαλιστική ενημερότητα ή, εφόσον δεν υπάρχει, Βεβαίωση Οφειλών
17. Βεβαίωση ρύθμισης οφειλόμενων φόρων (αν η ενημερότητα δόθηκε λόγω ρύθμισης)
18. Εφόσον οι οφειλές προς Δ.Ο.Υ. ή/και Ασφαλιστικούς Οργανισμούς έχουν υπαχθεί σε ρύθμιση ή οι ανωτέρω περιγραφόμενες ενημερότητες υπόκεινται σε παρακράτηση, να προσκομισθούν οι αιτήσεις και οι αποφάσεις ρυθμίσεων
19. Δηλώσεις Στοιχείων Ακινήτων (έντυπο Ε9, δήλωση ακίνητης περιουσίας με βάση ΕΝΦΙΑ, εκκαθαριστικό ΕΝΦΙΑ, αρχικές δηλώσεις και δηλώσεις τυχόν μεταβολών) ή οι αντίστοιχες Δηλώσεις Ενιαίου Τέλους Ακινήτων (Ε.Τ.Α.Κ.) ή Φόρου Ακίνητης Περιουσίας (Φ.Α.Π.)
20. Επιχειρηματικό σχέδιο (business plan) ή σχέδιο αναδιάρθρωσης της εταιρείας ή του ομίλου (ή πρόταση πελάτη για τον τρόπο διευθέτησης/ομαλοποίησης του τραπεζικού δανεισμού)

### Σημειώσεις:

1. Εντός προθεσμίας δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή του παρόντος θα πρέπει να προσκομίσετε τα ως άνω δικαιολογητικά.
2. Εφόσον χρειάζεστε καθοδήγηση, μπορείτε να απευθυνθείτε στο Κατάστημα εξυπηρέτησής σας ή στον Αρμόδιο Υπάλληλο διαχείρισης του λογαριασμού σας για παροχή εξειδικευμένης πληροφόρησης και διευκρινίσεων. Εφόσον επιθυμείτε τη συνδρομή ανεξάρτητου φορέα, μπορείτε να απευθυνθείτε σε Φορείς Παροχής Συμβουλευτικής Συνδρομής.

## Δηλώσεις - Συναινέσεις - Γνωστοποιήσεις:

- Ο υπογράφων δηλώνει υπεύθυνα ότι όλα τα στοιχεία και συνημμένα δικαιολογητικά έγγραφα, που αφορούν στην οικονομική του κατάσταση και τη συναλλακτική του συμπεριφορά είναι αληθή, ειλικρινή και πλήρη. Παράλληλα, δεσμεύεται ότι θα δηλώσει εγγράφως στην Τράπεζα κάθε τυχόν μεταβολή των οικονομικών του δεδομένων, το αργότερο εντός 15 εργάσιμων ημερών από τη μεταβολή αυτή.
- Επίσης, δηλώνει ότι έλαβε γνώση και αποδέχεται ότι όλα τα ανωτέρω στοιχεία, που περιλαμβάνονται στο παρόν έντυπο ή που έχουν περιέλθει ή θα περιέλθουν νόμιμα στην Τράπεζα στο μέλλον, είναι αναγκαία για την ορθή αξιολόγηση των οικονομικών του δεδομένων για τους σκοπούς του Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013.
- Επιτρέπει στην Τράπεζα να επεξεργάζεται τα δεδομένα που απορρέουν από το παρόν έντυπο και τα υποβαλλόμενα με αυτό δικαιολογητικά κάθε φορά που κρίνεται σκόπιμο για την αξιολόγηση της οικονομικής του συμπεριφοράς και ιδίως στην περίπτωση που διαπιστωθεί μη κανονική εξυπηρέτηση των οφειλών του και πάντως για χρονικό διάστημα μέχρι ενός (1) έτους από την υποβολή τους.
- Ο υπογράφων παρέχει την συναίνεσή του και εξουσιοδοτεί τη Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών, στο πλαίσιο αξιολόγησης των οικονομικών του δεδομένων σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013, αφενός να εξακριβώσει την ακρίβεια και πληρότητα των ανωτέρω στοιχείων και αφετέρου να αναζητήσει αλλά και να αντλήσει πρόσθετες πληροφορίες για τα νομίμως καταχωρημένα δεδομένα της συναλλακτικής/οικονομικής του συμπεριφοράς, από τα αρχεία του διατραπεζικού συστήματος «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.» και ιδίως από το διατραπεζικό Αρχείο Συγκέντρωσης Χορηγήσεων και στο οποίο περιλαμβάνονται δεδομένα για ενημερες και σε καθυστέρηση οφειλές από δάνεια και πιστώσεις προς φυσικά πρόσωπα και μικρές επιχειρήσεις, με ετήσιο κύκλο εργασιών έως € 5 εκατ., ή έως του ποσού που εκάστοτε ορίζεται, ανεξαρτήτως νομικής μορφής, και δεδομένα για την υποβολή αιτήσεων εξωδικαστικού συμβιβασμού ή αιτήσεων δικαστικής ρύθμισης οφειλών (άρθρο 2 παρ. 1 και άρθρο 4 του Ν. 3869/2010 αντίστοιχα). Να αναζητήσει τη βαθμολόγηση από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. της συναλλακτικής του συμπεριφοράς στο Σύστημα Βαθμολόγησης της Συναλλακτικής Συμπεριφοράς, το οποίο, βάσει συγκεκριμένων στατιστικών μοντέλων ανάλυσης της παρελθούσας συναλλακτικής συμπεριφοράς, υπολογίζει και παρέχει στους αποδέκτες (Τράπεζες) βαθμολόγηση (score), που αντιστοιχεί σε συγκεκριμένη πιθανότητα αθέτησης οικονομικής υποχρέωσης κατά τη διάρκεια των επόμενων δώδεκα (12) μηνών. Σκοπός του συστήματος αυτού είναι η ακριβέστερη εκτίμηση των πιστωτικών κινδύνων και συνεπώς η μείωση των επισφαλειών.
- Επίσης, δηλώνει ότι ενημερώθηκε για το δικαίωμα της Τράπεζας να αντλεί πληροφορίες από το Αρχείο Αθέτησης Υποχρεώσεων της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε., στο οποίο καταχωρούνται δεδομένα για την αθέτηση συγκεκριμένων υποχρεώσεων, με σκοπό την προστασία της πίστης και την εξυγίανση των συναλλαγών και ειδικότερα τον έλεγχο της φερεγγυότητας των προσώπων στα οποία τα δεδομένα αφορούν.
- Στο πλαίσιο εφαρμογής της ΔΕΚ κατά τα οριζόμενα στον Κώδικα Δεοντολογίας η Τράπεζα θα τηρεί πλήρες αρχείο των οικονομικών και λοιπών στοιχείων που τέθηκαν υπόψη της για την αξιολόγηση του υπογράφοντος με σκοπό την υποβολή κατάλληλης πρότασης ρύθμισης / οριστικής διευθέτησης των οφειλών του για τουλάχιστον έξι (6) έτη από την ημερομηνία που κάθε στοιχείο περιήλθε στην κατοχή της και τουλάχιστον για έξι (6) έτη μετά τη λήξη της μεταξύ τους συνεργασίας ή για όσο χρόνο απαιτείται σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

### Ο ΔΗΛΩΝ:

Τόπος: .....

Ημερομηνία: .....

Σφραγίδα επιχείρησης:

Ονοματεπώνυμο (ολογράφως): .....



### ΑΝΑΛΥΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

(Ποσά σε Ευρώ)

Τράπεζα / Εταιρεία Factoring	Όρια Πιστοδοτήσεων	Υπόλοιπα Πιστοδοτήσεων ..... / ..... / 2015	Κατηγορία Πιστοδότησης / όμιση	Καλύμματα / Εξασφαλίσεις	Ακόλυπτο Ύψος Πιστοδοτήσεων	Επτόκιο
<b>Σύνολα</b>						
Εταιρεία Leasing	Αρχικό Κεφάλαιο	Κατηγορία Χρηματοδοτικής Μίσθωσης / Νόμισμα	Υπόλοιπο ..... / ..... / 2015	Λήξη	Καταβολές	Μίσθωμα (ποσό)
<b>Σύνολα</b>						