



ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ (ΤΟΚ)
για χρήση στο πλαίσιο της ΔΕΚ
που προβλέπεται από τον ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν. 4224/2013

ΜΕΡΟΣ Α: ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Ιδιότητα
ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗΣ
ΕΓΓΥΗΤΗΣ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ

A1α Στοιχεία σύμβασης (αριθμός, ημερομηνία κ.λπ.) ⁽¹⁾

A1β Αριθμός λογαριασμού εξυπηρέτησης ⁽¹⁾

A1γ Ονοματεπώνυμο

A1δ Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας/Διαβατηρίου

A1ε ΑΦΜ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΔΙΟΥ

A2α Ταχυδρομική διεύθυνση κύριας κατοικίας

A2β Άλλη επιθυμητή ταχυδρομική διεύθυνση ⁽²⁾

A2γ Αριθμός Τηλεφώνου Επικοινωνίας

A2δ Άλλος Αριθμός Τηλεφώνου επικοινωνίας ⁽²⁾

A2ε Προσωπική Ηλεκτρονική Διεύθυνση ⁽²⁾

A2στ Επικοινωνία μέσω αντικλήτου (στην περίπτωση που επιλέγετε αυτόν τον τρόπο, συμπληρώνετε τουλάχιστον ένα από τα παρακάτω πεδία A3γ έως A3ε)

ΝΑΙ
ΟΧΙ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΤΙΚΛΗΤΟΥ (εφόσον ορίζεται)

A3α Ονοματεπώνυμο/Επωνυμία & Ονοματεπώνυμο εκπροσώπου

A3β Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας/Διαβατηρίου
ΑΦΜ

A3γ Ταχυδρομική διεύθυνση επικοινωνίας

A3δ Αριθμός Τηλεφώνου Επικοινωνίας

A3ε Ηλεκτρονική Διεύθυνση ⁽²⁾

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗΣ/ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ

A4 Οικογενειακή κατάσταση

A5 Ημερομηνία Γέννησης

A6 Αριθμός τέκνων/οικονομικά εξαρτώμενων μελών

A7α Τρέχουσα επαγγελματική κατάσταση
(σημειώσατε ΝΑΙ αν εργάζεστε / ΟΧΙ εάν δεν εργάζεστε / ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΟΣ, εάν λαμβάνετε σύνταξη)

ΝΑΙ
ΟΧΙ
ΣΥΝΤ/ΧΟΣ

A7β Κλάδος/επιχείρηση/ειδικότητα απασχόλησης
(π.χ. εκπαιδευτικός, πολιτικός μηχανικός, ξεναγός, διοικητικός υπάλληλος στον κλάδο τηλεπικοινωνιών)

A7γ Σχέση εργασίας (Μισθωτός/αυτοαπασχολούμενος κ.ο.κ.)

A7δ Έτη/μήνες στην τρέχουσα επαγγελματική κατάσταση

A7ε Προηγούμενη απασχόληση (εφόσον δεν εργάζεστε)

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ (3)

Σημειώσεις:

- (1): Συμπληρώνεται από την Τράπεζα σε περίπτωση μη διαθεσιμότητας στο δανειολήπτη/εγγυητή.
- (2): Προαιρετική συμπλήρωση.
- (3): Αναφέρονται ιδιαίτερα χαρακτηριστικά ζητήματα που μπορεί να εντάσσουν το δανειολήπτη σε κοινωνικά ευπαθείς ομάδες.



ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ (ΤΟΚ)
για χρήση στο πλαίσιο της ΔΕΚ
που προβλέπεται από τον ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν. 4224/2013

ΜΕΡΟΣ Β: ΜΗΝΙΑΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ

	ιδίου		συζύγου ⁽²⁾	
	Στοιχεία τελευταίου έτους	Εκτιμώμενες Μεταβολές	Στοιχεία τελευταίου έτους	Εκτιμώμενες Μεταβολές
B1 Αποδοχές από εργασία ή σύνταξη ⁽¹⁾ (προ φόρων, ασφαλιστικών εισφορών)				
B2 Καθαρές Αποδοχές (μετά τους φόρους και εισφορές σε ασφαλιστικά ταμεία)				
B3 ΕΠΙΔΟΜΑΤΑ από φορείς δημοσίου τομέα / κοινωνικούς φορείς ⁽¹⁾				
B4 Επιδόματα Διατροφής ⁽¹⁾				
B5α Εισόδημα από Ακίνητα χωρίς βάρη από εμπράγματα εξασφαλίσεις ⁽¹⁾				
B5β Εισόδημα από ακίνητα με βάρη από εμπράγματα εξασφαλίσεις ⁽¹⁾ (π.χ. έχει εγγραφεί προσημείωση από ίδρυμα)				
B6 Εισόδημα από Περιουσιακά Στοιχεία εκτός από Ακίνητα ⁽¹⁾ (π.χ. τόκοι καταθέσεων, μερίσματα)				
ΛΟΙΠΑ Εισοδήματα				
B Σύνολο Εισοδήματος				

Σημειώσεις:

(1): Εκτός από τα πεδία B2 και «ΛΟΙΠΑ Εισοδήματα», τα υπόλοιπα πεδία συμπληρώνονται μόνον αν διαφοροποιούνται από το Ε1.

(2): Πραγματική συμπλήρωση.



ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ (ΤΟΚ)
για χρήση στο πλαίσιο της ΔΕΚ
που προβλέπεται από τον ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν. 4224/2013

ΜΕΡΟΣ Δ: ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Είδος Περιουσιακού Στοιχείου	Αξία σε ευρώ	Αριθμός λογαριασμού	Είδος (προθεσμιακή, ταμειευτήριο κ.λπ.)	Όνομα ιδρύματος	ΕΤΟΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ	Ελεύθερο Βαρών (ΝΑΙ / ΟΧΙ)
Δ1 Καταθέσεις						
Δ2 Αυτοκίνητο(-α) Ι.Χ.						
Δ3 Ασφάλεια ζωής						
Δ4 Μετοχές / τίτλοι ⁽¹⁾						
Δ5 Άλλο ⁽¹⁾						
Δ Σύνολο						



ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ (ΤΟΚ)
για χρήση στο πλαίσιο της ΔΕΚ
που προβλέπεται από τον ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν. 4224/2013

ΜΕΡΟΣ Ε: ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ / ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΜΗΝΙΑΙΕΣ ΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΓΙΑ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΕΝΑΝΤΙ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ

	Είδος οφειλής	Ύψος ληξιπρόθεσμης οφειλής	Ύψος άληκτου μέρους οφειλής	Ημερομηνία Λήξης οφειλής	Ύψος μηνιαίας καταβλητέας δόσης	Είδος Εξασφάλισης
Ελληνικό Δημόσιο						
Ασφαλιστικά Ταμεία						
Ιδιωτική Ασφάλιση						
Τράπεζες						
Λοιποί ιδιώτες						



**ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΦΥΣΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ στο πλαίσιο συμπλήρωσης της ΤΟΚ
ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν. 4224/2013**

ΛΙΣΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΩΝ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

1	Δελτίο Ταυτότητας / Διαβατηρίου	<input type="checkbox"/>
2	E1 - Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων (του τελευταίου οικονομικού έτους)	<input type="checkbox"/>
3	Εκκαθαριστικό Ενιαίου Φόρου Ιδιοκτησίας Ακινήτων ΕΝ.Φ.Ι.Α. (του τελευταίου οικονομικού έτους)	<input type="checkbox"/>
4	Βεβαίωση ρύθμισης οφειλόμενων φόρων (αν η ενημερότητα δόθηκε λόγω ρύθμισης)	<input type="checkbox"/>
5	Κατ' ελάχιστον, τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα μισθοδοσίας (για μισθωτούς) ή Τελευταίο απόκομμα σύνταξης (για συνταξιούχους)	<input type="checkbox"/>

ΕΙΔΙΚΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΚΑΤΑ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ

6	Αποδεικτικό ανεργίας (για ανέργους)	<input type="checkbox"/>
7	Αίτηση για απονομή σύνταξης, με υπογραφή και σφραγίδα του εκάστοτε ασφαλιστικού φορέα (για οφειλέτες που έχουν υποβάλει αίτηση συνταξιοδότησης) <i>Σημείωση: Ειδικά για οφειλέτες που έχουν υποβάλει αίτηση συνταξιοδότησης στο ΙΚΑ γίνεται αποδεκτό μηχανογραφημένο αντίγραφο χωρίς σφραγίδα και υπογραφή του ασφαλιστικού φορέα</i>	<input type="checkbox"/>

ΛΙΣΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΩΝ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΛΕΥΘΕΡΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ

8	Δελτίο Ταυτότητας / Διαβατηρίου	<input type="checkbox"/>
9	E1 - Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων φορέα (του τελευταίου οικονομικού έτους)	<input type="checkbox"/>
10	Εκκαθαριστικό Ενιαίου Φόρου Ιδιοκτησίας Ακινήτων ΕΝ.Φ.Ι.Α. (του τελευταίου οικονομικού έτους)	<input type="checkbox"/>
11	Βεβαίωση ρύθμισης οφειλόμενων φόρων (αν η ενημερότητα δόθηκε λόγω ρύθμισης)	<input type="checkbox"/>
12	Διαθέσιμες περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α. (Φ2) τρέχουσας χρήσεως και αντίστοιχες προηγούμενου έτους	<input type="checkbox"/>
13	Εκκαθαριστική Δήλωση Φ.Π.Α. (Φ1) τελευταίου οικονομικού έτους	<input type="checkbox"/>
14	E3 - Μηχανογραφικό Δελτίο Οικονομικών Στοιχείων Επιχειρήσεων και Επιτηδευματιών τριών (3) τελευταίων χρήσεων, με υπογραφή και σφραγίδα της εταιρείας και του παραλήπτη - εφόρου ή αποδεικτικό υποβολής στο Taxisnet	<input type="checkbox"/>
15	Ενιαία Δήλωση Εκμετάλλευσης (αφορά τις περιπτώσεις δανειοληπτών που ασκούν αγροτική δραστηριότητα)	<input type="checkbox"/>
16	Αποδεικτικό Φορολογικής Ενημερότητας	<input type="checkbox"/>
17	Αποδεικτικό Ασφαλιστικής Ενημερότητας	<input type="checkbox"/>

Σημειώσεις:

Τα ανωτέρω δικαιολογητικά και έγγραφα θα πρέπει να προσκομίζονται:

- από όλους τους ενεχόμενους στη δανειακή σύμβαση (συνοφειλέτες, πρόσθετα μέλη, εγγυητές κ.λπ.) και
- μαζί με τη συμπληρωμένη Τυποποιημένη Οικονομική Κατάσταση (ΤΟΚ)

Παρά ταύτα, ο οφειλέτης υποχρεούται να προσκομίζει στην Τράπεζα και κάθε άλλο δικαιολογητικό ή έγγραφο που είτε αποδεικνύει τυχόν πρόσθετα στοιχεία που αυτός επικαλείται, είτε θεωρείται από την Τράπεζα απαραίτητο για την αξιολόγηση των οικονομικών δυνατοτήτων του.

Γνωστοποιήσεις - Δηλώσεις - Συναινέσεις:

- Στα Ειδικά Σημεία Επικοινωνίας, που αναφέρονται τόσο στο ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΦΥΛΛΑΔΙΟ ΠΡΟΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΕΣ ΜΕ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΔΥΣΧΕΡΕΙΕΣ, το οποίο μπορείτε να αναζητήσετε και στα Καταστήματα της Τράπεζας Πειραιώς, όσο και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας Πειραιώς www.piraeusbank.gr, αρμόδια στελέχη της Τράπεζας θα είναι στη διάθεσή σας, εφόσον χρειάζεστε καθοδήγηση ως προς τη συμπλήρωση του Εντύπου ή την παροχή οποιασδήποτε εξειδικευμένης υπηρεσίας ή διευκρίνισης.
- Για τυχόν συμβουλευτική υποστήριξη μπορείτε να απευθυνθείτε στους ακόλουθους φορείς:
 1. Συνήγορος του Καταναλωτή (Λ. Αλεξάνδρας 144, 11471 Αθήνα, Τηλέφωνα: 210-6460862 / 210-6460814 / 210-6460612 / 210-6460734 / 210-6460458, fax: 210 6460414, e-mail: grammateia@synigoroskatanaloti.gr, ιστοσελίδα: www.synigoroskatanaloti.gr)
 2. Μεσολαβητής Τραπεζικών Επενδυτικών Υπηρεσιών (Μασσαλίας 1, 10680 Αθήνα, Τηλ.: 10 4 40, 210-3376700, Fax: 210-3238821, e-mail: info@hobis.gr)
 3. Διαπιστευμένοι μεσολαβητές του άρθρου 7 του Ν. 3898/2010
 4. Κάθε άλλος φορέας καταχωρημένος στο μητρώο του αρ. 18 της Υ.Α. 70330 Οικ./09.07.15.
- Εφόσον παραλάβετε την 1η υποχρεωτική γραπτή ειδοποίηση του Σταδίου 1 της ΔΕΚ, θα πρέπει εντός 15 εργασίμων ημερών να προσκομίσετε στην Τράπεζα συμπληρωμένη την ΤΟΚ, συνοδευόμενη από τυχόν πρόσθετα οικονομικά στοιχεία και δικαιολογητικά έγγραφα.
- Όπου στον Κώδικα Δεοντολογίας προβλέπεται έγγραφη ειδοποίηση, αυτή δύναται να διενεργείται και σε ηλεκτρονική μορφή, με αποστολή της σχετικής ενημέρωσης στην ηλεκτρονική διεύθυνση που έχετε δηλώσει ανωτέρω.
- Η προτεινόμενη λύση ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης θα σας γνωστοποιηθεί το αργότερο εντός 4 μηνών από την παραλαβή της ΤΟΚ **και των λοιπών απαιτούμενων δικαιολογητικών**. Περαιτέρω, σημειώνεται ότι, η Τράπεζα δε δεσμεύεται για την υποβολή πρότασης λύσης ρύθμισης/οριστικής διευθέτησης στο πλαίσιο της ΔΕΚ για τους δανειολήπτες οι οποίοι εξαιρούνται ρητά από την εφαρμογή του Κώδικα, ακόμα και στην περίπτωση που αυτοί προσέλθουν και υποβάλουν με δική τους πρωτοβουλία την απαιτούμενη οικονομική πληροφόρηση, εφόσον στις περιπτώσεις αυτές δεν μπορούν να εφαρμοστούν οι γενικές αρχές του Κώδικα Δεοντολογίας.



- Ο υπογράφων δηλώνει υπεύθυνα ότι όλα τα στοιχεία και συνημμένα δικαιολογητικά έγγραφα, που αφορούν την 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 και, εφόσον είναι φυσικό πρόσωπο, συναινεί ανεπιφύλακτα όπως τα προσωπικά του δεδομένα (περίλαμβανομένων και των τυχόν ευαίσθητων προσωπικών δεδομένων) συμπεριληφθούν στο αρχείο προσωπικών δεδομένων που τηρεί η Τράπεζα και αποτελέσουν αντικείμενο επεξεργασίας σύμφωνα με το Ν. 2472/97, όπως αυτός εκάστοτε ισχύει. Σκοπός της επεξεργασίας είναι η πιστωτική αξιολόγηση για την εξεύρεση της πλέον κατάλληλης πρότασης ρύθμισης/οριστικής διευθέτησης των οφειλών του υποκειμένου στο πλαίσιο της ΔΕΚ του Κώδικα Δεοντολογίας, η εκτέλεση των συναλλακτικών σχέσεων, καθώς και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων της Τράπεζας ως υπεύθυνης επεξεργασίας σύμφωνα με το Ν. 2472/97, όπως αυτός εκάστοτε ισχύει, τα στοιχεία της οποίας είναι «ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.» (οδός Αμερικής 4, 10564 Αθήνα, τηλ. 210-3335000) και εκπρόσωπος αυτής εν προκειμένω ο κ. Πλάτων Καραγεώργος.
- **Διαβίβαση Προσωπικών Δεδομένων:** Η Τράπεζα δε θα διαβιβάζει ή γνωστοποιεί τα Προσωπικά Δεδομένα σε τρίτους, εκτός αν πρόκειται για: α) εταιρείες προς τις οποίες έχει αναθέσει μερικά ή ολικά την εκτέλεση, για λογαριασμό της, της επεξεργασίας των Προσωπικών Δεδομένων, σύμφωνα με το Νόμο, β) επιχειρήσεις/εταιρείες συνδεδεμένες προς αυτήν κατά την έννοια του άρθρου 42ε παρ. 5 του Ν. 2190/20, γ) τα Αρχεία της «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.» με σκοπό την προστασία της πίστης, την εξυγίανση των συναλλαγών και τον περιορισμό της απάτης, καθώς και τη διαπίστωση της πιστοληπτικής ικανότητας των υποκειμένων, δ) διαβίβαση ή γνωστοποίηση που επιβάλλεται από το νόμο ή δικαστική απόφαση και ε) διαβίβαση που επιβάλλεται για την εκτέλεση της σύμβασης ή για την εισπραξη των απαιτήσεων της Τράπεζας σε περίπτωση μη εκπλήρωσης από τα υποκείμενα των υποχρεώσεων που αναλαμβάνουν με την σύμβαση (όπως: διαβίβαση σε συνεργαζόμενους δικηγόρους και δικαστικούς επιμελητές, εταιρείες ενημέρωσης οφειλετών). Ειδικά, σε περίπτωση ύπαρξης ληξιπρόθεσμης οφειλής από τη σύμβαση δανείου, η Τράπεζα δικαιούται σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3758/2009, να ανακοινώσει τα προσωπικά δεδομένα του Οφειλέτη/Εγγυητή σε εταιρεία ενημέρωσης οφειλετών, η οποία λειτουργεί σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον προαναφερόμενο νόμο, όπως εκάστοτε ισχύει και είναι εγγεγραμμένη στο οικείο μητρώο όπως ο νόμος ορίζει, με σκοπό την περαιτέρω ενημέρωση του Οφειλέτη/Εγγυητή και διαπραγματεύση του χρόνου, του τρόπου και των λοιπών όρων αποπληρωμής της ληξιπρόθεσμης οφειλής. **Διάρκεια επεξεργασίας:** Η επεξεργασία Προσωπικών Δεδομένων θα διατηρηθεί και μετά τη λήξη των συναλλακτικών σχέσεων του υποκειμένου με την Τράπεζα και για όσο χρονικό διάστημα απαιτείται από την ισχύουσα νομοθεσία. **Δικαιώματα υποκειμένων:** Τα υποκείμενα έχουν το δικαίωμα πρόσβασης στα Προσωπικά τους Δεδομένα που αποτελούν ή αποτέλεσαν αντικείμενο επεξεργασίας, καθώς και αντίρρησης για τον τρόπο επεξεργασίας των Προσωπικών Δεδομένων που τα αφορούν. Η συγκατάθεση του υποκειμένου σχετικά με την επεξεργασία των προσωπικών του δεδομένων ανακαλείται οποτεδήποτε με σχετική δήλωση προς την Τράπεζα.
- Ο υπογράφων παρέχει την συναίνεσή του και εξουσιοδοτεί την Τράπεζα Πειραιώς, 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 με κάθε νόμιμο τρόπο 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.»
- Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. (υπεύθυνος επεξεργασίας), που εδρεύει στην οδό Αλαμάνας 2, 15125 Μαρούσι (τηλ. 210-36-76-700), τηρεί τα ακόλουθα αρχεία δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, για τα οποία γίνεται περιοδική αναλυτική ενημέρωση δια του τύπου, όπως και μέσω της ιστοσελίδας της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. (www.tifresias.gr): **1. Αρχείο Αθέτησης Υποχρεώσεων:** Σε αυτό καταχωρούνται δεδομένα για αθέτηση συγκεκριμένων οικονομικών υποχρεώσεων που έχουν αναληφθεί, όπως ακάλυπτες επιταγές, καταγγελίες συμβάσεων δανείων και πιστώσεων, διαταγές πληρωμής κ.λπ. Σκοπός του αρχείου είναι η παροχή στους αποδέκτες των δεδομένων επαρκούς πληροφόρησης για τον έλεγχο κυρίως της φερεγγυότητας των πελατών τους. Πηγή των δεδομένων είναι τα Ειρηνοδικεία, Πρωτοδικεία, Υποθηκοφυλακεία, Κτηματολογικά Γραφεία, τα Πιστωτικά Ιδρύματα και η Τράπεζα της Ελλάδος. Ο χρόνος τήρησης των δεδομένων στο αρχείο είναι από 2 έως 15 έτη ανάλογα με τη βαρύτητα της πληροφορίας και υπό τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 40 Ν. 3259/2004 όπως ισχύει και τον Κανονισμό της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. **2. Αρχείο Υποθηκών - Προσημειώσεων:** Σε αυτό καταχωρούνται δεδομένα για εμπράγματα βάρη επί ακινήτων. Σκοπός του αρχείου είναι η αξιολόγηση των εμπραγμάτων βαρών από τους αποδέκτες των δεδομένων. Πηγή των δεδομένων είναι τα Υποθηκοφυλακεία και Κτηματολογικά Γραφεία. Τα δεδομένα τηρούνται για όσο χρόνο διατηρούνται οι αντίστοιχες εγγραφές στις ανωτέρω πηγές. **3. Αρχείο Συγκέντρωσης Χορηγήσεων:** Σε αυτό καταχωρούνται δεδομένα για ενήμερες και σε καθυστέρηση οφειλές από δάνεια, πιστώσεις, ενέγγυες πιστώσεις και εγγυήσεις κάθε μορφής προς φυσικά πρόσωπα και επιχειρήσεις, ανεξαρτήτως νομικής μορφής. Σκοπός του αρχείου είναι η παροχή στους αποδέκτες επαρκούς πληροφόρησης για τον έλεγχο κυρίως της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών τους. Πηγή των δεδομένων του αρχείου είναι τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα. Ο χρόνος τήρησης των καταχωρούμενων δεδομένων στο ανωτέρω αρχείο είναι πέντε (5) έτη από την τελευταία μηνιαία ενημέρωση αυτών από τα ιδρύματα που τα διαβιβάζουν.
- **Σύστημα Βαθμολόγησης της Συναλλακτικής Συμπεριφοράς:** Με βάση τα δεδομένα των προαναφερθέντων Αρχείων, η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. έχει αναπτύξει, κατ' εντολή και για λογαριασμό των πιστωτικών ιδρυμάτων, το ως άνω Σύστημα, το οποίο βάσει συγκεκριμένων στατιστικών μοντέλων ανάλυσης της παρελθούσας συναλλακτικής συμπεριφοράς, φυσικών και νομικών προσώπων, υπολογίζει και παρέχει στους αποδέκτες 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. Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. παρέχει σε κάθε ενδιαφερόμενο, κατόπιν αιτήσής του, το αποτέλεσμα της βαθμολόγησης που τον αφορά, καθώς και τις κυριότερες αιτίες διαμόρφωσης αυτής.
- **Αποδέκτες:** Πρόσβαση στα δεδομένα των ανωτέρω αρχείων και το Σύστημα Βαθμολόγησης της Συναλλακτικής Συμπεριφοράς έχουν μόνο αδειοδοτημένα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα, όπως και συγκεκριμένοι φορείς του Δημοσίου.
- **Δικαιώματα Υποκειμένων:** Κάθε υποκείμενο δεδομένων έχει, σύμφωνα με το Ν. 2472/1997 δικαίωμα πρόσβασης στα παραπάνω αρχεία και δικαίωμα αντίρρησης, που ασκούνται με αίτηση που υποβάλλεται στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. Το δικαίωμα αντίρρησης στην περίπτωση των Αρχείων Αθέτησης Υποχρεώσεων και Υποθηκών-Προσημειώσεων αφορά στην τυχόν διόρθωση των δεδομένων που είναι καταχωρημένα σε αυτά ή την μη μετάδοση αυτών στους αποδέκτες. Στην περίπτωση του Αρχείου Συγκέντρωσης Χορηγήσεων το δικαίωμα αντίρρησης αφορά στην μη πρόσβαση των αποδεκτών στα δεδομένα που είναι καταχωρημένα σε αυτό, η δε σχετική αίτηση μπορεί να υποβληθεί και στην Τράπεζα η οποία τη διαβιβάζει στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ



- **Συγκατάθεση:** Για την πρόσβαση στα δεδομένα των Αρχείων Αθέτησης Υποχρεώσεων και Υποθηκών-Προσημειώσεων δεν απαιτείται η συγκατάθεση του υποκειμένου των δεδομένων (αποφάσεις Αρχής 109/1999 και 24/2004). **Έχοντας κατά τα ανωτέρω ενημερωθεί, συναινώ ανεπιφύλακτα:**

Στην πρόσβαση της Τράπεζας στα δεδομένα μου που είναι εκάστοτε καταχωρημένα στο Αρχείο Συγκέντρωσης Χορηγήσεων

Ο υπογράφων/Η υπογράφουσα _____

Στην πρόσβαση της Τράπεζας στο Σύστημα Βαθμολόγησης της Συναλλακτικής μου Συμπεριφοράς.

Ο υπογράφων/Η υπογράφουσα _____

Ανάκληση της ως άνω συγκατάθεσης μπορεί να γίνει οποτεδήποτε με έγγραφο που υποβάλλεται στην Τράπεζα και ισχύει για το μέλλον.

- Η ανωτέρω συγκατάθεση ισχύει για όλες τις υφιστάμενες μέχρι σήμερα συναλλακτικές μου σχέσεις με την Τράπεζα και για κάθε μελλοντικό αίτημα που συνδέεται με υφιστάμενη συναλλακτική σχέση και μέχρι την καθ' οιονδήποτε τρόπο λήξη των συναλλακτικών σχέσεων ή την ανάκληση της παρούσας συγκατάθεσης.
- 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.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:

Τόπος: _____

Ημερομηνία: __/__/____ & ώρα ____ : ____ . __

Ο ΥΠΟΒΑΛΛΩΝ - ΔΗΛΩΝ:

Υπογραφή: _____

Όνοματεπώνυμο (ολογράφως): _____

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΡΑΛΑΒΗΣ ΑΠΟ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ:

Παρελήφθη **χωρίς ελλείψεις** την __/__/____ & ώρα ____ : ____ . __

Παρελήφθη **με ελλείψεις** την __/__/____ & ώρα ____ : ____ . __

Η Τράπεζα δύναται να ζητήσει επιπλέον υποστηρικτικά έγγραφα κατά την αξιολόγηση των στοιχείων

Η αξιολόγηση των στοιχείων που προσκομίσθηκαν και περιλαμβάνονται στο παρόν έντυπο θα ξεκινήσει υπό την επιφύλαξη της προσκόμισης το αργότερο εντός _____ εργασιών ημερών από την παραλαβή της παρούσας και των λοιπών απαιτούμενων δικαιολογητικών ως προβλέπονται ανωτέρω.

Η Τράπεζα δύναται να ζητήσει επιπλέον υποστηρικτικά έγγραφα κατά την έναρξη της αξιολόγησης

Κατάστημα: __ __ __ (4ψήφιος κωδικός Καταστήματος)

Κατάστημα: __ __ __ (4ψήφιος κωδικός Καταστήματος)

Υπογραφή: _____

Υπογραφή: _____

Όνοματεπώνυμο (ολογράφως): _____

Όνοματεπώνυμο (ολογράφως): _____