


ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΕΝΤΥΠΟ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΚΩΔΙΚΑΣ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν. 4224/2013
ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ
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	<input type="checkbox"/>
2	Πρόσφατο ισοζύγιο 3οβάθμιας ανάλυσης και αντίστοιχο περυσινής περιόδου	<input type="checkbox"/>
3	Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των τριών τελευταίων χρήσεων (εφόσον υπάρχουν)	<input type="checkbox"/>
4	Ανάλυση οφειλών σε άλλες Τράπεζες / χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (ως συνημμένο υπόδειγμα)	<input type="checkbox"/>
5	Χρήσεις που έχουν ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές και πληροφορίες για τα αποτελέσματα του ελέγχου	<input type="checkbox"/>
6	Φορολογική ενημερότητα ή, εφόσον δεν υπάρχει, Βεβαίωση Οφειλών	<input type="checkbox"/>
7	Ασφαλιστική ενημερότητα ή, εφόσον δεν υπάρχει, Βεβαίωση Οφειλών	<input type="checkbox"/>
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	<input type="checkbox"/>
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.)	<input type="checkbox"/>
10	Αντίγραφο δήλωσης Ε2 της τελευταίας οικονομικής χρήσης (εφόσον υφίσταται)	<input type="checkbox"/>
11	Επιχειρηματικό σχέδιο (business plan) ή σχέδιο αναδιάρθρωσης της εταιρείας ή του Ομίλου	<input type="checkbox"/>

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	<input type="checkbox"/>
13	Περιοδικές δηλώσεις ΦΠΑ της τρέχουσας χρήσης και αντίστοιχες περιοδικές και εκκαθαριστική της προηγούμενης χρήσης	<input type="checkbox"/>
14	Ανάλυση οφειλών σε άλλες Τράπεζες / χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (ως συνημμένο υπόδειγμα)	<input type="checkbox"/>
15	Ενιαία Δήλωση Εκμετάλλευσης (αφορά στις περιπτώσεις δανειοληπτών που ασκούν αγροτική δραστηριότητα)	<input type="checkbox"/>
16	Φορολογική ενημερότητα ή, εφόσον δεν υπάρχει, Βεβαίωση Οφειλών	<input type="checkbox"/>
17	Ασφαλιστική ενημερότητα ή, εφόσον δεν υπάρχει, Βεβαίωση Οφειλών	<input type="checkbox"/>
18	Βεβαίωση ρύθμισης οφειλόμενων φόρων (αν η ενημερότητα δόθηκε λόγω ρύθμισης)	<input type="checkbox"/>
19	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	<input type="checkbox"/>
20	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.)	<input type="checkbox"/>
21	Επιχειρηματικό σχέδιο (business plan) ή σχέδιο αναδιάρθρωσης της εταιρείας ή του Ομίλου (ή πρόταση πελάτη για τον τρόπο διευθέτησης/ομαλοποίησης του τραπεζικού δανεισμού)	<input type="checkbox"/>

Σημειώσεις:

- Εντός προθεσμίας δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της 1ης υποχρεωτικής γραπτής ειδοποίησης του Σταδίου 1 της ΔΕΚ θα πρέπει να προσκομίσετε τα ως άνω δικαιολογητικά. Περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να αναζητήσετε στην ιστοσελίδα της Τράπεζας και συγκεκριμένα στην ηλεκτρονική διεύθυνση www.piraeusbank.gr.
- Στα Ειδικά Σημεία Επικοινωνίας που αναφέρονται τόσο στο ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΦΥΛΛΑΔΙΟ ΠΡΟΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΕΣ ΜΕ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΔΥΣΧΕΡΕΙΕΣ, το οποίο μπορείτε να αναζητήσετε τόσο 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 την συμπλήρωση του εντύπου ή την παροχή οποιασδήποτε εξειδικευμένης υπηρεσίας ή διευκρίνισης. Εφόσον επιθυμείτε τη συνδρομή ανεξάρτητου φορέα, μπορείτε να απευθυνθείτε σε Φορείς Παροχής Συμβουλευτικής Συνδρομής (σχετικές πληροφορίες μπορείτε να αναζητήσετε στην παραπάνω ιστοσελίδα).

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:

Τόπος: _____ Ημερομηνία: __/__/__ & ώρα ____:____:____

Σφραγίδα επιχείρησης: _____ Υπογραφή: _____

Ονοματεπώνυμο (ολογράφως): _____

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΡΑΛΑΒΗΣ ΑΠΟ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ:

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

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

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

Η αξιολόγηση των στοιχείων που προσκομίσθηκαν και περιλαμβάνονται στο παρόν έντυπο θα ξεκινήσει υπό την επιφύλαξη της προσκόμισης το αργότερο εντός _____ εργάσιμων 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

Μονάδα: ____ (4ψήφιος κωδικός)

Μονάδα: ____ (4ψήφιος κωδικός)

Υπογραφή: _____ Υπογραφή: _____

Ονοματεπώνυμο (ολογράφως): _____ Ονοματεπώνυμο (ολογράφως): _____



Δηλώσεις - Συναινέσεις - Γνωστοποιήσεις:

- Ο υπογράφων ως εκπρόσωπος/πληρεξούσιος της ως άνω επιχείρησης δηλώνω υπεύθυνα ότι όλα τα στοιχεία και συνημμένα δικαιολογητικά έγγραφα, που αφορούν στην οικονομική κατάσταση της επιχείρησης και στη συναλλακτική της συμπεριφορά είναι αληθή, ειλικρινή και πλήρη. Παράλληλα, δεσμεύομαι ότι θα δηλώσω εγγράφως στην Τράπεζα κάθε τυχόν μεταβολή των οικονομικών δεδομένων, το αργότερο εντός 15 εργάσιμων ημερών από τη μεταβολή αυτή.
- Εφόσον δε σημειώνεται η κατωτέρω αρνητική επιλογή, συναινώ στον έλεγχο της οικονομικής κατάστασης της επιχείρησης από ανεξάρτητο ορκωτό λογιστή, εφόσον αυτό κρίνεται αναγκαίο από την Τράπεζα και στην επιδίωξη κοινού σχεδίου αναδιάρθρωσης των οφειλών της επιχείρησης σε περίπτωση ύπαρξης περισσότερων πιστωτών.
□ ΔΕΝ ΣΥΝΑΙΝΩ _____
- Με την παρούσα παρέχω την συναίνεσή μου και εξουσιοδοτώ την Τράπεζα Πειραιώς, στο πλαίσιο αξιολόγησης των οικονομικών δεδομένων της επιχείρησης σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013, να εξακριβώσει την ακρίβεια και πληρότητα των ανωτέρω στοιχείων με κάθε νόμιμο τρόπο.
- Α. Ενημερώθηκα ότι η ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ Α.Ε. και το δ.τ. 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.tiresias.gr).
 1. Αρχείο Δεδομένων Α θέτησης Υποχρεώσεων (ΣΑΥ): Σε αυτό καταχωρούνται δεδομένα για αθέτηση συγκεκριμένων οικονομικών υποχρεώσεων που έχουν αναληφθεί και αφορούν ακάλυπτες επιταγές (σφραγισμένες), απλήρωτες (κατά τη λήξη τους) συναλλαγματικές και γραμμάτια σε διαταγή, καταγγελίες συμβάσεων πάσης φύσης χορηγήσεων δανείων και πιστώσεων προς φυσικά πρόσωπα και επιχειρήσεις, διαταγές πληρωμής, προγράμματα πλειστηριασμών (κινητών και ακινήτων), κατασχέσεις και επιταγές προς πληρωμή βάσει του Ν.Δ. 1923, τροπές προσημειώσεων σε υποθήκες, διοικητικές κυρώσεις κατά παραβατών φορολογικών νόμων, αιτήσεις και αποφάσεις συνδιαλλαγής/ εξυγίανσης, αιτήσεις πτωχεύσεων, κηρυχθείσες πτωχεύσεις και αποφάσεις που απορρίπτουν αιτήσεις πτωχεύσεων λόγω μη επάρκειας περιουσίας του οφειλέτη, αιτήσεις και αποφάσεις δικαστικής ρύθμισης χρεών και διαταγές απόδοσης χρήσης μισθίου ακινήτου. Σκοπός του αρχείου είναι η παροχή στους αποδέκτες των δεδομένων επαρκούς πληροφόρησης για τον έλεγχο της φερεγγυότητας των πελατών τους.
 2. Αρχείο Υποθηκών-Προσημειώσεων (ΣΥΠ): Σε αυτό καταχωρούνται δεδομένα για εμπράγματα βάρη επί ακινήτων. Σκοπός του αρχείου είναι η αξιολόγηση των εμπραγμάτων βαρών από τους αποδέκτες των δεδομένων.
 3. Αρχείο Συγκέντρωσης Χορηγήσεων (ΣΣΧ): 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.
- Β. Σύστημα Βαθμολόγησης Πιστοληπτικής Ικανότητας (SCORING) 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 βαθμολόγησης (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 αιτήσεώς του, το αποτέλεσμα της βαθμολόγησης που τον αφορά, καθώς και τις κυριότερες αιτίες διαμόρφωσης αυτής.
- Γ. Πρόσβαση στα δεδομένα των ανωτέρω αρχείων και το Σύστημα Βαθμολόγησης της Συναλλακτικής Συμπεριφοράς έχουν, μεταξύ άλλων, τα αδειοδοτημένα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα.
- Δ. Δικαιώματα Υποκειμένων: Κάθε υποκείμενο δεδομένων διατηρεί το δικαίωμα πρόσβασης στα παραπάνω αρχεία, διόρθωσης, διαγραφής ή περιορισμού των δεδομένων του που περιλαμβάνονται σε αυτά καθώς και εναντίωσης σε οποιαδήποτε περαιτέρω επεξεργασία. Αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τις πηγές των δεδομένων που περιλαμβάνονται στα παραπάνω αρχεία, τους αποδέκτες τους, τον χρόνο τήρησης των καταχωρούμενων δεδομένων ανά αρχείο ή συνολικά καθώς και για τον τρόπο άσκησης των δικαιωμάτων σας, σάς παρέχονται από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. (υπεύθυνου επεξεργασίας) μέσω της ιστοσελίδας της <http://www.tiresias.gr>
Η Τράπεζα Πειραιώς σας ενημερώνει ότι έχει ένομο συμφέρον για πρόσβαση στα παραπάνω αρχεία καθώς και στο Σύστημα Βαθμολόγησης Πιστοληπτικής Ικανότητας, και επεξεργασία των δεδομένων σας που περιλαμβάνονται σε αυτά με σκοπό την αξιολόγηση της πιστοληπτικής σας ικανότητας και φερεγγυότητας για τη ρύθμιση/διευθέτηση των δανειακών σας υποχρεώσεων.
- 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.
- Η προτεινόμενη λύση ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης θα σας γνωστοποιηθεί το αργότερο εντός 4 μηνών από την παραλαβή του Τυποποιημένου Εντύπου Οικονομικής Κατάστασης Πληροφόρησης και των λοιπών απαιτούμενων οικονομικών πληροφοριών.
- 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: ___/___/___ & ώρα ___:___:___

Σφραγίδα επιχείρησης:

Όνοματεπώνυμο (ολογράφως): _____

