

Επιπρόσθετα δικαιολογητικά και έγγραφα που οφείλουν να αναρτούν τα Φυσικά και τα Νομικά Πρόσωπα στο πλαίσιο της ένταξής τους στον Κώδικα Δεοντολογίας Ν. 4224/2013

Τα κατωτέρω δικαιολογητικά και έγγραφα θα πρέπει να αναρτώνται στην Ψηφιακή Πλατφόρμα του Κώδικα Δεοντολογίας, μαζί με τη συμπληρωμένη αίτηση του άρθρου 39 του Ν. 4818/2021 και την Τυποποιημένη Οικονομική Κατάσταση (Τ.Ο.Κ.) :

- Από όλους τους συμβαλλόμενους στη δανειακή σύμβαση (οφειλέτες, συνοφειλέτες, πρόσθετα μέλη, εγγυητές κ.λπ.).
- Ο οφειλέτης υποχρεούται να προσκομίζει στην Τράπεζα κάθε επιπλέον δικαιολογητικό ή έγγραφο που :
 - ο αποδεικνύει στοιχεία τα οποία επικαλείται, ή
 - κρίνεται από την Τράπεζα απαραίτητο για την αξιολόγηση της οικονομικής του κατάστασης και των δυνατοτήτων αποπληρωμής των υποχρεώσεών του.

I. Φυσικά Πρόσωπα

1. Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο.
2. Εντυπο Ε1 (Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων), συνοδευόμενο από το αντίστοιχο εκκαθαριστικό σημείωμα των τελευταίων τριών (3) ετών.
3. Εκκαθαριστικό Ενιαίου Φόρου Ιδιοκτησίας Ακινήτων (ΕΝ.Φ.Ι.Α.) του τελευταίου φορολογικού έτους ή κενό έντυπο Ε9 (Δήλωση Στοιχείων Ακινήτων), σε περίπτωση που δεν υπάρχει ακίνητη περιουσία.
4. Εντυπο Ε2 (Αναλυτική Κατάσταση για τα Μισθώματα Ακινήτων) του τελευταίου φορολογικού έτους, εφόσον υφίσταται.
5. Στοιχεία οφειλών προς το Ελληνικό Δημόσιο και άλλα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και τυχόν ρυθμίσεις αυτών, εφόσον υφίστανται.
6. Τελευταίο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας ή, για τους συνταξιούχους, το τελευταίο ενημερωτικό σημείωμα σύνταξης.
7. Σε περίπτωση ανεργίας, βεβαίωση ή αποδεικτικό ανεργίας σε ισχύ.

II. Ελεύθεροι Επαγγελματίες / Ατομικές Επιχειρήσεις

Προσκομίζονται τα ανωτέρω στοιχεία που αφορούν τον φορέα της ατομικής επιχείρησης, τον ελεύθερο επαγγελματία και τον/τους εγγυητή/ές και επιπλέον:

1. Εντυπο Ε3 (Μηχανογραφικό Δελτίο Οικονομικών Στοιχείων Επιχειρήσεων και Επιτηδευματιών) των τελευταίων τριών (3) χρήσεων, με αποδεικτικό υποβολής στο Taxisnet.
2. Διαθέσιμες περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α. (έντυπο Φ2) της τρέχουσας χρήσης και οι αντίστοιχες της προηγούμενης χρήσης, καθώς και η εκκαθαριστική δήλωση Φ.Π.Α. του τελευταίου οικονομικού έτους, εφόσον υφίσταται.
3. Εντυπο Ε3 και φορολογικές δηλώσεις τυχόν συνδεδεμένων ή συγγενικών επιχειρήσεων του τελευταίου έτους.
4. Αποδεικτικό Φορολογικής Ενημερότητας και Ασφαλιστικής Ενημερότητας.

III. Χρηματοδοτήσεις επιχειρήσεων εταιρικής μορφής- Νομικά Πρόσωπα

A. Επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία Β' Κατηγορίας

1. Έντυπο Ε3 (Μηχανογραφικό Δελτίο Οικονομικών Στοιχείων Επιχειρήσεων και Επιτηδευματιών) των τελευταίων τριών (3) χρήσεων, με αποδεικτικό υποβολής στο Taxisnet.
2. Διαθέσιμες περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α. (Φ2) της τρέχουσας χρήσης και οι αντίστοιχες της προηγούμενης χρήσης, καθώς και η εκκαθαριστική δήλωση Φ.Π.Α. του τελευταίου φορολογικού έτους.
3. Εκκαθαριστικό ΕΝ.Φ.Ι.Α. του τελευταίου φορολογικού έτους ή κενό έντυπο Ε9, εφόσον δεν υφίσταται ακίνητη περιουσία.
4. Αντίγραφα βιβλίων εσόδων - εξόδων (όπου απαιτείται), στις περιπτώσεις που δεν υποβάλλεται δήλωση Φ.Π.Α.
5. Ασφαλιστική και Φορολογική Ενημερότητα.
6. Πρόσφατη ανάλυση οφειλών ανά κατηγορία χρηματοδότησης καθώς και εγγυητικών επιστολών ανά τράπεζα εσωτερικού ή/και εξωτερικού, συμπεριλαμβανομένων τυχόν οφειλών προς εταιρείες Leasing και Factoring.

B. Επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία Γ' Κατηγορίας

Προσκομίζονται τα προαναφερθέντα στοιχεία, όπου απαιτείται, και επιπλέον:

1. Δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις των τελευταίων τριών (3) χρήσεων, συνοδευόμενες από το πιστοποιητικό ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή και το προβλεπόμενο Προσάρτημα ή την Ετήσια Οικονομική Έκθεση, για τις επιχειρήσεις που συντάσσουν οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.).
Σε περίπτωση μη υποχρέωσης δημοσίευσης, οι ισολογισμοί πρέπει να υποβάλλονται με την ένδειξη «ΟΡΙΣΤΙΚΟΙ» και να φέρουν υπογραφή και σφραγίδα της εταιρείας.
2. Πρόσφατο και προοδευτικό ισοζύγιο γενικού καθολικού δευτεροβάθμιων λογαριασμών, καθώς και το αντίστοιχο της προηγούμενης χρήσης, με απογραφή, κίνηση περιόδου, κίνηση μηνός και υπόλοιπα.

Τα ανωτέρω δικαιολογητικά υποβάλλονται και από τα νομικά πρόσωπα που συμβάλλονται ως συνοφειλέτες ή εγγυητές. Για τα φυσικά πρόσωπα που συμβάλλονται ως εγγυητές ισχύουν τα δικαιολογητικά της ενότητας «Ι. Φυσικά Πρόσωπα».

Ενημέρωση περί επεξεργασίας και επικαιροποίησης στοιχείων

Η υποβολή των ανωτέρω στοιχείων και δικαιολογητικών στην Τράπεζα συνεπάγεται την παροχή της συγκατάθεσής σας και της σχετικής εξουσιοδότησης προς αυτήν, προκειμένου:

- να εξακριβώσει την ακρίβεια, πληρότητα και επικαιρότητα των στοιχείων που υποβάλλετε, και
- να αναζητήσει πληροφορίες σχετικά με την περιουσιακή σας κατάσταση και την οικονομική σας συμπεριφορά σε νόμιμα τηρούμενα αρχεία και βάσεις δεδομένων, συμπεριλαμβανομένων των αρχείων της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. (www.tiresias.gr, τηλ. 210 3676700).

Σε περίπτωση μεταβολής οποιουδήποτε από τα ανωτέρω στοιχεία, υποχρεούστε να ενημερώνετε εγγράφως όλες τις τράπεζες με τις οποίες συνεργάζεστε, το αργότερο εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την επέλευση της μεταβολής.