

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΟΣ ΣΤΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΚΑΘΥΣΤΗΡΗΣΕΩΝ

στο πλαίσιο του ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν. 4224/2013 όπως αυτός ισχύει Υποβάλλεται από Επιχειρήσεις - Νομικά Πρόσωπα

ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΣ

1α	Επωνυμία της Επιχειρήσεως:	Διακριτικός Τίτλος:		
1β	Ανήκει σε Όμιλο Εταιρειών:	ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>	Νομική Μορφή:	Ο.Ε. <input type="checkbox"/> Ε.Ε. <input type="checkbox"/> Ε.Γ.Ε <input type="checkbox"/> ΙΚΕ <input type="checkbox"/> Α.Ε. <input type="checkbox"/> ΛΟΙΠΕΣ ¹ <input type="checkbox"/> Ατομική Επιχείρηση <input type="checkbox"/>
1γ	Επωνυμία Ομίλου Εταιρειών:			
1δ	Έδρα Επιχειρήσεως:	Δήμος:	Οδός:	Αριθμός: ΤΚ:
1ε	ΑΦΜ:	Δ.Ο.Υ.:		
1στ	Κατηγορία Βιβλίων:	Β' <input type="checkbox"/>	Γ' <input type="checkbox"/>	
1ζ	Κλάδος Οικονομικής Δραστηριότητας (ΚΑΔ)	Κύριας: Δευτερεύουσας:		
1η	Επιχείρηση σε λειτουργία	ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	ΟΧΙ <input type="checkbox"/>	
	*Αδρανής <input type="checkbox"/> Παύση Εργασιών /Λυθείσα <input type="checkbox"/>	Πτώχευση/Άρθρο 99 <input type="checkbox"/>	Ν.3869/Υπερχρεωμένα Νοικοκυριά <input type="checkbox"/>	

1θ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (Συμμετοχές της Επιχειρήσεως ή των φορέων ή των εγγυητών)

	Επωνυμία Επιχειρήσεως	Α.Φ.Μ.	Ποσοστό Συμμετοχής	Ον/νυμο Συμμετέχοντος
1ι	Στοιχεία σύμβασης (αριθμός, ημερομηνία κ.λ.π.)			
1κ	Αριθμός λογαριασμού εξυπηρέτησης			

1λ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΓΓΥΗΤΩΝ(Φυσικά ή/και Νομικά Πρόσωπα)

	Όνοματεπώνυμο/Επωνυμία (σε περίπτωση που εγγυητής είναι νομικό πρόσωπο/επιχείρηση)	Α.Φ.Μ.	Διεύθυνση Κατοικίας/Έδρα Επιχειρήσεως	Ημ/νία Γέννησης- Ημ/νία Ιδρύσεως

¹Ορίστε μορφή Επιχειρήσεως:

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΣ

2α	Ημερομηνία Ιδρύσεως			
2β	Υπαρξη Διάδοξης Καταστάσεως	ΝΑΙ	ΟΧΙ	
2γ	Αριθμός Απασχολούμενου Προσωπικού	Μόνιμο:	Εποχικό:	
2δ	Άδεια Λειτουργίας / Άδεια Εγκαταστάσεως	ΝΑΙ	ΟΧΙ	
2ε	Υπαρξη Φορολογικής Ενημερότητας	ΝΑΙ	ΟΧΙ	
2στ	Υπαρξη Ασφαλιστικής Ενημερότητας	ΝΑΙ	ΟΧΙ	
2ζ	Ακίνητο Επιχειρήσεως Ιδιοκτήτο	ΝΑΙ	ΟΧΙ	
2η	Έτη στην παρούσα Διεύθυνση			
2θ	Επενδυτικά Προγράμματα σε εξέλιξη (ενισχυόμενα ή αυτοχρηματοδοτούμενα)	ΝΑΙ	ΟΧΙ	
2ι	Εταιρική/ Μετοχική Σύνθεση			

	Όνοματεπώνυμο	Ποσοστό Συμμετοχής	Α.Φ.Μ.	Διεύθυνση

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ

(επιλέξτε τουλάχιστον δύο τρόπους επικοινωνίας, οι οποίοι θα χρησιμοποιούνται, εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά στον Κώδικα Δεοντολογίας)

3α	Ταχυδρομική διεύθυνση Επιχειρήσεως	Δήμος:	Οδός:	Αριθμός: ΤΚ:
3β	Άλλη επιθυμητή ταχυδρομική διεύθυνση ¹	Δήμος:	Οδός:	Αριθμός: ΤΚ:
3γ	Αριθμός Σταθερού Τηλεφώνου Επιχειρήσεως			
3ε	Ηλεκτρονική Διεύθυνση Επιχειρήσεως (e-mail)			
3στ	Επικοινωνία μέσω εκπροσώπου/Διαχειριστή ή αντικλήτου (στην περίπτωση που επιλέγετε αυτόν τον τρόπο, συμπληρώνετε τουλάχιστον ένα από τα παρακάτω πεδία 4γ ως 4ε)			

¹(ορίστε σχέση με την επιχείρηση)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΥ ΑΝΤΙΚΛΗΤΟΥ ΠΛΗΡΕΞΟΥΣΙΟΥ (εφόσον ορίζεται)

4α	Όνοματεπώνυμο/Επωνυμία (σε περίπτωση που εκπρόσωπος/αντικλήτος ορίζεται νομικό πρόσωπο/επιχείρηση)			
4β	Λήξη εκπροσώπησης	ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	ΟΧΙ <input type="checkbox"/>	
4γ	Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας/Διαβατηρίου /ΑΦΜ	Ημερομηνία Γέννησης:		
4δ	Ταχυδρομική διεύθυνση επικοινωνίας	Δήμος:	Οδός:	Αριθμός: ΤΚ:
4ε	Αριθμός Τηλεφώνου Επικοινωνίας:			
4στ	Ηλεκτρονική Διεύθυνση Επιχειρήσεως (e-mail):			

5	ΛΟΓΟΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΟΠΟΙΟ ΑΙΤΕΙΣΘΕ ΕΝΤΑΞΗ ΣΤΗ Δ.Ε.Κ. ΤΟΥ ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ :
---	--

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 εντός της προβλεπόμενης στον ορισμό του «Συνεργάσιμου Δανειολήπτη» προθεσμίας. Παράλληλα, δεσμεύεται ότι θα δηλώσει εγγράφως στην Τράπεζα κάθε τυχόν μεταβολή των οικονομικών του δεδομένων, το αργότερο εντός 15 ημερολογιακών 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, όπως αυτό ισχύει.
- Επιτρέπεται 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 την Τράπεζα Ηπείρου, στο πλαίσιο αξιολόγησης των οικονομικών του δεδομένων σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013 όπως αυτό ισχύει, 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 ενήμερες 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. 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.
- Ο υπογράφων συναινεί να υποβληθεί η επιχείρησή σε έλεγχο της οικονομικής της κατάστασης από ανεξάρτητο ορκωτό ελεγκτή λογιστή, στην περίπτωση που το ίδρυμα το θεωρήσει αναγκαίο.
- 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

Τόπος υπογραφής: _____

Ημερομηνία υπογραφής: _____

Ημερομηνία Παραλαβής: _____

Υπογραφή & Σφραγίδα Επιχ/σεως: _____

Δικαιολογητικά για Εταιρίες - Νομικά Πρόσωπα (αφορά είτε την Πρωτοφειλέτρια ή και την Εγγυήτρια) στο πλαίσιο συμπλήρωσης του ΤΕΥΠ του Κώδικα Δεοντολογίας του Ν.4224/2013 όπως ισχύει σήμερα
Γ' Κατηγορίας (διπλογραφικά βιβλία)

A/A	Αιτούμενα στοιχεία	ΠΑΡΑΛΑΒΗ (ΝΑΙ/ΟΧΙ)*	Προτεινόμενη Μορφή
1	Δημοσιευμένοι Ισολογισμοί και Καταστάσεις Αποτελεσμάτων Χρήσης για τις 3 τελευταίες χρήσεις		pdf
2	Ισολογισμοί και Καταστάσεις Αποτελεσμάτων Χρήσης για τις 3 τελευταίες χρήσεις		xls
3	Ισοζύγια (πριν τις εγγραφές κλεισίματος) των 3 τελευταίων χρήσεων		xls
4	Ισοζύγια της περιόδου από την έναρξη της τρέχουσας χρήσης έως το τέλος του προηγούμενου μηνά (πχ 01.01-30.09.2020) & της ίδιας περιόδου για την προηγούμενη χρήση (πχ 01.01-30.09.2019)		xls
5	Ισοζύγια Πελατών στο τέλος της προηγούμενης χρήσης και στην ημερομηνία του πιο πρόσφατου Ισοζυγίου		xls
6	Ισοζύγια Προμηθευτών στο τέλος της προηγούμενης χρήσης και στην ημερομηνία του πιο πρόσφατου Ισοζυγίου		xls
7	Δηλώσεις Φορολογίας Εισοδήματος για τις 3 τελευταίες χρήσεις		pdf
8	Εκτυπώσεις Taxisnet με ανάλυση των οφειλών & δοσολόγια των υφιστάμενων ρυθμίσεων		pdf
9	Εκτυπώσεις ΕΦΚΑ με ανάλυση των οφειλών & δοσολόγια των υφιστάμενων ρυθμίσεων		pdf
10	Πρόσφατη εκκαθάριση ΕΝΦΙΑ		pdf
11	Συμπλήρωση Δήλωσης Οφειλών σε πιστωτές		xls
12	Συμπλήρωση Επιχειρηματικού Σχεδίου και σχετικών παραδοχών		xls

Β' Κατηγορίας (απλογραφικά βιβλία)

A/A	Αιτούμενα στοιχεία	ΠΑΡΑΛΑΒΗ (ΝΑΙ/ΟΧΙ)*	Μορφή
1	Κατάσταση Εσόδων – Εξόδων για τις 3 τελευταίες χρήσεις		xls
2	Δηλώσεις Φορολογίας Εισοδήματος για τις 3 τελευταίες χρήσεις		pdf
3	Δηλώσεις ΦΠΑ για την περίοδο από την έναρξη της τρέχουσας χρήσης έως το τέλος του προηγούμενου μηνά (πχ 01.01-30.09.2020) και αντίστοιχες προηγούμενου έτους		pdf
4	Εκκαθαριστική Δήλωση ΦΠΑ (Φ1) τελευταίου οικονομικού έτους		
5	Εκτυπώσεις Taxisnet με ανάλυση των οφειλών & δοσολόγια των υφιστάμενων ρυθμίσεων		pdf
6	Εκτυπώσεις ΕΦΚΑ με ανάλυση των οφειλών & δοσολόγια των υφιστάμενων ρυθμίσεων		pdf
7	Πρόσφατη εκκαθάριση ΕΝΦΙΑ		pdf
8	Αποδεικτικό Φορολογικής και Ασφαλιστικής Ενημερότητας		
9	Συμπλήρωση Δήλωσης Οφειλών σε πιστωτές		xls
10	Συμπλήρωση Επιχειρηματικού Σχεδίου και σχετικών παραδοχών		xls

* συμπληρώνεται από την υπηρεσία

Σημειώσεις :

Τα ανωτέρω δικαιολογητικά και έγγραφα θα πρέπει να προσκομίζονται :

- από όλους τους ενεχόμενους στη δανειακή σύμβαση (συνοφειλέτης , εγγυητές, κλπ) και
- μαζί με το συμπληρωμένο Τυποποιημένο Έντυπο Υποβολής Πληροφόρησης

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

Στοιχεία Υποβολής:

Τόπος:

Ημερομηνία:

Σφραγίδα Επιχείρησης

Ονοματεπώνυμο (Ολογράφως):

Υπογραφή

Στοιχεία Παραλαβής από τη Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου
Παρελήφθη χωρίς ελλείψεις

Ημερομηνία:

Υπογραφή

Ονοματεπώνυμο (Ολογράφως):

Η Τράπεζα δύναται να ζητήσει επιπλέον υποστηρικτικά έγγραφα κατά τη διαδικασία αξιολόγησης.

Παρελήφθη με ελλείψεις

Ημερομηνία:

Υπογραφή

Ονοματεπώνυμο (Ολογράφως):

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

Η Τράπεζα δύναται να ζητήσει επιπλέον υποστηρικτικά έγγραφα κατά τη διαδικασία αξιολόγησης.