



ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΕΝΤΥΠΟ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ (Τ.Ε.Υ.Ο.Κ.) για χρήση στο πλαίσιο της Δ.Ε.Κ. που προβλέπεται από τον ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν.4224/2013

A. Δικαιολογητικά για Επιχειρήσεις εταιρικής μορφής που τηρούν Βιβλία Β' Κατηγορίας

- | | | |
|-----------|---|--------------------------|
| 1 | Μηχανογραφικό Δελτίο Οικονομικών Στοιχείων Επιχειρήσεων και Επιτηδευματιών (έντυπο Ε3) τριών τελευταίων χρήσεων, με υπογραφή και σφραγίδα της εταιρίας και του παραλήπτη - εφόρου ή αποδεικτικό υποβολής στο Taxis Net. | <input type="checkbox"/> |
| 2 | Περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α. (Φ2) τρέχουσας χρήσεως και αντίστοιχες προηγούμενου έτους | <input type="checkbox"/> |
| 3 | Εκκαθαριστικό ΕΝ.Φ.Ι.Α. του τελευταίου έτους, εάν υπάρχει ακίνητη περιουσία. | <input type="checkbox"/> |
| 4 | Βεβαίωση Δηλωθείσας Περιουσιακής Κατάστασης (Ε9 - Δήλωση Στοιχείων Ακινήτων τελευταίου έτους). | <input type="checkbox"/> |
| 5 | Ε2 τελευταίου φορολογικού έτους (σε περίπτωση που δηλώνονται μισθώματα). | <input type="checkbox"/> |
| 6 | Αποδεικτικό Φορολογικής Ενημερότητας και εφόσον δεν υπάρχει, βεβαίωση οφειλών. | <input type="checkbox"/> |
| 7 | Αποδεικτικό Ασφαλιστικής Ενημερότητας και 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 | Αναλύση οφειλών (σε άλλες Τράπεζες/χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κ.λπ. ως συνημμένο υπόδειγμα). | <input type="checkbox"/> |
| 10 | Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος Ο.Ε., Ε.Ε., Αστικών, Αφανών ή Συμμετοχικών Εταιριών, κοινωνιών Αστικού Δικαίου και Κοινοπραξιών (έντυπο Ε5), για τις τρεις τελευταίες χρήσεις. | <input type="checkbox"/> |
| 11 | Πιστοποιητικό από το αρμόδιο Πρωτοδικείο, περί υπαγωγής ή μη στις διατάξεις του Πτωχευτικού Κώδικα του Ν.3588/2007 | <input type="checkbox"/> |
| 12 | Επικυρωμένα αντίγραφα πλήρους σειράς καταστατικού και τροποποιήσεων (ιδιωτικά συμφωνητικά). | <input type="checkbox"/> |
| 13 | Επιχειρηματικό σχέδιο (business plan) ή σχέδιο αναδιάρθρωσης της εταιρίας ή του ομίλου (ή πρόταση πελάτη για τον τρόπο διευθέτησης/ομαλοποίησης του τραπεζικού δανεισμού) | <input type="checkbox"/> |

B. Δικαιολογητικά για Επιχειρήσεις εταιρικής μορφής που τηρούν Βιβλία Γ' Κατηγορίας

Όλα τα προαναφερόμενα στοιχεία της ενότητας Α. και επιπροσθέτως :

- | | | |
|-----------|--|--------------------------|
| 14 | Δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις των τριών τελευταίων ετών με το πιστοποιητικό ελέγχου ορκωτού ελεγκτή και το προβλεπόμενο Προσάρτημα ή την ετήσια Οικονομική έκθεση (στην περίπτωση επιχειρήσεων που συντάσσουν τις οικονομικές τους καταστάσεις σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης [Δ.Π.Χ.Π.]). (σε περίπτωση ΜΗ υποχρεώσεως δημοσιεύσεως, τότε οι Ισολογισμοί θα πρέπει να αποστέλλονται με την ένδειξη "ΟΡΙΣΤΙΚΟΙ", με υπογραφή και σφραγίδα της Εταιρίας). | <input type="checkbox"/> |
| 15 | Πρόσφατο ισοζύγιο 4βάθμιας ανάλυσης και αντίστοιχο προηγούμενης περιόδου. | <input type="checkbox"/> |

A. Συναινώ να υποβληθεί η επιχείρηση σε έλεγχο της οικονομικής της κατάστασης από ανεξάρτητο ορκωτό ελεγκτή

B. Συναινώ να επιδιωχθεί κοινό σχέδιο αναδιάρθρωσης των οφειλών από ιδρύματα κοινούς πιστωτές

Σημειώσεις:

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

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ :

Τόπος : _____

Ημερομηνία: ___ / ___ / _____ & ώρα ___ : ___ : ___

Ο ΥΠΟΒΑΛΛΩΝ - ΔΗΛΩΝ :

Υπογραφή : _____

Όνοματεπώνυμο (ολογράφως): _____

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΡΑΛΑΒΗΣ ΑΠΟ ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ :

Κατάστημα: ___ ___ ___ (4ψήφιος κωδικός Καταστήματος)

Ημερομηνία: ___ / ___ / _____ & ώρα ___ : ___ : ___

Υπογραφή : _____

Όνοματεπώνυμο (ολογράφως): _____



ΔΗΛΩΣΕΙΣ - ΣΥΝΑΙΝΕΣΕΙΣ - ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

στο πλαίσιο της Διαδικασίας Επίλυσης Καθυστερήσεων

- 1 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.
- 2 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 στον 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 στοιχεία συμπεριληφθούν στο αρχείο προσωπικών δεδομένων που τηρεί η Τράπεζα και αποτελέσουν αντικείμενο επεξεργασίας σύμφωνα με το Ν.2472/97, όπως αυτός εκάστοτε ισχύει, προς το σκοπό της εκπλήρωσης, εξυπηρέτησης, υποστήριξης και παρακολούθησης των συναλλακτικών του σχέσεων με την Τράπεζα.
- 3 Επιτρέπει στην Τράπεζα να επεξεργάζεται τα δεδομένα που απορρέουν από τον 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.
- 4 Ο υπογράφων παρέχει τη συναίνεσή του και εξουσιοδοτεί τη Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας, 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 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 (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, φυσικών και νομικών προσώπων, υπολογίζει και παρέχει στους αποδέκτες (Τράπεζες) βαθμολόγηση (score), που σντιστοιχεί σε συγκεκριμένη πιθανότητα αθέτησης οικονομικής υποχρέωσης κατά τη διάρκεια των επόμενων δώδεκα (12) μηνών. Σκοπός του συτήματος αυτού είναι η ακριβέστερη εκτίμηση των πιστωτικών κινδύνων και συνεπώς η μείωση των επισφαλειών.
- 5 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.
- 6 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):



ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΕΝΤΥΠΟ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ (Τ.Ε.Υ.Ο.Κ.) για χρήση στο πλαίσιο της Δ.Ε.Κ. που προβλέπεται από τον ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν.4224/2013

ΑΝΑΛΥΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ

(ποσά σε ΕΥΡΩ)

	Είδος οφειλής *	Ύψος ληξιπρόθεσμης οφειλής *	Ύψος άληκτου μέρους οφειλής *	Ημερομηνία λήξης οφειλής *	Ύψος μηνιαίας καταβλητέας δόσης *	Είδος εξασφάλισης *
Ελληνικό Δημόσιο *						
Ασφαλιστικά Ταμεία *						
Ιδιωτική Ασφάλιση *						
Τράπεζα (α) *						
Τράπεζα (β) *						
Τράπεζα (γ) *						
Τράπεζα (δ) *						
Τράπεζα (ε) *						
Τράπεζα (στ) *						
Τράπεζα (ζ) *						
Λοιτοί Ιδιώτες *						
Σύνολα						