



ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ (Τ.Ο.Κ.) για χρήση στο πλαίσιο της Δ.Ε.Κ. που προβλέπεται από τον ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν.4224/2013

Μέρος Α : ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

		Πρόσωπο 1 *	Πρόσωπο 2 *
		ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗΣ <input type="checkbox"/>	ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗΣ <input type="checkbox"/>
		ΕΓΓΥΗΤΗΣ <input type="checkbox"/>	ΕΓΓΥΗΤΗΣ <input type="checkbox"/>
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ			
A1α	Στοιχεία σύμβασης (αριθμός, ημερομηνία κ.λπ.) (1)		
A1β	Αριθμός λογαριασμού εξυπηρέτησης (1)		
A1γ	Όνοματεπώνυμο *		
A1δ	Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας/Διαβατηρίου *		
A1ε	Α.Φ.Μ. *		
ΤΡΟΠΟΣ/ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ *			
(επιλέξτε τουλάχιστον δύο τρόπους επικοινωνίας, οι οποίοι θα χρησιμοποιούνται, εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά στον Κώδικα Δεοντολογίας			
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 εκπροσώπου ή αντικλήτου (στην περίπτωση που επιλέγετε αυτόν τον τρόπο, συμπληρώνετε τουλάχιστον ένα από τα παρακάτω πεδία Α3γ έως Α3ε)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΥ/ΑΝΤΙΚΛΗΤΟΥ (εφόσον ορίζεται) *			
A3α	Όνοματεπώνυμο/Επωνυμία * (σε περίπτωση που εκπρόσωπος/αντίκλητος ορίζεται νομικό πρόσωπο/επιχείρηση)		
A3β	Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας/Διαβατηρίου *		
	Α.Φ.Μ. *		
A3γ	Ταχυδρομική διεύθυνση επικοινωνίας *		
A3δ	Αριθμός τηλεφώνου επικοινωνίας *		
A3ε	Ηλεκτρονική διεύθυνση (2)		
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗΣ/ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ *			
A4	Οικογενειακή κατάσταση *		
A5	Ημερομηνία γέννησης (ΗΗ/ΜΜ/ΕΕΕΕ) *		
A6	Αριθμός τέκνων/οικονομικά εξαρτώμενων μελών *		
A7α	Τρέχουσα επαγγελματική κατάσταση * (σημειώσατε ΝΑΙ αν εργάζεστε / ΟΧΙ εάν δεν εργάζεστε)		
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)		
A8	ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ(3)		

Σημειώσεις:

- (1) Συμπληρώνεται από ίδρυμα σε περίπτωση μη διαθεσιμότητας στον δανειολήπτη/εγγυητή
- (2) Προαιρετική συμπλήρωση
- (3) Αναφέρονται ιδιαίτερα χαρακτηριστικά ζητήματα που μπορεί να εντάξουν το δανειολήπτη σε κοινωνικά ευπαθείς ομάδες.

Η συμπλήρωση των πεδίων που φέρουν αστερίσκο (*) αποτελεί την ελάχιστη υποχρεωτική πληροφόρηση που πρέπει να παρέχεται στην Τράπεζα. Παρά ταύτα ρητά διευκρινίζεται ότι ο οφειλέτης υποχρεούται να παρέχει στην Τράπεζα και κάθε άλλο στοιχείο το οποίο επηρεάζει την οικονομική του κατάσταση ή/και τις οικονομικές του δυνατότητες.



ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ (Τ.Ο.Κ.) για χρήση στο πλαίσιο της Δ.Ε.Κ. που προβλέπεται από τον ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν.4224/2013

Μέρος Β : ΜΗΝΙΑΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ

		ιδίου		συζύγου (1)	
		Στοιχεία τελευταίου έτους	Εκτιμώμενες Μεταβολές	Στοιχεία τελευταίου έτους	Εκτιμώμενες Μεταβολές
B1	Αποδοχές από εργασία ή σύνταξη (προ φόρων, ασφαλιστικών εισφορών "που κρατιούνται στην πηγή" κ.λπ.) *				
B2	Καθαρές αποδοχές * (μετά τους φόρους εισοδήματος, εισφορές σε ασφαλιστικά ταμεία κ.λπ.)				
B3	ΕΠΙΔΟΜΑΤΑ από φορείς Δημόσιου Τομέα				
B4	ΕΠΙΔΟΜΑΤΑ διατροφής				
B5α	Εισόδημα από ακίνητα χωρίς βάρη από εμπράγματα εξασφαλίσεις				
B5β	Εισόδημα από ακίνητα με βάρη από εμπράγματα εξασφαλίσεις (π.χ. έχει εγγραφεί προσημείωση από ίδρυμα)				
B6	Εισόδημα από περιουσιακά στοιχεία εκτός από ακίνητα (π.χ. τόκοι καταθέσεων, μερίσματα)				
	Λοιπά εισοδήματα				
B8	Σύνολο Εισοδήματος (σε μηνιαία βάση) *				

Σημειώσεις:

(1) Προαιρετική συμπλήρωση

Η συμπλήρωση των πεδίων που φέρουν αστερίσκο (*) αποτελεί την ελάχιστη υποχρεωτική πληροφόρηση που πρέπει να παρέχεται στην Τράπεζα. Παρά ταύτα ρητά διευκρινίζεται ότι ο οφειλέτης υποχρεούται να παρέχει στην Τράπεζα και κάθε άλλο στοιχείο το οποίο επηρεάζει την οικονομική του κατάσταση ή/και τις οικονομικές του δυνατότητες.



ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ (Τ.Ο.Κ.) για χρήση στο πλαίσιο της Δ.Ε.Κ. που προβλέπεται από τον ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν.4224/2013

Μέρος Γ : ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ

	Ακίνητα (Είδος/Χρήση:κατοικία,εξοχικό,κατοικί α μισθωμένη,εμπορική χρήση) *	Ποσοστό Ιδιοκτησίας*	Αντικειμενική αξία*	Εμπορική αξία (1)	Τοποθεσία (Νομός,Δήμος ,Οδός)*	Έκταση*	Έτος κτήσης *	Τρόπος κτήσης (δωρεά, κληρονομιά, αγορά, γονική παροχή) *	Είδος κυριότητας * (π.χ. ψιλή κυριότητα κ.λπ.)	Βάρος επί ιδιοκτησίας * (προσημείωση, υποθήκη, δέσμευση)
Γ1										
Γ2										
Γ3										
Γ4										
Γ5										
Γ6										
Γ7										
Γ8										
Γ9										
Γ10										
	Σύνολο * (όπου υφίστανται ποσά)									

Σημειώσεις:

(1) Προαιρετική συμπλήρωση

Η συμπλήρωση των πεδίων που φέρουν αστερίσκο (*) αποτελεί την ελάχιστη υποχρεωτική πληροφόρηση που πρέπει να παρέχεται στην Τράπεζα. Παρά ταύτα ρητά διευκρινίζεται ότι ο οφειλέτης υποχρεούται να παρέχει στην Τράπεζα και κάθε άλλο στοιχείο το οποίο επηρεάζει την οικονομική του κατάσταση ή/και τις οικονομικές του δυνατότητες.



ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ (Τ.Ο.Κ.) για χρήση στο πλαίσιο της Δ.Ε.Κ. που προβλέπεται από τον ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν.4224/2013

Μέρος Δ : ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

	Είδος Περιουσιακού Στοιχείου	Αξία / Εκτιμώμενη αξία * (σε ΕΥΡΩ)	Αριθμός λογαριασμού	Είδος (προθεσμιακή, ταμ/ρίου κ.λπ.)	Όνομα ιδρύματος *	Έτος απόκτησης	Ελεύθερο βαρών * (ΝΑΙ/ΟΧΙ)
Δ1	Καταθέσεις						
Δ2	Αυτοκίνητο(-α) Ι.Χ.						
Δ3	Ασφάλεια ζωής						
Δ4	Μετοχές/τίτλοι (παρακαλούμε διευκρινίστε πιο κάτω)						
Δ4(α)	Μετοχή/τίτλος:						
Δ4(β)	Μετοχή/τίτλος:						
Δ4(γ)	Μετοχή/τίτλος:						
Δ5	Άλλο (παρακαλούμε διευκρινίστε)						
	Σύνολο						

Σημειώσεις:

Η συμπλήρωση των πεδίων που φέρουν αστερίσκο (*) αποτελεί την ελάχιστη υποχρεωτική πληροφόρηση που πρέπει να παρέχεται στην Τράπεζα. Παρά ταύτα ρητά διευκρινίζεται ότι ο οφειλέτης υποχρεούται να παρέχει στην Τράπεζα και κάθε άλλο στοιχείο το οποίο επηρεάζει την οικονομική του κατάσταση ή/και τις οικονομικές του δυνατότητες.



ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ (Τ.Ο.Κ.) για χρήση στο πλαίσιο της Δ.Ε.Κ. που προβλέπεται από τον ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν.4224/2013

Μέρος Ε : ΛΟΙΠΕΣ ΟΦΕΙΛΕΣ

(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)					
	Λοιποί Ιδιώτες *					
	Σύνολα					

Σημειώσεις:

Η συμπλήρωση των πεδίων που φέρουν αστερίσκο (*) αποτελεί την ελάχιστη υποχρεωτική πληροφόρηση που πρέπει να παρέχεται στην Τράπεζα. Παρά ταύτα ρητά διευκρινίζεται ότι ο οφειλέτης υποχρεούται να παρέχει στην Τράπεζα και κάθε άλλο στοιχείο το οποίο επηρεάζει την οικονομική του κατάσταση ή/και τις οικονομικές του δυνατότητες.



ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ (Τ.Ο.Κ.) για χρήση στο πλαίσιο της Δ.Ε.Κ. που προβλέπεται από τον ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν.4224/2013

ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΓΙΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

- | | | |
|---|---|--------------------------|
| 1 | Δελτίο Ταυτότητας/Διαβατηρίου | <input type="checkbox"/> |
| 2 | Ε1 - 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 σε περίπτωση κατοχής ακίνητης περιουσίας. | <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 απόκομα 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 & σφραγίδα ασφ/κου φορέα (εάν υποβλήθηκε αίτηση).
<u>Σημείωση</u> : Αν έγινε αίτηση στο ΙΚΑ, γίνεται αποδεκτό και μηχ/νο αντίγραφο χωρίς σφραγίδα & υπογραφή. | <input type="checkbox"/> |

ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΓΙΑ ΕΛΕΥΘΕΡΟΥΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ / ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

- | | | |
|----|---|--------------------------|
| 8 | 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"/> |
| 9 | Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος φορέα (έντυπο Ε1) τελευταίου Οικονομικού Έτους, μαζί με αντίστοιχα εκκαθαριστικά σημειώματα. | <input type="checkbox"/> |
| 10 | Περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α. (Φ2) τρέχουσας χρήσεως και αντίστοιχες προηγούμενου έτους καθώς και Εκκαθαριστική Δήλωση Φ.Π.Α. (Φ1) τελευταίου οικονομικού έτους. | <input type="checkbox"/> |
| 11 | Εκκαθαριστικό Ενιαίου Φόρου Ιδιοκτησίας Ακινήτων ΕΝ.Φ.Ι.Α. του τελευταίου οικονομικού έτους σε περίπτωση κατοχής ακίνητης περιουσίας. | <input type="checkbox"/> |
| 12 | Βεβαίωση Δηλωθείσας Περιουσιακής Κατάστασης (Ε9 - Δήλωση Στοιχείων Ακινήτων τελευταίου έτους). | <input type="checkbox"/> |
| 13 | Ε2 τελευταίου οικονομικού έτους (σε περίπτωση που δηλώνονται μισθώματα). | <input type="checkbox"/> |
| 14 | Δελτίο Ταυτότητας/Διαβατηρίου | <input type="checkbox"/> |
| 15 | Αποδεικτικό Φορολογικής Ενημερότητας και εφόσον δεν υπάρχει, βεβαίωση οφειλών. | <input type="checkbox"/> |
| 16 | Αποδεικτικό Ασφαλιστικής Ενημερότητας και εφόσον δεν υπάρχει, βεβαίωση οφειλών. | <input type="checkbox"/> |
| 17 | Εφόσον οι οφειλές προς Δ.Ο.Υ. ή/και Ασφαλιστικούς Οργανισμούς έχουν υπαχθεί σε ρύθμιση ή οι ανωτέρω περιγραφόμενες ενημερότητες υπόκεινται σε παρακράτηση, θα πρέπει να προσκομισθούν οι αιτήσεις και οι αποφάσεις ρυθμίσεων. | <input type="checkbox"/> |
| 18 | Ανάλυση οφειλών σε τράπεζες / χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (ως συνημμένο υπόδειγμα). | <input type="checkbox"/> |
| 19 | 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"/> |

Σημειώσεις:

Τα ανωτέρω δικαιολογητικά και έγγραφα θα πρέπει να προσκομίζονται :

Α) από όλους του ενεχόμενους στη δανειακή σύμβαση (συνοφειλέτες, πρόσθετα μέλη, εγγυητές κ/λπ.)

Β) κατ' ελάχιστο μαζί με τη συμπληρωμένη Τυποποιημένη Οικονομική Κατάσταση (Τ.Ο.Κ.).

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.



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 καυστέρηση 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 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.
- 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 Αναφορικά με τη διαβίβαση των προσωπικών του δεδομένων έλαβε γνώση ότι η Τράπεζα δεν θα διαβιβάσει ή γνωστοποιήσει τα προσωπικά δεδομένα σε τρίτους, εκτός αν πρόκειται για : α) εταιρίες προς τις οποίες έχει αναθέσει μερικά ή ολικά την εκτέλεση για λογαριασμό της την επεξεργασία των Προσωπικών Δεδομένων, σύμφωνα με το Νόμο, β) επιχειρήσεις/Εταιρίες 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 την 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 είσπραξη των απαιτήσεων της Τράπεζας σε περίπτωση μη εκπλήρωσης από τα υποκείμενα των υποχρεώσεων που αναλαμβάνουν με τη σύμβαση, που θα συναφθεί δυνάμει της παρούσας (όπως: διαβίβαση σε συνεργαζόμενους δικηγόρους και δικαστικούς επιμελητές, εταιρίες ενημέρωσης οφειλετών). Ειδικά, σε περίπτωση ύπαρξης ληξιπρόθεσμης οφειλής από τις συμβάσεις που αναφέρονται στην ανωτέρω κατάσταση που συνήφθησαν με την Τράπεζα, η Τράπεζα δικαιούται σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3758/2009, να ανακοινώσει τα προσωπικά δεδομένα του Οφειλέτη/Εγγυητή σε εταιρία 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 διαπραγμάτευση του χρόνου, του τρόπου και των λοιπών όρων αποπληρωμής της ληξιπρόθεσμης οφειλής.
- 7 Ο σκοπός της επεξεργασίας των προσωπικών δεδομένων στοχεύει στην πιστωτική αξιολόγηση και εκτέλεση της συναλλακτικής σχέσης με τα υποκείμενα, καθώς και στην εκπλήρωση των υποχρεώσεων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δράμας ΣΥΝ.Π.Ε. που εδρεύει στη Δράμα, Μ.Αλεξάνδρου 7, 66100 τηλ. 25210-28400, ως Υπεύθυνης επεξεργασίας των πιο πάνω δεδομένων σύμφωνα με το Νόμο.
- 8 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.
- 9 Τα υποκείμενα των δεδομένων έχουν δικαίωμα πρόσβασης στα προσωπικά τους δεδομένα που αποτελούν αντικείμενο επεξεργασίας, καθώς και προβολής αντιρρήσεων για τον τρόπο επεξεργασίας αυτών. 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. Για όλα τα αρχεία της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. γίνεται περιοδική ενημέρωση του κοινού δια του τύπου και μέσω της ιστοσελίδας της εταιρίας στη διεύθυνση <http://www.tiresias.gr>
- 10 Η συγκατάθεση του υποκειμένου σχετικά με την επεξεργασία των προσωπικών του δεδομένων ανακαλείται οποτεδήποτε με σχετική δήλωση προς την Τράπεζα.

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):