

Λίστα Δικαιολογητικών Νομικών Προσώπων που τηρούν Βιβλία Γ' Κατηγορίας ¹

1	Δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις των δύο τελευταίων χρήσεων	<input type="checkbox"/>
2	Από τη χρήση 2015 και μετά, τον Πίνακα Κατάστασης Μεταβολών Καθαρής Θέσης (καταρτίζεται από τις "Μεσαίες" και τις "Μεγάλες Οντότητες")	<input type="checkbox"/>
3	Από τη χρήση 2015 και μετά, τον Πίνακα Κατάστασης Χρηματοροών (καταρτίζεται από τις "Μεγάλες οντότητες")	<input type="checkbox"/>
4	Προσάρτημα Οικονομικών Καταστάσεων των δύο τελευταίων χρήσεων	<input type="checkbox"/>
5	Πιστοποιητικό ελέγχου από ορκωτό ελεγκτή (όπου αυτό είναι υποχρεωτικό)	<input type="checkbox"/>
6	Οριστικό Ισοζύγιο τέλους χρήσης (31/12) και της αντίστοιχης περιόδου του προηγούμενου έτους (σε 2-βάθμια ανάλυση, εκτός των λογαριασμών 30, 33, 45, 50, 52, 53 όπου ζητείται σε πλήρη ανάλυση) Εφόσον έχουν αποτυπωθεί οι Κωδικοί Γενικής Λογιστικής βάσει ΕΛΠ, θα ζητούνται οι αντίστοιχοι ΚΓΛ των ΕΛΠ	<input type="checkbox"/>
7	Οριστικό Ισοζύγιο δύο μηνών πριν από την επεξεργασία του αιτήματος του πελάτη και της αντίστοιχης περιόδου του προηγούμενου έτους (σε 2-βάθμια ανάλυση, εκτός των λογαριασμών 30, 33, 45, 50, 52, 53 όπου ζητείται σε πλήρη ανάλυση) (π.χ. αν η επεξεργασία του αιτήματος γίνεται Ιούνιο απαιτείται να προσκομισθεί Οριστικό Ισοζύγιο μηνός Απριλίου) Εφόσον έχουν αποτυπωθεί οι Κωδικοί Γενικής Λογιστικής βάσει ΕΛΠ, θα ζητούνται οι αντίστοιχοι ΚΓΛ των ΕΛΠ	<input type="checkbox"/>
8	Επιχειρηματικό σχέδιο ή σχέδιο αναδιάρθρωσης της επιχείρησης (εάν υπάρχει)	<input type="checkbox"/>
9	Εάν η επιχείρηση χρηματοδοτείται από άλλη τράπεζα, βεβαίωση οφειλών από αυτήν, η συχνότητα (μηνιαίως, τριμηνιαίως, κτλ.) και το ποσό καταβολής	<input type="checkbox"/>
10	Αποδεικτικό Φορολογικής Ενημερότητας ή εκτύπωση οφειλών	<input type="checkbox"/>
11	Αποδεικτικό Ασφαλιστικής Ενημερότητας ή εκτύπωση οφειλών	<input type="checkbox"/>
12	Βεβαίωση τυχόν ρύθμισης οφειλών σε Ε.Φ.Κ.Α και Δ.Ο.Υ (αν η ενημερότητα δόθηκε λόγω ρύθμισης)	<input type="checkbox"/>
13	Εκκαθαριστικό Ενιαίου Φόρου Ιδιοκτησίας Ακινήτων (Ε.Ν.Φ.Ι.Α) του τελευταίου οικονομικού έτους	<input type="checkbox"/>
14	Πιστοποιητικό από το Πρωτοδικείο ή βεβαίωση από το ΓΕ.Μ.Η στο οποίο θα αναγράφεται εάν η επιχείρηση έχει υπαχθεί στις διατάξεις του πτωχευτικού κώδικα	<input type="checkbox"/>
15	Ενιαίο πιστοποιητικό δικαστικής φερεγγυότητας	<input type="checkbox"/>

Τα δικαιολογητικά από 1 έως 7 θα πρέπει να είναι υπογεγραμμένα από Λογιστή ή Νόμιμο Εκπρόσωπο της Εταιρείας

Λίστα Δικαιολογητικών Νομικών Προσώπων που τηρούν Βιβλία Β' Κατηγορίας ¹

1	Αντίγραφα Ε3 των δύο τελευταίων ετών	<input type="checkbox"/>
2	Αντίγραφα περιοδικών δηλώσεων Φ.Π.Α τρέχοντος έτους και τα αντίστοιχα του προηγούμενου έτους	<input type="checkbox"/>
3	Αντίγραφο Δήλωσης Φόρου Εισοδήματος επιχείρησης (Ν) των δύο τελευταίων ετών	<input type="checkbox"/>
4	Εκκαθαριστικό Ενιαίου Φόρου Ιδιοκτησίας Ακινήτων (Ε.Ν.Φ.Ι.Α) του τελευταίου οικονομικού έτους	<input type="checkbox"/>
5	Αποδεικτικό Φορολογικής Ενημερότητας ή εκτύπωση οφειλών	<input type="checkbox"/>
6	Αποδεικτικό Ασφαλιστικής Ενημερότητας ή εκτύπωση οφειλών	<input type="checkbox"/>
7	Βεβαίωση τυχόν ρύθμισης οφειλών σε Ε.Φ.Κ.Α και Δ.Ο.Υ (αν η ενημερότητα δόθηκε λόγω ρύθμισης)	<input type="checkbox"/>
8	Πιστοποιητικό από Πρωτοδικείο ή βεβαίωση από το ΓΕ.Μ.Η στο οποίο θα αναγράφεται εάν η επιχείρηση έχει υπαχθεί στις διατάξεις του πτωχευτικού κώδικα	<input type="checkbox"/>
9	Εάν η επιχείρηση χρηματοδοτείται από άλλη τράπεζα, βεβαίωση οφειλών από αυτήν, η συχνότητα (μηνιαίως, τριμηνιαίως, κτλ.) και το ποσό καταβολής	<input type="checkbox"/>
10	Επιχειρηματικό σχέδιο ή σχέδιο αναδιάρθρωσης της επιχείρησης (εάν υπάρχει)	<input type="checkbox"/>
11	Ενιαίο πιστοποιητικό δικαστικής φερεγγυότητας	<input type="checkbox"/>

Για όλα τα φυσικά πρόσωπα - εγγυητές θα πρέπει να προσκομίζονται τα αντίστοιχα απαραίτητα δικαιολογητικά

Στοιχεία Υποβολής

Τόπος: _____ Ημερομηνία _____

Ονοματεπώνυμο (ολογράφως): _____

Σφραγίδα Επιχείρησης: _____ Υπογραφή: _____

Παραλαβή Στοιχείων

Παρελήφθη χωρίς ελλείψεις την

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

Παρελήφθη με ελλείψεις την

Η αξιολόγηση των στοιχείων θα ξεκινήσει με την επιφύλαξη της προσκόμισης το αργότερο εντός εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της παρούσας και των λοιπών απαιτούμενων δικαιολογητικών όπως προβλέπονται ανωτέρω. Η Εταιρεία δύναται να ζητήσει επιπλέον υποστηρικτικά έγγραφα κατά την αξιολόγηση των στοιχείων.

Για την Εταιρεία (Ονοματεπώνυμο, Υπογραφή)

Για την Εταιρεία (Ονοματεπώνυμο, Υπογραφή)

¹ Αφορά στην Πρωτοφειλέτρια ή/και την Εγγυήτρια Εταιρεία

ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΤΟΚ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ Ν.4224/2013

- Στα Ειδικά Σημεία Επικοινωνίας, που αναφέρονται τόσο στο Ενημερωτικό Έντυπο Προς Δανειολήπτες με Οικονομικές Δυσχέρειες, το οποίο μπορείτε να αναζητήσετε στην έδρα της Εταιρείας όσο και στην ιστοσελίδα της Εταιρείας www.pancretafactors.gr, αρμόδια και ειδικά εκπαιδευμένα στελέχη της Εταιρείας θα είναι στη διάθεσή σας, εφόσον χρειάζεστε καθοδήγηση ως προς τη συμπλήρωση του Εντύπου ή την παροχή οποιασδήποτε εξειδικευμένης υπηρεσίας ή διευκρίνισης.
- Για τυχόν συμβουλευτική υποστήριξη μπορείτε να απευθυνθείτε στους ακόλουθους φορείς:
 - Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (Οθβών 196-198, Άγιος Ιωάννης Ρέντης, Αττικής, Τηλ. 213-2125730, e-mail: t.ouys@keyd.gov.gr (για οικονομικές συμβουλές), t.nys@keyd.gov.gr (για νομικές συμβουλές).
 - Συνήγορος του Καταναλωτή (Λ. Αλεξάνδρας 144, 11471 Αθήνα, Τηλ. 210-6460862/210-6460814/210-6460612/210-6460734/210-6460458, Fax:210-6460414, e-mail: grammateia@synigoroskatanaloti.gr, Ιστοσελίδα: www.synigoroskatanaloti.gr).
 - Ελληνικός Χρηματοοικονομικός Μεσολαβητής «Αστική Μη κερδοσκοπική Εταιρεία Εναλλακτικής Επίλυσης Διαφορών» (ΕΧΜ-ΕΕΕΔ), οδός Μασσαλίας 1, 10680, Αθήνα, Τηλ. 210-3376700, ηλεκτρονικό Ταχυδρομείο: info@hobis.gr, Ιστοσελίδα: www.hobis.gr
 - Διαπιστευμένοι μεσολαβητές του άρθρου 7 του Ν.3898/2010
 - Κάθε άλλος φορέας καταχωρημένος στο μητρώο του αρ. 18 της Υ.Α.70330 Οικ./09.07.15
- Εφόσον παραλάβετε την 1^η υποχρεωτική γραπτή ειδοποίηση του Σταδίου 1 της Δ.Ε.Κ. θα πρέπει εντός 15 εργασίμων ημερών να προσκομίσετε στην Εταιρεία την «Τυποποιημένη Οικονομική Κατάσταση» (Τ.Ο.Κ.) και τα ως άνω δικαιολογητικά.
- Η προτεινόμενη λύση ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης θα σας γνωστοποιηθεί το αργότερο εντός 2 μηνών από την παραλαβή της Τ.Ο.Κ. και των λοιπών απαιτούμενων δικαιολογητικών.
- 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 Εταιρεία δεν δεσμεύεται για την υποβολή πρότασης λύσης ρύθμισης/οριστικής διευθέτησης στο πλαίσιο της Δ.Ε.Κ. για τους δανειολήπτες οι οποίοι εξαιρούνται ρητά από την εφαρμογή του Κώδικα, ακόμα και στην περίπτωση που αυτοί προσέλθουν και υποβάλουν με δική τους πρωτοβουλία την απαιτούμενη οικονομική πληροφόρηση, εφόσον στις περιπτώσεις αυτές δεν μπορούν να εφαρμοστούν οι γενικές αρχές του Κώδικα Δεοντολογίας.

ΔΗΛΩΣΕΙΣ – ΣΥΝΑΙΝΕΣΕΙΣ

Ο/Η υπογράφων/ουσα, ως εκπρόσωπος/πληρεξούσιος/α της ως άνω επιχείρησης, δηλώνω υπεύθυνα ότι όλα τα στοιχεία και συνημμένα δικαιολογητικά έγγραφα, που αφορούν την οικονομική και την περιουσιακή της κατάσταση και τη συναλλακτική της συμπεριφορά είναι αληθή, ειλικρινή και πλήρη, παρέχω δε τη συναίνεσή μου, προκειμένου η Εταιρεία να εξακριβώσει με κάθε νόμιμο τρόπο, την ακρίβεια και πληρότητα των στοιχείων αυτών. Παράλληλα, δεσμεύομαι ότι θα δηλώσω εγγράφως στην Εταιρεία κάθε τυχόν μεταβολή των ανωτέρω δεδομένων της επιχείρησης, το αργότερο εντός 15 εργάσιμων ημερών από τη μεταβολή αυτή προσκομίζοντας και τα σχετικά δικαιολογητικά, πιστοποιητικά και έγγραφα που την αποδεικνύουν.

Επιπλέον ενημερώθηκα από την Εταιρεία ότι αυτή:

- Δικαιούται, με βάση τα οριζόμενα στον Κώδικα Δεοντολογίας του Ν.4224/2013, να απαιτεί να της παρέχω υποστηρικτικά στοιχεία/δικαιολογητικά για την επιβεβαίωση των πληροφοριών που υποβλήθηκαν και για την εξεύρεση της βέλτιστης ρύθμισης/οριστικής διευθέτησης των οφειλών της επιχείρησης, καθορίζοντας προθεσμία προσκόμισης αυτών, όχι μικρότερη των 15 εργάσιμων ημερών και ανάλογη του χρόνου που απαιτείται για την έκδοση ή τη διαθεσιμότητά τους, αποδεχόμενος/η ότι η Δ.Ε.Κ. δεν μπορεί να ολοκληρωθεί χωρίς την προσκόμιση αυτών. Για το σκοπό αυτό η Εταιρεία θα επικοινωνήσει μαζί μου τηλεφωνικά ή/και με έγγραφη επικοινωνία, στην οποία θα σημειώνεται και το διαθέσιμο διάστημα ανταπόκρισής μου.
- Μπορεί να αναζητήσει πρόσθετες πληροφορίες για την φερεγγυότητα και την πιστοληπτική ικανότητα της ως άνω επιχείρησης από το Αρχείο Αθέτησης Υποχρεώσεων, το Αρχείο Υποθηκών-Προσημειώσεων, το Αρχείο Συγκέντρωσης Χορηγήσεων και το Σύστημα Βαθμολόγησης της Συναλλακτικής Συμπεριφοράς που τηρεί η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ (Αλαμάνας 2, 15125, Μαρούσι) και για τη διαβίβαση των δεδομένων συναλλακτικής/οικονομικής συμπεριφοράς της στα Αρχεία Αθέτησης Υποχρεώσεων και Δεδομένων Συγκέντρωσης Χορηγήσεων της Τειρεσίας ΑΕ, όπου τηρούνται για το χρονικό διάστημα που προβλέπεται από το νόμο και των οποίων είναι αποδέκτες τα πιστωτικά και χρηματοοικονομικά ιδρύματα. Ο/Η υπογράφων/ουσα, υπό την ανωτέρω ιδιότητά μου, μπορώ οποτεδήποτε να δηλώσω στην Εταιρεία ή στην Τειρεσίας ΑΕ ότι δεν συναινώ στη διαβίβαση αυτή, αποδεχόμενος/η όμως ότι η Εταιρεία δεν δύναται στην περίπτωση αυτή να συνεχίσει την Δ.Ε.Κ.
- Θα τηρεί, στο πλαίσιο εφαρμογής της Δ.Ε.Κ. κατά τα οριζόμενα στον Κώδικα Δεοντολογίας, πλήρες αρχείο των οικονομικών και λοιπών στοιχείων που τέθηκαν υπόψη της για την αξιολόγηση του αιτήματος της επιχείρησης, με σκοπό την υποβολή κατάλληλης πρότασης ρύθμισης/οριστικής διευθέτησης των οφειλών της 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 μας συνεργασίας.

Ο/Η ΔΗΛΩΝ/ΟΥΣΑ:

Τόπος: Ημερομηνία

Ονοματεπώνυμο (ολογράφως):

Σφραγίδα Επιχείρησης: Υπογραφή: