

Δικαιολογητικά και έγγραφα που οφείλουν να προσκομίζονται οι επιχειρήσεις- νομικά πρόσωπα στο πλαίσιο υπαγωγής στον Κώδικα Δεοντολογίας

** Τα κατωτέρω δικαιολογητικά και έγγραφα θα πρέπει να προσκομίζονται:*

- από όλους τους ενεχόμενους στη δανειακή σύμβαση (συνοφειλέτες, εγγυητές κλπ)
- 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.

A. ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΤΗΡΟΥΝ ΒΙΒΛΙΑ Β' ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ

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.
2. Διαθέσιμες περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α. (Φ2) τρέχουσας Χρήσεως και αντίστοιχες προηγούμενου έτους καθώς και Εκκαθαριστική Δήλωση Φ.Π.Α. (Φ1) τελευταίου οικονομικού έτους.
3. Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος φορέα (έντυπο Ε1) τελευταίου Οικονομικού Έτους.
4. Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος Ο.Ε., Ε.Ε., Αστικών, Αφανών ή Συμμετοχικών Εταιριών, κοινωνιών Αστικού Δικαίου και Κοινοπραξιών (έντυπο Ε5), για τις τρεις τελευταίες Χρήσεις.
5. Εκκαθαριστικό Σημείωμα Φόρου Εισοδήματος τελευταίου οικονομικού έτους του φορέα.
6. Εκκαθαριστικό Ενιαίου Φόρου Ιδιοκτησίας Ακινήτων (ΕΝ.Φ.Ι.Α.) του τελευταίου οικονομικού έτους
7. Αποδεικτικό Φορολογικής Ενημερότητας
8. Αποδεικτικό Ασφαλιστικής Ενημερότητας
9. Βεβαίωση τυχόν ρύθμισης οφειλών σε Ι.Κ.Α. και Δ.Ο.Υ.
10. Πιστοποιητικό από το αρμόδιο Πρωτοδικείο, περί υπαγωγής ή μη στις διατάξεις του Πτωχευτικού Κώδικα του Ν3588/2007

B. ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΤΗΡΟΥΝ ΒΙΒΛΙΑ Γ' ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ

Τα προαναφερθέντα στοιχεία, όπου απαιτείται, και επιπροσθέτως:

1. 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).
2. Πρόσφατο ισοζύγιο γενικού καθολικού δευτεροβάθμιων λογαριασμών και αντίστοιχο προηγούμενου έτους, με απογραφή, κίνηση περιόδου, κίνηση μηνός και υπόλοιπα.
3. Ανάλυση τελευταίου βαθμού των λογαριασμών: «Συμμετοχές (Λογ.18)», «Χρεώστες διάφοροι (Λογ. 33)», «Πιστωτές διάφοροι (Λογ. 53)», «Λογαριασμοί διαχείρισεως και προκαταβολών (Λογ.35)» για τις οικονομικές καταστάσεις και τα προβλεπόμενα στοιχεία τρέχουσας και προηγούμενης χρήσεως.
4. Πρόσφατη ανάλυση οφειλών (ανά κατηγορία πιστοδοτήσεως) και εγγυητικών επιστολών, ανά τράπεζα εσωτερικού ή/και εξωτερικού, καθώς και οφειλών σε εταιρίες Leasing και Factoring.
5. Βεβαίωση τυχόν ρύθμισης οφειλών σε Ι.Κ.Α. και Δ.Ο.Υ.

Γ. ΟΜΙΛΟΙ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ

Τα προαναφερθέντα στοιχεία και για τις επιμέρους επιχειρήσεις του Ομίλου, ιδιαίτερος όταν είναι Πιστούχοι της Τραπέζης και των εταιριών του Ομίλου. Επιπροσθέτως, απαιτείται να αποσταλεί:

1. Κατάσταση με τις διεταιρικές σχέσεις (πωλήσεις, απαιτήσεις, υποχρεώσεις) μεταξύ των εταιριών του ομίλου για τις τρεις τελευταίες χρήσεις.

Δ. ΕΙΔΙΚΕΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ (ΤΕΧΝΙΚΕΣ – ΚΑΤΑΣΚΕΥΑΣΤΙΚΕΣ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΚΑΙ ΔΗΜΟΤΙΚΑ ΕΡΓΑ, ΕΡΓΑ ΤΡΙΤΩΝ)

1. Πίνακας Αναληφθέντων και Εκτελούμενων Έργων-Εγγυητικές Επιστολές καθώς και υπόλοιπα Ανεκτέλεστων Έργων.
2. ΟΙΚΟΔΟΜΙΚΕΣ: Κατασκευή οικοδομών σε εξέλιξη (περιγραφή έργου, προϋπολογισμός – Υλοποιηθέν- υπόλοιπο). Κατάσταση ακινήτων προς πώληση.

- * *Σας ενημερώνουμε ότι η εκ μέρους σας υποβολή των ως άνω στοιχείων και δικαιολογητικών στην τράπεζα συνεπάγεται αυτοδίκαια την προς αυτήν παροχή της συγκατάθεσής σας και της εξουσιοδότησης αφενός να εξακριβώσει την ακρίβεια και πληρότητα αυτών και αφετέρου να αναζητήσει δεδομένα για την περιουσιακή σας κατάσταση και την οικονομική συμπεριφορά σας σε σχετικά αρχεία, περιλαμβανομένων των αρχείων της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. (www.tiresias.gr -τηλ.2103676700)*
- * *Σε οποιαδήποτε περίπτωση μεταβολής κάποιου από αυτά, πρέπει να το γνωστοποιήσετε εγγράφως σε όλες τις τράπεζες με τις οποίες συνεργάζεσθε, εντός δεκαπέντε (15) ημερών το αργότερο.*