

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 6

ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΕΝΤΥΠΟ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (Κώδικας Δεοντολογίας Ν.4224/2013)

Δικαιολογητικά για Εταιρείες που τηρούν Βιβλία Β΄ Κατηγορίας

1.	Ε3 ΤΩΝ 3 ΤΕΛΕΥΤΑΙΩΝ ΕΤΩΝ.	
2.	ΔΕΛΤΙΟ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ/ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟΥ ΦΟΡΕΩΝ	
3.	ΠΕΡΙΟΔΙΚΕΣ ΔΗΛΩΣΕΙΣ Φ.Π.Α.(Φ2) ΤΡΕΧΟΝΤΟΣ ΕΤΟΥΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΣ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟΥ, ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΙΚΗ ΔΗΛΩΣΗ ΦΠΑ (Φ1) ΤΕΛΕΥΤΑΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ	
4.	ΔΗΛΩΘΕΙΣΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΕΤΑΙΡΙΑΣ (Ε9 – ΕΝΦΙΑ-ΕΤΑΚ-ΦΑΠ)	
5.	Ε1 ΤΕΛΕΥΤΑΙΑΣ ΤΡΙΕΤΙΑΣ και Ε9 ΤΕΛΕΥΤΑΙΟΥ ΕΤΟΥΣ ΤΩΝ ΕΤΑΙΡΩΝ	
6.	ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΟΤΗΤΑ	
7.	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΟΤΗΤΑ	
8.	ΑΝΑΛΥΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ (συν/vo έντυπο)	
9.	ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΦΟΡΩΝ ή ΕΙΣΦΟΡΩΝ (αν η ενημερότητα δόθηκε λόγω ρύθμισης)	
10.	ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ (business plan) ή ΣΧΕΔΙΟ ΑΝΑΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ	

Δικαιολογητικά για Εταιρείες που τηρούν Βιβλία Γ΄ Κατηγορίας

1.	ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΙ ΤΡΙΩΝ ΤΕΛΕΥΤΑΙΩΝ ΕΤΩΝ – ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ & ΔΙΑΘΕΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ, ΤΕΛΕΥΤΑΙΟ ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ (Α.Ε.) ή ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 3 ΤΕΛΕΥΤΑΙΩΝ ΕΤΩΝ ΜΕ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ (ΔΛΠ)	
2.	Β΄ΒΑΘΜΙΑ ΙΣΟΖΥΓΙΑ ΠΡΟΣΦΑΤΟΥ ΜΗΝΟΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΗΣ, ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ ΟΙ ΛΟΓ/ΣΜΟΙ 18, 33,35,42,52,53.	
3.	ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ (Ε9,ΕΝΦΙΑ, ΕΤΑΚ, ΦΑΠ)	
4.	ΑΝΑΛΥΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ (συν/vo έντυπο)	
5.	Ε1 ΤΕΛΕΥΤΑΙΑΣ ΤΡΙΕΤΙΑΣ και Ε9 ΤΕΛΕΥΤΑΙΟΥ ΕΤΟΥΣ ΤΩΝ ΕΓΓΥΗΤΩΝ	
6.	ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΟΤΗΤΑ	
7.	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΟΤΗΤΑ	
8.	ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΦΟΡΩΝ ή ΕΙΣΦΟΡΩΝ (αν η ενημερότητα δόθηκε λόγω ρύθμισης)	
9.	ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ (business plan) ή ΣΧΕΔΙΟ ΑΝΑΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ	

Σημειώσεις:

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

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:

Τόπος:.....
Ημερομηνία:..... ώρα :.....
Σφραγίδα επιχείρησης:

Υπογραφή:.....
Ονοματεπώνυμο (ολογράφως):

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΡΑΛΑΒΗΣ :

Κατάστημα.....
Ημερομηνία / ώρα
Σφραγίδα Τράπεζας:

Υπογραφές.....

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. 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.

-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 εφαρμογής του Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013.

-Επιτρέπει 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, 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, 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.

-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.

- Κάθε πελάτης / φυσικό πρόσωπο, τα δεδομένα του οποίου είναι αντικείμενο επεξεργασίας από την Τράπεζα, απολαμβάνει τα ακόλουθα δικαιώματα :

α) Δικαίωμα ενημέρωσης. Να ενημερώνεται για την επεξεργασία στην οποία υποβάλλονται τα δεδομένα του,

β) Δικαίωμα πρόσβασης. Να αποκτά πρόσβαση στα δεδομένα που τηρεί και επεξεργάζεται η Τράπεζα,

γ) Δικαίωμα διόρθωσης. Να ζητήσει διόρθωση ή και συμπλήρωση τυχόν ανακριβών προσωπικών του δεδομένων, ώστε να είναι πλήρη και ακριβή, προσκομίζοντας κάθε απαραίτητο έγγραφο, από το οποίο προκύπτει η ανάγκη αυτή,

δ) Δικαίωμα περιορισμού της επεξεργασίας. Να ζητήσει τον περιορισμό της επεξεργασίας των δεδομένων του, εφόσον συντρέχουν συγκεκριμένες προϋποθέσεις,

ε) Δικαίωμα εναντίωσης στην επεξεργασία. Να αρνηθεί ή να αντισταθεί, ανά πάσα στιγμή, στην επεξεργασία προσωπικών του δεδομένων. Στην περίπτωση αυτή η Τράπεζα θα πρέπει να σταματήσει την επεξεργασία, εκτός αν αποδείξει επιτακτικούς και νόμιμους λόγους, οι οποίοι υπερिशχύουν των δικαιωμάτων και ελευθεριών του πελάτη.

στ) Δικαίωμα διαγραφής. Να ζητήσει την διαγραφή των προσωπικών του δεδομένων, το οποίο μπορεί να ικανοποιηθεί υπό την επιφύλαξη των υποχρεώσεων και των νόμιμων δικαιωμάτων Τράπεζας για τη τήρησή τους, με βάση τις εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις.

ζ) Δικαίωμα φορητότητας. Να ζητήσει από την Τράπεζα λάβει σε προσβάσιμη και αναγνώσιμη μορφή ή να μεταφέρει τα δεδομένα που της έχει παράσχει, σε οποιοδήποτε άλλο υπεύθυνο επεξεργασίας. Η ικανοποίηση του εν λόγω δικαιώματος τελεί υπό την επιφύλαξη των νόμιμων δικαιωμάτων και υποχρεώσεων της Τράπεζας για τη διακράτηση των δεδομένων και την εκπλήρωση του καθήκοντος της προς το δημόσιο συμφέρον.

Για την άσκηση των ανωτέρω δικαιωμάτων, ο πελάτης δύναται να υποβάλει σχετικό αίτημα, χρησιμοποιώντας τα ειδικά διαμορφωμένα έντυπα της Τράπεζας, σε οποιοδήποτε Κατάστημα της Τράπεζας.

-Για την άσκηση των ανωτέρω αναφερόμενων δικαιωμάτων του, ο πελάτης δύναται να απευθύνεται στο δίκτυο Καταστημάτων της Τράπεζας συμπληρώνοντας το αντίστοιχο έντυπο Άσκησης Δικαιωμάτων πελάτη, που θα του παρασχεθεί.

– εγγράφως, στην ταχυδρομική διεύθυνση της έδρας της Τράπεζας, επί της οδού Μεγάλου Αλεξάνδρου 7, Δράμα, ΤΚ 66132, γραφείο Υπευθύνου Προστασίας Δεδομένων (DPO) ή στην ηλεκτρονική διεύθυνση (e-mail) dpo@olympusbank.gr

Στις περιπτώσεις αυτές, η Τράπεζα θα καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια να απαντά στο αίτημα του πελάτη εντός τριάντα (30) ημερών από την υποβολή του. Η εν λόγω προθεσμία δύναται να παραταθεί για τριάντα (30) επιπλέον ημέρες, εφόσον αυτό κριθεί αναγκαίο κατά την απόλυτη κρίση της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη την πολυπλοκότητα του αιτήματος και του αριθμού των αιτημάτων, οπότε η Τράπεζα θα ενημερώνει τον Πελάτη εντός της προθεσμίας των τριάντα (30) ημερών, για τους λόγους που δεν ενήργησε, και για τη δυνατότητα υποβολής καταγγελίας και άσκησης δικαστικής προσφυγής.

Η άσκηση των δικαιωμάτων του πελάτη δεν συνεπάγεται επιβάρυνση του. Σε περίπτωση όμως που τα αιτήματα του είναι προδήλως αβάσιμα, υπερβολικά ή επαναλαμβανόμενα, η Τράπεζα δύναται να ζητήσει από τον πελάτη την ανάληψη του σχετικού κόστους, ενημερώνοντας τον σχετικά, είτε αρνούμενη να ανταποκριθεί σ' αυτά.

Σε κάθε περίπτωση που ο πελάτης θεωρεί ότι θίγεται η προστασία των προσωπικών του δεδομένων, έχει το δικαίωμα να υποβάλει καταγγελία στην Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα στα ακόλουθα στοιχεία επικοινωνίας :

Ιστοσελίδα : www.dpa.gr

Διεύθυνση : Λεωφ. Κηφισίας 1-3 ΤΚ 11523 Αθήνα

Τηλεφωνικό κέντρο : 2106475600

Fax : 2106475628

Ο ΔΗΛΩΝ:

Τόπος:

Ημερομηνία: ώρα :

Ονοματεπώνυμο (ολογράφως)

.....

ΑΝΑΛΥΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΟΡΙΑ	ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΗΣ	ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	ΕΠΙΤΟΚΙΑ
ΣΥΝΟΛΑ					