



Ενημερωτικό Φυλλάδιο για Δανειολήπτες με Οικονομικές Δυσχέρειες

Κώδικας Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013

T. 210 62 80000

Αγαμέμνονος 14 & Εθν. Αντιστάσεως,
152 31 Χαλάνδρι - Αθήνα

Ενημερωτικό Φυλλάδιο για Δανειολήπτες με Οικονομικές Δυσχέρειες

01**Γενικές Πληροφορίες****Κώδικας Δεοντολογίας του ν. 4224/2013, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει**

Ο Κώδικας Δεοντολογίας του Ν.4224/2013 (ΦΕΚ Α' 288/31.12.2013) (εφεξής ο «Κώδικας») θεσπίστηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) τον Αύγουστο του 2014 και ισχύει ήδη από την 31η Δεκεμβρίου 2014.

Ο Κώδικας, ο οποίος τροποποιήθηκε με την ΕΠΑΘ 195/1/27.07.2016, αποτελεί μία ολοκληρωμένη νομοθετική παρέμβαση για την έγκαιρη αντιμετώπιση των καθυστερούμενων δανείων ιδιωτών και νομικών προσώπων, καθορίζοντας κατ' ελάχιστο τους χειρισμούς και τις διαδικασίες που το σύνολο των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων οφείλουν ν' ακολουθούν για την επιλογή μίας βέλτιστης εξατομικευμένης λύσης εξυπηρέτησης ή οριστικού διακανονισμού έναντι των δανειοληπτών που δεν ανταποκρίνονται στις συμβατικές τους υποχρεώσεις.

Με τον τρόπο αυτό υιοθετούνται βέλτιστες πρακτικές, που έχουν ως στόχο την ενίσχυση του κλίματος εμπιστοσύνης, την αμοιβαία δέσμευση και την ανταλλαγή μεταξύ δανειολήπτη και ιδρύματος της αναγκαίας πληροφόρησης, προκειμένου κάθε πλευρά να είναι σε θέση να σταθμίσει τα οφέλη ή τις συνέπειες της επιλογής της εκάστοτε προσφερόμενης λύσης.

Στο παρόν και ειδικά για τις εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (Factoring), οι όροι «Δανειακή Σύμβαση» ή «Δάνειο», «Δανειολήπτης¹» και «Τράπεζα» χρησιμοποιούνται με την έννοια της «Σύμβασης Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων» ή «Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων», του «Προμηθευτή» και του «Πράκτορα», αντίστοιχα.

Ο Κώδικας Δεοντολογίας εφαρμόζεται σε περιπτώσεις φυσικών προσώπων, επαγγελματιών και πολύ μικρών επιχειρήσεων με μέσο ετήσιο κύκλο εργασιών τελευταίας τριετίας έως 1.000.000 ευρώ, που διατηρούν οφειλές σε καθυστέρηση ή παρουσιάζουν ενδείξεις πιθανής καθυστέρησης. Για τους δανειολήπτες - νομικά πρόσωπα που δεν ανήκουν στην παραπάνω κατηγορία εφαρμόζονται διαδικασίες που αντιστοιχούν κατ' ελάχιστο στις προβλέψεις του Πρώτου Κεφ. Ενότητα Γ' του Κώδικα (Γενικές Αρχές).

Από την εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας εξαιρούνται:

- Απαιτήσεις από συμβάσεις που έχουν ήδη καταγγελθεί πριν την 01.01.2015, εκτός εάν οι δανειολήπτες με δική τους πρωτοβουλία προσέλθουν στο «Ειδικό Σημείο Επικοινωνίας» και αιτηθούν υπαγωγής, προσκομίζοντας τα απαιτούμενα για την αξιολόγηση της ικανότητας αποπληρωμής των οφειλών τους σχετικά δικαιολογητικά.
- Απαιτήσεις έναντι δανειολήπτη που έχει υποβάλει αίτηση υπαγωγής στο Ν. 3869/2010, για την οποία έχει ορισθεί δικάσιμος, εκτός εάν οι δανειολήπτες με δική τους πρωτοβουλία προσέλθουν στο «Ειδικό Σημείο Επικοινωνίας» και αιτηθούν υπαγωγής, προσκομίζοντας τα απαιτούμενα για την αξιολόγηση της ικανότητας αποπληρωμής των οφειλών τους σχετικά δικαιολογητικά.
- Απαιτήσεις έναντι δανειολήπτη, κατά του οποίου τρίτοι πιστωτές έχουν κινήσει δικαστικές ενέργειες για την εξασφάλιση προς αυτούς χρεών ή έχει ήδη τεθεί σε καθεστώς εκκαθάρισης, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

¹ Για τους σκοπούς του παρόντος Κώδικα, στην έννοια του Δανειολήπτη περιλαμβάνονται και τα υπόλοιπα συμβαλλόμενα ή ενεχόμενα μέρη (συνοφειλέτες, εγγυητές) βάσει του Νόμου ή της σύμβασης.

Περαιτέρω, η Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 42/2014, ως τροποποιηθείσα από τις 47/2015 και 102/2016, καθορίζει το ειδικό πλαίσιο υποχρεώσεων για τη διαχείριση από τα πιστωτικά ιδρύματα των σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων τους, παρέχοντας κατευθυντήριες γραμμές για το σχεδιασμό και αξιολόγηση βιώσιμων τύπων ρύθμισης και λύσεων οριστικής διευθέτησης, έτσι ώστε να λαμβάνεται υπόψη η τρέχουσα και η, επί τη βάσει συντηρητικών και αξιόπιστων παραδοχών, εκτιμώμενη μελλοντική ικανότητα αποπληρωμής κάθε δανειολήπτη φυσικού ή νομικού προσώπου.

Εν όψει του ως άνω συνοπτικά αναφερόμενου ρυθμιστικού πλαισίου, στις επόμενες ενότητες εκτίθεται λεπτομερώς το σύνολο πληροφοριών² που κρίνονται απαραίτητες για την καλύτερη ενημέρωση των δανειοληπτών σχετικά με τις ενέργειες τις οποίες πρέπει να ακολουθήσουν, οι εφαρμοστέοι χρονικοί περιορισμοί και ο τύπος που πρέπει να τηρηθεί με στόχο την εξεύρεση βιώσιμης λύσης. Τέλος σημειώνεται ότι, στην περίπτωση μη εξεύρεσης κοινά αποδεκτής λύσης μεταξύ της Τράπεζας και του δανειολήπτη, παρέχεται από τον Κώδικα Δεοντολογίας η δυνατότητα εξωδικαστικής επίλυσης των διαφορών μέσω του Συνηγόρου του Καταναλωτή ή οποιουδήποτε άλλου φορέα με αντικείμενο τη διαμεσολάβηση, καταχωρισμένου στο μητρώο του άρθρου 18 της ΥΑ 70330 οικ/09.07.2015 (ΦΕΚ Β' 1421/09.07.2015) ή στο μητρώο των διαπιστευμένων διαμεσολαβητών του άρθρου 7 του Ν.3898/2010 (ΦΕΚ Α' 211/16.12.2010).

02**Ειδικότερο πλαίσιο του Κώδικα****2.1. Ποιοι συμμετέχουν**

Στο πλαίσιο του Κώδικα και για την συμμετοχή του δανειολήπτη στην «Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων» που υιοθετεί η Τράπεζα απαιτείται αρχικά ο χαρακτηρισμός του ως «συνεργάσιμου» προς την Τράπεζα ή προς όποιον ενεργεί νομίμως για λογαριασμό της. Ως «Συνεργάσιμος Δανειολήπτης» χαρακτηρίζεται ο δανειολήπτης που:

- (α)** παρέχει πλήρη και επικαιροποιημένα στοιχεία επικοινωνίας (π.χ. αριθμούς σταθερού/κινητού τηλεφώνου και τηλεομοιοτυπίας, ηλεκτρονική διεύθυνση, διεύθυνση κατοικίας και εργασίας),
- (β)** προβαίνει σε ορισμό συγγενικού ή φιλικού του προσώπου, ως αντικλήτου επικοινωνίας,
- (γ)** είναι διαθέσιμος σε επικοινωνία και ανταποκρίνεται με ειλικρίνεια και σαφήνεια, σε κλήσεις και επιστολές, αυτοπροσώπως είτε διά του αντικλήτου του, με κάθε πρόσφορο τρόπο, εντός 15 εργάσιμων ημερών,
- (δ)** προβαίνει αυτοπροσώπως είτε διά του αντικλήτου του σε πλήρη και ειλικρινή γνωστοποίηση πληροφοριών, αναφορικά με την τρέχουσα οικονομική του κατάσταση:
 - εντός 15 εργάσιμων ημερών από την ημέρα μεταβολής της ή
 - εντός 15 εργάσιμων ημερών από την ημέρα που η Τράπεζα αιτείται την παροχή ανάλογων πληροφοριών,
- (ε)** προβαίνει αυτοπροσώπως είτε διά του αντικλήτου του σε πλήρη και ειλικρινή γνωστοποίηση πληροφοριών, οι οποίες θα έχουν σημαντικές επιπτώσεις στην μελλοντική οικονομική του κατάσταση, εντός 15 εργάσιμων ημερών από την ημέρα που θα περιέλθουν σε γνώση του [π.χ. πλήρωση προϋποθέσεων λήψης επιδόματος, εμφάνιση νέων περιουσιακών στοιχείων που θα περιέλθουν στην κυριότητά του (κληρονομιά κλπ.), απώλεια κυριότητας περιουσιακών στοιχείων, ανακοινώσεις απόλυσης, καταγγελίες μισθώσεων, εξαγορά ασφαλιστικών προϊόντων, κέρδη οποιασδήποτε μορφής κ.λπ.) και
- (ζ)** συναινεί σε διερεύνηση εναλλακτικής πρότασης ρύθμισης, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013.

²Το παρόν περιλαμβάνει τις κατ'ελάχιστον προβλεπόμενες στην ΕΠΑΘ 197/1/27.07.2016 πληροφορίες. Για περαιτέρω διευκρινίσεις ο δανειολήπτης μπορεί να απευθύνεται στα «Ειδικά Σημεία Επικοινωνίας» όπως ορίζονται στο παρόν.

2.2. Ποιο είναι το βασικό κριτήριο για την εξεύρεση εναλλακτικής πρότασης ρύθμισης

Κατά την αξιολόγηση των οικονομικών στοιχείων του δανειολήπτη για τον σχηματισμό εναλλακτικής πρότασης ρύθμισης και συγκεκριμένα της τρέχουσας οικονομικής του κατάστασης, του συνολικού ύψους και της φύσης των χρεών του, της τρέχουσας αλλά και της αναμενόμενης ικανότητας αποπληρωμής των χρεών του, καθώς και του ιστορικού της οικονομικής συμπεριφοράς του, η Τράπεζα οφείλει να λάβει υπ' όψιν της τις «εύλογες δαπάνες διαβίωσης» του δανειολήπτη, υπό την προϋπόθεση ότι αυτός είναι φυσικό πρόσωπο (ιδιώτης, ατομική επιχείρηση, ελεύθερος επαγγελματίας).

Ο υπολογισμός των «εύλογων δαπανών διαβίωσης» (εφεξής «ΕΔΔ») στηρίζεται στα στοιχεία της στατιστικής Έρευνας Οικογενειακών Προϋπολογισμών (ΕΟΠ) που διενεργείται κάθε χρόνο από την Ελληνική Στατιστική Υπηρεσία.

Η σχετική μεθοδολογία, το ενημερωτικό σημείωμα αλλά και περισσότερες πληροφορίες είναι διαθέσιμα στις ακόλουθες ηλεκτρονικές διευθύνσεις της Γενικής Γραμματείας Καταναλωτή και της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών:

<http://www.efpolis.gr>

<http://www.hba.gr>

Οι βασικές δαπάνες για τη διαβίωση του νοικοκυριού περιλαμβάνονται στην 1η ομάδα των εύλογων δαπανών διαβίωσης και είναι ενδεικτικά οι δαπάνες διατροφής, ένδυσης και υπόδησης, όσες σχετίζονται με την κατοικία, τα έξοδα κίνησης, συντήρησης και επισκευής μεταφορικών μέσων κ.λπ..

Κάθε νοικοκυριό αντιμετωπίζεται ως μια ξεχωριστή περίπτωση με διαφορετικές ανάγκες, ανάλογα με την σύνθεση του. Γι' αυτό και ο προσδιορισμός των εύλογων δαπανών γίνεται σε εξατομικευμένη βάση, με χρήση ειδικών συντελεστών στάθμισης ανάλογα με τη σύνθεση του νοικοκυριού.

Οι ΕΔΔ δηλώνονται στο έντυπο της «Τυποποιημένης Κατάστασης Οικονομικής Πληροφόρησης» (εφεξής Τ.Ο.Κ.) το οποίο συνιστά το Παράρτημα 1 του παρόντος.

Στην περίπτωση των επιχειρήσεων θα αξιολογείται κατά το δυνατόν η βιωσιμότητα της επιχείρησης, οι προοπτικές ανάπτυξης του κλάδου, οι εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές κ.λπ.

03

Ποια είναι η Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων (ΔΕΚ)

Σύμφωνα με τον Κώδικα, η Τράπεζα οφείλει να θεσπίσει λεπτομερώς καταγεγραμμένη Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων (στο εξής ΔΕΚ), με αντίστοιχη κατάλληλη κατηγοριοποίηση δανείων και δανειοληπτών.

Η διαδικασία διαχείρισης οφειλών σε καθυστέρηση ή οφειλών με ενδείξεις πιθανής καθυστέρησης που ακολουθείται από την Τράπεζα σύμφωνα με τον Κώδικα αποτελείται από τα ακόλουθα πέντε (5) στάδια:

3.1. 1ο Στάδιο: Επικοινωνία με τον Δανειολήπτη

Προαιρετική επικοινωνία: Εντός 60 ημερών από την 1η ημέρα που δόση δανείου καταστεί ληξιπρόθεσμη εν όλω ή εν μέρει, η Τράπεζα δύναται να επικοινωνήσει με τον δανειολήπτη χρησιμοποιώντας κάθε πρόσφορο μέσο, προκειμένου να εξετάσει την δυνατότητα έγκαιρης διευθέτησης της μη ανταπόκρισης του οφειλέτη στις συμβατικές του υποχρεώσεις εξετάζοντας τους λόγους που οδήγησαν στην εν λόγω συμπεριφορά.

Περαιτέρω, ο Δανειολήπτης μπορεί να απευθύνεται στην Τράπεζα τηλεφωνικά στο 210 6280800 ή μέσω μηνύματος ηλεκτρονικής αλληλογραφίας στην ηλεκτρονική διεύθυνση customercare@praxiabank.com προκειμένου να ενημερωθεί αναλυτικότερα σχετικά με τη ΔΕΚ.

Οι παραπάνω κόμβοι επικοινωνίας συνιστούν για τους σκοπούς του Κώδικα «Ειδικά Σημεία Επικοινωνίας» και έχουν οριστεί από την Τράπεζα για την υποδοχή των ερωτημάτων του Δανειολήπτη, την παροχή οδηγιών, καθώς και για τη διεξαγωγή της επικοινωνίας, ειδικά για τις ανάγκες εφαρμογής του Κώδικα. Έγγραφο Επικοινωνία: Εφόσον παρέλθει το χρονικό διάστημα των 60 ημερών και εντός των επόμενων 30 ημερολογιακών ημερών, η Τράπεζα αποστέλλει έγγραφο 1η επιστολή προς τον Δανειολήπτη και στα υπόλοιπα συμβαλλόμενα ή ενεχόμενα μέρη, με σκοπό να ενημερωθεί για τις ληξιπρόθεσμες οφειλές του και να προσκομίσει τα απαραίτητα δικαιολογητικά εντός προκαθορισμένου χρονικού διαστήματος (1η επιστολή).

Σε περίπτωση που ο δανειολήπτης δεν ανταποκριθεί εντός της προβλεπόμενης προθεσμίας, είτε με την αποστολή προς την Τράπεζα της Τ.Ο.Κ. είτε με μία από τις αναφερόμενες κατωτέρω στο 4ο Στάδιο ενέργειες, τότε αποστέλλεται, εφόσον υφίσταται ανάλογη υποχρέωση από τις διατάξεις του Κώδικα και εντός 30 ημερολογιακών ημερών 2η επιστολή σε αυτόν, με την οποία καλείται για τελευταία φορά να ανταποκριθεί προσηκόντως. Παράλληλα ενημερώνεται για το ενδεχόμενο να χαρακτηριστεί ως «μη συνεργάσιμος δανειολήπτης», καθώς και τις συνέπειες που επιφέρει αυτός ο χαρακτηρισμός.

Σε περίπτωση μη ανταπόκρισης του δανειολήπτη και μετά την τυχόν κατηγοριοποίησή του ως «μη συνεργάσιμου δανειολήπτη», αποστέλλεται η τελευταία επιστολή, η οποία τον ενημερώνει για το χαρακτηρισμό του ως «μη συνεργάσιμο» και τις επόμενες ενέργειες της Τράπεζας.

Ειδικότερα, η Τράπεζα ενημερώνει τον Δανειολήπτη ότι εάν δεν προβεί σε άμεση εξόφληση της ληξιπρόθεσμης οφειλής του, θα επέλθουν οι εξής συνέπειες:

- Καταγγελία της συμβάσεως,
- Δικαστικές ενέργειες σε βάρος του Δανειολήπτη για την αναγκαστική είσπραξη των ληξιπρόθεσμων απαιτήσεων (π.χ. έκδοση διαταγής πληρωμής),
- Επιβολή μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης (π.χ. κατάσχεση περιουσίας σας και πλειστηριασμός αυτής)
- Ενδεχόμενος Αποκλεισμός του Δανειολήπτη από ειδικές ευεργετικές διατάξεις της νομοθεσίας (Ν. 3869/2010 και Ν. 4354/2015).

Σημειώνεται ότι σε κάθε επιστολή σημειώνεται ο μέγιστος χρόνος ανταπόκρισης του δανειολήπτη, ο οποίος δεν ξεπερνά τις 15 εργάσιμες ημέρες.

Τηλεφωνική επικοινωνία: Σε όλα τα στάδια της ΔΕΚ, η Τράπεζα δύναται να επικοινωνεί τηλεφωνικώς με τον Δανειολήπτη, εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά στον Κώδικα (ο.π. «Έγγραφο Επικοινωνία»). Στόχο της επικοινωνίας συνιστά η ενημέρωση του δανειολήπτη για τις ληξιπρόθεσμες οφειλές του, η επίλυση τυχόν αποριών για τις διαδικασίες του Κώδικα, η υπενθύμιση των προβλεπόμενων ημερομηνιών που ορίζονται στον Κώδικα για την ανταπόκριση του δανειολήπτη και η σημασία της έγκαιρης τακτοποίησης των ληξιπρόθεσμων οφειλών.

Η επικοινωνία διεξάγεται και έχει τυποποιηθεί στο μεγαλύτερο δυνατό βαθμό, επιδιώκοντας να έχει σαφές, διαφωτιστικό, ορθό και εύληπτο περιεχόμενο.

Κάθε τυχόν τηλεφωνική επικοινωνία της Τράπεζας με τον Δανειολήπτη διεξάγεται στο πλαίσιο της υφιστάμενης νομοθεσίας του ν. 3758/2009, των διατάξεων για την προστασία των προσωπικών δεδομένων, όπως εκάστοτε ισχύει καθώς και κάθε άλλης γενικής ή ειδικής διατάξεως, η οποία εφαρμόζεται συμπληρωματικά του παρόντος Κώδικα. Η τηλεφωνική επικοινωνία για την ενημέρωση του οφειλέτη για ληξιπρόθεσμη οφειλή του επιτρέπεται να πραγματοποιείται μετά την πάροδο δέκα ημερών από την ημέρα που αυτή κατέστη ληξιπρόθεσμη, από τις 9:00 έως 20:00 και μόνο τις εργάσιμες ημέρες.

3.2. 2ο Στάδιο: Συγκέντρωση οικονομικών και άλλων πληροφοριών

Ο Δανειολήπτης, εφόσον είναι Φυσικό Πρόσωπο αποστέλλει στην Τράπεζα την Τ.Ο.Κ. και τα απαιτούμενα δικαιολογητικά έγγραφα τα οποία αναφέρονται στο Παράρτημα 2, μέσω μηνύματος ηλεκτρονικής αλληλογραφίας στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας customercare@praxiabank.com ή ταχυδρομικά στη διεύθυνση: Αγαμέμνονος 14 & Εθν. Αντιστάσεως 152 31, Χαλάνδρι.

Σε περίπτωση όπου ο Δανειολήπτης είναι Νομικό Πρόσωπο (πολύ μικρή επιχείρηση) θα πρέπει να συμπληρώσει, με πληρότητα και ακρίβεια, το έντυπο "Στοιχεία Συμμετέχοντος στη ΔΕΚ Νομικού Προσώπου" που συνιστά το Παράρτημα 3 και τα απαραίτητα δικαιολογητικά που αναφέρονται στο Παράρτημα 4.

Σε περίπτωση που ο Δανειολήπτης αντιμετωπίσει οποιοδήποτε πρόβλημα κατά την συμπλήρωση της Τ.Ο.Κ. αλλά και για την παροχή οποιασδήποτε σχετικής με την διαδικασία πληροφορίας, μπορεί να επικοινωνεί με τα «Ειδικά Σημεία Επικοινωνίας» όπως ορίζονται παραπάνω.

3.3. 3ο Στάδιο: Αξιολόγηση Οικονομικών Στοιχείων

Η διαδικασία αξιολόγησης γίνεται με βάση τα υποβληθέντα στοιχεία και συνεκτιμώντας δεδομένα από άλλες πηγές, καθώς και των ΕΔΔ.

Ενδεικτικά και ανάλογα με την φύση του Δανειολήπτη, λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα στοιχεία:

(α) Φυσικό πρόσωπο (χωρίς επιχειρηματικές οφειλές)

- Οικονομική και περιουσιακή κατάσταση δανειολήπτη και λοιπών ενεχομένων σε κάθε σύμβαση,
- Συνολικό ύψος και φύση των οφειλών, περιλαμβανομένων και τυχόν οφειλών του έναντι άλλων ιδρυμάτων,
- Ιστορικό οικονομικής συμπεριφοράς,
- Προβλεπόμενη ικανότητα αποπληρωμής των οφειλών,
- Εύλογες δαπάνες διαβίωσης και
- Αξιολόγηση της αξίας τυχόν εμπράγματης εξασφάλισης (ή άλλου περιουσιακού στοιχείου του Δανειολήπτη που θα μπορούσε να αποτελέσει πρόσθετη εξασφάλιση).

(β) Ελεύθερος επαγγελματίας ή Ατομική Επιχείρηση

- Υποβαλλόμενο επιχειρηματικό σχέδιο ή σχέδιο αναδιάρθρωσης της επιχείρησης
- Η ίδια και ουσιαστική συμμετοχή του φορέα στη χρηματοδότηση του επενδυτικού σχεδίου
- Οι προοπτικές ανάπτυξης του κλάδου της επιχείρησης
- Οι εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές, οι οποίες συνηγορούν υπέρ της εκτίμησης ότι υφίσταται δυνατότητα εξυπηρέτησης του ανειλημμένου χρέους και
- Οι παράγοντες κινδύνου του επιχειρηματικού σχεδίου, οι ενδεχόμενες επιπτώσεις στη δυνατότητα αποπληρωμής και τα πιθανά μέτρα αποφυγής αυτών των κινδύνων και των επιπτώσεών τους.

(γ) Πολύ μικρή επιχείρηση (Νομικό Πρόσωπο)

- Κατάσταση των ακίνητων περιουσιακών στοιχείων του Δανειολήπτη με την αντικειμενική τους αξία.
- Κατάσταση των κινητών περιουσιακών στοιχείων του Δανειολήπτη (π.χ. καταθέσεις, μετοχές, ομόλογα, απαιτήσεις κ.α.)
- Αποτύπωση των υποχρεώσεων που απαιτούνται για τον προσδιορισμό της καθαρής περιουσιακής θέσης.
- Στοιχεία τυχόν επιχειρήσεων που ασκεί συγγενής πρώτου βαθμού ή σύζυγος του οφειλέτη με έναρξη λειτουργίας μετά την 1-1-2010.

3.4. 4ο Στάδιο: Πρόταση κατάλληλων λύσεων στον δανειολήπτη

Μετά την αξιολόγηση των οικονομικών και άλλων απαιτούμενων πληροφοριών του δανειολήπτη (όπως ενδεικτικά αναφέρονται αμέσως παραπάνω), προτείνονται λύσεις ρύθμισης των οφειλών ή λύσεις οριστικής διευθέτησης ή συνδυασμός λύσεων ρύθμισης και οριστικής διευθέτησης.

Πιο συγκεκριμένα προτείνονται:

(α) Βραχυπρόθεσμες Λύσεις Ρύθμισης

Επιλέγονται σε περιπτώσεις που οι δυσκολίες αποπληρωμής κρίνονται, βάσιμα, προσωρινές. Ενδεικτικά ως τέτοιες λύσεις προκρίνονται, η κεφαλαιοποίηση ληξιπρόθεσμων οφειλών, η καταβολή μόνον τόκων κατά τη διάρκεια της βραχυπρόθεσμης περιόδου και η δυνατότητα έγκρισης περιόδου χάριτος.

(β) Μακροπρόθεσμες Λύσεις Ρύθμισης

Επιλέγονται με στόχο τη μείωση του ποσού των υφιστάμενων δόσεων σε συνδυασμό ενδεχομένως με την αύξηση του αριθμού των δόσεων και παράταση του χρόνου αποπληρωμής, λαμβάνοντας υπόψη και την εκτιμώμενη μελλοντική ικανότητα αποπληρωμής του Δανειολήπτη μέχρι τη λήξη του προγράμματος αποπληρωμής. Ενδεικτικά μια τέτοια λύση μπορεί να περιλαμβάνει και τη μόνιμη μείωση του επιτοκίου ή του συμβατικού περιθωρίου.

(γ) Λύσεις Οριστικής Διευθέτησης

Λύση οριστικής διευθέτησης είναι οποιαδήποτε μεταβολή του είδους της συμβατικής σχέσης μεταξύ Τράπεζας και Δανειολήπτη ή ο τερματισμός αυτής, με στόχο την οριστική τακτοποίηση της απαίτησης της Τράπεζας έναντι του δανειολήπτη και μπορεί να συνδυάζεται με εθελοντική παράδοση της εμπράγματης εξασφάλισης στην Τράπεζα προς μείωση του συνόλου της απαίτησης ή ακόμα και με οικειοθελή ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων προς τακτοποίηση της απαίτησης. Σε αυτή την περίπτωση, τυχόν ανεξόφλητο υπόλοιπο εξακολουθεί να βαραίνει το δανειολήπτη και να εκτοκίζεται με το εκάστοτε ισχύον επιτόκιο υπερημερίας.

Η πρόταση προς τον Δανειολήπτη των ενδεδειγμένων και προσφορότερων κατά την αξιολογική κρίση της Τράπεζας λύσεων γίνεται με την αποστολή δια συστημένης επιστολής του «Τυποποιημένου Εγγράφου Πρότασης Λύσεων Ρύθμισης ή Οριστικής Διευθέτησης».

Με την παραλαβή της συστημένης επιστολής, ο Δανειολήπτης πρέπει να προβεί στην αποστολή μηνύματος ηλεκτρονικής αλληλογραφίας στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας customercare@praxiabank.com ή ταχυδρομικά στη διεύθυνση: Αγαμέμνονος 14 & Εθν. Αντιστάσεως 152 31, Χαλάνδρι, εντός 15 εργάσιμων ημερών ώστε να δηλώνει εγγράφως:

- την αποδοχή της προτεινόμενης λύσης ή κάποιας από τις προτεινόμενες λύσεις, ή
- σχετική αντιπρόταση ή
- μη συναίνεση σε οποιαδήποτε πρόταση.

Σε περίπτωση όπου ο Δανειολήπτης δεν προβεί σε καμία από τις παραπάνω ενέργειες εντός του προβλεπόμενου διαστήματος, τότε ενέχεται ο κίνδυνος χαρακτηρισμού του ως “μη συνεργάσιμου”.

Σημειώνεται ότι σε περίπτωση μη παραλαβής της συστημένης επιστολής της Τράπεζας από τον Δανειολήπτη, η ως άνω προθεσμία των 15 ημερών άρχεται από την ημερομηνία της αποδεδειγμένης επιστροφής της μη παραληφθείσας ειδοποίησης στον αποστολέα.

3.5. 5ο Στάδιο: Διαδικασία Εξέτασης Ενστάσεων

Ο Δανειολήπτης έχει δικαίωμα υποβολής έγγραφης ένστασης, για θέματα τήρησης διαδικασιών στο πλαίσιο του Κώδικα, εντός προθεσμίας 15 εργάσιμων ημερών από το χαρακτηρισμό του ως μη συνεργάσιμου.

Ο Δανειολήπτης συμπληρώνει το «Τυποποιημένο Έντυπο Ενστάσεων» το οποίο είναι διαθέσιμο στην επίσημη διαδικτυακή ιστοσελίδα της Τράπεζας www.praxiabank.com και συνιστά το Παράρτημα 5, του παρόντος το οποίο αποστέλλει δια μηνύματος ηλεκτρονικής αλληλογραφίας στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας customercare@praxiabank.com ή ταχυδρομικά στη διεύθυνση: Αγαμέμνονος 14 & Εθν. Αντιστάσεως 152 31, Χαλάνδρι.

Διευκρινίζεται ότι ο Δανειολήπτης δεν δύναται να προβάλει αντιρρήσεις για τις πολιτικές και τις μεθοδολογίες που η Τράπεζα γνωστοποιεί ότι εφαρμόζει στο πλαίσιο του Κώδικα.

Η Επιτροπή Ενστάσεων, η οποία έχει συσταθεί κατά τα προβλεπόμενα του Κώδικα, διατηρεί το δικαίωμα απόφασης εντός 3 μηνών από την υποβολή του αιτήματος, η οποία θα κοινοποιείται στον Δανειολήπτη με συστημένη επιστολή. Επιπρόσθετα, ενδέχεται να ζητηθούν επιπλέον δικαιολογητικά που κρίνονται απαραίτητα για την εξέταση της ένστασης.

Τυχόν διαφωνία μπορεί να επιλύεται εξωδικαστικά μέσω του Συνηγόρου του Καταναλωτή ή άλλων φορέων με αντικείμενο τη διαμεσολάβηση, οι οποίοι έχουν καταχωρισθεί στο μητρώο του άρθρου 18 της ΥΑ 70330οικ/09.07.2015 (ΦΕΚ Β' 1421/09.07.2015) ή στο μητρώο διαπιστευμένων μεσολαβητών του άρθρου 7 του Ν. 3898/2010 (ΦΕΚ Α' 211/16.12.2010) ή από τα αρμόδια δικαστήρια.

Διευκρινίζεται ότι στο Στάδιο αυτό η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα έναρξης οιασδήποτε νομικής ή/και δικαστικής διαδικασίας.

Τέλος, εάν κριθεί απαραίτητη η προσκόμιση περαιτέρω υποστηρικτικών στοιχείων ή δικαιολογητικών για την αξιολόγηση της οικονομικής κατάστασης του δανειολήπτη, η Τράπεζα είτε θα επικοινωνήσει τηλεφωνικά μαζί του είτε θα αποστείλει σχετική επιστολή είτε μήνυμα ηλεκτρονικής αλληλογραφίας στην δηλωθείσα από τον ίδιο ηλεκτρονική του διεύθυνση, προκειμένου να γνωρίσει τα επιπλέον στοιχεία ή δικαιολογητικά που απαιτείται να προσκομίσει για την επιβεβαίωση των πληροφοριών που υποβλήθηκαν καθορίζοντας αντίστοιχη προθεσμία προσκόμισης αυτών. Συνήθως η προθεσμία ορίζεται ίση με 15 εργάσιμες ημέρες, λαμβάνοντας πάντοτε υπόψη και το χρόνο που απαιτείται για την έκδοση ή τη διαθεσιμότητά τους.

3.6. Χειρισμός δανειοληπτών που εντάσσονται σε κοινωνικά ευπαθείς ομάδες

Σε περίπτωση που Δανειολήπτης αντιμετωπίζει ειδικά προβλήματα υγείας (όπως όρασης, ακοής, βαριάς ή μακροχρόνιας ασθένειας, νοητικών προβλημάτων) και ενημερώσει σχετικά κατά το Στάδιο 1 ή 2 της ΔΕΚ, η Τράπεζα θα καταβάλει κάθε δυνατή προσπάθεια για την διευκόλυνση της επικοινωνίας μας και θα λάβει υπόψη της κάθε πρόσφορο και νόμιμο μέσο επικοινωνίας που τυχόν υποδειχθεί από το Δανειολήπτη. Ειδικότερα ζητήματα που αφορούν την επικοινωνία μας με τους δανειολήπτες σε περίπτωση που αντιμετωπίζουν ειδικά προβλήματα υγείας λαμβάνονται υπόψη και αντιμετωπίζονται στο πλαίσιο αντίστοιχης Πολιτικής «Πολιτική Χειρισμού Δανειοληπτών που εντάσσονται σε κοινωνικά ευπαθείς ομάδες» της Τράπεζας.

Σε Συνεργάσιμο Δανειολήπτη για τον οποίο τεκμηριώνεται ιδιαίτερη οικονομική δυσχέρεια, ήτοι εισόδημα μικρότερο από το ελάχιστο επίπεδο των Ευλόγων Δαπανών Διαβίωσης και απουσία ρευστοποιήσιμων περιουσιακών στοιχείων δικών του, της συζύγου ή των τέκνων του, πλην της κατοικίας, στην οποία ο Δανειολήπτης διαμένει και η αντικειμενική αξία της οποίας δεν υπερβαίνει την αξία που εκάστοτε ορίζεται στον Κώδικα, η Τράπεζα προτείνει: α) λύση μακροχρόνιας ρύθμισης ή β) πρόταση οριστικής διευθέτησης, στην περίπτωση που η προηγούμενη λύση έχει εξεταστεί, αλλά αποκλειστεί ως μη «κατάλληλη».

04

Ποιοι φορείς λαμβάνουν γνώση των στοιχείων του Δανειολήπτη για τις καθυστερούμενες καταβολές του

Η Τράπεζα υποχρεούται κατά την διάρκεια της ΔΕΚ, να διαβιβάζει στοιχεία αναφορικά με τις οφειλές σε διατραπεζικά αρχεία που τηρεί η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. για τους σκοπούς της εμπορικής πίστης και της εξυγίανσης των οικονομικών συναλλαγών.

05**Φορείς για την παροχή συμβουλευτικής συνδρομής**

Ο δανειολήπτης διατηρεί το δικαίωμα συνδρομής και παροχής πρόσθετων πληροφοριών για την εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας, στους εκάστοτε φορείς που θα ορίζονται ειδικώς για τον σκοπό αυτό (ο.π. «Ειδικά Σημεία Επικοινωνίας»), ή άλλων σχετικών διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας, που θα αναφέρονται στην ιστοσελίδα της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (www.hba.gr).

Ενδεικτικά τέτοιοι φορείς είναι:

- Ο Συνήγορος του Πολίτη, Χατζηγιάννη Μέξη 5 Τ.Κ. 115 28, Αθήνα, τηλ. Επικοινωνίας 213 1306600, ηλεκτρονική διεύθυνση www.synigoros.gr
- Ο Συνήγορος του Καταναλωτή, Λ. Αλεξάνδρας 144 ΤΚ. 11471 Αθήνα, τηλ. επικοινωνίας 210 6460862, ηλεκτρονική διεύθυνση www.synigoroskatanaloti.gr
- Η Γενική Γραμματεία Καταναλωτή, Πλατεία Κάνιγγος ΤΚ. 10181 Αθήνα, τηλ. επικοινωνίας 1520, ηλεκτρονική διεύθυνση www.efropolis.gr
- Το Κέντρο Προστασίας Καταναλωτών, Βασ. Ηρακλείου 32 ΤΚ 54624 Θεσσαλονίκη, τηλ. επικοινωνίας 2310 233333, 2310 269449, ηλεκτρονική διεύθυνση www.keeper.org
- Το Ινστιτούτο Καταναλωτών, 3ης Σεπτεμβρίου 13 Αθήνα 104 32, τηλέφωνο επικοινωνίας 210 36.32.443, ηλεκτρονική διεύθυνση www.inka.gr
- Οι κατά τόπους Ενώσεις Καταναλωτών και Δανειοληπτών

06**Γνωστοποιήσεις**

Η έγγραφη επικοινωνία κατ' επιλογήν της Τράπεζας, μπορεί να πραγματοποιείται και ηλεκτρονικά στην τελευταία ηλεκτρονική διεύθυνση που έχετε δηλώσει, με εξαίρεση την 1η επιστολή και του «Τυποποιημένου Εγγράφου Πρότασης Λύσεων Ρύθμισης ή Οριστικής Διευθέτησης».

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ (Τ.Ο.Κ.)

για χρήση στο πλαίσιο της Δ.Ε.Κ. που προβλέπεται από τον ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν. 4224/2013

ΜΕΡΟΣ Α: ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

| ΙΔΙΟΤΗΤΑ | |
|---|--|
| ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗΣ | <input type="checkbox"/> |
| ΕΓΓΥΗΤΗΣ | <input type="checkbox"/> |
| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ | |
| A1α Στοιχεία σύμβασης (αριθμός, ημερομ/νία κ.λ.π.) ⁽¹⁾ | |
| A1β Αριθμός λογαριασμού εξυπηρέτησης ⁽¹⁾ | |
| A1γ Ονοματεπώνυμο | |
| A1δ Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας/Διαβατηρίου | |
| A1ε ΑΦΜ | |
| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ 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⁾ | |
| A2ζ Επικοινωνία μέσω αντικλήτου (στην περίπτωση που επιλέγετε αυτόν τον τρόπο, συμπληρώσετε τουλάχιστον ένα από τα παρακάτω πεδία A3γ έως A3ε) | ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/> |
| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΤΙΚΛΗΤΟΥ (εφόσον ορίζεται) | |
| A3α Ονοματεπώνυμο (Επωνυμία και όνομα εκπροσώπου) | |
| A3β Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας/Διαβατηρίου | |
| A3γ ΑΦΜ | |
| A3δ Ταχυδρομική διεύθυνση επικοινωνίας | |
| A3ε Αριθμός Τηλεφώνου Επικοινωνίας | |
| A3ζ Ηλεκτρονική Διεύθυνση ⁽²⁾ | |

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗΣ/ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ

| | |
|--|--|
| A4 Οικογενειακή κατάσταση | |
| A5 Ημερομηνία Γέννησης | |
| A6 Αριθμός τέκνων/οικονομικά εξαρτώμενων μελών | |
| A7α Τρέχουσα επαγγελματική κατάσταση (σημειώσατε ΝΑΙ αν εργάζεστε/ΟΧΙ εάν δεν εργάζεστε ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΟΣ, εάν λαμβάνετε σύνταξη) | ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/> ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΟΣ <input type="checkbox"/> |
| 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) | |

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ⁽³⁾

Τόπος υπογραφής: _____ Ημερομηνία υπογραφής: _____

Όνοματεπώνυμο: _____ Υπογραφή: _____

(1): Συμπληρώνεται από ίδρυμα σε περίπτωση μη διαθεσιμότητας στον δανειολήπτη/εγγυητή

(2): Προαιρετική συμπλήρωση

(3): Αναφέρονται ιδιαίτερα χαρακτηριστικά ζητήματα που μπορεί να εντάσσουν το δανειολήπτη σε κοινωνικά ευπαθείς ομάδες

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

| | ΙΔΙΟΥ | | ΣΥΖΥΓΟΥ ⁽²⁾ | |
|---|---------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΕΛΕΥΤΑΙΟΥ ΕΤΟΥΣ | ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΕΣ ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΕΛΕΥΤΑΙΟΥ ΕΤΟΥΣ | ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΕΣ ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ |
| B1 Αποδοχές από εργασία ή σύνταξη (προ φόρων, ασφαλιστικών εισφορών.) | | | | |
| B2 Καθαρές Αποδοχές (μετά τους φόρους και εισφορές σε ασφαλιστικά ταμεία) | | | | |
| B3 ΕΠΙΔΟΜΑΤΑ από φορείς δημοσίου τομέα/ κοινωνικούς φορείς | | | | |
| B4 Επιδόματα 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) | | | | |
| ΛΟΙΠΑ Εισοδήματα | | | | |
| B Σύνολο Εισοδήματος | | | | |

(2): Προαιρετική συμπλήρωση

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 σε ευρώ | Αριθμός λογαριασμού | Είδος (προθεσμιακή, ταμ/ριου κλπ) | Όνομα ιδρύματος | Έτος απόκτησης | Ελεύθερο Βαρών (ΝΑΙ/ΟΧΙ) |
|-----------|--------------------------------------|--------------|---------------------|-----------------------------------|-----------------|----------------|--------------------------|
| Δ1 | Καταθέσεις* | | | | | | |
| Δ2 | Αυτοκίνητο(α) Ι.Χ | | | | | | |
| Δ3 | Ασφάλεια ζωής | | | | | | |
| Δ4 | Μετοχές/τίτλοι ⁽¹⁾ | | | | | | |
| Δ5 | Άλλο ⁽²⁾ | | | | | | |
| Δ | Σύνολο | | | | | | |

(1): Διευκρινίστε

(2): Διευκρινίστε

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: ΟΦΕΙΛΕΣ

| | Είδος Οφειλής | Ύψος ληξιπρόθεσμης οφειλής | Ύψος άληκτου μέρους οφειλής | Ημερομηνία λήξης οφειλής | Ύψος μηνιαίας καταβλητέας δόσης | Είδος Εξασφάλισης |
|--------------------|---------------|----------------------------|-----------------------------|--------------------------|---------------------------------|-------------------|
| Ελληνικό Δημόσιο | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ |
| Ασφαλιστικά Ταμεία | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ |
| Ιδιωτική Ασφάλιση | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ |
| Τράπεζες | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ |
| Λοιποί ιδιώτες | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ |

ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ**Ο/Η υπογράφων/ουσα δηλώνω ότι:**

1. Τα αναφερόμενα στην παρούσα αίτησή μου στοιχεία καθώς και τα δικαιολογητικά που επισυνάπτονται σε αυτήν, είναι πλήρη και αληθή και αποδέχομαι την με οποιοδήποτε τρόπο εξακρίβωσή τους από την Τράπεζά σας, αναλαμβάνω δε την υποχρέωση να ενημερώνω έγκαιρα την Τράπεζα για κάθε τυχόν μεταβολή αυτών.

2. Ενημερώθηκα από τον Υπεύθυνο Επεξεργασίας της Τράπεζας για την εκ μέρους της Τράπεζας συλλογή, τήρηση σε (ηλεκτρονικό ή μη) αρχείο και επεξεργασία των προσωπικών μου δεδομένων, σύμφωνα με τις διατάξεις του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου σχετικά με την προστασία προσωπικών δεδομένων, όπως εκάστοτε ισχύει, τα οποία ο/η ίδιος/α δηλώνω στην παρούσα, όπως και αυτών που θα προκύψουν από την κίνηση του λογαριασμού της αιτούμενης πίστωσης/του αιτούμενου δανείου ή έχουν προκύψει από προηγούμενες χορηγήσεις από το τραπεζικό σύστημα, για τους σκοπούς της αιτούμενης συνεργασίας μου και της συνολικής συναλλακτικής σχέσης μου με την τελευταία, και για τη χρήση των ως άνω δεδομένων μου από τις εταιρείες του Ομίλου της Τράπεζας και τις με κάθε μορφή συνεργαζόμενες με αυτή εταιρείες που ενεργούν στο όνομα και για λογαριασμό της για τον προαναφερόμενο σκοπό.

3. Ενημερώθηκα ότι, μετά από εξακρίβωση της ταυτότητάς μου, έχω το δικαίωμα πρόσβασης στα προσωπικά μου δεδομένα, το δικαίωμα να ζητήσω τη διόρθωση τυχόν ανακριβών προσωπικών μου δεδομένων ή τη συμπλήρωση αυτών, καθώς και, εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις του κανονιστικού πλαισίου, να ασκήσω τα δικαιώματα: διαγραφής, περιορισμού της επεξεργασίας, φορητότητας των δεδομένων μου, εναντίωσης στην επεξεργασία αυτών, καθώς και εξασφάλισης ανθρώπινης παρέμβασης σε αυτοματοποιημένες διαδικασίες.

Για την άσκηση των ανωτέρω δικαιωμάτων, ενημερώθηκα ότι μπορώ να υποβάλλω το αίτημά μου, χρησιμοποιώντας τα ειδικώς διαμορφωμένα έντυπα της Τράπεζας, σε οποιοδήποτε Κατάστημά της, ενώ σε περίπτωση που θεωρήσω ότι τυχόν θίγεται η προστασία των προσωπικών μου δεδομένων, μπορώ να προσφύγω, εφόσον επιθυμώ και στην Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.

4. Ενημερώθηκα για τη δυνατότητα της Τράπεζας να αναθέσει σε τρίτα φυσικά ή νομικά πρόσωπα την ενημέρωσή μου (ως οφειλέτη/ ως εγγυητή) για τυχόν ληξιπρόθεσμες οφειλές (σύμφωνα με τον Ν. 3758/2009, όπως ισχύει) γνωστοποιώντας στα πρόσωπα αυτά όσα προσωπικά στοιχεία μου απαιτούνται για το σκοπό αυτό, πάντοτε στο πλαίσιο και υπό τις προϋποθέσεις που θέτει η σχετική νομοθεσία.

Ενημερώθηκα ότι για την πλήρη ενημέρωσή μου σχετικά με την προστασία των προσωπικών μου δεδομένων, μπορώ να ανατρέξω στη Δήλωση Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα της Τράπεζας η οποία είναι διαθέσιμη στο στον διαδικτυακό ιστοτόπο της Τράπεζας

(<https://www.praxiabank.com>).

Ενημέρωση αναφορικά με τα αρχεία δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.

A. Γενικές Πληροφορίες

Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. (υπεύθυνος επεξεργασίας), που εδρεύει στην οδό Αλαμάνας 2, 15125 Μαρούσι (τηλ. 210-36-76-700), τηρεί τα ακόλουθα αρχεία δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, για τα οποία γίνεται περιοδική αναλυτική ενημέρωση δια του τύπου, όπως και μέσω της ιστοσελίδας της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. (www.tiresias.gr):

01 Αρχείο Αθέτησης Υποχρεώσεων

Σε αυτό καταχωρούνται δεδομένα για αθέτηση συγκεκριμένων οικονομικών υποχρεώσεων που έχουν αναληφθεί, όπως ακάλυπτες επιταγές, καταγγελίες συμβάσεων δανείων και πιστώσεων, διαταγές πληρωμής κ.λπ. Σκοπός του αρχείου είναι η παροχή στους αποδέκτες των δεδομένων επαρκούς πληροφόρησης για τον έλεγχο κυρίως της φερεγγυότητας των πελατών τους.

Πηγή των δεδομένων είναι τα Ειρηνοδικεία, Πρωτοδικεία, Υποθηκοφυλακεία, Κτηματολογικά Γραφεία, τα Πιστωτικά Ιδρύματα και η Τράπεζα της Ελλάδος. Ο χρόνος τήρησης των δεδομένων στο αρχείο είναι από 2 έως 15 έτη ανάλογα με τη βαρύτητα της πληροφορίας και υπό τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 40 ν. 3259/2004 όπως ισχύει και τον Κανονισμό της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.

02 Αρχείο Υποθηκών-Προσημειώσεων

Σε αυτό καταχωρούνται δεδομένα για εμπράγματα βάρη επί ακινήτων.

Σκοπός του αρχείου είναι η αξιολόγηση των εμπραγμάτων βαρών από τους αποδέκτες των δεδομένων.

Πηγή των δεδομένων είναι τα Υποθηκοφυλακεία και Κτηματολογικά Γραφεία.

Τα δεδομένα τηρούνται για όσο χρόνο διατηρούνται οι αντίστοιχες εγγραφές στις ανωτέρω πηγές.

03 Αρχείο Συγκέντρωσης Χορηγήσεων

Σε αυτό καταχωρούνται δεδομένα για ενήμερες και σε καθυστέρηση οφειλές από δάνεια, πιστώσεις, ενέγγυες πιστώσεις και εγγυήσεις κάθε μορφής προς φυσικά πρόσωπα και επιχειρήσεις, ανεξαρτήτως νομικής μορφής. Σκοπός του αρχείου είναι η παροχή στους αποδέκτες επαρκούς πληροφόρησης για τον έλεγχο κυρίως της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών τους.

Πηγή των δεδομένων του αρχείου είναι τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα.

Ο χρόνος τήρησης των καταχωρούμενων δεδομένων στο ανωτέρω αρχείο είναι πέντε (5) έτη από την τελευταία μηνιαία ενημέρωση αυτών από τα ιδρύματα που τα διαβιβάζουν.

B. Σύστημα Βαθμολόγησης της Συναλλακτικής Συμπεριφοράς

Με βάση τα δεδομένα των προαναφερθέντων Αρχείων, η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε., έχει αναπτύξει, κατ' εντολή και για λογαριασμό των πιστωτικών ιδρυμάτων, το ως άνω Σύστημα, το οποίο βάσει συγκεκριμένων στατιστικών μοντέλων ανάλυσης της παρελθούσας συναλλακτικής συμπεριφοράς, φυσικών και νομικών προσώπων, υπολογίζει και παρέχει στους αποδέκτες 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.

Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. παρέχει σε κάθε ενδιαφερόμενο, κατόπιν αιτήσεώς του, το αποτέλεσμα της βαθμολόγησης που τον αφορά, καθώς και τις κυριότερες αιτίες διαμόρφωσης αυτής.

Γ. Αποδέκτες

Πρόσβαση στα δεδομένα των ανωτέρω αρχείων και το Σύστημα Βαθμολόγησης της Συναλλακτικής Συμπεριφοράς έχουν μόνο αδειοδοτημένα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα, όπως και συγκεκριμένοι φορείς του Δημοσίου.

Δ. Δικαιώματα Υποκειμένων

Κάθε υποκείμενο δεδομένων έχει, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο για την προστασία των προσωπικών δεδομένων, το δικαίωμα πρόσβασης, διόρθωσης τυχόν ανακριβών προσωπικών του δεδομένων στα παραπάνω αρχεία καθώς και δικαίωμα εναντίωσης.

Επιπλέον, εφόσον συντρέχουν συγκεκριμένες προϋποθέσεις του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου, κάθε υποκείμενο δεδομένων δύναται να ασκήσει τα δικαιώματα: διαγραφής, περιορισμού της επεξεργασίας, φορητότητας των δεδομένων του, καθώς και εξασφάλισης ανθρώπινης παρέμβασης σε αυτοματοποιημένες διαδικασίες.

Όλα τα ανωτέρω δικαιώματα ασκούνται με αίτηση που υποβάλλεται στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.

Ε. Ενημέρωση

Ενημερώθηκα ότι η Τράπεζα δύναται να αναζητήσει πρόσθετες πληροφορίες για την φερεγγυότητά μου και την πιστοληπτική μου ικανότητα από το Αρχείο Αθέτησης Υποχρεώσεων και από το Αρχείο Υποθηκών-Προσημειώσεων (ΣΑΥ και ΣΥΠ)) καθώς και από το Αρχείο Συγκέντρωσης Χορηγήσεων (ΣΣΧ) και το Σύστημα Βαθμολόγησης της Συναλλακτικής Συμπεριφοράς, που τηρεί η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε..

Επιπροσθέτως, ενημερώθηκα για τη διαβίβαση εκ μέρους της Τράπεζας των παραπάνω προσωπικών μου δεδομένων (όπως και αυτών που θα προκύψουν από την κίνηση του λογαριασμού που θα αφορά την αιτούμενη πίστωση) και τη διατήρησή τους για το εκάστοτε προβλεπόμενο από το νόμο χρονικό διάστημα στο διατραπεζικό αρχείο αθέτησης υποχρεώσεων (ΣΑΥ) και στο διατραπεζικό αρχείο δεδομένων συγκέντρωσης χορηγήσεων (ΣΣΧ - Λευκή Λίστα), που τηρούνται από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε., οδός Αλαμάνας 2, 151 25, Μαρούσι, των οποίων αποδέκτες είναι τα πιστωτικά και χρηματοοικονομικά ιδρύματα. Τα δεδομένα διατηρούνται στα ως άνω αρχεία για το εκάστοτε προβλεπόμενο από το νόμο χρονικό διάστημα.

Δήλωση συναίνεσης για την επεξεργασία ειδικών κατηγοριών δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα

Κατά τη συμπλήρωση της παρούσας Τυποποιημένης Οικονομικής Κατάστασης (Τ.Ο.Κ.) για χρήση στο πλαίσιο της Δ.Ε.Κ. που προβλέπεται από τον Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013 όπως ισχύει ή/και κατά την προσκόμιση των απαραίτητων δικαιολογητικών, και σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο εκάστοτε ισχύον ευρωπαϊκό και εθνικό νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο αναφορικά με την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, ενδέχεται να μας γνωστοποιήσετε δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που αποκαλύπτουν, μεταξύ άλλων, τη φυλετική ή εθνοτική καταγωγή, και δεδομένα υγείας σχετικά με εσάς.

Για το λόγο αυτό, θα χρειαστούμε τη συναίνεση σας για να επεξεργαστούμε προσωπικά δεδομένα που ανήκουν σε κάποια από τις ως άνω κατηγορίες και που μας γνωστοποιείτε με σκοπό την εξέταση των περιλαμβανόμενων στην παρούσα Τυποποιημένη Οικονομική Κατάσταση για την έγκριση του αιτήματός σας και τη λήψη των απαιτούμενων μέτρων στο πλαίσιο των προβλεπόμενων από τον ως άνω Κώδικα Δεοντολογίας.

Για την επίτευξη του ως άνω σκοπού ενδέχεται να διαβιβαστούν τα προσωπικά σας δεδομένα σε αρμόδιες Εποπτικές, Δικαστικές, Ανεξάρτητες και λοιπές Αρχές για την εκπλήρωση υποχρέωσης της Τράπεζας βάσει νόμου ή κανονιστικής διάταξης ή δικαστικής απόφασης.

Επιπλέον, προσωπικά σας δεδομένα δύναται να διαβιβαστούν σε Εταιρείες αποκτήσεως απαιτήσεων κατά το Ν.4354/2015, όπως εκάστοτε ισχύει, καθώς και φορείς του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση μεταβιβάσεως (εκχωρήσεως) των απαιτήσεων που πηγάζουν από χορηγητικές συμβάσεις. Αποδέκτες των δεδομένων που ανήκουν σε κάποια από τις ως άνω κατηγορίες δύναται επιπλέον να είναι φυσικά και νομικά πρόσωπα, στα οποία η Τράπεζα εκάστοτε αναθέτει την εκτέλεση συγκεκριμένων εργασιών για λογαριασμό της, όπως, μεταξύ άλλων, εταιρείες ενημερώσεως οφειλετών (Ν. 3758/2009), εταιρείες διαχειρίσεως απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις (Ν.4354/2015), δικηγορικές εταιρείες, συμβολαιογράφοι και δικαστικοί επιμελητές, διαπιστευμένοι διαμεσολαβητές, πραγματογνώμονες, εταιρείες διαχειρίσεως βάσεων δεδομένων, εταιρείες φυλάξεως και διαχειρίσεως αρχείων, πάροχοι ταχυδρομικών υπηρεσιών, υπηρεσιών αναπτύξεως, συντηρήσεως, παραμετροποιήσεως εφαρμογών πληροφορικής, πάροχοι υπηρεσιών ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

Έχετε τη δυνατότητα να αποσύρετε τη συγκατάθεσή σας ανά πάσα στιγμή. Σας ενημερώνουμε ότι σε περίπτωση απόσυρσης της συγκατάθεσής σας, αυτό θα έχει ως αποτέλεσμα να μην είμαστε πλέον σε θέση να αξιολογήσουμε όσα περιλαμβάνονται και συνοδεύουν το παρόν έντυπο (Τυποποιημένη Οικονομική Κατάσταση) στο πλαίσιο των προβλεπόμενων από τον ως άνω Κώδικα Δεοντολογίας.

ΣΥΝΑΙΝΩ ΔΕΝ ΣΥΝΑΙΝΩ

Τόπος _____ Ημερομηνία _____

Υπογραφή _____

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2

Δικαιολογητικά και έγγραφα που οφείλουν να προσκομίζονται τα φυσικά πρόσωπα (συμπεριλαμβανομένων ιδιωτών, ελεύθερων επαγγελματιών και ατομικών επιχειρήσεων στο πλαίσιο συμπλήρωσης της Τ.Ο.Κ.)

Τα κατωτέρω δικαιολογητικά και έγγραφα θα πρέπει να προσκομίζονται από όλους τους ενεχόμενους στη σύμβαση (συνοφειλέτες, πρόσθετα μέλη, εγγυητές κλπ) ως κατ' ελάχιστο μαζί με τη συμπληρωμένη Τυποποιημένη Οικονομική Κατάσταση (Τ.Ο.Κ.).

Τα ως άνω πρόσωπα υποχρεούνται να προσκομίζουν 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.

(α) Ιδιώτες

1. Δελτίο Ταυτότητας/ Διαβατηρίου
2. Ε1 - Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων του τελευταίου οικονομικού έτους
3. Κατ' ελάχιστον, τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα μισθοδοσίας και σε περίπτωση συνταξιούχων το τελευταίο απόκομμα σύνταξης
4. Ειδικά:
 - Σε περίπτωση ανέργων, προσκομίζεται αποδεικτικό ανεργίας.
 - Σε περίπτωση οφειλετών με προβλήματα υγείας, προσκομίζονται οι αναγκαίες, κατά περίπτωση, ιατρικές γνωματεύσεις.
 - Σε περίπτωση υποβολής αίτησης συνταξιοδότησης, προσκομίζεται η «Αίτηση για απονομή σύνταξης» με υπογραφή και σφραγίδα του εκάστοτε ασφαλιστικού φορέα. Ειδικά για όσους έχουν υποβάλει αίτηση συνταξιοδότησης στο ΙΚΑ, γίνεται αποδεκτό μηχανογραφημένο αντίγραφο χωρίς σφραγίδα και υπογραφή του ασφαλιστικού φορέα.
 - Σε περίπτωση συνταξιούχου υπό ανανέωση (λόγω αναπηρίας), προσκομίζεται «Ιατρική Γνωμάτευση» και εισηγητικό σημείωμα.

(β) Ελεύθεροι επαγγελματίες / ατομικές επιχειρήσεις³

1. Δελτίο Ταυτότητας/ Διαβατηρίου
2. Ε1 - Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων φορέα του τελευταίου οικονομικού έτους
3. Ε3 - Μηχανογραφικό Δελτίο Οικονομικών Στοιχείων Επιχειρήσεων και Επιτηδευματιών του τελευταίου οικονομικού έτους, με υπογραφή και σφραγίδα της εταιρίας και του παραλήπτη - εφόρου ή αποδεικτικό υποβολής στο Taxisnet.
4. Εκκαθαριστική δήλωση Φ.Π.Α. του τελευταίου οικονομικού έτους ή του τελευταίου τριμήνου.
5. Αντίγραφο βιβλίων εσόδων-εξόδων για τις περιπτώσεις που δεν υποβάλλεται Φ.Π.Α.
6. Εκκαθαριστικό Ενιαίου Φόρου Ιδιοκτησίας Ακινήτων (ΕΝ.Φ.Ι.Α.) του τελευταίου οικονομικού έτους

³Προσκομίζονται στοιχεία του φορέα της επιχειρήσεως και του ελεύθερου επαγγελματία.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΟΣ ΣΤΗΝ ΔΕΚ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ

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

ΜΕΡΟΣ Α: ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

| ΙΔΙΟΤΗΤΑ | | | | |
|--|--------------------------|------------------------------|------------------------------|------|
| ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗΣ | <input type="checkbox"/> | | | |
| ΕΓΓΥΗΤΗΣ | <input type="checkbox"/> | | | |
| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ | | | | |
| A1α Στοιχεία σύμβασης (αριθμός, ημερομ/νία κ.λ.π.) ⁽¹⁾ | | | | |
| A1β Αριθμός λογαριασμού εξυπηρέτησης ⁽²⁾ | | | | |
| Επωνυμία της Επιχείρησης | | Διακριτικός Τίτλος | | |
| Ανήκει σε Όμιλο Εταιρειών | | ΝΑΙ <input type="checkbox"/> | ΟΧΙ <input type="checkbox"/> | |
| Νομική Μορφή ⁽³⁾ | | | | |
| Έδρα Επιχειρήσεως | Δήμος: | Οδός: | Αριθμός: | Τ.Κ. |
| A1γ Διακριτικός Τίτλος | | | | |
| A1δ Κατηγορία Βιβλίων | | Β <input type="checkbox"/> | Γ <input type="checkbox"/> | |
| Κλάδος Οικονομικής Δραστηριότητας (ΚΑΔ) | | Κύριας: | Δευτερεύουσας: | |
| Επιχείρηση σε λειτουργία | | ΝΑΙ <input type="checkbox"/> | ΟΧΙ <input type="checkbox"/> | |
| *Αδρανής | *Παύση Εργασιών/Λυθείσα | Πτώχευση/Άρθρο 99 | Άλλη Κατάσταση | |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | |
| A1ε ΑΦΜ | | | | |

ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (Συμμετοχές της Επιχειρήσεως ή των φορέων ή των εγγυητών)

| Επωνυμία Επιχειρήσεως | Α.Φ.Μ. | Ποσοστό Συμμετοχής | Ον/νο Συμμετέχοντος |
|-----------------------|--------|--------------------|---------------------|
| | | | |

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ

| | | | |
|--|----------------------------------|-------------------------------------|--|
| Ημερομηνία Ιδρύσεως | | | |
| Ύπαρξη Διάδοχης Καταστάσεως | NAI <input type="checkbox"/> | OXI <input type="checkbox"/> | |
| Αριθμός Απασχολούμενου Προσωπικού | ΜΟΝΙΜΟ: <input type="checkbox"/> | ΠΡΟΣΩΡΙΝΟ: <input type="checkbox"/> | |
| Άδεια Λειτουργίας/Εγκαταστάσεως | NAI <input type="checkbox"/> | OXI <input type="checkbox"/> | |
| Ύπαρξης Φορολογικής Ενημερότητας | NAI <input type="checkbox"/> | OXI <input type="checkbox"/> | |
| Ύπαρξης Ασφαλιστικής Ενημερότητας | NAI <input type="checkbox"/> | OXI <input type="checkbox"/> | |
| Ακίνητο Επιχειρήσεως Ιδιόκτητο | NAI <input type="checkbox"/> | OXI <input type="checkbox"/> | |
| Έτη στην παρούσα Διεύθυνση | NAI <input type="checkbox"/> | OXI <input type="checkbox"/> | |
| Επενδυτικά Προγράμματα σε εξέλιξη (ενισχυόμενα ή αυτοχρηματοδοτούμενα) | NAI <input type="checkbox"/> | OXI <input type="checkbox"/> | |

ΕΤΑΙΡΙΚΗ/ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ

| Επωνυμία Επιχειρήσεως | Ποσοστό Συμμετοχής | Α.Φ.Μ. | Διεύθυνση |
|-----------------------|--------------------|--------|-----------|
| | | | |
| | | | |

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΙΔΙΟΥ

| | |
|--|--|
| A2α Ταχυδρομική διεύθυνση επιχειρήσεως | |
| A2β Άλλη επιθυμητή ταχυδρομική διεύθυνση ⁽⁴⁾ | |
| A2γ Αριθμός Τηλεφώνου Επικοινωνίας | |
| A2δ Άλλος Αριθμός Τηλεφώνου επικοινωνίας ⁽⁴⁾ | |
| A2ε Ηλεκτρονική Διεύθυνση Επιχειρήσεως | |
| A2ζ Έδρα Επιχειρήσεως | |
| A2η Επικοινωνία μέσω εκπροσώπου/Διαχειριστή ή αντικλήτου (στην περίπτωση που επιλέγετε αυτόν τον τρόπο, συμπληρώνετε τουλάχιστον ένα από τα παρακάτω πεδία A3γ έως A3ε) | NAI <input type="checkbox"/> OXI <input type="checkbox"/> |

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΥ/ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΗ <input type="checkbox"/> | ΑΝΤΙΚΛΗΤΟΥ <input type="checkbox"/> | ΠΛΗΡΕΞΟΥΣΙΟΥ <input type="checkbox"/> |
|---|-------------------------------------|---------------------------------------|
| A3α Ονοματεπώνυμο/Επωνυμία και όνομα εκπροσώπου | | |
| A3β Λήξη Εκπροσώπησης | ΝΑΙ <input type="checkbox"/> | ΟΧΙ <input type="checkbox"/> |
| Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας/Διαβατηρίου | | |
| ΑΦΜ | | |
| A3γ Ταχυδρομική διεύθυνση επικοινωνίας | | |
| A3δ Αριθμός Τηλεφώνου Επικοινωνίας | | |
| A3ε Ηλεκτρονική Διεύθυνση | | |
| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗΣ/ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ | | |
| | | |
| ΛΟΓΟΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΟΠΟΙΟ ΑΙΤΕΙΣΘΕ ΤΗΝ ΕΝΤΑΞΗ ΣΤΗΝ ΔΕΚ ΤΟΥ ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ | | |
| | | |

(1): Συμπληρώνεται από ίδρυμα σε περίπτωση μη διαθεσιμότητας στον δανειολήπτη/εγγυητή

(2): Προαιρετική συμπλήρωση

(3): Ορίστε Μορφή Επιχείρησης (π.χ. Ο.Ε., Ε.Ε., Ε.Π.Ε., Α.Ε., Ι.Κ.Ε)

(4): Ορίστε Σχέση με την Επιχείρηση

Αναφέρονται ιδιαίτερα χαρακτηριστικά ζητήματα που μπορεί να εντάσσουν το δανειολήπτη σε κοινωνικά ευπαθείς ομάδες

Τόπος υπογραφής: _____ Ημερομηνία υπογραφής: _____

Όνοματεπώνυμο: _____ Υπογραφή: _____

ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ**Ο/Η υπογράφων/ουσα δηλώνω ότι:**

1. Τα αναφερόμενα στην παρούσα αίτησή μου στοιχεία καθώς και τα δικαιολογητικά που επισυνάπτονται σε αυτήν, είναι πλήρη και αληθή και αποδέχομαι την με οποιοδήποτε τρόπο εξακρίβωσή τους από την Τράπεζά σας, αναλαμβάνω δε την υποχρέωση να ενημερώνω έγκαιρα την Τράπεζα για κάθε τυχόν μεταβολή αυτών.

2. Ενημερώθηκα από τον Υπεύθυνο Επεξεργασίας της Τράπεζας για την εκ μέρους της Τράπεζας συλλογή, τήρηση σε (ηλεκτρονικό ή μη) αρχείο και επεξεργασία των προσωπικών μου δεδομένων, σύμφωνα με τις διατάξεις του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου σχετικά με την προστασία προσωπικών δεδομένων, όπως εκάστοτε ισχύει, τα οποία ο/η ίδιος/α δηλώνω στην παρούσα, όπως και αυτών που θα προκύψουν από την κίνηση του λογαριασμού της αιτούμενης πίστωσης/του αιτούμενου δανείου ή έχουν προκύψει από προηγούμενες χορηγήσεις από το τραπεζικό σύστημα, για τους σκοπούς της αιτούμενης συνεργασίας μου και της συνολικής συναλλακτικής σχέσης μου με την τελευταία, και για τη χρήση των ως άνω δεδομένων μου από τις εταιρείες του Ομίλου της Τράπεζας και τις με κάθε μορφή συνεργαζόμενες με αυτή εταιρείες που ενεργούν στο όνομα και για λογαριασμό της για τον προαναφερόμενο σκοπό.

3. Ενημερώθηκα ότι, μετά από εξακρίβωση της ταυτότητάς μου, έχω το δικαίωμα πρόσβασης στα προσωπικά μου δεδομένα, το δικαίωμα να ζητήσω τη διόρθωση τυχόν ανακριβών προσωπικών μου δεδομένων ή τη συμπλήρωση αυτών, καθώς και, εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις του κανονιστικού πλαισίου, να ασκήσω τα δικαιώματα: διαγραφής, περιορισμού της επεξεργασίας, φορητότητας των δεδομένων μου, εναντίωσης στην επεξεργασία αυτών, καθώς και εξασφάλισης ανθρώπινης παρέμβασης σε αυτοματοποιημένες διαδικασίες.

Για την άσκηση των ανωτέρω δικαιωμάτων, ενημερώθηκα ότι μπορώ να υποβάλλω το αίτημά μου, χρησιμοποιώντας τα ειδικώς διαμορφωμένα έντυπα της Τράπεζας, σε οποιοδήποτε Κατάστημά της, ενώ σε περίπτωση που θεωρήσω ότι τυχόν θίγεται η προστασία των προσωπικών μου δεδομένων, μπορώ να προσφύγω, εφόσον επιθυμώ και στην Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.

4. Ενημερώθηκα για τη δυνατότητα της Τράπεζας να αναθέσει σε τρίτα φυσικά ή νομικά πρόσωπα την ενημέρωσή μου (ως οφειλέτη/ ως εγγυητή) για τυχόν ληξιπρόθεσμες οφειλές (σύμφωνα με τον Ν. 3758/2009, όπως ισχύει) γνωστοποιώντας στα πρόσωπα αυτά όσα προσωπικά στοιχεία μου απαιτούνται για το σκοπό αυτό, πάντοτε στο πλαίσιο και υπό τις προϋποθέσεις που θέτει η σχετική νομοθεσία.

Ενημερώθηκα ότι για την πλήρη ενημέρωσή μου σχετικά με την προστασία των προσωπικών μου δεδομένων, μπορώ να ανατρέξω στη Δήλωση Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα της Τράπεζας η οποία είναι διαθέσιμη στο στον διαδικτυακό ιστοτόπο της Τράπεζας

(<https://www.praxiabank.com>).

Ενημέρωση αναφορικά με τα αρχεία δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.

Α. Γενικές Πληροφορίες

Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. (υπεύθυνος επεξεργασίας), που εδρεύει στην οδό Αλαμάνας 2, 15125 Μαρούσι (τηλ. 210-36-76-700), τηρεί τα ακόλουθα αρχεία δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, για τα οποία γίνεται περιοδική αναλυτική ενημέρωση δια του τύπου, όπως και μέσω της ιστοσελίδας της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. (www.tiresias.gr):

01 Αρχείο Αθέτησης Υποχρεώσεων

Σε αυτό καταχωρούνται δεδομένα για αθέτηση συγκεκριμένων οικονομικών υποχρεώσεων που έχουν αναληφθεί, όπως ακάλυπτες επιταγές, καταγγελίες συμβάσεων δανείων και πιστώσεων, διαταγές πληρωμής κ.λπ. Σκοπός του αρχείου είναι η παροχή στους αποδέκτες των δεδομένων επαρκούς πληροφόρησης για τον έλεγχο κυρίως της φερεγγυότητας των πελατών τους.

Πηγή των δεδομένων είναι τα Ειρηνοδικεία, Πρωτοδικεία, Υποθηκοφυλακεία, Κτηματολογικά Γραφεία, τα Πιστωτικά Ιδρύματα και η Τράπεζα της Ελλάδος. Ο χρόνος τήρησης των δεδομένων στο αρχείο είναι από 2 έως 15 έτη ανάλογα με τη βαρύτητα της πληροφορίας και υπό τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 40 ν. 3259/2004 όπως ισχύει και τον Κανονισμό της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.

02 Αρχείο Υποθηκών-Προσημειώσεων

Σε αυτό καταχωρούνται δεδομένα για εμπράγματα βάρη επί ακινήτων.

Σκοπός του αρχείου είναι η αξιολόγηση των εμπραγμάτων βαρών από τους αποδέκτες των δεδομένων.

Πηγή των δεδομένων είναι τα Υποθηκοφυλακεία και Κτηματολογικά Γραφεία.

Τα δεδομένα τηρούνται για όσο χρόνο διατηρούνται οι αντίστοιχες εγγραφές στις ανωτέρω πηγές.

03 Αρχείο Συγκέντρωσης Χορηγήσεων

Σε αυτό καταχωρούνται δεδομένα για ενήμερες και σε καθυστέρηση οφειλές από δάνεια, πιστώσεις, ενέγγυες πιστώσεις και εγγυήσεις κάθε μορφής προς φυσικά πρόσωπα και επιχειρήσεις, ανεξαρτήτως νομικής μορφής. Σκοπός του αρχείου είναι η παροχή στους αποδέκτες επαρκούς πληροφόρησης για τον έλεγχο κυρίως της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών τους.

Πηγή των δεδομένων του αρχείου είναι τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα.

Ο χρόνος τήρησης των καταχωρούμενων δεδομένων στο ανωτέρω αρχείο είναι πέντε (5) έτη από την τελευταία μηνιαία ενημέρωση αυτών από τα ιδρύματα που τα διαβιβάζουν.

Β. Σύστημα Βαθμολόγησης της Συναλλακτικής Συμπεριφοράς

Με βάση τα δεδομένα των προαναφερθέντων Αρχείων, η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε., έχει αναπτύξει, κατ' εντολή και για λογαριασμό των πιστωτικών ιδρυμάτων, το ως άνω Σύστημα, το οποίο βάσει συγκεκριμένων στατιστικών μοντέλων ανάλυσης της παρελθούσας συναλλακτικής συμπεριφοράς, φυσικών και νομικών προσώπων, υπολογίζει και παρέχει στους αποδέκτες 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.

Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. παρέχει σε κάθε ενδιαφερόμενο, κατόπιν αιτήσώς του, το αποτέλεσμα της βαθμολόγησης που τον αφορά, καθώς και τις κυριότερες αιτίες διαμόρφωσης αυτής.

Γ. Αποδέκτες

Πρόσβαση στα δεδομένα των ανωτέρω αρχείων και το Σύστημα Βαθμολόγησης της Συναλλακτικής Συμπεριφοράς έχουν μόνο αδειοδοτημένα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα, όπως και συγκεκριμένοι φορείς του Δημοσίου.

Δ. Δικαιώματα Υποκειμένων

Κάθε υποκείμενο δεδομένων έχει, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο για την προστασία των προσωπικών δεδομένων, το δικαίωμα πρόσβασης, διόρθωσης τυχόν ανακριβών προσωπικών του δεδομένων στα παραπάνω αρχεία καθώς και δικαίωμα εναντίωσης.

Επιπλέον, εφόσον συντρέχουν συγκεκριμένες προϋποθέσεις του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου, κάθε υποκείμενο δεδομένων δύναται να ασκήσει τα δικαιώματα: διαγραφής, περιορισμού της επεξεργασίας, φορητότητας των δεδομένων του, καθώς και εξασφάλισης ανθρωπίνης παρέμβασης σε αυτοματοποιημένες διαδικασίες.

Όλα τα ανωτέρω δικαιώματα ασκούνται με αίτηση που υποβάλλεται στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.

Ε. Ενημέρωση

Ενημερώθηκα ότι η Τράπεζα δύναται να αναζητήσει πρόσθετες πληροφορίες για την φερεγγυότητά μου και την πιστοληπτική μου ικανότητα από το Αρχείο Αθέτησης Υποχρεώσεων και από το Αρχείο Υποθηκών-Προσημειώσεων (ΣΑΥ και ΣΥΠ)) καθώς και από το Αρχείο Συγκέντρωσης Χορηγήσεων (ΣΣΧ) και το Σύστημα Βαθμολόγησης της Συναλλακτικής Συμπεριφοράς, που τηρεί η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε..

Επιπροσθέτως, ενημερώθηκα για τη διαβίβαση εκ μέρους της Τράπεζας των παραπάνω προσωπικών μου δεδομένων (όπως και αυτών που θα προκύψουν από την κίνηση του λογαριασμού που θα αφορά την αιτούμενη πίστωση) και τη διατήρησή τους για το εκάστοτε προβλεπόμενο από το νόμο χρονικό διάστημα στο διατραπεζικό αρχείο αθέτησης υποχρεώσεων (ΣΑΥ) και στο διατραπεζικό αρχείο δεδομένων συγκέντρωσης χορηγήσεων (ΣΣΧ - Λευκή Λίστα), που τηρούνται από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε., οδός Αλαμάνας 2, 151 25, Μαρούσι, των οποίων αποδέκτες είναι τα πιστωτικά και χρηματοοικονομικά ιδρύματα. Τα δεδομένα διατηρούνται στα ως άνω αρχεία για το εκάστοτε προβλεπόμενο από το νόμο χρονικό διάστημα.

Δήλωση συναίνεσης για την επεξεργασία ειδικών κατηγοριών δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα

Κατά τη συμπλήρωση της παρούσας Τυποποιημένης Οικονομικής Κατάστασης (Τ.Ο.Κ.) για χρήση στο πλαίσιο της Δ.Ε.Κ. που προβλέπεται από τον Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013 όπως ισχύει ή/ και κατά την προσκόμιση των απαραίτητων δικαιολογητικών, και σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο εκάστοτε ισχύον ευρωπαϊκό και εθνικό νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο αναφορικά με την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, ενδέχεται να μας γνωστοποιήσετε δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που αποκαλύπτουν, μεταξύ άλλων, τη φυλετική ή εθνοτική καταγωγή, και δεδομένα υγείας σχετικά με εσάς.

Για το λόγο αυτό, θα χρειαστούμε τη συναίνεση σας για να επεξεργαστούμε προσωπικά δεδομένα που ανήκουν σε κάποια από τις ως άνω κατηγορίες και που μας γνωστοποιείτε με σκοπό την εξέταση των περιλαμβανόμενων στην παρούσα Τυποποιημένη Οικονομική Κατάσταση για την έγκριση του αιτήματός σας και τη λήψη των απαιτούμενων μέτρων στο πλαίσιο των προβλεπόμενων από τον ως άνω Κώδικα Δεοντολογίας.

Για την επίτευξη του ως άνω σκοπού ενδέχεται να διαβιβαστούν τα προσωπικά σας δεδομένα σε αρμόδιες Εποπτικές, Δικαστικές, Ανεξάρτητες και λοιπές Αρχές για την εκπλήρωση υποχρέωσης της Τράπεζας βάσει νόμου ή κανονιστικής διάταξης ή δικαστικής απόφασης.

Επιπλέον, προσωπικά σας δεδομένα δύναται να διαβιβαστούν σε Εταιρείες αποκτήσεως απαιτήσεων κατά το Ν.4354/2015, όπως εκάστοτε ισχύει, καθώς και φορείς του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση μεταβιβάσεως (εκχωρήσεως) των απαιτήσεων που πηγάζουν από χορηγητικές συμβάσεις. Αποδέκτες των δεδομένων που ανήκουν σε κάποια από τις ως άνω κατηγορίες δύναται επιπλέον να είναι φυσικά και νομικά πρόσωπα, στα οποία η Τράπεζα εκάστοτε αναθέτει την εκτέλεση συγκεκριμένων εργασιών για λογαριασμό της, όπως, μεταξύ άλλων, εταιρείες ενημερώσεως οφειλετών (Ν. 3758/2009), εταιρείες διαχειρίσεως απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις (Ν.4354/2015), δικηγορικές εταιρείες, συμβολαιογράφοι και δικαστικοί επιμελητές, διαπιστευμένοι διαμεσολαβητές, πραγματογνώμονες, εταιρείες διαχειρίσεως βάσεων δεδομένων, εταιρείες φυλάξεως και διαχειρίσεως αρχείων, πάροχοι ταχυδρομικών υπηρεσιών, υπηρεσιών αναπτύξεως, συντηρήσεως, παραμετροποίησης εφαρμογών πληροφορικής, πάροχοι υπηρεσιών ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

Έχετε τη δυνατότητα να αποσύρετε τη συγκατάθεσή σας ανά πάσα στιγμή. Σας ενημερώνουμε ότι σε περίπτωση απόσυρσης της συγκατάθεσής σας, αυτό θα έχει ως αποτέλεσμα να μην είμαστε πλέον σε θέση να αξιολογήσουμε όσα περιλαμβάνονται και συνοδεύουν το παρόν έντυπο (Τυποποιημένη Οικονομική Κατάσταση) στο πλαίσιο των προβλεπόμενων από τον ως άνω Κώδικα Δεοντολογίας.

ΣΥΝΑΙΝΩ ΔΕΝ ΣΥΝΑΙΝΩ

Τόπος _____ Ημερομηνία _____

Υπογραφή _____

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4

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

Τα κατωτέρω δικαιολογητικά και έγγραφα θα πρέπει να προσκομίζονται από όλους τους ενεχόμενους στη σύμβαση (συνοφειλέτες, πρόσθετα μέλη, εγγυητές κλπ) ως κατ' ελάχιστο μαζί με τη συμπληρωμένη Τυποποιημένη Οικονομική Κατάσταση (Τ.Ο.Κ.). Τα ως άνω πρόσωπα υποχρεούνται να προσκομίζουν 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.

Α. 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 Taxisnet.
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), τριών τελευταίων χρήσεων.
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 - Δηλώσεις στοιχείων ακινήτων (αρχικές δηλώσεις και δηλώσεις τυχόν μεταβολών) εταιρίας και φορέων.
7. Δελτίο Ταυτότητας/ Διαβατηρίου των φορέων

Β. 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 Πληροφορήσεως (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 και προοδευτικό 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 διαχειρίσεως 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.

Γ. ΟΜΙΛΟΙ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ

Τα προαναφερθέντα στοιχεία και για τις επιμέρους επιχειρήσεις του Ομίλου.

Επιπροσθέτως, απαιτείται να αποσταλεί:

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 Εργων-Εγγυητικές Επιστολές καθώς και υπόλοιπα Ανεκτέλεστων Εργων.
2. ΟΙΚΟΔΟΜΙΚΕΣ: Κατασκευή οικοδομών σε εξέλιξη (περιγραφή έργου, προϋπολογισμός - Υλοποιηθέν - υπόλοιπο). Κατάσταση ακινήτων προς πώληση.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5

ΕΝΤΥΠΟ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΕΝΣΤΑΣΗΣ ΤΟΥ Ν. 4224/2013 (ΚΩΔΙΚΑΣ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ)

Του _____ (στοιχεία φυσικού προσώπου/ νομίμου εκπροσώπου του νομικού προσώπου _____), _____ (διεύθυνση κατοικίας/έδρας) με την ιδιότητα του Οφειλέτη/Εγγυητή της σύμβασης _____ (στοιχεία σύμβασης).

Κύριοι,

Με την παρούσα υποβάλλω ένσταση κατά της από/...../..... επιστολής της Τράπεζάς σας σχετικά με :

A. Τον χαρακτηρισμό μου ως μη Συνεργάσιμου Δανειολήπτη, για τους κάτωθι λόγους ⁴:

B. Σχετικά με την μη τήρηση από την Τράπεζα γνωστοποιημένων από αυτήν πολιτικών και μεθοδολογιών που εφαρμόζει στο πλαίσιο του Κώδικα για τους κάτωθι λόγους ⁵:

Προκειμένου να εξετάσετε την ένστασή μου σας επισυνάπτω σχετικά τα κάτωθι δικαιολογητικά ⁶:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____

Σε σχέση με τα ανωτέρω, παρακαλώ για την εξέταση της Ένστασής μου από την αρμόδια Επιτροπή Ενστάσεων της Τράπεζάς σας μέσα στο χρονικό διάστημα των 3 μηνών το αργότερο, με την έγγραφη γνωστοποίηση σε μένα της δεόντως αιτιολογημένης απόφασής σας.

Με την παρούσα δηλώνω ότι είμαι ενήμερος σχετικά με τη διαδικασία υποβολής και εξέτασης ενστάσεων του Κώδικα Δεοντολογίας και αναγνωρίζω και αποδέχομαι ότι η Τράπεζα επιφυλάσσεται να μου ζητήσει πρόσθετα δικαιολογητικά σε περίπτωση που τα προσκομισθέντα κριθούν από την Τράπεζα ως μη επαρκή για την λήψη απόφασης επί της ενστάσεώς μου. Τέλος, δηλώνω υπεύθυνα ότι τα στοιχεία που παραθέτω, καθώς και τα αποδεικτικά που επισυνάπτω για την εξέταση της ένστασής μου από την αρμόδια Επιτροπή Ενστάσεων της Εταιρείας, (Επιτροπή Ενστάσεων υπό Δ. (δ) στον Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013) είναι αληθή, πλήρη και ακριβή.

Τόπος _____ Ημερομηνία _____

Ο ενιστάμενος

Υπογραφή

(και σφραγίδα εταιρείας
αν πρόκειται για νομικό πρόσωπο)

⁴ Αναγράψτε με σαφήνεια τους λόγους για τους οποίους δεν συμφωνείτε και παραθέστε όλα τα στοιχεία που θεωρείτε απαραίτητα για την εξέταση της ένστασής σας, όπως επίσης και το ιστορικό της υπόθεσης.

⁵ ο.π. υπό στοιχεία (4) Υποσημείωση

⁶ Επισυνάψτε όλα τα έγγραφα που επιθυμείτε να ληφθούν υπόψη κατά την εξέταση της ένστασής σας.