



ΜΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΕΝΤΥΠΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ
για χρήση στο πλαίσιο της ΔΕΚ που προβλέπεται από τον
Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013

ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΙΔΙΟΤΗΤΑ

ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗΣ

ΕΓΓΥΗΤΗΣ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

| | | | | |
|-----|---|----------------------------------|--------------------------------|--|
| 1α | Στοιχεία σύμβασης (αριθμός, ημερομηνία κ.λ.π.) ⁽¹⁾ | | | |
| 1β | Αριθμός λογαριασμού εξυπηρέτησης ⁽²⁾ | | | |
| 1γ | Επωνυμία Επιχείρησης | | | |
| 1δ | Διακριτικός Τίτλος | | | |
| 1ε | Εδρα Επιχειρήσεως | Οδός: | Αριθμός: | Τ.Κ.: |
| | | Δήμος: | Χώρα: | |
| 1στ | Νομική Μορφή | ΟΕ: <input type="checkbox"/> | Ε.Ε.: <input type="checkbox"/> | Ε.Π.Ε.: <input type="checkbox"/> |
| | | Ι.Κ.Ε.: <input type="checkbox"/> | Α.Ε.: <input type="checkbox"/> | ΑΤΟΜΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ: <input type="checkbox"/> |
| | | ΛΟΙΠΕΣ ⁽³⁾ : | | |
| 1ζ | ΑΦΜ | | | |
| 1η | Δ.Ο.Υ. | | | |
| 1θ | Κατηγορία Βιβλίων: | Β': <input type="checkbox"/> | Γ': <input type="checkbox"/> | |
| 1ι | Κλάδος Οικονομικής Δραστηριότητας (ΚΑΔ): | Κύριας: | Δευτερεύουσας: | |
| 1κ | Επιχείρηση σε λειτουργία: | ΝΑΙ <input type="checkbox"/> | ΌΧΙ <input type="checkbox"/> | |
| 1λ | Μέρος Ομίλου Εταιρειών: | ΝΑΙ <input type="checkbox"/> | ΌΧΙ <input type="checkbox"/> | |

| | | | | |
|----|-------------------------------|--------|--|--|
| 1μ | ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ | | | |
| | Επωνυμία Επιχειρήσεως | Α.Φ.Μ. | | |
| | | | | |
| | | | | |

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΣ

| | | | | |
|----|---|------------------------------|------------------------------|--|
| 2α | Ημερομηνία Ιδρύσεως | | | |
| 2β | Ύπαρξη Διάδοχης Καταστάσεως | ΝΑΙ <input type="checkbox"/> | ΌΧΙ <input type="checkbox"/> | |
| 2γ | Αριθμός Απασχολούμενου Προσωπικού | Μόνιμο: | Εποχικό: | |
| 2δ | Άδεια Λειτουργίας / Άδεια Εγκαταστάσεως | ΝΑΙ <input type="checkbox"/> | ΌΧΙ <input type="checkbox"/> | |
| 2ε | Ύπαρξη Φορολογικής Ενημερότητας | ΝΑΙ <input type="checkbox"/> | ΌΧΙ <input type="checkbox"/> | |



| | | | |
|-----|--|------------------------------|------------------------------|
| 2στ | Υπαρξη Ασφαλιστικής Ενημερότητας | ΝΑΙ <input type="checkbox"/> | ΌΧΙ <input type="checkbox"/> |
| 2ζ | Ακίνητο Επιχειρήσεως Ιδιόκτητο | ΝΑΙ <input type="checkbox"/> | ΌΧΙ <input type="checkbox"/> |
| 2η | Έτη στην παρούσα Διεύθυνση | | |
| 2θ | Επενδυτικά Προγράμματα σε εξέλιξη (ενισχυόμενα ή αυτοχρηματοδοτούμενα) | ΝΑΙ <input type="checkbox"/> | ΌΧΙ <input type="checkbox"/> |
| 2ι | ΕΤΑΙΡΙΚΗ/ ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ | | |
| | Όνοματεπώνυμο/Επωνυμία | Ποσοστό Συμμετοχής | Α.Φ.Μ. Διεύθυνση |
| | | | |
| | | | |

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ (επιλέξτε τουλάχιστον δύο τρόπους επικοινωνίας, οι οποίοι θα χρησιμοποιούνται, εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά στον Κώδικα Δεοντολογίας) | | | | |
|---|---|---|------------------------------|------------|
| 3α | Ταχυδρομική διεύθυνση επιχειρήσεως | Οδός: | Αριθμός: | Δήμος: ΤΚ: |
| 3β | Άλλη επιθυμητή ταχυδρομική διεύθυνση (4) | Οδός: | Αριθμός: | Δήμος: ΤΚ: |
| 3γ | Αριθμός Σταθερού Τηλεφώνου/Fax Επιχειρήσεως | | | |
| 3δ | Ηλεκτρονική Διεύθυνση Επιχειρήσεως (e-mail) | | | |
| 3ε | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΝΟΜΙΜΟΥ/ΩΝ ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΥ/ΩΝ | | | |
| | Όνοματεπώνυμο: | Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας/Διαβατηρίου /ΑΦΜ: | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| 3στ | Επικοινωνία μέσω αντικλήτου | ΝΑΙ <input type="checkbox"/> | ΌΧΙ <input type="checkbox"/> | |
| | | Σε περίπτωση καταφατικής απάντησης, να συμπληρωθούν τα κατωτέρω πεδία | | |
| | Όνοματεπώνυμο | | | |
| | Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας/Διαβατηρίου /ΑΦΜ | | | |
| | Ταχυδρομική διεύθυνση επικοινωνίας | Οδός: | Αριθμός: | Δήμος: ΤΚ: |
| | Αριθμός Τηλεφώνου Επικοινωνίας | | | |
| | Ηλεκτρονική Διεύθυνση Επιχειρήσεως (e- | | | |



| | |
|--|---|
| mail) | |
| ΛΟΓΟΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΟΠΟΙΟ ΑΙΤΕΙΣΘΕ ΕΝΤΑΞΗ ΣΤΗ Δ.Ε.Κ. ΤΟΥ ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ : | |
| | |
| <p>Τόπος υπογραφής:</p> <p>Ημερομηνία υπογραφής:</p> <p>Ημερομηνία Παραλαβής:</p> <p>Όνοματεπώνυμο Εκπροσώπου/Διαχειριστή:</p> | <p>Υπογραφή & Σφραγίδα Επιχ/σεως:</p> |

- (1) : Συμπληρώνεται από ίδρυμα σε περίπτωση μη διαθεσιμότητας στον δανειολήπτη/εγγυητή
- (2) : Προαιρετική συμπλήρωση
- (3) : Προσδιορίστε τη νομική μορφή της επιχείρησης
- (4) : Ορίστε σχέση με την επιχείρηση

| ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ | |
|--|---|
| Δικαιολογητικά για Εταιρείες που τηρούν Βιβλία Γ΄ Κατηγορίας (αφορά είτε την Πρωτοφειλέτρια ή και την Εγγυήτρια Εταιρεία) | |
| 1 | Οικονομικές καταστάσεις των τριών τελευταίων χρήσεων με αντίστοιχα προσαρτήματα και τις εκθέσεις ελέγχου ορκωτών ελεγκτών (εφόσον υπάρχουν) και τις αντίστοιχες εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου |
| 2 | Πρόσφατο ισοζύγιο 3οβάθμιας ανάλυσης και αντίστοιχο περυσινής περιόδου |
| 3 | Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των τριών τελευταίων χρήσεων (εφόσον υπάρχουν) |
| 4 | Ανάλυση οφειλών σε άλλες Τράπεζες / χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (ως συνημμένο υπόδειγμα) |
| 5 | Χρήσεις που έχουν ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές και πληροφορίες για τα αποτελέσματα του ελέγχου |
| 6 | Φορολογική ενημερότητα ή, εφόσον δεν υπάρχει, Βεβαίωση Οφειλών |
| 7 | Ασφαλιστική ενημερότητα ή, εφόσον δεν υπάρχει, Βεβαίωση Οφειλών |
| 8 | Εφόσον οι οφειλές προς Δ.Ο.Υ. ή /και Ασφαλιστικούς Οργανισμούς έχουν υπαχθεί σε ρύθμιση ή οι ανωτέρω περιγραφόμενες ενημερότητες υπόκεινται σε παρακράτηση, να προσκομισθούν οι αιτήσεις και οι αποφάσεις ρυθμίσεων |
| 9 | Δηλώσεις Στοιχείων Ακινήτων (έντυπο Ε9, δήλωση ακίνητης περιουσίας με βάση ΕΝΦΙΑ, εκκαθαριστικό ΕΝΦΙΑ, αρχικές δηλώσεις και δηλώσεις τυχόν μεταβολών) ή οι αντίστοιχες Δηλώσεις Ενιαίου Τέλους Ακινήτων (Ε.Τ.Α.Κ.) ή Φόρου Ακίνητης Περιουσίας (Φ.Α.Π.) |
| 10 | Αντίγραφο δήλωσης Ε2 της τελευταίας οικονομικής χρήσης (εφόσον υφίσταται) |
| 11 | Επιχειρηματικό σχέδιο (business plan) ή σχέδιο αναδιάρθρωσης της εταιρείας ή του Ομίλου |
| Δικαιολογητικά για Εταιρείες που τηρούν Βιβλία Β΄ Κατηγορίας (αφορά είτε την Πρωτοφειλέτρια ή και την Εγγυήτρια Εταιρεία) | |
| 12 | Αντίγραφα των δηλώσεων Ε2 (εφόσον υφίστανται), Ε3 και Ε5 των 3 τελευταίων οικονομικών χρήσεων με υπογραφή και σφραγίδα της εταιρείας και του παραλήπτη – εφόρου ή αποδεικτικό υποβολής στο Taxinet |
| 13 | Περιοδικές δηλώσεις ΦΠΑ της τρέχουσας χρήσης και αντίστοιχες περιοδικές και εκκαθαριστική της προηγούμενης χρήσης |



| | |
|----|---|
| 14 | Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος φορέα (έντυπο Ε1), τριών τελευταίων χρήσεων. |
| 15 | Εκκαθαριστικό Σημείωμα Φόρου Εισοδήματος τελευταίου οικονομικού έτους του φορέα. |
| 16 | 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. |
| 17 | Δελτίο Ταυτότητας/ Διαβατηρίου των φορέων |
| 18 | Αντίγραφο βιβλίων εσόδων – εξόδων (εφόσον υφίσταται) για τις περιπτώσεις που δεν υποβάλλεται Φ.Π.Α. |
| 19 | Ανάλυση οφειλών σε άλλες Τράπεζες / χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (ως συνημμένο υπόδειγμα) |
| 20 | Ενιαία Δήλωση Εκμετάλλευσης (αφορά στις περιπτώσεις δανειοληπτών που ασκούν αγροτική δραστηριότητα) |
| 21 | Φορολογική ενημερότητα ή, εφόσον δεν υπάρχει, Βεβαίωση Οφειλών |
| 22 | Ασφαλιστική ενημερότητα ή, εφόσον δεν υπάρχει, Βεβαίωση Οφειλών |
| 23 | Βεβαίωση ρύθμισης οφειλόμενων φόρων (αν η ενημερότητα δόθηκε λόγω ρύθμισης) |
| 24 | Εφόσον οι οφειλές προς Δ.Ο.Υ. ή /και Ασφαλιστικούς Οργανισμούς έχουν υπαχθεί σε ρύθμιση ή οι ανωτέρω περιγραφόμενες ενημερότητες υπόκεινται σε παρακράτηση, να προσκομισθούν οι αιτήσεις και οι αποφάσεις ρυθμίσεων |
| 25 | Δηλώσεις Στοιχείων Ακινήτων (έντυπο Ε9, δήλωση ακίνητης περιουσίας με βάση ΕΝΦΙΑ, εκκαθαριστικό ΕΝΦΙΑ, αρχικές δηλώσεις και δηλώσεις τυχόν μεταβολών) ή οι αντίστοιχες Δηλώσεις Ενιαίου Τέλους Ακινήτων (Ε.Τ.Α.Κ.) ή Φόρου Ακίνητης Περιουσίας (Φ.Α.Π.) |
| 26 | Επιχειρηματικό σχέδιο (business plan) ή σχέδιο αναδιάρθρωσης της εταιρείας ή του Ομίλου (ή πρόταση πελάτη για τον τρόπο διευθέτησης/ομαλοποίησης του τραπεζικού δανεισμού) |

Ο/Η υπογράφων/ουσα δηλώνω, ως νόμιμος εκπρόσωπος της ανωτέρω επιχείρησης, στο όνομα και για λογαριασμό αυτής, ότι:

(i) τα αναφερόμενα στην παρούσα αίτηση στοιχεία καθώς και τα δικαιολογητικά που επισυνάπτονται σε αυτήν, είναι πλήρη και αληθή και η επιχείρηση αναλαμβάνει την υποχρέωση να ενημερώνει έγκαιρα την Τράπεζα για κάθε τυχόν μεταβολή αυτών.

(ii) παρέχω τη συγκατάθεσή μου και εξουσιοδοτώ την Τράπεζα αφενός να εξακριβώσει την ακρίβεια και την πληρότητα των στοιχείων που περιλαμβάνονται στο παρόν έντυπο και αφετέρου να αναζητήσει δεδομένα για την περιουσιακή κατάσταση και την οικονομική συμπεριφορά της επιχείρησης σε σχετικά αρχεία, περιλαμβανομένων των αρχείων της Τειρεσίας Α.Ε.

(iii) έχω ενημερωθεί μέσω της Γενικής Πολιτικής Προστασίας – Ενημέρωσης Επεξεργασίας Προσωπικών Δεδομένων (η οποία βρίσκεται αναρτημένη στην ιστοσελίδα <http://www.tiresias.gr/docs/privacypolicy.pdf>) ότι η ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ Α.Ε. και το δ.τ. ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. (υπεύθυνος επεξεργασίας), που εδρεύει στην οδό Αλαμάνας 2, 15125 Μαρούσι (τηλ. 210-36-76-700), τηρεί 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).

(iv) έχω ενημερωθεί μέσω της Δήλωσης Απορρήτου - Ενημέρωση για την Επεξεργασία Προσωπικών Δεδομένων (διαθέσιμη στην ιστοσελίδα https://www.aegeanbalticbank.com/sites/default/files/inline-files/GDPR_PRIVACY_NOTICE_ABB%20WEBSITE.pdf) σχετικά με τη συλλογή, τήρηση και επεξεργασία από την AEGEAN BALTIC BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και τα δικαιώματα των υποκειμένων ως προς τα προσωπικά τους δεδομένα.



Σημειώσεις:

1. Εντός προθεσμίας δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της γραπτής ειδοποίησης του Σταδίου 1 της ΔΕΚ θα πρέπει να προσκομίσετε τα ως άνω δικαιολογητικά. Περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να αναζητήσετε στην ιστοσελίδα της Τράπεζας και συγκεκριμένα στην ηλεκτρονική διεύθυνση www.aegeanbalticbank.com.
2. Στα Ειδικά Σημεία Επικοινωνίας που αναφέρονται τόσο στο ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΦΥΛΛΑΔΙΟ ΠΡΟΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΕΣ ΜΕ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΔΥΣΧΕΡΕΙΕΣ, το οποίο μπορείτε να αναζητήσετε τόσο στα Καταστήματα της Τράπεζας όσο και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.aegeanbalticbank.com, αρμόδια στελέχη της Τράπεζας θα είναι στη διάθεσή σας, εφόσον χρειάζεστε καθοδήγηση ως προς την συμπλήρωση του εντύπου ή την παροχή οποιασδήποτε εξειδικευμένης υπηρεσίας ή διευκρίνισης. Σε κάθε περίπτωση, για συμβουλευτική υποστήριξη αναφορικά με τη συμπλήρωση του παρόντος εγγράφου, μπορείτε να αποταθείτε και στα Κέντρα – Γραφεία Ενημέρωσης και Υποστήριξης Δανειοληπτών (ΚΕΥΔ – ΓΕΥΔ) που έχουν συσταθεί από την Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (<http://www.keyd.gov.gr/>, τηλ. Επικοινωνίας: 213.212.57.30).

Παρελήφθη την / / από την AEGEAN BALTIC BANK S.A.

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

Υπογραφή Υπαλλήλου: _____

Ονοματεπώνυμο Υπαλλήλου (ολογράφως): _____