

**Δικαιολογητικά και έγγραφα που οφείλουν να προσκομίζουν οι Επιχειρήσεις – Νομικά Πρόσωπα στο πλαίσιο της ένταξής τους στον Κώδικα Δεοντολογίας Ν.4224/2013.**

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

- Από όλους τους ενεχόμενους στη δανειακή σύμβαση (συνοφειλέτες, πρόσθετα μέλη, εγγυητές κ.λ.π.)
- Για τους εγγυητές φυσικά πρόσωπα και τους φορείς των επιχειρήσεων θα προσκομίζονται τα στοιχεία που αναφέρονται στο έντυπο δικαιολογητικών ιδιωτών
- 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

**I. Για Επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία Β' κατηγορίας**

1. Ε3 - Μηχανογραφικό Δελτίο Οικονομικών Στοιχείων Επιχειρήσεων και Επιτηδευματιών τριών (3) 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) του τελευταίου οικονομικού έτους
3. Ε1 - Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων φορέα (του τελευταίου οικονομικού έτους)
4. Εκκαθαριστικό Ενιαίου Φόρου Ιδιοκτησίας Ακινήτων (ΕΝ.Φ.Ι.Α.) (του τελευταίου οικονομικού έτους)
5. Αποδεικτικό Φορολογικής Ενημερότητας
6. Αποδεικτικό Ασφαλιστικής Ενημερότητας
7. Βεβαίωση ρύθμισης οφειλόμενων φόρων (αν η ενημερότητα δόθηκε λόγω ρύθμισης)
8. Πιστοποιητικό, από το αρμόδιο Πρωτοδικείο, περί υπαγωγής ή μη, στις διατάξεις του Πτωχευτικού Κώδικα του Ν. 3588/2007

**II. Για Επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία Γ' κατηγορίας**

1. Δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις των (3) τριών τελευταίων ετών με το πιστοποιητικό ελέγχου ορκωτού ελεγκτή και το προβλεπόμενο Προσάρτημα ή την ετήσια Οικονομική Έκθεση
2. Πρόσφατο ισοζύγιο γενικού καθολικού δευτεροβάθμιων λογαριασμών και αντίστοιχο προηγούμενου έτους
3. Πρόσφατη ανάλυση οφειλών (ανά κατηγορία πιστοδοτήσεως) και εγγυητικών επιστολών, ανά τράπεζα εσωτερικού ή/και εξωτερικού, καθώς και οφειλών σε εταιρίες leasing και factoring
4. Εκκαθαριστικό Ενιαίου Φόρου Ιδιοκτησίας Ακινήτων (ΕΝ.Φ.Ι.Α.) (του τελευταίου οικονομικού έτους)
5. Αποδεικτικό Φορολογικής Ενημερότητας
6. Αποδεικτικό Ασφαλιστικής Ενημερότητας
7. Βεβαίωση ρύθμισης οφειλόμενων φόρων (αν η ενημερότητα δόθηκε λόγω ρύθμισης)

\* 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](http://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.