

ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ

στο πλαίσιο συμπλήρωσης της Τ.Ο.Κ Κώδικα Δεοντολογίας του Ν.4224/2013

ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΦΥΣΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ στο πλαίσιο συμπλήρωσης της Τ.Ο.Κ. του Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013	
ΛΙΣΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΩΝ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	
1.	Δελτίο Ταυτότητας / Διαβατηρίου
2.	Ε1 - Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων (του τελευταίου οικονομικού έτους)
3.	Εκκαθαριστικό Ενιαίου Φόρου Ιδιοκτησίας Ακινήτων ΕΝ.Φ.Ι.Α. (του τελευταίου οικονομικού έτους)
4.	Βεβαίωση ρύθμισης οφειλόμενων φόρων (αν η ενημερότητα δόθηκε λόγω ρύθμισης)
5.	Κατ' ελάχιστον, τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα μισθοδοσίας (για μισθωτούς) ή Τελευταίο απόκομμα σύνταξης (για συνταξιούχους)

ΕΙΔΙΚΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΚΑΤΑ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ	
1.	Αποδεικτικό ανεργίας (για ανέργους)
2.	Αίτηση για απονομή σύνταξης, με υπογραφή και σφραγίδα του εκάστοτε ασφαλιστικού φορέα (για οφειλέτες που έχουν υποβάλει αίτηση συνταξιοδότησης) Σημείωση: Ειδικά για οφειλέτες που έχουν υποβάλει αίτηση συνταξιοδότησης στο ΙΚΑ γίνεται αποδεκτό μηχανογραφημένο αντίγραφο χωρίς σφραγίδα και υπογραφή του ασφαλιστικού φορέα

ΛΙΣΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΩΝ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΛΕΥΘΕΡΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ	
1.	Δελτίο Ταυτότητας / Διαβατηρίου
2.	Ε1 - Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων φορέα (του τελευταίου οικονομικού έτους)
3.	Εκκαθαριστικό Ενιαίου Φόρου Ιδιοκτησίας Ακινήτων ΕΝ.Φ.Ι.Α. (του τελευταίου οικονομικού έτους)
4.	Βεβαίωση ρύθμισης οφειλόμενων φόρων (αν η ενημερότητα δόθηκε λόγω ρύθμισης)
5.	Διαθέσιμες περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α. (Φ2) τρέχουσας χρήσεως και αντίστοιχες προηγούμενου έτους
6.	Εκκαθαριστική Δήλωση Φ.Π.Α. (Φ1) τελευταίου οικονομικού έτους
7.	Ε3 - Μηχανογραφικό Δελτίο Οικονομικών Στοιχείων Επιχειρήσεων και Επιτηδευματιών τριών (3) τελευταίων χρήσεων , με υπογραφή και σφραγίδα της εταιρείας και του παραλήπτη - εφόρου ή αποδεικτικό υποβολής στο Taxisnet
8.	Ενιαία Δήλωση Εκμετάλλευσης (αφορά τις περιπτώσεις δανειοληπτών που ασκούν αγροτική δραστηριότητα)
9.	Αποδεικτικό Φορολογικής Ενημερότητας
10.	Αποδεικτικό Ασφαλιστικής Ενημερότητας

Σημειώσεις:

Τα ανωτέρω δικαιολογητικά και έγγραφα θα πρέπει να προσκομίζονται:

- από όλους τους ενεχόμενους στη δανειακή σύμβαση (συνοφειλέτες, πρόσθετα μέλη, εγγυητές κ.λπ.) και
- μαζί με τη συμπληρωμένη Τυποποιημένη Οικονομική Κατάσταση (ΤΟΚ)

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.

Γνωστοποιήσεις - Δηλώσεις - Συναινέσεις

- Στα Ειδικά Σημεία Επικοινωνίας, που αναφέρονται τόσο στο **ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΦΥΛΛΑΔΙΟ ΠΡΟΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΕΣ ΜΕ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΔΥΣΧΕΡΕΙΕΣ**, το οποίο μπορείτε να αναζητήσετε και στην ιστοσελίδα της εταιρείας <https://gr.aps-holding.com/> αρμόδια στελέχη της εταιρείας θα είναι στη διάθεσή σας, εφόσον χρειάζεστε καθοδήγηση ως προς τη συμπλήρωση του Εντύπου ή την παροχή οποιασδήποτε εξειδικευμένης υπηρεσίας ή διευκρίνισης.
- Εφόσον παραλάβετε την 1η υποχρεωτική γραπτή ειδοποίηση του Σταδίου 1 της ΔΕΚ, θα πρέπει εντός 15 εργάσιμων ημερών να προσκομίσετε στην Τράπεζα συμπληρωμένη την ΤΟΚ, συνοδευόμενη από τυχόν πρόσθετα οικονομικά στοιχεία και δικαιολογητικά έγγραφα.
- Όπου στον Κώδικα Δεοντολογίας προβλέπεται έγγραφη ειδοποίηση, αυτή δύναται να διενεργείται και σε ηλεκτρονική μορφή, με αποστολή της σχετικής ενημέρωσης στην ηλεκτρονική διεύθυνση που έχετε δηλώσει ανωτέρω.
- Η προτεινόμενη λύση ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης θα σας γνωστοποιηθεί το αργότερο εντός 4 μηνών από την παραλαβή της ΤΟΚ και των λοιπών απαιτούμενων δικαιολογητικών. Περαιτέρω, σημειώνεται ότι, η εταιρεία δε δεσμεύεται για την υποβολή πρότασης λύσης ρύθμισης/οριστικής διευθέτησης στο πλαίσιο της ΔΕΚ για τους δανειολήπτες οι οποίοι εξαιρούνται ρητά από την εφαρμογή του Κώδικα, ακόμα και στην περίπτωση που αυτοί προσέλθουν και υποβάλουν με δική τους πρωτοβουλία την απαιτούμενη οικονομική πληροφόρηση, εφόσον στις περιπτώσεις αυτές δεν μπορούν να εφαρμοστούν οι γενικές αρχές του Κώδικα Δεοντολογίας.
- Ο υπογράφων δηλώνει υπεύθυνα ότι όλα τα στοιχεία και συνημμένα δικαιολογητικά έγγραφα, που αφορούν την οικονομική του κατάσταση και τη συναλλακτική του συμπεριφορά είναι αληθή, ειλικρινή και πλήρη. Παράλληλα, δεσμεύεται ότι θα δηλώσει εγγράφως στην εταιρεία 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 εταιρεία στο μέλλον είναι αναγκαία για την ορθή αξιολόγηση των οικονομικών του δεδομένων για τους σκοπούς του Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013 και, εφόσον είναι φυσικό πρόσωπο, συναινεί ανεπιφύλακτα όπως τα προσωπικά του δεδομένα (περιλαμβανομένων και των τυχόν



ευαίσθητων προσωπικών δεδομένων) συμπεριληφθούν στο αρχείο προσωπικών δεδομένων που τηρεί η εταιρεία και αποτελέσουν αντικείμενο επεξεργασίας σύμφωνα με το Ν. 2472/97, όπως αυτός εκάστοτε ισχύει. Σκοπός της επεξεργασίας είναι η πιστωτική αξιολόγηση για την εξεύρεση της πλέον κατάλληλης πρότασης ρύθμισης/οριστικής διευθέτησης των οφειλών του υποκειμένου στο πλαίσιο της ΔΕΚ του Κώδικα Δεοντολογίας, η εκτέλεση των συναλλακτικών σχέσεων, καθώς και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων της εταιρείας ως υπεύθυνης επεξεργασίας σύμφωνα με το Ν. 2472/97, όπως αυτός εκάστοτε ισχύει.