

## ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ

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

### ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΚΩΔΙΚΑΣ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν. 4224/2013

#### Λίστα Δικαιολογητικών 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. Χρήσεις που έχουν ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές και πληροφορίες για τα αποτελέσματα του ελέγχου
5. Φορολογική ενημερότητα ή, εφόσον δεν υπάρχει, Βεβαίωση Οφειλών
6. Ασφαλιστική ενημερότητα ή, εφόσον δεν υπάρχει, Βεβαίωση Οφειλών
7. 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
8. 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.)
9. Αντίγραφο δήλωσης Ε2 της τελευταίας οικονομικής χρήσης (εφόσον υφίσταται)
10. Επιχειρηματικό σχέδιο (business plan) ή σχέδιο αναδιάρθρωσης της εταιρείας ή του Ομίλου
11. Ανάλυση οφειλών σε άλλες Τράπεζες / χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

#### Λίστα Δικαιολογητικών για Εταιρείες που τηρούν Βιβλία Β' Κατηγορίας (αφορά είτε την Πρωτοφειλέτρια ή και την Εγγυήτρια Εταιρεία)

1. Αντίγραφο των δηλώσεων Ε2 (εφόσον υφίστανται), Ε3 και Ε5 των 3 τελευταίων οικονομικών χρήσεων
2. Περιοδικές δηλώσεις ΦΠΑ της τρέχουσας χρήσης και αντίστοιχες περιοδικές και εκκαθαριστική της προηγούμενης χρήσης
3. Ενιαία Δήλωση Εκμετάλλευσης (αφορά στις περιπτώσεις δανειοληπτών που ασκούν αγροτική δραστηριότητα)
4. Φορολογική ενημερότητα ή, εφόσον δεν υπάρχει, Βεβαίωση Οφειλών
5. Ασφαλιστική ενημερότητα ή, εφόσον δεν υπάρχει, Βεβαίωση Οφειλών
6. Βεβαίωση ρύθμισης οφειλόμενων φόρων (αν η ενημερότητα δόθηκε λόγω ρύθμισης)
7. 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

8. 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.)
9. Επιχειρηματικό σχέδιο (business plan) ή σχέδιο αναδιάρθρωσης της εταιρείας ή του Ομίλου (ή πρόταση πελάτη για τον τρόπο διεύθυνσης/ομαλοποίησης του τραπεζικού δανεισμού)
10. Ανάλυση οφειλών σε άλλες Τράπεζες / χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

## Γνωστοποιήσεις - Δηλώσεις - Συναινέσεις

- Εντός προθεσμίας δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της 1ης υποχρεωτικής γραπτής ειδοποίησης του Σταδίου 1 της ΔΕΚ θα πρέπει να προσκομίσετε τα ως άνω δικαιολογητικά. Περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να αναζητήσετε στην ιστοσελίδα της εταιρείας και συγκεκριμένα στην ηλεκτρονική διεύθυνση <http://gr.aps-holding.com/el/>
- Στα Ειδικά Σημεία Επικοινωνίας που αναφέρονται τόσο στο ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΦΥΛΛΑΔΙΟ ΠΡΟΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΕΣ ΜΕ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΔΥΣΧΕΡΕΙΕΣ, το οποίο μπορείτε να αναζητήσετε στην ιστοσελίδα της εταιρείας <http://gr.aps-holding.com/el/>, αρμόδια στελέχη της εταιρείας θα είναι στη διάθεσή σας, εφόσον χρειάζεστε καθοδήγηση ως προς την συμπλήρωση του εντύπου ή την παροχή οποιασδήποτε εξειδικευμένης υπηρεσίας ή διευκρίνισης.
- 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.
- Εφόσον δε σημειώνεται η κατωτέρω αρνητική επιλογή, συναινώ στον έλεγχο της οικονομικής κατάστασης της επιχείρησης από ανεξάρτητο ορκωτό λογιστή, εφόσον αυτό κρίνεται αναγκαίο από την εταιρεία και στην επιδίωξη κοινού σχεδίου αναδιάρθρωσης των οφειλών της επιχείρησης σε περίπτωση ύπαρξης περισσοτέρων πιστωτών.
- ΔΕΝ ΣΥΝΑΙΝΩ \_\_\_\_\_

- 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 του Τυποποιημένου εντύπου Οικονομικής Κατάστασης και των λοιπών απαιτούμενων οικονομικών πληροφοριών