

**ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΚΑΙ ΕΓΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΟΥΝ ΝΑ ΠΡΟΣΚΟΜΙΖΟΥΝ ΟΙ  
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ-ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ  
Ν.4224/2013**

Τα κατωτέρω δικαιολογητικά και έγγραφα θα πρέπει να προσκομίζονται μαζί με το συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο Τυποποιημένο Έντυπο Υποβολής Πληροφόρησης για Επιχειρήσεις εντός της προθεσμίας των δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών :

- από όλους τους ενεχόμενους στη δανειακή σύμβαση (συνοφειλέτες, εγγυητές κλπ)
- 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.

**A. 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) τρέχοντος έτους 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), των τριών τελευταίων ετών.
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. Αντίγραφο βιβλίων εσόδων – εξόδων (εφόσον υφίσταται) για τις περιπτώσεις που δεν υποβάλλεται Φ.Π.Α.
8. Δελτίο Ταυτότητας/ Διαβατηρίου των φορέων
9. Πιστοποιητικό από το Πρωτοδικείο ή βεβαίωση από το Γ.Ε.Μ.Η στο οποίο θα αναγράφεται εάν η επιχείρηση έχει υπαχθεί στις διατάξεις του πτωχευτικού κώδικα.

**B. 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 Πληροφόρησης (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. Αποδεικτικό Φορολογικής Ενημερότητας ή εκτύπωση οφειλών.
5. Αποδεικτικό Ασφαλιστικής Ενημερότητας ή εκτύπωση οφειλών.
6. Βεβαίωση τυχόν ρύθμισης οφειλών σε Ι.Κ.Α. και Δ.Ο.Υ. (αν η ενημερότητα δόθηκε λόγω ρύθμισης)
7. Πιστοποιητικό από το Πρωτοδικείο ή βεβαίωση από το Γ.Ε.Μ.Η στο οποίο θα αναγράφεται εάν η επιχείρηση έχει υπαχθεί στις διατάξεις του πτωχευτικού κώδικα.
8. Εάν χρηματοδοτείστε από άλλη τράπεζα, βεβαίωση οφειλών από την εν λόγω τράπεζα, τη συχνότητα και ποσό καταβολής.