|  |
| --- |
| **ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ (ΤΟΚ)****για χρήση στο πλαίσιο της ΔΕΚ****που προβλέπεται από τον ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν. 4224/2013** |
| **ΜΕΡΟΣ Α: ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ** |
|  | **Ιδιότητα** |  |
|  | ΟΦΕΙΛΕΤΗΣ | □ |
|  | ΕΓΓΥΗΤΗΣ | □ |
|  | **ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ** |
| **Α1α** | Στοιχεία σύμβασης *(αριθμός, ημερομηνία κ.λπ.)* (1) |  |  |
| **Α1β** | Αριθμός λογαριασμού εξυπηρέτησης (1) |  |  |
| **Α1γ** | Ονοματεπώνυμο |  |  |
| **Α1δ** | Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας/Διαβατηρίου |  |  |
| **Α1ε** | ΑΦΜ |  |  |
|  | **ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ** |
|  | ***ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΔΙΟΥ*** |
| **Α2α** | Ταχυδρομική διεύθυνση κύριας κατοικίας |  |  |
| **Α2β** | Άλλη επιθυμητή ταχυδρομική διεύθυνση (2) |  |  |
| **Α2γ** | Αριθμός Τηλεφώνου Επικοινωνίας |  |  |
| **Α2δ** | Άλλος Αριθμός Τηλεφώνου επικοινωνίας (2) |  |  |
| **Α2ε** | Προσωπική Ηλεκτρονική Διεύθυνση (2) |  |  |
| **Α2στ** | Επικοινωνία μέσω αντικλήτου*(στην περίπτωση που επιλέγετε αυτόν τον τρόπο, συμπληρώνετε τουλάχιστον ένα από τα παρακάτω πεδία Α3γ έως Α3ε)* |  | ΝΑΙΟΧΙ | □□ |
|  | ***ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΤΙΚΛΗΤΟΥ (εφόσον ορίζεται)*** |
| **Α3α** | Ονοματεπώνυμο/Επωνυμία & Ονοματεπώνυμο εκπροσώπου |  |  |
| **Α3β** | Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας/Διαβατηρίου |  |  |
|  | ΑΦΜ |  |  |
| **Α3γ** | Ταχυδρομική διεύθυνση επικοινωνίας |  |  |
| **Α3δ** | Αριθμός Τηλεφώνου Επικοινωνίας |  |  |
| **Α3ε** | Ηλεκτρονική Διεύθυνση (2) |  |  |
|  | **ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗΣ/ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΦΕΙΛΕΤΗ** |
| **Α4** | Οικογενειακή κατάσταση |  |  |
| **Α5** | Ημερομηνία Γέννησης |  |  |
| **Α6** | Αριθμός τέκνων/οικονομικά εξαρτώμενων μελών |  |  |
| **Α7α** | Τρέχουσα επαγγελματική κατάσταση*(σημειώσατε ΝΑΙ αν εργάζεστε / ΟΧΙ εάν δεν εργάζεστε / ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΟΣ, εάν λαμβάνετε σύνταξη)* |  | ΝΑΙΟΧΙΣΥΝΤ/ΧΟΣ | □□□ |
| **Α7β** | Κλάδος/επιχείρηση/ειδικότητα απασχόλησης*(π.χ. εκπαιδευτικός, πολιτικός μηχανικός, ξεναγός, διοικητικός υπάλληλος στον κλάδο τηλεπικοινωνιών)* |  |  |
| **Α7γ** | Σχέση εργασίας *(Μισθωτός/αυτοαπασχολούμενος κ.ο.κ.)* |  |  |
| **Α7δ** | Έτη/μήνες στην τρέχουσα επαγγελματική κατάσταση |  |  |
| **Α7ε** | Προηγούμενη απασχόληση *(εφόσον δεν εργάζεστε)* |  |  |
|  | **ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ (3)** |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

|  |
| --- |
| *Σημειώσεις:* |
| *(1):* | *Συμπληρώνεται από την Πειραιώς Factoring σε περίπτωση μη διαθεσιμότητας στον οφειλέτη/εγγυητή.* |
| *(2):* | *Προαιρετική συμπλήρωση.* |
| *(3):* | *Αναφέρονται ιδιαίτερα χαρακτηριστικά ζητήματα που μπορεί να εντάσσουν τον οφειλέτη σε κοινωνικά ευπαθείς ομάδες.* |

|  |
| --- |
| **ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ (ΤΟΚ)****για χρήση στο πλαίσιο της ΔΕΚ****που προβλέπεται από τον ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν. 4224/2013** |
| **ΜΕΡΟΣ Β: ΜΗΝΙΑΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ** |
|  |  | **ιδίου** | **συζύγου (2)** |
|  |  | **Στοιχεία τελευταίου έτους** | **Εκτιμώμενες Μεταβολές** | **Στοιχεία τελευταίου έτους** | **Εκτιμώμενες Μεταβολές** |
| **Β1** | Αποδοχές από εργασία ή σύνταξη (1)*(προ φόρων, ασφαλιστικών εισφορών)* |  |  |  |  |
| **Β2** | Καθαρές Αποδοχές*(μετά τους φόρους και εισφορές σε ασφαλιστικά ταμεία)* |  |  |  |  |
| **Β3** | ΕΠΙΔΟΜΑΤΑ από φορείς δημοσίου τομέα / κοινωνικούς φορείς (1) |  |  |  |  |
| **Β4** | Επιδόματα Διατροφής (1) |  |  |  |  |
| **Β5α** | Εισόδημα από Ακίνητα χωρίς βάρη από εμπράγματες εξασφαλίσεις (1) |  |  |  |  |
| **Β5β** | Εισόδημα από ακίνητα με βάρη από εμπράγματες εξασφαλίσεις (1) *(π.χ. έχει εγγραφεί προσημείωση από ίδρυμα)* |  |  |  |  |
| **Β6** | Εισόδημα από Περιουσιακά Στοιχεία εκτός από Ακίνητα (1) *(π.χ. τόκοι καταθέσεων, μερίσματα)* |  |  |  |  |
|  | ΛΟΙΠΑ Εισοδήματα |  |  |  |  |
| **Β** | **Σύνολο Εισοδήματος** |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| *Σημειώσεις:* |
| *(1):* | *Εκτός από τα πεδία Β2 και 'ΛΟΙΠΑ Εισοδήματα', τα υπόλοιπα πεδία συμπληρώνονται μόνον αν διαφοροποιούνται από το Ε1.* |
| *(2):* | *Προαιρετική συμπλήρωση.* |

|  |
| --- |
| **ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ (ΤΟΚ)****για χρήση στο πλαίσιο της ΔΕΚ****που προβλέπεται από τον ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν. 4224/2013** |
| **ΜΕΡΟΣ Γ: ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ (1)** |
| **Ακίνητα** *(Είδος / χρήση: κατοικία, εξοχικό, κατοικία μισθωμένη, εμπορική χρήση)* | **Αντικειμενική αξία** | **Εμπορική αξία** (2) | **Τοποθεσία** *(Νομός, Δήμος, Οδός)* | **Έκταση** | **Έτος κτήσης** | **Τρόπος κτήσης** *(δωρεά, κληρονομιά, αγορά, γονική παροχή)* | **Είδος κυριότητας** | **Ύπαρξη βάρους** *(προσημείωση, υποθήκη, δέσμευση)* |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

*Σημειώσεις:*

|  |  |
| --- | --- |
| *(1):* | *Καταγράφονται τα ακίνητα στα οποία υπάρχει βάρος.* |
| *(2):* | *Προαιρετική συμπλήρωση.* |

|  |
| --- |
| **ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ (ΤΟΚ)****για χρήση στο πλαίσιο της ΔΕΚ****που προβλέπεται από τον ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν. 4224/2013** |
| **ΜΕΡΟΣ Δ: ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ** |
|  | **Είδος Περιουσιακού Στοιχείου** | **Αξία σε ευρώ** | **Αριθμός λογαριασμού** | **Είδος** *(προθεσμιακή, ταμιευτηρίου κ.λπ.)* | **Όνομα ιδρύματος** | **ΕΤΟΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ** | **Ελεύθερο Βαρών***(ΝΑΙ / ΟΧΙ)* |
| **Δ1** | Καταθέσεις |  |  |  |  |  |  |
| **Δ2** | Αυτοκίνητο(-α) Ι.Χ. |  |  |  |  |  |  |
| **Δ3** | Ασφάλεια ζωής |  |  |  |  |  |  |
| **Δ4** | Μετοχές / τίτλοι (1) |  |  |  |  |  |  |
| **Δ5** | Άλλο (1) |  |  |  |  |  |  |
| **Δ** | **Σύνολο** |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| *Σημειώσεις:* |
| *(1):* | *Διευκρινίστε.* |

|  |
| --- |
| **ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ (ΤΟΚ)****για χρήση στο πλαίσιο της ΔΕΚ****που προβλέπεται από τον ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν. 4224/2013** |
| **ΜΕΡΟΣ Ε: ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ / ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΜΗΝΙΑΙΕΣ ΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΓΙΑ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΕΝΑΝΤΙ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ** |
|  | **Είδος οφειλής** | **Ύψος ληξιπρόθεσμης οφειλής** | **Ύψος άληκτου μέρους οφειλής** | **Ημερομηνία Λήξης οφειλής** | **Ύψος μηνιαίας καταβλητέας δόσης** | **Είδος Εξασφάλισης** |
| Ελληνικό Δημόσιο |  |  |  |  |  |  |
| Ασφαλιστικά Ταμεία |  |  |  |  |  |  |
| Ιδιωτική Ασφάλιση |  |  |  |  |  |  |
| Τράπεζες |  |  |  |  |  |  |
| Λοιποί ιδιώτες |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΦΥΣΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ στο πλαίσιο συμπλήρωσης της ΤΟΚ****ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ 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** |
| **6** | Αποδεικτικό ανεργίας *(για ανέργους)* | **□** |
| **7** | 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** |
| **8** | Δελτίο Ταυτότητας / Διαβατηρίου | **□** |
| **9** | Ε1 - Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων φορέα *(του τελευταίου οικονομικού έτους)* | **□** |
| **10** | Εκκαθαριστικό Ενιαίου Φόρου Ιδιοκτησίας Ακινήτων ΕΝ.Φ.Ι.Α. *(του τελευταίου οικονομικού έτους)* | **□** |
| **11** | Βεβαίωση ρύθμισης οφειλόμενων φόρων *(αν η ενημερότητα δόθηκε λόγω ρύθμισης)* | **□** |
| **12** | Διαθέσιμες περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α. (Φ2) τρέχουσας χρήσεως και αντίστοιχες προηγούμενου έτους | **□** |
| **13** | Εκκαθαριστική Δήλωση Φ.Π.Α. (Φ1) τελευταίου οικονομικού έτους  | **□** |
| **14** | 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 | **□** |
| **15** | Ενιαία Δήλωση Εκμετάλλευσης (αφορά στις περιπτώσεις οφειλετών που ασκούν αγροτική δραστηριότητα) | **□** |
| **16** | Αποδεικτικό Φορολογικής Ενημερότητας | **□** |
| **17** | 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 Πειραιώς Factoring και κάθε άλλο δικαιολογητικό ή έγγραφο που είτε αποδεικνύει τυχόν πρόσθετα στοιχεία που αυτός επικαλείται, είτε θεωρείται από την Πειραιώς Factoring 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 στα Καταστήματα της Πειραιώς Factoring, όσο και στην ιστοσελίδα της Πειραιώς Factoring www.piraeusFactoring.gr, αρμόδια στελέχη της Πειραιώς Factoring θα είναι στη διάθεσή σας, εφόσον χρειάζεστε καθοδήγηση ως προς τη συμπλήρωση του Εντύπου ή την παροχή οποιασδήποτε εξειδικευμένης υπηρεσίας ή διευκρίνισης.

• Για τυχόν συμβουλευτική υποστήριξη μπορείτε να απευθυνθείτε στα Γραφεία και Κέντρα Ενημέρωσης και Υποστήριξης Δανειοληπτών της Ειδικής Γραμματείας Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (http://www.keyd.gov.gr/).

• Εφόσον παραλάβετε την 1η υποχρεωτική «γραπτή επικοινωνία» του Σταδίου 1 της ΔΕΚ, θα πρέπει εντός 15 εργασίμων ημερών να προσκομίσετε στην Πειραιώς Factoring συμπληρωμένη την ΤΟΚ, συνοδευόμενη από τυχόν πρόσθετα οικονομικά στοιχεία και δικαιολογητικά έγγραφα.

• Όπου στον Κώδικα Δεοντολογίας προβλέπεται «γραπτή επικοινωνία», 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 2 μηνών από την παραλαβή της ΤΟΚ **και των λοιπών απαιτούμενων δικαιολογητικών**. Περαιτέρω, σημειώνεται ότι, η Πειραιώς Factoring 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 δηλώνω υπεύθυνα ότι όλα τα στοιχεία και συνημμένα δικαιολογητικά έγγραφα, που αφορούν στην οικονομική μου κατάσταση και τη συναλλακτική μου συμπεριφορά είναι αληθή, ειλικρινή και πλήρη. Παράλληλα, δεσμεύομαι ότι θα δηλώσω εγγράφως στην Πειραιώς Factoring κάθε τυχόν μεταβολή των οικονομικών μου δεδομένων, το αργότερο εντός 15 εργάσιμων ημερών από τη μεταβολή αυτή.

• Αποδέχομαι ότι τα δεδομένα μου προσωπικού χαρακτήρα, που περιλαμβάνονται στο παρόν έντυπο ή που έχουν περιέλθει ή θα περιέλθουν νόμιμα στην Πειραιώς Factoring στο μέλλον και είναι αναγκαία για την ορθή αξιολόγηση των οικονομικών μου δεδομένων για τους σκοπούς του Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013, θα αποτελέσουν αντικείμενο επεξεργασίας από την Πειραιώς Factoring, με σκοπό την πιστοληπτική μου αξιολόγηση και φερεγγυότητα για την εξεύρεση της πλέον κατάλληλης πρότασης ρύθμισης/οριστικής διευθέτησης των οφειλών μου στο πλαίσιο της ΔΕΚ του Κώδικα Δεοντολογίας, την εκτέλεση των συναλλακτικών μου σχέσεων και την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της Πειραιώς Factoring, και κατά τα ειδικότερα αναφερόμενα στο ενημερωτικό έντυπο «Ενημέρωση για την Επεξεργασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα» το οποίο δηλώνω ότι παρέλαβα, ενημερώθηκα για το περιεχόμενό του και το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της παρούσας.

• Με την παρούσα παρέχω τη συναίνεσή μου και εξουσιοδοτώ την Πειραιώς Factoring, στο πλαίσιο αξιολόγησης των οικονομικών μου δεδομένων σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013, να εξακριβώσει την ακρίβεια και πληρότητα των ανωτέρω στοιχείων με κάθε νόμιμο τρόπο.

**Α.** 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 τα ακόλουθα 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).

**1. Αρχείο Δεδομένων Αθέτησης Υποχρεώσεων (ΣΑΥ):** Σε αυτό καταχωρούνται δεδομένα για αθέτηση συγκεκριμένων οικονομικών υποχρεώσεων που έχουν αναληφθεί και αφορούν ακάλυπτες επιταγές (σφραγισμένες), απλήρωτες (κατά τη λήξη τους) συναλλαγματικές και γραμμάτια σε διαταγή, καταγγελίες συμβάσεων πάσης φύσης χορηγήσεων δανείων και πιστώσεων προς φυσικά πρόσωπα και επιχειρήσεις, διαταγές πληρωμής, προγράμματα πλειστηριασμών (κινητών και ακινήτων), κατασχέσεις και επιταγές προς πληρωμή βάσει του Ν.Δ. 1923, τροπές προσημειώσεων σε υποθήκες, διοικητικές κυρώσεις κατά παραβατών φορολογικών νόμων, αιτήσεις και αποφάσεις συνδιαλλαγής/ εξυγίανσης, αιτήσεις πτωχεύσεων, κηρυχθείσες πτωχεύσεις και αποφάσεις που απορρίπτουν αιτήσεις πτωχεύσεων λόγω μη επάρκειας περιουσίας του οφειλέτη, αιτήσεις και αποφάσεις δικαστικής ρύθμισης χρεών και διαταγές απόδοσης χρήσης μισθίου ακινήτου. Σκοπός του αρχείου είναι η παροχή στους αποδέκτες των δεδομένων επαρκούς πληροφόρησης για τον έλεγχο της φερεγγυότητας των πελατών τους.

**2. Αρχείο Υποθηκών-Προσημειώσεων (ΣΥΠ):** Σε αυτό καταχωρούνται δεδομένα για εμπράγματα βάρη επί ακινήτων. Σκοπός του αρχείου είναι η αξιολόγηση των εμπραγμάτων βαρών από τους αποδέκτες των δεδομένων.

**3. Αρχείο Συγκέντρωσης Χορηγήσεων (ΣΣΧ):** Σε αυτό καταχωρούνται δεδομένα για ενήμερες και σε καθυστέρηση οφειλές από δάνεια, πιστώσεις, ενέγγυες πιστώσεις και εγγυήσεις κάθε μορφής προς φυσικά πρόσωπα και επιχειρήσεις, ανεξαρτήτως νομικής μορφής. Σκοπός του αρχείου είναι η παροχή στους αποδέκτες επαρκούς πληροφόρησης για τον έλεγχο κυρίως της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών τους.

**B. Σύστημα Βαθμολόγησης Πιστοληπτικής Ικανότητας (SCORING) της Συναλλακτικής Συμπεριφοράς:** Με βάση τα δεδομένα των προαναφερθέντων Αρχείων, η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε., έχει αναπτύξει, κατ’ εντολή και για λογαριασμό των πιστωτικών ιδρυμάτων, το ως άνω Σύστημα, το οποίο βάσει συγκεκριμένων στατιστικών μοντέλων ανάλυσης της παρελθούσας συναλλακτικής συμπεριφοράς, φυσικών και νομικών προσώπων, υπολογίζει και παρέχει στους αποδέκτες βαθμολόγηση (score), που αντιστοιχεί σε συγκεκριμένη πιθανότητα αθέτησης οικονομικής υποχρέωσης κατά τη διάρκεια των επόμενων δώδεκα (12) μηνών.

Σκοπός του συστήματος αυτού είναι η ακριβέστερη εκτίμηση των πιστωτικών κινδύνων και συνεπώς η μείωση των επισφαλειών. Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. παρέχει σε κάθε ενδιαφερόμενο, κατόπιν αιτήσεώς του, το αποτέλεσμα της βαθμολόγησης που τον αφορά, καθώς και τις κυριότερες αιτίες διαμόρφωσης αυτής.

**Γ.** Πρόσβαση στα δεδομένα των ανωτέρω αρχείων και το Σύστημα Βαθμολόγησης της Συναλλακτικής Συμπεριφοράς έχουν, μεταξύ άλλων, τα αδειοδοτημένα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα.

**Δ. Δικαιώματα Υποκειμένων:** Κάθε υποκείμενο δεδομένων διατηρεί το δικαίωμα πρόσβασης στα παραπάνω αρχεία, διόρθωσης, διαγραφής ή περιορισμού των δεδομένων του που περιλαμβάνονται σε αυτά καθώς και εναντίωσης σε οποιαδήποτε περαιτέρω επεξεργασία. Αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τις πηγές των δεδομένων που περιλαμβάνονται στα παραπάνω αρχεία, τους αποδέκτες τους, τον χρόνο τήρησης των καταχωρούμενων δεδομένων ανά αρχείο ή συνολικά καθώς και για τον τρόπο άσκησης των δικαιωμάτων σας, σάς παρέχονται από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. (υπευθύνου επεξεργασίας) μέσω της ιστοσελίδας της http://www.tiresias.gr

|  |
| --- |
| ***ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ:****Τόπος: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Ημερομηνία: \_\_\_\_ /\_\_ \_\_ / \_\_\_\_\_\_\_ & ώρα \_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_ \_\_.\_\_****Ο ΥΠΟΒΑΛΛΩΝ - ΔΗΛΩΝ:****Υπογραφή:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**Ονοματεπώνυμο (ολογράφως): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |
| ***ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΡΑΛΑΒΗΣ ΑΠΟ ΠΕΙΡΑΙΩΣ FACTORING:*** |
| *Παρελήφθη* ***χωρίς ελλείψεις*** *την\_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_ & ώρα \_\_\_\_\_\_\_**Η Πειραιώς Factoring δύναται να ζητήσει επιπλέον υποστηρικτικά έγγραφα κατά την αξιολόγηση των στοιχείων**Υπογραφή:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**Ονοματεπώνυμο (ολογράφως): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |  | *Παρελήφθη* ***με ελλείψεις*** *την\_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_ & ώρα \_\_\_\_\_\_\_**Η αξιολόγηση των στοιχείων που προσκομίσθηκαν και περιλαμβάνονται στο παρόν έντυπο θα ξεκινήσει υπό την επιφύλαξη της προσκόμισης το αργότερο εντός \_\_\_\_\_\_\_\_\_ εργασίμων ημερών από την παραλαβή της παρούσας και των λοιπών απαιτούμενων δικαιολογητικών ως προβλέπονται ανωτέρω.**Η Πειραιώς Factoring δύναται να ζητήσει επιπλέον υποστηρικτικά έγγραφα κατά την έναρξη της αξιολόγησης**Υπογραφή:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**Ονοματεπώνυμο (ολογράφως): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |