

**ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΦΥΣΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ / ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ / ΕΛΕΥΘΕΡΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ**

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

**ΛΙΣΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΩΝ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ**

1. Δελτίο Ταυτότητας ή Διαβατηρίου	<input type="checkbox"/>
2. Ε1 - Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων (του τελευταίου οικονομικού έτους)	<input type="checkbox"/>
3. Εκκαθαριστικό Ενιαίου Φόρου Ιδιοκτησίας Ακινήτων ΕΝ.Φ.Ι.Α. (του τελευταίου οικονομικού έτους)	<input type="checkbox"/>
4. Βεβαίωση ρύθμισης οφειλόμενων φόρων (αν η ενημερότητα δόθηκε λόγω ρύθμισης)	<input type="checkbox"/>
5. Κατ' ελάχιστον, τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα μισθοδοσίας (για μισθωτούς) ή Τελευταίο απόκομμα σύνταξης (για συνταξιούχους)	<input type="checkbox"/>
6. Τελευταία δήλωση Ε2 (σε περίπτωση που δηλώνονται εισοδήματα από ενοίκια)	<input type="checkbox"/>
7. Τελευταία δήλωση στοιχείων ακινήτων Ε9	<input type="checkbox"/>

**ΕΙΔΙΚΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΚΑΤΑ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ**

8. Αποδεικτικό ανεργίας (για ανέργους)	<input type="checkbox"/>
9. Αίτηση για απονομή σύνταξης, με υπογραφή και σφραγίδα του εκάστοτε ασφαλιστικού φορέα (για οφειλέτες που έχουν υποβάλει αίτηση συνταξιοδότησης. <u>ΣΗΜΕΙΩΣΗ:</u> Ειδικά για οφειλέτες που έχουν υποβάλει αίτηση συνταξιοδότησης στο ΙΚΑ, γίνεται αποδεκτό μηχανογραφημένο αντίγραφο χωρίς σφραγίδα και υπογραφή του ασφαλιστικού φορέα.	<input type="checkbox"/>

**ΛΙΣΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΩΝ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΛΕΥΘΕΡΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ**

1. Δελτίο Ταυτότητας ή Διαβατηρίου	<input type="checkbox"/>
2. Ε1 - Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων (του τελευταίου οικονομικού έτους)	<input type="checkbox"/>
3. Τελευταία δήλωση Ε2 (σε περίπτωση που δηλώνονται εισοδήματα από ενοίκια)	<input type="checkbox"/>
4. Τελευταία δήλωση στοιχείων ακινήτων Ε9	<input type="checkbox"/>
5. Εκκαθαριστικό Ενιαίου Φόρου Ιδιοκτησίας Ακινήτων ΕΝ.Φ.Ι.Α. (του τελευταίου οικονομικού έτους)	<input type="checkbox"/>
6. Βεβαίωση ρύθμισης οφειλόμενων φόρων (αν η ενημερότητα δόθηκε λόγω ρύθμισης)	<input type="checkbox"/>
7. Διαθέσιμες περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α. (Φ2) τρέχουσας Χρήσεως και αντίστοιχες προηγούμενου έτους	<input type="checkbox"/>
Εκκαθαριστική δήλωση Φ.Π.Α. (Φ1) τελευταίου οικονομικού έτους	<input type="checkbox"/>
8. 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	<input type="checkbox"/>
9. Ενιαία Δήλωση Εκμετάλλευσης (αφορά τις περιπτώσεις δανειοληπτών που ασκούν αγροτική δραστηριότητα)	<input type="checkbox"/>
10. Αποδεικτικό Φορολογικής Ενημερότητας	<input type="checkbox"/>
11. Αποδεικτικό Ασφαλιστικής Ενημερότητας	<input type="checkbox"/>

**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 (Τ.Ο.Κ.)

Επιπλέον, ο οφειλέτης υποχρεούται να προσκομίσει στην Εταιρεία και κάθε άλλο δικαιολογητικό ή έγγραφο που είτε αποδεικνύει τυχόν πρόσθετα στοιχεία που αυτός επικαλείται, είτε θεωρείται από την Εταιρεία απαραίτητο για την αξιολόγηση των οικονομικών δυνατοτήτων του.

**Γνωστοποιήσεις - Δηλώσεις - Συναινέσεις:**

- Η NPA Servicing Μ.Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π. είναι Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις του Ν.4354/2015, όπως ισχύει, και έχει νόμιμα αδειοδοτηθεί και εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος (απόφαση υπ' αρ. 323/2/26.08.2019 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, που δημοσιεύτηκε στο ΦΕΚ 3437/11.09.2019).
- Για οποιαδήποτε διευκρίνιση ή καθοδήγηση για την συμπλήρωση του Εντύπου, μπορείτε να απευθυνθείτε στο ειδικό σημείο επικοινωνίας της Εταιρείας, επί της Λεωφόρου Κηφισίας αρ.16, Αθήνα, Τ.Κ. 11526, τηλ: 2111901650 και e-mail: info@npra-servicing.gr

- Για τυχόν συμβουλευτική υποστήριξη μπορείτε να απευθυνθείτε στους ακόλουθους φορείς:
  1. Συνήγορος του Καταναλωτή (Λ. Αλεξάνδρας 144, 11471 Αθήνα, Τηλέφωνα: 210-6460862 / 210-6460814 / 210-6460612 / 210-6460734 / 210-6460458, fax: 210 6460414, e-mail: [grammateia@synigoroskatanaloti.gr](mailto:grammateia@synigoroskatanaloti.gr), ιστοσελίδα: [www.synigoroskatanaloti.gr](http://www.synigoroskatanaloti.gr))
  2. Μεσολαβητής Τραπεζικών Επενδυτικών Υπηρεσιών (Μασσαλίας 1, 10680 Αθήνα, Τηλ.: 10 4 40, 210-3376700, Fax: 210-3238821, e-mail: [info@hobis.gr](mailto:info@hobis.gr))
  3. Διαπιστευμένοι μεσολαβητές του άρθρου 7 του Ν. 3898/2010
  4. Κάθε άλλος φορέας καταχωρημένος στο μητρώο του αρ. 18 της Υ.Α. 70330 Οικ./09.07.15.
- Εφόσον παραλάβετε την 1η υποχρεωτική γραπτή ειδοποίηση του Σταδίου 1 της ΔΕΚ, θα πρέπει εντός 15 εργάσιμων ημερών να προσκομίσετε στην Εταιρεία συμπληρωμένη την Τ.Ο.Κ., συνοδευόμενη από τυχόν πρόσθετα οικονομικά στοιχεία και δικαιολογητικά έγγραφα.
- Η προτεινόμενη λύση ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης θα σας γνωστοποιηθεί το αργότερο εντός 4 μηνών από την παραλαβή της Τ.Ο.Κ. και των λοιπών απαιτούμενων δικαιολογητικών.
- 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.4624/19 και γενικά σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Γενικό Κανονισμό για την Προστασία Προσωπικών Δεδομένων (GDPR) 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 Δ.Ε.Κ. του Κώδικα Δεοντολογίας, η εκτέλεση των συναλλακτικών σχέσεων, καθώς και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων της Εταιρείας ως υπεύθυνης επεξεργασίας σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα εθνική και ευρωπαϊκή νομοθεσία προστασίας δεδομένων.
- **Διαβίβαση Προσωπικών Δεδομένων:** Για την επίτευξη του ως άνω σκοπού, και σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο εκάστοτε ισχύον ευρωπαϊκό και εθνικό νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο αναφορικά με την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, περιλαμβανομένων δεδομένων που αποκαλύπτουν, μεταξύ άλλων, την φυλετική ή εθνοτική καταγωγή και δεδομένα υγείας, η Εταιρεία ενδέχεται να διαβιβάσει τα προσωπικά δεδομένα του υποκειμένου σε αρμόδιες Εποπτικές, Δικαστικές, Ανεξάρτητες και Λοιπές Αρχές για την εκπλήρωση υποχρέωσης της Εταιρείας βάσει νόμου ή κανονιστικής διάταξης ή δικαστικής απόφασης. Επιπλέον, τα προσωπικά δεδομένα δύνανται να διαβιβαστούν σε φυσικά και νομικά πρόσωπα, στα οποία η Εταιρεία εκάστοτε αναθέτει την εκτέλεση συγκεκριμένων εργασιών για λογαριασμό της, όπως, μεταξύ άλλων, εταιρείες ενημερώσεως οφειλετών (Ν. 3758/2009), εταιρείες διαχειρίσεως απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις (Ν.4354/2015), δικηγορικές εταιρείες, συμβολαιογράφοι και δικαστικοί επιμελητές, διαπιστευμένοι διαμεσολαβητές, πραγματογνώμονες, εταιρείες διαχειρίσεως βάσεων δεδομένων, εταιρείες φυλάξεως και διαχειρίσεως αρχείων, πάροχοι ταχυδρομικών υπηρεσιών, υπηρεσιών αναπτύξεως, συντηρήσεως, παραμετροποίησης εφαρμογών πληροφορικής, πάροχοι υπηρεσιών ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.
- **Διάρκεια επεξεργασίας:** Η επεξεργασία Προσωπικών Δεδομένων θα διατηρηθεί και μετά τη λήξη των συναλλακτικών σχέσεων του υποκειμένου με την Εταιρεία και για όσο χρονικό διάστημα απαιτείται από την ισχύουσα νομοθεσία.
- **Δικαιώματα υποκειμένων:** Τα υποκείμενα έχουν δικαίωμα πρόσβασης στα προσωπικά τους δεδομένα που αποτελούν ή αποτέλεσαν αντικείμενο επεξεργασίας, καθώς και αντίρρησης για τον τρόπο επεξεργασίας των Προσωπικών Δεδομένων που τα αφορούν.
- Ο υπογράφων παρέχει την συναίνεσή του και εξουσιοδοτεί την Εταιρεία, στο πλαίσιο αξιολόγησης των οικονομικών του δεδομένων σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013, αφενός να εξακριβώσει την ακρίβεια και πληρότητα των ανωτέρω στοιχείων με κάθε νόμιμο τρόπο και αφετέρου να

αναζητήσει αλλά και να αντλήσει πρόσθετες πληροφορίες για τα νομίμως καταχωρημένα δεδομένα της συναλλακτικής/οικονομικής του συμπεριφοράς, από τα αρχεία του διατραπεζικού συστήματος «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.».

- **Η 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](http://www.tiresias.gr)): **1. Αρχείο Αθέτησης Υποχρεώσεων:** Σε αυτό καταχωρούνται δεδομένα για αθέτηση συγκεκριμένων οικονομικών υποχρεώσεων που έχουν αναληφθεί, όπως ακάλυπτες επιταγές, καταγγελίες συμβάσεων δανείων και πιστώσεων, διαταγές πληρωμής κ.λπ. Σκοπός του αρχείου είναι η παροχή στους αποδέκτες των δεδομένων επαρκούς πληροφόρησης για τον έλεγχο κυρίως της φερεγγυότητας των πελατών τους. Πηγή των δεδομένων είναι τα Ειρηνοδικεία, Πρωτοδικεία, Υποθηκοφυλακεία, Κτηματολογικά Γραφεία, τα Πιστωτικά Ιδρύματα και η Τράπεζα της Ελλάδος. Ο χρόνος τήρησης των δεδομένων στο αρχείο είναι από 2 έως 15 έτη ανάλογα με τη βαρύτητα της πληροφορίας και υπό τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 40 Ν. 3259/2004 όπως ισχύει και τον Κανονισμό της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. **Αρχείο Υποθηκών - Προσημειώσεων:** Σε αυτό καταχωρούνται δεδομένα για εμπράγματα βάρη επί ακινήτων. Σκοπός του αρχείου είναι η αξιολόγηση των εμπραγμάτων βαρών από τους αποδέκτες των δεδομένων. Πηγή των δεδομένων είναι τα Υποθηκοφυλακεία και Κτηματολογικά Γραφεία. Τα δεδομένα τηρούνται για όσο χρόνο διατηρούνται οι αντίστοιχες εγγραφές στις ανωτέρω πηγές. **3. Αρχείο Συγκέντρωσης Χορηγήσεων:** 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. Πηγή των δεδομένων του αρχείου είναι τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα. Ο χρόνος τήρησης των καταχωρούμενων δεδομένων στο ανωτέρω αρχείο είναι πέντε (5) έτη από την τελευταία μηνιαία ενημέρωση αυτών από τα ιδρύματα που τα διαβιβάζουν.
- **Σύστημα Βαθμολόγησης 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.
- **Αποδέκτες:** Πρόσβαση στα δεδομένα των ανωτέρω αρχείων και το Σύστημα Βαθμολόγησης της Συναλλακτικής Συμπεριφοράς έχουν μόνο αδειοδοτημένα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα, όπως και συγκεκριμένοι φορείς του Δημοσίου.
- **Δικαιώματα Υποκειμένων:** Κάθε υποκείμενο δεδομένων έχει, σύμφωνα με το Ν. 2472/1997 δικαίωμα πρόσβασης στα παραπάνω αρχεία και δικαίωμα αντίρρησης, που ασκούνται με αίτηση που υποβάλλεται στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. Το δικαίωμα αντίρρησης στην περίπτωση των Αρχείων Αθέτησης Υποχρεώσεων και Υποθηκών-Προσημειώσεων αφορά στην τυχόν διόρθωση των δεδομένων που είναι καταχωρημένα σε αυτά ή την μη μετάδοση αυτών στους αποδέκτες.
- **Συγκατάθεση:** Για την πρόσβαση στα δεδομένα των Αρχείων Αθέτησης Υποχρεώσεων και Υποθηκών - Προσημειώσεων δεν απαιτείται η συγκατάθεση του υποκειμένου των δεδομένων (αποφάσεις Αρχής 109/1999 και 24/2004). Έχοντας κατά τα ανωτέρω ενημερωθεί, συναινών ανεπιφύλακτα στην πρόσβαση της Εταιρείας στα δεδομένα μου που είναι εκάστοτε καταχωρημένα στο Αρχείο Συγκέντρωσης Χορηγήσεων και στο Σύστημα Βαθμολόγησης της Συναλλακτικής μου Συμπεριφοράς.
- Η ανωτέρω συγκατάθεση ισχύει για όλες τις υφιστάμενες μέχρι σήμερα συναλλακτικές σχέσεις με την Εταιρεία και για κάθε μελλοντικό αίτημα που συνεχεται με υφιστάμενη συναλλακτική σχέση και μέχρι την καθ' οιονδήποτε τρόπο λήξη των συναλλακτικών σχέσεων ή την ανάκληση της παρούσας συγκατάθεσης.
- Στο πλαίσιο εφαρμογής της Δ.Ε.Κ. κατά τα οριζόμενα στον Κώδικα Δεοντολογίας η Εταιρεία θα τηρεί πλήρες αρχείο των οικονομικών και λοιπών στοιχείων που τέθηκαν υπόψη της για την αξιολόγηση του υπογράφοντος με σκοπό την υποβολή κατάλληλης πρότασης ρύθμισης/οριστικής διευθέτησης των οφειλών του για τουλάχιστον έξι (6) έτη από την ημερομηνία που κάθε στοιχείο περιήλθε στην κατοχή της και τουλάχιστον για έξι (6) έτη μετά τη λήξη της μεταξύ τους συνεργασίας ή για όσο χρόνο απαιτείται σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

ΣΥΝΑΙΝΩ  ΔΕΝ ΣΥΝΑΙΝΩ

### Στοιχεία υποβολής

Τόπος..... Ημερομηνία ...../...../.....

Ο/Η Υποβάλλων/ουσα

Υπογραφή:.....

Όνοματεπώνυμο ολογράφως:.....

### Στοιχεία παραλαβής από την NPA Servicing Μ.Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π.<sup>1</sup>

---

Παρελήφθη **ΧΩΡΙΣ ΕΛΛΕΙΨΕΙΣ**

Ημερομηνία: ...../...../.....

Η εταιρεία δύναται να ζητήσει επιπλέον υποστηρικτικά έγγραφα κατά την αξιολόγηση των στοιχείων

Υπογραφή:.....

Όνοματεπώνυμο ολογράφως:.....

Παρελήφθη **ΜΕ ΕΛΛΕΙΨΕΙΣ**

Ημερομηνία: ...../...../.....

Η εταιρεία δύναται να ζητήσει επιπλέον υποστηρικτικά έγγραφα κατά την αξιολόγηση των στοιχείων

Υπογραφή:.....

Όνοματεπώνυμο ολογράφως:.....

---

<sup>1</sup> Συμπληρώνεται από την NPA Servicing Μ.Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π.