

ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Κατάλογος Εγγράφων/Πληροφοριών για σκοπούς Αξιολόγησης ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Όνομα Πελάτη:

Μονάδα Εξυπηρέτησης:

Α.	Υπάλληλος Ιδιωτικού ή Δημόσιου Τομέα	Βάλτε "√" ή " " όπου έχει υποβληθεί	Σχόλια
1	Αντίγραφο μισθοδοσίας των τριών (3) τελευταίων μηνών.		
2	Δικαιολογητικά έγγραφα για οποιοδήποτε άλλο σταθερό εισόδημα (για παράδειγμα εισόδημα διατροφής, έσοδα από τόκους, έσοδα από ακίνητη περιουσία, έσοδα από επιδόματα πρόνοιας).		

Β.	Αυτοεργοδοτούμενος ή Ελεύθερος Επαγγελματίας	Βάλτε "√" ή " " όπου έχει υποβληθεί	Σχόλια
1	Βεβαίωση Εισοδήματος από τον λογιστή ή ελεγκτή του αιτητή, ή Αντίγραφο Δήλωσης Κοινωνικών Ασφαλίσεων των δύο (2) τελευταίων ετών. <i>Δύναται να ζητηθούν και τα δύο αυτά έγγραφα, όπου κρίνεται αναγκαίο και ειδικά στις περιπτώσεις εξέτασης αιτημάτων από νέους πελάτες.</i>		
2	Αντίγραφο Φορολογικής Δήλωσης των δύο (2) τελευταίων ετών.		
3	Αντίγραφο δηλώσεων Φόρου Προστιθέμενης Αξίας (ΦΠΑ) από την ημερομηνία του τελευταίου ελεγμένου ισολογισμού (σε περίπτωση που είναι εγγεγραμμένοι στο τμήμα ΦΠΑ).		
4	Δικαιολογητικά έγγραφα για οποιοδήποτε άλλο σταθερό εισόδημα (για παράδειγμα εισόδημα διατροφής, έσοδα από τόκους, έσοδα από ακίνητη περιουσία, έσοδα από επιδόματα πρόνοιας).		

Γ.	Πέραν των πιο πάνω η Τράπεζα δύναται (προαιρετικά) να ζητήσει επιπρόσθετα και όπου κρίνεται αναγκαίο τα πιο κάτω:	Βάλτε "√" ή " " όπου έχει υποβληθεί	Σχόλια
1	Αντίγραφο κατάστασης ιδιοκτησίας ακίνητης περιουσίας από το Κτηματολόγιο στη βάση της ταυτότητας του πελάτη/εγγυητή, καλύπτοντας έτσι όλες τις επαρχίες.		
2	Αντίγραφο κατάστασης λογαριασμού των τελευταίων 6 μηνών του τρεχούμενου του πελάτη, που διατηρεί με άλλο πιστωτικό ίδρυμα και στον οποίο κατατίθεται ο μισθός του.		

ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Κατάλογος Εγγράφων/Πληροφοριών για σκοπούς Αξιολόγησης ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Όνομα Πελάτη:

Μονάδα Εξυπηρέτησης:

A.	Νομικά Πρόσωπα	Βάλτε "√" όπου έχει υποβληθεί	Σχόλια
1	Ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις των τριών (3) τελευταίων οικονομικών ετών. Σε περίπτωση που ο αιτητής δεν έχει ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις για το τελευταίο οικονομικό έτος, τότε να υποβάλλονται μη ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις του έτους αυτού.		
2	Όλες τις τριμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις του τρέχοντος έτους για τις εισηγμένες εταιρίες στο ΧΑΚ. (ή τις εξαμηνιαίες για όσες εταιρίες δεν είναι υποχρεωμένες να τις υποβάλλουν συχνότερα).		
3	Όλους τους διευθυντικούς λογαριασμούς (management accounts) από την ημερομηνία των τελευταίων ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων για τις μη εισηγμένες εταιρίες στο ΧΑΚ.		
4	Λεπτομέρειες σχετικά με τα έσοδα/οφέλη (π.χ. αύξηση του turnover και του profit margin) που προβλέπεται ότι θα προκύψουν από τη χρήση του αιτούμενου δανείου που να δικαιολογούν την ενίσχυση της κερδοφορίας και των ταμειακών ροών της επιχείρησης (για παράδειγμα εάν ο πρόσθετος δανεισμός θα χρησιμοποιηθεί για αγορά νέων εγκαταστάσεων ή την αγορά νέου μηχανολογικού εξοπλισμού ή πρόσθετες πρώτες ύλες).		
5	Αντίγραφο των δύο (2) τελευταίων διαθέσιμων εκκαθαριστικών του φόρου εισοδήματος. Εάν αυτά είναι πολύ παλιά, τότε θα πρέπει να δίδονται οι απαραίτητες δικαιολογίες από τον πελάτη και ταυτόχρονα να ζητείται η παρουσίαση από τον ίδιο των υπολοίπων οφειλών προς το Φόρο Εισοδήματος (εάν υφίστανται).		
6	Αντίγραφο δηλώσεων Φόρου Προστιθέμενης Αξίας (ΦΠΑ) από την ημερομηνία του τελευταίου ελεγμένου ισολογισμού (εάν έχουν υποβληθεί).		
7	Επιχειρηματικό πλάνο με προβλεπόμενες ταμειακές ροές για τη διάρκεια ζωής του έργου που χρηματοδοτείται, όπου εφαρμόζεται, και τουλάχιστον για τα επόμενα δύο (2) έτη για άλλες περιπτώσεις. Σε όλες τις περιπτώσεις το πλάνο βασίζεται σε εύλογες παραδοχές, συμπεριλαμβανομένων πιθανών σεναρίων και σεναρίων αντοχής, οι οποίες επικυρώνονται από τους λογιστές / ελεγκτές.		
8	Σε περίπτωση νεοσύστατων νομικών προσώπων, πρέπει να ζητούνται όλα τα πιο πάνω έγγραφα για τα έτη τα οποία είναι διαθέσιμα και σε αυτές τις περιπτώσεις, η αξιολόγηση πρέπει να στηρίζεται κατά κύριο λόγο στο επιχειρηματικό σχέδιο και στις προϋπολογισθείσες ταμειακές ροές του αιτητή/δανειολήπτη.		

B.	Πέραν των πιο πάνω η Τράπεζα δύναται (προαιρετικά) να ζητήσει επιπρόσθετα και όπου κρίνεται αναγκαίο τα πιο κάτω:	Βάλτε "√" όπου έχει υποβληθεί	Σχόλια
1	Αντίγραφο κατάστασης ιδιοκτησίας ακίνητης περιουσίας από το Κτηματολόγιο στη βάση της ταυτότητας του πελάτη/εγγυητή, καλύπτοντας έτσι όλες τις επαρχίες.		
2	Αντίγραφο κατάστασης λογαριασμού των τελευταίων 6 μηνών του τρεχούμενου του πελάτη, που διατηρεί με άλλο πιστωτικό ίδρυμα και στον οποίο κατατίθεται ο τζίρος του.		

ΦΥΣΙΚΑ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Κατάλογος Συμπληρωματικών Εγγράφων/Πληροφοριών για σκοπούς Αξιολόγησης Φυσικών/Νομικών ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Όνομα Πελάτη:

Μονάδα Εξυπηρέτησης:

(α)	Σε σχέση με τον δανειολήπτη που είναι ΜΕΛΟΣ ΟΜΙΛΟΥ και αποτελεί ενιαίο πιστωτικό κίνδυνο:	Βάλτε "√" όπου έχει υποβληθεί
1	Δομή Ομίλου - Group Structure: η δομή του ομίλου ανεξάρτητα του αν κάποια μέλη του δεν απολαμβάνουν πιστωτικών διευκολύνσεων με την Τράπεζα μας.	
(β)	Σε σχέση με τον ΤΥΠΟ της ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗΣ: (για προσωπικό/καταναλωτικό δάνειο για αγορά αυτοκινήτου, ή επιχειρηματικό δάνειο για αγορά μηχανημάτων)	
1	Έγγραφα που αποδεικνύουν το σκοπό δανεισμού, ως (β) πιο πάνω. Για παράδειγμα, γραπτή προσφορά για την αγορά προϊόντος / υπηρεσίας, ιδιωτικό συμφωνητικό για την αγορά προϊόντος / υπηρεσίας, προτιμολόγια, τιμολόγια, αποδείξεις πληρωμής, κλπ. Σημείωση: Διευκρινίζεται ότι για προσωπικά δάνεια μέχρι €15,000 ΔΕΝ χρειάζεται η προσκόμιση οποιωνδήποτε πληροφοριών/εγγράφων που να αποδεικνύουν το σκοπό του δανεισμού.	
(γ)	Σε σχέση με ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ για ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ (όριο παρατραβήγματος):	
1	Το αιτούμενο κεφάλαιο κίνησης πρέπει να τεκμηριώνεται από τον προϋπολογισμό των ταμειακών ροών του νομικού προσώπου.	
(δ)	Σε σχέση με ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ: Ανάλογα με την περίπτωση δύναται να ζητηθεί από τον πελάτη να προσκομιστούν τα ακόλουθα έγγραφα	
1	Άδεια οικοδομής (αντίγραφο)	
2	Πολυενομοτική άδεια (αντίγραφο)	
3	Αρχιτεκτονικά σχέδια και Τεχνικές Προδιαγραφές από τον αρχιτέκτονα του πελάτη (προαιρετικά)	
4	Συμβόλαιο με εργολάβο και Πρόγραμμα Εκτέλεσης Εργασιών από τον εργολάβο με τα βασικά στάδια του έργου και τα χρονοδιαγράμματα τους.	
5	Τίτλος Ιδιοκτησίας ή Αγοραπωλητήριο συμβόλαιο ακινήτου στην περίπτωση που δεν υπάρχει ξεχωριστός τίτλος ιδιοκτησίας.	
6	Τιμολόγια και αποδεικτικά πληρωμής προκαταβολής στις περιπτώσεις όπου το προβλεπόμενο συνολικό κόστος ανακαίνισης/επισκευής του ακινήτου δεν υπερβαίνει τις €75k και ως εκ τούτου δεν εργοδοτείται επιμετρητής ποσοτήτων ή άλλος αρμόδιος επαγγελματίας.	
7	Επιστολή πρόθεσης αποδέσμευσης του ενυπόθηκου ακινήτου ("waiver") από το σημερινό ιδιοκτήτη και επιστολή πρόθεσης συναίνεσης για την αποδέσμευση από το πιστωτικό ίδρυμα ως ενυπόθηκος δανειστής, εάν εφαρμόζεται.	
8	Αντίγραφο Άδειας από την οικεία Επαρχιακή Διοίκηση, για αγορά ακίνητης περιουσίας από ξένους (non-EU και non European Economic Area).	
9	Ανάλυση εκτιμημένου συνολικού κόστους του ακινήτου από επαγγελματία μελετητή του πελάτη (π.χ. αρχιτέκτονα, επιμετρητή ποσοτήτων, πολιτικό μηχανικό)	
10	Επιστολή από τον αρχιτέκτονα του έργου για τη συνολική διάρκεια κατασκευής του έργου και ανά κύριο στάδιο (Σε αυτή την περίπτωση χρειάζεται επιπρόσθετα η Επιβεβαίωση των πιο πάνω από Επιμετρητή Ποσοτήτων διορισμένο από την Τράπεζα)	
11	Χρονοδιάγραμμα πώλησης των μονάδων του ακινήτου και τιμές πώλησης ανά μονάδα. (Σε αυτή την περίπτωση χρειάζεται επιπρόσθετα η Επιβεβαίωση των πιο πάνω από Εκτιμητή διορισμένο από την Τράπεζα)	
(ε)	Σε σχέση με ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ ΜΕΓΑΛΟΥ ΕΡΓΟΥ (π.χ. πολυκαταστήματα, malls, μαρίνες, γκολφ, εργοστάσια κλπ) επιπρόσθετα από τα πιο πάνω:	
1	Μελέτη βιωσιμότητας του έργου η οποία εκπονείται από επαγγελματίες και πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον: <ul style="list-style-type: none"> (α) Μελέτη επικερδότητας του έργου, (β) Επιχειρηματικό σχέδιο, (γ) Μελλοντικές προβλέψεις με ανάλυση των παραδοχών, (δ) Ανάλυση κόστους από Επιμετρητή Ποσοτήτων του πελάτη, (ε) Ανάλυση ευαισθησίας / ανάλυση δυσμενούς σεναρίου, τόσο σε σχέση με το κόστος όσο και με τα έσοδα. 	