

ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ (Τ.Ο.Κ.)
για χρήση στο πλαίσιο της Δ.Ε.Κ.
που προβλέπεται από τον ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν. 4224/2013 (όπως ισχύει)

ΜΕΡΟΣ Α: ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			
	Ιδιότητα (επιλογή μεταξύ των δύο)		
	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗΣ	☐	
	ΕΓΓΥΗΤΗΣ	☐	
	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗ		
A1α	Στοιχεία σύμβασης (αριθμός, ημερομ/νία κ.λ.π.) ¹		
A1β	Αριθμός λογαριασμού εξυπηρέτησης ¹		
A1γ	Ονοματεπώνυμο (υποχρεωτικό)		
A1δ	Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας / Διαβατηρίου (υποχρεωτικό)		
A1ε	ΑΦΜ (υποχρεωτικό)		
	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ		
	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΔΙΟΥ		
A2α	Ταχυδρομική διεύθυνση κύριας κατοικίας (υποχρεωτικό)	Οδός:.....Αριθμός:....., ΤΚ: Περιοχή: Νομός:	
A2β	Άλλη επιθυμητή ταχυδρομική διεύθυνση ²		
A2γ	Αριθμός Τηλεφώνου Επικοινωνίας (υποχρεωτικό)		
A2δ	Άλλος Αριθμός Τηλεφώνου Επικοινωνίας ²		
A2ε	Προσωπική Ηλεκτρονική Διεύθυνση (υποχρεωτικό) ²	Έλεγχος – επικαιροποίηση ΣΥΔΙΠΕΛ	
A2στ	Επικοινωνία μέσω αντικλήτου (στην περίπτωση που επιλέγετε αυτόν τον τρόπο, συμπληρώνετε τουλάχιστον ένα από τα παρακάτω πεδία A3γ έως A3ε)	ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐	

	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΤΙΚΛΗΤΟΥ		
A3α	Ονοματεπώνυμο (Επωνυμία και όνομα εκπροσώπου) (υποχρεωτικό)		
A3β	Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας / Διαβατηρίου (υποχρεωτικό)		
	ΑΦΜ (υποχρεωτικό)		
A3γ	Ταχυδρομική διεύθυνση κύριας κατοικίας (υποχρεωτικό)	Οδός:.....Αριθμός:....., ΤΚ: Περιοχή: Νομός:	
A3δ	Αριθμός Τηλεφώνου Επικοινωνίας (υποχρεωτικό)		
A3ε	Ηλεκτρονική Διεύθυνση (υποχρεωτικό) ²		
	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗΣ/ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗ		
A4	Οικογενειακή Κατάσταση (υποχρεωτικό)		
A5	Ημερομηνία Γέννησης (υποχρεωτικό)		
A6	Αριθμός Τέκνων/Οικονομικά εξαρτώμενων μελών (υποχρεωτικό)		
A7α	Τρέχουσα επαγγελματική κατάσταση (σημειώσατε ΝΑΙ αν εργάζεστε/ΟΧΙ εάν δεν εργάζεστε/ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΟΣ, εάν λαμβάνετε σύνταξη) (υποχρεωτικό)	ΝΑΙ ΟΧΙ ΣΥΝΤ/ΧΟΣ	
A7β	Κλάδος/επιχείρηση/ειδικότητα (π.χ. εκπαιδευτικός, πολιτικός μηχανικός, ξεναγός, διοικητικός υπάλληλος στον κλάδο τηλεπικοινωνιών) (υποχρεωτικό)		
A7γ	Σχέση εργασίας (Μισθωτός/αυτοαπασχολούμενος κ.ο.κ.) (υποχρεωτικό)		
A7δ	Έτη/μήνες στην τρέχουσα επαγγελματική κατάσταση (υποχρεωτικό)		
A7ε	Προηγούμενη απασχόληση (εφόσον δεν εργάζεστε)		
	ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ (3)		
(1): Συμπληρώνεται από ίδρυμα σε περίπτωση μη διαθεσιμότητας στον προμηθευτή/εγγυητή			
(2): Προαιρετική συμπλήρωση			
(3): Αναφέρονται ιδιαίτερα χαρακτηριστικά ζητήματα που μπορεί να εντάσσουν τον προμηθευτή/εγγυητή σε κοινωνικά ευπαθείς ομάδες			
Τόπος Υπογραφής:			
Ημερομηνία Υπογραφής:			
Υπογραφή:			
Ονοματεπώνυμο:			

ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ (Τ.Ο.Κ.)
για χρήση στο πλαίσιο της Δ.Ε.Κ.
που προβλέπεται από τον ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν. 4224/2013 **(όπως ισχύει)**

ΜΕΡΟΣ Β: ΜΗΝΙΑΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ

		ιδίου		συζύγου (2)	
		Στοιχεία τελευταίου έτους	Εκτιμώμενες Μεταβολές	Στοιχεία τελευταίου έτους	Εκτιμώμενες Μεταβολές
B1	Αποδοχές από εργασία ή σύνταξη (προ φόρων, ασφαλιστικών εισφορών)				
B2	Καθαρές Αποδοχές (μετά τους φόρους και εισφορές σε ασφαλιστικά ταμεία) (υποχρεωτικό)				
B3	ΕΠΙΔΟΜΑΤΑ από φορείς δημοσίου Τομέα/κοινωνικούς φορείς				
B4	Επιδόματα Διατροφής				
B5 α	Εισόδημα από Ακίνητα χωρίς βάρη από εμπράγματα εξασφαλίσεις				
B5 β	Εισόδημα από Ακίνητα με βάρη από εμπράγματα Εξασφαλίσεις (π.χ. έχει εγγραφεί προσημείωση από Ίδρυμα)				
B6	Εισόδημα από Περιουσιακά Στοιχεία εκτός από Ακίνητα (π.χ. τόκοι καταθέσεων, μερίσματα)				
	ΛΟΙΠΑ Εισοδήματα (υποχρεωτικό)				
B	Σύνολο Εισοδήματος				
(2): Προαιρετική συμπλήρωση					

ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ (Τ.Ο.Κ.)
για χρήση στο πλαίσιο της Δ.Ε.Κ.
που προβλέπεται από τον ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν. 4224/2013 (όπως ισχύει)

ΜΕΡΟΣ Γ: ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ

Ακίνητα (Είδος/χρήση: κατοικία, εξοχικό, κατοικία μισθωμένη, εμπορική χρήση) (υποχρεωτικό)	Αντικειμενική Αξία	Εμπορική Αξία (1)	Τοποθεσία (Νομός, Δήμος, Οδός) (υποχρεωτικό)	Έκταση	Έτος κτήσης	Τρόπος Κτήσης (δωρεά, κληρονομιά, αγορά, γονική παροχή)	Είδος κυριότητας (υποχρεωτικό)	Ύπαρξη βάρους (προσημείωση, υποθήκη, δέσμευση) (υποχρεωτικό)

(1): Προαιρετική συμπλήρωση

ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ (Τ.Ο.Κ.)
για χρήση στο πλαίσιο της Δ.Ε.Κ.
που προβλέπεται από τον ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν. 4224/2013 **(όπως ισχύει)**

ΜΕΡΟΣ Δ: ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

	Είδος Περιουσιακού Στοιχείου	Αξία σε ευρώ (υποχρεωτικό)	Αριθμός λογαριασμού	Είδος(προθεσμιακή, ταμ/ριου κλπ) (υποχρεωτικό)	Όνομα ιδρύματος (υποχρεωτικό)	ΕΤΟΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ (υποχρεωτικό)	Ελεύθερο Βάρος (ΝΑΙ/ΟΧΙ) (υποχρεωτικό)
Δ1	Καταθέσεις (υποχρεωτικό)						
Δ2	Αυτοκίνητο(-α) Ι.Χ. (υποχρεωτικό)						
Δ3	Ασφάλεια Ζωής (υποχρεωτικό)						
Δ4	Μετοχές/τίτλοι (1) (υποχρεωτικό)						
Δ5	Άλλο (2)						
Δ	Σύνολο (υποχρεωτικό)						
(1): Διευκρινίστε							
(2): Διευκρινίστε							

ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ (Τ.Ο.Κ.)
για χρήση στο πλαίσιο της Δ.Ε.Κ.
που προβλέπεται από τον ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ του Ν. 4224/2013 **(όπως ισχύει)**

ΜΕΡΟΣ Ε: ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

	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						

ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ **(ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΓΚΑΤΑΘΕΣΗΣ)**

Ο υπογράφων δηλώνω ανεπιφύλακτα και κατηγορηματικά ότι:

I) τα αναφερόμενα στην παρούσα στοιχεία καθώς και τα δικαιολογητικά που επισυνάπτονται σε αυτήν, είναι πλήρη και αληθή και αποδέχομαι την με οποιοδήποτε τρόπο εξακρίβωσή τους από την Εταιρεία σας, αναλαμβάνω δε την υποχρέωση να ενημερώνω έγκαιρα την Εταιρεία για κάθε τυχόν μεταβολή αυτών.

II) ενημερώθηκα από τον Υπεύθυνο Επεξεργασίας ΕΘΝΙΚΗ FACTORS Α.Ε.:

Α. και παρέχω τη συγκατάθεσή μου για την εκ μέρους της Εταιρείας συλλογή, τήρηση σε (ηλεκτρονικό ή μη) αρχείο και επεξεργασία, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2472/97, όπως ισχύει, των προσωπικών μου δεδομένων, τα οποία ο/η ίδιος/ α δηλώνω στην παρούσα, όπως και αυτών που θα προκύψουν από την κίνηση του λογαριασμού της αιτούμενης χρηματοδότησης ή έχουν προκύψει από προηγούμενες χρηματοδοτήσεις, για τους σκοπούς της αιτούμενης συνεργασίας μου και της συνολικής συναλλακτικής σχέσης μου με την τελευταία, Η Εθνική Factors ΑΕ δεν θα διαθέσει ή διαβιβάσει ή δημοσιοποιήσει προσωπικά στοιχεία σε τρίτους με εξαίρεση την εφαρμογή σχετικών νομικών υπαγορεύσεων προς τις αρμόδιες και μόνο Αρχές.

Β. για τη δυνατότητα της Εταιρείας να αναθέσει σε τρίτα φυσικά ή νομικά πρόσωπα την ενημέρωσή μου (ως προμηθευτή/οφειλέτη/εγγυητή) για τυχόν ληξιπρόθεσμες οφειλές (σύμφωνα με τον Ν. 3758/2009, όπως ισχύει) γνωστοποιώντας στα πρόσωπα αυτά όσα προσωπικά στοιχεία μου απαιτούνται για το σκοπό αυτό, πάντοτε στο πλαίσιο και υπό τις προϋποθέσεις που θέτει η σχετική νομοθεσία.

Γ. ότι, μετά από εξακρίβωση της ταυτότητάς μου, έχω δικαίωμα πρόσβασης και αντίρρησης σχετικά με τα προσωπικά δεδομένα που με αφορούν και τα οποία αποτελούν αντικείμενο επεξεργασίας, σύμφωνα με τα άρθρα 12 και 13 του Ν. 2472/97 καθώς και ότι κάθε σχετικό αίτημά μου θα πρέπει να υποβάλλεται εγγράφως προς: ΕΘΝΙΚΗ FACTORS Α.Ε., (fax. 210-51 81 090, ηλεκτρονική διεύθυνση info@nbgfactors.gr).

Ενημέρωση / Συγκατάθεση αναφορικά με τα Αρχεία Δεδομένων Οικονομικής **Συμπεριφοράς της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.**

Α. 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):

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.

2. 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.

Β. 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.

Γ. 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.

Δ. 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.

Στην περίπτωση του Αρχείου Συγκέντρωσης Χορηγήσεων το δικαίωμα αντίρρησης αφορά στην μη πρόσβαση των αποδεκτών στα δεδομένα που είναι καταχωρημένα σε αυτό, η δε σχετική αίτηση μπορεί να υποβληθεί και στην Τράπεζα η οποία τη διαβιβάζει στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.

Ε. Ενημέρωση

Ενημερώθηκα ότι η Εταιρεία δύναται να αναζητήσει πρόσθετες πληροφορίες για την φερεγγυότητά μου από το αρχείο αθέτησης υποχρεώσεων και από το αρχείο υποθηκών-προσημειώσεων (ΣΑΥ και ΣΥΠ), που τηρεί η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε..

Επιπροσθέτως, ενημερώθηκα για τη διαβίβαση εκ μέρους της Εταιρείας των παραπάνω προσωπικών μου δεδομένων (όπως και αυτών που θα προκύψουν από την κίνηση του λογαριασμού που θα αφορά την αιτούμενη πίστωση) και τη διατήρησή τους για το εκάστοτε προβλεπόμενο από το νόμο χρονικό διάστημα στο διατραπεζικό αρχείο αθέτησης υποχρεώσεων (ΣΑΥ) και στο διατραπεζικό αρχείο δεδομένων συγκέντρωσης χορηγήσεων (ΣΣΧ – Λευκή Λίστα), που τηρούνται από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε., οδός Αλαμάνας 2, 151 25, Μαρούσι, των οποίων αποδέκτες είναι τα πιστωτικά και χρηματοοικονομικά ιδρύματα. Τα δεδομένα διατηρούνται στα ως άνω αρχεία για το εκάστοτε προβλεπόμενο από το νόμο χρονικό διάστημα.

ΣΤ. 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, εφόσον επιθυμώ και σημειώσω την επιλογή «ΣΥΝΑΙΝΩ» κατωτέρω, συναινώ ανεπιφύλακτα:

- στην πρόσβαση της Εταιρείας στα δεδομένα μου που είναι εκάστοτε καταχωρημένα στο Αρχείο Συγκέντρωσης Χορηγήσεων,
☐ ΣΥΝΑΙΝΩ ☐ ΔΕΝ ΣΥΝΑΙΝΩ
- στην πρόσβαση της Εταιρείας στο Σύστημα Βαθμολόγησης της Συναλλακτικής μου Συμπεριφοράς.
☐ ΣΥΝΑΙΝΩ ☐ ΔΕΝ ΣΥΝΑΙΝΩ

Ανάκληση της ως άνω συγκατάθεσης μπορεί να γίνει οποτεδήποτε με έγγραφο που υποβάλλεται στην Εταιρεία και ισχύει για το μέλλον.

Η ανωτέρω συγκατάθεση ισχύει για κάθε εφεξής συναλλακτική σχέση μου με την Εταιρεία και μέχρι την καθ' οιονδήποτε τρόπο λήξη αυτής ή την ανάκλησή της.

Ονοματεπώνυμο Αιτούντος

(τόπος) (ημερομηνία)

Υπογραφή Αιτούντος
