

**ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΕΓΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΥΠΟΧΡΕΟΥΝΤΑΙ ΝΑ ΠΡΟΣΚΟΜΙΖΟΥΝ ΟΙ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ - ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΑΓΩΓΗ ΣΤΟΝ ΚΩΔΙΚΑ
ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ Ν. 4224/2013**

Τα κατωτέρω δικαιολογητικά και έγγραφα θα πρέπει να προσκομίζονται:

- από όλους τους ενεχόμενους στην σύμβαση πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (συνοφειλέτες, εγγυητές κλπ)
- Σε κάθε περίπτωση διευκρινίζεται ότι ο οφειλέτης υποχρεούται να προσκομίζει στην BFF BANK SPA – ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ και κάθε άλλο δικαιολογητικό ή έγγραφο που είτε αποδεικνύει τυχόν πρόσθετα στοιχεία που αυτός επικαλείται, είτε θεωρείται από την BFF BANK SPA – ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ 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) τρέχουσας χρήσεως 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), για τις τρεις τελευταίες χρήσεις.
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. Δελτίο Ταυτότητας/ Διαβατηρίου των φορέων

B. ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΤΗΡΟΥΝ ΒΙΒΛΙΑ Γ΄ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ

Τα προαναφερθέντα υπό στοιχείο Α΄ δικαιολογητικά, 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 Πληροφορήσεως (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 διαχείρισεως και προκαταβολών (Λογ.35)» για τις οικονομικές καταστάσεις και τα προβλεπόμενα στοιχεία τρέχουσας και προηγούμενης χρήσεως.
4. Πρόσφατη ανάλυση οφειλών (ανά κατηγορία πιστοδοτήσεως) και εγγυητικών επιστολών, ανά τράπεζα εσωτερικού ή/και εξωτερικού, καθώς και οφειλών σε εταιρίες Leasing και Factoring

Γ. ΟΜΙΛΟΙ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ

1. Τα προαναφερθέντα στοιχεία και για τις επιμέρους επιχειρήσεις του Ομίλου.
2. Κατάσταση με τις διεταιρικές σχέσεις (πωλήσεις, απαιτήσεις, υποχρεώσεις) μεταξύ των εταιριών του Ομίλου για τις τρεις τελευταίες χρήσεις.

Δ. ΕΙΔΙΚΕΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ

(ΤΕΧΝΙΚΕΣ – ΚΑΤΑΣΚΕΥΑΣΤΙΚΕΣ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΚΑΙ ΔΗΜΟΤΙΚΑ ΕΡΓΑ, ΕΡΓΑ ΤΡΙΤΩΝ)

1. Πίνακας Αναληφθέντων και Εκτελούμενων Έργων-Εγγυητικές Επιστολές καθώς και υπόλοιπα Ανεκτέλεστων Έργων.
2. ΟΙΚΟΔΟΜΙΚΕΣ: Κατασκευή οικοδομών σε εξέλιξη (περιγραφή έργου, προϋπολογισμός – Υλοποιηθέν – υπόλοιπο). Κατάσταση ακινήτων προς πώληση