

ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΕΞΕΤΑΣΗΣ ΔΑΝΕΙΑΚΟΥ ΑΙΤΗΜΑΤΟΣ
ΓΙΑ ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΟΥΧΟ

- Έναρξη δραστηριότητας και μεταβολές
- Ταυτότητα
- Ε3 τριών (3) τελευταίων ετών
- Ε1 δύο (2) τελευταίων ετών
- Ε9 τελευταίο και δήλωση ΕΝΦΙΑ
- Εκκαθαριστικό Εφορίας δύο (2) τελευταίων ετών
- Δηλώσεις ΦΠΑ τρέχοντος έτους (αν δεν έχει υποβληθεί δήλωση για την προηγούμενη χρήση και όλες τις δηλώσεις του προηγούμενου έτους)
- Αναλυτική Περιοδική Δήλωση (ΑΠΔ) 2017
- Λογαριασμός ΔΕΚΟ της επιχείρησης
- Έγγραφο παροχής πληροφοριών από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ
- Άδεια λειτουργίας της επιχείρησης (εάν δεν προβλέπεται, να προσκομιστεί Πιστοποιητικό εγγραφής στο αρμόδιο Επιμελητήριο σε ισχύ)

Έντυπα “microSTARS”

- Συμπληρωμένο έντυπο «προβλεπόμενου οικογενειακού προϋπολογισμού» του πιστούχου
- Συμπληρωμένο έντυπο «προβλεπόμενων ταμειακών ροών» της επιχείρησης

ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΓΓΥΗΤΗ

- Ταυτότητα
- Εκκαθαριστικό Εφορίας δύο (2) τελευταίων ετών
- Ε9 τελευταίο και δήλωση ΕΝΦΙΑ
- Λογαριασμός ΔΕΚΟ (κατά προτίμηση κινητής τηλεφωνίας)
- Έγγραφο παροχής πληροφοριών από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ

ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΕΚΤΑΜΙΕΥΣΗΣ ΓΙΑ ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ
(Προσκομίζονται σε περίπτωση έγκρισης δανείου κατά την υπογραφή της δανειακής σύμβασης)

- Ασφαλιστική ενημερότητα ΙΚΑ της εταιρίας για τραπεζικές συναλλαγές (δανειοδοτήσεις)
- Φορολογική ενημερότητα της εταιρίας
- Τιμολόγια για πληρωμή
- Ταυτότητες διαχειριστή και εγγυητή (πρωτότυπες)

ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΕΞΕΤΑΣΗΣ ΔΑΝΕΙΑΚΟΥ ΑΙΤΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΟΕ-ΕΕ

ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ

- Έναρξη δραστηριότητας και μεταβολές
- Καταστατικό σύστασης και τροποποιήσεις αυτού
- Πρόσφατο πιστοποιητικό από το ΓΕΜΗ περί τροποποιήσεων του καταστατικού
- Πρόσφατο πιστοποιητικό από το ΓΕΜΗ περί μη λύσης της εταιρίας
- Πρόσφατο πιστοποιητικό από το Πρωτοδικείο περί μη έκδοσης απόφασης κήρυξης της εταιρίας σε πτώχευση, συνδιαλλαγή ή εξυγίανση του αρ.99 ή άλλη ανάλογη διαδικασία και περί μη κατάθεσης αίτησης σχετικής με τα παραπάνω
- Ε9 της εταιρίας και δήλωση ΕΝΦΙΑ
- Λογαριασμός ΔΕΚΟ της επιχείρησης
- Δηλώσεις ΦΠΑ τρέχοντος έτους (αν δεν έχει υποβληθεί δήλωση για την προηγούμενη χρήση και όλες τις δηλώσεις του προηγούμενου έτους)
- Αναλυτική Περιοδική Δήλωση (ΑΠΔ) 2017
- Έγγραφο παροχής πληροφοριών από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ
- Άδεια λειτουργίας της επιχείρησης (εάν δεν προβλέπεται, να προσκομιστεί Πιστοποιητικό εγγραφής στο αρμόδιο Επιμελητήριο σε ισχύ)

Έντυπα “microSTARS”

- Συμπληρωμένο έντυπο «προβλεπόμενου οικογενειακού προϋπολογισμού» του πιστούχου
- Συμπληρωμένο έντυπο «προβλεπόμενων ταμειακών ροών» της επιχείρησης

Σε περίπτωση τήρησης λογιστικών βιβλίων Γ' κατηγορίας

- Ισολογισμοί (με τα προσαρτήματα) και καταστάσεις αποτελεσμάτων χρήσης (3) τελευταίων ετών
- Ισοζύγια τέλους χρήσης 2 τελευταίων ετών (όσο το δυνατόν μεγαλύτερου βαθμού)
- Το πιο πρόσφατο ισοζύγιο και το αντίστοιχο περσινό(όσο το δυνατόν μεγαλύτερου βαθμού)
- Ε3 δύο τελευταίων ετών

Σε περίπτωση τήρησης λογιστικών βιβλίων Β' κατηγορίας

- Ε3 τριών (3) τελευταίων ετών

ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΕΤΑΙΡΟΥΣ ΚΑΙ ΤΟΝ ΕΓΓΥΗΤΗ (ΑΤΟΜΙΚΑ)

- Ταυτότητα
- Εκκαθαριστικό Εφορίας και Ε1 δύο (2) τελευταίων ετών
- Ε9 τελευταίο και δήλωση ΕΝΦΙΑ
- Λογαριασμός ΔΕΚΟ (κατά προτίμηση κινητής τηλεφωνίας)
- Έγγραφο παροχής πληροφοριών από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ
- Πρόσφατο πιστοποιητικό από το Πρωτοδικείο περί μη κήρυξης σε πτώχευση, συνδιαλλαγή ή εξυγίανση του αρ.99 ή άλλη ανάλογη διαδικασία **των ομόρρυθμων εταίρων (για τον καθένα ξεχωριστά)** και περί μη κατάθεσης αίτησης σχετικής με τα παραπάνω
- Πρόσφατο πιστοποιητικό από το Πρωτοδικείο περί μη θέσεως σε αναγκαστική διαχείριση ή εκκαθάριση της περιουσίας **των ομόρρυθμων εταίρων (για τον καθένα ξεχωριστά)** και περί μη κατάθεσης αίτησης σχετικής με τα παραπάνω

ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΕΞΕΤΑΣΗΣ ΔΑΝΕΙΑΚΟΥ ΑΙΤΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΙΚΕ

ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ

- Έναρξη δραστηριότητας και μεταβολές
- Ισολογισμοί (με τα προσαρτήματα) και καταστάσεις αποτελεσμάτων χρήσης (3) τελευταίων ετών
- Ισοζύγια τέλους χρήσης 2 τελευταίων ετών (όσο το δυνατόν μεγαλύτερου βαθμού)
- Το πιο πρόσφατο ισοζύγιο και το αντίστοιχο περσινό (όσο το δυνατόν μεγαλύτερου βαθμού)
- Ε9 της εταιρίας και δήλωση ΕΝΦΙΑ
- Ε3 δύο τελευταίων ετών
- Δηλώσεις ΦΠΑ τρέχοντος έτους (αν δεν έχει υποβληθεί δήλωση για την προηγούμενη χρήση και όλες τις δηλώσεις του προηγούμενου έτους)
- Αναλυτική Περιοδική Δήλωση (ΑΠΔ) 2017
- Λογαριασμός ΔΕΚΟ της επιχείρησης
- Έγγραφο παροχής πληροφοριών από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ
- Άδεια λειτουργίας της επιχείρησης (εάν δεν προβλέπεται, να προσκομιστεί Πιστοποιητικό εγγραφής στο αρμόδιο Επιμελητήριο σε ισχύ)

- Καταστατικό σύστασης και τροποποιήσεις αυτού
- Πρακτικό Γ.Σ. για την εκπροσώπηση της εταιρίας
- Απόφαση της Συνέλευσης των εταίρων για την δανειοδότηση της ΙΚΕ (προσκομίζεται μόνο στην περίπτωση που προβλέπεται ρητά από το Καταστατικό της ΙΚΕ ότι για την δανειοδότηση απαιτείται απόφαση της Συνέλευσης των εταίρων)
- Πρόσφατο πιστοποιητικό από το ΓΕΜΗ περί τροποποιήσεων του καταστατικού
- Πρόσφατο πιστοποιητικό από το ΓΕΜΗ περί μη λύσης της εταιρίας
- Πρόσφατο πιστοποιητικό από το ΓΕΜΗ περί μη έκδοσης απόφασης κήρυξης της εταιρίας σε πτώχευση, υπαγωγής σε διαδικασία συνδιαλλαγής ή εξυγίανσης ή σε άλλη συλλογική διαδικασία ικανοποίησης πιστωτών ή απόφαση που να την θέτει σε αναγκαστική διαχείριση/εκκαθάριση και περί μη κατάθεσης αίτησης σχετικής με τα παραπάνω.

- Έντυπα “microSTARS”
- Συμπληρωμένο έντυπο «προβλεπόμενου οικογενειακού προϋπολογισμού» του πιστούχου
- Συμπληρωμένο έντυπο «προβλεπόμενων ταμειακών ροών» της επιχείρησης

ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΕΤΑΙΡΟΥΣ ΚΑΙ ΤΟΝ ΕΓΓΥΗΤΗ (ΑΤΟΜΙΚΑ)

- Ταυτότητα
- Εκκαθαριστικό Εφορίας και Ε1 δύο (2) τελευταίων ετών
- Ε9 τελευταίο και δήλωση ΕΝΦΙΑ
- Λογαριασμός ΔΕΚΟ (κατά προτίμηση κινητής τηλεφωνίας)
- Έγγραφο παροχής πληροφοριών από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ

ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΕΞΕΤΑΣΗΣ ΔΑΝΕΙΑΚΟΥ ΑΙΤΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΕΠΕ

ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ

- Έναρξη δραστηριότητας και μεταβολές
- Ισολογισμοί (με τα προσαρτήματα) και καταστάσεις αποτελεσμάτων χρήσης (3) τελευταίων ετών
- Ισοζύγια τέλους χρήσης 2 τελευταίων ετών (όσο το δυνατόν μεγαλύτερου βαθμού)
- Το πιο πρόσφατο ισοζύγιο και το αντίστοιχο περσινό (όσο το δυνατόν μεγαλύτερου βαθμού)
- Ε9 της εταιρίας και δήλωση ΕΝΦΙΑ
- Ε3 δύο τελευταίων ετών
- Δηλώσεις ΦΠΑ τρέχοντος έτους (αν δεν έχει υποβληθεί δήλωση για την προηγούμενη χρήση και όλες τις δηλώσεις του προηγούμενου έτους)
- Αναλυτική Περιοδική Δήλωση (ΑΠΔ) 2017
- Λογαριασμός ΔΕΚΟ της επιχείρησης
- Έγγραφο παροχής πληροφοριών από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ
- Άδεια λειτουργίας της επιχείρησης (εάν δεν προβλέπεται, να προσκομιστεί Πιστοποιητικό εγγραφής στο αρμόδιο Επιμελητήριο σε ισχύ)

- Καταστατικό σύστασης και τροποποιήσεις αυτού
- Πρακτικό Γ.Σ. για την εκπροσώπηση της εταιρίας
- ΦΕΚ για όλα τα παραπάνω
- Απόφαση της Συνέλευσης των εταίρων για την δανειοδότηση της ΕΠΕ (προσκομίζεται μόνο στην περίπτωση που προβλέπεται ρητά από το Καταστατικό της ΕΠΕ ότι για την δανειοδότηση απαιτείται απόφαση της Συνέλευσης των εταίρων)
- Πρόσφατο πιστοποιητικό από το ΓΕΜΗ περί τροποποιήσεων του καταστατικού
- Πρόσφατο πιστοποιητικό από το ΓΕΜΗ περί μη λύσης της εταιρίας
- Πρόσφατο πιστοποιητικό από το ΓΕΜΗ περί μη έκδοσης απόφασης κήρυξης της εταιρίας σε πτώχευση, υπαγωγής σε διαδικασία συνδιαλλαγής ή εξυγίανσης ή σε άλλη συλλογική διαδικασία ικανοποίησης πιστωτών ή απόφαση που να την θέτει σε αναγκαστική διαχείριση/εκκαθάριση και περί μη κατάθεσης αίτησης σχετικής με τα παραπάνω.

Έντυπα "microSTARS"

- Συμπληρωμένο έντυπο «προβλεπόμενου οικογενειακού προϋπολογισμού» του πιστούχου
- Συμπληρωμένο έντυπο «προβλεπόμενων ταμειακών ροών» της επιχείρησης

ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΕΤΑΙΡΟΥΣ ΚΑΙ ΤΟΝ ΕΓΓΥΗΤΗ (ΑΤΟΜΙΚΑ)

- Ταυτότητα
- Εκκαθαριστικό Εφορίας και Ε1 δύο (2) τελευταίων ετών
- Ε9 τελευταίο και δήλωση ΕΝΦΙΑ
- Λογαριασμός ΔΕΚΟ (κατά προτίμηση κινητής τηλεφωνίας)
- Έγγραφο παροχής πληροφοριών από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ

ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΕΞΕΤΑΣΗΣ ΔΑΝΕΙΑΚΟΥ ΑΙΤΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΑΕ

ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ

- Έναρξη δραστηριότητας και μεταβολές
- Ισολογισμοί (με τα προσαρτήματα) και καταστάσεις αποτελεσμάτων χρήσης (3) τελευταίων ετών
- Ισοζύγιο τέλους χρήσης 2 τελευταίων ετών (όσο το δυνατόν μεγαλύτερου βαθμού)
- Το πιο πρόσφατο ισοζύγιο και το αντίστοιχο περυσινό (όσο το δυνατόν μεγαλύτερου βαθμού)
- Ε9 της εταιρίας και δήλωση ΕΝΦΙΑ
- Ε3 δύο τελευταίων ετών
- Δηλώσεις ΦΠΑ τρέχοντος έτους (αν δεν έχει υποβληθεί δήλωση για την προηγούμενη χρήση και όλες τις δηλώσεις του προηγούμενου έτους)
- Αναλυτική Περιοδική Δήλωση (ΑΠΔ) 2017
- Λογαριασμός ΔΕΚΟ της επιχείρησης
- Έγγραφο παροχής πληροφοριών από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ
- Άδεια λειτουργίας της επιχείρησης (εάν δεν προβλέπεται, να προσκομιστεί Πιστοποιητικό εγγραφής στο αρμόδιο Επιμελητήριο σε ισχύ)

- Καταστατικό σύστασης και τροποποιήσεις αυτού
- Πρόσφατο πιστοποιητικό ΓΕΜΗ περί τροποποιήσεων του καταστατικού
- Τα αντίστοιχα ΦΕΚ για όλα τα παραπάνω
- Πρακτικό Γ.Σ. περί εκλογής τρέχοντος Δ.Σ.
- Πρακτικό Δ.Σ. περί συγκρότησης σε σώμα και για την εκπροσώπηση της εταιρίας
- Πρακτικό Δ.Σ. α) με την απόφασή του για δανειοδότηση της εταιρίας β) τον ορισμό εκπροσώπων του για την σύναψη και υπογραφή της σύμβασης δανείου ή κάθε άλλου σχετικού εγγράφου, την ανάληψη του προϊόντος καθώς και τις εν γένει συναλλαγές με την Τράπεζα (μεταφορές, καταθέσεις κλπ)
- Πρόσφατο πιστοποιητικό ΓΕΜΗ περί της σύνθεσης, θητείας και εκπροσώπησης του εν ισχύ ΔΣ
- Πρόσφατο πιστοποιητικό από το ΓΕΜΗ περί μη λύσης της εταιρίας
- Πρόσφατο πιστοποιητικό από το ΓΕΜΗ περί μη έκδοσης απόφασης κήρυξης της εταιρίας σε πτώχευση, υπαγωγής σε διαδικασία συνδιαλλαγής ή εξυγίανσης ή σε άλλη συλλογική διαδικασία ικανοποίησης πιστωτών ή απόφαση που να την θέτει σε αναγκαστική διαχείριση/εκκαθάριση και περί μη κατάθεσης αίτησης σχετικής με τα παραπάνω.

Έντυπα “microSTARS”

- Συμπληρωμένο έντυπο «προβλεπόμενου οικογενειακού προϋπολογισμού» του πιστούχου
- Συμπληρωμένο έντυπο «προβλεπόμενων ταμειακών ροών» της επιχείρησης

ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΥΣ/ΜΕΤΟΧΟΥΣ ΚΑΙ ΤΟΝ ΕΓΓΥΗΤΗ (ΑΤΟΜΙΚΑ)

- Ταυτότητα
- Εκκαθαριστικό Εφορίας και Ε1 δύο (2) τελευταίων ετών
- Ε9 τελευταίο και δήλωση ΕΝΦΙΑ
- Λογαριασμός ΔΕΚΟ (κατά προτίμηση κινητής τηλεφωνίας)
- Έγγραφο παροχής πληροφοριών από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ

ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΕΞΕΤΑΣΗΣ ΔΑΝΕΙΑΚΟΥ ΑΙΤΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΚΟΙΝΣΕΠ

ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΟΙΝΣΕΠ

- Έναρξη δραστηριότητας στην Δ.Ο.Υ. και μεταβολές
- Οικονομικές καταστάσεις 3 τελευταίων ετών (οπωσδήποτε Ε3 και έντυπο Ν)
- Δηλώσεις ΦΠΑ τρέχοντος έτους (αν δεν έχει υποβληθεί δήλωση για την προηγούμενη χρήση και όλες τις δηλώσεις του προηγούμενου έτους)
- Πρόσφατο Ε9 και ΕΝΦΙΑ
- Καταστατικό σύστασης ΚΟΙΝΣΕΠ και τροποποιήσεις αυτού
- Βεβαίωση περί τροποποιήσεων του καταστατικού από το Τμήμα Μητρώου Κοινωνικής Οικονομίας
- Πρακτικό Γ.Σ. (Γενικής Συνέλευσης) της ΚΟΙΝΣΕΠ για ορισμό Διοικούσας Επιτροπής
- Πρακτικό Δ.Ε. (Διοικούσας Επιτροπής) για ανάθεση εξουσιών
- Πρακτικό Δ.Ε. (Διοικούσας Επιτροπής) για ορισμό εκπροσώπου τραπεζικών συναλλαγών και ορισμό υπεύθυνου για την υπογραφή της δανειακής σύμβασης για λογαριασμό της ΚΟΙΝΣΕΠ
- Πιστοποιητικό περί σύνδεσης της Δ.Ε. (Διοικούσας Επιτροπής) από το Τμήμα Μητρώου Κοινωνικής Οικονομίας
- Πιστοποιητικό περί μη κατάθεσης αίτησης ακύρωσης της Γ.Σ. (Γενικής Συνέλευσης) και της εκλογής Δ.Ε. (Διοικούσας Επιτροπής) από το Τμήμα Μητρώου Κοινωνικής Οικονομίας
- Βεβαίωση επικαιροποίησης στοιχείων στο Μητρώο των ΚΟΙΝΣΕΠ
- Απόφαση Γ.Σ. (Γενικής Συνέλευσης) για την πρόθεση – αίτηση δανειοδότησης
- Λογαριασμός ΔΕΚΟ της ΚΟΙΝΣΕΠ
- Αναλυτική Περιοδική Δήλωση (ΑΠΔ) 2017
- Άδεια λειτουργίας της επιχείρησης (εάν απαιτείται)
- Έγγραφο παροχής πληροφοριών από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ

Έντυπα “microSTARS”

- Συμπληρωμένο έντυπο «προβλεπόμενου οικογενειακού προϋπολογισμού» του διαχειριστή
- Συμπληρωμένο έντυπο «προβλεπόμενων ταμειακών ροών» της επιχείρησης

ΓΙΑ ΟΛΑ ΤΑ ΜΕΛΗ (ΑΤΟΜΙΚΑ)

- Ταυτότητα
- Εκκαθαριστικό Εφορίας και Ε1 τριών (3) τελευταίων ετών
- Ε9 τελευταίο και δήλωση ΕΝΦΙΑ
- Λογαριασμός ΔΕΚΟ (κατά προτίμηση κινητής τηλεφωνίας)
- Έγγραφο παροχής πληροφοριών από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ