



CLIENT ID:

CLIENT FULL NAME:

PART A: Income verification for the borrower & for any guarantor(s)

ΜΕΡΟΣ Α: Πιστοποίηση εισοδημάτων του πρωτοφειλέτη και των εγγυητών.

If individual, employed by a third party:

(Φυσικό πρόσωπο, μισθωτός):

- Original salary slips for the last 3 months (Πρωτότυπη κατάσταση μισθοδοσίας των 3 τελευταίων μηνών.)
- Bank statements (from bank with salary domiciliation) for last 3 months showing salary deposits (Κατάσταση λογαριασμού των 3 τελευταίων μηνών από την τράπεζα όπου κατατίθεται ο μισθός.)
- Income tax return for last 2 years (Φορολογικές δηλώσεις των 2 τελευταίων ετών.)
- Income tax clearance for last 2 years (Εκκαθαριστικό φόρου των 2 τελευταίων ετών.)
- Latest social insurance statement (Κατάσταση εισφορών κοινωνικών ασφαλίσεων.)
- Declaration of employment signed by employer (stating current salary, duration of employment) (Δήλωση, υπογεγραμμένη από τον εργοδότη, όπου θα αναγράφεται ο μισθός και η περίοδος εργοδότησης.)
- Recent documents supporting any other income (rent, alimony)* (Εγγραφα που πιστοποιούν άλλα εισοδήματα (π.χ. ενοίκιο, διατροφή, και άλλα) με ημερομηνία.)*

If individual, self employed:

(Φυσικό πρόσωπο, αυτοεργοδοτούμενος):

- Income tax return of individual for last 2 years (Φορολογικές δηλώσεις των 2 τελευταίων ετών.)
- Financial figures of the business reflecting its net worth signed by client (Υπογεγραμμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας.)
- Income tax return of business for last 2 years (Φορολογικές δηλώσεις της εταιρείας των 2 τελευταίων ετών.)
- Social Insurance statement for last 2 years (Κατάσταση εισφορών κοινωνικών ασφαλίσεων.)
- Confirmation of income by accountant (Βεβαίωση εισοδημάτων από εγκεκριμένο λογιστή.)
- Recent documents supporting any other income (rent, alimony)* (Εγγραφα που πιστοποιούν άλλα εισοδήματα (π.χ. ενοίκιο, διατροφή, και άλλα) με ημερομηνία.)*

If legal entity:

(Νομικό πρόσωπο):

- Audited accounts for the last 3 years (for Y-1, Management accounts if no audited available) (Ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις των 3 τελευταίων ετών, ή εις περίπτωση που δεν έχουν ακόμη ελεγχθεί, και μη ελεγμένες για το τρέχον ή προηγούμενο έτος.)
- Quarterly financial figures for listed entities (semi-annual for non-listed) (Τριμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις για εισηγμένες στο χρηματιστήριο εταιρείες (για μη εισηγμένες, εξαμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις).)
- VAT statements since last financials provided signed by client (Υπογεγραμμένες καταστάσεις πληρωμών στο Φ.Π.Α. μεταγενέστερες των τελευταίων ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων.)
- Income tax return for the last 3 years (Φορολογικές δηλώσεις των 3 τελευταίων ετών.)
- Budgeted cash flow covering the entire duration of the loan signed by client (Υπογεγραμμένος προϋπολογισμός ταμειακών ροών για όλη τη διάρκεια του δανείου.)

PART B: Assets / Liabilities with other Banks

ΜΕΡΟΣ Β: Περιουσιακά στοιχεία / Υποχρεώσεις προς άλλους πιστωτές.

- PFS duly signed, dated and witnessed (valid for 1 year)** (Υπογεγραμμένη δήλωση οικονομικής κατάστασης με ημερομηνία (ισχύς ενός έτους).)**
- Bank statements for the last 3 months minimum***

(Κατάσταση τραπεζικών λογαριασμών για τους 3 τελευταίους μήνες τουλάχιστον.)***

Σημείωση: Η τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα να ζητήσει οποιαδήποτε άλλη πληροφόρηση και επιπρόσθετα στοιχεία κρίνει απαραίτητο ότι χρειάζεται για την ορθή διεκπεραίωση των εργασιών της.

Note: The bank reserves the right to request any additional information and data deemed necessary for carrying out proper evaluation.

Notes:

* Regarding documentation for other income:

Rental income: duly signed latest rental contract showing duration of the agreement and amount to be paid every month PLUS recent receipts evidencing current payments

Government benefits/allowances: original government allowance slip over the last 3 months

For all sources of other income, bank statements over the last 3 months reflecting the income

* Σχετικά με έγγραφα που πιστοποιούν άλλα εισοδήματα:

Ενοίκια: υπογεγραμμένο συμβόλαιο με ημερομηνίες ενοικίασης και το ποσό του μηνιαίου ενοικίου καθώς επίσης και πρόσφατες αποδείξεις πληρωμών των ενοικίων αυτών.

Κυβερνητικά επιδόματα και χορηγίες: απόδειξη έγκρισης επιδόματος / χορηγίας εντός 3 μηνών

Άλλα εισοδήματα: καταστάσεις λογαριασμών τραπεζών που κατατίθενται τους 3 τελευταίους μήνες.

** The PFS should be duly filled in with no discrepancies

** Η δήλωση οικονομικής κατάστασης πρέπει να είναι έγκυρη και ορθά συμπληρωμένη.

*** If the client has facilities with other banks, verify the original facility amount, duration, current balance, interest rate, instalment amount & frequency, & security

*** Σε περίπτωση που ο πελάτης έχει πιστωτικές διευκολύνσεις από άλλα πιστωτικά ιδρύματα, θα πρέπει να πιστοποιεί: το αρχικό ποσό, την διάρκεια, το υπόλοιπο, το επιτόκιο, το ποσό και τη συχνότητα της δόσης καθώς και τις εξασφαλίσεις.