



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ  
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ  
& ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

ΑΥΤΟΤΕΛΕΣ ΤΜΗΜΑ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

18 Σεπ 2017

Αθήνα, 18 Σεπτεμβρίου 2017

Αρ. Πρωτ.: 99706

Ταχ. Δ/ση : Νίκης 5  
Πλ. Συντάγματος  
Ταχ. Κώδικας : 10180  
Πληροφορίες : Ι.Ελευθεριάδου  
Τηλέφωνο : 210 3332875

ΠΡΟΣ :

✓ Τη Βουλή των Ελλήνων  
Δ/ση Κοιν/κού Ελέγχου  
Τμήμα Ερωτήσεων & Α.Κ.Ε.

ΚΟΙΝ:

- Βουλευτές κ.κ.  
Ως πίνακας αποδεκτών  
(διά της αρμόδιας Υπηρεσίας  
της Βουλής των Ελλήνων)

**ΘΕΜΑ : Απάντηση στην Ερώτηση με Α.Π. 8377/31-8-2017**

Σε απάντηση της ανωτέρω Ερώτησης, που κατέθεσαν στη Βουλή των Ελλήνων οι Βουλευτές κ.κ. όπως αναγράφονται στον πίνακα αποδεκτών και στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων μας, σας διαβιβάζουμε το με αριθμ. πρωτ. 98405/14-9-2017 έγγραφο της Γενικής Γραμματείας Εμπορίου & Προστασίας Καταναλωτή.

Ο Υπουργός

Δημήτρης Παπαδημητρίου

**ΕΣΩΤ. ΔΙΑΝΟΜΗ**

Γραφ. Υπουργού  
Τμήμα Κοιν.Ελέγχου

Αρ. σελ. απάντησης (1)  
Αρ. σελ. συνημμένων (5)  
Συνολικός αρ. σελίδων (6)



ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ  
Ο Α. ΠΡΟΣΤΑΤΑΜΕΝΟΣ ΤΜΗΜΑΤΟΣ  
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ, ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ  
ΚΑΙ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ  
(ΤΟΜΕΑΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ)  
κ.α.α.

Σταύρος Αλεξόπουλος

J

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΟΔΕΚΤΩΝ

Αυλωνίτου Βασιλείου Ελένη  
Βάκη Γεωργίου Φωτεινή  
Βράντζα Αχιλλέως Παναγιώτα  
Γεωργοπούλου - Σαλτάρη Ευσταθίου Ευσταθία (Έφη)  
Δημητριάδης Κλεάνθη Δημήτριος  
Δριτσέλη Ιωάννη Παναγιώτα  
Ζεϊμπέκ Χασάν Χουσεϊν  
Ηγουμενίδης Εμμανουήλ Νικόλαος  
Θελερίτη Παναγιώτη Μαρία  
Θηβαίος Γεωργίου Νικόλαος  
Καραγιαννίδης Γεωργίου Χρήστος  
Καρακώστα Ελευθερίου Ευαγγελία (Εύη)  
Καστόρης Νικολάου Αστέριος  
Μανιός Εμμανουήλ Νικόλαος  
Μεϊκόπουλος Μιχαήλ Αλέξανδρος  
Μιχελογιαννάκης Δημητρίου Ιωάννης  
Μορφίδης Ανέστη Κωνσταντίνος  
Μπαλαούρας Δημητρίου Γεράσιμος  
Ξυδάκης Γαλάτη Νικόλαος  
Παπαδόπουλος Αβραάμ Νικόλαος  
Παυλίδης Κωνσταντίνου Κωνσταντίνος  
Ριζούλης Κωνσταντίνου Ανδρέας  
Σκούφα Δημητρίου Ελισσάβετ (Μπέττυ)  
Σπαρτινός Νικολάου Κωνσταντίνος  
Σταματάκη Παναγιώτη Ελένη  
Συρίγος Δημητρίου Αντώνιος  
Τζαμακλής Γεωργίου Χαρίλαος  
Τριανταφυλλίδης Γεωργίου Αλέξανδρος  
Τριανταφύλλου Κωνσταντίνου Μαρία  
Χριστοδουλοπούλου Ζαχαρία Αναστασία  
Ψυχογιός Κωνσταντίνου Γεώργιος



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ  
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ  
ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ & ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

Αθήνα, 14/09/2017

Αριθ. Πρωτ. : 98405 - 14/09/2017

Γ.Γ. ΕΜΠΟΡΙΟΥ ΚΑΙ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ  
ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ ΚΑΙ  
ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΑΓΟΡΑΣ  
Δ/ΝΣΗ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ  
ΑΓΟΡΑΣ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ  
ΤΜΗΜΑ Β΄

Ταχ. Δ/ση : Πλ. Κάνιγγος  
Ταχ. Κώδικας : 101 81  
Πληροφορίες : Χρ. Γκαλάκου  
Τηλέφωνο : 210 3893206  
Email : [chgalakou@gge.gr](mailto:chgalakou@gge.gr)

ΠΡΟΣ : Αυτοτελές Τμήμα  
Κοινοβουλευτικού Ελέγχου  
Υπόψη κας Παράσχη  
e-mail : [gstathouli@mneec.gr](mailto:gstathouli@mneec.gr)

**ΘΕΜΑ :** «Άρνηση χορήγησης τερματικού ηλεκτρονικών πληρωμών σε επαγγελματίες από τις τράπεζες, λόγω καταχώρησης στο σύστημα αθέτησης υποχρεώσεων του 'Τειρεσία'»

Σε απάντηση του με αριθ. πρωτ. 94540/04-09-2017 εγγράφου, με το οποίο μας διαβιβάστηκε η υπ. αριθ. πρωτ. 8377/31-08-2017 Ερώτηση των βουλευτών του Συνασπισμού Ριζοσπαστικής Αριστεράς, σας πληροφορούμε τα εξής :

Ο αριθμός των επαγγελματιών των οποίων η αίτηση για εγκατάσταση τερματικού αποδοχής καρτών (pos) έχει απορριφθεί από τις Τράπεζες δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστεί με ακρίβεια, καθώς αυτή την πληροφορία την διαθέτουν μόνο τα πιστωτικά ιδρύματα. Επιπλέον σημειώνεται ότι, πέραν των πιστωτικών ιδρυμάτων, χορηγούν τερματικά υποδοχής καρτών (pos) όλοι οι αδειοδοτημένοι πάροχοι Υπηρεσιών Πληρωμών.

Ο Γενικός Γραμματέας Εμπορίου και Προστασίας Καταναλωτή με επιστολή που απέστειλε στο σύνολο των τραπεζικών ιδρυμάτων ζήτησε, μεταξύ άλλων, να επισημανθούν οι κύριοι λόγοι απόρριψης. Από τις απαντήσεις προκύπτει ότι κάθε πιστωτικό ίδρυμα εφαρμόζει τη δική του πολιτική απόρριψης/αποδοχής των αιτήσεων για χορήγηση pos. Σημειώνεται ότι, παράγοντες που μπορούν να οδηγήσουν στην απόρριψη αιτήσεων χορήγησης τερματικών αποδοχής συναλλαγών καρτών (pos), αφορούν κυρίως τη δυσμενή συναλλακτική συμπεριφορά της επιχείρησης, το αρνητικό ιστορικό από παλαιότερη συνεργασία, το μη αποδεκτό αντικείμενο δραστηριότητας της επιχείρησης βάσει οδηγιών των Διεθνών Οργανισμών και του πλαισίου της Τράπεζας και η έλλειψη ή/και άρνηση προσκόμισης απαιτούμενων εγγράφων.

Η μη αποδοχή της αίτησης για εγκατάσταση pos δεν αφορά όλους όσους περιλαμβάνονται στη βάση δεδομένων του 'Τειρεσία' λόγω οφειλών, αλλά ειδικότερα :

α) Επιχειρήσεις των οποίων οι συμβάσεις για την αποδοχή καρτών, ως μέσο πληρωμής, έχουν

καταγγελθεί στο παρελθόν και οι καταγγελίες σχετίζονται με λόγους που αφορούν την αθέτηση των όρων συμβάσεων διενέργειας των συναλλαγών και την πραγματοποίηση απατηλών συναλλαγών. Τα δεδομένα των επιχειρήσεων αυτών βρίσκονται στο Σύστημα Καταγγελθεισών Συμβάσεων Επιχειρήσεων (ΣΚΣΕ) της Τειρεσίας και υπολογίζεται ότι αφορούν περίπου 200 επιχειρήσεις. Μετά το πέρας της 5ετίας από την ημερομηνία της καταγγελίας τα δεδομένα διαγράφονται αυτόματα και ως εκ τούτου ο δικαιούχος επανέρχεται σε καθεστώς κανονικότητας.

β) Επιχειρήσεις οι οποίες έχουν μη εξυπηρετούμενες οφειλές και ανήκουν στην λεγόμενη «μαύρη λίστα» (Σύστημα Αθέτησης Υποχρεώσεων) του Τειρεσία, π.χ. για ακάλυπτες επιταγές, απλήρωτες συναλλαγματικές, καταγγελίες δανείων και πιστώσεων κλπ. Στις περιπτώσεις αυτές, οι τράπεζες κρίνουν κατά περίπτωση την φερεγγυότητα της επιχείρησης η οποία έκανε την αίτηση για την απόκτηση pos.

Συνεπώς επιχείρηση που εμφανίζεται στον «Τειρεσία», οι οποία είτε βρίσκεται στην λεγόμενη «λευκή λίστα» (Σύστημα Συγκέντρωσης Χορηγήσεων) η οποία περιλαμβάνει τις οφειλές που εξυπηρετούνται κανονικά, είτε βρίσκεται στην «μαύρη λίστα» αλλά κρίνεται από την τράπεζα φερέγγυα, μπορεί να αποκτήσει τερματικό αποδοχής πληρωμής με κάρτα (pos).

Συνημμένα : Πιν.1 «Παροχή πληροφοριών αναφορικά με τις εφαρμοζόμενες διαδικασίες απόδοσης τερματικών αποδοχής καρτών σε πελάτες τραπεζικών ιδρυμάτων»

**ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ**  
Ο προϊστάμενος του τμήματος Διοικητικής  
Υποστήριξης, Οργάνωσης & Τεχνικών  
Υπηρεσιών Τομέα Ανάπτυξης

**Κ.Α.Α.**  
**ΜΠΕΡΔΟΥΣΗ ΕΛΕΝΗ**

**Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ ΕΜΠΟΡΙΟΥ  
ΚΑΙ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ**

**Α. ΠΑΠΑΔΕΡΑΚΗΣ**

Πιν. 1 Παροχή πληροφοριών αναφορικά με τις εφαρμοζόμενες διαδικασίες απόδοσης τερματικών αποδοχής καρτών σε πελάτες τραπεζικών ιδρυμάτων

Πιν. 1 Παροχή πληροφοριών αναφορικά με τις εφαρμοζόμενες διαδικασίες απόδοσης τερματικών αποδοχής καρτών σε πελάτες τραπεζικών ιδρυμάτων		
Αποδοχή ΟΑΩΝ των αιτημάτων	<b>Περ. 1 - Μη τήρηση προβλεπόμενου λογαριασμού στην Τράπεζα - Απαιτούνται τα παρακάτω δικαιολογητικά για άνοιγμα του προβλεπόμενου λογαριασμού</b>	
	Μόνο μέσω του Δικτύου Καταστημάτων της Τράπεζας	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Δήλωση Ενάρξης Επιτηδεύματος</li> <li>2) Ατομική μερίδα πελάτη στο πελατοκεντρικό σύστημα της Τραπέζης</li> <li>3) Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος (Ε3)</li> <li>4) Αντίγραφο λογαριασμού παρόχου σταθερής/κινητής τηλεφωνίας</li> <li>5) Έγγραφο επιβεβαίωσης ταυτοπροσωπίας</li> </ol>
Έγκριση του 99,9% των αιτημάτων για την απόκτηση τερματικού αποδοχής με κάρτα	Ολοκλήρωση της εισηγητικής-εγκριτικής διαδικασίας εντός 1-3 εργάσιμων ημερών (άμεση ενημέρωση)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Απαιτούμενα νομιμοποιητικά έγγραφα κατά τα προβλεπόμενα στις ισχύουσες οδηγίες της Δ/νσεως Νομικών Υπηρεσιών</li> <li>2) Δήλωση φορολογίας Εισοδήματος</li> <li>3) Δημοσιευμένος ισολογισμός</li> <li>4) Αντίγραφο λογαριασμού παρόχου σταθερής/κινητής τηλεφωνίας</li> <li>5) Δικαιολογητικά δικαιώματος δεσμεύσεως</li> <li>6) Πρόσφατο συμβολαιογραφικό έγγραφο</li> <li>7) Νομιμοποιητικά έγγραφα εταιριών</li> </ol>
	<b>Περ. 2 - Μετά την απόκτηση του προβλεπόμενου λογαριασμού ισχύει ότι για τον υφιστάμενο πελάτη</b>	
	1) Μέσω Δικτύου Καταστημάτων της Τράπεζας	<b>Πελάτης που τρέφει τον προβλεπόμενο τραπεζικό λογαριασμό</b>
	2) Ηλεκτρονικά στην ιστοσελίδα της τράπεζας	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Έγγραφα επιβεβαίωσης ταυτοπροσωπίας</li> <li>1) Έγγραφα επιβεβαίωσης ταυτοπροσωπίας (Νομ. Εκπρωσώπου)</li> <li>2) Δικαιολογητικά δικαιώματος δεσμεύσεως</li> </ol>
Ολοκλήρωση της εισηγητικής-εγκριτικής διαδικασίας εντός 1-3 εργάσιμων ημερών	<b>Πελάτης ο οποίος δεν τρέφει τον προβλεπόμενο τραπεζικό λογαριασμό</b>	
	Δικαιολογητικά για άνοιγμα προβλεπόμενου τραπεζικού λογαριασμού	
		<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Εφόσον η αιτούμενη για τερματικό επιχείρηση έχει καταγγελλεί για περυσινές δόλου/απάτης από οποιοδήποτε πιστωτικό ίδρυμα σε χρονικό βάθος 5ετίας</li> <li>2) Εφόσον η αιτούμενη για τερματικό επιχείρηση έχει αντικείμενο δραστηριότητας μη αποδεκτό από την Πιστωτική και Κανονιστική Πολιτική της Τραπέζης ή τους Διεθνείς Οργανισμούς Καρτών</li> </ol>

Πιν. 1 Παροχή πληροφοριών αναφορικά με τις εφαρμοζόμενες διαδικασίες απόδοσης τερματικών αποδοχής καρτών σε πελάτες τραπεζικών ιδρυμάτων

Πιν. 1 Παροχή πληροφοριών αναφορικά με τις εφαρμοζόμενες διαδικασίες απόδοσης τερματικών αποδοχής καρτών σε πελάτες τραπεζικών ιδρυμάτων			
<p><b>Αποδοχή ΟΛΩΝ των αιτημάτων</b></p> <p>Δεν αναφέρεται ποσοστό έγκρισης</p>	<p><b>Μέσω Δικτύου Καταστημάτων της Τράπεζας</b></p> <p><b>Μέσος όρος ολοκλήρωσης της εισηγητικής-εγκριτικής διαδικασίας σε πέντε (5) εργάσιμες ημέρες (άμεση ενημέρωση)</b></p>	<p>Εφόσον είναι επιτρεπτό στο πλαίσιο των εκάστοτε εν ισχύ περιοριστικών διατάξεων επί της κίνησης κεφαλαίων <b>ο ενδιαφερόμενος θα πρέπει να ΠΙΝΕΙ Πελάτης της Τράπεζας</b></p> <p>1) Έγγραφα πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας του συναλλασσόμενου κατά τα οριζόμενα στο νόμο 3691/2008 και στη σχετική απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων 281/5/17-03-2009 της ΤτΕ όπως εκάστοτε ισχύουν. Ενδεικτικά, αναφέρονται : ΑΔΤ, Διαβατήριο, Πρόσφατος λογαριασμός ΔΕΚΟ, Μισθωτήριο συμβόλαιο κατοικίας/επαγγελματικής στέγης, Δήλωση έναρξης επιτηδεύματος, Καταστατικό/Ιδρυτικό έγγραφο, Πρακτικό Διοικητικού Συμβουλίου κ.α.</p> <p>2) Οικονομικά στοιχεία, αναλόγως των τηρούμενων βιβλίων (πχ Β' ή Γ') Ενδεικτικά : Ε3 για επιχειρήσεις με βιβλία Β' κατηγορίας, Ισολογισμός/Κατάσταση Αποτελεσμάτων για επιχειρήσεις με βιβλία Γ' κατηγορίας, Περιοδική δήλωση ΦΠΑ ή πρόσφατο ισοζύγιο, Εκκαθαριστικό σημείωμα φορολογίας εισοδήματος (για φυσικά πρόσωπα), Δήλωση φορολογίας εισοδήματος συμπεριλαμβανομένης της επιβεβαίωσης υποβολής της και του σημειώματος πληρωμής φόρου (για νομικά πρόσωπα και επιτηδευματίες) κ.α.</p> <p>3) Λοιπά στοιχεία, ενδεικτικά, Ασφαλιστική Ενημερότητα (π.χ. για τις περτυώσεις που υφίσταται επιπλέον αίτημα για την υπηρεσία προεξόφληση δόσεων</p>	<p>1) Έλλειψη ή/και άρνηση προσκόμισης απαιτούμενων εγγράφων</p> <p>2) Πλήθος και είδος δυσμενών στοιχείων</p> <p>3) Άρνηση αποδοχής όρων συνεργασίας</p>
<p><b>Αποδοχή υποβολής αίτησης με την προσκόμιση των απαραίτητων δικαιολογητικών</b></p> <p>Δεν αναφέρεται ποσοστό έγκρισης</p>	<p>1) Δίκτυο Καταστημάτων της τράπεζας</p> <p>2) Μέσω ηλεκτρονικής σελίδας της Τράπεζας στο Διαδίκτυο</p> <p>3) Τηλεφωνικά μέσω του τηλεφωνικού κέντρου της Τράπεζας</p> <p><b>Χρόνος εξέτασης εντός 1-3 εργάσιμων ημερών - Παρέκλιση Χρονική σε έκτακτες περιπτώσεις π.χ. μαζικές καταχωρήσεις</b></p>	<p>1) Απαιτούμενα δικαιολογητικά σύμφωνα με με το ισχύον κανονιστικό/νομοθετικό πλαίσιο</p> <p>2) Δικαιολογητικά (Know Your Customer)</p> <p>3) Έγγραφο πιστοποίησης δραστηριότητας</p> <p>1) Έγγραφα ταυτοπροσωπίας νομίμου/ων εκπροσώπου/ων</p> <p>2) Έγγραφα πιστοποίησης δραστηριότητας για την ορθή κωδικοποίηση της στους Διεθνείς Οργανισμούς Καρτών</p>	<p>1) Δυσμενής συναλλακτική συμπεριφορά της επιχείρησης</p> <p>2) Αρνητικό ιστορικό από παλαιότερη συνεργασία</p> <p>3) Μη αποδεκτό αντικείμενο δραστηριότητας βάσει οδηγιών των Διεθνών Οργανισμών και του πλαισίου της Τράπεζας</p>

Πιν. 1 Παροχή πληροφοριών αναφορικά με τις εφαρμοζόμενες διαδικασίες απόδοσης τερματικών αποδοχής καρτών σε πελάτες τραπεζικών ιδρυμάτων

Πιν. 1 Παροχή πληροφοριών αναφορικά με τις εφαρμοζόμενες διαδικασίες απόδοσης τερματικών αποδοχής καρτών σε πελάτες τραπεζικών ιδρυμάτων			
<p><b>Αποδοχή υποβολής αίτησης με την προσκόμιση των απαραίτητων δικαιολογητικών</b></p> <p>Δεν αναφέρεται ποσοστό έγκρισης</p>	<p>Μέσω Δικτύου Καταστημάτων της Τράπεζας</p> <p>Χρόνος εξέτασης εντός 1-3 εργασιμων ημερών υπό κανονικές συνθήκες</p>	<p>Επιπλέον των δικαιολογητικών που προβλέπονται για τους υφιστάμενους πελάτες απαιτούνται τα έγγραφα που προβλέπονται από το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο</p> <p>Φωτοτυπία ταυτότητας φυσικού προσώπου ή φορέα/ων νομικού προσώπου</p> <p>Φωτοτυπία έναρξης επιτηδεύματος ή πρόσφατη εκτύπωση από το Taxis, εναλλακτικά φωτοτυπία τελευταίας σελίδας βιβλίων εσόδων εξόδων με σφραγίδα εφορίας ή Εκτύπωση από το Taxis</p> <p>Νομιμοποίηση εκπροσώπησης σε ισχύ</p>	<p>1) Η συναλλακτική συμπεριφορά του πελάτη (καθυστέρηση στην εξυπηρέτηση των Eurobank προϊόντων του που ο πελάτης δεν επιθυμεί να ρυθμίσει, πρόσφατα δυσμενή στον Τειρεσία, κλπ)</p> <p>2) Σοβαρή ένδειξη απάτης (πελάτης καταχωρημένος στο Σύστημα Καταγγελθεισών Συμβάσεων Επιχειρήσεων ΣΚΕ- του Τειρεσία)</p>
<p><b>ΜΗ αποδοχή των αρχικών αιτημάτων στις παρακάτω κατηγορίες :</b></p> <p>Ενεχυροδανειστήρια, Οίκοι ανοχής/Πορνογραφικό Υλικό, Γραφεία Συνοδών, Κέντρα Αδυνατίσματος, Κέντρα Βελονισμού και συναφείς δραστηριότητες, Παλυεπίτεδο, Μάρκετινγκ/ Πυραμίδα", Εκρηκτικές ύλες και συναφή προϊόντα</p> <p>Ποσοστό έγκρισης στο 97%</p>	<p>Μέσω Δικτύου Καταστημάτων της Τράπεζας</p> <p>Μέσος χρόνος εξέτασης το αργότερο εντός 3 ή 4 εργασιμων ημερών.</p> <p>Κανονικές συνθήκες : 71% (Απάντηση την ίδια ημέρα υποβολής του αιτήματος ή την επόμενη)</p>	<p>Επιπλέον των δικαιολογητικών για τους υφιστάμενους πελάτες απαιτούνται δικαιολογητικά για το άνοιγμα τραπεζικού λογαριασμού</p> <p>1) Δικαιολογητικά πιστοποίησης στοιχείων ταυτότητας πελάτη</p> <p>2) Νομιμοποίηση εταιρείας σε ισχύ (δεν απαιτείται για ατομικές επιχειρήσεις)</p> <p>3) Βεβαίωση έναρξης επιτηδεύματος από Δ.Ο.Υ. με τυχόν μεταβολές (ή εκτύπωση από taxinet ή Υπηρεσία μιας στάσης από ΓΕΜΗ)</p> <p>4) Περιοδική δήλωση ΦΠΑ τρέχοντος έτους ή πρόσφατο Ισοζύγιο τρέχοντος έτους (αφορά μόνο επιχειρήσεις που δεν έχουν κλεισμένη οικονομική χρήση)</p> <p>5) Ασφαλιστική ενημερότητα ΙΚΑ σε ισχύ (αφορά μόνο περιπτώσεις προεξόφλησης δόσεων)</p> <p>6) Δήλωση Ε3</p> <p>7) Προσκόμιση στοιχείων ΑΦΜ, ΑΔΤ όλων των φορέων/μετόχων της επιχείρησης</p>	<p>1) Κακή προηγούμενη συναλλακτική συμπεριφορά του πελάτη</p> <p>2) Ένταξη της επιχειρηματικής δραστηριότητας του πελάτη σε λίστα υψηλού κινδύνου</p>