

Παρακαλούμε να διαβάσετε τις παρούσες οδηγίες πριν συμπληρώσετε το έντυπο

Βάσει του Κοινού Προτύπου Αναφοράς («CRS») του ΟΟΣΑ η **ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.** με έδρα στην Οδό Αιόλου 86, 105 59 Αθήνα, Α.Φ.Μ.: 09401420, ΚΕΦΟΔΕ Αττικής και Αρ. ΓΕΜΗ: 237901000 (εφεξής «ΕΤΕ») υποχρεούται να συλλέγει και να αναφέρει στις αρμόδιες αρχές ορισμένες πληροφορίες σχετικά με τη φορολογική κατοικία των δικαιούχων λογαριασμών. Κάθε χώρα/δικαιοδοσία θέτει τους δικούς της κανόνες για τον προσδιορισμό της φορολογικής κατοικίας και οι δικαιοδοσίες παρέχουν πληροφορίες ως προς το πώς να προσδιορίσετε εάν είστε κάτοικος στη δικαιοδοσία στην πύλη του ΟΟΣΑ για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών (<http://www.oecd.org/tax/transparency/automaticexchangeofinformation.htm>). Γενικά, ως φορολογική κατοικία ορίζεται η χώρα/δικαιοδοσία στην οποία ζείτε. Λόγω ειδικών περιστάσεων ενδέχεται να είστε φορολογικός κάτοικος αλλού ή σε άλλη ή σε περισσότερες από μία χώρες/δικαιοδοσίες ταυτοχρόνως (διπλή κατοικία). Σε περίπτωση που είστε πολίτης των ΗΠΑ ή φορολογικός κάτοικος βάσει του δικαίου των ΗΠΑ, θα πρέπει να δηλώσετε στο έντυπο αυτό ότι είστε φορολογικός κάτοικος των Η.Π.Α. και ενδέχεται επίσης να πρέπει να συμπληρώσετε και το έντυπο W-9 της φορολογικής αρχής των Η.Π.Α. (Internal Revenue Service – IRS). Εάν έχετε οποιαδήποτε ερώτηση σχετικά με τη φορολογική κατοικία, παρακαλούμε να απευθυνθείτε στον φοροτεχνικό σας ή να αναζητήσετε τις πληροφορίες στην πύλη του ΟΟΣΑ για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών.

Εάν η φορολογική σας κατοικία (ή η φορολογική κατοικία του Δικαιούχου Λογαριασμού, σε περίπτωση που συμπληρώνετε το έντυπο για λογαριασμό του) βρίσκεται εκτός ελληνικής δικαιοδοσίας, ενδέχεται να υποχρεούμαστε εκ του νόμου να προωθήσουμε τις πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν έντυπο, καθώς και άλλες πληροφορίες σχετικά με τους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς σας, στις αρμόδιες ελληνικές φορολογικές αρχές, οι οποίες στη συνέχεια ενδέχεται να ανταλλάξουν τις πληροφορίες αυτές με τις φορολογικές αρχές άλλης χώρας/δικαιοδοσίας ή χωρών/δικαιοδοσιών δυνάμει διακρατικών συμφωνιών για την ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών.

Για τον ορισμό του ποιοι θεωρούνται δικαιούχοι λογαριασμών, καθώς και τους ορισμούς άλλων όρων, ανατρέξτε στο Παράρτημα.

Το παρόν έντυπο θα παραμείνει σε ισχύ, εκτός εάν επέλθει αλλαγή συνθηκών σε σχέση με πληροφορίες που ενδεικτικά αφορούν στο φορολογικό καθεστώς του Δικαιούχου του Λογαριασμού ή άλλα υποχρεωτικά πεδία που περιέχονται στο παρόν έντυπο, καθιστώντας το ανακριβές ή/και ελλιπές. Στην περίπτωση αυτή υποχρεούστε να μας ενημερώσετε και να παράσχετε επικαιροποιημένο έντυπο αυτοπιστοποίησης.

Το παρόν έντυπο έχει σκοπό τη συλλογή πληροφοριών που πραγματοποιείται σε εκπλήρωση υποχρεώσεων που επιβάλλονται εκ του νόμου.

Παρακαλούμε συμπληρώστε το παρόν έντυπο, εάν είστε Δικαιούχος Ατομικού Λογαριασμού ή Έμπορος ή Ιδιοκτήτης Ατομικής Επιχείρησης

Σε περίπτωση συνδικαιούχων ή πολλαπλών δικαιούχων λογαριασμού, χρησιμοποιήστε ξεχωριστό έντυπο για κάθε φυσικό πρόσωπο.

Σε περίπτωση που πρέπει να υποβάλετε έντυπο αυτοπιστοποίησης για λογαριασμό μίας οντότητας που είναι δικαιούχος λογαριασμού, μην χρησιμοποιήσετε το παρόν έντυπο. Αντ' αυτού θα πρέπει να συμπληρώσετε το

«Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Οντότητες». Ομοίως, εάν είστε το ελέγχον πρόσωπο Οντότητας, παρακαλούμε συμπληρώστε το «Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Ελέγχοντα Πρόσωπα», αντί του παρόντος εντύπου.

Εάν συμπληρώνετε το παρόν έντυπο για λογαριασμό άλλου προσώπου,

Παρακαλούμε να μας υποδείξετε την ιδιότητα υπό την οποία υπογράφετε το παρόν έντυπο στο Μέρος 3.

Για παράδειγμα, ενδέχεται να είστε θεματοφύλακας ή εντολοδόχος λογαριασμού για λογαριασμό του δικαιούχου λογαριασμού ή να συμπληρώνετε το παρόν δυνάμει πληρεξουσίου.

Σε περίπτωση που ο δικαιούχος λογαριασμού είναι ανήλικος, το έντυπο πρέπει να συμπληρώνεται από τον νόμιμο κηδεμόνα για λογαριασμό του ανηλίκου.

Ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, δεν επιτρέπεται να παρέχουμε φορολογικές συμβουλές.

Ο φοροτεχνικός σας σύμβουλος μπορεί να σας βοηθήσει να απαντήσετε ορισμένες ερωτήσεις του παρόντος εντύπου. Η αρμόδια εθνική φορολογική αρχή μπορεί να σας καθοδηγήσει σχετικά με τον προσδιορισμό του φορολογικού σας καθεστώτος.

Μπορείτε επίσης να βρείτε περισσότερες πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένου του καταλόγου των χωρών/δικαιοδοσιών που έχουν συνάψει συμφωνίες αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών, καθώς και αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τις ζητούμενες πληροφορίες, στην πύλη του ΟΟΣΑ για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών (<http://www.oecd.org/tax/transparency/automaticexchangeofinformation.htm>).

Παρακαλούμε να συμπληρώσετε τα Μέρη 1-3 με ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ. Τα πεδία με * είναι υποχρεωτικά.

ΜΕΡΟΣ 1- ΤΑΥΤΟΠΟΙΗΣΗ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ

A. Κωδικός Πελάτη (συμπληρώνεται από την Τράπεζα)

B. Ονοματεπώνυμο Δικαιούχου Λογαριασμού:

Επώνυμο*

Όνομα*

Πατρώνυμο*

Γ. Τρέχουσα Διεύθυνση Κατοικίας

Γραμμή 1 (π.χ. Όνομα Οικίας/αρ. διαμερίσματος, αριθμός, οδός εάν υπάρχει)*

Γραμμή 2

(π.χ. Πόλη/Περιοχή/Περιφέρεια/Νομός)*

Χώρα*

Ταχ. κώδικας/ Ταχ. Θυρίδα (εάν υπάρχει)*

Δ. Διεύθυνση Αλληλογραφίας (παρακαλούμε συμπληρώστε μόνο εάν διαφέρει από τη διεύθυνση που αναγράφεται στην Ενότητα Γ παραπάνω.)

Γραμμή 1 (π.χ. Όνομα Οικίας/αρ. διαμερίσματος, αριθμός, οδός)

Γραμμή 2

(π.χ. Πόλη/Περιοχή/Περιφέρεια/Νομός)

Χώρα

Ταχ. κώδικας/ Ταχ. Θυρίδα

E. Ημερομηνία Γέννησης* (ηη/μμ/εε)

ΣΤ. Τόπος γέννησης

Πόλη Γέννησης*

Χώρα Γέννησης*

ΜΕΡΟΣ 2 – ΧΩΡΑ/ΔΙΚΑΙΟΔΟΣΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΓΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΚΑΙ ΣΧΕΤΙΚΟΣ ΑΡΙΘΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΜΗΤΡΩΟΥ Ή ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΙΣΟΔΥΝΑΜΟ (ΑΦΜ)* (βλ. Παράρτημα)

Παρακαλώ συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα προσδιορίζοντας:

- (i) τη χώρα στην οποία ο Δικαιούχος Λογαριασμού έχει τη φορολογική κατοικία του και
- (ii) τον ΑΦΜ του Δικαιούχου του Λογαριασμού για κάθε χώρα/δικαιοδοσία που αναφέρεται.

Εάν ο Δικαιούχος του Λογαριασμού έχει φορολογική κατοικία σε περισσότερες από τρεις χώρες, χρησιμοποιήστε ξεχωριστό φύλλο

Εάν ο ΑΦΜ δεν είναι διαθέσιμος, αναφέρετε τη σχετική αιτιολογία Α, Β ή Γ (όπου απαιτείται):

Αιτιολογία Α - Η χώρα /δικαιοδοσία στην οποία ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι κάτοικος δεν εκδίδει ΑΦΜ στους κατοίκους της.

Αιτιολογία Β - Ο Δικαιούχος Λογαριασμού δεν δύναται για άλλο λόγο να λάβει ΑΦΜ ή ισοδύναμο αριθμό (Παρακαλούμε εξηγήστε για ποιόν λόγο αδυνατείτε να λάβετε ΑΦΜ στον παρακάτω πίνακα, εφόσον επιλέξετε τη συγκεκριμένη αιτιολογία)

Αιτιολογία Γ - Δεν απαιτείται ΑΦΜ. (Σημείωση: Επιλέξτε την εν λόγω αιτιολογία μόνο εφόσον η εγχώρια νομοθεσία της σχετικής δικαιοδοσίας δεν απαιτεί τη γνωστοποίηση του ΑΦΜ που έχει εκδοθεί από την εν λόγω δικαιοδοσία)

	Χώρα/Δικαιοδοσία φορολογικής κατοικίας	ΑΦΜ	Σε περίπτωση μη διαθέσιμου ΑΦΜ καταχωρήστε αιτιολογία Α, Β ή Γ
1			
2			
3			

Παρακαλούμε εξηγήστε στον παρακάτω πίνακα για ποιο λόγο αδυνατείτε να λάβετε ΑΦΜ, εφόσον επιλέξατε την **Αιτιολογία Β** ανωτέρω.

1	
2	
3	

ΜΕΡΟΣ 3 - ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΓΡΑΦΗ*

Κατανοώ ότι οι πληροφορίες που παρέχω καλύπτονται από τις πλήρεις διατάξεις των όρων και προϋποθέσεων που διέπουν τη σχέση του Δικαιούχου του Λογαριασμού με την **ΕΤΕ**, οι οποίες ορίζουν τους τρόπους με τους οποίους η **ΕΤΕ** δύναται να χρησιμοποιεί και να κοινοποιεί τις πληροφορίες που παρέχω.

Αναγνωρίζω ότι οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτό το έντυπο και οι πληροφορίες που αφορούν τον Δικαιούχο Λογαριασμού και κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό ενδέχεται να παρασχεθούν στις φορολογικές αρχές της χώρας/δικαιοδοσίας στην οποία τηρείται ο/οι λογαριασμός/οί και να ανταλλάσσονται με τις φορολογικές αρχές άλλης χώρας ή χωρών των οποίων ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι φορολογικός κάτοικος δυνάμει διακρατικών συμφωνιών για την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

Βεβαιώνω ότι είμαι ο Δικαιούχος Λογαριασμού (ή ότι είμαι εξουσιοδοτημένος να υπογράψω εκ μέρους του Δικαιούχου Λογαριασμού) σε σχέση με τον λογαριασμό ή τους λογαριασμούς που αφορά το παρόν έντυπο.

Δηλώνω ότι, εξ όσων δύναμαι να γνωρίζω και πιστεύω, τα αναφερόμενα στην παρούσα δήλωση είναι πλήρη και ακριβή.

Δεσμεύομαι να ενημερώσω την **ΕΤΕ** εντός **30** ημερών για οποιαδήποτε αλλαγή συνθηκών που επηρεάζει το καθεστώς της φορολογικής κατοικίας του φυσικού προσώπου που ορίζεται στο Μέρος 1 του παρόντος εντύπου ή έχει ως αποτέλεσμα να καταστούν ανακριβείς ή ελλιπείς οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν και να υποβάλω στην **ΕΤΕ** κατάλληλα επικαιροποιημένο έντυπο αυτοπιστοποίησης και Δήλωση.

Υπογραφή:* _____

Όνοματεπώνυμο ολογράφως:* _____

Ημερομηνία:* (ηη/μμ/εεεε) _____

Σημείωση: Στην περίπτωση που δεν είστε ο Δικαιούχος Λογαριασμού, παρακαλώ να υποδείξετε την ιδιότητα υπό την οποία υπογράφετε το παρόν έντυπο. Εάν υπογράφετε δυνάμει πληρεξουσίου, παρακαλώ επισυνάψτε επικυρωμένο αντίγραφο του πληρεξουσίου.

Ιδιότητα:* _____

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ - ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΩΝ ΟΡΙΣΜΩΝ

Σημείωση: Οι παρακάτω επιλεγμένες περιλήψεις ορισμών παρέχονται προς διευκόλυνσή σας για τη συμπλήρωση του παρόντος εντύπου. Για περισσότερες πληροφορίες ανατρέξτε στο *Κοινό Πρότυπο Αναφοράς του για την Αυτόματη Ανταλλαγή Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών ("CRS")*, στα σχετικά «Σχόλια» ("Commentary") επί του CRS και στις κατευθυντήριες γραμμές της εκάστοτε χώρας. Τα παραπάνω είναι διαθέσιμα στην πύλη του ΟΟΣΑ για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών.

<http://www.oecd.org/tax/transparency/automaticexchangeofinformation.htm>.

Εάν έχετε οποιαδήποτε ερώτηση παρακαλούμε απευθυνθείτε στον φοροτεχνικό σας ή στην αρμόδια εθνική Φορολογική Αρχή

«Δικαιούχος Λογαριασμού»

Ως «Δικαιούχος Λογαριασμού» νοείται το πρόσωπο που καταχωρίζεται ή ταυτοποιείται ως δικαιούχος Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού. Πρόσωπο, πέρα από Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, που τηρεί Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό προς όφελος άλλου προσώπου ως αντιπρόσωπος, θεματοφύλακας, εντολοδόχος, υπογράφων, σύμβουλος επενδύσεων, διαμεσολαβητής ή νόμιμος κηδεμόνας δεν λογίζεται ως Δικαιούχος Λογαριασμού. Στις παραπάνω περιπτώσεις, Δικαιούχος Λογαριασμού λογίζεται το εν λόγω άλλο πρόσωπο. Για παράδειγμα, σε περίπτωση σχέσης γονέα-παιδιού κατά την οποία ο γονέας ενεργεί ως νόμιμος κηδεμόνας, Δικαιούχος Λογαριασμού θεωρείται το παιδί. Σε περίπτωση κοινού λογαριασμού, κάθε συνδικαιούχος λογίζεται ως Δικαιούχος Λογαριασμού.

«Ελέγχον Πρόσωπο»

Νοείται το φυσικό πρόσωπο που ασκεί έλεγχο επί μιας οντότητας. Όταν η εν λόγω οντότητα-Δικαιούχος Λογαριασμού λογίζεται ως Παθητική Μη Χρηματοοικονομική Οντότητα («ΜΧΟ»), τότε το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα πρέπει να προσδιορίσει κατά πόσον τα εν λόγω Ελέγχοντα Πρόσωπα είναι Δηλωτέα Πρόσωπα. Ο εν λόγω ορισμός αντιστοιχεί στον όρο «πραγματικός δικαιούχος» όπως περιγράφεται στη Σύσταση 10 και την Ερμηνευτική Σημείωση επί της Σύστασης 10 των συστάσεων της Ειδικής Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (όπως εγκρίθηκαν τον Φεβρουάριο του 2012). **Εάν ο λογαριασμός τηρείται για οντότητα επί της οποίας το φυσικό πρόσωπο είναι Ελέγχον Πρόσωπο, θα πρέπει να συμπληρωθεί το «Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Ελέγχοντα Πρόσωπα, αντί του παρόντος εντύπου.**

«Οντότητα»

Ως «Οντότητα» νοείται νομικό πρόσωπο ή νομικό μόνρφωμα, όπως εταιρεία, συνεταιρισμός, οργανισμός, συνεργασία, καταπίστευμα ή ίδρυμα.

«Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός»

Ως Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός νοείται λογαριασμός που τηρείται σε Χρηματοπιστωτικό ίδρυμα και περιλαμβάνει: Καταθετικούς Λογαριασμούς, Λογαριασμούς Θεματοφυλακής, Συμμετοχικά και συνδεδόμενα με οφειλή δικαιώματα επί ορισμένων Επενδυτικών Οντοτήτων, Ασφαλιστήρια Συμβόλαια με Αξία Εξαγοράς και Συμβόλαια Προσόδων.

«Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία»

Ως «Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία» νοείται δικαιοδοσία με την οποία έχει συναφθεί συμφωνία με την οποία η εν λόγω δικαιοδοσία θα παρέχει τις πληροφορίες που απαιτούνται στο πλαίσιο της αυτόματης

ανταλλαγής χρηματοοικονομικών πληροφοριών όπως ορίζονται στο Κοινό Πρότυπο Αναφοράς και προσδιορίζονται σε επίσημο κατάλογο.

«Δηλωτέος Λογαριασμός»

Ως «Δηλωτέος Λογαριασμός» νοείται λογαριασμός που τηρείται με δικαιούχους ένα ή περισσότερα Δηλωτέα Πρόσωπα ή Παθητική ΜΧΟ με ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι Δηλωτέα Πρόσωπα.

«Δηλωτέα Δικαιοδοσία»

Ως Δηλωτέα Δικαιοδοσία νοείται δικαιοδοσία με την οποία υφίσταται υποχρέωση παροχής χρηματοοικονομικών πληροφοριών και αυτή καταγράφεται σε επίσημο κατάλογο.

«Δηλωτέο Πρόσωπο»

Ως Δηλωτέο Πρόσωπο νοείται φυσικό πρόσωπο με φορολογική κατοικία σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία της εν λόγω δικαιοδοσίας. Τα φυσικά πρόσωπα με διπλή κατοικία μπορεί να προσφεύγουν στην καθοριστική διάταξη της εκάστοτε φορολογικής σύμβασης (εφόσον συντρέχει περίπτωση) στο πλαίσιο της επίλυσης υποθέσεων διπλής κατοικίας για τον προσδιορισμό της φορολογικής κατοικίας τους.

«ΑΦΜ» (συμπεριλαμβανομένου του «λειτουργικού ισοδύναμου»)

Ως «ΑΦΜ» νοείται ο αριθμός φορολογικού μητρώου ή λειτουργικό ισοδύναμο αν δεν υπάρχει ΑΦΜ. Ο ΑΦΜ είναι ένας μοναδικός συνδυασμός γραμμάτων ή αριθμών ο οποίος δίδεται από μια χώρα/δικαιοδοσία σε ένα φυσικό πρόσωπο ή μια Οντότητα και χρησιμοποιείται για την ταυτοποίηση του φυσικού προσώπου ή της Οντότητας για σκοπούς επιβολής της φορολογικής νομοθεσίας της εν λόγω χώρας/δικαιοδοσίας. Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τους αποδεκτούς ΑΦΜ παρέχονται στην πύλη του [ΟΟΣΑ για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών](#).

Ορισμένες χώρες/δικαιοδοσίες δεν εκδίδουν ΑΦΜ. Ωστόσο, οι εν λόγω χώρες/δικαιοδοσίες χρησιμοποιούν συχνά κάποιον άλλο αριθμό υψηλής ακεραιότητας που παρέχει ισοδύναμο επίπεδο ταυτοποίησης («λειτουργικό ισοδύναμο»). Ενδεικτικά παραδείγματα τέτοιων αριθμών είναι, μεταξύ άλλων, για τα φυσικά πρόσωπα, ο αριθμός κοινωνικής ασφάλισης, ο αριθμός/κωδικός αναγνώρισης πολιτών/προσωπικός αριθμός αναγνώρισης/υπηρεσίας και ο αριθμός μητρώου κατοίκων.