

ΜΕΡΟΣ 3
Χώρα κατοικίας για φορολογικούς σκοπούς και σχετικός Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ/ΤΙΝ) ή ισοδύναμο αριθμό.

Συμπληρώστε τον ακόλουθο πίνακα προσδιορίζοντας: (i) τη χώρα στην οποία το Νομικό Πρόσωπο έχει τη φορολογική κατοικία του και (ii) τον ΑΦΜ/ΤΙΝ του Νομικού Προσώπου για κάθε χώρα που αναφέρεται

Εάν το Νομικό Πρόσωπο δεν έχει φορολογική κατοικία σε καμία δικαιοδοσία (π.χ. επειδή είναι φορολογικώς διαφανής), δηλώστε το στη γραμμή 1 και αναγράψτε την διεύθυνση της πραγματικής διεύθυνσης διοίκησής του ή τη χώρα όπου βρίσκεται το κεντρικό γραφείο του

Αν το Νομικό Πρόσωπο είναι φορολογικός κάτοικος σε περισσότερες από τρεις χώρες/περιοχές δικαιοδοσίας, παρακαλούμε να χρησιμοποιήσετε ένα ξεχωριστό έντυπο

Εάν ο ΑΦΜ δεν είναι διαθέσιμος αναφέρετε στον παρακάτω πίνακα την σχετική αιτιολογία Α, Β ή Γ (Σε περίπτωση που δεν υπάρχει ΑΦΜ/ΤΙΝ δηλώνεται ισοδύναμος αριθμός)

Α. Η χώρα στην οποία είμαι υπόχρεος φόρου δεν εκδίδει ΑΦΜ/ΤΙΝ στους κατοίκους της.

Β. Ο πελάτης δεν δύναται για άλλο λόγο να λάβει ΑΦΜ/ΤΙΝ ή ισοδύναμο αριθμό (Εάν κάνετε αυτή την επιλογή, παρακαλούμε εξηγήστε στον πίνακα που ακολουθεί για ποιο λόγο αδυνατείτε να λάβετε ΑΦΜ/ΤΙΝ.

Γ. Δεν απαιτείται ΑΦΜ/ΤΙΝ (σημειώνεται στην περίπτωση που η χώρα φορολογικής κατοικίας δεν απαιτεί γνωστοποίηση ΑΦΜ/ΤΙΝ)

| Χώρα φορολογικής κατοικίας | ΑΦΜ/ΤΙΝ ή ισοδύναμος αριθμός (αν δεν υπάρχει ΑΦΜ/ΤΙΝ) | Αιτιολογία μη ύπαρξης ΑΦΜ/ΤΙΝ (Συμπληρώστε Α,Β ή Γ) |
|----------------------------|--|---|
| 1. | | |
| 2. | | |
| 3. | | |

Στην περίπτωση που επιλέξατε την αιτιολογία Β στον ανωτέρω πίνακα, παρακαλούμε εξηγήστε στον παρακάτω πίνακα για ποιον λόγο αδυνατείτε να λάβετε ΑΦΜ.

| | |
|---|--|
| 1 | |
| 2 | |
| 3 | |

ΜΕΡΟΣ 4– Δηλώσεις και υπογραφή

Κατανοώ ότι οι παρεχόμενες από εμένα πληροφορίες καλύπτονται πλήρως από το σύνολο των προβλέψεων των όρων και προϋποθέσεων που διέπουν τη σχέση με την EUROBANK ERGASIAS ΑΕ, και εκθέτουν το πώς η EUROBANK μπορεί να χρησιμοποιεί και να μοιράζεται τις παρεχόμενες από εμένα πληροφορίες.

Αναγνωρίζω πως οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν έντυπο, δύναται να παρασχεθούν στις φορολογικές αρχές της χώρας/δικαιοδοσίας όπου τηρείται η σχέση, και να ανταλλάσσονται με φορολογικές αρχές κάποιας άλλης χώρας/δικαιοδοσίας ή χωρών/δικαιοδοσιών όπου ο έχων την σχέση είναι φορολογικός κάτοικος δυνάμει διακρατικών συμβάσεων περί ανταλλαγής πληροφοριών περί χρηματοοικονομικών λογαριασμών.

Δηλώνω ότι τα αναφερόμενα στην παρούσα δήλωση είναι αληθή και σωστά και προσκομίζω τα σχετικά έγγραφα σε πρωτότυπα ή επικυρωμένα αντίγραφα. Δεσμεύομαι να ενημερώσω την Τράπεζα εντός 30 ημερών για οποιαδήποτε αλλαγή στα στοιχεία που αναφέρονται στην παρούσα δήλωση και να υποβάλω νέο έντυπο αυτοπιστοποίησης εντός 30 ημερών από την αλλαγή των συνθηκών.

| | | | |
|---|--|------------|--|
| ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΝΟΜΙΜΟΥ ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΥ & ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΣΦΡΑΓΙΔΑ ή Για την εταιρεία..... (πλήρης επωνυμία του ΝΠΙΔ), με αρ. ΓΕΜΗ,και έδρα | | | |
| ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΟΛΟΓΡΑΦΩΣ | | | |
| Ημερομηνία | | Πόλη, Χώρα | |
| Σημείωση: Εάν δεν είστε ο Νόμιμος Εκπρόσωπος, παρακαλούμε διευκρινίστε την ιδιότητα με την οποία υπογράφετε το έντυπο, επισυνάψτε το αντίστοιχο έντυπο δικαιοδοσίας. Εάν υπογράφετε το παρόν δυνάμει πληρεξουσίου, επισυνάψτε επικυρωμένο αντίγραφο του πληρεξουσίου. | | | |
| ΙΔΙΟΤΗΤΑ | | | |

ΘΕΩΡΗΣΗ ΥΠΟΓΡΑΦΗΣ

| | |
|--|------------------|
| Από την Τράπεζα Eurobank Ergasias A.E. | ΑΠΟ ΔΗΜΟΣΙΑ ΑΡΧΗ |
| Κατάστημα / Μονάδα : | |
| Υπογραφή: | |

ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

Η ΤΡΑΠΕΖΑ Eurobank Ergasias A.E. ενημερώνει τα φυσικά πρόσωπα (υποκείμενα) που υπογράφουν το παρόν ότι τα προσωπικά δεδομένα που συμπεριλαμβάνονται σε αυτό και αναφέρονται στο άρθρο 9 παράγραφος 1 περίπτωση β του Ν. 4170/2013, όπως τροποποιήθηκε με τον Ν. 4378/2016 ή όπως αυτό τροποποιείται και ισχύει, αλλά και όσα έχει συλλέξει με την συνδρομή τους ή μη υποχρεούται να συλλέξει και διαβιβάσει στις αρμόδιες αρχές του Υπουργείου Οικονομικών, σύμφωνα με τις προβλεπόμενες στον Ν. 4170/2013 διαδικασίες, όπως αυτές ισχύει, με σκοπό την συμμόρφωση προς τους ισχύοντες κανονισμούς και οδηγίες βάσει του Κοινού Προτύπου (CRS) του ΟΟΣΑ, σχετικά με την φορολογική κατοικία των δικαιούκων λογαριασμών. Τα Διπλόντα χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα ή και τρίτοι ενεργούντες για λογαριασμό τους και οι αρμόδιες αρχές του Υπουργείου Οικονομικών είναι υπεύθυνοι επεξεργασίας για τους σκοπούς του Ν. 2472/1997, καθέναν για κάθε επεξεργασία που διενεργεί. Τα υποκείμενα των δεδομένων έχουν το δικαίωμα να γνωρίζουν τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που τα αφορούν αποτελούν ή αποτέλεσαν αντικείμενο επεξεργασίας (δικαίωμα πρόσβασης αρ. 12 Ν. 2472/1997) καθώς και να προβάλλουν οποτεδήποτε αντιρρήσεις για την επεξεργασία των δεδομένων που τα αφορούν (δικαίωμα αντίρρησης αρ. 13 Ν. 2472/1997). Για τυχόν άσκηση των ανωτέρω δικαιωμάτων μπορείτε να απευθυνθείτε στο εκάστοτε υποκατάστημα Eurobank.

Παράρτημα – Συνοπτική Περιγραφή Επιλεγμένων Ορισθέντων Όρων

Σημείωση: Τα παρακάτω συνιστούν επιλεγμένες συνόψεις των ορισθέντων όρων που παρέχονται προς διευκόλυνσή σας κατά τη συμπλήρωση του παρόντος εντύπου. Περαιτέρω στοιχεία δύνανται να βρεθούν στα Κοινά Πρότυπα του ΟΟΣΑ για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών περί Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών (CRS), τα σχετιζόμενα Σχόλια στο CRS, και στα πλαίσια τοπικής καθοδήγησης. Αυτά μπορούν να βρεθούν στην πύλη αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών του ΟΟΣΑ.
Εάν έχει οποιεσδήποτε ερωτήσεις παρακαλούμε όπως επικοινωνήσετε με το φορολογικό σας σύμβουλο ή την αρχή τοπικής φορολόγησης.

«Κάτοχος Λογαριασμού»

Ο «Κάτοχος Λογαριασμού» είναι το πρόσωπο που καταγράφεται ή αναγνωρίζεται ως ο κάτοχος ενός Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού από το Πιστωτικό Ίδρυμα που διατηρεί το λογαριασμό. Αυτό δεν σχετίζεται με το εάν αυτό το πρόσωπο είναι μια Οντότητα flow-through. Έτσι, για παράδειγμα, εάν κάποιο τραπεζικό ή κάποια περιουσία αναφέρεται ως ο κάτοχος ή ο ιδιοκτήτης κάποιου Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού, το τραπεζικό ή η περιουσία είναι ο Κάτοχος Λογαριασμού, και όχι ο καταπιστευματοδόχος ή ο ιδιοκτήτης του τραπεζικού ή οι δικαιούχοι. Συναφώς, εάν κάποια συνεταιρική εταιρεία καταγράφεται ως ο κάτοχος ή ο ιδιοκτήτης ενός Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού, η συνεταιρική εταιρεία είναι ο Κάτοχος του Λογαριασμού, όχι οι εταίροι της. Ένα πρόσωπο, πλην κάποιου Πιστωτικού Ιδρύματος, το οποίο κατέχει κάποιο Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό προς όφελος ή για λογαριασμό κάποιου άλλου προσώπου που έχει την ιδιότητα του αντιπροσώπου, θεματοφύλακα, εντεταλμένου, υπογράφοντος, επενδυτικού συμβούλου ή ενδιάμεσου, δεν θα θεωρείται ως κάτοχος του λογαριασμού, αλλά αυτό το άλλο πρόσωπο θα εκλαμβάνεται ως κάτοχος του λογαριασμού.

Ως «ΜΧΟ» (Μη Χρηματοπιστωτική Οντότητα) νοείται κάθε Οντότητα που δεν είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα

Ως «**Ενεργή ΜΧΟ**» νοείται οποιαδήποτε ΜΧΟ πληροί οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια. Συνοπτικά, τα κριτήρια αυτά αφορούν:

- ενεργές ΜΧΟ λόγω εισοδήματος ή περιουσιακών στοιχείων·
- εισηγμένες ΜΧΟ·
- Κρατικές Οντότητες, Διεθνείς Οργανισμούς, Κεντρικές Τράπεζες ή Οντότητες που τους ανήκουν εξολοκλήρου·
- ΜΧΟ που είναι εταιρείες συμμετοχών και είναι μέλη μη χρηματοοικονομικού ομίλου·
- νεοφυείς ΜΧΟ·
- ΜΧΟ που τελούν υπό καθεστώς εκκαθάρισης ή εξέρχονται από διαδικασία πτώχευσης·
- ταμειακά κέντρα (treasury center) που είναι μέλη μη χρηματοοικονομικού ομίλου· ή
- μη κερδοσκοπικές ΜΧΟ.

Μια οντότητα θεωρείται Ενεργή ΜΧΟ εφόσον πληροί οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια:

- α) το ποσοστό του παθητικού εισοδήματος για το προηγούμενο ημερολογιακό έτος ή άλλη κατάλληλη περίοδο δήλωσης στοιχείων είναι μικρότερο του 50% του ακαθάριστου εισοδήματος της ΜΧΟ και το ποσοστό των περιουσιακών στοιχείων που παράγουν παθητικό εισόδημα ή διακρατούνται για την παραγωγή παθητικού εισοδήματος κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος ή άλλη αντίστοιχη περίοδο υποβολής στοιχείων είναι μικρότερο του 50% των περιουσιακών στοιχείων της ΜΧΟ·
- β) οι τίτλοι κεφαλαίου της ΜΧΟ αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών ή η ΜΧΟ είναι Συνδεόμενη Οντότητα Οντότητας οι τίτλοι κεφαλαίου της οποίας αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών
- γ) η ΜΧΟ είναι Κρατική Οντότητα, Διεθνής Οργανισμός, Κεντρική Τράπεζα ή Οντότητα που ανήκει εξολοκλήρου σε μία ή περισσότερες από τις εν λόγω οντότητες
- δ) κατ' ουσία, όλες οι δραστηριότητες της ΜΧΟ συνίστανται στην κατοχή (εν όλω ή εν μέρει) των εν κυκλοφορία τίτλων κεφαλαίου μιας ή περισσότερων θυγατρικών με δραστηριότητες σε επιχειρηματικούς κλάδους ή τομείς διάφορους από αυτούς των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων ή στην παροχή χρηματοδότησης και υπηρεσιών προς αυτήν ή αυτές· στην κατηγορία αυτή δεν δύναται να υπαχθεί Οντότητα η οποία λειτουργεί (ή εμφανίζεται) ως επενδυτικό κεφάλαιο, όπως για παράδειγμα ιδιωτικό επενδυτικό κεφάλαιο (private equity fund), εταιρεία επιχειρηματικού κεφαλαίου (venture capital fund) ή κεφάλαιο εξαγορών μέσω μόχλευσης (leveraged buyout fund) ή οποιοσδήποτε άλλος οργανισμός επενδύσεων σκοπός του οποίου είναι να αποκτήσει ή να χρηματοδοτήσει εταιρείες και να διατηρεί στη συνέχεια δικαιώματα στις εταιρείες αυτές ως τίτλους κεφαλαίου για επενδυτικούς σκοπούς.
- ε) η ΜΧΟ δεν έχει ακόμη επιχειρηματική δραστηριότητα και δεν έχει προηγούμενο ιστορικό λειτουργίας («νεοφυής ΜΧΟ»), αλλά επενδύει κεφάλαιο σε περιουσιακά στοιχεία με σκοπό την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας διάφορης από αυτήν των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, εφόσον η εν λόγω εξαίρεση δεν εφαρμόζεται στη ΜΧΟ μετά την πάροδο 24 μηνών από την ημερομηνία αρχικής σύστασης της ΜΧΟ·
- στ) η ΜΧΟ δεν υπήρξε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα κατά τα τελευταία πέντε έτη και βρίσκεται σε εξέλιξη η διαδικασία ρευστοποίησης των περιουσιακών της στοιχείων ή η ΜΧΟ αναδιοργανώνεται με σκοπό να εξακολουθήσει να δραστηριοποιείται ή να δραστηριοποιηθεί εκ νέου σε επιχειρηματικό τομέα άλλον από αυτόν των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων·
- ζ) η ΜΧΟ ασκεί κυρίως δραστηριότητες χρηματοδότησης και αντιστάθμισης κινδύνου με ή για Συνδεόμενες Οντότητες που δεν είναι Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και δεν παρέχει υπηρεσίες χρηματοδότησης ή αντιστάθμισης κινδύνου σε Οντότητα που δεν είναι Συνδεόμενη Οντότητα, εφόσον ο όμιλος οποιασδήποτε τέτοιας Συνδεόμενης Οντότητας δραστηριοποιείται κυρίως σε χώρο άλλο από αυτόν των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων ή
- η) η ΜΧΟ πληροί όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις («μη κερδοσκοπική ΜΧΟ»):
 - (i) έχει συσταθεί και λειτουργεί στη δικαιοδοσία όπου έχει την κατοικία της αποκλειστικά για θρησκευτικούς, φιλανθρωπικούς, επιστημονικούς, καλλιτεχνικούς, πολιτιστικούς, αθλητικούς ή εκπαιδευτικούς σκοπούς· ή έχει συσταθεί και λειτουργεί στη δικαιοδοσία όπου έχει την κατοικία της και αποτελεί επαγγελματική οργάνωση, σύλλογο επιχειρήσεων, εμπορικό επιμελητήριο, οργάνωση εργαζομένων, οργάνωση αγροτικών ή οπωροκρηπτευτικών εκμεταλλεύσεων, ένωση πολιτών ή οργάνωση που λειτουργεί αποκλειστικά για την προώθηση της κοινωνικής ευημερίας·
 - (ii) απαλλάσσεται από φόρο εισοδήματος στη δικαιοδοσία όπου έχει την κατοικία της·
 - (iii) δεν διαθέτει μετόχους ή μέλη που έχουν δικαιώματα κυριότητας ή επικαρπίας επί των εσόδων ή των περιουσιακών της στοιχείων·
 - (iv) η ισχύουσα νομοθεσία της δικαιοδοσίας όπου έχει την κατοικία της ΜΧΟ ή τα συστατικά έγγραφα της ΜΧΟ δεν επιτρέπουν οποιαδήποτε διανομή εσόδων ή περιουσιακών στοιχείων της ΜΧΟ σε φυσικό πρόσωπο ή μη φιλανθρωπική οντότητα ή τη χρήση των εσόδων ή περιουσιακών στοιχείων προς όφελος τους, εκτός αν η διανομή ή χρήση αυτή γίνεται στα πλαίσια της άσκησης των φιλανθρωπικών δραστηριοτήτων της ΜΧΟ ή ως πληρωμή εύλογης αμοιβής για την παροχή υπηρεσιών ή ως πληρωμή τιμήματος για την πραγματική εμπορική αξία ιδιοκτησίας που αγόρασε η ΜΧΟ· και
 - (v) η ισχύουσα νομοθεσία της δικαιοδοσίας όπου έχει την κατοικία της ΜΧΟ ή τα συστατικά έγγραφα της ΜΧΟ απαιτούν, σε περίπτωση εκκαθάρισης ή διάλυσης, να διανέμονται όλα τα περιουσιακά στοιχεία της ΜΧΟ σε Κρατική Οντότητα ή σε άλλη μη κερδοσκοπική οργάνωση ή να περιέρχονται στη δικαιοδοσία όπου έχει την κατοικία της ΜΧΟ ή σε άλλη πολιτική υποδιάρθρωση.

Σημείωση: Ορισμένες οντότητες (όπως οι Μη Χρηματοοικονομικές Οντότητες της Αλλοδαπής εδαφικών διαμερισμάτων των ΗΠΑ) ενδέχεται να πληρούν τις προϋποθέσεις για να λογίζονται ως Ενεργές Μη Χρηματοοικονομικές Οντότητες της Αλλοδαπής (ΜΧΟΑ-NFFE) βάσει των διατάξεων του FATCA αλλά όχι ως Ενεργές ΜΧΟ βάσει του CRS.

| |
|--|
| <p>Ο «Ελέγχος» επί Οντότητας ασκείται γενικά από το/τα φυσικό(-ά) πρόσωπο(-α) που εν τέλει έχουν ελέγχουσα συμμετοχή (κατά κανόνα επί τη βάση συγκεκριμένου ποσοστού (π.χ. 25%)) στην Οντότητα. Όταν κανένα φυσικό πρόσωπο δεν ασκεί έλεγχο μέσω κυριότητας, τα Ελέγχοντα Πρόσωπα της Οντότητας είναι τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν έλεγχο στην Οντότητα με άλλα μέσα. Όταν δεν υφίσταται κανένα φυσικό πρόσωπο που να προσδιορίζεται ότι ασκεί έλεγχο επί της Οντότητας μέσω κυριότητας, τότε, σύμφωνα με το CRS, ως Δηλωτέο Πρόσωπο λογίζεται το φυσικό πρόσωπο που κατέχει τη θέση του ανώτερου διοικητικού στελέχους</p> |
| <p>Ως «Ελέγχον(-τα) Πρόσωπο(-α)» νοούνται το/τα φυσικό(-ά) πρόσωπο(-α) που ασκούν έλεγχο επί οντότητας. Όταν η εν λόγω οντότητα λογίζεται ως Παθητική Μη Χρηματοοικονομική Οντότητα («Παθητική ΜΧΟ»), το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να προσδιορίζει κατά πόσον τα εν λόγω Ελέγχοντα Πρόσωπα είναι Δηλωτέα Πρόσωπα. Ο εν λόγω ορισμός αντιστοιχεί στον όρο «πραγματικός δικαιούχος» (beneficial owner) όπως περιγράφεται στη σύσταση 10 των συστάσεων της Ειδικής Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF) (όπως εγκρίθηκαν τον Φεβρουάριο του 2012).</p> <p>Όταν πρόκειται για καταπίστευμα ως Ελέγχοντα Πρόσωπα νοούνται ο ή οι καταπιστευματοπάροχοι, ο ή οι καταπιστευματοδόχοι, ο ή οι προστάτες (εφόσον υπάρχουν), ο ή οι δικαιούχοι ή οι τάξεις των δικαιούχων και οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο ή πρόσωπα ασκούν τον τελικό πραγματικό έλεγχο επί του καταπιστεύματος (μεταξύ άλλων, μέσω αλυσίδας ελέγχου ή κυριότητας). Σύμφωνα με το CRS, ο ή οι καταπιστευματοπάροχοι, ο ή οι καταπιστευματοδόχοι, ο ή οι προστάτες (εφόσον υπάρχουν), ο ή οι δικαιούχοι ή οι τάξεις των δικαιούχων πρέπει να λογίζονται πάντα ως Ελέγχοντα Πρόσωπα καταπιστεύματος, ανεξαρτήτως του εάν οποιοσδήποτε εξ αυτών ασκεί έλεγχο επί των δραστηριοτήτων του καταπιστεύματος.</p> <p>Όταν ο ή οι καταπιστευματοπάροχοι καταπιστεύματος είναι Οντότητα, το CRS απαιτεί από τα Χρηματοπιστωτικά Ίδρύματα να ταυτοποιούν επίσης τα Ελέγχοντα Πρόσωπα του ή των καταπιστευματοπαρόχων και, όταν απαιτείται, να τα αναφέρουν ως Ελέγχοντα Πρόσωπα του καταπιστεύματος.</p> |
| <p>Ως «Ίδρυμα Θεματοφυλακής» νοείται κάθε Οντότητα που αναπτύσσει δραστηριότητα της οποίας ουσιώδης πτυχή είναι η φύλαξη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για λογαριασμό τρίτων. Η φύλαξη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για λογαριασμό τρίτων συνιστά ουσιώδη πτυχή της δραστηριότητας οντότητας εάν το ακαθάριστο εισόδημα της Οντότητας από τη φύλαξη χρηματοοικονομικών στοιχείων και συναφείς χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες ανέρχεται τουλάχιστον στο 20 % του ακαθάριστου εισοδήματός της κατά το βραχύτερο από τα ακόλουθα χρονικά διαστήματα: i) την τριετία που λήγει την 31η Δεκεμβρίου (ή την τελευταία ημέρα μημερολογιακής ετήσιας λογιστικής περιόδου) πριν από το έτος του προσδιορισμού ή ii) το διάστημα κατά το οποίο υφίσταται η Οντότητα</p> |
| <p>Ως «Ίδρυμα Καταθέσεων» νοείται κάθε Οντότητα που δέχεται καταθέσεις στο σύννηθες πλαίσιο τραπεζικών ή παρεμφερών δραστηριοτήτων</p> |
| <p>Ως «FATCA» νοούνται οι διατάξεις για την επιβολή φορολογίας στους λογαριασμούς της αλλοδαπής οι οποίες θεσπίστηκαν στις ΗΠΑ στο πλαίσιο του νόμου για την παροχή κινήτρων για τις προσλήψεις (νόμος «HIRE») της 18ης Μαρτίου 2010. Με τις εν λόγω διατάξεις θεσπίζεται νέο καθεστώς αναφοράς πληροφοριών και φόρου παρακράτησης για τις πληρωμές που καταβάλλονται σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εκτός ΗΠΑ και άλλες οντότητες εκτός ΗΠΑ</p> |
| <p>Ως «Οντότητα» νοείται νομικό πρόσωπο ή νομικό μόνρφωμα, όπως κεφαλαιουχική εταιρεία, οργανισμός, προσωπική εταιρεία, καταπίστευμα ή ίδρυμα. Ο όρος αυτό καλύπτει κάθε πρόσωπο που δεν είναι φυσικό πρόσωπο.</p> |
| <p>Ως «Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα» νοείται κάθε Ίδρυμα Θεματοφυλακής, Ίδρυμα Καταθέσεων, Επενδυτική Οντότητα ή Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία. Για περαιτέρω ορισμούς κατηγοριών που ισχύουν για τα Χρηματοπιστωτικά Ίδρύματα ανατρέξτε στις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές της εκάστοτε χώρας και στο CRS.</p> |
| <p>Ως «Επενδυτική Οντότητα» νοείται κάθε Οντότητα:</p> <p>(i) η οποία ασκεί κατά κύριο λόγο ως δραστηριότητα μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες εργασίες ή πράξεις για λογαριασμό ή εξ ονόματος πελάτη:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ αγοραπωλησίες: μέσω της χρηματαγοράς (επιταγών, γραμματιών, πιστοποιητικών καταθέσεων, παραγώγων κ.λπ.) συναλλάγματος: μέσω των συνδεδεμένων με συνάλλαγμα, επιτόκια και δείκτες κινήτων αξιών· ή συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης επί βασικών εμπορευμάτων, ➤ ατομική και συλλογική διαχείριση χαρτοφυλακίου, ή ➤ άλλες δραστηριότητες επένδυσης ή διαχείρισης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή χρημάτων εξ ονόματος τρίτων. <p>(ii) το καθαρό εισόδημα της οποίας προκύπτει κατά κύριο λόγο από επενδύσεις, επανεπενδύσεις ή αγοραπωλησίες χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, εάν την Οντότητα διαχειρίζεται άλλη Οντότητα που είναι Ίδρυμα Καταθέσεων, Ίδρυμα Θεματοφυλακής, Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία ή Επενδυτική Οντότητα του πρώτου είδους.</p> <p>Μία Οντότητα θεωρείται ότι ασκεί κατά κύριο λόγο ως δραστηριότητα μία ή περισσότερες από τις παραπάνω εργασίες που περιγράφονται στην ενότητα (i) ή το ακαθάριστο εισόδημα της προκύπτει κατά κύριο λόγο από επενδύσεις, επανεπενδύσεις ή αγοραπωλησίες χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων όπως περιγράφεται στην ενότητα (ii), εάν το ακαθάριστο εισόδημα της από τις σχετικές εργασίες ανέρχεται τουλάχιστον στο 50% του ακαθάριστου εισοδήματός της κατά το βραχύτερο από τα ακόλουθα χρονικά διαστήματα:</p> <p>i) την τριετία που λήγει την 31η Δεκεμβρίου του έτους που προηγείται του έτους του προσδιορισμού ή</p> <p>ii) το διάστημα κατά το οποίο υφίσταται η Οντότητα.</p> |
| <p>Ως «Επενδυτική Οντότητα που βρίσκεται σε Μη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία και την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα» νοείται κάθε Οντότητα το καθαρό εισόδημα της οποίας προκύπτει κατά κύριο λόγο από επενδύσεις, επανεπενδύσεις ή αγοραπωλησίες χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, εάν η Οντότητα (i) τελεί υπό τη διαχείριση Χρηματοπιστωτικού Ίδρυματος και (ii) δεν είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας.</p> |
| <p>«Επενδυτική Οντότητα την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα»: Για μια Οντότητα νοείται ότι τη «διαχειρίζεται» άλλη Οντότητα, εάν η διαχειρίζουσα Οντότητα ασκεί, είτε άμεσα είτε μέσω άλλου παρόχου υπηρεσιών για λογαριασμό της υπό διαχείριση Οντότητας, οποιαδήποτε από τις εργασίες ή πράξεις που περιγράφονται στο στοιχείο (i) ανωτέρω στον ορισμό της «Επενδυτικής Οντότητας».</p> <p>Μια Οντότητα διαχειρίζεται μια άλλη Οντότητα μόνο εάν διαθέτει τη διακριτική ευχέρεια να διαχειρίζεται τα περιουσιακά στοιχεία της άλλης Οντότητας (εν όλω ή εν μέρει). Όταν την Οντότητα διαχειρίζεται ένας συνδυασμός Χρηματοπιστωτικών Ίδρυμάτων, ΜΧΟ ή φυσικών προσώπων, θεωρείται ότι την Οντότητα διαχειρίζεται άλλη Οντότητα που είναι Ίδρυμα Καταθέσεων, Ίδρυμα Θεματοφυλακής, Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία ή το πρώτο είδος Επενδυτικής Οντότητας, εάν οποιαδήποτε από τις διαχειρίζουσες Οντότητες είναι η εν λόγω άλλη Οντότητα.</p> |
| <p>Ως «Μη Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα» νοείται κάθε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που είναι:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Κρατική Οντότητα, Διεθνής Οργανισμός ή Κεντρική Τράπεζα, όχι όμως όσον αφορά πληρωμή προκύπτουσα από υποχρέωση που έχει αναληφθεί σε σχέση με εμπορική χρηματοπιστωτική δραστηριότητα ανήκουσα σε είδος δραστηριότητας που ασκείται από Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία, Ίδρυμα Θεματοφυλακής ή Ίδρυμα Καταθέσεων· ➤ Συνταξιοδοτικό Ταμείο Ευρείας Συμμετοχής· Συνταξιοδοτικό Ταμείο Περιορισμένης Συμμετοχής· Συνταξιοδοτικό Ταμείο Κρατικής Οντότητας, Διεθνούς Οργανισμού ή Κεντρικής Τράπεζας· ή εγκεκριμένος εκδότης πιστωτικών καρτών· ➤ Απαλλασσόμενος Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων· ή ➤ Καταπίστευμα με Καταπιστευματοδόχο Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα (Trustee-Documented Trust): καταπίστευμα στον βαθμό που ο καταπιστευματοδόχος είναι Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα και δηλώνει όλες τις πληροφορίες που πρέπει να δηλώνονται για όλους τους Δηλωτέους Λογαριασμούς του καταπιστεύματος· ➤ κάθε άλλη οντότητα που ορίζεται βάσει της εσωτερικής νομοθεσίας μιας χώρας ως Μη Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα. |
| <p>Ως «Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία» νοείται δικαιοδοσία με την οποία έχει συναφθεί συμφωνία σύμφωνα με την οποία η εν λόγω δικαιοδοσία θα παρέχει τις πληροφορίες που ορίζονται στο CRS</p> |

| |
|---|
| <p>Ως «Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας» νοείται:</p> <p>(i) κάθε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που είναι κάτοικος σε Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία, εξαιρουμένου κάθε υποκαταστήματος αυτού του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος που ευρίσκεται εκτός της Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας αυτής, και</p> <p>(ii) κάθε ευρισκόμενο σε Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία υποκατάστημα Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος το οποίο δεν είναι φορολογικός κάτοικος στη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία αυτή</p> |
| <p>Ως «Παθητική ΜΧΟ», σύμφωνα με το CRS, νοείται:</p> <p>(i) οποιαδήποτε ΜΧΟ που δεν είναι Ενεργή ΜΧΟ και</p> <p>(ii) οποιαδήποτε Επενδυτική Οντότητα που βρίσκεται σε Μη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία και την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.</p> |
| <p>Μια Οντότητα είναι «Συνδεδεμένη Οντότητα» μιας άλλης Οντότητας εάν οποιαδήποτε από τις δύο Οντότητες ελέγχει την άλλη Οντότητα ή οι δύο Οντότητες τελούν υπό κοινό έλεγχο. Για τον σκοπό αυτόν, ο έλεγχος περιλαμβάνει την άμεση ή έμμεση κυριότητα ποσοστού μεγαλύτερου του 50% των δικαιωμάτων ψήφου και της αξίας της Οντότητας.</p> |
| <p>Ως «Δηλωτός 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.</p> |
| <p>Ως «Δηλωτέα Δικαιοδοσία» νοείται δικαιοδοσία με την οποία υφίσταται υποχρέωση παροχής χρηματοοικονομικών πληροφοριών.</p> |
| <p>Ως «Πρόσωπο Δηλωτέας Δικαιοδοσίας» νοείται οντότητα με φορολογική κατοικία σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία της ή των εν λόγω δικαιοδοσιών - σε συνάρτηση με την εσωτερική νομοθεσία της χώρας στην οποία είναι εγκατεστημένη, έχει συσταθεί ή διοικείται. Οντότητες όπως προσωπικές εταιρείες, ετερόρρυθμες εταιρείες ή παρόμοια νομικά μορφώματα τα οποία δεν έχουν φορολογική κατοικία λογίζονται ως έχοντα την κατοικία τους στη δικαιοδοσία όπου βρίσκεται ο τόπος άσκησης της πραγματικής διοίκησής τους. Σε περίπτωση που μια τέτοια Οντότητα δεν έχει κατοικία για φορολογικούς λόγους οφείλει να συμπληρώσει το έντυπο δηλώνοντας τη διεύθυνση του κεντρικού γραφείου του. Οι οντότητες με διπλή κατοικία μπορεί να προσφεύγουν στην καθοριστική διάταξη της εκάστοτε φορολογικής σύμβασης (εφόσον συντρέχει περίπτωση) για τον προσδιορισμό της φορολογικής κατοικίας τους.</p> |
| <p>Ως «Δηλωτέο Πρόσωπο» νοείται κάθε «Πρόσωπο Δηλωτέας Δικαιοδοσίας» εκτός από τα ακόλουθα:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ κεφαλαιουχικές εταιρείες οι τίτλοι κεφαλαίου των οποίων αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε μία ή περισσότερες αναγνωρισμένες αγορές κινητών αξιών; ➤ οποιοσδήποτε κεφαλαιουχικές εταιρείες αποτελούν Συνδεδεμένες Οντότητες κεφαλαιουχικής εταιρείας (ως ανω) ➤ Κρατικές Οντότητες, ➤ Διεθνείς Οργανισμοί, ➤ Κεντρικές Τράπεζες ή ➤ Χρηματοπιστωτικά Ίδρύματα |
| <p>«Κάτοικος για φορολογικούς σκοπούς». Κατά κανόνα, μια Οντότητα λογίζεται κάτοικος για φορολογικούς σκοπούς σε μια δικαιοδοσία εάν, σύμφωνα με τη νομοθεσία της εν λόγω δικαιοδοσίας (συμπεριλαμβανομένων των φορολογικών συμβάσεων), είναι υπόχρεη φόρου στην εν λόγω δικαιοδοσία λόγω της έδρας, της κατοικίας, του τόπου άσκησης της διοίκησης ή του τόπου σύστασής της, ή άλλου κριτηρίου παρόμοιας φύσης, και όχι αποκλειστικά επί πηγών εισοδήματος στην εν λόγω δικαιοδοσία. Οι Οντότητες 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. Οντότητες όπως προσωπικές εταιρείες, ετερόρρυθμες εταιρείες ή παρόμοια νομικά μορφώματα τα οποία δεν έχουν φορολογική κατοικία λογίζονται ως έχοντα την κατοικία τους στη δικαιοδοσία όπου βρίσκεται ο τόπος άσκησης της πραγματικής διοίκησής τους. Τα καταπιστεύματα λογίζονται ως έχοντα την κατοικία τους στη δικαιοδοσία όπου έχουν τη φορολογική κατοικία τους ένας ή περισσότεροι από τους καταπιστευματοδόχους τους. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη φορολογική κατοικία, απευθυνθείτε στον φοροτεχνικό σας ή επισκεφθείτε την [πύλη του ΟΟΣΑ για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών].</p> |
| <p>Ως «Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία» νοείται κάθε Οντότητα η οποία είναι ασφαλιστική εταιρεία (ή η εταιρεία συμμετοχών που ελέγχει ασφαλιστική εταιρεία) που προσφέρει Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς ή Συμβόλαιο Προσόδων ή υποχρεούται να καταβάλλει πληρωμές δυνάμει τέτοιου είδους συμβολαίων</p> |
| <p>«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 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 δικαιοδοσίας. Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τους αποδεκτούς ΑΦΜ παρέχονται στην παρακάτω διεύθυνση: [πύλη του ΟΟΣΑ]</p> |
| <p>Ορισμένες δικαιοδοσίες δεν εκδίδουν ΑΦΜ. Ωστόσο, οι εν λόγω δικαιοδοσίες χρησιμοποιούν συχνά κάποιον άλλο αριθμό υψηλής ακεραιότητας που παρέχει ισοδύναμο επίπεδο ταυτοποίησης («λειτουργικό ισοδύναμο»). Παραδείγματα τέτοιου είδους αριθμών είναι, όσον αφορά τις Οντότητες, οι κωδικοί/αριθμοί μητρώου επιχείρησης/εταιρείας.</p> |

Όντας πιστωτικό ίδρυμα, δεν μας επιτρέπεται να σας παρέχουμε φορολογική συμβουλή.

Ο φορολογικός σας σύμβουλος μπορεί να είναι σε θέση να σας βοηθήσει στην απάντηση συγκεκριμένων ερωτημάτων σε αυτό το έντυπο. Η τοπική φορολογική σας αρχή μπορεί να παρέχει καθοδήγηση σχετικά με το πώς θα προσδιοριστεί το φορολογικό σας καθεστώς.

Μπορείτε, επίσης, να μάθετε περισσότερα, περιλαμβανομένου ενός καταλόγου δικαιοδοσιών που έχουν υπογράψει συμβάσεις περί αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών, καθώς και στοιχεία για τις απαιτούμενες πληροφορίες, στην πύλη αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών του ΟΟΣΑ.