

ΕΝΑΡΞΗ ΣΧΕΣΗΣ ΠΕΛΑΤΗ ΦΥΣΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ**ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ**

Η προσκόμιση του συνόλου των παρακάτω δικαιολογητικών (ενότητες 1 έως 7), είναι υποχρεωτική για την έναρξη της σχέσης με την Τράπεζα. **Σημειώνεται ότι η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα να ζητήσει επιπλέον δικαιολογητικά εφόσον απαιτηθεί.**

Τα έγγραφα / δικαιολογητικά πρέπει να προσκομίζονται πρωτότυπα ή αντίγραφα των πρωτοτύπων.

Τα έγγραφα / δικαιολογητικά τα οποία έχουν εκδοθεί σε γλώσσα διάφορη της ελληνικής ή της αγγλικής πρέπει να είναι νομίμως μεταφρασμένα στην ελληνική ή αγγλική γλώσσα. Δημόσια έγγραφα, που εκδίδονται /μεταφράζονται σε χώρες που έχουν προσχωρήσει στη Σύμβαση της Χάγης, πρέπει να φέρουν σφραγίδα apostille από την αρμόδια αλλοδαπή αρχή.

Οι Υπεύθυνες Δηλώσεις / έντυπα με υπογραφή πρέπει να προσκομίζονται πρωτότυπα.

1. Πιστοποιητικό Ταυτοποίησης**Ελληνες Ανεξαρτήτως Τόπου Κατοικίας**

	Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή
	Διαβατήριο σε ισχύ ή
	Ταυτότητα υπηρετούντων στα Σώματα Ασφαλείας ή στις Ένοπλες Δυνάμεις (σε ισχύ για τις περιπτώσεις όπου αναγράφεται ημερομηνία ισχύος)

Αλλοδαποί Εντός/Εκτός Ε.Ε Διαμένοντες Εκτός Ελλάδας

	Διαβατήριο σε ισχύ
--	--------------------

2. Πιστοποίηση Εισοδήματος**Ελληνες & Αλλοδαποί με Φορολογική Κατοικία και Εκτός Ελλάδος**

	Αποδεικτικό TIN / Ισοδύναμο TIN
--	---------------------------------

Εάν το TIN / ισοδύναμο TIN δεν αναγράφεται επί του εγγράφου ταυτοποίησης σας π.χ Δ.Β ή ταυτότητα, θα πρέπει να προσκομίσετε δημόσιο έγγραφο της χώρας εγκατάστασής σας (από Δημόσια Αρχή / Πρεσβεία / Προξενείο) στο οποίο να αποτυπώνεται.

3. Επιβεβαίωση Διεύθυνσης Κύριας Κατοικίας Φ.Π.**Ελληνες/Αλλοδαποί Διαμένοντες Εκτός Ελλάδας**

	Επικυρωμένο δημόσιο έγγραφο (από Δημόσια Αρχή / Πρεσβεία / Προξενείο) του τόπου διαμονής σας, από το οποίο προκύπτει η Διεύθυνση Κύριας Κατοικίας σας ή
	Επικυρωμένο και μεταφρασμένο Εσωτερικό Διαβατήριο Ρωσικής Ομοσπονδίας ή
	Επικυρωμένο και μεταφρασμένο Ηυκου (Λαϊκή Δημοκρατία της Κίνας)

4. Επιβεβαίωση Επαγγέλματος / Επαγγελματικής Διεύθυνσης και Τηλεφώνου
Ελληνες/Αλλοδαποί Διαμένοντες Εκτός Ελλάδας

	Βεβαίωση εργοδότη (για μισθωτούς) ή
	Βεβαίωση ασφαλιστικού φορέα από την οποία να προκύπτει η επαγγελματική σας ιδιότητα (έκδοση εντός 6 μηνών από την ημερομηνία που θα το προσκομίσετε στην Τράπεζα) ή
	Απόδειξη μισθοδοσίας με σφραγίδα της εταιρείας (έκδοση εντός 3 μηνών από την ημερομηνία που θα το προσκομίσετε στην Τράπεζα) ή
	Βεβαίωση σπουδών (για φοιτητή) ή
	Δημόσιο έγγραφο (από Δημόσια Αρχή / Πρεσβεία / Προξενείο) από το οποίο να προκύπτει η επαγγελματική σας ιδιότητα *

* για την περίπτωση φοιτητή / συνταξιούχου / ανέργου / οικιακών

5. Επιβεβαίωση Τηλεφώνου Επικοινωνίας (Σταθερό /Κινητό)
Ελληνες/Αλλοδαποί Διαμένοντες Εντός / Εκτός Ελλάδας

	Βεβαίωση εταιρίας σταθερής/κινητής τηλεφωνίας ή
	Πρόσφατος λογαριασμός σταθερής/κινητής τηλεφωνίας

Σε περίπτωση «φιλοξενίας» ή «συγκατοίκησης»:

	Βεβαίωση ή λογαριασμός για το τηλέφωνο στο όνομα του κατόχου και Υπεύθυνη Δήλωσή σας ή άλλο έγγραφο από το οποίο να προκύπτει η σχέση με τον κάτοχο του τηλεφώνου
--	---

Σε περίπτωση συζύγων/τέκνων που ο λογαριασμός εκδίδεται στο όνομα του ενός συζύγου/γονέα

	Βεβαίωση ή λογαριασμός για το τηλέφωνο στο όνομα του συζύγου/γονέα και πιστοποιητικό το οποίο αποδεικνύει τη συγγενική σχέση (πχ ληξιαρχική πράξη γάμου/σύμφωνο συμβίωσης/κοινό εκκαθαριστικό) ή Υπεύθυνη Δήλωσή σας
--	--

Σε περίπτωση οικογενειακού συμβολαίου που ο λογαριασμός εκδίδεται σε άλλο όνομα

	Πιστοποιητικό για το τηλέφωνο (πχ πρόσφατος λογαριασμός οικογενειακού πακέτου) και Υπεύθυνη Δήλωσή σας για το τηλέφωνο που σας ανήκει ή Πιστοποιητικό για τη συγγενική σχέση (πχ ληξιαρχική πράξη γάμου/σύμφωνο συμβίωσης/κοινό εκκαθαριστικό)»
--	---

Σε περίπτωση καρτοκινητού όπου δεν εκδίδεται λογαριασμός

	Πιστοποιητικό για το τηλέφωνο (πχ το συμβόλαιο καρτοκινητού) ή Υπεύθυνη Δήλωσή σας
--	--

6. Επιβεβαίωση Φορολογικής Κατοικίας
Ελληνες/Αλλοδαποί Διαμένοντες Εντός / Εκτός Ελλάδας

	Υπογεγραμμένο έντυπο αυτοπιστοποίησης φυσικού προσώπου (9284) ή
	Υπογεγραμμένο ηλεκτρονικό έντυπο "Αίτηση ανοίγματος σχέσης" ή "Αίτηση ανοίγματος καταθετικού λογαριασμού και ειδικό όροι συνεργασίας" ή "Αίτηση μεταβολής στοιχείων πελάτη" παραγόμενο από το κεντρικό σύστημα της Τράπεζας

Εάν, πέραν της ελληνικής έχετε και άλλη φορολογική κατοικία:

	Αποδεικτικό TIN / Ισοδύναμο TIN
--	---------------------------------

Εάν το TIN / ισοδύναμο TIN δεν αναγράφεται επί του εγγράφου ταυτοποίησης σας π.χ Δ.Β ή ταυτότητα, θα πρέπει να προσκομίσετε δημόσιο έγγραφο της χώρας εγκατάστασής σας (από Δημόσια Αρχή / Πρεσβεία /

Προξενείο) στο οποίο να αποτυπώνεται.

7. Επιβεβαίωση Φορολογικής υποχρέωσης / δηλωτέο πρόσωπο προς ΗΠΑ *

	Εφόσον είστε φορολογικά υπόχρεος ή/και δηλωτέο πρόσωπο προς ΗΠΑ (για παράδειγμα λόγω γέννησης, Υπηκοότητας ΗΠΑ - συμπεριλαμβανομένης και διπλής υπηκοότητας ή/και μόνιμη κατοικία στις ΗΠΑ ή/και κατοχή Αμερικανικού διαβατηρίου ή/και Πράσινης Κάρτας ΗΠΑ, ή/και παρατεταμένη φυσική παρουσία στις ΗΠΑ**)
	Πιστοποιητικό φορολογικής υποχρέωσης στις ΗΠΑ (W9)

Εφόσον δηλώνετε ότι δεν είστε φορολογικά υπόχρεος ή/και δηλωτέο πρόσωπο προς ΗΠΑ αλλά προκύπτουν κάποιες από τις παρακάτω ενδείξεις ΗΠΑ:

Τόπος γέννησης στις ΗΠΑ

	Πιστοποιητικό μη φορολογικής υποχρέωσης στις ΗΠΑ (W-8BEN ή ανάλογο έντυπο σε ισχύ) και
	Αντίγραφο Πιστοποιητικού αποποίησης/απώλειας αμερικανικής υπηκοότητας και
	Διαβατήριο/ταυτότητα από χώρα εκτός ΗΠΑ

Διεύθυνση κατοικίας/αλληλογραφίας στις ΗΠΑ

	Πιστοποιητικό μη φορολογικής υποχρέωσης στις ΗΠΑ (W-8BEN ή ανάλογο έντυπο σε ισχύ) και
	Διαβατήριο/ταυτότητα από χώρα εκτός ΗΠΑ ή πιστοποιητικό κατοικίας από φορολογική αρχή εκτός ΗΠΑ (εκκαθαριστικό εφορίας που αναγράφει διεύθυνση)

Τηλέφωνο επικοινωνίας στις ΗΠΑ

	Πιστοποιητικό μη φορολογικής υποχρέωσης στις ΗΠΑ (W-8BEN ή ανάλογο έντυπο σε ισχύ) και
	Διαβατήριο/ταυτότητα από χώρα εκτός ΗΠΑ ή πιστοποιητικό κατοικίας από φορολογική αρχή εκτός ΗΠΑ (εκκαθαριστικό εφορίας που αναγράφει διεύθυνση)

Πληρεξούσιος ή εντολοδόχος με διεύθυνση ΗΠΑ

	Πιστοποιητικό μη φορολογικής υποχρέωσης στις ΗΠΑ (W-8BEN ή ανάλογο έντυπο σε ισχύ) ή
	Διαβατήριο/ταυτότητα από χώρα εκτός ΗΠΑ ή πιστοποιητικό κατοικίας από φορολογική αρχή εκτός ΗΠΑ (εκκαθαριστικό εφορίας που αναγράφει διεύθυνση)

*Εφόσον επιθυμείτε να επενδύσετε σε χρεόγραφα αμερικανού εκδότη, απαιτείται η προσκόμιση πιστοποιητικού μη φορολογικής υποχρέωσης προς ΗΠΑ (W-8BEN)

**Γενικά παρατεταμένη φυσική παρουσία στις ΗΠΑ ορίζεται όταν πληρούνται οι παρακάτω δύο συνθήκες:

- A) 31 ημέρες παρουσία στις ΗΠΑ κατά το τρέχον ημερολογιακό έτος **ΚΑΙ**
- B) 183 ημέρες παρουσίας στις ΗΠΑ κατά τα τρία τελευταία χρόνια υπολογιζόμενα ως εξής:

Όλες οι ημέρες του τρέχοντος έτους + 1/3 των ημερών κατά το προηγούμενο έτος + 1/6 των ημερών κατά το αμέσως προηγούμενο έτος.