

Παρακαλείσθε να συμπληρώσετε το έντυπο αφού διαβάσετε προσεκτικά τις ακόλουθες οδηγίες.

Βάσει του Ν.4474/07.06.2017 με τον οποίο ενσωματώνεται στο Εθνικό Δίκαιο η Οδηγία (ΕΕ) 2015/2376 του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης της 8^{ης} Δεκεμβρίου 2015, με την οποία τροποποιήθηκε η Οδηγία 2011/16/ΕΕ αναφορικά με την Υποχρεωτική Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών στον Τομέα της Φορολογίας και σύμφωνα με τους ισχύοντες κανονισμούς βάσει του Κοινού Προτύπου Αναφοράς («CRS») του ΟΟΣΑ, η CREDIA BANK Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία (εφεξής CREDIA BANK), υποχρεούται να συλλέγει και να αναφέρει στις αρμόδιες αρχές ορισμένες πληροφορίες σχετικά με τη φορολογική κατοικία των δικαιούχων λογαριασμών. Εάν η φορολογική σας κατοικία (ή η φορολογική κατοικία του δικαιούχου του λογαριασμού, σε περίπτωση που συμπληρώνετε το έντυπο για λογαριασμό του) βρίσκεται εκτός της χώρας στην οποία βρίσκεται η οντότητα της CREDIA BANK όπου τηρείται ο λογαριασμός, ενδέχεται να υποχρεούμαστε νομικά να παρέχουμε τις πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν έντυπο, καθώς και άλλες χρηματοοικονομικές πληροφορίες σχετικά με τους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς σας στις φορολογικές αρχές της χώρας στην οποία βρίσκεται η οντότητα της CREDIA BANK.

Ο ορισμός του ποιοι θεωρούνται δικαιούχοι λογαριασμών, καθώς οι ορισμοί άλλων όρων, αναφέρονται αναλυτικά στο Παράρτημα.

Το παρόν έντυπο παραμένει σε ισχύ, εκτός εάν επέλθει αλλαγή συνθηκών που έχει επίπτωση στο φορολογικό καθεστώς του δικαιούχου του λογαριασμού ή σε άλλα υποχρεωτικά πεδία που περιέχονται σε αυτό. Έχετε την υποχρέωση να ενημερώσετε την CREDIA BANK για οποιαδήποτε αλλαγή συνθηκών που καθιστά ανακριβείς ή ελλιπείς τις πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν έντυπο και να παράσχετε επικαιροποιημένο έντυπο αυτοπιστοποίησης.

Το παρόν έντυπο αποσκοπεί στη συλλογή πληροφοριών μόνο στον βαθμό που η εν λόγω συλλογή δεν απαγορεύεται από την οικεία νομοθεσία.

Το παρόν έντυπο συμπληρώνεται μόνο σε περίπτωση που είστε δικαιούχος ατομικού λογαριασμού ή ατομική επιχείρηση

Σε περίπτωση που πρέπει να υποβάλετε έντυπο αυτοπιστοποίησης για λογαριασμό ενός δικαιούχου λογαριασμού ο οποίος είναι οντότητα, μην χρησιμοποιήσετε το παρόν. Αντ' αυτού, πρέπει να συμπληρώσετε το «Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Οντότητες». Ομοίως, εάν είστε ελέγχον πρόσωπο οντότητας, παρακαλούμε συμπληρώστε το «Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Ελέγχοντα Πρόσωπα».

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

Εφόσον είστε «πρόσωπο των ΗΠΑ» βάσει των κανονισμών της φορολογικής αρχής των ΗΠΑ (IRS), ενδέχεται επίσης να πρέπει να συμπληρώσετε το έντυπο W-9 της IRS.

Εάν συμπληρώνετε το παρόν έντυπο για λογαριασμό άλλου προσώπου, παρακαλούμε μεριμνήστε για τη σχετική ενημέρωσή του.

Επίσης, θα πρέπει να διευκρινίσετε με ποια ιδιότητα υπογράφετε στο Μέρος 3.

Για παράδειγμα, μπορεί 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 ανήλικου.

Ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, δεν επιτρέπεται να παρέχουμε φορολογικές συμβουλές.

Εάν έχετε οποιαδήποτε ερώτηση σχετικά με το παρόν έντυπο ή / και τις παρούσες οδηγίες ή τον προσδιορισμό του καθεστώτος φορολογικής κατοικίας σας, απευθυνθείτε στον φοροτεχνικό σας ή στην αρμόδια εθνική φορολογική αρχή.

Μπορείτε επίσης να βρείτε περισσότερες πληροφορίες, μεταξύ άλλων κατάλογο των 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.

Έντυπο Αυτοπιστοποίησης (CRS – I) Φορολογικής Κατοικίας για Φυσικά Πρόσωπα / *Individual Tax Residency Self-Certification Form*

Συμπληρώστε τα Μέρη 1– 3 με ΚΕΦΑΛΑΙΑ / Please complete Parts 1– 3 in BLOCK CAPITALS

Μέρος 1 / Part 1

Ταυτοποίηση Δικαιούχου Ατομικού Λογαριασμού / Identification of Individual Account Holder

A. Όνομα Δικαιούχου Λογαριασμού / Name of Account Holder:

Επώνυμο /

Family Name or Surname(s)

Τίτλος / Title

Κος / Mr

☐

Κα / Mrs

☐

Δις / Miss

☐

Άλλο / Other

Όνομα /

First or Given name(s)

Μεσαίο όνομα /

Middle Name(s)

B. Τρέχουσα διεύθυνση κατοικίας / Current Residence Address:

Γραμμή 1 Όνομα οικίας/αρ. διαμερίσματος, οδός, αριθμός / Line 1 House/Apt/Suite Name, Number, Street)	
Γραμμή 2 Πόλη Περιοχή/Νομός / Line 2 Town/City Province/ Country/State	
Χώρα / Country	
Ταχ.κώδικας/ Ταχ. Θυρίδα / Postal Code / Zip code	

Γ . Ταχυδρομική διεύθυνση / Mailing Address: (να συμπληρωθεί μόνο εάν διαφέρει από τη διεύθυνση που αναγράφεται στην Ενότητα Β ανωτέρω) / *(please only complete if different from the address shown in Section Γ above)*

Γραμμή 1 Όνομα οικίας/αρ. διαμερίσματος, οδός, αριθμός / Line 1 House/Apt/Suite Name, Number, Street)	
Γραμμή 2 Πόλη Περιοχή/Νομός / Line 2 Town/City Province/ Country/State	
Χώρα / Country	
Ταχ. κώδικας/Ταχ. Θυρίδα / Postal Code / Zip code	

Δ. Ημερομηνία γέννησης / Date of birth :

Ε. Τόπος γέννησης / Place of birth -Τοπική/Δημοτική Κοινότητα γέννησης / Town or city of birth

Χώρα γέννησης / Country of Birth

Μέρος 2 / Part 2

Χώρα κατοικίας για φορολογικούς σκοπούς και σχετικός Αριθμός Φορολογικού Μητρώου ή λειτουργικό ισοδύναμο («ΑΦΜ») (Βλ. Παράρτημα) / *Country of Residence for Tax Purposes and related Taxpayer Identification Number or functional equivalent ("TIN") (See Appendix)*

Συμπληρώστε τον ακόλουθο πίνακα προσδιορίζοντας / *Please complete the following table indicating:*

(i) τη χώρα στην οποία ο Δικαιούχος Λογαριασμού έχει τη φορολογική κατοικία του / *where the Account Holder is tax resident* ·

(ii) τον ΑΦΜ του Δικαιούχου Λογαριασμού για κάθε χώρα που αναφέρεται / *the Account Holder's TIN for each country indicated.*

Εάν ο Δικαιούχος Λογαριασμού έχει φορολογική κατοικία σε περισσότερες από τρεις χώρες, χρησιμοποιήστε ξεχωριστό φύλλο / *If the Account Holder is tax resident in more than three countries please use a separate sheet.*

Εάν ο ΑΦΜ δεν είναι διαθέσιμος, αναφέρετε τη σχετική αιτιολογία **A, B ή Γ** (όπου απαιτείται) / *If a TIN is unavailable please provide the appropriate reason A, B or C where appropriate:*

Αιτιολογία A / Reason A : Η χώρα στην οποία είμαι υπόχρεος φόρου δεν εκδίδει ΑΦΜ στους κατοίκους της / *The country where I am liable to pay tax does not issue TINs to its residents*

Αιτιολογία B / Reason B : Ο Δικαιούχος Λογαριασμού δεν δύναται για άλλο λόγο να λάβει ΑΦΜ ή ισοδύναμο αριθμό (Παρακαλούμε εξηγήστε για ποιον λόγο αδυνατείτε να λάβετε ΑΦΜ στον παρακάτω πίνακα, εφόσον επιλέξετε τη συγκεκριμένη αιτιολογία) / *The Account Holder is otherwise unable to obtain a TIN or equivalent number (Please explain why you are unable to obtain a TIN in the below table if you have selected this reason)*

Αιτιολογία Γ / Reason C: Δεν απαιτείται ΑΦΜ. (Σημείωση: Επιλέξτε την εν λόγω αιτιολογία μόνο εφόσον οι αρχές της χώρας φορολογικής κατοικίας που αναφέρεται κατωτέρω δεν απαιτούν τη γνωστοποίηση του ΑΦΜ) / *No TIN is required. (Note. Only select this reason if the authorities of the country of tax residence entered below do not require the TIN to be disclosed)*

ΧΩΡΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ / COUNTRY OF TAX RESIDENCE	ΑΦΜ / TIN	Εάν δεν υπάρχει ΑΦΜ, αναφέρετε Αιτιολογία A,B,Γ / if no TIN available enter reason A,B or C.
1		
2		
3		

Παρακαλούμε εξηγήστε στον παρακάτω πίνακα για ποιο λόγο αδυνατείτε να λάβετε ΑΦΜ, εφόσον επιλέξατε την **Αιτιολογία B** ανωτέρω. / *Please explain in the following boxes why you are unable to obtain a TIN if you selected Reason B above.*

1	
2	
3	

Μέρος 3 / Part 3**Δηλώσεις και υπογραφή / Declarations and Signature**

Αντιλαμβάνομαι πλήρως ότι οι πληροφορίες που παρέχω καλύπτονται από τις πλήρεις διατάξεις των όρων και προϋποθέσεων που διέπουν τη σχέση του Δικαιούχου Λογαριασμού με την CREDIA BANK, οι οποίες ορίζουν τους τρόπους με τους οποίους η CREDIA BANK δύναται να χρησιμοποιεί και να κοινοποιεί τις πληροφορίες που παρέχω. / *I understand that the information supplied by me is covered by the full provisions of the terms and conditions governing the Account Holder's relationship with CREDIA BANK S.A. Setting out how CREDIA BANK may use and share the information supplied by me.*

Αναγνωρίζω ότι οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτό το έντυπο και οι πληροφορίες που αφορούν τον Δικαιούχο του λογαριασμού και κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό ενδέχεται να γνωστοποιηθούν στις φορολογικές αρχές της χώρας στην οποία τηρείται ο/οι λογαριασμός/οί και να ανταλλάσσονται με τις φορολογικές αρχές άλλης χώρας ή χωρών των οποίων ο Δικαιούχος του/των λογαριασμού/ών είναι φορολογικός κάτοικος δυνάμει διακρατικών συμφωνιών για την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών. / *I acknowledge that the information contained in this form and information regarding the the Account Holder and any Reportable Account(s) may be reported to the tax authorities of the country in which this account(s) is/are maintained and exchanged with tax authorities of another country or countries in which the Account Holder may be tax resident pursuant to intergovernmental agreements to exchange financial account information.*

Βεβαιώνω ότι είμαι ο Δικαιούχος Λογαριασμού ή ότι είμαι εξουσιοδοτημένος να θέτω την υπογραφή μου για λογαριασμό του Δικαιούχου Λογαριασμού σε σχέση με τον λογαριασμό ή τους λογαριασμούς που αφορά το παρόν έντυπο. / *I certify that I am the Account Holder or am authorised to sign for the Account Holder, of all the account(s) to which this form relates.*

Βεβαιώνω ότι σε περίπτωση που έχω παράσχει πληροφορίες σχετικά με οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο (όπως κάποιο Ελέγχον Πρόσωπο ή άλλο Δηλωτέο Πρόσωπο το οποίο αφορά το παρόν έντυπο) θα ενημερώσω το εν λόγω πρόσωπο, εντός 30 ημερών από την υπογραφή του παρόντος εντύπου, ότι παρείχα τις πληροφορίες αυτές στην CREDIA BANK και ότι οι εν λόγω πληροφορίες ενδέχεται να γνωστοποιηθούν στις φορολογικές αρχές της χώρας στην οποία τηρείται ο λογαριασμός ή οι λογαριασμοί και να ανταλλάσσονται με τις φορολογικές αρχές άλλης χώρας ή χωρών των οποίων το πρόσωπο είναι φορολογικός κάτοικος δυνάμει διακρατικών συμφωνιών για την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών. / *I certify that where I have provided information regarding any other person (such as a Controlling Person or other Reportable Person to which this form relates) that I will, within 30 days of signing this form, notify those persons that I have provided such information to CREDIA BANK and that such information may be provided to the tax authorities of the country in which the account(s) is/are maintained and exchanged with tax authorities of another country or countries in which the person may be tax resident pursuant to intergovernmental agreements to exchange financial account information.*

Δηλώνω ότι τα αναφερόμενα στην παρούσα δήλωση είναι, εξ όσων δύναμαι να γνωρίζω και να πιστεύω, πλήρη και ακριβή. / *I declare that all statements made in this declaration are, to the best of my knowledge and belief, correct and complete.*

Δεσμεύομαι να ενημερώσω την CREDIA BANK εντός 30 ημερών για οποιαδήποτε αλλαγή συνθηκών που επηρεάζει το καθεστώς φορολογικής κατοικίας του φυσικού προσώπου το οποίο αναφέρεται στο Μέρος 1 του παρόντος εντύπου ή έχει ως αποτέλεσμα να καταστούν ανακριβείς οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν και να υποβάλω στην CREDIA BANK κατάλληλα επικαιροποιημένο έντυπο αυτοπιστοποίησης και δήλωσης εντός 90 ημερών από την εν λόγω αλλαγή συνθηκών. /

I undertake to advise CREDIA BANK S.A within 30 days of any change in circumstances which affects the tax residency status of the individual identified in Part 1 of this form or causes the information contained herein to become incorrect, and to provide CREDIA BANK S.A with a suitably updated self-certification and Declaration within 90 days of such change in circumstances.

Υπογραφή / Signature:

--

Ονοματεπώνυμο ολογράφως / Print name:

--

Ημερομηνία / Date

--	--	--	--	--	--	--	--

Σημείωση: Εάν δεν είστε ο Δικαιούχος Λογαριασμού, παρακαλείσθε να διευκρινίσετε την ιδιότητα με την οποία υπογράφετε το έντυπο Εάν υπογράφετε το παρόν δυνάμει πληρεξουσίου, επισυνάψτε επικυρωμένο αντίγραφο του πληρεξουσίου / **Note:** If you are not the Account Holder please indicate the capacity in which you are signing the form. If signing under a power of attorney please also attach a certified copy of the power of attorney.

Ιδιότητα / Capacity:

--

Παράρτημα – Ορισμοί

Σημείωση: Οι παρακάτω ενδεικτικοί ορισμοί παρέχονται προς διευκόλυνσή σας για τη συμπλήρωση του παρόντος εντύπου. Για περισσότερες πληροφορίες ανατρέξτε στο Κοινό Πρότυπο Αναφοράς του ΟΟΣΑ 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 ακόλουθη διεύθυνση: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>

Εάν έχετε οποιαδήποτε ερώτηση, απευθυνθείτε στον φοροτεχνικό σας ή στην αρμόδια εθνική φορολογική αρχή.

Ως «**Δικαιούχος Λογαριασμού**» νοείται πρόσωπο που καταχωρίζεται ή ταυτοποιείται ως δικαιούχος Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού. Πρόσωπο, άλλο από Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, που τηρεί Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό προς όφελος άλλου προσώπου ως αντιπρόσωπος, θεματοφύλακας, εντολοδόχος, υπογράφων, σύμβουλος επενδύσεων, ενδιάμεσος 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.

Ως «**Ελέγχον Πρόσωπο**» νοείται το φυσικό πρόσωπο που ασκεί έλεγχο επί οντότητας. Όταν η εν λόγω οντότητα-Δικαιούχος Λογαριασμού λογίζεται ως Παθητική Μη Χρηματοοικονομική Οντότητα («ΜΧΟ»), το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα 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).

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.

Ως «**Οντότητα**» νοείται νομικό πρόσωπο ή νομικό μόνρφωμα, όπως κεφαλαιουχική εταιρεία, οργανισμός, προσωπική εταιρεία, καταπίστευμα ή ίδρυμα.

Ως «**Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός**» νοείται λογαριασμός που τηρείται σε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα. Στον όρο περιλαμβάνονται: Καταθετικοί Λογαριασμοί, Λογαριασμοί Θεματοφυλακής, Συμμετοχικά και συνδεδεμένα με οφειλή δικαιώματα επί ορισμένων Επενδυτικών Οντοτήτων, Ασφαλιστήρια Συμβόλαια με Αξία Εξαγοράς και Συμβόλαια Προσόδων.

Ως «**Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία**» νοείται δικαιοδοσία με την οποία έχει συναφθεί συμφωνία σύμφωνα 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.

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.

Ως «**Δηλωτέα Δικαιοδοσία**» νοείται δικαιοδοσία με την οποία υφίσταται υποχρέωση παροχής χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

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 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 πύλη του ΟΟΣΑ για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών, στην παρακάτω διεύθυνση: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>

Ορισμένες δικαιοδοσίες δεν εκδίδουν ΑΦΜ. Ωστόσο, οι εν λόγω 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.