

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 πρέπει να υποβάλετε έντυπο αυτοπιστοποίησης για λογαριασμό δικαιούχου λογαριασμού ο οποίος είναι οντότητα

Εφόσον είστε δικαιούχος ατομικού λογαριασμού ή ατομική επιχείρηση μη συμπληρώσετε το παρόν έντυπο αλλά το «Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Φυσικά Πρόσωπα».

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

Εφόσον ο δικαιούχος του λογαριασμού είναι «πρόσωπο των ΗΠΑ» βάσει των κανονισμών της φορολογικής αρχής των ΗΠΑ (IRS), ενδέχεται επίσης να πρέπει να συμπληρωθεί το έντυπο W-9 της IRS.

Σε περίπτωση που ο δικαιούχος του λογαριασμού είναι Παθητική ΜΧΟ ή Επενδυτική Οντότητα που βρίσκεται σε Μη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία και την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα

Παρακαλείσθε να παρέχετε πληροφορίες για το ή τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν έλεγχο επί του δικαιούχου του λογαριασμού (το ή τα φυσικά πρόσωπα που αναφέρονται ως Ελέγχοντα Πρόσωπα) συμπληρώνοντας «Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Ελέγχοντα Πρόσωπα» για κάθε Ελέγχων Πρόσωπο. Οι πληροφορίες αυτές πρέπει να παρέχονται για κάθε Επενδυτική Οντότητα που βρίσκεται σε Μη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία και την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

Εάν συμπληρώνετε το παρόν έντυπο για λογαριασμό του Δικαιούχου Λογαριασμού, παρακαλείσθε να μεριμνήσετε για τη σχετική ενημέρωσή του.

Επίσης, θα πρέπει να διευκρινίσετε με ποια ιδιότητα υπογράφετε στο Μέρος 4.

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

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 Φορολογικής Κατοικίας για Ελέγχοντα Πρόσωπα / Controlling Person Tax Residency Self-Certification Form (CRS – CP)

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

Μέρος 1 / Part 1

Ταυτοποίηση Ελέγχοντος Προσώπου / Identification of a Controlling Person

A. Όνομα Ελέγχοντος Προσώπου / Name of Controlling Person:

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 B ανωτέρω) / (please only complete if different from the address shown in Section B 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 (ηη/μμ/εεεε – dd/mm/yyyy)

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

Ε. Τόπος γέννησης / Place of birth

Πόλη / χώρα γέννησης / city / country of birth

--

ΣΤ. Συμπληρώστε την πλήρη επωνυμία των σχετικών οντοτήτων-Δικαιούχων Λογαριασμών των οποίων είστε Ελέγχον Πρόσωπο / Please enter the legal name of the relevant entity Account Holder(s) of which you are a Controlling Person

Επωνυμία Οντότητας 1 / Legal name of Entity 1	
Επωνυμία Οντότητας 2 / Legal name of Entity 2	
Επωνυμία Οντότητας 3 / Legal name of Entity 3	

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 το Ελέγχον Πρόσωπο έχει τη φορολογική κατοικία του./ where the Controlling Person is tax resident;

(ii) τον ΑΦΜ του Ελέγχοντος Προσώπου για κάθε χώρα που αναφέρεται και / the Controlling Person's TIN for each country indicated; and,

(iii) εάν το Ελέγχον Πρόσωπο έχει φορολογική κατοικία σε χώρα η οποία είναι Δηλωτέα Δικαιοδοσία, συμπληρώστε επίσης το Μέρος 3 «Τύπος Ελέγχοντος Προσώπου» / if the Controlling Person is a tax resident in a country that is a Reportable Jurisdiction(s) then please also complete Part 3 "Type of Controlling Person".

(Μπορείτε επίσης να βρείτε περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το κατά πόσον μια χώρα είναι Δηλωτέα Δικαιοδοσία στην πύλη του ΟΟΣΑ για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών) / (You can also find out more about whether a country is a Reportable Jurisdiction on the OECD automatic exchange of information portal)..

Εάν το Ελέγχον Πρόσωπο έχει φορολογική κατοικία σε περισσότερες από τρεις χώρες, χρησιμοποιήστε ξεχωριστό φύλλο./If the Controlling Person is tax resident in more than three countries please use a separate sheet Εάν ο ΑΦΜ δεν είναι διαθέσιμος, αναφέρετε τη σχετική αιτιολογία Α, Β ή Γ / If a TIN is unavailable please provide the appropriate reason A, B or C:

Αιτιολογία Α / Reason A : Η χώρα στην οποία το ελέγχον πρόσωπο είναι υπόχρεος φόρου δεν εκδίδει ΑΦΜ στους κατοίκους της / The country where the controlling person is liable to pay tax does not issue TINs to its residents

Αιτιολογία Β / 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 RESIDECE		ΑΦΜ / TIN	Εάν δε υπάρχει ΑΦΜ, αναφέρετε Αιτιολογία Α,Β,Γ / if no TIN available enter reason Α,Β or C.
1			
2			
3			

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

Τύπος Ελέγχοντος Προσώπου / Type of Controlling Person

(Συμπληρώστε την παρούσα ενότητα μόνο εάν έχετε φορολογική κατοικία σε μία ή περισσότερες Δηλωτέες Δικαιοδοσίες) / (Please only complete this section if you are a tax resident in one or more Reportable Jurisdictions)

Προσδιορίστε το καθεστώς του Ελέγχοντος Προσώπου επιλέγοντας το αντίστοιχο τετραγωνίδιο. / Please provide the Controlling Person's Status by ticking the appropriate box.		Οντότητα 1 / Entity 1	Οντότητα 2 / Entity 2	Οντότητα 3 / Entity 3
α	Ελέγχον Πρόσωπο νομικού προσώπου – έλεγχος μέσω κυριότητας / Controlling Person of a legal person – control by ownership			
β	Ελέγχον Πρόσωπο νομικού προσώπου – έλεγχος με άλλον τρόπο / Controlling Person of a legal person – control by other means			
γ	Ελέγχον Πρόσωπο νομικού προσώπου – ανώτερο διοικητικό στέλεχος / Controlling Person of a legal person – senior managing official			
δ	Ελέγχον Πρόσωπο καταπιστεύματος – καταπιστευματοπάροχος / Controlling Person of a trust – settlor			
ε	Ελέγχον Πρόσωπο καταπιστεύματος – καταπιστευματοδόχος / Controlling Person of a trust – trustee			
στ	Ελέγχον Πρόσωπο καταπιστεύματος – προστάτης / Controlling Person of a trust – protector			
ζ	Ελέγχον Πρόσωπο καταπιστεύματος – δικαιούχος / Controlling Person of a trust – beneficiary			
η	Ελέγχον Πρόσωπο καταπιστεύματος – άλλο / Controlling Person of a trust – other			
θ	Ελέγχον Πρόσωπο νομικού μορφώματος (που δεν είναι καταπίστευμα) – ισοδύναμο καθεστώς με καθεστώς καταπιστευματοπαρόχου / Controlling Person of a legal arrangement (non-trust) – settlor-equivalent			
ι	Ελέγχον Πρόσωπο νομικού μορφώματος (που δεν είναι καταπίστευμα) – ισοδύναμο καθεστώς με καθεστώς καταπιστευματοδόχου / Controlling Person of a legal arrangement (non-trust) – trustee-equivalent			
ια	Ελέγχον Πρόσωπο νομικού μορφώματος (που δεν είναι καταπίστευμα) – ισοδύναμο καθεστώς με καθεστώς προστάτη / Controlling Person of a legal arrangement (non-trust) – protector-equivalent			
ιβ	Ελέγχον Πρόσωπο νομικού μορφώματος (που δεν είναι καταπίστευμα) – ισοδύναμο καθεστώς με καθεστώς δικαιούχου / Controlling Person of a legal arrangement (non-trust) – beneficiary-equivalent			
ιγ	Ελέγχον Πρόσωπο νομικού μορφώματος (που δεν είναι καταπίστευμα) – άλλο ισοδύναμο καθεστώς / Controlling Person of a legal arrangement (non-trust)			

Μέρος 4 / Part 4

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 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 το Ελέγχον Πρόσωπο 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 [εγώ/το Ελέγχον Πρόσωπο] είμαι/είναι φορολογικός κάτοικος δυνάμει διακρατικών συμφωνιών για την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών. / *I acknowledge that the information contained in this form and information regarding the Controlling Person 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 [I/the Controlling Person] may be tax resident pursuant to intergovernmental agreements to exchange financial account information.*

Βεβαιώνω ότι είμαι το Ελέγχον Πρόσωπο ή ότι είμαι εξουσιοδοτημένος να θέτω την υπογραφή μου για λογαριασμό του Ελέγχοντος Προσώπου σε σχέση με τον λογαριασμό ή τους λογαριασμούς που τηρούνται από την οντότητα-Δικαιούχο Λογαριασμού και τους οποίους αφορά το παρόν έντυπο για τους οποίους δεν είμαι το Ελέγχον Πρόσωπο. / *I certify that I am the Controlling Person, or am authorised to sign for the Controlling Person, of all the account(s) held by the entity Account Holder to which this form relates and where I am not the Controlling Person.*

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 το Ελέγχον Πρόσωπο, παρακαλούμε 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 Controlling Person 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 **«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' ουσίαν, 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 οπωροκηπευτικών εκμεταλλεύσεων, ένωση πολιτών ή οργάνωση που λειτουργεί αποκλειστικά για την προαγωγή 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 η 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 η 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 η ΜΧΟ ή σε άλλη πολιτική υποδιαίρεση.

Ο «**Έλεγχος**» επί Οντότητας ασκείται γενικά από το/τα φυσικό(-ά) πρόσωπο(-α) που εν τέλει έχουν ελέγχουσα συμμετοχή (κατά κανόνα επί τη βάσει 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, ως Ελέγχον Πρόσωπο της Οντότητας λογίζεται το φυσικό πρόσωπο που κατέχει τη θέση του ανώτερου διοικητικού στελέχους.

Ως «**Ελέγχον Πρόσωπο**» νοείται το φυσικό πρόσωπο που ασκεί έλεγχο επί οντότητας. Όταν η εν λόγω οντότητα 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).

Ως **Ελέγχοντα Πρόσωπα καταπιστεύματος** 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). 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.

Όταν ο ή οι καταπιστευματοπάροχοι καταπιστεύματος είναι Οντότητα, το CRS απαιτεί από τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα να ταυτοποιούν επίσης τα Ελέγχοντα Πρόσωπα του ή των καταπιστευματοπαρόχων και, όταν απαιτείται, να τα αναφέρουν ως Ελέγχοντα Πρόσωπα του καταπιστεύματος.

Σε περίπτωση νομικού μορφώματος που δεν είναι καταπίστευμα, ως Ελέγχοντα Πρόσωπα νοούνται τα πρόσωπα που βρίσκονται σε ισοδύναμες ή παρόμοιες θέσεις.

Ως **«Οντότητα»** νοείται νομικό πρόσωπο ή νομικό μόρφωμα, 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 **«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 Ιδρύματος και (ii) δεν είναι κάτοικος ή υποκατάστημα που βρίσκεται σε Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία.

«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».

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 Ιδρυμάτων, 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.

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 Κοινό Πρότυπο Αναφοράς.

Ως **«Παθητική ΜΧΟ»**, σύμφωνα με το CRS, νοείται οποιαδήποτε ΜΧΟ που δεν είναι Ενεργή ΜΧΟ. Μια Επενδυτική Οντότητα που βρίσκεται σε Μη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία και την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα λογίζεται επίσης ως Παθητική ΜΧΟ για τους σκοπούς του CRS.

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 (ή οντότητα) με φορολογική κατοικία σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία σύμφωνα με τη νομοθεσία της εν λόγω δικαιοδοσίας. Κατά κανόνα, «Δηλωτέο Πρόσωπο» είναι ο Δικαιούχος Λογαριασμού· ωστόσο, στην περίπτωση Δικαιούχου Λογαριασμού που είναι Παθητική ΜΧΟ, Δηλωτέο Πρόσωπο είναι επίσης κάθε Ελέγχον Πρόσωπο με φορολογική κατοικία σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία. 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 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