

Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Ελέγχοντα Πρόσωπα

Παρακαλούμε συμπληρώστε το παρόν έντυπο μόνο εάν κατά τη συμπλήρωσή του «Έντυπου Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Οντότητες», δηλώθηκε ότι ο δικαιούχος λογαριασμού είναι Παθητική ΜΧΟ ή Επενδυτική Οντότητα που βρίσκεται σε Μη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία και την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

Βάσει του Κοινού Προτύπου Αναφοράς («Common Reporting Standard»/«CRS») που αναπτύχθηκε από τον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης («Ο.Ο.Σ.Α.») έχει δημιουργηθεί μια νέα ρυθμιστική υποχρέωση συλλογής και αναφοράς πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που βρίσκονται στις χώρες που συμμετέχουν σε αυτό. Το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (CRS) έχει ως σκοπό να συμβάλει στην αντιμετώπιση της φοροδιαφυγής και φοροαποφυγής, καθώς και στη βελτίωση της φορολογικής συμμόρφωσης σε παγκόσμιο επίπεδο. Μεταξύ των συμμετεχουσών δικαιοδοσιών που έχουν συμφωνήσει στην εφαρμογή του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (CRS) εντάσσεται και η Ελλάδα, που δεσμεύεται στην εφαρμογή του από την 1^η Ιανουαρίου 2016, βάσει του Νόμου 4428/2016 για την Κύρωση της Πολυμερούς Συμφωνίας Αρμόδιων Αρχών για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών. Παράλληλα, σε ευρωπαϊκό επίπεδο διασφαλίστηκε η εφαρμογή της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών βάσει του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (CRS), με την υιοθέτηση της Οδηγίας 2014/107/ΕΕ για την υποχρεωτική αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών στον φορολογικό τομέα, η οποία ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με το Νόμο 4378/2016.

Σε συνέχεια των ανωτέρω και σε συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο (βλ. Νόμο 4428/2016 και Νόμο 4170/2013, όπως τροποποιήθηκε με Νόμο 4378/2016), η Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία, όπως και όλα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα των συμμετεχουσών δικαιοδοσιών, υποχρεούται να προσδιορίζει, να συλλέγει και να αποστέλλει στις αρμόδιες ελληνικές φορολογικές αρχές, πληροφορίες σχετικά με χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς δικαιούχων, των οποίων η φορολογική κατοικία πιθανόν να βρίσκεται σε άλλη συμμετέχουσα δικαιοδοσία. Στη συνέχεια οι αρμόδιες ελληνικές φορολογικές αρχές ενδέχεται να αποστέλλουν τις πληροφορίες αυτές στις αντίστοιχες αρμόδιες φορολογικές αρχές των συμμετεχουσών δικαιοδοσιών. Κάθε χώρα/δικαιοδοσία έχει τους δικούς της κανόνες για τον προσδιορισμό της φορολογικής κατοικίας. Γενικά, ως φορολογική κατοικία ορίζεται η χώρα/ δικαιοδοσία στην οποία διαμένετε. Λόγω ειδικών περιστάσεων, ενδέχεται να είστε φορολογικός κάτοικος σε διαφορετική χώρα/δικαιοδοσία ή σε περισσότερες από μία χώρες /δικαιοδοσίες ταυτοχρόνως.

Σε περίπτωση που πρέπει να υποβάλετε έντυπο αυτοπιστοποίησης για λογαριασμό ενός δικαιούχου λογαριασμού ο οποίος είναι Οντότητα, μην χρησιμοποιήσετε το παρόν έντυπο. Αντ' αυτού, πρέπει να συμπληρώσετε το «Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Οντότητες». Ομοίως, εάν είστε δικαιούχος ατομικού λογαριασμού ή ατομική επιχείρηση παρακαλούμε συμπληρώστε το «Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Φυσικά Πρόσωπα».

Σε εφαρμογή των ανωτέρω, εάν η φορολογική σας κατοικία (ή η φορολογική κατοικία του Ελέγχοντος Προσώπου εάν συμπληρώνετε το έντυπο για λογαριασμό του) βρίσκεται εκτός ελληνικής δικαιοδοσίας, ενδέχεται η Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία να υποχρεούται, δυνάμει της ισχύουσας νομοθεσίας, να παρέχει 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 αποσταλούν στις φορολογικές αρχές άλλης χώρας/δικαιοδοσίας ή χωρών/δικαιοδοσιών, δυνάμει διακρατικών συμφωνιών για την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

Το παρόν έντυπο παραμένει σε ισχύ, εκτός εάν επέλθει αλλαγή συνθηκών, η οποία έχει επίπτωση στο φορολογικό καθεστώς του Ελέγχοντος προσώπου ή σε άλλα υποχρεωτικά πεδία του παρόντος εντύπου, καθιστώντας το ανακριβές ή/και ελλιπές. Σε αυτή την περίπτωση υποχρεούστε να μας ενημερώσετε σχετικώς και να παράσχετε επικαιροποιημένο έντυπο αυτοπιστοποίησης.

Σε περίπτωση που υπάρχουν ενδείξεις ότι είστε (ή είναι το Ελέγχον Πρόσωπο, σε περίπτωση που συμπληρώνετε το έντυπο για λογαριασμό του) πρόσωπο των ΗΠΑ βάσει των κανονισμών της φορολογικής αρχής των ΗΠΑ (IRS), ενδέχεται επίσης να πρέπει να συμπληρώσετε το έντυπο W-9 της IRS.

Σε περίπτωση περισσότερων του ενός Ελεγχόντων Προσώπων συμπληρώστε ξεχωριστό έντυπο για κάθε Ελέγχον Πρόσωπο.

Εάν συμπληρώνετε το παρόν έντυπο για λογαριασμό ενός Ελέγχοντος Προσώπου, θα πρέπει να μεριμνήσετε για τη σχετική ενημέρωσή του.

Παρακαλούμε όπως διευκρινίσετε υπό ποιά ιδιότητα υπογράφετε το Μέρος IV. Για παράδειγμα ενδέχεται να είστε δικαιούχος λογαριασμού ή Παθητική ΜΧΟ ή να συμπληρώνετε το παρόν έντυπο δυνάμει πληρεξουσίου.

Η συλλογή και η ενδεχόμενη διαβίβαση των πληροφοριών που περιέχονται στο παρόν έντυπο, πραγματοποιούνται στο πλαίσιο εκπλήρωσης των υποχρεώσεων της Τράπεζας Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία που επιβάλλονται εκ του νόμου. Οι πληροφορίες και τα στοιχεία που συλλέγονται και διαβιβάζονται στο πλαίσιο της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών, τηρούνται και φυλάσσονται από την Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία σε ασφαλές περιβάλλον, αποκλειστικά και μόνο για τον σκοπό για τον οποίο προορίζονται, και θα αποτελέσουν αντικείμενο επεξεργασίας από την Τράπεζα, κατά τα ειδικότερα αναφερόμενα στο ενημερωτικό έντυπο «Ενημέρωση για την Επεξεργασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα», το οποίο δηλώνω ότι παρέλαβα, ενημερώθηκα για το περιεχόμενο του και το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του παρόντος. Η Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία ενδέχεται να υποβάλει τις πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν έντυπο καθώς και άλλες πληροφορίες που ήδη έχει στη διάθεσή της σε σχέση με τους χρηματοοικονομικούς σας λογαριασμούς στις αρμόδιες ελληνικές φορολογικές αρχές.

Ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, δεν επιτρέπεται να παρέχουμε φορολογικές συμβουλές.

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

Μέρος Ι- Ελέγχοντων Προσώπων					
Κωδικός Προσώπου *:					
Επώνυμο:			Όνομα:		
Επώνυμο Πατρός:			Όνομα Πατρός:		
Είδος Ταυτότητας:	<input type="checkbox"/> Αστυνομική	<input type="checkbox"/> Διαβατήριο	<input type="checkbox"/> Υπηρεσιακή	<input type="checkbox"/> Άδεια Παραμονής	<input type="checkbox"/> Άλλη Ταυτότητα:
Αριθμός Ταυτότητας:			Ημερ. Έκδοσης:		
Ημερ. Γέννησης:		Τόπος γέννησης:		Χώρα γέννησης:	
Χώρα Διαμονής:					
Δ/νση Διαμονής (Οδός, Αριθμός):					
Τ.Κ.:		Πόλη:		Τηλ./Fax:	
Δ/νση Αλληλογραφίας** (Οδός, Αριθμός):					
Τ.Κ.:		Πόλη:		Τηλ./Fax:	
Χώρα:					
Επωνυμία Ελεγχόμενης Οντότητας 1-Δικαιούχου Λογαριασμού:					

* Συμπληρώνεται από την Τράπεζα

** Συμπληρώνεται υποχρεωτικά εάν διαφέρει από τη Δ/νση Διαμονής ανωτέρω

Μέρος ΙΙ- Χώρα κατοικίας για φορολογικούς σκοπούς και σχετικός Αριθμός Φορολογικού Μητρώου ή λειτουργικό ισοδύναμο («ΑΦΜ»)

Συμπληρώστε τον ακόλουθο πίνακα προσδιορίζοντας:

- I. τη χώρα στην οποία το Ελέγχον Πρόσωπο έχει τη φορολογική κατοικία του
- II. Τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου του Ελέγχοντος Προσώπου για κάθε χώρα/ δικαιοδοσία που αναφέρεται
- III. Εάν το Ελέγχον Πρόσωπο έχει φορολογική κατοικία σε χώρα η οποία είναι Δηλωτέα Δικαιοδοσία, συμπληρώστε επίσης το Μέρος III «Τύπος Ελέγχοντος Προσώπου»

Εάν το Ελέγχον Πρόσωπο έχει φορολογική κατοικία σε περισσότερες από τρεις χώρες, χρησιμοποιήστε ξεχωριστό φύλλο.

Εάν ο ΑΦΜ δεν είναι διαθέσιμος, αναφέρετε τη σχετική αιτιολογία **A, B ή Γ** (όπου απαιτείται) :

Αιτιολογία A: Η χώρα στην οποία είμαι φορολογικά υπόχρεος δεν εκδίδει ΑΦΜ στους κατοίκους της

Αιτιολογία B: Ο Δικαιούχος Λογαριασμού δεν δύναται για άλλο λόγο να λάβει ΑΦΜ ή ισοδύναμο αριθμό (Παρακαλούμε εξηγήστε για ποιο 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 οι αρχές της χώρας φορολογικής κατοικίας που αναφέρεται κατωτέρω δεν απαιτούν τη γνωστοποίηση του ΑΦΜ) .

Χώρα φορολογικής κατοικίας	ΑΦΜ	Εάν δεν υπάρχει ΑΦΜ, αναφέρετε αιτιολογία A,B,Γ

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

ΣΧΟΛΙΑ	

Μέρος III- Τύπος Ελέγχοντος Προσώπου

Συμπληρώστε την παρούσα ενότητα μόνο εάν έχετε φορολογική κατοικία σε μία ή περισσότερες Δηλωτές Δικαιοδοσίες:

Παρακαλούμε σημειώστε το καθεστώς του Ελέγχοντος Προσώπου (σημειώστε αναλόγως με Χ στην αντίστοιχη στήλη)		Οντότητα 1
1)	Ελέγχον Πρόσωπο Νομικού Προσώπου - έλεγχος μέσω κυριότητας	<input type="checkbox"/>
2)	Ελέγχον Πρόσωπο Νομικού Προσώπου - έλεγχος με άλλον τρόπο	<input type="checkbox"/>
3)	Ελέγχον Πρόσωπο Νομικού Προσώπου - Ανώτερο Διοικητικό Στέλεχος	<input type="checkbox"/>
4)	Ελέγχον Πρόσωπο καταπιστεύματος - Καταπιστευματοπάροχος (settlor)	<input type="checkbox"/>
5)	Ελέγχον Πρόσωπο καταπιστεύματος - Καταπιστευματοδόχος (trustee)	<input type="checkbox"/>
6)	Ελέγχον Πρόσωπο καταπιστεύματος - Προστάτης (protector)	<input type="checkbox"/>
7)	Ελέγχον Πρόσωπο καταπιστεύματος - Δικαιούχος (beneficiary)	<input type="checkbox"/>
8)	Ελέγχον Πρόσωπο καταπιστεύματος - άλλο	<input type="checkbox"/>
9)	Ελέγχον Πρόσωπο Νομικού Μορφώματος (πού δεν είναι καταπίστευμα) - Με ισοδύναμο καθεστώς Καταπιστευματοπάροχου (settlor-equivalent)	<input type="checkbox"/>
10)	Ελέγχον Πρόσωπο Νομικού Μορφώματος (πού δεν είναι καταπίστευμα) - Με ισοδύναμο καθεστώς Καταπιστευματοδόχου (trustee-equivalent)	<input type="checkbox"/>
11)	Ελέγχον Πρόσωπο Νομικού Μορφώματος (πού δεν είναι καταπίστευμα) - Με ισοδύναμο καθεστώς Προστάτη (protector-equivalent)	<input type="checkbox"/>
12)	Ελέγχον Πρόσωπο Νομικού Μορφώματος (πού δεν είναι καταπίστευμα) - Με ισοδύναμο καθεστώς Δικαιούχου (beneficiary-equivalent)	<input type="checkbox"/>
13)	Ελέγχον Πρόσωπο Νομικού Μορφώματος (πού δεν είναι καταπίστευμα) - Με άλλο ισοδύναμο καθεστώς (other-equivalent)	<input type="checkbox"/>

Μέρος IV- Δηλώσεις και Υπογραφή

Αντιλαμβάνομαι πλήρως ότι οι πληροφορίες που παρέχω καλύπτονται από το σύνολο των διατάξεων και προϋποθέσεων που διέπουν τη σχέση του Δικαιούχου Λογαριασμού με την Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία, οι οποίες ορίζουν τους τρόπους με τους οποίους η Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία 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 το Ελέγχον Πρόσωπο και κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό ενδέχεται να παρασχεθούν στις αρμόδιες φορολογικές αρχές της Ελλάδας και να ανταλλάσσονται με τις φορολογικές αρχές άλλης χώρας ή χωρών των οποίων το Ελέγχον Πρόσωπο είναι φορολογικός κάτοικος δυνάμει διακρατικών συμφωνιών για την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

Βεβαιώνω ότι είμαι το Ελέγχον Πρόσωπο (ή ότι είμαι εξουσιοδοτημένος να θέτω την υπογραφή μου για λογαριασμό του Ελέγχοντος Προσώπου) σε σχέση με το λογαριασμό ή τους λογαριασμούς που τηρούνται από την οντότητα- Δικαιούχο Λογαριασμού.

Βεβαιώνω ότι σε περίπτωση που έχω παράσχει πληροφορίες σχετικά με οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο, θα ενημερώσω το εν λόγω πρόσωπο, εντός 30 ημερών από την υπογραφή του παρόντος εντύπου, ότι παρείχα τις πληροφορίες αυτές στην Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία και ότι οι εν λόγω πληροφορίες ενδέχεται να γνωστοποιηθούν στις αρμόδιες φορολογικές αρχές της Ελλάδας 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.

Έχω λάβει γνώση των ορισμών που περιγράφονται αναλυτικά στο Γλωσσάριο- Ορισμοί που μου έχει κοινοποιηθεί, το οποίο είναι διαθέσιμο και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

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

Δεσμεύομαι να ενημερώσω την Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία εντός 30 ημερών για οποιαδήποτε αλλαγή συνθηκών που επηρεάζει το καθεστώς φορολογικής κατοικίας του προσώπου που αναφέρεται στο Μέρος I του παρόντος εντύπου ή που έχει ως αποτέλεσμα να καταστούν ανακριβείς ή/και ελλιπείς οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν έντυπο και να υποβάλω στην Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία κατάλληλα επικαιροποιημένο έντυπο αυτοπιστοποίησης εντός του ίδιου χρονικού διαστήματος, ήτοι εντός 30 ημερών από την εν λόγω αλλαγή συνθηκών.

Υπογραφή:

Ημερομηνία:

Σημείωση: Εάν δεν είστε το Ελέγχον Πρόσωπο, παρακαλούμε διευκρινίστε την ιδιότητα με την οποία υπογράφετε το έντυπο. Εάν υπογράφετε το παρόν δυνάμει πληρεξουσίου, επισυνάψτε επικυρωμένο αντίγραφο του πληρεξουσίου.

Όνοματεπώνυμο:

Ιδιότητα:

Ως «**Δικαιούχος Λογαριασμού**» νοείται πρόσωπο που καταχωρείται ή ταυτοποιείται ως δικαιούχος Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού από το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που τηρεί τον λογαριασμό. Πρόσωπο, άλλο από Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, που τηρεί Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό προς όφελος ή για λογαριασμό άλλου προσώπου ως αντιπρόσωπος, θεματοφύλακας, εντολοδόχος, εξουσιοδοτημένος υπογράφων, σύμβουλος επενδύσεων ή ενδιαμέσος δεν λογίζεται δικαιούχος του 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:

- a) 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
- b) οι τίτλοι κεφαλαίου της ΜΧΟ αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών ή η ΜΧΟ είναι Συνδεδόμενη Οντότητα Οντότητας οι τίτλοι κεφαλαίου της οποίας αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών
- c) η ΜΧΟ είναι Κρατική Οντότητα, Διεθνής Οργανισμός, Κεντρική Τράπεζα ή Οντότητα που ανήκει εξολοκλήρου σε μία ή περισσότερες από τις εν λόγω οντότητες
- d) 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
- e) 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
- f) 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
- g) η ΜΧΟ ασκεί κυρίως δραστηριότητες χρηματοδότησης και αντιστάθμισης κινδύνου με ή για Συνδεδόμενες Οντότητες που δεν είναι Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και δεν παρέχει υπηρεσίες χρηματοδότησης ή αντιστάθμισης κινδύνου σε Οντότητα που δεν είναι Συνδεδόμενη Οντότητα, εφόσον ο όμιλος οποιασδήποτε τέτοιας Συνδεδόμενης Οντότητας δραστηριοποιείται κυρίως σε χώρο άλλο από αυτόν των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων ή
- h) 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 αυτής

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

Ο «**Έλεγχος**» επί Οντότητας ασκείται γενικά από το/τα φυσικό(-ά) πρόσωπο(-α) που έχουν τον έλεγχο μέσω κυριότητας (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, τότε, σύμφωνα με το CRS, ως Δηλωτέο Πρόσωπο λογίζεται το φυσικό πρόσωπο που κατέχει τη θέση του ανώτατου διοικητικού στελέχους.

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).

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.

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 «**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 μη ημερολογιακής ετήσιας λογιστικής περιόδου) πριν από το έτος του προσδιορισμού ή ii) το διάστημα κατά το οποίο υφίσταται η Οντότητα.

Ως «**Ίδρυμα Καταθέσεων**» νοείται κάθε Οντότητα που δέχεται καταθέσεις στο σύννηθες πλαίσιο τραπεζικών ή παρεμφερών δραστηριοτήτων.

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.

Ως «**Οντότητα**» νοείται νομικό πρόσωπο ή νομικό μόνιμο, όπως κεφαλαιουχική εταιρεία, οργανισμός, προσωπική εταιρεία, καταπίστευμα ή ίδρυμα. Ο όρος αυτό καλύπτει κάθε πρόσωπο που δεν είναι φυσικό πρόσωπο.

Ως «**Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα**» νοείται κάθε Ίδρυμα Θεματοφυλακής, Ίδρυμα Καταθέσεων, Επενδυτική Οντότητα ή Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία. Οι ορισμοί των κατηγοριών αναφέρονται στο παρόν. Για περαιτέρω ορισμούς κατηγοριών που ισχύουν για τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα ανατρέξτε στους νόμους 4378/2016 και 4428/2016.

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 Επενδυτικών Οντοτήτων, Ασφαλιστήρια Συμβόλαια με Αξία Εξαγοράς και Συμβόλαια Προσόδων.

Ως «**Επενδυτική Οντότητα**» νοούνται δύο είδη Οντοτήτων:

- i. κάθε Οντότητα η οποία ασκεί κατά κύριο λόγο ως δραστηριότητα μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες εργασίες ή πράξεις για λογαριασμό ή εξ ονόματος πελάτη:
 - αγοραπωλησίες: μέσων της χρηματαγοράς (επιταγών, γραμματίων, πιστοποιητικών καταθέσεων, παραγώγων κ.λπ.), συναλλαγματος, μέσων συνδεδεμένων με συνάλλαγμα, επιτόκια και δείκτες κινητών αξιών ή συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης επί βασικών εμπορευμάτων
 - ατομική και συλλογική διαχείριση χαρτοφυλακίου
 - άλλες δραστηριότητες επένδυσης ή διαχείρισης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή χρημάτων εξ ονόματος τρίτων.

Στις εν λόγω εργασίες ή πράξεις δεν περιλαμβάνεται η παροχή μη δεσμευτικών επενδυτικών συμβουλών σε πελάτες.

- ii. Το δεύτερο είδος Επενδυτικής Οντότητας («Επενδυτική Οντότητα την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα») περιλαμβάνει κάθε Οντότητα 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.

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 Ίδρύματος και (ii) δεν είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας.

«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 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

Ως **«ΜΧΟ»** νοείται κάθε Οντότητα που δεν είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

Ως **«Μη Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα»** νοείται κάθε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που είναι:

- 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
- 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 των Ν.4378/2016 και 4428/2016 ως Μη Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

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.

Ως **«Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας»** νοείται:

- i. κάθε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που είναι κάτοικος σε Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία, εξαιρουμένου κάθε υποκαταστήματος αυτού του Χρηματοπιστωτικού Ίδρύματος που ευρίσκεται εκτός της Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας αυτής
- ii. κάθε ευρισκόμενο σε Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία υποκατάστημα Χρηματοπιστωτικού Ίδρύματος το οποίο δεν είναι φορολογικός κάτοικος στη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία αυτή

Ως **«Παθητική ΜΧΟ»**, σύμφωνα με το CRS, νοείται:

- i. οποιαδήποτε ΜΧΟ που δεν είναι Ενεργή ΜΧΟ
- ii. οποιαδήποτε Επενδυτική Οντότητα που βρίσκεται σε Μη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία και την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

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.

Ως **«Δηλωτέος Λογαριασμός»** νοείται λογαριασμός που τηρείται από Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα 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 **«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.

Ως «**Δηλωτέο Πρόσωπο**» νοείται κάθε «Πρόσωπο Δηλωτέας Δικαιοδοσίας» εκτός από τα ακόλουθα:

- κεφαλαιουχικές εταιρείες οι τίτλοι κεφαλαίου των οποίων αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε μία ή περισσότερες αναγνωρισμένες αγορές κινητών αξιών
- οποιοσδήποτε κεφαλαιουχικές εταιρείες αποτελούν Συνδεόμενες Οντότητες κεφαλαιουχικής εταιρείας του σημείου
- Κρατικές Οντότητες
- Διεθνείς Οργανισμοί
- Κεντρικές Τράπεζες
- Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα (εκτός από τις Επενδυτικές Οντότητες που περιγράφονται στην υποπαράγραφο Α(6) b) του CRS που δεν είναι Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα μη Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας. Οι εν λόγω Επενδυτικές Οντότητες λογίζονται ως Παθητικές ΜΧΟ.

«**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 <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard>

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.

«**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»). Παραδείγματα τέτοιου είδους αριθμών είναι, όσον αφορά τις Οντότητες, οι κωδικοί/αριθμοί μητρώου επιχείρησης/εταιρείας.

Σημείωση: Οι παραπάνω 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.