

Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Φυσικά Πρόσωπα

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 της 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 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 περισσότερες από μία χώρες/δικαιοδοσίες ταυτοχρόνως.

Σε εφαρμογή των ανωτέρω, εάν η φορολογική σας κατοικία (ή η φορολογική κατοικία του δικαιούχου του λογαριασμού, σε περίπτωση που συμπληρώνετε το έντυπο για λογαριασμό του) βρίσκεται εκτός ελληνικής δικαιοδοσίας, ενδέχεται η 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 των οποίων ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι φορολογικός κάτοικος 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 δικαιούχου του λογαριασμού ή σε άλλα υποχρεωτικά πεδία που περιέχονται στο παρόν έντυπο, καθιστώντας το ανακριβές ή/και ελλιπές. Σε αυτή την περίπτωση υποχρεούστε να μας ενημερώσετε και να παράσχετε επικαιροποιημένο έντυπο αυτοπιστοποίησης (βλ. κατωτέρω Μέρος III).

Εάν συμπληρώνετε το παρόν έντυπο για λογαριασμό άλλου προσώπου, θα πρέπει να μεριμνήσετε για τη σχετική ενημέρωσή του. Σε περίπτωση που ο δικαιούχος λογαριασμού είναι ανήλικος, το έντυπο πρέπει να συμπληρώνεται από τον νόμιμο κηδεμόνα για λογαριασμό του ανήλικου.

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

Σε περίπτωση που υπάρχουν ενδείξεις ότι είστε πρόσωπο των ΗΠΑ βάσει των κανονισμών της φορολογικής αρχής των ΗΠΑ (IRS), ενδέχεται επίσης να πρέπει να συμπληρώσετε το έντυπο W8 ή W9.

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- Ταυτοποίηση Δικαιούχου					
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/ση Διαμονής (Οδός, Αριθμός):					
Τ.Κ.:		Πόλη:		Τηλ./Fax:	
Δ/ση Αλληλογραφίας** (Οδός, Αριθμός):					
Τ.Κ.:		Πόλη:		Τηλ./Fax:	
Χώρα:					

* Συμπληρώνεται από την Τράπεζα

** Συμπληρώνεται υποχρεωτικά εάν διαφέρει από τη Δ/ση 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 ο Δικαιούχος Λογαριασμού έχει τη φορολογική κατοικία του.
- II. Τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου του Δικαιούχου Λογαριασμού για κάθε χώρα που αναφέρεται.

Εάν ο Δικαιούχος Λογαριασμού έχει φορολογική κατοικία σε περισσότερες από τρεις χώρες, χρησιμοποιήστε ξεχωριστό φύλλο.

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

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

Αιτιολογία Β: 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 Α,Β,Γ

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

ΣΧΟΛΙΑ

Μέρος ΙΙΙ- Δηλώσεις και Υπογραφή

Αντιλαμβάνομαι πλήρως ότι οι πληροφορίες που παρέχω καλύπτονται από το σύνολο των διατάξεων των όρων 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 αναφέρονται σε αυτό το έντυπο και οι πληροφορίες που αφορούν τον Δικαιούχο Λογαριασμού και κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό ενδέχεται να παρασχεθούν στις αρμόδιες φορολογικές αρχές της Ελλάδας και στη συνέχεια να αποσταλούν στις φορολογικές αρχές της άλλης χώρας/δικαιοδοσίας ή χωρών/δικαιοδοσιών των οποίων ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι φορολογικός κάτοικος δυνάμει διακρατικών συμφωνιών για την ανταλλαγή πληροφοριών αναφορικά με χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς.

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. 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 παρέixa 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- Ορισμούς που μου έχουν 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 ο Δικαιούχος Λογαριασμού, παρακαλούμε διευκρινίστε την ιδιότητα με την οποία υπογράφετε το έντυπο. Εάν υπογράφετε το παρόν δυνάμει πληρεξουσίου, επισυνάψτε επικυρωμένο αντίγραφο του πληρεξουσίου.

Όνοματεπώνυμο:

Ιδιότητα:

Γλωσσάριο / Ορισμοί (Αυτοματοποίηση Φορολογικής Κατοικίας Φυσικού Προσώπου)

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».

Ως **«Οντότητα»** νοείται νομικό πρόσωπο ή νομικό μόνρφωμα, όπως κεφαλαιουχική εταιρεία, οργανισμός, προσωπική εταιρεία, καταπίστευμα ή ίδρυμα. Σε περίπτωση που πρέπει να υποβάλετε έντυπο αυτοπιστοποίησης για λογαριασμό ενός δικαιούχου λογαριασμού ο οποίος είναι οντότητα, θα πρέπει να συμπληρωθεί το «Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Ελέγχοντα Πρόσωπα». Φυσικά πρόσωπα και ατομικές επιχειρήσεις θα πρέπει να συμπληρώσουν το «Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Φυσικά Πρόσωπα».

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 και αυτή καταγράφεται στον επίσημο κατάλογο του ΟΟΣΑ.

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 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.

Σημείωση:

Οι παραπάνω περιλήψεις επιλεγμένων όρων που χρησιμοποιήθηκαν στο παρόν έντυπο παρέχονται προς διευκόλυνσή σας για τη συμπλήρωση του σχετικού εντύπου.

Για περισσότερες πληροφορίες ανατρέξτε στο Κοινό Πρότυπο Αναφοράς του Ο.Ο.Σ.Α. 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 χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, δεν επιτρέπεται να παρέχουμε φορολογικές συμβουλές.

