



ALPHA BANK

Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (CRS)

**Έντυπο Αυτοπιστοποιήσεως Φορολογικής
Κατοικίας για Οντότητες και Ελέγχοντα Πρόσωπα
αυτών**

Αυτοπιστοποίηση Φορολογικής Κατοικίας για Οντότητες και Ελέγχοντα Πρόσωπα αυτών

Σύμφωνα με το ισχύον νομικό πλαίσιο (Νόμοι 4428/2016 και 4378/2016, σχετικά με την Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών για φορολογικούς σκοπούς) και το Νόμο Ν. 4493/2017 «Κύρωση του Μνημονίου Συνεννόησης μεταξύ της Ελλάδος και των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής για τη βελτίωση της διεθνούς φορολογικής συμμόρφωσης και την εφαρμογή του νόμου περί Φορολογικής Συμμόρφωσης Λογαριασμών της Αλλοδαπής (FATCA), καθώς και της Συμφωνίας Αρμόδιων Αρχών και διατάξεις εφαρμογής», τα ελληνικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα είναι υποχρεωμένα να πιστοποιούν τη φορολογική κατοικία των δικαιούχων των λογαριασμών που τηρούνται σε αυτά.

Η συλλογή, επεξεργασία και διαβίβαση πληροφοριών που περιέχονται στο παρόν έντυπο, αφορούν σε εκπλήρωση υποχρεώσεων της Alpha Bank, όπως αυτές απορρέουν από το ως άνω νομικό πλαίσιο, καθώς και των εφαρμοστέων διατάξεων της νομοθεσίας περί Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων.

Σημειώνεται ότι, εάν η φορολογική κατοικία του Δικαιούχου Λογαριασμού βρίσκεται εκτός Ελλάδας, ενδέχεται η Alpha Bank να υποχρεούται να παρέχει τις πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν Έντυπο, καθώς και άλλες χρηματοοικονομικές πληροφορίες σχετικά με τους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς του Δικαιούχου στην Ελληνική Φορολογική Αρχή, η οποία με τη σειρά της ενδέχεται να τις διαβιβάσει στις φορολογικές Αρχές άλλης χώρας/δικαιοδοσίας, κατ' εφαρμογή διακρατικών συμφωνιών ανταλλαγής χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

Το παρόν Έντυπο συμπληρώνεται από οντότητες δικαιούχους λογαριασμών, ήτοι νομικά πρόσωπα ή νομικά μορφώματα όπως κεφαλαιουχικές εταιρείες, προσωπικές εταιρείες, καταπιστεύματα ή ιδρύματα. Σε περίπτωση συνδικαιούχων λογαριασμού, παρακαλούμε συμπληρώστε ξεχωριστό έντυπο για κάθε δικαιούχο λογαριασμού.

Μην συμπληρώσετε το παρόν Έντυπο, εάν είστε φυσικό πρόσωπο ή ατομική επιχείρηση δικαιούχος λογαριασμού. Σε αυτή την περίπτωση, παρακαλούμε συμπληρώστε το «Έντυπο Αυτοπιστοποιήσεως Φορολογικής Κατοικίας Ιδιωτών».

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, παρακαλούμε όπως παρέχετε πληροφορίες για το/τα φυσικό/ά πρόσωπο/α που ασκούν έλεγχο επί του Δικαιούχου του Λογαριασμού, (το/τα φυσικό/ά πρόσωπο/α που αναφέρονται ως «Ελέγχοντα Πρόσωπα»), συμπληρώνοντας το Μέρος 5 «Ελέγχοντα Πρόσωπα Δικαιούχου Λογαριασμού» για κάθε Ελέγχον Πρόσωπο. Οι πληροφορίες αυτές πρέπει να παρέχονται από κάθε Επενδυτική Οντότητα που βρίσκεται σε Μη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία και την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

Σε περίπτωση που συμπληρώνετε το παρόν Έντυπο για λογαριασμό ενός Ελέγχοντος Προσώπου, πρέπει να μεριμνήσετε για την ενημέρωσή του.

Εάν ο Δικαιούχος του Λογαριασμού, θεωρείται φορολογικός κάτοικος των Η.Π.Α (έχει για φορολογικούς λόγους έδρα σύστασης ή εγγραφής στις Η.Π.Α ή «Έδαφος των Η.Π.Α»), θα πρέπει να δηλωθεί στο παρόν Έντυπο (Μέρος 1 Στοιχεία Ταυτοποίησής Δικαιούχου Λογαριασμού και Μέρος 2 Στοιχεία Χώρας Φορολογικής Κατοικίας Δικαιούχου Λογαριασμού) και να απαιτηθεί συμπληρωματικά η προσκόμιση του εντύπου πιστοποίησης W-9 της Φορολογικής Αρχής των Η.Π.Α - IRS. Για οδηγίες συμπλήρωσής του, επισκεφθείτε την ιστοσελίδα IRS <https://www.irs.gov/Forms-&Pubs>.

Εάν δεν έχετε προσκομίσει ήδη το Έντυπο W-9 της Φορολογικής Αρχής των Η.Π.Α. (IRS), παρακαλείσθε όπως το παραδώσετε συμπληρωμένο μαζί με το παρόν έντυπο. Σημειώνεται ότι, ενδέχεται να απαιτηθεί η παροχή συμπληρωματικών πληροφοριών ή/και πρόσθετων εντύπων τεκμηριώσεως, εφόσον σας ζητηθεί.

Το παρόν Έντυπο παραμένει εν ισχύ, εκτός εάν επέλθει αλλαγή συνθηκών, η οποία έχει επίπτωση σε στοιχεία όπως το φορολογικό καθεστώς του Δικαιούχου του Λογαριασμού ή σε άλλα υποχρεωτικά πεδία που καθιστούν τις πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν έντυπο ανακριβείς ή ελλιπείς. Σε αυτή την περίπτωση, υποχρεούστε να μας ενημερώσετε και να παράσχετε επικαιροποιημένο Έντυπο Αυτοπιστοποίησης.

Σε περίπτωση αρνήσεως του Δικαιούχου του Λογαριασμού να παράσχει συμπληρωμένο και νομίμως υπογεγραμμένο το παρόν Έντυπο, η Alpha Bank υποχρεούται όπως προχωρήσει στον χαρακτηρισμό και την αναφορά των τηρουμένων λογαριασμών αυτού ως Μη Τεκμηριωμένων και συνακόλουθα την αποστολή χρηματοοικονομικών πληροφοριών για φορολογικούς σκοπούς που τον αφορούν, στην αρμόδια εθνική φορολογική αρχή.

Εάν έχετε οποιαδήποτε ερώτηση ή δεν είστε βέβαιοι σχετικά με τη συμπλήρωση του παρόντος Εντύπου και με τον προσδιορισμό του καθεστώτος φορολογικής κατοικίας σας, ή δεν καταλαβαίνετε τις συνέπειες της μη παροχής πληροφοριών, θα πρέπει να αναζητήσετε ανεξάρτητες νομικές ή φορολογικές συμβουλές, ή να απευθυνθείτε στην αρμόδια εθνική φορολογική σας αρχή.

Σημειώνεται ότι η Alpha Bank απαγορεύεται βάσει του ισχύοντος νομικού πλαισίου να παρέχει φορολογικές συμβουλές.

Παρακαλούμε όπως αφού διαβάσετε στο Παράρτημα τις Οδηγίες και τη Συνοπτική Περιγραφή Επιλεγμένων Όρων, προχωρήσετε στη συμπλήρωση του Εντύπου με κεφαλαία γράμματα. Όλα τα πεδία είναι υποχρεωτικά.

Μέρος 1 Ταυτοποίηση Δικαιούχου Λογαριασμού

A. Επωνυμία Οντότητας	
B. Χώρα Έδρας:	Γ. Χώρα Μητρικής Εταιρίας:
Δ. Διεύθυνση Έδρας:	
Οδός, Αριθμός:	
Περιοχή, Πόλη:	
Τ Κ:	
Χώρα:	
Ε. Ταχυδρομική Διεύθυνση: (συμπληρώνεται υποχρεωτικά εάν διαφέρει από τη Διεύθυνση Δ)	
Οδός, Αριθμός:	Περιοχή, Πόλη:
Χώρα:	Τ Κ:
Αριθμός CDI της Alpha Bank *:	

* Συμπληρώνεται από την Τράπεζα

Μέρος 2 Χώρα Φορολογικής Κατοικίας Δικαιούχου Λογαριασμού

Δηλώστε τη Χώρα Φορολογικής Κατοικίας και τον σχετικό Αριθμό Φορολογικού Μητρώου («ΑΦΜ») ή το λειτουργικό ισοδύναμο

Συμπληρώστε τον πίνακα που ακολουθεί δηλώνοντας: (i) τη χώρα ή τις χώρες όπου ο Δικαιούχος Λογαριασμού – Οντότητα – έχει την φορολογική του κατοικία και (ii) τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου (ΤΙΝ) ή το λειτουργικό ισοδύναμο αυτού για κάθε χώρα/Δηλωτέα Δικαιοδοσία που αναφέρεται.

Εάν ο Δικαιούχος του Λογαριασμού **δεν έχει την φορολογική του κατοικία** σε καμία χώρα /δικαιοδοσία, δηλώστε στη γραμμή 1 “**KAMIA**” και αναγράψτε τον τόπο άσκησης της πραγματικής διοίκησής του ή τη δικαιοδοσία όπου βρίσκονται τα κεντρικά γραφεία του.

Εάν ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι φορολογικός κάτοικος σε περισσότερες από τρεις χώρες / δικαιοδοσίες, τότε χρησιμοποιήστε ξεχωριστό φύλλο .

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

Αιτιολογία Α - Η χώρα /δικαιοδοσία στην οποία ο Δικαιούχος του Λογαριασμού (Οντότητα) είναι φορολογικά υπόχρεος δεν εκδίδει ΑΦΜ στους κατοίκους της

Αιτιολογία Β - Ο Δικαιούχος του Λογαριασμού δεν δύναται για άλλο λόγο να λάβει ΑΦΜ ή λειτουργικό ισοδύναμο.

(Παρακαλούμε εξηγήστε το λόγο για τον οποίο αδυνατείτε να λάβετε ΑΦΜ στον πίνακα που ακολουθεί, εφόσον επιλέξετε τη συγκεκριμένη αιτιολογία)

Αιτιολογία Γ. Δεν απαιτείται ΑΦΜ. (Σημείωση: Επιλέξτε την εν λόγω αιτιολογία μόνον εφόσον η εθνική νομοθεσία της χώρας φορολογικής κατοικίας που αναφέρεται κατωτέρω δεν απαιτεί τη γνωστοποίηση του ΑΦΜ.)

Αρ.	Χώρα φορολογικής κατοικίας*	Τοπικός Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ - ΤΙΝ)	Σε περίπτωση μη διαθέσιμου ΑΦΜ, καταχωρήστε Αιτιολογία Α ή Β ή Γ
1			
2			
3			

Παρακαλούμε εξηγήστε στον κάτωθι πίνακα για ποιον λόγο αδυνατείτε να λάβετε ΑΦΜ, (ΤΙΝ) εφόσον επιλέξατε την Αιτιολογία Β παραπάνω

1	
2	
3	
Βεβαιώνω ότι για φορολογικούς σκοπούς, ο Δικαιούχος του Λογαριασμού δεν έχει φορολογική κατοικία σε καμία άλλη χώρα εκτός από τις χώρες που δηλώνονται στο Μέρος 2 παραπάνω.	
	<input type="checkbox"/>

Μέρος 3 Τύπος Οντότητας

Εάν η Οντότητα δεν είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, παρακαλούμε προχωρήστε απευθείας στο Μέρος 3B

Μέρος 3A Συμπληρώστε αυτό το μέρος μόνον εάν ο Δικαιούχος του Λογαριασμού είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα

Εάν η Οντότητα /ο Οργανισμός είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, επιλέξτε ένα από τα ακόλουθα.

ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ		Τύπος Οντότητας
(i)	Ίδρυμα Καταθέσεων, Ίδρυμα Θεματοφυλακής ή Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία	<input type="checkbox"/>
(ii)	Επενδυτική Οντότητα που βρίσκεται σε Μη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία, την διαχείριση της οποίας έχει άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα (Σημείωση: Εάν επιλέξατε το παρόν πλαίσιο) παρακαλούμε όπως συμπληρώσετε επίσης τον πίνακα «Ελέγχοντα Πρόσωπα» στο Μέρος 5 διακριτά για κάθε «Ελέγχον Πρόσωπο»)	<input type="checkbox"/>
(iii)	Άλλη Επενδυτική Οντότητα Προσδιορίστε κατάλληλα	<input type="checkbox"/>

Αν επιλέξατε κάποιον από τους παραπάνω τύπους οντότητας, παρακαλούμε αναγράψετε, εφόσον υπάρχει, τον Αριθμό GIIN (Global Intermediary Identification Number) του Δικαιούχου του Λογαριασμού που έχει χορηγηθεί για τους σκοπούς FATCA, και προσκομίσετε συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο το έντυπο W9 της φορολογικής αρχής των Η.Π.Α. IRS.

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Μέρος 3B Συμπληρώστε αυτό το μέρος μόνον εάν ο Δικαιούχος του Λογαριασμού δεν είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα

Αν η Οντότητα δεν είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, επιλέξτε έναν από τους παρακάτω Τύπους Οντότητας:

ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ (ΜΧΟ)			
(i)	Ενεργή ΜΧΟ	Ενεργή Επιχείρηση που δεν εμπίπτει στις παρακάτω κατηγορίες (ii), (iii), (iv), (v) (π.χ. Νεοσύστατη ή μη κερδοσκοπική ΜΧΟ)	<input type="checkbox"/>
(ii)	Ενεργή ΜΧΟ	Εισηγμένη Εταιρεία: κεφαλαιουχική εταιρεία της οποίας οι τίτλοι κεφαλαίου αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών ή εταιρεία που αποτελεί συνδεδεμένη οντότητα της εταιρείας αυτής.	<input type="checkbox"/>
		Παρακαλούμε αναγράψετε το όνομα της αναγνωρισμένης αγοράς κινητών αξιών στην οποία η οι τίτλοι κεφαλαίου της εταιρείας αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης: _____	
		Εάν είστε συνδεδεμένη οντότητα εισηγμένης εταιρείας οι τίτλοι κεφαλαίου της οποίας αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης, παρακαλούμε αναγράψτε στο (ii) το όνομα της κεφαλαιουχικής εταιρείας με την οποία συνδέεστε _____	
(iii)	Ενεργή ΜΧΟ	Κρατική Οντότητα ή Κεντρική Τράπεζα	<input type="checkbox"/>
(iv)	Ενεργή ΜΧΟ	Διεθνής Οργανισμός	<input type="checkbox"/>
(v)	Ενεργή ΜΧΟ	Άλλο: Νεοσύστατη ΜΧΟ, ΜΧΟ που τελούν υπό καθεστώς εκκαθάρισης ή εξέρχονται από διαδικασία πτώχευσης, Ταμειακά Κέντρα (Treasury centers) μέλη μη χρηματοοικονομικού ομίλου, Μη κερδοσκοπικές ή Φιλανθρωπικές ΜΧΟ, ΜΧΟ που είναι εταιρείες συμμετοχών και μέλη μη χρηματοοικονομικού ομίλου) κτλ. Παρακαλούμε αναγράψτε τον ακριβή τύπο της Οντότητας: _____	<input type="checkbox"/>

(vi)	Παθητική ΜΧΟ	<p>ΜΧΟ που δεν είναι ενεργή ΜΧΟ. (Εάν επιλέξετε αυτό το πλαίσιο, θα πρέπει επιπλέον να συμπληρώσετε και τον πίνακα «Ελέγχοντα Πρόσωπα» στο Μέρος 5 διακριτά για κάθε «Ελέγχον Πρόσωπο»).</p> <p>Σημείωση: Εάν δεν υφίσταται κανένα φυσικό πρόσωπο που να ασκεί έλεγχο επί του Δικαιούχου του Λογαριασμού, τότε ως Ελέγχον Πρόσωπο λογίζεται το φυσικό ή τα φυσικά πρόσωπα που κατέχουν τη θέση του ανώτερου διοικητικού στελέχους.</p> <p>Αναφορικά με τον ορισμό του «Ελέγχοντος Προσώπου» παρακαλούμε όπως ανατρέξετε στην Ενότητα 2 Παράρτημα – Συνοπτική περιγραφή επιλεγμένων όρων</p>	<input type="checkbox"/>
------	--------------	--	--------------------------

Μέρος 4**Δηλώσεις και Υπογραφή**

Αντιλαμβάνομαι πλήρως ότι οι πληροφορίες που παρέχω με τη συμπλήρωση του παρόντος Εντύπου στην Alpha Bank καλύπτονται από το σύνολο των διατάξεων των όρων και προϋποθέσεων που διέπουν τη σχέση του Δικαιούχου του Λογαριασμού (που αναφέρεται στο Μέρος 1) με την Alpha Bank, οι οποίες ορίζουν τους τρόπους με τους οποίους η Alpha Bank δύναται να χρησιμοποιεί, να επεξεργάζεται και να κοινοποιεί τις πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν Έντυπο.

Αναγνωρίζω και αποδέχομαι ότι οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν Έντυπο και οι πληροφορίες που αφορούν στον Δικαιούχο του Λογαριασμού (που αναφέρεται στο Μέρος 1), και σε κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό, ενδέχεται να υποβληθούν στην αρμόδια ελληνική φορολογική αρχή και να ανταλλάσσονται από την τελευταία με τις φορολογικές αρχές άλλης χώρας ή χωρών, των οποίων ο Δικαιούχος του Λογαριασμού είναι κάτοικος για φορολογικούς σκοπούς, δυνάμει διακρατικών συμφωνιών για την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

Έχω λάβει γνώση της Συνοπτικής Περιγραφής Επιλεγμένων Όρων, που παρατίθεται στο Παράρτημα – Ενότητα 2 του Εντύπου Αυτοπιστοποιήσεως Φορολογικής Κατοικίας για Οντότητες και Ελέγχοντα Πρόσωπα.

Οι ζητούμενες πληροφορίες είναι υποχρεωτικές, ενώ μη συμπλήρωση του παρόντος Εντύπου θα έχει ως αποτέλεσμα η Alpha Bank να αναφέρει στις ελληνικές φορολογικές αρχές τον Δηλωτέο Λογαριασμό του Δικαιούχου, ως μη Τεκμηριωμένο Λογαριασμό, όπως έχει υποχρέωση βάσει Νόμου.

Η συλλογή, επεξεργασία και διαβίβαση πληροφοριών που περιέχονται στο παρόν έντυπο, αφορούν σε εκπλήρωση υποχρεώσεων της Alpha Bank, όπως αυτές απορρέουν από το νομικό πλαίσιο για την ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών για φορολογικούς σκοπούς και των εφαρμοστέων διατάξεων της νομοθεσίας περί Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων.

Δηλώνω ότι τα αναφερόμενα και οι πληροφορίες στο παρόν Έντυπο, εξ όσων δύναμαι να γνωρίζω και πιστεύω, είναι πλήρη, ορθά και ακριβή.

Τέλος, δεσμεύομαι να ενημερώσω την Alpha Bank άμεσα για οποιαδήποτε αλλαγή συνθηκών, που επηρεάζει το καθεστώς φορολογικής κατοικίας του Δικαιούχου του Λογαριασμού που αναφέρεται στο Μέρος 1 του παρόντος Εντύπου ή που έχει ως αποτέλεσμα να καταστούν ανακριβείς ή ελλιπείς οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν (συμπεριλαμβανομένων τυχόν αλλαγών στις πληροφορίες που αφορούν τα Ελέγχοντα Πρόσωπα που αναφέρονται στο Μέρος 5), και να υποβάλω στην Alpha Bank κατάλληλα επικαιροποιημένο Έντυπο Αυτοπιστοποιήσεως εντός 30 ημερών από την εν λόγω αλλαγή συνθηκών.

Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος 1

Όνομα και Επώνυμο με κεφαλαία

Ιδιότητα με την οποία υπογράφετε

Υπογραφή του εξουσιοδοτημένου εκπροσώπου

Ημερομηνία __/__/____

Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος 2

Όνομα και Επώνυμο με κεφαλαία

Ιδιότητα με την οποία υπογράφετε

Υπογραφή του εξουσιοδοτημένου εκπροσώπου

Πόλη

Βεβαιώνω ότι είμαι εξουσιοδοτημένος να υπογράψω εκ μέρους της Οντότητας που ταυτοποιείται στο Μέρος 1 του παρόντος Εντύπου.

Σημειώνεται ότι :

- Εάν ο εκπρόσωπος που είναι εξουσιοδοτημένος να υπογράψει είναι εξουσιοδοτημένος από κοινού με άλλο ή άλλα πρόσωπα, το παρόν Έντυπο πρέπει να υπογραφεί τουλάχιστον από δύο εκ των από κοινού εξουσιοδοτημένων εκπροσώπων.
- Εάν υπογράφετε δυνάμει πληρεξουσίου, επισυνάψτε επικυρωμένο αντίγραφο του πληρεξουσίου.

Μέρος 5 Ελέγχοντα Πρόσωπα Δικαιούχου Λογαριασμού

Παρακαλούμε διαβάστε τις οδηγίες στο Παράρτημα και την Συνοπτική Περιγραφή Επιλεγμένων Όρων πριν συμπληρώσετε το Έντυπο.

Αυτή η ενότητα πρέπει να συμπληρωθεί από όλα τα Ελέγχοντα Πρόσωπα του Δικαιούχου του λογαριασμού, όπως αυτός δηλώνεται στο Μέρος 3Α και στο Μέρος 3Β με κεφαλαία γράμματα.

«**Ελέγχοντα Πρόσωπα**» είναι το φυσικό ή τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν έλεγχο επί της Οντότητας. Στην περίπτωση όπου η Οντότητα/ο Οργανισμός έχει πιστοποιηθεί στο Μέρος 3Α και στο Μέρος 3Β ως **Παθητική Μη Χρηματοοικονομική Οντότητα (Παθητική ΜΧΟ) ή Επενδυτική Οντότητα σε μη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία, την διαχείριση της οποίας έχει άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα**, τότε η Alpha Bank έχει υποχρέωση να προσδιορίσει εάν αυτά τα Ελέγχοντα Πρόσωπα είναι Δηλωτέα Πρόσωπα (δηλαδή φορολογικοί κάτοικοι άλλης χώρας/επικράτειας εκτός της Ελλάδας).

Σε περίπτωση που δεν υφίσταται κανένα φυσικό πρόσωπο που να ασκεί έλεγχο επί της Οντότητας, τότε ως Ελέγχον Πρόσωπο λογίζεται το φυσικό ή τα φυσικά πρόσωπα που κατέχουν τη θέση του ανώτερου διοικητικού στελέχους. Σε περίπτωση καταπιστεύματος, Ελέγχοντα Πρόσωπα είναι οι καταπιστευματοπάροχοι, οι καταπιστευματοδόχοι, οι προστάτες (εφόσον υπάρχουν), οι δικαιούχοι ή οι τάξεις των δικαιούχων και οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο ή πρόσωπα τα οποία ασκούν τον τελικό πραγματικό έλεγχο επί του καταπιστεύματος (μεταξύ άλλων, μέσω αλυσίδας ελέγχου ή κυριότητας). Σε περίπτωση νομικού μορφώματος που δεν είναι καταπίστευμα, ως Ελέγχοντα Πρόσωπα νοούνται τα πρόσωπα που βρίσκονται σε ισοδύναμες ή παρόμοιες θέσεις.

Εάν τα Ελέγχοντα Πρόσωπα είναι « Πρόσωπα Η.Π.Α. », δηλαδή πολίτες των ΗΠΑ ή κάτοικοι των ΗΠΑ για φορολογικούς σκοπούς, τότε η ιδιότητα αυτή θα πρέπει να δηλωθεί στο παρόν Έντυπο και επίσης θα πρέπει να συμπληρωθεί και προσκομισθεί το έντυπο πιστοποίησης της Φορολογικής Αρχής IRS των Η.Π.Α., W-9.

Επιλέξτε αυτό το πλαίσιο για να επιβεβαιώσετε ότι η Οντότητα δεν έχει κανένα Ελέγχον Πρόσωπο.

ΕΛΕΓΧΟΝ ΠΡΟΣΩΠΟ 1	Μέρος I Ταυτοποίηση Ελέγχοντος Προσώπου											
	A. Όνομα Δικαιούχου Λογαριασμού	Επώνυμο:		Όνομα/Πατρώνυμο:								
	B. Ημ/νία γέννησης	ΗΗ/ΜΜ/ΕΕΕΕ:	Γ. Τόπος γέννησης (Πόλη/Χώρα)	Πόλη: Χώρα:								
	Δ. Τρέχουσα διεύθυνση κατοικίας	Οδός, Αριθμός:	Ταχ. κώδικας	Χώρα:								
		Περιοχή/Πόλη/Δήμος:										
E. Ταχυδρομική διεύθυνση (να συμπληρωθεί μόνον εάν είναι διαφορετική)												
Μέρος II Χώρα Φορολογικής κατοικίας Ελέγχοντος Προσώπου και σχετικός Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ) (ΤΙΝ) ή λειτουργικού ισοδύναμου												
	Χώρα φορολογικής κατοικίας	Αριθμός Φορολογικού Μητρώου – ΑΦΜ (ΤΙΝ)	Αν δεν υπάρχει ΑΦΜ, συμπληρώστε την αιτιολογία Α ή Β ή Γ και εξηγήστε*									
1												
2												
3												
Μέρος III Είδος Ελέγχοντος Προσώπου												
(Συμπληρώστε αυτή την ενότητα μόνον εάν είστε κάτοικος για φορολογικούς σκοπούς σε μία ή περισσότερες Δηλωτέες Δικαιοδοσίες) Δηλώστε τον τύπο του Ελέγχοντος Προσώπου επιλέγοντας το κατάλληλο πλαίσιο - Ποσοστό συμμετοχής >25%												
Τύπος Ελέγχοντος Προσώπου (ΕΠ)	ΕΠ Νομικού Προσώπου	<input type="checkbox"/>	Έλεγχος μέσω κυριότητας	<input type="checkbox"/>	Έλεγχος με άλλα μέσα	<input type="checkbox"/>	Ανώτερο διοικητικό στέλεχος	<input type="checkbox"/>				
	ΕΠ Καταπιστεύματος	<input type="checkbox"/>	Καταπιστευματοπάροχος (settlor)	<input type="checkbox"/>	Καταπιστευματοδόχος (trustee)	<input type="checkbox"/>	Προστάτης (protector)	<input type="checkbox"/>	Δικαιούχος (beneficiary)	<input type="checkbox"/>	Άλλο	<input type="checkbox"/>
	ΕΠ Νομικού Μορφώματος (εκτός καταπιστεύματος)	<input type="checkbox"/>	Ισοδύναμο Καταπιστευματοπάροχου	<input type="checkbox"/>	Ισοδύναμο Καταπιστευματοδόχου	<input type="checkbox"/>	Ισοδύναμο Προστάτη -	<input type="checkbox"/>	Ισοδύναμο Δικαιούχου	<input type="checkbox"/>	Άλλο - Ισοδύναμο	<input type="checkbox"/>

* **Αιτιολογία Α - Η χώρα/δικαιοδοσία στην οποία ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι κάτοικος δεν εκδίδει ΑΦΜ στους κατοίκους της**
Αιτιολογία Β - Ο Δικαιούχος Λογαριασμού δεν δύναται για άλλο λόγο να λάβει ΑΦΜ ή ισοδύναμο αριθμό
(Παρακαλούμε εξηγήστε στον παραπάνω πίνακα για ποιον λόγο αδυνατείτε να λάβετε ΑΦΜ, εφόσον επιλέξετε τη συγκεκριμένη αιτιολογία)
Αιτιολογία Γ - Δεν απαιτείται ΑΦΜ (Σημείωση): Επιλέξτε αυτήν την αιτιολογία μόνον εφόσον η εθνική νομοθεσία της χώρας φορολογικής κατοικίας που συμπληρώνετε εν συνεχεία δεν απαιτεί τη συλλογή/γνωστοποίηση του ΑΦΜ).

Μέρος I		Ταυτοποίηση Ελέγχοντος Προσώπου										
ΕΛΕΓΧΟΝ ΠΡΟΣΩΠΟ 2	A. Όνομα Δικαιούχου Λογαριασμού	Επώνυμο:		Όνομα/Πατρώνυμο:								
	B. Ημ/νία γέννησης	ΗΗ/ΜΜ/ΕΕΕΕ:		Γ. Τόπος γέννησης (Πόλη/Χώρα)	Πόλη: Χώρα:							
	Δ. Τρέχουσα διεύθυνση κατοικίας	Οδός, Αριθμός: Περιοχή/Πόλη/Δήμος:		Ταχ. κώδικας	Χώρα:							
	E. Ταχυδρομική διεύθυνση (να συμπληρωθεί μόνον εάν είναι διαφορετική)											
	Μέρος II		Χώρα Φορολογικής κατοικίας Ελέγχοντος Προσώπου και σχετικός Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ) (ΤΙΝ) ή λειτουργικού ισοδύναμου									
	Χώρα φορολογικής κατοικίας	Αριθμός Φορολογικού Μητρώου – ΑΦΜ (ΤΙΝ)	Αν δεν υπάρχει ΑΦΜ, συμπληρώστε την αιτιολογία Α ή Β ή Γ και εξηγήστε*									
1												
2												
3												
Μέρος III		Είδος Ελέγχοντος Προσώπου										
(Συμπληρώστε αυτή την ενότητα μόνον εάν είστε κάτοικος για φορολογικούς σκοπούς σε μία ή περισσότερες Δηλωτέες Δικαιοδοσίες) Δηλώστε τον τύπο του Ελέγχοντος Προσώπου επιλέγοντας το κατάλληλο πλαίσιο - Ποσοστό συμμετοχής >25%												
Τύπος Ελέγχοντος Προσώπου (ΕΠ)	ΕΠ Νομικού Προσώπου	<input type="checkbox"/>	Έλεγχος μέσω κυριότητας	<input type="checkbox"/>	Έλεγχος με άλλα μέσα	<input type="checkbox"/>	Ανώτερο διοικητικό στέλεχος	<input type="checkbox"/>				
	ΕΠ Καταπιστεύματος	<input type="checkbox"/>	Καταπιστευματοπάροχος (settlor)	<input type="checkbox"/>	Καταπιστευματοδόχος (trustee)	<input type="checkbox"/>	Προστάτης (protector)	<input type="checkbox"/>	Δικαιούχος (beneficiary)	<input type="checkbox"/>	Άλλο	<input type="checkbox"/>
	ΕΠ Νομικού Μορφώματος (εκτός καταπιστεύματος)	<input type="checkbox"/>	Ισοδύναμο Καταπιστευματοπάροχου	<input type="checkbox"/>	Ισοδύναμο Καταπιστευματοδόχου	<input type="checkbox"/>	Ισοδύναμο Προστάτη -	<input type="checkbox"/>	Ισοδύναμο Δικαιούχου	<input type="checkbox"/>	Άλλο - Ισοδύναμο	<input type="checkbox"/>

* **Αιτιολογία Α** - Η χώρα/δικαιοδοσία στην οποία ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι κάτοικος δεν εκδίδει ΑΦΜ στους κατοίκους της
Αιτιολογία Β - Ο Δικαιούχος Λογαριασμού δεν δύναται για άλλο λόγο να λάβει ΑΦΜ ή ισοδύναμο αριθμό
(Παρακαλούμε εξηγήστε στον παραπάνω πίνακα για ποιον λόγο αδυνατείτε να λάβετε ΑΦΜ, εφόσον επιλέξετε τη συγκεκριμένη αιτιολογία)
Αιτιολογία Γ - Δεν απαιτείται ΑΦΜ (Σημείωση: Επιλέξτε αυτήν την αιτιολογία μόνον εφόσον η εθνική νομοθεσία της χώρας φορολογικής κατοικίας που συμπληρώνετε εν συνεχεία δεν απαιτεί τη συλλογή/γνωστοποίηση του ΑΦΜ).

Μέρος I		Ταυτοποίηση Ελέγχοντος Προσώπου										
ΕΛΕΓΧΟΝ ΠΡΟΣΩΠΟ 3	Α. Όνομα Δικαιούχου Λογαριασμού	Επώνυμο:		Όνομα/Πατρώνυμο:								
	Β. Ημέρ/ία γέννησης	ΗΗ/ΜΜ/ΕΕΕΕ:		Γ. Τόπος γέννησης (Πόλη/Χώρα)	Πόλη: Χώρα:							
	Δ. Τρέχουσα διεύθυνση κατοικίας	Οδός, Αριθμός: Περιοχή/Πόλη/Δήμος:		Ταχ. κώδικας	Χώρα:							
	Ε. Ταχυδρομική διεύθυνση (να συμπληρωθεί μόνον εάν είναι διαφορετική)											
Μέρος II		Χώρα Φορολογικής κατοικίας Ελέγχοντος Προσώπου και σχετικός Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ) (ΤΙΝ) ή λειτουργικού ισοδύναμου										
	Χώρα φορολογικής κατοικίας	Αριθμός Φορολογικού Μητρώου – ΑΦΜ (ΤΙΝ)	Αν δεν υπάρχει ΑΦΜ, συμπληρώστε την αιτιολογία Α ή Β ή Γ και εξηγήστε*									
	1											
	2											
	3											
Μέρος III		Είδος Ελέγχοντος Προσώπου										
<p>(Συμπληρώστε αυτή την ενότητα μόνον εάν είστε κάτοικος για φορολογικούς σκοπούς σε μία ή περισσότερες Δηλωτέες Δικαιοδοσίες) Δηλώστε τον τύπο του Ελέγχοντος Προσώπου επιλέγοντας το κατάλληλο πλαίσιο - Ποσοστό συμμετοχής >25%</p>												
Τύπος Ελέγχοντος Προσώπου (ΕΠ)	ΕΠ Νομικού Προσώπου	<input type="checkbox"/>	Έλεγχος μέσω κυριότητας	<input type="checkbox"/>	Έλεγχος με άλλα μέσα	<input type="checkbox"/>	Ανώτερο διοικητικό στέλεχος			<input type="checkbox"/>		
	ΕΠ Καταπιστεύματος	<input type="checkbox"/>	Καταπιστευματοπάροχος (settlor)	<input type="checkbox"/>	Καταπιστευματοδόχος (trustee)	<input type="checkbox"/>	Προστάτης (protector)	<input type="checkbox"/>	Δικαιούχος (beneficiary)	<input type="checkbox"/>	Άλλο	<input type="checkbox"/>
	ΕΠ Νομικού Μορφώματος (εκτός καταπιστεύματος)	<input type="checkbox"/>	Ισοδύναμο Καταπιστευματοπαρόχου	<input type="checkbox"/>	Ισοδύναμο Καταπιστευματοδόχου	<input type="checkbox"/>	Ισοδύναμο Προστάτη -	<input type="checkbox"/>	Ισοδύναμο Δικαιούχου	<input type="checkbox"/>	Άλλο - Ισοδύναμο	<input type="checkbox"/>

* **Αιτιολογία Α** - Η χώρα/δικαιοδοσία στην οποία ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι κάτοικος δεν εκδίδει ΑΦΜ στους κατοίκους της
Αιτιολογία Β - Ο Δικαιούχος Λογαριασμού δεν δύναται για άλλο λόγο να λάβει ΑΦΜ ή ισοδύναμο αριθμό
 (Παρακαλούμε εξηγήστε στον παραπάνω πίνακα για ποιον λόγο αδυνατείτε να λάβετε ΑΦΜ, εφόσον επιλέξετε τη συγκεκριμένη αιτιολογία)
Αιτιολογία Γ - Δεν απαιτείται ΑΦΜ (Σημείωση: Επιλέξτε αυτήν την αιτιολογία μόνον εφόσον η εθνική νομοθεσία της χώρας φορολογικής κατοικίας που συμπληρώνετε εν συνεχεία δεν απαιτεί τη συλλογή/γνωστοποίηση του ΑΦΜ).

Αντιλαμβάνομαι πλήρως ότι οι πληροφορίες που παρέχω με τη συμπλήρωση του παρόντος Εντύπου στην Alpha Bank καλύπτονται από το σύνολο των διατάξεων των όρων και προϋποθέσεων που διέπουν τη σχέση του Δικαιούχου Λογαριασμού (που αναφέρεται στο Μέρος 1) με την Alpha Bank, οι οποίες ορίζουν τους τρόπους με τους οποίους η Alpha Bank δύναται να χρησιμοποιεί, να επεξεργάζεται και να κοινοποιεί τις πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν Έντυπο.

Αναγνωρίζω και αποδέχομαι ότι οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν Έντυπο και οι πληροφορίες που αφορούν το Ελέγχον Πρόσωπο και κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό ενδέχεται να υποβληθούν στην αρμόδια ελληνική φορολογική αρχή και να ανταλλάσσονται από την τελευταία με τις φορολογικές αρχές άλλης χώρας ή χωρών των οποίων ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι κάτοικος για φορολογικούς σκοπούς, δυνάμει διακρατικών συμφωνιών για την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

Έχω λάβει γνώση της Συνοπτικής Περιγραφής Επιλεγμένων Όρων, που παρατίθεται στο Παράρτημα – Ενότητα 2 του Εντύπου Αυτοπιστοποιήσεως Φορολογικής Κατοικίας για Οντότητες και Ελέγχοντα Πρόσωπα.

Οι ζητούμενες πληροφορίες είναι υποχρεωτικές, ενώ **μη συμπλήρωση του παρόντος Εντύπου θα έχει ως αποτέλεσμα η ALPHA BANK να αναφέρει τον Δηλωτέο Λογαριασμό του Δικαιούχου στις ελληνικές φορολογικές αρχές, όπως έχει υποχρέωση βάσει νόμου, ως μη Τεκμηριωμένο Λογαριασμό.**

Αναγνωρίζω ότι η συλλογή, επεξεργασία και γνωστοποίησή πληροφοριών που περιέχονται στο παρόν Έντυπο, πραγματοποιούνται σύμφωνα με το ισχύον νομικό πλαίσιο για την Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών για φορολογικούς σκοπούς και των εφαρμοστέων διατάξεων της νομοθεσίας περί Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων .

Βεβαιώνω ότι είμαι το Ελέγχον Πρόσωπο (ή ότι είμαι εξουσιοδοτημένος να υπογράψω εκ μέρους του Ελέγχοντος Προσώπου) σε σχέση με όλους τους λογαριασμούς που τηρούνται από τον Δικαιούχο του Λογαριασμού που αναφέρεται στο Μέρος 1 του παρόντος Εντύπου, καθώς και ότι έχω ενημερώσει κάθε Πρόσωπο πληροφορίες του οποίου παρέχονται με το παρόν Έντυπο, αναφορικά με τη συλλογή, την επεξεργασία και την γνωστοποίηση των προσωπικών πληροφοριών του.

Δηλώνω ότι τα αναφερόμενα και οι πληροφορίες στον παρόν Έντυπο, εξ όσων δύναμαι να γνωρίζω και πιστεύω, είναι πλήρη, ορθά και ακριβή.

Τέλος, δεσμεύομαι να ενημερώσω την Alpha Bank άμεσα για οποιαδήποτε αλλαγή συνθηκών που επηρεάζει το καθεστώς φορολογικής κατοικίας του Δικαιούχου του Λογαριασμού που αναφέρεται στο Μέρος 1 του παρόντος Εντύπου ή που έχει ως αποτέλεσμα να καταστούν ανακριβείς ή ελλιπείς οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν (συμπεριλαμβανομένων τυχόν αλλαγών στις πληροφορίες που αφορούν τα Ελέγχοντα Πρόσωπα), **και να υποβάλω** στην Alpha Bank κατάλληλα επικαιροποιημένο Έντυπο Αυτοπιστοποιήσεως εντός 30 ημερών από την εν λόγω αλλαγή συνθηκών.

Νόμιμος ή Εξουσιοδοτημένος Εκπρόσωπος ή Ελέγχον Πρόσωπο

Όνομα και Επώνυμο με κεφαλαία

Ιδιότητα με την οποία υπογράφετε το Έντυπο πιστοποίησης

Υπογραφή του Νομίμου ή Εξουσιοδοτημένου Εκπροσώπου ή Ελέγχοντος Προσώπου

Ημερομηνία __/__/____

Πόλη

Σημείωση: Εάν υπογράφετε μέσω πληρεξούσιου, παρακαλώ επισυνάψτε επικυρωμένο αντίγραφο του πληρεξούσιου.

Αντιλαμβάνομαι πλήρως ότι οι πληροφορίες που παρέχω με τη συμπλήρωση του παρόντος Εντύπου στην Alpha Bank καλύπτονται από το σύνολο των διατάξεων των όρων και προϋποθέσεων που διέπουν τη σχέση του Δικαιούχου Λογαριασμού (που αναφέρεται στο Μέρος 1) με την Alpha Bank, οι οποίες ορίζουν τους τρόπους με τους οποίους η Alpha Bank δύναται να χρησιμοποιεί, να επεξεργάζεται και να κοινοποιεί τις πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν Έντυπο.

Αναγνωρίζω και αποδέχομαι ότι οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν Έντυπο και οι πληροφορίες που αφορούν το Ελέγχον Πρόσωπο και κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό ενδέχεται να υποβληθούν στην αρμόδια ελληνική φορολογική αρχή και να ανταλλάσσονται από την τελευταία με τις φορολογικές αρχές άλλης χώρας ή χωρών των οποίων ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι κάτοικος για φορολογικούς σκοπούς, δυνάμει διακρατικών συμφωνιών για την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

Έχω λάβει γνώση της Συνοπτικής Περιγραφής Επιλεγμένων Όρων, που παρατίθεται στο Παράρτημα – Ενότητα 2 του Εντύπου Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Οντότητες και Ελέγχοντα Πρόσωπα.

Οι ζητούμενες πληροφορίες είναι υποχρεωτικές, ενώ **μη συμπλήρωση του παρόντος Εντύπου θα έχει ως αποτέλεσμα η ALPHA BANK να αναφέρει τον Δηλωτέο Λογαριασμό του Δικαιούχου στις ελληνικές φορολογικές αρχές, όπως έχει υποχρέωση βάσει νόμου, ως μη τεκμηριωμένο Λογαριασμό.**

Αναγνωρίζω ότι η συλλογή, επεξεργασία και γνωστοποίησή πληροφοριών που περιέχονται στο παρόν Έντυπο, πραγματοποιούνται σύμφωνα με το ισχύον νομικό πλαίσιο για την Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών για φορολογικούς σκοπούς και των εφαρμοστέων διατάξεων της νομοθεσίας περί Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων .

Βεβαιώνω ότι είμαι το Ελέγχον Πρόσωπο (ή ότι είμαι εξουσιοδοτημένος να υπογράψω εκ μέρους του Ελέγχοντος Προσώπου) σε σχέση με όλους τους λογαριασμούς που τηρούνται από τον Δικαιούχο του Λογαριασμού που αναφέρεται στο Μέρος 1 του παρόντος Εντύπου, καθώς και ότι έχω ενημερώσει κάθε Πρόσωπο πληροφορίες του οποίου παρέχονται με το παρόν Έντυπο, αναφορικά με τη συλλογή, την επεξεργασία και την γνωστοποίηση των προσωπικών πληροφοριών του.

Δηλώνω ότι τα αναφερόμενα και οι πληροφορίες στον παρόν Έντυπο, εξ όσων δύναμαι να γνωρίζω και πιστεύω, είναι πλήρη, ορθά και ακριβή.

Τέλος, δεσμεύομαι να ενημερώσω την Alpha Bank άμεσα για οποιαδήποτε αλλαγή συνθηκών που επηρεάζει το καθεστώς φορολογικής κατοικίας του Δικαιούχου του Λογαριασμού που αναφέρεται στο Μέρος 1 του παρόντος Εντύπου ή που έχει ως αποτέλεσμα να καταστούν ανακριβείς ή ελλιπείς οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν (συμπεριλαμβανομένων τυχόν αλλαγών στις πληροφορίες που αφορούν τα Ελέγχοντα Πρόσωπα), **και να υποβάλω** στην Alpha Bank κατάλληλα επικαιροποιημένο Έντυπο Αυτοπιστοποίησης εντός 30 ημερών από την εν λόγω αλλαγή συνθηκών.

Νόμιμος ή Εξουσιοδοτημένος Εκπρόσωπος ή Ελέγχον Πρόσωπο

Όνομα και Επώνυμο με κεφαλαία

Ιδιότητα με την οποία υπογράφετε το Έντυπο πιστοποίησης

Υπογραφή του Νομίμου ή Εξουσιοδοτημένου εκπροσώπου ή Ελέγχοντος Προσώπου

Ημερομηνία __/__/____

Πόλη

Σημείωση: Εάν υπογράφετε μέσω πληρεξούσιου, παρακαλώ επισυνάψτε επικυρωμένο αντίγραφο του πληρεξούσιου.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Ενότητα 1

Οδηγίες

Σημείωση: Οι κάτωθι ορισμοί επιλεγμένων όρων σκοπό έχουν να σας βοηθήσουν στη συμπλήρωση του παρόντος Έντυπου. Περισσότερες λεπτομέρειες μπορείτε να βρείτε στη διαδικτυακή πύλη του ΟΟΣΑ και πιο συγκεκριμένα στον κάτωθι σύνδεσμο, ο οποίος περιέχει υλικό σχετικό με το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς του ΟΟΣΑ:

<http://www.oecd.org/tax/transparency/automaticexchangeofinformation.htm>

Επιπλέον, οι σχετικοί ορισμοί (CRS) περιλαμβάνονται στους ελληνικούς νόμους 4378/2016, 4428/2016.

Γενικές πληροφορίες για το Foreign Account Tax Compliance (FATCA) μπορείτε να βρείτε στον ακόλουθο σύνδεσμο:

<http://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA.aspx>. Επιπλέον, οι σχετικοί ορισμοί περιλαμβάνονται στον ελληνικό Νόμο 4493/2017.

Αν εξακολουθείτε να έχετε ερωτήσεις, απευθυνθείτε στον φοροτεχνικό σας ή στην αρμόδια εθνική φορολογική αρχή.

Κάθε δικαιούχος έχει τους δικούς της κανονισμούς για τον προσδιορισμό της φορολογικής κατοικίας ενός Δικαιούχου Λογαριασμού και σχετικές πληροφορίες μπορείτε να βρείτε στον ακόλουθο ισότοπο του ΟΟΣΑ (Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης): <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>. Σε περίπτωση που ο Δικαιούχος του Λογαριασμού μπορεί να θεωρηθεί ότι έχει, φορολογική κατοικία σε περισσότερες από μία δικαιούσεις μπορεί να απευθυνθεί, στον φοροτεχνικό του Σύμβουλο ή την Ελληνική Φορολογική Αρχή ή να επισκεφθεί την πύλη του ΟΟΣΑ για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών.

Σύντομοι ορισμοί συγκεκριμένων όρων, βρίσκονται στην Ενότητα 2 («Συνοπτική Περιγραφή Επιλεγμένων Όρων») του Παραρτήματος.

Μετά τη συμπλήρωση και την υποβολή του, το παρόν Έντυπο παραμένει σε ισχύ έως ότου επέλθει αλλαγή συνθηκών, όπως ενδεικτικά μεταβολή:

- του φορολογικού καθεστώτος του Δικαιούχου Λογαριασμού
- της φορολογική κατοικίας ενός Ελέγχοντος Προσώπου.
- της κύριας δραστηριότητας της Οντότητας,
- του Ελέγχοντος Προσώπου
- της Διεύθυνσης
- του Αριθμού Φορολογικού Μητρώου

Παρακαλούμε να ενημερώσετε αμέσως την Alpha Bank για οποιαδήποτε αλλαγή συνθηκών που καθιστά ανακριβείς ή ελλιπείς τις πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν Έντυπο και να παράσχετε επικαιροποιημένο Έντυπο Αυτοπιστοποιήσεως.

Το παρόν Έντυπο αποσκοπεί στη συλλογή πληροφοριών μόνον στο βαθμό που η εν λόγω συλλογή δεν απαγορεύεται από την οικεία νομοθεσία.

Το υποκατάστημα μιας Οντότητας θεωρείται Οντότητα για τους σκοπούς του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (CRS) και το Έντυπο πρέπει να συμπληρωθεί με πληροφορίες για το υποκατάστημα και όχι για τη μητρική οντότητα.

Εάν συμπληρώνετε το παρόν Έντυπο εκ μέρους του Δικαιούχου Λογαριασμού

Πρέπει να διευκρινίσετε με ποια ιδιότητα υπογράφετε στα Μέρη 4 και 5. Για παράδειγμα, μπορεί να είστε θεματοφύλακας ή εντολοδόχος λογαριασμού εκπροσωπώντας το Δικαιούχο Λογαριασμού. Ή να συμπληρώνετε το παρόν Έντυπο δυνάμει εξουσιοδοτήσεως ή πληρεξούσιου.

Ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, δεν επιτρέπεται να παρέχουμε φορολογικές συμβουλές που αφορούν, μεταξύ άλλων, το χαρακτηρισμό Οντότητας και τη φορολογική κατοικία.

Είναι ευθύνη του Δικαιούχου Λογαριασμού να διασφαλίζει ότι οι παρεχόμενες πληροφορίες είναι πλήρεις και ακριβείς και να παρέχει στην Alpha Bank τυχόν συμπληρωματική τεκμηρίωση, ενημέρωση ή έντυπα αντικατάστασης, όταν ζητείται ή απαιτείται. Η Alpha Bank δεν αναλαμβάνει καμία ευθύνη για την επαλήθευση των πληροφοριών που περιέχονται στο παρόν Έντυπο και θεωρεί αυτές τις πληροφορίες πλήρεις και ακριβείς. Η Alpha Bank επίσης δεν έχει καμία υποχρέωση να κάνει αποδεκτό ένα Έντυπο για το οποίο γνωρίζει, έχει επαρκή λόγο να πιστεύει ή έχει πραγματική γνώση ότι οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτό είναι λανθασμένες ή ανακριβείς.

Καθίσταται σαφές ότι τίποτα σε αυτές τις οδηγίες δεν θα πρέπει να ερμηνεύεται ως νομική ή φορολογική συμβουλή

«Δικαιούχος (του) Λογαριασμού»

«Δικαιούχος Λογαριασμού» ορίζεται το φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο καταχωρείται ή ταυτοποιείται ως Δικαιούχος Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού από το Χρηματοπιστωτικό ίδρυμα στο οποίο τηρείται ο λογαριασμός. Αυτό ισχύει ανεξαρτήτως από το εάν το εν λόγω πρόσωπο είναι φορολογικώς διαφανής οντότητα. Πρόσωπο, άλλο από Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, που τηρεί Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό προς όφελος ή για λογαριασμό τρίτου προσώπου ως αντιπρόσωπος, θεματοφύλακας, εντολοδόχος, υπογράφων, σύμβουλος επενδύσεων ή ενδιάμεσος, δεν λογίζεται Δικαιούχος του λογαριασμού. Δικαιούχος του λογαριασμού λογίζεται το εν λόγω τρίτο πρόσωπο προς όφελος ή για λογαριασμό του οποίου τηρείται ο Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός.

«ΜΧΟ» (CRS) Ως «ΜΧΟ» νοείται κάθε Οντότητα που δεν είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

«Ενεργή Μη Χρηματοοικονομική Οντότητα»

Ως «Ενεργή ΜΧΟ» νοείται οιαδήποτε 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 μέλη μη χρηματοοικονομικού ομίλου
- νεοσύστατες ΜΧΟ
- ΜΧΟ που τελούν υπό καθεστώς εκκαθαρίσεως ή εξέρχονται από διαδικασία πτωχεύσεως
- ταμειακά κέντρα (treasury centers) που είναι μέλη μη χρηματοοικονομικού ομίλου
- μη κερδοσκοπικές ΜΧΟ.

Μια Οντότητα χαρακτηρίζεται ως «Ενεργή ΜΧΟ» εφόσον πληροί οιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια:

- Το ποσοστό του παθητικού εισοδήματος για το προηγούμενο ημερολογιακό έτος 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 είναι μικρότερο του 50% των περιουσιακών στοιχείων της ΜΧΟ.
- Οι τίτλοι κεφαλαίου της ΜΧΟ αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγματεύσεως σε αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών ή η ΜΧΟ είναι Συνδεδεμένη Οντότητα μιας Οντότητας οι τίτλοι κεφαλαίου της οποίας αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγματεύσεως σε αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών.
- Η ΜΧΟ είναι Κρατική Οντότητα, Διεθνής Οργανισμός, Κεντρική Τράπεζα ή Οντότητα που ανήκει εξολοκλήρου σε μία ή περισσότερες από τις προηγούμενες Οντότητες.
- Κατ' ουσία, όλες οι δραστηριότητες της ΜΧΟ συνίστανται στην κατοχή (εν όλω ή εν μέρει) των εν κυκλοφορία τίτλων κεφαλαίου μίας ή περισσότερων θυγατρικών με δραστηριότητες σε επιχειρηματικούς κλάδους ή τομείς άλλους από αυτούς των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων ή στην παροχή χρηματοδοτήσεως 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.
- Η ΜΧΟ δεν έχει ακόμη επιχειρηματική δραστηριότητα και δεν έχει προηγούμενο ιστορικό λειτουργίας («νεοσύστατη ΜΧΟ»), αλλά επενδύει κεφάλαιο σε περιουσιακά στοιχεία με σκοπό την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας άλλης από αυτήν των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, εφόσον η εν λόγω εξαίρεση δεν εφαρμόζεται στην ΜΧΟ μετά την πάροδο είκοσι τεσσάρων (24) μηνών από την ημερομηνία αρχικής συστάσεως της ΜΧΟ.
- Η ΜΧΟ δεν υπήρξε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα κατά τα τελευταία πέντε έτη και βρίσκεται σε εξέλιξη η διαδικασία ρευστοποιήσεως 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.
- Η ΜΧΟ ασκεί κυρίως δραστηριότητες χρηματοδοτήσεως και αντισταθμίσεως κινδύνου με ή για Συνδεδεμένες Οντότητες που δεν είναι Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και δεν παρέχει υπηρεσίες χρηματοδοτήσεως ή αντισταθμίσεως κινδύνου σε Οντότητα που δεν είναι Συνδεδεμένη Οντότητα, εφόσον ο όμιλος οποιασδήποτε τέτοιας Συνδεδεμένης Οντότητας δραστηριοποιείται κυρίως σε χώρο άλλο από αυτόν των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, ή
- Η ΜΧΟ πληροί όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις («μη κερδοσκοπική ΜΧΟ»):
 - ✓ Έχει συσταθεί και λειτουργεί σε άλλη δικαιοδοσία όπου έχει την κατοικία της αποκλειστικά για θρησκευτικούς, φιλανθρωπικούς, επιστημονικούς, καλλιτεχνικούς, πολιτιστικούς, αθλητικούς ή εκπαιδευτικούς σκοπούς· ή έχει συσταθεί και λειτουργεί στη συγκεκριμένη άλλη 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,
 - ✓ Απαλλάσσεται από φόρο εισοδήματος στην άλλη δικαιοδοσία όπου έχει την κατοικία της,
 - ✓ Δεν διαθέτει μετόχους ή μέλη που έχουν δικαιώματα κυριότητας ή επικαρπίας επί των εσόδων ή των περιουσιακών της στοιχείων,

- ✓ 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 αυτής γίνεται στα πλαίσια της ασκήσεως 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
- ✓ - Η ισχύουσα νομοθεσία της άλλης δικαιοδοσίας όπου έχει την κατοικία της η ΜΧΟ ή τα συστατικά έγγραφα της ΜΧΟ απαιτούν, σε περίπτωση εκκαθαρίσεως ή διαλύσεως, να διανέμονται όλα τα περιουσιακά στοιχεία της ΜΧΟ σε Κρατική Οντότητα ή σε άλλη μη κερδοσκοπική οργάνωση ή να περιέρχονται σε κάθε άλλη δικαιοδοσία όπου έχει την κατοικία της η ΜΧΟ ή σε άλλη διοικητική υποδιάρθρωση αυτής της δικαιοδοσίας.

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

«Κεντρική Τράπεζα»

Κάθε ίδρυμα το οποίο, είτε δια νόμου είτε με την έγκριση της κυβερνήσεως, αποτελεί, εκτός από την κυβέρνηση της δικαιοδοσίας αυτή καθαυτή, την κύρια αρχή εκδόσεως μέσω προοριζόμενων να κυκλοφορήσουν ως νόμισμα.

«Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (CRS)»

Το νέο ενιαίο πρότυπο για την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών του ΟΟΣΑ.

Το CRS ορίζει τις απαιτήσεις, πέραν των άλλων παγκόσμιων και τοπικών προγραμμάτων εφαρμογής (π.χ. FATCA, QI), προκειμένου να υιοθετηθεί ένα ενιαίο παγκόσμιο πρότυπο για την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών Δικαιούχων Λογαριασμών με φορολογική κατοικία στην αλλοδαπή.

«Έλεγχος»

«Έλεγχος» επί Οντότητας ασκείται γενικά από το φυσικό ή τα φυσικά πρόσωπα τα οποία έχουν εν τέλει 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 επί της Οντότητας 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 ανώτερου διοικητικού στελέχους.**

«Ελέγχον(-τα) Πρόσωπο(-α)»

«Ελέγχοντα Πρόσωπα» είναι τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν έλεγχο επί της Οντότητας. Όταν η εν λόγω οντότητα λογίζεται ως Παθητική Μη Χρηματοοικονομική Οντότητα («**Παθητική ΜΧΟ**»), τότε το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να προσδιορίζει κατά πόσον τα εν λόγω Ελέγχοντα Πρόσωπα είναι Δηλωτέα Πρόσωπα. **Ο συγκεκριμένος ορισμός αντιστοιχεί στον όρο «πραγματικός δικαιούχος» (beneficial owner)** όπως περιγράφεται στη Σύσταση 10 και στο Ερμηνευτικό Σημείωμα για τη Σύσταση 10 της Ειδικής Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (Financial Action Task Force, FATF) (όπως εγκρίθηκε τον Φεβρουάριο του 2012).

Οι πραγματικοί δικαιούχοι (φυσικά πρόσωπα) που κατέχουν ή ελέγχουν τουλάχιστον το 25%* της νομικής οντότητας.

«Ελέγχον Πρόσωπο Καταπιστεύματος»

Σε περίπτωση καταπιστεύματος, ως Ελέγχοντα Πρόσωπα νοούνται οι καταπιστευματοπάροχοι, οι καταπιστευματοδόχοι, οι προστάτες (εφόσον υπάρχουν), 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, οι καταπιστευματοπάροχοι, οι καταπιστευματοδόχοι, οι προστάτες (εφόσον υπάρχουν) και 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 οι καταπιστευματοπάροχοι καταπιστεύματος είναι Οντότητα, τότε το CRS απαιτεί από τα Χρηματοπιστωτικά Ίδρυματα να ταυτοποιούν επίσης τα Ελέγχοντα Πρόσωπα 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 ισodύναμες ή παρόμοιες θέσεις.

«Ίδρυμα Θεματοφυλακής»

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 από 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.

«Ίδρυμα Καταθέσεων»

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

«Οντότητα»

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

«Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός»

Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός είναι ένας λογαριασμός που τηρείται σε ένα Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα. Ο όρος «Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός» περιλαμβάνει: Καταθετικούς/Επενδυτικούς Λογαριασμούς, Λογαριασμούς Θεματοφυλακής (λογαριασμοί στους οποίους φυλάσσονται ένα ή περισσότερα Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία προς όφελος τρίτων), Ασφαλιστήρια Συμβόλαια με αξία εξαγοράς, Συμβόλαια Προσόδων σε ορισμένες Επενδυτικές Οντότητες, Συμμετοχικά ή συνδεδεμένα με οφειλή δικαιώματα επί ορισμένων Επενδυτικών Οντοτήτων.

«Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα»

Ως «Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα» νοείται κάθε Ίδρυμα Θεματοφυλακής, Ίδρυμα Καταθέσεων, Επενδυτική Οντότητα ή Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία. Για περαιτέρω ορισμούς κατηγοριών που ισχύουν για τα Χρηματοπιστωτικά Ίδρυμα, ανατρέξτε στις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές της εκάστοτε χώρας, στο CRS και στους Ν.4378/2016 και Ν. 4428/2016.

«Κρατική Οντότητα»

Η κυβέρνηση μιας δικαιοδοσίας, κάθε πολιτική υποδιαίρεση μιας δικαιοδοσίας η οποία, για την αποφυγή αμφιβολιών, καλύπτει ως όρος τα κράτη, τις επαρχίες, τις περιφέρειες και τους δήμους, ή κάθε υπηρεσία ή όργανο που τελεί υπό την πλήρη κυριότητα μιας δικαιοδοσίας ή ενός ή περισσότερων εκ των προαναφερομένων, καθένα από τα οποία αποτελεί «Κρατική Οντότητα». Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα συνιστώσα μέρη, οι ελεγχόμενες οντότητες και οι πολιτικές υποδιαίρεσεις μιας δικαιοδοσίας.

«Επενδυτική Οντότητα»

Ως «Επενδυτική Οντότητα» νοούνται:

(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 ενός πελάτη:**

- αγοραπωλησίες: μέσω της χρηματαγοράς (επιταγών, γραμματίων, πιστοποιητικών καταθέσεων, παραγώγων κ.λπ.)· συναλλάγματος· μέσω συνδεδεμένων με συνάλλαγμα, επιτόκια και δείκτες· κινητών αξιών ή συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης επί βασικών εμπορευμάτων
- ατομική και συλλογική διαχείριση χαρτοφυλακίου, ή
- 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) **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 .

(iii) «Επενδυτική Οντότητα που βρίσκεται σε Μη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία και την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα»

Ως «Επενδυτική Οντότητα που βρίσκεται σε Μη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία και την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα», νοείται κάθε Οντότητα το ακαθάριστο εισόδημα της οποίας προκύπτει κατά κύριο λόγο από επενδύσεις, επανεπενδύσεις ή αγοραπωλησίες Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων, εάν η Οντότητα (i) τελεί υπό τη διαχείριση Χρηματοπιστωτικού Ίδρυματος 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, 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 μόνον εάν διαθέτει τη διακριτική ευχέρεια να διαχειρίζεται τα περιουσιακά στοιχεία της άλλης Οντότητας (εν όλο 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.

«Μη Δηλούν 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· ή

- Καταπίστευμα με Καταπίστευματοδόχο Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα (Trustee-Documented Trust): καταπίστευμα εφόσον ο καταπίστευματοδόχος 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.

«Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία»

Ως «Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία» νοείται δικαιοδοσία με την οποία η Ελλάδα έχει συνάψει συμφωνία, δυνάμει της οποίας αυτή η δικαιοδοσία θα παρέχει στην Ελλάδα τις πληροφορίες που ορίζονται στο Κοινό Πρότυπο Αναφοράς και η οποία προσδιορίζεται σε έναν δημοσιευμένο κατάλογο.

«Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας»

Ως «Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας» νοείται:

- κάθε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που είναι κάτοικος σε Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία, εξαιρουμένου κάθε υποκαταστήματος αυτού που βρίσκεται εκτός της Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας αυτής, και
- κάθε ευρισκόμενο σε Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία υποκατάστημα Χρηματοπιστωτικού Ίδρυματος το οποίο δεν είναι κάτοικος στη Συμμετέχουσα αυτή Δικαιοδοσία .

«Παθητική ΜΧΟ»

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

- οποιαδήποτε ΜΧΟ δεν είναι Ενεργή ΜΧΟ.
- οποιαδήποτε 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.

Μια οντότητα της οποίας το ποσοστό του παθητικού εισοδήματος για το προηγούμενο ημερολογιακό έτος είναι μεγαλύτερο του 50% του ακαθάριστου εισοδήματος της ΜΧΟ και το ποσοστό των περιουσιακών στοιχείων της που παράγουν παθητικό εισόδημα ή διακρατούνται για την παραγωγή παθητικού εισοδήματος κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος είναι μεγαλύτερο του 50% των περιουσιακών στοιχείων της ΜΧΟ.

«Παθητικό Εισόδημα»

Πηγές εισοδήματος που περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων

- Μερίσματα,
- Τόκους και συγκεκριμένες αποδόσεις από επενδύσεις σε ασφαλιστικές συμβάσεις,
- Μισθώματα και δικαιώματα που δεν προέρχονται από ενεργή εμπορική ή επιχειρηματική δραστηριότητα,
- Προσόδους,
- Εισοδήματα περιουσίας,
- Καθαρά κέρδη από συναλλαγές, συμπεριλαμβανομένων προκαταβολών και συγκεκριμένων τύπων συναλλαγών επί εμπορευμάτων,
- Κέρδη συναλλαγματικών ισοτιμιών από μετατροπή ξένων νομισμάτων,
- Καθαρά έσοδα από πλασματικές ονομαστικές συμβάσεις.

«Συνδεόμενη Οντότητα»

Μια οντότητα είναι «Συνδεόμενη Οντότητα» μιας άλλης Οντότητας, εάν οποιαδήποτε από τις δύο Οντότητες ελέγχει την άλλη Οντότητα ή οι δύο Οντότητες τελούν υπό κοινό έλεγχο. Για το σκοπό αυτό, ο έλεγχος περιλαμβάνει την άμεση ή έμμεση κυριότητα ποσοστού μεγαλύτερου του 50% των δικαιωμάτων ψήφου και της αξίας της Οντότητας.

«Δηλωτέος Λογαριασμός»

Ο όρος «Δηλωτέος Λογαριασμός» σημαίνει ένα **Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό** 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**, εφόσον προσδιορίζεται ως τέτοιος **βάσει των διαδικασιών δέουσας επιμέλειας** τις οποίες είναι υποχρεωμένο να εφαρμόζει το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

«Δηλωτέα Δικαιοδοσία»

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

«Πρόσωπο Δηλωτέας Δικαιοδοσίας»

Ως «Πρόσωπο Δηλωτέας Δικαιοδοσίας» νοείται **μια Οντότητα με φορολογική κατοικία σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία**, σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία της τελευταίας και 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 **χωρίς φορολογική κατοικία λογίζονται ότι έχουν την κατοικία τους στη δικαιοδοσία όπου βρίσκεται ο τόπος άσκησης της πραγματικής διοίκησής τους**. Σε περίπτωση που μια τέτοια Οντότητα βεβαιώνει ότι δεν έχει κατοικία για φορολογικούς σκοπούς, οφείλει να συμπληρώσει το Έντυπο δηλώνοντας τη διεύθυνση του κεντρικού γραφείου της.

Οι οντότητες με διπλή κατοικία μπορούν να προσφεύγουν στην καθοριστική διάταξη της εκάστοτε φορολογικής σύμβασης (εφόσον συντρέχει περίπτωση) **για τον προσδιορισμό της φορολογικής κατοικίας τους**.

«Δηλωτέο Πρόσωπο»

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

- κεφαλαιουχική εταιρεία οι τίτλοι κεφαλαίου της οποίας αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε μία ή περισσότερες αναγνωρισμένες αγορές κινητών αξιών
- οποιαδήποτε κεφαλαιουχική εταιρεία αποτελεί Συνδεδεμένη Οντότητα κεφαλαιουχικής εταιρείας του προηγούμενου σημείου
- Κρατική Οντότητα
- Διεθνής Οργανισμός
- Κεντρική Τράπεζα, ή
- Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα

«Κάτοικος για φορολογικούς σκοπούς – φορολογικός κάτοικος».

. 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. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη φορολογική κατοικία, απευθυνθείτε στον φοροτεχνικό σας ή επισκεφθείτε την [πύλη του ΟΟΣΑ για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών](#).

«Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία»

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 [πύλη του ΟΟΣΑ για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών](#). 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).

«Ατομική επιχείρηση»

Σε γενικές γραμμές, είναι μια επιχείρηση στην οποία μοναδικός εταίρος είναι ο ίδιος ο επιχειρηματίας (φυσικό πρόσωπο).

«FATCA»

Νόμος περί «Φορολογικής συμμόρφωσης των δικαιούχων τραπεζικών λογαριασμών σε χώρες της αλλοδαπής» που στοχεύει στην καταπολέμηση της φοροδιαφυγής στις ΗΠΑ.

Ο FATCA απαιτεί από τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα της Αλλοδαπής (Foreign Financial Institutions, FFI) να δηλώνουν στοιχεία για τους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς που τηρούνται σε αυτά από φορολογούμενους των ΗΠΑ (Πρόσωπα των ΗΠΑ) ή από οντότητες της αλλοδαπής (εκτός της δικαιοδοσίας των ΗΠΑ), στις οποίες φορολογούμενοι των ΗΠΑ έχουν σημαντικά ιδιοκτησιακά συμφέροντα καθώς και να παρακρατεί ενδεχομένως φόρο από συγκεκριμένες πληρωμές σε φυσικά και νομικά πρόσωπα που δεν συμμορφώνονται.

«Internal Revenue Service (IRS)»

Φορολογική Αρχή των Η.Π.Α.

«Τόπος άσκησης πραγματικής διοίκησης»

Ως «Τόπος άσκησης πραγματικής διοίκησης» νοείται ο τόπος άσκησης της καθημερινής διοίκησης και λήψης των εμπορικών αποφάσεων που απαιτούνται για το σύνολο της επιχειρηματικής δραστηριότητας μιας Οντότητας.

Ο «Τόπος άσκησης πραγματικής διοίκησης» είναι μια διεθνώς αναγνωρισμένη άσκηση για τον προσδιορισμό της φορολογικής κατοικίας μιας εταιρείας που έχει συσταθεί σε αλλοδαπή δικαιοδοσία. Στην πλειοψηφία τους, οι φορολογικές συμβάσεις που έχει υπογράψει η Ελλάδα αναγνωρίζουν την έννοια του όρου «Τόπος άσκησης πραγματικής διοίκησης» για τον προσδιορισμό της φορολογικής κατοικίας μιας εταιρείας ως την καθοριστική διάταξη για την αποφυγή διπλής φορολογίας.