

Παρακαλούμε να διαβάσετε τις παρούσες οδηγίες πριν συμπληρώσετε το έντυπο.

Βάσει του Κοινού Προτύπου Αναφοράς («CRS») του ΟΟΣΑ, η **ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.** (εφεξής «ΕΤΕ») υποχρεούται να συλλέγει και να αναφέρει στις αρμόδιες αρχές ορισμένες πληροφορίες σχετικά με τη φορολογική κατοικία των δικαιούχων λογαριασμών. Εάν η φορολογική κατοικία του Δικαιούχου Λογαριασμού βρίσκεται εκτός Ελλάδος, ενδέχεται να υποχρεούμαστε εκ του νόμου να προωθήσουμε 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 ανταλλάξουν τις πληροφορίες αυτές με τις φορολογικές αρχές άλλης χώρας/δικαιοδοσίας ή χωρών/δικαιοδοσιών δυνάμει διακυβερνητικών συμφωνιών για την ανταλλαγή πληροφοριών επί χρηματοοικονομικών λογαριασμών.

Για τον ορισμό του ποιοι θεωρούνται δικαιούχοι λογαριασμών, καθώς και τους ορισμούς άλλων όρων, ανατρέξτε στο Παράρτημα.

Σημειώνεται ότι το παρόν έντυπο θα παραμείνει σε ισχύ, εκτός εάν επέλθει αλλαγή συνθηκών σε σχέση με πληροφορίες που, ενδεικτικά, αφορούν στο φορολογικό καθεστώς του Δικαιούχου του Λογαριασμού ή άλλα υποχρεωτικά πεδία που περιέχονται στο παρόν έντυπο, καθιστώντας το ανακριβές ή/και ελλιπές. Στην περίπτωση αυτή, υποχρεούστε να μας ενημερώσετε και να παράσχετε επικαιροποιημένο έντυπο αυτοπιστοποίησης.

Το παρόν έντυπο έχει σκοπό τη συλλογή πληροφοριών που πραγματοποιείται σε εκπλήρωση υποχρεώσεων που επιβάλλονται εκ του νόμου.

Παρακαλούμε συμπληρώστε το παρόν έντυπο σε περίπτωση που πρέπει να υποβάλετε έντυπο αυτοπιστοποίησης για λογαριασμό δικαιούχου λογαριασμού ο οποίος είναι οντότητα.

Σε περίπτωση που είστε Δικαιούχος Ατομικού Λογαριασμού ή Έμπορος ή Ιδιοκτήτης Ατομικής Επιχείρησης, μην συμπληρώσετε το παρόν έγγραφο. Αντ' αυτού, συμπληρώστε το «Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Φυσικά Πρόσωπα».

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

Σε περίπτωση που ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι φορολογικός κάτοικος των Η.Π.Α., βάσει του δικαίου των Η.Π.Α., θα πρέπει να το δηλώσετε στο παρόν έντυπο, ενώ ενδέχεται επίσης να πρέπει να συμπληρωθεί και το έντυπο W-9 της φορολογικής αρχής των ΗΠΑ (Internal Revenue Service – IRS). Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη φορολογική κατοικία, παρακαλούμε συμβουλευτείτε τον φοροτεχνικό σας ή αναζητήστε πληροφορίες στην πύλη του ΟΟΣΑ για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών (<http://www.oecd.org/tax/transparency/automaticexchangeofinformation.htm>).

Σε περίπτωση που ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Παθητική ΜΧΟ, ή Επενδυτική Οντότητα, που βρίσκεται σε Μη-Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία, και την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

Παρακαλούμε να παρέχετε πληροφορίες για το ή τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν έλεγχο επί του Δικαιούχου Λογαριασμού (τα φυσικά πρόσωπα που αναφέρονται ως Ελέγχοντα Πρόσωπα) συμπληρώνοντας το «Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Ελέγχοντα Πρόσωπα» 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.

Θα πρέπει να υποδείξετε την ιδιότητα υπό την οποία έχετε υπογράψει στο Μέρος 4 του παρόντος. Για

παράδειγμα, μπορεί να είστε θεματοφύλακας ή εντολοδόχος λογαριασμού εκ μέρους του δικαιούχου λογαριασμού ή να συμπληρώνετε το παρόν δυνάμει εξουσιοδοτημένης υπογραφής ή πληρεξουσίου.

Ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, δεν επιτρέπεται να παρέχουμε φορολογικές συμβουλές.

Ο φοροτεχνικός σας σύμβουλος μπορεί να σας βοηθήσει να απαντήσετε ορισμένες ερωτήσεις του παρόντος εντύπου.. Η αρμόδια εθνική φορολογική αρχή μπορεί να σας καθοδηγήσει σχετικά με τον προσδιορισμό του φορολογικού σας καθεστώτος,

Μπορείτε επίσης να βρείτε περισσότερες πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένου του καταλόγου των χωρών/δικαιοδοσιών που έχουν συνάψει συμφωνίες αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών, καθώς και αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τις ζητούμενες πληροφορίες, [στην πύλη του ΟΟΣΑ για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών \(http://www.oecd.org/tax/transparency/automaticexchangeofinformation.htm\)](http://www.oecd.org/tax/transparency/automaticexchangeofinformation.htm).

Παρακαλούμε να συμπληρώσετε τα Μέρη 1-3 με ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ. Τα πεδία με * είναι υποχρεωτικά.

ΜΕΡΟΣ 1- ΤΑΥΤΟΠΟΙΗΣΗ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ

A. Κωδικός Πελάτη (συμπληρώνεται από την Τράπεζα)

B. Επωνυμία Οντότητας/Υποκαταστήματος*

Γ. Χώρα σύστασης ή λειτουργίας

Δ. Τρέχουσα Διεύθυνση Κατοικίας

Γραμμή 1 (π.χ. Όνομα Οικίας/αρ. διαμερίσματος, αριθμός, Οδός εάν υπάρχει)*

Γραμμή 2 (π.χ. Πόλη/Περιοχή/Περιφέρεια/Νομός)*

Χώρα*

Ταχ. κώδικας/ Ταχ. Θυρίδα (εάν υπάρχει)*

E. Διεύθυνση Αλληλογραφίας (παρακαλούμε συμπληρώστε μόνο εάν διαφέρει από τη διεύθυνση που αναγράφεται στην Ενότητα Γ παραπάνω.)

Γραμμή 1 (Όνομα Οικίας/αρ. διαμερίσματος, αριθμός, οδός)

Γραμμή 2 (Πόλη/Περιοχή/Περιφέρεια/Νομός)

Χώρα

Ταχ. κώδικας/ Ταχ. Θυρίδα

ΜΕΡΟΣ 2 - ΤΥΠΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ

Διευκρινίστε το καθεστώς του Δικαιούχου Λογαριασμού σημειώνοντας με V ένα από τα παρακάτω τετραγωνίδια.

1. (α) Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα – Επενδυτική Οντότητα

i. Επενδυτική Οντότητα που βρίσκεται σε Μη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία και την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα **(Σημείωση: εάν επιλέξετε αυτό το τετραγωνίδιο, πρέπει να συμπληρώσετε και το Μέρος 2(2) παρακάτω)**

ii. Άλλη Επενδυτική Οντότητα

(β) Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα – Ίδρυμα Καταθέσεων, Ίδρυμα Θεματοφυλακής ή Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία

Εάν παραπάνω επιλέξατε (α) ή (β), αναγράψτε, εάν υπάρχει, τον αριθμό GIIN (Global Intermediary Identification Number) του Δικαιούχου Λογαριασμού που έχει χορηγηθεί για τους σκοπούς της FATCA.

						.							.			.				
--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	--	---	--	--	---	--	--	--	--

(γ) Ενεργή ΜΧΟ - κεφαλαιουχική εταιρεία, οι τίτλοι της οποίας αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών ή κεφαλαιουχική εταιρεία που αποτελεί συνδεδεμένη οντότητα μιας τέτοιας κεφαλαιουχικής εταιρείας

Εάν επιλέξατε (γ), αναγράψτε το όνομα της αναγνωρισμένης αγοράς κινητών αξιών στην οποία η κεφαλαιουχική εταιρεία αποτελεί αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης: _____

Εάν είστε Συνδεδεμένη Οντότητα κεφαλαιουχικής εταιρείας, οι τίτλοι της οποίας αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης, αναγράψτε την επωνυμία της κεφαλαιουχικής εταιρείας, οι τίτλοι της οποίας αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης, και της οποίας η Οντότητα υπό γ) αποτελεί Συνδεδεμένη Οντότητα: _____

(δ) Ενεργή ΜΧΟ - Κυβερνητική Οντότητα ή Κεντρική Τράπεζα

(ε) Ενεργή ΜΧΟ - Διεθνής Οργανισμός

(στ) Ενεργή ΜΧΟ - που δεν εμπίπτει στις κατηγορίες (γ)-(ε) (για παράδειγμα νεοφυής (start-up) ΜΧΟ ή μη κερδοσκοπική ΜΧΟ)

(ζ) Παθητική ΜΧΟ **(Σημείωση : εάν επιλέξετε αυτό το τετραγωνίδιο, πρέπει να συμπληρώσετε και το Μέρος 2(2) παρακάτω)**

2. Εάν παραπάνω επιλέξατε το 1(α) (i) ή το 1(ζ), παρακαλούμε:

α. Αναγράψτε το ονοματεπώνυμο του/των Ελέγχοντος(-ων) Προσώπου(-ων) του Δικαιούχου Λογαριασμού:*

β. Συμπληρώστε το «Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Ελέγχοντα Πρόσωπα» για κάθε Ελέγχον Πρόσωπο.*

Βλ. ορισμό του Ελέγχοντος Προσώπου στο Παράρτημα

ΜΕΡΟΣ 3 – ΧΩΡΑ/ΔΙΚΑΙΟΔΟΣΙΑΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΓΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΚΑΙ ΣΧΕΤΙΚΟΣ ΑΡΙΘΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΜΗΤΡΩΟΥ Ή ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΙΣΟΔΥΝΑΜΟ (ΑΦΜ)* (βλ.Παράρτημα)

Παρακαλούμε συμπληρώστε τον ακόλουθο πίνακα προσδιορίζοντας: (i) τη χώρα στην οποία ο Δικαιούχος Λογαριασμού έχει τη φορολογική κατοικία του και (ii) τον ΑΦΜ του Δικαιούχου Λογαριασμού για κάθε χώρα/Δηλωτέα Δικαιοδοσία που αναφέρεται. Οι Χώρες/Δικαιοδοσίες που υιοθετούν την ευρύτερη προσέγγιση ενδέχεται να απαιτούν η αυτοπιστοποίηση να περιλαμβάνει αριθμό φορολογικού μητρώου για κάθε χώρα/δικαιοδοσία κατοικίας (αντί για κάθε Δηλωτέα Δικαιοδοσία).

Εάν ο Δικαιούχος Λογαριασμού δεν έχει φορολογική κατοικία σε καμία χώρα/δικαιοδοσία (για παράδειγμα επειδή είναι φορολογικά διαφανής– fiscally transparent), δηλώστε το στη γραμμή 1 και αναγράψτε τον τόπο άσκησης της πραγματικής διοίκησής του ή τη χώρα /δικαιοδοσία όπου βρίσκεται το κεντρικό γραφείο του.

Εάν ο Δικαιούχος του Λογαριασμού έχει φορολογική κατοικία σε περισσότερες από τρεις χώρες/δικαιοδοσίες, παρακαλούμε χρησιμοποιήστε ξεχωριστό φύλλο

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

Αιτιολογία A - Η χώρα /δικαιοδοσία στην οποία ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι κάτοικος 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 ποιόν λόγο αδυνατείτε να λάβετε ΑΦΜ στον παρακάτω πίνακα, εφόσον επιλέξατε τη συγκεκριμένη αιτιολογία)

Αιτιολογία Γ - Δεν απαιτείται ΑΦΜ. (Σημείωση: Επιλέξτε την εν λόγω αιτιολογία μόνο εφόσον η εθνική νομοθεσία της σχετικής δικαιοδοσίας δεν απαιτεί τη γνωστοποίηση του ΑΦΜ που έχει εκδοθεί από την εν λόγω δικαιοδοσία)

	Χώρα/Δικαιοδοσία φορολογικής κατοικίας	ΑΦΜ	Σε περίπτωση μη διαθέσιμου ΑΦΜ καταχωρήστε αιτιολογία A, B ή Γ
1			
2			
3			

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

1	
2	
3	

ΜΕΡΟΣ 4 - ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΓΡΑΦΗ*

Κατανοώ ότι οι πληροφορίες που παρέχω καλύπτονται από τις πλήρεις διατάξεις των όρων και προϋποθέσεων που διέπουν τη σχέση του Δικαιούχου Λογαριασμού με την **ΕΤΕ**, οι οποίες ορίζουν τους τρόπους με τους οποίους η **ΕΤΕ** 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 τον Δικαιούχο Λογαριασμού και κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό ενδέχεται να γνωστοποιηθούν στις φορολογικές αρχές της χώρας/δικαιοδοσίας στην οποία τηρείται ο/οι λογαριασμός/οί και να ανταλλάσσονται με τις φορολογικές αρχές άλλης χώρας ή χωρών των οποίων ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι φορολογικός κάτοικος, δυνάμει διακρατικών συμφωνιών για την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

Βεβαιώνω ότι είμαι εξουσιοδοτημένος να υπογράψω εκ μέρους του Δικαιούχου Λογαριασμού σε σχέση με τον λογαριασμό ή τους λογαριασμούς τους οποίους αφορά το παρόν έντυπο.

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

Δεσμεύομαι να ενημερώσω την **ΕΤΕ** εντός **30 ημερών** για οποιαδήποτε αλλαγή συνθηκών που επηρεάζει το καθεστώς της φορολογικής κατοικίας του Δικαιούχου Λογαριασμού ο οποίος αναφέρεται στο Μέρος 1 του παρόντος εντύπου ή που έχει ως αποτέλεσμα να καταστούν ανακριβείς ή ελλιπείς οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν (συμπεριλαμβανομένων ενδεχόμενων αλλαγών στις πληροφορίες που αφορούν τα ελέγχοντα πρόσωπα που αναφέρονται στο Μέρος 2, ερώτηση 2α) και να υποβάλω στην **ΕΤΕ** κατάλληλα επικαιροποιημένο έντυπο αυτοπιστοποίησης και Δήλωσης.

Υπογραφή:* _____

Όνοματεπώνυμο ολογράφως:* _____

Ημερομηνία:* (ηη/μμ/εεεε) _____

Σημείωση: Παρακαλούμε να διευκρινίσετε την ιδιότητα με την οποία υπογράφετε το έντυπο (για παράδειγμα «Εξουσιοδοτημένος Εκπρόσωπος»). Εάν υπογράφετε δυνάμει πληρεξουσίου, παρακαλώ επισυνάψτε επικυρωμένο αντίγραφο του Πληρεξουσίου.

Ιδιότητα:* _____

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ - ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΩΝ ΟΡΙΣΜΩΝ

Σημείωση: Οι παρακάτω περιλήψεις ορισμών παρέχονται προς διευκόλυνσή σας για τη συμπλήρωση του παρόντος εντύπου. Για περισσότερες πληροφορίες ανατρέξτε στο «Κοινό Πρότυπο Αναφοράς για την Αυτόματη Ανταλλαγή Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (CRS)» του ΟΟΣΑ, στα σχετικά «Σχόλια» (“Commentary”) επί του CRS και στις κατευθυντήριες γραμμές της εκάστοτε χώρας. Τα παραπάνω είναι διαθέσιμα στην πύλη του ΟΟΣΑ για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών (<http://www.oecd.org/tax/transparency/automaticexchangeofinformation.htm>).

Εάν έχετε οποιαδήποτε ερώτηση παρακαλούμε απευθυνθείτε στον φοροτεχνικό σας ή στην αρμόδια εθνική

«Δικαιούχος Λογαριασμού»

«Δικαιούχος Λογαριασμού» νοείται το πρόσωπο το οποίο καταγράφεται ή κατονομάζεται ως δικαιούχος Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού από το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα το οποίο τηρεί τον λογαριασμό. Τούτο ισχύει ανεξαρτήτως εάν το εν λόγω πρόσωπο είναι οντότητα συνεχούς ροής (flow-through entity). Ως εκ τούτου, εάν, για παράδειγμα, ένα καταπίστευμα ή μια κληρονομία καταχωρίζεται ως δικαιούχος ή κάτοχος Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού, το εν λόγω καταπίστευμα ή η κληρονομία είναι ο Δικαιούχος Λογαριασμού και όχι ο καταπιστευματοδόχος ή οι ιδιοκτήτες ή οι δικαιούχοι του καταπιστεύματος. Ομοίως, εάν ένα εταιρικό σχήμα καταχωρίζεται ως δικαιούχος ή κάτοχος Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού, το εν λόγω εταιρικό σχήμα είναι ο Δικαιούχος Λογαριασμού και όχι οι εταίροι που σχηματίζουν το εταιρικό σχήμα. Πρόσωπο, πέρα από Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, που τηρεί Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό προς όφελος ή για λογαριασμό άλλου προσώπου ως αντιπρόσωπος, θεματοφύλακας, εντολοδόχος, υπογράφων, σύμβουλος επενδύσεων ή διαμεσολαβητής δεν λογίζεται δικαιούχος του λογαριασμού.

«Ενεργή ΜΧΟ»

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,
- Κυβερνητικές Οντότητες, Διεθνείς Οργανισμούς, Κεντρικές Τράπεζες ή Οντότητες που τους ανήκουν εξολοκλήρου,
- ΜΧΟ που είναι εταιρείες συμμετοχών και είναι μέλη μη χρηματοοικονομικού ομίλου,
- Νεοφυείς (start-up) ΜΧΟ,
- ΜΧΟ που τελούν υπό καθεστώς εκκαθάρισης ή προκύπτουν από διαδικασία πτώχευσης,
- ταμειακά κέντρα (treasury centers) που είναι μέλη μη χρηματοοικονομικού ομίλου, ή
- μη κερδοσκοπικές ΜΧΟ.

Μια οντότητα θεωρείται Ενεργή ΜΧΟ εφόσον πληροί οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια:

α) Ποσοστό μικρότερο του 50% του ακαθάριστου εισοδήματος της ΜΧΟ του προηγούμενου ημερολογιακού έτους ή άλλη κατάλληλη περίοδο δήλωσης στοιχείων είναι παθητικό εισόδημα και ποσοστό μικρότερο του 50% των περιουσιακών στοιχείων τα οποία κατέχονται από τη ΜΧΟ κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος ή άλλη αντίστοιχη περίοδο υποβολής στοιχείων αποτελείται από

περιουσιακά στοιχεία που παράγουν παθητικό εισόδημα ή κατέχονται για την παραγωγή παθητικού εισοδήματος.

β) Οι τίτλοι κεφαλαίου της ΜΧΟ αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών ή η ΜΧΟ είναι Συνδεδεμένη Οντότητα μιας Οντότητας οι τίτλοι κεφαλαίου της οποίας αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε ελεγχόμενη αγορά κινητών αξιών.

γ) Η ΜΧΟ είναι Κυβερνητική Οντότητα, Διεθνής Οργανισμός, Κεντρική Τράπεζα ή Οντότητα που ανήκει εξολοκλήρου σε μία ή περισσότερες από τις εν λόγω οντότητες:

δ) Κατ' ουσίαν, όλες οι δραστηριότητες της ΜΧΟ συνίστανται στην κατοχή (εν όλο ή εν μέρει) των εν κυκλοφορία τίτλων κεφαλαίου, ή την παροχή χρηματοδότησης και υπηρεσιών σε μία ή περισσότερες θυγατρικές οι οποίες δραστηριοποιούνται σε επιχειρηματικούς κλάδους ή τομείς άλλους από αυτούς των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, νοουμένου ότι στην κατηγορία αυτή δεν δύναται να υπαχθεί οντότητα η οποία λειτουργεί ή παρουσιάζεται να ενεργεί ως επενδυτικό κεφάλαιο, ιδιωτικά επενδυτικά κεφάλαια ή κεφάλαιο επιχειρηματικών συμμετοχών, εξαγορά μέσω μόχλευσης, ή οποιοσδήποτε άλλος οργανισμός επενδύσεων σκοπός του οποίου είναι η απόκτηση ή η χρηματοδότηση εταιρειών και διατήρηση στη συνέχεια συμφερόντων υπό τη μορφή κεφαλαίου για επενδυτικούς σκοπούς

ε) Η ΜΧΟ δεν έχει ακόμη επιχειρηματική δραστηριότητα και δεν έχει προηγούμενο ιστορικό λειτουργίας, («νεοφυής (start-up) ΜΧΟ») αλλά επενδύει κεφάλαιο σε περιουσιακά στοιχεία με σκοπό την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας άλλης από αυτήν των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, νοουμένου ότι η εν λόγω εξαίρεση δεν εφαρμόζεται στην ΜΧΟ μετά την πάροδο εικοσιτεσσάρων (24) μηνών από την ημερομηνία αρχικής σύστασης της ΜΧΟ

στ) Η ΜΧΟ δεν υπήρξε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα κατά τα τελευταία πέντε έτη και βρίσκεται σε εξέλιξη η διαδικασία ρευστοποίησης των περιουσιακών της στοιχείων ή αναδιοργανώνεται με σκοπό να εξακολουθήσει να δραστηριοποιείται ή να δραστηριοποιηθεί εκ νέου σε επιχειρηματικό τομέα άλλον από αυτόν των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων

ζ) Η ΜΧΟ ασκεί κυρίως δραστηριότητες χρηματοδότησης και αντιστάθμισης κινδύνου με ή για Συνδεδεμένες Οντότητες που δεν είναι χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και δεν παρέχει υπηρεσίες χρηματοδότησης ή αντιστάθμισης κινδύνου σε Οντότητα που δεν είναι Συνδεδεμένη, εφόσον ο όμιλος οποιασδήποτε τέτοιας συνδεδεμένης οντότητας δραστηριοποιείται κυρίως σε χώρο άλλο από αυτόν των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, ή

η) Η ΜΧΟ πληροί όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις («με κερδοσκοπική ΜΧΟ»):

- i. έχει συσταθεί και λειτουργεί στη χώρα/δικαιοδοσία της έδρας της αποκλειστικά για θρησκευτικούς, φιλανθρωπικούς, επιστημονικούς, καλλιτεχνικούς, πολιτιστικούς, αθλητικούς ή εκπαιδευτικούς σκοπούς, ή έχει συσταθεί και λειτουργεί στο κράτος όπου έχει την έδρα της και αποτελεί επαγγελματική οργάνωση, σύνδεσμο επιχειρήσεων, εμπορικό επιμελητήριο, οργάνωση εργαζομένων, οργάνωση εργαζομένων, οργάνωση αγροτικών ή οπωροκηπευτικών εκμεταλλεύσεων, ένωση πολιτών ή οργάνωση που λειτουργεί αποκλειστικά για την προώθηση της κοινωνικής ευημερίας
- ii. απαλλάσσεται από φόρο εισοδήματος στο κράτος όπου έχει την έδρα 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 χώρας/δικαιοδοσίας όπου έχει την έδρα της η ΜΧΟ ή τα συστατικά έγγραφά της δεν επιτρέπουν οποιαδήποτε διανομή εσόδων ή περιουσιακών στοιχείων της ΜΧΟ σε φυσικό πρόσωπο ή μη φιλανθρωπικό οργανισμό 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 που αντιπροσωπεύει την πραγματική εμπορική αξία ιδιοκτησίας που αγόρασε η ΜΧΟ, και
- v. η ισχύουσα νομοθεσία της χώρας/δικαιοδοσίας της έδρας της η ΜΧΟ ή τα συστατικά έγγραφά της απαιτούν, σε περίπτωση εκκαθάρισης ή διάλυσης, να διανέμονται όλα τα περιουσιακά στοιχεία της ΜΧΟ σε Κυβερνητική Οντότητα ή σε άλλη μη κερδοσκοπική οργάνωση ή να περιέχονται στη δικαιοδοσία όπου έχει την έδρα της η ΜΧΟ ή σε άλλη πολιτική υποδιαίρεση.

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

«Έλεγχος»

Ο «Έλεγχος» επί Οντότητας ασκείται γενικά από το/τα φυσικό(-ά) πρόσωπο(-α) που εν τέλει έχουν ελέγχουσα συμμετοχή 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 ασκεί έλεγχο επί της Οντότητας μέσω κυριότητας, τότε σύμφωνα με το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς, Δηλωτέο Πρόσωπο λογίζεται το φυσικό πρόσωπο που κατέχει τη θέση του ανώτερου διοικητικού στελέχους.

«Ελέγχον Πρόσωπο»

Ως «Ελέγχοντα Πρόσωπα» νοούνται τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν έλεγχο επί μίας 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 εν λόγω ορισμός αντιστοιχεί στον όρο «πραγματικός δικαιούχος» όπως περιγράφεται στη Σύσταση 10 και την Ερμηνευτική Σημείωση επί της Σύστασης 10 των συστάσεων της Ειδικής Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (όπως εγκρίθηκαν τον Φεβρουάριο του 2012).

Όταν πρόκειται για καταπίστευμα ως Ελέγχοντα Πρόσωπα νοούνται ο ή οι εκχωρητές καταπιστεύματος, ο ή οι καταπιστευματοδόχοι, ο ή οι προστάτες (εφόσον υπάρχουν), ο ή οι δικαιούχοι ή οι τάξεις των δικαιούχων ή οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο ή πρόσωπα ασκούν τον τελικό πραγματικό έλεγχο επί του καταπιστεύματος (μεταξύ άλλων, μέσω αλυσίδας ελέγχου ή κυριότητας). Σύμφωνα με το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς ο ή οι εκχωρητές καταπιστεύματος, ο ή οι καταπιστευματοδόχοι, ο ή οι προστάτες (εφόσον υπάρχουν), ο ή οι δικαιούχοι ή οι τάξεις των δικαιούχων λογίζονται πάντα ως Ελέγχοντα Πρόσωπα καταπιστεύματος, ανεξαρτήτως του εάν οποιοδήποτε εξ αυτών ασκεί έλεγχο επί των δραστηριοτήτων του καταπιστεύματος.

Όταν ο ή οι εκχωρητές καταπιστεύματος είναι Οντότητα, τότε το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς απαιτεί από τα

Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα να ταυτοποιούν επίσης τα Ελέγχοντα Πρόσωπα του ή των εκχωρητών καταπιστεύματος, όταν απαιτείται, να τα αναφέρουν ως Ελέγχοντα Πρόσωπα του καταπιστεύματος

Επί νομικού μορφώματος που δεν είναι καταπίστευμα, ως Ελέγχοντα Πρόσωπα νοούνται τα πρόσωπα που βρίσκονται σε ισοδύναμες 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. Εδώ το ακαθάριστο εισόδημα της Οντότητας από τη φύλαξη χρηματοοικονομικών στοιχείων και συναφείς χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες ανέρχεται σε ή υπερβαίνει το 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 που έγινε ο προσδιορισμός 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.

«FATCA»

Ως FATCA νοούνται οι διατάξεις των ΗΠΑ που είναι κοινώς γνωστές ως Πράξη περί Φορολογικής Συμμόρφωσης Αλλοδαπών Λογαριασμών, οι οποίες ψηφίστηκαν σε Νόμο των ΗΠΑ ως μέρος του Νόμου HIRE (Hiring Incentives to Restore Employment) στις 18 Μαρτίου 2010.

Η FATCA δημιουργεί ένα νέο σύστημα πληροφόρησης και παρακράτησης πληροφοριών για πληρωμές που πραγματοποιούνται σε ορισμένα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και άλλες οντότητες εκτός Η.Π.Α. «Οντότητα»

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

«Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα»

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

«Επενδυτική Οντότητα»

Με τον όρο «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:

- Διαπραγμάτευση μέσων της χρηματαγοράς (επιταγών, γραμματίων, πιστοποιητικών καταθέσεων, παραγώγων, κ.λ.π.), συναλλάγματος, μέσων 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 άλλων προσώπων.

Στις εν λόγω δραστηριότητες ή λειτουργίες 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 ακαθάριστο εισόδημα της οποίας προκύπτει κατά κύριο λόγο από επενδύσεις, επανεπενδύσεις ή διαπραγμάτευση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, εάν την Οντότητα διαχειρίζεται άλλη Οντότητα που είναι Ίδρυμα Καταθέσεων, Ίδρυμα Θεματοφυλακής, Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία ή Επενδυτική Οντότητα του πρώτου είδους.

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 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 διαχειρίστρια 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 διαχειρίστριες Οντότητες είναι η εν λόγω άλλη Οντότητα.

«ΜΧΟ»

Ως «ΜΧΟ» νοείται κάθε Οντότητα που δεν είναι χρηματοπιστωτικό ίδρυμα.

«Μη Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα»

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

- Κυβερνητική 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 Κυβερνητικής Οντότητας, Διεθνούς Οργανισμού ή Κεντρικής Τράπεζας· ή Εγκεκριμένος Εκδότης Πιστωτικών Καρτών·
- Απαλλασσόμενος Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων· ή
- 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 της εσωτερικής νομοθεσίας μιας χώρας ως Μη Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

«Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία»

Ως «Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία» νοείται δικαιοδοσία με την οποία έχει συναφθεί συμφωνία με την οποία η εν λόγω δικαιοδοσία θα παρέχει τις πληροφορίες που απαιτούνται στο πλαίσιο της αυτόματης ανταλλαγής χρηματοοικονομικών και πληροφοριών όπως ορίζονται στο Κοινό Πρότυπο Αναφοράς και προσδιορίζονται σε επίσημο κατάλογο.

«Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας»

Ως «Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας» νοείται (i) κάθε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που είναι φορολογικός κάτοικος σε Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία, εξαιρουμένου κάθε υποκαταστήματος αυτού του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος που βρίσκεται εκτός της Δικαιοδοσίας αυτής, και (ii) κάθε ευρισκόμενο σε Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία υποκατάστημα Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος το οποίο δεν είναι φορολογικός κάτοικος στην εν λόγω Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία.

«Παθητική ΜΧΟ»

Σύμφωνα με το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς ως «Παθητική ΜΧΟ» νοείται κάθε ΜΧΟ που δεν είναι ενεργή ΜΧΟ. Μια Επενδυτική Οντότητα που βρίσκεται σε μη-συμμετέχουσα δικαιοδοσία και την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα θεωρείται επίσης Παθητική ΜΧΟ για τους σκοπούς του Κοινού Προτύπου Αναφοράς.

«Συνδεδεμένη Οντότητα»

Μια Οντότητα είναι «Συνδεδεμένη Οντότητα» μιας άλλης Οντότητας εάν οποιαδήποτε από τις δύο Οντότητες ελέγχει την άλλη 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.

«Δηλωτέος Λογαριασμός»

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.

«Δηλωτέα Δικαιοδοσία»

Ως Δηλωτέα Δικαιοδοσία νοείται δικαιοδοσία για την οποία υφίσταται υποχρέωση παροχής

χρηματοοικονομικών πληροφοριών και αυτή καταγράφεται σε επίσημο κατάλογο.

«Πρόσωπο Δηλωτέας Δικαιοδοσίας»

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 της.

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.

«Δηλωτέο Πρόσωπο»

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 Συνδεδεμένες Οντότητες κεφαλαιουχικής εταιρείας του σημείου (i),
- Κυβερνητικές Οντότητες,
- Διεθνείς Οργανισμοί,
- Κεντρικές Τράπεζες, ή
- Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα (εκτός από τις Επενδυτικές Οντότητες που περιγράφονται στην υποπαράγραφο Α(6) b) του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (CRS) που δεν είναι Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα μη Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας. Οι εν λόγω Επενδυτικές Οντότητες λογίζονται ως Παθητικές ΜΧΟ).

«Κάτοικος για φορολογικούς σκοπούς».

Κάθε χώρα/ δικαιοδοσία έχει τους δικούς της κανόνες για τον προσδιορισμό της φορολογικής κατοικίας και οι δικαιοδοσίες παρέχουν πληροφορίες ως προς το πώς να προσδιορίσετε το εάν μια οντότητα είναι κάτοικος στη δικαιοδοσία στην πύλη του ΟΟΣΑ για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών (<http://www.oecd.org/tax/transparency/automaticexchangeofinformation.htm>). 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. 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 χώρα/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 χώρας/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 χώρες/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.