

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. Κάθε χώρα/δικαιοδοσία θέτει τους δικούς της κανόνες για τον προσδιορισμό της φορολογικής κατοικίας και οι δικαιοδοσίες παρέχουν πληροφορίες ως προς το πώς να προσδιορίσετε εάν είστε κάτοικος σε συγκεκριμένη δικαιοδοσία στην πύλη του ΟΟΣΑ για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών (<http://www.oecd.org/tax/transparency/automaticexchangeofinformation.htm>). Γενικά, ως φορολογική κατοικία ορίζεται η χώρα/δικαιοδοσία στην οποία ζείτε. Λόγω ειδικών περιστάσεων ενδέχεται να είστε φορολογικός κάτοικος αλλού ή σε άλλη ή σε περισσότερες από μία χώρες/δικαιοδοσίες ταυτοχρόνως (διπλή κατοικία). Σε περίπτωση που είστε πολίτης των ΗΠΑ ή φορολογικός κάτοικος βάσει του δικαίου των ΗΠΑ, θα πρέπει να δηλώσετε στο έντυπο αυτό ότι είστε φορολογικός κάτοικος των Η.Π.Α. και ενδέχεται επίσης να πρέπει να συμπληρώσετε και το έντυπο W-9 της φορολογικής αρχής των Η.Π.Α. (Internal Revenue Service – IRS).

Εάν η φορολογική σας κατοικία (ή η φορολογική κατοικία του Ελέγχοντος Προσώπου, σε περίπτωση που συμπληρώνετε το έντυπο για λογαριασμό του) βρίσκεται εκτός ελληνικής δικαιοδοσίας, 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 διακρατικών συμφωνιών για την ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών.

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

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

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

Παρακαλούμε συμπληρώστε το παρόν έντυπο, εάν ο δικαιούχος του Λογαριασμού είναι Παθητική ΜΧΟ, ή Επενδυτική Οντότητα που βρίσκεται σε Μη-Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία, την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

Σε περίπτωση συνδικαιούχων ή πολλαπλών ελεγχόντων προσώπων χρησιμοποιήστε ξεχωριστό έντυπο για κάθε ελέγχον πρόσωπο.

Σε περίπτωση που πρέπει να υποβάλετε έντυπο αυτοπιστοποίησης για λογαριασμό μίας οντότητας που είναι δικαιούχος λογαριασμού, μην χρησιμοποιήσετε το παρόν έντυπο. Αντ' αυτού θα πρέπει να συμπληρώσετε το «Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας Οντότητας». Ομοίως, σε περίπτωση που είστε Δικαιούχος ατομικού λογαριασμού ή έμπορος ή ιδιοκτήτης ατομικής επιχείρησης, παρακαλούμε συμπληρώστε «Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Φυσικά Πρόσωπα».

Εάν συμπληρώνετε το παρόν έντυπο για λογαριασμό ενός ελέγχοντος προσώπου,

Παρακαλούμε να μας υποδείξετε την ιδιότητα υπό την οποία υπογράφετε το παρόν έντυπο στο Μέρος 4.

Για παράδειγμα, ενδεχομένως να είστε Δικαιούχος Λογαριασμού Παθητικής ΜΧΟ, ή να συμπληρώνετε το παρόν δυνάμει 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 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 ΕΛΕΓΧΟΝΤΟΣ ΠΡΟΣΩΠΟΥ

A. Κωδικός Πελάτη (να συμπληρωθεί από την Τράπεζα)

B. Ονοματεπώνυμο Ελέγχοντος Προσώπου

Επώνυμο*

Τίτλος

Όνομα

Δεύτερο Όνομα

Γ. 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)*

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

Γραμμή 1 (π.χ. Όνομα Οικίας/αρ. διαμερίσματος, Αριθμός, Οδός)

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

Χώρα

Ταχ. κώδικας/ Ταχ. Θυρίδα

E. Ημερομηνία Γέννησης* (ηη/μμ/εεεε)

ΣΤ. Τόπος γέννησης

Πόλη Γέννησης*

Χώρα Γέννησης*

Z. Παρακαλούμε συμπληρώστε την πλήρη επωνυμία των σχετικών Οντοτήτων-Δικαιούχων Λογαριασμών των οποίων είστε Ελέγχον Πρόσωπο

Επωνυμία Οντότητας 1

Επωνυμία Οντότητας 2

Επωνυμία Οντότητας 3

ΜΕΡΟΣ 2 – ΧΩΡΑ / ΔΙΚΑΙΟΔΟΣΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΓΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΚΑΙ ΣΧΕΤΙΚΟΣ ΑΡΙΘΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΜΗΤΡΩΟΥ Ή ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΙΣΟΔΥΝΑΜΟ (ΑΦΜ)* (βλ. Παράρτημα)

Παρακαλώ συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα προσδιορίζοντας:

- (i) τη χώρα στην οποία το Ελέγχον Πρόσωπο έχει τη φορολογική κατοικία του, και
- (ii) τον ΑΦΜ του Ελέγχοντος Προσώπου για κάθε χώρα/δικαιοδοσία που αναφέρεται, και
- (iii) εάν το Ελέγχον Πρόσωπο έχει φορολογική κατοικία σε χώρα/δικαιοδοσία η οποία είναι Δηλωτέα Δικαιοδοσία, συμπληρώστε επίσης το **Μέρος 3 «Τύπος Ελέγχοντος Προσώπου»**.

(Μπορείτε επίσης να βρείτε περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το κατά πόσον μια χώρα/δικαιοδοσία είναι Δηλωτέα Δικαιοδοσία στην πύλη του ΟΟΣΑ για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών, (<http://www.oecd.org/tax/transparency/automaticexchangeofinformation.htm>).

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

Εάν ο ΑΦΜ δεν είναι διαθέσιμος, παρακαλούμε αιτιολογήστε κατά **A, B** ή **Γ**:

Αιτιολογία A - Η χώρα /δικαιοδοσία στην οποία το Ελέγχον Πρόσωπο 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 ποιο λόγο αδυνατείτε να λάβετε ΑΦΜ στον παρακάτω πίνακα, εφόσον επιλέξετε τη συγκεκριμένη αιτιολογία)

Αιτιολογία Γ - Δεν απαιτείται ΑΦΜ. (**Σημείωση:** Επιλέξτε την παρούσα 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 B** ανωτέρω.

1	
2	
3	

ΜΕΡΟΣ 3 – ΤΥΠΟΣ ΕΛΕΓΧΟΝΤΟΣ ΠΡΟΣΩΠΟΥ

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

Προσδιορίστε το καθεστώς του Ελέγχοντος Προσώπου επιλέγοντας με V το κατάλληλο τετραγωνίδιο.		Οντότητα 1	Οντότητα 2	Οντότητα 3
α.	Ελέγχον Πρόσωπο νομικού προσώπου - έλεγχος μέσω κυριότητας	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
β.	Ελέγχον Πρόσωπο νομικού προσώπου - έλεγχος με άλλα μέσα	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
γ.	Ελέγχον Πρόσωπο νομικού προσώπου - ανώτερο διοικητικό στέλεχος	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
δ.	Ελέγχον Πρόσωπο καταπιστεύματος – εκχωρητής καταπιστεύματος	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ε.	Ελέγχον Πρόσωπο καταπιστεύματος - καταπιστευματοδόχος	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
στ.	Ελέγχον Πρόσωπο καταπιστεύματος - προστάτης	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ζ.	Ελέγχον Πρόσωπο καταπιστεύματος - δικαιούχος	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
η.	Ελέγχον Πρόσωπο καταπιστεύματος - άλλο	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
θ.	Ελέγχον Πρόσωπο νομικού μορφώματος (εκτός καταπιστεύματος) - ισοδύναμο καθεστώς με καθεστώς εκχωρητή καταπιστεύματος	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ι.	Ελέγχον Πρόσωπο νομικού μορφώματος (εκτός καταπιστεύματος)- ισοδύναμο καθεστώς με καθεστώς καταπιστευματοδόχου	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
κ.	Ελέγχον Πρόσωπο νομικού μορφώματος (εκτός καταπιστεύματος) - ισοδύναμο καθεστώς με καθεστώς προστάτη	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
λ.	Ελέγχον Πρόσωπο νομικού μορφώματος (εκτός καταπιστεύματος) - ισοδύναμο καθεστώς με καθεστώς δικαιούχου	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
μ.	Ελέγχον Πρόσωπο νομικού μορφώματος (εκτός καταπιστεύματος) - άλλο ισοδύναμο καθεστώς	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

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 του 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 το Ελέγχον Πρόσωπο 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 [εγώ/το Ελέγχον Πρόσωπο] είμαι/είναι φορολογικός κάτοικος δυνάμει διακρατικών συμφωνιών για την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

Βεβαιώνω ότι είμαι το Ελέγχον Πρόσωπο, ή εξουσιοδοτημένος να υπογράψω για λογαριασμό του Ελέγχοντος Προσώπου, σε σχέση με τον λογαριασμό ή τους λογαριασμούς της Οντότητας που είναι Δικαιούχος Λογαριασμού, και 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 φυσικού προσώπου που ορίζεται στο Μέρος 1 του παρόντος εντύπου ή έχει ως αποτέλεσμα να καταστούν ανακριβείς ή ελλιπείς οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν και να υποβάλω στην **ΕΤΕ** κατάλληλα επικαιροποιημένο έντυπο αυτοπιστοποίησης και Δήλωση.

Υπογραφή:* _____

Όνοματεπώνυμο ολογράφως:* _____

Ημερομηνία:* (ηη/μμ/εεεε) _____

Σημείωση: Στην περίπτωση που δεν είστε το Ελέγχον Πρόσωπο, παρακαλώ να υποδείξετε την ιδιότητα υπό την οποία υπογράφετε το παρόν έντυπο. Εάν υπογράφετε δυνάμει πληρεξουσίου, παρακαλώ επισυνάψτε επικυρωμένο αντίγραφο του πληρεξουσίου.

Ιδιότητα:* _____

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ – ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΩΝ ΟΡΙΣΜΩΝ

Σημείωση: Οι παρακάτω επιλεγμένες 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 φορολογική αρχή.

«Δικαιούχος Λογαριασμού»

Ως «Δικαιούχος Λογαριασμού» νοείται το πρόσωπο που καταχωρίζεται ή ταυτοποιείται ως δικαιούχος Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού. Πρόσωπο, πέρα από Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, που τηρεί Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό προς όφελος άλλου προσώπου ως αντιπρόσωπος, θεματοφύλακας, εντολοδόχος, υπογράφων, σύμβουλος επενδύσεων, διαμεσολαβητής ή νόμιμος κηδεμόνας δε 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.

«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 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

ζ) 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

η) 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

θ) 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 της έδρας της 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 ΜΧΟ ή τα συστατικά της έγγραφα, 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 χώρα/ δικαιοδοσία όπου έχει την έδρα της η ΜΧΟ ή σε άλλη πολιτική υποδιαίρεση.

«Έλεγχος»

Ο «Έλεγχος» επί Οντότητας ασκείται γενικά από το/τα φυσικό(-ά) πρόσωπο(-α) που εν τέλει έχουν ελέγχουσα συμμετοχή κυριότητας (κατά κανόνα 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 ανώτερου διοικητικού στελέχους.

«Ελέγχον Πρόσωπο»

Νοείται το φυσικό πρόσωπο που ασκεί έλεγχο επί μιας οντότητας. Όταν η εν λόγω οντότητα λογίζεται ως Παθητική Μη Χρηματοοικονομική Οντότητα («ΜΧΟ»), τότε το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα πρέπει να προσδιορίσει 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).

Ως Ελέγχοντα Πρόσωπα καταπιστεύματος 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 και οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο ή πρόσωπα ασκούν τον τελικό πραγματικό έλεγχο επί του καταπιστεύματος (μεταξύ άλλων, μέσω αλυσίδας ελέγχου ή κυριότητας). Ο ή οι εκχωρητές καταπιστεύματος, ο ή οι καταπιστευματοδόχοι, ο ή οι προστάτες (εφόσον υπάρχουν), ο ή οι δικαιούχοι ή οι τάξεις των δικαιούχων πρέπει να λογίζονται πάντα ως Ελέγχοντα Πρόσωπα καταπιστεύματος, ανεξαρτήτως του εάν οποιοσδήποτε εξ αυτών ασκεί έλεγχο επί των δραστηριοτήτων του καταπιστεύματος.

Όταν ο ή οι εκχωρητές καταπιστεύματος είναι Οντότητα, τότε το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς απαιτεί από τα Χρηματοπιστωτικά Ίδρυματα να ταυτοποιούν επίσης τα Ελέγχοντα Πρόσωπα του ή των καταπιστευματοπαρόχων και, 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.

«Οντότητα»

Ως «Οντότητα» νοείται νομικό πρόσωπο ή νομικό μόρφωμα, όπως εταιρεία, συνεταιρισμός, οργανισμός, συνεργασία, καταπίστευμα ή ίδρυμα.

«Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός»

Ως Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός νοείται λογαριασμός που τηρείται σε Χρηματοπιστωτικό ίδρυμα και περιλαμβάνει: Καταθετικούς Λογαριασμούς, Λογαριασμούς Θεματοφυλακής, Συμμετοχικά και συνδεδεμένα με οφειλή δικαιώματα επί ορισμένων Επενδυτικών Οντοτήτων, Ασφαλιστήρια Συμβόλαια με Αξία Εξαγοράς και Συμβόλαια Προσόδων.

«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 μέσω της χρηματαγοράς (επιταγών, γραμματίων, πιστοποιητικών καταθέσεων, παραγώγων, κ.λ.π.), 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 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.

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 Ιδρύματος και (ii) δεν εδρεύει ή είναι υποκατάστημα που βρίσκεται σε Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία.

«Επενδυτική Οντότητα την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα»

Για μια Οντότητα νοείται ότι τη «διαχειρίζεται» άλλη Οντότητα, εάν η 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 Ιδρυμάτων, ΜΧΟ ή φυσικών προσώπων, θεωρείται ότι την Οντότητα διαχειρίζεται άλλη Οντότητα που είναι Ίδρυμα Καταθέσεων, Ίδρυμα Θεματοφυλακής, Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία ή το πρώτο είδος Επενδυτικής Οντότητας, εάν οποιαδήποτε από τις διαχειρίστριες Οντότητες είναι η εν λόγω άλλη Οντότητα.

«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, 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.

«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.

«Δηλωτέο Πρόσωπο»

Ως Δηλωτέο Πρόσωπο νοείται φυσικό πρόσωπο (ή οντότητα) με φορολογική κατοικία σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία, σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία της εν λόγω δικαιοδοσίας. Κατά κανόνα, ο Δικαιούχος του Λογαριασμού είναι και το «Δηλωτέο Πρόσωπο», ωστόσο, στην περίπτωση Δικαιούχου Λογαριασμού που είναι Παθητική ΜΧΟ, Δηλωτέο Πρόσωπο είναι επίσης οποιοδήποτε Ελέγχον Πρόσωπο που είναι φορολογικός κάτοικος σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία. Τα φυσικά πρόσωπα με διπλή κατοικία μπορεί να προσφεύγουν στην καθοριστική διάταξη της εκάστοτε φορολογικής σύμβασης (εφόσον συντρέχει περίπτωση) στο πλαίσιο της επίλυσης υποθέσεων διπλής κατοικίας για τον προσδιορισμό της φορολογικής κατοικίας τους.

«ΑΦΜ» (συμπεριλαμβανομένου του «λειτουργικού ισοδύναμου») Ως «ΑΦΜ» νοείται ο αριθμός φορολογικού μητρώου ή λειτουργικό ισοδύναμο αν δεν υπάρχει ΑΦΜ. Ο ΑΦΜ είναι ένας μοναδικός συνδυασμός γραμμάτων ή αριθμών ο οποίος δίδεται από μια 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 χώρες/δικαιοδοσίες δεν εκδίδουν ΑΦΜ. Ωστόσο, οι εν λόγω χώρες/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.