



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ
ΤΡΑΠΕΖΩΝ

ΣΥΣΤΗΘΗΚΑΤΕ;
ΑΝ ΟΧΙ, ΚΑΝΤΕ ΤΟ
ΤΩΡΑ!

ΕΘΝΙΚΗ
 ΤΡΑΠΕΖΑ

ΜΑΡΤΙΟΣ 2022

Αγαπητέ Πελάτη,

Αυτό το ενημερωτικό έντυπο απευθύνεται τόσο σε εσάς, ως νέο ή υφιστάμενο πελάτη, όσο και σε αυτούς που συναλλάσσονται, έστω και για μία και μοναδική φορά, με τις τράπεζες που ασκούν δραστηριότητα στη χώρα μας.

Σκοπός του είναι να σας ενημερώσει για τις υποχρεώσεις σας που απορρέουν από την ισχύουσα νομοθεσία και αφορούν την εκ μέρους σας παροχή στοιχείων και πληροφοριών στην τράπεζά σας, τα οποία πιστοποιούν επαρκώς την ταυτότητα και τα εισοδήματά σας.



01. Γιατί είναι υποχρεωτικό να παρέχω στοιχεία στην τράπεζα;

Σύμφωνα με τα ισχύοντα τόσο στην Ευρωπαϊκή Ένωση όσο και διεθνώς, με τον **Νόμο 4557/2018** και τη **σχετική Απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων 281/5/17.3.2009 της Τράπεζας της Ελλάδος**, όπως εκάστοτε ισχύουν, αναθεωρήθηκε και στην Ελλάδα το ειδικό ρυθμιστικό πλαίσιο αναφορικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Με το εν λόγω πλαίσιο επιδιώκονται:

- η διασφάλιση της ακεραιότητας του τραπεζικού συστήματος, καθώς και
- η προστασία των έννομων συμφερόντων κάθε συναλλασσομένου και η διασφάλιση των οικονομικών συναλλαγών του.

Σε εφαρμογή αυτού του ρυθμιστικού πλαισίου, **οι τράπεζες είναι υποχρεωμένες να μην πραγματοποιούν καμία συναλλαγή, αν δεν έχουν προηγουμένως πιστοποιήσει και επαληθεύσει την ταυτότητα του συναλλασσομένου. Έχουν, επίσης, την υποχρέωση να ζητούν από την πελατεία τους στοιχεία**, όπως νομιμοποιητικά έγγραφα (για τα νομικά πρόσωπα, τους νόμιμους εκπροσώπους και τους πραγματικούς δικαιούχους τους), έγγραφα πιστοποίησης της ταυτότητας (για τα φυσικά πρόσωπα), εκκαθαριστικό σημείωμα φορολογίας εισοδήματος ή/και δήλωση φορολογίας εισοδήματος, δικαιολογητικά συναλλαγών του πελάτη, κ.λπ. και να τηρούν τα στοιχεία αυτά σε αρχεία.

Για τον λόγο αυτό, όταν η τράπεζα ζητά τα στοιχεία για μια συναλλαγή σας ή για την έναρξη ή τη συνέχιση της τραπεζικής σας σχέσης, πρέπει να γνωρίζετε ότι εφαρμόζει τις επιταγές της ισχύουσας νομοθεσίας και δεν μπορεί να πράξει διαφορετικά.

02. Ποια χρήση γίνεται από την τράπεζα στις πληροφορίες που παρέχω και στα προσωπικά δεδομένα που τυχόν περιέχονται σε αυτά;

Σύμφωνα με τον **Νόμο 4624/2019**, τον **Νόμο 2472/1997**, ισχύει και τον **Γενικό Κανονισμό για την Προστασία του Ατόμου από την Επεξεργασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα [Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679]**, τα στοιχεία που παρέχετε στις τράπεζες με τις οποίες συνεργάζεστε:

- συλλέγονται και φυλάσσονται με ασφάλεια για το χρονικό διάστημα που επιβάλλεται από την ως άνω νομοθεσία,
- χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για το σκοπό της συλλογής τους, ενώ
- κάθε τυχόν παράβαση της νομοθεσίας αυτής από τις τράπεζες επιφέρει σε αυτές βαρύτερες ποινές και αυστηρότερα πρόστιμα.

03. Ποια ακριβώς στοιχεία θα μου ζητηθούν και πώς θα τα πιστοποιήσω;

Τα απαιτούμενα στοιχεία περιγράφονται αναλυτικά στον ακόλουθο πίνακα. Σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 13 του **Νόμου 4557/2018** τα εισοδήματα του πελάτη (φυσικού ή νομικού προσώπου) επαληθεύονται από την τράπεζα βάσει της πρόσφατης πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος.

Σε περίπτωση που επιθυμείτε άνοιγμα τραπεζικού λογαριασμού, μίσθωση θυρίδας, τη σύναψη δανείου ή τη διενέργεια άλλων συναλλαγών (όπως, π.χ., την εκτέλεση μεταφοράς πίστωσης ή εμπάσματος), τα στοιχεία που απαιτεί η νομοθεσία να παράσχετε -είτε είστε ο κύριος δικαιούχος, συνδικαιούχος, πρωτοφειλέτης ή εγγυητής - και τα, ανάλογα με την περίπτωση, έγγραφα που θα σας ζητηθούν για την πιστοποίησή τους, είναι τα ακόλουθα:

Στοιχεία που απαιτούνται από τον Νόμο 4557/2018 και την απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων (ΕΤΠΘ) 281/5/17.3.2009 της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως εκάστοτε ισχύουν

Έγγραφα που ενδεικτικά μπορούν να πιστοποιήσουν τα στοιχεία αυτά (ανάλογα με την περίπτωση)

1. Ονοματεπώνυμο και πατρώνυμο
2. Αριθμός δελτίου ταυτότητας ή διαβατηρίου
3. Εκδούσα αρχή
4. Ημερομηνία και τόπος γέννησης

- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας/ Δελτίο ταυτότητας κράτους-μέλους της Ε.Ε.
- Διαβατήριο σε ισχύ
- Ταυτότητα υπηρετούντων στα Σώματα Ασφαλείας και στις Ένοπλες Δυνάμεις
- Ειδικό Δελτίο Αιτούντων Άσυλο ή Δελτίο Δικαιούχων Διεθνούς/Επικουρικής Προστασίας που εκδίδονται από το Υπουργείο Μετανάστευσης και Ασύλου για τις κατηγορίες πολιτών που δεν έχουν στην κατοχή τους διαβατήριο ή άλλο ταξιδιωτικό έγγραφο.

5. Εισοδήματα πελάτη
6. Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ)*

- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα φορολογίας εισοδήματος (για φυσικά πρόσωπα)
- Δήλωση φορολογίας εισοδήματος Νομικών Προσώπων και Νομικών Οντοτήτων, συμπεριλαμβανομένης της επιβεβαίωσης υποβολής της και του σημειώματος πληρωμής φόρου (για νομικά πρόσωπα και επιτηδευματίες)
- Βεβαίωση της φορολογικής διοίκησης περί μη υποχρέωσης υποβολής φορολογικής δήλωσης (εφόσον δεν υπάρχει ένα από τα δύο ανωτέρω έγγραφα)
- Βεβαίωση απόδοσης ΑΦΜ ή Βεβαίωση μεταβολής ατομικών στοιχείων στην φορολογική διοίκηση αποκλειστικά ως προς την πιστοποίηση του ΑΦΜ

7. Παρούσα διεύθυνση κατοικίας
8. Τηλέφωνο επικοινωνίας

- Πρόσφατος λογαριασμός εταιρείας τηλεφωνίας, ενέργειας, ύδρευσης, κ.λπ
- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα φορολογίας εισοδήματος (για την παρούσα διεύθυνση κατοικίας)
- Πρόσφατη εκτύπωση αντιγράφου υποβληθείσας δήλωσης πληροφοριακών στοιχείων μίσθωσης ακίνητης περιουσίας (από την οποία θα προκύπτει ότι η μίσθωση είναι σε ισχύ)

9. Ασκούμενο επάγγελμα και παρούσα επαγγελματική διεύθυνση

- Πρόσφατη βεβαίωση του εργοδότη
- Αντίγραφο τελευταίας μισθοδοσίας
- Πρόσφατο έντυπο Ε3 (όταν πρόκειται για ελεύθερο επάγγελμα)
- Επαγγελματική ταυτότητα σε ισχύ
- Παραστατικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης

*στην Ελλάδα ή στη χώρα φορολογικής κατοικίας, εφόσον με τη χώρα αυτή υφίσταται σύμβαση ανταλλαγής πληροφοριών (CRS ή FATCA)

Τα έγγραφα αυτά πρέπει να παρέχονται είτε πρωτότυπα (σε έντυπη μορφή ή ηλεκτρονικά σε ειδική εφαρμογή της τράπεζας) είτε, κατόπιν ρητής και ειδικής συγκατάθεσής σας, **ηλεκτρονικά** με άντληση και διαβίβαση των σχετικών δεδομένων στην τράπεζα συνεργασίας σας μέσω της διαδικτυακής υπηρεσίας «Συστηθείτε» (KYC – Know your Customer) της Ενιαίας Ψηφιακής Πύλης της Δημόσιας Διοίκησης (www.gov.gr), εφόσον η τράπεζα συνεργασίας σας έχει συνδεθεί στην εν λόγω υπηρεσία. Επιπλέον, οι τράπεζες είναι υποχρεωμένες να ζητούν την επικαιροποίησή τους ανά τακτά διαστήματα και να τηρούν αντίγραφα τους (είτε σε έντυπη είτε σε ηλεκτρονική μορφή).

Ανάλογα με το είδος και το ύψος της συναλλαγής, τα στοιχεία που θα σας ζητηθούν από την τράπεζά σας μπορεί να διαφέρουν. Κατά συνέπεια, **είναι πιθανόν να σας ζητηθούν συμπληρωματικά στοιχεία και πληροφορίες, όπως:**

- δηλώσεις ΦΠΑ, τιμολόγια, φορτωτικές, τίτλοι ιδιοκτησίας, μισθωτήρια ή πωλητήρια συμβόλαια,
- πληροφορίες σχετικά με τον σκοπό και τη φύση της επιχειρηματικής σας σχέσης με την τράπεζα,
- πληροφορίες σχετικά με το οικονομικό και συναλλακτικό σας προφίλ, ή/και
- άλλα έγγραφα.

Όταν ενεργείτε για λογαριασμό άλλου, εκτός από την απόδειξη των στοιχείων της δικής σας ταυτότητας, οφείλετε να αποδείξετε και τα στοιχεία του τρίτου, φυσικού ή νομικού προσώπου, για λογαριασμό του οποίου ενεργείτε. Οι τράπεζες υποχρεώνονται, βάσει της ισχύουσας νομοθεσίας, να απαιτούν και αυτά τα στοιχεία και να εξακριβώνουν τη γνησιότητά τους.

04. Τι είναι η ηλεκτρονική υπηρεσία «Συστηθείτε (KYC – Know Your Customer)» και πως μπορώ να την αξιοποιήσω;

Η ηλεκτρονική υπηρεσία «Συστηθείτε (KYC – Know Your Customer)» σας προσφέρει μια ψηφιακή εναλλακτική στην προσκόμιση εγγράφων στην τράπεζα, για τη βεβαίωση των στοιχείων σας στο πλαίσιο εφαρμογής κατάλληλων μέτρων δέουσας επιμέλειας, όπως αυτά προβλέπονται στις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Η ηλεκτρονική αυτή υπηρεσία αντλεί για λογαριασμό σας:

- στοιχεία ταυτότητας
- στοιχεία εισοδήματος και
- στοιχεία επικοινωνίας
- στοιχεία επαγγελματικής δραστηριότητας

Τα στοιχεία αυτά αντλούνται από τα πληροφοριακά συστήματα του Ελληνικού Δημοσίου. **Η αποστολή των στοιχείων σας στην τράπεζα, προϋποθέτει κάθε φορά τη ρητή και ειδική συγκατάθεσή σας.**

Σήμερα, απαραίτητη προϋπόθεση για να έχετε πρόσβαση και να κάνετε χρήση αυτής της υπηρεσίας, είναι να είστε χρήστης υπηρεσιών internet ή/και mobile banking της τράπεζάς σας. Η υπηρεσία διαρκώς εμπλουτίζεται προκειμένου όλοι οι συναλλασσόμενοι με τις τράπεζες (μισθωτοί του ιδιωτικού τομέα, δημόσιοι υπάλληλοι, συνταξιούχοι, κ.λπ) να μπορούν να την χρησιμοποιήσουν.

Σας ευχαριστούμε για τη συνεργασία σας και το χρόνο που αφιερώσατε για την ανάγνωση αυτού του εντύπου.