

**ΕΝΤΥΠΟ ΑΥΤΟΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΓΙΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΚΑΙ ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ**

Βάσει του Κοινού Προτύπου Αναφοράς («CRS») του ΟΟΣΑ και σε συμμόρφωση με το ισχύον νομικό πλαίσιο, η Τράπεζα Optima bank A.E. (εφεξής «η Τράπεζα») υποχρεούται να συλλέγει και να αναφέρει στις αρμόδιες ελληνικές αρχές πληροφορίες σχετικά με τη φορολογική κατοικία των δικαιούχων λογαριασμών. Παρότι ως φορολογική κατοικία ορίζεται γενικώς η χώρα/δικαιοδοσία στην οποία διαμένετε, λόγω ειδικών περιστάσεων ενδέχεται να είστε φορολογικός κάτοικος σε περισσότερες από μία χώρες/δικαιοδοσίες ταυτοχρόνως.

Εάν η φορολογική σας κατοικία (ή η φορολογική κατοικία του δικαιούχου του λογαριασμού, σε περίπτωση που συμπληρώνετε το έντυπο για λογαριασμό του) βρίσκεται εκτός ελληνικής δικαιοδοσίας, ενδέχεται η Τράπεζα να υποχρεούται νομικά να παρέχει τις πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν έντυπο, καθώς και άλλες πληροφορίες σχετικά με τους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς σας, στις αρμόδιες ελληνικές φορολογικές αρχές, οι οποίες στη συνέχεια ενδέχεται να στείλουν αυτά τα στοιχεία στις φορολογικές αρχές άλλης χώρας/δικαιοδοσίας ή χωρών/δικαιοδοσιών των οποίων ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι φορολογικός κάτοικος δυνάμει διακρατικών συμφωνιών για την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

Το παρόν έντυπο παραμένει σε ισχύ, εκτός εάν επέλθει αλλαγή συνθηκών, η οποία έχει επίπτωση στο φορολογικό καθεστώς του Δικαιούχου του λογαριασμού, ή σε άλλα υποχρεωτικά πεδία που περιέχονται στο παρόν έντυπο, καθιστώντας το ανακριβές ή/και ελλιπές. Σε αυτή την περίπτωση υποχρεούστε να μας ενημερώσετε και να παράσχετε επικαιροποιημένο έντυπο αυτοπιστοποίησης (βλ. κατωτέρω Μέρος III).

Εάν συμπληρώνετε το παρόν έντυπο για λογαριασμό άλλου προσώπου, θα πρέπει να μεριμνήσετε για τη σχετική ενημέρωσή του

- Σε περίπτωση που ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι ανήλικος, το έντυπο πρέπει να συμπληρώνεται από τον νόμιμο κηδεμόνα για λογαριασμό του.
- Σε περίπτωση συνδικαιούχων ή πολλαπλών δικαιούχων λογαριασμού, χρησιμοποιήστε ξεχωριστό έντυπο για κάθε φυσικό πρόσωπο.
- Σε περίπτωση που είστε φορολογικά υπόχρεος στις ΗΠΑ βάσει των κανονισμών της φορολογικής αρχής των ΗΠΑ (IRS), θα πρέπει να συμπληρώσετε και το έντυπο W9 της IRS.

Η επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων που περιέχονται στο παρόν έντυπο πραγματοποιείται σε εκπλήρωση των υποχρεώσεων της Τράπεζας που επιβάλλονται εκ του νόμου, εφαρμοστέων των διατάξεων του Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων (GDPR) και της εκάστοτε ισχύουσας εθνικής νομοθεσίας για την προστασία του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. Ο δικαιούχος του λογαριασμού δηλώνει ότι έχει μελετήσει το έντυπο με τίτλο «Ενημέρωση Πελατών της Τράπεζας Optima bank A.E. για την Επεξεργασία Προσωπικών Δεδομένων σύμφωνα με τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων (GDPR)» το οποίο έχει κατανοήσει και αποδεχθεί. Το ως άνω έντυπο είναι επίσης διαθέσιμο στα καταστήματα της Τράπεζας και αναρτημένο στην ιστοσελίδα της ([www.optimabank.gr](http://www.optimabank.gr)). Στο εν λόγω έντυπο αναφέρονται αναλυτικά οι κατηγορίες δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που επεξεργάζεται η Τράπεζα, η προέλευσή τους, οι σκοποί της επεξεργασίας, οι αποδέκτες των δεδομένων, η τυχόν διαβίβασή τους σε τρίτες χώρες εκτός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, η τυχόν αυτοματοποιημένη διαδικασία λήψης αποφάσεων, το χρονικό διάστημα διατήρησης των εν λόγω δεδομένων, το σύνολο των δικαιωμάτων των Υποκειμένων των δεδομένων για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που τα αφορούν, ο τρόπος προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και τα στοιχεία επικοινωνίας της Τράπεζας για τυχόν απορίες του δικαιούχου του λογαριασμού αναφορικά με τα προσωπικά του δεδομένα και για την άσκηση των δικαιωμάτων του.

Ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα δεν επιτρέπεται να παρέχουμε φορολογικές συμβουλές. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις απαιτήσεις του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (Common Reporting Standard) μπορείτε να απευθυνθείτε στις ηλεκτρονικές διευθύνσεις του ΟΟΣΑ για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/about-automatic-exchange/>) ή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) (<http://www.aade.gr/epicheireseis/themata-diethnoys-dioiketikes-synergasias>), ή στον φοροτεχνικό σας σύμβουλο.

ΜΕΡΟΣ Ι – ΤΑΥΤΟΠΟΙΗΣΗ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ

Radical / Κωδικός Πελάτη (συμπληρώνεται από την Τράπεζα): \_\_\_\_\_

Επώνυμο: \_\_\_\_\_ Όνομα: \_\_\_\_\_

Επώνυμο Πατρός: \_\_\_\_\_ Πατρώνυμο: \_\_\_\_\_

Είδος Ταυτότητας:

Αστυνομική  Διαβατήριο  Υπηρεσιακή  Άδεια Παραμονής  Άλλη ταυτότητα

Αριθμός Ταυτότητας: \_\_\_\_\_ Ημερ. Έκδοσης: \_\_\_\_\_

Ημερ. Γέννησης: \_\_\_\_\_ Τόπος /  
Χώρα Γέννησης: \_\_\_\_\_

Χώρα Διαμονής: \_\_\_\_\_

Διεύθυνση Διαμονής:

Οδός: \_\_\_\_\_ Αριθμός: \_\_\_\_\_

ΤΚ: \_\_\_\_\_ Πόλη: \_\_\_\_\_ Χώρα: \_\_\_\_\_

Τηλ.: \_\_\_\_\_ Fax: \_\_\_\_\_

**ΜΕΡΟΣ ΙΙ – ΧΩΡΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΓΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΚΑΙ ΣΧΕΤΙΚΟΣ ΑΡΙΘΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΜΗΤΡΩΟΥ Ή ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΙΣΟΔΥΝΑΜΟ («Α.Φ.Μ.»)**

Συμπληρώστε τον ακόλουθο πίνακα προσδιορίζοντας:

- Τη χώρα, στην οποία ο δικαιούχος λογαριασμού έχει τη φορολογική του κατοικία.
- Τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου του δικαιούχου λογαριασμού για κάθε χώρα που αναφέρεται.

Εάν ο δικαιούχος λογαριασμού έχει φορολογική κατοικία σε περισσότερες από τρεις χώρες, χρησιμοποιήστε ξεχωριστό φύλλο.

Εάν ο Α.Φ.Μ. δεν είναι διαθέσιμος, αναφέρετε τη σχετική αιτιολογία Α, Β, ή Γ (όπου απαιτείται):

**Αιτιολογία Α:** Η χώρα, στην οποία είμαι φορολογικά υπόχρεος, δεν εκδίδει Α.Φ.Μ. στους κατοίκους της.

**Αιτιολογία Β:** Ο δικαιούχος λογαριασμού δεν δύναται για άλλο λόγο να λάβει Α.Φ.Μ., ή ισοδύναμο αριθμό (Παρακαλούμε εξηγήστε για ποιο λόγο αδυνατείτε να λάβετε Α.Φ.Μ. στον παρακάτω πίνακα, εφόσον επιλέξετε τη συγκεκριμένη αιτιολογία).

**Αιτιολογία Γ:** Δεν απαιτείται Α.Φ.Μ. (Σημείωση: Επιλέξτε την εν λόγω αιτιολογία, μόνο εφόσον οι αρχές της χώρας φορολογικής κατοικίας που αναφέρεται κατωτέρω δεν απαιτούν τη γνωστοποίηση του Α.Φ.Μ.).

Χώρα φορολογικής κατοικίας	Α.Φ.Μ.	Εάν δεν υπάρχει Α.Φ.Μ., αναφέρετε αιτιολογία Α,Β,Γ
1.		
2.		
3.		

Εφόσον επιλέξατε την αιτιολογία Β ανωτέρω, παρακαλούμε, εξηγήστε στον παρακάτω πίνακα τον λόγο για τον οποίο αδυνατείτε να λάβετε Α.Φ.Μ.

1.
2.
3.

## ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ – ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΓΡΑΦΗ

Αντιλαμβάνομαι ότι οι πληροφορίες που παρέχω καλύπτονται από το σύνολο των διατάξεων των όρων και προϋποθέσεων που διέπουν τη σχέση του Δικαιούχου Λογαριασμού με την Τράπεζα, οι οποίες ορίζουν τους τρόπους με τους οποίους η Τράπεζα δύναται να χρησιμοποιεί και να κοινοποιεί τις πληροφορίες που παρέχω.

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

Βεβαιώνω ότι είμαι ο Δικαιούχος Λογαριασμού (ή ότι είμαι εξουσιοδοτημένος να θέτω την υπογραφή μου για λογαριασμό του Δικαιούχου Λογαριασμού) σε σχέση με τον λογαριασμό ή τους λογαριασμούς που αφορά το παρόν έντυπο.

Έχω λάβει γνώση των ορισμών που περιγράφονται αναλυτικά στους Ορισμούς/ Ορολογία που μου έχουν κοινοποιηθεί, το οποίο είναι διαθέσιμο και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

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

Δεσμεύομαι να ενημερώσω την Τράπεζα εντός 30 ημερών για οποιαδήποτε αλλαγή συνθηκών που επηρεάζει το καθεστώς φορολογικής κατοικίας του προσώπου που αναφέρεται στο Μέρος Ι του παρόντος εντύπου ή που έχει ως αποτέλεσμα να καταστούν ανακριβείς ή/και ελλιπείς οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν και να υποβάλω στην Τράπεζα κατάλληλα επικαιροποιημένο έντυπο αυτοπιστοποίησης εντός του ιδίου χρονικού διαστήματος, ήτοι εντός 30 ημερών από την εν λόγω αλλαγή συνθηκών.

Υπογραφή: \_\_\_\_\_

Ημερομηνία: \_\_\_\_\_

Όνοματεπώνυμο: \_\_\_\_\_

Ιδιότητα: \_\_\_\_\_

[Θέση θεώρησης γνησίου υπογραφής/ών  
από  
Δημόσια ή Δημοτική Αρχή]

Σημείωση: Εάν δεν είστε ο Δικαιούχος Λογαριασμού, παρακαλούμε διευκρινίστε την ιδιότητα με την οποία υπογράφετε το έντυπο. Εάν υπογράφετε το παρόν δυνάμει πληρεξουσίου, επισυνάψτε επικυρωμένο αντίγραφο του πληρεξουσίου.