

ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΓΙΑ ΕΝΑΡΞΗ ΒΑΣΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΣΧΕΣΗΣ ΙΔΙΩΤΗ ΠΕΛΑΤΗ

A. Πιστοποιητικά Ταυτότητας [πρωτότυπα με τη φωτογραφία του πελάτη]

- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Δελτίο Ταυτότητας Ομογενούς, ή
- Ταυτότητα υπηρετούντων στα Σώματα Ασφαλείας ή στις Ένοπλες Δυνάμεις, ή
- Δελτίο ταυτότητας χώρας εντός ΕΕ, ή
- Διαβατήριο σε ισχύ από τη χώρα προέλευσης, ή
- Ειδικό Δελτίο Ταυτότητας Αλλοδαπού Φυγάδα

Για τους εκτός Ε.Ε. σε περίπτωση που έχει λήξει το διαβατήριο, γίνεται δεκτή η προσωρινή άδεια παραμονής, ΚΑΛ ή άλλο ισοδύναμο έγγραφο, (πχ βίζα εισόδου) σε συνδυασμό με το μη ισχύον πλέον Διαβατήριο ή με υπεύθυνη δήλωση, στην οποία θα αιτιολογείται ειδικώς η μη προσκόμισή του.

Σε περίπτωση **ανηλίκου**:

- **Ληξιαρχική Πράξη Γέννησης** ή Πιστοποιητικό Γέννησης ή πιστοποιητικό οικογενειακής κατάστασης του Δήμου ή άλλο στοιχείο ταυτοποίησης εφόσον υπάρχει (ταυτότητα ή διαβατήριο εν ισχύ)
- Σε περίπτωση που δεν προκύπτει το όνομα του ανηλίκου, υπεύθυνη δήλωση από γονέα/νόμιμο κηδεμόνα για το όνομα ή βεβαίωση ότι θα προσκομισθεί σχετικό έγγραφο όταν δοθεί όνομα.
- **Υπεύθυνη δήλωση** ότι η γονική μέριμνα ασκείται και από τους δύο γονείς.
- **Πρόσφατο δικαιολογητικό του ασκούντος τη γονική μέριμνα** για την πιστοποίηση της κατοικίας του.
- Σε περίπτωση που η γονική μέριμνα έχει ανατεθεί στον ένα γονέα ή σε επίτροπο κατόπιν δικαστικής απόφασης, προσκομίζεται και η σχετική δικαστική απόφαση.

B. Πιστοποίηση Εισοδήματος & ΑΦΜ

- **Εκκαθαριστικό Σημείωμα Φόρου Εισοδήματος** τρέχοντος οικονομικού έτους ή του προηγούμενου στην περίπτωση που δεν έχει ακόμα υποβληθεί δήλωση φόρου εισοδήματος ή δεν έχει εκκαθαριστεί η φορολογική δήλωση του τρέχοντος έτους

Για τις περιπτώσεις όπου ο φορολογούμενος υποβάλλει φορολογική δήλωση για πρώτη χρονιά και δεν έχει εκδοθεί το εκκαθαριστικό σημείωμα, το **Έντυπο "Ε1: Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος"** (εκτύπωση από την ιστοσελίδα του TAXIS ή επικυρωμένο αντίγραφο από Δ.Ο.Υ)

Για τις περιπτώσεις όπου ο φορολογούμενος δεν είναι υπόχρεος σε υποβολή φορολογικής δήλωσης,

- μια **Υπεύθυνη Δήλωση** περί μη υποχρέωσης υποβολής φορολογικής δήλωσης (με βεβαίωση του γνησίου της υπογραφής του δηλούντος από οποιαδήποτε Διοικητική αρχή ή ΚΕΠ) και
- **Βεβαίωση Απόδοσης ΑΦΜ**
- **Έντυπο "Ε2: Αναλυτική Κατάσταση για Μισθώματα Ακινήτων"** (αν υπάρχουν)

Για μη κατοίκους:

- Βεβαίωση αλλοδαπού Φορολογικού ή Ασφαλιστικού Φορέα που θα αναγράφει τον μοναδικό αριθμό ταυτοποίησης (π.χ. Tax Identification Number (ΤΙΝ) ή Social Security Number) της χώρας εγκατάστασης του καταθέτη, από την οποία να προκύπτει η ιδιότητά του ως φορολογούμενου με τα δηλωθέντα εισοδήματα του.
Αν η βεβαίωση δεν αναφέρει εισοδήματα, επιπλέον Απόδειξη μισθοδοσίας.

Σημείωση: Εάν υπάρχει και άλλη φορολογική κατοικία, πέραν της Ελλάδος ή σχέση με τις ΗΠΑ (π.χ. Τόπος γέννησης, διεύθυνση/αλληλογραφίας, τηλέφωνο επικοινωνίας κλπ.), θα ζητηθούν πρόσθετα δικαιολογητικά.

Γ. Στοιχεία Κατοικίας & Επικοινωνίας

- Πρόσφατος λογαριασμός Κινητής ή Σταθερής Τηλεφωνίας,

Σε περίπτωση που η διεύθυνση κατοικίας στον λογαριασμό Κινητής ή Σταθερής Τηλεφωνίας είναι διαφορετική ή δεν αναγράφεται, τότε επιπλέον:

- Πρόσφατος λογαριασμός Οργανισμού Κοινής Ωφελείας, Δημόσιου ή Ιδιωτικού, π.χ. ΔΕΗ, ΕΥΔΑΠ κλπ, ή
- Μισθωτήριο συμβόλαιο που έχει κατατεθεί σε οικονομική εφορία ή Απόδειξη Υποβολής Δήλωσης Πληροφοριακών Στοιχείων Μίσθωσης Ακίνητης Περιουσίας (εκτύπωση από την ιστοσελίδα του TAXIS) ή
- Βεβαίωση δημοτολογίου περί μονίμου κατοικίας

Σε περίπτωση «φιλοξενίας» ή «συγκατοίκησης»:

- Υπεύθυνη Δήλωση του πελάτη μας και πιστοποιητικό για τη διεύθυνση στο όνομα του συζύγου/γονέα ή Ε1 όπου προκύπτει η φιλοξενία

Για μη κατοίκους:

- Βεβαίωση αρμόδιων Δημόσιων Αρχών (Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης, Αστυνομικών, Φορολογικών ή Ελληνικών Προξενικών Αρχών) της χώρας εγκατάστασης του καταθέτη, από την οποία να προκύπτει η ιδιότητα του ως κατοίκου της, η διεύθυνση κύριας κατοικίας και το τηλέφωνο επικοινωνίας

Δ. Επαγγελματικά Στοιχεία

- Μισθωτοί: Παραστατικό ασφαλιστικού φορέα, ή Βεβαίωση εργοδότη ή απόδειξη τελευταίας μισθοδοσίας
- Ελεύθεροι Επαγγελματίες: Ε3 και Βεβαίωση έναρξης επιτηδεύματος ή επαγγελματική ταυτότητα ή βεβαίωση αρμοδίου Συλλόγου (π.χ Δικηγορικού, Ιατρικού κλπ) ή παραστατικό φορέα κοινωνικής ασφάλισης ή Στοιχεία Μητρώου (εκτύπωση από την ιστοσελίδα του TAXIS όπου εμφανίζεται η επιχειρηματική δραστηριότητα)
- Σώματα ασφαλείας/Στρατιωτικοί: Ταυτότητα Ε.Δ. / Σωμάτων Ασφαλείας, καθώς και βεβαίωση επαγγελματικής διεύθυνσης
- Αγρότες: Εκκαθαριστικό, όπου στο "Συνολικό Εισόδημα" αναφέρεται «Γεωργικές Επιχειρήσεις»
- Φοιτητές: Ακαδημαϊκή Ταυτότητα / Δελτίο Ειδικού Εισιτηρίου (πάσο), ή Βεβαίωση Σπουδών ή Βιβλιάριο Σπουδών
- Συνταξιούχοι: Τελευταία απόδειξη της σύνταξης
- Άνεργοι: Δημόσιο έγγραφο από το οποίο να προκύπτει η ιδιότητα του ανέργου (π.χ. κάρτα ανεργίας του ΟΑΕΔ σε ισχύ)
- Μη κάτοικοι:
 - Βεβαίωση αρμόδιων Δημόσιων Αρχών (Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης, Αστυνομικών, Φορολογικών ή Ελληνικών Προξενικών Αρχών, Αρμόδιου Ασφαλιστικού φορέα κλπ) της χώρας εγκατάστασης του καταθέτη, από την οποία να προκύπτει το επάγγελμα, η επαγγελματική διεύθυνση και τηλέφωνο στην εν λόγω χώρα εγκατάστασης, ή Βεβαίωση εργοδότη ή Απόδειξη μισθοδοσίας
 - Ισχύουσα άδεια διαμονής ή παραμονής

Οδηγίες:

- Τα έγγραφα πιστοποίησης των στοιχείων που αφορούν αλλοδαπά πρόσωπα θα πρέπει να είναι μεταφρασμένα στην ελληνική ή αγγλική γλώσσα και επικυρωμένα από την Ελληνική Πρεσβεία ή το Ελληνικό Προξενείο ή το Notary Public της εκάστοτε χώρας ή από επίσημη Ελληνική Δημόσια Αρχή.
- Όλα τα παραπάνω δικαιολογητικά πρέπει να προσκομίζονται πρωτότυπα ή σε γνήσια αντίγραφα. Ειδικά για την πιστοποίηση ταυτότητας, τα σχετικά δικαιολογητικά πρέπει να προσκομίζονται πρωτότυπα και να φέρουν τη φωτογραφία του πελάτη.