ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΓΙΑ ΕΝΑΡΞΗ ΒΑΣΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΣΧΕΣΗΣ
ΙΔΙΩΤΗ ΠΕΛΑΤΗ

Α. 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.

Β. Πιστοποίηση ΑΦΜ

- Πράξη Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου τρέχοντος οικονομικού έτους ή του προηγουμένου στην περίπτωση που δεν έχει ακόμα υποβληθεί δήλωση φόρου εισοδήματος ή δεν έχει εκκαθαρισθεί η φορολογική δήλωση του τρέχοντος έτους
  Για τις περιπτώσεις όπου ο φορολογούμενος υποβάλλει φορολογική δήλωση για πρώτη χρονιά και δεν έχει εκδοθεί Πράξη Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου, το **Έντυπο "Ε1: Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος"** (εκτύπωση από την ιστοσελίδα του TAXIS ή επικυρωμένο αντίγραφο από Δ.Ο.Υ)
- Βεβαίωση Απόδοσης ΑΦΜ
- Πιστοποιητικό φορολογικής κατοικίας (έκδοση από ΑΑΔΕ)

Για μη κατοίκους:
- Βεβαίωση αλλοδαπού Φορολογικού ή Ασφαλιστικού Φορέα που θα αναγράφει τον μοναδικό αριθμό ταυτοποίησης (π.χ. Tax Identification Number (TIN) 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.

Σημειώσεις:
- 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.
- Ενδέχεται να ζητηθούν δικαιολογητικά για την πιστοποίηση των εισοδημάτων

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

<u>Οδηγίες</u>:

- 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.

  Γίνονται αποδεκτές μεταφράσεις εγγράφων που έχουν συνταχθεί σε ξένη γλώσσα από δικηγόρο, σύμφωνα με τον Κώδικα περί Δικηγόρων. Η μετάφραση έχει πλήρη ισχύ έναντι οποιασδήποτε Δικαστικής ή άλλης Αρχής, εφόσον συνοδεύεται από επικυρωμένο αντίγραφο του εγγράφου που μεταφράστηκε και ο δικηγόρος βεβαιώνει ότι έχει επαρκή γνώση της γλώσσας από και προς την οποία μετέφρασε. Γίνονται επίσης αποδεκτές μεταφράσεις από πιστοποιημένους από το Υπουργείο Εξωτερικών μεταφραστές.

- 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.