

Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών - Common Reporting Standard (CRS)

Η Nuntius Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ. υποχρεούται όπως και όλες οι χρηματοπιστωτικές εταιρείες να υποβάλλει στις ελληνικές φορολογικές αρχές συγκεκριμένες πληροφορίες των πελατών της που προβαίνουν στο άνοιγμα λογαριασμών με τη Nuntius Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ. από την 1η Ιανουαρίου 2016 και εφεξής, καθώς και πελατών της που τηρούσαν συγκεκριμένους λογαριασμούς κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015. Η νομική αυτή υποχρέωση απορρέει από τη συμμετοχή της Ελλάδας στο Σύστημα Αυτόματης Ανταλλαγής Πληροφοριών κατά το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (Common Reporting Standard – CRS) του ΟΟΣΑ για την καταπολέμηση της διασυνοριακής φορολογικής απάτης και φοροδιαφυγής.

Ειδικότερα:

- Με το νόμο 4378/2016 (ΦΕΚ Α' 55/2016), που τροποποίησε το νόμο 4170/2013, ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο η Οδηγία 2014/107/ΕΕ «για την τροποποίηση της Οδηγίας 2011/16/ΕΕ όσο αφορά τη διοικητική συνεργασία στον τομέα της φορολογίας», που θεσπίζει την εφαρμογή του Κοινού Προτύπου Αναφοράς σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- Με το νόμο 4428/2016 (ΦΕΚ Α' 190/2016) επικυρώθηκε η δήλωση για την προσχώρηση της Ελλάδας στην Πολυμερή Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών (ΠΣΑΑ) για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών του ΟΟΣΑ.

Στο πλαίσιο αυτό, η Nuntius Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ. όπως και κάθε χρηματοπιστωτικό ίδρυμα και επενδυτική οντότητα, υπέχει τις κάτωθι υποχρεώσεις:

1. Συλλογής συγκεκριμένων πληροφοριών φορολογικής φύσεως από τους πελάτες της – δικαιούχους λογαριασμών (και τα ελέγχοντα πρόσωπα αυτών, όπου συντρέχει περίπτωση), συμπεριλαμβανομένων του ονόματος, της φορολογικής κατοικίας και των Αριθμών Φορολογικού Μητρώου τους. Συγκεκριμένα, η συλλογή πληροφοριών αφορά:
 - Κάτοχους λογαριασμών που ανοίγονται από την 1^η Ιανουαρίου 2016 και εφεξής, και
 - Συγκεκριμένους κατόχους λογαριασμών υφιστάμενων ήδη κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2015.
2. Διαβίβασης στις αρμόδιες ελληνικές αρχές των παραπάνω πληροφοριών πελατών, καθώς και πληροφοριών σχετικών με τους λογαριασμούς τους.

Αναλυτικότερες πληροφορίες μπορείτε να βρείτε παρακάτω:

[CRS - Ορισμοί/Γλωσσάριο](#)

[CRS - Σχετικές Συχνές Ερωτήσεις](#)

[CRS - Προστασία Προσωπικών Δεδομένων](#)

[CRS - Νομοθετικό Πλαίσιο](#)

[CRS - Χρήσιμοι Σύνδεσμοι](#)

[CRS - Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Φυσικά Πρόσωπα](#)

[CRS - Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Νομικά Πρόσωπα – Οντότητες](#)

* **Ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, δεν επιτρέπεται να παρέχουμε φορολογικές ή νομικές συμβουλές.**

Ως «**Δικαιούχος Λογαριασμού**» νοείται πρόσωπο που καταχωρίζεται ή ταυτοποιείται ως δικαιούχος Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού. Πρόσωπο, άλλο από Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, που τηρεί Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό προς όφελος άλλου προσώπου ως αντιπρόσωπος, θεματοφύλακας, εντολοδόχος, υπογράφων, σύμβουλος επενδύσεων, ενδιάμεσος ή νόμιμος κηδεμόνας δεν λογίζεται ως Δικαιούχος Λογαριασμού. Στις παραπάνω περιπτώσεις, Δικαιούχος Λογαριασμού λογίζεται το εν λόγω άλλο πρόσωπο².

Ως «**ΑΦΜ**» νοείται ο αριθμός φορολογικού μητρώου (ή λειτουργικό ισοδύναμο αν δεν υπάρχει ΑΦΜ)³. Ο ΑΦΜ είναι ένας μοναδικός συνδυασμός γραμμάτων ή αριθμών ο οποίος δίδεται από μια 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 δικαιοδοσίας.

Ως «**Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός**» νοείται λογαριασμός που τηρείται σε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα. Στον όρο περιλαμβάνονται: Καταθετικοί Λογαριασμοί, Λογαριασμοί Θεματοφυλακής, Συμμετοχικά και συνδεδόμενα με οφειλή δικαιώματα επί ορισμένων Επενδυτικών Οντοτήτων, Ασφαλιστήρια Συμβόλαια με Αξία Εξαγοράς και Συμβόλαια Προσόδων.

Ως «**Λογαριασμός Θεματοφυλακής**» νοείται κάθε λογαριασμός (πλην των Ασφαλιστήριου Συμβόλαιου με Αξία Εξαγοράς ή Συμβόλαιου Προσόδων) στον οποίο φυλάσσεται ένα ή περισσότερα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία προς όφελος τρίτου.

Ως «**Δηλωτέος Λογαριασμός**» νοείται χρηματοοικονομικός λογαριασμός που τηρείται από Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα κράτους μέλους με δικαιούχους ένα ή περισσότερα Δηλωτέα Πρόσωπα ή παθητική ΜΧΟ με ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι Δηλωτέα Πρόσωπα.

Ως «**Δηλωτέο Πρόσωπο**» νοείται το φυσικό πρόσωπο ή νομικό πρόσωπο που έχει φορολογική κατοικία σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία της εν λόγω δικαιοδοσίας. 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.

Στα «Δηλωτέα Πρόσωπα» δεν περιλαμβάνονται τα ακόλουθα:

- κεφαλαιουχικές εταιρείες οι τίτλοι κεφαλαίου των οποίων αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε μία ή περισσότερες αναγνωρισμένες αγορές κινητών αξιών
- οποιοσδήποτε κεφαλαιουχικές εταιρείες αποτελούν συνδεδόμενες οντότητες κεφαλαιουχικής εταιρείας
- κρατικές οντότητες
- διεθνείς οργανισμοί
- κεντρικές τράπεζες ή
- χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

¹ Οι παρακάτω ορισμοί είναι ενδεικτικοί και παρέχονται αποκλειστικά προς διευκόλυνσή σας για τη συμπλήρωση του εντύπου. Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να επισκεφθείτε την ακόλουθη διεύθυνση του ΟΟΣΑ: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/> ή να ανατρέξετε στην ενότητα «Νομοθετικό Πλαίσιο».

² 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.

³ Ορισμένες δικαιοδοσίες δεν εκδίδουν ΑΦΜ. Ωστόσο, οι εν λόγω 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.

Ως «**Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα**» νοείται κάθε Ίδρυμα Θεματοφυλακής, Ίδρυμα Καταθέσεων, Επενδυτική Οντότητα ή Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία. Για περαιτέρω ορισμούς κατηγοριών που ισχύουν για τα Χρηματοπιστωτικά Ίδρύματα ανατρέξτε στις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές της εκάστοτε χώρας και στο CRS.

Ως «**Μη Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα**» νοείται κάθε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που είναι:

- Κρατική Οντότητα, Διεθνής Οργανισμός ή Κεντρική Τράπεζα, όχι όμως όσον αφορά πληρωμή προκύπτουσα από υποχρέωση που έχει αναληφθεί σε σχέση με εμπορική χρηματοπιστωτική δραστηριότητα ανήκουσα σε είδος δραστηριότητας που ασκείται από Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία, Ίδρυμα Θεματοφυλακής ή Ίδρυμα Καταθέσεων·
- Συνταξιοδοτικό Ταμείο Ευρείας Συμμετοχής· Συνταξιοδοτικό Ταμείο Περιορισμένης Συμμετοχής· Συνταξιοδοτικό Ταμείο Κρατικής Οντότητας, Διεθνούς Οργανισμού ή Κεντρικής Τράπεζας· ή εγκεκριμένος εκδότης πιστωτικών καρτών·
- Απαλλασσόμενος Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων· ή
- Καταπίστευμα με Καταπιστευματοδόχο Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα (Trustee-Documented Trust): καταπίστευμα στον βαθμό που ο καταπιστευματοδόχος είναι Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα και δηλώνει όλες τις πληροφορίες που πρέπει να δηλώνονται για όλους τους Δηλωτέους Λογαριασμούς του καταπιστεύματος·
- Κάθε άλλη οντότητα που ορίζεται βάσει της εσωτερικής νομοθεσίας μιας χώρας ως Μη Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

Ως «**Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας**» νοείται:

(i) κάθε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που είναι κάτοικος σε Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία, εξαιρουμένου κάθε υποκαταστήματος αυτού του Χρηματοπιστωτικού Ίδρύματος που ευρίσκεται εκτός της Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας αυτής, και

(ii) κάθε ευρισκόμενο σε Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία υποκατάστημα Χρηματοπιστωτικού Ίδρύματος το οποίο δεν είναι φορολογικός κάτοικος στη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία αυτή.

Ως «**Οντότητα**» νοείται νομικό πρόσωπο ή νομικό μόνρφωμα, όπως κεφαλαιουχική εταιρεία, οργανισμός, προσωπική εταιρεία, καταπίστευμα ή ίδρυμα.

Ως «**Επενδυτική Οντότητα**» νοείται κάθε Οντότητα:

α) η οποία ασκεί κατά κύριο λόγο ως δραστηριότητα μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες εργασίες ή πράξεις για λογαριασμό ή εξ ονόματος πελάτη:

- αγοραπωλησίες: μέσω της χρηματαγοράς (επιταγών, γραμματίων, πιστοποιητικών καταθέσεων, παραγώγων κ.λπ.)· 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 τρίτων· ή

β) το καθαρό εισόδημα της οποίας προκύπτει κατά κύριο λόγο από επενδύσεις, επανεπενδύσεις ή αγοραπωλησίες χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, εάν την Οντότητα διαχειρίζεται άλλη Οντότητα που είναι Ίδρυμα Καταθέσεων, Ίδρυμα Θεματοφυλακής, Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία ή Επενδυτική Οντότητα της περίπτωσης α).

Ως «**Επενδυτική Οντότητα που βρίσκεται σε Μη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία και την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα**» νοείται κάθε Οντότητα το καθαρό εισόδημα της οποίας προκύπτει κατά κύριο λόγο από επενδύσεις, επανεπενδύσεις ή αγοραπωλησίες χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, εάν η Οντότητα (i) τελεί υπό τη διαχείριση Χρηματοπιστωτικού Ίδρύματος και (ii) δεν είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας.

«Επενδυτική Οντότητα την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα»: Για μια Οντότητα νοείται ότι τη «διαχειρίζεται» άλλη Οντότητα, εάν η διαχειρίζουσα 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 Ίδρυμάτων, 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 διαχειρίζουσες Οντότητες είναι η εν λόγω άλλη Οντότητα.

Ως **«Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία»** νοείται δικαιοδοσία με την οποία έχει συναφθεί συμφωνία σύμφωνα με την οποία η εν λόγω δικαιοδοσία θα παρέχει τις πληροφορίες που απαιτούνται στο πλαίσιο της αυτόματης ανταλλαγής χρηματοοικονομικών πληροφοριών όπως ορίζονται στο Κοινό Πρότυπο Αναφοράς.

Ως **«ΜΧΟ»** νοείται οποιαδήποτε οντότητα δεν είναι χρηματοπιστωτικό ίδρυμα.

Ως **«Ενεργή ΜΧΟ»** νοείται οποιαδήποτε ΜΧΟ πληροί οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια. Συνοπτικά τα ακόλουθα κριτήρια αφορούν:

- ενεργές ΜΧΟ λόγω εισοδήματος ή περιουσιακών στοιχείων·
- εισηγμένες ΜΧΟ·
- Κρατικές Οντότητες, Διεθνείς Οργανισμούς, Κεντρικές Τράπεζες ή Οντότητες που τους ανήκουν εξολοκλήρου·
- ΜΧΟ που είναι εταιρείες συμμετοχών και είναι μέλη μη χρηματοοικονομικού ομίλου·
- νεοφυείς ΜΧΟ·
- ΜΧΟ που τελούν υπό καθεστώς εκκαθάρισης ή εξέρχονται από διαδικασία πτώχευσης·
- ταμειακά κέντρα (treasury center) που είναι μέλη μη χρηματοοικονομικού ομίλου· ή
- μη κερδοσκοπικές ΜΧΟ.

Μια οντότητα θεωρείται Ενεργή ΜΧΟ εφόσον πληροί οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια:

α) το ποσοστό του παθητικού εισοδήματος για το προηγούμενο ημερολογιακό έτος ή άλλη κατάλληλη περίοδο δήλωσης στοιχείων είναι μικρότερο του 50% του ακαθάριστου εισοδήματος της ΜΧΟ και το ποσοστό των περιουσιακών στοιχείων που παράγουν παθητικό εισόδημα ή διακρατούνται για την παραγωγή παθητικού εισοδήματος κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος ή άλλη αντίστοιχη περίοδο υποβολής στοιχείων είναι μικρότερο του 50% των περιουσιακών στοιχείων της ΜΧΟ·

β) οι τίτλοι κεφαλαίου της ΜΧΟ αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών ή η ΜΧΟ είναι Συνδεδεμένη Οντότητα Οντότητας οι τίτλοι κεφαλαίου της οποίας αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών·

γ) η ΜΧΟ είναι Κρατική 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 όλω ή εν μέρει) των εν κυκλοφορία τίτλων κεφαλαίου μιας ή περισσότερων θυγατρικών με δραστηριότητες σε επιχειρηματικούς κλάδους ή τομείς διάφορους από αυτούς των Χρηματοπιστωτικών Ίδρυμάτων ή στην παροχή χρηματοδότησης και υπηρεσιών προς αυτήν ή αυτές· στην κατηγορία αυτή δεν δύναται να υπαχθεί Οντότητα η οποία λειτουργεί (ή εμφανίζεται) ως επενδυτικό κεφάλαιο, όπως για παράδειγμα ιδιωτικό επενδυτικό κεφάλαιο (private equity fund), εταιρεία επιχειρηματικού κεφαλαίου (venture capital fund) ή κεφάλαιο εξαγορών μέσω μόχλευσης (leveraged buyout fund) ή οποιοσδήποτε άλλος οργανισμός επενδύσεων σκοπός του οποίου είναι να αποκτήσει ή να χρηματοδοτήσει εταιρείες και να διατηρεί στη συνέχεια δικαιώματα στις εταιρείες αυτές ως τίτλους κεφαλαίου για επενδυτικούς σκοπούς·

ε) η ΜΧΟ δεν έχει ακόμη επιχειρηματική δραστηριότητα και δεν έχει προηγούμενο ιστορικό λειτουργίας («νεοφυής ΜΧΟ»), αλλά επενδύει κεφάλαιο σε περιουσιακά στοιχεία με σκοπό την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας διάφορης από αυτήν των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, εφόσον η εν λόγω εξαίρεση δεν εφαρμόζεται στη ΜΧΟ μετά την πάροδο 24 μηνών από την ημερομηνία αρχικής σύστασης της ΜΧΟ·

στ) η ΜΧΟ δεν υπήρξε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα κατά τα τελευταία πέντε έτη και βρίσκεται σε εξέλιξη η διαδικασία ρευστοποίησης των περιουσιακών της στοιχείων ή η ΜΧΟ αναδιοργανώνεται με σκοπό να εξακολουθήσει να δραστηριοποιείται ή να δραστηριοποιηθεί εκ νέου σε επιχειρηματικό τομέα άλλον από αυτόν των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων·

ζ) η ΜΧΟ ασκεί κυρίως δραστηριότητες χρηματοδότησης και αντιστάθμισης κινδύνου με ή για Συνδεόμενες Οντότητες που δεν είναι Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και δεν παρέχει υπηρεσίες χρηματοδότησης ή αντιστάθμισης κινδύνου σε Οντότητα που δεν είναι Συνδεόμενη Οντότητα, εφόσον ο όμιλος οποιασδήποτε τέτοιας Συνδεόμενης Οντότητας δραστηριοποιείται κυρίως σε χώρο άλλο από αυτόν των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων ή

η) η ΜΧΟ πληροί όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις («μη κερδοσκοπική ΜΧΟ»):

- i. έχει συσταθεί και λειτουργεί στη δικαιοδοσία όπου έχει την κατοικία της αποκλειστικά για θρησκευτικούς, φιλανθρωπικούς, επιστημονικούς, καλλιτεχνικούς, πολιτιστικούς, αθλητικούς ή εκπαιδευτικούς σκοπούς· ή έχει συσταθεί και λειτουργεί στη δικαιοδοσία όπου έχει την κατοικία της και αποτελεί επαγγελματική οργάνωση, σύλλογο επιχειρήσεων, εμπορικό επιμελητήριο, οργάνωση εργαζομένων, οργάνωση αγροτικών ή οπωροκηπευτικών εκμεταλλεύσεων, ένωση πολιτών ή οργάνωση που λειτουργεί αποκλειστικά για την προαγωγή της κοινωνικής ευημερίας·
- ii. απαλλάσσεται από φόρο εισοδήματος στη δικαιοδοσία όπου έχει την κατοικία 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 δικαιοδοσίας όπου έχει την κατοικία της η ΜΧΟ ή τα συστατικά έγγραφα της ΜΧΟ δεν επιτρέπουν οποιαδήποτε διανομή εσόδων ή περιουσιακών στοιχείων της ΜΧΟ σε φυσικό πρόσωπο ή μη φιλανθρωπική οντότητα 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 για την πραγματική εμπορική αξία ιδιοκτησίας που αγόρασε η ΜΧΟ· και
- v. η ισχύουσα νομοθεσία της δικαιοδοσίας όπου έχει την κατοικία της η ΜΧΟ ή τα συστατικά έγγραφα της ΜΧΟ απαιτούν, σε περίπτωση εκκαθάρισης ή διάλυσης, να διανέμονται όλα τα περιουσιακά στοιχεία της ΜΧΟ σε Κρατική Οντότητα ή σε άλλη μη κερδοσκοπική οργάνωση ή να περιέρχονται στη δικαιοδοσία όπου έχει την κατοικία της η ΜΧΟ ή σε άλλη πολιτική υποδιαίρεση.

Σημείωση: Ορισμένες οντότητες (όπως οι Μη Χρηματοοικονομικές Οντότητες της Αλλοδαπής εδαφικών διαμερισμάτων των ΗΠΑ) ενδέχεται να πληρούν τις προϋποθέσεις για να λογίζονται ως Ενεργές Μη Χρηματοοικονομικές Οντότητες της Αλλοδαπής (ΜΧΟΑ-NFFE) βάσει των διατάξεων του FATCA αλλά όχι ως Ενεργές ΜΧΟ βάσει του CRS.

Ο «Έλεγχος» επί Οντότητας ασκείται γενικά από το/τα φυσικό(-ά) πρόσωπο(-α) που εν τέλει έχουν ελέγχουσα συμμετοχή (κατά κανόνα επί τη 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 προσδιορίζεται ότι ασκεί έλεγχο επί της Οντότητας μέσω κυριότητας, τότε, σύμφωνα με το CRS, ως Δηλωτέο Πρόσωπο λογίζεται το φυσικό πρόσωπο που κατέχει τη θέση του ανώτερου διοικητικού στελέχους.

Ως «**Ελέγχον(-τα) Πρόσωπο(-α)**» νοούνται το/τα φυσικό(-ά) πρόσωπο(-α) που ασκούν έλεγχο επί οντότητας. Όταν η εν λόγω οντότητα λογίζεται ως Παθητική Μη Χρηματοοικονομική Οντότητα («Παθητική ΜΧΟ»), το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να προσδιορίζει κατά πόσον τα εν λόγω Ελέγχοντα Πρόσωπα είναι Δηλωτέα Πρόσωπα. Ο εν λόγω ορισμός αντιστοιχεί στον όρο «πραγματικός δικαιούχος» (beneficial owner) όπως περιγράφεται στη σύσταση 10 των συστάσεων της Ειδικής Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF) (όπως εγκρίθηκαν τον Φεβρουάριο του 2012).

Όταν πρόκειται για καταπίστευμα ως Ελέγχοντα Πρόσωπα νοούνται ο ή οι καταπιστευματοπάροχοι, 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). Σύμφωνα με το CRS, ο ή οι καταπιστευματοπάροχοι, 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 καταπιστευματοπάροχοι καταπιστεύματος είναι Οντότητα, το CRS απαιτεί από τα Χρηματοπιστωτικά Ίδρύματα να ταυτοποιούν επίσης τα Ελέγχοντα Πρόσωπα του ή των καταπιστευματοπαρόχων και, όταν απαιτείται, να τα αναφέρουν ως Ελέγχοντα Πρόσωπα του καταπιστεύματος.

Σε περίπτωση νομικού μορφώματος που δεν είναι καταπίστευμα, ως Ελέγχοντα Πρόσωπα νοούνται τα πρόσωπα που βρίσκονται σε ισοδύναμες ή παρόμοιες θέσεις.

Ως «**FATCA**» νοούνται οι διατάξεις για την επιβολή φορολογίας στους λογαριασμούς της αλλοδαπής οι οποίες θεσπίστηκαν στις ΗΠΑ στο πλαίσιο του νόμου για την παροχή κινήτρων για τις προσλήψεις (νόμος «HIRE») της 18ης Μαρτίου 2010. Με τις εν λόγω διατάξεις θεσπίζεται νέο καθεστώς αναφοράς πληροφοριών και φόρου παρακράτησης για τις πληρωμές που καταβάλλονται σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εκτός ΗΠΑ και άλλες οντότητες εκτός ΗΠΑ.

Ως «**Παθητική ΜΧΟ**», σύμφωνα με το CRS, νοείται:

(i) οποιαδήποτε ΜΧΟ που δεν είναι Ενεργή ΜΧΟ και

(ii) οποιαδήποτε Επενδυτική Οντότητα που βρίσκεται σε Μη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία και την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

Μια Οντότητα είναι «**Συνδεδεμένη Οντότητα**» μιας άλλης Οντότητας εάν οποιαδήποτε από τις δύο Οντότητες ελέγχει την άλλη Οντότητα ή οι δύο Οντότητες τελούν υπό κοινό έλεγχο. Για τον σκοπό αυτόν, ο έλεγχος περιλαμβάνει την άμεση ή έμμεση κυριότητα ποσοστού μεγαλύτερου του 50% των δικαιωμάτων ψήφου και της αξίας της Οντότητας.

Ως «**Πρόσωπο Δηλωτέας Δικαιοδοσίας**» νοείται οντότητα με φορολογική κατοικία σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία της ή των εν λόγω δικαιοδοσιών - σε συνάρτηση με την εσωτερική νομοθεσία της χώρας στην οποία είναι εγκατεστημένη, έχει συσταθεί ή διοικείται.

Οντότητες όπως προσωπικές εταιρείες, ετερόρρυθμες εταιρείες ή παρόμοια νομικά μορφώματα τα οποία δεν έχουν φορολογική κατοικία λογίζονται ως έχοντα την κατοικία τους στη δικαιοδοσία όπου βρίσκεται ο τόπος άσκησης της πραγματικής διοίκησής τους. Σε περίπτωση που μια τέτοια Οντότητα δεν έχει κατοικία για φορολογικούς λόγους οφείλει να συμπληρώσει το έντυπο δηλώνοντας τη διεύθυνση του κεντρικού γραφείου του.

Οι οντότητες με διπλή κατοικία μπορεί να προσφεύγουν στην καθοριστική διάταξη της εκάστοτε φορολογικής σύμβασης (εφόσον συντρέχει περίπτωση) για τον προσδιορισμό της φορολογικής κατοικίας τους.

CRS – Σχετικές Συχνές Ερωτήσεις

Τι είναι το CRS;

Το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (Common Reporting Standard - CRS) αφορά σε μία νέα απαίτηση συλλογής πληροφοριών και αναφοράς για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που βρίσκονται στις χώρες που συμμετέχουν, το οποίο έχει ως σκοπό να συμβάλει στην καταπολέμηση της φορολογικής απάτης και στην προστασία της ακεραιότητας των φορολογικών συστημάτων σε διασυνοριακό επίπεδο. Το σύστημα Αυτόματης Ανταλλαγής Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών, είναι μια παγκόσμια πλατφόρμα μέσω της οποίας ανταλλάσσονται πληροφορίες από τη χώρα προέλευσης εισοδημάτων ή περιουσιακών στοιχείων, στη χώρα της φορολογικής κατοικίας.

Ποιες χώρες συμμετέχουν;

Περίπου 90 χώρες συμμετέχουν σήμερα στο Κοινό Πρότυπο Αναφοράς μέσω της ΠΣΑΑ, με τον αριθμό των συμμετεχόντων κρατών να αυξάνεται συνεχώς. Πλήρης κατάλογος των χωρών που εκάστοτε συμμετέχουν στην ΠΣΑΑ είναι διαθέσιμος στην ιστοσελίδα του ΟΑΣΑ όπου μπορείτε να ενημερωθείτε: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/MCAA-Signatories.pdf>

Ποια είναι η αρμόδια κατ' ανάθεση αρχή για την υποδοχή και την αποστολή των πληροφοριών;

Ως «Τμήμα Διασύνδεσης» ορίζεται το Τμήμα ΣΤ' Αυτόματης Ανταλλαγής Πληροφοριών και Υποδοχής Στοιχείων της Δ/σης Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης της Γενικής Δ/σης Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης και Ανθρώπινου Δυναμικού της ΑΑΔΕ, το οποίο και ενεργεί ως αρμόδια κατ' ανάθεση αρχή για την υποδοχή και την αποστολή πληροφοριών στο πλαίσιο της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών.

Ποιες είναι οι πληροφορίες που ζητάτε από τους πελάτες σας;

Σύμφωνα με τη νομοθεσία οι πληροφορίες που δύναται να ανταλλαχθούν ενδεικτικά είναι:

- Ονοματεπώνυμο,
- Διεύθυνση,
- Χώρα φορολογικής κατοικίας,
- Ημερομηνία και Τόπος Γέννησης (για φυσικά πρόσωπα και ελέγχοντα πρόσωπα),
- Αριθμός /οι Φορολογικού Μητρώου
- Επωνυμία, Διεύθυνση και Χώρα (-ες) Φορολογικής Κατοικίας (σε περιπτώσεις Νομικών Προσώπων),
- Στοιχεία Ελέγχοντος προσώπου (για συγκεκριμένες μορφές Νομικού Προσώπου)
- Αριθμός Λογαριασμού ή λειτουργικό ισοδύναμο ελλείψει αριθμού λογαριασμού
- Αξία Λογαριασμού / Χαρτοφυλακίου
- Ακαθάριστα ποσά τόκων/μερισμάτων που έχουν εισπραχθεί ή έχουν προκύψει (σε περίπτωση λογαριασμού θεματοφυλακής).

Γιατί πρέπει να δηλώσω τη δικαιοδοσία ή τις δικαιοδοσίες που έχω τη φορολογική κατοικία μου;

Σύμφωνα με το CRS, οι φορολογικές αρχές απαιτούν από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, όπως η Nuntius ΑΧΕΠΕΥ, να συλλέγουν και να αναφέρουν ορισμένες πληροφορίες που αφορούν στο φορολογικό καθεστώς των πελατών τους. Εάν επενδύσετε σε νέα χρηματοοικονομικά προϊόντα ή αλλάξετε με κάποιο τρόπο τις περιστάσεις σας, θα σας ζητήσουμε να πιστοποιήσετε ορισμένα στοιχεία που σας αφορούν. Αυτή η διαδικασία ονομάζεται «αυτοπιστοποίηση» και σύμφωνα με το CRS είμαστε υποχρεωμένοι να συλλέγουμε αυτές τις πληροφορίες.

Πώς προσδιορίζεται η φορολογική κατοικία μου;

Κάθε δικαιοδοσία έχει τους δικούς της κανόνες για τον προσδιορισμό της φορολογικής κατοικίας. Γενικά, η φορολογική κατοικία σας είναι η χώρα στην οποία διαμένετε. Λόγω ειδικών περιστάσεων (σπουδές ή εργασία στο εξωτερικό ή παρατεταμένες περίοδοι ταξιδιών), ενδέχεται να σημαίνει ότι έχετε την κατοικία σας σε άλλη χώρα ή σε περισσότερες από μία χώρες ταυτόχρονα («διπλή κατοικία»).

Η/οι χώρα (-ες) φορολογικής κατοικίας σας είναι πιθανό να είναι η/οι χώρα (-ες) όπου είστε υπόχρεος υποβολής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη φορολογική κατοικία, απευθυνθείτε στον φοροτεχνικό σας ή επισκεφθείτε την πύλη του ΟΟΣΑ για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών. <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>

Εάν η φορολογική σας κατοικία βρίσκεται εκτός Ελλάδας, ενδέχεται η Nuntius ΑΧΕΠΕΥ να υποχρεούται νομικά να παρέχει τις πληροφορίες αυτές, καθώς και άλλες χρηματοοικονομικές πληροφορίες σχετικά με τους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς σας στις φορολογικές αρχές, οι οποίες στη συνέχεια ενδέχεται να αποσταλούν στις φορολογικές αρχές άλλης χώρας/δικαιοδοσίας ή χωρών/δικαιοδοσιών δυνάμει διακρατικών συμφωνιών για την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

Διαμένω στην ίδια χώρα όπου πληρώνω και φόρους, συνεπώς, γιατί χρειάζεται να σας παρέχω αυτά τα στοιχεία;

Σύμφωνα με το CRS, έχουμε τη νομική υποχρέωση να προσδιορίζουμε το καθεστώς φορολογικής κατοικίας για όλους τους πελάτες μας, ακόμη και αν έχετε τη φορολογική κατοικία σας στην ίδια χώρα όπου διατηρείτε και τον λογαριασμό σας. Ωστόσο, τυπικά, τα στοιχεία σας σε αυτή την περίπτωση δεν είναι δηλωτέα στις φορολογικές αρχές για τους σκοπούς του CRS.

Πόσο συχνά θα χρειάζεται να παρέχω αυτές τις πληροφορίες;

Από τη στιγμή που θα έχουμε μια έγκυρη αυτοπιστοποίηση στο αρχείο μας, θα σας ζητηθεί να συμπληρώσετε άλλο έντυπο αυτοπιστοποίησης μόνο όταν επικαιροποιείτε ορισμένες πληροφορίες για τον λογαριασμό σας ή όταν εκτιμούμε ότι το δηλωτέο καθεστώς σας ενδέχεται να έχει αλλάξει.

Γιατί Nuntius ΑΧΕΠΕΥ παρέχει στις φορολογικές αρχές τα φορολογικά στοιχεία μου;

Η Nuntius ΑΧΕΠΕΥ είναι υποχρεωμένη να αναφέρει τα φορολογικά στοιχεία σας σύμφωνα με τις νομικές απαιτήσεις που εισάγονται στις χώρες που συμμετέχουν στο CRS.

Προστατεύει Nuntius ΑΧΕΠΕΥ τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που με αφορούν;

Ναι. Γνωστοποιούμε τις πληροφορίες που σας αφορούν στις αρμόδιες φορολογικές αρχές μόνο εφόσον είμαστε νομικά υποχρεωμένοι να το πράξουμε αυτό.

Είναι ασφαλείς οι πληροφορίες μου;

Οι πληροφορίες πελατών προστατεύονται αυστηρά. Γνωστοποιούμε αυτές τις πληροφορίες στις αρμόδιες φορολογικές αρχές μόνο εφόσον είμαστε νομικά υποχρεωμένοι να το πράξουμε αυτό.

Σας έχω ήδη παράσχει τα στοιχεία μου. Γιατί μου ζητάτε υποστηρικτικά έγγραφα;

Είμαστε υποχρεωμένοι σύμφωνα με τη νομοθεσία να επαληθεύουμε τα στοιχεία που παρέχετε στο πλαίσιο της αυτοπιστοποίησής σας. Ενδέχεται να σας ζητήσουμε ένα αντίγραφο του διαβατηρίου σας προκειμένου να επαληθεύσουμε της ταυτότητά σας ή κάποια άλλα αποδεικτικά στοιχεία σχετικά με τη φορολογική κατοικία που δηλώσατε στην αυτοπιστοποίησή σας.

Πού μπορώ να ενημερωθώ για περισσότερες πληροφορίες;

Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να ανατρέξετε στην ιστοσελίδα του ΟΟΣΑ:
<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>
ή να απευθυνθείτε στην αρμόδια εθνική αρχή ή στον φοροτεχνικό σας.

CRS – Προστασία Προσωπικών Δεδομένων

Αναφορικά με οποιαδήποτε προσωπικά δεδομένα που περιέχονται στις παραπάνω πληροφορίες, με την παρούσα η Nuntius ΑΧΕΠΕΥ, ως υπεύθυνος επεξεργασίας, γνωστοποιεί τα ακόλουθα:

- Επεξεργασία προσωπικών δεδομένων: Η συλλογή, η διαβίβαση και οποιαδήποτε άλλη επεξεργασία προσωπικών δεδομένων για τους σκοπούς των νόμων 4378/2016 και 4428/2016 (δηλαδή, για σκοπούς αναφορών CRS) λαμβάνει χώρα σύμφωνα με το νόμο 2472/1997 για την προστασία προσωπικών δεδομένων, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει. Τα εν λόγω προσωπικά δεδομένα περιλαμβάνουν το όνομα, τη φορολογική κατοικία, τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου καθώς και χρηματοοικονομικές πληροφορίες σχετικές με λογαριασμούς.
- Αποδέκτες: Η Nuntius ΑΧΕΠΕΥ διαβιβάζει τα εν λόγω προσωπικά δεδομένα στις αρμόδιες ελληνικές φορολογικές αρχές, προς εκπλήρωση των υποχρεώσεων της που απορρέουν από το νόμο. Οι αρμόδιες ελληνικές φορολογικές αρχές, ως υπεύθυνοι επεξεργασίας, έχουν αναλάβει να ανταλλάσσουν αυτές τις πληροφορίες σε ετήσια βάση, **με έναρξη από το Σεπτέμβριο του 2017** (αναφορικά με στοιχεία φορολογικού έτους 2016), με τις αρμόδιες, κατά περίπτωση, αρχές των άλλων κρατών που συμμετέχουν στο σύστημα Αυτόματης Ανταλλαγής Οικονομικών Πληροφοριών και συγκεκριμένα:
 - i. των κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης,
 - ii. των κρατών που συμμετέχουν στην ΠΣΑΑ,
 - iii. των κρατών με τις οποίες έχει συνάψει η Ελλάδα διμερείς συμφωνίες και
 - iv. των κρατών με τις οποίες έχει συνάψει σχετικές συμφωνίες η Ευρωπαϊκή Ένωση.
- Δικαιώματα υποκειμένων προσωπικών δεδομένων: Αναφορικά με την παραπάνω επεξεργασία, τα υποκείμενα έχουν τα δικαιώματα πρόσβασης και εναντίωσης σύμφωνα με το νόμο 2472/1997 για την προστασία προσωπικών δεδομένων, ως ισχύει. Για την άσκηση των δικαιωμάτων αυτών τα υποκείμενα μπορούν απευθύνονται στη Nuntius ΑΧΕΠΕΥ (τηλ. +30 210 3350500, email: office@nuntiusbrokers.com, legal@nuntiusbrokers.com, διεύθυνση: Nuntius ΑΧΕΠΕΥ, Δραγατσανίου 6, 10559, Αθήνα, Ελλάδα).

CRS - Νομοθετικό Πλαίσιο

- Οδηγία 2014/107/ΕΕ

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32014L0107&from=EL>

- Οδηγία 2011/16/ΕΕ

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32011L0016&from=en>

- N. 4428/2016

<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/crs-by-jurisdiction/legislation/Greece-PrimaryLegislation.pdf>

- N. 4378/2016

http://www.ethe.org.gr/files/pdf/N%204378_%CE%A6%CE%95%CE%9A%2055%CE%91_5.4.2016_1459933016.pdf

- N. 4170/2013

<https://www.e-forologia.gr/lawbank/document.aspx?digest=C103FEB78A65B3B0.1D031AEA53&version=2013/07/12>

CRS - Χρήσιμοι Σύνδεσμοι

- <http://www.oecd.org/>
- <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>
- <http://www.oecd-ilibrary.org/docserver/download/2314131e.pdf?expires=1502206039&id=id&accname=guest&checksum=272951FD5B03227E17F4E55A1B90BFCA>
- <http://www.oecd.org/tax/transparency/automaticexchangeofinformation.htm>
- <http://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/implementation-handbook-standard-for-automatic-exchange-of-financial-information-in-tax-matters.pdf>
- <http://www.hellenicparliament.gr/Koinovouleftikes-Epitropes/Synedriaseis?met id=b6cb698b-281e-4706-bba5-a69400b4cef9>

CRS - Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Φυσικά Πρόσωπα

ΜΕΡΟΣ Ι - Ταυτοποίηση Δικαιούχου Ατομικού Λογαριασμού

Επώνυμο:	Όνομα:	
Επώνυμο Πατρός:	Όνομα Πατρός:	
Είδος Ταυτότητας: <input type="checkbox"/> Αστυνομική <input type="checkbox"/> Διαβατήριο <input type="checkbox"/> Υπηρεσιακή <input type="checkbox"/> Άδεια Παραμονής <input type="checkbox"/> Άλλη Ταυτότητα		
Αριθμός Ταυτότητας:	Ημερομηνία Έκδοσης:	
Ημ/νία Γέννησης:	Τόπος Γέννησης:	Χώρα Γέννησης:
Χώρα Διαμονής:		
Διεύθυνση Διαμονής (Οδός, Αριθμός):		
Τ.Κ. :	Πόλη:	Τηλ./ Fax:
Διεύθυνση Αλληλογραφίας* (Οδός, Αριθμός):		
Τ.Κ. :	Πόλη:	Τηλ./ Fax:
Χώρα:		

*Συμπληρώνεται υποχρεωτικά εάν διαφέρει από την Διεύθυνση Διαμονής ανωτέρω.

ΜΕΡΟΣ II - Χώρα κατοικίας/Δικαιοδοσία για φορολογικούς σκοπούς και σχετικός Αριθμός Φορολογικού Μητρώου ή λειτουργικό ισοδύναμο («ΑΦΜ»)

Παρακαλώ συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα προσδιορίζοντας:

(i) τη χώρα στην οποία ο Δικαιούχος Λογαριασμού έχει τη φορολογική κατοικία του και

(ii) τον ΑΦΜ του Δικαιούχου του Λογαριασμού για κάθε χώρα/δικαιοδοσία που αναφέρεται.

Εάν ο Δικαιούχος του Λογαριασμού έχει φορολογική κατοικία σε περισσότερες από τρεις χώρες, χρησιμοποιήστε ξεχωριστό φύλλο .

Εάν ο ΑΦΜ δεν είναι διαθέσιμος, αναφέρετε τη σχετική αιτιολογία **Α, Β ή Γ** (όπου απαιτείται):

Αιτιολογία Α - Η χώρα /δικαιοδοσία στην οποία είμαι υπόχρεος φόρου δεν εκδίδει ΑΦΜ στους κατοίκους της.

Αιτιολογία Β - Ο Δικαιούχος Λογαριασμού δεν δύναται για άλλο λόγο να λάβει ΑΦΜ ή ισοδύναμο αριθμό (Παρακαλούμε εξηγήστε για ποιόν λόγο αδυνατείτε να λάβετε ΑΦΜ στον παρακάτω πίνακα, εφόσον επιλέξετε τη συγκεκριμένη αιτιολογία)

Αιτιολογία Γ - Δεν απαιτείται ΑΦΜ.(Σημείωση: Επιλέξτε την εν λόγω αιτιολογία μόνο εφόσον η εγχώρια νομοθεσία της σχετικής δικαιοδοσίας δεν απαιτεί τη γνωστοποίηση του ΑΦΜ που έχει εκδοθεί από την εν λόγω δικαιοδοσία).

Χώρα φορολογικής κατοικίας	ΑΦΜ	Εάν δεν υπάρχει ΑΦΜ, αναφέρετε Αιτιολογία Α,Β ή Γ
1.		
2.		
3.		

Παρακαλούμε εξηγήστε στον παρακάτω πίνακα για ποιόν λόγο αδυνατείτε να λάβετε ΑΦΜ, εφόσον επιλέξατε την **Αιτιολογία Β** ανωτέρω.

1.	
2.	
3.	

ΜΕΡΟΣ III - Δηλώσεις Και Υπογραφή

1. Αντιλαμβάνομαι πλήρως ότι οι πληροφορίες που παρέχω καλύπτονται από τις πλήρεις διατάξεις των όρων και προϋποθέσεων που διέπουν τη σχέση του Δικαιούχου Λογαριασμού με την NUNTIUS ΑΧΕΠΕΥ, οι οποίες ορίζουν τους τρόπους με τους οποίους η NUNTIUS ΑΧΕΠΕΥ δύναται να χρησιμοποιεί και να κοινοποιεί τις πληροφορίες που παρέχω.
2. Αναγνωρίζω ότι οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτό το έντυπο και οι πληροφορίες που αφορούν τον Δικαιούχο Λογαριασμού και κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό ενδέχεται να γνωστοποιηθούν στις φορολογικές αρχές της χώρας στην οποία τηρείται ο λογαριασμός και να ανταλλάσσονται με τις φορολογικές αρχές άλλης χώρας ή χωρών των οποίων ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι φορολογικός κάτοικος δυνάμει διακρατικών συμφωνιών για την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών με τη χώρα ή τις χώρες όπου τηρείται ο λογαριασμός.
3. Βεβαιώνω ότι είμαι ο κάτοχος ή εξουσιοδοτημένος να θέτω την υπογραφή μου για λογαριασμό του Δικαιούχου Λογαριασμού σε σχέση με τον λογαριασμό ή τους λογαριασμούς που αφορά το παρόν έντυπο.
4. Βεβαιώνω ότι σε περίπτωση που έχω παράσχει πληροφορίες σχετικά με οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο (όπως κάποιο Ελέγχον Πρόσωπο ή άλλο Δηλωτέο Πρόσωπο το οποίο αφορά το παρόν έντυπο) θα ενημερώσω το εν λόγω πρόσωπο, εντός 30 ημερών από την υπογραφή του παρόντος εντύπου, ότι παρέixa τις πληροφορίες αυτές στην NUNTIUS ΑΧΕΠΕΥ και ότι οι εν λόγω πληροφορίες ενδέχεται να γνωστοποιηθούν στις φορολογικές αρχές της χώρας στην οποία τηρείται ο λογαριασμός ή οι λογαριασμοί και να ανταλλάσσονται με τις φορολογικές αρχές άλλης χώρας ή χωρών των οποίων το πρόσωπο είναι φορολογικός κάτοικος δυνάμει διακρατικών συμφωνιών για την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών.
5. Έχω λάβει γνώση των ορισμών που περιγράφονται αναλυτικά στο «Ορισμοί-Γλωσσάριο» που μου έχουν κοινοποιηθεί, το οποίο είναι διαθέσιμο και στην ιστοσελίδα της NUNTIUS ΑΧΕΠΕΥ.
6. Δηλώνω ότι τα αναφερόμενα στην παρούσα δήλωση είναι, εξ όσων δύναμαι να γνωρίζω και να πιστεύω, πλήρη και ακριβή.
7. Δεσμεύομαι να ενημερώσω την NUNTIUS ΑΧΕΠΕΥ εντός 30 ημερών για οποιαδήποτε αλλαγή συνθηκών που επηρεάζει το καθεστώς φορολογικής κατοικίας του Δικαιούχου Λογαριασμού ο οποίος αναφέρεται στο Μέρος 1 του παρόντος εντύπου ή έχει ως αποτέλεσμα να καταστούν ανακριβείς οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν (συμπεριλαμβανομένων τυχόν αλλαγών στις πληροφορίες που αφορούν τα ελέγχοντα πρόσωπα που αναφέρονται στο Μέρος 2, ερώτηση 2α) και να υποβάλω στην NUNTIUS ΑΧΕΠΕΥ κατάλληλα επικαιροποιημένο έντυπο αυτοπιστοποίησης και δήλωσης εντός 90 ημερών από την εν λόγω αλλαγή συνθηκών.

Υπογραφή:

Όνοματεπώνυμο Ολογράφως:

Ημερομηνία:

Ιδιότητα:

Σημείωση: Παρακαλούμε να διευκρινίσετε την ιδιότητα με την οποία υπογράφετε το έντυπο (για παράδειγμα «Εξουσιοδοτημένος Εκπρόσωπος»). Εάν υπογράφετε το παρόν δυνάμει πληρεξουσίου, επισυνάψτε επικυρωμένο αντίγραφο του πληρεξουσίου.

**CRS - Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Νομικά
Πρόσωπα – Οντότητες***

ΜΕΡΟΣ Ι - Ταυτοποίηση Δικαιούχου Λογαριασμού

Επωνυμία Οντότητας:		
Διακριτικός Τίτλος :		
Χώρα Έδρας:		
Χώρα Εγκατάστασης:		
Διεύθυνση Έδρας – Γραμμή 1 (Οδός, Αριθμός):	T.K. :	
Γραμμή 2 (Πόλη, Χώρα):	T.K. :	
Διεύθυνση Εγκατάστασης (Οδός, Αριθμός):	T.K. :	
Διεύθυνση Αλληλογραφίας** (Οδός, Αριθμός):		
T.K. :	Πόλη:	Τηλ./Fax:
Χώρα:		

* Σε περίπτωση που ο δικαιούχος του λογαριασμού είναι Παθητική ΜΧΟ ή Επενδυτική Οντότητα που βρίσκεται σε Μη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία και την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, παρακαλούμε να παρέχετε πληροφορίες για το ή τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν έλεγχο επί του δικαιούχου του λογαριασμού (το ή τα φυσικά πρόσωπα που αναφέρονται ως Ελέγχοντα Πρόσωπα) συμπληρώνοντας «Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Ελέγχοντα Πρόσωπα» για κάθε Ελέγχον Πρόσωπο. Οι πληροφορίες αυτές πρέπει να παρέχονται για κάθε Επενδυτική Οντότητα που βρίσκεται σε Μη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία και την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

**Συμπληρώνεται υποχρεωτικά εάν διαφέρει από την τρέχουσα Διεύθυνση Έδρας/Εγκατάστασης ανωτέρω.

ΜΕΡΟΣ II – Τύπος Οντότητας

1. Διευκρινίστε το καθεστώς του Δικαιούχου Λογαριασμού επιλέγοντας ένα από τα παρακάτω:

a) Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα – Επενδυτική Οντότητα :

(i) Επενδυτική Οντότητα που βρίσκεται σε Μη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία και την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα (Σημείωση: εάν επιλέξετε αυτό το τετραγωνίδιο, πρέπει να συμπληρώσετε και την ενότητα 2 του Μέρους 2 παρακάτω)

(ii) Άλλη Επενδυτική Οντότητα

b) Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα – Ίδρυμα Καταθέσεων, Ίδρυμα Θεματοφυλακής ή Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία

Εάν παραπάνω επιλέξατε a) ή b), αναγράψτε, εάν υπάρχει, τον αριθμό GIIN (Global Intermediary Identification Number) του Δικαιούχου Λογαριασμού που έχει χορηγηθεί για τους σκοπούς του FATCA

• • •

c) Ενεργή ΜΧΟ – κεφαλαιουχική εταιρεία οι τίτλοι κεφαλαίου της οποίας αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών ή κεφαλαιουχική εταιρεία που αποτελεί συνδεδεμένη οντότητα μιας τέτοιας κεφαλαιουχικής εταιρείας.

Εάν επιλέξατε c), αναγράψτε το όνομα της αναγνωρισμένης αγοράς κινητών αξιών στην οποία η κεφαλαιουχική εταιρεία αποτελεί αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης.

Εάν είστε Συνδεδεμένη Οντότητα κεφαλαιουχικής εταιρείας που αποτελεί αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης, αναγράψτε την επωνυμία της κεφαλαιουχικής εταιρείας που αποτελεί αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης της οποίας η Οντότητα υπό c) αποτελεί Συνδεδεμένη Οντότητα .

d) Ενεργή ΜΧΟ – Κρατική Οντότητα ή Κεντρική Τράπεζα

e) Ενεργή ΜΧΟ – Διεθνής Οργανισμός

f) Ενεργή ΜΧΟ – που δεν εμπίπτει στις κατηγορίες c) – e) (για παράδειγμα νεοφυής ΜΧΟ ή μη κερδοσκοπική ΜΧΟ).

g) Παθητική ΜΧΟ (Σημείωση : εάν επιλέξετε αυτό το τετραγωνίδιο, πρέπει να συμπληρώσετε και την ενότητα 2 του Μέρους 2 παρακάτω).

2. Εάν παραπάνω επιλέξατε 1a) i)) ή 1g) τότε :

a) Αναγράψτε το ονοματεπώνυμο του/των Ελέγχοντος(-ων) Προσώπου(-ων) του Δικαιούχου Λογαριασμού.

b) Συμπληρώστε «Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Ελέγχοντα Πρόσωπα» για κάθε Ελέγχον Πρόσωπο.

Σημείωση: Εάν δεν υφίσταται κανένα φυσικό πρόσωπο που να ασκεί έλεγχο επί της Οντότητας, ως Ελέγχον Πρόσωπο λογίζεται το φυσικό πρόσωπο που κατέχει τη θέση του ανώτερου διοικητικού στελέχους. (βλ. ορισμό του Ελέγχοντος Προσώπου στο «Ορισμοί/Γλωσσάριο»).

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ - Χώρα κατοικίας/Δικαιοδοσία για φορολογικούς σκοπούς και σχετικός Αριθμός Φορολογικού Μητρώου ή λειτουργικό ισοδύναμο («ΑΦΜ»)

Παρακαλώ συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα προσδιορίζοντας:

(i) τη χώρα στην οποία ο Δικαιούχος Λογαριασμού έχει τη φορολογική κατοικία του και

(ii) τον ΑΦΜ του Δικαιούχου του Λογαριασμού για κάθε χώρα/δικαιοδοσία που αναφέρεται.

Εάν ο Δικαιούχος Λογαριασμού δεν έχει φορολογική κατοικία σε καμία δικαιοδοσία (π.χ. επειδή είναι φορολογικά διαφανής οντότητα – fiscally transparent entity), δηλώστε το στη γραμμή 2 και αναγράψτε τον τόπο άσκησης της πραγματικής διοίκησής του ή τη χώρα όπου βρίσκεται το κεντρικό γραφείο του.

Εάν ο Δικαιούχος του Λογαριασμού έχει φορολογική κατοικία σε περισσότερες από τρεις χώρες, χρησιμοποιήστε ξεχωριστό φύλλο .

Εάν ο ΑΦΜ δεν είναι διαθέσιμος, αναφέρετε τη σχετική αιτιολογία **A, B** ή **Γ** (όπου απαιτείται):

Αιτιολογία A - Η χώρα/δικαιοδοσία στην οποία είμαι υπόχρεος φόρου 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 ποιόν λόγο αδυνατείτε να λάβετε ΑΦΜ στον παρακάτω πίνακα, εφόσον επιλέξετε τη συγκεκριμένη αιτιολογία)

Αιτιολογία Γ - Δεν απαιτείται ΑΦΜ.(Σημείωση: Επιλέξτε την εν λόγω αιτιολογία μόνο εφόσον η εγχώρια νομοθεσία της σχετικής δικαιοδοσίας δεν απαιτεί τη γνωστοποίηση του ΑΦΜ που έχει εκδοθεί από την εν λόγω δικαιοδοσία).

Χώρα φορολογικής κατοικίας	ΑΦΜ	Εάν δεν υπάρχει ΑΦΜ, αναφέρετε Αιτιολογία Α,Β ή Γ
1.		
2.		
3.		

Παρακαλούμε εξηγήστε στον παρακάτω πίνακα για ποιόν λόγο αδυνατείτε να λάβετε ΑΦΜ, εφόσον επιλέξατε την **Αιτιολογία B** ανωτέρω.

1.	
2.	
3.	

ΜΕΡΟΣ IV - Δηλώσεις Και Υπογραφή

1. Αντιλαμβάνομαι πλήρως ότι οι πληροφορίες που παρέχω καλύπτονται από τις πλήρεις διατάξεις των όρων και προϋποθέσεων που διέπουν τη σχέση του Δικαιούχου Λογαριασμού με την NUNTIUS ΑΧΕΠΕΥ, οι οποίες ορίζουν τους τρόπους με τους οποίους η NUNTIUS ΑΧΕΠΕΥ δύναται να χρησιμοποιεί και να κοινοποιεί τις πληροφορίες που παρέχω.
2. Αναγνωρίζω ότι οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτό το έντυπο και οι πληροφορίες που αφορούν τον Δικαιούχο Λογαριασμού και κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό ενδέχεται να γνωστοποιηθούν στις φορολογικές αρχές της χώρας στην οποία τηρείται ο λογαριασμός και να ανταλλάσσονται με τις φορολογικές αρχές άλλης χώρας ή χωρών των οποίων ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι φορολογικός κάτοικος δυνάμει διακρατικών συμφωνιών για την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών με τη χώρα ή τις χώρες όπου τηρείται ο λογαριασμός.
3. Βεβαιώνω 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.
4. Βεβαιώνω ότι σε περίπτωση που έχω παράσχει πληροφορίες σχετικά με οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο (όπως κάποιον Ελέγχον Πρόσωπο ή άλλο Δηλωτέο Πρόσωπο το οποίο αφορά το παρόν έντυπο) θα ενημερώσω το εν λόγω πρόσωπο, εντός 30 ημερών από την υπογραφή του παρόντος εντύπου, ότι παρείχα τις πληροφορίες αυτές στην NUNTIUS ΑΧΕΠΕΥ και ότι οι εν λόγω πληροφορίες ενδέχεται να γνωστοποιηθούν στις φορολογικές αρχές της χώρας στην οποία τηρείται ο λογαριασμός ή οι λογαριασμοί και να ανταλλάσσονται με τις φορολογικές αρχές άλλης χώρας ή χωρών των οποίων το πρόσωπο είναι φορολογικός κάτοικος δυνάμει διακρατικών συμφωνιών για την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών.
5. Έχω λάβει γνώση των ορισμών που περιγράφονται αναλυτικά στο «Ορισμοί-Γλωσσάριο» που μου έχουν κοινοποιηθεί, το οποίο είναι διαθέσιμο και στην ιστοσελίδα της NUNTIUS ΑΧΕΠΕΥ.
6. Δηλώνω ότι τα αναφερόμενα στην παρούσα δήλωση είναι, εξ όσων δύναμαι να γνωρίζω και να πιστεύω, πλήρη και ακριβή.
7. Δεσμεύομαι να ενημερώσω την NUNTIUS ΑΧΕΠΕΥ εντός 30 ημερών για οποιαδήποτε αλλαγή συνθηκών που επηρεάζει το καθεστώς φορολογικής κατοικίας του Δικαιούχου Λογαριασμού ο οποίος αναφέρεται στο Μέρος 1 του παρόντος εντύπου ή έχει ως αποτέλεσμα να καταστούν ανακριβείς οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν (συμπεριλαμβανομένων τυχόν αλλαγών στις πληροφορίες που αφορούν τα ελέγχοντα πρόσωπα που αναφέρονται στο Μέρος 2, ερώτηση 2α) και να υποβάλω στην NUNTIUS ΑΧΕΠΕΥ κατάλληλα επικαιροποιημένο έντυπο αυτοπιστοποίησης και δήλωσης εντός 90 ημερών από την εν λόγω αλλαγή συνθηκών.

Σημείωση: Παρακαλούμε να διευκρινίσετε την ιδιότητα με την οποία υπογράφετε το έντυπο (για παράδειγμα «Εξουσιοδοτημένος Εκπρόσωπος»). Εάν υπογράφετε το παρόν δυνάμει πληρεξουσίου, επισυνάψτε επικυρωμένο αντίγραφο του πληρεξουσίου.

Υπογραφή:

Ονοματεπώνυμο Ολογράφως:

Ημερομηνία:

Ιδιότητα: