

# Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας Φυσικού Προσώπου CRS - I

Σύμφωνα με το άρθρο 9, παρ. 1 περίπτ. β' του ν.4170/2013 και το άρθρο 2, παρ. 3 υποπαρ. α' του ν. 4428/2016

Συμπληρώστε με ΚΕΦΑΛΑΙΑ τα Μέρη 1-3

## Μέρος 1 : Ταυτοποίηση Δικαιούχου Ατομικού Λογαριασμού

Α.	Κωδικός ΧΑ πελάτη	Στοιχεία Συστήματος Αύλων Τίτλων	Αριθμός Μεριδας επενδυτή	
			Λογαριασμός Αξιών	

## Β. Όνομα Δικαιούχου Λογαριασμού :

Επώνυμο	
Όνομα	
Πατρώνυμο	

Γ.	Ημερομηνία γέννησης																	Τόπος γέννησης	
----	---------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	----------------	--

## Δ. Τρέχουσα διεύθυνση κατοικίας :

Όνομα οικίας οδός, αριθμός, αρ. διαμερίσματος			
Πόλη Περιοχή			
Νομός			
Χώρα		Ταχ. Κώδικας / Ταχ. Θυρίδα	

## Ε. Ταχυδρομική διεύθυνση : (να συμπληρωθεί μόνο εάν διαφέρει από τη διεύθυνση που αναγράφεται στην Ενότητα Δ ανωτέρω)

Όνομα οικίας οδός, αριθμός, αρ. διαμερίσματος			
Πόλη Περιοχή			
Νομός			
Χώρα		Ταχ. Κώδικας / Ταχ. Θυρίδα	

## Μέρος 2: Χώρα κατοικίας για φορολογικούς σκοπούς και σχετικός Αριθμός Φορολογικού Μητρώου ή λειτουργικό ισοδύναμο («ΑΦΜ»). Συμβουλευτείτε το Παράρτημα και συμπληρώστε τον ακόλουθο πίνακα προσδιορίζοντας :

- (i) τη χώρα στην οποία ο Δικαιούχος Λογαριασμού έχει τη φορολογική κατοικία του.  
(ii) τον ΑΦΜ 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 ΑΦΜ δεν είναι διαθέσιμος, αναφέρετε τη σχετική αιτιολογία **A, B** ή **Γ** (όπου απαιτείται)

**Αιτιολογία Α:** Αν η χώρα στην οποία είστε υπόχρεος φόρου δεν εκδίδει ΑΦΜ στους κατοίκους της.

**Αιτιολογία Β:** Αν ο Δικαιούχος Λογαριασμού δεν δύναται για άλλο λόγο να λάβει ΑΦΜ ή ισοδύναμο αριθμό.

(Παρακαλούμε εξηγήστε για ποιον λόγο αδυνατείτε να λάβετε ΑΦΜ στον παρακάτω πίνακα, εφόσον επιλέξετε τη συγκεκριμένη αιτιολογία)

**Αιτιολογία Γ:** Αν δεν απαιτείται ΑΦΜ.

(Επιλέξτε την εν λόγω αιτιολογία μόνο εφόσον οι αρχές της χώρας φορολογικής κατοικίας που αναφέρεται κατωτέρω δεν απαιτούν τη γνωστοποίηση του ΑΦΜ)

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

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

1	
2	
3	

### Μέρος 3 : Δηλώσεις και υπογραφή

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

Αναγνωρίζω, ότι οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτό το έντυπο και οι πληροφορίες που αφορούν τον Δικαιούχο Λογαριασμού και κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό, ενδέχεται να παρασχεθούν στις φορολογικές αρχές της χώρας 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.

Βεβαιώνω, ότι είμαι ο Δικαιούχος Λογαριασμού σε σχέση με τον λογαριασμό ή τους λογαριασμούς που αφορά το παρόν έντυπο.

<p>Δηλώνω ότι τα αναφερόμενα στην παρούσα δήλωση είναι, εξ όσων δύναμαι να γνωρίζω και να πιστεύω, πλήρη και ακριβή. Δεσμεύομαι να ενημερώσω την CFS Χρηματιστηριακή εντός 20 ημερών για οποιαδήποτε αλλαγή συνθηκών που επηρεάζει το καθεστώς φορολογικής μου κατοικίας ή έχει ως αποτέλεσμα να καταστούν ανακριβείς οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν και να σας υποβάλω κατάλληλα επικαιροποιημένο έντυπο αυτοπιστοποίησης και δήλωσης εντός 60 ημερών από την εν λόγω αλλαγή συνθηκών.</p>	Υπογραφή						
	Ονοματεπώνυμο ολογράφως						
	Ημερομηνία						

## Οδηγίες για το έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Φυσικά Πρόσωπα

Παρακαλούμε, προτού συμπληρώσετε το παραπάνω έντυπο, διαβάστε τις παρακάτω οδηγίες.

Σύμφωνα με τους ισχύοντες κανονισμούς του Κοινού Προτύπου Αναφοράς («CRS») του ΟΟΣΑ, η CFS Χρηματοπιστηριακή υποχρεούται, να συλλέγει και να αναφέρει στις αρμόδιες αρχές ορισμένες πληροφορίες σχετικά με τη φορολογική κατοικία των πελατών - δικαιούχων λογαριασμών. Κάθε κράτος- δικαιοδοσία, έχει τους δικούς του κανόνες για τον προσδιορισμό της φορολογικής κατοικίας. Γενικά, η φορολογική κατοικία σας, είναι η χώρα στην οποία διαμένετε. Λόγω ειδικών περιστάσεων (όπως σπουδές/ εργασία στο εξωτερικό ή παρατεταμένες περιόδους ταξιδιών), ενδέχεται να σημαίνει, ότι έχετε την κατοικία σας σε άλλη χώρα ή σε περισσότερες από μία χώρες ταυτόχρονα («διπλή κατοικία»).

Είναι πιθανό η/οι χώρα(-ες) φορολογικής κατοικίας σας, 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.

Εάν η φορολογική σας κατοικία, βρίσκεται εκτός της Ελλάδος, ενδέχεται να υποχρεούμαστε νομικά να παρέχουμε τις πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν έντυπο, καθώς και άλλες χρηματοοικονομικές πληροφορίες, σχετικά με τους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς σας, στις φορολογικές αρχές της Ελλάδος, χώρα στην οποία βρίσκεται η CFS Χρηματοπιστηριακή.

Για τον ορισμό του ποιοι θεωρούνται δικαιούχοι λογαριασμών, καθώς και τους ορισμούς άλλων όρων, ανατρέξτε στο παρακάτω Παράρτημα.

Το παρόν έντυπο αποσκοπεί στη συλλογή πληροφοριών, μόνο στον βαθμό που η εν λόγω συλλογή δεν απαγορεύεται από την οικεία νομοθεσία και 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.

Υποχρεούστε να μας ενημερώσετε, για οποιαδήποτε αλλαγή συνθηκών που καθιστά ανακριβές ή ελλιπές το παρόν έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας και να παράσχετε το νέο επικαιροποιημένο έντυπο.

Παρακαλούμε συμπληρώστε το παρόν έντυπο, εάν είστε δικαιούχος ατομικού λογαριασμού ή ατομική επιχείρηση.

- Σε περίπτωση συνδικαιούχων ή πολλαπλών δικαιούχων λογαριασμού, χρησιμοποιήστε ξεχωριστό έντυπο για κάθε φυσικό πρόσωπο.
- Σε περίπτωση που πρέπει να υποβάλετε έντυπο αυτοπιστοποίησης για λογαριασμό ενός δικαιούχου λογαριασμού ο οποίος είναι οντότητα, μην χρησιμοποιήσετε το παρόν. Αντ' αυτού, πρέπει να συμπληρώσετε το «Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Οντότητες». Ομοίως, εάν είστε ελέγχον πρόσωπο οντότητας, παρακαλούμε συμπληρώστε το «Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Ελέγχοντα Πρόσωπα».
- Εάν είστε πρόσωπο των ΗΠΑ βάσει των κανονισμών της φορολογικής αρχής των ΗΠΑ (IRS), ενδέχεται επίσης να πρέπει να συμπληρώσετε το έντυπο W-9 της IRS.
- Εάν συμπληρώνετε το παρόν έντυπο για λογαριασμό άλλου προσώπου, παρακαλούμε μεριμνήστε για τη σχετική ενημέρωσή του. Θα πρέπει να διευκρινίσετε με ποια ιδιότητα υπογράφετε στο Μέρος 3. Για παράδειγμα, μπορεί να είστε θεματοφύλακας ή εντολοδόχος λογαριασμού για λογαριασμό του δικαιούχου λογαριασμού ή να συμπληρώνετε το παρόν δυνάμει πληρεξουσίου.
- Σε περίπτωση που ο δικαιούχος λογαριασμού είναι ανήλικος, το έντυπο πρέπει να συμπληρώνεται από τον νόμιμο κηδεμόνα για λογαριασμό του ανήλικου.

Ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, δεν επιτρέπεται να παρέχουμε φορολογικές συμβουλές.

Εάν έχετε οποιαδήποτε ερώτηση σχετικά με το παρόν έντυπο και τις παρούσες οδηγίες ή τον προσδιορισμό του καθεστώτος φορολογικής κατοικίας σας, απευθυνθείτε στον φοροτεχνικό σας ή στην αρμόδια εθνική φορολογική αρχή.

Μπορείτε επίσης να βρείτε περισσότερες πληροφορίες, μεταξύ άλλων κατάλογο των κρατών - δικαιοδοσιών που έχουν συνάψει συμφωνίες αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών, καθώς και αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τις ζητούμενες πληροφορίες, στην πύλη του ΟΟΣΑ για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών.

## Παράρτημα – Ορισμοί

Σημείωση:

Οι παρακάτω ενδεικτικοί ορισμοί παρέχονται προς διευκόλυνσή σας για τη συμπλήρωση του παρόντος εντύπου. Για περισσότερες πληροφορίες ανατρέξτε στο Κοινό Πρότυπο Αναφοράς του ΟΟΣΑ για την Αυτόματη Ανταλλαγή Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (CRS), στα σχετικά σχόλια (Commentary) επί του CRS και στις κατευθυντήριες γραμμές της εκάστοτε χώρας. Τα παραπάνω είναι διαθέσιμα στην ακόλουθη διεύθυνση: [\[ΟΟΣΑ\]](#). Εάν έχετε οποιαδήποτε ερώτηση, απευθυνθείτε στον φοροτεχνικό σας ή στην αρμόδια εθνική φορολογική αρχή.

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 πρόσωπο. 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.

Ως **«Ελέγχον Πρόσωπο»** νοείται το φυσικό πρόσωπο που ασκεί έλεγχο επί οντότητας. Όταν η εν λόγω οντότητα-Δικαιούχος Λογαριασμού λογίζεται ως Παθητική Μη Χρηματοοικονομική Οντότητα («ΜΧΟ»), το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα 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).

Εάν ο λογαριασμός τηρείται για οντότητα επί της οποίας το φυσικό πρόσωπο είναι Ελέγχον Πρόσωπο, θα πρέπει να συμπληρωθεί το «Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Ελέγχοντα Πρόσωπα» αντί του παρόντος εντύπου.

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

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

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 **«Δηλωτέος Λογαριασμός»** νοείται λογαριασμός που τηρείται με δικαιούχους ένα ή περισσότερα Δηλωτέα Πρόσωπα ή Παθητική ΜΧΟ με ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι Δηλωτέα Πρόσωπα.

Ως **«Δηλωτέα Δικαιοδοσία»** νοείται δικαιοδοσία με την οποία υφίσταται υποχρέωση παροχής χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

Ως **«Δηλωτέο Πρόσωπο»** νοείται φυσικό πρόσωπο με 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.

**«ΑΦΜ»** (συμπεριλαμβανομένου του «λειτουργικού ισοδύναμου»): Ως «ΑΦΜ» νοείται ο αριθμός φορολογικού μητρώου ή λειτουργικό ισοδύναμο αν δεν υπάρχει ΑΦΜ. 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. Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τους αποδεκτούς ΑΦΜ παρέχονται στην παρακάτω διεύθυνση: [πύλη του ΟΟΣΑ για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών](#)

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.