

Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Ελέγχοντα Πρόσωπα

(Το παρόν Έντυπο συμπληρώνεται σε συνέχεια του «Έντύπου Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Νομικά Πρόσωπα».)

Παρακαλούμε να συμπληρώσετε το παρόν έντυπο, αν ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Παθητική ΜΧΟ ή Επενδυτική Οντότητα που βρίσκεται σε Μη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία και την οποία διαχειρίζεται άλλη ασφαλιστική εταιρεία.

Οδηγίες

Βάσει του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (CRS) του ΟΟΣΑ και σε συμμόρφωση με το ισχύον νομικό πλαίσιο, η ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε υποχρεούται να συλλέγει και να αναφέρει στις αρμόδιες αρχές πληροφορίες σχετικά με την φορολογική κατοικία των Δικαιούχων Λογαριασμών.

Κάθε χώρα/δικαιοδοσία έχει τους δικούς της κανόνες για τον προσδιορισμό της φορολογικής κατοικίας. Γενικά, ως φορολογική κατοικία ορίζεται η χώρα, στην οποία διαμένετε. Λόγω ειδικών περιστάσεων (όπως σπουδές/εργασία στο εξωτερικό ή παρατεταμένες περιόδους ταξιδιών), ενδέχεται να είστε φορολογικός κάτοικος σε περισσότερες από μία χώρες ταυτόχρονα (διπλή κατοικία).

Αν η φορολογική σας κατοικία (ή η φορολογική κατοικία του Δικαιούχου Λογαριασμού, σε περίπτωση που συμπληρώνετε το έντυπο για λογαριασμό του) βρίσκεται εκτός Ελληνικής δικαιοδοσίας, ενδέχεται η ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε να υποχρεούται σύμφωνα με τη Νομοθεσία να παρέχει τις πληροφορίες του παρόντος εντύπου, καθώς και λοιπές πληροφορίες σχετικά με τους χρηματοοικονομικούς σας λογαριασμούς, στις αρμόδιες ελληνικές φορολογικές αρχές, οι οποίες στη συνέχεια τις διαβιβάζουν στις φορολογικές αρχές της άλλης χώρας/ δικαιοδοσίας ή χωρών/ δικαιοδοσιών, των οποίων ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι φορολογικός κάτοικος δυνάμει διακρατικών συμφωνιών, με σκοπό την καταπολέμηση της φοροδιαφυγής.

Για τον ορισμό του Δικαιούχου Λογαριασμού, καθώς και τους ορισμούς άλλων όρων, ανατρέξτε στο Παράρτημα.

Το παρόν έντυπο παραμένει σε ισχύ, εκτός εάν επέλθει αλλαγή συνθηκών που επηρεάζει το φορολογικό καθεστώς του Δικαιούχου Λογαριασμού ή άλλα υποχρεωτικά πεδία που περιέχονται στο έντυπο. **Στην περίπτωση αυτή υποχρεούστε να μας υποβάλλετε επικαιροποιημένο έντυπο αυτοπιστοποίησης.**

Σε περίπτωση από κοινού ή πολλαπλών ελεγχόντων προσώπων, χρησιμοποιήστε ξεχωριστό έντυπο για κάθε Ελέγχον Πρόσωπο.

Σε περίπτωση που είστε πρόσωπο των ΗΠΑ βάσει των κανονισμών της φορολογικής αρχής των ΗΠΑ (IRS) ενδέχεται επίσης να πρέπει να συμπληρώσετε το έντυπο W-9 ή W-8BEN.

Αν συμπληρώνετε το παρόν έντυπο για λογαριασμό ενός Ελέγχοντος Προσώπου θα πρέπει να μεριμνήσετε για την ενημέρωσή του.

Παρακαλούμε όπως διευκρινίσετε με ποια ιδιότητα υπογράφετε **στο Μέρος IV**. Για παράδειγμα, μπορεί να είστε δικαιούχος λογαριασμού-Παθητική ΜΧΟ ή να συμπληρώνετε το παρόν δυνάμει πληρεξουσίου.

Ως ασφαλιστική εταιρεία, δεν επιτρέπεται να παρέχουμε φορολογικές συμβουλές.

Αν έχετε οποιαδήποτε ερώτηση σχετικά με το παρόν έντυπο/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 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, <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>

Αίτηση Ασφάλισης Ζωής

**Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας
για Ελέγχοντα Πρόσωπα
(CRS - Κοινού Πρότυπου Αναφοράς)**

Παρακαλούμε να συμπληρώσετε το παρόν έντυπο με κεφαλαία γράμματα.

Μέρος Ι : Ταυτοποίηση Ελέγχοντος Προσώπου**Α. Όνομα Ελέγχοντος Προσώπου**Επώνυμο: Όνομα: Τίτλος: Κος Κα **Β. Τρέχουσα Διεύθυνση Κατοικίας**

Οδός:	Αριθμός:
Περιοχή/Νομός :	Ταχ. Κωδικός:
Χώρα:	

Γ. Διεύθυνση Αλληλογραφίας (να συμπληρωθεί μόνο Αν διαφέρει από την Τρέχουσα Διεύθυνση Κατοικίας)

Οδός:	Αριθμός:
Περιοχή/Νομός :	Ταχ. Κωδικός:
Χώρα:	

Δ. Ημερομηνία ΓέννησηςΗμερομηνία Γέννησης ΗΜ/ΜΗΝ/ΕΤΟΣ: **Ε. Χώρα Γέννησης**Δήμος/ Χώρα : **ΣΤ. Είδος ταυτότητας**

Α.Δ.Τ (Αριθμός/ Ημ/νία έκδοσης)	
Διαβατήριο (Αριθμός/ Ημ/νία και Χώρα έκδοσης)	
Άδεια παραμονής	
Άλλο	

Ζ. Επωνυμία Νομικών Προσώπων/Οντοτήτων - Δικαιούχων Λογαριασμών των οποίων είστε Ελέγχον Πρόσωπο

Επωνυμία Οντότητας 1:	
Επωνυμία Οντότητας 2:	
Επωνυμία Οντότητας 3:	

Μέρος ΙΙ. Χώρα Κατοικίας για φορολογικούς σκοπούς και σχετικός Αριθμός Φορολογικού Μητρώου ή Λειτουργικό Ισοδύναμο («ΑΦΜ»)

Συμπληρώστε τον ακόλουθο πίνακα προσδιορίζοντας :

- τη χώρα στην οποία το Ελέγχον Πρόσωπο έχει τη φορολογική κατοικία του

Αίτηση Ασφάλισης Ζωής

II. τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου του Ελέγχοντος Προσώπου για κάθε χώρα που αναφέρεται

III. Αν το Ελέγχον Πρόσωπο έχει φορολογική κατοικία σε χώρα η οποία είναι Δηλωτέα Δικαιοδοσία συμπληρώστε επίσης το Μέρος III.

Αν το Ελέγχον Πρόσωπο έχει φορολογική κατοικία σε περισσότερες από τρεις χώρες, χρησιμοποιείστε ξεχωριστό φύλλο.

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

Αιτιολογία Α: Η Χώρα στην οποία το Ελέγχον Πρόσωπο είναι φορολογικά υπόχρεος 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 ποιον λόγο αδυνατείτε να λάβετε Α.Φ.Μ., στον παρακάτω πίνακα εφόσον επιλέξατε τη συγκεκριμένη αιτιολογία.)

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

Χώρα Φορολογικής Κατοικίας	Α.Φ.Μ. / Τ.Ι.Ν ή ισοδύναμος αριθμός	Αν δεν υπάρχει Α.Φ.Μ. αναφέρετε Αιτιολογία Α, Β, Γ
1		
2		
3		

Παρακαλούμε εξηγήστε στον παρακάτω πίνακα για ποιο λόγο αδυνατείτε να λάβετε Α.Φ.Μ., εφόσον επιλέξατε την **Αιτιολογία Β** ανωτέρω.

--

Αίτηση Ασφάλισης Ζωής

Μέρος ΙΙΙ. Τύπος Ελέγχοντος Προσώπου (Νομικού Προσώπου/Οντότητας)

Συμπληρώστε την παρούσα ενότητα μόνον αν έχετε φορολογική κατοικία σε μία ή περισσότερες Δηλωτέες Δικαιοδοσίες.

Προσδιορίστε το καθεστώς του Ελέγχοντος Προσώπου επιλέγοντας το αντίστοιχο τετραγωνίδιο		Οντότητα 1	Οντότητα 2	Οντότητα 3
1	Ελέγχον Πρόσωπο νομικού προσώπου – Έλεγχος μέσω κυριότητας			
2	Ελέγχον Πρόσωπο νομικού προσώπου – Ανώτερο διοικητικό στέλεχος			
3	Ελέγχον Πρόσωπο νομικού προσώπου – Έλεγχος με άλλο τρόπο			
4	Ελέγχον Πρόσωπο καταπιστεύματος- Καταπιστευματοπάροχος (settlor)			
5	Ελέγχον Πρόσωπο καταπιστεύματος- Καταπιστευματοδόχος (trustee)			
6	Ελέγχον πρόσωπο καταπιστεύματος- Προστάτης (beneficiary)			
7	Ελέγχον πρόσωπο καταπιστεύματος – Δικαιούχος			
8	Ελέγχον Πρόσωπο καταπιστεύματος- Άλλο			
9	Ελέγχον Πρόσωπο νομικού μορφώματος (που δεν είναι καταπίστευμα) – Ισοδύναμο καθεστώς με καθεστώς καταπιστευματοπαρόχου			
10	Ελέγχον Πρόσωπο νομικού μορφώματος (που δεν είναι καταπίστευμα) – Ισοδύναμο καθεστώς με καθεστώς καταπιστευματοδόχου			
11	Ελέγχον Πρόσωπο νομικού μορφώματος (που δεν είναι καταπίστευμα) – Ισοδύναμο καθεστώς με καθεστώς προστάτη			
12	Ελέγχον Πρόσωπο νομικού μορφώματος (που δεν είναι καταπίστευμα) – Ισοδύναμο καθεστώς με καθεστώς δικαιούχου			
13	Ελέγχον Πρόσωπο νομικού μορφώματος (που δεν είναι καταπίστευμα) – Άλλο ισοδύναμο καθεστώς			

Αίτηση Ασφάλισης Ζωής**Μέρος IV: Δηλώσεις και Υπογραφή**

Συνηνώνω ως προς την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που αφορούν την ταυτοποίηση μου ως προσώπου υπαγόμενου στη Νομοθεσία για την υποχρεωτική αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών στο φορολογικό τομέα (Ν. 4170/2013 και Ν. 4428/2016) από την «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.», με σκοπό τη συμμόρφωση της Εταιρείας με τις υποχρεώσεις τήρησης, υποβολής και διαβίβασης στοιχείων που απορρέουν από τη συγκεκριμένη νομοθεσία.

Σε περίπτωση που μετά τη συμπλήρωση της αίτησης ασφάλισης ή/και του παραπάνω εντύπου προκύψουν ενδείξεις σχετικές με Κράτη- Μέλη της Ε.Ε., ή Κράτη με κυρούμενη Π.Σ.Α.Α. (Πολυμερής Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών), δηλώνω ότι θα προσκομίσω «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.» τα αιτούμενα από αυτήν δικαιολογητικά.

Γνωρίζω 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 Ελλάδος και στη συνέχεια να αποσταλούν στις φορολογικές αρχές της άλλης χώρας/ δικαιοδοσίας ή χωρών/δικαιοδοσιών 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 .

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

Δηλώνω ότι σε περίπτωση που έχω παράσχει πληροφορίες σχετικά με οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο (όπως 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, ότι παρέixa τις πληροφορίες αυτές στην «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.» και ότι οι λόγω πληροφορίες ενδέχεται να γνωστοποιηθούν στις ελληνικές φορολογικές αρχές 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.

Αίτηση Ασφάλισης Ζωής

Οι πληροφορίες που δίνονται στην παρούσα δήλωση σε σχέση με την ταυτοποίησή μου ή μη ως προσώπου υπαγόμενου στην νομοθεσία που αφορά την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών στο φορολογικό τομέα είναι αληθείς.

Θα ενημερώσω την ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε. εντός τριάντα (30) ημερών για οποιασδήποτε αλλαγή συνθηκών που επηρεάζει το καθεστώς φορολογικής κατοικίας του φυσικού προσώπου - Δικαιούχου Λογαριασμού που αναφέρεται στο Μέρος Ι του παρόντος έντυπου ή έχει ως αποτέλεσμα να καταστούν ανακριβείς οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν υποβάλλοντας επικαιροποιημένο το «Έντυπο αυτοπιστοποίησης».

Ημερομηνία

--	--	--	--	--	--	--

Υπογραφή

Ονοματεπώνυμο ολογράφως

Σημείωση : Αν δεν είστε το Ελέγχον Πρόσωπο, παρακαλούμε διευκρινίστε την ιδιότητα με την οποία υπογράφετε το έντυπο. Αν υπογράφετε το παρόν δυνάμει πληρεξουσίου, επισυνάψτε αντίγραφο του πληρεξουσίου.

Ιδιότητα:

.....

Ενημέρωση σχετικά με την Επεξεργασία Προσωπικών Δεδομένων

Σας ενημερώνουμε ότι η επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων που περιέχονται στο παρόν έντυπο πραγματοποιείται για τη συμμόρφωση της Εταιρείας με τη Νομοθεσία που αφορά την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών για χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς μεταξύ χωρών με σκοπό την καταπολέμηση της φοροδιαφυγής. Νομική βάση αποτελούν οι διατάξεις του Ν. 4170/2013 και 4428/2016, όπως ισχύουν, σε συνάρτηση με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 και του Ν. 2472/1997.

Τα δεδομένα που υφίστανται επεξεργασία σύμφωνα με τις διατάξεις της ανωτέρω Νομοθεσίας τηρούνται μόνο για το χρονικό διάστημα που απαιτείται για την επιδίωξη του παραπάνω σκοπού.

Παράρτημα – Ορισμοί
(Αυτοπιστοποίηση Φορολογικής Κατοικίας Ελεγχόντων Προσώπων)

Οι παρακάτω ενδεικτικοί ορισμοί παρέχονται προς διευκόλυνσή σας για τη συμπλήρωση του παρόντος εντύπου. Για περισσότερες πληροφορίες καθώς και αναλυτικά στοιχεία για τις ζητούμενες πληροφορίες μπορείτε να βρείτε στην πύλη του ΟΟΣΑ για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών (CRS).

Για περισσότερες πληροφορίες καθώς και αναλυτικά στοιχεία για τις ζητούμενες πληροφορίες μπορείτε να βρείτε στην πύλη του ΟΟΣΑ για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών:

(ΟΟΣΑ) <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard>.

Ως << **Αυτόματη Ανταλλαγή**>> νοείται η συστηματική κοινοποίηση προς άλλο κράτος χωρίς προηγούμενο αίτημα προκαθορισμένων πληροφοριών σχετικά με φορολογικούς κατοίκους άλλων κρατών στο οικείο κράτος φορολογικής κατοικίας, χωρίς προηγούμενο αίτημα και ανά προκαθορισμένα τακτά διαστήματα.

Ως << **Δικαιούχος Λογαριασμού**>> νοείται πρόσωπο που καταχωρίζεται ή ταυτοποιείται ως δικαιούχος Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού. Πρόσωπο, άλλο από ασφαλιστική εταιρεία, 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 << **Ενεργή ΜΧΟ**>> νοείται οποιαδήποτε ΜΧΟ πληροί οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια. Συνοπτικά τα κριτήρια αυτά αφορούν :

- ενεργές ΜΧΟ λόγω εισοδήματος ή περιουσιακών στοιχείων
- εισηγμένες ΜΧΟ
- Κρατικές Οντότητες, Διεθνείς Οργανισμούς, Κεντρικές Τράπεζες ή Οντότητες που τους ανήκουν εξ ολοκλήρου
- 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) 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 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 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,

Αίτηση Ασφάλισης Ζωής

δ) κατ' ουσίαν, όλες οι δραστηριότητες της ΜΧΟ συνίστανται στην κατοχή εν όλω ή εν μέρει των εν κυκλοφορία τίτλων κεφαλαίου μίας ή περισσότερων θυγατρικών με δραστηριότητες σε επιχειρηματικούς κλάδους ή τομείς διάφορους από αυτούς των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων 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 (νεοφυείς 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 στην ΜΧΟ μετά την πάροδο 24 μηνών από την ημερομηνία αρχικής σύστασης της ΜΧΟ,

στ) η ΜΧΟ δεν υπήρξε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα κατά τα τελευταία πέντε (5) 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 Συνδεδόμενες Οντότητες που δεν είναι Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και δεν παρέχει υπηρεσίες χρηματοδότησης ή αντιστάθμισης κινδύνου σε Οντότητα που δεν είναι Συνδεδόμενη Οντότητα, εφόσον ο όμιλος οποιασδήποτε τέτοιας Συνδεδόμενης Οντότητας δραστηριοποιείται κυρίως σε χώρο άλλον από αυτόν των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων ή

η) η ΜΧΟ πληροί όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

i) έχει συσταθεί και λειτουργεί σε κάθε κράτος - μέλος ή σε άλλη δικαιοδοσία όπου έχει την κατοικία της αποκλειστικά για θρησκευτικούς, φιλανθρωπικούς, επιστημονικούς, καλλιτεχνικούς, πολιτιστικούς, αθλητικούς ή εκπαιδευτικούς σκοπούς ή έχει συσταθεί και λειτουργεί σε κάθε κράτος - μέλος ή σε άλλη 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 σε κάθε κράτος - μέλος ή σε άλλη 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 του κάθε κράτους - μέλους ή άλλης 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 του κάθε κράτους-μέλους ή άλλης 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 σε κάθε κράτος - μέλος ή σε άλλη δικαιοδοσία όπου έχει την κατοικία της η ΜΧΟ ή σε άλλη διοικητική υποδιάρθρωση, αυτού του κράτους - μέλους ή αυτής της δικαιοδοσίας.

Ο <<Έλεγχος>> επί της Οντότητας ασκείται γενικά από το /τα φυσικό (-α) πρόσωπο (-α) που εν τέλει έχουν ελέγχουσα συμμετοχή (κατά κανόνα επί τη βάση συγκεκριμένου ποσοστού (π.χ. 25%)) στην Οντότητα. Όταν κανένα φυσικό πρόσωπο δεν ασκεί έλεγχο μέσω κυριότητας, τα Ελέγχοντα Πρόσωπα της Οντότητας είναι φυσικά πρόσωπα που ασκούν έλεγχο στην Οντότητα με άλλα μέσα. Όταν δεν υφίσταται

Αίτηση Ασφάλισης Ζωής

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 Πρόσωπο**>> νοείται το φυσικό πρόσωπο που ασκεί έλεγχο επί οντότητας. Όταν η εν λόγω οντότητα λογίζεται ως Παθητική Μη Χρηματοοικονομική Οντότητα (Παθητική «ΜΧΟ»), το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα προσδιορίζει κατά πόσον το εν λόγω Ελέγχον Πρόσωπο είναι Δηλωτέο Πρόσωπο. Ο εν λόγω ορισμός αντιστοιχεί στον όρο «πραγματικός δικαιούχος» (beneficial owner) όπως περιγράφεται στη σύσταση των 10 συστάσεων της Ειδικής Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF) (όπως εγκρίθηκαν τον Φεβρουάριο του 2012).

Ως << **Ελέγχοντα Πρόσωπα καταπιστεύματος** >> 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). 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 Αν οποιοσδήποτε εξ αυτών ασκεί έλεγχο επί των δραστηριοτήτων του καταπιστεύματος.

Όταν ο ή οι καταπιστευματοπάροχοι καταπιστεύματος είναι Οντότητα, απαιτείται από τις ασφαλιστικές εταιρείες 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 <<**Οντότητα**>> νοείται νομικό πρόσωπο ή νομικό μόνιμο, όπως κεφαλαιουχική εταιρεία, οργανισμός, προσωπική εταιρεία, καταπίστευμα ή ίδρυμα.

Ως << **Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός**>> νοείται λογαριασμός που τηρείται σε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα /ασφαλιστική εταιρεία. 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 <<**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, Αν η Οντότητα i) τελεί υπό τη διαχείριση Χρηματοπιστωτικού Ίδρυματος και ii) δεν είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας.

Ως <<**Επενδυτική Οντότητα την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα**>> : Για μια Οντότητα νοείται ότι τη «διαχειρίζεται» άλλη Οντότητα Αν 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 Αν 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, Αν 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 ορίζονται στο Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (CRS).

Ως <<**ΜΧΟ**>> νοείται κάθε Οντότητα που δεν είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

Αίτηση Ασφάλισης Ζωής

Ως << **Παθητική ΜΧΟ** >>, νοείται οποιαδήποτε ΜΧΟ που δεν είναι Ενεργή ΜΧΟ. Μια Επενδυτική Οντότητα που βρίσκεται σε Μη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία και την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα λογίζεται επίσης ως Παθητική ΜΧΟ για τους σκοπούς του CRS.

Ως << **Δηλωτέος Λογαριασμός** >> νοείται χρηματοοικονομικός 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 (ή οντότητα) με φορολογική κατοικία σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία σύμφωνα με τη νομοθεσία της εν λόγω δικαιοδοσίας. Κατά κανόνα, «Δηλωτέο Πρόσωπο» είναι ο Δικαιούχος Λογαριασμού· ωστόσο, στην περίπτωση Δικαιούχου Λογαριασμού που είναι Παθητική ΜΧΟ, Δηλωτέο Πρόσωπο είναι επίσης κάθε Ελέγχον Πρόσωπο με φορολογική κατοικία σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία. 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.

Ως << **Α.Φ.Μ** >> (συμπεριλαμβανομένου του «λειτουργικού ισοδύναμου»): Ως «Α.Φ.Μ.» νοείται ο αριθμός φορολογικού μητρώου ή λειτουργικό ισοδύναμο αν δεν υπάρχει Α.Φ.Μ. Ο Α.Φ.Μ. 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 Α.Φ.Μ. παρέχονται στην παρακάτω διεύθυνση:

[πύλη του ΟΟΣΑ] <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/> Και τη Φορολογική Υπηρεσία των ΗΠΑ <http://www.irs.gov/businesses/corporations/foreign-account-tax-compliance-act-fatca>.

Ορισμένες δικαιοδοσίες δεν εκδίδουν Α.Φ.Μ. 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 << **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.