

Αίτηση Ασφάλισης Ζωής.....

Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Νομικά Πρόσωπα/Οντότητες

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.

Αν η φορολογική κατοικία του Δικαιούχου Λογαριασμού 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 του 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 η οποία έχει επίπτωση στο φορολογικό καθεστώς του Δικαιούχου Λογαριασμού ή σε άλλα υποχρεωτικά πεδία που περιέχονται στο έντυπο. **Στην περίπτωση αυτή υποχρεούστε να μας ενημερώσετε και να παράσχετε επικαιροποιημένο έντυπο αυτοπιστοποίησης.**

Παρακαλούμε συμπληρώστε το παρόν έντυπο σε περίπτωση που πρέπει να υποβάλετε έντυπο αυτοπιστοποίησης για λογαριασμό Δικαιούχου Λογαριασμού, ο οποίος είναι Νομικό Πρόσωπο/ οντότητα.

Αν είστε Δικαιούχος Ατομικού Λογαριασμού ή ατομική επιχείρηση μην συμπληρώσετε αυτό το έντυπο αλλά το «Έντυπο Αυτοπιστοποίησης για Φυσικά Πρόσωπα».

Σε περίπτωση συνδικαιούχων ή πολλαπλών δικαιούχων λογαριασμού, συμπληρώστε ξεχωριστό έντυπο για κάθε Δικαιούχο Λογαριασμού.

Σε περίπτωση που ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι φορολογικά υπόχρεος στις ΗΠΑ βάσει των κανονισμών της φορολογικής της Αρχής (IRS), πρέπει να συμπληρωθεί και το αντίστοιχο έντυπο W-9.

Σε περίπτωση που ο Δικαιούχος 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 το «Έντυπο Αυτοπιστοποίησης 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.

Αν συμπληρώνετε το παρόν έντυπο για λογαριασμό του Δικαιούχου Λογαριασμού, παρακαλούμε μεριμνήσετε για τη σχετική ενημέρωσή του.

Επίσης θα πρέπει να διευκρινίσετε με ποια ιδιότητα υπογράφετε στο Μέρος IV.

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 σας κατοικίας, απευθυνθείτε στην αρμόδια φορολογική αρχή ή τον φοροτεχνικό σας.

Μπορείτε επίσης να βρείτε περισσότερες πληροφορίες - μεταξύ άλλων- για τον κατάλογο των δικαιοδοσιών που έχουν συνάψει συμφωνίες αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών, καθώς και αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τις ζητούμενες πληροφορίες, στην πύλη του ΟΟΣΑ <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>

Αίτηση Ασφάλισης Ζωής.....

Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Οντότητες/Νομικά πρόσωπα (CRS - Κοινού Πρότυπου Αναφοράς)

Παρακαλούμε να συμπληρώσετε το παρόν έντυπο με κεφαλαία γράμματα.

Μέρος I : Ταυτοποίηση Δικαιούχου Λογαριασμού

A. Επωνυμία Νομικού Προσώπου/Οντότητας

Επωνυμία:	
-----------	--

B. Χώρα σύστασης ή λειτουργίας

Χώρα:	
-------	--

Γ. Διεύθυνση Έδρας

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

Δ. Διεύθυνση Αλληλογραφίας (συμπληρώνεται μόνο εάν διαφέρει από τη Διεύθυνση Έδρας)

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

Μέρος II: Τύπος Νομικού Προσώπου /Οντότητας

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

1.α. 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 το **Μέρος II 2** παρακάτω)
- ii. Άλλη Επενδυτική Οντότητα

β. Χρηματοπιστωτικό ίδρυμα- Ίδρυμα Καταθέσεων, Ίδρυμα Θεματοφυλακής ή Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρία

Εάν επιλέξετε μία από τις παραπάνω επιλογές (α ή β) που αφορούν σε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, αναγράψτε εάν υφίσταται τον αριθμό GIIN (Global Intermediary Identification Number) του Δικαιούχου Λογαριασμού που έχει χορηγηθεί για σκοπούς του FATCA.

					•					•			•			
--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	---	--	--	---	--	--	--

γ. Ενεργή ΜΧΟ-Κεφαλαιουχική εταιρία οι τίτλοι κεφαλαίου της οποίας αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών ή κεφαλαιουχική εταιρία που αποτελεί συνδεδεμένη οντότητα μιας τέτοιας κεφαλαιουχικής εταιρίας

Αν επιλέξετε γ, αναγράψτε την επωνυμία της αναγνωρισμένης αγοράς κινητών αξιών στην οποία η κεφαλαιουχική εταιρεία αποτελεί αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης.

Αν είστε Συνδεδεμένη Οντότητα κεφαλαιουχικής εταιρείας οι τίτλοι της οποίας αποτελούν

Αίτηση Ασφάλισης Ζωής.....

αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης, αναγράψτε την επωνυμία της εν λόγω κεφαλαιουχικής εταιρείας της οποίας η Οντότητα αποτελεί Συνδεδόμενη Οντότητα.

--

- δ. Ενεργή ΜΧΟ – Κρατική Οντότητα ή Κεντρική Τράπεζα
- ε. Ενεργή ΜΧΟ_ Διεθνής Οργανισμός
- στ. Ενεργή ΜΧΟ – που δεν εμπίπτει στις κατηγορίες γ - ε
- ζ. Παθητική ΜΧΟ
(Σημείωση: Εάν επιλέξετε αυτό το τετραγωνίδιο πρέπει να συμπληρώσετε το Μέρος II 2 παρακάτω).

2.Εάν επιλέξατε Επενδυτική Οντότητα που βρίσκεται σε Μη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία (1αι) ή Παθητική ΜΧΟ (1ζ), παρακαλούμε όπως:

α) Αναγράψτε το Ονοματεπώνυμο του /των Ελέγχοντος(-ων) Προσώπου(-ων) του Δικαιούχου Λογαριασμού

.....

.....

β) Συμπληρώστε το « 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.)

Μέρος III: Χώρα Κατοικίας για φορολογικούς σκοπούς και σχετικός Αριθμός Φορολογικού Μητρώου ή λειτουργικό ισοδύναμο («Α.Φ.Μ.»)

Συμπληρώστε τον ακόλουθο πίνακα προσδιορίζοντας :

- I. τη χώρα στην οποία ο Δικαιούχος Λογαριασμού έχει τη φορολογική κατοικία του
- II. τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου του Δικαιούχου Λογαριασμού για κάθε χώρα που αναφέρεται

Εάν ο Δικαιούχος Λογαριασμού δεν έχει φορολογική κατοικία σε καμία χώρα/δικαιοδοσία (για παράδειγμα επειδή είναι φορολογικά διαφανής οντότητα) δηλώστε το στη γραμμή 1 και αναγράψτε τον τόπο άσκησης της πραγματικής διοίκησης του ή τη χώρα/δικαιοδοσία όπου βρίσκεται το κεντρικό γραφείο του.

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

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

Αιτιολογία Α: Η Χώρα στην οποία ο Δικαιούχος Λογαριασμού 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 την συγκεκριμένη αιτιολογία).

Αιτιολογία Γ: Δεν απαιτείται Α.Φ.Μ. **(Σημείωση:** Επιλέξτε την αν 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	Εάν δεν υπάρχει Α.Φ.Μ. αναφέρετε Αιτιολογία A, B ή Γ
----------------------------	--	---

Αίτηση Ασφάλισης Ζωής.....

1			
2			
3			

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

--

Μέρος IV: Δηλώσεις και Υπογραφή

Παρέχω τις εν λόγω πληροφορίες στην «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε» στο πλαίσιο της Νομοθεσίας για την υποχρεωτική αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών στο φορολογικό τομέα (Ν. 4170/2013 και Ν. 4428/2016), με σκοπό τη νομότυπη συμμόρφωσή της με τις υποχρεώσεις περί τήρησης, υποβολής και διαβίβασης στοιχείων που απορρέουν από τη συγκεκριμένη νομοθεσία.

Γνωρίζω ότι οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτό το έντυπο, καθώς και οι πληροφορίες που αφορούν τον Δικαιούχο Λογαριασμού σχετικά με τη συναφθείσα ασφαλιστική σύμβαση με την «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.», ενδέχεται να γνωστοποιηθούν στις Ελληνικές φορολογικές αρχές 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 .

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.

Δηλώνω ότι σε περίπτωση που έχω παράσχει πληροφορίες σχετικά με οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο (όπως Ελέγχον Πρόσωπο ή άλλο Δηλωτέο Πρόσωπο) θα το ενημερώσω εντός 30 ημερών από την υπογραφή του παρόντος, ότι παρέixa τις πληροφορίες αυτές στην «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε» και ότι οι εν λόγω πληροφορίες ενδέχεται να γνωστοποιηθούν στις φορολογικές αρχές της Ελλάδος 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 Δικαιούχου Λογαριασμού που αναφέρεται στο Μέρος Ι του παρόντος εντύπου ή έχει ως αποτέλεσμα να καταστούν ανακριβείς οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν, υποβάλλοντας επικαιροποιημένο το «Έντυπο αυτοπιστοποίησης».

Ημερομηνία

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

Υπογραφή

Όνοματεπώνυμο ολογράφως

Σημείωση: Παρακαλούμε να διευκρινίστε την ιδιότητα με την οποία υπογράφεται το έντυπο (λ.χ. ως νόμιμος εκπρόσωπος). Εάν υπογράφετε το παρόν δυνάμει πληρεξουσίου, επισυνάψτε επικυρωμένο αντίγραφο του πληρεξουσίου

Ιδιότητα:

.....

Παράρτημα – Ορισμοί
(Αυτοπιστοποίηση Φορολογικής Κατοικίας Νομικών Προσώπων/Οντοτήτων)

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 από το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που τηρεί το λογαριασμό. Τούτο ισχύει ανεξαρτήτως εάν το εν λόγω πρόσωπο είναι φορολογικώς διαφανής οντότητα.

Πρόσωπο, άλλο από Ασφαλιστική Εταιρία, που τηρεί Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό προς όφελος ή για λογαριασμό άλλου προσώπου ως αντιπρόσωπος, θεματοφύλακας, εντολοδόχος, υπογράφων, σύμβουλος επενδύσεων, ή ενδιάμεσος δεν λογίζεται ως Δικαιούχος Λογαριασμού. Δικαιούχος Λογαριασμού λογίζεται το εν λόγω άλλο πρόσωπο.

Σε περίπτωση Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς ή Συμβόλαιο Προσόδων, Δικαιούχος Λογαριασμού είναι οποιοδήποτε πρόσωπο έχει δικαίωμα να λάβει την Αξία Εξαγοράς ή να αλλάξει το δικαιούχο της σύμβασης. Αν κανείς δεν δύναται να λάβει την Αξία Εξαγοράς ή να αλλάξει το δικαιούχο, Δικαιούχος Λογαριασμού είναι οποιοδήποτε πρόσωπο ορίζεται στο συμβόλαιο ως κύριος και οποιοδήποτε πρόσωπο έχει κατοχυρωμένη απαίτηση για την πληρωμή σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου. Κατά τη λήξη Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς ή Συμβολαίου Προσόδων, κάθε πρόσωπο που δικαιούται να λάβει πληρωμή σύμφωνα με το συμβόλαιο είναι 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 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) 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,

Αίτηση Ασφάλισης Ζωής.....

β) οι τίτλοι κεφαλαίου της ΜΧΟ αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών ή η ΜΧΟ είναι Συνδεδόμενη 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 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

Αίτηση Ασφάλισης Ζωής.....

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.

Σημείωση: Ορισμένες οντότητες (όπως οι Μη Χρηματοοικονομικές Οντότητες των εδαφών 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 CRS.

Ο <<Ελεγχος>> επί της Οντότητας ασκείται γενικά από το /τα φυσικό (-α) 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 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)>> νοείται το /τα φυσικό (-α) πρόσωπο (-α) που ασκούν έλεγχο επί οντότητας. Όταν η εν λόγω οντότητα λογίζεται ως Παθητική Μη Χρηματοοικονομική Οντότητα (Παθητική «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 των 10 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 οι καταπιστευματοπάροχοι καταπιστεύματος είναι Οντότητα, απαιτείται 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 <<Ίδρυμα Θεματοφυλακής>> νοείται κάθε Οντότητα που αναπτύσσει δραστηριότητα της οποίας ουσιώδης πτυχή είναι η φύλαξη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για λογαριασμό τρίτων. Η φύλαξη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για λογαριασμό τρίτων συνιστά ουσιώδη πτυχή της δραστηριότητας οντότητας εάν το ακαθάριστο εισόδημα της Οντότητας από τη φύλαξη χρηματοοικονομικών στοιχείων και συναφείς χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες ανέρχεται τουλάχιστον στο 20% του ακαθάριστου εισοδήματός της κατά το βραχύτερο από τα ακόλουθα χρονικά διαστήματα: i) την τριετία που λήγει την 31^η Δεκεμβρίου (ή την τελευταία ημέρα μη ημερολογιακής ετήσιας λογιστικής περιόδου) πριν από το έτος του προσδιορισμού ή ii) το διάστημα κατά το οποίο υφίσταται η Οντότητα.

Ως <<Ίδρυμα Καταθέσεων>> νοείται κάθε Οντότητα που δέχεται καταθέσεις από σύνηθες πλαίσιο τραπεζικών ή παρεμφερών δραστηριοτήτων.

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 18^{ης} 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 <<Οντότητα>> νοείται νομικό πρόσωπο ή νομικό μόνωμο, όπως κεφαλαιουχική εταιρεία, οργανισμός, προσωπική εταιρεία, καταπίστευμα ή ίδρυμα. Ο όρος αυτός καλύπτει κάθε πρόσωπο που δεν είναι φυσικό πρόσωπο.

Ως <<Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα>> νοείται κάθε Ίδρυμα Θεματοφυλακής, Ίδρυμα Καταθέσεων, Επενδυτική Οντότητα ή Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία. Για περαιτέρω ορισμούς κατηγοριών που

Αίτηση Ασφάλισης Ζωής.....

ισχύουν για τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα ανατρέξτε στις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές της εκάστοτε χώρας στο CRS και στη FATCA.

Ως <<Επενδυτική Οντότητα>> νοούνται τα δυο είδη Οντοτήτων:

- i) Κάθε Οντότητα 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.λ.π.) συναλλάγματος μέσω συνδεόμενων 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.

Στις εν λόγω εργασίες ή πράξεις δεν περιλαμβάνεται η παροχή μη δεσμευτικών επενδυτικών συμβουλών σε πελάτες.

- ii) Το δεύτερο είδος Επενδυτικής Οντότητας («Επενδυτική Οντότητα την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα») περιλαμβάνει κάθε Οντότητα 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 του πρώτου είδους.

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 Ιδρύματος 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 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 Ιδρυμάτων, 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 <<ΜΧΟ>> νοείται κάθε Οντότητα που δεν είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

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.

Αίτηση Ασφάλισης Ζωής.....

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 CRS και στη FACTA.

Ως << **Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας** >> νοείται:

- i) κάθε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που είναι κάτοικος σε Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία, εξαιρουμένου κάθε υποκαταστήματος αυτού του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος που ευρίσκεται εκτός της Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας αυτής, και
- ii) κάθε ευρισκόμενο σε Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία υποκατάστημα Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος το οποίο δεν είναι φορολογικός κάτοικος στη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία αυτή.

Ως << **Παθητική ΜΧΟ** >>, 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 << **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 << **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.

Ως << **Δηλωτέο Πρόσωπο** >> νοείται κάθε «Πρόσωπο Δηλωτέας Δικαιοδοσίας» εκτός από 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 Συνδεδεμένες Οντότητες κεφαλαιουχικής εταιρείας του σημείου i)
- Κρατικές Οντότητες
- Διεθνείς Οργανισμοί
- Κεντρικές Τράπεζες ή
- Χρηματοπιστωτικά Ίδρυματα (εκτός από τις Επενδυτικές Οντότητες που περιγράφονται στην υποπαράγραφο Α(6) b) του CRS που δεν είναι Χρηματοπιστωτικά Ίδρυματα μη Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας. Οι εν λόγω Επενδυτικές Οντότητες λογίζονται ως Παθητικές ΜΧΟ.)

«**Κάτοικος για φορολογικούς σκοπούς**». Κατά κανόνα, μια Οντότητα λογίζεται κάτοικος για φορολογικούς σκοπούς σε μια δικαιοδοσία εάν, σύμφωνα με τη νομοθεσία της εν λόγω δικαιοδοσίας (συμπεριλαμβανομένων των φορολογικών συμβάσεων), είναι υπόχρεη φόρου στην εν λόγω δικαιοδοσία

Αίτηση Ασφάλισης Ζωής.....

λόγω της έδρας, της κατοικίας, του τόπου άσκησης της διοίκησης ή του τόπου σύστασής της, ή άλλου κριτηρίου παρόμοιας φύσης, και όχι αποκλειστικά επί πηγών εισοδήματος στην εν λόγω δικαιοδοσία. Οι Οντότητες 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. 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. Τα καταπιστεύματα λογίζονται ως έχοντα την κατοικία τους στη δικαιοδοσία όπου έχουν τη φορολογική κατοικία τους ένας ή περισσότεροι από τους καταπιστευματοδόχους τους. 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/automaticexchange/common-reporting-standard/> Και τη **Φορολογική Υπηρεσία των ΗΠΑ** <http://www.irs.gov/businesses/corporations/foreignaccount-tax-compliance-act-fatca>.

Ως << **Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία**>> νοείται κάθε Οντότητα η οποία είναι ασφαλιστική εταιρεία (ή η εταιρεία συμμετοχών που ελέγχει ασφαλιστική εταιρεία) που προσφέρει Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς ή Συμβόλαιο Προσόδων ή υποχρεούται να καταβάλλει πληρωμές δυνάμει τέτοιου είδους συμβολαίων.

Ως <<**ΑΦΜ**>> (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»). Παραδείγματα τέτοιου είδους αριθμών είναι, όσον αφορά τις Οντότητες, οι κωδικοί/αριθμοί μητρώου επιχείρησης/εταιρείας.