

Αυτοπιστοποίηση Φορολογικής κατοικίας για Νομικά πρόσωπα/Οντότητες* (Συμπληρώνεται μόνο για τις ασφαλίσεις με αξία εξαγοράς και τις ασφαλίσεις προσόδων)

*: Παθητικές ΜΧΟ/ Επενδυτικές Οντότητες που βρίσκονται σε Μη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία.

Οδηγίες

Βάσει του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (CRS) του ΟΟΣΑ και σε συμμόρφωση με το ισχύον νομικό πλαίσιο, η ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ 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 ή Ελέγχοντος Προσώπου βρίσκεται εκτός Ελληνικής δικαιοδοσίας, ενδέχεται η ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ 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 παρακάτω στους ορισμούς.

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 που είναι Παθητική ΜΧΟ/ Επενδυτική Οντότητα που βρίσκεται σε Μη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία Αν είστε Δικαιούχος Ατομικού Λογαριασμού ή ατομική επιχείρηση μην συμπληρώσετε αυτό το έντυπο αλλά το αντίστοιχο έντυπο για Φυσικά Πρόσωπα / Ατομικές Επιχειρήσεις.

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.

Εφόσον 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 την ενότητα 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 ενός Ελέγχοντος Προσώπου, παρακαλούμε μεριμνήσετε για τη σχετική ενημέρωσή του.

Επίσης θα πρέπει να διευκρινίσετε με ποια ιδιότητα υπογράφετε στο ΜΕΡΟΣ 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/>

Ορισμοί

Τα παρακάτω συνιστούν επιλεγμένες συνόψεις των ορισθέντων όρων που παρέχονται προς διευκόλυνσή σας κατά τη συμπλήρωση του παρόντος εντύπου. Περαιτέρω στοιχεία δύνανται να βρεθούν στα Κοινά Πρότυπα του ΟΟΣΑ για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών περί Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών (CRS), τα σχετιζόμενα Σχόλια στο CRS, και στα πλαίσια τοπικής καθοδήγησης. Αυτά μπορούν να βρεθούν στην πύλη αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών του ΟΟΣΑ.

Εάν έχετε οποιοσδήποτε ερωτήσεις παρακαλούμε όπως επικοινωνήσετε με το φορολογικό σας σύμβουλο ή την αρχή τοπικής φορολόγησης.

Ως «**Αυτόματη Ανταλλαγή**» νοείται η συστηματική κοινοποίηση 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.

«**ΜΧΟ**» (Μη Χρηματοπιστωτική Οντότητα) νοείται κάθε Οντότητα που δεν είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

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) 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' ουσία, 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 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 («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 Συνδεδεμένες Οντότητες που δεν είναι Χρηματοπιστωτικά Ίδρύματα και δεν παρέχει υπηρεσίες χρηματοδότησης ή αντιστάθμισης κινδύνου σε Οντότητα που δεν είναι Συνδεδεμένη Οντότητα, εφόσον ο όμιλος οποιασδήποτε τέτοιας Συνδεδεμένης Οντότητας δραστηριοποιείται κυρίως σε χώρο άλλο από αυτόν των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων ή η) η ΜΧΟ πληροί όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις («μη κερδοσκοπική ΜΧΟ»):
- 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
 - απαλλάσσεται από φόρο εισοδήματος στη δικαιοδοσία όπου έχει την κατοικία της
 - δεν διαθέτει μετόχους ή μέλη που έχουν δικαιώματα κυριότητας ή επικαρπίας επί των εσόδων ή των περιουσιακών της στοιχείων
 - 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
 - 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 υποδιάρθρωση.

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 «**Ελέγχος**» επί Οντότητας ασκείται γενικά από το/τα φυσικό(-ά) 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 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 Μάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF) (όπως εγκρίθηκαν τον Φεβρουάριο του 2012).

Όταν πρόκειται για καταπιστεύματα ως Ελέγχοντα Πρόσωπα νοούνται ο ή οι καταπιστευματοπάροχοι, 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.

Ως «**Ίδρυμα Θεματοφυλακής**» νοείται κάθε Οντότητα που αναπτύσσει δραστηριότητα της οποίας ουσιαστική πτυχή είναι η φύλαξη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για λογαριασμό τρίτων. Η φύλαξη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για λογαριασμό τρίτων συνιστά ουσιαστική 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 31η 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 στο σύνθετο πλαίσιο τραπεζικών ή παρεμφερών δραστηριοτήτων.

«**FATCA**» (Foreign Account Tax Compliance Act) νοείται ο νόμος για τη Φορολογική Συμμόρφωση Λογαριασμών στην Αλλοδαπή). Πρόκειται για μια νομοθεσία που αποσκοπεί στην καταπολέμηση της φοροδιαφυγής στις ΗΠΑ. Ο FATCA είναι νομοθεσία του Υπουργείου Οικονομικών των Ηνωμένων Πολιτειών (United States Department of Treasury) και της φορολογικής αρχής των ΗΠΑ (IRS) και σκοπός του είναι να ενθαρρύνει την ορθότερη φορολογική συμμόρφωση αποτρέποντας τα πρόσωπα των Η.Π.Α. από το να χρησιμοποιούν Τράπεζες και άλλους Χρηματοπιστωτικούς Οργανισμούς προκειμένου να αποφύγουν τη φορολόγηση του εισοδήματος και των στοιχείων ενεργητικού τους στις Η.Π.Α.

Ως «**Οντότητα**» νοείται νομικό πρόσωπο ή νομικό μάρτυρα, 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 ισχύουν για τα Χρηματοπιστωτικά Ίδρύματα ανατρέξτε στις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές της εκάστοτε χώρας και στο CRS.

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

- i. 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.
- ii. 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.

Μία Οντότητα θεωρείται ότι ασκεί κατά κύριο λόγο ως δραστηριότητα μία ή περισσότερες από τις παραπάνω εργασίες που περιγράφονται στο ανωτέρω σημείο i. ή το ακαθάριστο εισόδημα της προκύπτει κατά κύριο λόγο από επενδύσεις, επανεπενδύσεις ή αγοραπωλησίες χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων όπως περιγράφεται στο ανωτέρω σημείο ii. εάν το ακαθάριστο εισόδημα της από τις σχετικές εργασίες ανέρχεται τουλάχιστον στο 50% του ακαθάριστου εισοδήματος της κατά το βραχύτερο από τα ακόλουθα χρονικά διαστήματα:

- a) την τριετία που λήγει την 31η Δεκεμβρίου του έτους που προηγείται του έτους του προσδιορισμού ή
- β) το διάστημα κατά το οποίο υφίσταται η Οντότητα.

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 Ίδρυματος 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 **«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 **«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.

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

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

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 **«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 **«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 (ως άνω)
- Κρατικές Οντότητες,
- Διεθνείς Οργανισμοί,
- Κεντρικές Τράπεζες ή
- Χρηματοπιστωτικά Ίδρύματα

«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 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].

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.

«**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]

Ορισμένες δικαιοδοσίες δεν εκδίδουν ΑΦΜ. Ωστόσο, οι εν λόγω δικαιοδοσίες χρησιμοποιούν συχνά κάποιο 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.

Δήλωση

Παρακαλούμε να συμπληρώσετε τα παρακάτω πεδία με κεφαλαία γράμματα.

Μέρος Ι: Ταυτοποίηση Δικαιούχου Λογαριασμού

A. Επωνυμία Νομικού Προσώπου/Οντότητας

Επωνυμία:

B. Χώρα σύστασης ή λειτουργίας

Χώρα:

Γ. Διεύθυνση Έδρας

Οδός: Αριθμός:

Περιοχή/Νομός Τ.Κ.: Χώρα:

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

Οδός: Αριθμός:

Περιοχή/Νομός Τ.Κ.: Χώρα:

ΜΕΡΟΣ ΙΙ. 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 το παρακάτω σημείο 2. του Μέρους ΙΙ και την ενότητα «ΑΥΤΟΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΓΙΑ ΕΛΕΓΧΟΝΤΑ ΠΡΟΣΩΠΑ»)

ii. Άλλη Επενδυτική Οντότητα

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

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.

GIIN

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 αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης, αναγράψτε την επωνυμία της εν λόγω κεφαλαιουχικής εταιρείας της οποίας η Οντότητα αποτελεί Συνδεδεμένη 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 παρακάτω σημείο 2. του Μέρους ΙΙ και την ενότητα «ΑΥΤΟΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΓΙΑ ΕΛΕΓΧΟΝΤΑ ΠΡΟΣΩΠΑ»)

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

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

β) Συμπληρώστε την ενότητα «ΔΗΛΩΣΗ ΑΥΤΟΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΓΙΑ ΕΛΕΓΧΟΝΤΑ ΠΡΟΣΩΠΑ» 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 ΙΙΙ: 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 διοίκησής του ή τη χώρα/δικαιοδοσία όπου βρίσκεται το κεντρικό γραφείο του.

Εάν ο Δικαιούχος Λογαριασμού έχει φορολογική κατοικία σε περισσότερες από τρεις χώρες, χρησιμοποιείστε ξεχωριστή «ΑΥΤΟΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ».

Εάν ο ΑΦΜ δεν είναι διαθέσιμος, αναφέρετε τη σχετική αιτιολογία Α,Β 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 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.

FATCA

Ο παρακάτω υπογεγραμμένος νόμιμος εκπρόσωπος της του νομικού προσώπου/οντότητας (εφεξής το νομικό πρόσωπο) δηλώνω ότι το νομικό πρόσωπο:

- Υπόκειται φορολογικά στις Η.Π.Α.*: ΝΑΙ ΟΧΙ
- Έχει συσταθεί ή λειτουργεί στις Η.Π.Α.: ΝΑΙ ΟΧΙ
- Έχει διεύθυνση έδρας ή αλληλογραφίας στις Η.Π.Α.: ΝΑΙ ΟΧΙ

* Σε περίπτωση καταφατικής δήλωσης για φορολογική υπαγωγή στις Η.Π.Α. πρέπει να συμπληρωθεί το Έντυπο W-9 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των Η.Π.Α (I.R.S).

Σε περίπτωση αρνητικής δήλωσης για φορολογική υπαγωγή στις Η.Π.Α. αλλά θετικής απάντησης στις υπόλοιπες ερωτήσεις που αποτελούν ενδείξεις σύνδεσης με τις Η.Π.Α., πρέπει να συμπληρωθεί το Έντυπο W-8 BEN-E της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των Η.Π.Α (I.R.S)

ΜΕΡΟΣ IV: Δηλώσεις και Υπογραφή

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 Πολυμερή Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών (Π.Σ.Α.Α), δηλώνω ότι θα προσκομίσω στην «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.» τα αιτούμενα από αυτήν δικαιολογητικά.

Γνωρίζω ότι οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτή την ενότητα, καθώς και οι πληροφορίες που αφορούν τον Δικαιούχο Λογαριασμού και κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό, 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, το οποίο αφορά το παρόν έντυπο), έχω **πρότερα** ενημερώσει το εν λόγω πρόσωπο ότι θα παράσχω τις πληροφορίες αυτές στην «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.», του έχω παραδώσει το έντυπο «ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΤΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΣΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», το έχω ενημερώσει ότι οι εν 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.

Οι πληροφορίες που δίνονται στην παρούσα «ΑΥΤΟΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ» σε σχέση με την ταυτοποίηση ή μη ως προσώπου υπαγόμενου στην νομοθεσία που αφορά την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών στο φορολογικό τομέα είναι αληθείς.

Σε περίπτωση μελλοντικής μεταβολής της χώρας φορολογίας και των δεδομένων που δηλώθηκαν στην παρούσα «Δήλωση Φορολογικής Κατοικίας», θα ενημερώσω την ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. για τη μεταβολή αυτή εντός 30 ημερών, συμπληρώνοντας εκ νέου την παρούσα «ΑΥΤΟΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ».

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΥΠΟΓΡΑΦΗ

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:

Αυτοπιστοποίηση Φορολογικής κατοικίας για ελέγχοντα πρόσωπα (συμπληρώνεται μόνο για τις ασφαλίσεις με αξία εξαγοράς και τις ασφαλίσεις προσόδων)

(Το παρόν συμπληρώνεται σε συνέχεια της «Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Νομικά Πρόσωπα/Οντότητες».)

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 ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ 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 ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ 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 παρακάτω στους ορισμούς.

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 ελεγχόμενων 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 ΜΕΡΟΣ V**. 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/>

Ορισμοί

Τα παρακάτω συνιστούν επιλεγμένες συνόψεις των ορισθέντων όρων που παρέχονται προς διευκόλυνσή σας κατά τη συμπλήρωση του παρόντος εντύπου. Περαιτέρω στοιχεία δύνανται να βρεθούν στα Κοινά Πρότυπα του ΟΟΣΑ για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών περί Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών (CRS), τα σχετιζόμενα Σχόλια στο CRS, και στα πλαίσια τοπικής καθοδήγησης. Αυτά μπορούν να βρεθούν στην πύλη αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών του ΟΟΣΑ.

Εάν έχετε οποιαδήποτε ερωτήσεις παρακαλούμε όπως επικοινωνήσετε με το φορολογικό σας σύμβουλο ή την αρχή τοπικής φορολόγησης.

Ως «**Αυτόματη Ανταλλαγή**» νοείται η συστηματική κοινοποίηση 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 φορολογικός διαφανής οντότητα.

Πρόσωπο, άλλο από Ασφαλιστική Εταιρεία, 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 «**ΜΧΟ**» (Μη Χρηματοπιστωτική Οντότητα) νοείται κάθε Οντότητα που δεν είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

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) 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 Συνδεόμενη 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' ουσία, 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 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 («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 Ίδρύματα 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 υποδιάρθρωση.

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 «**Ελέγχος**» επί Οντότητας ασκείται γενικά από το/τα φυσικό(-ά) 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 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.

Ως «**FATCA**» (Foreign Account Tax Compliance Act) νοείται ο νόμος για τη Φορολογική Συμμόρφωση Λογαριασμών στην Αλλοδαπή). Πρόκειται για μια νομοθεσία που αποσκοπεί στην καταπολέμηση της φοροδιαφυγής στις ΗΠΑ. Ο FATCA είναι νομοθεσία του Υπουργείου Οικονομικών των Ηνωμένων Πολιτειών (United States Department of Treasury) και της φορολογικής αρχής των ΗΠΑ (IRS) και σκοπός του είναι να ενθαρρύνει την ορθότερη φορολογική συμμόρφωση αποτρέποντας τα πρόσωπα των Η.Π.Α. από το να χρησιμοποιούν Τράπεζες και άλλους Χρηματοπιστωτικούς Οργανισμούς προκειμένου να αποφύγουν τη φορολόγηση του εισοδήματος και των στοιχείων ενεργητικού τους στις Η.Π.Α.

Ως «**Οντότητα**» νοείται νομικό πρόσωπο ή νομικό μόνρφωμα, όπως κεφαλαιουχική εταιρεία, οργανισμός, προσωπική εταιρεία, καταπίστευμα ή ίδρυμα. Ο όρος αυτός καλύπτει κάθε πρόσωπο που δεν είναι φυσικό πρόσωπο.

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

- i. η οποία ασκεί κατά κύριο λόγο ως δραστηριότητα μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες εργασίες ή πράξεις για λογαριασμό ή εξ ονόματος πελάτη:
 - αγοραπωλησίες: μέσων της χρηματαγοράς (επιταγών, γραμματίων, πιστοποιητικών καταθέσεων, παραγώγων κ.λπ.), συναλλάγματος, μέσων 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.

- ii. 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.

Μια Οντότητα θεωρείται ότι ασκεί κατά κύριο λόγο ως δραστηριότητα μία ή περισσότερες από τις παραπάνω εργασίες που περιγράφονται στο ανωτέρω σημείο i. ή το ακαθάριστο εισόδημα της προκύπτει κατά κύριο λόγο από επενδύσεις, επανεπενδύσεις ή αγοραπωλησίες χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων όπως περιγράφεται στο ανωτέρω σημείο ii. εάν το ακαθάριστο εισόδημα της από τις σχετικές εργασίες ανέρχεται τουλάχιστον στο 50% του ακαθάριστου εισοδήματος της κατά το βραχύτερο από τα ακόλουθα χρονικά διαστήματα:

- α) την τριετία που λήγει την 31η Δεκεμβρίου του έτους που προηγείται του έτους του προσδιορισμού ή
β) το διάστημα κατά το οποίο υφίσταται η Οντότητα.

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.

«**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 «**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.

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**», 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 «**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 «**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.

«**Δηλωτέο Πρόσωπο**». Δηλωτέο Πρόσωπο είναι ένα φυσικό πρόσωπο (ή νομικό πρόσωπο) που είναι φορολογικός κάτοικος σε κάποια Δηλωτέα Δικαιοδοσία κατά τους νόμους αυτής της δικαιοδοσίας. Ο Κάτοχος Λογαριασμού συνήθως θα είναι το «Δηλωτέο Πρόσωπο». Ωστόσο, στην περίπτωση κάποιου Κατόχου Λογαριασμού που είναι Παθητική ΜΧΟ, η έννοια του Δηλωτέου Προσώπου περιλαμβάνει επίσης οποιαδήποτε Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι φορολογικοί κάτοικοι σε κάποια Δηλωτέα Δικαιοδοσία. Τα φυσικά πρόσωπα διπλής κατοικίας δύνανται να βασίζονται στις καθοριστικές διατάξεις που περιέχονται σε φορολογικές συμβάσεις (εάν ισχύουν) προκειμένου να επιλύσουν περιπτώσεις διπλής κατοικίας για τους σκοπούς του καθορισμού της κατοικίας τους για φορολογικούς λόγους.

«**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 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 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].

«**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]

Ορισμένες δικαιοδοσίες δεν εκδίδουν ΑΦΜ. 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.

Δήλωση

Παρακαλούμε να συμπληρώσετε το παρόν έντυπο με κεφαλαία γράμματα.

Μέρος Ι: Ταυτοποίηση Ελέγχοντος Προσώπου

A. Όνομα Ελέγχοντος Προσώπου

Επώνυμο: Όνομα:

Τίτλος: Κος..... Κα.....

B. Τρέχουσα Διεύθυνση Κατοικίας

Οδός:..... Αριθμός:.....

Περιοχή/Νομός..... Τ.Κ.:..... Χώρα:

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

Οδός:..... Αριθμός:.....

Περιοχή/Νομός..... Τ.Κ.:..... Χώρα:

Δ. Ημερομηνία Γέννησης

Ημερομηνία Γέννησης: (Ημ./ Μην./ Έτος):.....

Ε. Χώρα Γέννησης

Δήμος/Χώρα.....

ΣΤ. Είδος ταυτότητας

A.Δ.Τ. (αριθμός / Ημ. έκδοσης).....

Διαβατήριο αριθμός / Ημ. & χώρα έκδοσης).....

Άδεια παραμονής.....

Άλλο.....

Για την πιστοποίηση/επαλήθευση της ταυτότητας των ανωτέρω στοιχείων του Ελέγχοντος Προσώπου, υποβάλλονται έγγραφα που εκδίδονται από αξιόπιστες και ανεξάρτητες πηγές (συνημμένα):

- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή
- Διαβατήριο σε ισχύ ή
- Ταυτότητα υπηρετούντων στα Σώματα Ασφαλείας και στις Ένοπλες Δυνάμεις
- Επαγγελματική ταυτότητα ή
- Βεβαίωση εργοδότη ή
- Αντίγραφο τελευταίας μισθοδοσίας ή
- Δήλωση έναρξης επιτηδεύματος ή
- Παραστατικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης
- Πρόσφατος Λογαριασμός ΔΕΚΟ ή
- Μισθωτήριο συμβόλαιο κατοικίας που έχει κατατεθεί σε Οικονομική Εφορία ή
- Ισχύουσα άδεια διαμονής ή παραμονής αλλοδαπού
- Παραστατικό έγγραφο πιστοποίησης ΑΦΜ εκδόσεως ΔΟΥ
- Εκκαθαριστικό σημείωμα τελευταίου έτους (ή των τριών (3) τελευταίων ετών εάν το ελέγχον πρόσωπο είναι Πολιτικώς Εκτεθειμένο Πρόσωπο)
- Άλλο (περιγράψτε)

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

 Επωνυμία Οντότητας 1

 Επωνυμία Οντότητας 2

 Επωνυμία Οντότητας 3

ΜΕΡΟΣ II. Χώρα Κατοικίας για φορολογικούς σκοπούς και σχετικός Αρ. Φορολογικού Μητρώου ή Λειτουργικό Ισοδύναμο («ΑΦΜ»)

Συμπληρώστε τον ακόλουθο πίνακα προσδιορίζοντας:

- I. τη χώρα στην οποία το Ελέγχον Πρόσωπο έχει τη φορολογική κατοικία του
- II. τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου του Ελέγχοντος Προσώπου για κάθε χώρα που αναφέρεται

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

Αν το Ελέγχον Πρόσωπο έχει φορολογική κατοικία σε περισσότερες από τρεις χώρες, χρησιμοποιείστε ξεχωριστή «ΑΥΤΟΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ για ΕΛΕΓΧΟΝΤΑ ΠΡΟΣΩΠΑ».

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

Αιτιολογία A: Η Χώρα στην οποία το Ελέγχον Πρόσωπο είναι φορολογικά υπόχρεος δεν εκδίδει ΑΦΜ στους κατοίκους της.

Αιτιολογία B: Το Ελέγχον Πρόσωπο 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	Εάν δεν υπάρχει Α.Φ.Μ. αναφέρετε Αιτιολογία A, B, Γ
1			
2			
3			

 Παρακαλώ εξηγήστε για ποιο λόγο αδυνατείτε να λάβετε Α.Φ.Μ., εφόσον επιλέξατε την **Αιτιολογία B** ανωτέρω.

ΜΕΡΟΣ III / Επιβεβαίωση φορολογικής υποχρέωσης προς Η.Π.Α.

Με την παρούσα δηλώνω ότι:

α.	Είμαι υπήκοος των ΗΠΑ ή κάτοικος των ΗΠΑ (εκ γενετής ή από πολιτογράφηση, μοναδική ή διπλή υπηκοότητα)	NAI	OXI
β.	Έχω διαβατήριο των ΗΠΑ (προσκομίζω το πρωτότυπο ή επικυρωμένο αντίγραφο διαβατηρίου των ΗΠΑ)	NAI	OXI
γ.	Έχω Άδεια Εργασίας στις ΗΠΑ (προσκομίζω το πρωτότυπο ή επικυρωμένο αντίγραφο της Άδειας Εργασίας στις ΗΠΑ)	NAI	OXI
δ.	Τηρώ τα κριτήρια της ουσιαστικής παραμονής* (μόνο για μη κάτοικους των ΗΠΑ/ μη κατόχους Άδειας Εργασίας στις ΗΠΑ)*	NAI	OXI
	*Γενικά παρατεταμένη φυσική παρουσία στις ΗΠΑ ορίζεται όταν πληρούνται οι παρακάτω δύο συνθήκες: 1. 31 ημέρες παρουσία στις ΗΠΑ κατά το τρέχον ημερολογιακό έτος και 2. 183 ημέρες παρουσίας στις ΗΠΑ κατά τα τρία τελευταία χρόνια υπολογιζόμενα ως εξής: ο Όλες οι ημέρες του τρέχοντος έτους (+) ο 1/3 των ημερών κατά το προηγούμενο έτος (+) ο 1/6 των ημερών κατά το αμέσως προηγούμενο έτος. Για εξαιρέσεις κατά περίπτωση παρακαλούμε ανατρέξτε στην ιστοσελίδα http://www.irs.gov/Individuals/International-Taxpayers/Substantial-Presence-Test		
ε.	Γεννήθηκα στις ΗΠΑ	NAI	OXI
στ.	Έχω αμερικανική διεύθυνση κατοικίας ή αλληλογραφίας ή αριθμό τηλεφώνου στις ΗΠΑ, ή υφίσταται πρόσωπο με διεύθυνση στις ΗΠΑ προς το οποίο έχω χορηγήσει πληρεξούσιο ή εξουσιοδότηση υπογραφής για τις ανάγκες της παρούσας σύμβασης (παραθέτω λεπτομέρειες)	NAI	OXI
		

Εάν έχετε απαντήσει «ΝΑΙ» σε οποιοδήποτε σημείο από (α) έως (δ) απαιτείται η προσκόμιση του εντύπου αυτοπιστοποίησης IRS form W-9 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των Η.Π.Α (I.R.S), συμπεριλαμβανομένου του Αριθμού Φορολογικού Μητρώου των ΗΠΑ [Αριθμού Κοινωνικής Ασφάλισης (SSN), ή Αριθμό Ταυτότητας Εργοδότη (EIN)].

Εάν έχετε απαντήσει «ΝΑΙ» σε οποιοδήποτε σημείο από (ε) έως (στ), απαιτείται η προσκόμιση του εντύπου αυτοπιστοποίησης IRS form W-9 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των Η.Π.Α (I.R.S), συμπεριλαμβανομένου του Αριθμού Φορολογικού Μητρώου των ΗΠΑ (Αριθμού Κοινωνικής Ασφάλισης (SSN), ή Αριθμό Ταυτότητας Εργοδότη (EIN), ή η προσκόμιση του εντύπου αυτοπιστοποίησης IRS document W-8BEN της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των Η.Π.Α (I.R.S) και τα σχετικά έγγραφα σύμφωνα με τις διαδικασίες της ERGO Ασφαλιστικής.

Σημείωση: Εάν τόπος γέννησής σας είναι οι ΗΠΑ και προσκομίζετε έντυπο αυτοπιστοποίησης W-8BEN, απαιτείται η προσκόμιση Πιστοποιητικού Αφαίρεσης Υπηκοότητας των ΗΠΑ.

ΜΕΡΟΣ IV / 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			

Μέρος V: Δηλώσεις και Υπογραφή

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 στην «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ 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), έχω πρότερα ενημερώσει το εν λόγω πρόσωπο ότι θα παράσχω τις πληροφορίες αυτές στην «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.», του έχω παραδώσει το έντυπο «ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΤΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΣΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», το έχω ενημερώσει ότι οι εν 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.

Οι πληροφορίες που δίνονται στην παρούσα «ΑΥΤΟΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ» σε σχέση με την ταυτοποίησή ή μη ως πρόσωπου υπαγόμενου στην νομοθεσία που αφορά την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών στο φορολογικό τομέα είναι αληθείς.

Σε περίπτωση μελλοντικής μεταβολής της χώρας φορολογίας και των δεδομένων που δηλώθηκαν στην παρούσα «Δήλωση Φορολογικής Κατοικίας», θα ενημερώσω την ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. για τη μεταβολή αυτή εντός 30 ημερών, συμπληρώνοντας εκ νέου την παρούσα «ΑΥΤΟΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ».

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΥΠΟΓΡΑΦΗ

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.....