

ΕΝΑΡΞΗ ΣΧΕΣΗΣ ΠΕΛΑΤΗ ΚΑΤΟΙΚΟΣ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ (ΦΥΣΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ)**με φυσική παρουσία στο Κατάστημα****ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ**

Η προσκόμιση του συνόλου των παρακάτω δικαιολογητικών (ενότητες 1 έως 7), είναι υποχρεωτική για την έναρξη της σχέσης με την Τράπεζα. **Σημειώνεται ότι η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα να ζητήσει επιπλέον δικαιολογητικά εφόσον απαιτηθεί.**

Το σύνολο των κάτωθι περιγραφόμενων εγγράφων πρέπει να προσκομίζονται αποκλειστικά με τη φυσική παρουσία σας στο Κατάστημα, κατά την έναρξη της σχέσης.

Τα έγγραφα/ δικαιολογητικά πρέπει να προσκομίζονται πρωτότυπα ή απλά αντίγραφα. Εξαιρέση αποτελεί το Πιστοποιητικό Ταυτοποίησης που πρέπει πάντα να προσκομίζεται πρωτότυπο.

Τα έγγραφα/δικαιολογητικά τα οποία έχουν εκδοθεί από δημόσια αρχή της χώρας διαμονής σας πρέπει να φέρουν Προξενική Επικύρωση ή Επικύρωση Apostille από χώρες που έχουν προσχωρήσει στη Σύμβαση της Χάγης. Εξαιρούνται των άνω επικυρώσεων δημόσια έγγραφα τα οποία έχουν εκδοθεί από χώρες οι οποίες αναφέρονται στο «Παράρτημα».

Τα μη κρατικά έγγραφα πρωτότυπα ή αντίγραφα προσκομίζονται χωρίς επικύρωση

Τα έγγραφα / δικαιολογητικά τα οποία έχουν εκδοθεί σε γλώσσας διάφορη της ελληνικής ή της αγγλικής πρέπει να είναι μεταφρασμένα στην ελληνική ή αγγλική γλώσσα.

Η μετάφραση δύναται να πραγματοποιηθεί:

1. στην Ελλάδα στην ελληνική γλώσσα από:

- επίσημο μεταφραστή που συμπεριλαμβάνεται στο Μητρώο Πιστοποιημένων Μεταφραστών του Υπουργείου Εξωτερικών το οποίο αναρτάται στην επίσημη ιστοσελίδα του εν λόγω Υπουργείου ή
- δικηγόρο με επάρκεια γλώσσας ή
- πτυχιούχο μεταφραστή του Ιονίου Πανεπιστημίου

2. στην χώρα έκδοσης του εγγράφου στην ελληνική ή στην αγγλική γλώσσα από

- ελληνικό προξενείο/πρεσβεία (χωρίς επικύρωση) ή
- από μεταφραστή ο οποίος το προσκομίζει σε συμβολαιογράφο και να τεθεί επικύρωση προξενική ή apostille

Οι Υπεύθυνες Δηλώσεις / έντυπα υπογράφονται κατά τη παρουσία σας στο κατάστημα.

1. Πιστοποιητικό Ταυτοποίησης**Ελληνες Κάτοικοι Εξωτερικού**

	Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή
	Διαβατήριο σε ισχύ ή
	Δελτίο ταυτότητας χώρας εντός ΕΕ ή
	Ταυτότητα υπηρετούντων στα Σώματα Ασφαλείας ή στις Ένοπλες Δυνάμεις (σε ισχύ για τις περιπτώσεις

	όπου αναγράφεται ημερομηνία ισχύος)
Αλλοδαποί Κάτοικοι Εξωτερικού	
	Διαβατήριο σε ισχύ ή
	Δελτίο ταυτότητας χώρας εντός ΕΕ

Τα Πιστοποιητικά Ταυτοποίησης πρέπει οπωσδήποτε να είναι πρωτότυπα και να φέρουν τη φωτογραφία σας.

2. Πιστοποίηση TIN - Tax Identification Number

Ελληνες και Αλλοδαποί Κάτοικοι Εξωτερικού

Αποδεικτικό TIN / Ισοδύναμο TIN

Εάν το TIN αναγράφεται επί του εγγράφου ταυτοποίησης πχ ΔΒ ή ταυτότητα δεν απαιτείται να προσκομίσετε επιπλέον έγγραφο.

Σε περίπτωση σημαντικών συναλλαγών η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα να ζητήσει δικαιολογητικά επιβεβαίωσης προέλευσης κεφαλαίου και πηγής πλούτου. Για τέτοιες περιπτώσεις ισχύουν οι απαιτήσεις μετάφρασης και επικύρωσης

Ελληνες και Αλλοδαποί Κάτοικοι Εξωτερικού Κάτοχοι Α.Φ.Μ. (εφόσον υφίσταται)

Εκκαθαριστικό Σημείωμα Φόρου Εισοδήματος τρέχοντος οικονομικού έτους ή του προηγούμενου στην περίπτωση που δεν έχει ακόμα υποβληθεί δήλωση φόρου εισοδήματος ή δεν έχει εκκαθαρισθεί η φορολογική δήλωση του τρέχοντος έτους

Για τις περιπτώσεις όπου υποβάλλετε συμπληρωματική φορολογική δήλωση και δεν έχει εκδοθεί το εκκαθαριστικό σας σημείωμα

Έντυπο "Ε1: Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος"

Για τις περιπτώσεις όπου δεν είστε υπόχρεος σε υποβολή φορολογικής δήλωσης:

Υπεύθυνη Δήλωση (994) περί μη υποχρέωσης υποβολής φορολογικής δήλωσης **και**

Εκτυπωμένη βεβαίωση (Τρέχουσα Εικόνα ΦΠ ή Ιστορικό Μεταβολών ΦΠ) από το menu «Βεβαιώσεις Μητρώου» από το site της myAADE ή Βεβαίωση Απόδοσης ΑΦΜ ή Βεβαίωση Μεταβολής Ατομικών Στοιχείων

3. Επιβεβαίωση Διεύθυνσης Κύριας Κατοικίας Εξωτερικού

Πρόσφατος λογαριασμός Οργανισμού Κοινής Ωφέλειας, Κινητής/ Σταθερής Τηλεφωνίας, Δημόσιου ή Ιδιωτικού Φορέα (έκδοση εντός 6 μηνών από την ημερομηνία που θα το προσκομίσετε στην Τράπεζα)

Επικυρωμένο¹ δημόσιο έγγραφο (από Δημόσια Αρχή / Πρεσβεία / Προξενείο) του τόπου διαμονής σας, από το οποίο προκύπτει η Διεύθυνση Κύριας Κατοικίας σας **ή**

Επικυρωμένο και μεταφρασμένο Ηυκου (Λαϊκή Δημοκρατία της Κίνας)

Εάν η διεύθυνση κατοικίας προκύπτει από το έγγραφο πιστοποίησης TIN ή το στοιχείο ταυτοποίησης δεν απαιτείται να προσκομίσετε επιπλέον έγγραφο.

¹ Δεν απαιτείται η επικύρωση εγγράφου έκδοσης των χωρών, ως αυτές αναφέρονται στο παράρτημα

4. Επιβεβαίωση Επαγγέλματος / Επαγγελματικής Διεύθυνσης και Τηλεφώνου

	Βεβαίωση εργοδότη (για μισθωτούς) ή
	Βεβαίωση ασφαλιστικού φορέα από την οποία να προκύπτει η επαγγελματική σας ιδιότητα (έκδοση εντός 6 μηνών από την ημερομηνία που θα το προσκομίσετε στην Τράπεζα) ή
	Απόδειξη μισθοδοσίας (έκδοση εντός 3 μηνών από την ημερομηνία που θα το προσκομίσετε στην Τράπεζα ή
	Βεβαίωση σπουδών (για φοιτητή) ή
	Υπεύθυνη δήλωση του Ν. 1599 ή Δημόσιο έγγραφο από το οποίο να προκύπτει η επαγγελματική σας ιδιότητα για την περίπτωση φοιτητή / συνταξιούχου / ανέργου / οικιακών

5. Επιβεβαίωση Τηλεφώνου Επικοινωνίας
A) Κινητό (υποχρεωτικά ένα από τα παρακάτω)

	Βεβαίωση εταιρίας κινητής τηλεφωνίας ή
	Πρόσφατος λογαριασμός κινητής τηλεφωνίας

Σε περίπτωση οικογενειακού συμβολαίου που ο λογαριασμός εκδίδεται σε άλλο όνομα:

	Πιστοποιητικό για το τηλέφωνο (π.χ. πρόσφατος λογαριασμός οικογενειακού πακέτου) και Υπεύθυνη Δήλωσή σας για το τηλέφωνο που σας ανήκει ή Πιστοποιητικό για τη συγγενική σχέση (π.χ. ληξιαρχική πράξη γάμου/ σύμφωνο συμβίωσης/ κοινό εκκαθαριστικό)
--	--

Σε περίπτωση καρτοκινητού όπου δεν εκδίδεται λογαριασμός:

	Πιστοποιητικό για το τηλέφωνο (π.χ. το συμβόλαιο καρτοκινητού) ή Υπεύθυνη Δήλωσή σας
--	--

B) Σταθερό (προαιρετικά ένα από τα παρακάτω)

	Βεβαίωση εταιρίας σταθερής τηλεφωνίας ή
	Πρόσφατος λογαριασμός σταθερής τηλεφωνίας

Σε περίπτωση «φιλοξενίας» ή «συγκατοίκησης»:

	Βεβαίωση ή λογαριασμός για το τηλέφωνο στο όνομα του κατόχου και Υπεύθυνη Δήλωσή σας ή άλλο έγγραφο από το οποίο να προκύπτει η σχέση με τον κάτοχο του τηλεφώνου
--	---

Σε περίπτωση συζύγων/ τέκνων που ο λογαριασμός εκδίδεται στο όνομα του ενός συζύγου/ γονέα:

	Βεβαίωση ή λογαριασμός για το τηλέφωνο στο όνομα του συζύγου/ γονέα και πιστοποιητικό το οποίο αποδεικνύει τη συγγενική σχέση (π.χ. ληξιαρχική πράξη γάμου/ σύμφωνο συμβίωσης/ κοινό εκκαθαριστικό) ή Υπεύθυνη Δήλωσή σας
--	---

6. Επιβεβαίωση Φορολογικής Κατοικίας

	Υπογεγραμμένο έντυπο αυτοπιστοποίησης φυσικού προσώπου (9284) ή
	Υπογεγραμμένο ηλεκτρονικό έντυπο "Αίτηση ανοίγματος σχέσης" ή "Αίτηση ανοίγματος καταθετικού λογαριασμού και ειδικό όροι συνεργασίας" ή "Αίτηση μεταβολής στοιχείων πελάτη" παραγόμενο από

το κεντρικό σύστημα της Τράπεζας
<u>Εάν, έχετε και άλλη φορολογική κατοικία:</u>
Αποδεικτικό TIN / Ισοδύναμο TIN

Εάν το TIN / ισοδύναμο TIN δεν αναγράφεται επί του εγγράφου ταυτοποίησης σας π.χ. Δ.Β ή ταυτότητα, θα πρέπει να προσκομίσετε δημόσιο έγγραφο της χώρας εγκατάστασής σας (από Δημόσια Αρχή / Πρεσβεία / Προξενείο) στο οποίο να αποτυπώνεται.

7. Επιβεβαίωση Φορολογικής υποχρέωσης / δηλωτέο πρόσωπο προς ΗΠΑ *

Εφόσον είστε φορολογικά υπόχρεος ή/και δηλωτέο πρόσωπο προς ΗΠΑ (για παράδειγμα λόγω γέννησης, Υπηκοότητας ΗΠΑ - συμπεριλαμβανομένης και διπλής υπηκοότητας ή/και μόνιμη κατοικία στις ΗΠΑ ή/και κατοχή Αμερικανικού διαβατηρίου ή/και Πράσινης Κάρτας ΗΠΑ, ή/και παρατεταμένη φυσική παρουσία στις ΗΠΑ**)
Πιστοποιητικό φορολογικής υποχρέωσης στις ΗΠΑ (W9)
<u>Εφόσον δηλώνετε ότι δεν είστε φορολογικά υπόχρεος ή/και δηλωτέο πρόσωπο προς ΗΠΑ αλλά προκύπτουν κάποιες από τις παρακάτω ενδείξεις ΗΠΑ:</u>
<u>Τόπος γέννησης στις ΗΠΑ</u>
Πιστοποιητικό μη φορολογικής υποχρέωσης στις ΗΠΑ (W-8BEN ή ανάλογο έντυπο σε ισχύ) και
Αντίγραφο Πιστοποιητικού αποποίησης/απώλειας αμερικανικής υπηκοότητας και
Διαβατήριο/ταυτότητα από χώρα εκτός ΗΠΑ
<u>Διεύθυνση κατοικίας/αλληλογραφίας στις ΗΠΑ</u>
Πιστοποιητικό μη φορολογικής υποχρέωσης στις ΗΠΑ (W-8BEN ή ανάλογο έντυπο σε ισχύ) και
Διαβατήριο/ταυτότητα από χώρα εκτός ΗΠΑ ή πιστοποιητικό κατοικίας από φορολογική αρχή εκτός ΗΠΑ (εκκαθαριστικό εφορίας που αναγράφει διεύθυνση)
<u>Τηλέφωνο επικοινωνίας στις ΗΠΑ</u>
Πιστοποιητικό μη φορολογικής υποχρέωσης στις ΗΠΑ (W-8BEN ή ανάλογο έντυπο σε ισχύ) και
Διαβατήριο/ταυτότητα από χώρα εκτός ΗΠΑ ή πιστοποιητικό κατοικίας από φορολογική αρχή εκτός ΗΠΑ (εκκαθαριστικό εφορίας που αναγράφει διεύθυνση)
<u>Πληρεξούσιος ή εντολοδόχος με διεύθυνση ΗΠΑ</u>
Πιστοποιητικό μη φορολογικής υποχρέωσης στις ΗΠΑ (W-8BEN ή ανάλογο έντυπο σε ισχύ) ή
Διαβατήριο/ταυτότητα από χώρα εκτός ΗΠΑ ή πιστοποιητικό κατοικίας από φορολογική αρχή εκτός ΗΠΑ (εκκαθαριστικό εφορίας που αναγράφει διεύθυνση)

*Εφόσον επιθυμείτε να επενδύσετε σε χρεόγραφα αμερικανού εκδότη, απαιτείται η προσκόμιση πιστοποιητικού μη φορολογικής υποχρέωσης προς ΗΠΑ (W-8BEN)

**Γενικά παρατεταμένη φυσική παρουσία στην ΗΠΑ ορίζεται όταν πληρούνται οι παρακάτω δύο

συνθήκες:

A) 31 ημέρες παρουσία στις ΗΠΑ κατά το τρέχον ημερολογιακό έτος **ΚΑΙ**

B) 183 ημέρες παρουσίας στις ΗΠΑ κατά τα τρία τελευταία χρόνια υπολογιζόμενα ως εξής:

Όλες οι ημέρες του τρέχοντος έτους + 1/3 των ημερών κατά το προηγούμενο έτος + 1/6 των ημερών κατά το αμέσως προηγούμενο έτος.

8. Απαιτούμενα Δικαιολογητικά σε περίπτωση ΑΝΗΛΙΚΟΥ

Σε περίπτωση ανηλικού πρέπει να προσκομίσετε **ΟΛΑ** τα παρακάτω δικαιολογητικά

Ληξιαρχική Πράξη Γέννησης ή Πιστοποιητικό Γέννησης ή πιστοποιητικό οικογενειακής κατάστασης του Δήμου ή άλλο στοιχείο ταυτοποίησης εφόσον υπάρχει (ταυτότητα ή διαβατήριο εν ισχύ).

Εάν από τα ανωτέρω έγγραφα δεν προκύπτει το όνομα του ανηλικού, απαιτείται Υ/Δ του Ν.1599/1986 του γονέα προς την Τράπεζα, στην οποία θα δηλώνει τα πλήρη στοιχεία ταυτοποίησής του (ΑΔΤ ή διαβατηρίου, δ/νση κατοικίας κλπ) με το εξής περιεχόμενο : «Ως συνασκών /ούσα με την /τον.....* τη γονική μέριμνα του ανηλικού στο οποίο αφορά το υπ' αριθμ.....πιστοποιητικό γέννησης που σας έχουμε προσκομίσει, δηλώνω ότι το όνομα το οποίο έχουμε δώσει στο ανήλικό τέκνο μας είναι.....». Στις περιπτώσεις που τη γονική μέριμνα/επιμέλεια ασκεί ο ένας γονέας ή ο ανήλικος τελεί υπό επιτροπεία, το λεκτικό της υπεύθυνης δήλωσης θα είναι το εξής: «Ως ασκών/ούσα τη γονική μέριμνα/επιμέλεια του ανηλικού στο οποίο αφορά η υπ' αριθμ.....ληξιαρχική πράξη γέννησης που σας έχω προσκομίσει, δηλώνω ότι το όνομα του ανηλικού είναι.....»

* τίθεται το όνομα του άλλου γονέα.

Πρόσφατο δικαιολογητικό του ασκούντος τη γονική μέριμνα για την πιστοποίηση της κατοικίας του.

Σε περίπτωση που η γονική μέριμνα έχει ανατεθεί στον ένα γονέα ή σε επίτροπο κατόπιν δικαστικής απόφασης, προσκομίζεται και η σχετική δικαστική απόφαση.

Παράρτημα

Δεν απαιτείται η Προξενική Επικύρωση ή Επικύρωση Apostille επί δημοσίων εγγράφων:

A) Για τα έγγραφα έκδοσης των κάτωθι χωρών:

1. Αυστραλία
2. Καναδά
3. Ινδία
4. Ηνωμένο Βασίλειο
5. Λίβανο
6. Σιγκαπούρη
7. Βουλγαρία
8. Κύπρο
9. Ολλανδία
10. Γερμανία
11. Γαλλία
12. Αυστρία
13. Βέλγιο
14. Ιταλία

15. Ελβετία
16. Η.Π.Α.
17. Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα
18. Κατάρ
19. Κουβέιτ
20. Ισραήλ
21. Τουρκία

Β) Για τα δημόσια έγγραφα τα οποία έχουν εκδοθεί από την Ισπανία, Λουξεμβούργο, Πορτογαλία, Τουρκία και Πολωνία, δεν απαιτείται προξενική επικύρωση-θεώρηση ή επικύρωση με επίθεση επισημείωσης (Apostille) στην περίπτωση που από το έγγραφο πιστοποιείται η διεύθυνση κατοικίας, το TIN. Εξαιρούνται του παρόντος τα έγγραφα πιστοποίησης οικονομικών στοιχείων / εισοδήματος.