

# Έντυπο αυτοπιστοποίησης ΚΠΑ για Ιδιώτες

## Οδηγίες

**Διαβάστε προσεκτικά τις παρούσες οδηγίες προτού συμπληρώσετε το παρόν έντυπο.**

Το έντυπο αυτοπιστοποίησης πρέπει να ληφθεί και να επικυρωθεί από την Τράπεζα εντός 90 ημερών από το άνοιγμα του λογαριασμού. Σε αντίθετη περίπτωση, η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα να κλείσει ή να θέσει περιορισμούς στον λογαριασμό, έως ότου ληφθεί και επικυρωθεί από την Τράπεζα έγκυρο Έντυπο αυτοπιστοποίησης. Η επικύρωση του εντύπου αυτοπιστοποίησης θα υπόκειται στη διακριτική ευχέρεια της Τράπεζας. Σημειώστε ότι, σε ορισμένες δικαιοδοσίες όπου απαιτείται δια νόμου\*, η Τράπεζα δεν θα είναι σε θέση να ανοίξει τον λογαριασμό, έως ότου λάβει και επικυρώσει έγκυρο Έντυπο αυτοπιστοποίησης.

\*Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις ισχύουσες χώρες επισκεφθείτε τη διεύθυνση:  
<https://www.citibank.com/tts/solutions/liquidity-management/tax-regulations/crs/additional-forms.html>

Τα γραφεία της Citi που βρίσκονται σε χώρες που έχουν υιοθετήσει το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (ΚΠΑ) υποχρεούνται να συλλέγουν και να αναφέρουν ορισμένες πληροφορίες σχετικά με το καθεστώς φορολογικής κατοικίας ενός κατόχου λογαριασμού. Λάβετε υπόψη ότι η Citi ενδέχεται να υποχρεούται εκ του νόμου να αναφέρει ορισμένες πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν έντυπο και άλλες οικονομικές πληροφορίες σχετικά με τους χρηματοοικονομικούς σας λογαριασμούς στις φορολογικές αρχές της χώρας όπου τηρείται ο λογαριασμός σας. Με τη σειρά τους, οι τοπικές φορολογικές αρχές μπορούν να ανταλλάσσουν τις αναφερόμενες πληροφορίες με τις φορολογικές αρχές της χώρας ή των χωρών στις οποίες η Οντότητα είναι φορολογικός κάτοικος. Συμπληρώστε το παρόν έντυπο μόνο εάν ο κάτοχος του λογαριασμού είναι ιδιώτης (συμπεριλαμβανομένης ατομικής επιχείρησης ή θανόντος).

Οι ορισμοί του κατόχου λογαριασμού και άλλων όρων περιλαμβάνονται στο παράρτημα.

Τα στοιχεία που σημειώνονται με αστερίσκο (\*) πρέπει να συμπληρωθούν.

Για κοινούς ή πολλαπλούς κατόχους λογαριασμών, χρησιμοποιήστε ξεχωριστό έντυπο για κάθε ιδιώτη.

Σημειώστε ότι το παρόν έντυπο αυτοπιστοποίησης προορίζεται μόνο για σκοπούς ΚΠΑ. Η συμπλήρωσή του δεν υποκαθιστά τη συμπλήρωση οποιουδήποτε εντύπου της εφορίας των ΗΠΑ IRS, όπως τα Έντυπα W-9 και W-8 ή της Αυτοπιστοποίησης FATCA που ενδέχεται διαφορετικά να απαιτείται για φορολογικούς σκοπούς των ΗΠΑ.

Εάν συμπληρώνετε το παρόν έντυπο για λογαριασμό κάποιου άλλου, αναφέρετε την ιδιότητα (θεματοφύλακας, εντολοδόχος, εκτελεστής, με πληρεξούσιο κ.λπ.) με την οποία υπογράφετε στο Μέρος 3. Ένας γονέας ή νόμιμος κηδεμόνας πρέπει να συμπληρώσει το έντυπο για λογαριασμό ενός ανήλικου κατόχου λογαριασμού.

Μη χρησιμοποιείτε το παρόν έντυπο για κάτοχο λογαριασμού οντότητας. Τα καταπιστεύματα (αλλά όχι οι ατομικές επιχειρήσεις ή οι θανόντες) θεωρούνται οντότητες για τον σκοπό αυτό. Αντ' αυτού, χρησιμοποιήστε το "Έντυπο αυτοπιστοποίησης ΚΠΑ για Οντότητες".

Το παρόν έντυπο θα παραμείνει έγκυρο, εκτός εάν υπάρξει μεταβολή των περιστάσεων που καθιστά το παρόν έντυπο εσφαλμένο ή ελλιπές. Σε αυτή την περίπτωση, πρέπει να ενημερώσετε τη Citi εντός 30 ημερών από οποιαδήποτε τέτοια αλλαγή και να μας παράσχετε ενημερωμένη Αυτοπιστοποίηση ΚΠΑ.

Ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, η Citi δεν παρέχει φορολογικές συμβουλές στους πελάτες της. Εάν έχετε ερωτήσεις σχετικά με το αν είστε φορολογικός κάτοικος σε κάποια συγκεκριμένη χώρα, επικοινωνήστε με τον φοροτεχνικό σας ή επισκεφθείτε την Πύλη του ΟΟΣΑ για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών (ΑΑΠ) για πληροφορίες ανά χώρα σχετικά με τη φορολογική κατοικία στη διεύθυνση [www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/](http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/).

# Έντυπο αυτοπιστοποίησης ΚΠΑ για Ιδιώτες

## Μέρος 1 - Ταυτοποίηση Κατόχου ατομικού λογαριασμού

(Συμπληρώστε τα Μέρη 1-3 με ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ)

### A. Όνομα κατόχου λογαριασμού:

Όνοματεπώνυμο ή επώνυμο: \*

Τίτλος:

Όνομα ή ονοματεπώνυμο: \*

Μεσαίο όνομα ή αρχικό:

Εμπορική επωνυμία ατομικής επιχείρησης:

### B. Διεύθυνση τρέχουσας κατοικίας:

Γραμμή 1 (π.χ. οικία/διαμέρισμα/όνομα κατοικίας, αριθμός, οδός): \*

Γραμμή 2 (π.χ. κωμόπολη/πόλη/περιφέρεια/πολιτεία): \*

Χώρα: \*

Ταχυδρομικός κώδικας: \*

### Γ. Διεύθυνση αλληλογραφίας:

(Συμπληρώστε εάν η διεύθυνση διαφέρει από τη διεύθυνση που αναφέρεται στην Ενότητα Β)

Γραμμή 1 (π.χ. οικία/διαμέρισμα/όνομα κατοικίας, αριθμός, οδός):

Γραμμή 2 (π.χ. κωμόπολη/πόλη/περιφέρεια/πολιτεία):

Χώρα:

Ταχυδρομικός κώδικας:

### Δ. Ημερομηνία γέννησης\*

Ημερομηνία γέννησης\* (HH-MM-EEEE):

### Ε. Τόπος γέννησης<sup>1</sup>

Κωμόπολη ή πόλη γέννησης:

Χώρα γέννησης:

<sup>1</sup> Συμπληρώστε την Ενότητα Ε (τόπος γέννησης), εάν απαιτείται σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο της χώρας όπου τηρείται(ούνται) ο(οι) λογαριασμός(οι).

## Έντυπο αυτοπιστοποίησης ΚΠΑ για Ιδιώτες

### Μέρος 2 - Χώρα φορολογικής κατοικίας και σχετικός Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ) ή ισοδύναμο

Συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα αναφέροντας τη χώρα ή τις χώρες φορολογικής κατοικίας του Κατόχου λογαριασμού (δηλαδή όπου θεωρείστε κάτοικος της χώρας για τους σκοπούς του φόρου εισοδήματος της χώρας αυτής) και τον ΑΦΜ του Κατόχου λογαριασμού (εάν υπάρχει) για κάθε χώρα που αναφέρεται. Εάν ο κάτοχος του λογαριασμού είναι φορολογικός κάτοικος σε περισσότερες από τρεις χώρες, χρησιμοποιήστε ξεχωριστό φύλλο.

Εάν δεν υπάρχει διαθέσιμος ΑΦΜ, αναφέρετε τον κατάλληλο λόγο **A, B ή Γ, όπως υποδεικνύεται παρακάτω:**

**Λόγος A** - Η χώρα στην οποία φορολογείται το εισόδημα του Κατόχου λογαριασμού και της οποίας είναι κάτοικος δεν εκδίδει ΑΦΜ.

**Λόγος B** - Ο Κάτοχος λογαριασμού δεν δύναται διαφορετικά να αποκτήσει ΑΦΜ ή άλλο ισοδύναμο αριθμό. (Εάν επιλέξατε αυτόν τον λόγο, εξηγήστε στον παρακάτω πίνακα γιατί δεν μπορείτε να αποκτήσετε ΑΦΜ).

**Λόγος Γ** - Δεν απαιτείται ΑΦΜ, επειδή η δικαιοδοσία φορολογικής κατοικίας που εξέδωσε τον ΑΦΜ δεν απαιτεί από το Χρηματοπιστωτικό ίδρυμα να συλλέγει και να αναφέρει τον ΑΦΜ.

| Χώρα φορολογικής κατοικίας | ΑΦΜ | Εάν δεν διατίθεται ΑΦΜ, αναγράψτε τον Λόγο A, B ή Γ. |                                  |                                  |
|----------------------------|-----|------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 1                          |     | <input type="checkbox"/> Λόγος A                     | <input type="checkbox"/> Λόγος B | <input type="checkbox"/> Λόγος Γ |
| 2                          |     | <input type="checkbox"/> Λόγος A                     | <input type="checkbox"/> Λόγος B | <input type="checkbox"/> Λόγος Γ |
| 3                          |     | <input type="checkbox"/> Λόγος A                     | <input type="checkbox"/> Λόγος B | <input type="checkbox"/> Λόγος Γ |

Εξηγήστε στα ακόλουθα πλαίσια γιατί δεν μπορείτε να λάβετε ΑΦΜ, εάν επιλέξατε τον Λόγο B παραπάνω.

|   |
|---|
| 1 |
| 2 |
| 3 |

## Έντυπο αυτοπιστοποίησης ΚΠΑ για Ιδιώτες

### Μέρος 3 - Δηλώσεις και υπογραφή\*

1. Επιβεβαιώνω ότι όλες οι δηλώσεις που έγιναν στην παρούσα δήλωση είναι, εξ όσων γνωρίζω και πιστεύω, ορθές και πλήρεις.
2. Αναγνωρίζω ότι οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν Έντυπο σχετικά με τον Κάτοχο λογαριασμού, καθώς και τα οικονομικές στοιχεία (π.χ. υπόλοιπο ή αξία λογαριασμού, ποσό εισοδήματος ή εισπραχθέντα μικτά έσοδα) σχετικά με τον(ους) Χρηματοοικονομικό(ούς) λογαριασμό(ούς) στους οποίους εφαρμόζεται το παρόν Έντυπο ενδέχεται να κοινοποιηθούν στις φορολογικές αρχές της χώρας στην οποία τηρείται(ούνται) αυτός(οί) ο(οι) λογαριασμός(οί) και να ανταλλάγουν με τις φορολογικές αρχές άλλης χώρας ή άλλων χωρών στις οποίες ο Κάτοχος λογαριασμού μπορεί να είναι φορολογικός κάτοικος σύμφωνα με νομική συμφωνία μεταξύ των αρμόδιων αρχών των χωρών αυτών για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με τους Χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς σύμφωνα με το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (ΚΠΑ).
3. Βεβαιώνω ότι είμαι ο Κάτοχος λογαριασμού (ή είμαι εξουσιοδοτημένος να υπογράψω για λογαριασμό του Κατόχου λογαριασμού) όλων των λογαριασμών με τους οποίους σχετίζεται το παρόν έντυπο.
4. Εάν λάβει χώρα κάποια μεταβολή των περιστάσεων σε σημείο που επηρεάζεται το καθεστώς φορολογικής κατοικίας του Κατόχου λογαριασμού ή προκαλείται ανακρίβεια ή ανεπάρκεια στοιχείων που περιέχονται στο παρόν, κατανοώ ότι είμαι υποχρεωμένος να ενημερώσω τη Citi για την εν λόγω μεταβολή εντός 30 ημερών από τη στιγμή που έλαβε χώρα και να παράσχω κατάλληλα ενημερωμένη αυτοπιστοποίηση ΚΠΑ.

Υπογραφή: \* \_\_\_\_\_

Ονοματεπώνυμο με κεφαλαία: \* \_\_\_\_\_

Ημερομηνία: \* \_\_\_\_\_ (HH/MM/EEEE)

**Σημείωση:** Εάν δεν είστε ο Κάτοχος λογαριασμού αλλά υπογράφετε το παρόν έντυπο εκ μέρους του Κατόχου λογαριασμού, υποδείξτε την ιδιότητα με την οποία υπογράφετε το έντυπο (π.χ. πληρεξούσιος, εκτελεστής ή διαχειριστής, γονέας ή κηδεμόνας) και υποβάλλετε τα απαιτούμενα δικαιολογητικά για την ιδιότητά σας.

Ιδιότητα: (\* εφόσον ισχύει) \_\_\_\_\_

## Αυτοπιστοποίηση ΚΠΑ Χώρα Προσάρτημα

Επιλέξτε το παρακάτω πλαίσιο, εάν επιθυμείτε η Citi να εφαρμόσει την παρούσα αυτοπιστοποίηση ΚΠΑ σε όλες τις άλλες χώρες στις οποίες έχουν ανοιχτεί οι λογαριασμοί σας. (Εξαιρούνται η Κίνα, η Ινδία, η Ινδονησία, η Ιαπωνία, η Πολωνία και η Ρωσία, όπου οι κανονισμοί των χωρών απαιτούν από την Τράπεζα να συλλέγει ξεχωριστά έντυπα ΚΠΑ).

☐ **Εφαρμόστε την παρούσα αυτοπιστοποίηση ΚΠΑ όπως περιγράφεται παραπάνω (εξαιρουμένων των χωρών που έχετε καθορίσει παρακάτω).**

**Σημείωση:** Εάν είναι επιλεγμένο, επιβεβαιώστε με τον φοροτεχνικό σας ότι το καθεστώς ΚΠΑ είναι το ίδιο σε όλες τις χώρες και εάν υπάρχουν συγκεκριμένες χώρες για τις οποίες δεν πρέπει να εφαρμόζεται το παρόν έντυπο, αναφέρετέ τις:

### Treasury and Trade Solutions

[citi.com/treasuryandtradesolutions](https://citi.com/treasuryandtradesolutions)

Γνωστοποίηση της εγκυκλίου 230 του IRS: Η Citigroup Inc. και οι θυγατρικές της δεν παρέχουν φορολογικές ή νομικές συμβουλές. Οποιαδήποτε συζήτηση φορολογικών θεμάτων σε αυτό το υλικό (i) δεν προορίζεται ή έχει συνταχθεί για να χρησιμοποιηθεί και δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ή να αξιοποιηθεί ως υλικό αναφοράς από εσάς με σκοπό την αποφυγή οποιωνδήποτε φορολογικών κυρώσεων και (ii) μπορεί να έχει συνταχθεί σε σχέση με την "πρώτωση ή το μάρκετινγκ" οποιασδήποτε συναλλαγής που προβλέπεται στο παρόν ("Συναλλαγή"). Κατά συνέπεια, θα πρέπει να ζητήσετε συμβουλές με βάση τις ιδιαίτερες περιστάσεις σας από ανεξάρτητο φοροτεχνικό.

Οι πληροφορίες και τα υλικά που περιέχονται σε αυτές τις σελίδες, καθώς και οι όροι, οι προϋποθέσεις και οι περιγραφές που εμφανίζονται υπόκεινται σε αλλαγές. Δεν είναι διαθέσιμα όλα τα προϊόντα και οι υπηρεσίες σε όλες τις γεωγραφικές περιοχές. Η επιλεξιμότητά σας για συγκεκριμένα προϊόντα και υπηρεσίες υπόκειται στον τελικό καθορισμό από τη Citi ή/και τις θυγατρικές της. Οποιαδήποτε μη εξουσιοδοτημένη χρήση, αντιγραφή ή αποκάλυψη απαγορεύεται δια νόμου και ενδέχεται να οδηγήσει σε ποινική δίωξη. Η Citibank N.A. έχει συσταθεί με περιορισμένη ευθύνη σύμφωνα με τον νόμο περί Εθνικής Τραπεζικής των ΗΠΑ και εδράζει στη διεύθυνση 399 Park Avenue, New York, NY 10043, ΗΠΑ.

© 2025 Citibank, N.A. Με επιφύλαξη παντός δικαιώματος. Τα σήματα Citi και Citi and Arc Design αποτελούν εμπορικά σήματα και σήματα υπηρεσιών της Citigroup Inc. ή των θυγατρικών της, χρησιμοποιούνται και έχουν καταχωρηθεί σε όλο τον κόσμο.

# Έντυπο αυτοπιστοποίησης ΚΠΑ για Ιδιώτες

## Προσάρτημα καθορισμένων όρων

**Σημείωση:** Οι ακόλουθοι επιλεγμένοι ορισμοί παρέχονται για να σας βοηθήσουν στη συμπλήρωση του παρόντος εντύπου. Εάν έχετε οποιασδήποτε ερωτήσεις σχετικά με τους ορισμούς αυτούς ή χρειάζεστε περισσότερες λεπτομέρειες, επικοινωνήστε με τον φοροτεχνικό σας.

**"Κάτοχος λογαριασμού"** — πρόσωπο που αναφέρεται ή προσδιορίζεται ως κάτοχος Χρηματοοικονομικού λογαριασμού. Ένα πρόσωπο που κατέχει έναν Χρηματοοικονομικό λογαριασμό προς όφελος άλλου προσώπου ως αντιπρόσωπος, θεματοφύλακας, εντολοδόχος, υπογράφων, επενδυτικός σύμβουλος, διαμεσολαβητής ή νόμιμος κηδεμόνας, δεν θεωρείται Κάτοχος λογαριασμού. Για παράδειγμα, στην περίπτωση σχέσης γονέα/παιδιού όπου ο γονέας ενεργεί ως νόμιμος κηδεμόνας, το παιδί λογίζεται Κάτοχος λογαριασμού. Όσον αφορά έναν από κοινού τηρούμενο λογαριασμό, κάθε συνδικαιούχος λογίζεται Κάτοχος λογαριασμού. Στην περίπτωση λογαριασμών κληρονομιάς, ο θανών πρέπει να ορίζεται ως Κάτοχος Λογαριασμού.

**"Ελέγχον πρόσωπο"** — φυσικό πρόσωπο που ασκεί έλεγχο σε οντότητα. Ο ορισμός αυτός αντιστοιχεί στον όρο "δικαιούχος ιδιοκτήτης" μιας οντότητας, όπως περιγράφεται στη Σύσταση 10 (και στο ερμηνευτικό σημείωμα) των συστάσεων της Ομάδας χρηματοοικονομικής δράσης (όπως εγκρίθηκε τον Φεβρουάριο του 2012). Όταν ένας Κάτοχος λογαριασμού λογίζεται ως Παθητική Μη Χρηματοοικονομική Οντότητα ("ΜΧΟ"), ένα Χρηματοπιστωτικό ίδρυμα πρέπει να προσδιορίσει εάν τα εν λόγω Ελέγχοντα πρόσωπα είναι Πρόσωπα δηλωτέα δικαιοδοσίας. Εάν είστε Ελέγχον πρόσωπο παθητικής ΜΧΟ, θα πρέπει να συμπληρώσετε την αυτοπιστοποίηση ΚΠΑ για Ελέγχοντα πρόσωπα αντί του παρόντος εντύπου.

**"Οντότητα"** — νομικό πρόσωπο ή νομικό μόρφωμα, όπως προσωπική εταιρεία, οργανισμός, προσωπική εταιρεία, καταπίστευμα ή ίδρυμα.

**"Χρηματοοικονομικός λογαριασμός"** — λογαριασμός που τηρείται από ένα Χρηματοπιστωτικό ίδρυμα και περιλαμβάνει λογαριασμούς καταθέσεων, λογαριασμούς θεματοφυλακής, δικαιώματα επί μετοχικού κεφαλαίου και του χρέους σε κάποιες Επενδυτικές οντότητες, Ασφαλιστήρια συμβόλαια με αξία εξαγοράς και Συμβόλαια περιοδικών προσόδων.

**"Συμμετέχουσα δικαιοδοσία"** — δικαιοδοσία (i) με την οποία έχει συναφθεί συμφωνία βάσει της οποίας παρέχει τις πληροφορίες που ορίζει το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς και απαιτούνται για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών και (ii) η οποία προσδιορίζεται σε δημοσιευμένο κατάλογο.

**"Δηλωτέα δικαιοδοσία"** — δικαιοδοσία (i) με την οποία υπάρχει συμφωνία βάσει της οποίας υπάρχει υποχρέωση παροχής πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών που καθορίζονται στο Κοινό Πρότυπο Αναφοράς και (ii) η οποία προσδιορίζεται σε δημοσιευμένο κατάλογο.

**"Πρόσωπο δηλωτέας δικαιοδοσίας"** — ιδιώτης που είναι φορολογικός κάτοικος σε Δηλωτέα Δικαιοδοσίας σύμφωνα με τους νόμους της εν λόγω δικαιοδοσίας.

**"ΑΦΜ"** — ο Αριθμός Φορολογικού Μητρώου ή ένα λειτουργικό ισοδύναμο ελλείψει ΑΦΜ. Ο ΑΦΜ είναι ένας μοναδικός συνδυασμός γραμμάτων ή αριθμών που εκχωρείται από μια δικαιοδοσία σε έναν ιδιώτη ή μια Οντότητα και χρησιμοποιείται για την ταυτοποίηση του ιδιώτη ή της Οντότητας για τους σκοπούς της εφαρμογής της φορολογικής νομοθεσίας της εν λόγω δικαιοδοσίας.

Ορισμένες δικαιοδοσίες δεν εκδίδουν ΑΦΜ. Ωστόσο, οι εν λόγω δικαιοδοσίες χρησιμοποιούν συχνά κάποιο άλλο αριθμό υψηλής αξιοπιστίας με ισοδύναμο επίπεδο ταυτοποίησης ("λειτουργικό ισοδύναμο"). Παραδείγματα αυτού του τύπου αριθμού περιλαμβάνουν, για τους ιδιώτες, τον αριθμό κοινωνικής ασφάλισης/ασφάλισης, τον αριθμό δημότη/ταυτότητας/υπηρεσιακό κωδικό και τον αριθμό μόνιμου κατοίκου.