

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΑΠΑΙΤΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΝΟΜΟ

ΕΓΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΜΠΟΡΟΥΝ
ΝΑ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΟΥΝ
ΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΥΤΑ
(ανάλογα με την περίπτωση)

Στοιχεία Ταυτότητας

- Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας
- Διαβατήριο σε ισχύ
- Ταυτότητα υπηρετούντων στα Σώματα Ασφαλείας και στις Ένοπλες Δυνάμεις

Παρούσα Διεύθυνση Κατοικίας

- Πρόσφατος λογαριασμός Οργανισμού Κοινής Ωφελείας
- Μισθωτήριο Συμβόλαιο που έχει κατατεθεί σε Οικονομική Εφορία
- Εκκαθαριστικό Σημείωμα Οικονομικής Εφορίας
- Ισχύουσα άδεια διαμονής ή παραμονής

Ασκούμενο Επάγγελμα και Παρούσα Επαγγελματική Διεύθυνση

- Βεβαίωση του εργοδότη
- Εκκαθαριστικό Σημείωμα Οικονομικής Εφορίας
- Αντίγραφο τελευταίας μισθοδοσίας
- Δήλωση έναρξης επιτηδεύματος
- Επαγγελματική ταυτότητα
- Παραστατικό Ασφαλιστικού Φορέα

Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ)

- Εκκαθαριστικό Σημείωμα Οικονομικής Εφορίας

Τα παραπάνω έγγραφα πρέπει να **επιδεικνύονται πρωτότυπα**, οι δε τράπεζες και τα πιστωτικά ιδρύματα είναι υποχρεωμένες να τηρούν αντίγραφά τους.

Ανάλογα με το είδος και το ύψος της συναλλαγής τα στοιχεία που θα σας ζητηθούν από την τράπεζά σας μπορεί να διαφέρουν. Έτσι **είναι πιθανόν να σας ζητηθούν συμπληρωματικά στοιχεία** όπως, δηλώσεις ΦΠΑ, τιμολόγια, φορτωτικές, τίτλοι ιδιοκτησίας, μισθωτήρια ή πωλητήρια συμβόλαια ή και άλλα έγγραφα.

Όταν ενεργείτε για λογαριασμό άλλου, εκτός από την απόδειξη των στοιχείων της δικής σας ταυτότητας, οφείλετε να αποδείξετε και τα στοιχεία του τρίτου, φυσικού ή νομικού προσώπου, για λογαριασμό του οποίου ενεργείτε. Οι τράπεζες υποχρεώνονται βάσει του νόμου, να απαιτούν και αυτά τα στοιχεία και να εξακριβώνουν τη γνησιότητά τους.

Σας ευχαριστούμε για τη συνεργασία σας και το χρόνο που αφιερώσατε για την ανάγνωση αυτού του εντύπου.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

www.hba.gr

Συστηθήκατε;



Αν όχι... ...κάντε το τώρα



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Αγαπητέ Πελάτη,

Αυτό το ενημερωτικό έντυπο απευθύνεται τόσο στους ήδη πελάτες των τραπεζών, όσο και σ' αυτούς που συναλλάσσονται έστω και για μία και μοναδική φορά με αυτές.

Σκοπός του είναι να σας ενημερώσει ότι είναι υποχρεωτικό να δώσετε στην τράπεζα τα στοιχεία που πιστοποιούν επαρκώς την ταυτότητά σας.

1. Γιατί είναι υποχρεωτικό να δώσω στοιχεία στην τράπεζα;

Όπως ισχύει στην Ευρώπη και διεθνώς, έτσι και στη χώρα μας ο **Νόμος 2331/1995 όπως έχει τροποποιηθεί από το Νόμο 3424/2005**, καθώς και οι σχετικές διατάξεις της **Τράπεζας της Ελλάδος**, που στοχεύουν στην πρόληψη χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, αλλά και την προστασία των έννομων συμφερόντων κάθε συναλλασσόμενου καθώς και τη διασφάλιση των οικονομικών συναλλαγών του, **υποχρεώνουν τις τράπεζες να μη πραγματοποιούν συναλλαγή, αν δεν έχουν πιστοποιήσει και επαληθεύσει την ταυτότητα του συναλλασσόμενου** και να ζητούν από την πελατεία τους στοιχεία, όπως νομιμοποιητικά έγγραφα, έγγραφα πιστοποίησης της ταυτότητας του πελάτη, δικαιολογητικά συναλλαγών κ.λπ., και να τηρούν τα στοιχεία αυτά σε αρχεία.

Γι' αυτό όταν η τράπεζα ζητά τα στοιχεία σας για μια συναλλαγή, πρέπει να ξέρετε ότι εφαρμόζει το νόμο, δεν είναι στη διακριτική της ευχέρεια να μην τα ζητήσει και δεν μπορεί να πράξει διαφορετικά.

2. Ποια χρήση γίνεται στα στοιχεία που δίνω και στα προσωπικά δεδομένα που τυχόν περιέχονται σε αυτά;

Τα στοιχεία που δίνετε στα πιστωτικά ιδρύματα, σύμφωνα με το Νόμο 2472/1997 για την προστασία του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, φυλάσσονται με ασφάλεια για το χρονικό διάστημα που επιβάλλεται από τη σχετική νομοθεσία και χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για το σκοπό της συλλογής τους ενώ, κάθε τυχόν παράβαση της νομοθεσίας αυτής από τις τράπεζες και τα πιστωτικά ιδρύματα, επιφέρει βαρύτερες ποινές και εξοντωτικά πρόστιμα.

Πέρα από αυτά πρέπει να γνωρίζετε ότι, παράλληλα τα πιστωτικά ιδρύματα συμμορφώνονται και με τις διατάξεις του Κώδικα Τραπεζικής Δεοντολογίας της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών αναφορικά με τη συλλογή και τήρηση πληροφοριών συναλλασσομένων, την εχεμύθεια, και το τραπεζικό και επαγγελματικό απόρρητο.

3. Ποια ακριβώς στοιχεία ταυτοποίησης θα μου ζητηθούν και πώς θα τα πιστοποιήσω;

Σε περίπτωση που επιθυμείτε άνοιγμα λογαριασμού κατάθεσης ή μίσθωση θυρίδας ή σύναψη δανείου ή διενέργεια άλλων συναλλαγών όπως π.χ. εκτέλεση εμβάσματος, τα στοιχεία που απαιτεί ο Νόμος να παράσχετε ως πελάτης –είτε είστε ο κύριος δικαιούχος ή ο συνδικαιούχος, είτε ο πρωτοφειλέτης ή ο εγγυητής– και τα, ανάλογα με την περίπτωση, έγγραφα που θα σας ζητηθούν για την πιστοποίησή τους είναι: