

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΑΠΑΙΤΟΥΝΤΑΙ  
ΑΠΟ ΤΟ ΝΟΜΟ ΚΑΙ ΤΗΝ  
ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ  
ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

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

- (1) Ονοματεπώνυμο και πατρώνυμο
- (2) Αριθμός δελτίου ταυτότητας ή διαβατηρίου
- (3) Εκδούσα αρχή
- (4) Ημερομηνία και τόπος γέννησης

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

- (5) Παρούσα Διεύθυνση Κατοικίας
- (6) Τηλέφωνο επικοινωνίας
- (7) Ασκούμενο Επάγγελμα και παρούσα επαγγελματική διεύθυνση
- (8) Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ.)

- Πρόσφατος λογαριασμός Οργανισμού Κοινής Ωφελείας
- Μισθωτήριο Συμβόλαιο κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης που έχει κατατεθεί σε Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία (ΔΟΥ)
- Παραστατικά έγγραφα εκδόσεως Δημόσιας Οικονομικής Υπηρεσίας (π.χ. εκκαθαριστικό σημείωμα, βεβαίωση χορήγησης ΑΦΜ)
- Ισχύουσα άδεια παραμονής αλλοδαπού
- Βεβαίωση του εργοδότη
- Αντίγραφο τελευταίας μισθοδοσίας
- Δήλωση έναρξης επιτηδεύματος
- Επαγγελματική ταυτότητα
- Παραστατικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης

- (9) Υπόδειγμα υπογραφής πελάτη

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 Φ.Π.Α., τιμολόγια, φορτωτικές, τίτλοι ιδιοκτησίας, μισθωτήρια ή πωλητήρια συμβόλαια, πληροφορίες σχετικά με το **σκοπό και τη σκοπούμενη φύση της επιχειρηματικής σας σχέσης με την τράπεζα**, πληροφορίες σχετικά με το **οικονομικό και συναλλακτικό σας προφίλ** 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.

# Συστηθήκατε;



## Αν όχι... ...κάντε το τώρα

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

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

[www.hba.gr](http://www.hba.gr)



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, τόσο στην Ευρώπη όσο και διεθνώς, έτσι και στη χώρα μας, **ο νόμος 3691/2008 (ΦΕΚ Α' 166/5.8.2008)**, καθώς και η σχετική απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων (ΕΤΠΘ) 281/5/17.3.2009 της **Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ Β' 650/9.4.2009)**, 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 συναλλασσομένου, καθώς και τη διασφάλιση των οικονομικών συναλλαγών του, **υποχρεώνουν τις τράπεζες να μην πραγματοποιούν συναλλαγή, αν δεν έχουν πιστοποιήσει και επαληθεύσει την ταυτότητα του συναλλασσομένου 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 στις τράπεζες, 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 επιφέρει βαρύτερες ποινές και εξοντωτικά πρόστιμα.

Πέρα από αυτά, πρέπει να γνωρίζετε ότι παράλληλα οι τράπεζες συμμορφώνονται και με τις διατάξεις του Κώδικα Τραπεζικής Δεοντολογίας της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, αναφορικά με τη συλλογή και τήρηση πληροφοριών συναλλασσομένων, την εξεμύθια 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 και η απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος 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: