

Στοιχεία που απαιτούνται από το νόμο 3691/2008 και την απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων (ΕΤΠΘ) 281/5/17.3.2009 της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύουν

Έγγραφα που μπορούν να πιστοποιήσουν τα στοιχεία αυτά (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) Εισοδήματα πελάτη
- (6) Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ)

- Εκκαθαριστικό σημειώμα φορολογίας εισοδήματος (για φυσικά πρόσωπα)
- Δήλωση φορολογίας εισοδήματος, συμπεριλαμβανομένης της επιβεβαίωσης υποβολής της και του σημειώματος πληρωμής φόρου (για νομικά πρόσωπα και επιτηδεύματες)
- Βεβαίωση περί μη υποχρέωσης υποβολής φορολογικής δήλωσης (εφόσον δεν υπάρχει ένα από τα δύο ανωτέρω έγγραφα)

- (7) Παρούσα διεύθυνση κατοικίας
- (8) Τηλέφωνο επικοινωνίας

- Πρόσφατος λογαριασμός Οργανισμού Κοινής Ωφελείας
- Μισθωτήριο συμβόλαιο κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης που έχει κατατεθεί σε Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία (ΔΟΥ)

- (9) Ασκούμενο επάγγελμα και παρούσα επαγγελματική διεύθυνση

- Ισχύουσα άδεια παραμονής αλλοδαπού
- Βεβαίωση του εργοδότη
- Αντίγραφο τελευταίας μισθοδοσίας
- Δήλωση έναρξης επιτηδεύματος
- Επαγγελματική ταυτότητα
- Παραστατικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης

- 10) Υπόδειγμα υπογραφής πελάτη

Τα έγγραφα αυτά πρέπει να επιδεικνύονται πρωτότυπα, οι δε τράπεζες είναι υποχρεωμένες να ζητούν την επικαιροποίησή τους ανά τακτά χρονικά διαστήματα και να τηρούν αντίγραφά τους.

Ανάλογα με το είδος και το ύψος της συναλλαγής, τα στοιχεία που θα σου ζητηθούν από την τράπεζά σου μπορεί να διαφέρουν. Κατά συνέπεια, **είναι πιθανόν να σου ζητηθούν συμπληρωματικά στοιχεία και πληροφορίες**, όπως:

- δηλώσεις ΦΠΑ, τιμολόγια, φορτωτικές, τίτλοι ιδιοκτησίας, μισθωτήρια ή πωλητήρια συμβόλαια,
- πληροφορίες σχετικά με το σκοπό και τη φύση της επιχειρηματικής σου σχέσης με την τράπεζα,
- πληροφορίες σχετικά με το οικονομικό και συναλλακτικό σου προφίλ, ή/και
- άλλα έγγραφα.

Όταν ενεργείς για λογαριασμό άλλου, εκτός από την απόδειξη των στοιχείων της δικής σου ταυτότητας, οφείλεις να αποδείξεις και τα στοιχεία του τρίτου, φυσικού ή νομικού προσώπου, για λογαριασμό του οποίου ενεργείς. Οι τράπεζες υποχρεώνονται, βάσει της ισχύουσας νομοθεσίας, να απαιτούν και αυτά τα στοιχεία και να εξακριβώνουν τη γνησιότητά τους.

Σε ευχαριστούμε για τη συνεργασία σου και το χρόνο που αφιέρωσες για την ανάγνωση αυτού του εντύπου.

Συστηθήκατε;



Αν όχι... ...κάντε το τώρα

MΑΡΤΙΟΣ 2012

Αγαπτιέ Πελάτη,

Αυτό το ενημερωτικό έντυπο απευθύνεται τόσο σε εσένα, ως νέο ή υφιστάμενο πελάτη, όσο και σε αυτούς που συναλλάσσονται, έστω και για μία και μοναδική φορά, με τις τράπεζες που ασκούν δραστηριότητα στη χώρα μας.

Σκοπός του είναι να σε ενημερώσει για τις υποχρεώσεις σου που απορρέουν από την ισχύουσα νομοθεσία και αφορούν την εκ μέρους σου παροχή στην τράπεζα στοιχείων και πληροφοριών που πιστοποιούν επαρκώς την ταυτότητα και τα εισοδήματά σου.

1. Γιατί είναι υποχρεωτικό να παρέχω στοιχεία στην τράπεζα;

Σύμφωνα με τα ισχύοντα τόσο στην Ευρωπαϊκή Ένωση όσο και διεθνώς, με το **νόμο 3691/2008** και τη σχετική **απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων 281/5/17.3.2009 της Τράπεζας της Ελλάδος**, όπως ισχύουν, καθιερώθηκε ειδικό ρυθμιστικό πλαίσιο αναφορικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Με το εν λόγω πλαίσιο επιδιώκονται:

- η διασφάλιση της ακεραιότητας του τραπεζικού συστήματος, καθώς και
- η προστασία των έννομων συμφερόντων κάθε συναλλασσομένου και η διασφάλιση των οικονομικών συναλλαγών του.

Σε εφαρμογή αυτού του ρυθμιστικού πλαισίου, **οι τράπεζες είναι υποχρεωμένες να μην πραγματοποιούν**

καμία συναλλαγή, αν δεν έχουν προηγουμένως πιστοποιήσει και επαληθεύσει την ταυτότητα του συναλλασσομένου. Έχουν, επίσης, την υποχρέωση να ζητούν από την πελατεία τους στοιχεία, όπως νομιμοποιητικά έγγραφα, έγγραφα πιστοποίησης της ταυτότητας του πελάτη, εκκαθαριστικό σημείωμα φορολογίας εισοδήματος ή/και δήλωση φορολογίας εισοδήματος, δικαιολογητικά συναλλαγών, κ.λπ. και να τηρούν τα στοιχεία αυτά σε αρχεία.

Για το λόγο αυτό, όταν η τράπεζα ζητά τα στοιχεία σας για μια συναλλαγή ή για την έναρξη ή τη συνέχιση της τραπεζικής σας σχέσης, πρέπει να γνωρίζετε ότι εφαρμόζει τις επιταγές της ισχύουσας νομοθεσίας και δεν μπορεί να πράξει διαφορετικά.

2. Ποια χρήση γίνεται από την τράπεζα στα στοιχεία που παρέχω και στα προσωπικά δεδομένα που τυχόν περιέχονται σε αυτά;

Σύμφωνα με το **νόμο 2472/1997** για την προστασία του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, τα στοιχεία που παρέχεις στις τράπεζες:

- φυλάσσονται με ασφάλεια για το χρονικό διάστημα που επιβάλλεται από τη σχετική νομοθεσία,
- χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για το σκοπό της συλλογής τους, ενώ
- κάθε τυχόν παράβαση της νομοθεσίας αυτής από τις τράπεζες επιφέρει βαρύτερες ποινές και αυστηρότατα πρόστιμα.

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

Από τον Μάρτιο του 2012, σύμφωνα με ρητή διάταξη της υπ' αριθμ. 2652/2012 Πράξης Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος:

- τα εισοδήματα πελάτη-φυσικού προσώπου επαληθεύονται από την τράπεζα βάσει του **εκκαθαριστικού σημειώματος φορολογίας εισοδήματος**, και
- του πελάτη-νομικού προσώπου/επιτηδευματία επαληθεύονται από την τράπεζα βάσει της υποβληθείσας **δήλωσης φορολογίας εισοδήματος** (συμπεριλαμβανομένης της επιβεβαίωσης υποβολής της και του σημειώματος πληρωμής φόρου).

Σε περίπτωση που επιθυμείς άνοιγμα τραπεζικού λογαριασμού, μίσθωση θυρίδας, τη σύναψη δανείου ή τη διενέργεια άλλων συναλλαγών (όπως, π.χ., την εκτέλεση μεταφοράς πίστωσης ή εμβάσματος), τα στοιχεία που απαιτεί η νομοθεσία να παράσχεις –είτε είσαι ο κύριος δικαιούχος, συνδικαιούχος, πρωτοφειλέτης ή εγγυητής– και τα, ανάλογα με την περίπτωση, έγγραφα που θα σου ζητηθούν για την πιστοποίησή τους, είναι τα ακόλουθα: