



Αγαπητέ Πελάτη,

Αυτό το ενημερωτικό έντυπο απευθύνεται τόσο σε εσάς, 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 σας ενημερώσει για τις υποχρεώσεις σας που απορρέουν από την ισχύουσα νομοθεσία και αφορούν την εκ μέρους σας παροχή στοιχείων και πληροφοριών στην τράπεζά σας, τα οποία πιστοποιούν επαρκώς την ταυτότητα και τα εισοδήματά σας.

### 01. Γιατί είναι υποχρεωτικό να παρέχω στοιχεία στην τράπεζα;

Σύμφωνα με τα ισχύοντα τόσο στην Ευρωπαϊκή Ένωση όσο και διεθνώς, με τον **Νόμο 4557/2018** και τη **σχετική Απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων 281/5/17.3.2009 της Τράπεζας της Ελλάδος**, όπως εκάστοτε ισχύουν, αναθεωρήθηκε και στην Ελλάδα το 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 (για τα νομικά πρόσωπα, τους νόμιμους εκπροσώπους και τους πραγματικούς δικαιούχους τους), έγγραφα πιστοποίησης της ταυτότητας (για τα φυσικά πρόσωπα), εκκαθαριστικό σημείωμα φορολογίας εισοδήματος ή/και δήλωση φορολογίας εισοδήματος, δικαιολογητικά συναλλαγών του πελάτη, κ.λπ. και να τηρούν τα στοιχεία αυτά σε αρχεία.

**Για τον λόγο αυτό, όταν η τράπεζα ζητά τα στοιχεία για μια συναλλαγή σας 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.**



### 02. Ποια χρήση γίνεται από την τράπεζα στις πληροφορίες που παρέχω και στα προσωπικά δεδομένα που τυχόν περιέχονται σε αυτά;

Σύμφωνα με τον **Νόμο 4624/2019**, τον **Νόμο 2472/1997**, όπως ισχύει και τον **Γενικό Κανονισμό για την Προστασία του Ατόμου από την Επεξεργασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα [Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679]**, τα στοιχεία που παρέχετε στις τράπεζες με τις οποίες συνεργάζεστε:

- συλλέγονται και φυλάσσονται με ασφάλεια για το χρονικό διάστημα που επιβάλλεται από την ως άνω νομοθεσία,
- χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για το σκοπό της συλλογής τους, ενώ
- κάθε τυχόν παράβαση της νομοθεσίας αυτής από τις τράπεζες επιφέρει σε αυτές βαρύτερες ποινές και αυστηρότερα πρόστιμα.

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

Τα απαιτούμενα στοιχεία περιγράφονται αναλυτικά στον ακόλουθο πίνακα, Σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 13 του **Νόμου 4557/2018** τα εισοδήματα του πελάτη (φυσικού ή νομικού προσώπου) επαληθεύονται από την τράπεζα βάσει της πρόσφατης πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος.

Σε περίπτωση που επιθυμείτε 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 παράσχετε -είτε είστε ο κύριος δικαιούχος, συνδικαιούχος, πρωτοφειλέτης ή εγγυητής - και τα, ανάλογα με την περίπτωση, έγγραφα που θα σας ζητηθούν για την πιστοποίησή τους, είναι τα ακόλουθα:

Στοιχεία που απαιτούνται από τον **Νόμο 4557/2018** και την **απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων (ΕΤΠΘ) 281/5/17.3.2009 της Τράπεζας της Ελλάδος**, όπως εκάστοτε ισχύουν

Έγγραφα που ενδεικτικά 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/ Δελτίο ταυτότητας κράτους-μέλους της Ε.Ε.
- Διαβατήριο σε ισχύ
- Ταυτότητα υπηρετούντων στα Σώματα Ασφαλείας και στις Ένοπλες Δυνάμεις
- Ειδικό Δελτίο Αιτούντων Άσυλο ή Δελτίο Δικαιούχων Διεθνούς/Επικουρικής Προστασίας που εκδίδονται από το Υπουργείο Μετανάστευσης και Ασύλου για τις κατηγορίες πολιτών που δεν έχουν στην κατοχή τους διαβατήριο ή άλλο ταξιδιωτικό έγγραφο.

5. Εισοδήματα πελάτη
6. Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ)\*

- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα φορολογίας εισοδήματος (για φυσικά πρόσωπα)
- Δήλωση φορολογίας εισοδήματος Νομικών Προσώπων και Νομικών Οντοτήτων, συμπεριλαμβανομένης της επιβεβαίωσης υποβολής της και του σημειώματος πληρωμής φόρου (για νομικά πρόσωπα και επιτηδευματίες)
- Υπεύθυνη Δήλωση του Ν.1599/1986 περί μη υποχρέωσης υποβολής φορολογικής δήλωσης (εφόσον δεν υπάρχει ένα από τα δύο ανωτέρω έγγραφα)
- Βεβαίωση απόδοσης ΑΦΜ ή Βεβαίωση μεταβολής ατομικών στοιχείων στην φορολογική διοίκηση αποκλειστικά ως προς την πιστοποίηση του ΑΦΜ

7. Παρούσα διεύθυνση κατοικίας
8. Τηλέφωνο επικοινωνίας

- Πρόσφατος λογαριασμός εταιρείας τηλεφωνίας, ενέργειας, ύδρευσης, κ.λπ
- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα φορολογίας εισοδήματος (για την παρούσα διεύθυνση κατοικίας)
- Πρόσφατη εκτύπωση αντιγράφου υποβληθείσας δήλωσης πληροφοριακών στοιχείων μίσθωσης ακίνητης περιουσίας (από την οποία θα προκύπτει ότι η μίσθωση είναι σε ισχύ)

9. Ασκούμενο επάγγελμα και παρούσα επαγγελματική διεύθυνση

- Πρόσφατη βεβαίωση του εργοδότη
- Αντίγραφο τελευταίας μισθοδοσίας
- Πρόσφατο έντυπο Ε3 (όταν πρόκειται για ελεύθερο επάγγελμα)
- Επαγγελματική ταυτότητα σε ισχύ
- Παραστατικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης

\* στην Ελλάδα ή στη χώρα φορολογικής κατοικίας, εφόσον με τη χώρα αυτή υφίσταται σύμβαση ανταλλαγής πληροφοριών (CRS ή FATCA)

**Τα έγγραφα αυτά πρέπει να παρέχονται είτε πρωτότυπα** (σε έντυπη μορφή ή ηλεκτρονικά σε ειδική εφαρμογή της τράπεζας) είτε, κατόπιν ρητής και ειδικής συγκατάθεσής σας, **ηλεκτρονικά** με άντληση και διαβίβαση των σχετικών δεδομένων στην τράπεζα συνεργασίας σας μέσω της διαδικτυακής υπηρεσίας «Συστηθείτε» (KYC – Know your Customer) της Ενιαίας Ψηφιακής Πύλης της Δημόσιας Διοίκησης (www.gov.gr), εφόσον η τράπεζα συνεργασίας σας έχει συνδεθεί στην εν λόγω υπηρεσία. Επιπλέον, οι τράπεζες είναι υποχρεωμένες να ζητούν την επικαιροποίησή τους ανά τακτά διαστήματα και να τηρούν αντίγραφα τους (είτε σε έντυπη είτε σε ηλεκτρονική μορφή).

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

- δηλώσεις ΦΠΑ, τιμολόγια, φορτωτικές, τίτλοι ιδιοκτησίας, μισθωτήρια ή πωλητήρια συμβόλαια,
- πληροφορίες σχετικά με τον σκοπό και τη 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 της ισχύουσας νομοθεσίας, να απαιτούν και αυτά τα στοιχεία και να εξακριβώνουν τη γνησιότητά τους.

### 04. Τι είναι η ηλεκτρονική υπηρεσία «Συστηθείτε (KYC – Know Your Customer)» και πως μπορώ να την αξιοποιήσω;

Η ηλεκτρονική υπηρεσία «Συστηθείτε (**KYC – Know Your Customer**)» σας προσφέρει μια ψηφιακή εναλλακτική στην προσκόμιση εγγράφων στην τράπεζα, για τη βεβαίωση των στοιχείων σας στο πλαίσιο εφαρμογής κατάλληλων μέτρων δέουσας επιμέλειας, όπως αυτά προβλέπονται στις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Η ηλεκτρονική αυτή υπηρεσία αντλεί για λογαριασμό σας:

- στοιχεία ταυτότητας
- στοιχεία εισοδήματος και
- στοιχεία επικοινωνίας
- στοιχεία επαγγελματικής δραστηριότητας

Τα στοιχεία αυτά αντλούνται από τα πληροφοριακά συστήματα του Ελληνικού Δημοσίου. **Η αποστολή των στοιχείων σας στην τράπεζα, προϋποθέτει κάθε φορά τη ρητή και ειδική συγκατάθεσή σας.**

Σήμερα, απαραίτητη προϋπόθεση για να έχετε πρόσβαση και να κάνετε χρήση αυτής της υπηρεσίας, είναι να είστε χρήστης υπηρεσιών internet ή/και mobile banking της τράπεζάς σας. Η υπηρεσία διαρκώς εμπλουτίζεται προκειμένου όλοι οι συναλλασσόμενοι με τις τράπεζες (μισθωτοί του ιδιωτικού τομέα, δημόσιοι υπάλληλοι, συνταξιούχοι, κ.λπ) να μπορούν να την χρησιμοποιήσουν.

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



# ΣΥΣΤΗΘΗΚΑΤΕ, ΑΝ ΟΧΙ, ΚΑΝΤΕ ΤΟ ΤΩΡΑ!

ΜΑΡΤΙΟΣ 2022





Dear Customer,

This leaflet is addressed both to you, as a new or existing customer, and to persons dealing for once with banks operating in this country.

Its aim is providing information on your obligations according to the law as regards the data and information you are required to provide to your bank in order to adequately document your identity and income.



Data required according to Law 4557/2018 and Decision no. 281/5/17.3.2009 of the Bank of Greece Banking and Credit Committee, as applicable

Documents which indicatively may certify these details (as applicable)

- |                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| 1. Full name and father's name      | • EU Member States' Identity Card   |
| 2. Identity card or passport number | • Valid passport  |
| 3. Issuing authority                | • Law Enforcement and Armed Forces personnel identity card (for Greek citizens)   |
| 4. Date and place of birth          | • Special document of Asylum seekers or International Protection Applicant Card, issued by the Hellenic Ministry of Migration and Asylum, for citizens who do not possess a passport or any other travel document |

- |                             |  |
|-----------------------------|--|
| 5. Customer Income          | • Last updated income tax slip (for natural persons)   |
| 6. VAT Registration Number* | • Income tax return (for legal persons/entities), including submission receipt and tax payment note (for legal persons and trading professionals)                          |
|                             | • Solemn Declaration of Law 1599/1986 on no requirement to submit a tax return (when either of the above two documents is not available)                                   |
|                             | • Any other document proving your income (e.g employer's certificate stating the total annual income or official Bank's financial statement- for residents outside Greece) |
|                             | • A document issued by a Tax Authority, where VAT registration number is stated  |

- |                         |  |
|-------------------------|--|
| 7. Current home address | • Recent utility bill (energy, telecommunications, water supply, etc.) |
| 8. Telephone number     | • Last updated income tax slip (for the current home address)          |
|                         | • Home or business premises lease contract, filed to a tax office      |

- |  |  |
|--|--|
| 9. Profession and current business address | • Recent employer's certificate        |
|  | • Copy of latest salary statement      |
|  | • Recent certificate of profession     |
|  | • Valid Professional Identity Card     |
|  | • Social Insurance Institution Receipt |

\*Greek Tax Identification Number or domicile's country Tax Identification Number, if the jurisdiction participates in the Automatic Exchange of Financial Account Information for Tax purposes (CRS) or the US Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

The abovementioned documents should be provided in either their original form (hard copy or uploaded) or, upon prior explicit and specific consent, electronically obtained and subsequently submitted data through the online service "Introduce Yourself" (KYC – Know Your Customer) of the Single Digital Portal of the Public Administration (www.gov.gr) if your bank is connected with that service. In addition, banks are obliged to request updating and maintain copies (either on hard copies or digitally) at regular intervals.

Depending on the transaction type and amount, the documents your bank will request may differ. It is, therefore, possible that additional details and information may be requested, including:

- VAT returns, invoices, bills of lading, ownership titles, lease or sale contracts;
- information on the purpose and nature of your business relationship with the bank;
- information about your economic/transaction profile, and/or
- other information.

When acting on behalf of a third party, in addition to your identification data you will have to provide similar identification data of such third (natural or legal) person. According to applicable legislation, banks are obliged to require the relevant data and documents and confirm their authenticity.

### 01. Why am I required to provide data to the bank?

According to relevant provisions which are in force both at European Union and international level, as they were incorporated in the Greek regulatory framework, Law 4557/2018 and the relevant Decision no. 281/5/17.3.2009 of the Bank of Greece Banking and Credit Committee, as applicable, the specific regulatory framework in Greece was revised regarding the prevention of the use of the financial system for money laundering and terrorism financing purposes.

This framework intends to:

- ensure the integrity of the banking system, and
- protect the legal interest and safeguard the financial transactions of all persons carrying out such transactions.

In adhering to the abovementioned regulatory framework, banks are obliged to refrain from executing a transaction unless they have confirmed and verified in advance the identity of the person involved in the transaction. In addition, they are obliged to request from their customers documentation, such as legal establishment documents (for legal entities, their legal representatives and beneficial owners), customer identification documents (for individuals), income tax payment slip and/or tax return, transaction receipt etc., and maintain such documentation.

Against this background, when a bank requests data for your transactions or the commencement or continuation of your banking relationship, you should know that it applies the requirements of applicable legislation, as it is obliged to do.

### 02. How does a bank use the information I provide and any personal data contained therein?

According to Law 4624/2019, Law 2472/1997, as applicable and the General Data Protection Regulation [Regulation (EU) 2016/679], the data you provide to banks you have business with:

- are safely collected and stored for such time as imposed by the abovementioned legislation;
- are solely used for the purpose of their collection, while
- any violation of the legislation by a bank result in very heavy penalties and fines.

### 03. What data will I be asked for and how will I certify it?

The required data are presented in the table below. According to an explicit provision of the Law 4557/2018 (article 13) the income of a customer (individual or legal person) is verified by a bank on the basis of the recent administrative tax determination act.

In case you wish to open a bank account, hire a safety deposit box, receive a loan or carry out other transactions (credit transfer, remittance), the data required according to the legislation (whether you are the main beneficiary, co-beneficiary, primary debtor or guarantor) and the corresponding certifying documents are the following, as appropriate:

### 04. What is the online service "Introduce Yourself (KYC – Know Your Customer)" and how can I use it?

The online service "Introduce Yourself (KYC – Know Your Customer)" offers you a digital alternative to submitting your documents to your bank to verify your data under the current applicable regulatory framework regarding the prevention of the use of the financial system for money laundering and terrorism financing purposes.

- identity data;
- income details; and
- contact information;
- professional activity details.

The abovementioned data is obtained from the information systems of the Hellenic State. Their submittance always requires your explicit and specific consent thereof.

As of today, mandatory prerequisite for accessing and using this online service is to be an internet and/or mobile banking user of your bank. The service is constantly being enriched so that all bank customers (private sector employees, public servants, retirees, etc.) can use it.



HELLENIC BANK ASSOCIATION

HAVE YOU INTRODUCED YOURSELF?  
IF NOT...DO IT NOW!

MARCH 2022

Thank you for your cooperation and the time you devoted in reading this leaflet.