

Ας γνωριστούμε καλύτερα!

Αγαπητέ Πελάτη,

Αυτό το ενημερωτικό έντυπο απευθύνεται τόσο στους υφιστάμενους πελάτες των τραπεζών, όσο και σ' αυτούς που αιτούνται το άνοιγμα λογαριασμού, χορήγηση δανείων ή άλλων πιστωτικών διευκολύνσεων ή την πραγματοποίηση **έστω και μιας και μοναδικής τραπεζικής συναλλαγής**.

Σκοπός του είναι να σας ενημερώσει ότι **είναι υποχρεωτικό** να δώσετε στην τράπεζα στοιχεία που πιστοποιούν επαρκώς την ταυτότητά σας και συνθέτουν το οικονομικό σας προφίλ.

#### **1. Γιατί είναι υποχρεωτικό να δώσω στοιχεία στην τράπεζα;**

Όπως ισχύει, τόσο στην Ευρώπη όσο και διεθνώς, έτσι και στη χώρα μας, **ο Νόμος 188(I)/2007 (Νόμος)**, όπως εκάστοτε τροποποιείται, καθώς και η σχετική Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου<sup>1</sup> (Οδηγία) , **υποχρεώνουν τις τράπεζες να μην ανοίγουν λογαριασμό ή να πραγματοποιούν συναλλαγή, αν δεν έχουν προσδιορίσει, ελέγξει και εξακριβώσει τα στοιχεία ταυτότητας του πελάτη τους καθώς επίσης και το οικονομικό του προφίλ.**

Τα στοιχεία αυτά πρέπει να τηρούνται από τις τράπεζες σε αρχεία και να τυγχάνουν επικαιροποίησης σύμφωνα με την Οδηγία.

Γι' αυτό, όταν η τράπεζα ζητά τα στοιχεία σας για τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης, άνοιγμα νέου λογαριασμού ή παροχή νέας υπηρεσίας, ή για την εκτέλεση συναλλαγής, πρέπει να ξέρετε ότι εφαρμόζει το Νόμο και την Οδηγία και δεν είναι στη διακριτική της ευχέρεια να μην τα ζητήσει και δεν μπορεί να πράξει διαφορετικά. Σε περίπτωση άρνησης προσκόμισης όλων των απαραίτητων στοιχείων σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο, η τράπεζα δεν θα προχωρεί στη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης, το άνοιγμα λογαριασμού ή την εκτέλεση της συναλλαγής.

---

<sup>1</sup> Ο Νόμος και η Οδηγία 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 συμφερόντων κάθε συναλλασσομένου, καθώς και τη διασφάλιση των οικονομικών συναλλαγών του

**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 138(Ι)/2001 όπως εκάστοτε τροποποιείται<sup>2</sup>, φυλάσσονται με ασφάλεια, εχεμύθεια, τήρηση του τραπεζικού απορρήτου και χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για το σκοπό της συλλογής τους.

**3. Ποια έγγραφα και στοιχεία θα σας ζητηθούν;**

**Ενδέχεται να σας ζητηθούν τα πιο κάτω έγγραφα:**

<b>ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ</b>	<b>ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ</b>
Ταυτότητα/ Διαβατήριο (σε ισχύ)	Έγγραφα νομιμοποίησης (Από τον Έφορο Εταιριών ή άλλη αντίστοιχη αρχή για ξένες εταιρίες ή άλλου είδους οντότητες)
Αποδεικτικό μόνιμης διεύθυνσης κατοικίας (μέχρι 6 μήνες παλιό)	Αποδεικτικό μόνιμης διεύθυνσης γραφείων διοίκησης
Αποδεικτικό πηγής και μεγέθους των περιουσιακών στοιχείων και ετήσιων εισοδημάτων/οικονομικών δραστηριοτήτων (π.χ. συμβόλαιο εργασίας, οικονομικές καταστάσεις κτλ.)	Αποδεικτικό πηγής και μεγέθους των περιουσιακών στοιχείων και ετήσιων εισοδημάτων/οικονομικών δραστηριοτήτων περιλαμβανομένων και στοιχείων που αφορούν τον αριθμό των υπαλλήλων, τη δομή ομίλου και τις οικονομικές καταστάσεις (π.χ. οικονομικές καταστάσεις, management accounts)
Στοιχεία για το σκοπό και το λόγο της χρήσης των λογαριασμών και υπηρεσιών που αιτείστε από την Τράπεζα	Στοιχεία για το σκοπό και το λόγο της χρήσης των λογαριασμών και υπηρεσιών που αιτείστε από την Τράπεζα
Ειδικότερα στοιχεία για την οικονομική φύση του λογαριασμού όπως προβλεπόμενη κίνηση, φύση των συναλλαγών, αναμενόμενη πηγή (π.χ. Χώρες και ονόματα κύριων συνεργατών) των χρημάτων που θα πιστώνονται στο λογαριασμό και τον αναμενόμενο προορισμό (π.χ. Χώρες και ονόματα κύριων συνεργατών) των εξερχόμενων εμβασμάτων / πληρωμών.	Ειδικότερα στοιχεία για την οικονομική φύση του λογαριασμού όπως προβλεπόμενη κίνηση, φύση των συναλλαγών, αναμενόμενη πηγή (π.χ. Χώρες και ονόματα κύριων συνεργατών) των χρημάτων που θα πιστώνονται στο λογαριασμό και τον αναμενόμενο προορισμό (π.χ. Χώρες και ονόματα κύριων συνεργατών) των εξερχόμενων εμβασμάτων / πληρωμών

<sup>2</sup> Ο Νόμος αυτός αφορά την προστασία του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα

Σαφής και λεπτομερής περιγραφή των κυριότερων επιχειρηματικών / επαγγελματικών δραστηριοτήτων / εργασιών με την προσκόμιση και υποστηρικτικών εγγράφων.	Σαφής και λεπτομερής περιγραφή των κυριότερων επιχειρηματικών / επαγγελματικών δραστηριοτήτων / εργασιών με την προσκόμιση και υποστηρικτικών εγγράφων.
Αποδεικτικά που αφορούν συναλλαγές, ειδικά αν αυτές δε συνάδουν με το οικονομικό σας προφίλ ή ξεφεύγουν της συνηθισμένης κίνησης του λογαριασμού	Αποδεικτικά που αφορούν συναλλαγές, ειδικά αν αυτές δε συνάδουν με το οικονομικό προφίλ του νομικού προσώπου ή ξεφεύγουν της συνηθισμένης κίνησης του λογαριασμού
Στοιχεία που αφορούν τη φορολογική σας κατοικία	Στοιχεία που αφορούν τη φορολογική κατοικία
Τα έγγραφα που θα προσκομίσετε για την απόδειξη της ταυτότητας για φυσικά πρόσωπα/ νομιμοποίησης για εταιρίες και της διεύθυνσης σας πρέπει να είναι πρωτότυπα και όπου απαιτείται δεόντως πιστοποιημένα και οι τράπεζες είναι υποχρεωμένες να τηρούν αντίγραφα αυτών.	

**Η λίστα δεν είναι εξαντλητική και ανάλογα με τις περιστάσεις ενδέχεται η κάθε Τράπεζα, ανάλογα και με την Πολιτική της, να σας ζητήσει περισσότερα στοιχεία.**

Ανάλογα με το είδος (π.χ. εμβάσματα) και το ύψος της συναλλαγής τα στοιχεία που θα σας ζητηθούν από την τράπεζα σας μπορεί να διαφέρουν. Έτσι **είναι πιθανόν να σας ζητηθούν συμπληρωματικά στοιχεία** όπως πωλητήρια συμβόλαια, τιμολόγια, μισθωτήρια, φορτωτικά έγγραφα, δηλώσεις Φ.Π.Α., πληροφορίες σχετικά με το **σκοπό και τη φύση της επιχειρηματικής σας συναλλαγής με την τράπεζα** και επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με το **οικονομικό σας** προφίλ.

Επιπρόσθετα σε περίπτωση συναλλαγών **που αφορούν καταθέσεις / αναλήψεις μετρητών** οι τράπεζες είναι νομικά υποχρεωμένες να λαμβάνουν επαρκείς πληροφορίες και, όπου κριθεί αναγκαίο, αποδεικτικά στοιχεία σχετικά με το σκοπό της ανάληψης και την προέλευση της κατάθεσης.

**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 είναι νομικά υποχρεωμένες, να απαιτούν και αυτά τα στοιχεία και να εξακριβώνουν τη γνησιότητά τους π.χ. μέσω πιστοποίησης της υπογραφής του εξουσιοδοτούντος.

Σας ευχαριστούμε για τη συνεργασία