



ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΡΤΑΣ ΠΕΛΑΤΗ	
------------------------------	--

ΠΡΟΣΟΧΗ: Παρακαλείστε όπως διαβάσετε προσεκτικά τις επεξηγηματικές σημειώσεις πριν συμπληρώσετε τη Δήλωση αυτή.

Μέρος 1 – Στοιχεία Φυσικού Προσώπου			
Φύλο:	<input type="checkbox"/> Άρρεν	<input type="checkbox"/> Θήλυ	
Επώνυμο:			
Όνομα:			
Όνομα (1) Πατέρα / (2) Μητέρας:	(1)	(2)	
Πατρικό Όνομα (επίθετο της γυναίκας πριν από το γάμο):			
	Πολιτική Ταυτότητα	Διαβατήριο (Μέρος 10-Επεξ.Σημ. 1)	
Αριθμός:			
Χώρα Έκδοσης:			
Ημερομηνία Έκδοσης:			
Ημερομηνία Λήξης:			
Υπηκοότητα:	(1 ^η)	(2 ^η)	
Χώρα Διαμονής:			
Ημερομηνία Γέννησης:			
Τόπος και Χώρα Γέννησης:			
Οικογενειακή Κατάσταση:	<input type="checkbox"/> Άγαμος/η	<input type="checkbox"/> Έγγαμος/η	<input type="checkbox"/> Χήρος/α
		<input type="checkbox"/> Διαζευγμένος/η	
Επίπεδο Μόρφωσης:	<input type="checkbox"/> Πρωτοβάθμια Εκπ.	<input type="checkbox"/> Δευτεροβάθμια Εκπ.	<input type="checkbox"/> Τριτοβάθμια Εκπ.

Μέρος 2 – Γενικά Στοιχεία	
Διευθύνσεις	
<u>A. Διαμονής</u> Οδός και Αριθμός: Ταχ. Κώδικας: Πόλη / Περιοχή: Χώρα:	<u>B. Μόνιμης Κατοικίας (αν διαφέρει)</u> Οδός και Αριθμός: Ταχ. Κώδικας: Πόλη / Περιοχή: Χώρα:
<u>Γ. Εργασίας</u> Οδός και Αριθμός: Ταχ. Κώδικας: Πόλη / Περιοχή: Χώρα:	<u>Δ. Αλληλογραφίας</u> Σημειώστε: <input type="checkbox"/> Α <input type="checkbox"/> Β <input type="checkbox"/> Γ <input type="checkbox"/> Άλλη (παρακαλώ συμπληρώστε πιο κάτω) Οδός και Αριθμός: Ταχ. Κώδικας: Πόλη / Περιοχή: Χώρα:
Αρ. Τηλεφώνου Οικίας:	Αρ. Κινητού Τηλεφώνου:
Αρ. Τηλεφώνου Εργασίας:	Αρ. Φαξ:
Ηλεκτρ. Ταχυδρομείο:	

Μονογραφή Πελάτη:



ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΡΤΑΣ ΠΕΛΑΤΗ

Μέρος 3 - Εργοδοσία, Εισοδήματα και Πληρωμές			
Επιλέξτε Κατηγορία:	<input type="checkbox"/> Αυτοεργοδοτούμενος	<input type="checkbox"/> Εθνοφρουρός	
	<input type="checkbox"/> Ιδιωτικός Υπάλληλος	<input type="checkbox"/> Φοιτητής	
	<input type="checkbox"/> Οικοκυρά / Μη Εργαζόμενος	<input type="checkbox"/> Άνεργος	
	<input type="checkbox"/> Δημόσιος / Ημικρατικός Υπάλληλος	<input type="checkbox"/> Συνταξιούχος	
Επάγγελμα / Θέση:			
Όνομα / Εγγεγραμμένο Όνομα Εργοδότη:			
Ημέρ. Έναρξης Εργοδοσίας:			
Απασχόληση:	<input type="checkbox"/> Πλήρης Απασχόληση	<input type="checkbox"/> Μερική Απασχόληση	
Ετήσιο Ακαθάριστο Εισόδημα Να συμπεριληφθεί ο 13 ^{ος} και 14 ^{ος} (αν υπάρχει) μισθός			
Άλλα Εισοδήματα (ετήσια)	Ποσό:	Πηγή/ες:	
Αναμενόμενη Ετήσια Πιστωτική Κίνηση		Αναμενόμενη Ετήσια Χρεωστική Κίνηση	
Αναμενόμενη Ετήσια Πιστωτική Κίνηση Μετρητών		Φύση Συναλλαγών	
Αναμενόμενες πηγές εισροής χρημάτων		Αναμενόμενοι προορισμοί Εξερχόμενων Πληρωμών / Εμβασμάτων	

Μέρος 4 – Στοιχεία για Πολιτικά Εκτεθειμένα Πρόσωπα (ΠΕΠ)	
<ul style="list-style-type: none"> Πολιτικά Εκτεθειμένα Πρόσωπα (ΠΕΠ) είναι τα φυσικά πρόσωπα στα οποία έχει ή είχε ανατεθεί σημαντικό δημόσιο λειτουργήμα στην Κυπριακή Δημοκρατία ή σε άλλη χώρα, κατά τη διάρκεια των προηγούμενων 12 μηνών, και οι άμεσοι στενοί συγγενείς τους ή τα πρόσωπα που είναι γνωστά ως στενοί συνεργάτες των προσώπων αυτών. Επίσης αφορά πρόσωπα που συνδέονται ή συνδέονταν με τον Οργανισμό Χρηματοδοτήσεως Στέγης (νυν και πρώην Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, νυν και πρώην Μέλη του Προσωπικού). Ο ορισμός του στενού συγγενικού περιβάλλοντος αφορά τον/την σύζυγο, κάθε σύντροφο (που θεωρείται από την εθνική νομοθεσία ως ισοδύναμος(-η) με τον (την) σύζυγο), τους γονείς, τα παιδιά και τους συζύγους/συντρόφους τους Πρόσωπα που είναι γνωστοί ως "στενοί συνεργάτες" ΠΕΠ περιλαμβάνουν τα ακόλουθα πρόσωπα: <ul style="list-style-type: none"> Οποιοδήποτε φυσικό πρόσωπο για το οποίο είναι γνωστό ότι είναι από κοινού πραγματικός δικαιούχος νομικής οντότητας και νομικών μηχανισμών με "ΠΕΠ", ή είναι γνωστό ότι συνδέεται με το πρόσωπο αυτό με οποιαδήποτε άλλη στενή επιχειρηματική σχέση. Οποιοδήποτε φυσικό πρόσωπο είναι ο μοναδικός πραγματικός δικαιούχος νομικής οντότητας (π.χ. εταιρείας) και νομικών μηχανισμών (π.χ. εμπίστευμα) οι οποίοι συστάθηκαν προ όφελος de facto "ΠΕΠ" Για περισσότερες πληροφορίες αναφορικά με τα πιο πάνω, μπορείτε να ανατρέξετε στην οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας. 	
Έχετε ενεργήσει με την ιδιότητα "ΠΕΠ";	<input type="checkbox"/> Όχι <input type="checkbox"/> Ναι Εάν Ναι, θέση: Από:..... Μέχρι:
Ατομο του στενού συγγενικού περιβάλλοντος σας κατέχει αυτή την περίοδο δημόσιο αξίωμα;	<input type="checkbox"/> Όχι <input type="checkbox"/> Ναι Εάν Ναι, θέση: Όνομα ΠΕΠ:..... Από:..... Μέχρι: Σχέση με το ΠΕΠ:.....
Είστε στενός συνεργάτης "ΠΕΠ";	<input type="checkbox"/> Όχι <input type="checkbox"/> Ναι Εάν Ναι, θέση: Όνομα ΠΕΠ:..... Από:..... Μέχρι: Σχέση με το ΠΕΠ:.....

Μονογραφή Πελάτη:



ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΡΤΑΣ ΠΕΛΑΤΗ	
------------------------------	--

Μέρος 5 – Φορολογικά Στοιχεία

Πληροφορίες “FATCA”

Ο Οργανισμός συμμορφώνεται με το Διάταγμα Περί Βεβαιώσεως και Εισπράξεως Φόρων (Ανταλλαγή πληροφοριών στα πλαίσια της Συμφωνίας για την Φορολογική Συμμόρφωση Λογαριασμών στην Αλλοδαπή) του 2016 γνωστό ως “FATCA”, και εφαρμόζει τις πρόνοιες της σχετικής Διακρατικής Συμφωνίας μεταξύ της Κυπριακής Δημοκρατίας και των Ηνωμένων Πολιτειών Αμερικής (Η.Π.Α.). Ο Οργανισμός αναγνωρίζει και αναφέρει τους κατόχους λογαριασμών, που είναι πολίτες ή/και κάτοικοι των Η.Π.Α. (συμπεριλαμβανομένων και των κατόχων “πράσινης κάρτας”), και διαβιβάζει στην τοπική Αρμόδια Φορολογική Αρχή, όλες τις πληροφορίες που σχετίζονται με το FATCA. Ακολούθως, η τοπική Αρμόδια Φορολογική Αρχή αναφέρει τις εν λόγω πληροφορίες στο Τμήμα Εσωτερικών Προσόδων των Η.Π.Α. Περισσότερες πληροφορίες είναι διαθέσιμες στο www.irs.gov/fatca.

Είστε υπήκοος / κάτοικος Η.Π.Α. για φορολογικούς σκοπούς; Όχι Ναι

Αν ναι, παρακαλώ όπως σημειώσετε τον Αμερικάνικο Αριθμό Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ)

Πληροφορίες Κοινού Προτύπου Αναφοράς (CRS)

Το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (“CRS”) υποχρεώνει τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα που βρίσκονται σε χώρες που εφαρμόζουν το CRS να υποβάλλουν πληροφορίες για χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς που τηρούνται, άμεσα ή έμμεσα, από κατόχους λογαριασμών που είναι φορολογικοί κάτοικοι σε χώρες που εφαρμόζουν το CRS. Ο Οργανισμός εφαρμόζει τις πρόνοιες της Πολυμερούς Συμφωνίας Αρμόδιων Αρχών για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών, που υπογράφηκε από την Κυπριακή Δημοκρατία και επιβάλλει στα τραπεζικά ιδρύματα να λαμβάνουν πληροφορίες αναφορικά με τη φορολογική κατοικία των κατόχων λογαριασμών. Στην περίπτωση που η φορολογική σας κατοικία βρίσκεται εκτός της Κυπριακής Δημοκρατίας, είναι πιθανό ο Οργανισμός να είναι υποχρεωμένος να υποβάλει αυτή την πληροφορία και οποιοσδήποτε άλλες οικονομικές πληροφορίες σε σχέση με τους λογαριασμούς σας, στην τοπική Αρμόδια Αρχή (Τμήμα Φορολογίας), η οποία ακολούθως θα μεταφέρει τις σχετικές πληροφορίες στην αρμόδια Φορολογική Αρχή της φορολογικής σας κατοικίας. Περισσότερες πληροφορίες είναι διαθέσιμες στο: <http://www.oecd.org>.

Είναι η φορολογική σας κατοικία εκτός της Κυπριακής Δημοκρατίας: Όχι Ναι

Στην περίπτωση που η φορολογική σας κατοικία είναι εκτός της Κυπριακής Δημοκρατίας, παρακαλούμε όπως συμπληρώσετε τον πιο κάτω πίνακα, αναφέροντας τη χώρα φορολογικής κατοικίας και αριθμό φορολογικής ταυτότητας του κατόχου λογαριασμού.

Χώρα Φορολογικής Κατοικίας	Αριθμός Φορολογικής Ταυτότητας – ΑΦΤ	Σε περίπτωση μη δήλωσης ΑΦΤ παρακαλούμε δικαιολογήστε Α,Β ή Γ*
1		
2		
3		

* Σε περίπτωση όπου ο ΑΦΤ δεν είναι διαθέσιμος, παρακαλούμε όπως παρέχετε μία από τις πιο κάτω Αιτιολογίες Α, Β η Γ.

- Α.** Η χώρα φορολογικής κατοικίας του κατόχου λογαριασμού δεν εκδίδει ΑΦΤ στους κατοίκους της.
- Β.** Ο κάτοχος λογαριασμού δεν είναι σε θέση να αποκτήσει ΑΦΤ ή ένα ισοδύναμο αριθμό.
- Γ.** Δεν χρειάζεται ΑΦΤ. (Σημείωση: Επιλέξτε αυτή την αιτιολογία μόνο στην περίπτωση όπου η εγχώρια νομοθεσία της χώρας φορολογικής κατοικίας που δηλώθηκε δεν ζητά την αποκάλυψη του ΑΦΤ που εκδόθηκε από τέτοια χώρα)

Σε περίπτωση επιλογής της αιτιολόγησης Β, παρακαλούμε εξηγήστε το λόγο στο ακόλουθο μέρος

1	
2	
3	

Μονογραφή Πελάτη:



ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΡΤΑΣ ΠΕΛΑΤΗ

Μέρος 6– Δήλωση Φυσικού Προσώπου

Είμαι σε γνώση μου ότι οι πληροφορίες που παρέχω καλύπτονται από τις πλήρεις διατάξεις των όρων και προϋποθέσεων που διέπουν τη σχέση του Κατόχου Λογαριασμού με τον Οργανισμό Χρηματοδοτήσεως Στέγης («ΟΧΣ»), οι οποίες ορίζουν τους τρόπους με τους οποίους ο ΟΧΣ δύναται να χρησιμοποιεί και να κοινοποιεί τις πληροφορίες που παρέχω.

Βεβαιώνω ότι είμαι ο κάτοχος λογαριασμού (ή ότι είμαι εξουσιοδοτημένος να υπογράψω εκ μέρους του κατόχου λογαριασμού) σε σχέση με το λογαριασμό/τους λογαριασμούς που σχετίζονται με το παρόν έγγραφο.

Επίσης, δηλώνω ότι όλα τα στοιχεία που περιέχονται στη Δήλωση αυτή, περιλαμβανομένων των πιστοποιητικών και εγγράφων που επισυνάπτονται, είναι ακριβή, αληθή και ορθά και αποτελούν τη βάση της συμβατικής σχέσης μεταξύ εμού ως Πελάτη και του Οργανισμού Χρηματοδοτήσεως Στέγης.

Περαιτέρω, αναλαμβάνω την υποχρέωση να ενημερώσω τον ΟΧΣ άμεσα για οποιαδήποτε μεταβολή των πιο πάνω στοιχείων που θα επηρεάσουν την κατάσταση φορολογικής κατοικίας του κατόχου, λογαριασμού όπως δηλώθηκε στα Μέρη 1 μέχρι 5, και σε περίπτωση που η πληροφόρηση είναι ελλιπής ή/και λανθασμένη να παραδώσω στον ΟΧΣ νέο έντυπο «Δήλωσης Στοιχείων Φυσικού Προσώπου» άμεσα από την ημερομηνία που προκύπτει τέτοια αλλαγή συνθηκών.

Υπογραφή

Ημερομηνία

Μέρος 7 – Προστασία Προσωπικών Δεδομένων

Ο Οργανισμός Χρηματοδοτήσεως Στέγης συλλέγει, χρησιμοποιεί και είναι υπεύθυνος για τις πληροφορίες που κατέχει στο πλαίσιο παροχής των υπηρεσιών του. Επιβεβαιώνεται ότι ο Οργανισμός Χρηματοδοτήσεως Στέγης έχει λάβει όλα τα απαραίτητα μέτρα ώστε να διατηρεί τα δεδομένα σας ασφαλή.

Περισσότερες πληροφορίες αναφορικά με την επεξεργασία των δεδομένων σας, τα δικαιώματά σας σύμφωνα με τον Κανονισμό 2016/679 και αναφορικά με τη χρήση και ασφάλεια των δεδομένων σας στον Οργανισμό Χρηματοδοτήσεως Στέγης, μπορείτε να βρείτε στη «Δήλωση αναφορικά με τα προσωπικά σας Δεδομένα» η οποία σας δόθηκε κατά την πρώτη επαφή σας με το Τραπεζικό μας Ίδρυμα. Σε περίπτωση που αυτή είναι η πρώτη μας επικοινωνία, θα προμηθευτείτε αντίγραφο της Δήλωσης.

Σε κάθε περίπτωση, η «Δήλωση αναφορικά με τα προσωπικά σας Δεδομένα» υπάρχει αναρτημένη στην ιστοσελίδα του Οργανισμού Χρηματοδοτήσεως Στέγης www.hfc.com.cy.

Μέρος 8 – Όροι και Προϋποθέσεις

1. Ο Οργανισμός Χρηματοδοτήσεως Στέγης δεν φέρει καμία ευθύνη σε περίπτωση καθυστέρησης στην επεξεργασία της παρούσας Δήλωσης.
2. Η υποβολή ανακριβούς, παραπλανητικής ή ψευδούς Δήλωσης αναφορικά με τα πιο πάνω στοιχεία και η παροχή βοήθειας σε οποιοδήποτε πρόσωπο για υποβολή τέτοιας δήλωσης αναφορικά με κάποιο στοιχείο, θεωρούνται αδικήματα.
3. Είναι υποχρέωση του φυσικού προσώπου να ενημερώνει άμεσα, γραπτώς και χωρίς καθυστέρηση τον Οργανισμό Χρηματοδοτήσεως Στέγης για οποιοσδήποτε αλλαγές στα πιο πάνω στοιχεία.

Μέρος 9 – Έγγραφα που πρέπει να συνοδεύουν τη Δήλωση

Ευρωπαίοι Πολίτες:

- Αντίγραφο Πολιτικής Ταυτότητας ή αντίγραφο Διαβατηρίου με πρόσφατη Φωτογραφία ή Πιστοποιητικό γεννήσεως για ανήλικους.
- Αντίγραφο Πιστοποιητικού μηνιαίων αποδοχών ή οποιαδήποτε άλλα απαραίτητα στοιχεία για επιβεβαίωση της πηγής και του ποσού των εισοδημάτων.
- Στοιχεία που να επιβεβαιώνουν την διεύθυνση του φυσικού προσώπου (πρόσφατος λογαριασμός τηλεφώνου/ηλεκτρισμού/δημοτικών φόρων).

Πολίτες άλλων χωρών (ανάλογα με την περίπτωση):

- Αντίγραφο Πολιτικής Ταυτότητας ή Αντίγραφο Διαβατηρίου με πρόσφατη φωτογραφία.
- Στοιχεία που να επιβεβαιώνουν την διεύθυνση του φυσικού προσώπου (πρόσφατος λογαριασμός τηλεφώνου/ηλεκτρισμού/δημοτικών φόρων).
- Πρόσφατη Άδεια “Προσωρινής Παραμονής και Εργασίας” στην Κύπρο (βίζα) σε ισχύ.
- “Δελτίο Εγγραφής Αλλοδαπού (ΔΕΑ/ARC)” (Aliens Record Card ή Aliens Book) σε ισχύ.
- Αντίγραφο Πιστοποιητικού μηνιαίων αποδοχών ή οποιαδήποτε άλλα απαραίτητα στοιχεία για επιβεβαίωση της πηγής και του ποσού των εισοδημάτων.
- Ένα από τα ακόλουθα:
 - Πρόσφατο Συμβόλαιο Εργασίας σε ισχύ.
 - Πιστοποιητικό γάμου σε περίπτωση παντρεμένων με Κύπριους.
 - Πρωτότυπο αποδεικτικό εγγραφής στο Κολλέγιο/Πανεπιστήμιο.

Μέρος 10– Επεξηγηματικές Σημειώσεις

1. Για κατοίκους εξωτερικού ο αριθμός διαβατηρίου να συμπληρώνεται υποχρεωτικά.

Μονογραφή Πελάτη:



ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΡΤΑΣ ΠΕΛΑΤΗ

Δήλωση παραλαβής της «Δήλωσης αναφορικά με τα προσωπικά σας Δεδομένα»

Εγώ ο/η με αριθμό ταυτότητας/διαβατηρίου δηλώνω ότι έχω παραλάβει τη Δήλωση αναφορικά με την επεξεργασία των προσωπικών μου δεδομένων, καθώς και πληροφορίες αναφορικά με τη χρήση και την ασφάλεια των δεδομένων μου στον Οργανισμό Χρηματοδοτήσεως Στέγης. Έχω ενημερωθεί για τα δικαιώματά μου, σύμφωνα με τον Κανονισμό 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27^{ης} Απριλίου 2016 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών.

Υπογραφή:

Ημερομηνία:

Δήλωση Συγκατάθεσης για προώθηση προϊόντων και υπηρεσιών

Εγώ ο/η με αριθμό ταυτότητας/διαβατηρίου δηλώνω ότι συγκατατίθεμαι να λαμβάνω ενημερώσεις αναφορικά με προϊόντα και υπηρεσίες που προσφέρει ήδη ή πρόκειται να προσφέρει ο Οργανισμός Χρηματοδοτήσεως Στέγης.

Επιθυμώ όπως λαμβάνω τις ανωτέρω ενημερώσεις μέσω:

- Ταχυδρομείου
- Ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email)
- Τηλεφώνου
- Μηνύματα sms

Υπογραφή:

Ημερομηνία:

Η παροχή της συγκατάθεσής σας για την επεξεργασία των προσωπικών σας δεδομένων για τους πιο πάνω σκοπούς δεν είναι υποχρεωτική. Σε περίπτωση που παρέχετε τη συγκατάθεσή σας, σύμφωνα με τον Κανονισμό 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών διατηρείτε το δικαίωμα να ανακαλέσετε ανά πάσα στιγμή την συγκατάθεσή σας. Η ανάκληση αυτή θα ισχύει για το μέλλον. Η τυχόν ανάκληση δεν θα επηρεάζει τη νομιμότητα της επεξεργασίας των προσωπικών σας δεδομένων που έχει γίνει μέχρι την ανάκληση της συγκατάθεσής σας. Η επεξεργασία των προσωπικών σας δεδομένων γίνεται σύμφωνα με τη «Δήλωση αναφορικά με τα προσωπικά σας Δεδομένα», αντίγραφο της οποίας έχετε λάβει.

Μπορείτε να ανακαλέσετε την συγκατάθεσή σας ανά πάσα στιγμή, αποστέλλοντας ηλεκτρονικό μήνυμα (email) στη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου dpo@hfc.com.cy.