

PROCESSING AND REPORTING TO GREEK TAX AUTHORITIES OF CLIENT INFORMATION FOR CRS PURPOSES

Citibank Europe Plc. Greek branch (**Citibank Greece**) is under obligation to collect from and report to the Greek tax authorities certain information of its clients opening accounts with Citibank Greece **as of 1 January 2016 onwards**, as well as of clients holding specific accounts as at 31 December 2015, as a result of Greece becoming a participating country in the System for the Automatic Exchange of Information under the Common Reporting Standard (**CRS**) of OECD.

In particular:

- By virtue of law 4378/2016 (Government Gazette A' 55/106), amending law 4170/2013, Greece implemented Council Directive 2014/107/EU "amending Directive 2011/16/EU as regards mandatory automatic exchange of information in the field of taxation", adopting the use of CRS at European level.
- By virtue of law 4428/2016 (Government Gazette A' 190/2016) Greece ratified its participation in the Multilateral Competent Authority Agreement (MCAA) on Automatic Exchange of Financial Account Information. Today almost 90 countries participate in the Common Reporting Standard through the MCAA, with the number of participating countries increasing. A full list of MCAA participating countries is available on the OECD website (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/MCAA-Signatories.pdf>).

Within this framework, the following obligations are imposed on Citibank Greece, being a "Reporting Financial Institution":

- (a) Collection of particular information of tax nature from its clients (and their controlling persons where applicable), including their name, tax residency and their Tax Identification Numbers. The collection of information concerns:
 - Holders of accounts opened as of 1 January 2016 onwards; and
 - Particular holders of accounts that already existed on 31 December 2015.
- (b) Transmission to the competent Greek tax authorities of above clients' information as well as of information relating to their accounts with Citibank Greece, including balance, interests, dividends etc.

Information under (a) will be collected through Citibank Greece clients (and their controlling persons where applicable) filling-in and returning to Citibank Greece the appropriate self-certification forms (depending on the type of client: individual / legal entity; and depending on type of legal entity, the self-certification form of its controlling person), or otherwise through information available to Citibank Greece.

Such self-certification forms are available here: <http://www.citigroup.com/citi/about/countrypresence/greece.html>. Please note

that these forms do not substitute or replace other similar forms that may be required to be completed by you for FATCA purposes.

With respect to any personal data included in above information, Citibank Greece, as data controller, notifies the following:

- Processing of personal data: Collection, transmission and any other processing of personal data for the purposes of laws 4378/2016 and 4428/2016 (i.e. for CRS reporting purposes) takes place in accordance with law 2472/1997 on data protection, as amended and in force. Such personal data include name, tax residency, Tax Identification Number and accounts related financial information (including balance, interests and dividends).
- Recipients: Such personal data are transmitted by Citibank Greece to the competent Greek tax authorities, in fulfillment of its obligations under law. The competent Greek tax authorities, in their capacity as data controllers, have undertaken to exchange such information on an annual basis, **commencing as of September 2017** (relating to information of tax year 2016) with the competent tax authorities of other countries participating in the Automatic Exchange of Information System and in particular:
 - ✓ EU member states;
 - ✓ Countries that participate in the MCAA;
 - ✓ Countries with which Greece has executed bilateral agreements; and
 - ✓ Countries with which the European Union has concluded relevant agreements.
- Data subjects rights: With respect to such processing, data subjects have access and objection rights in accordance with law 2472/1997 on data protection, as in force. For the exercise of such rights, data subjects may refer to Citibank Greece (tel.no +30210 3292000, email: citigreece@citi.com, address: Citibank Europe plc, Greece branch, Othonos 8, 10557 Athens, Greece).

Citibank Greece does not provide advice to its clients relating to their tax residency nor advice of tax or legal nature. Clients may have to seek advice from their tax or legal advisor.

Επεξεργασία και υποβολή στις ελληνικές φορολογικές αρχές πληροφοριών πελατών στα πλαίσια και για τους σκοπούς του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (CRS)

Η Citibank Europe Plc, Κατάστημα Ελλάδας (**Citibank Ελλάδα**) υποχρεούται να συλλέγει και να υποβάλλει στις ελληνικές φορολογικές αρχές συγκεκριμένες πληροφορίες των πελατών της που προβαίνουν στο άνοιγμα λογαριασμών με τη Citibank Ελλάδα **από την 1^η Ιανουαρίου 2016 και εφεξής**, καθώς και πελατών της που τηρούσαν συγκεκριμένους λογαριασμούς κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2015. Η υποχρέωση αυτή απορρέει από τη συμμετοχή της Ελλάδας στο Σύστημα Αυτόματης Ανταλλαγής Πληροφοριών κατά το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (Common Reporting Standard – **CRS**) του ΟΟΣΑ.

Συγκεκριμένα:

- Με το νόμο 4378/2016 (ΦΕΚ Α' 55/2016), που τροποποίησε το νόμο 4170/2013, ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο η Οδηγία 2014/107/ΕΕ «για την τροποποίηση της Οδηγίας 2011/16/ΕΕ όσο αφορά τη διοικητική συνεργασία στον τομέα της φορολογίας», που θεσπίζει την εφαρμογή του Κοινού Προτύπου Αναφοράς σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- Με το νόμο 4428/2016 (ΦΕΚ Α' 190/2016) επικυρώθηκε η δήλωση για την προσχώρηση της Ελλάδας στην Πολυμερή Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών (**ΠΣΑΑ**) για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών του ΟΟΣΑ. Περίπου 90 χώρες συμμετέχουν σήμερα στο Κοινό Πρότυπο Αναφοράς μέσω της ΠΣΑΑ, με τον αριθμό των συμμετεχόντων κρατών να αυξάνεται συνεχώς. Πλήρης κατάλογος των χωρών που εκάστοτε συμμετέχουν στην ΠΣΑΑ είναι διαθέσιμος στην ιστοσελίδα του ΟΑΣΑ (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/MCAA-Signatories.pdf>).

Στο πλαίσιο αυτό, η Citibank Ελλάδα, ως Υπόχρεο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, υπέχει τις ακόλουθες υποχρεώσεις:

(α) Συλλογής συγκεκριμένων πληροφοριών φορολογικής φύσης από τους πελάτες της (και τα ελέγχοντα πρόσωπα αυτών, όπου συντρέχει περίπτωση), συμπεριλαμβανομένων του ονόματος, της φορολογικής κατοικίας και των Αριθμών Φορολογικού Μητρώου τους. Συγκεκριμένα, η συλλογή πληροφοριών αφορά:

- Κάτοχους λογαριασμών που ανοίγονται από την 1η Ιανουαρίου 2016 και εφεξής, και
- Συγκεκριμένους κατόχους λογαριασμών υφιστάμενων ήδη κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2015.

(β) Διαβίβασης στις αρμόδιες ελληνικές φορολογικές αρχές των παραπάνω πληροφοριών πελατών, καθώς και πληροφοριών σχετικών με τους λογαριασμούς τους, συμπεριλαμβανομένων υπολοίπου, τόκων, μερισμάτων κλπ.

Οι παραπάνω υπό (α) πληροφορίες θα συλλέγονται με την εκ μέρους των πελατών της Citibank Ελλάδας (και των ελεγχόντων προσώπων αυτών, όπου συντρέχει περίπτωση) συμπλήρωση και αποστολή στη Citibank Ελλάδας του αντίστοιχου εντύπου αυτό-πιστοποίησης *(ανάλογα με τη φύση του πελάτη: έντυπο αυτό-πιστοποίησης για φυσικό πρόσωπο / οντότητα, και, ανάλογα με τον τύπο της οντότητας, έντυπο αυτο-πιστοποίησης για το ελέγχον αυτήν πρόσωπο)*.

Τα έντυπα αυτό-πιστοποίησης είναι διαθέσιμα εδώ <http://www.citigroup.com/citi/about/countrypresence/greece.html>. Παρακαλούμε σημειώστε ότι τα έντυπα αυτά δεν υποκαθιστούν τυχόν άλλα παρόμοια έντυπα, που μπορεί να απαιτείται να συμπληρώσετε για σκοπούς FATCA.

Αναφορικά με οποιαδήποτε προσωπικά δεδομένα που περιέχονται στις παραπάνω πληροφορίες, με την παρούσα η Citibank Ελλάδας, ως υπεύθυνος επεξεργασίας, γνωστοποιεί τα ακόλουθα:

- Επεξεργασία προσωπικών δεδομένων: Η συλλογή, η διαβίβαση και οποιαδήποτε άλλη επεξεργασία προσωπικών δεδομένων για τους σκοπούς των νόμων 4378/2016 και 4428/2016 (δηλαδή, για σκοπούς αναφορών CRS) λαμβάνει χώρα σύμφωνα με το νόμο 2472/1997 για την προστασία προσωπικών δεδομένων, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει. Τα εν λόγω προσωπικά δεδομένα περιλαμβάνουν το όνομα, τη φορολογική κατοικία, τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου και χρηματοοικονομικές πληροφορίες σχετικές με λογαριασμούς (συμπεριλαμβανομένων υπολοίπου, τόκων και μερισμάτων).
- Αποδέκτες: Η Citibank Ελλάδας διαβιβάζει τα εν λόγω προσωπικά δεδομένα στις αρμόδιες ελληνικές φορολογικές αρχές, προς εκπλήρωση των υποχρεώσεων της που απορρέουν από το νόμο. Οι αρμόδιες ελληνικές φορολογικές αρχές, ως υπεύθυνοι επεξεργασίας, έχουν αναλάβει να ανταλλάσσουν αυτές τις πληροφορίες σε ετήσια βάση, **με έναρξη από το Σεπτέμβριο του 2017** (αναφορικά με στοιχεία φορολογικού έτους 2016), με τις αρμόδιες, κατά περίπτωση, αρχές των άλλων κρατών που συμμετέχουν στο σύστημα Αυτόματης Ανταλλαγής Οικονομικών Πληροφοριών και συγκεκριμένα:
 - ✓ των κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης,
 - ✓ των κρατών που συμμετέχουν στην ΠΣΑΑ,
 - ✓ των κρατών με τις οποίες έχει συνάψει η Ελλάδα διμερείς συμφωνίες και
 - ✓ των κρατών με τις οποίες έχει συνάψει σχετικές συμφωνίες η Ευρωπαϊκή Ένωση.
- Δικαιώματα υποκειμένων προσωπικών δεδομένων: Αναφορικά με την παραπάνω επεξεργασία, τα υποκείμενα έχουν τα δικαιώματα πρόσβασης και εναντίωσης σύμφωνα με το νόμο 2472/1997 για την προστασία προσωπικών



δεδομένων, ως ισχύει. Για την άσκηση των δικαιωμάτων αυτών τα υποκείμενα μπορούν απευθύνονται στη Citibank Ελλάδα (τηλ. +30210 3292000, email: citigreece@citi.com, διεύθυνση: Citibank Europe plc, Greece branch, Othonos 8, 10557 Athens, Greece).

Η Citibank Ελλάδα δεν παρέχει στους πελάτες της συμβουλές σχετικά με τη φορολογική τους κατοικία, ούτε γενικότερα συμβουλές φορολογικής ή νομικής φύσης. Οι πελάτες μπορεί να χρειαστεί να ζητήσουν τη συμβουλή του φορολογικού ή του νομικού τους συμβούλου.