

Tipologia cliente

SOGGETTI DIVERSI DA PERSONE FISICHE E DITTE INDIVIDUALI (ENTITA')

A. Dati anagrafici del Titolare del rapporto

Denominazione/Ragione sociale della Entità	
Codice fiscale/P.I.	
Luogo di costituzione della Entità	
Sede amministrativa della Entità o, se diverso, Luogo di Direzione effettiva	

Si intendono richiamati integralmente i dati acquisiti ai fini della *due diligence antiriciclaggio* tramite l'apposito Questionario, allegato al presente Modulo.

B. Dichiarazione di residenza fiscale - compilare anche il Quadro D ed il Quadro E

Il Titolare dichiara che la Entità:

è fiscalmente residente nel/nei seguenti Paesi, diversi dagli Stati Uniti

1^ residenza		codice/numero identificativo fiscale	
2^ residenza		codice/numero identificativo fiscale	
3^ residenza		codice/numero identificativo fiscale	

Se il campo "codice/numero identificativo fiscale" non viene compilato, il sottoscrittore dichiara che il Paese di residenza non rilascia codice/numero identificativo fiscale.

è fiscalmente residente negli Stati Uniti in qualità di: _____ :

Specified U.S. Person

U.S. Person diversa da una Specified U.S. Person, con codice di esenzione¹ n. _____

e fornisce il codice fiscale statunitense: _____

è fiscalmente trasparente².

Il sottoscritto si impegna a notificare l'eventuale modifica delle informazioni ed attestazioni sopra riportate entro il termine di 30 giorni.

¹ Cfr. Istruzioni di compilazione al Modulo.

² Cfr. Istruzioni di compilazione al Modulo.

C. Dichiarazione relativa agli indizi di residenza fiscale

In caso di presenza di indizi di residenza fiscale in Paesi esteri, il Titolare dichiara che l'Entità:

- ha (i) un indirizzo di corrispondenza, e/o (ii) una sede, e/o (iii) un numero telefonico, ma non è fiscalmente residente nel Paese per il quale è stato rilevato l'indizio;
- opera tramite un delegato/procuratore con indirizzo estero e/o ha disposto un ordine di bonifico permanente su conti esteri ma non è fiscalmente residente nel Paese per il quale è stato rilevato l'indizio;
- è stata costituita in un Paese estero ma non è fiscalmente residente nel Paese per il quale è stato rilevato l'indizio.

D. Classificazione ai fini dello scambio automatico delle informazioni fiscali con gli Stati Uniti ("FATCA")

Barrare la classificazione corrispondente³.

1. REPORTING ITALIAN FINANCIAL INSTITUTION	<input type="checkbox"/>	GIIN	<input type="text"/>
2. REPORTING FOREIGN FINANCIAL INSTITUTION (Model 2 IGA)	<input type="checkbox"/>	GIIN	<input type="text"/>
3. NON-REPORTING ITALIAN FINANCIAL INSTITUTION			
3.1 Certified Deemed-Compliant Italian Financial Institutions			
Italian Local Financial Institution	<input type="checkbox"/>		
Certain Italian Collective Investment Vehicles	<input type="checkbox"/>		
Onlus registrate (Art. 11, D.Lgs. n. 460/1997)	<input type="checkbox"/>		
Italian Special Purpose Vehicles (veicoli di cartolarizzazione)	<input type="checkbox"/>		
Italian non registering local bank	<input type="checkbox"/>		
Governo italiano, enti governativi italiani, o enti strumentali interamente posseduti	<input type="checkbox"/>		
Organizzazioni internazionali	<input type="checkbox"/>		
Banca d'Italia	<input type="checkbox"/>		
Poste Italiane escluso Banco Posta	<input type="checkbox"/>		
Cassa Depositi e Prestiti	<input type="checkbox"/>		
Specifiche categorie di fondi pensione	<input type="checkbox"/>		
3.2. Registered Deemed compliant Italian Financial Institutions		GIIN	<input type="text"/>
Non reporting Italian members of financial group	<input type="checkbox"/>		
Qualified Italian collective investment vehicles	<input type="checkbox"/>		
Italian restricted funds	<input type="checkbox"/>		
Qualified Italian credit card issuers	<input type="checkbox"/>		
4. REGISTERED DEEMED COMPLIANT FOREIGN FINANCIAL INSTITUTION		GIIN	<input type="text"/>
Reporting Foreign Financial Institution (Model 1 IGA, diverso dall'Italia)	<input type="checkbox"/>		
Foreign Local FFI	<input type="checkbox"/>		
Foreign Non reporting members of participating FFI groups	<input type="checkbox"/>		
Foreign Qualified Collective Investment Vehicles	<input type="checkbox"/>		

³ Cfr. Istruzioni di compilazione al Modulo.

Foreign Restricted Funds	<input type="checkbox"/>	
Foreign Qualified Credit Card Issuers	<input type="checkbox"/>	
Foreign Sponsored investment entities and controlled foreign corporations	<input type="checkbox"/>	
5. CERTIFIED DEEMED COMPLIANT FOREIGN FINANCIAL INSTITUTION		
Non-registering local bank	<input type="checkbox"/>	
FFI with only low-value accounts	<input type="checkbox"/>	
Sponsored closely held investment vehicles	<input type="checkbox"/>	
Limited life debt investment entities (fino al 31 dicembre 2016)	<input type="checkbox"/>	
6. PARTICIPATING FINANCIAL INSTITUTION (PFFI)	<input type="checkbox"/>	GIIN <input type="text"/>
7. NON-PARTICIPATING FOREIGN FINANCIAL INSTITUTION (NPFFI)		
8. NPFFI CHE OPERANO SOLO CON EXEMPT BENEFICIAL OWNER	<input type="checkbox"/>	
9. BENEFICIARI ESTERI ESENTI		
10. LIMITED FFI/LIMITED BRANCH	<input type="checkbox"/>	
11. SPONSORED FFI THAT HAS NOT OBTAINED A GIIN		
Sponsoring entity _____	<input type="checkbox"/>	
12. TERRITORY FINANCIAL INSTITUTIONS	<input type="checkbox"/>	GIIN <input type="text"/>

D.2 Istituzioni non finanziarie

1. ACTIVE NFFE		
Active Trade or Business	<input type="checkbox"/>	
Società quotata o appartenente a Gruppo quotato	<input type="checkbox"/>	
Soggetti esenti, diversi dalle FFIs (governi esteri, banche centrali, ecc.)	<input type="checkbox"/>	
Holding di gruppo NFFE	<input type="checkbox"/>	
Non-financial start up company	<input type="checkbox"/>	
NFFE in liquidazione	<input type="checkbox"/>	
Società finanziaria captive di un gruppo NFFE	<input type="checkbox"/>	
Ente non-profit che rispetta i requisiti IGA	<input type="checkbox"/>	
2. DIRECT REPORTING NFFE		
GIIN <input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	
3. SPONSORED DIRECT REPORTING NFFE		
GIIN <input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	
Sponsoring entity <input type="text"/>		
4. PASSIVE NFFE		
Residenza fiscale dei titolari effettivi con residenza fiscale statunitense:		
Nome/Cognome <input type="text"/>	Codice fiscale statunitense <input type="text"/>	
Nome/Cognome <input type="text"/>	Codice fiscale statunitense <input type="text"/>	

Barrare la classificazione corrispondente⁴.

E.1 Istituzioni finanziarie

1. ISTITUZIONI FINANZIARIE diverse dalle INVESTMENT ENTITIES	<input type="checkbox"/>	
2. INVESTMENT ENTITY di un Paese non aderente al CRS	<input type="checkbox"/>	
Residenza fiscale dei titolari effettivi:		
Nome/Cognome <input type="text"/>	Paese di residenza fiscale <input type="text"/>	Codice fiscale/NIF <input type="text"/>
Nome/Cognome <input type="text"/>	Paese di residenza fiscale <input type="text"/>	Codice fiscale/NIF <input type="text"/>
3. INVESTMENT ENTITY di un Paese aderente al CRS	<input type="checkbox"/>	

E.2 Istituzioni non finanziarie

1. ACTIVE NFFE – Società quotata o appartenente ad un Gruppo quotato	<input type="checkbox"/>	
2. ACTIVE NFFE – Soggetti esenti (Governi esteri, banche centrali, ...)	<input type="checkbox"/>	
3. ALTRE ACTIVE NFFE	<input type="checkbox"/>	
4. PASSIVE NFFE	<input type="checkbox"/>	
Residenza fiscale dei titolari effettivi:		
Nome/Cognome <input type="text"/>	Paese di residenza fiscale <input type="text"/>	Codice fiscale/NIF <input type="text"/>
Nome/Cognome <input type="text"/>	Paese di residenza fiscale <input type="text"/>	Codice fiscale/NIF <input type="text"/>

Luogo e data

Firma leggibile del Rappresentante Legale / Delegato

Firma dell'Addetto della Banca

⁴ Cfr. Istruzioni di compilazione al Modulo.

SOGGETTI DIVERSI DA PERSONE FISICHE E DITTE INDIVIDUALI (ENTITA')

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DEL MODULO

Quadro A

Per **sede amministrativa** si intende la sede principale della Entità; potrebbe non essere coincidente con la sede legale. Per **sede di direzione effettiva** ("*place of effective management*") si intende il luogo in cui sono effettivamente prese le decisioni aziendali strategiche; potrebbe non essere coincidente con la sede legale o con la sede amministrativa.

Quadro B

Per **entità fiscalmente trasparenti** si intendono soggetti diversi da persone fisiche che, ai fini delle imposte sui redditi e dei requisiti di applicazione dei benefici fiscali previsti dalle Convenzioni contro le doppie imposizioni sui redditi, attribuiscono il reddito per trasparenza ai beneficiari (indipendentemente dalla effettiva distribuzione); generalmente sono società di persone.

Sono definite **Specified U.S. Person** tutte le Entità residenti fiscalmente negli USA ad eccezione di specifiche categorie (cfr. Tabella codici esenzione), che sono qualificate come **U.S. Person diverse da Specified U.S. Person**. In via esemplificativa e non esaustiva, si considerano **residenti fiscalmente negli USA**:

- ✓ i cittadini statunitensi
- ✓ i soggetti residenti negli USA, intendendosi come tali le seguenti casistiche:
 - Persone fisiche in possesso di un permesso di soggiorno permanente (c.d. «green card»).
 - Le persone fisiche che soggiornano negli Stati Uniti per un periodo non inferiore a quello richiesto dal «Substantial presence test», e cioè che siano fisicamente presenti negli USA:
 - almeno 31 giorni nell'anno corrente, e
 - almeno 183 giorni nel corso dell'anno in esame e dei 2 anni precedenti considerando:
 - ➔ tutti i giorni di presenza nell'anno corrente
 - ➔ 1/3 dei giorni di permanenza dell'anno precedente
 - ➔ 1/6 dei giorni di permanenza del secondo anno precedente.

Non si applica alle persone fisiche temporaneamente presenti negli USA a seguito di incarichi di governi esteri, agli insegnanti in possesso di una visa del tipo «J» o «Q», agli studenti in possesso di una visa del tipo «J», «Q», «F» o «M».

Elenco dei codici esenzione

- A. Ente esente da imposta (sez. 501 (a) del codice tributario statunitense) o individual retirement plan (sec 7701 (a)37 del codice tributario statunitense)
- B. Governo degli Stati Uniti e soggetti da questi controllati
- C. Stati e territori statunitensi o soggetti da questi controllati
- D. Società statunitensi quotate
- E. Società statunitensi appartenenti a gruppi statunitensi quotati
- F. Dealer registrato negli Stati Uniti, che negozia in titoli, materie prime, e derivati
- G. Real estate investment trust
- H. Regulated investment company (sec. 851 del codice tributario statunitense) e soggetto registrato in base all'Investment Company Act del 1940

- I. Common trust fund definito nella sec. 584 (a) del codice tributario statunitense
- J. Banca statunitense, definita nella sec. 581 del codice tributario statunitense
- K. Broker statunitense
- L. Trust esente da imposta, (sec. 664 o 4947(a)1) del codice tributario statunitense)
- M. Trust esente da imposta (sec. 403(b) o plan 457 (g) del codice tributario statunitense)

Quadro C

Sono considerati indizi di residenza fiscale in un Paese estero, da rilevare anche tramite la documentazione anticiclaggio, i seguenti:

- Indirizzo estero
- Luogo di costituzione estero
- Indirizzo di corrispondenza estero
- Istruzioni permanenti di trasferimento fondi verso conti esteri
- Indirizzo di residenza estero dei procuratori

Quadro D

Di seguito si riporta la classificazione FATCA del cliente, suddivisa tra istituzioni finanziarie e non finanziarie.

D.1 Istituzioni Finanziarie (FFI " foreign financial institution")	
1. REPORTING ITALIAN FINANCIAL INSTITUTION	Intermediari finanziari italiani che si sono registrati sul portale FATCA dell'IRS (Autorità fiscale USA)
2. REPORTING FOREIGN FINANCIAL INSTITUTION (Model 2 IGA)	Intermediari finanziari esteri, localizzati in un Paese che ha sottoscritto un contratto intergovernativo basato sul Model 2, e che si sono registrate sul portale FATCA dell'IRS
3. NON-REPORTING ITALIAN FINANCIAL INSTITUTION	
3.1 Certified Deemed-Compliant Italian Financial Institutions	
Italian Local Financial Institution	Intermediari finanziari italiani, che rispettano i requisiti previsti nella categoria specifica dell'Annex II dell'accordo intergovernativo (tra cui il 98% del valore dei financial accounts intestati a soggetti residenti in Italia o in Paesi UE), per essere esonerati dagli obblighi di registrazione FATCA
Certain Italian Collective Investment Vehicles	OICR italiani che soddisfano le condizioni previste nell'Annex II dell'accordo intergovernativo per essere esonerati dagli obblighi di registrazione FATCA
Italian Special Purpose Vehicles (veicoli di cartolarizzazione - vedi appendice)	Società di cartolarizzazione istituite ai sensi della legge n. 130/1999 che rispettano i requisiti previsti
Italian non registering local bank	Banche italiane che rispettano i limiti dimensionali previsti dalla normativa per essere esonerati dagli obblighi di registrazione FATCA
Specifiche categorie di fondi pensione	Fondi pensione italiani che possono beneficiare dell'applicazione del vigente Trattato contro la doppia imposizione sul reddito tra Italia e Stati Uniti o che fissano il limite di 50.000 euro ai contributi individuali nei termini previsti dall'Annex II dell'accordo intergovernativo
3.2. Registered Deemed compliant Italian Financial Institutions	
Non reporting Italian members of financial group	Intermediari finanziari italiani tenuti agli obblighi di registrazione FATCA, che rispettano le condizioni previste dalla normativa ⁵ per evitare di operare con clientela statunitense e con nonparticipating FFI e che sono pertanto esonerati dagli obblighi di segnalazione FATCA

5 Per "Normativa" si intendono le disposizioni previste dall'Accordo Intergovernativo e dalle US Treasury regulations.

Qualified Italian collective investment vehicles	OICR italiani tenuti agli obblighi di registrazione FATCA, che rispettano le condizioni previste dalla normativa per evitare di operare con investitori statunitensi e che sono pertanto esonerati dagli obblighi di segnalazione FATCA
Italian restricted funds	OICR italiani tenuti agli obblighi di registrazione FATCA, che rispettano le condizioni previste dalla normativa e agiscono sulle convenzioni di collocamento per evitare di operare con investitori statunitensi e con nonparticipating FFI, e sono pertanto esonerati dagli obblighi di segnalazione FATCA
Qualified Italian credit card issuers	Intermediari finanziari italiani che emettono carte di credito, tenuti agli obblighi di registrazione FATCA, che rispettano le condizioni previste dalla normativa e impediscono la costituzione di depositi finanziari superiori a 50.000 dollari. Sono pertanto esonerati dagli obblighi di segnalazione FATCA
4. REGISTERED DEEMED COMPLIANT FOREIGN FINANCIAL INSTITUTION	
Foreign Local FFI	Intermediari finanziari esteri, che rispettano i requisiti previsti dalla normativa (tra cui il 98% del valore dei financial accounts intestati a soggetti residenti nello stesso Paese della FFI, o a soggetti residenti in EU, se la FI é localizzata in Europa), per essere esonerati dagli obblighi di registrazione FATCA
Foreign Non reporting members of participating FFI groups	Intermediari finanziari esteri tenuti agli obblighi di registrazione FATCA, che rispettano le condizioni previste dalla normativa per evitare di operare con clientela statunitense e con nonparticipating FFI e che sono pertanto esonerati dagli obblighi di segnalazione FATCA
Foreign Qualified Collective Investment Vehicles	OICR esteri, tenuti agli obblighi di registrazione FATCA, che rispettano le condizioni previste dalla normativa per evitare di operare con investitori statunitensi e che sono pertanto esonerati dagli obblighi di segnalazione FATCA
Foreign Restricted Funds	OICR estero tenuti agli obblighi di registrazione FATCA, che rispettano le condizioni previste dalla normativa e agiscono sulle convenzioni di collocamento per evitare di operare con investitori statunitensi e con nonparticipating FFI, e sono pertanto esonerati dagli obblighi di segnalazione FATCA
Foreign Qualified Credit Card Issuers	Intermediari finanziari esteri che emettono carte di credito, tenuti agli obblighi di registrazione FATCA, che rispettano le condizioni previste dalla normativa e impediscono la costituzione di depositi finanziari superiori a 50.000 dollari. Sono esonerati dagli obblighi di segnalazione FATCA
Foreign Sponsored investment entities and controlled foreign corporations	Intermediari finanziari esteri obbligati alla registrazione, la cui attività di compliance è gestita da terzi (sponsoring entities). Sino al 31 dicembre 2015, potranno fornire il GIIN della sponsoring entity
5. CERTIFIED DEEMED COMPLIANT FOREIGN FINANCIAL INSTITUTION	
Non-registering local bank	Banche estere non statunitensi, che rispettano i limiti dimensionali previsti dalla normativa per essere esonerati dagli obblighi di registrazione FATCA
FFI with only low-value accounts	Intermediari finanziari esteri che rispettano le condizioni previste dalla normativa, tra cui limitare i financial accounts a valori non superiori a \$ 50 mila
Sponsored closely held investment vehicles	Intermediari finanziari esteri, che operano come "Non Qualified Intermediary" attraverso una sponsoring entity, ed i titolari delle quote di capitale o di debito non sono superiori a 20
Limited life debt investment entities	Veicoli esteri di cartolarizzazione istituiti con atto di trust, che rispettano le condizioni previste dalle US Treasury regulations

6. PARTICIPATING FINANCIAL INSTITUTION (PFFI)	Intermediario finanziario che ha sottoscritto un accordo con l'IRS (FFI Agreement) ed è in possesso di un codice GIIN
7. NON-PARTICIPATING FOREIGN FINANCIAL INSTITUTION (NPFFI)	Intermediario finanziario che non ha sottoscritto un accordo con l'IRS (FFI Agreement) e non è in possesso di un codice GIIN
8. NPFFI CHE OPERANO SOLO CON BENEFICIARI ESTERI ESENTI (EXEMPT BENEFICIAL OWNER)	Intermediari finanziari che non hanno sottoscritto un FFI Agreement con l'IRS ma operano solo con clientela a basso rischio
9. BENEFICIARI ESTERI ESENTI (EXEMPT BENEFICIAL OWNER)	Investitori considerati a basso rischio (Governi, enti governativi, ...)
10. LIMITED FFI/LIMITED BRANCH	Intermediari finanziari che operano in Paesi che impediscono lo scambio d'informazioni - ai fini delle ritenute, devono essere identificati al pari delle NPFFI
11. SPONSORED FFI PRIVA DI GIIN	Intermediario privo di GIIN, in attesa della pubblicazione delle istruzioni per la registrazione
Sponsoring entity	Intermediario che effettua le attività di due diligence per conto della sponsored FFI
12. TERRITORY FINANCIAL INSTITUTIONS	Intermediari finanziari localizzati in un possedimento statunitense

D.2 Istituzioni non Finanziarie (NFFE "non financial foreign entity")	
1. ACTIVE NFFE	
Active Trade or Business	La NFFE realizza meno del 50% di reddito passivo o ha meno del 50% di investimenti che possano realizzare reddito passivo. Il reddito passivo è riferito ai dividendi, interessi, canoni di locazione, royalties ed altri redditi potenzialmente realizzabili senza la conduzione di un'attività d'impresa
Non-financial start up company	La NFFE è stata costituita da non più di 24 mesi, non esercita alcuna attività economica ma sta investendo per esercitare un'attività diversa da quella di financial institution
NFFE in liquidazione	La NFFE non è stata una financial institution negli ultimi 5 anni e si sta liquidando o riorganizzando per esercitare un'attività diversa da quella di financial institution
Società finanziaria captive di un gruppo NFFE	La NFFE offre servizi di finanziamento e di copertura nell'ambito di un gruppo NFFE
Ente non-profit che rispetta i requisiti IGA	Tra le altre condizioni previste, l'ente non-profit è coinvolto esclusivamente in attività con finalità religiose, caritatevoli, scientifiche, artistiche, culturali o educative ed è esente dalle imposte sui redditi
2. DIRECT REPORTING NFFE	La NFFE dispone di un GIIN e provvede autonomamente alla segnalazione dei titolari effettivi statunitensi
3. SPONSORED DIRECT REPORTING NFFE	La NFFE è sponsorizzata da una sponsoring entity fornita di un GIIN, che effettua le segnalazioni per conto della sponsored NFFE
4. PASSIVE NFFE	La PASSIVE NFFE non soddisfa le condizioni previste per la conduzione di un "Active Trade or Business" ed ha l'obbligo di fornire i dati identificativi dei titolari effettivi statunitensi con i rispettivi codici fiscali

Quadro E

Di seguito si riporta la classificazione CRS del cliente, suddivisa tra istituzioni finanziarie e non finanziarie.

E.1 Istituzioni finanziarie	
ISTITUZIONI FINANZIARIE	Un'istituzione di Deposito, un'istituzione di Custodia, un'impresa di Assicurazioni specificata.
INVESTMENT ENTITY DI UN PAESE NON ADERENTE AL CRS	Entità il cui reddito lordo è principalmente attribuibile ad investimenti, reinvestimenti o negoziazione di Attività Finanziarie, se sussistono contemporaneamente le seguenti condizioni: (i) l'Entità è gestita da un'altra Entità che è un'istituzione di Deposito, un'istituzione di Custodia, un'impresa di Assicurazioni specificata o da un'altra entità d'investimento definita come tale ai sensi della direttiva

	2014/107/UE del 9 dicembre 2014, Allegato I, Sezione VIII, punto 6 a), e (ii) l'entità è localizzata in un Paese che non partecipa allo scambio d'informazioni finanziarie secondo il Common Reporting Standard (CRS), previsto dalla legge n. 95/2015 e dalla citata direttiva. E' richiesta obbligatoriamente l'acquisizione della residenza fiscale dei titolari effettivi.
--	--

E.2 Istituzioni non finanziarie	
ACTIVE NFFE	Entità che realizza meno del 50% di reddito passivo o ha meno del 50% di investimenti che possano realizzare reddito passivo. Il reddito passivo è riferito a dividendi, interessi, canoni di locazione, royalties ed altri redditi potenzialmente realizzabili senza la conduzione di un'attività d'impresa.
PASSIVE NFFE	Entità che non soddisfa le condizioni previste per la ACTIVE NFFE. Per le PASSIVE NFFE è richiesta obbligatoriamente l'acquisizione della residenza fiscale dei titolari effettivi.