



Richiesta di riscatto (parziale o totale) e adeguata verifica
Contraente Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt.15 e ss. D.Lgs. n.231/07)

Numero polizza: / Codice prodotto:

RISCATTO TOTALE RISCATTO PARZIALE quota % oppure IMPORTO in Euro €



Dati relativi alla Richiesta di Liquidazione

Motivo della richiesta di liquidazione

Acquisto/ristrutturazione casa Acquisto autovettura Esigenza di liquidità

Reimpiego capitale presso medesimo intermediario finanziario Avvio di un'attività imprenditoriale

Reimpiego capitale presso medesimo intermediario Perdita di impiego

Altro (Specificare)

Codice destinazione fondi

(01 investimento-02 risparmio-03 esigenze personali-04 esigenze familiari-05 gestione aziendale-06 estinzione finanziamento-07 altro)

Nazione destinazione fondi

ITALIA ALTRO

(Specificare)

Nome fondo da disinvestire	Disinvestimento in quote	Disinvestimento in %	Disinvestimento in Importo

Luogo e Data

Firma Contraente/Esecutore

Richiesta di riscatto (parziale o totale) e adeguata verifica

Contraente Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt.15 e ss. D.Lgs. n.231/07)

Numero polizza:

/

Codice prodotto:



Dati Contraente (1/3)

Cognome	Nome	Sesso	F	M
---------	------	-------	---	---

Nato/a il	Città di Nascita	Nazionalità
-----------	------------------	-------------

Codice Fiscale

Paese di cittadinanza	(indicare solo se diverso dall'Italia)	1.
		2.
		3.

Paese di residenza fiscale	1.
	2.
	3.

Indirizzo di residenza	Via/Piazza	Città	Prov.	CAP
------------------------	------------	-------	-------	-----

Stato	ITALIA	ALTRO	(vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")
-------	--------	-------	--

Indirizzo postale*	Via/Piazza	Città	Prov.	CAP
--------------------	------------	-------	-------	-----

Stato	ITALIA	ALTRO	(vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")
-------	--------	-------	--

(*compilare se diverso dall'indirizzo di residenza)

Indirizzo di domicilio abituale*	Via/Piazza	Città	Prov.	CAP
----------------------------------	------------	-------	-------	-----

Stato	ITALIA	ALTRO	(vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")
-------	--------	-------	--

(*compilare se diverso dall'indirizzo di residenza)

Richiesta di riscatto (parziale o totale) e adeguata verifica

Contraente Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt. 15 e ss. D.Lgs. n.231/07)

Numero polizza:

/

Codice prodotto:



Dati Contraente (2/3)

Tipo di documento Carta d'Identità Patente di Guida Passaporto Porto d'armi Tessera Postale Altro

Numero

Data di rilascio

Data scadenza

Luogo e Autorità di Rilascio

Numero di telefono

Indirizzo email

PEP* SI NO **Descrizione PEP**

(*persona politicamente esposta)

Importanti cariche pubbliche SI NO **Descrizione Importanti cariche pubbliche**

Stato civile Coniugato Divorziato Celibe / Nubile Vedovo PACS

Professione Cod.
(vedi tabella 1 "Tabelle e Glossario FATCA")

Data inizio attività lavorativa

Data assunzione ultima attività professionale svolta

Situazione professionale

Nome della Società in cui lavora

Settore della Società in cui lavora

Città in cui lavora **Provincia**

Nazione in cui lavora

Se PENSIONATO precedente attività svolta (vedi tabella 1 "Tabelle e Glossario FATCA")

Principale Fonte di reddito:

Stipendio Pensione Attività professionale Rendita Altro

Reddito annuo lordo in Euro:

Situazione finanziaria/patrimoniale in Euro:

0 – 50.000 50.000 – 300.000 300.000 – 500.000 500.000 – 1.000.000 oltre 1.000.000

RIPARTIZIONE DEL PATRIMONIO

% investita in immobili % investita in assicurazioni vita % investita nel settore mobiliare

Richiesta di riscatto (parziale o totale) e adeguata verifica

Contraente Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt. 15 e ss. D.Lgs. n.231/07)

Numero polizza:

/

Codice prodotto:



Dati Contraente (3/3)

Operatività finanziaria con l'estero

NO

SI, PAESE UE

SI, PAESE EXTRA UE

Stato Estero operatività (Extra UE)



Presenza di istruzioni permanenti di trasferimento verso Paese estero (diverso da USA e ITALIA)

SI

NO

Luogo e data

Firma del Contraente



In caso di PEP o Cliente Private compilare anche la seguente sezione

Fonti di reddito

Fonte di reddito 1 – Data inizio

Stipendio

Pensione

Attività professionale

Rendita

Altro

Fonte di reddito 2 - Data inizio

Stipendio

Pensione

Attività professionale

Rendita

Altro

Fonte di reddito 3 - Data inizio

Stipendio

Pensione

Attività professionale

Rendita

Altro

Richiesta di riscatto (parziale o totale) e adeguata verifica

Contraente Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt.15 e ss. D.Lgs. n.231/07)

Numero polizza:

/

Codice prodotto:



Dati Titolare Effettivo (se diverso dal Contraente) - (1/2)

Cognome	Nome	Sesso	F	M
---------	------	-------	---	---

Nato/a il	Città di Nascita	Nazionalità
-----------	------------------	-------------

Codice Fiscale

Paese di cittadinanza	(indicare solo se diverso dall'Italia)	1.
-----------------------	--	----

2.

3.

Paese di residenza fiscale	1.
----------------------------	----

2.

3.

Indirizzo di residenza	Via/Piazza	Città	Prov.	CAP
------------------------	------------	-------	-------	-----

Stato	ITALIA	ALTRO	(vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")
-------	--------	-------	--

Indirizzo postale*	Via/Piazza	Città	Prov.	CAP
--------------------	------------	-------	-------	-----

Stato	ITALIA	ALTRO	(vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")
-------	--------	-------	--

(* compilare se diverso dall'indirizzo di residenza)

Richiesta di riscatto (parziale o totale) e adeguata verifica**Contraente Persona Fisica**

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt. 15 e ss. D.Lgs. n.231/07)

Numero polizza:

/

Codice prodotto:

**Dati Titolare Effettivo (se diverso dal Contraente) - (2/2)****Tipo di documento** Carta d'Identità Patente di Guida Passaporto Porto d'armi Tessera Postale Altro**Numero****Data di rilascio****Data scadenza****Luogo e Autorità di Rilascio****Numero di telefono****PEP*** SI NO **Descrizione PEP**

(*persona politicamente esposta)

Professione Cod.

(vedi tabella 1 "Tabelle e Glossario FATCA")

Data inizio attività lavorativa**Settore della Società in cui lavora****Legame con il contraente**

Familiari

D'affari

ALTRO

(Specificare)

Richiesta di riscatto (parziale o totale) e adeguata verifica

Contraente Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt.15 e ss. D.Lgs. n.231/07)

Numero polizza:

/

Codice prodotto:

Dati Assicurato



Cognome	Nome		Sesso	F	M
Nato/a il	Città di Nascita		Nazionalità		
Codice Fiscale					
Paese di cittadinanza	(indicare solo se diverso dall'Italia)	1.			
		2.			
		3.			
Paese di residenza fiscale			1.		
Indirizzo di residenza	Via/Piazza	Città	Prov.	CAP	
Stato	ITALIA	ALTRO	(vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")		
Indirizzo di domicilio abituale*	Via/Piazza	Città	Prov.	CAP	
Stato	ITALIA	ALTRO	(vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")		
(*compilare se diverso dall'indirizzo di residenza)					
Indirizzo postale*	Via/Piazza	Città	Prov.	CAP	
Stato	ITALIA	ALTRO	(vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")		
(*compilare se diverso dall'indirizzo di residenza)					
Tipo di documento	Carta d'Identità	Patente di Guida	Passaporto	Porto d'armi	Tessera Postale
					Altro
Numero					
Data di rilascio		Data scadenza			
Luogo e Autorità di Rilascio					
Numero di telefono					
PEP*	SI	NO	Descrizione PEP		
(*persona politicamente esposta)					
Legame con il contraente	Familiari	D'affari	ALTRO	Specificare)	

Richiesta di riscatto (parziale o totale) e adeguata verifica

Contraente Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt.15 e ss. D.Lgs. n.231/07)

Numero polizza:

/

Codice prodotto:



Dati Esecutore

?

Descrizione

Legale rappresentante

Procuratore

Tutore / Curatore / Amministratore di sostegno

Cognome

Nome

Sesso

F

M

Nato/a il

Città di Nascita

Nazionalità

Codice Fiscale

Paese di cittadinanza

(indicare solo se diverso dall'Italia)

1.

2.

3.

Indirizzo di residenza

Via/Piazza

Città

Prov.

CAP

Stato

ITALIA

ALTRO

(vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")

Indirizzo postale*

Via/Piazza

Città

Prov.

CAP

Stato

ITALIA

ALTRO

(vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")

(*se diverso dall'indirizzo di residenza)

Tipo di documento

Carta d'Identità

Patente di Guida

Passaporto

Porto d'armi

Tessera Postale

Altro

Numero

Data di rilascio

Data di scadenza

Luogo e Autorità di Rilascio

Numero di telefono

PEP*

SI

NO

Descrizione PEP

(*persona politicamente esposta)

Legame con il contraente

Familiari

D'affari

ALTRO

(Specificare)

Luogo e Data

Firma dell'esecutore

Richiesta di riscatto (parziale o totale) e adeguata verifica**Contraente Persona Fisica**

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt.15 e ss. D.Lgs. n.231/07)

Numero polizza:

/

Codice prodotto:

**Dati dell'Intestatario del conto corrente – Percipiente persona fisica (se diverso dal Contraente)****Cognome****Nome****Sesso****F****M****Nato/a il****Città di Nascita****Nazionalità****Codice Fiscale****Paese di cittadinanza**

(indicare solo se diverso dall'Italia)

1.**2.****3.****Paese di residenza fiscale****1.****2.****3.****Indirizzo di residenza** Via/Piazza**Città****Prov****CAP****Stato**

ITALIA

ALTRO

(vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")

Indirizzo postale* Via/Piazza**Città****Prov****CAP****Stato**

ITALIA

ALTRO

(vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")

(*se diverso dall'indirizzo di residenza)

Tipo di documento

Carta d'Identità

Patente di Guida

Passaporto

Porto d'armi

Tessera Postale

Altro

Numero**Data di rilascio****Data scadenza****Luogo e Autorità di Rilascio****Numero di telefono****Indirizzo email**

Richiesta di riscatto (parziale o totale) e adeguata verifica

Contraente Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt.15 e ss. D.Lgs. n.231/07)

Numero polizza:

/

Codice prodotto:



Dati dell'Intestatario del conto corrente – Percipiente persona fisica (se diverso dal Contraente)

Presenza di istruzioni permanenti di trasferimento verso Paese estero (diverso da USA e ITALIA) SI NO



PEP* SI NO Descrizione PEP

(*persona politicamente esposta)



Ricopre o ha ricoperto la carica di Pubblico Ufficiale / Incaricato di Pubblico Servizio NO Se SI Specificare

Vigili del Fuoco INPS Direz. Prov. del Lav. INAIL IVASS COVIP

CONSOB Banca d'Italia GdF Polizia Carabinieri AdE

Garante protez. dati Camera Commercio Milano Arbitro bancario e Finanz.

Magistratura / Procura / Organi giudiziari in generale

Legame con il contraente Familiari D'affari ALTRO (Specificare)

Luogo e data

Firma del Percipiente



Richiesta di riscatto (parziale o totale) e adeguata verifica

Contraente Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt. 15 e ss. D.Lgs. n.231/07)

Numero polizza:

/

Codice prodotto:



Dati dell'Intestatario del conto corrente – Percipiente persona giuridica

Ragione Sociale

Codice Fiscale/Parita Iva

Codice ATECO

Codice SAE

Forma giuridica (vedi tabella 2
"Tabelle e Glossario FATCA") Cod.

Data Costituzione

Finalità della costituzione

Paese di residenza fiscale

1.

2.

3.

Sede Legale Via/Piazza

Città

Prov

CAP

Stato ITALIA ALTRO (vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")

Indirizzo postale* Via/Piazza

Città

Prov

CAP

Stato ITALIA ALTRO (vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")

(*se diverso dall'indirizzo di residenza)

Numero di telefono

Email

Tipo Società

(01 – Spa; 02 – Srl; 03 - Sas; 04 – Snc; 05 – Sapa; 06 – 07 Fiduciaria; 08 – Trust; 09 - Fondazione, Coop; 99 - Altro)

Presenza di istruzioni permanenti di trasferimento verso Paese estero (diverso da USA o ITALIA) SI NO

Società quotata in un Paese «White List»? SI NO

Legame con il contraente Familiari D'affari ALTRO

Luogo e Data

Timbro e Firma del Percipiente



Richiesta di riscatto (parziale o totale) e adeguata verifica

Contraente Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt. 15 e ss. D.Lgs. n.231/07)

Numero polizza:

/

Codice prodotto:

Dichiarazione del Richiedente, dell'Intestatario del conto corrente (Percipiente) se diverso dal richiedente e del Firmatario per benessere



Il "Richiedente" con la sottoscrizione della presente "Richiesta di liquidazione", dichiara e/o approva quanto segue:

1. di essere titolato a richiedere la liquidazione come da risultanze contrattuali e che non sono intervenute nel frattempo modifiche dispositive del contratto non a conoscenza della Società;
2. di riconoscere il proprio onere a fornire alla Società la documentazione occorrente affinché la Società stessa possa verificare sia il diritto che la titolarità relativi alla liquidazione richiesta;
3. che l'ammontare della prestazione da liquidare verrà determinato in base all'evento/causale della presente "Richiesta" nonché ai premi versati e/o dovuti alla Società, come da condizioni/disposizioni contrattuali e per gli effetti previsti nel contratto medesimo, con restituzione separata da parte della Compagnia delle eventuali rate di premio versate e non dovute;
4. che l'invio del presente modulo alla Società assolve l'obbligo formale di presentazione della richiesta di liquidazione nei termini previsti dalle condizioni contrattuali;
5. che in caso di liquidazione per riscatto la presente richiesta è irrevocabile e, se il riscatto è totale, determina la risoluzione della polizza a norma delle condizioni contrattuali;
6. di prendere atto che la validità e l'efficacia della presente richiesta di liquidazione, con esclusione della liquidazione per sinistro, è condizionata all'esistenza in vita dell'assicurato alla data di sottoscrizione della richiesta medesima; pertanto ove l'assicurato non sia in vita a tale data, la presente richiesta dovrà considerarsi inefficace e la Compagnia avrà diritto alla restituzione di eventuali pagamenti dalla stessa effettuati;
7. di richiedere che l'importo corrispondente gli venga versato mediante bonifico sul seguente c/c bancario, riconoscendo che la relativa documentazione bancaria costituirà per la Società quietanza di avvenuto pagamento ad ogni effetto

BONIFICO

Codice IBAN IT

Intestato a:

Cognome

Nome

Presso la Banca

Filiale di

Luogo e Data

Firma dell'Avente Diritto

Luogo e Data

Firma dell'Intestatario del c/c (Percipiente) se diverso dall'Avente Diritto

Richiesta di riscatto (parziale o totale) e adeguata verifica

Contraente Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt.15 e ss. D.Lgs. n.231/07)

Numero polizza:

/

Codice prodotto:



Dichiarazione del Richiedente, dell’Intestatario del conto corrente (Percipiente) se diverso dal richiedente e del Firmatario per benessere

ASSEGNO

Intestato a:

Cognome

Nome

Presso Via/Piazza

Città

Prov. CAP

Stato ITALIA ALTRO (vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")

Luogo e Data

Firma dell’Avente Diritto

Luogo e Data

Firma del Percipiente l’assegno (se diverso dell’Avente Diritto)

Firma del Richiedente	Il sottoscritto Richiedente, consapevole della responsabilità penale, derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che i dati riprodotti negli appositi campi del presente modulo corrispondono al vero e altresì dichiara di aver fornito ogni informazione aggiornata di cui è a conoscenza Luogo e Data Firma
Firma del Percipiente (se diverso da Richiedente)	Il sottoscritto consapevole della responsabilità penale, derivante da mendaci affermazioni, dichiara che tutti i dati e le dichiarazioni sono rese anche ai sensi e per gli effetti della vigente normativa a contrasto del “riciclaggio di capitali e del finanziamento del terrorismo (D. Lgs. n. 231/07), in specie, dell’art. 21 e che gli stessi corrispondono al vero e sono aggiornati. Dichiara, altresì, di essere a conoscenza che le dichiarazioni sono sottoposte a verifica e profilatura del rischio, anche ai sensi e per gli effetti dell’art. 23 D. Lgs cit.(obbligo di astensione). Luogo e Data Firma
Firma dell’Esecutore	Il sottoscritto Esecutore, consapevole della responsabilità penale, derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che i dati riprodotti negli appositi campi del presente modulo corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione aggiornata di cui è a conoscenza. Luogo e Data Firma



Richiesta di riscatto (parziale o totale) e adeguata verifica

Contraente Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt. 15 e ss. D.Lgs. n.231/07)

Numero polizza:

/

Codice prodotto:

**Documentazione base da allegare alla richiesta di liquidazione, classificata per causale/
prodotto e circostanze particolari**

RISCATTO TOTALE / RISCATTO PARZIALE

Per tutti i contratti:

- A) Richiesta di liquidazione, a firma dell'Avente Diritto (Richiedente)
- B) Fotocopia documento d'identità e del codice fiscale dell'Avente Diritto e dell'eventuale Percipiente / Esecutore
- C) Originale del contratto e le eventuali appendici emesse o, in caso di smarrimento / furto, apposita autodichiarazione (solo per i riscatti totali)
- D) Certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o, in alternativa, autodichiarazione sottoscritta e firmata dallo stesso accompagnata da fotocopia leggibile fronte e retro di un documento di riconoscimento valido dell'Assicurato (in caso di Contraente diverso dall'Assicurato)
- E) Informazioni relative al conferimento della procura con potere di rappresentanza dell'Esecutore



Richiesta di riscatto (parziale o totale) e adeguata verifica

Contraente Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt.15 e ss. D.Lgs. n.231/07)

Numero polizza:

/

Codice prodotto:



Informativa ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. 196/03

La Compagnia, in qualità di Titolare del trattamento, informa che i dati personali del Contraente, dell'Assicurato e dei Beneficiari (di seguito gli "Interessati"), ivi compresi quelli sensibili (per esempio: informazioni in merito allo stato di salute) e giudiziari, forniti dagli Interessati o da terzi, sono trattati ai fini, nei limiti e con le modalità necessarie all'attuazione delle obbligazioni relative alla copertura assicurativa stipulata, nonché per finalità derivanti da obblighi di legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria, da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge o da organi di vigilanza e di controllo, ivi compresa la normativa in materia di antiriciclaggio e contrasto al terrorismo. Il mancato conferimento dei dati, assolutamente facoltativo, può precludere l'instaurazione o l'esecuzione del contratto assicurativo. Con riferimento ai dati "sensibili" il trattamento potrà avvenire solo con il consenso scritto degli Interessati.

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali e automatizzati, in forma cartacea e/o elettronica, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati medesimi.

All'interno della nostra Compagnia, possono venire a conoscenza dei dati personali, in qualità di Incaricati o Responsabili del loro trattamento, i dipendenti, le strutture o i collaboratori che svolgono per conto della Compagnia medesima servizi, compiti tecnici, di supporto (in particolare: servizi legali; servizi informatici; spedizioni) e di controllo aziendale.

La Compagnia può altresì comunicare i dati personali a soggetti appartenenti ad alcune categorie (oltre a quelle individuate per legge) affinché svolgano i correlati trattamenti e comunicazioni. Tra questi si citano: i soggetti costituenti la cosiddetta "catena assicurativa" (per esempio: intermediari; riassicuratori; coassicuratori) i soggetti che svolgono servizi bancari finanziari o assicurativi; le società appartenenti al Gruppo BNP Paribas, o comunque da esso controllate o allo stesso collegate; soggetti che forniscono servizi per il sistema informatico della Compagnia; soggetti che svolgono attività di lavorazione e trasmissione delle comunicazioni alla/dalla clientela; soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione, soggetti che prestano attività di assistenza alla clientela; soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi; consulenti e collaboratori esterni; soggetti che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla Compagnia anche nell'interesse della clientela; società di recupero crediti. I soggetti appartenenti a tali categorie, i cui nominativi sono riportati in un elenco aggiornato (disponibile presso la sede della Compagnia) utilizzeranno i dati personali ricevuti in qualità di autonomi "Titolari", salvo il caso in cui siano stati designati dalla Compagnia "Responsabili" dei trattamenti di loro specifica competenza. La comunicazione potrà avvenire anche nel caso in cui taluno dei predetti soggetti risieda all'estero, anche al di fuori dell'UE, restando in ogni caso fermo il rispetto delle prescrizioni del D.Lgs n. 196/2003. Nel caso in cui i dati personali venissero trasferiti all'estero, si sottolinea che gli stessi potrebbero essere trattati con livelli di tutela differente rispetto alle previsioni della normativa vigente in Italia. In nessun caso i dati personali saranno trasferiti per finalità diverse da quelle necessarie all'attuazione delle obbligazioni relative alla copertura assicurativa stipulata. La Compagnia non diffonde i dati personali degli Interessati.

Ogni Interessato ha diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i propri dati personali trattati presso la Compagnia e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare, chiederne il blocco e opporsi al loro trattamento.

Per ottenere ulteriori informazioni e per l'esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del D. Lgs n. 196/2003, può rivolgersi a:

•BNP Paribas Cardif Vita Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A. presso la sede di Piazza Lina Bo Bardi n. 3, 20124 Milano

•email: privacy_it@cardif.com

**Firma del Percipiente
(se diverso da
Richiedente)**

Il sottoscritto consapevole della responsabilità penale, derivante da mendaci affermazioni, dichiara che tutti i dati e le dichiarazioni sono rese anche ai sensi e per gli effetti della vigente normativa a contrasto del "riciclaggio di capitali e del finanziamento del terrorismo" (d. Lgs. n. 231/07), in specie, dell'art. 21 e che gli stessi corrispondono al vero e sono aggiornati. Dichiara, altresì, di essere a conoscenza che le dichiarazioni sono sottoposte a verifica e profilatura del rischio, anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 23 d. Lgs cit.(obbligo di astensione).

Luogo e Data

Firma

Firma dell'Esecutore

Il sottoscritto Esecutore, consapevole della responsabilità penale, derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che i dati riprodotti negli appositi campi del presente modulo corrispondono al vero e altresì dichiara di aver fornito ogni informazione aggiornata di cui è a conoscenza.

Luogo e Data

Firma

Informativa su Normative FATCA e AEOI

In data 8 luglio 2015 è entrata in vigore la Legge n. 95 del 18 giugno 2015 (alla quale hanno fatto seguito i decreti di attuazione di seguito specificati), che disciplina gli adempimenti ai quali le Istituzioni Finanziarie (FI) italiane sono chiamate ad adempiere ai fini degli scambi automatici di informazioni derivanti dagli accordi internazionali con gli Stati Uniti e con altri Stati esteri (CRS - Common Reporting and Due Diligence Standard) in merito alla normativa FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) e alla normativa AEOI (Automatic Exchange Of Information). Ai sensi di tale Legge, le Istituzioni Finanziarie sono obbligate ad acquisire le informazioni relative ai conti finanziari aperti in Italia da tutti i soggetti (persone fisiche/entità) ovunque fiscalmente residenti.

Obblighi FATCA:

FATCA è una normativa statunitense, in vigore dal 1° luglio 2014, i cui principi applicativi sono dettagliati all'interno del decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 6 agosto 2015, n. 88444, volta a contrastare l'evasione fiscale di contribuenti statunitensi all'estero.

In base ai principi della normativa FATCA, le FI devono identificare i contraenti/percipienti di financial account e stabilire se sono residenti fiscalmente negli Stati Uniti al fine di trasmettere su base annuale all'Agenzia delle Entrate, che a sua volta provvede ad inviare all'amministrazione fiscale statunitense (IRS – Internal Revenue Service):

- i. i dati identificativi dei contraenti/percipienti dei rapporti ovvero dei titolari effettivi in caso di particolari tipologie di entità
- ii. il valore contabile del financial account

I clienti esistenti al 30 giugno 2014 sono soggetti a specifiche attività di due diligence e, laddove previsto, devono fornire ulteriori informazioni aggiuntive; nei casi in cui le citate informazioni non vengano fornite entro i termini stabiliti dalla suddetta normativa, saranno considerati, in presenza di indizi di "status US", quali ad esempio il luogo di nascita, l'indirizzo postale o l'indirizzo di residenza in USA, conformemente a quanto previsto dalla normativa FATCA, US Person e i dati saranno comunicati all'Agenzia delle Entrate.

I soggetti che si qualificano come Istituzioni Finanziarie devono fornire, laddove previsto, il codice Global Intermediary Identification Number (GIIN).

Obblighi AEOI:

L'acronimo AEOI individua una normativa basata su accordi multilaterali tra i Paesi partecipanti, i cui principi applicativi sono dettagliati all'interno del decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 28 dicembre 2015, n. 93874, che ha lo scopo di combattere l'evasione fiscale internazionale e impone alle Istituzioni Finanziarie di identificare i contraenti/percipienti di financial account e stabilire se sono residenti fiscalmente in una giurisdizione AEOI. La normativa è entrata in vigore il 1° gennaio 2016 e da tale data diviene obbligatoria l'acquisizione delle informazioni ai fini dell'adeguata verifica fiscale per la sottoscrizione/liquidazione di financial account da parte di soggetti residenti in Stati diversi dall'Italia e dagli Stati Uniti d'America, nonché di entità finanziarie Passive (Non Financial Foreign Entity), ovunque residenti.

Le Istituzioni Finanziarie devono trasmettere su base annuale all'Agenzia delle Entrate, che a sua volta provvede ad inviare all'amministrazione fiscale dei Paesi partecipanti ad AEOI, le seguenti informazioni: i) i dati identificativi dei contraenti/percipienti ovvero dei titolari effettivi in caso di particolari tipologie di persone giuridiche, e le dichiarazioni relative alla residenza fiscale, ii) il valore contabile del financial account.

Il primo scambio automatico di informazioni sarà effettuato nel 2017 sulla base delle informazioni relative all'anno 2016 (per quei Paesi tra i primi a sottoscrivere l'accordo); detta comunicazione sarà effettuata annualmente.

Inoltre, per la clientela esistente alla data del 31 dicembre 2015, le Istituzioni Finanziarie avranno specifiche attività di due diligence e provvederanno alla comunicazione dei dati nei termini previsti dalla normativa.

Cardif Vita S.p.A. è tenuta dunque a svolgere, ai fini FATCA e AEOI, l'identificazione dei contraenti/percipienti (persone fisiche ed entità) e, in caso di talune tipologie di entità, dei titolari effettivi. Inoltre, per i soggetti identificati come reportable, deve effettuare le segnalazioni all'Agenzia delle Entrate.

Al fine di adempiere agli obblighi normativi, viene pertanto richiesto ai contraenti/percipienti di autocertificare il proprio status ai fini delle predette normative e di impegnarsi a comunicare tempestivamente, sotto la propria, esclusiva responsabilità, ogni variazione dei dati rilevanti ai fini FATCA/AEOI e gli eventuali cambi di circostanza relativi al proprio status (ad esempio: acquisizione di cittadinanza o residenza fiscale estera, presenza di Titolare Effettivo estero, ecc.). Inoltre, il contraente/percipiente prende atto che Cardif Vita S.p.A., ai fini del rispetto delle normative/accordi richiamati, potrà trasferire i suoi dati ad altre società del Gruppo BNP Paribas o a fornitori terzi di servizi esterni al Gruppo. Il contraente/percipiente, inoltre, si impegna a fornire opportuna documentazione giustificativa qualora lo status dichiarato si discosti dagli elementi a disposizione di Cardif Vita S.p.A. fornendo documenti che provino lo status dichiarato nell'autocertificazione.

Tutti i soggetti che non forniscono i dati necessari all'identificazione e la relativa documentazione, quando previsto, non potranno procedere con la finalizzazione dell'operazione.

Al fine di ottemperare ai requisiti della normativa FATCA e normativa AEOI viene richiesta l'attestazione del proprio status, dopo aver preso visione dell'informativa

SEZIONE I – DATI GENERALI				
NOME		COGNOME		
DATA DI NASCITA		STATO DI NASCITA		
LUOGO DI NASCITA				
INDIRIZZO DI RESIDENZA ANAGRAFICA				
INDIRIZZO DI DOMICILIO (se diverso dalla residenza anagrafica)				
ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE				
In merito alla RESIDENZA FISCALE , il Cliente dichiara:	DA COMPILARE	Tabella decisionale per Status FATCA (Sezione III)		
		Nazione/i coinvolta/e	Status FATCA corrispondente:	
di avere la <u>sola Residenza fiscale italiana</u> che non ha né cittadinanza né residenza fiscale negli Stati Uniti o in altri Stati Esteri né vi sono altri indizi o informazioni che ne attestino la cittadinanza o la residenza fiscale negli Stati Uniti o in altri Stati Esteri	SEZIONE II SEZIONE III	SOLO ITALIA	NON US PERSON	
di avere la <u>Residenza fiscale italiana</u> di avere la <u>Residenza fiscale e/o la Cittadinanza</u> negli Stati Uniti (il luogo di nascita negli USA presuppone la cittadinanza USA)	SEZIONE II SEZIONE III	ITALIA USA	SPECIFIED US PERSON	
di avere la <u>Residenza fiscale in Italia</u> di avere una o più Residenze fiscali in uno Stato estero (diverso dagli USA)	SEZIONE II SEZIONE III SEZIONE IV	ITALIA ESTERO	NON US PERSON	
di avere la <u>Residenza fiscale italiana</u> ; di avere la <u>Residenza fiscale e/o la Cittadinanza</u> negli Stati Uniti di avere una o più Residenze fiscali in uno Stato estero	SEZIONE II SEZIONE III SEZIONE IV	ITALIA USA ESTERO	SPECIFIED US PERSON	
di avere solo la <u>Residenza fiscale e/o la Cittadinanza</u> negli Stati Uniti di non avere residenza fiscale italiana o in un altro Stato Estero	SEZIONE III	SOLO USA	SPECIFIED US PERSON	
di avere solo una o più Residenze fiscali in uno Stato estero di non avere residenza fiscale italiana e né cittadinanza né residenza fiscale negli Stati Uniti	SEZIONE III SEZIONE IV	SOLO ESTERO	NON US PERSON	
di avere la <u>Residenza fiscale e/o la Cittadinanza</u> negli Stati Uniti di avere una o più Residenze fiscali in uno Stato estero	SEZIONE III SEZIONE IV	USA ESTERO	SPECIFIED US PERSON	

SEZIONE II – DICHIARAZIONE DI RESIDENZA FISCALE ITALIANA				
Residenza Fiscale Italiana	SI	NO	Codice Fiscale (CF) Italiano	
SEZIONE III – DICHIARAZIONE DI CITTADINANZA E/O RESIDENZA FISCALE STATUNITENSE E DI STATUS AI FINI FATCA				
CITTADINANZA STATUNITENSE (il luogo di nascita negli USA presuppone la cittadinanza USA, a meno che il cliente non presenti la documentazione indicata nel Glossario)	SI	NO	<u>Compilare obbligatoriamente il modulo W-9 IRS</u> in caso di risposta affermativa alla domanda su <u>cittadinanza e/o residenza fiscale</u>	
IL CLIENTE E' FISCALMENTE RESIDENTE NEGLI STATI UNITI?(la cittadinanza USA presuppone la residenza fiscale USA, a meno che il cliente non presenti la documentazione indicata nel Glossario)	SI	NO		
STATUS AI FINI FATCA	SPECIFIED US PERSON Valorizzare in caso di risposta affermativa alla domanda su <u>cittadinanza e/o residenza fiscale</u> , o in presenza di altri indizi o informazioni (vedi Glossario)		CODICE FISCALE STATUNITENSE (TIN) <u>Compilare obbligatoriamente in caso di risposta affermativa alla domanda su cittadinanza e/o residenza fiscale</u>	
	NON US PERSON Valorizzare in caso di risposta negativa alla domanda su <u>cittadinanza e residenza fiscale e in assenza di altri indizi o informazioni</u>			
SEZIONE IV – DICHIARAZIONE DI RESIDENZA FISCALE ESTERA AI FINI AEOI				
STATO DI RESIDENZA FISCALE	1.	CORRISPONDENTE CODICE FISCALE (indicare se non previsto)	1.	CF Non Previsto nel Paese indicato
	2.		2.	CF Non Previsto nel Paese indicato
	3.		3.	CF Non Previsto nel Paese indicato
	4.		4.	CF Non Previsto nel Paese indicato

Secondo i requisiti previsti dalla normativa FATCA e dagli accordi/ normativa AEOI il sottoscritto, dichiara tramite la presente di: i) aver ricevuto l'informativa FATCA e AEOI ed il relativo Glossario e di prestare il consenso, ove necessario, alla comunicazione dei dati richiesti; ii) essere consapevole delle responsabilità di eventuali dichiarazioni mendaci fornite ai fini della raccolta delle informazioni necessarie per l'identificazione delle US Persons e delle Reportable Persons in genere; iii) impegnarsi a comunicare tempestivamente, sotto la propria, esclusiva, responsabilità, ogni variazione dei propri dati rilevanti ai fini FATCA e ai fini AEOI, che possa, eventualmente, intervenire successivamente alla data della firma della presente dichiarazione; iv) fornire il consenso affinché i suddetti dati vengano trasmessi, laddove necessario ai fini del rispetto delle normative/accordi richiamati, anche ad altre società del Gruppo BNP Paribas, o fornitori terzi di servizi esterni al Gruppo.

Data:

Firma:

Nome e cognome:

In caso di sottoscrittore diverso dal titolare del conto specificare

Ruolo:



Informativa sugli obblighi di cui al D. lgs. N° 231 del 21 novembre 2007 e s.m.i

OBBLIGHI DEL CLIENTE - Art. 21 del D.lgs. 231/2007

I clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del presente decreto di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della Clientela. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza.

OBBLIGO DI ASTENSIONE - Art. 23, co. 1, 1 bis, 2 e 3 del D. lgs. 231/2007

Quando gli enti o le persone soggetti al presente decreto non sono in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, co. 1, lettere a), b) e c), non possono instaurare il rapporto continuativo né eseguire operazioni o prestazioni professionali ovvero pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere e valutano se effettuare una segnalazione alla UIF, a norma del Titolo II, Capo III.

1-bis. Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente a rapporti continuativi già in essere, operazioni o prestazioni professionali in corso di realizzazione, gli enti o le persone soggetti al presente decreto restituiscono al cliente i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza, liquidandone il relativo importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal cliente stesso. Il trasferimento dei fondi è accompagnato da un messaggio che indica alla controparte bancaria che le somme sono restituite al cliente per l'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, co. 1.).

2. Nei casi di cui ai commi 1 e 1-bis, prima di effettuare la segnalazione di operazione sospetta alla UIF ai sensi dell'articolo 41 e al fine di consentire l'eventuale esercizio del potere di sospensione di cui all'articolo 6, co. 7, lettera c), gli enti e le persone soggetti al presente decreto si astengono dall'eseguire le operazioni per le quali sospettano vi sia una relazione con il riciclaggio o con il finanziamento del terrorismo.

3. Nei casi in cui l'astensione non sia possibile in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto ovvero l'esecuzione dell'operazione per sua natura non possa essere rinviata o l'astensione possa ostacolare le indagini, permane l'obbligo di immediata segnalazione di operazione sospetta ai sensi dell'articolo 41.

SANZIONI PENALI - Art. 55, co. 2 e 3 del d. lgs. 231/2007 e s.m.i.

3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che omette di indicare le generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione o le indica false è punito con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro.

3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che non fornisce informazioni sullo scopo e sulla natura prevista dal rapporto continuativo o dalla prestazione professionale o le fornisce false è punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.

TITOLARE EFFETTIVO - Art. 2, co. 1 lettera y) Regolamento 5 del 21 Luglio 2014

"titolare effettivo": 1) la persona o le persone fisiche per conto delle quali il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo; 2) nel caso in cui il cliente e/o il soggetto per conto del quale il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo siano entità diverse da una persona fisica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano l'entità, ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico del decreto ed a quello del Regolamento;

Art. 2 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/2007 e s.m.i. - (Rif. art. 1, co. 2, lett. u) D. lgs. 231/2007 e s.m.i.)

1. Per titolare effettivo s'intende:

a) in caso di società:

1. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale; 2. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

b) in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:

1. se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica; 2. se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica; 3. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

Allegato 1 al Regolamento IVASS n. 5 del 21 luglio 2014

(Rif. art. 2, co. 1, lettera y), punto 2 del Regolamento)

1. In linea con la previsione dell'Allegato tecnico del Decreto, ai fini del presente regolamento, il controllo ricorre, comunque, per tutte le persone fisiche che hanno il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale superiore al 25% del capitale sociale o del diritto di voto nella società-cliente. Nell'ipotesi in cui più soggetti non persone fisiche controllino una partecipazione al capitale della società-cliente, o una percentuale dei diritti di voto, nella società, superiore al 25%, il predetto criterio di individuazione del Titolare Effettivo del cliente trova applicazione con riguardo a ciascuno dei citati soggetti. Il Titolare Effettivo può rinvenirsi in uno o più soggetti preposti all'amministrazione della società, in considerazione dell'eventuale influenza da questi esercitata sulle decisioni riservate ai soci, con riguardo, in particolare, alle decisioni relative alla nomina degli amministratori. Tale circostanza assume precipuo rilievo quando non ricorra alcuna delle condizioni di cui sopra.

2. Non si rende necessaria l'individuazione del Titolare Effettivo per i soggetti che beneficiano dell'adeguata verifica semplificata ai sensi dell'articolo 25, commi 1 e 3, e dell'articolo 26 del Decreto. Le imprese e gli intermediari assicurativi possono astenersi dal proseguire nella ricerca del Titolare Effettivo quando, risalendo la catena di controllo, individuino come controllante un soggetto diverso da una persona fisica che, se fosse cliente, sarebbe sottoposto al regime di adeguata verifica semplificata (in tale caso, infatti, non sarebbe necessario individuare il Titolare Effettivo di cui all'articolo 2, co. 1, lett. y). In tale ipotesi, va tenuta evidenza di tale soggetto come controllante.

3. Qualora il cliente sia una società fiduciaria di cui alla legge 23 novembre 1939 n. 1966 (le previsioni del presente paragrafo non si applicano alle società fiduciarie iscritte, ai sensi dell'articolo 199, co. 2 TUF, nella sezione separata dell'albo di cui all'articolo 106 TUB, a meno che il destinatario ritenga di non poter applicare le misure semplificate di adeguata verifica) si procede come segue:

a. se la fiduciaria agisce per conto dei fiduciari:

— la fiduciaria/cliente sarà tenuta, ai sensi dell'articolo 21 del Decreto, a fornire per iscritto tutte le informazioni necessarie ed aggiornate, di cui sia a conoscenza, sui fiduciari, quali titolari effettivi di cui all'articolo 2, co. 1, lett. y), punto 1, del rapporto o dell'operazione;

— ove i fiduciari siano persone diverse dalle persone fisiche, vanno identificati e verificati i dati del titolare o dei titolari effettivi, di cui all'articolo 2, co. 1, lett. y), punto 2;

b. se la fiduciaria agisce in nome e per conto proprio, vanno identificati e verificati i dati del titolare o dei titolari effettivi di cui all'articolo 2, co. 1, lett. y), punto 2 della fiduciaria, secondo le norme relative alle società.

4. Per le fondazioni e i trust, il Titolare Effettivo va, cumulativamente, individuato:

a) nelle persone fisiche beneficiarie del 25%, o più, del patrimonio della fondazione o del trust, qualora i futuri beneficiari siano già stati individuati; viceversa, qualora i beneficiari non risultino ancora determinati, nella categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce la fondazione o il trust;

b) nella persona o persone fisiche che esercitano il controllo, anche di fatto, sul 25% o più del patrimonio della fondazione o del trust;

c) se diverso, in ciascun trustee del trust, se non già identificato.

5. Quando il cliente è un'organizzazione non profit, si applica quanto previsto al precedente paragrafo 4, lettere a) e b).

6. Nei casi diversi da quelli indicati nei paragrafi precedenti, il Titolare Effettivo va individuato:

a) nei soggetti che detengono una quota superiore al 25% del fondo o patrimonio dell'organizzazione;

b) e – se diversi – nei soggetti che, in forza del contratto costitutivo dell'organizzazione (e successive modifiche e integrazioni), ovvero di altri atti o circostanze, siano titolari di voti, all'interno dell'organo decisionale dell'organizzazione, per una percentuale superiore al 25% o del diritto di esprimere la maggioranza dei preposti all'amministrazione. In tutti i casi sopradescritti, se uno o più dei soggetti, individuati in base ai predetti criteri, non è una persona fisica, il Titolare Effettivo corrisponde alla persona fisica o alle persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o esercitano il controllo diretto o indiretto su detto soggetto. Il Titolare Effettivo può rinvenirsi in uno o più soggetti preposti all'amministrazione, in considerazione dell'eventuale influenza da questi esercitata sulle decisioni riservate ai partecipanti all'organizzazione, con riguardo, in particolare, alle decisioni relative alla nomina dei preposti all'amministrazione. Tale valutazione assume precipuo rilievo quando, con riferimento al cliente, non ricorrano le condizioni di cui alle precedenti lettere a) e b)

PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE - Art. 1, co. 2, lett. o) D. lgs. 231/2007 e s.m.i.

Le persone fisiche residenti in altri Stati comunitari o in Stati extracomunitari che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico al presente decreto (D. lgs. 231/2007 e s.m.i.).

Art. 1 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/2007 e s.m.i. - (Rif. art. 1, co. 2, lett. o) D. lgs. 231/2007 e s.m.i.)

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:

a) i capi di Stato, i capi di governo, i ministri e i vice ministri o sottosegretari;

b) i parlamentari;

c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;

d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;

e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;

f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

2. Per familiari diretti s'intendono:

a) il coniuge;

b) i figli e i loro coniugi;

c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;

d) i genitori.

3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:

a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al co. 1;

b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al co. 1.

4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

Tabella 1 - Professioni

TABELLA 1								
Stato Impiego	Professione	Codice	Stato Impiego	Professione	Codice	Stato Impiego	Professione	Codice
LAVORATORE AUTONOMO	AGENTE ASSICURAZIONE	001	DIPENDENTE	AGENTE ASSICURAZIONE	080	LAVORATORE INTERINALE	NESSUNA PROFESSIONE	165
	AGENTE CAMBIO	002		AGENTE CAMBIO	081		AGENTE CAMBIO	166
	AGENTE IMMOBILIARE	003		AGENTE IMMOBILIARE	082		AGENTE IMMOBILIARE	167
	AGRICOLTORE	004		AGRONOMO	083		AGRICOLTORE	168
	AGRONOMO	005		ALLEVATORE	084		AGRONOMO	169
	ALLEVATORE	006		ALTRO LAVORO DIPENDENTE	085		ALLEVATORE	170
	ALTRA ATTIVITA' NON PROFESSIONALE	007		APPRENDISTA/TEMPO DETERMINATO	086		ALTRA ATTIVITA' NON PROFESSIONALE	171
	ALTRA ATTIVITA' PROFESSIONALE	008		ARCHITETTO	087		ALTRA ATTIVITA' PROFESSIONALE	172
	ALTRO LAVORO AUTONOMO	009		ARTIGIANO	088		APPRENDISTA/TEMPO DETERMINATO	173
	AMBULANTE	010		ATTUARIO	089		ARCHITETTO	174
	APPRENDISTA/TEMPO DETERMINATO	011		AUTISTA	090		ARTIGIANO	175
	ARCHITETTO	012		AVVOCATO PROCURATORE	091		ATTORE	176
	ARTIGIANO	013		BIOLOGO	092		ATTUARIO	177
	ATTORE	014		BRACCIANTE	093		AUTISTA	178
	ATTUARIO	015		CAMIONISTA	094		AVVOCATO PROCURATORE	179
	AUTISTA	016		CARABINIERE	095		BIOLOGO	180
	AUTOTRASPORTATORE (IN PROPRIO)	017		CARABINIERE SOTTOUFFICIALE	096		BRACCIANTE	181
	AVVOCATO PROCURATORE	018		CARABINIERE UFFICIALE	097		CAMIONISTA	182
	BIOLOGO	019		CHIMICO	098		CANTANTE	183
	CAMIONISTA	020		COLLABORATORE DOMESTICO	099		CHIMICO	184
	CANTANTE	021		DIRETTORE DIDATTICO	100		COMMERCIANTE DETTAGLIO	185
	CHIMICO	022		DIRETTORE D'ORCHESTRA	101		COMMERCIANTE INGROSSO	186
	COMMERCIANTE DETTAGLIO	023		DIRIGENTE /QUADRO	102		COLLABORATORE DOMESTICO	187
	COMMERCIANTE INGROSSO	024		DOCENTE UNIVERSITARIO	103		COMMERCIALISTA	188
	COMMERCIALISTA	025		FARMACISTA	104		CONSULENTE	189
	CONSULENTE	026		FISCALISTA	105		CONSULENTE LAVORO	190
	CONSULENTE LAVORO	027		FOTOGRAFO	106		DIRETTORE DIDATTICO	191
	DIRETTORE D'ORCHESTRA	028		GEOLOGO	107		DIRETTORE D'ORCHESTRA	192
	DOCENTE UNIVERSITARIO	029		GEOMETRA	108		DOCENTE UNIVERSITARIO	193
	FARMACISTA	030		GESTORE BAR E SIMILI	109		FARMACISTA	194
	FISCALISTA	031		GUARDIA DI FINANZA	110		FISCALISTA	195
	FOTOGRAFO	032		GUARDIA DI FINANZA SOTTOUFFICIALE	111		FOTOGRAFO	196
	GEOLOGO	033		GUARDIA DI FINANZA UFFICIALE	112		GEOLOGO	197
	GEOMETRA	034		GIORNALISTA	113		GEOMETRA	198
	GESTORE BAR E SIMILI	035		GRAFICO PUBBLICITARIO	114		GESTORE BAR E SIMILI	199
	GIORNALISTA	036		GUARDIA FORESTALE	115		GIORNALISTA	200
	GRAFICO PUBBLICITARIO	037		IMPIEGATO	116		GRAFICO PUBBLICITARIO	201
	IMPRENDITORE INDIVIDUALE	038		IMPRENDITORE ARTIGIANO DIPENDE	117		IMPIEGATO	202
	IMPRENDITORE ARTIGIANO FAMIGLI	039		IMPIEGATO PUBB. AMMINISTRAZION	118		IMPRENDITORE ARTIGIANO DIPENDE	203
	IMPRENDITORE	040		INFERMIERE	119		IMPRENDITORE	204
	SOCIO SOCIETA'	041		INGEGNERE	120		INFERMIERE	205
	IMPRENDITORE PER USO FAMILIARE	042		INGEGNERE	121		INGEGNERE	206
	INGEGNERE	043		INTERMEDIARIO ASSICURATIVO	122		INGEGNERE	207
	INSEGNANTE	044		INTERMEDIARIO FINANZIARIO	123		INTERMEDIARIO ASSICURATIVO	208
	INTERMEDIARIO ASSICURATIVO	045		LAVORATORE A DOMICILIO	124		INTERMEDIARIO FINANZIARIO	209
	INTERMEDIARIO FINANZIARIO	046		LAVORATORE SPETTACOLO	125		LAVORATORE SPETTACOLO	210
	LAVORATORE A DOMICILIO	047		MAGISTRATO	126		MARITTIMO	211
	LAVORATORE SPETTACOLO	048		MARITTIMO	127		MEDICO	212
	MARITTIMO	049		MEDICO	128		MEDICO OSPEDALIERO	213
	MEDICO	050		MEDICO OSPEDALIERO	129		MUSICISTA	214
	MUSICISTA	051		MILITARE	130		ODONTOTECNICO	215
	NOTAIO	052		MILITARE SOTTOUFFICIALE	131		OPERAIO	216
	ODONTOTECNICO	053		MILITARE UFFICIALE	132		OPERATORE ECOLOGICO	217
	OSTRETICA	054		MUSICISTA	133		OSTETRICA	218
	PERITO AGRARIO	055		ODONTOTECNICO	134		PERITO AGRARIO	219
	PERITO AZIENDALE	056		OPERAIO	135		PARAMEDICO	220
	PERITO CHIMICO	057		OPERATORE ECOLOGICO	136		PERITO AZIENDALE	221
	PROF. DISCIPLINE SPORTIVE	058		OSTRETICA	137		PERITO CHIMICO	222
	PERITO EDILE	059		PERITO AGRARIO	138		PROF. DISCIPLINE SPORTIVE	223
	PERITO ELETTRONICO	060		PARAMEDICO	139		PERITO EDILE	224
	PERITO ENOLOGO	061		PERITO AZIENDALE	140		PERITO ELETTRONICO	225
	PESCATORE	062		PERITO CHIMICO	141		PERITO ENOLOGO	226
	PILOTA	063		PROF. DISCIPLINE SPORTIVE	142		PESCATORE	227
	PERITO INDUSTRIALE	064		PERITO EDILE	143		PILOTA	228
	PITTORE/SCULTORE	065		PERITO ELETTRONICO	144		PERITO INDUSTRIALE	229
	PROFESSIONISTA PER USOFAMILIARE	066		PERITO ENOLOGO	145		PITTORE/SCULTORE	230
	PROF. SETTORE ABBIGLIAMENTO	067		PILOTA	146		PRESIDE	231
	PROF. SETTORE TURISTICO	068		PERITO INDUSTRIALE	147		PROFESSORE	232
	PSICOLOGO	069		POLIZIA DI STATO SOTTOUFFICIALE	148		PROF. SETTORE ABBIGLIAMENTO	233
	PERITO TECNICO	070		POLIZIA DI STATO	149		PROF. SETTORE TURISTICO	234
	PERITO TESSILE	071		POLIZIA DI STATO UFFICIALE	150		PSICOLOGO	235
	PUBBLICISTA	072		PRESIDE	151		PERITO TECNICO	236
	RAGIONIERE	073		PROFESSORE	152		PERITO TESSILE	237
	RAPPRES. COMMERCIO	074		PROF. SETTORE ABBIGLIAMENTO	153	NON PROFESSIONALE	PUBBLICISTA	238
	REGISTA	075		PROF. SETTORE TURISTICO	154		RAGIONIERE	239
	SCRITTORE	076		PSICOLOGO	155		RAPPRES. COMMERCIO	240
	SPEDIZIONIERE	077		PERITO TECNICO	156		REGISTA	241
	TASSISTA	078		PERITO TESSILE	157		SPEDIZIONIERE	242
	VETERINARIO	079		PUBBLICISTA	158		VETERINARIO	243
				RAGIONIERE	159		BENESTANTE	244
LAVORATORE AUTONOMO				RAPPRES. COMMERCIO	160		CASALINGA	245
				TASSISTA	161		CLERO	246
				VETERINARIO	162		NESSUNA PROFESSIONE	247
				VIGILE FUOCO	163		PENSIONATO	248
				VIGILE URBANO	164		REDDITIERO	249
							STUDENTE	250

Tabella 2 - Tipologia Persone Giuridiche

TABELLA 2					
Tipologia Unità Organizzata	Specie Giuridica	Codice	Tipologia Unità Organizzata	Specie Giuridica	Codice
ALTRI INTERMEDIARI	SOCIETA' COSTITUITA CON LEGGI DI ALTRI STATI	001	IST. CREDITIZIA RESIDENTE	SOC. COOPERATIVA	080
	SOCIETA' PERAZIONI	002		NESSUNA SPECIE GIURIDICA	081
ASSOCIAZIONE NON RICONOSCIUTA	NESSUNA SPECIE GIURIDICA	003		SOC. COOPERATIVA RESPONSABILITA' ILLIMITATA	082
	NESSUNA SPECIE GIURIDICA	004		SOC. COOPERATIVA RESPONSABILITA' LIMITATA	083
ASSOCIAZIONE RICONOSCIUTA	SOCIETA' COSTITUITA CON LEGGI DI ALTRI STATI	005		SOC. COOPERATIVA A RESP. LIMITATA PER AZIONI	084
ASSOCIAZIONE TEMPORANEA IMPRESA	NESSUNA SPECIE GIURIDICA	006		SOCIETA' COSTITUITA CON LEGGI DI ALTRI STATI	085
	ALTRE SOCIETA' ISCRITTE AL REGISTRO DELLE IMPRESE	007		SOCIETA' PERAZIONI	086
AZIENDA MUNICIPALIZZATA	SOC. COOPERATIVA	008		SOCIETA' RESPONSABILITA' LIMITATA	087
	NESSUNA SPECIE GIURIDICA	009	ORGANI COSTITUZIONALI E MINISTERI	NESSUNA SPECIE GIURIDICA	088
	PUBBLICA AMMINISTRAZIONE ITALIANA	010		PUBBLICA AMMINISTRAZIONE ITALIANA	089
	SOC. COOPERATIVA RESPONSABILITA' ILLIMITATA	011		NESSUNA SPECIE GIURIDICA	090
	SOC. COOPERATIVA RESPONSABILITA' LIMITATA	012	ORGANISMI INTERNAZIONALI	NESSUNA SPECIE GIURIDICA	091
	SOCIETA' PERAZIONI	013	POSIZIONE GIUDIZIALE , PROCEDURE CONCORSUALI, ETC.	NESSUNA SPECIE GIURIDICA	092
	SOCIETA' RESPONSABILITA' LIMITATA	014	RAPPRESENTANZE ESTERE IN ITALIA E SIMILARI	NESSUNA SPECIE GIURIDICA	093
			RAPPRESENTANZE ESTERE UNIONE EUROPEA	NESSUNA SPECIE GIURIDICA	094
COMITATO	NESSUNA SPECIE GIURIDICA	015	SOCIETA CAPITALE	ALTRE SOCIETA' ISCRITTE AL REGISTRO DELLE IMPRESE	095
CONDOMINIO	NESSUNA SPECIE GIURIDICA	016		PUBBLICA AMMINISTRAZIONE ITALIANA	096
CONSORZIO	ALTRE SOCIETA' ISCRITTE AL REGISTRO DELLE IMPRESE	017		SOCIETA' COSTITUITA CON LEGGI DI ALTRI STATI	097
	NESSUNA SPECIE GIURIDICA	018		SOCIETA' DI MUTUA ASSICURAZIONE	098
	SOCIETA' COSTITUITA CON LEGGI DI ALTRI STATI	019		SOCIETA' CONSORTILE P. A.	099
DITTA INDIVIDUALE	ALTRE SOCIETA' ISCRITTE AL REGISTRO DELLE IMPRESE	020		SOCIETA' CONSORTILIER L.	100
	DITTA INDIVIDUALE	021		SOCIETA' PERAZIONI	101
	SOCIETA' COSTITUITA CON LEGGI DI ALTRI STATI	022		SOCIETA' RESPONSABILITA' LIMITATA	102
ENTE CENTRALE ESTERO	NESSUNA SPECIE GIURIDICA	023	SOCIETA COOPERATIVA	ALTRE SOCIETA' ISCRITTE AL REGISTRO DELLE IMPRESE	103
ENTE LOCALE ESTERO	NESSUNA SPECIE GIURIDICA	024		SOC. COOPERATIVA	104
	ALTRE SOCIETA' ISCRITTE AL REGISTRO DELLE IMPRESE	025		PUBBLICA AMMINISTRAZIONE ITALIANA	105
ENTE PREVIDENZIALE	NESSUNA SPECIE GIURIDICA	026		SOC. COOPERATIVA RESPONSABILITA' ILLIMITATA	106
	PUBBLICA AMMINISTRAZIONE ITALIANA	027		SOC. COOPERATIVA RESPONSABILITA' LIMITATA	107
ENTE PUBBLICO LOCALE	ALTRE SOCIETA' ISCRITTE AL REGISTRO DELLE IMPRESE	028		SOC. COOPERATIVA A RESP. LIMITATA PER AZIONI	108
	NESSUNA SPECIE GIURIDICA	029		SOCIETA' COSTITUITA CON LEGGI DI ALTRI STATI	109
	PUBBLICA AMMINISTRAZIONE ITALIANA	030	SOCIETA' COSTITUENDA	NESSUNA SPECIE GIURIDICA	110
ENTE PUBBLICO NAZIONALE	NESSUNA SPECIE GIURIDICA	031		AKTIENGESellschaft	111
	PUBBLICA AMMINISTRAZIONE ITALIANA	032		ASSOCIATION	112
ENTE RELIGIOSO	NESSUNA SPECIE GIURIDICA	033		BESLOTEN VENNOTSCHAP MET BEPERKTE AANSprakELIJkHE.	113
ENTE SENZA SCOPO DI LUCRO PRIVATO	NESSUNA SPECIE GIURIDICA	034		SOCIEDADE EM COMANDITA SIMPLS	114
ENTE SENZA SCOPO DI LUCRO PRIVATO ESTERO	ASSOCIATION	035		COMMANDITAIRE VENNOTSCHAP	115
	NESSUNA SPECIE GIURIDICA	036		COMMANDITAIRE VENNOTSCHAP OP AANDELEEN	116
	NESSUNA SPECIE GIURIDICA	037		GESELLSCHAFT DES BUERGERLICHEN RECHTS	117
FONDAZIONE	SOCIETA' COSTITUITA CON LEGGI DI ALTRI STATI	038		GESELLSCHAFT MIT BESCHRANKTER. HAFTUNG	118
	FONDO INVESTIMENTO ITALIANO	039	SOCIETA ESTERA	KOMMANDITGESELLSCHAFT	119
GESTIONE FONDI INVESTIMENTO	SOCIETA' COSTITUITA CON LEGGI DI ALTRI STATI	040		KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN	120
	SOCIETA' PERAZIONI	041		SOCIEDADE POR QUOTAS	121
	SOCIETA' RESPONSABILITA' LIMITATA	042		LIMITED PARTNERSHIP WITH A SHARE CAPITAL	122
IST. CREDITIZIA NON RESIDENTE	AKTIENGESellschaft	043		LIMITED COMPANY	123
	ASSOCIATION	044		MAATSchAP	124
	BESLOTEN VENNOTSCHAP MET BEPERKTE AANSprakELIJkHE.	045		NESSUNA SPECIE GIURIDICA	125
	SOCIEDADE EM COMANDITA SIMPLS	046		NAAMLOZE VENNOTSCHAP	126
	COMMANDITAIRE VENNOTSCHAP	047		OFFENE HANDELSGESELLSCHAFT	127
	COMMANDITAIRE VENNOTSCHAP OP AANDELEEN	048		LIMITED PARTNERSHIP	128
	GESELLSCHAFT DES BUERGERLICHEN RECHTS	049		PRIVATE LIMITED COMPANY	129
	GESELLSCHAFT MIT BESCHRANKTER. HAFTUNG	050		SOCIETE' ANONYME	130
	KOMMANDITGESELLSCHAFT	051		SOCIEDAD ANONIMA	131
	KOMMANDITGESELLSCHAFT AUF AKTIEN	052		SOCIEDADE ANONIMA	132
	SOCIEDADE POR QUOTAS	053		SOCIETE' A RESPONSABILITE': LIMITEE	133
	LIMITED PARTNERSHIP WITH A SHARE CAPITAL	054		SOCIETE' CIVILE	134
	LIMITED COMPANY	055		SOCIETE' EN COMMANDITE PAR ACTIONS	135
	MAATSchAP	056		SOCIEDADE EM COMANDITA POR ACCAES	136
	NESSUNA SPECIE GIURIDICA	057		SOCIEDAD COMANDITARIA POR ACCIONES	137
	NAAMLOZE VENNOTSCHAP	058		SOCIEDAD CIVIL	138
	OFFENE HANDELSGESELLSCHAFT	059		SOCIEDADE CIVIL	139
	LIMITED PARTNERSHIP	060		SOCIETE' EN COMMANDITE SIMPLE	140
	PRIVATE LIMITED COMPANY	061		SOCIEDAD EN COMANDITA SIMPLE	141
	SOCIETE' ANONYME	062		SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD. LIMITADA	142
	SOCIEDAD ANONIMA	063		SOCIEDADE EMNOME COLECTIVO	143
	SOCIEDADE ANONIMA	064		SOCIETE' EN NOM COLLECTIF	144
	SOCIETE' A RESPONSABILITE': LIMITEE	065		SOCIEDAD REGULAR COLECTIVA	145
	SOCIETE' CIVILE	066	SOCIETA PERSONE	UNLIMITED PARTNERSHIP	146
	SOCIETE' EN COMMANDITE PAR ACTIONS	067		VENNOTSCHAP ONDER FIRMA	147
	SOCIEDADE EM COMANDITA POR ACCAES	068		ALTRE SOCIETA' ISCRITTE AL REGISTRO DELLE IMPRESE	148
	SOCIEDAD COMANDITARIA POR ACCIONES	069		SOC. ACCOMANDITA PER AZIONI	149
	SOCIEDAD CIVIL	070		SOC. ACCOMANDITA PER AZIONI	150
	SOCIEDADE CIVIL	071		SOC. ACCOMANDITA SEMPLICE	151
	SOCIETE' EN COMMANDITE SIMPLE	072		SOCIETA' DI FATTO	152
	SOCIEDAD EN COMANDITA SIMPLE	073		SOCIETA' COSTITUITA CON LEGGI DI ALTRI STATI	153
	SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD. LIMITADA	074		SOC. NOME COLLETTIVO	154
	SOCIEDADE EMNOME COLECTIVO	075		SOCIETA' SEMPLICE	155
	SOCIETE' EN NOM COLLECTIF	076	U.O. NON CLASSIFICABILE	ASSOCIAZIONI PROFESSIONALI	156
	SOCIEDAD REGULAR COLECTIVA	077		NESSUNA SPECIE GIURIDICA	
	UNLIMITED PARTNERSHIP	078			
	VENNOTSCHAP ONDER FIRMA	079			

Tabella 3 - Codice UIC (Ufficio Italiano dei Cambi) Paesi

STATO	CODICE UIC	STATO	CODICE UIC	STATO	CODICE UIC	STATO	CODICE UIC	STATO	CODICE UIC	STATO	CODICE UIC
AFGHANISTAN	002	PANAMA	051	CIPRO	101	NIGER	150	FAER OER ISOLE	204	ISOLE AMERICANE DEL PACIFICO	252
ALGERIA	003	PARAGUAY	052	GIBILTERRA	102	RWANDA	151	NIUE	205	NUOVA CALEDONIA	253
ANDORRA	004	PERU'	053	HONG KONG	103	SENEGAL	152	NAMIBIA	206	SANT'ELENA	254
ARABIA SAUDITA	005	POLONIA	054	MADAGASCAR	104	SIERRA LEONE	153	BERMUDA	207	CHAGOS ISOLE	255
ARGENTINA	006	PORTOGALLO	055	MALTA	105	GUAM	154	MONTSERRAT	208	CAROLINE ISOLE	256
AUSTRALIA	007	MALAWI	056	MALAYSIA	106	TOGO	155	ANGUILLA	209	ESTONIA	257
AUSTRIA	008	TANZANIA (REPUBBLICA DI)	057	MAROCCO	107	GRENADA	156	TURKS E CAICOS ISOLE	210	LETTONIA	258
BELGIO	009	ZAMBIA	058	NAURU	109	GABON	157	CAYMAN ISOLE	211	LITUANIA	259
BOLIVIA	010	MACAO	059	MONGOLIA	110	BENIN	158	ARUBA	212	SLOVENIA	260
BRASILE	011	ROMANIA	061	GHANA	112	GUYANA	159	MARTINICA	213	CROAZIA	261
BULGARIA	012	VIETNAM	062	GIBUTI	113	BAHAMAS	160	GUADALUPA	214	RUSSIA (FEDERAZIONE DI)	262
CANADA	013	DOMINICANA (REPUBBLICA)	063	INDIA	114	FIJI	161	MICRONESIA (STATI FEDERATI DI)	215	UCRAINA	263
CILE	015	EL SALVADOR	064	NEPAL	115	TONGA	162	PALAU	216	BIELORUSSIA	264
CINA	016	SIRIA	065	KENYA	116	OMAN	163	MARSHALL ISOLE	217	MOLDAVIA (REPUBBLICA DI)	265
COLOMBIA	017	SOMALIA, REPUBBLICA FEDERALE	066	NIGERIA	117	GAMBIA	164	WALLIS E FUTUNA ISOLE	218	ARMENIA	266
CONGO R. DEM.	018	SPAGNA	067	BARBADOS	118	SAHARA OCCIDENTALE	166	MARIANNE SETTENTRIONALI ISOLE	219	GEORGIA	267
COSTA RICA	019	SVEZIA	068	CAMEROON	119	GUINEA EQUATORIALE	167	PORTORICO	220	AZERBAIGIAN	268
CUBA	020	STATI UNITI	069	TRINIDAD E TOBAGO	120	QATAR	168	VERGINI AMERICANE ISOLE	221	KAZAKISTAN	269
DANIMARCA	021	SUDAN	070	VANUATU	121	BAHRAIN	169	SAINT MARTIN SETTENTRIONALE	222	KYRGYZSTAN	270
TAIWAN	022	SVIZZERA	071	GIORDANIA	122	PITCAIRN	175	CLIPPERTON	223	UZBEKISTAN	271
EGITTO	023	THAILANDIA	072	GUIANA FRANCESE	123	COMOROS ISOLE	176	POLINESIA FRANCESE	225	TAGIKISTAN	272
ECUADOR	024	ZIMBABWE	073	SURINAME	124	MIDWAY ISOLE	177	MAYOTTE	226	TURKMENISTAN	273
BURUNDI	025	COREA DEL NORD(REPUB DEMOCR POPOLARE)	074	BRUNEI DARUSSALAM	125	WAKE ISOLE	178	ASCENSION	227	BOSNIA E ERZEGOVINA	274
ETIOPIA	026	TUNISIA	075	KUWAIT	126	ANTARTIDE	180	GOUGH	228	CECA (REPUBBLICA)	275
FILIPPINE	027	TURCHIA	076	MALDIVE	127	MOZAMISRAELE	182	TRISTAN DA CUNHA	229	SLOVACCHIA	276
FINLANDIA	028	UNGHERIA	077	SMAURITIUS ISOLE	128	TERRITORI FRANCESI DEL SUD	183	CHAFARINAS	230	ERITREA	277
FRANCIA	029	SUDAFRICANA (REPUBBLICA)	078	INDONESIA	129	GUINEA BISSAU	185	MELILLA	231	MACEDONIA	278
REGNO UNITO	031	URUGUAY	080	BANGLADESH	130	PAPUA NUOVA GUINEA, STATO INDIPENDENTE	186	PENON DE ALHUCEMAS	232	PALESTINA, TERRITORI AUTONOMI	279
GRECIA	032	VENEZUELA	081	SAMOA	131	SAO TOME E PRINCIPE	187	PENON DE VELEZ DE LA GOMERA	233	BOUVET ISOLA	280
GUATEMALA	033	GIAMAICA	082	UGANDA	132	CAPO VERDE	188	AZZORRE ISOLE	234	COCOS KEELING ISOLA	281
HAITI	034	MYANMAR	083	ANGOLA	133	SEYCHELLES	189	MADEIRA	235	CHRISTMAS ISOLA	282
HONDURAS	035	COREA DEL SUD (REPUBBLICA DI)	084	MOZAMBICO	134	FALKLAND ISOLE	190	TOKELAU	236	SUD GEORGIA E SUD SANDWICH	283
PAKISTAN	036	SRI LANKA	085	CAMBOGIA	135	SALOMONE ISOLE	191	COOK ISOLE	237	HEARD E MCDONALD ISOLE	284
SAN MARINO	037	ITALIA	086	LAOS (REP DEMOCRATICA POP)	136	DOMINICA	192	ABU DHABI	238	NORFOLK ISOLE	285
IRAQ	038	ALBANIA	087	GUINEA	137	TUVALU	193	AJMAN	239	SVALBARD E JAN MAYEN ISOLE	286
IRAN (REPUBBLICA ISLAMICA DI)	039	GIAPPONE	088	SWAZILAND	138	KIRIBATI	194	DUBAI	240	TIMOR-LESTE	287
IRLANDA	040	LESOTHO	089	CAMPIONE D'ITALIA	139	ST.KITTS E NEVIS	195	FUIJAYRAH	241	SERBIA	289
ISLANDA	041	LIECHTENSTEIN	090	MAURITANIA	141	ST. VINCENTE E LE GRENADINE	196	RAS AL KHAIMAH	242	MONTENEGRO	290
YEMEN	042	PRINCIPATO DI MONACO	091	BURKINA FASO	142	ANTIGUA E BARBUDA	197	SHARJAH	243	KOSOVO	291
LIBERIA	044	LUSSEMBURGO	092	CENTROAFRICANA (REPUBBLICA)	143	BELIZE	198	UMM AL QAIWAIN	244	ALAND ISOLE	292
LIBIA	045	SANTA SEDE (CITTA' DEL VATICANO)	093	CIAD	144	SANTA LUCIA	199	TERRITORIO BRITANNICO OCEANO INDIANO	245	SAINT BARTHELEMY	293
MESSICO	046	GERMANIA	094	CONGO	145	GROENLANDIA	200	CEUTA	246	SINT MAARTEN (DUTCH PART)	294
NICARAGUA	047	LIBANO	095	COSTA D'AVORIO	146	GUERNSEY C.I.	201	REUNION	247	BONAIRE SAINT EUSTATIUS AND SABA	295
NORVEGIA	048	BHUTAN	097	SINGAPORE	147	JERSEY C.I.	202	SAINT-PIERRE E MIQUELON	248	CURACAO	296
NUOVA ZELANDA	049	BOTSWANA	098	AMERICAN SAMOA	148	MAN ISOLA	203	VERGINI BRITANNICHE ISOLE	249	SUD SUDAN	297
PAESI BASSI	050	CANARIE ISOLE	100	MALI	149						



Glossario FATCA – AEOI

DEFINIZIONI COMUNI	
Autocertificazione o attestazione	Modulo sul quale viene dichiarato, sotto la responsabilità del contraente/percipiente che dichiara, il proprio status ai fini FATCA e AEOI e che permette la raccolta dei dati obbligatori (dati anagrafici, Paese di residenza fiscale, classificazione dell'Entità...). Per le entità il modulo viene sottoscritto dal Legale Rappresentate, che in caso di <i>Passive NFFE</i> fornisce anche i dati delle persone fisiche che ne esercitano il controllo.
Cambi di circostanza	<i>Change of Circumstances</i> (CoC): comprende qualsiasi variazione nei dati (es. cambio di residenza), dovuta anche alla presenza di indizi, che possa comportare una modifica dello status soggettivo FATCA e AEOI precedentemente associato al contraente/percipiente/titolare effettivo.
Codice fiscale (TIN)	Codice fiscale (<i>Taxpayer Identification Number</i> – TIN) designa un codice di identificazione fiscale estero o altro codice equivalente. Con il termine TIN si include anche il NIF (numero di identificazione fiscale) citato nel DM italiano relativo alla normativa AEOI.
Conto finanziario o financial account	Sono i rapporti rilevanti ai fini FATCA ed, nell'ambito Cardif: le polizze vita di cui al ramo I, III e V e i PIP ed i rapporti rilevanti ai fini AEOI, analoghi a quelli previsti da FATCA ad esclusione dei PIP; nell'Allegato B del DM italiano che recepisce l'elenco pubblicato nella Gazzetta ufficiale dell'Unione Europea n. C362 del 31 ottobre 2015, li considera conti esclusi ai fini AEOI.
Documentazione Giustificativa/aggiuntiva	Documentazione richiesta per confutare uno status soggettivo estero in presenza di indizi, per FATCA, in caso di luogo di nascita statunitense: copia del Certificato di rinuncia alla cittadinanza statunitense o autocertificazione laddove viene dichiarato che la cittadinanza non è stata acquisita alla nascita. Per AEOI: documenti di identità rilasciati da un ente pubblico autorizzato comunemente utilizzati a fini identificativi; bilanci sottoposti a revisione.
Entità di investimento	Si intende ogni Entità: A. Che svolge principalmente quale attività economica una o più delle seguenti attività o operazioni per un cliente o per conto di un cliente: I. negoziazione di strumenti del mercato monetario (assegno, cambiali, certificati di deposito, strumenti derivati, ecc.), di valuta estera, di strumenti su cambi, su tassi d'interesse e su indici, di valori mobiliari, o di future su merci; II. gestione individuale e collettiva di portafoglio; III. attività di investimento, amministrazione o gestione di denaro o di attività finanziarie. A. Il cui reddito lordo deriva principalmente da attività d'investimento, reinvestimento, o negoziazione di attività finanziarie, ed è gestita da un'altra Entità che è un'Istituzione di Deposito, di Custodia, da un'Impresa di assicurazioni specificata o da un'Entità di Investimento. B. (per la normativa FATCA) gli organismi di investimento collettivo del risparmio e i veicoli di investimento similari istituiti con la finalità di investire, reinvestire e negoziare attività finanziarie
Indizi FATCA/AEOI	Per le Persone Fisiche (PF) : 1. identificazione del Titolare di uno o più Conti Finanziari come residente in uno Stato estero (USA o Paese partecipante ad AEOI); 2. attuale indirizzo postale o di residenza (compresa una casella postale) in uno Stato estero (USA o Paese partecipante ad AEOI); 3. uno o più numeri telefonici in uno Stato estero (USA o Paese partecipante ad AEOI) e nessun numero di telefono italiano; 4. ordini di bonifico permanente a favore di un conto intrattenuto negli USA– ai fini AEOI gli ordini di bonifico permanente riguardano conti diversi da conti di deposito intrattenuti in un Paese partecipante ad AEOI; 5. procura o potestà di firma attualmente valida conferita ad un soggetto con indirizzo in un Paese partecipante ad AEOI; 6. indirizzo di fermo posta o "c/o" uno Stato estero (USA o Paese partecipante ad AEOI), qualora non si disponga di nessun altro indirizzo nel fascicolo attribuibile al Titolare del Conto Finanziario; 7. <u>solo per la normativa FATCA</u> : indicazione univoca di luogo di nascita negli Stati Uniti e la cittadinanza statunitense (inclusa la doppia cittadinanza). Per le Entità 1. il luogo di costituzione o di organizzazione negli Stati Uniti ovvero in un Paese partecipante ad AEOI; 2. un indirizzo di residenza in un Paese partecipante ad AEOI
Financial Institution (Istituzione Finanziaria - FI)	Designa un'istituzione di custodia, un'istituzione di deposito, un'entità di investimento (che in alcuni casi, sarà classificata come <i>Passive NFFE</i> ai fini AEOI), un'impresa di assicurazioni specificata, una holding company, così come definite dalla normativa italiana FATCA/AEOI.
Reportable Person (Persona Oggetto di Comunicazione)	Si intende la Persona Fisica o l'Entità che è oggetto di Reporting sulla base dello status FATCA ed AEOI attribuito con l'autocertificazione fornita dal contraente/percipiente e determinato anche dalla presenza di eventuali indizi.
Reporting	Scambio di flussi informatici tra le Istituzioni Finanziarie italiane tenute alla comunicazione e l'Agenzia delle Entrate ai fini della comunicazione alle giurisdizioni partecipanti dei dati relativi a Conti Finanziari detenuti dalle <i>Reportable Person</i> , come previsto dalla normativa FATCA ed AEOI.
Società produttiva	Si intendono le entità identificate con lo status di <i>ACTIVE NFFE</i> che svolgono in via prevalente un'attività produttiva, sulla base delle indicazioni della normativa FATCA ed AEOI.
Società quotata	Per società quotata si intende una società il cui capitale è regolarmente negoziato in un mercato dei titoli regolamentato.
Status FATCA / Status AEOI	Status soggettivi distinti assegnati a ciascun contraente/percipiente e, in taluni casi, ai titolari effettivi a seguito del processo di identificazione della clientela, rispettivamente ai fini FATCA ed ai fini AEOI.
Titolare effettivo	La persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, ovvero, nel caso di entità giuridica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano tale entità, ovvero ne risultano beneficiari.
Entità	Soggetti diversi da persona fisica.

DEFINIZIONI FATCA	
FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)	La Normativa FATCA (<i>Foreign Account Tax Compliance Act</i>) individua una normativa statunitense, volta a contrastare l'evasione fiscale di contribuenti statunitensi all'estero, cui l'Italia è tenuta a dare attuazione dal 1° luglio 2014 in forza dell'Accordo Intergovernativo (IGA), siglato con gli Stati Uniti il 10 gennaio 2014 e recepito con la legge n. 95 del 2015.
Codice fiscale statunitense (TIN/EIN)	Designa un codice di identificazione fiscale federale degli Stati Uniti, il <i>Taxpayer Identification Number</i> (TIN); per le Persone Fisiche può coincidere con l'SSN (<i>Social Security Number</i>). Per le entità, il codice fiscale che deve essere comunicato ai fini FATCA è l' <i>Employer Identification Number</i> (EIN).
Foreign	Il termine " <i>Foreign</i> " designa una qualsiasi giurisdizione, entità, Istituzione Finanziaria o persona fisica estera, localizzata in un Paese diverso dagli Stati Uniti.

**Glossario FATCA – AEOI**

Global Intermediary Identification Number (GIIN)	Designa il codice identificativo rilasciato e pubblicato in una apposita lista dall'IRS ed assegnato a Participating Foreign Financial Institution (PFFI), Registered Deemed Compliant Foreign Financial Institution (RDCFFI), Reporting Italian Financial Institution (RIFI), Registered Deemed Compliant Italian Financial Institution (RDCIFI), nonché a ogni altra entità che deve o può registrarsi presso l'IRS, secondo le pertinenti disposizioni del Tesoro statunitense.																																	
Holding company	Designa le entità la cui attività principale consiste nella detenzione, diretta o indiretta, di tutte o parte delle quote o azioni di uno o più membri del proprio gruppo. Una società di persone o altra entità trasparente è considerata holding company se la sua attività principale consiste nella detenzione di oltre il 50 per cento dei diritti di voto e del valore delle quote o azioni di una o più società controllanti uno o più gruppo.																																	
IGA (Intergovernmental Agreement)	Designa un Accordo intergovernativo per migliorare la <i>tax compliance</i> internazionale e per applicare la normativa FATCA stipulato dal Governo degli Stati Uniti con un altro Paese. Tale accordo può essere di due tipologie: IGA 1 (es. nel caso dell'Italia) oppure IGA 2 sulla base delle diverse modalità di invio dei dati FATCA all'Autorità Fiscale statunitense.																																	
Impresa di assicurazione specificata	Compagnia di assicurazioni specificata designa ogni entità che è un'impresa di assicurazioni (o la holding di un'impresa di assicurazioni) che emette un contratto di assicurazione per il quale è misurabile un valore maturato o un contratto di rendita ovvero che, in relazione a tali contratti, è obbligata a effettuare dei pagamenti .																																	
IRS (Internal Revenue Service)	Designa l'Autorità Fiscale statunitense.																																	
Istituzione di custodia	Per Istituzione di custodia si intende ogni Entità che detiene, quale parte sostanziale della propria attività, Attività Finanziarie per conto di terzi. Un'Entità detiene Attività Finanziarie per conto di terzi quale parte sostanziale della propria attività se il reddito lordo è attribuibile alla detenzione di Attività Finanziarie e servizi finanziari correlati è pari o superiore al 20% del reddito lordo complessivo dell'Entità nel corso del minore tra: i) il periodo di tre anni che termina il 31 dicembre (ovvero l'ultimo giorno di un esercizio non coincidente con l'anno solare) precedente all'anno in cui viene effettuata la determinazione; o ii) il periodo nel corso del quale l'Entità è esistita.																																	
Istituzione di deposito	Un istituto di deposito è una entità che accetta depositi nell'ambito della propria attività bancaria o similare.																																	
Non Financial Foreign Entity (Entità Non Finanziaria Estera - NFFE)	Designa qualunque entità non statunitense che non sia una istituzione finanziaria ai sensi dei pertinenti regolamenti del Tesoro statunitense ovvero ai sensi delle disposizioni domestiche del Paese di residenza dell'entità, sempreché tale Paese abbia in vigore un accordo IGA.																																	
Non US Person	Persona fisica o entità diversa da persona statunitense ai fini FATCA. Le entità non <i>US Person</i> sono oggetto di ulteriore classificazione sulla base della loro operatività.																																	
US Person	Persona statunitense designa un cittadino statunitense, una persona fisica residente negli Stati Uniti, una società di persone o altra entità fiscalmente trasparente ovvero una società di capitali organizzata negli Stati Uniti o in base alla legislazione degli Stati Uniti o di ogni suo Stato, un <i>trust</i> se (i) un tribunale negli Stati Uniti, conformemente al diritto applicabile, ha competenza a emettere un'ordinanza o una sentenza in merito sostanzialmente a tutte le questioni riguardanti l'amministrazione del <i>trust</i> , e (ii) una o più persone statunitensi hanno l'autorità di controllare tutte le decisioni sostanziali del <i>trust</i> , o di un'eredità giacente di un <i>de cuius</i> che è cittadino statunitense o residente negli Stati Uniti.																																	
US Reportable account	Conto statunitense oggetto di comunicazione designa un conto finanziario intrattenuto presso una RIFI e detenuto da una o più persone statunitensi specificate o da un'entità non finanziaria estera passiva controllata da una o più persone statunitensi specificate.																																	
Non Specified US Person	<table><tr><th colspan="2">US Person di tipo Non Specificato non soggette a segnalazione all'Autorità Fiscale statunitense:</th><th>GIIN</th></tr><tr><td>a)</td><td>“Società quotata US o parte dello stesso gruppo di una società quotata US”: una società di capitali le cui azioni sono regolarmente negoziate su uno o più mercati mobiliari regolamentati e qualsiasi società di capitali che è un membro dello stesso gruppo;</td><td>NO</td></tr><tr><td>b)</td><td>“Governo degli Stati Uniti, agenzia o ente US, Stato US, territorio US”: gli Stati Uniti o qualsiasi suo ente o agenzia interamente posseduta; qualsiasi Stato degli Stati Uniti, qualsiasi territorio statunitense, qualsiasi suddivisione politica di uno dei precedenti, o qualsiasi agenzia o ente interamente posseduto di uno o più dei precedenti;</td><td>NO</td></tr><tr><td>c)</td><td>“Organizzazione esente da tassazione US / fondi pensionistici US” qualsiasi organizzazione esente da imposte conformemente alla sezione 501(a) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti o un piano pensionistico individuale come definito nella sezione 7701(a)(37) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti;</td><td>NO</td></tr><tr><td>d)</td><td>“Banca US”: qualsiasi banca come definita nella sezione 581 dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti;</td><td>NO</td></tr><tr><td>e)</td><td>“Real Estate Investment trust US”: qualsiasi trust di investimento immobiliare come definito nella sezione 856 dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti;</td><td>NO</td></tr><tr><td>f)</td><td>“Regulated investment company US / entità US registrata presso la SEC”: qualsiasi società di investimento regolamentata come definita nella sezione 851 dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti o qualsiasi entità registrata presso la Securities and Exchange Commission degli Stati Uniti conformemente all'Investment Company Act del 1940;</td><td>NO</td></tr><tr><td>g)</td><td>“Common trust fund US”: qualsiasi common trust fund come definito nella sezione 584(a) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti</td><td>NO</td></tr><tr><td>h)</td><td>“Trust US esenti da tassazione”: qualsiasi trust esente da imposte conformemente alla sezione 664(c) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti o che è descritto nella sezione 4947(a)(1) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti; ogni trust esente da imposte conformemente a un piano descritto nella sezione 403(b) o nella sezione 457(b) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti.</td><td>NO</td></tr><tr><td>i)</td><td>“Dealer US in titoli, commodities o derivati”: un operatore (anche persona fisica) in titoli, commodities, o strumenti finanziari derivati (inclusi i contratti su capitali figurativi, futures, forwards e opzioni) che è registrato come tale o in base alla legislazione degli Stati Uniti o di ogni suo Stato</td><td>NO</td></tr><tr><td>j)</td><td>“Broker US”: un intermediario (anche persona fisica) come definito nella sezione 6045(c) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti.</td><td>NO</td></tr></table>	US Person di tipo Non Specificato non soggette a segnalazione all'Autorità Fiscale statunitense:		GIIN	a)	“Società quotata US o parte dello stesso gruppo di una società quotata US”: una società di capitali le cui azioni sono regolarmente negoziate su uno o più mercati mobiliari regolamentati e qualsiasi società di capitali che è un membro dello stesso gruppo;	NO	b)	“Governo degli Stati Uniti, agenzia o ente US, Stato US, territorio US”: gli Stati Uniti o qualsiasi suo ente o agenzia interamente posseduta; qualsiasi Stato degli Stati Uniti, qualsiasi territorio statunitense, qualsiasi suddivisione politica di uno dei precedenti, o qualsiasi agenzia o ente interamente posseduto di uno o più dei precedenti;	NO	c)	“Organizzazione esente da tassazione US / fondi pensionistici US” qualsiasi organizzazione esente da imposte conformemente alla sezione 501(a) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti o un piano pensionistico individuale come definito nella sezione 7701(a)(37) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti;	NO	d)	“Banca US”: qualsiasi banca come definita nella sezione 581 dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti;	NO	e)	“Real Estate Investment trust US”: qualsiasi trust di investimento immobiliare come definito nella sezione 856 dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti;	NO	f)	“Regulated investment company US / entità US registrata presso la SEC”: qualsiasi società di investimento regolamentata come definita nella sezione 851 dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti o qualsiasi entità registrata presso la Securities and Exchange Commission degli Stati Uniti conformemente all'Investment Company Act del 1940;	NO	g)	“Common trust fund US”: qualsiasi common trust fund come definito nella sezione 584(a) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti	NO	h)	“Trust US esenti da tassazione”: qualsiasi trust esente da imposte conformemente alla sezione 664(c) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti o che è descritto nella sezione 4947(a)(1) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti; ogni trust esente da imposte conformemente a un piano descritto nella sezione 403(b) o nella sezione 457(b) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti.	NO	i)	“Dealer US in titoli, commodities o derivati”: un operatore (anche persona fisica) in titoli, commodities, o strumenti finanziari derivati (inclusi i contratti su capitali figurativi, futures, forwards e opzioni) che è registrato come tale o in base alla legislazione degli Stati Uniti o di ogni suo Stato	NO	j)	“Broker US”: un intermediario (anche persona fisica) come definito nella sezione 6045(c) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti.	NO
US Person di tipo Non Specificato non soggette a segnalazione all'Autorità Fiscale statunitense:		GIIN																																
a)	“Società quotata US o parte dello stesso gruppo di una società quotata US”: una società di capitali le cui azioni sono regolarmente negoziate su uno o più mercati mobiliari regolamentati e qualsiasi società di capitali che è un membro dello stesso gruppo;	NO																																
b)	“Governo degli Stati Uniti, agenzia o ente US, Stato US, territorio US”: gli Stati Uniti o qualsiasi suo ente o agenzia interamente posseduta; qualsiasi Stato degli Stati Uniti, qualsiasi territorio statunitense, qualsiasi suddivisione politica di uno dei precedenti, o qualsiasi agenzia o ente interamente posseduto di uno o più dei precedenti;	NO																																
c)	“Organizzazione esente da tassazione US / fondi pensionistici US” qualsiasi organizzazione esente da imposte conformemente alla sezione 501(a) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti o un piano pensionistico individuale come definito nella sezione 7701(a)(37) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti;	NO																																
d)	“Banca US”: qualsiasi banca come definita nella sezione 581 dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti;	NO																																
e)	“Real Estate Investment trust US”: qualsiasi trust di investimento immobiliare come definito nella sezione 856 dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti;	NO																																
f)	“Regulated investment company US / entità US registrata presso la SEC”: qualsiasi società di investimento regolamentata come definita nella sezione 851 dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti o qualsiasi entità registrata presso la Securities and Exchange Commission degli Stati Uniti conformemente all'Investment Company Act del 1940;	NO																																
g)	“Common trust fund US”: qualsiasi common trust fund come definito nella sezione 584(a) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti	NO																																
h)	“Trust US esenti da tassazione”: qualsiasi trust esente da imposte conformemente alla sezione 664(c) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti o che è descritto nella sezione 4947(a)(1) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti; ogni trust esente da imposte conformemente a un piano descritto nella sezione 403(b) o nella sezione 457(b) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti.	NO																																
i)	“Dealer US in titoli, commodities o derivati”: un operatore (anche persona fisica) in titoli, commodities, o strumenti finanziari derivati (inclusi i contratti su capitali figurativi, futures, forwards e opzioni) che è registrato come tale o in base alla legislazione degli Stati Uniti o di ogni suo Stato	NO																																
j)	“Broker US”: un intermediario (anche persona fisica) come definito nella sezione 6045(c) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti.	NO																																
Specified US Person	US Person di tipo Specificato (diverse dalle NON Specified US Person) oggetto di segnalazione all'Autorità Fiscale statunitense.																																	



Glossario FATCA – AEOI

STATUS NON US PERSON – ENTITA'		
Active Non-Financial Foreign Entity (Entità non finanziaria estera attiva - Active NFFE)	Designa qualunque NFFE non statunitense che soddisfi almeno uno dei seguenti criteri:	GIIN
	a) "Società che svolge in via principale attività produttiva": meno del 50 per cento del reddito lordo dell'NFFE per l'anno solare precedente o altro adeguato periodo di rendicontazione è reddito passivo e meno del 50 per cento delle attività detenute dall'NFFE nel corso dell'anno solare precedente o altro adeguato periodo di rendicontazione sono attività che producono o sono detenute al fine di produrre reddito passivo;	NO
	b) "Governo o ente non US, governo di territorio US, organizzazione internazionale, banca centrale non US": l'NFFE è un governo non statunitense, un governo di un Territorio degli Stati Uniti, un'organizzazione internazionale, una banca centrale di emissione non statunitense, o un'entità interamente controllata da uno o più di detti soggetti;	NO
	c) "Società quotata o parte dello stesso gruppo di una società quotata": il capitale dell'NFFE è regolarmente negoziato in un mercato dei titoli regolamentato ovvero l'NFFE è membro di un gruppo che include un'entità il cui capitale azionario è negoziato in un mercato mobiliare regolamentato;	NO
	d) "Entità organizzata in un Territorio degli Stati Uniti": l'NFFE è organizzata in un Territorio degli Stati Uniti e tutti i proprietari di tale entità percipiente sono effettivamente residenti di tale territorio degli Stati Uniti;	NO
	e) "Holding di gruppo non finanziario": tutte le attività dell'NFFE consistono essenzialmente nella detenzione (in tutto o in parte) delle consistenze dei titoli e nella fornitura di finanziamenti e servizi a una o più controllate impegnate nell'esercizio di un'attività economica o commerciale diversa dall'attività di un'istituzione finanziaria. Una NFFE non soddisfa, in ogni caso, i requisiti di cui al periodo precedente se opera o si qualifica quale fondo d'investimento, fondo di private equity, fondo di venture capital, leveraged buyout fund o altro veicolo d'investimento la cui finalità è di acquisire o finanziare società per poi detenere partecipazioni in tali società come capitale immobilizzato ai fini d'investimento;	NO
	f) "Treasury center di gruppo non finanziario": l'NFFE si occupa principalmente di operazioni di finanziamento e operazioni di copertura con o per conto di altri membri del gruppo che non sono istituzioni finanziarie, e non fornisce servizi di finanziamento o di copertura a entità che non siano membri del gruppo, a condizione che tale gruppo si occupi principalmente di un'attività economica diversa da quella di un'istituzione finanziaria;	NO
	g) "Start up": l'NFFE non esercita ancora un'attività economica e non l'ha esercitata in passato, ma sta investendo capitale in alcune attività con l'intento di esercitare un'attività economica diversa da quella di un'istituzione finanziaria. Una NFFE non soddisfa, in ogni caso, i requisiti di cui al periodo precedente decorsi ventiquattro mesi dalla data della sua costituzione;	NO
	h) "Entità in liquidazione / riorganizzazione": l'NFFE non è stata un'istituzione finanziaria negli ultimi cinque anni, e sta liquidando le sue attività o si sta riorganizzando al fine di continuare o ricominciare a operare in un'attività economica diversa da quella di un'istituzione finanziaria.	NO
	i) "Organizzazione non profit": NFFE che soddisfa determinati requisiti previsti dalla normativa italiana FATCA con riferimento ad entità costituite per finalità religiose, caritatevoli, scientifiche, artistiche, culturali, sportive o educative;	NO
	j) "Enti non commerciali": NFFE che soddisfa determinati requisiti previsti dalla normativa italiana FATCA, con riferimento ad entità costituite e gestite nel Paese di residenza e che sono una organizzazione professionale, un'unione di operatori economici, una camera di commercio, un'organizzazione del lavoro, un'organizzazione agricola o orticola, un'unione civica o un'organizzazione attiva esclusivamente per la promozione dell'assistenza sociale.	NO
	k) "Direct Reporting Non Financial Foreign Entity": l'NFFE non è residente in Italia e si qualifica come Direct Reporting NFFE ai sensi dei pertinenti Regolamenti del Tesoro statunitense;	SI
	l) "Sponsoring Direct Reporting Non Financial Foreign Entity": l'NFFE non è residente in Italia e si qualifica come Excepted NFFE ai sensi dei pertinenti Regolamenti del Tesoro statunitense	SI
Certified Deemed Compliant Foreign Financial Institution (Istituzioni finanziarie estere certificate - CDCFFI)	Designa FI che non sono tenute alla registrazione presso l'IRS e quindi non hanno un codice GIIN:	GIIN
	a) istituzioni finanziarie estere localizzate in Paesi che non hanno sottoscritto un IGA ma che sono qualificate come CDCFFI dai pertinenti Regolamenti del Tesoro statunitense;	NO
	b) istituzioni finanziarie localizzate in Paesi che hanno sottoscritto un IGA 1 o un IGA 2, diverse dalle RDCFFI, che sono qualificate come CDCFFI dalla normativa domestica di tali Paesi.	NO
Certified Deemed-Compliant Italian Financial Institution (Istituzioni finanziarie italiane certificate considerate adempienti - CDCIFI)	Designa le FI italiane sotto elencate non tenute a registrarsi presso l'IRS e che quindi non hanno un codice GIIN oltre a non essere tenute ad obblighi di reporting:	GIIN
	a) "Italian Local Financial Institution" – designa una istituzione finanziaria locale italiana che soddisfa determinati requisiti previsti dalla normativa italiana FATCA.	NO
	b) "Certain Italian Collective Investment Vehicles" – designa taluni organismi di investimento collettivo del risparmio che soddisfano determinati requisiti previsti dalla normativa italiana FATCA.	NO
	c) "Non Profit Organization" - designa un ente registrato come "Onlus" nel registro detenuto dall'Agenzia delle Entrate ai sensi dell'articolo 11 del decreto legislativo 4 dicembre 1997, n. 460.	NO
	d) "Italian Special Purpose Vehicles" – società di cartolarizzazione istituite ai sensi della legge n. 130/1999 che soddisfano determinati requisiti previsti dalla normativa italiana FATCA.	NO
	e) "Exempt Italian Beneficial Owners" – designa i beneficiari effettivi italiani esenti (es. Governo Italiano, organizzazione internazionale ai sensi di un trattato o accordo internazionale concluso dall'Italia, Banca d'Italia, Poste Italiane SpA ad eccezione del patrimonio BancoPosta, Cassa Depositi e Prestiti SpA, taluni fondi o le istituzioni che si qualificano come forme pensionistiche complementari ai sensi della legislazione italiana, taluni fondi pensione ed enti di previdenza e sicurezza sociale privatizzati).	NO
	f) "Italian nonregistering local banks" – designa banche locali italiane non tenute a registrarsi presso l'IRS che soddisfano determinati requisiti previsti dalla normativa italiana FATCA.	NO
Deemed Compliant Foreign Financial Institution (Istituzioni finanziarie estere considerate adempienti - DCFFI)	Designa le seguenti istituzioni finanziarie:	GIIN
	a) "Registered Deemed Compliant Foreign Financial Institution".	SI
	b) "Certified Deemed Compliant Foreign Financial Institution".	NO



Glossario FATCA – AEOI

Non Participating Financial Institution (Istituzione finanziaria non partecipante - NPFI)	Designa un'istituzione finanziaria localizzata in un Paese che non ha sottoscritto un IGA, diversa da una <i>Participating Foreign Financial Institution</i> , da una <i>Deemed Compliant Foreign Financial Institution</i> e da un <i>Exempt Beneficial Owner</i> in base ai pertinenti Regolamenti del Dipartimento del Tesoro statunitense. In questa definizione rientrano altresì le istituzioni finanziarie italiane e quelle appartenenti a Paesi alle quali è stato revocato il GIIN		
Non Reporting Italian FI (Istituzione finanziaria italiana non tenuta alla comunicazione - NRIFI)	Designa le seguenti FI:		GIIN
	a) "Registered Deemed-Compliant Italian Financial Institutions".		SI
	b) "Certified Deemed-Compliant Italian Financial Institutions".		NO
Participating Foreign Financial Institution (Istituzione finanziaria partecipante - PFFI)	Designa le FI di una giurisdizione partner tenute alla registrazione presso l'IRS, a seguito della quale ricevono un codice GIIN che consente l'identificazione ai fini FATCA:		GIIN
	a) le istituzioni finanziarie tenute alla comunicazione localizzate in Paesi che hanno sottoscritto un IGA 2;		SI
	b) le istituzioni finanziarie tenute alla comunicazione localizzate in Paesi che non hanno sottoscritto un IGA 1 ma che hanno firmato singolarmente e autonomamente un accordo con l'IRS.		SI
Passive Non-Financial Foreign Entity (Entità non finanziaria estera passiva - Passive NFFE)	Per tali entità è richiesta l'identificazione di eventuali titolari effettivi US Person ai fini FATCA. Si intende ogni entità non finanziaria estera che non è:		GIIN
	a) un'entità non finanziaria estera attiva ovvero		NO
	b) una withholding foreign partnership o un withholding foreign trust ai sensi dei pertinenti Regolamenti del Dipartimento del Tesoro degli Stati Uniti.		NO
Registered Deemed Compliant Foreign Financial Institution (Istituzioni finanziarie estere registrate considerate adempienti - RDCFFI)	Designa le FI Estere tenute alla registrazione presso l'IRS, a seguito della quale ricevono un codice GIIN che consente l'identificazione ai fini FATCA:		GIIN
	a) istituzioni finanziarie localizzate in Paesi che non hanno sottoscritto un IGA che sono qualificate come RDCFFI sulla base dei pertinenti Regolamenti del Tesoro statunitense;		SI
	b) istituzioni finanziarie localizzate in Paesi che hanno sottoscritto un Accordo IGA 1 e che sono tenute alla comunicazione (FI Reporting);		SI
	c) istituzioni finanziarie localizzate in Paesi che hanno sottoscritto un IGA 1 o un IGA 2 qualificate come RDCFFI sulla base della normativa domestica di tali ultimi Paesi.		SI
Registered Deemed-Compliant Italian Financial Institution (Istituzioni finanziarie italiane registrate considerate adempienti - RDCIFI)	Designa le FI italiane sotto elencate, tenute alla registrazione presso l'IRS, a seguito della quale ricevono un codice GIIN che consente l'identificazione ai fini FATCA:		GIIN
	a) "Non reporting Italian members of Participating FI group" – designa membri italiani di gruppi di istituzioni finanziarie partecipanti che soddisfano i requisiti specificati dalla normativa italiana FATCA.		SI
	b) "Qualified Italian collective investment vehicles" – Veicoli di investimento qualificati italiani designa organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR), che soddisfano i requisiti specificati dalla normativa italiana FATCA.		SI
	c) "Italian Restricted Funds" – designa OICR italiani soggetti a restrizioni che soddisfano i requisiti specificati dalla normativa italiana FATCA.		SI
	d) "Qualified Italian Credit Card Issuers" – designa emittenti di carte di credito che soddisfano i requisiti specificati dalla normativa italiana FATCA.		SI
Reporting Italian FI (Istituzione finanziaria italiana tenuta alla comunicazione - RIFI)	Rientrano in questa categoria, sulla base di quanto previsto dalla normativa italiana FATCA (es.: banche, società di gestione accentrata, società di intermediazione mobiliare, società di gestione del risparmio, talune imprese di assicurazione, taluni organismi di investimento collettivo del risparmio, talune società fiduciarie, talune forme pensionistiche complementari, taluni istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento, talune società veicolo di cartolarizzazione, taluni <i>trust</i>, le <i>holding company</i>, i centri di tesoreria che presentano determinati requisiti). Tali FI sono tenute alla registrazione presso l'IRS, a seguito della quale ricevono un codice GIIN che deve essere raccolto ai fini dell'identificazione FATCA.		

DEFINIZIONI AEOI	
AEOI (Automatic Exchange Of Information)	Lo Scambio Automatico di informazioni è un modello "standard" di scambio di informazioni elaborato dall'OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e Sviluppo Economico) che aiuterà i governi nazionali a combattere la frode e l'evasione fiscale. Molti Paesi, tra cui l'Italia, si sono già impegnati ad adottare tale modello. In particolare, l'Italia, con la Legge n. 95/2015, in relazione agli accordi stipulati a questi fini con altri Stati esteri, ha previsto in capo alle istituzioni finanziarie degli obblighi tra i quali 1) adeguata verifica ai fini fiscali 2) acquisizione di dati sui conti finanziari relativi alla propria clientela, 3) comunicazione all'Agenzia delle Entrate degli elementi informativi acquisiti



Glossario FATCA – AEOI

Active Non-Financial Foreign Entity (Active NFFE)	Ogni Entità che non è un'istituzione finanziaria (NFE) che appartiene ad una delle seguenti tipologie: 1) meno del 50 per cento del reddito lordo dell'entità non finanziaria per l'anno solare precedente o altro adeguato periodo di rendicontazione è reddito passivo e meno del 50 per cento delle attività detenute dall'entità non finanziaria nel corso dell'anno solare precedente o altro adeguato periodo di rendicontazione sono attività che producono o sono detenute al fine di produrre reddito passivo 2) il capitale dell'entità non finanziaria è regolarmente negoziato in un mercato regolamentato di valori mobiliari ovvero l'entità non finanziaria è un'entità collegata di un'entità il cui capitale è regolarmente negoziato in un mercato regolamentato di valori mobiliari; 3) l'entità non finanziaria è un'entità statale, un'organizzazione internazionale, una banca centrale o un'entità interamente controllata da uno o più di detti soggetti 4) tutte le attività dell'entità non finanziaria consistono essenzialmente nella detenzione, piena o parziale, delle consistenze dei titoli di una o più controllate impegnate nell'esercizio di un'attività economica o commerciale diversa dall'attività di un'istituzione finanziaria, e nella fornitura di finanziamenti e servizi ad esse, salvo che un'entità non sia idonea a questo status poiché funge, o si qualifica, come un fondo di investimento, un fondo di private equity, un fondo di venture capital, un leverage buyout fund o altro veicolo di investimento la cui finalità è di acquisire o finanziare società per poi detenere partecipazioni in tali società come capitale fisso ai fini di investimento 5) l'entità non finanziaria non esercita ancora un'attività economica e non l'ha esercitata in passato, ma sta investendo capitale in alcune attività con l'intento di esercitare un'attività economica diversa da quella di un'istituzione finanziaria, per i primi ventiquattro mesi decorrenti dalla data della sua organizzazione iniziale 6) l'entità non finanziaria non è stata un'istituzione finanziaria negli ultimi cinque anni e sta liquidando le sue attività o si sta riorganizzando al fine di continuare o ricominciare a operare in un'attività economica diversa da quella di un'istituzione finanziaria; 7) l'entità non finanziaria si occupa principalmente di operazioni di finanziamento e operazioni di copertura con o per conto di entità collegate che non sono istituzioni finanziarie e non fornisce servizi di finanziamento o di copertura a entità che non siano entità collegate, a condizione che il gruppo di tali entità collegate si occupi principalmente di un'attività economica diversa da quella di un'istituzione finanziaria; 8) l'entità non finanziaria soddisfa tutti i requisiti seguenti: 1) è costituita e gestita nella giurisdizione di residenza esclusivamente per finalità religiose, caritatevoli, scientifiche, artistiche, culturali, sportive o educative; ovvero è costituita e gestita nella giurisdizione di residenza ed è un'organizzazione professionale, un'unione di operatori economici, una camera di commercio, un'organizzazione del lavoro, un'organizzazione agricola o orticola, un'unione civica o un'organizzazione attiva esclusivamente per la promozione dell'assistenza sociale 2) è esente dall'imposta sul reddito nella propria giurisdizione di residenza 3) non ha azionisti o soci che hanno un interesse a titolo di proprietari o di beneficiari sul suo reddito o sul patrimonio; 8.4) le leggi applicabili nella giurisdizione di residenza dell'entità non finanziaria o gli atti costitutivi dell'entità non finanziaria non consentono che il reddito o patrimonio dell'entità non finanziaria siano distribuiti o destinati a beneficio di un privato o di un'entità non caritatevole, se non nell'ambito degli scopi di natura caritatevole dell'entità, a titolo di pagamento di una remunerazione congrua per i servizi resi, ovvero a titolo di pagamento del valore equo di mercato di beni acquistati dall'entità non finanziaria 8.5) le leggi applicabili nella giurisdizione di residenza dell'entità non finanziaria o gli atti costitutivi dell'entità non finanziaria prevedono che, all'atto della liquidazione o dello scioglimento dell'entità non finanziaria, tutto il suo patrimonio sia distribuito ad un'entità statale o altra organizzazione senza scopo di lucro, o sia devoluto al governo della giurisdizione di residenza dell'entità non finanziaria o a una sua suddivisione politica
Banca centrale	Si intende un'istituzione che è per legge o approvazione governativa la principale autorità, diversa dal governo dello Stato stesso, che emette strumenti destinati a circolare come valuta. Tale istituzione può includere un ente strumentale distinto dal governo dello Stato, detenuto o non detenuto, in tutto o in parte, dallo Stato.
Controlling Person (CP)	Per Controlling Person (persona che esercita il controllo) si intendono le persone fisiche che esercitano il controllo su un'entità
Foreign	In assenza di una normativa attuativa AEOI, il concetto di Foreign è riferito a quanto indicato nella sezione FATCA; in particolare, è definito ogni paese diverso dagli Stati Uniti.
Governo o ente ("Entità statale")	Ai sensi della Direttiva dell'Unione Europea 14425/14 è Entità Statale", il governo di uno Stato o di un'altra giurisdizione, ogni suddivisione politica di uno Stato o altra giurisdizione (che può includere uno Stato, una provincia, una contea o un comune) e ogni agenzia o ente strumentale interamente detenuti da uno Stato o altra giurisdizione o da uno o più dei soggetti precedenti (ciascuno dei quali costituisce un "Entità Statale").
Organizzazioni internazionali	Si intende qualsiasi organizzazione internazionale o agenzia o ente strumentale interamente detenuto dalla stessa. Questa categoria include qualsiasi organizzazione intergovernativa (compresa un'organizzazione sovranazionale) i) che consiste principalmente di governi; ii) che ha concluso un accordo sulla sede o un accordo sostanzialmente simile con l'Italia; e iii) il cui reddito non matura a beneficio di privati.
Passive Non Financial Foreign Entity (Passive NFFE)	Una NFFE Passive è un'entità che non è né un Istituzione Finanziaria né una NFFE Active. Una entità di investimento sarà tuttavia definita Passive se: -si tratta di un'entità di investimento il cui reddito lordo è principalmente attribuibile a investimenti, reinvestimenti, o negoziazione di attività finanziarie; non è un'Istituzione finanziaria di una giurisdizione partecipante ad AEOI.
Reportable account	Si intende un Conto Finanziario intrattenuto presso un'Istituzione Finanziaria italiana da una o più Persone Oggetto di Comunicazione o da un'Entità Non Finanziaria Passiva avente una o più <i>Controlling Person</i> che sono Persone Oggetto di Comunicazione, a condizione che sia stato identificato in quanto tale a norma delle procedure di adeguata verifica in materia fiscale.