

**Autocertificazione di residenza fiscale per gli enti**

Secondo la Legge federale sullo scambio automatico di informazioni (EAR), la Mobiliare è tenuta, nella sua qualità di società di assicurazioni, a identificare gli aventi diritto economico nonché le persone che controllano un ente passivo, e determinarne la residenza fiscale secondo i criteri EAR.

Il presente questionario ci permette di assolvere alle nostre obbligazioni in materia.

Alcune definizioni sono contenute nel glossario.

Riferimento contrattuale

---

**Dati del cliente**

N. di cliente P-

---

Nome dell'ente

---

Forma giuridica dell'ente

---

Via, numero (sede dell'ente)

---

NPA, località (sede dell'ente)

---

Paese

---

N. IDI

---

**Residenza fiscale**

Indicare qui di seguito il paese nel quale l'ente è soggetto fiscale:

Paese di residenza fiscale	Numero d'identificazione fiscale (TIN)*

\*Se non possedete i numeri d'identificazione fiscale, dovete indicarne la ragione.

**Legge EAR**

Barrate la casella che corrisponde alla qualifica del vostro ente secondo la direttiva EAR:

1.  Istituzione Finanziaria (dichiarante e non dichiarante), secondo gli articoli 7 e 8 del glossario;
2.  NFE (Entità Non Finanziaria) attiva, secondo l'articolo 3 del glossario;
3.  NFE (Entità Non Finanziaria) passiva secondo l'articolo 4 del glossario – Grazie di completare l'allegato 1 relativo alle persone di controllo.

**Dichiarazione e firma**

**In quanto rappresentante autorizzato a firmare a nome dell'ente**, riconosco in base alle informazioni a mia disposizione o delle quali potrei ragionevolmente essere a conoscenza, che tali informazioni sono corrette e complete. In particolare, confermo che l'ente e le persone che ne detengono il controllo non sono residenti fiscalmente in paesi diversi da quello/i indicato/i.

Mi impegno ad informare immediatamente la Mobiliare per iscritto di qualsiasi variazione che potrebbe influire sulle informazioni contenute in questo modulo e il relativo Allegato 1. Se necessario, la mia responsabilità potrà essere invocata dalla Mobiliare per le conseguenze di tali inosservanze.

Il/i firmatario/i, che agisce/agiscono in nome e per conto dell'ente, si impegna/no, nei confronti della Mobiliare, a rispettare tutti gli obblighi di dichiarazione in materia fiscale presso le autorità competenti.

Si fa presente che il modulo deve essere firmato da tutti i rappresentanti legali la cui firma è necessaria per potere impegnare l'ente nei confronti dei terzi.

Luogo e data :

---

Firma del/i rappresentante/i legale/i:

---

Firma

---

Firma

---

Nome e cognome

---

Nome e cognome

**Allegato 1: da completare soltanto se si tratta di una NFE passiva**

Il controllo su un ente è in generale esercitato dalla persona fisica che detiene una partecipazione rilevante (proprietà) nell'ente. Quando nessuna persona fisica esercita il controllo tramite una partecipazione rilevante, la persona che detiene il controllo dell'ente è la persona fisica che lo controlla con altri mezzi. Quando nessuna persona fisica è identificata come il soggetto che esercita il controllo dell'ente, la persona che detiene il controllo dell'ente è la persona fisica che esercita la funzione di amministratore principale.

Si veda il glossario per le definizioni e gli esempi.

In seguito a qualsiasi variazione che modifica le informazioni relative alla persona che esercita il controllo sull'ente, occorrerà fornire immediatamente una nuova autocertificazione.

**Inserimento delle persone di controllo****Persona 1\***

Nome, cognome, data e luogo di nascita, nazionalità

---

Tipo di controllo

Proprietà: \_\_\_\_\_%     Altri mezzi     Principale amministratore – funzione esercitata: \_\_\_\_\_

Indirizzo di domicilio ed e-mail

---

Tutti i paesi di residenza fiscale

---

Numeri di controllo del contribuente (TIN)

---

Firma della persona che esercita il controllo

---

**Persona 2\***

Nome, cognome, data e luogo di nascita, nazionalità

---

Tipo di controllo

Proprietà: \_\_\_\_\_%     Altri mezzi     Principale amministratore – funzione esercitata: \_\_\_\_\_

Indirizzo di domicilio ed e-mail

---

Tutti i paesi di residenza fiscale

---

Numeri di controllo del contribuente (TIN)

---

Firma della persona che esercita il controllo

---

**Persona 3\***Nome, cognome, data e luogo di nascita, nazionalità  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Tipo di controllo

 Proprietà: \_\_\_\_\_%     Altri mezzi     Principale amministratore – funzione esercitata: \_\_\_\_\_Indirizzo di domicilio ed e-mail  
\_\_\_\_\_Tutti i paesi di residenza fiscale  
\_\_\_\_\_Numeri di controllo del contribuente (TIN)  
\_\_\_\_\_Firma della persona che esercita il controllo  
\_\_\_\_\_**Persona 4\***Nome, cognome, data e luogo di nascita, nazionalità  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Tipo di controllo

 Proprietà: \_\_\_\_\_%     Altri mezzi     Principale amministratore – funzione esercitata: \_\_\_\_\_Indirizzo di domicilio ed e-mail  
\_\_\_\_\_Tutti i paesi di residenza fiscale  
\_\_\_\_\_Numeri di controllo del contribuente (TIN)  
\_\_\_\_\_Firma della persona che esercita il controllo  
\_\_\_\_\_

\*Per ogni persona che detiene il controllo, indicare:

- una copia certificata conforme del documento d'identità di tale persona, e
- un organigramma che riporti la data e la firma dei rappresentanti legali insieme a un verbale dell'ultimo consiglio di amministrazione che riassume le nomine degli amministratori (se esistenti).

## Glossario

Le definizioni qui di seguito sono basate sui principi di scambio automatico di informazioni, nonché sulla Direttiva dell'Amministrazione federale dei contributi emessa il 17.01.2017.

### 1. Scambio automatico di informazioni

Lo Scambio automatico di informazioni (EAR) è una normativa proposta dall'OCSE, il cui obiettivo è quello di sviluppare un sistema di scambio automatico di informazioni per garantire una maggiore trasparenza fiscale. La Norma Comune di Dichiarazione è stata adottata dall'Unione europea attraverso la Direttiva sullo scambio automatico ed obbligatorio di informazioni in ambito fiscale (Direttiva 2014/107/UE).

### 2. NFE

Entità Non Finanziaria. Corrisponde a ogni ente che non è un Istituto Finanziario.

### 3. NFE attiva

Questo termine designa ogni Entità Non Finanziaria (NFE) che soddisfa uno dei requisiti seguenti:

a) Società operativa

Meno del 50% dei redditi lordi della NFE per l'anno civile precedente o altro periodo di rendicontazione adeguato di riferimento sono redditi passivi e meno del 50% dei valori patrimoniali detenuti dalla NFE nel corso dello stesso periodo, sono valori patrimoniali che producono o sono detenuti al fine di produrre redditi passivi.

Sono in particolare considerati come redditi passivi:

- 1) dividendi e redditi analoghi;
- 2) interessi e redditi analoghi;
- 3) affitti, canoni e rendite;
- 4) le plusvalenze realizzate dalla vendita o dallo scambio di beni patrimoniali che fanno sorgere redditi passivi come sopra descritti;

b) Società Holding o di finanziamento facenti parte di un gruppo non finanziario

Le attività della NFE consistono essenzialmente nel possesso (completo o parziale) delle azioni emesse da una o più società affiliate le cui attività non sono quelle di un Istituto Finanziario, nonché nel finanziamento e nella fornitura di servizi per queste affiliate. Un ente non può rivestire tale status se opera come fondo di investimento, ad esempio come un fondo di private-equity, un fondo di venture capital, il cosiddetto leverage buy-out fund o qualsiasi altro organismo di investimento, il cui oggetto è l'acquisizione o il finanziamento di società per poi detenere partecipazioni nelle stesse ai fini d'investimento;

c) Società in corso di liquidazione o riorganizzazione

La NFE non era un Istituto Finanziario durante i cinque anni precedenti e procede alla liquidazione dei suoi valori patrimoniali o è in corso di riorganizzazione per proseguire o riprendere delle transazioni o attività che non sono quelle di un Istituto Finanziario;

d) Centro finanziario di un gruppo non finanziario

La NFE si dedica principalmente al finanziamento di enti collegati che non sono Istituti Finanziari e ad operazioni di copertura con o per loro conto e non fornisce servizi di finanziamento o di copertura a enti che non sono enti collegati, a condizione che il gruppo al quale appartengono tali enti collegati si impegni principalmente in un'attività che non è quella di un Istituto Finanziario;

oppure

e) NFE non-profit.

### 4. NFE passiva

Per l'EAR, una NFE passiva è una NFE che non è una NFE attiva.

È anche considerata come una NFE passiva un ente d'investimento residente in una giurisdizione non partecipante, come un ente d'investimento che non è un Istituto Finanziario di una giurisdizione partecipante, i cui redditi lordi provengono principalmente da un'attività d'investimento, di reinvestimento o di negoziazione di attività finanziarie. Un ente gestito da un altro ente che è un istituto di custodia, un istituto di deposito, un'Impresa di assicurazioni specificata o un altro ente d'investimento, sarà qualificato di NFE passiva.

### 5. Ente collegato

Un ente è un Ente collegato a un altro ente se uno dei due enti controlla l'altro o se entrambi sono soggetti ad un controllo comune. A tale titolo, il controllo comprende la detenzione, diretta o indiretta, di più del 50% dei diritti di voto o del valore di un ente.

### 6. Istituto Finanziario

L'espressione Istituto Finanziario indica un Istituto di deposito, un Istituto di custodia, un Ente d'investimento o un'Impresa di assicurazioni specificata, come definiti di seguito:

- l'espressione Istituto di deposito indica ogni ente che accetta depositi nell'ambito abituale di un'attività bancaria o di attività simili;
- l'espressione Istituto di custodia indica ogni ente, la cui parte sostanziale dell'attività consiste nel detenere attività finanziarie per conto di terzi;

- l'espressione Ente d'investimento indica ogni ente:
  - a) che svolge come attività principale una o più delle attività o delle operazioni seguenti a nome o per conto di un cliente:
    - i) negoziazione di strumenti del mercato monetario (assegni, cambiali, certificati di deposito, strumenti derivati, ecc.), valuta estera, strumenti su cambi, su tassi d'interesse e su indici, valori mobiliari o negoziazione di operazioni a termine su materie prime quotate;
    - ii) gestione individuale o collettiva di portafoglio;
    - iii) altre operazioni d'investimento, di amministrazione o di gestione di attività finanziarie o di denaro per conto di terzi;oppure
  - b) il cui reddito lordo è principalmente attribuibile ad investimenti, reinvestimento o negoziazione di attività finanziarie, se l'ente è gestito da un'altro ente che è un Istituto di deposito, un Istituto di custodia, un'Impresa di assicurazioni specificata o un Ente d'investimento (in base alla Legge federale sugli investimenti collettivi di capitale, LICol).
- l'espressione Impresa di assicurazioni specificata indica ogni impresa di assicurazioni (o holding di un'impresa di assicurazioni) che emette un contratto di assicurazione con valore di riscatto o un contratto di rendita.

#### 7. Istituto Finanziario (IF) tenuto alla comunicazione

Secondo l'EAR, ciò corrisponde ad un Istituto Finanziario che non è un Istituto Finanziario non tenuto alla comunicazione.

#### 8. Istituto Finanziario (IF) non tenuto alla comunicazione

Per EAR, un Istituto Finanziario è considerato un IF non tenuto alla comunicazione quando si tratta di uno dei IF enumerati di seguito:

- a) un ente statale, un'organizzazione internazionale o una banca centrale, salvo per quanto riguarda i pagamenti che derivano da un'obbligazione collegata ad attività finanziarie commerciali esercitate da un'Impresa di assicurazioni specificata, un Istituto di deposito o un Istituto di custodia;
  - b) un'istituzione di previdenza professionale, un'organizzazione internazionale, una fondazione o un'associazione;
  - c) qualsiasi altro ente che presenta un rischio ridotto di essere utilizzato a fini di sottrazione d'imposta, che ha caratteristiche sostanzialmente simili a quelli degli enti menzionati alle lettere a) e b), che è definito secondo il diritto nazionale come un IF non tenuto alla comunicazione, purché il suo status di IF non tenuto alla comunicazione non pregiudichi lo scopo della Direttiva EAR;
  - d) un organismo di collocamento collettivo esonerato;
- oppure
- e) un trust purché il fiduciario del trust sia un IF tenuto alla comunicazione e comunichi tutte le informazioni richieste riguardanti tutti i conti finanziari oggetto di comunicazione del trust.

#### 9. Giurisdizione EAR

Una giurisdizione EAR è una giurisdizione che ha firmato un Accordo tra autorità competenti (Competent Authority Agreement). Tale espressione include inoltre tutti gli Stati membri dell'Unione europea (per applicazione della Direttiva 2014/107/UE).

#### 10. Giurisdizione non partecipante

Tale espressione fa riferimento a un paese che non è uno Stato membro dell'Unione europea e che non ha concluso un accordo sullo scambio automatico di informazioni finanziarie.

#### 11. Persona che esercita il controllo

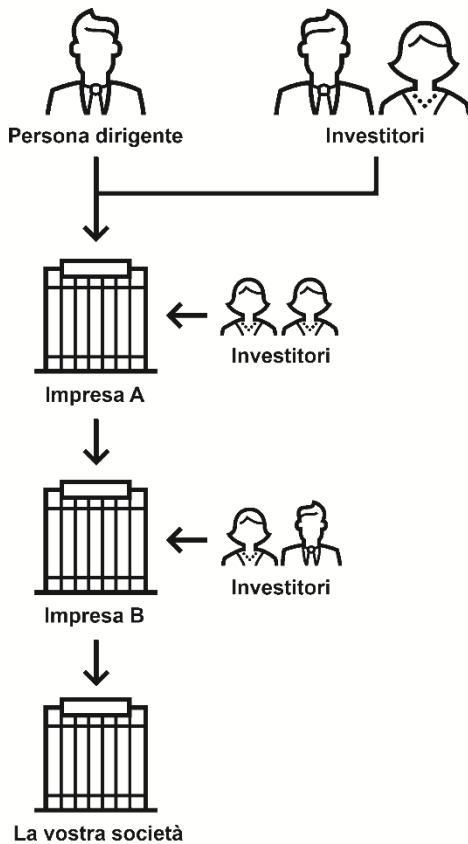
La persona che esercita il controllo è la persona fisica che esercita il controllo su un ente. Qualsiasi ente ha necessariamente almeno una persona che ne esercita il controllo.

Nell'ordine, sono considerate come persone che detengono il controllo:

- a) le persone fisiche che esercitano direttamente o indirettamente il controllo su un ente in virtù dei rapporti di partecipazione (detenzione di più del 25% del capitale); altrimenti,
- b) le persone fisiche che in altro modo esercitano direttamente o indirettamente il controllo effettivo su un ente (detenzione di più del 25% della quota con diritto di voto); altrimenti,
- c) la persona fisica che è il membro superiore dell'organo direttivo dell'ente.

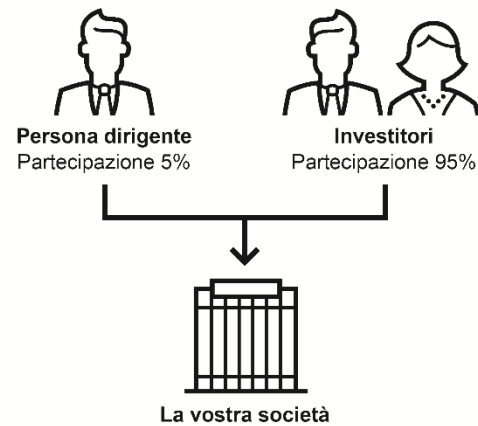
**Esempio A**

Si riferisce anche ad una holding / un fondo di investimento. Le persone fisiche (PF) che esercitano direttamente o indirettamente il controllo su un ente in virtù dei rapporti di partecipazione (detenzione di più del 25% del capitale).



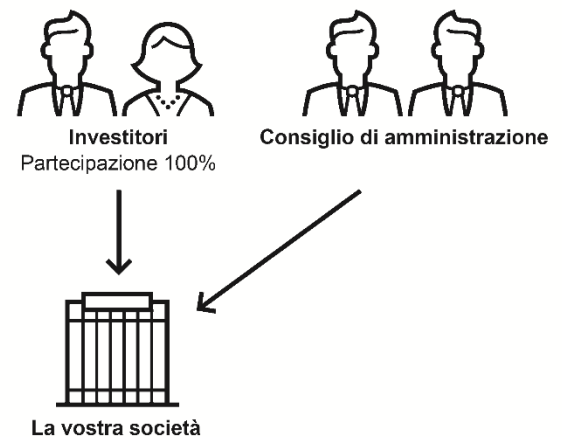
**Esempio B**

Si riferisce anche ad una società semplice con investitori. Le persone fisiche che esercitano in altro modo direttamente o indirettamente il controllo effettivo su un ente (detenzione di più del 25% della quota del diritto di voto).



**Esempio C**

Si riferisce anche ad una società semplice con investitori. La(e) persona(e) fisica(che) che è (sono) il (i) membro(i) superiore(i) dell'organo direttivo dell'ente.



**12. Residenza fiscale**

Un ente è residente fiscale in una giurisdizione quando è considerato come residente ai sensi della legislazione fiscale di questo Stato e dove è soggetto alle imposte.

Un ente che presenta una costruzione giuridica tale che non ha residenze fiscali (ente trasparente) è considerato come residente fiscale ai fini EAR nel paese nel quale ha luogo la sua gestione effettiva. Se non esiste un'amministrazione centrale, l'indirizzo dell'ufficio principale può servire per la determinazione della residenza.

**La Mobiliare non è autorizzata a fornire consulenza di natura fiscale per la determinazione della residenza fiscale dei suoi clienti.**