

INFORMATIVA

FATCA: Il *Foreign Account Tax Compliance Act* ("FATCA") è la normativa statunitense volta a contrastare l'evasione fiscale realizzata da cittadini e residenti statunitensi mediante conti intrattenuti presso istituzioni finanziarie, tra le quali le imprese assicurative, e operanti in giurisdizioni estere. Negli Stati Uniti tale normativa è entrata in vigore l'1 luglio 2014.

Il 21 Dicembre 2012 il Governo Irlandese ha sottoscritto con il Governo Americano l'Accordo Intergovernativo volto ad applicare la normativa FATCA a tutti i soggetti operanti in Irlanda e lo Statutory Instrument no. 292 del 20 Giugno 2014 ha reso operativa la normativa FATCA in Irlanda a partire dal 1 Luglio 2014.

La suddetta normativa irlandese di recepimento del FATCA prevede, con effetto retroattivo **dal 1° luglio 2014**, in capo agli istituti finanziari irlandesi, inclusa la presente Società, **obblighi di identificazione e classificazione dello Status o meno di cittadino/contribuente statunitense ("U.S. Person") della clientela**, anche mediante raffronto con altre informazioni acquisite dalla Società ed attività di monitoraggio da questa operate, con conseguenti comunicazioni annuali per obbligo di legge all'Office of the Revenue Commissioners (il fisco irlandese), che provvederà alla trasmissione delle informazioni relative ai clienti U.S. Person al fisco statunitense (Internal Revenue Service – IRS).

Ai sensi della normativa FATCA, nel caso di rifiuto in tutto o in parte a fornire le informazioni necessarie alla identificazione dello *Status* o meno di cittadino/contribuente statunitense o l'eventuale documentazione richiesta dalla Società dopo la conclusione del contratto, la stessa comunicherà all' Office of the Revenue Commissioners i dati del Contraente e degli aventi diritto alle prestazioni assicurate, in presenza di elementi di americanità.

CRS: Con il Finance Act 2014 mediante l'inserimento della Sezione 891F nel Taxes Consolidation Act 1997 e con lo Statutory Instrument n. 583 del 2015 che ha reso operativa la regolamentazione a partire dal 31 dicembre 2015 sono state, inoltre emanate disposizioni concernenti gli adempimenti da espletare al fine di dare attuazione allo scambio automatico di informazioni derivanti da accordi tra l'Irlanda e altri Stati Esteri, diversi dagli Stati Uniti d'America. Tale scambio deve effettuarsi attraverso uno standard di comunicazione condiviso elaborato dall'OCSE, denominato "Common Reporting Standard" o "CRS". La suddetta normativa prevede, con effetto **dal 1° gennaio 2016**, in capo agli istituti finanziari irlandesi, inclusa la presente Società, **obblighi di identificazione e rilevamento di taluni dati con riferimento alla clientela fiscalmente non residente in Irlanda.**

Si precisa pertanto che per i conti finanziari oggetto di comunicazione, ai sensi della normativa CRS, la Società trasmetterà annualmente all'Office of the Revenue Commissioners, i dati dei Contraenti e degli aventi diritto alle prestazioni assicurate fiscalmente residenti in giurisdizioni estere aderenti al "Common Reporting Standard". Per la Società, ente di diritto irlandese, l'obbligo di identificazione, di rilevamento e di comunicazione si estende anche a tutti i clienti aventi residenza fiscale in Italia.

In caso di rifiuto in tutto o in parte di fornire le informazioni richieste, la Società provvederà alla comunicazione all' Office of the Revenue Commissioners dei dati di tutti coloro in relazione ai quali emergano indizi di residenza fiscale estera (per tale dovendosi intendere ogni residenza fiscale diversa da quella irlandese).

FATCA e CRS: Al fine di dare corretta attuazione alle normative sopra citate, al Cliente è richiesto di sottoscrivere un'autocertificazione in cui dichiarare i) il proprio *Status* o meno di U.S. Person o di residenza fiscale estera (per tale dovendosi intendere ogni residenza fiscale diversa da quella irlandese); ii) la presa d'atto degli obblighi di monitoraggio e comunicazione previste dalle citate normative in capo alla Società e iii) l'impegno a comunicare tempestivamente alla Società ogni variazione dei dati precedentemente dichiarati.

La Compagnia è obbligata ad assumere le informazioni richieste le quali, nei casi previsti dalla legge, dovranno essere trasmesse all'Office of the Revenue Commissioners. Qualora la Compagnia non sia in condizione di adempiere agli obblighi di legge anche per omessa, incompleta o inesatta comunicazione delle informazioni, è passibile di sanzioni amministrative.

Ulteriori informazioni possono essere reperite sulla pagina web dell'Office of the Revenue Commissioners, sezione AEOI (Automatic Exchange of Information). I contenuti sono in lingua inglese. Eventuali chiarimenti possono essere richiesti in qualsiasi momento inviando una email al seguente indirizzo: info@verafinancial.com.

Vera Financial dac

Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublin D02 DH60 - Ireland / Tel +353 1 63 19 555 – info@verafinancial.com

Directors: H. Griffey, T. Motteran (Italian), M. Calzolari (Italian), N. Dati (Italian), P. Duffy, N. O'Regan, M. Passafiume (Italian), R. Raichi (Italian).

Registered in Ireland as a designated activity Company – Registered no. 295034. Vera Financial dac is regulated by the Central Bank of Ireland - Vera Financial dac is part of the Generali Assicurazioni Group registered in the Insurance Group Register c/o the Italian Regulator (IVASS) with no. 26.

www.verafinancial.com

12. di avere uno o più titolari effettivi con cittadinanza o residenza fiscale negli U.S.A. ("U.S. Person")	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
--	---

Compilare i campi successivi solo in caso di risposta affermativa

1. Titolare effettivo "U.S. Person"

Cognome e Nome		Codice Fiscale									
Data di nascita	Luogo di nascita	Stato di nascita				Cittadinanza					
Dati di residenza anagrafica											
Indirizzo					Località				Cap		
Comune				Provincia			Stato				
Stato di residenza fiscale										TIN	

2. Titolare effettivo "U.S. Person"

Cognome e Nome		Codice Fiscale									
Data di nascita	Luogo di nascita	Stato di nascita				Cittadinanza					
Dati di residenza anagrafica											
Indirizzo					Località				Cap		
Comune				Provincia			Stato				
Stato di residenza fiscale										TIN	

Vera Financial dac

Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublin D02 DH60 - Ireland / Tel +353 1 63 19 555 – info@verafinancial.com

Directors: H. Griffey, T. Motteran (Italian), M. Calzolari (Italian), N. Dati (Italian), P. Duffy, N. O'Regan, M. Passafiume (Italian), R. Raichi (Italian).

Registered in Ireland as a designated activity Company – Registered no. 295034. Vera Financial dac is regulated by the Central Bank of Ireland - Vera

Financial dac is part of the Generali Assicurazioni Group registered in the Insurance Group Register c/o the Italian Regulator (IVASS) with no. 26.

www.verafinancial.com

3. Titolare effettivo "U.S. Person"

Cognome e Nome		Codice Fiscale												
Data di nascita		Luogo di nascita			Stato di nascita					Cittadinanza				
Dati di residenza anagrafica														
Indirizzo					Località					Cap				
Comune					Provincia					Stato				
Stato di residenza fiscale														
TIN														

12.a di avere uno o più titolari effettivi con residenza fiscale estera (Paese diverso dall'Irlanda e dagli U.S.A.)	<input type="checkbox"/> Sì	<input type="checkbox"/> No
---	-----------------------------	-----------------------------

1. Titolare effettivo residente fiscalmente all'estero (Paese diverso dall'Irlanda e dagli U.S.A.)

Cognome e Nome		Codice Fiscale												
Data di nascita		Luogo di nascita			Stato di nascita									
Dati di residenza anagrafica														
Indirizzo					Località					Cap				
Comune					Provincia					Stato				
Stato di residenza fiscale														
N.I.F. rilasciato dallo Stato di residenza fiscale estera (se previsto)														

2. Titolare effettivo residente fiscalmente all'estero (Paese diverso dall'Irlanda e dagli U.S.A.)

Cognome e Nome		Codice Fiscale												
Data di nascita		Luogo di nascita			Stato di nascita									
Dati di residenza anagrafica														
Indirizzo					Località					Cap				
Comune					Provincia					Stato				
Stato di residenza fiscale														
N.I.F. rilasciato dallo Stato di residenza fiscale estera (se previsto)														

Vera Financial dac

Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublin D02 DH60 - Ireland / Tel +353 1 63 19 555 – info@verafinancial.com
 Directors: H. Griffey, T. Motteran (Italian), M. Calzolari (Italian), N. Dati (Italian), P. Duffy, N. O'Regan, M. Passafiume (Italian), R. Raichi (Italian).
 Registered in Ireland as a designated activity Company – Registered no. 295034. Vera Financial dac is regulated by the Central Bank of Ireland - Vera Financial dac is part of the Generali Assicurazioni Group registered in the Insurance Group Register c/o the Italian Regulator (IVASS) with no. 26.
www.verafinancial.com

3. Titolare effettivo residente fiscalmente all'estero (Paese diverso dall'Irlanda e dagli U.S.A.)

Cognome e Nome					Codice Fiscale									
Data di nascita		Luogo di nascita			Stato di nascita									
Dati di residenza anagrafica														
Indirizzo					Località					Cap				
Comune					Provincia					Stato				
Stato di residenza fiscale					N.I.F. rilasciato dallo Stato di residenza fiscale estera (se previsto)									

13. di essere:	
<input type="checkbox"/>	<p>Active NFFE - non rilevante ai fini FATCA</p> <p>È definita Active NFFE l'entità non U.S. Person, l'entità diversa da un'Istituzione Finanziaria <u>che soddisfa almeno uno dei criteri di cui ai punti da 3 a 10 sopra indicati</u></p>
<input type="checkbox"/>	<p>Direct Reporting NFFE oppure Sponsored Direct Reporting NFFE - non rilevante ai fini Fatca</p> <p>È definita Direct Reporting NFFE oppure Sponsored Direct Reporting NFFE l'entità, non residente in Irlanda e non U.S. Person, diversa da un'Istituzione Finanziaria <u>che soddisfa il criterio 11 sopra indicato.</u></p>

<input type="checkbox"/>	<p>Passive NFFE - rilevante ai fini Fatca, solo se presenta titolari effettivi statunitensi</p> <p>È definita Passive NFFE l'entità non U.S. Person, <u>diversa da un'Istituzione Finanziaria</u>, che soddisfa i seguenti requisiti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Non svolge in via prevalente attività di produzione di Beni e Servizi non Finanziari - Non è quotata o controllata da una società quotata - Non è una Pubblica Amministrazione, una organizzazione internazionale o controllata da una di queste entità - Non è una ONLUS o altra società no-Profit - Non è uno start-up o in fase di liquidazione - Non è una Holding di società non finanziarie - Non è centro di tesoreria di un Gruppo non finanziario - Non è organizzata in un territorio controllato dagli U.S.A. - Non appartiene alle classificazioni di <i>Direct Reporting</i> NFFE oppure <i>Sponsored Direct Reporting</i> NFFE come da punto 11.
<input type="checkbox"/>	<p>Non Specified U.S. Person – non rilevante ai fini Fatca</p> <p>È definita Non Specified U.S. Person:</p> <ul style="list-style-type: none"> - una società quotata o collegata ad una società quotata; - 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

Vera Financial dac

Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublin D02 DH60 - Ireland / Tel +353 1 63 19 555 – info@verafinancial.com
 Directors: H. Griffey, T. Motteran (Italian), M. Calzolari (Italian), N. Dati (Italian), P. Duffy, N. O'Regan, M. Passafiume (Italian), R. Raichi (Italian).
 Registered in Ireland as a designated activity Company – Registered no. 295034. Vera Financial dac is regulated by the Central Bank of Ireland - Vera Financial dac is part of the Generali Assicurazioni Group registered in the Insurance Group Register c/o the Italian Regulator (IVASS) with no. 26.
www.verafinancial.com

- qualsiasi agenzia o ente interamente posseduto di uno o più dei precedenti;
- qualsiasi organizzazione esente da imposte conformemente alla sezione 501(a) dell'*Internal Revenue Code* degli Stati Uniti (IRC) o un piano pensionistico individuale come definito nella sezione 7701(a)(37) dell'IRC;
- qualsiasi banca come definita nella sezione 581 dell'IRC;
- qualsiasi *trust* di investimento immobiliare come definito nella sezione 856 dell'IRC;
- qualsiasi società di investimento regolamentata come definita nella sezione 851 dell'IRC o qualsiasi entità registrata presso la *Securities and Exchange Commission* degli Stati Uniti conformemente all'*Investment Company Act* del 1940;
- qualsiasi *common trust fund* come definito nella sezione 584(a) dell'IRC;
- qualsiasi *trust* esente da imposte conformemente alla sezione 664(c) dell'IRC o che è descritto nella sezione 4947(a)(1) dell'IRC;
- un operatore 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;
- un intermediario come definito nella sezione 6045(c) dell'IRC;
- ogni *trust* esente da imposte conformemente a un piano descritto nella sezione 403(b) o nella sezione 457(b) dell'IRC.

Specified U.S. Person - rilevante ai fini Fatca

È definita **Specified U.S. Person** qualsiasi entità “U.S. Person” DIVERSA da

- una società quotata o collegata ad una società quotata;
- 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;
- qualsiasi organizzazione esente da imposte conformemente alla sezione 501(a) dell'*Internal Revenue Code* degli Stati Uniti (IRC) o un piano pensionistico individuale come definito nella sezione 7701(a)(37) dell'IRC;
- qualsiasi banca come definita nella sezione 581 dell'IRC;
- qualsiasi *trust* di investimento immobiliare come definito nella sezione 856 dell'IRC;
- qualsiasi società di investimento regolamentata come definita nella sezione 851 dell'IRC o qualsiasi entità registrata presso la *Securities and Exchange Commission* degli Stati Uniti conformemente all'*Investment Company Act* del 1940;
- qualsiasi *common trust fund* come definito nella sezione 584(a) dell'IRC;
- qualsiasi *trust* esente da imposte conformemente alla sezione 664(c) dell'IRC o che è descritto nella sezione 4947(a)(1) dell'IRC;
- un operatore 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;
- un intermediario come definito nella sezione 6045(c) dell'IRC;
- ogni *trust* esente da imposte conformemente a un piano descritto nella sezione 403(b) o nella sezione 457(b) dell'IRC.

Istituzione Finanziaria (“FI” o “Financial Institution”) - non rilevante ai fini Fatca

È definita Istituzione Finanziaria un'istituzione di custodia, un'istituzione di deposito, un'entità di investimento, un'impresa di assicurazioni specificata, come di seguito definiti:

- a) “**Custodial Institution**” - Istituzione di custodia (CI) designa ogni entità che detiene, quale parte sostanziale della propria attività, attività finanziarie per conto di terzi. Un'entità detiene attività finanziarie per conto di altri soggetti quale parte sostanziale della propria attività se il reddito lordo attribuibile alla detenzione di attività finanziarie e servizi finanziari correlati è pari o superiore al 20 per cento del reddito lordo complessivo dell'entità nel corso del minore tra: (i) il periodo di tre anni che termina l'ultimo giorno dell'esercizio precedente all'anno in cui viene effettuata la determinazione; o (ii) il periodo nel corso del quale l'entità è esistita;
- b) “**Depository Institution**” - Istituzione di deposito (DI) designa ogni entità che accetta depositi nell'ambito della propria attività bancaria o similare;
- c) “**Investment Entity**” - Entità di investimento (IE) designa ogni entità che presenta una delle seguenti caratteristiche:
 - i. l'entità svolge principalmente quale attività economica una o più delle seguenti attività o operazioni per conto di un cliente: negoziazione di strumenti del mercato monetario, di valuta estera, di strumenti finanziari su cambi, su tassi d'interesse e su indici, di valori mobiliari o di *future* su merci; gestione individuale o collettiva di portafogli; attività di investimento, di amministrazione o di gestione di denaro o di attività finanziarie;
 - ii. l'entità, il cui reddito lordo deriva principalmente da attività di investimento, reinvestimento o negoziazione di attività finanziarie, è altresì gestita da una istituzione di custodia, di deposito, da un'impresa di assicurazioni specificata o da un'entità di investimento di cui alla precedente lettera i).
 - iii. gli organismi di investimento collettivo del risparmio e i veicoli di investimento simili istituiti con la finalità di investire, reinvestire e negoziare attività finanziarie.

Ai fini dell'applicazione della presente lettera c), un'entità svolge principalmente le attività di cui al precedente punto i) o il reddito lordo dell'entità è considerato attribuibile principalmente alle attività di investimento, reinvestimento o negoziazione di attività finanziarie ai sensi del punto ii), se il reddito lordo dell'entità attribuibile a tali attività è uguale o superiore al 50

Vera Financial dac

Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublin D02 DH60 - Ireland / Tel +353 1 63 19 555 – info@verafinancial.com

Directors: H. Griffey, T. Motteran (Italian), M. Calzolari (Italian), N. Dati (Italian), P. Duffy, N. O'Regan, M. Passafiume (Italian), R. Raichi (Italian).

Registered in Ireland as a designated activity Company – Registered no. 295034. Vera Financial dac is regulated by the Central Bank of Ireland - Vera Financial dac is part of the Generali Assicurazioni Group registered in the Insurance Group Register c/o the Italian Regulator (IVASS) with no. 26.

www.verafinancial.com

<p>per cento del reddito lordo dell'entità rilevato nel triennio che scade il 31 dicembre dell'anno precedente a quello in cui viene effettuata la determinazione o, se inferiore, nel periodo di esistenza dell'entità.</p> <p>d) "Specified Insurance Company" - impresa di assicurazione specificata (SIC) designa ogni entità che è una impresa di assicurazione, o la holding di una impresa di assicurazione, che emette un contratto di assicurazione per il quale è misurabile un valore maturato (cash value insurance contract) o un contratto di rendita ovvero che, in relazione a tali contratti, è obbligata ad effettuare dei pagamenti;</p>
<p><input type="checkbox"/> NPFI (Non Participating Financial Institution) - rilevante ai fini Fatca</p> <p>È definita NPFI (Non Participating Financial Institution):</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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>; - un'istituzione finanziaria residente in un paese FATCA <i>Partner</i> che versa in uno status di <i>significant non compliance</i> per più di 18 mesi perdendo la conformità a FATCA
<p><input type="checkbox"/> Limited FFI – rilevante ai fini</p> <p>È definita Limited FFI un'istituzione finanziaria non residente in una Paese FATCA <i>Partner</i>, ma residente in un paese nel quale le leggi locali (es. privacy/norme regolanti gli intermediari finanziari) le impediscono una piena adesione a FATCA.</p>
<p><input type="checkbox"/> Limited Branch FFI - rilevante ai fini Fatca</p> <p>È definita Limited Branch FFI una stabile organizzazione localizzata in un paese non FATCA <i>Partner</i> nel quale leggi locali (es. privacy/norme regolanti gli intermediari finanziari) le impediscono una piena adesione a FATCA.</p>
<p><input type="checkbox"/> Participating FFI– non rilevante ai fini Fatca</p> <p>Istituzioni Finanziarie tenute al <i>reporting</i> localizzate in Paesi che hanno sottoscritto l'accordo IGA2 oppure localizzate in Paesi che non hanno sottoscritto l'accordo IGA1 ma che hanno firmato singolarmente e autonomamente un accordo con l'IRS.</p>
<p><input type="checkbox"/> Registered Deemed Compliant FFI – non rilevante ai fini Fatca</p> <p>Sono definite Registered Deemed Compliant FFI:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Istituzioni Finanziarie non statunitensi, localizzate in paesi che non hanno sottoscritto accordi intergovernativi e comunque considerate adempienti ai fini Fatca oppure 2. istituzioni Finanziarie non statunitensi localizzate in Paesi che hanno sottoscritto l'accordo IGA1 e che sono tenute al reporting oppure 3. Istituzioni Finanziarie localizzate in Paesi che hanno sottoscritto un accordo IGA1 o IGA2 (considerate come "<i>reporting</i>" sulla base della normativa interna dei singoli Paesi).
<p><input type="checkbox"/> Certified Deemed Compliant FFI – non rilevante ai fini Fatca</p> <p>Ovvero istituzioni finanziarie non statunitensi certificate e qualificate ai sensi del Regolamento del Tesoro statunitense, ovvero in base alla normativa interna dei singoli Paesi.</p>
<p><input type="checkbox"/> Exempt Beneficial Owners – non rilevante ai fini Fatca</p> <p>Fondi Previdenziali esenti ai sensi delle normative</p>

Luogo e data

Firma del Cliente (Legale rappresentante)

--	--

Vera Financial dac

Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublin D02 DH60 - Ireland / Tel +353 1 63 19 555 – info@verafinancial.com

Directors: H. Griffey, T. Motteran (Italian), M. Calzolari (Italian), N. Dati (Italian), P. Duffy, N. O'Regan, M. Passafiume (Italian), R. Raichi (Italian).

Registered in Ireland as a designated activity Company – Registered no. 295034. Vera Financial dac is regulated by the Central Bank of Ireland - Vera Financial dac is part of the Generali Assicurazioni Group registered in the Insurance Group Register c/o the Italian Regulator (IVASS) with no. 26.

www.verafinancial.com

DICHIARAZIONI

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto l'informativa di cui al Data Protection Act 1988, come modificato dal Data Protection (Amendment) Act 2003, (d'ora in avanti: "Data Protection Acts") e al Regolamento (UE) 2016/679 (d'ora in avanti: "GDPR") e, consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni, dichiara che le informazioni sopra riportate sono corrette, complete e veritiere e, in caso di stipulazione del contratto assicurativo

- si impegna a comunicare tempestivamente e per iscritto alla Società, ai sensi delle normative FATCA e CRS, qualsiasi variazione delle informazioni relative al proprio *Status* o meno di U.S. Person o alla residenza fiscale estera, fornendo la documentazione comprovante il cambiamento di tali circostanze.
- prende atto che la Società provvederà, ai sensi delle normative FATCA e CRS, al monitoraggio dei propri dati personali, al fine di verificare eventuali cambiamenti che potrebbero causare la variazione delle informazioni relative al proprio *Status* o meno di U.S. Person o alla residenza fiscale estera e si impegna a fornire la documentazione richiesta dalla Società a tal fine.
- è consapevole che la Società è tenuta, ai sensi della normativa FATCA, a comunicare all' Office of the Revenue Commissioners i dati del Contraente e degli aventi diritto alle prestazioni assicurate in presenza di elementi di americanità e che tale comunicazione sarà effettuata anche in caso di rifiuto da parte di tali soggetti a fornire le informazioni e/o la documentazione richiesta per la verifica del relativo *Status*.
- è consapevole che la Società è tenuta, ai fini della normativa CRS, a comunicare all' Office of the Revenue Commissioners, laddove ne ricorrano le condizioni, i dati del Contraente e degli aventi diritto alle prestazioni assicurate se gli stessi risultano essere fiscalmente residenti in giurisdizioni estere oggetto di comunicazione (per tali dovendosi intendere ogni residenza fiscale diversa da quella irlandese, ivi compresa quella italiana).

Luogo e data

Firma del Cliente (Legale rappresentante)

--	--

TERMINOLOGIA

Common Reporting Standard (C.R.S.): è lo standard comune di comunicazione elaborato dall'OCSE contenente l'insieme delle regole e dei criteri comuni che disciplinano l'adeguata verifica ai fini fiscali e le modalità di scambio di informazioni finanziarie a fini fiscali.

FATCA: il "Foreign Account Tax Compliance Act", emanato dagli Stati Uniti come parte del "Hiring Incentives to Restore Employment" ("Hire Act") del 18 marzo 2010;

IGA: designa un Accordo intergovernativo per migliorare la *tax compliance* internazionale e per applicare la normativa FATCA (*Foreign Account Tax Compliance Act*) stipulato dal Governo degli Stati Uniti con un altro Paese;

IGA 1: designa un IGA che prevede l'obbligo, per le istituzioni finanziarie localizzate nel Paese che ha stipulato l'Accordo con gli Stati Uniti, di comunicare le informazioni richieste dalla normativa FATCA all'Autorità fiscale del Paese stesso, che le trasmette all'*Internal Revenue Service* statunitense (IRS);

IGA Irlanda: designa l'IGA 1 stipulato tra Irlanda e Stati Uniti d'America;

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 vigore un accordo IGA;

Passive NFFE: Entità non finanziaria estera passiva. Si intende ogni entità non finanziaria estera che non è (i) un'entità non finanziaria estera attiva ovvero (ii) una *withholding foreign partnership* o un *withholding foreign trust* ai sensi dei pertinenti Regolamenti del Dipartimento del Tesoro degli Stati Uniti, (iii) un'istituzione finanziaria di una giurisdizione partecipante.

Vera Financial dac

Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublin D02 DH60 - Ireland / Tel +353 1 63 19 555 – info@verafinancial.com

Directors: H. Griffey, T. Motteran (Italian), M. Calzolari (Italian), N. Dati (Italian), P. Duffy, N. O'Regan, M. Passafiume (Italian), R. Raichi (Italian).

Registered in Ireland as a designated activity Company – Registered no. 295034. Vera Financial dac is regulated by the Central Bank of Ireland - Vera Financial dac is part of the Generali Assicurazioni Group registered in the Insurance Group Register c/o the Italian Regulator (IVASS) with no. 26.

www.verafinancial.com

Participating Foreign Financial Institution: Istituzione finanziaria partecipante (PFFI) designa le istituzioni finanziarie tenute alla comunicazione localizzate in Paesi che hanno sottoscritto un IGA 2 nonché quelle localizzate in Paesi che non hanno sottoscritto un IGA 1 ma che hanno firmato singolarmente e autonomamente un accordo con l'IRS; Sono incluse anche le istituzioni finanziarie residenti ai fini fiscali in una giurisdizione partecipante, ad esclusione di qualsiasi stabile organizzazione della medesima istituzione che sia situata al di fuori della giurisdizione partecipante.

Giurisdizione partecipante: designa gli Stati membri dell'Unione Europea, diversi dall'Irlanda, e qualsiasi giurisdizione con la quale l'Irlanda o l'Unione Europea ha concluso un accordo in base al quale tale giurisdizione fornirà le informazioni previste dallo Standard comune dell'OCSE per lo scambio automatico di informazioni sui conti finanziari (C.R.S.)

Registered Deemed Compliant Financial Institution: Istituzione finanziaria registrata considerata adempiente;

Reporting Financial Institution: Istituzione finanziaria tenuta alla comunicazione;

Sede amministrativa: quando è presente e non coincidente con la sede legale individua la sede della vera organizzazione di mezzi e risorse atte alla produzione di quei servizi indispensabili al conseguimento dell'oggetto sociale (immobili, beni aziendali, risorse umane, ecc.);

Sede legale: per le persone giuridiche è quella indicata convenzionalmente nell'atto costitutivo e nello statuto (ai sensi dell'art. 16 del codice civile infatti, *"L'atto costitutivo e lo statuto devono contenere la denominazione dell'ente, l'indicazione dello scopo, del patrimonio e della sede [...]"*) e annotata nel pubblico registro delle persone giuridiche (art. 33 codice civile);

Sede / Residenza fiscale: sono residenti fiscalmente in Irlanda le persone giuridiche che per almeno 183 giorni hanno la sede legale o la sede dell'amministrazione o l'oggetto principale nel territorio dello Stato;

Rappresentante Legale: è colui che detiene il poteri di firma e il potere di agire nei confronti dei terzi in nome della società, dando luogo all'acquisto di diritti e all'assunzione degli obblighi da parte della stessa.

Titolare Effettivo: la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano il soggetto giuridico attraverso il possesso, diretto o indiretto, di una percentuale di azioni superiore al 25% del capitale o dei profitti della partnership o di una percentuale superiore al 25% dei diritti di voto nella partnership o altrimenti esercita il controllo sulla gestione della partnership. Inoltre, sono incluse in tale categoria, nel caso di un trust, il disponente o i disponenti del trust, il trustee o i trustees, l'eventuale protettore o gli eventuali protettori, il beneficiario o i beneficiari o la classe di beneficiari e ogni altra persona fisica che, in ultima istanza, esercita il controllo effettivo sul trust e, nel caso di un dispositivo giuridico diverso da un trust, le persone che sono in posizioni equivalenti o simili.

U.S. 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 *trust* 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 *trust*, e (ii) una o più persone statunitensi hanno l'autorità di controllare tutte le decisioni sostanziali del *trust*, o di un'eredità giacente di un *de cuius* che è cittadino statunitense o residente negli Stati Uniti.

Numero di Identificazione Fiscale (N.I.F.): è un codice di identificazione fiscale o, in assenza di tale codice, un equivalente funzionale, rilasciato dallo Stato in cui, il titolare del rapporto o l'avente diritto, è residente ai fini fiscali.

U.S. TIN: TIN statunitense o codice fiscale statunitense designa un codice di identificazione fiscale federale degli Stati Uniti.

GIIN: il *"Global Intermediary Identification Number"* designa il codice identificativo rilasciato e pubblicato in una apposita lista dall'IRS (*"FFI list"*) ed assegnato a una Participating Foreign Financial Institution, una istituzione finanziaria estera registrata considerata adempiente, una Reporting Financial Institution, una Registered Deemed Compliant Financial Institution, nonché a ogni altra entità che deve o può registrarsi presso l'IRS, secondo le pertinenti disposizioni del Tesoro statunitense.

Vera Financial dac

Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublin D02 DH60 - Ireland / Tel +353 1 63 19 555 – info@verafinancial.com

Directors: H. Griffey, T. Motteran (Italian), M. Calzolari (Italian), N. Dati (Italian), P. Duffy, N. O'Regan, M. Passafiume (Italian), R. Raichi (Italian).

Registered in Ireland as a designated activity Company – Registered no. 295034. Vera Financial dac is regulated by the Central Bank of Ireland - Vera Financial dac is part of the Generali Assicurazioni Group registered in the Insurance Group Register c/o the Italian Regulator (IVASS) with no. 26.

www.verafinancial.com