

1. Informazioni sul titolare del conto

Ragione sociale:

Paese di costituzione:

Forma giuridica:

Data di costituzione:

Identificativo della persona giuridica (LEI) - Codice:

Sede legale

Via:

Numero civico:

Codice Avviamento Postale:

Città:

Paese:

Indirizzo postale da utilizzare per la corrispondenza (se diverso dalla sede legale)

Via:

Numero civico:

Codice Avviamento Postale:

Città:

Paese:

Natura dell'attività:

Attività economica:

Numero di dipendenti:

Gruppo Affiliato?

No Sì

Se sì, si prega di specificare il nome del gruppo:

La Sua attività commerciale è regolamentata?

No Sì

Se sì, si prega di specificare il nome dell'autorità di vigilanza:

Fatturato annuo (ricavi):

Utile annuo:

Telefono:

E-mail:

Sito web della società:

2 . Informazioni sulla/e persona/e che instaura/no il rapporto

Cognome:

Nome:

Funzione aziendale:

Cognome:

Nome:

Funzione aziendale:

Lingua

inglese

tedesco

francese

Ha un rapporto stretto con una persona politicamente esposta?

No

Sì

Se sì, si prega di specificare il cognome ed il nome della persona e la posizione ricoperta:

Le seguenti persone si qualificano come persone politicamente esposte: Persone che svolgono o svolgevano importanti funzioni pubbliche all'estero, ad esempio capi di Stato o di governo, politici di alto livello su scala nazionale, alti funzionari della pubblica amministrazione, della giustizia, dell'esercito o di partito a livello nazionale, i massimi organi di imprese statali (persone straniere politicamente esposte); persone che svolgono o svolgevano importanti funzioni pubbliche in Svizzera a livello nazionale, ad esempio politici di alto livello, alti funzionari della pubblica amministrazione, della giustizia, dell'esercito o di partito, i massimi organi di imprese statali (persone svizzere politicamente esposte), capi e alti responsabili di organizzazioni internazionali e associazioni sportive (come il CIO); le persone che hanno uno stretto rapporto con i suddetti soggetti (per motivi familiari, personali o aziendali) sono parimenti considerate persone politicamente esposte.

Funzione pubblica importante:

Ricopre qualche funzione pubblica importante?

No

Sì

Se sì, si prega di specificare:

3 . Informazioni sulla/e persona/e che instaura/no il rapporto

Importo da trasferire entro i prossimi 12 mesi:

Da quale paese saranno trasferiti i fondi:

Da quale banca saranno trasferiti i fondi:

Fonte di investimento:

Utilizzo del conto:

Valuta di base del conto:

Frequenza di scambi:

Giornaliera

Settimanale

Mensile

Altro:

Classe dei valori patrimoniali d'investimento:

Obbligazioni

Azioni

Investimenti alternativi

Materie prime

Altro:

Fatturato mensile:

4 . Modulo d'identificazione dell'avente diritto economico

La società ha un fine operativo?

No Sì

La società ha i propri dipendenti?

No Sì

La società ha una sede propria?

No Sì

• Se tutte le domande hanno avuto risposta
affermativa: **COMPILARE IL FORMULARIO K**

• Se una o più domande hanno avuto una risposta
negativa: **COMPILARE IL FORMULARIO A**

5 . Ulteriori informazioni

Come è venuto a conoscenza della Banca?

.....
.....

6 . Informazioni sulla negoziazione di strumenti derivati

Il Cliente dichiara di qualificarsi ai sensi della
Legge sull'infrastruttura finanziaria (LInFi),
quale seguente controparte:

Grande Controparte Finanziaria («CF+»)

Le Controparti Finanziarie sono (i) banche, società di intermediazione mobiliare, le imprese di assicurazione e riassicurazione ubicate in Svizzera o all'estero, (ii) le società madri di un gruppo finanziario o assicurativo o di un conglomerato finanziario o assicurativo, (iii) direzioni dei fondi e gestori patrimoniali di investimenti collettivi di capitale, investimenti collettivi di capitale ai sensi della legge sugli investimenti collettivi, ma anche della corrispondente legislazione estera, e (iv) istituti di previdenza e fondazioni di investimento svizzere (qui di seguito «Controparti finanziarie»). La CF è considerata una «CF+» se la media mobile della sua posizione lorda calcolata su 30 giorni lavorativi di tutte le operazioni in derivati OTC in corso a livello di gruppo finanziario o assicurativo supera il valore soglia di 8 miliardi di franchi.

Piccola Controparte Finanziaria («CF-»)

Soddisfa i requisiti di una «CF» se la media mobile della sua posizione lorda calcolata su 30 giorni lavorativi di tutte le operazioni in derivati OTC in corso franchi a livello di gruppo finanziario o assicurativo si situa al di sotto del valore soglia di 8 miliardi di. Se la media mobile della posizione lorda di una «CF-» supera questa soglia, la controparte non sarà considerata piccola, trascorso un periodo di quattro mesi.

□ Grandi Controparti Non Finanziarie

(«CNF+») Società che non sono una «CF». Una «CNF» è considerata una «CNF+», se tutte le medie mobili delle sue posizioni lorde calcolate su 30 giorni lavorativi nelle operazioni determinanti in derivati OTC in corso a livello aggregato di gruppo finanziario o assicurativo superano almeno una delle seguenti soglie: (i) derivati su crediti (1,1 miliardi CHF); (ii) derivati su azioni (1,1 miliardi CHF); (iii) derivati su tassi d'interesse (3,3 miliardi CHF); (iv) derivati su valute (3,3 miliardi CHF); (v) derivati su merci e altri derivati (3,3 miliardi CHF).

□ Piccola Controparte Non Finanziaria («CNF-»)

Soddisfa i requisiti di una CNF, se tutte le medie mobili delle sue posizioni lorde calcolate su 30 giorni lavorativi nelle operazioni determinanti in derivati OTC in corso a livello aggregato di gruppo finanziario o assicurativo sono inferiori a tutte le seguenti soglie: (i) derivati su crediti (1,1 miliardi CHF); (ii) derivati su azioni (1,1 miliardi CHF); (iii) derivati su tassi d'interesse (3,3 miliardi CHF); (iv) derivati su valute (3,3 miliardi CHF); (v) derivati su merci e altri derivati (3,3 miliardi CHF).

Il cliente dichiara e conferma di informare immediatamente la Banca per iscritto in caso di qualsivoglia cambiamento o modifica delle sue dichiarazioni, rilevanti per la classificazione. La banca farà affidamento sulla classificazione del Cliente effettuata nel presente documento fino a quando non sarà stata ottenuta la richiesta formale di modifica da parte del Cliente.

7. Status ai fini dello Scambio Automatico di Informazioni (SAI)

La normativa svizzera che attua il *Common Reporting Standard* (CRS) dell'OCSE, tra cui la Legge federale sullo scambio automatico internazionale di informazioni a fini fiscali (Legge svizzera SAI) e gli Accordi SAI tra la Svizzera e le giurisdizioni partner richiedono la raccolta di informazioni, da parte della Banca, relative alla residenza fiscale di un Titolare di Conto e di un Soggetto Controllante, al numero d'identificazione contribuente (TIN) e allo status della società ai fini del SAI.

Si prega di contrassegnare l'apposita casella, che indica lo status della società ai sensi del SAI sopra elencato, in base alle sue attività, secondo le disposizioni del SAI.

a) Istituzione Finanziaria

Istituto di Deposito, Istituto di Custodia, Enti di Investimento che agiscono per i clienti Impresa di Assicurazioni Specificata 1

Entità di investimento che soddisfa i seguenti criteri:

- almeno il 50% del reddito lordo dell'entità è attribuibile all'investimento o alla negoziazione di valori patrimoniali finanziari e
- i suoi valori patrimoniali sono gestiti da un'istituzione finanziaria su base discrezionale

d) Altro

Si prega di specificare:

Paese(i) di residenza fiscale e relativi TIN

Contrassegnando l'apposita casella, il Cliente dichiara quanto segue:

a) Ai fini fiscali, il Cliente è domiciliato esclusivamente in Svizzera

Numero IDI 4 della società:

b) Ai fini fiscali, il Cliente è domiciliato nel(i) seguente(i) paese(i):

b) Entità Non Finanziarie Attive (ENF)

Una società di cui le azioni sono regolarmente negoziate su un mercato azionario stabile o una società che è un'Entità Collegata a tale società

Si prega di fornire il nome del mercato azionario stabile sul quale l'ENF è negoziata regolarmente e il nome della società quotata in borsa di cui l'entità è un'Entità Collegata (se del caso):

.....

Un'entità che soddisfa in particolare i seguenti criteri 2:

- il reddito attivo rappresenta almeno il 50% del reddito lordo dell'entità, e
- meno del 50% dei valori patrimoniali producono o sono destinati a produrre reddito passivo, o
- è un'organizzazione di beneficenza

c) ENF Passive

ENF passive compresa l'entità di investimento amministrata professionalmente (PMIE) in un paese non partecipante - si prega di compilare il modulo 074 «SAI Autocertificazione per Soggetti Controllanti» per ogni Soggetto Controllante.

| | | |
|---|-----|--|
| Paese di residenza fiscale ⁵ | TIN | Se non è disponibile nessun TIN, inserire il motivo A, B, C, D |
|---|-----|--|

| | | |
|--|--|--|
| | | |
| | | |
| | | |

La residenza fiscale corrisponde di norma al domicilio principale o al paese della sede di direzione effettiva della società. Per maggiori informazioni sulle regole di ogni paese per la definizione della residenza fiscale si prega di visitare il portale dell'OCSE sul SAI (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>).

Se non è disponibile alcun TIN, si prega di inserire il motivo pertinente **A, B, C o D** nella colonna di destra della tabella sopra riportata:

Motivo A

Il paese di residenza fiscale del Cliente non assegna i TIN ai residenti.

Motivo B

Lo Status del Cliente ai sensi del SAI/CRS è (i) Istituzione Finanziaria, (ii) ENF quotata in borsa, (iii) società non finanziaria che è un'Entità Collegata ad una società quotata in borsa, (iv) entità statale o banca centrale, o (v) organizzazione internazionale.

Motivo C

Nonostante il paese di residenza fiscale generalmente rilasci i TIN, il Cliente non è tenuto ad ottenere uno.

Motivo D

Il Cliente non è in grado di fornire un TIN per un altro motivo.

Si prega di specificare il motivo:

.....

.....

Cambiamento di circostanze

Per la durata del rapporto contrattuale con la Banca, il Cliente conferma il suo impegno a comunicare a quest'ultima, di propria iniziativa ed entro 30 giorni, qualsiasi modifica concernente il paese o i paesi di residenza fiscale del Cliente (o dell'eventuale Soggetto Controllante, ove presente), il TIN o lo status del Cliente ai sensi del SAI. Se qualsiasi certificazione effettuata su questo modulo diventa errata (comprese eventuali modifiche delle informazioni sui Soggetti Controllanti, ove presenti), il Cliente si impegna a presentare un nuovo modulo e/o ulteriori moduli e documenti necessari entro 30 giorni da tale cambiamento di circostanze.

In caso di cambiamento delle circostanze, il Cliente afferma inoltre di essere a conoscenza del fatto che il suddetto rapporto con la Banca può essere disdetto, se il Cliente (o uno dei Soggetti Controllanti, ove presenti) non ottemperano all'obbligo di presentare la documentazione necessaria per determinare il/i paese/i di residenza fiscale del Cliente (o degli eventuali Soggetti Controllanti).

Il Cliente dichiara di essere a conoscenza dei propri obblighi fiscali nella/e giurisdizione/i in cui ha il domicilio fiscale o è soggetto ad obblighi fiscali altrove, in particolare per quanto riguarda le imposte sul reddito, il patrimonio o l'eredità, in relazione al suo domicilio, alla sua sede, alla sua residenza o alla sua nazionalità, oppure a causa della natura dei valori patrimoniali depositati sul suo Conto e di eventuali elementi di reddito ad essi relativi (come dividendi, interessi, rendimenti, utili).

In questo contesto, la Banca richiama l'attenzione del Cliente sul fatto che questo è l'unico responsabile del rispetto dei propri

Obblighi fiscali del Cliente

obblighi fiscali passati, presenti e futuri e per eventuali reclami derivanti dall'omissione di dichiarazioni, dalla presentazione di dichiarazioni false o inesatte o, ancora, dal ritardo nella trasmissione delle informazioni richieste. Il Cliente assume da solo il rischio del sequestro dei valori patrimoniali da parte delle autorità competenti, comprese quelle fiscali, e si impegna a risarcire la Banca e gli eventuali Manlevati per qualsiasi perdita e spesa connessa. La Banca non è tenuta a verificare né assicurarsi che il Cliente rispetti i conti e che i portafogli siano conformi alle normative fiscali di tutte le giurisdizioni competenti. La Banca potrà richiedere qualsiasi altro documento che ritenga opportuno.

Se il Cliente sarà considerato inadempiente, la Banca si riserva il diritto di sospendere, in tutto o in parte, i propri servizi, di rifiutarsi di eseguire le istruzioni e/o di prendere provvedimenti per bloccare il Conto. La Banca informa il Cliente che non fornisce assistenza per il mancato rispetto degli obblighi fiscali da parte del Cliente. La Banca mette a disposizione del Cliente

tutti i documenti e le informazioni necessarie affinché questi possa adempiere ai suoi obblighi, fermo restando che la produzione di un rendiconto fiscale e/o di un documento specifico sarà addebitata al Cliente, in conformità con il tariffario vigente della Banca.

Il Cliente è il solo responsabile, in generale, di determinare, se necessario con l'assistenza di un consulente tributario specializzato da lui nominato, il trattamento fiscale degli investimenti effettuati dal Cliente e dei valori patrimoniali da lui detenuti, così come il loro impatto sulla sua situazione fiscale complessiva.

Il Cliente conferma di comprendere a sufficienza tutte le leggi e i regolamenti fiscali a lui applicabili e di essere l'unico responsabile del loro rispetto.

Il Cliente conferma che tutti i valori patrimoniali detenuti sul Conto presso la Banca sono e saranno debitamente dichiarati e che le imposte dovute su di essi saranno pagate in conformità alle leggi e ai regolamenti fiscali applicabili. Ogni falsa conferma a questo proposito può essere considerata reato.

Il Cliente riconosce che le informazioni contenute nel presente modulo e quelle relative al Cliente e/o al Soggetto Controllante, nonché i dati finanziari (come il saldo o valore del conto, l'importo del reddito o proventi lordi ricevuti) relativi al conto o ai conti finanziari cui si applica il presente modulo possono essere comunicati alle autorità fiscali svizzere e scambiati con le autorità fiscali

di un altro paese o di altri paesi in cui il Cliente e/o il Soggetto Controllante può essere fiscalmente residente in virtù di un accordo legale tra le autorità competenti di tali paesi sullo scambio automatico di informazioni sui conti finanziari ai sensi del *Common Reporting Standard* (CRS).

Il Cliente è consapevole che, in virtù dell'articolo 35 della legge svizzera SAI, la fornitura intenzionale di informazioni errate nell'ambito di un'autocertificazione, la mancata notifica alla Banca di un cambiamento di circostanze o la comunicazione di informazioni errate su un cambiamento di circostanze possono essere soggette a sanzioni.

8 . Status fiscale U.S.

Dichiarazione dello status FATCA (U.S. Foreign Account Tax Compliance Act) e QI (U.S. Qualified Intermediary)

Con la presente dichiarazione, il Cliente si impegna a fornire alla Banca l'apposito certificato o certificati di ritenuta alla fonte rilasciato dall'*Internal Revenue Service* («IRS») degli Stati Uniti (ovvero il modulo W-8BEN-E o W-8IMY) e la corrispondente documentazione ivi richiesta, debitamente compilati e firmati dal Cliente, in conformità con le normative FATCA e QI applicabili ai sensi della normativa fiscale degli Stati Uniti, l'Accordo di Intermediario Qualificato (QI) e l'«Accordo di cooperazione tra la Svizzera e gli Stati Uniti d'America per l'applicazione agevolata della normativa FATCA».

Il Cliente prende atto che la Banca si riserva il diritto di richiedere ulteriori informazioni e documenti al fine di documentare chiaramente lo status FATCA e il tipo di entità QI del Cliente e con la presente riconosce il necessario supporto alla Banca.

Cambio delle circostanze sullo status fiscale U.S.

Il Cliente si impegna a comunicare di propria iniziativa alla Banca, entro 30 giorni, se il suo status (e/o lo status di qualsiasi altro terzo avente diritto economico, controllante del rapporto) cambia in base ai principi fiscali statunitensi. Se qualsiasi certificazione effettuata su questo modulo diventa errata, il

ulteriori moduli e documenti necessari entro 30 giorni da tale cambiamento di circostanze.

Inoltre, il Cliente riconosce che se tale documentazione manca o non è corretta, o se si tratta di un'istituzione finanziaria estera non partecipante, la Banca è tenuta, ai sensi della normativa FATCA (1), a comunicare le informazioni sul suo conto o sui suoi conti all'IRS in forma aggregata, (2) a fornire, nell'ambito di una procedura d'assistenza giudiziaria, le informazioni relative al suo conto o ai suoi conti e, se del caso, a eventuali soggetti controllanti, all'Amministrazione federale delle contribuzioni, che può scambiare queste informazioni con l'IRS, ai sensi dell'accordo sulla doppia imposizione con gli Stati Uniti, e (3) prelevare

Il Cliente si impegna a presentare un nuovo modulo e/o

una ritenuta alla fonte del 30% su determinati redditi e guadagni versati sul suo conto o sui suoi conti, in conformità alla normativa fiscale statunitense.

In relazione agli obblighi di cui sopra, il Cliente accetta espressamente, senza limitazioni, manlevare la Banca da ogni e qualsivoglia responsabilità, danno o pretesa e risarcirà la Banca per qualsivoglia responsabilità incorsa a causa del mancato rispetto dei suddetti obblighi.

Dichiarazione

Ciascuno dei sottoscritti garantisce e dichiara che:

- le informazioni fornite in questo modulo sono veritiere, precise e complete;
- la propria firma costituisce la conferma che i valori patrimoniali detenuti presso la Banca in qualsiasi momento non provengono da attività criminali;
- il reddito cui si riferisce il presente modulo non è effettivamente collegato all'esercizio di una professione di gestione di una società negli Stati Uniti o è effettivamente collegato a tale attività, ma non è imponibile in virtù di un trattato fiscale;
- ha letto, compreso e accetta senza riserve l'insieme delle Condizioni Generali, in particolare le condizioni relative al diritto di pegno e di compensazione, il diritto applicabile (ossia il diritto svizzero) e la scelta del foro competente per qualsivoglia procedimento (ossia i Tribunali di Ginevra), con riserva di ricorso al Tribunale federale svizzero secondo i casi previsti dalla legge, le tariffe e i tassi d'interesse e le condizioni di uso del sito www.flowbank.com, riconoscendo che questi documenti sono sempre disponibili sul sito www.flowbank.com e sul sito di operazioni o messi a disposizione dalla Banca, in seguito ad una apposita richiesta;
- ha ricevuto l'opuscolo dell'Associazione svizzera dei banchieri intitolato «Rischi particolari nel commercio di valori mobiliari», ha preso atto del suo contenuto, ha compreso la natura e la portata dei rischi ivi descritti, accetta tali rischi e riconosce che tale opuscolo è sempre disponibile sul sito www.flowbank.com e sul sito di operazioni o messo a disposizione dalla Banca, in seguito ad una apposita richiesta;

- si assume la responsabilità nonché tutti i rischi relativi agli ordini inviati alla Banca, fermo restando che quest'ultima non può essere ritenuta responsabile dell'opportunità delle sue decisioni di investimento e delle conseguenze finanziarie degli ordini;
- è un utente non professionale delle informazioni finanziarie fornite dalla Banca, ai sensi dell'articolo 23 delle Condizioni Generali, notificherà alla Banca qualsivoglia cambiamento, non venderà né ridistribuirà in alcun modo le suddette informazioni finanziarie;
- si impegna a notificare immediatamente alla Banca qualsivoglia modifica delle informazioni fornite, compresa qualsivoglia modifica dello status di (non) residente fiscale.
- è un utente non professionale delle informazioni finanziarie fornite dalla Banca, ai sensi dell'articolo 23 delle Condizioni Generali, notificherà alla Banca qualsivoglia cambiamento, non venderà né ridistribuirà in alcun modo le suddette informazioni finanziarie;

- si impegna a notificare immediatamente alla Banca qualsivoglia modifica delle informazioni fornite, compresa qualsivoglia modifica dello status di (non) residente fiscale.

¹ Le entità che sono tipicamente trattate come tali includono banche, broker, gestori/consulenti di investimenti che svolgono le loro attività per i clienti a livello commerciale e le società di assicurazione sulla vita.

² Anche le società di partecipazione, le cui attività consistono nel detenere (in toto o in parte) le azioni in circolazione e nel fornire finanziamenti e servizi a una o più società controllate che svolgono attività commerciali o attività diverse da quelle delle Istituzioni Finanziarie e che non sono qualificate come fondi.

³ L'elenco dei paesi partecipanti è disponibile sul sito <http://www.oecd.org/tax/transparency/AEOI-commitments.pdf>

⁴ UID = Unternehmens-Identifikationsnummer (numero di identificazione delle imprese (IDI)). Il numero IDI si trova qui <https://www.uid.admin.ch>

9 . Formulario A

Determinazione dell'avente diritto economico

Numero di conto / di deposito:

Eventuale rubrica:

Contraente:

.....

.....

In conformità all'articolo 27 della Convenzione relativa all'obbligo di diligenza delle banche (CDB 20), il contraente dichiara che la/e persona/e di seguito riportata/e è/sono l'avente/gli aventi diritto economico per i valori patrimoniali contabilizzati sotto la relazione summenzionata. Qualora il contraente stesso sia avente diritto economico su tali valori patrimoniali, di seguito devono essere constatate le sue generalità personali:

Nome/i, cognome/i / ragione sociale:

Data di nascita:

Nazionalità:

Indirizzo effettivo del domicilio/della sede (incluso il paese):

Il contraente si impegna a comunicare alla banca di propria iniziativa eventuali modifiche intervenute.

Data:

Firma:
.....

L'indicazione intenzionale di informazioni errate nel presente formulario costituisce un reato penalmente perseguibile (falsità in documenti ai sensi dell'articolo 251 del Codice penale svizzero).

10 . Formulario K

Determinazione del detentore del controllo su persone giuridiche e società di persone attive sul piano operativo e non quotate in borsa

(in caso di persone giuridiche e società di persone attive sul piano operativo che agiscono in veste di contraente nonché, per analogia, in caso di persone giuridiche e società di persone attive sul piano giuridico che agiscono in veste di aventi diritto economico)

Numero di conto / di deposito:

Eventuale rubrica:

Contraente:

.....

.....

.....

In conformità all'articolo 20 della Convenzione relativa all'obbligo di diligenza delle banche (CDB 20), con il presente documento il contraente dichiara (barrare ciò che fa al caso):

che la/e persona/e di seguito indicata/e **detiene/detengono quote (quote di capitale o dei diritti di voto) pari o superiori al 25% del soggetto contraente;** oppure

che, laddove non sussistono quote di capitale o dei diritti di voto pari o superiori al 25%, la/e persona/e di seguito indicata/e esercita(no) **in altro modo il controllo sul soggetto contraente;** oppure

che, laddove non sia(no) presente/i alcuna/e persona/e che esercita/no in altro modo il controllo sul soggetto contraente, la/e persona/e di seguito riportata/e esercita(no) un'attività di **direzione operativa.**

Nome/i, cognome/i / ragione sociale:

Indirizzo effettivo del domicilio/della sede (incluso il paese):

.....

Detenzione a titolo fiduciario di valori patrimoniali

Una terza persona è l'avente diritto economico sui valori patrimoniali contabilizzati sulla relazione suindicata?

No

Sì (Le indicazioni relative alla titolarità del diritto economico devono essere rilevate attraverso la compilazione di un formulario A, S o T separato.

Il/I contraente/i si impegna(no) a comunicare alla banca di propria iniziativa eventuali modifiche intervenute.

Data:

Firma:

L'indicazione intenzionale di informazioni errate nel presente formulario costituisce un reato penalmente perseguibile (falsità in documenti ai sensi dell'articolo 251 del Codice penale svizzero).