

# Prospetto: identificativo nazionale Per persone fisiche



Negli ultimi dieci anni l'Unione europea (UE) ha introdotto un'ampia gamma di norme volte a rafforzare ulteriormente la tutela dei consumatori e degli investitori. L'ultima di tali norme è la revisione della direttiva/del regolamento sui mercati degli strumenti finanziari (MiFID II/MiFIR), in vigore 2018. La MiFID II/il MiFIR intende garantire un corpus unico di norme che disciplinano la fornitura dei servizi d'investimento nell'UE.

Le nuove regole introducono obblighi supplementari di segnalazione delle operazioni per le imprese di investimento e le sedi di negoziazione. Anche Credit Suisse in Svizzera è soggetto a tali obblighi e in determinate circostanze è tenuto a comunicare il nome dei titolari dei conti alle autorità di vigilanza e alle sedi di negoziazione pertinenti. In questo contesto, le persone fisiche sono identificate attraverso il rispettivo codice identificativo nazionale («identificativo nazionale»).

## **Perché Credit Suisse ha bisogno del mio identificativo nazionale?**

Credit Suisse in Svizzera è tenuto a dichiarare i titolari dei conti alle sedi di negoziazione e alle autorità di vigilanza pertinenti. Questo vale per tutti i titolari di conti che intrattengono attività di trading con la banca qualora tali operazioni siano effettuate in sedi di negoziazione dell'UE.

## **Come viene determinato il mio identificativo nazionale?**

Il MiFIR stabilisce l'obbligo di fornire gli identificativi nazionali, mentre le nazioni dello Spazio economico europeo (SEE) hanno specificato gli identificativi nazionali da utilizzare. Laddove sussistano diverse possibilità, i relativi identificativi sono elencati in ordine di priorità. Si dovrebbe cercare di fornire sempre l'identificativo nazionale di priorità più alta. Sono definite norme distinte per i paesi non SEE, come presentato nel presente documento.

## **Quale identificativo nazionale devo fornire come cittadino SEE?**

- Se siete un cittadino di uno di questi paesi (Austria, Germania, Francia, Ungheria, Irlanda o Lussemburgo): la banca non necessita di ulteriori informazioni da parte vostra, dato che il regolamento ci consente di creare un codice identificativo MiFIR a vostro nome.
- Se siete un cittadino di uno di seguenti paesi (Estonia, Spagna, Islanda, Italia, Malta o Polonia): la tabella inclusa gli identificativi nazionali accettati per ogni nazione. Gli identificativi nazionali validi sono elencati per ogni nazione in base alla priorità indicata dal rispettivo paese. Si dovrebbe cercare di fornire sempre il primo identificativo in ordine di priorità. Se non si possa fornire il primo identificativo, è possibile fornire in alternativa il secondo in ordine di priorità. Se non fornirete almeno uno dei necessari identificativi nazionali potreste non essere più in grado di effettuare operazioni con noi.

- Se siete cittadino di un altro paese SEE: la tabella inclusa nell'appendice riporta gli identificativi nazionali accettati per ogni nazione. Gli identificativi nazionali validi sono elencati per ogni nazione in base alla priorità indicata dal rispettivo paese. Si dovrebbe cercare di fornire sempre il primo identificativo in ordine di priorità. Laddove non si possa fornire il primo identificativo, è possibile fornire in alternativa il secondo in ordine di priorità. Se non possedete almeno uno dei necessari identificativi nazionali, il regolamento consente alla banca di creare un codice identificativo MiFIR per conto vostro. In questo caso, la banca non necessita di ulteriori informazioni da parte vostra.

#### **Quale identificativo nazionale devo fornire come cittadino extra-SEE?**

Dev'essere registrato il numero del vostro passaporto nazionale. Se non possedete un passaporto, il regolamento consente alla banca di creare un codice identificativo per conto vostro ai fini del MiFIR. In questo caso, non dovete fornire nulla.

#### **Quale identificativo nazionale devo fornire come cittadino di più paesi?**

Il regolamento definisce l'ordine di priorità degli identificativi nazionali dei diversi paesi ai fini del MiFIR. Vale la logica seguente:

- In quanto persona con più nazionalità SEE: occorre fornire l'identificativo nazionale del paese più vicino all'inizio dell'elenco (l'elenco è ordinato in base all'ordine alfabetico del codice di paese).

- In quanto persona avente una nazionalità SEE e una extra-SEE: occorre fornire l'identificativo nazionale della nazione SEE.
- In quanto persona con più nazionalità extra-SEE: occorre fornire l'identificativo nazionale del paese elencato per primo in ordine alfabetico in base al codice paese a due lettere. Un elenco completo dei codici dei paesi è disponibile qui: <https://www.iso.org/iso-3166-country-codes.html>.

### **Appendice: Tabella degli identificativi nazionali**

<b>Codice paese ISO</b>	<b>Nome del paese</b>	<b>1° identificativo in ordine di priorità</b>	<b>2° identificativo in ordine di priorità</b>	<b>3° identificativo in ordine di priorità</b>
AT	Austria	Il regolamento consente alla banca di istituire un codice identificativo univoco – non è richiesta alcuna azione da parte vostra		
BE	Belgio	Numero nazionale belga (Numéro de registre national – Rijksregisternummer)	Il regolamento consente alla banca di istituire un codice identificativo univoco – non è richiesta alcuna azione da parte vostra	
BG	Bulgaria	Numero personale bulgaro	Il regolamento consente alla banca di istituire un codice identificativo univoco – non è richiesta alcuna azione da parte vostra	
CY	Cipro	Numero del passaporto nazionale	Il regolamento consente alla banca di istituire un codice identificativo univoco – non è richiesta alcuna azione da parte vostra	
CZ	Repubblica Ceca	Numero di identificazione nazionale	Numero del passaporto	Il regolamento consente alla banca di istituire un codice identificativo univoco – non è richiesta alcuna azione da parte vostra
DE	Germania	Il regolamento consente alla banca di istituire un codice identificativo univoco – non è richiesta alcuna azione da parte vostra		

Codice paese ISO	Nome del paese	1° identificativo in ordine di priorità	2° identificativo in ordine di priorità	3° identificativo in ordine di priorità
DK	Danimarca	Codice d'identità personale di 10 caratteri alfanumerici: GGMMMAAXXXX	Il regolamento consente alla banca di istituire un codice identificativo univoco – non è richiesta alcuna azione da parte vostra	
EE	Estonia	Codice di identificazione personale estone (Isikukood)	<b>Chi non fornisce il primo identificativo in ordine di priorità potrebbe non essere più in grado di effettuare operazioni con noi</b>	
ES	Spagna	Numero di identificazione fiscale (Código de identificación fiscal)	<b>Chi non fornisce il primo identificativo in ordine di priorità potrebbe non essere più in grado di effettuare operazioni con noi</b>	
FI	Finlandia	Codice d'identità personale	Il regolamento consente alla banca di istituire un codice identificativo univoco – non è richiesta alcuna azione da parte vostra	
FR	Francia	Il regolamento consente alla banca di istituire un codice identificativo univoco – non è richiesta alcuna azione da parte vostra		
GR	Grecia	“10 DSS digit investor share”	Il regolamento consente alla banca di istituire un codice identificativo univoco – non è richiesta alcuna azione da parte vostra	
HR	Croazia	Numero di identificazione personale (OIB Osobni identifikacijski broj)	Il regolamento consente alla banca di istituire un codice identificativo univoco – non è richiesta alcuna azione da parte vostra	
HU	Ungheria	Il regolamento consente alla banca di istituire un codice identificativo univoco – non è richiesta alcuna azione da parte vostra		
IE	Irlanda	Il regolamento consente alla banca di istituire un codice identificativo univoco – non è richiesta alcuna azione da parte vostra		
IS	Islanda	Codice d'identità personale (Kennitala)	<b>Chi non fornisce il primo identificativo in ordine di priorità potrebbe non essere più in grado di effettuare operazioni con noi</b>	
IT	Italia	Codice fiscale	<b>Chi non fornisce il primo identificativo in ordine di priorità potrebbe non essere più in grado di effettuare operazioni con noi</b>	
LI	Liechtenstein	Numero del passaporto nazionale	Numero della carta d'identità nazionale	Il regolamento consente alla banca di istituire un codice identificativo univoco – non è richiesta alcuna azione da parte vostra
LT	Lituania	Codice personale (Asmens kodas)	Numero del passaporto nazionale	Il regolamento consente alla banca di istituire un codice identificativo univoco – non è richiesta alcuna azione da parte vostra
LU	Lussemburgo	Il regolamento consente alla banca di istituire un codice identificativo univoco – non è richiesta alcuna azione da parte vostra		
LV	Lettonia	Codice personale (Personas kods)	Il regolamento consente alla banca di istituire un codice identificativo univoco – non è richiesta alcuna azione da parte vostra	

Codice paese ISO	Nome del paese	1° identificativo in ordine di priorità	2° identificativo in ordine di priorità	3° identificativo in ordine di priorità
MT	Malta	Numero di identificazione nazionale	Numero del passaporto nazionale	<b>Chi non fornisce il primo o il secondo identificativo in ordine di priorità potrebbe non essere più in grado di effettuare operazioni con noi</b>
NL	Paesi Bassi	Numero del passaporto nazionale	Numero della carta d'identità nazionale	Il regolamento consente alla banca di istituire un codice identificativo univoco – non è richiesta alcuna azione da parte vostra
NO	Norvegia	Identificativo personale a 11 cifre (Foed-selsnummer)	Il regolamento consente alla banca di istituire un codice identificativo univoco – non è richiesta alcuna azione da parte vostra	
PL	Polonia	Numero di identificazione nazionale (PESEL)	Numero fiscale (Numer identyfikacji podatkowej)	<b>Chi non fornisce il primo o il secondo identificativo in ordine di priorità potrebbe non essere più in grado di effettuare operazioni con noi</b>
PT	Portogallo	Numero fiscale (Número de identificação fiscal)	Numero del passaporto nazionale	Il regolamento consente alla banca di istituire un codice identificativo univoco – non è richiesta alcuna azione da parte vostra
RO	Romania	Numero di identificazione personale (Cod Numeric Personal)	Numero del passaporto nazionale	Il regolamento consente alla banca di istituire un codice identificativo univoco – non è richiesta alcuna azione da parte vostra
SE	Svezia	Numero di identità personale	Il regolamento consente alla banca di istituire un codice identificativo univoco – non è richiesta alcuna azione da parte vostra	
SI	Slovenia	Numero di identificazione personale	Il regolamento consente alla banca di istituire un codice identificativo univoco – non è richiesta alcuna azione da parte vostra	
SK	Slovacchia	Numero personale	Numero del passaporto nazionale	Il regolamento consente alla banca di istituire un codice identificativo univoco – non è richiesta alcuna azione da parte vostra



Le informazioni e le opinioni contenute nel presente documento sono quelle di CS al momento della redazione e possono cambiare in qualsiasi momento senza preavviso. Esse sono state ricavate da fonti ritenute attendibili. CS non fornisce alcuna garanzia circa il contenuto e la completezza delle informazioni e declina qualsiasi responsabilità per eventuali perdite connesse all'uso delle stesse. Salvo indicazioni contrarie, tutti i dati non sono certificati. Le informazioni fornite nel presente documento sono a uso esclusivo del destinatario. Né le presenti informazioni né eventuali copie delle stesse possono essere inviate, consegnate o distribuite negli Stati Uniti o a US Person (ai sensi della Regulation S dello US Securities Act del 1933, e successive modifiche). Il presente documento non può essere riprodotto, né totalmente né parzialmente, senza l'autorizzazione scritta di CS. Copyright © 2019 Credit Suisse Group AG e/o società affiliate. Tutti i diritti riservati.