# NORMATIVA FATCA E CRS

La legge 18 giugno 2015 n. 95 ha introdotto obblighi di adeguata verifica fiscale della clientela per lo scambio automatico di informazioni finanziarie con gli Stati Uniti a decorrere dal 2014 (normativa FATCA), e con i Paesi aderenti allo scambio di informazioni attraverso il Common Reporting Standard (CRS) previsto dal Multilateral Competent Authority Agreement sottoscritto dall'Italia, e dalla Direttiva 2014/107/UE del Consiglio del 9 dicembre 2014, a decorrere dal 2016.
I proventi di fonte statunitense corrisposti alla clientela che non risulta identificata nei termini previsti da FATCA potrebbero essere soggetti alla ritenuta fiscale statunitense applicabile nei termini di legge. Gli intermediari finanziari italiani devono comunicare annualmente all'Agenzia delle entrate le informazioni relative ai conti finanziari detenuti dalla clientela fiscalmente residente all'estero, anche sulla base di criteri presuntivi espressamente previsti dalla normativa. La prima segnalazione FATCA è stata effettuata nel 2015. La prima segnalazione relativa allo scambio di informazioni attraverso il CRS sarà effettuata nel 2017, per l'operatività svolta nel 2016. L'Agenzia delle entrate provvederà a trasferire le informazioni finanziarie alle autorità del Paese di residenza fiscale del cliente entro il 30 settembre di ciascun anno. Il rilascio dei dati risulta obbligatorio in forza della normativa citata.

**DICHIARAZIONE U.S. PERSON DEL CONTRAENTE (FATCA)**

**Dichiarazione U.S. Person del Contraente (da compilare solo se persona fisica):**
Il sottoscritto
Cognome_____
Nome_____
Data di Nascita_____
Indirizzo_____
CAP, Città, Provincia_____
Paese_____

dichiara di essere cittadino degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito "Form W-9".

☐ SI ☐ NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

**Dichiarazione U.S. Person della Società Contraente (da compilare solo se persona giuridica):**
Il sottoscritto, nella qualità di legale rappresentante di:
Ragione sociale _____
Sede Legale _____
Indirizzo_____
Città, Provincia, CAP _____
Paese_____

dichiara che la Società contraente è "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito "Form W-9".

☐ SI ☐ NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

**DICHIARAZIONE AI FINI DELLA NORMATIVA CRS**

**(da compilare solo se persona fisica)**
Il sottoscritto
Cognome_____
Nome_____
Data di Nascita_____
Indirizzo_____
CAP, Città, Provincia_____
Paese_____

**(da compilare solo se persona giuridica):**
Il sottoscritto, nella qualità di legale rappresentante di:
Ragione sociale _____
Sede Legale _____
Indirizzo_____
Città, Provincia, CAP _____
Paese_____

Si prega di compilare la seguente tabella che indica: (i) dove il contraente ha la residenza fiscale e (ii) il codice fiscale del contraente per ciascun paese/giurisdizione indicato.

| Paese/Giurisdizione di residenza fiscale | Codice Fiscale |
|---|---|
| | |
| | |
| | |

Se il Codice Fiscale non è fornito, il sottoscritto dichiara che il Paese di residenza non rilascia il Codice Fiscale. Il sottoscritto Contraente dichiara che le informazioni fornite corrispondo al vero e sono corrette e complete.
Il sottoscritto Contraente si impegna a comunicare a Bene Life S.p.A. eventuali modifiche alle informazioni fornite in sede di sottoscrizione del seguente modulo entro 30 giorni dal verificarsi della circostanza che ne ha determinato la modifica.
Il sottoscritto Contraente si impegna, altresì, a fornire entro 30 giorni una nuova autocertificazione, qualora le informazioni contenute nella presente dichiarazione diventino non corrette.
Il Contraente è tenuto a manlevare e tenere indenne la Compagnia da tutte le sanzioni, interessi, oneri, costi eventualmente applicati dalle autorità fiscali italiane e/o straniere a causa dell'omessa compilazione dell'autocertificazione, o qualora questa contenga dichiarazioni incomplete o inesatte.

Luogo e Data_____ Firma del Contraente _____

**Informativa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 -**

Questa informativa viene fornita ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 (di seguito anche Regolamento); secondo la legge indicata, tale trattamento sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza e di tutela della Sua riservatezza e dei Suoi diritti.

**Titolare del trattamento**

Il Titolare del trattamento è Bene Life S.p.A. Società Benefit con sede in Via dei Valtorta, 48 20127 Milano.

**Responsabile della protezione dei dati (Data Protection Officer – DPO)**

Il Responsabile della protezione dei dati è Bene Life S.p.A. Società Benefit con sede in Via dei Valtorta, 48 20127 Milano, questo responsabile potrà essere contattato per le tematiche privacy all'indirizzo mail dpo@bene.it

**Finalità del trattamento e base giuridica del trattamento**

Il trattamento dei Suoi dati è effettuato per la gestione del modulo Normativa Fatca E Crs. La base giuridica del trattamento dei suoi dati personali è il contratto in essere tra le parti.

**Natura dei dati personali trattati**

I dati personali trattati sono dati identificativi e di contatto.

**Natura del conferimento dei dati personali**

Il conferimento dei dati è necessario e un eventuale rifiuto può comportare l'impossibilità di perseguire l'attività.

**Periodo di conservazione dei dati personali**

I suoi dati personali saranno trattati per la durata del rapporto contrattuale e successivamente saranno conservati per assolvere agli obblighi previsti dalla normativa.

**Modalità di trattamento**

Il trattamento è effettuato con mezzi prevalentemente automatizzati e comunque con l'osservanza di ogni misura cautelativa della sicurezza e della riservatezza dei dati. Il trattamento dei Suoi dati personali si svolge nel rispetto dei diritti, delle libertà fondamentali, nonché della dignità delle persone fisiche, con particolare riferimento alla riservatezza ed all'identità personale.

**Destinatari dei dati, trasferimento dei dati, diffusione, trasferimento dei dati**

Le persone autorizzate dal Titolare, e specificatamente formate, nonché i soggetti esterni nominati responsabili del trattamento ex art 28 del Regolamento UE 2016/679, potranno venire a conoscenza dei suoi dati personali esclusivamente per il perseguimento delle finalità su menzionate. I dati potranno essere comunicati a soggetti che, per conto di Titolare, svolgono attività di gestione contabile e fiscale; ad istituti bancari per la gestione degli obblighi derivanti dall'esecuzione del contratto; a società terze che svolgono per conto di Titolare attività connesse e strumentali alla gestione del contratto; e a soggetti ai quali sia riconosciuta la facoltà di accedere ai dati da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria. I dati non saranno diffusi e non saranno di norma trasferiti fuori dall'Unione Europea. L'eventuale trasferimento dei dati al di fuori dell'Unione Europea avverrà solo verso soggetti che garantiscano un adeguato livello di protezione del trattamento e/o verso paesi per i quali le competenti Autorità abbiano emesso una decisione di adeguatezza e verso soggetti che abbiano fornito idonee garanzie al trattamento dei dati attraverso adeguati strumenti normativi/contrattuali, quali ad esempio la sottoscrizione di clausole contrattuali standard.

**Diritti degli interessati**

L'interessato, infine, può richiedere informazioni sul trattamento dei suoi dati personali scrivendo all'indirizzo dpo@bene.it. In particolare, l'interessato potrà:

- accedere ai suoi dati personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte del Titolare, delle categorie di dati coinvolti, dei destinatari a cui gli stessi possono essere comunicati, del periodo di conservazione applicabile, dell'esistenza di processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione, e, almeno in tali casi, informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze possibili per l'interessato, ove non già indicato nel testo di questa Informativa;
- ottenere senza ritardo la rettifica dei dati personali inesatti che lo riguardano;
- ottenere, nei casi previsti dalla legge, la cancellazione dei suoi dati;
- ottenere la limitazione del trattamento o di opporsi allo stesso, quando ammesso in base alle previsioni di legge applicabili al caso specifico.

Ove lo ritenga opportuno, Lei potrà proporre reclamo all'Autorità di controllo (Garante per la Protezione dei dati personali).

**Il Titolare del Trattamento**
**Bene Life S.p.A. Società Benefit**