

Checklist: apertura conto aziendale

per le imprese iscritte nel registro di commercio (ad es. SA e Sagl)

La checklist indica i dati da fornire per l'apertura online del vostro conto aziendale e i documenti che vi occorrono. Assicuratevi di avere a portata di mano tutte le informazioni e i documenti necessari prima di aprire il conto aziendale online. Grazie mille.

1 Documenti necessari

Documenti consentiti delle persone che firmano i documenti di apertura

Pronto

- **Persone aventi nazionalità svizzera:** passaporto o carta d'identità in corso di validità
- **Persone aventi nazionalità straniera:** permesso di dimora (libretto per stranieri in corso di validità) e passaporto
- **Estratto dal registro di commercio:** Se iscritti al registro di commercio, un estratto attuale del RC

2 Dati personali

Informazioni personali di tutti coloro che firmano i documenti di apertura

Pronto

- Indirizzo di domicilio privato
- Data di nascita
- Nazionalità
- Ruolo all'interno dell'impresa (ad es. titolare, amministratore delegato, ecc.)
- Indirizzo e-mail aziendale e numero di cellulare

3 Dati aziendali

Informazioni generali sull'azienda

Pronto

- Attività commerciale dell'impresa (spiegata con parole proprie)
- Informazioni sugli uffici dell'impresa (affitto o proprietà)

Indici aziendali

- Numero di collaboratrici e collaboratori
- Se vengono effettuati versamenti in contanti: quota percentuale stimata del fatturato annuo versata in contanti sul conto «Banca Migros»

4 Dati normativi

Stato fiscale / classificazione FATCA

Pronto

- Indicazione della classificazione FATCA dell'impresa

i Si vedano in proposito le spiegazioni alla voce «Classificazioni FATCA» del glossario. In alternativa, rivolgersi alla propria o al proprio consulente fiscale per chiarire eventuali domande sul proprio stato fiscale.

Contesto economico

Dati sui valori patrimoniali apportati alla Banca Migros:

- Origine dei redditi (ad es. da un'attività commerciale operativa)
- Importo in CHF da trasferire alla Banca Migros SA
- Aventi diritto economico: un terzo ha diritto ai fondi aziendali?

i Si veda in proposito anche la spiegazione alla voce «Contesto economico» del glossario.

Scopo della relazione d'affari

Selezionare tra «Conto per pagamenti periodici», «Accensione di un credito», «Investimenti in titoli» o «altri scopi»

Attività commerciale

Selezionare tra «attività operativa», «società di sede», «holding», «ideale» o «altra»

i Si vedano in proposito anche le spiegazioni alla voce «Attività commerciale» del glossario.

Definizione del detentore del controllo

- Indicare generalità, indirizzo di domicilio privato, luogo di origine e data di nascita di coloro che detengono quote (di capitale o dei diritti di voto) pari o superiori al 25% dell'impresa

Ove non applicabile quanto sopra:

- Indicare generalità, indirizzo di domicilio privato, luogo di origine e data di nascita delle persone che esercitano in altro modo il controllo sull'impresa (ad es. Direzione generale)

Vincoli transfrontalieri

La vostra impresa ha vincoli con l'estero? In caso affermativo:

- Indicare tutti i Paesi coinvolti
- Spiegare il contesto dei vincoli transfrontalieri

i Si veda in proposito anche la spiegazione alla voce «Vincoli transfrontalieri» del glossario.

Avete tutte le informazioni e i documenti necessari a portata di mano?

Aprirete subito online il vostro conto aziendale all'indirizzo [Apertura imprese - Banca Migros](#)

Glossario

Status fiscale – classificazioni FATCA

Istituto finanziario (IF) SAI/FATCA	<p>Per IF si intende un soggetto giuridico inquadrato come istituto di deposito, istituto di custodia, società d'investimento o compagnia di assicurazioni specificata. Per istituto di deposito si intende ogni soggetto giuridico che accetta depositi nell'ambito delle ordinarie operazioni di un istituto finanziario o di attività operative analoghe.</p> <p>Il termine «istituto di custodia» indica ogni soggetto giuridico che detiene, quale parte sostanziale della propria attività, patrimonio finanziario per conto di terzi.</p> <p>Il termine «società d'investimento» indica ogni soggetto giuridico</p> <p>a) che per un cliente esercita principalmente una o più delle seguenti attività:</p> <ul style="list-style-type: none">• negoziazione di strumenti del mercato monetario (ad esempio assegni, cambiali, certificati di deposito, derivati), divise, strumenti su tassi di cambio, tassi d'interesse e indici, titoli trasferibili oppure operazioni a termine su merci;• gestione patrimoniale individuale e collettiva; oppure• altre modalità d'investimento o gestione di patrimoni finanziari o di capitale per conto di terzi. <p>b) il cui reddito lordo è imputabile principalmente a investimenti, reinvestimenti o negoziazione di attività finanziarie, qualora il soggetto giuridico sia gestito da un altro soggetto giuridico che sia un istituto di deposito, un istituto di custodia, una compagnia di assicurazioni specificata o una società d'investimento di cui alla lettera a).</p> <p>Inoltre, in base a disposizioni speciali, possono essere classificati come istituti finanziari i seguenti soggetti giuridici:</p> <ul style="list-style-type: none">• comunità di proprietari per piani ai sensi dell'art. 712a segg. CC;• istituti di previdenza e altre forme di previdenza che sono costituiti in conformità alla legge federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (LPP), art. 82, art. 89a cpv. 6 seg. CC, art. 331 cpv. 1 CO o legge sul libero passaggio (art. 4 LFLP), nonché le fondazioni d'investimento (art. 53g-53k LPP) a condizione che tutte le parti coinvolte nella fondazione d'investimento soddisfino anch'esse i criteri summenzionati per una forma di previdenza.
Organizzazione senza scopo di lucro esonerata dalle imposte (Non-Profit active NF[F]E SAI/FATCA)	<p>Il termine «Non-Profit active NF(F)E» indica una NF(F)E che soddisfa cumulativamente i seguenti requisiti.</p> <ul style="list-style-type: none">• È costituita e gestita nel suo Paese di residenza esclusivamente per scopi religiosi, benefici, scientifici, artistici, culturali, sportivi o educativi, oppure è costituita e gestita nel suo Paese di residenza ed è un'associazione di categoria, un'associazione di uomini d'affari, una camera di commercio, un'associazione di lavoratori, un'associazione agricola o di giardinaggio, un'associazione di cittadini o un'organizzazione che opera esclusivamente allo scopo di promuovere il benessere.• È esente dall'imposta sul reddito/sull'utile nel suo Paese di residenza.• Non ha azionisti o membri che detengono diritti di proprietà o di utilizzo sui suoi redditi o valori patrimoniali.• In linea di principio non è consentito distribuire i redditi e i valori patrimoniali a un privato o a un soggetto giuridico non di pubblica utilità né utilizzarli a loro favore.• In qualità di Non-Profit NF(F)E, nella liquidazione o nello scioglimento tutti i valori patrimoniali devono essere distribuiti a un soggetto giuridico pubblico o a un'altra organizzazione benefica oppure appartengono al governo del Paese di residenza della Non-Profit NF(F)E o a uno dei suoi enti locali.
NF(F)E attiva SAI/FATCA	<p>Il termine «NF(F)E attiva» indica una NF(F)E che detiene un conto finanziario presso un IF svizzero segnalante e soddisfa i requisiti per almeno una delle seguenti categorie:</p> <ul style="list-style-type: none">• NF(F)E attive in base al tipo di redditi e valori patrimoniali, ossia soggetti giuridici che nel corso dell'anno civile precedente hanno generato più del 50% dei propri redditi da un'attività operativa e i cui valori patrimoniali sono serviti per meno del 50% a conseguire redditi passivi (ad es. dividendi e interessi). Tra i redditi attivi è consentito considerare anche gli introiti da affitti e licenze generati, quantomeno in misura parziale, dagli impiegati di una NF(F)E nell'ambito di un'attività operativa;• società di capitali quotate qualificate e i loro soggetti giuridici collegati;• soggetti giuridici di diritto pubblico, organizzazioni internazionali, banche centrali e soggetti giuridici di proprietà esclusiva di tali NF(F)E;• holding NF(F)E;• start-up NF(F)E;• NF(F)E in liquidazione o ristrutturazione;• centri di tesoreria che fanno parte di un gruppo non finanziario;• Non-Profit NF(F)E;• controparte centrale.

NF(F)E passiva SAI/FATCA	Per «NF(F)E passiva» si intende: <ul style="list-style-type: none"> • una NF(F)E che non è attiva (NF(F)E passiva «vera e propria»), o • una società d'investimento gestita professionalmente in uno Stato non partecipante.
---------------------------------	--

Altri termini tecnici

Contesto economico	Informazioni sull'origine dei valori patrimoniali apportati alla Banca Migros. Selezionare tra: <ul style="list-style-type: none"> • redditi da un'attività commerciale operativa; • redditi da partecipazioni / investimenti finanziari; • redditi da immobili (ad es. redditi da locazione); • ricavi della vendita di partecipazioni / investimenti finanziari; • ricavi della vendita di immobili; • ricavi da altre vendite / altri proventi.
Attività commerciale	<p>Attività operativa: attività commerciale, manifatturiera o altra attività gestita secondo criteri commerciali; svolgimento di attività volte a produrre prodotti o servizi con cui generare un fatturato. Comprende tutto ciò che riguarda la fornitura diretta di servizi da parte dell'impresa, come la produzione, la vendita, l'assistenza clienti.</p> <p>Società di sede: società non operativa o holding il cui scopo principale è la gestione del patrimonio di terzi. Sono considerati terzi anche i titolari della società.</p> <p>Holding: detenzione indiretta o diretta di partecipazioni di maggioranza in società operative il cui scopo principale non è la gestione del patrimonio di terzi. In tale contesto la parte contraente svolge mansioni di gestione e di controllo.</p> <p>Ideale: attività di un'impresa/organizzazione che non mirano principalmente al guadagno finanziario, ma alla promozione di valori ideali od obiettivi di pubblica utilità. Tali attività possono avere, ad esempio, finalità politiche, culturali, sociali, religiose, scientifiche, educative e conviviali oppure finalità di auto-aiuto comune (cooperativa).</p> <p>Altra: ad es. comunioni di proprietà per piani, autorità, ecc.</p>
Detentore del controllo	Per detentore del controllo di un'azienda / una società si intende una persona o un gruppo di persone che detiene, direttamente o indirettamente, almeno il 25% dei diritti di voto o della partecipazione azionaria o che può in altro modo esercitare il controllo sulle decisioni dell'impresa. Tale controllo può essere esercitato mediante la proprietà diretta di quote di maggioranza, accordi contrattuali o altri meccanismi che consentano al detentore del controllo di determinare la direzione strategica dell'impresa e/o di prendere decisioni chiave. In assenza delle suddette persone, al loro posto è considerata detentore del controllo la persona incaricata della direzione.
Vincoli transfrontalieri	Attività commerciale all'estero, controllo da parte di società all'estero o accrediti regolari dall'estero e/o compensi verso l'estero.