

Checklist: apertura conto aziendale

per singole imprese

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

Aventi diritto economico

Pronto


- Indicare se i/il firmatari/o del contratto sono/è essi stessi/lui stesso gli aventi/l'avente diritto economico
- Indicare se i/il firmatari/o del contratto hanno/ha il domicilio fiscale solo in Svizzera
- Indicare se i/il firmatari/o del contratto sono/è soggetti/o a imposta negli USA

 Si vedano in proposito le spiegazioni alle voci «Aventi diritto economico» e «Dichiarazione stato fiscale USA» del glossario.

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


 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»

 Si veda in proposito anche la spiegazione alla voce «Attività commerciale» del glossario.

Vincoli transfrontalieri

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

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

 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

Aventi diritto economico	Indicare se il titolare dell'impresa da aprire è l'avente diritto economico esclusivo dei valori patrimoniali depositati presso la Banca Migros nell'ambito della relazione d'affari da aprire oppure se questi appartengono a una terza persona. L'avente diritto economico è una persona fisica che può di fatto disporre di valori patrimoniali e che in taluni casi li possiede sul piano economico.
Dichiarazione status fiscale USA / US person	<p>Il termine «US person» indica una persona fisica avente cittadinanza USA o residente fiscale negli USA. L'elenco seguente, non esaustivo, illustra le situazioni in cui una persona fisica è residente negli Stati Uniti.</p> <ul style="list-style-type: none">• Il luogo di nascita è negli USA.• La residenza è negli Stati Uniti.• La persona ha un permesso di dimora permanente (Green Card).• Sono soddisfatti i requisiti del «Substantial Presence Test» (soggiorno negli Stati Uniti per un periodo non inferiore a 183 giorni negli ultimi tre anni).• Sussistono altri motivi, come ad es. doppia residenza, stato US della o del coniuge.
Contesto economico	<p>Informazioni sull'origine dei valori patrimoniali apportati alla Banca Migros. Selezionare tra:</p> <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>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>
Vincoli transfrontalieri	Attività commerciale all'estero, controllo da parte di società all'estero o accrediti regolari dall'estero e/o compensi verso l'estero.