

MiFIR

Domande frequenti

Giugno 2017

1. Che cos'è MiFIR?

Il regolamento europeo (UE) n. 600/2014 sui mercati degli strumenti finanziari (di seguito «MiFIR») introduce una serie di nuove regole e requisiti finalizzati a migliorare l'efficienza, la stabilità e la trasparenza dei mercati finanziari.

MiFIR (art. 26) richiede che tutte le operazioni eseguite su una piattaforma di negoziazione, o considerate come tali, siano segnalate all'Autorità nazionale competente (di seguito «NCA») entro la chiusura del giorno lavorativo successivo (di seguito l'«Obbligo di segnalazione»). I dettagli delle operazioni da segnalare comprendono i dati identificativi del cliente e, quando la decisione d'investimento è stata presa sulla base di un potere di rappresentanza (ad es. una procura o un potere di gestione conferito a un gestore patrimoniale indipendente), è necessario segnalare anche i dati identificativi del soggetto che ha preso la decisione.

2. A chi si applica MiFIR?

MiFIR si applica direttamente a Pictet & Cie (Europe) SA (di seguito la «Banca») e, indirettamente, a tutte le persone fisiche e le entità giuridiche che sono clienti della Banca e che utilizzano i servizi di custodia e/o di altro tipo della Banca, indipendentemente dal loro paese di residenza o dalla loro nazionalità.

3. Obbligo di segnalazione delle operazioni in base a MiFIR

3.1 Obbligo di segnalazione - Cosa si intende per «segnalazione» delle operazioni in base a MiFIR?

Per segnalazione s'intende il processo giornaliero con cui i dati relativi alle operazioni eseguite vengono comunicati alla NCA, una autorità pubblica nazionale designata da ciascun stato membro.

La segnalazione mira a consentire alla NCA di rilevare ed effettuare indagini sui potenziali casi di abuso di mercato, nonché di monitorare il corretto e ordinato funzionamento dei mercati e delle attività delle imprese d'investimento.

3.2 Cosa si intende per operazione?

Ai fini dell'Obbligo di segnalazione, l'acquisizione o la cessione di strumenti finanziari costituisce una operazione.

Una acquisizione comprende:

- l'acquisto di uno strumento finanziario
- la stipula di un contratto derivato su uno strumento finanziario
- l'incremento dell'importo nozionale di un contratto derivato avente natura di strumento finanziario.

Una cessione comprende:

- la vendita di uno strumento finanziario
- la chiusura di un contratto derivato su uno strumento finanziario
- il decremento dell'importo nozionale di un contratto derivato avente natura di strumento finanziario.

Una operazione comprende anche una acquisizione e cessione simultanee di uno strumento finanziario nei casi in cui non cambia la titolarità di tale strumento finanziario.

3.3 Cosa non viene considerata come una operazione soggetta all'Obbligo di segnalazione?

La sottoscrizione o il rimborso di un fondo d'investimento non è considerato una operazione ai fini dell'Obbligo di segnalazione. Per un elenco di tutte le esclusioni dall'Obbligo di segnalazione delle operazioni, si rimanda al sito web dell'ESMA <https://www.esma.europa.eu/>¹.

3.4 Cosa si intende per esecuzione?

Quando un'impresa d'investimento presta uno dei servizi o svolge una delle attività di seguito indicati che risulta in una operazione, si reputa che abbia eseguito tale operazione:

- ricezione e trasmissione di ordini in relazione a uno o più strumenti finanziari
- esecuzione di ordini per conto dei clienti
- negoziazione per conto proprio
- attuazione di una decisione d'investimento sulla base di un mandato discrezionale conferitole da un cliente
- trasferimento di strumenti finanziari su conti o da conti.

3.5 Quali strumenti finanziari sono soggetti all'obbligo di segnalazione?

i) L'ambito di applicazione comprende:

- strumenti finanziari negoziati in una sede di negoziazione (strumenti quotati)
- strumenti finanziari aventi come sottostante uno strumento finanziario negoziato in una sede di negoziazione (strumenti sottostanti quotati)
- strumenti finanziari aventi come sottostante un indice o un paniere composto da strumenti finanziari negoziati in una sede di negoziazione (indice o paniere composto da strumenti quotati).

L'obbligo si applica anche quando queste operazioni sono state effettuate in una sede di negoziazione.

ii) Elenco degli strumenti finanziari rientranti nel campo di applicazione MiFID II:

1. valori mobiliari
2. strumenti del mercato monetario
3. quote di un organismo d'investimento collettivo
4. contratti di opzione, contratti finanziari a termine standardizzati («future»), «swap», accordi per scambi futuri di tassi di interesse («forward rate agreement») e altri contratti su strumenti derivati connessi a valori mobiliari, valute, tassi di interesse o rendimenti, quote di emissioni o altri strumenti finanziari derivati, indici finanziari o misure finanziarie che possono essere regolati con consegna fisica del sottostante o attraverso il pagamento di differenziali in contanti
5. contratti di opzione, contratti finanziari a termine standardizzati («future»), «swap», contratti a termine («forward») e altri contratti su strumenti derivati connessi a merci quando l'esecuzione deve avvenire attraverso il pagamento di differenziali in contanti oppure possa avvenire in contanti a discrezione di una delle parti (per motivi diversi dall'inadempimento o da un altro evento che determini la risoluzione)
6. contratti di opzione, contratti finanziari a termine standardizzati («future»), «swap» ed altri contratti su strumenti derivati connessi a merci che possono essere regolati con consegna fisica purché negoziati su un mercato regolamentato, un sistema multilaterale di negoziazione o un sistema organizzato di negoziazione, eccettuati i prodotti energetici all'ingrosso negoziati in un sistema organizzato di negoziazione che devono essere regolati con consegna fisica
7. contratti di opzione, contratti finanziari a termine standardizzati («future»), «swap», contratti a termine («forward») ed altri contratti su strumenti derivati connessi a merci che non possano essere eseguiti in modi diversi da quelli citati al punto 6 della rispettiva sezione della direttiva e non abbiano scopi commerciali, aventi le caratteristiche di altri strumenti finanziari derivati

-
8. strumenti derivati per il trasferimento del rischio di credito
 9. contratti finanziari differenziali («CFD»)
 10. contratti di opzione, contratti finanziari a termine standardizzati («future»), «swap», contratti a termine sui tassi d'interesse e altri contratti su strumenti derivati connessi a variabili climatiche, tariffe di trasporto, tassi di inflazione o altre statistiche economiche ufficiali, quando l'esecuzione debba avvenire attraverso il pagamento di differenziali in contanti o possa avvenire in tal modo a discrezione di una delle parti (invece che in caso di inadempimento o di altro evento che determini la risoluzione del contratto), nonché altri contratti su strumenti derivati connessi a beni, diritti, obblighi, indici e misure, non altrimenti citati nella presente sezione, aventi le caratteristiche di altri strumenti finanziari derivati, considerando, tra l'altro, se sono negoziati su un mercato regolamentato, un sistema organizzato di negoziazione o un sistema multilaterale di negoziazione
 11. quote di emissioni che consistono di qualsiasi unità riconosciuta conforme ai requisiti della direttiva 2003/87/CE (sistema per lo scambio di emissioni).

3.6 Quando verranno segnalate le operazioni?

MiFIR entrerà in vigore il 3 gennaio 2018 con applicazione immediata per l'obbligo di segnalazione delle operazioni.

3.7 Quali dati identificativi dei clienti devono essere segnalati dalla Banca in base all'obbligo di segnalazione delle operazioni in base a MiFIR.

MiFIR dispone che le segnalazioni effettuate alla NCA devono identificare il cliente per conto del quale l'ordine viene trasmesso, sia esso una persona fisica o una entità giuridica. La Banca deve comunicare un National Identification Number (di seguito «NIN») (ad es. un numero di passaporto o un Tax Identification Number (di seguito «TIN») a seconda del paese di nazionalità), per tutte le persone fisiche. Per le entità giuridiche, la Banca deve utilizzare un Legal Entity Identifier validato, emesso e debitamente rinnovato (di seguito «LEI»).

Inoltre, se la decisione d'investimento è stata presa sulla base di un potere di rappresentanza, la Banca deve anche comunicare l'identità e i relativi dettagli di chi ha preso la decisione per conto del cliente. Per il rappresentante sono pertanto richieste le stesse informazioni che per il titolare del conto.

4. Sono una persona fisica, quale NIN devo comunicare alla Banca?

Si rimanda all'allegato 1 per maggiori informazioni sul NIN da comunicare e dove è possibile trovarlo. Per alcuni paesi, sono disponibili molteplici possibilità. S'invita a comunicare almeno un NIN.

5. Ho più di una nazionalità, quale NIN devo comunicare alla Banca?

Quando una persona fisica ha nazionalità in più di un paese dello Spazio economico europeo (di seguito lo «SEE»), il NIN da comunicare è quello attribuito dal primo paese di nazionalità in ordine alfabetico nell'elenco dei codici paese di cui all'allegato 1. Ad esempio, una persona con cittadinanza austriaca (AT) e italiana (IT) dovrà comunicare un NIN austriaco.

Quanto una persona fisica ha una cittadinanza SEE e una non SEE, deve essere comunicato il NIN della nazionalità SEE.

6. Che cos'è un TIN? Tutte le persone fisiche devono comunicare il TIN?

Il TIN è utilizzato dalla maggior parte dei paesi UE per identificare i contribuenti fiscali nazionali. Informazioni sulla sua emissione, struttura, utilizzo e validità sono disponibili all'indirizzo web <http://www.ec.europa.eu>² o <http://www.oecd.org>³. A seconda della nazionalità del cliente, la Banca dovrà comunicare un TIN per adempiere al suo Obbligo di segnalazione. Si rimanda all'allegato 1 per stabilire se il vostro paese di nazionalità richiede la comunicazione di un TIN.

7. Sulla base della mia nazionalità, sono tenuto a fornire un TIN, ma non risiedo nel mio paese di origine. Devo ottenere un TIN?

Fino ad oggi, non sono state pubblicate ulteriori disposizioni legali che consentano ai non residenti di comunicare un NIN alternativo al TIN quando questo è richiesto in base a MiFIR. In questi casi, la Banca avrà l'obbligo, a partire dal 3 gennaio 2018, a segnalare un TIN per tutte le persone fisiche interessate, indipendentemente dal loro paese di residenza.

In tal caso, dovete rivolgervi alle autorità del vostro paese di origine per ottenere tale TIN. Un'ambasciata o consolato locale può assistervi a questo proposito.

8. Sono un'entità giuridica, come posso ottenere un LEI?

Se la vostra entità giuridica non dispone ancora di un codice LEI, potete farne richiesta presso una Local Operating Unit (LOU). Quest'ultima non deve necessariamente trovarsi nel paese in cui la vostra entità giuridica è domiciliata, ma deve essere accreditata e qualificata per validare le registrazioni di LEI nel paese in questione. L'elenco delle LOU accreditate è pubblicato al seguente indirizzo, sotto la voce «Emittenti di LEI»: <https://www.gleif.org/fr/about-lei/how-to-get-an-lei-find-lei-issuing-organizations>.

Ad esempio, il Gruppo Pictet si è registrato presso www.gmeiutility.com.

9. La Banca condividerà i dati personali dei clienti con terze parti?

No. La Banca può esternalizzare parzialmente le operazioni di segnalazione a terze parti, ma nessun dato personale dei clienti verrà condiviso con terze parti diverse dalla NCA, l'autorità alla quale la Banca deve effettuare le segnalazioni. Tutti i dati dei clienti saranno trattati nell'ambito del Gruppo Pictet e dei suoi sistemi in conformità

10. Conseguenze della mancata comunicazione del NIN o del LEI entro il termine stabilito

alle Condizioni generali della Banca.

La Banca deve ottenere un NIN o un LEI dai suoi clienti prima di prestare servizi che facciano scattare obblighi di segnalazione rispetto alle operazioni effettuate per tali clienti e utilizzare questa informazione nelle sue segnalazioni delle operazioni.

Il fatto di non comunicare un NIN o un LEI alla Banca entro il termine stabilito comporterà che le operazioni su tutti gli strumenti finanziari (v. punto 3.5) non saranno più consentite. Ciò potrà avere anche conseguenze finanziarie.

In altre parole, senza NIN o LEI non potrà più essere effettuata alcuna operazione.

11. Conseguenze della comunicazione di un NIN o LEI non corretto

Il fatto di comunicare alla Banca un NIN o LEI non corretto entro il termine stabilito produrrà lo stesso risultato della mancata comunicazione: le operazioni in tutti gli strumenti finanziari rientranti nel campo di applicazione (v. punto 3.5) non saranno più consentite. Ciò potrà avere anche conseguenze finanziarie.

Si invita a consultare l'allegato 1 per assicurarvi che il NIN comunicato rispetti la lunghezza e il formato stabiliti dal vostro paese di nazionalità. Il modulo di controllo online del TIN realizzato dall'Unione europea è disponibile per verificare la struttura del TIN all'indirizzo web ec.europa.eu ⁴.

12. Dove trovare ulteriori informazioni

La sezione MiFIR sul sito web dell'ESMA <https://www.esma.europa.eu/> ⁵ può essere consultata su base regolare come fonte d'informazioni aggiuntive. La normativa MiFIR è stata adottata dal Parlamento europeo il 15 maggio 2014 ed entrerà in vigore in tutti gli Stati membri europei il 3 gennaio 2018.

1) https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/2016-1452_guidelines_mifid_ii_transaction_reporting.pdf

2) https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinByCountry.html

3) <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>

4) https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/?locale=en

5) https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma70-1861941480-56_qas_mifir_data_reporting_0.pdf

Disclaimer

Il presente documento non è destinato alle persone aventi cittadinanza, residenza o domicilio, o alle entità registrate in un Paese o in una giurisdizione in cui la sua distribuzione, pubblicazione, messa a disposizione o utilizzo sono in contrasto con le norme di legge o regolamentari in vigore.

Le informazioni e i dati qui contenuti vengono forniti esclusivamente per finalità informative e non costituiscono una sollecitazione per la sottoscrizione di prodotti o servizi del Gruppo Pictet*.

Il contenuto del presente documento è confidenziale e può essere letto e/o utilizzato solo dalla persona cui è indirizzato. Il Gruppo Pictet non è responsabile dell'utilizzo, della trasmissione o dell'elaborazione dei dati contenuti nel presente documento. Di conseguenza, qualsiasi forma di riproduzione, copia, divulgazione, modifica e/o pubblicazione del contenuto è sotto la responsabilità esclusiva del destinatario del documento, a completo scarico del Gruppo Pictet. Il destinatario del presente documento si impegna a rispettare tutte le norme di legge e regolamentari applicabili nelle giurisdizioni in cui utilizza le informazioni qui riprodotte.

Il presente documento è emesso dal Gruppo Pictet. Questa pubblicazione e il suo contenuto possono essere citati, a condizione che venga indicata la fonte. Tutti i diritti riservati. Copyright 2017

* Una elencazione delle entità incluse nel Gruppo Pictet è contenuta nel più recente Rapporto di gestione annuale disponibile sul nostro sito.

ALLEGATO 1

1. I AM A NATIONAL FROM:		2. WHICH NATIONAL IDENTIFICATION SHOULD I SUBMIT TO THE BANK?	3. WHERE CAN I FIND THE NATIONAL IDENTIFICATION THAT I NEED TO SUBMIT TO THE BANK?	4. HOW CAN I CHECK THE ACCURACY OF THE NATIONAL IDENTIFICATION THAT I NEED TO SUBMIT TO THE BANK?
AT	Austria	Name, Surname and Date of Birth		
BE	Belgium	Belgian National Number (Numéro de registre national - Rijksregisternummer) (Numéro de registre national – Rijksregisternummer)	National ID	11 numerical digits where the first 6 are the date of birth (YYMMDD), the next 3 are an ordering number (uneven for men, even for women) and the last 2 a check digit.
		Name, Surname and Date of Birth		
BG	Bulgaria	Bulgarian Personal Number	Passport, National ID, Driving Licence	It consists of 10 digits. The first 6 are the date of birth (YYMMDD). The next 3 digits have information about the area in Bulgaria and the order of birth, and the ninth digit is even for a boy and odd for a girl. Seventh and eighth are randomly generated according to the city. The tenth digit is a check digit.
		Name, Surname and Date of Birth		
CY	Cyprus	National Passport Number	The passport is issued by the Civil Registry Department of the Ministry of Interior.	The number for passports issued before 13/12/2010 consists of the character 'E' followed by 6 digits i.e E123456. Biometric passports issued after 13/12/2010 have a number that starts with the character 'K', followed by 8 digits. i.e K12345678
		Name, Surname and Date of Birth		
CZ	Czech Republic	National identification number (Rodné číslo)	It is assigned to a person shortly after birth by the birth registry and does not change throughout the life of a person. It is printed on a birth certificate (paper), national ID card (laminated or plastic card), drivers licence (laminated or plastic card), and possibly other documents.	It is a nine or ten-digit number in the format of YYXXDD/SSSC, where XX=MM (month of birth) for male, i.e. numbers 01-12, and XX=MM+50 (or exceptionally XX=MM+70) for female, i.e. numbers 51-62 (or 71-82). For example, a number 785723 representing the first six digits is assigned to a woman born on 23rd of July 1978. SSS is a serial number distinguishing persons born on the same date and C is a check digit. For people born before January 1st 1954 the number is without this check digit - YYXXDD/SSS (i.e. the nine-digit case). If the national identification number has ten digits, then the tenth (check) digit is the first nine digits modulo 11, unless this modulo is 10. In that case the tenth digit is 0. Therefore, the ten-digit number is usually divisible by 11.
		Passport Number	The passport is issued by the Ministry of the Interior of the Czech Republic.	It is usually an eight digit number, but it can be longer.
		Name, Surname and Date of Birth		
DE	Germany	Name, Surname and Date of Birth		

1. I AM A NATIONAL FROM:		2. WHICH NATIONAL IDENTIFICATION SHOULD I SUBMIT TO THE BANK?	3. WHERE CAN I FIND THE NATIONAL IDENTIFICATION THAT I NEED TO SUBMIT TO THE BANK?	4. HOW CAN I CHECK THE ACCURACY OF THE NATIONAL IDENTIFICATION THAT I NEED TO SUBMIT TO THE BANK?
DK	Denmark	Personal identity code 10 digits alphanumerical: DDDMMYYXXXX	The CPR number is used for unique personal identification can be found in documents such as passports, health care cards and driver's licenses.	The Danish personal ID is called the CPR number. It is 10 digits and does only consist of numbers [0-9]. The first 6 numbers represent the date of birth in "DDMMYY" format.
		Name, Surname and Date of Birth		
EE	Estonia	Estonian Personal Identification Code (Isikukood)	Passport, National ID, Driving license	It consists of 11 digits, generally given without any whitespace or other delimiters. The form is GYYMDDSSSC, where G shows sex and century of birth (odd number male, even number female, 1-2 19th century, 3-4 20th century, 5-6 21st century), SSS is a serial number separating persons born on the same date and C a checksum.
ES	Spain	Tax identification number (Código de identificación fiscal)	This code is in the National Identification Card (DNI or carnet de identidad), but it can also be found in the driving license or the social security card.	Code composed by 9 characters: 8 numbers and a control letter. Letters I, Ñ, O, and U are not used. It looks like 99111222 M.
FI	Finland	Personal identity code	Passport, National ID	It consists of eleven characters of the form DDDMMYYCZZZQ, where DDDMMYY is the date of birth, C the century sign, ZZZ the individual number and Q the control character (checksum). The sign for the century is either + (1800–1899), - (1900–1999), or A (2000–2099). The individual number ZZZ is odd for males and even for females and for people born in Finland its range is 002-899 (larger numbers may be used in special cases). An example of a valid code is 311280-888Y.
		Name, Surname and Date of Birth		
FR	France	Name, Surname and Date of Birth		
GB	United Kingdom	UK National Insurance number	The NINO is an administrative number primarily for the use of HM Revenue and Customs (HMRC) or the Department for Work and Pensions (DWP). It can be on a plastic National Insurance card, paper card or letter from HRMC and may also be obtained from payslips, form P60, tax returns or letters from the DWP/HRMC.	Two prefix letters, followed by six digits with one suffix letter, which is always A, B, C, or D. It looks something like this: AB123456A. The characters D, F, I, Q, U and V are not used as either the first or second letter of the prefix. The letter O is not used as the second letter of the prefix. For administrative reasons HMRC and DWP have sometimes used reference numbers which look like NI-NOs but which do not use valid prefixes. The administrative prefixes used are: OO, CR, FY, MW, NC, PP, PZ, TN. These should not be used.
		Name, Surname and Date of Birth		
GR	Greece	10 Dematerialised Securities System (DSS) digit investor share	Investor share is the account of the investor in the DSS which is operated by the Central Securities Depository S.A.	It consists of 10 digits and it is linked with the personal details of the investor (name, identity number, passport number, tax registration number).
		Name, Surname and Date of Birth		

1. I AM A NATIONAL FROM:		2. WHICH NATIONAL IDENTIFICATION SHOULD I SUBMIT TO THE BANK?	3. WHERE CAN I FIND THE NATIONAL IDENTIFICATION THAT I NEED TO SUBMIT TO THE BANK?	4. HOW CAN I CHECK THE ACCURACY OF THE NATIONAL IDENTIFICATION THAT I NEED TO SUBMIT TO THE BANK?
HR	Croatia	Personal Identification Number (OIB – Osobni identifikacijski broj)	Source is National Identity Card or Internet engines but it can also be found on other personal documents.	OIB consists of 11 digits. 10 digits are chosen randomly and do not contain information related to the holder of OIB. One digit is a control number. OIB is unique, unchangeable and unrepeatable. It is a permanent identification code of every Croatian citizen and legal person with head office in the Republic of Croatia.
		Name, Surname and Date of Birth		
HU	Hungary	Name, Surname and Date of Birth		
IE	Ireland	Name, Surname and Date of Birth		
IS	Iceland	Personal Identity Code (Kennitala) (NEW)	Passport, National ID, Driving Licence	Ten-digit number, where the first six are the date of birth (DDMMYY).
IT	Italy	Fiscal code (Codice fiscale)	It can be printed on a paper card (old version) or on the National Health Service magnetic card (newer ones).	The code is unique, widespread and consistent over time and it is a combination of 16 letters and numbers (3 letters for the last name + 3 letters for the name + 5 letters/numbers for the date of birth (with different combinations to distinguish between men and women) + 4 letters/numbers for the place of birth + 1 check letter/number). Example: RSS MRO 62B25 E205 Y
LI	Liechtenstein	National Passport Number	Passport	The Code is a combination of 1 letter and 5 numbers. For example R00536
		National Identity Card Number	The number changes with each renewed ID-Card	The Code of the national ID-Card is a combination of 2 letters and 8 numbers. For example ID022143586
		Name, Surname and Date of Birth		
LT	Lithuania	Personal code (Asmens kodas)	Passport, National ID, Driving license	It is 11 digits long. Format GYYMMDD-NNNC, where G is the gender (4 or 6 for women; 3 or 5 for men); YYMMDD is the date of birth; NNN - serial number; C - check digit.
		National Passport Number	Passport, National ID	Passport or Identity card number - 8 digit number
		Name, Surname and Date of Birth		
LU	Luxembourg	Name, Surname and Date of Birth		
LV	Latvia	Personal code (Personas kods)	Identification documents for Republic of Latvia - National ID and/or passport	11 numerical digits of the form DDM-MYY-CZZZZ where the first 6 are the date of birth (DDMMYY) and the C is century sign (where the digit "0" is the 19th century, the number "1" - the 20th century, "2" - 21th century).
		Name, Surname and Date of Birth		

1. I AM A NATIONAL FROM:		2. WHICH NATIONAL IDENTIFICATION SHOULD I SUBMIT TO THE BANK?	3. WHERE CAN I FIND THE NATIONAL IDENTIFICATION THAT I NEED TO SUBMIT TO THE BANK?	4. HOW CAN I CHECK THE ACCURACY OF THE NATIONAL IDENTIFICATION THAT I NEED TO SUBMIT TO THE BANK?
MT	Malta	National Identification Number	National ID	8 characters: 7 numerical digits and 1 alphabetic letter (M, G, A, P, L, H, B, Z) Each ID Card has a unique Identity Number, based on a combination of: (a) a sequential registration number in the relevant year; (b) the relevant year number (2 digits), where the year is the year of birth (for Malta-born persons) or year of registration (for non-Malta born persons), and (c) a letter designating the geographic origin of the person. The definition of the letters is given by the Public Registry Department on the registration of a birth A = applicable to Foreigners in possession of an eRes Card B = applicable to Maltese births registered in the 1800+ G= applicable to Gozitan births registered in the 1900+ H= applicable to Gozitan births registered in the 2000+ L= applicable to Maltese births registered in the 2000+ M= applicable to Maltese births registered in the 1900+ P= applicable to Maltese citizens who are unable to obtain their original birth certificate from their country of birth to be registered in Malta. Z= applicable to Gozitan births registered in the 1800+
		National Passport Number	Civil Registration Directorate	7 Numerical digits
NL	Netherlands	National Passport Number	Dutch National Passport	9 characters of which: Position 1 and 2: [A-Z] except for "O"; Position 3 - 8: [A-Z] [0-9] except for "O"; Position 9: [0-9].
		National identity card number	Dutch National ID	9 characters of which: Position 1 and 2: [A-Z] except for "O"; Position 3 - 8: [A-Z] [0-9] except for "O"; Position 9: [0-9]. The character "O" is not allowed while "0" is.
		Name, Surname and Date of Birth		
NO	Norway	11 digit personal id (Foedselsnummer)	Includes but not limited to: passport, national id card, driving license	The id is 11 digits long, where the first 6 represent birthdate in "ddmmyy" format.
		Name, Surname and Date of Birth		

1. I AM A NATIONAL FROM:		2. WHICH NATIONAL IDENTIFICATION SHOULD I SUBMIT TO THE BANK?	3. WHERE CAN I FIND THE NATIONAL IDENTIFICATION THAT I NEED TO SUBMIT TO THE BANK?	4. HOW CAN I CHECK THE ACCURACY OF THE NATIONAL IDENTIFICATION THAT I NEED TO SUBMIT TO THE BANK?
PL	Poland	National Identification Number (PESEL)	Birth Certificate, National ID, Driving License	11 NUMERIC. ID for natural persons is assigned to a person shortly after birth by the birth registry and does not change throughout the life of a person.
		Tax Number (Numer identyfikacji podatkowej)	Tax form PIT8 which is sent yearly by an IF on behalf of its client to the tax office.	10 NUMERIC. It is used by investment firms for the tax identification of a client.
PT	Portugal	Tax number (Número de Identificação Fiscal)		Code composed by one block of 9 digits (999999999). The first eight digits are sequential and the last one is used as a control: 1 to 3: Personal, 3 is not yet assigned; 45: Natural person. The initial digits "45" correspond to non-residents citizens that only get in Portuguese territory income subject to withholding at source; 5: legal person required to register in the National People Collective Registry; 6: The agencies of the Central Government, Regional or Local administration; 70, 74 and 75: Used to identify different types of Heritage Indivisible; 71: Collective non-residents subject to withholding at source definitively; 72: Investment Funds; 77: officious allocation of taxable NIF (entities that do not require NIF on the official bodies (RNPC)); 78: officious assignment to non-residents covered by the proceeding VAT REFUND; 79: Exceptional rules - created in 98 exclusively to the Mundial Exposition (Expo 98); 8: "sole trader" (no longer used, is no longer valid); 90 and 91: Condos, Irregular Society and undivided inheritances; 98: Non-residents without permanent establishment; 99: Civil societies without legal personality.
		National Passport Number	Portuguese National Passport	The passport of uniform and optical model consists of a notebook with 32 pages numbered, identified by one letter and six digits: Position 1: letter [A-Z] and Position 2 - 6: digits [0-9]
		Name, Surname and Date of Birth		

1. I AM A NATIONAL FROM:		2. WHICH NATIONAL IDENTIFICATION SHOULD I SUBMIT TO THE BANK?	3. WHERE CAN I FIND THE NATIONAL IDENTIFICATION THAT I NEED TO SUBMIT TO THE BANK?	4. HOW CAN I CHECK THE ACCURACY OF THE NATIONAL IDENTIFICATION THAT I NEED TO SUBMIT TO THE BANK?
RO	Romania	National Identification Number (Cod Numeric Personal)	The CNP is unique for each person, It is assigned at birth and never changes except in cases of erroneous attribution, sex change or change of status from legal resident to citizen, and it's written on Birth Certificate, Identity Card and Driving License.	<p>Romanian Personal Numerical Code (Cod Numeric Personal, CNP) consist of 13 digits and is created by using the citizen's gender and century of birth (1/3/5/7 for male, 2/4/6/8 for female and 9 for foreign citizen), date of birth (six digits, YYMMDD), the country zone (two digits, from 01 to 52, or 99), followed by a serial number (3 digits), and finally a checksum digit. The first digit encodes the gender of person as follows:</p> <p>1 Male born between 1900 and 1999 2 Female born between 1900 and 1999 3 Male born between 1800 and 1899 4 Female born between 1800 and 1899 5 Male born after 2000 6 Female born after 2000 7 Male resident 8 Female resident 9 Foreign citizen</p> <p>The country zone is a code of Romanian county in alphabetical order. For Bucharest the code is 4 followed by the sector number.</p> <p>To calculate the checksum digit, every digit from CNP is multiplied with the corresponding digit in number 279146358279; the sum of all these multiplications is then divided by 11. If the remainder is 10 then the checksum digit is 1, otherwise it's the remainder itself.</p>
		National Passport Number	Romanian National Passport	Romanian Passport Number consist of 8 digits of which: Position 1 and 2: [A-Z] and Position 3 - 8: [0-9]
		Name, Surname and Date of Birth		
SE	Sweden	Personal identity number	Personal code number is used for unique personal identification and are written on or into various personal documents such as passports, health care cards, driver's licenses, and is held by authority registration at Swedish tax agency.	Personal code number: 12 digits numerical in the format CCYYMMDDZZZQ CCYYMMDD is the date of birth, ZZZ the individual serial number, and Q is the control character (calculated with Luhn-algoritm). The individual number ZZZ is odd for males and even for females. CC is century, YY year, MM month and DD day.
		Name, Surname and Date of Birth		

1. I AM A NATIONAL FROM:		2. WHICH NATIONAL IDENTIFICATION SHOULD I SUBMIT TO THE BANK?	3. WHERE CAN I FIND THE NATIONAL IDENTIFICATION THAT I NEED TO SUBMIT TO THE BANK?	4. HOW CAN I CHECK THE ACCURACY OF THE NATIONAL IDENTIFICATION THAT I NEED TO SUBMIT TO THE BANK?
SI	Slovenia	Personal Identification Number (EMŠO: Enotna Matična Številka Občana)	Slovenian Personal Identity Card Slovenian National Passport	It consists of 13 digits. The first 7 numbers represent the date of birth of the person - DDMMYYYY. Digit 8 and 9 represent the number of a register where EMŠO was assigned: <ul style="list-style-type: none"> • 10-19 – Bosnia and Hercegovina (if signed in before 18 February 1999) • 20-29 – Montenegro (if signed in before 18 February 1999) • 30-39 – Croatia (if signed in before 18 February 1999) • 40-49 – Macedonia (if signed in before 18 February 1999) • 50-59 – Slovenia (if signed in before 18 February 1999, if later number 50 is used) • 60-69 – (not in use) • 70-79 – Serbia (if signed in before 18 February 1999) • 80-89 – Autonomous Province of Vojvodina (if signed in before 18 February 1999) • 90-99 – Kosovo (if signed in before 18 February 1999)). Digit 10, 11 and 12 are a combination of gender and serial number for persons, born on the same day (000-499 for male and 500-999 for female). Number 13 is a control number and is calculated by a special procedure, defined in Article 4 of the Regulation on the way of assigning the personal identification number (Nos. 8/99).
		Name, Surname and Date of Birth		
SK	Slovakia	Personal number (Rodné číslo)	It is printed on a birth certificate (paper), national ID card (laminated or plastic card), drivers licence (laminated or plastic card), and possibly other documents.	The Personal Number consists of ten digits in the form YYMMDDCCCX. The first part is created from the date of birth (differently for male and female): YY - the last 2 digits of the year of birth; MM - month of birth for male (01-12), month of birth plus 50 for female (51-62); DD - day of birth; CCC- number distinguishing persons born on the same date; X - check digit. The Person Number must be divisible by 11.
		National Passport Number	Citizens can have two passports and this code can only be found on the first one.	It is issued in the format XXNNNNNNNN. It is a 9-digit unique code where XX are block letters and NNNNNNNN are numbers. It has a validity of 10 years.
		Name, Surname and Date of Birth		

Source: ESMA