

MiFIR

Preguntas frecuentes sobre MiFIR

Junio 2017

1. ¿Qué es MiFIR?

El reglamento europeo N° 600/2014 relativo a los mercados de instrumentos financieros (en lo sucesivo «MiFIR») introduce un conjunto de normas y nuevos requisitos destinados a mejorar la eficiencia, la integridad y la transparencia de los mercados financieros.

El reglamento MiFIR, en su artículo 26, exige que la información sobre todas las operaciones efectuadas en una plataforma de negociación, u otro organismo considerado como tal, se comunique a la autoridad nacional competente (en lo sucesivo «NCA») a más tardar al cierre del siguiente día hábil a aquel en el que se ejecute la transacción (en lo sucesivo «Obligación de Comunicación»). La información comunicada deberá incluir los datos de identificación del cliente y, si la decisión de inversión se toma al amparo de un poder de representación (p.ej. un apoderado o un gestor de carteras independiente), se comunicarán asimismo los datos que identifiquen al responsable de la decisión de invertir.

2. ¿A quién aplica el reglamento MiFIR?

El reglamento MiFIR es aplicable directamente a Pictet & Cie (Europe) SA (en lo sucesivo “el Banco») e, indirectamente, a todas las personas físicas y jurídicas que sean clientes del Banco y reciban sus servicios de custodia u otros servicios, con independencia de su país de residencia o nacionalidad.

3. Obligación de comunicar información según el reglamento MiFIR

3.1 La obligación de comunicación – ¿En qué consiste la «comunicación» de operaciones según el reglamento MiFIR?

Comunicación significa el proceso diario por el que los datos relativos a operaciones ejecutadas se envían a la NCA, que es una autoridad pública nacional designada por cada Estado miembro.

La finalidad de la comunicación es permitir que la NCA detecte e investigue potenciales casos de abuso de mercado, y controle tanto el funcionamiento equitativo y ordenado de los mercados como las actividades de las empresas de servicios de inversión.

3.2 ¿Qué es una operación?

A los efectos de la Obligación de Comunicación, la adquisición o enajenación de un instrumento financiero constituirá una operación.

Una adquisición incluirá:

- Una compra de un instrumento financiero.
- La suscripción de un contrato de derivados sobre un instrumento financiero.
- O un aumento del importe nominal para un contrato de derivados que sea un instrumento financiero.

Una enajenación incluirá:

- La venta de un instrumento financiero.
- La cancelación de un contrato de derivados sobre un instrumento financiero.
- O una reducción del importe nominal para un contrato de derivados que sea un instrumento financiero.

Una operación incluirá asimismo una adquisición y enajenación simultáneas de un instrumento financiero cuando no se produzca ningún cambio en la titularidad de dicho instrumento financiero.

3.3 ¿Qué excepciones existen en las operaciones según la Obligación de Comunicación?

Una suscripción o un reembolso de un fondo no se considera una operación según la Obligación de Comunicación. La lista de todas las exclusiones de la Obligación de Comunicación de operaciones puede consultarse en el sitio web de ESMA/AEVM, <https://www.esma.europa.eu/>¹.

3.4 ¿Qué se considera una ejecución?

Cuando una empresa de servicios de inversión lleva a cabo cualquiera de los servicios o actividades siguientes que dan lugar a una operación, se considera que ha ejecutado dicha operación:

- Recepción y transmisión de órdenes en relación con uno o más instrumentos financieros.
- Ejecución de órdenes por cuenta de clientes.
- Negociación por cuenta propia.
- Toma de una decisión de inversión de conformidad con un mandato discrecional otorgado por un cliente.
- Traspaso de instrumentos financieros con origen o destino a cuentas.

3.5 ¿Qué instrumentos financieros están sujetos a la obligación de comunicación?

i) El ámbito de MiFIR cubre:

- Instrumentos financieros que se negocien en un centro de negociación (por ejemplo, instrumentos cotizados).
- Instrumentos financieros cuyo subyacente sea un instrumento financiero negociado en un centro de negociación (es decir, instrumentos subyacentes cotizados).
- Instrumentos financieros cuyo subyacente sea un índice o cesta compuesto por instrumentos financieros negociados en un centro de negociación (es decir, el índice o cesta está compuesto por instrumentos cotizados).

La obligación es aplicable incluso si las operaciones no se han llevado a cabo en un centro de negociación.

ii) Lista de instrumentos financieros cubiertos por el ámbito de la directiva MiFID II:

1. Valores negociables.
2. Instrumentos del mercado monetario.
3. Participaciones de instituciones de inversión colectiva.
4. Contratos de opciones, futuros, permutas (*swaps*), acuerdos de tipos de interés a plazo y otros contratos de derivados relacionados con valores, divisas, tipos de interés o rendimientos, derechos de emisión u otros instrumentos derivados, índices financieros o medidas financieras que puedan liquidarse en especie o en efectivo.
5. Contratos de opciones, futuros, permutas (*swaps*), contratos a plazo y otros contratos de derivados relacionados con materias primas que deban liquidarse en efectivo o que puedan liquidarse en efectivo a elección de una de las partes, por motivos distintos al incumplimiento o a otro supuesto de resolución.
6. Contratos de opciones, futuros, permutas (*swaps*) y otros contratos de derivados relacionados con materias primas que puedan ser liquidados mediante entrega física, siempre que se negocien en un mercado regulado, un MTF (sistema multilateral de negociación) o un OTF (sistema organizado de contratación), salvo los productos energéticos al por mayor que se negocien en un OTF y deban liquidarse mediante entrega física.
7. Contratos de opciones, futuros, permutas (*swaps*), acuerdos a plazo y otros contratos de derivados relacionados con materias primas, que puedan liquidarse mediante entrega física no mencionados en el punto 6 de la presente sección y no destinados a fines comerciales, que presenten las características de otros instrumentos financieros derivados.
8. Instrumentos derivados para la transferencia del riesgo de crédito.

-
9. Contratos financieros por diferencias.
 10. Contratos de opciones, futuros, permutas (*swaps*), acuerdos de tipos de interés a plazo y otros contratos de derivados relacionados con variables climáticas, gastos de transporte o tasas de inflación u otras estadísticas económicas oficiales, que deban liquidarse en efectivo o puedan liquidarse en efectivo a elección de una de las partes por motivos distintos al incumplimiento o a otro supuesto de resolución, así como cualesquiera otros contratos de derivados relacionados con activos, derechos, obligaciones, índices y medidas no mencionados ya en esta sección, que presenten las características de otros instrumentos financieros derivados, teniendo en cuenta, entre otras cosas, si se negocian en un mercado regulado, OTF o MTF.
 11. Derechos de emisión consistentes en unidades.

3.6 ¿Cuándo se comunicarán las operaciones?

El reglamento MiFIR entrará en vigor el 3 de enero de 2018, siendo de aplicación inmediata la Obligación de Comunicación de operaciones.

3.7 ¿Qué datos identificativos del cliente debe comunicar el Banco según la Obligación de Comunicación del reglamento MiFIR?

El reglamento MiFIR estipula que los informes enviados a la NCA deben identificar al cliente para el que se transmite la orden, ya sea persona física o jurídica. En el caso de las personas físicas, el Banco comunicará un Número de Identificación Nacional (en lo sucesivo «NIN») (e.j. número de DNI pasaporte o Número de Identificación Fiscal, en lo sucesivo «NIF, dependiendo del país de nacionalidad). Para las personas jurídicas, el Banco usará identificadores de persona jurídica validados, expedidos y debidamente renovados (en lo sucesivo «LEI»).

Además, cuando la decisión de invertir se tome al amparo de un poder de representación, el Banco comunicará asimismo la designación y los datos del responsable de la decisión que actúa en nombre del cliente, y para el que se exige la misma información que para el titular de cuenta.

4. Soy una persona física, ¿qué NIN debo presentar al Banco?

Consulte el Anexo 1 para obtener información sobre el NIN que debe presentar y dónde puede encontrarse. En algunos países hay más de una opción disponible; se ruega presentar al menos un NIN.

5. Tengo más de una nacionalidad, ¿qué NIN debo presentar al Banco?

Cuando una persona física tenga la nacionalidad de más de un país del Espacio Económico Europeo (en lo sucesivo «EEE»), el NIN que se presentará es el asignado al primer país de nacionalidad en función del código alfabético de países que figura en la lista del Anexo 1. Por ejemplo, una persona que tenga la nacionalidad austriaca (AT) e italiana (IT) tendrá que presentar el NIN austriaco.

Cuando una persona tenga una nacionalidad del EEE y otra de fuera del EEE, presentará el NIN de la nacionalidad EEE.

**6. ¿Qué es un NIF?
¿Tienen que proporcionar un NIF todas las personas físicas?**

El TIN se utiliza en la mayoría de los países de la UE para identificar a los contribuyentes residentes; la información sobre su expedición, estructura, uso y validez puede hallarse en <http://www.ec.europa.eu>² o en <http://www.oecd.org>³. Según la nacionalidad del cliente, el Banco tendrá que comunicar un NIF para cumplir la Obligación de Comunicación. Consulte el Anexo I para comprobar si el país de su nacionalidad le exige que presente un NIF.

7. Según mi nacionalidad, debería presentar un NIF, pero no resido en mi país de origen. ¿Es necesario que obtenga un NIF?

Por el momento, no se han publicado más disposiciones normativas que permitan que los no residentes presenten un NIN alternativo al NIF cuando se exija según el reglamento MiFIR. En tales casos, y desde el 3 de enero de 2018, el Banco estará obligado a comunicar un NIF para todas las personas físicas correspondientes, independientemente de su país de residencia.

En este caso, debe consultar a las autoridades de su país de origen para obtener dicho NIF. Su embajada o consulado podría ayudarle en este proceso.

8. Soy una persona jurídica, ¿cómo obtengo un LEI?

Si su entidad no dispone de código LEI, puede solicitarlo a través de una Unidad Operativa Local (UOL). No es indispensable que la UOL esté situada en el país en el que está domiciliada su entidad, pero debe estar acreditada y autorizada para validar registros LEI en la jurisdicción. Puede encontrar una lista de UOL autorizadas aquí, bajo "Organización emisora de IPJ": <https://www.gleif.org/es/about-lei/how-to-get-an-lei-find-lei-issuing-organizations/>.

El grupo Pictet se ha registrado en www.gmeiutility.com.

9. ¿Compartirá el Banco datos de carácter personal del cliente con terceros?

No. El Banco puede subcontratar parcialmente operaciones de comunicación a un tercero, pero no se compartirán datos personales del cliente con ningún tercero salvo la NCA, a la que el Banco debe comunicar la información. Todos los datos del cliente serán tratados dentro del grupo Pictet y sus sistemas conforme a las condiciones generales del Banco.

10. Consecuencias de no presentar un NIN o LEI dentro del plazo requerido

El Banco obtendrá el NIN o LEI de sus clientes antes de prestar servicios que den lugar a obligaciones de comunicación con respecto a operaciones efectuadas por cuenta de dichos clientes y utilizará dicho dato en sus informes de operaciones.

Por consiguiente, no presentar un NIN o LEI al Banco dentro del plazo requerido dará lugar a que ya no puedan llevarse a cabo operaciones con instrumentos financieros (*consúltese el punto 3.5*). Esto, a su vez, podría tener consecuencias financieras.

Dicho de otro modo: sin NIN o LEI no se puede operar.

11. Consecuencias de no presentar un NIN o LEI correcto

Lamentablemente, presentar un NIN o LEI incorrecto al Banco dentro del plazo requerido tendrá el mismo resultado que no presentar dicho identificador, es decir, ya no podrán llevarse a cabo operaciones con instrumentos financieros (*consúltese el punto 3.5*). Esto, a su vez, podría tener consecuencias financieras.

Se ruega consulte el Anexo 1 para asegurarse de que el NIN presentado se corresponde en cuanto a longitud y formato con lo establecido por el país de su nacionalidad. Para verificar la estructura del NIF puede utilizarse el módulo de comprobación *online* de la Comisión Europea, en ec.europa.eu ⁴.

12. Para obtener información adicional

La sección MiFIR del sitio web de la ESMA/AEVM <https://www.esma.europa.eu/> ⁵ puede consultarse periódicamente como fuente de información adicional. El reglamento MiFIR fue aprobado por el Parlamento Europeo el 15 de mayo de 2014 y entrará en vigor en todos los Estados miembros de la UE el 3 de enero de 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

Aviso legal

El presente documento no está destinado a personas o entidades que sean nacionales de, o residentes en, o estén domiciliadas o registradas en un país o jurisdicción donde su distribución, publicación, puesta a disposición o uso sean contrarios a la legislación o reglamentación vigente.

La información y los datos proporcionados en el presente documento se comunican a título informativo exclusivamente y no constituyen una oferta de suscripción de productos o servicios del Grupo Pictet*.

El contenido del presente documento es confidencial y solo podrá ser leído y/o utilizado por la persona a quien va dirigido. El grupo Pictet no será responsable de la utilización, la transmisión o la explotación de los datos contenidos en este documento. Por consiguiente, cualquier forma de reproducción, copia, divulgación, modificación y/o publicación del contenido será exclusivamente bajo la responsabilidad del destinatario del presente documento, eximiendo de toda responsabilidad al grupo Pictet. El destinatario del presente documento se compromete a respetar las leyes y las reglamentaciones aplicables en las jurisdicciones en las que pueda tener que utilizar los datos reproducidos en este documento.

El presente documento ha sido emitido por el grupo Pictet. Esta publicación y su contenido pueden citarse a condición de que se indique la fuente. Todos los derechos reservados. Copyright 2017.

* El grupo Pictet incluye las entidades mencionadas en el informe publicado que puede consultarse en el siguiente enlace: www.pictet.com/reports.

ANEXO 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)	<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> <ul style="list-style-type: none"> 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>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: 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-algorithm). 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 YYMMDDCCX. 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 NNNNNNN are numbers. It has a validity of 10 years.
		Name, Surname and Date of Birth		

Source: ESMA