

NORMATIVA FATCA/CRS – Domande frequenti

Perché devo fornire informazioni sulla residenza fiscale?

La banca ha l'obbligo di acquisire la residenza fiscale di ciascun cliente ai fini della normativa FATCA e CRS (Legge 95/2015) e in particolare all'obbligo di adeguata verifica ai fini fiscali prevista dalla normativa stessa.

Cosa si intende per US Person?

Ai fini della normativa FATCA, per US Person si intende:

US Citizen: i cittadini statunitensi, ovunque residenti (la nascita negli Stati Uniti comporta l'acquisizione della cittadinanza USA in base al principio dello "ius soli")

US Resident: residenti negli USA, oppure soggetti per il quale risulti soddisfatto il Substantial Presence Test (ovvero persone che abbiano soggiornato negli USA per almeno 183 giorni nell'anno in corso e nei 2 anni precedenti) o persone in possesso di Green Card (permesso di soggiorno permanente negli USA).

La regola non si applica in generale alle persone fisiche temporaneamente presenti negli USA a seguito di incarichi di Governi esteri, agli insegnanti e agli studenti in possesso del visto US VISA.

Che cos'è la residenza fiscale?

La residenza fiscale può variare da Paese a Paese.

Un soggetto, di solito, è fiscalmente residente nel Paese o nei Paesi nei quali ha la residenza anagrafica, la dimora abituale o la sede principale dei propri interessi economici.

Nel Paese di residenza fiscale, si è di regola tenuti a presentare dichiarazione e/o a pagare le tasse con riferimento ai redditi ovunque percepiti.

Per eventuali approfondimenti, ti invitiamo a consultare il sito dell'OCSE - Sezione Tax Residency per le normative interne dei singoli Paesi.

<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>

Perché mi chiedete il TIN?

La banca ha l'obbligo di acquisire il TIN (Taxpayer Identification Number) da parte dei clienti che risultino US Person (cittadini statunitensi e/o residenti negli USA), come previsto dalla Legge 18 giugno 2015 (normativa FATCA).

Il TIN è il codice univoco rilasciato dal Social Security Administration per le persone fisiche e dall'autorità fiscale statunitense (IRS) per le persone giuridiche.

Cosa si intende per NIF?

Il NIF (Numero di Identificazione Fiscale) è il codice identificativo univoco rilasciato dalle varie autorità fiscali dei paesi aderenti agli accordi CRS (Common Reporting Standard).

Lo scopo principale di questi accordi è garantire un sistema di scambio di informazioni su investimenti e redditi conseguiti all'estero dai contribuenti residenti nei diversi Paesi aderenti.

Se vuoi approfondire, visita il sito dell'OCSE - Sezione Tax Identification Numbers per le normative interne dei singoli Paesi.

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

Perché mi chiedete documentazione aggiuntiva in ambito FATCA/CRS?

L'Italia ha aderito sia agli accordi FATCA che a quelli CRS che disciplinano la raccolta e lo scambio di informazioni fiscali fra i paesi aderenti.

Potremmo chiederti documenti che certifichino la tua residenza fiscale per supportare le informazioni che comunichi nell'autodichiarazione.