

Banca Popolare dell'Alto Adige
Sede Legale e Direzione Generale
Via del Macello, 55
I-39100 Bolzano

I-Bolzano, 28/08/2015

FATCA

Il Foreign Account Tax Compliance Act

è una normativa statunitense il cui obiettivo è combattere l'evasione fiscale dei contribuenti americani. L'Internal Revenue Service (IRS – Autorità fiscale americana) ha costituito una struttura per raccogliere, su base annuale, informazioni da parte di istituzioni finanziarie non americane, relativamente ai redditi conseguiti ed alle attività detenute da contribuenti americani al di fuori degli Stati Uniti d'America.

A partire dal 1 Luglio 2014, istituzioni finanziarie quali banche, compagnie assicurative vita, SGR, ecc. mettono in atto procedure per identificare i loro clienti americani. Nel corso dell'anno 2015, le istituzioni finanziarie inizieranno a segnalare alle autorità fiscali americane l'identità ed il codice fiscale identificativo USA dei propri clienti americani, nonché il valore delle disponibilità al 31.12.2014. Ulteriori informazioni sul reddito, come i proventi derivanti dalla vendita di titoli, saranno aggiunte progressivamente alle segnalazioni previste per gli anni successivi.

Al fine di agevolare l'implementazione di FATCA un elevato numero di paesi, inclusa l'Italia, ha sottoscritto accordi intergovernativi con gli Stati Uniti. Tali paesi stanno recependo nei loro ordinamenti nazionali gli obblighi di reporting fiscale in ambito FATCA. L'Italia, in particolare, ha emanato:

- la Legge 18 giugno 2015, n. 95 di ratifica dell'Accordo tra il Governo della Repubblica Italiana e il Governo degli Stati Uniti d'America del 10 gennaio 2014, finalizzato a migliorare la compliance fiscale internazionale e ad applicare la normativa FATCA, pubblicata in Gazzetta Ufficiale n. 155 del 7 luglio 2015;
- il Decreto di Attuazione (15A06370) emanato dal Ministro dell'Economia e delle Finanze il 06.08.2015, pubblicato in Gazzetta Ufficiale n. 187 del 13 agosto 2015

POSIZIONE DELLA BANCA POPOLARE DELL'ALTO ADIGE

Banca Popolare dell'Alto Adige ha provveduto alla registrazione sul portale dell'IRS entro i termini previsti, ed è pertanto riportata come istituzione finanziaria conforme alla normativa FATCA nell'elenco pubblicato nel proprio sito dall'Internal Revenue Service, con le seguenti evidenze:

FATCA ID: DIHBJ8
FATCA STATUS: Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA
GIIN (Global Intermediary Identification Number): DIHBJ8.99999.SL.380

IMPATTO PER I CLIENTI DI BANCA POPOLARE DELL'ALTO ADIGE

A partire dal 1° Luglio 2014, all'apertura di un nuovo rapporto, rientrante nel perimetro di applicazione della normativa Banca Popolare dell'Alto Adige raccoglierà informazioni sui propri clienti, permettendo l'identificazione degli stessi come cittadini americani o residenti negli Stati Uniti ai fini fiscali. Ai clienti americani, verrà richiesta la documentazione necessaria per la segnalazione all'IRS.

Persone fisiche

Banca Popolare dell'Alto Adige, nel caso in cui fossero riscontrati uno o più indizi di americanità secondo quanto previsto dalla normativa FATCA, contatterà i propri clienti persone fisiche al fine di verificare la loro situazione di conformità alla normativa FATCA e per ottenere, se necessario, l'adeguata documentazione a comprova dello status di cittadino statunitense o di residente fiscalmente negli Stati Uniti.

Enti diversi dalle persone fisiche

Le società quotate e le loro controllate, nonché le società industriali e commerciali sono esenti da tale normativa. Tuttavia le società per le quali la maggior parte dei ricavi provenisse da attivi finanziari o, nel caso in cui più del 50 % del bilancio risultasse costituito da attivi finanziari, saranno soggette all'analisi dei loro assetti proprietari. Nel caso in cui il titolare fosse un cittadino americano, ovvero un residente negli Stati Uniti ai fini fiscali, lo stesso dovrà fornire il suo codice fiscale americano. Banca Popolare dell'Alto Adige potrà pertanto trovarsi nella necessità di dover contattare i propri clienti persone giuridiche per la verifica del loro status a fini FATCA.

Applicabilità di una ritenuta fiscale del 30%

Per le nostre controparti, che siano istituzioni finanziarie o clienti di Paesi che non hanno sottoscritto un Accordo Intergovernativo, sarà applicata una ritenuta fiscale del 30 % su determinati redditi di provenienza americana, in caso di non conformità a FATCA. Inoltre, l'importo totale dei pagamenti effettuati a istituzioni finanziarie non aderenti (alla normativa FATCA), nel corso del 2015 e 2016, sarà segnalato all'IRS.

BANCA POPOLARE DELL'ALTO ADIGE Soc. coop. p.a.

FATCA Responsible Officer

Stephan Dejaco



Banca Popolare · Volksbank