



Convegno

CRS, DAC2 E FATCA

Sinergie e differenze

#fatcacr

Roma - Scuderie di Palazzo Altieri
19/20 novembre 2015



Opera: "Occasirevelator" di Guido Duti Gorn

ABI Associazione
Bancaria
Italiana

ABI
FORMAZIONE

ABI
EVENTI

Media Partner

BANCAFORTE
innovation key

FACTA

La comunicazione degli ulteriori dati

Il reporting Medium 2016 e le diverse tipologie di proventi oggetto di segnalazione

Vincenzo Errico

Il Decreto del 06/08/2015

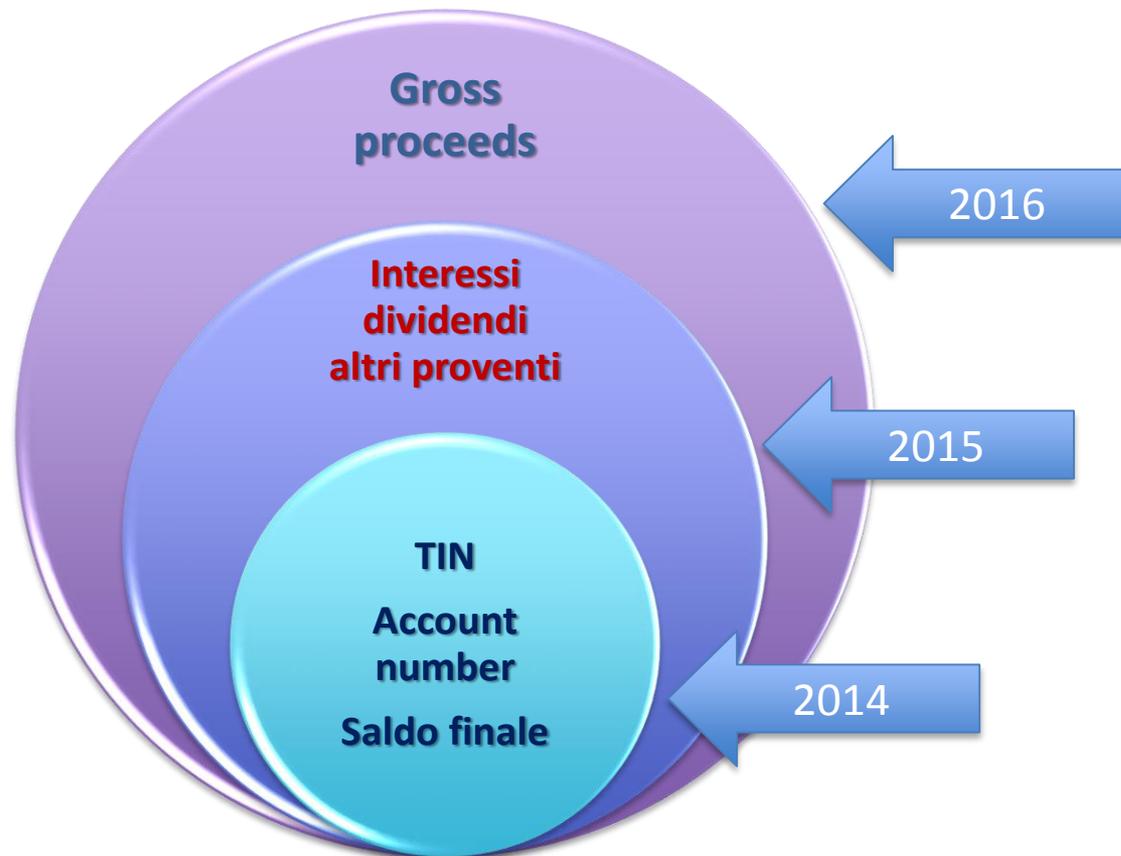
Decreto di attuazione della legge 18 giugno 2015, n. 95, di ratifica dell'Accordo tra il Governo della Repubblica italiana e il Governo degli Stati Uniti d'America finalizzato a migliorare la compliance fiscale internazionale e ad applicare la normativa FATCA, con allegati, fatto a Roma il 10 gennaio 2014

Il Decreto del 06/08/2015

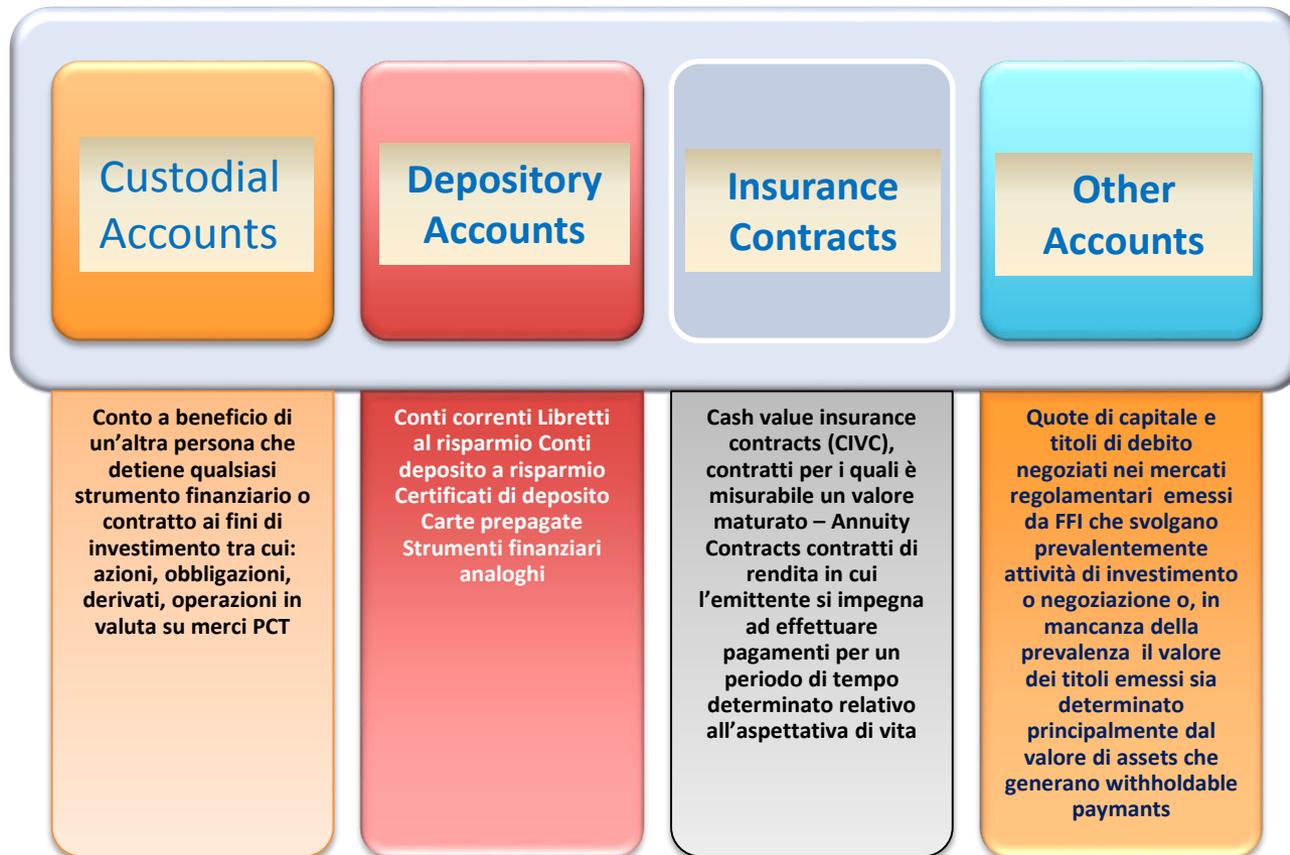
Decreto di attuazione della legge 18 giugno 2015, n. 95, di ratifica dell'Accordo tra il Governo della Repubblica italiana e il Governo degli Stati Uniti d'America stabilisce in linea generale quali sono i dati da comunicare in relazioni alle varie tipologie di conti:

- Conto di custodia
- Conto di deposito
- Conto diverso dai precedenti
- Conto finanziario detenuto da una NPFI

Sintesi dei dati da comunicare (anno di riferimento delle informazioni)



Definizione delle tipologie di conto



**Criterio di
Cassa**

Conto di custodia

- l'importo totale lordo degli interessi, dei dividendi, nonché degli altri redditi generati in relazione alle attività detenute nel conto, **comunque pagati o accreditati sul conto**, o in relazione al conto nel corso dell'anno solare o di altro adeguato periodo di rendicontazione alla clientela;
- i corrispettivi totali lordi derivanti dalla vendita o dal riscatto dei beni patrimoniali **pagati o accreditati sul conto** nel corso dell'anno solare o di altro adeguato periodo di rendicontazione alla clientela in relazione al quale la RIFI ha agito in qualità di custode, intermediario, intestatario o altrimenti come agente per il titolare del conto;

Conto deposito

- l'importo totale lordo degli interessi **pagati o accreditati sul conto** nel corso dell'anno solare o di altro adeguato periodo di rendicontazione alla clientela

Conto diverso dai precedenti

- l'importo totale lordo **pagato o accreditato** al titolare del conto in relazione al conto nel corso dell'anno solare o di altro adeguato periodo di rendicontazione alla clientela con riferimento al quale la RIFI agisce in qualità di incaricata dal debitore o dal beneficiario effettivo o in nome proprio, compreso l'importo complessivo di pagamenti a titolo di riscatto effettuati al titolare del conto nel corso dell'anno solare o di altro adeguato periodo di rendicontazione alla cliente

Conto finanziario detenuto da una NPFI

- l'importo complessivo dei pagamenti corrisposti all'istituzione finanziaria non partecipante titolare del conto come definiti al numero 27), dell'art. 1.

Pagamenti corrisposti a istituzioni finanziarie non partecipanti cioè l'importo complessivo dei pagamenti di cui al numero 26, anche di fonte non statunitense, senza tenere conto delle esclusioni ivi previste, distinto per ciascuna NPFI percipiente.

Pagamento di fonte statunitense sul quale è applicabile il prelievo alla fonte cioè ogni pagamento di interessi (incluso ogni sconto di emissione), dividendi, rendite e utili di fonte statunitense.

←
→ **Eccezioni**

Pagamenti esclusi dalla comunicazione

- Obbligazioni salvaguardate (Grandfathered Obligations) salvo quanto previsto all'art. 1, co. 1, n. 26) del decreto
- pagamenti di interessi o sconti di emissione sulle obbligazioni a breve termine come definite nella sezione 871(g)(1)(B)(i) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti
- pagamenti di redditi che si considerano effettivamente connessi con lo svolgimento di un'attività commerciale o di affari negli Stati Uniti e che vengono inclusi nel reddito lordo del beneficiario effettivo per il pertinente periodo d'imposta ai sensi della sezione 871(b)(1) o 882(a)(1) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti

Grandfathered Obligations incluse nella comunicazione

I rapporti contrattuali o gli strumenti finanziari che:

- sono fiscalmente trattati negli Stati Uniti come partecipazioni al capitale;
- non prevedono espressamente alcuna scadenza o termine;
- costituiscono un accordo di intermediazione o di custodia, un contratto di assicurazione o di rendita legato a un investimento, o altro accordo simile che consente di detenere attività finanziarie per conto di altri e di effettuare e ricevere pagamenti di redditi e altre somme con riferimento a tali attività;
- costituiscono un accordo quadro che stabilisce unicamente i termini e le condizioni standard da applicare a una serie di transazioni tra parti ma non stabiliscono tutti i termini necessari per concludere una specifica transazione.

Qualificazione dei pagamenti (art. 5, co. 2)

Per adempiere gli obblighi di cui al comma 1, le RIFI determinano l'importo e la qualificazione dei pagamenti effettuati sulla base delle definizioni e **qualificazioni giuridiche** previste dalla **legislazione tributaria italiana** (in particolare artt. 23, 44 e 67 del TUIR).

La disposizione in oggetto stabilisce il principio secondo cui è necessario utilizzare la normativa italiana in materia tributaria (e anche alcune disposizioni del TUF) per **qualificare un pagamento**.

In tal senso è indifferente se il predetto pagamento sia sottoposto a ritenuta o sconti l'imposta sostitutiva in Italia ovvero sia esente da imposta.

Si configura in ogni caso l'obbligo di comunicazione

Qualificazione dei pagamenti (Esempi)

- **Interessi e altri proventi dei conti correnti collegati a gestioni patrimoniali individuali o collettive (OICR-OICVM) (D.L. n. 138/2011)**
- **Interessi e altri proventi percepiti da non residenti (Art. 23, co. 1, lett. b) TUIR**

1. Ai fini dell'applicazione dell'imposta nei confronti dei non residenti si considerano prodotti nel territorio dello Stato:

.....

b) i redditi di capitale corrisposti dallo Stato, da soggetti residenti nel territorio dello Stato o da stabili organizzazioni nel territorio stesso di soggetti non residenti, con esclusione degli interessi e altri proventi derivanti da depositi e conti correnti bancari e postali;

Qualificazione dei pagamenti

Problemi aperti

Importi lordi o netti

Il decreto e il provvedimento fanno sempre riferimento all'importo lordo – senza specificare al lordo di quale quantità (es. spese, bolli, ecc.).

La locuzione “ ... *pagati o accreditati sul conto* ...”, farebbe propendere per la comunicazione del valore al netto delle spese ma al lordo dell'imposta

Interessi in dare o in avere

Non essendo specificato nulla si propende per la comunicazione dei soli interessi in avere.

Quadri sinottici in funzione del tipo di operatore finanziario

Banche e Poste

Tipo Rapporto ADE	Descrizione	Tipo Rapporto Fatca	FATCA501 Dividendi	FATCA502 Interessi	FATCA503 Corrispettivi lordi	FATCA504 Altri Proventi
1	Conto Corrente	Depository Account		SI		
2	Conto Deposito Titoli e/o Obbligazioni	Custodial Account	SI		SI	SI
3	Conto Deposito a Risparmio Libero/Vincolato	Depository Account		SI		
5	Gestione Collettiva del Risparmio	Financial Account			SI	
7	Certificati di Deposito e Buoni Fruttiferi	Depository Account		SI	SI	
9	Conto Terzi Individuale Globale	Depository Account		SI		
11	Cessione Indisponibile	Depository Account		SI		
14	Contratti Derivati	Custodial Account				SI
15	Carte di Debito / Credito	Depository Account solo per prepagate e con IBAN		SI		

Esempio comunicazione dati per conto corrente



Esempio comunicazione dati: le obbligazioni

- Obbligazioni e altri titoli emessi in Italia ai sensi dell'art. 31 del DPR n.601/1973 e in particolare i titoli del debito pubblico e i buoni postali di risparmio per i quali l'imposta sostitutiva sugli interessi è applicata da Poste SPA;
- Obbligazioni e titoli simili emessi da banche e SpA residenti con azioni negoziate in mercati regolamentari;
- Titoli emessi da SPV a fronte di operazione di cartolarizzazione;
- Obbligazioni e titoli simili emessi da società diverse da banche e SpA residenti negoziati in mercati regolamentari.

Società di gestione del risparmio

Tipo Rapporto ADE	Descrizione	Tipo Rapporto Fatca	FATCA501 Dividendi	FATCA502 Interessi	FATCA503 Corrispettivi lordi	FATCA504 Altri Proventi
2	Conto Deposito Titoli e/o Obbligazioni	Custodial Account	SI		SI	SI
5	Gestione Collettiva del Risparmio	Financial Account			SI	
6	Gestione patrimoniale	Custodial Account			SI	
14	Contratti Derivati	Custodial Account				SI

Società fiduciarie

Tipo Rapporto ADE	Descrizione	Tipo Rapporto Fatca	FATCA501 Dividendi	FATCA502 Interessi	FATCA503 Corrispettivi lordi	FATCA504 Altri Proventi
4	Rapporto fiduciario	Custodial Account		SI		SI

Assicurazioni

Tipo Rapporto ADE	Descrizione	Tipo Rapporto Fatca	FATCA501 Dividendi	FATCA502 Interessi	FATCA503 Corrispettivi lordi	FATCA504 Altri Proventi
23	Prodotti finanziari Contratti	Insurance Contract CVIC			SI	SI
Nessuno	Contratti Assicurativi	Annuity Contracts				SI