

# Scambio automatico di informazioni (SAI)

## Informazioni per clienti entità giuridiche

Lo scambio automatico di informazioni (SAI) è una nuova norma globale a sostegno della lotta all'evasione fiscale. In conformità a quanto stabilito dal SAI, le autorità fiscali dei paesi partecipanti effettueranno su base annua lo scambio dei dati finanziari e dei dati dei clienti rilevanti dal punto di vista fiscale.

### Qual è la posizione di UBS nei confronti del SAI?

Il SAI è una norma vincolante che deve essere rispettata da tutti gli istituti finanziari dei paesi partecipanti. UBS sostiene i centri finanziari che aderiscono alla compliance fiscale e promuove l'impegno per una maggiore collaborazione internazionale. UBS rispetterà appieno i propri obblighi ai sensi del SAI.

### Quali paesi vi parteciperanno?

Stando all'attuale agenda politica, gli Stati membri dell'UE ed eventualmente altri paesi cominceranno a implementare il SAI a partire dal 1° gennaio 2016 con la comunicazione delle informazioni dal 2017 in poi. La maggior parte dei restanti paesi in cui UBS è presente con proprie affiliate, come Svizzera, Hong Kong e Singapore, seguirà l'anno dopo. Alcuni paesi, tra cui la Svizzera, ottemperano per il momento solo a una parte dei requisiti legali per il SAI e devono superare sfide sul piano politico (ad es. un referendum).

### In che modo sarete interessati dai requisiti SAI in qualità di cliente UBS?

In genere il SAI impone a UBS di richiedere documentazione aggiuntiva per tutte le relazioni con entità, a prescindere dal fatto che si proceda poi a trasmettere le informazioni alle autorità fiscali estere o meno.

Se la vostra entità è interessata dai requisiti di trasmissione delle informazioni, verranno comunicati alle vostre autorità fiscali locali i dati del cliente (nome, indirizzo, codice fiscale del contribuente – Taxpayer Identifying Number TIN – e numero di

conto) e i dati finanziari (saldo del conto, reddito da investimenti inclusi interessi e dividendi). La comunicazione di informazioni sottostà alla protezione dei dati e l'autorità fiscale destinataria può utilizzare i dati ottenuti solo a scopi fiscali, a meno che non siano stati stipulati accordi diversi tra i rispettivi paesi.

Nel caso delle affiliate UBS che hanno già l'abitudine di stilare un resoconto di questo tipo, UBS intende rilasciare ai clienti ogni anno una dichiarazione SAI contenente le informazioni che verranno comunicate alle rispettive autorità fiscali locali.

### Quali sono i requisiti per le entità operative?

#### Documentazione

La vostra entità<sup>1</sup> deve presentare documentazione aggiuntiva comprendente la residenza fiscale dell'entità e il suo codice fiscale d'contribuente, se del caso.

#### Trasmissione di informazioni

La vostra entità è interessata se il vostro paese di residenza fiscale non coincide con quello in cui intrattenete la relazione con UBS e se i due paesi hanno raggiunto un accordo per lo scambio di dati.

### Quali sono i requisiti per le entità non operative?

#### Documentazione

La documentazione richiesta alle entità non operative è ampia e riguarda non solo l'entità stessa, ma tutta una serie di ruoli ad essa associata. Ad esempio a UBS verrà richiesto di documentare l'entità, i beneficiari economici di una società di sede, nonché i settlors, i beneficiari, i trustees e i protectors di un trust. Questi ruoli associati all'entità vengono definiti «soggetti controllanti» ai sensi del SAI.

<sup>1</sup> Il factsheet illustra i requisiti del SAI per le società operative non finanziarie, come le società di produzione, vendita o distribuzione. Ulteriori informazioni concernenti le società operative finanziarie (ad es. banche, compagnie di assicurazione) possono essere pubblicate separatamente.

## Trasmissione di informazioni

L'assoggettamento o meno di una società non operativa all'obbligo di trasmissione delle informazioni è legato a vari fattori e può essere stabilito solo caso per caso.

Per accertare se rientrate nell'ambito di applicazione della trasmissione di informazioni prima di fornire la documentazione supplementare a UBS, rivolgetevi a un consulente fiscale in quanto UBS non potrà fare nessun accertamento senza disporre della documentazione aggiuntiva.

### Soggetti controllanti

In generale, le condizioni per fornire informazioni su un soggetto controllante sono: (1) l'entità del soggetto controllante intrattiene una relazione con UBS in un paese diverso dal suo paese di residenza fiscale; (2) il paese di residenza fiscale del soggetto controllante e il paese dell'affiliata UBS hanno raggiunto un accordo per lo scambio di dati.<sup>2</sup>

### Esempio

#### Premessa

ABC Sarl è una società di sede non finanziaria costituita nelle Isole Vergini britanniche (VGB). Il beneficiario economico ha la residenza fiscale in Australia. ABC Sarl intrattiene una relazione con UBS in Svizzera.

Svizzera e Australia hanno firmato uno accordo mentre le VGB non hanno raggiunto un accordo con nessuno dei due paesi.

## In che modo i requisiti del SAI incidono su ABC Sarl?

### Documentazione

Su richiesta di UBS ein quanto titolare del conto, ABC Sarl fornirà le informazioni rilevanti ai fini fiscali sull'entità stessa e sul beneficiario economico.

### Trasmissione di informazioni

Il beneficiario economico è considerato un soggetto controllante ai sensi del SAI. In funzione dell'accordo tra Svizzera e Australia, la Svizzera è tenuta a fornire informazioni alle autorità fiscali australiane.

I dati comunicati sono nome, indirizzo, TIN, numero di conto del beneficiario economico e dati finanziari di ABC Sarl.

### Cosa dovete fare?

Se siete soggetti ai requisiti di documentazione supplementare, UBS vi informerà a tempo debito. Siete pregati di notare che la comunicazione di informazioni SAI tramite le istituzioni finanziarie non vi solleva dal dovere di ottemperare agli obblighi fiscali nei confronti delle vostre autorità fiscali locali.

### Il SAI incide su altre norme?

Il SAI subentrerà alla tassazione europea dei redditi da risparmio e alle convenzioni fiscali bilaterali tra la Svizzera e l'Austria/il Regno Unito.

### Dove potete trovare maggiori informazioni?

Il [sito OCSE dedicato al SAI](http://www.oecd.org) (www.oecd.org, chiave di ricerca: AEOI) fornisce informazioni aggiornate sullo scambio automatico di informazioni.

UBS non fornisce consulenza legale o fiscale e la presente pubblicazione non costituisce una tale consulenza. UBS raccomanda vivamente a tutte le persone che stanno valutando le informazioni descritte nella presente pubblicazione di rivolgersi a un professionista indipendente per un'adeguata consulenza legale, fiscale o di altra natura. La presente pubblicazione ha finalità esclusivamente informative e non deve essere intesa come un'offerta o una sollecitazione d'offerta per acquistare o vendere prodotti o altri servizi specifici. Sebbene tutte le informazioni e le opinioni qui espresse provengano da fonti reputate attendibili e affidabili, non si fornisce alcuna dichiarazione o garanzia, esplicita o implicita, circa la loro accuratezza e completezza. Le spiegazioni generali fornite nella presente pubblicazione non possono applicarsi a situazioni ed esigenze finanziarie specifiche. Tutte le informazioni e le opinioni possono variare senza preavviso. La presente pubblicazione è stata approvata ed edita da UBS e non può essere riprodotta né copie della stessa possono essere distribuite senza il previo consenso di UBS.

© UBS 2015. Il simbolo delle chiavi e UBS sono fra i marchi protetti di UBS. Tutti i diritti riservati.

<sup>2</sup> Vi sono eccezioni a questa regola generale, ma andranno diminuendo man mano che l'applicazione del SAI verrà estesa ad altri paesi. In determinate circostanze la stessa entità non operativa è oggetto di trasmissione di informazioni.