

# Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

## Informazioni alla clientela per le Persone giuridiche non statunitensi

In ottemperanza al Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), a partire dal 1° gennaio 2015 saranno richiesti ulteriori documenti ai clienti che sono Persone giuridiche non statunitensi. Una Persona giuridica non statunitense<sup>1</sup> è una persona giuridica costituita fuori dagli Stati Uniti (US).

Le presenti informazioni sono volte ad aiutare i clienti a comprendere i requisiti documentali previsti dal FATCA. Il cliente dovrà valutare le conseguenze del FATCA sulla propria attività e, ove necessario, richiedere una consulenza indipendente. UBS non fornisce consulenza legale o fiscale e le presenti informazioni non vanno intese come tali.

### Qual è lo scopo del FATCA?

Le norme FATCA sono state promulgate negli Stati Uniti per prevenire e rilevare i casi di evasione fiscale da parte dei contribuenti statunitensi che detengono conti finanziari fuori degli Stati Uniti presso istituti finanziari esteri («Foreign Financial Institutions», FFI), che comprendono istituti bancari non statunitensi come UBS.

Come molte altre giurisdizioni, il governo svizzero ha stipulato con gli Stati Uniti un accordo intergovernativo in riferimento al FATCA. In virtù di tale accordo e della successiva legislazione elvetica relativa al FATCA, tutti i FFI in Svizzera sono tenuti a ottemperare ai requisiti FATCA soddisfacendo gli obblighi di diligenza, notifica e imposta alla fonte<sup>2</sup>.

### Che conseguenze ha il FATCA per i clienti che sono Persone giuridiche non statunitensi?

Come qualsiasi altra banca ottemperante al FATCA, UBS ha l'obbligo di diligenza di documentare lo stato FATCA di tutti i propri clienti. È sulla base dello stato FATCA che si stabilisce a quali clienti applicare la notifica e l'imposta alla fonte ai sensi del FATCA. Lo stato FATCA di una Persona giuridica non statunitense dipende principalmente dall'attività del soggetto interessato. Inoltre, i contribuenti statunitensi che detengano attività finanziarie presso determinate Entità non statunitensi devono essere segnalati al fisco statunitense (direttamente o tramite le autorità fiscali locali).

### Che cos'è l'autocertificazione dello stato FATCA?

Un elemento chiave nella determinazione dello stato FATCA è l'autocertificazione del cliente. A tal fine UBS ha predisposto specifici moduli di autocertificazione. Firmando il modulo, il cliente attesta di soddisfare i requisiti e le condizioni dello stato FATCA in questione.

### Quali sono le tipologie di Persone giuridiche non statunitensi e i relativi requisiti di autocertificazione?

Le Persone giuridiche non statunitensi possono essere raggruppate nelle tre categorie seguenti.

#### 1) Società finanziaria operativa

Esempi tipici di un'entità finanziaria operativa sono le banche, le società di assicurazione sulla vita, gli intermediari finanziari, i fondi e i piani previdenziali. Tali soggetti devono certificare la propria ottemperanza al FATCA fornendo il numero di registrazione FATCA (GIIN) o dichiarando che la loro attività soddisfa i requisiti di uno stato FATCA senza obbligo di registrazione (ad es. «FFI certificato ritenuto ottemperante» o «FFI non notificante»).

#### 2) Società finanziaria non operativa

Ai sensi del FATCA, devono essere individuati e documentati tutti gli aventi diritto economico di una società non operativa (ad es. società d'investimento privata, trust o fondazione). Gli aventi diritto economico che sono US Person devono essere segnalati al fisco degli Stati Uniti.

A meno che la società decida di iscriversi nel registro dell'IRS, vi sono due modi per soddisfare questo requisito: (i) se il cliente ha uno Sponsor FATCA (ad es. la società fiduciaria), questi garantisce l'ottemperanza al FATCA; (ii) in caso contrario, il cliente deve fornire a UBS la documentazione completa degli aventi diritto economico dell'entità non operativa.

#### 3) Società non finanziaria

Qualsiasi società al di fuori del settore finanziario deve fornire una certificazione da cui risulti che opera come impresa commerciale o manifatturiera non finanziaria attiva ovvero che si tratta di un ente senza scopo di lucro, di un ente pubblico o di un'organizzazione internazionale. Il FATCA non impone ulteriori obblighi a tali soggetti.

<sup>1</sup> Ai sensi del FATCA, il termine «entità» comprende tutte le persone e strutture giuridiche, inclusi i trust e le società in nome collettivo o in accomandita semplice. Una ditta individuale viene considerata una persona fisica e non giuridica.

<sup>2</sup> Accordo FATCA tra la Svizzera e gli Stati Uniti d'America, firmato il 14 febbraio 2013 (SRO.672.933.63)

La seguente tabella fornisce una sintesi degli esempi tipici di clienti che sono Entità non statunitensi e i relativi requisiti di autocertificazione.

Tipologia di entità	Esempi	Obblighi di certificazione mediante il modulo di autocertificazione FATCA di UBS
1 Entità finanziaria operativa	– Banca, depositario, broker – Società d'assicurazione sulla vita	Attestate che in qualità di Foreign Financial Institution (FFI) ottemperate al FATCA e indicate il numero d'iscrizione nel registro FATCA dell'IRS (Global Intermediary Identification Number – GIIN).
	– Intermediario finanziario (FIM), gestore patrimoniale, family office – Fondo/piano previdenziale (ad es. istituto di «secondo/terzo pilastro» in Svizzera)	Attestate di avere uno degli stati «FFI certificato ritenuto ottemperante» o «FFI non registrato». Non dovete pertanto fornire un numero di registrazione FATCA (GIIN).
2 Entità finanziaria non operativa	– Trust/Fondazione – Società sottostante di un trust/una fondazione	Attestate di avere uno Sponsor FATCA autorizzato disponibile a soddisfare tutti i requisiti FATCA. Il soggetto sponsorizzante è solitamente il fiduciario o un consigliere dell'entità. Un FFI che funga da Sponsor FATCA per una o più entità sponsorizzate deve presentare una seconda iscrizione al registro dell'IRS come entità sponsorizzante. Dovrete fornire il GIIN dello Sponsor FATCA. UBS si aspetta che i trust, le fondazioni e le loro società sottostanti abbiano uno Sponsor FATCA.
	– Società d'investimento personale (PIC) ad es. società IVB/panamense – Holding personale (PHC) – Fondo del cliente	Se avete uno Sponsor FATCA, siete pregati di fare riferimento alla certificazione di cui sopra per trust/fondazioni. In caso contrario dovete attestare di comunicare i dati di tutti gli aventi diritto economico ai sensi del FATCA. Se da ciò deriveranno obblighi di notifica, UBS accetta di adempiervi per vostro conto.
3 Entità non finanziaria	– Impresa operativa commerciale o manifatturiera (ad es. panetteria, compagnia aerea, società di costruzioni)	Attestate di essere un'Entità estera non finanziaria. Gestite un'impresa «attiva» e ciò significa che gli utili vengono generati principalmente dalla vendita di merci e servizi e non da un «reddito passivo» (dividendi, interessi, affitti, royalties, rendite).
	– Organizzazione senza scopo di lucro	Attestate di essere un'organizzazione senza scopo di lucro, esente dall'imposta sul reddito nel proprio paese. L'organizzazione senza scopo di lucro viene ad esempio gestita a scopo religioso, benefico, scientifico, artistico, culturale o educativo.
	– Ente pubblico (ad es. governo federale svizzero, cantoni e comuni). – Organizzazione internazionale (ad es. ONU, Croce Rossa, OCSE)	Attestate di essere un ente pubblico non statunitense o un'organizzazione internazionale riconosciuta come organismo intergovernativo o sovranazionale.

### Quali conseguenze sono previste se non si fornisce l'autocertificazione FATCA?

In assenza di un'autocertificazione valida, una Persona giuridica non statunitense viene generalmente classificata come «FFI non partecipante». UBS deve notificare all'IRS il numero complessivo di FFI non partecipanti che non hanno acconsentito alla comunicazione delle proprie informazioni, senza rivelare l'identità di tali persone giuridiche. Sulla base di tali informazioni e nel rispetto dell'accordo FATCA, l'IRS può presentare una domanda raggruppata di assistenza amministrativa all'autorità svizzera competente per poter ricevere informazioni sui conti, compresa l'identità delle persone giuridiche.

Se un FFI non partecipante detiene titoli statunitensi<sup>1</sup>, dovrà essere applicata un'imposta alla fonte del 30% sul reddito originato negli Stati Uniti (per es. pagamenti di dividendi e interessi).

### Dove si trovano maggiori informazioni sul FATCA?

Maggiori informazioni sul FATCA sono disponibili sul sito Internet dell'Internal Revenue Service degli Stati Uniti ([www.irs.gov/fatca](http://www.irs.gov/fatca)) e della Segreteria di Stato svizzera per le questioni finanziarie internazionali ([www.sif.admin.ch/fatca](http://www.sif.admin.ch/fatca)).

<sup>1</sup> In termini generali, i titoli statunitensi ai sensi del FATCA sono azioni di società statunitensi, obbligazioni e fondi d'investimento di emittenti statunitensi. Un fondo d'investimento non statunitense (ad es. una SICAV di diritto lussemburghese) non è generalmente considerato un titolo statunitense ai sensi del FATCA.

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.