



FATCA: nuovi adempimenti per la Banca ed i suoi Clienti a partire dal 1° luglio 2014

Obiettivi e quadro normativo di FATCA

Il **Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)**, è una legge statunitense il cui obiettivo è la comunicazione annuale all'autorità fiscale statunitense (IRS – *Internal Revenue Service*) dei rapporti che siano di proprietà di contribuenti statunitensi al di fuori degli Stati Uniti d'America.

La legislazione fiscale US, infatti, richiede che i contribuenti US (c.d. US Persons come di seguito definite) compilino la propria dichiarazione dei redditi, indicando tutti i redditi percepiti nell'anno fiscale, compresi quelli prodotti e percepiti in Paesi esteri. In più, i cittadini USA sono soggetti al predetto obbligo anche nel caso in cui siano fiscalmente residenti in un Paese diverso dagli USA stessi.

Ai suddetti fini, per US PERSON si intendono le persone fisiche con cittadinanza USA o con residenza negli Stati Uniti, nonché le società o enti con sede in USA, ovvero costituiti secondo la legge USA, ovvero con soci qualificati come US Persons.

La normativa FATCA riguarda le **US Persons** e ha come obiettivo la segnalazione da parte delle istituzioni finanziarie delle seguenti informazioni relative a tale clientela: **i dati identificativi dei titolari dei rapporti, i saldi dei rapporti stessi, le relative rendite finanziarie e, in futuro, gli interessi lordi di titoli ed i corrispettivi lordi derivanti dalla vendita di titoli.** La segnalazione riguarderà anche i rapporti di talune entità statunitensi e le entità non finanziarie passive (*Passive NFFE*) che abbiano Titolari Effettivi che siano contribuenti statunitensi.

N.B.: La normativa FATCA non interferisce con eventuali agevolazioni fiscali definite da accordi internazionali a beneficio dei clienti che abbiano diritto di usufruirne.

In alcuni Paesi, l'implementazione della normativa è regolata da Accordi intergovernativi (IGA - *Intergovernmental Agreement*) negoziati da ciascun Paese con gli Stati Uniti. Detti IGA rendono obbligatorie (per tutte le istituzioni finanziarie) la raccolta e la segnalazione delle informazioni bancarie e fiscali all'autorità fiscale nazionale, che li trasmette a sua volta all'IRS, o direttamente all'IRS, a seconda della tipologia di IGA sottoscritto. Un gran numero di Paesi (la lista pubblicata dall'IRS a giugno 2014 era costituita da 68 paesi), di cui la maggior parte europei, tra cui l'Italia, ha optato per la sottoscrizione dell'accordo intergovernativo; in altri Paesi gli accordi sono in corso di negoziazione o di ratifica.



Nei paesi in cui non si adotterà l'accordo intergovernativo, FATCA sarà implementato tramite sottoscrizione diretta di un accordo tra le singole istituzioni finanziarie e l'IRS e sono previste penali per tutte le istituzioni finanziarie che non si adegueranno agli obblighi previsti da FATCA.

La normativa FATCA per il Gruppo BNP PARIBAS

Il Gruppo BNP PARIBAS è conforme alla normativa FATCA in tutti i paesi in cui è presente e in cui la legge nazionale locale lo permette al fine fornire il miglior supporto alla propria clientela.

Tutte le entità *eligible* del Gruppo e dei fondi gestiti dal Gruppo si sono registrati presso l'IRS e sono pertanto **qualificate come istituzioni finanziarie partecipanti** o equivalenti.

Il codice identificativo attribuito dall'IRS, *Global Intermediary Identification Number (GIIN)* di **BNP Paribas SA** è **1G159I.00000.LE.250**, e quello delle sue succursali *eligible* è riportato nella tabella allegata (estratto del 19 giugno 2014).

Il codice GIIN di BNL è 1G159I.00330.ME.380.

La normativa FATCA per i CLIENTI

BNL, contatterà la propria **clientela individuals - Persone Fisiche** - qualora, nell'ambito delle informazioni in suo possesso, dovesse riscontrare uno o più elementi che possano rilevare ai fini dell'applicazione degli obblighi previsti da FATCA. BNL contatterà anche i clienti **Unità Organizzate** laddove sia richiesta la determinazione dello status FATCA, in particolare, in presenza di titolari effettivi US, nonché di società o enti con sede in USA, ovvero costituiti secondo la legge USA, ovvero il cui status sia quello di istituzione finanziaria non statunitense.

Nel processo di entrata in relazione, BNL raccoglierà le informazioni necessarie all'identificazione dei cittadini statunitensi (compresa la seconda nazionalità) e di coloro i quali abbiano la residenza negli Stati Uniti, con la conseguente raccolta obbligatoria, in quest'ultimo caso, del codice fiscale statunitense. Le entità patrimoniali dovranno identificare le *US Person* che ne detengono il controllo. Nei Paesi in cui la normativa lo prevede, BNP Paribas richiederà ai clienti "impattati", il rilascio di una liberatoria per l'autorizzazione alla comunicazione dei dati dei clienti medesimi all'IRS, al fine di evitare l'applicazione di una ritenuta del 30% (*withholding tax*) sui prodotti finanziari di fonte US.



La prima segnalazione riguardante le *US Person* sarà effettuata nella primavera del 2015 sulla base delle informazioni relative al 2014, e, successivamente detta comunicazione sarà effettuata annualmente sulla base dei dati dell'anno precedente.

Le controparti ed i clienti che siano **istituzioni finanziarie** (banche, compagnie assicurative, fondi pensione, ecc.) hanno la facoltà di registrarsi presso l'IRS come entità conformi alla normativa FATCA e di ottenere il GIIN. Detta registrazione permette alle istituzioni finanziarie localizzate in paesi in cui non è stato sottoscritto e ratificato l'accordo intergovernativo di non subire l'applicazione di una ritenuta alla fonte sui prodotti finanziari di fonte US.

La suddetta registrazione è richiesta anche per le istituzioni finanziarie situate in Paesi in cui è in vigore l'accordo intergovernativo (paesi IGA) al fine della corretta identificazione delle stesse.

Nel caso in cui un'istituzione finanziaria scelga di non essere conforme a FATCA, BNL potrebbe avere l'obbligo di applicare la ritenuta del 30% su taluni pagamenti di fonte statunitense e di comunicare all'Agenzia delle Entrate, e quest'ultima all'IRS, l'importo totale di detti pagamenti effettuati nel corso dell'anno.

Allegato - BNP Paribas SA e le sue succursali *eligible* per FATCA: lista di statuts & GIIN

| BNP PARIBAS SA & succursali | PAESE | STATUS DI REGISTRAZIONE | GIIN |
|--|----------------|--|----------------------------|
| BNP PARIBAS | Francia | Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA) | 1G159I.00000.LE.250 |
| BNP PARIBAS BUENOS AIRES BRANCH | Argentina | Participating Financial Institution not covered by an IGA; or a Reporting Financial Institution under a Model 2 IGA | 1G159I.00130.ME.032 |
| BNP PARIBAS AUSTRALIA BRANCH | Australia | Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA) | 1G159I.00149.ME.036 |
| BNP Paribas - Wholesale Bank Bahrain | Bahrain | Participating Financial Institution not covered by an IGA; or a Reporting Financial Institution under a Model 2 IGA | 1G159I.00152.ME.048 |
| BNP PARIBAS BRUSSELS BRANCH | Belgium | Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA) | 1G159I.00391.ME.056 |
| BNP PARIBAS SOFIA BRANCH | Bulgaria | Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA) | 1G159I.00162.ME.100 |
| BNP Paribas Canada Branch | Canada | Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA) | 1G159I.00370.ME.124 |
| BNP PARIBAS GRAND CAYMAN BRANCH | Cayman Islands | Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA) | 1G159I.00139.ME.136 |
| BNP PARIBAS FRANKFURT BRANCH | Germany | Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA) | 1G159I.00138.ME.276 |
| BNP PARIBAS HONG KONG BRANCH | Hong Kong | Participating Financial Institution not covered by an IGA; or a Reporting Financial Institution under a Model 2 IGA | 1G159I.00140.ME.344 |
| BNP PARIBAS HUNGARY BRANCH | Hungary | Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA) | 1G159I.00157.ME.348 |
| BNP PARIBAS MUMBAI BRANCH | India | Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA) | 1G159I.00300.ME.356 |
| BNP PARIBAS DUBLIN BRANCH | Ireland | Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA) | 1G159I.00305.ME.372 |



| BNP PARIBAS SA & succursali | PAESE | STATUS DI REGISTRAZIONE | GIIN |
|--|--------------------|---|---------------------|
| BNP PARIBAS SUCCURSALE ITALIA | Italy | Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA) | 1G159I.00145.ME.380 |
| BNP PARIBAS TOKYO BRANCH | Japan | Participating Financial Institution not covered by an IGA; or a Reporting Financial Institution under a Model 2 IGA | 1G159I.00151.ME.392 |
| BNP PARIBAS JERSEY BRANCH | Jersey | Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA) | 1G159I.00054.ME.832 |
| BNP PARIBAS SEOUL BRANCH | Korea, Republic of | Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA) | 1G159I.00147.ME.410 |
| BNP PARIBAS KUWAIT BRANCH | Kuwait | Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA) | 1G159I.00159.ME.414 |
| BNP PARIBAS LUXEMBOURG BRANCH | Luxembourg | Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA) | 1G159I.00160.ME.442 |
| BNP PARIBAS LABUAN BRANCH | Malaysia | Participating Financial Institution not covered by an IGA; or a Reporting Financial Institution under a Model 2 IGA | 1G159I.00141.ME.458 |
| BNP PARIBAS MONTE CARLO BRANCH | Monaco | Participating Financial Institution not covered by an IGA; or a Reporting Financial Institution under a Model 2 IGA | 1G159I.00358.ME.492 |
| BNP PARIBAS MANILA OFFSHORE BRANCH | Philippines | Participating Financial Institution not covered by an IGA; or a Reporting Financial Institution under a Model 2 IGA | 1G159I.00144.ME.608 |
| BNP PARIBAS S.A. BRANCH IN POLAND | Poland | Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA) | 1G159I.00301.ME.616 |
| BNP PARIBAS LISBOA BRANCH | Portugal | Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA) | 1G159I.00142.ME.620 |
| BNP PARIBAS DOHA BRANCH | Qatar | Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA) | 1G159I.00155.ME.634 |
| BNP PARIBAS SINGAPORE BRANCH | Singapore | Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA) | 1G159I.00148.ME.702 |
| BNP PARIBAS SA - SOUTH AFRICA BRANCH | South Africa | Participating Financial Institution not covered by an IGA; or a Reporting Financial Institution under a Model 2 IGA | 1G159I.00163.ME.710 |



| BNP PARIBAS SA & succursali | PAESE | STATUS DI REGISTRAZIONE | GIIN |
|--|----------------------|---|---------------------|
| BNP PARIBAS MADRID BRANCH | Spain | Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA) | 1G159I.00364.ME.724 |
| BNP PARIBAS TAIPEI BRANCH | Taiwan | Participating Financial Institution not covered by an IGA; or a Reporting Financial Institution under a Model 2 IGA | 1G159I.00150.ME.158 |
| BNP PARIBAS BANGKOK BRANCH | Thailand | Participating Financial Institution not covered by an IGA; or a Reporting Financial Institution under a Model 2 IGA | 1G159I.00129.ME.764 |
| BNP PARIBAS UAE | United Arab Emirates | Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA) | 1G159I.00156.ME.784 |
| BNP PARIBAS LONDON BRANCH | United Kingdom | Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA) | 1G159I.00143.ME.826 |
| BNP PARIBAS HO CHI MINH CITY BRANCH | Viet Nam | Participating Financial Institution not covered by an IGA; or a Reporting Financial Institution under a Model 2 IGA | 1G159I.00256.ME.704 |



Allegato - BNP Paribas SA e le sue succursali *eligible* per FATCA: lista di statuts & GIIN (formato esportabile in Excel¹)

BNP PARIBAS;France;Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA);1G159I.00000.LE.250
BNP PARIBAS BUENOS AIRES BRANCH;Argentina;Participating Financial Institution not covered by an IGA, or a Reporting Financial Institution under a Model 2 IGA;1G159I.00130.ME.032
BNP PARIBAS AUSTRALIA BRANCH;Australia;Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA);1G159I.00149.ME.036
BNP Paribas - Wholesale Bank Bahrain;Bahrain;Participating Financial Institution not covered by an IGA, or a Reporting Financial Institution under a Model 2 IGA;1G159I.00152.ME.048
BNP PARIBAS BRUSSELS BRANCH;Belgium;Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA);1G159I.00391.ME.056
BNP PARIBAS SOFIA BRANCH;Bulgaria;Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA);1G159I.00162.ME.100
BNP Paribas Canada Branch;Canada;Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA);1G159I.00370.ME.124
BNP PARIBAS GRAND CAYMAN BRANCH;Cayman Islands;Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA);1G159I.00139.ME.136
BNP PARIBAS FRANKFURT BRANCH;Germany;Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA);1G159I.00138.ME.276
BNP PARIBAS HONG KONG BRANCH;Hong Kong;Participating Financial Institution not covered by an IGA, or a Reporting Financial Institution under a Model 2 IGA;1G159I.00140.ME.344
BNP PARIBAS HUNGARY BRANCH;Hungary;Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA);1G159I.00157.ME.348
BNP PARIBAS MUMBAI BRANCH;India;Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA);1G159I.00300.ME.356
BNP PARIBAS DUBLIN BRANCH;Ireland;Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA);1G159I.00305.ME.372
BNP PARIBAS SUCCURSALE ITALIA;Italy;Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA);1G159I.00145.ME.380
BNP PARIBAS TOKYO BRANCH;Japan;Participating Financial Institution not covered by an IGA, or a Reporting Financial Institution under a Model 2 IGA;1G159I.00151.ME.392
BNP PARIBAS JERSEY BRANCH;Jersey;Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA);1G159I.00054.ME.832
BNP PARIBAS SEOUL BRANCH;Korea, Republic of;Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA);1G159I.00147.ME.410
BNP PARIBAS KUWAIT BRANCH;Kuwait;Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA);1G159I.00159.ME.414
BNP PARIBAS LUXEMBOURG BRANCH;Luxembourg;Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA);1G159I.00160.ME.442
BNP PARIBAS LABUAN BRANCH;Malaysia;Participating Financial Institution not covered by an IGA, or a Reporting Financial Institution under a Model 2 IGA;1G159I.00141.ME.458
BNP PARIBAS MONTE CARLO BRANCH;Monaco;Participating Financial Institution not covered by an IGA, or a Reporting Financial Institution under a Model 2 IGA;1G159I.00358.ME.492
BNP PARIBAS MANILA OFFSHORE BRANCH;Philippines;Participating Financial Institution not covered by an IGA, or a Reporting Financial Institution under a Model 2 IGA;1G159I.00144.ME.608
BNP PARIBAS S.A. BRANCH IN POLAND;Poland;Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA);1G159I.00301.ME.616
BNP PARIBAS LISBOA BRANCH;Portugal;Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA);1G159I.00142.ME.620
BNP PARIBAS DOHA BRANCH;Qatar;Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA);1G159I.00155.ME.634
BNP PARIBAS SINGAPORE BRANCH;Singapore;Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA);1G159I.00148.ME.702
BNP PARIBAS SA - SOUTH AFRICA BRANCH;South Africa;Participating Financial Institution not covered by an IGA, or a Reporting Financial Institution under a Model 2 IGA;1G159I.00163.ME.710
BNP PARIBAS MADRID BRANCH;Spain;Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA);1G159I.00364.ME.724
BNP PARIBAS TAIPEI BRANCH;Taiwan;Participating Financial Institution not covered by an IGA, or a Reporting Financial Institution under a Model 2 IGA;1G159I.00150.ME.158
BNP PARIBAS BANGKOK BRANCH;Thailand;Participating Financial Institution not covered by an IGA, or a Reporting Financial Institution under a Model 2 IGA;1G159I.00129.ME.764
BNP PARIBAS UAE;United Arab Emirates;Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA);1G159I.00156.ME.784
BNP PARIBAS LONDON BRANCH;United Kingdom;Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA);1G159I.00143.ME.826
BNP PARIBAS HO CHI MINH CITY BRANCH;Viet Nam;Participating Financial Institution not covered by an IGA, or a Reporting Financial Institution under a Model 2 IGA;1G159I.00256.ME.704

¹ Al fine dell'esportazione in Excel, i punto e virgola (";") riportati dall'IRS nella colonna dello status utilizzati nello status "Participating Financial Institution not covered by an IGA; or a Reporting Financial Institution under a Model 2 IGA" sono stati sostituiti dalla virgola (",").