



FATCA, una nuova disposizione di legge per la Banca ed i suoi Clienti

Obiettivi e quadro normativo di FATCA

Il **Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)** è una normativa statunitense che ha come obiettivo la comunicazione annuale all'amministrazione fiscale statunitense (IRS – Internal Revenue Service) dei rapporti detenuti da contribuenti US al di fuori degli Stati Uniti d'America.

La suddetta disposizione di legge riguarda le **"US persons"**, cioè coloro che siano cittadini o residenti negli Stati Uniti. **FATCA richiede alle Istituzioni Finanziarie di trasmettere all'IRS, su base annuale, le seguenti informazioni: i dati identificativi dei titolari dei rapporti, i saldi dei rapporti stessi, le relative rendite finanziarie e, in futuro, gli interessi lordi derivanti dalla vendita di titoli.** La prima comunicazione dei suddetti dati sarà effettuata a Marzo 2015 sulla base delle informazioni relative all'anno 2014. La dichiarazione riguarderà, inoltre, le informazioni relative ai rapporti detenuti da persone giuridiche statunitensi o da entità patrimoniali che siano di proprietà di contribuenti statunitensi. Detta comunicazione sarà effettuata annualmente.

La legislazione fiscale americana richiede che i contribuenti US effettuino la dichiarazione dei propri redditi indipendentemente dal luogo di residenza. La normativa FATCA non interferisce con eventuali agevolazioni fiscali definite da accordi internazionali a beneficio dei clienti che abbiano diritto di usufruirne.

È previsto che gli Stati Uniti possano negoziare Accordi intergovernativi con altri Paesi al fine di semplificare gli obblighi di adeguamento a FATCA per quelle FFI situate nei Paesi sottoscrittori. L'implementazione di FATCA, quindi, può essere regolata in base ai predetti Accordi intergovernativi negoziati con gli Stati Uniti, in base ai quali i Paesi aderenti si impegnano a recepire gli obblighi previsti da FATCA nella propria legislazione, al fine di consentire e rendere efficace lo scambio di informazioni bancarie e fiscali tra Stati. Diversi paesi, tra i quali la maggior parte dei paesi europei, stanno optando per la sottoscrizione dell'accordo intergovernativo. Nei paesi in cui non si adatterà l'accordo intergovernativo, FATCA sarà implementato tramite sottoscrizione diretta di un accordo tra le singole istituzioni finanziarie e l'IRS. Sono previste penali per tutte le istituzioni finanziarie che non si adegueranno agli obblighi previsti da FATCA.

FATCA per BNP PARIBAS

Il Gruppo BNP Paribas sarà conforme a FATCA in tutti i Paesi in cui la legge nazionale locale lo permetterà o lo imporrà, al fine di ottenere lo status di **"participating financial institution"**.



All'interno del Gruppo, BNP Paribas sta adottando le misure necessarie per essere conforme a FATCA in tutte le business lines ed in tutti i Paesi a partire dal 1° Luglio 2014, data di entrata in vigore della normativa, al fine di fornire il miglior supporto alla propria clientela.

FATCA per i CLIENTI

BNP Paribas contatterà la propria **clientela persone fisiche** qualora riscontrasse all'interno dell'informazione in suo possesso uno o più elementi che indichino che detta clientela sia potenzialmente impattata dall'applicazione di suddetta normativa. BNP Paribas, inoltre, contatterà i clienti **persone giuridiche** (persone giuridiche US o con titolare effettivo statunitense o il cui status corrisponda alla categoria di Istituzione Finanziaria non statunitense) qualora sia necessario chiarire il loro status ai fini FATCA.

Nel processo di entrata in relazione, BNP Paribas 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 del codice fiscale statunitense da comunicare all'IRS. Nel caso di società o enti, il cliente dovrà fornire alla Banca tutte le informazioni per identificare ai fini FATCA i propri soci o associati o comunque i proprietari effettivi. Nei paesi in cui la normativa lo preveda, BNP Paribas richiederà il rilascio di una liberatoria da parte dei clienti per l'autorizzazione alla comunicazione dei dati all'IRS, ai fini di evitare l'applicazione di una ritenuta del 30% (*withholding tax*) sui prodotti finanziari di fonte US.

Le controparti e i clienti che siano **istituzioni finanziarie** (banche, compagnie assicurative, fondi pensione, ecc.) sono tenute a certificare il proprio status mediante la registrazione al Portale FATCA a partire dal 19 Agosto 2013. La registrazione permetterà loro di ottenere un codice identificativo Global Intermediary Identification Number (GIIN) da parte dell'IRS. Detta registrazione permetterà alle istituzioni finanziarie localizzate in paesi in cui non sarà sottoscritto e ratificato l'accordo intergovernativo di non subire l'applicazione *withholding tax* sui prodotti finanziari di fonte US. La registrazione dovrà essere effettuata entro il 25 Aprile 2014. La suddetta registrazione è richiesta anche per le istituzioni finanziarie situate in Paesi nei quali è in vigore un accordo intergovernativo ai fini della loro corretta identificazione.

Nel caso in cui un'istituzione finanziaria scelga di non essere conforme a FATCA (non participating) BNP Paribas dovrà rispettare l'obbligo di applicare la ritenuta del 30% sui pagamenti di fonte statunitense e di comunicare all'IRS l'importo totale di detti pagamenti effettuati nel corso dell'anno.

BNP Paribas contatterà alcune controparti al fine di integrare i contratti quadro in essere con le clausole relative a FATCA, al fine di evitare l'applicazione delle penali previste dalla normativa.