



## 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 agli anni 2013 e 2014, e, successivamente sarà effettuata annualmente sulla base dei dati dell'anno precedente. 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.

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.

L'implementazione di FATCA sarà sovente regolata da accordi intergovernativi negoziati con gli Stati Uniti, che permetteranno e renderanno obbligatoria la comunicazione 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. I suddetti paesi si impegnano a rendere obbligatorio l'adeguamento a FATCA tramite la loro legislazione nazionale. 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 decidano di non essere conformi a 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° Gennaio 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. Le aziende patrimoniali dovranno identificare i beneficiari statunitensi.

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.) dovranno esse stesse registrarsi presso l'IRS come "partecipanti", a partire dal 15 Luglio 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 Ottobre 2013 per essere ritenuta valida ed effettiva dal 1° Gennaio 2014.

Suddetta registrazione sarà richiesta anche dagli accordi intergovernativi ai fini dell'identificazione delle istituzioni finanziarie.

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 opportune clausole relative a FATCA nei contratti quadro, al fine di evitare l'applicazione delle penali non dovute previste dalla normativa.