

# Dal FATCA al CRS

## Gli adempimenti previsti nella procedura di Due Diligence

10 novembre 2014

Davide Rotondo – Associate Partner

Alfonso Vaiana – Tax Senior Manager

# Verso il CRS – un’ulteriore complessità da gestire

**93** Paesi si sono impegnati ad implementare il CRS



**8** Paesi non IGA aderenti al CRS

**58** Paesi si sono impegnati a partire con lo scambio multilaterale nel **2017**

**35** Paesi si sono impegnati a partire con lo scambio multilaterale nel **2018**

**5** Paesi non hanno definito una data di avvio

**83%** di questi ha firmato il MCAA

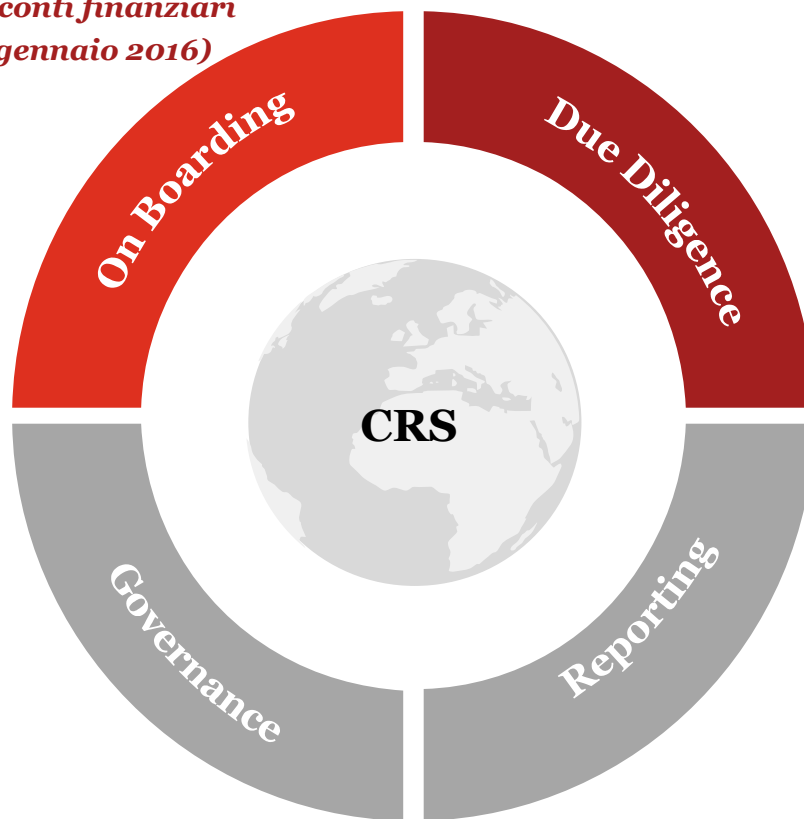
**9%** di questi ha firmato il MCAA

Sulla della attuale bozza di legge in attesa di ratifica, a prescindere dall’adesione dei diversi Paesi, **dal 1° gennaio 2016** gli operatori italiani dovranno identificare la/e **residenza/e fiscale /i di TUTTI i clienti NON RESIDENTI fiscalmente in Italia**

# ***Principali adempimenti richiesti dal CRS – il framework normativo è il medesimo di FATCA***

*Adeguata verifica dei nuovi conti finanziari  
(i.e. aperti a partire dal 1° gennaio 2016)*

*Adeguata verifica dei conti  
pre-esistenti (i.e. esistenti al 31  
dicembre 2015)*





# Adeguata verifica dei conti nuovi: persone fisiche

- Dovrebbero rientrare nella nozione di conti nuovi i conti finanziari aperti **a partire dal 1° gennaio 2016**.
  - All'atto dell'apertura del conto, l'istituzione finanziaria dovrà acquisire un'**autocertificazione**, attraverso la quale si possa determinare la residenza fiscale del titolare del conto.
  - L'istituzione finanziaria dovrà verificare la coerenza dell'autocertificazione («reasonableness test») così acquisita con le altre informazioni ottenute all'atto di apertura del conto, ivi comprese quelle raccolte ai fini anti-riciclaggio.
  - Qualora emerga che la persona fisica titolare del conto risieda ai fini fiscali in una Reportable Jurisdiction, sarà necessario:
    - ✓ Classificare il conto come conto finanziario oggetto di comunicazione , e
    - ✓ Richiedere ed ottenere, in generale, il **codice fiscale estero («TIN»)** e la **data di nascita**.



## ***Adeguata verifica dei conti nuovi: persone giuridiche (1/2)***

- La procedura di adeguata verifica dei conti finanziari nuovi a titolarità di persone giuridiche è volta a classificare il titolare del conto in una delle seguenti categorie oggetto di segnalazione:
  - ✓ Persone giuridiche che si qualificano come Reportable Person;
  - ✓ Entità non finanziarie passive con titolari effettivi che siano Reportable Person.



# Adeguata verifica dei conti nuovi: persone giuridiche (2/2)

Entità non  
finanziarie  
passive

«Passive NFE»

- Vi rientrano, in generale, le entità non finanziarie per quali più del 50% del reddito lordo dell'anno precedente deriva da reddito passivo e che non rientrano nelle fattispecie individuate con riferimento alle entità attive (e.g. società non finanziaria quotata in un mercato regolamentato, start-up non finanziaria fino a 24 mesi dalla costituzione, ente no-profit, ecc.)

*OVVERO*

- Un'entità di investimento localizzata in una giurisdizione non partecipante il cui i) reddito lordo deriva in prevalenza da attività di investimento, reinvestimento e negoziazione di strumenti finanziari ii) gestita da un'istituzione finanziaria rientrante nell'ambito soggettivo di applicazione della normativa.



# *Adeguata verifica dei conti pre-esistenti: persone fisiche*

- Dovrebbero rientrare nella definizione di conti pre-esistenti i conti esistenti al **31/12/2015**. L'istituzione finanziaria dovrà identificare i titolari del conto finanziario rilevante, al fine di stabilirne la **residenza fiscale**.

## **Soglie di esenzione**

Non sono previste soglie di esenzione dalle procedure di adeguata verifica per i conti pre-esistenti a titolarità di persone fisiche.

- Le procedure di adeguata verifica si differenziano a secondo del valore del conto:
  - ✓ **Lower Value Account:** conti finanziari il cui saldo o valore al 31/12/2015 non ecceda la soglia di \$1M;
  - ✓ **High Value Account:** conti finanziari il cui saldo o valore al 31/12/2015 superi \$1M.



# Adeguata verifica dei conti pre-esistenti: persone giuridiche

Conti non  
soggetti a  
verifica

- Un conto con saldo o valore al 31/12/2015  $\leq$  **\$250K** potrebbe non essere soggetto a procedure di verifica, a meno che l'istituzione finanziaria non decida di disapplicare tale soglia.

- La procedura di adeguata verifica è volta a determinare se la persona giuridica titolare del conto rientri in una delle seguenti categorie oggetto di comunicazione e deve essere effettuata **entro il 31/12/2017**.

Reportable  
Person

Entità non  
finanziarie  
passive con  
titolari effettivi  
che siano  
Reportable  
Person



# Considerazioni finali

**1° Gennaio 2016: gli intermediari devono identificare tutte le residenze fiscali dei clienti**

**Aver implementato FATCA non significa essere conformi al CRS**

**Implementazione progettuale in un contesto normativo "fluida" – la strategia diventa un fattore di successo**

**Volumi e requisiti diversi potrebbero avere un impatto non trascurabile**

**E' gestibile ma le tempistiche consigliano un corretto timing di avvio dei lavori**



---

# *PwC - Contatti*



**Davide Rotondo**

**Associate Partner**

Telefono: +39 02 66720515

Cellulare: +39 346 7812775

Email: [davide.rotondo@it.pwc.com](mailto:davide.rotondo@it.pwc.com)



**Alfonso Vaiana**

**Tax Senior Manager**

Telefono: +39 02 91605009

Cellulare: +39 340 4203525

E-mail: [alfonso.vaiana@it.pwc.com](mailto:alfonso.vaiana@it.pwc.com)