

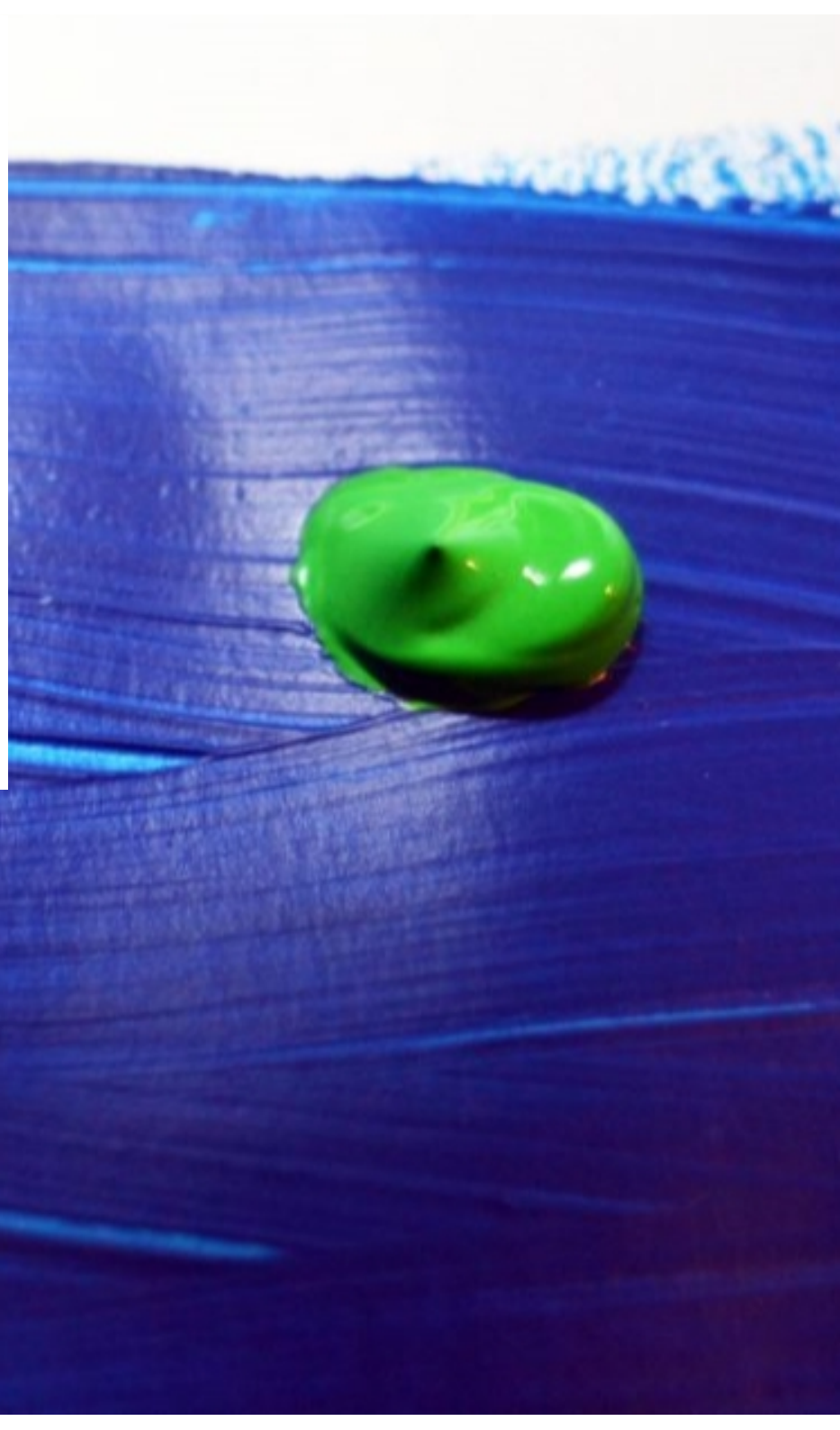
Deloitte.

Reporting CRS

Impatti sui modelli operativi e possibili sinergie

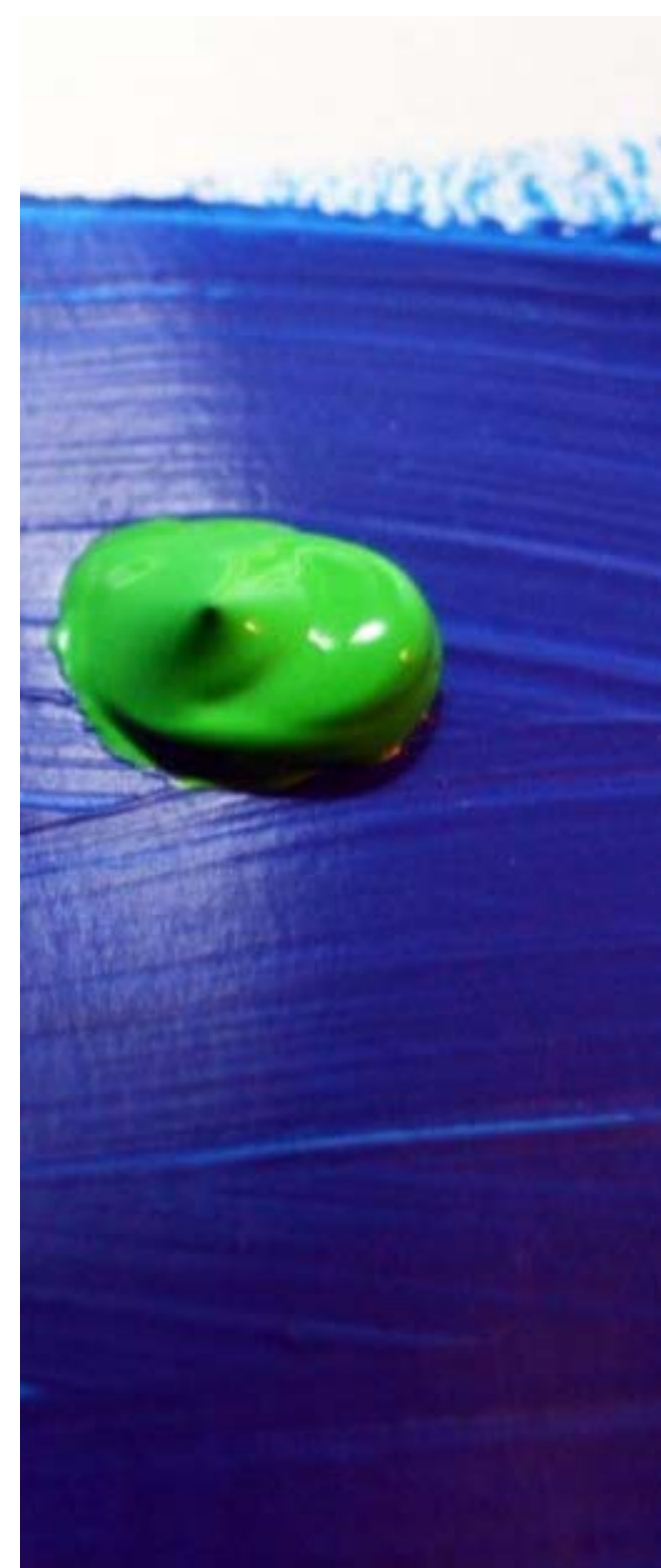
I tratti distintivi delle segnalazioni previste dal CRS come evoluzione di quelle FATCA: al centro le Istituzioni Finanziarie e la necessità sempre più stringente di adottare un approccio sinergico per adempiere ai molteplici oneri di regulatory reporting

Roma, 10 Novembre 2014



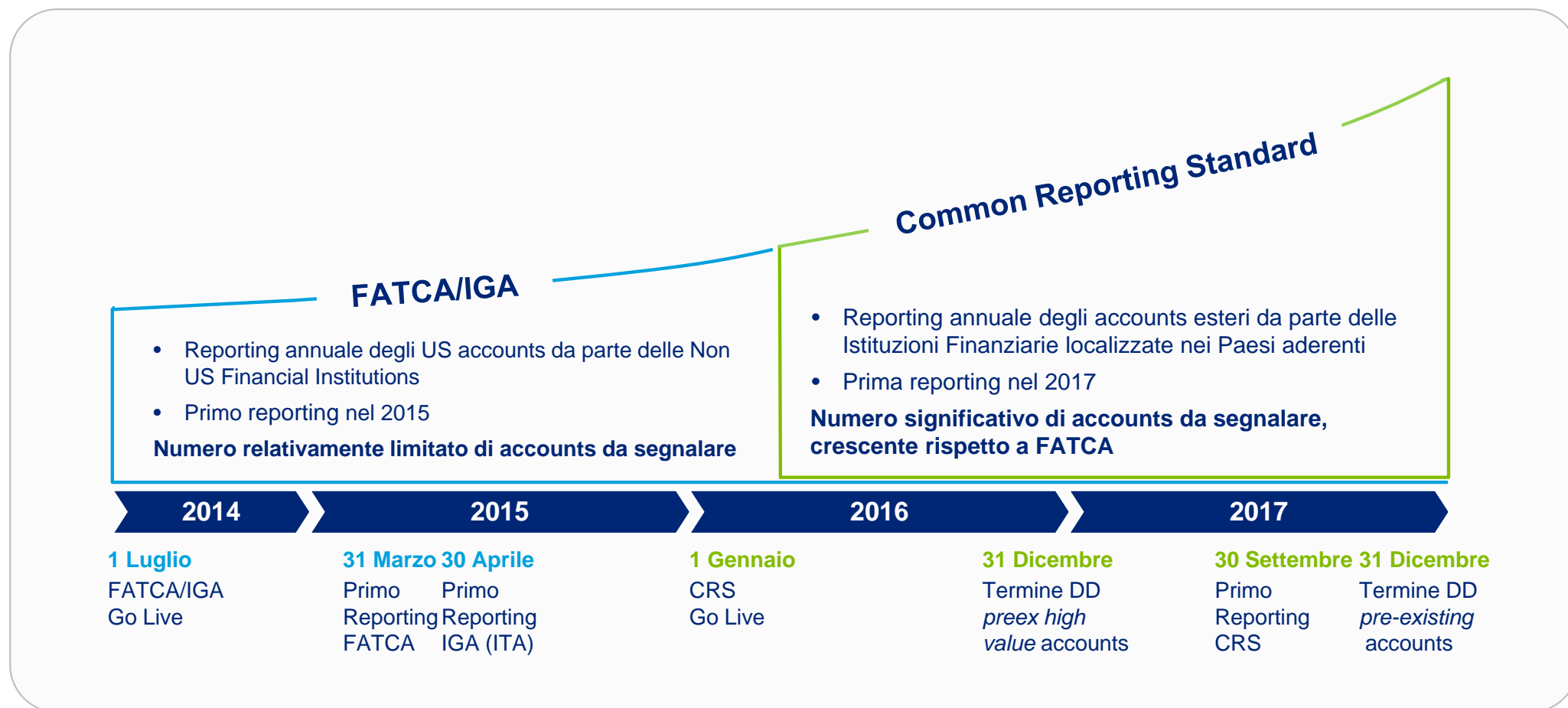
Agenda

Introduzione al Common Reporting Standard	2
Evoluzione della Tax Compliance e nuovi requisiti normativi	7
Sinergie operative nell'implementazione e governo delle segnalazioni	12

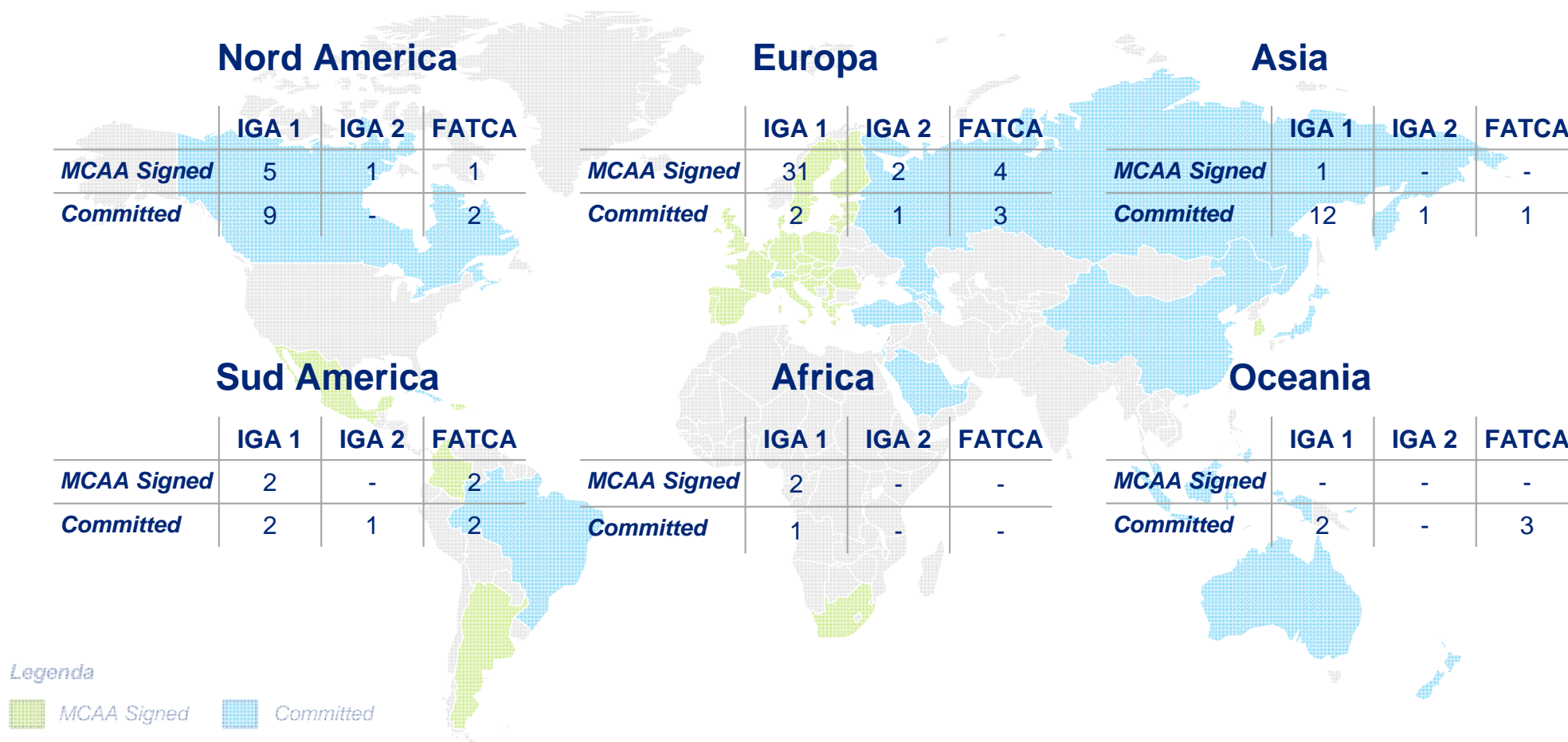


Obiettivi e Tempistiche del CRS

- Il 21 luglio 2014 l'Ocse ha pubblicato la prima edizione del modello completo dello "Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information in Tax Matters" la cui adozione come scambio di informazioni tra Amministrazioni fiscali sarà vincolata alla sottoscrizione di un *Multilateral Competent Authority Agreement* (MCAA) da parte dei Paesi aderenti



51 Paesi hanno firmato il MCAA e altri 42 Paesi sono interessati



Il crescente consenso allo scambio di informazioni finanziarie evidenzia la necessità dei Paesi di adottare un approccio comune per combattere l'evasione fiscale

Sfide e implicazioni legate all'introduzione delle segnalazioni CRS



Le Istituzioni Finanziarie hanno convenienza ad avviare quanto prima le progettualità necessarie ad adeguare la propria struttura ai nuovi requisiti normativi

Caratteristiche delle segnalazioni CRS



Chi

Le Reporting Financial Institutions (RFI) devono segnalare i Financial Account di :

- Persone fisiche e persone giuridiche residenti in tutte le giurisdizioni firmatarie e
- Passive NFFE (anche residenti in un paese non firmatario) aventi Controlling Person ivi residenti



Cosa

Le tipologie di Financial Account rilevanti sono le medesime del FATCA/IGA

- Depository accounts, custodial accounts, contratti assicurativi e annuity contracts, equity or debt interest in Investment Entities

- Nome e codice identificativo della RFI
- Informazioni relative all'Account Holder: nome, indirizzo, Paese di residenza fiscale, TIN e data di nascita

- Saldo o valore del conto
- L'ammontare lordo dei proventi periodici e l'ammontare lordo dei corrispettivi di vendita o del valore di rimborso di titoli



Come

Per il reporting vengono richiesti formati standardizzati (schema XML CRS) per permettere un rapido ricevimento, scambio ed elaborazione dei dati; lo schema ricalca esattamente quello previsto da FATCA

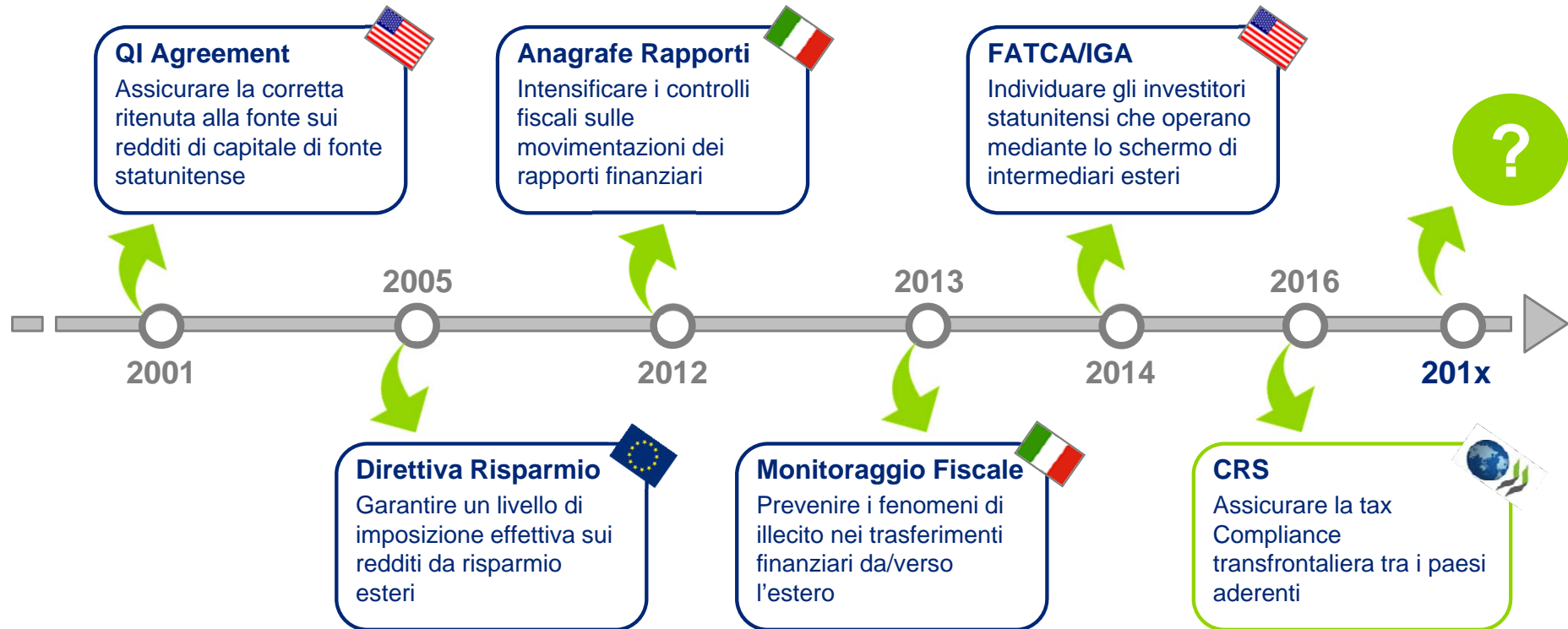
Un soggetto potrà risultare residente anche in più Paesi e dovrà pertanto essere segnalato a tutte le relative Autorità fiscali

Agenda

Introduzione al Common Reporting Standard	2
Evoluzione della Tax Compliance e nuovi requisiti normativi	7
Sinergie operative nell'implementazione e governo delle segnalazioni	12
































Incremento degli oneri di Tax Reporting



Nel corso degli ultimi anni si sono moltiplicate le normative nazionali ed internazionali finalizzate a contrastare l'evasione fiscale a cui si aggiunge un numero crescente di segnalazioni già previste dalla vigilanza prudenziale italiana ed europea

Principali tratti comuni/distintivi

	Finalità	Chi	Cosa
CRS	Segnalare all'AdE tutti i Financial Account detenuti da clienti fiscalmente residenti nei Paesi aderenti all'AEOI	  	 
FATCA / IGA	Segnalare all'Ade tutti i Financial Account detenuti da clienti residenti fiscalmente negli Stati Uniti	  	 
Monitoraggio Fiscale	Segnalare tutti i movimenti da e verso l'estero di importo complessivo pari o superiore ad € 15.000	   	
Direttiva Risparmio	Segnalare gli interessi corrisposti a Persone Fisiche residenti in uno stato dell'Unione Europea	 	
Anagrafe Rapporti	Segnalare saldi/movimenti su rapporti di investimento/finanziamento detenuti dalla clientela	   	 
QI Agreement*	Segnalare all'IRS tutti i redditi derivanti da investimenti in strumenti finanziari statunitensi incassati dai clienti	   	




Le diverse normative rispondono a finalità non del tutto sovrapponibili ma insistono di fatto sui medesimi dati

Legenda

	Persone Fisiche		Italia		Saldi
	Persone Giuridiche		Estero		Movimenti/Pagamenti

8 * Caso di Intermediari QI che non hanno assunto la Primary Withholding Responsibility (PWR)

Comparazione informazioni anagrafiche

Reporting CRS		FATCA	Monitoraggio Fiscale	Direttiva Risparmio	Anagrafe Rapporti	QI Agreement
 Dati anagrafici Persone Fisiche	Nome e Cognome	✓	✓	✓	✓	✗
	Indirizzo	✓	✓	✓	✓	✗
	Codice Fiscale (Eestero)	Solo US ✓	✗	✓	✗	✗
	Residenza Fiscale (Eстера)	✓	✗	✓	✗	✗
	Luogo e Data di Nascita	✓	✓	✓	✓	✗
 Dati anagrafici Persone Giuridiche	Denominazione	✓	✓	✗	✓	✗
	Indirizzo	✓	✓	✗	✓	✗
	Codice Fiscale (Eestero)	✓	✗	✗	✗	✗
	Residenza Fiscale (Eстера)	✓	✗	✗	✗	✗
 Dati anagrafici Controlling Persons	Nome e Cognome	✓	✓	✗	✗	✗
	Indirizzo	✓	✓	✗	✗	✗
	Codice Fiscale Eestero	Solo US ✓	✗	✗	✗	✗
	Residenza Fiscale (Eстера)	✓	✗	✗	✗	✗
	Luogo e Data di Nascita	✓	✓	✗	✗	✗

Gli intermediari QI che **non** hanno assunto la **primary withholding responsibility** effettuano il reporting **cumulativo** per withholding rate pools.




US e Passive Non US con US CPs 

Legenda

- ✓ Informazione prevista
- ✗ Informazione non prevista

Comparazione informazioni finanziarie oggetto di reporting

Reporting CRS		FATCA	Monitoraggio Fiscale	Direttiva Risparmio	Anagrafe Rapporti	QI Agreement
 Dati Patrimoniali	ID Rapporto	✓	✓	✗	✓	✗
	Tipologia di Rapporto	●	◐	◐	◐	○
	Saldo	●	◐	○	◐	○
Movimenti (redditi, proventi, corrispettivi lordi di vendita)	●	◐	◐	◐	◐	◐

Legenda

Corrispondenza con CRS	Min ○	Max ●	✓ Informazione prevista
			✗ Informazione non prevista

Agenda

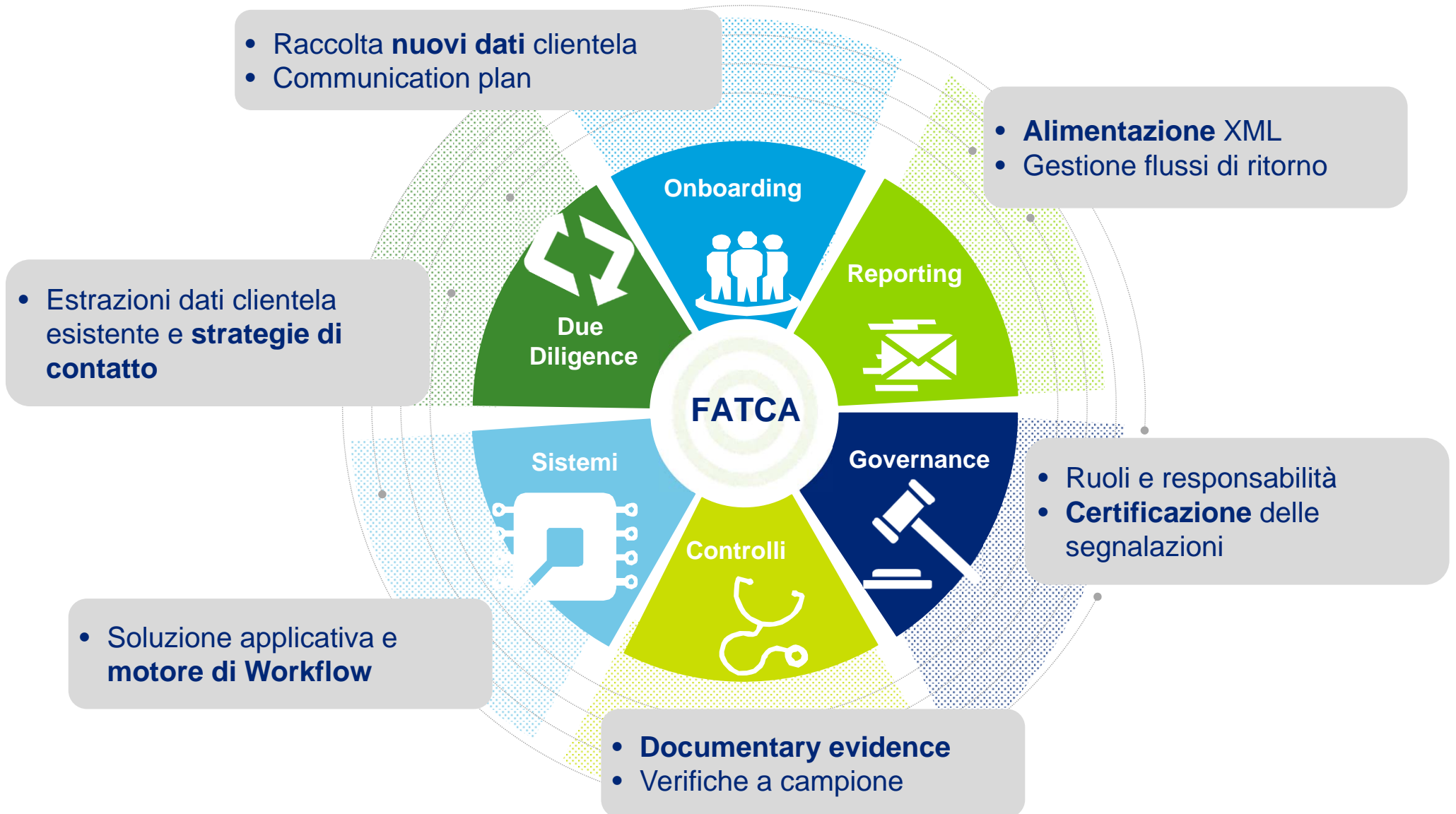
Introduzione al Common Reporting Standard	2
Evoluzione della Tax Compliance e nuovi requisiti normativi	7
Sinergie operative nell'implementazione e governo delle segnalazioni	12



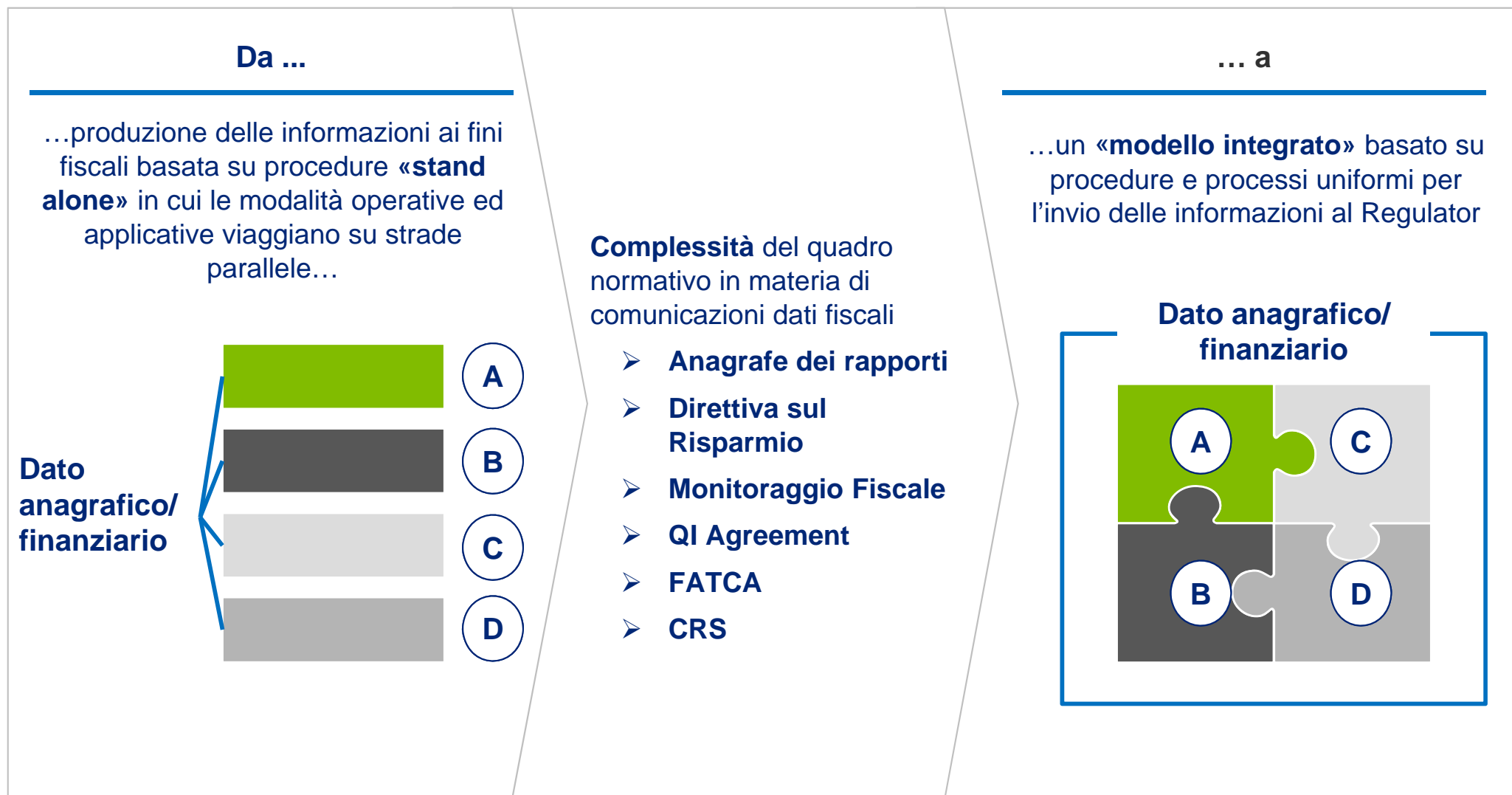
Funzioni impattate dallo sviluppo del modello operativo CRS



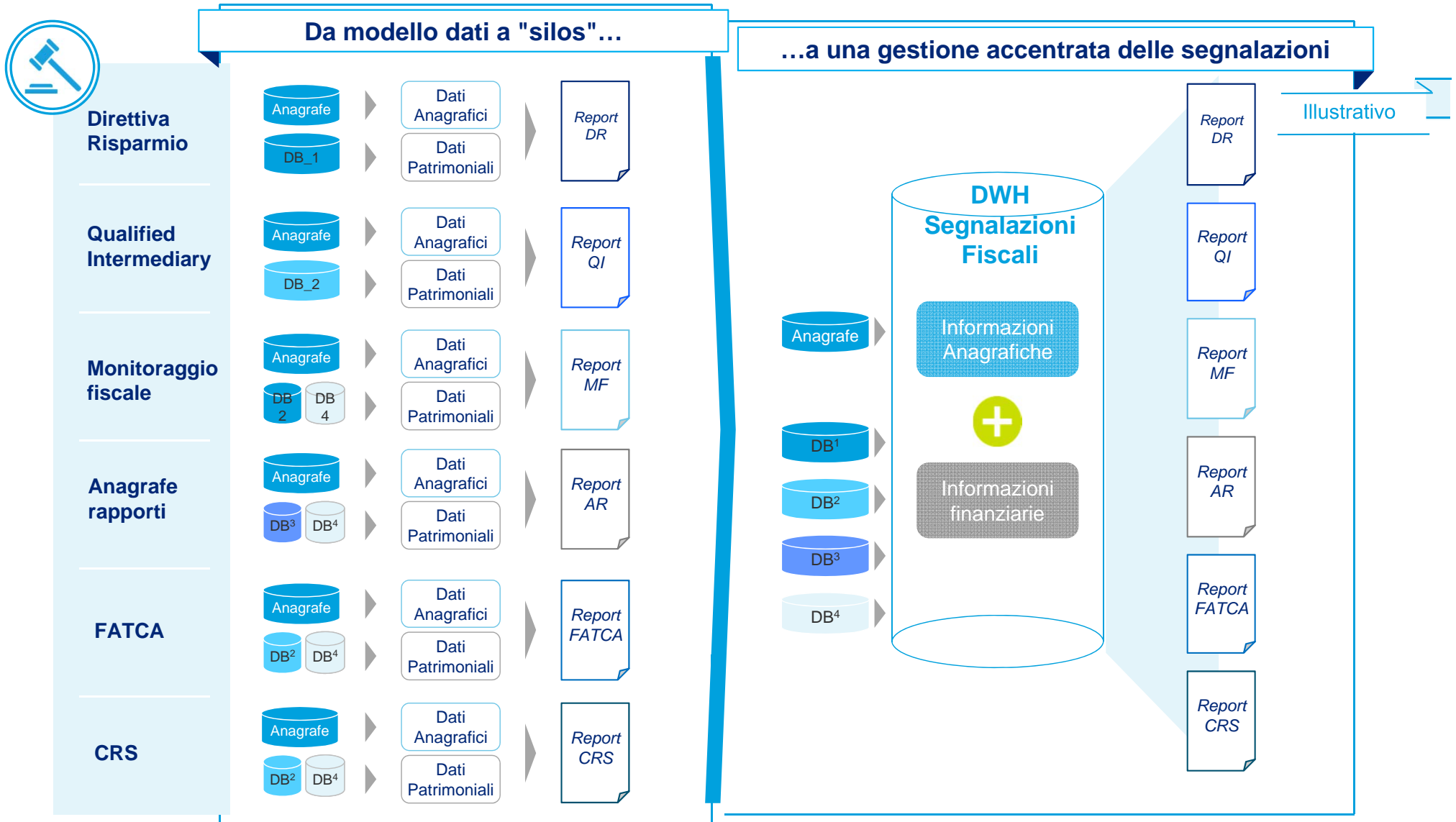
Impianto FATCA come fattore abilitante per il modello CRS



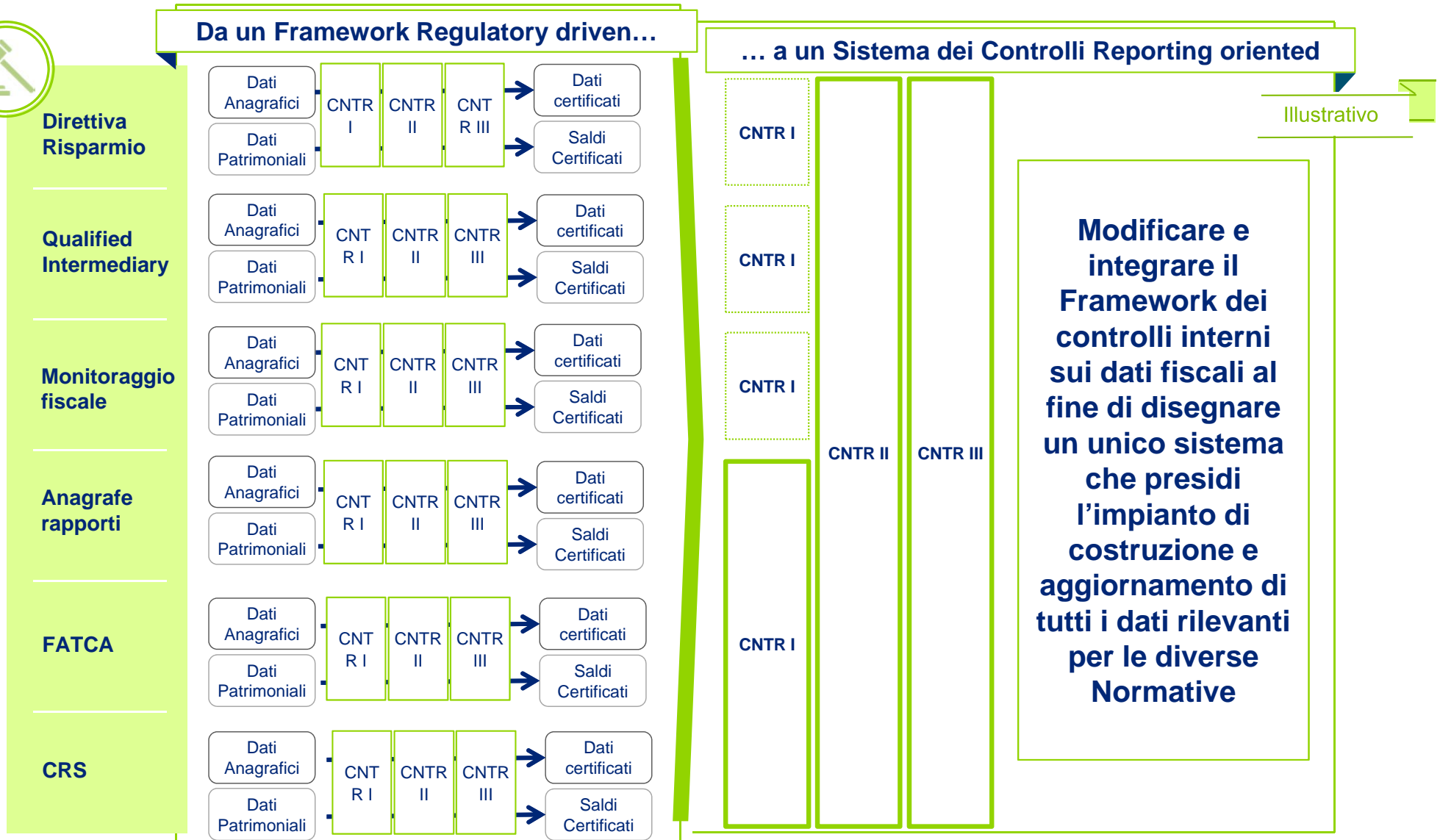
Necessità di adottare un approccio sinergico e integrato



Definizione di un architettura applicativa consistente



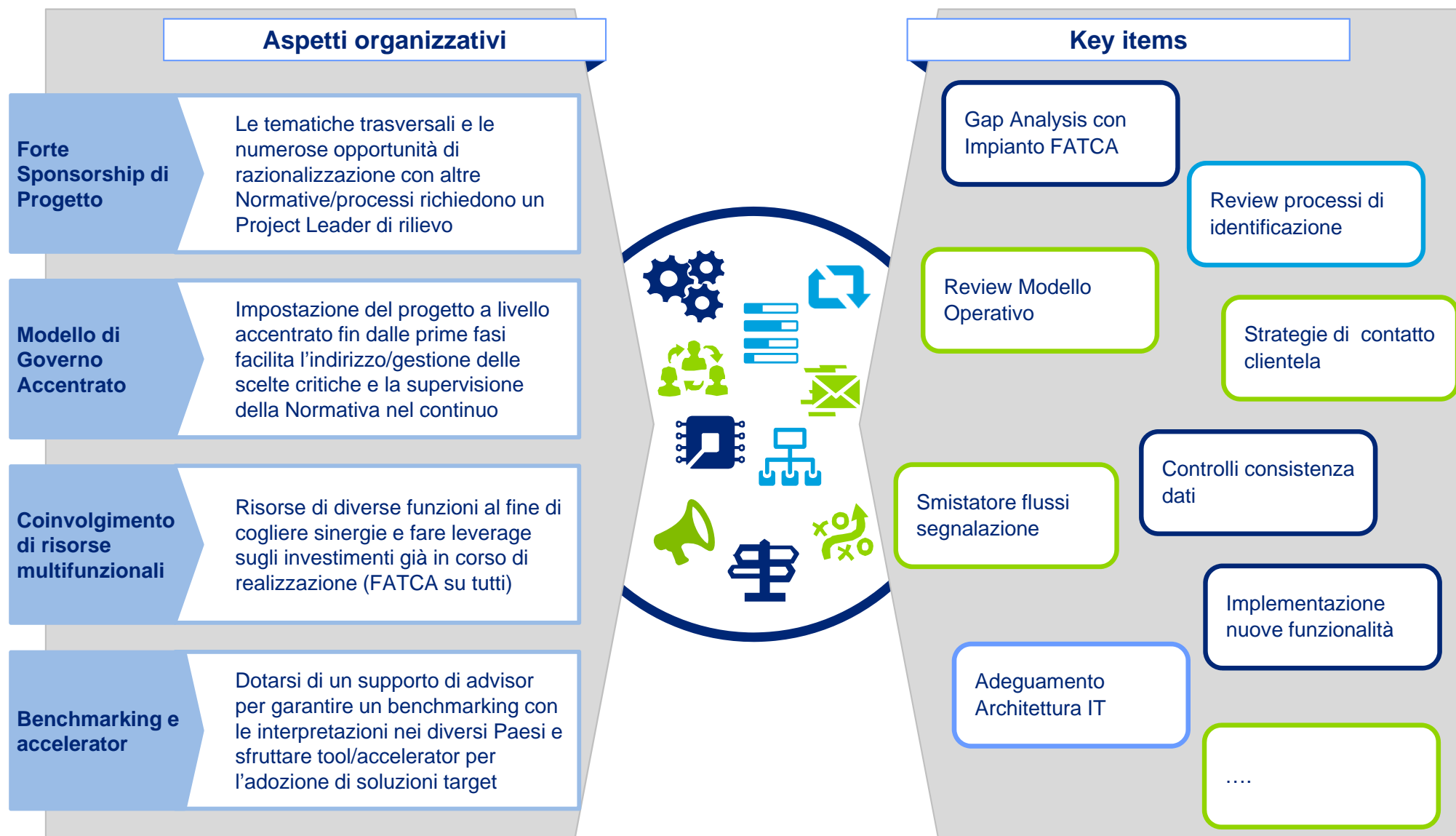
Unico Modello dei Controlli per tutte le Segnalazioni Fiscali



Declinazione della Governance secondo due possibili direttrici



Approccio progettuale - Recommendations



Contatti

Per maggiori informazioni potete contattare:

Deloitte.

Stefano Appetiti
Partner
Financial Services Industry

Deloitte Consulting
Via G. Romagnosi 18/a
00196 Roma

Tel: +39 06 47805418
Cell: +39 335 6988763
sappetiti@deloitte.it
www.deloitte.it

Member of Deloitte Touche Tohmatsu

Grazie per l'attenzione

Deloitte.