

Agli affiliati OAD FCT
Loro sedi

Lugano, giugno 2013

Assoggettamento alla FATCA da parte dei membri dell'OAD FCT

Gentili Signore, Egregi Signori,

abbiamo dato incarico a KPMG di esaminare il campo di applicazione dell'Accordo di cooperazione tra la Svizzera e gli Stati Uniti d'America per l'applicazione agevolata della normativa FATCA (Accordo FATCA).

Il risultato del mandato indica chiaramente che alcune categorie di affiliati all'OAD FCT ricadono sotto questo accordo e devono registrarsi presso l'autorità fiscale americana, l'Internal Revenue Service (IRS).

Per meglio comprendere quali categorie sono coinvolte dall'Accordo FATCA abbiamo scelto di presentare il parere di KPMG in una serie di domande e risposte.

Preghiamo tutti i soci dell'OAD FCT che ritengono di essere soggetti alla FATCA di annunciarsi entro il 31 luglio 2013. L'OAD FCT indicherà in seguito ai soci interessati una proposta non vincolante per l'espletamento della registrazione presso l'IRS.

Una versione più estesa che riporta alcuni approfondimenti sarà consultabile sul nostro sito www.oadfct.ch.

Per ogni domanda particolare e specifica riguardo all'applicazione della FATCA potete rivolgervi al vostro consulente di fiducia oppure alla KPMG SA, al numero 058 249 32 32.

Restando a vostra disposizione per ogni ulteriore necessità cogliamo l'occasione per porgervi i nostri distinti saluti.

OAD FCT

(comunicazione senza firma)



Quali sono i falsi miti che circondano la FATCA?

Alcuni intermediari finanziari ritengono di non essere soggetti alla FATCA poiché non sono un istituto bancario, perché non detengono clientela statunitense o perché non investono in prodotti americani. Tutto ciò è falso, ritenuto che la FATCA si applica anche a intermediari non assoggettati alla FINMA, che non detengono clientela US e non investono in titoli US.

Qual è lo scopo della FATCA?

La FATCA (acronimo della normativa Foreign Account Tax Compliance Act) esige che gli istituti finanziari esteri si registrino presso l'autorità fiscale statunitense. Scopo della FATCA è duplice; da una parte si vogliono identificare i soggetti fiscali statunitensi (US Person), dall'altra si intende garantire che tutti gli intermediari finanziari esteri aderiscano al programma. Questo significa che ogni intermediario finanziario svizzero, oltre che a verificare l'esistenza di soggetti fiscali statunitensi fra i suoi clienti, dovrà anche assicurarsi che gli intermediari finanziari con cui lavora (es. gestori esterni, fondi d'investimento, trustee, ecc.), partecipino alla FATCA. Per ovviare ad uno scambio automatico di informazioni, la Svizzera ha sottoscritto tramite l'Accordo FATCA un modello di cooperazione che permette lo scambio di informazioni unicamente per quei clienti che hanno dato il loro consenso, mentre i clienti recalcitranti e gli intermediari finanziari non partecipanti saranno oggetto di richieste di scambio di informazioni sulla base dell'assistenza amministrativa. In questo modo la Svizzera evita di dover subire un'imposizione del 30% sui pagamenti di origine statunitense.

Qual è la portata della FATCA in Svizzera?

La Svizzera ha garantito agli Stati Uniti che tutti gli intermediari finanziari che ricadono nell'applicazione della FATCA stipuleranno con l'autorità fiscale statunitense un accordo oppure si registreranno presso detta autorità. La Svizzera ha così concluso con gli Stati Uniti un accordo sull'applicazione della FATCA in Svizzera (Accordo FATCA), la cui implementazione sarà retta da una legge federale sull'attuazione dell'Accordo FATCA (legge FATCA), attualmente in consultazione. La legge FATCA prevede che gli obblighi degli intermediari finanziari nei confronti dell'autorità fiscale americana siano retti dal diritto statunitense, salvo disposizione contraria dell'Accordo FATCA. Pertanto la FATCA trova applicazione in Svizzera ed è limitata unicamente dalle disposizioni divergenti di cui all'Accordo FATCA.

Quale attività sono soggette alla FATCA?

L'Accordo FATCA¹ assoggetta non soltanto banche, commercianti di valori mobiliari e assicurazioni, ma pure altri intermediari finanziari, ed in particolare:

- I gestori patrimoniali di patrimoni individuali;
- I gestori patrimoniali di patrimoni collettivi;
- Ogni società che esercita attività di investimento o gestione di fondi per conto di terzi
- Ogni società che esercita attività di investimento o gestione di denaro per conto di terzi
- Ogni società attiva nella compravendita di strumenti del mercato finanziario, valuta estera, valori mobiliari, ecc. per conto di terzi.
- Qualsiasi entità che riceve o custodisce dei depositi

L'Accordo FATCA² enumera indirettamente anche ulteriori attività che, se esercitate (i) da persone non assoggettate a FINMA (ii) a titolo commerciale (iii) a nome di un cliente o per suo conto, potrebbero rientrare nel campo della normativa statunitense, ed in particolare:

- Concessione di prestiti e crediti
- Servizi di trasferimento di fondi o di valori

¹ Art. 2 cpv. 1 no. 11 Accordo FATCA.

² Vedi la definizione di istituto finanziario indicate nelle FATF Recommendations.



- Emissione e gestione di mezzo di pagamenti (carte di credito o di debito, chèques, moneta elettronica, ecc.);
- Concessione di garanzie e sottoscrizione di impegni ;
- Commercio di strumenti del mercato monetario, sul mercato di cambio, strumenti sulle divise, tassi di interesse e indici, valori mobiliari, mercati a termine, ecc.
- Partecipazione alle emissioni di valori mobiliari e prestazione di servizi finanziari connessi;
- Conservazione e amministrazione di valori mobiliari, anche liquidi;
- Sottoscrizione e investimento in assicurazioni vita e altri prodotti d'investimento legati ad un'assicurazione;

Quali sono le categorie di soci dell'OAD FCT assoggettate alla FATCA ?

A titolo generale, è possibile affermare che le seguenti categorie di soci dell'OAD FCT saranno soggette alla FATCA. Questa categorizzazione è solo generale, vi potrebbero essere dei casi specifici qui non elencati che ricadono nell'applicazione della FATCA:

- Gestori patrimoniali di patrimoni individuali
- Gestori patrimoniali di patrimoni collettivi
- Negozianti di divise
- Società che accettano il deposito di valori
- Società che svolgono attività di credito
- Money Transfer
- Trustee
- Fiduciarie che svolgono almeno una delle attività sopra elencate a titolo fiduciario, ad esempio quale organo di società o tramite conti clienti. La semplice attività di organo senza l'esercizio di una delle attività sopra elencate non ricade nell'applicazione della FATCA.

I cambisti sono assoggettati alla FATCA?

Benché l'Accordo FATCA preveda un rinvio indiretto all'attività di cambia valute, non sussistono ad oggi informazioni tali da ritenere che tale attività sia assoggettata alla FATCA. Infatti il cambia valute non detiene alcuna relazione durevole con il suo cliente e non sarebbe pertanto in grado di implementare gli obblighi stabiliti dall'Accordo FATCA, obblighi che si rivolgono a società che al contrario detengono una relazione con un cliente. Benché attualmente la questione sia da considerarsi come controversa, riteniamo che i cambia valute non siano soggetti a tale norma. In caso di modifica della situazione si provvederà a comunicare la nuova situazione ai membri OAD-FCT.

Cosa devono fare i promotori di fondi?

Rendiamo attenti i promotori di investimenti collettivi di capitale, anche e soprattutto esteri, a voler chiarire la situazione FATCA del fondo. Infatti, a dipendenza della Stato in cui il fondo è stato costituito e dell'adozione o meno di accordi FATCA con questi Stati, il fondo potrebbe essere qualificato come un istituto finanziario estero (FFI).

Quali sono le conseguenze in caso di assoggettamento alla FATCA

Nel caso in cui un socio OAD FCT sia assoggettato alla FATCA, dovrà registrarsi presso l'autorità fiscale americana entro il 25 ottobre 2013 se vuole essere indicato nella prima lista di intermediari autorizzati che sarà pubblicata dall'autorità fiscale americana, ma in ogni caso entro il 31 dicembre 2013, qualificandosi con uno dei seguenti status:

- Istituto finanziario registrato, ritenuto adempiente (registered deemed-compliant Foreign Financial Institution [FFI]): questa categoria prevista nell'Accordo FATCA si applica principalmente ai gestori patrimoniali, alle società che fungono da organi in società o fondazioni.



- “Owner documented FFI”: questa categoria, prevista unicamente nella FATCA, si applica alle società per cui una banca (FFI) garantisce il rispetto degli obblighi FATCA del membro OAD-FCT. Questa categoria risulta di interesse per l’attività di trustee e l’attività di fiduciario, mentre non è utilizzabile per le società che effettuano operazioni di gestione patrimoniale. In questo caso il membro deve rapportare alla banca i suoi azionisti per verificare se vi sia o no una US Person quale azionista. In tale caso vi sarà un annuncio all’autorità americana. La categoria degli owner documented FFI non necessita della registrazione presso l’IRS, essendo i loro doveri ripresi dalla banca.

In questi due casi non è previsto alcun altro obbligo per l’intermediario finanziario oltre alla registrazione. Vi dovrà tuttavia essere un altro istituto finanziario svizzero (ad es. la banca depositaria) che dovrà adempiere agli obblighi previsti dalla FATCA in loro vece³. In caso contrario gli obblighi da adempiere sono i seguenti:

- Identificazione dei conti statunitensi.
- Notifica annuale all’IRS dei dati di conti statunitensi cooperativi.
- Notifica, in forma aggregata e anonima, all’IRS del numero, dei pagamenti e del valore patrimoniale complessivo di tutti i conti di clienti non cooperativi (recalcitranti e non partecipanti).

Cosa devo fare per registrarmi presso l’autorità fiscale americana (IRS)?

Ad oggi non sono ancora state emanate le disposizioni per una registrazione presso l’IRS. L’apertura del sito internet che permette le registrazioni è previsto per luglio 2013, tale data tuttavia non è ancora definitiva. Tutta la procedura di registrazione sarà elettronica, non sarà necessario inoltrare alcun documento all’IRS. Alla conclusione del processo di registrazione sarà comunicato il Global Intermediary Identification Number (GIIN), necessario per dimostrare la registrazione al programma FATCA. Ad oggi, non è ancora dato sapere quali sono le domande che verranno poste agli istituti finanziari registrati ritenuti notificanti, quali i membri OAD FCT. Si ritiene tuttavia probabile la necessità di una certa nozione in diritto fiscale statunitense per completare la registrazione.

Come vengono trattate le società di sede?

La FATCA qualifica le società di sede come intermediari finanziari esteri (FFI). Esse possono tuttavia essere qualificate come Owner documented FFI e in tal caso delegare i loro compiti alla banca depositaria, senza necessità di registrazione presso l’IRS. In caso contrario sarebbe invece necessaria una registrazione presso l’IRS. Tuttavia i singoli accordi conclusi con diversi Stati possono modificare lo statuto di queste società. L’Accordo FATCA sottoscritto dalla Svizzera ad esempio prevede che le società di sede siano considerate come delle passive NFFE (Non-Financial Foreign Entity passiva) e come tale non è richiesta una registrazione all’IRS. Il trattamento delle società di sede dipende pertanto dal loro Stato di incorporazione e dall’esistenza o meno di un Accordo tra gli USA e tale Stato.

Cosa deve fare il fiduciario che dispone di società di sede/off-shore in più giurisdizioni?

In caso di più società di sede/off-shore in più giurisdizioni, il fiduciario dovrà verificare che tipo di accordo il paese di sede della società ha stipulato con gli USA. Infatti, a dipendenza della Stato in cui la società di sede/off-shore è stata costituita e dell’adozione o meno di accordi FATCA con questi Stati, la società potrebbe essere qualificata come un istituto finanziario estero (FFI) e necessitare di una registrazione all’IRS o di uno statuto di owner documented FFI.

Cosa succede se non mi registro all’IRS?

La registrazione presso l’IRS sarà un futuro obbligo di diritto svizzero ed è punito con una multa fino a CHF 250,000. La pena è di CHF 100,000 se l’intermediario ha agito per negligenza.

³ Art. 5 cpv. 2 legge FATCA