Julius Bär

Scambio automatico di informazioni

Introduzione e panoramica

Lo Scambio automatico di informazioni (SAI), basato sul Common Reporting Standard (CRS), è il risultato dell'impegno delle nazioni del G20 volto a sviluppare uno standard globale per migliorare la trasparenza nella lotta all'evasione fiscale. Il SAI richiede alle giurisdizioni partecipanti di ottenere informazioni dalle proprie istituzioni finanziarie e scambiarle automaticamente con altre giurisdizioni a cadenza annuale. Il SAI è entrato in vigore nel 2016 e da allora è stato implementato in oltre 100 giurisdizioni.

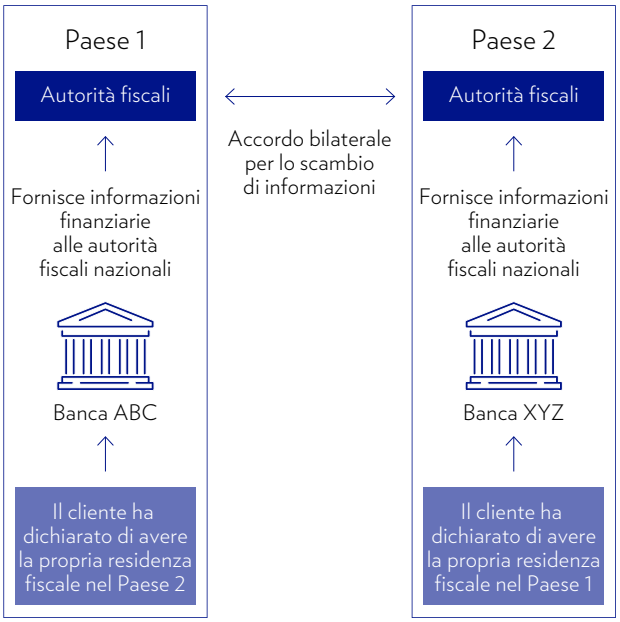
Le disposizioni previste dal SAI richiedono alle banche come la Banca Julius Baer & Co. SA di documentare lo status fiscale dei propri clienti e, se necessario, di notificare alle autorità fiscali competenti determinate informazioni sui relativi conti finanziari.

Identificazione di persone notificabili

Gli obiettivi del SAI sono:

- individuare i clienti che detengono attivi in conti finanziari al di fuori del proprio Paese di residenza fiscale (le cosiddette persone notificabili); e
- fornire informazioni su tali persone e i loro conti finanziari alle autorità fiscali nazionali

Nell'ambito del SAI, una persona notificabile è una persona che risiede in un Paese che ha aderito al SAI (giurisdizione partecipante) e detiene un conto finanziario presso un istituto finanziario in una giurisdizione partecipante al di fuori del proprio Paese di residenza fiscale. Le informazioni verranno condivise solo se i due Paesi hanno sottoscritto un accordo di scambio di informazioni (stati partner SAI). Pertanto, la prima regola generale per identificare una persona notificabile è l'esistenza di un accordo SAI tra il Paese di residenza fiscale del cliente e il Paese dove è detenuto il conto finanziario. Qualora non esista alcun accordo, il cliente non rientra nell'ambito del SAI.



Con il SAI, gli istituti finanziari forniscono alle autorità fiscali nazionali le informazioni riguardanti persone e conti notificabili. Le autorità fiscali nazionali scambiano quindi le informazioni con le autorità fiscali del Paese di residenza fiscale del cliente. Si noti che il CRS non rappresenta né un calcolo fiscale né un regime di imposta alla fonte, in quanto il CRS prevede solo lo scambio di informazioni.

Ai fini di una migliore leggibilità del testo, i termini specifici di genere utilizzati nel presente documento includono espressamente tutte le identità di genere.

Clienti interessati

Un cliente che detiene un conto finanziario presso una banca in un Paese al di fuori del proprio Paese di residenza fiscale rientra nell'ambito dei requisiti di due diligence e reporting definiti nel CRS e necessita di una valutazione più approfondita. I requisiti di due diligence e reporting (ossia notificazione) si applicano ai conti detenuti sia da persone fisiche sia da persone giuridiche.

Un cliente (persona fisica o giuridica) è soggetto al SAI se:

- il Paese di residenza fiscale del cliente non si trova nel Paese in cui il cliente detiene il conto finanziario presso Julius Baer (ad esempio un cliente residente in Italia con un conto presso la Banca Julius Baer & Co. SA, Zurigo); e

- i Paesi in questione scambiano informazioni in base al SAI (ad esempio l'Italia e la Svizzera che hanno siglato un accordo intergovernativo); e

- nel caso di una persona giuridica, questa non è esclusa dal SAI.

Documentazione richiesta per i clienti

Se esiste un accordo SAI, la banca presso la quale si trova il conto deve valutare se un cliente è soggetto all'obbligo di notifica ai sensi del SAI. In sede di apertura di un nuovo conto, la banca raccoglierà le informazioni necessarie, quali il Paese di residenza fiscale del cliente, tramite formulari (ad esempio autocertificazioni) integrati nella procedura di apertura del conto.

Procedura per l'identificazione di clienti persone fisiche ai fini del SAI

Per i conti delle persone fisiche, il titolare di un conto di deposito o di un conto di custodia potrebbe qualificarsi quale persona notificabile ai sensi del SAI.

Le persone fisiche titolari di un conto diventano persone notificabili in virtù del loro Paese di residenza fiscale e/o in base a specifici criteri pertinenti alla giurisdizione notificabile. In generale, le informazioni sui clienti che indicano la possibile residenza in una data giurisdizione includono:

a) un indirizzo corrente di residenza o di posta in una giurisdizione notificabile (casella postale inclusa);

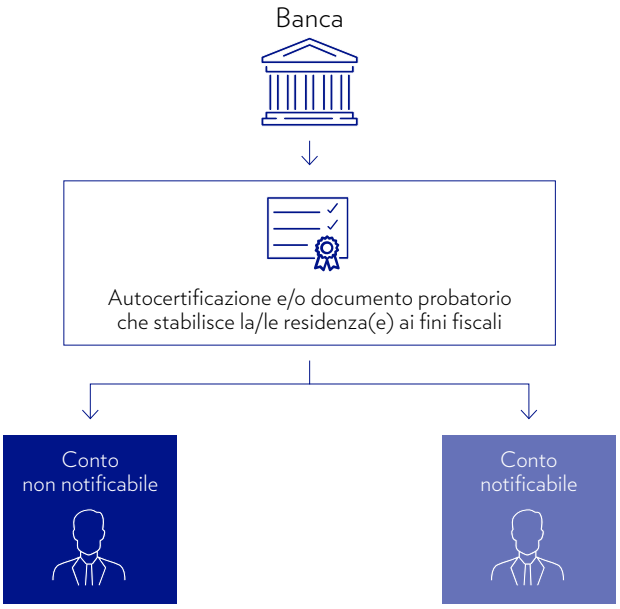
b) uno o più numeri di telefono in una giurisdizione notificabile;

c) istruzioni in essere (non relative a un conto di custodia) per trasferire fondi a un conto detenuto in una giurisdizione notificabile;

d) una procura generale o di firma attualmente valida concessa a una persona con un indirizzo in una giurisdizione notificabile;

e) istruzioni di «fermo posta» o indirizzo «c/o» in una giurisdizione notificabile, qualora la banca non avesse un altro indirizzo per il titolare del conto nella propria documentazione.

Se uno di questi criteri indicasse un collegamento con una giurisdizione notificabile, al titolare del conto verrebbe richiesta ulteriore documentazione per confermare il proprio / i propri Paese(i) di residenza fiscale ai fini del SAI.



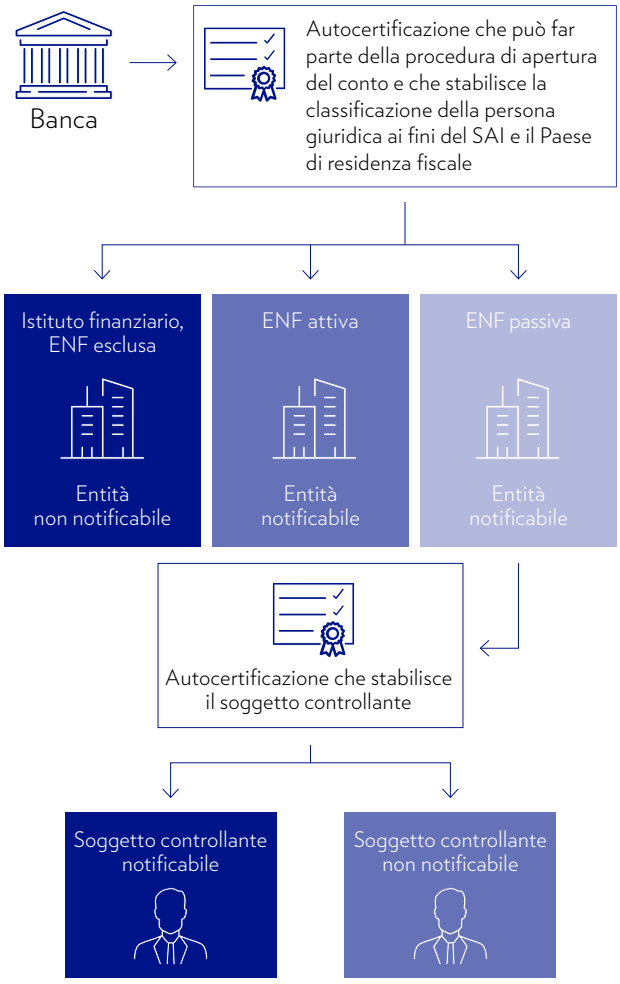
Nelle strutture di conti congiunti con vari titolari di conto, alcuni dei quali sono persone notificabili e altri non lo sono, le informazioni personali delle persone non notificabili non vengono comunicate. Tuttavia, la totalità del conto (incluse le informazioni finanziarie senza suddivisione) verrà notificata e comunicata per le persone notificabili.

Qualora vari titolari di un conto congiunto fossero persone notificabili, il conto verrebbe comunicato a ciascuna giurisdizione rilevante.

Procedura per l'identificazione di clienti persone giuridiche ai fini del SAI

Le persone giuridiche detenenti un conto diventano persone notificabili, in primo luogo, in base alla loro classificazione ai sensi del SAI e, in secondo luogo, al loro Paese di residenza fiscale. Per determinati tipi di persone giuridiche deve essere identificato anche il soggetto controllante.

Entrambe le informazioni devono essere indicate dalla persona giuridica titolare del conto.



Alcune persone giuridiche possono essere classificate come non notificabili indipendentemente dal loro Paese di residenza fiscale, come istituti finanziari (istituti di deposito e custodia, società di investimento, compagnie di assicurazione specificate) o entità non finanziarie escluse (ENF escluse). Ad esempio, i trust con un reddito lordo principalmente attribuibile a investimenti, reinvestimenti o negoziazioni di attivi finanziari, che sono professionalmente gestiti da una società che funge da fiduciario o hanno un mandato discrezionale presso una banca e che sono residenti in una giurisdizione partecipante si qualificano come istituti finanziari ai sensi del CRS.

Le seguenti persone giuridiche sono considerate ENF escluse quando si tratta di:

- società i cui titoli sono regolarmente quotati in borsa;
- o qualsiasi persona giuridica collegata ad una società i cui titoli sono regolarmente quotati in borsa, un'entità governativa, un'organizzazione internazionale o una banca centrale oppure una persona giuridica interamente detenuta da una o più delle suddette entità.

I conti detenuti da persone giuridiche classificate come entità non finanziarie attive (ENF attive) sono conti notificabili in base al Paese di residenza fiscale della persona giuridica.

Le persone giuridiche qualificabili come ENF attive sono le seguenti:

- ENF attive per reddito e attivi: meno del 50% del reddito lordo dell'ENF nell'anno civile precedente o in periodi di bilancio diversi è reddito passivo e meno del 50% degli attivi detenuti dall'ENF durante il precedente anno civile o in periodi di bilancio diversi è costituito da attivi che producono o sono detenuti per produrre reddito passivo;
- ENF holding che sono membri di un gruppo non finanziario;
- ENF start-up;
- ENF in liquidazione o riemergenti da fallimento;
- centri di tesoreria che sono membri di un gruppo non finanziario;
- ENF senza scopo di lucro.

I conti detenuti da persone giuridiche classificate come entità non finanziarie passive (ENF passive) sono conti notificabili in virtù del Paese di residenza fiscale della persona giuridica e/o in virtù del Paese di residenza fiscale del (dei) soggetto(i) controllante(i).

Un'ENF passiva è un'ENF che non è attiva; ad esempio è una persona giuridica il cui reddito lordo è principalmente (≥ 50%) passivo o i cui attivi sono principalmente (≥ 50%) detenuti per produrre o producono reddito passivo. Queste includono trust, fondazioni, società di persone e società di capitali. Anche le persone giuridiche che soddisfano i criteri di una società di investimento possono essere classificate come ENF passive, qualora il Paese di residenza fiscale non sia una giurisdizione partecipante.

Informazioni notificabili

Le seguenti informazioni vengono comunicate per conti detenuti sia da persone fisiche che da persone giuridiche:

- informazioni personali sulla persona notificabile, ossia nome, cognome, indirizzo, numero di identificazione fiscale (NIF), data di nascita (per il/i titolare[i] di conto persone fisiche e il/i soggetto[i] controllante[i]); e

- informazioni sul conto finanziario, ossia numero del conto, saldo o valore del conto alla fine dell'anno civile, reddito complessivo lordo da interessi, dividendi, ricavo complessivo lordo derivante dalla vendita o dal rimborso di valori patrimoniali.

Termini e definizioni del SAI

Conto notificabile

Conto di una o più persona(e) notificabile(i) o di un'ENF passiva con uno o più soggetto(i) controllante(i) i quali sono persone notificabili.

Persona notificabile

Persona fisica o giuridica che, ai fini fiscali, risiede in una giurisdizione notificabile.

Giurisdizione notificabile

Giurisdizione con la quale esiste un accordo, in base al quale vi è l'obbligo di scambio automatico di informazioni ai sensi del CRS.

Istituto finanziario notificante

Gli istituti finanziari notificanti (IF) sono istituti di custodia, istituti di deposito, società di investimento e compagnie di assicurazione specificate. Ad esempio, una società di investimento privata che si qualifica quale società di investimento ai fini del SAI è un IF notificante e deve comunicare il proprio / i propri titolare(i) di debito e azioni ordinari(o) quali(e) titolare(i) di conto.

I dati notificati sono utilizzati dalle autorità fiscali a scopo informativo

In generale, le informazioni oggetto di scambio potranno essere messe a disposizione solo delle autorità fiscali dello stato partner SAI in cui la persona notificabile è residente e dovranno essere utilizzate esclusivamente a fini fiscali. In linea di principio, allo stato partner SAI è fatto divieto di trasmetterle ad un'altra giurisdizione. Inoltre sullo stesso incombe l'obbligo di trattare tali informazioni con la massima riservatezza. Di norma lo stato partner SAI è autorizzato a trasmetterle solo ai soggetti e alle autorità incaricate della gestione o supervisione della fiscalità di quel Paese specifico.

Relazione con le leggi sull'imposta sul reddito dello stato partner SAI ricevente

Le informazioni finanziarie scambiate ai sensi del SAI non sostituiscono gli obblighi di dichiarazione fiscale. È molto probabile che gli importi scambiati ai sensi del CRS non corrispondano al reddito e/o al patrimonio imponibili secondo la legislazione fiscale applicabile nel/nei Paese(i) di residenza fiscale della(e) persona(e) notificabile(i).

Contatti

BANCA JULIUS BAER & CO. SA
Bahnhofstrasse 36
Casella postale
8010 Zurigo
Svizzera
Telefono +41 (0) 58 888 1111
Telefax +41 (0) 58 888 1122
www.juliusbaer.com

Importanti avvertenze legali

Il presente documento non costituisce una consulenza in materia legale, contabile o fiscale. La Banca Julius Baer & Co. SA raccomanda ai propri clienti di valutare in maniera indipendente, con l'aiuto di un consulente professionale, le conseguenze legali, normative, fiscali, contabili e creditizie specifiche. Sebbene le informazioni e i dati ivi contenuti siano ottenuti da fonti ritenute attendibili, la Banca Julius Baer & Co. SA non fornisce alcuna garanzia sulla loro accuratezza o completezza. La Banca Julius Baer & Co. SA, le sue controllate e le sue affiliate non accettano responsabilità per eventuali perdite derivanti dall'utilizzo di questa pubblicazione. La presente pubblicazione può essere distribuita esclusivamente nei Paesi in cui ciò è legalmente consentito. Essa non è destinata a soggetti di giurisdizioni dove simili pubblicazioni non sono autorizzate (per motivi della loro nazionalità, del loro domicilio o per altre circostanze).

Svizzera: in Svizzera la presente pubblicazione è distribuita dalla Banca Julius Baer & Co. SA, Zurigo, che soggiace alla sorveglianza dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA.

01.2024 N. di pubbl. PU00499IT

© Banca Julius Baer & Co. SA, 2024