

L'8 luglio è entrata in vigore la legge 95 che dà esecuzione all'accordo tra i due paesi

Svelati i conti italiani in Usa

Niente segreti su dividendi, interessi e accrediti sul c/c

DI CLAUDIA MARINOZZI

Nessun segreto tra Italia e Stati Uniti sui conti finanziari intrattenuti dai propri residenti presso operatori finanziari dell'altro stato. L'8 luglio è infatti entrata in vigore la legge n. 95/2015 che ha ratificato e ha dato esecuzione all'accordo tra l'Italia e gli Stati Uniti in materia di scambio di informazioni sottoscritto il 10 gennaio 2014. I due stati per migliorare la compliance fiscale internazionale e sviluppare ulteriormente i propri rapporti hanno sottoscritto un accordo che disciplina lo scambio automatico d'informazioni in merito ai conti di deposito, conti di custodia e contratti di assicurazione intrattenuti da propri residenti con istituti finanziari dell'altro stato. In applicazione di tale accordo l'Italia si obbliga a comunicare in relazione a ciascun conto statunitense oggetto di comunicazione (il conto detenuto da un residente negli Stati Uniti presso un istituto italiano), tra l'altro: 1) il nome, l'indirizzo,

il codice identificativo fiscale statunitense del titolare del conto; 2) il numero del conto; 3) il nome e il numero identificativo dell'operatore finanziario italiano presso il quale il conto è detenuto; 4) il saldo o il valore del conto o di un contratto di rendita alla fine dell'anno solare, ovvero se il conto è stato chiuso nel corso dell'anno, il saldo immediatamente prima della chiusura. Per quanto riguarda i conti di custodia (cioè quelli a beneficio di un'altra persona che detiene qualsiasi strumento finanziario o contratto detenuto per ragioni d'investimento) dovrà essere comunicato l'importo lordo degli interessi, dei dividendi e di altri redditi generati in relazione alle attività detenute nel conto pagati o accreditati sul conto nel corso dell'anno solare nonché gli introiti lordi derivanti dalla vendita o dal riscatto dei beni patrimoniali pagati o accreditati sul conto nel corso dell'anno solare. Per i conti di deposito (ovvero qualsiasi conto commerciale, conto corrente, libretto di risparmio, conto a termine ecc.) sarà comunicato l'importo totale degli interessi pagati o accreditati sul conto nel corso dell'anno solare. Gli Stati Uniti, invece, si obbligano a comunicare all'Italia in relazione a ciascun conto italiano oggetto di comunicazione (il conto detenuto da un residente italiano presso un istituto

statunitense), tra l'altro: 1) il nome, l'indirizzo, il codice fiscale del titolare del conto; 2) il numero del conto; 3) il nome e il numero identificativo dell'operatore finanziario statunitense presso il quale il conto è detenuto; 4) l'importo lordo degli interessi pagati su un conto di deposito; 5) i dividendi di fonte statunitense pagati o accreditati sul conto; 6) l'importo di altri redditi di fonte statunitense pagati o accreditati sul conto. Lo scambio di informazioni tra i due stati avverrà con cadenza annuale entro nove mesi dalla fine dell'anno solare cui le informazioni si riferiscono. L'Accordo prevede che oggetto di scambio siano le informazioni relative ai conti in essere al 30 giugno 2014 e agli anni successivi. Tuttavia i dati scambiati relativamente al 2014 saranno limitati agli elementi identificativi del titolare del conto e dell'istituzione finanziaria, il numero e saldo del conto. Anche in relazione ai dati per il 2015 lo scambio sarà parziale. Solamente a partire dal 2016 lo scambio sarà completo. Nello schema di decreto attuativo dell'accordo pubblicato dal dipartimento delle finanze è previsto che gli istituti italiani sono obbligati a comunicare all'Agenzia delle entrate i dati oggetto dello scambio entro il 30 aprile dell'anno successivo a quello di riferimento.

— © Riproduzione riservata —



Come funziona il meccanismo

USA -> ITALIA	Scambio informazioni relative a (i) conti di deposito di persone fisiche italiane intrattenuti presso istituzioni finanziarie statunitensi qualora su tali conti siano versati più di \$10 di interessi in qualsiasi anno solare; o (ii) conti finanziari, diversi dai precedenti, sui quali sono accreditati o pagati redditi di fonte statunitense e i cui titolari sono residenti italiani (sia persone fisiche sia entità che certificano di essere fiscalmente residenti in Italia)
ITALIA -> USA	Scambio informazioni relative a conti finanziari intrattenuti presso un'istituzione finanziaria italiana detenuti da una o più persone/entità statunitensi o da entità non statunitensi con una o più persone/entità statunitensi che esercitano il controllo (con esclusione di specifici soggetti quali, per esempio, gli Stati degli Usa)