

**Fisco internazionale.** Emanato il decreto del Mef - Dal 1° gennaio gli intermediari devono chiedere l'autocertificazione a tutti i clienti

# Residenza fiscale senza segreti

Banche, assicurazioni e fiduciarie tenute a identificazione e segnalazione **alle Entrate**

**Davide Rotondo**

■ A pochi giorni dal primo adempimento che decorre dal 1° gennaio 2016 è stato emanato ieri dal Mef il tanto atteso decreto attuativo relativo **Common reporting standard** (Crs), il nuovo standard globale promosso dal G20 e dall'Ocse per lo **scambio di informazioni** al fine di contrastare l'**evasione fiscale internazionale** e a cui hanno aderito 96 paesi ad oggi e che sta sgretolando il segreto bancario dei principali paradisi fiscali.

Il Crs prevede infatti a partire dal 2017 lo scambio automatico su base annuale delle informazioni finanziarie relative ai soggetti non residenti sottoscrittori di prodotti finanziari presso gli intermediari locali; in capo agli intermediari finanziari ricadranno pertanto i principali adempimenti finalizzati alla segnalazione alla propria autorità fiscale dei dati sensibili della propria clientela con residenza fiscale estera.

## Ambito soggettivo

L'ambito soggettivo di applicazione della normativa Crs, in particolare, include, tra gli altri, gli istituti bancari, le compagnie assicurative operanti nel ramo vita, gli organismi di investimento collettivo del risparmio, le società fiduciarie. L'ambito oggettivo, in generale, comprende i conti di deposito (conti correnti, certificati di deposito, eccetera), i conti di custodia (depositi titoli), quote di Oicr, polizze vita unit linked.

A partire dal 1° gennaio 2016, gli intermediari finanziari dovranno pertanto identificare e classificare la clientela, al fine di individuare i titolari di conti fiscalmente residenti all'estero che dovranno essere segnalati **all'Agenzia delle entrate** a partire dal 2017. L'identificazione, in generale, dovrà avvenire con autocertificazione attraverso la quale il titolare del conto attesterà il proprio status ai fini della residenza fiscale.

Per i conti aperti alla data del 31 dicembre 2015 (cosiddetti conti "preesistenti") l'intermediario finanziario dovrà invece porre in essere procedure di adeguata

verifica differenziate in base alla tipologia di clientela (persone fisiche o giuridiche) e al saldo/valore complessivo dei rapporti detenuti. Tali procedure dovranno essere completate entro il 31 dicembre 2016 per le persone fisiche per i quali il saldo dei conti eccede il milione di dollari e 31 dicembre 2017 per le restanti persone fisiche e persone giuridiche. L'analisi di tali soggetti sottende un processo più complesso in quanto, in alcuni casi, sarà necessario identificare la residenza fiscale del titolare effettivo; solo per le persone giuridiche è inoltre riconosciuta la possibilità di beneficiare di soglie opzionali di esenzione (pari a 250.000 dollari) al di sotto delle quali potrebbe non essere necessario procedere all'adeguata verifica.

## Classificazione dei clienti

Le attività di identificazione e classificazione della clientela sono funzionali all'attività di segnalazione (reporting) attraverso la quale le istituzioni finanziarie comunicheranno i dati anagrafici e finanziari (saldo a fine anno, interessi e dividendi corrisposti, nonché proventi della cessione di attività finanziarie ecc.) **all'Agenzia delle entrate** entro il 30 aprile di ciascun anno. In particolare, la prima segnalazione avrà ad oggetto i conti finanziari - detenuti dai soggetti residenti fiscalmente nei Paesi con i quali è in vigore lo scambio automatico - aperti a partire dal 1° gennaio 2016 (conti "nuovi") o i conti pre-esistenti di importo rilevante per i quali la scadenza per il completamento della due diligence è il 31 dicembre 2016; per le persone giuridiche e per le persone fisiche con conti antecedenti il 2016, che hanno un saldo che non supera la soglia del milione di dollari la prima segnalazione sarà effettuata nel 2018.

L'emanazione del decreto Crs avviene a soli 2 giorni dall'avvio dei primi adempimenti previsti a cura degli intermediari finanziari ma in forte anticipo rispetto all'iter ancor più tortuoso che ha vissuto la normativa Fatca emanata dopo ben 352 giorni dalla data prevista del 1° luglio 2014.

© RIPRODUZIONE RISERVATA



## I Paesi coinvolti

L'allegato C al decreto ministeriale

N.	Giurisdizioni	Anno del primo scambio di informazioni	Primo periodo d'imposta oggetto di comunicazione	N.	Giurisdizioni	Anno del primo scambio di informazioni	Primo periodo d'imposta oggetto di comunicazione
1	Albania	2018	2017	41	Isole Marshall	2018	2017
2	Andorra	2018	2017	42	Isole Turks e Caicos	2017	2016
3	Anguilla	2017	2016	43	Isole Vergini Britanniche	2017	2016
4	Antigua e Barbuda	2018	2017	44	Jersey	2017	2016
5	Argentina	2017	2016	45	Latvia	2017	2016
6	Aruba	2018	2017	46	Liechtenstein	2017	2016
7	Australia	2018	2017	47	Lituania	2017	2016
8	Austria	2017	2016	48	Lussemburgo	2017	2016
9	Barbados	2017	2016	49	Malta	2017	2016
10	Belgio	2017	2016	50	Mauritius	2017	2016
11	Belize	2018	2017	51	Messico	2017	2016
12	Bermuda	2017	2016	52	Monaco	2018	2017
13	Bulgaria	2017	2016	53	Montserrat	2017	2016
14	Canada	2018	2017	54	Niue	2017	2016
15	Cile	2018	2017	55	Norvegia	2017	2016
16	Cipro	2017	2016	56	Nuova Zelanda	2018	2017
17	Colombia	2017	2016	57	Paesi Bassi	2017	2016
18	Corea	2017	2016	58	Polonia	2017	2016
19	Costa Rica	2018	2017	59	Portogallo	2017	2016
20	Croazia	2017	2016	60	Regno Unito	2017	2016
21	Curaçao	2017	2016	61	Repubblica Ceca	2017	2016
22	Danimarca	2017	2016	62	Cina	2018	2017
23	Estonia	2017	2016	63	Repubblica Slovacca	2017	2016
24	Finlandia	2017	2016	64	Romania	2017	2016
25	Francia	2017	2016	65	Saint Lucia	2018	2017
26	Germania	2017	2016	66	Saint Vincent e Grenadines	2018	2017
27	Ghana	2018	2017	67	Samoa	2018	2017
28	Giappone	2018	2017	68	San Marino	2017	2016
29	Gibilterra	2017	2016	69	Seychelles	2017	2016
30	Grecia	2017	2016	70	Sint Maarten	2018	2017
31	Grenada	2018	2017	71	Slovenia	2017	2016
32	Guernsey	2017	2016	72	Spagna	2017	2016
33	India	2017	2016	73	Svezia	2017	2016
34	Indonesia	2018	2017	74	Svizzera	2018	2017
35	Irlanda	2017	2016	75	Sudafrica	2017	2016
36	Islanda	2017	2016	76	Ungheria	2017	2016
37	Isola di Man	2017	2016				
38	Isole Cayman	2017	2016				
39	Isole Cook	2018	2017				
40	Isole Faroe	2017	2016				