

## Informazione per i clienti in merito al FATCA – Requisiti di documentazione per le persone giuridiche

Agosto 2014

### FATCA e Italian Intergovernmental Agreement (IGA)

Il Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), la normativa tributaria entrata in vigore negli Stati Uniti il 1° luglio 2014, mira a contrastare l'evasione fiscale da parte dei cittadini USA attraverso l'introduzione di maggiori obblighi in materia di comunicazione di informazioni e ritenute come pure l'imposizione alle Foreign Financial Institutions (FFI) di altri requisiti in materia di documentazione, ritenute e segnalazione. Benché, in linea di massima, le persone fisiche e giuridiche estere non rientrino nella giurisdizione degli Stati Uniti, le FFI sono tenute a rispettare il FATCA poiché quest'ultimo prevede l'applicazione di una ritenuta alla fonte del 30% su qualsiasi pagamento di fonte statunitense destinato alle FFI che non rispettino tale normativa.

Al fine di garantire al contempo la conformità con quanto disposto dalla normativa statunitense e le restrizioni legali vigenti a livello locale, gli Stati Uniti, in collaborazione con diversi altri paesi aderenti, hanno messo a punto un approccio comune all'attuazione del FATCA. Tale approccio prevede procedure semplificate di due diligence e particolari deroghe per determinati soggetti e prodotti ed è illustrato nell'Intergovernmental Agreement (IGA) firmato dalla Governo Italiano il 10 gennaio 2014.

### La posizione del Credit Suisse e l'attuazione del FATCA presso il nostro istituto

Secondo quanto disposto dall'IGA italiano, il Credit Suisse ha manifestato la sua disponibilità a partecipare al FATCA e rispetterà gli obblighi previsti che comprendono una serie di ulteriori procedure di identificazione dei clienti nuovi e di quelli esistenti. A decorrere dal 1° luglio 2014, il Credit Suisse ha già modificato i propri processi per introdurre ulteriori procedure di identificazione e documentazione per determinati clienti che aprono nuovi conti. Il nostro obiettivo è continuare a offrire alla clientela in tutto il mondo una gamma completa di servizi bancari e operare nel pieno rispetto della normativa FATCA.

### Requisiti FATCA in materia di nuovi clienti costituiti da persone giuridiche

In conformità con questi nuovi requisiti in materia di identificazione, alle persone giuridiche potrebbe essere richiesto di esibire un'ulteriore documentazione. Per individuare i documenti giusti da produrre, le persone giuridiche che aprono o intrattengono una relazione bancaria con il Credit Suisse devono, ai sensi del FATCA, indicare la categoria a cui appartengono in base alla finalità perseguita, indipendentemente dal fatto che il cliente sia soggetto d'imposta USA o investa in titoli statunitensi. Oltre a individuare la documentazione da fornire, la categoria prescelta determina la necessità o meno di esibire ulteriore documentazione per gli aventi diritto economico della persona giuridica.

Pertanto, chiediamo gentilmente ai clienti di individuare il proprio status FATCA e di compilare i(i) modulo(i) pertinente(i). Per aiutarvi a individuare lo status FATCA abbiamo allestito una Guida alla classificazione delle entità che fornisce una panoramica generale e che, tenendo conto della giurisdizione delle diverse persone giuridiche, consente di stabilire il relativo status attraverso una serie di domande.

### Nessun inoltro automatico dei moduli W-8 alle autorità USA

I moduli W-8 dell'IRS saranno trattenuti dal Credit Suisse e non saranno inoltrati alle autorità o agli enti di custodia USA se non in singoli casi chiaramente definiti.

### Nessuna consulenza fiscale del Credit Suisse o dei suoi collaboratori

Il Credit Suisse e i suoi collaboratori non possono fornire ai clienti consulenza fiscale riguardo al FATCA, alla normativa tributaria USA o alla loro attuazione. Per eventuali domande in merito si prega di contattare un consulente fiscale esterno.