

FISCO

Adottato un nuovo modello internazionale di accordo fiscale

Adottato da Stati Uniti, Francia, Germania, Italia, Spagna e Regno Unito, nell'ambito del Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) statunitense

/ Piergiorgio VALENTE

Il nuovo modello internazionale di **accordo fiscale**, adottato da Stati Uniti, Francia, Germania, Italia, Spagna e Regno Unito nell'ambito della disciplina statunitense **FATCA**, ha l'obiettivo di assicurare la *tax compliance* transfrontaliera e rendere effettiva la trasparenza fiscale nei rapporti tra le Amministrazioni finanziarie coinvolte.

Esso consente:

- l'effettiva attuazione della normativa FATCA, mediante lo **scambio automatico di informazioni** tra Stati;
- la riduzione dei **costi** di *compliance* per le istituzioni finanziarie;
- un regime di **reciprocità**.

Il nuovo accordo quadro rappresenta la base per lo sviluppo, a livello OCSE, di un modello comune e condiviso di trattato per lo scambio automatico di informazioni e prevede, altresì, lo sviluppo di standard di *reporting* e *due diligence* da parte delle istituzioni finanziarie.

L'**approccio cooperativo e multilaterale** a fondamento del modello è stato particolarmente apprezzato dal Segretario Generale dell'OCSE, Angel **Gurría**, il quale, in occasione della sua adozione, ha ribadito l'importanza di addivenire a soluzioni globali che, nel contrastare l'evasione fiscale, siano altresì in grado di mantenere i costi di *compliance* "as low as possible".

Il quadro per un approccio intergovernativo

Le linee del nuovo modello di accordo erano state fissate già in occasione della dichiarazione congiunta resa nel febbraio 2012 dai sei Paesi interessati.

Con l'obiettivo di intensificare la cooperazione nella lotta all'evasione fiscale internazionale, gli **Stati Uniti** sono disposti ad effettuare, a condizioni di reciprocità, l'acquisizione e lo scambio di informazioni su base automatica relative a conti detenuti in istituzioni finanziarie statunitensi da parte di residenti di Francia, Germania, Italia, Spagna e Regno Unito. In particolare, gli Stati Uniti e ciascuno dei Paesi partner (**partner FATCA**) assumono gli obblighi seguenti:

- far **adottare** la normativa di attuazione necessaria per ri-

chiedere alle istituzioni finanziarie situate nella propria giurisdizione di acquisire e comunicare alle autorità del partner FATCA le informazioni richieste;

- abilitare le istituzioni finanziarie stabilite nel partner FATCA (diverse dalle istituzioni finanziarie escluse ai sensi dell'accordo o delle istruzioni amministrative statunitensi) ad applicare **tutte le misure necessarie** per l'identificazione dei conti statunitensi;

- **trasmettere** all'Amministrazione finanziaria statunitense, su base automatica, le informazioni comunicate dalle istituzioni finanziarie.

Viene **eliminato** l'obbligo, per ciascuna istituzione finanziaria estera stabilita in un partner FATCA, di concludere un separato accordo generale direttamente con l'IRS (*Internal Revenue Service*), a condizione che ciascuna istituzione finanziaria estera sia **registrata presso l'IRS** o sia esclusa dalla registrazione ai sensi dell'accordo o delle istruzioni amministrative dell'IRS medesima.

Inoltre:

- si consente alle istituzioni finanziarie estere stabilite in un partner FATCA di adempiere ai propri **obblighi dichiarativi** ai sensi della **disciplina FATCA** comunicando le informazioni al partner FATCA e non direttamente all'IRS;

- viene **eliminata la ritenuta statunitense** ai sensi della normativa FATCA sui pagamenti alle istituzioni finanziarie estere stabilite nel partner FATCA (identificando tutte le istituzioni finanziarie estere nel partner FATCA, a seconda dei casi, come *participating FFI* – istituzioni finanziarie estere partecipanti – o *deemed-compliant FFI* – istituzioni finanziarie estere considerate adempienti);

- vengono identificate specifiche **categorie di istituzioni finanziarie** estere, stabilite nel partner FATCA, considerate, in linea con le istruzioni amministrative dell'IRS, come *deemed-compliant*.

A condizioni di reciprocità, gli Stati Uniti si obbligano all'acquisizione e alla comunicazione su base automatica alle autorità del partner FATCA delle informazioni sui conti statunitensi dei residenti del partner FATCA.