

A partire dal 1° luglio 2014 sono in vigore le nuove norme di compliance fiscale finalizzate all'applicazione della normativa statunitense nota come FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), tesa a contrastare l'evasione fiscale dei **cittadini di nazionalità americana*** e che è stata recepita in Italia mediante l'accordo bilaterale intergovernativo siglato il 10 gennaio 2014 (accordo IGA, modello 1) ratificato dalla legge n. 95 del 18 giugno 2015 a cui ha dato attuazione il D.M. del 28 dicembre 2015.

L'approccio intergovernativo è informato al principio di reciprocità e consente lo **scambio automatico delle informazioni da e verso gli Stati Uniti**. In base al suddetto accordo, gli intermediari finanziari operanti in Italia sono tenuti a segnalare alle autorità fiscali americane (IRS - Internal Revenues Service), tramite l'Agenzia delle Entrate, i dati anagrafici e patrimoniali relativi ai clienti per i quali vi è **l'evidenza, ovvero anche solo il sospetto, che siano cittadini statunitensi**. Al contrario, in caso di non adesione alle disposizioni FATCA, i clienti c.d. *recalcitranti* e gli istituti di pagamento non aderenti dovranno essere assoggettati, per alcuni tipi di pagamenti aventi origine negli Stati Uniti, ad una ritenuta del 30%. Nel caso di clientela fisica ed in presenza di *indicia*, il conto andrà considerato come un conto statunitense oggetto di comunicazione qualora la Banca non fosse in grado di ottenere un'autocertificazione valida e/o il documento comprovante lo status di *Non US Person* dichiarato dal cliente.

Banca UBAE SpA ha finalizzato la propria adesione alla normativa in discorso registrandosi presso le autorità fiscali statunitensi ed acquisendo lo status di **Reporting Model 1 FFI** ed il seguente numero identificativo ovvero **GIIN (Global Intermediary Identification Number):** **EH5XW2.00010.ME.380**

Ai fini FATCA, inoltre, Banca UBAE SpA è membro del gruppo (Expanded Affiliate Group - EAG) guidato da Libyan Foreign Bank, azionista di maggioranza (67,55 %).

Per ogni comunicazione è attiva la seguente casella email:

poc@ubae.it

NOVITA' PER LA CLIENTELA

Le Istituzioni Finanziarie italiane sono tenute a:

- Identificare correttamente i clienti, sia persone fisiche che giuridiche, che aprono rapporti rilevanti ai fini FATCA, attraverso l'adeguamento delle procedure e dei processi di **certificazione della clientela con l'obiettivo di identificare i soggetti aventi cittadinanza US**;
- Esercitare specifiche attività di adeguata verifica in relazione ai nuovi clienti i quali sono censiti, oltre che sulla base delle attuali normative antiriciclaggio e di adeguata verifica, anche sulla base di un'ulteriore **certificazione di cittadinanza US e residenza fiscale (questionario di adeguata verifica ai fini FATCA/CRS)**;
- Procedere con una **verifica rafforzata** per i clienti aventi un patrimonio uguale o superiore a 1.000.000,00 \$ (**High Value Account**);
- Il cliente, al fine di essere correttamente identificato, potrebbe essere contattato dalla banca affinché possa confermare o confutare la rilevazione degli *indicia* (specifico insieme di indizi rintracciabili all'interno degli archivi elettronici della banca) e dichiarare la propria cittadinanza.

*In via generale, ai fini FATCA, sono definiti contribuenti statunitensi secondo i cosiddetti *indicia*: i cittadini americani; gli individui ai quali spetta il diritto di residenza permanente sul territorio americano (possessori della "green card") o che, in assenza di tale diritto, abbiano risieduto negli Stati Uniti per un certo periodo di tempo utile a far subentrare la condizione di contribuente statunitense; le società costituite negli Stati Uniti.