

Il regime FATCA: Conclusioni

Che cos'è la normativa FATCA?

La normativa FATCA è una legge statunitense che richiede alle istituzioni finanziarie (FFI) non statunitensi (cioè "straniere") di identificare e, se necessario, segnalare all'Internal Revenue Service (IRS) qualsiasi conto finanziario detenuto da contribuenti statunitensi.

Che cosa facciamo per aiutarci a rispettare i requisiti FATCA?

Utilizziamo la due diligence per determinare quali dei nostri clienti sono persone statunitensi/contribuenti statunitensi, in modo da poter riferire sui conti finanziari che gestiamo per loro. Richiediamo ai clienti un'autocertificazione di residenza fiscale.

Frequenza di identificazione dei conti finanziari

Dobbiamo identificare tutti i conti o le polizze detenuti da persone statunitensi (cioè residenti negli Stati Uniti o cittadini statunitensi/titolari di carta verde) al momento dell'adesione, quando si verifica un cambiamento delle circostanze e al momento del pagamento.

Segnalazione

Speak up se sospettate che un cliente abbia compilato l'autocertificazione di residenza fiscale in modo errato o se notate dei problemi con le sue informazioni sugli Stati Uniti.

