

AUTOCERTIFICAZIONE AI SENSI DELLA LEGGE DEL 18 GIUGNO 2015 N. 95, FINALIZZATA A MIGLIORARE LA COMPLIANCE FISCALE INTERNAZIONALE E AD APPLICARE LA NORMATIVA STATUNITENSE FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT) E LE DISPOSIZIONI CONCERNENTI LO SCAMBIO AUTOMATICO DI INFORMAZIONI DERIVANTI DALLA PREDETTA NORMATIVA E DA ACCORDI TRA L'ITALIA E ALTRI STATI ESTERI (OECD COMMON REPORTING STANDARD - CRS) - PERSONE FISICHE -

Ai sensi della sopracitata normativa, le Istituzioni Finanziarie Italiane sono tenute ad acquisire le informazioni in merito alla residenza fiscale di Clienti titolari di conti finanziari in Italia. Solitamente la residenza fiscale coincide con la nazione in cui il Cliente vive abitualmente ma in particolari circostanze è possibile che il Cliente sia residente fiscalmente in un luogo differente oppure sia residente fiscalmente in più nazioni. Sulla base delle informazioni acquisite, le Istituzioni Finanziarie Italiane sono tenute a segnalare all'Agenzia delle Entrate, che a sua volta segnalerà all'amministrazione fiscale di riferimento (es. IRS - Internal Revenue Service nel caso di soggetti residenti fiscalmente negli USA o cittadini americani, definiti come Specified U.S. person, dalla normativa FATCA) i soggetti con almeno una residenza fiscale diversa da quella italiana nonché i cittadini americani che detengono conti finanziari in Italia. Si richiede quindi al Cliente di compilare i seguenti campi allo scopo di attestare le informazioni necessarie a rilevare il proprio status FATCA e in più generale la propria residenza fiscale. Per maggiori dettagli, si veda l'Allegato.

Sezione 1: Dichiarazione per la residenza fiscale negli Stati Uniti, rilevante ai fini FATCA ⁽¹⁾

Il Cliente dichiara di essere residente fiscale negli Stati Uniti ai fini FATCA

SI TIN/SSN* ⁽²⁾ NO

*Da indicare obbligatoriamente nel caso di residenza fiscale US

Sezione 2: Dichiarazione di cittadinanza⁽⁴⁾

Cittadinanza statunitense:

SI TIN/SSN** ⁽²⁾ NO Paese di Cittadinanza

**Da indicare obbligatoriamente nel caso di cittadinanza US

Sezione 3: Dichiarazione di residenza fiscale⁽³⁾

(da compilare se nella Sezione 1 è stato indicato NO ovvero in caso di residenza al di fuori dell'Italia)

Stato di residenza fiscale	Numero di identificazione fiscale rilasciato dallo stato di residenza***

*** il campo non deve essere compilato nel caso in cui il numero di identificazione fiscale non sia rilasciato e previsto dallo stato estero di residenza.

Il Cliente:

- attesta che le informazioni riportate nella presente Autodichiarazione sono corrette e complete; si impegna a comunicare tempestivamente, sotto la propria, esclusiva responsabilità, ogni variazione dei dati rilevanti ai fini FATCA e ai fini dell'individuazione della residenza fiscale e di eventuali cambi di circostanze relativi al proprio status FATCA e la propria residenza fiscale rispetto a quanto indicato nella presente dichiarazione;
- prende atto che l'Istituto Finanziario si riserva la facoltà di verificare la coincidenza della dichiarazione rilasciata dal Cliente con le informazioni e la documentazione di cui è in possesso;
- si impegna a fornire tempestivamente eventuali informazioni e/o documenti aggiuntivi richiesti dall'Istituto Finanziario, soprattutto in caso di accertata non coincidenza della dichiarazione presentata con le informazioni in possesso dell'Istituto;
- prende atto che l'Istituzione Finanziaria adempirà agli obblighi previsti dalla normativa di riferimento in conformità alla conseguente normativa nazionale emanata in materia e applicabile all'Istituzione Finanziaria in quanto localizzata in Italia;
- prende atto che, in caso di rifiuto o ritardo nel rendere la presente dichiarazione o fornire le informazioni e/o la documentazione richiesta dall'Istituzione, sarà segnalato quale soggetto fiscalmente residente negli U.S.A. ai fini FATCA in quanto in possesso degli indizi di americanità previsti dalla normativa nonché come soggetto fiscalmente residente in altro stato, qualora siano presenti indizi di residenza fiscale, previsti dalla normativa, in un paese diverso dall'Italia;
- tiene indenne l'Istituzione Finanziaria da sanzioni, interessi e da ogni ulteriore onere o costo eventualmente applicato dalle Autorità Fiscali italiane e estere a causa della non veridicità o incompletezza delle dichiarazioni rese o delle informazioni o dei documenti forniti, ovvero del mancato rispetto agli impegni sopra previsti;

(luogo e data)

(firma del Cliente)

.....

.....

INDICARE IN STAMPATELLO NOME E COGNOME DEL CLIENTE

ALLEGATO: DEFINIZIONI E INFORMAZIONI AI SENSI DEL CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D.LGS. 196/2003 "CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI"

Si comunica che il trattamento dei dati personali forniti dalla S.V. avverrà in conformità alle disposizioni del Regolamento (UE) n. 679/2016 (General Data Protection Regulation - GDPR).

I dati forniti sono necessari per adempiere agli obblighi fiscali relativi alla conseguente normativa nazionale emanata in materia e delle disposizioni impartite da autorità legittimate dalla Legge o da organi di vigilanza e controllo nonché al fine di adempiere agli obblighi fiscali derivanti dall'accordo internazionale siglato tra Italia e Stati Uniti d'America che introduce nel sistema legislativo italiano la normativa statunitense anti evasione fiscale (Foreign Accounting Tax Compliance Act).

I dati saranno trattati esclusivamente ai predetti fini anche mediante procedure informatiche e potranno essere comunicati all'Agenzia dell'Entrate, che a sua volta provvederà a comunicarli all'Autorità fiscale di riferimento.

La base Giuridica del trattamento è pertanto rinvenibile negli obblighi di legge a cui è sottoposta la Banca, titolare del trattamento.

La S.V. potrà esercitare i diritti previsti dal citato Regolamento - che prevede, fra gli altri, il diritto di accesso ai propri dati personali, il diritto di rettificare, aggiornare, completare o cancellare i dati erronei o incompleti, nonché il diritto di opporsi al trattamento per motivi legittimi - nei confronti del titolare del trattamento ovvero di richiedere la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 del GDPR.

Non è esercitabile, essendo la base giuridica un obbligo di legge a cui è soggetta la Banca, il diritto disciplinato dall'art. 20 di ottenere i dati personali che La riguardano.

In ogni caso Lei ha sempre il diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali, ai sensi dell'art. 77 del GDPR, qualora ritenga che il trattamento dei Suoi dati sia contrario alla normativa vigente.

Si evidenzia da ultimo che, essendo un trattamento previsto per obbligo di legge, il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per la Banca di dare seguito alle sue richieste precontrattuali/contrattuali e di eseguire il contratto.

DEFINIZIONI

(1) RESIDENZA FISCALE NEGLI STATI UNITI AI FINI FATCA

Ai fini della normativa vigente si considera "residente fiscale negli Stati Uniti ai fini FATCA" il soggetto che possiede almeno uno dei seguenti requisiti:

- sia "Cittadino Statunitense", intendendosi per tale anche la persona nata negli Stati Uniti d'America ma mai residente (c.d. cittadinanza per nascita) o non più ivi residente;
- sia residente stabilmente negli USA;
- sia in possesso della Green Card, rilasciata dall'Immigration and Naturalization Service;
- abbia soggiornato negli USA per il seguente periodo minimo:
 - 31 giorni nell'anno di riferimento e,
 - 183 giorni nell'arco temporale di un triennio, calcolati computando:
 - interamente i giorni di presenza nell'anno di riferimento;
 - un terzo dei giorni di presenza dell'anno precedente;
 - un sesto dei giorni di presenza per il secondo anno precedente.

Non si considera tuttavia "residente fiscale negli Stati Uniti ai fini FATCA":

- l'insegnante che abbia soggiornato temporaneamente negli Stati Uniti, se in possesso di una visa del tipo "J" o "Q";
- lo studente che abbia soggiornato temporaneamente negli Stati Uniti, se in possesso di una visa del tipo "J", "Q", "F" o "M";
- il soggetto che abbia soggiornato temporaneamente negli Stati Uniti, a seguito di incarichi da parte di Governi esteri presso, ad esempio, Ambasciate, Consolati e Organizzazioni Internazionali;
- il coniuge o il figlio non sposato di età inferiore ai 21 anni di una delle persone descritte nei punti precedenti.

(2) TAXPAYER IDENTIFICATION NUMBER (TIN)/SOCIAL SECURITY NUMBER (SSN)

Il *Taxpayer Identification Number* (TIN) è un codice identificativo del contribuente finalizzato all'assolvimento degli adempimenti tributari a questo riconducibili (una sorta di "codice fiscale americano"). Può essere assegnato dalla *Social Security Administration* (come il SSN sotto definito) o dall'IRS.

Il Social Security Number (SSN) è un codice di nove cifre atto a identificare in modo univoco una persona fisica per scopi previdenziali e fiscali.

(3) RESIDENZA FISCALE

Ai fini della presente Autocertificazione, l'espressione "residente fiscale" designa ogni persona che, in virtù della legislazione di un determinato Stato, è assoggettata a imposta nello stesso Stato, a motivo del suo domicilio, della sua residenza o di ogni altro criterio di natura analoga. Tuttavia, tale espressione non comprende le persone che sono assoggettate a imposta in tale Stato soltanto per il reddito che esse ricavano da fonti situate in detto Stato o per il patrimonio ivi situato.

(4) DICHIARAZIONE DI CITTADINANZA

Il Cliente in possesso di più di una cittadinanza, di cui una statunitense, è tenuto a dichiarare la cittadinanza statunitense e indicare il TIN/SSN e le altre cittadinanze.