

FATCA/AEOI

Normativa FATCA

Con Legge del 18 marzo 2010 il Senato USA ha introdotto il capitolo 4 al Codice Federale d'Imposta statunitense comunemente noto come **FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act**, cui hanno fatto seguito specifici accordi bilaterali tra USA ed i vari Stati, ed in particolare l'accordo Italia-USA del 10 gennaio 2014, recepito in Italia dalla Legge 18 giugno 2015, n. 95 e dal relativo decreto di attuazione emanato dal Ministro dell'Economia e delle Finanze il 6 agosto 2015, pubblicato in Gazzetta Ufficiale n. 187 del 13 agosto 2015.

Tale normativa, in vigore in Italia dal 1° luglio 2014, è **finalizzata a contrastare l'evasione delle imposte USA** da parte di cittadini statunitensi e di residenti negli USA che detengono rapporti presso istituzioni finanziarie non statunitensi, imponendo, in capo agli intermediari finanziari non statunitensi, specifici criteri di identificazione della clientela nonché obblighi di comunicazione di informazioni al Fisco USA (per il tramite della locale Amministrazione finanziaria, nel caso dell'Italia).

In tale contesto la **Cassa di Risparmio di Orvieto ha finalizzato** la propria adesione alla normativa in argomento registrandosi presso il FATCA Portal istituito dall'Erario USA (IRS - Internal Revenue Service) con lo status di **Reporting Model 1 FFI** ottenendo il seguente **GIIN: IKRA8B.00001.ME.380**. Si precisa che, ai fini FATCA, la Cassa è membro del Gruppo Banca Popolare di Bari (Expanded Affiliate Group-EAG) guidato dalla Banca Popolare di Bari azionista di maggioranza.

Normativa AEOI

Dal 1° gennaio 2016 è entrata in vigore la normativa **AEOI (Automatic Exchange Of Information)** che prevede lo scambio automatico di informazioni finanziarie tra Autorità Fiscali secondo standard OCSE, c.d. "CRS" (Common Reporting Standard). La normativa AEOI è attuata mediante la firma di un accordo multilaterale dell'Autorità competente (mCAA) tra i paesi partecipanti. Nell'Unione Europea, è attuata attraverso la nuova Direttiva per la Cooperazione Amministrativa (DAC2 - Direttiva 2014/107/UE) che rende lo scambio di informazioni obbligatorio per tutti gli Stati membri dell'Unione Europea.

In Italia, gli obblighi che le Istituzioni Finanziarie devono rispettare sono stabiliti dalla legge 18 giugno 2015, n. 95 e dal relativo decreto di attuazione emanato dal Ministro dell'Economia e delle Finanze il 28 dicembre 2015, pubblicato in Gazzetta Ufficiale n. 303 del 31.12.2015.

Scopo di tale normativa, analogamente alla normativa FATCA, già in vigore dal 1° luglio 2014, è quello di **contrastare l'evasione fiscale da parte di soggetti con residenza fiscale in (o anche in) Stati diversi dall'Italia** che detengono rapporti presso istituzioni finanziarie italiane. Tale normativa richiede a dette istituzioni finanziarie di identificare la propria clientela secondo criteri specifici nonché di comunicare all'Amministrazione finanziaria interessata, per il tramite della locale Amministrazione finanziaria, alcune informazioni relative ai soggetti identificati come aventi residenza fiscale in Stati diversi dall'Italia. In tale contesto la Cassa di Risparmio di Orvieto ha posto in essere le necessarie attività di adeguamento al fine di conformarsi alle normative in parola.