

# FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT ("FATCA")

**ASPETTI DI COMPLIANCE  
E  
REGIME SANZIONATORIO  
NEL MANCATO RISPETTO DEGLI OBBLIGHI FATCA**

***ASPECTS OF COMPLIANCE AND SYSTEM OF  
SANTIONS IN THE NON-FULLFILLMENT OF FATCA  
OBLIGATIONS***

Raffaella Perfetti – Servizio Compliance  
Barbara Pironi – Servizio Fiscale

Roma, 10 - 11 novembre 2014

## **Definizioni**

- **Il rischio di non conformità alle norme**

## **Governo e Controllo**

- **I principali rischi di non conformità all'IGA**
- **Approccio scelto dal gruppo Bper**

## **Ambiti FATCA**

- **Overview**
- **Perimetro Oggettivo**
- **Perimetro Soggettivo**
- **Processo di identificazione e censimento della clientela**
- **Processi di reporting e withholding**
- **Formazione e Supporto alla Rete**
- **Monitoraggio continuo dell'aggiornamento della normativa FATCA**

## Definizioni e principi generali

### IL RISCHIO DI NON CONFORMITA'

Il rischio di non conformità alle norme è il rischio di incorrere in sanzioni giudiziarie o amministrative, perdite finanziarie rilevanti o danni di reputazione in conseguenza di violazioni di norme imperative (leggi, regolamenti) ovvero di autoregolamentazione (ad es., statuti, codici di condotta, codici di autodisciplina).

...

La funzione di conformità alle norme presiede, secondo un approccio *risk based*, alla gestione del rischio di non conformità con riguardo a tutta l'attività aziendale, verificando che le procedure interne siano adeguate a prevenire tale rischio.

## Governo e controllo

### I PRINCIPALI RISCHI DI NON CONFORMITÀ ALL'IGA

- Con la **sottoscrizione dell'IGA** tra Italia e Stati Uniti, **gli intermediari finanziari (FFI) italiani** non devono firmare accordi diretti con l'IRS ma sono **tutti considerati "FATCA compliant"**. Gli stessi non subiscono quindi la ritenuta FATCA sui proventi di fonte USA percepiti per proprio conto o per conto dei clienti
- Sono tuttavia previste **sanzioni** nel caso in cui vengano riscontrate anomalie nell'applicazione dei requisiti richiesti dall'IGA (**mancata compliance alla normativa**)

#### Anomala, errata o mancata comunicazione dei dati all'IRS

- Le infrazioni di minore entità condurranno ad una richiesta di chiarimenti alle Banche da parte delle autorità competenti US/Agenzia delle Entrate

- Le infrazioni più significative condurranno ad una notifica da parte dell'autorità competente US all'autorità competente del Paese partner

- Qualora dette infrazioni più significative non vengano regolarizzate da parte della FI soggetta a reporting entro un periodo di 18 mesi la FI verrà trattata come NPFFI

**Per effetto della sanzione «impropria» dell'inclusione tra le Non Participating FFI l'intermediario dovrà affrontare le medesime problematiche di preclusione a poter operare direttamente o indirettamente sul mercato statunitense, riduzione dell'operatività sul mercato in generale e possibile impatto reputazionale**

# Approccio Individuato

## Sintesi Governo e Controllo del Processo

### Responsible Officer

- ✓ rappresenta la Banca in quanto opera come Point of Contact tra IRS e Banca
- ✓ firma il Form di registrazione (elettronico o cartaceo) con il quale, under penalty of perjury, impegna la Banca ad adempiere gli oneri FATCA nel rispetto dei termini e delle condizioni prescritte nelle Regulations, negli Accordi Intergovernativi ed in ogni altra disposizione attuativa applicabile
- ✓ verifica la conformità delle regole definite con quanto normato da FATCA
- ✓ presidia la corretta applicazione delle linee guida stabilite dal Modello FATCA di Gruppo, per ciascun ambito FATCA

**Funzione Compliance**

*funzione Fiscale (PoC)*

### Ambiti FATCA

1. Perimetro oggettivo

2. Perimetro soggettivo

3. Processo di identificazione e censimento (Due Diligence) della clientela

4. Processi di reporting e withholding

5. Formazione e supporto alla Rete

6. Monitoraggio aggiornamento della normativa

### Process Owner

- ✓ È responsabile del corretto funzionamento del Processo FATCA per ciascun ambito FATCA
- ✓ Svolge i controlli di primo livello sul processo FATCA
- ✓ Gestisce la Procedura informatica a supporto (FATCA Solution)
- ✓ Rappresenta la funzione di supporto all'Help Desk in caso di anomalie nel corso del processo

**Struttura di back office**

Controllo

Governo

## 1. Perimetro Oggettivo

*Ambito conformità*

Insieme delle forme tecniche rientranti nella definizione di Financial Account.

Una volta definita la lista delle forme tecniche rilevanti, il perimetro viene aggiornato in caso di modifiche.

## 2. Perimetro Soggettivo

*Ambito Conformità*

Insieme delle Legal Entity del Gruppo BPER che rappresentano società rilevanti ai fini FATCA.

Assoggettamento delle stesse a IGA model I o, a IGA model II, ...

## 3. Due diligence clientela

*Ambito Conformità*

Definizione delle regole di identificazione clientela **new** (entity e non entity) e **preexisting** (entity, non entity, HVA, LVA, ...)

Definizione processo di identificazione e monitoraggio.

*Ambito controllo e operatività*

- estrazione e controllo saldi, gestione delle liste saldi LVA, HVA, attività di monitoraggio dell'operatività degli addetti, compresa effettuazione «enhanced review»;

- presidio della fase di accensione new account e relativa identificazione a fini FATCA.

## **4. Reporting e withholding**

*Ambito conformità*

Validazione del processo di reporting e di withholding.

*Ambito controllo e operatività*

Validazione delle liste, del tracciato e delle modalità di reporting ed eventuale withholding

## **5. Formazione e supporto alla rete**

*Ambito conformità*

Identificazione dei bisogni formativi, pianificazione degli interventi formativi e sviluppo dei contenuti.

Supporto nelle attività di identificazione e supporto alla rete per specifiche casistiche di clientela e/o di tipologia di rapporto.

*Ambito controllo e operatività*

Supporto per la gestione di eventuali anomalie riscontrate nel processo di rete

## **6. Monitoraggio aggiornamenti normativi**

*Ambito conformità*

Identificazione nel continuo delle norme applicabili e misurazione/valutazione del loro impatto su processi e procedure aziendali.

Presidio nel continuo della conformità del processo alle norme vigenti.

*Ambito controllo e operatività*

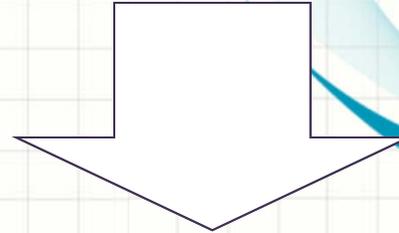
Gestione eventuali update a processi e procedure a seguito dei aggiornamenti normativi

# IL REGIME SANZIONATORIO

## Overview normativo

- Art. 9 del disegno di legge di ratifica ed esecuzione dell'accordo Fatca (contenente disposizioni concernenti gli adempimenti CRS) → sanzioni
- Art. 5 dell'accordo intergovernativo Italia – Usa per applicazione della normativa FATCA → collaborazione in materia di compliance e applicazione delle disposizioni (errori minori e non conformità grave)
- Regime sanzionatorio statunitense per i QI che hanno sottoscritto con l'IRS un accordo ai sensi della sezione 1441 dell'Internal Revenue Code

# OBBLIGHI FATCA PER ISTITUZIONI FINANZIARIE ITALIANE



## • DUE DILIGENCE

- Due diligence per apertura di conti a decorrere dal 1° luglio 2014
- Due diligence su conti esistenti al 30 giugno 2014

## • WITHHOLDING

- Pagamento di fonte statunitense corrisposto a istituzione finanziaria non partecipante
- Sospensione delle norme relative ai conti detenuti da titolari recalcitranti

## • REPORTING

- Conti statunitensi (informazioni da scambiare a contenuto crescente nel tempo – a regime dal 2017 per le informazioni relative al 2016)
- Pagamenti aggregati verso istituzioni finanziarie non partecipanti per anni 2015 - 2016

# OBBLIGHI DI WITHHOLDING

- Applicazione di un **prelievo alla fonte** nella misura del **30%** su qualsiasi **pagamento di fonte statunitense** (interessi, dividendi, locazioni, stipendi, salari, premi, rendite, compensi, remunerazioni, emolumenti e altri guadagni, utili e redditi annuali o periodici fissi o determinabili, se tale pagamento deriva da fonti all'interno degli Stati Uniti) corrisposto a **istituzioni finanziarie non partecipanti**

Art. 7 ddl  
di ratifica

- Withholding applicata dalle istituzioni finanziarie che agiscono in **qualità di intermediario qualificato con responsabilità primaria**

Art. 8 ddl  
di ratifica

- Le istituzioni finanziarie diverse **comunicano** all'istituzione finanziaria immediatamente precedente nella **catena degli intermediari i dati necessari per il prelievo**

# OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE DELLA DOCUMENTAZIONE

Art. 5 c. 9  
ddl di  
ratifica

- La documentazione utilizzata per espletare gli obblighi di adeguata verifica e di acquisizione dei dati su conti finanziari e pagamenti va **conservata** dalle istituzioni finanziarie

- Fino al **31/12 dell'ottavo anno successivo** a quello in cui è dovuta la comunicazione all'agenzia delle Entrate

- Fino al **31/12 del decimo anno successivo** a quello in cui è dovuta la comunicazione all'agenzia delle Entrate nei casi di omessa comunicazione

# SANZIONI

- **Violazioni** obblighi di **due diligence**
- **Omessa, incompleta o inesatta comunicazione** delle informazioni su conti statunitensi e su pagamenti a istituzioni finanziarie non partecipanti

**SANZIONE AMMINISTRATIVA**  
**ARTICOLO 10 COMMA 1 BIS**  
**DECRETO LEGISLATIVO 471/1997 →**  
**sanzione pecuniaria da 2.065 a 20.658**  
**euro**

**Applicabilità dell'istituto del**  
**ravvedimento operoso art. 13 Decreto**  
**Legislativo 472/1997**

Art.9 commi  
1 e 2 ddl di  
ratifica

- Si considera omessa la trasmissione non eseguita nei termini
- La sanzione è ridotta alla metà se il ritardo non eccede i 15 giorni

# SANZIONI

- Omessa o incompleta comunicazione delle informazioni al QI con responsabilità primaria che comportano **omesso o carente prelievo alla fonte**

Art.9  
comma 3 ddl  
di ratifica

**SANZIONE PARI AL 100% DEL PRELIEVO NON EFFETTUATO DA APPLICARE ALL'ISTITUZIONE FINANZIARIA TENUTA ALLA COMUNICAZIONE**

- La **sanzione non si applica ai Qualified intermediaries** → avendo sottoscritto un accordo con l'IRS sono assoggettati ad uno specifico regime sanzionatorio statunitense

# INTERMEDIARI QUALIFICATI

[Revenue Procedure 2014-39](#) updates and supersedes the QI Agreement originally released as Revenue Procedure 2000-12, 2000-1 C.B. 387

**Internal Revenue Code Chapter 3 - 4 – 61 & Section 3406**

**Sec. 3.02 Primary Chapter 3 and 4 Withholding Responsibility non assumed** → ipotesi di applicazione di withholding in determinati casi

**Sec. 9.05 Adjustments for underwithholding** → ritenuta applicata in misura inferiore al dovuto – correzione antecedente all'invio del form 1042 (pagamento del solo differenziale di withholding)

**Sec. 9.06 Underwithholding after form 1042 filed** → pagamento del differenziale di withholding + interessi + sanzioni (al momento dell'invio dell'amended 1042). Se il QI non effettua l'amended return, l'IRS può operare ai sensi della section 6020 IRC

**Sec. 11.04 Event of default**

# PROCEDURE PER MANCATO RISPETTO IGA

Art.5 IGA

## ERRORI MINORI E AMMINISTRATIVI

In caso di comunicazione di informazioni non corrette o incomplete o di altre violazioni dell'accordo generate da errori lievi o amministrativi ognuna delle Amministrazioni notifica la circostanza all'autorità dell'altro Stato che applica la legge domestica per rimediare alle violazioni

## IPOTESI DI GRAVE NON CONFORMITA'

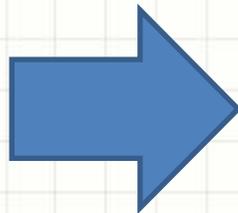
L'autorità che riceve la comunicazione informi l'autorità dello Stato in cui ha sede l'istituzione finanziaria affinché venga applicato il diritto interno per rimuovere la non conformità

# IPOSTESI DI GRAVE NON CONFORMITÀ

## IPOSTESI DI GRAVE NON CONFORMITÀ PER OLTRE 18 MESI

Art.5 IGA

Se la grave non conformità di un intermediario italiano perdura per 18 mesi, gli Stati Uniti tratteranno tale intermediario come non partecipante



L'istituzione finanziaria italiana che viola gli obblighi dell'IGA (identificazione – comunicazione – applicazione di ritenuta) non è automaticamente assoggettata alla withholding del 30%

Disposizione di favore che consente di beneficiare di un periodo transitorio per risolvere le cause di non conformità