

## FATCA: Update

**14 aprile 2014: Lo scorso 10 marzo, vi abbiamo comunicato che l'IRS proponeva, con lo status di "certified deemed-compliant", un'eventuale alternativa all'obbligo di registrazione valevole per alcuni gestori patrimoniali indipendenti svizzeri (GPI).**

**Questo status si applica in effetti agli "investment advisors", vale a dire alle entità la cui attività è di fornire consulenza in materia di investimenti e garantire la gestione discrezionale del portafoglio in virtù di una procura. Per poter beneficiare di tale status, il GPI non deve dunque detenere conti con patrimoni attivi dei clienti come, per esempio, i conti omnibus (attività in ogni caso proibita per gli affiliati di ASG).**

La procedura e di conseguenza la sua complessità non erano ancora note al momento della nostra precedente News di marzo e pertanto avevamo qualche riserva. Oggi, dopo la pubblicazione degli ultimi aggiornamenti da parte delle autorità americane, queste riserve possono essere parzialmente revocate.

La certificazione avverrà in modo molto semplice, utilizzando il formulario disponibile online [Form W-8BEN-E](#).

Questo formulario è la base per certificarsi come "certified deemed-compliant FFI". Dopo aver indicato le proprie coordinate, il GPI potrà, nella maggior parte dei casi, crociare semplicemente la cifra 23, in cui attesta di essere "certified deemed-compliant". Il formulario può successivamente essere stampato, firmato e consegnato alla banca o ad altri istituti finanziari autorizzati ad effettuare la richiesta. La procedura è quindi semplice quanto la registrazione come "registered deemed-compliant", ad eccezione del fatto che deve essere ripetuta per ciascuna delle banche presso le quali i GPI detengono delle procure sui conti dei clienti.

La scelta tra certificazione e registrazione dipenderà da diversi fattori. Un elemento importante è il numero di banche con cui il GPI lavora come pure la tempestività degli istituti ad accettare questa certificazione. Ad oggi sembra che numerose banche svizzere accettino questa alternativa, vi consigliamo tuttavia di informarvi dapprima presso i vostri contatti, soprattutto se la banca è all'estero (vedasi altresì questo punto menzionato nella nostra comunicazione dello scorso marzo [link](#)). In questa fase, non è però ancora noto se e in quale misura le banche saranno tenute ad effettuare una "due diligence" per verificare se un GPI si è certificato a giusto titolo.

La scelta tra certificazione e registrazione sarà altresì condizionata dalla struttura della clientela del GPI. Quindi, se da un lato la registrazione permette di far fronte alla maggior parte dei casi, è per contro possibile che la certificazione non permetta al GPI di fungere quale "sponsor" delle entità dei suoi clienti. I GPI che esercitano attività fiduciarie, di trustee oppure che possiedono clienti strutturati sotto forma di trusts o fondazioni ad esempio, dovranno prestare particolarmente attenzione a questa problematica.

Ribadiamo infine che, a dipendenza del modello d'affari del GPI, dovranno essere eventualmente considerate le categorie "Owner documented" o "Participating FFI", come descritto nelle nostre precedenti News.

In questo contesto, ci teniamo a precisare nuovamente che, sulla base delle attuali informazioni, il modo più sicuro per essere conformi alla FATCA al 1. luglio 2014 rimane ancora quello di registrarsi. Secondo le recenti "temporary regulations" pubblicate qualche giorno fa dall'IRS, la stessa dovrà



essere finalizzata idealmente entro il 5 maggio 2014, ma al più tardi entro il 3 giugno 2014, per avere la garanzia di ricevere in tempo il "Global Intermediary Identification Number" (GIIN). Questo numero sarà infatti richiesto, a partire dal 1. luglio 2014, da tutte le banche depositarie con cui il GPI è in relazione, a meno che non si trasmetta al suo posto il documento di certificazione. Per i GPI sotto la vigilanza della FINMA, non è ancora stata posticipata ad oggi la scadenza del 30 aprile 2014 per notificare alle autorità le misure adottate per garantire la conformità alla FATCA al 1. luglio 2014. Troverete tutte le informazioni utili per la procedura di registrazione nella nostra News ASG FATCA di gennaio 2014 [\[link\]](#).

Vi informiamo infine che la registrazione può essere modificata in qualsiasi momento tramite la funzione "Registration - Edit/Complete/Submit", mentre con la funzione "Registration - Delete" e successivamente con "Agreement - Cancel" la registrazione può essere addirittura annullata prima della conferma da parte dell'IRS

Le altre questioni e in particolare i dettagli relativi allo status di "Sponsoring Entity" rimangono tuttavia ancora in sospeso e l'ASG vi informerà tempestivamente sugli ultimi sviluppi.

Alcune risposte "tecniche" possono essere consultabili sul sito del SFI in una FAQ regolarmente aggiornata dal gruppo di lavoro "FATCA-Qualifikationsgremium" nel quale l'ASG rappresenta gli interessi dei GPI. Questa FAQ è stata introdotta solo recentemente e il numero delle domande affrontate dovrebbe moltiplicarsi nel corso delle prossime settimane.

<http://www.sif.admin.ch>

Vi ricordiamo che potete inoltrare le vostre richieste d'informazioni all'indirizzo di posta elettronica: [fatca@vsv-asg.ch](mailto:fatca@vsv-asg.ch)