

Molti degli americani residenti all'estero possono non essere al corrente degli obblighi fiscali di loro competenza. Benché la situazione economica di ciascun individuo sia differente, una nuova normativa in ambito fiscale, chiamata Foreign Account Tax Compliance Act, ha comprensibilmente destato preoccupazione ed incertezza all'interno della comunità dei cittadini americani. Elencate qui di seguito vi sono alcune delle domande più frequenti, utili per meglio comprendere quali siano gli oneri fiscali a carico dei cittadini statunitensi. Per approfondimenti in merito, consigliamo di consultare i link indicati al termine di questo opuscolo informativo.

---

## **Che cos'è la normativa FATCA?**

Il Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) è stato adottato nel 2010 con l'intento di ridurre l'evasione fiscale attuata tramite apertura di conti bancari in nazioni che garantiscano l'anonimato e il segreto bancario. La legge in oggetto richiede che i contribuenti americani con attività finanziarie o beni patrimoniali al di fuori degli Stati Uniti dichiarino il valore di mercato di ciascuno di essi all'Internal Revenue Service (IRS). La normativa FATCA richiede inoltre che gli istituti finanziari e bancari stranieri riportino informazioni certe e dettagliate su conti bancari a nome di contribuenti americani, o relative a società straniere in cui i contribuenti americani detengono una quota di partecipazione di maggioranza.

## **Cosa cambierà con la normativa FATCA?**

Attualmente la normativa FATCA si applica ad una vasta categoria di individui che include: cittadini statunitensi, residenti negli Stati Uniti senza cittadinanza americana, stranieri non residenti che scelgano di presentare una dichiarazione dei redditi congiunta al coniuge americano e stranieri non residenti che effettivamente vivano a Porto Rico o nelle isole Samoa. Mentre l'obbligo della dichiarazione dei redditi sorge solo quando il valore totale dei beni patrimoniali o delle attività finanziarie all'estero superi la soglia minima, ***presentare la dichiarazione dei redditi è sempre obbligatorio, sia che il contribuente viva negli Stati Uniti, sia che viva all'estero.***

Una cosa importante da sottolineare è che *le disposizioni della normativa FATCA non impongono nuovi oneri fiscali sui cittadini americani residenti all'estero.* Invece, gli obblighi di ritenuta della FATCA ricadono su istituzioni che effettuino pagamenti ad istituti finanziari stranieri ed è richiesto che questi ultimi lo dichiarino con la dovuta diligenza.

L'unica novità introdotta della normativa FATCA, per i contribuenti che presentino la dichiarazione dei redditi, riguarda i cittadini americani con beni patrimoniali eccedenti i \$50,000, che hanno l'obbligo di denunciare i propri redditi con il nuovo modulo 8938, che va completato con il modulo stesso 1040 della dichiarazione dei redditi. Per coloro che effettivamente risiedono all'estero, la cifra risulta invece più alta: \$200.000 per i "Single filers" (categoria che include le persone non sposate o persone sposate che decidano di presentare una dichiarazione dei redditi individuale) e \$400.000 per "Joint filers" (persone sposate che presentino una dichiarazione dei redditi congiunta al coniuge)– (per ulteriori dettagli, si prega di controllare il sito web dell'IRS). Le istruzioni

su come compilare il modulo 8938 sono state pubblicate nel dicembre del 2011 e si possono trovare sul sito web dell'IRS (controllare i link utili indicati alla fine di questo opuscolo informativo).

## **Bisogna pagare le tasse al fisco americano?**

I contribuenti americani, inclusi i cittadini residenti all'estero, hanno da sempre avuto l'obbligo di essere in regola col regime di tassazione statunitense. L'IRS ha creato un nuovo sito web (il cui link è indicato al termine di questo opuscolo informativo), che include tutte le seguenti categorie: cittadini americani, stranieri in possesso di Green Card che però vivono all'estero, con indicazioni utili soprattutto per gli americani residenti all'estero. Il suddetto sito web riporta inoltre i link a materie come l'esclusione dalle tasse per il reddito percepito all'estero, il credito d'imposta estera, come dichiarare il possesso di conti in banche straniere, borse di studio Fullbright e tasse statali specifiche. Il sito in questione chiarisce inoltre come poter contattare l'IRS per ottenerne assistenza.

## **Si può rinunciare alla cittadinanza americana per ragioni fiscali?**

Coloro che hanno utilizzato conti offshore per eludere obblighi fiscali possono aver timore che con la normativa FATCA vengano identificate le loro attività illecite. Tuttavia, la rinuncia alla cittadinanza americana non ha effetto retroattivo per quel che riguarda gli oneri fiscali preesistenti alla rinuncia stessa, che rimangono ancora in vigore. Pertanto, espedienti come la rinuncia alla cittadinanza o alla residenza, potrebbero comportare ulteriori obblighi verso il fisco a carico di cittadini o residenti di lunga data che facciano ricorso a tali mezzi.

## **Come fare per mettersi in regola con il fisco americano se non è mai stata presentata la dichiarazione dei redditi?**

L'IRS ha rilevato come molti contribuenti residenti all'estero non abbiano presentato in tempo le loro dichiarazioni dei redditi per le tasse federali o denunciato i conti bancari esteri (Reports of Foreign Bank and Financial Accounts: FBARs), questi ultimi da farsi attraverso il modulo 114 (precedentemente tramite il modulo TD F 90-22.1) e ha pertanto individuato delle procedure specifiche per consentire ai contribuenti con posizione irregolare nei confronti del fisco americano di sanare la propria situazione debitoria.

Il primo luglio del 2014, l'IRS ha ampliato e modificato le cosiddette procedure semplificate per mettere in regola la propria posizione fiscale (Streamlined Filing Compliance Procedures) che erano state introdotte il primo settembre del 2012. Attualmente le procedure includono sia i singoli contribuenti residenti all'estero che i singoli contribuenti residenti negli Stati

Uniti. Le procedure in questione consentono di sanare la propria posizione, evitando così possibili misure coercitive da parte dell'IRS, accompagnate da pesanti sanzioni. Il sito web dell'IRS fornisce ulteriori informazioni sulle procedure in questione.

**Cittadini con situazione finanziaria complicata. Ci si può rivolgere al Consolato americano di Firenze?**

Il Consolato americano di Firenze non fornisce consulenza in ambito fiscale o materia finanziaria. Si consiglia, invece, a tutti i cittadini con quesiti in merito, semplici o complessi che siano, di mettersi in contatto con l'Internal Revenue Service. Pertanto, i cittadini americani, residenti nella Repubblica di San Marino possono rivolgersi per informazioni all'ufficio dell'IRS dell'ambasciata americana di Parigi o pensare di avvalersi della consulenza di un commercialista privato con competenze inerenti il fisco americano.

**La banca richiede il Social Security Number. Come si può ottenere?**

Per qualsiasi quesito riguardante il Social Security Number si deve contattare il Federal Benefits Unit (FBU) dell'Ambasciata Americana di Roma. L'ufficio in questione, è direttamente preposto ad occuparsi di questo tipo di richieste e fornisce tutto il supporto necessario in ambito informativo e modulistico. Inoltre, il sito web dell'FBU riporta tutte le informazioni relative alla documentazione necessaria per far richiesta del Social Security Number, per ottenere il quale, una volta presentata la domanda, la tempistica varierà a seconda del luogo di nascita. Sarà infatti di circa 15-20 giorni per i cittadini statunitensi nati in Italia o a San Marino, mentre verranno richiesti dai 2 ai 6 mesi per i cittadini americani nati sul suolo statunitense.

## **Link Utili:**

Domande sul FATCA:

<http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-FATCA>

Domande sul pagamento delle tasse americane all'estero:

<http://www.irs.gov/Individuals/International-Taxpayers/U.S.-Citizens-and-Resident-Aliens-Abroad>

Guida completa relativa alle scadenze fiscali (Tax Season):

[http://travel.state.gov/content/passports/english/abroad/legal-matters/benefits.html#headerandtext\\_5](http://travel.state.gov/content/passports/english/abroad/legal-matters/benefits.html#headerandtext_5)

Domande su come sanare la propria posizione fiscale in conformità con gli obblighi del l'Internal Revenue Service:

<http://www.irs.gov/Individuals/International-Taxpayers/Streamlined-Filing-Compliance-Procedures>

Domande sull'Internal Revenue Service:

[www.irs.gov](http://www.irs.gov)<http://france.usembassy.gov/irs.html>

Domande su come fare richiesta del numero di Social Security:

<http://italy.usembassy.gov/acs/fbu.html>

