

Appuntamento mensile internazionale

Gli adempimenti dichiarativi delle persone fisiche: cittadini degli Stati Uniti residenti in Italia e Italiani con investimenti negli Stati Uniti

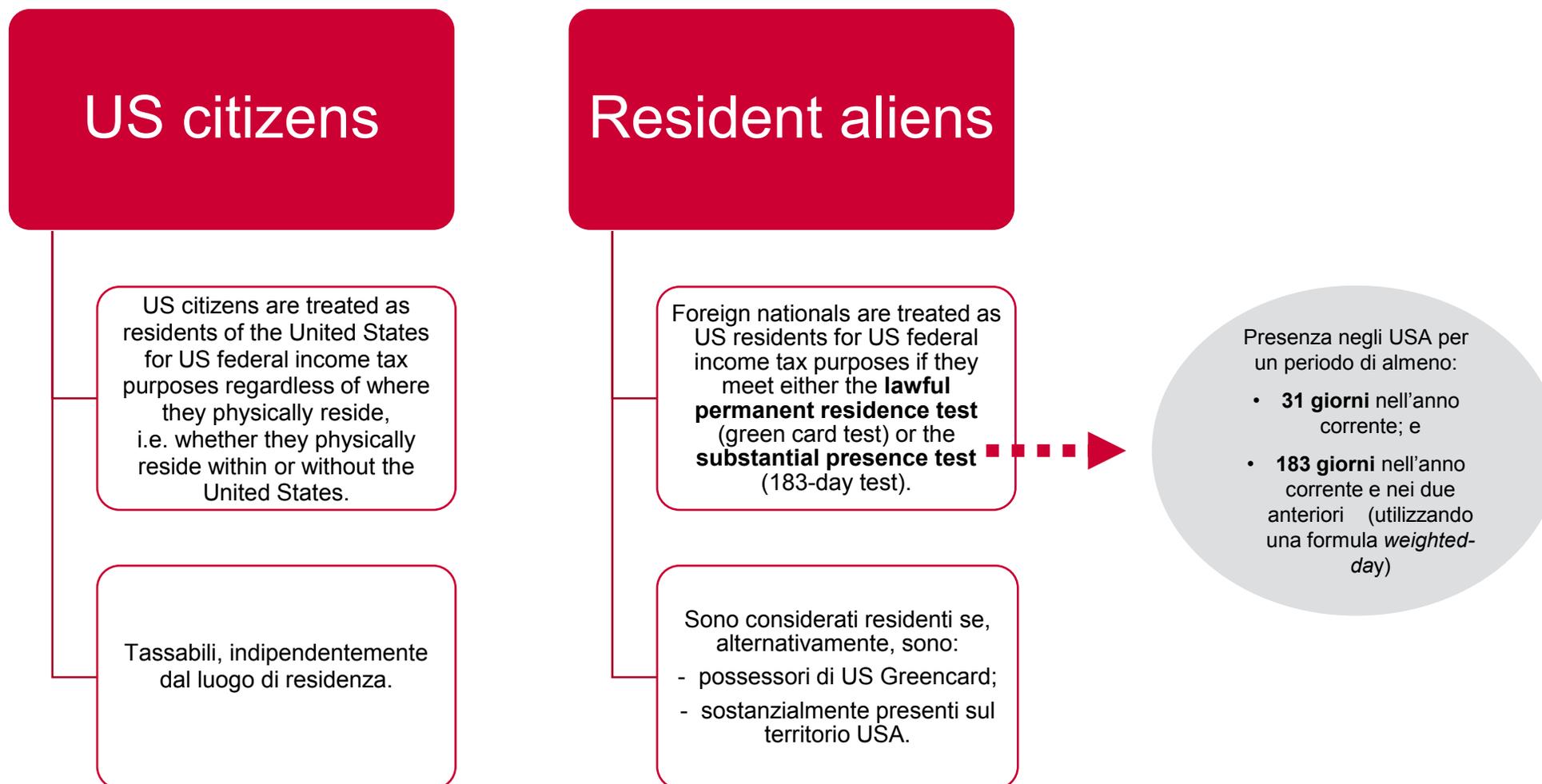
Giovanni Rolle

Valentina Stecca

Torino, 18 luglio 2018



La tassazione delle persone fisiche



Disposizioni convenzionali

» **Convenzione Italia-Stati Uniti**, firmata in data 25.08.1999, in vigore dal 16.12.2009

» Art. 1, co. 2

2. Nonostante le disposizioni della presente Convenzione, ad eccezione del paragrafo 3 di questo articolo, uno Stato contraente può assoggettare ad imposizione:

(a) i propri residenti (definiti ai sensi dell'articolo 4 (Residenti));

e

(b) i propri cittadini a motivo della cittadinanza, come se tra il Governo della Repubblica italiana e il Governo degli Stati Uniti d'America non esistesse alcuna Convenzione per evitare le doppie imposizioni in materia di imposte sul reddito e per prevenire le frodi o le evasioni fiscali.

» Art. 4, co. 2 – *Tie-breaker rule*

2. Quando, in base alle disposizioni del paragrafo 1, una persona fisica è considerata residente di entrambi gli Stati contraenti, la sua situazione è determinata nel seguente modo:

(a) detta persona è considerata residente dello Stato contraente nel quale ha un'abitazione permanente; quando essa dispone di un'abitazione permanente in entrambi gli Stati, è considerata residente dello Stato nel quale le sue relazioni personali ed economiche sono più strette (centro degli interessi vitali);

(b) se non si può determinare lo Stato nel quale detta persona ha il centro dei suoi interessi vitali, o se la medesima non ha un'abitazione permanente in alcuno degli Stati, essa è considerata residente dello Stato in cui soggiorna abitualmente;

(c) se detta persona soggiorna abitualmente in entrambi gli Stati, ovvero non soggiorna abitualmente in alcuno di essi, essa è considerata residente dello Stato del quale ha la nazionalità;

(d) se detta persona ha la nazionalità di entrambi gli Stati, o se non ha la nazionalità di alcuno di essi, le autorità competenti degli Stati contraenti risolvono la questione di comune accordo.

La tassazione degli *U.S. citizens*

The screenshot shows the IRS website's navigation bar with the IRS logo, a search box, and links for 'Help', 'News', 'Language', 'Charities & Nonprofits', and 'Tax Pros'. Below the navigation bar are tabs for 'File', 'Pay', 'Refunds', 'Credits & Deductions', and 'Forms & Instructions'. The main content area has a breadcrumb trail: 'Home > File > International Taxpayers > Taxpayers Living Abroad'. The title 'Taxpayers Living Abroad' is prominently displayed. On the right side, there is a language selector set to 'English'. On the left, a sidebar lists categories: 'Individuals', 'International Taxpayers' (highlighted), 'Businesses and Self-Employed', and 'Government Entities'. Under 'Individuals', there are sub-links for 'Know-Your-Customer Rules' and 'Income Tax Treaties'. The main text area contains a paragraph circled in red: 'If you are a U.S. citizen or resident alien, the rules for filing income, estate, and gift tax returns and paying estimated tax are generally the same whether you are in the United States or abroad. Your worldwide income is subject to U.S. income tax, regardless of where you reside.' Below this is the section 'When to File' with a paragraph explaining the 2-month extension for taxpayers residing overseas. To the right, there is a box titled 'International Tax Topic Index' with the text 'For taxpayers with international filing requirements' and a 'Search the index' button. At the bottom right, there is a 'Tools & Updates' section.

I modelli di dichiarazione

Form **1040** Department of the Treasury—Internal Revenue Service (99) **2017** ON
For the year Jan. 1–Dec. 31, 2017, or other tax year beginning _____, 2017, ending _____
Your first name and initial _____ | Last name _____



Dichiarazione e tassazione dei redditi
(Entro 15 aprile con possibilità di chiedere una proroga di 6 mesi tramite il Form 4868)



Report of Foreign Bank and Financial Accounts Version Number: 1.0

FinCEN Form 114 OMB No. 1506-0009 Effective October 1, 2013

The new annual due date for filing Reports of Foreign Bank and Financial Accounts (FBAR) for foreign financial accounts is April 17.



Dichiarazione dei conti correnti detenuti al di fuori degli Stati Uniti (Entro il 30 giugno)

Form **8938** Department of the Treasury Internal Revenue Service
Statement of Specified Foreign Financial Assets
▶ Go to www.irs.gov/Form8938 for instructions and the latest information.
▶ Attach to your tax return.
For calendar year 20 _____ or tax year beginning _____, 20 _____ and ending _____, 20 _____
If you have attached continuation statements, check here Number of continuation statements _____



Dichiarazione di talune attività finanziarie detenute al di fuori degli Stati Uniti (Presentato unitamente al Form 1040)

Richiesta di un credito d'imposta estero

Form **1040** Department of the Treasury—Internal Revenue Service (99) **2017** OM
U.S. Individual Income Tax Return
For the year Jan. 1–Dec. 31, 2017, or other tax year beginning _____, 2017, ending _____
Your first name and initial _____ Last name _____



Form **1116** Foreign Tax Credit
(Individual, Estate, or Trust)
Department of the Treasury Internal Revenue Service (99)
▶ Attach to Form 1040, 1040NR, 1041, or 990-T.
▶ Go to www.irs.gov/Form1116 for instructions and the latest information.
Name _____ Identifying number as show _____



- › La richiesta di un credito d'imposta negli Stati Uniti a fronte delle imposte assolte in Italia azzerata nella generalità dei casi le imposte sui redditi dovute negli Stati Uniti.



- › Nel 2013 è stata introdotta sotto la Presidenza Obama una sovrattassa del 3,8% che colpisce prevalentemente i *passive income* (es. interessi, dividendi, capital gains).
- › Nessun credito di imposta può essere richiesto al fine di azzerare la predetta sovrattassa.

Sanzioni in caso di omessa presentazione delle dichiarazioni (1/3)

Form **1040** Department of the Treasury—Internal Revenue Service (99) **2017** OM

U.S. Individual Income Tax Return

For the year Jan. 1–Dec. 31, 2017, or other tax year beginning _____, 2017, ending _____

Your first name and initial _____ | Last name _____

Tardiva presentazione della dichiarazione

- › 5% degli importi dovuti per ogni mese di ritardo *“unless you have a reasonable explanation”*, che deve essere indicata nella dichiarazione (Istruzioni al Modello 1040). Sanzione massima del 25%.
- › In caso di omessa presentazione della dichiarazione e in presenza di comportamenti *“fraudolent”* le sanzioni ammontano al 15% fino ad un massimo del 75%.

Tardivo versamento

- › 0,5% degli importi dovuti per ogni mese di ritardo fino ad un massimo del 25%

“Frivolous return”

- › E' considerate *“frivolous”* una dichiarazione presentata che tuttavia non contiene tutte le informazioni necessarie al computo delle imposte dovute o che presenta dati alterati o non corretti.
- › Sanzione fissa pari a 5.000 USD.

Sanzioni in caso di omessa presentazione delle dichiarazioni (2/3)



Report of Foreign Bank and Financial Accounts Version Number: 1.0

FinCEN Form 114 OMB No. 1506-0009 Effective October 1, 2013

The new annual due date for filing Reports of Foreign Bank and Financial Accounts (FBAR) for foreign financial accounts is April 17.

Erronea/Omessa presentazione del modello

- › Sanzione fissa di 10.000 USD per violazione
- › *"If there is reasonable cause for the failure and the balance in the account is properly reported, no penalty will be imposed".*

Dichiarazione infedele

- › Una persona che volontariamente omette di segnalare un conto o di fornire informazioni di identificazione di un conto può essere soggetta a una sanzione pecuniaria civile pari al maggiore tra 100.000 USD e il 50% del saldo del conto al momento della violazione.

Sanzioni in caso di omessa presentazione delle dichiarazioni (3/3)

Form **8938** | **Statement of Specified Foreign Financial Assets**
▶ Go to www.irs.gov/Form8938 for instructions and the latest information.
▶ Attach to your tax return.
Department of the Treasury | For calendar year 20____ or tax year beginning____, 20____ and ending____, 20____
Internal Revenue Service

If you have attached continuation statements, check here Number of continuation statements

Omessa presentazione della dichiarazione

- › 10.000 USD per violazione
- › In caso l'omessa presentazione persista a seguito di una verifica condotta dall'IRES, ulteriore sanzione di 10.000 USD per ciascun periodo di 30 giorni di ritardo, con un massimo di 50.000 USD.

Accuracy-Related Penalty

- › Omessa dichiarazione di redditi derivanti da attività finanziarie non incluse nel modello.
- › Sanzione pari al 40% dell'ammontare delle imposte non pagate.

Streamlined Foreign Offshore Program

Finalità della procedura

- › Consente di sanare l'omessa presentazione delle ultime tre dichiarazioni dei redditi (*Form 1040*) e delle ultime 6 dichiarazioni relative alle attività finanziarie possedute al di fuori degli Stati Uniti (*FBAR/Form 8938*).
- › *Penalty protection*: per ciascuno degli anni regolarizzati, non sono irrogate sanzioni di tipo amministrativo. E' per contro a discrezione dell'IRS l'eventuale irrogazione di sanzioni penali (in presenza dei relativi presupposti).

Non-residency requirement

- › Al fine di beneficiare della procedura in esame, è necessario che negli ultimi tre anni i cittadini americani:
 - non abbiano avuto una residenza negli Stati Uniti;
 - non siano stati fisicamente presenti negli Stati Uniti per più di 330 giorni
- › Non assume rilevanza l'eventuale possesso di un'abitazione negli Stati Uniti.

Example 1: Mr. W was born in the United States but moved to Germany with his parents when he was five years old, lived there ever since, and does not have a U.S. abode. Mr. W meets the non-residency requirement applicable to individuals who are U.S. citizens or lawful permanent residents.

Example 2: Assume the same facts as Example 1, except that Mr. W moved to the United States and acquired a U.S. abode in 2012. The most recent 3 years for which Mr. W's U.S. tax return due date (or properly applied for extended due date) has passed are 2013, 2012, and 2011. Mr. W meets the non-residency requirement applicable to individuals who are U.S. citizens or lawful permanent residents.

Streamlined Foreign Offshore Program

Adempimenti

- › Al fine di aderire alla procedura è necessario essere in possesso di un **TIN** (*Tax Identification Number*) o di un **SSN** (*Social Security Number*). In caso contrario occorre richiederlo (tempi di attesa: circa 6 mesi)
- › La procedura di regolarizzazione consiste nella presentazione di tutte le dichiarazioni omesse con contestuale versamento delle (eventuali) imposte dovute maggiorate degli interessi. Le dichiarazioni devono recare l'indicazione «*Streamlined Foreign Offshore*».
- › Le dichiarazioni predisposta devono essere inviate cartacee all'IRS unitamente alla prova del versamento, che potrà essere operato esclusivamente tramite *Money Order o assegno*.

In evidenza

- › **Quadro RW** – Segnalazione attività finanziarie e patrimoniali estere
- › Liquidazione e versamento dell'**IVAFE**
- › Liquidazione e versamento dell'**IVIE**
- › **Quadro RM** – Tassazione dei redditi di capitale
- › **Quadro RL** – Tassazione dei redditi diversi
- › Verifica del **corretto trattamento fiscale** applicato all'estero (es. aliquote ridotte previste dalla Convenzione)