

FATCA & QI AGREEMENT

Il QI Agreement e il regime QI sono stati introdotti per la prima volta con la “Revenue Procedure 2000-12”, entrata in vigore il 1° gennaio 2001.

Per regime QI si intendono tutte le norme che regolano la tassazione e segnalazione dei redditi statunitensi (es. dividendi e cedole di strumenti finanziari) percepite da qualunque soggetto attraverso un intermediario non US.

La normativa si propone di introdurre un sistema di gestione delle trattenute alla fonte USA semplificato per tutti gli intermediari non US che sottoscrivono con l’amministrazione fiscale statunitense (Internal Revenue Service - IRS) un accordo, il cd. QI Agreement.

Detto accordo se da un lato introduce obblighi stringenti per i sottoscrittori, dall’altro garantisce che i redditi percepiti dai clienti del QI (Qualified Intermediary) possano beneficiare di agevolazioni fiscali a dispetto della tassazione piena (30% sul valore lordo del provento).

Con tale accordo, l’intermediario finanziario acquista lo status di Qualified Intermediary - QI ed effettuata la registrazione al FATCA Portal, ottiene il Global Intermediary Identification Number – GIIN, affinché sia riconosciuto da tutti come adempiente al FATCA in quanto inserito in apposita lista. Pertanto, con il nuovo QI Agreement, l’intermediario è divenuto responsabile non solo ai fini di due diligence, reportistica e ritenuta, ma anche ai fini FATCA.

Tale QI Agreement ha cessato i propri effetti il 31 dicembre 2016 ed è stato sostituito dal nuovo QI Agreement, pubblicato con la “Revenue Procedure 2017-15“, entrato in vigore il 1° gennaio 2017.

A partire dal 11/04/2014 Banca Macerata Spa è Qualified Intermediary ed ha acquisito lo status di Reporting Model 1 IGA FFI, con codice GIIN XRKPLQ.99999.SL.380. Si è provveduto alla richiesta di rinnovo dello status QI all’ IRS e pertanto tutte le previsioni contenute nel QI Agreement (ex “Revenue Procedure 2017-15”) si considerano applicabili sin dal 1 gennaio 2017.

Per ulteriori informazioni si indica il seguente contatto:

Relationship manager – Responsabile Area Legale e Contenzioso – mail:
legale@bancamacerata.it