

---

# Normativa FATCA in Italia: i cittadini americani devono fornire il proprio SSN alla Banca

---

di [Enrico Povolo](#)

Pubblicato il 31 Ottobre 2019

Nelle ultime settimane molte Banche ed Assicurazioni hanno contattato i propri **Clienti Cittadini Americani** per chiedere, se non l'avessero ancora fatto, la **comunicazione entro la fine dell'anno del loro codice fiscale Americano** (Social Security Number - SSN, o Tax Identification number - TIN), **pena la chiusura unilaterale del conto corrente.**

Vediamo con il presente articolo di fare un po' di chiarezza su questo punto abbastanza spinoso e di capire **come ci si deve comportare.**

Iniziamo l'analisi facendo un breve *background* **giuridico** del problema.



## Normativa FATCA (*Foreign Account Tax Compliance Act*)

Come noto, la normativa FATCA prevede che gli **Istituti Finanziari** di tutto il mondo **comunicano all'IRS i nomi ed i dati bancari** (sia saldi che flussi) degli **account finanziari dei Cittadini Americani** loro clienti.

In tal senso la maggior parte dei Paesi del mondo (e tutti i Paesi dell'OCSE) ha inserito all'interno della propria legislazione una norma che recepisce tale obbligo, rendendo obbligatoria la comunicazione dei loro Istituti Finanziari all'IRS.

## Normativa FATCA in Italia

In Italia tale comunicazione avviene **ogni anno** ed è attuata per il **tramite dell'Agenzia delle Entrate** che riceve i flussi telematici di informazioni da parte delle Banche e li spedisce all'IRS.

### *US Person*

Ora, il recepimento da parte dell'Italia della normativa FATCA comporta un **obbligo di due diligence da parte della Banca** al fine di identificare elementi che possano portare all'identificazione di un soggetto che sia qualificabile come "US PERSON".

La **US PERSON** è un soggetto che ha una delle due seguenti caratteristiche:

- è **fiscalmente residente in America.**
- è **Cittadino Americano.**

Le due caratteristiche possono anche essere presenti entrambe, ovviamente.

### **Quando la Banca è compliant?**

Ora, ci si pone il problema di capire come le Banche possano adempiere a tale obbligo di **identificazione delle US PERSONS**: la norma prevede che la Banca sia considerata adempiente ("

---

*compliant*) nei confronti della normativa FATCA quando fa una *due diligence* della situazione del cliente ed **identifica elementi che possano portare a presumere che sia possibile un suo collegamento con l'America.**

Tra gli elementi che le banche devono analizzare, evidenziamo i seguenti:

- **luogo di nascita in America;**
- **indirizzo cui mandare**

## Abbonati per poter continuare a leggere questo articolo

Progettato e realizzato da professionisti, per i professionisti, ogni piano di abbonamento comprende:

- contenuti autorevoli, puntuali, chiari per aiutarti nel tuo lavoro di tutti i giorni
- videoconferenza, per aggiornarti e ottenere crediti formativi
- una serie di prodotti gratuiti, sconti e offerte riservate agli abbonati
- due newsletter giornaliere

**A partire da 15€ al mese**

**Scegli il tuo abbonamento**