
Cittadini Americani residenti in Italia: ecco cosa sono SSN, TIN, ITIN, EIN, W-9, W-8

di [Enrico Povoio](#)

Pubblicato il 30 Dicembre 2019

In questo articolo cerchiamo di fare un pò di chiarezza riguardo una serie di acronimi che creano non poca confusione e grattacapi ai Cittadini Americani residenti in Italia. Ecco dunque spiegati SSN, TIN, ITIN, EIN, W-9, W-8, W-8BEN.

SSN, TIN, ITIN, EIN, W-9, W-8, W-8BEN: facciamo chiarezza su cosa sono questi acronimi, come si richiedono e quando vanno compilati

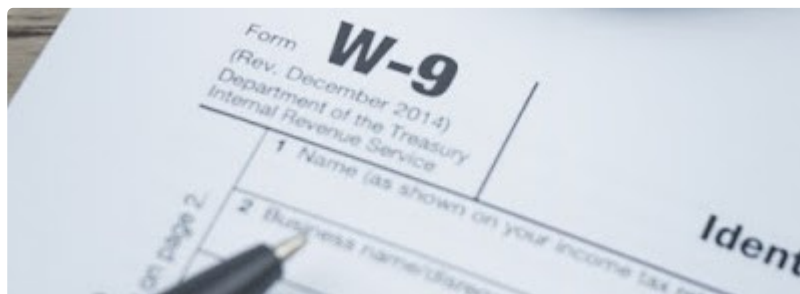
In questo articolo cerchiamo di fare un po' di chiarezza riguardo una serie di acronimi fiscali che sono molto in voga nel web e che creano non poca confusione e grattacapi ai Cittadini Americani residenti in Italia:

- **SSN - Social Security Number**
- **TIN - Taxpayer Identification Numbers**
- **ITIN - Individual Taxpayer Identification Number**
- **EIN - Employer Identification Number**
- **W-9**
- **W-8**
- **W-8BEN**

Cerchiamo ora di capire di cosa si tratta, quando sono da richiedere e come vanno compilati.

Partiamo innanzitutto distinguendo tra i primi 4 acronimi e gli ultimi 3. I primi 4 sono:

- **SSN - Social Security Number;**
- **TIN - Taxpayer Identification Numbers;**
- **ITIN - Individual Taxpayer Identification Number;**
- **EIN - Employer Identification Number.**



Questi acronimi rappresentano dei **Codici Identificativi Fiscali** e pertanto sono **associati ad una persona o ad un'entità** giuridica per **identificarla univocamente di fronte all'IRS Americano**.

Per contro gli ultimi tre acronimi:

- **W-9;**
- **W-8;**
- **W-8BEN;**

riguardano dei **"Form" o modelli da compilare** che vengono richiesti per specifici motivi da entità ed istituzioni e che devono essere compilati.

TIN - Taxpayer Identification Numbers

Partiamo dall'analisi della prima categoria: possiamo dire che la categoria generica di questi codici identificativi può definirsi TIN - Taxpayers Identification Numbers, al cui interno si possono identificare tre

diverse casistiche:

- SSN - Social Security Number;
- ITIN - Individual Taxpayer Identification Number;
- EIN - Employer Identification Number.

SSN: Social Security Number

Il Social Security Number è un codice numerico composto di **9 cifre** così disposte:

XXX-XX-XXXX

[Come già indicato nei precedenti posts](#), il SSN può essere richiesto solo da sue categorie di soggetti:

- Cittadini Americani (non importa se residenti in America o all'estero);
- titolari di Green Card.

Il SSN non identifica semplicemente il soggetto nei confronti della **Social Security Administration**, ma lo identifica anche fiscalmente.

Tutte le sanatorie, le Tax Return, i modelli FBAR ed i pagamenti eventualmente effettuati devono **sempre riportare il SSN**.

Per ottenere il SSN è compilare il **Form SS-5** rivolgendosi:

- ad un ufficio della **SSA** (Social Security Administration) per coloro che risiedono in America;
- ad un **Consolato** o ad un'**Ambasciata** per coloro che risiedono in altri Paesi.

In questo secondo caso è necessario attendere diversi mesi (da 4 a 8) per poterlo ricevere.

Tutti coloro che sono nati negli Stati Uniti lo ricevono automaticamente alla nascita, dato che serve anche per identificare i bambini.

Frequentemente i soggetti che si sono trasferiti in giovane età in Italia non ne sono in possesso perché lo hanno perso.

Un altro caso in cui il soggetto è richiesto di avere il SSN è quello dei soggetti non Cittadini Americani che entrano in America con un Visto di LAVORO e che sono assunti in una società Americana o che hanno accesso ai benefit della Social Security Administration.

ITIN: Individual Taxpayer Identification Number

L'Individual Taxpayer Identification Number (ITIN) è un codice numerico composto di 9 cifre così disposte:

9xx-xx-xxxx

La caratteristica tipica dell'ITIN è che **la prima cifra è sempre un 9**.

Esso può essere richiesto da persone fisiche che **non hanno i titoli per poter ottenere il Social Security Number**. Più precisamente richiedono un ITIN tutti i soggetti che vanno negli Stati Uniti con un **Visto di Studio e comunque un Visto NON LAVORATIVO**.

Con l'ITIN si possono fare molte cose, come ottenere una patente, iscriversi a scuole o Università, avere un'assicurazione sanitaria o ottenere altri benefits come l'accesso a programmi di mense scolastiche. Per poter ottenere l'ITIN è necessario compilare il **Form W-7**.

SSN ed ITIN sono, in sostanza, gli **omologhi Americani del Codice Fiscale Italiano**.

EIN: Employer Identification Number

L'Employer Identification Number (EIN) è un codice numerico composto di 9 cifre così disposte:

XX-XXXXXXX

L'EIN number può, a grandi linee, essere **assimilato alla PARTITA IVA Italiana** anche se ci sono alcune importanti differenze.

Si può chiedere un EIN Number qualora si risponda sì ad **almeno una** delle seguenti domande:

1. *Do you have employees?*
2. *Do you operate your business as a corporation or a partnership?*
3. *Do you file any of these tax returns: Employment, Excise, or Alcohol, Tobacco and Firearms?*
4. *Do you withhold taxes on income, other than wages, paid to a non-resident alien?*
5. *Are you involved with any of the following types of organizations?*
 - *Trusts, IRAs;*
 - *Estates;*
 - *Real estate mortgage investment conduits;*
 - *Non-profit organizations;*
 - *Farmers' cooperatives;*
 - *Plan administrators.*

Come si può vedere, i tre elementi fondamentali che fanno scattare la necessità di un EIN sono:

- **avere dei dipendenti;**
- **creare una società** di capitali (corporation) o una società di persone (partnership).
- **creare delle entità non personali** (Trust, Non-profit organizations, Cooperative, etc.).

Pertanto un individuo che gestisca **un'attività commerciale** (business) **senza dipendenti a livello personale** (la cosiddetta "sole proprietorship" o impresa individuale) e che dunque produca un "self-employment income" **NON ha la necessità di richiedere un EIN, bastando il suo SSN** (tranne che nei casi in cui la sua attività ricada nell'ambito indicato nella suddetta domanda 3).

Un ulteriore caso in cui un EIN va richiesto è quello in cui il soggetto debba compiere delle ritenute per compensi pagati a dei soggetti che sono qualificati come "non resident alien" (che sono soggetti non Cittadini Americani **non residenti in America**).

Questo caso è collegato con i modelli W-8 di cui parleremo dopo.

L'EIN number va richiesto o tramite **procedura on-line nel sito dell'IRS** (EIN on-line) oppure tramite fax compilando il **Form SS-4**.

Passiamo ora all'analisi della seconda categoria di acronimi.

I Form da compilare

Form W-9

Il Form W-9 è un modello che **serve per CERTIFICARE** quale sia il Taxpayer Identification Number (SSN o EIN) in due casi:

- Certificazione del SSN di una persona fisica che si qualifica come US PERSON;
- Certificazione del EIN di una entità (Corporation, Partnership, Trust, etc.) che sia residente fiscalmente in America.

Facciamo il seguente esempio: una società Americana vuole assumere un dipendente e per essere sicura del suo SSN, gli chiede il suo SSN. **Il soggetto certifica il proprio SSN tramite il modello W-9: deve semplicemente indicare il proprio nome e cognome, l'indirizzo, il proprio SSN e poi firma il modello.**

Il Form W-9 è frequentemente richiesto dalle Banche Italiane nella fase di autocertificazione e di controllo dei propri clienti US PERSON.

Da un punto di vista formale la richiesta di compilare questo modello è discutibile, dato che nel rapporto tra due entità Italiane (Banca e Cliente Cittadino Americano residente in Italia) il Form W-9 non ha alcun fondamento né logica giuridica in Italia, non fosse altro per il fatto che è redatto in lingua inglese.

Però molte Banche hanno preso questa consuetudine nell'intento di dimostrare all'IRS Americano (che le può controllare) la loro corretta *due diligence* degli accordi IGA.

Riteniamo che la firma di un Cittadino Americano residente in Italia del modello W-9 proposto da una Banca Italiana sia comunque tranquillamente ammissibile.

Form W-8

I Form W-8 sono una categoria di modelli che **servono per CERTIFICARE** una serie di informazioni da parte di una FOREIGN ENTITY o di un FOREIGN INDIVIDUAL.

Sono perciò modelli che sono richiesti da Società Americane a Società o persone fisiche non Americane che intrattengono con loro rapporti di business.

I Form W-8 possono essere i seguenti:

- **W-8BEN**
- **W-8BEN-E**
- **W-8ECI**
- **W-8EXP**
- **W-8IMY**

Nella presente analisi faremo solo un breve cenno a questi Form, dato che lasciando i dettagli dell'analisi dei due Form W-8BEN e Form W-8BEN-E ad uno dei prossimi articoli.

In generale i Form W-8 sono da compilarsi per determinare se una società American debba, nel pagare delle somme a delle entità Straniere, applicare una ritenuta alla fonte o se debbano essere evitata (totalmente o parzialmente) l'applicazione in relazione a particolari condizioni soggettive del soggetto ricevente o all'applicazione di specifici articoli della Convenzione contro le doppie imposizioni fra Italia e America.

Maggiori informazioni su: www.fatcacittadiniamericani.com

A cura di Enrico Povolo

Lunedì 30 Dicembre 2019