

 Banca del Fucino Gruppo Bancario Igea Banca	NORMATIVA FACTA E COMMON REPORT STANDARD	Aggiornato al:	31 gennaio 2019
		Fine esercizio:	

NORMATIVA FACTA E COMMON REPORTING STANDARD (CRS)

Gentile cliente,

La legge 18 giugno 2015 n. 95 ha introdotto obblighi di adeguata verifica fiscale della clientela per lo scambio automatico di informazioni finanziarie con gli Stati Uniti a decorrere dal 2014, ai fini della normativa FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), e con i Paesi aderenti allo scambio di informazioni attraverso il Common Reporting Standard (CRS) previsto dal Multilateral Competent Authority Agreement sottoscritto dall'Italia, e dalla Direttiva 2014/107/UE del Consiglio del 9/12/2014, a decorrere dal 2016. I proventi di fonte statunitense corrisposti alla clientela che non risulta identificata ai fini FATCA potrebbero essere soggetti alla ritenuta fiscale statunitense applicabile nei termini di legge. Gli intermediari finanziari italiani devono comunicare annualmente all'Agenzia delle Entrate le informazioni relative ai conti finanziari detenuti dalla clientela fiscalmente residente all'estero, considerata tale anche sulla base di criteri presuntivi espressamente previsti dalla normativa. La segnalazione relativa allo scambio di informazioni attraverso il CRS viene effettuata ogni anno, relativamente all'attività svolta nell'anno precedente.

L'Agenzia delle entrate provvederà a trasferire le informazioni finanziarie alle autorità del Paese di residenza fiscale del cliente entro il 30 settembre di ciascun anno.

Il conferimento dei dati risulta obbligatorio in forza della legge di ratifica. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta.

Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici, e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.

I diritti di accesso sono esercitabili ai sensi dell'art. 15 del Reg. UE 2016/679 rivolgendosi a: Banca del Fucino S.p.A. – via Tomacelli 139, 00186 ROMA, dpo@bancafucino.net.