

INFORMATIVA FATCA - CRS

Ai sensi della Legge 18 giugno 2015, n. 95, e delle disposizioni attuative disciplinanti gli adempimenti delle Istituzioni Finanziarie Italiane ai fini dell'attuazione dello scambio automatico di informazioni previsto dall'Accordo Intergovernativo sottoscritto tra Italia e Stati Uniti d'America ("USA") in data 10 gennaio 2014 e dagli Accordi tra l'Italia ed altri Stati esteri aderenti alla normativa CRS:

- a) l'Istituzione Finanziaria, ovvero la Banca, è tenuta ad identificare e segnalare all'Agenzia delle Entrate i soggetti fiscalmente residenti negli USA e in ogni Paese aderente al CRS che detengono investimenti finanziari in Italia e/o che siano titolari di alcuni tipi di rapporti presso l'Istituzione Finanziaria (ad es., conti correnti, conti di deposito, deposito titoli, carte prepagate, pronti contro termine, contratti derivati, certificati di deposito); con la segnalazione, l'Istituzione Finanziaria è tenuta a comunicare le informazioni riportate all'art. 5, commi 1 e 2, della citata Legge n. 95/2015;
- b) il Cliente è tenuto a dichiarare il proprio Paese di residenza fiscale e a fornire le altre informazioni di cui alla dichiarazione FATCA - CRS contenuta nel contratto di conto corrente *on-line* Conto Key;
- c) nel caso in cui il Cliente dichiari di non essere fiscalmente residente negli USA o in un Paese aderente al CRS, ma dalle informazioni o dai documenti in possesso dell'Istituzione Finanziaria emergano indizi in senso contrario, il Cliente è tenuto a fornire ulteriori informazioni e/o documenti che l'Istituzione Finanziaria dovesse richiedere per verificare la dichiarazione resa dal Cliente;
- d) se il Cliente si rifiuta di rendere la dichiarazione di cui sopra e/o di fornire le informazioni e/o i documenti richiesti, l'Istituzione Finanziaria potrebbe essere tenuta: (i) a non aprire il rapporto ovvero a chiudere il rapporto già in essere; e/o (ii) a segnalare il Cliente come soggetto fiscalmente residente negli USA o in un Paese aderente al CRS in presenza di indizi in tal senso; e/o (iii) a cedere eventuali titoli o attività finanziarie USA, con l'applicazione della ritenuta statunitense ove prevista.

Banca Progetto S.p.A.