

Documento informativo riguardante lo Scambio Automatico di Informazioni a fini fiscali (SAI) per clienti con una relazione bancaria in Svizzera

Il presente documento mira a fornirvi delle informazioni così come previsto all'Articolo 14 della Legge federale svizzera sullo scambio automatico internazionale di informazioni a fini fiscali (**LSAI**).

1. Come funziona il SAI?

EFG Bank SA (**EFG**) è un istituto finanziario svizzero tenuto alla comunicazione conformemente alla LSAI che rappresenta la base giuridica per l'implementazione dello standard SAI in Svizzera.

Il SAI richiede a EFG di identificare i conti oggetto di comunicazione e di segnalarli all'Amministrazione federale delle contribuzioni (**AFC**). I conti oggetto di comunicazione sono conti detenuti da persone fisiche e conti detenuti da entità. Se un conto è detenuto da una persona fisica che agisce in qualità di fiduciario o da un'entità giuridica diversa da un istituto finanziario per conto di una persona terza, tale persona terza o il rispettivo avente diritto economico è considerato come titolare del conto ai sensi SAI. Nel caso di conti detenuti da entità giuridiche, l'obbligo di identificazione e notifica può riguardare in determinate circostanze anche la persona o le persone che esercita(no) il controllo. Per informazioni più dettagliate sui termini «titolare del conto» o «persona che esercita il controllo» si prega di consultare il seguente link <https://www.estv.admin.ch/en/automatic-exchange-of-information-aeoi>

Sono oggetto di comunicazione solo quei conti in cui il titolare o la persona che esercita il controllo è una persona oggetto di comunicazione. Una persona oggetto di comunicazione è un individuo o un'entità residente a fini fiscali in un Paese con il quale la Svizzera ha sottoscritto un accordo SAI (ovvero giurisdizioni oggetto di comunicazione). EFG deve comunicare annualmente all'AFC le informazioni relative a conti oggetto di comunicazione detenuti da persone oggetto di comunicazione. Dopo aver ricevuto tali informazioni, l'AFC le scambia con il Paese di residenza della persona oggetto di comunicazione. Le informazioni vengono scambiate solo con giurisdizioni oggetto di comunicazione. Per visualizzare l'elenco delle giurisdizioni oggetto di comunicazione, consultare il seguente link <https://www.estv.admin.ch/en/automatic-exchange-of-information-aeoi>

2. Quali dati saranno comunicati e scambiati?

Le informazioni soggette all'obbligo di comunicazione includono i dati personali del titolare del conto o dell'avente diritto economico o della persona che esercita il controllo (nome, indirizzo, Paese di residenza fiscale, data di nascita, numero d'identificazione fiscale (NIF), informazioni relative al conto (numero di conto, saldo o valore aggregato del conto alla fine dell'anno, reddito da investimenti incluso l'importo totale lordo di interessi, dividendi o altro reddito e proventi totali lordi generati da vendite o riscatti) e il nome e il numero di identificazione di EFG.

3. Per quale scopo verranno utilizzate queste informazioni?

In generale le informazioni scambiate possono unicamente essere rese disponibili alle autorità fiscali del(i) vostro(i) Paese(i) di residenza fiscale e possono essere utilizzate ai soli fini fiscali. In linea di principio e all'interno del quadro legale, il(i) vostro(i) Paese(i) di residenza fiscale non può/possono inoltrare queste informazioni a un altro Paese o renderle disponibili a una persona o autorità che non ha la responsabilità di gestire o vigilare la tassazione. Le informazioni devono essere trattate in modo confidenziale.

4. Quali sono i vostri diritti?

Ai sensi della LSAI e della Legge federale sulla protezione dei dati (**LPD**), i vostri diritti sono i seguenti:

Nei confronti di EFG:

- Potete far valere tutte le tutele legali previste dalla LPD. In particolare, potete richiedere quali informazioni siano state rilevate a vostro carico da EFG e saranno comunicate all'AFC.
- Su richiesta, EFG rilascia un estratto SAI annuale nel quale figurano le informazioni comunicate all'AFC. È opportuno notare che le informazioni raccolte e comunicate ai sensi del SAI possono divergere da quelle fiscalmente rilevanti per voi.
- Avete altresì il diritto di richiedere che i dati inesatti nei nostri sistemi vengano rettificati.

Nei confronti dell'AFC:

- Nei confronti dell'AFC, potete esercitare il vostro diritto all'informazione. Avete la facoltà di esigere la rettifica dei dati inesatti a causa di errori nella procedura di scambio.
- Qualora lo scambio di informazioni comporti per voi svantaggi non sostenibili dovuti all'assenza di garanzie costituzionali, potete avvalervi dei diritti di cui all'articolo 25a della Legge federale sulla procedura amministrativa.
- Non avete il diritto di accedere ai registri dell'AFC. È quindi escluso il diritto al blocco della comunicazione di dati personali verso l'AFC. Non potete inoltre disporre la verifica della legittimità dell'inoltro delle informazioni all'estero, né tantomeno esigere il blocco di un inoltro indebito e/o la distruzione di dati che sono stati elaborati senza una sufficiente base legale.

5. Cosa succede se non fornite un'autocertificazione?

Qualora non forniate un modulo di autocertificazione, EFG deve segnalarvi all'AFC in base alle informazioni di cui dispone.

6. Cosa dovete sapere?

Se, in qualità di partner contraenti di EFG, non siete il titolare del conto ai fini del SAI (si veda «Come funziona il SAI?») o siete un'entità per cui EFG è tenuta a individuare e a comunicare una o più persone che esercitano il controllo, vi chiediamo di inoltrare copie di questa documentazione a tutte le persone pertinenti.

Vi ricordiamo che le comunicazioni SAI attraverso EFG non sostituiscono il vostro obbligo di presentare le dichiarazioni fiscali presso le autorità fiscali del(i) vostro(i) Paese(i) di residenza.

Se avete dubbi in merito ai vostri obblighi fiscali, vi preghiamo di rivolgervi a un consulente legale o fiscale. EFG non fornisce consulenza legale o fiscale.

Per saperne di più riguardo al SAI, consultate il seguente link

<https://www.estv.admin.ch/en/automatic-exchange-of-information-aeoi>