

Trento, 16 maggio 2017

Circolare di Studio 9/2017

**Adempimenti e tassazione per gli italiani con cittadinanza U.S.A.**

Gentile Cliente,

con la presente vogliamo informarLa degli obblighi fiscali dei soggetti (persone fisiche) che possiedono cittadinanza U.S.A. La presente circolare non può essere esaustiva ed ha l'obiettivo di elencare i punti salienti di una normativa complessa ed articolata.

**Regime fiscale degli Stati Uniti d'America**

Il sistema fiscale americano è imperniato su tre livelli di imposizione: federale, statale e locale. La normativa che disciplina la materia si suddivide tra l'internal revenue code (IRC) che raggruppa tutte le leggi fiscali (tax acts), tale codice è immutato dal 1986. Oltre a questo codice assumono rilevanza i regolamenti amministrativi (Regulations) che prendono posizione e danno indicazioni circa l'interpretazione della legge fiscale.

**L'imposta sul reddito delle persone fisiche**

**Chi è obbligato:**

Le persone fisiche residenti negli Stati Uniti D'America sono soggette a tassazione sul loro reddito qualunque ne sia la fonte ed in qualunque parte del mondo, con applicazione quindi del principio di tassazione mondiale, Worldwide income.

**In base alla disciplina federale risultano residenti in U.S.A., e quindi soggetti agli obblighi fiscali:**

- **Chi possiede cittadinanza americana:**
- Chi ha ottenuto la residenza negli U.S.A. (green card);
- Chi permane nel territorio U.S.A. per più di 183 gg l'anno.

Quindi chiunque possiede la cittadinanza americana dovrà presentare una dichiarazione dei redditi in U.S.A. (tax return), se in possesso di redditi ovunque prodotti.

### **Redditi da dichiarare:**

I redditi da dichiarare in U.S.A. sono tutti i redditi prodotti dalla persona, ne elenchiamo alcuni:

- Redditi da lavoro dipendete;
- Redditi da lavoro autonomo/impresa;
- Redditi da partecipazione in imprese/società;
- Capital gain e/o redditi finanziari;
- Redditi fondiari e/o affitti;

Dai redditi vengono poi sottratte delle deduzioni forfettarie o specifiche al fine di ottenere il reddito netto sul quale calcolare l'imposta.

Vanno inoltre dichiarate, con dei modelli da allegare alla dichiarazione, anche tutte le partecipazioni in società che superano il 10% (anche se non generano reddito in Italia come le s.r.l.), per le quali si allega anche il bilancio, ed il saldo dei conti correnti bancari o finanziari detenuti fuori dagli U.S.A.

### **L'aliquota d'imposta:**

L'imposta federale è applicata sulla base di un'aliquota progressiva per scaglioni di reddito, con la stessa metodologia utilizzata in Italia. Gli scaglioni e le aliquote differiscono a seconda del regime di tassazione applicato, è diverso quindi per i coniugi con tassazione congiunta, per i single, per i coniugi con tassazione separata.

Le aliquote federali vanno dallo scaglione minimo del 10 % al massimo 39,6%.

Le imposte statali variano da stato a stato e generalmente arrivano ad un aliquota massima del 10%-12%.

Tra l'Italia e gli U.S.A. è stata sottoscritta nel 1984 una convenzione per evitare la doppia tassazione; infatti per tutti i redditi generati in Italia vige la regola del credito d'imposta estero. Dalle imposte americane vengono scomputate le imposte italiane fino al raggiungimento dell'imposta netta, senza generare crediti compensabili.

Il cittadino U.S.A. che non vive negli Stati Uniti D'America è soggetto solo alle imposte federali e non a quelle statali e locali; ovviamente usufruirà del credito d'imposta solo per le imposte federali.

### **Adempimenti:**

La persona fisica che produce redditi, per i quali deve presentare una dichiarazione dei redditi in U.S.A., deve presentare una domanda per l'ottenimento di una Social Security Number, che identifica il soggetto ai fini delle imposte.

Il Cittadino Americano deve presentare la Tax Return all'IRS; l'unica eccezione è presentata dalle soglie di esenzione. È infatti stabilito dall'ordinamento Americano che la Dichiarazione va presentata solo se il reddito supera delle specifiche soglie (Threshold limit). Queste soglie non sono univoche ma variano al variare dello status del contribuente, se single, vedovo, coniugato con dichiarazione congiunta o disgiunta.

La scadenza per la presentazione della dichiarazione dei redditi è tre mesi e mezzo dopo la chiusura dell'anno fiscale. Se non si possiedono redditi legati a società U.S.A. slitta di altri tre mesi e se sono state anticipate almeno il 96% delle imposte dovute vi è un ulteriore proroga di sei mesi.

Tipologia di proroga	Scadenza
<b>Tutti i casi</b>	15/04
<b>Se non vi sono redditi da società U.S.A.</b>	15/06
<b>Se anticipate 96% delle imposte</b>	15/10

Le imposte dovute devono essere interamente pagate all'atto di presentazione della dichiarazione dei redditi. Come in Italia anche in U.S.A. è prevista l'anticipazione dell'importo dovuto con il versamento degli acconti, in quattro rate (15/04, 15/06, 15/09, 15/12). L'ammontare degli acconti versati è definito sulla base di una stima dell'oneri fiscale, fondata sulle imposte liquidate nell'anno precedente. Quindi, a parte le date delle scadenze, il versamento delle imposte in U.S.A. rispecchia la metodologia italiana di versamento di saldo ed acconti, con la determinazione di quest'ultimi in base al reddito dell'anno precedente.

### **Ulteriori adempimenti:**

Come già accennato in precedenza il cittadino U.S.A. deve presentare oltre alla presentazione della Dichiarazione dei Redditi altri modelli. Questi sono:

#### **- La presentazione del modello FBAR:**

## **La presentazione di Form allegati.**

### **Il Modello FBAR.**

Il Cittadino Americano deve anche presentare il modello FBAR, relativo ai suoi conti correnti bancari detenuti all'estero; FBAR sta infatti per Foreign Bank Accounts Report.

In questo caso la soglia limite è pari a 10.000 \$ considerando:

- il saldo massimo dei conti correnti esteri in qualsiasi momento dell'anno;
- la somma di tutti i conti correnti esteri.

E' importante notare come il modello FBAR sia una dichiarazione del tutto autonoma dalla Tax Return e pertanto va presentato anche da coloro che non sono tenuti dal presentare la dichiarazione dei redditi americana.

Importante anche far notare che si devono indicare i conti correnti dei quali:

- il soggetto sia intestatario;
- il soggetto sia cointestatario;
- il soggetto abbia anche solo il potere di firma.

### **Ulteriori Form (modelli allegati alla dichiarazione)**

Vi sono poi degli allegati della Tax Return americana che vanno compilati nel caso in cui siano presenti degli Specifici "Foreign Financial Assets", patrimoni detenuti all'estero. Questi sono un adempimento ulteriore e diverso dall'FBAR dato che riguarda tutti gli investimenti finanziari esteri.

\* \* \* \* \*

Lo studio resta a disposizione della gentile clientela per eventuali approfondimenti. Saremo lieti di affrontare con Voi quanto esposto nella presente circolare.

Cordiali saluti.

Pizzini & Lombardi Commercialisti

Le notizie fornite nella presente comunicazione sono inviate a mero titolo informativo e non devono essere utilizzate per fini decisionali. Questo scritto costituisce un esame delle norme generali e non costituisce in alcun caso un parere professionale.