

SUPSI

13

Lo scambio automatico di informazioni fiscali

Commentario a cura di

Giovanni Molo

Lars Schlichting

Samuele Vorpe

Sommario

	<i>Peter R. Altenburger</i> Prefazione	3
	<i>Giovanni Molo / Lars Schlichting / Samuele Vorpe</i> Nota dei curatori	7
	Elenco degli autori	11
	Elenco delle abbreviazioni	23
	Bibliografia	33
I	Convenzione sulla reciproca assistenza amministrativa in materia fiscale	
	<i>Giovanni Molo / Samuele Vorpe</i>	
01	Art. 1 Convenzione MAAT: Oggetto della Convenzione e persone considerate	43
	<i>Samuele Vorpe</i>	
02	Art. 2 Convenzione MAAT: Imposte considerate	57
	<i>Giordano Macchi / Giovanni Molo / Samuele Vorpe</i>	
03	Art. 4 Convenzione MAAT: Disposizioni generali	63
	<i>Andrea Pedrolì</i>	
04	Art. 5 Convenzione MAAT: Scambio di informazioni su domanda	79
	<i>Giovanni Molo / Samuele Vorpe</i>	
05	Art. 6 Convenzione MAAT: Scambio automatico di informazioni	83
	<i>Giordano Macchi / Samuele Vorpe</i>	
06	Art. 7 Convenzione MAAT: Scambio spontaneo di informazioni	89
	<i>Flavio Amadò / Andrea Pedrolì</i>	
07	Art. 22 Convenzione MAAT: Segreto	119
	<i>Giovanni Molo / Samuele Vorpe</i>	
08	Art. 28 Convenzione MAAT: Firma ed entrata in vigore della Convenzione	131
	<i>Giovanni Molo / Samuele Vorpe</i>	
09	Art. 30 Convenzione MAAT: Riserve	139
II	A. Accordo multilaterale tra autorità competenti concernente lo scambio automatico di informazioni relative a conti finanziari (Accordo SAI) B. Protocollo di modifica dell'Accordo tra la Confederazione svizzera e la Comunità europea che stabilisce misure equivalenti a quelle definite nella direttiva 2003/48/CE del Consiglio in materia di tassazione dei redditi da risparmio sotto forma di pagamenti di interessi (Accordo con l'UE)	
	<i>Giovanni Molo</i>	
10	Preambolo Accordo SAI Preambolo Accordo con l'UE	149
	<i>Sacha Cattelan / Giovanni Molo / Lars Schlichting</i>	
11	Sezione 1 Accordo SAI: Definizioni Art. 1 Accordo con l'UE: Definizioni	159

12	<i>Giovanni Molo</i> Sezione 1 Accordo SAI: Definizioni: Termini non definiti Art. 1 Accordo con l'UE: Definizioni: Termini non definiti	169
13	<i>Giovanni Molo</i> Sezione 2 Accordo SAI: Scambio di informazioni concernente i Conti Oggetto di Comunicazione Art. 2 Accordo con l'UE: Scambio automatico di informazioni in relazione ai Conti Oggetto di Comunicazione	175
14	<i>Sacha Cattelan / Lars Schlichting</i> Sezione 2 Accordo SAI: Scambio di informazioni concernente i Conti Oggetto di Comunicazione: Informazioni da scambiare Art. 2 Accordo con l'UE: Scambio automatico di informazioni in relazione ai Conti Oggetto di Comunicazione: Informazioni da scambiare	179
15	<i>Simona Genini</i> Sezione 3 Accordo SAI: Tempi e modalità dello scambio automatico di informazioni Art. 3 Accordo con l'UE: Tempi e modalità dello scambio automatico di informazioni	183
16	<i>Simona Genini</i> Sezione 4 Accordo SAI: Cooperazione ai fini della conformità e dell'applicazione Art. 4 Accordo con l'UE: Cooperazione ai fini della conformità e dell'applicazione	189
17	<i>Giovanni Molo</i> Sezione 5 Accordo SAI: Riservatezza e protezione dei dati Art. 6 Accordo con l'UE: Riservatezza e protezione dei dati personali	193
18	<i>Giovanni Molo</i> Sezione 6 Accordo SAI: Consultazioni e modifiche Art. 7 Accordo con l'UE: Consultazioni e sospensione dell'accordo Art. 8 Accordo con l'UE: Modifiche	201
19	<i>Giovanni Molo</i> Sezione 7 Accordo SAI: Durata dell'Accordo Art. 11 Accordo con l'UE: Ambito di applicazione territoriale Art. 7 Accordo con l'UE: Consultazioni e sospensione dell'accordo Art. 10 Accordo con l'UE: Denuncia	209
20	<i>Simona Genini</i> Sezione 8 Accordo SAI: Segretariato dell'Organo di coordinamento	219
III	Standard comune di comunicazione di informazioni e adeguata verifica in materia fiscale relativa ai Conti finanziari	
21	<i>Sacha Cattelan / Lars Schlichting</i> Sezione I SCC: Obblighi generali di comunicazione: Informazioni da trasmettere	223
22	<i>Sacha Cattelan / Lars Schlichting</i> Sezione I SCC: Obblighi generali di comunicazione: Eccezioni	237
23	<i>Lars Schlichting</i> Sezione II SCC: Obblighi generali di adeguata verifica in materia fiscale	241
24	<i>Lars Schlichting</i> Sezione III SCC: Adeguata verifica in materia fiscale per i Conti Preesistenti di Persone Fisiche	247

25	<i>Lars Schlichting</i> Sezione III SCC: Adeguata verifica in materia fiscale per i Conti Preesistenti di Persone Fisiche: Contratti di assicurazione	251
26	<i>Lars Schlichting</i> Sezione III SCC: Adeguata verifica in materia fiscale per i Conti Preesistenti di Persone Fisiche: Conti di importo non rilevante	265
27	<i>Lars Schlichting</i> Sezione III SCC: Adeguata verifica in materia fiscale per i Conti Preesistenti di Persone Fisiche: Conti di importo rilevante	275
28	<i>Lars Schlichting</i> Sezione IV SCC: Adeguata verifica in materia fiscale per Nuovi Conti di Persone Fisiche	277
29	<i>Lars Schlichting</i> Sezione V SCC: Adeguata verifica in materia fiscale per i Conti Preesistenti di Entità	281
30	<i>Lars Schlichting</i> Sezione V SCC: Adeguata verifica in materia fiscale per i Conti Preesistenti di Entità: Procedure di verifica	287
31	<i>Lars Schlichting</i> Sezione V SCC: Adeguata verifica in materia fiscale per i Conti Preesistenti di Entità: Termini per le verifiche e procedure supplementari	295
32	<i>Lars Schlichting</i> Sezione VI SCC: Adeguata verifica in materia fiscale per i Nuovi Conti di Entità	299
33	<i>Lars Schlichting</i> Sezione VII SCC: Regole supplementari di adeguata verifica in materia fiscale	311
34	<i>Lars Schlichting</i> Sezione VIII SCC: Definizioni: Istituzione finanziaria tenuta alla comunicazione	315
35	<i>Lars Schlichting</i> Sezione VIII SCC: Definizioni: Istituzione finanziaria non tenuta alla comunicazione	327
36	<i>Lars Schlichting</i> Sezione VIII SCC: Definizioni: Conto finanziario	337
37	<i>Lars Schlichting</i> Sezione VIII SCC: Definizioni: Conto oggetto di comunicazione	357
38	<i>Lars Schlichting</i> Sezione VIII SCC: Definizioni: Varie	379
39	<i>Lars Schlichting</i> Sezione IX SCC: Efficace attuazione	385
IV	Legge federale sullo scambio automatico internazionale di informazioni a fini fiscali (LSAI)	
40	<i>Curzio Toffoli</i> Sezione 1: Disposizioni generali Art. 1 LSAI: Oggetto	391
41	<i>Sacha Cattelan / Giovanni Molo / Lars Schlichting</i> Art. 2 LSAI: Definizioni	405

42	Lars Schlichting Art. 3 LSAI: Istituti finanziari non tenuti alla comunicazione	415
43	Lars Schlichting Art. 4 LSAI: Conti esclusi	425
44	Lars Schlichting Art. 5 LSAI: Istituti finanziari residenti in Svizzera	429
45	Giovanni Molo Art. 6 LSAI: Accordi sulla protezione dei dati	433
46	Lars Schlichting Sezione 2: Standard comune di comunicazione di informazioni (SCC) Art. 7 LSAI: Applicazione e sviluppo dell'Accordo SAI	451
47	Giovanni Molo Art. 8 LSAI: Commenti dell'OCSE	455
48	Lars Schlichting Art. 9 LSAI: Agevolazioni nell'adempimento degli obblighi di comunicazione e adeguata verifica	459
49	Lars Schlichting Art. 10 LSAI: Precisazione degli obblighi generali di comunicazione	469
50	Lars Schlichting Art. 11 LSAI: Precisazione degli obblighi di adeguata verifica	473
51	Lars Schlichting Art. 12 LSAI: Precisazione delle regole supplementari di adeguata verifica	481
52	Giovanni Molo Sezione 3: Obbligo di iscrizione degli istituti finanziari svizzeri tenuti alla comunicazione Art. 13 LSAI	485
53	Giovanni Molo Sezione 4: Obbligo di informazione degli istituti finanziari svizzeri tenuti alla comunicazione Art. 14 LSAI	489
54	Giovanni Molo Sezione 5: Obblighi di comunicazione e autorizzazione a comunicare Art. 15 LSAI: Trasmissione e utilizzazione delle informazioni	497
55	Flavio Amadò Art. 16 LSAI: Prescrizione	515
56	Sibilla G. Cretti Art. 17 LSAI: Trust considerato in un altro Stato un istituto finanziario tenuto alla comunicazione	519
57	Lars Schlichting Sezione 6: Diritti e obblighi delle persone oggetto di comunicazione Art. 18 LSAI: Obbligo di notifica di cambiamenti delle circostanze in caso di autocertificazione	533
58	Giovanni Molo Art. 19 LSAI: Diritti e procedura in materia di protezione dei dati	537

59	<i>Sacha Cattelan</i> Sezione 7: Informazioni trasmesse automaticamente dall'estero Art. 20 LSAI: Utilizzazione del numero d'identificazione fiscale svizzero per persone fisiche	557
60	<i>Sacha Cattelan / Giovanni Molo</i> Art. 21 LSAI: Inoltro di informazioni	561
61	<i>Giovanni Molo</i> Sezione 8: Organizzazione e procedura Art. 22 LSAI: Compito dell'AFC	567
62	<i>Rocco Filippini</i> Art. 23 LSAI: Trattamento dei dati	571
63	<i>Rocco Filippini</i> Art. 24 LSAI: Sistema d'informazione	575
64	<i>Giovanni Molo</i> Art. 25 LSAI: Obbligo d'informazione	579
65	<i>Andrea Pedrolì</i> Art. 26 LSAI: Obbligo del segreto	583
66	<i>Giovanni Molo</i> Art. 27 LSAI: Statistiche	587
67	<i>Giovanni Molo</i> Art. 28 LSAI: Verifiche	589
68	<i>Rocco Filippini</i> Art. 29 LSAI: Diritto procedurale applicabile	595
69	<i>Rocco Filippini</i> Art. 30 LSAI: Rimedi giuridici	597
70	<i>Giovanni Molo</i> Sezione 9: Sospensione e denuncia Art. 31 LSAI	603
71	<i>Giovanni Molo</i> Sezione 10: Disposizioni penali Art. 32 LSAI: Violazione degli obblighi di comunicazione e adeguata verifica	607
72	<i>Giovanni Molo</i> Art. 33 LSAI: Infrazioni a decisioni dell'autorità	613
73	<i>Giovanni Molo</i> Art. 34 LSAI: Infrazioni commesse nell'azienda	615
74	<i>Giovanni Molo / Lars Schlichting</i> Art. 35 LSAI: Falsa autocertificazione	617
75	<i>Giovanni Molo</i> Art 36 LSAI: Denuncia spontanea	619
76	<i>Giovanni Molo</i> Art 37 LSAI: Procedura	621
77	<i>Flavio Amadò</i> Art. 38 LSAI: Scelta degli Stati partner	623

78	Flavio Amadò Sezione 11: Disposizioni finali Art. 39 LSAI: Competenza di approvazione	627
79	Giovanni Molo Art. 40 LSAI: Modifica di un altro atto normativo	633
80	Lars Schlichting Art. 41 LSAI: Coordinamento con la modifica del 25 settembre 2015 del CC (Fondazioni di previdenza a favore del personale)	639
V	Direttiva 2011/16/UE sulla cooperazione amministrativa, così come modificata dalle Direttive 2014/107/UE, 2015/2376/UE e 2016/881/UE	
81	Francesca Amaddeo Capo I: Disposizioni generali Art. 1 DAC: Oggetto	643
82	Francesca Amaddeo Capo I: Disposizioni generali Art. 2 DAC: Ambito di applicazione	647
83	Francesca Amaddeo Capo I: Disposizioni generali Art. 3 DAC: Definizioni	649
84	Francesca Amaddeo Capo II: Scambio di informazioni Sez. I: Scambio di informazioni su richiesta Art. 5 DAC: Procedura che disciplina lo scambio di informazioni su richiesta Art. 6 DAC: Indagini amministrative Art. 7 DAC: Termini	655
85	Francesca Amaddeo Capo II: Scambio di informazioni Sezione II: Scambio automatico obbligatorio di informazioni Art. 8 DAC: Ambito di applicazione e condizioni dello scambio automatico obbligatorio di informazioni	659
86	Francesca Amaddeo Capo II: Scambio di informazioni Sez. II: Scambio automatico obbligatorio di informazioni Art. 8bis DAC: Ambito di applicazione e condizioni dello scambio automatico obbligatorio di informazioni sui ruling preventivi transfrontalieri e sugli accordi preventivi sui prezzi di trasferimento	673
87	Francesca Amaddeo Capo II: Scambio di informazioni Sez. II: Scambio automatico obbligatorio di informazioni Art. 8bis bis DAC: Ambito di applicazione e condizioni dello scambio automatico obbligatorio di informazioni in materia di rendicontazione Paese per Paese	687
88	Francesca Amaddeo Capo II: Scambio di informazioni Sez. II: Scambio automatico obbligatorio di informazioni Art. 8ter DAC: Statistiche sugli scambi automatici	691
89	Francesca Amaddeo Capo II: Scambio di informazioni Sezione III: Scambio spontaneo di informazioni Art. 9 DAC: Ambito di applicazione e condizioni dello scambio spontaneo di informazioni	

	Articolo 10 DAC: Termini	693
90	<i>Francesca Amaddeo</i> Capo III: Altre forme di cooperazione amministrativa	695
91	<i>Francesca Amaddeo</i> Capo IV: Condizioni che disciplinano la cooperazione amministrativa Art. 16 DAC: Comunicazione di informazioni e documenti	697
92	<i>Francesca Amaddeo</i> Capo IV: Condizioni che disciplinano la cooperazione amministrativa Art. 17 DAC: Limiti Art. 18 DAC: Obblighi Art. 19 DAC: Estensione della cooperazione più estesa prestata ad un paese terzo	701
93	<i>Francesca Amaddeo</i> Capo VI: Relazioni con i Paesi terzi Art. 24 DAC: Scambio di informazioni con i Paesi terzi	705
94	<i>Francesca Amaddeo</i> Capo VII: Disposizioni generali e finali Art. 25 DAC: Protezione dei dati	707
	Allegati	713
I.	Convenzione sulla reciproca assistenza amministrativa in materia fiscale (Convenzione MAAT)	715
II.	Accordo multilaterale tra autorità competenti concernente lo scambio automatico di informazioni relative a conti finanziari (Accordo SAI)	735
III.	Standard comune di comunicazione di informazioni e adeguata verifica in materia fiscale relativa ai Conti finanziari (SCC)	743
IV.	Accordo tra la Confederazione Svizzera e l'Unione europea sullo scambio automatico di informazioni finanziarie per migliorare l'adempimento fiscale internazionale (Accordo con l'UE)	773
V.	Legge federale sullo scambio automatico internazionale di informazioni a fini fiscali (LSAI)	825
VI.	Ordinanza sullo scambio automatico internazionale di informazioni a fini fiscali (OSAI n)	845