



ITALIAN TRADE COMMISSION
AGENZIA DI MIAMI

GUIDA:

Il Sistema fiscale Statunitense

INDICE

1. Il Sistema fiscale statunitense	p. 3
2. Redditi individuali	p. 4
2.1. Reddito lordo	p. 4
2.2. Guadagni e perdite di capitale	p. 4
2.3. Deduzioni	p. 4
2.4. Alternative Minimum Tax (AMT)	p. 5
2.5. Stranieri non residenti	p. 5
3. Redditi d'impresa	p. 6
3.1. Tassazione delle S Corporation	p. 6
3.2. Territorialità	p. 6
3.3. Guadagni e perdite	p. 6
3.4. Spese deducibili	p. 7
3.5. Ammortamento	p. 7
3.6. Tassazione di imprese non residenti	p. 7
3.7. Partnership	p. 7
4. Procedure da seguire	p. 9
4.1. Adempimenti e procedure federali	p. 9
4.2. Adempimenti e procedure statali	p. 10
5. EIN	p. 11

Disclaimer:

Avendo questa guida carattere meramente introduttivo e informativo, e non volendosi in alcun modo sostituire all'attività di consulenza giuridico – economica di un esperto locale, al quale pertanto l'imprenditore dovrà rivolgersi per meglio tutelare i propri interessi, si esclude qualunque tipo di responsabilità per fatti o atti che possano derivare dalle informazioni contenute nel presente testo.

1. IL SISTEMA FISCALE STATUNITENSE

Negli Stati Uniti, qualunque persona fisica o giuridica che produce o vende beni o servizi, e chiunque sia membro di una partnership è soggetto al regime di tassazione. L'imposizione americana avviene a diversi livelli: federale, statale e locale.

Come in Italia, il computo delle tasse avviene su base annua, secondo il calendario solare o fiscale prescelto. Una volta deciso quale metodo seguire, bisogna mantenere lo stesso sistema nel corso del tempo. Nel caso del Sole Proprietor (l'imprenditore individuale), il periodo fiscale per la tenuta della contabilità legata all'impresa deve coincidere con quello individuale. La maggior parte delle tasse che un'impresa versa al governo statale e a quello locale sono deducibili dal reddito ai fini del calcolo delle imposte federali.

A livello federale, le principali tasse sono: sui redditi delle società, sui redditi individuali, sulle proprietà e sulle donazioni, per il servizio sanitario, le imposte indirette e le imposte doganali. L'aliquota massima della tassa federale sui redditi delle società è del 35%, ma può raggiungere il 39% per alcune categorie di redditi, come si vede dalla tabella sottostante.

Reddito imponibile	Aliquota tassa federale
\$ 0 – 50.000	15%
\$ 50.000 – 75.000	25%
\$ 75.000 – 100.000	34%
\$ 100.000 – 335.000	39%
\$ 335.000 – 10.000.000	34%
\$ 10.000.000 – 15.000.000	35 %
\$ 15.000.000 – 18.333.333	38%
\$ 18.333.333 -	35%

2. REDDITI INDIVIDUALI

2.1. Reddito lordo

Generalmente, si pagano le tasse sul reddito imponibile, cioè sul reddito lordo al netto di una serie di deduzioni. Beni comunemente esclusi dal reddito lordo sono: regali, eredità e interessi da certe obbligazioni dei governi statali e locali.

Inoltre, i contribuenti possono detrarre una parte del guadagno derivante dalla vendita della loro residenza principale. I redditi ordinari sono tassati con aliquote che variano dal 10% fino al tasso massimo federale del 38.6%. Le giurisdizioni statali e locali impongono tasse che variano dallo 0% al 12%; in ultimo, i contribuenti sono soggetti ad altre trattenute legate alla Social Security Administration e Medicare.

2.2. Guadagni e perdite di capitale

I guadagni di capitale dei cittadini USA e degli stranieri residenti sono tassabili indipendentemente dallo scopo per cui si è portata a termine la transazione che li ha determinati. Al contrario, le perdite di capitale sono deducibili solo se avvenute all'interno dell'attività o dell'impresa del contribuente, oppure a seguito di una transazione effettuata a scopo di lucro.

Pertanto, ad esempio, un guadagno dalla vendita della residenza personale o dell'auto del contribuente è tassabile, ma la perdita derivante da tale vendita non è deducibile poiché la residenza o l'automobile sono considerate beni di consumo, non di investimento.

2.3. Deduzioni

Alcune deduzioni, certe di carattere standard, altre specifiche, sono ammesse per ridurre il reddito lordo del contribuente soggetto a tassazione. Le prime sono generalmente associate alla produzione del reddito lordo e includono, tra l'altro, il trattamento di fine rapporto, il piano pensionistico e gli alimenti. Ad ogni cittadino o residente è concesso di avere una deduzione standard fissa del reddito imponibile, o alternativamente di specificare delle deduzioni specifiche, tra le quali ricordiamo:

- Spese mediche, con alcune limitazioni, che escludono alcune spese
- Tasse sul reddito estero, se non è disponibile un credito d'imposta estero

- Interessi sul prestito per la propria residenza e su investimento
- Contributi ad enti di carità
- Spese di dipendenti non rimborsate
- Altre deduzioni, fino ad un massimo del 2% dell' Adjusted Gross Income.

Certe deduzioni specifiche devono essere ridotte (pari al 3% del reddito lordo del contribuente) qualora il reddito dello stesso superi una certa soglia massima.

2.4. Alternative Minimum Tax (AMT)

Il sistema fiscale USA prevede anche un sistema tributario parallelo, l' Alternative Minimum Tax (AMT), introdotto nel 1969 con lo scopo di evitare che contribuenti dai redditi particolarmente elevati potessero applicare certe deduzioni e portare così la loro base imponibile sotto una soglia minima. Si tratta, in breve, del reddito imponibile ordinario corretto con vari aggiustamenti, tra i quali l'eliminazione delle esenzioni personali e di certi articoli che hanno un trattamento preferenziale nel calcolo del reddito imponibile ordinario. Il tasso applicato è del 26% o del 28% a seconda del livello di reddito. L'AMT si applica, quindi, solo a quell'ammontare che eccede le tasse sul reddito ordinario.

Lo stesso vale per le corporation, per evitare che quelle con un reddito economico particolarmente elevato utilizzino le deduzioni preferenziali, le esenzioni e i crediti d'imposta per ridurre significativamente o addirittura eliminare il loro carico fiscale.

2.5. Stranieri non residenti

Qualsiasi individuo non in possesso della cittadinanza americana, o residente all'estero, è considerato uno straniero non residente ai fini fiscali. Questi ultimi sono generalmente tassati mediante due categorie di reddito: reddito fisso generato negli USA, determinabile annualmente o periodicamente, e il reddito effettivamente connesso al commercio USA o a imprese, inclusi i guadagni da interessi su proprietà immobiliari. Questa suddivisione è importante perché determina l'aliquota da applicare. Al reddito FDAP (Fixed or Determinable, Annual or Periodical) si applica un'aliquota massima del 30%, senza il beneficio delle deduzioni, che verrà riscossa tramite trattenute. Per avvantaggiarsi delle aliquote inferiori, gli stranieri devono verificare il loro status residenziale compilando il modulo W-8 rivolgendosi alle autorità competenti.

3. REDDITI D'IMPRESA

Il calcolo del reddito imponibile segue i criteri ragionieristici generalmente accettati. Negli Stati Uniti, il reddito imponibile delle corporation residenti è soggetto a due livelli di tassazione: prima a livello societario e successivamente a livello di azionista sugli utili distribuiti.

3.1. Tassazione delle S Corporation

Una S Corporation può essere esente dal pagamento delle tasse federali sul reddito, incluse AMT e altre tasse. Sono generalmente trattate come imprese non tassabili; gli azionisti vengono tassati pro quota, indipendentemente che vengano fatte o meno delle distribuzioni di utili. Allo stesso modo, le perdite operative correnti sono generalmente esenti e deducibili a livello di azionista, fatte salve alcune limitazioni. Considerando dunque l'assenza di tasse a livello societario e il fatto che le aliquote individuali sono generalmente inferiori rispetto a quelle applicate per le altre corporation, la scelta di uno status di S Corporation risulta spesso particolarmente vantaggioso.

Per potersi configurare come S Corporation, è necessario avere solo una classe di azioni e gli azionisti devono:

- Essere non più di 35
- Essere individui, società immobiliari o assicurative
- Includere solo individui residenti

3.2. Territorialità

Le corporation nazionali sono soggette al sistema fiscale americano, indipendentemente dall'origine territoriale del reddito prodotto, incluso quello delle filiali straniere, e a prescindere dal fatto che questo sia rimpatriato o meno. Le esenzioni possono riguardare il reddito di alcune controllate straniere, le holding personali straniere e le imprese di investimento passive straniere.

3.3. Guadagni e perdite

I guadagni sono tassabili alle stesse aliquote del reddito ordinario. Invece le perdite sulla

vendita o sul rinnovo di beni capitali possono controbilanciare i guadagni di capitale, ma non il reddito ordinario. Le perdite non stornate possono essere portate indietro di tre anni o a nuovo di cinque per bilanciare i guadagni conseguiti in questi anni.

3.4. Spese deducibili

Generalmente tutte le spese ordinarie e necessarie per esercitare l'attività d'impresa sono deducibili dal reddito lordo. Queste solitamente includono salari e stipendi, debiti, affitti, tasse statali e locali sul reddito, rendite sul reddito estero, tasse di proprietà, interessi passivi, pasti e intrattenimenti collegati all'attività, contributi a fondo pensione, deprezzamenti e ammortamenti. Queste deduzioni sono soggette a molte limitazioni obbligatorie e alcune riserve non sono deducibili fino al momento del pagamento.

3.5. Ammortamento

La deduzione per ammortamento è ammessa per la maggior parte delle proprietà, ad eccezione di quelle terriere usate nel commercio o nell'impresa. La vita dei beni soggetti ad ammortamento più comuni è:

- Macchinari ed impianti: 7 o 12 anni
- Mobili e attrezzature: 7 o 12 anni
- Edifici commerciali: 39 anni
- Computer: 5 anni Inoltre, diversi beni intangibili come l'avviamento, il know-how, i marchi, ecc, sono soggetti ad ammortamento per 15 anni, su base costante.

3.6. Tassazione di imprese non residenti

Negli USA, le corporation straniere sono generalmente soggette alle tasse sul reddito secondo le seguenti due categorie:

- Il reddito effettivamente connesso all'attività commerciale condotta all'interno degli Stati Uniti, soggetto a tassazione su base netta, sul quale sono applicabili alcune detrazioni.
- Il reddito non connesso alle attività condotte negli USA, noto anche come Fixed, Determinable, Annual or Periodical (FDAP), che viene tassato con un'aliquota fissa del

30%.

Oltre alla tassa sul reddito societario, le corporation straniere che commerciano o esercitano un'attività negli USA possono essere soggette ad imposizioni fiscali sui profitti della filiale e sugli interessi. Queste imposizioni sono volte a porre sullo stesso piano le sedi USA e le filiali USA.

3.7. Partnership

A fini fiscali, le partnerships sono entità a conduzione trasparente non soggette a tassazione a livello societario. I partners sono tassati sulla loro quota distributiva del reddito societario indipendentemente dal fatto che vengano fatte le distribuzioni o meno, e le perdite sostenute dalla partnership sono deducibili a livello dei singoli partner.

4. PROCEDURE DA SEGUIRE

4.1. Adempimenti e procedure federali

- Le imprese straniere che operano negli Stati Uniti devono far richiesta al governo federale di un Employer Identification Number, che si può ottenere in diversi modi: Online. Il servizio è disponibile a condizione che la sede operativa principale o la residenza (nel caso di persone fisiche) sia negli USA o in un territorio USA (ad esempio, Porto Rico). Una volta compilato il modulo online, viene immediatamente rilasciato un EIN.³
- Telefonicamente chiamando la Business & Speciality Tax Line (800) 829-4933, dalle 7:30am alle 10:00pm locali, dal Lunedì al Venerdì.
- Via fax inviando il modulo⁴ SS – 4 al numero (631) 447-8960. Se è specificato il numero di fax del richiedente, si ottiene una risposta entro 4 giorni lavorativi.
- Tramite posta compilando il modulo SS-4 e spedendolo all'ufficio competente. La procedura per il rilascio richiede, in questo caso, circa 4 settimane. Inoltre, ogni azienda deve presentare una serie di altri moduli: per il pagamento delle tasse sul reddito (annual return income), per le tasse d'impiego (employment taxes), un modulo per l'assunzione di ogni nuovo dipendente (Employment Eligibility Verification).

Il modulo per le tasse federali cambia a seconda della struttura della propria azienda:

- Partnerships: form 1065, da consegnare entro il quindicesimo giorno del quarto mese successivo alla chiusura dell'anno di riferimento; con una possibile proroga, a richiesta, sino al sesto mese.
- Corporations: form 1120 (1120S per le S Corporation) da consegnare entro il quindicesimo giorno del terzo mese successivo alla scadenza dell'anno contributivo di riferimento. Anche in questo caso è possibile ottenere una proroga fino al sesto mese.
- Sole Proprietorship: form 1040 Le tasse sull'impiego richiedono diversi moduli:
- Form 941 (Employer's Quarterly Federal Tax Return) oppure 944 (Employer's Annual Federal Tax Return).
- Form 940 (Employer's Annual Unemployment Tax Return) ossia la tassa sulla disoccupazione.
- Form W2 e W3 (Wage and Tax Statement) ossia la tassa sul salario. Il datore di lavoro deve verificare, ogni qual volta intende inserire nuovo organico, che il soggetto da impiegare sia legalmente eleggibile come tale, ossia che abbia tutti i requisiti per poter lavorare negli Stati Uniti. A tal proposito è necessario che il Form I-9

(Employment Eligibility Verification) venga compilato dall'impiegato.

4.2. Adempimenti e procedure statali

Se una corporation deve versare annualmente più di 2500\$ di corporate income tax occorre che provveda a stimarne un ammontare nel Form F-1120ES.

Ogni impresa deve poi determinare se il proprio business rientra nelle categorie soggette a sales tax (tasse sulle vendite). L'eventuale registrazione puo' poi essere effettuata redigendo il Form DR-1 via web.⁵ il versamento delle tasse di vendita (tramite form DR-15) va redatto mensilmente, trimestralmente o annualmente in base al volume della base imponibile.

La tassa sulla disoccupazione (Unemployment Tax), che va a formare, a livello statale, un ammontare per indennizzare coloro che rimangono momentaneamente senza lavoro o sono temporaneamente inabilitati a lavorare.

5. EIN (Employer identification number)

Che cos'è un EIN? Un Employer Identification Number (EIN) è un numero di nove cifre che la IRS Internal Revenue Service, il dipartimento preposto al controllo delle tasse assegna ad ogni contribuente per il versamento di ogni tributo esigibile negli Stati Uniti. Un Employer Identification Number o EIN anche conosciuto come Federal Employer Identification Number o (FEIN) è l'equivalente aziendale di un numero di previdenza sociale, anche se è rilasciato a chiunque, comprese le persone, che devono pagare allo stato imposte sui dipendenti. Quando il numero viene utilizzato per l'identificazione, piuttosto che come imposta di riferimento sull'occupazione, di solito è indicato come un TIN (Tax Identification Number), e quando viene utilizzato ai fini della segnalazione di tasse di occupazione, di solito è indicato come un EIN. A causa di un elevato volume di richieste di Eins, l'IRS inizierà limitando il numero di Eins assegnato al giorno per ogni responsabile. In vigore dal maggio 2012, è limitata la richiesta ad un solo EIN per ogni responsabile che propone la domanda.