

IL FISCO NEGLI USA, ECCO QUANTO PAGANO LE PERSONE FISICHE - l'Indipendenza - 4-06-12

Il regime fiscale degli Stati Uniti è imperniato su un sistema che prevede tre livelli di

imposizione: federale, statale e locale. La Costituzione Federale degli Stati Uniti d'America sancisce, all'articolo 6, la sua supremazia sulle Leggi dei singoli Stati e, relativamente alla materia fiscale, vieta l'introduzione, da parte di ogni singolo Stato, di imposte che vadano contro i principi generali della tassazione sull'import e l'export, come pure di disposizioni normative che introducano delle discriminazioni nel commercio fra i differenti Stati Federali e di questi con l'estero. Tenuto conto dei suddetti limiti le Amministrazioni fiscali statali gestiscono le imposte locali e quelle sul consumo, che vengono fissate dai Singoli Congressi nazionali, in virtù delle disposizioni declinate dalle singole costituzioni.

L'Internal Revenue Code (IRC) è il testo legislativo che dal 1954 raggruppa tutti i tax acts (le leggi fiscali) approvati dal Congresso dopo essere state esaminate prima dalla Camera dei Rappresentanti, ed eventualmente emendate dal Senato, e poi promulgate dal Presidente (l'ultima versione profonda dell'IRC risale al 27 settembre 1986 con il Tax Reform Act redatto sotto il governo dell'allora Presidente Ronald Regan). Oltre a questo Codice assumono rilevanza le Regulations (cioè i regolamenti amministrativi ministeriali) ed i Revenue Rulings e le Letter Rulings, (che sono delle risposte pubblicate dall'Internal Revenue Service, l'Amministrazione Fiscale Americana) che prendono posizione circa l'interpretazione di determinate leggi e regolamenti a seguito di particolari quesiti ricevuti dal contribuente, e che svolgono in tal senso un ruolo fondamentale nel processo interpretativo delle pronunce giurisprudenziali.

1. L'imposta sul reddito delle persone fisiche

Le persone fisiche che sono residenti fiscalmente negli Stati Uniti sono soggette a tassazione sul loro reddito qualunque ne sia la fonte ed in qualunque parte del mondo prodotto (principio del worldwide income). Al contrario le persone fisiche non residenti sono tassate soltanto sul reddito di fonte statunitense.

In base alla disciplina federale, ai fini delle imposte sul reddito, una persona fisica si considera fiscalmente residente negli Stati Uniti se soddisfa una delle seguenti condizioni:

- se ha la cittadinanza americana;
- se ha ottenuto la residenza negli Stati Uniti (c.d. green card);
- se permane sul territorio nazionale per almeno 183 giorni nel corso di un anno solare;
- se supera il c.d. "substantial presence test" o "cumulative presence test" che consiste nella somma del totale dei giorni che la persona è presente negli Stati Uniti nell'anno di riferimento più un terzo dei giorni in cui è stato presente nell'anno precedente e un sesto dei giorni dell'anno ancora precedente. Se la somma ottenuta è uguale o superiore a 183 giorni, il soggetto viene considerato fiscalmente residente.

L'unica eccezione al "cumulative presence test", è quello di dimostrare che il soggetto economico ha il suo principale centro di attività/affari non negli Stati Uniti e che i propri legami familiari e sociali sono rilevanti in un altro paese e non negli Stati Uniti. In questo caso non si ritiene necessario dimostrare che la persona ha anche la residenza fiscale in un altro paese. La persona fisica che produca un reddito negli Stati Uniti deve presentare una domanda per l'ottenimento di un Social Security Number (ottenibile al Social Security Administration) e dal 1996, gli stranieri che risiedono fiscalmente negli Stati Uniti devono richiedere, e viene loro assegnato dall'IRS, un codice d'identificazione delle imposte, il c.d. Individual Taxpayer Identification Number o ITIN.

La base imponibile è composta da diverse tipologie di reddito prodotto: ad es. reddito da lavoro autonomo e dipendente; da investimenti; da attività d'impresa; da capital gains.

1.1. Il reddito da lavoro dipendente

Tutte le retribuzioni indipendentemente dal modo di corresponsione rientrano nel computo della base imponibile ai fini del calcolo dell'Individual Income Tax. Il datore di lavoro opera in qualità di sostituto d'imposta operando delle ritenute d'acconto sullo stipendio (che possono riguardare le imposte federali, statali e locali, ma anche altre tasse quali ad es. la c.d. social security and Medicare tax o la alternative minimum tax (AMT)) che deve riversare con cadenza periodica. Il compenso percepito dagli amministratori per l'attività svolta viene assimilato a quello da lavoro dipendente.

Le spese sostenute dal lavoratore sono normalmente deducibili a meno che le stesse non siano state rimborsate direttamente dal datore di lavoro. A tale riguardo sono caratterizzati dall'esenzione dall'imposta: i servizi resi dal datore di lavoro ai propri dipendenti se sono dello stesso tipo di quelli che abitualmente eroga ai propri clienti; gli sconti sull'acquisto di beni o sulla fruizione di servizi resi dal datore; i benefit concessi per lo svolgimento dell'attività lavorativa (la macchina aziendale, il computer portatile, ecc.); i rimborsi spese e gli altri benefit relativi alle esigenze di trasporto; i corsi di aggiornamento e altre attività formative; i buoni pasto e la fornitura di un servizio di mensa aziendale.

1.2. Il reddito da investimenti

L'aliquota applicata agli utili generati dalla detenzione di partecipazioni è diversa a seconda della capacità contributiva e del periodo di detenzione dell'investimento effettuato (holding period). Per i dividendi relativi a partecipazioni detenuti da più di 12 mesi l'aliquota è ordinariamente del 15 per cento. Per poter beneficiare dell'aliquota ridotta sui dividendi di fonte estera, occorre che sia in vigore un Trattato contro le doppie imposizioni con il paese della fonte.

1.3. Deduzioni e detrazioni

Il sistema fiscale federale prevede due tipologie distinte di deduzioni:

- le deduzioni dal reddito complessivo lordo: sono quelle che si applicano per rettificare il valore del reddito complessivo lordo ed ottenerne il c.d. adjusted gross income (Agi);
- le deduzioni dall'Agi; sono delle rettifiche previste in misura forfetaria ogni anno dall'Amministrazione finanziaria ai fini del calcolo del c.d. tax income.

Relativamente alla prima tipologia di deduzioni, le principali categorie di costi deducibili sono: le spese inerenti allo svolgimento dell'attività d'impresa; gli alimenti pagati al coniuge separato; le spese di trasporto e i contributi ad un Medical Saving Account. Con riferimento alle deduzioni dall'Agi, l'Amministrazione finanziaria statunitense per il 2010 ha stabilito i seguenti limiti: 11,400 dollari per i coniugi in regime di tassazione congiunta e per i vedovi/e; 8,350 dollari per il capo-famiglia non sposato; 5,700 dollari per i singoli individui e per i coniugi in regime di tassazione separata.

Annualmente, l'Amministrazione finanziaria determina quale sia l'ammontare detraibile per il contribuente: per se stesso; per il coniuge, nel caso di tassazione congiunta della coppia; per i figli minori di 19 anni; per i figli studenti a tempo pieno minori di 24 anni. Per il 2010 la detrazione concessa per il singolo contribuente, il coniuge e i figli a carico è stata di 3,650 dollari. Qualora il reddito imponibile (Agi) ecceda i 169.000 dollari per i coniugi in regime di tassazione congiunta, i vedovi/e, i singoli individui e i capo-famiglia non sposati; e i 90.000 dollari per i coniugi in regime di tassazione separata, allora si avranno delle limitazioni ad alcune delle deduzioni spettanti (spese inerenti allo svolgimento dell'attività d'impresa, interessi, donazioni ad Enti di carità, ecc). In particolare, il totale delle deduzioni sarà ridotto del più piccolo dei seguenti valori, ridotto di due terzi: -80% delle deduzioni soggette al limite sopra indicato; -3% dell'importo eccedente il limite di 169.000 o 90.000 dollari.

1.4. Le aliquote d'imposta

L'imposta è applicata sulla base di un'aliquota progressiva per scaglioni di reddito, che differisce a seconda del tipo di dichiarazione presentata. Per il periodo di imposta 2011, le aliquote applicate sono le seguenti.

Per i coniugi che hanno optato per il regime di tassazione congiunta e i vedovi/e:

Scaglioni di reddito (in USD)	Aliquote di imposta
Fino a 17,000	10%
17,001 – 69,000	1,700 USD + 15% su reddito eccedente i 17,000 USD
69,001 – 139,350	9,500 USD + 25% su reddito eccedente i 69,000 USD
139,351 – 212,300	27,087.50 USD + 28% su reddito eccedente i 139,350 USD
212,301 – 379,150	47,513.50 USD + 33% su reddito eccedente i 212,300 USD
oltre 379,150	102,574 USD + 35% su reddito eccedente i 379,150 USD

--	--

Per i coniugi in regime di tassazione separata:

Scaglioni di reddito (in USD)	Aliquote di imposta
Fino a 8,500	10%
8,501 – 34,500	50 USD + 15% su reddito eccedente gli 8,500 USD
34,501 – 69,675	4,750 USD + 25% su reddito eccedente i 34,500 USD
69,676 – 106,150	13,543.75 USD + 28% su reddito eccedente gli 69,675 USD
106,151 – 189,575	23,756.47 USD + 33% su reddito eccedente i 106,150 USD
oltre 189,575	41,074 USD + 35% su reddito eccedente i 189,575 USD

Per i singoli individui:

Scaglioni di reddito (in USD)	Aliquote di imposta
Fino a 8,500	10%
8,501 – 34,500	850 USD + 15% su reddito eccedente gli 8,500 USD
34,501 – 83,600	4,750 USD + 25% su reddito eccedente i 34,500 USD
83,601 – 174,400	17,025 USD + 28% su reddito eccedente gli 83,600 USD
174,401 – 379,150	42,448.72 USD + 33% su reddito eccedente i 174,400 USD
oltre 379,150	110,016.22 USD + 35% su reddito eccedente i 379,150 USD

Le persone fisiche devono presentare la dichiarazione dei redditi alle autorità fiscali entro il 15° giorno del quarto mese successivo alla chiusura dell'esercizio fiscale di competenza (ossia il 15 aprile, nel caso in cui l'esercizio fiscale coincida con l'anno solare). Per il reddito prodotto nel territorio statunitense, i soggetti non residenti sono soggetti alla medesima disciplina fiscale prevista per i residenti