

ISOLE VERGINI BRITANNICHE

1- CONSIDERAZIONI E CONOSCENZE GENERALI

- I- Politica economica
- II- Segreto bancario
- III- Controlli valutari

2- SOCIETA' E TRUST DELLE ISOLE VERGINI BRITANNICHE

- I- Società delle Isole Vergini (BVI BC)
- II- Società costituite ex *Companies Act Cap 285*
- III- Società di persone
- IV- Banche
- V- Compagnie di assicurazione
- VI- Trust
- VII- Fondi comuni di investimento

3-SISTEMA IMPOSITIVO

- I- Tassazione delle società residenti
- II- Tassazione delle persone fisiche
- III- Altre imposte
- IV- Tassazione delle società BC
- V- Tassazione delle società di persone
- VI- Tassazione dei trust residenti
- VII- Tassazione delle compagnie di assicurazione

4-SOCIETA' OFFSHORE

- I- Holding offshore
- II- Società finanziarie offshore
- III- Società concessionarie offshore
- IV- Società offshore che conducono attività d'impresa
- V- Società d'amministrazione offshore
- VI- Società mercantili offshore
- VII- Trust offshore
- VIII- Società di persone offshore
- IX- Finanziamento delle società offshore
- X- Trasferimento di reddito e di capitale

5- A.F.B. (ACCORDI FISCALI BILATERALI)

Consolato onorario

Regno Unito: territori amministrati in America

Cons. On. Gioacchino Di Meglio

P.O. Box HM 994 - Hamilton HM DX - BERMUDA

Tel.: 001441 2955391

Fax: 001441 2955327

E-mail: italia@northrock.bm

IMPOSTA SUL REDDITO SOCIETARIO	
Società residenti	15% su utili da Isole e 1% su reddito estero
BC (<i>Business Company</i>)	Esenti
Società CAP 285	Abolite
RITENUTE FISCALI	
Dividendi	Esenti
Interessi	Esenti
Royalties	A persone fisiche non residenti: 14% A persone giuridiche non residenti: 15%
ALTRE IMPOSTE	
Tassa annuale per la licenza	US\$350-1.100, a seconda del capitale
Imposta di bollo	0,2% - 2,5%
Dazi doganali	5%- 10% -20%
IVA	Non prevista
Imposta sulla cessione di quote	Non prevista
Imposta sulle plusvalenze patrimoniali	Assente
Imposta sulla proprietà immobiliare	Non prevista
TEMPO DI COSTITUZIONE	1 - 2 giorni
COSTI DI COSTITUZIONE	US\$350/1.100 + spese professionali
PRESENTAZIONE DELLA DICHIARAZIONE DEI REDDITI	31 agosto
RISOLUZIONI PREVENTIVE	Non concesse
CONTROLLI VALUTARI	Non previsti
SEGRETO BANCARIO	Previsto, tranne in alcuni casi
SISTEMA GIURIDICO	Common Law
A.F.B. (accordi fiscali bilaterali)	Regno Unito, Svizzera, Giappone

1-CONSIDERAZIONI E CONOSCENZE GENERALI

Le Isole Vergini Britanniche sono un territorio britannico protetto, diventato autonomo nel 1967 e membro del Commonwealth.

Il sistema giuridico è quello del Regno Unito.

Le Isole Vergini Britanniche sono tra i migliori e i più noti centri finanziari offshore. Si tratta di un territorio protetto dal Governo britannico, con un'economia stabile e uno standard di vita tra i più elevati dei Caraibi. Le Isole godono anche di infrastrutture sviluppate.

Il Governo attua una linea politica consolidata mirante ad incoraggiare le attività finanziarie offshore. Il Governo si è inoltre impegnato ad assicurare che le strutture di regolamentazione delle Isole siano costantemente aggiornate e modernizzate per tenere il passo con una situazione di crescente competizione tra i centri finanziari internazionali offshore. Tale impegno si riflette nei più recenti sviluppi legislativi.

I- Politica economica

L'attività economica principale delle Isole Vergini Britanniche è il turismo. L'economia è stabile e il livello di benessere è tra i più alti dei Caraibi. Il reddito proveniente dal turismo, aumentato dalle rimesse provenienti da isolani che risiedono negli Stati Uniti e nel Regno Unito, aiuta il pareggio di entrate e uscite della bilancia dei pagamenti nazionale.

II- Segreto bancario

Nelle Isole Vergini Britanniche non esiste una legislazione specifica in materia, anche se nel codice civile sono previste sanzioni per chiunque violi il segreto bancario. Tuttavia, le Isole Vergini hanno stipulato un trattato con Regno Unito e Stati Uniti concernente lo scambio di informazioni tra tali Paesi in caso di attività illecite e relativi procedimenti penali.

È stata inoltre attuata una legislazione specifica che impone di segnalare le attività che possono comportare traffico di droga e/o riciclaggio.

III- Controlli valutari

Non ci sono restrizioni relative al flusso di valuta da o nel territorio. La moneta ufficiale è il Dollaro USA. Non c'è un trattamento separato per i non-residenti, anche per quanto riguarda i conti bancari.

2- SOCIETA' E TRUST DELLE ISOLE VERGINI BRITANNICHE

TIPO DI SOCIETA'	CARATTERISTICHE GENERALI	PROCEDURE COSTITUTIVE	MODALITA' DI REGISTRAZIONE E ALTRE FORME DI CONTROLLO
<i>Società internazionali (BVI BC)</i>	Sono società stabilite in base al <i>BVI Business Companies Act 2004</i> e che hanno sempre uno status fiscale offshore. Le BVI BC devono avere una sede legale e un rappresentante legale nelle Isole Vergini. Presso la sede legale devono essere conservati alcuni documenti, inclusa una copia del registro degli azionisti. Non è previsto un capitale minimo.		Le BVI BC sono registrate da un rappresentante legale il quale sottoscrive l'atto costitutivo e lo statuto della società in presenza di un testimone. L'Ufficio del Registro quindi rilascia un certificato di registrazione.
<i>Società costituite ex Companies Act CAP 285</i>	Le società CAP 285 possono essere pubbliche o private: quelle private devono avere più di uno e meno di 50 azionisti, mentre le pubbliche devono avere almeno 5 azionisti. Solo quelle pubbliche possono emettere azioni al portatore. Dal 1° gennaio 2006, ossia dall'entrata in vigore del <i>BVI Business Companies Act 2004</i> , questo tipo di società non può più essere costituito, anche se quelle già costituite continuano ad esistere.		La registrazione, inclusa l'emissione del certificato di registrazione da parte del Conservatore, avviene in una settimana circa ed è effettiva dalla data di presentazione dell'atto costitutivo al Conservatore.
<i>Trust</i>	Il trust delle Isole Vergini Britanniche necessita di un'autorizzazione governativa, di cui sono previste due categorie: <ul style="list-style-type: none"> • una licenza generale che permette di condurre attività di trust, senza alcuna restrizione; • una licenza per condurre attività fiduciaria esclusivamente con persone fisiche e giuridiche indicate nell'autorizzazione. 	Anche un trust sulla proprietà personale deve essere costituito per iscritto. L'atto fiduciario, non soggetto a registrazione, viene eseguito dal fiduciante e dal fiduciario, oppure può comprendere una dichiarazione in cui il fiduciario dichiara di possedere in fiducia una proprietà per conto di alcuni beneficiari, senza nominare il fiduciante. Nell'atto fiduciario può essere nominato un curatore con il compito di supervisionare le attività di un fiduciario.	Il trust delle Isole Vergini Britanniche è disciplinato dalla <i>Common Law</i> inglese, integrata dal <i>Banks and Trust Companies Act 2006</i> e dal <i>Virgin Islands Special Trust Act 2003</i> .

I-Società delle Isole Vergini (BVI BC)

Le *BVI Business Companies* (BVI BC) sono disciplinate dal *BVI Business Companies Act 2004* e possono avere uno status fiscale offshore o onshore.

Queste società pagano una tassa annuale fissa per la licenza, di US\$ 350 se il capitale è inferiore a US\$ 50.000, e di US\$ 1.100 se superiore.

In base a questo Atto è possibile registrare una delle seguenti società:

- società a responsabilità limitata da azioni
- società a responsabilità limitata da garanzia ma non autorizzata ad emettere azioni
- società a responsabilità limitata da garanzia autorizzata ad emettere azioni
- società a responsabilità illimitata non autorizzata ad emettere azioni
- società a responsabilità illimitata autorizzata ad emettere azioni.

Le BVI BC devono avere una sede legale e un rappresentante legale nelle Isole Vergini. Presso la sede legale devono essere conservati alcuni documenti, inclusa una copia del registro degli azionisti.

Le BC possono incorporare altre BC, società delle Isole Vergini e società estere, incluse le case madri e le società controllate o collegate, ma solo a condizione che la società incorporata abbia i requisiti di una BC.

Non è previsto un capitale minimo.

Azioni

Le BC possono emettere diverse categorie di azioni. I tipi e il numero delle azioni vengono definiti nell'atto costitutivo.

L'Act permette alle BC di emettere sia azioni con diritto di voto, sia azioni senza diritto di voto, azioni che danno al possessore il diritto di voto soltanto su certe questioni, oppure solo in casi straordinari, e azioni che hanno diritto di voto solo se possedute da persone che soddisfano determinati requisiti. E' inoltre possibile emettere azioni privilegiate, azioni limitate e azioni riscattabili.

Le società costituite prima del 2004 potevano emettere azioni al portatore: in questo caso, a partire dal 2007, dovevano rivelare il nome dei proprietari beneficiari. Le società di nuova costituzione, invece, non possono emettere azioni al portatore.

Una BC deve tenere il registro degli azionisti presso la sua sede legale. Le azioni possono essere detenute da un fiduciario per conto dei proprietari effettivi.

Gestione

Le attività di una BC sono gestite da un consiglio d'amministrazione, costituito da almeno un amministratore, nominato dai sottoscrittori.

Gli amministratori possono essere persone fisiche o giuridiche e non è necessario che siano residenti delle Isole Vergini.

Non ci sono disposizioni particolari che regolano le assemblee del Consiglio d'Amministrazione e quelle degli azionisti, che quindi possono essere indette in ogni momento e in ogni luogo, nelle Isole Vergini o all'estero. Le assemblee degli azionisti sono convocate annualmente su richiesta scritta da parte del 50% o più degli azionisti. Possono tenersi anche per telefono e gli azionisti possono essere rappresentati da soggetti muniti di procura.

Trasferimento

L'Act consente alle BC delle Isole Vergini di trasferire la sede societaria in un'altra giurisdizione (così come permette ad una società registrata in una giurisdizione straniera di trasferirsi nelle Isole Vergini).

II- Società costituite ex *Companies Act Cap 285*

Prima dell'entrata in vigore del *BVI Business Companies Act 2004*, era possibile costituire una società in base a due diversi statuti: l'*International Business Companies Act (Cap 291)* e il *Companies Act (Cap 285)*. Dopo la sua entrata in vigore, il 1° gennaio 2005, era possibile costituire una società in base a uno di questi tre statuti e una società originariamente costituita in base all'*International Business Companies Act (Cap 291)* o al *Companies Act (Cap 285)* poteva adottare nuovi documenti costitutivi e decidere di registrarsi nuovamente in base al *BVI Business Companies Act 2004*. Dopo il 1° gennaio 2006 non era più possibile costituire una società in base ai primi due statuti, ma le società originariamente costituite in base a questi continuavano ad esistere. Dopo il 1° gennaio 2008, tutte le società originariamente costituite in base all'*International Business Companies Act* o al *Companies Act* dovevano obbligatoriamente registrarsi nuovamente in base al *BVI Business Companies Act 2004*.

Le società costituite in base al *Companies Act (Cap 285)* potevano:

- condurre qualsiasi attività, inclusa quella bancaria e di assicurazione, nelle Isole Vergini Britanniche o all'estero;
- essere pubbliche o private: private con più di uno e meno di 50 azionisti; pubbliche con almeno 5 azionisti. Solo quelle pubbliche potevano emettere azioni al portatore;
- essere costituite come società a responsabilità limitata, a responsabilità limitata con garanzia (con o senza capitale azionario) oppure a responsabilità illimitata;

- avere una sede legale nelle Isole Vergini dove andavano conservati i documenti contabili, inclusa una copia del registro degli azionisti;
- avere uno status fiscale offshore oppure onshore, a seconda che fosse una società non residente o residente;
- emettere diversi tipi di azioni, incluse le azioni con diritto di voto e le azioni senza diritto di voto, azioni privilegiate, azioni riscattabili o non riscattabili. Le società Cap 285 private non potevano emettere azioni al portatore;
- essere gestite da un consiglio d'amministrazione costituito da almeno un amministratore che poteva essere una persona fisica o giuridica e non necessariamente residente delle Isole Vergini.

III- Società di persone

Il diritto delle Isole Vergini Britanniche riconosce due forme di società di persone: la società in nome collettivo e la società in accomandita semplice. Entrambe sono regolamentate dal *Partnership Act 1996*.

La differenza tra i due tipi di *partnership* è in relazione alla responsabilità dei soci. Nella società in nome collettivo, i soci sono solidalmente e personalmente responsabili per i debiti della società, mentre nella società in accomandita semplice almeno un socio accomandatario è responsabile dei debiti e degli obblighi della società, e almeno un socio accomandante contribuisce sotto forma di denaro liquido, patrimonio o servizi ed è responsabile nei confronti della società solo nella misura del contributo dato.

La legislazione fa una precisa distinzione tra una società in accomandita semplice locale e una internazionale. Quest'ultima è la forma più comunemente usata nei Paesi offshore.

In base al *Partnership Act*, una società in accomandita semplice non può occuparsi di:

- attività bancaria e di trust;
- attività assicurativa;
- attività di gestione societaria, a meno che non abbia ottenuto la licenza o sia esente da licenza.

Inoltre, non può svolgere attività bancarie con residenti, né avere interessi nelle proprietà immobiliari nelle Isole.

La società di persone delle Isole Vergini non ha personalità giuridica. Viene costituita tramite la stesura dello statuto e dell'atto costitutivo che devono riportare le seguenti informazioni:

- 1) nome della società;
- 2) oggetto e fine della società;
- 3) indirizzo della sede legale e nome dell'agente;
- 4) nome e indirizzo di ogni socio;
- 5) mandato della società;
- 6) dichiarazione dello status di società in accomandita semplice;
- 7) dichiarazione che i soci che non vengono menzionati nello statuto né nell'atto costitutivo sono soci a responsabilità limitata;
- 8) nel caso di una società internazionale a responsabilità limitata va precisato che la società non può svolgere le attività sopra specificate.

Non esistono particolari requisiti relativi al capitale, eccetto quelli specificati nei documenti costitutivi.

La sede della società a responsabilità limitata deve essere nelle Isole Vergini e deve essere gestita dal socio a responsabilità limitata.

Le società internazionali a responsabilità limitata sono esenti da imposta sul reddito. Inoltre, se il socio di una società internazionale a responsabilità limitata non risiede nelle Isole, non vengono applicate imposte su eventuali interessi del socio in proprietà immobiliari, eredità e donazioni della società.

IV- Banche

Il *Bank and Trust Companies Act* del 1990 dispone in materia di attività bancaria e di trust.

L'attività bancaria è definita come l'attività relativa alla gestione di depositi di denaro, sconti finanziari, investimenti, prestiti, emissione di banconote e tutti gli altri servizi finanziari.

Una persona giuridica che intende condurre attività bancaria o di trust deve essere munita di autorizzazione.

Le licenze bancarie si dividono in tre categorie:

1. una licenza generale che permette di svolgere attività bancaria sia nelle Isole Vergini che all'estero; in tal caso, il capitale minimo deve essere di US\$ 2 milioni;
2. una licenza "limitata di classe I" che permette di condurre attività bancaria offshore; il capitale minimo necessario è di US\$ 1 milione;
3. una licenza "limitata di classe II" che permette di condurre attività bancaria offshore solo con persone fisiche o giuridiche determinate; il capitale minimo dovrà essere di US\$ 1 milione.

L'Ispettore della Banca Centrale regola e supervisiona l'attività delle banche con particolare riguardo alla nomina degli amministratori, alla tenuta dei libri contabili e alla compilazione dei rendiconti annuali.

L'*Act* prevede la comminazione di sanzioni nei confronti di coloro che violino le disposizioni previste: esse possono essere di vario tipo, fino alla sospensione e alla revoca della licenza.

Come *extrema ratio* vengono comminate ammende fino a US\$ 50.000, in sostituzione o in concomitanza con la privazione della libertà personale degli amministratori. In questo caso la pena prevista è di 2 anni di reclusione.

Le imposte sulle licenze sono le seguenti:

Licenze generali relative ad attività bancaria	US\$10.000
Licenze relative all'attività di cui al punto (2)	US\$ 8.000
Licenze relative all'attività di cui al punto (3)	US\$ 6.000
Licenza generale per trust	US\$ 4.000
Licenza fiduciaria per trust	US\$ 100

V- Compagnie di assicurazione.

Le compagnie di assicurazione offshore sono regolamentate dall'*Insurance Act 1994* e dal *Commissioner of Insurance* incaricato di controllare le questioni assicurative ordinarie. Qualsiasi persona che esercita attività assicurativa, rappresentante o broker, deve ottenere la licenza dal Governatore, che ammonta a US\$ 2.500 per il primo anno.

L'attività comprende le assicurazioni a lungo termine (es. assicurazioni sulla vita), le assicurazioni generali e le riassicurazioni.

Il capitale minimo richiesto per ottenere la licenza è il seguente:

- per le assicurazioni a lungo termine US\$ 200.000
- per le assicurazioni generali US\$ 100.000
- per quelle a lungo termine e generali US\$ 300.000

L'ammontare del capitale può essere aumentato dal Governatore a seconda dei casi.

VI- Trust

Nelle Isole Vergini i trust sono regolati dalla legislazione inglese, integrata dalla *Banks and Trust Companies Act 2006*, dal *Virgin Islands Special Trust Act 2003 (VISTA)* e dalla *Trustee Ordinance (Cap 303)*. I trust che possono essere costituiti in base al VISTA sono i trust VISTA, mentre i trust privati (*Private Trust Company - PTC*) sono costituiti in base al *Banks and Trust Companies Act 2006*.

La gestione dei beni di un trust è affidata al fiduciario. È possibile nominare un curatore in qualità di supervisore. Un fiduciario può investire i fondi del trust in qualunque modo, a condizione che nel fare ciò applichi la diligenza e la prudenza del padre di famiglia.

Il fiduciario deve conservare libri contabili e rendiconti che riportino la gestione dei beni. Non sono previste revisioni contabili, tranne se specificamente disposto dall'Atto.

L'Atto olografo è un documento privato e non deve necessariamente essere reso pubblico. L'Atto "under seal" è un atto solenne che deve essere registrato e diventa un documento pubblico. Tuttavia, non ci sono obblighi relativamente alla presentazione della dichiarazione annuale. I servizi fiduciari possono essere forniti da trust, banche e consulenti professionisti.

I trust delle Isole Vergini sono utilizzati soprattutto per amministrazione, accumulo, conservazione e protezione di beni e sono espressamente esenti da tassazione, a condizione che i beneficiari non siano residenti nelle Isole.

I trust "VISTA"

Un trust VISTA consiste in un atto firmato dal fiduciante e dal fiduciario o da un ordine firmato dal fiduciante in base al quale la gestione delle azioni di una BC viene trasferita al fiduciario. L'Atto è un documento privato che non deve essere necessariamente registrato. È possibile nominare un curatore che supervisioni le attività del fiduciario, il quale non è responsabile delle perdite causate dalle sue azioni se il consenso a tali azioni è stato dato dal curatore. Il curatore, a sua volta, non è responsabile nei confronti dei beneficiari, tranne se diversamente disposto dal trust. Questo tipo di trust non deve necessariamente registrarsi, né presentare dichiarazioni, assicurando così un elevato livello di riservatezza ai beneficiari.

Non ci sono requisiti specifici in merito al capitale: deve essere composto dai beni del trust, dato che il fiduciante trasferisce il possesso dei beni al trust.

Questo tipo di trust è uno strumento molto flessibile che consente al fiduciante o ai beneficiari di operare sotto il controllo e la direzione della società, trasferendo le azioni ad un fiduciario.

Le PTC

La costituzione della PTC segue le stesse procedure della costituzione di una BC. Le PTC sono società a responsabilità limitata regolamentate dal *British Virgin Islands Business Companies Act 2004* e norme collegate. Le PTC devono riportare le iniziali PTC nel nome societario.

Anche le PTC sono esenti dalla registrazione e dalla presentazione di atti o comunicazioni, al di là della registrazione dello statuto e dell'atto costitutivo.

Come per le BC, non ci sono requisiti specifici per il capitale, ma nello statuto e nell'atto costitutivo devono figurare il numero e la classe delle azioni emesse.

Le PTC possono svolgere unicamente attività di trust non remunerative o attività correlate.

VII– Fondi comuni di investimento

I fondi comuni di investimento sono regolamentati dal *Mutual Funds Act 1996*, divenuto operativo nel 1998. I fondi comuni possono essere una società per azioni, una società di persone o un trust o altra entità simile, formata o organizzata in base alle leggi di un qualsiasi territorio o giurisdizione, che raccoglie e riunisce i fondi degli investitori allo scopo di effettuare investimenti collettivi e che emette azioni che consentono al proprietario di ricevere su richiesta un importo calcolato sul totale o su parte delle attività nette della società.

Esistono tre categorie di fondi comuni:

- i fondi privati, con 50 investitori al massimo o dove le sottoscrizioni azionarie vengono effettuate unicamente su base privata;
- quelli professionali, dove le sottoscrizioni iniziali sono limitate a un importo non inferiore a US\$ 100.000;
- quelli pubblici, che sono tutti i fondi diversi da quelli privati o professionali.

Non ci sono norme particolari relative al capitale dei fondi comuni di investimento.

Chiunque fornisca al fondo comune servizi di gestione, di amministrazione o di consulenza per gli investimenti deve essere autorizzato dal *Mutual Funds Act* che si applica a tutti i fondi di

investimento che svolgono la loro attività nelle Isole Vergini o verso le Isole Vergini, indipendentemente dalle leggi del territorio in base alle quali è stato costituito il fondo.

Tutti i fondi comuni di investimento devono effettuare una revisione annuale del fondo nominando un revisore, autorizzato dal Registro dei Fondi Comuni, e tali rendiconti revisionati devono essere messi a disposizione di tutti gli investitori. I fondi privati e professionali non hanno obblighi contabili né di revisione.

Lo status fiscale di un fondo comune di investimento dipenderà dalle norme in base alle quali è stato costituito (società per azioni, società di persone o trust). Tuttavia, i fondi sono generalmente esentasse nelle Isole, tranne che per il reddito derivato o rimesso verso le Isole Vergini.

3- SISTEMA IMPOSITIVO

La residenza per una società viene definita dall'*Income Tax Ordinance* come il luogo o il Paese dove risiede la gestione centrale e il controllo dell'attività di una società.

La residenza di una persona fisica indica il luogo in cui una persona risiede. I residenti temporanei non sono tenuti a versare imposte, tranne nel caso in cui abbiano intenzione di stabilirvi la propria residenza e soggiornino in quel Paese per un totale di sei mesi in un anno.

Una società offshore che conduce attività d'impresa è una società residente nelle Isole ma che non vi svolge alcuna attività e i cui utili derivano per il 90% da transazioni commerciali o di affari effettuate unicamente all'estero.

L'anno fiscale decorre dal 6 aprile al 5 aprile dell'anno successivo, anche se le società di capitali possono optare per un anno fiscale coincidente con il loro anno finanziario.

Le imposte vengono applicate e prelevate sulla base del reddito imponibile di una persona relativamente all'anno immediatamente precedente quello di riferimento, tranne alcune eccezioni. Le disposizioni per una persona fisica che svolge un'attività commerciale o una professione sono identiche a quelle applicabili alle società. Esiste inoltre un sistema "pay-as-you-earn" per le persone fisiche dipendenti. La dichiarazione dei redditi dovrebbe essere compilata e consegnata al funzionario dell'ufficio erariale entro 90 giorni per il periodo fiscale che termina prima del 31 Agosto.

I- Tassazione delle società residenti

Le società residenti sono assoggettate alla tassazione del loro reddito con aliquota fissa del 15%, per gli utili derivanti dalle Isole, e dell'1%, per gli utili derivanti da attività d'impresa condotta all'estero.

Le società non residenti saranno assoggettate alla tassazione del solo reddito percepito nelle Isole Vergini.

II- Tassazione delle persone fisiche

Le persone fisiche residenti sono assoggettate alla tassazione del loro reddito complessivo, mentre quelle non residenti sono tassate solo sul reddito percepito nelle Isole Vergini Britanniche.

Le aliquote sono applicate in base al reddito:

fino a US\$ 2.500	3%
da US\$ 2.501 a 7.500	6%
da US\$ 7.501 a 15.000	10%
da US\$ 15.001 a 25.000	15%
oltre i US\$ 25.000	20%

III- Altre imposte

Nelle Isole Vergini Britanniche non sono previste imposte sulle plusvalenze patrimoniali, sulle donazioni, sulla successione, sulla proprietà, sul capitale e sulla circolazione di capitale.

Dazi doganali

Sono applicati alle merci di importazione con aliquota variabile del 5% (generi alimentari), del 10% (abbigliamento) e del 20% (automobili).

Imposta di bollo

Ammonta al 2,5% del valore della transazione o dei beni oggetto di trasferimento (comprese le azioni), e allo 0,2 % su obbligazioni e ipoteche.

Gli atti particolari, ad esempio quelli sotto sigillo, sono assoggettati ad un'imposta di bollo ad aliquota fissa.

Sono poi previste altre imposte indirette come quella sulla casa e sul terreno, e l'imposta alberghiera e di soggiorno.

Ritenute fiscali

Le royalties e altri pagamenti ai non-residenti sono assoggettati ad una ritenuta del 15%, nel caso di una società, e del 14%, nel caso di persone fisiche.

Non è prevista alcuna ritenuta fiscale sul pagamento di dividendi o di interessi a non-residenti.

Incentivi fiscali

Alle società delle Isole Vergini Britanniche vengono riconosciuti i versamenti di imposte all'estero. Inoltre, il reddito da dividendi e da interessi prodotto nelle Isole Vergini è esente dall'imposta sulle società e dall'imposta sul reddito delle persone fisiche.

Le perdite possono essere riportate in avanti per sette anni.

IV- Tassazione delle società BC

Le BC sono esenti da imposta sul reddito, da ritenuta e da qualsiasi altra imposta o tassa nelle Isole, ma sono assoggettate al pagamento di una licenza annuale di US\$ 350, se il capitale è inferiore a US\$ 50.000, e di US\$ 1.100, se superiore.

V- Tassazione delle società di persone

Le società di persone sono entità trasparenti ai fini fiscali. Nonostante ciò, le società internazionali sono esenti dall'imposta sul reddito. Inoltre, se il socio di una società internazionale non risiede nelle Isole, non vengono applicate imposte su eventuali interessi del socio in proprietà immobiliari, eredità e donazioni della società.

VI- Tassazione dei trust residenti

Un trust delle Isole Vergini è esentasse, tranne nel caso in cui possiede terreni nelle Isole oppure vi svolge attività d'impresa.

VII- Tassazione delle compagnie di assicurazione

Le società residenti che conducono attività di assicurazione (non sulla vita) sono assoggettate all'imposta sui premi lordi e sugli altri redditi ricevuti nelle Isole Vergini, dai quali viene sottratta una riserva netta relativa ai rischi ancora esistenti, meno le perdite attuali, le spese di rappresentanza e le spese d'ufficio.

4- SOCIETA' OFFSHORE

I- Holding offshore

Non vi è differenza tra una holding che possiede un'unità locale all'estero e una holding di società controllate o collegate estere. In entrambi i casi essa non sarà assoggettata alla tassazione degli utili, sia che questi provengano da una filiale locale, sia che provengano dai dividendi di una controllata o collegata, che sono esenti da imposta.

Inoltre, data l'assenza dei controlli valutari, gli utili ricevuti dalla holding offshore possono essere accumulati e quindi rimpatriati senza restrizione alcuna. Tuttavia, le holding offshore non possono avvalersi degli A.F.B. stipulati dalle Isole Vergini, di cui possono beneficiare soltanto le società residenti.

II- Società finanziarie offshore

A meno che una società finanziaria non rientri nella definizione di società che conduce un'attività bancaria in base al *Bank and Trust Companies Act 2006*, non ci sono speciali disposizioni relative alle società finanziarie offshore delle Isole Vergini. In pratica, le attività finanziarie offshore possono essere condotte soltanto dalle persone giuridiche in possesso di una licenza, la quale viene concessa soltanto alle unità locali o alle società controllate o collegate ad un'altra società.

Relativamente alle imposte delle Isole Vergini, le società finanziarie offshore non sono assoggettate a tassazione.

III- Società concessionarie offshore

L'attuale *BVI Business Companies Act 2004* non riconosce le società concessionarie offshore, tuttavia la sua flessibilità consente di applicarlo anche a questo tipo di società. Come tutte le società offshore, le concessionarie non pagano alcuna imposta sul reddito, né ritenute fiscali sulle royalties ricevute.

Una volta che una società concessionaria offshore acquista un brevetto o un altro diritto, la plusvalenza patrimoniale derivata dalla successiva vendita non sarà tassata. Inoltre non ci sono disposizioni particolari relative all'ammortamento dei costi per l'acquisto del brevetto o del diritto.

IV- Società offshore che conducono attività d'impresa

La società offshore che conduce attività d'impresa è un tipo di società con operazioni e transazioni al di fuori delle Isole Vergini. Tale società può comunque mantenere una sede amministrativa nelle Isole, senza perdere il suo status offshore. Le società offshore che conducono attività d'impresa non sono soggette a controlli sul *transfer pricing* con persone giuridiche controllate, collegate o meno. Nelle Isole Vergini Britanniche, tali società non sono assoggettate ad imposta.

Inoltre, è possibile "parcheggiare" nella società gli utili derivati da un'operazione commerciale; il reddito derivato dal reinvestimento di tali utili sarà esente da imposta.

V- Società d'amministrazione offshore

La legge non riconosce le società direzionali o d'amministrazione come categoria separata di società. Tuttavia, data la flessibilità della legislazione societaria, nelle Isole Vergini Britanniche sono presenti numerose società d'amministrazione.

Poiché, ai fini della tassazione, è determinante lo status offshore piuttosto che il luogo della gestione effettiva, la società BC è il veicolo societario più conveniente, dal punto di vista fiscale, per una società d'amministrazione. Infatti, il *Business Companies Act 2004* permette alle società d'amministrazione di stabilire la sede amministrativa nelle Isole Vergini, senza pregiudicare il proprio status offshore, ma a condizione che non conduca attività con residenti.

VI- Società mercantili offshore

Non c'è una legislazione specifica per le società mercantili delle Isole Vergini: il loro trattamento fiscale dipende dal fatto che siano residenti o offshore. In quest'ultimo caso, come tutte le offshore, tali società non sono tassate.

Le Isole Vergini hanno un registro in cui vengono registrate le navi il cui tonnellaggio lordo non supera le 150 tonnellate.

Le società mercantili possono registrare le proprie navi nel Regno Unito senza avere una sede in questo Stato, ma nominando un rappresentante legale.

VII- Trust offshore

Non ci sono regole speciali che differenziano i trust non residenti da quelli residenti.

Ai fini dell'imposta, un trust delle Isole Vergini è comunque considerato non residente; quindi, non sarà assoggettato ad alcuna imposta, a condizione che:

1. sia il fiduciante che i beneficiari siano non-residenti;
2. la proprietà del trust sia situata all'estero;
3. il trust non percepisca reddito dalle Isole Vergini.

I beneficiari non residenti di trust offshore, così come i fiduciari, non saranno assoggettati alla tassazione delle distribuzioni del patrimonio fiduciario, né ad alcuna ritenuta fiscale o ad altre imposte sulle suddette distribuzioni.

Gli utilizzi dei trust nella pianificazione finanziaria offshore sono diversi. I più comuni sono:

1. la pianificazione di una proprietà;
2. la protezione del patrimonio;
3. l'accumulo del patrimonio;
4. la conservazione del patrimonio.

La forma di trust più comunemente usata è il fondo comune di investimento flessibile in cui viene data un'ampia discrezione al fiduciario per quello che riguarda la nomina dei beneficiari e permette la minimizzazione degli oneri fiscali nel Paese di residenza del fiduciante e/o dei beneficiari.

VIII- Società di persone offshore

Il diritto delle Isole Vergini Britanniche riconosce due forme di società di persone: la società in nome collettivo e la società in accomandita semplice. Entrambe sono regolamentate dal *Partnership Act 1996*.

La differenza tra i due tipi di *partnership* è in relazione alla responsabilità dei soci. Nella società in nome collettivo, i soci sono solidalmente e personalmente responsabili per i debiti della società, mentre nella società in accomandita semplice almeno un socio accomandatario è responsabile dei debiti e degli obblighi della società e almeno un socio accomandante contribuisce sotto forma di denaro liquido, patrimonio o servizi ed è responsabile nei confronti della società solo nella misura del contributo dato.

La legislazione fa una precisa distinzione tra una società in accomandita semplice locale e una internazionale. Quest'ultima è la forma più comunemente usata nei Paesi offshore.

Dato che, ai fini fiscali, la società di persone è un'entità trasparente, lo status offshore della società viene determinato dallo status degli stessi soci. Pertanto, se i soci sono persone fisiche non residenti o persone giuridiche offshore e il reddito della società di persone non deriva dalle Isole né viene rimesso nelle stesse, allora la società di persone sarà considerata offshore.

I soci non residenti o offshore della società di persone offshore delle Isole non saranno assoggettati ad alcuna forma di reddito né ad altre imposte o ritenute relativamente agli utili distribuiti nelle Isole.

IX- Finanziamento delle società offshore

Il finanziamento delle società offshore può essere effettuato mediante capitale di prestito o capitale azionario. Poiché non ci sono controlli valutari per le società offshore delle Isole Vergini Britanniche, non ci sono restrizioni sul pagamento di interesse né sul rimborso di prestiti di capitale alla madre patria.

Nel caso di una società BC non ci sono restrizioni sul rimborso della plusvalenza patrimoniale né sul riacquisto delle proprie azioni da parte di una società.

Poiché le società offshore non sono assoggettate ad imposta, è irrilevante che esse siano finanziate da debito fruttifero o da debito senza interessi. L'interesse pagato non sarà assoggettato ad alcuna ritenuta fiscale e anche il rimborso del prestito sarà esente.

Le società offshore possono accumulare utili senza dover pagare i dividendi e non sono applicate imposte sugli utili non distribuiti.

X- Trasferimento di reddito e di capitale

Non sono applicate ritenute fiscali sul trasferimento di reddito da una società offshore alla madre patria.

Rientro di capitale dalla controllata o collegata estera alle Isole Vergini

Poiché le società offshore non sono assoggettate ad alcuna imposta, il rientro di capitale da una società controllata o collegata all'estero non sarà tassato. Sarà esente dall'imposta anche il rimborso del capitale di prestito o del capitale azionario.

Vendita di una società controllata o collegata estera

La vendita da parte di una società offshore delle Isole Vergini della sua società controllata o collegata all'estero non avrà conseguenze fiscali. Inoltre, anche i dividendi pagati dalla società estera, prima della vendita, alla società offshore, saranno esenti.

5- A.F.B. (ACCORDI FISCALI BILATERALI)

Gli accordi fiscali bilaterali stipulati dal Regno Unito con il Giappone e la Svizzera sono stati estesi anche alle Isole Vergini.

Entrambi escludono espressamente le BC, mentre comprendono le vecchie società Cap 285 residenti.

Nelle Isole sono inoltre previste detrazioni unilaterali per le imposte versate in altri Stati.