

CURAÇAO

1- CONSIDERAZIONI E CONOSCENZE GENERALI

- I-Posizione geografica
- II-Fattori politici
- III-Sistema giuridico
- IV-Lingua
- V-Valuta e controlli valutari
- VI-Segreto bancario

2-SOCIETA' DI CURAÇAO

- I- Società di capitali
- II- Trust
- III- Fondazioni *stichting*
- IV- Fondazioni private
- V- Società di persone

3-SISTEMA IMPOSITIVO

- I-Tassazione delle società residenti
- II-Altre imposte
- III-Dividendi e plusvalenze
- IV-Sgravi fiscali
- V-Tassazione del reddito estero
- VI-Tassazione delle società non residenti

4-SOCIETA' OFFSHORE

- I-Introduzione
- II-Le società del vecchio regime fiscale
- III- Speciali entità offshore non residenti

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

Consolato onorario

Cons. On. Kathryn Mary Debora Pruneti Rosenstand
Bellisimaweg 10, Willemstad (Curaçao)
Tel. 0059997375973
Fax. 0059997371582
Email italconsulcur@gmail.com

| | |
|---|---|
| IMPOSTA SUGLI UTILI | |
| Società residenti | 22%; 2.4%-3% per società regime fiscale offshore precedente al 2002; 0% per società esenti; 3,19% per società di esportazione |
| Società offshore | Per le società costituite prima del 1° gennaio 2002, fino al 30 giugno 2019 le aliquote sono: 2,4%-3% per holding e finanziarie; 0% per immobiliari |
| ALTRE IMPOSTE | |
| Ritenute fiscali | Dividendi: esenti Interessi: esenti Royalties: esenti |
| Imposta di bollo | Variabile |
| Imposta sulla successione e sulle donazioni | 6% - 24% |
| Dazi d'importazione | 38% + 6% |
| Imposta sulla proprietà immobiliare | Da 0,4% a 0,6% |
| TEMPI PER LA COSTITUZIONE | 1 (società <i>shelf</i>)- 5 giorni |
| COSTI DI REGISTRAZIONE | Tra US\$ 34 e US\$ 550 Spese professionali: minimo US\$ 1.160 |
| RISOLUZIONI PREVENTIVE | Non esplicitate |
| CONTROLLI VALUTARI | Previsti, ma società offshore esenti |
| SEGRETO BANCARIO | Non ci sono leggi in proposito |
| SISTEMA GIURIDICO | Basato sul sistema giuridico olandese |
| A.F.B. (Accordi Fiscali Bilaterali) | Accordo fiscale con Norvegia e Paesi Bassi. Accordi di scambio informazioni fiscali con 40 Paesi. |

1-INTRODUZIONE

I-Posizione geografica

Curaçao si trova nella parte orientale del Mar dei Caraibi, 30 miglia a nord del Venezuela.

II-Fattori politici

Curaçao faceva parte delle Antille Olandesi, a loro volta appartenenti al Regno dei Paesi Bassi. Le Antille Olandesi hanno cessato di esistere il 10 ottobre 2010. Da allora, Curaçao e St Maarten hanno ottenuto un'autonomia pari a quella di Aruba (1986) in seno al Regno dei Paesi Bassi, mentre le Isole di Bonaire, Sint Eustatius e Saba fanno attualmente parte dei Paesi Bassi. La forma di governo è una democrazia parlamentare basata su libere elezioni, anche se difesa e accordi internazionali vengono tuttora determinati all'Aja.

Lo sviluppo delle ex-Antille Olandesi come centro finanziario internazionale offshore è iniziato negli anni 30.

Curaçao ha firmato accordi di scambio di informazioni (TIEA) con 40 Paesi e fa parte del FATF, un ente intergovernativo per combattere il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo.

III-Sistema giuridico

A Curaçao vige un sistema di diritto civile. Il sistema giuridico vigente deriva ed è basato sul sistema giuridico olandese.

IV-Lingua

Le lingue ufficiali di Curaçao sono l'olandese, il *papiamentu* e l'inglese. Anche lo spagnolo è molto diffuso.

V-Valuta e controlli valutari

La valuta corrente è il Fiorino delle Antille Olandesi (Naf), che verrà rinominato Fiorino Caraibico e che è legato al Dollaro USA (US\$1=Naf 1,78).

I controlli valutari sono disposti dalla Banca Centrale di Curaçao e St Maarten.

Le società di Curaçao di proprietà di non-residenti e che non svolgono attività a Curaçao possono ottenere una concessione governativa all'atto della costituzione che le esonera dai controlli valutari. Pagamenti e ricevute di import/export possono essere in qualunque valuta convertibile che non sia il Fiorino delle Antille Olandesi. I proventi in valuta devono essere consegnati a una banca autorizzata e le transazioni devono essere denunciate, ma solo a fini statistici.

Per poter investire capitali stranieri a Curaçao è necessario ottenere un'autorizzazione governativa, che viene comunque immediatamente accordata se l'investimento è nell'interesse economico e sociale di Curaçao. Anche per il rimpatrio di capitali e utili da Curaçao è prevista un'autorizzazione, solitamente rilasciata senza problemi, dal momento che non esistono leggi che proibiscono e, in qualche modo, limitano tali rimpatri. La banca che si occupa di queste operazioni applica una ritenuta dell'1%, tranne che nel caso in cui la società sia una offshore di Curaçao.

Le infrastrutture finanziarie sono altamente qualificate e collegate a tutti i centri finanziari mondiali.

Molte banche internazionali e società fiduciarie hanno uffici a Curaçao.

Il 5 maggio 2009 è stata costituita la Borsa dei Titoli di Curaçao, Sint Maarten e dei Caraibi Olandesi che fornisce un elenco delle società e dei fondi di investimento internazionali e regionali e costituisce un'alternativa alle borse regionali presenti in altre giurisdizioni.

VI-Segreto bancario

Sebbene non esista una legislazione specifica che regolamenti il segreto bancario, il codice penale prevede una serie di sanzioni, che vanno dalla multa al carcere, per chi infrange il vincolo di riservatezza.

Iniziative anti-riciclaggio

Nel 1993 è stata introdotta l'Ordinanza nazionale sulla penalizzazione del riciclaggio, implementando così le direttive del Trattato di Vienna del 1988 e di quello di Strasburgo del 1990. Nel 1997 è divenuta operativa un'altra ordinanza relativa all'identificazione dei clienti delle banche e dei depositari di titoli, valute, metalli preziosi e altri valori, estesa poi, nel 2010, anche ad avvocati, consulenti fiscali e fiduciarie. Nel 2003 è stata introdotta un'ordinanza per la supervisione di fondi e di amministratori di fondi. L'anno successivo è stato inserito nel *Civil Code* un capitolo che prevede l'obbligo per tutte le persone giuridiche registrate nelle Antille Olandesi di tenere registri contabili e di rispettare determinati standard internazionali ed è stata inoltre emessa un'ordinanza per la supervisione dei fornitori di servizi fiduciari da parte della Banca Centrale.

Tutte le ordinanze varate nelle Antille Olandesi sono tuttora in vigore a Curaçao.

2- SOCIETA' DI CURAÇAO

| TIPO DI SOCIETA' | CARATTERISTICHE GENERALI | PROCEDURE COSTITUTIVE | MODALITA' DI REGISTRAZIONE E ALTRE FORME DI CONTROLLO |
|--------------------------------------|---|---|--|
| <i>Società di capitali (NV e BV)</i> | <p>Le società di capitali sono di due tipi:</p> <ul style="list-style-type: none">- NV (<i>Naamloze Vennotschap</i>) che corrisponde alla società per azioni- BV (<i>Besloten Vennotschap</i>) che corrisponde alla società a responsabilità limitata. <p>Una società di Curaçao è gestita da un consiglio di amministrazione che comprende uno o più amministratori nominati dagli azionisti, oppure da un consiglio composto da uno o più supervisori, nominati anch'essi dagli azionisti.</p> <p>Non esistono requisiti legali relativi al capitale minimo e al rapporto capitale di prestito/capitale di rischio.</p> <p>Le azioni possono essere:</p> <ol style="list-style-type: none">1. nominative – queste azioni possono essere parzialmente pagate2. al portatore – queste devono essere sempre totalmente pagate. | <p>Tutte le società di Curaçao vengono costituite mediante atto privato o notarile.</p> <p>Le procedure di costituzione richiedono solitamente 5 giorni lavorativi, ma possono essere accelerate.</p> | <p>Le società devono essere registrate presso il registro commerciale della Camera di Commercio locale.</p> |
| <i>Società di persone</i> | <p>Le società di persone sono di due tipi:</p> <ol style="list-style-type: none">1. la <i>Vennootschap onder firma</i> (società a nome collettivo)2. la <i>Commanditaire vennootschap</i> (società in accomandita) <p>Non è previsto alcun capitale minimo. Almeno uno dei soci deve essere residente a Curaçao.</p> | | <p>La <i>Vennootschap onder firma</i> deve essere registrata presso il registro della Camera di Commercio, dove risulta l'identità dei soci.</p> <p>La <i>Commanditaire vennootschap</i> deve essere registrata, ma l'identità dei soci accomandanti non viene rivelata.</p> |

| TIPO DI SOCIETA' | CARATTERISTICHE GENERALI | PROCEDURE COSTITUTIVE | MODALITA' DI REGISTRAZIONE E ALTRE FORME DI CONTROLLO |
|---------------------------|---|--|--|
| <i>Società stichting</i> | Si tratta di una fondazione con diritti propri. Non possiede capitale azionario. Il fondatore versa il capitale al momento della costituzione. Non è previsto un minimo legale. Gli amministratori iniziali vengono nominati dallo Statuto e quelli successivi dal consiglio di amministrazione in carica. Almeno uno degli amministratori deve risiedere a Curaçao. La gestione è affidata al consiglio di amministrazione con la supervisione di un consiglio di supervisori. | Viene costituita tramite atto notarile redatto di fronte a un notaio. | La <i>stichting</i> deve essere registrata presso il registro della Camera di Commercio. |
| <i>Fondazione privata</i> | Viene utilizzata per fini caritativi, sociali, non a scopo di lucro. La fondazione privata può essere utilizzata per la pianificazione del patrimonio, per la protezione dei beni, per il differimento fiscale e rappresenta un'alternativa al trust della <i>Common Law</i> . | È creata da un "fondatore" che deve comparire personalmente, oppure tramite delega, di fronte ad un notaio di Curaçao. | |

I – Società di capitali

NV (*Naamloze Vennoschap*)

La NV corrisponde alla società per azioni.

Tutte le società di Curaçao sono costituite tramite atto notarile, eseguito da almeno un socio fondatore che si presenta di fronte al notaio, e devono essere registrate presso il registro della Camera di Commercio. La registrazione include l'identità degli amministratori, dei supervisori e del procuratore, mentre non vengono registrate le identità degli azionisti. Lo statuto può essere in inglese, olandese, papiamento o spagnolo.

A Curaçao non esistono requisiti legali relativi al capitale minimo e al rapporto capitale di prestito/capitale di rischio, mentre è prevista l'eccedenza sul capitale versato. Per le compagnie di assicurazione, il capitale minimo autorizzato è di US\$ 168.000, mentre per le banche offshore ammonta a US\$ 2.805.000.

Una società di Curaçao può riacquistare le proprie azioni, a condizione che esse siano totalmente pagate e purché almeno un'azione rimanga in circolazione.

Le azioni possono essere nominative o al portatore.

Le azioni nominative possono essere parzialmente pagate, mentre quelle al portatore devono essere sempre totalmente pagate. I diritti relativi alle azioni delle società (se ordinarie, privilegiate, ecc.) sono definiti dallo statuto. Sono previste azioni senza diritto di voto o con diritto di voto limitato.

Una società può anche avere un unico azionista.

Una società di Curaçao è gestita da un consiglio d'amministrazione, che comprende uno o più amministratori nominati dagli azionisti, tranne nel caso in cui lo statuto societario preveda diversamente. La società può anche essere gestita da un consiglio di uno o più supervisori, nominati anch'essi dagli azionisti. Le società possono agire da amministratori. Almeno uno degli amministratori deve risiedere a Curaçao.

La legislazione di Curaçao prevede che le società redigano il rendiconto finanziario entro otto mesi dalla fine dell'anno fiscale e che lo presentino agli azionisti per approvazione. Tali rendiconti formano la base della dichiarazione dei redditi della società - tranne poche eccezioni per banche e istituti simili - e sono gli unici documenti da presentare, ma non sono comunque disponibili per pubblica consultazione.

Non è prevista la verifica di questi rendiconti, tranne se diversamente disposto dallo statuto.

La legislazione entrata in vigore nel dicembre 1986 prevede la possibilità di trasferire la sede sociale di una società dentro e fuori le Isole, a condizione che la giurisdizione verso cui la società di Curaçao si trasferisce abbia una legislazione con le stesse caratteristiche. In situazioni di emergenza è possibile trasferire nei Paesi Bassi la sede di una società di Curaçao.

BV (*Besloten Vennotschap*)

La BV corrisponde alla società a responsabilità limitata.

Tutte le società di Curaçao sono costituite tramite atto notarile, eseguito da almeno un socio fondatore che si presenta di fronte al notaio, e devono essere registrate presso il registro della Camera di Commercio. La registrazione comprende l'identità degli amministratori, dei supervisor, del procuratore e degli azionisti e, da maggio 2013, anche dei beneficiari, seppur separatamente, se non figurano tra gli azionisti.

Lo statuto può essere in inglese, olandese, papiamento o spagnolo.

Dal 2012 questo tipo di società, pubblica o privata, può diventare - previa domanda all'ufficio delle entrate - una "società trasparente", ossia non considerata ai fini fiscali e, da gennaio 2015, tale opzione è stata estesa a tutte le persone giuridiche con capitale totalmente o parzialmente diviso in azioni.

Questo tipo di società è simile alla società di persone a responsabilità limitata: gli utili e i beni sono attribuiti agli azionisti che sono quindi assoggettati all'imposta sugli utili o sul reddito. Pertanto, se gli azionisti non sono residenti e se la società non percepisce reddito da Curaçao, la società è effettivamente esente da tassazione a Curaçao.

Questa società non beneficia dei vantaggi previsti dagli AFB.

Società esenti

Dal 2012 qualsiasi tipo di società, pubblica o privata, può diventare - previa domanda all'ufficio delle entrate - una "società trasparente", ossia non considerata ai fini fiscali e, da gennaio 2015, tale opzione è stata estesa a tutte le persone giuridiche con capitale totalmente o parzialmente diviso in azioni.

La società esente è simile alla società di persone a responsabilità limitata: gli utili e i beni sono attribuiti agli azionisti che sono quindi assoggettati all'imposta sugli utili oppure a quella sul reddito. Pertanto, se gli azionisti non sono residenti e se la società non percepisce reddito da Curaçao, la società è effettivamente esente da tassazione a Curaçao.

Questa società non beneficia dei vantaggi previsti dagli AFB.

II-Trust

Fino agli inizi del 2012, in mancanza di una legislazione in materia, venivano utilizzate come trust le società in nome collettivo, le società in accomandita e le fondazioni.

A partire dal 1° gennaio 2012 la legislazione ha istituito i trust a Curaçao, prendendo come riferimento la legislazione inglese e prevedendo le seguenti caratteristiche:

1. costituzione tramite atto notarile con la descrizione dei beni del trust;
2. registrazione presso Camera di Commercio;
3. presenza di almeno un fiduciario - persona fisica o giuridica;
4. presenza di almeno un beneficiario - persona fisica o giuridica - oppure precisazione dell'oggetto del trust;
5. presenza di un fiduciario residente a Curaçao;
6. presenza di un secondo fiduciario se il primo fiduciario è anche beneficiario.

Dal 2013 deve essere registrata anche l'identità del beneficiario del trust. L'atto può essere scritto in olandese, spagnolo, papiamento, inglese, oppure in qualsiasi altra lingua, a condizione che vi sia allegata una traduzione in olandese.

Se il trust non svolge attività commerciale a Curaçao, non è assoggettato a tassazione, ma può scegliere di versare un'imposta del 10% sugli utili.

Inoltre, le distribuzioni del trust a beneficiari non residenti sono esenti da imposta sul reddito, le donazioni fatte da non-residenti al trust e i lasciti distribuiti a beneficiari non residenti sono esenti da imposta fondiaria, mentre la cessione di beni al trust da parte di un fondatore residente a Curaçao è assoggettata all'imposta sulle donazioni.

III-Fondazioni *stichting*

La *stichting*, o fondazione, è un'entità legale diversa dal trust della *common law*. Storicamente la *stichting* era un capitale messo da parte per particolari scopi benefici e non di lucro ed era utilizzata da gruppi religiosi ed assistenziali. Oggi viene frequentemente usata da organizzazioni benefiche sia private che statali, non a scopo di lucro.

La principale differenza tra una *stichting* e una società è che la prima può non avere membri né azionisti. Viene gestita da un consiglio di amministrazione sotto il controllo di un consiglio di supervisor, ove previsto, ma gli amministratori non possono per legge ripartirsi gli utili né i beni della *stichting*. Sebbene la *stichting* non abbia né membri né azionisti, lo statuto può disporre che agisca come *trustee* dei beni affidati per investimento, amministrazione e gestione degli stessi per conto terzi. Gli amministratori iniziali di una *stichting* sono nominati dallo Statuto, mentre quelli successivi vengono nominati unicamente dal consiglio in carica e possono essere rimossi su decisione del tribunale in caso di condotta scorretta.

Nel corso degli ultimi 50 anni, la *stichting* si è sviluppata ed è andata al di là del proposito originale di fondazione benefica non a scopo di lucro. Una *stichting* viene ora utilizzata di frequente come mezzo per controllare le azioni di una società, trasferite a una *stichting* formata a quel fine. La *stichting* emetterà quindi un certificato che consentirà a ciascuno dei precedenti azionisti di usufruire dei vantaggi economici delle azioni (utili, profitti sul capitale, ecc.), mentre il controllo delle stesse, e quindi della società sottostante, rimangono alla *stichting*, che in tal caso viene definita *stichting administratiekantoor*.

Da maggio 2013 l'identità del beneficiario della *stichting* deve essere rivelata, su richiesta.

Una *stichting* di Curaçao viene costituita tramite atto notarile redatto di fronte a un notaio di Curaçao. Lo statuto deve comprendere almeno i seguenti punti:

1. il nome della fondazione
2. lo scopo della fondazione
3. le modalità di elezione del consiglio di amministrazione
4. l'Isola in cui si trova la sede legale.

La *stichting* deve essere registrata presso il Registro della Camera di Commercio.

Non avendo alcun membro, la *stichting* non possiede capitale azionario. Il fondatore versa il capitale iniziale al momento della costituzione. Non è previsto un minimo legale.

Le società possono agire come amministratori.

Almeno uno degli amministratori dovrebbe risiedere a Curaçao.

Una *stichting*, per legge, non può avere azionisti. I certificati di partecipazione di una *stichting administratiekantoor* possono essere liberamente trasferiti in base allo Statuto della *stichting*.

La gestione della *stichting* è affidata al consiglio di amministrazione con la supervisione di un consiglio di supervisor, ove previsto. Gli amministratori non possono ripartirsi gli utili né i beni della *stichting*. Almeno uno degli amministratori deve risiedere a Curaçao.

La *stichting* deve redigere bilanci per la dichiarazione dei redditi, ad eccezione del caso in cui, come fondazione benefica, sia esente dal pagamento delle imposte di Curaçao. Non è comunque prevista la revisione contabile.

Non esistono precise disposizioni di segretezza relative alle *stichtingen* di Curaçao. È previsto l'obbligo di rivelare l'identità dei membri del consiglio di amministrazione, quella dei

beneficiari dello *stichting* e, nel caso di una *stichting administratiekantoor*, dei possessori dei certificati di partecipazione.

IV- Fondazioni private

Da sempre la fondazione è stata utilizzata per fini caritativi, sociali o non a scopo di lucro. Rendendosi conto di tale esigenza, i legislatori di Curaçao hanno introdotto il concetto di fondazione privata.

Nello statuto, il fattore che determina lo scopo della fondazione è la clausola che specifica l'oggetto della società. Le leggi di Curaçao stabiliscono che le fondazioni private possano avere qualsiasi scopo legale, o comunque perseguire scopi non contrari all'ordine pubblico. La fondazione può effettuare distribuzioni congruenti con la clausola relativa al suo scopo. Tale clausola può anche non comprendere la gestione di un'attività commerciale ma questo divieto non si estende alla gestione attiva dei beni della fondazione, che può invece detenere azioni in una società commerciale.

La fondazione privata può essere utilizzata per la pianificazione del patrimonio, per la protezione dei beni, per il differimento fiscale e rappresenta un'alternativa al trust della *Common Law*.

Il suo fondatore può esercitare un controllo, ove previsto dallo Statuto, anche se i diritti del fondatore non sono vincolanti e talvolta nemmeno auspicabili da un punto di vista fiscale e possono essere trasferiti ad un terzo, previa notifica al consiglio.

La fondazione privata è esentasse se non svolge un'attività professionale. Per dimostrare questo, il fisco può richiedere una dichiarazione dei redditi che, comunque, non rivela il nome dei beneficiari o del fondatore.

La fondazione privata è creata da un "fondatore" che deve comparire personalmente, oppure tramite delega, di fronte ad un notaio di Curaçao e firmare l'atto di creazione della fondazione. Lo statuto deve riportare il nome della fondazione e del fondatore, l'oggetto sociale della fondazione, i nomi dei membri del consiglio di amministrazione e l'indirizzo della fondazione, che deve essere a Curaçao.

Non è previsto un capitale minimo per una fondazione, né il capitale deve essere menzionato nello statuto.

Gli affari della fondazione sono gestiti da una commissione costituita da uno o più membri, come stabilito dallo statuto, che possono essere sia persone fisiche sia persone giuridiche.

Il fondatore può avere determinati diritti, fissati dallo statuto, incluso il diritto di eleggere e licenziare membri del consiglio e di approvare l'elezione dei beneficiari.

Sebbene non ci siano norme specifiche circa la residenza, nella pratica almeno uno dei membri della fondazione deve essere residente a Curaçao per ottenere la licenza di esenzione sui cambi.

La legislazione ha recentemente introdotto l'obbligo di tenere libri e registri. Non sono previsti altri obblighi relativi alla contabilità oltre a quelli indicati nello statuto.

Da gennaio 2012 una fondazione privata può optare di versare un'imposta del 10% sugli utili: tale scelta può rivelarsi utile nella pianificazione fiscale internazionale.

V-Società di persone

Esistono due forme distinte di società di persone a Curaçao:

- la *Vennootschap onder firma*, che è una società a nome collettivo dove ogni socio è responsabile individualmente per tutte le obbligazioni e i debiti della società;
- la *Commanditaire vennootschap*, che è una società in accomandita dove esistono due tipi di soci: i soci amministratori e i soci accomandanti.

I soci, che sono illimitatamente responsabili, gestiscono gli affari della società e la rappresentano davanti a terzi. Le parti che si occupano della gestione sono responsabili individualmente dei debiti della società come i soci della *Vennootschap onder firma*.

Il socio accomandante apporta alla società una determinata quota di capitale e la sua responsabilità è limitata a tale quota. Inoltre, non può partecipare alla gestione degli affari della

società né può rappresentarla presso terzi. Se lo fa, diventa responsabile individualmente per tutti i debiti della società, come i soci illimitatamente responsabili.

In base ai termini dell'accordo societario una società in accomandita può distribuire o meno le azioni ai soci (*commanditaire vennootschap op aandelen*).

Le società di persone di Curaçao non hanno personalità giuridica separata, sebbene possiedano un certo "patrimonio separato", dal momento che i creditori della società hanno un credito privilegiato sulle attività della società rispetto ai creditori dei singoli soci.

Le società possono agire come soci.

Tutte le società di persone di Curaçao vengono costituite tramite atto privato o atto notarile.

La *Vennootschap onder firma* deve essere registrata presso il Registro della Camera di Commercio, nel quale risulta l'identità dei soci. Inoltre, da maggio 2013, anche l'identità dei beneficiari va registrata - separatamente se non si tratta di membri.

Anche la *Commanditaire vennootschap* deve essere registrata, ma non è necessario rivelare l'identità dei soci accomandanti, la cui responsabilità limitata entra in vigore alla registrazione della società.

Non è previsto un capitale minimo per le società di persone di Curaçao e non esistono requisiti particolari relativamente agli azionisti e agli amministratori. Tuttavia, di norma, almeno uno dei soci deve risiedere a Curaçao in modo che la società sia assoggettata alle leggi fiscali di Curaçao.

La gestione è affidata ai soci che amministrano sulla base dei termini fissati dall'accordo societario.

Non esistono requisiti particolari neppure per la tenuta dei libri contabili né per la revisione, ad eccezione di quelli contenuti nell'accordo societario.

Dato che le società non hanno personalità giuridica separata, le norme relative ai controlli sui cambi ecc., vengono applicate ai singoli soci.

3-SISTEMA IMPOSITIVO

I-Tassazione delle società residenti

L'autorità fiscale competente di Curaçao è la Direzione del Fisco.

Le società residenti sono assoggettate alla tassazione degli utili sul reddito mondiale. Le società non residenti sono assoggettate ad imposta solo per il reddito prodotto a Curaçao.

Fino al 1° gennaio 2001, le società offshore, anche se costituite a Curaçao, beneficiavano di un trattamento fiscale privilegiato. Con l'entrata in vigore del nuovo regime fiscale (NFR) il 1° gennaio 2001, è stata abolita la distinzione tra "onshore" e "offshore" e tutte le società di Curaçao sono ora assoggettate alla stessa aliquota d'imposta. Tuttavia, quelle che si qualificavano come società "offshore" prima dell'entrata in vigore dell'NFR continueranno ad usufruire degli attuali benefici fino al 30 giugno 2019. Inoltre, a partire dal 1° gennaio 2014, le società che ricavano almeno il 90% degli utili dalle esportazioni beneficiano di aliquote ridotte, sia che si tratti di società residenti o di offshore.

Una società è residente a Curaçao ai fini fiscali se vi è stata costituita, indipendentemente dal luogo effettivo di gestione e controllo (tranne se specificamente previsto dal trattato). Una società straniera è residente a Curaçao ai fini fiscali se la gestione e il controllo avvengono effettivamente a Curaçao.

L'anno fiscale di Curaçao va dal 1° gennaio al 31 dicembre. Tuttavia, le società possono fissare nello Statuto un anno finanziario - e quindi fiscale - diverso, previa autorizzazione dell'Ispettore delle Imposte.

Tutte le società di Curaçao devono presentare annualmente all'Ispettore delle Imposte di Curaçao una dichiarazione fiscale degli utili e un rendiconto finanziario comprendente bilancio patrimoniale, conto profitti e perdite, note esplicative e, dal 16 giugno 2018, un elenco degli ultimi beneficiari. Il rendiconto finanziario dovrebbe essere non consolidato e redatto in base al

principio di contabilità per competenze e non richiede revisione. La dichiarazione fiscale deve essere presentata entro sei mesi dalla fine dell'anno finanziario della società. Qualora ciò non avvenga, l'Ispettore delle Imposte può richiedere un accertamento fiscale. Una volta che la dichiarazione è stata registrata, viene emesso un accertamento provvisorio ed il pagamento dovrà essere effettuato entro due mesi dalla data dell'accertamento. Se la dichiarazione non viene registrata, l'Ispettore delle imposte può emettere un accertamento presunto ed aumentare la presunta soggettività fiscale del 100%. Gli eventuali appelli contro l'accertamento vanno rivolti in prima istanza all'Ispettore delle imposte e successivamente al Tribunale tributario di Curaçao.

Aliquote d'imposta

Dal 1° gennaio 2016 le società di Curaçao sono assoggettate ad un'aliquota societaria del 22%. Fanno eccezione le società che beneficiano del regime fiscale offshore precedente al 2002 (dal 2,4% al 3%), le società esenti e quelle che usufruiscono del regime applicato alle esportazioni, in vigore dal 2014 (3,19%).

Non sono previste imposte sul capitale delle società di Curaçao, né ritenute fiscali, né ritenute sul pagamento di dividendi, interessi e royalties, mentre viene applicata una ritenuta del 35% sul pagamento di interessi ai residenti dell'Ue, in risposta alla direttiva sul risparmio introdotta dall'Ue, eliminata nel 2016 e sostituita con la Direttiva 2014/107 sulla cooperazione amministrativa nella tassazione diretta.

La *National Ordinance on Profit Tax* dispone che l'imposta sugli utili venga applicata agli "utili delle fondazioni di imprese e non a quelli delle fondazioni di interesse esclusivamente sociale."

Una *stichting* verrà tassata come una società, tranne nel caso in cui sia per legge esentasse.

Le fondazioni private sono completamente esenti dall'imposta sui redditi di Curaçao, purché non svolgano attività commerciale o di impresa. Il capitale è esentasse al momento della costituzione della fondazione e non sono previste distribuzioni ai beneficiari assoggettate ad imposta.

Dal 1° gennaio 2012 le fondazioni private possono scegliere di essere tassate al 10%. L'opzione di pagare questa imposta si rivela strategica nella pianificazione fiscale internazionale, per esempio nel momento in cui il Paese di origine dell'investitore estero impone alcune limitazioni ad investimenti in giurisdizioni con tassazione ridotta o nulla. L'opzione consente inoltre alle fondazioni private di beneficiare dell'esenzione di partecipazione.

La *vennootschap onder firma* (società a nome collettivo) è sempre considerata come un'entità trasparente ai fini della tassazione di Curaçao.

La *commanditaire vennootschap* (società in accomandita) è considerata un'entità trasparente ai fini fiscali, tranne nel caso di una *commanditaire vennootschap op aandelen* (società in accomandita con azioni) o di una società in accomandita senza azioni, dove gli interessi societari sono liberamente trasferibili. In tal caso, la società di persone verrà tassata come una società di capitali.

II-Altre imposte

L'imposta sulla successione e sulle donazioni ammonta al 6% per i figli e può arrivare a un massimo del 24% per le altre tipologie di eredi.

I dazi sulle importazioni vengono applicati unicamente alle merci importate a Curaçao e Bonaire. Molte merci sono esenti, mentre altre sono assoggettate ad imposta con aliquote fino al 38%, più un'imposta del 6% sul fatturato realizzato sulle merci importate.

L'imposta di bollo viene applicata su alcuni documenti redatti a Curaçao.

L'imposta sulla proprietà immobiliare viene applicata annualmente sul valore della proprietà immobiliare di Curaçao ad aliquote progressive:

| <i>Valore immobiliare (Nafl)</i> | <i>Aliquote (%)</i> |
|--------------------------------------|-------------------------|
| 0 – 350.000 | 0,4 |
| 350.001 – 750.000 | 0,5 |
| 750.001 e oltre | 0,6 |

L'imposta di locazione è stata abolita.

L'imposta sull'alloggio è stata abolita e sostituita dall'imposta sulle vendite del 7%.

L'imposta sulle vendite viene applicata alle seguenti aliquote:

- 0% su alimenti di base e vendite da parte di alcune organizzazioni non a scopo di lucro
- 6% sulla maggior parte di beni e servizi
- 7% su prodotti assicurativi e su alcuni tipi di alloggi per vacanze
- Dal 1° maggio 2013 9% su beni e servizi di lusso.

III-Dividendi e plusvalenze

I dividendi ricevuti da una società estera (dal 1° gennaio 2009) o da una società di Curaçao che ha una partecipazione di almeno il 5% in un'altra società di Curaçao sono in genere esenti da imposte. L'esenzione è totale se i dividendi derivano da una partecipazione attiva (ossia, meno del 50% delle entrate consiste in dividendi, interessi o royalties generati al fuori dell'attività aziendale) oppure se la partecipazione è tassata almeno al 10%.

Se nessuna di queste condizioni viene rispettata, i dividendi sono tassati al 10%.

L'esenzione si applica anche al reddito maturato da membri di una cooperativa.

IV-Sgravi fiscali

Poiché Curaçao è molto dipendente dalle importazioni, il governo incoraggia le attività che apportano vantaggi in tal senso per il Paese. Le società qualificate che operano nelle zone franche sono esenti dai dazi sulle importazioni e sul fatturato e versano un'imposta del 2% sugli utili. Dal 1° luglio 2018 queste facilitazioni riguardano solo le società che si occupano di compravendita di merci, escludendo quindi servizi finanziari, pagamenti di royalties e attività di assicurazione e riassicurazione.

Le nuove imprese e il settore alberghiero possono usufruire di un periodo di esenzione fino a 11 anni dai dazi sull'importazione e dalle imposte su utili, proprietà immobiliare e locazione.

Nel 1991 è entrata in vigore una delibera relativa ai regolamenti commerciali tra la Comunità Europea e l'*Association of Overseas Countries and Territories*, le cui principali caratteristiche sono:

- libero accesso nella Ue ai prodotti provenienti da Paesi extra-Ue che sono stati importati a Curaçao e successivamente riesportati senza nessuna lavorazione, a condizione che alle merci di Curaçao siano state applicate tariffe simili a quelle in vigore nella Ue;
- libero accesso nella Ue a tutti i prodotti provenienti da Curaçao. Per acquisire lo status di origine a Curaçao, un prodotto proveniente da un Paese extra-Ue deve subire un adeguato processo di lavorazione a Curaçao, oppure deve rispondere ai criteri di "sostanziale trasformazione economica". L'Ue ha introdotto quote restrittive per alcuni prodotti.

Le compagnie aeree e di navigazione possono ottenere un trattamento fiscale favorevole se:

- si occupano di trasporto aereo o oceanico, incluso il noleggio di navi o aerei
- sono stati costituiti e vengono gestiti da Curaçao
- se i loro mezzi aerei o navali sono registrati nel Regno dei Paesi Bassi.

In tal caso, possono beneficiare di:

- tassazione dell'80% degli utili al 2,2%

- utili tassati al 22%
- plusvalenze tassabili e minusvalenze deducibili
- deduzione per investimento del 10% nell'anno in cui viene effettuato l'investimento, a condizione che questo sia superiore a US\$ 5.000
- ammortamento accelerato di un terzo del prezzo di acquisto della nave o dell'aereo (fino al 31 dicembre 2015)
- le perdite sostenute nei primi sei anni possono essere riportate a nuovo illimitatamente
- le altre perdite possono essere riportate a nuovo per 10 anni
- le perdite non possono essere riportate da esercizi precedenti
- una società può creare una riserva per sostituire o riparare perdite o danni in caso di esproprio
- il reddito da noleggio a scafo nudo è assoggettato a imposta ad aliquota compresa tra 2,4% e 3%.

È possibile ottenere risoluzioni preventive per il pagamento delle imposte, previo consenso del fisco.

Non esiste una legislazione anti-elusione a Curaçao.

V-Tassazione del reddito estero

Tutte le società costituite in base alla legge di Curaçao sono assoggettate a imposta sul reddito a livello mondiale, salvo le eccezioni previste dai trattati e indipendentemente dal luogo di gestione e controllo effettivi.

Le società estere a Curaçao sono assoggettate all'imposta sugli utili derivanti da stabile organizzazione o da proprietà immobiliare a Curaçao. Tuttavia, con effetto retroattivo dal 1° gennaio 2009, il reddito estero di una stabile organizzazione estera è esente dall'imposta sugli utili.

Sempre con effetto retroattivo dal 1° gennaio 2009, si applica l'esenzione di partecipazione del 100% ai dividendi ricevuti da società estere. L'esenzione è limitata se oltre la metà dei redditi di tale partecipazione è rappresentata da dividendi, interessi o royalties derivanti da attività diverse da quella dell'azienda oppure se la partecipazione non è assoggettata ad un'imposta sugli utili di almeno il 10%. L'esenzione di partecipazione si applica anche ai redditi dei membri delle cooperative.

L'imposta sugli utili delle società residenti o onshore si applica a tutto il reddito, compreso quello derivante da capital gains. Tuttavia, i capital gains relativi a partecipazioni qualificate a Curaçao o all'estero sono esenti al 100% da imposta sul reddito in base all'esenzione di partecipazione.

Di norma, non viene concesso alcun credito per le imposte estere versate, sebbene queste vengano considerate spese deducibili. Gli accordi fiscali firmati da Curaçao con la Norvegia, il *Belastingregeling voor het Koninkrijk* (BRK – la normativa fiscale tra le tre parti del Regno di Olanda, ma che attualmente si applica solo ai rapporti tra Curaçao, Sint Maarten e Aruba) e il *Belastingregeling Nederland Curaçao* (BRNC – la normativa fiscale tra i Paesi Bassi e Curaçao) prevedono una detrazione per la doppia imposizione.

VI-Tassazione delle società non residenti

Le società non residenti sono assoggettate all'imposta sugli utili se possiedono una stabile organizzazione o un rappresentante permanente a Curaçao. La cessione di azioni in una società di Curaçao da parte di una società non residente è esentasse a Curaçao.

4-SOCIETA' OFFSHORE

I-Introduzione

Curaçao ha introdotto un nuovo regime fiscale, entrato in vigore il 1° gennaio 2001. Si tratta dell'NFR (*New Fiscal Regime*), il cui principale obiettivo è allineare il sistema fiscale di Curaçao agli standard internazionali previsti dall'OCSE.

Le principali caratteristiche dell'NFR sono:

- l'eliminazione della differenza nel trattamento fiscale applicato alle società onshore e offshore, fatte salve le clausole di salvaguardia per le società offshore esistenti;
- l'introduzione di un'esenzione di partecipazione generale per dividendi e capital gains;
- l'introduzione di un trattamento fiscale agevolato per gli utili derivanti da una stabile organizzazione estera;
- l'introduzione di una nuova società a responsabilità limitata esentasse.

Prima del 1° gennaio 2001, le società il cui reddito era rappresentato da interessi, dividendi, royalties e altro reddito da investimenti, avevano automaticamente diritto alle aliquote previste dalla *Profit Tax Ordinance* (PTO). Per queste società l'aliquota d'imposta andava dal 2,4% al 3%. I capital gains non erano tassati. Con il nuovo regime fiscale, gli articoli del PTO sono stati revocati e, di conseguenza, la distinzione tra società onshore ed offshore è stata abolita.

Tutte le società offshore di Curaçao, costituite e operative prima dell'entrata in vigore dell'NFR, e tutte le altre società che usufruivano dello stesso trattamento fiscale agevolato (ad es. società commerciali, di gestione, banche offshore, ecc.) continuano ad essere tassate con il vecchio regime fiscale fino al 31 dicembre 2019.

Società immobiliari

Dal 1° gennaio 2009 tutte le società aventi partecipazioni in immobili fuori da Curaçao sono totalmente esenti da imposta su reddito e capital gains derivanti dagli immobili. Tutte le immobiliari esistenti prima dell'entrata in vigore dell'NFR vengono inglobate sotto la nuova legislazione, cosicché il reddito derivante da investimenti in proprietà immobiliari estere di società esistenti prima dell'entrata in vigore dell'NFR continueranno ad essere esenti da imposte su utili e capital gains fino a tutto il 2019.

Esenzione di partecipazione

L'esenzione di partecipazione introdotta dal nuovo regime fiscale viene applicata retroattivamente dal 1° gennaio 2009. In base alle nuove norme il 100% dei dividendi e dei capital gains percepiti da o tramite una partecipazione qualificata sono esentasse.

Si ha una partecipazione qualificata quando una società di Curaçao detiene almeno il 5% del capitale azionario emesso e/o controlla oltre il 5% dei diritti di voto di una società estera. Inoltre, se il valore delle azioni della partecipazione estera, al momento dell'acquisizione da parte della società di Curaçao, è superiore a un investimento in contanti di almeno Nafl 890.000 (circa US\$ 500.000), anche tale investimento si qualificherà come partecipazione ai fini fiscali. L'esenzione sui dividendi sarà limitata se oltre la metà del reddito da partecipazione consiste in dividendi, interessi o royalties derivanti da attività separate dall'impresa di partecipazione e se la partecipazione non è assoggettata a imposta sugli utili di almeno il 10%.

Accordi fiscali con i Paesi Bassi

Nel 2016 è entrato in vigore il BRNC (*Belastingregeling Nederland Curaçao*) che prevede, tra l'altro, l'esenzione dalla ritenuta per i dividendi pagati ad alcune tipologie di società e a società di Curaçao che possiedono almeno il 10% del capitale della società pagante. In assenza di questi requisiti, la ritenuta è del 15%, ma viene applicata un'aliquota transitoria del 5% fino al 31 dicembre 2019 se la società possiede almeno il 25% del capitale della società olandese.

Il BRK (*Belastingregeling voor het Koninkrijk der Nederlanden*) è un particolare accordo che regola i rapporti tra Curaçao, Sint Maarten e Aruba. Prima del 2016 tale accordo si applicava a tutto il Regno dei Paesi Bassi e rimarrà in vigore fino a quando non verranno negoziati accordi fiscali separati per questi paesi.

Stabili organizzazioni previste dall'NFR

Dal 1° gennaio 2009, se una società di Curaçao possiede una stabile organizzazione al di fuori di Curaçao, il reddito netto è totalmente esente dall'imposta sugli utili. Le imposte sul reddito estero sono considerate spese detraibili a Curaçao.

Società esenti

L'NFR introduce un nuovo tipo di società, la "società esente", totalmente esente da qualsiasi tipo di imposta ma solo se risponde a determinati requisiti:

1. il consiglio di amministrazione è costituito da residenti di Curaçao o da trust qualificati di Curaçao
2. le azioni sono unicamente nominative
3. se l'azionista è un'altra società, il consiglio deve conservare un registro dei beneficiari della società esente, proprietari di oltre il 10% delle azioni
4. la società deve presentare annualmente bilanci revisionati
5. l'obiettivo e le attività effettive della società devono essere limitati ad investimenti in titoli di credito, obbligazioni, partecipazioni, investimenti di portafoglio, fondi comuni di investimento e depositi e – unicamente dal 2009 al 2018 - emissione di licenze per l'utilizzo di diritti di proprietà industriali o intellettuali o simili
6. la società non può qualificarsi come banca o compagnia di assicurazioni
7. dal 2009, non oltre il 5% degli utili lordi della società possono essere dividendi pagati da società non assoggettate all'imposta sugli utili di almeno l'11%.

Dal 1° gennaio 2015 una società a responsabilità limitata pubblica o privata esente può decidere di versare un'imposta sugli utili del 10%. La scelta di pagare l'imposta può essere utile nella pianificazione fiscale internazionale, per esempio quando il Paese di origine di un investitore estero impone limitazioni fiscali agli investimenti in giurisdizioni con tassazione nulla o ridotta.

Le società di Curaçao non versano la ritenuta su dividendi, interessi o royalties, ad eccezione di una ritenuta del 35% sugli interessi sui conti di risparmio versati ai residenti Ue.

Dal 2014 le società residenti e offshore, i cui utili derivino per almeno il 90% da esportazioni, sono tassate all'aliquota standard del 22% solo sul 5% degli utili imponibili, mentre al rimanente 95% viene applicata l'aliquota del 3,19%. Tale trattamento fiscale può essere applicato ad alcuni servizi effettuati a Curaçao per conto di non-residenti su merci successivamente esportate, mentre non è applicabile ai servizi professionali forniti per esempio da avvocati e commercialisti.

II- Società del vecchio regime fiscale

Tutte le società offshore costituite e operanti prima del 1° gennaio 2002 continueranno ad usufruire del vecchio regime fiscale fino al 2019. Le società che intendono beneficiare dell'NFR potranno farlo previa richiesta alle autorità fiscali.

Holding e finanziarie offshore

Le holding offshore, i fondi di investimento offshore e le finanziarie offshore, definiti dall'art.14 della *National Ordinance on Profit Tax 1940*, sono tassati all'aliquota del 2,4% sui primi Nafl 100.000 di reddito e del 3% sulla rimanente parte, tranne se diversamente previsto da accordi o dal BRNC.

Queste società continueranno ad usufruire dei benefici fino al 2019, a condizione che fossero operative prima del 1° gennaio 2002.

Per quanto riguarda le finanziarie offshore, l'interesse pagato è deducibile ai fini fiscali se corrisposto a una banca o istituto simile, a condizione che i fondi abbiano, in base al principio di "*arm's length*", un margine d'interesse massimo dello 0,25%. L'interesse pagato a enti diversi è deducibile se si è preventivamente ottenuto un permesso dal fisco, solitamente concesso a condizione che la società riporti a fini fiscali un margine di interesse pari almeno all'1% del valore nominale del prestito.

Anche queste società continueranno ad usufruire dei benefici fino al 2019, a condizione che fossero operative prima del 1° gennaio 2002.

Società di concessione offshore

Le società di concessione vengono definite dal *National Ordinance on Profit Tax 1940* come “società che si occupano pressoché esclusivamente di acquisire” gli introiti derivati da alienazione o leasing del diritto di utilizzare marchi di fabbrica, brevetti, progetti, formule o procedimenti segreti, marchi commerciali e altre proprietà similari; le royalties, inclusi i canoni, di film oppure derivanti dall'utilizzo di attrezzature industriali, commerciali o scientifiche, come pure dalle operazioni relative allo sfruttamento di miniere, cave o qualsiasi altro tipo di estrazione di risorse naturali e di altri beni immobili; i corrispettivi pagati per assistenza tecnica, a condizione che tutti i redditi sopra elencati derivino dall'estero.

Tali società sono assoggettate ad imposta alle aliquote dal 2,4% al 3%, tranne se diversamente disposto dall'accordo. Sono previsti alcuni limiti alla deducibilità del pagamento delle royalties e all'ammortamento del costo di acquisto di royalties o concessioni, ma è comunque possibile ottenere una regolamentazione fiscale per chiarire tale situazione.

Queste società continueranno ad usufruire dei benefici fino al 2019, se erano operative prima del 1° gennaio 2002.

Società commerciali offshore

Queste società non si qualificano per le particolari aliquote fiscali previste dall'art. 14 del *National Ordinance on Profit Tax 1940* e sono pertanto assoggettate all'aliquota del 24% sui primi Nafl 100.000 di reddito e del 30% sulla rimanente parte. È possibile richiedere all'Ispettore delle imposte il versamento dell'anticipo che darebbe luogo a una sostanziale riduzione dell'aliquota effettiva.

Queste società continueranno a usufruire dei benefici fino al 2019, se erano operative prima del 1° gennaio 2002.

Società di gestione offshore

Non esistono particolari disposizioni relative alle società di gestione offshore, ma il reddito percepito per gestione o consulenza viene tassato come per le società commerciali offshore.

Società mercantili offshore

Per poter beneficiare di un trattamento fiscale agevolato, le società il cui oggetto sia l'attività di trasporto aereo o navale (inclusi locazione o noleggio di navi di lungo corso o di aerei) devono essere costituite e svolgere la loro attività a Curaçao e avere navi o aerei registrati nel Regno dei Paesi Bassi (sebbene le navi a nolo possano qualificarsi in determinate circostanze).

Le aliquote agevolate applicate sono:

1. 2,2% sull'80% degli utili
2. 22% sul rimanente
3. i capital gains sono tassabili e le minusvalenze di capitale deducibili
4. è prevista una detrazione per investimenti del 10% per l'anno in cui è stato effettuato l'investimento, a condizione che lo stesso sia superiore a US\$ 5.000
5. è concesso l'ammortamento anticipato di un terzo del valore di acquisto della nave o dell'aereo (fino a dicembre 2015)
6. le perdite possono essere riportate in avanti per cinque anni, mentre quelle registrate nei primi sei anni possono essere riportate in avanti per un numero di anni illimitato, mentre non è possibile il riporto all'indietro
7. in caso di esproprio, perdita o danno una società può creare un fondo per sostituzioni o riparazioni
8. il reddito da contratto di locazione a scafo nudo è assoggettato solo ad imposta con aliquota dal 2,4% al 3%.

Il *National Ordinance on Shiptonnage Tax 2007* dispone che una società di navigazione di Curaçao possa scegliere un trattamento fiscale alternativo sulla base della stazza lorda di ogni nave registrata, a una tariffa che va da US\$ 0,34 a US\$ 1,12 per ogni tonnellata lorda registrata.

Società immobiliari offshore

Un emendamento del 1987 all'art. 12 del *National Ordinance on Profit Tax 1940* esenta dall'imposta il reddito derivato, direttamente o indirettamente, da proprietà immobiliari situate a Curaçao. Il reddito indiretto da proprietà immobiliare include i dividendi ricevuti da una partecipazione in un'impresa estera il cui reddito derivi da proprietà immobiliare.

Fondi comuni di investimento

Gli utili di fondi comuni di investimento, o simili, situati a Curaçao, non regolamentati da accordi, sono esenti dalle imposte sugli utili, a condizione che rispondano a determinati criteri.

Per essere esentasse, un fondo comune di investimento dovrebbe avere un minimo di attività nette di US\$ 50 milioni, almeno 50 azionisti e quattro dipendenti locali, oppure un minimo di attività nette di US\$ 300 milioni e due dipendenti locali.

I fondi di investimento che non rispondono a questi requisiti verranno tassati sul reddito (non regolamentato da accordi) sulla base della media delle attività nette registrate in ogni anno finanziario, come segue:

1. per attività nette fino a US\$ 25 milioni la base imponibile sarà l'1% delle attività nette;
2. per attività nette comprese tra US\$ 25 milioni e US\$ 40 milioni la base imponibile sarà 0,5% delle attività nette;
3. per attività nette superiori a US\$ 40 milioni la base imponibile sarà 0,25% delle attività nette.

Il risultato verrà tassato ad un'aliquota compresa tra il 2,4% sui primi Nafl 100.000 di reddito imponibile e del 3% sui rimanenti, con un'imposizione minima di US\$ 1.000 e massima di US\$ 10.000 per ogni anno finanziario.

Il reddito percepito da un fondo comune di investimento di Curaçao proveniente da fonti regolamentate da accordi oppure dai Paesi Bassi sarà tassato alle aliquote previste da tali accordi oppure in base alle disposizioni del BRNC.

Compagnie di assicurazione e riassicurazione vincolata

A seguito dell'implementazione avvenuta nel 1992 dell'*Insurance Supervision National Ordinance 1990*, tutte le compagnie di assicurazione e di riassicurazione vincolata sono ora assoggettate alla supervisione della Banca Centrale di Curaçao e Sint Maarten, che deve anche rilasciare loro una licenza. Per ottenerla, la compagnia deve essere costituita a Curaçao come società a responsabilità limitata con azioni nominative, oppure come compagnia di mutua assicurazione, nonché rispondere ai seguenti requisiti:

1. capitale minimo autorizzato di Nafl 300.000 (circa US\$ 170.000);
2. gestione ordinaria a Curaçao da parte di almeno una persona fisica autorizzata dalla Banca Centrale in base a requisiti di competenza e di esperienza; libri e registri conservati a Curaçao;
3. margine minimo di solvibilità di una compagnia ramo vita: 4% degli accantonamenti per obblighi assicurativi dell'anno precedente, con un minimo di Nafl 400.000 (circa US\$ 250.000); margine minimo di solvibilità di una compagnia non del ramo vita: almeno 15% dei premi lordi incassati l'anno precedente, con un minimo di Nafl 300.000 (circa US\$ 170.000).

L'ordinanza prevede inoltre la possibilità che compagnie estere svolgano attività assicurativa a Curaçao, a condizione che tale attività avvenga tramite un'organizzazione di Curaçao che risponde agli stessi requisiti ed è assoggettata alla stessa supervisione di una compagnia di assicurazioni di Curaçao.

III-Speciali entità offshore non residenti

Società *stichting* offshore

Si tratta di una *stichting* i cui beneficiari non risiedono a Curaçao e il cui reddito deriva da fonti esterne a Curaçao. Tranne nel caso in cui una *stichting* offshore sia esentasse perché "persegue scopi di interesse esclusivamente sociale", verrà tassata come una società offshore, ma è comunque possibile l'applicazione di aliquote agevolate.

Fondazioni private offshore

Queste società possono anche non avere un interesse sociale o assistenziale. La legislazione di Curaçao non prevede questo tipo di società, che, comunque, sono esenti dalla tassazione di Curaçao, a condizione che non svolga alcuna attività commerciale né d'impresa. Le distribuzioni effettuate dalla fondazione sono esentasse, a condizione che i beneficiari non risiedano a Curaçao.

Società in nome collettivo e in accomandita offshore

Le società di persone di Curaçao sono entità trasparenti ai fini fiscali ed è irrilevante considerarle offshore o onshore, poiché la determinazione della tassazione dipenderà dalle attività dei soci, siano essi persone fisiche o giuridiche.

Per quanto riguarda la società in accomandita, considerata società per azioni ai fini fiscali, lo status di offshore e il conseguente trattamento fiscale verranno determinati come per una società per azioni, anche se viene solitamente presentata richiesta di applicare la tassazione offshore.

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

Nel 2016 è entrato in vigore il BRNC (*Belastingregeling Nederland Curaçao*) che prevede, tra l'altro, l'esenzione dalla ritenuta per i dividendi pagati ad alcune tipologie di società e a società di Curaçao che possiedono almeno il 10% del capitale della società pagante. In assenza di questi requisiti, la ritenuta è del 15%, ma viene applicata un'aliquota transitoria del 5% fino al 31 dicembre 2019 se la società possiede almeno il 25% del capitale della società olandese.

Il BRK (*Belastingregeling voor het Koninkrijk der Nederlanden*) è un particolare accordo che regola i rapporti tra Curaçao, Sint Maarten e Aruba. Prima del 2016 tale accordo si applicava a tutto il Regno dei Paesi Bassi e rimarrà in vigore fino a quando non verranno negoziati accordi fiscali separati per questi paesi.

Curaçao ha recentemente firmato un AFB con la Norvegia.

Sono inoltre stati firmati accordi di scambio di informazioni fiscali con: Antigua e Barbuda, Argentina, Australia, Belgio, Bermuda, Isole Vergini Britanniche, Canada, Isole Cayman, Colombia, Cipro, Repubblica Ceca, Danimarca, Estonia, Isole Faroe, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Groenlandia, Irlanda, Islanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Messico, Nuova Zelanda, Polonia, Portogallo, Repubblica Slovacca, Slovenia, Spagna, St Kitts e Nevis, St Lucia, St Vincent e Grenadine, Svezia, Regno Unito, Stati Uniti e Ungheria.