

ISOLE DELLA MANICA

GUERNSEY

1- CONSIDERAZIONI E CONOSCENZE GENERALI

- I- Sistema giuridico
- II- Politica economica
- III- Istituzioni finanziarie e segreto bancario
- IV- Controlli valutari

2- SOCIETA' E TRUST DI GUERNSEY

- I- Società a responsabilità limitata
- II- Società di persone
- III- Imprenditori in proprio e “joint ventures”
- IV- Trust
- V- Società estere e unità locali di società estere
- VI- PCC (*Protected Cell Companies*)
- VII- ICC (*Incorporated Cell Companies*)
- VIII- Fondazioni

3- SISTEMA IMPOSITIVO

- I- Persone fisiche e giuridiche residenti
- II- Altre imposte
- III- Incentivi fiscali
- IV- Risoluzioni preventive e anti-elusione
- V- Trust residenti
- VI- Reddito estero

4- SOCIETA' OFFSHORE

- I- Società offshore in generale
- 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

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

Ultimo aggiornamento: 9 gennaio 2024

Consolato

Guernsey – Agenzia Consolare Onoraria
Agente Consolare Onorario: Stefano Renzo Finetti
Goose Hollow, Damouettes Lane, St Peter Port Guernsey GY1 1ZT

IMPOSTA SUL REDDITO SOCIETARIO	
Società residente	0%, 10%
Fondi comuni di investimento con lo status di "esente"	Contributo annuale di £ 1.200
Società offshore	0%
Trust	Fiduciari: imposta sul reddito 20%, ma distribuzioni esenti
RITENUTE FISCALI	
Dividendi	Esenti se provengono da reddito già tassato
Interessi e royalties	20%
ALTRE IMPOSTE	
Imposta su cessione immobili	Da 2% a 3%, in base al valore della proprietà
Dazi doganali	Variabili, ma alquanto bassi
IVA	Assente
Imposta sul patrimonio	Assente
Imposta sulle plusvalenze patrimoniali	Assente
TEMPI DI COSTITUZIONE	15 minuti, 2 ore, 24 ore
COSTI DI REGISTRAZIONE	Da £100 a £750 + £1.000/2.000 per spese professionali
RISOLUZIONI PREVENTIVE	Previste solo in casi specifici
CONTROLLI VALUTARI	Assenti
SEGRETO BANCARIO	Previsto
SISTEMA GIURIDICO	Diritto francese e normanno, con elementi della <i>Common Law</i> britannica
A.F.B. (Accordi Fiscali Bilaterali)	Firmati AFB con 14 Paesi Firmati TIEA (scambio informazioni fiscali) con 60 Paesi

1- CONSIDERAZIONI E CONOSCENZE GENERALI.

Il *Bailiwick* di Guernsey è composto da 3 isole principali: Guernsey, Alderney e Sark. Guernsey si trova nella baia di St Malo, vicino alla costa della Normandia e della costa meridionale dell'Inghilterra.

La principale città e porto marittimo di Guernsey è St Peter Port, sulla costa orientale. C'è un porto più piccolo a St Sampsons. Guernsey ha un aeroporto che dista circa 15 minuti in auto dal centro di St Peter Port.

Le Isole della Manica non fanno parte del Regno Unito ma sono possedimenti autonomi della Corona britannica. Guernsey ha quindi il proprio potere legislativo, esecutivo e giudiziario.

I- Sistema giuridico

Guernsey ha un sistema giuridico proprio, diverso da quello del Regno Unito e delle altre Isole della Manica.

Il diritto consuetudinario della Normandia è fondamento giuridico, soprattutto in materia di successione e proprietà immobiliare.

Comunque, recentemente, alcune norme di derivazione inglese sono state importate e assimilate alle leggi di Guernsey.

Nell'ambito di decisioni giudiziarie, qualora non possa essere invocato alcun precedente relativo alle leggi di Guernsey, i tribunali faranno riferimento al diritto consuetudinario, al diritto di Inghilterra e Galles, al diritto francese e, occasionalmente, al diritto di altri ordinamenti giuridici.

La *Royal Court* è competente sia per i contenziosi civili che per quelli penali ed è presieduta dal *Bailiff*, che è l'effettivo Capo di Stato dell'Isola.

II- Politica economica

Guernsey vanta stabilità politica ed economia prospera. È un centro finanziario in espansione e offre un regime fiscale a bassa tassazione.

In passato, l'economia di Guernsey si basava principalmente sull'agricoltura, l'orticoltura, l'estrazione del granito e la pesca. Dalla metà del XX secolo, il turismo si colloca tra le principali risorse economiche dell'Isola. Nuovi alberghi, ristoranti, negozi e altri servizi quali energia elettrica e smaltimento di rifiuti e acque reflue testimoniano il significativo incremento del turismo. L'aeroporto di Guernsey, costruito nel 1930, assicura regolari collegamenti con la Gran Bretagna.

In virtù della tassazione ridotta applicata sugli utili commerciali e della burocrazia minima dell'Isola, Guernsey non propone incentivi in denaro agli investitori, locali o stranieri.

III- Istituzioni finanziarie e segreto bancario

A Guernsey ci sono centinaia di attività relative ai servizi finanziari che rappresentano oltre il 40% del prodotto dell'Isola (2021) e impiegano più del 20% della forza lavoro presente a Guernsey.

I principali servizi finanziari e professionali di Guernsey sono forniti da: banche e istituti di credito, fondi d'investimento, compagnie di assicurazione, agenti di borsa, società di trust, commercialisti, avvocati, broker assicurativi e altri specialisti del settore. A maggio 2023 a Guernsey erano presenti 21 banche.

Oggi tutti coloro che forniscono servizi fiduciari e finanziari sono rigorosamente controllati dalla *Guernsey Financial Services Commission (GFSC)*,

In realtà, la forte cultura di prevenzione del riciclaggio di denaro, sviluppatasi nel settore dei servizi finanziari dalla metà degli anni '80, impone una conoscenza più approfondita dei clienti da parte delle istituzioni finanziarie: per assicurarsi che le nuove società siano in linea con le direttive dell'Isola, la *Companies (Guernsey) Law 2008 (amended)* prevede che la domanda per

aprire una società a Guernsey venga presentata solo da un fiduciario autorizzato, il quale deve possedere tutte le informazioni relative al proprietario-beneficiario finale della società da costituire e deve conservare un registro dei titoli emessi.

IV- Controlli valutari

Guernsey non ha controlli sui cambi.

Tutte le attività bancarie e la raccolta di depositi sono regolamentate e autorizzate dalla *Banking Supervision (Bailiwick of Guernsey) Law* del 1994 (e successive modifiche), modellata sul *Banking Act* del Regno Unito del 1987.

A Guernsey sono presenti banche aventi sede centrale nel Regno Unito, Svizzera, Bermuda, Canada, Cipro, Francia, Germania, Paesi Bassi, Sudafrica e Stati Uniti.

Le tariffe annuali per le banche autorizzate variano in base al livello di attività, costituito da margine di interesse più reddito da commissioni.

2- SOCIETA' E TRUST DI GUERNSEY

TIPO DI SOCIETA'	CARATTERISTICHE GENERALI	PROCEDURE COSTITUTIVE	MODALITA' DI REGISTRAZIONE E ALTRE FORME DI CONTROLLO
<i>Società</i>	<p>La <i>Companies (Guernsey) Law, 2008</i> (e successive modifiche) (CGL), in vigore dal 1° luglio 2008, si applica a tutte le società di Guernsey e prevede le seguenti tipologie di società:</p> <ul style="list-style-type: none"> • società di celle protette • società di celle incorporata • cella incorporata di una società di celle, e • società che non rientra nelle precedenti (ossia, senza celle). <p>La responsabilità dei membri di una società di Guernsey può essere limitata per azioni, per garanzia o per responsabilità illimitata o mista. Una società di Guernsey deve avere la sede legale sull'isola, dove conservati i registri degli azionisti e degli amministratori e i verbali. Ogni società deve avere scritture contabili che illustrino le operazioni della società e rivelino con accuratezza la situazione finanziaria della società e che consentano agli amministratori di assicurare che lo stato patrimoniale e il conto economico della società siano redatti in conformità con qualsiasi disposizione pertinente in vigore.</p>	<p>Le società di Guernsey possono essere costituite online da una società che fornisce servizi aziendali. Di norma, una società di Guernsey può essere costituita in pochi giorni, addirittura in poche ore, previo pagamento di una quota aggiuntiva e presentazione presso il Registro della documentazione richiesta da parte del fornitore di servizi aziendali. Non vi è alcun limite legale all'ammontare del capitale sociale. Non viene applicata l'imposta di bollo all'atto della costituzione.</p>	<p>Una società è gestita da un consiglio di amministrazione, responsabile della corretta gestione degli affari quotidiani della società in conformità con lo statuto. Devono essere conservati i verbali di tutte le riunioni degli amministratori. Il numero minimo di amministratori che devono essere nominati nel consiglio è uno. Tranne se diversamente previsto dallo statuto, gli amministratori non devono essere azionisti. Fatta eccezione per l'agente residente, nessuno degli amministratori o funzionari della società deve essere residente a Guernsey. I nomi e gli indirizzi degli amministratori in carica al 1° gennaio di ogni anno devono essere inclusi nella dichiarazione annuale depositata presso la Cancelleria.</p>

TIPO DI SOCIETA'	CARATTERISTICHE GENERALI	PROCEDURE COSTITUTIVE	MODALITA' DI REGISTRAZIONE E ALTRE FORME DI CONTROLLO
<i>Trust</i>	<p>I trust a Guernsey sono disciplinati dalla <i>Trusts (Guernsey) Law, 2007</i> (e successive modifiche). Non vi è obbligo di presentare conti e questi non sono pertanto disponibili per il controllo pubblico.</p> <p>Ai sensi della legislazione sul trust di Guernsey, la <i>Royal Court of Guernsey</i> ha giurisdizione su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • trust di Guernsey • trust esteri, tra cui: <ul style="list-style-type: none"> (i) con fiduciario residente a Guernsey (ii) qualsiasi proprietà situata o amministrata a Guernsey (iii) trust governati dalla giurisdizione della <i>Royal Court of Guernsey</i>. <p>Un trust esiste se una persona (un "trustee") detiene o ha investito in esso (o si ritiene che detenga o abbia investito in esso), beni che non fanno o hanno cessato di far parte del loro patrimonio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • a beneficio di un'altra persona ("il beneficiario"), indipendentemente dal fatto che la proprietà sia stata accertata o sia esistente • per qualsiasi scopo che non sia a vantaggio del solo trustee. <p>Il <i>Guernsey trust law</i> individua in questa definizione anche un soggetto terzo, noto come "settlor", ovvero colui che inizialmente conferisce la proprietà al trustee.</p> <p>Un trust di Guernsey segue la legge di Guernsey.</p> <p>Se il disponente di un trust è residente a Guernsey al momento della costituzione del trust, i trustee sono soggetti all'imposta sul reddito su tutto il reddito del trust, a meno che il disponente non sia escluso dall'essere un beneficiario del trust di Guernsey (diversi dagli interessi bancari).</p>	<p>Non vi è alcun obbligo, né alcuna agevolazione, per la registrazione delle transazioni inter vivos presso le autorità pubbliche. Lo strumento fiduciario è un documento privato tra il disponente e i fiduciari. I trust creati in un testamento sono registrati insieme al testamento presso il tribunale ecclesiastico di Guernsey al momento della successione.</p> <p>Qualsiasi proprietà può essere detenuta in amministrazione fiduciaria e un trustee può accettare proprietà da detenere in amministrazione fiduciaria da qualsiasi persona.</p> <p>Non ci sono limiti al valore del contante o di altri beni che possono essere liquidati in un fondo fiduciario di Guernsey.</p>	<p>Gli amministratori devono eseguire e amministrare il trust in conformità con i termini del trust e solo nell'interesse dei beneficiari. Devono inoltre mantenere la proprietà del trust separata dalla propria e da quella di qualsiasi altro trust. Possono delegare le loro funzioni solo se i termini del trust lo consentono. In particolare, di norma l'atto istitutivo conferisce ai trustees il potere di nominare consulenti per gli investimenti o agenti immobiliari, perché spesso gli stessi trustees non hanno le competenze professionali per svolgere tale funzione. Il grado di delega delle funzioni dipenderà in larga misura dalla natura dei beni in trust e dalle qualifiche professionali e dalla formazione dei fiduciari. Tale delega di compiti non sottrae ai trustee la responsabilità giuridica per la protezione e il controllo dei beni in trust.</p> <p>La legge richiede a un fiduciario di tenere conti e registri accurati relativamente al trust. Non vi è alcun obbligo di legge per una revisione contabile. Alcuni strumenti fiduciari possono contenere una clausola che richiede un audit. Non vi è alcun obbligo di presentare i bilanci e questi non sono pertanto pubblici</p>

Le persone giuridiche più comuni sono:

1. Società a responsabilità limitata;
2. Società in accomandita semplice;
3. Società estere e unità locali di società estere;
4. Trust;
5. Fondazioni.

Il *Companies (Guernsey) Law 2008* si applica a tutte le società dell'Isola e prevede le seguenti tipologie societarie:

1. *Protected cell company* (PCC)
2. *Incorporated cell company* (ICC)
3. *Incorporated cell of a cell company*
4. *Non-cellular company*.

La responsabilità dei soci è limitata da azioni, da garanzia oppure è illimitata o mista.

I-Società a responsabilità limitata

Le società possono essere costituite online tramite società di Guernsey che forniscono questo tipo di servizi.

Solitamente l'operazione richiede alcuni giorni, ma è possibile fare tutto anche in poche ore dietro pagamento di un contributo aggiuntivo e la presentazione al Registro della documentazione necessaria da parte del fornitore di servizi.

Il nome proposto per la società deve sempre riportare le sigle indicanti la tipologia (a responsabilità limitata, limitata da garanzia o a responsabilità mista), non deve essere già in uso o fuorviante e, una volta approvato dal Registro, va inserito nell'atto costitutivo.

Per costituire la società è necessario che il fornitore di servizi invii la domanda corredata di atto costitutivo, documento riportante i nominativi di amministratori e soci e l'indirizzo della sede legale.

Una società per azioni deve avere un capitale sociale – senza limiti imposti dall'atto costitutivo - mentre non è necessario per le società limitate da garanzia, con responsabilità illimitata o con responsabilità mista.

Il costo per costituire una società a Guernsey varia da £ 1.000 a £ 2.000 e non comporta il pagamento dell'imposta di bollo.

Le azioni possono essere di classi diverse con diversi diritti di voto, dividendi o altri diritti speciali. Possono essere in qualunque valuta, con qualunque valore nominale fisso, ma non sono permesse azioni al portatore.

Non ci sono limitazioni circa la nazionalità o la residenza degli azionisti e le azioni possono anche essere detenute da un'altra società o tramite un fiduciario. Possono essere trasferite liberamente - tranne nel caso in cui l'atto costitutivo preveda diversamente – e questa operazione non comporta nessuna imposta di bollo.

Il registro degli azionisti va conservato presso la sede legale della società.

Il numero minimo di azionisti è uno, ma se questo numero scende sotto il minimo, la società viene messa in liquidazione.

I bilanci non devono essere presentati e non sono pertanto pubblici.

L'assemblea annuale degli azionisti, obbligatoria, può essere organizzata dovunque e prevede sempre la redazione di un verbale.

Il consiglio di amministrazione è responsabile della gestione della società in conformità dell'atto costitutivo. Non è necessario che gli amministratori risiedano a Guernsey. Le assemblee annuali sono obbligatorie e possono essere organizzate dovunque, a condizione che sia la composizione del consiglio che il luogo scelto per l'assemblea, se al di fuori del Bailiwick, non compromettano la gestione e il controllo della società a fini fiscali.

Le società di Guernsey devono avere la sede sociale nell'Isola, dove vanno conservati i registri degli azionisti, degli amministratori, i verbali e i libri contabili. I rendiconti finanziari annuali di una società di Guernsey devono essere sottoposti a revisione, a meno che i membri della società non approvino una delibera di rinuncia che esenta la società dall'obbligo di revisione dei conti per l'anno di riferimento.

II- Società di persone

Le società in accomandita semplice sono state introdotte a Guernsey il 1° febbraio 1996 con la *Limited Partnerships (Guernsey) Law 1995*. Dal 2014 sono riconosciute anche le *Limited Liability Partnerships (LLP)*, una struttura flessibile, anche per quanto riguarda il ruolo dei soci e il tipo di attività svolta. È formata da un minimo di due membri, è una persona giuridica ma non deve pubblicare i propri bilanci o le informazioni sui soci o sulle proprietà. È esentasse, ma i suoi membri sono assoggettati a imposta come persone fisiche relativamente al reddito derivante dall'attività della società.

Per la costituzione è necessario un accordo scritto, unitamente alla presentazione di alcuni documenti e il pagamento della relativa imposta al Registro.

Il nome deve contenere le parole *Limited Liability Partnership (LLP)* e la società inizia a esistere nel momento in cui il suo nome viene inserito presso il Registro, che emette un certificato di registrazione.

Non vi sono requisiti per il capitale.

I soci accomandatari sono responsabili per la gestione degli affari della società e hanno una responsabilità illimitata per gli obblighi e le responsabilità della stessa. I soci accomandanti non partecipano alla gestione della società.

Una LLP deve avere una sede legale nell'Isola, ma non necessariamente una sede operativa. Inoltre, non ha obblighi di contabilità o auditing, ma i soci devono informare gli altri membri circa la situazione contabile e presentare annualmente al Registro una *annual validation* (dichiarazione di conformità), pena la cancellazione della partnership.

I documenti societari devono essere messi a disposizione dei soci, ma non devono essere pubblici.

Una LLP può sciogliersi in seguito a un accordo fra tutti i soci, oppure per decorrenza di trenta anni dalla data della registrazione, oppure per ordine della Royal Court.

III- Imprenditori in proprio e “joint ventures”

I residenti locali possono condurre attività in proprio. Le joint ventures non sono mai considerate come persone giuridiche separate, bensì come “tramite” mediante il quale i partecipanti ricevono la loro parte del reddito dell'impresa. Nessuna di queste due persone giuridiche ha rilevanza nel contesto della pianificazione fiscale internazionale.

IV- Trust

I trust di Guernsey sono governati dalla *Trusts (Guernsey) Law 2007*. In base a tale legislazione, la *Royal Court* di Guernsey è competente per:

- i trust di Guernsey;
- i trust esteri dove un fiduciario è residente a Guernsey, oppure parte della proprietà è situata o gestita a Guernsey oppure i cui documenti lo pongono sotto la giurisdizione della *Royal Court* di Guernsey.

I servizi fiduciari sono forniti da professionisti, commercialisti e avvocati, da banche private e da istituti di credito, nonché da un certo numero di società di trust private che operano a Guernsey da diversi anni. La *Guernsey Financial Services Commission* dispone che tutte le società che forniscono tali servizi vengano registrate presso la GFSC e assicurino un certo livello di esperienza nel campo.

Un trust è formato da una persona (trustee/fiduciante) che cede le sue proprietà ad altri a beneficio di altre persone (beneficiari).

Oggi i trust di Guernsey possono avere durata illimitata. In passato duravano al massimo 100 anni, con l'eccezione dei trust di beneficenza.

Sebbene legalmente un trust possa essere formato anche verbalmente o con qualsiasi altro mezzo, è solitamente costituito tramite atto scritto (*trust instrument*) che definisce diritti, doveri e responsabilità dei fiduciari, fissa i termini in base ai quali i fiduciari esercitano l'attività sui patrimoni e identifica i beneficiari.

L'atto scritto dovrebbe essere redatto in modo da assicurare che i fiduciari agiscano secondo i desideri del fiduciante. Il fiduciante può allegare un atto strettamente privato contenente disposizioni rivolte ai fiduciari relativamente all'esecuzione dei loro compiti: si tratta di un atto dispositivo non vincolante ma, nella realtà, i fiduciari sono guidati dalle volontà del fiduciante. Inoltre, l'atto può contenere una disposizione per la nomina di un "tutore" che avrà il potere di sostituire i fiduciari o di impedire loro di esercitare i loro poteri in caso contrastino con la volontà del fiduciante.

Non è previsto alcun limite all'ammontare del patrimonio. Tuttavia, è consigliabile stanziare una somma minima, sufficiente per coprire le spese legali e i costi per la redazione e l'esecuzione dell'atto.

Un fiduciario può essere una persona giuridica o fisica. Se non altrimenti previsto dai termini dell'atto, la legge esige almeno due fiduciari. L'atto fiduciario conterrà delle disposizioni relative alla nomina di nuovi fiduciari e alla loro eventuale sostituzione.

L'atto fiduciario deve identificare i beneficiari o per nome o in riferimento a una classe, deve contenere specifiche disposizioni per la nomina o l'esclusione degli stessi e può imporre loro alcuni obblighi relativamente alle condizioni dei beni. Il fiduciante o il fiduciario può anche essere il beneficiario del trust.

In base alla legge, i fiduciari devono tenere resoconti accurati. L'atto di trust non prevede audit. Non ci sono clausole che impediscano che un trust di Guernsey sia gestito e controllato altrove. L'atto costitutivo può prevedere questo trasferimento e il trust può essere esportato sostituendo i fiduciari residenti a Guernsey con quelli residenti in un altro Paese e modificando la relativa legislazione di riferimento.

L'atto costitutivo di un trust non deve essere inserito in un registro pubblico in quanto si tratta di un atto privato.

V- Società estere e unità locali di società estere

Le società estere sono riconosciute a Guernsey in base alle convenzioni internazionali ma non sono obbligate a registrarsi a Guernsey né a presentarvi una convalida annuale.

Una società costituita fuori dall'Isola è assoggettata all'imposta societaria unicamente sugli utili guadagnati a Guernsey dalla propria filiale o stabile organizzazione.

Le società estere amministrate e controllate fuori dell'Isola e che non hanno rapporti d'affari con l'Isola non sono assoggettate né all'imposta societaria né alla tassazione forfettaria annuale sugli utili. Le società costituite in altri centri offshore possono essere gestite a Guernsey come le società non residenti ivi registrate, combinando così il vantaggio della flessibilità degli altri regimi fiscali alla stabilità economica offerta dalle Isole della Manica.

VI- PCC (*Protected Cell Companies*)

Una PCC è una singola persona giuridica che può creare una o più "celle" emettendo diverse classi di "azioni celle" per segregare e proteggere i beni attribuibili a ogni "cella" e quelli attribuibili unicamente alla PCC. Ogni cella non è una persona giuridica separata dalla PCC, ma, se la PCC dovesse essere messa in liquidazione, i suoi beni sono disponibili unicamente per i creditori di quella particolare cella. Ogni cella deve avere il proprio nome e il nome della stessa PCC deve includere le parole *Protected Cell Company* o PCC.

Tutte le richieste di costituzione di PCC devono essere preventivamente approvate dalla GFSC, la Commissione per i Servizi Finanziari di Guernsey. Le società che possono essere costituite come PCC sono: alcuni tipi di fondi di investimento, i licenziatari previsti dall'*Insurance Business (Bailiwick of Guernsey) Law 2002*, società gestite da persone in possesso di licenza e con sede di attività a Guernsey oppure classi di società previste dalla GFSC.

VII – ICC (*Incorporated Cell Companies*)

Una ICC è una persona giuridica singola e si distingue dalla PCC in quanto ogni cella della ICC è una persona giuridica a sé, costituita e registrata singolarmente. Le celle non sono né filiali né membri della ICC, sebbene abbiano lo stesso CdA e la stessa sede legale della ICC.

La ICC presenta una dichiarazione annuale relativamente a ogni singola entità e bilanci consolidati relativi alla ICC stessa e alle singole celle.

Le entità che fanno parte di una ICC possono firmare accordi tra di loro, con la ICC e con terzi.

VIII- Fondazioni

La fondazione è una persona giuridica distinta registrata in base alla *Foundations (Guernsey) Law 2012*. Una volta registrata, una fondazione si considera residente a Guernsey. Le fondazioni possono essere costituite per fini privati, commerciali o assistenziali, a condizione che l'oggetto sia lecito e comprenda la gestione dei beni della fondazione. Le fondazioni vengono costituite da un fiduciario di Guernsey, sulla base di una Carta firmata dal fondatore presso il Registro delle Fondazioni, e sono gestite da consiglieri. È previsto un tutore se la

fondazione non ha un beneficiario, e un agente residente, nel caso in cui né il consigliere né il tutore siano residenti a Guernsey.

3- SISTEMA IMPOSITIVO

I- Persone fisiche e giuridiche residenti

Una società è considerata residente quando è controllata a Guernsey o vi è stata costituita. La presenza di una sede legale dove la società viene amministrata non è sufficiente.

L'anno fiscale coincide con quello solare.

L'aliquota standard dell'imposta sul reddito per le persone giuridiche è 0% - 10%, per le persone fisiche 20%.

L'aliquota del 10% viene applicata a:

- banche relativamente a determinati tipi di reddito derivanti da attività bancarie
- fiduciarie
- intermediari assicurativi
- compagnie di assicurazione operanti a Guernsey
- direttori di compagnie di assicurazione e amministratori di società di investimento
- attività di custody
- gestori di investimenti che forniscono servizi a persone fisiche
- operatori regolamentati di una borsa investimenti
- società che svolgono attività di compliance per società regolamentate di servizi finanziari
- società che gestiscono registri aeronautici

L'aliquota del 20% viene applicata a:

- società erogatrici di servizi pubblici
- società di importazione e/o fornitura idrocarburi o gas
- società di vendita al dettaglio con fatturato annuo superiore a £ 500.000
- società con reddito derivante da possesso di edifici o terreni a Guernsey
- società che traggono reddito dalla coltivazione autorizzata o dall'uso di piante di cannabis
- società che traggono reddito dalla produzione prescritta o dall'uso prescritto di droghe controllate.

Le società con reddito derivante da Guernsey – ad eccezione degli interessi da depositi bancari – devono presentare la dichiarazione dei redditi e l'imposta va pagata in due rate, entro il 30 giugno e il 31 dicembre dell'anno di riferimento.

Viene inoltre applicata un'imposta sugli immobili - versata sia dagli affittuari che dagli acquirenti di proprietà site a Guernsey - che viene calcolata in base all'utilizzo e alle dimensioni della proprietà. L'imposta sulla casa varia da £ 1,94 a £ 3,72 per metro quadrato; quella sugli spazi per uffici è di £ 54,30 al metro quadrato per i fornitori di servizi pubblici, £ 50,65 al metro quadrato per attività di servizi finanziari non regolamentati, società finanziarie regolamentate, servizi di contabilità e servizi legali e £ 43,90 al metro quadrato per altre tipologie di uffici. Tariffe notevolmente inferiori si applicano ad altri edifici commerciali. Il terreno è esente.

II- Altre imposte di Guernsey

Non ci sono imposte sulla proprietà, sul capitale, su successione o donazioni. Non ci sono imposte sulle vendite né IVA. Non vi è alcuna imposta sulle plusvalenze. Le accise e i dazi sull'importazione sono a livelli relativamente bassi.

Non sono previste imposte di bollo sulla cessione di azioni e titoli, assegni o altri documenti legali.

Le cessioni di beni immobili sono tassate ad aliquote che vanno dal 2,25% al 5,5% del valore della transazione.

Si applicano aliquote maggiorate sugli immobili che non siano prima casa.

Gli stipendi dei dipendenti stranieri che non svolgono attività lavorativa sull'isola non sono tassati ma possono comunque essere deducibili dalla società residente a Guernsey.

I dividendi maturati prima del 1° gennaio 2008 si considerano assoggettati all'imposta societaria del 20% e non sono soggetti ad altre imposte a Guernsey. I dividendi maturati dopo quella data sono considerati distribuzioni e assoggettati all'imposta societaria del 20%. I dividendi corrisposti a non residenti sono esenti dall'imposta sul reddito. Gli interessi bancari riconosciuti ai residenti di Guernsey sono tassati al 20%. Le prime 50 £ all'anno (100 £ per le coppie) sono esenti dall'imposta sul reddito. Gli interessi sui depositi delle banche di Guernsey pagabili a non residenti, comprese le società esenti, sono esenti dall'imposta locale sul reddito. Le stesse regole sono applicate alle royalties.

Seguendo le disposizioni della Direttiva UE 2014/107 sulla cooperazione amministrativa in materia di imposizione diretta (in vigore dal 1° gennaio 2016 al 31 dicembre 2020), Guernsey ha scambiato informazioni su interessi e altre forme di reddito con altre autorità fiscali dell'UE. Il Regno Unito ha lasciato l'UE il 31 gennaio 2020 e il diritto dell'UE ha cessato di applicarsi nel Regno Unito e a Guernsey dal 1° gennaio 2021.

I canoni delle proprietà di Bailiwick sono tassati al 20% per aziende e privati, indipendentemente dalla residenza. Gli inquilini o agenti locali che rappresentano un proprietario non residente devono applicare l'imposta sul reddito sul canone percepito.

Il trattato fiscale tra Guernsey e il Regno Unito non prevede alcuna riduzione delle aliquote della ritenuta d'acconto.

III- Incentivi fiscali

Al fine di incoraggiare l'ingresso di persone fisiche benestanti, è stato fissato un tetto di £ 300.000 sull'assoggettamento all'imposta sul reddito delle persone fisiche: £ 150.000 per il reddito di fonte estera e £ 150.000 per il reddito derivante da Guernsey.

Le società residenti possono applicare un ammortamento fiscale annuale anziché un deprezzamento contabile. Viene concessa una detrazione del 20% sul valore decrescente di macchinari e impianti, con aliquote diverse per le altre attività fisse, ad esclusione dei beni immateriali (avviamento), degli investimenti e del terreno.

IV- Risoluzioni preventive e anti-elusione

È opportuno ottenere l'approvazione del Direttore dell'Ufficio Imposte prima di intraprendere determinate transazioni.

Le disposizioni antielusione sono rivolte principalmente ai residenti.

Nel caso l'amministrazione fiscale ritenga che il vero scopo di una transazione sia eludere o ridurre le imposte, potrà disporre degli accertamenti.

V- Trust residenti

Se un trust di Guernsey non risponde ai requisiti previsti per i trust non residenti (ossia ha una fonte di reddito da Guernsey, diversa dall'interesse sui depositi bancari) i fiduciari devono presentare una dichiarazione dei redditi all'Ufficio Imposte. In tal modo, i fiduciari di un trust residente saranno assoggettati all'imposta sul reddito all'aliquota standard, ma le distribuzioni ai beneficiari saranno esenti da imposte in quanto derivano da un reddito già tassato.

VI- Reddito estero

Il reddito di fonte estera di una società di Guernsey è tassato su basi crescenti. Tuttavia, la tassazione estera di tale reddito potrà essere evitata o mediante un A.F.B. o mediante

un'esenzione bilaterale che permette di considerare l'imposta assoluta all'estero come spesa, detraendola dal reddito di fonte estera.

4- SOCIETA' OFFSHORE

I- Società offshore in generale

La definizione "società offshore" si riferisce a società registrate a Guernsey, in genere gestite e controllate dall'estero, possedute da non-residenti di Guernsey, che non conducono attività d'impresa nell'Isola né vi possiedono una stabile organizzazione.

Le società offshore sono società a responsabilità limitata, e quindi assoggettate alla legge e alla pratica di Guernsey in tale ambito. Devono presentare una dichiarazione annuale e versare la relativa imposta annua.

La gestione delle società offshore può essere condotta a Guernsey da parte di un fiduciario registrato; i conti bancari possono essere tenuti nell'Isola e gli interessi da tali depositi saranno esentasse.

Non esiste un minimo di capitale richiesto.

Se la maggioranza degli amministratori è residente a Guernsey, una società offshore esente dimostra che la gestione e il controllo sono esercitati a Guernsey, evitando così di essere considerata residente in altri territori con un regime fiscale meno favorevole.

Lo status di società esente è stato abolito, tranne che per i fondi comuni di investimento, che continuano a beneficiare di tale prerogativa versando un contributo che nel 2023 ammonta a £ 1.200.

La maggior parte delle società di Guernsey sono assoggettate all'imposta societaria dello 0% e, se il proprietario beneficiario è non-residente, anche le distribuzioni sono tassate allo 0%.

Le società non residenti costituite in altri centri finanziari offshore possono essere gestite a Guernsey senza essere assoggettate all'imposta locale sul reddito, a condizione che il controllo non sia a Guernsey.

II- Società finanziarie offshore

Tra le modalità in cui una società di Guernsey può assistere nel finanziamento di operazioni di un gruppo internazionale di società ci sono:

- la fornitura di assicurazione vincolata
- l'assunzione di personale estero e la relativa gestione retribuzioni
- la creazione di un trust per gestione pensioni, fondi pensione e fondi previdenziali per personale estero ed espatriati.

III- Società concessionarie offshore

Una società registrata a Guernsey può essere utilizzata per dare in concessione brevetti, diritti d'autore, marchi commerciali ecc. da utilizzare a livello mondiale e tali beni intangibili possono essere registrati a Guernsey. A seguito di una revisione del regime per la proprietà intellettuale effettuata dall'Isola tra il 2005 e il 2010, Guernsey è attualmente considerata un centro di eccellenza in tale campo.

IV- Società offshore che conducono attività d'impresa

I benefici relativi a questa tipologia di società sono riportati nella sezione "Società offshore in generale".

Come parte dello speciale protocollo con la Ue, Guernsey applicava la Tariffa Esterna Comune su tutte le importazioni da Paesi non Ue.

A seguito dell'uscita del Regno Unito dall'Unione Europea il 31 gennaio 2020, la regolamentazione comunitaria ha cessato di essere applicata nel Regno Unito e a Guernsey a partire dal 1° gennaio 2021.

V- Società d'amministrazione offshore

Non sono previste limitazioni alla creazione di una società di amministrazione offshore. Saranno la dimensione e l'ambito dei servizi di supporto richiesti a determinare l'attuabilità e la convenienza di centralizzare a Guernsey l'attività amministrativa di un gruppo internazionale.

VI- Società mercantili offshore

Le società di Guernsey sono utilizzate per il possesso e il noleggio di navi e yacht, ma non possono beneficiare di altre agevolazioni. Guernsey ha un proprio registro navale.

VII- Trust offshore

I trust di Guernsey hanno una struttura totalmente privata e garantita da disposizioni di diritto consuetudinario e dallo statuto dell'Isola. Se costituiti a beneficio di non-residenti, sono esenti dall'imposta sul reddito applicata a Guernsey.

I trust sono molto utilizzati ai fini della minimizzazione degli oneri fiscali internazionali, per proteggere un patrimonio privato, per accumulare reddito e per realizzare utili che in altri Paesi sarebbero assoggettati a tassazione elevata.

Quando si prende in considerazione la costituzione di un trust a Guernsey, è essenziale considerare le potenziali implicazioni fiscali sul fiduciante e sui beneficiari nei rispettivi Paesi di residenza.

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

Guernsey ha stipulato AFB con diversi Paesi, in cui vengono specificate le varie ritenute applicate. Le aliquote ordinarie si applicano quando sono inferiori rispetto a quelle previste dall'AFB. Le aliquote riportate si riferiscono solo a non-residenti.

	<i>Dividendi</i>	<i>Interessi</i>	<i>Royalties</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>
<i>Stati non firmatari</i>	0	0	0
<i>Stati con AFB</i>			
Cipro	0	0	0
Estonia	0	0	0
Hong Kong	0	0	0
Isola di Man	0	0	0
Jersey	0	0	0
Liechtenstein	0	0	0
Lussemburgo	0	0	0
Malta	0	0	0
Mauritius	0	0	0
Monaco	0	0	0
Qatar	0	0	0
Regno Unito	0	0	0
Seychelles	0	0	0
Singapore	0	0	0

Di recente, Guernsey ha firmato accordi di scambio di informazioni fiscali con: Argentina, Australia, Austria, Bahamas, Belgio, Bermuda, Botswana, Brasile, Isole Vergini Britanniche, Bulgaria, Canada, Isole Cayman, Cile, Cina, Costa Rica, Repubblica Ceca, Danimarca, Isole Faroe, Finlandia, Francia, Germania, Gibilterra, Grecia, Groenlandia, Ungheria, Islanda, India, Indonesia, Irlanda, Italia, Giappone, Lettonia, Lesotho, Lithuania, Macau, Mauritius, Messico, Monserrat, Paesi Bassi, Nuova Zelanda, Norvegia, Polonia, Portogallo, Romania, Saint Kitts e Nevis, San Marino, Seychelles, Slovacchia, Slovenia, Sudafrica, Corea del Sud, Spagna, Swaziland, Svezia, Svizzera, Turchia, Turks & Caicos, Regno Unito, Stati Uniti e Uruguay.