

QUESTIONARIO TRE

(Tunisini residenti all'estero)

I/ Le persone fisiche di nazionalità tunisina che trasferiscono la loro residenza abituale dall'estero alla Tunisia sono tenute a dichiarare e riportare i loro beni costituiti regolarmente all'estero?

Ai sensi del Decreto legge n. 2011-98 del 24 ottobre 2011, le persone fisiche di nazionalità tunisina che trasferiscono la loro residenza abituale dall'estero alla Tunisia sono state formalmente esentate dall'obbligo di dichiarare e di riportare in Tunisia i loro beni costituiti regolarmente all'estero, alla data del cambio di residenza.

II/ Quali sono le operazioni che le persone fisiche non residenti di nazionalità tunisina possono effettuare liberamente con lo statuto di "residente"?

Le persone fisiche non residenti di nazionalità tunisina possono beneficiare, in materia di regolamentazione degli scambi, dello statuto di residente e dei diritti che ne conseguono. Hanno il diritto di eseguire le seguenti operazioni senza la preventiva autorizzazione della Banca Centrale della Tunisia:

- acquisizione o cessione di beni immobili, diritti immobiliari o beni aziendali situati in Tunisia;
- acquisizione o cessione di titoli o quote sociali tunisine;
- conclusione di contratti di credito in dinari e apertura di conti interni in dinari;
- gestione dei loro beni e affari in Tunisia e adempimento di tutte le attività connesse tra cui la conclusione e la realizzazione di contratti, l'ottenimento e la concessione di ipoteche immobiliari e tutti i pegni e le garanzie.

Il tunisino non residente beneficia anche della garanzia di trasferimento, prevista dall'articolo 1° del Codice dei Cambi e del Commercio Esterno, alla doppia condizione che il finanziamento dell'investimento in questione sia assicurato da un'importazione di valuta estera, debitamente giustificato e che mantiene lo statuto di non residente, per quanto riguarda i regolamenti di scambio.

III/ I lavoratori tunisini all'estero possono aprire in Tunisia "conti bancari in dinari convertibili" prima di acquisire lo statuto di "non residente"?

Le persone fisiche di nazionalità tunisina che giustificano una regolare situazione professionale in un paese estero mediante la produzione di un certificato di durata non inferiore a 3 mesi, rilasciate dalle autorità consolari tunisine, possono aprire un conto presso gli Intermediari Tunisini Autorizzati un conto estero in dinaro convertibile, previa presentazione di un documento giustificativo adeguato (permesso di soggiorno o di lavoro all'estero, periodo di validità, copia del passaporto compresi i visti che indicano un soggiorno continuo all'estero, un nuovo certificato consolare), conformemente alla circolare del 14 gennaio 1975 relativa all'apertura di conti esteri in dinari convertibili di lavoratori tunisini all'estero.

IV/ Quali sono i conti bancari che le persone fisiche non residenti di nazionalità tunisina che trasferiscono la loro residenza abituale dall'estero alla Tunisia possono aprire in Tunisia?

Le persone fisiche di nazionalità tunisina che trasferiscono la loro residenza abituale dall'estero alla Tunisia possono aprire presso gli Intermediari Autorizzati in Tunisia un unico "conto PPR (*Persone Fisiche Residenti*) in valuta estera o in dinaro convertibile", su presentazione della copia intera del loro Passaporto tunisino

- **Come possiamo alimentare un "conto PPR in valuta estera o in dinaro convertibile"?**

I "conti PPR (*Persone Fisiche Residenti*) in valuta estera o in dinaro convertibile" possono essere accreditati liberamente, senza previa autorizzazione da parte del reddito o dei proventi delle attività acquisite regolarmente all'estero o delle somme provenienti dalla chiusura di un "conto estero in valuta o in dinari convertibili" del titolare del conto nonché gli interessi maturati sulle somme depositate sul conto.

- **B/ Come si possono utilizzare le disponibilità del "conto PPR in valuta estera o in dinaro convertibile"?**

Gli importi depositati nel "conto PPR (*Persone Fisiche Residenti*) in valuta estera o in dinaro convertibile" possono essere utilizzati per:

- La cessione di valuta estera sul mercato dei cambi, nonché qualsiasi regolamento in dinaro;

- Qualsiasi pagamento effettuato all'estero, in relazione a spese personali debitamente giustificate, per conto del titolare del conto, del coniuge nonché dei suoi discendenti o ascendenti di primo grado residenti in termini di cambio;

- Qualsiasi trasferimento per l'acquisizione da parte del titolare del conto stesso di beni mobili e immobili situati all'estero, diritti e crediti verso l'estero, nonché per qualsiasi atto di gestione dei beni regolarmente detenuti all'estero. Tuttavia, il titolare del conto non può in ogni caso costituire riserve nei conti bancari all'estero.

- **Come possono essere trasferite le disponibilità del "conto PPR in valuta estera o in dinari convertibili"?**

I trasferimenti mediante addebito sul conto PPR possono essere effettuati tramite bonifico, assegno estratto sull'Intermediario Autorizzato presso cui viene aperto il conto, carta di pagamento internazionale o in contanti esclusivamente per la copertura delle spese di soggiorno.

V- INVESTIMENTO IN TUNISIA

- **Quando un investitore non residente di nazionalità può beneficiare della garanzia di trasferimento per un investimento effettuato in Tunisia?**

Qualsiasi investitore non residente (tunisino o straniero) beneficia automaticamente della garanzia di trasferimento se soddisfa le due seguenti condizioni cumulative: **(i)** l'investimento deve essere effettuato nel rispetto delle norme che regolano l'attività in cui ha investito; e **(ii)** il finanziamento dell'investimento deve essere effettuato mediante un'importazione di valute materializzata dalla costituzione di un foglio di investimento digitale tramite la piattaforma elettronica ospitata sul sito web della Banca Centrale della Tunisia all'indirizzo seguente: "fiche-invest.bct.gov.tn/FichInvest".

La garanzia di trasferimento conferisce all'investitore non residente il libero trasferimento dei redditi relativi all'investimento quali dividendi, commissioni degli amministratori, il prodotto di cessione o di liquidazione del suo investimento. Le procedure per la redazione della scheda di investimento e le procedure relative ai trasferimenti dei proventi da investimenti sono previste nella circolare N. 2018-14 del 26 dicembre 2018.

- **Una persona fisica tunisina non residente può investire in Tunisia attraverso un contributo in natura?**

Qualsiasi investitore non residente deve necessariamente finanziare i suoi investimenti effettuati in Tunisia importando valuta estera. Tuttavia, le eccezioni a questa regola sono concesse, caso per caso, dalla Banca Centrale della Tunisia quando il finanziamento è fornito da contributi in natura (attrezzature, macchinari) o dalla conversione di crediti commerciali o finanziari detenuti nei confronti dei residenti. Solo la conversione del principale al titolo degli anticipi di conto corrente soci / azionisti è gratuita sul piano di cambio, quando è effettuata in conformità alla circolare 2018-14 del 26 dicembre 2018.