

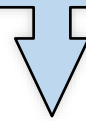


IL REGIME DICHIARATIVO PER LE ATTIVITA' ESTERE

Avv. Nicola Fasano

REGIME DICHIARATIVO

In mancanza di un intermediario residente che applichi le ritenute previste dal DPR 600/73, sui redditi di fonte estera trova applicazione il c.d. regime dichiarativo.



il contribuente, incassando i proventi finanziari (ad esempio dividendi, cedole, importi derivanti dalla cessione di titoli, etc...) dovrà:

1

Indicarli nella sua dichiarazione annuale dei redditi, qualificandoli in relazione alla tipologia (Redditi di capitale art. 44 e ss. TUIR redditi diversi, art. 67 e ss TUIR)

2

Quantificare le relative imposte da versare (irpef / imposte sostitutive)

REGIME DICHIARATIVO - TASSAZIONE DIVIDENDI ESTERI

RISPOSTA 111/2020 DELL' AGENZIA DELLE ENTRATE



Nel caso in cui il contribuente incassi utili distribuiti dai soggetti non residenti direttamente all'estero, ossia senza un intermediario residente che
interviene nella riscossione del reddito in qualità di sostituto d'imposta, trova applicazione l'articolo 18 del TUIR, il quale dispone che tali redditi devono essere assoggettati in Italia ad un'imposizione sostitutiva da applicare all'utile distribuito dal soggetto non residente, che va considerato al lordo delle eventuali ritenute operate all'estero a titolo definitivo.

REGIME DICHIARATIVO - TASSAZIONE DIVIDENDI ESTERI

ESEMPIO – TASSAZIONE CON INTERVENTO SOSTITUTO D'IMPOSTA		ESEMPIO – TASSAZIONE IN REGIME DICHIARATIVO	
Dividendo (A)	1.000	Dividendo (A)	1.000
Imposta estera (20%) (B)	200	Imposta estera (20%) (B)	200
Netto (C=A-B)	800	Netto (C=A-B)	800
Imposta italiana (26%) (D=26% di C)	208	Imposta italiana (26%) (D=26% di A)	260
Imposta totale (B+D)	408	Imposta totale (B+D)	460

IL MONITORAGGIO DI PERSONE FISICHE ED ENTI NON COMMERCIALI

ART 4, D.L. 167/1990



Le persone fisiche, gli enti non commerciali e le società semplici ed equiparate [...] residenti in Italia che, nel periodo d'imposta, detengono investimenti all'estero ovvero attività estere di natura finanziaria, suscettibili di produrre redditi imponibili in Italia, devono indicarli nella dichiarazione annuale dei redditi. Sono altresì tenuti agli obblighi di dichiarazione i soggetti indicati nel precedente periodo che, pur non essendo possessori diretti degli investimenti esteri e delle attività estere di natura finanziaria, siano titolari effettivi dell'investimento secondo quanto previsto dall'articolo 1, comma 2, lettera pp), e dall'articolo 20 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231, e successive modificazioni.

QUANDO SI EVITA IL MONITORAGGIO DI ATTIVITA' FINANZIARIE

INCARICO A INTERMEDIARI ITALIANI



art. 4, comma 3 del D.L. 167/1990
«Gli obblighi di indicazione nella dichiarazione dei redditi previsti nel comma 1 non sussistono per le attività finanziarie e patrimoniali affidate in gestione o in amministrazione agli intermediari residenti e per i contratti comunque conclusi attraverso il loro intervento, qualora i flussi finanziari e i redditi derivanti da tali attività e contratti siano stati assoggettati a ritenuta o imposta sostitutiva dagli intermediari stessi. [...]»

COSA MONITORARE

GLI INVESTIMENTI

Diritti immobiliari

Oggetti preziosi e opere d'arte

Imbarcazioni e altri beni mobili registrati

LE ATTIVITA'
FINANZIARIE

- Partecipazioni al capitale o al patrimonio di soggetti esteri
 - Obbligazioni estere e titoli simili
 - Titoli pubblici italiani emessi all'estero
- Titoli non rappresentativi di merce e certificati di massa emessi da non residenti (anche quote di OICR esteri)
 - Valute estere, comprese quelle «virtuali»
 - Conti correnti e depositi bancari esteri
- Contratti di natura finanziaria con controparti non residenti (finanziamenti, pct, polizze assicurazione)
 - Contratti derivati
- Metalli preziosi allo stato grezzo monetato
 - Stock option e simili
- Forme di previdenza complementare estere

VALORI DA INDICARE IN RW

ATTIVITÀ FINANZIARIE

attività negoziate in mercati regolamentati: valore mercato

- altre attività:
- 1) valore nominale
 - 2) valore di rimborso
 - 3) costo acquisto

vanno indicati «valore iniziale» (cambio dicembre anno precedente) e «valore finale» (cambio dicembre anno di riferimento o mese precedente a quello di dismissione)

N.B.: ai fini dei redditi rileva il cambio giornaliero (art. 9, co. 2, TUIR)

LE «CRIPTOVALUTE»

RISPOSTA 788/2021

Criptovalute equiparate alle «valute estere»

RILEVANZA REDDITUALE

Nelle cessioni a pronti eventuale plus da calcolare sui prelievi, latamente intesi (anche crypto-to-crypto), da wallet se la giacenza media(?) superi il valore di euro 51.645,69 per almeno sette giorni lavorativi consecutivi nel periodo d'imposta

SI RW - NO IVAFE

- indicazione del codice «14» nella col. 3
- non è necessario inserire il «codice paese»
- indicare il controvalore in euro alla fine di ciascun anno o alla data di fine possesso (es. perché cedute)
 - non deve essere pagata l'IVAFA

Con il D.D.L. A.S. 2572/2022 il legislatore vuole regolare soprattutto gli aspetti fiscali in materia di criptovalute. Tra le principali novità:

- rilevanza reddituale solo in caso di prelievi intesi come conversione in valuta avente corso legale (no crypto-to-crypto);
 - costo di acquisto quale valore da indicare nel quadro RW;
- regime opzionale di rideterminazione, in base a tre scaglioni, del valore di acquisto delle criptovalute che sana eventuali violazioni pregresse su RW

PATRIMONIALI SU ATTIVITA' FINANZIARIE DETENUTE ALL'ESTERO

IVAFE (Circ. 28/E/2012)



IVAFE: DOVUTA DA 2014 SOLO
SU «PRODOTTI FINANZIARI»



0,2% ALIQUOTA GENERALE

34 EURO PER CONTI CORRENTI E
LIBRETTI DI RISPARMIO

N.B. obbligo di versamento dell'ivie e dell'ivafe anche per società semplici, trust ed enti non commerciali a partire dal periodo d'imposta 2020

SCAMBIO AUTOMATICO DI INFORMAZIONI *COMMON REPORTING STANDARDS*

LE ATTIVITA' DEGLI INTERMEDIARI



- Individuazione delle istituzioni finanziarie tenute al monitoraggio (Reporting Financial Institutions o RFI)
- Individuazione dei Conti Finanziari (Financial Accounts) e, al loro interno, dei conti che devono essere monitorati (Reportable Accounts)
- Attivazione delle procedure di due diligence per i conti preesistenti
- Comunicazione dei dati (saldo al 31.12 o al momento dell'estinzione e interessi) all'Amministrazione finanziaria di riferimento, la quale provvederà al loro scambio con le Amministrazioni degli Stati di residenza dei titolari.
- I dati dei conti acquisiti sono utilizzati dall'Amministrazione Finanziaria per controlli selettivi nei confronti di tali soggetti

N.B. L'Ocse ha posto in pubblica consultazione un documento, elaborato sulla falsariga dei *Common Reporting Standards*, finalizzato ad includere nello scambio automatico di informazioni anche i **crypto-assets (c.d. «CARF»)**

PAESI ADERENTI A CRS

JURISDICTIONS UNDERTAKING FIRST EXCHANGES IN 2017 (49)

Anguilla, Argentina, Belgium, Bermuda, British Virgin Islands, Bulgaria, Cayman Islands, Colombia, Croatia, Cyprus², Czech Republic, Denmark, Estonia, Faroe Islands, Finland, France, Germany, Gibraltar, Greece, Guernsey, Hungary, Iceland, India, Ireland, Isle of Man, Italy, Jersey, Korea, Latvia, Liechtenstein, Lithuania, Luxembourg, Malta, Mexico, Montserrat, Netherlands, Norway, Poland, Portugal, Romania, San Marino, Seychelles, Slovak Republic, Slovenia, South Africa, Spain, Sweden, Turks and Caicos Islands, United Kingdom.

JURISDICTIONS UNDERTAKING FIRST EXCHANGES BY 2018 (51)

Andorra, Antigua and Barbuda, Aruba, Australia, Austria, Azerbaijan³, The Bahamas, Bahrain, Barbados, Belize, Brazil, Brunei Darussalam, Canada, Chile, China, Cook Islands, Costa Rica, Curaçao, Dominica, Greenland, Grenada, Hong Kong (China), Indonesia, Israel, Japan, Lebanon, Macau (China), Malaysia, Marshall Islands, Mauritius, Monaco, Nauru, New Zealand, Niue⁴, Pakistan³, Panama, Qatar, Russia, Saint Kitts and Nevis, Saint Lucia, Saint Vincent and the Grenadines, Samoa, Saudi Arabia, Singapore, Sint Maarten⁴, Switzerland, Trinidad and Tobago⁴, Turkey, United Arab Emirates, Uruguay, Vanuatu.

JURISDICTIONS UNDERTAKING FIRST EXCHANGES BY 2019 (2)

Ghana³, Kuwait⁵.

JURISDICTIONS UNDERTAKING FIRST EXCHANGES BY 2020 (3)

Nigeria³, Oman⁵, Peru³.

JURISDICTIONS UNDERTAKING FIRST EXCHANGES BY 2021 (3)

Albania^{3,7}, Ecuador³, Kazakhstan⁶.

PAESI ADERENTI A CRS

JURISDICTIONS UNDERTAKING FIRST EXCHANGES BY 2022 (4)

Jamaica³, Kenya³, Maldives³, Morocco³.

JURISDICTIONS UNDERTAKING FIRST EXCHANGES BY 2023 (6)

Jordan⁶, Moldova³, Montenegro⁶, Thailand⁶, Uganda³, Ukraine³.

JURISDICTIONS UNDERTAKING FIRST EXCHANGES BY 2024 (3)

Georgia³, Rwanda³, Tunisia³.

DEVELOPING COUNTRIES NOT ASKED TO COMMIT AND THAT HAVE NOT YET SET A DATE FOR THE FIRST YEAR OF EXCHANGES (41)

Algeria, Armenia, Belarus, Benin, Bosnia and Herzegovina, Botswana, Burkina Faso, Cabo Verde, Cambodia, Cameroon, Chad, Côte d'Ivoire, Djibouti, Dominican Republic, Egypt, El Salvador, Eswatini, Gabon, Guatemala, Guinea, Guyana, Haiti, Honduras, Lesotho, Liberia, Madagascar, Mali, Mauritania, Mongolia, Namibia, Niger, North Macedonia, Palau, Papua New Guinea, Paraguay, Philippines, Senegal, Serbia, Tanzania, Togo, Viet Nam.

Fonte →

<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/commitment-and-monitoring-process/AEOI-commitments.pdf>

ESEMPIO - LETTERA DI «COMPLIANCE»

Gentile Contribuente,

in base ai dati ricevuti dalle Amministrazioni fiscali estere¹, **abbiamo riscontrato le seguenti possibili anomalie** nella Sua dichiarazione dei redditi presentata per l'anno d'imposta 2018:

- I conti e le attività finanziarie da Lei detenuti all'estero non sono stati correttamente indicati nel quadro RW, ai fini del monitoraggio fiscale² e/o dell'eventuale determinazione dell'IVAFE (Imposta sul valore delle attività finanziarie detenute all'estero).

Accedendo alla sezione "L'Agenzia scrive" del Suo Cassetto fiscale (vedi allegato), Lei **potrà verificare i dati in nostro possesso** relativamente alle attività finanziarie e/o ai redditi esteri percepiti nel 2018, posti a base della presente comunicazione.

A seguito di detta verifica, **Lei potrà correggere** gli errori od omissioni eventualmente riscontrati avvalendosi dell'istituto del ravvedimento operoso³, beneficiando così della riduzione delle sanzioni. A tal fine troverà nel foglio allegato le istruzioni per svolgere questi adempimenti.

Se, invece, le predette anomalie fossero dovute a inesattezze nelle informazioni pervenute dalle Amministrazioni fiscali estere oppure se avesse già assolto gli obblighi dichiarativi (ad esempio per il tramite di una banca o di altro operatore finanziario italiano), **La invitiamo a fornirci chiarimenti** in merito, corredati da **idonea documentazione**, anche utilizzando il canale di assistenza CIVIS che Le consente di trasmettere i documenti all'Agenzia in formato elettronico (vedi allegato).

La informiamo che la regolarizzazione spontanea della sua posizione le eviterà i relativi controlli da parte dell'Amministrazione finanziaria. In tale sede, in caso di attività estere non indicate nel quadro RW e detenute in Stati o territori a fiscalità privilegiata⁴, Lei avrà l'onere di dimostrare che le stesse non si sono costituite mediante redditi sottratti a tassazione⁵.

Per ulteriori informazioni e assistenza, La invitiamo a contattare la
prioritariamente al seguente indirizzo PEC: AGENZIAENTRATE.IT ovvero mediante email
AGENZIAENTRATE.IT.

Per tutta la durata dell'emergenza Coronavirus, La invitiamo a recarsi in ufficio solo nei casi assolutamente indispensabili e dopo averne verificato telefonicamente l'effettiva esigenza. Per maggiori dettagli sui canali di assistenza, può consultare l'area "Contatti e assistenza" sul sito internet dell'Agenzia delle entrate.

I DATI PRESENTI NEL CASSETTO FISCALE

ANOMALIA QUADRO RW (MONITORAGGIO FISCALE)

Dal riscontro dei dati della dichiarazione dei redditi da Lei presentata il rot. è risultato che:

- il quadro RW non è stato compilato

Nel caso in cui Lei avesse di recente già provveduto a presentare una dichiarazione integrativa con riferimento ai summenzionati conti e altre attività finanziarie, non tenga conto di questa comunicazione.

Dati pervenuti dalle Amministrazioni fiscali estere, nell'ambito dello scambio di informazioni CRS, in relazione all'anno 2018, riferiti ai conti finanziari di cui Lei è intestatario.

Stato estero	Istituto finanziario	Numero conto	Saldo conto	Valuta saldo	Pagamenti				Valuta pagamenti
					Dividendi	Interessi	Proventi lordi	Altro	
Francia			22.539,27	EUR	0,00	0,00	0,00	0,00	
Francia			721,51	EUR	0,00	3,22	0,00	0,00	EUR
Francia			153.357,30	EUR	0,00	1.212,71	0,00	0,00	EUR
Francia			1.863,90	EUR	0,00	3,65	0,00	0,00	EUR

GRAZIE PER L' ATTENZIONE

Avv. Nicola Fasano



Studio legale e tributario
Tel. +39 02 8343.8031
segreteria@tlegal.net

Via Larga, 31
20122 Milano Italy
www.tlegal.net