

# INDICE

☐ Premessa.....	pag.	9
-----------------	------	---

## Sezione Prima - NOZIONI GENERALI

☐ <b>L'obbligo di monitoraggio fiscale</b> .....	pag.	12
■ Il quadro RW del Modello REDDITI .....	»	12
☐ <b>La residenza delle persone fisiche</b> .....	pag.	16
La residenza delle persone fisiche - disciplina fino al 2023.....	»	16
■ Iscrizione all'anagrafe della popolazione residente.....	»	17
■ Gli iscritti all'AIRE - scambio di informazioni tra i Comuni italiani e l'Agenzia delle Entrate .....	»	20
■ Il trasferimento della residenza in Stati aventi regimi fiscali agevolati .....	»	21
■ La valutazione della maggior parte del periodo di imposta .....	»	24
■ Iscrizione AIRE e requisiti per essere considerati fiscalmente non residenti .....	»	29
■ La disciplina domestica.....	»	29
■ La disciplina convenzionale.....	»	30
■ Ulteriori spunti in tema di residenza fiscale: D.L. n. 34/2019 e Risposta n. 203/2019 .....	»	34
La residenza delle persone fisiche - disciplina dal 2024 .....	»	36
■ Il nuovo articolo 2, comma 2, TUIR (in vigore dal 2024).....	»	37
☐ <b>Gli "impatriati" (art. 5, D.Lgs. n. 209/2023)</b> .....	pag.	39
■ Il nuovo regime agevolativo in favore dei lavoratori impatriati .....	»	39
■ La "flat tax" per i neo residenti italiani.....	»	43
■ La nuova "flat tax" per i pensionati che rientrano al sud .....	»	48
☐ <b>La residenza dei soggetti diversi dalle persone fisiche</b> .....	pag.	57
La residenza dei soggetti diversi dalle persone fisiche - disciplina fino al 2023.....	»	57
■ La residenza del Trust .....	»	58
■ Entità estere esterovestite .....	»	59
■ Entità estere interposte.....	»	59
La residenza dei soggetti diversi dalle persone fisiche - disciplina dal 2024 .....	»	62
■ Il confronto tra la vecchia e la nuova disciplina.....	»	62
■ Le novità per società ed enti dal 2024 .....	»	63
■ La residenza dei Trust .....	»	63
■ La previsione convenzionale .....	»	65
■ Le società di persone .....	»	66
■ La compilazione del quadro RW mediante veicoli italiani o esteri, effettivi od interposti.....	»	66

## Sezione Seconda - IL QUADRO RW

<b>❑ La compilazione del quadro RW per le persone fisiche</b> .....	<b>pag. 70</b>
Aspetti generali.....	» 70
■ La compilazione del quadro RW in caso di titolari effettivi .....	» 70
■ Investimenti in Paesi esteri “non collaborativi” .....	» 74
■ Gli esempi della Circolare n. 38/2013.....	» 79
La compilazione del quadro RW del Modello REDDITI PF 2024 .....	» 84
■ Dati delle attività finanziarie e patrimoniali (righe RW1 - RW5).....	» 85
■ IVAFE dovuta ed eventualmente da versare (rigo RW6) .....	» 91
■ IVIE dovuta ed eventualmente da versare (rigo RW7).....	» 92
■ Imposta sulle cripto-attività dovuta ed eventualmente da versare (rigo RW8) .....	» 92
Esempi di compilazione del quadro RW, Mod. REDDITI PF 2024 .....	» 93
Il nuovo quadro W nel Mod. 730/2024.....	» 98
<b>❑ La compilazione del quadro RW per le società semplici</b> .....	<b>pag. 101</b>
Aspetti generali.....	» 101
La compilazione del quadro RW del Modello REDDITI SP 2024.....	» 103
■ Dati delle attività finanziarie e patrimoniali (righe RW1 - RW5).....	» 104
■ IVAFE dovuta ed eventualmente da versare (rigo RW6) .....	» 106
■ IVIE dovuta ed eventualmente da versare (rigo RW7).....	» 107
■ Imposta sulle cripto-attività dovuta ed eventualmente da versare (rigo RW8) .....	» 108
Esempi di compilazione del quadro RW, Mod. REDDITI SP 2024 .....	» 109
<b>❑ La compilazione del quadro RW per gli Enti non commerciali</b> .....	<b>pag. 111</b>
Aspetti generali.....	» 111
La compilazione del quadro RW del Modello REDDITI ENC 2024.....	» 112
■ Dati delle attività finanziarie e patrimoniali (righe RW1 - RW5).....	» 113
■ IVAFE dovuta ed eventualmente da versare (rigo RW6) .....	» 116
■ IVIE dovuta ed eventualmente da versare (rigo RW7).....	» 116
■ Imposta sulle cripto-attività dovuta ed eventualmente da versare (rigo RW8) .....	» 117
Esempi di compilazione del quadro RW, Mod. REDDITI ENC 2024.....	» 118
■ Il quadro RW dei beneficiari di Trust dopo la C.M. n. 34/E/2022.....	» 120
<b>❑ I cambi da utilizzare</b> .....	<b>pag. 124</b>

## Sezione Terza - INVESTIMENTI DI NATURA FINANZIARIA

<b>❑ Il conto corrente all'estero</b> .....	<b>pag. 140</b>
■ Il rigo RM12 nel Mod. REDDITI.....	» 140
■ Il nuovo rigo L8 nel Mod. 730.....	» 142
■ Scambio automatico CRS: i conti esteri sono conosciuti dall'Amministrazione italiana.....	» 143
■ L'accordo FATCA .....	» 159
■ Léuro ritenuta.....	» 161
■ La cointestazione dei conti .....	» 162

■ La gestione della relazione bancaria.....	»	165
■ Segnalazione non obbligatoria.....	»	168
■ Segnalazione obbligatoria.....	»	174
■ Gestione di conti altrui.....	»	175
■ Altri casi di esonero.....	»	177
■ La Risoluzione 30 dicembre 2010, n. 141: il conto corrente estero e le vincite.....	»	183
■ I conti con le giacenze medie inferiori a € 5.000.....	»	183
■ Il monitoraggio fiscale e le regole di libera circolazione nella UE.....	»	184
■ La denuncia presentata dalla AIDC per violazione del diritto dell'UE.....	»	186
<b>□ Lettere di compliance per il quadro RW.....</b>	<b>pag.</b>	<b>189</b>
■ Il contenuto di una lettera di compliance.....	»	191
■ Come ravvedere una lettera di compliance.....	»	194
■ Lettera di compliance sul 2019.....	»	199
<b>□ Le crypto-attività.....</b>	<b>pag.</b>	<b>204</b>
Il monitoraggio fiscale delle criptovalute fino al 2022.....	»	204
■ I wallet sono conti correnti?.....	»	205
■ Il quadro RW per le valute virtuali fino al 2022.....	»	206
Il monitoraggio fiscale delle criptovalute e delle altre crypto-attività dal 2023.....	»	211
■ Redditi da crypto-attività: la tassazione prevista dal 2023.....	»	212
■ Spazio alle nuove crypto-attività nel quadro RW 2024.....	»	215
■ Investire in crypto per sfuggire al fisco? In arrivo la DAC8.....	»	217
■ La rivalutazione delle crypto-attività.....	»	219
■ La regolarizzazione (voluntary) delle crypto-attività.....	»	219
<b>□ Le partecipazioni in società non residenti.....</b>	<b>pag.</b>	<b>220</b>
■ La disciplina CFC.....	»	222
■ Il conferimento transnazionale.....	»	225
■ Trasferimento di residenza della società all'estero.....	»	228
■ Conferimento di beni immobili italiani in una società estera.....	»	233
■ Il monitoraggio di quote in nuda proprietà in società estere.....	»	237
■ I finanziamenti.....	»	240
■ Obblighi di segnalazione.....	»	242
■ Finanziamenti infruttiferi.....	»	243
■ Le piattaforme peer to peer e il monitoraggio nel quadro RW.....	»	248
<b>□ La polizza estera.....</b>	<b>pag.</b>	<b>252</b>
■ Utilizzi delle polizze.....	»	252
■ Fiscalità diretta.....	»	253
■ La compilazione del quadro RW.....	»	254
■ Un'analisi sulla scorta di un esempio.....	»	255
■ Polizze assicurative e IVAFE.....	»	257
■ Le modalità di segnalazione.....	»	262
■ La polizza interposta.....	»	263
■ Il monitoraggio fiscale dei fondi pensione.....	»	263

❑ <b>Le stock option</b> .....	pag. 264
■ Il regime fiscale .....	» 264
■ La segnalazione nel quadro RW .....	» 266
■ La Risoluzione n. 73/2014 e la clausola “exercise and sell” .....	» 267
■ Esempi di compilazione .....	» 271
■ Le restricted stock units - RSU .....	» 273
■ La Legge Europea 2013-bis .....	» 280

## Sezione Quarta - INVESTIMENTI DI NATURA PATRIMONIALE

❑ <b>Gli immobili all'estero</b> .....	pag. 282
■ La tassazione diretta degli immobili esteri.....	» 282
■ Il monitoraggio degli immobili.....	» 284
■ I cambiamenti a partire dal Mod. UNICO 2014.....	» 285
■ Le precisazioni della Risoluzione n. 77/2016 .....	» 292
■ La detenzione degli immobili esteri tramite un soggetto interposto .....	» 294
■ Cointestazione di immobili .....	» 297
❑ <b>Il mandato a gestire dei beni patrimoniali e delle attività finanziarie</b> .....	pag. 299
■ Il rimpatrio giuridico degli immobili .....	» 299
■ Il mandato a gestire dei beni patrimoniali.....	» 300
■ Esonero dalla presentazione del quadro RW.....	» 300
■ Il mandato a gestire delle attività finanziarie.....	» 301
■ L'intestazione fiduciaria libera sempre dalla compilazione del quadro RW?.....	» 302

## Sezione Quinta - LE IMPOSTE PATRIMONIALI SU IMMOBILI, ATTIVITÀ ESTERE E CRIPTO-ATTIVITÀ

❑ <b>L'imposta patrimoniale sul valore degli immobili esteri (IVIE)</b> .....	pag. 308
■ Soggetti passivi .....	» 309
■ Base imponibile .....	» 310
■ Determinazione dell'imposta.....	» 314
■ Detrazione del credito d'imposta .....	» 319
■ Il regime convenzionale .....	» 320
■ Termini e modalità di versamento .....	» 324
■ Il rapporto tra IVIE ed IRPEF: l'effetto sostitutivo .....	» 326
■ Le modalità di compilazione del Mod. REDDITI PF .....	» 327
■ Tabella riassuntiva .....	» 330
❑ <b>L'imposta sulle attività finanziarie detenute all'estero (IVAFE)</b> .....	pag. 332
■ Soggetti interessati.....	» 333
■ Base imponibile .....	» 336
■ Determinazione dell'imposta.....	» 336
■ Termini e modalità di versamento .....	» 338

■ L'IVAFE, la convenzione tra Italia e Santa Sede e la Risoluzione n. 17/2017 .....	»	339
■ Convenzioni contro le doppie imposizioni .....	»	340
■ Tabella riassuntiva .....	»	341
<b>□ L'imposta sulle cripto-attività (IC) .....</b>	<b>pag.</b>	<b>342</b>
■ Soggetti interessati .....	»	342
■ Investimenti interessati .....	»	343
■ Base imponibile .....	»	344
■ Determinazione dell'imposta di bollo o sulle cripto-attività .....	»	344
■ Detrazione del credito d'imposta .....	»	345
■ Termini e modalità di versamento .....	»	345

## Sezione Sesta - ALTRI ASPETTI DI INTERESSE

<b>□ Il trasporto al seguito di valuta .....</b>	<b>pag.</b>	<b>348</b>
■ Il denaro contante .....	»	348
■ Limiti all'utilizzo del contante .....	»	355
<b>□ Il Trust .....</b>	<b>pag.</b>	<b>360</b>
■ La fiscalità diretta del Trust .....	»	361
■ Il Trust residente .....	»	370
■ Il Trust e il quadro RW .....	»	372
■ Esempi di compilazione .....	»	377
<b>□ Risparmio gestito e amministrato .....</b>	<b>pag.</b>	<b>383</b>
■ Il regime della dichiarazione .....	»	383
■ I regimi del risparmio amministrato e del risparmio gestito .....	»	385
■ Plusvalenze da cessione di strumenti finanziari e quadro RW .....	»	387
■ Esonero dalla compilazione del quadro RW .....	»	388
■ Le plusvalenze da gestione di valuta .....	»	389
<b>□ Le sanzioni ed il ravvedimento operoso .....</b>	<b>pag.</b>	<b>392</b>
■ Modifiche al regime sanzionatorio .....	»	392
■ Come si coordinano i chiarimenti della R.M. n. 82/E/2020 con la C.M. n. 42/E/2016? .....	»	400
■ Il ravvedimento operoso dopo la Legge di Stabilità 2015 .....	»	402
■ Tabelle di sintesi .....	»	403
■ L'allungamento del periodo di accertamento per le annualità colpite dal Covid - La tematica degli 85 giorni .....	»	405
■ Il ravvedimento speciale della Legge n. 197/2022 .....	»	408
■ La base di calcolo del ravvedimento: la C.M. n. 12/E/2016 .....	»	410
■ I Paesi paradisiaci ai fini del ravvedimento del quadro RW .....	»	414
■ Il raddoppio dei termini per i paradisi fiscali .....	»	417
■ Periodo di accertabilità .....	»	417
■ Il raddoppio dei termini delle violazioni da quadro RW .....	»	419
■ Il favor rei in caso di uscita dalla black list .....	»	419
■ Le sanzioni IVIE e IVAFE .....	»	421
■ L'istituto del ravvedimento e le tutele penali .....	»	422

**Sezione Settima - ESEMPI PRATICI DI RAVVEDIMENTO OPEROSO DEL QUADRO RW E QUADRI REDDITUALI CONNESSI**

<input type="checkbox"/> <b>Caso 1 - Redditi immobiliari svedesi e conti correnti a seguito di DAC1</b> .....	pag. 426
L'invito dell'Ufficio.....	» 426
Bozza relazione accompagnatoria a documentazione e proposta di ravvedimento operoso.....	» 428
<input type="checkbox"/> <b>Caso 2 - Redditi immobiliari tedeschi e conti correnti a seguito di DAC2</b> .....	pag. 441
L'invito dell'Ufficio.....	» 441
Bozza relazione accompagnatoria a documentazione e proposta di ravvedimento operoso.....	» 442
<input type="checkbox"/> <b>Caso 3 - Proposta di riscontro alla lettera di compliance</b> .....	pag. 455
La lettera di compliance.....	» 455
La lettera di memoria .....	» 456
<input type="checkbox"/> <b>Caso 4 - Invito a comparire in presenza di investimenti esteri intestati ad una fiduciaria italiana ....</b>	pag. 461
L'invito dell'Ufficio.....	» 461
Bozza relazione accompagnatoria a documentazione .....	» 462
<input type="checkbox"/> <b>Caso 5 - La lettera di giustificazione per utilizzo del contante</b> .....	pag. 466
Bozza di relazione giustificativa dell'utilizzo del contante .....	» 466
<input type="checkbox"/> <b>Caso 6 - Lettera di compliance per quadro RT omesso in presenza di quadro RW</b> .....	pag. 468
La lettera di compliance .....	» 468
La lettera di memoria .....	» 469