

INDICE

❑ Premessa.....	pag.	9
-----------------	------	---

Sezione Prima - NOZIONI GENERALI

❑ L'obbligo di monitoraggio fiscale	pag.	12
■ Il quadro RW del Modello REDDITI	»	12
❑ La residenza delle persone fisiche	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.....	»	28
■ 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)	»	36
❑ Gli "impatriati" (art. 5, D.Lgs. n. 209/2023).....	pag.	38
■ Il nuovo regime agevolativo in favore dei lavoratori impatriati	»	38
■ La "flat tax" per i neo residenti italiani.....	»	42
■ La "flat tax" per i pensionati che rientrano al sud	»	47
❑ La residenza dei soggetti diversi dalle persone fisiche.....	pag.	56
La residenza dei soggetti diversi dalle persone fisiche - disciplina fino al 2023.....	»	56
■ La residenza del Trust	»	57
■ Entità estere esterovestite	»	58
■ 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

❑ La compilazione del quadro RW per le persone fisiche	pag. 70
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 2025	» 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 2025	» 93
Il quadro W nel Mod. 730/2025.....	» 98
❑ La compilazione del quadro RW per le società semplici.....	pag. 102
Aspetti generali	» 102
La compilazione del quadro RW del Modello REDDITI SP 2025	» 103
■ Dati delle attività finanziarie e patrimoniali (righe RW1 - RW5).....	» 104
■ IVAFE dovuta ed eventualmente da versare (rigo RW6)	» 107
■ 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 2025	» 109
❑ La compilazione del quadro RW per gli Enti non commerciali	pag. 112
Aspetti generali	» 112
La compilazione del quadro RW del Modello REDDITI ENC 2025	» 113
■ Dati delle attività finanziarie e patrimoniali (righe RW1 - RW5).....	» 114
■ IVAFE dovuta ed eventualmente da versare (rigo RW6)	» 116
■ IVIE dovuta ed eventualmente da versare (rigo RW7).....	» 117
■ Imposta sulle cripto-attività dovuta ed eventualmente da versare (rigo RW8)	» 118
Esempi di compilazione del quadro RW, Mod. REDDITI ENC 2025	» 119
■ Il quadro RW dei beneficiari di Trust dopo la C.M. n. 34/E/2022.....	» 121
❑ I cambi da utilizzare	pag. 125

Sezione Terza - INVESTIMENTI DI NATURA FINANZIARIA

❑ Il conto corrente all'estero.....	pag. 146
■ Il rigo RM31 nel Mod. REDDITI.....	» 146
■ I nuovi quadri M) & T) nel Mod. 730	» 148
■ Scambio automatico CRS: i conti esteri sono conosciuti dall'Amministrazione italiana.....	» 149
■ L'accordo FATCA	» 166
■ L'euro ritenuta.....	» 167

■ La cointestazione dei conti	»	168
■ La gestione della relazione bancaria	»	171
■ Segnalazione non obbligatoria	»	175
■ Segnalazione obbligatoria	»	181
■ Gestione di conti altrui	»	182
■ Altri casi di esonero	»	184
■ La Risoluzione 30 dicembre 2010, n. 141: il conto corrente estero e le vincite	»	190
■ I conti con le giacenze medie inferiori a € 5.000	»	190
■ Il monitoraggio fiscale e le regole di libera circolazione nella UE	»	191
■ La denuncia presentata dalla AIDC per violazione del diritto dell'UE	»	193
□ Lettere di compliance per il quadro RW	pag.	196
■ Il contenuto di una lettera di compliance	»	198
■ Come ravvedere una lettera di compliance sul 2020	»	201
■ Lettera di compliance sul 2019	»	207
□ Le crypto-attività	pag.	212
Il monitoraggio fiscale delle criptovalute fino al 2022	»	212
■ I wallet sono conti correnti?	»	213
■ Il quadro RW per le valute virtuali fino al 2022	»	214
Il monitoraggio fiscale delle criptovalute e delle altre crypto-attività dal 2023	»	219
■ Redditi da crypto-attività: la tassazione prevista dal 2023 e le modifiche a partire dal 2025	»	220
■ Investire in crypto per sfuggire al fisco? In arrivo la DAC8	»	225
■ La rivalutazione delle crypto-attività	»	227
■ La regolarizzazione (voluntary) delle crypto-attività	»	227
□ Le partecipazioni in società non residenti	pag.	228
■ La disciplina CFC	»	230
■ Il conferimento transnazionale	»	234
■ Trasferimento di residenza della società all'estero	»	236
■ Conferimento di beni immobili italiani in una società estera	»	241
■ Il monitoraggio di quote in nuda proprietà in società estere	»	245
■ I finanziamenti	»	248
■ Obblighi di segnalazione	»	250
■ Finanziamenti infruttiferi	»	252
■ Le piattaforme peer to peer e il monitoraggio nel quadro RW	»	256
□ La polizza estera	pag.	260
■ Utilizzi delle polizze	»	260
■ Fiscalità diretta	»	261
■ La compilazione del quadro RW	»	262
■ Un'analisi sulla scorta di un esempio	»	263
■ Polizze assicurative e IVAFE	»	265
■ Le modalità di segnalazione	»	271
■ La polizza interposta	»	271
■ Il monitoraggio fiscale dei fondi pensione	»	272

❑ Le stock option	pag. 273
■ Il regime fiscale	» 273
■ La segnalazione nel quadro RW	» 275
■ La Risoluzione n. 73/2014 e la clausola “exercise and sell”	» 276
■ Esempi di compilazione	» 280
■ Le restricted stock units – RSU	» 282
■ La Legge Europea 2013-bis	» 289
■ Esempio monitoraggio RSU	» 289

Sezione Quarta - INVESTIMENTI DI NATURA PATRIMONIALE

❑ Gli immobili all'estero	pag. 296
■ La tassazione diretta degli immobili esteri.....	» 296
■ Il monitoraggio degli immobili.....	» 299
■ I cambiamenti a partire dal Mod. UNICO 2014.....	» 299
■ Le precisazioni della Risoluzione n. 77/2016	» 306
■ La detenzione degli immobili esteri tramite un soggetto interposto	» 309
■ Cointestazione di immobili	» 311
❑ Il mandato a gestire dei beni patrimoniali e delle attività finanziarie	pag. 313
■ Il rimpatrio giuridico degli immobili	» 313
■ Il mandato a gestire dei beni patrimoniali.....	» 314
■ Esonero dalla presentazione del quadro RW.....	» 314
■ Il mandato a gestire delle attività finanziarie.....	» 315
■ L'intestazione fiduciaria libera sempre dalla compilazione del quadro RW?.....	» 316

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

❑ L'imposta patrimoniale sul valore degli immobili esteri (IVIE)	pag. 322
■ Soggetti passivi	» 323
■ Base imponibile	» 324
■ Determinazione dell'imposta.....	» 328
■ Detrazione del credito d'imposta	» 332
■ Il regime convenzionale	» 333
■ Termini e modalità di versamento	» 338
■ Il rapporto tra IVIE ed IRPEF: l'effetto sostitutivo	» 340
■ Le modalità di compilazione del Mod. REDDITI PF	» 341
■ Tabella riassuntiva	» 344
❑ L'imposta sulle attività finanziarie detenute all'estero (IVAFE)	pag. 346
■ Soggetti interessati.....	» 347
■ Base imponibile	» 351
■ Determinazione dell'imposta.....	» 351

■ Termini e modalità di versamento	»	353
■ L'IVAFE, la convenzione tra Italia e Santa Sede e la Risoluzione n. 17/2017	»	354
■ Convenzioni contro le doppie imposizioni	»	355
■ Tabella riassuntiva	»	355
□ L'imposta sulle crypto-attività (IC)	pag.	357
■ Soggetti interessati	»	357
■ Investimenti interessati	»	358
■ Base imponibile	»	359
■ Determinazione dell'imposta di bollo o sulle crypto-attività	»	359
■ Detrazione del credito d'imposta	»	360
■ Termini e modalità di versamento	»	360

Sezione Sesta - ALTRI ASPETTI DI INTERESSE

□ Il trasporto al seguito di valuta	pag.	364
■ Il denaro contante e la dichiarazione	»	364
■ Regime sanzionatorio	»	369
■ Limiti all'utilizzo del contante	»	371
□ Il Trust	pag.	376
■ La fiscalità diretta del Trust	»	377
■ Il Trust residente	»	386
■ Il Trust e il quadro RW	»	388
■ Esempi di compilazione	»	393
□ Risparmio gestito e amministrato	pag.	399
■ Il regime della dichiarazione	»	399
■ I regimi del risparmio amministrato e del risparmio gestito	»	401
■ Plusvalenze da cessione di strumenti finanziari e quadro RW	»	404
■ Esonero dalla compilazione del quadro RW	»	404
■ Le plusvalenze da gestione di valuta	»	406
□ Le sanzioni ed il ravvedimento operoso	pag.	409
■ Modifiche al regime sanzionatorio	»	409
■ Come si coordinano i chiarimenti della R.M. n. 82/E/2020 con la C.M. n. 42/E/2016?	»	416
■ Il ravvedimento operoso	»	419
■ Nuove previsioni sanzionatorie e inapplicabilità favor rei	»	421
■ Tabelle di sintesi	»	424
■ L'allungamento del periodo di accertamento per le annualità colpite dal Covid - La tematica degli 85 giorni	»	426
■ La base di calcolo del ravvedimento: la C.M. n. 12/E/2016	»	430
■ I Paesi paradisiaci ai fini del ravvedimento del quadro RW	»	434
■ Il raddoppio dei termini per i paradisi fiscali	»	437
■ Periodo di accertabilità	»	437
■ Il raddoppio dei termini delle violazioni da quadro RW	»	438

■ Il favor rei in caso di uscita dalla black list	»	439
■ Le sanzioni IVIE e IVAFE	»	440
■ L'istituto del ravvedimento e le tutele penali.....	»	442

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

☐ Caso 1 - Quando l'Agenzia Entrate non si accontenta del ravvedimento operoso.....	pag.	446
■ L'invito dell'Ufficio	»	446
■ Una prima risposta fornita all'Ufficio.....	»	447
■ L'Agenzia Entrate chiede la prova circa l'origine dei fondi	»	454
☐ Caso 2 - Redditi immobiliari tedeschi e conti correnti a seguito di DAC2.....	pag.	460
L'invito dell'Ufficio.....	»	460
Bozza relazione accompagnatoria a documentazione e proposta di ravvedimento operoso.....	»	461
☐ Caso 3 - Proposta di riscontro a lettera di compliance	pag.	474
■ La lettera di compliance	»	474
■ La lettera di memoria	»	475
☐ Caso 4 - Invito a comparire in presenza di investimenti esteri intestati ad una fiduciaria italiana	pag.	483
L'invito dell'Ufficio.....	»	483
Bozza relazione accompagnatoria a documentazione	»	484
☐ Caso 5 - La lettera di giustificazione per utilizzo del contante	pag.	489
Bozza di relazione giustificativa dell'utilizzo del contante	»	489
☐ Caso 6 - Lettera di compliance per quadro RT omesso in presenza di quadro RW	pag.	492
La lettera di compliance	»	492
La lettera di memoria	»	493