

# 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 dal 2024 .....	»	16
■ Il nuovo articolo 2, comma 2, TUIR (in vigore dal 2024) .....	»	16
La residenza delle persone fisiche - disciplina fino al 2023.....	»	18
■ Iscrizione all'anagrafe della popolazione residente.....	»	19
■ Gli iscritti all'AIRE - Scambio di informazioni tra i Comuni italiani e l'Agenzia delle Entrate .....	»	22
■ Il trasferimento della residenza in Stati aventi regimi fiscali agevolati .....	»	23
■ La valutazione della maggior parte del periodo di imposta .....	»	26
■ Iscrizione AIRE e requisiti per essere considerati fiscalmente non residenti .....	»	30
■ La disciplina domestica.....	»	31
■ La disciplina convenzionale.....	»	33
■ Ulteriori spunti in tema di residenza fiscale: D.L. n. 34/2019 e Risposta n. 203/2019 .....	»	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 "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 dal 2024 .....	»	57
■ Il confronto tra la vecchia e la nuova disciplina.....	»	57
■ Le novità per società ed enti dal 2024 .....	»	58
■ La residenza dei Trust .....	»	59
■ La previsione convenzionale .....	»	60
■ Le società di persone .....	»	61
■ La compilazione del quadro RW mediante veicoli italiani o esteri, effettivi od interposti.....	»	61
■ Entità estere interposte.....	»	63
La residenza dei soggetti diversi dalle persone fisiche - disciplina fino al 2023.....	»	66
■ La residenza del Trust .....	»	67
■ Entità estere esterovestite .....	»	68

## Sezione Seconda - IL QUADRO RW

<input type="checkbox"/>	<b>La compilazione del quadro RW per le persone fisiche</b> .....	pag. 72
	Aspetti generali .....	» 72
	■ La compilazione del quadro RW in caso di titolari effettivi .....	» 72
	■ Investimenti in Paesi esteri “non collaborativi” .....	» 76
	■ Gli esempi della Circolare n. 38/2013.....	» 81
	La compilazione del quadro RW del Modello REDDITI PF 2026 .....	» 86
	■ Dati delle attività finanziarie e patrimoniali (righe RW1 - RW5).....	» 87
	■ IVAFE dovuta ed eventualmente da versare (rigo RW6) .....	» 93
	■ IVIE dovuta ed eventualmente da versare (rigo RW7).....	» 94
	■ Imposta sulle cripto-attività dovuta ed eventualmente da versare (rigo RW8) .....	» 94
	Esempi di compilazione del quadro RW, Mod. REDDITI PF 2026 .....	» 95
	Il quadro W nel Mod. 730/2026.....	» 100
<input type="checkbox"/>	<b>La compilazione del quadro RW per le società semplici</b> .....	pag. 103
	Aspetti generali .....	» 103
	La compilazione del quadro RW del Modello REDDITI SP 2026 .....	» 104
	■ Dati delle attività finanziarie e patrimoniali (righe RW1 - RW5).....	» 105
	■ IVAFE dovuta ed eventualmente da versare (rigo RW6) .....	» 108
	■ IVIE dovuta ed eventualmente da versare (rigo RW7).....	» 108
	■ Imposta sulle cripto-attività dovuta ed eventualmente da versare (rigo RW8) .....	» 109
	Esempi di compilazione del quadro RW, Mod. REDDITI SP 2026 .....	» 110
<input type="checkbox"/>	<b>La compilazione del quadro RW per gli Enti non commerciali</b> .....	pag. 113
	Aspetti generali .....	» 113
	La compilazione del quadro RW del Modello REDDITI ENC 2026.....	» 114
	■ Dati delle attività finanziarie e patrimoniali (righe RW1 - RW5).....	» 114
	■ IVAFE dovuta ed eventualmente da versare (rigo RW6) .....	» 117
	■ IVIE dovuta ed eventualmente da versare (rigo RW7).....	» 118
	■ Imposta sulle cripto-attività dovuta ed eventualmente da versare (rigo RW8) .....	» 118
	Esempi di compilazione del quadro RW, Mod. REDDITI ENC 2026 .....	» 119
	■ Il quadro RW dei beneficiari di Trust dopo la C.M. n. 34/E/2022.....	» 121
<input type="checkbox"/>	<b>I cambi da utilizzare</b> .....	pag. 125

## Sezione Terza - INVESTIMENTI DI NATURA FINANZIARIA

<input type="checkbox"/>	<b>Il conto corrente all'estero</b> .....	pag. 144
	■ Il rigo RM31 nel Mod. REDDITI.....	» 144
	■ I quadri M & T nel Mod. 730 .....	» 146
	■ Scambio automatico CRS: i conti esteri sono conosciuti dall'Amministrazione italiana .....	» 147
	■ L'accordo FATCA .....	» 164
	■ L'euro ritenuta.....	» 165

■ La cointestazione dei conti .....	»	166
■ La gestione della relazione bancaria.....	»	169
■ Segnalazione non obbligatoria.....	»	173
■ Segnalazione obbligatoria anche per i conti paypal? .....	»	179
■ Gestione di conti altrui.....	»	180
■ Altri casi di esonero.....	»	182
■ La Risoluzione 30 dicembre 2010, n. 141: il conto corrente estero e le vincite.....	»	188
■ I conti con le giacenze medie inferiori a € 5.000.....	»	188
■ La denuncia presentata dalla AIDC per violazione del diritto dell'UE .....	»	190
<b>□ Lettere di compliance per il quadro RW .....</b>	<b>pag.</b>	<b>192</b>
■ Il contenuto di una lettera di compliance.....	»	194
■ Come ravvedere una lettera di compliance sul 2020 .....	»	197
<b>□ Le crypto-attività .....</b>	<b>pag.</b>	<b>203</b>
Il monitoraggio fiscale delle criptovalute fino al 2022.....	»	203
■ I wallet sono conti correnti?.....	»	204
■ Il quadro RW per le valute virtuali fino al 2022.....	»	205
Il monitoraggio fiscale delle criptovalute e delle altre crypto-attività dal 2023 .....	»	207
■ Redditi da crypto-attività: la tassazione prevista dal 2023 e le modifiche a partire dal 2025 .....	»	208
■ Investire in crypto per sfuggire al fisco? È arrivata la DAC8 .....	»	213
■ La regolarizzazione (voluntary) delle crypto-attività.....	»	214
<b>□ Le partecipazioni in società non residenti .....</b>	<b>pag.</b>	<b>215</b>
■ La disciplina CFC.....	»	217
■ Il conferimento transnazionale.....	»	220
■ Trasferimento di residenza della società all'estero .....	»	222
■ Conferimento di beni immobili italiani in una società estera .....	»	227
■ Il monitoraggio di quote in nuda proprietà in società estere .....	»	231
■ I finanziamenti .....	»	234
■ Obblighi di segnalazione.....	»	236
■ Finanziamenti infruttiferi .....	»	238
■ Le piattaforme peer to peer e il monitoraggio nel quadro RW.....	»	242
<b>□ La polizza estera .....</b>	<b>pag.</b>	<b>246</b>
■ Utilizzi delle polizze.....	»	246
■ Fiscalità diretta.....	»	247
■ La compilazione del quadro RW .....	»	248
■ Un'analisi sulla scorta di un esempio .....	»	249
■ Polizze assicurative e IVAFE .....	»	251
■ Le modalità di segnalazione .....	»	257
■ La polizza interposta.....	»	257
■ Il monitoraggio fiscale dei fondi pensione .....	»	258
<b>□ Le stock option.....</b>	<b>pag.</b>	<b>259</b>
■ Il regime fiscale .....	»	259

■ La segnalazione nel quadro RW .....	»	261
■ La Risoluzione n. 73/2014 e la clausola “exercise and sell” .....	»	262
■ Esempi di compilazione .....	»	266
■ Le restricted stock units - RSU .....	»	268
■ La Legge Europea 2013-bis .....	»	270
■ Esempio monitoraggio RSU .....	»	271
■ La compilazione del quadro RW .....	»	273

## Sezione Quarta - INVESTIMENTI DI NATURA PATRIMONIALE

<input type="checkbox"/> <b>Gli immobili all'estero</b> .....	pag.	276
■ La tassazione diretta degli immobili esteri.....	»	276
■ Il monitoraggio degli immobili.....	»	278
■ Il monitoraggio di immobili: esempi .....	»	279
■ Immobili al costo storico: non si deve adeguare il cambio valutario (R.M. n. 77/2016) .....	»	286
■ La detenzione degli immobili esteri tramite un soggetto interposto .....	»	288
■ Cointestazione di immobili .....	»	291
<input type="checkbox"/> <b>Il mandato a gestire dei beni patrimoniali e delle attività finanziarie</b> .....	pag.	293
■ Il rimpatrio giuridico degli immobili .....	»	293
■ Il mandato a gestire dei beni patrimoniali.....	»	293
■ Esonero dalla presentazione del quadro RW.....	»	294
■ Il mandato a gestire delle attività finanziarie.....	»	295
■ L'intestazione fiduciaria libera sempre dalla compilazione del quadro RW?.....	»	296

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

<input type="checkbox"/> <b>L'imposta patrimoniale sul valore degli immobili esteri (IVIE)</b> .....	pag.	302
■ Soggetti passivi .....	»	302
■ Base imponibile .....	»	303
■ Determinazione dell'imposta.....	»	308
■ Detrazione del credito d'imposta .....	»	312
■ Il regime convenzionale .....	»	313
■ Termini e modalità di versamento .....	»	318
■ Il rapporto tra IVIE ed IRPEF: l'effetto sostitutivo .....	»	320
■ Le modalità di compilazione del Mod. REDDITI PF .....	»	321
■ Tabella riassuntiva .....	»	324
<input type="checkbox"/> <b>L'imposta sulle attività finanziarie detenute all'estero (IVAFE)</b> .....	pag.	326
■ Soggetti interessati.....	»	328
■ Base imponibile .....	»	331
■ Determinazione dell'imposta.....	»	331
■ Termini e modalità di versamento .....	»	332
■ L'IVAFE, la convenzione tra Italia e Santa Sede e la Risoluzione n. 17/2017 .....	»	334

■ Convenzioni contro le doppie imposizioni.....	»	335
■ Tabella riassuntiva.....	»	335
<b>□ L'imposta sulle cripto-attività (IC).....</b>	<b>pag.</b>	<b>337</b>
■ Soggetti interessati.....	»	337
■ Investimenti interessati.....	»	338
■ Base imponibile.....	»	339
■ Determinazione dell'imposta di bollo o sulle cripto-attività.....	»	339
■ Detrazione del credito d'imposta.....	»	340
■ Termini e modalità di versamento.....	»	340

## Sezione Sesta - ALTRI ASPETTI DI INTERESSE

<b>□ Il trasporto al seguito di valuta.....</b>	<b>pag.</b>	<b>344</b>
■ Il denaro contante e la dichiarazione.....	»	344
■ Regime sanzionatorio.....	»	349
■ Limiti all'utilizzo del contante.....	»	351
<b>□ Il Trust.....</b>	<b>pag.</b>	<b>356</b>
■ La fiscalità diretta del Trust.....	»	357
■ Il Trust residente.....	»	366
■ Il Trust e il quadro RW.....	»	368
■ Esempi di compilazione.....	»	373
<b>□ Risparmio gestito e amministrato.....</b>	<b>pag.</b>	<b>379</b>
■ Il regime della dichiarazione.....	»	379
■ I regimi del risparmio amministrato e del risparmio gestito.....	»	381
■ Plusvalenze da cessione di strumenti finanziari e quadro RW.....	»	384
■ Esonero dalla compilazione del quadro RW.....	»	384
■ Le plusvalenze da gestione di valuta.....	»	386
<b>□ Il ravvedimento operoso del quadro RW e delle maggiori imposte.....</b>	<b>pag.</b>	<b>388</b>
■ Il regime sanzionatorio del quadro RW.....	»	388
■ Nuove previsioni sanzionatorie e inapplicabilità favor rei.....	»	390
■ Sanzioni ridotte con il ravvedimento operoso.....	»	395
■ Tabelle di sintesi.....	»	400
■ L'allungamento del periodo di accertamento per le annualità colpite dal Covid - La tematica degli 85 giorni.....	»	402
■ La base di calcolo del ravvedimento: la C.M. n. 12/E/2016 e l'inapplicabilità del ragguglio alla quota di possesso.....	»	404
■ I Paesi paradisiaci ai fini del ravvedimento del quadro RW.....	»	408
■ Periodo di accertabilità.....	»	411
■ Il raddoppio dei termini per i paradisi fiscali.....	»	412
■ Il favor rei in caso di uscita dalla black list.....	»	413
■ Le sanzioni IVIE e IVAFE.....	»	414
■ L'istituto del ravvedimento e le tutele penali.....	»	415

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

❑	<b>Caso 1 - La regolarizzazione delle cripto detenute dal de cuius</b> .....	pag. 420
■	Il monitoraggio di criptoattività - cenni alla disciplina .....	» 420
■	Gli investimenti in criptovalute nel caso concreto.....	» 420
■	Il quadro RW del Mod. REDDITI 2025 (anno 2024) .....	» 421
■	Il ravvedimento del quadro RW del Mod. REDDITI 2024 (anno 2023) .....	» 422
❑	<b>Caso 2 - Un “classico” monitoraggio di investimenti finanziari negli Stati Uniti</b> .....	pag. 424
■	Il conto Capital One - n. 2200.....	» 426
■	Il conto Capital One - n. 8972.....	» 426
■	Il conto FCU - Regular Share.....	» 426
■	Il conto FCU - Privilege checking.....	» 427
■	Il conto FCU - 15 month Certificate.....	» 427
■	Il portafoglio titoli.....	» 427
■	I profili reddituali .....	» 429
❑	<b>Caso 3 - Proposta di riscontro a lettera di compliance</b> .....	pag. 432
■	La lettera di compliance .....	» 432
■	La lettera di memoria .....	» 433
❑	<b>Caso 4 - Invito a comparire in presenza di investimenti esteri intestati ad una fiduciaria italiana</b> ....	pag. 441
	L’invito dell’Ufficio.....	» 441
	Bozza relazione accompagnatoria a documentazione .....	» 442
❑	<b>Caso 5 - La lettera di giustificazione per utilizzo del contante</b> .....	pag. 446
	Bozza di relazione giustificativa dell’utilizzo del contante.....	» 446
❑	<b>Caso 6 - Lettera di compliance per quadro RT omesso in presenza di quadro RW</b> .....	pag. 449
	La lettera di compliance .....	» 449
	La lettera di memoria .....	» 450
❑	<b>Caso 7 - Studentessa all’estero ma residente in Italia: obbligo di quadro RW</b> .....	pag. 453
■	Il quadro RW del Mod. REDDITI 2025 (anno 2024).....	» 453
■	Profili reddituali nel 2024 .....	» 455
■	Riepilogo delle imposte 2024.....	» 456