INDICE

❑ **Premessa** ..... pag. 9

Sezione Prima - NOZIONI GENERALI

❑ **L'obbligo di monitoraggio fiscale** ..... pag. 12
- Il quadro RW del Modello REDDITI Persone Fisiche ..... » 12

❑ **La residenza delle persone fisiche** ..... pag. 15
- Iscrizione all'anagrafe della popolazione residente ..... » 15
- Gli iscritti all'AIRE - Scambio di informazione tra i Comuni italiani e l'Agenzia delle Entrate ..... » 19
- Il trasferimento della residenza in stati aventi regimi fiscali agevolati ..... » 20
- Il caso oggetto della Risoluzione 3 dicembre 2008, n. 471 ..... » 22
- Iscrizione Aire e requisiti per essere considerati fiscalmente non residenti ..... » 23
- Nuovi spunti in tema di residenza fiscale: D.L. n. 34/2019 e Risposta Interpello n. 203/2019 ..... » 29
- Le convenzioni tra Italia e Svizzera ed Italia e Germania ..... » 30
- La flat tax per i neo residenti italiani ..... » 31
- La nuova flat tax per i pensionati che rientrano al sud ..... » 34
- La residenza dei soggetti diversi dalle persone fisiche ..... » 40
- La detenzione di attività mediante interposta persona ..... » 40

Sezione Seconda - IL QUADRO RW

❑ **La compilazione del quadro RW** ..... pag. 44
- La presunzione di residenza del Trust di cui all'art. 73, TUIR ..... » 44
- Il titolare effettivo in caso di società ..... » 46
- Il titolare effettivo nel caso del Trust e la compilazione del quadro RW ..... » 53
- La disciplina ante Legge n. 97/2013 ..... » 53
- La disciplina introdotta dalla Legge n. 97/2013 ..... » 54
- Le indicazioni della C.M. n. 38/E/2013 sui titolari effettivi di trust ..... » 54
- La riforma operata dal D.Lgs. n. 90/2017 ..... » 57
- Le previsioni introdotte dal D.Lgs. n. 125/2019 (quinta direttiva antiriciclaggio) ..... » 59
- Gli esempi della Circolare n. 38/2013 ..... » 60
- Le modifiche della Legge Europea 2013 ..... » 66
- La compilazione del quadro RW del Modello REDDITI PF 2020 ..... » 67
- Determinazione dell'IVAFE dovuta ed eventualmente da versare ..... » 74
- Determinazione dell'IVIE dovuta ed eventualmente da versare ..... » 75

❑ **La compilazione del quadro RW per le società semplici** ..... pag. 81

❑ **La compilazione del quadro RW per gli Enti non commerciali** ..... pag. 86
- La compilazione sulla base della nuova disciplina antiriciclaggio ..... » 93
- La ripartizione tra i soggetti tenuti all'adempimento ..... » 96

❑ **I cambi da utilizzare** ..... pag. 98

Sezione Terza - INVESTIMENTI DI NATURA FINANZIARIA

❑ **Il conto corrente all'estero** ..... pag. 108
- I conti esteri sono conosciuti dall'Amministrazione Italiana? ..... » 109
- Sviluppi comunitari: Direttiva del 2011 e 2014 ..... » 110
- Evoluzioni interne ..... » 111
- Il trust e le comunicazioni CRS ..... » 122
- L'accordo FATCA ..... » 126
- L'Euro ritenuta ..... » 127
- Primi casi di lettere di compliance per il quadro RW ..... » 128
- La segnalazione nel quadro RW ..... » 134
- La cointestazione dei conti ..... » 137
- La gestione della relazione bancaria ..... » 139
- Segnalazione non obbligatoria ..... » 143
- Segnalazione obbligatoria ..... » 146
- Spese mediche nel quadro RW ..... » 147
- Gestione di conti altrui ..... » 148
- Altri casi di esonero ..... » 150
- La Risoluzione 30 dicembre 2010, n. 141: il conto corrente estero e le vincite ..... » 156
- I conti con le giacenze medie inferiori ai 5 mila euro ..... » 156
- Il monitoraggio fiscale e le regole di libera circolazione nella UE ..... » 157
- La denuncia presentata dalla AIDC per violazione del diritto dell'UE ..... » 159

❑ **Le criptovalute e i Bitcoin** ..... pag. 162
- Il trattamento fiscale per i profitti derivanti dall'attività di servizi relativi a monete virtuali ..... » 162
- Criptovalute e compilazione del quadro RW ..... » 163
- Gli interpelli delle DRE sul monitoraggio delle valute virtuali ..... » 164
- Quadro RW e operazioni di trading on line - la Risoluzione n. 71/2016 ..... » 167
- RW e bitcoin: una Sentenza del Lazio (n. 1077/2020) ..... » 169

❑ **Le partecipazioni in società non residenti** ..... pag. 173
- La nuova disciplina delle CFC ..... » 175
- Il conferimento transnazionale ..... » 177
- Trasferimento di residenza della società all'estero ..... » 180
- Conferimento di beni immobili italiani in una società estera ..... » 186
- Il monitoraggio di quote in nuda proprietà in società estere ..... » 190
- I finanziamenti ..... » 192
- Il regime di tassazione degli interessi da finanziamenti ..... » 193
- Obblighi di segnalazione ..... » 194
- Finanziamenti infruttiferi ..... » 196

❑ **La polizza estera** ..... pag. 201
- Utilizzi delle polizze ..... » 201
- Fiscalità diretta ..... » 202
- Evoluzione del sostituto di imposta ..... » 203
- La compilazione del quadro RW ..... » 203
- Una analisi sulla scorta di un esempio ..... » 204
- Polizze assicurative e IVAFE ..... » 205
- Le modalità di segnalazione ..... » 209
- La polizza interposta ..... » 210

❑ **Le stock option** ..... pag. 211
- Il regime fiscale ..... » 211
- La segnalazione nel quadro RW ..... » 213
- La Risoluzione n. 73/2014 e la clausola exercise and sell ..... » 214
- Esempi di compilazione ..... » 218
- La Legge Europea 2013-bis ..... » 220

Sezione Quarta - INVESTIMENTI DI NATURA PATRIMONIALE

❑ **Gli immobili all'estero** ..... pag. 222
- La tassazione diretta degli immobili esteri ..... » 222
- Il monitoraggio degli immobili ..... » 223
- I cambiamenti a partire dal Mod. UNICO 2014 ..... » 225
- Le precisazioni della Risoluzione n. 77/2016 ..... » 232
- L'adesione allo scudo fiscale ex D.L. n. 78/2009 per gli immobili esteri ..... » 234
- La detenzione degli immobili esteri tramite un soggetto interposto ..... » 235
- Cointestazione di immobili ..... » 238

❑ **Il mandato a gestire dei beni patrimoniali e delle attività finanziarie** ..... pag. 239
- Il rimpatrio giuridico degli immobili ..... » 239
- Il mandato a gestire dei beni patrimoniali ..... » 240
- Esonero di presentazione del quadro RW ..... » 240
- Il mandato a gestire delle attività finanziarie ..... » 241

Sezione Quinta - LE IMPOSTE PATRIMONIALI SU IMMOBILI ED ATTIVITÀ ESTERE

❑ **L'imposta patrimoniale sul valore degli immobili esteri (IVIE)** ..... pag. 244
- Soggetti passivi ..... » 244
- Base imponibile ..... » 246
- Determinazione dell'imposta ..... » 250
- Detrazione del credito d'imposta ..... » 251
- Il regime convenzionale ..... » 253
- Termini e modalità di versamento ..... » 257
- Il rapporto tra IVIE ed IRPEF: l'effetto sostitutivo ..... » 259
- Le modalità di compilazione del Mod. REDDITI PF ..... » 261
- Tabella riassuntiva ..... » 263

❑ **L'imposta sulle attività finanziarie detenute all'estero (IVAFE)** ..... pag. 265
- Soggetti interessati ..... » 265
- Base imponibile ..... » 268
- Determinazione dell'imposta ..... » 269
- Termini e modalità di versamento ..... » 269
- L'IVAFE, la Convenzione tra Italia e Santa Sede e la Risoluzione n. 17/2017 ..... » 271
- Tabella riassuntiva ..... » 273

Sezione Sesta - ALTRI ASPETTI DI INTERESSE

❑ **Il trasporto al seguito di valuta** ..... pag. 276
- Il denaro contante ..... » 276
- Trasporto al seguito di valuta e voluntary disclosure ..... » 280
- Limiti all'utilizzo del contante ..... » 281

❑ **Il Trust** ..... pag. 283
- La fiscalità diretta del trust ..... » 284
- Il Trust residente ..... » 292
- Il Trust e il quadro RW ..... » 294

❑ **Risparmio gestito e amministrato** ..... pag. 309
- Il regime della dichiarazione ..... » 309
- Il regime del risparmio amministrato ..... » 310
- Il regime del risparmio gestito ..... » 310
- Le modifiche ai regimi del risparmio amministrato e del risparmio gestito ..... » 311
- Plusvalenze da cessione di strumenti finanziari e quadro RW ..... » 313
- Esonero dalla compilazione ..... » 313
- Le plusvalenze da gestione di valuta ..... » 314

❑ **Le sanzioni ed il ravvedimento operoso** ..... pag. 317
- Modifiche al regime sanzionatorio ..... » 317
- I chiarimenti della Circolare n. 38/2013 ..... » 323
- Il ravvedimento operoso dopo la Legge di Stabilità 2015 ..... » 324
- Tabelle di sintesi ..... » 324
- L'allungamento del periodo di accertamento ad opera del D.L. Cura Italia ..... » 327
- I chiarimenti di Telefisco 2017 confluiti nella Circolare n. 8/2017 in tema di voluntary "bis" ..... » 328
- La base di calcolo del ravvedimento: i chiarimenti di Telefisco 2016 ..... » 329
- La disciplina previgente al D.L. n. 78/2009 ..... » 330
- Le modifiche introdotte dal D.L. n. 78/2009 ..... » 331
- I Paesi black list ..... » 331
- Il raddoppio dei termini per i paradisi fiscali ..... » 334
- Periodo di accertabilità ..... » 337
- Il raddoppio dei termini delle violazioni da Quadro RW ..... » 339
- Quale black list dal 2016? ..... » 341
- Il favor rei in caso di uscita dalla black list ..... » 343
- Le sanzioni IVIE e IVAFE ..... » 343
- L'istituto del ravvedimento e le nuove tutele penali ..... » 344

❑ **Esempi pratici di ravvedimento operoso del quadro RW e quadri reddituali connessi** ..... pag. 347
- Caso n. 1 - Partecipazione di controllo detenuta in una società moldava ..... » 347
- Caso n. 2 – Ravvedimento di un conto corrente in Svizzera mai dichiarato ..... » 349
- Caso n. 3 – Accertamento per omesso quadro RW: spunti di difesa ..... » 355
- Caso n. 4 – Ravvedimento di un immobile austriaco mai dichiarato in RW ..... » 360
- Caso n. 5 – Ravvedimento per mancato Monitoraggio fiscale in relazione a investimenti finanziari e immobile locato in Svizzera ..... » 368
- Caso n. 6 – Residente italiano con investimenti non dichiarati ad Hong Kong ..... » 373

NORMATIVA

- Decreto Legge 28 giugno 1990, n. 167
- Decreto Legge 6 dicembre 2011, n. 201 - Estratto
- Decreto Legge 31 maggio 2010, n. 78 - Estratto
- Provvedimento Agenzia delle Entrate 18 dicembre 2013
- Circolare 7 aprile 2017, n. 8 - Estratto
- Circolare 8 aprile 2016, n. 12 - Estratto

- Circolare Agenzia delle Entrate 13 marzo 2015, n. 10
- Circolare Agenzia delle Entrate 23 dicembre 2013, n. 38
- Circolare Agenzia delle Entrate 9 maggio 2013, n. 13 - Estratto
- Circolare Agenzia delle Entrate 3 maggio 2013, n. 12 - Estratto
- Circolare Agenzia delle Entrate 2 luglio 2012, n. 28
- Circolare Agenzia delle Entrate 31 ottobre 2012, n. 41
- Circolare Agenzia delle Entrate 13 settembre 2010, n. 45
- Circolare Agenzia delle Entrate 12 marzo 2010, n. 11
- Risoluzione Agenzia delle Entrate 16 settembre 2016, n. 77
- Risoluzione Agenzia delle Entrate 6 novembre 2013, n. 75
- Risoluzione Agenzia delle Entrate 31 maggio 2011, n. 61
- Risoluzione Agenzia delle Entrate 18 febbraio 2011, n. 15
- Risoluzione Agenzia delle Entrate 30 dicembre 2010, n. 142
- Risoluzione Agenzia delle Entrate 30 dicembre 2010, n. 141
- Risoluzione Agenzia delle Entrate 10 dicembre 2010, n. 128
- Risposta istanza di Interpello 19 settembre 2019, n. 386
- Risposta istanza di Interpello 29 agosto 2019, n. 353
- Risposta istanza di Interpello 31 luglio 2019, n. 326
- Risposta istanza di Interpello 15 luglio 2019, n. 239
- Risposta istanza di Interpello 25 giugno 2019, n. 203
- Quadro RW, Mod. REDDITI PF 2020 (Provvedimento 31 gennaio 2020)
- Istruzioni quadro RW, Mod. REDDITI PF 2020 (Provvedimento 31 gennaio 2020)