

# INDICE

☐	<b>Premessa</b> .....	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
■	Iscrizione all'anagrafe della popolazione residente.....	»	16
■	Gli iscritti all'AIRE - scambio di informazione tra i Comuni italiani e l'Agenzia delle Entrate .....	»	20
■	Il trasferimento della residenza in Stati aventi regimi fiscali agevolati .....	»	21
■	Il caso oggetto della Risoluzione 3 dicembre 2008, n. 471 .....	»	24
■	Il caso oggetto della Risposta ad Interpello 9 giugno 2020, n. 171 .....	»	24
■	Residenza nella Risposta ad Interpello n. 3 del 7 gennaio 2022 .....	»	25
■	La residenza e lo split year nelle Risposte ad Interpello 2023.....	»	26
■	Iscrizione AIRE e requisiti per essere considerati fiscalmente non residenti.....	»	27
■	Ulteriori spunti in tema di residenza fiscale: D.L. n. 34/2019 e Risposta ad Interpello n. 203/2019 ....	»	36
■	Le convenzioni tra Italia e Svizzera ed Italia e Germania .....	»	37
■	La flat tax per i neo residenti italiani .....	»	38
■	La nuova flat tax per i pensionati che rientrano al sud.....	»	43
☐	<b>La residenza dei soggetti diversi dalle persone fisiche</b> .....	pag.	52
■	La residenza del Trust.....	»	53
■	La compilazione del quadro RW attraverso veicoli italiani o esteri, effettivi od interposti.....	»	56

## Sezione Seconda - IL QUADRO RW

☐	<b>La compilazione del quadro RW</b> .....	pag.	60
■	La presunzione di residenza del Trust di cui all'art. 73, TUIR.....	»	60
■	Il titolare effettivo nel caso del Trust e la compilazione del quadro RW.....	»	69
■	Le indicazioni della C.M. n. 38/E/2013 sui titolari effettivi di Trust .....	»	70
■	La compilazione del quadro RW del Modello REDDITI PF 2023.....	»	81
■	Determinazione dell'IVAFE dovuta ed eventualmente da versare.....	»	88
■	Determinazione dell'IVIE dovuta ed eventualmente da versare .....	»	89
☐	<b>La compilazione del quadro RW per le società semplici</b> .....	pag.	95

❑ <b>La compilazione del quadro RW per gli Enti non commerciali</b> .....	pag. 104
■ La compilazione sulla base della nuova disciplina antiriciclaggio .....	» 112
■ Il quadro RW dei beneficiari dopo la C.M. n. 34/E/2022 .....	» 118
❑ <b>I cambi da utilizzare</b> .....	pag. 120

## Sezione Terza - INVESTIMENTI DI NATURA FINANZIARIA

❑ <b>Il conto corrente all'estero</b> .....	pag. 136
■ I conti esteri sono conosciuti dall'Amministrazione Italiana? .....	» 138
■ Sviluppi comunitari: Direttiva del 2011 e 2014 .....	» 138
■ Evoluzioni interne .....	» 140
■ Una parentesi sullo scambio automatico CRS .....	» 140
■ Il Trust e le comunicazioni CRS .....	» 141
■ L'accordo FATCA .....	» 154
■ L'euro ritenuta .....	» 155
■ La segnalazione nel quadro RW - uno scorcio al passato .....	» 156
■ La cointestazione dei conti .....	» 159
■ La gestione della relazione bancaria .....	» 162
■ Segnalazione non obbligatoria .....	» 165
■ Segnalazione obbligatoria .....	» 170
■ Spese mediche nel quadro RW .....	» 171
■ Gestione di conti altrui .....	» 172
■ Altri casi di esonero .....	» 174
■ La Risoluzione 30 dicembre 2010, n. 141: il conto corrente estero e le vincite .....	» 180
■ I conti con le giacenze medie inferiori ai 5 mila euro .....	» 181
■ Il monitoraggio fiscale e le regole di libera circolazione nella UE .....	» 182
■ La denuncia presentata dalla AIDC per violazione del diritto dell'UE .....	» 184
❑ <b>Lettere di compliance per il quadro RW</b> .....	pag. 187
■ Dove trovo la lettera di compliance? .....	» 188
■ Il contenuto di una lettera di compliance sul 2016 .....	» 190
■ Il contenuto di una lettera di compliance sul 2018 e 2019 .....	» 193
■ Come ravvedere una lettera di compliance .....	» 195
■ Lettera di compliance sul 2019 .....	» 201
❑ <b>Le Criptovalute e i Bitcoin</b> .....	pag. 205
■ Il trattamento fiscale per i profitti derivanti dall'attività di servizi relativi a monete virtuali .....	» 206
■ Criptovalute e compilazione del quadro RW .....	» 210
■ Gli interpelli delle DRE sul monitoraggio delle valute virtuali .....	» 210
■ Risposta n. 788/2021 - Prima presa di posizione ufficiale sulle crypto .....	» 211
■ Esempio di compilazione RW 2023 per periodo d'imposta 2022 .....	» 213
■ Investire in crypto per sfuggire al fisco? .....	» 215
■ La compilazione del quadro RW serve anche per gli NTF [Non-Fungible Token]? .....	» 216
■ Le crypto attività entrano nel quadro RW e nel TUIR .....	» 217

■ La voluntary delle cripto-attività.....	»	220
■ Quadro RW e operazioni di trading online - La Risoluzione n. 71/2016 .....	»	221
■ RW e bitcoin: una Sentenza del Lazio (n. 1077/2020).....	»	223
<b>□ Le partecipazioni in società non residenti .....</b>	<b>pag.</b>	<b>227</b>
■ La nuova disciplina delle CFC .....	»	229
■ Il conferimento transnazionale.....	»	231
■ Trasferimento di residenza della società all'estero .....	»	234
■ Conferimento di beni immobili italiani in una società estera .....	»	239
■ Il monitoraggio di quote in nuda proprietà in società estere .....	»	243
■ I finanziamenti .....	»	246
■ Il regime di tassazione degli interessi da finanziamenti .....	»	246
■ Obblighi di segnalazione.....	»	248
■ Finanziamenti infruttiferi .....	»	250
■ Le piattaforme peer to peer e il monitoraggio nel quadro RW .....	»	254
<b>□ La polizza estera .....</b>	<b>pag.</b>	<b>258</b>
■ Utilizzi delle polizze.....	»	258
■ Fiscalità diretta.....	»	259
■ Evoluzione del sostituto di imposta .....	»	260
■ La compilazione del quadro RW .....	»	260
■ Una analisi sulla scorta di un esempio.....	»	261
■ Polizze assicurative e IVAFE .....	»	263
■ Le modalità di segnalazione .....	»	267
■ La polizza interposta.....	»	268
■ Il monitoraggio fiscale dei fondi pensione .....	»	269
<b>□ Le stock option.....</b>	<b>pag.</b>	<b>270</b>
■ Il regime fiscale .....	»	270
■ La segnalazione nel quadro RW .....	»	272
■ La Risoluzione n. 73/2014 e la clausola exercise and sell .....	»	273
■ Esempi di compilazione.....	»	278
■ Le restricted stock units - RSU .....	»	279
■ La Legge Europea 2013-bis.....	»	286

## Sezione Quarta - INVESTIMENTI DI NATURA PATRIMONIALE

<b>□ Gli immobili all'estero .....</b>	<b>pag.</b>	<b>288</b>
■ La tassazione diretta degli immobili esteri.....	»	288
■ Il monitoraggio degli immobili.....	»	289
■ I cambiamenti a partire dal Mod. UNICO 2014.....	»	290
■ Le precisazioni della Risoluzione n. 77/2016 .....	»	297
■ L'adesione allo scudo fiscale ex D.L. n. 78/2009 per gli immobili esteri .....	»	299
■ La detenzione degli immobili esteri tramite un soggetto interposto .....	»	300
■ Cointestazione di immobili .....	»	303

❑ <b>Il mandato a gestire dei beni patrimoniali e delle attività finanziarie</b> .....	pag. 305
■ Il rimpatrio giuridico degli immobili .....	» 305
■ Il mandato a gestire dei beni patrimoniali.....	» 306
■ Esonero di presentazione del quadro RW .....	» 306
■ Il mandato a gestire delle attività finanziarie.....	» 307
■ L'intestazione fiduciaria libera sempre dalla compilazione del quadro RW?.....	» 308

## Sezione Quinta - LE IMPOSTE PATRIMONIALI SU IMMOBILI ED ATTIVITÀ ESTERE

❑ <b>L'imposta patrimoniale sul valore degli immobili esteri (IVIE)</b> .....	pag. 314
■ Soggetti passivi .....	» 314
■ Base imponibile .....	» 316
■ Determinazione dell'imposta.....	» 320
■ Detrazione del credito d'imposta .....	» 324
■ Il regime convenzionale .....	» 325
■ Termini e modalità di versamento .....	» 329
■ Il rapporto tra IVIE ed IRPEF: l'effetto sostitutivo .....	» 331
■ Le modalità di compilazione del Mod. REDDITI PF .....	» 333
■ Tabella riassuntiva .....	» 335
❑ <b>L'imposta sulle attività finanziarie detenute all'estero (IVAFE)</b> .....	pag. 337
■ Soggetti interessati.....	» 338
■ Base imponibile .....	» 341
■ Determinazione dell'imposta.....	» 342
■ Termini e modalità di versamento .....	» 343
■ L'IVAFE, la convenzione tra Italia e Santa Sede e la Risoluzione n. 17/2017 .....	» 345
■ Tabella riassuntiva .....	» 346

## Sezione Sesta - ALTRI ASPETTI DI INTERESSE

❑ <b>Il trasporto al seguito di valuta</b> .....	pag. 348
■ Il denaro contante .....	» 348
■ Limiti all'utilizzo del contante .....	» 352
❑ <b>Il Trust</b> .....	pag. 356
■ La fiscalità diretta del Trust .....	» 357
■ Il Trust residente.....	» 365
■ Il Trust e il quadro RW .....	» 367
■ Esempi di compilazione .....	» 374
❑ <b>Risparmio gestito e amministrato</b> .....	pag. 380
■ Il regime della dichiarazione .....	» 380
■ La nuova lettera c-sexies) dell'art. 67: redditi da crypto-attività a partire dal 2023 .....	» 381
■ I regimi del risparmio amministrato e del risparmio gestito .....	» 383

■ Plusvalenze da cessione di strumenti finanziari e quadro RW .....	»	388
■ Esonero dalla compilazione del quadro RW.....	»	389
■ Le plusvalenze da gestione di valuta .....	»	390
<b>□ Le sanzioni ed il ravvedimento operoso .....</b>	<b>pag.</b>	<b>393</b>
■ Modifiche al regime sanzionatorio .....	»	393
■ Come si coordinano i chiarimenti della R.M. n. 82/E/2020 con la C.M. n. 42/E/2016? .....	»	400
■ I chiarimenti della Circolare n. 38/2013 .....	»	403
■ Il ravvedimento operoso dopo la Legge di Stabilità 2015.....	»	404
■ Tabelle di sintesi.....	»	404
■ L'allungamento del periodo di accertamento per le annualità colpite dal Covid - La tematica degli 85 giorni.....	»	407
■ La base di calcolo del ravvedimento: i chiarimenti di Telefisco 2016.....	»	412
■ I Paesi paradisiaci ai fini del ravvedimento del quadro RW .....	»	416
■ Il raddoppio dei termini per i paradisi fiscali.....	»	419
■ Periodo di accertabilità.....	»	423
■ Il raddoppio dei termini delle violazioni da quadro RW.....	»	424
■ Quale black list dal 2016? .....	»	425
■ Il favor rei in caso di uscita dalla black list .....	»	427
■ Le sanzioni IVIE e IVAFE .....	»	428
■ L'istituto del ravvedimento e le tutele penali.....	»	428
<b>□ Esempi pratici di ravvedimento operoso del quadro RW e quadri reddituali connessi.....</b>	<b>pag.</b>	<b>431</b>
■ Caso 1) - Redditi immobiliari svedesi e conti correnti a seguito di DAC1.....	»	431
■ Caso 2) - Proposta di riscontro alla lettera di compliance .....	»	445
■ Caso 3) - Invito a comparire in presenza di investimenti esteri intestati ad una fiduciaria italiana.....	»	450
■ Caso 4) - La lettera di giustificazione per utilizzo del contante.....	»	455