

ODCEC PERUGIA – 4 giugno 2015

VOLUNTARY DISCLOSURE:

***ratio e (limiti) della norma, quadro internazionale  
e profili procedurali: perchè ora, quale “approccio” logico,  
quale procedura (e cosa aspettarsi)***

***Francesco M. Renne***

---

*consigliere, Fondazione Nazionale dei Commercialisti, Roma  
faculty member, fondazione CUOA, Vicenza*

---

*ragioniere commercialista, Studio associato Renne & Partners, Varese e Milano  
columnist, The Fielder*



**Fondazione  
Nazionale dei  
Commercialisti**

## VD: un primo inquadramento / 1

```
graph TD; A[VD: un primo inquadramento / 1] --- B[le tre maggiori complessità nell'approccio:]; A --- C["(i) non è una norma 'solo' fiscale"]; A --- D["(ii) non è una norma 'solo' italiana"]; D --- E["(iii) non è una norma già 'definitiva' nel suo assetto"];
```

le **tre** maggiori **complessità** nell'approccio:

(i) **non** è una norma “**solo**” **fiscale**

(ii) **non** è una norma “**solo**” **italiana**

(iii) **non** è una norma già “**definitiva**” nel suo assetto

## VD: un primo inquadramento / 2

logica **diversa** dai “condoni”

logica **diversa** dagli “scudi”

“**comportamenti**” vs “**capitali**”

“**qualificazione**” dei “**comportamenti**” (anche quelli **futuri**)

## VD: perché ora?

maggior **cooperazione** a livello **internazionale**

anche **a seguito della crisi**, esigenze “interne”  
di paesi con maggior “peso” economico

adesione di molti paesi al **CRS** (common reporting standard OCSE)  
sugli **scambi automatici delle informazioni fiscali** tra Stati

**precedenti esterni** all'Italia (US Tax program CH/USA,  
FATCA, accordi bilaterali, nuove regole europee)

**clima politico “interno”** e teoria della **good citizenships**

**\*CRS**  
(Common Reporting  
Standard OCSE)  
e  
**scambi automatici**  
delle **informazioni fiscali**  
(correlazioni FATCA)

**paesi earliest adopters**  
(tra cui anche  
Svizzera, Liechtenstein,  
San Marino, Principato di Monaco,  
Lussemburgo, Cayman,  
Singapore, Hong Kong)  
hanno  
**firmato nel 2014**

**dal 2017/2018**  
(dati anno precedente)  
scambio automatico di  
**flussi e consistenze**  
patrimoniali **E** possibilità  
di **“domande raggruppate”**  
oltre che di **“rogatorie”**  
mirate (rese più agevoli)

**NB:**  
attivazione **retroattiva**  
negli accordi bilaterali  
(problema della **decorrenza?**)  
e **“anagrafe europea”**  
più **“nuova Direttiva”**  
antiriciclaggio

## VD: cos'è?

di fatto è una sorta di **ravvedimento operoso "straordinario"** applicabile anche a casistiche "interne"

in ordine (i) alle imposte eventualmente evase che hanno dato **genesi** ai capitali investiti all'estero

in ordine (ii) alle imposte evase sulle **rendite** (finanziarie e non) realizzate nel periodo

e in ordine (iii) alla mancata predisposizione dell'**RW** in dichiarazione dei redditi

che consente una **riduzione delle sanzioni tributarie** e la **disapplicazione** di alcune ipotesi di reato in sede penale

## VD: come funziona

```
graph TD; A[VD: come funziona] --- B[prima fase di raccolta elementi, dati e documentazione]; A --- C[dichiarazione telematica tramite professionista abilitato]; A --- D[invio email documentazione e relazione illustrativa all'AdE]; A --- E[acquiescenza o fase di contraddittorio e successiva adesione]; A --- F[emissione accertamento liquidazione imposte (nei 90 giorni)];
```

prima fase di **raccolta** elementi, **dati** e documentazione

**dichiarazione telematica** tramite professionista abilitato

**invio email** documentazione e relazione illustrativa all'**AdE**

**acquiescenza** o fase di **contraddittorio** e successiva adesione

emissione **accertamento** liquidazione imposte (nei 90 giorni)

## VANTAGGI /1: NON PUNIBILITA' PENALE (soglie attuali)

### REATO

FRAUDOLENTE  
OP. INESISTENTI

FRAUDOLENTE  
ALTRI ARTIFICI

INFEDELE

OMESSA

VERSAMENTO  
RITENUTE

VERSAMENTO  
IVA

### SOGLIA

ZERO

30'000  
5% / 1 MILIONE

50'000  
10% / 2 MILIONI

30'000

50'000

50'000

### RECLUSIO NE

DA 1,5 A 6

DA 1,5 A 6

DA 1 A 3

DA 1 A 3

DA 0,5 A 2

DA 0,5 A 2

### AUTO RICICLAGGIO

DA 2 A 8  
DA 5 A 25 MILA

DA 2 A 8  
DA 5 A 25 MILA

DA 1° A 4  
DA 2,5 A 12,5 MILA

DA 1 A 4  
DA 2,5 A 12,5 MILA

DA 1 A 4  
DA 2,5 A 12,5 MILA

DA 1 A 4  
DA 2,5 A 12,5 MILA



## VANTAGGI /2: RIDUZIONE SANZIONI

base

- **SANZIONI MINIMO EDITTALE**

1<sup>^</sup> rid.

- **RIDUZIONE ex VD (1/2 o 1/4)**

2<sup>^</sup> rid.

- **ULTERIORE RIDUZIONE: SE ACQUIESCENZA (1/6); SE ADESIONE (1/3)**  
**NB: DA RW SOLO 1/3**

## calcoli / quadro generale

```
graph TD; A[calcoli / quadro generale] --- B[genesi: imposte + sanzioni ridotte]; A --- C[reinvestimento: imposte + sanzioni ridotte]; A --- D[RW: sanzioni ridotte];
```

**genesi:** imposte + sanzioni ridotte

**reinvestimento:** imposte + sanzioni ridotte

**RW:** sanzioni ridotte

## 1^ RIDUZIONE SZ RW ex VD:

ITA/UE/SEE = 1/2

BLACK CON AUTORIZZAZIONE O CON RIMPATRIO =  
1/2

BLACK LIST SENZA CONDIZIONI = 1/4

2^ riduzione  
**SOLO** a 1/3

## 1^ RIDUZIONI SZ FONTE – REDDITI ex VD:

SEMPRE = 1/4

2^ riduzione:  
**1/6**  
(in acquiescenza)  
o **1/3**  
(in contraddittorio)

## **particolarità / 1**

**PRINCIPIO “ALL IN”**

**CONTRIBUTI**

**IVIE + IVAFE**

**CLIENTE NON COMPLIANT = RISCHIO  
CONCORSO AUTORICICLAGGIO**

**IMPOSTA DI SUCCESSIONE E DONAZIONE/1**

**TERMINI ACCERTABILITA' SUCCESSIONE: 3 anni per la liquidazione d'ufficio + 2 in caso di errori dello stesso; 5 anni per l'omessa registrazione**

**TERMINI ACCERTABILITA' DONAZIONE: 2 anni in caso di errore dell'ufficio; 5 anni in caso di omessa registrazione**

**SE disponente residente = tutto il suo patrimonio anche estero;**

**SE beneficiario italiano = tutto ciò che riceve anche se estero**

**IMPOSTA DI SUCCESSIONE E DONAZIONE/2**

**DONAZIONI DIRETTE O INDIRETTE FORMATESI ALL'ESTERO**

**LIBERALITA' INDIRETTE, 2 CONDIZIONI PER L'ACCERTABILITA': 1. DA DICHIARAZIONI RESE DALL'INTERESSATO IN PROCEDIMENTI ACCERTATIVI; 2. SUPERAMENTO DELLA FRANCHIGIA**

**FUTURE MODIFICHE ALL'IMPOSTA DI SUCCESSIONE E DONAZIONI**

## questioni aperte / 1

```
graph TD; A[questioni aperte / 1] --- B[documentazione (tempi/costi)]; A --- C[cointestazioni, deleghe, procure, uso effettivo firma]; A --- D[interposizioni fittizie e esterovestizioni]; A --- E[responsabilità dichiarazioni / documentazioni e principio di completezza e veridicità];
```

**documentazione** (tempi/costi)

cointestazioni, deleghe, procure, **uso effettivo firma**

**interposizioni** fittizie e esterovestizioni

**responsabilità** dichiarazioni / documentazioni  
e principio di completezza e veridicità

## questioni aperte / 2

**apporti** contanti

prelievi contanti, **plausibilità** e presunzioni di reddito

cassette sicurezza e **onere prova**

**comportamenti da evitare** (prelevamenti contanti, trasferimenti in paesi non cooperativi, intestazioni fittizie)



## questioni aperte / 3

```
graph TD; A[questioni aperte / 3] --- B[valutazioni asset e territorialità]; A --- C[strumenti hedge, side pocket, notes e BG, polizze esteroinvestite, derivati, valute]; A --- D[opere d'arte, gioielli, oro e monete]; A --- E[contante "interno"];
```

**valutazioni** asset e territorialità

strumenti **hedge**, side pocket, notes e BG,  
**polizze esteroinvestite**, derivati, **valute**

opere d'arte, gioielli, **oro** e monete

**contante** "interno"

## questioni aperte / 4

**SOS**, mandato professionale, reati coperti e non

**qualificazione del reato**, **qualificazione del reddito**

**relazione illustrativa**: **plausibilità**, **rischio whistleblower**

**relazione illustrativa**: **allegati**, **prospetti** e **tempistica**

**modifiche?**

un **tetto** massimo complessivo

imposte **sostitutive**,  
soglie penali e maggiorazione di 1/3

**rimpatrio giuridico** e  
annualità 2014/2015

**raddoppio termini** per rilevanza penale

**autocertificazioni** sostitutive

effetti modifiche al **“falso in bilancio”**

**i punti su cui riflettere:**

aderire alla **voluntary disclosure**?

la questione del reato di **autoriciclaggio**

la questione delle **nuove aliquote** sulle rendite

al questione del **bail in** e del rischio **controparte/paese**

## trade off valutativi:

**costo dell'ufficializzazione da confrontare con**

**costo (e rischio) delle alternative**

**comportamenti successivi e norme fiscali future**

**utilizzabilità delle somme versus costo ufficializzazione**

**applicazione degli automatismi  
negli scambi di informazione tra Stati**

VD: farla?

si, ove non vi siano cause ostative (o antieconomicità)

si, ove vi sia avversione al rischio (di controlli o di rilevanza penale) ovvero questioni reputazionali

si, nel presupposto di “comportamenti” compliant alle normative in futuro

si, ove vi sia l’aspettativa di “libero” utilizzo dei capitali

..**grazie** per l'attenzione..

[www.fondazionenazionalecommercialisti.it](http://www.fondazionenazionalecommercialisti.it)  
[www.olm-cuoa.it](http://www.olm-cuoa.it)  
[www.studiorenne.com](http://www.studiorenne.com)  
[www.thefielder.net](http://www.thefielder.net)  
([thefielder.net/author/frarenne/#UlsUub8ayc0](http://thefielder.net/author/frarenne/#UlsUub8ayc0))  
public profile on [LinkedIn.com](https://www.linkedin.com)