

ODCEC PERUGIA – 4 giugno 2015

VOLUNTARY DISCLOSURE:

***casistiche, calcoli, sanzioni (e precauzioni per l'uso):
prime esemplificazioni concrete (aspetti fiscali
e di antiriciclaggio)***

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**

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

tipologia di casistiche:

esterovestizione

illecita detenzione
attività all'estero

autoriciclaggio

rinvio CFC e
interposizione fittizia

in origine: reato continuato
(cessa solo al cessare della
condotta illecita)

scatta ad ogni successivo
reinvestimento/reimpiego
(compreso nel "perimetro"
della norma)

problemi interpretativi
nei casi dubbi

genesis* / 1

(* aliquote in vigore per ciascun periodo di riferimento)

Irpef + addizionali (+ Irap ove applicabile)

Ires + Irap

IVA (ove applicabile)

genesi* / 2

(* sanzioni in vigore per ciascun periodo di riferimento; esempio riferito a IIDD;
IVA e IRAP stessa sanzione base)

infedele, minimo edittale:

100% Italia, 133% Estero, 200% black list

omessa, minimo edittale:

120% Italia, 160% Estero, 240% black list

riduzione di 1/4

NB

applicabilità “cumuli”? si maggiorazione redditi prodotti all'estero;
applicabilità graduazione sanzioni? sanzioni per **omessa**
fatturazione senza territorialità/imponibilità IVA? “favor rei” se revisione
futura (ante VD) con Legge Delega

società e soci: qualificazione come dividendo

genesì



società di capitali

IRES + sanzioni ex VD
IRAP + sanzioni ex VD

TOTALE TAX * + TOTALE sanzioni ex VD

* recuperabile dal socio, riqualificazione "ora per allora"



CIASCUN SOCIO

capitale all'estero

(-) TOTALE TAX (no sanzioni) ex società

(=) DIVIDENDO

(tassazione sostitutiva + sanzioni ex VD se partecipazione non qualificata;
tassazione maggiorata o % IRPEF sul 49,72% + sanzioni ex VD se
partecipazione qualificata)

oltre a

IVA (ove applicabile) + sanzioni ex VD

(principio del "cumulo" o dello "scorporo"?;
plausibilità della proporzione alla territorialità dichiarata?;
irrecuperabilità in capo al socio)

società e soci: qualificazione come compenso

genesì



società di capitali

> ricavi
e
> costi per compensi
Quindi:
no IRES
si IRAP
(+ sanzioni ex VD)

PERSONA FISICA

capitale all'estero

(=) COMPENSO

(assoggettato a % IRPEF + sanzioni ex VD; problema se non proporzionalità o soci di minoranza)

oltre a

IVA (ove applicabile) + sanzioni ex VD

(principio del "cumulo" o dello "scorporo"?;
plausibilità della proporzione alla territorialità dichiarata?;
irrecuperabilità in capo al socio)

reinvestimento* / 1

(* immobiliare o finanziario)

se affitti: Irpef + addizionali

(medesime “regole applicative” affitti “interni”; no cedolare secca;
si regole “catastali” per analogia)

se cessioni immobiliari: Irpef + addizionali

(medesime “regole applicative” cessioni “interne”; tassazione se speculativa;
no se per successione; no se > 5 anni)

se rendite finanziarie: equivalente delle
imposte sostitutive o metodo forfait

reinvestimento* / 2

(* rendite finanziarie)

metodo forfait:

presunzione 5% annua al 27% = 1,35% annuo

metodo analitico:

tassazione ad aliquota “interna”;
suddivisione fra interessi, dividendi e plusvalenze

(12,5 / 27 storico; 20 <ora 26>;

Irpef sul 49,72% se qualificato / Irpef sul 100% se black list)

NB

distinzione fra qualificate e non qualificate;
dubbi compensazione minusvalenze e recupero imposte all'estero;
metodo LIFO; **dubbi** se concessione di “agevolazioni di calcolo”;
problematica “**valute**” e “altri” strumenti finanziari

reinvestimento* / 3

(* sanzioni in vigore per ciascun periodo di riferimento)

infedele, minimo edittale:

100% Italia, 133% Estero, 200% black list

omessa, minimo edittale:

120% Italia, 160% Estero, 240% black list

riduzione di 1/4

NB

applicabilità “cumuli”;

applicabilità maggiorazione redditi prodotti all'estero?

rilevanza per superamento soglie penali?

redditi finanziari da reinvestimento (metodo analitico):

rinvio: capital gain, regime dichiarativo

regole:

- # distinzione per tipologie (dividendi, interessi, plusvalenze)
- # distinzione per masse (qualificate, non qualificate)
- # distinzione per singolo item finanziario (non per banca)
- # metodo LIFO annuale
- # aliquote sostitutive annualmente in vigore (salvo eccezioni)
- # giacenze valutarie, limiti cumulo per valuta (non per banca)

problemi aperti:

- ## strumenti deferred tax IF no “simulazione”
- ## analisi prodotti strutturati e/o illiquidi
- ## compensazione minus
- ## recupero imposte estere
- ## recupero euroritenuta

accortezze:

- ### statement bancari non sufficienti, occorrono le “contabili”
- ### calcoli con principio di “double check”

VS.

IF risparmio gestito

regole:

- # distinzione per masse (qualificate, non qualificate)
- # metodo costo medio ponderato
- # aliquote sostitutive annualmente in vigore

problemi aperti:

- ## trattamento interessi c/c
- ## cumulo o distinzione per banca

accortezze:

- ### statement bancari riepilogativi non sempre coincidenti

NB: valutazioni IVAFE; applicazione RW “per giorni” (con problemi applicativi)

redditi finanziari da reinvestimento (metodo forfait):

rinvio: presunzione redditività ex RW

regole:

- # solo se giacenza media di periodo non superiore a 2 mio/eur
- # rendimento presunto del 5% sui saldi complessivi annuali
- # applicazione del 27% a titolo sostitutivo

ma:

problemi aperti:

- ## “di periodo”: annuale o “periodo VD”
- ## giacenze con valori “fiscali” (RW)
- ## “montante” a valori “puntuali”
- ## RW con valori “in uscita” IVAFE
- ## cointestazioni proquota ma “valore”
“unico” (con problemi applicativi)

NB: applicazione RW “per giorni” (con problemi applicativi)

RW*

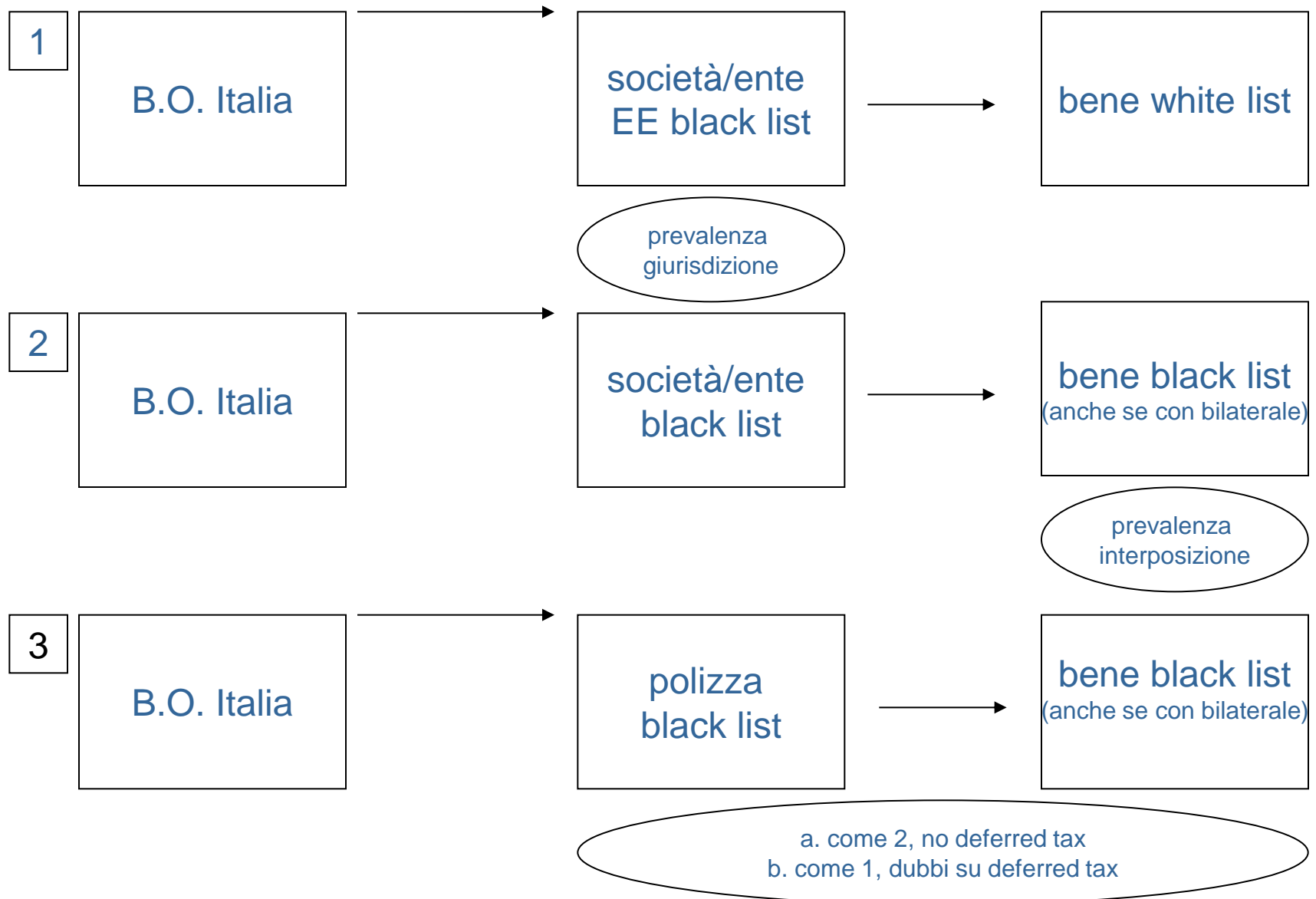
(* medesime regole compilazione annuale; applicazione principio del "favor rei")

"white list": 3% minimo edittale ridotto ad 1/2
(sanzione ordinaria attuale da 3 a 15%)

"black list" con "condizioni": equiparato "white"
(accordo bilaterale, autorizzazione ad accedere alle informazioni, rimpatrio)

"black list" senza "condizioni": 6% ridotto di 1/4
(sanzione ordinaria attuale da 6 a 30%)

casi di interposizione fittizia:



altre tematiche applicative:

soggetti collegati

proquota
cointestatori (sempre)
delegati/procuratori (a. sempre; b. solo se "attivi")
no "moltiplicazione" imponibili/sanzioni

prelevamenti

non dovrebbero costituire reddito (rischio duplicazione basi imponibili; art. 32 "solo" per "imprese"; no professionisti ex Cassazione)
ma obbligo di plausibilità (es. tenore di vita; utilizzi effettivi; donazioni; erogazioni liberali)
nominatività percettori (rischio delazione)

documentazione

da allegare (modalità pec limitata)
da far firmare al cliente (mandato; autocertificazioni; completezza; autorizzazioni ai controlli)

integrative

IVIE
IVAFE (caso particolare sulle partecipazioni non quotate)
redditi 2014 (salvo modifiche per risparmio gestito o allungamento termini)
successioni e donazioni (se termini non scaduti, salvo "emersione nuove attività"; anche sui trasferimenti a terzi)
contributi (?)

movimentazione
contanti, oro,
arte

rischio contrabbando
rischio riciclaggio (per "occultamento titolarità effettiva"; per "anomalie comportamentali")
rischio scarsa plausibilità motivazione economica (effetto "riqualificazione")

cambi giurisdizione

effetti sul "periodo VD"
coesistenza giurisdizioni white e black list (con problematiche applicative)

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

www.fondazioneNazionaleCommercialisti.it
www.olm-cuoa.it
www.studiorennel.com
www.thefielder.net
(thefielder.net/author/frarenne/#UlsUub8ayc0)
public profile on LinkedIn.com