

ODCEC PERUGIA – 29 ottobre 2015

VOLUNTARY DISCLOSURE:

dopo la proroga, lo stato dell'arte e le criticità ancora irrisolte

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**

(ancora) una premessa..

VD:

logica diversa dai “condoni”

logica diversa dagli “scudi”

“comportamenti” vs “capitali”

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

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)

le casistiche “dell’ultima volta”..

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)

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)

le casistiche (ancora) “aperte”..

questioni (ancora) aperte / 1

```
graph TD; A[questioni (ancora) aperte / 1] --- B[documentazione (tempi/costi)]; A --- C[responsabilità dichiarazioni / documentazioni e principio di completezza e veridicità]; A --- D[SOS, mandato professionale, reati coperti e non]; A --- E[qualificazione del reato, qualificazione del reddito];
```

documentazione (tempi/costi)

responsabilità dichiarazioni / documentazioni
e principio di completezza e veridicità

SOS, mandato professionale, reati coperti e non

qualificazione del reato, **qualificazione** del reddito

questioni (ancora) aperte / 2

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

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

prelievi contanti e cassette sicurezza, **plausibilità**

contante “interno”

altre tematiche applicative:

prelevamenti

rischio cumulo sanzioni doganali
prassi e onere della prova

prelevamenti

ma obbligo di plausibilità (es. tenore di vita; utilizzi effettivi; donazioni; erogazioni liberali)
"obbligo" nominatività percettori (rischio delazione)

documentazione

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

integrative

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)

movimentazione
oro, gioielli, 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)

le casistiche “dell’ultima ora”..

altre tematiche applicative:

casistiche frontaliere

“avs” e “secondo pilastro”, altre forme “integrative”

privacy

emendamento modifica soggetti dedicati al controllo

allargamento forfait

ipotesi da verificare

RW 2014 e 2015

delega ora per allora a società fiduciarie italiane

cause ostative

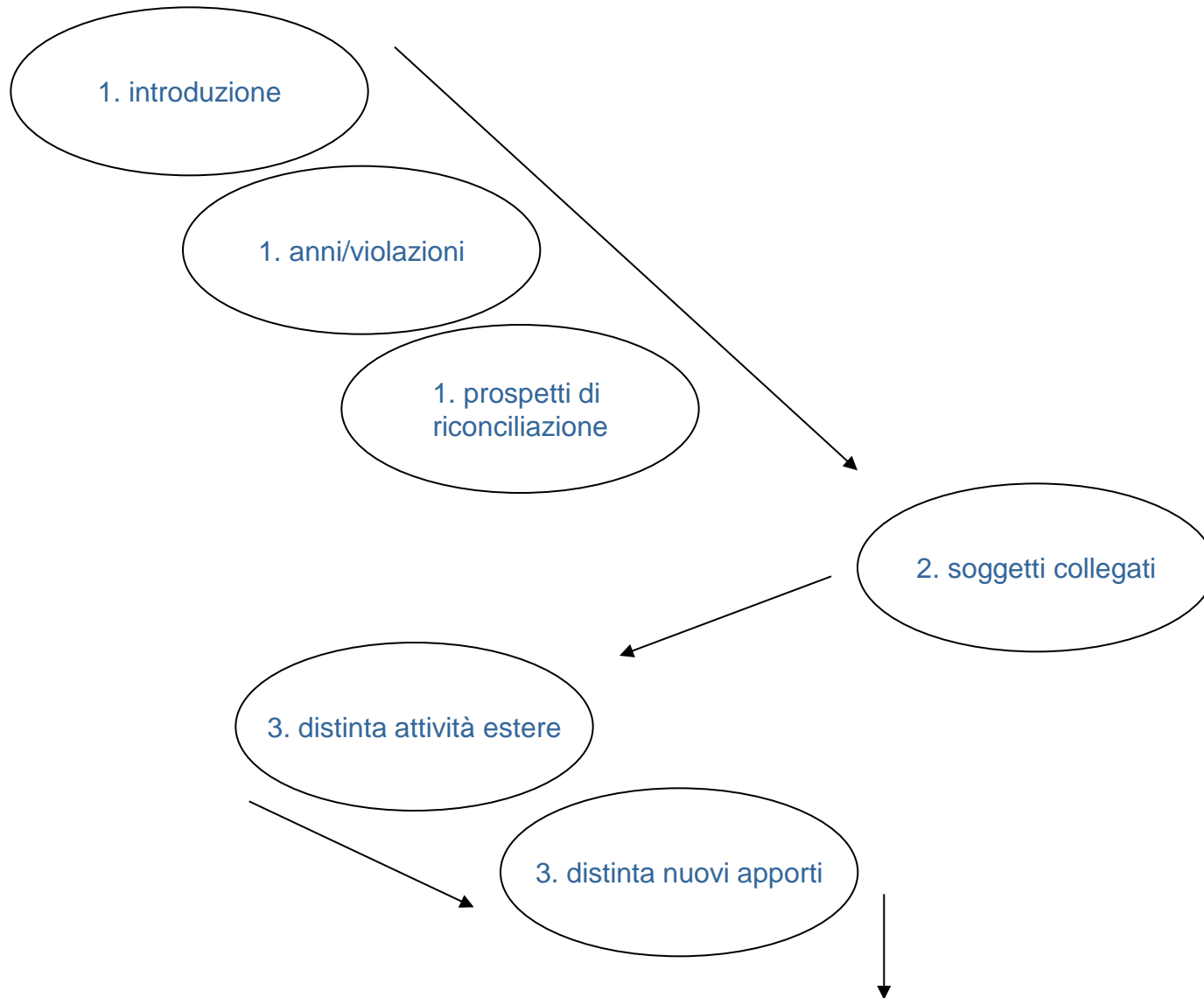
rischio invalidità
il rilascio della documentazione e dei waiver corretti

tutela endoprocedimentale

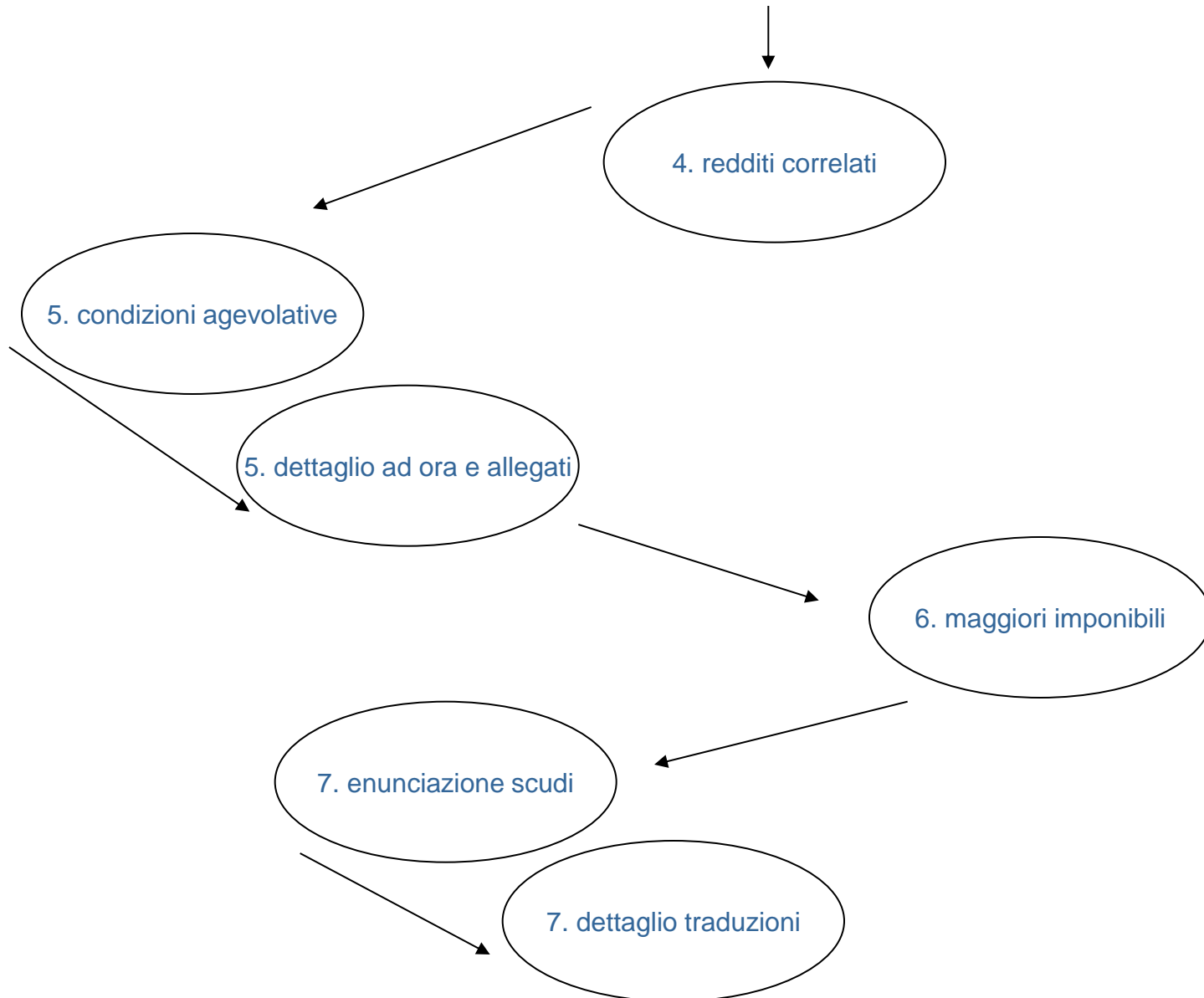
assenza chiarimenti

le “relazione” (e gli allegati)..

la relazione / 1:



la relazione / 2:



nb:

VD “domestica”

VD “societaria”

“dove” obbligo whistleblowing e destinazione somme?

“dove” inteso anche come “parità di trattamento di fronte a soggetti verificatori diversi fra loro”?

“alcune” casistiche particolari..

tipologia di casistiche:

esterovestizione

illecita detenzione
attività all'estero

autoriciclaggio

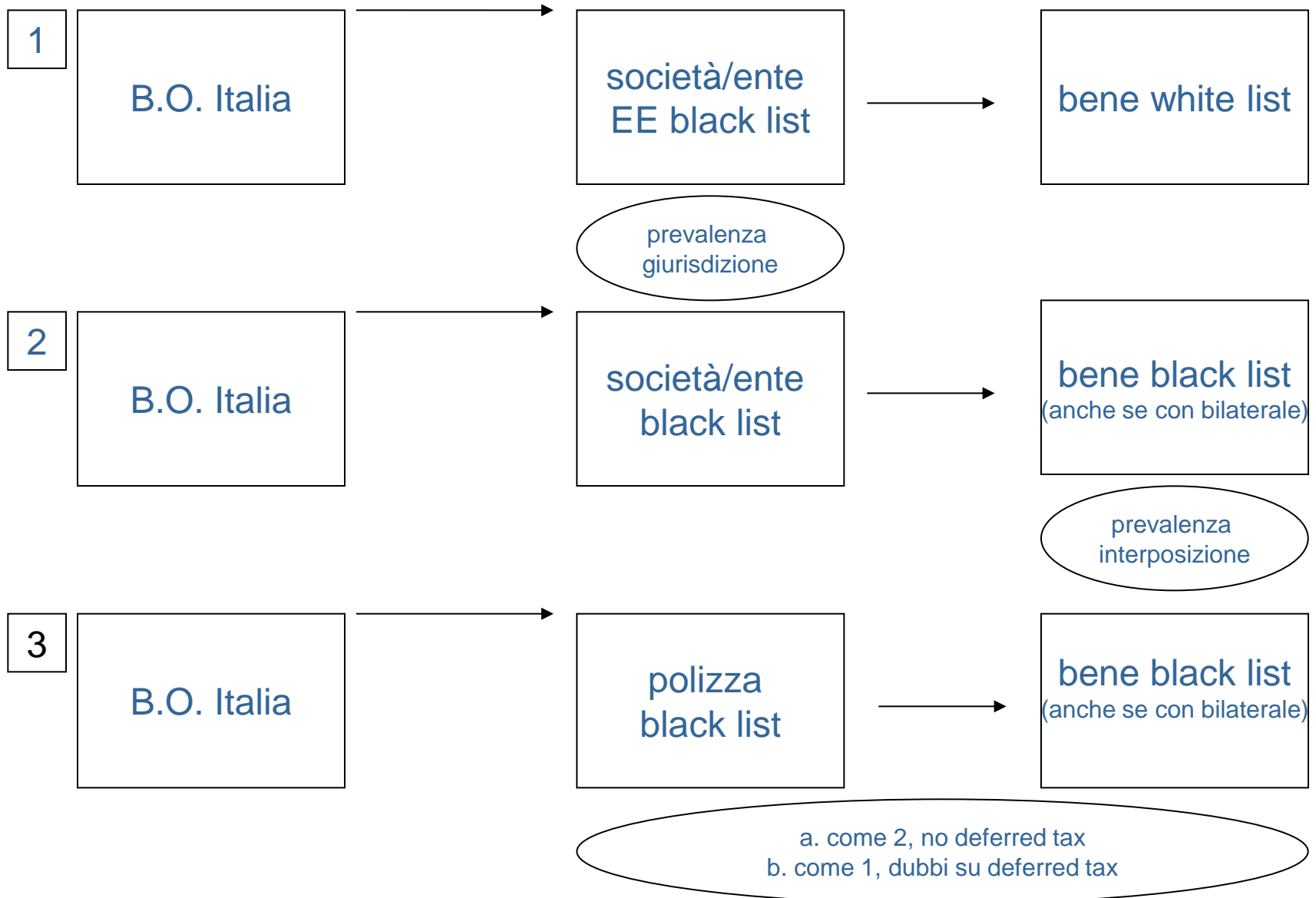
rinvio CFC e
interposizione fittizia

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

casi di interposizione fittizia:



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)

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

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