

Voluntary Disclosure

Casi pratici e aspetti critici

AIGA Genova

30 marzo 2015

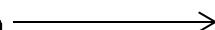
Andrea Frassinetti
Dottore Commercialista

Componente della Commissione di Studio Fiscale Comunitario e Internazionale



ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI DI GENOVA

Attività finanziarie detenute presso un istituto di credito svizzero



Swiss Bank

Conto corrente:
Liquidità in euro

Conto titoli:
Obbligazione

Tasso	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Obbligazioni	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
Liquidità di cui:	100.000	104.000	98.000	92.000	86.000	80.000	74.000	68.000	62.000	56.000
cedola incassata	4%	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000
Apporti di capitale										
Prelievi			- 10.000	- 10.000	- 10.000	- 10.000	- 10.000	- 10.000	- 10.000	- 10.000
Attività finanziarie al 31 dicembre:	200.000	204.000	198.000	192.000	186.000	180.000	174.000	168.000	162.000	156.000

Sanzione per omessa compilazione quadro RW	2009	2010	2011	2012	2013	Totale	Costo/Cap.
Sanzione base (art. 5, comma 2, D.L. n. 167/1990)	3%	3%	3%	3%	3%		
Riduzione (art. 5-quinquies, comma 4, D.L. n. 167/1990)	50%	50%	50%	50%	50%		
Riduzione in adesione (art. 16, D.Lgs. 472/1997)	33%	33%	33%	33%	33%		
Sanzione effettiva	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%		
Sanzione dovuta	900	870	840	810	780	4.200	2,69%

Imposte, sanzioni ed interessi per redditi finanziari evasi	2010	2011	2012	2013	Totale		
Imposta sul reddito	12,50% fino al 2011 20% dal 2012						
	500	500	800	800	2.600	1,67%	
Sanzione base infedele dichiarazione (art. 1, comma 2, del D.Lgs. n. 471/1997)	100%	100%	100%	100%			
Aumento sanzioni per redditi prodotti all'estero (art. 1, comma 3, del D.Lgs. n. 471/1997)	33%	33%	33%	33%			
Riduzione (art. 5-quinquies, comma 4, u.p., D.L. n. 167/1990)	-25%	-25%	-25%	-25%			
Sanzione effettiva in caso di adesione al contraddittorio (art. 5, comma 1-bis, D.Lgs. n. 218/1997)	16,67%	16,67%	16,67%	16,67%			
Sanzione dovuta	83	83	133	133	433	0,28%	
Interessi	3,50%	70	53	56	28	0,13%	

Totale costo Voluntary disclosure

7.440 **4,8%**



Attività finanziarie detenute dal contribuente presso un istituto di credito svizzero: aspetti critici

Periodi d'imposta accertabili per violazioni sul monitoraggio

L'Agenzia delle Entrate (Circolare 10/E) ritiene che il termine ordinario di decadenza delle contestazioni in materia di monitoraggio sia il quinto anno successivo a quello in cui è avvenuta la violazione. In caso di dichiarazione infedele, i periodi d'imposta accertabili ai fini del monitoraggio sono:

- Ø 2004-2013 per le attività detenute in Stati *black list*;
- Ø 2009-2013 per le attività detenute in Stati diversi;

Tuttavia secondo la posizione assunta dalla Cassazione (sentenza 18 dicembre 2014, n. 26848) troverebbe applicazione il termine di accertamento previsto per le violazioni in materia di imposte sui redditi (quarto anno successivo). 2004 (*black list*) e 2009 devono intendersi prescritti?

Nello spirito della collaborazione volontaria, è opportuno che dichiarazione e relazione forniscano comunque le informazioni e la documentazione volta a ricostruire le consistenze al 31 dicembre di tali esercizi (2004 *black list*/2009).

Individuazione dello Stato di detenzione

L'eventuale frapposizione di soggetti interposti tra l'attività finanziaria e il beneficiario effettivo complicano l'individuazione del luogo di detenzione ai fini della VD. In base all'interpretazione dell'Agenzia:

- Titoli italiani detenuti su un conto titoli svizzero: Svizzera
- Titoli italiani detenuti su un conto titoli svizzero intestato ad una società fittizia residente a Panama: Svizzera

Attività finanziarie detenute dal contribuente presso un istituto di credito svizzero: aspetti critici

Determinazione del reddito evaso: minusvalenze e crediti per imposte assolute all'estero

I regimi di tassazione delle rendite finanziarie (dichiarativo, regime amministrato o regime gestito) consentono lo scomputo delle minusvalenze realizzate entro il quarto esercizio. L'applicazione di tale normativa alle attività finanziarie oggetto di VD presenta diversi dubbi in relazione a:

- ∅ scomputo delle minusvalenze realizzate in periodi d'imposta non oggetto di VD;
- ∅ scomputo delle minusvalenze certificate da intermediari italiani relative ai medesimi periodi d'imposta o precedenti;

Inoltre non è stato chiarito se è scomputabile, ai fini della procedura, il credito per le imposte assolute all'estero (euroritenuta prelevata dall'istituto svizzero ai sensi della Direttiva 2003/48/CE). L'art. 10 del D.Lgs. n. 84/2005 (decreto attuativo della Direttiva) consente il rimborso anche oltre i limiti previsti dal 165 TUIR.

Determinazione del reddito evaso: plusvalenze da differenziali di cambio positivi su conti correnti valutari

La circostanza che il contribuente abbia un conto corrente in valute diverse dall'euro impone il calcolo delle differenze di cambio positive e negative eventualmente realizzate dal contribuente. Fiscalmente i prelievi sono assimilate alle cessioni di valuta (art. 67, comma 1, lett. c -ter, TUIR).

Attività finanziarie detenute dal contribuente presso un istituto di credito svizzero: aspetti critici

Documentazione attestante l'origine dei capitali

È necessario produrre la documentazione attestante la determinazione dei redditi che servono per costituire o acquistare le attività estere oggetto di VD. Non è chiaro se sia sufficiente dimostrare la detenzione in un periodo d'imposta chiuso o se si debba comunque dichiarare l'origine del capitale.

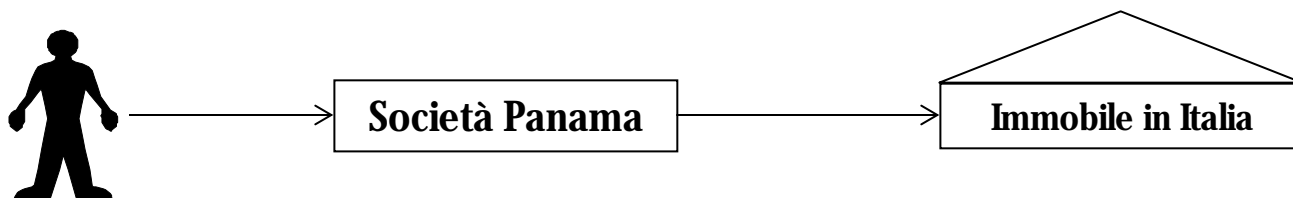
Procedura di VD e soggetti coinvolti in operazioni non dichiarate

La documentazione allegata alla relazione potrebbe far emergere redditi imponibili non dichiarati da parte di terzi soggetti residenti/non residenti (ad esempio nostri soci o controparti contrattuali).

È opportuno comunicare loro la nostra decisione per evitare che agli stessi siano accertati senza la possibilità di accedere, a loro volta, alla VD.

Le controparti contrattuali non residenti potrebbero essere investite da un accertamento derivante dallo scambio di informazioni tra le amministrazioni finanziarie.

Immobilie in Italia detenute attraverso un soggetto interposto residente a Panama



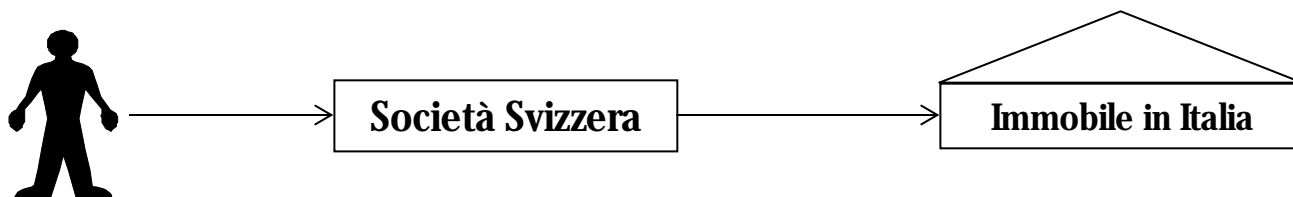
	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Immobilie (valore dl'acquisto fino al 2012)	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	300.000
canone di affitto evaso	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000

Sanzione per omessa compilazione quadro RW	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Totale	Costo/Ca p.
Sanzione base (art. 5, comma 2, D.L. n. 167/1990)	5%	5%	5%	5%	6%	6%	6%	6%	6%	6%		
Riduzione (art. 5-quinquies, comma 4, D.L. n. 167/1990)	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%		
Riduzione in adesione (art. 16, D.Lgs. 472/1997)	33%	33%	33%	33%	33%	33%	33%	33%	33%	33%		
Sanzione effettiva	0,83%	0,83%	0,83%	0,83%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%		
Sanzione dovuta	4.167	4.167	4.167	4.167	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	3.000	44.667	8,93%

Imposte, sanzioni ed interessi per redditi evasi	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Totale		
Imposta sul reddito	43,00%	4.300	4.300	4.300	4.300	4.300	4.300	4.300	4.300	34.400	6,88%
Sanzione base infedele dichiarazione (art. 1, comma 2, del D.Lgs. n. 471/1997)		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%		
Aumento sanzione per redditi prodotti all'estero (art. 1, comma 3, del D.Lgs. n. 471/1997)		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%		
Riduzione (art. 5-quinquies, comma 4, u.p., D.L. n. 167/1990)		-25%	-25%	-25%	-25%	-25%	-25%	-25%	-25%		
Sanzione effettiva in caso di adesione al contraddittorio (art. 5, comma 1-bis, D.Lgs. n. 218/1997)		12,50%	12,50%	12,50%	12,50%	12,50%	12,50%	12,50%	12,50%		
Sanzione dovuta		538	538	538	538	538	538	538	538	4.300	0,86%
Interessi	3,50%	1.204	1.054	903	753	602	452	301	151	5.418	1,08%

Totale costo Voluntary disclosure 88.785 17,8%

Immobilie in Italia detenute attraverso un soggetto interposto residente in Svizzera



	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Immobilie (valore di acquisto fino al 2012)	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	300.000
canone di affitto evaso	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000

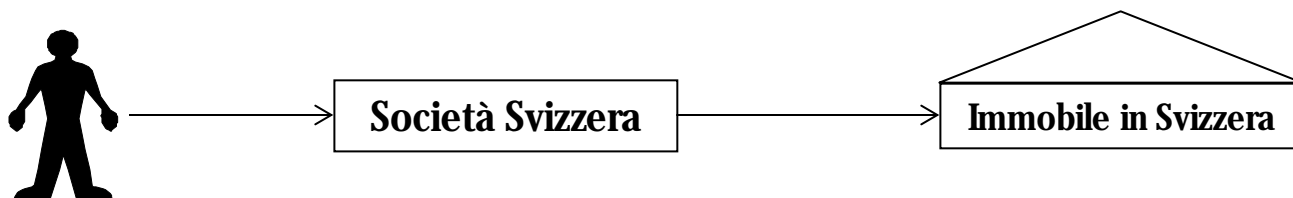
	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Totale	Costo/Ca p.
Sanzione per omessa compilazione quadro RW												
Sanzione base (art. 5, comma 2, D.L. n. 167/1990)						3%	3%	3%	3%	3%		
Riduzione (art. 5-quinquies, comma 4, D.L. n. 167/1990)						50%	50%	50%	50%	50%		
Riduzione in adesione (art. 16, D.Lgs. 472/1997)						33%	33%	33%	33%	33%		
Sanzione effettiva						0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%		
Sanzione dovuta						2.500	2.500	2.500	2.500	1.500	11.500	2,30%

	2010	2011	2012	2013	Totale	
Imposte, sanzioni ed interessi per redditi evasi						
Imposta sul reddito	45,00%					
	4.500	4.500	4.500	4.500	18.000	3,60%
Sanzione base infedele dichiarazione (art. 1, comma 2, del D.Lgs. n. 471/1997)	100%	100%	100%	100%		
Aumento sanzione per redditi prodotti all'estero (art. 1, comma 3, del D.Lgs. n. 471/1997)	0%	0%	0%	0%		
Riduzione (art. 5-quinquies, comma 4, u.p., D.L. n. 167/1990)	-25%	-25%	-25%	-25%		
Sanzione effettiva in caso di adesione al contraddittorio (art. 5, comma 1-bis, D.Lgs. n. 218/1997)	12,50%	12,50%	12,50%	12,50%		
Sanzione dovuta	563	563	563	563	2.250	0,45%
Interessi	3,50%					
	630	473	315	158	1.575	0,32%

Totale costo Voluntary disclosure 33.325 6,7%

La circostanza che l'immobile si consideri «detenuto» in Svizzera riduce i periodi d'imposta oggetto di VD e la sanzione base RW (3%).

Immobilie in Svizzera detenute attraverso un soggetto interposto ivi residente



	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Immobilie	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000
canone di affitto evaso	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000

Sanzione per omessa compilazione quadro RW	2009	2010	2011	2012	2013	Totale	Costo/Ca p.
Sanzione base (art. 5, comma 2, D.L. n. 167/1990)	3%	3%	3%	3%	3%		
Riduzione (art. 5-quinquies, comma 4, D.L. n. 167/1990)	50%	50%	50%	50%	50%		
Riduzione in adesione (art. 16, D.Lgs. 472/1997)	33%	33%	33%	33%	33%		
Sanzione effettiva	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%		
Sanzione dovuta	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	12.500	2,50%

Imposte, sanzioni ed interessi per redditi evasi	2010	2011	2012	2013	Totale		
Imposta sul reddito	45,00%	4.500	4.500	4.500	4.500	18.000	3,60%
Sanzione base infedele dichiarazione (art. 1, comma 2, del D.Lgs. n. 471/1997)	100%	100%	100%	100%			
Aumento sanzione per redditi prodotti all'estero (art. 1, comma 3, del D.Lgs. n. 471/1997)	33%	33%	33%	33%			
Riduzione (art. 5-quinquies, comma 4, u.p., D.L. n. 167/1990)	-25%	-25%	-25%	-25%			
Sanzione effettiva in caso di adesione al contraddittorio (art. 5, comma 1-bis, D.Lgs. n. 218/1997)	16,67%	16,67%	16,67%	16,67%			
Sanzione dovuta		750	750	750	750	3.000	0,60%
Interessi	3,50%	630	473	315	158	1.575	0,32%

Totale costo Voluntary disclosure 35.075 7,0%

Rispetto al caso precedente trova applicazione l'aumento della sanzione reddituale di 1/3 (i canoni di locazione si considerano prodotti all'estero). Inoltre il valore preso a riferimento per il 2013 è quello di acquisto (e non quello catastale).

VD relativa ad immobili: aspetti critici

Individuazione dello Stato di detenzione

La circostanza che l'immobile italiano sia detenuto per il tramite di uno soggetto interposto panamense determina che l'attività, secondo l'Agenzia, si consideri «detenuta» a Panama e quindi in uno Stato *black list*. Conseguentemente i periodi d'imposta oggetto di VD sono:

- Ø 2004-2013 per le violazioni connesse al monitoraggio fiscale;
- Ø 2006-2013 per le violazioni connesse alle imposte sui redditi.

Determinazione del valore dell'immobile

Fino al 2012: costo storico di acquisto/costruzione incrementato di eventuali oneri accessori indipendentemente da eventuali finanziamenti contratti. In caso di beni acquisiti per donazione, quello sostenuto dal donante. In caso di beni acquisiti per successione, il valore dichiarato in sede di successione o, in mancanza, il costo sostenuto dal *de cuius*.

Per il 2013: Allineamento con disciplina IVIE:

- Ø se l'immobile è in uno Stato UE/SEE: valore catastale o in mancanza il costo risultante dall'atto di acquisto o costo di costruzione;
- Ø Se l'immobile non è in uno Stato UE/SEE: costo risultante dall'atto di acquisto o costo di costruzione o, in mancanza, valore di mercato.

Tale procedimento valutativo deve essere attentamente supportato dai copie dei documenti aventi data certa e tradotti dal contribuente. Se la VD riguarda immobili e disponibilità liquide, il valore deve includere eventuali corrispettivi che non trovano riscontro nell'atto di acquisto/contratto di costruzione ma risultano come uscite di conto corrente.

VD relativa ad immobili: aspetti critici

Computo del reddito: credito per imposte assolute all'estero

La Società interposta, in relazione ai canoni di locazione riferiti all'immobile in Italia (o in altro Stato) potrebbe aver assolto regolarmente le imposte presentando la dichiarazione dei redditi quale soggetto non residente nello Stato ove insiste l'immobile.

Non è chiaro se il contribuente che accede alla VD possa scomputare le imposte assolute in Italia (o all'estero) dalla società in quanto non vi è identità di soggetto. Qualora l'Agenzia assumesse un'interpretazione pro fisco, è necessario valutare la convenienza tra (i) aderire all'invito al contraddittorio (con riduzione delle sanzioni in materia di imposte sui redditi ad 1/6) o (ii) richiedere in adesione il riconoscimento del credito (con riduzione delle sanzioni ad 1/3). È necessario verificare le implicazioni connesse alle disposizioni di cui all'art. 37 del D.P.R. n. 600/1973.

Riduzione delle sanzioni da monitoraggio e rimpatrio dell'immobile

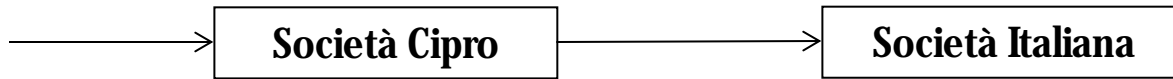
La riduzione delle sanzioni da monitoraggio previste nell'ambito della VD presuppongono la presenza in Italia, il trasferimento in Italia o in altri Stati UE/SEE dell'attività oggetto di VD ovvero il rilascio all'intermediario finanziario estero dell'autorizzazione a trasmettere alle autorità finanziarie italiane di tutti i dati (art. 5 *quinquies*, comma 5, del D.L. n. 167/1990) .

Nel caso in cui l'immobile non sia in Italia/UE/SEE non è chiaro se, per ottenere la riduzione, sia necessario intestare l'immobile al contribuente o, in alternativa, se si debba procedere al rimpatrio giuridico dell'immobile (affidamento ad una fiduciaria italiana dell'incarico di amministrazione senza intestazione della proprietà).

Imposte indirette per il trasferimento dell'Immobilabile

Non è da sottovalutare il costo, in termini di imposte d'atto, connesso al trasferimento della proprietà dell'immobile in capo al contribuente (in Italia e eventualmente all'estero).

Partecipazione azionaria qualificata in una società italiana detenuta per il tramite di una società interposta con sede a Cipro



	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Partecipazione	400.000	400.000	400.000	400.000	400.000	400.000	400.000	400.000	400.000	400.000
Finanziamenti erogati alla Società			100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
Liquidità su c/c Cipro di cui:	4.000	116.000	28.000	40.000	52.000	64.000	76.000	88.000	100.000	112.000
dividendo		16.000	16.000	16.000	16.000	16.000	16.000	16.000	16.000	16.000
Apporti di capitale		100.000	-	-	-	-	-	-	-	-
Prelievi		- 4.000	- 4.000	- 4.000	- 4.000	- 4.000	- 4.000	- 4.000	- 4.000	- 4.000
Attività finanziarie al 31 dicembre:	404.000	516.000	528.000	540.000	552.000	564.000	576.000	588.000	600.000	612.000

Sanzione per omessa compilazione quadro RW	2009	2010	2011	2012	2013	Totale	Costo/Cap.
Sanzione base (art. 5, comma 2, D.L. n. 167/1990)	3%	3%	3%	3%	3%		
Riduzione (art. 5-quinquies, comma 4, D.L. n. 167/1990)	50%	50%	50%	50%	50%		
Riduzione in adesione (art. 16, D.Lgs. 472/1997)	33%	33%	33%	33%	33%		
Sanzione effettiva	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%		
Sanzione dovuta	2.820	2.880	2.940	3.000	3.060	14.700	2,40%

Imposte, sanzioni ed interessi per redditi finanziari evasi	2010	2011	2012	2013	Totale	
Reddito di capitale	49,72% del dividendo concorre a formare il reddito	7.955	7.955	7.955	7.955	
Imposta sul reddito	43,00% scaglione massimo	3.421	3.421	3.421	3.421	13.683
Sanzione base infedele dichiarazione (art. 1, comma 2, del D.Lgs. n. 471/1997)		100%	100%	100%	100%	2,24%
Aumento sanzione per redditi prodotti all'estero (art. 1, comma 3, del D.Lgs. n. 471/1997)		0%	0%	0%	0%	
Riduzione (art. 5-quinquies, comma 4, u.p., D.L. n. 167/1990)		-25%	-25%	-25%	-25%	
Sanzione effettiva in caso di adesione al contraddittorio (art. 5, comma 1-bis, D.Lgs. n. 218/1997)		12,50%	12,50%	12,50%	12,50%	
Sanzione dovuta		428	428	428	428	1.710
Interessi	3,50%	479	359	239	120	0,28%
						0,20%

Totale costo Voluntary disclosure

31.291 **5,1%**

Partecipazione azionaria qualificata in una società italiana detenuta per il tramite di una società interposta con sede a Cipro

Verifica preliminare sulla natura del soggetto interposto

Secondo il consolidato orientamento dell'Agenzia delle Entrate deve essere considerato soggetto interposto una società localizzata in un Paese avente fiscalità privilegiata, non soggetta ad alcun obbligo di tenuta delle scritture contabili, in relazione alla quale lo schermo societario appare meramente formale.

Individuazione dello Stato di detenzione

L'eventuale fraposizione di soggetti interposti tra l'attività finanziaria e il beneficiario effettivo influiscono sul luogo di detenzione ai fini della VD. In base all'interpretazione dell'Agenzia si dovrebbe sostenere che una partecipazione in una società residente in Italia, «detenuta» tramite un soggetto interposto residente si deve considerare «detenuta» nello Stato di residenza del soggetto interposto più vicino al bene schermato.

Effetti della liquidazione del soggetto interposto

Benché non sia un costo specificamente riconducibile alla VD, è necessario verificare quale sia l'impatto della liquidazione del veicolo interposto con assegnazione dei beni sottostanti al beneficiario effettivo. Tale operazione potrebbe non essere fiscalmente neutrale.

- Ø **Sottofatturazione da parte di società italiane con incasso diretto in capo ai soci su conti correnti esteri**
- Ø **Società esterovestite residenti in Stati black list**