



Perché la voluntary disclosure

Raffaele Rizzardi

Bologna 5 giugno 2015

Scambio di informazioni > Voluntary Disclosure

- Lo scambio di informazioni fiscali tra gli Stati è l'antecedente logico della voluntary disclosure (VD), sapendo che le informazioni sulle disponibilità estere arriveranno al fisco italiano
- La VD costa meno se le attività erano o sono detenute in Stati *black* che hanno firmato entro il 2 marzo 2015 un accordo che consenta un effettivo scambio di informazioni, anche su elementi riconducibili al periodo tra la data di stipulazione e quella di entrata in vigore dell'accordo

Dai «paradisi» ai «rifugi» fiscali

- **Tax heaven** = paradiso fiscale – Paese a bassa fiscalità che non collabora con gli Stati di residenza di chi detiene attività o consegue redditi
- **Tax haven** = rifugio fiscale – criterio basato sulla mancanza di trasparenza
- OCSE:<http://www.oecd.org/countries/monaco/listofunco-operativetaxhavens.htm>
- Tax Justice Network - <http://www.taxjustice.net/>

Lo scambio imposte vs. trasparenza

- Direttiva 2003/48/CE – tassazione dei redditi di capitale sotto forma di interessi – aggiornata dalla direttiva 2014/48/UE per la definizione di «interesse» e l'introduzione di norme antielusione per particolari intestazioni
- Principio della comunicazione allo Stato di residenza
- Euroritenuta 15>20>35% (e anonimato) per Austria, Belgio, Lussemburgo, sino alla trasparenza per Svizzera, Liechtenstein, Andorra, San Marino, Monaco
- Convenzioni «euroritenuta» con questi Stati - gettito deludente

Gli accordi RUBIK

- Prelievo forzoso sulla consistenza di tutte le attività finanziarie possedute dai residenti dell'altro Paese (importo massimo del biennio precedente l'entrata in vigore dell'accordo)
- Tassazione del reddito periodico
- Mantenimento del segreto bancario
- CH-UK - *flop* – gettito inferiore al minimo garantito – onere a carico del sistema bancario
- CH-AT
- CH-DE - respinto dal parlamento DE
- CH-IT ?? – CH-UE ?? – non se ne parla più – sarebbe stato in controtendenza con la *disclosure* delle posizioni personali, del *beneficial owner* e del titolare effettivo

L'irruzione degli USA

- Il sistema fiscale USA sottomette non solo i residenti ma anche i cittadini (*nationals*)
- Reazione alle pratiche di alcune banche europee, pesantemente sanzionate
- Internal Revenue Code §1031 e § 1441 Qualified Intermediary – segnalazioni – ritenute su titoli US
- FATCA: Foreign Account Tax Compliance Act –Accordi bilaterali – IT ha firmato il 19.12.2014 - http://www.finanze.it/export/download/novita2014/TESTO_FIRMATO-19-12-14.PDF

Il *transparency forum* dell'OCSE

- Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes
- <http://www.oecd.org/tax/transparency/>
- Attualmente 126 Stati aderenti, compresi gli *havens*
- Forum del 2009 in Messico decide di puntare su due aspetti operativi:
 - ✓ l'accelerazione della stipula di accordi sullo scambio di informazioni, anche allo scopo di consentire ai Paesi in via di sviluppo di trarre vantaggi dalla maggior cooperazione in campo di fiscale;
 - ✓ l'adozione di un procedimento approfondito di verifica (*in-depth peer review*) per controllare e rivedere il progresso verso uno scambio di informazioni completo ed effettivo

Members of the Global Forum

The 126 members of the Global Forum are:

 Albania	 Kazakhstan	 Kyrgyzstan
 Andorra	 Kenya	 Korea
 Anguilla	 Korea	 Korea
 Antigua and Barbuda	 Latvia	 Latvia
 Argentina	 Kingdom of Lesotho	 Lesotho
 Aruba	 Liberia	 Liberia
 Australia	 Liechtenstein	 Liechtenstein
 Austria	 Lithuania	 Lithuania
 Azerbaijan	 Luxembourg	 Luxembourg
 The Bahamas	 Macau, China	 Macau, China
 Bahrain	 Malaysia	 Malaysia
 Barbados	 Malta	 Malta
 Belgium	 Marshall Islands	 Marshall Islands
 Belize	 Mauritania	 Mauritania
 Bermuda	 Mauritius	 Mauritius
 Botswana	 Mexico	 Mexico
 Brazil	 Monaco	 Monaco
 British Virgin Islands	 Montserrat	 Montserrat
 Brunei Darussalam	 Morocco	 Morocco
 Burkina Faso	 Nauru	 Nauru
 Cameroon	 Netherlands	 Netherlands
 Canada	 New Zealand	 New Zealand
 Cayman Islands	 Niger	 Niger
 Chile	 Nigeria	 Nigeria
 China	 Niue	 Niue
 Colombia	 Norway	 Norway
 Cook Islands	 Pakistan	 Pakistan
 Costa Rica	 Panama	 Panama
	 Peru	 Peru

	Côte d'Ivoire	Philippines	
	Croatia	Poland	
	Curaçao	Portugal	
	Cyprus	Qatar	
	Czech Republic	Romania	
	Denmark	Russian Federation	
	Dominica	St. Kitts and Nevis	
	Dominican Republic	St. Lucia	
	El Salvador	Sint Maarten	
	European Union	St. Vincent and the Grenadines	
	Estonia	Samoa	
	Finland	San Marino	
	Former Yugoslav Republic of Macedonia (FYROM)	Saudi Arabia	
	France	Senegal	
	Georgia	Seychelles	
	Germany	Singapore	
	Gabon	Slovak Republic	
	Ghana	Slovenia	
	Gibraltar	South Africa	
	Greece	Spain	
	Grenada	Sweden	
	Guatemala	Switzerland	
	Guernsey	Tanzania	
	Hong Kong, China	Trinidad and Tobago	
	Hungary	Tunisia	
	Iceland	Turkey	
	India	Turks and Caicos Islands	
	Indonesia	Uganda	
	Ireland	Ukraine	
	Isle of Man	United Arab Emirates	
	Israel	United Kingdom	
	Italy	United States	
	Jamaica	Uruguay	
	Japan	Vanuatu	
	Jersey		

Gli scambi di informazioni fiscali

- A richiesta – indagini in corso nel Paese del contribuente – esaurimento delle fonti di informazione in tale Paese – individuazione almeno indicativa del luogo di esistenza delle attività non dichiarate
- Spontanei – iniziativa dell'amministrazione di un Paese che ritiene possa esistere un'evasione nell'altro
- Automatici – pianificazione di una trasmissione periodica di tutte le informazioni su tutti i contribuenti

Gli strumenti giuridici

- Articolo 26 dei trattati bilaterali contro le doppie imposizioni
- TIEA – Tax Information Exchange Agreements – accordi con Paesi a bassa fiscalità (un trattato bilaterale diventerebbe un trattato di doppia non tassazione) – minori tempi di formalizzazione
- Direttiva 2011/16/UE
- Convenzione multilaterale OCSE
- Accordi bilaterali per lo scambio di informazioni con la UE (Paesi aderenti): 27 maggio 2015 con la Svizzera, entro l'anno con Andorra, Montecarlo, San Marino e Liechtenstein.

I trattati bilaterali

- Integrazione articolo 26 del modello OCSE – eliminazione della disposizione di non risposta in caso di segreto bancario - **accordo CH (articolo 27)**
- Verifica della presenza dei nuovi paragrafi 4 e 5
- Nuovo testo e commento 15 luglio 2014:
<http://www.oecd.org/tax/treaties/2014-update-model-tax-convention.pdf>
- Informazione *foreseeably relevant* (indagine in atto – no fonte di innesco) – divieto di *fishing expeditions* transazionali a meno che si provi la proattività di una certa banca nell'accoglienza di evasori fiscali

I TIEA

- <http://www.oecd.org/ctp/harmful/taxinformationexchangeagreementstieas.htm>
- Modulo standard per lo scambio di informazioni
- Italia ne ha firmati sette: Isole Cook – (17.5.2011), Bermuda, Cayman, Guernsey, Gibilterra, Isola di Man, Jersey. In corso di ratifica. Più i due nati sotto l'egida della **voluntary disclosure: Liechtenstein e Principato di Monaco**. In vigore ad oggi solo quello con Jersey

The Exchange of Tax Information Portal is an initiative of the [Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes](#). The Global Forum conducts peer reviews of its member jurisdictions' ability to co-operate with other tax administrations in accordance with the internationally agreed standard. The standard provides for exchange of information on request where it is foreseeably relevant to the administration and enforcement of the domestic tax laws of the requesting jurisdiction. Effective exchange of information requires that jurisdictions ensure information is available, that it can be obtained by the tax authorities and that there are mechanisms in place allowing for the exchange of that information. The Global Forum's peer review process examines both the legal and regulatory aspects of exchange (Phase 1 reviews) and the exchange of information in practice (Phase 2). The EOI Portal will track the development of these peer reviews, including changes that jurisdictions make in response to the Global Forum's recommendations.

LATEST NEWS

Countries continue to move towards better tax tran...

1 Jun 2011 The Global Forum has issued peer review reports on Hungary, France, the Isle of ...

[Read More](#)

[Read All News](#)

JURISDICTION PEEER REVIEW REPORTS AGREEMENTS TABLES

Italy

Italy has exchange of information relationships with 112 jurisdictions through 103 DTCs and 9 TIEAs.

[About this list of agreements](#)

JURISDICTION	TYPE OF EOI ARRANGEMENT	DATE SIGNED	DATE ENTERED INTO FORCE	MEETS STANDARD	CONTAINS PARAS 4 AND 5	
Athena	DTC	12 Dec 1994	21 Dec 1999	Unreviewed	No	
Algeria	DTC	3 Feb 1991	30 Jun 1995	Unreviewed	No	
Argentina	DTC	15 Nov 1979	15 Dec 1983	Yes	No	
Armenia	DTC	14 Jun 2002	5 May 2008	Unreviewed	No	
Australia	DTC	14 Dec 1982	5 Nov 1985	Yes	No	
Austria	DTC	29 Jun 1981	6 Apr 1985	Yes	No	
Azerbaijan	DTC	21 Jul 2004	19 Jan 2012	Unreviewed	No	
Bangladesh	DTC	20 Mar 1990	7 Jul 1996	Unreviewed	No	
Belarus	DTC	11 Aug 2005	30 Nov 2009	Unreviewed	No	
Bahrain	DTC	29 Apr 1983	29 Jul 1989	Yes	No	
Bermuda	TIEA	23 Apr 2012	not yet in force	Yes	Yes	
Bosnia and Herzegovina	DTC	24 Feb 1982	3 Jul 1985	Unreviewed	No	
Brazil	DTC	3 Oct 1978	24 Apr 1981	No	No	
Bulgaria	DTC	21 Sep 1988	10 Jun 1991	Unreviewed	No	
Canada	DTC	3 Jun 2002	25 Nov 2011	Yes	No	
Cayman Islands	TIEA	3 Dec 2012	not yet in force	Yes	Yes	
China	DTC	31 Oct 1988	13 Dec 1990	Yes	No	
Cook Islands	TIEA	17 May 2011	not yet in force	Yes	Yes	
Croatia	DTC	29 Oct 1999	15 Sep 2009	Unreviewed	No	
Cuba	DTC	17 Jan 2000	not yet in force	Unreviewed	No	
Cyprus	DTC	24 Apr 1974	9 Jun 1983	Yes	Yes	
Czech Republic	DTC	5 May 1981	26 Jun 1984	Yes	No	
Cote d'Ivoire	DTC	30 Jul 1982	15 May 1987	Unreviewed	No	
Denmark	DTC	5 May 1999	27 Jan 2003	Yes	No	
Ecuador	DTC	23 May 1994	1 Feb 1999	Unreviewed	No	
Egypt	DTC	7 May 1979	28 Apr 1982	Unreviewed	No	
Estonia	DTC	20 Mar 1997	22 Mar 2009	Yes	No	
Ethiopia	DTC	8 Apr 1997	9 Aug 2008	Unreviewed	No	
Finland	DTC	12 Jun 1981	23 Oct 1983	Yes	No	
Former Yugoslav Republic of Macedonia	DTC	29 Dec 1996	8 Jun 2000	Yes	No	
France	DTC	5 Oct 1989	1 May 1992	Yes	No	
Gabon	DTC	23 Jun 1999	not yet in force	Unreviewed	No	
Georgia	DTC	31 Oct 2000	19 Feb 2004	Yes	No	
Germany	DTC	15 Oct 1989	26 Dec 1992	Yes	No	
Ghana	DTC	19 Feb 2004	5 Jul 2006	Yes	No	

JURISDICTION	TYPE OF EOI ARRANGEMENT	DATE SIGNED	DATE ENTERED INTO FORCE	MEETS STANDARD	CONTAINS PARAS 4 AND 5	
Qatar	TIEA	2 Oct 2012	not yet in force	Yes	Yes	
Greece	DTC	3 Sep 1987	20 Sep 1991	Yes	No	
Guernsey	TIEA	5 Sep 2012	not yet in force	Yes	Yes	
Hong Kong, China	DTC	14 Jan 2013	not yet in force	Yes	Yes	
Hungary	DTC	16 May 1977	1 Dec 1980	Yes	No	
Iceland	DTC	10 Sep 2002	14 Oct 2008	Yes	No	
India	DTC	19 Feb 1993	23 Nov 1995	Yes	No	
Indonesia	DTC	16 Feb 1990	2 Sep 1995	Yes	No	
Iran	DTC	19 Jan 2005	not yet in force	Unreviewed	No	
Ireland	DTC	11 Jun 1971	14 Feb 1975	Yes	No	
Isle of Man	TIEA	17 Sep 2013	not yet in force	Unreviewed	Yes	
Israel	DTC	8 Sep 1995	6 Aug 1998	Yes	No	
Japan	DTC	29 Mar 1969	17 Mar 1973	Yes	No	
Jersey	TIEA	13 Mar 2012	26 Jan 2015	Yes	Yes	
Jordan	DTC	16 Mar 2004	10 May 2010	Unreviewed	No	
Kazakhstan	DTC	22 Sep 1994	26 Feb 1997	Unreviewed	No	
Kenya	DTC	15 Oct 1979	not yet in force	Yes	No	
Korea, Republic of	DTC	13 Jan 1989	14 Jul 1992	Yes	Yes	
Kuwait	DTC	17 Dec 1987	11 Jan 1993	Unreviewed	No	
Kyrgyzstan	DTC	26 Feb 1995	30 Jul 1999	Unreviewed	No	
Latvia	DTC	21 May 1997	16 Jun 2008	Yes	No	
Lebanon	DTC	22 Nov 2000	21 Nov 2011	No	No	
Libya	DTC	10 Jun 2009	not yet in force	Unreviewed	Yes	
Liechtenstein	TIEA	26 Feb 2015	not yet in force	Unreviewed	Yes	
Lithuania	DTC	4 Apr 1996	3 Jun 1999	Yes	No	
Luxembourg	DTC	3 Jun 1981	4 Feb 1983	Yes	Yes	
Malaysia	DTC	23 Jan 1984	16 Apr 1986	Yes	No	
Malta	DTC	16 Jul 1981	8 May 1985	Yes	Yes	
Mauritius	DTC	9 Mar 1990	28 Apr 1995	Yes	Yes	
Mexico	DTC	8 Jul 1991	12 Mar 1995	Yes	No	
Moldova, Republic of	DTC	3 Jul 2002	14 Jul 2011	Unreviewed	No	
Monaco	TIEA	2 Mar 2015	not yet in force	Unreviewed	Yes	
Mongolia	DTC	11 Sep 2003	not yet in force	Unreviewed	No	
Montenegro	DTC	24 Feb 1982	3 Jul 1985	Unreviewed	No	
Morocco	DTC	7 Jun 1972	10 Mar 1983	Unreviewed	No	
Mozambique	DTC	14 Dec 1998	6 Aug 2004	Unreviewed	No	
Netherlands	DTC	8 May 1990	3 Oct 1993	Yes	No	
New Zealand	DTC	6 Dec 1979	23 Mar 1983	Yes	No	
Norway	DTC	17 Jun 1995	25 May 1997	Yes	No	
Oman	DTC	6 May 1990	22 Oct 2002	Unreviewed	No	
Pakistan	DTC	22 Jun 1984	27 Feb 1992	Unreviewed	No	
Papua New Guinea	DTC	30 Dec 2010	not yet in force	Yes	Yes	
Philippines	DTC	5 Dec 1980	15 Jun 1990	Yes	No	
Poland	DTC	21 Jun 1985	26 Sep 1989	Yes	No	
Portugal	DTC	14 May 1980	15 Jan 1983	Yes	No	
Qatar	DTC	15 Oct 2002	7 Feb 2011	Yes	No	
Romania	DTC	14 Jan 1977	6 Feb 1979	Unreviewed	No	
Russian Federation	DTC	9 Apr 1998	30 Nov 1998	Yes	Yes	
San Marino	DTC	21 Mar 2002	3 Oct 2013	Yes	Yes	

JURISDICTION	TYPE OF EOI ARRANGEMENT	DATE SIGNED	DATE ENTERED INTO FORCE	MEETS STANDARD	CONTAINS PARAS 4 AND 5	
Saudi Arabia	DTC	13 Jan 2007	1 Dec 2009	No	No	
Senegal	DTC	20 Jul 1998	24 Oct 2001	Unreviewed	No	
Serbia	DTC	24 Feb 1982	9 Jul 1985	Unreviewed	No	
Singapore	DTC	29 Jan 1977	12 Jan 1979	Yes	Yes	
Slovakia	DTC	5 May 1981	26 Jun 1984	Yes	No	
Slovenia	DTC	11 Sep 2001	12 Jan 2010	Yes	No	
South Africa	DTC	16 Nov 1995	2 Mar 1999	Yes	No	
Spain	DTC	8 Sep 1977	14 Nov 1980	Yes	No	
Sri Lanka	DTC	28 Mar 1984	9 May 1991	Unreviewed	No	
Sweden	DTC	5 Mar 1980	5 Jul 1983	Yes	No	
Switzerland	DTC	9 Mar 1975	27 Mar 1979	No	No	
Syrian Arab Republic	DTC	23 Nov 2000	15 Jan 2007	Unreviewed	No	
Tajikistan	DTC	26 Feb 1985	30 Jul 1989	Unreviewed	No	
Tanzania	DTC	7 Mar 1973	6 May 1983	Unreviewed	No	
Thailand	DTC	22 Dec 1977	31 May 1980	Unreviewed	No	
Trinidad and Tobago	DTC	26 Mar 1971	16 Apr 1974	No	No	
Tunisia	DTC	16 May 1979	17 Sep 1981	Unreviewed	No	
Turkey	DTC	27 Jul 1990	1 Dec 1993	Yes	No	
Turkmenistan	DTC	26 Feb 1985	30 Jul 1989	Unreviewed	No	
Uganda	DTC	5 Oct 2000	18 Nov 2005	Unreviewed	No	
Ukraine	DTC	26 Feb 1997	26 Feb 2003	Unreviewed	No	
United Arab Emirates	DTC	22 Jan 1995	5 Nov 1997	Yes	No	
United Kingdom	DTC	21 Oct 1988	31 Dec 1990	Yes	No	
United States	DTC	25 Aug 1999	16 Dec 2009	Yes	No	
Uzbekistan	DTC	21 Nov 2000	26 May 2004	Unreviewed	No	
Venezuela	DTC	5 Jun 1990	14 Sep 1993	Unreviewed	No	
Viet nam	DTC	26 Nov 1995	22 Feb 1999	Unreviewed	No	
Zambia	DTC	27 Oct 1972	30 Mar 1990	Unreviewed	No	

[Home](#)
[Global Forum home](#)
[OECD](#)
[Competent Authorities](#)
[Database](#)

[Library](#)
[Key Documents](#)
[2010 Tables](#)
[Jurisdictions](#)
[Technical Assistance](#)
[Coordination Platform](#)

[Contact Us](#)
[Terms & Conditions](#)

Svizzera

- Nuovo articolo 27 della convenzione contro le doppie imposizioni (equivalente all'articolo 26 modello OCSE)
- Impostazione standard OCSE (15 luglio 2014) – inopponibilità del segreto bancario, dell'esistenza di un mandatario, agente o fiduciario – ricorso allo scambio di informazioni dopo aver esaurito le indagini interne – indicazione, se sono noti, del nome e dell'indirizzo del detentore presunto delle informazioni – divieto di *fishing expedition*
- Possibili richieste per una pluralità di contribuenti (cd. «richieste di gruppo»)
- Rinvio ad ulteriori strumenti giuridici per lo scambio spontaneo e quello automatico (*road map*)
- Decorrenza delle informazioni retroattiva al 23 febbraio 2015 (la ratifica sarà successiva con le procedure ordinarie)
- Uscita dalla *black list* «non trasparenza» (TUIR, 110.10)
- Sottoscrizione di un accordo con l'UE per lo scambio automatico di informazioni (27 maggio 2015)

Montecarlo

- TIEA secondo standard OCSE
- Clausola per l'eliminazione della possibile doppia imposizione (equivalente all'articolo 23B del modello OCSE – TUIR, 165)
- Clausola (*tie-break rule*) per stabilire la residenza: abitazione permanente > relazioni personali ed economiche più strette > soggiorno abituale > nazionalità > accordo amichevole tra le autorità (equivalente all'articolo 4 del modello OCSE)
- Richieste di gruppo per i conti chiusi o sostanzialmente svuotati (da > € 15.000 ad un importo sostanzialmente inferiore) in contanti oppure verso Paesi non cooperativi (categorie di comportamenti che fanno presumere l'intenzione di nascondere al fisco attività detenute irregolarmente nell'altro Stato contraente)
- Decorrenza delle informazioni retroattiva al 2 marzo 2015 (la ratifica sarà successiva con le procedure ordinarie)
- Uscita dalla *black list* «non trasparenza» (TUIR, 110.10)

Liechtenstein

- TIEA secondo standard OCSE
- Richieste di gruppo per i conti chiusi o sostanzialmente svuotati o inattivi (da > € 15.000 ad un importo sostanzialmente inferiore) in contanti oppure verso Paesi non cooperativi (categorie di comportamenti che fanno presumere l'intenzione di nascondere al fisco attività detenute irregolarmente nell'altro Stato contraente)
- Decorrenza delle informazioni retroattiva al 26 febbraio 2015 (la ratifica sarà successiva con le procedure ordinarie)

Vaticano

- Non era *black list*
- Accordo 1° aprile 2015
- Scambio di informazioni con decorrenza 1° gennaio 2009
- Modalità di tassazione tramite intermediari IT delle rendite finanziarie conseguite nello Stato del Vaticano da chierici, (membri degli) istituti di vita consacrata o società di vita apostolica, dipendenti o pensionati vaticani - conseguente esclusione da RW – sanatoria a pagamento per il passato, con estinzione delle sanzioni amministrative, tributarie e previdenziali

La direttiva 2011/16/UE e il suo completamento

- Direttiva 2011/16/UE – *recast* della direttiva 77/799/CEE
- Scambio su richiesta
- Scambio automatico obbligatorio – dal periodo di imposta 2014 – redditi da lavoro – compensi amministratori – assicurazioni vita – pensioni – proprietà immobiliari
- Ulteriori elementi: dividendi, capital gains, altri redditi finanziari, importi dovuti da istituzioni finanziarie, saldi dei conti – direttiva 2014/107/UE - scambi di informazioni dal periodo di imposta 2016
- Progetto europeo TIN: *Tax Identification Number*

L'utilizzo delle liste rubate

- Il caso più noto è quello della lista *Falciani* (ce ne sono altre)
- La Cassazione francese (sentenza n. 22 del 31 gennaio 2012) non ne ammette l'utilizzo come prova, data la provenienza furtiva
- La Cassazione italiana (ordinanze nn. 8605 e 8606 del 28 aprile 2015): il diritto alla riservatezza e il segreto bancario sono recessivi rispetto all'art. 53 Costituzione (obbligo di pagare le imposte in funzione della capacità contributiva)

Il nuovo corso mondiale

- Convenzione multilaterale per lo scambio di informazioni
- G8 - 17 giugno 2013: accordo politico sullo scambio automatico di informazioni. Rilevazione del *beneficial owner* oltre gli schermi dei *trust* e dei *conduit*
- CRS – *Common Reporting Standard*
 - <http://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/automatic-exchange-financial-account-information-common-reporting-standard.pdf>
- Adesioni e termini di decorrenza
 - <http://www.oecd.org/tax/transparency/AEOI-commitments.pdf>

L'inizio dello scambio automatico

- Occorre che le amministrazioni fiscali si organizzino per ricevere i dati dalle istituzioni finanziarie
- Conti preesistenti sono quelli aperti al 31.12.2015 e nuovi conti aperti dall'1.1.2016
- Entro il 31.12.2016 verrà completata la procedura per identificare i conti individuali preesistenti di importo elevato, ed entro il 31.12.2017 per quelli di basso importo
- Il primo scambio di informazioni per i nuovi conti e quelli preesistenti di importo elevato avrà luogo entro la fine di settembre 2017
- Le informazioni sui conti preesistenti di basso importo e sui conti dei soggetti diversi dalle persone fisiche saranno scambiate alla fine di settembre del 2017 o 2018 in funzione della loro individuazione da parte delle istituzioni finanziarie come conti da comunicare



AEOI: STATUS OF COMMITMENTS

The table below summarises the intended implementation timelines of the new standard.¹

JURISDICTIONS UNDERTAKING FIRST EXCHANGES BY 2017 ²
Anguilla, Argentina, Barbados, Belgium, Bermuda, British Virgin Islands, Bulgaria,* Cayman Islands, Chile, Colombia, Croatia, Curaçao, Cyprus, Czech Republic, Denmark, Dominica, Estonia, Faroe Islands,* Finland, France, Germany, Gibraltar, Greece, Greenland,* Guernsey, Hungary, Iceland, India, Ireland, Isle of Man, Italy, Jersey, Korea, Latvia, Liechtenstein, Lithuania, Luxembourg, Malta, Mauritius, Mexico, Montserrat, Netherlands, Niue, Norway, Poland, Portugal, Romania, San Marino, Seychelles, Slovak Republic, Slovenia, South Africa, Spain, Sweden, Trinidad and Tobago, Turks and Caicos Islands, United Kingdom, Uruguay
JURISDICTIONS UNDERTAKING FIRST EXCHANGES BY 2018
Albania, Andorra, Antigua and Barbuda, Aruba, Australia, Austria, The Bahamas, Belize, Brazil, Brunei Darussalam, Canada, China, Costa Rica, Ghana, Grenada, Hong Kong (China), Indonesia, Israel, Japan, Marshall Islands, Macao (China), Malaysia, Monaco, New Zealand, Qatar, Russia, Saint Kitts and Nevis, Samoa, Saint Lucia, Saint Vincent and the Grenadines, Saudi Arabia, Singapore, Sint Maarten, Switzerland, Turkey, United Arab Emirates
JURISDICTIONS THAT HAVE NOT INDICATED A TIMELINE OR THAT HAVE NOT YET COMMITTED
Bahrain, Cook Islands, Nauru, Panama, Vanuatu

* Not Global Forum members

¹ The United States has indicated that it will be undertaking automatic information exchanges pursuant to FATCA from 2015 and has entered into intergovernmental agreements (IGAs) with other jurisdictions to do so. The Model 1A IGAs entered into by the United States acknowledge the need for the United States to achieve equivalent levels of reciprocal automatic information exchange with partner jurisdictions. They also include a political commitment to pursue the adoption of regulations and to advocate and support relevant legislation to achieve such equivalent levels of reciprocal automatic exchange.

² A group of jurisdictions, collectively known as the Early Adopters Group (indicated in bold), have committed themselves to early adoption of the new standard and have provided specific timelines for implementation in the form of a Joint Statement, with the first exchange of information in relation to new accounts and pre-existing individual high value accounts to take place by the end of September 2017. Information about pre-existing individual low value accounts and entity accounts will either first be exchanged by the end of September 2017 or September 2018 depending on when financial institutions identify them as reportable accounts.

C'è ancora qualche *haven*?

- Gli Stati aderenti all'ONU sono 193
- Gli Stati aderenti al *Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes* sono 126
- Quindi ci sono 67 Stati che al momento non si impegnano per la trasparenza fiscale
- Ma se si mandano denari in questi ultimi Stati siamo sicuri che torneranno?

La voluntary disclosure e il quadro RW

- 30 settembre 2015: scadono contemporaneamente la voluntary disclosure (VD) e la dichiarazione dei redditi per il 2014
- chi è interessato dalla VD ha tuttora capitali da regolarizzare (di regola – la VD può interessare anche chi aveva già rimpatriato) e quindi li possedeva anche al 31 dicembre 2014, da cui l'obbligo del quadro RW
- il termine della VD è decadenziale (vengono meno anche i 30 giorni di tolleranza per la documentazione), in quanto non si tratta di un obbligo, ma di una facoltà
- la dichiarazione, e quindi il quadro RW, può essere presentata entro 90 giorni dal termine, con una modesta sanzione fissa se non cambiano le imposte dovute
- nei casi più complessi gli studi professionali che si occupano di VD stanno già pensando di avvalersi di questo maggior termine

Il titolare effettivo e il quadro RW

- Legge 6 agosto 2013, n. 97
- Stretta connessione con la normativa antiriciclaggio
- Obbligo di compilazione per il «titolare effettivo», cioè per la persona fisica di ultima istanza che può disporre del capitale (non necessariamente deve dichiarare il reddito) – titolarità > 25% di società
- Da non confondere con il «beneficiario» effettivo del reddito – barrare la casella 20 se si compila RW solo ai fini del monitoraggio e non del reddito
- 15 casi nella circolare 38/E del 23 dicembre 2013
- No quadro RW se la persona fisica residente partecipa ad una società residente che possiede attività estere (la società residente non è soggetta a monitoraggio, perché può essere controllata dal fisco italiano)
- Modalità *look through* (risalendo all'attivo posseduto) se la società è domiciliata in un Paese *non white* (D.M. 4 settembre 1996 e succ. modifiche)

Preambolo - Preambolo.

in vigore dal 19 settembre 1996

IL MINISTRO DELLE FINANZE

Visto l'art. 3, comma 168, della legge 28 dicembre 1995, n. 549;
Visto il decreto legislativo 1 aprile 1996, n. 239, recante modificazioni al regime fiscale degli interessi, premi ed altri frutti delle obbligazioni e titoli similari, pubblici e privati;
Visto, in particolare, l'art. 6, comma 1, del citato decreto legislativo n. 239 del 1996, il quale stabilisce la non applicazione dell'imposta sostitutiva sugli interessi, premi ed altri frutti delle obbligazioni e titoli similari, pubblici e privati, percepiti da soggetti residenti in Stati con i quali siano in vigore convenzioni per evitare la doppia imposizione sul reddito stipulate dalla Repubblica italiana, che consentono l'acquisizione delle informazioni necessarie ad accertare la sussistenza dei requisiti da parte degli aventi diritto;
Visto l'art. 11, comma 4, lettera c), del menzionato decreto legislativo n. 239 del 1996, il quale prevede che con decreto del Ministro delle finanze viene stabilito l'elenco dei predetti Stati;
Ritenuto che, ai fini della applicazione dell'art. 6, comma 1, del citato decreto legislativo n. 239 del 1996, devono essere presi in considerazione gli Stati con i quali e' attuabile lo scambio di informazioni, ai sensi delle rispettive convenzioni per evitare la doppia imposizione sul reddito in vigore con la Repubblica italiana;
Decreta:

[Torna al sommario](#)

Articolo 1 - Stati con i quali e' attuabile lo scambio di informazioni.

In vigore dal 9 gennaio 2015

Ai fini dell'applicazione delle disposizioni indicate nell'art. 6, comma 1, del decreto legislativo 1 aprile 1996, n. 239, gli Stati con i quali e' attuabile lo scambio di informazioni, sono i seguenti:

- 1) Albania
- 2) Algeria
- 3) Argentina
- 4) (Eliminato) ARMENIA
- 5) Australia
- 6) Austria
- 7) (Eliminato) AZERBAJAN
- 8) Bangladesh
- 9) Belgio
- 10) Bielorussia
- 11) Brasile
- 12) Bulgaria
- 13) Canada
- 14) Cina

- 15) Corea del Sud
- 16) Costa d'Avorio
- 17) Croazia
- 18) Danimarca
- 19) Ecuador
- 20) Egitto
- 21) Emirati Arabi Uniti
- 22) Estonia
- 23) Federazione Russa
- 24) Filippine
- 25) Finlandia
- 26) Francia
- 27) (Eliminato) GEORGIA
- 28) Germania
- 29) Giappone
- 30) Grecia
- 31) India
- 32) Indonesia
- 33) Irlanda 3
- 4) Israele
- 35) Jugoslavia
- 36) Kazakistan
- 37) (Eliminato) KIRGISISTAN
- 38) Kuwait
- 39) Lituania
- 40) Lussemburgo
- 41) Macedonia
- 42) Malta
- 43) Marocco
- 44) Mauritius
- 45) Messico
- 46) Norvegia
- 47) Nuova Zelanda
- 48) Paesi Bassi
- 49) Pakistan
- 50) Polonia

- 51) Portogallo
- 52) Regno Unito
- 53) Repubblica Ceca
- 54) Repubblica Slovacca
- 54-bis) Qatar
- 55) Romania
- 56) Singapore
- 57) Slovenia
- 58) Spagna
- 58-bis) San Marino
- 59) Sri Lanka
- 60) Stati Uniti
- 61) Sud Africa
- 62) Svezia
- 63) (Eliminato) TADZHIKISTAN
- 64) Tanzania
- 65) Thailandia
- 66) Trinidad e Tobago
- 67) Tunisia
- 68) Turchia
- 69) (Eliminato) TURKMENISTAN
- 70) Ucraina
- 71) Ungheria
- 72) (Eliminato) UZBEKISTAN
- 73) Venezuela
- 74) Vietnam
- 75) Zambia
- 76) Cipro
- 77) Letonia
- 78) Islanda

Il presente decreto sara' pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica italiana.

[Torna al sommario](#)

Varie sul quadro RW

- per il 2014 l'esonero relativo ai depositi e conti correnti esteri è ancora di € 10.000 (valore massimo complessivo nel corso dell'anno)– L'aumento a € 15.000 (art. 2 legge 186/2014 – legge VD) sarà operativo dal 2015
- ma se la consistenza media supera i 5.000 euro, occorre compilare il quadro per pagare l'IVAFE
- esonero generale per le attività estere in gestione o amministrazione da intermediari residenti, con tassazione sostitutiva a loro cura
- comunione o cointestazione dei beni – indicazione del totale con la percentuale di possesso – codice fiscale cointestatari col. 22 -23
- sia nuda proprietà che usufrutto
- anche facoltà di utilizzo (no delega per rappresentanza organica)

Quadro RW – Cambi da utilizzare

- Legge europea (art. 9 - legge 6 agosto 2013, n. 97 > art. 4, comma 4 , DL 167/90): Con provvedimento del direttore dell'Agenzia delle entrate, è stabilito il contenuto della dichiarazione annuale prevista dal comma 1 nonché, annualmente, il controvalore in euro degli importi in valuta da dichiarare
- Istruzioni RW (provvedimento 30.01.2015) – rinviano ai cambi medi mensili
- Circolare 10/E del 14.5.2014, § 13.4– esistenze all'1.1 = cambi medi mese di dicembre anno precedente
- La Banca d'Italia pubblica i cambi medi annuali, ma solo a titolo indicativo

Quadro RW – Criteri di valutazione

- Immobili – criterio IVIE: acquisto, mercato, catastale UE o SEE (Islanda – Norvegia) – circolare 28/E del 2.7.2012, anche per l'individuazione delle imposte scomputabili – ris. 75/E del 6.11.2013 per il Regno Unito
- Attività finanziarie - criterio IVAFE: quotazione a fine anno o al termine della detenzione; valore normale o valore di rimborso – criterio LIFO nel caso di movimentazione parziale (indicazione per totale, prospetto a parte) - stessa circolare
- IVAFE dovuta solo sui «prodotti finanziari» e non su tutte le attività – art. 9 legge 30 ottobre 2014, n. 161, con effetto dal periodo di imposta 2014

Le sanzioni amministrative e l'accertamento

- L'esistenza di attività estere non dichiarate determina una **doppia serie di sanzioni amministrative**:
 - monitoraggio fiscale (omessa compilazione RW);
 - omessa o infedele dichiarazione dei redditi.
- Il **raddoppio dei termini di accertamento** opera distintamente:
 - ai fini del monitoraggio e delle aggravanti se il Paese era *black list* e non ha stipulato un accordo entro il 2 marzo 2015;
 - ai fini dell'accertamento dei redditi non dichiarati al supero delle soglie di evasione previste dal D.Lgs. 74/2000. In ogni caso in presenza di fatture o documenti per operazioni inesistenti o indicanti importi maggiorati. Il raddoppio dei periodi ancora accertabili opera attualmente anche per gli anni il cui termine di accertamento sia già scaduto. Il decreto legislativo in corso di emanazione in base alla legge delega del 2014 prevede che il raddoppio non opererà per le denunce all'autorità giudiziaria trasmesse dopo la scadenza ordinaria per l'accertamento, ma soltanto per gli atti impositivi notificati dopo l'entrata in vigore del D.Lgs. (*no favor rei*)

Le dichiarazioni del cliente al professionista

- Il cliente che si rivolge al professionista deve rilasciare una dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con cui attesta che gli atti e i documenti consegnati per l'incarico non sono falsi e che i dati e le notizie forniti sono rispondenti al vero
- Chi esibisce o trasmette atti o documenti falsi, in tutto o in parte, ovvero fornisce dati e notizie non rispondenti al vero è punito con la reclusione da un anno e sei mesi a sei anni

Il riciclaggio e l'autoriciclaggio

- Il riciclaggio (art. 648-bis codice penale) è un ulteriore reato: quando si acquista, riceve od occulta denaro o cose provenienti da qualsiasi delitto. I reati tributari hanno sempre natura delittuosa
- Impegno internazionale contro il *money laundering*, coordinato dal FATF (*Financial Action Task Force*), che ha sede a Parigi nello stesso immobile dell'OECD, che sta portando avanti la lotta ai «rifugi fiscali» (*tax havens*) per eliminare le barriere della non trasparenza
- Nuovo reato di autoriciclaggio (art. 648-ter1 codice penale), in vigore dal 1° gennaio 2015, per l'impiego del denaro in attività economiche in modo da ostacolare concretamente l'identificazione della provenienza delittuosa

La normativa antiriciclaggio

- La legge 186 dichiara non punibili le condotte di riciclaggio e di impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita (C.P. 648-ter) relativamente alle operazioni sanate con la *voluntary disclosure*, nonché di autoriciclaggio commesse sino al 30.9.2015
- Il professionista è comunque tenuto al rispetto degli obblighi che gli fanno capo: adeguata verifica del titolare effettivo, registrazione, segnalazione delle operazioni sospette (SOS)
- Il MEF ha ribadito questi obblighi per l'attività di consulenza per la VD (comunicato del 9.1.2015), salvo che nella fase istruttoria che precede il conferimento dell'incarico (FAQ del 23.1.2015). Non sussiste l'esonero dalla SOS in quanto non vi è il collegamento con procedimenti giudiziari
- Nel caso di rientro fisico o giuridico anche la banca o intermediario finanziario sono tenute alla SOS