



StudioBiscozziNobili

Legale ~Tributario

*“Voluntary Disclosure: luci ed ombre della nuova normativa
(monitoraggio fiscale, effetti premiali e rischi penali)”*

Marco Abramo Lanza
Dottore Commercialista

Milano, 12 dicembre 2014

Variabili

- Oggetto del possesso/rientro (beni immobili, denaro, partecipazioni, crediti, polizze....)
- White List/Black List (con scambio di informazioni o rientro effettivo dei capitali) o Black List
- Periodi accertabili (VD nel 2015, non considerando il 2014 perché ravvedibile)
- Imposte e sanzioni sui redditi maturati
- Sanzioni monitoraggio RW (diversa decadenza attività di accertamento rispetto ai redditi)
- Non applicazione della presunzione di evasione d'imposta (art.12, comma 2 del DL 78/2009 – riflesso su raddoppio termini ex art. 12, c. 2-ter, DL 78/2009; dubbi su applicazione c. 2-bis e 2-ter a periodi anteriori al 2009)
- Dichiarazione infedele
- Non applicazione del cumulo giuridico

Annualità accertabili con VD

	Anni	Vd nel 2015	
RW*			
<u>Black list</u>	(5+5)**	2004	
<u>White list</u>	(5)	2009	
			(*) art. 20 Dlgs 472/1997 (termine quinquennale per la notifica dell'atto di irrogazione delle sanzioni)
			(**) art. 12, co. 2-ter, D.L. n. 78/2009 (in caso di mancata prova che supera presunzione di cui al comma 2 di consistenze costituite con redditi non dichiarati) ?!?
Redditi			(***) art. 12, co. 2-bis, D.L. n. 78/2009 (in caso di mancata prova che supera presunzione di cui al comma 2 di consistenze costituite con redditi non dichiarati)
<u>Black list</u>			(****) art. 43, co. 1, D.P.R. n. 600/1973
<i>infedele</i>	(4+4)***	2006	(*****) art. 43, co. 2, D.P.R. n. 600/1973
<i>omessa</i>	(5+5)***	2004	(*****) art. 43, co. 2, D.P.R. n. 600/1973
<u>White list</u>			(*****) art. 43, co. 2, D.P.R. n. 600/1973
<i>no penale - infedele</i>	(4)****	2010	(*****) art. 43, co. 2, D.P.R. n. 600/1973
<i>no penale - omessa</i>	(5)*****	2009	(*****) art. 43, co. 2, D.P.R. n. 600/1973
<i>penale - infedele</i>	(4+4)*****	2006	(*****) art. 43, co. 3, D.P.R. n. 600/1973 (in caso di superamento soglie penali ai fini dei redditi, alla luce della prassi dell'AF non si può escludere il raddoppio dei termini anche ai fini RW)
<i>penale - omessa</i>	(5+5)*****	2004	(*****) art. 43, co. 3, D.P.R. n. 600/1973 (in caso di superamento soglie penali ai fini dei redditi, alla luce della prassi dell'AF non si può escludere il raddoppio dei termini anche ai fini RW)

Sanzioni monitoraggio

Legge 6 agosto 2013, n. 9 (*favor rei* dal 2008 al 2011)

- Fino al 2008: 5*% (Black List); 3% (White List)
- Dal 2009: 6% (Black List); 3% (White List)

* La sanzione del 5% è stata modificata dall'articolo 13-bis, comma 7 lettera b) del D.L. 1° Luglio 2009, n. 78 (convertito nella Legge 102/2009), in vigore dal 5 agosto 2009. L'aliquota del 5% è quindi applicabile fino al periodo 2007 ove la dichiarazione relativa ai redditi 2008 sia stata presentata successivamente al 5 agosto 2009.

- Minimi edittali e riduzione alla metà o di un $\frac{1}{4}$ (nel proseguo si adotterà la riduzione alla metà, assumendo che i beni esteri siano detenuti attraverso intestazione a fiduciaria italiana)
- Riduzione *ex lege* a $\frac{1}{3}$

1° caso di studio

- **POSSESSO DI LIQUIDITÀ IN PAESE WHITE LIST O BLACK LIST (CON ACCORDO PER SCAMBIO DI INFORMAZIONI) DA PARTE DI PERSONA FISICA < ALLA FRANCHIGIA DI 2 ML**

ASSUNZIONI:

- Liquidità detenuta all'estero ante 2004
- Determinazione forfettaria dei rendimenti
- Rendimento fisso effettivo 6% su capitale costante pari a € 1.000.000 che non viene incrementato anno per anno degli stessi redditi

- Sanzioni reddituali:**
- aumento sanzioni di $\frac{1}{3}$ per redditi esteri (pari a 133%)
 - sanzioni minime ridotte di $\frac{1}{4}$ ($99,75\% = \frac{3}{4} * 133\%$)
 - ulteriore riduzione ad $\frac{1}{6}$ per adesione all'invito a comparire (pari a $16,625\% = \frac{1}{6} * 99,75\%$)

1° caso di studio

Costo VD					
Anno	Redditi finanziari (6%)	Imposte 27% -20% *	Imposte con forfetizzazione**	Sanzioni Imposte (133% * 3/4 * 1/6)	Sanzioni RW (3% * 1/2 * 1/3)
2009					5.000,00
2010	60.000,00	16.200,00	13.500,00	2.244,38	5.000,00
2011	60.000,00	16.200,00	13.500,00	2.244,38	5.000,00
2012	60.000,00	12.000,00	13.500,00	2.244,38	5.000,00
2013	60.000,00	12.000,00	13.500,00	2.244,38	5.000,00
Tot.	240.000,00	56.400,00	54.000,00	8.977,50	20.000,00
			82.977,50	8,30%	
capitale un milione che non viene incrementato dai rendimenti					
(*) dal 1/1/2012 l'imposta sostitutiva pari al 20%, dal 1/7/2014 26%					
(**) forfetizzazione rendimento 5% e aliquota 27%					

Il metodo forfettario ($1,35\% = 27\% * 5\%$) sarà tanto conveniente quanto, a parità di aliquota (27%), il rendimento effettivo dell'investimento sia superiore al 5%, tenendo, inoltre, conto che l'aliquota di tassazione per le annualità successive al 2011 è pari al 20% anziché al 27%.

2° caso di studio

- **POSSESSO DI LIQUIDITÀ IN PAESE WHITE LIST O BLACK LIST (CON ACCORDO PER SCAMBIO DI INFORMAZIONI) DA PARTE DI PERSONA FISICA > ALLA FRANCHIGIA DI 2 ML**

ASSUNZIONI:

- Liquidità detenuta all'estero ante 2004
- Rendimento effettivo fisso 6% su capitale costante pari a € 3.000.000 che non viene incrementato anno per anno degli stessi redditi

- Sanzioni reddituali:**
- aumento sanzioni $\frac{1}{3}$ per redditi esteri (pari a 133%)
 - sanzioni minime ridotte di $\frac{1}{4}$ ($99,75\% = \frac{3}{4} * 133\%$)
 - ulteriore riduzione ad $\frac{1}{6}$ per adesione all'invito a comparire (pari a $16,625\% = \frac{1}{6} * 99,75\%$)

2° caso di studio

Costo VD				
Anno	Redditi finanziari (6%)	Imposte 27% - 20% *	Sanzioni Imposte (133% * 3/4 * 1/6)	Sanzioni RW (3% * 1/2 * 1/3)
2009				15.000,00
2010	180.000,00	48.600,00	8.079,75	15.000,00
2011	180.000,00	48.600,00	8.079,75	15.000,00
2012	180.000,00	36.000,00	5.985,00	15.000,00
2013	180.000,00	36.000,00	5.985,00	15.000,00
Tot.	720.000,00	169.200,00	28.129,50	60.000,00
			257.329,50	8,58%

capitale 3 MLN e che non viene incrementato dai rendimenti
 (*) dal 1/1/2012 l'imposta sostitutiva pari al 20%, dal 1/7/2014 26%

3° caso di studio

- **POSSESSO DECENNALE DI LIQUIDITÀ IN PAESE BLACK LIST (SENZA ACCORDO PER SCAMBIO DI INFORMAZIONI) DA PARTE DI PERSONA FISICA < ALLA FRANCHIGIA DI 2 ML**

ASSUNZIONI:

- Determinazione forfettaria dei rendimenti
- Rendimento fisso effettivo 6% su capitale costante pari a € 1.000.000 che non viene incrementato anno per anno degli stessi redditi

- Sanzioni reddituali:**
- aumento sanzioni $\frac{1}{3}$ per redditi esteri (pari a 133%)
 - raddoppio sanzioni Black List (pari a 266%)
 - sanzioni minime ridotte di $\frac{1}{4}$ ($199,50\% = \frac{3}{4} * 266\%[*]$)
 - ulteriore riduzione ad $\frac{1}{6}$ per adesione all'invito a comparire (pari a $33,25\% = \frac{1}{6} * 199,50\%$)

[*]Prudenzialmente applicato il raddoppio

3° caso di studio

Costo VD					
Anno	Redditi finanziari (6%)	Imposte 27% - 20% *	Imposte con forfetizzazione**	Sanzioni Imposte (266% * 3 / 4 * 1 / 6)	Sanzioni RW (5% o 6% * 1 / 2 * 1 / 3)
2004					8.333,33
2005					8.333,33
2006	60.000,00	16.200,00	13.500,00	4.488,75	8.333,33
2007	60.000,00	16.200,00	13.500,00	4.488,75	8.333,33
2008	60.000,00	16.200,00	13.500,00	4.488,75	10.000,00
2009	60.000,00	16.200,00	13.500,00	4.488,75	10.000,00
2010	60.000,00	16.200,00	13.500,00	4.488,75	10.000,00
2011	60.000,00	16.200,00	13.500,00	4.488,75	10.000,00
2012	60.000,00	12.000,00	13.500,00	4.488,75	10.000,00
2013	60.000,00	12.000,00	13.500,00	4.488,75	10.000,00
Tot.	480.000,00	121.200,00	108.000,00	35.910,00	93.333,33
			237.243,33	23,72%	

capitale un milione che non viene incrementato dai rendimenti

(*) dal 1/1/2012 l'imposta sostitutiva pari al 20%, dal 1/7/2014 26%

(**) forfetizzazione rendimento 5% e aliquota 27%

4° caso di studio

- **POSSESSO DECENNALE DI LIQUIDITÀ IN PAESE BLACK LIST DA PARTE DI PERSONA FISICA > ALLA FRANCHIGIA DI 2 ML**

ASSUNZIONI:

- Rendimento fisso effettivo 6% su capitale costante pari a € 3.000.000 che non viene incrementato anno per anno degli stessi redditi

- Sanzioni reddituali:**
- aumento sanzioni $\frac{1}{3}$ per redditi esteri (pari a 133%)
 - raddoppio sanzioni Black List (pari a 266%)
 - sanzioni minime ridotte a $\frac{1}{4}$ ($199,50\% = \frac{3}{4} * 266\%[*]$)
 - ulteriore riduzione ad $\frac{1}{6}$ per adesione all'invito a comparire (pari a $33,25\% = \frac{1}{6} * 199,50\%$)

[*]Prudenzialmente applicato il raddoppio

4° caso di studio

Costo VD				
Anno	Redditi finanziari (6%)	Imposte 27% - 20% *	Sanzioni Imposte (266% * 3/4 * 1/6)	Sanzioni RW (5% o 6% * 1/2 * 1/3)
2004				25.000,00
2005				25.000,00
2006	180.000,00	48.600,00	16.159,50	25.000,00
2007	180.000,00	48.600,00	16.159,50	25.000,00
2008	180.000,00	48.600,00	16.159,50	30.000,00
2009	180.000,00	48.600,00	16.159,50	30.000,00
2010	180.000,00	48.600,00	16.159,50	30.000,00
2011	180.000,00	48.600,00	16.159,50	30.000,00
2012	180.000,00	36.000,00	11.970,00	30.000,00
2013	180.000,00	36.000,00	11.970,00	30.000,00
Tot.	1.440.000,00	363.600,00	120.897,00	280.000,00
			764.497,00	25,48%

capitale 3 MLN che non viene incrementato dai rendimenti

(*) dal 1/1/2012 l'imposta sostitutiva pari al 20%, dal 1/7/2014 26%

5° caso di studio

- **Possesso decennale di Liquidità in paese Black List da parte di persona fisica residente in Italia sino al 2011 (compreso) e poi trasferitosi in Svizzera**

1) **IPH:** si applica la medesima disciplina dello scudo fiscale, ossia il soggetto deve essere residente fiscalmente in Italia al momento della VD → **sì VD**

2) **IPH:** non rileva la residenza fiscale del soggetto al momento della VD (*"l'autore della violazione degli obblighi di dichiarazione [...] può avvalersi della procedura di collaborazione [...]"*) → **sì VD**

In tali casi:

a) se la consistenza della liquidità è inferiore alla franchigia di 2 MLN valgono le assunzioni e considerazioni esposte nel 3° caso di studio;

b) se la consistenza della liquidità è superiore alla franchigia di 2 MLN valgono le assunzioni e considerazioni esposte nel 4° caso di studio.

?!? Quali sono i periodi accertabili (eventualmente oggetto di VD)

5° caso di studio

- **Possesso decennale di Liquidità in paese Black List da parte di persona fisica residente in Italia sino al 2011 (compreso) e poi trasferitosi in Svizzera**

3) **IPH:** al soggetto che si è trasferito all'estero, anche se ritornasse ad essere residente in Italia, sarebbe preclusa la possibilità di VD → **no VD**

N.B.: si ricorda che, ai sensi dell'art. 2, co. 2-*bis*, del D.P.R. n. 917/1986, l'onere della prova sul trasferimento della residenza in Svizzera è, in ogni caso, in capo al contribuente.

6° caso di studio

- **Possesso decennale di Liquidità in paese Black List da parte di persona fisica residente deceduta nel 2013 e oggi trasferita agli eredi**

Assunzioni:

- Rendimento fisso effettivo 6% su capitale costante pari a € 3.000.000 che non viene incrementato anno per anno degli stessi redditi
- Non applicabilità delle sanzioni sui redditi ed ai fini del monitoraggio in quanto non trasmissibili agli eredi (art.8 D.lgs 472/97)
- Applicabilità sanzioni sulle imposte di successione e donazione eventualmente non applicate e dovute dai beneficiari (art. 5 D.Lgs. 346/1990).

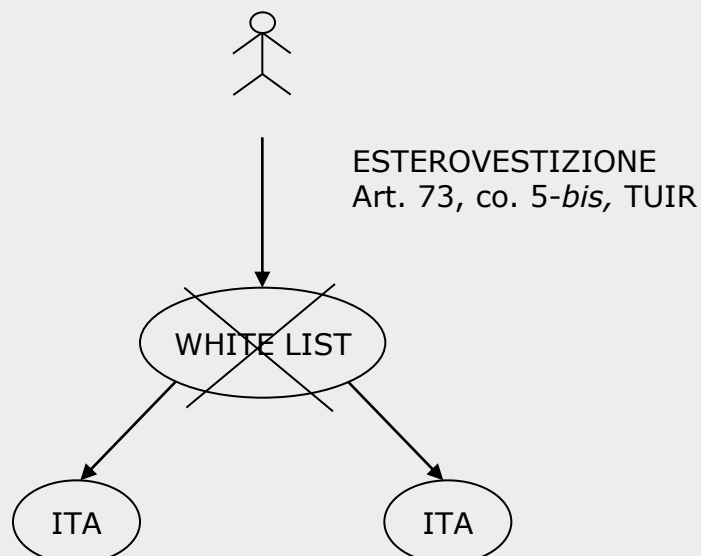
6° caso di studio

Costo VD		
Anno	Redditi finanziari (6%)	Imposte 27% - 20%*
2004		
2005		
2006	180.000,00	48.600,00
2007	180.000,00	48.600,00
2008	180.000,00	48.600,00
2009	180.000,00	48.600,00
2010	180.000,00	48.600,00
2011	180.000,00	48.600,00
2012	180.000,00	36.000,00
2013	180.000,00	36.000,00
Tot.	1.440.000,00	363.600,00
		12,12%

capitale 3 MLN che non viene incrementato dai rendimenti
 (*) dal 1/1/2012 l'imposta sostitutiva pari al 20%, dal 1/7/2014 26%

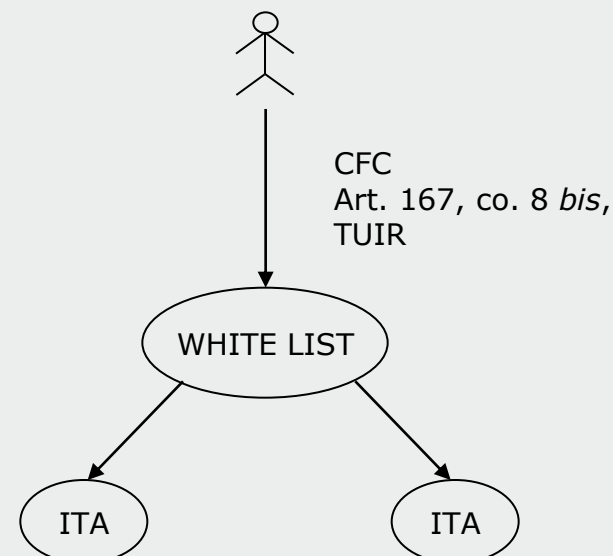
7° caso di studio

Detenzione di quote in società non residente White List (con valore nominale contenuto), la quale detiene delle partecipazioni in società italiane (di valore corrente elevato) + finanziamento soci verso la stessa società non residente White List detenuto tramite fiduciaria italiana



- No violazione obblighi degli monitoraggio
- ?!? Omessa dichiarazione degli interessi sul finanziamento e relative sanzioni (12,50% sino a 2011, 20% sino a 30/6/2014, 26% in poi)

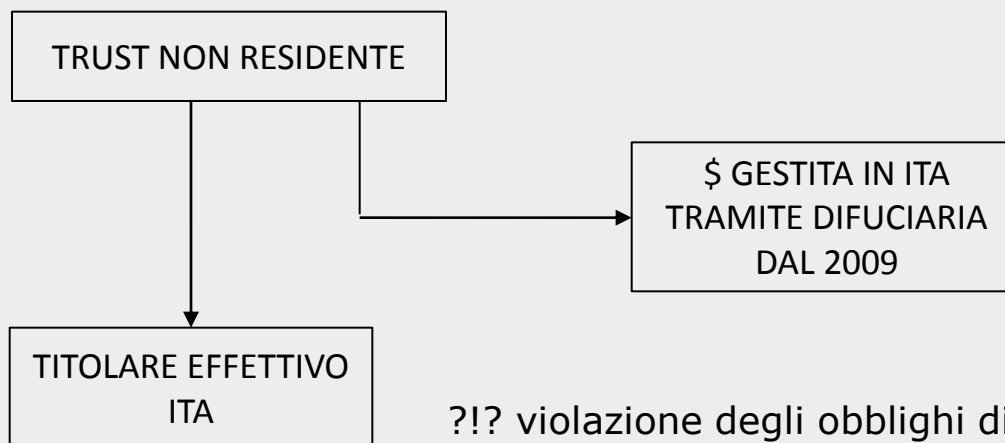
Oppure



- ?!? Si violazione obblighi monitoraggio
- Tassazione per trasparenza in capo a PF

8° caso di studio

Trust non residente con liquidità gestita in Italia e titolare effettivo residente in Italia

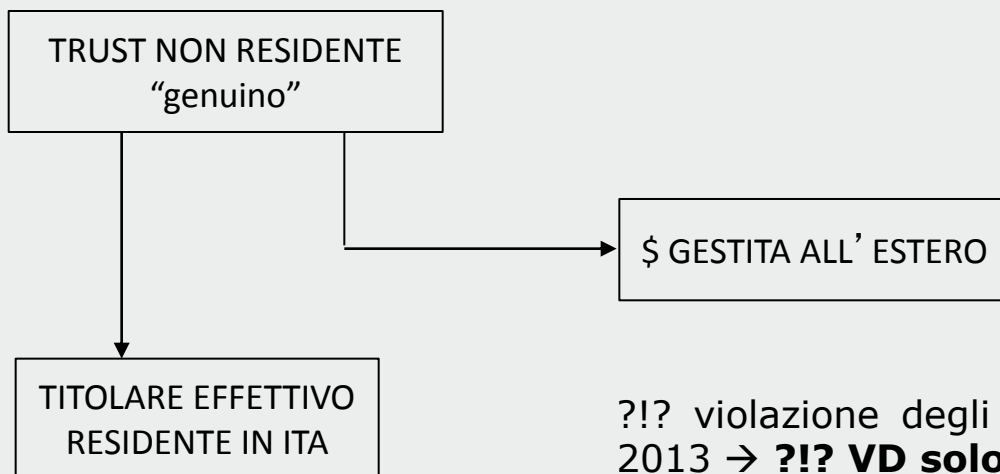


?!? violazione degli obblighi di monitoraggio
?!? VD: secondo ABI, il c/c italiano di un soggetto non residente è un "conto estero"

?!? Si applica la stessa disciplina dello scudo fiscale

9° caso di studio

Trust non residente con liquidità gestita all'estero e titolare effettivo residente in Italia



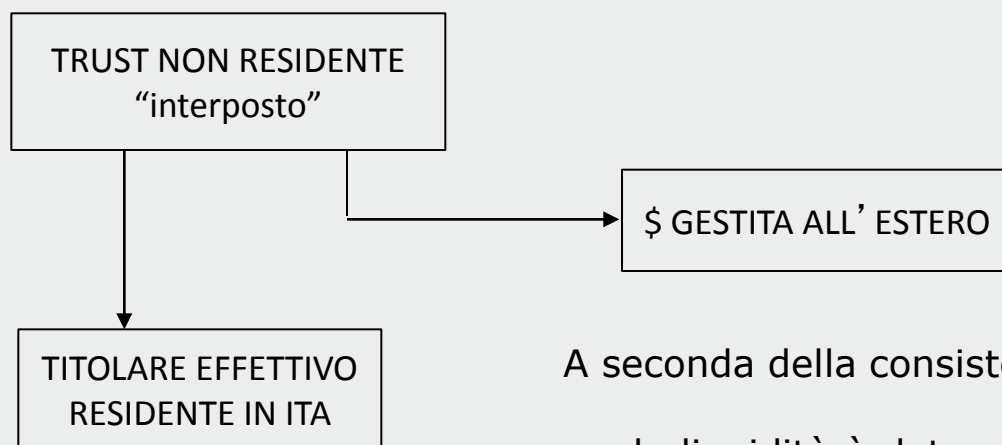
?!? violazione degli obblighi di monitoraggio dal 2013 → **?!? VD solo 2013**

?!? VD *settlor* o uno/più beneficiari

Oppure ...

10° caso di studio

Trust non residente con liquidità gestita all'estero e titolare effettivo residente in Italia



A seconda della consistenza (\$) detenuta all'estero:

- se la liquidità è detenuta in un paese White List o Black List (con scambio d'informazioni o rientro effettivo), vedi casi *sub 1* o *2*;
- Se la liquidità è detenuta in un paese Black List, vedi casi *sub 3* o *4*

11° caso di studio

Polizza assicurativa ramo III senza rischio demografico con contraente e beneficiari residenti in Italia

→ Ipotesi di riqualificazione della polizza ai sensi delle modifiche previste dalla Legge di Stabilità 2015 (in corso di approvazione) all'art. 34, ultimo co., D.P.R. n. 601/1973



12° caso di studio

Polizza assicurativa ramo III senza rischio demografico con contraente residente in Italia e beneficiario società residente in Paese Black List



Ultime considerazioni

Presunzione ex art. 12, co. 2, D.L. n. 78/2009

Se opera la presunzione (relativa), l'oggetto del possesso/rientro che era detenuto in Paesi Black List è qualificabile come reddito da evasione; in tal caso, il costo della VD aumenterebbe in modo significativo per le sanzioni determinate sulle imposte dovute (raddoppio delle sanzioni rispetto al White List).

→Pertanto, è fondamentale dare evidenza dello "storico" per fornire la prova contraria alla presunzione di cui sopra

Ultime considerazioni

Cumulo giuridico e cumulo materiale

Inapplicabilità sostanziale del cumulo giuridico per effetto dell'applicazione di quanto disposto dall'art. 16, co. 3, D. Lgs. n. 472/1997 (confronto con i "minimi edittali").

Esempio: rientro in Italia di un patrimonio di Euro 1 milione detenuto da 3 anni in Paese Black List con redditualità pari a Euro 100.000

sanzione base = $6\%/2 = 3\% * 1.000.000 = 30.000$

$30.000 * 3 = 90.000$

riduzione a $\frac{1}{3} = \mathbf{30.000}$

RW

sanzione base = $6\%/2 = 3\% * 1.000.000 = 30.000$

aumento della metà = $30.000 + 15.000 = 45.000$

riduzione a $\frac{1}{3} = \mathbf{15.000}$

CUMULO MATERIALE

CUMULO GIURIDICO

Poiché la somma dei minimi edittali (90.000) > 45.000 si applica il cumulo materiale.

Ultime considerazioni

Cumulo giuridico e cumulo materiale

sanzione base = $266\%/2 * 100.000 = 133.000$

riduzione di $1/4 = 99.750$

$99.750 * 3 = 299.250$

riduzione a $1/3 = \mathbf{299.750}$

CUMULO MATERIALE

Redditi

sanzione base = $266\%/2 * 100.000 = 133.000$

riduzione di $1/4 = 99.750$

aumento della metà = $99.750 + 49.875 = 149.625$

riduzione a $1/3 = \mathbf{49.875}$

CUMULO GIURIDICO

Poiché la somma dei minimi edittali (299.750) $>$ 49.875 si applica il cumulo materiale.



StudioBiscozziNobili

Legale - Tributario

Associazione Professionale

Corso Europa 2 - 20122 (MI)

Tel. 02 76 36 931

Fax 02 76 01 51 78

nome.cognome@slta.it

www.biscozzinobili.it