

ODCEC PERUGIA – 4 giugno 2015

VOLUNTARY DISCLOSURE:

***ratio e (limiti) della norma, quadro internazionale
e profili procedurali: perchè ora, quale “approccio” logico,
quale procedura (e cosa aspettarsi)***

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**

VD: un primo inquadramento / 1

```
graph TD; A[VD: un primo inquadramento / 1] --- B[le tre maggiori complessità nell\'approccio:]; A --- C["(i) non è una norma “solo” fiscale"]; A --- D["(ii) non è una norma “solo” italiana"]; D --- E["(iii) non è una norma già “definitiva” nel suo assetto"]
```

le **tre** maggiori **complessità** nell\'approccio:

(i) **non** è una norma “**solo**” **fiscale**

(ii) **non** è una norma “**solo**” **italiana**

(iii) **non** è una norma già “**definitiva**” nel suo assetto

VD: un primo inquadramento / 2

logica **diversa** dai “condoni”

logica **diversa** dagli “scudi”

“**comportamenti**” vs “**capitali**”

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

VD: perché ora?

maggior **cooperazione** a livello **internazionale**

anche **a seguito della crisi**, esigenze “interne”
di paesi con maggior “peso” economico

adesione di molti paesi al **CRS** (common reporting standard OCSE)
sugli **scambi automatici delle informazioni fiscali** tra Stati

precedenti esterni all'Italia (US Tax program CH/USA,
FATCA, accordi bilaterali, nuove regole europee)

clima politico “interno” e teoria della **good citizenships**

***CRS**
(Common Reporting
Standard OCSE)
e
scambi automatici
delle **informazioni fiscali**
(correlazioni FATCA)

paesi earliest adopters
(tra cui anche
Svizzera, Liechtenstein,
San Marino, Principato di Monaco,
Lussemburgo, Cayman,
Singapore, Hong Kong)
hanno
firmato nel 2014

dal 2017/2018
(dati anno precedente)
scambio automatico di
flussi e consistenze
patrimoniali **E** possibilità
di **“domande raggruppate”**
oltre che di **“rogatorie”**
mirate (rese più agevoli)

NB:
attivazione **retroattiva**
negli accordi bilaterali
(problema della **decorrenza?**)
e **“anagrafe europea”**
più **“nuova Direttiva”**
antiriciclaggio

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)

VANTAGGI /1: NON PUNIBILITA' PENALE (soglie attuali)

REATO

FRAUDOLENTE
OP. INESISTENTI

FRAUDOLENTE
ALTRI ARTIFICI

INFEDELE

OMESSA

VERSAMENTO
RITENUTE

VERSAMENTO
IVA

SOGLIA

ZERO

30'000
5% / 1 MILIONE

50'000
10% / 2 MILIONI

30'000

50'000

50'000

RECLUSIO NE

DA 1,5 A 6

DA 1,5 A 6

DA 1 A 3

DA 1 A 3

DA 0,5 A 2

DA 0,5 A 2

AUTO RICICLAGGIO

DA 2 A 8
DA 5 A 25 MILA

DA 2 A 8
DA 5 A 25 MILA

DA 1° A 4
DA 2,5 A 12,5 MILA

DA 1 A 4
DA 2,5 A 12,5 MILA

DA 1 A 4
DA 2,5 A 12,5 MILA

DA 1 A 4
DA 2,5 A 12,5 MILA

VANTAGGI /2: RIDUZIONE SANZIONI

base

- **SANZIONI MINIMO EDITTALE**

1[^] rid.

- **RIDUZIONE ex VD (1/2 o 1/4)**

2[^] rid.

- **ULTERIORE RIDUZIONE: SE ACQUIESCENZA (1/6); SE ADESIONE (1/3)**
NB: DA RW SOLO 1/3

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

1^ RIDUZIONE SZ RW ex VD:

ITA/UE/SEE = 1/2

BLACK CON AUTORIZZAZIONE O CON RIMPATRIO =
1/2

BLACK LIST SENZA CONDIZIONI = 1/4

2^ riduzione
SOLO a 1/3

1^ RIDUZIONI SZ FONTE – REDDITI ex VD:

SEMPRE = 1/4

2^ riduzione:
1/6
(in acquiescenza)
o **1/3**
(in contraddittorio)

particolarità / 1

PRINCIPIO “ALL IN”

CONTRIBUTI

IVIE + IVAFE

**CLIENTE NON COMPLIANT = RISCHIO
CONCORSO AUTORICICLAGGIO**

IMPOSTA DI SUCCESSIONE E DONAZIONE/1

TERMINI ACCERTABILITA' SUCCESSIONE: 3 anni per la liquidazione d'ufficio + 2 in caso di errori dello stesso; 5 anni per l'omessa registrazione

TERMINI ACCERTABILITA' DONAZIONE: 2 anni in caso di errore dell'ufficio; 5 anni in caso di omessa registrazione

SE disponente residente = tutto il suo patrimonio anche estero;

SE beneficiario italiano = tutto ciò che riceve anche se estero

IMPOSTA DI SUCCESSIONE E DONAZIONE/2

DONAZIONI DIRETTE O INDIRETTE FORMATESI ALL'ESTERO

LIBERALITA' INDIRETTE, 2 CONDIZIONI PER L'ACCERTABILITA': 1. DA DICHIARAZIONI RESE DALL'INTERESSATO IN PROCEDIMENTI ACCERTATIVI; 2. SUPERAMENTO DELLA FRANCHIGIA

FUTURE MODIFICHE ALL'IMPOSTA DI SUCCESSIONE E DONAZIONI

questioni aperte / 1

```
graph TD; A[questioni aperte / 1] --- B[documentazione (tempi/costi)]; A --- C[cointestazioni, deleghe, procure, uso effettivo firma]; A --- D[interposizioni fittizie e esterovestizioni]; A --- E[responsabilità dichiarazioni / documentazioni e principio di completezza e veridicità];
```

documentazione (tempi/costi)

cointestazioni, deleghe, procure, **uso effettivo firma**

interposizioni fittizie e esterovestizioni

responsabilità dichiarazioni / documentazioni
e principio di completezza e veridicità

questioni aperte / 2

apporti contanti

prelievi contanti, **plausibilità** e presunzioni di reddito

cassette sicurezza e **onere prova**

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

questioni aperte / 3

```
graph TD; A[questioni aperte / 3] --- B[valutazioni asset e territorialità]; A --- C[strumenti hedge, side poket, notes e BG, polizze esterovestite, derivati, valute]; A --- D[opere d'arte, gioielli, oro e monete]; A --- E[contante "interno"];
```

valutazioni asset e territorialità

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

opere d'arte, gioielli, **oro** e monete

contante "interno"

questioni aperte / 4

SOS, mandato professionale, reati coperti e non

qualificazione del reato, **qualificazione del reddito**

relazione illustrativa: **plausibilità**, **rischio whistleblower**

relazione illustrativa: **allegati**, **prospetti** e **tempistica**

modifiche?

un tetto massimo complessivo

imposte **sostitutive**,
soglie penali e maggiorazione di 1/3

rimpatrio giuridico e
annualità 2014/2015

raddoppio termini per rilevanza penale

autocertificazioni sostitutive

effetti modifiche al **“falso in bilancio”**

i punti su cui riflettere:

aderire alla *voluntary disclosure*?

la questione del reato di *autoriciclaggio*

la questione delle *nuove aliquote* sulle rendite

al questione del *bail in* e del rischio *controparte/paese*

trade off valutativi:

costo dell'ufficializzazione da confrontare con

costo (e rischio) delle alternative

comportamenti successivi e norme fiscali future

utilizzabilità delle somme versus costo ufficializzazione

**applicazione degli automatismi
negli scambi di informazione tra Stati**

VD: farla?

si, ove non vi siano cause ostative (o antieconomicità)

si, ove vi sia avversione al rischio (di controlli o di rilevanza penale) ovvero questioni reputazionali

si, nel presupposto di “comportamenti” compliant alle normative in futuro

si, ove vi sia l’aspettativa di “libero” utilizzo dei capitali

..**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)