

QUADRO RW del modello Unico 2014



ORDINE dei DOTTORI COMMERCIALISTI
e degli ESPERTI CONTABILI - LODI

Dispensa

www.studiomodolo.it

N.B.: l'impostazione del materiale è stata attuata in modo analitico per costituire «dispensa» dell'incontro di studio e non come supporto di mera proiezione. In ogni caso, si pone in evidenza che l'elaborazione dei testi, anche se curata con scrupolosa attenzione, non può comportare specifiche responsabilità per eventuali errori e/o inesattezze.

Lodi

11 settembre 2014

QUADRO RW del modello Unico 2014

2

Contenuto

Parte prima – Slides

Parte seconda – Appunti di approfondimento

QUADRO RW ASPETTI GENERALI

OBBLIGO DI MONITORAGGIO FISCALE

Con la cosiddetta «Legge europea 2013» si è pervenuti a:

- ridurre e semplificare gli adempimenti a carico dei contribuenti che detengono investimenti all'estero e/o attività estere di natura finanziaria per i quali deve essere compilato il quadro RW della dichiarazione annuale dei redditi.
- riformulare le relative sanzioni.

La L. 97/2013 ha modificato, con decorrenza dall'anno 2013, la normativa in tema di monitoraggio delle operazioni potenzialmente attratte dal modulo RW, riducendo:

- la misura delle sanzioni;
- gli adempimenti a carico del contribuente (eliminate le sezioni I e II del quadro RW).

QUADRO RW del modello Unico 2014

5

OBBLIGO DI MONITORAGGIO FISCALE

Soppressa, tra l'altro, la previgente soglia di € 10.000,00

-> Reintrodotto *esonero per i depositi e i c/c bancari esteri di ammontare massimo complessivo nel corso dell'anno non superiore a € 10.000.*

L'obbligo di comunicazione sussiste anche se, al termine del periodo d'imposta, non sono presenti investimenti (rileva, dunque, anche la semplice detenzione infrannuale).

Da rilevare, peraltro, che è stato espressamente previsto che sono obbligati alla compilazione del quadro RW i «titolari effettivi», così come identificati dall'art. 2 dell'allegato tecnico al D.Lgs. 231/2007.

QUADRO RW del modello Unico 2014

6

SETTEMBRE 2014: TEMPO DI RW E DI RAVVEDIMENTO PER IL 2012

30 settembre 2014 -> scade il termine per l'invio del Modello Unico per il 2013 e con esso anche il termine per **ravvedere** quello del **2012**.

Pertanto, settembre è anche il riferimento per sistemare il quadro RW.

La L. 97/2013 ha stabilito la **sanzione in misura fissa** per i quadri RW presentati entro i **90 giorni successivi** al 30 settembre – novità, però, che si rende operativa **solamente** dal periodo di imposta **2013**.

Anno **2012** -> termine scade il **30 settembre 2014**.

Sanzione inerente al ravvedimento operoso ammonta a un **ottavo del 3%** o del **6%**, oltre ovviamente ad un ottavo della **sanzione in misura fissa** se non vi sono maggiori redditi da dichiarare.

Il ravvedimento si effettuerà, pertanto, pagando lo **0,375%** o lo **0,75%** dello **stock** al **31 dicembre 2012**.

QUADRO RW del modello Unico 2014

7

OBBLIGO DI MONITORAGGIO FISCALE

Soggetti obbligati al monitoraggio fiscale

- Persone fisiche
- Enti non commerciali
- Società semplici
- Soggetti equiparati

Residenti in Italia, comprese le persone fisiche titolari di reddito d'impresa o di lavoro autonomo

L'obbligo di dichiarazione sussiste, indipendentemente dal tipo di contabilità adottata, anche nel caso in cui le operazioni siano poste in essere dagli interessati in qualità di esercenti attività commerciali o professionali e nonostante essi siano soggetti a tutti gli obblighi di tenuta e conservazione delle scritture contabili previsti dalle norme fiscali.

I soggetti interessati devono essere fiscalmente residenti nel territorio dello Stato (art. 2 co. 2 TUIR) - sono residenti le persone che per la maggior parte del periodo d'imposta risultano iscritte nelle anagrafi della popolazione residente e hanno nel territorio dello Stato il domicilio o la residenza ai sensi del codice civile.

Studio Giancarlo Modolo - Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

8

OBBLIGO DI MONITORAGGIO FISCALE

L'obbligo di procedere alla redazione del quadro RW:

deriva dalla detenzione all'estero di investimenti e/o di attività estere di natura finanziaria a titolo di proprietà o altro diritto reale, indipendentemente dalle modalità di acquisizione (*comprese eredità e donazioni*)

in presenza di investimenti e/o di attività in comunione o cointestate, compete a ciascun intestatario che dovrà segnalare l'intero valore e la percentuale di possesso

in presenza di più diritti reali (es.: nuda proprietà e usufrutto) compete ad ogni titolare (usufruttuario e nudo proprietario, in quanto *la titolarità del diritto sia di usufrutto, sia della nuda proprietà sono in grado di generare redditi imponibili in Italia*)

Studio Giancarlo Modolo - Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

9

OBBLIGO DI MONITORAGGIO FISCALE

REDAZIONE DEL QUADRO RW

Per effetto di consolidati orientamenti giurisprudenziali (Cass. Sez. trib. sentenze, n. 9320 dell'11.6.2003 e nn. 17051 e 17052 del 21.7.2010), sono tenuti agli obblighi di monitoraggio non solo i titolari delle attività detenute all'estero, ma **anche coloro che ne hanno la disponibilità o la possibilità di movimentazione**

Conto corrente estero intestato a un soggetto residente sul quale vi è la delega di firma di un altro soggetto residente

Anche il soggetto delegato deve procedere alla compilazione del modulo RW per l'indicazione dell'intera consistenza del conto corrente detenuto all'estero, se si tratta di una delega al prelievo e non soltanto di una mera delega ad operare per conto dell'intestatario.

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

10

OBBLIGO DI MONITORAGGIO FISCALE

REDAZIONE DEL QUADRO RW

L'obbligo di redazione del modulo RW sussiste non solo nel caso di possesso diretto delle attività da parte del contribuente, ma anche se le predette attività sono possedute dal contribuente mediante interposta persona.

Nel caso in cui un soggetto ha l'effettiva disponibilità di attività finanziarie e patrimoniali «formalmente» intestate a un *trust* (residente o non residente)

Se il *trust* è un semplice schermo formale, la disponibilità dei beni che ne costituiscono il patrimonio deve essere attribuita ad altri soggetti (disponenti o beneficiari del *trust*). Trust = soggetto interposto -> il patrimonio e i redditi prodotti devono essere ricondotti ai soggetti che ne hanno l'effettiva disponibilità.

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

11

OBBLIGO DI MONITORAGGIO FISCALE

REDAZIONE DEL QUADRO RW – CAMBI DA UTILIZZARE

- **Provvedimento Agenzia delle entrate 18.12.2013** -> il controvalore in euro degli investimenti e delle attività espressi in valuta deve essere individuato, per tutti i dati in esso riportati, sulla base del provvedimento dell'Agenzia delle entrate emanato ai fini dell'individuazione dei "cambi medi mensili" agli effetti dell'IRPEF e dell'IRES;
- **Circ. Agenzia delle entrate 14.5.2014 n. 10 (§ 13.4)** -> per le attività finanziarie detenute all'estero dalla data del 1° gennaio, deve essere utilizzato il cambio medio del mese di dicembre dell'anno precedente.

N.B.: per le attività valorizzate al costo storico o a quello dichiarato ai fini delle imposte di successione o donazione, parte della dottrina ritiene che non sia razionale che tale valore si modifichi di anno in anno per effetto della variazione dei cambi.

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

12

OBBLIGO DI MONITORAGGIO FISCALE

FIGURA DEL TITOLARE EFFETTIVO

Soggetti tenuti alla dichiarazione delle attività estere

Possessori «formali»
delle disponibilità delle
attività estere

Soggetti che hanno
la disponibilità delle
attività estere

Soggetti che risultano
«titolari effettivi» delle
attività estere



Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

13

OBBLIGO DI MONITORAGGIO FISCALE

CONCETTO DI TITOLARE EFFETTIVO

Persona fisica o persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano un'entità giuridica



possesso o controllo (diretto o indiretto) di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato con obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti.
Criterio soddisfatto se la percentuale corrisponda al 25% più uno di partecipazione al capitale sociale.

Persona fisica o persone fisiche



che esercitano in altra maniera il controllo sulla direzione di un'entità giuridica.

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

14

OBBLIGO DI MONITORAGGIO FISCALE

CONCETTO DI TITOLARE EFFETTIVO

enti non commerciali, società semplici ed equiparate residenti in Italia

Lo *status* di «titolare effettivo» è riferibile, oltre che alle persone fisiche, anche agli enti non commerciali e alle società semplici ed equiparate, residenti in Italia.

Ai fini dell'adempimento dichiarativo, se risultano verificate le condizioni per integrare tale *status*, il **soggetto interessato deve indicare nel modulo RW:**

- il valore della partecipazione detenuta nella società estera;
- la percentuale di partecipazione.

VERIFICA DELLA PERCENTUALE RILEVANTE

Si devono considerare le partecipazioni:

- possedute dai familiari (art. 5, comma 5, del Tuir) del titolare effettivo;
- detenute indirettamente, tenendo conto della demoltiplicazione da esse prodotta.

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW DATI E INFORMAZIONI

CONTENUTO DEL QUADRO RW

Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1	2	3	4	5	6	7	8
Valore massimo c/2 per i non collaborativi		Giorni (IVAFE)		IVAFE		Mesi (IVIE)	
9	10	11	12	13			
Credito d'imposta		IVAFE dovuta		Detrazioni		IVIE dovuta	
		15				Vedere istruzioni	
						Quota partecipazione	

Indicare:

- 1, per proprietà;
- 2, per usufrutto;
- 3, per nuda proprietà;
- 4, per altro (altro diritto reale, beneficiario di trust, ecc.).

Indicare:

- 1, se il contribuente è un soggetto delegato al prelievo o alla movimentazione del conto corrente;
- 2, se il contribuente risulta il titolare effettivo.

Utilizzando la "Tabella codici investimenti all'estero e attività estera di natura finanziaria" presente nell'appendice del Fascicolo 2 del mod. UNICO 2014 PF, rilevare l'appropriato codice, come ad esempio:

- 1, per conto corrente e deposito estero;
- 2, per partecipazione al capitale o al patrimonio di società non residente;
- 15, per bene immobile.

QUADRO RW del modello Unico 2014

17

CONTENUTO DEL QUADRO RW

1	2	3	4	5	6	7	8
Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
						,00	,00
Valore massimo c./c. paesi non collaborativi		Giorni (IVAFE)		IVAFE		Mesi (IVIE)	IVIE
9	10	11	12	13			
,00			,00	,00			,00
RW1 Credito d'imposta		IVAFE dovuta	Detrazioni	IVIE dovuta	Vedere istruzioni		Quota partecipazione

Utilizzando la tabella "Elenco dei paesi e dei territori esteri" presente nell'appendice del Fascicolo 1 del mod. UNICO 2014 PF, rilevare l'appropriato codice, come ad esempio:
008, per Austria;
029, per Francia;
031, per Regno unito;
094, per Germania.

Indicare la quota di possesso (in %) dell'investimento o situato all'estero.

Specificare il codice del criterio di determinazione del valore:
1, per valore di mercato;
2, per valore nominale;
3, per valore di rimborso;
4, per costo d'acquisto;
5, per valore catastale;
6, per valore dichiarato nella dichiarazione di successione o in altri atti.

Annotare il valore all'inizio del periodo d'imposta o al primo giorno di detenzione dell'attività.

Studio Giancarlo Modolo - Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

18

CONTENUTO DEL QUADRO RW

1	2	3	4	5	6	7	8
Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
						,00	,00
Valore massimo c./c. paesi non collaborativi		Giorni (IVAFE)		IVAFE		Mesi (IVIE)	IVIE
9	10	11	12	13			
,00			,00	,00			,00
RW1 Credito d'imposta		IVAFE dovuta	Detrazioni	IVIE dovuta	Vedere istruzioni		Quota partecipazione

Indicare, se l'attività riguarda conti correnti e libretti di risparmio detenuti in Paesi non collaborativi, l'ammontare massimo che l'attività ha raggiunto nel corso del periodo d'imposta.

Indicare il numero di giorni di detenzione per i beni per i quali è dovuta l'IVafe (il campo è da compilare solo nel caso in cui sia dovuta l'IVafe).

Annotare il valore al termine del periodo di imposta o al termine del periodo di detenzione dell'attività.
Per i conti correnti e libretti di risparmio deve essere indicato il valore medio di giacenza.

Studio Giancarlo Modolo - Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

19

CONTENUTO DEL QUADRO RW

Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1	2	3	4	5	6	7	8
						,00	,00
Valore massimo c/c paesi non collaborativi		Giorni (IVAFE)		IVAFE	Mesi (IVIE)		IVIE
9	10	11	12	13	14	15	16
	,00				,00	,00	,00
RW1 Credito d'imposta		IVAFE dovuta		Detrazioni	IVIE dovuta		Vedere istruzioni
14	15	16	17	18	19	20	21

riportare l'IVAFE calcolata rapportando il valore indicato in colonna 8 alla quota e al periodo di possesso. In particolare:

- applicando al valore indicato in colonna 8, rapportato alla quota e al periodo di possesso, l'aliquota dello 0,15 per cento per le attività finanziarie diverse dai conti correnti e libretti di risparmio;
- in misura fissa pari a 34,20 euro, rapportati alla quota e al periodo di possesso, per i conti correnti e libretti di risparmio (codice 1 nella colonna 3). In presenza di più conti presso lo stesso intermediario, per la verifica del superamento del limite deve essere calcolato il valore medio di giacenza complessivo, sommando il valore di tutti i conti.

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

20

CONTENUTO DEL QUADRO RW

Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1	2	3	4	5	6	7	8
						,00	,00
Valore massimo c/c paesi non collaborativi		Giorni (IVAFE)		IVAFE	Mesi (IVIE)		IVIE
9	10	11	12	13	14	15	16
	,00				,00	,00	,00
RW1 Credito d'imposta		IVAFE dovuta		Detrazioni	IVIE dovuta		Vedere istruzioni
14	15	16	17	18	19	20	21

Primo esempio -> due conti correnti presso lo stesso intermediario

Conto A	possesso 100%	365 giorni	valore medio 1.000 euro
Conto B	possesso 50%	365 giorni	valore medio 7.000 euro

Totale valore medio = 1.000 + (7.000 x 0,5) = € 4.500.

Il valore medio di giacenza complessivo (pro quota) è inferiore a 5.000 euro, l'imposta non è dovuta.

In ogni caso il contribuente deve compilare il quadro RW ai fini dei soli obblighi di monitoraggio qualora i depositi e conti correnti bancari costituiti all'estero abbiano un valore massimo complessivo raggiunto nel corso del periodo d'imposta superiore a 10.000 euro

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

21

CONTENUTO DEL QUADRO RW

Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1	2	3	4	5	6	7	8
						,00	,00
Valore massimo c/c paesi non collaborativi		Giorni (IVAFE)		IVAFE	Mesi (IVIE)		IVIE
9	,00	10		11	,00	12	,00
Credito d'imposta		IVAFE dovuta		Detrazioni	IVIE dovuta		Vedere istruzioni
14		15		16		17	18
						Quota partecipazione	
						19	

Secondo esempio -> due conti correnti presso lo stesso intermediario

Conto A possesso 50% 365 giorni valore medio 5.000 euro

Conto B possesso 100% 365 giorni valore medio 3.000 euro

Il valore medio di giacenza complessivo (pro quota) è $((5.000 \times 0,5) + 3.000) = 5.500$ euro, pertanto è dovuta la relativa imposta.

In questo caso devono essere compilati due distinti righi del quadro RW e il valore medio da indicare nella colonna 8 di entrambi i righi è "5.500" e:

- nella colonna 11, rigo RW1, relativo al primo conto corrente deve essere indicato il valore "17" dato da $((34,20 \times 50\% \times (365/365))$;
- nella colonna 11, rigo RW2, relativo al secondo conto corrente deve essere indicato 34,20 euro dato da $((34,20 \times 100\% \times (365/365))$.

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

22

CONTENUTO DEL QUADRO RW

Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1	2	3	4	5	6	7	8
						,00	,00
Valore massimo c/c paesi non collaborativi		Giorni (IVAFE)		IVAFE	Mesi (IVIE)		IVIE
9	,00	10		11	,00	12	,00
Credito d'imposta		IVAFE dovuta		Detrazioni	IVIE dovuta		Vedere istruzioni
14	,00	15		16		17	18
						Quota partecipazione	
						19	

riportare il credito d'imposta pari al valore dell'imposta patrimoniale versata nello Stato in cui è situato l'immobile o l'attività finanziaria detenuta. L'importo non può essere superiore all'ammontare dell'imposta dovuta indicata in colonna 11 o 13.

indicare il numero di mesi di possesso per i beni per i quali è dovuta l'IVIE ; si considerano i mesi in cui il possesso è durato almeno 15 giorni (il campo è da compilare solo nel caso in cui sia dovuta l'IVIE).

riportare l'IVIE calcolata rapportando il valore indicato in col. 8 alla quota e al periodo di possesso con l'aliquota dello 0,76% o con l'aliquota dello 0,40% per l'immobile, e relative pertinenze, se adibito ad abitazione principale (in questo caso in col. 3 indicare il codice 19), tenendo presente che in tal caso l'imposta si rende dovuta anche se l'imposta sul valore complessivo dell'immobile non supera € 200.

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

23

CONTENUTO DEL QUADRO RW

Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1	2	3	4	5	6	7	8
Valore massimo c./c. paesi non collaborativi		Giorni (IVAFE)		IVAFE		Mesi (IVIE)	
9	10	11	12	13	14	15	16
Credito d'imposta		IVAFE dovuta		Detrazioni		IVIE dovuta	
14	15	16	17	18	19	Vedere istruzioni	
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo				Codice fiscale altri cointestatari			
20				21			

indicare l'IVAFE dovuta pari alla differenza tra l'imposta calcolata (colonna 11) e il credito d'imposta spettante (colonna 14).

riportare, la detrazione spettante di € 200 rapportata al periodo dell'anno durante il quale l'immobile e relative pertinenze sono state adibite ad abitazione principale (se più soggetti spettanza in proporzione alla quota per la quale la destinazione medesima si verifica); la detrazione è maggiorata di € 50 per ciascun figlio di età non superiore a 26 anni se dimorante abitualmente e residente anagraficamente nell'unità immobiliare adibita ad abitazione principale. L'importo complessivo della maggiorazione, al netto della detrazione di base, non può superare l'importo massimo di € 400.

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

24

CONTENUTO DEL QUADRO RW

Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1	2	3	4	5	6	7	8
Valore massimo c./c. paesi non collaborativi		Giorni (IVAFE)		IVAFE		Mesi (IVIE)	
9	10	11	12	13	14	15	16
Credito d'imposta		IVAFE dovuta		Detrazioni		IVIE dovuta	
14	15	16	17	18	19	Vedere istruzioni	
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo				Codice fiscale altri cointestatari			
20				22			

indicare l'IVIE dovuta pari alla differenza tra l'imposta calcolata (colonna 13) e il credito d'imposta spettante (colonna 14) e la detrazione (colonna 16).

barrare la casella nel caso in cui i redditi relativi alle attività finanziarie verranno percepiti in un successivo periodo d'imposta o se le predette attività sono infruttifere. In questo caso è opportuno che gli interessati acquisiscano dagli intermediari esteri documenti o attestazioni da cui risulti tale circostanza.

indicare la % di partecipazione nella società o nell'entità giuridica nel caso in cui il contribuente risulti titolare effettivo.

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014**25****CONTENUTO DEL QUADRO RW**

Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1	2	3	4	5	6	7	8
						,00	,00
Valore massimo c/c paesi non collaborativi		Giorni (IVAFE)		IVAFE	Mesi (IVIE)		IVIE
9	10	11	12	13	14	15	16
	,00			,00		,00	,00
RW1	Credito d'imposta	IVAFE dovuta	Detrazioni	IVIE dovuta	Vedere istruzioni	Quota partecipazione	
14	15	16	17	18	19	20	21
	,00	,00	,00	,00	<input type="checkbox"/>		
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo				Codice fiscale altri cointestatari			
20				21			
				22			

inserire il codice fiscale o il codice identificativo della società o altra entità giuridica nel caso in cui il contribuente risulti titolare effettivo (in questo caso, indicare in col. 2 codice 2 e in col. 19 la % relativa alla partecipazione).

inserire i codici fiscali degli altri soggetti che a qualsiasi titolo sono tenuti alla compilazione della presente sezione nella propria dichiarazione dei redditi.

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014**26**

QUADRO RW CONTI CORRENTI ALL'ESTERO

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014**27****CONTI CORRENTI ALL'ESTERO**

Regola -> il conto corrente estero è suscettibile di produrre un reddito imponibile in Italia, in quanto i vigenti disposti normativi prevedono la tassazione dei redditi ovunque prodotti.

Nel **rigo RM12**, il contribuente deve annotare nella colonna:

- **1**, la lettera corrispondente al tipo di reddito;
- **2**, il codice dello Stato estero in cui il reddito è stato prodotto;
- **3**, l'ammontare del reddito, al lordo di eventuali ritenute subite nello Stato estero in cui il reddito è stato prodotto;
- **4**, l'aliquota applicabile;
- **5**, l'imposta dovuta.

Esempio -> conto corrente detenuto in Svizzera, sul quale nel 2013 sono maturati interessi per € 6.000,00, il rigo RM12 deve riportare:

RM12	1	2	3	4	5
	Tipo	Codice stato estero	Ammontare reddito	Aliquota %	Imposta sostitutiva dovuta
	G	071	6.000,00	20	1.200,00

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiododolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014**28****CONTO CORRENTE IN GERMANIA DI UN CONTRIBUENTE PERSONA FISICA**

Un contribuente ha in essere un conto corrente in Germania da diversi anni, sempre dichiarato nel quadro RW. Saldo inizio anno di € 150.000 e accredito diretto degli interessi per € 6.000,00 sul conto. Al 31 dicembre 2013 il saldo a credito risultava pari a € 200.000,00.

Il contribuente deve compilare il quadro RM per gli interessi pari a € 6.000,00:

RM12	1	2	3	4	5
	Tipo	Codice stato estero	Ammontare reddito	Aliquota %	Imposta sostitutiva dovuta
	G	094	6.000,00	20	1.200,00

nonché il quadro RW:

1	2	3	4	5	6	7	8
Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1	1/2	1	094	100	2	150.000,00	200.000,00
9	Valore massimo c./c paesi non collaborativi	10	Giorni (IVAFE)	11	IVAFE	12	Mesi (IVIE)
	,00	365	34,00		,00	13	IVIE
							,00
14	15	16	17	18	19		
Credito d'imposta	IVAFE dovuta	Detrazioni	IVIE dovuta	Vedere istruzioni	Quota partecipazione		
	34,00	,00	,00	<input type="checkbox"/>			

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiododolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014**29****CONTO CORRENTE IN GERMANIA COINTESTATO A MARITO E MOGLIE**

Mario Bianchi e Paola Rossi hanno in essere un conto corrente in Germania da diversi anni, sempre dichiarato nel quadro RW. Saldo inizio anno di € 150.000 e accredito diretto degli interessi per € 6.000,00 sul conto. Al 31 dicembre 2013 il saldo = a € 200.000,00.

Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1		1	94	50	2	150.000,00	200.000,00
Valore massimo c/c paesi non collaborativi		Giorni (IVAFE)		IVAFE		Mesi (IVIE)	
9		10 365		11 17,00		12	
13		14		15		16	
17		18		19		20	
21		22		23		24	
25		26		27		28	
29		30		31		32	
33		34		35		36	
37		38		39		40	
41		42		43		44	
45		46		47		48	
49		50		51		52	
53		54		55		56	
57		58		59		60	
61		62		63		64	
65		66		67		68	
69		70		71		72	
73		74		75		76	
77		78		79		80	
81		82		83		84	
85		86		87		88	
89		90		91		92	
93		94		95		96	
97		98		99		100	
101		102		103		104	
105		106		107		108	
109		110		111		112	
113		114		115		116	
117		118		119		120	
121		122		123		124	
125		126		127		128	
129		130		131		132	
133		134		135		136	
137		138		139		140	
141		142		143		144	
145		146		147		148	
149		150		151		152	
153		154		155		156	
157		158		159		160	
161		162		163		164	
165		166		167		168	
169		170		171		172	
173		174		175		176	
177		178		179		180	
181		182		183		184	
185		186		187		188	
189		190		191		192	
193		194		195		196	
197		198		199		200	
201		202		203		204	
205		206		207		208	
209		210		211		212	
213		214		215		216	
217		218		219		220	
221		222		223		224	
225		226		227		228	
229		230		231		232	
233		234		235		236	
237		238		239		240	
241		242		243		244	
245		246		247		248	
249		250		251		252	
253		254		255		256	
257		258		259		260	
261		262		263		264	
265		266		267		268	
269		270		271		272	
273		274		275		276	
277		278		279		280	
281		282		283		284	
285		286		287		288	
289		290		291		292	
293		294		295		296	
297		298		299		300	
301		302		303		304	
305		306		307		308	
309		310		311		312	
313		314		315		316	
317		318		319		320	
321		322		323		324	
325		326		327		328	
329		330		331		332	
333		334		335		336	
337		338		339		340	
341		342		343		344	
345		346		347		348	
349		350		351		352	
353		354		355		356	
357		358		359		360	
361		362		363		364	
365		366		367		368	
369		370		371		372	
373		374		375		376	
377		378		379		380	
381		382		383		384	
385		386		387		388	
389		390		391		392	
393		394		395		396	
397		398		399		400	
401		402		403		404	
405		406		407		408	
409		410		411		412	
413		414		415		416	
417		418		419		420	
421		422		423		424	
425		426		427		428	
429		430		431		432	
433		434		435		436	
437		438		439		440	
441		442		443		444	
445		446		447		448	
449		450		451		452	
453		454		455		456	
457		458		459		460	
461		462		463		464	
465		466		467		468	
469		470		471		472	
473		474		475		476	
477		478		479		480	
481		482		483		484	
485		486		487		488	
489		490		491		492	
493		494		495		496	
497		498		499		500	
501		502		503		504	
505		506		507		508	
509		510		511		512	
513		514		515		516	
517		518		519		520	
521		522		523		524	
525		526		527		528	
529		530		531		532	
533		534		535		536	
537		538		539		540	
541		542		543		544	
545		546		547		548	
549		550		551		552	
553		554		555		556	
557		558		559		560	
561		562		563		564	
565		566		567		568	
569		570		571		572	
573		574		575		576	
577		578		579		580	
581		582		583		584	
585		586		587		588	
589		590		591		592	
593		594		595		596	
597		598		599		600	
601		602		603		604	
605		606		607		608	
609		610		611		612	
613		614		615		616	
617		618		619		620	
621		622		623		624	
625		626		627		628	
629		630		631		632	
633		634		635		636	
637		638		639		640	
641		642		643		644	
645		646		647		648	
649		650		651		652	
653		654		655		656	
657		658		659		660	
661		662		663		664	
665		666		667		668	
669		670		671		672	
673		674		675		676	
677		678		679		680	
681		682		683		684	
685		686		687		688	
689		690		691		692	
693		694		695		696	
697		698		699		700	
701		702		703		704	
705		706		707		708	
709		710		711		712	
713		714		715		716	
717		718		719		720	
721		722		723		724	
725		726		727		728	
729		730		731		732	
733		734		735		736	
737		738		739		740	
741		742		743		744	
745		746		747		748	
749		750		751		752	
753		754		755		756	
757		758		759		760	
761		762		763		764	
765		766		767		768	
769		770		771		772	
773		774		775		776	
777		778		779		780	
781		782		783		784	
785		786		787		788	
789		790		791		792	
793		794		795		796	
797		798		799		800	
801		802		803		804	
805		806		807		808	
809		810		811		812	
813		814		815		816	
817		818		819		820	
821		822		823		824	
825		826		827		828	
829		830		831		832	
833		834		835		836	
837		838		839		840	
841		842		843		844	
845		846		847		848	
849		850		851		852	
853		854		855		856	
857		858		859		860	
861		862		863		864	
865		866		867		868	
869		870		871		872	
873		874		875		8	

QUADRO RW del modello Unico 2014

31

CONTO CORRENTE A PANAMA

Paolo Rossi in data 17.7.2013 ha aperto un conto corrente a Panama con effettuazione del bonifico qualche giorno dopo per € 200.000,00. Conto corrente senza interessi.

Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1	1	3	4	5	6	7	8
1		1	051	100	2	200.000,00	200.000,00
Valore massimo c/c paesi non collaborativi		Giorni (IVAFE)		IVAFE		Mesi (IVIE)	
9	10	11	12	13			
200.000,00	168	16					
Credito d'imposta		IVAFE dovuta		Detrazioni		IVIE dovuta	
14	15	16	17	18	19		
		17					
Codice fiscale società o altra entità giuridica In caso di titolare effettivo				Codice fiscale altri cointestatari			
20	21	22					

Alla colonna 9 deve essere annotato il valore più alto.

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

32

GESTIONE DI CONTO CORRENTE ALTRUI

Maria Bianchi ha in essere un c/c in Francia da diversi anni infruttifero di interessi, sul quale ha conferito delega di prelievo a Paolo Rossi. Saldo inizio anno di € 15.000. Al 31 dicembre 2013 il saldo = a € 20.000,00.

Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1	2	3	4	5	6	7	8
1		1	029	100	2	10.000,00	20.000,00
Valore massimo c/c paesi non collaborativi		Giorni (IVAFE)		IVAFE		Mesi (IVIE)	
9	10	11	12	13			
	365	34					
Credito d'imposta		IVAFE dovuta		Detrazioni		IVIE dovuta	
14	15	16	17	18	19		
		34					
Codice fiscale società o altra entità giuridica In caso di titolare effettivo				Codice fiscale altri cointestatari			
20	21	22					

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014**33****GESTIONE DI CONTO CORRENTE ALTRUI**

Maria Bianchi ha in essere un c/c in Francia da diversi anni infruttifero di interessi, sul quale ha conferito delega di prelievo a Paolo Rossi. Saldo inizio anno di € 15.000. Al 31 dicembre 2013 il saldo = a € 20.000,00.

Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1	2 1	3 1	4 029	5	6 2	7 10.000 ,00	8 20.000 ,00
Valore massimo c/c paesi non collaborativi		Giorni (IVAFE)		IVAFE		Mesi (IVIE)	
9		10 365		11 ,00		12 ,00	
13		14		15		16	
17		18		19		20	
21		22		23		24	
25		26		27		28	
29		30		31		32	
33		34		35		36	
37		38		39		40	
41		42		43		44	
45		46		47		48	
49		50		51		52	
53		54		55		56	
57		58		59		60	
61		62		63		64	
65		66		67		68	
69		70		71		72	
73		74		75		76	
77		78		79		80	
81		82		83		84	
85		86		87		88	
89		90		91		92	
93		94		95		96	
97		98		99		100	
101		102		103		104	
105		106		107		108	
109		110		111		112	
113		114		115		116	
117		118		119		120	
121		122		123		124	
125		126		127		128	
129		130		131		132	
133		134		135		136	
137		138		139		140	
141		142		143		144	
145		146		147		148	
149		150		151		152	
153		154		155		156	
157		158		159		160	
161		162		163		164	
165		166		167		168	
169		170		171		172	
173		174		175		176	
177		178		179		180	
181		182		183		184	
185		186		187		188	
189		190		191		192	
193		194		195		196	
197		198		199		200	
201		202		203		204	
205		206		207		208	
209		210		211		212	
213		214		215		216	
217		218		219		220	
221		222		223		224	
225		226		227		228	
229		230		231		232	
233		234		235		236	
237		238		239		240	
241		242		243		244	
245		246		247		248	
249		250		251		252	
253		254		255		256	
257		258		259		260	
261		262		263		264	
265		266		267		268	
269		270		271		272	
273		274		275		276	
277		278		279		280	
281		282		283		284	
285		286		287		288	
289		290		291		292	
293		294		295		296	
297		298		299		300	
301		302		303		304	
305		306		307		308	
309		310		311		312	
313		314		315		316	
317		318		319		320	
321		322		323		324	
325		326		327		328	
329		330		331		332	
333		334		335		336	
337		338		339		340	
341		342		343		344	
345		346		347		348	
349		350		351		352	
353		354		355		356	
357		358		359		360	
361		362		363		364	
365		366		367		368	
369		370		371		372	
373		374		375		376	
377		378		379		380	
381		382		383		384	
385		386		387		388	
389		390		391		392	
393		394		395		396	
397		398		399		400	
401		402		403		404	
405		406		407		408	
409		410		411		412	
413		414		415		416	
417		418		419		420	
421		422		423		424	
425		426		427		428	
429		430		431		432	
433		434		435		436	
437		438		439		440	
441		442		443		444	
445		446		447		448	
449		450		451		452	
453		454		455		456	
457		458		459		460	
461		462		463		464	
465		466		467		468	
469		470		471		472	
473		474		475		476	
477		478		479		480	
481		482		483		484	
485		486		487		488	
489		490		491		492	
493		494		495		496	
497		498		499		500	
501		502		503		504	
505		506		507		508	
509		510		511		512	
513		514		515		516	
517		518		519		520	
521		522		523		524	
525		526		527		528	
529		530		531		532	
533		534		535		536	
537		538		539		540	
541		542		543		544	
545		546		547		548	
549		550		551		552	
553		554		555		556	
557		558		559		560	
561		562		563		564	
565		566		567		568	
569		570		571		572	
573		574		575		576	
577		578		579		580	
581		582		583		584	
585		586		587		588	
589		590		591		592	
593		594		595		596	
597		598		599		600	
601		602		603		604	
605		606		607		608	
609		610		611		612	
613		614		615		616	
617		618		619		620	
621		622		623		624	
625		626		627		628	
629		630		631		632	
633		634		635		636	
637		638		639		640	
641		642		643		644	
645		646		647		648	
649		650		651		652	
653		654		655		656	
657		658		659		660	
661		662		663		664	
665		666		667		668	
669		670		671		672	
673		674		675		676	
677		678		679		680	
681		682		683		684	
685		686		687		688	
689		690		691		692	
693		694		695		696	
697		698		699		700	
701		702		703		704	
705		706		707		708	
709		710		711		712	
713		714		715		716	
717		718		719		720	
721		722		723		724	
725		726		727		728	
729		730		731		732	
733		734		735		736	
737		738		739		740	
741		742		743		744	
745		746		747		748	
749		750		751		752	
753		754		755		756	
757		758		759		760	
761		762		763		764	
765		766		767		768	
769		770		771		772	
773		774		775		776	
777		778		779		780	
781		782		783		784	
785		786		787		788	
789		790		791		792	
793		794		795		796	
797		798		799		800	
801		802		803		804	
805		806		807		808	
809		810		811		812	
813		814		815		816	
817		818		819		820	
821		822		823		824	
825		826		827		828	
829		830		831		832	
833		834		835		836	
837		838		839		840	
841		842		843		844	
845		846		847		848	
849		850		851		852	
853		854		855		856	
857		858		859		860	
861		862		863		864	
865		866		867		868	
869		870		871		872	
873		874		875		876	
877		878		879		880	
881		882		883		884	
885		886		887		888	
889		890		891		892	
893		894		895		896	
897		898		899		900	
901		902		903		904	
905		906		907		908	
909		910		911		912	
913		914		915		916	
917		918		919		920	
921		922		923		924	
925		926		927		928	
929		930		931		932	
933		934		935		936	
937		938		939		940	
941		942		943		944	
945		946		947		948	
949		950		951		952	
953		954		955		956	
957		958		959		960	
961		962		963		964	
965		966		967		968	
969		970		971		972	
973		974		975		976	
977		978		979		980	
981		982		983		984	
985		986		987		988	
989		990		991		992	
993		994		995		996	
997		998		999		1000	

Studio Giancarlo Modolo – Milano

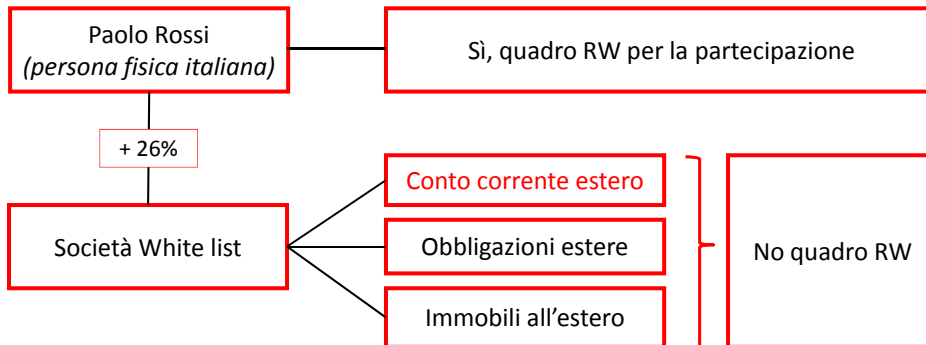
[www.studiomod

QUADRO RW del modello Unico 2014

35

CONTO CORRENTE TRAMITE SOCIETÀ WHITE LIST

Paolo Rossi detiene una partecipazione superiore al 26% al capitale sociale in una società estera localizzata in un Paese White list che possiede un conto corrente all'estero, delle obbligazioni estere e degli immobili all'estero.



Studio Giancarlo Modolo – Milano

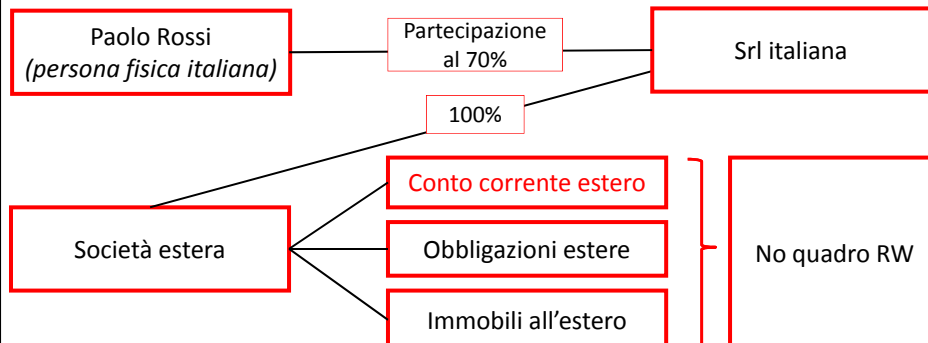
[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

36

CONTO CORRENTE TRAMITE SOCIETÀ WHITE LIST

Paolo Rossi detiene una partecipazione del 70% al capitale sociale in una srl italiana che detiene il 100% di una società estera titolare sia di un conto corrente all'estero, sia delle obbligazioni estere e degli immobili all'estero.



Studio Giancarlo Modolo – Milano

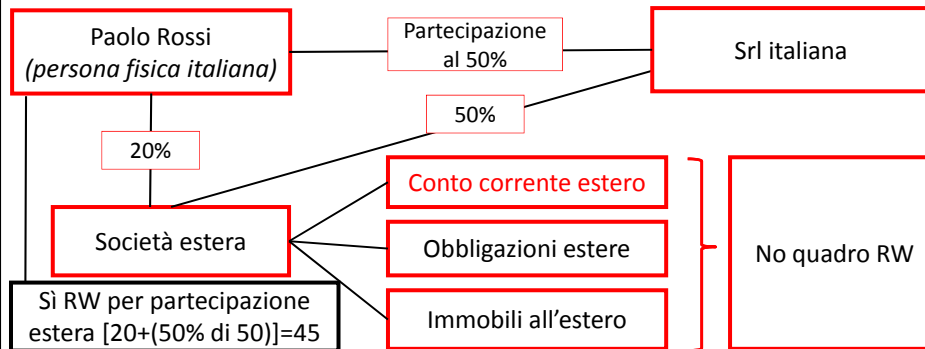
[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

37

CONTO CORRENTE TRAMITE SOCIETÀ WHITE LIST

Paolo Rossi detiene partecipazione del 20% in una società White list e del 50% in una srl italiana che, a sua volta, detiene il 50% della medesima società White list titolare di un conto corrente all'estero, di obbligazioni estere e di immobili all'estero.



Studio Giancarlo Modolo – Milano

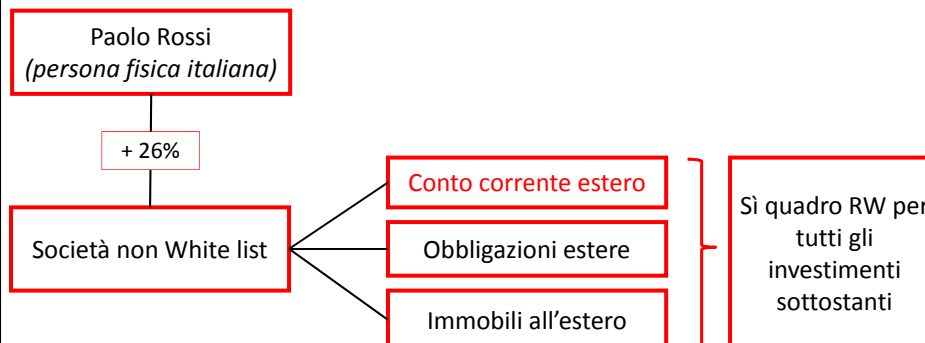
[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

38

CONTO CORRENTE TRAMITE SOCIETÀ NON WHITE LIST

Paolo Rossi detiene una partecipazione superiore al 26% al capitale sociale in una società estera localizzata in un Paese non White list che possiede sia un conto corrente all'estero, sia delle obbligazioni estere e degli immobili all'estero.



Studio Giancarlo Modolo – Milano

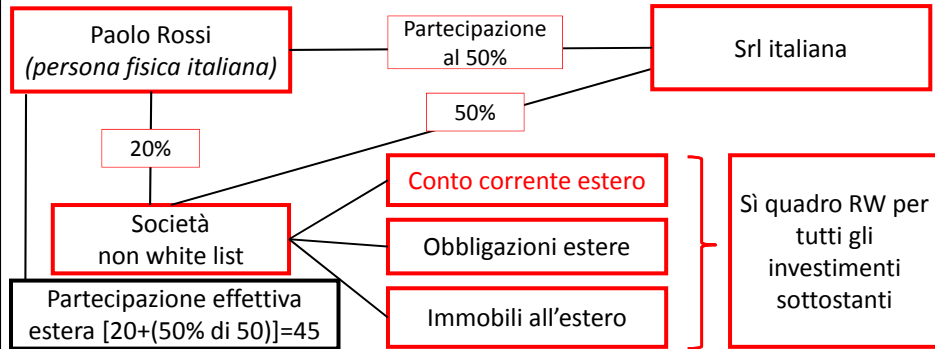
[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

39

CONTO CORRENTE TRAMITE SOCIETÀ NON WHITE LIST

Paolo Rossi detiene partecipazione del 20% in una società non White list e del 50% in una srl italiana che, a sua volta, detiene il 50% della medesima società non White list titolare di un conto corrente all'estero, di obbligazioni estere e di immobili all'estero.



Studio Giancarlo Modolo – Milano

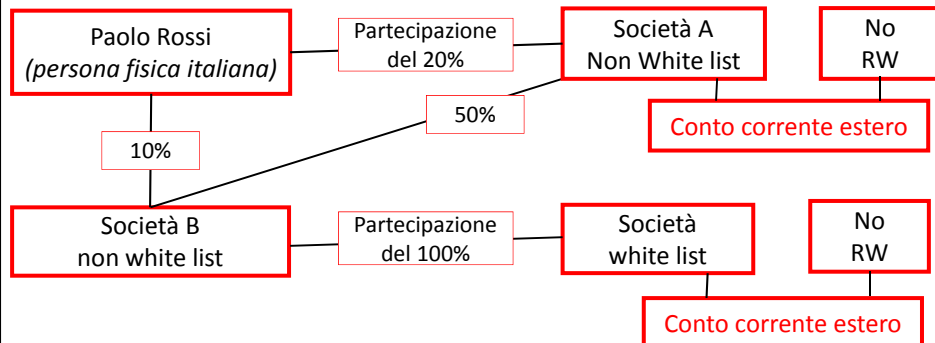
[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

40

CONTO CORRENTE TRAMITE SOCIETÀ NON WHITE LIST

Paolo Rossi detiene partecipazioni del 20% nella società A non White list titolare di c/c all'estero e del 10% nella società B non White list che, a sua volta, detiene il 100% di una società White list titolare di un c/c all'estero.



Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW PARTECIPAZIONI IN SOCIETÀ NON RESIDENTI

PARTECIPAZIONI IN SOCIETÀ NON RESIDENTI

Regola -> il quadro RW deve essere compilato, ai fini del monitoraggio fiscale, dalle persone fisiche residenti in Italia che detengono investimenti all'estero e attività estere di natura finanziaria a titolo di proprietà o di altro diritto reale indipendentemente dalle modalità della loro acquisizione e, in ogni caso, ai fini dell'Ivie-Imposta sul valore degli immobili all'estero e dell'Ivafe-Imposta sul valore delle attività finanziarie all'estero.

L'obbligo di monitoraggio non sussiste solamente per i depositi e conti correnti bancari costituiti all'estero il cui valore massimo complessivo raggiunto nel corso del periodo d'imposta non sia superiore a € 10.000 (art. 4-bis del D.L. 28 gennaio 2014, n. 4, convertito con modificazioni dalla L. 28 marzo 2014, n. 50).

N.B.: la compilazione del quadro deve essere effettuata se si rende dovuta l'Ivafe-Imposta sul valore delle attività finanziarie all'estero.

QUADRO RW del modello Unico 2014

43

PARTECIPAZIONE IN UNA SOCIETÀ TEDESCA

Paolo Rossi ha costituito il 15 aprile 2013 una società in Germania apportando un capitale sociale di € 100.000,00. Al 31 dicembre 2013 il valore della partecipazione è raddoppiato.

Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1	2	2	094	100	2	100.000,00	100.000,00
Valore massimo c/c paesi non collaborativi		Giorni (IVAFE)		IVAFE	Mesi (VIE)		IVIE
9		10		11	12		
		261		107,00	0,15% di (100.000 x 261 : 365)		
RW1 Credito d'imposta		IVAFE dovuta		Detrazioni	IVIE dovuta		Vedere istruzioni
14		15		16	17		18
		107,00					<input checked="" type="checkbox"/>
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo				Codice fiscale altri coinvestitori			
20				22			
CF della società							

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

44

PARTECIPAZIONE IN UNA SOCIETÀ UBICATA IN UN PARADISO FISCALE

Paolo Rossi possiede, da anni, sempre dichiarata nel quadro RW, una società ubicata nell'Isola di Man con un capitale interamente versato di € 100.000,00. [partecipazione di controllo soggetta alla disciplina CFC-controlled foreign companies]

Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1	2	2	203	100	2	100.000,00	100.000,00
Valore massimo c/c paesi non collaborativi		Giorni (IVAFE)		IVAFE	Mesi (VIE)		IVIE
9		10		11	12		
		365		150,00	0,15% di 100.000		
RW1 Credito d'imposta		IVAFE dovuta		Detrazioni	IVIE dovuta		Vedere istruzioni
14		15		16	17		18
		150,00					<input checked="" type="checkbox"/>
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo				Codice fiscale altri coinvestitori			
20				22			
CF della società							

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

45

SOCIETÀ LUSSEMBURGHESE TITOLARE PARTECIPAZIONE ITALIANA

Paolo Rossi e Mario Bianchi, entrambi soci al 50% della BETA SRL di Milano, hanno conferito nel 2011 le loro partecipazioni in una Soparfi lussemburghese. Nel quadro RW entrambi devono dichiarare la consistenza delle attività finanziarie estere.

Operazioni poste in essere nel 2011:



Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

46

SOCIETÀ LUSSEMBURGHESE TITOLARE PARTECIPAZIONE ITALIANA

Paolo Rossi e Mario Bianchi, entrambi soci al 50% della BETA SRL di Milano, hanno conferito nel 2011 le loro partecipazioni in una Soparfi lussemburghese. Nel quadro RW entrambi devono dichiarare la consistenza delle attività finanziarie estere.

Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1	2	3	4	5	6	7 Capitale sociale alla data del conferimento,00	8 Capitale sociale al 31.12.2013,00
1	2	2	092	50	2		
Valore massimo s/c paesi non collaborativi		Giorni (IVAFE)		IVAFE		Mesi (IVIE)	
9		10 365		11 0,15% del capitale sociale al 31.12.2013,00		12,00 13,00	
RW1 Credito d'imposta		IVAFE dovuta		Detrazioni		IVIE dovuta	
14,00		15 Importo di col. 11,00		16,00		17,00	
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo		20 CF della società		Codice fiscale altri coinvestitori		22	
		21 CF del socio				18 <input checked="" type="checkbox"/> 19 50	

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014**47****FINANZIAMENTO INFRUTTIFERO
A SOCIETÀ PARTECIPATA IN UNGHERIA**

Paolo Rossi e Mario Bianchi, entrambi soci al 50% di una società ungherese, effettuano un finanziamento infruttifero di € 50.000 ciascuno in data 1° luglio 2013.

Paolo Rossi e Mario Bianchi, oltre a dichiarare la partecipazione nel quadro RW, devono anche compilare un rigo ciascuno per l'erogato finanziamento:

Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1	1	7	077	100	2	50.000,00	50.000,00
Valore massimo c/c paesi non collaborativi		Giorni (IVAFE)		IVAFE	Mesi (IVIE)		IVIE
9		10		11	12		13
		184		38,00	0,15% di (50.000 x 184 : 365),00		
RW1	Credito d'imposta		IVAFE dovuta	Detrazioni	IVIE dovuta	Vedere istruzioni	Quota partecipazione
	14		15	16	17	18	19
		38,00				<input checked="" type="checkbox"/>	
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo				Codice fiscale altri cointestatari			
20				22			
CF società estera							

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014**48****POLIZZA ESTERA SENZA INTERMEDIARIO RESIDENTE**

Paolo Rossi ha stipulato nel 2012 una polizza vita lussemburghese con una assicurazione estera senza rappresentante in Italia e senza intermediario che gestisce la medesima in essere anche nel 2013.

Paolo Rossi deve segnalare la polizza nel quadro RW:

Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1	1	8	092	100	2	Valore inizio 2013,00	Valore fine 2013,00
Valore massimo c/c paesi non collaborativi		Giorni (IVAFE)		IVAFE	Mesi (IVIE)		IVIE
9		10		11	12		13
		365		Importo Ivafe,00			
RW1	Credito d'imposta		IVAFE dovuta	Detrazioni	IVIE dovuta	Vedere istruzioni	Quota partecipazione
	14		15	16	17	18	19
		Importo Ivafe,00				<input checked="" type="checkbox"/>	
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo				Codice fiscale altri cointestatari			
20				22			

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW INVESTIMENTI DI NATURA PATRIMONIALE

Gli **investimenti** sono **beni patrimoniali collocati all'estero suscettibili di produrre reddito imponibile in Italia**, i quali devono **sempre risultare indicate nel quadro RW indipendentemente dall'effettiva produzione di redditi imponibili nel periodo d'imposta.**

A titolo esemplificativo, devono essere indicati:

- gli immobili situati all'estero o i diritti reali immobiliari (usufrutto o nuda proprietà);
- le quote di immobili situati all'estero o i diritti reali immobiliari (comproprietà o multiproprietà);
- gli oggetti preziosi e le opere d'arte che si trovano fuori del territorio dello Stato;
- le imbarcazioni o le navi da diporto o altri beni mobili detenuti e/o iscritti nei pubblici registri esteri, nonché quelli che pur non essendo iscritti nei predetti registri avrebbero i requisiti per essere iscritti in Italia.

N.B.: le attività patrimoniali detenute all'estero devono essere indicate nel quadro RW anche se immesse in cassette di sicurezza.

QUADRO RW del modello Unico 2014

51

INVESTIMENTI DI NATURA PATRIMONIALE

Devono costituire oggetto di monitoraggio fiscale anche le attività patrimoniali detenute per il tramite di soggetti localizzati in Paesi diversi da quelli collaborativi nonché in entità giuridiche italiane o estere, diverse dalle società, se il contribuente risulta essere **“titolare effettivo”**.

Attenzione -> si devono considerare, ai fini del monitoraggio, come **“detenuti all'estero”**

anche i beni immobili che sono ubicati in Italia, ma che sono posseduti per il tramite:

- fiduciarie estere;
o:
- di un soggetto interposto residente all'estero.

N.B.: poiché il quadro RW riguarda la rilevazione delle attività finanziarie e investimenti all'estero detenuti nel periodo d'imposta, è necessario compilarlo anche se l'investimento non è più posseduto al termine del periodo d'imposta (ad es.: una unità immobiliare venduta nel corso del 2013).

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

52

VALORE DEI BENI IMMOBILI

Regola -> per l'individuazione del valore degli immobili situati all'estero devono essere adottati gli stessi criteri validi ai fini dell'IVIE, anche se non dovuta.

Pertanto, il valore dell'immobile è costituito dal costo risultante:

- dall'atto di acquisto;
o:
- dai contratti da cui risulta il costo complessivamente sostenuto per l'acquisto di diritti reali diversi dalla proprietà;
e, in mancanza:
- secondo il valore di mercato rilevabile al termine dell'anno (o del periodo di detenzione) nel luogo in cui è situato l'immobile.

N.B.: per gli **immobili acquisiti per successione o donazione**, il valore è quello dichiarato in dichiarazione di successione o in atti previsti dagli ordinamenti esteri con finalità analoghe o, *in mancanza*, il **costo di acquisto o di costruzione sostenuto dal *de cuius* o dal donante** come risulta dalla relativa documentazione.

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

VALORE DEI BENI IMMOBILI

Regola -> per l'individuazione del valore degli immobili situati all'estero devono essere adottati gli stessi criteri validi ai fini dell'IVIE, anche se non dovuta.

Pertanto, il **valore dell'immobile** è costituito dal costo risultante:

- dall'atto di acquisto;
 - o:
- dai contratti da cui risulta il costo complessivamente sostenuto per l'acquisto di diritti reali diversi dalla proprietà;
 - e, in mancanza:*
- secondo il valore di mercato rilevabile al termine dell'anno (o del periodo di detenzione) nel luogo in cui è situato l'immobile.

VALORE DEI BENI IMMOBILI

Per gli **immobili situati:**

- **in Paesi appartenenti all'Unione europea;**
 - o:
- **in Paesi aderenti allo Spazio economico europeo;**

il valore è pari:

- a quello catastale;
 - o, in mancanza:*
- al costo risultante dall'atto di acquisto;
 - o, in assenza:*
- al valore di mercato rilevabile nel luogo in cui è situato l'immobile.

N.B.: per le **altre attività patrimoniali detenute all'estero, diverse dagli immobili**, per le quali non è dovuta l'Ivie, si deve indicare il costo di acquisto, o il valore di mercato all'inizio di ciascun periodo di imposta (o al primo giorno di detenzione) e al termine dello stesso (o al termine del periodo di detenzione).

QUADRO RW del modello Unico 2014

55

VALORE DEI BENI IMMOBILI

In sintesi, il **valore degli immobili** deve risultare pari:

- al costo risultante dall'atto di acquisto / contratti da cui risulta il costo complessivo sostenuto per l'acquisto di diritti reali diversi dalla proprietà;
 - al valore di mercato rilevabile a fine anno nel luogo in cui è sito l'immobile, *in mancanza del costo d'acquisto o della relativa documentazione*, tenendo presente che per gli immobili non più posseduti al 31.12, si deve fare riferimento al valore rilevato al termine del periodo di detenzione;
 - al valore indicato nella dichiarazione di successione / atto registrato per gli immobili acquisiti per successione / donazione o, in mancanza, al costo di acquisto / costruzione sostenuto dal de cuius / donante (in mancanza, al valore di mercato);
 - valore catastale, per immobili in Paese UE / SEE che garantiscono un adeguato scambio di informazioni (Irlanda, Liechtenstein, Norvegia).
- Per le attività patrimoniali estere diverse dagli immobili per le quali non è dovuta l'IVIE il valore da indicare è il costo d'acquisto o il valore di mercato all'inizio / fine del periodo di detenzione nell'anno.

Studio Giancarlo Modolo – Milano

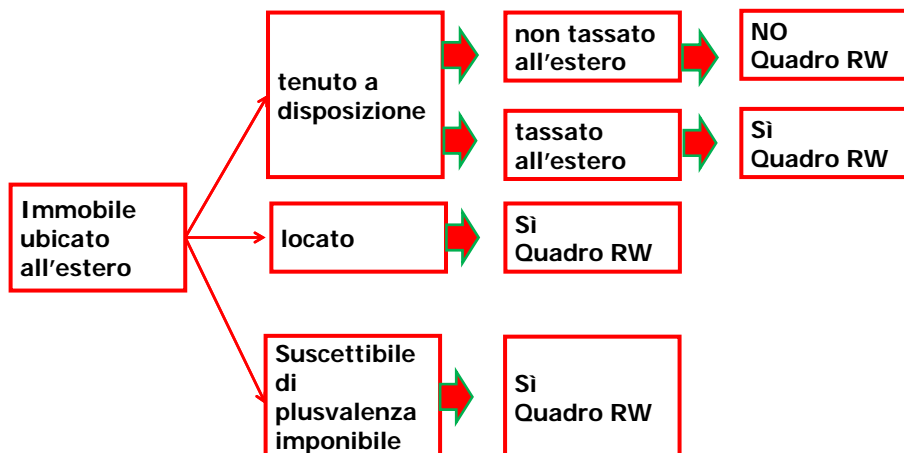
[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

56

BENI IMMOBILI ALL'ESTERO

Regole operative fino alla presentazione del modello Unico 2009



Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

57

BENI IMMOBILI ALL'ESTERO

REDDITI DEGLI IMMOBILI NON LOCATI

Art. 70, comma, 2, del Tuir:

I redditi dei terreni e dei fabbricati situati all'estero concorrono alla formazione del reddito complessivo nell'ammontare netto risultante dalla valutazione effettuata nello Stato estero per il corrispondente periodo d'imposta.

E' bene tenere presente che lo Stato estero potrebbe procedere a:

- tassare il bene immobile anche su base di criteri forfettari (*ad esempio, come in Italia, in relazione alla rendita catastale*);
- Non tassare o esentare da imposte il bene immobile non locato.

A titolo esemplificativo, si rammenta che la Spagna tassa i beni immobili non locati, a differenza di quanto avviene in Francia ed in Gran Bretagna.

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

58

BENI IMMOBILI ALL'ESTERO

REDDITI DEGLI IMMOBILI LOCATI

Art. 70, comma, 2, del Tuir:

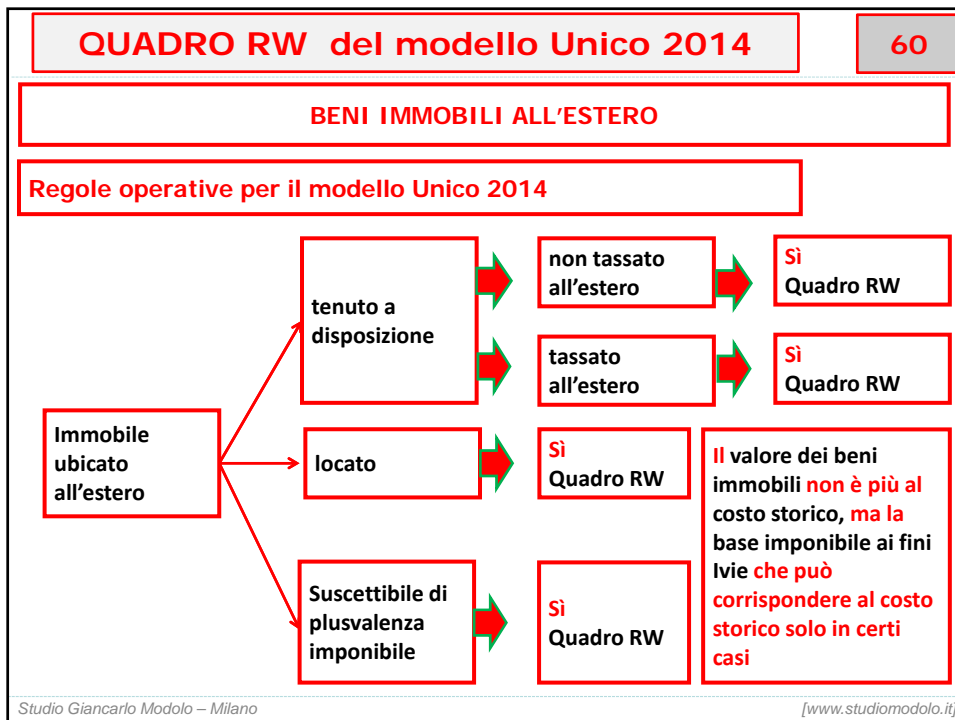
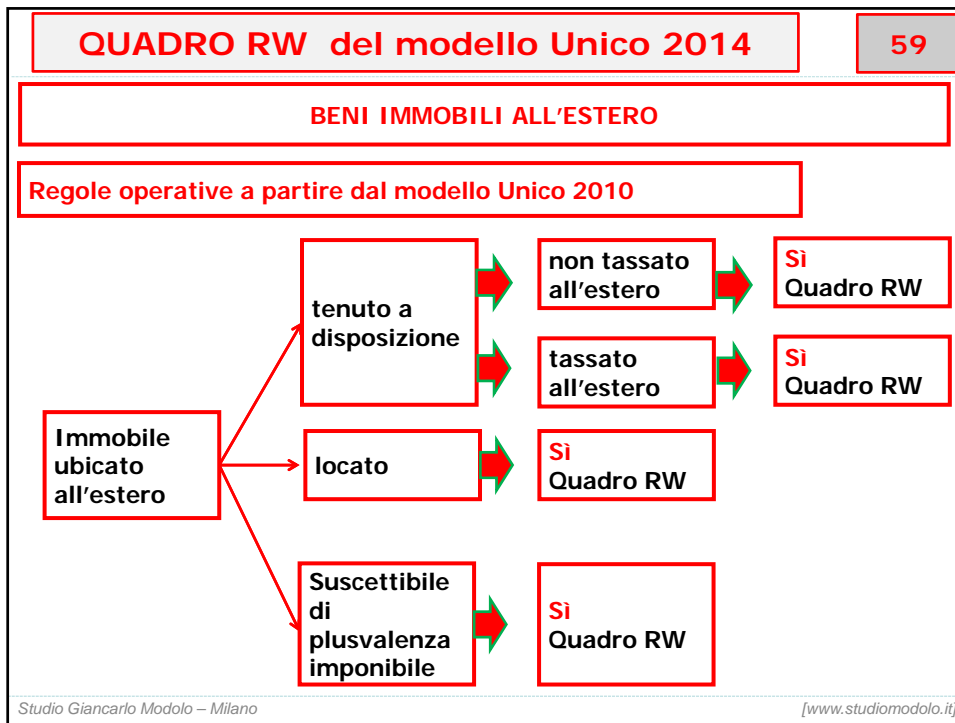
I redditi dei fabbricati non soggetti ad imposte sui redditi nello Stato estero concorrono a formare il reddito complessivo per l'ammontare percepito nel periodo d'imposta, ridotto del 15% a titolo di deduzione forfettaria delle spese.

Nella realtà, pertanto, si possono verificare due ipotesi:

1. lo Stato estero tassa i canoni di locazione, nel qual caso – ai fini nazionali - è necessario procedere all'utilizzo della medesima base imponibile utilizzata dallo Stato estero;
2. lo Stato estero considera esenti o non tassabili i canoni di locazione, nel qual caso – ai fini nazionali - è necessario procedere all'utilizzo del canone di locazione ridotto del 15%.

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]



QUADRO RW del modello Unico 2014

61

UNITÀ IMMOBILIARE IN FRANCIA NON LOCATA

Paola Rossi possiede una unità immobiliare in Francia, il cui costo di acquisto è risultato pari a € 250.000,00. Nel 2013 ha corrisposto € 700 per tax foncière e € 800 per Impot de solidarité sur la fortune (valore imponibile Iviè € 160.000).

Paola Rossi deve compilare il quadro RW nel modo seguente:

Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1	NO	15	029	100	5	160.000,00	160.000,00
Valore massimo c/c paesi non collaborativi		Giorni (IVAFE)		IVAFE		Mesi (IVIE)	
9	NO,00	10	NO	11	NO,00	12	1.216,00
Credito d'imposta		IVAFE dovuta		Detrazioni		IVIE dovuta	
14	1.216,00	15	NO,00	16	NO,00	17	0,00
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo		Codice fiscale altri cointestatari		Vedere istruzioni		Quota partecipazione	
20	NO	21	NO	22	NO		

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

62

NUDA PROPRIETÀ DI UNA UNITÀ IMMOBILIARE IN FRANCIA

Paola Rossi possiede la nuda proprietà di una unità immobiliare in Francia.

Paola Rossi deve compilare il quadro RW nel modo seguente:

Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1	NO	15	029	100	6	Costo storico,00	Costo storico,00
Valore massimo c/c paesi non collaborativi		Giorni (IVAFE)		IVAFE		Mesi (IVIE)	
9	,00	10		11	,00	12	,00
Credito d'imposta		IVAFE dovuta		Detrazioni		IVIE dovuta	
14	,00	15	,00	16	,00	17	,00
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo		Codice fiscale altri cointestatari		Vedere istruzioni		Quota partecipazione	
20		21	Cf dell'usufruttuario	22			

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014**63****USUFRUTTO DI UNA UNITÀ IMMOBILIARE IN FRANCIA**

Paola Rossi possiede l'usufrutto di una unità immobiliare in Francia.

Paola Rossi deve compilare il quadro RW nel modo seguente:

Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1	NO	15	029	100		Valutazione (regole francesi) ,00	Valutazione (regole francesi) ,00
Valore massimo c/c paesi non collaborativi		Giorni (IVAFE)		IVAFE	Mesi (IVIE)		IVIE
9	,00	10		11	,00	12	,00
Credito d'imposta		IVAFE dovuta		Detrazioni	IVIE dovuta		Vedere istruzioni
14	,00	15	,00	16	,00	17	,00
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo				Codice fiscale altri cointestatari			
20				21 Cf del nudo proprietario 22			

Studio Giancarlo Modolo - Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014**64****MULTIPROPRIETÀ DI UNA UNITÀ IMMOBILIARE IN FRANCIA**

Paola Rossi possiede una unità immobiliare in Francia in multiproprietà per mesi uno all'anno il cui costo è stato pari a € 10.000

Paola Rossi deve compilare, anche se sussistono dubbi procedurali in merito, il quadro RW nel modo seguente:

Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1	104	15	029		4	10.000 ,00	10.000 ,00
Valore massimo c/c paesi non collaborativi		Giorni (IVAFE)		IVAFE	Mesi (IVIE)		IVIE
9	,00	10		11	,00	12	1
Credito d'imposta		IVAFE dovuta		Detrazioni	IVIE dovuta		Vedere istruzioni
14	Credito? ,00	15	,00	16	,00	17	Ivie ,00
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo				Codice fiscale altri cointestatari			
20				21 In via teorica -> indicare i codici fiscali degli altri soggetti 22			

Studio Giancarlo Modolo - Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

65

UNITÀ IMMOBILIARE INTESTATA AD UNA SOCIETÀ PANAMENSE

Paola Rossi possiede una unità immobiliare per il tramite di una società panamense all'anno il cui costo di acquisto è stato pari a € 500.000.

Paola Rossi deve compilare il quadro RW nel modo seguente:

1	2	3	4	5	6	7	8
Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1		2	051	100	2	500.000 ,00	500.000 ,00
Valore massimo c/c paesi non collaborativi		Giorni (IVAFA)		IVAFA		Mesi (IVIE)	
9		10		11		12	
,00		365		750 ,00		,00	
14		15		16		17	
,00		750 ,00		,00		,00	
18		19		20		21	
<input type="checkbox"/>							
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo				Codice fiscale altri cointestatari			
20				22			
				CF del coniuge			

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiododolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

66

UNITÀ IMMOBILIARE COINTESTATA UBIcata IN FRANCIA

I coniugi Mario Bianchi e Paola Rossi possiedono un'unità immobiliare in Francia acquistata NEL 2012 per € 250.000, tenendo presente che non possono disporre dell'immobile in modo autonomo (quindi ciascuno deve indicare nel quadro RW il 50% dell'investimento). Imposta patrimoniale pagata in Francia per € 1.500

Mario Bianchi deve compilare il quadro RW nel modo seguente:

1	2	3	4	5	6	7	8
Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1		15	029	50	4	250.000 ,00	250.000 ,00
Valore massimo c/c paesi non collaborativi		Giorni (IVAFA)		IVAFA		Mesi (IVIE)	
9		10		11		12	
,00		365		,00		,00	
13		14		15		16	
,00		,00		,00		1.900 ,00	
17		18		19		20	
1.500 ,00		,00		,00		400 ,00	
21		22		23		24	
<input type="checkbox"/>							
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo				Codice fiscale altri cointestatari			
20				22			
				CF del coniuge			

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiododolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014**67****UNITÀ IMMOBILIARE COINTESTATA UBIcata IN FRANCIA**

I coniugi Mario Bianchi e Paola Rossi possiedono un'unità immobiliare in Francia acquistata nel 2012 per € 250.000, tenendo presente che non possono disporre dell'immobile in modo autonomo (quindi ciascuno deve indicare nel quadro RW il 50% dell'investimento). Imposta patrimoniale pagata in Francia per € 1.500

Paola Rossi deve compilare il quadro RW nel modo seguente:

Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1		15	029	50	4	250.000,00	250.000,00
Valore massimo c/c paesi non collaborativi		Gorni (IVAFE)		IVAFE		Mesi (IVIE)	
9		10		11		12	
,00		365		,00		,00	
						13	
						1.900,00	
RW1	Credito d'imposta	IVAFE dovuta	Detrazioni	IVIE dovuta		Vedere istruzioni	Quota partecipazione
	14	15	16	17		18	19
1.500,00		,00	,00	400,00		<input type="checkbox"/>	
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo				Codice fiscale altri cointestatari			
20				21			
				CF del coniuge			
				22			

Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiododolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014**68**

QUADRO RW IMMOBILI ALL'ESTERO PER INTERPOSTA PERSONA: INDIVIDUAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO

Studio Giancarlo Modolo – Milano

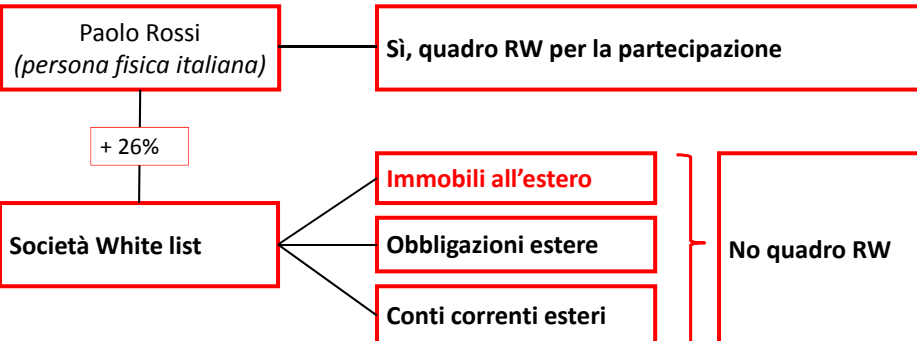
[www.studiododolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

69

UNITÀ IMMOBILIARE POSSEDUTA TRAMITE SOCIETÀ WHITE LIST

Paolo Rossi detiene una partecipazione superiore al 26% al capitale sociale in una società estera localizzata in un Paese White list che possiede immobili all'estero, delle obbligazioni estere e conti correnti bancari.



Studio Giancarlo Modolo – Milano

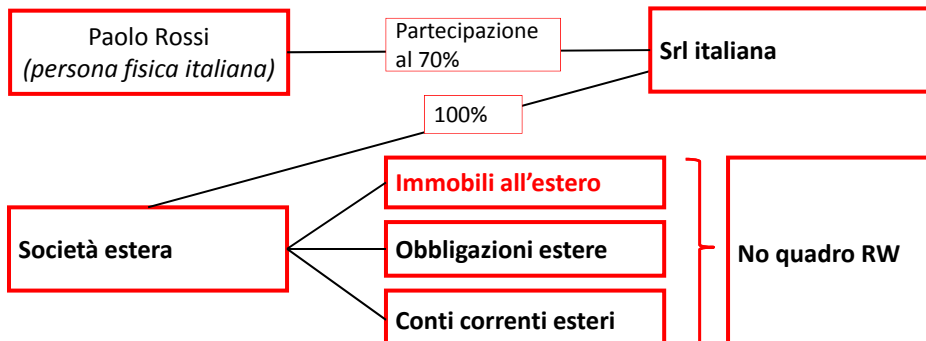
[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

70

UNITÀ IMMOBILIARE POSSEDUTA TRAMITE SOCIETÀ WHITE LIST

Paolo Rossi detiene una partecipazione del 70% al capitale sociale in una srl italiana che detiene il 100% di una società estera titolare sia di un conto corrente all'estero, sia delle obbligazioni estere e degli immobili all'estero.



Studio Giancarlo Modolo – Milano

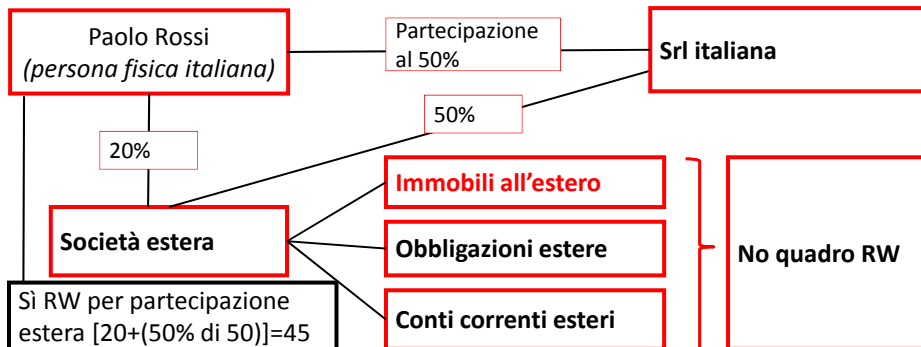
[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

71

UNITÀ IMMOBILIARE POSSEDUTA TRAMITE SOCIETÀ WHITE LIST

Paolo Rossi detiene partecipazione del 20% in una società White list e del 50% in una srl italiana che, a sua volta, detiene il 50% della medesima società White list titolare di un conto corrente all'estero, di obbligazioni estere e di immobili all'estero.



Studio Giancarlo Modolo – Milano

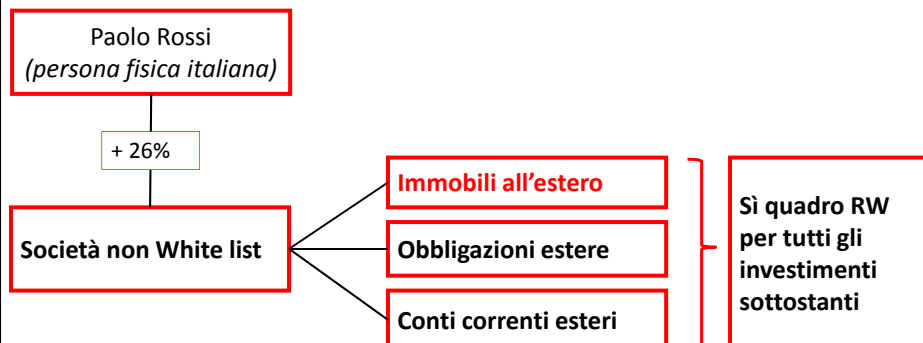
[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

72

UNITÀ IMMOBILIARE POSSEDUTA TRAMITE SOCIETÀ NON WHITE LIST

Paolo Rossi detiene una partecipazione superiore al 26% al capitale sociale in una società estera localizzata in un Paese non White list che possiede sia un conto corrente all'estero, sia delle obbligazioni estere e degli immobili all'estero.



Studio Giancarlo Modolo – Milano

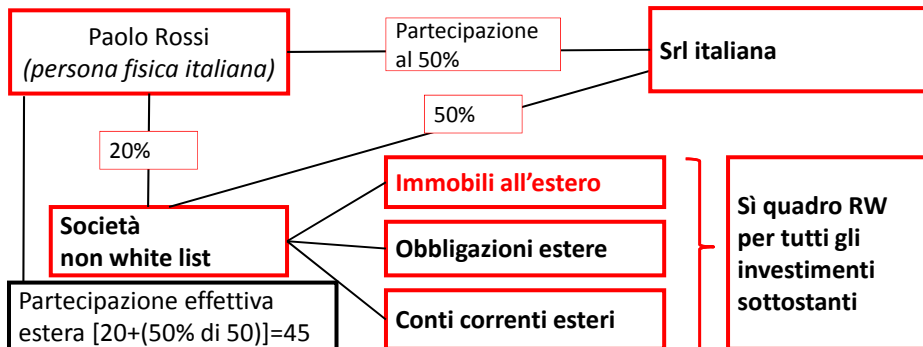
[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

73

UNITÀ IMMOBILIARE POSSEDUTA TRAMITE SOCIETÀ NON WHITE LIST

Paolo Rossi detiene partecipazione del 20% in una società **non White list** e del 50% in una srl italiana che, a sua volta, detiene il 50% della medesima società **non White list** titolare di immobili all'estero, un conto corrente all'estero e di obbligazioni estere.



Studio Giancarlo Modolo – Milano

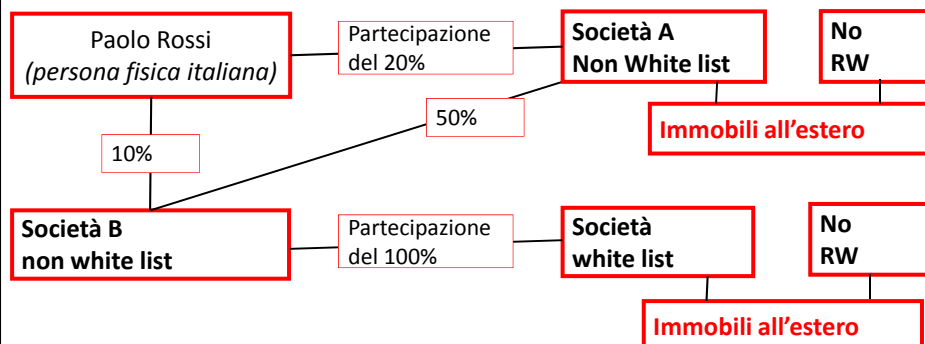
[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW del modello Unico 2014

74

UNITÀ IMMOBILIARE POSSEDUTA TRAMITE SOCIETÀ NON WHITE LIST

Paolo Rossi detiene partecipazioni del 20% nella società A non White list titolare di beni immobili all'estero e del 10% nella società B non White list che, a sua volta, detiene il 100% di una società White list proprietaria di immobili all'estero.

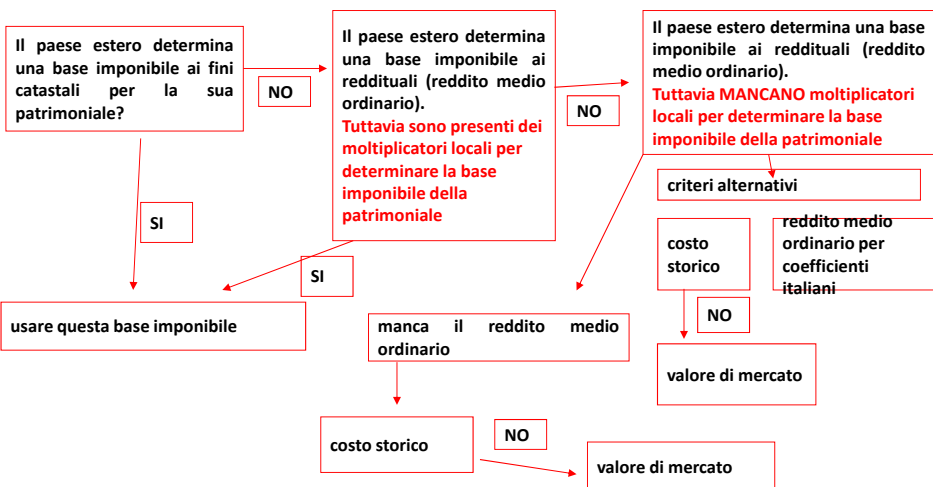


Studio Giancarlo Modolo – Milano

[www.studiomodolo.it]

QUADRO RW OBBLIGO E/O ESONERO DALLA REDAZIONE

SINTESI OPERATIVA



COME EVITARE LA REDAZIONE DEL QUADRO RW

frontalieri e dipendenti pubblici che lavorano all'estero

gestione attraverso intermediari

1. la condizione deve risultare soddisfatta per la maggior parte del periodo di imposta;
2. è necessario rimpatriare gli investimenti entro sei mesi dalla cessazione
3. non è necessario che la condizione risulti soddisfatta al 31.12

confermato l'esonero da quadro RW

1. intestazione fiduciaria

2. mandato a gestire

3. intervento nella riscossione

MANDATO A GESTIRE

Circolare n. 38/E/2013 precisa che l'esonero del modello RW è ora previsto:

1. per le attività finanziarie e patrimoniali affidate in gestione o in amministrazione agli intermediari finanziari residenti;
2. per i contratti produttivi di redditi di natura finanziaria conclusi attraverso l'intervento degli intermediari finanziari residenti in qualità di controparti ovvero come mandatari di una delle controparti contrattuali;
3. per le attività finanziarie e patrimoniali i cui redditi siano riscossi attraverso l'intervento degli intermediari.

N.B.: è, però, richiesta l'ulteriore condizione secondo cui i redditi di natura finanziaria e patrimoniale siano stati assoggettati a tassazione mediante l'applicazione dell'imposta sostitutiva nell'ambito dei regimi del risparmio amministrato o gestito di cui agli articoli 6 e 7 del D.lgs. n. 461/1997, delle imposte sostitutive o delle ritenute a titolo d'imposta o d'acconto sulla base delle disposizioni contenute nel D.P.R. n. 600/1973 o in altre o mediante l'applicazione della nuova ritenuta d'ingresso.

QUADRO RW del modello Unico 2014

79

MANDATO A GESTIRE

PROBLEMATICHE OPERATIVE

Se l'intermediario opera la ritenuta anche su locazioni e dividendi, come soddisfare il requisito in ipotesi di immobile sfitto o di partecipazione che non ha distribuito dividendi?

La circolare n. 38/E/2013 mitiga la rigidità normativa accordando l'esonero dalla compilazione del quadro RW se l'intermediario ha l'incarico di regolare tutti i flussi connessi con:

- l'investimento;
- il disinvestimento;
- il pagamento dei relativi proventi.

Attenzione -> non si può trattare di una prestazione di tipo occasionale, in quanto, in tale situazione, sussiste l'onere di indicazione nel quadro RW.

QUADRO RW del modello Unico 2014

80

MANDATO A GESTIRE

PROBLEMATICHE OPERATIVE

Un ulteriore problema riguarda gli investimenti di cui un contribuente persona fisica risulta essere titolare effettivo anche se per il tramite dell'intermediario finanziario.

Caso -> *una partecipazione in una società non white list che ha dei beni immobili sottostanti.*

Il soggetto «titolare effettivo» dovrebbe segnalare tali investimenti.

Tale interpretazione contrasta con il dettato normativo per cui la circolare chiarisce che l'esonero compete anche con riferimento ai beni di cui il contribuente risulti "titolare effettivo" ai sensi della normativa anticiclaggio, *sempreché la partecipazione nella società estera o nell'entità giuridica, per il cui tramite ricopre detto status, sia amministrata o gestita da intermediari residenti.*