

QUADRO RW 2024

Paolo Petrone
Dottore Commercialista
Revisore legale

Roma, 30 maggio 2024

Associazione Dottori Commercialisti – Sezione di Roma

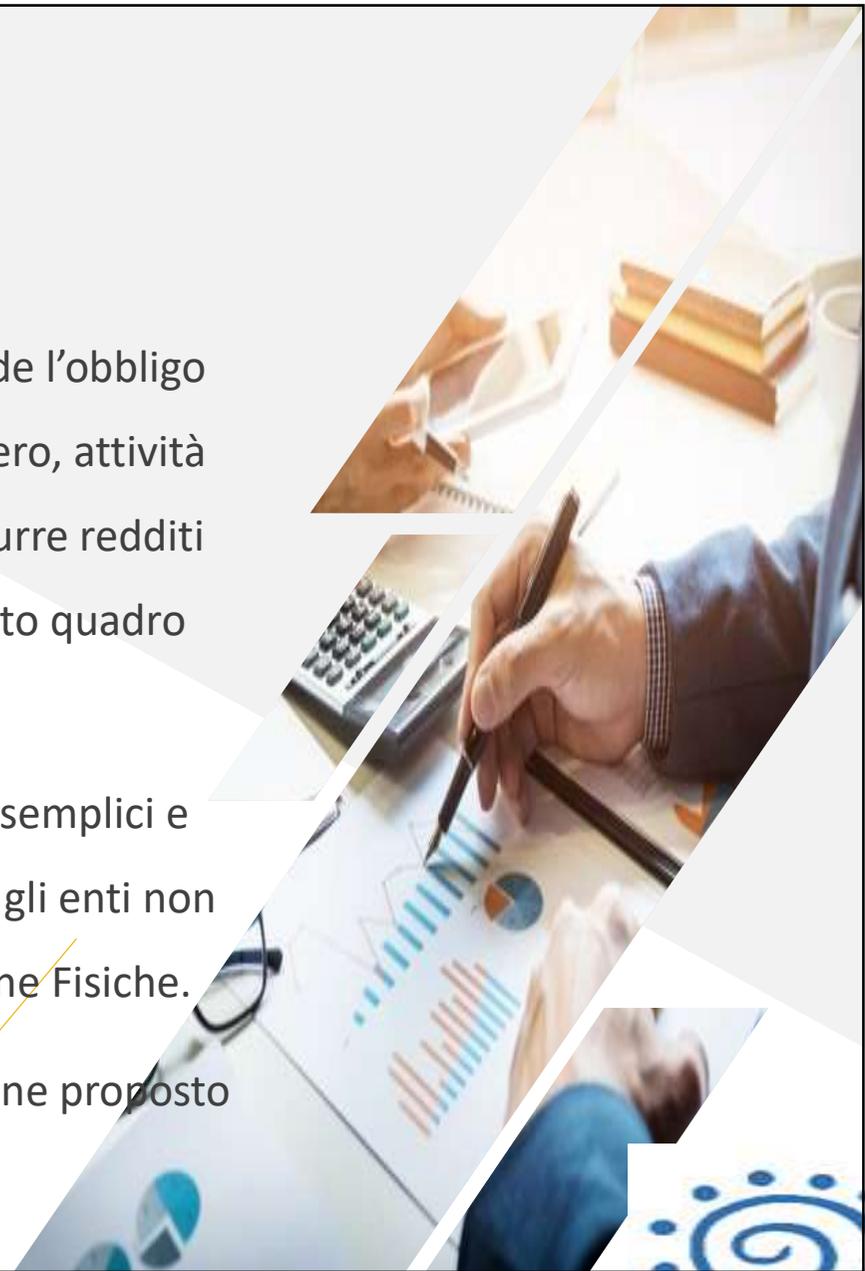


IL MONITORAGGIO FISCALE E IL QUADRO RW

L'Art.4 del D.L. n.167/1990, come successivamente modificato, prevede l'obbligo di indicazione nella dichiarazione dei redditi degli investimenti all'estero, attività estere di natura finanziaria ovvero cripto-attività, suscettibili di produrre redditi imponibili in Italia. Tale indicazione deve essere effettuata nell'apposito quadro RW del Modello REDDITI.

Il quadro RW si trova nel Modello Redditi SP, che utilizzano le società semplici e le associazioni professionali, nel Modello REDDITI ENC, che utilizzano gli enti non commerciali come i Trust e nel fascicolo 2 del Modello REDDITI Persone Fisiche.

Da quest'anno per la prima volta nel modello dichiarativo 730/24, viene proposto il nuovo quadro W.



IL MONITORAGGIO FISCALE E IL QUADRO RW

Il titolare di attività finanziarie e attività patrimoniali estere è tenuto a compilare il quadro RW, attraverso questo modello è possibile:

- Assolvere gli obblighi di monitoraggio fiscale;
- Adempiere all'eventuale pagamento dell'IVA FE, IVIE E IMPOSTA SULLE CRIPTO ATTIVITA'.

La compilazione del quadro RW per le attività finanziarie e patrimoniali estere è obbligatorio.



Art.4 del D.L. n.167/1990

- «Le persone fisiche, gli enti non commerciali e le società semplici ed equiparate ai sensi dell'articolo 5 del testo unico delle imposte sui redditi, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917, residenti in Italia che, nel periodo d'imposta, detengono investimenti all'estero, attività estere di natura finanziaria ovvero crypto-attività', suscettibili di produrre redditi imponibili in Italia, devono indicarli nella dichiarazione annuale dei redditi. Sono altresì tenuti agli obblighi di dichiarazione i soggetti indicati nel precedente periodo che, pur non essendo possessori diretti degli investimenti esteri, delle attività estere di natura finanziaria e delle crypto-attività, siano titolari effettivi dell'investimento secondo quanto previsto dall'articolo 1, comma 2, lettera pp), e dall'articolo 20 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231, e successive modificazioni.»



AMBITO SOGGETTIVO

SOGGETTI OBBLIGATI

- PERSONE FISICHE
- SOCIETA' SEMPLICI
- ASSOCIAZIONI EQUIPARTATE AI SENSI DELL'ART. 5, TUIR
- ENTI NON COMMERCIALI

SOGGETTI ESONERATI

- SOCIETA' DI CAPITALI
- ENTI COMMERCIALI
- SOCIETA' IN NOME COLLETTIVO
- SOCIETA' IN ACCOMANDITA SEMPLICE

➤ L'obbligo compete ai soggetti fiscalmente residenti in Italia. (Circ. N.38/2013)



AMBITO OGGETTIVO

TABELLA CODICI INVESTIMENTI ALL'ESTERO E ATTIVITÀ ESTERE DI NATURA FINANZIARIA

CONTI CORRENTI E DEPOSITI ESTERI.....1..	POLIZZE DI ASSICURAZIONE SULLA VITA E DI CAPITALIZZAZIONE8	ALTRE ATTIVITÀ ESTERE DI NATURA FINANZIARIA..... 14
PARTECIPAZIONI AL CAPITALE O AL PATRIMONIO DI SOCIETÀ NON RESIDENTI.....2	CONTRATTI DERIVATI E ALTRI RAPPORTI FINANZIARI CONCLUSI AL DI FUORI DEL TERRITORIO DELLO STATO...9	BENI IMMOBILI..... 15
OBBLIGAZIONI ESTERE E TITOLI SIMILARI.....3	METALLI PREZIOSI ALLO STATO GREZZO O MONETATO DETENUTI ALL'ESTERO10	BENI MOBILI REGISTRATI (es. yacht e auto di lusso)..... 16
TITOLI NON RAPPRESENTATIVI DI MERCE E CERTIFICATI DI MASSA EMESSI DA NON RESIDENTI.....4	PARTECIPAZIONI PATRIMONIO DI TRUST, FONDAZIONI O ALTRE ENTITÀ GIURIDICHE DIVERSE DALLE SOCIETÀ ...11	OPERE D'ARTE E GIOIELLI 17
VALUTE ESTERE DA DEPOSITI E CONTI CORRENTI5	FORME DI PREVIDENZA GESTITE DA SOGGETTI ESTERI....12	ALTRI BENI PATRIMONIALI 18
TITOLI PUBBLICI ITALIANI EMESSI ALL'ESTERO.....6	ALTRI STRUMENTI FINANZIARI ANCHE DI NATURA NON PARTECIPATIVA.....13	IMMOBILE ESTERO ADIBITO AD ABITAZIONE PRINCIPALE19
CONTRATTI DI NATURA FINANZIARIA STIPULATI CON CONTROPARTI NON RESIDENTI.....7		CONTO DEPOSITO TITOLI ALL'ESTERO20
		CRIPTO-ATTIVITÀ.....21



IVAFE

Imposta introdotta dall'art. 19 D.L. n.201/2011 e modificata dall'art.9 Legge 30 ottobre 2014 n.161.

E' una imposta di natura patrimoniale sulle attività finanziarie estere (prodotti finanziari, conti correnti e libretti di risparmio) detenute dalle persone fisiche residenti.

Dal 2020 sono soggetti passivi, oltre le persone fisiche, anche gli enti non commerciali e le società semplici, residenti in Italia, che sono tenuti agli obblighi di dichiarazione per gli investimenti e le attività previsti dall'articolo 4 del decreto legge n. 167/1990 (c.d. monitoraggio fiscale).



IVAFA - ALIQUOTA

- L'imposta è pari al 2 per mille (0,2%).
- La legge di bilancio 2024 ha innalzato l'aliquota al 4 per mille (0,4%) per i prodotti finanziari detenuti in Paesi Balck list (regime fiscale privilegiato).
- Imposta è dovuta anche se l'importo calcolato è inferiore a 200€
- Per i conti correnti e libretti di risparmio l'imposta è pari a 34,20€ per le persone fisiche e 100€ per gli enti non commerciali e le società semplici e associazioni. Per questi ultimi su tutti gli altri prodotti finanziari l'imposta non può eccedere il valore di 14.000€.



IVAFAE – CREDITI DI IMPOSTA

- Dall'imposta è detraibile un credito di imposta pari all'eventuale imposta patrimoniale versata nello stato estero in cui è detenuta l'attività finanziaria.
- Non spetta alcun credito d'imposta se con il Paese nel quale è detenuta l'attività finanziaria è in vigore una convenzione per evitare le doppie imposizioni (riguardante anche le imposte di natura patrimoniale) che prevede, per l'attività, l'imposizione esclusiva nel Paese di residenza del possessore. In questi casi, per le imposte patrimoniali eventualmente pagate all'estero può essere chiesto il rimborso all'Amministrazione fiscale del Paese in cui le suddette imposte sono state applicate nonostante le disposizioni convenzionali.



QUADRO RW

COLONNA 1

- 1 Proprietà
- 2 Usufrutto
- 3 Nuda proprietà
- 4 Altro (altro diritto reale, beneficiario di Trust, ecc..)

Codice titolo possesso		Tipo contribuente		Codice individuaz. bene		Co Stato		Valore iniziale		Valore finale									
1		2		3		4				8									
								,00		,00									
Valore massimo c/c paesi non collaborativi				Giorni IVAFE- IC		Mes IVIE		ni - IVIE		Codice		Quota partecipazione		Solo monitoraggio					
9				10		11				14		15		16					
								,00		<input type="checkbox"/>				<input type="checkbox"/>					
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo						Codice fiscale altri cointestatari						Presenza più cointestatari							
RW1 17						18						19				20			
																<input type="checkbox"/>			
IVA FE		IVA FE dovuta		IVIE		IVIE dovuta		IC		IC dovuta									
29		30		31		32		33		34									
,00		,00		,00		,00		,00		,00		,00		,00					



QUADRO RW

COLONNA 2

1 soggetto delegato
2 titolare effettivo

Codice titolo possesso		Tipo contribuente		Codice individuaz. bene		Codice Stato estero		Quota di possesso		Valore finale		
1		2		3		4		5		8		
Valore massimo c/c paesi non collaborativi		Giorni IVAFE- IC		Mesi IVIE		Cre				,00		
9		10		11		12				,00		
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo								Codice fiscale altri cointestatari		Solo partecipazione monitoraggio		
17								18		19		
IVA FE		IVA FE dovuta		IVIE		IVIE dovuta		IC		IC dovuta		
29		30		31		32		33		34		
,00		,00		,00		,00		,00		,00		
										Presenza più cointestatari		
										20		



QUADRO RW

Codice titolo possesso	Tipo contribuente	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- IC	IVIE	Credito d'imposta	Detrazioni - IVIE	Codice	Quota partecipazione	Solo monitoraggio
9		10	11	12	13	14	15	16



TABELLA CODICI INVESTIMENTI ALL'ESTERO E ATTIVITÀ ESTERE DI NATURA FINANZIARIA

CONTI CORRENTI E DEPOSITI ESTERI.....1..	POLIZZE DI ASSICURAZIONE SULLA VITA E DI CAPITALIZZAZIONE8	ALTRE ATTIVITÀ ESTERE DI NATURA FINANZIARIA..... 14
PARTECIPAZIONI AL CAPITALE O AL PATRIMONIO DI SOCIETÀ NON RESIDENTI2	CONTRATTI DERIVATI E ALTRI RAPPORTI FINANZIARI CONCLUSI AL DI FUORI DEL TERRITORIO DELLO STATO...9	BENI IMMOBILI..... 15
OBBLIGAZIONI ESTERE E TITOLI SIMILARI.....3	METALLI PREZIOSI ALLO STATO GREZZO O MONETATO DETENUTI ALL'ESTERO10	BENI MOBILI REGISTRATI (es. yacht e auto di lusso) 16
TITOLI NON RAPPRESENTATIVI DI MERCE E CERTIFICATI DI MASSA EMESSI DA NON RESIDENTI4	PARTECIPAZIONI PATRIMONIO DI TRUST, FONDAZIONI O ALTRE ENTITÀ GIURIDICHE DIVERSE DALLE SOCIETÀ ...11	OPERE D'ARTE E GIOIELLI 17
VALUTE ESTERE DA DEPOSITI E CONTI CORRENTI5	FORME DI PREVIDENZA GESTITE DA SOGGETTI ESTERI12	ALTRI BENI PATRIMONIALI 18
TITOLI PUBBLICI ITALIANI EMESSI ALL'ESTERO.....6	ALTRI STRUMENTI FINANZIARI ANCHE DI NATURA NON PARTECIPATIVA.....13	IMMOBILE ESTERO ADIBITO AD ABITAZIONE PRINCIPALE 19
CONTRATTI DI NATURA FINANZIARIA STIPULATI CON CONTROPARTI NON RESIDENTI.....7		CONTO DEPOSITO TITOLI ALL'ESTERO20
		CRIPTO-ATTIVITÀ.....21



QUADRO RW

TABELLA 10 - ELENCO DEI PAESI E DEI TERRITORI ESTERI

Codice titolo possesso	Tipo contribuente	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso
1	2	3	4	5
		Valore massimo c/c paesi non collaborativi	Giorni IVAFE- IC	Mesi IVIE
9	.00	10	11	12
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo				
17			18	
	IVA FE	IVA FE dovuta	IVIE	
29	.00	30	.00	31

RW1



ABU DHABI.....	238	CIAD.....	144	GUINEA BISSAU.....	185	MONTERRAT.....	208	SINT MAARTEN.....	294
AFGHANISTAN.....	002	CILE.....	015	GUINEA EQUATORIALE.....	167	MOZAMBICO.....	134	SIRIA.....	065
AJMAN.....	239	CINA.....	016	GUYANA.....	159	MYANMAR.....	083	SLOVACCA REPUBBLICA.....	276
ALAND ISOLE.....	292	CIPRO.....	101	HAITI.....	034	NAMIBIA.....	206	SLOVENIA.....	260
ALBANIA.....	087	CITTÀ DEL VATICANO.....	093	HEARD AND MCDONALD ISLAND.....	284	NAURU.....	109	SOMALIA.....	066
ALGERIA.....	003	CLIPPERTON.....	223	HONDURAS.....	035	NEPAL.....	115	SOUTH GEORGIA AND SOUTH SANDWICH ISLANDS.....	283
AMERICAN SAMOA.....	148	COCOS (KEELING) ISLAND.....	281	HONG KONG.....	103	NICARAGUA.....	047	SPAGNA.....	067
ANDORRA.....	004	COLOMBIA.....	017	INDIA.....	114	NIGER.....	150	SRI LANKA.....	085
ANGOLA.....	133	COMORE, ISOLE.....	176	INDONESIA.....	129	NIGERIA.....	117	ST. HELENA.....	254
ANGUILLA.....	209	COSTA D'AVORIO.....	146	IRAN.....	039	NIUE.....	205	ST. VINCENTE E LE GRENADINE.....	196
ANTARTIDE.....	180	COSTA RICA.....	019	IRAQ.....	038	NORFOLK ISLAND.....	285	ST. VINCENTE E LE GRENADINE.....	196
ANTIGUA E BARBUDA.....	197	CROAZIA.....	261	IRLANDA.....	040	NORVEGIA.....	048	STATI UNITI D'AMERICA.....	069
ARABIA SAUDITA.....	005	CUBA.....	020	ISLANDA.....	041	NUOVA CALEDONIA.....	253	SUD SUDAN.....	297
ARGENTINA.....	006	CURACAO.....	296	ISOLE AMERICANE DEL PACIFICO.....	252	NUOVA ZELANDA.....	049	SUDAFRICANA REPUBBLICA.....	078
ARMENIA.....	266	DANIMARCA.....	021	ISRAELE.....	182	OMAN.....	163	SUDAN.....	070
ARUBA.....	212	DANIMARCA.....	021	JERSEY C. I.....	202	PAESI BASSI.....	050	SURINAM.....	124
ASCENSION.....	227	DOMINICA.....	192	KAZAKISTAN.....	269	PAKISTAN.....	036	SWALBARD AND JAN MAYEN ISLANDS.....	286
AUSTRALIA.....	007	DOMINICANA (REPUBBLICA).....	063	KENYA.....	116	PALAU.....	216	SVEZIA.....	068
AUSTRIA.....	008	DUBAI.....	240	KIRGHIZISTAN.....	270	PALESTINA (TERRITORI AUTONOMI DI).....	279	SVIZZERA.....	071
AZERBAIGIAN.....	268	ECUADOR.....	024	KIRIBATI.....	194	PANAMA.....	051	SWAZILAND.....	138
AZZORRE ISOLE.....	234	EGITTO.....	023	KOSOVO.....	291	PAPUA NUOVA GUINEA.....	186	TAGIKISTAN.....	272
BAHAMAS.....	160	ERITREA.....	277	KUWAIT.....	126	PARAGUAY.....	052	TAIWAN.....	022
BAHRAIN.....	169	ESTONIA.....	257	LAOS.....	136	PENON DE ALHUCEMAS.....	232	TANZANIA.....	057
BANGLADESH.....	130	ETIOPIA.....	026	LESOTHO.....	089	PENON DE VELEZ DE LA GOMERA.....	233	TERRITORI FRANCESI DEL SUD.....	183
BARBADOS.....	118	FAEROER (ISOLE).....	204	LETTONIA.....	258	PERÙ.....	053	TERRITORIO BRIT. OCEANO INDIANO.....	245
BELGIO.....	009	FALKLAND (ISOLE).....	190	LIBANO.....	095	PITCAIRN.....	175	THAILANDIA.....	072
BELIZE.....	198	FIJI, ISOLE.....	161	LIBERIA.....	044	POLONIA.....	054	TIMOR EST.....	287
BENIN.....	158	FILIPPINE.....	027	LIBIA.....	045	PORTOGALLO.....	055	TOGO.....	155
BERMUDA.....	207	FINLANDIA.....	028	LICHTENSTEIN.....	090	PORTORICO.....	220	TOKELAU.....	236
BHUTAN.....	097	FRANCIA.....	029	LITUANIA.....	259	PRINCIPATO DI MONACO.....	091	TONGA.....	162
BIELORUSSIA.....	264	FRANCIA.....	029	LUSSEMBURGO.....	092	QATAR.....	168	TRINIDAD E TOBAGO.....	120
BOLIVIA.....	010	FUJAYRAH.....	241	MACAO.....	059	RAS EL KAIMAH.....	242	TRISTAN DA CUNHA.....	229
BONAIRE SAINT EUSTATIUS AND SABA.....	295	GABON.....	157	MADAGASCAR.....	104	REGNO UNITO.....	031	TUNISIA.....	075
BOSNIA-ERZEGOVINA.....	274	GAMBIA.....	164	MADAGASCAR.....	104	REUNION.....	247	TURCHIA.....	076
BOTSWANA.....	098	GEORGIA.....	125	MADEIRA.....	235	ROMANIA.....	061	TURKMENISTAN.....	273
BOUVET ISLAND.....	280	GERMANIA.....	094	MALAWI.....	056	RUANDA.....	151	TURKS E CAICOS (ISOLE).....	210
BRASILE.....	011	GHANA.....	112	MALAYSIA.....	106	RUSSIA (FEDERAZIONE DI).....	262	TUVALU.....	193
BRUNEI DARUSSALAM.....	125	GHANA.....	112	MALDIIVE.....	127	SAHARA OCCIDENTALE.....	166	UCRAINA.....	263
BULGARIA.....	012	GIAMICA.....	082	MALTA.....	105	SAINT KITTS E NEVIS.....	195	UGANDA.....	132
BURKINA FASO.....	142	GIAPPONE.....	088	MAN I SOLA.....	203	SAINT LUCIA.....	199	UMM AL QAIWAIN.....	244
BURUNDI.....	025	GIBILTERRA.....	102	MARIANNE SETTENTRIONALI (ISOLE).....	219	SAINT MARTIN SETTENTRIONALE.....	222	UNGHERIA.....	077
CAMBODIA.....	135	GIBUTI.....	113	MAROCCO.....	107	SAINT-PIERRE E MIQUELON.....	248	URUGUAY.....	080
CAMPIONE D'ITALIA.....	139	GIORDANIA.....	122	MARSHALL (ISOLE).....	217	SALOMONE ISOLE.....	191	UZBEKISTAN.....	271
CANADA.....	013	GOLGUTH.....	228	MARTINICA.....	213	SALVADOR.....	064	VANUATU.....	121
CANARIE ISOLE.....	100	GRECIA.....	032	MAURITANIA.....	141	SAMOA.....	131	VENEZUELA.....	081
CAPO VERDE.....	188	GRENADA.....	156	MAURITIUS.....	128	SAINT BARTHELEMY.....	293	VERGINI AMERICANE (ISOLE).....	221
CAROLINE ISOLE.....	256	GROENLANDIA.....	200	MAYOTTE.....	226	SAN MARINO.....	037	VERGINI BRITANNICHE (ISOLE).....	249
CAYMAN (ISOLE).....	211	GUADALUPA.....	214	MELILLA.....	231	SAO TOME E PRINCIPE.....	187	VIETNAM.....	062
CECA (REPUBBLICA).....	275	GUAM.....	154	MESSICO.....	046	SENEGAL.....	152	WAKE ISOLE.....	178
CENTROAFRICANA (REPUBBLICA).....	143	GUATEMALA.....	033	MICRONESIA (STATI FEDERATI DI).....	215	SEYCHELLES.....	189	WALLIS E FUTUNA.....	218
CEUTA.....	246	GUAYANA FRANCESE.....	123	MIDWAY ISOLE.....	177	SERBIA.....	289	YEMEN.....	042
CHAFARINAS.....	230	GUERNSEY.....	201	MOLDOVIA.....	265	SIERRA LEONE.....	153	ZAMBIA.....	058
CHAGOS ISOLE.....	255	GUINEA.....	137	MONGOLIA.....	110	SINGAPORE.....	147	ZIMBABWE.....	073
CHRISTMAS ISLAND.....	282			MONTENEGRO.....	290				

QUADRO RW

Codice titolo possesso	Tipo contribuente	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale	
			4	5 %	6	7 ,00	8 ,00	
			Mesi IVIE	Credito imposta	Detrazioni - IVIE	Codice	Quota partecipazione	Solo monitoraggio
			11	12	13 ,00	14 <input type="checkbox"/>	15	16 <input type="checkbox"/>
			Codice fiscale altri cointestatari					Presenza più cointestatari
			18			19	20 <input type="checkbox"/>	
			IVIE		IVIE dovuta	IC	IC dovuta	
			31	32	33	34		
			.00	.00	.00	.00	.00	

COLONNA 6

- 1 Valore di mercato
- 2 Valore nominale
- 3 Valore di rimborso
- 4 Costo d'acquisto
- 5 Valore catastale
- 6 Valore dichiarato nella dich. Di succ. O in altri atti



QUADRO RW

Codice titolo possesso	Tipo contribuente	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
					Quota d'imposta	Detrazioni - IVIE	Quota partecipazione
					13	14	15
					,00	,00	16
					Codice fiscale del dichiarante	Codice fiscale dei coimprestatori	Presenza più coimprestatori
							20
					IVIE dovuta	IC	IC dovuta
					32	33	34
					,00	,00	,00
							,00

COLONNA 7
valore inizio periodo imposta o primo giorno detenzione

COLONNA 8
valore al termine del periodo di imposta o termine del periodo di detenzione



VALORI DA RIPORTARE NEL QUADRO RW

BASE IMPONIBILE IVAFE

- **VALORE QUOTAZIONE** al 31 dicembre o al termine del periodo di detenzione;
- **VALORE NOMINALE** se i titoli non sono negoziati su mercati non regolamentati;

N.B. Per le crypto attività = valore rilevato dalla piattaforma exchange dove è stato effettuato l'acquisto. Se non reperibile il dato si fa riferimento al costo d'acquisto.



VALORI DA RIPORTARE NEL QUADRO RW

BASE IMPONIBILE IVAFE – VALUTE ESTERE

Gli importi in valuta estera sono riportati in euro.

Cambio da utilizzare è il cambio indicato nel provvedimento del Direttore dell'Agenzia delle Entrate.

In caso di costo storico si deve utilizzare il cambio in essere alla data d'acquisto, diversamente per il costo di mercato il valore deve essere aggiornato.

Nel caso di prodotti finanziari della stessa categoria acquistati in tempi differenti si utilizza il criterio "L.I.F.O."



QUADRO RW

COLONNA 9

Ammontare massimo raggiunto da c/c e libretti di risparmio paesi non collaborativi

Codice bene		Codice Stato estero	Quota di possesso	Critero determin. valore	Valore iniziale	Valore finale	
4		5	6	7	8	8	
					,00	,00	
Valore massimo c/c paesi non collaborativi	Giorni IVAFE- IC	Mesi IVIE	Credito d'imposta	Detrazioni - IVIE	Codice	Quota partecipazione	Solo monitoraggio
9	10	11	12	13	14	15	16
,00			,00	,00	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare diverso			Codice fiscale altri cointestatari				Presenza più cointestatari
17	18	19	20				<input type="checkbox"/>
IVIE dovuta		IC	IC dovuta				
29	32	33	34				
,00	,00	,00	,00				

COLONNA 10 e 11

Giorni di detenzione per le attività soggette ad IVAFE e mesi di possesso dei beni soggetti a IVIE



QUADRO RW

Codice titolo possesso	Tipo contribuente	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- IC	Mesi IVIE	Credito d'imposta	Detrazioni - IVIE	Codice	Quota partecipazione	Solo monitoraggio
9	10	11	12	13	14	15	16	
	,00			,00	,00	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo			Codice fiscale altri titolari			Presenza più cointestari		
17	18	19	20					
			<input type="checkbox"/>					
29	32	IC	IC dovuta					

COLONNA 12

riportare il credito di imposta pari al valore dell'imposta patrimoniale versata nello Stato Estero

COLONNA 13

Riportare la detrazione 200€ se immobile destinato ad abitazione principale

QUADRO RW

Codice titolo possesso	Tipo contribuente	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		Giorni	Mesi		sta	Detrazioni - IVIE	Codice	Quota partecipazione	Solo monitoraggio
9						13	14 <input type="checkbox"/>	15	16 <input type="checkbox"/>
RW1						Codice fiscale altri cointestatari			Presenza più cointestatari
						19			20 <input type="checkbox"/>
						IVIE dovuta	IC	IC dovuta	
						32	33	34	
						.00	.00	.00	

COLONNA 14

- 1 comp. quadro RL
- 2 comp. quadro RM
- 3 comp. quadro RT
- 4 comp. di 2 o più quadri
- 5 redditi percepiti in period successivo o prodotti finanziari infruttiferi



QUADRO RW

Codice titolo possesso	Tipo contribuente	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- IC	Mesi IVIE	Credito d'imposta	Detrazioni - IVIE	Codice	Quota partecipazione	Solo monitoraggio
9	10	11	12	13	14	15	16	
	,00			,00	,00	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo			Codice fiscale altri cointestatari					
17	18		19		20			
					<input type="checkbox"/>			
29	32		33		34			

COLONNA 15

riportare il credito di imposta pari al valore dell'imposta patrimoniale versata nello Stato Estero

COLONNA 16

Si adempie solo al monitoraggio fiscale

QUADRO RW

Codice titolo possesso	Tipo contribuente	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- IC	Mesi IVIE	Credito d'imposta	Detrazioni - IVIE	Codice	Quota partecipazione	Solo monitoraggio
9	10	11	12	13	14	15	16	
	,00			,00	,00	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo				Codice fiscale altri cointestatori			Presenza più cointestatori	
17	18	19	20					
Codice fiscale soc.	Cointestatorio 1	Cointestatorio 2	X					
IVA FE		IVA FE dovuta	IVIE	IVIE dovuta	IC	IC dovuta		
29	30	31	32	33	34			
	.00	.00	.00	.00	.00			

RW1



PARTECIPAZIONE SOCIETA' ESTERA – QUADRO RW

ESEMPIO 1 – PARTECIPAZIONE SOCIETA' ESTERA

Il sig. Mario e il sig. Roberto detengono una partecipazione in una società americana costituita il 16 maggio del 2021. Il capitale sociale complessivo è pari a 70.000€ finanziato al 50% dai due soci.



ESEMPIO 1 PARTECIPAZIONE IN SOC. ESTERA- QUADRO RW

1	2	3	4	5	6	7	8
Codice titolo possesso	Tipo contribuente	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1	2	2	69	50	2	70.000,00	70.000,00
9	10	11	12	13	14	15	16
Valore massimo c/c paesi non collaborativi	Giorni IVAFE- IC	Mesi IVIE	Credito d'imposta	Detrazioni - IVIE	Codice	Quota partecipazione	Solo monitoraggio
,00			,00	,00	5	50	X
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo			Codice fiscale altri cointestatari			Presenza più cointestatari	
17			18			20	
Codice fiscale soc. americana			Codice fiscale Roberto				
29	30	31	32	33	34		
IVA FE	IVA FE dovuta	IVIE	IVIE dovuta	IC	IC dovuta		
,00	,00	,00	,00	,00	,00		

RW1



I CONTI CORRENTI ESTERI

I conti correnti esteri sono suscettibili di produrre un reddito imponibile in Italia in quanto i soggetti residenti sono tassati sui redditi ovunque prodotti.

- Eventuali interessi devono essere dichiarati nel quadro RM12

ESEMPIO – INTERESSI BANCARI

Il Signor Ross ha un conto corrente negli Stati Uniti e ha maturato nel 2023 interessi pari a 1.000€

Sez. V - Redditi di capitale soggetti ad imposizione sostitutiva	1	2	3	4	5	6	7	8
	Tipo	Codice stato estero	Ammontare reddito	Aliquota %	Credito IVCA	Imposta sostitutiva dovuta	Opzione tassazione ordinaria	Vedi istruzioni
RM12	G	69	1,000,00	26	,00	260,00		
RM13	Proventi delle obbligazioni non assoggettabili all'imposta sostitutiva di cui al D. Lgs. 239/96				1	2		
					,00	,00		



SCAMBIO AUTOMATICO CRS

L'interscambio di informazioni a livello internazionale è un processo che consente alle autorità fiscali di un Paese di richiedere e ottenere informazioni riservate da intermediari finanziari o da altre autorità fiscali di un Paese diverso riguardo ai propri contribuenti. Negli anni, i vari Paesi hanno provato a risolvere questa problematica stipulando trattati bilaterali, ratificati attraverso normative nazionali.

- L'Italia ha negli anni siglato tanti accordi internazionali;
- Normativa europea DAC1 e DAC2.



DAC2 – INFORMAZIONI BANCARIE

L'emendamento DAC-2 (2014/107/UE), in vigore dal 1° gennaio 2017, ha ampliato la portata dello scambio automatico di informazioni tra gli Stati membri dell'UE e i Paesi partecipanti. Questa direttiva mira all'evasione fiscale richiedendo alle istituzioni finanziarie (banche, broker, ecc.) di comunicare le seguenti informazioni sui conti detenuti da residenti di altri Stati partecipanti:

- Nome, indirizzo, numero o numeri di identificazione fiscale;
- Numero di conto;
- Nome e eventuale numero di identificazione dell'istituzione finanziaria tenuta alla comunicazione;
- Saldo o valore del conto.



I CONTI CORRENTI ESTERI

- L'obbligo di monitoraggio non sussiste 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 15.000 euro** (art. 2 della Legge n. 186 del 2014);

Si tratta di un esonero non correlato al momento di chiusura del periodo di imposta, ma ad un **picco giornaliero di disponibilità** nel corso dell'anno.

- Resta fermo l'obbligo di compilazione del quadro laddove sia dovuta l'IVA FE.



I CONTI CORRENTI ESTERI

ESEMPIO – 2

Il signor Cook detiene 2 conti correnti:

- **Conto A** possesso 100%, 365 giorni e valore di giacenza medio pari a 1.000€;
- **Conto B** possesso 50%, 365 giorni e valore di giacenza medio pari a 7.000€.
- **VALORE DI GIACENZA MEDIO** = $1.000 + (7.000 \times 0,5) = 4.500\text{€}$.
- Il valore di giacenza medio complessivo è inferiore a 5.000€ e quindi l'imposta non è dovuta.
- Quadro RW per monitoraggio da compilare se un c/c picco > 15.000€.



I CONTI CORRENTI ESTERI

ESEMPIO – 3

Il signor Cook detiene 2 conti correnti presso lo stesso intermediario:

- **Conto A** possesso 100%, 365 giorni e valore di giacenza medio pari a 3.000€;
- **Conto B** possesso 50%, 365 giorni e valore di giacenza medio pari a 5.000€.
- **VALORE DI GIACENZA MEDIO** = $3.000 + (5.000 \times 0,5) = 5.500€$.
- Il valore di giacenza medio complessivo è **superiore a 5.000€** e quindi è dovuta la relativa imposta (IVAFE).
- Quadro RW per monitoraggio da compilare se un c/c picco > 15.000€.



ESEMPIO 3 CONTI ESTERI QUADRO RW

1	Codice titolo possesso	2	Tipo contribuente	3	Codice individuaz. bene	4	Codice Stato estero	5	Quota di possesso	6	Criterio determin. valore	7	Valore iniziale	8	Valore finale	
	1				1		69		100		2		3.000,00		5.500,00	
9	Valore massimo c/c paesi non collaborativi	10	Giorni IVAFE- IC	11	Mesi IVIE	12	Credito d'imposta	13	Detrazioni - IVIE	14	Codice	15	Quota partecipazione	16	Solo monitoraggio	
	,00		365				,00		,00		2			<input type="checkbox"/>		
RW1	Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo					Codice fiscale altri cointestatari					Presenza più cointestatari					
	17					18						19			20	<input type="checkbox"/>
29	IVA FE	30	IVA FE dovuta	31	IVIE	32	IVIE dovuta	33	IC	34	IC dovuta					
	34,20		34,20				,00		,00		,00				,00	



ESEMPIO 3 CONTI ESTERI QUADRO RW

Codice titolo possesso	Tipo contribuente	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale		
1 1	2	3 1	4 69	5 50	6 2	7 5.000 ,00	8 5.500 ,00		
Valore massimo c/c paesi non collaborativi		Giorni IVAFE- IC	Mesi IVIE	Credito d'imposta		Detrazioni - IVIE	Codice	Quota partecipazione	Solo monitoraggio
9	,00	10 365	11	12 ,00	13 ,00	14 2	15	16 <input type="checkbox"/>	
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo			Codice fiscale altri cointestatari						Presenza più cointestatari
17			18			19		20 <input type="checkbox"/>	
IVA FE	IVA FE dovuta	IVIE	IVIE dovuta	IC	IC dovuta				
29 17 ,00	30 17 ,00	31 ,00	32 ,00	33 ,00	34 ,00				

RW1



I CONTI CORRENTI ESTERI COINTESTATI

ESEMPIO – 4 CONTO CORRENTE COINTESTATO (Circolare n.45/2010)

- Il signor Cook e la signora Smith detengono un conto corrente cointestato negli Stati Uniti d'America il cui saldo al 31/12/2023 è pari a 200.00€. Si ipotizzi che l'importo all'inizio dell'anno fosse 190.000€ e che la giacenza media risulti pari a 200.000.

La compilazione, seguendo l'esempio proposto nelle istruzioni ministeriali, avverrà nel seguente modo:

Conto corrente , possesso 50% per il valore della giacenza media complessiva



ESEMPIO 4 CONTO ESTERO COINTESTATO QUADRO RW

Codice titolo possesso	Tipo contribuente	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	69	50	2	190.000,00	190.000,00
Valore massimo c/c paesi non collaborativi		Giorni IVAFE- IC		Credito d'imposta		Detrazioni - IVE	
9	10	11	12	13	14	15	16
	,00	365		,00	,00	2	<input type="checkbox"/>
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo				Codice fiscale altri cointestatari			
RW1							
17	18		19		20		
	C.F. Sig.ra Smith				<input type="checkbox"/>		
IVA FE		IVA FE dovuta		IVE		IC	
29	30	31	32	33	34		
17,00	17,00						



CRIPTO - ATTIVITA'

Esistono diverse categorie di cripto attività:

- TOKEN DI PAGAMENTO (payment tokens)
- TOKEN NON FUNGIBILI (non fungible tokens - NFT)
- TOKEN DI UTILITA' (utility tokens)
- TOKEN DI SICUREZZA (security tokens) fiscale

Molti erano i dubbi riguardo l'obbligo di monitoraggio fiscale. Dal 2023, con l'intervento del legislatore che ha modificato l'art. 4 comma 1 D.L.

n.167/1990 è stato previsto il monitoraggio fiscale per le cripto attività.



CRIPTO - ATTIVITA'

Il monitoraggio fiscale delle cripto attività' dal 2023:

C.M. n.30/E/2023: “gli obblighi di monitoraggio fiscale delle crypto-attività susstono indipendentemente dale modalità di archiviazione delle stesse, e prescindendo dalla circostanza che le stesse siano detenute all'estero o in Italia”

In relazione alla modalità di compilazione L'ADE precisa che:

“nel quadro RW va compilato un rigo per ogni “portafoglio”, “conto digitale” o altro Sistema di archiviazione o conservazione detenuto dal contribuente”.



TASSAZIONE CRIPTO ATTIVITA'

ART.67, lettera c-sexies comma 1, TUIR

“...le plusvalenze e gli altri proventi realizzati mediante rimborso o cessione a titolo oneroso, permuta o detenzione di cripto-attività, comunque denominate, non inferiori a complessivamente 2.000 euro nel periodo di imposta. Ai fini della presente lettera, per “cripto-attività” si intende una rappresentazione digitale di valore o di diritti che possono essere trasferiti e memorizzati elettronicamente, utilizzando la tecnologia di registro distribuito o una tecnologia analoga.

Non costituisce una fattispecie fiscalmente rilevante la permuta tra cripto-attività aventi eguali caratteristiche e funzioni”.

SEZIONE II-B Plusvalenze derivanti dalla cessione di cripto-attività	RT31	Totale dei corrispettivi				,00
	RT32	Totale dei costi o dei valori di acquisto	(costo rideterminato ¹)		²	,00
	RT33	Plusvalenze (RT31 – RT32 col. 2)	(ovvero Minusvalenze ¹ ,00)		²	,00
	RT34	Ecceденza minusvalenze anni precedenti				,00
	RT35	Ecceденza delle minusvalenze certificate dagli intermediari	(di cui anni precedenti ¹ ,00)		²	,00
	RT36	Differenza (RT33 col.2 – RT34 – RT35 col. 2)				,00
	RT37	Imposta sostitutiva (26% dell'importo di rigo RT36)				,00
	RT38	Ecceденza d'imposta sostitutiva risultante dalla precedente dichiarazione non compensata				,00
	RT39	IMPOSTA SOSTITUTIVA DOVUTA				,00

DETERMINAZIONE PLUS E MINUSVALENZA

ART.68 – Comma 9-bis, TUIR “Le plusvalenze di cui alla lettera c-sexies) del comma 1 dell'articolo 67 sono costituite dalla differenza tra il corrispettivo percepito ovvero il valore normale delle cripto-attività permutate e il costo o il valore di acquisto. Le plusvalenze di cui al primo periodo sono sommate algebricamente alle relative minusvalenze; se le minusvalenze sono superiori alle plusvalenze, per un importo superiore a 2.000 euro, l'eccedenza è riportata in deduzione integralmente dall'ammontare delle plusvalenze dei periodi successivi, ma non oltre il quarto, a condizione che sia indicata nella dichiarazione dei redditi relativa al periodo di imposta nel quale le minusvalenze sono state realizzate. Nel caso di acquisto per successione, si assume come costo il valore definito o, in mancanza, quello dichiarato agli effetti dell'imposta di successione. Nel caso di acquisto per donazione si assume come costo il costo del donante. Il costo o valore di acquisto è documentato con elementi certi e precisi a cura del contribuente; in mancanza il costo è pari a zero. I proventi derivanti dalla detenzione di cripto-attività percepiti nel periodo di imposta sono assoggettati a tassazione senza alcuna deduzione».



IMPOSTA SULLE CRIPTO – ATTIVITA'

La legge di bilancio 2023 ha modificato la parte prima della Tariffa allegata al D.P.R. n.642 del 1972 estendendo l'applicazione dell'imposta di bollo anche alle comunicazioni relative alle crypto-attività. Tale imposta è pari al 2 per mille annuo del valore. (massimo 14.000€ se soggetto diverso da persone fisiche).

ESEMPIO 5 – CRIPTOVALUTE

Mario possiede n.300 criptovalute il cui valore di mercato al 31/12/2023 è complessivo pari a 120.000€. Le stesse criptovalute al 31/12/2022 valevano 90.000€.



ESEMPIO 5 CRIPTOVALUTE - QUADRO RW

1	Codice titolo possesso	2	Tipo contribuente	3	Codice individuaz. bene	4	Codice Stato estero	5	Quota di possesso	6	Criterio determin. valore	7	Valore iniziale	8	Valore finale
	1				21				100		1		90.000,00		120.000,00
9	Valore massimo c/c paesi non collaborativi	10	Giorni IVAFE- IC	11	Mesi IVIE	12	Credito d'imposta	13	Detrazioni - IVIE	14	Codice	15	Quota partecipazione	16	Solo monitoraggio
	,00		365				,00		,00		5			<input type="checkbox"/>	
RW1	Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo					Codice fiscale altri cointestatari					Presenza più cointestatari				
	17				18				19					20	<input type="checkbox"/>
29	IVA FE	30	IVA FE dovuta	31	IVIE	32	IVIE dovuta	33	IC	34	IC dovuta				
	,00		,00		,00		,00		240,00		240,00				



STOCK OPTION

Le stock option sono strumenti di incentivazione per dipendenti e top management.

Opzione call = diritto di acquistare azioni ad un determinato prezzo (strike)

Granting period = momento di concessione del diritto.

Vesting period = se presente, il diritto di esercizio dell'opzione non può essere effettuato prima di un determinato periodo.

Exercising period = momento in cui il diritto viene esercitato.

N.B. vengono attribuite gratuitamente ai dipendenti

N.B. opzione perde di valore dopo la scadenza dell'opzione.



STOCK OPTION – QUADRO RW

I piani di stock option devono essere indicati nel modulo RW, solo se alla fine del periodo di imposta, il prezzo di esercizio sia inferiore al valore corrente del sottostante, perché solo in quel caso il beneficiario dispone di un valore all'estero.

Valore iniziale = prezzo di esercizio previsto dal piano,

Valore finale = valore corrente del sottostante alla fine del periodo di imposta.



STOCK OPTION – QUADRO RW

ESEMPIO 6 – STOCK OPTION

Al sig. Mario viene assegnato un piano di incentivazione di stock option nell'azienda olandese per cui lavora. Il vesting period è pari a 3 anni.

A maggio 2023 termina il vesting period e l'opzione può essere esercitata.

A fine anno il prezzo di acquisto è pari a 23.000€ e il valore del sottostante sia pari 40.000€.



ESEMPIO 6 STOCK OPTION - QUADRO RW

1	2	3	4	5	6	7	8	
Codice titolo possesso	Tipo contribuente	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale	
4		14	50	100	1	17.000,00	17.000,00	
9	10	11	12	13	14	15	16	
Valore massimo c/c paesi non collaborativi	Giorni IVAFE- IC	Mesi IVIE	Credito d'imposta	Detrazioni - IVIE	Codice	Quota partecipazione	Solo monitoraggio	
,00	244		,00	,00	5		<input type="checkbox"/>	
17			18			19		20
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo			Codice fiscale altri cointestatari					Presenza più cointestatari
								<input type="checkbox"/>
29	30	31	32	33	34			
IVAFE	IVAFE dovuta	IVIE	IVIE dovuta	IC	IC dovuta			
23,00	23,00	,00	,00	,00	,00			

RW1



IVIE

L'imposta sul valore degli immobili situati all'estero è dovuta sul valore degli immobili situati all'estero detenuti a titolo di proprietà o di altro diritto reale dalle persone fisiche residenti nel territorio dello Stato, a qualsiasi uso essi siano destinati.

L'imposta è dovuta nella misura dello 0,76 per cento in proporzione alla quota di titolarità del diritto di proprietà o altro diritto reale e ai mesi dell'anno nei quali si è protratto tale diritto.

Dal 2024 l'imposta è aumentata a 1,06 per cento.

Aliquota è pari allo 0,4 per cento per gli immobili adibiti ad abitazione principale.



IVIE - BASE IMPONIBILE IVIE

Il valore dell'immobile è dato dal costo risultante:

- Dall'atto, nel caso di acquisto della proprietà;
- Dai contratti in caso di acquisto di un diritto reale diverso dalla proprietà.

In mancanza di tali dati si fa riferimento al valore di mercato al 31 dicembre.

In caso di successione o donazione il valore di riferimento è quello dichiarato nel relativo atto.



IVIE - VALORE DI RIFERIMENTO

Il concetto di valore di riferimento per la determinazione della base imponibile degli immobili situati nei Paesi della Unione Europea o dello Spazio Economico Europeo che scambiano le informazioni è stato definito dalla Circolare n.28/2012.

1. Valore catastale utile ai fini del calcolo imposte patrimoniali;
2. Valore catastale utile ai fini del calcolo imposte patrimoniali;
3. Reddito medio ordinario moltiplicato per i coefficienti IMU;
4. costo storico;
5. Valore di mercato.



IMMOBILE ESTERO – QUADRO RW

ESEMPIO – IMMOBILE ESTERO

Il sig. Mario è proprietario di un immobile negli Stati Uniti tenuto a disposizione. Il costo d'acquisto fu pari a 400.000€. Sono state versate negli Stati Uniti imposte patrimoniali pari ad euro 4.000€.



ESEMPIO PARTECIPAZIONE IN SOC. ESTERA- QUADRO RW

1	Codice titolo possesso	2	Tipo contribuente	3	Codice individuaz. bene	4	Codice Stato estero	5	Quota di possesso	6	Criterio determin. valore	7	Valore iniziale	8	Valore finale	
	1				15		69		100		4		400.000,00		400.000,00	
9	Valore massimo c/c paesi non collaborativi	10	Giorni IVAFE- IC	11	Mesi IVIE	12	Credito d'imposta	13	Detrazioni - IVIE	14	Codice	15	Quota partecipazione	16	Solo monitoraggio	
	,00				12		4.000,00		,00		<input type="checkbox"/>				<input type="checkbox"/>	
RW1	Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo					Codice fiscale altri cointestatari					Presenza più cointestatari					
	17				18					19					20	<input type="checkbox"/>
29	IVA FE	30	IVA FE dovuta	31	IVIE	32	IVIE dovuta	33	IC	34	IC dovuta					
	,00		,00		3.040,00		0,00		,00		,00		,00		,00	





Grazie,



Paolo Petrone



+39 392 9129335



dott.paolopetrone@gmail.com



www.petroneandpartners.com

