

CONFERENZA PATRIMONIALE

« Investire sulla Costa Azzurra : fiscalità e redditività »

**« *La fiscalità italiana sui beni immobiliari
detenuti in Francia* »:
*lo Post-Scudo Fiscale TER***

Presentazione di Mauro MICHELINI, Commercialista

TEMI TRATTATI NELLA PRESENTAZIONE

- ***Introduzione***: scudo fiscale (di cosa si tratta, date, obiettivi del Governo italiano)
- ***Obbligo di monitoraggio fiscale***: le sanzioni fino al 2008, dal 2008 in avanti
- ***Dichiarazioni da fare sui beni detenuti in Francia***
(quali sono, come si compilano)
 - = Quadro RW
 - = Quadro RL
 - = Quadro RT
 - = Quadro RM
 - = Quadro CR

TEMI TRATTATI NELLA PRESENTAZIONE

- *Le difficoltà degli italiani rispetto all'applicazione delle norme vigenti*

= il privato è male informato

= difficoltà dei commercialisti italiani a informare correttamente i clienti e seguire le pratiche amministrative

- *Conclusioni*

= sul fatto che gli italiani non devono avere timori, arrivando a chiudere il proprio conto francese

= la politica dello scudo fiscale rientra nel quadro di una legislazione europea a cui anche l'Italia ha dovuto adattarsi

= sul fatto che i cittadini italiani devono dimostrare di essere quanto più trasparenti, rispettando le procedure da seguire e informandosi maggiormente su di esse

Obbligo di monitoraggio fiscale: le sanzioni fino al 2008, dal 2008

LE SANZIONI FINO ALL'ANNO 2008

INADEMPIMENTO	RAVVEDIMENTO		SANZIONI APPLICABILI
Dichiarazioni per gli anni d'imposta antecedenti il 2008 <u>PRESENTATE</u> ma inesatte	NO Perché i termini sono scaduti	SENZA IMPOSTA DOVUTA	Da 258 a 2.065 €
			Dal 5% al 25% degli importi non dichiarati
		CON IMPOSTA DOVUTA	Dal 133% al 260% della maggior imposta dovuta
			Dal 5% al 25% degli importi non dichiarati
Dichiarazioni per gli anni d'imposta antecedenti il 2008 <u>OMESSE</u>	NO Perché i termini sono scaduti	SENZA IMPOSTA DOVUTA	Da 258 a 2.065 €
			Dal 5% al 25% degli importi non dichiarati
		CON IMPOSTA DOVUTA	Dal 160% al 320% della maggior imposta dovuta
			Dal 5% al 25% degli importi non dichiarati

LE SANZIONI DALL'ANNO 2008 IN AVANTI

INADEMPIMENTO	SANZIONI APPLICABILI
Dichiarazioni per gli anni d'imposta 2009 e successivi <u>OMESSE</u>	Dal 10% al 50% degli importi non dichiarati
	Con riduzione di $\frac{1}{4}$ fino al 01/02/2011
	Con riduzione di $\frac{1}{3}$ dal 01/02/2011 in poi

Dichiarazioni da fare sui beni detenuti in Francia

QUADRO RW

PERSONE FISICHE 2010
Agenzia Entrate

MODULO RW
 Investimenti all'estero e/o trasferimenti da, per e sull'estero

Mod. N.

2. I -
 trasferimenti
 a conto
 di cui il
 contribuente
 è il beneficiario
 (non in
 caso di conti
 comuni con
 altri) -
 codice
 della legge
 del 28/2/1997
 art. 10 comma
 5 bis lettera
 a) della
 legge
 48/2008

Operazioni del soggetto all'estero cui è stato effettuato il trasferimento <small>(ragione e descrizione)</small>	Codice Stato estero di residenza	Tipi trasferimenti				
RW1	Codice Stato estero del trasferimento	Codice mezzo di pagamento	Codice operazioni	Data giorno mese anno	Importo	
						.00
RW2						.00
RW3						.00
RW4						.00
RW5						.00
RW6						.00

2. II -
 trasferimenti
 a conto
 di cui il
 contribuente
 è il beneficiario
 (non in
 caso di conti
 comuni con
 altri) -
 codice
 della legge
 del 28/2/1997
 art. 10 comma
 5 bis lettera
 b) della
 legge
 48/2008

Codice Stato estero	Codice operazioni	Importo	Valore Istruzioni	
RW7	029	15	34.149 .00	<input type="checkbox"/>
RW8	029	15	75.488 .00	<input type="checkbox"/>
RW9	067	15	2.997 .00	<input type="checkbox"/>
RW10	029	01	684 .00	<input type="checkbox"/>

2. III -
 trasferimenti
 verso e
 fuori
 d'Italia
 di cui il
 contribuente
 è il beneficiario
 (non in
 caso di conti
 comuni con
 altri) -
 codice
 della legge
 del 28/2/1997
 art. 10 comma
 5 bis lettera
 c) della
 legge
 48/2008

Codice Stato estero	Tipi trasferimenti	Codice operazioni	Codice ABI/CMB	Cod. Id. Internazionale BIC/SWIFT	Importo	
RW11	029	2	01	0310400400	DEUT11M1250	
	Numero del conto corrente		Data		Importo	
	000000320012		05 / 01 / 2009		2.500 .00	
RW12	029	2	01	0310400400	DEUT11M1250	
	000000320012		05 / 02 / 2009		1.000 .00	
RW13	029	2	01	0310400400	DEUT11M1250	
	000000320012		04 / 03 / 2009		2.000 .00	

QUADRO RW ALLEGATO

Tipo di attività detenuta all'estero	Obbligo di compilazione del quadro W
Attività finanziarie estere (emesse da non residenti, compresi titoli pubblici italiani emessi all'estero)	- in ogni caso
Immobili all'estero	- in ogni caso
Beni mobili suscettibili di utilizzazione economica (preziosi, opere d'arte, yacht)	- in ogni caso
Attività finanziarie italiane (emesse da residenti compresi titoli degli enti e organismi internazionali equiparati a titoli di stato)	- in caso di cessione o rimborso suscettibili di generare plusvalenze imponibili in base all'articolo 67, comma 1, lettere da c) a c)quinquies) del TUIR
Polizza di assicurazione sulla vita e di capitalizzazione contratte con società assicuratrici non residenti	- qualora il contratto non è concluso per il tramite di intermediario finanziario italiano o le prestazioni non sono pagate attraverso un intermediario italiano

QUADRO RW

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

<p>Conti correnti e depositi esteri _ 1</p> <p>Partecipazioni al capitale o al patrimonio di soggetti non residenti_2</p> <p>Obbligazioni estere e titoli similari_3</p> <p>Titoli non rappresentativi di merce e certificati di massa emessi da non residenti _ 4</p> <p>Valute estere da depositi e conti correnti _5</p> <p>Titoli pubblici italiani emessi all'estero _ 6</p>	<p>Contratti di natura finanziaria stipulati con controparti non residenti_7</p> <p>Polizze di assicurazione sulla vita e di capitalizzazione _ 8</p> <p>Contratti derivati e altri rapporti finanziari conclusi al di fuori del territorio dello Stato _ 9</p> <p>Metalli preziosi allo stato grezzo o monetato detenuti all'estero _10</p> <p>Atti di disposizione patrimoniale a favore di trust, fondazioni o organizzazioni similari _ 11</p>	<p>Forme di previdenza gestite da soggetti esteri _ 12</p> <p>Altri strumenti finanziari anche di natura non partecipativa _ 13</p> <p>Altre attività estere di natura finanziaria _ 14</p> <p>Beni immobili _15</p> <p>Beni mobili registrati (es.yacht e auto di lusso) _ 16</p> <p>Opere d'arte e gioielli _ 17</p> <p>Altri beni patrimoniali _ 18</p> <p>Altre operazioni _ 99</p>
---	--	---

QUADRO RL

SEZIONE I A		REDDITI		QUADRO RL		Altri redditi		Mod. N. 01	
		Tipo reddito		Redditi		Ritenute			
REDDITI DI CAPITALE	RL1	Utili ed altri proventi equitativi	1	5	2	7.234,00	0,00	0,00	0,00
	RL2	Altri redditi di capitale				0,00	0,00	0,00	0,00
	RL3	Totale (somma l'importo di col. 2 agli altri redditi ipof e riportare il totale al rigo RL1 col. 4; sottrarre l'importo di col. 3 alle altre ritenute e riportare il totale al rigo RL2 col. 4)				7.234,00	0,00	0,00	0,00
SEZIONE I B		Reddito		Crediti di imposta sui redditi derivanti da investimenti		Crediti per imputazione all'estero		Ritenute	
REDDITI DI CAPITALE IMPOSTATI DA TRUST	RL4	1	2	3	4	5	6	7	8
	RL4	Riscossione di imposta	Altri crediti	Assegni versati					
	RL4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEZIONE I A		Redditi		Spese					
REDDITI DIVERSI	RL5	Contrattivi di cui all'art. 67, lett. a) del Tuir (utilizzazione di terreni, ecc.)	1	2	3	0,00	0,00	0,00	0,00
	RL6	Contrattivi di cui all'art. 67, lett. b) del Tuir (avvicina di beni immobili nel quinquennio)				0,00	0,00	0,00	0,00
	RL7	Contrattivi di cui all'art. 67, lett. c) del Tuir (cessioni di partecipazioni sociali)				0,00	0,00	0,00	0,00
	RL8	Proventi derivanti dalla cessione totale o parziale di aziende di cui all'art. 67, lett. h) e l) del Tuir				0,00	0,00	0,00	0,00
	RL9	Proventi di cui all'art. 67, lett. h) del Tuir, derivanti dall'affitto e dalla concessione in usufrutto di aziende				0,00	0,00	0,00	0,00
	RL10	Proventi di cui all'art. 67, lett. h) del Tuir, derivanti dall'utilizzazione da parte di terzi di beni mobili ed immobili				0,00	0,00	0,00	0,00
	RL11	Redditi di natura fondiaria non determinabili catastalmente (canoni, decime, livelli, ecc.) e redditi dei terreni dati in affitto per usi non agricoli				0,00	0,00	0,00	0,00
	RL12	Redditi di beni immobili situati all'estero				0,00	0,00	0,00	0,00
	RL13	Redditi derivanti dalla utilizzazione economica di opere dell'ingegno, di brevetti industriali, ecc. non conseguiti dall'autore o dall'inventore				0,00	0,00	0,00	0,00
REDDITI DIVERSI PER I QUALI SI PERDE LA DETRAZIONE	RL14	Contrattivi derivanti da attività commerciali non esercitate abitualmente				0,00	0,00	0,00	0,00
	RL15	Compensi derivanti da attività di lavoro autonomo non esercitate abitualmente				0,00	0,00	0,00	0,00
	RL16	Compensi derivanti dall'assunzione di obblighi di fidej. non fidej. o promettere				0,00	0,00	0,00	0,00
	RL17	Redditi determinati ai sensi dell'art. 71, comma 2-bis del Tuir				0,00	0,00	0,00	0,00
	RL18	Totale (sommare gli importi da rigo RL5 a RL17)				0,00	0,00	0,00	0,00
	RL19	Reddito netto: col. 1 rigo RL18 - col. 2 rigo RL13; sottrarre l'importo di rigo RL19 agli altri redditi ipof e riportare il totale al rigo RL1 col. 4)				0,00	0,00	0,00	0,00
	RL20	Ritenute d'accordo (sommare tale importo alle ritenute e riportare il totale al rigo RL2 col. 4)				0,00	0,00	0,00	0,00
SEZIONE I B									
ATTIVITA' SPESIVE DETRAIBILI E CREDITAZIONE CON COL. BANDO DETRAIBILE	RL21	Compensi percepiti	1	2	3	0,00	0,00	0,00	0,00
	RL22	Totale compensi assegniati a titolo d'imposta	1	2	3	0,00	0,00	0,00	0,00
	RL23	Totale ritenute operate sui compensi percepiti nel 2009	1	2	3	0,00	0,00	0,00	0,00
	RL24	Totale addizionale regionale trattata sui compensi percepiti nel 2009	1	2	3	0,00	0,00	0,00	0,00
SEZIONE II									
ALTRI REDDITI DI LAVORO AUTONOMO	RL25	Proventi totali per utilizzazione economica di opere dell'ingegno, di brevetti industriali, ecc. percepiti dall'autore o inventore				0,00	0,00	0,00	0,00
	RL26	Compensi derivanti da attività di lavoro autonomo non esercitate abitualmente				0,00	0,00	0,00	0,00
	RL27	Redditi derivanti dai contratti di associazione in partecipazione se l'apporto è costituito esclusivamente per azioni e responsabilità fondaria				0,00	0,00	0,00	0,00
	RL28	Totale compensi, proventi e redditi (sommare gli importi da rigo RL25 a RL27)				0,00	0,00	0,00	0,00
	RL29	Detrazioni facilitate dalle spese di produzione dei compensi e dei proventi di cui ai righi RL25 e RL28				0,00	0,00	0,00	0,00
	RL30	Totale netto compensi, proventi e redditi (RL28 - RL29, sottrarre l'importo agli altri redditi ipof e riportare il totale al rigo RL1 col. 4)				0,00	0,00	0,00	0,00
	RL31	Ritenute d'accordo (sommare tale importo alle ritenute e riportare il totale al rigo RL2 col. 4)				0,00	0,00	0,00	0,00

Codice di riferimento dell'importo del totale al rigo RL31 - Mod. N. 01/05/11

QUADRO RT



REDDITI
QUADRO RT
Plusvalenze di natura finanziaria

SEZIONE I						
RT1	Totale dei compensi					.00
RT2	Totale dei costi o del valore di acquisto					.00
RT3	Plusvalenze (RT1 - RT2)	Covero Minusvalenze	1	.00	3	.00
RT4	Roce della situazione relativa ad anni precedenti					.00
RT5	Roce della situazione costituita dagli intermediari di cui anni precedenti					.00
RT6	Differenza (RT3 col. 2 - RT4 - RT5 col. 2)					.00
RT7	Imposta sostitutiva (20% dell'importo di rigo RT3)					.00
RT8	Maggior imposta sostitutiva	crediti fiscali		.00	3	.00
RT9	Minusvalenze non compensate nell'anno		Roce relativa al 2005	2	Roce relativa al 2006	.00
SEZIONE II						
RT10	Totale dei compensi					40.500
RT11	Totale dei costi o del valore di acquisto	crediti rimborsati	3			10.260
RT12	Plusvalenze (RT10-RT11 col.2)Covero Minusvalenze		.00	3		29.140
RT13	Roce della situazione relativa ad anni precedenti					.00
RT14	Roce della situazione costituita dagli intermediari di cui anni precedenti					.00
RT15	Differenza (RT12 col. 3 - RT13 - RT14 col. 2)					29.140
RT16	Imposta sostitutiva (12,50% dell'importo di rigo RT12)					3.118
RT17	Roce dell'Imposta sostitutiva risultante dalla procedura di dilazione non compensata					.00
RT18	IMPOSTA SOSTITUTIVA DONATA					3.118
			Roce relativa al 2005	1	Roce relativa al 2005	
			Roce relativa al 2006	2	Roce relativa al 2007	3
			Roce relativa al 2008	4	Roce relativa al 2009	5
RT19	Minusvalenze non compensate nell'anno		.00		.00	.00
SEZIONE III-A						
RT20	Totale dei compensi della sezione					.00
RT21	Totale dei costi o del valore di acquisto	crediti rimborsati	3			.00
RT22	Plusvalenze (RT20 - RT21)	Covero Minusvalenze	1	.00	3	.00
RT23	Roce della situazione relativa ad anni precedenti					.00
RT24	Differenza (RT22 col. 3 - RT23 col. 2 - RT20)					.00
RT25	Imposta sostitutiva (10% dell'importo di rigo RT22)					.00
RT26	Imposta sostitutiva variata (art. 5, comma 4, D.Lgs. 48/1997)					.00
SEZIONE III-B						
RT27	Totale dei compensi della sezione					.00
RT28	Totale dei costi o del valore di acquisto	crediti rimborsati	3			.00
RT29	Plusvalenze (RT27 - RT28)	Covero Minusvalenze	1	.00	3	.00
RT30	Roce della situazione relativa ad anni precedenti					.00
RT31	Differenza (RT29 col. 3 - RT30 col. 2 - RT27)					.00
RT32	Imposta sostitutiva (10,72% dell'importo di rigo RT29)					.00
RT33	Imposta sostitutiva variata (art. 5, comma 4, D.Lgs. 48/1997)					.00
SEZIONE IV						
RT34	Totale dei compensi della sezione					.00
RT35	Totale dei costi o del valore di acquisto	crediti rimborsati	3			.00
RT36	Plusvalenze (RT34 - RT35 col. 2)	Covero Minusvalenze	1	.00	3	.00
RT37	Roce della situazione relativa ad anni precedenti					.00
RT38	Imposta sostitutiva (10,72% dell'importo di rigo RT36)					.00
RT39	Imposta sostitutiva variata (art. 5, comma 4, D.Lgs. 48/1997)					.00
Roce della situazione non compensata nell'anno			Roce relativa al 2005	1	Roce relativa al 2006	2
			Roce relativa al 2007	3	Roce relativa al 2008	4
			Roce relativa al 2009	5	Roce relativa al 2009	6
RT40	SEZ. II		.00		.00	.00
RT41	SEZ. IV		.00		.00	.00
Roce degli impatti a credito			Roce dell'Imposta sostitutiva procedente dilazione	1	di cui già compensata nel Mod. F24	2
			Credito residuo	3		4
RT42			.00		.00	.00
RT43	Totale Imposta sostitutiva variata su partecipazioni qualificate (RT26 + RT33 + RT39), da riportare nel rigo RT43, col. 4)					.00

QUADRO RM

PERSONE FISICHE
2010
Agenzia Entrate

REDDITI
QUADRO RM
Redditi soggetti a tassazione separata
e ad imposta sostitutiva
Art. 16, comma 11 D.L. 185/2008

Mod. N.

Sei. I - Interventi di natura finanziaria		Tipo		Anno		Reddito nell'anno		Reddito totale		Ritirate totali		Ritirate totali		Opzione per la tassazione ordinaria	
RM01	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
						.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	1
						.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	1

Sei. II - Interventi produttivi e redditi di natura diversa		Tipo		Anno		Reddito		Ritirate		Opzione per la tassazione ordinaria	
RM02	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
						.00	.00	.00	.00	.00	5
						.00	.00	.00	.00	.00	5
						.00	.00	.00	.00	.00	5
						.00	.00	.00	.00	.00	5
						.00	.00	.00	.00	.00	5

Sei. III - Imposta a sostitutivo		Sostegno congegato a titolo di rimborso di oneri per i quali si è fruito della detrazione dell'imposta		Anno		Codice		Sostegno percepito		Opzione per la tassazione ordinaria	
RM03	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
									.00	.00	4
									.00	.00	4

Sei. IV - Redditi percepiti in qualità di agente		Anno		Reddito		Coste dell'imposta sulla successione		Ritirate		Opzione per la tassazione ordinaria	
RM04	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
						.00	.00	.00	.00	.00	5
						.00	.00	.00	.00	.00	5

Sei. V - Redditi di natura diversa		Tipo		Codice stato edato		Anno		Anno		Aliquota %		Imposta sostitutiva dovuta		Opzione per la tassazione ordinaria	
RM05	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
							58	.00	12,500	.00	.00	.00	.00	.00	4
															4

Sei. VI - Ritiro della somma		Tipo		Anno		Reddito		Ritirate		Opzione per la tassazione ordinaria	
RM06	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
											6
											6

Sei. VII - Proventi derivanti da depositi e gestioni		Anno		Reddito		Ritirate		Opzione per la tassazione ordinaria		
RM07	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
										6
										6

Sei. VIII - Proventi derivanti da redditi e gestioni		Anno		Reddito		Ritirate		Opzione per la tassazione ordinaria		
RM08	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
										6
										6

Sei. IX - Proventi derivanti da redditi e gestioni		Anno		Reddito		Ritirate		Opzione per la tassazione ordinaria		
RM09	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
										6
										6

Sei. X - Proventi derivanti da redditi e gestioni		Anno		Reddito		Ritirate		Opzione per la tassazione ordinaria		
RM10	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
										6
										6

QUADRO CR

QUADRO CR - Crediti d'Imposta							
QUADRO CR CREDITI D'IMPOSTA	Codice Stato estero	Anno	Reddito estero	Imposta estera	Reddito complessivo	Imposta lorda	
	1	2	3	4	5	6	7
CR1	029	2008	35.230 .00	5.591 .00	32.337 .00	8.608 .00	
			Credito utilizzato nelle precedenti dichiarazioni	di cui relativo allo Stato estero di colonna 1	Quota di imposta lorda	Imposta estera entro il limite della quota d'imposta lorda	
Sezione I-A			7	8	10	11	
Cali relativi al credito d'imposta per redditi prodotti all'estero							
CR2			.00	.00	.00	.00	.00
CR3			.00	.00	.00	.00	.00
CR4			.00	.00	.00	.00	.00
Sezione I-b							
Determinazione del credito d'imposta per redditi prodotti all'estero			Anno	Totale col. 11 sez. I-A riferite allo stesso anno	Capienza nell'imposta netta	Credito da utilizzare nella presente dichiarazione	
CR5		2008		5.591 .00	7.860 .00	5.591 .00	
CR6							
Sezione II							
CR7	Credito d'imposta per il riacquisto della prima casa		Residuo precedente dichiarazione		Credito anno 2009	di cui compensato nel Mod. PD6	
CR8	Credito d'imposta per canoni non percepiti						
Sezione III							
CR9	Credito d'imposta incremento occupazione		Residuo precedente dichiarazione	Credito anno 2009	di cui compensato nel Mod. PD6		
Sezione IV							
CR10	Credito d'imposta per immobili colpiti dal sisma in Abruzzo		Codice fiscale		Totale credito	Quota annuale	
CR11	Altri immobili		Impresa/ professione	Ritrazione			
Sezione V							
CR12	Codice	Residuo precedente dichiarazione		Credito	di cui compensato nel Mod. PD6		Credito residuo