

FISCO

www.quotidianofisco.ilssole24ore.com

Valute virtuali. Ieri la diretta sulla pagina Facebook del Sole 24 Ore - Il web si interroga sui rischi per la sicurezza degli investimenti

Bitcoin, l'anonimato è parziale

Le regole antiriciclaggio impongono l'identificazione dei beneficiari effettivi



I numeri di mercato dicono che di sicuro il rendimento (speculazione?) è assicurato. Ma la mancanza di regole internazionali e bancarie sulle criptovalute rendono queste operazioni di acquisto e rivendita davvero sicure, e al riparo da "rivendicazioni", che siano del Fisco o di terzi? Sono queste le domande più ricorrenti dei potenziali risparmiatori formulate ieri durante il videoforum via Facebook con i giornalisti e gli esperti del Sole 24 Ore.



Il videoforum

Ieri la diretta facebook
Quale regime di tassazione sui bitcoin ci si deve attendere? E quali sono le garanzie sull'anonimato? Agli interrogativi del web sugli scambi in criptovaluta hanno risposto gli esperti del Sole 24 Ore nel corso della diretta che si è tenuta ieri sulla pagina facebook del quotidiano all'indirizzo www.facebook.com/ilssole24ore (nella foto un momento della diretta streaming con Valerio Vallefuoco, Marco lo Conte e Pierangelo Soldavini)

L'evento. Le domande dei lettori agli esperti del Sole

Al via da oggi il Forum speciale di Telefisco



Parte oggi il Forum speciale abbinato a Telefisco. A partire dalle 9 di questa mattina e fino alle 18 di venerdì 2 febbraio sarà possibile inviare i propri quesiti agli esperti del Sole 24 Ore. Le risposte saranno pubblicate sul quotidiano e, a partire da lunedì 5 febbraio, andranno on line sul sito. Inoltre, lunedì 12 febbraio sarà in edicola un numero speciale dell'inserto L'esperto risponde, composto proprio da una selezione dei migliori quesiti inviati dai lettori.

Poche le regole da rispettare per inviare le domande: dovranno essere chiare, brevi e non riguardare casi troppo specifici. Nelle risposte degli esperti saranno privilegiate le domande su situazioni di interesse generale.

Da ricordare, poi, che dottori commercialisti, esperti contabili e notai potranno beneficiare di crediti formativi dalla partecipazione a Telefisco. L'appuntamento del 1° febbraio per la XXVII edizione del convegno del Sole 24 Ore sulle novità fiscali del 2018 è stato inserito nel programma di formazione professionale continua dei dottori commercialisti. Non solo: gli iscritti al Cdcec possono anche seguire l'evento online (in differita fino al 28 febbraio 2019) ottenendo 7 crediti, dopo aver visionato la diretta per almeno 5 ore. La visione in streaming dà diritto a 9 crediti formativi per i notai. Per informazioni:
• telefisco@ilssole24ore.com
• www.ilssole24ore.com/telefisco

Le risposte ai quesiti. Lo swap tra valute virtuali tracciabile solo con il cambio in moneta reale

I ipotesi tassazione come capital gain

Definizione e regole generali

Esiste una norma italiana o internazionale che definisce cos'è la criptovaluta?

→ L'Italia è il primo paese membro Ue che ha recepito nel Dlg n. 231 del 2017 le indicazioni contenute nella proposta della direttiva Ue antiriciclaggio, precisando le definizioni di valuta virtuale e di prestazione che operano con valuta virtuale, prevedendo per questi soggetti specifici obblighi antiriciclaggio. La Corte di Giustizia dell'Unione europea, con sentenza 22 ottobre del 2015 (C-264/14), ha riconosciuto che le operazioni che consistono nel cambio di valuta tradizionale con unità di valuta virtuale (bitcoin) e viceversa costituiscono prestazioni di servizio, e non operazioni relative a

La garanzia di anonimato

Le operazioni di cambio tra valuta legale e criptovaluta sono anonime?

→ Gli obblighi antiriciclaggio prevedono che i prestatori che operano con valuta virtuale siano obbligati a identificare i titolari effettivi delle operazioni effettuate e a uno specifico obbligo di conservazione di tali documenti, sanzionato penalmente in caso di frodi ovvero con serie sanzioni amministrative in caso di omissioni colpose. Tali dati devono essere fruibili in caso di ispezioni della Guardia di Finanza e possono essere utilizzati anche ai fini di accertamenti fiscali.

Il regime fiscale delle criptovalute

Come si tassa la criptovaluta? I principi sono gli stessi per i bitcoin e le altre criptovalute?

→ È tassabile lo swap tra diverse valute virtuali? In che modo?

→ Il momento fondamentale che porta l'identificazione del possessore della valuta virtuale in questo caso sarà il cambio tra la valuta virtuale con quello tradizionale. Solo in quel momento si potrà tracciare l'operazione e considerare eventualmente tassabile la plusvalenza.

Imporre la tassazione sugli exchange centralizzati non rischia di favorire la nascita di exchange decentralizzati e meno controllabili?

→ Le piattaforme di scambio, qualora siano situate all'estero, generano un ulteriore obbligo per i contribuenti che saranno obbligati al cosiddetto «monitoraggio fiscale» e dovranno quindi inserire nella loro dichiarazione dei redditi anche tali valori. Le sanzioni, in caso di omesso monitoraggio, sono dal 3% al 15% del valore delle attività non dichiarate per i paesi White list e dal 6% al 30% per i Paesi appartenenti alla Black list.

L'ANTICIPAZIONE



La stretta antiriciclaggio
Sul Sole 24 Ore del 23 gennaio gli approfondimenti sull'applicazione alle operazioni in bitcoin delle regole antiriciclaggio italiane che anticipano i progetti di Bruxelles. L'Italia, in questo caso, ha fatto da apripista a livello europeo, inserendo tra le modifiche al Dlg n. 231/2007 (in materia, appunto, di antiriciclaggio) elementi ripresi dalle proposte di modifica alla IV direttiva.

Garanzie. Studio del Notariato sull'applicabilità delle esenzioni a questa tipologia di accordi tra banche e soggetti finanziati

Patti marziani esenti da imposte

Angelo Busani

L'imposta sostitutiva che agevola le operazioni di finanziamento a medio-lungo termine (di regola, pari allo 0,25% dell'importo erogato) rende esenti da imposte: il patto marziano di cui all'articolo 48-bis, Dlg n. 385/1993, vale a dire il contratto con il quale, a garanzia di un finanziamento erogato a un'impresa, essa cede alla banca un bene immobile, sotto la condizione sospensiva dell'inadempimento dell'obbligo di restituzione del finanziamento (nonché il trasferimento che viene provocato dalla verifica di detta condizione sospensiva); il patto marziano di cui all'articolo 120-quinquiesdecies, Dlg

385/1993, vale a dire il contratto con il quale, a garanzia di un finanziamento erogato a un consumatore, la banca e il finanziatore convengono che l'immobile ipotecato passi in proprietà alla banca in caso di inadempimento.

Lo si afferma in uno studio del Consiglio nazionale del notariato (n. 157-2017/T), secondo il quale non sono esenti da imposizione:

L'ECCEZIONE

Scatta la tassazione quando emerge una capacità contributiva di soggetti estranei al finanziamento in atto

il contratto di cessione dell'immobile ipotecato a garanzia di un prestito vitalizio ipotecario concesso a persona fisica ultrassessantenne (articolo 11-quadterdecies, Dl 203/2005) posto in essere dalla banca, sulla base di un apposito mandato ad alienare ricevuto in sede di stipula del prestito vitalizio, qualora il credito della banca non sia integralmente rimborsato entro il dodicesimo mese successivo al verificarsi di determinati eventi (principalmente, alla morte del finanziato);

il contratto di cessione dell'immobile ipotecato a garanzia di un finanziamento erogato a un consumatore (articolo 120-quinquiesdecies, Dlg 385/1993) posto in

essere dalla banca, sulla base di un apposito mandato ad alienare ricevuto in sede di stipula del contratto di finanziamento, per il caso di inadempimento.

In questi ultimi due casi, infatti, secondo il Notariato, emerge una capacità contributiva (quella dell'acquirente dell'immobile oggetto di cessione) di un soggetto del tutto estraneo all'operazione di finanziamento, il quale, nel caso in cui si ritenesse applicabile l'esenzione derivante dall'applicazione dell'imposta sostitutiva al contratto di finanziamento, si troverebbe indirettamente beneficiario da un'operazione alla quale egli è completamente estraneo.

Lo studio del Notariato ha senz'altro il merito di affrontare un terreno vergine da approfondimenti, e cioè l'applicabilità dell'esenzione derivante dall'opzione per l'imposta sostitutiva sul finanziamento a queste nuove forme di garanzia realizzate mediante la cessione diretta degli immobili cauzionali da parte della banca finanziatrice, al fine di soddisfare le sue ragioni senza passare attraverso una formale procedura esecutiva.

Aprima vista si tratta tuttavia di un'analisi un po' "timida" in quanto anche in quei casi in cui l'esenzione non si applicherebbe sono caratterizzati da una funzione di garanzia per la banca creditrice del tutto analoga a quella che si realizza nelle altre due ipotesi nelle quali, invece, l'esenzione da imposte viene affermata. Né particolare valenza pare avere il fatto che nel-

le cessioni ritenute non esenti da imposizione compaia un soggetto terzo rispetto al finanziatore e al finanziato, il quale, acquistando l'immobile cauzionale, manifesta una propria capacità contributiva. Infatti, in un'epoca, come l'attuale, nella quale gli atti successivi al contratto di finanziamento agevolato, quali la cessione del credito derivante da detto contratto, sono stati finalmente riconosciuti meritevoli di esenzione, la figura di questo soggetto terzo e la sua capacità contributiva non paiono avere grande rilievo.

Intanto, va segnalato l'avvio della consultazione pubblica da parte del ministero dell'Economia dello schema di decreto, attuativo del Testo unico bancario, in materia di Patto marziano. Il termine per l'invio delle osservazioni è fissato per il 5 febbraio.

Il programma

- LE RELAZIONI**
- 1 | **LE NUOVE REGOLE IVA: LE DETRAZIONI, LO SPLIT PAYMENT E LE ALTRE NOVITÀ DELLA MANOVRA**
Benedetto Santacroce
- 2 | **LA FATTURAZIONE ELETTRONICA, L'INVIO DELLE COMUNICAZIONI PERIODICHE E IL GRUPPO IVA**
Raffaello Rizzardi
- 3 | **LE NOVITÀ SU DICHIARAZIONI, COMPENSAZIONI E COSTI AUTO**
Gian Paolo Ranocchi
- 4 | **LE NUOVE REGOLE SULLE PARTECIPAZIONI QUALIFICATE E LA DETASSAZIONE DEI PROVENTI DEI PIR**
Marco Piazza
- 5 | **L'APPLICAZIONE DEI PRINCIPI CONTABILI NELLA VERSIONE DEFINITIVA**
Franco Roscini Vitali
- 6 | **DAL BILANCIO AL REDDITO IMPONIBILE: IL CRITERIO DI DERIVAZIONE RAFFORZATA**
Primo Ceppellini
- 7 | **LA REVISIONE DELL'ACE E IL RACCORDO CON LE REGOLE DI BILANCIO**
Luca Miele
- 8 | **LA PROROGA DEL BONUS PER GLI INVESTIMENTI: SUPER E IPERAMMORTAMENTI**
Roberto Lugano
- 9 | **IMPRESE MINORI: IL REGIME DI CASSA, LA PROROGA DELL'IRI E LE ALTRE NOVITÀ**
Gian Paolo Tosoni
- 10 | **LA CRISI DI IMPRESA E LE REGOLE FISCALI**
Luca Gaiari
- 11 | **I CONTROLLI E LE NOVITÀ SULL'ACCERTAMENTO, LE ISTRUZIONI DELLA GUARDIA DI FINANZA**
Antonio Iorio
- 12 | **LA ROTTAMAZIONE DELLE CARTELLE**
Luigi Lovecchio
- 13 | **LE NUOVE REGOLE SUL REGISTRO E LE OPERAZIONI STRAORDINARIE**
Angelo Busani
- 14 | **ELUSIONE, ABUSO DEL DIRITTO, LEGITTIMO RISPARMIO D'IMPOSTA E TASSAZIONE DIGITALE**
Dario Deotto
- IFOCUS TEMATICI**
- 1 | **LA WEB TAX**
Antonio Tomassini
- 2 | **LA RIFORMA DEL TERZO SETTORE**
Gabriele Sepio
- 3 | **L'ANTIRICICLAGGIO**
Valerio Vallefuoco
- 4 | **L'EQUO COMPENSO**
Giuliano Fonderico

SEAC SHOPPING

Semplice, veloce, sicuro e conveniente

f
t
in
+

VISITA SHOP.SEAC.IT

Scopri tutto il catalogo e le promozioni in corso

Consulta tutto il catalogo su shop.seac.it

Offerte a pacchetto
con importanti sconti e omaggi

Libreria@Seac
i tuoi libri gratuitamente ovunque

Assistenza clienti
via chat a portata di clic

Pagamento sicuro
carta di credito, PayPal e bonifico

Consegna in 24/48 ore
gratuita sopra i 60,00 Euro

Reso gratuito
di tutti i testi cartacei