Il ravvedimento operoso del Quadro RW: un caso pratico con esempi

di Ennio Vial

Pubblicato il 19 Giugno 2019

Si vuole analizzare il caso pratico di un contribuente italiano che deve ravvedere un conto in Euro detenuto presso una banca austriaca da diversi anni e poi trasferito presso una banca Svizzera alla fine del 2017. Il contribuente è unico titolare dell'investimento e non vi sono delegati. Come si ravvedono i quadri RW omessi? Quanto costano le sanzioni? Esempi pratici

Si vuole analizzare nel presente intervento il caso di un contribuente residente che deve ravvedere un conto in Euro detenuto presso una banca austriaca da diversi anni e poi trasferito presso una banca Svizzera alla fine del 2017. Il contribuente è unico titolare dell'investimento e non vi sono delegati.

Va innanzitutto rilevato come il ravvedimento operoso sia ammesso solamente se il contribuente ha a suo tempo presentato la dichiarazione dei redditi (Modello Unico, modello redditi o modello 730).

Per poter procedere al ravvedimento è necessario disporre degli estratti conto, oltre che della situazione dei titoli in cui la liquidità è investita.

Sull'argomento segnaliamo un evento on-line del 5 febbraio 2021, dal titolo: Ravvedimento del Quadro RW con il Dott. Ennio Vial

Il ravvedimento operoso del Quadro RW

Preliminarmente, si deve esaminare quali siano gli anni oggetto di regolarizzazione. Come già segnalato vi è la volontà da parte dell'interessato di sanare la posizione attraverso il ravvedimento operoso.

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D

La seguente tabella n. 1 propone, a partire dal 2012 le sanzioni per le violazioni da quadro RW per gli investimenti detenuti in paesi *white* come ad esempio l'Austria e per paesi *Black* come ad esempio la Svizzera nonché le relative riduzioni nel caso in cui il ravvedimento operoso avvenga entro il 30 settembre 2019, data ultima per l'invio della dichiarazione per il periodo d'imposta 2018.

Tabella n. 1 – sanzioni quadro RW

ravvedimento operoso entro il 30 SETTEMBRE 2019						
dichiarazione dei redditi	**anno di riferimento**	**sanzioni paradisi fiscali**	**sanzioni paesi fiscalità ordinaria**	**ravvedimento operoso**	**sanzione ridotta paradisi**	**sanzione ridotta white**
Redditi 2019	Redditi 2018	Si presenta nei termini ordinari				
Redditi 2018	Redditi 2017	6%	3%	un ottavo	0,750%	0,375%
Redditi 2017	Redditi 2016	6%	3%	un settimo	0,857%	0,429%
Unico 2016	Redditi 2015	6%	3%	un sesto	1%	0,5%
unico 2015	Redditi 2014	6%	3%	un sesto	1%	0,5%
Unico 2014	Redditi 2013	6%	3%	un sesto	1%	0,5%
Unico 2013	Redditi 2012	6%	prescritto	un sesto	1%	0,5%

La successiva tabella n. 2, invece, ricorda i termini di prescrizione dei periodi di accertamento ai fini del quadro RW e ai fini delle **imposte sui redditi** in relazione a Paesi esteri non paradisiaci (come ad esempio l'Austria).

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D

Tabella n. 2 – termini di prescrizione

	periodi accertamento per violazione RW		periodi accertamento per violazione redditi	
periodo d'imposta / anno di detenzione attività all'estero	Modello Redditi / Unico	termine di decadenza ordinaria ex. art. 20 D.Lgs. 472/97	termine di decadenza con dichiarazione presentata	termine di decadenza con dichiarazione omessa
2018	2019	2024	2024	2026
2017	2018	2023	2023	2025
2016	2017	2022	2022	2024
2015	2016	2021	2020	2021
2014	2015	2020	2019	2020
2013	2014	2019	2018	2019
2012	2013	2018	2017	2018

Come emerge dalle ultime tabelle, limitando l'analisi all'Austria, emerge che:

- la violazione per la mancata compilazione del quadro RW 2013 relativa all'anno 2012 per gli investimenti detenuti in Austria, non è più sanzionabile in quanto prescritta alla data del 31.12.2018. Peraltro, in relazione al quadro RW 2013 per l'anno 2012, valevano le vecchie regole del quadro RW, per cui si doveva dichiarare solamente lo stock di fine anno, atteso che, come chiarito dalla C.M. 38/E/2013, in virtù del principio del *favor rei*, i flussi relativi a tale annualità non erano comunque più sanzionabili;

- il contribuente è tenuto a regolarizzare il quadro RW in relazione alle successive annualità;

- i redditi relativi all'annualità 2013 (modello Unico 2014) non sono più accertabili in quanto trattasi di annualità prescrittasi dopo il 31.12.2018, a condizione ovviamente che sia stata a suo tempo opportunamente presentata la dichiarazione dei redditi.

Esaminiamo di seguito le singole annualità.

Anno 2012

La situazione patrimoniale alla fine del 2012 è la seguente. Sia la liquidità che i titoli sono in valuta Euro.

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D

Situazione patrimoniale	31/12/2012
Liquidità	215.325,00
100 titoli gamma	50.216,00
Totale	**265.541,00**

La posizione contempla liquidità e 100 azioni di Gamma.

In base alle considerazioni fatte in precedenza, il 2012 è prescritto per i paesi esteri non paradisiaci come l'Austria.

I valori rappresentano, quindi, il punto di partenza per l'esame del 2013.

Anno 2013

La situazione patrimoniale e la movimentazione del conto per il 2013 è la seguente.

Anno	2013			
Data	**Operazione**	**Uscite**	**Entrate**	

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D

01-gen	saldo iniziale		215.325,00	
15-gen	acquisto 100 titoli ALFA	32.050,15		
17-gen	acquisto 250 titoli Beta	53.256,98		
31-gen	commissioni bancarie	15,00		
31-mag	commissioni bancarie	50,00		
07-giu	dividendi alfa		641,00	
31-lug	commissioni bancarie	15,00		
08-set	vendita titoli 100 Gamma		60.251,00	
30-set	commissioni bancarie	15,00		
30-nov	interessi attivi		20,00	
31-dic	saldo finale			

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D

Situazione patrimoniale	31/12/2013
Liquidità	190.834,87
100 titoli ALFA	34.200,00
250 titoli Beta	55.000,00
Totale	280.034,87

Come si evince dalle movimentazioni del conto, nel corso dell'anno sono state acquistate nuove azioni (Alfa e Beta). Il valore dei titoli che emerge dalla situazione patrimoniale è espressivo del valore di mercato alla data del 31 dicembre dei titoli stessi, pertanto differisce dal costo d'acquisto.

Nel corso del 2013, inoltre, sono state vendute le azion

Abbonati per poter continuare a leggere questo articolo

Progettato e realizzato da professionisti, per i professionisti, ogni piano di abbonamento comprende:

- contenuti autorevoli, puntuali, chiari per aiutarti nel tuo lavoro di tutti i giorni

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D

- videoconferenza, per aggiornarti e ottenere crediti formativi
- una serie di prodotti gratuiti, sconti e offerte riservate agli abbonati
- due newsletter giornaliere

A partire da 15€ al mese

Scegli il tuo abbonamento

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D