

## DICHIARAZIONI

---

### ***I conti correnti esteri in RW***

di Nicola Fasano

Il caso per il quale più di **frequente** si è tenuti alla **compilazione del quadro RW** è senz'altro quello dei conti correnti all'estero.

Come più volte ribadito dall'Amministrazione finanziaria sono tenuti a monitorare i conti esteri oltre che gli **intestatari degli stessi**, anche i **delegati al prelievo** che ne hanno la possibilità di movimentazione. In tali casi, ciascuno dei soggetti interessati deve indicare **l'intero importo** del conto ai fini del monitoraggio, mentre **l'IVAFE** è dovuta **solo dagli intestatari** del conto.

Non devono compilare l'RW coloro i quali hanno una **mera delega ad operare** sul conto in nome e per conto altrui, come ad esempio gli amministratori di società che hanno delega ad operare su conti esteri, sempre che i relativi fondi siano regolarmente contabilizzati.

Sono esclusi dal monitoraggio fiscale inoltre i **frontalieri e i diplomatici**, con l'avvertenza che per i frontalieri l'esonero è limitato ai conti (e agli altri *asset*) posseduti **nello Stato in cui è svolta l'attività lavorativa** (secondo quanto disposto dall'[\*\*articolo 38, D.L. 78/2010\*\*](#)).

Va evidenziato che 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** secondo quanto previsto dall'[\*\*articolo 4, comma 3, D.L. 167/1990\*\*](#).

Vanno in sostanza considerati, a tal fine, **tutti i conti** (anche posseduti presso intermediari finanziari differenti), **sommando i relativi importi**. Se anche **in un solo giorno** l'ammontare massimo nel corso del periodo di imposta **ha superato i 15.000 euro**, viene meno la clausola di esonero, motivo per il quale **spesso**, soprattutto in presenza di più conti **si è soliti compilare comunque l'RW**.

Ciò anche in considerazione del fatto che, in ogni caso, resta fermo l'obbligo di compilazione del quadro **laddove si debba pagare l'IVAFE** (nella misura fissa di 34 euro per ciascun conto) che, si ricorda, non è dovuta solo qualora la giacenza media annua di tutti i conti e libretti detenuti presso il **medesimo intermediario non superino la giacenza media annua di euro 5.000**.

Il valore finale da indicare in RW, infatti, **non è rappresentato dal saldo del conto al 31.12.2016**, ma dalla giacenza media annua del conto, fermo restando che l'indicazione più "sbrigativa" del picco del conto nel corso dell'anno quale "valore finale" è difficilmente

contestabile da parte dell'Amministrazione finanziaria.

In presenza di più conti detenuti presso il medesimo intermediario, inoltre, il contribuente deve indicare quale **valore iniziale il saldo di ciascun conto** all'1.1.2016 e come valore finale la **giacenza media annua complessiva di tali conti**, in modo che il *software* dichiarativo sia messo nelle condizioni di liquidare per ciascun conto l'importo fisso di 34 euro.

Quest'anno l'adempimento del monitoraggio fiscale per i conti correnti è ancora più delicato, in particolare, per i **conti detenuti nei 54 Paesi** (fra cui anche Stati come Isole Cayman, Jersey e Bermuda solo per fare alcuni esempi) **con cui opera lo scambio di informazioni automatico** con l'Italia sui dati 2016 che saranno scambiati nel corso del 2017 sulla base dei c.d. "**Common Reporting Standard**" (**CRS**) elaborati a livello OCSE e condivisi, a regime, da oltre 100 Paesi nel mondo.

Gli intermediari finanziari ubicati nei Paesi aderenti ai CRS sono tenuti a comunicare alla rispettiva **Amministrazione finanziaria di appartenenza i conti** (e il relativo saldo finale, nonché eventuali interessi) **intestati a soggetti residenti in Italia** che verranno poi comunicati telematicamente all'Agenzia delle Entrate, la quale sarà nelle condizioni di **incrociare**, in modo molto agevole, i dati pervenuti dalle Amministrazioni finanziarie estere con quanto **(non) indicato in RW** dai soggetti tenuti agli obblighi di monitoraggio (in particolare le persone fisiche).

Seminario di specializzazione

## LA COMPILAZIONE DEL QUADRO RW

[Scopri le sedi in programmazione >](#)