

Alla cortese attenzione
della Clientela

Circolare di Studio n. 19 del 20 Giugno 2023

OGGETTO:

**LA NUOVA DISCIPLINA DELLA TASSAZIONE DELLE CRIPTO-ATTIVITA'
NELLA LEGGE DI BILANCIO 2023**

(N.B.: CONTIENE DOCUMENTI DA REINVIARE IN STUDIO COMPILATI)

Novità Legge di Bilancio 2023

• Nuova definizione articolo 1 comma 126 lettera-a

La "Legge di Bilancio 2023" ha disciplinato il possesso delle criptovalute ai fini fiscali.

Il legislatore italiano ha definito con l'art 67 TUIR comma 1 lettera c-sexies le cripto-attività come *"una rappresentazione digitale di valore o di diritti che possono essere trasferiti e memorizzati elettronicamente, utilizzando la tecnologia di registro distribuito o una tecnologia analogica"*

Tralasciando per il momento la trattazione della materia con riferimento alle società, desideriamo concentrarci in questa sede sullo specifico trattamento fiscale in capo alle persone fisiche.

• Tassazione criptovalute in Italia

Ai fini Irpef viene prevista la tassazione quali redditi diversi delle plusvalenze realizzate mediante cessione a titolo oneroso, permuta o detenzione di cripto-attività.

Il nuovo dettato normativo stabilisce che la base imponibile, ai fini della tassazione della plusvalenza, è determinata da:

"la differenza tra il corrispettivo percepito, o il valore normale delle cripto-attività permutate e il costo o il valore di acquisto sostenuto"

Mentre per i redditi derivanti dalla detenzione, in base a quanto percepito senza alcuna deduzione le plusvalenze saranno tassate al 26% solamente se superiori a 2.000 euro nel periodo di imposta.

In caso di minusvalenze è possibile la deduzione delle sole plusvalenze derivanti da cripto-attività a patto che siano indicate nella dichiarazione dei redditi.

È prevista, inoltre, in via del tutto straordinaria la possibilità di ottenere il riconoscimento delle minusvalenze realizzate, fino al 2022 compreso, da portare in deduzione di tutte le plusvalenze realizzate sui redditi diversi di natura finanziaria, seppure fino al quarto periodo d'imposta successivo a quello di loro formazione.

Non è tassata la permuta tra cripto-attività aventi "eguali" caratteristiche e funzioni.

• **Monitoraggio fiscale e imposta di bollo**

Premesso che, come più volte ribadito dallo studio, l'obbligo in oggetto sussisteva già in precedenza, ora il legislatore ha fiscalmente chiarito la natura delle crypto attività ricomprendendole tra gli asset esteri da monitorare.

Per quanto attiene al monitoraggio fiscale (quadro RW) quindi, dal 2023 i contribuenti "che, nel periodo d'imposta, detengono investimenti all'estero, attività estere di natura finanziaria ovvero crypto-attività, suscettibili di produrre redditi imponibili in Italia" dovranno porre ancora più attenzione nell'indicarle nella dichiarazione dei redditi, anche alla luce del fatto che, gli obblighi di monitoraggio sussistono indipendentemente dalle modalità di archiviazione e conservazione delle stesse, prescindendo perciò dalla circostanza che siano detenute all'estero o in Italia.

Viene introdotta, infine, in luogo dell'IVAFE, una nuova imposta sulla detenzione delle crypto-attività nella medesima misura del due per mille da versare secondo le modalità e i termini delle imposte sui redditi.

• **Rideterminazione valore della crypto-attività**

Le circolari dell'agenzia delle entrate 1/E/2021 e 32/E/2020 forniscono le indicazioni su quale valore dover indicare.

Per i soggetti che detengono crypto-attività al 1° gennaio 2023, è riconosciuta la possibilità di rideterminare il costo o valore di acquisto alla medesima data, determinato ai sensi dell'art. 9, TUIR (valore normale), versando un'imposta sostitutiva del 14%. L'imposta sostitutiva va versata in unica soluzione entro il 30.6.2023, ovvero in 3 rate annuali di pari importo, a partire dalla predetta data (30.6.2023). Sulle rate successive alla prima sono dovuti gli interessi del 3% annuo, da versare contestualmente a ciascuna rata. L'assunzione del valore rideterminato quale valore di acquisto non consente il realizzo di minusvalenze utilizzabili ai sensi del comma 10 dell'art. 68, TUIR.

ATTENZIONE: Il costo o valore di acquisto va documentato con elementi certi e precisi da parte del soggetto interessato.

• **Regolarizzazione delle crypto-attività**

In sede di approvazione della Legge di Bilancio 2023 è stata prevista per quei contribuenti che non abbiano indicato nelle dichiarazioni dei redditi precedenti le crypto-attività detenute o i redditi sulle stesse realizzati, la possibilità di regolarizzare la propria posizione presentando specifica domanda all'Agenzia delle Entrate. Le modalità di regolarizzazione variano a seconda che il soggetto interessato abbia o meno realizzato redditi nel periodo di riferimento.

Lo studio resta a disposizione per approfondire caso per caso la tematica.

Segue prospetto raccolta dati.

Si ringrazia anticipatamente per la preziosa collaborazione.

Dichiarazione del Sig. re/ra

RACCOLTA DATI POSSESSO CRIPTO-VALUTE

DICHIARAZIONE per compilazione quadro RW CRIPTO-ATTIVITA'

Il/La sottoscritto/a _____ nato/a il
_____ a _____ (____) e residente
a _____ (____) in Via
_____ n. _____, cap _____, Codice fiscale
_____, consapevole delle conseguenze
previste dalla legge nel caso di dichiarazioni non veritiere,

DICHIARA

Che al 31 dicembre 2022 e nel corso del medesimo anno

- NON HA** detenuto CRIPTO-ATTIVITA' da essere indicate nel quadro RW della dichiarazione dei redditi.
- HA** detenuto CRIPTO-ATTIVITA' (allegare la relativa documentazione)

_____, li _____

In fede

INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI E DICHIARAZIONE DI CONSENSO

Il sottoscritto _____ Codice fiscale _____ nato a _____
() il _____

DICHIARA DI ESSERE STATO INFORMATO DI QUANTO SEGUE

Contitolari del trattamento sono i seguenti soggetti:

- Associazione professionale Cesaroni-Cappellini
 - Associazione Professionale Cesaroni-Tatò-Bartolucci
- entrambe con sede in Pesaro (PU), Via Marcolini n. 4/6, di seguito congiuntamente "Titolare".

Base giuridica del trattamento

La possibilità di trattare i dati è basata sul consenso espresso ed informato dell'interessato.

Finalità del trattamento

I dati sono trattati e raccolti per le seguenti finalità:

- A. Amministrativo - contabili: la gestione del funzionamento ordinario e straordinario e l'adempimento agli obblighi fiscali, tributari, previdenziali, amministrativi.
- B. Contrattuali: fornitura dei servizi richiesti dall'Interessato, tra i quali a titolo esemplificativo e non esaustivo:
 - Assistenza per adempimenti fiscali, reddituali, contabili, patrimoniali quali l'elaborazione, la redazione e la trasmissione alle amministrazioni competenti e/o ai soggetti interessati di modelli o dichiarazioni, con gestione delle relative scadenze, valutazione circa la richiedibilità di agevolazioni, detrazioni o sgravi nonché richiesta o rinnovo delle medesime;
 - Consulenza e gestione dati in materia fiscale, reddituale, contabile, patrimoniale con analisi della situazione economica-reddituale patrimoniale e più in generale elaborazione dati, assistenza sulle varie tipologie di contratti di locazione, redazione e registrazione di nuovi contratti, rinnovo e risoluzione di contratti in corso, gestione contabilità, paghe lavoratori domestici.
- C. Tutela legale: riscontro alle richieste ricevute; esercizio e la tutela dei diritti e degli interessi inerenti il trattamento; adempimento dei relativi oneri.
- D. Documentazione statistica: realizzazione indagini socio-economiche e la produzione di ricerche statistiche.
- E. Promozionali: contatti con l'Interessato, sia con modalità di comunicazione tradizionali che elettroniche, per l'invio di materiale pubblicitario, il compimento di ricerche di mercato, l'inoltro di comunicazioni informative e promozionali circa le attività ed i servizi promossi dal Titolare a qualsiasi livello territoriale (nonché da soggetti connessi e/o convenzionati al Titolare), ed altre attività funzionali per tali finalità, salva la possibilità per l'Interessato di esercitare gratuitamente i diritti di opposizione totale o parziale enucleati di seguito.

Modalità di trattamento

Per trattamento si intende ogni operazione di raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, consultazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione e distruzione dei dati. I dati personali oggetto di trattamento sono:

- a) trattati in modo lecito e secondo correttezza;
- b) raccolti e registrati per scopi determinati, espliciti e legittimi, ed utilizzati in altre operazioni del trattamento in termini compatibili con tali scopi;
- c) esatti e, se necessario, aggiornati;
- d) pertinenti, completi e non eccedenti rispetto alle finalità per le quali sono raccolti o successivamente trattati;
- e) conservati in una forma che consenta l'identificazione dell'interessato per un periodo di tempo non superiore a quello necessario agli scopi per i quali essi sono stati raccolti o successivamente trattati.

Il trattamento potrà effettuarsi con o senza l'ausilio di strumenti elettronici o automatizzati, anche mediante l'utilizzo di banche dati, reti informatiche, sistemi software e di elaborazione, tuttavia non sono presenti processi decisionali totalmente automatizzati, e i dati non verranno usati per scopi di profilazione degli interessati. Il Titolare si riserva di avvalersi di servizi specifici di elaborazione o di altra natura forniti da soggetti terzi e svolti

fisicamente anche presso strutture esterne alla sede. I dati saranno elaborati privilegiando metodologie e logiche che consentano la loro classificazione, consultazione e analisi secondo criteri diversi a seconda delle necessità (per es. criteri quantitativi, territoriali, di età, tipologia di servizi richiesti, ...) il tutto nei limiti necessari per il perseguimento dei servizi richiesti e dei fini statutari.

I dati saranno conservati per il periodo consentito, o imposto, dalle normative vigenti in materia di adempimenti fiscali, tributari, di pubblica sicurezza, di tutela legale per questioni di natura contrattuale che extracontrattuale anche coinvolgenti le eventuali posizioni di soggetti terzi e, laddove abbia prestato il relativo consenso, essi verranno utilizzati per finalità promozionali entro i due periodi d'imposta successivi a quello nel quale l'interessato ha avanzato la più recente richiesta di intervento.

Natura e necessità dei dati

I dati raccolti e trattati hanno natura di dati sensibili, nonché particolarmente sensibili laddove imposto per l'adempimento del servizio richiesto. La conseguenza del loro mancato conferimento è l'impossibilità contrattuale di fornire i servizi richiesti e di porre in essere il trattamento per le finalità suindicate; tra esse viene fatta salva la finalità promozionale, il conferimento dei dati per la quale è facoltativo e non incide in nessun caso sul trattamento richiesto e/o effettuato per le altre finalità. L'interessato ha diritto a revocare il consenso per i trattamenti legittimati da esso, senza pregiudicare quanto effettuato fino a quel momento.

Conoscibilità

Potranno venire a conoscenza dei dati forniti dall'Interessato, in qualità di incaricati o responsabili anche esterni, i soggetti coinvolti - per quanto di competenza- nelle seguenti attività: inserimento, raffronto e aggiornamento dei dati; lavorazione pratiche; corrispondenza anche con soggetti esterni; stipula o implementazione contratti, convenzioni e accordi anche con soggetti terzi; consulenza su ciascun aspetto o fase dell'operato; controllo e manutenzione delle risorse impiegate, anche informatiche e telematiche ed anche esterne; monitoraggio dell'attività svolta sia per fini statistici che per controllo di regolarità dell'operato; valutazione del carico di lavoro delle varie articolazioni interne o esterne per l'ottimizzazione dei servizi e ripartizione di competenze.

Comunicazione

I dati forniti dall'Interessato potranno essere comunicati alle categorie di soggetti esterni impegnati principalmente nelle seguenti attività: adempimenti, comunicazioni di tipo amministrativo o comunque previsti dalla legge; assistenza nel settore fiscale, giuridico, assicurativo contabile, pubblicitario, logistico, statistico, informatico relativamente alle attività fruite dall'Interessato, comunque coinvolti nelle attività di cui alle finalità suindicate.

Diffusione e trasferimento in paesi terzi

Non è prevista diffusione. Il titolare non trasferirà i dati in paesi terzi se non previo consenso dell'interessato.

Cessione

In caso di cessione del trattamento i dati potranno essere conservati, o ceduti ad altro titolare per scopi storici o statistici.

Diritti

L'interessato potrà esercitare i diritti di cui all'Art. 7 Codice Privacy e Art. 15 GDPR per:

- ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile;
- ottenere l'indicazione: a) dell'origine dei dati personali; b) delle finalità e modalità del trattamento; c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'art. 5, comma 2 Codice Privacy e art. 3, comma 1, GDPR; e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati;
- ottenere: a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati; b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati; c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato;

- opporsi, in tutto o in parte: a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta; b) al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale, mediante l'uso di sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore mediante email e/o mediante modalità di marketing tradizionali mediante telefono e/o posta cartacea;
- proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali. Ove applicabili, ha altresì i diritti di cui agli Artt. 16-21 GDPR (compresi diritto alla portabilità dei dati e diritto all'oblio).

Aggiornamenti

La presente informativa è redatta nel rispetto del D. Lgs. n°196/2003 ("Codice Privacy") e del Regolamento UE n. 2016/679 ("GDPR"). Una versione aggiornata è reperibile anche online o richiedibile ai recapiti del Titolare.

E PRESTA IL PROPRIO CONSENSO DAL TRATTAMENTO DEI DATI AL FINE DI:

(Obbligatorio) Autorizzare il trattamento dei dati personali anche sensibili per le finalità suindicate

FIRMA _____

(Facoltativo) Autorizzare il trattamento per finalità promozionali (quali ad esempio invio di materiale pubblicitario, compimento di ricerche di mercato, comunicazioni commerciali, ed altre attività funzionali per tale finalità), sia con modalità di comunicazione tradizionali che elettroniche, anche previa comunicazione dei dati trattati a soggetti terzi collegati con il Titolare.

Data _____ FIRMA _____