

INFOCAAF CGIL

Riepilogo obblighi dichiarativi per titolari di attività finanziarie estere

La normativa fiscale italiana prevede due diversi adempimenti fiscali per i titolari di attività finanziarie detenute all'estero:

- **LA COMPILAZIONE DEL QUADRO RW PER IL PAGAMENTO DELL'IVA FISCALIZZATA SUI CONTI CORRENTI DETENUTI ALL'ESTERO**
- **IL MONITORAGGIO FISCALE**

Di seguito si riporta una tabella di riepilogo con la distinzione degli adempimenti per i Frontalieri in attività e gli altri soggetti (tra i quali rientrano sia i lavoratori ex frontalieri che i pensionati)

RIEPILOGO ADEMPIMENTI E MISURA DELL'IMPOSTA		
TIPO ATTIVITA' FINANZIARIA DETENUTA ALL'ESTERO	FRONTALIERI IN ATTIVITA'	ALTRI SOGGETTI (lavoratori ex frontalieri e pensionati)
CONTO CORRENTE CONTO DEPOSITO CONTO SALARIO	<p>Giacenza media inferiore a € 5000: nessun obbligo dichiarativo</p> <p>Giacenza media superiore a € 5000: modello REDDITI (EX UNICO) per IVAFE (versamento di imposta di bollo di €34,20 per c/c) e quadro RM per indicazione interessi maturati su c/c</p>	<p>Giacenza media inferiore a € 5000: nessun obbligo dichiarativo.</p> <p>Giacenza media superiore a € 5000: modello REDDITI (EX UNICO) per IVAFE (versamento di imposta di bollo di €34,20 per c/c) e quadro RM per dichiarazione eventuali redditi di capitale maturati (e. interessi da c/c)</p> <p>Per i c/c il cui valore massimo raggiunto è stato superiore a € 15.000: obbligo del MONITORAGGIO FISCALE (QUADRO RW)</p>
ALTRE ATTIVITA' FINANZIARIE (assicurazioni private, obbligazioni, fondi, azioni)	Modello REDDITI (EX UNICO) per pagamento IVAFE nella misura del 2 per mille sul valore di ogni attività finanziaria e pagamento delle imposte su cedole/dividendi/interessi.	Obbligo del MONITORAGGIO FISCALE (QUADRO RW), pagamento IVAFE nella misura del 2 per mille sul valore di ogni attività finanziaria e pagamento delle imposte su cedole/dividendi/interessi.

In presenza di più c/c presso lo stesso intermediario, la giacenza media è la **somma delle giacenze medie di tutti i c/c.**

In presenza di più cointestatari dell'attività finanziaria (es. C/C) l'IVA FISCALIZZATA è **dovuta da tutti i cointestatari** in proporzione alla loro quota di possesso.

Sono tenuti al monitoraggio fiscale **anche i beneficiari di procure o deleghe**, così come gli intestatari, per cifre superiori a € 15.000.

L'esonero dei frontalieri dal monitoraggio per c/c con valori superiori a 15.000 € opera **solo se l'attività lavorativa è stata svolta in via continuativa per la maggior parte del periodo di imposta** e a condizione che entro sei mesi dall'interruzione del rapporto di lavoro all'estero, il lavoratore non detenga più le attività all'estero. Diversamente, se il contribuente entro tale data non ha riportato le attività in Italia o dismesso le stesse, è tenuto ad indicare tutte le attività detenute all'estero durante l'intero periodo d'imposta.