



# Studio Pedullà Consulting

PNRR & Finanza Agevolata ed Innovativa

---

PNRR, Fördermittel- und Innovationsberatung

Le informazioni contenute in queste slides sono rappresentate solo a titolo informativo e non costituiscono istruzioni alla compilazione. Non si autorizza la divulgazione o l'uso se non per fini personali



## **LA NUOVA TASSAZIONE DELLE CRIPTO-ATTIVITA' DOPO LA LEGGE DI BILANCIO 2023**

*INTERVENTO DEL 24 MAGGIO 2023 CON IL PROF. PAOLO COLETTI SUL CANALE YOUTUBE*

Dott. Fabio Pedullà



## SITUAZIONE FINO AL 2022

- Inquadramento criptovalute come valute estere (art. 67, comma 1, lett. c-ter TUIR)
- Tassazione criterio Cashout no passaggio in Fiat
- Tassazione plusvalenze al 26% sia per gli scambi Crypto-Fiat sia Crypto-Crypto
- Tassabilità plusvalenze se valore criptovalute superano per più di 7 giorni consecutivi €. 51.645 (quindi franchigia elevata)
- Calcolo plusvalenze con criterio LIFO (Last In First Out) - art. 67 comma 1-bis TUIR



Comma 126 lett. a)

Dott. Fabio Pedullà

## LEGGE DI BILANCIO 2023

(29 dicembre 2022, n. 197)

### Art. 67 (TUIR) comma 1,

Sono redditi diversi se non costituiscono redditi di capitale ovvero se non sono conseguiti nell'esercizio di arti e professioni o di imprese commerciali o da società in nome collettivo e in accomandita semplice, né in relazione alla qualità del lavoro dipendente: ..... C-sexies)

le **plusvalenze** e gli altri proventi realizzati mediante **rimborso, cessione a titolo oneroso, permuta o detenzione di crypto attività**, comunque denominate, **non inferiori complessivamente a 2000 €** nel periodo d'imposta.

Ai fini della presente lettera, per **cripto-attività** si intende una rappresentazione digitale di valore o di diritti che possono essere trasferiti e memorizzati elettronicamente, utilizzando la tecnologia di registro distribuito o una tecnologia analoga, **non costituisce una fattispecie fiscalmente rilevante la permuta tra crypto attività e le aventi eguali caratteristiche e funzioni**.



Comma 126 lett. a)

Dott. Fabio Pedullà

## LEGGE DI BILANCIO 2023

### Relazione illustrativa alla Legge Bilancio 2023

“cripto-attività si intende una rappresentazione digitale di valore o di diritti che possono essere emessi, trasferiti e memorizzati elettronicamente, utilizzando la tecnologia di registro distribuito o una tecnologia analoga, comunque denominata. “

“Viene stabilito che non costituisce fattispecie fiscalmente rilevante la permuta effettuata tra cripto-attività aventi medesime caratteristiche e funzioni;  
ad esempio non assume rilevanza lo scambio tra valute virtuali, mentre assume rilevanza fiscale l'utilizzo una cripto attività per l'acquisto di un bene o un servizio o di una altra tipologia di cripto-attività (ad esempio utilizzo di una crypto-currency per acquistare un Non Fungible Token) o la conversione di una crypto currency in euro o in valuta estera.“



Comma 126 lett. a)

Dott. Fabio Pedullà

### aventi eguali caratteristiche e funzioni

Nella relazione illustrativa al d.d.l. sulla legge di bilancio si dice:

“ad esempio non assume rilevanza lo scambio tra valute virtuali, mentre assume rilevanza fiscale l'utilizzo di una crypto-attività per l'acquisto di un bene o un servizio o di una altra tipologia di crypto-attività (ad esempio l'utilizzo di una crypto currency per acquistare un non fungible token) o la conversione di una crypto currency in euro o in valuta estera”.

Sembra si faccia riferimento sulle quattro categorie:

- *currency tokens*, anche detti criptovalute o valute virtuali, ossia mezzi di pagamento per l'acquisto di beni o servizi oppure strumenti finalizzati al trasferimento o investimento di denaro o di valori;
- *security tokens*, rappresentativi di diritti economici legati all'andamento di un'iniziativa imprenditoriale (ad esempio, il diritto di partecipare alla distribuzione dei futuri dividendi) e/o di diritti amministrativi (ad esempio diritti di voto su determinate materie);
- *utility tokens*, rappresentativi di diritti diversi, legati alla possibilità di utilizzare il prodotto o il servizio che l'emittente intende realizzare (ad esempio, licenza per l'utilizzo di un software ad esito del processo di sviluppo)
- *non fungible tokens (NFTs)*, cioè token unici, rari e indivisibili nati tipicamente per rappresentare asset digitali (come oggetti collezionabili su blockchain, opere d'arte digitali, proprietà nella realtà virtuale, biglietti per eventi e oggetti di gioco) o per certificare proprietà fisiche reali (come immobili, auto, opere d'arte e proprietà intellettuali di vario genere).



Comma 126 lett. b)

Dott. Fabio Pedullà

## LEGGE DI BILANCIO 2023

### Art. 68 (TUIR), comma 1

nuova lettera 9-bis all'art. 68, comma 1 TUIR:

**Le plusvalenze di cui alla lettera C-sexies del comma 1 dell'art. 67 sono costituite dalla differenza tra il corrispettivo percepito ovvero il valore normale delle crypto attività permutate e il costo o il valore di acquisto.**

Le plusvalenze di cui al primo periodo sono sommate algebricamente alle minusvalenze; se le minusvalenze sono superiori alle plusvalenze per un importo superiore a 2.000,00 €, l'eccedenza è riportata in deduzione integralmente dall'ammontare delle plusvalenze nei periodi successivi, ma non oltre il quarto a condizione che sia indicata nella dichiarazione dei redditi relativa al periodo di imposta nel quale le minusvalenze sono state realizzate.



Comma 126 lett. b)

Dott. Fabio Pedullà

## LEGGE DI BILANCIO 2023

Segue »»

Nel caso di acquisto per successione, si assume come costo il valore definito o in mancanza quello dichiarato agli effetti dell'imposta di successione.

Nel caso di acquisto per donazione si assume come costo il costo del donante.

**Il costo o valori di acquisto e documentato con elementi certi e precisi a cura del contribuente; in mancanza il costo è pari a zero.**

**I proventi derivanti dalla detenzione di crypto attività percepiti nel periodo d'imposta sono assoggettati a tassazione senza alcuna deduzione.**





Comma 126 lett. b)

Dott. Fabio Pedullà

## LEGGE DI BILANCIO 2023

### Relazione illustrativa alla Legge Bilancio 2023

Al fine di evitare l'emergere di fenomeni impositivi per importi non rilevanti (e generalmente ascrivibili a operazioni ricorrenti di modico valore, come ad esempio nel caso di utilizzo di cripto attività nel settore del gaming), è stata prevista una soglia di esclusione da imposizione pari a euro 2.000 per anno d'imposta. Conseguentemente, si consente la riportabilità in avanti delle minusvalenze solo se di importi superiori a euro 2.000.

Con le modifiche all'articolo 68 del Tuir sono state stabilite le modalità di determinazione di tali redditi e, in particolare, si prevede che le minusvalenze realizzate sono deducibili limitatamente dalle plusvalenze derivanti dalla stessa tipologia di attività, nel periodo di imposta in cui sono realizzate e nei quattro periodi d'imposta successivi."

Commento: *In assenza di chiarimenti per la determinazione della plusvalenza occorre applicare la disposizione di cui all'art. 67 comma 1-bis TUIR, per effetto della quale si considerano cedute per prime le criptovalute acquisite in data più recente (Metodo LIFO – Last In First Out)*



## LEGGE DI BILANCIO 2023

### Relazione illustrativa alla Legge Bilancio 2023

Con le modifiche introdotte al decreto legislativo 21 novembre 1997, n. 461 si prevede:

- l'applicazione dell'imposta sostitutiva nella misura del 26 per cento;
- la possibilità di esercitare l'opzione per il regime del risparmio amministrato o per il regime del risparmio gestito, presso gli intermediari bancari e finanziari abilitati;
- la possibilità di esercitare l'opzione per il risparmio amministrato relativamente ai rapporti intrattenuti con gli operatori non finanziari vale a dire con i prestatori di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale e di portafoglio digitale.

Il regime del risparmio amministrato è un regime di tassazione applicato direttamente dall'intermediario.



## LEGGE DI BILANCIO 2023

### RIDETERMINAZIONE DEL VALORE DELLE CRIPTO-ATTIVITA'

- Possibilità di rideterminare il valore di acquisto delle crypto-attività al 1° gennaio 2023 per un importo pari al valore che la crypto aveva a quella data pagando un'imposta sostitutiva del 14% per ciascuna crypto-attività detenuta.
- La rideterminazione deve riguardare tutte le crypto-attività detenute al 1/1/2023 e al valore normale al 1/1/2023.
- L'imposta deve essere versata in un'unica soluzione entro il 30 giugno 2023, ovvero in tre rate annuali di pari importo. Sulle rate successive devono essere applicati gli interessi nella misura del 3 per cento annuo.
- L'assunzione del nuovo valore di acquisto rideterminato non consente il realizzo di minusvalenze utilizzabili.



## LEGGE DI BILANCIO 2023

### SANATORIA OMESSE DICHIARAZIONI ANNI PREGRESSI

#### (Regolarizzazione delle cripto-attività)

- che non hanno realizzato redditi nel periodo di riferimento possono regolarizzare la propria posizione attraverso
  - la presentazione dell'istanza di emersione secondo il modello approvato con il provvedimento del direttore dell'Agenzia delle Entrate
  - versando la sanzione per l'omessa nel quadro RW nella misura ridotta pari allo 0,5 per cento per ciascun anno del valore delle attività non dichiarate.
  
- che hanno realizzato redditi nel periodo di riferimento possono regolarizzare la propria posizione attraverso
  - la presentazione dell'istanza di emersione secondo il modello approvato con il provvedimento del con il provvedimento del direttore dell'Agenzia delle Entrate
  - il pagamento di un'imposta sostitutiva, nella misura del 3,5 per cento del valore delle attività detenute al termine di ciascun anno o al momento del realizzo
  - il pagamento di un'ulteriore somma, pari allo 0,5 per cento per ciascun anno del predetto valore anno del predetto valore, a titolo di sanzioni e interessi, per l'omessa indicazione nel quadro RW.



## LEGGE DI BILANCIO 2023

Pagamento IVAFE (Imposta sulle attività finanziarie detenute all'estero)

IMPOSTA DI BOLLO

IVAFA: Imposta pari al 2 per mille calcolata sul valore complessivo delle crypto-attività

IVAFA	Totale imposta dovuta		Eccedenza		Imposta a debito		Imposta a credito	
	1	2	3	4	5	6		
RW6								
		,00	,00	,00	,00	,00		,00



# MONITORAGGIO FISCALE

(Esempio di compilazione solo a fine divulgativo e non costituisce istruzioni al modello)



PERIODO D'IMPOSTA 2022

CODICE FISCALE

Grid for tax code input

REDDITI

QUADRO RW - Investimenti all'estero e/o attività estere di natura finanziaria - monitoraggio IVIE / IVAFE

Mod. N. [ ]

Table with 24 columns for RW1 data entry, including fields for possession title, instructions, value, and tax codes.

- 1 - Codice titolo possesso: Indicare valore "1" - Proprietà
2 - Vedere istruzioni: Il campo non deve essere valorizzato
3 - Codice indiv. bene: Codice 14 - "Altre attività estere di natura finanziaria"
4 - Codice stato estero: Il campo non deve essere valorizzato
5 - Quota di possesso: 100% - Se il soggetto è unico titolare dell'investimento
6 - Criterio di determinazione del valore: Indicare valore "4" - Costo di acquisto
7 - Valore iniziale: Valore (in euro) alla data di acquisto o al primo giorno dell'anno.
8 - Valore finale: Valore (in euro) alla data di vendita o all'ultimo giorno dell'anno.
9 - Valore massimo Paesi non collaborativo: Non deve essere compilata
10 - Giorni IVAFE: Indicare il numero di giorno di detenzione delle crypto-attività
11 - IVAFE: Indicazione del valore dell'IVAFE dovuta (dal 2023)
Da 12 a 14: Non devono essere compilate
15 - IVAFE: Riportare il valore IVAFE
18 - Vedere istruzioni: Deve essere indicato il codice 5 per evidenziare che l'attività estera non ha prodotto nell'anno redditi.
20 - Solo monitoraggio: Non deve essere compilata dal 2023 essendo dovuta l'IVAFE
21 - Codice fiscale società: Non deve essere compilata
Da 22 a 24 - Codice fiscale altri cointestatari: Se l'attività estera è cointestata o vi sono soggetti delegati a operare, deve essere indicato il codice fiscale degli altri soggetti obbligati al monitoraggio fiscale.

Dott. Fabio Pedullà