
ATTUALITA ITALIANA

I. Voluntary Disclosure-bis (“VD”): quali novità

L’Italia sembra voler riaprire una nuova procedura di VD. I principali interventi possono così riassumersi:

- Riconoscimento del credito d’imposta estero,
- In caso di incarico affidato ad una società fiduciaria, esonero in via retroattiva in merito alla dichiarazione del quadro RW,
- Esclusione punibilità per reati simili a reati già coperti dalla prima procedura di VD,
- Intervento *ad hoc* per le persone fisiche aventi un “alto patrimonio”.

II. Polizze unit linked : gestore vs investitore

Con sentenza n° 2213/2016 pubblicata il 3 giugno 2016, la Corte di Appello di Milano ha rigettato l’impugnazione proposta da un investitore e da una società fiduciaria contro la sentenza del Tribunale di Milano che aveva rigettato una richiesta risarcitoria a seguito della perdita totale di valore della polizza inoltrata nei confronti di una compagnia di assicurazione e di un gestore di fondi lussemburghesi. Per la Corte, gli obblighi informativi devono essere valutati presso la fiduciaria.

III. Voluntary Disclosure per personale ed enti del Vaticano

Il 28 giugno il Senato ha approvato la legge di ratifica ed esecuzione della Convenzione in materia fiscale tra il Governo italiano e la Santa Sede. Premesso che l’articolo 1 della presente Convenzione prevede lo scambio di informazioni ai fini fiscali tra le due parti, una procedura di Voluntary Disclosure è stata introdotta. La presente procedura è diretta alle persone fisiche nonché agli enti individuati (es. personale vaticano). Gli interessati dovranno presentare un’istanza entro 180 giorni dall’entrata in vigore della Convenzione.

ATTUALITA FRANCO-ITALIANA

IV. Francia e Italia : polizze united linked

Se in Francia il trattamento fiscale di tali polizze non sembra sollevare problematiche sul fatto che quest’ultime non entrino nell’asse ereditario del defunto, l’Italia non sembra altrettanto affermativa. Di norma, in effetti, le indennità spettanti in forza di assicurazioni previdenziali non concorrono a formare l’attivo ereditario. Se, tuttavia, nella polizza è prevalente l’aspetto finanziario, tale esenzione non si applica. Tale questione sembra accentuarsi con le procedure di Voluntary Disclosure in corso./.

ACTUALITE ITALIENNE

I. Voluntary Disclosure-bis (« VD ») : quelles nouveautés ?

L'Italie semble vouloir recourir à une deuxième procédure de VD. Les nouveautés se résument de la manière suivante :

- Reconnaissance d'un crédit d'impôt étranger ;
- En cas de recours à une société fiduciaire, exonération avec effet rétroactif pour la souscription du « *quadro RW* » ;
- Exclusion de poursuite pénale pour certains délits similaires à ceux déjà couverts par la procédure actuelle de VD ; et
- Procédure spécifique destinée aux personnes physiques ayant un certain patrimoine.

II. Contrat d'assurance vie en unités de compte : gestionnaire vs preneur

La Cour d'appel de Milan par arrêt n° 2213/2016 publié le 3 juin 2016 a débouté un investisseur ainsi qu'une société fiduciaire de leur appel contre l'arrêt du Tribunal de Milan qui avait rejeté leur demande d'indemnisation contre un assureur et un gestionnaire luxembourgeois suite à la perte totale de valeur de la police souscrite. La Cour a affirmé que le devoir d'information doit être évalué à hauteur de la société fiduciaire uniquement.

III. Voluntary Disclosure spécifique pour le Vatican

Le 28 juin, le Sénat italien a approuvé la loi de ratification de la Convention prévue en matière fiscale entre le Gouvernement italien et le Vatican. L'article 1 de ladite Convention qui prévoit déjà l'échange d'informations fiscales entre les parties, a introduit également une procédure de Voluntary Disclosure. La présente procédure vise les personnes physiques ainsi que certaines entités (i.e. le personnel du Vatican). Ces derniers doivent introduire une requête au plus tard au 180^{ème} jour de l'entrée en vigueur de la Convention.

ACTUALITE FRANCO-ITALIENNE

IV. France et Italie : contrat d'assurance vie en unités de compte

La France ne semble avoir aucune difficulté dans le traitement fiscal de telle police qui ne rentre pas dans la succession de l'assuré, ceci ne semble pas être le cas de l'Italie. En effet en Italie, les primes versées à l'issue d'un contrat d'assurance de prévoyance ne rentrent pas dans le champ de l'actif successoral. Toutefois, si le contrat a une prédominance financière, cette règle ne s'applique pas. Cette question concernant le traitement fiscal est accentuée suite à la procédure de Voluntary Disclosure./.