L'esperto risponde

11 Sole 24 ORB
DEL LUNEDI

Supplemento al numero odierno del Sole 24 On Poste Italiane Sped. in A.p. - D. l. 353/200: conv. l. 46/2004 art. 1. c. 1. Och Milan



Settimanale per la consulenza ai lettor

Luned) 7 Novembre 2011 www.ilsale24ore.com/esperturisponde

PAPEROFONDIMENTO I Antiriciclapgio

Maglie più strette su denaro contante e titoli al portatore

Trasferimento vietato se la cifra è pari o superiore a 2.500 euro (e non sono esclusi ulteriori ritocchi verso il basso) Previsti particolari adempimenti da parte dei professionisti

Sandul - mattha 5 a 9



ALL'INTERNO

I chiarimenti su tributi condominio e lavoro

Doppio appuntamento con gli inserti sulle risposte ai quesiti dei lettori. Nel fascicolo con la copertina rossa, le rubriche settimanali; in quello blu, le risposte su fisco, antiriciclaggio, banche controversie legali.



BOLLO AUTO

Si paga entro il 10 novembre l'addizionale per i veicoli che superano i «225 kw»

Quesito n. 3890 > a pagina 1581

LOCAZIONI

Il contratto scaduto si rinnova in automatico nel silenzio delle parti

Quesito n. 3917 > a pagina 1590

AGENDA / NOVITÀ FISCALI

Provvedimenti e chiarimenti delle Entrate fino al 31 ottobre

Callegari e Frizzera > pagina 4

La sentenza / Secondo la Cassazione il risarcimento può andare oltre gli aspetti patrimoniali

Per la lite temeraria anche i danni psicologici

di Remo Bresciani

a vittima di una lite temeraria ha diritto al risarcimento non solo dei danni patrimoniali, ma anche di quelli di natura psicologica. Infatti, una volta accertata la temerarietà della pretesa avversaria, si può riconoscere un pregiudizio di natura non patrimoniale subito dalla parte vittoriosa, qualificabile come lesione dell'equilibrio psico-fisico. La Corte di cassazione ha raggiunto queste conclusioni con l'ordinanza 20995/2011, accogliendo il ricorso

presentato da una donna che, dopo avere affrontato un giudizio fon-

dato su una pretesa inconsistente.

I giudici di merito avevano respinto la domanda, ma la Cassazione, riformando la decisione, ha stabilito che ai fini del riconoscimento del danno da responsabilità aggravata il giudice può fare riferimento a nozioni di comune esperienza, come «il pregiudizio che la controparte subisce per il solo fatto di essere stata costreta a contrastare un'ingiustificata iniziativa

dell'avversario», non compensata sul piano strettamente economico dal rimborso delle spese e degli onorari del procedimento.

Nonsi tratta, ha spiegato la Cassazione, di riconoscere un danno in re ipsa, bensì di prendere atto che il subire iniziative giudiziarie temerarie comporta non solo danni di natura patrimoniale, ma anche pregiudizi di natura psicologica che devono essere liquidati in via equitativa.

O RIPRODUZIONE RISERVAT



· Violazione dell'obbligo di

Omessa comunicazione al

finanze delle infrazioni

VIOLAZIONE PER INTERM

della prestazione professione

5.000

12,500

5.000

2,500

Violazione dell'obbligo di astensione

ovvero di fine anticipata del rapporto

soggetti aventi sede nei Paesi hlack lin

IMITI ALL'UTILIZZO DEL CONTANTE E DEI TITOLI AL PORTATORE

FIND AL 29 APRIL F 2008

DAL13 AGOSTO 2011

DAL 30 APRILE 2008 AL 24 GILIGNO 2008

DAL 25 GIUGNO 2008 AL 30 MAGGIO 2010

DAL 31 MAGGIO 2010 AL 12 AGOSTO 2011

ministero dell'Economia e delle

SANZIONI PER OMESSA ASTENSIONE

mantenere il saldo dei libretti di

deposito bancario o postale al

portatore con importo inferiore a

Sanzione pecuniaria dal 20 al

Sanzione pecuniaria dal 3 al 30%

dell'importo dell'operazione, del

NEI RAPPORTI CON SOGGETTI IN PAESI BLACK LIST

Sanzione pecuniaria di 5.000 euro per importi fino a 50.000 euro:

niaria da 25.000 a 250.000 euro per importi non

Sanzione pecuniaria dal 10% al 40% per importi superiori a



PROFESSIONISTI IN PRIMA LINEA

15.000 euro

superiori a 50.000 euro le

• La sanzione non può essere

aumentate del 50%

Se durante l'attività svolta a favore di clienti vengono a conoscenza dell'infrazione di divieti, hanno 30 giorni per comunicarlo al ministero

GLI STATI PROMOSSI

Individuata una white list comprendente i Paesi extracomunitari che in materia hanno adottato norme equivalenti a quelle della Ue

Fuorigioco da 2.500 euro

La soglia che non va raggiunta nei trasferimenti al portatore

PAGINE A CURA DI

Il legislatore ha affrontate a più riprese la disciplina dei limiti di operatività della gestione del contante e dei titoli al portatore, onde spingere il sistema verso forme alternative che garanti-scono la tracciabilità dei flussi di denaro. L'ultimo intervento è stato quello dell'articolo 2, comma IV, del DI 138/2011, convertito in legge 148/2011. Secondo il nuovo t sto dell'articolo 40 del Digs 231/2007, è vietato il trasferi mento, tra soggetti diversi, di denaro contante, di libretti al portatore o di titoli al portatore quando il valore oggetto di trasferimento è complessivamente pari o superiore a 2,500 euro. Va segnalato, peraltro, che è in atto una discussione per abbassare ulteriormente la soglia a 500 euro (si veda Il Sole 24 Ore del

Gli assegni bancari e postaliemessi per importi pari o superiori a 2.500 euro devono contenere l'indicazione del nome o della ragione sociale del beneficiario e la clausola di non trasferibilità; gli asse gni circolari, i vaglia postali e cambiari sono en dicazione del nome o della ragione sociale del beneficiario con la clausola di non trasferibilità; per importi inferiori a 2.500 euro il cliente della banca può richiederne, per iscritto, il rilascio senza la clausola di non trasferibilità. Il saldo dei libretti di deposito bancari o postali al portatore deve essere inferiore a 2,500 euro ed è ormai scaduto il termine (30 settembre 2011) per estinsuperiori a tale limite o per riVorrei sapere con

esattezza quali sono i criteri fissati dalla manovra di Ferragosto antiriciclaggio. Oltre ai trasferimenti in contante, quali altre forme sono vietate oltre una determinata soalia? i libretti al nortatore? E per gli assegni bancari e postali? È vero che nche professionisti come i commercialisti e gli avvocati sono tenuti ad ademnimenti che seanalazioni leaate all'attività dei loro

Nel fascicolo con la copertina blu, le risposte in materia di antiriciclaggio, riscossione, banche e

ca soluzione, anche cumulando diverse tipologie di mezzi di pagamento al portatore. Con la nota del 12 giugno 2008 il ministero dell'Economia e delle finanze ha chiarito che nel caso di più trasferimenti, ognuno di importo inferiore alla soglia di legge (allora pari a 12.500 euro), ma montare superiore, nessun cumulo si realizza se il frazionamento risulta connaturato all'operazione stessa (come in un contratto di somministrazione) o conseguenza le parti. La nota ha richiama to, inoltre, il parere 1504/95 del Consiglio di Stato secondo cui è comunque potere discrezionale dell'amministrazione valutare, caso per caso, se il frazionamento sia stato realizzato con lo scopo di dalla disposizione.

A oggi si possono quindi effettuare pagamenti frazionati inferiori a 2.500 euro (a fronte di importi complessivamente di importo pari o superiori a tale cifra) a condizione che tali frazionamenti non vengano realizzati al fine di introdurre sul mercato proventi di attività illecite; per esempio, risulta ammissibile il pagamento di una fattura per 10mila euro ove il contratto preveda cinque rate da 2mila euro con rimesse a 30, 60 e 90 giorni, o il pagamento di un'autovettura per 9 mila eu-

una di mille euro.

hanno una portata generale e si applicano a tutti i cittadi-nali oppure, ancora, di porre Il valore dell'operazione va inteso come valore complessvolta; la nuova soglia interessa particolarmente anche i professionisti tenuti agli adempimenti antiriciclaggio (commercialisti, consulenti del lavoro, avvocati, notai, revisori contabili eccetera) perché se, in relazione alle attività svolte su incarico dei clienti, hanno acquisito conoscenza di infrazioni dei complessivamente di am- divieti, hanno l'obbligo di comunicarlo entro 30 giorni al ministero dell'Economia e delle finanze per la relativa

> Sanzioni più alte ha integrato l'articolo 58 del Dlgs 231/2007 in materia di sanzioni prevedendo:

a) l'innalzamento a 3mila

euro della soglia minima del-

b) l'aumento di cinque voltutti i casi in cui ci sia stato sanzioni per il mancato riun trasferimento di denaro per importi superiori a 50mi-

sanzione minima e massima per le violazioni per importi l'elenco degli Stati e territori superioria 50mila euro relative al possesso di libretti di de-posito bancari o postali con saldo oltre soglia.

Black list «specifica»

78/2010, modificando l'articolo 28 del Dlgs 231/2007, ha introdotto anche un nuovo obbligo per intermediari finanziari e professionisti che ro con quattro rate in constanti di zimila euro ognuna e zione ai cosiddetti "paradisi ne, Corea del Sud, Messico, fiscali", ossia quello di aste-I divieti previsti dall'arti- nersi dall'instaurare un rapcolo 49 del Dlgs 231/2007 porto continuativo o dall'ese-

ni a prescindere dall'attività fine al rapporto continuati sionale già in essere di cui siano direttamente o indiretta mente parte società fiduciacontrollate attraverso azioni al portatore aventi sedi nei Paesi individuati da un decreto che dovrà essere emanato dal ministero dell'Eco base del rischio di riciclagi gio o di finanziamento del terrorismo o, ancora, della scambio di informazioni anche in materia fiscale. Il me desimo obbligo vale pure nei di un preventivo accordo fra L'articolo 20 del Dl 78/2010 confronti delle altre entità giuridiche aventi sede negli Stati individuati dal decreto in questione di cui non è pos-sibile individuare il titolare effettivo e verificarne l'iden le sanzioni per tutti i tipi di tità. Il decreto dovrà anche stabilire le modalità applica tive del nuovo obbligo, menter del Digs 231/2007).

c) l'aumento del 50% della bre 2011, poi, il ministero ha sanzione minima e massima individuato la "white list": extracomunitari che hanno adottato una normativa antiriciclaggio equivalente a quella vigente nella Ue (di rettiva 2005/60/CE), grazie a cui è consentito procedere L'articolo 36 del Dl in via agevolata all'adeguata verifica della clientela me diante l'attestazione di terzi soggetti anche in assenza del cliente. Tali Stati sono Australia, Brasile, Canada Russia, Singapore, Usa, Suda frica e Svizzera.

Reati autonomi rispetto a quello «originario» ordinamento penale italiano distinguenet- tamente i soggetti commesso nell'esercizio di seinattività economiche ofi-· Violazione del divieto al Sanzione pecuniaria dall'1 al 40% · La sanzione non può essere che commettono i reati di ri- un'attività professionale: in nanziarie. cettazione, riciclaggio e imquesto caso non è richiesto il fine del conseguimento di trasferimento di denaro co o titoli al portatore per importi superiori a 50.000

piego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita, un profitto o di un vantaggio. previsti e puniti rispettivamente dagli articoli 648, lecondottefinalizzateamet-648-bis e 648-ter del Codice tere in circolazione il bene, compie il reato presuppo-sto, vale a dire il reato che ha beni citati; tale separazione ai rapporti bancari, per zo dei beni frutto del reato grare la condotta di sostiturappresenta la naturale con-Ecco in che cosa consisto-

Ricettazione

Secondo quanto prevede l'articolo 648 del Codice penale. commette il reato di ricettazione chiunque, al di fuori dei casi di concorso, allo scopo di procurare a sé o ad altri un profitto, acquisti, riceva od occulti denaro o cose pro- ni o altre utilità provenienti venienti da un qualsiasi delitnel farli acquistare, ricevere od occultare.

Per la configurazione del reatoènecessario il dolo spe- richiesto il medesimo elecifico, ovvero la coscienza e la volontà di trarre profitto, nonché la conoscenza della provenienza delittuosa del

Riciclaggio

Commette il reato di rici- Sul sito internet claggio (articolo 648-bis del Codice penale) chiunque, al di fuori dei casi di concorso, sostituisca o trasferisca denaro, beni o altre utilità provenienti da un delitto non colposo, o compia in relazio- sentenze e interpretazioni di dottrina modo da ostacolare l'identificazione della loro prove-

648-ter circoscrive la con-dotta all'impiego di tali risor-In considerazione dell'am-

piezza della formulazione riciclaggio, è comunque diffi Costituiscono riciclaggio cile immaginare condotte di impiego di beni di provenienpenale, dal soggetto che mentre la mera ricezione od zaillecita che già non integrioccultamento potrebbero no di per sé il reato di cui integrare il solo reato di ri- all'articolo 648-bis del Codidirettamente per oggetto i cettazione. Con riferimento ce penale. tra le due figure nasce dalla esempio, l'accettazione di considerazione che l'utiliz- un deposito potrebbe inte- Il nostro ordinamento non considera l'utilizzo dei beni

zione tipica del riciclaggio

contante con moneta scrittu- del reato presupposto come no i reati previsti nel Codice rale come il saldo di un rap- avente una rilevanza penale porto di deposito). l'"autoriciclaggio" non è Provenienza illecita quindi previsto come illecito Ai sensi dell'articolo 648-ter penale, rimanendo assorbita la condotta punibile in quella del Codice penale, è responsabile del reato di impiego di denaro, beni o utilità di prodel reato commesso a monte. Se, per esempio, l'imprendi venienza illecita chiunque tore reo di una dichiarazione fraudolenta mediante l'utilizimpieghi in attività economizo di fatture false ricicla in che o finanziarie denaro, beproprio il danaro contante reda delitto, fuori dei casi di alizzato quale provento della to, o comunque si intrometta concorso nel reato d'origine condotta fiscale illecita, non commette reato di riciclage dei casi previsti dagli articogio perché non interviene al liprecedenti. Rispetto al reato di riciclaggio, pur essendo cun soggetto terzo estraneo al reato presupposto per ricimento soggettivo della conoclare nell'accezione sanzioscenza della provenienza ilnata dal Codice penale. Tutlecita dei beni, l'articolo tavia, allo scopo di rendere rilevante il comportamento di del Dlgs 231/2007 ha di fatto

PER SAPERNE DI PIÙ dell'Esperto risponde sono disponibili per approfondimento testi di legge, circolari,

www.ilsole24ore.com/

del trust è soggetto alle norme antiriciclaggio; il Dlgs 231/2007 prevede in della fattispecie del reato di fatti tra i destinatari delle proprie norme anche «prestatori di servizi rela tivi a società e trust», cioè ogni persona fisica o giuri dica che fornisca, a titolo

Anche

il trust può

finire sotto

osservazione

n Italia anche l'istituto

professionale, uno o più

servizi tra quelli elencat

all'articolo 1, comma II,

Senza rilevanza autonoma

letterap). Con il documento «Money Laundering Using Trust and Company Servi (sostituzione del denaro te dello stesso responsabile ce Providers» il Gafi (Gruppo di azione finanziaria internazionale contro il riciclaggio di capita li) ha evidenziato che - ne Paesi che non hanno rece pito le indicazioni per l'applicazione degli obbligh in materia - il trust può es sere facilmente utilizzate per il riciclaggio del denaro. In Italia il ricorso a que stoutile strumento legisla tivo è spesso reso difficol-toso dalla mancanza di una regolamentazione normativa al di fuori della convenzione sulla legge applicabile ai trust e sul loconoscimento (adottata all'Aja il 1º luglio 1985 e ratificata dalla legge 364/1080).

rimedio il disegno di legge 4059/11 (legge comunita riazo10) ispirato al model lo francese dell'istituto della "fiducie" e ha l'objettivo di prevedere, nel titolo III del libro IV del Codice civi le, la disciplina speciale del contratto di fiducia con cui il fiduciante trasfe risce diritti, beni o somme di denaro, specificamente individuati in forma di pa trimonio separato, a un fi duciario che li amministra, secondo uno scopo determinato, anche nell'in teresse di uno opiù beneficiari determinati o deter minabili. Dovrà, inoltre, essere assicurato il coordinamento con le norme in materia di antiriciclaggio.

Il monitoraggio. I criteri fissati da un decreto ministeriale e da una delibera di Bankitalia

Diversi gli indicatori di anomalia

quali norme sono previsti?

intermediari finanziari, il mi- to riguarda le seguenti figure nistero della Giustizia, con decreto del 16 aprile 2010, e la catori di anomalia»: le due fon-vocati, quando compiono ope-

Che cosa si intende per «in-dicatori di anomalia» eda ti forniscono un elenco esem-plificativo, e non esaustivo, delle situazioni che potrebbe-Per agevolare e rendere più ro far scattare l'obbligo di seefficace l'azione di segnalazio- gnalazione di operazioni so- 2, comma I, lettera c); prestatone delle operazioni sospette spette all'Uif (Unità di infor- ri di servizi relativi a società e da parte di professionisti e di mazione finanziaria). Il decre- trust; revisori contabili.

esperti contabili e consulenti

nanziarie elencate all'articolo

Gli indicatori di anomalia nessi al cliente (per esempio, contabilità etributi, notai eav-vocati, quando compiono ope-connessi alla modalità di ese-strati; relativi a operazioni

razioni di natura finanziaria o cuzione delle prestazioni pro immobiliare e quando assisto-no i clienti nelle operazioni fi-tà di pagamento dell'operazione (per esempio, utilizzo frequente e ingiustificato di mova, vale a dire carte prepagate, indicatore 11.2); relativi alla coprevistisi suddividono in: con- stituzione e alla amministrazione di imprese, società, Banca d'Italia, con la delibera del lavoro; altri soggetti che il cliente utilizza documenti trust ed enti analoghi; relativi 616 del 28 agosto 2010, hanno rendano servizi in materia di identificativi che sembrano a operazioni aventi a oggetto

d'Italia, dal canto suo, individua tra i destinatari delle disposizioni i soggetti esercitanti attività finanziaria quali ad esempio banche, Sim, Sicav, agenti di cambio, società fidu-

La delibera della Banca

contabili e finanziarie.

ciarie e altri operatori finanziasono le medesime del decreto ministeriale citato, e anche i sub-indici nei quali gli indicagli intermediari sono suddivisi presentano similitudini con quelli fissati per i professioni-

ripartiti nelle seguenti catego connessial cliente; conne si alle operazioni o ai rapporti lità di pagamento; relativi alle oni in strumenti finanziari e ai contratti assicurativ relativi al finanziamento de

getti diversi, perseguono le stesse finalità e individuano tuazioni potenzialmente segnalabili che presentano carat

Sinergia con lo spesometro

verso un fine comune: la ridu-zione delle maglie dell'econo-21 del Dl 78/2010, che combatsione e il blocco di flussi di de-

Da un lato, infatti, è stata ri-

rafforzare gli accertamenti sintetici sulle persone fisiche, è menti diversi che convergono stato creato l'istituto dello spesometro, previsto dall'articolo le differenze tra somme percetuate da ogni cittadino.

uale rapporto intercorre tra la normativa antiri-ciclaggio e il cosiddetto "spe-saameno di 2,500 euro in segui-zia delle Entrate le cessioni di to al Dl 138/2011; dall'altro, per beni e le prestazioni di servizi effettuate e ricevute, di impor-to pari o superiore a 3mila euro (al netto dell'Iva); per le operazioni senza obbligo di emissione della fattura (giustificate solitamente da scontrino o ricevuta fiscale) il limite è stato fissato a 3.600 euro al lordo dell'Iva. I destinatari degli ob-

Gli strumenti in campo. Per ridurre l'economia sommersa, lottare contro l'evasione fiscale e bloccare flussi di denaro «ripulito»

rilevanti ai fini dell'imposta e altri soggetti, quali i contribuenti in regime di contabilità semplificata, gli enti non commerciali, i non residenti con stabile organizzazione in Italia ed altri ancora, mentre ne rimangono esclusi i contri-

Le comunicazioni dovran- me antiriciclaggio, in quanto no pervenire entro il 31 dicem- le transazioni di importo infebre 2011 per le operazioni di im- riore a 2mila euro saranno coporto pari o superiore a 25mila euro (al netto dell'Iva) con obbligo di fatturazione, relative no anche sul piano della lotta al periodo d'imposta 2010; en- al riciclaggio Tale strumento prevede blighi sono appunto i soggetti troil 30 aprile 2012 per le opera-

riodo d'imposta 2011) e per le operazioni di importo pari o superiore a 3.600 euro rese e ri do sul piano fiscale e mirando

passivi Iva per le operazioni zioni di importo pari o superio

claggio ai fini della sola legi-

slazione di contrasto e pre

venzione (quindi non ai fini

penali), allo scopo di impor-

re agli intermediari chiamati

alla vigilanza (banche, pro-

fessionisti eccetera) la segna

lazione di operazioni sospet-

te anche quando i soggetti re-sponsabili non siano stati

estranei ai reati presupposti.

al contenimento dell'evasiolativi effetti si ripercuoteran

L'esperto risponde

Roberto Napoletano

CAPOREDATTORE Salvatore Padula