



Cripto attività in Unico: quadro RW



Relatore: ***Dott.⁴ Maurizio Bacchiega***

- membro della Commissione Nazionale Digitalizzazione, semplificazione e razionalizzazione del calendario fiscale
- coordinatore della commissione Imposte Dirette dell'ordine di Brescia

In attesa del nuovo provvedimento dell'Unione europea sulle cripto-attività (MiCA) la Legge di bilancio 2023 è intervenuta per regolamentare il settore ed ha finalmente disciplinato la tassazione delle cripto-valute in Italia.

Definizione:

Le cripto-valute sono valute virtuali, cioè dei mezzi digitali di scambio.



Sono valute che non esistono in forma fisica e quindi si **generano** e si scambiano esclusivamente per via telematica.

La C-V è visibile e utilizzabile solo grazie ad un determinato codice informatico, ossia le cosiddette “chiavi di accesso”.

La sicurezza è garantita dalla crittografia.

Problematiche:

- alto tasso di volatilità
- mancanza di regolamentazione in diversi paesi UE



Quante sono ad oggi le crypto-valute?

Numero di valute:

8.759

Totale capitalizzazione mercato:

\$1,64T ●

1	 Bitcoin BTC	\$41.634,9	-0,39%	-0,70%	\$817,01B	\$9,45B
2	 Ethereum ETH	\$2.462,11	-0,60%	-0,70%	\$296,56B	\$4,50B
3	 Tether USDt USDT	\$1,0018	+0,00%	-0,04%	\$94,89B	\$22,22B
4	 BNB BNB	\$319,40	+0,75%	+5,86%	\$47,88B	\$726,91M
5	 Solana SOL	\$91,505	-1,44%	-2,98%	\$39,86B	\$877,70M
6	 XRP XRP	\$0,54859	-1,05%	-4,98%	\$29,83B	\$508,02M
7	 USDC USDC	\$1,0006	-0,00%	-0,02%	\$25,77B	\$2,23B
8	 Cardano ADA	\$0,5044	-1,99%	-4,44%	\$18,03B	\$231,69M
9	 Dogecoin DOGE	\$0,085119	-4,68%	+6,49%	\$12,13B	\$1,19B
10	 Avalanche AVAX	\$32,63	-0,39%	-7,81%	\$12,07B	\$320,66M

Due categorie:

- ***unbacked crypto assets***, ossia cripto-attività prive di un meccanismo di stabilizzazione che ne ancori il valore ad un'attività di riferimento (es. bitcoin, stablecoins algoritmiche),
- ***asset linked stablecoins***, ossia cripto-attività garantite da attività sottostanti (es. valute ufficiali, crediti, merci) che mirano a mantenere un valore stabile rispetto a una valuta fiat (es. euro o dollari) o un bene o un pool o un paniere di attività.

Distinzione in base alla funzione economica:

- **token di pagamento** rappresentativi mezzi di pagamento per l'acquisto di beni per l'acquisto di beni o servizi oppure strumenti finalizzati al trasferimento di denaro e di valore,
- **security token** rappresentativi di diritti economici legati all'andamento dell'iniziativa imprenditoriale (ad esempio, il diritto di partecipare alla distribuzione dei futuri dividendi) e/o di diritti amministrativi (ad esempio diritto di voto su determinate materie),
- **utility token** 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 token** ("NFT") rappresentativi dell'atto di proprietà e certificato di autenticità scritto su una catena di blocchi di un bene unico (digitale o fisico).



circolare 72/E 2016 dell'Agenzia delle Entrate:

le valute digitali sono considerate alla stregua delle valute estere e, in quanto strumenti finanziari che possono generare reddito diverso, sono sottoposte a tassazione in base all'art 67 del TUIR.

Plusvalenza: prezzo di cessione - costo di acquisto «documentato»⁽¹⁾

(1) In mancanza di documentazione il costo è pari a Zero.

Permuta: passaggio ad altra valuta virtuale⁽²⁾

Non genera plusvalenza / minusvalenza. (si trasferisce il costo)

(2) La permuta fra *unbacked crypto assets* e *asset linked stablecoins* genera realizzo e quindi si avrà una plusvalenza / minusvalenza



Tassazione plusvalenze: 26%

Franchigia annuale: 2k Euro (si considerano le minusvalenze)

Giacenza media: solo se superiore a 100mil Lire per almeno sette giorni lavorativi continuativi



Giacenza media superata

Esempio 1:

Operazione A -> plusvalenza 3k

Operazione B -> minusvalenza 1,5k

Esempio 2:

Operazione A -> plusvalenza 5k

Operazione B -> minusvalenza 1,5k

TAX FREE

$1,5k \times 26\% = \text{€ } 390$

Minusvalenze riportabili

Le minusvalenze realizzate si possono riportare nei quattro esercizi successivi.

Anno N:

Plusvalenza 3k Minusvalenza 10k Eccedenza ante: 0

Eccedenza riportata? 5k

Anno	Plus	Minus	Ecc. ante	Ecc. riportata
N	3k	10k	0	5k



Minusvalenze riportabili

Anno N+1: Plusvalenza 3k Minusvalenza 0 Eccedenza ante: 5k
Eccedenza riportata? 2k

Anno	Plus	Minus	Ecc. ante	Ecc. riportata
N	3k	10k	0	5k
N+1	3k	0	5k	2k



Minusvalenze riportabili

Anno N+2: Plusvalenza 0 Minusvalenza 1k Eccedenza ante: 2k
Eccedenza riportata? 2k

Anno	Plus	Minus	Ecc. ante	Ecc. riportata
N	3k	10k	0	5k
N+1	3k	0	5k	2k
N+2	0	1k	2k	2k



Minusvalenze riportabili

Anno N+3: Plusvalenza 1k Minusvalenza 0 Eccedenza ante: 2k
Eccedenza riportata? 1k

Anno	Plus	Minus	Ecc. ante	Ecc. riportata
N	3k	10k	0	5k
N+1	3k	0	5k	2k
N+2	0	1k	2k	2k
N+3	1k	0	2k	1k



Minusvalenze riportabili

Anno N+4: Plusvalenza 0 Minusvalenza 1k Eccedenza ante: 1k
Eccedenza riportata? 1k

Anno	Plus	Minus	Ecc. ante	Ecc. riportata
N	3k	10k	0	5k
N+1	3k	0	5k	2k
N+2	0	1k	2k	2k
N+3	1k	0	2k	1k
N+4	0	1k	1k	1k



Minusvalenze riportabili

Anno N+5: Plusvalenza 2k Minusvalenza 1k Eccedenza ante: 1k
Eccedenza riportata? 0

Anno	Plus	Minus	Ecc. ante	Ecc. riportata
N	3k	10k	0	5k
N+1	3k	0	5k	2k
N+2	0	1k	2k	2k
N+3	1k	0	2k	1k
N+4	0	1k	1k	1k
N+5	2k	1k	1k	0



Il prezzo di acquisto deve essere documentato in assenza è Zero.

Affrancamento delle cripto-valute al 1° gennaio 2023: **14%**

Imposta di bollo:
sul valore delle criptovalute detenute alla fine dell'anno **0,2%**





Modello REDDITI 2024

Periodo d'imposta 2023

In caso di presentazione del modello 730 si deve presentare anche il modello UNICO PF con i soli quadri RT e/o RW.



Quadro RT sezione II-B Plusvalenze derivanti dalla cessione delle criptovalute

SEZIONE II-B Plusvalenze derivanti dalla cessione di crypto-attività	RT31	Totale dei corrispettivi			,00
	RT32	Totale dei costi o dei valori di acquisto (costo rideterminato ¹)		²	,00
	RT33	Plusvalenze (RT31 – RT32 col. 2) (ovvero Minusvalenze ¹ ,00)		²	,00
	RT34	Eccedenza minusvalenze anni precedenti			,00
	RT35	Eccedenza delle minusvalenze certificate dagli intermediari (di cui anni precedenti ¹ ,00)		²	,00
	RT36	Differenza (RT33 col.2 – RT34 – RT35 col. 2)			,00
	RT37	Imposta sostitutiva (26% dell'importo di rigo RT36)			,00
	RT38	Eccedenza d'imposta sostitutiva risultante dalla precedente dichiarazione non compensata			,00
	RT39	IMPOSTA SOSTITUTIVA DOVUTA			,00

Istruzioni valore di costo:

- successione: valore definito o dichiarato per imposta successione
- donazioni: il costo del donante

Quadro RT sezione II-B Plusvalenze derivanti dalla cessione delle criptovalute

SEZIONE II-B – PLUSVALENZE DERIVANTI DALLA CESSIONE DI CRIPTO-ATTIVITÀ

Questa sezione deve essere compilata per dichiarare le plusvalenze e gli altri proventi, non inferiori complessivamente a 2.000 euro nel periodo d'imposta, di cui all'art. 67, comma 1, lett. c-sexies), del TUIR, realizzate a decorrere dal 1° gennaio 2023, per le quali è dovuta l'imposta sostitutiva nella misura del 26 per cento (art. 1, comma 126, della legge n. 197 del 2022).

Ai sensi dell'art. 68, comma 9-bis, del TUIR, aggiunto dall'art. 1, comma 126, lett. b), della legge n. 197 del 2022 le plusvalenze di cui alla lett. c-sexies) del comma 1 dell'articolo 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 sono sommate algebricamente alle relative minusvalenze; se le minusvalenze sono superiori alle plusvalenze, per un importo superiore a 2.000 euro, l'eccedenza è riportata in deduzione integralmente dall'ammontare delle plusvalenze dei 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. 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 valore di acquisto è 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 di imposta sono assoggettati a tassazione senza alcuna deduzione.

In caso di esercizio della facoltà di cui all'art. 1, comma 133, della legge n. 197 del 2022, agli effetti della determinazione delle plusvalenze e delle minusvalenze di cui alla lett. c-sexies) del comma 1 dell'art. 67 del TUIR, per ciascuna crypto-attività posseduta alla data del 1° gennaio 2023, può essere assunto, in luogo del costo o del valore di acquisto, il valore a tale data, determinato ai sensi dell'articolo 9 del TUIR.



Istruzioni:

La casella di colonna 1 del rigo RT32 va barrata nel caso in cui il contribuente si sia avvalso dell'opzione per la rideterminazione del valore di ciascuna cripto-attività posseduta alla data del 1° gennaio 2023 ai sensi dell'art. 1, commi da 133 a 135, della legge n. 197 del 2022

L'assunzione al valore «rideterminato» **non consente il realizzo di minusvalenze** utilizzabili ai sensi del comma 9-bis del TUIR (art. 1 comma 136, della legge 197/2022).



Col. 1 “Codice titolo possesso”, si dovrà indicare il valore 1, per indicare la proprietà

Col. 2 “Vedere istruzioni”, va lasciata in bianco

Col. 3 “Codice individuazione bene” bisogna inserire il codice 14 “Altre attività estere di natura finanziaria e valute virtuali”

Col. 4 “Codice Stato estero”, non va compilata

Col. 5 “Quota di possesso”, in percentuale

Col. 6 si deve indicare 1 = il valore preso come riferimento è il valore di mercato

Col. 7 e 8 si devono indicare rispettivamente il valore iniziale e finale in euro

Col. 20 flaggare “Solo monitoraggio”. La detenzione di criptovalute non rileva ai fini dell’imposta sul valore delle attività finanziarie detenute all’estero (IVAFE).





PERIODO D'IMPOSTA 2023

CODICE FISCALE

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

REDDITI

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

Mod. N.

--	--

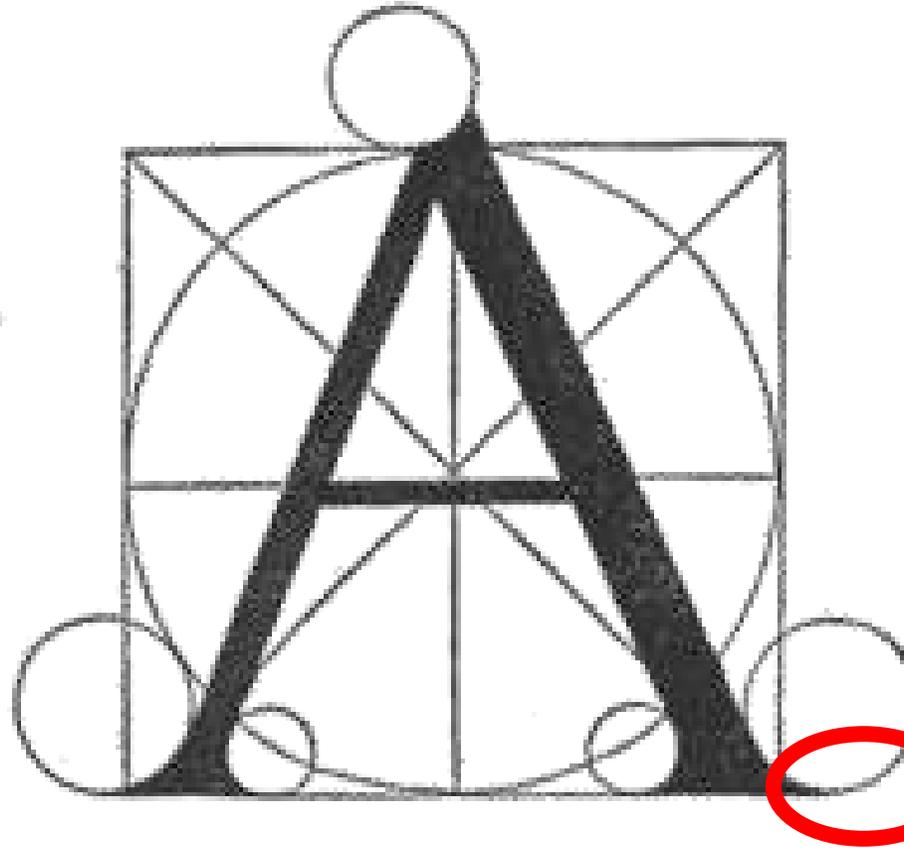
Codice titolo possesso	Vedere istruzioni - IVAFE	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale	
1 1	2	3 14	4	5 100	6 1	7 60.000 ,00	8 75.000 ,00	
Valore massimo c/c paesi non collaborativi - IVAFE		Giorni (IVAFE) - IC	Mesi (IVIE)	Credito d'imposta	Detrazioni - MIE	Vedere istruzioni	Quota partecipazione - IVAFE	Solo monitoraggio
9 ,00		10	11	12 ,00	13 ,00	14 <input type="checkbox"/>	15	16 <input checked="" type="checkbox"/>
Codice fiscale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo - IVAFE				Codice fiscale altri cointestatari				
RW1 17				18		19		20 <input type="checkbox"/>
IVAFE	IVAFE dovuta	MIE	MIE dovuta	IC	IC dovuta			
29 ,00	30 ,00	31 ,00	32 ,00	33 ,00	34 ,00			





ORDINE
COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI
CONTABILI
BRESCIA

Fine



Lettera A dal testo di Luca Pacioli *de Divina proportione*, Venezia, 1509

Dott.⁴ Maurixio Bacchiega