

Regola -> Con riferimento ai conti correnti all'estero, l'**obbligo di compilazione del modulo RW non sussiste** se il contribuente conferisce apposita disposizione alla banca estera presso la quale è detenuto il conto di bonificare gli interessi maturati sul conto estero (**immediatamente e comunque entro il mese della maturazione**) su un conto corrente italiano intestato al medesimo contribuente, dando specificazione nella causale dell'ammontare lordo e dell'eventuale ritenuta applicata all'estero.

Tale disposizione può essere resa dal contribuente anche nell'ipotesi di un conto corrente infruttifero nel presupposto che l'incarico può avere ad oggetto i proventi che dovessero maturare in futuro per effetto, ad esempio, di modifiche contrattuali successivamente intervenute.

L'esonero dagli obblighi di monitoraggio compete a condizione che i redditi di natura finanziaria siano riscossi attraverso l'intervento di un intermediario residente anche nel caso in cui quest'ultimo non abbia applicato sui proventi alcuna forma di prelievo alla fonte (**a titolo di imposta sostitutiva o di ritenuta a titolo d'acconto o d'imposta**).

Quadro RW – C/C all'estero

Conto corrente in Grecia

Conto corrente posseduto in Grecia il cui saldo al 31 dicembre del periodo d'imposta 2008 è pari a 100.000 euro che viene utilizzato nel corso del 2009 per l'acquisto di titoli azionari per un ammontare pari a 40.000 euro

Il quadro RW del modello Unico-PF deve essere così compilato:

Sez. II - Investimenti all'estero ovvero attività estere di natura finanziaria al 31/12/2009

	Codice Stato estero	Codice operazione	Importo	Vedere istruzioni
RW7	1 032	2 1	3 60.000 ,00	4 <input type="checkbox"/>
RW8	1 032	2 2	3 40.000 ,00	4 <input type="checkbox"/>

Sez. III - Trasferimenti da, verso e sull'estero che hanno interessato gli investimenti all'estero ovvero le attività estere di natura finanziaria nel corso del 2009

	Codice Stato estero	Tipo trasferimento	Codice operazione	Codice ABI/CAB	Cod. Id. Intermediario FIC/SWIFT	Identificazione del conto di destinazione
RW11	1 032	2 3	3 2	4	5	
	6 numero di conto corrente del contribuente utilizzato		7 Data dell'operazione		8 40.000 ,00	

Non è necessario, invece, indicare il disinvestimento di 40.000 euro del c/c.

Quadro RW – C/C all'estero

Conto corrente in Francia di un neoresidente in Italia

Michelle Volpin è residente in Francia fino a tutto il 2008 e, nei primi mesi del 2009, trasferisce la residenza a Milano.

Per l'anno 2009 deve indicare lo stock esistente al 31 dicembre 2009 (per ipotesi euro 200.000), nonché gli eventuali movimenti che sono avvenuti nel conto.

Il quadro RW del modello Unico-PF deve essere così compilato:

Sez. II - Investimenti
all'estero ovvero
attività estere di
natura finanziaria
al 31/12/2009

	Codice Stato estero	Codice operazione	Importo	Vedere istruzioni
RW7	1 029	2 1	3 200.000 ,00	4 <input type="checkbox"/>
RW8	1	2	3 ,00	4 <input type="checkbox"/>

Quadro RW – C/C all'estero

Conto corrente in Spagna

Un contribuente residente in Italia detiene al 31.12.2009 in Spagna un c/c con un saldo di € 82.000,00.

Infatti, nel corso del 2009 ha effettuato un trasferimento dal c/c spagnolo al c/c italiano della somma di € 80.000,00.

Entro il 31.12.2009 non sono state effettuate altre movimentazioni, oltre all'accredito degli interessi attivi per un ammontare di € 2.000,00.

Segue -> Il quadro RW del modello Unico-PF deve essere così compilato:

Sez. II - Investimenti all'estero ovvero attività estere di natura finanziaria al 31/12/2009

RW7	Codice Stato estero	Codice operazione	Importo	Vedere istruzioni
	1 067	2 1	3 82.000 ,00	4 <input type="checkbox"/>

Sez. III - Trasferimenti da, verso e sull'estero che hanno interessato gli investimenti all'estero ovvero le attività estere di natura finanziaria nel corso del 2009

RW11	Codice Stato estero	Tipo trasferimento	Codice operazione	Codice ABI/CAB	Cod. Id. Internazionale BIC/SWIFT
	1 067	2 2	3 1	4 Estremi / dati	5 Estremi / dati
	Numero del conto corrente		Data trasferimento		Importo
	6 Estremi		7 fondi		8 80.000 ,00

N.B.: gli interessi attivi percepiti devono essere indicati a rigo RM12 del mod. UNICO 2010 PF.

Quadro RW – C/C all'estero

Conto corrente a Panama

Un contribuente residente in Italia nel corso del 2009 ha aperto un conto corrente a Panama versando euro 200.000,00.

Segue -> Il quadro RW del modello Unico-PF deve essere così compilato:

Sez. II - Investimenti all'estero ovvero attività estere di natura finanziaria al 31/12/2009

RW7	Codice Stato estero	Codice operazione	Importo	Vedere istruzioni
1	051	2 1	3 200.000 ,00	4 <input type="checkbox"/>

Sez. III - Trasferimenti da, verso e sull'estero che hanno interessato gli investimenti all'estero ovvero le attività estere di natura finanziaria nel corso del 2009

RW11	Codice Stato estero	Tipo trasferimento	Codice operazione	Codice ABI/CAB	Cod. Id. Internazionale BIC/SWIFT
1	051	2 2	3 1	4 Estremi / dati	5 Estremi / dati
6	Numero del conto corrente		Data trasferimento		8
Estremi		7 giorno mese anno fondi		Importo 200.000 ,00	

N.B.: si rammenta che poiché Panama è un Paese in “black list”, gli interessi devono essere dichiarati in Italia per trasparenza.

Quadro RW – C/C all'estero

Conto corrente in Svizzera

Un contribuente residente in Italia ha acceso, nel mese di settembre 2009, un c/c presso una banca svizzera depositando euro 30.000,00. Alla fine dell'anno il saldo è pari a euro 29.900,00, in quanto sono stati accreditati gli interessi al netto delle spese.

Segue -> Il quadro RW del modello Unico-PF deve essere così compilato:

Sez. II - Investimenti all'estero ovvero attività estere di natura finanziaria al 31/12/2009

RW7	Codice Stato estero	Codice operazione	Importo	Vedere istruzioni
	1 071	2 1	3 29.900 ,00	4 <input type="checkbox"/>

Sez. III - Trasferimenti da, verso e sull'estero che hanno interessato gli investimenti all'estero ovvero le attività estere di natura finanziaria nel corso del 2009

RW11	Codice Stato estero	Tipo trasferimento	Codice operazione	Codice ABI/CAB	Cod. Id. Internazionale BIC/SWIFT
	1 071	2 2	3 1	4 Estremi / dati	5 Estremi / dati
	Numero del conto corrente		Data trasferimento fondi		Importo
	6 Estremi		7 Estremi / dati		8 30.000 ,00

Sintesi c/c esteri

Conto corrente estero fruttifero



Obbligo di segnalazione

Conto corrente estero infruttifero



Obbligo di segnalazione
(Circ. 49/2009 p. 2.3)

**Conto corrente estero fruttifero, con
bonifico in Italia degli interessi e
tassazione da parte banca italiana**



**Non sussiste obbligo di
segnalazione**
(Circ. 54/2002 p. 14)