L’autodenuncia esente da pena – Guida per persone fisiche

La legge fiscale svizzera consente ai contribuenti di effettuare un’autodenuncia unica esente da pena. I nostri esperti raccomandano di approfittare di tale possibilità. Il presente promemoria vi offre un supporto nella presentazione dell’autodenuncia, ma non sostituisce il coinvolgimento di un esperto.

Principio
Se un contribuente denuncia spontaneamente per la prima volta una sottrazione d’imposta, si rinuncia all’applicazione di una pena, ma i ricuperi d’imposta e gli interessi di mora rimangono comunque dovuti.
Si è in presenza di un’autodenuncia se un contribuente segnala di propria iniziativa all’autorità fiscale almeno il fatto che una precedente tassazione non era corretta in quanto la dichiarazione d’imposta non è stata compilata correttamente (per errore o intenzionalmente). Per contro, l’inserimento privo di commenti di valori patrimoniali finora non dichiarati nella dichiarazione d’imposta non costituisce un’autodenuncia.

Quali sono i requisiti per l’autodenuncia esente da pena?
Per l’impunità devono essere soddisfatte le condizioni seguenti.

- La sottrazione d’imposta non deve essere nota ad alcuna autorità fiscale al momento della comunicazione da parte del contribuente.
- Il contribuente deve sostenere attivamente e senza riserve le autorità fiscali nell’accertamento degli elementi reddituali e patrimoniali non ancora tassati. Si devono quindi comunicare tutti i valori e presentare i relativi giustificativi.
- Il contribuente deve impegnarsi seriamente per provvedere al pagamento dei ricuperi d’imposta e degli interessi di mora.
- Il contribuente deve confermare per iscritto all’autorità fiscale che si tratta della prima autodenuncia esente da pena.

Se tutte le condizioni sono soddisfatte, viene meno la multa per sottrazione d’imposta. Viene meno anche un’eventuale azione penale per frode fiscale e per la conseguente falsità in documenti. L’impunità vale anche per altre persone coinvolte (p. es. istigatori, complici, coautori). I ricuperi d’imposta, ossia le imposte evase, vengono riscossi retroattivamente fino a un massimo di dieci anni e incassati dalle autorità fiscali unitamente agli interessi di mora.

Quali sono i rischi e di cosa si deve inoltre tenere conto?
L'autodenuncia esente da pena non riguarda eventuali altre imposte (p. es. le imposte sul valore aggiunto, le imposte preventive, le imposte sul passaggio proprietà, sugli utili da sostanza immobiliare e le imposte di successione e donazione) o eventuali contributi della previdenza sociale (contributi AVS per persone che non svolgono un'attività lucrativa, contributi AD ecc.). Questi continuano a essere dovuti. È inoltre possibile che sovvenzioni accordate in passato (p. es. supporto cantonale per la cassa malati) possano a posteriori rivelarsi infondate e soggette a obbligo di rimborso, con conseguenti costi aggiuntivi.

Se si è in presenza di una prima autodenuncia e sono soddisfatte le condizioni di legge menzionate, si rinuncia a un'azione penale. A ogni autodenuncia successiva la multa ammonta al 20% delle imposte evase per negligenza o intenzionalmente.

Un'eventuale multa per sottrazione d'imposta commessa è di norma pari all'importo dell'imposta sottratta. In caso di colpa lieve può essere ridotta fino a un terzo, mentre in caso di colpa grave può essere triplicata.

Che cosa bisogna considerare nel caso di un'autodenuncia esente da pena?

- La maggior parte dei cantoni ha elaborato un promemoria relativo all'autodenuncia esente da pena che va consultato.
- Si fa presente che l'inserimento privo di commenti di valori reddituali e patrimoniali precedentemente non dichiarati nella dichiarazione d'imposta non costituisce autodenuncia.
- Al fine di avere una comprova è consigliabile presentare l'autodenuncia in forma raccomandata. Inoltre, l'autorità fiscale deve essere informata per iscritto che si tratta della prima autodenuncia esente da pena.
- Un'autodenuncia non deve essere motivata.
- È eventualmente raccomandabile il coinvolgimento di un esperto.
- Il pagamento dell'importo del ricupero d'imposta è parte integrante obbligatoria della procedura di ricupero d'imposta.

In quale modo occorre procedere?

- La procedura di ricupero d'imposta si estende sull'arco degli ultimi dieci anni fiscali (se p. es. ci troviamo nel 2018, fino alla dichiarazione d'imposta 2008 compresa) o dei periodi fiscali non dichiarati.
- Si raccomanda vivamente di riassumere in un elenco tutti i valori reddituali e patrimoniali non dichiarati e di corredarli di adeguata documentazione, come per esempio
  - Titoli: preferibilmente estratti fiscali (distinte fiscali) o estratti di deposito
  - Conti: attestati d'interessi e di capitale, avvisi di accredito in caso di redditi senza attestazione (p. es. fitti agricoli, redditi locativi ecc.)
  - Attestati fiscali per rendite (incl. rendite estere), certificati di salario (anche di attività accessorie)
  - Reddito da attività indipendente: contabilità, distinte dei redditi e delle spese, nonché attivi e passivi
  - Assicurazioni sulla vita: attestazione dei valori dell'imposta sulla sostanza
  - Proprietà immobiliare all'estero: copia del contratto d'acquisto, attestazione del valore catastale, in caso di locazione dati relativi alle pigioni, documenti giustificativi sugli interessi e sui debiti ipotecari, nonché eventuali stime attuali del valore commerciale dell'immobile
  - Tutti i redditi e i valori patrimoniali devono essere espressi in franchi svizzeri (CHF). Per i patrimoni in valuta estera, la conversione in franchi deve essere effettuata in base all'elenco dei tassi di cambio dell'Amministrazione federale delle contribuzioni (AFC). Per i valori patrimoniali è determinante il tasso di cambio (di fine anno) al 31.12, per redditi e proventi il tasso di cambio medio dell'anno.
- Nel caso di documenti esteri in una lingua straniera, si raccomanda di contrassegnare i punti rilevanti e di tradurre i passaggi principali.
- Alle autorità fiscali non dovrebbero essere inoltrati documenti originali, bensì solo delle copie.

CREDIT SUISSE (Svizzera) SA
CH-8070 Zurigo
credit-suisse.com

Il trattamento fiscale dipende dalla situazione personale del cliente ed è soggetto a possibili variazioni future. Il presente materiale non contiene consulenza fiscale di alcun tipo. Eventuali informazioni fiscali generali fornite nel presente documento non vanno considerate sostitutive di una consulenza fiscale individuale completa. Se necessario, rivolgersi a un consulente fiscale professionale.
Le informazioni fornite nel presente documento costituiscono materiale di marketing. Non si tratta di una consulenza d'investimento o di altro tipo basata su una considerazione della situazione personale del destinatario né del risultato o dell'obiettivo di una ricerca indipendente. Le informazioni fornite nel presente documento non sono giuridicamente vincolanti e non costituiscono né un'offerta né un invito a effettuare alcun tipo di operazione finanziaria. Le informazioni fornite nel presente documento sono state allestite da Credit Suisse Group AG e/o delle sue affiliate (denominati di seguito "CS") con la massima cura e secondo scienza e coscienza. Le informazioni e le opinioni contenute nel presente documento sono quelle di CS al momento della redazione e possono cambiare in qualsiasi momento senza preavviso. Esse sono state ricavate da fonti ritenute attendibili. CS non fornisce alcuna garanzia circa il contenuto e la completezza delle informazioni e declina qualsiasi responsabilità per eventuali perdite connesse all'uso delle stesse. Salvo indicazioni contrarie, tutti i dati non sono certificati. Le informazioni fornite nel presente documento sono a uso esclusivo del destinatario. Né le presenti informazioni né eventuali copie delle stesse possono essere inviate, consegnate o distribuite negli Stati Uniti o a US Person (ai sensi della Regulation S dello US Securities Act del 1933, e successive modifiche). Il presente documento non può essere riprodotto, né totalmente né parzialmente, senza l'autorizzazione scritta di CS. I suoi dati personali saranno trattati in conformità con la politica sulla privacy di Credit Suisse, disponibile dal suo domicilio tramite il sito web ufficiale di Credit Suisse https://www.credit-suisse.com. Al fine di fornirle documentazione di marketing relativa a prodotti e servizi, Credit Suisse Group AG e le sue società affiliate possono trattare i suoi dati personali di base (ovvero dettagli di contatto, come nome e indirizzo e- mail) fino a quando lei non provveda a comunicarci che non desidera più ricevere tale documentazione. Può decidere di non ricevere più la documentazione informando in qualsiasi momento il suo Relationship Manager.
Copyright © 2018 Credit Suisse Group AG e/o delle sue affiliate. Tutti i diritti riservati.

SVEM 52 4453 11.2018