

Sommario

Introduzione	15
Comitato Scientifico	17

AML - Anti Money Laundering

Considerazioni in ordine alla determinazione delle sanzioni antiriciclaggio <i>a cura di Marco Krogh</i>	25
Prevenzione e contrasto al riciclaggio di denaro il ruolo dell'europa e sfide di compliance tra gli stati <i>di Emanuele Fisicaro</i>	37
Assegno sopra soglia privo della clausola di non trasferibilità. Dicotomia nell'individuazione del dies a quo ai sensi dell'art. 14, L. 689/81 tra banca e funzionario. Applicazione dell'art. 9-bis, dl. 119/2018. <i>a cura di Daniela Mancini</i>	47

FINTECH

I security token tra innovazione tecnologica e regolamentazione finanziaria	59
<i>di Francesco Mocchi e Flavio Burrai</i>	
Chiusa la consultazione sul Libro Verde del Mef <i>di Gaetano De Vito</i>	65
Il Registro per chi opera con le cripto valute: una prima risposta regolatoria al fenomeno delle valute virtuali. <i>di Chiara de Francisci</i>	71
Decreto MEF exchange criptovalute.	78
Arte ed NFT <i>di Stefano De Nart</i>	85

FINTECH

Giurisprudenza

■ Corte di Cassazione - Sezione Penale

Vendita di bitcoin – Reclamizzata come una proposta di investimento – Applicabilità degli artt. 91 e seguenti TUF – CONSOB – Bitcoin come prodotto finanziario – Finalità. Cass. pen. Sez. II, 10/11/2021, n. 44337 89

Reato di abusivismo finanziario – Art. 166, comma 1 lett. c), D.Lgs. n. 58 del 1998 – Configurabilità – Bitcoin come prodotto finanziario – Presupposti. Cass. pen. Sez. II, 10/11/2021, n. 44337

Autoriciclaggio – Trasferimento del bene – Euro – Bitcoin – Configurabilità. Cass. pen. Sez. II, 09/11/2021, n. 2484

Intermediazione finanziaria - Vendita online di criptovalute - Pubblicizzazione quale forma di investimento - Artt. 91 e ss. TUF - Necessità - Omissione - Reato di cui all'art. 166, comma 1, lett. c) TUF. Cass. pen. Sez. II Sent., 17/09/2020, n. 26807

Vendita di bitcoin – Reclamizzata come proposta di investimento - Artt. 91 e segg. TUF – Omissione - Art. 166, 1° comma, lett. c), TUF – Reato di indebito utilizzo e falsificazione di carte di credito e di pagamento – Configurabilità. Cass. pen. Sez. II, 17/09/2020, n. 26807

■ Giurisprudenza di merito

Valute virtuali – Qualificazione – Beni immateriali – Finzioni – Presupposti. T.A.R. Lazio Roma Sez. II ter, 27/01/2020, n. 1077

Criptovalute – Obblighi – Quadro RW – Atti dell’Agenzia delle entrate – Mod. UNICO Persone Fisiche 2019 -Natura. T.A.R. Lazio Roma Sez. II ter, 27/01/2020, n. 1077. Tribunale Firenze Sez. fall., 21/01/2019

Criptovalute – Qualificazione – Bene oggetto di acquisto, scambio e deposito – Bene fungibile – Deposito irregolare – Configurabilità – Conseguenze. Criptovalute – Gestore della piattaforma – Poteri – Inadempimento del gestore – Configurabilità. Tribunale Firenze Sez. fall., 21/01/2019

Criptovalute – Gestore della piattaforma – Poteri – Inadempimento del gestore – Configurabilità. Tribunale Firenze Sez. fall., 21/01/2019 90

DIRITTO TRIBUTARIO

Le Holding pir benefit: strumenti di pianificazione patrimoniale sostenibile.

a cura di Barbara Cortese 93

Scambio di informazioni: evoluzione storica e nuove prospettive nella digital economy

di Luca Scarano 97

Giurisprudenza

■ Corte di Cassazione - Sezione Civile

Richiesta di rimborso dell'imposta - Riparto di giurisdizione - Accertamento dell'indebito con sentenza passata in giudicato - Equiparazione al formale riconoscimento del credito - Giurisdizione del giudice ordinario. Cass., SS. UU. Ordinanza n. 761 del 12/01/2022 107

I.V.A. - Inclusione nell'originaria pattuizione del corrispettivo della cessione del bene o della prestazione del servizio - Onere della prova - Incombenza sul creditore istante. C. Cass., Sez. II, Ordinanza n. 1612 del 19/01/2022

Fallimento - Crediti tributari - Notifica al solo curatore o al solo fallito - Ammissibilità - Cartella di pagamento notificata al solo curatore - Opponibilità al fallito rientrato in "bonis". C. Cass., Sez. V, Sentenza n. 2857 del 31/01/2022

Accertamento nei confronti di soggetto dichiarato fallito - Richiesta al curatore fallimentare di dati e notizie tramite questionario - Ammissibilità. C. Cass., Sez. V, Ordinanza n. 2847 del 31/01/2022

Imposta di registro - Art. 20 del d.P.R. n. 131 del 1986, come modificato dalla l. n. 205 del 2017. C. Cass., Sez. V, Ordinanza n. 2677 del 28/01/2022

Accertamento dei redditi - Indici presuntivi - Prova. C. Cass., Sez. V, Sentenza n. 2631 del 28/01/2022

Avvisi di accertamento - Notifica ex art. 60, comma 1, lett. a), del d.P.R. n. 600 del 1973 - Consegna al portiere - Raccomandata informativa - Spedizione C. Cass., Sez. V, Ordinanza n. 2377 del 27/01/2022 108

Acquisti intracomunitari - Regime dell'inversione contabile - Operazione trattata come fuori campo IVA - Omesse autofattura e detrazione - Violazione meramente formale. C. Cass., Sez. V, Sentenza n. 1690 del 20/01/2022

I.V.A. - Artt. 6, commi 9-bis, 9-bis.1, 9-bis.2 e 9-bis.3, del d.lgs. n. 471 del 1997 - "Reverse charge" - Fattispecie corrispondenti a criteri di progressività - Sanzioni - Distinzione. C. Cass., Sez. V, Sentenza n. 1690 del 20/01/2022

Cancellazione dal registro delle imprese di società - Sopravvenuto fallimento della stessa società - Soggettività passiva del socio e sua legittimazione processuale. C. Cass., Sez. V, Sentenza n. 1689 del 20/01/2022

DIRITTO TRIBUTARIO

- Amministratore di fatto - Presupposti - Inserimento nella gestione sociale - Caratteri - Sistematicità e completezza. C. Cass., Sez. V, Ordinanza n. 1546 del 19/01/2022* 109
- Atto impositivo - Indicazione del responsabile del procedimento di accertamento - Indicazione anche di quelli di formazione dell'atto, del titolo esecutivo e del precetto. C. Cass., Sez. V, Sentenza n. 1321 del 18/01/2022*
- Riscossione delle imposte - Cartella esattoriale notificata al socio senza previa escussione della società - Impugnazione - Eccezione di violazione del "beneficium excussionis" - Ammissibilità - Società in concordato preventivo. C. Cass., Sez. V, Sentenza n. 998 del 14/01/2022*
- I.V.A. - Sanzioni amministrative tributarie - Potere di disapplicazione del giudice - Obiettiva incertezza normativa - Abuso del diritto - Condotta antecedente alla sentenza CGUE 21 febbraio 2006. C. Cass., Sez. V, Sentenza n. 862 del 13/01/2022*
- Cancellazione della società di capitali dal registro delle imprese - Estinzione - Effetti - Successione degli ex soci - Riscossione delle somme dovute in base al bilancio finale di liquidazione. C. Cass., Sez. V, Sentenza n. 2 del 04/01/2022*
- Determinazione del reddito d'impresa - Art. 71, comma 3 del d.P.R. n. 917 del 1986 - Svalutazione dei crediti risultanti dal bilancio - Importo non coperto da garanzia assicurativa - Deducibilità dei crediti svalutati. C. Cass., Sez. V, Ordinanza n. 22763 del 12/08/2021*
- Regolarizzazione delle scritture contabili ex art. 2, comma 47, lett. a) l. n. 350 del 2003 - Attività detenute all'estero alla data del 31 dicembre 2003. C. Cass., Sez. V, Ordinanza n. 22572 del 10/08/2021* 110
- I.V.A. - Applicazione del regime di contabilità separata - Detraibilità dell'imposta assolta sui costi promiscui - Determinazione dei costi imputabili alla parte di attività soggetta ad imposta detraibile - Criteri - Onere della prova. C. Cass., Sez. V, Sentenza n. 22305 del 05/08/2021*
- I.V.A. - Determinazione del reddito d'impresa - Società "in house providing" - Autonomia dal soggetto pubblico - Sussistenza - Deducibilità. C. Cass., Sez. V, Sentenza n. 21658 del 29/07/2021*
- Cessione di ramo d'azienda - Responsabilità del cessionario ex art. 14 d.lgs. n. 472 del 1997 - Sussistenza. C. Cass., Sez. V, Ordinanza n. 21161 del 23/07/2021*
- Disciplina delle società di comodo - Istanza di disapplicazione presentata da singole società controllate - Superamento del test di operatività con riferimento all'attività di holding. C. Cass., Sez. V, Ordinanza n. 20797 del 21/07/2021*
- IRAP - Determinazione della base imponibile - Contributi erogati ai sensi dell'art. 21 della l. n. 219 del 1981 - Contabilizzazione nell'anno della relativa deliberazione e non in quello dell'effettiva erogazione. C. Cass., Sez. V, Ordinanza n. 20685 del 20/07/2021* 111
- I.V.A. - Art. 19, comma 5, del d.P.R. n. 633 del 1972 - Componente negativo del reddito di impresa. C. Cass., Sez. V, Sentenza n. 20435 del 19/07/2021*

IRPEF - Socio di società di persone - Reddito di partecipazione agli utili - Reddito proprio del socio - Omessa dichiarazione nella misura risultante dalla rettifica a carico della società ai fini dell'ILOR - Infedele dichiarazione - Pena pecuniaria - Socio accomandante di società in accomandita semplice. C. Cass., Sez. V, Ordinanza n. 20598 del 19/07/2021 111

Accertamento delle imposte sui redditi - Reddito del socio - Motivazione "per relationem" - Art. 2261 c.c. C. Cass., Sez. V, Ordinanza n. 20157 del 15/07/2021

Determinazione del reddito di impresa - Costi relativi alle operazioni di cartolarizzazione - Deducibilità. C. Cass., Sez. V, Ordinanza n. 18896 del 05/07/2021

Determinazione della base imponibile - Reddito di impresa - Commesse pluriennali - Valutazione delle rimanenze finali - Applicazione. C. Cass., Sez. V, Sentenza n. 18895 del 05/07/2021

DIRITTO PENALE

La fraudolenta circolazione dei crediti d'imposta.
a cura di Andrea Mifsud 113

Il rapporto tra gli artt. 2 e 5 del D.Lgs. n. 74 del 2000 e la conseguente possibile area di impunità.
a cura di di Francesca Paoletti e Alessandro Randazzo 117

DIRITTO COMMERCIALE

Nuove linee guida Assosim per l'adozione del modello di organizzazione e controllo degli intermediari finanziari
di Ivan Rotunno e Giulia Rivarola di Roccella 123

Gli istituti giuridici affini al trust: un difficile processo di unificazione
a cura di Lucia Frascarelli 131

Smart contract: la logica del "if this, then that"
a cura di Rosy Dell'Atti 135

DIRITTO COMMERCIALE

Giurisprudenza

■ Diritto bancario o degli intermediari Corte di Cassazione Sezione Civile

- Ripetizione di indebitto - Interessi anatocistici - Prova dell'inesistenza di una giusta causa dell'attribuzione patrimoniale - Grava sull'attore in ripetizione - Produzione del contratto a base del rapporto bancario - Sufficienza ed indispensabilità. C. Cass., Sez. I, Ordinanza n. 1550 del 19/01/2022* 140
- Forma scritta - Necessità salvo eccezioni ex art. 117, comma 2, d.lgs. n. 385 del 1993 - Conseguenze - Risultanze del "libro fidi" o del "regolamento di portafoglio" - Sufficienza - Esclusione. C. Cass., Sez. I, Ordinanza n. 926 del 13/01/2022*
- Attività di intermediazione mobiliare - Contratto denominato "interest rate swap" - Forma scritta - Applicabilità dell'art. 117 del d.lgs. n. 385 del 1993 - Esclusione - Fondamento. C. Cass., Sez. I, Sentenza n. 23489 del 26/08/2021*
- Addebiti in conto corrente non dovuti - Azione di ripetizione del correntista - Mancata produzione di alcuni estratti conto - Conseguenze - Possibilità di ricostruire "aliunde" i movimenti contabili - Accertamento in fatto del giudice di merito. C. Cass., Sez. I, Ordinanza n. 20621 del 19/07/2021*
- Intermediazione finanziaria - Operazione in conflitto di interessi - Art. 23, comma 3, Regolamento congiunto Banca d'Italia-Consob del 29 ottobre 2007 - Consenso anche tacito del cliente. C. Cass., Sez. I, Sentenza n. 20251 del 15/07/2021*
- Intermediazione finanziaria - Obblighi informativi a carico dell'intermediario. C. Cass., ez. VI, Ordinanza n. 22513 del 09/08/2021* 141
- Conto corrente bancario - Pagamento di singoli crediti - Diritto della banca - Esclusione - Chiusura del conto - Prova del saldo attivo. C. Cass., Sez. VI, Ordinanza n. 22506 del 09/08/2021*
- Contratti bancari - Rapporto di conto corrente - Domanda di pagamento del saldo proposta dalla banca in via monitoria - Domanda riconvenzionale di accertamento del saldo e ripetizione dell'indebito formulata dal correntista in sede di opposizione - Riparto dell'onere della prova tra le parti - Mancata documentazione di una parte delle movimentazioni del conto. C. Cass., Sez. VI, Ordinanza n. 22387 del 05/08/2021*
- Reati di truffa ed appropriazione indebita commessi in suo danno dal medesimo promotore - Responsabilità dell'intermediario ex art. 31, comma 3, d.lgs. n. 58 del 1998 - Esclusione. C. Cass., ez. VI, Ordinanza n. 21643 del 28/07/2021*
- Enti creditizi sottoposti a risoluzione - Stato di insolvenza - Accertamento - Infruttuosi tentativi di intervento del Fondo interbancario di tutela dei depositi. C. Cass., Sez. I, Sentenza n. 11267 del 11/06/2020*
- Giudizi per la dichiarazione dello stato di insolvenza - Atti della Banca d'Italia o dei commissari straordinari - Valore probatorio - Limiti. C. Cass., Sez. I, Sentenza n. 11267 del 11/06/2020. C. Cass., Sez. I, Sentenza n. 11267 del 11/06/2020*
- Intermediazione finanziaria - Nullità protettive - Eccezione di buona fede dall'intermediario - Cedole medio tempore rimosse dall'investitore - Limite quantitativo alla domanda di indebitto oggettivo. C. Cass., Sez. I, Ordinanza n. 10505 del 03/06/2020* 142
- Interessi convenzionali - Nullità per indeterminatezza - Art. 117, comma 7, del d.lgs. n. 385 del 1993 - Applicabilità. C. Cass., Sez. VI, Ordinanza n. 11876 del 18/06/2020*

<i>Opposizione a sanzione irrogata dalla CONSOB - Competenza funzionale della Corte di appello - Rigetto dell'opposizione - Applicabilità dell'art. 13, comma 1- quater, del d.P.R. n. 115 del 2002. C. Cass., Sez. II, Sentenza n. 13150 del 30/06/2020</i>	142
<i>Irrogazione della sanzione ex art. 144 del d.lgs. n. 385 del 1993 - Reclamo - Procedimento camerale in unico grado innanzi alla corte d'appello di Roma - Definizione con decreto motivato - Questione di legittimità costituzionale in relazione agli artt. 3, 24 e 25 Cost. - Manifesta infondatezza. C. Cass., Sez. II, Sentenza n. 10462 del 03/06/2020</i>	
<i>Strumenti finanziari – Contratti derivati – Distinzione tra derivati di copertura e derivati speculativi – Criterio del grado di rischiosità – Enti locali – Applicabilità. Cass. civ., Sez. Unite, 12/05/2020, n. 8770</i>	
<i>Intermediari finanziari - Responsabilità del preponente per il fatto del promotore finanziario - Presupposti - Rapporto di necessaria occasionalità tra incombenze affidate e fatto del promotore - Sufficienza - Abuso dei poteri da parte del preposto - Condotta anomala del danneggiato. Cass. civ., Sez. III, Ordinanza, 17/01/2020, n. 857 (rv. 656687-01)</i>	143
<i>Disciplina delle agevolazioni tributarie (riforma tributaria del 1972) - Agevolazioni per il settore del credito - In genere agevolazioni ex art. 15 del d.p.r. n. 601 del 1973 - Annotazione della trasmissione del vincolo ipotecario in seguito a cessione del credito. Cass. civ., Sez. V, Sentenza, 24/01/2019, n. 1957</i>	
<i>Responsabilità del preponente per il fatto del promotore finanziario - Presupposti - Rapporto di necessaria occasionalità tra incombenze affidate e fatto del promotore - Abuso dei poteri da parte del preposto - Irrilevanza - Condotta anomala del danneggiato. Cass. civ., Sez. III, Ordinanza, 22/11/2018, n. 30161</i>	

ISTITUZIONI EUROPEE

La Proposta di Regolamento del Parlamento Europeo e del Consiglio riguardante i dati informativi che accompagnano i trasferimenti di fondi e determinate cripto-attività.

a cura di Damiano Di Maio e Carla Giuffrè 147

NEWS

Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia. Prevenzione di fenomeni di criminalità finanziaria connessi al covid-19 e al PNRR..... 158