



STEFANO NORO
DOTTORE COMMERCIALISTA

**LA CLIENTELA NON TAX COMPLIANT
DOPO LA VOLUNTARY DISCLOSURE:
POSSIBILI RIMEDI
PER I CONTRIBUENTI**



S | N

SALA NORO E ASSOCIATI
DOTTORI COMMERCIALISTI

www.rientro-dei-capitali.it



f.sala@dotcomm.it | s.noro@dotcomm.it
www.dotcomm.it

STEFANO NORO



Stefano Noro, socio fondatore dello studio Sala, Noro e Associati con sedi in Novara, Milano, Arona e Borgomanero, è un Dottore Commercialista che opera da circa venti anni nel campo della consulenza fiscale con particolare focus sul contenzioso tributario, la difesa del patrimonio e gli aspetti tributari delle operazioni straordinarie di impresa. Negli ultimi anni ha seguito circa cento verifiche fiscali della Lista Falciani e settecento nuclei familiari che hanno aderito alla Voluntary Disclosure. È membro dell'Osservatorio sulla Mediazione Tributaria presso la DRE Piemonte ed è referente per l'Ufficio del Massimario presso la Commissione Tributaria Regionale del Piemonte. In carriera ha difeso moltissimi contribuenti davanti all'Agenzia delle Entrate e ad Equitalia e ha ottenuto, in qualità di difensore, più di duecentocinquanta sentenze tributarie favorevoli, consultabili sul sito internet dello studio all'indirizzo www.dottcomm.it.

S | N

SALA NORO E ASSOCIATI
DOTTORI COMMERCIALISTI

www.rientro-dei-capitali.it

f.sala@dottcomm.it | s.noro@dottcomm.it
www.dottcomm.it

CAPITALI IN PAESI BLACK LIST

TERMINI DI DECADENZA PER L'ACCERTAMENTO FISCALE

PERIODO DI IMPOSTA	ANNO INVIO DICHIARAZIONE	IN CASO DI DICHIARAZIONE PRESENTATA	IN CASO DI DICHIARAZIONE OMESSA
2007	2008	2016	2018
2008	2009	2017	2019
2009	2010	2018	2020
2010	2011	2019	2021
2011	2012	2020	2022
2012	2013	2021	2023
2013	2014	2022	2024
2014	2015	2023	2025

S | N

SALA NORO E ASSOCIATI
DOTTORI COMMERCIALISTI

www.rientro-dei-capitali.it

f.sala@dotcomm.it | s.noro@dotcomm.it
www.dotcomm.it

CAPITALI IN PAESI BLACK LIST COSA CONTESTA L'AGENZIA?

PRESUNZIONE DI EVASIONE ART. 12 D.L. 78/2009 E SUCCESSIVE MODIFICHE

Comma 2. In deroga ad ogni vigente disposizione di legge, gli investimenti e le attività di natura finanziaria detenute negli Stati o territori a regime fiscale privilegiato [omissis], ai soli fini fiscali si presumono costituite, salva la prova contraria, mediante redditi sottratti a tassazione. In tale caso, le sanzioni previste dall'articolo 1 del decreto legislativo 18 dicembre 1997, n. 471, sono raddoppiate (min 180% - max 360%).

Comma 2-bis. Per l'accertamento basato sulla presunzione di cui al comma 2, i termini di cui all'articolo 43, primo e secondo comma, del decreto del Presidente della Repubblica 29 settembre 1973, n. 600, e successive modificazioni, e all'articolo 57, primo e secondo comma, del decreto del Presidente della Repubblica 26 ottobre 1972, n. 633, e successive modificazioni, **sono raddoppiati.**

Comma 2-ter. Per le violazioni di cui ai commi 1, 2 e 3 dell'articolo 4 del decreto-legge 28 giugno 1990, n. 167, convertito, con modificazioni, dalla legge 4 agosto 1990, n. 227, e successive modificazioni, riferite agli investimenti e alle attività di natura finanziaria di cui al comma 2, i termini di cui all'articolo 20 del decreto legislativo 18 dicembre 1997, n. 472, **sono raddoppiati.**

S N

SALA NORO E ASSOCIATI
DOTTORI COMMERCIALISTI

www.rientro-dei-capitali.it

f.sala@dotcomm.it | s.noro@dotcomm.it
www.dotcomm.it

CAPITALI IN PAESI BLACK LIST COSA CONTESTA L'AGENZIA?

PRESUNZIONE DI EVASIONE ART. 12 D.L. 78/2009 E SUCCESSIVE MODIFICHE

- a. DECORRENZA 2004 (TESI AGENZIA ENTRATE)
O DAL 2009 (TESI DOTTRINA - PREVALENTE GIURISPRUDENZA DI MERITO)?
- b. RADDOPPIO SANZIONI DAL 2009
- c. ONERE DELLA PROVA
 - I. TASSAZIONE/ESENZIONE DEI CAPITALI IN ITALIA
 - II. FORMAZIONE IN UN PERIODO COPERTO DA DECADENZA
- d. SE PRESENTATO 730 DICHIARAZIONE OMESSA?

S | N

SALA NORO E ASSOCIATI
DOTTORI COMMERCIALISTI

www.rientro-dei-capitali.it

f.sala@dotcomm.it | s.noro@dotcomm.it
www.dotcomm.it

CAPITALI IN PAESI BLACK LIST COSA CONTESTA L'AGENZIA?

OMESSA COMPILAZIONE QUADRO RW

ART. 4 D.L. 167/90 E SUCCESSIVE MODIFICHE (FINO AL 4 SETTEMBRE 2013)

Comma 1 - Le persone fisiche, [...] che **al termine** del periodo d'imposta detengono investimenti all'estero ovvero attività estere di natura finanziaria, **attraverso cui possono essere conseguiti redditi di fonte estera imponibili in Italia**, devono indicarli nella dichiarazione dei redditi. [...]

Comma 2 - Nella dichiarazione dei redditi deve essere altresì indicato l'ammontare dei trasferimenti da, verso e sull'estero che nel corso dell'anno hanno interessato gli investimenti all'estero e le attività estere di natura finanziaria. Tale obbligo sussiste anche nel caso in cui al termine del periodo di imposta i soggetti non detengono investimenti e attività finanziarie della specie.

Comma 5 - L'obbligo di dichiarazione di cui ai commi 1, 2 e 3 non sussiste se l'ammontare complessivo degli investimenti ed attività al termine del periodo d'imposta, ovvero l'ammontare complessivo dei movimenti effettuati nel corso dell'anno, non supera l'importo di 20 milioni di lire.

S N

SALA NORO E ASSOCIATI
DOTTORI COMMERCIALISTI

www.rientro-dei-capitali.it

f.sala@dotcomm.it | s.noro@dotcomm.it
www.dotcomm.it

CAPITALI IN PAESI BLACK LIST COSA CONTESTA L'AGENZIA?

OMESSA COMPILAZIONE QUADRO RW ART. 4 D.L. 167/90 E SUCCESSIVE MODIFICHE (DAL 4 SETTEMBRE 2013)

Comma 1. Le persone fisiche, [...] residenti in Italia che, nel periodo d'imposta, detengono investimenti all'estero ovvero attività estere di natura finanziaria, suscettibili di produrre redditi imponibili in Italia, devono indicarli nella dichiarazione annuale dei redditi. Sono altresì tenuti agli obblighi di dichiarazione i soggetti indicati nel precedente periodo che, pur non essendo possessori diretti degli investimenti esteri e delle attività estere di natura finanziaria, siano titolari effettivi dell'investimento secondo quanto previsto dall'articolo 1, comma 2, lettera u), e dall'allegato tecnico del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231.

Comma 3. Gli obblighi di indicazione nella dichiarazione dei redditi previsti nel comma 1 non sussistono per le attività finanziarie e patrimoniali affidate in gestione o in amministrazione agli intermediari residenti e per i contratti comunque conclusi attraverso il loro intervento, qualora i flussi finanziari e i redditi derivanti da tali attività e contratti siano stati assoggettati a ritenuta o imposta sostitutiva dagli intermediari stessi.

S | N

SALA NORO E ASSOCIATI
DOTTORI COMMERCIALISTI

www.rientro-dei-capitali.it

f.sala@dotcomm.it | s.noro@dotcomm.it
www.dotcomm.it

CAPITALI IN PAESI BLACK LIST COSA CONTESTA L'AGENZIA?

OMESSA COMPILAZIONE QUADRO RW ART. 4 D.L. 167/90 E SUCCESSIVE MODIFICHE

PROBLEMA DEI COINTESTATARI E PROCURATORI

- a. NESSUNA INDICAZIONE O 100% DELL'IMPORTO O PRO-QUOTA?
- b. ISTRUZIONI MINISTERIALI O CIRCOLARE 45/E 2010?
- c. POSSIBILITÀ DI CONSEGUIRE REDDITI IN ITALIA, ASTRATTA O CONCRETA?
- d. CONTRADDIZIONI CON LA NORMATIVA DELLO SCUDO FISCALE-TER

S | N

SALA NORO E ASSOCIATI
DOTTORI COMMERCIALISTI

www.rientro-dei-capitali.it

f.sala@dotcomm.it | s.noro@dotcomm.it
www.dotcomm.it

CAPITALI IN PAESI BLACK LIST COSA CONTESTA L'AGENZIA?

OMESSA COMPILAZIONE QUADRO RW ART. 4 D.L. 167/90 E SUCCESSIVE MODIFICHE

MISURA SANZIONI

SANZIONE	FINO AL 2007	DAL 2008	DAL 4/9/2013 BLACK LIST	DAL 4/9/2013 WHITE LIST
MINIMA	5%	10%	6%	3%
MASSIMA	25%	50%	30%	15%
CONFISCA	SÌ	SÌ	NO	NO
SEZIONE II	SÌ	SÌ	SÌ	SÌ
SEZIONE III	SÌ	SÌ	NO	NO

- a. POSSIBILITÀ DI RIDURRE LE SANZIONI FINO ALLA METÀ DEL MINIMO (ART. 7 D.LGS 472/1997)
- b. APPLICAZIONE DEL PRINCIPIO DEL «FAVOR REI»
- c. VIOLAZIONE NELL'ANNO DI IMPOSTA O NELL'ANNO DI PRESENTAZIONE DEL MODELLO UNICO

S N

SALA NORO E ASSOCIATI
DOTTORI COMMERCIALISTI

www.rientro-dei-capitali.it

f.sala@dotcomm.it | s.noro@dotcomm.it
www.dotcomm.it

CAPITALI IN PAESI BLACK LIST COSA CONTESTA L'AGENZIA?

OMESSA COMPILAZIONE QUADRO RW ART. 4 D.L. 167/90 E SUCCESSIVE MODIFICHE

APPLICAZIONE CUMULO GIURIDICO

a. APPLICAZIONE CUMULO GIURIDICO – ART. 12 D.LGS 472/97

- I. Sanzione unica
- II. Aumento sanzione più elevata dal 25% al 200% si applica?
- III. Aumento per più periodi dal 50% al 300%
- IV. Definizione agevolata a 1/3 in assenza di ricorso

b. DEFINIZIONE AGEVOLATA E MINIMI EDITTALI - SI APPLICANO? (ART.16 D.LGS 472/97)

*Entro il termine previsto per la proposizione del ricorso, il trasgressore e gli obbligati in solido possono definire la controversia con il pagamento di un importo pari ad un terzo della sanzione indicata e comunque non inferiore ad un terzo dei minimi edittali previsti per le **violazioni più gravi relative a ciascun tributo**.*

L'Agenzia delle Entrate applica i minimi edittali per anno!

S N

SALA NORO E ASSOCIATI
DOTTORI COMMERCIALISTI

www.rientro-dei-capitali.it

f.sala@dotcomm.it | s.noro@dotcomm.it
www.dotcomm.it

CAPITALI IN PAESI BLACK LIST COSA CONTESTA L'AGENZIA?

PRESUNZIONE DI FRUTTUIOSITÀ DEL CAPITALE ART. 6 D.L. 167/90 E SUCCESSIVE MODIFICHE

Comma 1. Per i soggetti di cui all'articolo 4, comma 1, le somme in denaro, i certificati in serie o di massa od i titoli trasferiti o costituiti all'estero, senza che ne risultino dichiarati i redditi effettivi, si presumono, salvo prova contraria, fruttiferi in misura pari al tasso ufficiale medio di sconto vigente in Italia nel relativo periodo d'imposta, a meno che nella dichiarazione non venga specificato che si tratta di redditi la cui percezione avviene in un successivo periodo d'imposta. La prova contraria può essere data dal contribuente entro sessanta giorni dal ricevimento della espressa richiesta notificatagli dall'Ufficio delle imposte.

S | N

SALA NORO E ASSOCIATI
DOTTORI COMMERCIALISTI

www.rientro-dei-capitali.it

f.sala@dotcomm.it | s.noro@dotcomm.it
www.dotcomm.it

CAPITALI IN PAESI BLACK LIST COSA CONTESTA L'AGENZIA?

PRESUNZIONE DI FRUTTUIOSITÀ DEL CAPITALE ART. 6 D.L. 167/90 E SUCCESSIVE MODIFICHE

QUANTIFICAZIONE DEI REDDITI DI CAPITALE

a. NON SI APPLICA RADDOPPIO TERMINI ACCERTAMENTO?

b. TASSAZIONE ANALITICA O FORFETTARIA?

c. TASSI BCE

ANNO	TASSO	ANNO	TASSO	ANNO	TASSO
2007	3,84%	2010	1,25%	2013	0,50%
2008	3,90%	2011	1,25%	2014	0,15%
2009	1,25%	2012	0,50%	2015	0,05%

d. TASSAZIONE REDDITI DI CAPITALE

I. Ordinaria

II. Sostitutiva 12,50% (20% dal 2012), 26% dal luglio 2014

III. Scomputo euroritenuta e compensazione plus/minus per anno?

e. SANZIONI AUMENTATE DI UN TERZO – ART. 1, COMMA 3, D.LGS 471/97 FINO AL 2008

S N

SALA NORO E ASSOCIATI
DOTTORI COMMERCIALISTI

www.rientro-dei-capitali.it

f.sala@dotcomm.it | s.noro@dotcomm.it
www.dotcomm.it

CAPITALI IN PAESI BLACK LIST COSA CONTESTA L'AGENZIA?

I RISCHI PENALI (ART. 4 D.LGS 74/2000)

ANNO	OMESSA DICHIARAZIONE (IMPOSTA)	INFEDELE DICHIARAZIONE (IMPOSTA)	LIMITE IMPONIBILE AL 12,50%	LIMITE IMPONIBILE AL 20%	LIMITE IMPONIBILE AL 26%
2004	77.469	103.291	826.328		
2005	77.469	103.291	826.328		
2006	77.469	103.291	826.328		
2007	77.469	103.291	826.328		
2008	77.469	103.291	826.328		
2009	77.469	103.291	826.328		
2010	30.000	50.000	400.000		
2011	30.000	50.000	400.000		
2012	30.000	50.000		250.000	
2013	30.000	50.000		250.000	
2014					192.308
2015					192.308

- Evasione redditi capitale e redditi diversi assoggettati a imposta sostitutiva del 12,50% o del 27% (fino al 2011) e del 20% (dal 2012) e del 26% (dal luglio 2014)
- Elementi attivi sottratti all'imposizione > 10% o comunque > 2 milioni

S | N

SALA NORO E ASSOCIATI
DOTTORI COMMERCIALISTI

www.rientro-dei-capitali.it

f.sala@dotcomm.it | s.noro@dotcomm.it
www.dotcomm.it

RAVVEDIMENTO

Normativo

Dichiarazione integrativa

Dichiarazione di scienza

Senza limiti temporali

Esperibile anche dopo l'inizio dei controlli

Ravvedimento anche parziale

Riduzione sanzione amministrativa

Attenuante penale

VOLUNTARY DISCLOSURE

Nominativa

Istanza e documentazione a supporto

Dichiarazione di coscienza

Solo fino al 30 settembre 2015

Pienamente spontaneo

Ripresa dell'intera posizione fiscale

Riduzione minimo edittale entità sanzioni

Clausola di non punibilità penale



Direzione Regionale della Lombardia

S | N

SALA NORO E ASSOCIATI
DOTTORI COMMERCIALISTI

www.rientro-dei-capitali.it

f.sala@dottcomm.it | s.noro@dottcomm.it
www.dottcomm.it

RAVVEDIMENTO OPEROSO MONITORAGGIO FISCALE

OMESSA COMPILAZIONE QUADRO RW

ANNO	SANZIONE MINIMA	RIDUZIONE SANZIONE	MISURA SANZIONE %
2005	5%	1/6	0,833
2006	5%	1/6	0,833
2007	5%	1/6	0,833
2008	6%	1/6	1,0
2009	6%	1/6	1,0
2010	6%	1/6	1,0
2011	6%	1/6	1,0
2012	6%	1/6	1,0
2013	6%	1/7	0,856
2014	6%	1/8	0,75

S | N

SALA NORO E ASSOCIATI
DOTTORI COMMERCIALISTI

www.rientro-dei-capitali.it

f.sala@dotcomm.it | s.noro@dotcomm.it
www.dotcomm.it

RAVVEDIMENTO OPEROSO MONITORAGGIO FISCALE

MODELLO UNICO NON PRESENTATO NON RAVVEDIBILE – ATTENDERE ACCERTAMENTO

ANNO	SANZIONE MINIMA	RIDUZIONE SANZIONE	MISURA SANZIONE %	SANZIONE MASSIMA	RIDUZIONE SANZIONE	MISURA SANZIONE %
2005	5%	1/3	1,67	25%	1/3	8,33
2006	5%	1/3	1,67	25%	1/3	8,33
2007	5%	1/3	1,67	25%	1/3	8,33
2008	6%	1/3	2,0	30%	1/3	10,0
2009	6%	1/3	2,0	30%	1/3	10,0
2010	6%	1/3	2,0	30%	1/3	10,0
2011	6%	1/3	2,0	30%	1/3	10,0
2012	6%	1/3	2,0	30%	1/3	10,0
2013	6%	1/3	2,0	30%	1/3	10,0
2014	6%	1/3	2,0	30%	1/3	10,0

S | N

SALA NORO E ASSOCIATI
DOTTORI COMMERCIALISTI

www.rientro-dei-capitali.it

f.sala@dotcomm.it | s.noro@dotcomm.it
www.dotcomm.it

RAVVEDIMENTO OPEROSO **REDDITI DI CAPITALE E DIVERSI**

MODELLO UNICO PRESENTATO

ANNO	ALIQUOTA %	SANZIONE BASE %	RIDUZIONE SANZIONE	MISURA SANZIONE %	SANZIONE BASE %	RIDUZIONE SANZIONE	MISURA SANZIONE %
2007	12,50	239,4	1/6	39,9	120	1/6	20,0
2008	12,50	180,0	1/6	30,0	120	1/6	20,0
2009	12,50	180,0	1/6	30,0	120	1/6	20,0
2010	12,50	180,0	1/6	30,0	120	1/6	20,0
2011	12,50	180,0	1/6	30,0	120	1/6	20,0
2012	20,0	180,0	1/6	30,0	120	1/6	20,0
2013	20,0	180,0	1/7	25,7	120	1/7	17,14
2014 - I semestre	20,0	180,0	1/8	22,5	120	1/8	15,0
2014 - II semestre	26,0	180,0	1/8	22,5	120	1/8	15,0

Il raddoppio della sanzione si applica al momento della costituzione del capitale all'estero o anche per i frutti?
Se ravvedo solo il quadro RW inibisco il raddoppio dei termini?

S | N

SALA NORO E ASSOCIATI
DOTTORI COMMERCIALISTI

www.rientro-dei-capitali.it

f.sala@dotcomm.it | s.noro@dotcomm.it
www.dotcomm.it

RAVVEDIMENTO OPEROSO **REDDITI DI CAPITALE E DIVERSI**

MODELLO UNICO NON PRESENTATO **NON RAVVEDIBILE**

ANNO	ALIQUOTA %	SANZIONE BASE %	RIDUZIONE SANZIONE	MISURA SANZIONE %	SANZIONE BASE %	RIDUZIONE SANZIONE	MISURA SANZIONE %
2005	12,50	240	1/3	80	160	1/6	26,67
2006	12,50	240	1/3	80	160	1/6	26,67
2007	12,50	240	1/3	80	160	1/6	26,67
2008	12,50	240	1/3	80	160	1/6	26,67
2009	12,50	240	1/3	80	160	1/6	26,67
2010	12,50	240	1/3	80	160	1/6	26,67
2011	12,50	240	1/3	80	160	1/6	26,67
2012	20,0	240	1/3	80	160	1/6	26,67
2013	20,0	240	1/3	80	160	1/7	22,86
2014 - I semestre	20,0	240	1/3	80	160	1/8	20,0
2014 - II semestre	26,0	240	1/3	80	160	1/8	20,0

Se presento dichiarazione ultratardiva e pago le imposte ---> SANZIONE FISSA?

Il raddoppio della sanzione si applica al momento della costituzione del capitale all'estero o anche per i frutti?

S | N

SALA NORO E ASSOCIATI
DOTTORI COMMERCIALISTI

www.rientro-dei-capitali.it

f.sala@dottcomm.it | s.noro@dottcomm.it
www.dottcomm.it

RAVVEDIMENTO OPEROSO NUOVI APPORTI

DICHIARAZIONE PRESENTATA

ANNO	ALIQUTA %	SANZIONE BASE %	RIDUZIONE SANZIONE	MISURA SANZIONE %
2007	MARGINALE	239,40	1/6	39,9
2008	MARGINALE	180,0	1/6	30,0
2009	MARGINALE	180,0	1/6	30,0
2010	MARGINALE	180,0	1/6	30,0
2011	MARGINALE	180,0	1/6	30,0
2012	MARGINALE	180,0	1/6	30,0
2013	MARGINALE	180,0	1/7	25,7
2014 - I semestre	MARGINALE	180,0	1/8	22,5
2014 - II semestre	MARGINALE	180,0	1/8	22,5

Se ravvedo solo il quadro RW inibisco il raddoppio dei termini?

S | N

SALA NORO E ASSOCIATI
DOTTORI COMMERCIALISTI

www.rientro-dei-capitali.it

f.sala@dotcomm.it | s.noro@dotcomm.it
www.dotcomm.it

RAVVEDIMENTO OPEROSO NUOVI APPORTI

DICHIARAZIONE NON PRESENTATA NON RAVVEDIBILE

ANNO	ALIQUOTA %	SANZIONE BASE %	RIDUZIONE SANZIONE	MISURA SANZIONE %
2005	MARGINALE	240	1/3	80
2006	MARGINALE	240	1/3	80
2007	MARGINALE	240	1/3	80
2008	MARGINALE	240	1/3	80
2009	MARGINALE	240	1/3	80
2010	MARGINALE	240	1/3	80
2011	MARGINALE	240	1/3	80
2012	MARGINALE	240	1/3	80
2013	MARGINALE	240	1/3	80
2014 - I semestre	MARGINALE	240	1/3	80
2014 - II semestre	MARGINALE	240	1/3	80

Se presento dichiarazione ultratardiva e pago le imposte ---> SANZIONE FISSA?

S | N

SALA NORO E ASSOCIATI
DOTTORI COMMERCIALISTI

www.rientro-dei-capitali.it

f.sala@dotcomm.it | s.noro@dotcomm.it
www.dotcomm.it

**RAVVEDIMENTO OPEROSO
IVAFE**

DICHIARAZIONE PRESENTATA

ANNO	ALIQUOTA %	SANZIONE BASE %	RIDUZIONE SANZIONE	MISURA SANZIONE %
2012	0,10	90	1/6	15,0
2013	0,15	90	1/7	12,86
2014	0,20	90	1/8	11,25

S | N

SALA NORO E ASSOCIATI
DOTTORI COMMERCIALISTI

www.rientro-dei-capitali.it

f.sala@dotcomm.it | s.noro@dotcomm.it
www.dotcomm.it

RIFERIMENTI ON-LINE

www.rientro-dei-capitali.it

www.dottcomm.it/SentenzeTributarie.aspx



S | N

SALA NORO E ASSOCIATI
DOTTORI COMMERCIALISTI

www.rientro-dei-capitali.it

f.sala@dottcomm.it | s.noro@dottcomm.it
www.dottcomm.it

CONTATTI SEDE DI MILANO

Viale Papiniano, 44
milano@dottcomm.it

SEDE DI NOVARA

Via dei Tornielli, 12
novara@dottcomm.it

SEDE DI BORGOMANERO

Via Gozzano, 68
borgo@dottcomm.it

SEDE DI ARONA

Via Roma, 26
aronadottcomm.it

REFERENTI dottor Stefano Noro
s.noro@dottcomm.it
tel +39.0322.47934

dottor Filippo Sala
f.sala@dottcomm.it
tel +39.0321.620625

S | N

SALA NORO E ASSOCIATI
DOTTORI COMMERCIALISTI

www.rientro-dei-capitali.it

f.sala@dottcomm.it | s.noro@dottcomm.it
www.dottcomm.it



GIUGNO 2016