

Ai Sig.ri Clienti
Loro Sedi

OGGETTO: CRIPTO-ATTIVITÀ NEL MODELLO 730/2026

Per i proventi finanziari da cripto-attività con riferimento ai redditi 2025 non opera più la franchigia di 2.000 euro prevista in precedenza mentre viene riproposta la possibilità di optare la rideterminazione del valore delle cripto-attività possedute alla data dell'01.01.2025 ai fini della determinazione delle predette plusvalenze.

CRYPTO-ATTIVITÀ NEL MODELLO 730/2026															
PREMESSA	In sede di dichiarazione dei redditi, il possesso di cripto-attività comporta riflessi significativi sulla compilazione del modello 730/2026 . L'obbligo dichiarativo riguarda tutti coloro che possiedono criptovalute, indipendentemente se comprate, vendute e mantenute su exchange italiani o esteri . Nel caso in cui le piattaforme in uso non forniscano automaticamente i dati necessari per la compilazione , si riporta di seguito una check-list di riepilogo delle principali informazioni richieste:														
	<table><tr><th colspan="2">CHECK LIST (per ciascuna cripto-attività)</th></tr><tr><th>Informazion e richiesta</th><th>Modalità di calcolo</th></tr><tr><td>Prezzo di acquisto</td><td>Prezzo pagato al momento dell'acquisto, se effettuato nel corso del 2025. 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</td></tr><tr><td>Valore di mercato al 1° gennaio</td><td>Valore di mercato al 1° gennaio dell'anno oggetto della dichiarazione</td></tr><tr><td>Prezzo di vendita</td><td>In caso di cessione nel 2025, documentazione attestante il prezzo di vendita. Per multiple transazioni di vendita della stessa criptovaluta, utilizzare il prezzo dell'ultima transazione effettuata nel 2025</td></tr><tr><td>Valutazione di fine anno</td><td>Annotare il prezzo di mercato al 31.12.2025 (se la cripto era ancora in portafoglio)</td></tr><tr><td>Calcolo del valore totale</td><td>Annotare il prezzo di vendita o valore di mercato al 31.12.2025 per le diverse quantità di ogni cripto-attività</td></tr></table>	CHECK LIST (per ciascuna cripto-attività)		Informazion e richiesta	Modalità di calcolo	Prezzo di acquisto	Prezzo pagato al momento dell'acquisto , se effettuato nel corso del 2025. 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	Valore di mercato al 1° gennaio	Valore di mercato al 1° gennaio dell'anno oggetto della dichiarazione	Prezzo di vendita	In caso di cessione nel 2025, documentazione attestante il prezzo di vendita . Per multiple transazioni di vendita della stessa criptovaluta, utilizzare il prezzo dell'ultima transazione effettuata nel 2025	Valutazione di fine anno	Annotare il prezzo di mercato al 31.12.2025 (se la cripto era ancora in portafoglio)	Calcolo del valore totale	Annotare il prezzo di vendita o valore di mercato al 31.12.2025 per le diverse quantità di ogni cripto-attività
	CHECK LIST (per ciascuna cripto-attività)														
	Informazion e richiesta	Modalità di calcolo													
	Prezzo di acquisto	Prezzo pagato al momento dell'acquisto , se effettuato nel corso del 2025. 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													
	Valore di mercato al 1° gennaio	Valore di mercato al 1° gennaio dell'anno oggetto della dichiarazione													
	Prezzo di vendita	In caso di cessione nel 2025, documentazione attestante il prezzo di vendita . Per multiple transazioni di vendita della stessa criptovaluta, utilizzare il prezzo dell'ultima transazione effettuata nel 2025													
	Valutazione di fine anno	Annotare il prezzo di mercato al 31.12.2025 (se la cripto era ancora in portafoglio)													
Calcolo del valore totale	Annotare il prezzo di vendita o valore di mercato al 31.12.2025 per le diverse quantità di ogni cripto-attività														

	<table><tr><td>Valore Portafoglio</td><td>Somma di tutti i valori delle cripto-attività</td></tr></table>	Valore Portafoglio	Somma di tutti i valori delle cripto-attività																				
Valore Portafoglio	Somma di tutti i valori delle cripto-attività																						
IL CALCOLO DELLA PLUSVALENZA IMPONIBILE	Dal 01.01.2023 costituiscono redditi diversi le plusvalenze realizzate e gli altri proventi percepiti attraverso operazioni che abbiano ad oggetto cripto-attività, nel caso di rimborso, cessione a titolo oneroso, permuta, o detenzione (ad esempio i proventi conseguiti a seguito di vincolo temporale di criptovaluta). Si noti che: ◆ le plusvalenze sono determinate in base alla differenza tra il corrispettivo percepito, o il valore normale delle attività permutate, e il costo o valore di acquisto delle stesse; ◆ le plusvalenze sono abbattute delle eventuali minusvalenze relative alle cripto-attività; ◆ i redditi delle cripto-attività sono determinati in relazione a quanto percepito, senza alcuna deduzione.  Per le plusvalenze realizzate dal 01.01.2025 la "Legge di Bilancio 2025"¹ ha eliminato la franchigia di 2.000 euro prevista in precedenza. La predetta soglia di 2.000 euro doveva essere considerata complessivamente nel medesimo periodo d'imposta. Si noti che il costo o valore di acquisto, da documentarsi a cura del contribuente, si basa su "elementi certi e precisi". In loro assenza, il costo è pari a 0. <table><tr><th colspan="2">CHIARIMENTI CIRCOLARE N. 30/E/2023</th></tr><tr><th>Operazione</th><th>Regime fiscale</th></tr><tr><td>Scambio tra valute virtuali</td><td>Esente</td></tr><tr><td>Scambio tra NFT</td><td>Esente</td></tr><tr><td>Utilizzo di una cripto-attività per l'acquisto di un bene o servizio</td><td>Tassato</td></tr><tr><td>Utilizzo di una valuta virtuale per l'acquisto di un NFT</td><td>Tassato</td></tr><tr><td>Crypto currency utilizzata per acquistare un non fungible token</td><td>Tassato</td></tr><tr><td>Conversione di una valuta virtuale in euro, o in altre valute FIAT</td><td>Tassato</td></tr></table> Sulla plusvalenza imponibile determinata come sopra si applica un'imposta sostitutiva con aliquota variabile a seconda del momento del realizzo: <table><tr><th>ANNO</th><th>ALiquota</th></tr><tr><td>Fino al 31.12.2025</td><td>26%</td></tr><tr><td>Dal 01.01.2026</td><td>33%</td></tr></table>	CHIARIMENTI CIRCOLARE N. 30/E/2023		Operazione	Regime fiscale	Scambio tra valute virtuali	Esente	Scambio tra NFT	Esente	Utilizzo di una cripto-attività per l'acquisto di un bene o servizio	Tassato	Utilizzo di una valuta virtuale per l'acquisto di un NFT	Tassato	Crypto currency utilizzata per acquistare un non fungible token	Tassato	Conversione di una valuta virtuale in euro, o in altre valute FIAT	Tassato	ANNO	ALiquota	Fino al 31.12.2025	26%	Dal 01.01.2026	33%
CHIARIMENTI CIRCOLARE N. 30/E/2023																							
Operazione	Regime fiscale																						
Scambio tra valute virtuali	Esente																						
Scambio tra NFT	Esente																						
Utilizzo di una cripto-attività per l'acquisto di un bene o servizio	Tassato																						
Utilizzo di una valuta virtuale per l'acquisto di un NFT	Tassato																						
Crypto currency utilizzata per acquistare un non fungible token	Tassato																						
Conversione di una valuta virtuale in euro, o in altre valute FIAT	Tassato																						
ANNO	ALiquota																						
Fino al 31.12.2025	26%																						
Dal 01.01.2026	33%																						

¹ art. 1, comma 25, lettera a) della Legge 207/2024.

	Il modello 730/2026 è stato appositamente modificato quest'anno per coordinare i due regimi impositivi relativi a: ♦ plusvalenze relative a cessioni antecedenti il 01.01.2025 il cui corrispettivo viene incassato nel 2025; ♦ plusvalenze relative a cessioni avvenute dal 01.01.2025: per le quali non opera la franchigia di 2.000 euro.
RIDETERMINAZIONE DEL VALORE DELLE CRIPTO-ATTIVITÀ	Per effetto delle previsioni introdotte dalla “Legge di Bilancio 2025”²: ♦ agli effetti della determinazione delle plusvalenze e delle minusvalenze su crypto-attività³ possedute alla data dell'01.01.2025; ♦ può essere assunto, in luogo del costo o del valore di acquisto; ♦ il valore a tale data, determinato ai sensi dell'art. 9 del TUIR; ♦ a condizione che il predetto valore sia assoggettato a un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi del 18%. La novella norma ripropone nella sostanza il regime già introdotto con la “Legge di Bilancio 2023”, elevando tuttavia l'aliquota dell'imposta sostitutiva dal 14% al 18%.  L'imposta sostitutiva andava versata entro il 30.11.2025, in una o più rate, fino ad un massimo di 3. Fermo restando che, sulle rate successive alla prima, si applica un tasso di interesse del 3% annuo, da versarsi contestualmente alla rata.
IL MONITORAGGIO FISCALE	Infine, la “Legge di Bilancio 2023” ha confermato il consolidato orientamento di prassi sostenuto dall'Agenzia delle Entrate secondo cui è esteso alle crypto-attività il monitoraggio delle attività finanziarie.

Lo Studio è a disposizione per ogni chiarimento,
Distinti saluti

² art. 1, commi 26-29 della Legge 207/2024.

³ di cui alla lettera c-sexies) del comma 1 dell'art. 67 del TUIR.