

In crescita i pagamenti accettati in criptovalute. Proprietà trasferibili con il baratto

Acquisti superiori a 3 mila €, via libera all'uso dei bitcoin

Pagine a cura
DI MAURIZIO DATTOLO
E STEFANIA BARSALINI

Possibile, anche in Italia, fare acquisti in bitcoin per somme superiori a 3 mila euro senza il rischio di inciampare nelle norme antiriciclaggio. In questa primavera-estate si è assistito a un maldestro tentativo di applicazione delle regole fiscali, studiate per le valute tradizionali e applicate a un mondo virtuale solo apparentemente simile alle monete tradizionali. Tuttavia l'intera economia delle criptovalute va avanti e i traders continuano a generare utili, nonostante tutto. Anche in Italia si rilevano molti neo-milioniari che hanno scommesso e vinto sull'incremento di valore della valuta virtuale. Tuttavia permangono le incertezze sulla tassazione e soprattutto sulla questione dell'antiriciclaggio (provenienza dei fondi) e dell'autoriciclaggio (uso di fondi illeciti).

Spendere i bitcoin. Nelle more di risolvere questi problemi, molti si chiedono se sia possibile, nell'immediato, spendere direttamente bitcoin

acquistando beni e servizi, senza passare da una preventiva conversione in euro.

A tutt'oggi in Italia sono veramente pochi i soggetti economici disposti ad accettare criptovaluta in luogo degli Euro. Infatti, al di fuori della zona di Rovereto, la Btc valley d'Italia, risulta che il fenomeno è ancora relegato a pochi operatori.

La notizia che ha fatto più scalpore è stata una compravendita immobiliare operata da un soggetto persona fisica (di origine cinese) per acquistare un'abitazione a Torino, spendendo bitcoin.

Sempre nel settore immobiliare, risulta che a Roma una società di costruzioni edili ha messo in pratica tre vendite immobiliari. In questo caso il costruttore di Roma ha espressamente pubblicizzato la vendita degli appartamenti con la possibilità di pagare il prezzo in bitcoin, rendendo la vendita attraente per i traders che hanno bitcoin in surplus.

Ma com'è possibile operare una compravendita, con tanto di notaio, senza utilizzare la moneta corrente? L'utilizzo della moneta in corso d'uso

(l'euro), nella compravendita, ha effetto liberatorio, libera cioè il debitore da qualsiasi rivalsa, mentre ciò non si può dire della valuta virtuale (non ancora), che non è considerata valuta a tutti gli effetti.

Pertanto, la forma giuridica che più si adatta alla fattispecie, che possa replicare un effetto liberatorio, è il baratto (o permuta) di beni.

Per quanto riguarda le vendite immobiliari in cambio di bitcoin, risulta dunque che il notaio rogante non ha «liberato» la parte acquirente dall'obbligo di pagare, in quanto in atto è stato affermato che il pagamento sarebbe avvenuto in un momento successivo, senza specificare le modalità ma solo i tempi. In tal modo si è permesso alle parti di trasformare la compravendita in un baratto vero e proprio dove una delle due attività barattate è rappresentato da un wallet pieno di bitcoin sonanti, e utilizzando così lo strumento giuridico della *datio in solutum* (prestazione in luogo dell'adempimento) prevista dal codice civile all'art. 1197.

Se dal punto di vista pratico la questione sembra risolta, da

un punto di vista giuridico non lo è affatto.

L'art. 49 del dlgs n. 231/2007 vieta il trasferimento di denaro contante e di titoli al portatore in euro o in valuta estera, quando il valore oggetto di trasferimento è complessivamente superiore a 3 mila euro.

Nei sistemi di pagamento basati sulle criptovalute, l'assenza di intermediari soggetti alle norme antiriciclaggio rischia di dar luogo a operazioni di riciclaggio e finanziamento al terrorismo. Nel mondo reale, gli interventi di contrasto alle transazioni illecite spesso si sviluppano con indagini di polizia giudiziaria conseguenti, sia alle segnalazioni di operazioni sospette inoltrate da intermediari e operatori finanziari, che ai controlli sulle movimentazioni di valuta.

Nel caso delle valute virtuali, essendo queste ancora non di chiara collocazione nello scenario economico, sfuggirebbero parzialmente (il condizionale è d'obbligo) alle limitazioni di cui all'art. 49, nel momento in cui la valuta virtuale fosse interpretata come un bene e non come una moneta con tutti gli effetti liberatori che una

comune moneta ha. Infatti attualmente la definizione corrente definisce la valuta virtuale come «la rappresentazione digitale di valore, non emessa da una banca centrale o da un'autorità pubblica e non necessariamente collegata a una valuta avente corso legale; essa è utilizzata come mezzo di scambio (baratto, ndr) per l'acquisto di beni e servizi e trasferita, archiviata e negoziata elettronicamente».

Pertanto, nel momento in cui si operasse un baratto bene/bitcoin, il cedente opererebbe uno scambio del proprio bene immobile con un equivalente bene (il bitcoin) rappresentativo di un determinato valore ed evitando di incorrere nelle limitazioni del citato art. 49.

Chiaramente la volontà di attuare un baratto deve essere condivisa da entrambi gli operatori della transazione, proprio in considerazione dello scenario legislativo poco chiaro. Appare scontato dunque che tale operatività non potrà mai essere industrializzata ed applicata per vendite diffuse in un processo produttivo: vi sono troppi rischi da assumere.

© Riproduzione riservata

Compravendite al riparo dalle norme antiriciclaggio

Procedere a una vendita incassando bitcoin, vivendo al riparo da accertamenti basati sulle norme dell'antiriciclaggio? Si può. Da poche settimane è stata costituita una società italiana che unisce il mondo virtuale dei possessori di criptovalute con il mondo reale degli esercenti desiderosi di ampliare il parco clienti. La società *Tinkl.it srl* permette al venditore di incassare Euro e alla parte acquirente di utilizzare i propri bitcoin. La compravendita è fatta nel solco della attuale normativa senza forzature o interpretazioni pindariche della moneta virtuale. Come funziona? Tinkl.it, partecipata del più importante cambiavalute virtuale italiano *The Rock Trading srl*, appoggiandosi alle collaudate procedure previste dai cambiavalute virtuali, apre una posizione di scambio euro/btc tra acquirente e venditore, facendo coincidere la domanda e l'offerta delle due monete.

Il compenso per Tinkl.it è una commissione sulla transazione, che paga l'acquirente. Tale sistema si propone di essere l'uovo di Colombo per tutti quegli imprenditori che vogliono spingere al massimo le vendite. L'idea non è originale ma è stata adattata all'Italia dove vi sono norme stringenti sull'uso del denaro nelle transazioni economiche. Essa proviene dagli Usa, infatti la prima società ad investire e migliorare tale settore è stata la *Bitpay*, società con sede in Atlanta (Usa),

nata con lo scopo di agevolare il rapporto venditori/acquirente. Bitpay permette al venditore di ricevere moneta fiat e all'acquirente di pagare tramite bitcoin, attraverso la conversione automatica della valuta virtuale.

La piattaforma di Bitpay si differenzia dalle altre piattaforme di trading grazie al fatto di non essere un vero e proprio exchange, ma un metodo specifico per accettare sia Bitcoin che Bitcoin Cash, immagazzinandoli e spendendoli in maniera completamente sicura, oppure dando la possibilità di spendere bitcoin in dollari attraverso la conversione immediata, ciò significa che, il commerciante che utilizza BitPay, può accettare bitcoin dai clienti e continuare a ricevere valuta di stato, non bitcoin. Il servizio supporta il pagamento in otto valute e il deposito bancario diretto in 38 paesi, compresi i depositi di due giorni tramite ACH negli Stati

Uniti. Ad oggi si può affermare che la Bitpay sia leader nel mercato, infatti fondata nel 2011, oggi è la piattaforma più utilizzata per tale tipologia di servizi tanto da essere stata paragonata a Paypal.

In merito a tale settore di mercato non si può non citare *Coinbase*, exchange per eccellenza che ha saputo diversificare la propria attività fornendo anche il servizio di «baratto» tra bitcoin e moneta Fiat. Attraverso Coinbase è possibile non solo acquistare bitcoin, ma anche scambiarli con valuta locale, ricevere pagamenti in bitcoin ricevendo moneta fiat e pagare fatture.

In merito al mercato italiano, si specifica la presenza della collaborazione tra due società, la *Argentea* (società di gestione dei terminali Pos) e *Inbitcoin* (società che implementa tecnologie volta a favorire i pagamenti in bitcoin). Grazie a tale collaborazione il cliente tramite tale Pos

può pagare anche in bitcoin indicando il suo QR code e il commerciante può decidere se ricevere bitcoin o moneta Fiat. Questo modello di transazione, però, ha un forte limite operativo dovuto alle norme che regolano il riciclaggio; trattandosi di pagamenti tracciati (mediante Pos) sono soggetti al vincolo quantitativo disciplinato dal citato art. 49 del dlgs n. 231/2007, che vieta il trasferimento di denaro contante e di titoli al portatore in Euro o in valuta estera, quando il valore oggetto di trasferimento è complessivamente superiore a euro 3 mila.

In definitiva Tinkl.it, basandosi sulle esperienze estere e adattandole alle norme italiane sull'antiriciclaggio, ha messo a punto un modello di business che per rispondere sia alle esigenze di spesa sotto la soglia dei 3 mila euro (art. 49) sia per permettere di spendere i propri bitcoin operando acquisti di valore consistente.

Infatti tale operazione avviene dopo che Tinkl.it ha eseguito una adeguata verifica delle due parti in gioco e dopo la presentazione, sui sistemi Tinkl.it della fattura che certifica la veridicità della transazione in corso. In tal modo Tinkl.it opera una transazione compliant sul piano delle norme antiriciclaggio descritte, permettendo transazioni di importo superiore a 3 mila euro.

I servizi di Coinbase



Convertire USD in Bitcoin attraverso il tuo conto bancario



Coinbase, conserverà il vostro bitcoin



Investire



Pagare gli amici



Negozio Online