

## **Le imposte indirette e patrimoniali sui prodotti e gli strumenti finanziari Un quadro completo delle norme e delle novità che interessano gli investitori e gli intermediari finanziari**

**Workshop in videoconferenza (Webinar)**

**Milano, 20 – 21 – 27 – 28 gennaio 2021**

*Il workshop mira ad approfondire le norme che disciplinano le imposte patrimoniali e indirette che si applicano agli strumenti finanziari che, nel tempo, hanno assunto una sempre maggiore rilevanza per l'accrescersi del loro peso sugli investitori e per gli adempimenti richiesti agli intermediari finanziari (banche, assicurazioni, sgr).*

*La prima e la seconda sessione sono dedicate alle vigenti norme civilistiche e fiscali riguardanti il diritto di famiglia, le successioni e le donazioni, norme che assumono grande rilevanza nella pratica bancaria e finanziaria. In tale quadro una particolare attenzione viene posta al trattamento degli strumenti finanziari caduti in successione, agli adempimenti degli intermediari finanziari e dei contribuenti nonché alle recenti risposte dell'Agenzia delle Entrate e alle sentenze che hanno interessato i buoni postali fruttiferi, le azioni quotate all'Aim, le polizze vita, i c/c cointestati e i fondi comuni mobiliari.*

*La terza sessione è dedicata all'imposta di bollo sostitutiva, all'imposta di bollo speciale, all'imposta sul valore dei prodotti finanziari, dei conti correnti e dei libretti di risparmio detenuti all'estero e all'imposta sulle transazioni finanziarie (Tobin tax). Tra l'altro, l'Ivafe è stata oggetto di importanti modifiche anche nel cosiddetto decreto rilancio.*

*L'ultima sessione riguarda l'applicazione dell'imposta sul valore aggiunto con riguardo ai prodotti e ai servizi finanziari.*

*L'analisi della normativa verrà accompagnata da esemplificazioni e dalla disamina di casi concreti.*

***I moduli sono fruibili in maniera flessibile anche singolarmente: è possibile quindi iscriversi a tutti i moduli ad uno o più moduli.***

**1<sup>a</sup> modulo – 20 gennaio 2021 (dalle ore 10.00 alle ore 13.00)**

*Ore 10.00 Inizio dei lavori*

**Diritto di famiglia, successioni, donazioni e liberalità indirette: profili civilistici e fiscali e adempimenti organizzativi degli eredi, dei donatari e degli intermediari. Esemplicazioni e casi pratici**

### **Principi base e novità nel diritto di famiglia**

Il matrimonio, l'unione civile e la convivenza di fatto

La scelta della separazione dei beni

I vantaggi fiscali del matrimonio

La crisi della coppia

L'utilizzo del fondo patrimoniale: vantaggi e limiti dello strumento

### **Le successioni: profili di natura civilistica**

Modalità di testamento e assenza del testamento

La successione tra vivi e a causa di morte

L'apertura della successione e le tipologie

La successione legittima e le relative quote

La successione testamentaria (verifica, validità, revoca, ecc.)

La successione necessaria e la quota disponibile

Quota di legittima del coniuge

Diritto di abitazione del coniuge superstite

I diritti dei figli nella successione

L'azione di riduzione degli atti

Disponibilità del patrimonio in assenza di legittimari

Ripartizione del patrimonio tra gli eredi non legittimari

Il rispetto delle quote di legittima  
Rinuncia all'eredità e successione per rappresentazione  
Valorizzazione degli immobili caduti in successione e relativi adempimenti

**Aspetti di natura fiscale relativi agli strumenti e ai prodotti finanziari**

L'imposta sulle successioni e donazioni: ambito soggettivo e oggettivo  
La residenza fiscale del de cuius e i beni detenuti all'estero  
Il caso della doppia imposizione internazionale  
Calcolo e modalità di liquidazione dell'imposta. Le aliquote  
L'utilizzo delle franchigie  
Presentazione della dichiarazione di successione: chi, come, quando  
I controlli dell'Amministrazione finanziaria  
Polizze vita e diritto alla riservatezza: la sentenza sulla tutela dell'azione di riduzione  
Limiti alla deducibilità dei mutui: risposta dell'Agenzia delle Entrate  
Il trasferimento di quote di società semplici nei passaggi generazionali  
Apertura di un c/c cointestato a seguito di una sentenza

*Enzo Mignarri, Titolare del corso sulla tassazione delle attività finanziarie, Dipartimento di Studi giuridici e aziendali dell'Università di Siena*

*Luca Taddeo, Studio Notarile Taddeo Zappulli*

*Ore 13.00 Termine dei lavori*

**2^ modulo – 21 gennaio 2021 (dalle ore 10.00 alle ore 13.00)**

*Ore 10.00 Inizio dei lavori*

**Diritto di famiglia, successioni, donazioni e liberalità indirette: profili civilistici e fiscali e adempimenti organizzativi degli eredi, dei donatari e degli intermediari. Esempificazioni e casi pratici**

**Le donazioni e le liberalità indirette: aspetti di natura civilistica**

Donazione o successione in favore degli eredi?  
La forma della donazione  
La donazione in caso di comunione dei beni  
La revoca della donazione  
La donazione di immobili e la successiva vendita  
Collazione, imputazione e riduzione: casi pratici  
Caratteristiche delle liberalità indirette  
Impugnazione delle donazioni e delle liberalità indirette  
I patti successori e il patto di famiglia

**Aspetti di natura fiscale relativi agli strumenti e ai prodotti finanziari**

Beni e diritti esenti dall'imposta sulle successioni e donazioni: analisi dei singoli strumenti  
Fondi comuni caduti in successione: la recente ordinanza della Corte di Cassazione  
Trattamento delle obbligazioni senior della Cassa depositi e Prestiti  
Applicabilità del regime transitorio ai redditi di capitale  
La base imponibile degli strumenti finanziari e dei crediti  
Adempimenti organizzativi del gestore in caso di decesso del cliente  
Documenti necessari all'intermediario per il passaggio ereditario  
Obblighi informativi della banca nei confronti degli eredi  
Operatività in assenza della dichiarazione di successione  
Il caso del conto cointestato con il de cuius  
Obblighi degli intermediari in caso di più eredi  
Il caso di conti cointestati a firme disgiunte  
Divieti e obblighi delle banche come depositarie e sostituti di imposta  
Divieti ed obblighi delle imprese di assicurazione nei confronti dei beneficiari e degli eredi  
Subentro degli eredi nella contraenza della polizza  
Necessità dell'atto di donazione per le operazioni bancarie  
La trasmissione ereditaria delle partecipazioni societarie affrancate

Rimborso agli eredi dei buoni postali fruttiferi cartacei e dematerializzati  
La donazione di partecipazioni societarie  
La donazione di titoli di Stato e obbligazioni  
Obblighi degli intermediari in caso di donazione  
Trattamento dei redditi di capitale degli strumenti finanziari trasferiti per successione:  
il caso delle polizze via  
L'imposta su capital gain dei titoli e quote di Oicr trasferiti per successione e/o donazione

*Enzo Mignarri, Titolare del corso sulla tassazione delle attività finanziarie, Dipartimento di Studi giuridici e aziendali dell'Università di Siena*

*Luca Taddeo, Studio Notarile Taddeo Zappulli*

Ore 13.00 Termine dei lavori

### **3<sup>a</sup> modulo – 27 gennaio 2021 (dalle ore 10.00 alle ore 13.00)**

Ore 10.00 Inizio dei lavori

#### **Le imposte patrimoniali e indirette sulle attività finanziarie**

**L'imposta di bollo sostitutiva, l'imposta di bollo speciale, l'imposta sul valore dei prodotti finanziari, dei conti correnti e dei libretti di risparmio detenuti all'estero (Ivafe) e l'imposta sulle transazioni finanziarie (Tobin tax)**

##### **L'imposta di bollo e l'imposta di bollo sostitutiva**

Presupposti impositivi. Gli enti gestori  
Ambito oggettivo e soggettivo, base imponibile e modalità di calcolo  
L'imposta sugli estratti conto e i rendiconti dei libretti di risparmio e le comunicazioni relative ai prodotti finanziari.  
Adempimenti delle società fiduciarie  
Disciplina del conto di deposito  
Applicazione dell'imposta alle comunicazioni periodiche alla clientela relative ai depositi bancari  
Il caso dei servizi di tesoreria

##### **L'imposta di bollo speciale sulle attività "segretate"**

Ambito di applicazione e sua rilevanza attuale. La decadenza della segretazione

##### **L'imposta sulle attività finanziarie detenute all'estero (Ivafe)**

Ambito di applicazione soggettivo dopo le recenti modifiche, base imponibile e modalità di calcolo  
Ivafe e imposta di bollo sostitutiva: similitudini e differenze  
Trattamento riservato ai c.d. neo-residenti  
Gli investimenti in piattaforme estere on line di peer to peer lending

##### **L'imposta sulle transazioni finanziarie (Tobin tax)**

Inquadramento  
La sentenza della Corte di giustizia dell'Unione europea del 30 aprile 2020  
Ambito di applicazione  
L'imposta sulle azioni e altri strumenti partecipativi: determinazione dell'imposta  
L'imposta su strumenti finanziari derivati e altri valori mobiliari: ambito di applicazione, determinazione dell'imposta  
L'imposta sulle negoziazioni ad alta frequenza  
Applicazione dell'imposta alle operazioni di autenticazione di girata di azioni nominative  
Disposizioni comuni: esclusioni ed esenzioni dall'imposta, soggetti responsabili del versamento  
Soggetti responsabili del versamento  
Adempimenti degli intermediari per l'assolvimento dell'imposta

*Enzo Mignarri, Titolare del corso sulla tassazione delle attività finanziarie, Dipartimento di Studi giuridici e aziendali dell'Università di Siena*

*Gabriele Scalvini, Responsabile Fiscalità Finanziaria Group Chief Financial Officer Area, Intesa Sanpaolo*

Ore 13.00 Termine dei lavori

**4<sup>a</sup> modulo – 28 gennaio 2021 (dalle ore 10.00 alle ore 13.00)**

Ore 10.00 Inizio dei lavori

**L'applicazione dell'imposta sul valore aggiunto (Iva) sugli strumenti e i servizi finanziari**

Ambito di applicazione dell'Iva

Operazioni imponibili, non imponibili ed esenti

Trattamento delle operazioni creditizie e finanziarie

Ambito di applicazione delle operazioni esenti

Attività in valute virtuali o criptovalute

Trattamento delle prestazioni collegate al servizio di gestione individuale di patrimoni mobiliari

Applicazione della risoluzione n. 52/E del 16 maggio 2014 dell'Agenzia delle Entrate alle imprese di assicurazione

Disciplina della consulenza in materia di investimenti

I servizi di banca impresa e di corporate banking

Gestione delle operazioni esenti da Iva

Applicazione del pro-rata e relative problematiche. Impatto sugli investitori (imprese commerciali)

Caso di adesione al gruppo Iva

Opzione per la dispensa dagli obblighi di fatturazione e registrazione per le operazioni esenti. Obbligo del rilascio della fattura

Recenti pronunce dell'Agenzia delle Entrate con riguardo al trattamento dei servizi di back office bancario e dell'attività di mediazione nella compravendita di azioni

**Marco Pulcini**, Head of Business Tax Advisory Italian Tax Affairs Unicredit Spa

Ore 13.00 Termine dei lavori

(Questo convegno è finanziabile attraverso i vouchers del Fondo Banche e Assicurazioni)

Quota di partecipazione per singoli moduli Euro 350 + IVA 22% a partecipante

Quota per quattro moduli Euro 1.100 + IVA 22% a partecipante

E' possibile procedere all'acquisto degli atti dei convegni inviando la richiesta a [segreteria generale@iside.it](mailto:segreteria generale@iside.it)

Ulteriori informazioni al numero 02.80016480 e [segreteria generale@iside.it](mailto:segreteria generale@iside.it) o [www.iside.info](http://www.iside.info)

ISIDE srl  
Via Dante n.4 - 20121 Milano  
Tel 02.80016480 - Fax 02.80016481



Azienda certificata UNI EN ISO 9001  
Certificato No. 122746Q