

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)

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^a modulo – 24 febbraio 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^a modulo – 25 febbraio 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

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^ modulo – 3 marzo 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^a modulo – 4 marzo 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

Sono previste sconti per più partecipanti della medesima azienda

E' possibile procedere all'acquisto degli atti dei convegni inviando la richiesta a segreteria generale@iside.it

I webinar saranno fruibili sulla piattaforma Zoom

Ulteriori informazioni al numero 02.80016480 e segreteria generale@iside.it o www.iside.info

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



Azienda certificata ISO 9001
Certificato n° IT20-24804A