

## LE IMPOSTE INDIRETTE E PATRIMONIALI SUI PRODOTTI E SUGLI STRUMENTI FINANZIARI

- Un quadro completo delle norme e delle novità che interessano  
gli investitori e gli intermediari finanziari -

Milano, 1 – 3 – 8 – 9 ottobre 2024

Seminario in videoconferenza

*Il workshop mira ad approfondire - alla luce delle novità introdotte dal legislatore con la progressiva attuazione della riforma fiscale - 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 onere per gli investitori e per i variegati adempimenti richiesti agli intermediari finanziari.*

*Il primo e il secondo modulo sono dedicati alla disamina dei **passaggi generazionali** e all'applicazione all'**imposta sulle successioni e donazioni** - anche in un'ottica di **tax planning** - con una puntuale e dettagliata disamina dei profili civilistici, della fiscalità degli strumenti finanziari oggetto di donazione o di successione e dei connessi adempimenti per i donatori, gli eredi, i legatari, per le banche, le Sgr, le società fiduciarie e le compagnie di assicurazione. In particolare, verranno illustrate le numerose **risposte** fornite in merito dall'Agenzia delle Entrate e le più rilevanti **sentenze** che hanno interessato gli strumenti finanziari.*

*Il terzo modulo è dedicato 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 (Ivafe)** e all'**imposta sulle transazioni finanziarie (Tobin tax)**.*

*Il quarto modulo riguarda l'applicazione dell'**imposta sul valore aggiunto (Iva)** con riguardo ai prodotti e ai servizi finanziari oggetto di numerose risposte ad interpellanti.*

*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 ai quattro moduli ad uno o a più moduli.***

**1<sup>a</sup> modulo – 1 ottobre 2024 (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 degli eredi, dei donatori e degli intermediari finanziari. Esemplicazioni e casi pratici**

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

- Matrimonio, unione civile e convivenza di fatto
- La scelta della separazione dei beni
- Vantaggi legati al matrimonio
- La crisi della coppia
- Il fondo patrimoniale: vantaggi e limiti dello strumento

### **Le successioni: aspetti civilistici**

- Le diverse tipologie di successione: legittima, necessaria, testamentaria
- Forma dei testamenti (olografo, pubblico e segreto) e assenza di testamento
- La tutela della quota di legittima
- Eredi legittimi e legittimari
- Esecutore testamentario
- La polizza per la convivente e la tutela dei legittimari
- Apertura della successione
- Soggetti obbligati alla presentazione della dichiarazione di successione e alla dichiarazione dei redditi del de cuius (risposta dell'Agenzia delle Entrate n. 367 del 7 luglio 2022)
- Accettazione e rinuncia dell'eredità
- La comunione ereditaria e la divisione. Differenze tra eredi e legatari
- Il calcolo delle quote di legittima e della quota disponibile
- Diritto di abitazione del coniuge superstite
- Diritti del coniuge separato o divorziato e quelli dei figli (legittimi, naturali, riconosciuti e non riconosciuti) nella successione. La tutela degli eredi minori
- Disponibilità del patrimonio in assenza di legittimari
- Ripartizione del patrimonio tra gli eredi non legittimari
- Rinuncia all'eredità e successione per rappresentazione
- Valorizzazione degli immobili caduti in successione e relativi adempimenti
- Patti successori: ambito di applicazione
- Patto di famiglia: chiarimenti in sede di Telefisco 2023
- Patti di famiglia: il caso dell'integrazione del controllo
- Patti di famiglia: i trasferimenti di quote sociali e azioni di società Ue e See

### **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: come individuare la residenza
- Il caso della doppia imposizione internazionale
- Calcolo e modalità di liquidazione dell'imposta. Le aliquote
- Computo dei beni (denaro, gioielli, mobilio) da indicare in dichiarazione: trattamento del denaro depositato in banca (ordinanza della Corte di Cassazione n. 33682 del 16 novembre 2022)
- Franchigie applicabili agli eredi/beneficiari
- Presentazione della dichiarazione di successione: chi, come, quando
- Controlli dell'Amministrazione finanziaria
- Polizze vita e diritto alla riservatezza: sentenza sulla tutela dell'azione di riduzione
- Provvedimento del Garante della privacy sulla riservatezza delle polizze vita
- Apertura di un conto corrente cointestato a seguito di sentenza
- Patti di famiglia con cessione della nuda proprietà
- Il trasferimento di quote di società semplici nei passaggi generazionali
- Società di persone: trattamento degli eredi del socio deceduto
- Donazione di partecipazioni societarie
- Donazione di titoli di Stato e di obbligazioni
- Piani individuali di risparmio (Pir)

**Giorgio Rizzo**, *Studio Notaio Giorgio Rizzo*

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

Ore 13.00 Termine dei lavori

**2<sup>a</sup> modulo – 3 ottobre 2024 (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 degli eredi, dei donatari e degli intermediari finanziari. Esempificazioni e casi pratici**

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

- Donazione o successione in favore degli eredi?
- Coacervo successorio e donativo
- Forma della donazione
- Donazione in caso di comunione dei beni
- Revoca della donazione
- Donazione di immobili e problematiche per la successiva vendita
- Collazione, imputazione e riduzione: casi pratici
- Donazione di quote di società di famiglia e utilizzo della franchigia
- Caratteristiche delle liberalità indirette
- Impugnazione delle donazioni e delle liberalità indirette
- *Donazione tramite trust: la tutela dei legittimari (ordinanza della Corte di Cassazione 5073/2023)*
- *Applicazione dell'imposta alle partecipazioni segregate nel trust dichiarato interposto a fini fiscali (risposta dell'Agenzia delle Entrate n. 176 del 31 gennaio 2023)*
- *Quote di Srl: trasferimento di categorie di quote fornite di diritti diversi (risposta dell'Agenzia delle Entrate n. 262 del 13 maggio 2022)*

**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
- Questioni aperte riguardo alle polizze unit-linked
- Fondi comuni caduti in successione: l'ordinanza della Corte di Cassazione
- Trattamento delle obbligazioni senior della Cassa depositi e Prestiti
- Legati di somme di denaro (risposta dell'Agenzia delle Entrate n. 577 del 3 settembre 2021)
- Applicabilità del regime transitorio ai redditi di capitale
- Rilascio della dichiarazione di sussistenza
- Base imponibile degli strumenti finanziari e dei crediti
- Determinazione della base imponibile degli strumenti finanziari nella dichiarazione di sussistenza
- Questioni aperte per la compilazione della dichiarazione di sussistenza con riguardo ai titoli quotati, non quotati e agli interessi su obbligazioni e crediti
- Chiarimenti dell'Agenzia delle Entrate in tema di valore fiscalmente riconosciuto dei titoli esteri e dei titoli quotati all'Aim
- Adempimenti organizzativi del gestore in caso di decesso del cliente
- Documenti necessari all'intermediario per il passaggio ereditario
- Obblighi informativi delle banche, delle sgr e delle assicurazioni nei confronti degli eredi
- Operatività in assenza di dichiarazione di successione
- Conti correnti intestati unicamente al de cuius: trattamento dei coniugi in comunione legale dei beni (risposta dell'Agenzia delle Entrate n. 262 del 13 maggio 2022)
- Caso del conto cointestato con il de cuius: i diritti del cointestatario
- Obblighi degli intermediari in caso di più eredi
- Conti cointestati a firme disgiunte
- Divieti e obblighi delle banche come depositarie e sostituti di imposta
- Divieti e obblighi a carico delle imprese di assicurazione nei confronti dei beneficiari e degli eredi
- Subentro degli eredi nella contraenza di una polizza
- Necessità dell'atto di donazione per le operazioni bancarie
- Trasmissione ereditaria di partecipazioni societarie affrancate

- Rimborso agli eredi dei buoni postali fruttiferi cartacei e dematerializzati
- Cointestazione di conto corrente bancario e imposta di donazione
- Trattamento dei redditi di capitale degli strumenti finanziari trasferiti per successione: il caso delle polizze vita
- Redditi di capitale percepiti dagli eredi a seguito della liquidazione della quota del socio deceduto
- L'imposta sul capital gain dei titoli e quote di Oicr trasferiti per successione e/o donazione
- Il passaggio dei titoli dal deposito del de cuius agli eredi: come rispettare le norme fiscali
- Trasferimento di titoli in caso di decesso di uno dei cointestatari del deposito
- Decesso del titolare di una Gpm
- Rapporti intestati al solo coniuge defunto in regime di comunione dei beni
- Il trattamento dei Pir nell'imposta di successione
- L'inversione di rotta nel trattamento fiscale dei trust ai fini dell'imposta sulle successioni e donazioni
- La fiscalità delle successioni di patrimoni in moneta virtuale o cripto-attività

*Giorgio Rizzo, Studio Notaio Giorgio Rizzo*

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

*Ore 13.00 Termine dei lavori*

### **3<sup>a</sup> modulo – 8 ottobre 2024 (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), 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
- Esenzioni in modo assoluto dall'imposta
- Rendicontazioni con saldo zero e non movimentate: le indicazioni dell'ABI
- L'imposta sugli estratti conto e i rendiconti dei libretti di risparmio e le comunicazioni relative ai prodotti finanziari.
- Trattamento delle polizze multi-ramo
- Adempimenti delle società fiduciarie
- Rilevanza della remunerazione dei rapporti di c/c
- Disciplina del conto di deposito
- Applicazione dell'imposta alle comunicazioni periodiche alla clientela relative a depositi bancari
- Estratti conto dei conti di tesoreria e comunicazioni relative ai depositi titoli funzionali al servizio di tesoreria (esenzione)
- Polizze emesse da compagnie non residenti: applicazione dell'imposta ai cosiddetti neo-residenti

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

- Ambito di applicazione e sua rilevanza oggi
- Le cause di decadenza della segretazione
- Obblighi degli intermediari finanziari per l'applicazione e il versamento dell'imposta

### **L'imposta sul valore dei prodotti finanziari, dei conti correnti e dei libretti di risparmio detenuti all'estero (Ivafe)**

- Ambito di applicazione soggettivo e oggettivo dopo il restyling
- Trattamento degli enti del Terzo settore
- Base imponibile e modalità di calcolo
- Prodotti finanziari detenuti in Stati o territori aventi un regime fiscale privilegiato
- Trattamento riservato ai c.d. neo-residenti
- Gli investimenti in piattaforme estere on line di peer to peer lending
- Ivafe e imposta di bollo sostitutiva: similitudini e differenze
- Applicazione dell'imposta sulle crypto-attività

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

- Quadro normativo
- La sentenza della Corte di giustizia dell'Unione europea del 30 aprile 2020
- Ambito di applicazione dell'imposta:
  - trasferimento di azioni e di altri strumenti partecipativi: presupposti soggettivi e oggettivi e territoriale, determinazione della base imponibile (intraday netting) e aliquote applicabili
  - strumenti finanziari derivati e altri valori mobiliari: strumenti finanziari rilevanti, soggetto passivo dell'imposta, base imponibile e imposte applicabili
  - negoziazioni ad alta frequenza: definizione di operazioni ad alta frequenza, presupposto territoriale, esenzioni, base imponibile e calcolo dell'imposta
- Applicazione dell'imposta alle operazioni di autenticazione di girata di azioni nominative
- Operazioni escluse dall'applicazione dell'imposta
- Le fattispecie di esenzione soggettiva
- Condizioni per fruire delle esclusioni e delle esenzioni
- Individuazione del responsabile dell'imposta
- Modalità di versamento dell'imposta, adempimenti dichiarativi e relativi obblighi strumentali

*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 - Intesa Sanpaolo*

*Ore 13.00 Termine dei lavori*

## **4<sup>a</sup> modulo – 9 ottobre 2024 (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 soggettivo, oggettivo e territoriale
- Operazioni non rientranti nel campo di applicazione
- Operazioni imponibili, non imponibili ed esenti
- Trattamento delle operazioni creditizie e finanziarie e dei servizi di investimento
- Principi per individuare le operazioni bancarie e finanziarie esenti
- Ambito di applicazione delle operazioni esenti
- Indetraibilità dell'Iva sugli acquisti di beni e servizi per l'effettuazione di operazioni esenti
- Rimedi al carico Iva in ambito bancario e finanziario: separazione delle attività, regime dei consorzi, opzione per il gruppo Iva
- Prestazioni di mandato, mediazione e intermediazione in operazioni relative a strumenti finanziari

- Servizi e attività di investimento: operazioni relative a titoli
- Trattamento dei derivati: risoluzione n. 1/E del 3 gennaio 2022 dell'Agenzia delle Entrate
- Raffronto tra derivati e pronti contro termine
- Attività in valute virtuali o cripto-attività: le indicazioni fornite dall'Agenzia delle Entrate nella circolare n. 30/E del 27 ottobre 2023
- Gestione fondi comuni di investimento
- Servizi esternalizzati da fondi di investimento
- Fondi pensione: funzioni fondamentali di revisione interna e gestione dei rischi esternalizzate
- Servizi informatici relativi alla gestione di una piattaforma di scambio titoli
- Servizi di consulenza finanziaria esenti e imponibili ai fini Iva: esame delle risposte più recenti dell'Amministrazione finanziaria
- Servizi bancari e finanziari imponibili Iva
- Trattamento delle prestazioni collegate al servizio di gestioni individuale di patrimoni mobiliari
- Applicazione della risoluzione n. 52/E del 16 maggio 2014 dell'Agenzia delle Entrate alle imprese di assicurazione
- Servizi di banca impresa e di corporate banking
- Gestione delle operazioni esenti
- 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

**Marco Pulcini, Tax Expert**

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 500,00 + IVA 22% a partecipante  
Quota per quattro moduli Euro 1.600,00 + IVA 22% a partecipante  
Sono previste scontistiche per più partecipanti della medesima azienda

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

I webinar saranno fruibili sulla piattaforma Zoom

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 ISO 9001  
Certificato n° IT20-24804A