

Le imposte indirette nelle banche

Fondamentale

Interaziendale

Presentazione

Le banche hanno l'obbligo di assolvimento di alcune "imposte d'atto" applicabili ai contratti e ai documenti bancari tipici attraverso la presentazione di apposite dichiarazioni d'imposta, sebbene effettuino in gran parte la traslazione economica degli oneri fiscali nei confronti dei clienti. Per altre fattispecie o altri tributi (imposta di bollo sulle cambiali, imposta di registro, imposta ipotecaria, imposta catastale), le banche sono interessate come responsabili solidali unitamente alle controparti. Nel corso viene descritta la disciplina di ogni imposta indiretta, enfatizzando gli aspetti interpretativi più interessanti e controversi che investono il settore bancario. Vengono altresì esaminati in dettaglio gli adempimenti formali e sostanziali per la dichiarazione e il pagamento delle imposte dovute, nonché per il rispetto degli altri obblighi di legge, anche mediante l'analisi di casi concreti ed esercitazioni in aula.

Obiettivi

Il partecipante sarà in grado di:

- ◆ definire gli aspetti interpretativi e operativi della disciplina delle imposte indirette per quanto attiene agli atti negoziali e patrimoniali delle banche e a tutti gli atti e documenti bancari relativi ai rapporti con la clientela, ivi comprese le operazioni di finanziamento e le transazioni su strumenti finanziari;
- ◆ individuare le problematiche interpretative e operative dell'imposta sulle successioni e donazioni nei rapporti tra le banche e la clientela.


Target di riferimento

Addetti del servizio Contabilità/Fiscale e del servizio Legale, che si occupano della consulenza e dell'applicazione operativa delle imposte in questione.

Prerequisiti

Nessuno.

Metodologia didattica

ESPOSIZIONE DEL DOCENTE		50%
STUDIO DI CASI		20%
ESERCITAZIONI DI GRUPPO E INDIVIDUALI		10%
SCAMBIO DI ESPERIENZE		20%

Durata

2 giorni

Prezzo

€ 1.300,00 + IVA

Le imposte indirette nelle banche

Interaziendale | 2 giorni

Giorno 1

L'imposta sostitutiva sui finanziamenti

- ◆ Presupposto soggettivo, oggettivo e temporale di applicazione dell'imposta
- ◆ Territorialità dell'imposta
- ◆ Aliquote applicabili e base imponibile
- ◆ Clausole contrattuali che possono determinare l'inapplicabilità dell'imposta
- ◆ Finanziamenti esclusi dall'applicazione dell'imposta
- ◆ Rivalsa dell'onere fiscale e responsabilità in caso di erronea applicazione dell'imposta
- ◆ Obblighi semestrali di dichiarazione e di pagamento dell'imposta
- ◆ Accertamento, sanzioni, rimborsi
- ◆ Analisi della prassi amministrativa e giurisprudenziale di maggiore interesse
- ◆ Esercitazioni sull'applicabilità del tributo, sulla presentazione delle dichiarazioni e sui versamenti

L'imposta di bollo

- ◆ Oggetto dell'imposta in linea generale
- ◆ Atti e documenti soggetti all'imposta di bollo fin dall'origine solo in "caso d'uso" ed esenti in modo assoluto: casi specifici
- ◆ Esame dell'ambito applicativo e dell'effetto sostitutivo dell'imposta dovuta sugli estratti dei conti correnti bancari e sulle comunicazioni relative ai depositi titoli
- ◆ Modalità di assolvimento dell'imposta di bollo
- ◆ Imposta di bollo sulle cambiali e i titoli equivalenti, anche provenienti dall'estero
- ◆ L'imposta di bollo e gli assegni circolari
- ◆ Autorizzazioni ad assolvere l'imposta in modo virtuale: denuncia e pagamento
- ◆ Cenni sull'imposta di bollo applicabile a libri e registri cartacei e ai documenti informatici
- ◆ Operazioni straordinarie
- ◆ Accertamento, sanzioni, rimborsi
- ◆ Esercitazioni sull'applicabilità del tributo, sulla presentazione della dichiarazione e sui versamenti

Giorno 2

L'imposta di registro e le imposte ipotecaria e catastale

- ◆ Presupposti e modalità di applicazione; atti esenti
- ◆ Formalità della registrazione in termine fisso e solo in "caso d'uso"
- ◆ Esame degli atti negoziali e delle operazioni bancarie rilevanti ai fini delle imposte di registro e delle imposte ipotecaria e catastale
- ◆ Atti soggetti all'IVA e principio dell'alternatività tra l'IVA e l'imposta di registro
- ◆ Atti giudiziari e di recupero crediti
- ◆ Accertamento, sanzioni, rimborsi, contenzioso
- ◆ Esercitazioni su casi concreti di atti negoziali e giudiziari

L'imposta sulle successioni e donazioni

- ◆ Oggetto dell'imposta sulle successioni e obblighi di denuncia
- ◆ Rapporti bancari rilevanti ai fini dell'imposta sulle successioni
- ◆ Adempimenti e cautele giuridiche a carico delle banche per lo svincolo di beni e diritti detenuti ovvero gestiti per conto della clientela
- ◆ Situazioni giuridiche di esonero da adempimenti per le banche
- ◆ Esercitazioni su casi concreti