

Percorso formativo

LA BANCA COME SOSTITUTO D'IMPOSTA

1° MODULO • 12 maggio
2° MODULO • 19 maggio
3° MODULO • 26 maggio
4° MODULO • 29 maggio
5° MODULO • 23 giugno
6° MODULO • 30 giugno
7° MODULO • 22 settembre
8° MODULO • 29 settembre

Aula virtuale (10.00 - 13.00)

**1**
MODULO**Ruolo della banca come sostituto d'imposta:
dal quadro normativo alla pratica**

12 maggio 2026

Redditi di capitale: regole, adempimenti e gestione operativa**2**
MODULO

19 maggio 2026

3
MODULO**Redditi diversi: regole, adempimenti e gestione operativa**

26 maggio 2026

Fondi e OICR: regole, adempimenti e gestione operativa**4**
MODULO

29 maggio 2026

5
MODULO**Comunicazioni all'Agenzia delle Entrate: toolkit operativo**

23 giugno 2026

**Adempimento collaborativo: il governo dei rischi e i controlli
in materia di sostituzione di imposta****6**
MODULO

30 giugno 2026

7
MODULO**Digital Asset & Cripto: regole, tassazione e analisi di casi**

22 settembre 2026

**Simulazioni banca-cliente:
esempi pratici per la gestione di casi fiscali particolari****8**
MODULO

29 settembre 2026



1° MODULO • 12 maggio

Ruolo della banca come sostituto d'imposta: dal quadro normativo alla pratica

- Disciplina civilistica e fiscale del sostituto di imposta
- Normativa fiscale di riferimento: TUIR, DPR 600/73, circolari e prassi dell'Agenzia delle entrate
- Responsabilità del sostituto di imposta e profili sanzionatori
- Ruolo della banca come sostituto d'imposta
- Ruolo del cliente: attestazioni e obblighi dichiarativi residui
- Analisi di casi

2° MODULO • 19 maggio

Redditi di capitale: regole, adempimenti e gestione operativa

- Inquadramento dei redditi di capitale (art. 44 TUIR): esame delle tipologie
- Regime fiscale dei dividendi azionari per le diverse categorie di percettori
- Titoli italiani ed esteri: applicazione delle Convenzioni contro le doppie imposizioni
- Aspetti operativi a carico del sostituto d'imposta bancario
- Esercitazioni su casi particolari di distribuzione dei dividendi
- Tassazione dei proventi da pronti contro termine e prestito titoli su azioni e su obbligazioni
- Tassazione degli interessi su conto corrente e depositi bancari
- Tassazione degli interessi su titoli di Stato e titoli obbligazionari
- Criteri di applicazione del regime di cui al D.lgs. 239/96
- Esempi e casi concreti: titoli con proventi aleatori, zero-coupon, coupon-stripping, carried interest
- Regime di esenzione applicabile ai non residenti

3° MODULO • 26 maggio

Redditi diversi: regole, adempimenti e gestione operativa

- Inquadramento dei redditi diversi di natura finanziaria (artt. 67 e 68 TUIR)
- Ambito oggettivo: titoli, valute, derivati
- I regimi del capital gain: dichiarativo, amministrato e gestito
- Determinazione delle plusvalenze e minusvalenze
- Il ruolo della banca come sostituto d'imposta nei tre regimi
- Compensazione e riporto delle minusvalenze
- Casi concreti e oneri non rilevanti
- Trattamento fiscale delle operazioni societarie: aumenti di capitale, frazionamenti/accorpamenti, fusioni, scissioni, OPA, OPAS, recesso dei soci
- Modalità di calcolo e tassazione dei redditi diversi generati da strumenti derivati
- Criteri di tassazione nel regime dichiarativo e trattamento fiscale delle operazioni in valuta estera
- Risparmio gestito: specificità del regime e modalità di imposizione del risultato di gestione

4° MODULO • 29 maggio

Fondi e OICR: regole, adempimenti e gestione operativa

Il regime di tassazione degli OICR italiani

- Regime di tassazione degli OICR diversi dagli immobiliari di cui all'art. 73, comma 5-quinquies, del TUIR
- Regime di tassazione degli OICR immobiliari di cui all'art. 6 del decreto-legge n. 351/2001
- Residenza degli OICR italiani e l'applicazione delle convenzioni contro le doppie imposizioni
- Passaporto del gestore, le strutture master-feeder, le operazioni di fusione

Il regime di tassazione dei partecipanti

- Regime di tassazione dei redditi e delle perdite derivanti dalla partecipazione a OICR diversi dagli immobiliari italiani ed esteri
- Regime di tassazione dei partecipanti ad OICR immobiliari italiani ed esteri
- Regime di esenzione da tassazione dei redditi derivanti dalla partecipazione a OICR PIR compliant
- Agevolazioni fiscali spettanti ai partecipanti in OICR che investono in start-up e PMI innovative

5° MODULO • 23 giugno

Comunicazioni all'Agenzia delle Entrate: toolkit operativo

- I principali adempimenti del sostituto d'imposta
- Anagrafe tributaria: obblighi e flussi informativi
- Certificazioni CUPE e altre certificazioni dei redditi di capitale
- Quadro SO del modello 770 e operazioni imponibili in regime dichiarativo
- Modello 770 Quadri SI, SK, SQ ed ST: esempi e casi pratici di compilazione
- Segnalazione Sogei - "banca di secondo livello"
- Modalità di compilazione dei quadri SF, SL e SM relativi ai redditi derivanti dalla partecipazione a OICR italiani ed esteri
- Quadro SO, Sezione III: dati dei partecipanti a piani di risparmio a lungo termine (PIR)
- Quadro SX: modalità di compilazione per crediti, eccedenze e compensazioni
- Quadro SX, rigo SX44: modalità di compensazione del risparmio d'imposta degli OICR accumulato dagli OICR italiani

6° MODULO • 30 giugno

Adempimento collaborativo: il governo dei rischi e i controlli in materia di sostituzione di imposta

- Regime di adempimento collaborativo D.lgs. n.128/2015
- "Tax Control Framework": sistema di controllo interno del rischio fiscale
- Rischi e controlli nella mappa dei rischi di adempimento in materia di sostituzione di imposta
- Gestione dei rischi interpretativi in materia di sostituzione di imposta

7° MODULO • 22 settembre

Digital Asset & Cripto: regole, tassazione e analisi di casi

- Inquadramento normativo delle cripto-attività e degli asset digitali
- Tassazione dei redditi generati dagli asset digitali
- Cenni sugli aspetti successori degli asset digitali
- Aspetti operativi per la banca come sostituto d'imposta
- Casi concreti

8° MODULO • 29 settembre

Simulazioni banca-cliente: esempi pratici per la gestione di casi fiscali particolari

Analisi di casi pratici

- Applicazione dell'imposta sostitutiva
- Minusvalenze, plusvalenze, compensazioni
- Operazioni non standard dei clienti

Gestione delle richieste del cliente

- Certificazioni
- Chiarimenti sull'imposizione
- Rettifiche e contestazioni

Errori ricorrenti e loro gestione

- Impatti delle scelte del cliente sul regime fiscale
- Interazione tra front-office e strutture fiscali interne
- Tecniche di comunicazione efficace banca-cliente in materia fiscale