

Guida alla tassazione delle rendite finanziarie: gli adempimenti degli intermediari

Milano, 30 e 31 maggio 2016

In partnership con



Un'overview sulla tassazione delle
rendite finanziarie e gli adempimenti
degli intermediari



London
Stock Exchange Group



I partner dell'iniziativa

Academy

Academy, il centro di formazione del London Stock Exchange Group, è nato all'inizio del 2000 in Italia e nel 2004 nel Regno Unito, con l'obiettivo di interpretare l'evoluzione del contesto finanziario italiano e internazionale attraverso il confronto con i professionisti del settore.

L'attività principale dei due campus basati a Londra e a Milano è progettare, sviluppare e strutturare percorsi formativi integrati per il mercato finanziario, al fine di accompagnare:

- L'individuo, nella propria crescita per la «formazione al ruolo»
- Le aziende, nello sviluppo del capitale umano e nella definizione di professionalità evolute.

ASSOSIM – Associazione Italiana Intermediari Mobiliari

ASSOSIM, Associazione Italiana degli Intermediari Mobiliari, rappresenta gli operatori del mercato mobiliare italiano nei confronti degli Organi dello Stato e delle Amministrazioni pubbliche, delle altre Associazioni imprenditoriali, di Organizzazioni economiche e sociali e di altre Associazioni, Enti, Soggetti pubblici e privati. ASSOSIM svolge attività di ricerca, assistenza normativa e formazione, con pubblicazioni e organizzazione di convegni e seminari.

ASSOSIM conta circa 80 associati (Banche, Società d'Intermediazione Mobiliare, succursali italiane di Intermediari Esteri), attivi sul mercato primario e secondario e su quello dei derivati, con una quota pari all'82% dell'intero volume negoziato sui mercati regolamentati italiani. Dal 2007, la membership è allargata a Studi Legali, Società di Consulenza e di Sviluppo di Soluzioni Informatiche, e a quei soggetti che forniscono servizi agli Intermediari Mobiliari.

Il corso

Il contesto formativo

La disciplina tributaria delle rendite finanziarie ha subito negli ultimi 15 anni profondi cambiamenti che, a vario titolo, hanno interessato l'industria finanziaria con impatti significativi sulle scelte dell'investitore e sulle procedure degli intermediari finanziari tenuti a effettuare numerosi e complessi adempimenti per conto dell'Amministrazione finanziaria.

Gli obiettivi del corso

Academy e Assosim propongono due giornate di formazione che forniranno ai partecipanti gli strumenti necessari a:

- orientarsi sulla complessa materia della fiscalità finanziaria europea e nazionale;
- disporre delle leve per adempiere agli obblighi di compliance in materia fiscale;
- risolvere, attraverso casi pratici, le criticità che la disciplina solleva e su cui si rendono opportuni continui aggiornamenti.

I destinatari

Il corso si rivolge a figure professionali degli intermediari finanziari che operano nell'area fiscale, amministrativa, *back office*, *compliance*, contabilità e ai responsabili della rete commerciale

La faculty

Stefania Barsalini
Partner **Studio Dattilo Commercialisti Associati**

Pietro Bricchetto
Associato, **Ludovici & Partners**

Vincenzo Farace,
Direttore Tecnico, **Metoda Finance**

Renzo Parisotto
Consulente, **Gruppo UBI Banca**

Gabriele Scalvini
Servizio Fiscale, **Intesa Sanpaolo**

Rosa Scrimieri
Servizio Fiscale, **Intesa Sanpaolo**

Stefano Tellarini
Socio, **Ludovici & Partners**

Il corso

30 maggio 2016

9.15 Registrazione dei partecipanti

9.30 Introduzione alla tassazione delle rendite finanziarie

- Quadro normativo
- I redditi di capitali e i redditi diversi nel Testo Unico delle Imposte sui Redditi
- Il regime dichiarativo, amministrato e gestito: gli elementi distintivi
- Il trasferimento degli strumenti finanziari tra diversi regimi e tra intermediari

10.30 Dividendi e altri strumenti partecipativi

- Quadro normativo
- Tassazione degli utili percepiti da persone fisiche, società semplici ed enti non commerciali, al di fuori del regime d'impresa
- Tassazione degli Utili percepiti in regime di impresa
- Tassazione degli utili in sede di corporate action
- Tassazione in capo ai soggetti non residenti
- Convenzioni contro le doppie imposizioni: la documentazione per beneficiare dell'aliquota ridotta o per il rimborso delle imposte applicate all'estero

11.15 Coffee Break

11.30 Interessi da conto corrente, conti di deposito e i certificati di deposito

- Nozione di conto corrente, conto di deposito e certificato di deposito
- Analisi dei rapporti interbancari e rapporti con la clientela

- Tassazione degli interessi e degli altri proventi derivanti dai rapporti bancari e finanziari in euro ed in valuta estera

12.00 Proventi da obbligazioni e titoli similari

- Quadro normativo
- Interessi da obbligazioni soggette ad imposta sostitutiva ed il funzionamento del conto unico ai sensi del D.Lgs n. 239/96
- Altre tipologie di obbligazioni
- Le cambiali finanziarie e i mini bond
- Qualificazione fiscale dei titoli perpetual o irredimibili
- Qualificazione fiscale dei titoli atipici e delle obbligazioni strutturate
- La tassazione in capo ai soggetti non residenti

12.45 Proventi da pronti contro termine, prestito titoli e riporto

- Quadro normativo
- Tassazione dei proventi relativi alle operazioni di PCT e di riporto
- Tassazione dei proventi relativi alle operazioni di prestito titoli. Gli effetti derivanti dalla garanzia fornita: pegno regolare e irregolare
- Tassazione in capo ai soggetti non residenti

Renzo Parisotto, **Gruppo UBI Banca**

13.30 Pausa Pranzo

Il corso

14.30 Il regime fiscale dei redditi diversi di natura finanziaria

- Quadro normativo
- Redditi diversi derivanti dalla cessione di partecipazioni, dal rimborso di strumenti finanziari e da chiusura di attività o rapporti finanziari
- Redditi diversi derivante da negoziazione a pronti e a termine di divisa estera o da prelievo da depositi o conti correnti in divisa estera
- Redditi diversi derivanti dalla cessione di partecipazioni in società residenti in paesi a fiscalità privilegiata
- La tassazione dei soggetti non residenti
- Convenzioni contro le doppie imposizione

15.30 La tassazione nei contratti derivati

- Inquadramento normativo Contratti derivati di tipo traslativo e di tipo differenziale: determinazione della base imponibile
- Il regime fiscale degli Exchange-Traded Commodities (ETC)
- Operazioni di rolling spot sul Foreign Exchange Market (c.d. mercato Forex)

16.15 Coffee Break

16.30 Gli organismi di investimento collettivo

- Quadro normativo
- Regime fiscale dei partecipanti agli OICR italiani e esteri
- Il trattamento fiscale degli Exchange-Traded Funds (ETF)
- Le modifiche alla normativa fiscale su OICR previste dal D.lgs n. 44/2014 di attuazione della Direttiva AIFM (Dir. 2011/61/UE)
- Polizze vita a contenuto finanziario. Le Index Linked e Unit Linked
- La ripartizione degli adempimenti tributari tra gli intermediari coinvolti
- Tassazione dei redditi percepiti da soggetti non residenti

Stefania Barsalini, **Studio Dattilo Commercialisti Associati**

17.30 Chiusura dei lavori della prima giornata

Il corso

31 maggio 2016

9.30 Gli intermediari finanziari come sostituti d'imposta

- Nozione di sostituto d'imposta e di incaricato del versamento delle imposte
- Il rapporto tra sostituto d'imposta e sostituito: la ripartizione delle responsabilità nei confronti dell'erario
- Il ruolo della società fiduciaria e gli adempimenti nei confronti dell'erario
- Le segnalazioni nel modello dei sostituti d'imposta e degli intermediari (modello 770)
- Il regime sanzionatorio connesso al ruolo di sostituto di imposta e il ravvedimento operoso

Stefano Tellarini, **Ludovici & Partners**

10.30 L'Iva nei contratti di natura finanziaria

- Quadro normativo
- Imposta sul valore aggiunto (Iva) nelle operazioni e servizi finanziari

Pietro Bricchetto, **Ludovici & Partners**

11.30 Coffee Break

11.45 Le imposte sul patrimonio

- Imposta di bollo su estratti di conto corrente, conto deposito e prodotti finanziari
- Imposta sul valore attività finanziarie detenute all'estero (Ivafe)
- Le imposte in caso di trasferimento per donazione o mortis causa del patrimonio dell'investitore

Adempimenti degli intermediari connessi al decesso dell'intestatario di un rapporto amministrato e di un rapporto di gestione individuali di portafoglio

Rosa Scrimieri, Servizio Fiscale, **Intesa Sanpaolo**

Ore 13.00 Pausa pranzo

14.00 L'imposta sulle transazioni finanziarie

- Quadro normativo
- Operazioni soggette e operazioni esenti
- Individuazione del responsabile d'imposta
- Modalità di versamento dell'imposta, adempimenti dichiarativi e relativi obblighi strumentali

Gabriele Scalvini, **Intesa Sanpaolo**

15.00 La disciplina fiscale dei soggetti non residenti

- Quadro normativo
- La nozione di residenza fiscale secondo l'ordinamento nazionale
- Cambio di residenza in corso d'anno: effetti fiscali
- Il regime fiscale di favore applicabile ai soggetti non residenti
- Gli effetti derivanti dalla residenza nei paesi "black list" e "white list"
- Le convenzioni contro la doppia imposizione: la documentazione per beneficiare dell'esenzione o dell'aliquota ridotta e per il rimborso dell'imposta pagata in Italia

Gabriele Scalvini, **Intesa Sanpaolo**

16.00 Coffee break

Il corso

16.15 Archivio dei rapporti finanziari e il monitoraggio fiscale

- Quadro normativo
- Soggetti obbligati alla comunicazione
- Tipo di rapporti oggetto di comunicazioni all'Anagrafe
- Richiesta del codice fiscale per la clientela estera: modalità, obblighi ed esclusioni
- Comunicazione integrativa annuale all'archivio: saldi e movimenti
- Modifiche e integrazioni alle norme sul monitoraggio fiscale di cui al D.L. 167/90: obblighi di segnalazione per gli intermediari finanziari
- Sanzioni

Vincenzo Farace, **Metoda Finance**

17.15 Chiusura dei lavori

Le clausole contrattuali

La "scheda di iscrizione" ha valore di contratto tra Academy - Bit Market Services e ASSOSIM e il partecipante/società di appartenenza del partecipante ed è disciplinata dalle seguenti clausole:

Data e luogo del corso

30 e 31 maggio 2016 T026

Palazzo Mezzanotte – Congress Centre and Services
Piazza degli Affari, 6 – 20123 Milano

Modalità di iscrizione

L'iscrizione può essere effettuata inviando ad Academy – London Stock Exchange Group la scheda di iscrizione debitamente compilata, entro una settimana dall'inizio del corso, secondo una delle seguenti modalità:

- Email academy_italy@lseg.com e in copia a assosim@assosim.it
- FAX +39 02 72426471
- WEB www.academy.lseg.com

Per iscrizioni successive alla scadenza sopra indicata, si prega di contattare il seguente numero di telefono:

- TEL +39 02 72426.086

Il numero dei partecipanti è limitato. Le iscrizioni verranno accettate in ordine cronologico e perfezionate soltanto a seguito di conferma scritta inviata da parte della segreteria organizzativa di Academy.

Quota di iscrizione

La quota di partecipazione per i SOCI ASSOSIM è di € 1.000 + IVA.

La quota di partecipazione per i NON SOCI ASSOSIM è di € 1.450 + IVA.

La quota di iscrizione include il materiale didattico e il coffee break.

Modalità di pagamento

La quota deve essere versata:

- a seguito della ricezione dell'email di conferma di effettuazione del corso da parte della Segreteria Organizzativa (7 giorni prima del corso)

oppure

- a ricevimento della fattura emessa da Bit Market Services Spa contestualmente all'email di conferma di effettuazione del corso.

Il pagamento dovrà essere effettuato mediante BONIFICO BANCARIO intestato a:

BIT MARKET SERVICES S.p.A.

P.zza degli Affari, 6
20123 Milano - P.IVA – 06695270964

**Deutsche Bank S.p.A. Filiale via San Prospero, 2
20121 Milano**

**codice IBAN IT 22 B 03104 01600 000000 770114
SWIFT address DEUTITMMIL**

Copia dell'avvenuto bonifico dovrà essere trasmessa via fax al seguente numero: 02 72426471, entro e non oltre il giorno lavorativo antecedente la sessione d'aula.

Il materiale didattico sarà inviato il giorno prima del corso e previa ricezione di copia del bonifico bancario

Tracciabilità dei flussi finanziari

Il Committente ed il Cliente assumono tutti gli obblighi in materia di tracciabilità dei flussi finanziari di cui alla L. 136/2010, come successivamente modificata e implementata (gli "Obblighi di Tracciabilità").

Il Cliente, qualora rientri nella definizione di «stazione appaltante» prevista dal d.lgs. 12 aprile 2006 n. 163 (Codice dei contratti pubblici relativi a lavori, servizi e forniture) ai fini dell'applicabilità della disciplina di cui all'art. 3, L. 136/10 e successive modifiche, si impegna a comunicare tramite il modulo allegato al presente contratto al Committente il Codice Identificativo di Gara (CIG) relativo ai pagamenti da effettuarsi ai sensi del

Le clausole contrattuali

La “scheda di iscrizione” ha valore di contratto tra Academy - Blt Market Services e ASSOSIM e il partecipante/società di appartenenza del partecipante ed è disciplinata dalle seguenti clausole:

presente Contratto e, ove previsto, il Codice Unico di Progetto (CUP). Resta inteso che, fatte salve eventuali deroghe ed esenzioni parziali alla normativa di cui alla L. 136/2010, il mancato utilizzo di strumenti idonei a consentire la piena tracciabilità dei movimenti finanziari (ad esempio, bonifico bancario o postale) e il mancato adempimento di qualunque altro Obbligo di Tracciabilità, costituiscono causa di risoluzione del presente Contratto.

Modalità di disdetta

Ai sensi dell'art. 1373 C.C., ai partecipanti è concessa la facoltà di recedere dal presente contratto tramite invio di disdetta scritta al numero di fax 02 72426471.

Tale facoltà potrà essere esercitata con le seguenti modalità:

- sino a 7 giorni lavorativi prima dell'inizio corso, il partecipante potrà recedere senza dovere alcun corrispettivo a Blt Market Services;
- oltre il termine dei 7 giorni e sino al giorno antecedente l'inizio del corso (24 ore prima), il partecipante potrà recedere pagando un corrispettivo pari al 50% della quota di iscrizione
- oltre i termini suddetti qualsiasi rinuncia alla partecipazione all'iniziativa non darà diritto al partecipante ad alcun rimborso della quota di iscrizione che sarà dovuta integralmente.

È prevista comunque la facoltà di sostituire il partecipante con altro dipendente dell'azienda oppure partecipare all'edizione successiva o ad un altro corso di Academy o Assosim. Il recupero dovrà però avvenire entro un anno dalla data di inizio del corso cui si è iscritti.

Variazioni di programma

Academy e Assosim si riservano la facoltà di rinviare o annullare il corso in aula dandone comunicazione via fax o via e-mail ai partecipanti entro una settimana dall'inizio del corso; in tal caso l'unico obbligo è provvedere al rimborso dell'importo ricevuto senza ulteriori oneri.

Academy e Assosim si riservano inoltre la facoltà, per motivi organizzativi, di modificare il programma/sede del corso e/o sostituire i docenti indicati con altri docenti di pari livello professionale.

Scheda di iscrizione

Si prega di prendere visione delle clausole contrattuali riportate nella pagina antecedente.

Compilare e inviare via email a academy_italy@lseg.com e in copia ad assosim@assosim.it

Per informazioni +39 02 72426086

Guida alla tassazione delle rendite finanziarie
Milano, 30 e 31 maggio 2016

T026

Quota di partecipazione

Individuale Socio ASSOSIM			<input type="checkbox"/> € 1.000 + IVA
Individuale			<input type="checkbox"/> € 1.450 + IVA
Dal 3° partecipante		10 % sconto	<input type="checkbox"/> € + IVA

Dati del partecipante (I dati della tabella sotto riportata serviranno al team di progettazione per una proficua gestione d'aula e per l'invio di comunicazioni relative al corso in oggetto e ai corsi futuri su tematiche analoghe)

Nome e Cognome

Funzione aziendale

Società

E-mail

Tel.

Area di appartenenza

Livello di conoscenza della materia

<input type="checkbox"/> Direzione Generale	<input type="checkbox"/> ICT	<input type="checkbox"/> Fiscale	<input type="checkbox"/> base
<input type="checkbox"/> Personale, Organizzazione e Formazione	<input type="checkbox"/> Legale	<input type="checkbox"/> Finanza	<input type="checkbox"/> intermedio
<input type="checkbox"/> Amministrazione e controllo	<input type="checkbox"/> Ricerca e sviluppo	<input type="checkbox"/> Risk Management	<input type="checkbox"/> avanzato

Settore industriale

<input type="checkbox"/> Società non quotata	<input type="checkbox"/> Banca	<input type="checkbox"/> Consulenza	<input type="checkbox"/> Energy
<input type="checkbox"/> Società quotata	<input type="checkbox"/> Investment Bank	<input type="checkbox"/> Private Equity	<input type="checkbox"/> SGR

Indirizzo della società

Via	N.	Cap.	Città	Prov.
-----	----	------	-------	-------

Scheda di iscrizione

Si prega di prendere visione delle clausole contrattuali riportate nella pagina antecedente.

Compilare e inviare via email a academy_italy@lseg.com e in copia ad assosim@assosim.it

Per informazioni +39 02 72426086

Dati obbligatori per la fatturazione (La fattura deve essere intestata a:)

Ragione sociale/Nome Cognome				
P.IVA		Ufficio		
Nome e Cognome referente amministrativo				
Via	N.	Cap.	Città	Prov.
Tel.		Email		

Timbro e Firma

Data:

Privacy:

I dati da Lei forniti verranno trattati da Blt Market Services, con sede in Milano, piazza degli Affari, 6, e da Assosim, con sede in Milano, Via Alberto da Giussano 8, con modalità informatiche e/o cartacee, che ne assicurano la riservatezza e la sicurezza, per lo svolgimento e la gestione dell'iniziativa di cui sopra. Tali dati - accessibili esclusivamente a coloro che all'interno di Bit Market Services e Assosim ne abbiano necessità in ragione dell'attività svolta, coerentemente con le finalità sopra descritte - possono essere comunicati alle Società del Gruppo London Stock Exchange, di cui Blt Market Services e le società da questa controllata fanno parte, nonché a soggetti terzi, del cui supporto le Società del Gruppo si avvalgono e da questi trattati per le medesime finalità e con le modalità analoghe. Per quanto riguarda i soggetti terzi, si tratta di professionisti e/o società esterne per la prestazione di servizi; soggetti che provvedono a stampare, imbustare e consegnare comunicazioni dirette agli Interessati; soggetti fornitori di servizi tecnologici, tutti nominati Responsabili del trattamento. Nominativi ed indirizzi di tali soggetti sono disponibili su richiesta degli Interessati. I medesimi dati possono essere altresì trattati dalle Società del Gruppo London Stock Exchange e/o da soggetti terzi del cui supporto le Società si avvalgono, ove la casella di seguito riportata non venga barrata, per l'aggiornamento in merito ad iniziative commerciali e promozionali di Blt Market Services e Assosim. Il conferimento dei dati per tale specifica finalità di aggiornamento è facoltativo e l'eventuale diniego di consenso, espresso mediante barra apposta alla casella, non comporta altra conseguenza che l'impossibilità per Blt Market Services e Assosim di tenerLa aggiornata sulle predette iniziative. Ai sensi dell'art. 7 del d.lgs. 196/2003, può fare richiesta in qualunque momento di copia delle informazioni trattate e, ove ne ricorrano gli estremi, chiederne altresì l'aggiornamento, la rettificazione, l'integrazione, la cancellazione o il blocco, scrivendo al "Responsabile del trattamento dei dati", presso la sede della Società e di Assosim

Ove non desiderasse ricevere aggiornamenti in merito ad iniziative commerciali e promozionali di Blt Market Services e di Assosim barri la casella

Academy

La completezza e la qualità della formazione costituiscono un fattore determinante nel processo di rinnovamento del sistema economico-finanziario. Per rispondere a queste esigenze Academy, il centro di formazione del London Stock Exchange, a partire dal 2000 progetta, sviluppa e propone programmi e percorsi formativi in ambito finanziario, legale e manageriale.

www.lseg.com/academy

Contatti

E: academy_italy@lseg.com

T: +39 02 72426 086



London
Stock Exchange Group

