

Percorso interaziendale

PERCORSO TAX SPECIALIST LE IMPOSTE INDIRETTE NELLE BANCHE

1° MODULO • Le imposte sostitutive sui finanziamenti e l'imposta di registro (11 e 12 febbraio 2025)

2° MODULO • L'imposta di bollo (25 e 26 febbraio 2025)

Aula virtuale



1° MODULO

LE IMPOSTE SOSTITUTIVE SUI FINANZIAMENTI E LE IMPOSTE DI REGISTRO

11 e 12 febbraio 2025

Prima giornata - 11 febbraio 2025 (10.00 - 16.00)

► Imposta sostitutiva sui finanziamenti

- Natura opzionale del tributo
- Presupposto soggettivo, oggettivo e temporale di applicazione dell'imposta sostitutiva sui finanziamenti
- Estensioni del presupposto soggettivo e del perimetro di esenzione dalle ordinarie imposte indirette
- Estensione del presupposto oggettivo: finanziamenti strutturati come prestiti obbligazionari o emissioni simili
- Territorialità dell'imposta
- Aliquote applicabili e base imponibile
- Clausole contrattuali per l'esercizio dell'opzione
- Tributi sostituiti: registro, bollo e ipotecaria
- Finanziamenti esclusi dall'applicazione dell'imposta
- Rivalsa dell'onere fiscale e responsabilità in caso di erronea applicazione dell'imposta
- Obblighi di dichiarazione e di pagamento dell'imposta, dichiarazione integrativa (commento alle novità del D. lgs. 139/2024)
- Accertamento, sanzioni, rimborsi
- Analisi della prassi amministrativa e giurisprudenziale di maggiore interesse
- Ristrutturazioni di debiti, sindacazioni bancarie, modificazioni di precedenti finanziamenti
- Esercitazioni sull'applicabilità del tributo, sulla presentazione delle dichiarazioni e sui versamenti

Seconda giornata - 12 febbraio 2025 (10.00 - 16.00)

► Imposta di registro

- 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 dell'imposta di registro e delle imposte ipotecaria e catastale
- Atti soggetti all'IVA e principio dell'alternatività tra l'IVA e l'imposta di registro
- Enunciazioni
- Accordi transattivi, cessioni di contratti, cessioni di crediti
- Imposta di registro
- Atti giudiziari e di recupero crediti (determinazione dell'imposta di registro dovuta sulle sentenze)
- Accertamento, sanzioni, rimborsi, contenzioso
- Esercitazioni su casi concreti di atti negoziali e giudiziari



2° MODULO

L'IMPOSTA DI BOLLO

25 e 26 febbraio 2025

Prima giornata - 25 febbraio 2025 (10.00 - 16.00)

► Imposta di bollo

- Natura cartolare dell'imposta, deroghe normative con particolare riferimento alle nuove modalità di determinazione dell'imposta sulle comunicazioni relative ai prodotti finanziari e i depositi bancari, anche se rappresentati da certificati, nonché sugli estratti conto dei conti correnti bancari e sui rendiconti dei libretti di risparmio
- 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
- Modalità di determinazione dell'imposta periodica sugli estratti dei conti correnti bancari e sui rendiconti dei libretti di risparmio
- Modalità di determinazione dell'imposta periodica permillare dovuta sulle comunicazioni relative ai prodotti finanziari e depositi bancari, anche rappresentati da certificati
- Esenzione per gli estratti conto dei conti di tesoreria e per le comunicazioni relative ai depositi titoli funzionali al servizio di tesoreria
- Effetto sostitutivo delle imposte periodiche di bollo
- Modalità di assolvimento dell'imposta di bollo
- Imposta di bollo forfettaria sugli appalti pubblici
- Imposta di bollo sulle rendicontazioni relative a cryptoattività
- Bollo sui documenti informatici e sulle fatture elettroniche

Seconda giornata - 26 febbraio 2025 (10.00 - 16.00)

► Imposta di bollo: presentazione della dichiarazione e versamenti

- Imposta di bollo su: cambiali e i titoli equivalenti, anche provenienti dall'estero, assegni circolari, assegni di traenza, assegni post-datati
- Autorizzazione ad assolvere l'imposta in modo virtuale
- Bollo virtuale: dichiarazione telematica, termini di presentazione e contenuto, dichiarazione integrativa (commento alle novità del D. lgs. 139/2024)
- Liquidazione dell'imposta da parte dell'Agenzia delle entrate
- Termini e modalità di pagamento
- Soggetti obbligati al versamento dell'acconto
- Variazioni intervenute in corso d'anno
- Operazioni straordinarie
- Accertamento, sanzioni, rimborsi
- Esercitazioni sull'applicabilità del tributo, sulla presentazione della dichiarazione e sui versamenti