

**CORSO SULLA TASSAZIONE DELLE ATTIVITA' FINANZIARIE**  
**Docente: Dott. Enzo Mignarri**

**Titolo del corso**

La tassazione delle attività finanziarie

**Settore scientifico-disciplinare SECS P/11**

**n. di ore 45**

**n. crediti 6**

**periodo didattico** secondo semestre A.A. 2023-2024

**Obiettivi**

Il corso intende fornire un quadro organico ed esaustivo delle norme vigenti in Italia sulla fiscalità delle attività finanziarie e sulla loro applicazione da parte degli intermediari finanziari. Verranno esaminati i soggetti, gli strumenti finanziari, l'investimento in Italia e all'estero, con riguardo all'applicazione dei regimi sostitutivi, delle imposte dirette e delle principali imposte indirette e patrimoniali.

**Contenuti**

***Regimi sostitutivi e imposte dirette***

Inquadramento delle norme sulla tassazione delle rendite finanziarie

La residenza degli investitori. I paradisi fiscali e il cambiamento di residenza

Il principio di extraterritorialità e la tassazione dei soggetti non residenti

I redditi di capitale: definizione, individuazione e determinazione

I redditi diversi di natura finanziaria: tipologie e base imponibile

La distinzione tra partecipazioni qualificate e non qualificate: rilevanza attuale

La tassazione dei capital gain

La distinzione sotto il profilo fiscale tra azioni e titoli similari, obbligazioni e titoli similari e titoli atipici

Il principio di attrazione nel reddito di impresa

Il sistema delle ritenute: imposizione sostitutiva e ritenute a titolo di imposta o di acconto

L'applicazione del prelievo da parte dell'intermediario (banche e fiduciarie): il d.lgs. n. 239/1996

Rapporti tra sostituto di imposta e sostituito.

L'imposta sostitutiva sui redditi di capitale. La gestione del conto unico

Il regime dichiarativo, del risparmio amministrato e gestito: la determinazione della base imponibile e gli obblighi degli intermediari.

La tassazione dei redditi finanziari di fonte estera

Il monitoraggio fiscale, le convenzioni internazionali contro le doppie imposizioni, il credito di imposta sui redditi prodotti all'estero

Lo scambio automatico di informazioni: focus su Fatca, Crs e Dac2. Impatto sul segreto bancario

### ***Imposte indirette e patrimoniali***

L'imposta di bollo sostitutiva: enti gestori, ambito soggettivo e oggettivo, base imponibile, modalità di calcolo

L'imposta sul valore dei prodotti finanziari e dei conti correnti detenuti all'estero (Ivafe): ambito soggettivo e oggettivo, base imponibile, modalità di calcolo

L'imposta sulle transazioni finanziarie (Tobin tax): ambito di applicazione, determinazione dell'imposta

### ***Trattamento delle principali attività finanziarie***

Depositi bancari e postali

Titoli di Stato e obbligazioni

Pronti contro termine e operazioni di prestito titoli

Gestioni individuali di patrimoni mobiliari (Gpm e Gpf)

Fondi comuni mobiliari, Sicav, Sicaf, Etf

Fondi comuni immobiliari

Azioni e titoli similari

Contratti derivati ed Etc

Risparmio assicurativo: polizze di assicurazione a contenuto finanziario

Risparmio previdenziale: fondi pensione chiusi e aperti, piani individuali pensionistici e prodotto pensionistico individuale paneuropeo (Pepp)

Piani individuali di risparmio a lungo termine (Pir)

**La legge delega per la riforma del sistema fiscale: riflessi sulla tassazione delle attività finanziarie**

### **Testi di riferimento:**

- Slide predisposte dal docente disponibili on line da integrare con:

- E. Mignarri, *Guida pratica alla tassazione delle attività finanziarie*, Bancaria Editrice, Roma, (ultima edizione 2024).

