DB FORMAZIONE

PROGRAMMA DEL WEBINAR

Bonus fiscali e cessione del credito fiscale: la responsabilità delle banche

Conversione in legge del Decreto Aiuti-bis

11 novembre 2022/ 09.30 - 13.00

DB FORMAZIONE

Bonus fiscali e cessione del credito fiscale: la responsabilità delle banche

iscriviti online

01. Oggetto del corso

L'articolo 121, comma 6, del decreto-legge 19 maggio 2020 (Decreto Rilancio), disciplina il regime di responsabilità solidale dei fornitori e dei cessionari connesso alla mancata sussistenza dei requisiti del diritto alla detrazione d'imposta per i bonus fiscali edilizi. Sul tema del concorso nella violazione è recentemente intervenuta nel giugno 2022 la nuova Circolare n. 23/E dell'Agenzia delle Entrate, la quale ha previsto che, nel caso in cui i cessionari siano soggetti vigilati, è richiesta l'osservanza di una qualificata ed elevata diligenza professionale. Più in particolare, la Circolare n. 23/E ha dettagliato degli indici idonei a valutare la diligenza del cessionario, con valutazioni che riguardano sia il soggetto cedente che l'operazione immobiliare, e che non posso quindi limitarsi alla mera verifica della documentazione richiesta dalla normativa primaria. Al fine di stimolare il mercato, l'art. 33-ter del Decreto Aiuti-bis come convertito in legge (GU 21 settembre 2022), nel modificare l'articolo 121, ha introdotto un regime di responsabilità limitata per fornitori e per cessionari, tra cui le banche, che saranno chiamati a rispondere solo a titolo di dolo o colpa grave. Nel quadro così delineato, si pone il problema per gli istituti cessionari di correttamente valutare le possibili cessioni, anche alla luce degli indicatori forniti dall'Agenzia delle Entrate con la Circolare n. 23 nonché dall'UIF, al fine di non incorrere nella responsabilità per dolo e (soprattutto) colpa grave. La necessità di effettuare valutazioni sul cedente e sull'operazione immobiliare cui afferisce il credito si riflette sul sistema dei controlli interni, con presidi che dovranno essere funzionali alle verifiche necessarie richieste. Rilevanti infine i profili connessi alla responsabilità penale ed alle misure di garanzia che ad esse si associano.

02. Tematiche

- Il nuovo regime di responsabilità dei cessionari nel Decreto Aiuti-bis
- La colpa grave civilistica e nella prospettiva tributaria
- La adeguata diligenza del cessionario nella verifica dei requisiti di legge
- Gli indicatori della Circolare 23 dell'Agenzia delle entrate
- I profili correlati alla normativa antiriciclaggio: gli schemi dell'UIF
- L'impatto della nuova disciplina sul sistema dei controlli interni
- I controlli di linea:
  - La verifica della documentazione prodotta
  - Le verifiche sul cedente e sulla capacità reddituale e patrimoniale
  - Le verifiche sul bene immobile e sulle opere
  - Le verifiche sulle condizioni della cessione
- L'impatto sulla valutazione delle operazioni sospette
- I controlli di secondo e terzo livello
- La responsabilità penale
- Il reato di indebita compensazione
- Altre fattispecie penalmente rilevanti
- Il sequestro dei crediti

03. I docenti

Chairman: **Alberto Urbani**
Professore Ordinario di Diritto dell'economia, Università Ca' Foscari Venezia

Roberto Ferretti
Partner, Annunziata & Conso, già Componente Collegio di Milano dell'Arbitro Bancario Finanziario (ABF)

Alberto Giorgi
Senior Manager, Studio Legale Tributario FSO EY

Tommaso Rossi
Senior Manager, EY Advisory

Armando Simbari
Partner, DFS Dinoia Federico Simbari

In sintesi

Data	11 novembre 2022
Modalità di svolgimento	Il Seminario sarà svolto a distanza in modalità Zoom meeting. I docenti saranno collegati in videoconferenza e i partecipanti potranno interagire a voce in tempo reale per sottoporre eventuali quesiti.
Orario	09.30 - 13.00
Quota di iscrizione	Euro 450,00 = più I.V.A. per partecipante
Quota di iscrizione *entro il 26 ottobre 2022*	Euro 370,00 = più I.V.A. per partecipante

Informazioni utili

Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona mediante la procedura di acquisto online o con il ricevimento a mezzo fax o e-mail del "Modulo di iscrizione" e della ricevuta di pagamento anticipato. Il pagamento anticipato, da eseguirsi a mezzo bonifico bancario, dovrà essere effettuato alle coordinate di seguito riportate. Dell'avvenuta iscrizione verrà data conferma scritta tramite e-mail inviata all'indirizzo indicato nella scheda di iscrizione. È possibile sostituire il partecipante con un altro professionista dello stesso studio o azienda.

Formazione finanziata

In qualità di ente di formazione in possesso della Certificazione Qualità UNI EN ISO9001:2015, Bancaria Consulting s.r.l. è abilitato ad organizzare corsi finanziabili attraverso Fondi Paritetici Interprofessionali.

Ulteriori informazioni

Email formazione@dirittobancario.it

Tel 0445 1748632

BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 – 38122 TRENTO
P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220
E-mail: segreteria@dirittobancario.it
Fax. 0445 1925021
c/o CASSA RURALE DI TRENTO
EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839

SISTEMA QUALITÀ CERTIFICATO
UNI EN ISO 9001 – CERT. n° 55859

DB FORMAZIONE

MODULO DI ISCRIZIONE

Bonus fiscali e cessione del credito fiscale: la responsabilità delle banche

Conversione in legge del Decreto Aiuti-bis

11 novembre 2022 / 09.30 - 13.00

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo al n. di fax **0445 1925021** o via e-mail a **formazione@dirittobancario.it** oppure **iscriviti online**

Dati del partecipante

Nome	Cognome
Azienda	Qualifica
Telefono diretto	E-mail aziendale

Per informazioni

Referente	
Telefono diretto	E-mail aziendale

Dati del fatturazione

Ragione sociale	
Indirizzo	Città
CAP	P.IVA
C.F.	Codice destinatario

Timbro e firma _____

Informativa sulla privacy (D.Lgs. 196/2003 in conformità al Regolamento UE/2016/679)
Il sottoscritto, nel trasmettere i suddetti propri dati personali, acconsente al loro trattamento da parte di Bancaria Consulting S.r.l., in qualità di Titolare del Trattamento contattabile all'indirizzo email segreteria@dirittobancario.it, dando atto di essere informato che tali dati saranno utilizzati unicamente a fini gestionali, amministrativi, contabili e/o fiscali. Autorizza inoltre Bancaria Consulting S.r.l. ad inviare a mezzo e-mail materiale commerciale e promozionale inerente le future iniziative della stessa società. Dichiara infine di essere a conoscenza della possibilità di prendere visione, di cancellare e rettificare i dati personali o di opporsi all'utilizzo degli stessi se trattati in violazione delle norme di legge.

Luogo e data _____ Timbro e firma _____

Clausole contrattuali
Bancaria Consulting S.r.l. si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'evento restituendo integralmente la somma ricevuta, ed altresì, per motivi organizzativi, di modificare il programma o la sede (da intendersi anche in modalità virtuale) dell'evento e/o sostituire i relatori con altri di pari livello professionale. È possibile sostituire il partecipante con altra persona dello stesso Studio o Azienda. La disdetta dall'evento è possibile soltanto in forma scritta (anche a mezzo fax) entro 10 (dieci) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso del 90% della quota pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale termine non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a eventuali futuri eventi. Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano espressamente le condizioni di iscrizione e di partecipazione indicate nelle "Note organizzative", che formano parte integrante del presente modulo di iscrizione, nonché la clausola di rinvio o annullamento dell'evento e la clausola di disdetta sopra riportata.

Timbro e firma _____

DB FORMAZIONE

Bonus fiscali e cessione del credito fiscale: la responsabilità delle banche

11 novembre 2022 / 09.30 - 13.00

iscriviti online

Guarda il corso online