

# ***Le attività finanziarie tra principi contabili e fiscalità***

***Università Bocconi 13 dicembre 2016***

---

## ***Il Tax Control Framework delle banche tra il regolamento di Banca d'Italia e le linee guida dell'OCSE***

**Valentino Amendola**  
**Responsabile affari fiscali per il gruppo Deutsche Bank in Italia**

***Strumenti Finanziari e Fiscalità - EGEA***

## **Building transparent tax compliance by banks – OECD 2009**

- Banks play a significant role in the global economy
- Complex nature of some of the financial products developed by banks
- Risk and governance processes are an important feature of a bank's overall regulatory (*and tax*) risk framework
- Revenue bodies have developed a range of responses to challenges resulting from the tax risk posed by banks

Banca d'Italia Circolare n. 285 del 2013.

Sistema dei controlli interni:

- minimizzare le conseguenze sanzionatorie e reputazionali derivanti dalla non corretta applicazione della normativa fiscale.

- 
- **Definizione di procedure**
  - **Verifica della loro idoneità a realizzare la prevenzione del rischio di non conformità**

## **Le regole generali della cooperative compliance**

- Decreto sulla certezza del diritto (artt. 3 ss del D.Lgs n.128/2015)
- DM 14 aprile 2016
- DM 15 giugno 2016 (interpello abbreviato)
- Circ. 16 settembre 2016 n. 38/E



**Tendenza verso l'”horizontal monitoring” al posto del “controllo verticale ex post”**

## **Il controllo verticale ex post**



**Con lo sviluppo (abnorme) degli istituti definitivi :  
acquiescenza, adesione**

## **I presupposti logici della cooperative compliance:**

- l'accettazione del concetto di non neutralità dell'interpretazione fiscale - (attitudine alla negoziazione ed all'assunzione di responsabilità)
- L'adozione da parte del contribuente di un tax control framework che consenta l'affidamento dell'AF rispetto alle intenzioni (strategia fiscale) manifestate dal contribuente (capacità di selezione qualitativa dei partecipanti al programma)
- la capacità di consentire verifiche - in tempi coerenti con le esigenze dell'impresa - sulla correttezza fiscale delle operazioni (certezza dell'onere fiscale)

## **Vantaggi dell'Annual Compliance Agreement (ACA)** **(secondo l'autorità fiscale australiana)**

### Taxpayer

- speedier resolution of technical issues (in real time);
- administrative solutions to resolve compliance irritants;
- centralized points of contact and ongoing dialogue on technical matters;
- closure of prior periods, including legacy issues;
- concessional treatments of penalties and interest;
- development of a plan outlining agreed processes and timelines;
- possibility of extension of thresholds for correcting GST mistakes; and
- not being subject to other compliance activities (as outlined in paragraph 1.12).

### Tax Authorities

- real-time risk assessment of transactions at a time when it would not otherwise see them, that is before the tax return is lodged;
- improved capability through looking at current issues, new products and issues;
- a more facilitative rather than reactionary approach; and
- reduction in staffing once the ACA is bedded down, for example, a compliance team can operate with 70 per cent of the previous staffing levels.