

Donazioni e successioni: aspetti civilistici e fiscali

Stefano Lania

Servizio Fiscale, Societario e Doganale

Confindustria Bergamo

Bergamo, 5 giugno 2007

Successioni e donazioni Reintroduzione dell'imposta (1)

(D.L. n. 262 del 3.10.2006, convertito dalla L. 286 del 24.11.2006, art. 2, comma 47)

È istituita l'imposta sulle successioni e donazioni su:

- ✓ trasferimenti di beni e diritti
 - per causa di morte,
 - per donazione o a titolo gratuito
- e sulla
- ✓ costituzione di vincoli di destinazione

Successioni e donazioni
Reintroduzione dell'imposta (2)

L'imposta è disciplinata in via generale dal
D. Lgs. N. 346 del 31.10.1990

“Testo Unico delle disposizioni concernenti l'imposta nelle
successioni e donazioni”

nel testo in vigore al 24.10.2001

eccetto quanto previsto da

D.L. 262/2006, art. 2, commi 48 – 54
(aliquote e franchigie)

Successioni e donazioni
Reintroduzione dell'imposta (3)

Il D.L. 262/2006 reintroduce un'imposta soppressa
con effetto dal 25.10.2001

dalla L. 383 del 18.10.2001, art. 13, comma 1

Anche per le imposte ipotecaria e catastale,
si ritorna al regime

in vigore prima del 3.10.2006

e, quindi,

all'aliquota complessiva del 3%

Territorialità dell'imposta (1)

L'imposta si applica su
tutti i beni e diritti trasferiti
per successione o donazione
anche se situati all'estero
al netto delle passività deducibili

Territorialità dell'imposta (2)

Defunto o donante
residente all'estero



imposta su beni e diritti esistenti in Italia
(iscritti in pubblici registri, azioni o quote di società italiane,
titoli rappresentativi di merci in Italia, titoli di credito emessi in Italia,
crediti garantiti su beni esistenti in Italia,
titoli/obbligazioni emessi nello stato o da società residenti,
beni viaggianti all'estero con destinazione nello Stato
o in temporanea esportazione)

Beni esenti

Non sono soggetti i beni:

- ✓ trasferiti a favore di Stato, Regione, Province e Comuni;
- ✓ trasferiti a enti pubblici, fondazioni e associazioni legalmente riconosciute con scopo esclusivo di assistenza, studio, ricerca, istruzione, cooperative sociali e fondazioni bancarie;
- ✓ trasferiti a enti pubblici e fondazioni o associazioni riconosciute, con scopi diversi da quelli del punto precedente, se i trasferimenti sono stati disposti per le finalità dello stesso punto → dimostrazione, entro 5 anni dall'accettazione, dalla destinazione dei beni o dal valore ricavato.

Donazioni - Base imponibile

(D.L. 262/2006, art. 2, comma 48)

Valore globale dei beni e diritti, al netto degli oneri di cui è gravato il beneficiario.

Beni

- ✓ Beni immobili (con applicazione anche dell'imposta ipotecaria e catastale)
[Valore = rendita catastale x coefficienti di aggiornamento] (valore catastale, non venale)
- ✓ Azienda [Valore = Patrimonio netto contabile]
Esenzione per trasferimenti a discendenti che proseguono/detengono per almeno 5 anni e per partecipazioni mediante le quali è acquisito o integrato il controllo (art. 2359, c. 1, n. 1 c.c.)
- ✓ Azioni/quote [Valore = PNC] [Società quotate → Valore di Borsa]
- ✓ Obbligazioni
- ✓ Crediti
- ✓ Denaro
- ✓ Beni mobili in generale

Imposta di donazione
Coacervo (1)

Dubbio sulla necessità di aumentare il valore
del trasferimento dell'importo relativo ai precedenti
trasferimenti gratuiti fatti dal medesimo dante causa
al medesimo avente causa



Modifica del livello di tassazione?

Imposta di donazione
Coacervo (1)

Consiglio Nazionale del Notariato



Efficace l'art. 56 D. Lgs. 346/90



devono essere indicati gli estremi delle donazioni anteriormente
fatte dal donante al donatario e relativi valori

Omissione/incompletezza/inesattezza



Pena pecuniaria da 1 a 2 volte la maggiore imposta
(solidarietà)

Imposta di donazione
Beni immobili

Imposta ipotecaria → 2%

Imposta catastale → 1%
sul valore catastale

Se almeno uno dei beneficiari si trova nelle condizioni
per richiedere i benefici per acquisto “prima casa”



imposta in misura fissa: 168 €+ 168 €

Titoli di Stato

Assoggettati

all'imposta sulle donazioni

[D.L. 323/1996 , art. 10, comma 10, lettera c) n. 2,
convertito nella L. 425/1996 → modifica l'art. 59, D. Lgs. 346/1990]

I Titoli donati vanno computati nella base imponibile

**Imposta di donazione
Beneficiari e aliquote applicabili**

[D.L. 262/2006, art. 2, comma 48, modificato e integrato dalla L. 296 del 27.12.2006, art. 1, comma 77]

Donatario	Aliquota	Imposta
Coniuge e dei parenti in linea retta	Proporzionale sulla quota > €1.000.000	4%
Fratelli o sorelle	Proporzionale sulla quota > €100.000	6%
Degli altri parenti fino al 4° grado e degli affini in linea retta, nonché degli affini in linea collaterale fino al 3° grado	Proporzionale calcolata sulla quota	6%
Altri soggetti	Proporzionale calcolata sulla quota	8%

Beneficiario con handicap grave [L. 104 del 5.2.1992]

→ Imposta applicata solo su valore eccedente €1.500.000

**Imposta di donazione
Entrata in vigore (1)**

Atti pubblici formati
Atti a titolo gratuito fatti
Scritture private autenticate



dal 29.11.2006

Scritture private non autenticate
presentate per la registrazione



dal 29.11.2006

Imposta di donazione
Entrata in vigore (2)

Dal 01.01.2007

per

- ✓ fratelli e sorelle con aliquota 6% e franchigia €100.000
- ✓ handicappati gravi con franchigia €1.500.000
- ✓ trasferimenti di aziende/quote/azioni a discendenti che detengano per almeno 5 anni → esenzione

Imposta di donazione
Entrata in vigore (3)

Per donazioni fra 03.10.2006 (versione originaria D.L. 262)
e 29.11.2006 (conversione nella L. 286)



si applica il D.L. 262 nella versione ante conversione

Prevista l'applicazione dell'imposta di registro per donazioni di:

- ✓ immobili [eccezione: donatari coniugi o parenti in linea retta → solo imposta ipotecaria e catastale]
- ✓ aziende
- ✓ azioni/quote
- ✓ obbligazioni
- ✓ denaro

Imposta di donazione

Caso particolare



beni soggetti a IVA

Alla richiesta di registrazione dell'atto di donazione



presentazione della fattura



IVA in detrazione dall'imposta

Imposta di donazione Donazioni estere

Obbligo di registrazione se il beneficiario è residente nello Stato

Registrazione degli atti

- ✓ di donazione (diretta o indiretta)
- ✓ formati all'estero
- ✓ stipulati nei confronti di residenti nello Stato



Detrazione delle imposte pagate all'estero
(applicazione norme convenzionali)

Imposta di donazione Liberalità indirette (1)

Indipendentemente dal beneficiario

scontano l'imposta → aliquota 7%

sull'importo che supera €180.759,91 (350 ml lire)

Imposta di donazione Liberalità indirette (2)

Problema

Poiché è in vigore il D. Lgs. 346/90 si dovrebbe considerare anche l'art. 56-bis.

Perciò, l'accertamento delle liberalità diverse dalle donazioni e da quelle risultanti da atti di donazione effettuati all'estero a favore di residenti può essere effettuato esclusivamente quando:

a. l'esistenza delle liberalità risulti da dichiarazioni rese dall'interessato nell'ambito di procedimenti diretti all'accertamento di tributi

e

b. quando le liberalità abbiano determinato un incremento patrimoniale maggiore di €180.759,91

Imposta di donazione Liberalità indirette (3)

Mancanza di coordinamento con quanto previsto sulle donazioni:

- ✓ la franchigia è molto limitata (da €180.759,91 a €1.000.000)
- ✓ l'aliquota del 7% è alta rispetto a quelle previste per le donazioni "ordinarie"

Alternative

- ✓ Considerare la norma decaduta (contrasto con D.L. 262)

oppure

- ✓ Considerare la norma adeguata automaticamente alle nuove aliquote e franchigie del D.L. 262

Imposta di successione Eredi e aliquote applicabili

Erede	Aliquota	Imposta
Coniuge e dei parenti in linea retta	Proporzionale sulla quota > €1.000.000	4%
Fratelli o sorelle	Proporzionale sulla quota > €100.000	6%
Degli altri parenti fino al 4° grado e degli affini in linea retta, nonché degli affini in linea collaterale fino al 3° grado	Proporzionale calcolata sulla quota	6%
Altri soggetti	Proporzionale calcolata sulla quota	8%

La franchigia è moltiplicabile per il numero di parenti

in linea retta che acquisiscono la qualifica di erede

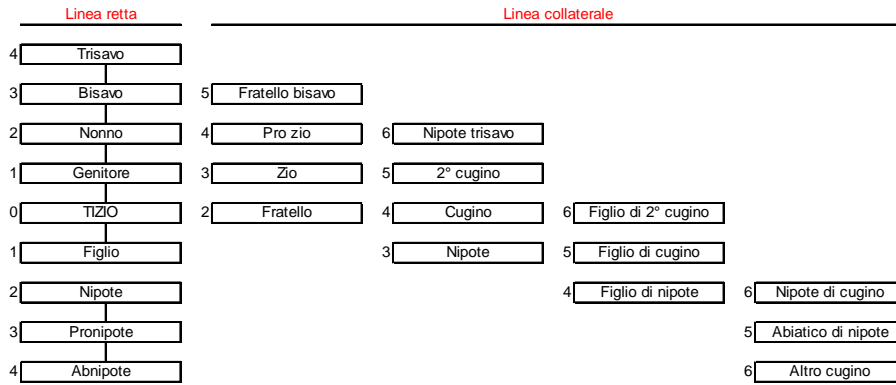
Beneficiario con handicap grave [L. 104 del 5.2.1992] →

imposta applicata solo sul valore della quota o del legato eccedente

€1.500.000

Imposta di successione Gradi di parentela

GRADI DI PARENTELA



Codice Civile Artt. 74, 75, 76, 78

23

Imposta di successione La dichiarazione di successione

Con il ripristino dell'imposta torna ad avere piena efficacia anche la dichiarazione di successione, adempimento dimenticato al di fuori dei casi in cui cadessero in successione beni immobili (imposte ipotecarie e catastali/obblighi catastali per passaggio proprietà)

Presentazione



Entro 12 mesi dalla data di apertura della successione

24

Imposta di successione Entrata in vigore

✓ Effetto per le successioni che si sono aperte dal
3.10.2006

✓ Per le successioni aperte fino al 2.10.2006



applicazione norma previgente al D.L. 262/2006

✓ Per le successioni aperte fra il 3.10.2006 (entrata in vigore del
D.L. 262/2006) e il 29.11.2006 (conversione nella L. 286/2006)



applicazione della norma risultante dalla conversione
e non quella del D.L. 262/2006 nella versione originaria

Imposta di successione - Base imponibile (D.L. 262/2006, art. 2, comma 48)

Valore complessivo netto dei beni, ovvero sulla somma algebrica di
attività e passività dimesse dal *de cuius*.

Beni

✓ Beni immobili (con applicazione anche dell'imposta ipotecaria e catastale)
[Valore = rendita catastale x coefficienti di aggiornamento] (valore catastale, non
venale)

✓ Azienda [Valore = Patrimonio netto contabile]

Esenzione per trasferimenti a discendenti che proseguono/detengono per almeno 5
anni e per partecipazioni mediante le quali è acquisito o integrato il controllo (art.
2359, c. 1, n. 1 c.c.)

✓ Azioni/quote [Valore = PNC] [Società quotate → Valore di Borsa]

✓ Obbligazioni

✓ Crediti

✓ Denaro

✓ Beni mobili in generale

Imposta di successione

Sono esclusi dall'attivo ereditario:

- ✓ indennità da scioglimento contratto d'agenzia (art. 1751, 4° c. C.C.)
- ✓ T.F.R. (art. 2122 C.C.)
- ✓ indennità da assicurazioni previdenziali obbligatorie o stipulate dal defunto
- ✓ crediti contestati giudizialmente alla data di apertura
- ✓ crediti verso Stato e Enti pubblici che gestiscono forme obbligatorie di previdenza e assistenza sociale
- ✓ crediti ceduti allo Stato entro la data di presentazione della dichiarazione
- ✓ beni culturali
- ✓ titoli del debito pubblico
- ✓ titoli di Stato
- ✓ veicoli iscritti al P.R.A.

Imposta di successione

Titoli di Stato

Il D. Lgs. 346/1990, art. 12, comma 1, lettere b) e i)

non include nell'attivo ereditario

- ✓ i Titoli del debito pubblico (compresi Bot e Cct)
- ✓ gli altri Titoli di Stato, garantiti dallo Stato o equiparati

Quote di fondo comune di investimento mobiliare

cadute in successione



scomputo del valore dei Titoli di Stato compresi

nel patrimonio del fondo alla data del decesso

Imposta di successione
Beni e diritti da tassare

D.L. 262/2006



Chiarimento



Esclusione avviamento
nella determinazione della base imponibile
di azienda/azioni/quote sociali

Imposta di successione

Sono inclusi dall'attivo ereditario:

- ✓ denaro, gioielli, mobilio → importo 10%
del valore globale netto imponibile
dell'asse ereditario anche se non
dichiarati o dichiarati per importo
minore (eccezione: inventario analitico,
art. 769 e segg. C.p.c.)
- ✓ titoli → con reddito dichiarato in ultima dichiarazione del defunto
(eccezione: alienazione ante apertura)
- ✓ beni mobili e titoli al portatore

Imposta di successione
Valore dei beni immobili (1)

Base imponibile

- ✓ Piena proprietà: valore venale in comune commercio alla data di apertura
- ✓ Proprietà gravata da diritti reali di godimento:
differenza tra valore della piena proprietà e quello del diritto di cui è gravata
- ✓ Diritti di usufrutto, uso, abitazione:
annualità pari a valore piena proprietà per tasso legale di interesse

Imposta di successione
Valore dei beni immobili (2)

In sostanza, però, l'importo da dichiarare e tassare è quello
catastale

D. Lgs. 346/90 art. 34



non sono sottoposti a rettifica il valore degli immobili iscritti in catasto con rendita non inferiore a

- ✓ 75 volte il reddito dominicale iscritto in catasto → per i terreni
- ✓ 100 volte il reddito risultante in catasto → per i fabbricati

Imposta di successione
Imposta catastale

L'imposta si applica

- ✓ in misura fissa (€168) se prima casa per uno dei beneficiari
- ✓ in misura proporzionale (1%) in tutti gli altri casi

Imposta di successione
Imposta ipotecaria

L'imposta si applica

- ✓ in misura fissa (€168) se prima casa per uno dei beneficiari
- ✓ in misura proporzionale (2%) in tutti gli altri casi