



PARADIGMA
ricerca e cultura d'impresa

ASPETTI CONTABILI E FISCALI DELLA CRISI D'IMPRESA

ORIENTAMENTI GIURISPRUDENZIALI E DELL'AMMINISTRAZIONE FINANZIARIA

- Banche
- Imprese industriali e commerciali
- Società di leasing e altri intermediari finanziari
- Recenti orientamenti in materia di valutazioni e perdite su crediti

*Milano, 11 e 12 febbraio 2010
Hotel Principe di Savoia*

visitate il nostro sito
www.paradigma.it

PARADIGMA S.r.l. • Via Viotti, 9 • 10121 Torino
Tel. (011) 538.686/7/8/9 • Fax (011) 5621123•5611117

RELATORI

Dott. Giacomo Albano	Studio Tributario e Societario STS Deloitte Commissione Contabile e Fiscale Assilea Associazione Italiana Leasing
Dott. Giovanni Barbagelata	Studio Associato Piazza
Dott. Luca Caviglia	Responsabile Ufficio Contabilità e Bilancio Gruppo Carige
Prof. Avv. Paolo Centore	Professore a Contratto di Diritto Tributario Università di Parma
Dott. Oliviero Cimaz	Studio Legale Tributario Biscozzi Nobili
Avv. Giuseppe Corasaniti	Studio Uckmar Associazione Professionale
Prof. Flavio Dezzani	Ordinario di Ragioneria Università di Torino Presidente Comitato Tecnico Scientifico Organismo Italiano di Contabilità
Avv. Gabriele Escalar	Studio Associato Legale e Tributario fondato da F. Gallo
Dott. Maurizio Ferrero	Partner Financial Services Industry Deloitte
Prof. Avv. Cesare Glendi	Ordinario di Diritto Processuale Civile Università di Parma

Dott. Sergio Marchese	Gnudi Guatri Consulenti Associati
Avv. Riccardo Michelutti	Maisto e Associati
Dott. Renzo Parisotto	Consulente Gruppo UBI Banca
Prof. Avv. Stefano Petrecca	Professore a Contratto di Pianificazione Fiscale d'Impresa Università di Cassino Di Tanno e Associati
Dott. Marco Piazza	Studio Associato Piazza Studio Legale Tributario Biscozzi Nobili
Dott. Franco Riccomagno	Partner e IFRS Specialists Leader Italia Deloitte
Dott. Luca Rossi	Studio Tributario Associato Facchini, Rossi, Scarioni
Dott. Matteo Tamburini	Gnudi Guatri Consulenti Associati
Prof. Avv. Giuseppe Zizzo	Ordinario di Diritto Tributario Università "C. Cattaneo" di Castellanza

PRIMA GIORNATA: giovedì 11 febbraio 2010

■ **LA SVALUTAZIONE DEI CREDITI DELLE IMPRESE INDUSTRIALI E COMMERCIALI**

- la base di calcolo
- svalutazione dei crediti ed accantonamento per rischi su crediti
- l'utilizzo del fondo svalutazione crediti – aspetti contabili e fiscali

(Prof. Flavio Dezzani)

■ **LA SVALUTAZIONE DEI CREDITI DELLE IMPRESE INDUSTRIALI E COMMERCIALI SECONDO I PRINCIPI CONTABILI INTERNAZIONALI**

- la metodologia secondo lo IAS 39 degli *incurred losses*
- la metodologia prevista dall'ED IFRS 9 degli *expected losses*
- l'informativa sui crediti secondo l'IFRS 7

(Dott. Franco Riccomagno)

■ **LA SVALUTAZIONE DEI CREDITI DELLE BANCHE E DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI – IMPOSTAZIONI DI BILANCIO**

- i criteri per la determinazione delle svalutazioni previsti dagli IAS: l'attualizzazione dei flussi finanziari attesi e l'impairment
- la valutazione dei crediti a fair value (FVO)
- i crediti in bonis
- le posizioni deteriorate (sofferenze, incagli, esposizioni ristrutturate, esposizioni scadute): svalutazioni analitiche e forfettarie

(Dott. Luca Caviglia)

(Dott. Maurizio Ferrero)

■ **LE SVALUTAZIONI DEI CREDITI DELLE BANCHE E DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI – ASPETTI FISCALI**

- il plafond per la deducibilità delle svalutazioni dei crediti analitiche e forfettarie
- la rilevanza fiscale della valutazione dei crediti a fair value nel calcolo del plafond: rilevanza ai fini fiscali delle riprese di valore (Ris. 189/E del 20 luglio 2009)

- la regola introdotta dal DL 1° luglio 2009, n. 78 per i crediti eccedenti
- il confine tra rettifiche di valore e perdite: la svalutazione integrale dei crediti e la svalutazione dei crediti verso debitori assoggettati a procedure concorsuali

(Dott. Renzo Parisotto)

■ **LA DEDUCIBILITÀ DELLE PERDITE SU CREDITI – L'APPROCCIO DELL'AMMINISTRAZIONE FINANZIARIA E DELLA GIURISPRUDENZA TRIBUTARIA**

- debitori assoggettati a procedure concorsuali: la nozione di "procedura concorsuale" rilevante ai fini della deducibilità delle perdite
- gli elementi certi e precisi: perdite da realizzo e da valutazione
- crediti di modesto importo
- la deducibilità delle perdite su crediti per i soggetti IAS

(Avv. Gabriele Escalar)

■ **CESSIONE DI CREDITI E OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE**

- cessioni pro solvendo e pro soluto
- perdite da cessione pro soluto – l'orientamento della Corte di Cassazione e l'approccio dell'Agenzia delle Entrate
- la documentazione a supporto della deducibilità fiscale delle perdite da cessione
- la disciplina fiscale delle operazioni di cartolarizzazione per soggetti IAS e non IAS: criteri civilistici e fiscali per la derecognition
- i profili fiscali connessi all'attività di acquisto e gestione di crediti non performing ai fini delle imposte dirette e dell'IVA: effetti sul piano del diritto alla detrazione

(Avv. Riccardo Michelutti)

■ **IL RIPORTO DELLE PERDITE FISCALI**

- orizzonte temporale e limiti quantitativi alle perdite riportabili
- utilizzo delle perdite in sede di accertamento
- cause di esclusione del diritto al riporto delle perdite: coordinamento con la disciplina sulle operazioni straordinarie

- il trasferimento intersoggettivo delle perdite: consolidato nazionale, trasparenza fiscale e operazioni di fusione e scissione. La particolarità dei conferimenti d'azienda

(Prof. Avv. Giuseppe Zizzo)

■ **LE PERDITE SU CONTRATTI DERIVATI E STRUMENTI FINANZIARI COMPLESSI**

- i derivati a copertura del rischio di credito
- perdite su contratti derivati e art. 112 del Tuir
- la valutazione ai fini fiscali delle passività per i soggetti IAS adopter

(Dott. Marco Piazza)

■ **LE VERIFICHE E GLI ACCERTAMENTI NEI CONFRONTI DELLE BANCHE E DELLE SOCIETÀ FINANZIARIE**

- principali componenti negativi oggetto di controllo
- procedure di verifica in materia di svalutazioni e perdite su crediti: l'approccio dei verificatori con particolare riferimento alle operazioni infragruppo
- gli strumenti di difesa del contribuente

(Prof. Avv. Cesare Glendi)

SECONDA GIORNATA: venerdì 12 febbraio 2010

■ **LA MORATORIA DEI FINANZIAMENTI**

- il sostegno del sistema creditizio alle piccole e medie imprese in difficoltà finanziaria: il DL 78/2009 e l'Avviso Comune
- l'impatto della moratoria sui bilanci delle banche e riflessi fiscali

(Dott. Oliviero Cimaz)

■ **PERDITE SU CREDITI ED EMISSIONE DELLE NOTE DI VARIAZIONE – ASPETTI IVA**

- il recupero dell'imposta nella norma comunitaria e nazionale
- effetti del mancato pagamento del corrispettivo a causa di procedure concorsuali
- effetti del mancato pagamento del corrispettivo a causa di procedure esecutive rimaste infruttuose

(Prof. Avv. Paolo Centore)

■ ALTRI ASPETTI DI FISCALITÀ INDIRETTA

- l'applicabilità dell'imposta sostitutiva sui finanziamenti a operazioni di ristrutturazione dei debiti
- effetti della costituzione di pegni o vincoli sulla provvista: analisi della recente giurisprudenza

(Dott. Giovanni Barbagelata)

■ ASPETTI PECULIARI PER IL LEASING

- svalutazioni e perdite su crediti impliciti nei contratti di leasing: le specificità del contratto
- la moratoria nel pagamento dei canoni di leasing: l'impatto sulla posizione fiscale del locatario
- mancato pagamento dei canoni di leasing ed emissione delle note di variazione ai fini IVA

(Dott. Giacomo Albano)

■ PARTECIPAZIONI ACQUISITE PER IL RECUPERO DEI CREDITI BANCARI: LA CONVERSIONE DEL DEBITO IN CAPITALE DI RISCHIO

- la disciplina regolamentare
- la disciplina fiscale: l'art. 113 del TUIR e le interpretazioni dell'Amministrazione Finanziaria
- la Risoluzione del 3/12/2008, n. 473

(Dott. Luca Rossi)

■ LA TRANSAZIONE SUI DEBITI FISCALI, CONTRIBUTIVI E PREVIDENZIALI

- ambito di applicazione della legge n. 2/2009
- i chiarimenti della Circolare n. 14/E del 10 aprile 2009 e della circolare 40/E del 18 aprile 2008
- le fasi negoziali con l'Agenzia delle Entrate (ris. 3/E del 2009)
- profili di compatibilità con il diritto comunitario con riferimento all'IVA

(Prof. Avv. Stefano Petrecca)

■ GLI ACCORDI DI RISTRUTTURAZIONE DEL DEBITO

- inquadramento della disciplina (art. 182-bis Legge fallimentare)
- profili fiscali per il creditore e per il debitore: la posizione restrittiva dell'amministrazione finanziaria (circ. 8/E del 2009)

- l'inserimento della transazione sui debiti fiscali nell'ambito del concordato preventivo e degli accordi di ristrutturazione del debito (art. 182-ter Legge fallimentare)

(Dott. Sergio Marchese)

(Dott. Matteo Tamburini)

■ ASPETTI FISCALI DELLE PROCEDURE CONCORDUALI

- la riduzione dei debiti dell'impresa in sede di concordato preventivo
- il fallimento e la liquidazione coatta amministrativa
- il concordato fallimentare con assuntore (ris. n. 263 del 26 ottobre 2009)

(Avv. Giuseppe Corasaniti)

Al termine di ciascuna relazione seguirà un ampio dibattito durante il quale i partecipanti potranno *formulare domande e quesiti* di loro specifico interesse.

NOTE ORGANIZZATIVE

Data: 11-12 febbraio 2010

Sede: Hotel Principe di Savoia
P.zza della Repubblica, 17 - Tel. 02/62301

Orario: 9.00/13.00 - 14.00/18.00

Durata: 2 giornate

Il numero di partecipanti al workshop è limitato. La priorità di iscrizione sarà determinata dalla data di ricezione della scheda di partecipazione.

Quota di partecipazione:

2 giornate: €2.150,00 + IVA 20% per persona

1 giornata: €1.350,00 + IVA 20% per persona

La quota di partecipazione è comprensiva di colazioni di lavoro, coffee-breaks, documentazione, materiale didattico.

Modalità di iscrizione:

Versamento anticipato della quota a mezzo bonifico bancario intestato a:

PARADIGMA s.r.l., Via Viotti, 9 - 10121 Torino
c/o UNICREDIT BANCA D'IMPRESA S.P.A
FILIALE DI TORINO CENTRO
c/c n. 000001796607 - Cod. A.B.I. 03226
Cod. C.A.B. 01000 - CIN I
Cod. IBAN IT72I0322601000000001796607

ovvero con assegno bancario o circolare intestato a:

PARADIGMA s.r.l. tramite raccomandata assicurata con rilascio di regolare fattura quietanzata.

Per informazioni ed adesioni telefonare a:

PARADIGMA s.r.l., Via Viotti, 9 - 10121 Torino
P.Iva 06222110014
Tel. 011/538686/7/8/9 r.a.
Fax 011/5621123 - 5611117
Internet: <http://www.paradigma.it>
E - mail: info@paradigma.it

Modalità di disdetta:

Qualora la disdetta pervenga **entro 10 giorni lavorativi dalla data di inizio della manifestazione**, la quota di iscrizione sarà addebitata per intero.

In qualunque momento l'Azienda potrà sostituire il partecipante.

Ogni partecipante riceverà, all'apertura dei lavori, gli atti del Convegno. Il materiale didattico sarà costituito dall'insieme delle relazioni consegnate dai Docenti entro i termini stabiliti per la stampa.

Tale documentazione costituirà un valido e completo supporto informativo ed un utile mezzo di aggiornamento per il partecipante, l'Azienda ed i Suoi collaboratori.

Si consiglia di provvedere alla prenotazione alberghiera entro e non oltre il **1 febbraio 2010**. Su richiesta dei partecipanti il servizio potrà essere curato dalla Segreteria Organizzativa a **condizioni privilegiate**.

Prezzo camere Hotel (iva e piccola colazione inclusa):

Milano, Hotel Principe di Savoia:

Camera singola: **Euro 396,00 Doppia: Euro 473,00**

SCHEDA DI ISCRIZIONE

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento della presente scheda (fax 011/562.11.23 o 011/561.11.17) regolarmente compilata e sottoscritta per accettazione

Titolo del Convegno

Data _____

Nome _____

Cognome _____

Funzione Aziendale _____

Fatturare a: _____

Rag. Sociale _____

Indirizzo _____

Città _____ CAP _____ Prov. _____

P.IVA _____

C.F. _____

Per informazioni: _____

Tel. _____ Fax _____

E-mail: _____

Data e Firma

Modalità di pagamento prescelta:

Bonifico bancario in via anticipata.....

Assegno bancario o circolare indirizzato a Paradigma

prima dell'inizio del Convegno

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approva espressamente la clausola relativa alla disdetta come da note organizzative

Data e Firma

Informativa Privacy

I dati personali acquisiti tramite il presente modulo sono raccolti per le finalità connesse allo svolgimento del Convegno e trattati con l'ausilio di strumenti elettronici dal personale da noi incaricato (addetti alle attività commerciali, di amministrazione e di segreteria dei Convegni). I suddetti dati potranno essere utilizzati anche per informarLa dei nostri futuri eventi se esprimerà il Suo consenso barrando l'apposita casella.

Titolare del trattamento è Paradigma S.r.l., Via Viotti, 9 - 10121 Torino, presso cui possono essere esercitati i diritti di cui all'articolo 7 del D. Lgs. n. 196/2003.

Consento l'utilizzo dei dati per informazioni su vostri convegni.

SI NO

Data e Firma