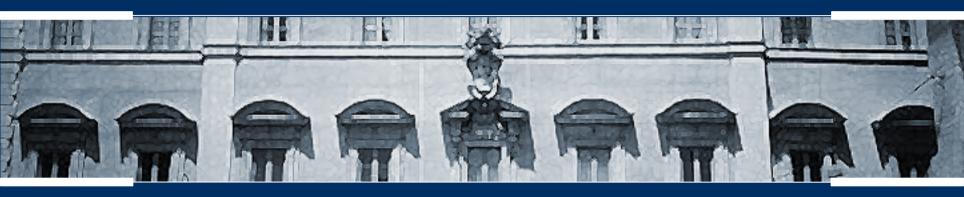
ABI



IL GRUPPO IVA NEL SETTORE BANCARIO E ASSICURATIVO UN LUNGO PERCORSO DI ARMONIZZAZIONE EUROPEA

GRUPPO IVA – aspetti assicurativi

Introduzione del Gruppo IVA

Non deve essere visto come agevolazione ma come uno strumento per evitare indebite duplicazioni di imposta – evitare perdite di competitività

- 16 Stati EU hanno già implementato l'art. 11 della direttiva 2006/112/CE tra i quali Austria, Belgio, Danimarca, Germania, Irlanda, Olanda, Regno Unito, Spagna, Svezia
- Austria Germania e Olanda prevedono il regime come obbligatorio al ricorrere delle condizioni. Svezia e Finlandia lo applicano solo ai settori finanziari e assicurativi

Peculiarità settore assicurativo

Opzione 36-bis utilizzata frequentemente per l'attività assicurativa

Opzione attività separate - considerata la frequente presenza dell'attività immobiliare come forma di investimento stabile

Presenza di società controllate operanti in settori affini con detrazione IVA aventi ruoli di

- servizi al gruppo (ad es. IT, ricerca e sviluppo)
- servizi fuori gruppo (ad es. società agricole)
- servizi misti (ad es. riparazione auto, scatole nere)

Presenza di consorzi per l'esercizio di attività comuni

Perimetro del gruppo

Principio «all in»

La finalità della norma è quella di consentire agli Stati Membri di ottenere semplificazioni amministrative riducendo frodi ed abusi (meno soggetti da controllare e più concentrati)

Applicazione dei tre vincoli da interpretare alla luce degli orientamenti comunitari. Sono generalmente intesi come condizione per l'accesso al regime non quale strumento per condizionarne la partecipazione. Gli abusi e gli schemi elusivi sono identificati con la presenza di soggetti che usufruiscono indebitamente del regime

La Commissione si esprime a favore di un approccio complessivo/globale (holistic) piuttosto che fomale (tick in a box)

Vincolo finanziario «rigido»

La Commissione si esprime a favore di un approccio complessivo/globale (holistic) piuttosto che fomale (ticking the box)

Vincolo finanziario «rigido» e applicato come principale

Vincolo organizzativo – collegato al concetto di direzione e coordinamento -si deve passare attraverso la prova di una situazione diversa – da valutare alla luce degli obblighi di capogruppo

Definizione del vincolo economico

Articolazione espressa dalla Commissione Europea ed attualmente oggetto di esame allo scopo di fornire una interpretazione uniforme nei diversi Stati dell'Unione

1) Svolgimento di attività dello stesso genere rispetto a quella principale del gruppo

Anche se svolta in settori economici differenti (ad esempio servizi di audit). Ampiezza del settore assicurativo. Fondi immobiliari

2) Svolgimento di attività complementari o interdipendenti

Non deve essere necessariamente presente un'attività principale. Ad esempio produzione di beni necessari all'attività di altra società del gruppo (componenti auto – produzione auto) oppure di beni e servizi offerti congiuntamente (vendita di beni con assistenza) o contratto di franchising.

Servizi di autoriparazione. Servizi infotelematici

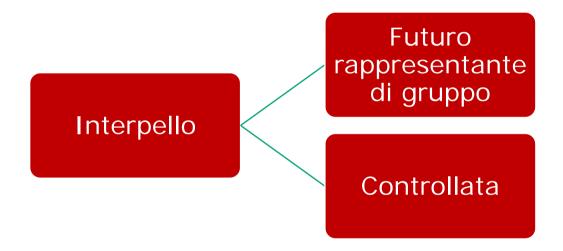
3) Svolgimento di attività di attività che avvantaggiano, pienamente o sostanzialmente, uno più di essi

Sarebbe stato trasporre il concetto in termini quantitativi. Soggetto che presta attività completamente o considerevolmente a beneficio di altri soggetti del gruppo. L'esempio è la società che presta servizi amministrativi infragruppo. Non sembra appropriata la valutazione circa la spettanza degli utili della società.

Si tratta di valutare se attività che trovano elementi di contatto ridotti o casuali o accidentali possano essere qualificanti ai fini della verifica del vincolo. Definizione di limiti quantitativi.

Es. società agricola che vende vino ad altre società del gruppo che lo usano per spese di rappresentanza; società alberghiera che ospita dipendenti di altre società del gruppo; case di cura convenzionate con la compagnia; società gestione porto marittimo.

Modalità di presentazione di interpelli



Separazione delle attività

Assicurativa Bancaria Finanziaria

Immobiliare strumentale **Immobiliare** abitativo

Fondi immobiliari

Altro?

Allocazione di

Consorzi IT, di liquidazione sinistri, misti Società di autoriparazione Società di studi e ricerche

Problemi da valutare per la costituzione

- Attribuzione iniziale no passaggi interni
- Scelta di allocazione discrezionale
- Fatturazioni verso attività separate che non detraggono
- Esclusione fatturato interno dal volume di affari (caso limite unico immobile posseduto locato infragruppo)

Aspetti relativi alla gestione a regime

- A. Split payment
- B. Reverse charge
- C. Fatturazione elettronica
- D. Regimi speciali