



J-Soft



Foreing Tax Engine

Versione 03.16

J-Soft SA

Via Giulia 25/A CH - 6855 STABIO

www.j-soft.ch info@j-soft.ch

Indice

1. Descrizione Generale	3
2. FAQ.....	4
3. Struttura Applicazione e Tabelle.....	5
3.1. Archivi.....	6
3.2. Gestione Clienti.....	8
3.3. Gestione parametri tassazione	8
4. Gestione dei file SQL	9
5. Liste di analisi.....	11
5.1. Elaborazione	11
5.2. Capital Gain.....	12
5.3. Cedole.....	14
6. Casi Particolari	15
6.1. Germania	15

1. Descrizione Generale

Foreign Tax Engine è una applicazione Java che, interfacciandosi con l'Applicativo Bancario principale, consente agli agenti pagatori svizzeri di gestire le procedure per l'attuazione delle Convenzioni in ambito fiscale stipulate con Paesi terzi.

Tali Convenzioni prevedono che i soggetti fiscalmente residenti nei Paesi aderenti che decidono di sottoscrivere l'accordo siano soggetti ad una tassazione sui redditi da capitale di ogni tipo posseduti in Svizzera. Le imposte vengono calcolate e prelevate dalla banca (agente pagatore) e versate in forma anonima all'Amministrazione Federale delle Contribuzione che le gira all'Amministrazione fiscale estera.

Nello specifico FTE si occupa di estrarre i dati necessari dall'Applicativo Principale e rielaborarli al fine di ottenere il calcolo della tassazione in base alle normative specifiche di ciascun Paese aderente.

La procedura Foreign Tax Engine consente di gestire il processo in modo parametrico.

Lavora con tabelle parametriche che vengono impostate dall'utente nelle quali si stabiliscono i dati da estrarre tramite script SQL per realizzare i calcoli, le regole da seguire, le formule da applicare e i dati di output da presentare.

In questo modo è possibile gestire in modo rapido, e senza interventi onerosi di programmazione, eventuali modifiche alle Convenzioni in essere e futuri nuovi accordi tra Svizzera e Paesi terzi.

2. FAQ

D. Come vengono gestite le relazioni cointestate?

R. FTE prevede il calcolo globale degli importi tassabili per la Relazione e la successiva imputazione in percentuale sulla singola persona. È quindi possibile avere il caso di un singolo intestatario non soggetto.

D. E' possibile fare delle simulazioni?

R. Certo. Il lancio di una lista predispose la preparazione dei dati di liquidazione, che possono essere stampati e verificati. La lista può essere eliminata e sostituita da una nuova lista.

D. In che modo è gestita la periodicità di calcolo?

R. Per soddisfare regole diverse, relative a paesi diversi, la periodicità è libera: ogni mese, trimestre, semestre, anno, ecc.

Eventuali movimenti di liste definitive non verranno più presi in considerazione.

È previsto anche il lancio estemporaneo, tipicamente relativo a un singolo soggetto che sta spostando il conto.

D. Come si comporta per il FIFO relativo a clienti provenienti da altra Banca?

R. Dato che gli archivi di FTE sono complementari, il carico titoli viene fatto normalmente, al corso attuale, per quanto riguarda gli archivi che gestiscono il patrimonio, in modo da calcolare correttamente le performances. I prezzi di acquisto FIFO o storici sono caricati sull'apposito archivio FTE che registra gli scarti storici dei prezzi di acquisto. Analogamente è prevista la stampa e XLS dettagliati dei titoli in carico ai vari prezzi storici.

3. Struttura Applicazione e Tabelle

PROCESSO:

Inserimento dei Paesi aderenti e delle relative normative di tassazione

Inserimento dei clienti aderenti

Estrazione dei movimenti necessari al calcolo della tassazione dai file dall'Applicativo Principale.

Salvataggio dei movimenti estratti in due archivi separati: uno per il Capital Gain l'altro per le Cedole.

Gestione delle tabelle WEB dei parametri e delle query SQL necessarie al calcolo della tassazione.

L'impostazione di queste tabelle non è definita a programma, ma completamente gestibile dall'utente.

Elaborazione di liste di calcolo provvisorio per Cedole e Capital Gain. In funzione delle tabelle WEB parametriche, la procedura realizza il calcolo delle imposte dovute.

Conferma della lista di analisi.

3.1. Archivi

Nell'estrarre e calcolare i risultati, FTE si avvale di una serie di archivi:

ARCHIVI GENERICI

- Tabella clienti aderenti: TXECLA00F
Contiene i clienti che, a livello di anno, decidono di aderire al Tax Engine. E' dettagliata per Anno, Cliente, Rubrica e Beneficiario.
- Tabella aliquote verticale: in definizione
File verticale che contiene a livello di anno, tipo gestione e paese, le aliquote di tassazione da applicare.
- Tabella nazioni: TXENAZ00F
Contiene le nazioni che hanno aderito al trattato per il Foreign Tax Engine.
NOTA: Per ora non è ancora prevista una gestione specifica ma è stata caricata a mano.
- Tabella clienti selezionati: TXECLS00F
Per ogni lista inserita si devono scegliere i clienti per i quali si vuole effettuare l'analisi. In fase di scelta verranno proposti i clienti aderenti selezionati per anno di riferimento e paese della lista. L'utente sceglierà quello/i da includere nella lista. In questo caso viene proposta una selezione a rottura di cliente, cioè senza fare un dettaglio se per cliente sono presenti più beneficiari.
- Tabella convenzione CDI: TXECDI00F
La CDI è una convenzione tra stati che prevede, se presente, un metodo specifico di tassazione per le cedole.
La tabella è valida a livello di anno e serve per abbinare a un paese di riferimento tutti i paesi con cui ha stipulato la convenzione.
NOTA: Per ora non è ancora stata prevista una gestione specifica ma è stata caricata a mano.
- Tabella divise: TXEDIV00F
Contiene le divise da utilizzare nella procedura.
NOTA: Per ora non è ancora stata prevista una gestione specifica ma è stata caricata a mano.
- Tabella decodifica campi per stampa: TXETXT00F
Contiene le decodifiche dei campi presenti nei file verticali di cedole e Capital Gain che richiedono una decodifica in fase di stampa. Il collegamento tra i due file è il codice "etichetta" che identifica il campo.
NOTA: Per ora non è ancora stata prevista una gestione specifica ma è stata caricata a mano.

FILE SPECIFICI PER LE CEDOLE

- File storico movimenti cedole: TXEMCE00F
Un programma di caricamento riceve il cliente da trattare e carica per quel cliente tutti i movimenti cedole leggendo dai file dell'Applicativo Principale.
- File testata elaborazione cedole: TXETEC00F
Archivio caricato a livello di lista. Quando si lancia l'Elaborazione dati viene letto il file storico dei movimenti con i parametri abbinati alla lista in esame. In questa fase i valori presenti nel record letto vengono convertiti nella divisa di riferimento del cliente, se questa differisce dalla divisa del titolo del movimento.
- File dettaglio calcoli cedole: TXEDECO0F

File verticale che contiene tutti gli importi e le percentuali usate e/o risultanti dal calcolo della tassazione. E' collegato al file di testata tramite un riferimento univoco composto in questo caso dal numero riferimento movimento.

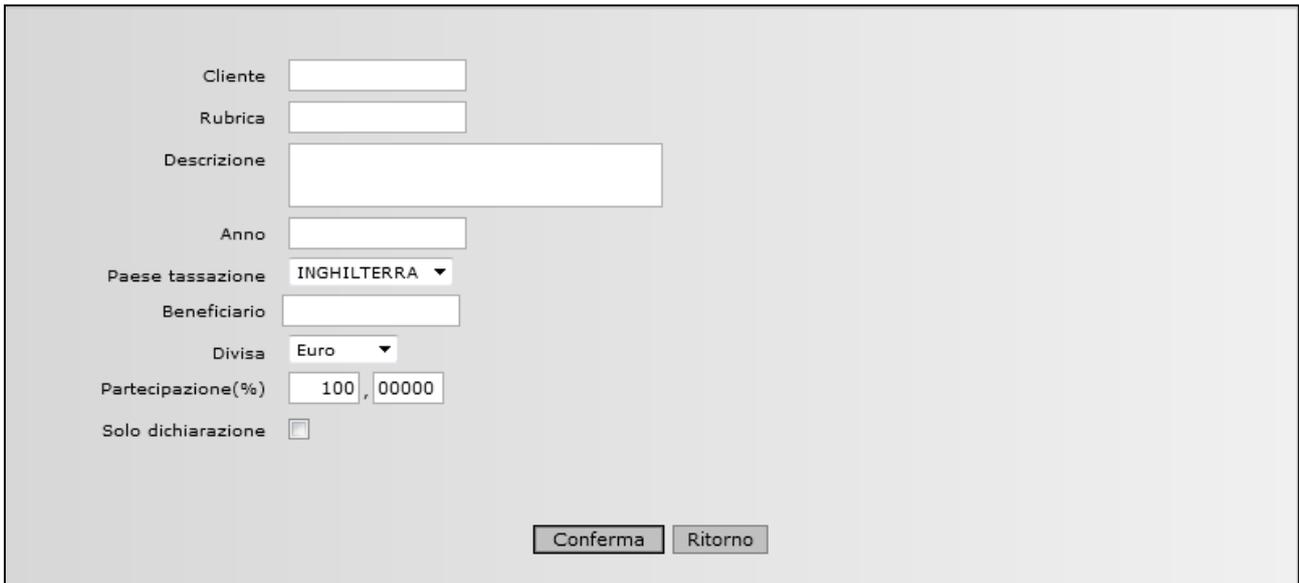
Note: E' possibile che, per le cedole, uno stesso movimento sia abbinato a più clienti. Per avere sempre e comunque un riferimento univoco, in fase di caricamento del file storico viene scritto un campo che è valorizzato usando un numeratore specifico, che è utilizzato per collegare testata e dettaglio cedole.

FILE SPECIFICI PER CAPITAL GAIN

- File storico movimenti Capital Gain: TXEMCP00F
Un programma di caricamento riceve i clienti da trattare e per ciascun cliente i movimenti di acquisto e vendita titoli leggendoli dall'Applicativo Principale.
- File saldo Capital Gain per cliente rubrica: TXECCP00F
Archivio caricato a livello di lista. Quando si lancia l'Elaborazione dati viene letto il file storico dei movimenti con i parametri abbinati alla lista in esame. In questa fase i valori presenti nel record dei movimenti vengono convertiti nella divisa di riferimento del cliente, se questa differisce dalla divisa del titolo del movimento.
- File saldo Capital Gain per cliente/rubrica/beneficiario: TXESMB00F
Contiene il saldo Capital Gain suddiviso per beneficiario, ottenuto in fase di elaborazione calcoli. Anche in questo caso il saldo è al lordo di eventuali perdite.
- File dettaglio tassazione Capital Gain: TXESMC00F
File verticale che contiene gli importi e le percentuali usate e/o risultanti dal calcolo della tassazione. E' collegato al file dei saldi, tramite un riferimento univoco composto in questo caso da lista/cliente/rubrica/beneficiario.
- File utilizzo perdite: TXEUTP00F
File dove vengono mostrate le perdite precedenti utilizzate per la compensazione del Capital Gain.
- File utilizzo acquisti: TXEDVE00F
File in cui sono riportati i consumi (quanti acquisti sono stati utilizzati per realizzare quella vendita).

3.2. Gestione Clienti

I clienti con residenza fiscale nei Paesi che hanno siglato gli accordi con la Confederazione Svizzera che decidono di aderire alla convenzione devono essere registrati nella tabella dei clienti aderenti.



Per ciascun cliente aderente va indicato:

- **Cliente.**
- **Rubrica.**
- **Descrizione.**
- **Anno.**
- **Paese di tassazione.**
- **Divisa.**
- **Beneficiario.** Beneficiario della relazione.
- **Partecipazione.** Partecipazione alla relazione. La procedura consente di gestire eventuale relazioni collettive.
- **Solo dichiarazione.** La procedura consente di gestire la sola dichiarazione della tassazione.

Al momento della creazione di una lista di elaborazione dati, la procedura proporrà automaticamente i clienti aderenti e registrati in tabella per il periodo e il paese di tassazione scelti e sarà possibile trattare tutti i clienti proposti in blocco oppure selezionare solo determinati clienti.

3.3. Gestione parametri tassazione

Per ogni Paese sottoscrittore sono stabilite delle aliquote di tassazione in funzione del tipo reddito. Queste aliquote devono essere registrate nelle tabelle dell'applicazione.

4. Gestione dei file SQL

- **Tabella definizione SQL**

Inserisci Ritorno				
Dominio	Attributo	Descrizione	SQL Script	Eliminato
CAPGAIN	ANNOCOMP	Anno competenza calcoli	select en5anno from bxesmb03l where en5rife = '[P001NRIFE]'	<input type="checkbox"/>
CAPGAIN	NAZCLI	Nazione cliente	select en5cnaz from bxesmb03l where en5rife = '[P001NRIFE]'	<input type="checkbox"/>
CAPGAIN	PERCTAX1GB	Percentuale tassazione capital gain Inghilterra	select eggptax from bxtetgg01l where egganno = '[ENSANNO]'	<input type="checkbox"/>
CAPGAIN	RIFERIMENTO	riferimento univoco riferimento	[P001NRIFE]	<input type="checkbox"/>
CAPGAIN	VALCAPG	Capital gain imponibile	select en5gait from bxesmb03l where en5rife = '[P001NRIFE]'	<input type="checkbox"/>
CAPGAIN0	ANNOMOV	Anno movimento	select year(eepdmov) from bxeecp01l where eepriife = '[P001NRIFE]'	<input checked="" type="checkbox"/>
CAPGAIN0	CAPGAIN	Capital gain	select eepgaigt from bxeecp01l where eepriife = '[P001NRIFE]'	<input type="checkbox"/>

In questa tabella si definiscono gli script SQL che verranno utilizzati dalla procedure per l'estrazione dei dati dai file. Ogni dato estratto attraverso uno script SQL viene definito con Dominio/Attributo e descrizione. In fase di inserimento di uno script SQL c'è la funzione Test SQL per verificare la correttezza della query immessa.

- **Tabella dati da estrarre**

Codice dato	<input type="text" value="0001"/>
Sequenza	<input type="text" value="10"/>
Descrizione	<input type="text" value="Cedole:Estrazione dati generici"/>
Dominio / Attributo	<input type="text" value="CEDOLE"/> <input type="text" value="RIFMOVUNI"/> <input type="button" value="..."/> Riferimento univoco movimento
Campo risultante	<input type="text" value="ETCRIFM"/>
N. decimali	<input type="text" value="0"/>
Tipo campo	<input type="text" value="N = Numerico"/>
Non arrotondare	<input checked="" type="checkbox"/>

In questa tabella si determinano i campi che, mediante le formule SQL, saranno estratti dai file per i calcoli e/o i confronti.

Nella tabella viene gestito l'abbinamento tra Dominio/attributo e Campo risultante.

Per poter utilizzare la definizione Dominio/Attributo, questa deve prima essere inserita nella tabella definizione SQL.

- **Tabella definizione regole**

Dopo avere definito le query SQL per l'estrazione dei dati necessari all'elaborazione, si può procedere con la creazione delle regole che la procedura dovrà seguire per calcolare le tassazioni.

Le regole possono essere di due livelli: *principali* o *di richiamo* e possono essere di tipo:

- Logico
- Calcolo
- Dati
- Scrittura

- **Tabella formule**

Numero regola 1000 CEDOLE:Calcoli per clienti Inglesi:caso nazione titolo = a nazione cliente						Inserisci	Ritorno
Sequenza	Descrizione	Operazione	Campo risultante	Dec.	Arr.		
0	CEDOLE:Calcoli per clienti Inglesi:caso nazione titolo = a nazione cliente			0		<input checked="" type="checkbox"/>	
10	Imponibile per calcolo imposta fonte liberatoria	[IMPOCED] + 0	IMPONIBIFL	2		<input checked="" type="checkbox"/>	
20	Calcolo imposta alla fonte liberatoria	[IMPOCED] * [ETGPFLB2]	V1	2		<input type="checkbox"/>	
30	Calcolo imposta alla fonte liberatoria	[V1] / 100	VALOREIFL	2		<input checked="" type="checkbox"/>	
40	Calcolo valore da rimborsare	[ECEIMRI] + 0	VALORERIMB	2		<input checked="" type="checkbox"/>	
50	Calcolo saldo tasse	[VALOREIFL] - [VALORERIMB]	SALDOTAX	2		<input checked="" type="checkbox"/>	

In questa tabella si definiscono le formule per effettuare i calcoli.

- **Tabella scrittura file**

Codice scrittura 0001 Cedole Inghilterra 1							Inserisci	Ritorno
Sequenza	Etichetta	Importo	Saldo	Data	Testo	Percentuale		
0	Cedole Inghilterra 1							
10	VALCED	ECEVALC						
20	PERCRIT					ECEPCR1		
30	IMPONIBRIT	ECEVALC						
40	VALORERIT	ECEIMRI						
50	PERCIFL					ETGPFLB2		
60	IMPONIBIFL	IMPONIBIFL						
70	VALOREIFL	VALOREIFL						
80	VALORERIMB	VALORERIMB						
90	SALDOTAX		SALDOTAX					

In questa tabella l'utente inserisce i dati che vuole vengano scritti sui file del dettaglio calcolo.

Ci sono cinque tipi di campo:

- Importo
- Saldo
- Data
- Testo
- Percentuale

Il nome del campo che si vuole scrivere deve essere tra quelli estratti o calcolati nelle formule o nei dati e ci si abbina un codice etichetta a scelta.

A ogni codice scrittura possono essere abbinati più campi.

Ad ogni campo viene associato un codice etichetta e il programma di scrittura si occuperà di reperire il valore del campo immesso e di scriverlo sul file verticale abbinandolo al codice etichetta.

Nel caso in cui i campi debbano essere decodificati in stampa si dovrà riportare il codice etichetta relativo nella tabella TXETXT00F.

In questo modo si rende l'output di stampa facilmente modificabile a seconda delle esigenze specifiche.

5. Liste di analisi

5.1. Elaborazione

L'applicazione prevede un primo passaggio in cui l'utente inserisce una lista da elaborare. Per generare la lista vengono richieste alcune informazioni:

- **Tipo lista.** Cedole o Capital Gain
- **Paese tassazione.**
- **Data inizio e fine calcolo.** Periodo di riferimento.

Una volta confermati i dati, la lista viene inserita in stato provvisorio.

NB. Non può esistere più di una lista provvisoria per la stessa nazione e periodo di competenza.

Numero lista: 41
Descrizione: Cedole 2011
Tipo lista: Cedole Capital gain
Paese tassazione: INGHILTERRA
Data inizio calcolo: 01/01/2011
Data fine calcolo: 31/12/2011
Conferma Ritorno

Successivamente si passa alla selezione dei clienti da elaborare.

L'applicazione propone i clienti relativi al Paese di tassazione precedentemente selezionato che hanno aderito alla convenzione. È possibile lavorare su tutti i clienti proposti o selezionarne solo alcuni.

Selezione clienti	Cliente	Rubrica	Descrizione	Solo dichiarazione
<input type="checkbox"/>	0101115	01	101115	
<input type="checkbox"/>	0201603	01	201603	

Una volta delineati questi parametri, si passa alla Gestione Lista, dove è possibile eseguire i seguenti passaggi, abilitati in cascata:

- **Elaborazione dati.** Vengono estratti i movimenti ed effettuati i conteggi. Tutta la fase dei conteggi è gestita in modo parametrico tramite la compilazione di specifiche tabelle.
- **Stampa dati.** Viene mostrato il risultato dell'elaborazione in formato PDF.
- **Conferma definitiva.** Se la stampa è corretta, si può confermare la lista. La lista diventa definitiva e i movimenti ad essa associati vengono flaggati in modo da non essere più presi in considerazione in successive elaborazioni.

5.2. Capital Gain

I risultati estratti e la conseguente lista dei movimenti vengono presentati in una stampa che mostra il dettaglio dei vari movimenti per cliente, raggruppati per titolo, e il relativo Capital Gain.

Dettaglio movimenti		N.mov	D.mov	Op	Corso	Quantita	Prezzo V	Prezzo A	C. Gain	C. Gain Net. Tis	C. Gain Sog. Tax	Cambio	C. Gain Sog. Tax GBP	C. Gain Net. Per GBP
Prodotto														
Codice ISIN	Descrizione	Div												
LU0283739885	HSBC GEM DEBT TOTAL RE	USD	11987622	28/11/2013	V	14,0110	52,0000	728,57	738,45	9,88-	109,51-	109,51-	1,6339	67,02-
			11571632	15/03/2013	A	14,2010	52,0000		736,45	9,88-				67,02-
LU0566116140	HSBC GLOB.EM.MK BOND -	USD	11988048	28/11/2013	V	31,6860	23,0000	728,78	779,93	51,15-	73,47-	73,47-	1,6339	44,97-
			11507434	5/02/2013	A	33,9100	23,0000		779,93	51,15-				44,97-
LU0692309627	HSBC GIF RMB FI SHS A	USD	11998406	28/11/2013	V	11,1130	66,0000	733,46	703,95	29,50	12,74	12,74	1,6339	7,80
			11507441	5/02/2013	A	10,6660	66,0000		703,95	29,50				0,00
LU0605520377	FIDELITY US HY SHS -A-	USD	11994888	28/11/2013	V	11,7200	263,0000	3082,36	2987,66	94,70	25,44-	25,44-	1,6339	15,57-
			11507437	4/02/2013	A	11,3500	254,0000		2882,90	93,98				15,57-
			11918318	22/10/2013	A	11,6400	9,0000		104,76	0,72				15,57-
LU0161332480	FIDELITY JAPAN ADVANTA	JPY	11994994	28/11/2013	V	25057,0000	12,0000	300684,00	259281,00	41403,00	41403,00	41403,00	167,0716	247,82
			11507403	4/02/2013	A	20022,0000	7,0000		140154,00	35245,00				128,06
			11890897	3/10/2013	A	23586,0000	4,0000		94344,00	584,00				128,06
			11983844	21/11/2013	A	24783,0000	1,0000		24783,00	274,00				128,06
LU0040507039	VONTOBEL FD EMER.MK-B-	USD	11982090	29/11/2013	V	663,2400	4,0000	2652,96	2705,94	52,98-	52,98-	52,98-	1,6369	32,37-
			11718533	20/09/2013	A	682,0800	2,0000		1364,12	37,64-				32,37-
			11890527	7/10/2013	A	670,9100	2,0000		1341,82	15,34-				32,37-
LU0415414829	VONTOBEL BELVISTA COMM	USD	11985511	29/11/2013	V	82,5200	20,0000	1650,40	1881,95	231,55-	231,55-	231,55-	1,6369	141,46-
			11528429	18/02/2013	A	95,7800	17,0000		1828,28	225,42-				141,46-
			11718784	20/06/2013	A	86,7800	1,0000		86,78	4,26-				141,46-
			11891060	7/10/2013	A	84,9100	1,0000		84,91	2,39-				141,46-
			11986420	21/11/2013	A	82,0000	1,0000		82,00	0,52				141,46-
LU0035765741	VONTOBEL US VALUE EQUI	USD	11985866	29/11/2013	V	771,6400	7,0000	5401,48	4974,82	426,66	426,64	426,64	1,6369	260,64
			11895652	6/06/2013	A	669,7600	1,0000		669,76	51,98-				260,64
			11718519	20/06/2013	A	695,6700	2,0000		1391,34	151,94				260,64
			11890524	7/10/2013	A	723,4300	4,0000		2893,72	192,84				260,64
LU0255798109	PICTET EMERG.LOCAL CUR	USD	11986856	29/11/2013	V	179,7600	4,0000	719,04	820,32	101,28-	101,28-	101,28-	1,6369	61,87-
			11507416	5/02/2013	A	205,0800	4,0000		820,32	101,28-				61,87-
LU0500231252	UBAM EURO 10-40 CONV B	EUR	11988971	29/11/2013	V	118,1900	12,0000	1430,28	1421,74	8,54	7,02	7,02	0,8314	5,84
			11918134	24/10/2013	A	118,3900	10,0000		1183,90	8,00				0,00
			11966612	22/11/2013	A	118,9200	2,0000		237,84	0,54				0,00
FR0011130301	UBAM EMERGING INV GR C	USD	11993773	29/11/2013	V	111,7500	7,0000	782,25	801,33	19,08-	37,90-	37,90-	1,6369	23,15-
			11507366	6/02/2013	A	114,9700	6,0000		689,82	19,32-				23,15-
			11958523	25/11/2013	A	111,5100	1,0000		111,51	0,24				23,15-
JE00B1V53770	ETFS PHYSICAL GOLD	USD	11998457	29/11/2013	V	121,0000	21,0000	2541,00	3342,50	801,50-	801,50-	801,50-	1,6369	489,64-
			11507394	1/02/2013	A	162,7900	19,0000		3093,01	794,01-				489,64-
			11890521	3/10/2013	A	126,2800	1,0000		126,28	5,28-				489,64-
			11960188	21/11/2013	A	123,2100	1,0000		123,21	2,21-				489,64-
LU0382931250	T.ROWE PR EUR SM EQ SH	EUR	12012468	9/12/2013	V	29,0800	38,0000	1105,04	1027,13	77,89	77,89	77,89	0,8375	65,23

C. Gain → utile calcolato sulla differenza tra vendite (Prezzo V) e acquisti (Prezzo A).

C. Gain Net. Tis → utile al netto della tassazione sulle vendite.

C. Gain Sog. Tax → utile al netto della "tassabilità" del titolo. N indica che il titolo non è soggetto alla tassazione (verifica su file da Telekurs).

C. Gain Net. Per → utile dopo la compensazione delle perdite precedenti.

Vengono presi in considerazione i movimenti di vendita realizzati nel periodo di riferimento della lista.

Per ciascun titolo vengono elencati i movimenti di vendita e i movimenti di acquisto (che vengono utilizzati per soddisfare la vendita) con il dettaglio di quantità e corso.

In questo conteggio si applica il metodo FIFO (*First In First Out*: le prime quantità ad essere acquistate saranno le prime ad essere vendute).

La differenza tra la vendita realizzata e il costo del venduto, cioè l'importo pagato per l'acquisto/gli acquisti, determina il Capital Gain.

Ad esempio vediamo come, nell'esempio sottostante, i tre acquisti concorrono a soddisfare il movimento di vendita, influenzando ognuno, secondo la propria quantità e il proprio corso d'acquisto, sul Capital Gain realizzato dalla vendita di quel titolo.

11998457	29/11/2013	V	121,0000	21,0000	2541,00	3342,50	801,50-	801,50-	801,50-	1,6369	489,64-	489,64-
11507394	1/02/2013	A	162,7900	19,0000		3093,01	794,01-					
11890521	3/10/2013	A	126,2800	1,0000		126,28	5,28-					
11960188	21/11/2013	A	123,2100	1,0000		123,21	2,21-					

Al *Capital Gain*, calcolato nella divisa del titolo, vengono detratte le tassazioni previste. Viene poi convertito nella divisa di riferimento del cliente e, dopo essere stato eventualmente compensato dalle perdite, riportato nella colonna *C. Gain Net. Per*.

Le perdite subite dal cliente possono essere utilizzate per compensare i Capital Gain positivi. Nell'esempio sottostante vediamo come per i primi due titoli non abbiano generato un utile, ma una perdita.

Foreing Tax Engine

Queste perdite si vanno a sommare finché non è presente un titolo che invece ha un Capital Gain positivo e lo compensano. Nel caso in cui, una volta compensati i capital gain positivi, rimanesse delle perdite, queste saranno disponibili per essere utilizzate nel periodo successivo.

11982090	29/11/2013	V	663,2400	4,0000	2'652,96	2'705,94	52,98-	52,98-	52,98-	1,6369	32,37-	32,37-
111718533	20/06/2013	A	682,0600	2,0000		1'364,12	37,64-					
11890527	7/10/2013	A	670,9100	2,0000		1'341,82	15,34-					
11985511	29/11/2013	V	82,5200	20,0000	1'650,40	1'881,95	231,55-	231,55-	231,55-	1,6369	141,46-	141,46-
11528429	18/02/2013	A	95,7800	17,0000		1'628,26	225,42-					
11718784	20/06/2013	A	86,7800	1,0000		86,78	4,26-					
11891060	7/10/2013	A	84,9100	1,0000		84,91	2,39-					
11966420	21/11/2013	A	82,0000	1,0000		82,00	0,52-					
11985866	29/11/2013	V	771,6400	7,0000	5'401,48	4'974,82	426,66	426,64	426,64	1,6369	260,64	86,81
11895852	6/06/2013	A	689,7600	1,0000		689,76	81,88					
11718519	20/06/2013	A	695,6700	2,0000		1'391,34	151,94					
11890524	7/10/2013	A	723,4300	4,0000		2'893,72	192,84					

RIEPILOGO

Partendo dal *Capital Gain relazione*, cioè l'utile generato dai movimenti di vendita effettuati nel periodo, vengono mostrate, oltre alle perdite totali del periodo, le perdite utilizzate per compensare gli utili.

Viene anche calcolato il *Capital Gain di competenza* del soggetto che si sta prendendo in esame, secondo la percentuale di partecipazione alla relazione; questo per gestire eventuale relazioni collettive, con più di un beneficiario.

Sull'imponibile risultante, al netto delle perdite compensate, vengono applicate le aliquote di tassazione determinando l'imposta finale a carico del cliente.

In base al tipo di aliquota, la percentuale viene calcolata sull'intero imponibile piuttosto che su sull'importo delle imposte precedenti.

Le perdite non utilizzate nella compensazione rimangono disponibili per la compensazione degli utili dei periodi successivi.

E' previsto un numero limite di anni precedenti da prendere in considerazione per la compensazione per ciascun Paese aderente.

RIEPILOGO LIQUIDAZIONE		
Descrizione dettagli	% Imposta	Tax engine
Capital gain relazione		430,40
Dettaglio utilizzo perdite	Anno	
	2009	132,68- di 1'275,51
	Imponibile	297,72
IMPOSTE		
Imposta di assoggettamento	27,00	80,38 80,38
Perdite residue utilizzabili	2009	1'142,83

- Tutti i Capital Gain positivi.
- Perdite utilizzate per compensare.
- Tutte le perdite.
- Effettivo imponibile su cui sarà applicata la tassazione.
- Tassazione da pagare.
- Perdite non utilizzate per compensare acquisti e ancora utilizzabili.

N.B. Gli anni da prendere in esame per la compensazione, così come le aliquote da applicare, sono dati parametrici caricati sul file del dettaglio calcoli che derivano dall'impostazione delle tabelle di gestione.

Una volta visualizzata la stampa, è possibile stamparla per consultarla. È inoltre possibile confermare la lista: in questo modo diventa definitiva e non è più possibile modificarla, ma solo consultarla. È possibile aggiungere l'implementazione che consente che la tassazione venga direttamente addebitata al soggetto.

5.3. Cedole

Prodotto		Movimento						
Codice ISIN	Descrizione	Divisa	Nazione	Numero	Data	Quantita'	Importo	Cambio
DE0006474263	Valore cedola	EUR	DE	11890454	3/10/2013	9,0000	0,99	0,8430
	Ritenuta già versata		0,00%		0,83	0,00		
	Imposta alla fonte liberatoria		40,00%		0,83	0,34		
	Importo Euroritenuta					0,30		
	Saldo tasse					0,04		
LU0274938744	Valore cedola	USD	LU	11890983	3/10/2013	9,0000	0,03	1,6161
	Ritenuta già versata		0,00%		0,02	0,00		
	Imposta alla fonte liberatoria		40,00%		0,02	0,01		
	Importo Euroritenuta					0,01		
	Saldo tasse					0,00		
LU0605520377	Valore cedola	USD	LU	11891066	3/10/2013	1,0000	0,38	1,6161
	Ritenuta già versata		0,00%		0,24	0,24		
	Imposta alla fonte liberatoria		40,00%		0,24	0,09		
	Importo Euroritenuta					0,00		
	Saldo tasse					0,09		
LU0727289984	Valore cedola	USD	LU	11891072	3/10/2013	1,0000	0,91	1,6161
	Ritenuta già versata		0,00%		0,56	0,56		
	Imposta alla fonte liberatoria		40,00%		0,56	0,22		
	Importo Euroritenuta					0,20		
	Saldo tasse					0,02		
FR0011130301	Valore cedola	USD	FR	11890460	7/10/2013	4,0000	11,01	1,6085
	Ritenuta già versata		0,00%		6,84	6,84		
	Imposta alla fonte liberatoria		40,00%		6,84	2,74		
	Importo Euroritenuta					0,00		
	Saldo tasse					2,74		
LU0255798109	Valore cedola	USD	LU	11890948	7/10/2013	2,0000	0,00	1,6085
	Ritenuta già versata		0,00%		0,00	0,00		
	Imposta alla fonte liberatoria		40,00%		0,00	0,00		
	Importo Euroritenuta					0,00		
	Saldo tasse					0,00		
LU0283739885	Valore cedola	USD	LU	11891012	7/10/2013	26,0000	0,00	1,6085
	Ritenuta già versata		0,00%		0,00	0,00		
	Imposta alla fonte liberatoria		40,00%		0,00	0,00		
	Importo Euroritenuta					0,00		
	Saldo tasse					0,00		

La stampa cedole mostra per ogni titolo e per ogni movimento il calcolo della tassazione per esso elaborato, in funzione del tipo di calcolo che è scaturito dalle caratteristiche del titolo e del cliente.

Per le cedole, infatti, sono presenti diversi tipi di calcolo a seconda del fatto che:

- 1- La nazione del cliente abbia stipulato un accordo di CDI con la nazione del titolo in esame.
- 2- La nazione del titolo sia uguale alla nazione del cliente.
- 3- Non ci sia nessuna delle condizioni precedenti.

Per ciascun titolo è riportato il movimento di riferimento, il valore della cedola e i dettagli dei conteggi effettuati.

Tutti i dettagli dei conteggi sono riportati su un file verticale, pertanto è possibile personalizzare la stampa, decidendo quali dati riportare anche in stampa senza intervenire sul programma ma compilando lì apposita tabella di gestione.

6. Casi Particolari

6.1. Germania

L'imposta, per soggetti di nazionalità tedesca, viene calcolata applicando un'aliquota base (al 25%) a cui si va ad aggiungere l'aliquota di solidarietà (al 5,5%) calcolata sull'aliquota base.

Nel caso in cui il soggetto desideri versare anche l'imposta sul culto, l'aliquota base viene calcolata nel seguente modo:

$$\text{IMPOSTA} = [\text{Imponibile} - (4 \cdot \text{Imposta alla fonte})] / 4 + 0,09$$

Alla cifra ottenuta va ad aggiungersi il 5,5% d'imposta di solidarietà; sulla medesima cifra va applicata l'aliquota del 9% per l'imposta sul culto.

ESEMPIO 1 *Calcolo totale imposta con aliquota di solidarietà.*

IMPONIBILE: 5000 EUR

	<i>Importo</i>	<i>Calcolo</i>
Calcolo dell'imposta alla fonte	1250,00 EUR	$5000 \cdot 25\%$
Aliquota di solidarietà	<u>68,75 EUR</u>	$1250,00 \cdot 5.5\%$
IMPOSTA TOTALE	1318,75 EUR	

ESEMPIO 2 *Calcolo totale imposta con aliquota di solidarietà e aliquota di culto (imposta alla fonte valore 0).*

IMPONIBILE: 5000 EUR

	<i>Importo</i>	<i>Calcolo</i>
Calcolo dell'imposta alla fonte	1222,50 EUR	$[5000 - (4 \cdot 0)] / 4,09$
Aliquota di solidarietà	67,24 EUR	$1222,50 \cdot 5.5\%$
Aliquota di culto	<u>110,00 EUR</u>	$1222,50 \cdot 9\%$
IMPOSTA TOTALE	1399,74 EUR	