

# **C.C.I.A.A. di TERNI**

**Terni, 18 Aprile 2013, ore 09,15**

## **TUTELA e GESTIONE del PATRIMONIO**

**Strumenti giuridici e aspetti fiscali per migliorare la  
Pianificazione Patrimoniale**

# **ARGOMENTI**

**1) Criteri di valutazione iniziali per la scelta degli Strumenti di protezione  
(Claudio Antonelli )**

**2) Azioni di Tutela in caso di Pregiudizio ai Creditori e Terzi e conseguente Inefficacia degli Strumenti di Protezione  
(Giovanni Berti de Marinis)**

# **ARGOMENTI**

**3) Strumenti di protezione e gestione del Patrimonio**

**Approfondimenti civilistici e fiscali**

**(Andrea Sartore e Claudio Antonelli)**

**4) Ruolo e responsabilità del Professionista  
(Andrea Sartore )**

# RELATORI

- \* **Andrea Sartore (Notaio)**
- \* **Giovanni Berti de Marinis (Avvocato)**
- \* **Claudio Antonelli (Commercialista)**

# **Criteria di valutazione per la scelta degli strumenti di protezione**

**\* Analisi del Patrimonio (Beni da tutelare)**

**\* Analisi dei Disponenti ( Soggetti da tutelare)**

**\* Nella scelta è fondamentale trovare un Equilibrio tra :**

**a) esigenza di protezione del Patrimonio**

**b) esigenze di utilizzo del Patrimonio**  
(fini personali, mantenimento tenore di vita, per le garanzie prestate o da prest.) **a**  
**seguito della perdita (in molti casi) della libertà di disporre del proprio patrimonio**

**Lo S.di P. scelto dovrà conciliare dette esig.**

# **Criteria di valutazione per la scelta degli strumenti di protezione**

**\* Analisi del PATRIMONIO :**

**a) Immobili**

**b) Partecipazioni**

**c) Aziende**

**d) Denaro, Titoli di Stato ed altri Investim.**

**e) Polizze Assicurative**

**f) Imbarcazioni**

**g) Aerei - Autoveicoli**

**h) Opere d'arte, gioielli**

**i) Obbligazioni**

# **Criteria di valutazione per la scelta degli strumenti di protezione**

**\* Impatto finanziario (entrate e uscite) per la gestione del PATRIMONIO**

## **a) Immobili (abitazioni, fab.strum, terreni)**

Utilizzati dai disponenti e fam., Locati, assicur., utenze, manutenzioni, Imu etc

**b) Partecipazioni (tipo soc. -qualificate o non qualificate – distribuzioni dividendi ubicazione - assemblee - analisi Bilanci )**

**c) Aziende (analisi di Bilancio)**

**d) Polizze Assicurative (Tipol., Premi, scad.)**

# **Criteria di valutazione per la scelta degli strumenti di protezione**

## **e) Denaro e relativi Investimenti**

Int. Attivi - Imposta su c/c - Imposta Patrimoniale sulle Attività finanziarie

## **f) Obbligazioni**

Scadenza Cedole e rimborso Capitale

## **g) Imbarcazioni**

Dal 2012 Tassa in base alla lunghezza (per quelle oltre 10 m)

## **h) Aerei**

(Dal 2012 Tassa il base al peso massimo dal decollo)

## **i) Autoveicoli**

(Costi di mantenimento e dal 2012 tassa 20 € a Kw oltre i 185 Kw)

## **l) Opere d'arte, gioielli**

(Costi di sicurezza)



# **Criteri di valutazione per la scelta degli strumenti di protezione**

**\* Il Patrimonio intestato al disponente  
Persona fisica (impatto reddito e redditom.)**

**\* Il Patrimonio intestato a Società  
" di comodo " (Soc. Semplici escluse dai  
punti a,b,c - Soc. Persone - Soc. Capitali)**

## **Impatto delle Norme antielusive**

**a) Reddito minimo presunto**

**b) Comunicazione Agenzia dei beni concessi  
in godimento ai soci e/o familiari e  
tassazione in capo ai soci se valore di  
mercato del diritto di godim. è superiore  
al corrisp. Annuo + indeducibilità costi**

**c)**

**Società in " Perdita "**

# **Criteri di valutazione per la scelta degli strumenti di protezione**

## **\* Analisi dei Disponenti :**

**a) Posizioni Debitorie bancarie (Scoperti, finanziamenti, Mutui ), Leasing, altre Fin.**

**b) Analisi Centrale Rischi (andamentale)**

**c) Posizioni Debitorie presso Equitalia**

**d) Posizioni Debitorie presso Ag. Entrate (Debiti per imposte e altri tributi), eventuali accertamenti in corso**

**e) Posizioni Debitorie presso Inps, Inail**

# **Criteri di valutazione per la scelta degli strumenti di protezione**

- f) Ricorsi Tributari (disponente e Società)**
- g) Cause legali in corso (civili e/o penali)**
- h) Situazioni o episodi che potrebbero determinare "future" controversie**
- i) Fonti di Reddito del disponente**
- l) Analisi del tenore di vita e come viene finanziato**

# **Criteria di valutazione per la scelta degli strumenti di protezione**

**\* Analisi dell' Asse Ereditario dei disponenti :**

**a) Individuazione degli Eredi**

**b) Presenza di un Testamento**

**Verifica della correttezza delle quote di legittima e quote disponibili (es: 1/4 con coniuge e 2 figli senza diritto abitazione spettante al coniuge)**

**c) Riepilogo delle Donazioni**

**(valutare eventuali rischi di collazione e/o Azione di riduzione)**

# **Criteria di valutazione per la scelta degli strumenti di protezione**

**\* Analisi degli utilizzi del Patrimonio e delle relative garanzie :**

**a) Riepilogo dei beni utilizzati dai disponenti e dai loro familiari**

**(Immobili, Auto, imbarc, Aerei, etc )**

**b) Riepilogo delle Fideiussioni e/o Ipotecche (valut. eventuali ripercussioni Bancarie..)**

**c) Riepilogo dei Beni Patrimoniali concessi in Pegno**

# **Criteri di valutazione per la scelta degli strumenti di protezione**

- \* Analisi dei Beni che compongono il Patrimonio**
- \* Impatto Finanziario**
- \* Analisi dei disponenti con particolare attenzione alla situazione debitoria**
- \* Analisi dell' Asse Ereditario**
- \* Analisi dei Beni utilizzati dai disponenti**
- \* Analisi delle garanzie**

# **Criteria di valutazione per la scelta degli strumenti di protezione**

**\* Esito o risultato positivo della valutazione (ricorrono le condizioni di legge)**

**a) Possibilità di utilizzo di uno strumento di protezione**

**b) Scelta dello strumento più idoneo tenendo in considerazione tutte le informazioni acquisite nelle valutazioni**

# **Criteria di valutazione per la scelta degli strumenti di protezione**

**\* Esito negativo della valutazione  
(Presenza di situazioni pregiudizievoli)**

- a) Consigliare la "non opportunità" di utilizzo di uno strumento di protezione**
- b) Cessare il rapporto professionale**

**Si ritiene opportuno analizzare le azioni di Tutela che possono essere intraprese dai Creditori e terzi, con i relativi rischi e conseguenze, nel caso in cui i disponenti, pur sconsigliati, abbiano dato seguito al loro progetto di protezione del Patrimonio  
(obiettivo scoraggiare utilizzo non corretto)**



# **Azioni di tutela in caso di Pregiudizio ai Creditori e terzi (Ineff. strumenti tutela)**

**\* Garanzia patrimoniale generale: Art. 2740, comma 1, del C.C. (il debitore risponde delle obbligazioni con tutti i suoi beni presenti e futuri)**

**\* Art. 2910 del C.C. (Espropriazione ed esecuzione forzata sui beni rientranti nel Patrimonio del debitore)**

**\* Garanzie Patrimoniali reali (Pegno ed ipoteca)**

**\* Garanzie Patrimoniali personali (Fideiussione e contratto autonomo di garanzia)**

# Azioni di tutela in caso di Pregiudizio ai Creditori e terzi (Ineff. strumenti tutela)

\* **Sequestro conservativo: Art. 2905 s.s. C.C.:**  
**Vincolo di indisponibilità (inefficacia degli atti) con funzione cautelare-conservativa (art. 671 c.p.c.) ma con funzione preparatoria alla fase esecutiva (il sequestro si converte in pignoramento)**

**Per richiedere il sequestro deve ricorrere:**  
**a) *Fumus boni iuris* (sussistenza del credito)**  
**b) *Periculum in mora* soggettivo (condotta) ed oggettivo (consistenza patrimoniale)**

**Può riguardare tutti i beni pignorabili**

# **Azioni di tutela in caso di Pregiudizio ai Creditori e terzi (Ineff. Strumenti tutela)**

**\* Azione revocatoria ordinaria (Art. 2901 C.C.)  
Presuppone la presenza di un credito anche litigioso**

**L'atto è revocabile se**

**a) ha contenuto patrimoniale**

**b) è pregiudizievole (pregiudizio quantitativo e qualitativo)**

**c) è atto arbitrario**

# Azioni di tutela in caso di Pregiudizio ai Creditori e terzi (Ineff. strumenti tutela)

Per poter esperire tale azione il Creditore deve dimostrare:

a) che il debitore conosceva il pregiudizio che l'atto avrebbe arrecato (*scientia damni*)

b) che il terzo fosse consapevole del pregiudizio (titolo oneroso)

c) La "dolosa preordinazione" nel caso di atti pregiudizievoli precedenti al sorgere del credito

**Effetti:** inefficacia relativa dell'atto che rimane valido (il bene è aggredibile presso il terzo)

**Prescrizione:** 5 anni dalla data dell'atto

# **Azioni di tutela in caso di Pregiudizio ai Creditori e terzi (Ineff. strumenti tutela)**

## **\* Atti pregiudizievoli nel fallimento**

**Art. 64 LF (Atti a titolo gratuito)**

**Art. 65 LF (Pagamenti anticipati)**

**Sono privi di effetto se compiuti dal fallito nei due anni precedenti alla dichiarazione di fallimento (inefficaci *ex lege*)**

**Azione revocatoria Fallimentare:**

**Curatore e periodo sospetto**

**Art. 67, comma 1: è esclusa se il terzo dimostra la non conoscenza dello stato di insolvenza**

**Art. 67, comma 2: solo se il curatore dimostra la conoscenza stato insolv. da parte del terzo**

# **Azioni di tutela in caso di Pregiudizio ai Creditori e terzi (Ineff. strumenti tutela)**

## **\* Azione di simulazione**

**Negoziato simulato (apparente) e accordo simulatorio (nascosto fra le parti)**

**\* Assoluta (Il negoziato simulato non produce effetto tra le parti)**

**\* Relativa (Le parti vogliono la produzione di effetti diversi rispetto a quelli prodotti dal negoziato simulato) totale o parziale**

**\* Prova della simulazione scritta per le parti (fatta eccezione per l'illiceità), libera per i terzi**

# Azioni di tutela in caso di Pregiudizio ai Creditori e terzi (Ineff. strumenti tutela)

\* Successione necessaria

a) Eredi necessari (legittimari)

b) Calcolo della massa ereditaria (*relictum* – debiti + *donatum*) e calcolo della quota di riserva (legittima)

c) Azione di riduzione: il legittimario agisce su disposizioni testamentarie o donazioni che hanno danneggiato la quota di riserva

d) L'azione di riduzione determina l'inefficacia dell'atto lesivo

e) Azione di restituzione

\* Azione di simulazione e azione di riduzione

# **Azioni di tutela in caso di Pregiudizio ai Creditori e terzi (Ineff. strumenti tutela)**

**\* sottrazione fraudolenta pagamento Imposte (Art. 11 del D. Lgs 11/2000)**

**Chi aliena simulatamente o compie atti fraudolenti idonei a rendere in tutto o in parte inefficace la procedura di riscossione coattiva di imposte sul valore aggiunto o sul reddito, int e sanz per 50.000 € (Richiesto comport. doloso; pena: 6 mesi - 4 anni)  
Aggravante oltre Euro 200.000**

**\* Riti speciali**

**a) Decreto ingiuntivo**

**b) Processo sommario di cognizione**

**c) Esecuzioni provvisorie delle sentenze**



# **Strumenti di protezione e gestione del Patrimonio (Analisi civilistica e Fiscale)**

## **\* Fondo Patrimoniale**

**\* Trust**



**\* Vincoli di destinazione (Art. 2645 - Ter)**

**\* Strutture Societarie**

**\* Fiduciarie**

**\* Polizze Assicurative Estere in libera prestazione di servizi**

# Fondo Patrimoniale

- \* **Art. 167 – 171 del C.C.**
- \* **Atto Pubblico (eccez. Test.) - vincolo coniug.**
- \* **Costituzione del F.P. da ciascun coniuge, da ambedue i coniugi, da un terzo**
- \* **Patrimonio **Separato e destinato** al fine del soddisfacimento dei bisogni familiari**
- \* **Per bisogni familiari si comprendono tutte le esigenze finalizzate all'armonico sviluppo della famiglia, non solo quelle indispensabili**
- \* **Patrimonio destinato** : Beni Immobili (anche Aziendali), mobili registrati, titoli di credito (No denaro, no Azienda, Si Titoli di Stato, obbligazioni, Azioni, Brevetti)

# **Fondo Patrimoniale**

**Marchi, No Oggetti Preziosi, quote Srl ?**

**\* Si scioglie per effetto del divorzio o per volontà consensuale (In presenza di figli minori rimane efficace fino alla magg. Età)**

**\* Coniugi separati**

**\* Amministrazione ordinaria disgiunta e Amministrazione straordinaria congiunta a prescindere dalla titolarità dei beni**

**\* Costituzione del Fondo Patrimoniale con riserva della Proprietà o trasferimento della proprietà**

# Fondo Patrimoniale

**\* Sono necessarie due forme di pubblicità :**

**a) la Trascrizione nei pubblici registri in caso di disposizione dei beni Immobili o beni mobili registrati**

**b) l'annotazione a margine dell'Atto di matrimonio**

# Fondo Patrimoniale

(Patrimonio separato, destinato, vincolato)

## IMPOSTE DIRETTE

**a) Il trasferimento dei beni nel F.P. non è mai soggetto ad alcuna imposizione**

b) Tassazione dei redditi dei beni oggetto del F.P. **(Art. 4 del Tuir, comma 1, lett. B)**

“ I redditi dei beni che formano oggetto del Fondo Patrimoniale sono imputati per metà del loro ammontare a ciascuno dei coniugi “  
(Prevalenza art. 4 rispetto es. all'Art. 26 del Tuir, tassaz. in capo al titolare della proprietà, usufrutto o altro diritto reale)

**Esempio :** Immobili ( No Rendita catastale -  
Canoni di locazione ) Plusvalenza, Dividendi

# Fondo Patrimoniale

(Patrimonio separato, destinato, vincolato)

## IMPOSTE DIRETTE

**c) In caso di morte di un coniuge ed in presenza di figli minori, i redditi dei beni che rimangono destinati al fondo sono imputati per l'intero ammontare al coniuge superstite**

# **Fondo Patrimoniale**

**IMPOSTE INDIRETTE**  
**(utili riferimenti di approfondimento)**

**\* Circolare 221/E del 2000**

**\* Circolare 3/E del 2008**

**\* Art. 2, comma 49, del D. L. n. 262/2006**

# Fondo Patrimoniale

## IMPOSTE INDIRETTE

### **Mantenendo la proprietà Beni (vinc. dest.)**

\* Imp. di Registro in misura fissa (€ 168,00)

\* Immobili : Imposte Ipotecarie in misura fissa (€ 168,00 )

### **Conferendo la proprietà (non si riserva la proprietà) dei beni oltre al vincolo (accett.)**

\* Imposta di donazione (4% - 6% - 8%)  
a seguito trasf. di beni e diritti (arricchim.)

\* Immobili : Imposta Ipo – catastale (3%)



# **Fondo Patrimoniale**

**Un Terzo che vincola i beni con riserva della Proprietà (Situazione particolare )**

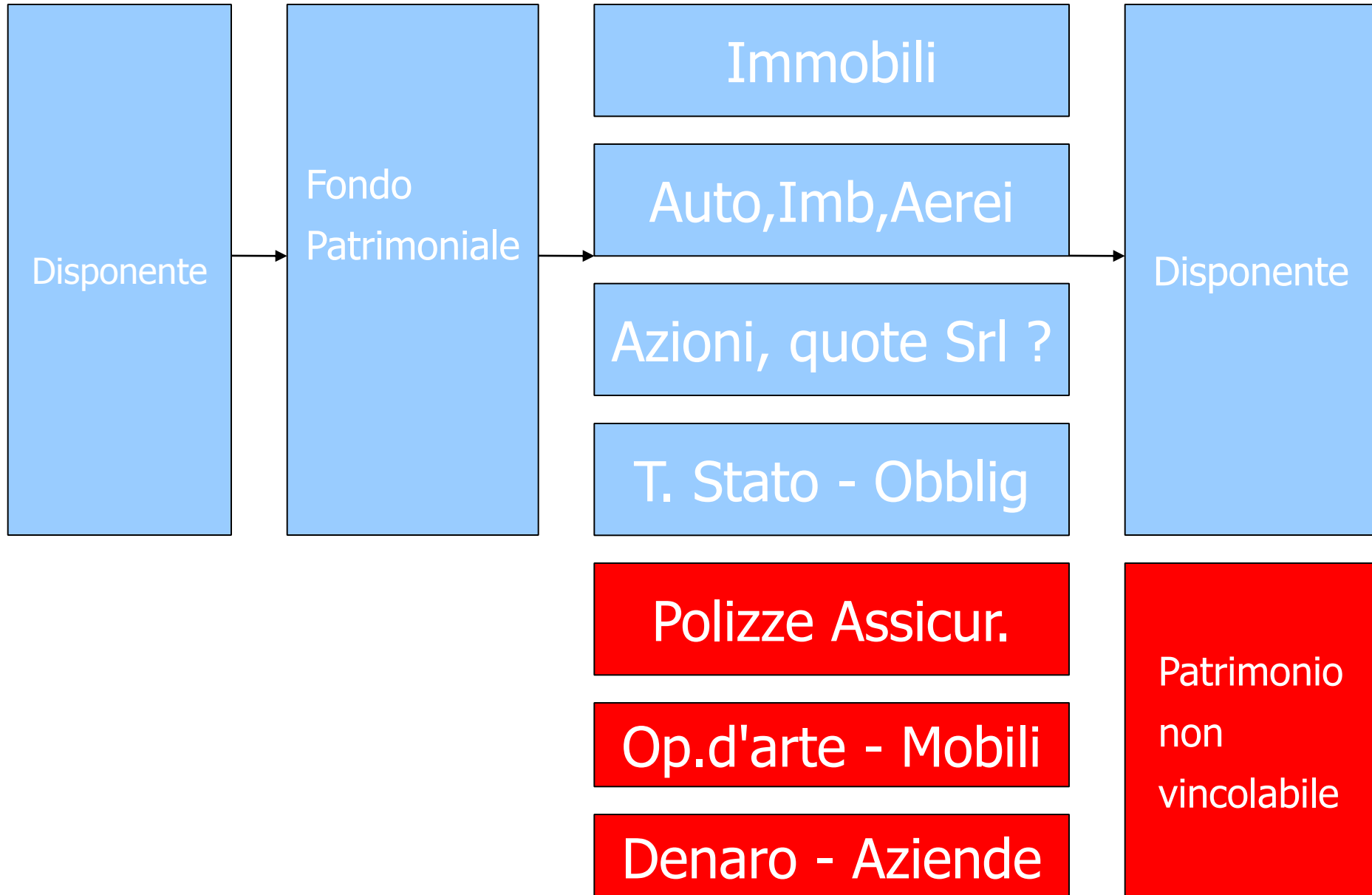
- \* Anche se non si verifica l'effetto traslativo
- \* Si applica l' Imposta di Donazione

## **\* IMU**

La Norma Imu non segue le disposizioni del Testo Unico, si considera la percentuale di proprietà

Sono soggetti all'imposta Imu:  
**I proprietari o titolari di un diritto reale di godimento**

# ESEMPIO



# **RIEPILOGO**

## **FONDO PATRIMONIALE**

- \* Strumento di Tutela "limitata" a determinati beni e alla presenza di un rapporto di coniugio**
- \* I beni soggetti al vincolo possono rientrare nelle disponibilità del disponente**
- \* Alto rischio di revocatoria, soprattutto nei 5 anni dalla costituzione**
- \* Amministrazione non professionale (assistenza di terzi)**
- \* Interessante strumento di Tax Planning**

# **Strumenti di protezione e gestione del Patrimonio (Analisi civilistica e Fiscale)**

- \* **Fondo Patrimoniale**

- \* **Trust**

- \* **Vincoli di destinazione (Art. 2645 - Ter)**

- \* **Strutture Societarie**

- \* **Fiduciarie**

- \* **Polizze Assicurative Estere in libera prestazione di servizi**

# Trust

- \* Adesione dell'Italia alla Convenzione dell'Aia del 01/07/1985 avvenuta mediante ratifica dalla Legge 364 del 09/10/1989
- \* Atto istitutivo (volontà) e Atto dispositivo
- \* Obbligo Legge regolatrice Estera
- \* **Settlor** trasferisce al **Trustee** beni con vincolo di gestirli nell'interesse dei **beneficiari** ovvero in funzione di uno **scopo**
- \* Protector e Letters of wishes
- \* Il Trustee deve effettuare una attenta valutazione delle ragioni del Trust, del Patrimonio da gestire e dei poteri gestori

# Trust

- \* **Azioni revocatorie (Ordinarie e Fallimentari)**
- \* **Quando il Trust è a titolo oneroso con specifiche obbligazioni ai beneficiari, la prova del terzo ricade sul Trustee – beneficiari che deve essere consapevole del pregiudizio**
- \* **Clausola volta a garantire il settlor : garantire il mantenimento del tenore di vita o assistenza in caso di necessità**
- \* **Diritti successori**

# Trust

## \* Trust interposti

\* Trust autodichiarato (Disponente e Trustee)

\* CM 61/E/2010

**I beni non possono continuare ad essere a disposizione del disponente e non può beneficiare dei redditi (è scritto male ma si deve intendere perdita del potere decisionale e libertà di disposizione)**

# Trust

**\* In caso di bonifico del disponente al Trust, successivo alla sua costituzione, trattasi di un atto non formalizzato e non è dovuta l'Imposta di successione (trattasi di un credito nei confronti del Trust)**

**\* Un residente in Italia istituisce un Trust Estero (Internazionale) con apporto di beni. Se il beneficiario non è residente il Trust non è soggetto a Imposta di Donazione**



# Trust

**Le seguenti Circolari hanno contribuito a rendere meno incerto il trattamento fiscale del Trust :**

**\* Circolare n. 48/E del 06/08/2007**

**\* Circolare n. 3/E del 22/01/2008**

# **Trust**

**Breve riepilogo delle disposizioni  
sull' Imposta di donazione che è stata  
restituita dalla **Legge n. 296/2006****

**\* Imposta 4%**

**Coniuge e parenti in linea retta**

**Impon. eccedente Franchigia Euro 1 milione  
per ciascun beneficiario o Euro 1,5 milioni  
se portatore di handicap**

**\* Imposta 6%**

**Fratelli e Sorelle (Franchigia Euro 100.000)**

# Trust

**\* Imposta 6%**

**Altri parenti fino al 4° grado**

**Affini in linea retta**

**Affini in linea collaterale fino a 3° grado**

**\* Imposta 8%**

**Altri soggetti diversi dai precedenti**

# Trust

## IMPOSTE INDIRETTE

Alcuni esempi per la determinazione della base imponibile per l'applicazione dell' Imposta di donazione

\* Immobili

**Valore venale (valore catastale rivalutato)**

\* Partecipazioni

**Patrimonio netto Contabile(No Avviam.)**

\* Aziende

**Patrimonio Netto**

\* Beni culturali vincolati,  
autoveicoli(esenti)

\* Denaro, Beni mobili, gioielli, Titoli di Stato (no imposta successione) etc etc

# Trust

SETTLOR - DISPONENTE



TRUSTEE



BENEFICIARI

# **Trust (Asset protection Trust)**

## **IMPOSTE INDIRETTE**

### **\* Passaggio Settlor – Trustee**

**a) Imposta di Donazione con relativi presupposti, aliquote e franchigie**

**b)**

**“Forzatura” perchè il presupposto Imp. Donazione è l'arricchimento del beneficiario (si realizza con attribuzione)**

### **\* Immobili**

**In presenza di immobili va aggiunto il 2% a titolo di imposta Ipotecaria e 1% a titolo di Imposta Catastale (importo fisso se ricorrono le condizioni Prima casa)**

# Trust

SETTLOR - DISPONENTE



```
graph TD; A[SETTLOR - DISPONENTE] --> B[TRUSTEE]; B --> C[BENEFICIARI];
```

The diagram illustrates the flow of a trust. It consists of three vertically stacked rectangular boxes. The top box is light blue and contains the text 'SETTLOR - DISPONENTE'. A black arrow points downwards from the bottom center of this box to the top center of the middle box. The middle box is red and contains the text 'TRUSTEE'. Another black arrow points downwards from the bottom center of the middle box to the top center of the bottom box. The bottom box is also red and contains the text 'BENEFICIARI'.

TRUSTEE

BENEFICIARI

# Trust

## IMPOSTE INDIRETTE

\* **Passaggio Trustee – Beneficiari**

**Il successivo passaggio ai Beneficiari non è soggetto all' Imposta di Donazione**

\* **Immobili**

**In presenza di immobili va aggiunto il 2% a titolo di imposta Ipotecaria e 1% a titolo di Imposta Catastale (importo fisso se ricorrono le condizioni Prima casa)**



# Trust

## IMPOSTE INDIRETTE

### Agevolazioni

Non è soggetto ad Imposta di donazione il trasferimento di

\* **Aziende o Rami di Aziende**

\* **Quote e/o Azioni**

a favore dei discendenti e/o del coniuge

# Trust

## IMPOSTE INDIRETTE

### a Condizione che:

\* I beneficiari si impegnino a gestire o mantenere gli assets ricevuti (Azienda e/o partecipazioni) per almeno 5 Anni

\* Dichiarino nell 'Atto detto impegno

\* In riferimento alle Partecipazioni i beneficiari acquisiscano o integrino il Controllo della Società

# Trust

## IMPOSTE DIRETTE

**1) Tassazione del passaggio del Patrimonio dal Settlor al Trustee**

**2) Tassazione dei Redditi annuali del Trust**

**3) Erogazioni del Trust ai beneficiari del reddito annuale e/o del Patrimonio**

# Trust

## IMPOSTE DIRETTE

### 1) Passaggio dal Settlor al Trustee

\* Settlor privato

**Non è prevista tassazione dal Tuir**

\* Settlor Impresa

**Se i beni sono dell'impresa essi fuoriescono dalla disponibilità in quanto destinati a finalità estranea all'esercizio dell'impresa (Determinazione al valore normale, event. plusvalenza e reg. Iva)**

**In caso di trasf. di Azienda (Art. 58 Tuir esclude Plusvalenza in caso di Atti gratuiti)**

# Trust

## IMPOSTE DIRETTE

### 2) Redditi annuali del Trust

#### \* Ente non commerciale

a) Ai sensi dell' Art. 73 del Tuir è un ente equiparato ai soggetti Ires (tassazione al 27,5%)

b) tassazione sulla singola categoria di reddito (simile a quello persone fisiche)

#### \* Ente commerciale

(oggetto esclusivo o principale l'esercizio di attività commerciale)

# Trust

## IMPOSTE DIRETTE

2) Redditi annuali del Trust

### \* Trust trasparenti

a) Beneficiari individuati con "diritto soggettivo all'assegnazione" immediata dei redditi

b)

tassazione per trasparenza ai beneficiari

### \* Trust opachi (beneficiari non individuati)

a) Tassazione in capo al Trust

### \* Trust Misti

# Trust

## IMPOSTE DIRETTE

### 2) Redditi annuali del Trust

#### \* Fixed Trust

Il disponente individua i beneficiari con l'atto istitutivo e predetermina la ripartizione tra gli stessi del patrimonio e dei redditi

#### \* Trust discrezionale

Il disponente si riserva la facoltà di nominare i beneficiari in un secondo momento ovvero rimette al Trustee o Protector

# Trust

## **A) Tassazione in capo al Trust (al 27,5 %) (Trust personificato) :**

**\* Canoni di locazione attivi**

**\* Interessi attivi (Tassazione sostitutiva)**

**\* Dividendi (Tassaz. sul 5% R. Capitale)**

**\* Redditi da Soc. di persone (no rischio)**

## **B) Tassazione in capo ai beneficiari per trasparenza con aliquote progressiva (Red. di Capitale - RL4) Trust Nudo**

**(0 – 15.000 23% \* 15.000 a 28.000 27%)**



# Trust

## IMPOSTE DIRETTE

### 3) Erogazioni del Trust

- \* **Redditi annuali** (in caso di tassazione del Trust) le erogazioni non sono tassate
- \* **Redditi annuali** (in caso di tassaz. per trasparenza) sono tassati dai beneficiari
- \* **Attribuzioni del Patrimonio** (Patrimonio + eventuali frutti ) non soggetti a tassazione
- \* **Vitalizi o assegni periodici** (C.M. 48)  
Se regolarm. tassati in capo al Trust non sono soggetti a tassazione (incerto)

# Trust

## IMPOSTE DIRETTE

### a) Beneficiari del Reddito annuale

#### - Beneficiari finali

#### - Altri beneficiari (esempio disponenti)

La tassazione del Trust oltre ai modi ordinari può avvenire per trasparenza e si verifica quando il beneficiario oltre ad essere individuato è titolare di un diritto soggettivo all'assegnazione dei frutti del Trust (**quando ha diritto di pretenderli**) e no a discrezione del Trustee e trasf. Immed.

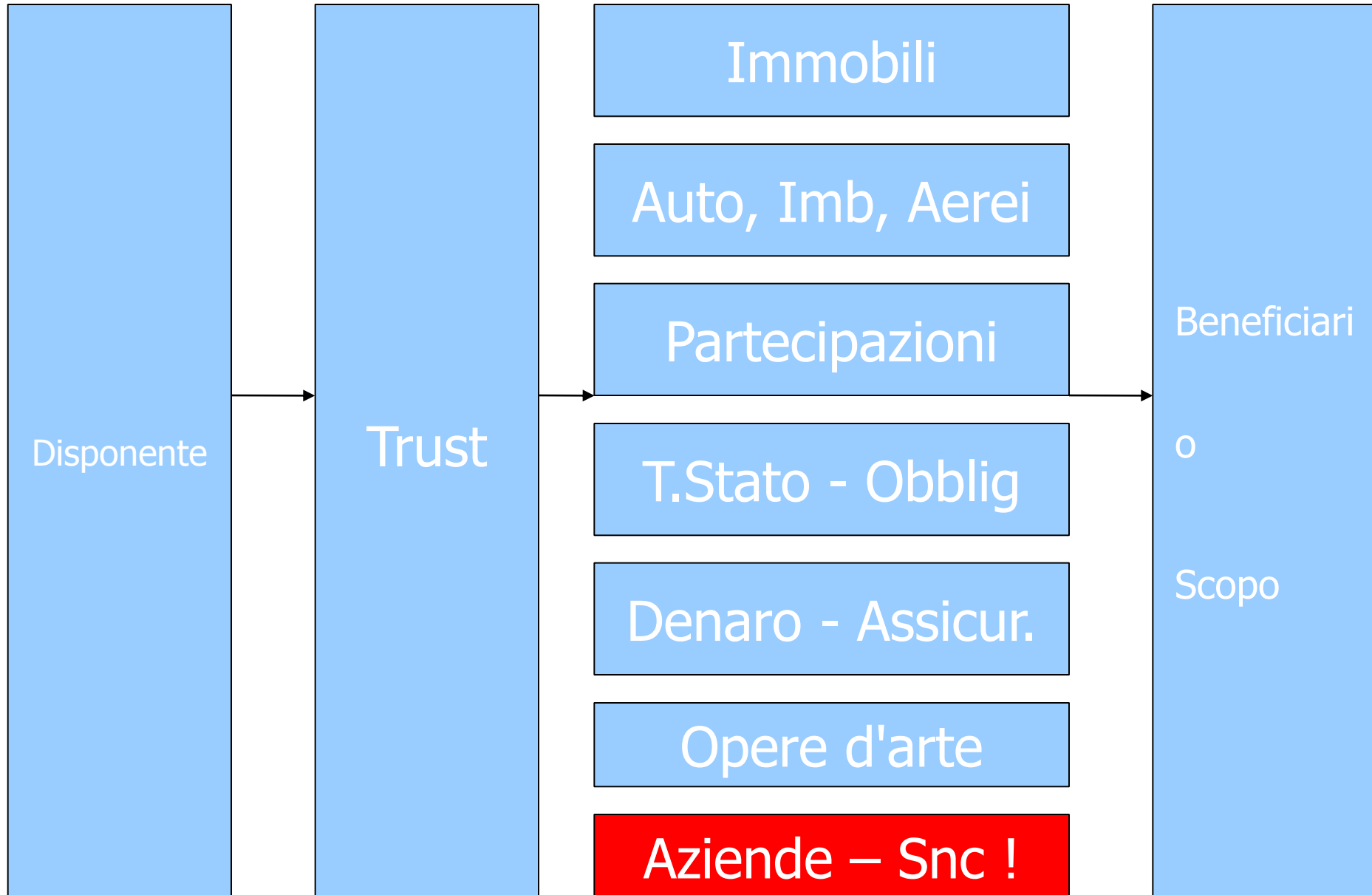
# Trust

## IMPOSTE DIRETTE

### **b) Beneficiari finali del Patrimonio**

**Non è soggetto a tassazione il trasferimento del Patrimonio ed i relativi incrementi di valore**

# ESEMPIO



# RIEPILOGO

## TRUST

- \* Strumento di Tutela " totale" e non limitata a determinati beni o situazioni dei disponenti**
- \* Rischio di revocatoria (minore)**
- \* Amministrazione professionale**
- \* Interessante strumento di Tax Planning**
- \* Perdita della disponibilità del Patrimonio**
- \* Nel solo Trust di scopo i beni possono rientrare nelle disponibilità del disponente**

# **Strumenti di protezione del Patrimonio (Analisi civilistica e Fiscale)**

- \* **Fondo Patrimoniale**

- \* **Trust**

- \* **Vincoli di destinazione (Art. 2645 - Ter)**



- \* **Strutture Societarie**

- \* **Fiduciarie**

- \* **Polizze Assicurative Estere in libera  
prestazioni di servizi**

## **Vincoli di destinazione (Art. 2645 - Ter)**

**\* Il soggetto conferente costituisce su beni Immobili o Mobili registrati un **Vincolo di destinazione** finalizzato a realizzare interessi meritevoli di tutela che siano riferibili a persone con disabilità, pubbliche amminist. o ad altri enti e persone fisiche ai sensi dell'Art. 1322, c 2 (vigore 01/03/06)**

**\* Atto Pubblico**

**\* Partecipa un solo soggetto conferente**

**\* Sono soggetti al vincolo di destinazione soltanto i Beni Immobili e Mobili registrati**

**\* Opponibile ai terzi per un periodo non sup. a 90 anni o per la vita del beneficiario**

# **Vincoli di destinazione (Art. 2645 - Ter)**

- \* I Beni segregati possono essere oggetto di esecuzione solamente per debiti contratti per tale scopo**
- \* I beni rimangono nella titolarità giuridica di chi li ha conferiti**
- \* Non è considerata la disciplina Italiana del Trust**
- \* Circolare 7/08/2006 n. 5/T**



# **Vincoli di destinazione (Art. 2645 - Ter)**

**\* L'Istituto presenta numerose lacune in ordine :**

**a) alla natura dell'Atto**

**b) alla possibilità di indicare un solo beneficiario**

**c) alla impossibilità di vendere i beni Immobili vincolati**

**d) in caso di morte del disponente chi prosegue il vincolo**

# **Vincoli di destinazione (Art. 2645 - Ter)**

- e) in caso di morte del beneficiario (in atto deve essere indicato l'obbligo di trasferire il bene al conferente)**
- f) al ruolo della meritevolezza (non contrario a norme imperative, all'ordine pubblico e al buon costume)**
- g) al vincolo di destinazione inteso quale diritto reale o obbligatorio**
- h) l'efficacia del vincolo della trascrizione**
- i) Il giudizio sulla meritevolezza spetta al Giudice (No al Notaio o Conservatoria)**

# **Vincoli di destinazione (Art. 2645 - Ter)**

## **\* Esempi :**

- a) Due conviventi vincolano reciprocamente alcuni beni immobili per far fronte alle esigenze della "famiglia di fatto"**
- b) Sostituirsi al Fondo Patrimoniale sciolto**
- c) Vedovo dona un Immobile al figlio iscrivendovi un vincolo di destinazione a suo favore per tutta la vita**

# **Vincoli di destinazione (Art. 2645 - Ter)**

## **\* IMPOSTE INDIRETTE :**

### **Costituzione di vincoli senza effetti traslativi**

**a) Atti neutri o puri con effetto destinatorio e conseguente effetto segregativo dei beni**

**b)**

**Imposta di registro e Imposta ipotecaria in misura fissa**

### **Costituzione di vincoli con effetti traslativi**

**a) Imposta di donazione**

**b) Imposta ipo-catastale al 3%**

# **Vincoli di destinazione (Art. 2645 - ter)**

## **IMPOSTE DIRETTE**

**a) Il trasferimento dei beni nel V. di D. non è soggetto ad alcuna imposizione (Vincolo o Atto gratuito)**

**b) Tassazione dei redditi annuali dei beni oggetto del V. di D. (con riserva della proprietà), avviene, secondo le regole ordinarie del Tuir, in capo al titolare della proprietà, usufrutto o altro diritto reale)**

# **RIEPILOGO**

## **VINCOLI DI DESTINAZIONE**

- \* Strumento di Tutela limitata ad alcuni beni (Immobili e/o Mobili registrati)**
- \* Alternativa al Fondo patrimoniale**
- \* Criticità e lacune giuridiche (necessità di esplicitare in Atto le situazioni critiche e non affrontate dalla Norma)**
- \* Amministrazione non professionale (Assistenza di terzi)**
- \* Tassazione contenuta**

# **Strumenti di protezione del Patrimonio (Analisi civilistica e Fiscale)**

- \* **Fondo Patrimoniale**

- \* **Trust**

- \* **Vincoli di destinazione (Art. 2645 - Ter)**

- \* **Strutture Societarie**



- \* **Fiduciarie**

- \* **Polizze Assicurative Estere in libera  
prestazione di servizi**

# Strutture Societarie

- \* **Società di Persone (Soc. Semplici)**
- \* **Società di Persone**
- \* **Società di Capitali**

**Di seguito si analizzeranno le caratteristiche  
più importanti**



# Strutture Societarie

## Società Semplici

- \* Non svolge attività commerciale (esempio : attività agricola o detenzione e godimento dei beni)
- \* Pignorabilità e liquidazione delle quota dei Soci (Socio con debiti personali)
- \* Responsabilità solidale ed illimitata
- \* Tassazione per trasparenza e per categoria di reddito (Assimilabile alle persone fisiche esempio non tassazione oltre 5 anni)
- \* Ripartizione pianificata dei redditi tra soci
- \* No Soc. di comodo – No com. Beni a Soci

# Strutture Societarie

## Società di Persone

\* **No Pignorabilità e liquidazione delle quote dei Soci fino alla durata, pignorabili gli utili**

\* **Resp. solidale ed illimitata (no accomand.ti)**

\* **Tassazione per trasparenza**

\* **Società di comodo**

\* **Assegnazione dei beni ai soci e/o familiari**

\* **Riservatezza dei Bilanci**

\* **Amministrazione e quorum**

\* **Recesso (no ad nutum)**

# Strutture Societarie

## Società a responsabilità limitata

- \* Pignorabilità e liquidazione delle quote dei Soci (Socio con debiti personali)
- \* Responsabilità limitata
- \* Tassazione ai Soci in caso di distribuzione dei dividendi (Possibile trasparenza)
- \* Governance ben definita (diritto di veto)
- \* Pubblicazione dei Bilanci (no riservatezza)
- \* Autonomia Statutaria
- \* Recesso (ad nutum)

# Strutture Societarie

## Società per Azioni

- \* Pignorabilità e liquidazione delle quote dei Soci (Socio con debiti personali)
- \* Responsabilità limitata
- \* Tassazione ai Soci in caso di distribuzione dei dividendi
- \* Governance
- \* Minimo Legale e Collegio sindacale
- \* Azioni
- \* Recesso (no ad nutum)

# **GOVERNANCE e DIRITTI**

Nel caso in cui il **disponente** non abbia la maggioranza della Società e/o la Governance è in uso attribuirgli alcuni diritti che gli consentano il controllo della gestione

- a) nelle Spa emettendo alcuni tipi di Azioni
  - b) nelle Srl intervenendo nello Statuto
  - c) nelle Snc intervenendo nello Statuto
- Esempi nelle Srl:

- \* **Presidente del Cda di diritto**
- \* **Diritto di veto nel Cda per determinate operazioni**
- \* **Quorum più elevati nelle Assemblee**

# Strutture Societarie

## 1) Trasferimento del Patrimonio dal Disponibile (persona fisica) alla Società

### \* Conferimento (utilizzato con prevalenza)

a) pagamento mediante attribuzione della Partecipazione

b)

Perizia Giurata conferimento in Soc.  
Capitali

c) Imposte indirette (tassa fissa, no Imm.)

d) Imposte dirette (no tassazione )

\* Donazione (non utilizzata in questa particolare operazione )

# Strutture Societarie

## \* Cessione

a) Fiscalmente onerosa

b) Necessità del pagamento

(Debito Banca + Finanz. infruttifero)

c)

Attenzione all' Art. 2343 bis (Acquisto della Società dai Soci nei due anni dalla iscrizione nel RdI, per un corrispettivo

pari o superiore a 1/10 del C. Sociale

d)

Imposte dirette (dipende dal bene e se si realizzano Plusvalori)

e) Imposte indirette (dipende dal bene ma comunque onerosa)

# Strutture Societarie

## 2) Tassazione per i redditi annuali (attenzione Norme antielusive)

a) In capo alla Società e ai Soci per trasparenza (Società di Persone)

b) In capo alla Società (Società di Capitali) ai Soci in caso di distribuzione dei dividendi o Riserve

3) Tassazione nel caso in cui avvengano dei fatti successivi quali scioglimento, cessione dei Beni, trasferimento delle Partecipazioni della Società

4) In alcuni casi è un interessante "veicolo" successorio



# **Strutture Societarie**

## **Norme antielusive (No Società Semplici):**

- \* Società di Comodo  
(Reddito minimo presunto)**

- \* DL 138/2011 – Comun. Ag. E. dei beni assegnati ai Soci e/o familiari (Tassazione in capo ai soci nel caso in cui il valore di mercato del diritto di godimento sia inferiore al corrispettivo annuo - inded. per le Soc.)**

- \* DL 70/2010 – Perdite Sistematiche (2 anni)**

- \* DL 138/2011 - Società con Perdite Fiscali per 3 periodi d'imposta (Soc. di Comodo)**

# Strutture Societarie

## Minori obblighi per le Holding

\* L'Art. 10, comma 7, del D. Lgs 141/2010 ha abrogato l'elenco previsto dall'art. 113 del TUB

\* **A seguito della predetta abrogazione le Imprese che svolgono attività di assunzione di partecipazione non sono più tenute all'iscrizione nel predetto elenco**

\* Applicazione art. 96 del Tuir (Ind. Int. pass)

\* Determinazione valore produzione Irap

\* Obblighi comunicativi all' Anagrafe Tributaria dei rapporti finanziari

# ESEMPIO



# RIEPILOGO

## STRUTTURE SOCIETARIE

- \* **Strumento di Tutela** (più o meno incisivo a seconda del tipo di Società)
- \* **Il Patrimonio rimane nella disponibilità del disponente** (governance e quorum )
- \* **Amministrazione non professionale** (Assistenza di terzi)
- \* **Tassazione dipendente dal tipo di Società**
- \* **Attenzione alle Norme antielusive**

# Strumenti di protezione e gestione del Patrimonio (Analisi civilistica e Fiscale)

- \* **Fondo Patrimoniale**

- \* **Trust**

- \* **Vincoli di destinazione (Art. 2645 - Ter)**

- \* **Strutture Societarie**

- \* **Fiduciarie**

- \* **Polizze Assicurative Estere in libera prestazione di servizi**



# Fiduciarie

\* Art. 1 della Legge n. 1966 del 23/11/1939 definisce le Fiduciarie " **Società che si propongono, sotto forma di Impresa, di assumere l' Amministrazione di Beni per conto di terzi, l'organizzazione e la revisione contabile di Aziende, o la rappresentanza dei portatori di Azioni e di obbligazioni**

\* **Mandato fiduciario (Mandato senza rappresent. – in nome proprio per c/cliente) è il Contratto con il quale il fiduciante conferisce alla Fiduciaria incarico per l'amministrazione di specifici beni e/o valori di sua proprietà (Revoc. qualsiasi momento)**

# Fiduciarie

\* Il negozio fiduciario si articola in due atti distinti:

**a) con carattere interno ed eff. obbligatori**

**b) con carattere esterno ed effetti reali**

Per quanto riguarda il contenuto del negozio interno la gestione può essere :

**a) statica**

(si limitano alla custodia dei beni ad essi intestati con obbligo di autorizz.)

**b)**

**dinamica**

(godono di autonoma gestione)

# Fiduciarie

Il negozio esterno può essere ispirato a due diversi modelli di fiducia:

## a) Fiducia Romanistica

Trasferimento alla Fiduciaria della piena ed incondizionata proprietà dei beni

## b) Fiducia Germanica

Consistente nel solo passaggio della legittimazione ad esercitare i diritti propri del proprietario senza che passi di mano la titolarità sui beni oggetto di amministrazione



# Fiduciarie

**Le Fiduciarie sono sottoposte a vigilanza e trasparenza infatti :**

**\* Sono sottoposte alla vigilanza del Ministero dello Sviluppo Economico**

**\* Le Fiduciarie in possesso delle caratteristiche di cui all'Art. 199 del Tuf (Testo Unico della Finanza) dovranno ottenere dalla Banca d'Italia l'iscrizione alla sezione speciale dell'Albo di cui all'Art. 106 (riforma delle Fiduciarie in itinere)**

# Fiduciarie

**\* Con il DL 98/2011 (Luglio 2011) l' Agenzia delle Entrate può chiedere anche alle Società Fiduciarie notizie e documentazione relativi a qualsiasi rapporto od operazioni concluse con i loro Clienti**

**a) con richiesta scritta**

**b) accesso presso la Sede**

# Fiduciarie

## 1) Caratteristiche

- \* Amministrano Beni per conto dei terzi
- \* Sono uno **SCHERMO** tra proprietà e i terzi
- \* Muta la titolarità dei beni (Possibile rischio)
- \* **Non configura un trasferimento di proprietà (mera intestazione formale dei beni in Amministrazione Fiduciaria con mandato)**
- \* Gli Atti possono essere compiuti soltanto a seguito di Istruzioni del Fiduciante
- \* **Separazione dei Patrimoni**

# Fiduciarie

## 2) Caratteristiche

\* Le Fiduciarie sono caratterizzate dalla **riservatezza** in merito alla titolarità dei Beni

\* La riservatezza ( **l'impossibilità di conoscere l'identità del mandante – fiduciante**) è limitata ai soli soggetti non legittimi

# Fiduciarie

## 3) Caratteristiche

### Riepilogo dei più frequenti Beni Amministrati Fiduciarmente :

- \* Denaro
- \* Partecipazioni
- \* Obbligazioni
- \* Strumenti finanziari
- \* Titoli di Stato
- \* Polizze assicurative
- \* Opere d'arte (con o senza certificato di autenticità e valore )

**(Raramente Beni Immobili – No Auto)**

# Fiduciarie

**Devono essere utilizzate :**

\* **Amministrazione del Patrimonio**

\* **Riservatezza lecita**

\* **Assumere il ruolo di Trustee o Protector**

\* **Intestazione di Polizze Assicurative**

\* **Migliore Tassazione (Fiduciaria come unico sostituti d'imposta)**

\* **Rendicontazione patrimoniale**

\* **Gestione dei patti parasociali**

# Fiduciarie

## **Non devono essere utilizzate :**

- \* Occultare beni nei confronti dei terzi**
  - \* Occultare beni nei confronti degli eredi**
  - \* Occultare beni in caso di fallimento**
  - \* Occultare beni in occasione di separazione/divorzio coniugale**
  - \* violare patti di non concorrenza**
  - \* aggirare vincoli contrattuali**

# **Fiduciarie**

**La Fiduciaria “deve” comunicare gli estremi del Fiduciante e, conseguentemente, i beni intestati in presenza di :**

**a) Un pignoramento presso terzi**

**b) una richiesta della Guardia di Finanza che agisce su ordine del Giudice titolare della causa di separazione tra coniugi**

**c) una richiesta dell'Agenzia delle Entrate (DL 98/2011)**

**d) Richiesta Procura a seguito procedimento penale a carico del fiduciante (attingendo dall'anagrafe tributaria)**



# Fiduciarie

## IMPOSTE INDIRETTE

\* Non vi è alcun tipo di tassazione indiretta (**Imposta di registro fissa**)

\* Non si realizza alcun effetto traslativo della proprietà, trattasi di una mera amministrazione fiduciaria

\* L'operatività delle Fiduciarie è posta in essere attraverso le norme sul mandato con conseguente non applicazione dell'Imposta di donazione (**C.M. n. 28 del 27/03/2008 che ha sostituito la precedente e discussa C.M. n. 3/2008**)

# Fiduciarie

## IMPOSTE DIRETTE

\* L' applicazione dell' imposta trova il suo presupposto nel possesso del reddito, il fiduciante conserva la titolarità sostanziale del bene conseguentemente **il reddito sarà a lui imputato**

La Fiduciaria esercita un diritto senza disporre liberamente dei beni

### **Esempio :**

\* Il passaggio delle partecipazioni non costituisce presupposto impositivo

\* Nella vendita delle Partecipazioni o nella distribuzione dei dividendi si prende in considerazione la posizione del fiduciante

# Fiduciarie

## 4) Caratteristiche

\* Casi in cui per Legge viene meno la riservatezza:

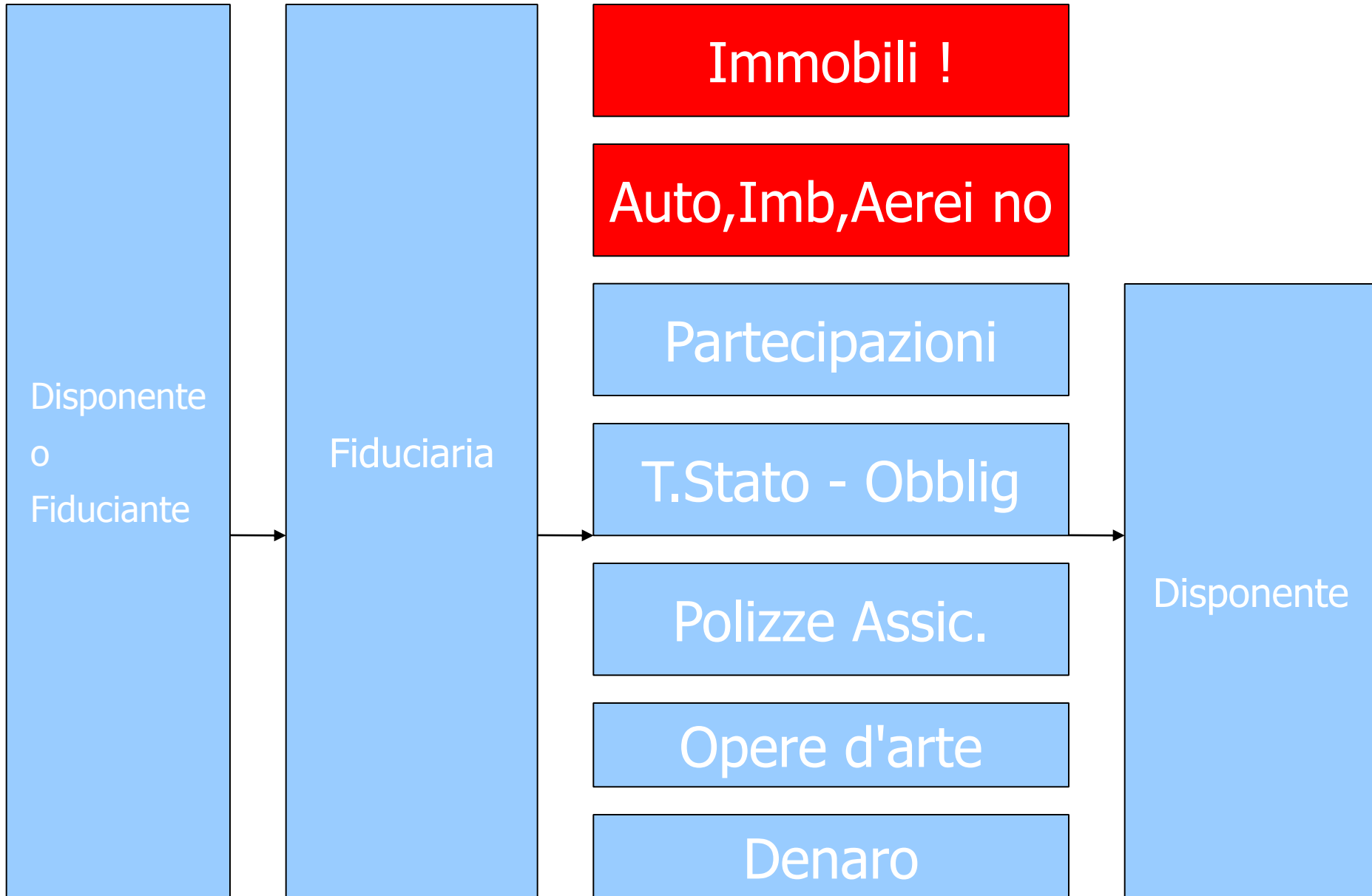
a) In casi di acquisto di partecipazioni (Notaio)

b) In caso di aggiudicaz. Appalti pubblici

c) Le Società di capitali nella redazione della Nota Integrativa devono indicare le Partecipazioni detenute anche per il tramite di Soc. Fiduciarie

d) Quadro SK del Mod. 770 della Fiduciaria

# ESEMPIO



# RIEPILOGO

## FIDUCIARIE

- \* **Molto spesso vengono utilizzate impropriamente per occultare il Patrimonio**
- \* **Non sono uno Strumento di Tutela, ma di Riservatezza in merito alla titolarità di alcuni beni**
- \* **Utilizzate per l' amministrazione di una parte del Patrimonio**
- \* **Utilizzate come Trustee o Protector**
- \* **Il Patrimonio rimane nella disponibilità del disponente**

# **Strumenti di protezione del Patrimonio (Analisi civilistica e Fiscale)**

- \* **Fondo Patrimoniale**

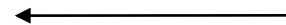
- \* **Trust**

- \* **Vincoli di destinazione (Art. 2645 - Ter)**

- \* **Strutture Societarie**

- \* **Fiduciarie**

- \* **Polizze Assicurative Estere in libera prestazione di servizi**



# Polizze Assicurative

\* **Investimento della Liquidità con possibilità di tutela** (Nota interessante : accettano come premio, Immobili e/o Partecipazioni)

\* **Polizza caso vita** : Pagamento al beneficiario se l'assicurato è in vita alla scadenza

\* **Polizze caso morte** : Pagamento al beneficiario in caso di morte dell'assicurato (Nulla è dovuto nel caso sia ancora in vita)

\* **Polizze miste** (non molto usate)

# Polizze Assicurative

**\* Contraente, Assicurato e beneficiario (possono essere la stessa persona o tre persone differenti )**

**\* Un Contratto in base al quale l'Assicuratore , dietro pagamento di un Premio, si obbliga a pagare una rendita o un Capitale ad un beneficiario al verificarsi di un evento connesso alla vita umana**

**\* La Polizza può essere intestata fiduciariamente**

**\* La Polizza può essere ceduta a terzi o concessa in pegno**



# Polizze Assicurative

## CARATTERISTICHE

\* Art. 1923 del cc “ Le somme dovute dall'Assicuratore al beneficiario o contraente **non possono essere sottoposte ad azione esecutiva (pignoramento) o cautelare**. Sono salve, rispetto ai premi pagati, le disposiz. relative alla revocazione degli atti compiuti in pregiudizio dei creditori .....

\* **Attenzione** : I Premi pagati all'Assicuratore sono soggetti al pignoramento e sequestro conservativo(se creano pregiud. ai Creditori)

\* L'imposizione fiscale avviene al termine del Contratto

# Polizze Assicurative

\* Tassazione soggetta all'Imposta sostitutiva (12,50% fino al 31/12/2011, poi 20%)

\* Polizza vita ha una gestione separata non rischio il capitale in caso di fallimento dell' Assicuratore

\* **Il Capitale liquidato ai beneficiari in caso di decesso non è soggetto a Imposta di successione (Art. 12 – D. Lgs 346/1990)**

\* **Il Capitale liquidato ai beneficiari in caso di decesso non è soggetto all' Imposta sui redditi (Art. 34 – DPR 601/1973)**

# **RIEPILOGO**

## **POLIZZE ASSICURATIVE ESTERE IN LIBERA PRESTAZIONE DI SERVIZI**

- \* Strumento di Tutela del contante  
(possibilità di monetizzare i beni )**
- \* Amministrazione professionale limitata  
alla gestione del contante**
- \* Tassazione sostitutiva e a scadenza**
- \* Il Capitale liquidato ai beneficiari in caso  
di decesso non è soggetto a tassazione e  
imposta di Successione**
- \* Impignorabilità somme al beneficiario**

# **Il ruolo del Professionista**

- \* **Art. 110 CP Concorso di persone**
  - \* **Art. 2222 Prestazione d'opera intellettuale**
  - \* **Art. 1176 Responsabilità del prestatore**
  - \* **Art. 2236 Resp. del prestatore (spec. Mat.)**
  - \* **Art. 1218 Responsabilità Contrattuale**
  - \* **Responsabilità Civile o extra contrattuale**
  - \* **D. Lgs 472/1997 Sanzioni al professionista**
  - \* **Art. 11, D. Lgs. 74 del 10/03/2000**
- Sottrazione fraudolenta al pagamento delle**
- Imposte**

# **Il ruolo del Professionista**

**Spesso si chiede al professionista, rispetto ad una situazione problematica del disponente, di prospettare tutte le possibili soluzioni e relative conseguenze (soluzioni che in alcuni casi potrebbero rivestire elementi penalmente rilevanti)**

**In determinati casi la consulenza può trasformarsi in un " concorso di persone nel reato" ( Art. 110 del c.p.)**

# Il ruolo del Professionista

Il professionista che da suggerimenti quando possono manifestarsi risvolti penali svolgendo **azione diretta, rafforzando il progetto criminoso** e fornendo un **contributo materiale** (messa a punto dell'operazione) e/o **psicologico-morale** (rafforzamento della volontà criminosa) è soggetto al reato di "Concorso di persone"

**Il consulente si deve limitare a evidenziare tutte le condotte astrattamente possibili specificando quali di esse sono penalmente rilevanti senza fornire alcun contributo e senza spingere il Cliente a comportamenti criminali**

# **Il ruolo del Professionista**

**\* Prestazione d'opera intellettuale  
(Art. 2222 del C.C.)**

**Contratto con il quale una persona si obbliga a compiere verso un corrispettivo un'opera o un servizio, con lavoro prevalentemente proprio senza vincolo di subordinazione nei confronti del committente**

**La prestazione deve essere adempiuta con una diligenza maggiore rispetto a quella ordinaria**

# Il ruolo del Professionista

\* Responsabilità del prestatore  
d'opera intellettuale  
(Art. 1176, comma 2 del c.c.)

**Nell'adempimento delle obbligazioni  
inerenti all'esercizio di un'attività  
professionale, la diligenza deve valutarsi  
con riguardo alla natura dell'attività  
esercitata**

E' quindi il giudizio sulla **diligenza** che  
comporta, quale conseguenza, un giudizio  
sulla responsabilità del professionista



# Il ruolo del Professionista

**La Norma non ritiene sufficiente che il professionista si comporti con la diligenza del buon padre di famiglia (Art. 1176, c 1 )**

La Norma prevede una diligenza più severa, da valutarsi con riguardo alla natura dell'attività esercitata. **La Diligenza** è rappresentata dall'applicazione di regole tecniche elaborate da una determinata disciplina ed atte all' esecuzione dell'obbligo

**La Diligenza deve essere scrupolosa e con adeguata preparazione professionale**

Il professionista risponde oltre che per dolo anche per colpa lieve

# **Il ruolo del Professionista**

**Art. 2236 del C.C.**

**Solo nel caso di soluzioni di problemi tecnici di speciale difficoltà, e cioè tali da non poter essere affrontati mediante le conoscenze tecnico – professionali comuni, limita la responsabilità del professionista ai soli casi di dolo o colpa grave**

# **Il ruolo del Professionista**

**\* Responsabilità Contrattuale  
(Art. 1218 del c.c.)**

**Il Debitore che non esegue esattamente la prestazione dovuta è tenuto al risarcimento del danno, se non prova che l'inadempimento o il ritardo è stato determinato da impossibilità della prestazione derivante da causa a lui non imputabile**

**Le Prestazioni Contrattuali si distinguono in "Obbligazioni di risultato" ovvero "Obbligazioni di mezzi" (raggiungimento del risultato ma non a conseguirlo)**

# **Il ruolo del Professionista**

**\* Responsabilità civile o extra-contrattuale  
(Art. 2043 del c.c.)**

**Qualunque fatto doloso o colposo che  
cagioni ad altri un danno ingiusto  
obbliga colui che ha commesso il fatto a  
risarcire il danno (Danno Patrimoniale o  
non Patrimoniale)**

# **Il ruolo del Professionista**

## **\* Danno Patrimoniale**

**Quello che si traduce direttamente o indirettamente in un pregiudizio al Patrimonio**

**Esso può consistere nella perdita, distruzione o danneggiamento di un bene patrimoniale, nella perdita di un guadagno nella necessità sopravvenuta di compiere delle spese**

## **Danno non Patrimoniale**

**Ogni pregiudizio recato direttamente alla persona senza colpire il Patrimonio**

# **Il ruolo del Professionista**

**Nel caso in cui il professionista svolga attività di consulenza tributaria deve essere presa in considerazione la norma contenuta nel D. Lgs n. 472 del 18/12/1997 che prevede sanzioni a carico del professionista che si rende colpevole di violazioni fiscali e favorisce il verificarsi di una condotta punibile del Cliente**

# **Il ruolo del Professionista**

**Sottrazione fraudolenta al pagamento delle imposte**

**Art. 11 del D.Lgs 74 del 10/03/2000  
(Modificato Art. 28 c 4 del DL 78/2010)**

**E' punito chiunque al fine di sottrarsi al pagamento delle imposte sui redditi o valore aggiunto, int. sanz superiori a 50.000, aliena simulatamente o compie atti fraudolenti sui propri o su altrui beni idonei a rendere in tutto o in parte inefficace la procedura di riscossione coattiva (Aggravante al superamento della soglia di Euro 200.000)**

# **Il ruolo del Professionista**

**E' un reato di pericolo (è sufficiente che vi sia un debito non inferiore a 50.000) e non di danno**

**Trattandosi di delitto, ai fini della punibilità è richiesto il comportamento doloso**

**Esiste anche in assenza di una Procedura di riscossione**



**C.C.I.A.A. di TERNI**

**Terni, 18 Aprile 2013, ore 09,15**

**TUTELA e GESTIONE del PATRIMONIO**

**Strumenti giuridici e aspetti fiscali per migliorare la  
Pianificazione Patrimoniale**

**GRAZIE PER L'ATTENZIONE**