

MODULO 1

“LA NORMATIVA”

19 settembre 2024

Ore 09.30

Le Società fiduciarie

- Normativa di riferimento (l. 1966/39, DM 16 gennaio 1995)
- Elementi caratterizzanti l'attività fiduciaria: l'amministrazione per conto di terzi in forma di impresa
- La normativa e gli organi di vigilanza
- L'incarico di amministrazione fiduciaria, l'interposizione reale, la natura della proprietà fiduciaria, l'amministrazione senza intestazione
- Natura amministrativa e non gestoria dell'incarico fiduciario
- Principali clausole dell'incarico di amministrazione fiduciaria
- L'obbligo di agire con previa provvista e la responsabilità della fiduciaria verso i terzi e verso il fiduciante
- Le operazioni Franco Valuta - Divieti
- Trust

Lucia Frascarelli - Vice Presidente Vicario - Segretario Generale Assofiduciaria

Ore 10.20

L'operatività delle fiduciarie

- L'amministrazione di beni per conto terzi
- Intestazione e amministrazione: un unicum o due “attività”?
- I beni e i diritti oggetto di intestazione e di amministrazione
- Le partecipazioni societarie (socio unico; s.r.l.; s.p.a., società semplice)
- Le partecipazioni societarie in società di diritto straniero
- La fiduciaria e i servizi di investimento (ITA/ESTERO)
- Le polizze

Alessandro Accinni - Studio Accinni e Associati

Ore 11.10

Policy e Procedure da adottare per il rispetto della normativa civilistica

- Policy e procedure nell'apertura del mandato
- Policy e procedure nell'amministrazione del mandato
- Policy e procedure nella chiusura del mandato
- Policy a salvaguardia della reputazione aziendale
- I limiti operativi
- Il recesso dal mandato di amministrazione fiduciaria
- Mandato congiunto, collettivo, nell'interesse di terzo, a favore di terzo
- La morte del fiduciante
- Revisione contabile
- Tenuta libro soci
- Le principali procedure comportamentali

Simonetta Parravicini - Servizio Italia S.p.A.

Ore 12.00

Gli adempimenti regolamentari interni

- L'utilizzo della fiduciaria nel passaggio generazionale
- L'esecuzione delle istruzioni del fiduciante
- La rendicontazione al fiduciante - modalità e frequenza
- L'organizzazione del Back-Office
- Le procedure organizzative interne
- Strumenti informatici per l'archiviazione documentale
- Schemi operativi

Matteo Sagona - Area Normativa e Regolamentare Assofiduciaria

Ore 12.50

Fine lavori

MODULO 2

“I CONTRATTI”

26 settembre 2024

Ore 9.30

Gli strumenti contrattuali

- Gli immobili e le opere d'arte
- Gli escrow agreement
- Artt. 1411 e 1723 c.c.
- L'amministrazione di patti parasociali, stock options, piani di azionariato, accordi di investimento
- La donazione tramite fiduciaria
- Il pignoramento e il sequestro presso la fiduciaria
- La nomina del procuratore

Alessandro Accinni - *Studio Accinni e Associati*

Ore 11.30

La società fiduciaria nel ruolo di trustee

- Elementi generali sul trust
- Fiscalità dei trust
- Adempimenti tipici di una società fiduciaria trustee

Francesco Rubino - *Amministratore Delegato Cordusio - Società Fiduciaria per Azioni*

Ore 12.30

Fine lavori

MODULO 3

“LA PREVENZIONE DEI RISCHI CIVILISTICI E TUTELE COMPORTAMENTALI”

10 ottobre 2024

Ore 9.30

La prevenzione dei rischi e le fattispecie rilevanti in sede civile

I rischi

- La manleva
- La responsabilità civile per danni a terzi
- La responsabilità civile per danni nei confronti del fiduciante
- Danni subiti dalla fiduciaria

Alessandro Accinni - *Studio Accinni e Associati*

Ore 11.00

Le tutele comportamentali

- Importanza delle procedure interne
- Gestione delle disposizioni del fiduciante nelle operazioni fiduciarie
- Struttura delle istruzioni dei fiducianti
- Il rapporto di provvista
- Disposizione di bonifici a terzi
- Bonifici a terzi senza causale
- Riservatezza nei confronti dei terzi e gestione della riservatezza fiduciaria

Matteo Sagona - *Area Normativa e Regolamentare Assofiduciaria*

Ore 12.30

Fine lavori

MODULO 4
“LA FISCALITÀ”
15 ottobre 2024

Ore 09.30

La funzione di sostituto d'imposta della società fiduciaria

- Fiducianti non residenti - Black e White list
- La fiscalità dei depositi all'estero
- La fiscalità delle polizze estere - IVCA e Bollo
- La fiscalità dei contratti di amministrazione senza intestazione
- Imposta di bollo su attività estere - inclusioni ed esclusioni
- Imposta sul valore degli immobili esteri - IVIE
- I quadri del 770 delle fiduciarie
- Versamento in acconto dell'imposta sul capital gain

Fabio Guffanti - Dottore Commercialista in Milano

Ore 10.10

La fiscalità della società fiduciaria

- Residenza fiscale del fiduciante;
- Nozione di trasparenza fiscale per la società fiduciaria fini delle imposte dirette;
- I regimi di tassazione delle attività finanziarie (regime dichiarativo, regime risparmio amministrato e regime risparmio gestito);
- Fiscalità dei principali strumenti finanziari (dividendi, interessi, PIR);
- Fiscalità degli investimenti esteri (credito d'imposta e convenzioni contro le doppie imposizioni);
- Cripto attività.

Federico Rasi - Professore Università degli Studi del Molise / SLF Studio Legale Fiscale

Ore 10.50

Gli adempimenti contabili e fiscali della società fiduciaria

- Versamenti ritenute e imposte - scadenze
- Certificazioni al fiduciante
- Le clausole a tutela degli obblighi del sostituto d'imposta
- Le deleghe ad altri intermediari - responsabilità della fiduciaria
- Ravvedimento operoso e dichiarazione integrativa a favore
- Adempimenti CRS - FACTA - QI

Marco Piazza - Studio Associato Piazza

Ore 11.30

Il monitoraggio fiscale dei patrimoni esteri e il ruolo della società fiduciaria

- La disciplina del monitoraggio fiscale dei patrimoni detenuti all'estero
- Le imposte sul patrimonio estero
- Le cause di esonero e il ruolo della società fiduciaria
- L'alternatività tra imposte patrimoniali e imposta di bollo e le novità del 2024
- Risoluzione n. 62/E/2023: il caso delle polizze assicurative estere e il possibile intervento della società fiduciari

Emiliano Marvulli - Dottore commercialista in Roma

Ore 12.10

La contabilità della società fiduciaria

- Il bilancio della società fiduciaria;
- Le comunicazioni all'Autorità di vigilanza;
- Contabilità e mandati fiduciari;
- Contabilità e trust.

Eugenio Ruggiero - Studio Visentini Marchetti e Associati

Ore 12.50

Fine lavori

MODULO 5
“LA VIGILANZA”
6 novembre 2024

Ore 9.30

Gli adempimenti antiriciclaggio

- Adeguata Verifica della clientela
- La figura del Titolare Effettivo
- Il profilo di rischio e suo monitoraggio
- L’obbligo di conservazione
- La segnalazione delle operazioni sospette
AML Package - Le Linee Guida EBA

Sergio Maria Battaglia – *Professore Scuola Ispettori Guardia di Finanza - Coordinatore Master Antiriciclaggio e Sistemi di Compliance UnitelmaSapienza Roma*

Ore 10.20

L’attività di vigilanza sulle società fiduciarie iscritte alla sezione separata dell’albo ex art. 106 TUB – Banca d’Italia

Lorenzo Macchia - *Zitiello e Associati Studio Legale*

Ore 11.10

L’attività di vigilanza sulle società fiduciarie non iscritte alla sezione separata dell’albo ex art. 106 TUB

- Le ispezioni: modalità operative
- Esperienze della prassi

Alessandro Accinni - *Studio Accinni e Associati*

Ore 12.00

L’attività di audit volontaria antiriciclaggio

- La Policy AML
- Prime valutazioni
- Criticità emerse

Francesco Paolo Giuffrida – *già Ispettore della Banca d’Italia*

Ore 12.50

Fine lavori

MODULO 6
“LA GIURISPRUDENZA”
20 novembre 2024

Ore 9.30

Le pronunce giurisprudenziali in materia civile

Alessandro Accinni - *Studio Accinni Associati*

Ore 10.10

Le pronunce giurisprudenziali in materia penale

Emanuele Fisicaro - *Professore Università di Bari*

Ore 10.50

La giurisprudenza fiscale ai fini delle imposte indirette

Giuseppe Corasaniti - *Professore ordinario Diritto tributario - Università degli studi di Brescia*

Ore 11.30

La giurisprudenza fiscale ai fini delle imposte sui redditi

Federico Rasi - *Professore Università degli Studi del Molise / SLF Studio Legale Fiscale*

Ore 12.10

La giurisprudenza amministrativa sui temi connessi al Registro della titolarità effettiva

Domenico Siclari - *Professore Ordinario di Diritto dell'economia e dei mercati finanziari - Università degli studi La Sapienza di Roma*

Ore 12.50

Fine lavori



“QUESTIONS AND ANSWERS”

4 dicembre 2024

In presenza a Milano

Durante questa giornata le Associate potranno rivolgere ai Relatori domande sui temi affrontati durante il Corso di formazione.