

LA SOCIETA' FIDUCIARIA – F.A.Q.

Specialisti nei servizi fiduciari dal 1983

UN POCO DI STORIA

- ❑ La prima disciplina risale al r.d. 16 dicembre 1926, n. 2214.

- ❑ Attualmente le società fiduciarie sono disciplinate dalla legge 23/11/1939 n. 1966 e dal D.M. 16 gennaio 1995.

LA SOCIETA' FIDUCIARIA: COSA E' ?

Legge 23 novembre 1939, n. 1966 (in Gazz. Uff., 10 gennaio, n. 7). -
Disciplina delle società fiduciarie e di revisione (1).

ART. 1

Sono **società fiduciarie** e di revisione e sono soggette alla presente legge quelle che, **comunque denominate**, si propongono, **sotto forma di impresa**, di assumere **l'amministrazione dei beni per conto di terzi**, l'organizzazione e la revisione contabile di aziende e la rappresentanza dei portatori di azioni e di obbligazioni.

LA SOCIETA' FIDUCIARIA: COSA E' ?

DECRETO MINISTERIALE 16 gennaio 1995

Elementi informativi del procedimento di autorizzazione all'esercizio dell'attività fiduciaria e di revisione e disposizioni di vigilanza

•**Art. 5 comma 13 - Requisiti di onorabilità**

1. **Non può essere autorizzata** la società in cui le cariche di componente il **consiglio di amministrazione**, il collegio sindacale e/o di direttore generale o l'incarico di personale non d'ordine siano ricoperti da coloro che:

a) si trovino in stato di **interdizione legale** ovvero di interdizione **temporanea** dagli uffici direttivi delle persone giuridiche e delle imprese;

b) siano sottoposti a **misure di prevenzione** disposte dalla autorità giudiziaria ai sensi della legge 31 maggio 1965, n. 575, e della legge 13 settembre 1982, n. 646 e successive modificazioni e integrazioni;

segue.....

LA SOCIETA' FIDUCIARIA: COSA E' ?

segue....

c) abbiano riportato **condanne definitive** alla **reclusione** anche se con pena patteggiata o condizionalmente sospesa, salvi gli effetti della riabilitazione:

a pena detentiva per uno dei reati previsti nel regio decreto-legge 12 marzo 1936, n. 375 e successive modificazioni e integrazioni;

alla reclusione per uno dei delitti previsti nel titolo XI del libro V del codice civile e nel regio decreto 16 marzo 1942, n. 267;

alla reclusione per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, contro l'ordine pubblico, contro l'economia pubblica ovvero per un delitto in materia valutaria e tributaria per un tempo non inferiore a 6 mesi;

alla reclusione per un tempo non inferiore ad un anno per un qualunque delitto non colposo;

d) **abbiano rivestito alcuna di tali cariche almeno per i due esercizi immediatamente precedenti**

l'assoggettamento alla procedura di liquidazione coatta amministrativa di società fiduciarie e di revisione, nonché in società attratte alla medesima procedura in base alla legge n. 430/1986 e comunque per tutti coloro nei cui confronti è stata promossa azione sociale di responsabilità. Tale inibizione ha la durata di cinque anni dalla data di assoggettamento alla procedura di liquidazione coatta amministrativa, o del maggior termine nell'eventualità che il commissario liquidatore abbia proposto l'interruzione dei termini di prescrizione dell'azione di responsabilità sociale, fino alla conclusione giudiziaria della predetta azione.



**quindi la società
fiduciaria è**

A large, dark blue, cloud-like shape with a white rectangular box in the center containing text.

Una società commerciale **autorizzata** a prestare servizi per professionisti di elevato contenuto specialistico.

A COSA NON SERVE LA SOCIETA' FIDUCIARIA ?

La società fiduciaria non serve a chi si propone lo scopo di violare la legge, come ad esempio:

- **per aggirare la normativa tributaria**
- **per aggirare la normativa valutaria**
- **per ostacolare indagini penali**



Normativa

D.M. 16/01/1995

“La società nell’esecuzione degli incarichi, è invitata ad osservare con particolare attenzione le norme che regolano anche aspetti fiscali, tributari e che impongono misure di prevenzione della criminalità”.

Vigilanza

CONSOB – MINISTERO

Non sono soggette al controllo della CONSOB ma bensì alla vigilanza del Ministero dello Sviluppo Economico e dallo stesso autorizzate ad operare nel quadro della normativa anzidetta di concerto con il Ministero della Giustizia.

**perché non
serve la società
fiduciaria**

Controllo

BANCA D’ITALIA – Unità di informazione finanziaria

Le società fiduciarie sono indirettamente soggette al controllo della Banca d'Italia tramite l'Unità di Informazione Finanziaria (in breve U.I.F.), suo ente strumentale istituito presso la stessa il 1 gennaio 2008 ai sensi del decreto legislativo n. 231 del 2007 emanato in attuazione della direttiva 2005/60/CE (cd. Terza Direttiva Europea sull'antiriciclaggio). Tale ente svolge funzioni in materia di prevenzione e contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo.

A COSA SERVE LA SOCIETA' FIDUCIARIA?



A INTESTARSI FIDUCIARIAMENTE DEI BENI NELL'INTERESSE DEL FIDUCIANTE E IN CONFORMITA' DELLE SUE ISTRUZIONI



IN ALTRE PAROLE LA SOCIETA'
FIDUCIARIA AMMINISTRA IN FIDUCIA

andiamo quindi a conoscere i possibili impieghi
della società fiduciaria attraverso i suoi

servizi corporate

o

servizi family



SERVIZI CORPORATE:

SERVIZI CORPORATE

(servizi intesi a soddisfare esigenze di tipo commerciale o speculativo)

Intestazione fiduciaria di partecipazioni sociali

Mandato finalizzato all'acquisto di partecipazioni sociali

Mandati finalizzati all'acquisto di beni in genere: ad esempio crediti in sofferenza

Patti di famiglia

Incarico di trustee e/o di guardiano (ad esempio per il passaggio generazionale o per motivi di asset protection)

SERVIZI FAMILY:

SERVIZI FAMILY

(servizi intesi a soddisfare esigenze di tipo familiare)

Family Trust

Polizze vita

Mandati finalizzati all'acquisto di beni in genere

Intestazione fiduciaria di conti correnti, titoli di stato

Testamento olografo

LA SOCIETA' FIDUCIARIA: COME OPERA ?

La società fiduciaria come presta i suoi servizi ?

Fonte: Assofiduciaria

Comunque si voglia definire la causa del contratto di amministrazione di beni per conto di terzi, come contratto sui generis ovvero che lo si voglia iscrivere nella categoria dei contratti di mandato ed in particolare di mandato senza rappresentanza, l'effetto del contratto è la legittimazione ad agire in nome proprio per conto del proprio mandante o fiduciante sui beni affidati in amministrazione senza la spendita del nome di quest'ultimo, senza che il terzo possa obbligare la fiduciaria a spenderne il nome.

LA SOCIETA' FIDUCIARIA: COME OPERA?

Attraverso un mandato di amministrazione il cui inquadramento giuridico si rinviene nella legislazione speciale ed è disciplinato dalla legge 23/11/1939 n. 1966 e dal DM 16/01/1995

Detto mandato di amministrazione deve prevedere in ogni caso:

- la possibilità del fiduciante di revocare in ogni momento l'incarico alla società fiduciaria*
- obbligo del fiduciante di non operare direttamente a nome della fiduciaria e quindi contestualmente la facoltà della fiduciaria di recedere dal contratto*
- obbligo del fiduciante di costituire i mezzi necessari per lo svolgimento dell'incarico fiduciario*
- divieto per la fiduciaria di cedere il contratto*
- indicazione del compenso e dei criteri oggettivi per la sua determinazione*
- obbligo del fiduciante di impartire per iscritto le sue direttive per l'esercizio dei suoi diritti*
- obbligo di rendiconto.*

conclusioni

La sottoscrizione di un mandato
per la erogazione da parte
di una società fiduciaria di servizi
corporate e/o family
è la soluzione per la soddisfazione di
esigenze legittime, quali ad esempio:

- tutela della riservatezza in genere
- evitare distorsioni di prezzo
- prevenire situazioni di conflittualità
- obiettivi fiscali



VERFID s.r.l.
Società fiduciaria e di revisione

Membro di
 Assofiduciaria



THE END

GRAZIE PER
L'ATTENZIONE