



**refida**

AMMINISTRAZIONE FIDUCIARIA



**VOLUNTARY  
DISCLOSURE**

**Il ruolo della fiduciaria  
italiana**

## Attività estere: dove tenerle

Le attività oggetto di voluntary disclosure, in aderenza con quanto previsto dalle raccomandazioni GAFI dell'ottobre 2013 **potranno:**

**A) Rimanere all'estero** presso l'intermediario finanziario estero della Repubblica di San Marino **con l'intervento della Refida società fiduciaria.**

In tal caso si avrebbe una riduzione delle sanzioni del 50% e si configurerebbe un rimpatrio "giuridico" delle attività.

**B) Essere trasferite in Italia,** ovvero nel paese di residenza del contribuente, **con l'intervento della Refida società fiduciaria.**

**Mantenimento all'estero** tramite **Refida**  
**società fiduciaria.**

## **VANTAGGI**

**La Fiduciaria fungerà da sostituto d'imposta nei termini e con le modalità previste dalla normativa e dal mandato fiduciario.**

## Mantenimento all'estero tramite **Refida** società fiduciaria.

**Il contribuente avrà due possibilità:**

- 1. Intestare le attività**, in particolare quelle **finanziarie**, alla **fiduciaria** e sottoscrivere il **mandato classico di intestazione**
- 2. Non intestare** le attività, specie quelle **patrimoniali** (immobili, quote societarie, ecc...), ma sottoscrivere **alla fiduciaria** un **mandato di amministrazione senza intestazione**

## AVVIO del rapporto con la Fiduciaria - 1

**Principali fasi in cui si articola l'apertura del mandato fiduciario:**

- ✓ **Incontro** con il potenziale cliente (e/o il suo professionista e/o referente bancario) e **raccolta delle informazioni** necessarie ad espletare gli adempimenti antiriciclaggio. Nell'ambito dell'operazione di Voluntary Disclosure la fiduciaria acquisirà copia della domanda di adesione inviata, o in fase di invio, tramite il professionista.
- ✓ **Verifica dei dati del cliente** con il supporto dell'ufficio antiriciclaggio e delle eventuali informazioni della banca estera presentatrice.



**refida**

AMMINISTRAZIONE FIDUCIARIA

VOLUNTARY DISCLOSURE

## AVVIO del rapporto con la Fiduciaria - 2

Principali fasi in cui si articola l'apertura del **mandato fiduciario**:

- ✓ **Sottoscrizione del mandato** da parte del cliente;
- ✓ **Verifica dei dati del cliente** con il supporto dell'ufficio antiriciclaggio e delle eventuali informazioni della banca estera presentatrice;
- ✓ **Apertura del rapporto bancario** o sottoscrizione di polizza assicurativa (ai fini antiriciclaggio la fiduciaria comunicherà l'identità del fiduciante alla banca);
- ✓ **Trasferimento** delle attività finanziarie dal conto/deposito personale a quello intestato alla fiduciaria.



**refida**

AMMINISTRAZIONE FIDUCIARIA

VOLUNTARY DISCLOSURE

## AVVIO del rapporto con la Fiduciaria - 3

Successivamente all'apertura del mandato, la Fiduciaria **effettuerà i vari adempimenti normativi**, quali la comunicazione all'Archivio dei rapporti finanziari, il calcolo e il versamento delle imposte per conto del cliente (sostituto d'imposta) sui redditi prodotti all'estero, e versamento dell'imposta di bollo del 2 per mille.



**refida**

AMMINISTRAZIONE FIDUCIARIA

VOLUNTARY DISCLOSURE

## AVVIO del rapporto con la Fiduciaria - 4

### **Mandato di amministrazione senza intestazione.**

Tale tipologia di mandato ha un iter procedurale analogo al precedente e trova il suo utilizzo principalmente per le operazioni di voluntary disclosure riguardante **immobili, quote societarie, crediti.**





**refida**

AMMINISTRAZIONE FIDUCIARIA

VOLUNTARY DISCLOSURE

**Attività estere : mantenimento all'estero  
direttamente da parte del contribuente**

**Obblighi:**

- ✓ Compilazione degli appositi quadri della dichiarazione dei redditi (RW), effettuazione dei calcoli delle imposte (IVIE-IVAFE) ed effettuazione del relativo versamento.
- ✓ Alla richiesta di V.D. si applica una riduzione delle sanzioni inferiore alla precedente.

## VANTAGGI DELL'UTILIZZO DELLA SOCIETA' FIDUCIARIA REFIDA

1. Consente al contribuente di **pagare le sanzioni in misura minima**, in quanto realizza il rimpatrio «giuridico» delle attività e l'applicazione della riduzione delle sanzioni.
2. Consente **all'intermediario estero** di mantenere e gestire le disponibilità del cliente italiano.
3. **Evita al contribuente** italiano di dover esporre le attività estere nel quadro RW, in quanto la Fiduciaria esplicherà la funzione di sostituto d'imposta.
4. Consente il **mantenimento di riservatezza** nei confronti di banche e operatori italiani.

## ITER OPERATIVO

1. **Colloquio** con il professionista
2. **Presentazione richiesta** di accesso alla procedura di V.D.
3. **Sottoscrizione di mandato** fiduciario con le relative verifiche antiriciclaggio
4. **Apertura dei rapporti** con banca/intermediario finanziario da parte della Fiduciaria per i prodotti finanziari oggetto di V.D.
5. **Versamento imposte** relative a V.D. da parte del contribuente
6. **Operatività sui rapporti** accesi per i prodotti finanziari
7. **Espletamento della relativa fiscalità** da parte della Fiduciaria

## DA RICORDARE IN MERITO ALLA FIDUCIARIA

1. Il **patrimonio del Fiduciante** rimane separato da quella della Fiduciaria (per legge);
2. La Fiduciaria assume solo la **«titolarità», la «legittimazione ad agire»** sui beni oggetto del mandato; non diviene proprietaria a nessun effetto di legge;
3. La Fiduciaria potrà agire sui beni in amministrazione solo **previa istruzione del fiduciante** o del delegato;
4. **Il mandato fiduciario è revocabile** a semplice richiesta del fiduciante;
5. La Fiduciaria **non può operare in assenza di provvista** fondi forniti dal fiduciante;
6. La Fiduciaria **non può svolgere attività bancaria, assicurativa o di gestione.**



**refida**

AMMINISTRAZIONE FIDUCIARIA

VOLUNTARY DISCLOSURE

**GRAZIE PER L'ATTENZIONE**

**CONTATTI**

**Dr. Bruno Pirozzi**

**[brunopirozzi@refida.it](mailto:brunopirozzi@refida.it)**

**+39 3667211481**