

Le società fiduciarie tra tradizione e innovazione

Le società fiduciarie, nella loro qualità storica di amministratori di beni per conto terzi, sono tra gli attori principali anche nel rinnovato panorama globale sempre più improntato alla cooperazione amministrativa e alla trasparenza nella

compliance fiscale. Le società fiduciarie nel 2017 sono impegnate sia nella nuova edizione della voluntary disclosure che nella amministrazione di fondi speciali composti da beni sottoposti a vincolo di destinazione e disciplinati con contratto

di affidamento fiduciario, di cui alla legge 22 giugno 2016, n. 112 cd. "Dopo di noi". Assofiduciaria, Associazione di categoria del settore fiduciario presieduta dal Dott. Michele Cattaneo, prosegue nella

su attività istituzionale a fianco delle 151 società fiduciarie Associate, partecipate da banche, società finanziarie e professionali, i cui valori amministrati fiduciarmente ammontano a circa 120 miliardi di euro.



Luca Frazzelli, Segretario Generale di Assofiduciaria

Argos: continua il percorso di crescita e innovazione

In un contesto di prospettiva contrazione del mercato in termini di masse amministrate e numero di operatori, visione strategica, indipendenza e diversificazione dei servizi sono gli asset su cui puntare per garantire gli obiettivi di sviluppo aziendale

Come per le precedenti procedure di regolarizzazione fiscale, le fiduciarie con significative relazioni internazionali, come Argos, sono state le grandi protagoniste della voluntary disclosure. Grazie al loro contributo la complessiva massa amministrata del settore è cresciuta fino a raggiungere il record storico di 124,7 miliardi di euro alla fine del 2015, secondo i dati recentemente pubblicati dal Ministero dello Sviluppo Economico. Nonostante l'apparente stato di salute, tuttavia, il mercato delle fiduciarie è in un momento di grande discontinuità, come sottolinea il Presidente di Argos, Rossano Ruggeri: "Il settore è inevitabilmente destinato a soffrire oltre che per la fisiologica contrazione delle masse, che spesso caratterizza il periodo immediatamente successivo a quello di forte espansione, anche per l'introduzione della nuova normativa in tema di maggiore trasparenza dei titolari effettivi delle società partecipate. Se a ciò poi si aggiunge la crescente incidenza degli oneri legati alla compliance normativa, e in particolare a quella anti-riciclaggio, a breve assisteremo certamente ad un'accelerazione del fenomeno di concentrazione societaria, già in corso da alcuni anni, con l'inevitabile scomparsa di molti attori marginali".



Rossano Ruggeri, Presidente di Argos

Marco Bolognesi, Amministratore Delegato di Argos

Argos ha ribadito il senior trust ad hoc, Francesco De Benedetto - il contraddistinto nel panorama italiano delle fiduciarie per aver avviato i progetti del Trust nelle Marche, quello di affidatario di patrimoni per disabili reso possibile dalla recente legge "Dopo di Noi", dove il Parlamento ha riconosciuto il ruolo delicato e insostituibile della fiduciaria per le famiglie di chi ha davvero bisogno tutelazione i diritti ed il futuro, il rientro dei capitali dall'estero con la formula della Voluntary disclosure (oltre 450 pratiche andate a buon fine in tutto Italia). "Importante ruolo svolge la Fiduciaria Marche per l'amministrazione lecita di attività finanziarie all'estero, da San Marino alla Svizzera, o Montecarlo: lo ha detto il consigliere e a.d. dott. Federico Barbieri. Nella trasparenza e nella legalità la Fiduciaria diventa un punto di riferimento competente e affidabile a tutti i livelli e garante istituzionale dei patrimoni affidatigli".

Fiduciaria Marche, da 45 anni protagonista d'eccellenza



FIDUCIARIA MARCHE SOCIETÀ FIDUCIARIA DI AMMINISTRAZIONE

Una straordinaria crescita societaria negli ultimi anni ed apprezzamenti e riconoscimenti da tutta Italia: è questo il valore aggiunto della Fiduciaria Marche. La Fiduciaria Marche si conferma a pieno titolo, a 45 anni dalla sua fondazione, come istituzione d'eccellenza per le Marche sul panorama economico e finanziario italiano e internazionale. Una società fiduciaria di amministrazione solida, sicura, trasparente nella legalità e nella tutela dei capitali dei suoi numerosi ed importanti clienti.



Il Consiglio di Amministrazione e i procuratori della Fiduciaria Marche

Table with 3 columns: Consiglio di Amministrazione, Procuratore Instittore, Procuratori Operativi. Lists names like Valerio Vico, Mario Giugliarelli, Francesco De Benedetto, etc.

qualificato, sia dal punto di vista di dirigenti e soci, puntando sulle competenze e professionalità per seguire al meglio i nostri 700 clienti in tutta Italia e per offrire soluzioni avanzate di tutela dei patrimoni. Siamo nel Direttivo nazionale dell'Assofiduciaria e abbiamo varato il nostro codice etico. Motivo d'orgoglio per la Regione Marche in un contesto molto più ampio. La Fiduciaria Marche - ha ribadito il senior trust ad hoc, Francesco De Benedetto - il contraddistinto nel panorama italiano delle fiduciarie per aver avviato i progetti del Trust nelle Marche, quello di affidatario di patrimoni per disabili reso possibile dalla recente legge "Dopo di Noi", dove il Parlamento ha riconosciuto il ruolo delicato e insostituibile della fiduciaria per le famiglie di chi ha davvero bisogno tutelazione i diritti ed il futuro, il rientro dei capitali dall'estero con la formula della Voluntary disclosure (oltre 450 pratiche andate a buon fine in tutto Italia). "Importante ruolo svolge la Fiduciaria Marche per l'amministrazione lecita di attività finanziarie all'estero, da San Marino alla Svizzera, o Montecarlo: lo ha detto il consigliere e a.d. dott. Federico Barbieri. Nella trasparenza e nella legalità la Fiduciaria diventa un punto di riferimento competente e affidabile a tutti i livelli e garante istituzionale dei patrimoni affidatigli".

Table with 2 columns: Staff, listing roles like ESEDRA NEAHAUSER, ALESSIA CAPONI, ESMA TEFERCI, ALESSIA IPPOLITI, RAFFAELLA ROSSI.

Euromobiliare Fiduciaria, l'esperienza di oltre 40 anni per la soddisfazione della Clientela

La società del Gruppo Credem è un intermediario finanziario non bancario di "primo livello" iscritta nella sezione separata dell'Albo ex Art. 106 TUB

Riservatezza, competenza e personalizzazione dei rapporti con la Clientela. Sono questi i valori che caratterizzano da sempre l'attività di Euromobiliare Fiduciaria. La Società che è guidata dal direttore generale Marco De Giulì e dal direttore operativo Remo Lorgna è stata fondata nel 1973, vanta un'ulteriore esperienza nel campo dell'operatività fiduciaria e appartiene al Gruppo bancario Credito Emiliano tra i più solidi a livello nazionale. È iscritta dal 22/11/2016 nella sezione separata dell'Albo ex art. 106 del Testo Unico Bancario - TUB ai sensi della circolare n. 288/2015 della Banca d'Italia e ha così ottenuto lo status di intermediario finanziario non bancario di "primo livello", sottoposto alla vigilanza del

lo stesso istituto centrale in relazione al rispetto della normativa Antiriciclaggio. L'obiettivo della Società è assistere la Clientela nella ricerca e nell'individuazione di specifiche soluzioni per una gestione ottimale dei propri patrimoni. Al riguardo, fornisce servizi inerenti l'amministrazione fiduciaria - con o senza intestazione - di depositi amministrati e di rapporti di gestione patrimoniale in Italia e all'estero, la sottoscrizione in qualità di contraente di polizze assicurative italiane ed estere, la formulazione di garanzie per conto di clientela privata e corporata, la costituzione di società di capitali, l'acquisizione e il trasferimento di partecipazioni societarie, la sottoscrizione di aumenti di capitale e di prestiti obbligazionari, nonché l'esecuzione di versamenti/finanziamenti da parte dei soci e la loro rappresentanza nelle assemblee societarie. Quale Account Aggregator e sostituto d'imposta ottimizza la fiscalità compensando in regime amministrato minusvalenze e plusvalenze generatesi in capo a rapporti bancari italiani ed esteri e a partecipazioni societarie non qualificate o non qualificate. Inoltre, avvalendosi di una piattaforma informatica dedicata, assicura una visione e un monitoraggio continuo del complessivo patrimonio finanziario e societario e produce dettagliate e periodiche reportistiche. Gestisce patiti di sindacato e riveste il ruolo di escrow agent in articolate operazioni di escrow agreement, a garanzia della puntuale esecuzione di accordi tra soggetti diversi. Assiste la propria Clientela nell'individuazione di strumenti di protezione del patrimonio e di pianificazione successoria e generazionale, individuando schemi operativi e con-



Il direttore operativo Remo Lorgna



Il direttore generale Marco De Giulì

Con il servizio di Account Aggregation ottimizza la fiscalità compensando in regime amministrato minus e plus in capo a rapporti bancari e societari italiani ed esteri

trattati in grado di rispondere ad ogni esigenza con il supporto - ove richiesto - delle necessarie competenze legali, fiscali e finanziarie di primari studi professionali. La Società è anche attenta nel cogliere le potenziali opportunità rivienienti dall'approvazione della L. 112/2016 c.d. "Dopo di Noi", con specifico riferimento all'assunzione del ruolo di "affidatario". Avuto riguardo alla normativa della Voluntary Disclosure bis, Euromobiliare Fiduciaria offre un'assistenza professionalmente qualificata sia per il rimpatrio fisico dei capitali detenuti all'estero, sia per il rimpatrio giuridico di attività finanziarie, quote societarie e immobili detenuti all'estero, espletando anche il ruolo di sostituto d'imposta, con ciò semplificando gli adempimenti fiscali in capo alla Clientela. www.euromobiliarefiduciaria.it

Unione Fiduciaria: la crescita continua

Le ultime novità che incentivano il ruolo di sostituto d'imposta

Esorcero da pagamento del la tassa di negoziazione svizzera, recupero delle imposte estere, aggregazione di portafogli, gestione di escrow agreement, patiti parascorali e quotazioni di SPAC, supporto informatico e amministrativo a family office, assunzione di incarichi di trustee e di affidatario fiduciario. Unione Fiduciaria si propone ancora una volta sul mercato con proposte concrete e servizi innovativi in grado di rispondere ai nuovi bisogni della clientela offrendo, al contempo, soluzioni informatiche d'avanguardia per migliorare ulteriormente le attività già svolte. La raccolta dei mandati di amministrazione fiduciaria tramite tablet, anche mediante sottoscrizione con firma digitale avanzata e la possibilità offerta ai clienti di visionare l'andamento del loro portafoglio attraverso la consultazione dell'area riservata del sito internet di Unione Fiduciaria, semplificano la gestione del rapporto con la clientela. Unione Fiduciaria, sin dal 2016, tra le prime nella categoria, ha ottenuto l'autorizzazione di Banca d'Italia all'iscrizione nell'Albo degli intermediari finanziari di cui all'articolo 106 del Testo Unico Bancario, sezione speciale delle società fiduciarie; con la citata autorizzazione la Società è stata ammoverata nell'elenco degli intermediari bancari anche ai fini e per gli effetti dell'applicazione della nuova normativa antiriciclaggio attuativa della quarta Direttiva europea. Con il Decre-

to legislativo 90/2017, Italia, tra i primi Stati europei, ha recepito la normativa UE che porta con sé significative novità, tra le quali l'estensione della platea dei soggetti da considerarsi politicamente esposti nell'effettuare l'adeguata verifica della clientela e l'introduzione del registro dei trust. Le operazioni di acquisizione concluse nel corso degli ultimi due anni, unitamente al buon esito dell'attività svolta con i clienti in occasione della recente procedura di Voluntary Disclosure, hanno consentito ad Unione Fiduciaria di consolidare la propria leadership nel mercato delle fiduciarie, incrementando le masse amministrate che, a livello consolidato, superano i 18 miliardi di euro. Ulteriori operazioni straordinarie, all'esame dei vertici della Società, potrebbero essere effettuate entro il 2017 e contribuire a rafforzare la presenza di Unione Fiduciaria in altre importanti aree del Paese. I recenti chiarimenti forniti dall'Agenzia delle Entrate con la circolare 21/E hanno nuovamente confermato l'utilità del mandato fiduciario al fine di consentire al contribuente italiano che detiene attività all'estero di andare esente dalla compilazione del quadro RW della dichiarazione dei redditi anche per gli anni passati; più precisamente, incaricando la società fiduciaria di effettuare le attività di sostituto d'imposta, sarà possibile per chi aderisce alla procedura di Voluntary Disclosure bis, i cui termini di adesione sono stati ulteriormen-



Dott. Marco Cappio, Direttore Generale Unione Fiduciaria



Dott. Roberto Scovili, Vice Direttore Generale e Direttore area amministrazione Unione Fiduciaria

de ulteriormente la platea di soggetti tenuti a dotarsi di procedure di offerta interna (cosiddetto whistleblowing). Unione Fiduciaria, forte dell'esperienza già maturata nella fornitura di applicativi informatici per il risparmio gestito, ha sviluppato un software che consente di gestire il nuovo adempimento assicurando altresì la massima riservatezza nel trattamento delle delicate informazioni che si associano all'utilizzo del whistleblowing.

