



FIDUCIARIA MARCHE

SOCIETÀ FIDUCIARIA DI AMMINISTRAZIONE

Nuova banca locale per le Marche? “Siamo disponibili”



**Il Presidente della
Fiduciaria
Valerio Vico al
dibattito del
neopresidente
Acquaroli**

Fra gli incontri che la Fiduciaria Marche ha organizzato e tenuto con i candidati governatore alla Regione Marche, nei giorni scorsi, da segnalare quello con il neopresidente Francesco Acquaroli, che ha portato per la prima volta il centrodestra al governo di questa Regione. Si è parlato sia di opportunità di sviluppo economico e finanziario delle Marche, che del possibile sviluppo delle imprese, in particolare della proposta di questa coalizione di lanciare una nuova banca locale, dopo il disastroso crack di Banca Marche che ha recato molti danni al tessuto economico marchigiano.

Il Presidente della Fiduciaria Marche Valerio Vico ha illustrato nell'incontro con Acquaroli il ruolo di una Fiduciaria. Poi, ha ricordato l'importanza di rilanciare le infrastrutture e la logistica regionale, capaci di creare opportunità di lavoro, di sviluppo e di rompere l'isolamento che le ha finora inibite.

“Le SOCIETÀ FIDUCIARIE - ha iniziato a spiegare Vico - possono operare soltanto se ottengono la prescritta Autorizzazione Ministeriale ed offrono servizi fiduciari e servizi di elevato contenuto specialistico come stabilito dalla Legge 23/11/39 n° 1966. Vengono annoverate tra gli operatori finanziari (art. 3 co. 3 lettera a) Dlgs 231/07 modificato con Dlgs 90/17 - Legge antiriciclaggio). Le Fiduciarie sono società autorizzate ad amministrare patrimoni mobiliari ed immobiliari di terzi (Attività finanziarie, partecipazioni societarie, polizze vita, immobili, opere d'arte, ecc). Inoltre la Fiduciaria Marche:

- favorisce il passaggio generazionale all'in-

terno delle famiglie utilizzando anche il mandato Young, diffondendo una educazione finanziaria

- aiuta gli anziani a superare le paure di una errata amministrazione patrimoniale utilizzando l'apposito mandato Silver
- sostiene le famiglie con disabili in quanto la fiduciaria è l'unico soggetto abilitato per svolgere la funzione di affidatario nella legge “dopo di noi”.

Le Fiduciarie vengono costantemente monitorate dal Ministero dello Sviluppo Economico inoltre, per la funzione di antiriciclaggio, sono vigilate dall'UIF (Unità di Informazione Finanziaria, istituita presso la Banca d'Italia): ciò garantisce la totale legalità operativa. Molte Fiduciarie si sono dotate di un codice etico introducendo il modello organizzativo (L. 231/01) basato su principi e valori di legalità e trasparenza, correttezza, serietà professionale e riservatezza. La Società Fiduciaria è un operatore finanziario abilitato e quindi ha l'obbligo di verificare la tracciabilità del denaro e deve effettuare gli adempimenti fiscali in quanto SOSTITUTO D'IMPOSTA.

L'intervento della Fiduciaria è inoltre opportuno nei casi in cui occorre rivolgersi ad un soggetto terzo, indipendente e professionale, per garantire l'adempimento ad obblighi che non devono essere lasciati nei poteri di una delle parti contraenti o a semplici procuratori (familiari o terzi) senza che abbiano una preparazione professionale nel gestire e amministrare patrimoni mobiliari e immobiliari sfuggendo al controllo e vigilanza di organi



preposti. L'intestazione fiduciaria può svolgere funzioni molto importanti non solo per motivi di riservatezza ma anche per prevenire o risolvere conflitti tra soci, per garantire il rispetto di impegni assunti verso creditori e per garantire il corretto passaggio generazionale in sostanza la Fiduciaria può assumere incarico di esecutore testamentario mentre il disponente è ancora in vita.

Con l'intestazione fiduciaria, la società Fiduciaria amministra in modo professionale, in assoluta riservatezza, il patrimonio del fiduciante. La proprietà rimane sempre esclusivamente del fiduciante in quanto la fiduciaria agisce esclusivamente in base alle direttive scritte impartite a priori dal fiduciante stesso. Infine, la Fiduciaria può operare in qualità di Trustee assumendo il compito di gestire il fondo separato costituito in un Trust, a favore dei beneficiari in base alle indicazioni contenute nell'atto istitutivo predisposto dal disponente.

La Fiduciaria è una risorsa affidabile per utilizzare ogni lecito strumento per organizzare e tutelare al meglio il proprio patrimonio in una cornice di assoluta legalità..

Nel momento attuale di crisi del modello produttivo ed imprenditoriale Marche, - il presidente Valerio Vico è poi entrato nel vivo della discussione - abbiamo visto con piacere la proposta di costruire - anzi Ricostruire - un sistema di banca locale per la regione Marche. La nostra Regione è stata privata di una banca locale che capisca le esigenze

dell'imprenditore locale. Fino a pochi anni fa avevamo la Cassa di Risparmio di Ancona, la Banca Popolare di Ancona e la Banca delle Marche che capivano le esigenze del territorio e dialogavano con il tessuto imprenditoriale locale formato principalmente da piccole e piccolissime imprese anche a carattere familiare.

Le banche che operano nelle Marche ora appartengono a grossi gruppi finanziari che risiedono nel cuore dell'economia del nord formata da industrie medie e grandi e quindi fanno molta fatica a capire le esigenze del nostro territorio. A supporto di tale banca la Fiduciaria Marche può essere un completamento di sofisticati servizi che si potranno offrire agli imprenditori di vecchia e nuova generazione

Pertanto la Fiduciaria Marche si dichiara **DISPONIBILE** a sostenere il progetto di banca locale e dare tutta la consulenza utile e necessaria.

Questo è sicuramente un passo fondamentale per ripartire con un modello economico sano e forte, in grado di sostenere le imprese. Ma per aiutare le imprese serve soprattutto creare opportunità di nuovo lavoro: come? L'avvio di importanti infrastrutture potrà essere il volano per l'economia locale. Sono 50 anni che nelle Marche non si fa una infrastruttura degna di tale nome.

Abbiamo aeroporto, porto e interporto nell'area di 10km: se operassero sinergicamente sarebbero una eccellente piattaforma

commerciale al centro dell'Adriatico. Ma non funzionano perché abbiamo strade poco praticabili con una autostrada perennemente bloccata al sud delle Marche, non abbiamo l'alta velocità a differenza della dorsale tirrenica e per andare a Roma ci vogliono 4 ore di treno (se non si ferma per strada).

Faccio parte del direttivo di Assofiduciaria che organizza riunioni itineranti in tutta Italia dove risiedono gli altri consiglieri. E' brutto sentirsi dire "No ad Ancona non veniamo perché è mal servita...".

A proposito del ruolo

Esiste - e ci chiedono spesso di sottolinearla - una differenza importante fra il ruolo della Fiduciaria, come istituzione, e quello di coloro che lavorano nel settore finanziario ed economico come esperti e consulenti. I liberi promotori e consulenti finanziari indipendenti non hanno un controllo diretto da ministero e Banca d'Italia come ha la Fiduciaria. Infatti nel caso che tali liberi promotori e consulenti finanziari abbiano il controllo di Bankitalia automaticamente ciò significherebbe che non sono indipendenti perché operano per conto di una banca che decide su quali titoli investire. Invece la Fiduciaria è sempre indipendente e quindi può investire in più piazze finanziarie nazionali ed internazionali. In particolare tutto questo vale per la Fiduciaria Marche, che è di origine non bancaria ma privata, quindi assolutamente indipendente anche se sempre monitorata dalle istituzioni che garantiscono la regolarità e correttezza di ogni operazione finanziaria ed economica. Ciò a tutto vantaggio dell'affidabilità, della legalità, della trasparenza e della riservatezza per le imprese e aziende che affidano i loro capitali.

ORGANIGRAMMA

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Dott. **Valerio Vico** - Presidente e AD
dott. **Mario Giugliarelli** - Consigliere e AD
dott. **Federico Barbieri** - Consigliere e AD

PROCURATORI

dott. **Francesco De Benedetto**
(*senior trust consultant*)
dott. **Pietro Giugliarelli**
(*procuratore*)
dott. **Massimo Saracini**
(*Partecipazioni societarie*)

Seguici su **facebook**.

