

SCUDO FISCALE 2009 *Cos'è, a chi è rivolto, come funziona*

Il 15 settembre 2009 si apre la terza versione del cosiddetto "scudo fiscale" che per tutti coloro che hanno esportato o detenuto all'estero, capitali e altre attività in violazione degli obblighi tributari vigenti in Italia rappresenta un'opportunità per regolarizzare in via definitiva la propria posizione fiscale.

Cosa può fare Banca Promos

Banca Promos è un intermediario idoneo ad assistere integralmente i soggetti interessati in tutte le fasi dell'emersione, accoglie la "dichiarazione riservata" e guida il rimpatrio senza costi aggiuntivi per il cliente.

A chi è rivolto

Il provvedimento si rivolge a chi è soggetto al monitoraggio fiscale e quindi:

- **persone fisiche,**
- **enti non commerciali,**
- **società semplici e associazioni equiparate, fiscalmente residenti nel territorio dello Stato.**

Lo scudo non si applica invece a:

- società in nome collettivo e accomandita semplice;
- enti commerciali;
- società di capitali.

Quali sono i vantaggi

- riservatezza delle dichiarazioni e delle somme rimpatriate;
- opponibilità dello scudo agli accertamenti fiscali e contributivi;
- copertura in campo penale (limitata ad alcuni reati).

Le attività detenute all'estero

Le attività finanziarie e patrimoniali interessate dallo scudo sono:

- somme di **denaro**;
- **azioni** quotate e non quotate, quote di società non rappresentate da titoli;
- **titoli obbligazionari**;
- certificati di massa;
- quote di partecipazione a organismi di investimento collettivo a prescindere dalla residenza del soggetto emittente;
- **immobili** (limitatamente alle situazioni riguardanti l'UE);
- quote di diritti reali multiproprietà;
- **oggetti preziosi**;
- opere d'arte.

Modalità di detenzione

Le **attività** alle quali si applica lo scudo sono esclusivamente quelle **detenute all'estero**, sia possedute direttamente dal contribuente, sia intestate a società fiduciarie o per interposta persona.

Attività in paesi UE

Per le attività detenute in paesi appartenenti all'**Unione Europea** il contribuente può scegliere tra il **rimpatrio "fisico"** e la **regolarizzazione**. Quest'ultima possibilità consente di mantenere le proprie attività all'estero, a condizione che siano regolarmente dichiarate ai fini dei redditi e del monitoraggio. Il contribuente ha la libertà di rimpatriare alcune attività e regolarizzarne altre.

Attività in paesi extra UE

Nel caso in cui le attività si trovino al di fuori dell'Unione Europea, si prevede esclusivamente la possibilità del **rimpatrio "fisico"**, facendo rientrare in Italia il denaro o le attività finanziarie detenute all'estero.

I tempi dello scudo

Le richieste per il rimpatrio o la regolarizzazione delle attività vanno inoltrate **dal 15 settembre 2009 al 15 aprile 2010**.

Entro tale data il contribuente deve realizzare tutti gli adempimenti. La procedura si conclude col rilascio della copia della “dichiarazione riservata” al contribuente da parte dell’intermediario.

La dichiarazione riservata

Il contribuente interessato dovrà presentare all’intermediario una dichiarazione riservata, esente da bollo, nella quale sono indicati **la natura e l’ammontare delle attività** soggette a emersione, attestando che le attività erano detenute all’estero in data antecedente al 31 dicembre 2008.

Con la “dichiarazione riservata”, il contribuente conferisce all’intermediario l’incarico di ricevere in deposito le attività provenienti dall’estero.

Per qualsiasi dubbio o chiarimento o per approfondire altri aspetti dello “scudo” i nostri addetti di Filiale sono disponibili a fornire nella massima riservatezza tutta l’assistenza necessaria.

Napoli, via Manzoni n.113 - Tel. 081.6585910
Salerno, via Pietro da Eboli n.15-17 - Tel. 089.9953300

Banca Promos S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale - via Stazio, 5 - 80123 Napoli

www.bancapromos.it e-mail: info@bancapromos.it

Iscritta all'Albo delle Banche

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia

Membro A.B.I. – Associazione Bancaria Italiana

Membro I.C.M.A. – International Capital Market Association