

Norme & Tributi



NT+FISCO
Prima casa, rinuncia gratuita alla
comproprietà senza agevolazione
È questo, in sintesi, quanto deciso
dalla Cassazione nell'ordinanza

10667 del 22 aprile 2021, priva di
precedenti in sede di legittimità.
di **Angelo Busani**
La versione integrale dell'articolo su:
ntplusfisco.ilsole24ore.com

Intermediari, sull'onorabilità pesano le sanzioni antiriciclaggio

Banca d'Italia

Pubblicato il provvedimento sul test di idoneità degli esponenti delle banche

In vigore dal 1° luglio anche per le nomine effettuate dal 30 dicembre 2020

Valerio Vallefucio

Il 5 maggio è stato pubblicato il provvedimento di Banca d'Italia sulle disposizioni di vigilanza in materia di procedura di valutazione dell'idoneità degli esponenti di banche, intermediari finanziari, istituti di moneta

elettronica, istituti di pagamento e sistemi di garanzia dei depositanti.

Tra le diverse indicazioni delle disposizioni di vigilanza si evidenzia l'entrata in vigore posticipata al 1° luglio 2021. Tuttavia, proprio dalle indicazioni transitorie del provvedimento della Autorità di vigilanza si evidenzia un diverso periodo di decorrenza delle disposizioni in relazione soprattutto ai requisiti di correttezza e i criteri di onorabilità da applicare.

Infatti Banca d'Italia chiarisce che il provvedimento entra in vigore dal 1° luglio, e tutte le nuove regole sono applicabili solo alle nomine successive a tale data. Tuttavia, per le nomine effettuate dopo la data di entrata in vigore del Dm 169/2020, ossia dal 30 dicembre 2020, i fatti relativi alla onorabilità e alla correttezza, dal 1° luglio, sono soggetti alle nuove

regole che comprendono anche le sanzioni amministrative.

Ciò può comportare sospensione o rimozione delle cariche.

Assumono rilevanza, oltre alle eventuali sanzioni penali ricevute dagli esponenti di rilievo bancario, anche le sanzioni amministrative irrogate ai tali soggetti per violazioni della normativa in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa, delle norme in materia di mercati e di strumenti di pagamento, anche per le sanzioni antiriciclaggio. Quest'ultimo regime sanzionatorio amministrativo è estremamente articolato e la possibilità di poter essere soggetto a sanzioni amministrative anche lievi per omissioni anche solo formali è molto alta se non addirittura diffusa da poter essere considerato ormai un rischio strettamente connesso all'attività

abituale degli intermediari bancari e finanziari. Questa ulteriore vera e propria sanzione accessoria prevista dalla nuova regolamentazione deve far riflettere sulla reale natura della sanzione amministrativa già particolarmente afflittiva come quella prevista dalla normativa antiriciclaggio a cui oggi si aggiungono delle vere e proprie pene accessorie di inibizione dall'esercizio dell'attività lavorativa bancaria. Pertanto si impone una nuova e maggiore riflessione sull'applicazione anche a tali sanzioni delle garanzie previste dalla Convenzione europea dei diritti dell'uomo e dalle corrispondenti contenute nella Carta europea dei diritti fondamentali UE in tema di sanzioni formalmente amministrative ma sostanzialmente penali perché ritenute particolarmente afflittive.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

Partecipazioni estere valutate con le regole del periodo di riferimento

Direttiva Atad

Assonime sui requisiti Pex della residenza in Paesi privilegiati

Alessandro Germani

La circolare 15 di Assonime di ieri chiarisce alcuni aspetti ai fini Pex legati alla residenza della partecipata a seguito della direttiva Atad, per ciò che concerne il regime transitorio. L'articolo 5 del Dlg 142/18 ha infatti modificato l'articolo 87, comma 1, lettera c) del Tuir prevedendo che per la residenza della partecipata si guardi alla definizione di regime fiscale privilegiato (articolo 47-bis, comma 1) o all'esimente della tassazione congrua (articolo 47-bis, comma 2, lettera b). Per tale esimente poi è stata tolta dall'articolo 87, comma 2, il riferimento alla residenza ininterrotta in un Paese white per un triennio e sostituito con un periodo di monitoraggio quinquennale in caso di soggetti terzi.

Viceversa in ambito di gruppo o sotto i cinque anni l'esimente della tassazione congrua deve sussistere, ininterrottamente, sin dal primo periodo di possesso.

Occorre una verifica in due step: stabilire se sin dall'inizio del periodo di possesso la partecipazione non proviene da territori privilegiati in base al tax rate effettivo per le partecipazioni di controllo o nominale rafforzato per quelle non di controllo, cosicché per tutti i periodi di pos-

sesso sia sottoposta a una tassazione non inferiore alla metà di quella a cui sarebbe stata soggetta se residente in Italia;

• qualora anche per un solo anno non superi il test e sia residente in un Paese black list, verificare se è possibile ottenere il riconoscimento dell'esimente della tassazione congrua.

Si pone quindi una tematica rilevante di periodo transitorio per coloro che detengano partecipazioni estere ante 2019 (entrata in vigore delle nuove regole), in assenza di una disciplina ad hoc per regolare il "passaggio" dal vecchio al nuovo regime. A differenza di un indirizzo che sembra circolare a livello di Agenzia, Assonime ritiene che per stabilire se la controllata sia residente in un Paese a fiscalità privilegiata si debba far riferimento alle regole vigenti proprio in relazione ai singoli periodi di possesso della partecipazione e non al nuovo criterio del tax rate effettivo, salvo i casi in cui tale nuovo criterio possa risultare più favorevole per il contribuente.

Il ragionamento dell'Associazione si fonda sulle motivazioni dell'Agenzia in tema di dividendi espresso con la circolare 35/E/16 e sull'articolo 1, comma 1007 della legge 205/17 per cui se gli utili erano in origine non black restano white, ancorché con le nuove regole sarebbero da considerare black. Ma se ciò vale per i dividendi, che sono "scomponibili", non è valido anche per la plusvalenza, che è unicum, cosicché anche un solo anno può renderla black. Peraltro non si possono fissare regole ex post che impongono una documentazione non richiesta in passato, anche in base alla recente Cassazione 8500.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

La Cassazione «torna» alla tabella di Milano

Danno parentale

Due orientamenti in 15 giorni: l'ultimo va verso una discrezionalità motivata

Maurizio Hazan

Appena due settimane e la Cassazione torna indietro sulla liquidazione del danno parentale. La Terza sezione

ha depositato due sentenze piuttosto contraddittorie sulle tabelle da prendere a riferimento per quantificare il danno da risarcire: la prima (10579/2021 del 21 aprile) propendeva per quella del Tribunale di Roma, la seconda (11719/2021 del 5 maggio) ha affermato la legittimità di quella milanese, storico riferimento nazionale.

Nel primo caso, i giudici hanno invocato la necessità di un metodo di valutazione fondato su una tabella a punti che meglio concretizzi la regola equitativa nelle singole casistiche. Nel secondo si afferma che la tabella

milanese è «in sintonia con la giurisprudenza di questa Corte» e serve a evitare che il giudice incorra nella equità pura, costituendo un criterio guida per la liquidazione equitativa.

Non un criterio assoluto. Anche la tabella di Roma si potrebbe applicare: conta l'adeguata motivazione soprattutto sui fattori che normalmente consentono di graduare la valutazione della maggior o minor sofferenza (come età di vittima e superstiti e intensità del vincolo familiare).

La sentenza 11719 prende atto dell'impossibilità di dar chimerica esat-

tezza ai risarcimenti e sottolinea la prioritaria necessità di coniugare una criteriologia tabellare di base (garanzia di uniformità di fondo). Senza imporre la tabella a punti romana: anche la più lasca tabella milanese, nel fissare i range risarcitori, consente al giudice di esercitare, motivatamente, il potere di liquidazione equitativa.

Principio più condivisibile del precedente, che coglie più precisamente l'essenza di un danno che mal si presta a valutazioni troppo meccaniche.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

NOLEGGIO A BREVE E LUNGO TERMINE - Servizi automobilistici

INFORMAZIONE PROMOZIONALE

La situazione dell'autonoleggio e le proposte per rilanciare la filiera del turismo

I principali indicatori sull'andamento del noleggio veicoli a breve termine registrati da ANIASA, l'Associazione che all'interno di Confindustria rappresenta il settore dei servizi di mobilità, evidenziano in modo netto e inequivocabile il duro impatto della pandemia sul settore: un giro d'affari più che dimezzato; noleggi in calo del 60% rispetto all'anno precedente; -43% dei giorni di noleggio; 63.500 vetture immatricolate contro le 138.700 del 2019 (-54,3%). L'Associazione ha evidenziato alle istituzioni che se si vuole evitare il collasso dell'intera filiera turistica e provare a salvare almeno in parte la prossima stagione estiva è necessario prevedere fin da oggi misure di incentivo della domanda e campagne di comunicazione che possano mantenere attrattivo il nostro Paese per i turisti stranieri. Tutto partendo, naturalmente, da una reale accelerazione della campagna vaccinale, decisiva per il futuro prossimo dal punto di vista sanitario ed economico, estendendo poi a tutti i servizi connessi alla filiera turistica solo per il biennio 2021/22 l'aliquota IVA agevolata al 10%. - www.aniasa.it



AXIS ITALY, Affidabilità e Professionalità per servizi innovativi. Parco di 1000 veicoli

AXIS Italy opera da 12 anni nel settore *automotive* del noleggio a lungo e breve termine. Nata da un'idea del giovane professionista **Alessandro Fiori**, l'azienda ha avviato la sua attività partendo dal cliente numero 1. Composta da 14 dipendenti e 2 agenti, gestisce un parco auto di circa 1000 veicoli con un portafoglio clienti che va dall'azienda, al professionista, al privato. Con presidi stabili e ben consolidati, AXIS opera in Umbria, Marche e Toscana, ma gestisce clienti su tutto il territorio italiano.

Nel primo trimestre del 2021, in riferimento al NLT, ha registrato un aumento dell'ordinato del 72%. Grazie a visione strategica e capacità operativa, è cresciuta nel tempo in modo ponderato e ben consolidato. Ciò che anima tutte le attività di AXIS è la professionalità in ogni azione rivolta al cliente, sempre impostata sulla relazione e non solo sulla produzione dei contratti. I clienti non la scelgono solo per la sua efficienza e qualità, ma anche per la sua affidabilità e totale disponibilità. Per realizzare questo tipo di sviluppo ha capitalizzato ogni opportunità e nel contempo ha offerto possibilità di espressione alle potenzialità dei



suoi collaboratori. La capacità di AXIS di reperire significato nei fatti, trasforma un semplice accadimento nella sua storia aziendale.

Il passato viene raccontato dalle sue esperienze; il futuro è sempre aperto alla progettualità e alla speranza di migliorarsi; il presente diventa il tempo dove trovare risposte alle opportunità o alle minacce del mercato. Ma se i collaboratori sono i personaggi della sua storia, il cliente AXIS ne è il miglior lettore, che coglie il senso e il valore della professionalità, reputandosi pienamente soddisfatto.

www.axisitaly.com

SICILY BY CAR, il player nazionale dell'autonoleggio a misura di business

Una storia tutta italiana, fatta di conquiste, primati e scommesse vinte.

Sicily by Car, leader del settore a capitale interamente italiano, nasce nel 1963 ed oggi vanta 55 sedi operative in tutti gli aeroporti italiani ed uffici *downtown* nelle maggiori città a vocazione turistica. Sede direzionale in Sicilia, per volontà del Presidente e Fondatore **Tommaso Dragotto** e dimensioni che travalicano i confini nazionali, per espandersi anche in Albania e Malta. Dall'isola, la cabina di regia porta la Società ad un fatturato di circa 120 milioni di euro, una flotta di 19.000 vetture, 500 collaboratori e lo sbarco in Borsa nel prossimo biennio.

Per Sicily by Car lungimiranza è la parola chiave, ossia la capacità di anticipare le richieste del mercato e di reagire in tempo reale alle esigenze del cliente, da sempre il fattore differenziante rispetto ai competitor. In quest'ottica, la Società ben consapevole della situazione economica di quest'ultimo periodo, dedica al B2B strategie mirate per facilitare la ripresa e rispondere alle più frequenti necessità aziendali con un ufficio dedicato. L'offerta alle aziende è sempre dunque in un'ottica *taylor made* per venire incontro



Nolfin. Maurizio Porceddu, CEO

la consulenza per il mercato delle vetture ibride ed elettriche. www.nolfin.com

VILLAGE RENT noleggio su misura. Vetture di alta gamma per professionisti e privati

Village Rent è una società di noleggio specializzata in vetture di alta gamma, fondata nel 2016 da **Michele Giacometti**, noto imprenditore nel settore automobilistico, nautico ed immobiliare. Si propone sul mercato del lungo e medio termine puntando sulla tecnologia, con un servizio dedicato a privati, liberi professionisti e piccole medie imprese.

Offre un noleggio con vetture *premium* in pronta consegna: la flotta comprende tra le 600 e le 800 vetture dei più noti *brand* come JAGUAR, LAND ROVER, PORSCHE, AUDI, MERCEDES, BMW. Con due *showroom* a Padova e Como e 1000 auto gestite, ha una previsione di crescita del 30% entro fine anno e l'apertura di nuove filiali commerciali sul territorio nazionale. Village Rent offre un servizio di noleggio su misura anche grazie alla tecnologia ed ai sistemi informativi: le vetture sono tutte dotate di *black-box* costantemente collegate con il suo sistema informativo, offrono un alto livello di equipaggiamento e, a breve, sarà disponibile l'*App smartphone* per la gestione dei servizi. La qualità del servizio e l'attenzione al cliente e ai dettagli si declina nella con-



segna a domicilio dell'auto, nel tagliando eseguito presso le officine della rete ufficiale e nei contratti di noleggio che vanno da 9 fino a 48 mesi, un'offerta che la differenzia dalla concorrenza, per accontentare chi non vuol impegnarsi con durate contrattuali troppo lunghe o che ama sostituire la vettura più spesso. Mette a disposizione di manager aziendali e privati una vasta scelta di marchi prestigiosi, con allestimento su misura e molti *benefit* inclusi nel canone mensile fisso.

Village Rent punta all'innovazione anche in termini di sostenibilità e minore impatto ambientale con il noleggio di auto di alta gamma con motorizzazioni ibride, nel rispetto dell'ambiente. www.villagerent.it

NOLFIN partner specializzato nel soddisfare tutte le esigenze di mobilità

Nolfin Srl è una delle principali Agenzie Italiane specializzate nel noleggio auto a lungo termine. Fondata nel Marzo 2009 da **Maurizio Porceddu**, vanta oltre 1500 auto e un portafoglio clienti costituito per lo più da Aziende che si affidano al suo servizio di consulenza con supporto a 360° a tutte le esigenze di mobilità. Oggi infatti è fondamentale offrire una consulenza

specializzata e un supporto costante per rispondere alle continue evoluzioni del mercato. Al passo con la digitalizzazione ha sviluppato il nuovo sito nolfin.com per assistere i clienti nella scelta dell'auto più adatta alle loro esigenze. Oggi l'auto a basso impatto ambientale non è più un progetto ma una realtà e Nolfin è in prima linea anche in questa sfida delle nuove frontiere dell'auto, con



Nolfin. Maurizio Porceddu, CEO

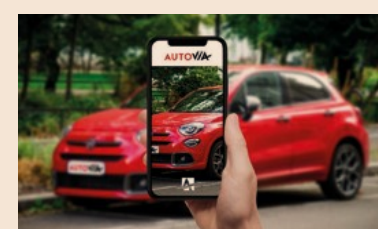
la consulenza per il mercato delle vetture ibride ed elettriche. www.nolfin.com

AUTOVIA Investimenti a tutela dei consumatori

La nuova App per rilevare i danni e il concept "Close to you"

Sempre più vicina ai clienti per ottenere un'esperienza di noleggio più completa e sicura, **Autovia**, *brand Made in Italy* protagonista nell'autonoleggio e nei servizi di mobilità, investe per offrire agli utenti nuovi strumenti a tutela dei loro diritti e per un rapporto più tempestivo e personalizzato.

È il nuovo concept "Autovia Close to you" che prende vita a cominciare dall'app gratuita "Autovia". L'utente accede con il proprio codice identificativo e fotografa il veicolo a inizio e termine del noleggio, rendendo più immediata la verifica di eventuali anomalie per ottenere i dovuti riscontri. Presto nuove integrazioni arricchiranno la App, come il sistema di segnalazione multe, danneggiamenti e



guasti, i contatti diretti con il *customer care*, il riepiolgo dei dati di noleggio, condizioni contrattuali, *privacy* e molto altro. www.autovia.it