



# TUTELA DEL PATRIMONIO E TRASFERIMENTO DEI CAPITALI ALL'ESTERO (CAPITAL FLIGHT)

TECNICHE LEGALI E METODI DI PROTEZIONE  
DEI CAPITALI PRIVATI

Milano, 13 dicembre 2018  
Centro Congressi Palazzo Stelline

## ABSTRACT E GOAL

L'allarme sul rischio-Italia ha determinato l'avvio di un processo noto come "capital Flight", ovvero di progressiva fuoriuscita di capitali – sia sotto forma di danaro sia di strumenti finanziari – dal nostro Paese. I timori di un cambio valuta, del blocco dei depositi bancari e dell'imposta patrimoniale hanno accentuato il fenomeno, come risulta dai flussi del sistema dei Pagamenti Target 2. Nel concreto, il convegno si propone di inquadrare l'economia del fenomeno e approfondire, sul piano della tecnica, i metodi legali e finanziari di protezione del rischio attraverso il trasferimento

di danaro e di strumenti finanziari in Paesi europei ed extra-europei. Nel quadro tracciato, si analizzeranno le modalità di apertura di conti depositi e tecnici, nonché gli strumenti più efficienti di circolazione dei capitali. La prospettiva di analisi è duplice. Dal primo angolo visuale, l'accento sarà posto sulle tecniche bancarie e finanziarie utilizzate nella prassi. Dal secondo, invece, sul framework normativo, con particolare riguardo al rischio di tassazione, monitoraggio fiscale e antiriciclaggio.

## DESTINATARI

L'evento formativo è rivolto agli avvocati d'affari e ai commercialisti, ai private bankers, nonché ai funzionari di banche, di imprese di

investimento e società finanziarie che operano con clientela Private.

# TUTELA DEL PATRIMONIO E TRASFERIMENTO DEI CAPITALI ALL'ESTERO (CAPITAL FLIGHT)

## SESSIONE ANTIMERIDIANA

9.00

Presiede i lavori: Giuseppe Guglielmo Santorsola, Professore Ordinario di Corporate Finance e Corporate & Investment Banking, Università Parthenope – Napoli

### Capital flight e processi (invertiti) di circolazione transfrontaliera dei capitali

- Fenomeno del Capital flight: analisi di scenario e perdita di fiducia nel sistema finanziario: il rischio reputazionale
- Fuga dei capitali e flussi finanziari leciti: analisi della Banca d'Italia
- I debiti del sistema dei pagamenti Target 2: l'analisi dei flussi comunitari
- Impatto sulla liquidità delle banche e rischi di capitalizzazione
- Contrasto al fenomeno: i Conti Individuali di Risparmio (CIR)

Giuseppe Guglielmo Santorsola, Professore Ordinario di Corporate Finance e Corporate & Investment Banking, Università Parthenope – Napoli

### Economia del capital flight e profili di scenario

- Spread e crisi sistemica: la dimensione del rischio
- Le possibili manifestazioni del rischio sovrano
  - Rischio di default
  - Rischio di ridenominazione
- I possibili interventi straordinari
  - Interventi sui titoli
  - Interventi sui depositi
- Rischio sovrano e rischio bancario
  - Le modalità di interazione
  - Bail in e finanza pubblica
  - Impatto del bail in su titoli e depositi

Mario Comana, Professore Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari, Luiss Guido Carli di Roma

### Conto corrente all'estero: tutela del capitale e anonimato

- Protezione rischio Paese a apertura conto corrente all'estero
- Modalità e tecniche di apertura di un conto corrente estero per non residenti
- Il ruolo del consulente e dell'intermediario nazionale
- Il ruolo della fiduciaria

Francesco Di Carlo, Partner, FiveLex Studio Legale

### Tecniche e metodi di trasferimento telematico di denaro all'estero

- Diritto di trasferimento, libera circolazione e controllo dei capitali
- Esportazione di valuta in paesi europei ed extra-europei: limitazioni e carichi commissionali
- Intermediari bancari e trasferimento telematico del denaro
- Money transfer e trasferimento del denaro

Valerio Lemma, Professore Ordinario di Diritto dell'Economia, Università degli Studi Guglielmo Marconi di Roma; Dentons

## Strumenti civilistici di tutela del patrimonio mobiliare all'estero

- Il trust all'estero: gli effetti civilistici in Italia
- Le Fondazioni di diritto straniero: alcune ipotesi di riallocazione di mobili all'estero
- I SIF di diritto Lussemburghese e la diversificazione degli investimenti
- La Holding di Famiglia di diritto straniero: modelli a confronto
- Le Polizze assicurative con beneficiari residenti in Italia

Alberto Gallarati, Professore Aggregato di Diritto Privato, Università degli studi di Torino; Deloitte Legal - Studio Associato

## Trasferimento di denaro all'estero: il monitoraggio fiscale e la tassazione delle somme detenute all'estero

- Monitoraggio fiscale dei trasferimenti di denaro all'estero
- Quadro RW del modello redditi PF: funzione informativa e dichiarativa
- Dichiarazione dei proventi dall'impiego di attività finanziari
- Operazioni oggetto di rilevazione e trasmissione all'Agenzia dell'Entrate
- Disciplina e modalità di pagamento dell'IVA

Antonio Tomassini, Partner - Head of Tax Department, Carlotta Benigni, Tax Director, DLA Piper

## Trasferimento di denaro all'estero e profili antiriciclaggio

- Le verifiche del titolare effettivo ordinaria e rafforzata
- Il rischio di segnalazione delle operazioni sospette
- La disciplina CRS e le procedure antiriciclaggio nei paesi white list
- Il rischio di riciclaggio nei paesi black list o in assenza di accordi bilaterali con l'Italia

Fabrizio Vedana, Vice Direttore Generale, Unione Fiduciaria S.p.a.

## TAVOLA ROTONDA

- Carlo Manzato, Head of Advisory & Sales, Credit Suisse
- Giuseppe Fornari, Partner, Fornari e Associati
- Nicola Benini, Consulente, Tribunale di Milano; Dottore Commercialista, IFA Consulting

# NOTE ORGANIZZATIVE

Data	13 dicembre 2018
Sede del Convegno	Centro Congressi Palazzo Stelline Corso Magenta 61 20123 Milano
Orario	
08:45 – 09:00	Registrazione partecipanti
09:00 – 13:00	Sessione antimeridiana
14:00 – 18:00	Sessione pomeridiana
Hotel convenzionato:	Hotel Palazzo Delle Stelline
Quota di partecipazione	Euro 800,00= più I.V.A. per partecipante
Quota per iscrizioni entro il 20 novembre	Euro 600,00= più I.V.A. per partecipante

La partecipazione al convegno è a numero chiuso. La priorità sarà determinata in base al momento di ricezione della scheda di iscrizione.

E' stata presentata domanda di accreditamento ai Consigli degli Ordini professionali competenti.

La quota di partecipazione è comprensiva degli atti del convegno, certificato di partecipazione, coffee breaks e pranzo.

## Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona con il ricevimento a mezzo fax o e-mail del "Modulo di iscrizione" e della ricevuta di pagamento anticipato. Il pagamento anticipato, da eseguirsi a mezzo bonifico bancario, dovrà essere effettuato alle coordinate di seguito riportate. Dell'avvenuta iscrizione verrà data conferma scritta

tramite e-mail inviata all'indirizzo indicato nella scheda di iscrizione.

## Ulteriori informazioni

Per ogni ulteriore informazione scrivi a:  
formazione@dirittobancario.it  
o chiama il numero di telefono 0445 1748632

## BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 – 38122 TRENTO  
P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220  
E-mail: segreteria@dirittobancario.it  
c/o CASSA RURALE DI TRENTO  
EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839

# MODULO D'ISCRIZIONE

## TUTELA DEL PATRIMONIO E TRASFERIMENTO DEI CAPITALI ALL'ESTERO

13 dicembre 2018

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo con la ricevuta di pagamento al n. di fax 0445 1925021 o via e-mail a [formazione@dirittobancario.it](mailto:formazione@dirittobancario.it)

### DATI DEL PARTECIPANTE

Nome \_\_\_\_\_ Cognome \_\_\_\_\_

Azienda \_\_\_\_\_

Qualifica \_\_\_\_\_

Telefono diretto \_\_\_\_\_ E-mail aziendale \_\_\_\_\_

### Dati integrativi per l'accreditamento dei professionisti

Ordine \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_ C.F. \_\_\_\_\_

### PER INFORMAZIONI

Referente \_\_\_\_\_

Telefono diretto \_\_\_\_\_ E-mail aziendale \_\_\_\_\_

### DATI PER LA FATTURAZIONE

Ragione sociale \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

Città \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

P.IVA \_\_\_\_\_ C.F. \_\_\_\_\_

TIMBRO E FIRMA

\_\_\_\_\_

Informativa sulla privacy (D.Lgs. 196/2003 in conformità al Regolamento UE/2016/679)

Il sottoscritto, nel trasmettere i suddetti propri dati personali, acconsente al loro trattamento da parte di Bancaria Consulting S.r.l., in qualità di Titolare del Trattamento contattabile all'indirizzo email [segreteria@dirittobancario.it](mailto:segreteria@dirittobancario.it), dando atto di essere informato che tali dati saranno utilizzati unicamente a fini gestionali, amministrativi, contabili e/o fiscali. Autorizza inoltre Bancaria Consulting S.r.l. ad inviare a mezzo e-mail materiale commerciale e promozionale inerente le future iniziative della stessa società. Dichiara infine di essere a conoscenza della possibilità di prendere visione, di cancellare e rettificare i dati personali o di opporsi all'utilizzo degli stessi se trattati in violazione delle norme di legge.

LUOGO E DATA

TIMBRO E FIRMA

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

### Clausole contrattuali

Bancaria Consulting S.r.l. si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'evento restituendo integralmente la somma ricevuta, ed altresì, per motivi organizzativi, di modificare il programma o la sede dell'evento e/o sostituire i relatori con altri di pari livello professionale. È possibile sostituire il partecipante con altra persona dello stesso Studio o Azienda. La disdetta dall'evento è possibile soltanto in forma scritta entro 6 (sei) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso del 90% della quota pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale periodo non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a eventuali futuri eventi (è necessario inviare la comunicazione di disdetta con la richiesta di credito in forma scritta entro 48 ore dall'evento). Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano espressamente le condizioni di iscrizione e di partecipazione indicate nelle "Note organizzative", che formano parte integrante del presente modulo di iscrizione, nonché la clausola di rinvio o annullamento dell'evento e la clausola di disdetta sopra riportata.

TIMBRO E FIRMA

\_\_\_\_\_