

Direttive

per l'esame superiore professionale di Esperto fiduciario diplomato / Esperta fiduciaria diplomata

Edizione 2012

Contenuto

1. Introduzione	2
1.1 Basi.....	2
1.2 Importanza del diploma di esperto fiduciario.....	2
1.3 Possibilità di formazione, preparazione all'esame	2
1.4 Compiti delle commissioni.....	3
2. Condizioni d'ammissione, pratica professionale richiesta	4
3. Svolgimento dell'esame.....	5
3.1 Esami di fine modulo	5
3.2 Esami finali.....	5
3.2.1. Esami scritti.....	5
3.3 Esame orale.....	6
4. Requisiti degli esami e materie d'esame.....	6
4.1 Requisiti dell'esame di Studio di casi.....	6
4.2 Requisiti dell'esame di Revisione	7
4.3 Requisiti dell'esame di Fiduciario e Consulenza aziendale.....	9
5. Descrizioni dei moduli	11
5.1 Modulo Basi della revisione.....	11
5.2 Modulo Fiduciario e Consulenza aziendale, Basi	14
5.3 Modulo Pratica giuridica	15
5.4 Modulo Conduzione aziendale	18
5.5 Modulo Contabilità e Finanze	19
5.6 Modulo Diritto fiscale.....	23

1. Introduzione

1.1 Basi

Queste direttive interpretano per il candidato il contenuto del regolamento d'esame relativo all'esame professionale superiore di esperto fiduciario, spiegandone le disposizioni e fornendo indicazioni sulla portata e il contenuto delle materie d'esame.

Facendo riferimento al punto 2.21 lett. a del regolamento d'esame (RE) relativo all' "Esame professionale superiore d'esperto fiduciario" la commissione GQ pubblica le presenti direttive.

Le direttive vengono portate all'attenzione dell'UFFT e formano parte integrante del regolamento d'esame.

1.2 Importanza del diploma di esperto fiduciario

L'esame di esperto fiduciario è un esame professionale federale superiore, conformemente all'art. 28 della Legge federale del 13 dicembre 2002 sulla formazione professionale (Legge sulla formazione professionale, LFP). Chi supera l'esame riceve il diploma di esperto fiduciario, il quale comprova la sua capacità di esercitare la professione in modo qualificato e responsabile.

L'esame di esperto fiduciario richiede, oltre al possesso di ottime conoscenze teoriche di base, un'esperienza pratica completa nell'esercizio della professione. Il superamento dell'esame presuppone la capacità di ragionare in modo analitico, di porre in relazione i diversi elementi, di saper approfondire concettualmente i problemi e formulare resoconti comprensibili, e di possedere un'esperienza pratica pluriennale acquisita in una società attiva nell'ambito fiduciario e della consulenza aziendale.

1.3 Possibilità di formazione, preparazione all'esame

Il regolamento d'esame non contiene nessuna disposizione in merito alla preparazione all'esame. Una formazione sistematica e approfondita è comunque indispensabile.

I corsi di preparazione all'esame sono organizzati presso diverse scuole e, di regola, sono proposti parallelamente all'esercizio dell'attività professionale.

Oltre a questi corsi vi sono ulteriori possibilità di formazione: percorsi scolastici in scienze economiche e giuridiche presso università e scuole universitarie professionali, corsi presso istituti universitari, corsi per corrispondenza, ecc.

La preparazione all'esame di esperto fiduciario dura, di regola, da un anno e mezzo a due anni.

1.4 Compiti delle commissioni

Compiti del presidente della commissione per la garanzia della qualità (commissione GQ)

Il presidente della commissione GQ

- a) si occupa della convocazione delle riunioni della commissione GQ e le dirige in veste di presidente;
- b) decide durante le votazioni della commissione GQ, in caso di parità di voti;
- c) ha la competenza di nominare i periti in casi d'urgenza;
- d) è presente durante gli esami scritti e orali o si fa rappresentare in queste occasioni.

Compiti della commissione di specialisti per gli esami scritti

- Oltre a un presidente, la commissione di specialisti è composta da un esperto di ciascuna materia degli esami scritti.
- L'esperto di materia si occupa dell'elaborazione degli esami scritti, delle proposte di soluzione e della gestione delle correzioni.

La commissione GQ coordina l'insieme degli esami scritti e segue gli sviluppi della legislazione e della pratica, coordina i contenuti delle materie d'esame, il grado di difficoltà e la valutazione delle prestazioni. Questi compiti possono essere delegati alla commissione di specialisti.

Compiti della commissione di specialisti per l'esame orale

- La commissione di specialisti mette a disposizione un esperto di materia per l'esame orale.
- L'esperto di materia è responsabile del coordinamento dei periti impiegati per gli esami orali.
- La commissione GQ segue gli sviluppi della legislazione e della pratica, coordina i contenuti delle materie d'esame, il grado di difficoltà e la valutazione delle prestazioni.
- La commissione GQ stabilisce un programma pluriennale di formazione continua per i periti ed è responsabile della sua applicazione. Questo compito può essere delegato alla commissione di specialisti.

2. Condizioni d'ammissione, pratica professionale richiesta

La pratica professionale qualificata, prevista in base al punto 3.31 del regolamento d'esame, è parte integrante della preparazione a un esame professionale superiore. Questo requisito è conforme alle disposizioni della Legge federale del 13 dicembre 2002 sulla formazione professionale (art. 28).

La pratica professionale prescritta deve essere intesa come limite minimo. Poiché l'ampia esperienza acquisita svolgendo, personalmente e in modo indipendente, incarichi complessi è determinante per il superamento dell'esame, tre anni di pratica professionale qualificata in qualità di esperto fiduciario costituiscono il limite minimo per il superamento dell'esame.

È determinate che il candidato sia stato attivo nei settori fondamentali della professione di fiduciario e di consulente aziendale (fiduciario e consulenza aziendale, contabilità e finanze, diritto fiscale, revisione, pratica giuridica in base al punto 3.32 del regolamento d'esame).

I compiti sottoposti durante l'esame servono a verificare che il candidato possieda le capacità e le conoscenze necessarie per risolvere problemi complessi negli ambiti più svariati.

La parte di pratica professionale qualificata deve essere di almeno tre anni. Questa pratica triennale deve essere stata completata entro il 31 maggio dell'anno d'esame. Il datore di lavoro deve confermare che la pratica professionale qualificata è conforme alle disposizioni del regolamento d'esame. In casi particolari, la commissione GQ si riserva il diritto di convocare il candidato a un colloquio e di chiedere e verificare, attraverso i lavori effettuati, la dimostrazione della pratica acquisita.

Le assenze superiori a otto settimane (scuola reclute, congedo maternità, ecc.) non sono conteggiate come pratica professionale qualificata ai sensi delle condizioni d'ammissione all'esame. Per il calcolo della pratica professionale ai sensi del punto 3.32 del regolamento d'esame, la durata del servizio militare obbligatorio dopo la scuola reclute (corsi di ripetizione e corsi complementari) non è considerata come interruzione della pratica professionale nella misura in cui, durante questo periodo, sussista un rapporto di lavoro conforme alle esigenze poste da tale pratica professionale. Le prestazioni effettuate nell'ambito del servizio civile sono equiparate alle prestazioni del servizio militare obbligatorio (corsi di ripetizione e corsi complementari).

La pratica professionale qualificata deve essere stata completata entro il 31 maggio dell'anno d'esame. Rientrano tra gli elementi della pratica professionale qualificata le seguenti attività legate alla clientela:

- Fiduciario e Consulenza aziendale
- Contabilità e Finanze
- Diritto fiscale
- Revisione
- Pratica giuridica

La pratica professionale qualificata triennale deve essere fornita dopo l'ottenimento dell'attestato come indicato al punto 3.31 a).

Sulla base dell'accordo contrattuale in essere tra Kalaidos Zurigo e la commissione GQ in relazione all'esame professionale superiore e alla partecipazione della commissione GQ agli esami

del MAS Fiduciario e Consulenza aziendale, i rispettivi certificati di fine modulo ottenuti nel quadro del MAS sono riconosciuti come equivalenti ai certificati di fine modulo di cui al punto 3.33 del regolamento d'esame; i candidati sono pertanto esonerati dallo svolgimento dei relativi esami di fine modulo.

3. Svolgimento dell'esame

3.1 Svolgimento esami di fine modulo

Gli esami di fine modulo si tengono se si sono iscritti almeno 50 candidati. Le persone candidate hanno diritto a essere esaminate in una delle tre lingue ufficiali italiano, francese o tedesco. L'esame viene tenuto in ogni lingua ufficiale che sia stata scelta da almeno 5 candidati. Qualora in un anno l'esame non si tenga in una delle lingue ufficiali per insufficienza di iscrizioni, l'anno successivo l'esame si terrà in tale lingua se questa sarà scelta da almeno 2 candidati.

3.2 Esami finali

Gli esami scritti e orali includono le seguenti parti d'esame, conformemente al punto 5.1 del regolamento d'esame:

Parti dell'esame	Tipo d'esame	Durata	Ponderazione
Studio di casi	scritto	8 ore	3 volte
Revisione	scritto	2 ore	1 volta
Fiduciario, Consulenza aziendale	orale	45 min.	1 volta

L'elenco dei mezzi ausiliari ammessi è inviato al candidato con la convocazione all'esame. Conformemente al punto 4.3 RE, l'utilizzo di mezzi ausiliari non autorizzati comporta l'esclusione del candidato dall'esame per l'anno in corso.

3.2.1. Esami scritti

Gli esami scritti si svolgono nel corso di due giorni, con una durata da due a otto ore al giorno.

Gli argomenti degli esami riguardano gli ambiti elencati al punto 5.1 del regolamento d'esame.

I supporti necessari per lo svolgimento dell'esame sono messi a disposizione. Sono valutati solo gli esami scritti che sono consegnati sui supporti messi a disposizione. Gli esami scritti che non sono consegnati entro il termine previsto non saranno valutati e saranno considerati come non svolti. Le soluzioni devono essere presentate in modo chiaro e leggibile.

La valutazione degli esami scritti tiene conto del grado di difficoltà, del tempo a disposizione e dell'importanza delle singole prove d'esame.

3.3 Esame orale

L'esame orale verte sulla parte d'esame descritta al punto 5.1 del regolamento d'esame. L'esame è realizzato sotto forma di colloquio tra esperti e consente di verificare le competenze professionali e le conoscenze pratiche dei candidati valutando la capacità di combinare più ambiti e il possesso di competenze operative.

4. Requisiti degli esami e materie d'esame

I requisiti relativi agli esami e le materie d'esame sono descritti nelle pagine seguenti.

4.1 Requisiti dell'esame di Studio di casi

Requisiti d'esame
<p>Lo studio di casi è la prova d'esame determinante per il conseguimento del diploma finale (di esperto fiduciario). Deve fornire al candidato la possibilità di elaborare entro otto ore un documento che dimostri le sue prestazioni personali.</p> <p>Il rapporto da produrre include l'elaborazione scritta di un caso complesso e impegnativo che necessita di un approccio interdisciplinare e scelto nell'ambito dell'attività pratica tipica di un esperto fiduciario diplomato. L'obiettivo di questo esame è di verificare in modo realistico che il candidato possieda le necessarie competenze specifiche, professionali e metodologiche.</p> <p>La valutazione dello studio di casi è effettuata sia dal punto di vista della forma che del contenuto.</p>
Competenza
<p>Il candidato deve dimostrare, mediante la sua soluzione, di padroneggiare le necessarie conoscenze interdisciplinari e di essere in grado di svolgere prestazioni impegnative come consulente indipendente nel settore fiduciario e della consulenza aziendale.</p> <p>In base alle indicazioni ricevute, il candidato deve presentare i fatti, l'analisi e i risultati in modo chiaro, strutturato e materialmente completo, in forma scritta e comprensibile.</p>
Contenuto
<p>Lo studio di casi verte su tutti i contenuti di tutti i moduli e su conoscenze approfondite delle materie Revisione e Fiduciario e Consulenza aziendale (= tutti gli argomenti di tutte le materie).</p>

4.2 Requisiti dell'esame di Revisione

Requisiti d'esame

Per gli ambiti professionali di seguito descritti, il candidato deve dimostrare per iscritto, in un tempo di due ore, di padroneggiare gli argomenti degli esami come esperto professionale.

Competenza

I candidati possiedono conoscenze professionali approfondite che consentono loro, considerando la pratica professionale richiesta dalla legge, di condurre la revisione limitata applicando gli standard sulla revisione limitata oppure la revisione ordinaria in una PMI, in base agli standard svizzeri di revisione (SR). Inoltre, offrono consulenza ai clienti in materia di presentazione dei conti all'interno delle disposizioni legali.

Contenuto

L'esame in Revisione verte su problematiche complesse tratte dall'attività pratica della revisione ordinaria e limitata e sul possesso di buone conoscenze in materia di revisione ordinaria. L'obiettivo di questo esame è di verificare in modo realistico che il candidato possieda le necessarie competenze specifiche, professionali e metodologiche.

L'esame verte su:

1. Conoscenze di base conformemente all'esame professionale di fiduciario

I candidati

- sono generalmente in grado di applicare a regola d'arte i principi base di revisione a casi concreti,
- possiedono conoscenze approfondite delle disposizioni in materia di organo di revisione, disposizioni sul bilancio in generale, disposizioni sul bilancio delle società anonime, disposizioni speciali sul bilancio. Valutazione globale dei conti annuali, prescrizioni sulla distribuzione dell'utile, sulla tecnica di revisione e sugli standard sulla revisione limitata (SER / NCR) dalla preparazione della revisione alla pianificazione della stessa, dalla conduzione della revisione alla redazione del rapporto. Possiedono conoscenze di base in relazione alle seguenti revisioni speciali: revisione di costituzione, revisione dell'aumento di capitale, revisione della riduzione di capitale, revisione di rivalutazione, revisione di liquidazione nonché revisioni su mandato

2. Standard svizzeri di revisione

I candidati dispongono di buone conoscenze degli standard svizzeri di revisione. Sono in grado di trattare a regola d'arte le tematiche seguenti:

2. Condotta dell'organo di revisione in caso di perdita di capitale ed eccedenza di debiti

Obblighi del consiglio d'amministrazione e obblighi sussidiari di azione e di presentazione di un rapporto di revisione dell'organo di revisione

3. Rapporto di revisione

Differenze rispetto alla formulazione standard in caso di violazioni riscontrate nei conti annuali, violazioni nell'ambito dei conti annuali (lacune nella gestione aziendale) e pubblicazione di fatti per migliorare la comprensione dei conti annuali

Rapporto di revisione da presentare al consiglio d'amministrazione

4. Verifica del Sistema di controllo interno (SCI)

- verificano il SCI tenendo in considerazione e applicando la sistematica, gli obiettivi delle revisioni, le revisioni, le valutazioni, i rapporti al consiglio d'amministrazione e all'assemblea generale. Conoscono le disposizioni legali relative al SCI e la rispettiva guida e sanno applicare, su tali basi, lo standard 890.

5. Revisione dei conti di un gruppo di società

- conoscono gli obiettivi della revisione, i punti chiave della revisione e le modalità di redazione del rapporto di revisione da applicare alle revisioni dei conti di gruppi di società, e svolgono revisioni di gruppi imprenditoriali.

6. Influsso dell'informatica sulla revisione dei conti annuali

- illustrano il ruolo dell'informatica nell'ambito della contabilità, mostrano i rischi connessi alla presentazione dei conti rielaborati con un sistema IT e riconoscono i rischi per la presentazione dei conti nell'ambito IT (per es. SCI).

7. Revisioni speciali

- verificano costituzioni di società o aumenti / riduzioni di capitale in forma qualificata, la liquidazione e distribuzione anticipata della sostanza, le attestazioni in caso di rivalutazione di immobili o partecipazioni, svolgono revisioni su mandato ed eseguono revisioni speciali.

4.3 Requisiti dell'esame di Fiduciario e Consulenza aziendale

Requisiti d'esame

Per gli ambiti professionali di seguito descritti, il candidato deve dimostrare di padroneggiare gli argomenti degli esami come esperto professionale. Nel corso di un colloquio tra esperti della durata di 45 minuti viene verificato oralmente se il candidato si presenta in modo convincente nella pratica.

Competenza

Gli esperti fiduciari diplomati sono in grado di offrire consulenza alle piccole e medie imprese su questioni legate a pianificazione, direzione e organizzazione. Ciò presuppone buone conoscenze delle tematiche attuali connesse alla consulenza d'impresa e alle possibilità di elaborare proposte risolutive concrete nei casi particolari.

Contenuto

L'esame orale in Fiduciario e Consulenza aziendale verte su:

- conoscenze approfondite dei problemi di economia aziendale, giuridici e fiscali, e delle possibili soluzioni dalla costituzione di una società fino alla sua liquidazione; applicazione a casi di studio complessi
- conoscenze approfondite della politica di bilancio e della consulenza per la chiusura; applicazione a casi di studio complessi
- conoscenze approfondite del sistema svizzero delle assicurazioni sociali; capacità di fornire, a società e privati, una consulenza completa e pertinente nell'ambito di tutte le problematiche relative alle assicurazioni sociali, in particolare nel contesto del diritto amministrativo.
- conoscenze approfondite del finanziamento aziendale e della sua applicazione pratica con un orientamento in funzione dei rischi
- conoscenze della politica degli investimenti in un'azienda; applicazione a casi di studio
- conoscenze e applicazione della valutazione dell'azienda e della valutazione degli investimenti.
- pianificazione e realizzazione di analisi di Due Diligence
- consulenze complete per la risoluzione di problematiche di successione
- conoscenze dell'attuale politica economica svizzera
- consulenza completa nella scelta della sede e del luogo di domicilio
- conoscenze dei moderni strumenti di conduzione aziendale e applicazione delle Balanced Scorecard nello studio di casi
- conoscenze approfondite dell'organizzazione di una direzione d'azienda

- valutazione di soluzioni informatiche considerando la protezione dei dati e la sicurezza dei dati
- valutazione dei rischi al momento dell'assunzione di un mandato e nella gestione dello stesso
- conoscenze approfondite in relazione alle responsabilità degli organi di una società; valutazione di tipici casi pratici
- conoscenze dei principi etici dell'esercizio della professione
- conoscenze e rispetto delle regole dell'ordine professionale e delle prescrizioni legali riguardanti i fiduciari

5. Descrizioni dei moduli

5.1 Modulo Basi della revisione

Requisiti d'esame

Per gli ambiti professionali di seguito descritti, il candidato deve dimostrare per iscritto, in un tempo di due ore, di padroneggiare gli argomenti degli esami come esperto professionale.

Competenza

I candidati possiedono le competenze professionali che permettono loro di condurre una revisione limitata conformemente alle disposizioni legali e professionali. Possiedono buone conoscenze delle disposizioni legali e professionali in materia di revisione ordinaria. Sono in grado di applicare a regola d'arte i principi base di revisione a casi concreti.

Contenuto

L'esame in Revisione verte su problematiche complesse tratte dall'attività pratica della revisione limitata. I candidati sono in grado di interpretare a regola d'arte, in casi semplici, gli standard della revisione ordinaria. L'obiettivo di questo esame è di verificare in modo realistico che il candidato possieda le necessarie competenze professionali e metodologiche.

Il modulo Revisione verte sulle disposizioni legali del CO e della LSR come pure sui principi base di revisione vincolanti conformemente agli standard sulla revisione limitata e agli standard svizzeri di revisione.

L'esame verte su

1. Norme sulla presentazione dei conti

I candidati

- sanno applicare le norme sulla presentazione dei conti previste dal codice delle obbligazioni svizzero e offrono una panoramica degli altri standard di presentazione dei conti secondo una true and fair view.

2. Definizione di revisione / verifica contabile

I candidati

- illustrano i principi della revisione limitata e ordinaria
- hanno dimestichezza con i contenuti della LSR
- sono consapevoli delle responsabilità dell'organo di revisione e ne conoscono l'indipendenza
- operano una distinzione tra revisione esterna e revisione interna

- distinguono la revisione da mandati speciali
- conoscono le particolarità della revisione nei casi di associazioni, fondazioni e cooperative

3. Principi base di revisione

I candidati

- comprendono gli standard sulla revisione limitata e gli standard svizzeri di revisione

4. Obiettivo e principi di base di una revisione limitata

I candidati

- hanno dimestichezza con i seguenti obiettivi della revisione: esistenza, diritti e doveri, entrata, completezza, valutazione, registrazione e delimitazione temporale, rappresentazione e pubblicazione

5. Redazione del rapporto in una revisione limitata

I candidati

- citano gli elementi del rapporto
- riconoscono le circostanze che influenzano o non influenzano il giudizio di revisione
- redigono un rapporto ineccepibile

6. Documenti della revisione e tecniche di revisione nella revisione limitata

I candidati

- sanno decidere in quali casi l'assunzione di un mandato presenta criticità e quando non ne presenta
- si servono dei documenti della revisione adeguati (appunti di lavoro, atti permanenti, atti annuali)
- pianificano la revisione e stilano un piano di revisione
- richiedono una dichiarazione di completezza / dichiarazione della direzione aziendale
- redigono una conferma d'incarico
- documentano la revisione
- eseguono un'analisi dei rischi e ne determinano le tipologie
- definiscono una nozione di essenzialità
- definiscono la portata della revisione
- pongono domande
- conducono adeguate revisioni dettagliate

7. Programmi standard di revisione – rilevamento dello scopo della revisione e dell'obiettivo per ogni voce nella revisione limitata

I candidati

- verificano ogni voce in modo regolare

8. Perdita di capitale ed eccedenza dei debiti (art. 725 CO)

I candidati

- riconoscono una perdita di capitale, agiscono conformemente agli obblighi dell'organo di revisione e propongono misure di risanamento

9. Versamenti agli azionisti (art. 680 CO)

I candidati

- riconoscono le situazioni di rimborso di capitale, prestazioni in denaro verso gli azionisti e verso persone a loro vicine e le distribuzioni dissimulate d'utile

10. Altre revisioni legali e volontarie

I candidati

- conoscono le disposizioni legali e i principi base di revisione per la revisione di costituzione, la revisione dell'aumento di capitale, la revisione della riduzione di capitale, la revisione di rivalutazione, la revisione di liquidazione, la revisione del bilancio intermedio a valori di proseguimento e di cessione nonché le revisioni su mandato

Validità

3 anni

5.2 Modulo Fiduciario e Consulenza aziendale, Basi

Requisiti d'esame

Per gli ambiti professionali di seguito descritti, il candidato deve dimostrare per iscritto, in un tempo di due ore, di padroneggiare gli argomenti degli esami come esperto professionale.

Competenza

Gli esperti fiduciari sono in grado di offrire ai loro clienti consulenza e assistenza competenti negli ambiti della costituzione (scelta della forma giuridica e della struttura aziendale, business-plan, fabbisogno di finanziamento) e delle fasi successive (ristrutturazione, risanamento, liquidazione). Sono altresì in grado di elaborare e applicare soluzioni di successione per e con i clienti. Comprendono i contesti economici, li sanno valutare e fanno confluire nella consulenza aziendale conoscenze di economia politica. Gli esperti fiduciari offrono una consulenza adeguata alle persone fisiche (soggetti che esercitano un'attività indipendente e persone benestanti) facendo riferimento alla pianificazione patrimoniale e previdenziale del singolo. Sanno valutare gli effetti e utilizzare correttamente gli strumenti del diritto fiscale e previdenziale. Sanno offrire consulenza ai loro clienti relativamente all'amministrazione di immobili in locazione e conoscono quali sono le aree problematiche. Sanno accertare le condizioni di pianificazione per le persone fisiche basandosi sui fondamenti giuridici attinenti, offrire una valutazione e comprendere e spiegare al cliente le interazioni tra diritto fiscale, diritto delle assicurazioni sociali e diritto previdenziale, così come diritto matrimoniale e successorio.

Contenuto

Il modulo Fiduciario e Consulenza aziendale verte su tutte le tematiche che vanno dalla costituzione delle imprese (imprese di persone, società di capitali, business-plan, imposte, assicurazioni sociali) allo sviluppo e all'ampliamento delle stesse (ingresso in società di persone e capitali, ottenimento di capitale, contratti), dal risanamento di imprese (imprese di persone e società di capitali, aspetti giuridici, fiscali e di economia aziendale) alla liquidazione (imprese di persone e società di capitali, aspetti giuridici e fiscali), alla pianificazione della successione (successione all'interno dell'azienda per le imprese di persone e società di capitali dal punto di vista economico, fiscale e giuridico). Vengono trattate altresì la ristrutturazione basata sulla Legge sulla fusione così come disposizioni fiscali in caso di fusione, trasformazione, scissione e trasferimento di patrimonio. Accanto alla promozione di un ragionamento economico vengono affrontate le conoscenze di base dell'economia politica. Sanno valutare gli effetti e utilizzare correttamente gli strumenti del diritto fiscale e previdenziale, di modo da poter offrire una consulenza adeguata alle persone fisiche (facendo riferimento alla pianificazione patrimoniale e previdenziale del singolo).

Validità

3 anni

5.3 Modulo Pratica giuridica

Requisiti d'esame

Per gli ambiti professionali di seguito descritti, il candidato deve dimostrare per iscritto, in un tempo di due ore, di padroneggiare gli argomenti degli esami come esperto professionale.

Competenza

Gli esperti fiduciari possiedono una visione d'insieme delle questioni fondamentali e degli elementi costitutivi del diritto privato e del diritto pubblico. Classificano i problemi giuridici corrispondenti in modo corretto e offrono ai mandanti una consulenza completa su questioni giuridiche attuali. Ricontrano e comprendono le relazioni e le interdipendenze tra questioni giuridiche e sono in grado di iscrivere rapidamente un problema giuridico all'interno della sua tematica, di valutarne la complessità e di illustrare i provvedimenti necessari per la risoluzione di tale problema.

Possiedono conoscenze approfondite del CC, in particolare per quanto riguarda il regime dei beni fra i coniugi, il diritto successorio e il diritto di proprietà. Assumono il ruolo di esecutori testamentari.

Dispongono di buone conoscenze della parte generale del CO, in particolare per quanto riguarda la formazione, gli effetti e l'estinzione di un'obbligazione. Sanno applicare le loro conoscenze a situazioni complesse. Gli esperti fiduciari possiedono inoltre solide conoscenze dei contratti di compravendita, locazione e lavoro e dei mandati (oltre che di ulteriori tipologie contrattuali) e sono in grado di applicare tali conoscenze a situazioni complesse.

Conoscono le basi del diritto sui titoli di credito, della LPD (Legge sulla protezione dei dati) e del diritto della proprietà intellettuale e affrontano situazioni semplici in questi ambiti. Per offrire una consulenza completa ai loro mandanti, gli esperti fiduciari possiedono conoscenze di base del diritto penale, in particolare per quanto riguarda i reati contro il patrimonio.

Dispongono inoltre di conoscenze approfondite delle correnti forme societarie, della LEF (Legge sull'esecuzione e sul fallimento) e della LRD (Legge sul riciclaggio di denaro), e le sanno applicare a casi pratici concreti.

Contenuto

Il modulo Pratica giuridica verte su:

1. Diritto privato

- a) gli articoli introduttivi del CC
- b) il diritto delle persone

Gli esperti fiduciari preparano costituzioni di associazioni e offrono consulenza ai clienti su ulteriori questioni più semplici del diritto delle persone.

- c) il regime dei beni fra i coniugi e la filiazione

Gli esperti fiduciari offrono consulenza ai clienti sulla scelta del regime dei beni fra i coniugi ed effettuano liquidazioni del regime dei beni.

d) il diritto successorio

Gli esperti fiduciari eseguono divisioni ereditarie, offrono consulenza ai clienti nella redazione di testamenti e contratti successori e aiuto nella rivendicazione di diritti ereditari.

e) i diritti reali

Gli esperti fiduciari offrono consulenza ai clienti su tematiche legate alla proprietà, in particolare – ma non solo – riguardo all'acquisto di proprietà mobiliare e fondiaria.

f) gli elementi essenziali della parte generale del codice delle obbligazioni (in particolare la formazione dell'obbligazione, incl. carenze nella formazione della volontà)

Gli esperti fiduciari conoscono le più importanti norme e principi del codice delle obbligazioni svizzero, che applicano a casi concreti correttamente e con metodo. Giudicano la validità, la contestabilità e la nullità dei contratti, offrono consulenza ai clienti in merito all'adempimento e agli effetti dei contratti come pure in merito alla garanzia degli stessi, e conoscono i termini di prescrizione per i crediti contrattuali.

Preparano atti contrattuali nel rispetto delle prescrizioni di forma perché siano presentati ai giuristi competenti e ai clienti.

g) gli elementi essenziali del diritto contrattuale, segnatamente: compravendita, contratti di prestito, contratti di prestazione di lavoro

Gli esperti fiduciari offrono una consulenza fondata ai clienti in materie attinenti ai contratti di compravendita, ai contratti di prestito e ai contratti di prestazione di lavoro. Stilano contratti delle tipologie citate.

h) gli elementi essenziali del diritto societario e commerciale, in particolare aziende e registro di commercio incl. disposizioni penali, società semplice, società in accomandita e in nome collettivo, Sagl, SA e cooperativa

Gli esperti fiduciari comprendono il diritto societario nelle sue strutture giuridiche e classificano questioni giuridiche concrete all'interno del sistema del diritto societario. Sono in grado di analizzare circostanze concrete nel contesto del diritto societario, di classificarle nella rispettiva forma giuridica e di risolvere questioni attinenti al diritto societario. Offrono consulenza ai clienti nella scelta della forma giuridica e preparano costituzioni di società e trasformazioni come pure la cessazione di attività imprenditoriale con o senza risoluzione. Predispongono iscrizioni, variazioni e cancellazioni nel registro di commercio.

i) gli elementi essenziali del diritto sui titoli di credito, segnatamente i fondamenti e la costituzione del titolo di credito

2. Diritto pubblico

a) gli elementi essenziali della Legge federale sull'esecuzione e sul fallimento (LEF)

Discutono con i loro clienti dello svolgimento della procedura di esecuzione forzata e applicano la forma di esecuzione più opportuna. Sono competenti in materia di scadenze, competenze, sequestro, azione revocatoria e procedura di concordato (risanamento, apuramento dei debiti mediante trattative private)

b) Legge sul credito al consumo (OLCC)

c) codice penale (CP)

Gli esperti fiduciari conoscono circostanze di diritto penale semplici, segnatamente in relazione ai reati contro il patrimonio e alla falsità in documenti

d) Legge sul riciclaggio di denaro (LRD)

e) tratti fondamentali del diritto della proprietà intellettuale

Legge sul diritto d'autore, Legge sulla protezione dei marchi, Legge sui brevetti, Legge sul design

f) Legge sulla protezione dei dati (LPD)

Validità

3 anni

5.4 Modulo Conduzione aziendale

Requisiti d'esame

Per gli ambiti professionali di seguito descritti, il candidato deve dimostrare per iscritto, in un tempo di due ore, di padroneggiare gli argomenti degli esami come esperto professionale.

Competenza

Gli esperti fiduciari si contraddistinguono per conoscenze approfondite nella creazione di relazioni tra competenze di economia aziendale volte alla soluzione di mansioni di management complesse nella pratica professionale. Negli incarichi di conduzione si tiene conto anche della gestione sostenibile, la quale considera sistematicamente la dimensione ecologica e sociale della conduzione soffermandosi in particolare la disponibilità futura di risorse ecologiche, umane e sociali. Elemento imprescindibile è altresì il coinvolgimento sistematico degli interessi legittimi di tutti i gruppi di riferimento interessati. Gli esperti fiduciari sanno che al centro di ogni attività e impegno di conduzione si trovano una *forma mentis* imprenditoriale, un comportamento responsabile e la salute e la capacità di rendimento dei collaboratori.

Contenuto

Il modulo Conduzione aziendale verte sulle tematiche seguenti:

- acquisti, sviluppo del rendimento sul mercato e distribuzione
- marketing
- amministrazione e conduzione del personale
- gestione dei rischi
- management – normativo, strategico e operativo
- ciclo di vita di un'impresa (dalla costituzione dell'azienda alla liquidazione)
- influssi delle tecnologie dell'informazione
- organizzazione e conduzione di un'impresa fiduciaria
- principi etici dell'esercizio della professione e regole dell'ordine professionale
- analisi d'impresa

Validità

3 anni

5.5 Modulo Contabilità e Finanze

Requisiti d'esame

Per gli ambiti professionali di seguito descritti, il candidato deve dimostrare per iscritto, in un tempo di due ore, di padroneggiare gli argomenti degli esami come esperto professionale.

Competenza

Gli esperti fiduciari possiedono conoscenze approfondite della contabilità doppia e sanno offrire consulenza ai clienti su tematiche di finanziamento complesse. Comprendono la contabilità delle operazioni di economia aziendale e finanziaria in grado di sortire effetti sul lungo periodo (per es. costituzioni, ristrutturazioni, risanamenti, fusioni), la sanno mettere in pratica e registrare.

Sono in grado di allestire, tenere e controllare la contabilità finanziaria, incl. la contabilità ausiliaria, specificamente per ogni cliente. Redigono e valutano chiusure intermedie e chiusure annuali secondo gli standard svizzeri.

Sanno allestire la contabilità in modo consolidato ed effettuare consolidamenti.

Sono in grado di implementare sistemi di calcolo dei costi correntemente in uso ed effettuare calcoli.

Sanno offrire supporto alle aziende e ai gruppi imprenditoriali nei rami della valutazione dell'azienda e della pianificazione di bilancio, finanze e investimenti. Sono in grado di sviluppare sistemi di controlling, analizzare i risultati e definire i provvedimenti da adottare.

Contenuto

Il modulo presuppone approfondite conoscenze di base della contabilità doppia e conoscenze di base dei problemi particolari di contabilità finanziaria (costituzioni di società, trasformazioni, aumenti e riduzione di capitale e liquidazione).

Il modulo verte su:

1. Problemi particolari di contabilità finanziaria

a) Risanamento

Gli esperti fiduciari diplomati

- illustrano il concetto e conoscono le cause del risanamento
- differenziano i bilanci deficitari e valutano se è possibile e opportuno un risanamento
- applicano misure di risanamento finanziario (variazione del capitale proprio e di terzi), le registrano e determinano gli effetti del risanamento
- registrano i risanamenti
- giudicano i risanamenti dal punto di vista fiscale

b) Fusione

Gli esperti fiduciari diplomati

- conoscono tipologie e caratteristiche delle unioni di imprese e sanno operare le debite distinzioni
- illustrano il concetto di fusione
- comprendono le tipologie di fusione e descrivono lo svolgimento di una quasi-fusione e di

una fusione reale

- valutano l'impresa e le azioni e calcolano di conseguenza l'indennità da versare agli azionisti dell'impresa che sarà acquisita
- stabiliscono il rapporto di scambio e calcolano il diritto d'opzione
- registrano quasi-fusioni e fusioni reali (assorbimento e combinazione)
- calcolano aggio e disaggio derivanti dalla fusione

c) Scissione

Gli esperti fiduciari diplomati

- illustrano le tipologie di scissione (separazione / scissione)
- registrano separazione e scissione

2. Problemi particolari di contabilità finanziaria

a) Factoring

Gli esperti fiduciari diplomati

- illustrano le diverse forme di factoring
- offrono consulenza su quali siano i casi di applicabilità delle varie operazioni di factoring
- registrano le operazioni di factoring concluse e quelle non concluse

b) Istituzioni di previdenza in favore del personale

Gli esperti fiduciari diplomati

- calcolano i contributi conformemente alla LPP
- registrano le operazioni delle istituzioni di previdenza in favore del personale autonome e semiautonome conformemente al primato dei contributi o delle prestazioni
- applicano le disposizioni di valutazione conformemente alle raccomandazioni Swiss GAAP RPC

c) Strumenti finanziari derivati (acquisti di divise a termine, opzioni call e put su titoli di partecipazione)

- registrano acquisti di divise a termine, swap di divise, compravendita di opzioni call e put

3. Rendiconti finanziari esterni

Gli esperti fiduciari diplomati

- possiedono conoscenze professionali approfondite nella presentazione dei conti e del rapporto annuale di un'impresa, ne illustrano basi e principi (CO, RPC ed eventualmente altri standard svizzeri di presentazione dei conti) e le applicano a situazioni pratiche complesse
- comprendono le differenze tra gli standard internazionali (IFRS, US GAAP) e li applicano a problematiche scelte

- sono in grado di redigere dei rapporti di gestione e dei rapporti finanziari in modo indipendente (bilanci, conti economici, calcoli del flusso dei mezzi liquidi, prospetti di variazione del capitale proprio, bilanci ambientali, ecc.) nell'ambito di casi di studio impegnativi; ne sanno spiegare il contenuto in modo competente
- valutano e interpretano i rendiconti finanziari di diversi settori, in base ai criteri di performance: liquidità, redditività e stabilità (solidità) e illustrano i risultati delle analisi, considerando i principali indicatori di benchmark, di fronte a gruppi di specialisti (direzione aziendale, consiglio d'amministrazione, finanziatori)
- possiedono conoscenze approfondite per il trattamento di domande specialistiche sulla presentazione dei conti (leasing, sostanza immateriale, goodwill, diminuzione del valore degli attivi, mandati a lungo termine, strumenti finanziari, imposte latenti, accantonamenti, risanamento, insolvenza) e le applicano a problematiche pratiche complesse

4. Rendiconti finanziari interni

Gli esperti fiduciari diplomati

- elaborano e realizzano una pianificazione finanziaria e un budget a breve e a lungo termine (bilanci preventivi, conti economici preventivi, calcoli preventivi del flusso dei mezzi liquidi) e i relativi documenti
- organizzano la gestione dei costi con il controllo della pianificazione dei costi e il controllo dei costi
- realizzano analisi sulle cause degli scostamenti dagli obiettivi finanziari e formulano rapporti per i destinatari come pure i relativi provvedimenti
- redigono e interpretano business-plan in diversi settori, comunicandone con competenza le risultanze
- rilevano, valutano e interpretano le performance in un settore (settore di mercato, segmento di clienti, gruppo di prodotti e di servizi) in base ai conti economici e all'allocazione delle risorse
- applicano gli strumenti di "Business Performance Management" e della "Business Intelligence" ed elaborano proposte concettuali nei diversi settori
- illustrano e attuano i concetti alla base del "Value Based Management" e identificano i principali indicatori di controllo

5. Consolidamento

Gli esperti fiduciari diplomati

- conoscono le disposizioni RPC relative al diritto delle obbligazioni o al diritto azionario e citano gli elementi essenziali degli IFRS (conoscenze di base), US GAAP (conoscenze di base), leggi speciali (per es. la Legge sulle banche)
- eseguono consolidamenti e le necessarie registrazioni di consolidamento

- consolidamento del capitale secondo i metodi correnti
 - debiti e crediti all'interno del gruppo
 - eliminazione degli utili e delle perdite non realizzati sulla sostanza
 - costi e ricavi all'interno del gruppo (registrazioni intercompany, ecc.)
 - eliminazione della distribuzione dei dividendi all'interno del gruppo
 - presentazione della quota di risultato e della quota di capitale proprio di pertinenza dei soci minoritari
 - presentazione del capitale proprio per il risultato d'esercizio e il capitale proprio
- elaborano il bilancio consolidato, il conto economico consolidato e il calcolo consolidato del flusso dei mezzi liquidi
 - valutano le partecipazioni di minoranza per mezzo dell'equity accounting
 - eseguono il "Goodwill Impairment"
 - considerano gli effetti delle valute estere sul conto economico consolidato, sul bilancio consolidato e sul calcolo consolidato del flusso dei mezzi liquidi
 - calcolano e registrano le imposte latenti
 - conoscenze approfondite che consentono di considerare l'applicazione degli standard rilevanti a casi di studio

6. Finanziamento

Gli esperti fiduciari diplomati

- applicano i principi della gestione finanziaria dal punto di vista operativo e strategico
- valutano strumenti di finanziamento classici e moderni
- applicano le procedure di valutazione dell'azienda e ne interpretano i risultati
- illustrano le procedure legate al rating d'impresa e formulano provvedimenti volti a migliorare il rating

Validità

3 anni

5.6 Modulo Diritto fiscale

Requisiti d'esame

Per gli ambiti professionali di seguito descritti, il candidato deve dimostrare per iscritto, in un tempo di due ore, di padroneggiare gli argomenti degli esami come esperto professionale.

Competenza

Gli esperti fiduciari sono in grado di offrire ai loro clienti consulenza su questioni fiscali complesse e redigere dichiarazioni d'imposta. Sono in grado di rappresentare i mandanti, in modo indipendente, nell'ambito di procedure di ricorso.

Possiedono conoscenze approfondite in materia di imposte dirette e indirette in Svizzera. Pianificano e riconoscono le ottimizzazioni fiscali a lungo termine per i clienti. Gli esperti fiduciari sono in grado di risolvere in modo esauriente le questioni legate all'imposta sul valore aggiunto. Conoscono le risposte e i procedimenti risolutivi importanti riguardo ai trabocchetti dell'IVA, anche in relazione a una rappresentazione corretta dell'IVA nella contabilità finanziaria.

Contenuto

Il modulo Diritto fiscale verte su:

a) basi del sistema fiscale svizzero

Gli esperti fiduciari diplomati conoscono la struttura del sistema fiscale svizzero e illustrano la posizione del diritto fiscale all'interno del sistema giuridico svizzero. Conoscono le fonti legislative e la letteratura specialistica in materia.

b) le imposte delle persone fisiche

Gli esperti fiduciari diplomati offrono consulenza fiscale alle persone fisiche (imposte sul reddito e sulla sostanza, imposte federali dirette), redigono dichiarazioni d'imposta e pianificano e calcolano in modo proattivo le imposte dei loro clienti. Conoscono entrambi i sistemi d'imposizione degli utili da sostanza immobiliare utilizzati in Svizzera e li applicano.

Nella loro attività lavorativa si basano sulle leggi in materia di imposte della Confederazione (LIFD) e dei Cantoni.

c) le imposte delle persone giuridiche

Gli esperti fiduciari diplomati offrono consulenza fiscale alle persone giuridiche (imposte sull'utile e sul capitale, imposte federali dirette), redigono dichiarazioni d'imposta e pianificano e calcolano in modo proattivo le imposte dei loro clienti. Conoscono entrambi i sistemi d'imposizione degli utili da sostanza immobiliare utilizzati in Svizzera e li applicano.

Nella loro attività lavorativa si basano sulle leggi in materia di imposte della Confederazione (LIFD) e dei Cantoni.

d) le imposte alla fonte per le persone fisiche e giuridiche

Gli esperti fiduciari diplomati preventivano e calcolano le imposte alla fonte. Conoscono gli obblighi del debitore della prestazione imponibile e offrono consulenza alle persone fisiche e giuridiche in materia di imposte alla fonte.

e) il diritto procedurale

Gli esperti fiduciari diplomati illustrano ai clienti i principi di procedura e la procedura di tassazione. Offrono consulenza ai clienti in materia di ricorsi fiscali e rappresentano tali procedure di ricorso.

f) diritto penale in materia d'imposta

Gli esperti fiduciari diplomati conoscono le disposizioni penali applicabili alle circostanze di sottrazione d'imposta e delitti fiscali e ne informano i loro clienti.

g) imposta preventiva

Gli esperti fiduciari diplomati conoscono i casi di applicabilità dell'imposta preventiva e tengono in considerazione l'assoggettamento nella compilazione dei formulari d'imposta.

Accertano il diritto al rimborso dell'imposta preventiva e predispongono richieste di rimborso dell'imposta preventiva per clienti svizzeri e stranieri tenendo in considerazione le disposizioni legali.

h) tassa di bollo

Gli esperti fiduciari diplomati conoscono i fondamenti e le basi di calcolo per le tasse di negoziazione, le tasse d'emissione e le tasse sui premi d'assicurazione. Illustrano ai clienti le disposizioni penali applicabili ai casi di infrazione.

i) diritto fiscale intercantonale

Gli esperti fiduciari diplomati eseguono ripartizioni fiscali, applicano la Legge sull'armonizzazione delle imposte e calcolano le imposte di persone fisiche e giuridiche nonché le imposte alla fonte, ricorrendo a nome dei loro clienti.

j) diritto fiscale internazionale

Gli esperti fiduciari diplomati conoscono gli elementi, gli scopi e il campo di applicazione delle convenzioni sulla doppia imposizione. Conoscono le considerazioni di base relative alla costituzione di imprese all'estero e offrono consulenza in merito ai loro clienti.

Conoscono le disposizioni del modello di convenzione dell'OCSE e le applicano. Conoscono i metodi per evitare la doppia imposizione e li applicano (norme di ripartizione, tassazione del reddito e della sostanza)

Sono informati riguardo agli accordi di assistenza amministrativa.

k) imposta sul valore aggiunto

Gli esperti fiduciari diplomati comprendono il sistema dell'imposta sul valore aggiunto (definizioni, territorialità, luogo della prestazione) e stabiliscono oggetto e soggetto dell'imposta (imposta sulle prestazioni eseguite sul territorio svizzero, sull'acquisto e sull'importazione). Conoscono le basi di calcolo e le aliquote d'imposta e le applicano. Redigono rendiconti dell'imposta sul valore aggiunto, rilevano crediti fiscali e dichiarazioni fiscali. Offrono consulenza ai clienti in materia di imposta sul valore aggiunto, danno informazioni sulle deduzioni dell'imposta precedente e propongono ai clienti il giusto metodo di calcolo. Ricorrono a nome dei loro clienti. Illustrano loro le disposizioni penali applicabili ai casi di in-

frazione.

Validità

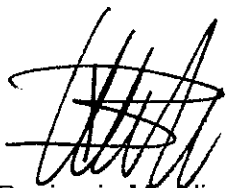
3 anni

La commission GQ emana queste direttive conformemente al punto 2.21.a del regolamento d'esame.

Zurigo, giugno 2012

Organizzazione promotrice per l'esame professionale superiore d'esperto fiduciario

Il Presidente della Commissione d'esame:



Benjamin Merkli