MODIFICHE LRD DALL'1.10.2026:
CONSEGUENZE PER DETERMINATI SERVIZI DI CONSULENZA

1. PREMESSA

- **Ci siamo lasciati durante la riunione dello scorso maggio** con la Svizzera che aveva **avviato un importante progetto di rafforzamento** della trasparenza delle persone giuridiche attraverso l'adozione della Legge federale sulla trasparenza delle persone giuridiche **(LTPG)** e la revisione della Legge sul riciclaggio di denaro **(LRD)**
- **La revisione della LRD**, in coordinamento con la LTPG, **amplia gli obblighi di diligenza** e, in parte, **il campo di applicazione** della legge, **includendo** anche **determinate attività di consulenza** legate alla creazione e gestione di strutture societarie
- Essa risponde alle **crescenti esigenze di trasparenza e** agli **standard internazionali** (**raccomandazioni del GAFI**)
- A maggio non sapevamo con certezza la data di **entrata in vigore** che ora invece è nota: l'**1.10.2026; l'ordinanza è stata pubblicata il 12.6.2026**

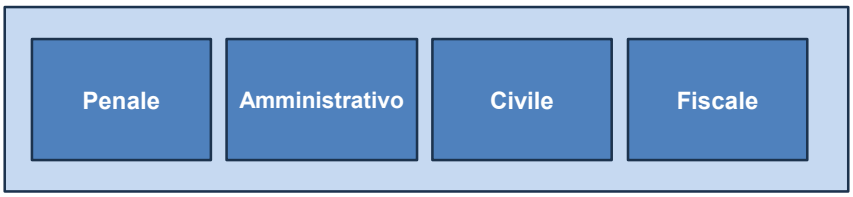
fiduciariamega | tax accounting legal

1.1 Evoluzione della LRD

- Nel corso del tempo l'LRD ha vissuto, dagli inizi degli anni '80, una certa evoluzione



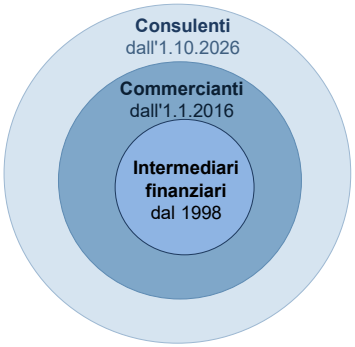
- Con impatti che si sono via via allargati, abbracciando



fiduciariamega | tax accounting legal

1.2 Chi è assoggettato alla LRD

- In quasi trent'anni la LRD è passata dal solo settore finanziario a una cerchia sempre più ampia di attività a rischio e di soggetti coinvolti



- Sono altresì inclusi e assoggettati
  - i commercianti di metalli preziosi e pietre preziose
  - gli acquirenti di vecchi metalli preziosi

fiduciariamega | tax accounting legal

1.3 Nuovo criterio di assoggettamento

- **La LRD si estende a determinate attività di consulenza** anche senza potere di disporre sui valori patrimoniali di terzi
- **Conta l'attività concretamente svolta**, non il titolo di chi la svolge: fiduciari, fiscalisti, consulenti aziendali e immobiliari, ecc.
- Il singolo mandato va qualificato:
  - intermediazione finanziaria
  - consulenza LRD, oppure
  - attività non assoggettata

fiduciariamega | tax accounting legal

1.4 I consulenti

1.4.1 Cosa cambia davvero

- **Prima la LRD** si applicava principalmente quando il professionista deteneva, gestiva o disponeva di valori patrimoniali di terzi
- **Dal 1° ottobre 2026 la LRD** si estende a determinati servizi di consulenza che contribuiscono in modo determinante, causale, a operazioni esposte al rischio di riciclaggio
- **Attività interessate**
  - operazioni immobiliari
  - costituzione di società
  - strutturazione societaria
  - amministrazione di determinate persone giuridiche
- **Professionisti coinvolti**
  - fiduciari, consulenti fiscali, avvocati, notai e altri consulenti che partecipano a tali operazioni

Messaggio chiave:
Si può dire che si passa dal controllo dei fondi al controllo delle strutture e delle transazioni

fiduciariamega | tax accounting legal

1.4.2 Il Consulente secondo la nuova LRD



- **Sono consulenti** (art. 2 cpv. 1 lett. c e cpv. 3bis LRD)
  - le persone fisiche o giuridiche che, **a titolo professionale**, **partecipano per conto terzi a transazioni finanziarie**, compresa l'organizzazione di mezzi, **in relazione con** gli atti e negozi giuridici **seguenti**:
    - la vendita o l'acquisto di un fondo
    - la costituzione di un ente giuridico **non operativo** con sede in CH o all'estero
    - la gestione o l'amministrazione di un ente giuridico **non operativo**
    - il conferimento e le distribuzioni di un ente giuridico **non operativo**
    - la vendita o l'acquisto di un ente giuridico per il tramite di un ente giuridico **non operativo**



fiduciariamega | tax accounting legal

1.4.2 Il Consulente secondo la nuova LRD (continuazione)

- **Sono consulenti** (art. 2 cpv. 1 lett. c e cpv. 3 ter LRD)
  - **anche** le persone fisiche e giuridiche che, **a titolo professionale**, **mettono a disposizione** di un ente giuridico **un indirizzo o locali** che fungano da sede o domicilio **per una durata superiore a sei mesi**
- **Sono consulenti inoltre**
  - coloro che, sulla base di un **rapporto d'impiego di diritto pubblico**, esercitano la funzione di pubblico ufficiale e **in tale funzione partecipano per conto di terzi a transazioni finanziarie**, compresa l'organizzazione di mezzi, in relazione con gli atti e negozi giuridici di cui al punto precedente

fiduciariamega | tax accounting legal

1.4.3 Ente giuridico non operativo Art. 2a cpv. 6 LRD



- È opportuno spendere due parole sul concetto di
  - **ente giuridico non operativo** e
  - **di società di sede**
- Sono considerati **enti giuridici non operativi** le persone giuridiche, le società, gli istituti, le fondazioni, i trust, le società fiduciarie e le formazioni analoghe **la cui costituzione o la cui attività non è finalizzata alla gestione di un'azienda** o di un gruppo di società o **al sostegno delle sue attività operative**, **in particolare le società di sede**

fiduciariamega | tax accounting legal

1.4.3 Ente giuridico non operativo Art. 2a cpv. 6 LRD (continuazione)

- **Nozione di società di sede**
  - **sono considerate società di sede le persone giuridiche**, le società, gli istituti, le fondazioni, i trust, le società fiduciarie e le formazioni analoghe **che non esercitano attività commerciali o di fabbricazione o altre attività gestite secondo criteri commerciali** (art. 6 cpv. 2 ORD)
  - si tratta generalmente di veicoli finanziari che **servono a gestire il patrimonio dell'AED** all'interno della società o dell'entità patrimoniale

fiduciariamega | tax accounting legal

1.4.3 Ente giuridico non operativo Art. 2a cpv. 6 LRD (continuazione)

- **In sintesi** bisogna capire **caso per caso** se una società è **operativa** o **di sede**
  - la **società operativa** svolge un'attività imprenditoriale vera e propria: commercio, produzione, servizi o un'altra attività gestita secondo criteri commerciali
  - la **società di sede** serve soprattutto a gestire il patrimonio dell'AED, cioè a generare redditi e guadagni di capitale da quel patrimonio (**di solito redditi passivi**)

fiduciariamega | tax accounting legal

1.4.3 Ente giuridico non operativo Art. 2a cpv. 6 LRD (continuazione)

- **Gli indizi** per distinguerle si trovano soprattutto nel **bilancio** e nel **conto economico**
  - se l'attivo è composto in prevalenza da **titoli o altri valori patrimoniali**, e i **ricavi** provengono soprattutto dai **redditi e dai guadagni su quei valori**, è molto **probabile che si tratti di una società di sede**
- **Se ci sono indizi in entrambe le direzioni**, si valuta il **quadro complessivo** e si decide in base agli indizi che **prevalgono sullo scopo principale della società**

fiduciariamega | tax accounting legal

1.4.4 Soglie per l'aspetto professionale dell'attività

- La norma esplicita che l'attività di consulenza deve **essere svolta a titolo professionale**
  - con la revisione della LRD entrata in vigore il **1° ottobre 2026**, **le soglie di professionalità per i consulenti** sono fissate nell'**art. 12f ORD**
  - **secondo la definizione di base, è** considerata **professionale** l'attività economica indipendente orientata al **conseguimento di un guadagno durevole**

fiduciariamega | tax accounting legal

1.4.4 Criteri per l'aspetto professionale dell'attività (continuazione)

- **Ci sono quattro criteri (alternativi) che definiscono la professionalità**, la quale è data in ogni caso **se ne è soddisfatto almeno uno**:

Criterio	Soglia	Periodo di riferimento
Ricavo lordo da attività di consulenza assoggettate	**> CHF 50'000**	per anno civile
Clienti consigliati oppure operazioni giuridiche a cui si partecipa	**> 20 clienti oppure > 20 operazioni**	per anno civile
Valori patrimoniali di terzi oggetto della consulenza (da presumere con la diligenza richiesta dalle circostanze)	**> CHF 5 mio**	in un momento qualsiasi
Volume complessivo delle transazioni finanziarie oggetto della consulenza	**> CHF 2 mio**	per anno civile

fiduciariamega | tax accounting legal

1.4.5 Gli avvocati e i notai?

- **Avvocati e notai non sono assoggettati in quanto tali**
- **Lo diventano solo se svolgono, a titolo professionale e per conto di terzi, una delle attività elencate dalla legge** (art. 2 cpv. 3bis o 3ter LRD) **e sempre che non si applichi una delle numerose eccezioni** (cpv. 4, 4bis e 4ter)
- La nozione chiave è quella di **ente giuridico non operativo**
- **L'avvocato non è soggetto alla LRD** (art. 2 cpv. 4 lett. f LRD)
  - **quando agisce nell'ambito di un procedimento giudiziario, penale, amministrativo o arbitrale**
    - **l'esclusione copre tutta l'attività legata al procedimento: prima** (preparazione, valutazione del rischio, tentativi di evitarlo), **durante** (rappresentanza e consulenza) **e dopo** (esecuzione dell'esito)
  - **quando svolge l'attività di avvocatura classica o tipica**, che coincide con gli ambiti di attività coperte dal segreto professionale

fiduciariamega | tax accounting legal

1.4.5 Gli avvocati e i notai? (continuazione)

- **Per il notaio, la semplice rogazione di un atto non comporta l'assoggettamento**, e la sola qualifica di notaio non basta per far scattare l'obbligo di affiliazione a un OAD; **serve un'attività concreta**
- **Il quadro cambia se il notaio, oltre a rogare, consiglia il cliente sulla struttura dell'operazione**

fiduciariamega | tax accounting legal

1.4.6 Esclusioni

- Ci sono poi una **serie di attività legate al trasferimento di fondi e di enti giuridici** che **per il debole rischio di riciclaggio** e finanziamento del terrorismo **sono escluse, ad esempio**
  - **le transazioni riguardanti fondi o enti giuridici che hanno luogo in virtù del diritto di famiglia**, del diritto matrimoniale, del diritto successorio o di donazioni, oppure che vedono opposte persone che hanno legami tra loro ai sensi dell'art. 2 cpv. 2 lett. a LIsFI (legami economici o familiari)
  - **i trasferimenti di fondi o di enti giuridici per un valore inferiore a cinque milioni** di franchi, sempreché il prezzo di acquisto sia versato e ricevuto esclusivamente **per il tramite di banche o di altri intermediari** finanziari sottoposti **alla legge**
  - **l'acquisto in Svizzera di un immobile ad uso abitativo proprio** o di un immobile ad uso abitativo che serva da immobile sostitutivo

fiduciariamega | tax accounting legal

1.4.6 Esclusioni (continuazione)

- **le attività svolte in qualità di organo di enti giuridici operativi** o di fondazioni di pubblica utilità o di associazioni operative che hanno sede in Svizzera
- la costituzione di **fondazioni a causa di morte**

fiduciariamega | tax accounting legal

1.5 Aspetti pratici – alcune tipologie di strutture e operazioni

- **La nuova LRD non determina per tutti i consulenti un obbligo di assoggettamento, né tutte le transazioni** diventano **mandati sensibili**
- **Tuttavia impone di chiedersi, per ogni mandato**

Sto organizzando l'operazione che la legge considera sensibile? (non sto semplice-mente fornendo un parere professionale)	Il mio intervento è essenziale per la realizzazione dell'operazione?
Sto coordinando banche, notai o altri professionisti?	Sto predisponendo la documentazione necessaria?

- Se le risposte **tendono al "<u>sì</u>", aumenta il rischio** di assoggettamento

Il criterio determinante non è la professione di consulente, ma il ruolo concreto svolto nell'operazione. Quando il consulente fornisce un **contributo causale e determinante** alla strutturazione o all'esecuzione di determinate operazioni, il mandato può diventare un **mandato soggetto alla LRD**

fiduciariamega | tax accounting legal

1.5 Aspetti pratici – alcune tipologie di strutture e operazioni (continuazione)

- **Le liste delle fattispecie che seguono sono frutto** della partecipazione a diversi seminari e della lettura di documentazione sulla materia
- **La mancanza di giurisprudenza in questo ambito non permette, per diversi esempi, di poter dare una risposta esaustiva**

fiduciariamega | tax accounting legal

1.5.1 Holding

- Una holding è operativa solo se esiste un gruppo operativo reale e documentato

ESEMPIO	RISPOSTA
Holding che controlla società operative, con gruppo operativo	Operativa – non soggetta
Società ausiliarie del gruppo: tesoreria, diritti immateriali, investimenti, fatturazioni	Potenzialmente operativa: non soggetta
Holding che acquista o vende un ente non operativo	Soggetta
Servizi tra società del medesimo gruppo	Non soggetta
Ottimizzazione fiscale di gruppo societario	Caso aperto

fiduciariamega | tax accounting legal

1.5.2 Società immobiliari

Operativa	Non operativa
Sviluppa e amministra i propri immobili	Si limita a detenere immobili
Attività duratura e contabilità organizzata	Gli immobili sono amministrati da terzi

fiduciariamega | tax accounting legal

1.5.2.1 Compravendite immobiliari - casi soggetti

Art. 2 cpv. 3bis lett. a LRD · art. 12e ORD: **soggetto quando entrambe le parti vogliono concludere**

- Redazione, verifica o negoziazione di compravendita, promessa o permuta immobiliare
- Redazione, verifica o negoziazione di compravendita per quote di maggioranza di società immobiliari
- Rappresentanza di una parte nella negoziazione o conclusione
- Ricerca di mezzi e strutturazione del finanziamento
- Consulenza, istanza di non assoggettamento o autorizzazione LAFE
- Stima del valore per una compravendita concreta
- Consulenza al potenziale acquirente in un'asta

fiduciariamega | tax accounting legal

1.5.2.2 Compravendite immobiliari - casi non soggetti

Manca la compravendita, la controprestazione o la transazione concreta

- Stima, due diligence o consulenza giuridica senza compravendita concreta ⟹ Nessuna transazione concreta
- Donazioni, testamenti, patti e divisioni successorie, persone legate ⟹ Esclusione per art. 2 cpv. 4ter lett. a LRD
- Diritto di compera o di prelazione (di massima) ⟹ Manca la volontà di entrambe le parti Non c'è compravendita

fiduciariamega | tax accounting legal

1.5.3 Enti giuridici

Art. 2 cpv. 3bis lett. b LRD · **in Svizzera vale <u>solo per enti non operativi</u>, all'estero tutti**

SEDE	ENTE OPERATIVO	ENTE NON OPERATIVO
SVIZZERA	NON SOGGETTO	SOGGETTO
ESTERO	SOGGETTO	SOGGETTO

fiduciariamega | tax accounting legal

1.5.3 Enti giuridici (continuazione)

- **Indizi di non operatività**
  - la società di sede è l'esempio citato dall'art. 2a cpv. 6 LRD

Scopo	Veicolo che detiene e gestisce il patrimonio dell'AED
Conti	Prevalenza di titoli nel bilancio e relativi redditi nel conto economico
Struttura	Indirizzo c/o, nessun personale proprio, amministratore fiduciario
Nel dubbio	È prudente qualificare l'ente come non operativo

fiduciariamega | tax accounting legal

1.5.3.1 Costituzione di enti giuridici

Casi soggetti	Casi non soggetti
➢ Strutturazione, statuti, atti costitutivi, iscrizione al RC	➢ Ente operativo con sede in Svizzera
➢ Rappresentanza all'atto costitutivo	➢ Consulenza societaria astratta
➢ Sottoscrizione fiduciaria di azioni o quote	➢ Pareri legali dopo la costituzione
➢ Ricerca di mezzi per la costituzione	➢ Iscrizione al registro IVA o per la trasparenza
➢ Enti esteri forniti "chiavi in mano"	➢ Costituzione da parte del notaio rogante
➢ Strumenti finanziari con società veicolo non operative	
➢ Istanza di non assoggettamento LAFE	
➢ Ottimizzazione fiscale di un gruppo (?)	

In particolare tutto ciò che riguarda enti non operativi

fiduciariamega | tax accounting legal

1.5.3.2 Gestione e amministrazione di enti non operativi

Art. 2 cpv. 3bis lett. c LRD · **serve una transazione finanziaria**

Casi soggetti	Casi non soggetti
➢ Ricerca di mezzi, finanziamenti, apertura conto bancario	➢ Pareri societari o fallimentari senza transazione futura
➢ Mutui e contratti con transazione finanziaria	➢ Verbali senza flussi e iscrizioni senza transazioni finanziarie
➢ Rappresentanza per contratti onerosi	➢ Monitoraggio della gestione patrimoniale di terzi
➢ Trasmissione di ordini firmati dal cliente	➢ Amministrazione PPP (art. 6 cpv. 3 lett. a ORD)
➢ Amministrazione (esterna) di immobili dell'ente	➢ Tenuta della contabilità in sé
➢ Modifica dei beneficiari di un trust (?)	➢ Revisione o audit (art. 2 cpv. 4bis LRD)
➢ Patto parasociale con transazione finanziaria	
➢ Consulenza per la dich. fiscale	

fiduciariamega | tax accounting legal

1.5.3.3 Conferimenti e distribuzioni di enti non operativi

Art. 2 cpv. 3bis lett. d LRD · **la consulenza deve contribuire causalmente**

Casi soggetti	Casi non soggetti
➢ Apporti, prestiti, aumenti o riduzioni di capitale con flusso finanziario	➢ Conferimenti o distribuzioni di un ente operativo
➢ Prestiti convertibili	➢ Formulario 102 (imposta preventiva) dopo la delibera
➢ Prodotti strutturati con veicoli non operativi	➢ Aumento o riduzione di capitale rogati dal notaio
➢ Apertura del conto di versamento del capitale	
➢ Contabilità e conti annuali necessari per un dividendo, verbale di delibera del dividendo	
➢ Consulenza al trustee e verbale di apporto o distribuzione	
➢ Protector, se il consenso è necessario per distribuire	
➢ Modifica dei beneficiari con diritto alla distribuzione	

fiduciariamega | tax accounting legal

1.5.3.4 Vendita e acquisto di enti giuridici

Art. 2 cpv. 3bis lett. e LRD · **decisiva la qualifica di acquirente o venditore**

Casi soggetti	Casi non soggetti
➢ Acquisto di una quota **maggioritaria** di un ente operativo tramite ente non operativo ⟹ prepariamo share deal o asset deal ⟹ eseguiamo la consulenza legale, finanziaria o fiscale causale per l'operazione ⟹ allestiamo il bilancio intermedio o la due diligence in vista dell'operazione	➢ Acquisto tra soggetti operativi, anche se la società acquistata non è operativa ➢ Acquisto di quote **minoritarie** ➢ Donazione di azioni o quote

fiduciariamega | tax accounting legal

1.5.4 Servizi di domiciliazione

Art. 2 cpv. 3ter LRD · **fattispecie autonoma, a titolo professionale, durata oltre sei mesi**

Casi soggetti	Casi non soggetti
➢ Sede presso la Fiduciaria ⟹ a titolo professionale > 6 mesi ⟹ ente operativo o no, non è determinante	➢ Locale in via esclusiva ⟹ con contratto affitto

fiduciariamega | tax accounting legal

1.6 Obblighi di diligenza LRD

- **Il Consulente che effettua transazioni in ambito LRD è soggetto agli obblighi di diligenza come l'IF**

IF	**Consulente**
tocca i soldi: li riceve, li custodisce, li investe o li trasferisce	non tocca i soldi, prepara e accompagna l'operazione, struttura società o immobili





fiduciariamega | tax accounting legal

1.6.1 Obblighi di diligenza LRD - confronto

Legenda

= Stesso obbligo

≈ Stesso principio, intensità diversa

≠ Non vale per il consulente

Obbligo	IF	Consulente	
Identificare il cliente	Sì	Sì	=
AED	Completo	Ridotto, non rinnovo periodico	≈
Oggetto e scopo	Se serve	Sempre	≈
Chiarimenti approfonditi	Con indicatori di rischio	Solo se rischio elevato	≈
Documentazione	Sì	Sì	=
Organizzazione interna	Sì	Sì	=
Segnalazione MROS	Sì	Sì, anche se rinuncia	≈
Blocco dei valori	Sì	No, non tocca i fondi	≠
Divieto d'informazione	Sì	Sì	=

fiduciariamega | tax accounting legal

1.7 Alcune situazioni del nostro lavoro quotidiano: siamo assoggettati?

1.7.1 Costituzione e domiciliazione

Il cliente

Il signor Rossi, residente in Italia, ci chiede di costituire una SA con sede a Lugano

La società

Deterrà un **portafoglio** titoli e una **partecipazione minoritaria** in una società estera

- ✕ Nessun dipendente
- ✕ Nessuna attività commerciale

La domiciliazione

Ci chiede anche di domiciliarla presso i nostri uffici

Domanda

L'incarico è soggetto alla LRD? Cosa dobbiamo fare prima di procedere?

fiduciariamega | tax accounting legal

1.7.1 Costituzione e domiciliazione: soluzione (continuazione)

Si, per due motivi

- costituzione di ente non operativo con sede in Svizzera
- domicilio > di 6 mesi

Prima di iniziare

- accertare AED
- documentare oggetto e scopo
- chiarire l'origine dei fondi: cliente estero e struttura patrimoniale sono fattori di rischio

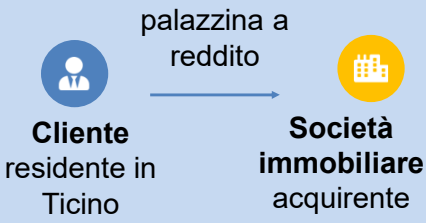
Variante

- se la società fosse operativa, la costituzione non sarebbe attività soggetta
- la domiciliazione > 6 mesi resterebbe invece soggetta

fiduciariamega | tax accounting legal

1.7.2 Vendita di uno stabile

La vendita



CHF 6.5 mio
prezzo di vendita

Il nostro ruolo

Consulenza fiscale
Consigliamo il cliente sulla strutturazione fiscale della vendita

Coordinamento
Coordiniamo con notaio e banca il versamento del prezzo

Domanda
L'incarico è soggetto alla LRD? Da quando?

fiduciariamega | tax accounting legal

1.7.2 Vendita di uno stabile: soluzione (continuazione)

Si, vendita di un fondo
- conta anche la sola consulenza che contribuisce all'operazione
- non si può far valere alcuna eccezione e importo > 5 mio CHF

Da quando
- quando entrambe le parti dichiarano la volontà di concludere
- a quel punto cliente identificato, AED accertato, operazione documentata

Variante
- non assoggettato se prezzo < 5 mio CHF e pagato tramite banca
- oppure se la cliente acquista la propria abitazione

fiduciariamega | tax accounting legal

1.7.3 Acquisto tramite una holding

Imprenditore
acquirente finale tramite la sua

Holding lussemburghese
senza attività né personale

100%

SA ticinese
settore edile, target dell'acquisto

Il nostro incarico

Analisi della struttura
Esaminiamo la struttura dell'acquisizione

Due diligence fiscale
Prepariamo la due diligence fiscale della SA

Closing
Coordiniamo i pagamenti al closing

Domanda
Rientra nella LRD anche se la società acquistata è operativa?

fiduciariamega | tax accounting legal

1.7.3 Acquisto tramite una holding: soluzione (continuazione)

Si, acquisto tramite un ente non operativo
- identificare il cliente e accertare AED della holding
- chiarire oggetto e scopo

Se emergono elementi inusuali
- ad esempio origine dei fondi poco chiara: chiarimento speciale

Variante
- se il cliente acquista direttamente come persona fisica, manca l'ente non operativo interposto

fiduciariamega | tax accounting legal

1.7.4 Riorganizzazione di famiglia

Il cliente

Signor Rossi
68 anni, residente in Ticino

CHF 4.2 mio - valore
Palazzina a reddito a Locarno

CHF 3 mio - valore
Portafoglio titoli

Domanda
Quali atti sono soggetti alla LRD e cosa cambia per noi?

Le sue richieste

Costituzione dell'immobiliare
Senza personale, con sede presso di noi

Conferimento in natura
Apporto dell'immobile e dei titoli nella società

Donazione
60% delle azioni ai due figli

Amministrazione
Una persona della fiduciaria nel CdA

fiduciariamega | tax accounting legal

1.7.4 Riorganizzazione di famiglia: analisi per atto (continuazione)

Costituzione della immobiliare
- si, ente non operativo con sede in Svizzera

Conferimento
- sì, l'eccezione < 5 mio non vale

Donazione ai figli
- no, donazione in famiglia

Amministrazione e sede
- sì, gestione dell'ente non operativo (organo di società di sede) e domicilio

Ogni atto va valutato da solo, ma ne basta uno assoggettato perché scattino gli obblighi verso il cliente

fiduciariamega | tax accounting legal

1.7.4 Riorganizzazione di famiglia: soluzione

(continuazione)

Si, il mandato è assoggettato

- identificare il cliente e accertare AED della SA
- chiarire oggetto e scopo della riorganizzazione
- dopo la donazione cambiano gli AED

Attenzione presenza in CdA

- essere organo di società di sede è già intermediazione finanziaria, con obblighi più ampi

Punto aperto

- il conferimento alla propria SA rientra nei legami economici della eccezione?

fiduciariamega | tax accounting legal

1.8 Da ricordare per i consulenti



1.10.2026

Entrata in vigore del regime del Consulente

1.12.2026

Termine per chiedere l'affiliazione a un OAD

fiduciariamega | tax accounting legal

1.9 In conclusione

- **Per il Consulente, l'assoggettamento alla LRD va verificato mandato per mandato**, perché conta l'attività concreta e non il titolo professionale
  - la consulenza che prepara un'operazione è soggetta
  - quella su operazioni già concluse no
  - quasi tutto ruota attorno **alla qualifica di ente non operativo**, e nel dubbio conviene trattare l'ente come tale
- **Le soglie fanno scattare la professionalità in ogni caso**
  - anche sotto soglia, però, va esaminato il criterio generale: si tratta di un'attività economica indipendente orientata a un guadagno durevole?
- **Gli obblighi di diligenza sono gestibili,** più leggeri rispetto a quello dell'IF

fiduciariamega | tax accounting legal

1.9 In conclusione (continuazione)

- **Valutazione iniziale in 4 domande**

1. La consulenza riguarda un atto o negozio giuridico elencato dalla legge?
2. L'attività è svolta per terzi e a titolo professionale?
3. Si applica un'eccezione generale o speciale?
4. C'è partecipazione a una transazione finanziaria concreta?

Il mandato è assoggettato solo se le risposte alle domande 1, 2 e 4 sono sì e alla domanda 3 è no

fiduciariamega | tax accounting legal

1.9 In conclusione (continuazione)

- **Le misure operative sono quattro**
  - censire subito i mandati in corso
  - applicare i quattro passi della valutazione iniziale a ciascuno e
  - **in caso di esito positivo**, avviare l'affiliazione OAD (o la comunicazione di operare come consulenti ai fini LRD, se lo Studio è già affiliato) prima di accettare nuovi mandati di consulenza
  - **in futuro, classificare ogni nuovo mandato** come intermediazione finanziaria, consulenza LRD o attività non soggetta, tenendo separata la relativa documentazione

Grazie per l'attenzione e buon lavoro!

fiduciariamega | tax accounting legal