

# CONTE&CERVICOMMERCIALISTIASSOCIATI

## PARTNERNELLACRESCITADELL'IMPRESA



**Dott. Mario Conte**  
Ragioniere Commercialista  
Revisore Legale

**Dott. Dario Cervi**  
Ragioniere Commercialista  
Revisore Legale

**Dott. Giovanni Orso**  
Dottore Commercialista  
Revisore Legale

---

**Rag. Pierluigi Martin**  
Consulente aziendale

**Dott.ssa Monica Guarnier**  
Dottore Commercialista  
Revisore Legale

**Dott.ssa Sara Martinazzo**  
Dottore Commercialista

Circolare n. 7/2019

Castelfranco Veneto, 04 settembre 2019

Spett. li CLIENTI

-----  
LORO SEDI

### IL FONDO INDENNIZZO RISPARMIATORI (FIR)

#### IL FONDO INDENNIZZO RISPARMIATORI (FIR)

La Legge del 30 dicembre 2018 n. 145 ha istituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze il **Fondo Indennizzo Risparmiatori (FIR)** chiamato a indennizzare i risparmiatori che hanno subito un pregiudizio ingiusto da parte di banche e loro controllate con sede legale in Italia poste in liquidazione coatta amministrativa dopo il 16 novembre 2015 e prima del 1° gennaio 2018, a causa delle violazioni massive degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza, buona fede oggettiva e trasparenza previsti dal testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria di cui al D. Lgs. del 24 febbraio 1998 n. 58.

#### AVENTI DIRITTO AGLI INDENNIZZI

Hanno diritto di presentare domanda al FIR i seguenti "risparmiatori":

- persone fisiche;
- imprenditori individuali, anche agricoli o coltivatori diretti;
- organizzazioni di volontariato ed associazioni di promozione sociale di cui, rispettivamente, agli articoli 32 e 35 del codice del Terzo settore, di cui al D. Lgs. del 3 luglio 2017 n. 117;
- microimprese come definite dalla raccomandazione 2003/361/CE della Commissione del 6 maggio 2003, che occupano meno di dieci persone e che realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro;

in possesso delle azioni e delle obbligazioni subordinate delle banche in liquidazione alla data del provvedimento di messa in liquidazione.

La domanda può essere altresì presentata:

- dai "successori" per causa di morte dei "risparmiatori" che hanno acquistato la titolarità degli strumenti finanziari delle banche in liquidazione dopo la data del provvedimento di messa in liquidazione e successivamente hanno continuato a detenere gli stessi strumenti finanziari;

# CONTE&CERVICOMMERCIALISTIASSOCIATI

## PARTNERNELLA CRESCITA DELL'IMPRESA

- dai "familiari" dei "risparmiatori", costituiti da coniuge, soggetto legato da unione civile, da convivente *more uxorio* o di fatto, dai parenti entro il 2° grado, che hanno acquistato la titolarità degli strumenti finanziari delle banche in liquidazione dai "risparmiatori", a seguito di trasferimento a titolo particolare con atto tra vivi dopo la data del provvedimento di messa in liquidazione e che successivamente hanno continuato a detenere gli stessi strumenti finanziari.

È prevista una procedura semplificata e prioritaria di indennizzo per quei soggetti che soddisfano una delle seguenti condizioni:

- patrimonio mobiliare di proprietà al 31 dicembre 2018 di valore inferiore a 100.000,00= euro;
- ammontare del reddito complessivo dei risparmiatori ai fini dell'imposta sul reddito delle persone fisiche inferiore a 35.000,00= euro nell'anno 2018, al netto di eventuali prestazioni di previdenza complementare erogate sotto forma di rendita.

### LA DOMANDA DI INDENNIZZO

Le domande possono essere inviate dagli aventi diritto o dai loro rappresentanti esclusivamente in via telematica attraverso il portale messo a disposizione dalla Consap, previa registrazione.

Le domande di indennizzo, corredate di idonea documentazione, dovranno essere inviate entro e non oltre 180 gg. a decorrere dal 22/08/2019.

L'istanza dovrà indicare:

- 1) i dati anagrafici dell'avente diritto al rimborso e dell'eventuale rappresentante dell'avente diritto;
- 2) tipologia del titolo (azione od obbligazione subordinata), quantità, data e costo di acquisto, codice identificativo del titolo;
- 3) i "successori" e i "familiari" dovranno indicare anche i dati di cui ai precedenti numeri 1) e 2) relativi al "risparmiatore" dal quale hanno acquistato gli strumenti finanziari oggetto della domanda;
- 4) nome della banca in liquidazione che ha emesso i titoli;
- 5) Iban del soggetto beneficiario del rimborso;
- 6) dichiarazione di conformità all'originale in possesso degli aventi diritto dei documenti richiesti, che possono essere trasmessi in copia semplice.

Alla domanda dovranno essere allegati una serie di documenti atti a comprovare l'identità dell'avente diritto, l'acquisto degli strumenti finanziari ed il relativo prezzo pagato, le violazioni massive del T.U.F. che hanno causato il danno ingiusto al risparmiatore.

### MISURA DELL'INDENNIZZO

#### Azioni

L'indennizzo è determinato nella misura del 30% del costo di acquisto delle azioni, ivi inclusi gli oneri fiscali, entro il limite massimo complessivo di 100.000,00= euro per ciascun avente diritto.

Dall'ammontare dell'indennizzo sono detratti gli eventuali importi già ricevuti in relazione allo stesso strumento finanziario a titolo di altre forme di indennizzo, ristoro, rimborso o risarcimento.

#### Obbligazioni subordinate

# CONTE&CERVICOMMERCIALISTIASSOCIATI

## PARTNERNELLACRESCITADELL'IMPRESA

L'indennizzo è determinato nella misura del 95% del costo di acquisto delle stesse, ivi inclusi gli oneri fiscali, entro il limite massimo complessivo di 100.000,00= euro per ciascun avente diritto.

Dall'ammontare dell'indennizzo sono dettratti gli eventuali importi già ricevuti in relazione allo stesso strumento finanziario a titolo di altre forme di indennizzo, ristoro, rimborso o risarcimento, nonché della differenza, se positiva, tra il rendimento degli strumenti finanziari subordinati e il rendimento di mercato di un Buono del Tesoro poliennale di durata equivalente comunicata dal FITD.

Lo Studio, nella persona della dott.ssa Marta Sanna, rimane a disposizione per ogni ulteriore chiarimento e approfondimento di Vostro interesse.

Cordiali Saluti

Conte & Cervi Commercialisti Associati