
DOING BUSINESS IN SAN MARINO

di Antonio Valentini e Valentina Vannoni

EDIZIONI
FAG
MILANO

*A Maria Clara
e a Ludovica*

Indice sistematico

Prefazione.....	13
-----------------	----

Capitolo 1- Aspetti generali

1.1	Da modello opaco a modello trasparente	15
1.2	Il sistema delle fonti nel diritto sammarinese.....	22
1.2.1	<i>Ius proprium</i> e diritto comune	22
1.2.2	Successione di norme.....	23
1.2.3	La dichiarazione dei diritti del cittadino e dei principi fondamentali dell'ordinamento	24
1.3	I principali organi dei pubblici poteri.....	25
1.3.1	Consiglio Grande e Generale.....	26
1.3.2	Capitani Reggenti.....	28
1.3.3	Congresso di Stato.....	30
1.3.4	Consiglio dei XII.....	31
1.3.5	Ordinamento giudiziario	32
1.3.6	Organi del potere giudiziario	35
1.3.7	Collegio Garante della costituzionalità delle norme	37

Capitolo 2 - Aspetti normativi e relazioni internazionali

2.1	San Marino nelle relazioni internazionali	39
2.1.1	Cogniti nobisque incogniti aliis	39
2.1.2	San Marino e gli altri Paesi	40
2.1.3	San Marino e le organizzazioni internazionali regionali.	42
2.1.4	San Marino e gli organismi internazionali universali.....	43
2.1.5	Rete e attività diplomatica	46
2.2	Le relazioni con l'Unione Europea	47

2.2.1	L'Unione Europea: unione politica ed economica	47
2.2.2	Mobilità e moneta unica.....	48
2.2.3	San Marino: i passi verso l'internazionalizzazione	48
2.2.4	Le relazioni con l'Unione Europea: la situazione attuale	49
2.2.5	UE e piccoli Stati: l'avvio di un dialogo concreto?	55
2.2.6	Scambi e relazioni: quadro giuridico.....	55
2.2.7	Opzioni per una maggiore integrazione	56
2.3	Doppie imposizioni: modello OCSE e Convenzione	
	San Marino-Italia	56
2.3.1	Convenzioni bilaterali ed internazionalizzazione dei mercati.....	56
2.3.2	Il sistema delle doppie imposizioni	57
2.3.3	Misure contro le doppie imposizioni	57
2.3.4	Il modello OCSE	58
2.3.5	San Marino – Italia: la convenzione del 2002	59
2.3.6	Entrata in vigore	61
2.3.7	Ambito di applicazione: le novità.....	61
2.3.8	Imposte considerate.....	62
2.3.9	Modalità operative di applicazione.....	63
2.4	Doppie imposizioni: residenza, esterovestizione e stabile	
	organizzazione	64
2.4.1	Residenza	64
2.4.2	Residenza & persone fisiche.....	65
2.4.3	Residenza & persone giuridiche.....	66
2.4.4	Esterovestizione	68
2.4.5	Stabile organizzazione.....	69
2.4.6	Imprese associate e controllate	71
2.5	Doppie imposizioni: redditi, dividendi, interessi, canoni,	
	royalties e utili	73
2.5.1	Redditi immobiliari.....	73
2.5.2	Utili alle imprese	74
2.5.3	Il trattamento convenzionale di dividendi, interessi, canoni e royalties	75
2.5.4	Dividendi	76
2.5.5	Interessi.....	79
2.5.6	Canoni e royalties.....	83
2.5.7	Utili da capitale	85
2.5.8	Altri redditi	88
2.6	Doppie imposizioni: credito di imposta e rimborsi.....	89
2.6.1	Il credito di imposta come mezzo per eliminare la doppia imposizione.....	89
2.6.2	Rimborsi	95
2.6.3	Non discriminazione	95

2.7	Doppie imposizioni: risoluzione amichevole di controversie e scambio di informazioni	98
2.7.1	Risoluzione delle controversie tra i due Stati: la procedura amichevole	98
2.7.2	Lo scambio di informazioni, strumento principe per la lotta alle frodi	100
2.8	San Marino esce dalla <i>black list</i> italiana	103
2.8.1	<i>Black list</i> , retaggio di opacità e reticenza.....	103
2.8.2	Il settore finanziario e bancario	105
2.8.3	Gli effetti della <i>black list</i>	105
2.8.4	Il superamento della <i>black list</i> : fotografia di oggi e domani.	106

Capitolo 3 - Aspetti societari e del lavoro

3.1	Tipologie e costituzione di società: la disciplina societaria sammarinese	109
3.1.1	Fonti normative del diritto societario sammarinese.....	109
3.1.2	Tipologie societarie: la Legge 47/2006 e successive modifiche.....	111
3.1.3	Ditte individuali.....	113
3.1.4	Società cooperative	113
3.1.5	Iter per l'apertura di attività a San Marino	114
3.1.6	Autorizzazioni e condizioni per la costituzione	115
3.1.7	Legalizzazione atti pubblici stranieri: l'apostille.....	117
3.1.8	Atto costitutivo	118
3.1.9	Personalità giuridica	118
3.1.10	Capitale sociale.....	119
3.1.11	Conferimenti.....	119
3.1.12	Perdite e capitale sociale.....	121
3.1.13	Quote e azioni.....	121
3.1.14	Obbligazioni.....	123
3.2	Organizzazione e gestione delle società.....	124
3.2.1	L'assemblea dei soci	124
3.2.2	Amministratori.....	126
3.2.3	Responsabilità degli amministratori	128
3.2.4	Responsabilità amministrativa di impresa	129
3.2.5	Sindaci	129
3.2.6	Responsabilità dei sindaci	132
3.2.7	Revisori	132
3.2.8	Libri sociali obbligatori.....	133
3.2.9	Bilancio	134
3.3	Operazioni straordinarie	135
3.3.1	Trasformazione.....	136

3.3.2	Fusione.....	137
3.3.3	Scissione	140
3.3.4	Liquidazione.....	141
3.4	Licenze e patenti di esercizio	143
3.4.1	Le licenze a San Marino.....	143
3.4.2	Esercitare l'impresa a San Marino: la licenza individuale	144
3.4.3	Esercitare l'impresa a San Marino: la licenza commerciale	146
3.4.4	Tassa di licenza	150
3.4.5	Requisiti soggettivi per l'ottenimento della licenza: persone giuridiche.....	151
3.4.6	Requisiti oggettivi per l'ottenimento della licenza: persone fisiche e persone giuridiche.....	151
3.4.7	Carta dei servizi.....	154
3.4.8	Procedura generale per rilascio della licenza e registro ...	154
3.4.9	Autorizzazione per società estere o persone fisiche non residenti.....	155
3.4.10	Sedi secondarie.....	157
3.4.11	Assegnazione del codice operatore economico.....	157
3.4.12	Funzioni di controllo e vigilanza.....	157
3.4.13	Revoca della licenza e sanzioni.....	158
3.4.14	Certificato di revoca della licenza.....	160
3.4.15	Sospensione volontaria e riattivazione.....	161
3.5	Aspetti sui contratti e diritto del lavoro	161
3.5.1	Il sistema delle fonti.....	162
3.5.2	Principali tipologie di lavoro e contrattuali	164
3.5.3	Assunzione numerica e nominativa.....	164
3.5.4	Assunzione di lavoratori frontalieri	165
3.5.5	Apprendistato, stage e addestramento	166
3.5.6	Inserimento lavorativo degli invalidi e dei portatori di deficit	166
3.5.7	Assunzioni a tempo parziale (part time).....	167
3.5.8	Sgravi per assunzioni a tempo parziale	167
3.5.9	Sgravi per part time post partum	168
3.5.10	Sgravi assunzioni giovani studenti.....	169
3.5.11	Contratto di lavoro temporaneo	170
3.5.12	Rapporti di collaborazione coordinata e continuativa a progetto	172
3.5.13	Distacchi di lavoratori	173
3.5.14	Lavori accessori e occasionali	173
3.5.15	Controversie nei rapporti di lavoro subordinato.....	174

Capitolo 4 - Incentivi allo stabilimento di nuove imprese

4.1	Fare impresa a San Marino: la Legge “sviluppo” del 21 giugno 2013 n. 71	175
4.2	Misure di incentivazione fiscale	178
4.2.1	Finanziamenti ed incentivi statali: un quadro d’insieme	178
4.2.2	Detassazione degli utili reinvestiti	180
4.2.3	Investimenti incentivati	181
4.2.4	Coefficienti e modalità applicative	183
4.2.5	Termini e contenuto del progetto di investimento	184
4.2.6	Esito dell’istruttoria	184
4.2.7	Proroghe, controlli ed irregolarità	185
4.2.8	Regime fiscale opzionale in materia di beni immateriali	185
4.2.9	Altri incentivi	186
4.3	Incentivi fiscali per il sostegno dell’occupazione	187
4.3.1	Incentivi per l’incremento dell’occupazione	187
4.3.2	Misura e modalità di fruizione dell’incentivo	187
4.3.3	Apprendistato	189
4.3.4	Percettori di ammortizzatori sociali	191
4.3.5	Formazione e riqualificazione	192
4.3.6	Addestramento	193
4.3.7	Stage	193
4.3.8	Incentivi speciali e straordinari di settore	194
4.3.9	Indennità economica speciale e disoccupazione	194
4.3.10	Giusta causa di dimissioni	196
4.4	Incentivi per le imprese di nuova costituzione	196
4.4.1	Incentivi	196
4.4.2	Applicazione disposizioni a sostegno dell’occupazione e detassazione utili reinvestiti	197
4.4.3	Progetti finanziabili	198
4.4.4	Forma dei finanziamenti	204
4.4.5	Start up ad alta tecnologia	204
4.5	Misure di attrazione degli investimenti	207
4.5.1	Incentivazione allo stabilimento in territorio	207
4.5.2	Accesso al regime semplificato per l’ottenimento della residenza. Legge 21.6.2013, n. 71	207
4.5.3	Accesso ai benefici	208
4.5.4	Regime semplificato	209
4.5.5	Esercizio del commercio al dettaglio da parte di investitori esteri	209
4.5.6	Imprese Start Up ad alta tecnologia	210
4.6	Sviluppo economico: la ratifica con il Decreto Delegato del 25.4.2014 n. 63	210

4.6.1	Misure di attrazione degli investimenti esteri e accesso ai benefici	210
4.6.2	Modalità di accesso al regime semplificato per l'ottenimento della residenza. D.D. 63/2014	211
4.6.3	Garanzie patrimoniali a favore dello Stato.....	212
4.6.4	Autonomo sostentamento dei soggetti.....	212
4.6.5	Liberalizzazione del commercio al dettaglio	213
4.7	Procedure per l'ottenimento del permesso di soggiorno e residenza	214
4.7.1	Procedure operative	214
4.7.2	Permanenza in Repubblica.....	214
4.7.3	Tipologie dei permessi di soggiorno.....	214
4.7.4	Permesso di soggiorno per motivi di lavoro.....	215
4.7.5	Permesso di soggiorno ordinario	218
4.7.6	Residenza	220
4.7.7	Divieti di concessione e revoca del permesso di soggiorno e della residenza	221

Capitolo 5 - Aspetti fiscali

5.1	Riforma tributaria: le principali novità.....	223
5.1.1	Applicazione dell'imposta: presupposto mondiale e territoriale.....	224
5.2	Aspetti tributari applicabili alle persone giuridiche.....	228
5.2.1	Stabile organizzazione.....	228
5.2.2	Soggetti passivi	228
5.2.3	Applicazione dell'imposta	228
5.2.4	Redditi d'impresa	228
5.2.5	Redditi prodotti all'estero e credito d'imposta.....	229
5.2.6	Determinazione del reddito	230
5.2.7	Limiti alla deducibilità dei costi generali.....	231
5.2.8	Ricavi	232
5.2.9	Interessi passivi.....	234
5.2.10	Valutazione delle rimanenze.....	234
5.2.11	Strumenti finanziari.....	235
5.2.12	Plusvalenze patrimoniali e sopravvenienze attive.....	236
5.2.13	Plusvalenze esenti	237
5.2.14	Minusvalenze patrimoniali e perdite	238
5.2.15	Dividendi	239
5.2.16	Ammortamenti ed accantonamenti.....	240
5.2.17	Detassazione utili e altri incentivi	241
5.3	Gli aspetti fiscali nelle operazioni straordinarie.....	241
5.3.1	Trasformazione.....	241
5.3.2	Fusione di società	242

5.3.3	Scissione.....	244
5.3.4	Conferimenti.....	247
5.3.5	Liquidazione volontaria.....	248
5.3.6	Procedure concorsuali.....	249
5.3.7	Disposizioni comuni.....	249
5.4	Dichiarazione dei redditi, scritture contabili e ritenute alla fonte.	250
5.4.1	Soggetti obbligati a presentare la dichiarazione.....	250
5.4.2	Contenuto della dichiarazione.....	250
5.4.3	Sottoscrizione della dichiarazione.....	251
5.4.4	Termine per la presentazione della dichiarazione.....	251
5.4.5	Riscossione delle imposte dovute su dichiarazione.....	251
5.4.6	Compensazione.....	252
5.4.7	Dichiarazione dei sostituti d'imposta.....	252
5.4.8	Riscossione delle ritenute alla fonte.....	252
5.4.9	Solidarietà con il sostituto d'imposta.....	253
5.4.10	Obbligo di tenuta di scritture contabili per le imprese..	253
5.4.11	Scritture contabili dei sostituti d'imposta.....	253
5.4.12	Obbligo di conservazione dei documenti e di certificazione dei ricavi.....	254
5.4.13	Redditi da lavoro autonomo ed assimilati.....	254
5.4.14	Redditi di capitale.....	256
5.4.15	Altri redditi.....	259
5.5	Accertamenti e sanzioni.....	260
5.5.1	Organo competente: poteri e funzioni.....	260
5.5.2	Indagini finanziarie.....	262
5.5.3	Contenuti del verbale di controllo.....	263
5.5.4	Adesione al verbale di controllo.....	263
5.5.5	Opposizione al verbale di controllo.....	264
5.5.6	Avviso di accertamento.....	266
5.5.7	Accertamento persone giuridiche.....	267
5.5.8	Accertamento d'ufficio.....	268
5.5.9	Ricorso.....	268
5.5.10	Interpello preventivo.....	269
5.5.11	Errori materiali e di compilazione.....	269
5.5.12	Infedeltà della dichiarazione.....	269
5.5.13	Omessa presentazione della dichiarazione.....	270
5.5.14	Altre violazioni.....	270
5.5.15	Sanzioni pecuniarie amministrative.....	271
5.5.16	Sanzioni penali.....	272
5.6	Imposta sulle importazioni.....	272
5.6.1	Fonti normative delle imposte indirette.....	272
5.6.2	Imposta sulle importazioni: principali caratteristiche...	273
5.6.3	Imposta sulle importazioni di beni strumentali.....	275

5.6.4	Formalità e regolamentazione dei documenti per l'assolvimento dell'imposta sulle importazioni.....	277
5.6.5	Imposta complementare all'imposta sulle importazioni.	282
5.6.6	Imposta complementare sui servizi	282
5.6.7	Rimborso dell'imposta sulle importazioni.....	283
5.6.8	Misura del rimborso	284
5.6.9	Modalità del rimborso	286
5.7	Dazi doganali.....	288
5.7.1	Cessione di beni all'interno della Repubblica di San Marino.....	288
5.7.2	Importazioni dall'Unione Europea.....	289
5.7.3	Esportazioni dall'Unione Europea	289
5.7.4	Importazioni extra Unione Europea.....	290
5.7.5	Esportazioni extra Unione Europea	291

Capitolo 6 - Aspetti economico finanziari

6.1	Legge sulle imprese e sui servizi bancari, finanziari e assicurativi..	293
6.1.1	Ordinamento flessibile.....	294
6.1.2	Aggiornamento e ampliamento della disciplina.....	295
6.1.3	Ambiti della vigilanza e strumenti della Banca Centrale	297
6.2	Prodotti finanziari. I fondi comuni di investimento	298
6.2.1	Linee-guida normative.....	298
6.2.2	Regolamenti di attuazione della LISF	299
6.2.3	Disposizioni sulle società di gestione e sugli altri soggetti coinvolti nel processo produttivo	299
6.2.4	Disposizioni sui fondi comuni di investimento.....	300
6.2.5	Regime tributario dei Fondi Comuni Sammarinesi.....	301
6.3	Prodotti finanziari: polizze vita.....	302
6.3.1	Regolamenti di attuazione della LISF	302
6.3.2	Disposizioni sulle imprese di assicurazione e sugli altri soggetti coinvolti nel processo produttivo	303
6.3.3	Principi generali, tecnici ed operativi	304
6.4	Disposizioni in materia di antiriciclaggio	305
6.4.1	Trasparenza e adeguamento agli standard internazionali	305
6.4.2	Accordi e Convenzioni	313
	Bibliografia.....	317