

# Come proteggere i capitali



*con società e fondazioni di Panama*

**GIOVANNI CAPORASO**

COME PROTEGGERE I CAPITALI

© 2015 [www.ilsalvagente.guru](http://www.ilsalvagente.guru)

Report preparato da Giovanni Caporaso Gottlieb

## COME PROTEGGERE I CAPITALI

© 2015 [www.ilsalvagente.guru](http://www.ilsalvagente.guru)

Report preparato da Giovanni Caporaso Gottlieb

### Contenuti

**Società offshore e Fondazioni di Panama, due strategie per proteggere i vostri attivi**

**Protezione attiva contro denunce e attacchi giudiziari**

**Le banche offshore**

**Le società e fondazioni panamensi**

**Vantaggi di una Società di Panama**

**Utilizzo di Società panamensi**

**Come costituire una società a Panama**

**Carte di credito e debito**

**Fondazioni di Interesse Privato**

**Obiettivi di una Fondazione**

**Funzionamento attuale di una Fondazione di Panama**

**Utilizzo di una Fondazione di Panama**

### [Società offshore e Fondazioni di Panama, due strategie per proteggere i vostri attivi](#)

In un mondo sempre più controllato, le persone cercano delle soluzioni per proteggere i loro attivi e una delle strade più battute è quella di ricorrere ad alternative “offshore”.

“Offshore” significa fuori dal Paese in cui si risiede. Per “protezione” s’intende il controllo, la salvaguardia o la difesa di qualcosa. Se uniamo questi due concetti, possiamo concludere che, con l’espressione “protezione offshore” degli attivi, si fa riferimento alle strategie utilizzate per tutelare i propri beni fuori dal proprio Paese d’origine.

Oggigiorno esistono vari tipi di rischi per gli attivi: dalle sentenze emesse da tribunali civili, mediante le quali si può esigere che essi siano utilizzati per il risarcimento di un debito; a una procedura di divorzio, che può congelare i vostri attivi per il periodo in cui dovrete corrispondere gli alimenti al coniuge e/o sostenere le spese per il mantenimento dei figli o la metà degli attivi con cui si esercitano i diritti di proprietà della comunità.

I rischi non finiscono qui: si può far causa a un socio in affari se questi ha un incidente mentre guida un veicolo dell’impresa o se la compagnia fa causa a lui e a sua moglie per

COME PROTEGGERE I CAPITALI

© 2015 [www.ilsalvagente.guru](http://www.ilsalvagente.guru)

Report preparato da Giovanni Caporaso Gottlieb

un affare che ha concluso. Ci sono poi le tasse arretrate, per pagare le quali il governo può sequestrare i vostri beni. Questi sono solo alcuni esempi dei pericoli che esistono e dei motivi per cui è necessario che prendiate rapidamente delle misure per proteggere i vostri attivi.

Come potete proteggere i vostri attivi offshore? Se la proprietà dei vostri gioielli, delle vostre opere d'arte, dei vostri mobili preziosi, delle imbarcazioni, dei vicoli, degli aerei e dei beni immobili è registrata in nome di una persona giuridica, potete proteggervi dalle sentenze dei tribunali civili e dai sequestri di beni imposti dal governo a singoli individui. Anche se la maggior parte dei Paesi riconosce la separazione legale tra un individuo e un'entità giuridica, come ad esempio una società o una fondazione privata, possono essercene alcuni che non accettano tale separazione. Pertanto gli esperti raccomandano, per proteggere meglio i vostri attivi, di lavorare con Paesi che garantiscono l'anonimato degli enti legali di cui siete titolari e che tutelano rigidamente il segreto bancario.

È possibile ottenere l'anonimato offshore degli attivi in modi diversi, secondo il Paese che si sceglie. Per esempio Panama ha delle leggi che permettono alle imprese di emettere "azioni al portatore", cioè riconoscono la persona che possiede le azioni dell'impresa come proprietario di quella società. I certificati delle azioni si limitano a usare la parola "portatore", invece del nome di una persona. Questi certificati di azioni non possono essere registrati dappertutto, perché il "portatore" potrebbe essere qualsiasi persona che ha quel certificato. Per questo è importante non perdere i titoli di azioni al portatore.

Un altro modo per assicurare l'anonimato della proprietà è utilizzare terze persone come ufficiali "incaricati", per cui il nome del cliente non comparirà mai in nessun registro del governo di questa società. Questa forma di protezione di attivi offshore tutela l'identità del cliente.

### **Protezione attiva contro denunce e attacchi giudiziari**

Una delle ragioni principali per cui si utilizzano le strategie offshore è la protezione degli attivi in caso di denunce e attacchi giudiziari. Qualsiasi persona che viva negli Stati Uniti o in Europa può certificare che esistono tantissime cause civili. La gente sporge denuncia (non solo in questi Paesi) per qualsiasi cosa. Anche se aveste una polizza assicurativa di un milione di dollari, questa non sarebbe sufficiente se i danni che vi sono imputati nella denuncia fossero superiori a questa polizza.

Inoltre, quando l'avvocato di un querelante sa che esiste una polizza assicurativa molto alta, cerca di rincarare la denuncia con altre argomentazioni, nella speranza di risolvere il problema con la compagnia assicurativa. Quindi nemmeno delle polizze assicurative ingenti potranno esservi utili in questi casi. Invece, mediante la protezione offshore di attivi, eliminerete completamente la necessità di stipulare delle polizze assicurative.

Esistono cause civili ai danni di imprese o persone che non hanno fatto nulla, ma sono sposate/i con l'aggressore, o cause avviate ai danni di un amico a cui si è prestato un veicolo e che poi è stato coinvolto in un grave incidente. Un altro motivo per cui si può essere trascinati in un processo è se si ha un socio in affari che commette un atto di negligenza, a causa del quale sono provocate delle lesioni gravi. Anche se non avete fatto nulla di male, per la vostra relazione con l'accusato o con lo strumento utilizzato per causare la lesione, anche il vostro nome apparirà tra quello degli accusati. La protezione offshore degli attivi offre una risposta a questo problema.

Le strategie di protezione offshore degli attivi possono ridurre o eliminare la possibilità di essere coinvolti in una causa legale. Questo perché gli avvocati dei querelanti, in molti casi, sono pagati solo se vincono la causa. Senza vittoria non c'è pagamento. Se un potenziale accusato è troppo povero, non ha nessuna assicurazione e non possiede nessun attivo che possa essere impugnato come "prova di processo", termine legale utilizzato in presenza di un accusato da cui non si può riscuotere nessuna somma di denaro. In questo caso gli avvocati dei querelanti non perdono tempo ad avviare cause contro gli accusati, perché non vedono nessuna possibilità di guadagno.

Un modo per passare inosservati è avere una società offshore in nome della quale si registreranno tutti gli attivi. Se una persona è minacciata di essere querelata, tutto quello che deve fare è dimostrare all'avvocato del querelante un semplice dato: che non possiede nulla. Di sicuro l'avvocato ci penserà due volte prima di portare avanti la causa, perché non potrebbe guadagnare niente. Si tratta di una semplice strategia di protezione degli attivi che risulta molto efficace.

Con una società offshore è anche possibile aprire conti bancari per i fondi del cliente, quindi questa è un'altra delle strategie di protezione degli attivi. I fondi sono protetti dai creditori del cliente, perché sono di proprietà della società offshore e non del cliente.

Questo metodo di protezione degli attivi permette al cliente di accedere ai propri fondi mediante una società offshore in un Paese con delle leggi che tutelano rigidamente il

segreto bancario, per cui è ancora più difficile, per l'avvocato di un querelante, o per un'impresa che si occupa di riscuotere le spese imposte da una sentenza giudiziaria civile, trovare i fondi.

### Le banche offshore

Una banca offshore è una banca situata in un Paese differente da quello in cui vivete. Può essere una banca internazionale con succursali in molti Paesi o anche una piccola banca che si trova in un unico Paese e, nella maggior parte dei casi, le piccole banche sono le più effettive per la protezione di capitali.

La protezione di attivi è una delle ragioni più importanti per l'apertura di un conto bancario offshore. Portando gli attivi fuori dal vostro Paese d'origine e depositandoli in un conto bancario offshore, realmente proteggerete questi fondi da qualsiasi tentativo di pignoramento e aggressione. Bisogna sottolineare che, con i nuovi accordi internazionali che entreranno in vigore nel 2017, le banche offshore della Svizzera, del Lussemburgo, di Monaco e di Andorra, che anteriormente erano le più quotate, saranno a rischio come quelle dei Paesi ad alta imposizione, per cui non sono consigliabili.

In generale, un conto bancario nazionale può essere messo sotto sequestro se si perde una causa civile, per il mancato pagamento delle imposte sul reddito del Paese d'origine, per una multa imposta da un'agenzia del governo, per il pagamento degli alimenti o delle spese per il mantenimento di minore o per pagare dei debiti. Ma se i fondi sono depositati in un conto bancario offshore, questi creditori difficilmente potranno reperire delle informazioni sui fondi e sul loro beneficiario.

Se anche i creditori riuscissero a risalire al conto in banca, sequestrare dei fondi offshore potrebbe essere difficile o impossibile, eccetto che non esistano dei trattati specifici tra i Paesi che permettono questo tipo di azioni.

Gli esperti in protezione offshore di attivi raccomandano di blindare il cliente e il suo conto bancario offshore utilizzando un'entità giuridica, come una società offshore o una fondazione privata. Questo farà sì che sia ancora più difficile, per i creditori del cliente, localizzare il conto bancario. Ci sono Paesi con leggi che permettono la proprietà anonima di società offshore e di fondazioni private, garantendo quindi una protezione in più per il cliente.

Un altro motivo per usare una banca offshore è pagare meno imposte sul reddito. Se si può contare su un ente giuridico offshore, per fare affari in altri Paesi o per vendere prodotti o servizi on line e inviare il denaro a una banca offshore, in un Paese in cui queste entrate non sono tassate, non bisogna pagare nessun'imposta sul reddito.

Scegliere il Paese migliore, con leggi che tutelano rigidamente il segreto bancario e senza imposte sui redditi passivi o attivi è il primo passo da fare per proteggere davvero gli attivi. Poiché nel mondo esistono molte giurisdizioni senza imposte sul reddito, è consigliabile consultare un esperto per decidere quale Paese si adatta meglio alle esigenze del cliente. Il cliente può aver bisogno semplicemente di depositare dei fondi in una banca offshore o di realizzare delle attività commerciali i cui benefici siano inviati in una banca offshore.

Se aprite un conto bancario offshore in un Paese in cui gli interessi dei conti bancari non sono tassati, i vostri interessi saranno esenti da qualsiasi tipo d'imposta.

Per ottenere un conto bancario offshore che garantisca la riservatezza dei vostri dati, è necessario trovare un Paese con leggi che ammettano il segreto bancario e che permettano la proprietà anonima dei vostri enti legali.

Secondo le leggi sul segreto bancario, se un qualsiasi impiegato rivela delle informazioni sul titolare di un conto, sta commettendo un crimine. Nonostante l'essere titolari di un conto bancario offshore in un Paese con leggi che tutelano il segreto bancario offra una certa protezione, questo può non essere sufficiente a garantire una totale riservatezza.

Per questo gli esperti in protezione di attivi consigliano di scegliere un Paese che abbia delle leggi che tutelano la proprietà anonima dell'ente. Una persona giuridica può essere una società o una fondazione privata. In una società offshore, per esempio, l'identità del vero proprietario può essere nascosta contrattando una persona che operi come fiduciario.

Alcuni Paesi hanno leggi che permettono alle imprese l'emissione di certificati di azioni "al portatore". Questo significa che chi possiede il certificato ne è il proprietario.

Non ci sono registri o documenti che mostrino i nomi degli azionisti, per cui è possibile creare una società offshore o una fondazione privata che apra un conto bancario a nome vostro. In questo modo è garantito l'anonimato totale del conto bancario. È necessario chiarire che le banche avranno sempre bisogno di identificare il beneficiario del conto: quello che importa è che nel Paese in cui risiede la vostra banca esista una legge che tuteli il segreto bancario. Un conto bancario offshore non solo permette di riscuotere interessi senza il pagamento di imposte, ma può anche essere utilizzato per fare investimenti o prestiti, per ottenere

maggiori benefici, anch'essi esenti dalle tasse. Con un conto di intermediazione, il cliente può partecipare all'acquisto e alla vendita di azioni di società anonime, materie prime, metalli preziosi, monete internazionali, buoni di Stato e fondi d'investimento.

I benefici provenienti da un conto d'intermediazione offshore possono essere liberi da imposte, se si sceglie il Paese corretto per creare l'ente giuridico offshore che possiede il conto bancario offshore.

Ci sono vari Paesi, con leggi simili sull'anonimato, che non impongono tasse sul reddito proveniente da conti bancari o sui benefici provenienti da conti d'intermediazione offshore, sempre che i benefici siano stati ottenuti fuori dal Paese. Si tratta di quelli che sono conosciuti come Paesi con "imposte sul reddito territoriale", in cui sono tassate solo le entrate ottenute nel loro territorio.

### Le società e fondazioni panamensi

La sigla SA dopo il nome di una società offshore di Panama significa "Società Anonima".

Ci sono vari modi di gestire una società anonima a Panama. Uno è quello di utilizzare "Direttori Incaricati", che sono membri del personale della società di avvocati e godono della stessa relazione di fiducia esistente tra avvocato e cliente. Inoltre il cliente stabilisce quello che i direttori incaricati possono fare, anche se, in generale si tratta delle stesse cose che può fare chi amministra la società per mezzo di una procura generale. Un altro modo è quella designare delle persone di fiducia affinché siano i direttori della società. Nemmeno così il nome del cliente apparirà sui registri pubblici.

Panama è uno dei pochi Paesi che permettono l'emissione di azioni al portatore. Queste azioni devono essere custodite da un agente autorizzato (banca, fiduciario, avvocato).

Un'altra possibilità è la creazione di una Fondazione di Interesse Privato a Panama, per sostenere le azioni della società offshore a Panama come società di portafoglio. Questo garantisce una maggiore privacy.

Una Fondazione di Interesse Privato è anche un'istituzione unica di Panama. Questo Paese ha investigato le tre giurisdizioni originali che hanno creato delle fondazioni private nel corso del XIX secolo: Svizzera, Lichtenstein e Lussemburgo.

Quindi ha elaborato la sua legislazione sulla Fondazione di Interesse Privato, usando parte delle sue leggi sulle fondazioni e creando un ibrido tra una società e un Fedecommissario. Questo ha dato luogo a un'entità di protezione di attivi e di pianificazione di patrimonio



migliorato, che offre un anonimato totale e imposte più basse, permette di evitare tasse sulla successione e sull'eredità e l'imposta sul patrimonio libero ed è una maniera rapida ed efficiente per trasferire gli attivi agli eredi, a costi più bassi.

Le società e fondazioni panamensi possono aprire conti bancari a Panama o in altri Paesi con leggi che tutelino rigidamente il segreto bancario e considerino un delitto il rivelare le informazioni bancarie del cliente.

### Vantaggi di una Società di Panama

Dal 1927 Panama ha una delle legislazioni migliori al mondo sulle società anonime. Più di 500.000 imprese e fondazioni hanno il loro domicilio a Panama e questo fa sì che il Paese sia il secondo centro d'affari offshore più grande del mondo, dopo Hong Kong. Le società di Panama sono così popolari perché offrono una protezione globale degli attivi, privacy e la possibilità di fare vari tipi di investimenti.

La protezione globale degli attivi è uno dei motivi per cui vengono più frequentemente utilizzate le società di Panama. Le società possono essere utilizzate per il commercio internazionale, per mantenere conti bancari all'estero e per possedere beni immobili e altri attivi fuori dal proprio Paese d'origine.

Le società a Panama sono facili da costituire. Non dovete neppure andare a Panama per crearne una e la procedura può essere completata in pochi giorni. La caratteristica migliore è che sono anonime. La maggior parte dei clienti preferisce utilizzare una società anonima invece di essere registrati come proprietari della società.

A Panama si offre un anonimato ermetico. È uno dei pochi Paesi in cui le società hanno "azioni al portatore", emesse cioè al portatore, invece che in nome di una persona. Nel 2015 Panama ha dovuto adottare delle misure di trasparenza, secondo cui le azioni al portatore devono essere custodite a Panama da un agente autorizzato (banca, fiduciario, avvocato) che emetterà al beneficiario un certificato di custodia.

"Sollevamento del velo corporativo" è un termine legale che si riferisce alla capacità di scoprire chi sono i veri proprietari, per avere accesso ai libri e ai registri corporativi. Questo non è permesso a Panama, salvo che non esista una specifica ordinanza giudiziaria.

Le riunioni dei direttori e della giunta degli azionisti possono tenersi in qualsiasi luogo del mondo o svolgersi mediante delegati, per telefono o per e-mail. Sono richiesti libri



corporativi, ma non è necessari mantenerli a Panama. Non si richiede licenza commerciale o d'affari, fuorché non vendiate prodotti o servizi in territorio panamense.

Gli studi di avvocati che costituiscono le corporazioni sono l'agente registrato per accettare avvisi del governo. Gli agenti registrati di solito offrono anche il loro indirizzo come sede corporativa.

Le società di altri Paesi possono iscriversi per essere ridomiciliate a Panama. Società costituite alle Bahamas, alle Isole Cayman e in altri Paesi, le cui leggi stanno cambiando, ora scelgono di ridomiciliarsi a Panama, anche se il Paese in cui questa procedura può essere portata a termine con maggiore facilità è la Liberia.

Il risparmio in termini fiscali è una delle principali ragioni per cui la gente sceglie Panama per costituire una società. Qui non sono tassate le entrate ottenute fuori dal Paese. Solo le entrate ottenute a Panama sono soggette a imposte sul reddito e a imposte di vendita.

### Utilizzo di Società panamensi

Panama ha una delle leggi sulle società anonime più importanti del mondo, combinata con una delle leggi più rigide sul segreto bancario.

Una società panamense può essere costituita senza che nessuno riesca a sapere chi ne è il vero proprietario. L'uso di direttori e di ufficiali "Incaricati" e/o l'uso di certificati di azioni imprenditoriali "al portatore" sono due modi per ottenere l'anonimato totale.

Una società a Panama offre garanzie di riservatezza totale su questioni corporative. Al contrario degli antichi paradisi fiscali del Commonwealth britannico, che stanno sperimentando un processo di trasparenza, secondo cui è difficile, se non impossibile, che le imprese possano realizzare i propri affari in un clima di privacy totale, Panama continua a essere un Paese completamente indipendente, che rispetta il segreto bancario e non condivide facilmente informazioni fiscali.

Mediante una società panamense è possibile realizzare diversi tipi di attività, come il commercio internazionale, l'apertura di conti d'intermediazione e di conti bancari, la proprietà di immobili o di qualsiasi altro tipo di proprietà o attivo. Una società panamense può essere molto utile per spostare fondi da un Paese all'altro, in modo molto riservato.

Dati di una Società a Panama

- Panama è il secondo Paese del mondo per numero di società costituite, superato solo da Hong Kong. A Panama ci sono più di 500.000 imprese e fondazioni registrate.

**COME PROTEGGERE I CAPITALI**

© 2015 [www.ilsalvagente.guru](http://www.ilsalvagente.guru)

Report preparato da Giovanni Caporaso Gottlieb

- Le società a Panama devono fornire informazioni minime. A Panama non si esige che una società presenti rapporti informativi al governo.
- Le società panamensi non devono pagare Imposte sui Profitti. Tutte le entrate generate fuori da Panama da una società panamense sono totalmente libere da imposte sul reddito.
- Le società panamensi non dovranno mai sollevare il loro velo corporativo, senza un'ordinanza giudiziaria specifica.
- Le società panamensi non hanno requisiti sul deposito di capitale.
- Le società panamensi hanno Proprietà Anonima. La legge di Panama permette che le azioni di una società di Panama siano emesse al "Portatore" o l'uso di un "Incaricato". "Portatore" significa che chi possiede il certificato di azioni ne è il proprietario. "Incaricato" è una persona nominata al posto del proprietario in forma fiduciaria. Direttori e ufficiali delle società a Panama non devono essere azionisti.
- Direttori delle società di Panama: è necessario avere tre membri e cariche ufficiali (Presidente, Tesoriere e Segretario). Possono essere persone fisiche o giuridiche (società o fondazione). Possono avere qualsiasi nazionalità e risiedere in qualsiasi Paese. La legge richiede che i direttori e i gerenti di una società a Panama siano nominati e registrati presso il Registro Pubblico di Panama. Questo significa che se per esempio si vuole aumentare il grado di riservatezza si possono intestare le azioni a una società della Liberia, che disponga anch'essa di azioni al portatore.
- Riunioni di una società di Panama: non è necessario convocare una riunione annuale di amministrazione o assemblee di azionisti. Le riunioni possono svolgersi in qualsiasi parte del mondo o si possono utilizzare l'e-mail, la videoconferenza, il telefono o altri mezzi elettronici. Le risoluzioni, dopo essere state approvate, possono essere firmate in Paesi e in date differenti.
- Registro della società di Panama: non è necessario mantenere dei registri. Tuttavia si consiglia di mantenere la contabilità, di conservare gli atti delle riunioni e il registro delle azioni, che possono essere archiviati in qualsiasi Paese.
- Onorario annuale del governo: una società di Panama deve pagare una quota annuale al governo di Panama di 300 USD.

- La società di Panama può costituirsi secondo varie forme; non è necessaria la presenza fisica del proprietario, ma si può gestire tutto mediante e-mail, fax o servizi di messaggeria internazionale.
- La società di Panama non è obbligata ad avere una licenza commerciale, eccetto che non sviluppi il proprio business a Panama. Può gestire affari internazionali senza una licenza commerciale.
- Ridomicilio: Le società costituite in altri Paesi possono essere “ridomiciliate” a Panama e viceversa. Molte società offshore con sede nelle antiche colonie britanniche sono tornate a Panama, perché le leggi sul segreto bancario in queste giurisdizioni sono cambiate; Panama, invece, continua a tutelare rigidamente il segreto bancario.

### Come costituire una società a Panama

Costituire una società a Panama non è difficile: uno studio di avvocati specializzati preparerà tutti i documenti legali e poi li presenterà presso l'Ufficio di Registro Pubblico di Panama. Si può fare tutto tramite internet in circa 10 minuti, compilando l'apposito modulo e allegando i documenti richiesti (copia di un'identificazione governativa e un documento per certificare la residenza a Panama, come una bolletta dell'acqua, della luce, del gas, ecc.) [https://007emails.com/opmforms/forms/ordine\\_servizi/](https://007emails.com/opmforms/forms/ordine_servizi/)

Se decidete di costituire una nuova società a Panama, dovrete scegliere un nome. Una società a Panama può avere qualsiasi nome, in qualsiasi lingua, sempre che non esista un'altra società con una denominazione simile. Per questo gli esperti consigliano di scegliere almeno tre nomi, nel caso che uno o due di essi siano già stati utilizzati.

L'unico requisito è che il nome deve terminare con un suffisso corporativo che la identifichi come società. Può terminare con: SA (Società Anonima), Corporation, Corp., Incorporated, o Inc.

La seconda decisione da prendere è se volete che questa società sia totalmente anonima o no. Avete la possibilità di iscrivervi con il vostro nome come ufficiale e/o membro della giunta direttiva. Tuttavia, se farete questo, il vostro nome sarà presente nei registri pubblici di Panama e potrà essere visto. Potete invece godere della privacy più totale se decidete di utilizzare direttori e ufficiali “incaricati”, i cui nomi appariranno nei registri pubblici di Panama al posto del vostro.

Dovrete poi prendere una decisione riguardo alle azioni corporative. Potete scegliere il numero di azioni e i nomi da apporre sui titoli azionari. Per avere una maggiore riservatezza, avete la possibilità di emettere azioni al portatore, che sono come i buoni al portatore, il cui certificato, poiché dice semplicemente “al portatore” è di proprietà di chi lo possiede. Nessuno può sapere chi è il proprietario delle azioni al portatore, perché la proprietà non è registrata. Secondo la nuova legge del 2015, le azioni al portatore dovranno essere custodite da un agente autorizzato.

Tempo: di solito per costituire una società anonima a Panama sono necessari 5 giorni lavorativi, ma è possibile accelerare la procedura e portarla a termine entro 24 o 48 ore, pagando una tassa extra per l’urgenza.

### Carte di credito e debito

La maggior parte delle banche di Panama offre carte di credito Visa e MasterCard. Una carta di credito bancario di Panama richiede un deposito di sicurezza come garanzia di pagamento equivalente al 125% dell’importo di credito scelto. Il deposito di sicurezza è congelato nel conto bancario della società di Panama o in un conto di deposito a scadenza fissa (CD). Ogni mese la banca di Panama addebiterà automaticamente le spese fatte con la carta di credito sul saldo del conto bancario della società di Panama. Questa società deve mantenere fondi sufficienti nel suo conto bancario, che saranno utilizzati per il pagamento delle spese effettuate mediante la carta di credito ogni mese.

Il tipo di carta di credito selezionata (Silver, Gold, Platinum) determinerà la quota di mantenimento annua.

Le banche di Panama offrono anche carte di debito alle società di Panama. Queste società possono scegliere tra i sistemi “Plus”, “Clave” o “Interlink”. Le banche di Panama riscuotono una quota annuale di mantenimento molto più bassa rispetto a quella per le carte di credito. La carta di debito bancario può essere utilizzata a livello mondiale presso gli sportelli bancomat e nei punti vendita in cui sono ammessi pagamenti con il bancomat.

È possibile ottenere carte di credito prepagate offshore da entità finanziarie non legate al vostro conto bancario in modo da evitare la tracciabilità nella spesa.

## Fondazioni di Interesse Privato

La Fondazione di Interesse Privato a Panama fu creata mediante la Legge 25 del 1995. Fu modellata partendo dalle leggi sulle Fondazioni Private della Svizzera, del Lussemburgo e del Liechtenstein.

La Fondazione di Interesse Privato si differenzia dalle tradizionali fondazioni di beneficenza perché è stabilita da una famiglia, invece che da organizzazioni di beneficenza. Il suo obiettivo principale è essere di utilità alla famiglia del fondatore e ad altri beneficiari da lui designati.

La Fondazione di Panama si usa per pianificare il patrimonio internazionale, offre privacy e protegge i beneficiari e i loro attivi.

Queste sono le tipologie di attivi che possono essere di proprietà di una Fondazione di Panama: beni immobili, veicoli, aerei, imbarcazioni, oggetti d'arte, gioielli, conti bancari, azioni corporative, conti d'investimento e quasi tutti gli altri tipi di attivi situati in tutto il mondo.

La privacy, garantita dalla proprietà anonima, è un altro dei benefici offerti da una Fondazione di Panama. Non ci sono registri pubblici con il nome del fondatore o dei beneficiari e non è necessario presentare relazioni al governo. Solo gli avvocati che rappresentano la Fondazione a Panama sapranno chi sono il fondatore e i beneficiari.

Una Fondazione di Panama permette anche di evitare la lunga e costosa procedura delle successioni, trasferendo immediatamente il controllo della Fondazione di Panama ai beneficiari, nel caso si presenti un evento specificato nei documenti di creazione (lettera di intenzioni) dal fondatore, come la sua morte o la sua incapacità fisica e/o mentale.

## Obiettivi di una Fondazione

Una Fondazione può avere quattro obiettivi:

1. Ente Holding per la Corporazione: la Fondazione può essere l'unico azionista di una società anonima. Il cliente controlla la Fondazione anonima esercitando un ruolo di Protettorato. Il Protettore e i beneficiari sono nominati mediante documenti non pubblici (privati) e continuano a essere al 100% anonimi.
2. Beneficiario nell'apertura di un conto bancario: la maggior parte degli altri paradisi fiscali adesso richiede "Dichiarazioni di Titolarità" per aprire dei conti bancari. Le banche panamensi mantengono la riservatezza su tutti i conti aperti dai clienti secondo le leggi del segreto bancario che vigono nel Paese. Se un proprietario del conto desidera restare

**COME PROTEGGERE I CAPITALI**

© 2015 [www.ilsalvagente.guru](http://www.ilsalvagente.guru)

Report preparato da Giovanni Caporaso Gottlieb

nell'anonimato, la Fondazione serve come beneficiario effettivo. Il Consiglio della Fondazione incaricato sottoscrive le dichiarazioni in nome della Fondazione, mantenendo il vero proprietario nell'anonimato al 100%. In questo caso, però, il beneficiario non avrà direttamente accesso al conto bancario e dovrà pagare degli onorari per il servizio di fiduciario.

3. Distribuzione di attivi agli eredi: secondo le leggi panamensi, nessuno può congelare gli attivi di una Fondazione per nessuna circostanza, salvo che la Fondazione non riceva una denuncia giudiziaria o sia accusata di cospirazione di delitto. La Fondazione di Interesse Privato a Panama protegge e distribuisce i beni ai suoi beneficiari nel caso si verifichi un evento improvviso come la morte o l'incapacità del Protettore. La lettera di costituzione della Fondazione (scritta dal Protettore secondo i desideri del beneficiario), indica dettagliatamente quali sono i beni della fondazione, chi sono i beneficiari, come e quando gli attivi devono essere distribuiti ai beneficiari. Dato che l'eredità proviene da un Paese straniero rispetto a quello del beneficiario, i beni ereditati non sono soggetti a nessuna delle normali imposte né a nessuna delle comuni procedure legali (sempre che i beni siano intestati alla Fondazione).

Attraverso la Fondazione, gli eredi riceveranno la loro eredità senza dover pagare nessun'imposta di successione e nessuna tassa su donazioni o beni.

4. Agevola il trasferimento di fondi: poiché la Fondazione è un ente senza fini di lucro, può ricevere donazioni ed elargire donazioni / sovvenzioni ecc. a beneficio di qualsiasi persona designata dal Protettore. Pertanto il protettore può donare fondi alla Fondazione. A sua volta la Fondazione offre borse di studio, donazioni di beneficenza, ecc. a qualsiasi persona o ente designati dal Protettore.

Riassunto: le Fondazioni proteggono gli attivi, operano come holding, offrono pianificazione totale di beni immobili e possono svolgere le funzioni di un ente di beneficenza.

Diritti degli eredi: Secondo la legge panamense, gli eredi del fondatore non hanno diritto a revocare la Fondazione, né il diritto di opporsi al trasferimento di immobili destinati alla Fondazione. Le leggi del Paese sull'eredità del fondatore non hanno nulla a che fare con la validità della Fondazione.

Caratteristiche e benefici: Alcune delle altre caratteristiche e prerogative della Fondazione sono le seguenti:

Responsabilità limitata: i suoi attivi e passivi sono separati da quelli del fondatore o di qualsiasi altra persona. Il fondatore e la Fondazione non sono responsabili dei debiti degli uni o degli altri, a meno che il fondatore non abbia amministrato la Fondazione senza tener conto dell'identità separata della Fondazione.

In tal caso il creditore del fondatore potrebbe essere capace di invadere gli attivi della Fondazione. Al contrario il fiduciario di un fedecommesso (spesso il concedente / creatore) può avere responsabilità personale limitata dalle obbligazioni del Fedecommesso. Pertanto una Fondazione offre una migliore protezione di un Fedecommesso.

Minimo di divulgazione pubblica: L'unico documento presentato presso l'Ufficio di Registro Pubblico di Panama, chiamato Memorandum della Fondazione, fornisce informazioni minime. Al contrario non è richiesta nessuna approvazione o azione del governo per la creazione di una Fondazione. Non esistono rapporti informativi, non ci sono conteggi di risultati, non compaiono i nomi dei beneficiari e non esiste nessun controllo da parte del governo sulle fondazioni di interesse privato.

Evitare le formalità testamentarie: Alla morte del Fondatore tutti i suoi attivi sono trasferiti ai beneficiari della Fondazione, eliminando così la necessità di un testamento.

Privacy sugli attivi: fatta eccezione per la somma iniziale di 10.000 USD, non esistono registri pubblici di comunicazione degli attivi per una fondazione.

La Fondazione di Interesse Privato di Panama ha molti vantaggi su un Fedecommesso. Tra questi: la responsabilità limitata, una maggiore privacy, l'eliminazione del testamento e delle imposte di successione, meno esposizione al pubblico, e le funzioni di beneficenza. Le leggi di Panama sulla Fondazione di Interesse Pubblico, le leggi sulle società e le rigide leggi sul segreto bancario, combinate tra loro, offrono il massimo della privacy, nella protezione degli attivi.

Le persone più ricche del mondo, utilizzano le società offshore e le Fondazioni di Interesse Privato con conti bancari a Panama per tutelare la loro ricchezza.

### **Funzionamento attuale di una Fondazione di Panama**

- Panama è la seconda giurisdizione più utilizzata nel mondo per la costituzione di società e fondazioni. È superata solo da Hong Kong. A Panama sono già state registrate più di 500.000 fondazioni e società.



- La Fondazione di Panama non richiede la somministrazione di informazioni. Questa Fondazione non è obbligata a presentare rapporti informativi al governo panamense.
- La Fondazione di Panama non paga Imposte sui profitti.
- La Fondazione di Panama non ha problemi relativi al sollevamento del “velo corporativo”, perché le leggi di Panama non lo permettono. Pertanto i registri della Fondazione di Panama possono essere del tutto riservati e privati, secondo la legge.
- La proprietà e il controllo sono anonimi: né il protettore, né i nomi dei Beneficiari di una Fondazione di Panama sono pubblicamente registrati.
- La Fondazione di Panama non ha un Capitale obbligatorio. Le leggi di Panama non richiedono che una Fondazione di Panama paghi con l’emissione di azioni.
- Il Consiglio della Fondazione di Panama: così come la Giunta Direttiva di una società d’Amministrazione, una Fondazione di Panama ha un Consiglio i cui nomi sono presentati presso l’ufficio di Registro Pubblico di Panama. Un Consiglio di una Fondazione di Panama può essere formato da persone fisiche e/o giuridiche di qualsiasi Paese. Se il Consiglio della Fondazione di Panama è formato da individui, è obbligatorio, per legge, che sia composto da tre membri (Segretario, Presidente e Tesoriere). Se il Consiglio di Fondazione di Panama è un ente legale, allora si richiede un solo membro.
- Incaricati che operano a nome della Fondazione di Panama: gli studi di avvocati, in generale, hanno l’opzione di costituire un “Consiglio Incaricato” a operare per la Fondazione. La maggioranza dei clienti preferisce quest’opzione per aumentare il livello della loro privacy. Tutti i membri del Consiglio incaricato della Fondazione di Panama firmano una lettera di rinuncia senza data, in modo da poter essere sostituiti quando il proprietario lo desidera.
- Non si richiedono riunioni della Fondazione di Panama: non è necessario che il Consiglio di Fondazione di Panama convochi delle riunioni annuali. Il Consiglio della Fondazione di Panama può riunirsi, se lo considera pertinente, per telefono, mediante e-mail o qualsiasi altro mezzo elettronico. Tutte le risoluzioni sono legali, anche se sono firmate in Paesi diversi o in date differenti.
- Registri della Fondazione di Panama: Non è necessario un Agente Registrato di una Fondazione di Panama per la compilazione di registri. È consigliabile che ogni Fondazione di Panama mantenga un libro di registro, che può essere conservato in qualsiasi Paese.

- Pagamento annuale di imposte statali di una Fondazione di Panama: l'unica imposta o tassa pagata al governo di Panama è un'imposta annuale di 400 USD, cui si deve aggiungere il pagamento all'Agente Residente e al Consiglio di Fondazione. Se la Fondazione di Panama è stata creata tra l'1 gennaio e il 30 giugno, l'imposta annuale deve essere pagata entro il 15 luglio. Se la Fondazione di Panama è stata creata tra l'1 luglio e il 31 dicembre, l'imposta annuale va pagata entro il 15 gennaio dell'anno successivo.
- Non è necessaria una Licenza Commerciale: una Fondazione di Panama non ha bisogno di ottenere una licenza commerciale per realizzare degli investimenti.
- Per creare una Fondazione di Panama non è necessario che la persona vada a Panama. La procedura di costituzione può essere realizzata anche per telefono, fax, e-mail o servizio di messaggeria internazionale.
- È possibile ridomiciliare una Fondazione a Panama. Ai clienti con fondazioni private in Europa risulta molto più economico ridomiciliare questa Fondazione a Panama, dove i costi di mantenimento sono molto più bassi.
- Domicilio Legale della Fondazione di Panama: la legge di Panama richiede che ogni Fondazione abbia un domicilio fiscale legale e Panama, che, in generale, è quello dell'Agente Residente.

### Utilizzo di una Fondazione di Panama

Una Fondazione di Panama può essere utilizzata in vari modi.

1. Pianificazione Patrimoniale: una Fondazione di Panama può servire come uno strumento per la pianificazione di successioni, stabilendo una struttura familiare, in cui tutti gli attivi sono di proprietà della Fondazione di Panama e sono trasmessi agli eredi. Questa può essere una struttura permanente mediante la quale gli eredi dei beneficiari possono continuare a controllare gli attivi della famiglia dopo la morte dei loro genitori.

Così, una volta stabilita questa struttura, la famiglia può risparmiare molto denaro, perché si evitano procedure di successione care e gli attivi sono trasferiti da una generazione a quella successiva. Anche le imposte statali possono essere evitate, visto che la Fondazione di Panama continua a essere proprietaria di tutti gli attivi.

2. La privacy della famiglia: una Fondazione di Panama offre a una famiglia la privacy totale, poiché la proprietà degli attivi della famiglia si mantiene in nome della Fondazione di

Panama e non della famiglia. Il Fondatore della Fondazione di Panama, il Protettore e i Beneficiari sono anonimi e così aumenta la privacy della famiglia.

3. La proprietà delle imprese: la Fondazione di Panama può essere proprietaria di tutte le azioni della società, in un sistema di completa protezione degli attivi, mediante il quale tutti gli attivi sono in mano a differenti società di Panama, con garanzie di privacy e protezione totali. Una Fondazione di Panama può operare come holding di tutte le società di Panama, garantendo ancora più anonimato alla vita privata di una famiglia. Il proprietario della Fondazione di Panama (Protettore) può mantenere il controllo di tutte le società di Panama e mantenere completamente la privacy.

4. Il trasferimento di fondi offshore: una Fondazione di Panama può essere utilizzata per il trasferimento di fondi da un Paese a un altro, mantenendo completamente la privacy. I fondi possono essere seguiti attraverso i vostri bonifici. Invece, una volta che i fondi saranno arrivati dalla banca del vostro Paese d'origine a una Fondazione di Panama, in un conto bancario panamense (o di un altro Paese in cui vigono leggi che tutelano rigidamente il segreto bancario), sarà impossibile seguirne le tracce, e vi sarà garantita la privacy più totale.

5. Regali: alcune persone usano una Fondazione di Panama per ricevere fondi e poi li offrono in regalo ai familiari o li usano per borse di studio o altri tipi di borse. Questo evita le tasse sulle donazioni e gli obblighi d'informazione imposti da alcuni Paesi.