

Descrizione

Il fiduciario e la fiduciaria lavorano nel campo della contabilità e della consulenza fiscale e commerciale. Offrono i loro servizi a privati, in particolare a piccole e medie imprese.

Le loro principali attività possono essere così descritte:

- organizzazione, tenuta e chiusura di contabilità nonché disbrigo di tutti i lavori ad essa inerenti, per aziende o privati;
- esecuzione regolare di lavori relativi all'amministrazione di dossier a loro affidati;
- discussione e analisi di punti critici e di prospettive con i responsabili delle aziende o i clienti privati e consulenza su come affrontare e risolvere eventuali problemi aziendali, commerciali e finanziari;
- assunzione di mandati d'amministrazione, controllo dei conti;
- consulenze fiscali, allestimento di dichiarazioni d'imposta, rappresentanza dei contribuenti presso le autorità fiscali competenti nelle procedure di reclamo e di ricorso;
- assunzione di amministrazioni di fallimento e del mandato di curatore in caso di concordato giudiziario ed extragiudiziario;
- rappresentanza di creditori o debitori o terzi in procedure di esecuzione e fallimenti, di incasso di crediti o di risanamento di situazioni debitorie;
- amministrazione di patrimoni privati, commerciali o di successioni.

L'attività di fiduciario e di fiduciaria richiede conoscenze ampie e diversificate in ambito fiscale (legislazione tributaria), giuridico (diritto civile, delle società e in parte anche penale), economico (acquisti, vendite, marketing), finanziario (contabilità, contabilità analitica, piani finanziari), bancario, degli enti pubblici, della previdenza professionale e delle normative estere nei settori elencati.

In Ticino, il campo di attività dei fiduciari è fissato dalla Legge sull'esercizio delle professioni di fiduciario. La normativa prevede tre opzioni: fiduciario commercialista, fiduciario immobiliare e fiduciario finanziario; fissa i requisiti per l'autorizzazione all'esercizio della professione e il relativo campo di attività. Il fiduciario o la fiduciaria con un attestato professionale federale in Ticino possono svolgere attività di fiduciario commercialista, di fiduciario immobiliare e di fiduciario finanziario.

Formazione

La formazione si acquisisce parallelamente all'esercizio della professione. La preparazione agli esami federali avviene in genere tramite corsi serali, diurni o settimanali, organizzati dalle associazioni professionali, da scuole o altri enti pubblici e privati; è però anche possibile prepararsi privatamente.

In Ticino, corsi di preparazione agli esami federali vengono organizzati, non tutti gli anni e a dipendenza del numero di interessati, dalla Fondazione Centro Perfezionamento Commerciale (FCPC) a Lugano in collaborazione con la Camera fiduciaria e l'Unione svizzera dei fiduciari. Durata: 3 anni (610 ore), due sere la settimana e il sabato mattina. Gli esami si svolgono sotto l'egida della Camera fiduciaria, dell'Unione svizzera dei fiduciari, della Conferenza dei funzionari fiscali di Stato e della Società degli impiegati del commercio. Materie d'insegnamento: fiscalità, contabilità e management finanziario, revisione, consulenza e gestione aziendale; esami scritti e orali.

Al termine della formazione, superati gli esami federali finali, si ottiene l'attestato professionale federale (APF) di FIDUCIARIO o FIDUCIARIA

(Regolamento federale d'esame del 6 maggio 2014)

Requisiti

Ammissione all'esame professionale federale

- attestato federale di capacità (AFC) di impiegato/a di commercio, acquisito con una formazione di 3 anni o formazione riconosciuta equipollente
- pratica professionale, conseguita in Svizzera o nel Liechtenstein, di 4 anni dopo il tirocinio o formazione ritenuta equipollente, nel settore fiduciario, della revisione, della finanza e contabilità, della fiscalità e nella consulenza e gestione aziendale
- aver superato l'esame di ammissione (diritto, amministrazione del personale, contabilità aziendale)

Attitudini richieste

Per esercitare questa professione sono richieste attitudini quali:

- Attitudine a lavorare in gruppo
- Capacità di analisi
- Capacità di sintesi
- Buona memoria
- Rigore
- Discrezione
- Senso commerciale

Condizioni di lavoro

I fiduciari lavorano in proprio o come dipendenti di società fiduciarie e di revisione, di banche o di amministrazioni; sono a contatto con altri specialisti dei settori economico e finanziario e con la clientela. Taluni cantoni richiedono l'autorizzazione per esercitare la professione.

In Ticino, la professione è soggetta alla Legge sull'esercizio delle professioni di fiduciario che prevede l'autorizzazione all'esercizio, rilasciata dall'Autorità di vigilanza solo a persone fisiche, e l'iscrizione all'albo. I requisiti sono i seguenti: titolo di studio riconosciuto dalla legge; esperienza lavorativa nel ramo di almeno 2 anni in Svizzera; godimento dei diritti civili, ottima reputazione e garanzia di attività irreprensibile; non avere attestati di carenza di beni; disporre di una copertura assicurativa in ambito di responsabilità civile.

Perfezionamento

- corsi e seminari di approfondimento e di specializzazione organizzati dalle associazioni professionali, da scuole e da enti specializzati;
- esame professionale superiore (EPS) per conseguire il titolo di esperto/a fiduciario/a dipl., esperto/a contabile dipl., esperto/a fiscale dipl. o esperto/a in finanza e controlling dipl.;
- scuola universitaria professionale per conseguire il bachelor SUP in economia aziendale.

Altre offerte di formazione continua su:
www.orientamento.ch/perfezionamento

Professioni affini

- Consulente finanziario (APF)/Consulente finanziaria (APF)
- Economista aziendale SUP/Economista aziendale SUP
- Specialista in finanza e contabilità (APF)/Specialista in finanza e contabilità (APF)

Indirizzi

Dipartimento delle istituzioni
Autorità di vigilanza sulle professioni di fiduciario
Via C. Ghiringhelli 19
6500 Bellinzona
Telefono: 091 814 03 51
<http://www.ti.ch/fiduciari>

Fiduciarisuisse - Unione Svizzera dei Fiduciari -
Sezione Ticino
via al Mulino 22
6814 Lamone-Cadempino
Telefono: 091 960 21 00
<http://www.usf-ti.ch>

Lugano Business School
Fondazione (FCPC)
Via Cantonale 19
6900 Lugano
Telefono: 091 924 90 70
<http://www.luganobusinessschool.ch>