

Isole Vergini britanniche –

la scelta ideale per la costituzione di società e la creazione di trust

Autori

Brigitte Gerster
Dr. Christoph Gutmann
ATU General Trust (BVI) Limited,
Road Town
Isole Vergini britanniche

ATU General Trust (BVI) Limited (ATU) è una società fiduciaria (trust company) con sede nelle Isole Vergini britanniche e in possesso di Licenza Trust di Classe I, che le consente di offrire e di fornire servizi fiduciari e servizi amministrativi alle imprese. La società opera con successo in questa

Anguilla –

una giurisdizione fatta su misura per le vostre esigenze finanziarie, unita alla professionalità ed esperienza che caratterizzano i servizi ATU

giurisdizione fin dal 1995 ed è una succursale di Allgemeines Treuunternehmen (ATU), una delle prime società fiduciarie del Liechtenstein, fondata nel 1929. Per 80 anni, il gruppo ATU ha soddisfatto le esigenze di una vasta ed esigente clientela internazionale, con un approccio attento e professionale alla consulenza finanziaria. ATU in BVI si avvale di questa tradizione ed esperienza per offrire una vasta gamma di servizi finanziari emanati dalla giurisdizione più apprezzata al mondo in materia di costituzione di società: le Isole Vergini britanniche.

Nel 2004 ATU General Trust (BVI) Limited ha costituito ad Anguilla la sua succursale ATU Corporate Services (Anguilla) Inc. La società è in possesso di una licenza per l'amministrazione di società (Company Management License), ai sensi del Company Management Act (c.75), che le consente di costituire, domiciliare e amministrare imprese internazionali (International Business Companies) nella giurisdizione di Anguilla.

ATU General Trust (BVI) Limited ha ottenuto la qualifica di Overseas Agent (agente d'oltremare) di ATU Corporate Services (Anguilla) Inc. Pertanto, l'amministrazione delle società con sede ad Anguilla viene interamente gestita dalla nostra squadra specializzata nei servizi amministrativi presso la nostra sede nelle Isole Vergini britanniche.

Nel frattempo, visto il considerevole successo delle attività di ATU ad Anguilla, ATU Corporate Services (Anguilla) Inc. è stata promossa a società consorella di ATU General Trust (BVI) Limited e ora opera con la denominazione di ATU General Trust (Anguilla) Inc. Quest'ultima è autorizzata ad offrire una gamma completa di servizi finanziari.



La sede di ATU General Trust (BVI) Limited a Road Town, BVI

Costituzione e amministrazione di società e fondazioni, impiego di società di altre giurisdizioni, amministrazioni fiduciarie, family office, consulenza legale e fiscale, consulenza finanziaria, L'argomento di questo numero: Isole Vergini britanniche e Anguilla. Svolgimento di operazioni commerciali, consulenza in materia di fondi d'investimento e assicurazione, consulenza sulla normativa di eredità e successione, "Un contatto affidabile – anche in tempi di costante cambiamento", dal 1929. Costituzione e amministrazione di società e fondazioni, impiego di società di altre giurisdizioni, amministrazioni fiduciarie, family office, consulenza legale e fiscale, consulenza finanziaria, svolgimento di operazioni commerciali, consulenza in materia di fondi

1. Isole Vergini britanniche

1.1. Geografia

L'arcipelago delle Isole Vergini britanniche è composto da circa 60 tra isole, scogli e scogliere. 21 isole sono abitate stabilmente e alcune sono di proprietà privata. L'arcipelago fa parte delle Isole Sottovento settentrionali e si trova circa 100 km ad est di Portorico. Le isole sono di origine vulcanica, ad eccezione di Anegada, un atollo corallino, e sono montagnose. La cima più alta si trova a Tortola, l'isola più grande del gruppo, dove il Mount Sage raggiunge i 543 metri sul livello del mare. La capitale è Road Town, sull'isola di Tortola.



1.2. Popolazione

Al momento della pubblicazione, la popolazione totale risultava ammontare a circa 23.000 unità e la maggior parte dei residenti vive su Tortola. La popo-



Immagine del Carnevale a Road Town

lazione è composta da nativi, i cosiddetti «Belongers», e da espatriati provenienti da altre isole caraibiche, ma anche da professionisti di provenienza estera impiegati nei settori dei servizi finanziari e del turismo.

1.3. Lingua

La lingua ufficiale è l'inglese, insieme a un dialetto locale parlato dagli nativi.

1.4. Religione

Gli abitanti delle isole sono prevalentemente di confessione cristiana protestante. Le maggiori denominazioni cristiane sono la Chiesa metodista (33%), la Chiesa anglicana (17%) e in percentuale minore la Chiesa cattolica (10 %).

1.5. Politica

Le Isole Vergini britanniche sono un territorio britannico d'oltremare e fanno parte del Commonwealth britannico. Un Governatore nominato dalla Corona è in carica a Road Town e un Premier locale viene eletto con elezioni locali almeno ogni quattro anni. Vi sono due partiti politici, il Virgin Islands Party (VIP) e il National Democratic Party. Il primo ha vinto le elezioni nell'agosto del 2007, Ralph O'Neil ricopre ora la carica di Premier del territorio. Entrambi i partiti politici sono liberali e guardano con favore ai benefici di cui l'economia locale gode grazie al comparto dei servizi finanziari.



Casa a Road Town

1.6. Economia

Le Isole Vergini britanniche sono tra i paesi più prosperi della regione caraibica con un PIL pro capite stimato in circa 46.000 dollari USA (2006).

L'economia del territorio è quasi interamente basata su due settori economici: il turismo e i servizi finanziari. Il settore turistico è più in evidenza in quanto molte imprese del settore sono di proprietà locale, ma il settore dei servizi finanziari è economicamente più importante. Infatti, il 50% circa delle entrate pubbliche deriva direttamente dalle tariffe per le licenze delle Business Companies (BC) e di altre strutture titolari di licenze delle Isole Vergini britanniche.

Il settore del turismo contribuisce per circa il 45% al reddito del territorio. Le isole sono note per le loro magnifiche spiagge, rappresentano una delle destinazioni preferite dalle agenzie di viaggio statunitensi e sono rinomate a livello mondiale per la pratica della vela. Molti dei visitatori delle isole sono passeggeri delle navi da crociera che però trascorrono solo poche ore sulle isole e generano un reddito di scarsa rilevanza.

La valuta circolante nelle Isole Vergini britanniche è il dollaro USA (dal 1957).

1.7. Regime tributario

Tradizionalmente, le International Business Companies (IBC) e le International Limited Partnerships (ILP), le forme societarie più diffuse nel passato, non sono mai state soggette ad alcuna imposta sul reddito nelle Isole Vergini britanniche.

Il British Virgin Islands Companies Act 2004, entrato in vigore il 1° gennaio 2005, ha abolito le imposte sul reddito anche per le imprese locali. Oggi, le Business Companies (BC), costituite come imprese locali e come tali utilizzate per la clientela internazionale, riconoscono al governo una tassa di registrazione all'atto della costituzione e, successivamente, una tassa governativa annuale. I Trust



L'edificio che ospita il Governo delle Isole Vergini britanniche

BVI sono soggetti ad una imposta di bollo («stamp duty») all'atto della creazione pari a 100 dollari USA.

Nella giurisdizione le imposte calcolate in relazione al capitale sono del tutto sconosciute.

Forse potrà non essere di immediato interesse per il lettore, tuttavia è opportuno ricordare che nelle Isole Vergini britanniche esistono alcune forme di imposizione fiscale e in particolare l'imposta dell'8% sui redditi superiori a 10.000 dollari USA.

2. Servizi offerti da ATU nelle Isole Vergini britanniche

2.1. La Business Company

La maggior parte dei professionisti sarà al corrente dell'enorme successo di cui hanno goduto le Isole Vergini britanniche nel 1984 con l'introduzione dell'International Business Companies Act, che portò alla costituzione di circa 550.000 IBC.

In seguito, come già accennato, per rispondere alle esigenze di espansione e modernizzazione fu varato il British Virgin Islands Business Companies Act

2004, entrato in vigore il 1° gennaio 2005. Dal 1° gennaio 2007, tutte le ex IBC, che non si erano nuovamente registrate volontariamente prima di tale data, sono state automaticamente assoggettate a nuova registrazione e ora operano in conformità alla nuova normativa. L'introduzione della nuova legislazione societaria si è dimostrata un successo fenomenale, con oltre 70.000 nuove società costituite nel solo 2007.

Le Isole Vergini britanniche restano una delle giurisdizioni preferite per la costituzione di società. I vantaggi della costituzione di una società BVI sono rappresentati dalla lingua ufficiale inglese della giurisdizione, dalla sua stabilità e dalla presenza di risorse umane di grande professionalità ed esperienza. Il sistema di registrazione delle società (VIRRGIN) è uno strumento veloce e altamente efficiente che viene usato sia per la costituzione di società (di norma nel giro di 24 ore) sia per le operazioni successive alla costituzione.

La riservatezza viene sempre garantita, infatti, le generalità degli amministratori e degli azionisti non sono di pubblico dominio.

Le Business Companies possono essere utilizzate unitamente ai VISTA Trusts, ai Share Trusts e ai Purpose Trusts. Possono anche essere utilizzate come Special Purpose Vehicles (fondi fiduciari

privati) per presentare domanda per una Restricted Trust License (licenza fiduciaria limitata). Inoltre possono essere costituite nella forma di Segregated Portfolio Companies (SPC).

L'emissione di azioni al portatore è regolamentata in modo ragionevole, in quanto le azioni al portatore devono essere depositate presso un depositario autorizzato. Tuttavia, è bene sottolineare che ATU non ha optato per lo status di depositario autorizzato. In alternativa, vengono offerte ai nostri clienti le International Business Companies (IBC) costituite ad Anguilla. In questo bollettino troverete una descrizione dettagliata di queste strutture societarie.

2.2. Il Trust standard delle BVI

I trust possono essere creati in conformità alla completa e moderna legislazione sui servizi fiduciari in vigore nelle Isole Vergini britanniche.

Un trust BVI può garantire un usufrutto vitalizio oppure può essere di natura discrezionale. Un'altra possibilità è rappresentata da un trust con usufrutto vitalizio abbinato a poteri discrezionali prevalenti, conferiti al trustee. Possono essere creati anche dei trust a fini caritatevoli o non caritatevoli.

Il massimo periodo di durata applicabile ai trust creati ai sensi delle leggi delle Isole Vergini britanniche è pari a 100 anni.

Le BVI hanno emanato severe normative contro le successioni legittime («forced heirship») e questo potrà risultare di particolare interesse per la clientela residente nelle giurisdizioni disciplinate dal diritto civile.

2.3. Virgin Islands Special Trust (VISTA Trust)

L'introduzione del Virgin Islands Special Trust 2003 (VISTA) ha apportato una soluzione ai problemi dei trustee nel caso di possesso di azioni societarie nell'ambito di una successione. Tradizionalmente, la vecchia regola inglese del «prudente uomo di affari» obbliga il trustee a preservare il valore del patrimonio del trust e, inoltre, dispone che il trustee vigili e intervenga negli affari delle società sottostanti.

Le disposizioni contenute in VISTA hanno risolto il problema, rispettando i desideri del disponente e il suo coinvolgimento, quando un'impresa familiare è inserita nella struttura di un trust, alleviando al tempo stesso alcune delle responsabilità connesse al ruolo del trustee. VISTA non solo fornisce una soluzione, ma rappresenta anche uno strumento perfetto per la complessa pianificazione della successione del patrimonio di un cliente.

2.4. Lo Share Trust

Si tratta di un prodotto comparso di recente sul mercato, che è molto innovativo ed estremamente efficiente in termini di tempi e di costi.

Lo Share Trust viene impiegato esclusivamente per la pianificazione della successione di azioni di una Business Company delle Isole Vergini britanniche. Basato sui principi VISTA, fa in modo che l'unico compito del trustee consista nel garantire che le azioni possedute dal trust vengano trasferite nel rispetto dei desideri del dispo-

nente alla sua morte. Durante la vita del disponente, la Business Company sottostante viene gestita sotto il suo controllo, ed il disponente può perfino revocare l'affidamento delle azioni allo Share Trust.

Alla morte del disponente, e all'atto del successivo trasferimento delle azioni secondo la documentazione del trust, lo Share Trust cessa di esistere.

2.5. Licenza di Trust limitata di Classe II per una Business Company

Al titolare di una Licenza di Trust limitata di Classe II viene consentito di fornire servizi di gestione fiduciaria ad un massimo di 50 trust. Diversamente da quanto prevedono le normative per una Private Trust Company (PTC), questi trust non devono necessariamente essere dei fondi fiduciari correlati e la remunerazione non è soggetta a limiti.

Una Business Company che presenti domanda per la summenzionata licenza limitata non sarà tenuta a nominare amministratori residenti. In alternativa, ATU potrà fornire un amministratore residente. La titolarità di una Licenza di Trust limitata di Classe II può rappresentare un efficace strumento di marketing per un fornitore di servizi in un'altra giurisdizione.

2.6. La Private Trust Company («PTC»)

Le PTC forniscono un eccellente strumento di pianificazione in materia di patrimonio e di successione e sono ormai la scelta preferita per la pianificazione dei patrimoni delle famiglie più abbienti.

Nell'agosto del 2007, le Isole Vergini britanniche hanno emanato dei regolamenti che autorizzano le PTC prive di licenza nell'ambito della giurisdizione. La loro costituzione è veloce ed efficiente quanto la costituzione di una BVI Business Company standard, con due sole condizioni: la designazione «PTC» deve



Spiaggia nelle vicinanze di Road Town

essere contenuta nella ragione sociale della società e l'atto costitutivo deve dichiarare che il fine della società sarà quello di agire in veste di Private Trust Company (PTC).

Una BVI PTC può agire in qualità di trustee di più di un trust, a condizione che il disponente sia imparentato con i beneficiari del trust. La stessa PTC può amministrare dei trust con un disponente diverso, a condizione che tali disponenti siano anch'essi imparentati.

I disponenti e le loro famiglie sono spesso riluttanti a rinunciare al controllo sui beni affidati a un trustee in un paese lontano, un trustee che spesso non hanno mai neanche conosciuto di persona. Le PTC consentono al disponente e/o ai membri della sua famiglia di far parte del consiglio, soddisfacendo così il desiderio di mantenere il controllo dei beni affidati a un trust. La riservatezza è sempre garantita, in quanto gli estremi degli amministratori non sono di pubblico dominio.

Occorre particolare cautela per quanto riguarda la partecipazione azionaria nell'ambito di una PTC per evitare che possano sorgere problemi di successione. La struttura preferita prevede un BVI Purpose Trust, il cui solo scopo è quello di detenere le azioni in una o più PTC.

2.7. La International Limited Partnership (ILP)

Nel 1996 è stato introdotto il Partnership Act.

Una International Limited Partnership è esente da qualsiasi imposta nelle BVI, ma non può svolgere attività commerciali nella giurisdizione o con persone in essa residenti.

Le International Limited Partnership sono registrate presso il Registry of Corporate Affairs e un «limited partner» può contemporaneamente essere anche un «general partner». L'identità dei partner non viene divulgata pubblicamente.

3. Anguilla

3.1. Geografia



L'isola di Anguilla è piatta ed è composta da coralli e roccia calcarea. Il punto più elevato è Crocus Hill situato ad un'altezza di 65 metri. L'isola ha una superficie di circa 90 chilometri quadrati. A parte le piccole isole di Dog e Scrub, vi sono altre 20 tra isole più piccole ed isolotti di sabbia. Anguilla è una delle più settentrionali tra le Isole Sottovento. È situata a est di Portorico e poco a nord di Saint Martin/Sint Marten, possedimento franco-olandese. La capitale è The Valley, sull'isola di Anguilla.

3.2. Popolazione

La popolazione di Anguilla conta circa 13.000 abitanti. Tutti gli abitanti risiedono sull'isola principale di Anguilla, mentre le altre isole non hanno una popolazione permanente.

3.3. Lingua

La lingua ufficiale è l'inglese. A parte le altre lingue parlate dagli immigranti, la lingua più comune è una lingua creola, detta «dialetto» o «Anguillian».

3.4. Religione

La popolazione di Anguilla è prevalentemente di confessione cristiana protestante. Le maggiori denominazioni sono la Chiesa anglicana (29%) e la Chiesa Metodista (24%). Altre religioni comprendono gli avventisti del settimo giorno, la Church of God, i battisti e inoltre il 5,7% di cattolici.

3.5. Politica

Anguilla fa parte dei territori britannici d'oltremare e del Commonwealth britannico. Il paese è governato da un Consiglio esecutivo dei ministri nominato



Spiaggia nell'isola di Anguilla

dal Consiglio legislativo. Quest'ultimo è composto da membri eletti e presieduto da un Governatore britannico di nomina.

3.6. Economia

Anguilla è meno prospera di altre isole dei Caraibi, infatti nel 2004 il PIL pro capite stimato è risultato pari a circa 8.800 dollari USA. Tuttavia, l'economia è in rapida espansione, specialmente nel settore del turismo dove si possono registrare ingenti sviluppi.

Altri settori principali sono quelli dei servizi finanziari e della pesca. Il settore dei servizi finanziari sta crescendo costantemente grazie alla nuova legislazione, introdotta per attrarre un maggiore volume d'affari.

La valuta di Anguilla è il dollaro dei Caraibi orientali, con un tasso di cambio ancorato al dollaro USA e pari a 2,68 dollari EC per dollaro USA. Anche il dollaro USA è largamente accettato.

3.7. Regime tributario

Quella di Anguilla è una giurisdizione tributaria realmente neutra. Non vi sono imposte sul reddito, plusvalenze, immobili, utili o altre forme di imposizione diretta né sugli individui né sulle imprese, sia residenti che non residenti ad Anguilla. L'imposta di bollo (Stamp duty) tuttavia esiste ed è regolamentata conformemente al cosiddetto Stamp Act.



4. Prodotti offerti da ATU ad Anguilla

4.1 La International Business Company («IBC»)

Le IBC, anche se forse meno note e leggendarie delle ex IBC delle Isole Vergini britanniche (oggi: Business Companies), offrono una soluzione alternativa molto competitiva. La Corporate Ordinance prevede la costituzione delle IBC fin dalla metà degli anni 1990.

Anguilla è stata la prima giurisdizione a comprendere che un sistema online veloce ed efficiente in funzione 24 ore su 24 per la costituzione di società e le operazioni successive alla costituzione è essenziale per il successo di un centro finanziario che offre servizi di tenuta dei registri delle società. Nel 1998 fu lanciato con successo ACORN, uno strumento che consente di costituire nuove società molto rapidamente.

Gli estremi degli amministratori e degli azionisti non sono disponibili al pubblico e pertanto è garantita la riservatezza.

Una IBC di Anguilla può inoltre optare per l'emissione di azioni al portatore, purché le stesse vengano depositate presso ATU direttamente o da un cliente di ATU che eroghi servizi professionali. Ai lettori interessati alla creazione di fondi facciamo notare che una IBC può

assumere la forma di una Protected Cell Company. Tra i professionisti si riconosce in genere che la legge di Anguilla prevede la forma di Protected Cell Company più efficiente sul mercato dei Caraibi.

4.2. La fondazione

Le fondazioni sono ben note e conosciute nei paesi disciplinati dal diritto civile e offrono una comoda alternativa per i clienti che trovano difficile comprendere il concetto anglosassone dei trust.

Anguilla, essendo una giurisdizione anglosassone, offre vantaggi ancora maggiori in relazione a una fondazione di Anguilla. Al contrario del diritto civile, il common law e la legislazione anglosassone prevedono la protezione del patrimonio e la pianificazione relativa agli assi ereditari in genere. È importante sottolineare che Anguilla non riconosce la successione legittima («forced heirship») ma, al contrario, è dotata di leggi scritte che la vietano. Diversamente da un trust, la fondazione ha una personalità giuridica e non è soggetta a un periodo massimo di durata dei diritti, ma la durata è quella che si desidera.

Nel 2008, il governo di Anguilla, con una forte assistenza da parte di specialisti del settore, in particolare di ATU, ha emanato il Anguilla Foundation Act. ATU è in grado di commercializzare

questo nuovo prodotto altamente specialistico in qualità di fornitore di servizi con conoscenza specifica delle fondazioni di Anguilla e offre ai clienti una facile e veloce ridomiciliazione di fondazioni preesistenti, nonché la creazione di nuove fondazioni.

Gli autori di questo articolo, Brigitte Gerster e Christoph Gutmann, avranno il piacere di assistervi, se avrete bisogno di ulteriori informazioni. Potrete contattarli presso:

ATU General Trust (BVI) Limited
3076 Sir Francis Drake's Highway
P.O. Box 3463
Road Town, Tortola
British Virgin Islands
T +1 284 494 1100
F +1 284 494 1199
info@atubvi.com
www.atubvi.com



Il Bollettino ATU viene pubblicato in inglese, tedesco, francese e italiano da Allgemeines Treuunternehmen, Vaduz. I contenuti hanno uno scopo puramente informativo di carattere generale e non possono avere valore di consulenza legale.