

Allegato al regolamento di promozione

Esame professionale di fiduciaria e fiduciario con attestato professionale federale

Esame d'ammissione

Caratteristiche delle conoscenze richieste

I requisiti prescritti per i candidati sono specificati nei livelli di conoscenza. L'indicazione del livello di conoscenza si riferisce di regola all'intero capitolo. Se si esamina un argomento in un livello di conoscenza diverso da quello corrispondente all'intero capitolo, per tale argomento viene richiesto il livello di conoscenza specifico indicato nell'elenco seguente.

- A** **Conoscenze di base** (*riconoscere la problematica*)
 - Riconoscere, senza modifiche, ciò che è stato appreso
 - Riprodurre, senza modifiche, ciò che è stato appreso
- B** **Conoscenze approfondite** (*comprendere e applicare*)
 - Replicare e applicare per analogia ciò che è stato appreso
 - Saper spiegare e mettere in pratica i sistemi appresi
- C** **Conoscenze professionali** (*gestire la problematica in modo completo*)
 - Analizzare e valutare fatti in modo sistematico ed esaustivo, basandosi su criteri propri
 - Collegare a nuovi concetti le informazioni apprese

I requisiti per l'esame, la durata dell'esame e gli argomenti dell'esame sono definiti come indicato nelle pagine seguenti.

Parte d'esame Diritto

REQUISITI PER L'ESAME

- Conoscenze di base di diritto sia teoriche che pratiche.
- Conoscenze approfondite dei rami del diritto che sono rilevanti e importanti per l'attività pratica di fiduciario.

Durata dell'esame: 75 minuti, esame scritto

TEMI D'ESAME

**Livello di
conoscenza**

Settore

- | | |
|---|--|
| C | 1. Principi generali del diritto: <ul style="list-style-type: none"> • Fonti legislative (art. 1 CC) • Struttura delle norme di diritto (metodica del diritto: fatti – norme di diritto – conclusioni) • Tipi di negozi giuridici • Distinzione tra diritti assoluti e relativi • Distinzione tra diritto cogente e dispositivo • Distinzione tra diritto pubblico e privato • Soggetti del diritto (persone fisiche e persone giuridiche) |
| B | 2. Diritto privato (Codice civile)
Preliminari al CC (artt. 2, 3 e 8) |
| B | 2.1 Diritto delle persone
Godimento ed esercizio dei diritti civili
Associazioni e fondazioni |
| C | 2.2 Diritto di famiglia |
| C | • Regime dei beni |
| A | • Partecipazione agli acquisti |
| | • Altri regimi matrimoniali |
| C | 2.3 Diritto successorio e divisione ereditaria <ul style="list-style-type: none"> • Eredi legittimi • Testamento e contratto successorio • Diritto alla porzione legittima |
| B | 2.4 Successione <ul style="list-style-type: none"> • Successione e rinuncia all'eredità • Comunità ereditaria e divisione ereditaria • Anticipo e compensazione ereditaria |

- B 2.5 Diritti reali
- Proprietà in generale
 - Comproprietà e proprietà comune
 - Proprietà fondiaria e proprietà per piani
 - Diritto di passaggio / servitù prediale
 - Usufrutto / diritto d'abitazione
 - Diritto di superficie
 - Pegno immobiliare
 - Pegno mobiliare
3. **Diritto delle obbligazioni**
- B 3.1 Definizione di obbligazione
- Cause dell'obbligazione
 - Rappresentanza e rappresentanza commerciale
 - Effetti dell'obbligazione
 - Estinzione dell'obbligazione (incl. prescrizione)
 - Responsabilità solidale e garanzie contrattuali
 - Cessione di credito e assunzione di debito
 - Inadempienza totale o parziale
 - Diritto della responsabilità civile (atto illecito)
- 3.2 Singoli contratti
- C • Contratto di compravendita
- C • Contratto di locazione e affitto
- B • Prestito
- C • Contratto di lavoro
- C • Mandato
- C • Contratto di appalto
- B • Fideiussione
- B • Leasing
- C 3.3 Diritto societario
- Società semplice
 - Ditta individuale
 - Società di persone e società di capitali:
 - Società in nome collettivo
 - Società in accomandita
 - Società anonima
 - Società a garanzia limitata (Sagl)
 - Cooperativa

- A 3.4 Elementi fondamentali di diritto sui titoli di credito
- Tipi di titoli di credito (forme e trasferibilità)
 - Tipi di riconoscimento di debito e relativi limiti
 - Titoli ipotecari
 - Titoli di partecipazione

4. Altri rami del diritto

- 4.1 Legge sull'esecuzione e sul fallimento
- A • Basi
- B • Esecuzione in via di pignoramento
- B • Esecuzione in via di fallimento
- B • Sequestro
- C • Procedura d'esecuzione
- Domanda d'esecuzione
 - Precetto esecutivo
 - Rigetto dell'opposizione
- C • Pignoramento
- B • Graduatoria
- B • Concordato
- A • Attestati di carenza di beni
- A 4.2 Diritto penale - singoli reati:
- Frode
 - Amministrazione infedele
 - Appropriazione indebita
 - Falsità in documenti
 - Violazione dell'obbligo di tenere una contabilità
 - Bancarotta fraudolenta e frode nel pignoramento
 - Violazione dell'obbligo di comunicazione conformemente alla LRD

A 5. Protezione dei dati

- Nozioni generali sulla protezione dei dati
- Prescrizioni legali
- Dati da proteggere

6. Altre regole che influiscono sull'attività di fiduciario

- B 6.1 Basi legali dell'attività professionale del fiduciario
- Disposizioni del diritto delle obbligazioni
 - Disposizioni del diritto fiscale
- A 6.2 Organizzazioni professionali in Svizzera
- B 6.3 Regole di etica professionale (FIDUCIARI|SUISSE e EXPERTsuisse)

Parte d'esame Amministrazione del personale

REQUISITI PER L'ESAME

- Conoscenze di base di amministrazione del personale e di diritto del lavoro.
- Conoscenze teoriche e pratiche approfondite nell'ambito delle assicurazioni sociali e dell'amministrazione dei salari.

Viene data la massima importanza alla gestione degli aspetti pratici dell'amministrazione dei salari e delle assicurazioni sociali.

Durata dell'esame: 75 minuti, esame scritto

TEMI D'ESAME

**Livello di
conoscenza Settore**

1. Nozioni fondamentali di amministrazione del personale

- | | | |
|---|-----|--|
| A | 1.1 | Compiti di amministrazione e informazione (informazioni individuali riguardanti il collaboratore, informazioni relative al personale, messa a disposizione e documentazione di informazioni/documenti, statistiche nell'ambito del personale, protezione dei dati) |
| C | 1.2 | Compiti di gestione (assunzione, entrata/uscita, modifiche) |
| B | 1.3 | Compiti di sorveglianza (malattia, controllo delle ore di lavoro, controllo delle vacanze, straordinari) |

2. Diritto del lavoro e regole generali sulle condizioni di lavoro

- | | | |
|---|-----|--|
| C | 2.1 | Contratti di lavoro, diritti e obblighi del lavoratore e del datore di lavoro |
| B | 2.2 | Orario di lavoro, tempi di riposo, regolamentazioni delle vacanze e dei giorni festivi |
| B | 2.3 | Condizioni esterne (settore, CCL, permessi di lavoro, ecc.) |
| B | 2.4 | Modelli di orario lavorativo |
| B | 2.5 | Sistemi salariali e di remunerazione |
| B | 2.6 | Continuazione del pagamento del salario (legale e contrattuale) |

C 3. Assicurazioni sociali

- | | |
|-----|----------------------------------|
| 3.1 | Basi, principio dei tre pilastri |
| 3.2 | AVS/AI/IPG/AD |
| 3.3 | Previdenza professionale |
| 3.4 | LAINF e IGM |

4. Amministrazione dei salari

- C 4.1 Basi
- C 4.2 Conteggio salariale / tipologie di salario
- C 4.3 Certificato di salario
- C 4.4 Calcolo dei contributi (AVS, AD, cassa di compensazione per gli assegni familiari, assegni per i figli, previdenza professionale, IGM, LAINF, IPG, AI)
 - Lavoratori / datori di lavoro
 - Indipendenti
 - Persone senza attività lucrativa
 - Persone che vivono all'estero
- A
- B 4.5 Imposta alla fonte
- C 4.6 Dichiarazione per le assicurazioni sociali

B 5. Fine del rapporto di lavoro

- 5.1 Disdetta
- 5.2 Conteggio salariale finale
- 5.3 Obbligo di restituzione
- 5.4 Indennità di uscita
- 5.5 Divieto di concorrenza
- 5.6 Certificato di lavoro
- 5.7 Assicurazioni per accordo

Parte d'esame Contabilità di base

REQUISITI PER L'ESAME

- Sviluppo delle conoscenze della contabilità in partita doppia (contabilità finanziaria)
- Conoscenze approfondite della contabilità nel corso dell'esercizio annuale e alla chiusura tenendo in considerazione l'attività pratica di fiduciario
- Buone conoscenze della contabilità immobiliare

Durata dell'esame: 75 minuti, esame scritto

TEMI D'ESAME

**Livello di
conoscenz Settore**
a

1. Contabilità finanziaria

- | | |
|---|--|
| C | 1.1 Tenuta dei conti in generale <ul style="list-style-type: none">• Basi• Tecniche contabili• Principi e disposizioni relativi alla tenuta della contabilità secondo il CO• Principi di valutazione conformemente al CO• Riserve occulte• Struttura contabile PMI• Relazioni con clienti e fornitori• Ratei e risconti attivi e passivi• Accantonamenti e rettifiche di valore• Ammortamenti• Conti delle scorte (tenuta dei conti giacente e corrente)• Valute straniere• Registrazione dell'IVA |
| C | 1.2 Particolarità della chiusura annuale <ul style="list-style-type: none">• Impresa individuale• Società di persone (e società in nome collettivo e in accomandita)• Società di capitali (SA e Sagl) |
| C | 1.3 Elementi del rapporto di gestione |
| B | |
| B | |
- Bilancio, conto economico
 - Allegato
 - Impiego dell'utile

2. Contabilità immobiliare

- | | |
|---|--|
| C | • Contabilità immobiliare |
| A | • Conteggio riscaldamento e spese accessorie |
| A | • Calcolo del rendimento |

Parte d'esame Nozioni generali di fiscalità

REQUISITI PER L'ESAME

- Conoscenze di base del diritto fiscale
- Conoscenze approfondite dell'imposta sul reddito e sulla sostanza delle persone fisiche

Durata dell'esame: 75 minuti, esame scritto

TEMI D'ESAME

**Livello di
conoscenza Settore**

1. **Basi**

- | | |
|---|---|
| C | 1.1 Le imposte come tasse pubbliche
1.2 Il sistema fiscale svizzero
1.3 Classificazione delle imposte per genere di imposta
1.4 Basi legali e limitazioni dell'imposizione
1.5 Il rapporto fiscale e i suoi elementi |
|---|---|

2. **Imposta sul reddito e sulla sostanza delle persone fisiche**

- | | |
|---|--|
| B | 2.1 Sovranità fiscale |
| C | 2.2 Soggetti fiscali <ul style="list-style-type: none"> • Presupposti personali • Assoggettamento fiscale • Estensione dell'assoggettamento • Inizio e fine dell'assoggettamento • Successione fiscale • Responsabilità e responsabilità solidale ai fini dell'imposta |
| C | 2.3 Reddito da attività lucrativa dipendente |
| C | 2.4 Reddito da attività lucrativa indipendente e da società di persone <ul style="list-style-type: none"> • Definizione e determinazione del reddito imponibile (sulla base del conto economico / delimitazione rispetto alla sostanza privata) • Costi giustificati dall'uso commerciale • Ammortamenti/accantonamenti • Perdite / riporto delle perdite |
| C | 2.5 Reddito da sostanza mobiliare |
| C | 2.6 Reddito da sostanza immobiliare |
| B | 2.7 Reddito da fonti previdenziali |
| B | 2.8 Altri redditi |
| B | 2.9 Redditi esenti dall'imposta |
| C | 2.10 Spese di conseguimento del reddito |
| C | 2.11 Deduzioni generali |
| C | 2.12 Costi e spese non deducibili |
| C | 2.13 Deduzioni sociali |
| C | 2.14 Calcolo dell'imposta / base di imposizione |

- B 2.15 Imposta sulla sostanza
- Oggetto dell'imposta
 - Valutazione

3. Imposte sull'utile e sul capitale delle persone giuridiche

- C 3.1 Disposizioni generali
- Doppia imposizione economica
 - Negozi giuridici tra possessori di partecipazioni e società di capitali
 - Principio dell'apporto di capitale
- C 3.2 Sovranità fiscale e assoggettamento
- Assoggettamento fiscale
 - Estensione dell'assoggettamento
 - Inizio e fine dell'assoggettamento
 - Responsabilità solidale
 - Esenzioni dall'assoggettamento
- C 3.3 Imposta sull'utile delle società di capitali
- Utile netto imponibile
 - Distribuzioni dissimulate di utile e anticipi sull'utile
 - Oneri giustificati dall'uso commerciale
 - Ammortamenti/accantonamenti
 - Perdite / riporto delle perdite
 - Calcolo dell'imposta / base di imposizione
- B 3.4 Imposta sul capitale delle società di capitali
- Oggetto dell'imposta
 - Valutazione

Il presente allegato al regolamento di promozione per l'esame d'ammissione all'esame professionale di fiduciaria e fiduciario viene promulgato il 1° gennaio 2018.

Zurigo, 21 dicembre 2017

Organo responsabile per l'esame professionale di fiduciaria e fiduciario



Gabriela Röthlin Desbiolles
Presidentessa della Commissione d'esame