

Impresa agricola

- Art. 2135 (novellato nel 2001, d.lgs. 226, 227, 228)
 - ≠ imprenditore agricolo professionale (d.lgs. 99/2004, art. 1), anche in forma societaria, che serve per individuazione di soggetti legittimati a benefici tributari e agevolazioni finanziarie (anche con finalità UE)
- Esclusione da applicazione di statuto di imprenditore commerciale medio/grande
 - Iscrizione in registro delle imprese
 - Parziale (sezione speciale, ma con effetti dichiarativi)
 - Tenuta delle scritture contabili
 - Civilistiche... ma quelle fiscali...

Impresa agricola

– [Fallimento]

- Ma in regime vigente:
 - Ristrutturazione dei debiti (art. 182*bis* l. fall.)
 - Transazioni fiscali (art. 182*ter* l. fall.)
 - Crisi da sovraindebitamento (l. 3/2012)
- In CCII:
 - Concordato minore (all'interno di composizione di crisi da sovraindebitamento)

Impresa agricola

- Ragioni: in origine il rischio ambientale per attività di assoluto rilievo per l'interesse nazionale (1942)
 - Oggi è discutibile se sia ancora presente con la stessa forza
- Disciplina:
 - Attività agricole «essenziali»
 - Attività agricole per connessione

Attività agricole essenziali

- Cura e sviluppo di ciclo biologico o fase essenziale dello stesso, vegetale o animale
 - Coltivazione diretta del fondo
 - Allevamento di animali
 - Già di «bestiame»
 - Parziale estensione *ex lege* della disciplina a impresa ittica (pesca professionale) (d.lgs. 4/2012, art. 4⁴, salve disposizioni di settore più favorevoli; v. anche C.Cost. 104/2012)

Attività agricole essenziali

– Selvicoltura

- Con «attività»; è pur sempre impresa...
- Equiparazione di cooperative e consorzi ai servizi in settore selvicolturale (d.lgs. 227/2001, art. 8)

– Ruolo meramente potenziale del fondo («utilizza o può utilizzare»)

- In precedenza: necessario
- Acquacoltura (d.lgs. 4/2012, art. 3)
- Allevamenti in batteria (Cass. 17042/2002)

Attività connesse

- Attività (intrinsecamente commerciali) di:
 - Manipolazione, conservazione, trasformazione, commercializzazione e valorizzazione
 - Ma attenzione: anche connesse «atipiche»
 - Fornitura di beni o servizi m/ uso di attrezzature o risorse impiegate nell'attività agricola essenziale
 - Richiamo implicito ad agriturismo (l. 96/2006 ► normativa regionale)

Attività connesse

- Connessione oggettiva
 - Criterio di prevalenza
- Connessione soggettiva
 - Ma con eccezione per cooperative e consorzi di imprenditori agricoli (d.lgs. 228/2001)
 - Società personali e a r.l., costituite da imprenditori agricoli, che svolgono esclusivamente attività connesse su prodotti agricoli ceduti da soci (l. 296/2006, art. 1¹⁰⁹⁴)

Impresa commerciale

- ... non piccola
- Art. 2195 (imprese soggette a registrazione), che abbiano attività:
 - 1. Industriale per la produzione di beni e servizi**
 - 2. Intermediaria in circolazione di beni**
 3. Trasporto (per terra, acqua, aria) [1]
 4. Bancaria [1, 2] e assicurativa [1]
 5. Ausiliaria delle precedenti [1]

Quindi...

- ... il punto essenziale è che attività commerciale è
 - Industriale, o
 - Intermediaria
- Interpretazione prevalente:
 - Industriale = non agricolo
 - Intermediario = scambio
- Conseguenza sistematica: tutto ciò che non è agricolo, è commerciale

Tertium... datur?

- Interpretazione minoritaria (ma più letterale):
 - Industriale = solo attività *di produzione* frutto di processo di automazione; manifattura, o comunque non c'è derivazione unica da forza genetica della natura
 - Intermediazione = solo acquisto per rivendita
- Conseguenza: restano «scoperte» alcune attività:
 - Artigianato
 - Sfruttamento materie prime

Tertium... datur?

- Pubblici spettacoli
 - Imprese finanziarie
 - Diversi tipi di agenzie
-
- Da ciò vi è chi ha desunto che possa darsi una altra categoria: l'impresa civile...
 - ... che però non avrebbe una adeguata normazione, nonostante possa interessare imprese di dimensioni anche molto rilevanti

Alcune imprese commerciali...

- ...in particolare
- **Impresa bancaria**
 - Attività bancaria (risparmio + credito [obbligo di rimborso: art. 11 TUB]...); o
 - Attività delle banche (bancaria + accessoria...)
 - «Europeizzata»: Meccanismo Unico di Vigilanza (c.d. Unione Bancaria): Reg. 2014/17/BCE
 - Requisiti specifici (art. 14 TUB)
 - Forma di spa o coop (solo per banche popolari e BCC)
 - BCC attualmente in corso di riforma (d.l. 18/2016), con promozione di gruppi bancari cooperativi
 - Sede e direzione generale in Italia
 - Capitale minimo fissato da Bankitalia, i.v.
 - 10 M€ per s.p.a. e popolari e 5 M€ per BCC
 - Requisiti reputazionali (onorabilità, competenza, correttezza) per soci di rilievo (10% diritti di voto)
 - Requisiti professionali (idoneità – anche in termini di tempo – professionalità e indipendenza) per amministratori
 - Richiesta di autorizzazione a esercizio attività presentata a Bankitalia, che propone a BCE, competente al rilascio (art. 14 TUB)

Alcune imprese commerciali...

- Vigilanza su banche esercitata da BCE
 - Sana e prudente gestione
 - Stabilità complessiva
 - Efficienza e competitività del *sistema*
 - Osservanza di disposizioni
 - Trasparenza di condizioni
 - Correttezza verso il pubblico
- Vigilanza informativa
- Vigilanza regolamentare
- Vigilanza ispettiva

Alcune imprese commerciali...

- Disciplina specifica per regolamentare la crisi (*ratio*: protezione correntisti m/ minimizzazione di impatto negativo su finanze pubbliche)
 - Ordinarie: amministrazione straordinaria e liquidazione coatta amministrativa (attivabile solo se non possibile risoluzione)
 - Reg. 2014/806/UE BRRD: Bank Recovery and Resolution Directive
 - Meccanismo unico di risoluzione
 - Fondo unico di risoluzione
 - In Italia recepiti da d.lgs. 72/2015 e d.lgs. 180/2015 e 181/2015
 - Meccanismo di risoluzione (ristrutturazione) ha 4 ipotesi basilari, tra cui il famoso «bail-in» o salvataggio interno

Alcune imprese commerciali...

- **Impresa assicurativa**

- Produzione di speciali servizi con funzione di indennità contro danni o previdenziale (art. 1882)
- Funzione distributiva: premio (contraenti) ► indennità/rendita (beneficiari)
- Esercizio consentito solo a enti di diritto pubblico e s.p.a. (art. 1883), ma anche coop e mutue assicuratrici (artt. 1884 e 2546) e SE e SCE (art. 14 CAP)
- Per imprese straniere: necessaria sede secondaria in Italia (art. 23 CAP) o offerta diretta (art. 24 CAP) per UE; solo stabilimento se extra-UE
- Vigilanza (sana e prudente gestione, trasparenza, correttezza, stabilità del sistema e dei mercati finanziari)
 - EU: SEVIF: Sistema europeo di vigilanza finanziaria
 - Italia:
 - IVASS
 - MISE

Alcune imprese commerciali...

- Condizioni per autorizzazione (accesso):
 - Forma giuridica
 - Direzione generale e amministrativa in Italia
 - Requisiti patrimoniali
 - Requisiti reputazionali (onorabilità) per soci di rilievo (10% diritti di voto)
 - Requisiti professionali (professionalità, onorabilità e indipendenza) per amministratori e altre funzioni essenziali

Alcune imprese commerciali...

- Decadenza (IVASS) per inattività; Revoca (MISE) per violazioni. Entrambe anche solo parziali. Revoca implica LCA e cancellazione da albo
- A livello EU: opzione per separazione netta ramo vita da ramo danni (*ratio*: evitare contaminazione tra profili rischi differenziati)
 - Necessaria indicazione di uno solo dei due nell'oggetto sociale (salvo previdenza – cumulabile con vita – o specifici requisiti patrimoniali)
 - Autorizzazione è richiesta per ciascun ramo (o sottoramo, per estensioni)
- Condizioni per esercizio:
 - Sistema di governance per gestione sana e prudente
 - Sistema di gestione rischi
 - Sistema di controllo interno e di revisione interna

Alcune imprese commerciali...

- Riserve tecniche coperte da attività patrimoniali in patrimonio separato
- Requisito patrimoniale di solvibilità e requisito patrimoniale minimo
- Disciplina specifica per salvaguardia e risanamento
- In caso di crisi: amministrazione straordinaria e LCA (che può sfociare in concordato)
 - Ruolo attivo di IVASS e MISE
 - Commissari straordinari o liquidatori e comitato di sorveglianza