

Prefazione.....	11
-----------------	----

Capitolo 1 – La libera professione nel comparto sanitario

1. Panorama normativo di riferimento	13
2. I diversi modi di esercizio della libera professione: cenni.....	14
3. Casi in cui lo svolgimento della libera professione non richiede l'apertura di una posizione IVA: la collaborazione coordinata e continuativa, il lavoro occasionale, l'attività intramoenia	14
<i>Fac-simile della ricevuta di lavoro occasionale</i>	15
4. Vincoli all'esercizio della libera professione per i dipendenti pubblici.....	17

Capitolo 2 – Pubblicità professionale e minimi tariffari

1. Pubblicità professionale: le novità introdotte dal decreto Bersani-Visco (DL 223/2006 convertito nella legge 248/2006)	21
2. Il ruolo degli Ordini professionali in materia di pubblicità sanitaria dopo l'approvazione della legge 248/2006	22
2.1 Pubblicità dell'informazione sanitaria	23
<i>Codice di deontologia medica</i>	23
<i>Linea-guida inerente l'applicazione degli artt. 55-56-57 del Codice di deontologia medica</i>	24
3. Minimi tariffari: le novità introdotte dal decreto Bersani-Visco (DL 223/2006 convertito nella legge 248/2006).....	29
4. Il ruolo degli Ordini professionali in materia di tariffa dopo l'approvazione della legge 248/2006.....	30

Capitolo 3 – Le scelte di carattere fiscale connesse all'avvio della libera professione

1. Adempimenti fiscali per l'inizio dell'attività.....	31
1.1 Codici ateco 2007 - Valevoli dal 2008	32
2. La scelta del regime contabile	33
2.1 Premessa.....	33
2.2 Regime semplificato (regime naturale).....	34
2.3 Regime ordinario (regime adottabile per opzione)	37
2.4 Regime agevolato per i contribuenti minimi.....	38
2.5 Regime agevolato per le nuove iniziative produttive, cosiddetto "forfettino"	42
<i>Tavola sinottica - Le caratteristiche dei diversi regimi contabili</i>	44
3. Vidimazione e stampa dei registri contabili	45
4. Termini di legge per la registrazione contabile dei documenti	45

Capitolo 4 – Determinazione del reddito di lavoro autonomo (art. 54 DPR 917/1986)

1. Premessa: il principio di cassa	47
2. I componenti positivi di reddito.....	48
<i>Tavola sinottica - La tassazione del reddito professionale nei diversi regimi contabili.</i>	50
3. I componenti negativi di reddito	50
3.1 Premessa.....	50
3.2 Utenze.....	51
3.3 Beni immobili	52
3.4 Ripartizione delle spese comuni tra più professionisti .	54
3.5 Beni strumentali.....	54
3.6 Beni ad uso promiscuo	55
3.7 Beni in locazione finanziaria (leasing)	55
3.8 Automezzi e motoveicoli	56
3.9 Telefoni cellulari.....	56
3.10 Spese per prestazioni di lavoro dipendente e assimilato	57
3.11 Compensi corrisposti a terzi	57
3.12 Compensi corrisposti ai familiari	58
3.13 Spese di viaggio	58
3.14 Spese di albergo e ristorante.....	58
3.15 Spese di rappresentanza	59
3.16 Spese di aggiornamento professionale	60
3.17 Oneri bancari	61
3.18 Interessi passivi.....	62

<i>Tavola sinottica - Percentuale di deducibilità delle spese</i>	62
---	----

Capitolo 5 – Ritenute d’acconto e parcellazione

1. Ritenute alla fonte subite (in qualità di sostituto)	63
2. Ritenute alla fonte operate (in qualità di sostituto)	63
3. Parcellazione: esempi pratici e indicazioni tecniche.....	64

Capitolo 6 – Le misure “anti-evasione” introdotte dalla legge 248/2006 e dalla legge 244/2007

1. Premessa.....	69
2. Il c/c “professionale” e gli obblighi in materia di incassi e pagamenti	69
3. La riscossione accentrata dei compensi per chi opera in strutture sanitarie private.....	71

Capitolo 7 – L’IVA

1. Tratti salienti dell’imposta	75
2. Le liquidazioni periodiche	75
3. Rilevanza ai fini IVA delle prestazioni professionali rese dal medico o dall’odontoiatra: casi pratici	77
3.1 Premessa.....	77
3.2 Attività didattica e di formazione.....	78
3.3 Attività didattica con finalità di “profilassi”	81
3.4 Attività di consulente tecnico d’ufficio o di parte (la medicina legale).....	81
4. Indetraibilità soggettiva dell’IVA: il pro-rata di detraibilità .	82
5. Indetraibilità oggettiva dell’IVA.....	83

Capitolo 8 – L’IRAP

1. Tratti salienti dell’imposta	85
2. Come cambia l’IRAP dopo la legge Finanziaria per il 2008	87
3. Osservazioni in ordine alla sussistenza del presupposto impositivo ai fini IRAP nelle attività libero professionali (è davvero dovuta l’IRAP?).....	87
4. L’orientamento della giurisprudenza (tabella di sintesi).....	92

Capitolo 9 – Le dichiarazioni fiscali, in particolare il modello Unico

1. Obblighi connessi	97
2. La compensazione dei crediti tributari e il modello F24	99

3. Il ravvedimento operoso	99
----------------------------------	----

Capitolo 10 – Gli Studi di Settore

1. Cosa sono gli Studi di Settore?	101
2. La determinazione degli indici di congruità, di normalità economica e di coerenza mediante l'utilizzo di GERICO ...	102
3. Cosa comportano la non congruità, la non coerenza e/o la non normalità economica?	103
3.1 Non congruità	103
3.2 Non coerenza	105
3.3 Non normalità economica	106
4. Gli Studi di Settore di medici e odontoiatri tra “sperimentazione”, “monitoraggio” e “definitività”	106
4.1 Lo Studio sperimentale	106
4.2 Lo Studio monitorato	107
4.3 Lo Studio definitivo	108
5. La valenza degli Studi di Settore ai fini dell'accertamento e le possibilità di difesa del contribuente	108
6. Le cause di esclusione e il modello INE	114

Capitolo 11 – L'attività di controllo, verifica e accertamento

1 Come comportarsi in caso di verifica fiscale	115
2 Diritti e garanzie del contribuente sottoposto a verifiche fiscali (art. 12 legge 212/2000, cosiddetto “Statuto del Contribuente”)	119
3. Il segreto professionale	123
4 Le verifiche bancarie e l'anagrafe dei rapporti finanziari	125
5 Acquisizione di informazioni presso terzi. I questionari	128
6 L'esito del controllo: le diverse fattispecie di accertamento .	128
6.1 Premessa	128
6.2 L'accertamento in rettifica e l'accertamento d'ufficio ..	129
6.3 Metodo analitico	129
6.4 Metodo sintetico: spesa per incrementi patrimoniali e redditometro	130
6.5 Metodo induttivo	133
6.6 Metodo analitico induttivo	134
7 L'eventuale fase contenziosa dinanzi alle Commissioni Tributarie	134
8 Gli strumenti deflattivi del contenzioso tributario: accertamento con adesione, definizione agevolata, conciliazione giudiziale, autotutela, adesione ai PVC e agli inviti al contraddittorio	135

Capitolo 12 – L’esercizio della professione medica nell’ambito di associazioni e società professionali

1. L’associazione tra professionisti..... 139
 - 1.1 Fac-simile di atto costitutivo di studio associato..... 140
2. La società professionale 143
3. La società di mezzi per l’esercizio della professione medica . 144
 - 3.1 Fac-simile di statuto di società di servizi funzionali all’esercizio della professione medica..... 144

Capitolo 13 – La Cassa di previdenza: l’ENPAM

1. Quando scatta l’obbligo di iscrizione all’ENPAM? 153
2. Struttura dell’ENPAM 154
3. Contribuzione dovuta 154
 - 3.1 Fondo generale “quota A” 154
 - 3.2 Fondo generale “quota B” 155
 - 3.3 Fondi speciali 157
4. La contribuzione dovuta dalle società professionali..... 158
5. Le prestazioni del fondo generale..... 158
6. Le prestazioni dei fondi speciali 159
7. I riscatti..... 160
8. La ricongiunzione 161
9. La totalizzazione..... 161

Capitolo 14 – La tutela della privacy (D.Lgs. 196/2003)

1. Normativa di riferimento 163
2. Glossario 163
 - 2.1 Il trattamento dei dati 163
 - 2.2 I dati sensibili 164
 - 2.3 Il titolare del trattamento..... 164
 - 2.4 Il responsabile del trattamento..... 164
 - 2.5 Gli incaricati al trattamento..... 164
 - 2.6 Esemplicazioni pratiche per l’individuazione dei soggetti del trattamento 165
3. Obblighi in capo al titolare del trattamento..... 167
 - 3.1 Notificazione al Garante 167
 - 3.2 Trattamenti esclusi dall’obbligo di notifica..... 168
 - 3.3 Comunicazione al Garante 168
 - 3.4 Autorizzazione del Garante..... 169
 - 3.5 A chi, come e quando si inoltrano la notificazione, la comunicazione e la richiesta di autorizzazione 169

3.6	Informativa al paziente	170
3.7	Consenso del paziente	170
3.8	Fac-simile informativa/consenso	171
3.9	Diritti dell'interessato	173
3.10	Nomina degli incaricati al trattamento	173
3.11	Fac-simile nomina incaricato	174
3.12	Fac-simile lista annuale degli incaricati	176
3.13	Nomina del responsabile del trattamento.....	176
3.14	Fac-simile nomina responsabile	177
3.15	Misure di sicurezza e DPS	178
3.16	Fac-simile DPS.....	181
3.17	Tabella di raccordo tra le previsioni di cui all'art. 34 del D.Lgs 196/2003 e l'allegato B al codice (cosiddetto disciplinare tecnico) quanto alle misure minime da adottare.....	189
3.18	Tabella generale riassuntiva degli adempimenti connessi al trattamento di dati sensibili	192
3.19	Esemplificazioni pratiche degli adempimenti connessi al trattamento.....	192
4.	Controlli, sanzioni e ravvedimento	193
4.1	Esemplificazione di sanzioni previste dal D.Lgs. 196/2003	194

Capitolo 15 – La normativa regionale in materia di autorizzazioni sanitarie relative a studi medici e ad ambulatori

1.	Fonti normative	197
2.	Lo svolgimento di attività sanitarie “invasive” come elemento discriminante ai fini della necessità di acquisire l'autorizzazione sanitaria.....	198
3.	Conclusioni (tabella riassuntiva della normativa regionale vigente)	200
	Bibliografia.....	203

Prefazione

Il presente lavoro si propone come strumento che faciliti l'orientamento nel composito panorama normativo che investe la posizione fiscale e previdenziale del professionista che opera nel settore sanitario.

La trattazione prende in considerazione lo svolgimento della professione medica organizzata nella forma del lavoro autonomo e non già in forma d'impresa.

La complessità dell'apparato normativo di riferimento, il moltiplicarsi di adempimenti che ha caratterizzato questi ultimi anni, il continuo susseguirsi di "novità", richiedono un costante aggiornamento ed un continuo sforzo di approfondimento tanto in capo a chi si occupa quotidianamente di temi fiscali, quanto in capo ai professionisti (sanitari) direttamente interessati dalle "novità" in parola.

Coloro che assistono per gli adempimenti legati all'esercizio della libera professione i professionisti del settore sanitario sanno bene che è sempre maggiore l'esigenza di affrontare problematiche specialistiche, quali ad esempio: la normativa in materia di esenzioni IVA, di riscossione accentrata dei compensi sanitari, quella in materia di adempimenti privacy, quella previdenziale legata agli obblighi ENPAM, quella relativa alle autorizzazioni sanitarie, alla pubblicità professionale e alla tariffa, ma anche quella legata alla costituzione di associazioni e società per l'esercizio della professione medica, all'assistenza nella fase contenziosa e precontenziosa, all'opponibilità del segreto professionale in caso di verifiche fiscali, alla difesa dagli Studi di Settore.

L'opera è strutturata in modo tale da consentire al lettore l'imme-

diata individuazione dei temi di proprio interesse; ne emerge quindi un manuale adatto alla consultazione anche per singole tematiche, ricco di esempi pratici, fac-simili e tavole sinottiche che agevolano la lettura e l'assimilazione dei concetti trattati.