

# Indice

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.