BALDI&PARTNERS *News*

Notiziario settimanale

Venerdì 22 dicembre 2017 Numero 35/2017

AGENTI: RITENUTA RIDOTTA CON RACCOMANDATA

Gli **agenti** e rappresentanti di commercio, che si avvalgono, nell'esercizio della loro attività, **in via continuativa** dell'opera di **dipendenti** o di **terzi**, hanno diritto ad una **ritenuta ridotta** sui loro compensi (23% sul 20% dell'imponibile fiscale, anziché il 23% sul 50% dell'imponibile fiscale). E' quanto stabilito dall'art. 25-*bis*, II comma, del D.P.R. n. 600/1973, a condizione che l'agente o rappresentante di commercio **comunichi** questa circostanza **al sostituto d'imposta** (impresa o società mandante) con lettera **raccomandata** o posta elettronica certificata (**PEC**) entro il 31 dicembre (a valere dal **primo gennaio** dell'anno successivo). La dichiarazione, per effetto dell'art. 27, comma I, del D. Lgs. n. 175/2014, è valida **fino a revoca** (e quindi non è più necessario rinnovarla annualmente). Ovviamente, la comunicazione può essere trasmessa anche **in corso d'anno** nel caso in cui: - la circostanza di cui sopra (utilizzo in via continuativa dell'opera di dipendenti o di terzi) sia **sopravvenuta**; oppure, - l'intermediario **inizi l'attività** in corso d'anno. In queste due ultime ipotesi, il **termine** per la comunicazione è di **15 giorni** dal verificarsi dei suddetti eventi. La ritenuta **non si applica**, tra gli altri casi, alle provvigioni percepite da: - **agenzie di viaggio e turismo**; - **agenti di assicurazione,** per le prestazioni rese alle imprese di assicurazione; - aziende ed **istituti di credito**; - **mediatori e rappresentanti di produttori agricoli ed ittici**.

AMMINISTRATORI, OBBLIGAZIONI PREGRESSE: RESPONSABILITA'

Per la Cassazione (sentenza n. 55482 del 13.12.2017), il **nuovo amministratore** risponde del **mancato pagamento** dell'IVA (in sede penale), anche se la **dichiarazione** dalla quale emerge il **debito** era stata **inoltrata prima del suo insediamento**. Il **reato** per tale omissione si consuma alla **scadenza** del versamento dell'**acconto** dell'**anno** successivo. Secondo la tesi della Cassazione, infatti, l'amministratore, **prima di accettare** la carica, ha l'onere di **verificare le obbligazioni da adempiere**, anche **tributarie**, della società. Nell'ipotesi, invece, di reati <**dichiarativi**>, ovvero, per l'utilizzo di fatture <false>, è necessario che l'**accusa provi** la **conoscenza,** da parte del nuovo soggetto, delle **violazioni contabili** commesse in precedenza.

IVA: CESSIONI GRATUITE ALL'ESTERO

Le **cessioni gratuite** di beni, che rientrano nell'**oggetto dell'attività**, se hanno come destinatario un soggetto **comunitario**, sono **soggette** ad IVA, mentre se sono dirette a paesi **extra UE**, sono <**non imponibili** art. 8 del D.P.R. n. 633/1972>; in quest'ultimo caso, è opportuno ricordare che tali operazioni **non concorrono** all'ammontare del <*plafond*> IVA, né alla qualifica di <**esportatore abituale**>.

DETRAZIONI PER LA LOCAZIONE DEGLI STUDENTI UNIVERSITARI

Ai sensi dell'art. 15, comma I, lett. i-*sexies*, del TUIR, è prevista una **detrazione** del 19% dei canoni di **locazione** pagati da **studenti universitari** per **alloggi** situati in città universitarie o in Comuni limitrofi. Le **condizioni** di ammissione al beneficio sono le seguenti: - l'**importo massimo** dei canoni pagati concorre fino ad euro **2.633,00** (la **detrazione massima** è quindi di **500** euro); - l'università può essere **ubicata** anche in uno Stato membro dell'**unione europea** o in uno degli Stati aderenti all'<Accordo sullo spazio economico europeo>, con i quali sia possibile uno scambio d'informazioni; - l'università deve essere ubicata in un **Comune diverso** da quello in cui lo studente ha la propria **residenza anagrafica**, **distante** da quest'ultimo **almeno 100km** (**50km,** per gli studenti residenti in **zone montane o disagiate**); - l'agevolazione è prevista **per** i periodi d'imposta **2017 e 2018**; - il **contratto** d'affitto può essere **intestato** sia allo **studente** universitario, sia al soggetto di cui è **a carico**; - qualora un genitore abbia **più di un figlio** nelle condizioni di cui sopra, la **detrazione** è comunque **complessivamente** spettante per un importo **non superiore a 500** euro; - nel caso in cui il figlio sia a carico di **entrambi i genitori**, il limite va **suddiviso** tra i genitori in base all'effettivo sostenimento della spesa; - il **contratto** deve essere regolarmente **registrato** e conforme alla legge n. 431/1998; - i benefici **non spettano** in ipotesi di **sublocazione**.

EFFETTI FISCALI NELLA RIDUZIONE DI CAPITALE SOCIALE

Le operazioni di **distribuzione** del **capitale** (capitale sociale e riserve di capitale), in linea generale, producono, in capo al socio percipiente, una **riduzione** del **valore fiscale** della partecipazione, ma, a certe condizioni, costituiscono **reddito di capitale** (dividendo). Quest'ultimo caso ricorre, ad esempio, quando si **riduce** il capitale che era stato **aumentato** con **riserve di utili**. In tale ipotesi, come avviene regolarmente per i dividendi, la **rilevanza** sul reddito del socio si ha con la **riscossione** (criterio di cassa), non con la semplice delibera di distribuzione.

MUTUO FONDIARIO: MASSIMO IMPORTO EROGABILE

Contrariamente a quanto deciso dalla Cassazione (sentenza n. 17352/17), il **Tribunale di Vicenza** (ordinanza del 25.10. 2017) ritiene che se l'**importo erogato** nell'ambito del **mutuo fondiario** superi l'**80%** del **valore dell'immobile** concesso in garanzia, il contratto **non è nullo**. Il **superamento** del limite citato (entità fissata dalla Banca d'Italia) comporta una **semplice <irregolarità>** ed il <declassamento> del mutuo fondiario in un ordinario <**finanziamento ipotecario**>.

DANNO D'IMMAGINE: INDENNITA' NON TASSABILE

Il Tribunale di Torino (sentenza n. 4410 del 19.9.2017), in una **causa** tra **agente** e **società mandante**, ha ravvisato in un **indennizzo** spettante al primo, un risarcimento per <**danno d'immagine**> (cioè, <**danno emergente**>, senza rilevanza fiscale), e **non** una somma tendente a **rifondere un mancato guadagno** (<**lucro cessante**>, quindi indennizzo in sostituzione di un mancato reddito). La società **mandante** (una compagnia assicuratrice), contravvenendo ad una **norma** prevista dall'**accordo nazionale**, si **rifiutava** di **proseguire** con figlio dell'agente l'attività, fino a quel momento, condotta col padre. Secondo il Tribunale, il **diniego** della compagnia d'assicurazione si era tradotto in un <**danno all'immagine ed alla professionalità dell'agenzia**>, in

quanto il rifiuto al subentro del figlio era stato **percepito** dalla clientela (dell'agenzia stessa) quale **incapacità** dell'agente di **formare** il figlio all'esercizio della sua stessa attività. Per queste ragioni l'indennità di cui sopra **non** è stata considerata **sostitutiva** di un reddito perduto (quello che avrebbe realizzato il figlio nella stessa posizione del padre).

ANTICIPAZIONI SUL CALENDARIO FISCALE 2018

Il Parlamento sta predisponendo la **nuova agenda** degli adempimenti **fiscali** per il prossimo anno; dalle **anticipazioni**, cogliamo le seguenti **scadenze**: - per gli intermediari ed i CAF, il termine per trasmettere le dichiarazioni **730** al fisco sarà il **23 luglio**; - dichiarazioni **IRPEF, IRES, IRAP e 770**, entro il **31 ottobre**; - lo <***spesometro***> sarà inviato entro il **30 settembre**. L'adozione dei nuovi <**indicatori di affidabilità fiscale**> è rinviata al **2019**.

COLLABORAZIONE TRA AVVOCATI, COMMERCIALISTI E NOTAI

I Consigli nazionali degli **avvocati, commercialisti e notai** hanno dato vita ad un'**associazione**, con partecipazione paritetica, che ha lo scopo di promuovere la **collaborazione** tra i tre Ordini professionali, finalizzate principalmente allo **sviluppo** di <**idee e proposte condivise per il Paese**>, oltre alla ricerca di nuove **forme di integrazione** e di modalità di **rapporti** col **mercato professionale**.

COLLEGI SINDACALI PER SRL: NOVITA'

Con l'approvazione della legge delega sulla **riforma** della **disciplina della crisi d'impresa**, sono stati ridotti i **limiti dimensionali** che obbligano le **S.r.l.** a dotarsi dell'**organo di controllo** (collegiale o, in alternativa, di un revisore legale dei conti). Gli **obblighi** scattano al raggiungimento di **una sola** delle seguenti **soglie per due esercizi consecutivi**: - totale **attivo** superiore a **2 milioni** di euro; - **ricavi** delle vendite e delle prestazioni superiori a **2 milioni** di euro; - numero dei **dipendenti** superiore a **10**. Nel caso di **mancato** rispetto dell'obbligo, sarà il **Tribunale** a **provvedere** su segnalazione del Registro Imprese o di terzi interessati. Il provvedimento dovrà essere **completato** da un **decreto delegato**, la cui emanazione è attesa **prima della fine della legislatura**.

TASSO DI INTERESSE LEGALE: 0,3% DALL'1.1.2018

Sulla G.U. del 15 dicembre scorso è stato pubblicato il **decreto** del Ministero dell'Economia che **innalza** il tasso annuo di **interesse legale** (previsto dall'art. 1284 del Codice civile) dallo 0,1% allo **0,3%**, a partire **dall'1.1.2018**. Tale determinazione influisce, tra l'altro: - sui pagamenti relativi al <**ravvedimento operoso**> (art. 13 del D. Lgs. n. 472/1997); - sugli **interessi non determinati** per iscritto, per **capitali** dati a **mutuo**; - sugli interessi su capitali che concorrono alla formazione del **reddito d'impresa**; - ai fini imposte indirette, sulle **rendite vitalizie** e sui diritti di **usufrutto a vita**; - ai fini contributivi, sulle sanzioni civili per **l'omesso e ritardato versamento** di contributi.

IVA OMESSA E <PENALE>

Come risaputo, la scadenza del **27 dicembre** non è soltanto quella dell'**acconto** IVA, ma è anche il termine ultimo per scongiurare conseguenze **penali** per il mancato versamento dell'**imposta** dovuta per la **dichiarazione IVA annuale 2016**. Il **limite** oltre al quale scatta il <penale> è di **250 mila** euro e la pena prevista va da **sei mesi a due anni di reclusione**. Naturalmente, per evitare il <**penale**>, basta un **versamento parziale**, entro il termine citato, che porti il <non versato> **al di sotto di 250 mila** euro.

<SUPER> AMMORTAMENTO E <MEZZI PESANTI A MOTORE>

Il disegno di legge di bilancio 2018 pare **eliminerà**, per il prossimo anno, la possibilità di fruire del <**super**> **ammortamento** (**140%**) relativamente all'acquisto di **autovetture, autocaravan, ciclomotori, motocicli, aeromobili da turismo, navi e imbarcazioni da diporto**. Il **beneficio** sarà mantenuto **soltanto** per i <**mezzi pesanti a motore**> (art. 54 del Codice della strada). Si ricorda che il <super> ammortamento è **cumulabile** con: la <**nuova**> **Sabatini**, il credito d'imposta <**ricerca e sviluppo**>, il <***Patent Box***>, gli incentivi alla patrimonializzazione delle imprese (**ACE**), gli incentivi agli investimenti in <***start up***> e **PMI innovative**, **Fondo centrale di garanzia**.

* * *

BUON NATALE E SERENO 2018
ARRIVEDERCI AL 12 GENNAIO

MERCATO FINANZARIO

EURIBOR	**20/12/17**	**13/12/17**
3 mesi	-0,334	-0,334
6 mesi	-0,275	-0,275
1 anno	-0,191	-0,194
CAMBI	**20/12/17**	**13/12/17**
Euro - USD	1,1845	1,1736
Euro - yen	134,16	132,99
SPREAD	**20/12/17**	**13/12/17**
Btp vs BUND 10 years	153,8	145,6

Alcuni nostri servizi:
- *RATING*
- FINANZA AGEVOLATA
- *CROWDFUNDING*
- LEGGE N. 231/2001
- *PATENT BOX*
- CONSULENZA PATRIMONI FAMILIARI
- VALUTAZIONE "*IMPAIRMENT TEST*"
- *NOMAD* PER QUOTAZIONE <A.I.M.>
- ATTIVITA' FIDUCIARIA
- BILANCI CONSOLIDATI
- OBBLIGAZIONI PARTECIPATIVE E MINI *BOND*

Lingue estere:
- INGLESE
- FRANCESE
- SPAGNOLO

Questa pubblicazione riporta riflessioni, valutazioni e notizie su temi fiscali, economici e legali, inerenti l'attività di avvocato e commercialista. I vari argomenti sono affrontati e risolti su basi assolutamente generali, senza poter tenere conto delle specificità che ogni singolo caso concreto inevitabilmente presenta. Le informazioni qui riportate non intendono pertanto offrire alcuna indicazione immediatamente applicabile, né in alcun modo sostituire il rapporto professionista-cliente. Per queste ragioni, in relazione ad ogni caso concreto, si raccomanda di chiedere parere al proprio professionista di riferimento, prima di mettere in pratica qualsiasi indicazione qui pubblicata.

BALDI&PARTNERS Via G. Gutenberg, 3 - 42124 Reggio Emilia
Tel. +39.0522.271220 Fax +39.0522.271432 mail: tax@baldiandpartners.it - www.baldiandpartners.it Cod. Fisc. e P.IVA 00734370356