

CIRCOLARE INFORMATIVA

Mese di Settembre 2023

Con il DL 10.8.2023 n. 104, pubblicato sulla *G.U.* 10.8.2023 n. 186, sono state emanate disposizioni urgenti a tutela degli utenti, in materia di attività economiche e finanziarie e di investimenti strategici (c.d. decreto “Omnibus”).

Il DL 104/2023 è entrato in vigore l’11.8.2023, giorno successivo alla sua pubblicazione.

Di seguito vengono analizzate, sinteticamente, le principali novità contenute nel DL 104/2023.

Il DL 104/2023 è in corso di conversione in legge e le relative disposizioni sono quindi suscettibili di modifiche ed integrazioni.

Superbonus al 110% per edifici unifamiliari – Proroga al 31.12.2023

L’art. 24 del DL 104/2023 ha esteso il superbonus del 110% alle spese sostenute fino al 31.12.2023, in relazione agli interventi effettuati da persone fisiche (al di fuori dell’esercizio di attività d’impresa, arti e professioni) su:

- o edifici unifamiliari;
- o unità immobiliari “indipendenti e autonome” site in edifici plurifamiliari.

Per la spettanza del superbonus al 110%, rimane necessario che al 30.9.2022 risultassero effettuati lavori per almeno il 30% dell’intervento complessivo (nel cui computo possono essere compresi anche i lavori non agevolati con il superbonus).

Credito di imposta per le attività di ricerca e sviluppo nella microelettronica

L’art. 5 del DL 104/2023 introduce un credito d’imposta per le imprese che effettuano investimenti in progetti di ricerca e sviluppo relativi al settore dei semiconduttori.

4.1 soggetti beneficiari

Possono beneficiare dell’agevolazione le imprese residenti nel territorio dello Stato, incluse le stabili organizzazioni di soggetti non residenti.

4.2 spese di ricerca e sviluppo agevolabili

Sono ammissibili al credito d’imposta i costi:

LO STUDIO

Gabrielli Magi Di Domenico Cipolloni S.r.l.
Società Tra Professionisti
Dottori Commercialisti Revisori Contabili
Via Pio la Torre, 33 – Castelfidardo (AN)
P. IVA: 01179640428

CONTATTI

Tel: 071.780481 - 071.7822523
amministrazione@studiogmdc.com
www.studiogmdc.com
Dott. Luca Gabrielli – Dott. Francesco Di Domenico
Dott.ssa Barbara Magi – Dott. Roberto Cipolloni

- o elencati nell'art. 25 par. 3 del regolamento UE 651/2014 (ad esempio, spese per il personale legato al progetto, costi relativi alla strumentazione e attrezzatura utilizzati per il progetto, ecc.), esclusi i costi relativi agli immobili;
- o sostenuti dall'11.8.2023 (data di entrata in vigore del DL) al 31.12.2027.

Imposta straordinaria sugli extraprofitti delle banche

L'art. 26 del DL 104/2023 ha introdotto un'imposta straordinaria, per l'anno 2023, sugli extraprofitti delle banche.

L'imposta straordinaria è calcolata sull'incremento del margine di interesse,

Rottamazione quater: cosa accade dopo l'adesione

Agenzia delle entrate-Riscossione invierà entro il 30 settembre 2023

Comunicazione delle somme dovute, che contiene le seguenti informazioni:

- l'accoglimento o l'eventuale diniego della domanda di adesione;
- l'ammontare complessivo delle somme dovute a titolo di definizione agevolata ("Rottamazione-quater");
- la scadenza dei pagamenti in base alla scelta che è stata indicata in fase di presentazione della domanda di adesione:
 - o in un'unica soluzione, entro il 31 ottobre 2023;
 - o oppure, in un numero massimo di 18 rate (5 anni) consecutive, di cui le prime due, con scadenza il 31 ottobre e il 30 novembre 2023. Le restanti rate, ripartite nei successivi 4 anni, andranno saldate il 28 febbraio, il 31 maggio, il 31 luglio e il 30 novembre di ciascun anno a decorrere dal 2024. La prima e la seconda rata saranno pari al 10% delle somme complessivamente dovute a titolo di definizione agevolata, le restanti rate invece saranno di pari importo. Il pagamento rateizzato prevede l'applicazione degli interessi al tasso del 2 per cento annuo, a decorrere dal 1° novembre 2023.
- i moduli di pagamento precompilati;
- le informazioni per richiedere l'eventuale domiciliazione dei pagamenti sul proprio conto corrente.

In caso di risposta negativa alla domanda di adesione (diniego), nella "Comunicazione" sono evidenziate le motivazioni per le quali non è stata accolta la richiesta di Definizione agevolata.

LO STUDIO

Gabrielli Magi Di Domenico Cipolloni S.r.l.
Società Tra Professionisti
Dottori Commercialisti Revisori Contabili
Via Pio la Torre, 33 – Castelfidardo (AN)
P. IVA: 01179640428

CONTATTI

Tel: 071.780481 - 071.7822523
amministrazione@studiogmdc.com
www.studiogmdc.com
Dott. Luca Gabrielli – Dott. Francesco Di Domenico
Dott.ssa Barbara Magi – Dott. Roberto Cipolloni

Regime di deducibilità dei costi “black list”

Vengono reintrodotti i limiti di deducibilità alle spese derivanti da operazioni intercorse con imprese o professionisti residenti o localizzati in Stati o territori considerati “non cooperativi” ai fini fiscali.

Si considerano Paesi o territori non cooperativi quelli individuati nella c.d. “black list” dell’Unione Europea che, ad oggi, ricomprende American Samoa, Anguilla, Bahamas, Fiji, Guam, Palau, Panama, Samoa, Trinidad and Tobago, Turks and Caicos Islands, US Virgin Islands e Vanuatu.

I costi che:

non eccedono il valore normale (che, cioè, sono in linea con gli importi di mercato) sono deducibili tout court (senza la necessità di dimostrare l’effettivo interesse economico dell’operazione);

eccedono il valore normale sono deducibili, per l’eccedenza, a fronte della dimostrazione dell’effettivo interesse economico dell’operazione.

Di conseguenza, viene reintrodotta l’obbligo di indicazione separata dei costi nella dichiarazione dei redditi.

In caso di omessa o incompleta indicazione dei costi è prevista una sanzione amministrativa pari al 10 per cento dei medesimi, con massimo di Euro 50.000,00.

Si segnala che dal 1 gennaio 2024, la Svizzera non sarà più un paese black list.

Estromissione agevolata immobile dell’imprenditore individuale

Riaperta la disciplina agevolativa dell’estromissione dell’immobile strumentale dell’imprenditore individuale, che consente di fare transitare l’immobile dalla sfera imprenditoriale a quella personale con un’imposizione ridotta.

Possono beneficiare delle agevolazioni gli imprenditori che risultano in attività:

LO STUDIO

Gabrielli Magi Di Domenico Cipolloni S.r.l.
Società Tra Professionisti
Dottori Commercialisti Revisori Contabili
Via Pio la Torre, 33 – Castelfidardo (AN)
P. IVA: 01179640428

CONTATTI

Tel: 071.780481 - 071.7822523
amministrazione@studiogmdc.com
www.studiogmdc.com
Dott. Luca Gabrielli – Dott. Francesco Di Domenico
Dott.ssa Barbara Magi – Dott. Roberto Cipolloni

- sia alla data del 31.10.2022 (data alla quale gli immobili strumentali devono risultare posseduti dall'imprenditore);
- sia alla data dell'1.1.2023 (data alla quale sono riferiti gli effetti dell'estromissione).

L'estromissione agevolata riguarda gli immobili strumentali per natura e gli immobili strumentali per destinazione.

Gli immobili oggetto dell'agevolazione:

- devono essere posseduti al 31.10.2022 presentando il requisito della strumentalità;
- devono risultare posseduti anche alla data dell'1.1.2023.

Il regime agevolativo in commento prevede:

- l'assoggettamento della plusvalenza derivante dall'estromissione ad un'imposta sostitutiva pari all'8 per cento;
- la possibilità di determinare la plusvalenza assumendo, in luogo del valore normale dell'immobile, il suo valore catastale.

Si segnala che ai fini dell'applicazione dell'agevolazione in esame:

l'imposta sostitutiva deve essere corrisposta per il 60 per cento entro il 30.11.2023 e per il rimanente 40 per cento entro il 30.6.2024.

Riduzione imposta sostitutiva sui premi di risultato

L'imposta sostitutiva dell'IRPEF e delle addizionali regionale e comunale sui premi di risultato, prevista dall'art. 1 co. 182 della L. 28.12.2015 n. 208, viene ridotta dal 10 per cento al 5 per cento per i premi e le somme erogati nell'anno 2023.

Proroga delle misure in favore dell'acquisto della casa di abitazione per gli under 36

È prevista la proroga per alcune agevolazioni per l'acquisto della casa di abitazione da parte di soggetti con meno di 36 anni di età.

LO STUDIO

Gabrielli Magi Di Domenico Cipolloni S.r.l.
Società Tra Professionisti
Dottori Commercialisti Revisori Contabili
Via Pio la Torre, 33 – Castelfidardo (AN)
P. IVA: 01179640428

CONTATTI

Tel: 071.780481 - 071.7822523
amministrazione@studiogmdc.com
www.studiogmdc.com
Dott. Luca Gabrielli – Dott. Francesco Di Domenico
Dott.ssa Barbara Magi – Dott. Roberto Cipolloni

Contrasto all'apertura di partite IVA "fittizie"

Sono rafforzati i controlli di contrasto all'apertura di partite IVA "fittizie", a esito delle quali l'Agenzia delle Entrate può invitare il contribuente a presentarsi di persona, al fine di dimostrare l'effettivo esercizio dell'attività d'impresa, arte o professione e l'assenza dei profili di rischio individuati dall'Agenzia delle Entrate.

Nel caso di mancata comparizione di persona del contribuente o di esito negativo dei riscontri operati sui documenti esibiti, l'Ufficio emana un provvedimento di cessazione della partita IVA e irroga una sanzione pari a Euro 3.000.

Per la riapertura della partita IVA è necessario il previo rilascio di polizza fideiussoria o fideiussione bancaria di durata pari a tre anni dalla data di rilascio e sia di importo non inferiore a Euro 50.000 (salvo siano state commesse violazioni fiscali di ammontare più elevato).

Rinegoziazione dei contratti di mutuo ipotecario

Fino al 31.12.2023 è possibile rinegoziare i mutui ipotecari a tasso variabile al fine di ottenere l'applicazione di un tasso fisso, secondo la disciplina di cui all'art. 8 co. 6 lett. a) del DL 13.5.2011 n. 70.

La possibilità di rinegoziare il mutuo opera fino al 31.12.2023 per i mutuatari che:

- presentino un ISEE non superiore a Euro 35.000,00;
- non abbiano avuto ritardi nel pagamento delle rate del mutuo, salvo diverso accordo tra le parti.

La misura si applica ai contratti di mutuo di tipo ipotecario:

- aventi tasso e rata variabile per tutta la durata del contratto;
- stipulati (od oggetto di accollo) prima dell'1.1.2023;
- di importo originario non superiore a Euro 200.000;

finalizzati all'acquisto o alla ristrutturazione di unità immobiliari adibite ad abitazione.

Per effetto della misura, il mutuatario ha diritto ad ottenere, da parte dell'ente finanziatore, l'applicazione di un tasso annuo nominale fisso (per un periodo pari alla

LO STUDIO

Gabrielli Magi Di Domenico Cipolloni S.r.l.
Società Tra Professionisti
Dottori Commercialisti Revisori Contabili
Via Pio la Torre, 33 – Castelfidardo (AN)
P. IVA: 01179640428

CONTATTI

Tel: 071.780481 - 071.7822523
amministrazione@studiogmdc.com
www.studiogmdc.com
Dott. Luca Gabrielli – Dott. Francesco Di Domenico
Dott.ssa Barbara Magi – Dott. Roberto Cipolloni

durata residua del finanziamento o, con l'accordo del cliente, per un periodo inferiore) con limiti quantitativi prefissati.

Le garanzie ipotecarie prestate a fronte del mutuo oggetto di rinegoziazione continuano ad assistere il rimborso; inoltre, la disciplina in oggetto si applica anche al finanziamento erogato dalla banca al mutuatario in qualità di debitore ceduto nell'ambito di un'operazione di cartolarizzazione con cessione dei crediti ed emissione di obbligazioni bancarie garantite ai sensi della L. 130/99, a specifiche condizioni.

Dilazione degli avvisi bonari

Gli avvisi bonari emessi a seguito di liquidazione automatica o controllo formale della dichiarazione possono essere definiti se le somme vengono pagate entro i 30 giorni dalla comunicazione dell'avviso stesso.

Gli importi possono essere dilazionati in un numero massimo di 8 rate trimestrali se non superano Euro 5.000,00, oppure di 20 rate trimestrali in caso contrario. Dall'1.1.2023 la dilazione potrà avvenire sempre in 20 rate trimestrali.

Lo Studio rimane a disposizione per ulteriori approfondimenti.

Castelfidardo li 13 Settembre 2023

LO STUDIO

Gabrielli Magi Di Domenico Cipolloni S.r.l.
Società Tra Professionisti
Dottori Commercialisti Revisori Contabili
Via Pio la Torre, 33 – Castelfidardo (AN)
P. IVA: 01179640428

CONTATTI

Tel: 071.780481 - 071.7822523
amministrazione@studiogmdc.com
www.studiogmdc.com
Dott. Luca Gabrielli – Dott. Francesco Di Domenico
Dott.ssa Barbara Magi – Dott. Roberto Cipolloni

LO STUDIO

Gabrielli Magi Di Domenico Cipolloni S.r.l.
Società Tra Professionisti
Dottori Commercialisti Revisori Contabili
Via Pio la Torre, 33 – Castelfidardo (AN)
P. IVA: 01179640428

CONTATTI

Tel: 071.780481 - 071.7822523
amministrazione@studiogmdc.com
www.studiogmdc.com
Dott. Luca Gabrielli – Dott. Francesco Di Domenico
Dott.ssa Barbara Magi – Dott. Roberto Cipolloni