

**Circolare n. 8 del 20/11/2023**

*Ai gentili clienti*

## **DISEGNO DI LEGGE PARTE SECONDA E ALTRE INFORMAZIONI UTILI**

### **RITENUTE SULLE PROVVISORIE DEGLI AGENTI DI ASSICURAZIONE**

In relazione alle ritenute sulle provvigioni, potrebbe non applicarsi più il regime di esenzione di cui godevano finora, dal prossimo primo di aprile 2024, per le provvigioni percepite dagli agenti di assicurazione per le prestazioni rese direttamente alle imprese di assicurazione, dai mediatori di assicurazione per i loro rapporti con le imprese di assicurazione e con gli agenti generali delle imprese di assicurazioni pubbliche o loro controllate che rendono prestazioni direttamente alle imprese di assicurazione in regime di reciproca esclusiva.

### **MANCATA COMPENSAZIONE**

L'articolato normativo prevede, **dal 1° luglio 2024 una deroga alla facoltà di compensazione**, prevista dallo Statuto del contribuente. Coloro che **abbiano iscrizioni a ruolo** per imposte erariali e relativi accessori o accertamenti esecutivi affidati agli agenti della riscossione **per importi complessivamente superiori a 100mila euro** **è esclusa la facoltà di avvalersi della compensazione, fino alla completa rimozione delle violazioni contestate.** Quanto sopra citato vale solo nel caso in cui siano scaduti i termini di pagamento e non ci siano provvedimenti di sospensione.

## **DECONTRIBUZIONE DELLE LAVORATRICI CON FIGLI**

Fermo restando quanto previsto all'articolo 5 della norma, in termini di esonero parziale dei contributi previdenziali, è riconosciuto, in via sperimentale:

- 1) per i periodi di paga dal 1° gennaio 2024 al 31 dicembre 2026
- 2) alle **lavoratrici madri di tre o più figli** con rapporto di lavoro dipendente a tempo indeterminato, ad esclusione dei rapporti di lavoro domestico, un **esonero del 100% della quota dei contributi previdenziali** per l'invalidità, la vecchiaia e i superstiti a carico del lavoratore fino al mese di compimento del diciottesimo anno di età del figlio più piccolo, nel limite massimo annuo di 3mila euro riparametrato su base mensile.
- 3) alle **lavoratrici madri di due figli** con rapporto di lavoro dipendente a tempo indeterminato, ad esclusione dei rapporti di lavoro domestico, un **esonero del 100% della quota dei contributi previdenziali** per l'invalidità, la vecchiaia e i superstiti fino al mese del compimento del decimo anno di età del figlio più piccolo.

## **RICICLAGGIO**

L'Articolo 22 modifica il decreto legislativo n. 231/2007. Con una norma di nuovo conio, introdotta nel decreto relativo all'attuazione della direttiva 2005/60/Ce, concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo nonché della direttiva 2006/70/Ce, che ne reca misure di esecuzione. Il **Ddl istituisce una banca dati informatica centralizzata dei documenti, dei dati e delle informazioni acquisite dalle banche, Notai e altre professioni che sono tenuti a conservare i dati obbligatori.** Si prevede, inoltre, che il Mef, l'Unità di informazione finanziaria per l'Italia, il Nucleo speciale di polizia valutaria della Guardia di finanza, la Direzione investigativa antimafia e la Direzione nazionale antimafia e antiterrorismo accedano alla descritta banca dati per lo svolgimento delle rispettive attribuzioni istituzionali, mentre l'accesso alla medesima banca dati non è consentito ai singoli.

## **INCREMENTO IMPOSTE SU IMMOBILI E PRODOTTI FINANZIARI C/C ESTERI**

L'imposta sul valore degli immobili situati all'estero **IVIE** , a qualsiasi uso destinati da soggetti residenti nel territorio dello Stato **passa dallo 0,76% all'1,06% del valore degli immobili**. L'imposta sul valore dei prodotti finanziari **IVAFE** , dei conti correnti e dei libretti di risparmio detenuti all'estero da soggetti residenti nel territorio dello Stato, inoltre, viene stabilita nella misura **del 4 per mille annuo, a decorrere dal 2024**, del valore dei prodotti finanziari detenuti in Stati o territori aventi un regime fiscale privilegiato individuati da apposito Dm.

## **CREDITO ALL'ESPORTAZIONE**

All'Art. 51 del Disegno di legge, sono previste le **misure a sostegno del credito alle esportazioni** nei confronti delle Imprese, il provvedimento prevede che il gestore del Fondo di dotazione del Mediocredito centrale provveda a effettuare gli accantonamenti, se necessari, per la copertura delle uscite di cassa stimate per il triennio successivo che, tenuto conto delle disponibilità di cassa presenti sul Fondo stesso e delle ulteriori risorse disponibili a legislazione vigente, anche in via pluriennale, ne assicurino la continuità, l'operatività e la sostenibilità. Sono descritte poi le operazioni finanziarie che il Mef può fare a tal fine.

## **PLUSVALENZE SUPERBONUS**

La detraibilità degli interventi Superbonus **passa da 5 a 10 anni**. Nella [bozza di Manovra Finanziaria 2024 "bollinata" risulta presente l'articolo 18](#), che alza il tiro sulle **plusvalenze ottenibili nelle compravendite immobiliari conseguenti alle opere Superbonus 110%**, con o senza esercizio delle opzioni cessione/sconto; rispetto alla prima bozza si evince pure l'allungamento dei termini applicativi da cinque a dieci anni. La futura "tassa sul S.B. 110%" prevederà un'aliquota del 26% su tali plusvalenze, vediamo le condizioni ed esclusioni da essa.

Per plusvalenza si intende l'aumento di valore risultante tra il prezzo di vendita finale indicato in atto notarile e il prezzo di vendita del precedente atto. Questa futura imposta, qualora confermata dall'approvazione definitiva della Manovra Finanziaria 2024, è applicata sulla plusvalenza immobiliare e viene strutturata in due categorie in base a come è stato beneficiato con:

- detrazione diretta in dichiarazione redditi, senza opzioni;
- con opzione cessione di credito e sconto sulle fatture;

Chi ha fatto la detrazione diretta potrà dedurre i costi relativi all'intervento dalla plusvalenza, consentendo così di ridurre l'imposta da pagare.

Invece per i soggetti che hanno utilizzato anche la cessione di credito e lo sconto sulle fatture nel solo Superbonus 110%, i costi sostenuti con tale agevolazione nei primi 5 anni dall'esecuzione non sono deducibili dalla plusvalenza. **Tradotto: praticamente una tassa del 26% sugli importi transitati con cessione credito/sconto in fattura.**

Trascorsi questi primi cinque anni, nei successivi ulteriori cinque anni (cioè dieci dall'esecuzione lavori) è consentito dedurre e scalare i predetti importi del 50%, attenuando così il peso di questa tassa. La tassa sulla plusvalenza troverà applicazione anche agli immobili che hanno beneficiato dell'agevolazione, indipendentemente da chi l'ha ottenuta (ad esempio, affittuari, comodatari, usufruttuari, cooperative, ecc.).

Ci sono alcune eccezioni che permetteranno di escludere questa tassazione postuma al Superbonus? Risposta affermativa: gli immobili acquisiti per successione in eredità e quelli adibiti ad abitazione principale del cedente o dei suoi familiari per la maggior parte dei 10 anni antecedenti alla vendita sono esclusi dall'imposta.

Presumo che i notai all'atto di compravendita chiederanno anche una perizia di stima da parte del Tecnico per verificare bene i valori dichiarati anche a tali fini.

### **SENTENZA DELLA CASSAZIONE**

Con la sentenza n. 29306/2023 la Cassazione stabilisce che il socio uscente di una società di persone non risponde degli affitti non pagati.

### **DONAZIONI DI IMMOBILI**

La legge di Bilancio 2024 consente finalmente di donare immobili senza rischi per i soggetti terzi che dovessero acquistare l'immobile del donatario. E' la grande novità contenuta nel Disegno Legge di Bilancio 2024 che finalmente pone rimedio a una norma che per tanti anni ha bloccato le donazioni rischiose per l'acquirente.

Facciamo un passo indietro, come è noto quando muore una persona, si attua una riunione fittizia dei beni ereditari sia per determinare l'asse ereditario sia, conseguentemente, per verificare se il *de cuius* abbia posto in essere atti idonei a negare o ledere i diritti degli eredi legittimari. (Moglie, Figli o ascendenti se mancano i figli) .

L'ordinamento è sempre stato a favore della tutela dei diritti dei legittimari, specialmente quando si tratta di beni immobili: è per questo che nel caso in cui una persona abbia in vita donato così tanti beni (immobili compresi) da ledere la quota degli eredi legittimari, questi possono anche pretendere la restituzione del bene richiedendolo non solo al donatario (ossia chi ha beneficiato della donazione), ma anche al terzo inconsapevole. Il tutto, ovviamente, nei limiti temporali che il legislatore ha previsto. Questa è la ragione per cui gli immobili di provenienza da donazioni sono problematici, e nella prassi sono difficilmente commerciabili:

Esempio: Tizio dona a Caio, poi muore.

Entro i termini di legge, i suoi eredi legittimari promuovono azione di riduzione per integrare la massa ereditaria del bene donato. Caio, però, nel mentre ha ceduto l'immobile a Mevio. Se l'ha ceduto a titolo oneroso (ossia Mevio ha pagato un corrispettivo) allora quest'ultimo non può essere chiamato a restituire il bene all'eredità. La vendita è perfetta, e gli eredi legittimari potranno agire solo nei confronti del venditore-donatario (Caio) per recuperare (in denaro) la quota parte ridotta.

Il DDL prevede anche il caso in cui Caio sia insolvente: solo se Mevio ha ricevuto il bene a titolo gratuito (es. donazione) allora anch'egli sarà chiamato a *“compensare in denaro i legittimari nei limiti del vantaggio da lui conseguito”*. Lo stesso vale per i beni mobili registrati ed i beni mobili.

### **ESCLUSIONE ED ESENZIONE IVA PER L'INSEGNAMENTO SPORTIVO**

Dal 17 Agosto 2023 data di entrata in vigore della legge di conversione, si applica l'esenzione Iva all'attività didattica sportiva. Le prestazioni di servizi connesse alla pratica dello sport, rese nei confronti di persone fisiche, che esercitano lo sport e l'educazione fisica, da parte di organismi senza fine di lucro sono esenti dall'IVA dal Luglio 2024.

**In sede di conversione verranno presentate le modifiche e i chiarimenti interpretativi.**

***Lo Studio rimane a disposizione per ogni ulteriore chiarimento e approfondimento di Vostro interesse.***

Cordiali saluti