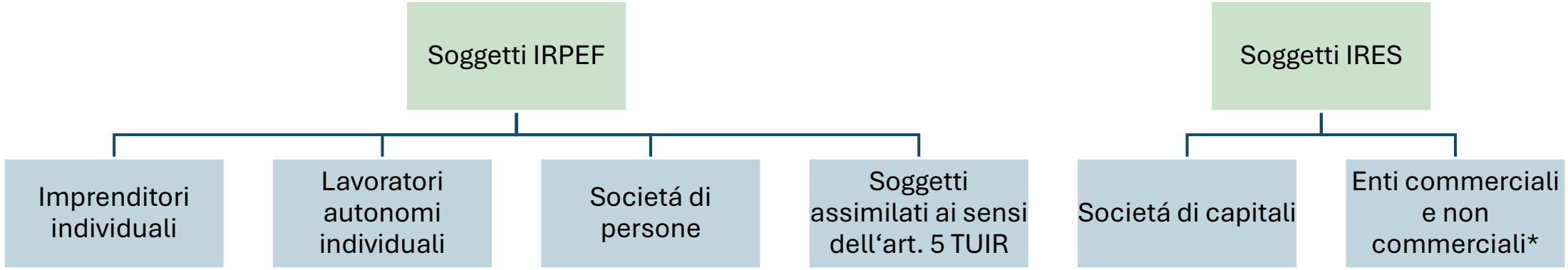
Concordato Preventivo Biennale

D.lgs. 13/2024 , D.lgs. 108/2024

Julia Maria Graf

Ambito Soggettivo

«contribuenti di minori dimensioni, titolari di reddito di impresa e di lavoro autonomo derivante dall'esercizio di arti e professioni, che svolgono attività nel territorio italiano (art.6 D.lgs.13/2024)«



*relativamente ad attività commerciali eventualmente esercitati

Contribuenti di minori dimensioni

Soggetti che applicano gli ISA

- Ricavi e compensi (2023) <= €5.164.569,00
- Applicazione degli ISA deve concretizzarsi nel periodo d‘imposta precedente (2023)
- Non possono accedere al CPB:
  - I contribuenti che esercitano attivitá per cui non sono stati approvati gli ISA
  - I contribuenti che esercitano attivitá per cui sono stati approvati ISA, ma che concretamente non applicano gli indici per effetto di una causa di esclusione

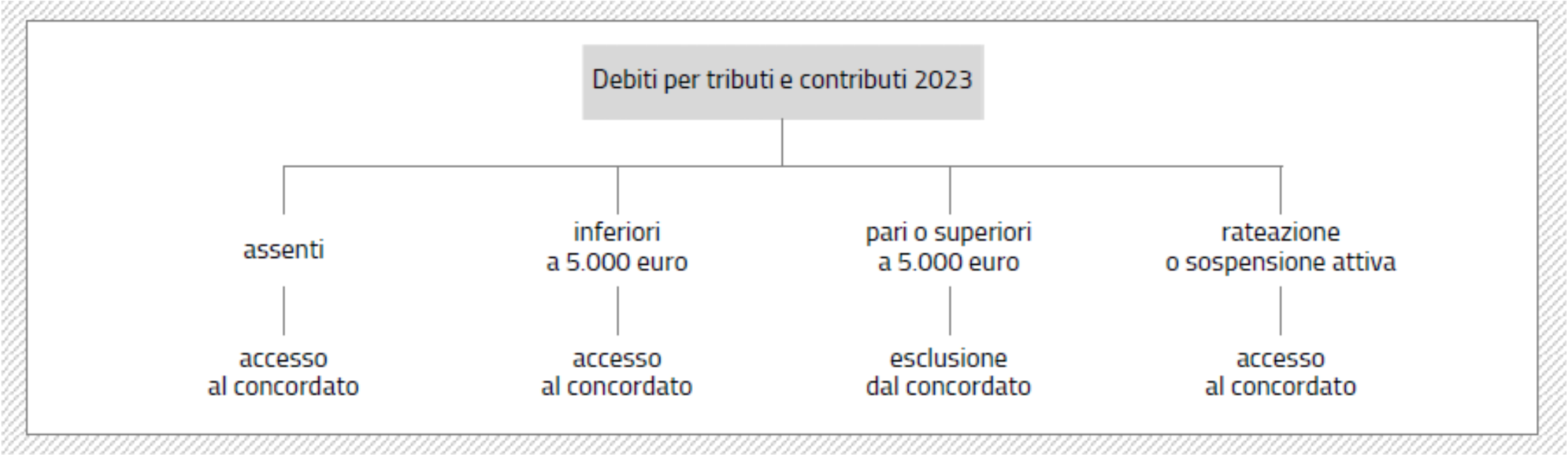
Contribuenti in regime forfetario

Cause di esclusione dagli ISA

Causa di esclusione dagli ISA	Codice di esclusione nei modelli REDDITI	Compilazione del modello ISA
Inizio dell'attività nel corso del periodo d'imposta.	1	No
Cessazione dell'attività nel corso del periodo d'imposta.	2	No
Ricavi (art. 85 co. 1, esclusi quelli di cui alle lett. c), d) ed e) del TUIR) o compensi dichiarati (art. 54 co. 1 del TUIR) superiori a 5.164.569 euro.	3	No
Periodo di non normale svolgimento dell'attività.	4	No
Determinazione del reddito (d'impresa o di lavoro autonomo) con criteri forfetari.	5	No
Classificazione in una categoria reddituale diversa da quella prevista dal quadro contabile del modello ISA approvato per l'attività esercitata.	6	No
Esercizio di due o più attività d'impresa, non rientranti nel medesimo ISA, qualora l'importo dei ricavi dichiarati relativi alle attività non rientranti tra quelle prese in considerazione dall'ISA relativo all'attività prevalente, comprensivi di quelli delle eventuali attività complementari previste dallo specifico ISA, superi il 30% dell'ammontare totale dei ricavi dichiarati (c.d. "multiattività").	7	Sì
Enti del Terzo settore non commerciali che optano per la determinazione forfetaria del reddito d'impresa ai sensi dell'art. 80 del DLgs. 117/2017 (causa non attiva).	8	No
Organizzazioni di volontariato e associazioni di promozione sociale che applicano il regime forfetario ai sensi dell'art. 86 del DLgs. 117/2017 (causa non attiva).	9	No
Imprese sociali di cui al DLgs. 112/2017 (causa non attiva).	10	No
Società cooperative, società consortili e consorzi che operano esclusivamente a favore delle imprese socie o associate e società cooperative costituite da utenti non imprenditori che operano esclusivamente a favore degli utenti stessi.	11	No
Società cooperative esercenti attività di "Trasporto con taxi" – codice attività 49.32.10 e di "Trasporto mediante noleggio di autovetture da rimessa con conducente" – codice attività 49.32.20, di cui all'ISA CG72U.	12	No
Corporazioni dei piloti di porto esercenti le attività di cui all'ISA DG77U.	13	No
Soggetti che svolgono attività d'impresa, arte o professione partecipanti a un gruppo IVA.	14	Sì

Presenza di debiti per tributi amministrati dall‘Agenzia delle Entrate e debiti contributivi

art. 4 co. 1 D.lgs. 108/2024



Cause di Esclusione

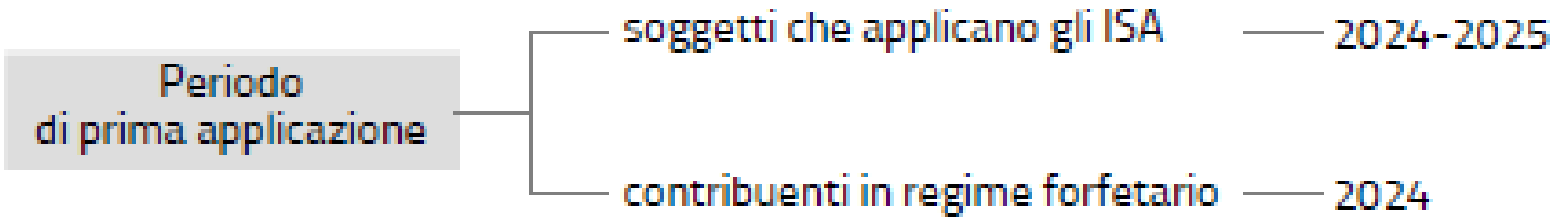
artt. 11 e 24 D.lgs. 13/2024

	Soggetti ISA	Regime Forfetario
Mancata presentazione delle dichiarazioni dei redditi • *in relazione ad almeno uno dei tre periodi di imposta precedenti a quelli di applicazione del concordato (2021, 2022, 2023)*	x	x
Condanna per reati tributari • *commessi negli ultimi tre periodi di imposta precedenti a quelli di applicazione del concordato (2021, 2022, 2023)* • *per uno dei seguenti reati: Reati tributari di cui DLgs. 74/2000 , False comunicazioni sociali (art. 2621 c.c.), Riciclaggio (art. 648-bis c.p), Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita (art. 648-ter c.p), Autoriciclaggio (art. 648-ter1 c.p)*	x	x
Inizio attività nel periodo precedente (2023) • prevista per forfetari, ricava in modo indiretto relativamente ai soggetti ISA	x	x
Detassazione di redditi in misura superiore al 40% • con riferimento al periodo di imposta precedente all'applicazione del concordato (2023)	x	
Adesione al regime forfetario nel 2024 • "l'adesione, per il primo periodo d'imposta oggetto del concordato (2024), al regime forfetario"	x	
Operazioni straordinarie o modifiche della compagine sociale • verificarsi, nel primo periodo di imposta oggetto di concordato (2024), di operazioni straordinarie • come fusione, scissione, conferimento, modifica della compagine sociale (solo per società o associazioni di cui all'art 5 del TUIR)	x	

Possibilitá di utilizzo del CPB in caso di passagio tra regimi

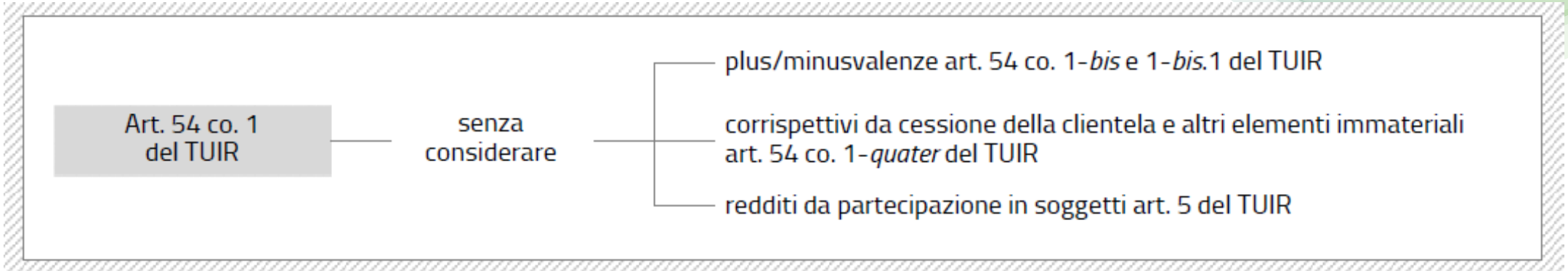
Fattispecie	Fuoriuscita dal regime	Effetti sul concordato preventivo
Inizio attività nel 2023 in regime forfetario	-	Esclusione dal concordato 2024 (art. 24 co. 1 del DLgs. 13/2024)
Contribuente forfetario con superamento del limite di 85.000 euro nel 2023	Fuoriuscita nel 2024	Esclusione dal concordato 2024 (art. 2 co. 1 del DM 15.7.2024)
Contribuente forfetario con superamento del limite di 20.000 euro per le spese per lavoro o verifica di causa di esclusione nel 2023	Fuoriuscita nel 2024	Possibile adesione (dubbio, necessari chiarimenti)
Contribuente forfetario con ricavi e compensi superiori a 100.000 euro nel 2023	Fuoriuscita nel 2023	Possibile adesione al concordato 2024-2025 come soggetto ISA
Passaggio da regime ordinario 2023 a regime forfetario 2024	-	Esclusione dal concordato 2024 (art. 11 co. 1 lett. b-*ter*) del DLgs. 13/2024)
Passaggio da regime di vantaggio 2023 a regime forfetario 2024	-	Esclusione dal concordato 2024
In costanza di concordato come "forfetario": superamento del limite di 85.000 euro nel 2024	Fuoriuscita nel 2025	Nessun effetto sul concordato 2024
In costanza di concordato come "forfetario": superamento del limite di 20.000 euro per le spese di lavoro o verifica di causa di esclusione nel 2024	Fuoriuscita nel 2025	Nessun effetto sul concordato 2024
In costanza di concordato come "forfetario": ricavi e compensi superiori a 100.000 e fino a 150.000 euro nel 2024	Fuoriuscita nel 2024	Nessun effetto sul concordato 2024 (dubbio sul regime di tassazione, necessari chiarimenti)
In costanza di concordato come "forfetario": ricavi e compensi superiori a 150.000 euro nel 2024	Fuoriuscita nel 2024	Cessazione del concordato 2024 (art. 32 co. 1 lett. b-*bis*) del DLgs. 13/2024)
In costanza di concordato come soggetto ISA: passaggio da regime ordinario 2024 a regime forfetario 2025	-	Cessazione del concordato (art. 21 co. 1 lett. b-*bis*) del DLgs. 13/2024)

Ambito temporale di applicazione



Determinazione del reddito di lavoro autonomo

art. 15 D.lgs. 13/2024



	Reddito concordato
+ / -	saldo netto plus / minusvalenze / corrispettivi cessione clientela o elementi immateriali / redditi da partecipazione in soggetti ex art. 5, TUIR
=	reddito di lavoro autonomo da dichiarare

Determinazione del reddito d‘impresa

art. 16 D.lgs. 13/2024

- Art. 56 del TUIR (soggetti IRPEF)
- Sezione I del Capo II del Titolo II del TUIR (soggetti IRES)
- Art. 66 del TUIR (contribuenti minori)

senza considerare

- plusvalenze/sopravvenienze attive
  di cui agli artt. 58,86,87,88 del TUIR
- minusvalenze/sopravvenienze passive/ perdite su crediti *di cui all’art 101, 101 co. 5 del TUIR*
- utili o perdite da partecipazioni societarie

Redditi o quote di reddito relativi a partecipazioni in società di persone e associazioni di cui all’art 5 del TUIR, in GEIE di cui all’art. 11 co. 4 del D.lgs. 240/91 in società ed enti soggetti ad IRES di cui all’art 73 co. 1 del TUIR. Anche quelli derivanti da partecipazioni in società di capitali aderenti al regime di trasparenza di cui artt. 115 e 116 del TUIR

	Reddito concordato
+ / -	saldo netto plus / minusvalenze, sopravvenienze attive / passive, **perdite su crediti**, utili / perdite da partecipazione in società di persone / capitali
-	perdite fiscali pregresse
=	reddito d’impresa da dichiarare

Determinazione del valore della produzione netta

art. 17 D.lgs. 13/2024

- Art. 5 del DLgs. 446/97 (società di capitali)
- Art. 5-*bis* del DLgs. 446/97 (società di persone)
- Art. 8 del DLgs. 446/97 (società semplici)
- Art. 10 del DLgs. 446/97 (enti non commerciali)

senza considerare

stesse componenti straordinarie individuate per la determinazione del reddito di lavoro autonomo e d'impresa oggetto di concordato

Valore della produzione netta concordato

+/- componenti straordinarie reddito di lavoro autonomo/reddito d'impresa, se rilevante ai fini IRAP

=**Valore della produzione netta concordato effettivo**/ da dichiarare 2024/2025

Determinazione del reddito d‘impresa o di lavoro autonomo nel regime forfetario

art. 28 D.lgs. 13/2024

- Non è previsto il ricalcolo del reddito rilevante ai fini del concordato
- **Reddito concordato effettivo**/reddito da dichiarare 2024-2025: Rimangono deducibili dal reddito concordato, come previsto dall’art. 1 co. 64 della L. 190/2014, i contributi previdenziali obbligatori versati in ottemperanza a norme di legge
- Reddito concordato minimo = € 2.000,00

Rilevanza della base imponibile concordata

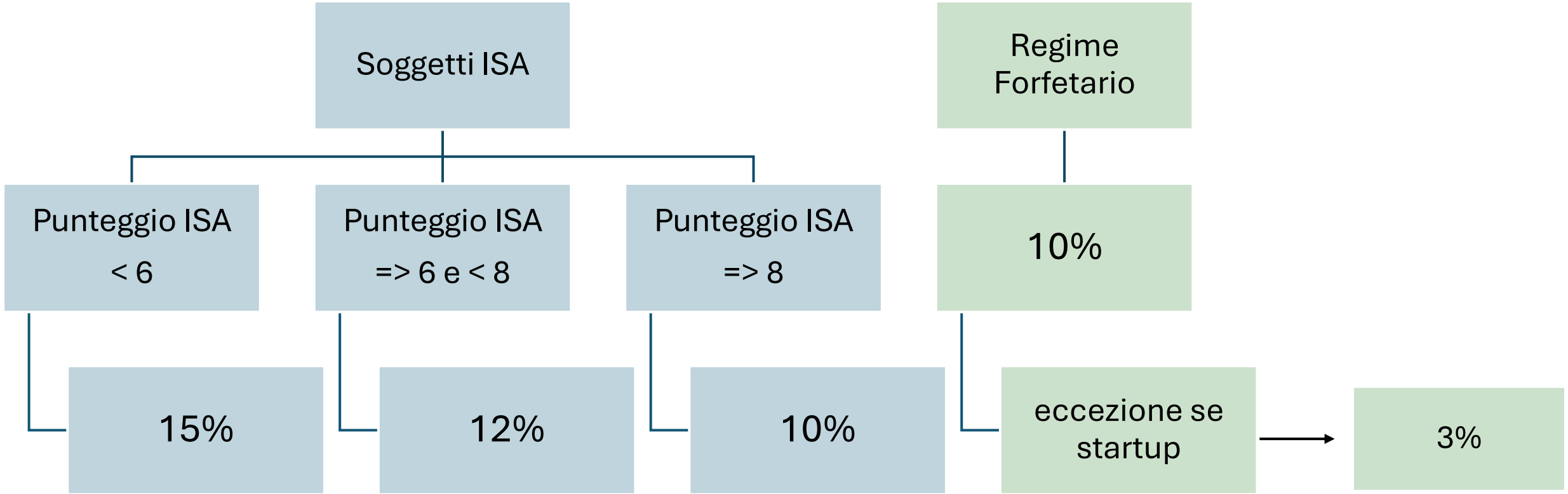
artt. 19 e 30 D.lgs. 13/2024

- gli eventuali redditi effettivi maggiori o minori dell'ammontare del reddito concordato con l'Agenzia delle Entrate non rilevano ai fini della determinazione delle imposte sui redditi, dell'IRAP e dei contributi previdenziali obbligatori*
- il contribuente può versare i contributi previdenziali considerando il reddito effettivo, se superiore a quello concordato
- in presenza di eventi eccezionali comunicato dal contribuente (per esempio eventi calamitosi, sospensione dell'attivitá, sospensione dell'esercizio della professione, altri eventi straordinari) il reddito d'impresa/ lavoro autonomo e il VAP proposto puó essere ridotto
- la spettanza di detrazioni, deduzioni e altre agevolazioni anche fiscali è valutata sulla base del reddito effettivo

** i riflessi / rilevanza del CPB con riferimento ai contributi previdenziali interessa senz'altro i soggetti iscritti all'IVS / Gestione separata INPS. In merito alle Casse previdenziali l'ADEPP (Associazione degli Enti Previdenziali Privati) nel proprio sito Internet ha comunicato che il concordato non produce effetti in ordine agli obblighi contributivi degli iscritti alle singole Casse.*

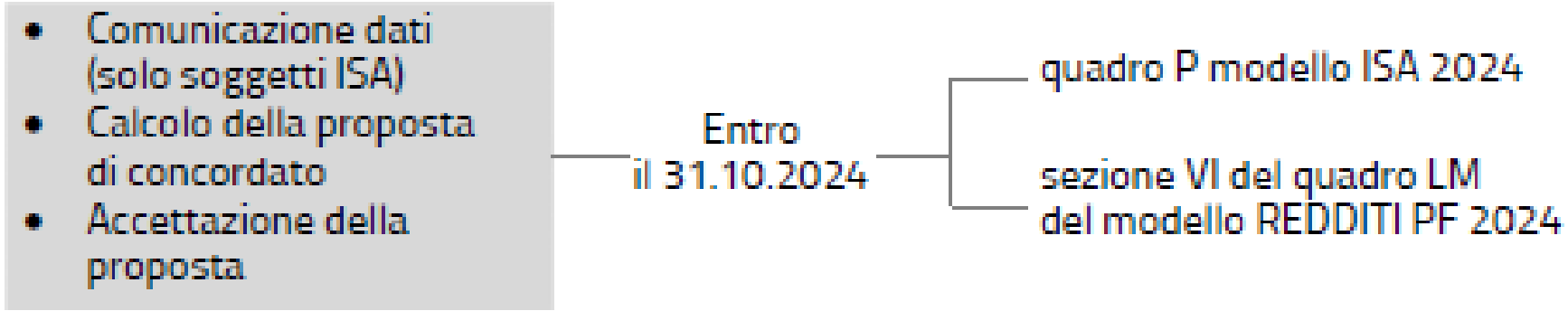
Imposta sostitutiva sul maggior reddito concordato

„Flat tax incrementale opzionale“ - artt. 20-bis e 31-bis D.lgs. 13/2024



Procedura di accesso

art. 4 co. 1 lett. b) D.lgs. 108/2024



Cessazione e Decadenza dal concordato preventivo biennale

Cause di cessazione

- Dal periodo d‘imposta in cui l‘evento si verifica

Cause di decadenza

- Entrambi i periodi di imposta oggetto di concordato

Cessazione

artt. 21 e 32 D.lgs. 13/2024

	Soggetti ISA	Regime Forfetario
Modifica dell'attivitá (rispetto a quella esercitata nel periodo di imposta precedente)	X	X
• CPB mantiene efficacia se la attivitá svolta dal contribuente é soggetta all'applicazione del medesimo ISA, • se rientra in un settore ATECO al quale si applica il medesimo coefficiente di redditivitá ai fini della determinazione forfetaria del reddito		
Cessazione dell'attività	X	X
Circostanze eccezionali che generano minor redditi/valore della produzione netta	X	X
• riduzione dei redditi o valori della produzione netta effettivi di oltre il 30%		
Accesso al regime forfetario	X	
• nel secondo periodo di imposta oggetto del concordato (2025), da parte di un soggetto che nel periodo di imposta precedente (2024) applicava gli ISA		
Operazioni straordinarie	X	
• come fusione, scissione, conferimento, modifica della compagine sociale (solo per societá o associazioni di cui all'art 5 del TUIR)		
Superamento dei limiti di ricavi/compensi	X	X
• superiori a € 7.746.853,50 per soggetti ISA • superori a € 150.000,00 per contribuenti in regime forfetario		

Circostanze eccezionali che determinano una riduzione del reddito

Art. 4 DM 14.6.2024

Circostanze eccezionali, si tratta in particolare di:

- Eventi calamitosi per quali é stato dichiarato lo stato di emergenza
- Altri eventi straordinari che hanno comportato danni ai locali desitnati all‘attivitá tali da renderli totalmente o parzialmente inagibili e non piú idonei all‘uso, danni rilevanti alle scorte di magazzino tali da causare la sospensione del ciclo produttivo, l‘impossibilitá di accedere ai locali di esercizio dell‘attivitá, oppure la sospensione dell‘attivitá, laddove l‘unico o il principale cliente sia un osggetto il quale, a sua volta, a causa di detti eventi, abbia interotto l‘attivitá
- Liquidazione ordinaria, liquidazione coatta amministrativa o giudiziale
- Cessione in affitto dell‘unica azienda
- Sospensione dell‘attivitá ai fini amministrativi con comunicazione alla Camera di Commercio
- Sopsensione della professione dandone comunicazione all‘Ordine o alla Cassa previdenziale di competenza

Decadenza

artt. 22 e 33 D.lgs. 13/2024

In caso di decadenza dal concordato restano dovute le imposte / contributi determinati tenendo conto del reddito / VAP concordati se maggiori di quelli effettivamente conseguiti.

Accertamenti superiori al 30% dei ricavi dichiarati

Dichiarazioni correttive/integrative

Verificarsi di cause di esclusione o carenza di requisiti

Emersione di debiti tributari

Omessi Versamenti

- mancato versamento delle imposte derivanti dall'adesione al CPB

Violazione di non lieve entitá

Violazioni di non lieve entitá

Art.22 co.2 D.lgs. 13/2024

Violazione di non lieve entità	Ambito temporale	Disposizioni di riferimento
Constatazione di violazioni che integrano reati tributari	Periodi di imposta di applicazione del concordato (2024-2025)	DLgs. 74/2000
Comunicazione inesatta o incompleta dei dati rilevanti ai fini ISA in misura tale da determinare un minor reddito o valore netto della produzione oggetto di concordato per un importo superiore al 30%	Periodi di imposta di applicazione del concordato o periodo d'imposta precedente (dubbio)[7]	Art. 9-*bis* co. 16 del DL 50/2017
Omessa presentazione della dichiarazione dei: • redditi; • IRAP;	Periodi di imposta di applicazione del concordato (2024-2025)	• Art. 1 co. 1 del DLgs. 471/97; • Art. 2 co. 1 del DLgs. 471/97; • Art. 5 co. 1 del DLgs. 471/97.
• sostituto d'imposta; • IVA[8].		
Violazioni relative all'invio dei corrispettivi telematici o all'emissione di ricevute fiscali, scontrini fiscali e documenti di trasporto, contestate in numero pari o superiore a tre, commesse in giorni diversi	Periodi di imposta di applicazione del concordato (2024-2025)	Art. 6 co. 2-*bis* e 3 del DLgs. 471/97
Sottrazione all'ispezione e alla verifica di documenti contabili obbligatori, ovvero altri documenti, ancorché non obbligatori, dei quali risulti con certezza l'esistenza	Periodi di imposta di applicazione del concordato (2024-2025)	Art. 9 co. 2 del DLgs. 471/97
Omessa installazione o manomissione degli apparecchi per l'emissione degli scontrini fiscali e della manomissione dei registratori telematici	Periodi di imposta di applicazione del concordato (2024-2025)	• Art. 11 co. 5 e 5-*bis* del DLgs. 471/97; • Art. 2 della L. 18/83.

Ravvedimento

art. 22 co.3 D.lgs. 13/2024

Alcune cause di decadenza non vengono attivate se il contribuente regolarizza la violazione con il ravvedimento operoso. Tuttavia, le violazioni non devono essere giá contestate e non devono essere iniziati accessi, ispezioni o verifiche di cui il contribuente abbia avuto formale conoscenza.

Il contribuente puó quindi evitare la decadenza ricorrendo al ravvedimento operoso per le seguenti violazioni:

- omesso versamento di «somme dovute a seguito delle attivitá di cui all'art. 12, comma 2.» ossia delle somme che, dai controlli automatizzati, risultano non versate;
- violazioni integranti i reati tributari di cui al DLgs. 74/2000, relativamente ai periodi di imposta oggetto del concordato e ai tre precedenti all'ammissione all'istituto;
- comunicazione inesatta o incompleta dei dati rilevanti ai fini ISA in misura tale da determinare un minor reddito o valore netto della produzione oggetto di concordato per un importo superiore al 30%.

Ravvedimento

Fattispecie	Ulteriori condizioni	Periodo di riferimento	Ravvedimento
Accertamento di attività non dichiarate o inesistenza/indeducibilità di passività dichiarate	Importo superiore al 30% dei ricavi dichiarati	Periodi di imposta oggetto di concordato o periodo precedente (2023-2025)	No
Dichiarazione integrativa	Diversa quantificazione dei redditi rispetto a quelli su cui si basa la proposta di concordato	Periodo d'imposta 2023 (modello REDDITI 2024)	No
Indicazione nella dichiarazione dei redditi di dati non corrispondenti a quelli comunicati in sede di proposta di concordato	-	Periodo d'imposta 2023 (modello REDDITI 2024)	No
Omessa presentazione della dichiarazione	-	Almeno uno dei tre periodi di imposta precedenti a quelli di applicazione del concordato (2021-2023)	No
Condanna per reati tributari di cui al DLgs. 74/2000 o per i reati di false comunicazioni sociali, riciclaggio, autoriciclaggio e impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita	-	Reati commessi nei tre periodi di imposta precedenti a quelli di applicazione del concordato (2021-2023)	No
Conseguimento di redditi in tutto o in parte, esenti, esclusi o non concorrenti alla base imponibile, in misura superiore al 40% del reddito derivante dall'esercizio d'impresa o di arti e professioni (solo soggetti ISA)	-	Periodo d'imposta precedente a quelli di applicazione del concordato (2023)	No
Adesione al regime forfetario di cui alla L. 190/2014	-	Primo periodo d'imposta oggetto del concordato	No
Operazioni straordinarie e modifiche della compagine sociale	-	Primo anno oggetto del concordato	No
Emersione di debiti tributari	-	Periodo di imposta precedente a quello di applicazione del concordato (2023)	No; l'estinzione dei debiti superiori a 5.000 euro neutralizza la causa di esclusione
Omesso versamento delle somme derivanti da controlli automatizzati (art. 36-*bis* del DPR 600/73)	-	Periodi di imposta di applicazione del concordato (2024-2025)	Sì[11]
Constatazione di violazioni che integrano reati tributari di cui al DLgs. 74/2000	-	Periodi di imposta di applicazione del concordato (2024-2025)	Sì
Comunicazione inesatta o incompleta dei dati rilevanti ai fini ISA in misura tale da determinare un minor reddito o valore netto della produzione oggetto di concordato	Scostamento superiore al 30%	Periodi di imposta di applicazione del concordato o periodo di imposta precedente (2023-2025)[12]	Sì
Omessa presentazione della dichiarazione dei redditi, IRAP, sostituto d'imposta o IVA	-	Periodi di imposta di applicazione del concordato (2024-2025)	No
Contestazione di violazioni relative all'invio dei corrispettivi telematici o all'emissione di ricevute fiscali, scontrini fiscali e documenti di trasporto	Tre o più violazioni, commesse in giorni diversi	Periodi di imposta di applicazione del concordato (2024-2025)	No
Sottrazione all'ispezione e alla verifica di documenti contabili obbligatori, ovvero altri documenti, ancorché non obbligatori, dei quali risulti con certezza l'esistenza	-	Periodi di imposta di applicazione del concordato (2024-2025)	No
Omessa installazione o manomissione degli apparecchi per l'emissione degli scontrini fiscali e della manomissione dei registratori telematici	-	Periodi di imposta di applicazione del concordato (2024-2025)	No