

**Emergenza Covid-19 ♦ Update/25 ♦ 15.04.2020**



**♦ Decreto Liquidità: i chiarimenti dell’Agenzia delle Entrate su proroga scadenze fiscali, acconti e rinvio CU - Circolare n. 9/E del 13.04.2020.**

*Sul Decreto Liquidità, arrivano i chiarimenti delle Entrate con la circolare n. 9/E del 13 aprile 2020 sulle questioni più importanti, come la proroga delle scadenze fiscali in base al fatturato, il metodo previsionale per gli acconti delle imposte sui redditi e il rinvio della Certificazione Unica.*

**♦ “Decreto Liquidità”: via libera della Commissione UE alle nuove regole per prestiti garantiti alle imprese.**

*Online il modulo per richiedere la garanzia fino a 25 mila euro. MiSE, MCC e ABI al lavoro per accelerare tutte le procedure per richiedere le garanzie.*

**♦ Moratoria dei prestiti e Fondo di Garanzia per le PMI: nelle prime due settimane oltre 660.000 adesioni alle nuove misure.**

*Con Comunicato Stampa N° 70 del 13/04/2020, è stato reso noto che sono oltre 660.000 le domande o comunicazioni di richiesta moratoria giunte da parte di imprese e famiglie.*



## ◆ Emergenza Coronavirus/25 ◆



Con la Circolare n. 9/E pubblicata il 13 Aprile, lunedì di Pasqua, l'Agenzia delle Entrate fornisce i primi chiarimenti sulle principali misure fiscali introdotte con il decreto legge n. 23 dell'8 aprile 2020, (cd. "Decreto liquidità"), fornendo anche risposta ai numerosi quesiti pervenuti. Tra le questioni interpretative più rilevanti: la disciplina del credito d'imposta per le spese di sanificazione e per l'acquisto di

dispositivi di protezione nei luoghi di lavoro; l'ambito soggettivo di applicazione e le condizioni di accesso al regime di sospensione dei versamenti tributari dovuti per i mesi di aprile e maggio 2020; l'applicazione del metodo previsionale per il versamento degli acconti dell'imposta sul reddito delle persone fisiche, dell'imposta sul reddito delle società e dell'imposta regionale sulle attività produttive; la gestione "a distanza" dell'attività di assistenza fiscale per la predisposizione del modello 730 e il trattamento fiscale della cessione gratuita di farmaci ad uso compassionevole. \_\_\_\_\_

### ► **Decreto Liquidità: i chiarimenti dell'Agenzia delle Entrate su proroga scadenze fiscali, acconti e rinvio CU - Circolare n. 9/E del 13.04.2020.**

Il Decreto-Legge n.23 dell'8 aprile 2020 ha introdotto misure a salvaguardia delle imprese, volte a concedere maggiore **liquidità** e riprende altri provvedimenti adottati con il Decreto Cura Italia del 17 marzo, come ad esempio la **proroga dei versamenti**, ma solo a determinate condizioni di **riduzione del fatturato**.

L'**Agenzia delle Entrate**, con Circolare n. 9/E del 13.04.2020, pubblicata il lunedì di Pasqua, fornisce **chiarimenti** in merito alla **proroga delle scadenze fiscali** e al **calcolo degli acconti** per il versamento di Irpef, Ires ed Irap, nonché risposte ai numerosi quesiti pervenuti.

Vediamo quali sono i punti principali trattati dalla Circolare n.9/E, per chi è interessato al rinvio delle scadenze fiscali di aprile-maggio, alla proroga della Certificazione Unica, nonché all'applicazione del metodo previsionale per calcolare l'acconto delle imposte sui redditi.

### Proroga delle scadenze fiscali di Aprile e Maggio

► **la nuova data di scadenza da rispettare è il 30 Giugno**, valida per i versamenti IVA, di ritenute alla fonte e di contributi.

► **i requisiti specifici per poter beneficiare del rinvio dei versamenti riguardando la riduzione del fatturato**, che deve essere:

- **di almeno il 33% per ricavi/compensi sotto i 50 milioni;**
- **di almeno il 50% sopra tale soglia.**

▶ **I residenti delle 5 province più colpite dall'emergenza sanitaria** (Bergamo, Brescia, Cremona, Lodi, Piacenza) usufruiscono della sospensione del versamento IVA **se hanno subito una riduzione del fatturato di almeno il 33% a prescindere dalla soglia di fatturato dei 50 milioni.**

▶ **Il calo del fatturato si deve confrontare rispetto al fatturato 2019:** per quanto riguarda la verifica delle condizioni per poter fruire della sospensione dei versamenti, la Circolare chiarisce che **occorre verificare il calo del fatturato o dei corrispettivi, secondo le percentuali previste dalla norma, in modo separato, per ciascuno dei mesi di marzo e aprile 2020,** rispetto agli stessi mesi dell'anno precedente. Ad esempio, per sospendere i versamenti di aprile, è necessario fare riferimento esclusivamente al fatturato o ai corrispettivi del mese di marzo 2020 e confrontarlo con quello dello stesso mese dell'anno precedente. La sospensione dei versamenti di aprile spetta anche se, nel mese di aprile 2020, il fatturato o i corrispettivi siano diminuiti di una percentuale inferiore rispetto a quella prevista dalla norma. Ai fini della determinazione del fatturato o dei corrispettivi, la Circolare chiarisce che è necessario fare riferimento alla data di effettuazione dell'operazione, sicché in caso di fattura differita, ai fini dell'imputazione dell'operazione ai mesi di marzo o aprile, rileva la data dei documenti di trasporto.

**Tale regola trova applicazione anche nei riguardi delle imprese di autotrasporto,** a nulla rilevando, per queste ultime, la circostanza che le fatture emesse per le prestazioni possano essere annotate entro il trimestre solare successivo a quello di emissione.

▶ **Estensione ai ricavi e compensi:** la Circolare evidenzia che, laddove una parte delle operazioni effettuate dall'impresa non sia rilevanti ai fini dell'IVA, il riferimento al fatturato e ai corrispettivi può essere esteso anche ai ricavi e compensi, che, quindi, sarà necessario includere nella determinazione degli importi tra i quali operare il confronto richiesto dalla disposizione.

▶ **Versamento acconti imposte sui redditi con il metodo previsionale:** il Decreto Liquidità consente il **calcolo dell'acconto delle imposte Irpef, Ires, Irap con il metodo previsionale,** eliminando sanzioni e interessi per scostamenti non superiori al 20%. Le imprese quindi potranno, effettuare il calcolo dell'acconto con il metodo previsionale, anziché con il metodo storico, il che consentirà di effettuare un **minor versamento,** pari ad un massimo del 20% in meno rispetto a quanto effettivamente dovuto in base alla dichiarazione dei redditi 2020. La circolare chiarisce che possono beneficiare della **speciale disciplina fiscale introdotta per il calcolo degli acconti con metodo previsionale, gli acconti dovuti complessivamente per il 2020 e, quindi, entrambe le rate dovute per tale annualità.**

▶ **Confermato il rinvio della Certificazione Unica:** la Circolare conferma il posticipo dell'invio delle CU al Fisco e ai dipendenti **entro il 30 Aprile 2020**.

▶ **Viene poi data anche un'altra conferma:** la CU per i lavoratori autonomi e gli altri soggetti non obbligati alla compilazione del Modello 730 precompilato possono inviare il tutto **entro il 31 ottobre 2020**, stessa data di scadenza del Modello 770.

▶ **Per i versamenti in scadenza al 20 marzo scorso,** (*già oggetto di una precedente proroga del Cura Italia, poiché la scadenza originaria era prevista per il 16 marzo*) il Decreto Liquidità ha **prorogato il termine per effettuare i pagamenti fino al 16 aprile**, senza applicare sanzioni.

▶ **Assistenza fiscale a distanza:** al fine di evitare che i contribuenti debbano spostarsi dalle proprie abitazioni, le Entrate precisano che **l'autorizzazione all'accesso alla dichiarazione precompilata 730/2020 può essere trasmessa, anche in forma libera**, in via telematica, ad esempio, tramite e-mail o sistemi di messaggistica istantanea o mediante il deposito nel cloud del Caf o del professionista abilitato.

#### Disciplina del credito d'imposta per le spese di sanificazione e per l'acquisto di dispositivi di protezione nei luoghi di lavoro

▶ Inizialmente introdotto con il Decreto Cura-Italia, **l'ambito oggettivo di applicazione di tale credito d'imposta ha subito un ampliamento grazie alle modifiche apportate con il Decreto Liquidità. A tal riguardo, le Entrate chiariscono che tale agevolazione fiscale è riconosciuta per le spese sostenute nel 2020 per l'acquisto di dispositivi di protezione individuale** (*quali, ad esempio, mascherine chirurgiche, Ffp2 e Ffp3, guanti, visiere di protezione e occhiali protettivi, tute di protezione e calzari*), **ovvero per l'acquisto e l'installazione di altri dispositivi di sicurezza atti a proteggere i lavoratori dall'esposizione accidentale ad agenti biologici o a garantire la distanza di sicurezza interpersonale** (*quali, ad esempio, barriere e pannelli protettivi*), *comprendendosi anche i detersivi per le mani e i disinfettanti*).

#### Trattamento fiscale della cessione gratuita dei farmaci ad uso compassionevole

▶ **La Circolare chiarisce che le cessioni gratuite di farmaci ad uso compassionevole danno diritto alla detrazione dell'Iva e alla deduzione del costo sostenuto.** La norma infatti mira a neutralizzare gli effetti fiscali delle cessioni di farmaci nell'ambito dei programmi ad uso cosiddetto compassionevole.

La Circolare, pertanto, chiarisce che le cessioni a titolo gratuito di farmaci autorizzati per indicazioni terapeutiche nell'ambito di studi clinici (oppure farmaci ancora in fase di sperimentazione rientranti nei predetti programmi) sono equiparate ai fini IVA alla loro distruzione e **non tassabili** ai fini delle imposte dirette.

Per ulteriori approfondimenti, riportiamo il link alla Circolare dell'Agenzia.



**Circolare AdE n. 9 del 13 aprile 2020**

Decreto-legge 8 aprile 2020, n. 23, recante "Misure urgenti in materia di accesso al credito e di adempimenti fiscali per le imprese, di poteri speciali nei settori strategici, nonché interventi in materia di salute e lavoro, di proroga di termini amministrativi e processuali".

► **“Decreto Liquidità”**: via libera della Commissione UE alle nuove regole per prestiti garantiti alle imprese.



A seguito della pubblicazione del Decreto Liquidità in Gazzetta Ufficiale, il Ministero dello

*Sviluppo Economico, per ridurre i tempi di attuazione del provvedimento, aveva inviata alla Commissione Ue, ancor prima dell'approvazione del decreto legge, la notifica con la quale era stata richiesta l'autorizzazione ad adottare questi nuove regole di aiuti di stato e che ieri 14 Aprile ha ricevuto il via libera da Bruxelles.*\_\_\_\_\_

► Con l'autorizzazione della Commissione UE, c'è il via libera per gli aiuti di stato. Il MiSE e Mediocredito Centrale, gestore del **Fondo di Garanzia**, stanno lavorando insieme all'Associazione Bancaria Italiana ed ai principali istituti di credito per rendere attivi e disponibili, in tempi brevi, tutti i sistemi informatici e la modulistica necessaria alla richiesta di garanzia per i beneficiari delle misure, che si prevedono numerosi.

► Intanto, è già disponibile on line sul sito "**fondidigaranzia**" il **modulo per la richiesta della garanzia fino a 25 mila euro**, che il beneficiario deve compilare e inviare per mail (anche non certificata) alla banca o al confidi al quale si rivolgerà per richiedere il finanziamento. Il modulo è disponibile al link <https://www.fondidigaranzia.it/normativa-e-modulistica/modulistica/>

► L'ABI, Associazione Banche Italiane, dopo che il 9 Aprile aveva inviato agli Istituti di Credito le disposizioni operative del DL n. 23 dell'8 Aprile 2020 ( <https://bebeez.it/files/2020/04/CircolareABi-DecretoLiquidita%CC%80.pdf> ), ha già diffuso nella giornata di ieri [circolare](#) conseguente, con i documenti arrivati da Bruxelles, segnalando alla banche che il via libera della Commissione UE è un passaggio importante e propedeutico per la piena operatività delle misure previste, soprattutto relative all'art. 1 (Garanzia Sace) e art. 13 (Fondo di Garanzia PMI).

► **Banca d'Italia ha intanto inviato una raccomandazione alle banche su tematiche afferenti alle misure di sostegno economico predisposte dal Governo per l'emergenza Covid-19**, sottolineando come nell'attuale situazione di emergenza, il sistema bancario e finanziario è chiamato a svolgere un ruolo di primo piano nell'assicurare che le misure adottate producano gli effetti attesi a sostegno del sistema economico e produttivo.

Le raccomandazioni, in particolare, sono relative alla tutela della clientela, all'antiriciclaggio e alla prevenzione del crimine finanziario. Il testo integrale a questo link:

<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/orientamenti-vigilanza/Comunicazione-intermediari-aprile.pdf>

► **Moratoria dei prestiti e Fondo di Garanzia per le PMI: nelle prime due settimane oltre 660.000 adesioni alle nuove misure.**



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA

ABI  
Associazione  
Bancaria  
Italiana

MEDIOCREDITO  
CENTRALE  
INVITALIA



sace simest  
gruppo cdp

Con Comunicato Stampa N° 70 del 13/04/2020, è stato reso noto che sono oltre 660.000 le domande o comunicazioni di richiesta moratoria giunte da parte di imprese e famiglie.

In particolare, sono circa 437.000 le domande o comunicazioni inviate dal mondo imprenditoriale e accolte dalle banche, per complessivi 58 miliardi di finanziamenti.

In tale ambito le comunicazioni relative alla moratoria su prestiti e rate di mutuo sono riferite a importi per oltre 40 miliardi, mentre i 4 miliardi riguardano i prestiti non rateali con scadenza prima del 30 settembre. Ulteriori informazioni al link

[http://www.mef.gov.it/ufficio-stampa/comunicati/2020/documenti/comunicato\\_0070.pdf](http://www.mef.gov.it/ufficio-stampa/comunicati/2020/documenti/comunicato_0070.pdf)

	<p><b>Per informazioni e/o comunicazioni, contattare i nostri Uffici al numero telefonico 0547-642518 oppure inviare una mail di segnalazione a <a href="mailto:segreteria@retepmiromagna.it">segreteria@retepmiromagna.it</a></b></p>
<p><b>Clausola di esclusione di responsabilità</b></p>	<p><i>Rete PMI Romagna ricorda che il presente documento è redatto facendo riferimento unicamente ai testi della legislazione pubblicati nella Gazzetta Ufficiale Italiana e/o Bollettini Ufficiali Regionali e/o qualsiasi altra pubblicazione ufficiale. Si tratta di una sintesi che necessita degli opportuni approfondimenti personalizzati e pertanto Rete PMI Romagna non assume alcuna responsabilità in merito alla interpretazione che può derivare per quanto riguarda il contenuto della scheda o eventuali modifiche ai provvedimenti, che siano intervenute in data successiva alla redazione della presente nota informativa.</i></p>