

FISCO PRATICO

magazine

Sintesi Srl

38100 Trento Località Lamar di Gardolo, 81
Tel. 0461- 968.900 / 1 - Fax 0461- 968.989
Codice Fiscale, Partita Iva e Numero iscrizione
al Registro Imprese di Trento: 00 616 500 229
info@sintesiservizi.com
<http://www.sintesiservizi.com>

Gennaio 2005

Anno II
N. 1

Informazione tributaria Informazione tributaria Informazione tributaria

Appuntamenti del mese Gennaio 2005

17 gennaio
Lunedì

- Versamento Iva mese di dicembre 2004
- Versamento ritenute fiscali
- Versamento contributi previdenziali dipendenti e collaboratori

20 gennaio
Giovedì

- Elenchi Intra mese di dicembre 2004

31 gennaio
Lunedì

- Elenchi intra IV trimestre 2004 e annuali (relativi al 2004)

Sommario

- Pag. 1..... Scadenze del mese.
- Pag. 2..... Pianificazione Fiscale Concordata (P.F.C.): Disegno di legge - Finanziaria 2005.
- Pag. 3..... Disegno di legge - Finanziaria 2005: altri argomenti di rilievo.
- Pag. 4..... Privacy (Prima parte): Nozioni indispensabili e note operative.

FISCO PRATICO

magazine

Gennaio 2005

Informazione tributaria Informazione tributaria Informazione tributaria

Pianificazione Fiscale Concordata (P.F.C.) (Disegno di legge - Finanziaria 2005)

Premessa

Il disegno di legge relativo alla Finanziaria 2005 ha introdotto un **concordato preventivo triennale** per il periodo **2005-2007** simile a quello applicabile al biennio 2003-2004, denominato Pianificazione Fiscale Concordata P.F.C.). Si tratta di un istituto di tipo **individuale** in quanto la **proposta di accettazione proviene direttamente dall'Agenzia delle Entrate**. Il Governo con un maxi-emendamento in parte ha modificato quanto inizialmente previsto. Il disegno di legge rimane tuttora in fase di approvazione. Di seguito si presenta una sintesi del disegno di legge modificato con le proposte contenute nel maxi-emendamento.

Soggetti interessati

Possono aderire alla P.F.C. i titolari di reddito d'impresa o di lavoro autonomo che:

- **non** abbiano beneficiato nel 2003 di **regimi forfetari**;
- erano in attività all'**1 gennaio 2002**;
- non abbiano dichiarato ricavi o compensi **superiori ad Euro 5.164.569**;
- non abbiano **omesso di presentare la dichiarazione** dei redditi per il 2002 e il 2003;
- abbiano **applicato lo studio di settore** per il periodo di imposta 2003;
- non abbiano **omesso di comunicare i dati** sugli studi di settore per l'anno 2003.

Oggetto della P.F.C.

La Pianificazione Fiscale ha per oggetto la determinazione di una **base imponibile** dell'attività esercitata per la durata di un **triennio** (2005/2007). Saranno in ogni caso esclusi, dal calcolo della base imponibile, eventuali componenti straordinari, sia positivi che negativi.

Proposta e adesione

Sarà direttamente l'Agenzia delle Entrate **aproporre a ciascun contribuente** l'importo della base imponibile, ottenuto sulla base degli studi di settore e dell'elaborazione dei dati relativi all'andamento economico generale.

Entro 60 giorni dal ricevimento, il contribuente potrà **perfezionare l'adesione** accettando la proposta dell'Ufficio, ovvero **instaurare un contraddittorio** per dimostrare l'infondatezza dell'importo proposto. Un Regolamento ministeriale individuerà le categorie di contribuenti a cui inviare la proposta, e definirà le categorie a cui sarà permesso di accettare gli importi proposti anche solo per **uno o due** periodi d'imposta.

Benefici fiscali

I contribuenti aderenti alla P.F.C. beneficeranno di una **decurtazione del 4%** sull'aliquota ordinaria Ires o Ires da applicare alla **differenza tra il reddito dichiarato e quello concordato**. Fa eccezione l'aliquota Ires del **23%**, relativa al primo scaglione, che **non può essere ridotta**.

Sull'extrareddito non saranno inoltre dovuti i **contributi previdenziali** (salvo diverse indicazioni delle Casse di Previdenza dei singoli professionisti).

Accertamento

In seguito al maxi-emendamento si stabilisce che l'**inibizione agli accertamenti** non potrà trovare applicazione quando il reddito dichiarato differisce da quello effettivamente conseguito oppure non siano osservati gli obblighi IVA.

Scritture contabili

Permane l'**obbligo di tenuta delle scritture contabili**.

In particolare **non è previsto l'esonero** dall'emissione dello **scontrino o ricevuta fiscale**, come invece accadeva nel concordato biennale precedente.

Mancato rispetto dell'accordo

Nel caso il reddito dichiarato non raggiunga l'importo concordato, l'Ufficio emetterà un **accertamento parziale** ai fini delle imposte dirette e dell'Iva. L'accertamento parziale non scatta in presenza di accadimenti **straordinari imprevedibili**, ma si applica il procedimento di **accertamento con adesione**.

FISCO PRATICO

magazine

Gennaio 2005

Informazione tributaria Informazione tributaria Informazione tributaria

Disegno di legge - Finanziaria 2005: Altri argomenti importanti

Premessa

Nel disegno di legge della Finanziaria 2005, approvato il 29 settembre 2004 dal Consiglio dei Ministri, e in seguito al maxi-emendamento presentato dal Governo al Disegno di legge della Finanziaria 2005, oltre all'introduzione della "pianificazione fiscale concordata", sono contenute alcune novità in tema di locazioni, Comunicazione dati Iva e Studi di settore.

Locazioni immobiliari

- 1) Accertamento ai fini dell'imposta di registro**
È esclusa la possibilità da parte dell'Ufficio di rideterminare l'**imposta di registro** se il canone di locazione previsto dal contratto è *superiore al 10 %* del valore catastale dell'immobile.
- 2) Accertamento ai fini Irpef**
L'accertamento dell'Ufficio è preclusa se il **reddito dell'immobile** risulta superiore:
 - al *canone di locazione ridotto del 15%*, o
 - al *10% del valore catastale dell'immobile*.

L'omessa registrazione del contratto presume inoltre l'esistenza del rapporto di locazione anche per i **quattro periodi d'imposta precedenti**, con un canone presunto pari al **10%** del valore catastale dell'immobile.

Comunicazione dati Iva

- **Obbligo all'invio telematico**
È stato abbassato da Euro 25.822,84 ad **Euro 10.000** il limite del volume d'affari per il quale scatta l'obbligo di presentazione telematica della comunicazione annuale Iva per le persone fisiche.

Studi di settore

- 1. Evoluzione**
È stato introdotto l'obbligo di aggiornare tutti gli studi di settore almeno ogni 4 anni dall'entrata in vigore o dalla precedente evoluzione.
- 2. Adeguamento**
L'adeguamento agli studi di settore si estende anche ai fini Irap.
L'adeguamento ai fini Iva andrà indicato in dichiarazione e il versamento dovrà essere effettuato entro il termine del saldo delle imposte dirette.

Altre novità

- 1. Omesso versamento ritenute**
L'omesso versamento delle ritenute che compaiono sulle certificazioni rilasciate ai sostituti d'imposta assumeranno **rilevanza penale** se l'importo delle ritenute supera **Euro 50.000**, e non siano state versate entro i termini di presentazione del Mod. 770.
- 2. Versamento Ici**
I versamenti dell'Ici dovranno avvenire esclusivamente attraverso il **Mod. F24**.
- 3. Tassazione delle Cooperative**
Le cooperative a mutualità prevalente potranno usufruire del regime a tassazione parziale; infatti le somme accantonate a riserve indivisibili saranno escluse da tassazione Ires nella seguente misura:
 - **80 %** per le cooperative agricole e della piccola pesca;
 - **70 %** per le altre cooperative.
 Per le cooperative sociali l'esclusione è integrale, quindi pari al **100 %**.
Per le cooperative a mutualità non prevalente l'importo escludibile dal reddito è pari all'ammontare accantonato a riserva obbligatoria.
- 4. Affrancamento riserve in sospensione d'imposta**
Sarà possibile affrancare le riserve in sospensione d'imposta, ad eccezione delle riserve per ammortamenti anticipati, attraverso il versamento di un'imposta sostitutiva del **10 %**. Per i saldi attivi di rivalutazione, l'aliquota dell'imposta sostitutiva sarà pari al **4 %**.
- 5. Detrazione Iva autoveicoli**
È stato prorogato fino al 31.12.2005 il regime di detrazione parziale dell'Iva relativa all'acquisto, noleggio, leasing, ecc. di autoveicoli e simili (10% ovvero 50% per gli autoveicoli elettrici).
- 6. Regime speciale Iva agricoltori**
È stata prorogata fino al 31.12.2005 la **detrazione forfetizzata dell'Iva** (in base alle percentuali di compensazione) per i produttori agricoli con volume d'affari superiore ad **Euro 20.658,28**.
- 7. Irap agricoltori**
Rimane all'**1,9%** l'aliquota Irap per le imprese agricole.
- 8. Piccola proprietà contadina**
Prorogato fino al 31.12.2005 anche il regime agevolato (imposta di registro, ipotecaria e catastale) per gli **acquisti di terreni agricoli e loro pertinenze** effettuati da coltivatori diretti.

FISCO PRATICO

magazine

Gennaio 2005

Informazione tributaria Informazione tributaria Informazione tributaria

Privacy: nozioni indispensabili e note operative

(Prima Parte)

Premessa

La normativa sulla Privacy:

- **disciplina** la materia del trattamento dei dati personali,
- **prescrive** le misure minime di sicurezza da adottare in materia.

Disciplina dei dati e adempimenti

Gli adempimenti legati alla privacy si possono sommariamente così riassumere:

- a) **Informativa:** obbligo di fornire preventivamente all'interessato alcune informazioni minime circa l'utilizzo dei dati che lo interessano (finalità dei dati, dati obbligatori o facoltativi, diritti, ecc.).
- b) **Consenso:** obbligo di ottenere il consenso dell'interessato per l'utilizzo dei dati.
- c) **Notifica:** obbligo di notificare al garante determinate situazioni particolari (si tralascia questo adempimento perché riguarda un numero limitatissimo di casi).
- d) **Misure minime di sicurezza:** obbligo di adottare misure minime per tutelare perdita, accesso, distruzione ecc. dei dati.
- e) **DPS:** obbligo di redazione del Documento programmatico sulla sicurezza.
- f) **Nomine:** obbligo di nominare e attribuire le responsabilità tra tutti i soggetti che operano in una ditta (Titolare, Responsabile, incaricati).
- g) **Utilizzo dei dati:** obbligo di utilizzare i dati ai soli fini per i quali sono stati raccolti.

Tipologie di dati e adempimenti

I dati che interessano la Privacy sono:

- 1) **Comuni** (nome, cognome, ecc.), interessano tutti coloro che forniscono dei dati alla ditta: Clienti, Fornitori, Dipendenti, Terzi.
 - a. **Informativa:** vi è l'**obbligo** dell'**informativa orale o scritta** circa l'utilizzo che si farà dei dati.
 - b. **Consenso : non è necessario** se i dati comuni sono usati per adempiere ad un contratto di cui l'interessato è parte in causa o per adempiere ad un obbligo di legge. Di norma quindi non è mai obbligatorio.
- 2) **Sensibili** (salute, religione, politica, sindaca-

to, razza, filosofia). Al di là della casistica teorica, i casi più frequenti circa l'utilizzo di dati sensibili riguardano:

- a) lo stato di salute dei propri dipendenti (certificati di malattia, infortuni e simili),
- b) l'iscrizione al sindacato risultante dalla busta paga,

Tali dati sono **soggetti ad informativa orale o scritta**.

Non è necessario il consenso né l'autorizzazione se i dati sono utilizzati solo per adempiere a specifici obblighi previsti dalla legge, come è il caso dei certificati malattia relativi ai propri dipendenti, nonché l'iscrizione al sindacato.

- 3) **Giudiziari** (provvedimenti iscritti nel casellario giudiziale): stessi obblighi dei dati sensibili.

Soggetti che utilizzano i dati

La legge al fine di evitare equivoci sulle persone responsabili dell'utilizzo dei dati e sulla delimitazione dell'uso che ne possono fare ha previsto le seguenti figure.

- a) **Titolare** del trattamento dei dati: persona fisica o giuridica cui compete la decisione sull'utilizzo dei dati. Corrisponde, di norma, alla ditta titolare.
- b) **Responsabile** del trattamento dei dati: la persona fisica o giuridica nominata dal titolare al trattamento dei dati. È obbligatorio nominarlo per iscritto, corrisponde:
 - a. al legale rappresentante della ditta ovvero a persona allo scopo designata dallo stesso;
 - b. al soggetto che riceve i dati per essere elaborati (es. ufficio paghe esterno), se i dati o una parte dei dati sono forniti a terzi per essere elaborati.
- c) **Incaricati** al trattamento dei dati: persona fisica che di fatto utilizza i dati. Devono essere nominati per iscritto. Per i dati elaborati da terzi (es. ufficio paghe esterno) la nomina riguarda solo il Responsabile e non l'incaricato.

Per la nomina dei soggetti prima indicati è opportuna la forma scritta anche nei casi in cui non è obbligatoria.

(Continua nel prossimo numero)