



Guida operativa

# Manovra Estiva 2010

Il testo, ricco di tabelle e schemi, si propone di analizzare, con un taglio prettamente operativo e con l'ausilio di numerosi esempi, tutte le novità apportate dal D.L. n. 78/2010 (convertito dalla Legge 30 Luglio 2010, n. 122), c.d. "Manovra Estiva 2010". Completa l'opera un'ampia casistica (oltre 100 casi) che affronta tutte le problematiche dei temi trattati.

- Il nuovo redditometro
- I controlli sulle imprese "apri e chiudi" e in perdita
- I nuovi limiti al trasferimento del contante
- Nuova ritenuta del 10%
- L'esecutività degli avvisi di accertamento
- Novità in tema di immobili
- Comunicazioni IVA e limiti alle compensazioni
- Novità in materia previdenziale

A cura di  
**Antonio GIGLIOTTI**

## Indice

### Capitolo 1

<b>La Manovra in sintesi.....</b>	<b>pag. 11</b>
<b>1.1 Doppia contribuzione Inps – art. 12.....</b>	<b>pag. 12</b>
<b>1.2 Partecipazione dei comuni all’attività di accertamento –         art. 18.....</b>	<b>pag. 12</b>
<b>1.3 Aggiornamento del catasto – art. 19.....</b>	<b>pag. 13</b>
<b>1.4 Limitazione circolazione del contante – art. 20.....</b>	<b>pag. 14</b>
<b>1.5 Operazioni Iva oltre 3 mila euro – art. 21.....</b>	<b>pag. 14</b>
<b>1.6 Redditometro – art. 22.....</b>	<b>pag. 15</b>
<b>1.7 Imprese apri e chiudi – art. 23.....</b>	<b>pag. 16</b>
<b>1.8 Imprese in perdita sistemica – art. 24.....</b>	<b>pag. 17</b>
<b>1.9 Ritenuta 10% sui bonifici – art. 25.....</b>	<b>pag. 17</b>
<b>1.10 Lotta frodi intraUe – art. 27.....</b>	<b>pag. 18</b>
<b>1.11 Incrocio dati Inps – Entrate – art. 28.....</b>	<b>pag. 18</b>
<b>1.12 Riscossione – art. 29.....</b>	<b>pag. 18</b>
<b>1.13 Compensazioni vietate – art. 31.....</b>	<b>pag. 19</b>
<b>1.14 Stock option – art. 33.....</b>	<b>pag. 20</b>
<b>1.15 Consolidato nazionale – art. 35.....</b>	<b>pag. 20</b>
<b>1.16 Antifrode – art. 36.....</b>	<b>pag. 21</b>
<b>1.17 Notifica atti – art. 38.....</b>	<b>pag. 21</b>
<b>1.18 Abruzzo – art. 39.....</b>	<b>pag. 22</b>
<b>1.19 Fiscalità di vantaggio per il mezzogiorno – art. 40.....</b>	<b>pag. 23</b>
<b>1.20 Imprese Ue in Italia – art. 41.....</b>	<b>pag. 23</b>
<b>1.21 Reti d’impresa – art. 42.....</b>	<b>pag. 24</b>
<b>1.22 Zone a burocrazia zero – art. 43.....</b>	<b>pag. 25</b>
<b>1.23 Contenzioso tributario – art. 48 ter.....</b>	<b>pag. 25</b>
<b>1.24 Impresa in un giorno – art. 49.....</b>	<b>pag. 25</b>
<b>1.25 Accertamento con adesione – art. 52 bis.....</b>	<b>pag. 26</b>
<b>1.26 Imposta sostitutiva premi produttività – art. 53.....</b>	<b>pag. 26</b>

### Capitolo 2

<b>I nuovi controlli.....</b>	<b>pag. 27</b>
<b>2.1 Premessa .....</b>	<b>pag. 28</b>
<b>2.2 Imprese in perdita “sistemica”.....</b>	<b>pag. 29</b>
2.2.1 Premessa.....	pag. 29
2.2.2 Imprese in perdita – Prassi.....	pag. 29

2.2.3 Imprese in perdita – Giurisprudenza.....	pag. 31
2.2.4 L'art.24 del D.L. 78/2010.....	pag. 33
2.2.5 Perdite rilevanti.....	pag. 34
2.2.6 Compensi erogati a soci e amministratori.....	pag. 35
2.2.7 Perdita ripianata dai soci.....	pag. 36
2.2.8 Termini di confronto disomogenei.....	pag. 40
2.2.9 Il versamento.....	pag. 40
2.2.10 Accertamento e perdite fiscali.....	pag. 43
2.2.11 Casi e Questioni - Perdita Sistemica.....	pag. 46
<b>2.3 Impresa APRI e CHIUDI.....</b>	<b>pag. 49</b>
2.3.1 Premessa.....	pag. 49
2.3.2 Soggetti controllati.....	pag. 49
2.3.3 Impresa apri e chiudi.....	pag. 50
2.3.4 Studi di settore e imprese "apri e chiudi".....	pag. 51
2.3.5 Casi e questioni - Impresa apri e chiudi.....	pag. 56

### **Capitolo 3**

<b>Il nuovo redditometro.....</b>	<b>pag. 57</b>
3.1 Premessa.....	pag. 58
3.2 Attuale redditometro.....	pag. 58
3.3 La norma di riferimento.....	pag. 59
3.4 Aspetti critici del vecchio redditometro.....	pag. 60
3.5 Beni appartenenti all'impresa.....	pag. 63
3.6 Detenzione o possesso.....	pag. 63
3.7 Lo scostamento.....	pag. 64
3.8 I due anni oggetto di scostamento.....	pag. 66
3.9 Reddito su cui calcolare il 25%.....	pag. 67
3.10 La determinazione sintetica del reddito.....	pag. 68
3.11 Il nuovo accertamento D.L. 78/2010.....	pag. 69
3.12 Le novità del D.L. 78/2010.....	pag. 70
3.13 La disponibilità.....	pag. 71
3.14 Periodi d'imposta coinvolti.....	pag. 73
3.15 Redditometro e nucleo familiare.....	pag. 77
3.16 Il concetto di famiglia.....	pag. 78
3.17 La partenza dal 2009.....	pag. 79
3.18 Incrementi patrimoniali.....	pag. 81
3.19 Lo scostamento diventa annuale.....	pag. 86
3.20 La misura dello scostamento.....	pag. 87

3.21 Anomalie eliminate.....	pag. 87
3.22 Oneri deducibili e detrazioni.....	pag. 88
3.23 Ampliato il principio del contraddittorio.....	pag. 92
3.24 Casi e questioni - Il nuovo redditometro.....	pag. 95

#### **Capitolo 4**

Novità in tema di antiriciclaggio.....	pag. 101
4.1 Premessa.....	pag. 102
4.2 Limitazione all'uso del contante.....	pag. 102
4.3 Risvolti operativi.....	pag. 107
4.4 I pagamenti frazionati.....	pag. 107
4.5 Novità per assegni e libretti.....	pag. 111
4.6 Comunicazioni al Mef per i professionisti.....	pag. 112
4.7 Le nuove sanzioni.....	pag. 114
4.8 Paradisi fiscali.....	pag. 120
4.9 Vincoli per Stati a fiscalità privilegiata.....	pag. 122
4.10 Segnalazione di operazioni sospette.....	pag. 123
4.11 Casi e questioni – Novità in tema di antiriciclaggio.....	pag. 128

#### **Capitolo 5**

La nuova ritenuta del 10%.....	pag. 133
5.1 Il nuovo adempimento.....	pag. 134
5.2 Interventi soggetti a ritenuta.....	pag. 134
5.3 Adempimenti.....	pag. 135
5.4 Scopo della nuova disposizione.....	pag. 136
5.5 Soggetto che effettua il bonifico .....	pag. 136
5.6 Base imponibile su cui operare la ritenuta.....	pag. 137
5.7 La presenza di ritenute d'acconto.....	pag. 140
5.8 La presenza di ritenute d'acconto.....	pag. 143
5.9 Eccezioni.....	pag. 144
5.10 Condomini.....	pag. 145
5.11 Il ruolo delle banche.....	pag. 145
5.12 La soluzione in caso di errori.....	pag. 147
5.13 Aspetti operativi di compilazione delle fatture.....	pag. 150
5.14 Aspetti contabili.....	pag. 152
5.15 Bonifici in valuta estera.....	pag. 152
5.16 Sanzioni.....	pag. 153
5.17 Casi e questioni – La ritenuta del 10%.....	pag. 155

**Capitolo 6**

<b>La Nascita della SCIA.....</b>	<b>pag. 159</b>
<b>6.1 Aspetti normativi.....</b>	<b>pag. 160</b>
<b>6.2 La segnalazione certificata di inizio attività.....</b>	<b>pag. 161</b>
<b>6.3 La presentazione della Scia.....</b>	<b>pag. 162</b>
<b>6.4 Ambiti applicativi.....</b>	<b>pag. 165</b>
<b>6.5 Il completamento della Comunicazione Unica.....</b>	<b>pag. 166</b>
<b>6.6 La Scia e la Dia a confronto.....</b>	<b>pag. 169</b>
<b>6.7 Casi e questioni – La nascita della SCIA.....</b>	<b>pag. 170</b>

**Capitolo 7**

<b>Le novità per gli immobili.....</b>	<b>pag. 173</b>
<b>7.1 Premessa.....</b>	<b>pag. 174</b>
<b>7.2 Aggiornamento dati catastali.....</b>	<b>pag. 174</b>
<b>7.3 Anagrafe immobiliare integrata.....</b>	<b>pag. 181</b>
<b>7.4 Nuovi obblighi negli atti di circolazione degli immobili...</b>	<b>pag. 182</b>
<b>7.5 Obblighi catastali per contratti di locazione.....</b>	<b>pag. 190</b>
<b>7.6 Sanzioni.....</b>	<b>pag. 198</b>
<b>7.7 Reperibilità di modelli e software.....</b>	<b>pag. 198</b>
<b>7.8 Riduzione canone locazione.....</b>	<b>pag. 199</b>
<b>7.9 Casi e questioni – Le novità per gli immobili.....</b>	<b>pag. 202</b>

**Capitolo 8**

<b>Le principali novità in materia fallimentare.....</b>	<b>pag. 207</b>
<b>8.1 Premessa.....</b>	<b>pag. 208</b>
<b>8.2 Transazione fiscale.....</b>	<b>pag. 208</b>

**Capitolo 9**

<b>Le limitazioni alle compensazioni.....</b>	<b>pag. 219</b>
<b>9.1 Premessa.....</b>	<b>pag. 220</b>
<b>9.2 Il limite.....</b>	<b>pag. 220</b>
<b>9.3 Oggetto dei debiti scaduti.....</b>	<b>pag. 221</b>
<b>9.4 Sanzioni.....</b>	<b>pag. 222</b>
<b>9.5 Debiti in contenzioso.....</b>	<b>pag. 222</b>
<b>9.6 Compensazione dei debiti iscritti a ruolo.....</b>	<b>pag. 223</b>
<b>9.7 Compensazione volontaria.....</b>	<b>pag. 223</b>
<b>9.8 Casi e questioni – Le limitazioni alle Compensazioni.....</b>	<b>pag. 225</b>

**Capitolo 10**

Comunicazione delle operazioni non inferiori a 3000 €.....	pag. 227
10.1 Premessa.....	pag. 228
10.2 Finalità della norma.....	pag. 228
10.3 Aspetti operativi del nuovo adempimento.....	pag. 229
10.4 Operazioni frazionate.....	pag. 232
10.5 Sanzioni.....	pag. 232
10.6 Casi e questioni - Comunicazione delle operazioni non inferiori a 3.000 €.....	pag. 234

**Capitolo 11**

La compartecipazione dei comuni all'attività di accertamento..	pag. 237
11.1 Premessa.....	pag. 238
11.2 Novità introdotte dal D.L. 78/2010.....	pag. 240

**Capitolo 12**

Lotta alle frodi con l'estero.....	pag. 245
12.1 Premessa.....	pag. 246
12.2 Contrasto alle frodi Iva intracomunitarie.....	pag. 247
12.3 Adeguamento della disciplina sul "transfer pricing" alle direttive Ocse.....	pag. 252

**Capitolo 13**

Le novità in materia di accertamento.....	pag. 255
13.1 Premessa.....	pag. 256
13.2 Avvisi di accertamento.....	pag. 256
13.3 La procedura.....	pag. 258
13.4 Sospensione giudiziale.....	pag. 261
13.5 Il ruolo dell' accertamento con adesione.....	pag. 266
13.6 Crediti compensabili.....	pag. 271

**Capitolo 14**

La doppia contribuzione INPS.....	pag. 273
14.1 Premessa.....	pag. 274
14.2 Gestione separata Inps.....	pag. 274
14.3 Gestione commercianti dopo la Finanziaria 2007.....	pag. 275
14.4 Doppia contribuzione.....	pag. 276

14.5 L'indirizzo giurisprudenziale.....	pag. 276
14.6 D.L. 78/2010 conv. con modif. L. 122/2010.....	pag. 279
14.7 La compilazione di Unico.....	pag. 280
 <b>Capitolo 15</b>	
INPS: avviso di addebito esecutivo.....	pag. 283
15.1 Avviso di addebito.....	pag. 284
15.2 La riscossione coattiva.....	pag. 284
15.3 Elementi dell'atto.....	pag. 285
15.4 Come avviene la notifica.....	pag. 285
15.5 I compiti dell'Inps.....	pag. 286
 <b>Capitolo 16</b>	
Gli interventi in ambito pensionistico.....	pag. 287
16.1 Premessa.....	pag. 288
16.2 Finestre mobili: la nuova decorrenza dei trattamenti pensionistici (Art. 12, co. 1 a 6).....	pag. 290
16.2.1 Le finestre.....	pag. 290
16.2.2 INPS – messaggio 21171 del 12/08/2010 - La nuova procedura per le domande di assegno straordinario.....	pag. 295
16.2.3 Conseguimento pensione mediante totalizzazione.....	pag. 296
16.2.4 Le Deroghe.....	pag. 299
16.3 Erogazione TFR e trattamento di fine servizio della PA: al via le rate annuali (Commi da 7 a 10).....	pag. 301
16.3.1 Indennità di buonuscita, premio di fine servizio, TFR delle amministrazioni pubbliche.....	pag. 301
16.3.2 Modalità di erogazione e termini di pagamento.....	pag. 302
16.3.3 Deroghe.....	pag. 304
16.3.4 Modalità di calcolo dei trattamenti di liquidazione.....	pag. 304
16.4 Variazione dei requisiti anagrafici per la pensione: entra in scena anche l'aspettativa di vita (art. 12 da co. 12 bis a 12 quater).....	pag. 308
16.4.1 Variazione requisiti anagrafici in base all'aspettativa di vita.....	pag. 308
16.4.2 Il procedimento.....	pag. 309
16.4.3 A chi si applica la variazione dei requisiti anagrafici?.....	pag. 310

<b>16.5 Coefficiente di trasformazione esteso</b>	<b>pag. 312</b>
<b>(Articolo 12 comma 12-quinquies).....</b>	
16.5.1 La novità.....	pag. 312
16.5.2 Il sistema di calcolo contributivo L. 335/95.....	pag. 312
<b>16.6 Innalzamento dell'età pensionabile per le dipendenti</b>	<b>pag. 313</b>
<b>nel settore della P.A. (art. 12, co. 12 sexies).....</b>	
16.6.1 PA innalzamento dell'età per le lavoratrici.....	pag. 313
16.6.2 Incremento del Fondo strategico.....	pag. 317
<b>16.7 Ricongiunzione contributiva ai fini pensionistici</b>	<b>pag. 318</b>
<b>(Art. 12 da co. 12-septies a co 12-undecies).....</b>	
16.7.1 La ricongiunzione.....	pag. 318
16.7.2 Le nuove disposizioni.....	pag. 319
16.7.3 Ulteriori modifiche e abrogazioni.....	pag. 321
16.7.4 INPS – Messaggio n. 21181 del 12 Agosto 2010.....	pag. 321
 <b>Capitolo 17</b>	
<b>Contratto di produttività (articolo 53).....</b>	<b>pag. 323</b>
<b>17.1 Premi di rendimento.....</b>	<b>pag. 324</b>
<b>17.2 Regime contributivo (comma 2).....</b>	<b>pag. 324</b>
17.2.1 L'evoluzione storica.....	pag. 324
17.2.2 Fondo per il finanziamento di sgravi contributivi.....	pag. 325
17.2.3 Requisiti necessari ai fini della fruizione dello sgravio.....	pag. 325
17.2.4 Art. 53 D.L. 78/2010.....	pag. 326
<b>17.3 Regime fiscale (Comma 1).....</b>	<b>pag. 326</b>
17.3.1 D.L. 93/2008.....	pag. 326
17.3.2 Decreto anticrisi 185/2008.....	pag. 330
17.3.3 Finanziaria 2010.....	pag. 331
17.3.4 Risoluzione n. 83/E/2010.....	pag. 331
17.3.5 Organizzazione di lavoro a turni.....	pag. 332
17.3.6 Il lavoro notturno.....	pag. 332
17.3.7 Turnazione diurna.....	pag. 333
17.3.8 Compensi per lavoro straordinario.....	pag. 333
17.3.9 Il recupero dell'imposta.....	pag. 333
17.3.10 L'applicazione delle agevolazioni.....	pag. 334
<b>17.4 Manovra correttiva 2010.....</b>	<b>pag. 335</b>

**Capitolo 18**

<b>Stress da lavoro-correlato: il rinvio dei termini (Art. 8 co. 12 L. 122/2010).....</b>	<b>pag. 337</b>
<b>18.1 Prevenzione e sicurezza aziendale.....</b>	<b>pag. 338</b>
<b>18.2 Il Testo Unico sulla sicurezza D.Lgs. 81/2008.....</b>	<b>pag. 339</b>
18.2.1 Art. 17 Obblighi del datore di lavoro.....	pag. 340
<b>18.3 Il documento di valutazione rischi (DVR).....</b>	<b>pag. 340</b>
18.3.1 Consegna del DVR al RLS.....	pag. 341
18.3.2 Nuova impresa.....	pag. 343
18.3.3 Aggiornamento della Valutazione dei rischi.....	pag. 343
18.3.4 Imprese di piccole dimensioni.....	pag. 343
<b>18.4 Valutazione del rischio Stress da lavoro – correlato.....</b>	<b>pag. 344</b>
18.4.1 Art. 28 – Valutazione dei rischi.....	pag. 344
18.4.2 Cosa si intende per “stress da lavoro”.....	pag. 345
18.4.3 Termini per la valutazione “stress da lavoro correlato” (Comma 1-bis).....	pag. 346
18.4.4 L’art. 8 co. 12 D.L. 78/2010 – prima della conversione in Legge.....	pag. 346
18.4.5 L’art. 8, co. 12 D.L. 78/2010 – dopo la conversione in Legge -.....	pag. 347
18.4.6 Stress lavoro – correlato: quali rischi per il datore di lavoro?.....	pag. 348

**Capitolo 19**

<b>Casellario dell'assistenza (articolo 13).....</b>	<b>pag. 351</b>
<b>19.1 Premessa.....</b>	<b>pag. 352</b>
<b>19.2 Casellario dell'assistenza (Art. 13 da co. 1 a 5).....</b>	<b>pag. 352</b>
19.2.1 Istituzione del casellario.....	pag. 352
<b>19.3 Comunicazione dei dati reddituali (Art. 13 co. 6).....</b>	<b>pag. 353</b>
19.3.1 Le modifiche apportate dal comma 6.....	pag. 353
19.3.2 Aggiunto un nuovo comma 10-bis.....	pag. 355