

# Concordato Preventivo Biennale (CPB)

E' stato istituito dal Dlgs n. 13 del 12 febbraio 2024 Il Concordato Preventivo Biennale (CPB), l'istituto di *compliance* che permetterà al contribuente di **“accordarsi”** con il FISCO sul reddito da dichiarare nei due anni 2024-2025.

La “filosofia” del provvedimento è **che il contribuente pagherà le imposte come stabilito nella proposta di concordato accettata, Indipendentemente dal reddito dichiarato negli anni 2024 e 2025** ( maggiore o minore reddito)

La proposta potrà essere interessante per i contribuenti che prevedono un aumento dei propri redditi nelle annualità 2024 e 2025

## **I Redditi oggetto di Concordato riguardano**

- imprese (produzione- commercio servizi)
- lavoratori autonomi e professionisti.

Tutte le imprese soggette agli **Indici sintetici di affidabilità ISA** ( meglio conosciuti come studi di settore) per il **biennio 2024-2025**;

Tutti i contribuenti in regime forfettario per il **solo anno 2024** ( considerato sperimentale per i forfettari);

**Potranno aderire al Concordato. L'adesione potrà avvenire entro il termine ultimo del 31 ottobre 2024**, coincidente con il nuovo termine a regime di trasmissione della dichiarazione dei redditi.

## **ATTENZIONE**

**Non Possono accedere al CONCORDATO** coloro che con riferimento al periodo d'imposta precedente a quello cui si riferisce la proposta:

- 1) hanno debiti tributari a meno che prima della scadenza del termine per aderire al Concordato, hanno estinto quelli d'importo complessivamente pari o superiori a 5.000 euro (compresi interessi e sanzioni).
- 2) Hanno una condanna per uno dei reati previsti dal decreto legislativo 10 marzo 2000, n. 74, dall'articolo 2621 del codice civile, nonché dagli articoli 648-bis, 648-ter e 648-ter 1 del

codice penale, commessi negli ultimi tre periodi d'imposta antecedenti a quelli di applicazione del Concordato.

- 3) Hanno omesso di presentare la dichiarazione dei redditi almeno uno dei tre periodi di imposta precedenti a quelli di applicazione del concordato
- 4) Inizio attività nel periodo d'imposta precedente a quello cui si riferisce la proposta
- 5) i contribuenti che potenzialmente sarebbero soggetti alla disciplina ISA, ma che concretamente la disapplicano, per effetto di una o più cause di esclusione, non dovrebbero accedere al concordato preventivo biennale.



### **Procedura di accesso**

La proposta di concordato viene formulata dall'Agenzia delle Entrate al termine di un procedimento, sulla base, tra l'altro, di dati che devono essere comunicati all'Agenzia delle Entrate a cura del contribuente.

La comunicazione di tali dati dovrà essere effettuata con la compilazione:

- del quadro P del modello ISA 2024, per quanto riguarda i soggetti ISA;
- della sezione VI del quadro LM del modello REDDITI 2024, per quanto riguarda i contribuenti in regime forfetario.

All'interno dei citati quadri è inoltre possibile visualizzare la proposta di reddito concordato ed accettarla.

Sia per i contribuenti in regime forfetario, sia per i soggetti che applicano gli ISA, l'accesso al nuovo istituto si concretizzerà quindi con la presentazione del modello REDDITI 2024.

L'accettazione della proposta obbliga il contribuente, nei periodi d'imposta oggetto di CONCORDATO, ad adempiere agli ordinari obblighi contabili e dichiarativi e a riportare gli importi concordati nelle dichiarazioni dei redditi e dell'imposta regionale sulle attività produttive.

L'accettazione della proposta da parte dei soggetti di cui all'art. 5 del TUIR (società di persone e soggetti equiparati) e agli artt. 115 e 116 del TUIR (società di capitali in regime di trasparenza fiscale) vincola anche i soci e gli associati (art. 12 co. 1 del DLgs. 13/2024).

### **I soggetti che aderiranno alla proposta:**

- saranno esclusi dagli accertamenti di cui all'articolo 39 del decreto del Presidente della Repubblica 29 settembre 1973, n. 600, a condizione che, in esito all'attività istruttoria dell'Amministrazione finanziaria, non ricorrano le specifiche cause di decadenza.

- accederanno ai benefici premiali specifici del regime ISA.

### **Misure per graduare la proposta di concordato per i soggetti ISA**

La piena affidabilità fiscale (ossia il voto ISA pari a 10) viene raggiunta in modo graduale al termine del biennio oggetto di concordato. La proposta per il periodo d'imposta in corso al 31.12.2024 relativa ai redditi d'impresa e di lavoro autonomo e al valore della produzione netta tiene conto:

- dei redditi dichiarati per il periodo di imposta in corso al 31.12.2023;
- del maggiore reddito individuato con la metodologia di cui all'allegato 1 del DM 14.6.2024 ridotto del 50%.

### **Determinazione degli acconti**

L'acconto delle imposte relative ai periodi oggetto di concordato è calcolato sulla base dei redditi concordati (artt. 20 e 31 del DLgs. 13/2024).

### **Disciplina speciale per il 2024**

Per il 2024, se l'acconto è versato in due rate:

- la prima rata è calcolata secondo le regole ordinarie;
- la seconda rata è determinata dalla differenza tra l'acconto complessivamente dovuto calcolato sulla base del reddito concordato e quanto versato con la prima rata.

### **Contributi previdenziali**

Il contribuente può versare i contributi previdenziali considerando il reddito effettivo, se superiore a quello concordato (artt. 19 co. 1 e 30 co. 1 del DLgs. 13/2024).

### **Regime premiale**

I soggetti ISA che aderiscono al concordato preventivo biennale beneficiano del regime premiale di cui all'art. 9-bis co. 11 del DL 50/2017 (art. 19 co. 3 del DLgs. 13/2024).

### **Esclusione da accertamenti**

I periodi d'imposta oggetto di concordato non potranno essere sottoposti agli accertamenti di cui all'art. 39 del DPR 600/73 (art. 34 del DLgs. 13/2024). Tuttavia, anche i soggetti in regime di concordato preventivo biennale potranno essere oggetto di accessi, ispezioni o verifiche, il cui esito potrebbe portare alla decadenza dal regime in esame.

### **Reddito rilevante ai fini delle agevolazioni**

Il reddito effettivamente prodotto dal contribuente nei periodi di imposta oggetto di concordato rileva:

- in tutti i casi in cui, per il riconoscimento della spettanza o per la determinazione di deduzioni, detrazioni o benefici di qualsiasi titolo, anche di natura non tributaria, si fa riferimento al possesso di requisiti reddituali;
- ai fini ISEE.

Non si tiene quindi conto del reddito concordato proposto dall'Agenzia delle Entrate (art. 35 co. 2 del DLgs. 13/2024).

### **Cessazione**

Il Concordato cessa di avere efficacia se si verificano situazioni in grado di modificare in modo significativo i presupposti sulla base dei quali era stato stipulato l'accordo tra Fisco e contribuente.

Si tratta, in particolare, delle seguenti ipotesi:

- cessazione dell'attività;
- presenza di circostanze eccezionali, individuate con decreto del Ministro dell'economia e delle finanze, che determinano minori redditi effettivi o minori valori della produzione netta effettivi, eccedenti la misura del 50 per cento rispetto a quelli oggetto del Concordato.
- eventi calamitosi per i quali è stato dichiarato lo stato di emergenza;
- altri eventi straordinari che hanno comportato danni ai locali destinati all'attività tali da renderli totalmente o parzialmente inagibili e non più idonei all'uso, danni rilevanti alle scorte di magazzino tali da causare la sospensione del ciclo produttivo, l'impossibilità di accedere ai locali di esercizio dell'attività, oppure la sospensione dell'attività, laddove l'unico o il principale cliente sia un soggetto il quale, a sua volta, a causa di detti eventi, abbia interrotto l'attività;
- liquidazione ordinaria, liquidazione coatta amministrativa o giudiziale;
- cessione in affitto dell'unica azienda;
- sospensione dell'attività ai fini amministrativi con comunicazione alla Camera di Commercio, oppure sospensione della professione dandone comunicazione all'Ordine o alla Cassa previdenziale di competenza

### **Decadenza**

Sono previste alcune violazioni di particolare entità al verificarsi delle quali il Concordato cessa di produrre effetti per entrambi i periodi di imposta.

A titolo esemplificativo,

- Accertamento di attività non dichiarate o inesistenza/ineducibilità di passività dichiarate di importo superiore al 30% dei ricavi dichiarati nei Periodi d'imposta oggetto di concordato e periodo precedente

- Dichiarazione integrativa (art. 2 co. 8 del DPR 322/98) Diversa quantificazione dei redditi rispetto a quelli su cui si basa la proposta di concordato Periodo d'imposta precedente a quelli di applicazione del concordato
- Indicazione nella dichiarazione dei redditi di dati non corrispondenti a quelli comunicati in sede di proposta di concordato Periodo d'imposta precedente a quelli di applicazione del concordato
- Omessa presentazione della dichiarazione Tre periodi di imposta precedenti a quelli di applicazione del concordato
- 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
- Emersione di debiti tributari Periodo d'imposta precedente a quello di applicazione del concordato. L'estinzione dei debiti superiori a 5.000 euro neutralizza la causa di esclusione
- Omesso versamento delle imposte derivanti dal concordato oggetto di controlli automatizzati (art. 12 del DLgs. 13/2024) Periodi d'imposta di applicazione del concordato
- 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 d'imposta di applicazione del concordato
- 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 d'imposta di applicazione del concordato
- Omessa installazione o manomissione degli apparecchi per l'emissione degli scontrini fiscali e della manomissione dei registratori telematici Periodi d'imposta di applicazione del concordato
- sottrazione all'ispezione e alla verifica di documenti contabili obbligatori, ovvero altri documenti, ancorché non obbligatori, dei quali risulti con certezza l'esistenza. Periodi d'imposta di applicazione del concordato



## **Mancata accettazione della proposta**

**Per i contribuenti non aderenti al concordato è prevista un'intensificazione dei controlli (art. 34 co. 2 del DLgs. 13/2024).**

Tuttavia la mancata accettazione della proposta non produce di per sè alcuna conseguenza negativa automatica a carico degli interessati, con particolare riferimento alla valutazione del loro livello di affidabilità fiscale che resta subordinata a specifiche attività di analisi del rischio (art. 6 co. 8 del DM 14.6.2024).

