

Nuova nozione di Holding industriale e commerciale**Lo sai che** a decorrere dal periodo d'imposta 2018 si è modificata la nozione di holding ai fini fiscali?

L'art. 12, D.Lgs 142/2017 ha introdotto nel Tuir l'art. 162-bis che fornisce le definizioni di "intermediario finanziario", "holding finanziaria", "holding non finanziaria e soggetti assimilati". La classificazione opera i suoi effetti per imposte redditi, Irap e per iscrizione anagrafe rapporti finanziari gestita da Agenzia entrate.

| Intermediario finanziario | Holding finanziaria |
|---|---|
| <p>Banche, società finanziarie che controllano banche/gruppi bancari iscritti nell'albo, società partecipazione finanziaria mista che controllano 1 o + banche/società finanziarie se settore di maggiore dimensione è quello bancario, SIM, società finanziarie che controllano SIM/ gruppi SIM, SGR, società finanziarie iscritte albo art. 106 TUB; società finanziarie che controllano società finanziarie iscritte albo art. 106 TUB, gruppi finanziari iscritti albo art. 110 TUB, agenzie di prestito su pegno, istituti di moneta elettronica, istituti di pagamento.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Inoltre: CONFIDI minori e Microcredito | <p>Soggetti che esercitano in via esclusiva/ prevalente l'attività di assunzione di partecipazioni in intermediari finanziari (vedi a lato).</p> <p>Calcolo della prevalenza:</p> <ul style="list-style-type: none"> • In base ai dati del bilancio approvato relativo all'ultimo esercizio chiuso (2018), l'ammontare complessivo delle partecipazioni in detti intermediari finanziari e altri elementi patrimoniali intercorrenti con gli stessi, unitariamente considerati, inclusi gli impegni ad erogare fondi e le garanzie rilasciate, sia superiore al 50% del totale dell'attivo patrimoniale, inclusi gli impegni ad erogare fondi e le garanzie rilasciate. |
| Holding non finanziarie (industriali e commerciali) | Soggetti assimilati |
| <p>In base ai dati del bilancio approvato relativo all'ultimo esercizio chiuso (2018), l'ammontare complessivo delle partecipazioni in detti intermediari finanziari e altri elementi patrimoniali intercorrenti con gli stessi, unitariamente considerati, sia superiore al 50% del totale dell'attivo patrimoniale</p> <p>Attenzione Il passaggio (mancante) "inclusi gli impegni ad erogare fondi e le garanzie rilasciate" verrà introdotto con un programma correttivo.</p> | <p>Soggetti che svolgono attività finanziarie (finanziamenti, factoring, rilascio garanzie, sottoscrizione obbligazioni, cash pooling, prestiti a dipendenti) non nei confronti del pubblico (dunque nei confronti del gruppo). Queste società non sono holding (se lo sono si classificano tra le holding e non tra i soggetti assimilati) essendo tipicamente società partecipate facenti parte di un gruppo. Sono incluse le finanziarie marca (erogano prestiti a clienti del gruppo ma non sono considerate da B.I. a rischio sistemico), merchant bank, venture capital.</p> |
| Principio di prevalenza delle holding industriali e commerciali | |
| <p>Rilevano ai fini del calcolo: (attivo SP)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Finanziamenti e prestiti obbligazionari • Cash pooling • Crediti per commissioni garanzie • Crediti per leasing finanziario • Ratei per interessi attivi riferiti a quanto sopra • impegni ad erogare fondi e le garanzie rilasciate (solo con l'atteso correttivo) | <p>NON Rilevano ai fini del calcolo: (attivo SP)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Crediti per royalties marchi, brevetti, etc. • Crediti per locazione operativa • Crediti per canoni di locazione immobile • Crediti commerciali in generale • Crediti per partite contrattuali consolidato fiscale |
| Conseguenze fiscali | |
| Intermediari finanziari e Holding finanziarie | Holding industriali e soggetti assimilati |
| <p>Interessi passivi deducibili 100% (salvo SIM e SGR). Acc.to svalut. crediti deducibile 100%, IRAP base imponibile e aliquota previste per le banche, addizionale Ires del 3,5%.</p> | <p>Interessi passivi 30% del ROL, Acc.to svalut. crediti deducibile 5x1.000, Irap base imponibile società industriali + 100% interessi attivi e 96% interessi passivi, aliquota Irap maggiorata 4,65% (su tutta la base imponibile).</p> |
| <p>Iscrizione anagrafe rapporti finanziari: SI</p> | <p>Iscrizione anagrafe rapporti: SI. Decorrenza mese successivo approvazione bilancio con verifica della prevalenza. Es. 30/4/19: iscrizione 31/5/2019</p> |

Lo sai che...

| Descrizione | LSC n. |
|--|-------------------------|
| Anno 2019 | |
| Nuova nozione di Holding industriale e commerciale | 8/2019 |
| Lo sconto in fattura per ecobonus e sismabonus | 7/2019 |
| La cessione del credito da eco-bonus e sismabonus su parti comuni | 6/2019 |
| Ecobonus – Cessione credito singole unità | 5/2019 |
| Software – trattamento contabile e fiscale | 4/2019 |
| ENEA - quando e quali interventi comunicare | 3/2019 |
| Il visto di conformità: quando apporlo nelle compensazioni orizzontali | 2/2019 |
| Nuovo regime forfetario dal 2019 – I requisiti di accesso | 1/2019 |
| Anno 2018 | |
| Fatturazione elettronica | 11/2018 |
| Condono p.v.c., avv. accer.to e inviti contraddittorio | 10/2018 |
| Credito d'imposta spese di pubblicità | 9/2018 |
| La cessione del credito da eco-bonus e sismabonus su parti comuni | 8/2018 |
| Credito d'imposta spese per la quotazione pmi | 7/2018 |
| Credito d'imposta per la formazione del personale dipendente in materia 4.0 | 6/2018 |
| IMU- TASI: il versamento della prima rata per il 2018 | 5/2018 |
| Le sanzioni INPS | 4/2018 |
| Split payment | 3/2018 |
| Detrazione per ristrutturazione, sismabonus, bonus verde | 2/2018 |
| Detrazione per interventi di riqualificazione energetica | 1/2018 |
| Anno 2017 | |
| IMU e TASI: il saldo 2017 per gli immobili diversi dalle abitazioni | 12/2017 |
| IMU e TASI: il saldo 2017 per le abitazioni | 11/2017 |
| I principi contabili in bilancio e in dichiarazione | 10/2017 |
| Imprese minori - criteri di imputazione dei componenti di reddito | 9/2017 |
| IVA TR 3° trimestre: le nuove regole per la compensazione | 8/2017 |
| Credito IVA infrannuale: Modello TR – compensazione/rimborso | 7/2017 |
| Compensazione orizzontale di crediti tributari: i nuovi limiti | 6/2017 |
| La nota integrativa ridotta delle piccole imprese | 5/2017 |
| Detrazione 50% dell'Iva acquisto immobile abitativo classe A o B | 4/2017 |
| Tassazione per trasparenza CFC tra esimenti e interpelli | 3/2017 |
| Credito IVA annuale: compensazione o rimborso | 2/2017 |
| Trasmissione dati relativi agli oneri deducibili/detraibili | 1/2017 |
| Anno 2016 | |
| Il leasing immobiliare | 10/2016 |
| Gli interpelli si fanno in 4 + 1 | 9/2016 |
| L'imprenditore agricolo e gli impianti fotovoltaici | 8/2016 |
| I reati tributari | 7/2016 |
| IMU e TASI: il versamento della prima rata per il 2016 | 6/2016 |
| Credito IVA: compensazione o rimborso | 5/2016 |
| Quale tasso di interesse? | 4/2016 |
| Aliquote IVA sugli immobili non destinati ad abitazioni e su abitazioni diverse dalla "prima casa" | 3/2016 |

Lo sai che...

| | |
|--|-------------------------|
| Aliquote IVA e "1 ^a casa": 4, 10 o 22% | 2/2016 |
| Iva recupero edilizio | 1/2016 |
| Anno 2015 | |
| Saldo IMU – Tasi 2015 | 10/2015 |
| Rimborso IVA prioritario e split payment | 09/2015 |
| Nuovi reverse charge: casi pratici e ricorrenti | 08/2015 |
| Reverse Charge: la norma e la circolare | 07/2015 |
| Studi di settore: esclusioni e non applicazione | 06/2015 |
| I codici di esclusione delle società di comodo | 05/2015 |
| La fiscalità dell'agricoltore individuale | 04/2015 |
| Il nuovo ravvedimento operoso dal 01/01/2015 | 03/2015 |
| Nuovo regime forfetario dal 2015 – I requisiti di accesso | 02/2015 |
| Reverse Charge - Le novità dal 2015 | 01/2015 |
| Anno 2014 | |
| IMU: alla cassa il secondo acconto | 16/2014 |
| Il ravvedimento operoso | 15/2014 |
| IMU: le novità dal 2014 | 14/2014 |
| Utilizzo in compensazione dei crediti di imposta | 13/2014 |
| TASI: secondo appuntamento per la prima rata 2014 | 12/2014 |
| FT elettronica | 11/2014 |
| Detrazioni per recupero del patrimonio edilizio | 10/2014 |
| I reati tributari | 09/2014 |
| Scadenze TASI | 08/2014 |
| La compilazione dei quadri RA e RB di UNICO PF | 07/2014 |
| Agevolazioni ai fini IRES per le Cooperative | 06/2014 |
| Redditi di capitale - Attività per le quali l'aliquota non aumenta | 05/2014 |
| Passa al 26% l'aliquota per redditi di capitale | 04/2014 |
| Imposta di registro sui trasferimenti di immobili | 03/2014 |
| Compensazione del credito tributario | 02/2014 |
| Il trattamento fiscale degli omaggi | 01/2014 |
| Anno 2013 | |
| L'Acconto Iva 2013 | 21/2013 |
| Beni ai soci/familiari e finanziamenti | 20/2013 |
| Il regime fiscale di vantaggio | 19/2013 |
| Cessioni di immobili: Iva - imponibilità o esenzione | 18/2013 |
| Locazione di immobili: Iva - imponibilità o esenzione | 17/2013 |
| Prescrizione di crediti | 16/2013 |
| Reverse Charge | 15/2013 |
| Recupero del patrimonio edilizio | 14/2013 |
| Locazioni abitative - regime cedolare secca | 13/2013 |
| Cessione prodotti agricoli - nuovi obblighi | 12/2013 |
| Autotrasportatori: deduzioni forfetarie | 11/2013 |
| Autotrasportatori conto terzi | 10/2013 |
| Ravvedimento operoso | 09/2013 |

Lo sai che...

| | |
|--|-------------------------|
| Mod. IVA TR: il rimborso o compensazione | 08/2013 |
| ACE – nelle società di capitali | 07/2013 |
| IMU: i riflessi sulle imposte sui redditi | 06/2013 |
| La Responsabilità fiscale negli appalti | 05/2013 |
| Cessione e locazione di immobili – aspetti Iva | 04/2013 |
| Manutenzioni ordinarie e straordinarie | 03/2013 |
| Autotrasportatori: credito d'imposta | 02/2013 |
| Compensazione del credito Iva | 01/2013 |
| S.r.l. semplificata per le persone fisiche under 35 anni | 00/2013 |