



PELLIZZER & PARTNERS

DOTTORI COMMERCIALISTI E REVISORI CONTABILI

Ai gentili Clienti

Loro sedi

Circolare nr. 8 /2014

Castelfranco Veneto, 1 settembre 2014

Oggetto: perdite su crediti deducibili in base ad elementi certi e precisi

In materia di perdite su crediti, la prassi contabile non consente la rimozione del credito dall'attivo di bilancio se non al ricorrere di particolari accadimenti che, l'Oic 15, oggi fa coincidere con quelli di seguito elencati:

- 1) accertamento giudiziale del minor credito;
- 2) transazione con il debitore;
- 3) prescrizione civilistica del credito;
- 4) cessione del credito a terzi, con trasferimento a questi di ogni rischio e beneficio (tipicamente la c.d. cessione pro soluto).

Solo in queste ipotesi, nelle quali si genera una vera e propria rimozione del titolo giuridico ad incassare il credito, appare possibile effettuare la scrittura contabile:

Perdite su crediti	a	Cliente XY
--------------------	---	------------

Ovviamente, se nelle annualità pregresse si fosse alimentato un Fondo svalutazione, sarebbe prioritariamente necessario decrementare il Fondo stesso, prima di transitare a conto economico con la perdita.

Fiscalmente, la finanziaria 2014 ha previsto la deducibilità dei crediti cancellati dal bilancio per effetto dei principi contabili. Naturalmente tale circostanza deve sussistere in contemporanea con gli "elementi certi e precisi" indicati da sempre dalla normativa fiscale.

Alcuni casi in cui è possibile considerare lo stralcio del credito fiscalmente rilevante sono:

- **transazione con il debitore**, con conseguente riduzione definitiva del credito o degli interessi previsti.

La transazione origina una perdita soltanto se causata da **difficoltà finanziarie** del debitore. Se la stessa è connessa ad una contestazione della fornitura si determina una sopravvenienza passiva.

I requisiti di deducibilità sono considerati verificati se **creditore** e **debitore non appartengono allo stesso gruppo** e la difficoltà finanziaria del debitore è documentata (ad esempio, dalla presentazione dell'istanza di ristrutturazione o dalla sussistenza di debiti insoluti anche verso terzi).

La perdita può essere giustificata dalla convenienza economica alla transazione rispetto al recupero del credito (analogamente all'ipotesi di cessione);

- atto di **rinuncia del credito**. Ai fini della deducibilità è richiesta la dimostrazione delle ragioni di **inconsistenza patrimoniale** del debitore e dell'inopportunità di azioni esecutive.

La perdita che deriva da un atto unilaterale "*può rappresentare un atto di liberalità*", con conseguente indeducibilità. Pertanto la stessa è deducibile solo se inerente all'attività d'impresa e non "*appaia ... come una liberalità*".

Anche in presenza di atti realizzativi, ai fini della deducibilità della perdita è **necessario effettuare una valutazione "caso per caso"** ed è richiesta la sussistenza di elementi tali da dimostrare l'inesigibilità effettiva del credito; tuttavia l'Agenzia ritiene possibile "*individuare alcuni elementi in presenza dei quali tale dimostrazione [può] dirsi verificata*".

Di seguito si riporta un fac-simile di atto di rinuncia del credito, che va comunque fatto controfirmare al debitore e supportato ad altra documentazione attestante l'inconsistenza patrimoniale del debitore, nonché un format per accordo di transazione.

Lo Studio rimane a disposizione per ogni ulteriore chiarimento.
Cordiali saluti.

- Michela Pellizzer -

- Jari Vivian -

All. 1)

DICHIARAZIONE DI REMISSIONE DEL DEBITO

Il sottoscritto, in qualità di legale rappresentante della Società con sede in Via codice fiscale e partita Iva

premess

che risulta creditore nei confronti di con sede in Via codice fiscale e partita Iva dell'importo complessivo di €...../..... (.....virgola.....) per merce regolarmente fornita (*ovvero per servizi prestati*) come da fattura/e numero del

considerando

- la necessità per la scrivente di ricorrere ad un'azione legale stante la notoria difficoltà per la Vs. azienda ad adempiere alla normale obbligazione pecuniaria;
- la lentezza ed onerosità di una procedura di recupero del credito in relazione anche all'entità modesta del credito stesso;

visto

quanto previsto dall'art.1236 del Codice Civile in base al quale la dichiarazione del debitore di rimettere il debito estingue l'obbligazione

dichiara

(opzione per la rinuncia totale)

irrevocabilmente ai sensi e per gli effetti del citato art.1236 cod.civ. di rinunciare, come rinuncia, totalmente al suddetto credito, nella misura di €...../..... (.....virgola.....). Questa dichiarazione esplicherà la propria validità ove entro 10 gg. dal ricevimento della presente non ci pervenga una Vs. espressa attestazione di non volerne profittare.

(opzione per la rinuncia parziale)

irrevocabilmente ai sensi e per gli effetti dell'art.1236 cod.civ. di rinunciare, come rinuncia, parzialmente al suddetto credito, nella misura concordata di €...../..... (.....virgola.....); il residuo importo di €...../..... (.....virgola.....) ci sarà saldato a pronti entrodal ricevimento della presente. Questa dichiarazione esplicherà la propria validità ove entro e non oltre il medesimo termine di cui sopra non ci pervenga una Vs. espressa attestazione di non volerne profittare.

Luogo e data.....

Firma

AII.2)

ATTO DI TRANSAZIONE

Con la presente scrittura privata redatta in doppio originale, da valere ad ogni effetto di legge, tra:
il sig., nato il (*data di nascita*) a (*luogo di nascita*) residente in (*luogo di residenza*) alla via(*indirizzo di residenza*) n. , C.F (*codice fiscale*)

e

il sig., nato il (*data di nascita*) a (*luogo di nascita*) residente in (*luogo di residenza*) alla via(*indirizzo di residenza*) n. , C.F (*codice fiscale*) nella qualità di legale rappresentante pro tempore della ditta/società (*ragione sociale ditta/società*) con sede a (*indirizzo*) in (*luogo*) iscritta al Registro delle Imprese di (*registro imprese di iscrizione*), n. (*numero iscrizione registro imprese*) P.IVA/C.F. (*codice fiscale/partita iva*)

Premesso che:

- in data (*giorno/mese/anno*) le parti hanno stipulato un contratto di (*tipologia di contratto*), avente ad oggetto la seguente prestazione: (*descrizione attività oggetto del contratto*);
- dati i reciproci rapporti obbligatori:
- il Sig. (*nome e cognome prima parte*), come previsto nel contratto, si è impegnato a versare, entro e non oltre il (*data scadenza pagamento*), il corrispettivo pattuito pari a € (*importo pagamento*);
- dall'altra parte, la ditta/società (*ragione sociale ditta/società*), si è impegnata a svolgere la seguente prestazione: (*descrizione attività oggetto del contratto*)
- è sorta la seguente controversia: (*descrizione dettagliata di come si sono svolti i fatti e delle reciproche pretese*);
- in relazione a quanto sopra le parti si sono scambiate i seguenti atti: (*elencazione dei, fax, lettere, email, diffide, atti legali scambiati tra le parti*);
- è interesse delle parti, ai sensi dell'articolo 1965 del codice civile, transigere definitivamente ogni controversia fra loro insorta attraverso reciproche concessioni;

ciò premesso, si conviene e stipula

1. Le premesse e gli atti e documenti ivi richiamati formano parte integrante e sostanziale del presente accordo.

2. (*vanno qui indicati gli accordi che le parti hanno raggiunto e per effetto dei quali*) Il Sig. (*nome e cognome prima parte*), versa alla (*ragione sociale ditta/società*), che accetta, a transazione e saldo di ogni diritto e pretesa comunque dipendente dai rapporti di cui in premessa la somma globale di € (*importo a pagare*) a titolo di totale (*indicare a quale titolo si versa l'importo transato. Es: indennizzo/pagamento prezzo/compenso/risarcimento danno*) e quant'altro preteso.

3. La suddetta somma sarà versata come segue: (*indicare le modalità di pagamento e relative tempistiche*)

4. Con il ricevimento della suindicata somma a transazione e saldo la (*ragione sociale ditta/società*) dichiara di non avere null'altro a pretendere nei confronti del Sig. (*nome e cognome prima parte*) ad alcun titolo in dipendenza dei fatti e rapporti di cui sopra;

Con il presente pagamento, il Sig. (*nome e cognome prima parte*) dichiara di non avere null'altro a pretendere dalla (*ragione sociale ditta/società*) in dipendenza delle questioni di cui in premessa e restano così transatti tra le parti tutti i reciproci diritti e pretese comunque connessi con i rapporti

di cui in premessa.

Con espressa rinuncia a qualunque ulteriore reciproco diritto, anche per danni.

5. Le Parti concordano che il mancato pagamento della somma di cui all'art. 2, secondo le modalità di cui all'art. 3, comporterà la risoluzione di diritto del presente contratto di transazione, con conseguente possibilità di adire l'autorità giudiziaria competente per ottenere il soddisfacimento delle relative pretese.

Le spese del presente atto e quelle ad esso accessorie sono a carico delle parti in eguale misura.

Luogo, data

Firma