

STUDIO DI CONSULENZA SOCIETARIA E TRIBUTARIA
“CASTELLANO”

Professionisti d'impresa - Area fiscale e societaria -

- RISTRUTTURAZIONI AZIENDALI
- TRASFORMAZIONI
- SCISSIONE
- FUSIONE
- CONFERIMENTO
- RISTRUTTURAZIONI AZIENDALI
- MERGER & ACQUISITION
- gestione patrimoni – TRUST – FONDI PATRIMONIALI -

Circ. n°6 del 20/11/2004 - LA THIN CAPITALIZATION – INTERESSI PASSIVI
ART. Art. 98 Tuir

A cura dell'ufficio Studi

SEDE: Ariano Irpino AV via Fontana Angelica 1
TEL. 0825/892086 FAX 0825/892642
E-MAIL :ICPFFC@TIN.IT
VINCENZOCASTELLANO2@VIRGILIO.IT

INTERESSI PASSIVI LA THIN CAPITALIZATION ART. 98

dispone l'inededucibilità degli interessi passivi ai finanziamenti dei soci (o dell'imprenditore) o da terzi (banche) garantiti dai soci che abbiano una partecipazione non inferiore al 25%.

-l'inededucibilità scatta quando l'indebitamento supera di 4 volte (5 per il 2004) la quota di patrimonio netto contabile imputabile al socio.

PROVA CONTRARIA

Il comma 2 dell'articolo 98 prevede espressamente la possibilità di disapplicare la regola, nel caso l'impresa dimostri che avrebbe potuto ottenere il prestito grazie alla propria capacità di far fronte agli impegni finanziari.

PREMESSA

Il meccanismo di funzionamento è semplice nei suoi tratti generali:

se i FINANZIAMENTI che vengono erogati o garantiti dal socio di una società supera di 4 volte il patrimonio netto contabile di sua pertinenza, una parte di interessi passivi (proporzionati all'eccedenza) diventa ineducibile.

INTERESSI INEDUCIBILI a norma dell'articolo 98 diventano IN CAPO ai SOCI DIVIDENDI

L'art. 44 comma 1, lettera e, del TUIR ricomprende tra gli utili di esercizio anche ... la renumerazione dei finanziamenti eccedenti di cui all'articolo 98 direttamente erogati dal socio o dalle sue parti correlate, anche in sede di accertamento

SOCIO QUALIFICATO E SUE PARTI CORRELATE

Il socio direttamente o indirettamente controlla il soggetto debitore ai sensi dell'art. 2359 C.C. Si considerano parte CORRELATE al socio qualificato le società da questi controllate ai sensi dell'art. 2359 C.C. , e, se la persona fisica anche familiari di cui all'art. 5 come 5 del TUIR

THIN CAPITALIZATION art. 98 TUIR

PARTECIPAZIONI QUALIFICATE

Socio superiore 25%

Socio superiore 5% società quotate

Nel caso di superamento del rapporto massimo tra debito/finanziamento concessi o garantiti da soci qualificati, e patrimonio netto contabile, individuato in 4 e 1 (5 a 1 per il 2004) gli interessi passivi relativi ai finanziamenti eccedenti:

-diventano ineducibili

-sono assimilabili agli utili in capo al socio (o alle sue parti correlate) che ha erogato il finanziamento

N.B: L'assimilazione non opera per i finanziamenti solo garantiti dai soci.

SOGGETTI OBBLIGATI

1) società che superano la soglia massima degli studi di settore

2) tutte le società che hanno per soggetto esclusivo o prevalente della detenzione di partecipazione

SOGGETTI ESCLUSI

- banche
- imprese con ricavi inferiori al limite previsto per l'applicazione
- società con soci qualificati organi dello stato (comune, regione, province)

FINANZIAMENTI INTERESSATI

Rilevano i finanziamenti erogati e o garantiti derivati da:

- mutui
- depositi in denaro
- altro rapporto di natura finanziaria

N.B. Non si considerano i finanziamenti infruttiferi dei soci se il tasso medio di remunerazione degli interessi non è superiore al 3%.

PATRIMONIO NETTO CONTABILE risultante dal bilancio relativo all'esercizio precedente e comprensivo dell'utile non distribuito.

CALCOLO PATRIMONIO NETTO

Patrimonio Netto Contabile dell'esercizio precedente (da A I a A VII)
+
Utili dell'esercizio precedente non distribuiti (A IX)
-
Crediti per obblighi di conferimenti non ancora eseguiti
-
Valore di libro delle azioni proprie
-
Perdite subite non coperte entro la data di approvazione del bilancio del secondo esercizio
successivo
-
partecipazioni iscritte in bilancio in società di capitali residenti nello Stato ad eventualmente in
società di persone

APPLICAZIONE DELLA "THIN CAP RULE "

- a) Determinazione della CONSISTENZA MEDIA DEI FINANZIAMENTI (C.M.F.)
- b) Finanziamento soci qualificati (consistenza Media) (C.M.)
Patrimonio soci qualificati (quota patrimonio x 4) (Q.P.)
- c) F.E. Finanziamenti eccedenti : CONSISTENZA MEDIA FIN -. Quote Patrimonio x 4
- d) Tasso: Interessi passivi relativi al R.F.S.Q. ,
Remunerazione finanziamenti soci qualificati (R.F.S.Q.)
Totale finanziamenti soci qualificati (T.F.S.Q.) indica la somma di tutti i finanziamenti erogati o garantiti dai soci qualificati
- e) Interessi indeducibili : Consistenza Media x tasso

VERIFICA PRELIMINARE

a) totale finanziamenti, medi di periodo, dai soci qualificati e loro parti correlate (fruttiferi, infruttiferi se del caso, diretti, indiretti e garantiti)

patrimonio netto contabile dell'esercizio precedente

b) subordinatamente, se la prima frizione porta un risultato non inferiore a 4