

COVID-19

GESTIRE L'EMERGENZA
E PREPARARSI AL DOMANI

VERSIONE DEL 22 APRILE 2020



Consulenza Tributaria Societaria e Legale
TORINO – MILANO



PROF. ANGELO CHIANALE
NOTAIO

L'emergenza che tutti noi siamo stati chiamati ad affrontare a fronte della pandemia da COVID-19 non ha precedenti nella storia e rappresenta una sfida epocale. Ripartire si può e per farlo siamo tutti chiamati ad uno sforzo straordinario e solidaristico.

È in questa logica e con questo spirito che abbiamo deciso di redigere, e mantenere nel tempo aggiornata, questa Guida che esamina, con un approccio interdisciplinare, i principali aspetti e le problematiche che imprese e professionisti devono fronteggiare: quelli finanziari, fiscali, di gestione operativa, legali, societari, giuslavoristici, bilancistici, ecc.

Questa Guida, aggiornata con i provvedimenti emanati fino a tutto il 22 aprile 2020, ha l'ambizione di ricondurre ad unità, con una esposizione chiara e ragionata, l'esame delle numerose norme emergenziali che sono state e saranno emanate, aiutando le imprese ed i professionisti a gestire l'emergenza e prepararsi al domani. Si tratta di una «mappa» che ha come obiettivo principale quello di rendere più agevole e snello il non facile compito per imprese e professionisti di orientarsi e muoversi su un terreno normativo completamente nuovo, assai intricato ed in continua evoluzione.

Nello spirito solidaristico che in questa fase deve caratterizzare l'operato di tutti noi, rendiamo disponibile questa Guida a tutte le imprese ed i professionisti interessati.

Per noi «insieme ce la faremo» non è solo uno slogan, ma una concreta spinta ed una forte motivazione per conquistare un domani che possa essere anche migliore del nostro ieri.

Dott. Andrea Vasapolli

Avv. Fabrizio Tarocco

Prof. Angelo Chianale

I PRINCIPALI PROVVEDIMENTI ADOTTATI DAL GOVERNO

Delibera del Consiglio dei Ministri del 31/1/2020	Dichiarazione dello stato di emergenza per sei mesi Link
DL 23/2/2020 n. 6	Misure urgenti in materia di contenimento e gestione dell'emergenza epidemiologica da COVID-19 Link
DL 2/3/2020 n. 9	Misure urgenti di sostegno per famiglie, lavoratori e imprese connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19 Link
DPCM 8/3/2020	Ulteriori disposizioni attuative del DL 23/2/2020 n. 6 Link
DL 9/3/2020 n. 14	Disposizioni urgenti per il potenziamento del SSN in relazione all'emergenza COVID-19 Link
DPCM 9/3/2020	Estensione all'intero territorio nazionale delle misure già previste dall'art. 1 del DPCM 8/3/2020 Link
DPCM 11/3/2020	Misure più rigorose, al fine di limitare al massimo gli spostamenti ed evitare il diffondersi del contagio Link
«Protocollo condiviso di regolazione delle misure per il contrasto e il contenimento della diffusione del virus COVID-19 negli ambienti di lavoro» del 14/3/2020	Sottoscritto tra il Governo e le parti sociali Link
DL 17/3/2020 n. 18 (c.d. decreto «Cura Italia»)	Misure di potenziamento del SSN e di sostegno economico per famiglie, lavoratori e imprese connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19 Link
DPCM 22/3/2020	Misure più stringenti, tra cui la sospensione di tutte le attività produttive industriali e commerciali, salvo alcune specifiche eccezioni Link
DM 25/3/2020 Ministero dello Sviluppo economico	Modifica dell'elenco dei codici ATECO di cui all'art. 1 del DPCM 22/3/2020 Link
DL 25/3/2020 n. 19	Misure urgenti per fronteggiare l'emergenza epidemiologica da COVID-19 Link
DPCM 1/4/2020	Disposizioni attuative del DL 25/3/2020 n. 19 Link
DL 8/4/2020 n. 23 (c.d. decreto «Liquidità»)	Misure urgenti in materia di accesso al credito e di adempimenti fiscali per le imprese, di poteri speciali nei settori strategici, nonché interventi in materia di salute e lavoro, di proroga di termini amministrativi e processuali Link
DPCM 10/4/2020	Ulteriori disposizioni attuative del DL 25/3/2020 n. 19, recante misure urgenti per fronteggiare l'emergenza epidemiologica da COVID-19, applicabili sull'intero territorio nazionale Link

INDICE

- | | |
|--------|---|
| p. 5 | 1. I limiti allo svolgimento dell'attività |
| p. 24 | 2. Misure finanziarie per le imprese e i professionisti |
| p. 48 | 3. Misure fiscali a sostegno delle imprese e dei professionisti |
| p. 90 | 4. I procedimenti civili, penali, tributari e amministrativi |
| p. 113 | 5. Vita delle società |
| p. 125 | 6. Enti no profit |
| p. 128 | 7. Impatti sui bilanci delle società |
| p. 134 | 8. La sicurezza nei luoghi di lavoro, regole generali |
| p. 160 | 9. Problematiche in materia di privacy |
| p. 170 | 10. Gestione dei rapporti di lavoro |
| p. 179 | 11. Problematiche in materia contrattuale |
| p. 189 | 12. Profili di proprietà industriale |
| p. 200 | 13. Profili di diritto fallimentare |
| p. 204 | 14. Governance e assetti proprietari delle imprese |

1

I LIMITI ALLO SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITÀ

Attività di commercio al dettaglio e servizi
Attività produttive industriali e commerciali
Le attività consentite previa comunicazione al prefetto
Le sanzioni per lo svolgimento non autorizzato dell'attività
Ulteriori disposizioni adottate dalla Regione Piemonte e dalla Regione Lombardia

ATTIVITÀ COMMERCIALI E SERVIZI PER LA PERSONA

Il Dpcm 10 aprile 2020 prevede la sospensione, dal 14 aprile al 3 maggio 2020, su tutto il territorio nazionale, delle attività commerciali al dettaglio e delle attività di servizi per la persona, fatta eccezione per:

- le attività di vendita di generi alimentari e di prima necessità individuate nell'Allegato 1 del Dpcm, sia nell'ambito degli esercizi commerciali di vicinato, sia nell'ambito della media e grande distribuzione, anche ricompresi nei centri commerciali, purché sia consentito l'accesso alle sole predette attività;
- le edicole, i tabaccai, le farmacie e le parafarmacie;
- le lavanderie, le tintorie e le lavanderie industriali;
- i servizi di pompe funebri e attività connesse.

Vengono altresì sospese le attività dei servizi di ristorazione e chiusi gli esercizi di somministrazione di alimenti e bevande.

Gli esercizi commerciali la cui attività non è sospesa sono tenuti ad assicurare (i) la distanza interpersonale di 1 metro, (ii) che gli ingressi avvengano in modo dilazionato e (iii) che venga impedito di sostare all'interno dei locali più del tempo necessario all'acquisto dei beni. Si raccomanda inoltre l'applicazione delle misure sanitarie, specificatamente previste per le attività commerciali, di cui all'Allegato 5 del Dpcm.

ALLEGATO 1 - ATTIVITÀ AL DETTAGLIO CONSENTITE

Ipermercati

Supermercati

Discount di alimentari

Minimercati ed altri esercizi non specializzati di alimentari vari

Commercio al dettaglio di prodotti surgelati

Commercio al dettaglio in esercizi non specializzati di computer, periferiche, attrezzature per le telecomunicazioni, elettronica di consumo audio e video, elettrodomestici

Commercio al dettaglio di prodotti alimentari, bevande e tabacco in esercizi specializzati (codici ateco 47.2)

Commercio al dettaglio di carburante per autotrazione in esercizi specializzati

Commercio al dettaglio apparecchiature informatiche e per le telecomunicazioni (ICT) in esercizi specializzati (codice ateco 47.4)

Commercio al dettaglio di ferramenta, vernici, vetro piano e materiale elettrico e termoidraulico

Commercio al dettaglio di articoli igienico-sanitari

Commercio al dettaglio di articoli per l'illuminazione

Commercio al dettaglio di giornali, riviste e periodici

Farmacie

ALLEGATO 1 - ATTIVITÀ AL DETTAGLIO CONSENTITE - SEGUE

Commercio al dettaglio in altri esercizi specializzati di medicinali non soggetti a prescrizione medica

Commercio al dettaglio di articoli medicali e ortopedici in esercizi specializzati

Commercio al dettaglio di articoli di profumeria, prodotti per toilette e per l'igiene personale

Commercio al dettaglio di piccoli animali domestici

Commercio al dettaglio di materiale per ottica e fotografia

Commercio al dettaglio di combustibile per uso domestico e per riscaldamento

Commercio al dettaglio di saponi, detersivi, prodotti per la lucidatura e affini

Commercio al dettaglio di qualsiasi tipo di prodotto effettuato via internet

Commercio al dettaglio di qualsiasi tipo di prodotto effettuato per televisione

Commercio al dettaglio di qualsiasi tipo di prodotto per corrispondenza, radio, telefono

Commercio effettuato per mezzo di distributori automatici

Commercio di carta, cartone e articoli di cartoleria

Commercio al dettaglio di libri

Commercio al dettaglio di vestiti per bambini e neonati

ALTRI SERVIZI E ATTIVITÀ PROFESSIONALI

Restano altresì garantiti, nel rispetto delle norme igienico-sanitarie, i servizi bancari, finanziari, assicurativi, nonché l'attività del settore agricolo, zootecnico di trasformazione agro-alimentare comprese le filiere che ne forniscono beni e servizi.

Le attività professionali non sono sospese, ma il Dpcm 10 aprile 2020 raccomanda che:

- sia attuato il massimo utilizzo di modalità di lavoro agile per le attività che possono essere svolte al proprio domicilio o in modalità a distanza;
- siano incentivate le ferie e i congedi retribuiti per i dipendenti, nonché gli altri strumenti previsti dalla contrattazione collettiva;
- siano assunti protocolli di sicurezza anti contagio, con adozione di strumenti di protezione individuale, laddove non fosse possibile rispettare la distanza interpersonale di 1 metro;
- siano incentivate le operazioni di sanificazione dei luoghi di lavoro, anche utilizzando a tal fine forme di ammortizzatori sociali.

Fermo restando quanto previsto per le attività di commercio al dettaglio e per i servizi professionali, il Dpcm 10 aprile 2020 prevede la sospensione, dal 14 aprile al 3 maggio 2020, su tutto il territorio nazionale, delle attività produttive industriali e commerciali.

Il Dpcm individua tuttavia alcune attività che possono proseguire, distinguendo tra:

- le attività che possono proseguire in via automatica, senza alcuna autorizzazione;
- le attività che possono proseguire previa comunicazione alla Prefettura territorialmente competente in base al luogo dove è localizzata la sede produttiva.

Le imprese le cui attività non sono sospese continuano a rispettare i contenuti del protocollo condiviso di regolamentazione delle misure per il contrasto e il contenimento della diffusione del virus COVID-19 negli ambienti di lavoro sottoscritto il 14 marzo 2020 fra il Governo e le parti sociali (in merito si veda l'apposita sezione dedicata alla sicurezza nei luoghi di lavoro).

Le attività produttive sospese possono comunque proseguire se organizzate in modalità a distanza o con lavoro agile.

LE ATTIVITÀ CONSENTITE SENZA COMUNICAZIONE AL PREFETTO

Sono autorizzate senza necessità di alcuna comunicazione alla Prefettura le seguenti attività:

- le attività produttive industriali e commerciali all'ingrosso i cui codici ATECO sono inclusi nell'Allegato 3 del Dpcm 10 aprile 2020. Per l'individuazione delle attività consentite si considerano i Codici ATECO (i) risultanti dal Registro delle Imprese o, per i soggetti non iscritti, dall'anagrafe tributaria dell'Agenzia delle Entrate e (ii) indicati come attività primaria o prevalente o secondaria. Può proseguire solo l'attività (prevalente, primario o secondaria) ricompresa nell'elenco riportato nel menzionato Allegato 3;
- le attività che erogano servizi di pubblica utilità nonché servizi essenziali di cui alla legge 12 giugno 1990, n. 146, con l'esclusione dei musei, degli altri istituti e luoghi di cultura e dei servizi che riguardano l'istruzione;
- le attività di produzione, trasporto, commercializzazione e consegna dei farmaci, tecnologia sanitaria e dispositivi medico chirurgici nonché di prodotti agricoli e alimentari;
- ogni attività funzionale a fronteggiare l'emergenza.

ALLEGATO 3 - CODICI ATTIVITÀ CONSENTITE

CODICE ATECO	DESCRIZIONE
1	Coltivazioni agricole e produzione di prodotti animali
2	Silvicoltura ed utilizzo aree forestali
3	Pesca e acquacoltura
5	Estrazione di carbone
6	Estrazione di petrolio greggio e di gas naturale
09.1	Attività dei servizi di supporto all'estrazione di petrolio e di gas naturale
10	Industrie alimentari
11	Industria delle bevande
13.96.20	Fabbricazione di altri articoli tessili tecnici ed industriali
13.95	Fabbricazione di tessuti non tessuti e di articoli in tali materie (esclusi gli articoli di abbigliamento)
14.12.00	Confezioni di camici, divise e altri indumenti da lavoro
16	Industria del legno e dei prodotti in legno e sughero (esclusi i mobili); fabbricazione di articoli in paglia e materiali da intreccio
17	Fabbricazione di carta (ad esclusione dei codici: 17.23 e 17.24)
18	Stampa e riproduzione di supporti registrati
19	Fabbricazione di coke e prodotti derivanti dalla raffinazione del petrolio
20	Fabbricazione di prodotti chimici (ad esclusione dei codici: 20.12 - 20.51.01 - 20.51.02 - 20.59.50 - 20.59.60)

I LIMITI ALLO SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITÀ
ATTIVITÀ PRODUTTIVE INDUSTRIALI E COMMERCIALI

A CURA DI
VASAPOLLI & ASSOCIATI

ALLEGATO 3 - CODICI ATTIVITÀ CONSENTITE - SEGUE

CODICE ATECO	DESCRIZIONE
21	Fabbricazione di prodotti farmaceutici di base e di preparati farmaceutici
22.2	Fabbricazione di articoli in materie plastiche (ad esclusione dei codici: 22.29.01 e 22.29.02)
23.13	Fabbricazione di vetro cavo
23.19.10	Fabbricazione di vetrerie per laboratori, per uso igienico, per farmacia
25.21	Fabbricazione di radiatori e contenitori in metallo per caldaie per il riscaldamento centrale
25.73.1	Fabbricazione di utensileria ad azionamento manuale; parti intercambiabili per macchine utensili
25.92	Fabbricazione di imballaggi leggeri in metallo
26.1	Fabbricazione di componenti elettronici e schede elettroniche
26.2	Fabbricazione di computer e unità periferiche
26.6	Fabbricazione di apparecchi per irradiazione, apparecchiature elettromedicali ed elettroterapeutiche
27.1	Fabbricazione di motori, generatori e trasformatori elettrici e di apparecchiature per la distribuzione e il controllo dell'elettricità
27.2	Fabbricazione di batterie di pile e di accumulatori elettrici
28.29.30	Fabbricazione di macchine automatiche per la dosatura, la confezione e per l'imballaggio
28.95.00	Fabbricazione di macchine per l'industria della carta e del cartone (incluse parti e accessori)
28.96	Fabbricazione di macchine per l'industria delle materie plastiche e della gomma (incluse parti e accessori)
32.50	Fabbricazione di strumenti e forniture mediche e dentistiche

I LIMITI ALLO SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITÀ
ATTIVITÀ PRODUTTIVE INDUSTRIALI E COMMERCIALI

A CURA DI
VASAPOLLI & ASSOCIATI

ALLEGATO 3 - CODICI ATTIVITÀ CONSENTITE - SEGUE

CODICE ATECO	DESCRIZIONE
32.99.1	Fabbricazione di attrezzature ed articoli di vestiario protettivi di sicurezza
32.99.4	Fabbricazione di casse funebri
33	Riparazione e manutenzione installazione di macchine e apparecchiature (ad esclusione dei seguenti codici: 33.11.01, 33.11.02, 33.11.03, 33.11.04, 33.11.05, 33.11.07, 33.11.09, 33.12.92)
35	Fornitura di energia elettrica, gas, vapore e aria condizionata
36	Raccolta, trattamento e fornitura di acqua
37	Gestione delle reti fognarie
38	Attività di raccolta, trattamento e smaltimento dei rifiuti; recupero dei materiali
39	Attività di risanamento e altri servizi di gestione dei rifiuti
42	Ingegneria civile (ad esclusione dei seguenti codici: 42.99.09 e 42.99.10)
43.2	Installazione di impianti elettrici, idraulici e altri lavori di costruzioni e installazioni
45.2	Manutenzione e riparazione di autoveicoli
45.3	Commercio di parti e accessori di autoveicoli
45.4	Per la sola attività di manutenzione e riparazione di motocicli e commercio di relative parti e accessori
46.2	Commercio all'ingrosso di materie prime agricole e animali vivi

I LIMITI ALLO SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITÀ
ATTIVITÀ PRODUTTIVE INDUSTRIALI E COMMERCIALI

A CURA DI
VASAPOLLI & ASSOCIATI

ALLEGATO 3 - CODICI ATTIVITÀ CONSENTITE - SEGUE

CODICE ATECO	DESCRIZIONE
46.3	Commercio all'ingrosso di prodotti alimentari, bevande e prodotti del tabacco
46.46	Commercio all'ingrosso di prodotti farmaceutici
46.49.1	Commercio all'ingrosso di carta, cartone e articoli di cartoleria
46.49.2	Commercio all'ingrosso di libri riviste e giornali
46.61	Commercio all'ingrosso di macchinari, attrezzature, macchine, accessori, forniture agricole e utensili agricoli, inclusi i trattori
46.69.91	Commercio all'ingrosso di strumenti e attrezzature ad uso scientifico
46.69.94	Commercio all'ingrosso di articoli antincendio e infortunistici
46.71	Commercio all'ingrosso di prodotti petroliferi e lubrificanti per autotrazione, di combustibili per riscaldamento
46.75.01	Commercio all'ingrosso di fertilizzanti e di altri prodotti chimici per l'agricoltura
49	Trasporto terrestre e trasporto mediante condotte
50	Trasporto marittimo e per vie d'acqua
51	Trasporto aereo
52	Magazzinaggio e attività di supporto ai trasporti
53	Servizi postali e attività di corriere
55.1	Alberghi e strutture simili

I LIMITI ALLO SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITÀ
ATTIVITÀ PRODUTTIVE INDUSTRIALI E COMMERCIALI

A CURA DI
VASAPOLLI & ASSOCIATI

ALLEGATO 3 - CODICI ATTIVITÀ CONSENTITE - SEGUE

CODICE ATECO	DESCRIZIONE
58 - 63	Servizi di informazione e comunicazione
64 - 66	Attività finanziarie e assicurative
69	Attività legali e contabili
70	Attività di direzione aziendali e di consulenza gestionale
71	Attività degli studi di architettura e d'ingegneria; collaudi ed analisi tecniche
72	Ricerca scientifica e sviluppo
74	Attività professionali, scientifiche e tecniche
75	Servizi veterinari
78.2	Attività delle agenzie di lavoro temporaneo (interinale) nei limiti in cui siano espletate in relazione alle attività di cui agli allegati 1, 2 e 3 del presente decreto
80.1	Servizi di vigilanza privata
80.2	Servizi connessi ai sistemi di vigilanza
81.2	Attività di pulizia e disinfezione
81.3	Cura e manutenzione del paesaggio, con esclusione delle attività di realizzazione
82.20	Attività dei call center limitatamente alla attività «di call center in entrata (inbound), che rispondono alle chiamate degli utenti tramite operatori, tramite distribuzione automatiche delle chiamate, tramite integrazione computer-telefono, sistemi interattivi di risposta a voce o sistemi in grado di ricevere ordini, fornire informazioni sui prodotti, trattare con i clienti per assistenza o reclami» e, comunque, nei limiti in cui siano espletate in relazione alle attività di cui agli allegati al presente decreto

I LIMITI ALLO SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITÀ
ATTIVITÀ PRODUTTIVE INDUSTRIALI E COMMERCIALI

A CURA DI
VASAPOLLI & ASSOCIATI

ALLEGATO 3 - CODICI ATTIVITÀ CONSENTITE - SEGUE

CODICE ATECO	DESCRIZIONE
82.92	Attività di imballaggio e confezionamento conto terzi
82.99.2	Agenzie di distribuzione di libri, giornali e riviste
82.99.99	Altri servizi di sostegno alle imprese limitatamente all'attività relativa alle consegne a domicilio di prodotti
84	Amministrazione pubblica e difesa; assicurazione sociale obbligatoria
85	Istruzione
86	Assistenza sanitaria
87	Servizi di assistenza sociale residenziale
88	Assistenza sociale non residenziale
94	Attività di organizzazioni economiche, di datori di lavoro e professionali
95.11.00	Riparazione e manutenzione di computer e periferiche
95.12.01	Riparazione e manutenzione di telefoni fissi, cordless e cellulari
95.12.09	Riparazione e manutenzione di altre apparecchiature per le comunicazioni
95.22.01	Riparazione di elettrodomestici e di articoli per la casa
97	Attività di famiglie e convivenze come datori di lavoro per personale domestico
99	Organizzazioni e organismi extraterritoriali

ATTIVITÀ CONSENTITE PREVIA COMUNICAZIONE

- 1) Attività funzionali ad **assicurare la continuità delle filiere**:
 - delle attività di cui all'allegato 3, D.P.C.M. 10 aprile 2020;
 - delle attività autorizzate alla continuazione, a fronte di specifica autorizzazione;
 - delle attività che erogano servizi di pubblica utilità e servizi essenziali (L. 12 giugno 1990 n. 146).
- 2) Attività degli impianti a **ciclo produttivo continuo**;
- 3) Specifiche attività inerenti le attività produttive sospese:
 - accesso ai locali aziendali di dipendenti o terzi delegati per (a) attività di vigilanza; (b) attività conservative e di manutenzione; (c) attività di gestione pagamenti; (d) attività di pulizia e sanificazione;
 - spedizione verso terzi di merci giacenti in magazzino, nonché la ricezione in magazzino di beni e forniture.

COMUNICAZIONE

Destinatario: Prefetto della provincia ove è ubicata l'attività produttiva.

Soggetto obbligato: legale rappresentante dell'attività produttiva.

Format: tendenzialmente ciascuna Prefettura ha elaborato un modello da utilizzare (la Prefettura di Torino allo stato non l'ha adottato).

Elementi essenziali (N.B. ciascuna Prefettura nel rispettivo format può richiederne di aggiuntivi):

per attività sub 1): indicazione specifica delle imprese e amministrazioni beneficiarie dei servizi e prodotti delle attività consentite;

per attività sub 2): indicazione del grave pregiudizio o del pericolo di incidenti derivanti dall'interruzione dell'attività.

Effetti: attività immediatamente proseguibile dal momento dell'invio della comunicazione, salvo sospensione da parte del Prefetto (c.d. regola del silenzio-assenso).

LE SANZIONI PER LO SVOLGIMENTO NON AUTORIZZATO DELL'ATTIVITÀ

CONDOTTA

- 1) Prosecuzione attività non consentita
- 2) Prosecuzione dell'attività in assenza della necessaria autorizzazione o comunicazione
- 3) Prosecuzione dell'attività, previa comunicazione al Prefetto, in assenza delle condizioni normative richieste

SANZIONE

Con riferimento alle ipotesi **sub 1)** e **2)**, è prevista la possibilità che venga applicata una sanzione amministrativa pecuniaria da € 400,00 ad € 3.000,00. La sanzione pecuniaria è raddoppiata nel caso di reiterazione delle violazioni.

Con riferimento all'ipotesi **sub 3)**, la normativa parla soltanto di sospensione. Tuttavia, è possibile incorrere nel reato di cui all'art. 483 c.p. (falsità ideologica commessa dal privato in atto pubblico) in caso di dichiarazioni non veritiere al Prefetto.

Sanzione amministrativa accessoria della chiusura dell'esercizio o dell'attività da 5 a 30 giorni in caso di violazione della chiusura di specifiche attività quali quelle legate allo spettacolo, al gioco, eventi, il non rispetto della chiusura di servizi educativi per l'infanzia, scuole, università, attività commerciali sospese, bar, ristoranti, fiere e mercati (cfr. lett. i), m), p), u), v), z) ed aa) del D.L. 25 marzo 2020 n. 19).

REGIONE PIEMONTE

Si riepilogano di seguito alcune delle misure, efficaci fino al 3 maggio 2020, adottate dalla Regione Piemonte in aggiunta a quanto previsto dal Dpcm 10 aprile 2020:

- la sospensione delle attività di commercio al dettaglio di libri e vestiti per bambini e neonati;
- l'attività di commercio al dettaglio di articoli di cartoleria e forniture per ufficio (ATECO 47.62.20) è consentita esclusivamente all'interno di attività di vendita di generi alimentari, ovvero di altre attività commerciali non soggette a chiusura;
- le consegne a domicilio sono consentite per tutte le categorie merceologiche, purché nel rispetto delle norme igienico sanitarie;
- il blocco delle slot machine e di monitor e televisori da parte degli esercenti al fine di impedire la permanenza degli avventori per motivi di gioco all'interno dei locali;
- i servizi bancari, finanziari e assicurativi, nonché l'attività del settore agricolo, zootecnico di trasformazione agro-alimentare comprese le filiere che ne forniscono beni e servizi, devono essere svolti utilizzando modalità di lavoro che favoriscano la prenotazione con appuntamenti;

REGIONE PIEMONTE - SEGUE

- la chiusura degli studi professionali, salvo l'utilizzo del lavoro agile, con esclusione dello svolgimento delle attività indifferibili ed urgenti o sottoposte a termini perentori di scadenza. Sono esclusi dalla chiusura gli studi medici e/o sanitari e di psicologia;
- il fermo delle attività nei cantieri, fatti salvi quelli relativi alla realizzazione e manutenzione di strutture sanitarie e di protezione civile, alla manutenzione della rete stradale, autostradale, ferroviaria, del trasporto pubblico locale, nonché quelli relativi alla realizzazione, manutenzione e funzionamento degli altri servizi essenziali o per motivi di urgenza e sicurezza;
- la chiusura di tutte le strutture ricettive comunque denominate e la sospensione dell'accoglienza degli ospiti. È fatta salva l'individuazione delle strutture che possono permanere in servizio per esigenze collegate alla gestione dell'emergenza (a titolo esemplificativo, pernottamento di medici, isolamento di pazienti, quarantena);
- la chiusura di impianti nei complessi sciistici, palestre, centri sportivi, piscine, centri natatori, centri benessere, centri termali, centri culturali e ricreativi.

REGIONE LOMBARDIA

Si riepilogano di seguito alcune delle misure, efficaci fino al 3 maggio 2020, adottate dalla Regione Lombardia in aggiunta a quanto previsto dal Dpcm 10 aprile 2020:

- l'attività di commercio al dettaglio di articoli di carta, cartone, articoli di cartoleria e forniture per ufficio, libri, fiori e piante, è consentita esclusivamente all'interno di ipermercati e supermercati;
- la vendita dei prodotti rientranti nelle seguenti categorie merceologiche (i) computer, periferiche, attrezzature per le telecomunicazioni, elettronica di consumo audio e video, elettrodomestici in esercizi non specializzati, (ii) apparecchiature informatiche e per le telecomunicazioni (ICT) in esercizi specializzati, (iii) articoli per l'illuminazione, (iv) ferramenta, vernici, vetro piano e materiale elettrico e termoidraulico, (v) apparecchiature fotografiche e relativi accessori è vietata nei giorni festivi e prefestivi;
- le vendite a distanza e le consegne a domicilio sono consentite per tutte le categorie merceologiche, purché nel rispetto delle norme igienico sanitarie;
- le attività professionali, scientifiche e tecniche di cui ai codici ATECO 69 (Attività legali e contabili), 70 (Attività di direzione aziendali e di consulenza gestionale), 71 (Attività degli studi di architettura e d'ingegneria; collaudi ed analisi tecniche), 72 (Ricerca scientifica e sviluppo) e 74 (Altre attività professionali, scientifiche e tecniche) devono essere svolte in modalità di lavoro agile, fatti salvi gli specifici adempimenti relativi ai servizi indifferibili ed urgenti o sottoposti a termini di scadenza. Qualora l'esercizio dei predetti servizi indifferibili ed urgenti o sottoposti a termini di scadenza comporti il contatto diretto con i clienti presso gli studi, essi devono avvenire esclusivamente previo appuntamento;

REGIONE LOMBARDIA - SEGUE

- le attività di cui ai codici ATECO 95.11.00 (Riparazione e manutenzione di computer e periferiche), 95.12.01 (Riparazione e manutenzione di telefoni fissi, cordless e cellulari), 95.12.09 (Riparazione e manutenzione di altre apparecchiature per le comunicazioni) 95.22.01 (Riparazione di elettrodomestici e di articoli per la casa) restano sospese ad eccezione degli: (i) interventi strumentali all'erogazione dei servizi di pubblica utilità, nonché dei servizi essenziali di cui alla legge 12 giugno 1990, n. 146, (ii) interventi necessari per la garanzia della continuità delle attività consentite, (iii) interventi urgenti per le abitazioni;
- le attività di accoglienza e permanenza degli ospiti negli alberghi e strutture simili (codice 55.1) restano sospese. Tali strutture possono permanere in servizio, nel rispetto di specifici protocolli sanitari regionali, per esigenze collegate alla gestione dell'emergenza (a titolo esemplificativo, pernottamento di personale sanitario e di volontari di protezione civile, isolamento di pazienti), o per il soggiorno di determinati soggetti individuati dalla Regione Lombardia;
- i servizi bancari, finanziari e assicurativi (codici da 64 a 66) devono essere svolti utilizzando modalità di lavoro che favoriscano la prenotazione con appuntamenti;
- è fatto obbligo ai concessionari di slot machine di provvedere al blocco delle medesime ed agli esercenti di provvedere alla disattivazione di monitor e televisori di giochi che prevedono puntate accompagnate dalla visione dell'evento anche in forma virtuale, al fine di impedire la permanenza degli avventori per motivi di gioco all'interno dei locali, a prescindere dalla tipologia di esercizio in cui tali apparecchi sono presenti.

2 MISURE FINANZIARIE PER LE IMPRESE E I PROFESSIONISTI

La struttura dei finanziamenti agevolati
I finanziamenti garantiti dalla SACE alla generalità delle imprese
Le garanzie SACE a sostegno dell'esportazione e
dell'internazionalizzazione delle imprese
I finanziamenti specifici per le PMI e per i professionisti
La sospensione dei pagamenti per debiti finanziari
La sorte delle garanzie accessorie ai finanziamenti
La sospensione dei mutui prima casa

LA STRUTTURA DEI FINANZIAMENTI AGEVOLATI

Le misure di sostegno finanziario alle imprese ed ai professionisti si incentrano prevalentemente, per quanto riguarda l'erogazione di nuove risorse, sulla **possibilità di ricorrere a nuovi finanziamenti**, differenziati in base alla dimensione aziendale ed al settore di attività, **erogati da banche o altri intermediari finanziari e garantiti**, per intero o per percentuali molto elevate, **dalla SACE** Simest («SACE»), società controllata dalla Cassa Depositi e Prestiti («CDP»), **dalla stessa CDP e dal** Fondo di garanzia costituito presso il Mediocredito Centrale Spa per i crediti concessi dagli istituti di credito a favore delle piccole e medie imprese («**Fondo PMI**»).

Per i prestiti garantiti da CDP è necessaria l'emanazione di un apposito decreto del Ministro dell'economia e delle finanze. Dettagli preliminari in merito sono riportati al seguente [Link](#).

Con riferimento alla **garanzia SACE**, già operativa, hanno titolo per richiederla le **imprese che non erano in difficoltà al 31 dicembre 2019** ma che hanno affrontato o che si sono trovate in **una situazione di difficoltà** successivamente all'epidemia da COVID-19.

La **SACE potrà rilasciare garanzie per complessivi 200 miliardi** sui finanziamenti concessi alle imprese dal sistema finanziario, di cui almeno **30 miliardi a favore delle PMI** (tra i quali vengono fatti rientrare anche i lavoratori autonomi), ai quali si aggiungono **ulteriori 200 miliardi di garanzie** che potranno essere concesse sempre dalla SACE **a sostegno delle esportazioni e dell'internazionalizzazione delle imprese**.

Sono classificabili come piccole o medie imprese («**PMI**») quelle che rientrano nei seguenti limiti dimensionali:

- a) numero medio di dipendenti su base annua inferiore a 250 e, contemporaneamente
 - b) totale dello stato patrimoniale non superiore ad euro 43 milioni oppure fatturato annuo non superiore ad euro 50 milioni,
- trovando applicazione le disposizioni di cui al D.M. 18/4/2005 ([Link](#)) nel caso di imprese associate o collegate.

DURATA E IMPORTO MASSIMO DEI FINANZIAMENTI GARANTITI DA SACE

I finanziamenti (sotto qualsiasi forma) con garanzia SACE possono essere richiesti da **imprese** esercitate con qualsiasi forma giuridica, indipendentemente dal settore di attività, nonché da lavoratori autonomi e professionisti, con sede in Italia, per **durata non superiore a sei anni**, con **preammortamento di durata fino a 24 mesi**.

Le **PMI** possono accedere ai finanziamenti con garanzia SACE solo dopo avere **pienamente** utilizzato la loro capacità di accesso al Fondo PMI.

IMPORTO MASSIMO DEI FINANZIAMENTI

L'importo del finanziamento assistito da garanzia SACE non può essere superiore al **maggiore tra i seguenti elementi**:

- a) **Il 25% del fatturato annuo** dell'impresa relativo al 2019, come risultante dal bilancio ovvero dalla dichiarazione fiscale;
- b) **il doppio dei costi del personale** dell'impresa relativi al 2019, come risultanti dal bilancio ovvero dalla dichiarazione fiscale.

VERIFICA DEI LIMITI

- Fatturato e costi del personale 2019, si fa riferimento al **fatturato in Italia** ed ai **costi del personale sostenuti in Italia** da parte dell'impresa ovvero su base consolidata (se l'impresa appartiene a un gruppo).
- Se la medesima impresa è beneficiaria di **più finanziamenti** assistiti da garanzia SACE ovvero di altra garanzia pubblica, gli importi di detti finanziamenti si cumulano.
- Se la medesima impresa, ovvero il **medesimo gruppo**, siano beneficiari di più finanziamenti assistiti dalla garanzia SACE, gli importi di detti finanziamenti si cumulano.

DURATA E IMPORTO MASSIMO: ASPETTI PARTICOLARI

- La stessa impresa può anche richiedere più finanziamenti, ma il cumulo deve comunque rispettare i limiti suddetti. Ai fini del cumulo dei finanziamenti per determinare l'importo massimo del finanziamento che può essere garantito da SACE rilevano tutti i finanziamenti assistiti da garanzia pubblica, compresi quelli per i quali le PMI hanno richiesto la moratoria ex art. 56 del Decreto Legge n.18 del 17 marzo 2020.
- Secondo le indicazioni fornite dalla SACE, rilevano i dati risultanti dal bilancio approvato dall'organo amministrativo anche se tale bilancio non è ancora stato approvato dall'assemblea dei soci.
- La norma non definisce cosa debba intendersi per «gruppo di imprese». In sede di prima interpretazione si ritiene che debbano intendersi la società controllante e le società soggette al controllo (diretto o indiretto) da parte di una medesima controllante, a prescindere dallo Stato di residenza delle stesse.
- Non è inoltre chiaro cosa debba intendersi per “fatturato in Italia”; una interpretazione sistematica del provvedimento porta a ritenere che con tale espressione il Governo abbia voluto intendere il totale del fatturato generato in Italia e non, invece, il totale del fatturato realizzato sul mercato italiano. Attendiamo l'emanazione di chiarimenti in merito.
- Qualora l'impresa abbia iniziato la propria attività successivamente al 31 dicembre 2018, si fa riferimento ai costi del personale attesi per i primi due anni di attività, come documentato e attestato dal rappresentante legale dell'impresa.
- Secondo le indicazioni fornite da SACE, il finanziamento deve essere erogato in un'unica soluzione su un conto corrente dedicato e con rientri tramite rate trimestrali con ammortamento a capitale costante.

CONDIZIONI E IMPEGNI PER POTER BENEFICIARE DELLA GARANZIA SACE

La garanzia SACE **non** può essere rilasciata per prestiti con finalità di **rifinanziamento** di finanziamenti già ottenuti.

Per poter accedere ai finanziamenti con garanzia SACE, l'impresa deve soddisfare le seguenti **condizioni** ed assumere i seguenti **impegni**:

CONDIZIONI

- alla data del 31 dicembre 2019 non doveva rientrare nella categoria delle **imprese in difficoltà** ai sensi del Regolamento (UE) n. 651/2014 del 17 giugno 2014, del Regolamento (UE) n. 702/2014 del 25 giugno 2014 e del Regolamento (UE) n. 1388 del 16 dicembre 2014 (in merito si veda infra);
- alla data del 29 febbraio 2020 non risultava presente tra le **esposizioni deteriorate** presso il sistema bancario, come definite ai sensi della normativa europea (in merito si veda infra).

IMPEGNI

- assume l'impegno che essa, nonché ogni altra impresa con sede in Italia che faccia parte del medesimo gruppo cui la prima appartiene, non approvi la **distribuzione di dividendi** o il riacquisto di azioni proprie nel corso del 2020;
- assume l'impegno a gestire i **livelli occupazionali** attraverso accordi sindacali;
- può utilizzare il finanziamento coperto dalla garanzia solo per sostenere **costi del personale, investimenti o capitale circolante** impiegati **esclusivamente** in stabilimenti produttivi e attività imprenditoriali che siano **localizzati in Italia**.

CONDIZIONI: IMPRESE IN DIFFICOLTÀ

I Regolamenti (UE) n. 651/2014 del 17 giugno 2014, n. 702/2014 del 25 giugno 2014 e n. 1388 del 16 dicembre 2014, nel loro complesso, definiscono **impresa in difficoltà** un'impresa che soddisfa almeno una delle seguenti circostanze:

- nel caso di società a responsabilità limitata (SPA o SRL, diversa da una PMI costituitasi da meno di tre anni) qualora abbia perso più della metà del capitale sociale sottoscritto a causa di perdite cumulate;
- nel caso di società in cui almeno alcuni soci abbiano la responsabilità illimitata per i debiti della società (diversa da una PMI costituitasi da meno di tre anni), qualora abbia perso più della metà dei fondi propri, quali indicati nei conti della società, a causa di perdite cumulate;
- qualora l'impresa sia oggetto di procedura concorsuale per insolvenza o soddisfi le condizioni previste dal diritto nazionale per l'apertura nei suoi confronti di una tale procedura su richiesta dei suoi creditori;
- qualora l'impresa abbia ricevuto un aiuto per il salvataggio e non abbia ancora rimborsato il prestito o revocato la garanzia, o abbia ricevuto un aiuto per la ristrutturazione e sia ancora soggetta a un piano di ristrutturazione;
- nel caso di un'impresa **diversa da una PMI**, qualora negli ultimi due anni:
 1. il rapporto debito/patrimonio netto contabile dell'impresa per gli ultimi due anni sia stato superiore a 7,5; e
 2. il quoziente di copertura degli interessi dell'impresa (EBITDA/interessi) per gli ultimi due anni sia stato inferiore a 1,0

CONDIZIONI: ESPOSIZIONI DETERIORATE PRESSO IL SISTEMA BANCARIO

Sono classificate come **esposizioni «deteriorate»** i sensi della Circolare n 272 del 30 luglio 2008 di Banca d'Italia ([Link](#)) le esposizioni creditizie per cassa (finanziamenti e titoli di debito) e «fuori bilancio» (garanzie rilasciate, impegni irrevocabili e revocabili a erogare fondi, ecc.) verso debitori che ricadono nella categoria «Nonperforming» come definita nel Regolamento di esecuzione (UE) n. 680/2014 della Commissione, e successive modificazioni e integrazioni (Implementing Technical Standards). Sono esclusi gli strumenti finanziari rientranti nel portafoglio «Attività finanziarie detenute per la negoziazione» e i contratti derivati.

Le esposizioni creditizie deteriorate sono ripartite nelle categorie delle **sofferenze, inadempienze probabili, esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate**.

IMPEGNI PER FRUIRE DELLA GARANZIA SACE E ASPETTI PARTICOLARI

Secondo le indicazioni fornite dalla SACE:

- a) la condizione per cui l'impresa richiedente, e ogni altra impresa con sede in Italia che faccia parte del medesimo gruppo cui la prima appartiene, non approvi la distribuzione di dividendi o il riacquisto di azioni proprie nel corso del 2020, deve essere soddisfatta a decorrere dal 9 aprile 2020, a prescindere dalla data di richiesta della garanzia;
- b) l'impegno dell'impresa richiedente di **gestire i livelli occupazionali attraverso accordi sindacali** deve durare per tutta la durata dei finanziamenti garantiti dalla SACE.

Tra gli investimenti ammessi con l'utilizzo dei finanziamenti garantiti dalla SACE non rientrano quelli finalizzati all'**acquisizioni di partecipazioni societarie**.

Secondo le indicazioni fornite dalla SACE, l'impresa richiedente deve attestare l'**assenza di procedimenti e/o condanne** in capo alla stessa e di procedimenti per corruzione, frode fiscale, ecc. nei confronti dei suoi vertici, oltre a fornire **autocertificazione antimafia**.

Il soggetto finanziatore deve dimostrare che ad esito del rilascio del finanziamento coperto da garanzia l'ammontare complessivo delle esposizioni nei confronti del soggetto finanziato risulta **superiore** all'ammontare delle esposizioni detenute al 9 aprile 2020, al netto dei rimborsi intervenuti tra tale data e quella di concessione del finanziamento garantito, e si impegna a **non ridurre l'esposizione** nei confronti dell'impresa finanziata **nei 12 mesi successivi** all'avvenuta erogazione del finanziamento assistito da garanzia SACE.

Il soggetto finanziatore non può compensare il finanziamento garantito con posizioni creditorie verso l'impresa.

PERCENTUALE DEL FINANZIAMENTO GARANTITA DALLA SACE

La garanzia a favore dell'ente finanziatore prestata dalla SACE, che è a prima richiesta, esplicita ed irrevocabile, varia in percentuale in relazione alla dimensione dell'impresa richiedente, o del suo gruppo di appartenenza.

In particolare tale garanzia copre:

1. il **90%** dell'importo del finanziamento per imprese con meno di 5.000 dipendenti in Italia (alla data di richiesta del finanziamento) e valore del fatturato fino a 1,5 miliardi di euro;
2. l'**80%** dell'importo del finanziamento per imprese con valore del fatturato tra 1,5 miliardi e 5 miliardi di euro o con più di 5.000 dipendenti in Italia;
3. il **70%** per le imprese con valore del fatturato superiore a 5 miliardi.

Qualora l'**impresa beneficiaria sia parte di un gruppo**, ai fini dell'individuazione delle percentuali garantite si fa riferimento al valore su base consolidata del fatturato e dei costi del personale del gruppo.

Il soggetto che eroga il finanziamento conserva una quota del rischio associato allo stesso.

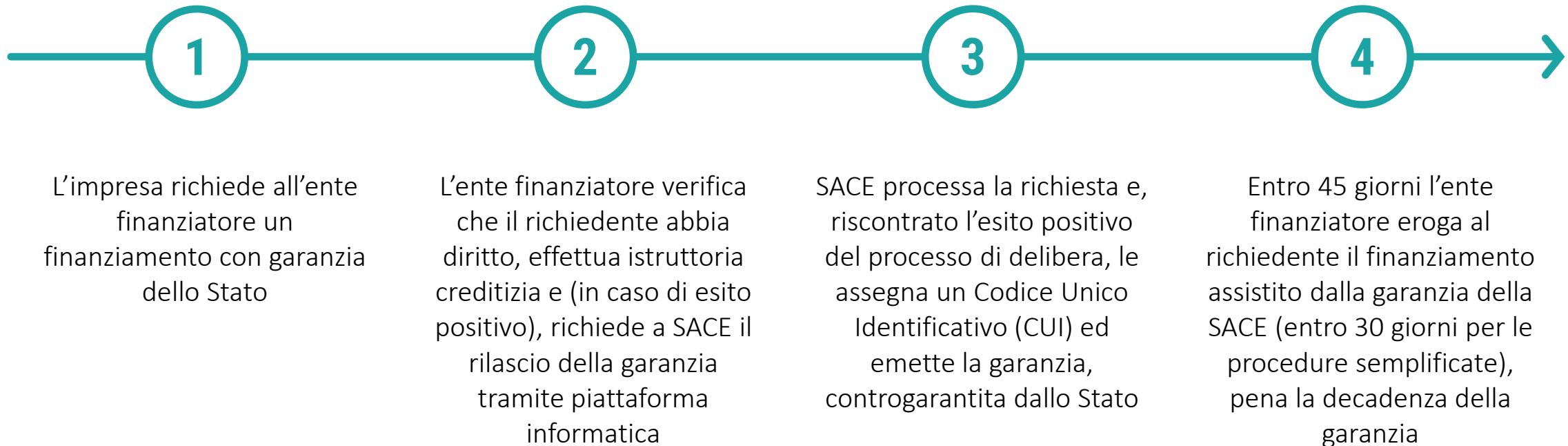
La garanzia copre **nuovi finanziamenti concessi** all'impresa **dal 9 aprile al 31 dicembre 2020** per capitale, interessi ed oneri accessori, fino all'importo massimo garantito.

Esaurito l'importo disponibile di 170 miliardi di euro per le imprese non PMI, la SACE non procederà con il rilascio di nuove garanzie.

PERCENTUALE DEL FINANZIAMENTO GARANTITA DALLA SACE – ASPETTI PARTICOLARI

- Le percentuali di garanzia si applicano tenendo conto del valore **su base consolidata** del fatturato e dei costi del personale del gruppo qualora l'impresa beneficiaria sia parte di un gruppo.
- Le percentuali dell'80% e del 70% possono essere, rispettivamente, elevate al 90% e all'80% a fronte dell'assunzione da parte dell'impresa di specifici impegni e condizioni, definiti con la decisione che autorizza il rilascio della garanzia.
- Per le **imprese con meno di 5.000 dipendenti** in Italia (alla data della richiesta) e **valore del fatturato fino a 1,5 miliardi di euro** (fatturato individuale secondo le indicazioni fornite da SACE) si applica una **procedura semplificata** per il rilascio della garanzia, che sostanzialmente si incentra sull'esito positivo del processo deliberativo dell'ente finanziatore. Finanziamento complessivo massimo 375 milioni di euro.
- Per le **imprese con fatturato o dipendenti superiori a tali soglie**, invece, il rilascio della garanzia è soggetto a decisione assunta a seguito di un processo istruttorio interno di SACE e alla conseguente **approvazione** tramite decreto **da parte del Ministero dell'economia e delle finanze**, sentito il Ministro dello sviluppo economico, tenendo in considerazione il ruolo che l'impresa svolge rispetto ai seguenti profili in Italia: i) contributo allo sviluppo tecnologico; ii) appartenenza alla rete logistica e dei rifornimenti; iii) incidenza su infrastrutture critiche e strategiche; iv) impatto su livelli occupazionali e mercato del lavoro; v) peso specifico nell'ambito di una filiera produttiva strategica.

IL RILASCIO DELLA GARANZIA PER IMPRESE CON UN FATTURATO FINO A 1,5 MLD € E MENO DI 5.000 DIPENDENTI



COMMISSIONI DOVUTE DALLE IMPRESE PER IL RILASCIO DELLA GARANZIA SACE

Il costo complessivo per il richiedente sarà costituito dal costo di finanziamento specifico - tasso di interesse incluso margine - definito da ciascun soggetto finanziatore, e dalle commissioni dovute per il rilascio della garanzia

Per il rilascio della garanzia SACE sono dovute dalle imprese **commissioni annuali** determinate, in rapporto all'importo garantito, nelle seguenti misure:

- per i **finanziamenti di PMI** sono corrisposti 25 punti base durante il primo anno, 50 punti base durante il secondo e terzo anno, 100 punti base durante il quarto, quinto e sesto anno (rammentiamo che 100 punti base corrispondono all'1%);
- per i **finanziamenti di imprese diverse dalle PMI** sono corrisposti 50 punti base durante il primo anno, 100 punti base durante il secondo e terzo anno, 200 punti base durante il quarto, quinto e sesto anno.

L'importo delle commissioni è parametrato, ad ogni rata trimestrale, sull'importo del debito residuo.

Il costo dei finanziamenti coperti dalla garanzia deve essere inferiore al costo che sarebbe stato richiesto dal soggetto o dai soggetti eroganti per operazioni con le medesime caratteristiche ma prive della garanzia

LE GARANZIE SACE A SOSTEGNO DELL'ESPORTAZIONE E DELL'INTERNAZIONALIZZAZIONE DELLE IMPRESE

Il Decreto modifica le disposizioni che regolamentano il funzionamento della SACE, rafforzando il suo ruolo di **sostenere l'esportazione e l'internazionalizzazione del settore produttivo italiano**, e prevede che SACE può rilasciare, nell'ambito della sua attività istituzionale, ulteriori garanzie in qualsiasi forma a favore di banche e istituzioni finanziarie nazionali ed internazionali, per **l'importo aggiuntivo di euro 200 miliardi** a fronte di finanziamenti concessi alle imprese con sede in Italia. Le garanzie così prestate dalla SACE sono coperte dalla garanzia prestata dallo Stato.

La SACE è una società partecipata dalla Cassa Depositi e Prestiti («CDP»). La CDP, anche a fronte della crisi conseguente alla pandemia da COVID-19, mette a sua volta a disposizione delle imprese importanti strumenti di finanziamento per sostenere gli investimenti e l'export, per i quali si rinvia al sito internet della CDP raggiungibile tramite il seguente [Link](#).

I FINANZIAMENTI SPECIFICI PER LE PMI E PER I PROFESSIONISTI

GARANZIA DEL FONDO PMI FINO A 5 MILIONI DI EURO

Con specifico riferimento alle PMI, il Decreto interviene rafforzando ulteriormente, fino al 31 dicembre 2020, le garanzie concesse dal Fondo di garanzia costituito presso il Mediocredito Centrale Spa per i crediti concessi da banche, intermediari finanziari, Confidi, inclusi i contratti di leasing, a favore delle piccole e medie imprese e degli esercenti arti e professioni (il «**Fondo PMI**»). In particolare è previsto quanto segue:

- la garanzia è concessa a titolo gratuito;
- l'importo massimo garantito, per singola impresa, è elevato a **5 milioni di euro**;
- sono ammesse alla garanzia le PMI e le imprese con **numero di dipendenti non superiore a 499**. Per le imprese controllate da altre imprese è necessario fare riferimento ai parametri dimensionali del gruppo.
- la **garanzia è pari al 90%** del finanziamento (80% nel caso di rifinanziamento incrementale);
- la garanzia è concessa **senza applicazione del modello** previsto **per la valutazione del merito di credito dell'impresa** richiedente;
- la garanzia è prestata anche in favore di imprese che, alla data della richiesta della garanzia, abbiano esposizioni nei confronti del soggetto finanziatore classificate come «inadempienze probabili» o «scadute o sconfinanti deteriorate», purché tali classificazioni non siano antecedenti al 31 gennaio 2020. **Sono escluse** dall'accesso alla garanzia **le imprese che presentano esposizioni classificate come «sofferenze»** ai sensi della disciplina bancaria;
- per operazioni di investimento immobiliare nei **settori turistico – alberghiero** e delle attività immobiliari, con durata minima di 10 anni e di importo superiore a euro 500.000, la garanzia del Fondo può essere cumulata con altre forme di garanzia (ad esempio ipoteca).

I FINANZIAMENTI SPECIFICI PER LE PMI E PER I PROFESSIONISTI

GARANZIA DEL FONDO PMI FINO A 5 MILIONI DI EURO - SEGUE

La durata del finanziamento può essere **fino a 72 mesi**.

L'importo totale dei finanziamenti garantiti dal Fondo PMI a ciascun beneficiario **non può superare, alternativamente:**

- **il doppio della spesa salariale annua** del beneficiario (compresi gli oneri sociali e il costo del personale che lavora nel sito dell'impresa ma che figura formalmente nel libro paga dei subcontraenti) per il 2019 o per l'ultimo anno disponibile (1);
- **il 25% del fatturato** totale del beneficiario nel 2019;
- **il fabbisogno per costi del capitale d'esercizio e per costi di investimento** nei successivi 18 mesi, nel caso di PMI, e nei successivi 12 mesi, nel caso di imprese con un numero di dipendenti non superiore a 499.

(1) Nel caso di imprese costituite a partire dal 1° gennaio 2019, l'importo massimo del prestito non può superare i costi salariali annui previsti per i primi due anni di attività.

I FINANZIAMENTI SPECIFICI PER LE PMI E PER I PROFESSIONISTI

GARANZIA DEL FONDO PMI FINO A 5 MILIONI DI EURO - SEGUE

La garanzia del Fondo PMI può essere richiesta anche su **operazioni finanziarie già perfezionate** ed erogate dal soggetto finanziatore da non oltre 3 mesi dalla data di presentazione della richiesta e, comunque, in data successiva al 31 gennaio 2020. In tali casi, il soggetto finanziatore deve trasmettere al gestore del Fondo PMI una dichiarazione attestante la riduzione del tasso di interesse applicata, sul finanziamento garantito, al soggetto beneficiario per effetto della sopravvenuta concessione della garanzia.

Per le Imprese che accedono alla garanzia del Fondo PMI, qualora il rilascio della **documentazione antimafia** non sia immediatamente conseguente alla consultazione della banca dati nazionale unica, l'aiuto è concesso all'Impresa sotto condizione risolutiva anche in assenza della documentazione stessa. Nel caso in cui la documentazione successivamente pervenuta accerti la sussistenza di una delle cause interdittive, è disposta la revoca dell'agevolazione, mantenendo l'efficacia della garanzia.

I FINANZIAMENTI SPECIFICI PER LE PMI E PER I PROFESSIONISTI

GARANZIA DEL FONDO PMI FINO 800 MILA EURO

Per i soli **soggetti con ricavi non superiori ad euro 3.200.000 danneggiati dall'emergenza COVID-19**, la **garanzia del Fondo PMI** illustrata nelle slide che precedono può essere **estesa fino al 100%**, cumulandola ad altra garanzia concessa dai Confidi o altri soggetti abilitati al rilascio di garanzie.

Tale garanzia può essere rilasciata per **prestiti di importo non superiore al 25% dei ricavi del soggetto beneficiario**.

Per finanziamenti che eccedono tale importo può essere chiesta l'ulteriore garanzia del Fondo PMI illustrata nelle slide che precedono.

I FINANZIAMENTI SPECIFICI PER LE PMI E PER I PROFESSIONISTI

GARANZIA DEL FONDO PMI FINO 25 MILA EURO

Possono essere coperti dalla garanzia del Fondo PMI, con **copertura del 100% del finanziamento**, i nuovi finanziamenti concessi alle PMI e alle persone fisiche esercenti attività di impresa, arti o professioni, danneggiate dall'emergenza COVID-19, per i quali sia previsto un **preammortamento di 24 mesi, una durata fino a 72 mesi e che siano di importo non superiore al 25% dei ricavi (1)** del soggetto finanziato e comunque non superiore a 25 mila euro.

Per tali finanziamenti **la garanzia del Fondo è concessa automaticamente, gratuitamente e senza valutazione**. Il soggetto finanziatore eroga il finanziamento previa solo verifica formale del possesso dei requisiti, senza attendere l'esito dell'istruttoria da parte del Fondo.

Per finanziamenti che eccedono tale importo può essere chiesta l'ulteriore garanzia del Fondo PMI illustrata nelle slide che precedono.

(1) Come risultanti dall'ultimo bilancio depositato o dall'ultima dichiarazione fiscale presentata alla data della domanda di garanzia ovvero, per i soggetti costituiti dopo il 1° gennaio 2019, da altra idonea documentazione, anche mediante autocertificazione.

LA SOSPENSIONE DEI PAGAMENTI PER DEBITI FINANZIARI

SOGGETTI INTERESSATI

Possono fruire della **sospensione dei pagamenti per debiti finanziari** tutte le imprese che rientrano nella definizione di **microimprese e PMI**, a prescindere dalla forma giuridica adottata, che hanno subito in via temporanea **carenza di liquidità** quale conseguenza diretta della diffusione dell'epidemia da COVID-19. Per le imprese controllate da altre imprese è necessario fare riferimento ai parametri dimensionali del gruppo. Per la definizione di PMI trovano applicazione le disposizioni di cui al D.M. 18/4/2005 ([Link](#)) nel caso di imprese associate o collegate. Sono considerati ricompresi tra le imprese anche i lavoratori autonomi titolari di partita IVA.

Non è richiesta alcuna documentazione di supporto per documentare quanto dichiarato dall'impresa. Non è quindi richiesto di produrre alcuna evidenza della situazione di difficoltà finanziaria (carenza di liquidità), né è prevista alcuna soglia minima di valore di tale carenza di liquidità per poter beneficiare dell'agevolazione. Si rammenta, tuttavia, che quanto dichiarato deve corrispondere a verità, per non incorrere nelle sanzioni previste in caso di false dichiarazioni.

L'agevolazione consiste nella **possibilità di sospendere, fino al 30 settembre 2020**, i pagamenti a fronte delle seguenti tipologie di rapporti finanziari: i) **prestiti rateali**, ii) **prestiti non rateali**, iii) **crediti a revoca**.

I **finanziamenti per i quali si richiede la moratoria fanno cumulo** (si ritiene per il solo debito residuo) **al fine di determinare l'importo massimo dei finanziamenti per i quali può essere richiesta la garanzia dello Stato (ad es. la garanzia SACE)**.

Il soggetto finanziato può **rinunciare** in qualsiasi momento **alla sospensione** (sia della quota capitale, sia dell'intera rata) previa specifica comunicazione alla banca/intermediario finanziario, e riprendere il pagamento delle rate.

LA SOSPENSIONE DEI PAGAMENTI PER DEBITI FINANZIARI

CONDIZIONE "*IN BONIS*" PER POTER BENEFICIARE DELLA MORATORIA

Per poter fruire dell'agevolazione, le imprese richiedenti, **alla data del 17 marzo 2020 devono essere *in bonis***, cioè non devono avere posizioni debitorie classificate come esposizioni deteriorate, ripartite nelle categorie sofferenze, inadempienze probabili, esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate. In particolare, non deve avere rate scadute (ossia non pagate o pagate solo parzialmente) da più di 90 giorni. In alcune FAC del Ministero dell'economia e delle finanze è stato affermato che la condizione *in bonis* deve sussistere anche **alla data dell'inoltro della comunicazione**, tale ulteriore condizione, tuttavia, non è prevista dalla legge.

La condizione *in bonis* si riferisce all'intera impresa e non al singolo finanziamento.

Può ricorrere alle moratorie anche l'impresa, che comunque è *in bonis*, anche se ha già ottenuto misure di sospensione o ristrutturazione dello stesso finanziamento nell'arco dei 24 mesi precedenti.

ELEMENTI ACCESSORI AI FINANZIAMENTI

La **sospensione** si riferisce **anche agli «elementi accessori» ai finanziamenti**. È stato chiarito che per «elementi accessori» si intendono tutti i contratti connessi al contratto di finanziamento, tra i quali, in particolare, garanzie e assicurazione (nonché i contratti in derivati); nel caso quindi in cui venga richiesta la moratoria per il contratto di finanziamento al quale sono correlati, questi contratti sono prorogati senza formalità, automaticamente, alle condizioni del contratto originario.

LA SOSPENSIONE DEI PAGAMENTI PER DEBITI FINANZIARI

MODALITÀ DI RICHIESTA DELLA MORATORIA

La moratoria non si attiva automaticamente ma **deve essere richiesta** dalle imprese interessate.

L'impresa che intende accedere alle citate misure deve presentare alla propria banca/intermediario finanziario una specifica comunicazione, corredata della dichiarazione con la quale autocertifica, ai sensi dell'art. 47 DPR 445/2000, di aver subito in via temporanea carenze di liquidità quale conseguenza diretta della diffusione dell'epidemia da COVID-19.

Nella suddetta comunicazione l'impresa deve tra l'altro auto-dichiarare:

- il finanziamento per il quale si presenta la comunicazione di moratoria;
- "di aver subito in via temporanea carenze di liquidità quale conseguenza della diffusione dell'epidemia da COVID-19";
- di soddisfare i requisiti per la qualifica di micro, piccola o media impresa;
- di essere consapevole delle conseguenze civili e penali in caso di dichiarazioni mendaci ai sensi dell'art. 47 DPR 445/2000.

Qualora l'impresa abbia in essere più finanziamenti con la stessa banca / intermediario finanziario, nella richiesta dovrà quindi elencare **analiticamente tutti i rapporti finanziari** (ad esempio, tutti i singoli finanziamenti in essere o tutti i singoli contratti di leasing) per i quali richiede di fruire della moratoria.

La comunicazione può essere inviata da parte dell'impresa via PEC, ovvero attraverso altre modalità (ad es., raccomandata con avviso di ricevimento) che consentano di tenere traccia della comunicazione con data certa.

PRESTITI RATEALI

È prevista la facoltà per le imprese interessate di richiedere alle banche o ad altri soggetti finanziatori una moratoria dei pagamenti dovuti per le rate in scadenza fino al 30 settembre (maturete dopo il 17/3/2020 anche se prima dell'istanza di sospensione), con conseguente dilazione del piano di rimborso del finanziamento per un periodo corrispondente. Rientrano in questa agevolazione i **finanziamenti sotto qualsiasi forma, compresi i contratti di mutuo e di leasing finanziario**, che prevedono un **piano di rimborso rateale**. È previsto che l'impresa possa richiedere la sospensione del pagamento dell'intera rata (quota capitale e interessi), ovvero la sospensione del pagamento della sola quota capitale, senza sospendere il pagamento degli interessi previsti dal piano di rimborso.

PRESTITI NON RATEALI

Con riferimento ai **finanziamenti da rimborsare alla scadenza tramite un unico versamento** comprensivo del capitale e degli interessi maturati (prestiti non rateali), se gli stessi hanno scadenza contrattuale prima del 30 settembre 2020, l'impresa può richiedere che la scadenza sia prorogata fino al 30 settembre 2020 alle medesime condizioni.

CREDITI A REVOCÀ

Sono crediti a revoca quei crediti che **possono essere revocati in qualsiasi momento** e anche senza giusta causa, nonché i prestiti erogati a fronte di anticipi su crediti futuri.

Su richiesta dell'impresa è previsto il **divieto di revoca** da parte del soggetto finanziatore, sia per la parte utilizzata (gli importi già erogati) che per la parte non utilizzata (gli importi già accordati al beneficiario). Gli importi di tali crediti che non possono essere revocati, sono quelli in essere alla data del 29 febbraio 2020 ovvero, se superiori, quelli in essere alla data del 17 marzo 2020.

LA SORTE DELLE GARANZIE ACCESSORIE AI FINANZIAMENTI

Le garanzie accessorie ai prestiti oggetto di proroga o dilazione sono prorigate o dilazionate sino al 30 settembre 2020 unitamente ai prestiti e senza alcuna formalità.

L'art. 56, comma 2, lett. b) e c) del D.L. 17 marzo 2020, n. 18 prevede che la proroga dei prestiti non rateali e la dilazione dei piani di rimborso delle rate sospese nei finanziamenti rateali abbiano effetto «unitamente ai rispettivi elementi accessori e senza alcuna formalità».

Nella nozione di elementi accessori rientrano le **garanzie reali e personali** che assistono il credito (come risulta dall'art. 1263 c.c.).

La modifica del contratto di **finanziamento si riverbera automaticamente sul rapporto di garanzia** anche quando a quest'ultimo sia apposto un termine, fatta eccezione per il termine di efficacia eventualmente apposto dalla legge alle garanzie reali soggette a formalità pubblicitarie, che non è autonomamente prorogato (così è ad esempio per l'efficacia ventennale dell'ipoteca su immobili e per quella quinquennale per l'ipoteca automobilistica, ferma la possibilità di rinnovazione prima del decorso del ventennio).

Se il **credito è incorporato in titoli di credito** (es. obbligazioni garantite da privilegio ex art. 46 tub o da ipoteca; cambiali emesse per i finanziamenti di legge Sabatini) la scadenza dei titoli di credito non è prorogata, in quanto astratti e letterali. Soltanto le cambiali agrarie, citate nella norma, possono essere prorogate perché a limitata astrattezza.

È stata ampliata l'operatività del c.d. fondo «Gasparini» che permette ai titolari di un mutuo contratto per l'acquisto della prima casa, che siano in specifiche situazioni di temporanea difficoltà, di beneficiare della sospensione del pagamento delle rate fino a 18 mesi.

In seguito all'emergenza COVID-19, l'accesso al fondo è consentito anche ai lavoratori autonomi (inclusi commercianti e artigiani) e ai professionisti che abbiano subito un calo del proprio fatturato superiore al 33% rispetto al fatturato dell'ultimo trimestre 2019.

Nell'ambito della sospensione, possono essere ricomprese sia le rate a scadere successivamente alla data di presentazione della domanda, sia le rate scadute e non pagate antecedentemente a tale data, purché il ritardo nei pagamenti non sia superiore a 90 giorni consecutivi. La misura si applica anche a mutui concessi da meno di un anno.

La modulistica per presentare la domanda potrà essere compilata direttamente online ed inviata secondo le modalità indicate da ciascuna banca.

Inoltre, per tutte le ipotesi di accesso al Fondo:

- non è richiesta la presentazione dell'indicatore della situazione economica equivalente (ISEE);
- è possibile beneficiare della sospensione anche se ne è già fruito in passato (purché l'ammortamento sia ripreso da tre mesi);
- è stato previsto che il Fondo sopporti il 50% degli interessi che maturano nel periodo della sospensione.

3 MISURE FISCALI A SOSTEGNO DELLE IMPRESE E DEI PROFESSIONISTI

Rimessione in termini per i versamenti
Sospensione dei versamenti tributari e contributivi
Modalità di calcolo degli acconti d'imposta 2020
Sospensione delle ritenute sui redditi di lavoro autonomo e sulle provvigioni
Sospensione dei termini degli adempimenti tributari
Sospensione dei termini relativi all'attività degli uffici degli enti impositori
Sospensione dei termini di pagamento degli atti impositivi
Prescrizione e decadenza dell'attività degli uffici
Crediti d'imposta
Erogazioni liberali per l'emergenza COVID-19

Con riferimento alla **totalità dei contribuenti**, il D.L. 8 aprile 2020, n. 23 («Decreto Liquidità») ha disposto il **differimento al 16 aprile 2020 di tutti i versamenti dovuti nei confronti delle pubbliche amministrazioni**, inclusi quelli tributari, quelli relativi ai contributi previdenziali ed assistenziali ed ai premi per l'assicurazione obbligatoria, **il cui termine di pagamento è scaduto il 16 marzo 2020**.

A titolo esemplificativo, rientravano nell'ambito di applicazione della predetta disposizione:

- tutti i versamenti relativi alle ritenute e alle addizionali IRPEF relative al mese di febbraio 2020;
- il versamento dell'IVA mensile relativa a febbraio 2020;
- il versamento del saldo IVA relativo al 2019;
- il versamento della tassa annuale di concessione governativa per la vidimazione dei libri e registri;
- i versamenti dei contributi INPS, relativi al mese di febbraio 2020, dei dipendenti e dei c.d. «parasubordinati» iscritti alla Gestione separata INPS.

SOSPENSIONE DEI VERSAMENTI TRIBUTARI E CONTRIBUTIVI

DESTINATARI

Soggetti **esercenti attività d’impresa, arte o professione**, che nel periodo d’imposta precedente a quello in corso il 9 aprile 2020 (2019 per le imprese con esercizio «solare») hanno conseguito ricavi o compensi NON SUPERIORI 50 MILIONI DI EURO.

VERSAMENTI SOSPESI

Per i soggetti che hanno subito una diminuzione del fatturato o dei corrispettivi di **almeno il 33%** nel mese di **marzo 2020** rispetto al mese di **marzo 2019**

Sono sospesi, **per il mese di aprile 2020**:

- i versamenti da autoliquidazione relativi alle ritenute alla fonte sui redditi da lavoro dipendente e sui redditi assimilati a quelli da lavoro dipendente (comprese le trattenute relative all’addizionale regionale e comunale);
- i versamenti da autoliquidazione dell’IVA;
- i versamenti dei contributi previdenziali e assistenziali e dei premi per l’assicurazione obbligatoria.

Per i soggetti che hanno subito una diminuzione del fatturato o dei corrispettivi di **almeno il 33%** nel mese di **aprile 2020** rispetto al mese di **aprile 2019**

Sono sospesi, **per il mese di maggio 2020**:

- i versamenti da autoliquidazione relativi alle ritenute alla fonte sui redditi da lavoro dipendente e sui redditi assimilati a quelli da lavoro dipendente (comprese le trattenute relative all’addizionale regionale e comunale);
- i versamenti da autoliquidazione dell’IVA;
- i versamenti dei contributi previdenziali e assistenziali e dei premi per l’assicurazione obbligatoria.

QUANDO SI VERSA

I predetti versamenti sospesi dovranno essere effettuati, senza l’applicazione di sanzioni e interessi, in **un’unica soluzione entro il 30 giugno 2020** o attraverso la rateizzazione fino ad un massimo di **5 rate mensili di pari importo a decorrere dal mese di giugno 2020**.

SOSPENSIONE DEI VERSAMENTI TRIBUTARI E CONTRIBUTIVI

DESTINATARI

Soggetti **esercenti attività d’impresa, arte o professione**, che nel periodo d’imposta precedente a quello in corso il 9 aprile 2020 (2019 per le imprese con esercizio «solare») hanno conseguito ricavi o compensi SUPERIORI A 50 MILIONI DI EURO.

VERSAMENTI SOSPESI

Per i soggetti che hanno subito una diminuzione del fatturato o dei corrispettivi di **almeno il 50%** nel mese di **marzo 2020** rispetto al mese di **marzo 2019**

Sono sospesi, **per il mese di aprile 2020**:

- i versamenti da autoliquidazione relativi alle ritenute alla fonte sui redditi da lavoro dipendente e sui redditi assimilati a quelli da lavoro dipendente (comprese le trattenute relative all’addizionale regionale e comunale);
- i versamenti da autoliquidazione dell’IVA;
- i versamenti dei contributi previdenziali e assistenziali e dei premi per l’assicurazione obbligatoria.

Per i soggetti che hanno subito una diminuzione del fatturato o dei corrispettivi di **almeno il 50%** nel mese di **aprile 2020** rispetto al mese di **aprile 2019**

Sono sospesi, **per il mese di maggio 2020**:

- i versamenti da autoliquidazione relativi alle ritenute alla fonte sui redditi da lavoro dipendente e sui redditi assimilati a quelli da lavoro dipendente (comprese le trattenute relative all’addizionale regionale e comunale);
- i versamenti da autoliquidazione dell’IVA;
- i versamenti dei contributi previdenziali e assistenziali e dei premi per l’assicurazione obbligatoria.

QUANDO SI VERSA

I predetti versamenti sospesi dovranno essere effettuati, senza l’applicazione di sanzioni e interessi, in **un’unica soluzione entro il 30 giugno 2020** o attraverso la rateizzazione fino ad un massimo di **5 rate mensili di pari importo a decorrere dal mese di giugno 2020**.

SOSPENSIONE DEI VERSAMENTI TRIBUTARI E CONTRIBUTIVI

I CHIARIMENTI DELL'AGENZIA DELLE ENTRATE

Quanto alla condizione relativa alla diminuzione del fatturato o dei corrispettivi pari almeno al 33 o al 50 per cento nel mese di marzo o aprile 2020 rispetto allo stesso mese del precedente periodo d'imposta, l'Agenzia delle Entrate ha chiarito che:

- **nei casi in cui non sussista l'obbligo della emissione della fattura o dei corrispettivi** il riferimento al fatturato e ai corrispettivi va esteso al concetto di ricavi e compensi e, pertanto, il contribuente potrà assumere detti elementi ai fini della verifica della diminuzione cui collegare il beneficio della sospensione;
- **per i soggetti che, in virtù dell'attività esercitata, certificano le operazioni sia con fatture sia con corrispettivi**, il riscontro della percentuale di riduzione del fatturato o dei corrispettivi si compie sulla somma dei due elementi;
- ai fini della sospensione dei versamenti, la diminuzione del fatturato o dei corrispettivi deve essere **valutata distintamente per il mese di marzo 2020** (rispetto al mese di marzo 2019), in relazione ai versamenti di aprile 2020, e **per il mese di aprile 2020** (rispetto al mese di aprile 2019), in relazione ai versamenti di maggio 2020. Di conseguenza, può verificarsi che un soggetto abbia diritto alla sospensione dei versamenti di aprile e non alla sospensione dei versamenti di maggio, e viceversa;
- anche per i contribuenti che liquidano l'IVA **trimestralmente** la verifica della diminuzione del fatturato va fatta in relazione ai soli mesi di marzo ed aprile (2020 e 2019);

SOSPENSIONE DEI VERSAMENTI TRIBUTARI E CONTRIBUTIVI

I CHIARIMENTI DELL'AGENZIA DELLE ENTRATE - SEGUE

- ai fini della sospensione dei versamenti, il calcolo del fatturato (o dei corrispettivi) va eseguito prendendo a riferimento le **operazioni eseguite nei mesi di marzo ed aprile** e fatturate o certificate, e che, conseguentemente, hanno partecipato alla liquidazione periodica dei mesi di riferimento, cui vanno sommati i corrispettivi relativi alle operazioni effettuate in detti mesi non rilevanti ai fini IVA;
- nel caso in cui il contribuente abbia **rateizzato il saldo IVA 2019** e il 16 marzo 2020 abbia versato la prima rata, se ricorrono le condizioni previste dal Decreto, può sospendere il versamento delle due rate relative al saldo IVA da eseguirsi nei mesi di aprile e maggio 2020 (anche in questo caso i versamenti sospesi potranno essere eseguiti entro il 30 giugno 2020 in un'unica soluzione, ovvero in 5 rate a partire dalla stessa data);
- la data da prendere a riferimento è quella di **effettuazione dell'operazione** che, per le fatture immediate e i corrispettivi, è rispettivamente la data della fattura e la data del corrispettivo giornaliero, mentre per la fattura differita è la data dei DDT o dei documenti equipollenti richiamati in fattura.

ESEMPIO

Nel calcolo dell'ammontare del fatturato del mese di marzo 2020 e 2019, rilevante per il controllo del requisito della riduzione, andranno escluse le fatture differite emesse nei citati mesi (entro il giorno 15) relative ad operazioni effettuate nel corso dei mesi di febbraio 2020 e 2019, mentre andranno incluse le fatture differite di marzo 2020 e 2019 emesse entro il 15 aprile 2020 e 2019.

I CHIARIMENTI DELL'INPS

- Il datore di lavoro o il committente che sospende il versamento della contribuzione, e che contemporaneamente opera la trattenuta della **quota a carico del lavoratore, non è tenuto a versare tale quota alle ordinarie scadenze** (anche in questo caso i versamenti sospesi andranno effettuati entro la data di ripresa dei versamenti in un'unica soluzione o mediante rateizzazione, fino ad un massimo di cinque rate mensili di pari importo, senza applicazione di sanzioni e interessi).
- La sospensione contributiva si applica anche alle **quote di TFR da versare al Fondo di Tesoreria**, trattandosi di contribuzione previdenziale equiparata, ai fini dell'accertamento e della riscossione, a quella obbligatoria dovuta a carico del datore di lavoro.

SOSPENSIONE DEI VERSAMENTI TRIBUTARI E CONTRIBUTIVI

I SOGGETTI «MAGGIORMENTE ESPOSTI»

Per i **soggetti considerati «maggiormente esposti»** (si veda infra la relativa tabella) è prevista la sospensione dei versamenti delle ritenute alla fonte sui redditi di lavoro dipendente e sui redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente, dei contributi previdenziali e assistenziali, dei premi per l'assicurazione obbligatoria scaduti o che scadranno nel **periodo compreso tra l'8 marzo e il 30 aprile 2020**. Per quanto riguarda l'IVA, sono sospesi i soli versamenti in scadenza nel mese di marzo 2020.

I versamenti sospesi dovranno essere effettuati, senza l'applicazione di sanzioni e interessi, in un'unica soluzione, entro il 31 maggio 2020, oppure mediante rateizzazione fino ad un massimo di 5 rate mensili di pari importo a decorrere dal mese di maggio 2020.

Si precisa che i soggetti considerati «maggiormente esposti», e che allo stesso tempo rientrano nelle (più ampie) ipotesi di sospensione previste in presenza di una diminuzione del fatturato (del 33% o del 50% a seconda dei casi) possono beneficiare liberamente di tali sospensioni.

GRUPPO IVA E LIQUIDAZIONE IVA DI GRUPPO

Come chiarito dall'Agenzia delle Entrate, per i soggetti considerati «maggiormente esposti», la sospensione dei versamenti IVA in scadenza nel mese di marzo è applicabile anche ai soggetti che hanno esercitato l'opzione per il Gruppo IVA o per la Liquidazione IVA di Gruppo.

A tale fine, è sufficiente che le attività svolte dai soggetti appartenenti al Gruppo IVA o alla Liquidazione IVA di Gruppo rientrino tra quelle svolte dai soggetti considerati «maggiormente esposti», se l'ammontare dei ricavi relativi alle attività sopracitate rappresentino cumulativamente la parte prevalente rispetto a quelli realizzati complessivamente dalle società del gruppo.

SOSPENSIONE DEI VERSAMENTI TRIBUTARI E CONTRIBUTIVI

ESERCIZIO DI PIÙ ATTIVITÀ NELL'AMBITO DELLA STESSA IMPRESA

In merito alla sospensione dei termini relativi ai versamenti per i soggetti «maggiormente esposti», l'Agenzia delle Entrate ha precisato che, qualora un soggetto eserciti più attività nell'ambito della stessa impresa e solo una o una parte di dette attività rientri nei settori considerati «maggiormente esposti», al fine di beneficiare della suddetta proroga è necessario che le attività rientranti tra quelle oggetto di sospensione siano svolte in maniera prevalente rispetto alle altre esercitate dalla stessa impresa, intendendosi per tali quelle da cui è derivata, nell'ultimo periodo d'imposta per il quale è stata presentata la dichiarazione, la maggiore entità dei ricavi o compensi.

AZIENDA CON CODICE ATECO NON MENZIONATO NELL'ELENCO DEI SOGGETTI «MAGGIORMENTE ESPOSTI»

In base ai chiarimenti dell'Agenzia delle Entrate, un'azienda avente un codice ATECO non esplicitamente menzionato nell'elenco dei codici indicati dalla stessa Agenzia con apposite Risoluzioni (si veda oltre la relativa tabella), ma che rientra nei settori considerati «maggiormente esposti» come sopra definiti, può essere comunque compreso tra i beneficiari della norma, in quanto i codici ATECO riferibili a tali attività economiche sono meramente indicativi.

Conseguentemente, le sospensioni possono riguardare anche soggetti che svolgono attività non espressamente riconducibili ai codici ATECO indicati nelle richiamate risoluzioni, a condizione che la propria attività sia **riconducibile nella sostanza a una delle categorie economiche indicate**.

MISURE FISCALI A SOSTEGNO DELLE IMPRESE E DEI PROFESSIONISTI SOSPENSIONE DEI VERSAMENTI TRIBUTARI E CONTRIBUTIVI

A CURA DI
VASAPOLLI & ASSOCIATI

I SOGGETTI «MAGGIORMENTE ESPOSTI»

Imprese turistico-ricettive, le agenzie di viaggi e turismo e i tour operator

Federazioni sportive nazionali, enti di promozione sportiva, associazioni e società sportive, professionalistiche e dilettantistiche, nonché soggetti che gestiscono stadi, impianti sportivi, palestre, club e strutture per danza, fitness e culturismo, centri sportivi, piscine e centri natatori

Soggetti che gestiscono teatri, sale da concerto, sale cinematografiche, ivi compresi i servizi di biglietteria e le attività di supporto alle rappresentazioni artistiche, nonché discoteche, sale da ballo, night-club, sale gioco e biliardi

Soggetti che gestiscono ricevitorie del lotto, lotterie, scommesse, ivi compresa la gestione di macchine e apparecchi correlati

Soggetti che organizzano corsi, fiere ed eventi, ivi compresi quelli di carattere artistico, culturale, ludico, sportivo e religioso

Soggetti che gestiscono attività di ristorazione, gelaterie, pasticcerie, bar e pub

Soggetti che gestiscono musei, biblioteche, archivi, luoghi e monumenti storici e attrazioni simili, nonché orti botanici, giardini zoologici e riserve naturali

Soggetti che gestiscono asili nido e servizi di assistenza diurna per minori disabili, servizi educativi per l'infanzia e servizi didattici di primo e secondo grado, scuole di vela, di navigazione, di volo, che rilasciano brevetti o patenti commerciali, scuole di guida professionale per autisti

Soggetti che svolgono attività di assistenza sociale non residenziale per anziani e disabili

Aziende termali di cui alla legge 24 ottobre 2000, n. 323, e centri per il benessere fisico

Soggetti che gestiscono parchi divertimento o parchi tematici

Soggetti che gestiscono stazioni di autobus, ferroviarie, metropolitane, marittime o aeroportuali

Soggetti che gestiscono servizi di trasporto passeggeri terrestre, aereo, marittimo fluviale, lacuale e lagunare, ivi compresa la gestione di funicolari, funivie, cabinovie, seggiovie e ski-lift

Soggetti che gestiscono servizi di noleggio di mezzi di trasporto terrestre, marittimo, fluviale, lacuale e lagunare

Soggetti che gestiscono servizi di noleggio di attrezzature sportive e ricreative ovvero di strutture e attrezzature per manifestazioni e spettacoli

SOSPENSIONE DEI VERSAMENTI TRIBUTARI E CONTRIBUTIVI

ELENCO INDICATIVO DEI CODICI ATECO DEI SOGGETTI «MAGGIORMENTE ESPOSTI» (AGENZIA DELLE ENTRATE)

- 49.10.00 - trasporto ferroviario di passeggeri (interurbano)
- 49.20.00 - trasporto ferroviario di merci
- 49.31.00 - trasporto terrestre di passeggeri in aree urbane e suburbane
- 49.32.10 - trasporto con taxi
- 49.32.20 - trasporto mediante noleggio di autovetture da rimessa con conducente
- 49.39.01 - gestioni di funicolari, ski-lift e seggiovie se non facenti parte dei sistemi di transito urbano
- 49.39.09 - altre attività di trasporti terrestri di passeggeri n.c.a.
- 49.41.00 - trasporto di merci su strada
- 49.42.00 - servizi di trasloco
- 50.10.00 - trasporto marittimo e costiero di passeggeri
- 50.20.00 - trasporto marittimo e costiero di merci
- 50.30.00 - trasporto di passeggeri per vie d'acqua interne (inclusi i trasporti lagunari)
- 50.40.00 - trasporto di merci per vie d'acqua interne
- 51.10.10 - trasporto aereo di linea di passeggeri
- 51.10.20 - trasporto aereo non di linea di passeggeri-voli charter
- 51.21.00 - trasporto aereo di merci
- 52.21.30 - gestione di stazioni per autobus
- 55.10.00 - alberghi
- 55.20.10 - villaggi turistici
- 55.20.20 - ostelli della gioventù
- 55.20.30 - rifugi di montagna
- 55.20.40 - colonie marine e montane
- 55.20.51 - affittacamere per brevi soggiorni, case ed appartamenti per vacanze, bed and breakfast, residence
- 55.20.52 - attività di alloggio connesse alle aziende agricole

SOSPENSIONE DEI VERSAMENTI TRIBUTARI E CONTRIBUTIVI

ELENCO INDICATIVO DEI CODICI ATECO DEI SOGGETTI «MAGGIORMENTE ESPOSTI» (AGENZIA DELLE ENTRATE) - SEGUE

55.30.00 - aree di campeggio e aree attrezzate per camper e roulotte

55.90.10 - gestione di vagoni letto

55.90.20 - alloggi per studenti e lavoratori con servizi accessori di tipo alberghiero

56.10.11 - ristorazione con somministrazione

56.10.12 - attività di ristorazione connesse alle aziende agricole

56.10.30 - gelaterie e pasticcerie

56.10.41 - gelaterie e pasticcerie ambulanti

56.10.42 - ristorazione ambulante

56.10.50 - ristorazione su treni e navi

56.21.00 - catering per eventi, banqueting

56.29.10 - mense

56.29.20 - catering continuativo su base contrattuale

56.30.00 - bar e altri esercizi simili senza cucina

59.14.00 - attività di proiezione cinematografica

77.11.00 - noleggio di autovetture e autoveicoli leggeri

77.21.01 - noleggio di biciclette

77.21.02 - noleggio senza equipaggio di imbarcazioni da diporto (inclusi i pedalò)

77.21.09 - noleggio di altre attrezzature sportive e ricreative

77.34.00 - noleggio di mezzi di trasporto marittimo e fluviale

77.39.10 - noleggio di altri mezzi di trasporto terrestri

77.39.94 - noleggio di strutture ed attrezzature per manifestazioni e spettacoli: impianti luce ed audio senza ...

79.11.00 - attività delle agenzie di viaggio

79.12.00 - attività dei tour operator

79.90.11 - servizi di biglietteria per eventi teatrali, sportivi ed altri eventi ricreativi e d'intrattenimento

SOSPENSIONE DEI VERSAMENTI TRIBUTARI E CONTRIBUTIVI

ELENCO INDICATIVO DEI CODICI ATECO DEI SOGGETTI «MAGGIORMENTE ESPOSTI» (AGENZIA DELLE ENTRATE) - SEGUE

79.90.19 - altri servizi di prenotazione e altre attività di assistenza turistica non svolte dalle agenzie di viaggio

79.90.20 - attività delle guide e degli accompagnatori turistici

82.30.00 - organizzazione di convegni e fiere

82.99.99 - altri servizi di supporto alle imprese n.c.a.

85.10.00 - istruzione di grado preparatorio: scuole dell'infanzia, scuole speciali ...

85.20.00 - istruzione primaria: scuole elementari

85.31.10 - istruzione secondaria di primo grado: scuole medie

85.31.20 - istruzione secondaria di secondo grado di formazione generale: licei

85.32.01 - scuole di vela e navigazione che rilasciano brevetti o patenti commerciali

85.32.02 - scuole di volo che rilasciano brevetti o patenti commerciali

85.32.03 - scuole di guida professionale per autisti, ad esempio di autocarri, di autobus e di pullman

85.32.09 - altra istruzione secondaria di secondo grado di formazione tecnica ...

85.41.00 - istruzione e formazione tecnica superiore (IFTS)

85.42.00 - istruzione universitaria e post-universitaria-accademie e conservatori

85.51.00 - corsi sportivi e ricreativi

85.52.01 - corsi di danza

85.52.09 - altra formazione culturale

85.53.00 - autoscuole, scuole di pilotaggio e nautiche

85.59.10 - università popolare

85.59.20 - corsi di formazione e corsi di aggiornamento professionale

85.59.30 - scuole e corsi di lingua

85.59.90 - altri servizi di istruzione n.c.a.

85.60.01 - consulenza scolastica e servizi di orientamento scolastico

85.60.09 - altre attività di supporto all'istruzione

SOSPENSIONE DEI VERSAMENTI TRIBUTARI E CONTRIBUTIVI

ELENCO INDICATIVO DEI CODICI ATECO DEI SOGGETTI «MAGGIORMENTE ESPOSTI» (AGENZIA DELLE ENTRATE) - SEGUE

- 88.10.00 - assistenza sociale non residenziale per anziani e disabili
- 88.91.00 - servizi di asili nido e assistenza diurna per minori disabili
- 90.01.01 - attività nel campo della recitazione
- 90.01.09 - altre rappresentazioni artistiche
- 90.02.01 - noleggio con operatore di strutture ed attrezzature per manifestazioni e spettacoli
- 90.02.02 - attività nel campo della regia
- 90.02.09 - altre attività di supporto alle rappresentazioni artistiche
- 90.04.00 - gestione di teatri, sale da concerto e altre strutture artistiche
- 91.01.00 - attività di biblioteche e archivi
- 91.02.00 - attività di musei
- 91.03.00 - gestione di luoghi e monumenti storici e attrazioni simili
- 91.04.00 - attività degli orti botanici, dei giardini zoologici e delle riserve naturali
- 92.00.01 - ricevitorie del lotto, superenalotto, totocalcio eccetera
- 92.00.02 - gestione di apparecchi che consentono vincite in denaro funzionanti a moneta ...
- 92.00.09 - altre attività connesse con le lotterie e le scommesse
- 93.11.10 - gestione di stadi
- 93.11.20 - gestione di piscine
- 93.11.30 - gestione di impianti sportivi polivalenti
- 93.11.90 - gestione di altri impianti sportivi n.c.a.
- 93.12.00 - attività di club sportivi
- 93.13.00 - gestione di palestre
- 93.19.10 - enti e organizzazioni sportive, promozione di eventi sportivi
- 93.19.91 - ricarica di bombole per attività subacquee
- 93.19.92 - attività delle guide alpine

SOSPENSIONE DEI VERSAMENTI TRIBUTARI E CONTRIBUTIVI

ELENCO INDICATIVO DEI CODICI ATECO DEI SOGGETTI «MAGGIORMENTE ESPOSTI» (AGENZIA DELLE ENTRATE) - SEGUE

- 93.19.99 - altre attività sportive n.c.a.
- 93.21.00 - parchi di divertimento e parchi tematici
- 93.29.10 - discoteche, sale da ballo night-club e simili
- 93.29.20 - gestione di stabilimenti balneari: marittimi, lacuali e fluviali
- 93.29.30 - sale giochi e biliardi
- 93.29.90 - altre attività di intrattenimento e di divertimento n.c.a.
- 94.99.20 - attività di organizzazioni che persegono fini culturali, ricreativi e la coltivazione di hobby
- 96.04.10 - servizi di centri per il benessere fisico (esclusi gli stabilimenti termali)
- 96.04.20 - stabilimenti termali
- 96.09.05 - organizzazione di feste e ceremonie
- 52.10.10 - magazzini di custodia e deposito per conto terzi
- 52.10.20 - magazzini frigoriferi per conto terzi
- 52.21.40 - gestione di centri di movimentazione merci (interporti)
- 52.22.01 - liquefazione e rigassificazione di gas a scopo di trasporto marittimo e per vie d'acqua effettuata al di fuori del sito di estrazione
- 52.22.09 - altre attività dei servizi connessi al trasporto marittimo e per vie d'acqua
- 52.29.10 - spedizionieri e agenzie di operazioni doganali
- 52.29.21 - intermediari dei trasporti
- 52.29.22 - servizi logistici relativi alla distribuzione delle merci
- 52.24.10 - movimento merci relativo a trasporti aerei
- 52.24.20 - movimento merci relativo a trasporti marittimi e fluviali
- 52.24.30 - movimento merci relativo a trasporti ferroviari
- 52.24.40 - movimento merci relativo ad altri trasporti terrestri
- 53.20.00 - altre attività postali e di corriere senza obbligo di servizio universale

SOSPENSIONE DEI VERSAMENTI TRIBUTARI E CONTRIBUTIVI

ENTI SPORTIVI

Per le federazioni sportive nazionali, gli enti di promozione sportiva, le associazioni e le società sportive, professionistiche e dilettantistiche, è applicabile la sospensione **fino al 31 maggio 2020** dei versamenti delle ritenute alla fonte sui redditi di lavoro dipendente e sui redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente, dei contributi previdenziali e assistenziali, dei premi per l'assicurazione obbligatoria scaduti o che scadranno **nel periodo compreso tra l'8 marzo e il 30 aprile 2020**.

Per quanto riguarda l'IVA, rientrano nella sospensione i soli versamenti in scadenza nel mese di marzo 2020 (quali, ad esempio, il saldo IVA relativo al 2019 e l'IVA mensile relativa al mese di febbraio 2020).

I versamenti sospesi di cui sopra dovranno essere effettuati, senza l'applicazione di sanzioni e interessi, in un'unica soluzione, entro il 31 maggio 2020, oppure mediante rateizzazione fino ad un massimo di 5 rate mensili di pari importo a decorrere dal mese di maggio 2020.

LE «ZONE ROSSE»

Per i soggetti esercenti attività d'impresa, arte o professione che hanno la sede legale o operativa ovvero il domicilio fiscale **nelle Province di Bergamo, Brescia, Cremona, Lodi e Piacenza**, che, **a prescindere dal volume di affari**, hanno subito una diminuzione del fatturato e dei corrispettivi di **almeno il 33%** nel mese di marzo 2020 rispetto al mese di marzo 2019 e nel mese di aprile 2020 rispetto al mese di aprile 2019, sono sospesi, rispettivamente, per i mesi di **aprile 2020** e di **maggio 2020**, i versamenti da autoliquidazione dell'IVA.

I predetti versamenti sospesi dovranno essere effettuati, senza l'applicazione di sanzioni e interessi, in un'unica soluzione entro il 30 giugno 2020 o attraverso la rateizzazione fino ad un massimo di 5 rate mensili di pari importo a decorrere dal mese di giugno 2020.

SOSPENSIONE DEI VERSAMENTI TRIBUTARI E CONTRIBUTIVI

SOSPENSIONE DEI DAZI DOGANALI

L'Agenzia delle Dogane e dei Monopoli ha stabilito la proroga di 30 giorni del pagamento dei **diritti doganali in scadenza dal 23/4/2020 all'8/5/2020**, in favore degli operatori titolari di «conto di debito» che ne facciano richiesta e certifichino di aver subito nei mesi di marzo e/o aprile 2020 una diminuzione del fatturato:

- di almeno il 33% rispetto agli stessi mesi dell'anno precedente, se nell'anno di imposta 2019 hanno prodotto ricavi non superiori a 50 milioni di euro;
- di almeno il 50% rispetto agli stessi mesi del 2019, se nell'anno di imposta 2019 hanno prodotto ricavi superiori a 50 milioni di euro.

La valutazione della riduzione del fatturato deve essere effettuata considerando la mensilità precedente a quella di scadenza del conto di debito e, pertanto: il mese di marzo 2019, relativamente ai pagamenti da eseguire entro il 23 aprile 2020; il mese di aprile 2019, relativamente ai pagamenti da eseguire entro l'8 maggio 2020.

Il parametro assunto dall'Agenzia delle Dogane per la sospensione dei dazi e degli altri diritti di confine è, dunque, il medesimo previsto per la sospensione dell'IVA e delle ritenute (si veda la relativa sezione di questo documento per ulteriori approfondimenti).

La richiesta di proroga deve essere presentata all'Ufficio delle Dogane territorialmente competente su apposito [modello](#), avvalendosi dell'attestazione di un dottore commercialista o revisore legale per certificare la riduzione del fatturato.

SOSPENSIONE DEI VERSAMENTI TRIBUTARI E CONTRIBUTIVI

SEMPLIFICAZIONI PER IL VERSAMENTO DELL'IMPOSTA DI BOLLO SULLE FATTURE ELETTRONICHE

Sono stati semplificati in modo permanente (quindi non solo per il 2020) i termini per il versamento dell'imposta di bollo sulle fatture elettroniche emesse, stabilendo che il pagamento possa essere effettuato come segue:

- per il **primo trimestre**, nei termini previsti per il versamento dell'imposta relativa alle fatture emesse nel secondo trimestre dell'anno, qualora l'ammontare dell'imposta dovuta per le fatture elettroniche emesse nel primo trimestre sia inferiore a **250 euro**;
- per il **primo e secondo trimestre**, nei termini previsti per il versamento dell'imposta relativa alle fatture emesse nel terzo trimestre dell'anno, qualora l'imposta da versare per le fatture elettroniche emesse sia nel primo trimestre sia nel secondo trimestre sia inferiore **complessivamente a 250 euro**.

Restano ferme le ordinarie scadenze per i versamenti dell'imposta di bollo dovuta per le fatture elettroniche emesse nel **terzo e quarto trimestre solare** dell'anno.

Si precisa che, a seguito della modifica di cui sopra, non trova più applicazione la precedente disposizione che prevedeva due versamenti semestrali nei casi in cui l'importo annuo da versare non superasse i 1.000 euro.

MODALITÀ DI CALCOLO DEGLI ACCONTI D'IMPOSTA 2020

Ai fini del calcolo degli acconti dovuti ai fini **dell'IRPEF, dell'IRES e dell'IRAP** per il periodo di imposta successivo a quello in corso al 31 dicembre 2019 (2020 per i soggetti «solari»), per **tutti i contribuenti** che nel 2020, presumendo di registrare una diminuzione dell'imponibile fiscale, opteranno per il calcolo dei relativi acconti impiegando il metodo «previsionale», in luogo del metodo «storico», non saranno applicabili sanzioni e interessi qualora l'importo versato **non sia inferiore all'ottanta per cento** della somma che risulterebbe dovuta a titolo di acconto sulla base della dichiarazione relativa al periodo di imposta in corso.

Si ricorda che, in caso di utilizzo del metodo «previsionale», il calcolo degli acconti viene effettuato sulla base dell'imposta presumibilmente dovuta per l'anno in corso, considerando, quindi, i redditi che il contribuente ipotizza di realizzare, nonché gli oneri deducibili e detraibili che dovrebbero essere sostenuti, i crediti d'imposta e le ritenute d'aconto.

In sostanza, quindi, la disposizione favorisce la possibilità di calcolare e versare gli acconti dovuti per il 2020 utilizzando il metodo «previsionale», attraverso la disapplicazione delle sanzioni nei casi di insufficiente versamento in cui lo scostamento dell'importo versato a titolo di acconto, rispetto a quello dovuto sulla base delle risultanze della relativa dichiarazione, non superi il margine di «tolleranza» del 20 per cento.

I CHIARIMENTI DELL'AGENZIA DELLE ENTRATE

L'agevolazione di cui sopra per il versamento degli acconti 2020 si applica anche:

- all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi e dell'IRAP dovuta dai contribuenti che si avvalgono di forme di determinazione del reddito con criteri forfetari;
- alla cedolare secca sul canone di locazione, all'imposta dovuta sul valore degli immobili situati all'estero (IVIE) o sul valore delle attività finanziarie detenute all'estero (IVAFE).

MODALITÀ DI CALCOLO DEGLI ACCONTI D'IMPOSTA 2020

ESEMPIO

Imposta dovuta per il 2019 = euro 150.000

Accconti dovuti per il 2020 con il «metodo storico»:

- 1° acconto **euro 60.000**
- 2° acconto **euro 90.000**

Per il 2020, si prevede una riduzione dell'imponibile fiscale, per effetto della quale si stima un'imposta dovuta pari a euro 100.000

Accconti che sarebbero ordinariamente dovuti per il 2020 con il «metodo previsionale»:

- 1° acconto **euro 40.000**
- 2° acconto **euro 60.000**

Se l'imposta effettivamente dovuta per il 2020, risultante dalla relativa dichiarazione, fosse pari a euro 100.000, non sono applicabili sanzioni se, utilizzando il metodo previsionale, gli accconti sono versati in misura non inferiore a:

- 1° acconto: **euro 32.000** (80% di euro 40.000);
- 2° acconto: **euro 48.000** (80% di euro 60.000).

MODALITÀ DI CALCOLO DEGLI ACCONTI D'IMPOSTA 2020

I CHIARIMENTI DELL'AGENZIA DELLE ENTRATE

Quanto alla sospensione degli obblighi di versamento degli acconti d'imposta, l'Agenzia delle Entrate ha chiarito che:

- le sanzioni per insufficiente versamento degli acconti non sono applicabili anche nel caso in cui lo scostamento tra importo versato e importo dovuto in base alla dichiarazione dei redditi non risulti superiore al margine del 20 per cento consentito dalla norma **anche per effetto del ricorso all'istituto del ravvedimento operoso**;
- l'**agevolazione** si applica anche agli acconti successivi a quelli di giugno 2020, in quanto deve intendersi riferita all'importo degli acconti complessivamente dovuti per l'anno d'imposta 2020.

SOSPENSIONE DELLE RITENUTE SUI REDDITI DI LAVORO AUTONOMO E SULLE PROVVIGIONI

Con riferimento ai **lavoratori autonomi ed ai soggetti che percepiscono provvigioni**, che nel 2019 hanno conseguito **ricavi o compensi non superiori a 400.000 euro**, i ricavi e i compensi percepiti **tra il 17 marzo 2020 e il 31 maggio 2020** non sono assoggettati alle ritenute d'acconto da parte dei sostituti d'imposta, a condizione che nel mese precedente i relativi percipienti non abbiano sostenuto spese per prestazione di lavoro dipendente o assimilato.

Più precisamente, la sospensione si applica alle ritenute d'acconto sui redditi relativi alle prestazioni di lavoro autonomo nonché per l'assunzione di obblighi di fare, non fare o permettere, e su quelli derivanti da provvigioni inerenti ai rapporti di commissione, di agenzia, di mediazione, di rappresentanza di commercio e di procacciamento d'affari.

Per avvalersi di questa opzione sarà necessario, da parte del percipiente:

- rilasciare **un'apposita dichiarazione** dalla quale risulti che i ricavi e compensi non sono soggetti a ritenuta;
- versare l'ammontare delle ritenute d'acconto non operate dal sostituto in un'unica soluzione **entro il 31 luglio 2020** o mediante rateizzazione **fino a un massimo di 5 rate mensili** di pari importo a decorrere dal mese di luglio 2020, senza applicazione di sanzioni e interessi.

I CHIARIMENTI DELL'AGENZIA DELLE ENTRATE

Quanto alla sospensione degli obblighi di assoggettamento alle ritenute d'acconto, l'Agenzia delle Entrate ha chiarito che:

- è prevista l'omissione dell'indicazione della ritenuta d'aconto in fattura laddove ricorrono tutte le condizioni previste per l'applicazione della norma agevolativa in esame (nello specifico, laddove venga emessa una fattura elettronica, non va valorizzata con «SI» la voce «Ritenuta» e, conseguentemente, non va compilato il blocco «DatiRitenuta»);
- nella causale della fattura dovrà essere indicata la dicitura «Si richiede la non applicazione della ritenuta alla fonte a titolo d'aconto ai sensi articolo 62, comma 7, del decreto-legge n. 18 del 2020».
- per la determinazione del limite di euro 400.000 individuato dalla norma non assumono rilevanza, i componenti eventualmente indicati per migliorare il proprio profilo di affidabilità fiscale (con riferimento agli Indicatori Sintetici di Affidabilità fiscale - ISA);
- per il versamento delle somme corrispondenti alle ritenute non operate, il percepiente dovrà provvedere nelle scadenze indicate tramite modello F24, utilizzando un nuovo e specifico codice tributo di prossima istituzione.

SOSPENSIONE DEI TERMINI DEGLI ADEMPIMENTI TRIBUTARI

Per tutti i soggetti che hanno **il domicilio fiscale, la sede legale o la sede operativa nel territorio dello Stato** è prevista la **sospensione degli adempimenti tributari**, diversi dai versamenti e dall'effettuazione delle ritenute alla fonte e delle trattenute relative all'addizionale regionale e comunale, che sono scaduti o scadranno **nel periodo compreso tra l'8 marzo 2020 e il 31 maggio 2020**.

Gli adempimenti sospesi dovranno essere effettuati **entro il 30 giugno 2020** senza l'applicazione di sanzioni.

A titolo esemplificativo, rientrano nella sospensione in esame:

- la presentazione della **dichiarazione IVA** relativa al 2019 (modello IVA 2020), con scadenza ordinaria il 30/4/2020;
- la comunicazione delle liquidazioni periodiche IVA (c.d. “**LiPe**”) relative al primo trimestre 2020, con scadenza ordinaria il 30/4/2020;
- la comunicazione delle operazioni transfrontaliere (c.d. “**esterometro**”) relative al primo trimestre 2020, con scadenza ordinaria il 30/4/2020;
- i **modelli Intrastat** relativi al mese di febbraio 2020 (con scadenza ordinaria 25/3/2020), al mese di marzo 2020 (con scadenza ordinaria 27/4/2020) e al mese di aprile 2020 (con scadenza ordinaria 25/5/2020), nonché i modelli Intrastat riferiti al primo trimestre 2020 (con scadenza ordinaria 27/4/2020);
- la presentazione dei **modelli Redditisc e IRAP** relativi ai soggetti con periodo d'imposta chiuso tra aprile e giugno 2019 i cui termini di presentazione scadono nel periodo di sospensione.

SOSPENSIONE DEI TERMINI DEGLI ADEMPIMENTI TRIBUTARI

SCADENZE NON PROROGATE

Non rientrano nel provvedimento di sospensione e **restano**, pertanto, ferme le scadenze dei seguenti adempimenti:

- **Scadenza del 31/3/2020** relativa a:
 - trasmissione telematica all'Agenzia delle Entrate delle Certificazioni Uniche 2020 rilevanti per la predisposizione delle dichiarazioni dei redditi precompilate relative al 2019 (modelli 730/2020 e REDDITI PF 2020). La sanzione per la tardiva trasmissione delle Certificazioni Uniche 2020 non si applica qualora le predette Certificazioni siano trasmesse telematicamente all'Agenzia delle Entrate oltre il termine del 31 marzo 2020, purché l'invio avvenga entro il 30 aprile 2020;
 - trasmissione telematica all'Agenzia delle Entrate dei **dati relativi agli oneri deducibili e detraibili sostenuti nel 2019** (escluse le spese sanitarie ma comprese quelle veterinarie), da utilizzare per la precompilazione delle dichiarazioni dei redditi.
- **Scadenza del 30/4/2020** relativa a:
 - consegna ai percipienti delle Certificazioni Uniche 2020, nonché delle altre certificazioni del sostituto d'imposta relative al 2019 (modelli CUPE e altre certificazioni in forma libera).
- **Ordinari termini** di scadenza relativi a:
 - gli obblighi di emissione delle fatture (elettroniche o analogiche) e l'invio al Sistema di Interscambio (SDI);
 - gli obblighi di trasmissione telematica dei corrispettivi.

I CHIARIMENTI DELL'AGENZIA DELLE ENTRATE

MODELLO INTRASTAT

Ferme restando le ipotesi di sospensioni più estese in favore di determinate categorie di soggetti, la scadenza prevista per il 25 marzo 2020 della compilazione degli elenchi INTRASTAT relativi al mese di febbraio 2020 e il loro invio è sospesa e va effettuata entro il 20 giugno 2020, senza applicazione di sanzioni. Resta comunque ferma la facoltà di inviare gli elenchi riepilogativi, in scadenza nel periodo compreso tra l'8 marzo e il 31 maggio 2020, entro i termini ordinari.

HOLDING – COMUNICAZIONI ALL'ANAGRAFE TRIBUTARIA

la Comunicazione dei saldi e dei movimenti è consentita con invio di tipo ordinario fino al 30 giugno 2020.

EMISSIONE DELLA FATTURA E TRASMISSIONE CORRISPETTIVI PER LE ATTIVITÀ PER LE QUALI È STATA DISPOSTA LA CHIUSURA

Tra gli adempimenti tributari sospesi non è mai annoverabile l'emissione delle fatture. Anche la trasmissione telematica dei corrispettivi non è oggetto di sospensione, essendo sospesa la sola trasmissione telematica mensile dei corrispettivi per i soggetti autorizzati a tale adempimento. Si evidenzia, tuttavia, che se l'esercizio commerciale non svolge alcuna attività non deve essere posta in essere alcuna operazione di memorizzazione/invio dei dati.

SOSPENSIONE DEI TERMINI DEGLI ADEMPIMENTI TRIBUTARI

DOCUMENTO DI TRASPORTO

Essendo il **Documento di Trasporto (d.d.t)** il documento principale su cui poggia l'emissione delle fatture c.d. "differite", **permane l'obbligo di emissione**. Viene precisato che, come già previsto dal nostro ordinamento, **i d.d.t. non devono necessariamente viaggiare insieme ai beni** in essi individuati, bensì è ammessa la spedizione nel giorno in cui è iniziato il trasporto dei beni oltre che tramite servizio postale, anche a mezzo corriere oppure tramite strumenti elettronici.

OBBLIGHI DEI COMMITTENTI NEI CONTRATTI DI APPALTO

Sono sospesi gli obblighi di versamento e conseguentemente **sono sospesi i controlli** previsti a carico del committente in materia di ritenute e compensazioni in appalti e subappalti previsti dall'articolo 4 del Decreto Legge 26 ottobre 2019, n. 124 soltanto per le categorie di soggetti per le quali è prevista la **sospensione dei versamenti** delle ritenute alla fonte (vedi sopra). In tale evenienza, nel caso in cui, alla data stabilita dal comma 2 dell'articolo 17-bis del D.Lgs. 9 luglio 1997, n. 241 sia maturato il diritto a ricevere i corrispettivi dall'impresa appaltatrice o affidataria o subappaltatrice, il committente non ne deve sospendere il pagamento.

I **controlli a carico del committente** e, quindi, l'obbligo di sospendere il pagamento dei corrispettivi, in caso di inadempimento o non corretto adempimento dell'impresa appaltatrice o affidataria o subappaltatrice, **riprenderanno**, pertanto, **dal momento del versamento o dall'omesso versamento delle ritenute alle scadenze** previste dalla proroga.

SOSPENSIONE DEI TERMINI DEGLI ADEMPIMENTI TRIBUTARI

REGISTRAZIONE DEGLI ATTI E PAGAMENTO DELL'IMPOSTA DI REGISTRO

La sospensione dei termini degli adempimenti tributari si applica anche ai termini per la registrazione degli atti tra privati per i quali è richiesta la **registrazione in termine fisso**, nonché per la registrazione degli atti redatti in forma di atto pubblico o scrittura privata autenticata.

Sono pertanto sospesi i termini per la registrazione di tali atti, ove scadenti nel periodo compreso tra l'8 marzo 2020 e il 31 maggio 2020, sia nel caso in cui l'adempimento debba essere operato dal privato contribuente, sia laddove debba essere operato dal notaio o da altro pubblico ufficiale. L'adempimento sospeso deve essere effettuato entro il 30 giugno 2020, senza applicazione di sanzioni.

La sospensione trova applicazione sia per gli **atti da registrare telematicamente**, che per gli **atti da registrare in forma cartacea**.

Poiché la **liquidazione dell'imposta di registro** da parte dell'Ufficio è subordinata alla richiesta di registrazione, se il contribuente si avvale della sospensione e non richiede pertanto la registrazione dell'atto, **non si determina** neppure il correlato **obbligo di versamento**.

SOSPENSIONE DEI TERMINI DEGLI ADEMPIMENTI TRIBUTARI

REGISTRAZIONE DI UN CONTRATTO DI COMODATO O DI LOCAZIONE E PAGAMENTO DELL'IMPOSTA REGISTRO

Esaminando il caso particolare dei **contratti di locazione e comodato**, è stato chiarito dall'Agenzia delle Entrate che, se il termine per effettuare la registrazione di un contratto di comodato o di locazione cade nel periodo compreso tra l'8 marzo 2020 e il 31 maggio 2020, **il contribuente può beneficiare della sospensione dei termini**, con diritto di effettuare l'adempimento entro il 30 giugno 2020.

Anche in questo caso, essendo la **liquidazione dell'imposta** di registro da parte dell'Ufficio subordinata alla richiesta di registrazione, se il contribuente si avvale della sospensione e non richiede la registrazione del contratto, **non si determina neanche il correlato obbligo di versamento**.

Tuttavia, se il contribuente, nonostante il beneficio della sospensione, chiede la registrazione del contratto di locazione o di comodato, resta dovuto il versamento dell'imposta di registro.

Non beneficiano della sospensione e devono essere effettuati nei termini ordinari di scadenza tutti i **versamenti delle rate successive dell'imposta di registro** dovuta per i **contratti di locazione già registrati**.

Rileviamo che, in assenza di precisazioni, permangono dubbi sull'applicabilità della sospensione agli adempimenti successivi alla prima registrazione del contratto di locazione, come la cessione, la proroga o la risoluzione.

SOSPENSIONE DEI TERMINI RELATIVI ALL'ATTIVITÀ DEGLI UFFICI DEGLI ENTI IMPOSITORI

Sono sospesi dall'**8 marzo al 31 maggio 2020** i termini relativi alle **attività di liquidazione, di controllo, di accertamento, di riscossione e di contenzioso**, da parte **degli uffici degli enti impositori**, incluse le attività riferite alla liquidazione automatica della dichiarazione.

Per il medesimo periodo, sono altresì sospesi:

- i **termini** entro i quali l'Amministrazione Finanziaria è tenuta a **fornire risposta alle istanze di interpello**, ivi comprese quelle presentate dai contribuenti che hanno aderito al regime di adempimento collaborativo e quelle da rendere a seguito della presentazione di documentazione integrativa;
- i **termini** entro i quali il contribuente è tenuto a **regolarizzare le istanze di interpello** ritenute dall'Amministrazione Finanziaria carenti nei requisiti essenziali;
- i **termini** entro i quali i contribuenti possono **aderire al regime di adempimento collaborativo**;
- i **termini** previsti dalla **procedura di cooperazione e collaborazione rafforzata**;
- i **termini** relativi agli **accordi preventivi per le imprese con attività internazionale**;
- i **termini** per la **rettifica in diminuzione del reddito per operazioni tra imprese associate con attività internazionale**;
- i **termini** previsti dal regime opzionale «**patent box**».

SOSPENSIONE DEI TERMINI RELATIVI ALL'ATTIVITÀ DEGLI UFFICI DEGLI ENTI IMPOSITORI

ISTANZE DI INTERPELLO

In relazione alle **istanze di interpello** presentate tra l'8 marzo e il 31 maggio 2020, i termini per la **risposta** previsti dalle relative disposizioni, nonché il termine previsto per la loro **regolarizzazione**, iniziano a decorrere dal primo giorno del mese successivo al termine del periodo di sospensione (1/6/2020). Durante il periodo di sospensione, la presentazione delle predette istanze di interpello e di consulenza giuridica è consentita esclusivamente per via telematica.

ALTRE ATTIVITÀ SOSPESE

Nel periodo compreso dall'8 marzo al 31 maggio 2020 sono altresì **sospese** le seguenti attività, non aventi carattere di indifferibilità ed urgenza:

- **risposte alle istanze** di accesso alla banca dati dell'Anagrafe Tributaria, compreso l'Archivio dei rapporti finanziari;
- **risposte alle istanze** ex art.22 della L. 241/1990 (**accesso ai documenti amministrativi**);
- **risposte alle istanze** ex art. 5 D.lgs. 33/2013 (**accesso civico a dati e documenti**).

SOSPENSIONE DEI TERMINI RELATIVI ALL'ATTIVITÀ DEGLI UFFICI DEGLI ENTI IMPOSITORI

In considerazione del fatto che l'alterazione dell'ordinario funzionamento di tutte le attività, pubbliche e private, nell'ottica di favorire un contenimento dei contagi, può rendere difficoltoso il reperimento e la trasmissione in originale di taluni certificati è stata disposta la proroga della validità dei seguenti certificati.

ATTESTAZIONI DI RESIDENZA ALL'ESTERO

La validità delle **attestazioni di residenza all'estero** prodotte dai **soggetti non residenti** (ad esempio al fine di fruire di regimi agevolativi in relazione all'applicazione delle ritenute alla fonte) si considera **prorogata fino al 15 giugno 2020**.

Resta inteso che spetta **all'intermediario** che applica il regime tributario di maggior favore l'onere di **verificare la situazione di oggettiva difficoltà o impossibilità del soggetto estero** di reperire la documentazione in esame a causa dello stato emergenziale (anche in termini di diffusione epidemiologica e di intensità delle misure restrittive) esistente nel Paese estero interessato.

CERTIFICATI IN MATERIA DI APPALTI

In materia di appalti, i **certificati emessi entro il 29 febbraio 2020** dall'Agenzia delle Entrate, utilizzati dalle imprese appaltatrici per le comunicazioni previste dalla legge nei confronti dei committenti, **conservano la loro validità fino al 30 giugno 2020**.

SOSPENSIONE DEI TERMINI DI PAGAMENTO DEGLI ATTI IMPOSITIVI

VERSAMENTI INCLUSI NELLA SOSPENSIONE

CARTELLA DI PAGAMENTO E AVVISI DI ACCERTAMENTO ESECUTIVI

Sono sospesi i termini dei versamenti, scaduti o che scadranno nel periodo dall'8 marzo al 31 maggio 2020, derivanti da **cartelle di pagamento emesse dagli agenti della riscossione**, dagli **avvisi di addebito dell'INPS** nonché, come precisato dall'Agenzia delle Entrate nella Circolare n. 5/E del 20 marzo 2020, dagli **avvisi di accertamento esecutivo emessi dall'Agenzia delle Entrate non pagati già affidati in carico all'agente della riscossione**.

I **versamenti** oggetto di sospensione devono essere effettuati in un'unica soluzione entro il mese successivo al termine del periodo di sospensione, quindi **entro il 30/6/2020**. Non è previsto il rimborso di quanto eventualmente già versato.

Ciò significa che, ad esempio, se una cartella di pagamento è stata notificata il 20/1/2020, il pagamento non va eseguito entro i comuni 60 giorni (quindi entro il 20/3/2020), ma entro il 30/6/2020.

ROTTAMAZIONE DEI RUOLI

Il termine di pagamento della **rata da rottamazione dei ruoli** scaduta il 28/2/2020 è differito al 31/5/2020.

SALDO E STRALCIO DEGLI OMESSI VERSAMENTI

Anche il termine di pagamento della **rata da saldo e stralcio degli omessi versamenti** in scadenza al 31/3/2020 è differito al 31/5/2020.

SOSPENSIONE DEI TERMINI DI PAGAMENTO DEGLI ATTI IMPOSITIVI

ATTI DI ACCERTAMENTO ESECUTIVO DELL'AGENZIA DOGANE E MONOPOLI E INGIUNZIONI DEGLI ENTI TERRITORIALI

Sono **sospesi** anche i termini dei versamenti, scaduti o che scadranno nel periodo **dall'8 marzo al 31 maggio 2020**, derivanti dagli **atti di accertamento esecutivo dell'Agenzia delle Dogane e dei Monopoli** per la riscossione delle risorse proprie della UE e dell'Iva all'importazione e **le ingiunzioni** di cui al R.D. n. 639/1910 emesse dagli enti territoriali e gli atti esecutivi emessi dagli enti locali.

I **versamenti** oggetto di sospensione devono essere effettuati in un'unica soluzione entro il mese successivo al termine del periodo di sospensione, quindi **entro il 30/6/2020**. Non è previsto il rimborso di quanto eventualmente già versato.

ULTERIORI MISURE AGEVOLATIVE PER SPECIFICHE AREE TERRITORIALI

Si precisa che per i soggetti che, alla data del 21 febbraio 2020, avevano il domicilio fiscale, la sede legale o la sede operativa nei comuni individuati nell'allegato 1 al DPCM del 1° marzo 2020 («zona rossa originaria») possono rendersi applicabili disposizioni agevolative ulteriori rispetto a quelle illustrate.

SOSPENSIONE DEI TERMINI DI PAGAMENTO DEGLI ATTI IMPOSITIVI

VERSAMENTI ESCLUSI DALLA SOSPENSIONE

AVVISI BONARI

Gli avvisi bonari, emessi a seguito di liquidazione automatica o controllo formale della dichiarazione, non beneficiano di alcuna sospensione.

Di conseguenza, i relativi pagamenti, inclusi quelli delle rate da dilazione, vanno eseguiti entro le scadenze ordinariamente previste.

ALTRI ATTI IMPOSITIVI

La sospensione dall'8/3/2020 al 31/5/2020 si applica solo agli atti espressamente indicati nel provvedimento di sospensione, mentre ad ogni altro atto non può ritenersi applicabile.

Pertanto, devono essere eseguiti entro i termini ordinari i versamenti derivanti, ad esempio, da:

- avvisi di accertamento emessi ex art. 29 del D.L. 78/2010 non in carico all'agente delle riscossione (cfr. Circolare Agenzia delle Entrate n. 5/E del 20 marzo 2020);
- avvisi di recupero dei crediti d'imposta;
- atti di adesione già sottoscritti prima del periodo di sospensione;
- accertamenti di valore ai fini dell'imposta di registro.

SOSPENSIONE DEI TERMINI DI PAGAMENTO DEGLI ATTI IMPOSITIVI

I CHIARIMENTI DELL'AGENZIA DELLE ENTRATE-RISCOSSIONE

RATE DA DILAZIONE DEI RUOLI

L'Agenzia delle entrate-Riscossione ha chiarito che le **rate da dilazione dei ruoli** che scadono nel periodo compreso tra l'8 marzo 2020 e il 31 maggio 2020 **possono essere versate entro il 30 giugno 2020**.

ALTRI ATTI IMPOSITIVI

È stato chiarito che le **cartelle di pagamento** che scadono nel periodo compreso tra l'8 marzo 2020 e il 31 maggio 2020 **possono essere versate entro il 30 giugno 2020** in un'unica soluzione ovvero è possibile **richiedere una rateizzazione**. Per evitare di far attivare le procedure di recupero previste per legge, è necessario presentare l'istanza all'Agenzia entro il 30 giugno 2020.

GESTIONE DELLE ISTANZE DI RATEIZZAZIONE

L'Agenzia delle entrate-Riscossione durante il periodo di sospensione continua a gestire le istanze di rateizzazione presentate prima del periodo di sospensione.

PRESCRIZIONE E DECADENZA DELL'ATTIVITÀ DEGLI UFFICI

I termini di **prescrizione** e **decadenza** relativi all'attività degli uffici dell'Agenzia delle Entrate aventi scadenza entro il 31 dicembre 2020, **vengono prorogati fino al 31 dicembre 2022**.

Come chiarito dall'Agenzia delle Entrate, la proroga dei termini riguarda tutte le attività per le quali è prevista una decadenza, anche infrannuale, dei termini, come ad esempio:

- il termine per l'accertamento ai fini delle **imposte dirette**;
- il termine per l'accertamento ai fini **IVA**;
- il termine per l'accertamento ai fini dell'**imposta di registro**;
- il termine per l'accertamento ai fini dell'**imposta di successione e donazione**.

In concreto, ciò comporta che il potere di rettifica relativo agli accertamenti in scadenza a fine 2020 non decadrà il prossimo 31 dicembre, ma alla fine del 2022.

Tale proroga riguarderà, dunque:

- gli accertamenti relativi al periodo d'imposta **2015** (modelli Redditi, Iva, 770 e Irap 2016);
- In caso di **omessa dichiarazione**, gli accertamenti relativi all'anno **2014** (modelli Redditi, Iva, 770 e Irap 2015);
- le cartelle conseguenti a controlli formali su dichiarazioni concernenti l'anno 2015;
- gli omessi e ritardati versamenti derivanti da dichiarazioni relative all'anno 2016.

CREDITO D'IMPOSTA PER LE SPESE DI SANIFICAZIONE E PER ACQUISTI DI DISPOSITIVI DI PROTEZIONE NEI LUOGHI DI LAVORO

È riconosciuto, per il 2020, un credito di imposta pari al **50%** delle spese di sanificazione degli ambienti, degli strumenti di lavoro, nonché per l'acquisto di dispositivi di protezione individuale e altri dispositivi di sicurezza atti a proteggere i lavoratori dall'esposizione accidentale ad agenti biologi o a garantire la distanza di sicurezza interpersonale.

Il credito d'imposta è riconosciuto **fino a un importo massimo di 20.000 euro** per ciascun beneficiario, e comunque nel limite delle risorse complessive messe a disposizione, pari a 50 milioni di euro.

CREDITO D'IMPOSTA PER BOTTEGHE E NEGOZI

Ai soggetti esercenti attività di impresa è riconosciuto un credito di imposta pari al **60%** dell'ammontare **del canone di locazione di negozi e botteghe** (categoria catastale C/1), relativo al mese di **marzo 2020**. Il credito d'imposta è utilizzabile, esclusivamente in compensazione, **solo a seguito dell'avvenuto pagamento del canone medesimo** e non si applica alle attività di commercio al dettaglio e di servizi per la persona che sono state identificate come essenziali e che hanno quindi potuto continuare lo svolgimento delle loro attività.

CREDITO D'IMPOSTA PER IL PREMIO AI DIPENDENTI

I **sostituti di imposta** che hanno erogato il «**bonus**» di **100 euro**, in proporzione ai giorni di lavoro svolti nella propria sede di lavoro **nel mese di marzo**, a favore dei **lavoratori dipendenti** che nell'anno precedente hanno avuto un reddito complessivo di lavoro dipendente di importo non superiore a 40.000 euro, **recuperano il premio erogato** mediante compensazione su F24, con obbligo di utilizzo dei servizi telematici dell'Agenzia delle entrate. Il recupero non è soggetto agli altri limiti e vincoli previsti per l'utilizzo in compensazione dei crediti di imposta.

Sono stati introdotti incentivi fiscali al fine di promuovere le erogazioni liberali devolute per fronteggiare l'emergenza epidemiologica causata da COVID-19, che si aggiungono a quelle già previste dal nostro ordinamento a favore dei contribuenti che effettuano donazioni a favore di determinate categorie di enti di rilevanza sociale.

SOGGETTI TITOLARI DI REDDITO D'IMPRESA

È prevista l'**integrale deducibilità** ai fini delle imposte sui redditi e dell'IRAP (secondo il **criterio di cassa**) delle erogazioni liberali in denaro e in natura effettuate nell'anno 2020, con finalità di sostegno delle misure di contrasto all'emergenza epidemiologica, a favore dei seguenti soggetti:

- le amministrazioni pubbliche statali, regionali e locali, gli enti pubblici non economici;
- le ONLUS;
- le fondazioni, associazioni, comitati ed enti con finalità che consistono in interventi umanitari in favore di popolazioni colpite da calamità pubbliche o altri eventi straordinari;
- le associazioni sindacali e di categoria;
- erogazioni liberali a favore di enti che perseguono esclusivamente finalità di ricerca scientifica e di assistenza sociale e sanitaria;
- erogazioni liberali a favore di università, fondazioni universitarie e istituzioni universitarie pubbliche, enti di ricerca (inclusi gli IRCCS) pubblici e privati vigilati dal MIUR, ivi compreso l'istituto Superiore di Sanità;
- erogazioni liberali a favore di Organizzazioni di Volontariato (ODV).

SOGGETTI NON TITOLARI DI REDDITO D'IMPRESA

Per i soggetti non titolari di reddito d'impresa (persone fisiche e gli enti non commerciali), sono detraibili nella misura del **30%**, per un importo **non superiore a euro 30.000**, le erogazioni liberali in denaro e in natura:

- poste in essere nell'anno 2020;
- finalizzate a finanziare interventi di contenimento e gestione dell'emergenza epidemiologica da COVID-19;
- devolute in favore:
 - dello Stato, delle regioni, degli enti locali territoriali;
 - di enti o istituzioni pubbliche;
 - di fondazioni e associazioni legalmente riconosciute senza scopo di lucro.

ASPETTI FISCALI

- Le erogazioni liberali di cui sopra **sono deducibili**, ai fini dell'imposta sul reddito e dell'IRAP, senza limitazioni, **anche in presenza di una perdita fiscale** realizzata nel periodo di imposta in cui è stata effettuata l'erogazione in esame.
- Le **cessioni gratuite di beni**, aventi finalità di sostegno delle misure di contrasto all'attuale situazione di emergenza epidemiologica, **non sono gravate da IVA** e il donante mantiene il diritto alla detrazione. Ai fini delle imposte dirette, è prevista la **non tassazione** dei beni ceduti gratuitamente, che non determinano **plusvalenze o ricavi rilevanti fiscalmente**.
- Le erogazioni liberali, in denaro o in natura, operate nel 2020 dai soggetti titolari di reddito di impresa per fronteggiare l'emergenza COVID-19, **beneficiano dell'esenzione dall'imposta sulle donazioni**.
- Le donazioni effettuate **direttamente alle strutture ospedaliere** sul territorio rientrano nel novero delle donazioni agevolabili, anche se non effettuate per il tramite degli enti precedentemente indicati, ma direttamente in favore delle strutture di ricovero, cura, accoglienza e assistenza, pubbliche e private, che sono coinvolte nella gestione dell'emergenza COVID-19.

ASPETTI OPERATIVI

È opportuno effettuare le erogazioni **con sistemi di pagamento che consentono la tracciabilità del flusso finanziario** (versamenti bancari o postali, carte di credito, carte di debito e carte prepagate), avendo cura di conservare la documentazione attestante l'effettivo versamento (ricevute o estratti conto).

EROGAZIONI IN NATURA

- L'erogazione liberale in **natura** deve risultare da **atto scritto contenente la dichiarazione del donatore** recante la descrizione analitica dei beni donati, con l'individuazione dei relativi valori, nonché **la dichiarazione del soggetto destinatario dell'erogazione** riguardante l'impegno ad utilizzare i beni medesimi per lo svolgimento dell'attività statutaria, ai fini dell'esclusivo perseguitamento di finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale.
- Per le erogazioni liberali **in natura**, l'ammontare della detrazione o della deduzione spettante è quantificato sulla base del **valore normale del bene oggetto di donazione**. Quando l'erogazione in natura ha per oggetto un **bene strumentale**, la valorizzazione avviene con riferimento al **residuo valore fiscale all'atto del trasferimento**. Nel caso in cui, invece, i beni oggetto di donazioni sono **beni merce e materie prime**, l'erogazione è valorizzata come il **minore tra il valore normale e quello assunto ai fini della valorizzazione delle rimanenze**.
- Il donatore, ad esclusione delle ipotesi di donazioni di beni strumentali e merci, deve acquisire una **perizia giurata** che attesti il valore dei beni donati, qualora il valore normale della cessione, singolarmente considerata, sia superiore a 30.000 euro o qualora per la natura dei beni, **non sia possibile desumerne il valore sulla base di criteri oggettivi**.

4

I PROCEDIMENTI CIVILI, PENALI, TRIBUTARI E AMMINISTRATIVI

Differimento delle udienze e sospensione dei termini civili e penali
Differimento delle udienze e sospensione dei procedimenti tributari
Procedimenti avanti al giudice amministrativo
Procedimenti amministrativi
Validità di certificati, attestati, permessi, concessioni, autorizzazioni
Documenti di riconoscimento
Termine per la ricostituzione della pluralità dei soci e la liquidazione degli eredi del socio defunto
Termini civili

DIFFERIMENTO DELLE UDIELENZE E SOSPENSIONE DEI TERMINI CIVILI E PENALI

L'art. 83 D.L. 17 marzo 2020 n. 18, come modificato dall'art. 36 D.L. 8 aprile 2020 n. 23, ha disposto la sospensione di tutti i procedimenti civili e penali nel **periodo compreso fra il 9 marzo 2020 e l'11 maggio 2020**.

IL RINVIO DELLE UDIELENZE CIVILI E PENALI

Le udienze civili e penali fissate nel periodo compreso fra il 9 marzo 2020 e l'11 maggio 2020 sono **dfferite** d'ufficio a data da destinarsi, successiva all'11 maggio 2020.

LA SOSPENSIONE DEI TERMINI PROCESSUALI

Nel periodo compreso fra il 9 marzo 2020 e l'11 maggio 2020 è **sospeso** il decorso dei termini per il compimento di qualsiasi atto processuale civile e penale.

La sospensione riguarda: (i) i termini stabiliti per la fase delle indagini preliminari; (ii) i termini per l'adozione dei provvedimenti giudiziari e per il deposito della loro motivazione; (iii) i termini per la proposizione degli atti introduttivi del giudizio; (iv) i termini per la proposizione degli atti introduttivi dei procedimenti esecutivi; (v) i termini per la proposizione delle impugnazioni; (vi) in generale, tutti i termini procedurali.

IL RICALCOLO DEI TERMINI PROCESSUALI

I termini di cui alla precedente slide riprenderanno a decorrere dalla fine del periodo di sospensione, quindi a partire dal 12 maggio 2020. Per cui:

- se il termine sia iniziato a decorrere prima del 9 marzo, il suo decorso si sospende e ricomincia a decorrere il 12 maggio;
- se il termine inizi a decorrere fra il 9 marzo e l'11 maggio, esso decorrerà interamente a partire dal 12 maggio;
- se il termine sia iniziato a decorrere prima del 9 marzo e scada successivamente all'11 maggio, lo stesso dovrà essere prorogato di un numero di giorni corrispondente al periodo di sospensione;
- se si tratti di un termine a ritroso scadente fra il 9 marzo e l'11 maggio, l'udienza o l'attività da cui tale termine decorre a ritroso viene differita in modo tale che il termine scada in epoca successiva al periodo di sospensione. In tal caso, si dovrà attendere la fissazione della nuova udienza e da essa calcolare un nuovo termine a ritroso.

I PROCEDIMENTI NEI QUALI NON OPERA IL DIFFERIMENTO DELLE UDIELENZE E LA SOSPENSIONE DEI TERMINI PROCESSUALI

Non si fa luogo al differimento delle udienze e alla sospensione dei termini processuali nei seguenti procedimenti.

In materia civile:

- nei subprocedimenti aventi ad oggetto la sospensione della provvisoria esecutività delle sentenze, siano esse emesse in primo grado o in grado d'appello, mediante i procedimenti previsti rispettivamente dagli artt. 283 e 351 c.p.c. e 373 c.p.c;
- nei procedimenti la cui ritardata trattazione può produrre grave pregiudizio alle parti; pregiudizio che onere della parte di mostrare e c la cui sussistenza è vagliata dal Giudice con provvedimento non impugnabile;
- nei procedimenti cautelari aventi ad oggetto la tutela dei diritti fondamentali della persona;
- in una serie di ulteriori procedimenti non riguardanti l'attività imprenditoriale fra cui:
- le cause di competenza del tribunale per i minorenni relative alle dichiarazioni di adottabilità, ai minori stranieri non accompagnati, ai minori allontanati dalla famiglia ed alle situazioni di grave pregiudizio;
- le cause relative ad alimenti o ad obbligazioni alimentari derivanti da rapporti di famiglia, di parentela, di matrimonio o di affinità;
- (*continua nella slide successiva*)

DIFFERIMENTO DELLE UDIESENZE E SOSPENSIONE DEI TERMINI CIVILI E PENALI

In materia civile (*continua dalla slide precedente*):

- i procedimenti per l'adozione di provvedimenti in materia di tutela, di amministrazione di sostegno, di interdizione, di inabilitazione nei soli casi in cui viene dedotta una motivata situazione di indifferibilità incompatibile anche con l'adozione di provvedimenti provvisori e sempre che l'esame diretto della persona del beneficiario, dell'interdicendo e dell'inabilitando non risulti incompatibile con le sue condizioni di età e salute;
- i procedimenti di cui all'articolo 35 della legge 23 dicembre 1978, n. 833;
- i procedimenti di cui all'articolo 12 della legge 22 maggio 1978, n. 194;
- i procedimenti per l'adozione di ordini di protezione contro gli abusi familiari;
- i procedimenti di convalida dell'espulsione, allontanamento e trattenimento di cittadini di paesi terzi e dell'Unione europea.

DIFFERIMENTO DELLE UDIELENZE E SOSPENSIONE DEI TERMINI CIVILI E PENALI

In materia penale:

- nei procedimenti di convalida dell'arresto o del fermo, procedimenti nei quali nel periodo di sospensione scadono i termini di cui all'articolo 304 c.p.p., procedimenti in cui sono applicate misure di sicurezza detentive o è pendente la richiesta di applicazione di misure di sicurezza detentive e, quando i detenuti, gli imputati, i proposti o i loro difensori espressamente richiedono che si proceda;
- nei procedimenti a carico di persone detenute, salvo i casi di sospensione cautelativa delle misure alternative, ai sensi dell'articolo 51-ter della legge 26 luglio 1975, n. 354;
- nei procedimenti in cui sono applicate misure cautelari o di sicurezza;
- nei procedimenti per l'applicazione di misure di prevenzione o nei quali sono disposte misure di prevenzione;
- nei procedimenti che presentano carattere di urgenza, per la necessità di assumere prove indifferibili, nei casi di cui all'articolo 392 c.p.p.

I PROCEDIMENTI DI MEDIAZIONE E CONCILIAZIONE

- Per il periodo compreso fra il 9 marzo 2020 e l'11 maggio 2020 sono sospesi i termini per il compimento di qualsiasi attività nei procedimenti di mediazione e di negoziazione assistita nonché in tutti i procedimenti di risoluzione stragiudiziale delle controversie regolati dalle disposizioni vigenti, quando i predetti procedimenti siano stati promossi entro il 9 marzo 2020 e quando costituiscono condizione di procedibilità della domanda giudiziale. Conseguentemente sono sospesi i termini di durata massima dei medesimi procedimenti.
- L'ACF (Arbitro per le Controversie Finanziarie) e l'ABF (Arbitro Bancario Finanziario) hanno sospeso tutti i termini fino all'11 maggio 2020.

I PROCEDIMENTI ARBITRALI

- Nessuna previsione legislativa è stata dettata con riferimento ai procedimenti arbitrali. La regolazione del procedimento e l'adozione di un eventuale provvedimento di sospensione sono quindi rimesse agli arbitri, previa eventuale iniziativa delle parti.
- Quanto ai procedimenti amministrati, si rinvia necessariamente alle determinazioni adottate dalle singole istituzioni arbitrali (ad esempio Camera Arbitrale Nazionale ed Internazionale di Milano).

PROCEDIMENTI DI RILASCIO DI IMMOBILI

Ai sensi dell'art. 103, comma 6, D.L. 17 marzo 2020 n. 18, l'esecuzione dei provvedimenti di rilascio degli immobili, anche ad uso non abitativo, è **sospesa fino al 30 giugno 2020**.

LE MISURE ORGANIZZATIVE ADOTTATE DAGLI UFFICI GIUDIZIARI

Nel periodo compreso fra il 12 maggio 2020 e il 30 giugno 2020 i capi degli Uffici giudiziari potranno adottare particolari misure organizzative atte a contrastare l'emergenza epidemiologica previste dai commi 5 e 6 D.L. 17 marzo 2020, n. 18. In particolare, potranno essere disposti:

- la limitazione dell'accesso del pubblico agli uffici giudiziari;
- la regolamentazione dell'accesso ai servizi;
- l'adozione di linee guida vincolanti per la fissazione e la trattazione delle udienze;
- la celebrazione a porte chiuse delle udienze civili e penali;
- la previsione dello svolgimento delle udienze civili che non richiedono la presenza di soggetti diversi dai difensori e dalle parti mediante collegamenti da remoto;
- la previsione del rinvio delle udienze civili e penali a data successiva al 30 giugno 2020 nei procedimenti civili e penali, con la eccezione dei procedimenti non soggetti a sospensione;
- lo svolgimento delle udienze civili che non richiedono la presenza di soggetti diversi dai difensori delle parti mediante lo scambio e il deposito in telematico di note scritte contenenti le sole istanze e conclusioni.

RINVIO DELLE UDIELENZE DEI PROCEDIMENTI TRIBUTARI

Con riferimento al processo tributario, **le udienze** pendenti presso le commissioni tributarie previste nel periodo 9 marzo 2020 – 11 maggio 2020 sono **rinviate d'ufficio a data successiva all'11 maggio 2020**.

Tale rinvio **non opera**, in generale, per i procedimenti la cui ritardata trattazione può produrre **grave pregiudizio alle parti** ed, in particolare, per le seguenti fattispecie:

- i procedimenti cautelari finalizzati alla sospensione degli effetti dell'atto impugnato;
- i procedimenti cautelari inerenti alla sospensione dell'esecuzione nei giudizi innanzi alla Commissione tributaria regionale aventi ad oggetto provvedimenti sanzionatori;
- i procedimenti finalizzati all'adozione delle misure cautelari dell'iscrizione di ipoteca o dell'esecuzione del sequestro conservativo in caso di fondato timore dell'ufficio dell'amministrazione finanziaria di perdere la garanzia del proprio credito.

Nel caso in cui il termine per la produzione di documenti e memorie illustrate cada nel periodo di sospensione, l'udienza è differita al fine di rendere possibile l'attività difensiva.

SOSPENSIONE DEI TERMINI PROCESSUALI

Dal 9 marzo 2020 all'11 maggio 2020 sono sospesi i termini per il compimento di qualsiasi atto processuale.

In particolare, come chiarito dall'Agenzia delle Entrate, è sospesa, tra l'altro, la decorrenza dei termini concernenti:

- la notifica del ricorso in primo grado innanzi alle Commissioni tributarie provinciali territorialmente competenti e alle Commissioni di primo grado di Trento e Bolzano;
- il termine di 90 giorni per la conclusione del procedimento di mediazione, per le controversie di valore fino a 50.000 euro;
- la proposizione dell'atto di appello principale o incidentale;
- la proposizione del ricorso per cassazione e del controricorso;
- la proposizione dell'atto di riassunzione innanzi alla Commissione tributaria provinciale o regionale;
- la costituzione in giudizio del ricorrente e dell'appellante;
- la costituzione in giudizio del resistente e dell'appellato;
- l'integrazione dei motivi del ricorso.

ULTERIORI MISURE AGEVOLATIVE PER SPECIFICHE AREE TERRITORIALI

Si precisa che per i soggetti che, alla data del 21 febbraio 2020, avevano il domicilio fiscale, la sede legale o la sede operativa nei comuni individuati nell'[allegato](#) 1 al DPCM del 1° marzo 2020 («zona rossa originaria») possono rendersi applicabili disposizioni agevolative ulteriori rispetto a quelle illustrate.

IL PROCESSO AMMINISTRATIVO

L'art. 84 D.L. 17 marzo 2020 n. 18 ha introdotto una disciplina emergenziale anche per il processo amministrativo, regolando in maniera differente il periodo 8 marzo 2020 - 15 aprile 2020 e il periodo 16 aprile 2020 - 30 giugno 2020.

Ulteriori disposizioni sono state introdotte dalle Direttive del Presidente del CdS (19 marzo 2020 e 20 aprile 2020) e dai Presidenti dei T.A.R. per consentire il rispetto delle indicazioni igienico-sanitarie volte a evitare assembramenti e contatti ravvicinati tra persone (art. 84, comma 3 D.L. 17 marzo 2020 n. 18).

8 MARZO 2020 - 15 APRILE 2020

Termini processuali

Sospensione di tutti i termini, anche se intermedi o a ritroso (compreso il deposito di documenti, memorie e repliche).

Controversie fissate per la trattazione
(udienze pubbliche e camerali)

Rinviate d'ufficio a data successiva al 15 aprile 2020. Tra il 6 aprile 2020 e il 15 aprile 2020, le cause di merito o camerali sono decise sulla base degli atti, se richiesto congiuntamente dalle parti costituite con istanza depositata almeno 2 gg liberi prima dell'udienza fissata.

Giudizi cautelari promossi o pendenti

Sono decisi con decreto monocratico presidenziale (art. 56 c.p.a.) che fissa la trattazione collegiale a data successiva al 15 aprile 2020. Ove il decreto monocratico sia di accoglimento, la camera di consiglio per la trattazione collegiale è fissata a partire dal 6 aprile 2020, salvo che una delle parti depositi istanza di rinvio (nel qual caso la trattazione è rinviata a data immediatamente successiva al 15 aprile 2020).

16 APRILE 2020 - 30 GIUGNO 2020

Termini processuali

La parte che non abbia potuto depositare documenti, memorie o repliche per effetto della sospensione dei termini, può richiedere di essere rimessa in termini. Nel rito ordinario i termini riassegnati sono ridotti della metà.

Controversie fissate per la trattazione
(udienze pubbliche e camerali)

L'attività giudiziaria riprende con le udienze pubbliche e camerali senza possibilità di discussione orale. È consentito il deposito di note entro due giorni liberi precedenti. Entro lo stesso termine può essere richiesto il rinvio dell'udienza per la rimessione in termini relativa al deposito di documenti e scritti difensivi. Le cause passano in decisione il giorno dell'udienza sulla base degli scritti. Se il giudice ritiene di porre a fondamento della sua decisione una questione rilevata d'ufficio, assegna con ordinanza alle parti un termine non superiore a trenta giorni per il deposito di memorie.

Giudizi cautelari promossi o pendenti

Non trova più applicazione il regime transitorio della tutela cautelare monocratica: dal 16 aprile 2020 tale tutela torna ad essere collegiale. Il collegio può definire la causa in sede di decisione della domanda cautelare con sentenza semplificata (art. 60 c.p.a.) senza sentire sul punto le parti costituite (le quali dovranno dare atto dell'intenzione di proporre motivi aggiuntivi, ricorso incidentale, regolamento di competenza o regolamento di giurisdizione negli scritti difensivi).

L'art. 36 D.L 8 aprile n. 23 ha apportato al processo amministrativo un'unica modifica: il termine per la proposizione dei ricorsi è ulteriormente sospeso sino al 3 maggio 2020.

Il Presidente del CdS, con Direttiva 20 aprile 2020, ha precisato come con il sintagma «ricorsi» si intenda fare riferimento a tutti gli atti con cui si introducono nuove domande nel processo amministrativo quali:

- i ricorsi di primo e secondo grado;
- i motivi aggiunti;
- i ricorsi incidentali;
- le impugnazioni (revocazione, opposizione di terzo, opposizione a perenzione);
- la riassunzione del processo;
- la riproposizione a seguito di *translatio*:
- la trasposizione del ricorso straordinario in sede giurisdizionale.

SOSPENSIONE DEI TERMINI DEI PROCEDIMENTI AMMINISTRATIVI

Ai sensi di quanto previsto dagli artt. 103 D.L. 17 marzo 2020 n. 18 e 37 D.L. 8 aprile 2020 n. 23 sono sospesi tutti i termini inerenti allo svolgimento di procedimenti amministrativi pendenti alla data del 23 febbraio 2020 o iniziati successivamente ad essa, per il periodo compreso tra il 23 febbraio 2020 e il 15 maggio 2020. Sono, inoltre, prorogati o differiti i termini di formazione della volontà conclusiva dell'amministrazione nelle forme del “silenzio significativo”.

AMBITO APPLICATIVO

Tutti i procedimenti amministrativi e tutte le tipologie di termini, perentori, ordinatori, finali, esecutivi, endoprocedimentali e preparatori.

Si ritiene che l'espressione "termini esecutivi" possa riferirsi anche ai termini di esecuzione del provvedimento amministrativo, mediante attività rimesse a soggetti privati (es. obbligo di demolizione di manufatto abusivo).

ECCEZIONI

Il differimento non si applica ai termini stabiliti da specifiche disposizioni dei decreti-legge sull'emergenza epidemiologica in corso e dei relativi decreti di attuazione, nonché ai termini relativi a pagamenti di stipendi, pensioni, retribuzioni, emolumenti per prestazioni a qualsiasi titolo, indennità da prestazioni assistenziali o sociali comunque denominate nonché di contributi, sovvenzioni e agevolazioni alle imprese.

MODALITÀ DI COMPUTO DEI TERMINI

Nel computo dei termini del procedimento si tiene conto sia del periodo già trascorso dalla data di presentazione dell'istanza o della comunicazione di avvio del procedimento sino al 23 febbraio, sia del successivo periodo che inizia a decorrere dal 16 maggio.

PROCEDURE DI AFFIDAMENTO DI CONTRATTI PUBBLICI

«La disposta sospensione ... si applica ... a tutti i procedimenti amministrativi e, dunque, anche alle procedure di appalto o di concessione disciplinate dal decreto legislativo 30 aprile 2016, n. 50» (Circolare MIT 23 marzo 2020),

quindi

i termini inerenti le procedure di affidamento di appalti o di concessioni, già pendenti alla data del 23 febbraio 2020 o iniziati successivamente a tale data, devono ritenersi sospesi per un periodo di 82 giorni (23 febbraio 2020 - 15 maggio 2020).

Una volta conclusosi il periodo di sospensione, i termini cominciano nuovamente a decorrere,

salve

le indicazioni contenute nella Comunicazione della Commissione Europea 2020/C108I/01, che individua le opzioni e i margini di manovra possibili in materia di appalti pubblici per l'acquisto di forniture, servizi e lavori necessari per affrontare la crisi.

DELIBERA ANAC N. 312 DEL 9 APRILE 2020

La citata delibera fornisce indicazioni per garantire l'adozione di comportamenti omogenei ed uniformi da parte delle stazioni appaltanti, nello svolgimento delle procedure di gara e nella relativa fase di esecuzione durante l'emergenza sanitaria.

- Nelle procedure in cui **non si è ancora addivenuti alla pubblicazione del bando di gara o dell'avviso o all'invito a presentare offerte**, le S.A. valutano la necessità o l'opportunità di differire l'avvio delle procedure, salvo urgenza.
- Nelle procedure di selezione **in corso di svolgimento**, le S.A. danno atto con avviso pubblico della sospensione di tutti termini stabiliti dalla *lex specialis* (sia quelli “iniziali” per la presentazione delle domande di partecipazione e/o delle offerte e l’effettuazione di sopralluoghi, sia quelli “endoprocedimentali”) e delle nuove scadenze; possono, in ogni caso, tenere fermi i termini endoprocedimentali limitatamente allo svolgimento della propria attività.
- Nelle procedure ristrette o negoziate, in cui sono noti i partecipanti già a partire dal termine per la presentazione delle offerte e per tutte le procedure con riferimento ai termini relativi alle fasi successive di gara, le S.A. possono disapplicare la sospensione di termini previsti a favore dei concorrenti, precisando per quali termini conseguenti la stessa resta ferma e acquisendo preventivamente la dichiarazione dei concorrenti circa la volontà di avvalersi o meno della sospensione.

Le S.A. possono, inoltre,:

- concedere proroghe e/o differimenti ulteriori, su richiesta degli operatori economici, se l'impossibilità del rispetto del termine sia connesso all'emergenza sanitaria;
 - valutare l'adozione di procedure telematiche anche ove non previste nel bando e, per quelle non telematiche, svolgere le sedute pubbliche in videoconferenza;
 - valutare la possibilità di rinunciare al sopralluogo obbligatorio se non strettamente necessario per la formulazione dell'offerta;
 - prevedere sedute riservate della Commissione in collegamento da remoto.
- Per la fase di **esecuzione del contratto**: il rispetto delle misure di contenimento del contagio previste nel decreto è sempre valutato ai fini dell'esclusione, ai sensi degli artt. 1218 e 1223 c.c., della responsabilità del debitore, anche relativamente all'applicazione di eventuali decadenze o penali connesse a ritardati o omessi adempimenti.

In particolare, quanto agli appalti di lavori, il protocollo del MIT recante la «regolamentazione per il contenimento della diffusione del COVID-19 nei cantieri edili», (<https://bit.ly/2RZDM2R>) offre una tipizzazione dei possibili casi concreti di esclusione della responsabilità.

ACCESSO AGLI ATTI E ACCESSO CIVICO

La previsione di portata generale di cui all'art. 103 D.L. 17 marzo 2020 n. 18 interessa anche l'accesso agli atti e l'accesso civico generalizzato. Pertanto, ove nel periodo compreso tra il 23 febbraio 2020 e il 15 maggio 2020 siano pendenti richieste di accesso, le amministrazioni possono avvalersi della sospensione del termine di conclusione dei relativi procedimenti per il periodo indicato.

Resta fermo che «*Le pubbliche amministrazioni adottano ogni misura organizzativa idonea ad assicurare comunque la ragionevole durata e la celere conclusione dei procedimenti, con priorità per quelli da considerare urgenti, anche sulla base di motivate istanze degli interessati*

L'art. 67, comma 3, D.L. 17 marzo 2020 n. 18 detta una norma specifica in materia di accesso sospendendo dall'8 marzo 2020 al 31 maggio 2020 «*le risposte alle istanze formulate ai sensi dell'articolo 22 della legge 7 agosto, n. 241, e dell'articolo 5 del decreto legislativo 14 marzo 2013, n. 33*

La validità di certificati, attestati, permessi, concessioni, autorizzazioni e atti abilitativi comunque denominati, in scadenza tra il 31 gennaio e il 15 aprile 2020, è prorogata fino al 15 giugno 2020.

La proroga di validità disposta dall'art. 103, comma 2 del D.L. 17 marzo 2020, n. 18, comprende a titolo esemplificativo le concessioni amministrative, i certificati di destinazione urbanistica, gli attestati di prestazione energetica, i titoli edilizi in genere.

Pertanto in ogni contratto stipulato sino al 15 giugno 2020 possono comunque essere allegati documenti scaduti tra il 31 gennaio e il 15 aprile: es. compravendite immobiliari, conferimenti di immobili in società, cessioni di aziende comprendenti immobili, locazioni immobiliari. Se il contratto è stipulato in forma autentica rileva la data di sottoscrizione; se il contratto è per scrittura privata non autenticata occorre che vi sia la data certa.

Ogni autorizzazione rilasciata dall'autorità giudiziaria, che preveda un termine entro il quale compiere l'atto autorizzato, viene parimenti prorogata.

È prorogata anche la validità semestrali dei certificati antimafia (art. 86 d. lgs. 156/2011).

PROROGA DELLA VALIDITÀ DEI DOCUMENTI DI RICONOSCIMENTO

La validità ad ogni effetto dei documenti di riconoscimento e di identità, rilasciati da amministrazioni pubbliche, scaduti o in scadenza successivamente al 17 marzo 2020, è prorogata al 31 agosto 2020.

La validità ai fini dell'espatrio resta limitata alla data di scadenza indicata nel documento.

La proroga non è limitata ai soli fini dell'utilizzabilità del documento come documento di riconoscimento o di identità, ma anche per lo svolgimento delle attività che sono consentite in ragione dei documenti in oggetto (si pensi, ad esempio, alle patenti di guida).

VALIDITÀ DELLA PATENTE DI GUIDA

Il Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti ha chiarito che la proroga di validità dei documenti abilitativi alla guida (in quanto aventi anche la funzione di documenti di riconoscimento) si applica alle patenti di guida in scadenza dal 31 gennaio 2020 in poi.

Ne consegue che eventuali patenti di guida già scadute alla predetta data non rientrano nell'ambito di applicazione della proroga.

TERMINI PER LA RICOSTITUZIONE DELLA PLURALITÀ DEI SOCI E LA LIQUIDAZIONE DEGLI EREDI DEL SOCIO DEFUNTO

Non è sospeso il termine semestrale per la ricostituzione della pluralità dei soci idonea ad impedire l'incorrere nella causa di scioglimento di cui all'art. 2270, n. 4, c.c..

Non è sospeso neanche il termine semestrale per la liquidazione della quota del socio uscente ex art. 2289, comma 4, c.c..

Mancando infatti nella normativa emergenziale una previsione specifica sulla sospensione dei termini in oggetto, e non potendo rientrare le fattispecie considerate nei procedimenti amministrativi contemplati dall'art. 103, D.L. 17 marzo 2020, n. 18 (né in quelli di cui all'art. 83), i termini semestrali di cui agli artt. 2270, n. 4, c.c. e 2289, comma 4, c.c. decorrono normalmente.

In linea generale non devono ritenersi sospesi i termini previsti dal codice civile che non abbiano natura processuale o si inseriscano nell'ambito di un procedimento amministrativo.

La sospensione dei termini disposta dall'art. 83 del d.l. 17 marzo 2020, n. 18, riguarda i termini di prescrizione e/o decadenza previsti dalla legge per l'esercizio giudiziale dei diritti.

In assenza di disposizioni espresse, invece, non sono sospesi i termini previsti per depositi e iscrizioni al registro delle imprese, per l'efficacia di determinate decisioni/delibere dei soci (es. esclusione del socio in società di persone: art. 2287 c.c.; riduzione del capitale sociale: artt. 2306, 2445 e 2482 c.c.), per le operazioni societarie straordinarie (es. modifiche del capitale; fusioni e scissioni), per obblighi gravanti su organi sociali (es. verifica del valore dei conferimenti in natura e di crediti: artt. 2343, 2440 c.c.), per cadenza delle riunioni del collegio sindacale (art. 2404 c.c.), per l'esercizio del recesso (artt. 2437, 2437 bis, 2473 c.c.), per l'esercizio dell'opzione in aumenti di capitale (artt. 2441 c.c.).

In particolare il termine relativo alla situazione patrimoniale per la fusione e la scissione, che deve essere non anteriore di 120 giorni (art. 2501 quater c.c.), non subisce proroghe.

Non risultano parimenti sospesi i termini per ogni altro procedimento regolato dal codice civile, come per l'accettazione beneficiata dell'eredità o per la liberazione degli immobili dalle ipoteche.

5 VITA DELLE SOCIETÀ

Differimento dell'entrata in funzione del codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza

Termine per l'approvazione dei bilanci

Modalità di convocazione e di tenuta dei consigli di amministrazione

Modalità di convocazione e delle assemblee

Assemblee di s.r.l.

Modalità di tenuta delle assemblee

Regime delle deleghe per banche, assicurazioni e società quotate

Riduzione del capitale per perdita d'esercizio e responsabilità degli amministratori

Postergazione dei finanziamenti erogati dai soci

Gli organismi di vigilanza

L'art. 5 D.L. 8 aprile 2020 n. 23 ha differito l'entrata in vigore del Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza (D.LGS. 12 gennaio 2019 n. 14) prevista per il 15 agosto 2020 al 1° settembre 2021.

MISURE D'ALLERTA

Gli artt. 14 e 15 del Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza pongono l'obbligo di segnalare l'esistenza di fondati indizi della crisi in capo all'organo di controllo societario e/o al revisore per le imprese, nonché ai creditori istituzionali (i.e. Agenzia delle Entrate, INPS ed Agente della Riscossione) che negli ultimi due esercizi abbiano superato almeno uno dei seguenti limiti:

- attivo patrimoniale o ricavi superiori a 4 milioni oppure;
- dipendenti impiegati nell'esercizio in misura maggiore di 20 unità.

Tali disposizioni entreranno in vigore dal 1° settembre 2021.

NOMINA ORGANI DI CONTROLLO

Il Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza ha modificato - a far data dal 16 marzo 2019 - l'art. 2477 c.c. disponendo che le S.r.l. e le società cooperative che:

- abbiano un attivo patrimoniale o ricavi superiori a 4 milioni oppure;
- abbiano dipendenti impiegati nell'esercizio in misura maggiore di 20 unità;

devono nominare un organo di controllo o un revisore, applicando le disposizioni sul collegio sindacale previste per le S.p.A. e modificando, se necessario, l'atto costitutivo e lo statuto, entro la data di approvazione dei bilanci di esercizio 2019 (n.d.r.: la prima convocazione dovrà intervenire entro il 29 giugno 2020 e la seconda entro il 29 luglio 2020).

In deroga alle disposizioni codistiche o statutarie, l'assemblea ordinaria per l'approvazione del bilancio può essere convocata entro centoottanta giorni dalla chiusura dell'esercizio sociale.

È stato quindi disposto un generale differimento dei termini ordinari di approvazione dei bilanci. Non è obbligatorio fruire di tale differimento, per cui tali assemblee ben possono essere tenute secondo le ordinarie tempistiche.

Le disposizioni sopra illustrate si applicano alle **assemblee convocate entro il 31 luglio 2020** ovvero entro la data, se successiva, fino alla quale è in vigore lo stato di emergenza sul territorio nazionale relativo al rischio sanitario connesso all'insorgenza della epidemia da COVID-19.

Ne consegue che il maggior termine di 180 giorni per l'approvazione del bilancio si applica per intero alle società il cui esercizio coincide con l'anno solare, mentre le società la cui data di chiusura dell'esercizio è infrannuale beneficiano del maggior termine nei limiti in cui il termine ordinario di convocazione (di solito entro quattro mesi dalla data di chiusura dell'esercizio sociale) cade prima del 31 luglio 2020 (ovvero prima della data, se successiva, fino alla quale è in vigore lo stato di emergenza sul territorio nazionale relativo al rischio sanitario connesso all'insorgenza della epidemia da COVID-19).

Per le società il cui esercizio coincide con l'anno solare il termine di centoottanta giorni per l'approvazione del bilancio è, per l'anno 2020, il termine ordinario. Non si rende quindi necessaria una deliberazione dell'organo amministrativo per fruire di tale maggior termine.

Gli amministratori in scadenza la cui durata in carica è stata deliberata fino a tale assemblea restano in carica per il maggior termine.

Per i consigli di amministrazione l'intervento e lo svolgimento mediante mezzi di telecomunicazione devono ritenersi ammessi pur in assenza di espressa disposizioni di legge.

Pur in mancanza di espressa previsione nell'art. 106 del D.L. 17 marzo 2020, n. 18, in considerazione dello stato emergenziale e delle finalità ispiratrici della normativa emergenziale deve ritenersi analogicamente applicabile ai consigli di amministrazione l'ammissibilità di svolgimento con mezzi di telecomunicazione degli stessi, anche in mancanza di apposita clausola statutaria. Infatti il d.p.c.m. all'art. 1 lett. t) prevede che «sono adottate, in tutti i casi possibili, nello svolgimento di riunioni, modalità di collegamento da remoto»: ancorché tale decreto scada il 3 maggio 2020, esso contiene un utile criterio interpretativo del citato art. 106, al fine di evitare spostamenti delle persone.

Può quindi essere prevista la partecipazione anche esclusivamente mediante telecomunicazione sia per i consiglieri sia per ogni altro soggetto legittimato a intervenire alla riunione (es. l'organo di controllo).

L'opzione predetta sarà comunicata dal presidente del consiglio di amministrazione in sede di convocazione del consiglio.

Per eguale applicazione analogica si può ritenere che non sia necessaria la presenza nello stesso luogo del presidente della riunione e del segretario, in deroga a ogni diversa clausola statutaria, potendosi adottare le modalità di svolgimento delle assemblee.

Tale soluzione è valida sino al 31 luglio 2020 o al successivo giorni di proroga dello stato di emergenza COVID-19.

Nell'avviso di convocazione delle assemblee ordinarie e straordinarie le società di capitali (incluse le cooperative e le mutue assicuratrici), per il periodo in cui è in vigore lo stato di emergenza, possono prevedere in deroga a ogni diversa disposizione statutaria sia l'espressione del voto in via elettronica o per corrispondenza sia l'intervento, anche esclusivo, mediante mezzi di telecomunicazione.

Per evitare la riunione di persone durante il periodo di emergenza l'art. 106 del d.l. 17 marzo 2020, n. 18, consente all'organo che convoca le assemblee la facoltà di prevedere modalità di svolgimento delle assemblee stesse in deroga alle disposizioni statutarie:

- a) può essere stabilito l'espressione del voto in via elettronica oppure per corrispondenza (da inviare prima dell'assemblea);
- b) può essere stabilito l'intervento in assemblea – anche in via esclusiva – mediante mezzi di telecomunicazione che garantiscano l'identificazione dei partecipanti, la loro partecipazione e l'esercizio del diritto di voto.

Ne segue che se è previsto l'intervento esclusivo con collegamento da remoto i soci non hanno diritto di accedere al luogo indicato nell'avviso di convocazione.

Le modalità prescelte di tenuta delle assemblee devono essere indicate nell'avviso di convocazione, mentre non è ammessa la decisione di adottarle in un momento successivo, né in sede assembleare.

Tale soluzione è valida per le assemblee convocate sino al 31 luglio 2020 o alla successiva data di eventuale proroga dello stato di emergenza COVID-19.

Le s.r.l. possono consentire in ogni caso il voto dei soci mediante consultazione scritta o consenso espresso per iscritto.

L'art. 106 del d.l. 17 marzo 2020, n. 18, consente ai soci di s.r.l. di esprimere il voto con metodo non assembleare (cioè mediante consultazione scritta o consenso espresso per iscritto). Non viene quindi convocata l'assemblea, ma viene adottata direttamente la decisione.

L'art. 106 prevede che questa modalità di voto può essere adottata **in deroga a ogni diversa disposizione statutaria** e anche nelle ipotesi per le quali l'art. 2479, comma 4, c.c. impone il metodo assembleare (cioè per le modifiche dell'atto costitutivo; per la decisione di compiere operazioni che comportano una sostanziale modifica dell'oggetto sociale o dei diritti dei soci; per la riduzione del capitale per perdite; oppure ancora quando lo richiedono uno o più amministratori o un terzo del capitale sociale).

In tal caso dai documenti firmati dai soci deve risultare con chiarezza l'argomento e il consenso sulla decisione (art. 2479, comma 3, c.c.). Se si tratta di modifica statutaria occorre comunque un atto notarile, nel quale un amministratore o anche un socio fanno constare la delibera assunta, affinché ne sia fatta iscrizione nel registro delle imprese.

Tale soluzione è valida per le assemblee convocate sino al 31 luglio 2020 o alla successiva data di eventuale proroga dello stato di emergenza COVID-19.

Quando l'assemblea si svolge esclusivamente mediante mezzi di telecomunicazione, non occorre che si trovino nello stesso luogo il presidente, il segretario o il notaio verbalizzante.

L'art. 106, comma 2, D.L. 17 marzo 2020, n. 18, in relazione allo svolgimento delle assemblee esclusivamente mediante mezzi di telecomunicazione chiarisce che presidente e segretario o notaio possono trovarsi anche in luoghi differenti.

Secondo la Massima n. 187 approvata dal Consiglio Notarile di Milano nel luogo indicato nell'avviso di convocazione, che è il luogo di svolgimento dell'assemblea, deve trovarsi il segretario o il notaio, insieme alle persone eventualmente incaricate dal presidente dell'assemblea per l'accertamento degli intervenuti.

In ogni caso gli ordinari accertamenti competono come normale al presidente, fermo che le modalità di collegamento devono garantire in concreto la possibilità di identificazione dei partecipanti e della verifica delle risultanze del voto.

In caso di assemblea totalitaria **il luogo della riunione è quello nel quale si trova il segretario o il notaio verbalizzante**.

Il verbale dell'assemblea con intervento del notaio viene poi redatto e sottoscritto come atto pubblico dal solo notaio, se il presidente dell'assemblea si trovava in altro luogo.

Le disposizioni statutarie che prevedono la presenza nel medesimo luogo di presidente e segretario (o notaio) non sono di impedimento alla regola ora indicata.

Tale soluzione è valida per le assemblee convocate sino al 31 luglio 2020 o alla successiva data di eventuale proroga dello stato di emergenza COVID-19.

Le banche popolari, le banche di credito cooperativo, le società cooperative e le società mutue di assicurazione nell'avviso di convocazione possono designare per le assemblee ordinarie o straordinarie il rappresentante previsto dall'articolo *135-undecies* del TUF.

L'art. 106, comma 6, D.L. 17 marzo 2020, n. 18, permette a tali tipi di società di utilizzare l'istituto del rappresentante designato, tipicamente riservato alle società quotate.

L'avviso di convocazione può altresì prevedere che l'intervento in assemblea si svolga esclusivamente tramite il rappresentante designato: in tale ipotesi ai soci non è consentito l'accesso al luogo dove si svolge l'assemblea indicato nell'avviso di convocazione.

La delega conferita dai soci al rappresentante designato dalla società per l'assemblea deve essere rilasciata mediante il modulo predisposto dalla Consob, con le relative istruzioni di voto per ciascuna proposta di delibera all'ordine del giorno (art. *135-undecies*, comma 2, TUF). Sono inefficaci i limiti di legge o di statuto sul numero massimo di deleghe conferibili al rappresentante designato.

La nomina del rappresentante spetta alla società. Il soggetto designato può anche essere Consigliere, Sindaco o dipendente della società stessa o di società controllate. Le generalità del rappresentante e le modalità di trasmissione delle deleghe devono essere contenute nell'avviso di convocazione e non possono essere indicate successivamente.

Le possibilità di designazione del rappresentante e di intervento in assemblea valgono anche per le società quotate o ammesse alla negoziazione su un sistema multilaterale di negoziazione: i) anche in deroga alla contraria disposizione statutaria; ii) anche in via esclusiva; iii) con possibilità di conferire al rappresentante designato anche deleghe o subdeleghe in deroga art. *135-undecies*, comma 4, TUF.

L'ART. 6 D.L. 8 APRILE N. 23

«[i] A decorrere dalla data di entrata in vigore del presente decreto e fino alla data del 31 dicembre 2020 [ii] per le fattispecie verificatesi nel corso degli esercizi chiusi entro la predetta data non si applicano gli articoli 2446, commi secondo e terzo, 2447, 2482-bis, commi quarto, quinto e sesto, e 2482-ter del codice civile. Per lo stesso periodo non opera la causa di scioglimento della società per riduzione o perdita del capitale sociale di cui agli articoli 2484, primo comma, numero 4), e 2545-duodecies del codice civile».

RIDUZIONE CAPITALE PER PERDITE

a) Riduzione capitale di oltre 1/3:

- obbligo convocazione assemblea senza indugio da parte dell'organo amministrativo e redazione relazione situazione patrimoniale;
- obbligo di riduzione del capitale se entro l'anno successivo la perdita non risulta diminuita a meno di 1/3.

b) Riduzione capitale al di sotto del minimo legale:

- obbligo convocazione assemblea per deliberare riduzione capitale e contestuale aumento del medesimo al minimo ovvero la trasformazione della società.

EFFETTI ART. 6 (D.L. 23/2020)

a) Riduzione capitale di oltre 1/3:

- obbligo convocazione assemblea senza indugio da parte dell'organo amministrativo e redazione relazione situazione patrimoniale;
- temporanea e parziale sospensione (vedi sub i e ii) obbligo di riduzione del capitale se entro l'anno successivo la perdita non risulta diminuita a meno di 1/3.

b) Riduzione capitale al di sotto del minimo legale:

- temporanea e parziale sospensione (vedi sub i e ii) obbligo convocazione assemblea per deliberare la riduzione del capitale, aumento del medesimo al minimo ovvero la trasformazione della società.

COROLLARI ART. 6 (D.L. 8 APRILE 2020 N. 23)

- Le assemblee delle società di capitali potranno attendere, prima di decidere di compiere operazioni sul capitale pur perduto (parzialmente o anche integralmente), senza che si verifichino le cause di scioglimento di cui agli artt. 2484, comma 1, n. 4, c.c. e 2545-duodecies c.c. per le società cooperative.
- L'art. 6 del Decreto parrebbe sancire l'applicabilità della norma non soltanto alle perdite del capitale superiori al terzo che siano emerse nel corso dell'intero l'esercizio 2020 (ed allora anche prima del 9 aprile 2020), bensì anche a quelle sorte negli esercizi precedenti. Detta interpretazione, però, parrebbe confliggere con la Relazione Illustrativa laddove, proprio con riferimento all'art. 6, vengono menzionate le perdite di capitale "dovute alla crisi da COVID-19", inducendo, così, a ritenere che dovrebbero necessariamente rientrarvi solo quelle emerse dopo il 23 febbraio 2020 (data di riferimento dell'inizio dell'emergenza epidemiologica).
- Permanenza obbligo amministratori verifica tempestiva se la società versi o meno in una situazione di crisi o d'insolvenza, senza che vi sia alcun affievolimento dei doveri previsti dalla legge a loro carico per tali circostanze.
- Permanenza obbligo convocazione assemblea e esenzione degli amministratori da responsabilità nel caso in cui l'assemblea delibera di proseguire l'attività senza l'adozione dei provvedimenti di cui sopra. Una prima conferma parrebbe trarsi dalla Relazione Illustrativa, la quale, pur dichiarando l'intento di evitare agli amministratori "il rischio di esporsi alla responsabilità per gestione non conservativa", chiarisce che "resta comunque ferma la previsione in tema di informativa ai soci" (si precisa che la suddetta relazione fa riferimento ai soli obblighi informativi previsti per le S.p.A.).

ART. 8 D.L. 8 APRILE 2020 N. 23

«Ai finanziamenti effettuati a favore delle società dalla data di entrata in vigore del presente decreto e sino alla data del 31 dicembre 2020 non si applicano gli articoli 2467 e 2497-quinquies del codice civile»

FINANZIAMENTI POSTERGATI *EX LEGE*

Il rimborso ai soci dei finanziamenti effettuati è postergato rispetto al soddisfacimento degli altri creditori quando:

- a) il finanziamento, in qualsiasi forma effettuato, è stato concesso in un momento storico in cui, anche in considerazione dell'attività svolta dalla società, vi era (i) un eccessivo squilibrio dell'indebitamento rispetto al patrimonio netto o (ii) una situazione finanziaria in cui sarebbe stato ragionevole un conferimento (art. 2467 c.c.);
- b) il finanziamento, in qualsiasi forma effettuato, è stato concesso alla società da parte di chi esercita attività di direzione e coordinamento (art. 2497 *quinquies*, c.c.).

EFFETTI ART. 8 (D.L. 8 APRILE 2020 N. 23)

- Temporanea (9 aprile 2020 – 31 dicembre 2020) sospensione del meccanismo di postergazione dei finanziamenti effettuati dai soci o da chi esercita attività di direzione e coordinamento, la cui *ratio* è quella di sanzionare indirettamente i fenomeni di c.d. sottocapitalizzazione nominale.
- Applicabilità della norma ai soli finanziamenti eseguiti dopo la sua entrata in vigore, anche qualora la situazione di squilibrio preesistesse al manifestarsi degli effetti dell'epidemia sull'economia.
- Maggior coinvolgimento dei soci nell'accrescimento dei flussi di finanziamento verso la società (cfr. relazione ministeriale).

IL PERIMETRO DELL'ODV

L'art. 6 D.LGS. 8 giugno 2001 n. 231 delimita in modo assoluto l'ambito di competenza dell'Organismo di Vigilanza (OdV), il quale – come noto – ha il *"compito di vigilare sul funzionamento e l'osservanza dei modelli di curare il loro aggiornamento"*.

POTENZIALI RISCHI ACUTI DA COVID-19 (ESEMPI)

RISCHI DIRETTI:

- a) salute e sicurezza lavoratori (es: morte e lesioni da infezione da COVID-19 in occasione di lavoro);

RISCHI INDIRETTI:

- a) commissione reati in materia di rapporti con la P.A. (es: rapporti con le autorità in materia di prosecuzione delle attività);
- b) commissione reati in materia informatica e trattamento illecito di dati a fronte del maggior utilizzo di modalità di lavoro agile e strumenti informatici;
- c) commissione reati societari in materia di corretta informazione.

POSSIBILI MISURE ODV

Verificare che il sistema aziendale tenga il passo rispetto al fenomeno naturalistico e alle norme emergenziali mediante:

- 1) intensificazione dei flussi informativi e comunicativi, secondo il modello già posto in essere;
- 2) *input* informativi in merito ai provvedimenti emergenziali (con particolare riferimento ai DPCM e ai provvedimenti regionali in continua emanazione), con richiesta di informazioni circa i conseguenti adempimenti da parte della società;
- 3) ricezione e analisi delle eventuali segnalazioni;
- 4) confronto con gli organi di controllo societario.

6 ENTI NO PROFIT

Adeguamenti alla disciplina del terzo settore
Assemblee di associazioni e fondazioni

ADEGUAMENTI ALLA DISCIPLINA DEL TERZO SETTORE

Il termine per l'adeguamento degli statuti di O.N.L.U.S., Organizzazioni di volontariato e Associazioni di promozione sociale **alla disciplina del terzo settore** (d.lgs. 3 luglio 2017, n. 117) è prorogato al 31 ottobre 2020.

L'art. 35, D.L. 17 marzo 2020, n. 18, proroga al 31 ottobre 2020 anche il termine di approvazione dei bilanci di detti enti la cui scadenza ricade all'interno del periodo emergenziale.

La data del 31 ottobre 2020 è pure il nuovo termine per gli adeguamenti degli statuti delle imprese sociali alla disciplina del d.lgs. 3 luglio 2017, n. 112.

Le associazioni private riconosciute e non riconosciute e le fondazioni possono riunirsi in videoconferenza anche in mancanza di previa regolamentazione statutaria di tale modalità.

In base all'art. 73, comma 4, D.L. 17 marzo 2020, n. 18, è previsto anche per associazioni e fondazioni di diritto privato, sia quelle riconosciute sia quelle non riconosciute, il principio dettato dal comma 1 per la semplificazione delle riunioni di organi collegiali di enti pubblici.

In assenza di limitazione espressa, ogni «seduta» di associazioni e fondazioni può svolgersi in videoconferenza, anche se ciò non è previsto dallo statuto: assemblee di associati e fondatori; riunioni di consigli direttivi o di amministrazione; riunioni di organi di controllo; riunioni di comitati scientifici.

La norma richiede la previa fissazione di criteri di trasparenza e tracciabilità, che può ritenersi rispettato con la comunicazione a tutti gli aventi diritto della modalità telematica della riunione, ferma l'individuazione di sistemi che consentano di identificare con certezza i partecipanti.

Tale soluzione è valida per le assemblee convocate sino al 31 luglio 2020 o alla successiva data di eventuale proroga dello stato di emergenza COVID-19.

7 IMPATTI SUI BILANCI DELLE SOCIETÀ

Le valutazioni nei bilanci 2019
Obblighi di informativa in bilancio
Il principio di continuità aziendale
Fatti rilevanti accaduti dopo la predisposizione del bilancio

CRITERI GENERALI – VALUTAZIONI NEL BILANCIO 2019

La pandemia da COVID-19 si è manifestata solo agli inizi 2020, per cui i suoi effetti economici rappresentano un evento di competenza di tale anno (OIC 29 – IAS 10). Le **poste contabili** risultanti dal bilancio dell'esercizio chiuso **al 31/12/2019**, pertanto, in generale **non devono essere influenzate (in sede di valutazione) da tali eventi**, in quanto di competenza del 2020, salvo che sia venuto meno il presupposto di continuità aziendale.

A titolo esemplificativo, **non si rende necessario** svalutare i crediti verso clienti, le rimanenze, o attività finanziarie per tenere conto delle conseguenze nel 2020 della crisi da COVID-19.

IMPAIRMENT TEST

In sede di **stima del valore recuperabile** (OIC 9 – IAS 36), al fine di valutare eventuali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali ed immateriali, il valore d'uso («flussi di cassa attesi attualizzati» o «capacità d'ammortamento») deve essere stimato sulla base delle assunzioni disponibili alla data di chiusura del bilancio, senza tenere conto degli eventi successivi.

IMPOSTE ANTICIPATE

L'iscrivibilità delle imposte anticipate è subordinata, nel rispetto del **principio della prudenza**, alla **ragionevole certezza del loro futuro recupero**, che normalmente deve risultare da piani finanziari prospettici pluriennali. In generale l'iscrivibilità non è influenzata dagli eventi successivi al 31/12/2019, salvo che tali piani vengano approvati nel 2020 dopo il manifestarsi della crisi, nel qual caso gli stessi potrebbero dover riflettere le conseguenze della stessa, il che influirebbe sull'iscrivibilità delle imposte anticipate.

LE NORME DI RIFERIMENTO

- Art. 2427, c. 1, n. 22-quater, c.c. : nella nota integrativa devono essere illustrati «*la natura e l'effetto patrimoniale, finanziario ed economico dei fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio*»;
- Art. 2428, c. 1, c.c., nella relazione sulla gestione deve essere riportata «*una descrizione dei principali rischi ed incertezze cui la società è esposta*»;
- Art. 2428, c. 3, n. 6, c.c., nella relazione sulla gestione deve essere esposta «*l'evoluzione prevedibile della gestione*».
- IAS 10: fatti rilevanti successivi alla data di chiusura del bilancio, obbligo di informativa in nota integrativa su i) natura del fatto, ii) stima degli effetti economici, patrimoniali e finanziari prospettici o dichiarazione che tale stima non può essere effettuata.

NATURA DELL'INFORMATIVA

L'informativa da rendere deve essere sempre di natura **qualitativa** sui possibili effetti per l'attività aziendale, inclusa la capacità dell'impresa di fare fronte in termini finanziari e operativi agli impatti della crisi, le azioni programmate, i rischi prospettici.

L'informativa di natura **quantitativa** deve essere fornita solo se, alla data di approvazione del bilancio, si fonda su assunti affidabili e ragionevolmente sostenibili. In assenza di tali condizioni, si devono esporre le ragioni che non consentono la formulazione di una ragionevole e affidabile stima quantitativa ovvero, se possibile e con assunti ragionevoli, gli scenari che conseguono ad una analisi di sensitività.

ESEMPI DI INFORMATIVA

Le informazioni da fornire in nota integrativa e nella relazione sulla gestione, con riferimento agli effetti della crisi conseguente alla pandemia da COVID-19, devono essere **ampie e dettagliate**, stante la rilevanza dell'evento, e devono ad esempio riguardare:

- i provvedimenti presi dalla società per la gestione della crisi e l'adeguamento alle varie disposizioni emanate;
- gli impatti prospettici sull'attività operativa e di investimento;
- gli effetti finanziari, patrimoniali e reddituali di breve e medio termine, ove stimabili;
- i rischi prospettici che ha generato (ad esempio, rischi su crediti, solidità e capacità operativa di fornitori e clienti di rilievo, ecc.);
- l'impatto prospettico sul presupposto di continuità aziendale.

Il principio della **continuità aziendale**, posto dall'art. 2423 bis, 1° comma, n. 1), c.c., come un postulato del bilancio, presuppone la valutazione prospettica della capacità dell'azienda di continuare a costituire un **complesso economico funzionante** destinato alla produzione di reddito **per un periodo di almeno dodici mesi** dalla data di riferimento del bilancio. Tale presupposto può essere stato messo a rischio, in via temporanea, dalla crisi conseguente alla corrente situazione di emergenza.

Al fine di consentire alle imprese «sane» di continuare a redigere i bilanci nel **presupposto della continuità aziendale**, è stata prevista dal D.L. 23/2020, per le imprese «OIC adopter», la possibilità di attestare, nei bilanci 2019 e 2020, la sussistenza di tale presupposto (**in deroga ai criteri ordinari**) sulla base del fatto che lo stesso sussisteva nel precedente esercizio.

L'utilizzo di tale deroga è una **facoltà**, ed alla stessa ricorreranno solo quelle imprese che temporaneamente hanno perso (o ritengono che perderanno) quell'equilibrio economico-finanziario che caratterizza la condizione della continuità aziendale. Ricorrere a tale deroga implica, infatti, l'ammissione che non sussistono le condizioni che ordinariamente consentirebbero di attestare il requisito della continuità aziendale.

Si ritiene che il ricorso alla deroga sopra esposta non sia sempre legittimo, ma lo sia nei soli casi in cui si abbia ragionevole motivo di ritenere che la condizione di difficoltà in cui versa l'impresa e che impedisce di attestare in via ordinaria la sussistenza del *going concern* (qualunque ne sia la causa) sarà recuperata attraverso i risultati futuri della gestione ordinaria o prevedibili interventi straordinari (ad esempio una ricapitalizzazione), mentre a tale deroga non si dovrebbe fare ricorso nel caso in cui gli amministratori considerino la situazione di crisi in ogni caso irreversibile.

Dei fatti intervenuti dopo la data di chiusura dell'esercizio se ne deve tenere conto, a seconda dei casi a rettifica delle poste di bilancio ovvero dandone mera informativa, se rilevanti, in nota integrativa, se tali fatti sono avvenuti entro il termine di formazione (per le imprese OIC adopter) o di pubblicazione (per le società IAS adopter) del bilancio, che in entrambi i casi coincide con la data di redazione del progetto di bilancio da parte degli amministratori (OIC 29 – IAS 10).

Tra la data di formazione o di pubblicazione del bilancio e la data dell'assemblea chiamata a deliberare la sua approvazione possono accadere, a maggior ragione in un momento di crisi come questo in cui gli scenari possono velocemente mutare in maniera significativa, **fatti rilevanti**, intendendosi per tali quei fatti la cui conoscenza è in grado di incidere o influenzare le decisioni dei possibili utilizzatori del bilancio (IAS 1).

Possono avversi due casi:

- un **fatto rilevante che deve essere recepito nei valori di bilancio** e tale da avere un effetto rilevante sul bilancio: per le imprese OIC adopter è previsto che gli amministratori devono modificare il progetto di bilancio (OIC 29);
- un **fatto rilevante che non deve essere recepito nei valori di bilancio**: si ritiene che il principio contenuto negli artt. 2446, c. 1, 2482-bis, c. 3, 2501-quinquies, c. 3, e 2506-ter, c. 1, c.c., per cui gli amministratori devono dare conto in sede assembleare dei fatti di rilievo avvenuti dopo la redazione della relazione sulle perdite manifestatesi ovvero del progetto di fusione e di scissione, rappresenti un principio generale di obbligo di aggiornamento dell'informativa in capo agli amministratori. Si ritiene, pertanto, che gli stessi siano tenuti ad esporre, in sede di assemblea chiamata all'approvazione del bilancio, i fatti di rilievo avvenuti dopo che l'organo amministrativo ha approvato la bozza di bilancio.

8

LA SICUREZZA NEI LUOGHI DI LAVORO, REGOLE GENERALI

Le misure per il contenimento del rischio biologico
I protocolli di sicurezza per settore di attività
Valutazione del rischio COVID-19
La responsabilità del datore di lavoro

LE MISURE PER IL CONTENIMENTO DEL RISCHIO BIOLOGICO

Il Governo e le Parti Sociali hanno firmato il Protocollo del 14 marzo per tutelare la salute e la sicurezza dei lavoratori dal possibile contagio da COVID-19. Di seguito esponiamo una breve sintesi delle principali misure (da intendersi come misure minime) da adottare per la sicurezza e la salute dei lavoratori contenute in tale protocollo, integrate con indicazioni tratte da documenti dell’Ispettorato Nazionale del Lavoro e dell’INAIL, che devono essere adottate per lo svolgimento dell’attività finché perdurante lo stato di emergenza da pandemia COVID-19. A queste misure si aggiungono protocolli concordati per specifici settori di attività.

INFORMAZIONE

L’azienda, attraverso le modalità più idonee ed efficaci, informa tutti i lavoratori, e chiunque entri in azienda, sulle disposizioni delle Autorità (Governo, Regioni, Prefetto, etc..), consegnando e/o affiggendo all’ingresso e nei luoghi maggiormente visibili dei locali aziendali, appositi *depliants* informativi.

Le informazioni riguardano in particolare:

- l’obbligo, in presenza di febbre oltre i 37,5 gradi o di altri sintomi influenzali, di rimanere presso il proprio domicilio e di chiamare il proprio medico di famiglia e l’Autorità Sanitaria;
- l’accettazione di non poter entrare o permanere in azienda, e di doverlo dichiarare tempestivamente laddove, anche successivamente all’ingresso, sussistano le condizioni di pericolo per le quali è necessario informare il medico e l’Autorità Sanitaria (sintomi di influenza, temperatura, provenienza da zone a rischio o contatto con persone positive al virus nei 14 giorni precedenti, altro);
- l’impegno a rispettare tutte le disposizioni delle Autorità e del datore di lavoro nel fare accesso in azienda e ad informare tempestivamente il datore di lavoro di eventuali sintomi influenzali sopravvenuti durante la prestazione lavorativa.

LE MISURE PER IL CONTENIMENTO DEL RISCHIO BIOLOGICO

MISURAZIONE DELLA TEMPERATURA

Il datore di lavoro può sottoporre il personale, prima dell'accesso in azienda, al controllo della temperatura corporea, vietando l'ingresso qualora questa sia superiore ai 37,5 gradi.

I lavoratori con temperatura corporea superiore ai 37,5 gradi dovranno essere momentaneamente isolati e forniti di mascherine.

Tali soggetti non dovranno recarsi al Pronto Soccorso e nelle infermerie di sede, ma contattare nel più breve tempo possibile il proprio medico curante e seguire le indicazioni fornite dallo stesso.

CONTATTI CON POSITIVI

Il datore di lavoro informa preventivamente il personale, e i soggetti che intendono fare ingresso in azienda, della preclusione dell'accesso a chi, negli ultimi 14 giorni, abbia avuto contatti con soggetti risultati positivi al COVID-19 o provenga da zone a rischio secondo le indicazioni dell'OMS.

LE MISURE PER IL CONTENIMENTO DEL RISCHIO BIOLOGICO

MODALITÀ DI ACCESSO DI FORNITORI ESTERNI E VISITATORI

Per l'accesso, il transito e l'uscita di fornitori esterni è necessario individuare modalità, percorsi e tempistiche predefinite, per ridurre le occasioni di contatto con il personale dei reparti coinvolti.

Se possibile, gli autisti dei mezzi di trasporto devono rimanere a bordo dei propri mezzi e non è consentito l'accesso agli uffici per nessun motivo.

Ai fornitori e ad altro personale esterno deve essere imposto l'uso di servizi igienici dedicati, diversi da quelli utilizzati dal personale interno e, in termini generali, deve ridotto per quanto possibile l'accesso in azienda di visitatori e soggetti esterni.

Nel caso in cui l'azienda organizzi un servizio di trasporto occorre approntare misure volte a garantire la sicurezza dei lavoratori.

Le misure adottate si estendono alle aziende in appalto che possono organizzare sedi e cantieri permanenti e provvisori all'interno dei siti e delle aree produttive.

SANIFICAZIONE DEI LOCALI

L'azienda deve garantire:

- la pulizia giornaliera e la sanificazione periodica dei locali, degli ambienti, delle postazioni di lavoro e delle aree comuni e di svago;
- la pulizia a fine turno e la sanificazione periodica con adeguati detergenti di tastiere, schermi touch, mouse, sia negli uffici, sia nei reparti produttivi.

L'azienda può organizzare interventi particolari/periodici di pulizia ricorrendo agli ammortizzatori sociali (anche in deroga).

Nel caso di presenza di una persona contagiata da COVID-19 all'interno dei locali aziendali, si procede alla pulizia e sanificazione dell'area secondo le disposizioni della circolare n. 5443 del 22 febbraio 2020 del Ministero della Salute, nonché alla ventilazione dei locali.

PRECAUZIONI IGieniche E DISPOSITIVI DI PROTEZIONE

È obbligatorio che le persone presenti in azienda adottino tutte le precauzioni igieniche, con particolare attenzione per la deterzione delle mani. A tale scopo l'azienda rende disponibili in adeguato numero appositi distributori di gel alcolici con una concentrazione di alcol al 60-85%.

Nei casi in cui la mansione svolta imponga di lavorare a meno di 1 metro di distanza e non siano possibili altre soluzioni organizzative, è necessario l'uso delle mascherine e di altri dispositivi di protezione, come guanti, occhiali, tute, cuffie e camicie, conformi alle disposizioni delle autorità scientifiche e sanitarie.

SPAZI COMUNI

L'accesso agli spazi comuni, comprese le mense aziendali, le aree fumatori e gli spogliatoi deve essere contingentato, con la previsione di una ventilazione continua dei locali, di un tempo ridotto di sosta all'interno di tali spazi e con il mantenimento della distanza di sicurezza di 1 metro tra le persone che li occupano.

Occorre provvedere alla organizzazione degli spazi e alla sanificazione degli spogliatoi per lasciare nella disponibilità dei lavoratori luoghi per il deposito degli indumenti da lavoro e garantire loro idonee condizioni igieniche sanitarie.

Occorre garantire la sanificazione periodica e la pulizia giornaliera, con appositi detergenti dei locali mensa, delle tastiere dei distributori di bevande e snack.

ORGANIZZAZIONE AZIENDALE

Limitatamente al periodo di emergenza dovuta al COVID-19, avendo a riferimento quanto previsto dai Contratti Collettivi Nazionali di Lavoro (CCNL) e favorendo così le intese con le rappresentanze sindacali aziendali, le imprese potranno:

- disporre la chiusura di tutti i reparti diversi dalla produzione o comunque, di quelli dei quali è possibile il funzionamento mediante il ricorso allo *smart work*, o comunque a distanza;
- rimodulare i livelli produttivi, assicurando altresì un piano di turnazione dei dipendenti dedicati alla produzione con l'obiettivo di diminuire al massimo i contatti e di creare gruppi autonomi, distinti e riconoscibili;
- utilizzare lo *smart working* per tutte quelle attività che possono essere svolte presso il domicilio o a distanza.

Gli spazi di lavoro devono essere riorganizzati nell'ottica del distanziamento sociale, compatibilmente con la natura dei processi produttivi. Per gli ambienti dove operano contemporaneamente più lavoratori possono essere individuate soluzioni come ad esempio il riposizionamento delle postazioni di lavoro adeguatamente distanziate tra loro e l'introduzione di barriere separatorie (pannelli in *plexiglass*, mobilio, ecc.)

ORGANIZZAZIONE AZIENDALE

Sono sospese e annullate tutte le trasferte o viaggi di lavoro nazionali e internazionali, anche se già concordati o organizzati.

Si favoriscono orari di ingresso e di uscita scaglionati in modo da evitare il più possibile contatti nelle zone comuni (ingressi, spogliatoi, sala mensa).

Se possibile, occorre dedicare una porta di entrata e una porta di uscita da questi locali e garantire la presenza di detergenti segnalati da apposite indicazioni.

Gli spostamenti all'interno del sito aziendale devono essere limitati al minimo indispensabile e nel rispetto delle indicazioni aziendali.

Occorre sospendere le riunioni in presenza, salvo i casi in cui le stesse siano necessarie e urgenti. In caso di necessità e urgenza occorre garantire il distanziamento personale, nonché la pulizia dei locali e l'aerazione degli stessi.

Non è consentita attività di formazione in aula, anche obbligatoria, anche se già organizzata. Resta possibile l'attività di formazione a distanza.

LE MISURE PER IL CONTENIMENTO DEL RISCHIO BIOLOGICO

LA GESTIONE DI UNA PERSONA SINTOMATICA IN AZIENDA

Nel caso in cui una persona in azienda presenti febbre e sintomi di infezione respiratoria:

- il soggetto sintomatico deve informare immediatamente l'ufficio del personale;
- è necessario isolare immediatamente il soggetto sintomatico, secondo le disposizioni dell'Autorità Sanitaria;
- il datore di lavoro è tenuto ad avvertire immediatamente le autorità sanitarie competenti e i numeri di emergenza attivati per il COVID-19;
- nel caso in cui il soggetto sintomatico risulti positivo al tampone per il COVID-19, il datore di lavoro collabora con l'Autorità Sanitaria per la definizione degli eventuali «contatti stretti», al fine di permettere alle autorità di applicare le necessarie misure di quarantena;
- nel periodo di indagine, il datore di lavoro può chiedere agli eventuali «contatti stretti» di lasciare cautelativamente lo stabilimento, secondo le indicazioni dell'Autorità Sanitaria.

Nelle aree maggiormente colpite possono essere considerate misure aggiuntive come l'esecuzione del tampone per tutti i lavoratori, soprattutto per quei cicli produttivi che non permettono un sufficiente distanziamento sociale. Vanno, tuttavia, tenuti in considerazione e adeguatamente pianificati gli aspetti di sostenibilità di tali misure nell'attuale contesto di emergenza sanitaria.

LE MISURE PER IL CONTENIMENTO DEL RISCHIO BIOLOGICO

SORVEGLIANZA SANITARIA, MEDICO COMPETENTE E AGGIORNAMENTO DEL PROTOCOLLO

La sorveglianza sanitaria deve proseguire rispettando le misure igieniche contenute nelle indicazioni del Ministero della Salute e vanno privilegiate, in questo periodo, le visite preventive, le visite a richiesta e le visite da rientro da malattia.

La sorveglianza sanitaria periodica non va interrotta, perché rappresenta una ulteriore misura di prevenzione di carattere generale.

Il medico competente collabora con il datore di lavoro e con il Rappresentante dei Lavoratori per la Sicurezza dell'azienda (RLS) e territoriale (RLST) nell'integrare e proporre tutte le misure di regolamentazione legate al COVID-19 e segnala all'azienda situazioni di particolare fragilità e patologie attuali o pregresse dei dipendenti.

In azienda deve essere costituito un Comitato per l'applicazione e la verifica delle regole del protocollo, con la partecipazione delle rappresentanze sindacali aziendali e del RLS.

LE MISURE PER IL CONTENIMENTO DEL RISCHIO BIOLOGICO

L’Ispettorato Nazionale del Lavoro (INL), con la Nota n. 149 del 20 aprile 2020, ha spiegato come si svolgeranno le verifiche finalizzate ad accertare l’attuazione, da parte dei datori di lavoro, delle procedure organizzative e gestionali oggetto del Protocollo di regolamentazione delle misure per il contrasto e il contenimento della diffusione del virus COVID-19 negli ambienti di lavoro.

Di particolare interesse l’Allegato E della Nota, che contiene la seguente *check list*, da compilare a cura dell’ispettore, con le verifiche da effettuare. Tale *check list* è un utile strumento anche per il datore di lavoro al fine di valutare le procedure assunte in attuazione del Protocollo.

INL - CHECK LIST

1 - INFORMAZIONE

1	L’azienda, attraverso le modalità più idonee ed efficaci, informa tutti i lavoratori e chiunque entri in azienda circa le disposizioni delle Autorità, consegnando e/o affiggendo all’ingresso e nei luoghi maggiormente visibili dei locali aziendali, appositi dépliant informativi	SI	NO
2	In particolare, le informazioni riguardano:		
2a	l’obbligo di rimanere al proprio domicilio in presenza di febbre (oltre 37.5°) o altri sintomi influenzali e di chiamare il proprio medico di famiglia e l’autorità sanitaria	SI	NO
2b	la consapevolezza e l’accettazione del fatto di non poter fare ingresso o di poter permanere in azienda e di doverlo dichiarare tempestivamente laddove, anche successivamente all’ingresso, sussistano le condizioni di pericolo (sintomi di influenza, temperatura, provenienza da zone a rischio o contatto con persone positive al virus nei 14 giorni precedenti, ecc.) in cui i provvedimenti dell’Autorità impongono di informare il medico di famiglia e l’autorità sanitaria e di rimanere al proprio domicilio	SI	NO
2c	l’impegno a rispettare tutte le disposizioni delle Autorità e del datore di lavoro nel fare accesso in azienda (in particolare, mantenere la distanza di sicurezza, osservare le regole di igiene delle mani e tenere comportamenti corretti sul piano dell’igiene)	SI	NO

EVENTUALI NOTE

2 – MODALITÀ DI INGRESSO IN AZIENDA

1	Il personale, prima dell'accesso al luogo di lavoro è sottoposto al controllo della temperatura corporea. Se tale temperatura risulta superiore ai 37,5°, non è stato consentito l'accesso ai luoghi di lavoro. Le persone in tale condizione sono momentaneamente isolate e fornite di mascherine non devono recarsi al Pronto Soccorso e/o nelle infermerie di sede, ma devono contattare nel più breve tempo possibile il proprio medico curante e seguire le sue indicazioni	SI	NO
2	Il datore di lavoro ha informato preventivamente il personale, e chi intende fare ingresso in azienda, della preclusione dell'accesso a chi, negli ultimi 14 giorni, abbia avuto contatti con soggetti risultati positivi al COVID-19 o provenga da zone a rischio secondo le indicazioni dell'OMS	SI	NO

Per questi casi si fa riferimento al Decreto legge n. 6 del 23/02/2020, art. 1, lett. h) e i)

EVENTUALI NOTE

3 – MODALITÀ DI ACCESSO DEI FORNITORI ESTERNI

1	Per l'accesso di fornitori esterni sono state individuate procedure di ingresso, transito e uscita, mediante modalità, percorsi e tempistiche predefinite, al fine di ridurre le occasioni di contatto con il personale in forza nei reparti/uffici coinvolti	SI	NO
2	Gli autisti dei mezzi di trasporto rimangono, se possibile, a bordo dei propri mezzi: non è consentito l'accesso agli uffici per nessun motivo. Per le necessarie attività di approntamento delle attività di carico e scarico, il trasportatore si attiene alla rigorosa distanza di un metro	SI	NO
3	Per fornitori/trasportatori e/o altro personale esterno sono stati individuati/installati servizi igienici dedicati, è stato previsto il divieto di utilizzo di quelli del personale dipendente e garantita una adeguata pulizia giornaliera	SI	NO
4	È stato ridotto, per quanto possibile, l'accesso ai visitatori; qualora fosse necessario l'ingresso di visitatori esterni (impresa di pulizie, manutenzione...), gli stessi sono sottoposti a tutte le regole aziendali, ivi comprese quelle per l'accesso ai locali aziendali di cui sopra (paragrafo 2)	SI	NO
5	Ove presente un servizio di trasporto organizzato dall'azienda è stato garantita e rispettata la sicurezza dei lavoratori lungo ogni spostamento	SI	NO

Le norme del Protocollo si estendono alle aziende in appalto che possono organizzare sedi e cantieri permanenti e provvisori all'interno dei siti e delle aree produttive

EVENTUALI NOTE

LA SICUREZZA NEI LUOGHI DI LAVORO, REGOLE GENERALI
LE MISURE PER IL CONTENIMENTO DEL RISCHIO BIOLOGICO

A CURA DI
VASAPOLLI & ASSOCIATI

4 – PULIZIA E SANIFICAZIONE IN AZIENDA

1	L'azienda assicura la pulizia giornaliera e la sanificazione periodica dei locali, degli ambienti, delle postazioni di lavoro e delle aree comuni e di svago	SI	NO
2	Nel caso di presenza di una persona con COVID-19 all'interno dei locali aziendali, si è proceduto alla pulizia e sanificazione dei suddetti secondo le disposizioni della circolare n. 5443 del 22 febbraio 2020 del Ministero della Salute nonché alla loro ventilazione	SI	NO
3	È garantita la pulizia a fine turno e la sanificazione periodica di tastiere, schermi touch, mouse con adeguati detergenti, sia negli uffici, sia nei reparti produttivi	SI	NO
4	L'azienda in ottemperanza alle indicazioni del Ministero della Salute secondo le modalità ritenute più opportune, organizza interventi particolari/periodici di pulizia ricorrendo agli ammortizzatori sociali (anche in deroga)	SI	NO

EVENTUALI NOTE

5 – PRECAUZIONI IGENICHE PERSONALI

1	Le persone presenti in azienda adottano tutte le precauzioni igieniche, in particolare per le mani	SI	NO
2	L'azienda mette a disposizione idonei mezzi detergenti per le mani	SI	NO
3	È stata raccomandata la frequente pulizia delle mani con acqua e sapone	SI	NO

EVENTUALI NOTE

6 – DISPOSITIVI DI PROTEZIONE INDIVIDUALE

1	L'adozione delle misure di igiene e dei dispositivi di protezione individuale indicati nel Protocollo di Regolamentazione è fondamentale e, vista l'attuale situazione di emergenza, è evidentemente legata alla disponibilità in commercio. Per questi motivi:			
1a	Le mascherine sono utilizzate in conformità a quanto previsto dalle indicazioni dell'Organizzazione mondiale della sanità Data la situazione di emergenza, in caso di difficoltà di approvvigionamento e alla sola finalità di evitare la diffusione del virus, sono utilizzate mascherine la cui tipologia corrisponde alle indicazioni dall'autorità sanitaria		Indicare ogni dato utile per l'identificazione della tipologia di prodotto	
1b	L'azienda prepara del liquido detergente secondo le indicazioni dell'OMS https://www.who.int/gpsc/5may/Guide_to_Local_Production.pdf [sul rispetto delle indicazioni OMS acquisire dichiarazione del responsabile aziendale]	SI	NO	
2	Qualora il lavoro imponga di lavorare a distanza interpersonale minore di un metro e non siano possibili altre soluzioni organizzative sono comunque utilizzate delle mascherine, e altri dispositivi di protezione (guanti, occhiali, tute, cuffie, camici, ecc.) conformi alle disposizioni delle autorità scientifiche e sanitarie [sulla conformità acquisire dichiarazione del responsabile aziendale]	SI	NO	

EVENTUALI NOTE

LE MISURE PER IL CONTENIMENTO DEL RISCHIO BIOLOGICO

7 – GESTIONE SPAZI COMUNI (MENSA, SPOGLIAZOI, AREE FUMATORI, DISTRIBUTORI DI BEVANDE E/O SNACK)

1	L'accesso agli spazi comuni, comprese le mense aziendali, le aree fumatori e gli spogliatoi è contingentato, con la previsione di una ventilazione continua dei locali, di un tempo ridotto di sosta all'interno di tali spazi e con il mantenimento della distanza di sicurezza di 1 metro tra le persone che li occupano	SI	NO
2	Si è provveduto alla organizzazione degli spazi e alla sanificazione degli spogliatoi per lasciare nella disponibilità dei lavoratori luoghi per il deposito degli indumenti da lavoro e garantire loro idonee condizioni igieniche sanitarie	SI	NO
3	È garantita la sanificazione periodica e la pulizia giornaliera, con appositi detergenti dei locali mensa, delle tastiere dei distributori di bevande e snack	SI	NO

EVENTUALI NOTE

8 – ORGANIZZAZIONE AZIENDALE (TURNAZIONE, TRASFERTE E SMART WORK, RIMODULAZIONE DEI LIVELLI PRODUTTIVI)

Limitatamente al periodo della emergenza dovuta al COVID-19, l'impresa, avendo a riferimento quanto previsto dai CCNL e favorendo così le intese con le rappresentanze sindacali aziendali:

1	Ha disposto la chiusura di tutti i reparti diversi dalla produzione o, comunque, di quelli dei quali è possibile il funzionamento mediante il ricorso allo smart work, o comunque a distanza	SI	NO
2	Ha proceduto ad una rimodulazione dei livelli produttivi	SI	NO
3	Ha assicurato un piano di turnazione dei dipendenti dedicati alla produzione con l'obiettivo di diminuire al massimo i contatti e di creare gruppi autonomi, distinti e riconoscibili	SI	NO
4	Ha utilizzato lo smart working per tutte quelle attività che possono essere svolte presso il domicilio o a distanza nel caso vengano utilizzati ammortizzatori sociali, anche in deroga (valutare sempre la possibilità di assicurare che gli stessi riguardino l'intera compagnia aziendale, se del caso anche con opportune rotazioni)	SI	NO
5	Ha utilizzato in via prioritaria gli ammortizzatori sociali disponibili nel rispetto degli istituti contrattuali (par, rol, banca ore) generalmente finalizzati a consentire l'astensione dal lavoro senza perdita della retribuzione	SI	NO
6	Nel caso l'utilizzo di altri istituti non risulti sufficiente, sono stati utilizzati i periodi di ferie arretrati e non ancora fruiti	SI	NO
7	Sono state sospese e annullate tutte le trasferte/viaggi di lavoro nazionali e internazionali, anche se già concordate o organizzate	SI	NO

EVENTUALI NOTE

LA SICUREZZA NEI LUOGHI DI LAVORO, REGOLE GENERALI
LE MISURE PER IL CONTENIMENTO DEL RISCHIO BIOLOGICO

A CURA DI
VASAPOLLI & ASSOCIATI

9 – GESTIONE ENTRATA E USCITA DEI DIPENDENTI

1	Sono favoriti orari di ingresso/uscita scaglionati in modo da evitare il più possibile contatti nelle zone comuni (ingressi, spogliatoi, sala mensa)	SI	NO
2	Dove è possibile, è stata dedicata una porta di entrata e una porta di uscita da questi locali e garantita la presenza di detergenti segnalati da apposite indicazioni	SI	NO

EVENTUALI NOTE

10 – SPOSTAMENTI INTERNI, RIUNIONI, EVENTI INTERNI E FORMAZIONE

1	Gli spostamenti all'interno del sito aziendale sono limitati al minimo indispensabile e nel rispetto delle indicazioni aziendali	SI	NO
2	Non sono consentite le riunioni in presenza. Laddove le stesse fossero connotate dal carattere della necessità e urgenza, nell'impossibilità di collegamento a distanza, è stata ridotta al minimo la partecipazione necessaria e, comunque, sono garantiti il distanziamento interpersonale e un'adeguata pulizia/areazione dei locali	SI	NO
3	Sono stati sospesi e annullati tutti gli eventi interni e ogni attività di formazione in modalità in aula, anche obbligatoria, anche se già organizzati (è comunque possibile, qualora l'organizzazione aziendale lo permetta, effettuare la formazione a distanza, anche per i lavoratori in smart work). Il mancato completamento dell'aggiornamento della formazione professionale e/o abilitante entro i termini previsti per tutti i ruoli/funzioni aziendali in materia di salute e sicurezza nei luoghi di lavoro, dovuto all'emergenza in corso e quindi per causa di forza maggiore, non comporta l'impossibilità a continuare lo svolgimento dello specifico ruolo/funzione (a titolo esemplificativo: l'addetto all'emergenza, sia antincendio, sia primo soccorso, può continuare ad intervenire in caso di necessità; il carrellista può continuare ad operare come carrellista)	SI	NO

EVENTUALI NOTE

LE MISURE PER IL CONTENIMENTO DEL RISCHIO BIOLOGICO

11 – GESTIONE DI UNA PERSONA SINTOMATICA IN AZIENDA

1	Una persona presente in azienda ha sviluppato febbre e sintomi di infezione respiratoria quali la tosse. In caso di risposta affermativa [1a, 1b e 1c da compilare solo in caso di risposta affermativa]:	SI	NO
1a	Risulta che la persona abbia immediatamente dichiarato tale circostanza all'ufficio del personale	SI	NO
1b	Si è proceduto al suo isolamento in base alle disposizioni dell'autorità sanitaria e a quello degli altri presenti dai locali	SI	NO
1c	L'azienda ha proceduto immediatamente ad avvertire le autorità sanitarie competenti e i numeri di emergenza per il COVID-19 forniti dalla Regione o dal Ministero della Salute	SI	NO
2	L'azienda ha collaborato con le Autorità sanitarie per la definizione degli eventuali "contatti stretti" di una persona presente in azienda che sia stata riscontrata positiva al tampone COVID-19. Ciò al fine di permettere alle autorità di applicare le necessarie e opportune misure di quarantena (acquisire dichiarazione del responsabile aziendale)	SI	NO
2a	Nel caso di cui sopra e nel periodo dell'indagine, l'azienda ha richiesto agli eventuali possibili contatti stretti di lasciare cautelativamente lo stabilimento, secondo le indicazioni dell'Autorità sanitaria (acquisire dichiarazione del responsabile aziendale)	SI	NO

EVENTUALI NOTE

12 – SORVEGLIANZA SANITARIA/MEDICO COMPETENTE/RLS

1	La sorveglianza sanitaria è proseguita rispettando le misure igieniche contenute nelle indicazioni del Ministero della Salute (c.d. decalogo) (acquisire dichiarazione del responsabile aziendale o medico competente)	SI	NO
2	Sono state privilegiate, in questo periodo, le visite preventive, le visite a richiesta e le visite da rientro da malattia	SI	NO
3	La sorveglianza sanitaria periodica non è stata interrotta	SI	NO
4	Nell'integrare e proporre tutte le misure di regolamentazione legate al COVID-19 il medico competente collabora con il datore di lavoro e le RLS/RLST	SI	NO
5	Il medico competente ha segnalato all'azienda situazioni di particolare fragilità e patologie attuali o pregresse dei dipendenti e l'azienda ha provveduto alla loro tutela nel rispetto della privacy, il medico competente ha applicato le indicazioni delle Autorità Sanitarie	SI	NO

EVENTUALI NOTE

13 – AGGIORNAMENTO DEL PROTOCOLLO DI REGOLAMENTAZIONE

1	È stato costituito in azienda un Comitato per l'applicazione e la verifica delle regole del protocollo di regolamentazione con la partecipazione delle rappresentanze sindacali aziendali e del RLS	SI	NO
---	---	----	----

EVENTUALI NOTE

A seguito della sottoscrizione del Protocollo sicurezza anti-contagio, siglato in data 14 marzo 2020 da Governo e OO.SS., alcuni settori produttivi hanno sottoscritto protocolli di sicurezza applicativi:

- Settore edile: Le parti sociali dell'edilizia hanno siglato, in data 24 marzo 2020, un Protocollo anti-contagio per la tutela della salute e sicurezza dei lavoratori che detta alcune misure specifiche per ridurre i rischi da infezione da COVID-19 nei cantieri. In data 14 aprile 2020 sono state redatte dalla Commissione Nazionale Paritetica per la prevenzione infortuni (CNCPT) le procedure applicative.

Entrambi i documenti sono reperibili sul sito dell'ANCE.

- Settore trasporto e logistica: in data 20 marzo 2020 il Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti ha condiviso con le associazioni datoriali di categoria e con le OO.SS. un protocollo condiviso di regolamentazione per il contenimento della diffusione del COVID-19 nel settore del trasporto e della logistica.

Il documento è reperibile sul sito del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti

- Settore bancario: ABI e OO.SS. hanno sottoscritto in data 16 marzo 2020 un Protocollo sulle misure di prevenzione, contrasto e contenimento della diffusione del virus COVID-19 nel settore bancario.

Il documento è consultabile al seguente url: <https://bit.ly/3bwcGbw>

- Settore assicurativo: ANIA e OO.SS. hanno sottoscritto, in data 24 marzo 2020, un Protocollo sulle misure di prevenzione, contrasto e contenimento della diffusione del virus COVID-19 nelle imprese del settore assicurativo e nelle Società di assicurazione/assistenza.

Il documento è reperibile sul sito dell'ANIA.

- Settore commercio: Confcommercio e OO.SS. hanno sottoscritto, in data 26 marzo 2020, un Protocollo integrativo del Protocollo Governativo del 14 marzo 2020.

Il documento è consultabile al seguente url: <https://bit.ly/2yCrWow>

- Settore ambiente: Utilitalia, Cisambiente, LegaCoop Produzione e Servizi, A.G.C.I. Servizi, CONFCCOPERATIVE, FISE ASSOAMBIENTE e OO.SS. hanno sottoscritto, in data 19 marzo 2020, un Protocollo sulle misure di prevenzione, contrasto e contenimento della diffusione del virus COVID-19 nelle imprese del settore; con particolare riferimento alle misure da adottare nel settore del ciclo dei rifiuti, al fine di tutelare i lavoratori impiegati, garantire la continuità di un servizio pubblico essenziale e contribuire al superamento dell'emergenza sanitaria.

Il documento è consultabile al seguente url: <https://bit.ly/34U9NPk>

- Settore metalmeccanico: sono stati sottoscritti numerosi protocolli aziendali (i. Ferrari rev.14-04-2020; ii. FCA 09.04.2020; iii. Marelli 15.04.2020; iv. CNH Industrial 16.04.2020; v. Hitachi; vi. AC BOILERS; vii. Tecnologie Diesel – Centro Studi Componenti per Veicoli 16.04.2020; viii. Isotta Fraschini Motori [Fincantieri] 09.04.2020; ix. Unitrat Trattamenti Termici dei Metalli; x. Leonardo; xi. Thales Alenia Space Italia – ALTEC 28.03.2020).

Tutti gli accordi sono reperibili sul sito della Fim-Cisl.

Federmeccanica ha pubblicato sul proprio sito un fac-simile di protocollo aziendale. Il documento è consultabile al seguente url:
<https://bit.ly/3cGdQBu>

- Settore Moda: Confindustria Moda, Assocalzaturifici, Assopellettieri, Sistema Moda Italia, Unic hanno sottoscritto con le OO.SS., in data 15 aprile 2020, un Protocollo dovrà essere adottato in ogni impresa prima della ripresa delle attività produttive, assumendo la veste di “Protocollo aziendale”.

Il documento è consultabile al seguente url: <https://bit.ly/34XUOnB>

- Strutture ricettive turistiche: l'Organizzazione Mondiale per la Sanità ha emanato linee guida operative per la gestione del COVID-19 nel settore alberghiero.

Il documento è consultabile al seguente url: https://drive.google.com/file/d/13p2PmcvWssRGL2Ew_RLdpPANrxMJWv8L/view

- Settore nautica: il Gruppo Ferretti ha sottoscritto con le OO.SS., in data 14 aprile 2020, un Protocollo di sicurezza per la gestione ed il contrasto alla diffusione del COVID-19.

Il documento è consultabile al seguente url: <https://bit.ly/3bwda1k>

- Settore alimentare: In data 7 aprile 2020, l'Organizzazione Mondiale della Sanità ha diffuso delle linee guida operative per il settore alimentare; in particolare per la trasformazione, produzione, vendita al dettaglio e consegna di prodotti alimentari e per la gestione di vari aspetti legati all'emergenza COVID-19.

Il documento è consultabile al seguente url: <https://bit.ly/3bww7kz>

- Dipendenti pubblici: il Ministro per la Pubblica Amministrazione e le OO.SS. hanno sottoscritto un Protocollo, in data 3 aprile 2020, al fine di promuovere e agevolare il ricorso alle misure necessarie a contenere la diffusione del contagio, mettere in sicurezza gli ambienti di lavoro e di accesso al pubblico, garantendo la continuità dei servizi e i livelli retributivi dei pubblici dipendenti che li prestano.

Il documento è consultabile al seguente url: <https://bit.ly/2KqNPdg>

- Settore sanitario: Cgil, Cisl e Uil e il Ministro della Salute hanno firmato, in data 24 marzo 2020, un Protocollo per la prevenzione e la sicurezza dei lavoratori della sanità per l'emergenza da COVID-19 con importanti e specifiche previsioni per tutti i lavoratori impegnati in prima linea nel contrasto alla pandemia.

Il documento è consultabile al seguente url: <https://bit.ly/3av6hfx>

- Industria ceramica: Confindustria Ceramica ha sottoscritto con i Sindacati un Protocollo di sicurezza per la gestione ed il contrasto alla diffusione del COVID-19.

Il documento è consultabile al seguente url:

http://www.filctemcgil.it/index.php?option=com_flexicontent&view=items&cid=9&id=8126&Itemid=3

- Industria materiale lapideo: Confindustria Marmomacchine, Anepla e le organizzazioni Sindacali hanno sottoscritto un Protocollo Nazionale per l'adozione nei luoghi di lavoro delle imprese del settore Lapideo Industria di misure preventive anti-contagio idonee a garantire la ripresa in sicurezza dell'attività produttiva.

Il documento è consultabile al seguente url: <https://www.assomarmomacchine.com/news/lindustria-marmifera-chiede-di-ripartire-firmato-protocollo-anti-covid19-con-i-sindacati-di-categoria/>

- Aziende Bresciane: l'Associazione Industriale Bresciana e i Sindacati hanno sottoscritto un Protocollo integrativo di quello sottoscritto a livello nazionale dal Governo e le parti sociali in data 14 marzo 2020.

Il documento è consultabile al seguente url:

http://www.cgil.brescia.it/sito_cgil/public/article.php?classic=&type=&id=7962&sss=cgil&t=Covid-19:-un-protocollo-bresciano-per-regolare-la-Fase-2

Il datore di lavoro dovrebbe **redigere**, in collaborazione con il Servizio di Prevenzione e Protezione e con il Medico Competente, un **piano di intervento o una procedura** per un approccio graduale nell'individuazione e nell'attuazione delle misure di prevenzione, basati sul contesto aziendale, sul profilo del lavoratore, o soggetto a questi equiparato, assicurando al personale anche adeguati dispositivi di protezione individuale (DPI).

Il datore di lavoro deve attuare le misure progressivamente adottate dalle autorità (Governo, Regioni, Prefetti, Sindaci e i Gruppi di esperti), assicurando che tutto il personale vi si attenga.

È consigliabile **formalizzare l'azione del datore di lavoro** con atti che diano conto dell'attenzione posta al problema in termini di misure, comunque adottate ed adottabili dal punto di vista tecnico, organizzativo e procedurale, nonché dei DPI ritenuti necessari, in attuazione delle indicazioni nazionali, regionali e locali delle istituzioni a ciò preposte.

Per la tracciabilità delle azioni così messe in campo è opportuno che dette misure, pur non originando dalla classica valutazione del rischio tipica del datore di lavoro, vengano raccolte per costituire un'appendice del **Documento Valutazione del Rischio (DVR)** a dimostrazione di aver agito al meglio.

Considerata la natura squisitamente medico-sanitaria, le misure attuate e da attuarsi devono essere calate nella struttura con il **supporto del Medico competente** oltre che con la **consulenza del Responsabile del Servizio di Prevenzione e Protezione (RSPP)** e con la **consultazione del RLS**.

Il D.L. 17 marzo 2020 n. 18 stabilisce che i casi accertati di contagio da COVID-19 in occasione di lavoro sono considerati infortuni sul lavoro.

In caso di contagio da COVID-19 di un dipendente di una Società, vi è una astratta possibilità che il datore di lavoro e/o la Società siano chiamati a rispondere:

- penalmente (responsabilità personale datore di lavoro e dirigenti ex D.LGS. 9 aprile 2008 n. 81): reati di lesioni personali gravi/gravissime (art. 590 c.p.) o di omicidio colposo (art. 589 c.p.) eventualmente aggravati dalla violazione delle norme antinfortunistiche, qualora non siano state adottate le misure necessarie a prevenire il rischio di contagio dei lavoratori, cagionando la malattia o la morte del lavoratore;
- civilmente (responsabilità della Società): danno differenziale, costituito dalla differenza tra l'indennizzo erogato dall'INAIL e il risarcimento del danno cui il lavoratore avrebbe diritto secondo i principi civilistici. Possibilità di regresso da parte dell'INAIL per l'indennizzo erogato;
- ex D.LGS. 8 giugno 2001 n. 231 (responsabilità amministrativa degli enti): i reati di omicidio colposo o lesioni gravi o gravissime, commessi in violazione delle norme sulla tutela della salute e della sicurezza sul lavoro, costituiscono reati presupposto della responsabilità amministrativa degli enti ex art. 25-septies del D.LGS. 8 giugno 2001 n. 231. Sussistendone i presupposti, potranno trovare applicazione le sanzioni pecuniarie e interdittive ivi previste.

Il presupposto della responsabilità datoriale è la dimostrazione che il contagio sia avvenuto (*i*) nell'ambiente di lavoro e (*ii*) a causa della mancata adozione di adeguate misure di prevenzione da parte del datore di lavoro.

9 PROBLEMATICHE IN MATERIA DI PRIVACY

Consapevolezza del rischio
Rapporti di lavoro, fornitori e visitatori
Telelavoro o smart working
Il Registro dei Trattamenti
Checklist

La verifica del rispetto delle norme in materia di protezione dei dati personali, con riferimento a nuovi trattamenti o a nuove modalità di trattamento, deve essere effettuata in conformità ai principi generali previsti dal Regolamento UE n. 2016/679 – GDPR, seguendo il seguente schema logico ed operativo:

TRATTAMENTO → ANALISI → MISURE → RISCHIO BASSO

È, inoltre, necessario che la verifica venga condotta nel rispetto delle seguenti regole previste dal GDPR :

Art. 24 e 24 *Privacy by Design – Privacy by Default;*

Art.32 *Misure di sicurezza (fisiche, logiche, organizzative);*

Art. 35 *Valutazione di impatto (DPIA).*

VERIFICA DELLA TEMPERATURA ALL'INGRESSO

- È opportuno non registrare la temperatura rilevata.
- Nel caso in cui fosse necessario, fornire un'informativa ad ogni dipendente prima di procedere alla prima rilevazione; rendere disponibile la suddetta informativa all'ingresso e/o sulla intranet aziendale, se esistente.
- Garantire comunque la riservatezza di coloro che risultino avere una temperatura superiore a 37,5 gradi centigradi.
- Provvedere alla nomina specifica ad Addetto al Trattamento dei dati il personale addetto alla rilevazione e fornire specifiche istruzioni.
- **Le regole di cui sopra valgono anche per la raccolta dei dati di fornitori e visitatori.**

RACCOLTA DI QUESTIONARI

In caso di necessità, non derogabile, di raccogliere e conservare questionari relativi agli spostamenti dei dipendenti e/o allo stato di salute e/o all'esposizione al rischio Coronavirus, occorre:

- tracciare solo i dati davvero necessari e pertinenti (princípio di necessità del dato);
- fornire ai dipendenti un'informativa tramite e-mail o con copia cartacea; rendere disponibile l'informativa all'ingresso e/o sulla intranet aziendale, se esistente;
- provvedere alla nomina specifica ad Addetto al Trattamento dei dati il personale addetto alla rilevazione e fornire specifiche istruzioni.

Il dipendente può essere dotato di strumenti di lavoro aziendali (notebook, smartphone, ecc.) o gli può essere chiesto di usare e/o fare configurare dall'IT dell'Azienda strumenti personali.

PC – SMARTPHONE DEL DIPENDENTE

L'uso da parte del dipendente di pc e smartphone personali è detto BYOD (Bring your own device) e deve sottostare a regole più rigide in materia di privacy.

Il BYOD pone l'obbligo per l'Azienda di gestire il rischio relativo all'utilizzo del pc e smartphone personale da parte del dipendente, incluso ad esempio quello relativo alla violazione dei dati.

L'Azienda deve pertanto porre in essere tutte le attività indicate nelle slides seguenti.

PC – SMARTPHONE DI PROPRIETA' AZIENDALE

L'Azienda deve porre in essere tutte le attività indicate nelle slides seguenti **non** contrassegnate con la sigla BYOD (Bring your own device), che si riferisce all'uso per attività aziendali di pc e smarphone personali dei dipendenti.

**ATTIVAZIONE DI FORME DI CONTROLLO DELLA PRESTAZIONE
RESA IN REMOTO**

In caso attivazione di forme di controllo della prestazione resa in remoto occorre, preventivamente, fornire l'informativa sul trattamento ai dipendenti nel rispetto dell'art. 4 dello Statuto dei Lavoratori e delle norme in materia di trattamento dei dati personali.

**ACCESSO ALLA RETE AZIENDALE SENZA ADEGUATE
PROTEZIONI E SENZA UNA ADEGUATA IMPOSTAZIONE DEL
FIREWALL AZIENDALE**

L'accesso alla rete aziendale deve essere adeguatamente protetto, tramite - ad esempio - connessione VPN.

- Verificare con l'area IT che la rete aziendale sia pronta ad affrontare le connessioni dall'esterno senza subire rischi.

**DISPOSITIVI AZIENDALI E RETE AZIENDALE NON PENSATI PER
LAVORARE DA REMOTO**

La lentezza della connessione potrebbe imporre ai dipendenti di lavorare in locale, senza adeguate procedure di backup sui dati, esponendoli dunque a rischio di perdita degli stessi.

- Garantire la massima velocità di connessione e informare per iscritto il dipendente di lavorare sempre sui server aziendali o, in caso di impossibilità, di riversare (nel minor tempo possibile i dati) lavorati in locale.

**TRATTAMENTO DI DATI PARTICOLARI (EX SENSIBILI) DA
REMOTO**

- Attivare procedure atte a rendere più sicuro il trattamento di dati particolari (ad esempio invio di dati in formato criptato, attivazione di servizi in cloud ecc.).

**PROCEDURE PER LA GESTIONE DEI *DATA BREACH* NON
ADEGUATA**

In caso di furto, danneggiamento del PC o attacco informatico, è opportuno che il dipendente sia consapevole di aver subito un data breach e sia in grado di gestirlo nelle tempistiche previste dal regolamento, comunicando tempestivamente l'accaduto al referente dei data breach all'interno dell'ente.

- Predisporre urgentemente una procedura per la gestione dei *data breach*, individuando un referente interno atto a gestire le eventuali violazioni, comunicando a tutti i dipendenti i suoi recapiti e le tempistiche di gestione.

**I DATI AZIENDALI (PERSONALI E NON) POTREBBERO NON
ESSERE ADEGUATAMENTE PROTETTI DA DIFFUSIONE O
DIVULGAZIONE**

Lavorando da remoto il dipendente potrebbe, anche erroneamente, esporre il patrimonio di dati aziendali a diffusioni o divulgazioni, esponendo l'ente a gravi ripercussioni.

- Predisporre un adeguato accordo di riservatezza, che tuteli l'azienda da eventuali divulgazioni o diffusioni di dati aziendali.

ULTERIORI SPECIFICHE ATTIVITÀ IN CASO DI USO DEL PC O DEVICE DEL DIPENDENTE (BYOD)

- L'informativa deve contenere informazioni chiare e dettagliate sull'eventuale installazione di software aziendale e/o sulle forme di controllo di pc o device;
- occorre ottenere l'assenso del dipendente;
- occorre informare il dipendente dell'uso dei file log per l'eventuale tracciamento automatico dei dati del suo pc personale.

Il registro dei trattamenti va aggiornato con:

- l'elenco dei nuovi trattamenti;
- l'elenco dei nuovi asset;
- l'elenco delle nuove misure di trattamento;

dando evidenza di aver effettuato tutte le valutazioni sul rischio a fronte delle novità tecniche.

IN CASO DI:

- trattamento di nuovi dati personali o particolari – «sensibili» - (ad esempio: temperatura, modalità di accesso al luogo di lavoro dei dipendenti, accesso alla mensa, ecc.);
- trattamento di dati personali o particolari – «sensibili» in modalità diversa (smartworking, uso da parte dei dipendenti di pc personali, ecc.);

OCCORRE:

- ✓ verificare che i nuovi trattamenti siano effettuati in modo conforme al GDPR ed alla normativa vigente;
- ✓ verificare che i nuovi strumenti usati e le nuove modalità di trattamento siano conformi al GDPR ed alla normativa vigente;
- ✓ redigere e consegnare, se necessario, nuove informative o integrare le esistenti;
- ✓ effettuare, se necessario, nuove nomine o integrare le esistenti;
- ✓ tracciare e dare atto di tutte le attività svolte nel registro dei trattamenti.

10 GESTIONE DEI RAPPORTI DI LAVORO

Smart Working
Ammortizzatori Sociali
Congedi straordinari e permessi
Divieto di licenziamento

LO SMART WORKING DURANTE L'EMERGENZA COVID - 19

Sono consentite tutte le attività lavorative, anche se afferenti ad attività sospese dai decreti governativi, che possano essere effettuate in modalità *smart working* dall'abitazione del lavoratore. Per le attività non sospese è fatta raccomandazione di massimo utilizzo, da parte delle imprese, di modalità di lavoro agile per le mansioni che possono essere svolte dal lavoratore al proprio domicilio o in modalità a distanza.

Ai sensi del D.L. 17 marzo 2020 n. 18, e sino alla data del 30 aprile 2020, i lavoratori dipendenti disabili o che abbiano nel proprio nucleo familiare una persona con disabilità, hanno diritto di svolgere la prestazione di lavoro in modalità agile, a condizione essa sia compatibile con le caratteristiche della prestazione. Inoltre, ai lavoratori del settore privato con ridotta capacità lavorativa è riconosciuta la priorità nell'accoglimento delle istanze di svolgimento delle prestazioni lavorative in modalità agile.

PROCEDURA DI ATTIVAZIONE

Procedura semplificata per il caricamento massivo delle comunicazioni di *smart working*:

- richiede il salvataggio del solo file Excel con i dati dei lavoratori che svolgeranno l'attività lavorativa in modalità *smart working*;
- non deve essere comunicato nessun accordo individuale o autocertificazione.

È dunque sufficiente, per l'attivazione dello *smart working*, la comunicazione al lavoratore (che deve essere dotato di strumentazione adeguata in relazione all'attività da svolgere).

È indispensabile dare al lavoratore l'informativa sulla sicurezza. Il modello è scaricabile dal sito INAIL.

GLI AMMORTIZZATORI SOCIALI PREVISTI DAL D.L. 17 MARZO 2020 N. 18

Per gestire riduzioni e/o sospensione dell'attività lavorativa per eventi riconducibili all'emergenza epidemiologica da COVID-19:

CASSA INTEGRAZIONE ORDINARIA E ASSEGNO ORDINARIO (FIS) EX ART. 19 D.L. 17 marzo 2020 n. 18

- lavoratori operanti nei settori produttivi di competenza della Cassa integrazione ordinaria;
- lavoratori dipendenti di società che, pur presentando un organico lavorativo superiore alle 5 unità, non rientrano nelle tipologie e classi dimensionali di operatività della CIGO e non aderiscono ad alcun altro fondo di solidarietà bilaterale o alternativo.

CASSA INTEGRAZIONE IN DEROGA EX ART. 22 D.L. 17 marzo 2020 n. 18

- lavoratori del settore privato, ai quali non è consentito il ricorso ad altro ammortizzatore, anche con organico sotto i 5 dipendenti.

In tutti i casi il trattamento di integrazione salariale è pari all'80% della retribuzione di competenza del singolo lavoratore, in relazione alle ore di lavoro non prestate, ferma la soglia di 40 ore settimanali e le limitazioni retributive previste nella circolare INPS n. 20 del 10 febbraio 2020 a € 939,89 netti, a fronte di redditi lordi inferiori ad € 2.159,48 mensili, ovvero € 1.129,76 netti, a fronte di redditi mensili superiori alla predetta soglia di € 2.159,48 lordi mensili.

L'INPS ha emesso la Circolare n. 47 del 28.3.2020 esplicativa degli ammortizzatori sociali ex D.L. 17 marzo 2020 n. 18.

CASSA INTEGRAZIONE ORDINARIA (CIGO) E ASSEGNO ORDINARIO (FIS)

Trattamento di integrazione salariale a carico INPS per un periodo di nove settimane per periodi decorrenti dal 23 febbraio 2020 per una durata massima di nove settimane e, comunque, entro il mese di agosto 2020.

Particolarità rispetto a trattamenti ex D.LGS. 14 settembre 2015 n. 148:

- l'informazione, la consultazione e l'esame congiunto che possono essere svolti in via telematica;
- domanda entro la fine del quarto mese successivo a quello in cui ha avuto inizio il periodo di sospensione o di riduzione dell'attività lavorativa;
- non è dovuto il contributo addizionale;
- non è richiesto requisito di anzianità dei lavoratori beneficiari, ma devono risultare assunti dal 24 febbraio 2020;
- è possibile richiedere il pagamento diretto da parte dell'INPS (al posto dell'anticipo da parte del datore di lavoro con successivo conguaglio) senza che il datore di lavoro debba comprovare le difficoltà finanziarie dell'impresa.

Il trattamento richiesto con causale “COVID-19” sospende e sostituisce l’eventuale trattamento di integrazione straordinario (CIGS) e l’assegno di solidarietà (FIS) in corso al momento della domanda.

CASSA INTEGRAZIONE IN DEROGA

Le Regioni e le Province autonome interessate possono riconoscere trattamenti di cassa integrazione salariale in deroga, per la durata della sospensione del rapporto di lavoro e comunque per un periodo non superiore a nove settimane, previa sottoscrizione di accordo sindacale tra Regioni / Province autonome e OO.SS. che ne prevede modalità di fruizione.

Regione Piemonte: <https://bit.ly/2VOXFeh> (Accordo siglato 26 marzo 2020).

Regione Lombardia: <https://bit.ly/2xTM4m5> (Accordo siglato 23 marzo 2020).

- Contribuzione figurativa;
- Non richiesto requisito anzianità dei lavoratori beneficiari, ma devono essere dipendenti già in forza al 24 febbraio 2020;
- Esclusi i datori di lavoro domestico;
- Le domande sono presentate alla Regione/Provincia autonoma che le istruiscono secondo l'ordine cronologico di presentazione delle stesse;
- I trattamenti sono concessi con decreto delle Regioni da trasmettere all'INPS in modalità telematica entro quarantotto ore dall'adozione (efficacia è subordinata alla verifica del rispetto dei limiti di spesa).

Il trattamento può essere concesso esclusivamente con la modalità di pagamento diretto della prestazione da parte dell'INPS.

CONGEDI E PERMESSI EX D.L. 17 MARZO 2020 N. 18

Il D.L. 17 marzo 2020 n. 18 prevede la possibilità, per i lavoratori, di fruire di congedi straordinari e permessi aggiuntivi:

- congedi per assistenza figli minori di 12 anni o disabili;
- congedi per assistenza figli da 12 a 16 anni;
- permessi aggiunti ex art. 33 L. 5 febbraio 1992 n. 104.

Messaggio INPS 16 aprile 2020: a seguito del D.P.C.M. del 10 aprile 2020, che ha previsto l'ulteriore proroga del periodo di sospensione dei servizi educativi per l'infanzia e delle attività didattiche nelle scuole di ogni ordine e grado, sono prorogati fino al 3 maggio 2020 anche i termini per la fruizione dei quindici giorni di congedo per emergenza COVID-19 per la cura dei figli.

ASSISTENZA FIGLI MINORI DI 12 ANNI E DISABILI

Congedo di 15 giorni, continuativo o frazionato per dipendenti, co.co.co. e lavoratori autonomi – competenza INPS – con figli fino a 12 anni o con disabilità gravi, per il periodo di sospensione dei servizi educativi.

Durante il congedo è riconosciuta una indennità pari al 50 per cento della retribuzione.

È concesso, a condizione che non sia stato richiesto il bonus alternativo per i servizi di baby-sitting, che nel nucleo familiare non vi sia altro genitore beneficiario di strumenti di sostegno al reddito in caso di sospensione o cessazione dell'attività lavorativa e che non vi sia altro genitore disoccupato o non lavoratore.

I genitori che vogliono fruire del congedo COVID-19 dovranno presentare istanza al proprio datore di lavoro e all'INPS, utilizzando la normale procedura di domanda di congedo parentale per i lavoratori dipendenti.

ASSISTENZA FIGLI DA 12 A 16 ANNI

Congedo per dipendenti privati, con figli da 12 a 16 anni, per il periodo di sospensione dei servizi educativi.

Nessuna retribuzione è riconosciuta ai lavoratori che fruiscono del congedo.

È concesso a condizione che non sia stato richiesto il bonus alternativo per i servizi di baby-sitting, che nel nucleo familiare non vi sia altro genitore beneficiario di strumenti di sostegno al reddito in caso di sospensione o cessazione dell'attività lavorativa e che non vi sia altro genitore disoccupato o non lavoratore.

La domanda deve essere presentata direttamente al datore di lavoro e non all'INPS.

Divieto di licenziamento in caso di fruizione.

PERMESSI AGGIUNTIVI EX ART. 33 L. 5 FEBBRAIO 1992 N. 104

L'art. 24 D.L. 17 marzo 2020 n. 18 ha previsto l'incremento del numero di giorni di permesso retribuiti ex art. 33 L. 5 febbraio 1992 n. 104 (lavoratori disabili in condizione di gravità o parenti di disabili in condizioni di gravità) di ulteriori complessive 12 giornate usufruibili nei mesi di marzo e aprile 2020.

Indicazioni INPS (Circolare n. 45 del 23 marzo 2020):

- i soggetti aventi diritto ai permessi in questione potranno godere, in aggiunta ai tre giorni mensili già previsti dalla L. 5 febbraio 1992 n. 104 (3 per il mese di marzo e 3 per il mese di aprile), di ulteriori 12 giornate lavorative da fruire complessivamente nell'arco dei predetti due mesi;
- i 12 giorni possono essere fruiti anche consecutivamente nel corso di un solo mese, ferma restando la fruizione mensile dei tre giorni ordinariamente prevista;
- le 12 giornate di cui all'articolo 24 del decreto in esame, così come i tre giorni ordinariamente previsti dall'articolo 33, commi 3 e 6, L. 5 febbraio 1992 n. 104, possono essere fruiti anche frazionandoli in ore.

LICENZIAMENTO COLLETTIVO

Art. 46 D.L. 17 marzo 2020 n. 18: l'avvio delle procedure di licenziamento collettivo (artt. 4, 5 e 24, L. 23 luglio 1991 n. 223) è precluso per 60 giorni dal 17 marzo 2020 al 16 maggio 2020 e nel medesimo periodo sono sospese le procedure pendenti avviate successivamente alla data del 23 febbraio 2020.

- Le aziende che intendevano avviare la procedura di licenziamento collettivo dovranno attendere il decorso del termine di sospensione.
- Le aziende che avevano già avviato le procedure di licenziamento collettivo e siglato accordi sui criteri in base ai quali procedere al licenziamento del personale in esubero, non potranno inviare le lettere di licenziamento individuale fino al decorso del termine di sospensione. L'azienda potrà optare:
 - ✓ Revoca della procedura;
 - ✓ Accordo sindacale di rinegoziazione dei termini.

LICENZIAMENTO INDIVIDUALE

Art. 46 D.L. 17 marzo 2020 n. 18: Dal 17 marzo 2020 al 16 maggio 2020 il datore di lavoro, indipendentemente dal numero dei dipendenti, non può recedere dal contratto per giustificato motivo oggettivo ai sensi dell'articolo 3 L. 15 luglio 1966 n. 604.

- È possibile procedere al licenziamento per giusta causa o per giustificato motivo oggettivo.
- È possibile risolvere consensualmente il rapporto di lavoro.
- È dubbio il divieto di licenziamento del dirigente, che non è ascrivibile alla disciplina di cui all'art. 3 L. 15 luglio 1966 n. 604 e quindi formalmente escluso dal divieto, ma la *ratio* della norma può legittimare una diversa interpretazione.

11 PROBLEMATICHE IN MATERIA CONTRATTUALE

Disposizioni in materia di ritardi ed inadempimenti contrattuali
L'impossibilità sopravvenuta della prestazione
L'impossibilità sopravvenuta di utilizzazione della prestazione quale causa atipica di estinzione del rapporto obbligatorio
Eccessiva onerosità sopravvenuta
I contratti di locazione
I contratti preliminari
I contratti bancari e sottoscrizione semplificata

DISPOSIZIONI IN MATERIA DI RITARDI ED INADEMPIMENTI CONTRATTUALI

L'art. 91 D.L. 17 marzo 2020 n. 18, con il quale è stata inserita una disposizione integrativa della L. 5 marzo 2020, n. 13, prevede espressamente: «*il rispetto delle misure di contenimento di cui al presente decreto è sempre valutata ai fini dell'esclusione, ai sensi e per gli effetti degli artt. 1218 e 1223 c.c. della responsabilità del debitore, anche relativamente all'applicazione di eventuali decadenze o penali connesse a ritardati o omessi adempimenti*».

L'**art. 1218 c.c.** dispone che «*Il debitore che non esegue esattamente la prestazione dovuta è tenuto al risarcimento del danno, se non prova che l'inadempimento o il ritardo è stato determinato da impossibilità della prestazione derivante da causa a lui non imputabile*»; l'**art. 1223 c.c.** prevede che «*il risarcimento del danno per l'inadempimento o per il ritardo deve comprendere così la perdita subita dal creditore come il mancato guadagno, in quanto ne siano conseguenza immediata e diretta*».

La norma emergenziale, nel richiamare i sopra citati articoli codicistici, pare limitarsi ad introdurre per il Giudice **il criterio del rispetto delle misure di contenimento quale parametro per la determinazione della responsabilità del debitore che non adempia alle proprie obbligazioni**.

La circostanza secondo la quale l'eventuale esclusione della responsabilità debba essere «**valutata**», implica che **l'effetto liberatorio in conseguenza del rispetto delle norme di contenimento non possa dirsi automatico**, ma debba essere valutato caso per caso, anche ricorrendo agli **istituti di diritto comune in tema di obbligazioni**, laddove ne ricorrano i presupposti.

L'IMPOSSIBILITÀ SOPRAVVENUTA

Tra le ipotesi di impossibilità determinanti l'esclusione della responsabilità del debitore rileva il c.d. «*factum principis*», ossia la sopravvenienza di un provvedimento autoritativo idoneo a rendere impossibile la prestazione, per fatto non imputabile al soggetto obbligato.

Ai sensi dell'art. **1256, comma 1 c.c.**: «*L'obbligazione si estingue quando per causa non imputabile al debitore, la prestazione diventa impossibile*». Il debitore può, quindi, essere esonerato dalla responsabilità per l'inadempimento o il ritardo, laddove dimostri l'impossibilità della prestazione e che tale impossibilità non sia a lui imputabile.

L'impossibilità, per poter rilevare ai fini dell'esclusione della responsabilità del debitore, deve essere **oggettiva, imprevedibile, assoluta e non superabile con l'ordinaria diligenza esigibile**.

Si può verificare altresì l'ipotesi di impossibilità soltanto **temporanea** di eseguire la propria prestazione (ad es. nel vigore della normativa emergenziale).

L'art. **1256, comma 2 c.c.**, prevede che: «*il debitore finché essa (i.e. l'impossibilità) perdura, non è responsabile del ritardo nell'adempimento. Tuttavia l'obbligazione si estingue se l'impossibilità perdura fino a quando, in relazione al titolo dell'obbligazione o alla natura dell'oggetto, il debitore non può più essere ritenuto obbligato a eseguire la prestazione ovvero il creditore non ha più interesse a conseguirla*».

L'IMPOSSIBILITÀ SOPRAVVENUTA

Tuttavia, l'obbligazione **si estingue** comunque, come se l'impossibilità fosse definitiva, laddove tale situazione perduri fino a quando, tenute in considerazione le circostanze del caso concreto, il debitore non possa più essere ritenuto obbligato a eseguire la prestazione ovvero il creditore non abbia più interesse a conseguirla.

Nel caso di **contratti a prestazioni corrispettive**, conformemente al dettato dell'art. **1463 c.c.**, l'intervenuta impossibilità della prestazione di una delle parti comporta la liberazione anche dell'altra, la quale avrà altresì diritto alla restituzione di quanto abbia già corrisposto alla controparte per l'obbligazione di questa divenuta impossibile.

Qualora l'adempimento divenga solo **parzialmente impossibile**, la controparte ha diritto ad una **corrispondente riduzione** della prestazione da essa dovuta e può, in difetto di un interesse apprezzabile all'adempimento parziale, esercitare il **recesso** dal contratto, così come previsto dall'art. **1464 c.c.**

L'IMPOSSIBILITÀ SOPRAVVENUTA DI UTILIZZAZIONE DELLA PRESTAZIONE QUALE CAUSA ATIPICA DI ESTINZIONE DEL RAPPORTO OBBLIGATORIO

La giurisprudenza attribuisce rilievo anche all'ipotesi di **impossibilità di utilizzazione della prestazione da parte del creditore**.

Si ritiene, infatti, che il rimedio dell'impossibilità sopravvenuta possa trovare applicazione non solo nel caso in cui sia divenuta impossibile l'esecuzione della prestazione da parte del debitore, ma anche nel caso in cui sia divenuta **impossibile l'utilizzazione della prestazione della controparte**, quando tale impossibilità sia comunque non imputabile al creditore e il suo interesse a riceverla sia venuto meno, verificandosi in tal caso la **sopravvenuta irrealizzabilità della finalità essenziale** in cui consiste la **causa concreta** del contratto e la conseguente estinzione dell'obbligazione.

Si può dunque ipotizzare che, in caso di impossibilità **totale** di utilizzazione delle prestazioni si possa invocare la risoluzione del contratto ex art. 1463 c.c. e, in caso di impossibilità **parziale**, il recesso dal contratto ovvero la riduzione della controprestazione ai sensi dell'art. 1464 c.c.

ECCESSIVA ONEROSITÀ SOPRAVVENUTA

Nell'ipotesi in cui si verifichi una alterazione dell'equilibrio contrattuale dovuta alla sopravvenienza di circostanze straordinarie ed imprevedibili idonee a rendere la prestazione di una delle parti eccessivamente onerosa, l'art **1467 c.c.** prevede che: «*nei contratti a esecuzione continuata o periodica, ovvero a esecuzione differita, se la prestazione di una delle parti è divenuta eccessivamente onerosa per il verificarsi di avvenimenti straordinari e imprevedibili, la parte che deve tale prestazione può domandare la risoluzione del contratto, con gli effetti stabiliti dall'articolo 1458. La risoluzione non può essere domandata se la sopravvenuta onerosità rientra nell'alea normale del contratto. La parte contro la quale è domandata la risoluzione può evitarla offrendo di modificare equamente le condizioni del contratto.*».

L'eccessiva onerosità deve derivare da avvenimenti straordinari ed **imprevedibili** al momento della conclusione del contratto.

Tale rimedio risolutorio si applica esclusivamente ai **contratti c.d. di durata** (ovvero contratti ad esecuzione continuata o periodica, contratti ad esecuzione differita).

L'eccessiva onerosità deve consistere in **una alterazione significativa del sinallagma contrattuale** che imponga ad una delle parti un sacrificio superiore **all'alea prevista dal contratto**, ovvero a quel grado di incertezza tipica, naturale ed insita in ciascun rapporto contrattuale.

La risoluzione produce, con efficacia retroattiva, la cessazione degli effetti del contratto. Per impedire lo scioglimento del contratto, una parte può offrire all'altra di **modificare equamente le condizioni contrattuali**, secondo una valutazione di buona fede.

I CONTRATTI DI LOCAZIONE

Con riferimento ai contratti di locazione la normativa emergenziale istituisce solamente un credito di imposta pari al 60% del canone di marzo per gli esercizi commerciali svolti in immobili rientranti nella categoria catastale C/1 (i.e. «negozi e botteghe»).

AD USO COMMERCIALE

Il rispetto delle norme di contenimento del virus che limitano l'esercizio dell'attività commerciale può aver significativamente inciso sul godimento dell'immobile da parte del conduttore, che continua ad avere la disponibilità del bene. Considerato che una **parziale inutilizzabilità della prestazione** può integrare una ipotesi di **impossibilità sopravvenuta parziale**, dovrebbe potersi riconoscere, nel caso di interesse alla prosecuzione del contratto, la possibilità per il conduttore di ottenere una corrispondente **riduzione del canone originariamente pattuito** in modo non dissimile da quanto disciplinato dall'art. 1584 c.c. in tema di riparazioni dell'immobile, generalmente qualificato come applicazione dell'istituto dell'impossibilità sopravvenuta parziale cui all'art. 1464 c.c.

AD USO ABITATIVO

Le norme di contenimento non incidono direttamente sui contratti di locazione ad uso abitativo.

Nel caso in cui la situazione emergenziale abbia reso maggiormente oneroso il canone, ferma l'applicabilità dei rimedi risolutori, nel caso di interesse alla prosecuzione del contratto, è possibile valutare la **riconduzione ad equità del rapporto contrattuale** (art. 1467, comma 3, c.c.) per il perdurare delle misure di contenimento.

I CONTRATTI PRELIMINARI

Con riferimento al **contratto preliminare**, con cui le parti si obbligano a concludere, entro un dato termine, un determinato contratto, il rispetto delle norme di contenimento del virus può incidere a vari livelli sulla possibilità di addivenire alla stipula del definitivo alle condizioni originariamente pattuite.

Ad esempio possono venire in rilievo:

- Impedimenti per le parti di addivenire alla stipula nei modi e nei tempi previsti dal preliminare (non solo malattia, ma impossibilità negli spostamenti);
- Tempistiche per avveramento eventuali condizioni sospensive (attesa di provvedimenti dell'autorità amministrativa o ritardi di banche per concessioni di mutuo o perito che visiona un immobile);
- Impossibilità definitiva o temporanea di stipula per decesso uno dei contraenti o beni che siano stati requisiti ai sensi dell'art. 6 D.L. 17 marzo 2020 n. 18 per emergenza sanitaria.

Il verificarsi delle predette circostanze potrebbe implicare, ove possibile, la **rideterminazione degli elementi contrattuali** e, in particolare, il **differimento dei termini**, con applicazione della disposizione di cui all'art. 91 D.L. 17 marzo 2020 n. 18 (in punto valutazione della non imputabilità del ritardo, anche in relazione ad eventuali penali). Laddove si verifichi un'impossibilità parziale o definitiva alla conclusione del contratto, sarà possibile, ricorrendone i presupposti, invocare l'istituto dell'impossibilità sopravvenuta.

ART. 4 D.L. 8 APRILE 2020 N. 23

Al fine di «assicurare la continuità nell'erogazione dei servizi e nell'offerta dei prodotti alla clientela da parte delle banche e degli intermediari finanziari» è stata prevista una forma di sottoscrizione semplificata volta a favorire «la conclusione dei contratti attraverso modalità di scambio del consenso più agevoli rispetto alle formalità attualmente previste dal nostro ordinamento giuridico per la stipulazione dei contratti bancari» (cit. Circolare ABI).

Destinatari: clientela al dettaglio («i consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese» - cfr. Disposizioni di Trasparenza Banca d'Italia).

Ambito: la disciplina della sottoscrizione semplificata si applica ai contratti conclusi tra il 9 aprile 2020 e il 31 luglio 2020.

Le previsioni semplificate di prestazione del consenso si applicano anche all'ipotesi dell'esercizio del diritto di recesso.

SOTTOSCRIZIONE ANTE D.L. 8 APRILE 2020 N. 23

Consenso prestato dal cliente mediante posta elettronica non certificata o altro strumento idoneo:

- non integra il requisito della forma scritta richiesta dal TUB a pena di nullità (cfr. artt. 117, 125 bis, 126 *quinquies* e 126 *quinquiesdecies*);
- non attribuisce l'efficacia probatoria di cui all'art. 2702 c.c. («*piena prova fino a querela di falso*») al documento.

SOTTOSCRIZIONE EX ART. 4 D.L. 8 APRILE 2020 N. 23

Consenso prestato dal cliente mediante posta elettronica non certificata o altro strumento idoneo:

- **integra il requisito della forma scritta** richiesta dal TUB a pena di nullità (cfr. artt. 117, 125 bis, 126 *quinquies* e 126 *quinquiesdecies*);
- **attribuisce l'efficacia probatoria** di cui all'art. 2702 c.c. («*piena prova fino a querela di falso*») al documento;

A CONDIZIONE CHE:

l'utilizzo della posta elettronica non certificata o altro strumento idoneo siano **1) «accompagnati da copia di un documento di riconoscimento in corso di validità del contraente»; 2) le comunicazioni «*facciano riferimento a un contratto identificabile in modo certo*» e 3) siano conservate insieme al contratto medesimo con modalità tali da garantirne la sicurezza, l'integrità e l'immodificabilità.**

12 PROFILI DI PROPRIETÀ INDUSTRIALE

Sospensione dei termini relativi ai procedimenti amministrativi nazionali

Proroga della validità dei titoli nazionali in scadenza

Proroga dei termini relativi ai procedimenti dinanzi all'EPO, al CPVO e all'EUIPO

Convenzioni internazionali e proroga dei termini

Bandi per la concessione di agevolazioni volte alla valorizzazione dei diritti di PI: differimento dei termini di presentazione delle domande

SOSPENSIONE DEI TERMINI RELATIVI AI PROCEDIMENTI AMMINISTRATIVI NAZIONALI

Sono sospesi per il periodo compreso tra il 23 febbraio 2020 e il 15 maggio 2020 tutti i termini, ivi inclusi quelli perentori, relativi a procedimenti amministrativi, iniziati su istanza di parte o d'ufficio, pendenti alla data del 23 febbraio 2020 o iniziati successivamente a tale data (art. 103, comma 1, D.L. 17 marzo 2020 n. 18; art. 37 D.L. 8 aprile 2020 n. 23).

OPPOSIZIONE ALLA REGISTRAZIONE DI UN MARCHIO

Sono altresì da considerarsi sospesi i termini perentori stabiliti dall'art. 176 c.p.i. in relazione al procedimento di opposizione alla registrazione di un marchio, nonché il termine di cui all'articolo 147, comma 1, c.p.i.

PROCEDIMENTI DINNANZI ALLA COMMISSIONE RICORSI UIBM

Restano, invece, esclusi dal perimetro applicativo della sospensione, i termini relativi ai ricorsi dinanzi alla Commissione dei ricorsi, in quanto gli stessi si riferiscono a procedimenti di natura giurisdizionale e non amministrativa.

I certificati, attestati, permessi, concessioni, autorizzazioni e atti abilitativi comunque denominati, in scadenza tra il 31 gennaio e il 15 aprile 2020 conservano la loro validità fino al 15 giugno 2020 (art. 103, comma 2, D.L. 17 marzo 2020 n. 18).

Si noti che la proroga vale esclusivamente per i titoli nazionali. Pertanto, con riferimento alle domande internazionali di brevetto e le domande di brevetto europeo (primi depositi), alle domande di marchio internazionale e di rinnovo di marchi internazionali non vi è sospensione dei termini se non nei limiti indicati dagli organi internazionali o europei competenti.

UFFICIO EUROPEO DEI BREVETTI (EPO) – TERMINI

- Tutti i termini in scadenza tra il 15 marzo 2020 e il 3 maggio 2020, sono prorogati al 4 maggio 2020.
- Per quanto concerne i termini spirati prima del 15 marzo 2020, l'EPO si impegna a facilitare il ricorso a rimedi per gli utenti che si trovano nelle zone direttamente interessate dall'emergenza epidemiologica.

UFFICIO EUROPEO DEI BREVETTI (EPO) – SOSPENSIONE DEI PROCEDIMENTI ORALI DAVANTI ALLE EXAMINING AND OPPOSITION DIVISIONS

- È stato disposto il rinvio *sine die* di tutti i procedimenti orali in sede di esame e di opposizione fissati fino al 30 aprile 2020.
- La sospensione non opera in relazione ai procedimenti orali per i quali è stata confermata la trattazione in videoconferenza o in relazione ai quali sia stata disposta, in sede di esame, la conversione in videoconferenza con il consenso del richiedente.

PROROGA DEI TERMINI RELATIVI AI PROCEDIMENTI DINNANZI ALL'EPO, AL CPVO E ALL'EUIPO

COMMUNITY PLANT VARIETY OFFICE (CPVO)

- Tutti i termini procedurali (inclusi i termini fissati per il pagamento delle cc.dd. *examination fees*) aventi scadenza nel periodo compreso tra il 17 marzo 2020 e il 3 maggio 2020 sono prorogati al 4 maggio 2020.
- La proroga non si applica ai termini:
 - a) per l'inizio degli esami tecnici;
 - b) per la presentazione di materiale vegetale finalizzata all'esecuzione di esami tecnici;
 - c) relativi al rispetto del requisito di novità;
 - d) relativi a procedimenti dinnanzi ad altre Autorità.

UFFICIO DELL'UNIONE EUROPEA PER LA PROPRIETÀ INTELLETTUALE (EUIPO)

- Tutti i termini procedurali (inclusi i termini fissati da qualsiasi istanza dell'Ufficio in qualsiasi procedimento dinanzi all'EUIPO, comprese le sue commissioni di ricorso; i termini previsti dall'EUTMR, dall'EUTMIR, dall'EUTMDR, dal CDR e dal CDIR nonché i termini statuiti dai trattati internazionali) aventi scadenza nel periodo compreso tra il 9 marzo 2020 e il 30 aprile 2020 sono prorogati al 1 maggio 2020.
- Si precisa che essendo il 1 maggio 2020 un giorno festivo, il rinvio deve considerarsi operante fino al 4 maggio 2020.
- L'effetto del differimento è automatico: alle parti non è richiesto il compimento di alcun atto.

TRATTATO DI COOPERAZIONE IN MATERIA DI BREVETTI (PCT)

L'International Bureau of WIPO ritiene che la situazione emergenziale causata dalla diffusione del virus COVID-19 costituisca forza maggiore e ricada nell'ambito di applicazione della regola 82quater dei Regolamenti. Il mancato rispetto dei termini previsti per il compimento di una determinata azione potrà, quindi, ritenersi giustificato ai sensi e nei limiti descritti dalla citata norma.

Inoltre, l'International Bureau ha posticipato al 31 maggio 2020 ogni dichiarazione da effettuarsi ai sensi dell'art. 14 del Trattato, invitando gli Uffici nazionali o regionali ad adottare misure analoghe.

L'ARRANGEMENTE IL PROTOCOLLO DI MADRID (MARCHI) – TERMINI

Ai sensi di quanto previsto dalle regole 5(1), 5(2) e 5(3) dei Regolamenti, il mancato rispetto dei termini per l'inoltro di una comunicazione all'OMPI (WIPO) può essere giustificato a condizione che venga presentata un'istanza motivata entro 5 giorni dal momento in cui è stato riottenuto l'accesso al servizio postale o a quello di posta elettronica. La suddetta istanza non verrà, in ogni caso, considerata qualora giunga dopo sei mesi dallo spirare del termine in questione.

Qualora il termine finale per il compimento di un'azione scada in un giorno in cui gli Uffici di PI sono chiusi a causa della emergenza sanitaria derivante dalla diffusione del virus, quest'ultimo viene differito al primo giorno successivo a quello di riapertura degli uffici (art. 4.4 dei Regolamenti).

Tutti i termini che concernono gli Uffici di PI (ad es. termini per l'invio del rigetto temporaneo della domanda), incluso il termine entro il quale il titolare deve rispondere a una notifica inviata dall'Ufficio di PI (ad esempio, il termine per rispondere a una notifica di rigetto provvisorio), dovrebbero essere parimenti estesi.

L'ARRANGEMENTE IL PROTOCOLLO DI MADRID (MARCHI) – PROSECUZIONE DELLE DOMANDE

In caso di mancato rispetto dei termini di cui alle regole 11(2) e (3), 20bis(2), 24(5)(b), 26(2), 34(3)(c)(iii) e 39(1) dei Regolamenti, i richiedenti o i titolari di una domanda di registrazione internazionale possono chiedere che l'OMPI continui a coltivare la domanda internazionale, la successiva designazione, il pagamento o la richiesta in questione, senza che vi sia la necessità di fornire alcuna motivazione o prova.

L'istanza di prosecuzione deve essere presentata mediante l'apposito modulo MM20 entro due mesi dalla data di scadenza dei suddetti termini.

L'ARRANGEMENTE IL PROTOCOLLO DI MADRID (MARCHI) – SERVIZIO POSTALE

L'OMPI non è in grado di ricevere comunicazioni a mezzo del servizio postale. Si consiglia, pertanto, di procedere all'invio di eventuali comunicazioni mediante mezzi elettronici.

CONVENZIONE DELL'AJA (DISEGNI E MODELLI) – TERMINI

Il mancato rispetto dei termini per l'invio di una comunicazione all'International Bureau può essere giustificato a condizione che venga presentata un'istanza motivata entro 5 giorni dal momento in cui è stato riottenuto l'accesso al servizio postale o a quello di posta elettronica (regola 5 del Regolamento Comune). La suddetta istanza non verrà, in ogni caso, considerate qualora giunga dopo sei mesi dallo spirare del termine in questione.

Qualora il termine finale per il compimento di un'azione scada in un giorno in cui gli Uffici di PI sono chiusi a causa della emergenza sanitaria derivante dalla diffusione del virus, quest'ultimo viene differito al primo giorno successivo a quello di riapertura degli uffici.

Tutti i termini che concernono gli Uffici di PI (ad es. termini per l'invio all'International Bureau del rigetto della domanda), inclusi i termini fissati da tali Uffici ai titolari di una domanda di registrazione internazionale (ad esempio, il termine per rispondere a una notifica di rigetto), dovrebbero essere parimenti estesi.

ACCORDO DI LISBONA (DENOMINAZIONI DI ORIGINE) - TERMINI

Qualora il termine finale per il compimento di un'azione scada in un giorno in cui gli uffici dell'Autorità Competente sono chiusi a causa della emergenza sanitaria derivante dalla diffusione del virus, quest'ultimo viene differito al primo giorno successivo a quello di riapertura degli uffici dell'Autorità in questione.

Tutti i termini relativi al deposito di domande di registrazione internazionale effettuate ai sensi dell'Accordo di Lisbona che concernono le Autorità Competenti (ad es. termini per il rigetto delle domande) dovrebbero essere parimenti estesi.

WIPO'S UNIFORM DOMAIN NAME DISPUTE RESOLUTION POLICY (UDRP) AND CCTLD CASE OPERATIONS (NOMI A DOMINIO)

Il servizio di risoluzione delle controversie in materia di *internet domain name* fornito *WIPO Arbitration and Mediation Center* risulta, allo stato, non essere soggetto a particolari limitazioni.

BANDO DISEGNI +4

La decorrenza del termine iniziale per la presentazione delle domande di agevolazione è stata differita alle ore 9:00 del 27 maggio 2020.

BANDO MARCHI +3

La decorrenza del termine iniziale per la presentazione delle domande di agevolazione è stata differita alle ore 9:00 del 10 giugno 2020.

PROGETTI *PROOF OF CONCEPT* (POC)

Il termine finale per l'invio delle istanze relative al bando per la realizzazione di programmi di valorizzazione dei brevetti tramite il finanziamento di progetti di *proof of concept* (poc) è differito alle ore 00:00 del 20 maggio 2020.

DESIGNEUROPA AWARDS 2020

Il termine finale per l'invio delle candidature è differito al giorno 8 maggio 2020.

13 PROFILI DI DIRITTO FALLIMENTARE

Disposizioni in materia di concordato preventivo e accordi di ristrutturazione

Disposizioni in materia di ricorsi e richieste per la dichiarazione di fallimento e dello stato d'insolvenza

DISPOSIZIONI IN MATERIA DI CONCORDATO PREVENTIVO E ACCORDI DI RISTRUTTURAZIONE

L'art. 9, comma 1 D.L. 8 aprile 2020 n. 23 ha disposto la proroga di sei mesi dei termini di adempimento dei concordati preventivi e degli accordi di ristrutturazione omologati aventi scadenza nel periodo tra il 23 febbraio 2020 e il 31 dicembre 2021.

LE FACOLTÀ DEL DEBITORE EX ART. 9 D.L. 8 APRILE 2020 N. 23

- a) Nei procedimenti pendenti alla data del 23 febbraio 2020 e sino all'udienza fissata per l'omologa del concordato preventivo e degli accordi di ristrutturazione, il debitore può presentare istanza per la concessione di un termine non superiore a 90 giorni (e non prorogabile) per il deposito di un nuovo piano e di una nuova proposta di concordato ai sensi dell'articolo 161 L. Fall. o di un nuovo accordo di ristrutturazione dell'articolo 182 bis L. Fall. L'istanza è inammissibile se presentata nell'ambito di un procedimento di concordato preventivo nel corso del quale si sia già tenuta l'adunanza dei creditori senza che siano state raggiunte le maggioranze stabilite (art. 9, comma 2).
- b) Possibilità di differimento, non oltre sei mesi, dei termini di adempimento del concordato preventivo o dell'accordo di ristrutturazione. Il debitore, entro l'udienza fissata per l'omologa, deposita una memoria contenente l'indicazione dei nuovi termini e la documentazione che comprova la necessità della modifica. Nel procedimento per l'omologa del concordato preventivo il Tribunale acquisisce il parere del Commissario giudiziale (art. 9, comma 3).
- c) Il debitore può chiedere un'ulteriore proroga sino a 90 giorni sia del termine concesso ex art. 161 c. 6 L. Fall. e già prorogato dal Tribunale, sia del termine di cui all'art. 182 bis comma 7 L. Fall. L'istanza, ammessa anche in caso di pendenza di istanza di fallimento, deve indicare gli elementi che rendono necessaria la proroga con specifico riferimento ai fatti sopravvenuti per effetto dell'emergenza epidemiologica COVID-19. Il Tribunale, acquisito il parere del Commissario giudiziale se nominato, concede la proroga quando ritiene che l'istanza si basi su concreti e giustificati motivi e, nel caso di accordi di ristrutturazione, siano mantenuti i presupposti dell'accordo (art. 9, commi 4 e 5).

DISPOSIZIONI IN MATERIA DI CONCORDATO PREVENTIVO E ACCORDI DI RISTRUTTURAZIONE

CONSIDERAZIONI AGGIUNTIVE

La proroga di sei mesi di cui all'art. 9, comma 1 opera *ex lege*, escludendosi dunque qualsiasi vaglio di merito da parte del Tribunale sui concreti effetti determinati dall'emergenza COVID-19 nel singolo caso, al fine del rispetto dei termini di adempimento.

Per quanto riguarda le facoltà del debitore, occorre osservare:

con riferimento alla facoltà sub a)

- nel caso degli accordi di ristrutturazione di norma manca l'udienza di omologa e pertanto dovrebbe essere possibile presentare l'istanza di cui all'art. 9, comma 2 D.L. 8 aprile 2020 n. 23 fino a quando il Tribunale non si riservi di decidere o si ritiri per decidere in Camera di consiglio *ex art. 182 bis* comma 4 L. Fall.;
- la norma non chiarisce se il Tribunale possa concedere un termine inferiore a quello richiesto dal debitore, né se possa rigettare l'istanza.

con riferimento alle facoltà sub b) e c)

- per ragioni di collegamento logico con il comma 2 e sebbene la disposizione non lo specifichi, pare doversi ritenere che anche tali facoltà riguardino i procedimenti non ancora omologati e pendenti alla data del 23 febbraio 2020.

L'IMPROCEDIBILITÀ DEI RICORSI

L'art. 10, comma 1 D.L. 8 aprile 2020 n. 23 sancisce l'improcedibilità dei ricorsi per la dichiarazione di fallimento e per le dichiarazioni dello stato d'insolvenza di imprese sottoponibili a liquidazione coatta amministrativa e ad amministrazione straordinaria depositati nel periodo tra il 9 marzo 2020 e il 30 giugno 2020. Restano escluse le grandi imprese che rientrano nell'ambito di applicazione del D.L. 23 dicembre 2003 n. 347.

La norma contiene l'espresso richiamo alla sola dichiarazione di fallimento ex art. 15 L. Fall. Peraltro, un primo commento dubita se l'improcedibilità riguardi anche i casi, disciplinati dagli artt. 162, 173 e 180 L. Fall., in cui il fallimento debba o possa conseguire ad una declaratoria di inammissibilità o di non omologabilità del concordato preventivo.

La previsione dell'improcedibilità non si applica nel caso in cui la richiesta sia presentata dal pubblico ministero e nella medesima sia fatta domanda di emissione dei provvedimenti cautelari o conservativi di cui all'art. 15 comma 8 L. Fall. (art. 10, comma 2).

Quando alla dichiarazione di improcedibilità dei ricorsi presentati nel periodo tra il 9 marzo 2020 e il 30 giugno 2020 fa seguito la dichiarazione di fallimento, il detto periodo non viene computato nei termini di cui agli artt. 10 (termine di un anno dalla cancellazione dal registro delle imprese per la dichiarazione di fallimento) e 69-bis (termini per promuovere le azioni revocatorie fallimentari) L. Fall. (art. 10, comma 3).

14 GOVERNANCE E ASSETTI PROPRIETARI DELLE IMPRESE

Le principali problematiche emerse
Governance societaria
Assetti proprietari

La crisi generata dalla pandemia da COVID-19 in molti casi ha fatto emergere con chiarezza due **profili di criticità** normalmente trascurati nella gestione delle società:

- la **inadeguatezza della governance societaria**;
- la **non adeguata struttura degli assetti proprietari**, anche in una logica di passaggio generazionale.

Sono entrambi profili di criticità che possono mettere, seppur con modalità diverse, a rischio la continuità delle imprese e dai quali può conseguire una importante distruzione di valore.

Entrambe tali problematiche possono essere affrontate in modo efficace e l'ordinamento mette a disposizione una pluralità di strumenti giuridici che consentono di costruire le soluzioni più adatte per ogni specifica situazione.

I profili di criticità nella governance delle società afferiscono sia alla ripartizione dei poteri sia alla adeguatezza della struttura manageriale, anche in un'ottica di passaggio generazionale.

ESEMPI DI CRITICITÀ

- Concentrazione di tutti i poteri in una sola persona, impossibilità di gestire in sua assenza.
- Regole interne di ripartizione dei poteri non adatte ad una gestione in smart working.
- Mancanza di figure manageriali pronte a subentrare in funzioni chiave.
- La «next generation» non è ancora pronta a subentrare nella gestione.

POSSIBILI SOLUZIONI

- Ripensamento dell'organo amministrativo, attribuzione di deleghe o procure ad un maggior numero di soggetti, anche con funzione di «riserva».
- Formalizzazione di processi decisionali e autorizzativi slegati dalla necessità della presenza fisica.
- Valorizzazione di risorse interne (seconde linee), temporary manager, ricerca di nuove figure dirigenziali.
- Pianificazione di un percorso di crescita, valorizzazione «ad interim» di risorse interne, ricerca di figure manageriali che facciano da «ponte».

La situazione di emergenza ha sovente fatto emergere la inadeguatezza degli assetti proprietari e la necessità di riorganizzarli, anche in un'ottica di passaggio generazionale, sia per evitare l'insorgere di future situazioni di crisi sia in una logica di pianificazione fiscale.

ESEMPI DI CRITICITÀ

- Diversa propensione degli eredi a svolgere un'attività all'interno dell'impresa.
- Situazione di possibile conflittualità tra gli eredi.
- Mancanza di eredi in grado di portare avanti la gestione della società.
- Mancanza di regole definite di ripartizione del patrimonio tra gli eredi.
- Un «soggetto debole» tra gli eredi.

POSSIBILI STRUMENTI

- Costituzione di una holding.
- Testamento.
- Trust.
- Società semplice «sofisticata».
- Patto di famiglia.
- Categorie di azioni.
- Categorie di quote o quote con diritti particolari.
- Definizione delle regole di subentro degli eredi nella gestione.
- Scissione della società.
- Pianificare la vendita della società.

Questo documento è il risultato dello sforzo congiunto di più di quindici professionisti con differenti specializzazioni dei nostri tre Studi che, in uno sforzo multidisciplinare congiunto, ne hanno curato la redazione, sotto il coordinamento e la supervisione del **dott. Andrea Vasapolli** e dell'**avv. Fabrizio Tarocco**.

Per ogni esigenza di approfondimento potete fare riferimento ai seguenti professionisti, a capo dei «Team Covid» dei rispettivi Studi.

Vasapolli & Associati

Dott. Andrea Vasapolli a.vasapolli@vasapolli.it

Dott.ssa Gaia Tirrito g.tirrito@vasapolli.it

Studio Legale Weigmann

Avv. Fabrizio Tarocco fabrizio.tarocco@weigmann.it

Avv. Federico Restano federico.restano@weigmann.it

Studio Notaio Angelo Chianale

Prof. Angelo Chianale angelo.chianale@notaiochianale.it

Dott.ssa Elena Palenzona elena@notaiochianale.it



**VASAPOLI
& ASSOCIATI**

Consulenza Tributaria Societaria e Legale
TORINO - MILANO

www.vasapoli.it
contacts@vasapoli.it

Torino
P.zza Carlo Emanuele II, 13
Tel. 011.5611319

Milano
Via Sant'Orsola, 4
Tel. 02.58307740



www.weigmann.it
studio@weigmann.it

Torino
Corso Galileo Ferraris, 43
Tel. 011.5545411

Milano
Via Conservatorio, 15
Tel. 02.7767911

Roma
Via Gian Giacomo Porro, 8
Tel. 06.80660370

PROF. ANGELO CHIANALE
NOTAIO

angelo.chianale@notaiochianale.it

Torino
Via Pietro Micca, 22
Tel. 011.5641111

Lo scopo della presente opera è puramente divulgativo ed informativo. Le informazioni, le conclusioni e tutte le posizioni della presente opera non possono in alcuno modo costituire e/o essere considerate alla stregua di una consulenza professionale. La presente opera è stata ideata e realizzata con il contributo distinto e scindibile di autonomi studi ed associazioni professionali nella rispettive aree di competenza. Gli autori non rispondono in alcun caso e non assumono alcuna responsabilità in caso di eventuali inesattezze, omissioni, imprecisioni, incompletezze e/o errori.

