



Direttore responsabile
ANSELMO CASTELLI

Vice direttore
Stefano Zanon

Coordinatore scientifico
Paolo Bisi

Coordinatore di redazione
Alessandro Pratesi

Consiglio di redazione
Giuliana Beschi, Laurenzia Binda,
Paolo Bisi, Elena Fracassi,
Carlo Quiri, Luca Reina

Comitato di esperti
G. Alibrandi, G. Allegretti, O. Araldi,
S. Baruzzi, F. Boni, A. Bongi,
A. Bortoletto, E. Bozza, B. Bravi,
M. Brisciani, P. Clementi,
G.M. Colombo, C. Corghi,
L. Dall'Oca, C. De Stefanis,
S. Dimitri, A. Di Vita, B. Garbelli,
A. Guerra, M.R. Gheido, P. Lacchini,
P. Meneghetti, M. Nicola,
M. Nocivelli, A. Pescari, M. Piscetta,
F. Poggiani, C. Pollet, R.A. Rizzi,
A. Scaini, S. Setti, L. Simonelli,
L. Sorgato, M. Taurino,
E. Valcarenghi, L. Vannoni,
F. Vollono, F. Zuech

Hanno collaborato a questo numero
P. Bisi, L. Durante, P. Piazzola (Usarci
Mantova), L. Reina, A. Romano,
A. Sica, P. Tetto, E. Tugnoli

Collaborazioni
Unione Sindacati Agenti e
Rappresentanti Commercio Italiani
(USARCI)

Stampa
Il periodico è disponibile ON LINE
sul sito: WWW.RATIO.IT

Editore
Centro Studi Castelli S.r.l.
Via Bonfiglio, n. 33 - C.P. 25
46042 Castel Goffredo (MN)
Tel. 0376/775130 - Fax. 0376/770151
P. IVA e C.F. 01392340202
lunedì-venerdì
ore 9:00/13:00 - 14:30/18:30
Sito Web: WWW.RATIO.IT
servizioclienti@gruppcastelli.com

Iscrizione al Registro Operatori
della Comunicazione n. 3575
Autorizzazione del Tribunale
di Mantova n. 6/2008
Periodico mensile on line

Chiuso il 8.03.2024

RATIO

Agenti e Intermediari

Periodico per la gestione fiscale e amministrativa dei rapporti
di intermediazione commerciale

Sommario 3/2024

Opinione - Leader dei tuoi clienti **3**

Imposte e tasse

Imposte dirette - Novità per le compensazioni **4**

Imposte e tasse diverse - Consulenti finanziari: viaggi promozionali e omaggi ai clienti **6**

Accertamento - Certificazione Unica per somme corrisposte all'agente **9**

- Accertamento da indagini finanziarie **12**

Contenzioso - Modifiche allo Statuto del contribuente e al contraddittorio preventivo **14**

Contrattualistica

Elementi contrattuali - Obbligo d'informazione nei confronti dell'agente **18**

Previdenza

Enasarco  - Contributi Enasarco 2024 **20**

Inps - Contributi I.V.S. 2024 **24**

Contabilità

Bilancio  - Approvazione e deposito del bilancio **26**

- Perdite dell'esercizio 2023 e obbligo di copertura **30**

Varie

Banca - Vigilanza per intermediari finanziari **34**

Rubriche

Giurisprudenza - Rassegna giurisprudenziale **38**

OBBLIGO D'INFORMAZIONE NEI CONFRONTI DELL'AGENTE

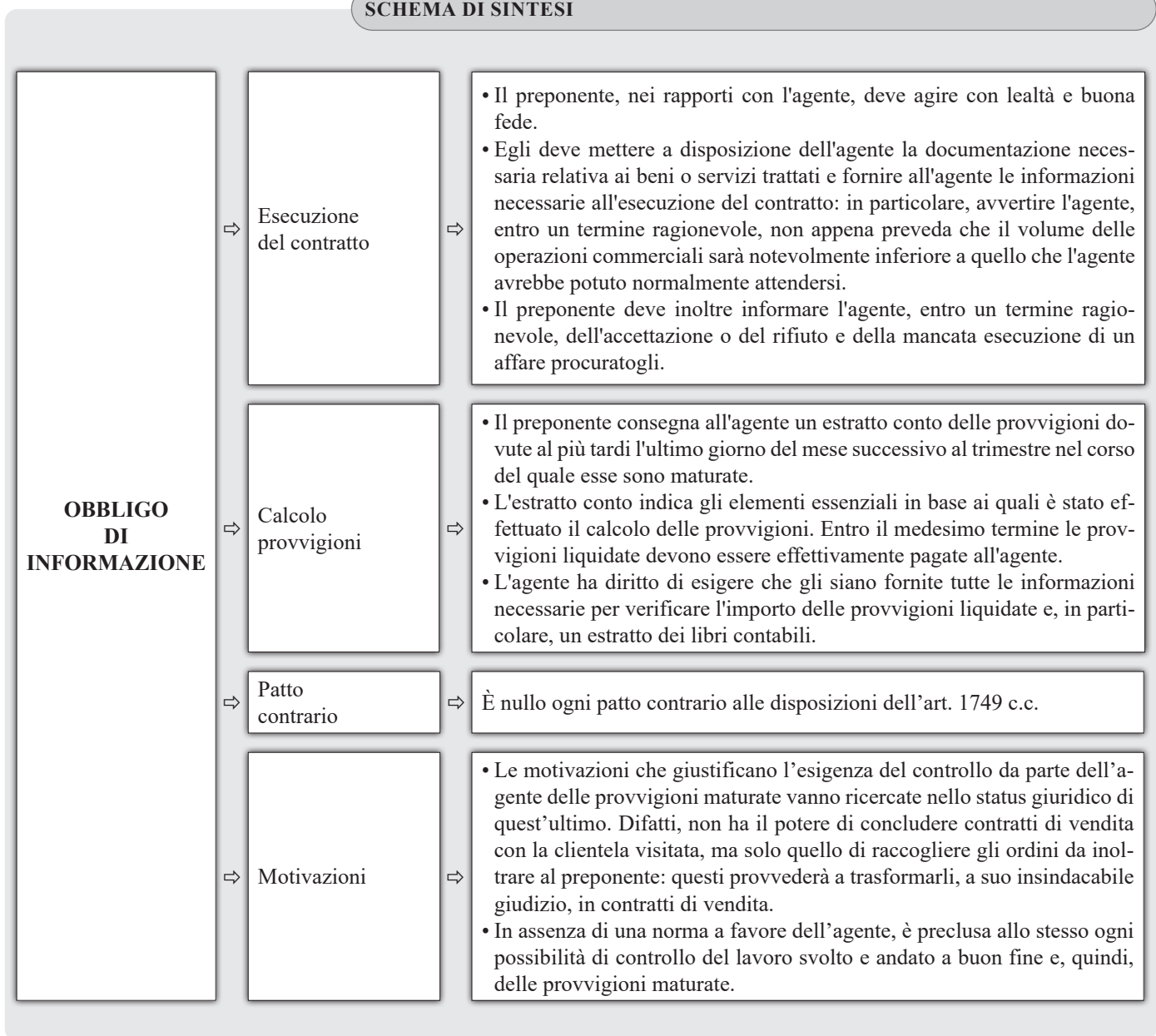
SOMMARIO

- SCHEMA DI SINTESI
- APPROFONDIMENTI

Art. 1749 c.c.

Nel rapporto di agenzia le parti intervenute nel contratto dovranno agire in buona fede e con lealtà. Posto ciò, esse sono onerate da alcuni adempimenti previsti dalle disposizioni vigenti in materia. In tale contesto, si inserisce la previsione contenuta nell'art. 1749 c.c., in cui viene previsto lo specifico obbligo, a carico del preponente, di mettere a disposizione dell'agente o del rappresentante la documentazione e le informazioni necessarie all'espletamento dell'incarico e di quella utile a verificare l'importo delle provvigioni liquidate, con la possibilità, da parte di quest'ultimo, di ottenere un estratto dei libri contabili limitatamente alla parte o al periodo oggetto di disaccordo.

SCHEMA DI SINTESI



APPROFONDIMENTI

RICHIESTA
DI ESIBIZIONE
DEI DOCUMENTI

- **Diritto**
 - Come previsto dall'art. 1749 c.c., la richiesta di esibizione dei documenti o di un estratto delle scritture contabili, gravante sul preponente, non è tesa a supportare un'eventuale insufficienza probatoria in corso di giudizio.
 - Trattandosi di documentazione nell'esclusiva disponibilità del preponente e indispensabile ai fini della controversia incardinata, questi ha comunque l'obbligo, nel rispetto del dovere di lealtà e buona fede, e indipendentemente dall'ordine impartito dal giudice, di porre tale documentazione a disposizione del ricorrente.
- **Condizioni**
 - Il diritto all'accesso alla documentazione contabile di proprietà del preponente non deve essere fine a sé stesso, ma funzionalmente e strumentalmente collegato al soddisfacimento del diritto al riconoscimento delle provvigioni maturate e alle indennità collegate al rapporto agenziale.
 - Sulle considerazioni che precedono, è stato affermato, in giurisprudenza, che il ricorso all'acquisizione della documentazione posseduta dal solo preponente deve essere indispensabile per supportare, sul piano probatorio offerto, la domanda formulata, ammettendo che la carenza di tali dati derivi dall'inadempimento del preponente circa l'invio degli estratti conto periodici delle provvigioni maturate.
- **Onere della prova**
 - Incombe sulla parte ottenere l'esibizione della documentazione che provi quanto dedotto in domanda e l'interesse ad agire.

ESCLUSIVA E ATTIVITÀ
DI VERIFICA

- **Contratti del preponente**
 - La verifica delle provvigioni maturate in un determinato periodo, generalmente mensile o trimestrale, avviene a seguito della consegna dell'estratto conto da parte del preponente.
 - Questo documento, unilateralmente prodotto dal preponente, può risultare incompleto. Evento, questo, che si verifica quando il preponente conclude contratti direttamente nella zona di esclusiva dell'agente; per cui richiede, per il suo controllo, la disponibilità di alcuni documenti in possesso del solo preponente.
- **Documenti di interesse**
 - La richiesta della documentazione utile per l'effettuazione del controllo si incentra sul registro delle fatture emesse nei confronti della clientela.
 - Con il controllo di tale registro è facile individuare tutte le fatture emesse nei confronti dei clienti presenti nella zona di esclusiva dell'agente e procedere al calcolo delle provvigioni.
- **Conseguenze**
 - Qualora dall'esame delle scritture contabili, che vanno ben oltre il registro delle fatture emesse, risulti la conclusione di contratti taciuti all'agente o al rappresentante, la mandante risulterebbe inadempiente ai sensi dell'art. 1749 c.c.

CONSEGNA
DEI DOCUMENTI

- **Obbligo**
 - L'art. 1749, c. 2 c.c. "impone" al preponente di consegnare all'agente o al rappresentante un estratto conto, sia esso mensile o trimestrale, in cui sono evidenziate le provvigioni maturate e oggetto di liquidazione.
- **Modalità**
 - Tale onere, di fatto, si traduce in un materiale trasferimento della documentazione dal preponente all'agente, non ammettendo alcuna differente modalità di consegna o di ribaltamento dell'obbligo legislativo.
 - In altri termini, la modalità della consegna non può essere sostituita unilateralmente da un equipollente, anche in virtù del fatto che l'art. 1749 c.c. sanziona con la nullità ogni accordo diverso o in contrasto con le previsioni in esso contenute.

CONCLUSIONI

- Il rapporto di agenzia esistente tra preponente e agente o rappresentante deve essere sempre improntato all'insegna del rispetto dei ruoli con lealtà e buona fede.
- Qualora insorgano incomprensioni tra le parti, queste vanno risolte nell'ambito privatistico.
- Quando si giunge ad adire il tribunale, invece, ognuno, nel rispetto dei propri interessi e delle proprie opinioni, non deve venire meno ai principi che governano il rapporto di agenzia e fornire all'altro tutti gli elementi a sostegno della propria tesi.
- Infatti, il senso dell'art. 1749 c.c. è molto chiaro: il preponente deve fornire all'agente o al rappresentante ogni informazione ritenuta idonea alla verifica delle provvigioni a esso spettanti.
- Trattandosi, nel caso di specie, di un diritto inderogabile, il preponente, oltre a non potersi rifiutare, non potrà opporre ai terzi un accordo diverso o un patto contrario rispetto alle previsioni di cui al predetto articolo del Codice Civile.

A cura di: 

SOMMARIO

- SCHEMA DI SINTESI
- APPROFONDIMENTI



CONTRIBUTI ENASARCO 2024

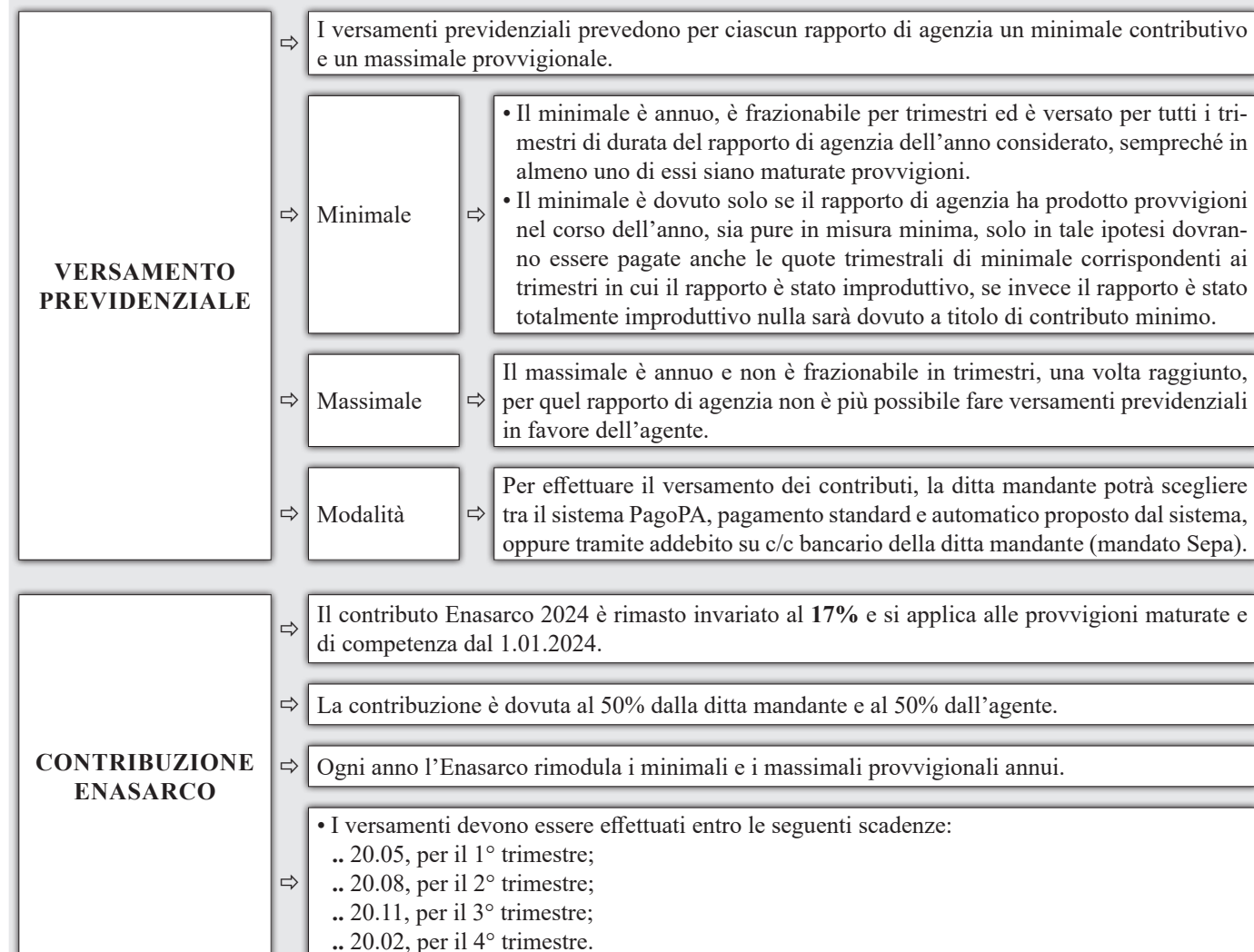
Fondazione Enasarco - Artt. 4, 5, 5-bis, 6 e 8 Regolamento delle Attività Istituzionali

Il contributo previdenziale obbligatorio, da calcolarsi su tutte le somme dovute all'agente a qualsiasi titolo in dipendenza del rapporto di agenzia, anche se non ancora liquidate, compresi acconti e premi, per il 2024 è rimasto **invariato al 17%** (8,50% per ciascuna delle parti).

Il contributo è dovuto per gli agenti che operano in forma individuale e per quelli che operano in forma societaria o associata, escluse le società di capitali; le aliquote contributive assistenziali sono anch'esse rimaste **invariate**. Il contributo, che è a carico del preponente e dell'agente, è dovuto per ciascun rapporto di agenzia, nel limite inderogabile del massimale provvigionale annuo.

Al fine di consentire alla Fondazione la corretta elaborazione delle previsioni attuariali previste (art. 3, c. 12 L. 8.08.1995, n. 335 e dal Decreto Interministeriale 29.11.2007 del Ministro del Lavoro e Previdenza Sociale, di concerto con il Ministro dell'Economia e delle Finanze), il preponente è tenuto a comunicare per ciascun agente l'ammontare di tutte le provvigioni liquidate, anche nel caso di superamento dei massimali provvigionali.

SCHEMA DI SINTESI



APPROFONDIMENTI

ALiquOTA
DAL 1.01.2024

- Il contributo Enasarco è pari al 17%.
- Tale aliquota deve essere applicata su tutte le provvigioni maturate da tale data: 50% a carico della casa mandante e 50% a carico dell'agente (8,50%).

AGENTE
PLURIMANDATARIO

- Massimale provvigionale** € 29.818,00 per ciascun preponente.
- Massimale contributivo** € 5.069,06 per ciascun preponente. Di cui € 2.534,53 a carico dell'agente.
- Minimale contributivo⁽¹⁾** € 502,00 per ciascun preponente. € 125,50 per ogni trimestre.

AGENTE
MONOMANDATARIO

- Massimale provvigionale** € 44.727,00.
- Massimale contributivo** € 7.603,59. Di cui € 3.801,795 a carico dell'agente.
- Minimale contributivo⁽¹⁾** € 1.002,00. € 250,50 per ogni trimestre.

AGENTI
IN FORMA
DI S.P.A. O S.R.L.

- Il contributo al Fondo di assistenza è determinato sulle provvigioni dovute nell'anno.

Aliquote a carico del mandante e dell'agente	4,00%	<ul style="list-style-type: none"> 3,00% carico ditta. 1,00% carico agente. 	Fino a € 13.000.000.
	2,00%	<ul style="list-style-type: none"> 1,50% carico ditta. 0,50% carico agente. 	Oltre € 13.000.000 e fino a € 20.000.000.
	1,00%	<ul style="list-style-type: none"> 0,75% carico ditta. 0,25% carico agente. 	Oltre € 20.000.000 e fino a € 26.000.000.
	0,50%	<ul style="list-style-type: none"> 0,30% carico ditta. 0,20% carico agente. 	Oltre € 26.000.000.

AGENTI
COSTITUITI
IN FORMA
INDIVIDUALE
O SOCIETÀ
DI PERSONE

- Il contributo è calcolato su tutte le somme maturate, nella misura del 17% (anche se non pagate).
- È l'azienda mandante che versa il contributo, il quale è ripartito in misura uguale tra agente e mandante.
- Il preponente deve esercitare il diritto a trattenere la parte dei contributi a carico dell'agente nel momento in cui corrisponde le somme a cui si riferiscono i contributi.
- Il minimale di contribuzione è dovuto a condizione che il rapporto di agenzia abbia prodotto provvigioni nel corso dell'anno, anche se in misura minima.
- Nel caso in cui il rapporto di agenzia inizi o finisca nel corso dell'anno, l'importo del minimale è suddiviso in quote per trimestri ed è versato per tutti i trimestri di durata del rapporto di agenzia dell'anno preso a riferimento.
- Non deve essere versato alcun contributo minimo nel caso in cui, nel corso dell'anno, il rapporto sia stato improduttivo.
- Il versamento avviene solo con modalità online, previa compilazione di una distinta.
- I contributi devono essere determinati sulle provvigioni e altre somme dovute all'agente, anche se non ancora pagate.

Il riferimento trimestrale deve essere considerato secondo il principio della competenza, ossia il trimestre durante il quale sono maturate le provvigioni, e non per cassa, poiché non rileva il momento del pagamento.

AGENTI COSTITUITI
IN FORMA
DI SPA O SRL

- Il contributo al Fondo di assistenza è a carico del preponente e dell'agente.
- Non vi è un minimale o un massimale, in quanto il contributo è determinato in funzione della maturazione e non dell'effettivo pagamento delle provvigioni.

Nota⁽¹⁾ La differenza tra l'entità dei contributi e l'importo minimo da versare è a totale carico della preponente.

Esempio n. 1

Distinta online relativa 1° trimestre 2024

Matricola	Nominativo	Cod. Fiscale	M/P	Provvigione	Contributo M.R.
1234560	Verdi Luigi	VRDLGU62T29A470F	P	2.528,78	429,89
Totale provvigioni dichiarate				2.528,78	
Totale contributi fondo PREVIDENZA					429,89
Totale contributi fondo ASSISTENZA					0,00
Commissioni bancarie per l'addebito automatico					0,55
Totale da versare					430,44

Modalità definitiva di pagamento: Addebito automatico su c/c

Lo stato della disposizione di incasso è GENERATA NON ANCORA INVIATA PER L'INCASSO

Esempio n. 2

Esempio fattura emessa da agente ditta individuale

Cedente/prestatore (fornitore)		Cessionario/committente (cliente)	
Identificativo fiscale ai fini Iva: IT01234640201		Identificativo fiscale ai fini Iva: IT00104640202	
Codice fiscale: VRDLGU62T29A470F		Codice fiscale: 00104640202	
Denominazione: VERDI LUIGI		Denominazione: ALFA SRL	
Regime fiscale: RF01 (ordinario)		Indirizzo: Via Giulio Romano 7	
Indirizzo: Via G. Garibaldi 7		Comune: Mantova Provincia: MN	
Comune: Castel Goffredo Provincia: MN		Cap: 46100 Nazione: IT	
Cap: 46042 Nazione: IT			

Tipologia documento	Art. 73	Numero documento	Data documento	Codice destinatario
TD01 (fattura)		4	31.03.2024	M5UXCR1

Cod. articolo	Descrizione	Quantità	Prezzo unitario	UM	Sconto o magg.	% Iva	Prezzo totale
	Provvigioni 1° trimestre 2024	1,00	2.528,78			22,00	2.528,78
	Riferimenti contratto di agenzia stipulato in data 1.01.2019 - (dettaglio estratto conto provvigioni dei mesi di gennaio-febbraio-marzo 2024 in allegato)						

Riepiloghi Iva e totali					
Esigibilità Iva / Riferimenti normativi	% Iva	Spese accessorie	Arr.	Totale imponibile	Totale imposta
I (esigibilità immediata)	22,00			2.528,78	556,33

Importo bollo	Sconto/Maggiorazione	Arr.	Valuta	Totale documento
				3.085,11

Dati ritenuta d'acconto	Aliq. ritenuta	Causale	Importo
RT01 (ritenuta persone fisiche)	23,00	R (decodifica come da modello CU)	290,81
RT04 (Contributo Enasarco)	1,00	R (decodifica come da modello CU)	214,94

Modalità pagamento	Coordinate bancarie	Istituto	Data scadenza	Importo
MP05 Bonifico			30.04.2024	2.579,36

Esempio n. 3



Certificazione dei contributi Enasarco

CERTIFICAZIONE DEI CONTRIBUTI ENASARCO

Preponente

Società Gamma SrlVia Verdi, n. 10 Città MantovaCodice Fiscale 02579634971 P.Iva 02579634971

Agente

Nome Cognome Mario RossiVia Di Casa, n. 1 Città MantovaCodice Fiscale RSSMRI55A22G482X P.Iva 01234567899

Si attesta che nel corso dell'anno sono maturate provvigioni per un ammontare complessivo di
 € 16.485,00 soggette a contributi Enasarco come segue:

Fondo	Contributi c/agente	Contributi c/azienda	Totale contributi	Contributi Versati
PREVIDENZA	1.401,225	1.401,225	2.802,45	2.802,45
F.I.R.R.	---	381,85	381,85	381,85

I versamenti relativi ai due fondi Previdenza e FIRR sono stati effettuati alle rispettive scadenze di legge.

Luogo e Data Mantova, 31.03.2024

Firma

Gianni Bianchi

(legale rappresentante Gamma Srl)

Note:

Questo tipo di certificazione viene rilasciata agli agenti assoggettati a contribuzione Enasarco. Oltre a indicare i dati della società mandante e dell'agente, va indicato il totale delle provvigioni erogate, il contributo Enasarco (50% a carico della società e 50% a carico dell'agente) e il totale dei contributi FIRR (che sono solo a carico della società). Questa certificazione deve essere firmata dal proponente e consegnata o spedita, possibilmente per raccomandata o pec, all'agente.