

Marco Badiani
Ragioniere Commercialista
Revisore Contabile

Pierluigi Coppini
Ragioniere Commercialista
Revisore Contabile

Giulia Massari
Dottore Commercialista
Revisore Contabile

Simona Sguanci
Dottore Commercialista
Revisore Contabile

Vinicio Vannucchi
Dottore Commercialista
Revisore Contabile

Prato, 14 Settembre 2026

Lettera informativa n. 20/2026

A TUTTI I CLIENTI

LORO SEDI

OGGETTO: ISA, CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE (CPB) 2026-2027 E OBBLIGO DI INDICAZIONE SEPARATA DEI COSTI BLACK LIST NELLA DICHIARAZIONE DEI REDDITI

Vi ricordiamo che dalla compilazione della modulistica relativa agli Indici Sintetici di Affidabilità fiscale (ISA), che dovrete aver già ricevuto, dipende anche la determinazione della proposta formulata dall'Agenzia delle Entrate e la successiva valutazione circa la convenienza ad aderire al Concordato Preventivo Biennale (CPB) per il periodo 2026-2027.

Vi preghiamo pertanto di **compilare e restituire al nostro Studio i modelli ISA nel più breve tempo possibile**, poiché, una volta ricevuta la documentazione completa, provvederemo ad elaborare i calcoli e a valutare insieme a Voi l'opportunità di un'eventuale adesione al CPB per il biennio 2026-2027, che dovrà essere comunicata con la presentazione del Modello Redditi 2026 entro il 31 Ottobre 2026.

Con l'occasione, richiamiamo in sintesi le principali novità introdotte dal D. Lgs. 148/2026 per l'istituto del CPB per il nuovo biennio 2026-2027.

Incentivi rafforzati per il rinnovo 2026-2027

I contribuenti che rinnovano l'adesione al CPB per il biennio 2026-2027 accedono a un pacchetto premiale potenziato:

- Soglie di compensazione prive di visto di conformità: L'esonero dal visto di conformità sale a 100.000 euro annui per i crediti IVA e a 70.000 euro annui per imposte dirette e IRAP.

- La soglia per rimborsi IVA senza apposizione del visto o prestazione di garanzia è elevata a 100.000 euro annui.
- Riduzione fissa di 2 anni dei termini di decadenza per l'accertamento.
- Azzeramento degli interessi sui versamenti rateali delle imposte relative al biennio 2026-2027.
- Nessuna maggiorazione sugli acconti: Esclusione espressa della maggiorazione del 10% (imposte sui redditi) o del 3% (IRAP) sull'acconto calcolato con metodo storico e disapplicazione del calcolo speciale della seconda rata per chi adotta il metodo previsionale.

Modifiche alla disciplina su compagine sociale e decadenza

Ingresso nuovi soci nel rinnovo: L'ingresso di nuovi soci o associati non impedisce il rinnovo se i nuovi entrati hanno percepito, nell'anno precedente, redditi da lavoro dipendente/assimilati o da impresa/lavoro autonomo non superiori a 35.000 euro.

Società tra professionisti e avvocati (STP e STA): L'esclusione tra la posizione del socio persona fisica e quella dell'ente partecipato opera solo se la società esercita un'attività riconducibile al medesimo codice ISA applicato individualmente dal socio.

Rettifica dati tramite integrativa: La presentazione di una dichiarazione integrativa a correzione dei dati rilevanti per la proposta comporta la sola rideterminazione del reddito concordato, consentendo la regolarizzazione delle violazioni tramite ravvedimento operoso ordinario senza far decadere il concordato.

Revisione delle cause di decadenza: In caso di accertamenti su periodi pre-concordato che rilevino errori od omissioni nei dati comunicati, la decadenza scatta unicamente se i dati corretti determinano un reddito o valore della produzione superiore di almeno il 30% rispetto a quello concordato.

Ravvedimento speciale 2020-2023 e proroga dei controlli

Requisiti di accesso: Vengono riaperti i termini per la sanatoria delle annualità 2020-2023 mediante imposta sostitutiva calcolata sull'incremento forfetario del reddito (aliquote tra il 10% e il 15%, ridotte del 30% per le annualità pandemiche, con un minimo di 1.000 euro ad anno). L'opzione è

riservata esclusivamente a chi rinnova il concordato per il biennio 2026-2027 avendovi già aderito in precedenza.

Modalità di versamento: Il pagamento deve avvenire tra il 1° gennaio e il 15 marzo 2027, in un'unica soluzione o in un massimo di 10 rate mensili maggiorate degli interessi legali.

Proroga dei termini di accertamento: A fronte dei benefici concessi, per le annualità oggetto di ravvedimento speciale i termini di accertamento sono prorogati al 31 dicembre 2029. Inoltre, per tutti i soggetti ISA che effettuano il rinnovo del CPB per il 2026-2027, i termini di accertamento in scadenza al 31 dicembre 2026 sono prorogati al 31 dicembre 2027.

OBBLIGO DI INDICAZIONE SEPARATA DEI COSTI *BLACK LIST* NELLA DICHIARAZIONE DEI REDDITI

Ricordiamo come dal 1° gennaio 2023 sono stati introdotti nuovamente il limite del “valore normale” e l’obbligo di indicare separatamente nella dichiarazione dei redditi i costi *black list* dedotti (acquisti di beni e servizi da paesi a fiscalità privilegiata).

Vi ricordiamo che l'omessa o incompleta indicazione comporta una **sanzione** amministrativa pari al 10% delle spese non dichiarate, con un minimo di 500 euro e un massimo di 30.000 euro.

I paesi che nel corso del 2025 hanno fatto parte di detta lista sono:

Anguilla, Isole Fiji, Isole Vergini statunitensi, Guam, Palau, Panama, Russia, Samoa, Samoa americane, Trinidad e Tobago, Vanuatu.
--

Si invita la Spettabile Clientela che ha sostenuto **costi per il periodo di imposta 2025** con controparti residenti ovvero localizzate in detti Paesi o territori a **comunicare con la massima sollecitudine l'importo allo Studio** per una **corretta compilazione** della dichiarazione dei redditi.

Lo Studio rimane a disposizione per eventuali chiarimenti.

Cordiali saluti

Professionisti Associati