

STUDIO CASTELLI PROFESSIONISTI ASSOCIATI

Varese, 22 dicembre 2023

News n. 10/2023 – Fringe benefit – Nuova modalità di determinazione per i prestiti ai dipendenti

Con la presente segnaliamo una novità recentemente introdotta in sede di conversione in legge del D.L. 145/2023 in relazione alla modalità di calcolo dei fringe benefit sotto forma di prestiti ai dipendenti.

In particolare, l'articolo 51, comma 4, lettera b) Tuir, che disciplina anche la determinazione dei fringe benefit costituiti da concessione di prestiti, prevede ora differenti modalità di calcolo a seconda che il prestito sia stato erogato con l'applicazione di un tasso variabile ovvero di un tasso fisso.

Dispone infatti che *“in caso di concessione di prestiti si assume il 50 per cento della differenza tra l'importo degli interessi calcolato al tasso ufficiale di riferimento (TUR) vigente alla data di scadenza di ciascuna rata, o, per i prestiti a tasso fisso, alla data di concessione del prestito, e l'importo degli interessi calcolato al tasso applicato sugli stessi”*.

Resta, quindi, ferma la modalità generale di calcolo del fringe benefit, pari al 50% della differenza tra l'importo degli interessi calcolato al TUR e l'importo degli interessi calcolato al tasso effettivo, ma **viene distinto il TUR da prendere in considerazione:**

- per i prestiti a **tasso variabile**, il TUR di riferimento è quello vigente alla **data di scadenza di ciascuna rata**;
- per i prestiti a **tasso fisso**, il TUR di riferimento è quello alla **data di concessione del prestito**.

La **modifica** in oggetto è **applicabile già dal periodo di imposta 2023** (periodo di imposta in corso al 17.12.2023, data di entrata in vigore della legge di conversione del D.L. 145/2023).

In presenza, quindi, di eventuali prestiti concessi ai dipendenti, se nel corso di quest'anno sono state operate ritenute in misura superiore rispetto a quelle effettivamente dovute, **per effetto della nuova disciplina potrebbe essere necessario un conguaglio**.

* * * * *

Lo Studio rimane a disposizione per ulteriori chiarimenti e approfondimenti.

Cordiali saluti

(Studio Castelli Professionisti Associati)