

# VADEMECUM

per la cessione  
pro-soluto di  
crediti *non performing*



## Riferimenti normativi

**Cessione del credito:** il Codice Civile prevede l'istituto della cessione del credito agli articoli 1260 - 1267. L'operazione consiste nella vendita di un credito da parte del titolare dello stesso (cedente) ad un altro soggetto (cessionario) ad un prezzo concordato, normalmente inferiore al valore nominale.

**Cessione del credito con clausola *pro-soluto*:** con l'inserimento in contratto della clausola *pro-soluto* il cedente non risponde del pagamento da parte del debitore del credito ceduto, ma solo dell'esistenza del credito.

**Perdite su crediti:** sono regolate dall'art. 101 comma 5 del TUIR, che nella versione modificata dalla Legge di Stabilità 2014 consente la deducibilità fiscale delle perdite derivanti da cessione *pro-soluto* di crediti definitiva.

## Il servizio in sintesi

E' noto che i crediti si possono cedere e questo è il presupposto giuridico ed economico del contratto che proponiamo alle aziende.

Nello specifico, le parti contraenti, nelle cessioni che ci vedono coinvolti, sono due: **l'azienda creditrice** che cede il credito (altresì chiamata cedente) e **GERI HDP che lo acquista** (ovvero, la cessionaria). Il debitore non interviene in alcun modo in quanto la cessione si perfeziona indipendentemente dalla sua volontà, e anche a sua insaputa (art. 1264 cc.).

Nella generalità dei casi, sarà il contraente, ovvero GERI HDP, a comunicare al debitore la notizia dell'intervenuta cessione. Il contratto viene formalizzato tramite scambio di corrispondenza commerciale ed in casi particolari, mediante scrittura privata autenticata nelle firme e registrata.

## Vantaggi della cessione *pro-soluto* per il Cedente

- **Beneficio fiscale:** il cedente rileva una perdita fiscalmente deducibile, ottenendo un beneficio economico e finanziario certo ed immediato
- **Risparmio di costi:** vengono eliminati costi di gestione e costi di recupero superflui
- **Bilancio più pulito:** viene eliminata dall'attivo del bilancio una posta priva di effettivo valore
- **Miglioramento del rating:** nei rapporti con sistema bancario e fornitori l'azienda cedente beneficia di un rating più favorevole

## Procedura operativa

Sulla base degli accordi intercorsi, il cedente fa pervenire a GERI HDP **la proposta di acquistare determinati crediti non performing contro pagamento di un corrispettivo**. Successivamente, GERI HDP accetta la proposta di cessione formulata dal cedente con lettera alla quale viene attribuita data certa.

Quando il cedente riceve la notizia dell'accettazione da parte di GERI HDP (ovvero alla sottoscrizione della scrittura privata di cessione dei crediti, alternativa allo scambio di corrispondenza commerciale) il contratto si perfeziona e il cedente emette a carico di GERI HDP **nota di debito fuori campo IVA** relativamente al corrispettivo pattuito, indicando le proprie coordinate bancarie per poter ricevere il relativo pagamento.

Inoltre il cedente fornisce a GERI HDP copia dei documenti costitutivi e probatori dei crediti ceduti: fatture, DDT, titoli di credito insoluti, corrispondenza significativa intercorsa con i debitori, salvo altri. Infine GERI HDP - mediante lettera controfirmata dal cedente per conferma - provvede a comunicare ai debitori la notizia dell'intervenuta cessione.

## Ipotesi di cessione

Per facilitarne la comprensione, qui di seguito illustriamo il procedimento con cifre ipotetiche:

**CEDENTE** – Società di capitali

**CREDITI CEDUTI** - Valore nominale complessivo €100.000,00, suddivisi tra 10 debitori

**CORRISPETTIVO COMPLESSIVO** – Per l'acquisto dei crediti GERI HDP paga un corrispettivo di €100,00

**IMPLICAZIONI FISCALI** – Il cedente consegue una perdita immediata, deducibile fiscalmente nell'anno di stipula del contratto di cessione (articolo 101, comma 5 TUIR).

Tale perdita di € 99.900,00 (= valore nominale € 100.000,00 – corrispettivo € 100,00) genera un risparmio fiscale pari a € 27.472,50 (= 27,5% di € 99.900,00)

## Beneficio per il cedente

Alla sottoscrizione del contratto il cedente ottiene il seguente beneficio economico:

€ 100,00	Corrispettivo pagato da GERI HDP al cedente
+	
€ 27.472,50	Risparmio fiscale a seguito cessione crediti
=	
€ 27.572,50	<b>Beneficio complessivo</b> pari al 28% circa del valore nominale dei crediti ceduti



Riteniamo che la cessione dei crediti pro-soluto non debba essere un episodio saltuario.

A tal proposito, è essenziale che l'identificazione degli eventuali crediti da cedere sia conseguenza di una corretta applicazione di criteri gestionali incontestabili, nel rispetto della lettera e dello spirito della normativa.

Per maggiori informazioni  
[info@gerihdp.it](mailto:info@gerihdp.it) | **800178567**