

# COVID-19

## Principali misure adottate dai maggiori Paesi UE e Extra-UE in favore delle Imprese

Milano, 1° giugno 2020

Il presente contributo fornisce un aggiornamento rispetto alle precedenti circolari del 9 e 27 aprile 2020, illustrando le ulteriori principali misure adottate dai maggiori Paesi UE e Extra-UE (Cina, India, Russia, Turchia, UK e USA), sino alla data del 25 maggio 2020, per fronteggiare le situazioni di difficoltà in ambito economico, imprenditoriale, finanziario a causa della pandemia originata dalla diffusione del COVID-19.

Il presente documento, che integra la suddetta circolare e senza pretesa di esaustività, intende fornire un aggiornamento rispetto alle principali misure adottate dai suddetti Stati con particolare riferimento ai settori Labour - Employment, Tax, Corporate, Insolvency, nonché le misure di sostegno economico e finanziario previste dalle singole legislazioni nazionali, incluse le maggiori tutele applicabili in ambito contrattuale (con particolare riguardo alle locazioni).

Il presente lavoro ha carattere meramente informativo e non è destinato a fornire consulenza legale, fiscale o di altro tipo e non può intendersi sostitutivo di un parere legale e/o fiscale individuale. Inoltre, si segnala che le suddette misure - proprio in ragione del loro carattere emergenziale e temporaneo - potrebbero subire ulteriori e successive integrazioni e/o modifiche.

Nonostante la cura e lo sforzo nel fornire informazioni complete ed accurate, Pirola Pennuto Zei & Associati e gli autori del presente articolo non rispondono per gli esiti di una qualsivoglia iniziativa intrapresa, ovvero non avviata, sulla base delle informazioni qui contenute od omesse, né per qualsiasi eventuale errore od omissione al riguardo.

**Hanno partecipato alla stesura della presente informativa gli avvocati:**

- ◆ **Giulia Bonzanni:** [giulia.bonzanni@studiopirola.com](mailto:giulia.bonzanni@studiopirola.com)
- ◆ **Daniele Demelio:** [daniele.demelio@studiopirola.com](mailto:daniele.demelio@studiopirola.com)
- ◆ **Fabrizio Mollica (Coordinatore):** [fabrizio.mollica@studiopirola.com](mailto:fabrizio.mollica@studiopirola.com)
- ◆ **Federico Salvatore:** [federico.salvatore@studiopirola.com](mailto:federico.salvatore@studiopirola.com)
- ◆ **Simone Stefani:** [simone.stefani@studiopirola.com](mailto:simone.stefani@studiopirola.com)



<b>BELGIO</b> .....	3
<b>CINA</b> .....	3
<b>DANIMARCA</b> .....	3
<b>FINLANDIA</b> .....	4
<b>FRANCIA</b> .....	4
<b>GERMANIA</b> .....	5
<b>INDIA</b> .....	6
<b>IRLANDA</b> .....	6
<b>LUSSEMBURGO</b> .....	7
<b>PAESI BASSI</b> .....	7
<b>POLONIA</b> .....	8
<b>PORTOGALLO</b> .....	9
<b>REPUBBLICA CECA</b> .....	10
<b>RUSSIA</b> .....	10
<b>SPAGNA</b> .....	11
<b>TURCHIA</b> .....	12
<b>UK</b> .....	13
<b>USA</b> .....	14

## BELGIO

*Aggiornato al 22 maggio 2020*

### **Labour & Employment**

Fino al 30 giugno 2020 è possibile per i datori di lavoro mettere a disposizione i propri dipendenti - previo consenso degli stessi - a favore di altre aziende attive nei settori definiti come "essenziali".

## CINA

*Aggiornato al 20 maggio 2020*

### **Forza Maggiore e Contratti**

#### ***Locazione***

Per le PMI e le imprese individuali conduttrici di immobili di proprietà statale è prevista un'esenzione di affitto di tre mesi nella prima metà del 2020. Inoltre, sono stati introdotti incentivi ai locatori privati per offrire agevolazioni o dilazioni nella riscossione dei canoni di affitto relativi alla prima metà del 2020.

#### **Tax**

È stata prorogata fino al 31 dicembre 2020 (inizialmente applicabile fino al 31 maggio 2020) l'esenzione dall'IVA per i contribuenti di piccole dimensioni della provincia di Hubei (di cui Wuhan è la capitale) e la riduzione dell'aliquota IVA dal 3% all'1% per tutti i contribuenti IVA di piccole dimensioni di altre province.

Il termine per il deposito delle dichiarazioni fiscali scadenti nel mese di maggio (per i contribuenti tenuti a dichiarazioni mensili) è stato prorogato dal 15 al 22 maggio 2020. Vi è inoltre la possibilità di chiedere ulteriori proroghe alle autorità fiscali in caso di necessità.

Le imprese commerciali di trasformazione, relativamente alle vendite domestiche, sono temporaneamente esentate dal pagamento degli interessi maturati sui pagamenti delle imposte differite nel periodo 15 aprile - 31 dicembre 2020.

## DANIMARCA

*Aggiornato al 20 maggio 2020*

### **Economic & financial support**

Per le PMI che pagano l'IVA su base trimestrale o semestrale è prevista la possibilità di ottenere un prestito senza interessi, il cui importo massimo dipende dall'IVA dovuta per il 4° trimestre 2019 ovvero per il 2° semestre 2019.

#### **Tax**

Il termine per il deposito delle dichiarazioni dei redditi delle società relative all'esercizio 2019 è stato prorogato dal 30 giugno 2020 al 1° settembre 2020.

È stato previsto il rimborso anticipato, da novembre a giugno 2020, del credito di imposta relativo alle spese di ricerca e sviluppo relative dell'anno 2019. Le richieste di pagamento anticipato devono essere accompagnate da una attestazione di revisore.

## **FINLANDIA**

*Aggiornato al 20 maggio 2020*

### **Economic & financial support**

Il 14 maggio 2020, il Governo ha annunciato l'introduzione di un regime di compensazione dei costi per le aziende che hanno subito una significativa riduzione del fatturato a causa della pandemia da COVID-19. Il regime di compensazione dovrebbe riguardare un periodo di massimo due mesi. Eventuali agevolazioni di cui le imprese abbiano già beneficiato ridurranno l'ammontare della compensazione dei costi.

La Commissione Europea ha approvato lo stanziamento di aiuti da parte del Governo finlandese a sostegno delle imprese nei settori agricolo e della pesca colpiti dall'epidemia da COVID-19, con un budget indicativo di Euro 40 milioni per l'agricoltura e di Euro 10 milioni per la pesca. Le sovvenzioni sono volte a supportare i costi per stipendi, affitti e altre spese necessarie per lo svolgimento dell'attività. L'importo massimo delle sovvenzioni per ogni impresa è pari a Euro 100.000 per le imprese agricole ed Euro 120.000 per le imprese della pesca.

È stata introdotta una riduzione del tasso di interesse per i ritardi di pagamento fiscali dovuti dalle imprese tra dal 7% al 4%. La riduzione del tasso di interesse riguarda i pagamenti dovuti tra il 1° marzo 2020 e il 31 agosto 2020.

### **Tax**

In data 8 maggio 2020, il Governo ha pubblicato un piano contenente varie misure volte a fornire i fondi per contrastare la crisi economica causata da COVID-19, tra le quali è previsto:

- ◆ un aumento di tassazione sugli immobili;
- ◆ un ampliamento della base imponibile per le imposte sulle società (ad esempio, riducendo il trattamento fiscale preferenziale sui dividendi percepiti da società non quotate);
- ◆ un aumento degli oneri fiscali legati all'uso di combustibili fossili;
- ◆ un innalzamento delle aliquote IVA ridotte.

## **FRANCIA**

### **Forza maggiore e contratti**

#### ***Termini Contrattuali***

Il Governo francese ha disposto la inapplicabilità di tutte le clausole contrattuali volte a sanzionare un inadempimento avvenuto tra il 12 marzo 2020 e il termine di un mese dalla data di scadenza dell'emergenza sanitaria (ad oggi fissata in due mesi decorrenti dal 23 maggio 2020, salvo estensioni).

### **Economic & financial support**

Le imprese che impiegano almeno una persona cui sia stato rifiutato un prestito da un istituto di credito e non siano in grado di pagare i propri debiti nei successivi 30 giorni, possono accedere ad un contributo addizionale di € 5.000.

Lo Stato ha implementato anche un sistema di garanzia pubblica per le assicurazioni sull'export indirizzato prevalentemente alle piccole-medie imprese.

### **Tax**

In relazione al commercio internazionale, l'IVA dovuta su mascherine e prodotti per l'igiene in genere è stata ridotta dal 20% al 5,5%.

Il termine per la presentazione della dichiarazione dei redditi è stato posticipato al 30 giugno 2020.

### **Legal & Tax proceedings**

Il Governo ha disposto la sospensione dei termini in scadenza dopo il 12 marzo 2020 sino ad un mese dopo la scadenza dell'emergenza sanitaria (ad oggi fissata al 24 luglio 2020, salvo estensioni) e, dunque, sino al 24 agosto 2020.

## **GERMANIA**

### **Economic & financial support**

#### ***Start-up***

Il Governo tedesco ha implementato un pacchetto di misure del valore complessivo di 2 miliardi di Euro, volto a finanziare le promettenti start-up innovative tedesche. Il pacchetto in esame si fonda sostanzialmente su 2 misure:

- ◆ *“Corona-Matching Fazilitäten”* (CMF), destinato alle start-up che sono già finanziate da fondi privati di capitale di rischio, mediante il quale i fondi di *venture capital* potranno ricevere finanziamenti pubblici aggiuntivi (provenienti dal KfW e dal Fondo Europeo per gli Investimenti). In tale contesto, è previsto che il 70% dei finanziamenti sia proveniente dai fondi pubblici ed il restante 30% da fondi privati;
- ◆ le start-up e le piccole medie imprese (che non abbiano possibilità di accesso al primo pilastro), potranno beneficiare di garanzia per i finanziamenti a favore di queste tipologie di società.

Al fine di ottenere gli aiuti summenzionati, è richiesto che le imprese interessate non fossero in stato di difficoltà finanziaria alla data del 31 dicembre 2019.

## INDIA

Aggiornato al 22 maggio 2020

### **Forza Maggiore e Contratti**

Il Ministero dell'Energia ha reso noto che tutti i ritardi nella fornitura di energie rinnovabili intervenuti nel periodo di lockdown e nei successivi 30 giorni saranno trattati come "forza maggiore". Ai soggetti interessati non sarà chiesto di produrre alcuna documentazione per poter beneficiare di tale regime.

### **Labour & Employment**

I Governi locali hanno avviato una corposa riforma della normativa giuslavoristica, con particolare riguardo a congedi, procedimenti disciplinari e recessi.

### **Economic & financial support**

La Reserve Bank of India ha dato indicazione agli istituti di credito di concedere finanziamenti ai titolari conti correnti attualmente in default ma che erano in attivo alla data del 29 febbraio 2020. Le relative somme saranno erogate in due rate in 2 diversi trimestri.

### **Insolvency**

Il termine per il pagamento delle quote dovute dagli Insolvency Professionals all'Insolvency and Bankruptcy Board of India è stato postergato al 30 giugno 2020.

### **Tax**

Le scadenze dei maggiori adempimenti tributari (inclusi i termini per presentare dichiarazioni, produrre documenti, proporre ricorsi, etc.) sono state differite al 30 giugno 2020.

La validità di tutte le autorizzazioni all'importazione esenti da tassazione in scadenza tra il 1° febbraio 2020 e il 31 luglio 2020 è stata estesa per sei mesi.

È stata prevista l'esenzione dell'imposta sui beni e servizi di numerosi prodotti tecnologici fino al 31 marzo 2020.

### **Legal & Tax proceedings**

Le Supreme Corti dei singoli Stati hanno emesso varie direttive che disciplinano lo svolgimento in modalità telematica dei processi.

## IRLANDA

### **Economic & financial support**

Il Governo ha recentemente adottato le seguenti ulteriori misure:

- ♦ il *Future Growth Loan Scheme (FGLS)*, che prevede a favore delle PMI, ossia quelle imprese con un numero di dipendenti inferiore a 250, che abbiano i requisiti richiesti, la possibilità di beneficiare di prestiti a lungo termine (della durata di otto/dieci anni), di importo compreso tra € 100.000 ed € 3.000.000.

Per prestiti di importo non superiore ad € 500.000 non è richiesta alcuna garanzia;

- ◆ il *Restart Fund*, ossia aiuti diretti alle PMI che abbiano i requisiti richiesti (ad esempio, fatturato inferiore a 5 milioni di Euro) atti a sostenere la riapertura dell'impresa e la riassunzione dei lavoratori licenziati a causa del COVID-19. La sovvenzione avrà importo compreso tra € 2.000 ed € 10.000. Il programma è attivo dal 22 maggio 2020.

*Aggiornato al 22 maggio 2020*

### **Tax**

Il Governo ha prorogato anche per i mesi di maggio e giugno 2020 la sospensione dei pagamenti dell'IVA e la sospensione dell'addebito di interessi sui ritardi nei predetti pagamenti.

*Aggiornato al 20 maggio 2020*

### **Legal & Tax proceedings**

I Tribunali funzionano con alcune accortezze e limitazioni. In particolare:

- ◆ *Supreme Court*: le udienze si svolgono a distanza. È stata ammessa la possibilità per le parti di presentare ricorso, previo deposito telematico di relativa istanza;
- ◆ *High Court*: è garantita la trattazione delle sole questioni urgenti (ad esempio, domanda di estradizione);
- ◆ *Court of Appeal*: le udienze si svolgono a distanza;
- ◆ *Circuit Court*: è lasciata alla discrezionalità dei Giudici la decisione in merito alla sorte di ciascuna delle udienze in programma;
- ◆ *District Court*: è garantita la trattazione delle sole questioni urgenti.

*Aggiornato al 18 maggio 2020*

## **LUSSEMBURGO**

*Aggiornato al 21 maggio 2020*

### **Labour & Employment**

Le PMI (con massimo 9 dipendenti) e i lavoratori autonomi aventi il permesso di operare alla data del 18 marzo 2020 che abbiano subito un'interruzione dell'attività e che abbiano un fatturato di almeno € 15.000 possono chiedere immediatamente un aiuto di € 5.000. Dal 18 maggio 2020 è stato previsto un ulteriore contributo di € 5.000 erogato alle imprese aventi i medesimi requisiti di cui sopra.

## **PAESI BASSI**

*Aggiornato al 21 maggio 2020*

### **Forza Maggiore e Contratti**

#### ***Locazione***

Varie associazioni rappresentative dei proprietari e degli inquilini hanno raggiunto l'intesa a mente della quale, nel *retail*, i locatori sono invitati a concedere ai conduttori (rivenditori) - che abbiano subito un calo di

fatturato di almeno il 25% - una sospensione dal pagamento dei canoni di locazione, per il periodo aprile-maggio-giugno 2020, in favore dei conduttori.

## **POLONIA**

### **Forza Maggiore e Contratti**

Il 20 maggio 2020, il Governo ha adottato il c.d. “*Anti-Crisis Shield 4.0*”.

Tra le varie previsioni, si rammenta la facoltà riconosciuta alla parte interessata da un accordo di non concorrenza, di risolvere unilateralmente lo stesso, a seguito della cessazione di un determinato rapporto giuridico (ad esempio, contratto di lavoro, contratto di agenzia e contratto di mandato).

Tale previsione opererà per il periodo interessato dall'emergenza da COVID-19.

*Aggiornato al 22 maggio 2020*

### **Labour & Employment**

L'*Anti-Crisis Shield 4.0* ha:

- ◆ introdotto una limitazione, in termini di *quantum*, al TFR e/o a qualsiasi altra indennità che il datore di lavoro si trovi a dover versare al lavoratore a fronte della cessazione del rapporto di lavoro o della risoluzione del contratto di agenzia nonché del contratto di mandato. L'importo massimo erogabile dal datore di lavoro è pari a dieci volte il salario minimo;
- ◆ esteso l'accesso al Guaranteed Employee Benefits Fund (GEBF) anche alle imprese che, nonostante la riduzione del fatturato a causa della pandemia da COVID-19, non abbiano interrotto o ridotto l'orario di lavoro dei loro dipendenti.

*Aggiornato al 22 maggio 2020*

### **Insolvency**

Il Governo era già intervenuto in materia fallimentare introducendo, a favore di tutti i debitori il cui stato di insolvenza sia causato da pandemia da COVID-19, la sospensione automatica - o l'interruzione, se già in corso - del termine previsto (di 30 giorni) per la presentazione dell'istanza di fallimento.

A tale riguardo, il Governo ha precisato che dovrà applicarsi la c.d. “presunzione di insolvenza” e quindi, per tutti i debitori divenuti insolventi nel corso dell'emergenza da COVID-19, opera la presunzione secondo cui l'insolvenza sia stata determinata dall'emergenza sanitaria.

*Aggiornato al 21 maggio 2020*

### **Tax**

Il Governo è intervenuto nuovamente in materia fiscale, prevedendo:

- ◆ la sospensione del pagamento dell'imposta sulle vendite al dettaglio per i periodi fiscali di luglio-dicembre 2020;
- ◆ la proroga del termine fino al 1° luglio 2020 per la presentazione della dichiarazione IVA;
- ◆ la proroga del termine fino al 1° giugno 2020 per il versamento degli acconti delle imposte sul reddito delle persone fisiche;
- ◆ il rinvio di due/tre mesi, a seconda del tipo di società, dei termini previsti per la predisposizione del bilancio;



- ◆ la proroga del termine fino al 20 luglio 2020 per il pagamento della c.d. imposta minima sugli immobili ad uso commerciale per il periodo di marzo-maggio 2020. Tale previsione vale solo per i contribuenti i cui ricavi siano diminuiti del 50% rispetto ai mesi precedenti;
- ◆ il rinvio al 1° luglio 2020 per l'introduzione della nuova versione del regime di dichiarazione SAF-T, destinata a sostituire la dichiarazione IVA ordinaria.

Aggiornato al 20 maggio 2020

## PORTOGALLO

Aggiornato al 22 maggio 2020

### **Labour & Employment**

I contributi previdenziali a carico dei datori di lavoro sono ridotti di 1/3 nei mesi di marzo, aprile e maggio 2020 e il residuo potrà essere pagato in 3 rate o 6 rate mensili a partire da luglio 2020, senza interessi.

### **Economic & financial support**

Sono state introdotte linee di credito a favore delle imprese del turismo e della ristorazione, nei limiti delle risorse disponibili. Le risorse dovranno essere richieste entro il 31 dicembre 2020 e saranno assegnate secondo il criterio "first come first serve".

Le vendite al dettaglio con prezzi ridotti nei mesi di maggio e giugno 2020 non saranno computate ai fini fiscali.

### **Tax**

Il termine per la presentazione della *Informação Simplificada Empresarial* è prorogato al 7 agosto 2020, senza il pagamento di sanzioni.

Le ritenute d'acconto e le imposte da bollo relative al mese di maggio 2020 potranno essere versate fino al 25 giugno 2020.

Al fini IVA, la documentazione relativa al *transfer pricing* potrà essere presentata entro il 31 agosto 2020 senza incorrere in sanzioni.

L'IVA sui prodotti sanitari è stata ridotta dal 23% al 6%.

### **Legal & Tax proceedings**

Tutti i termini relativi ai procedimenti tributari sono sospesi fino alla cessazione dello stato di emergenza che dovrà essere dichiarata con apposito decreto.

Le esecuzioni forzate in ambito fiscale sono sospese fino al 30 giugno 2020.

Per le citazioni e le notifiche non sarà necessaria la raccolta della firma: si procederà al mero riconoscimento verbale del destinatario e alla verifica del numero del documento di identità.

## REPUBBLICA CECA

Aggiornato al 25 maggio 2020

### Forza Maggiore e Contratti

Eventuali inadempimenti intervenuti nel periodo tra il 12 marzo e il 30 giugno 2020 non giustificano il recesso dalle locazioni commerciali. I canoni non corrisposti dovranno essere pagati entro il 31 dicembre 2020.

### Labour & Employment

I premi dell'assicurazione sanitaria dei lavoratori dipendenti relativi al periodo marzo-agosto 2020 potranno esseri pagati oltre la scadenza, senza incorrere in sanzioni, fino al 21 settembre 2020.

La copertura previdenziale verrà garantita anche ai lavoratori che a causa del lockdown sono stati costretti a dover lavorare da remoto in un Paese straniero.

### Economic & financial support

Le società esportatrici con più di 250 dipendenti potranno accedere a prestiti garantiti da EGAP (*Exportní garanční a pojišťovací společnost*). Tali prestiti potranno avere un ammontare massimo corrispondente al 25% delle entrate annuali delle società richiedenti.

Ulteriori prestiti potranno essere concessi dagli istituti di credito in favore di imprese che occupano fino a 500 dipendenti. Tali prestiti saranno garantiti dalla ČMZRB (*Českomoravská záruční a rozvojová banka*).

I lavoratori autonomi potranno ottenere prestiti senza interessi, con pagamento della prima rata dopo 12 mesi.

### Tax

Le dichiarazioni dei redditi potranno essere presentate oltre la scadenza, senza incorrere in sanzioni, fino al 1° luglio 2020.

Fino al 31 luglio 2020 non si applicano inoltre sanzioni per ritardato pagamento di diversi tributi.

## RUSSIA

### Tax

Il termine per il pagamento delle scadenze fiscali, ad esclusione dell'IVA, per le PMI colpite dagli effetti del COVID-19, è posticipato di 6 mesi.

Misure regionali: Mosca ha posticipato il pagamento dei versamenti anticipati relativa alla tassa sulla proprietà, tassa fondiaria e tassa commerciale per il 1° trimestre 2020 per determinati settori (ristorazione, turismo, etc.).

I contributi assicurativi per dipendenti delle PMI, calcolati sullo stipendio del dipendente, saranno ridotti a tempo indeterminato dal 30% al 15%.

## SPAGNA

Aggiornato al 25 maggio 2020

### **Labour & Employment**

Gli ERTES (*Expedientes de Regulación Temporal de Empleo*), per causa di forza maggiore, sono stati prorogati fino al 30 giugno 2020 per tutte quelle imprese che non possano riprendere l'attività. Di tale proroga non potranno giovare le imprese che abbiano sede legale in paradisi fiscali.

Le imprese che riprenderanno l'attività dovranno comunicare la rinuncia agli ERTES entro 15 giorni dalla ripresa e potranno rimodulare la giornata lavorativa: a tal fine tale variazione dovrà essere comunicata al *Servicio Público de Empleo Estatal*.

Le imprese che continuino a usufruire degli ERTES godranno di un esonero parziale dal pagamento dei contributi; in particolare tale esonero sarà pari al 75% per le imprese che occupino 50 o più lavoratori.

Sono previsti esoneri parziali dal pagamento dei contributi anche in favore delle imprese interessate da un ERTE per causa di forza maggiore parziale. La percentuale di esonero è determinata sulla base di vari parametri tra cui: numero di lavoratori interessati dall'ERTE e mese di ripresa dell'attività lavorativa.

### **Corporate**

Le imprese che giovano della proroga degli ERTES per causa di forza maggiore non potranno procedere al riparto dei dividendi nel periodo interessato dagli ERTES.

Le perdite relative all'esercizio 2020 non saranno considerate ai fini della causa legale di scioglimento della società per perdite. Si potrà procedere a tale scioglimento solo ove nell'esercizio 2021 le perdite del patrimonio netto ammontino almeno alla metà del capitale sociale.

### **Insolvency**

Fino al 14 settembre 2020, nel caso in cui pervenga una richiesta di dichiarazione di fallimento da parte dei creditori, i Tribunali provvederanno a informare il debitore, al fine di consentirgli di avviare negoziati con i creditori.

Fino al 31 dicembre 2020 i debitori sono esonerati dall'obbligo di chiedere la dichiarazione di fallimento, anche in presenza dei presupposti di legge. Inoltre, nel medesimo periodo i tribunali non esamineranno le dichiarazioni di fallimento presentate dai creditori; tuttavia, i creditori potranno procedere a esecuzioni forzate sui beni del debitore; il debitore può sospendere tali esecuzioni presentando un ricorso col quale rende altresì noto l'inizio di negoziati con i creditori: in tal caso la dichiarazione di fallimento dovrà essere presentata negli ordinari termini di legge (3 mesi per i negoziati, 5 ulteriori mesi per richiedere la dichiarazione di fallimento).

Fino al 14 marzo 2021 i debitori sono esonerati dall'obbligo di chiedere la liquidazione; inoltre i debitori che hanno concluso un accordo di rifinanziamento convalidato in sede giudiziale possono informare la Corte della propria intenzione di rinegoziare l'accordo. Fino alla medesima data, le aste saranno preferibilmente stragiudiziali e il giudice potrà senz'altro ordinare l'assegnazione dei beni del debitore.

Fino al 14 marzo 2022 nei procedimenti di fallimento potranno essere ammessi creditori concorsuali sulla sola base di prove documentali e periziali, e senza necessità di celebrare apposita udienza, salvo che il giudice disponga diversamente.

## **Tax**

L'IVA sui prodotti sanitari è stata ridotta allo 0%: nella redazione delle fatture, tali transizioni andranno dunque considerate come esenti. È ridotta al 4% l'IVA su libri, giornali e riviste.

Nel settore cinematografico, sono aumentate le deduzioni ai fini delle imposte sulle società e sul reddito delle persone fisiche. Sono altresì incrementate le percentuali di deduzioni IRPF in caso di donazioni e liberalità.

## **Legal & Tax proceedings**

Le udienze potranno essere celebrate a distanza, con l'eccezione di processi penali e militari.

Fino al 31 dicembre 2020 verrà accordata la preferenza alla trattazione dei seguenti procedimenti:

- ◆ ricorsi contro le amministrazioni pubbliche che neghino aiuti alle imprese;
- ◆ procedimenti in materia di previdenza sociale e ERTes;
- ◆ moratorie ipotecarie;
- ◆ procedimenti di giurisdizione volontaria che coinvolgono minori.

Sono stati estesi i termini per proporre ricorsi avverso le sentenze notificate durante la fase di sospensione delle attività giudiziarie.

## **TURCHIA**

*Aggiornato al 25 maggio 2020*

### **Economic & financial support**

Attraverso la *Exibank*, è stato lanciato un pacchetto di prestiti da 10 miliardi di lire turche per aiuti finanziari (*Stock Support Support Package*) a favore delle imprese esportatrici.

I prestiti saranno garantiti dal *Kredi Garanti Fonu* (KGF): il tasso di interesse non potrà eccedere il 7,25% e la commissione in favore del fondo di garanzia sarà del 5%.

Ogni prestito sarà concesso per un massimo di un anno e per potervi accedere sarà necessario presentare la documentazione relativa all'acquisto delle azioni tra il 1° gennaio 2020 e il 31 marzo 2020.

### **Legal & Tax proceedings**

La sospensione dei termini in precedenza prevista fino al 30 aprile 2020 è stata estesa fino al 15 giugno 2020, con la possibilità di rivalutare questa data in caso di calo dei contagi. Non rientrano in tale sospensione i termini relativi alla presentazione di domande relative agli appalti pubblici. È stata prevista la ripresa delle udienze a partire dal 15 giugno 2020.

## UK

### Forza Maggiore e Contratti

#### **Mutui**

Il Governo ha previsto che i mutuanti debbano garantire ai mutuatari che stiano riscontrando o presumano di riscontrare (ad esempio, poiché hanno perso il lavoro) una situazione di difficoltà economica a causa COVID-19, una sospensione dei pagamenti della durata di tre mesi.

I mutuanti, alternativamente e sempre che ciò non aggravi ulteriormente la posizione dei mutuatari, potranno prevedere una sospensione di durata inferiore ai tre mesi (ad esempio, se la perdita di reddito prevista è temporanea) o un pagamento mensile ridotto (ad esempio, se la perdita di reddito è parziale).

Tale sospensione è estesa anche ai beneficiari del programma di prestito “*help to buy*” che non riescano, a causa dell'emergenza da COVID-19, a provvedere al pagamento dei relativi interessi. Si precisa che siffatta misura, atteso che tale programma prevede prestiti senza interessi per i primi cinque anni, si applicherà solo a coloro i quali abbiano sottoscritto il prestito prima del 31 marzo 2015.

*Aggiornato al 18 maggio 2020*

### Labour & Employment

Il Governo è intervenuto nuovamente a protezione del mercato. In particolare:

- ◆ relativamente al *Coronavirus Job Retention Schem (CJRS)*, regime introdotto a favore dei datori di lavoro in data 1° marzo 2020, ha esteso la durata dello stesso fino alla fine del mese di luglio 2020. Tale meccanismo opera con riferimento a qualsiasi tipologia di contratto di lavoro, inclusi quelli *part-time*;
- ◆ con riferimento al *Statutory Sick Pay (SSP)*, ha aumentato l'importo settimanale, da £ 94,25 a £ 95,85, che il datore di lavoro dovrà pagare, a decorrere dal primo giorno di malattia, ai dipendenti che non lavorano poiché in isolamento a causa COVID-19 o in auto-isolamento perché un loro convivente presenta i sintomi tipici del COVID-19 oppure in quanto rientranti tra i c.d. “soggetti clinicamente molto vulnerabili”;
- ◆ ha introdotto il *Coronavirus Statutory Sick Pay Rebate Scheme*, meccanismo mediante il quale il datore di lavoro, sempre che abbia i requisiti richiesti, potrà ottenere il rimborso dell'SSP che sta attualmente pagando ai dipendenti in relazione al periodo di malattia decorrente dal 13 marzo 2020. Il rimborso coprirà un periodo massimo di due settimane, a partire dal primo giorno di malattia del dipendente. Tale meccanismo opera con riferimento a qualsiasi tipologia di contratto di lavoro, inclusi quelli *part-time*.

*Aggiornato al 22 maggio 2020*

### Economic & financial support

Il Governo è altresì intervenuto in materia di finanziamenti a sostegno delle imprese. In particolare:

- ◆ relativamente al *Coronavirus Business Interruption Loan Scheme (CBILS)*, ha esteso la portata massima del prestito erogabile alle PMI interessate da COVID-19, che è ora di importo massimo pari a £ 200 milioni (non più £ 5 milioni). La *ratio* sottesa a tale modifica, che è entrata in vigore il 26 maggio 2020, è quella di aiutare le grandi imprese che non si qualificano per il *COVID-19 Corporate Financing Facility (CCFF)*;
- ◆ ha introdotto il *Future Fund*, ossia un sistema di prestiti convertibili di importo compreso tra £ 125.000 e £ 5 milioni, a favore delle imprese innovative colpite negativamente da COVID-19 che abbiano sede nel Regno Unito, oltre che i requisiti di ammissibilità previsti.

Tale regime è operativo dal 20 maggio 2020 e lo sarà fino alla fine del mese di settembre 2020;

- ◆ ha previsto il *Bounce Back Loan Scheme (BBS)*, ossia un meccanismo volto ad aiutare le piccole e medie imprese colpite negativamente da COVID-19 ad accedere più rapidamente a finanziamenti di importo minimo pari a £ 2.000 e massimo pari al 25% del loro fatturato, per una somma comunque mai superiore a £ 50.000.

Il Governo garantisce il 100% di tale prestito e non sono applicate commissioni o interessi per i primi dodici mesi.

Il prestito ha una durata pari a sei anni e non è da rimborsare per i primi dodici mesi.

*Aggiornato al 21 maggio 2020*

### **Legal & Tax proceedings**

In data 24 aprile 2020 è stato istituito un gruppo di lavoro con il compito di individuare i tempi e le modalità necessarie a garantire una sicura ripresa dei processi con giuria.

A partire dal 18 maggio 2020 in alcuni Tribunali (ad esempio, *Central Criminal Court, Cardiff Crown Court, etc.*) è avvenuta la ripresa di tali processi, nel rispetto di determinate misure introdotte a salvaguardia della salute e sicurezza dei partecipanti (ad esempio, la deliberazione della giuria deve avvenire in una diversa e separata aula).

Il gruppo di lavoro continuerà a riunirsi per esaminare l'operato dei Tribunali autorizzati allo svolgimento dei processi con giuria, nonché valutare le misure di sicurezza attualmente in essere.

*Aggiornato al 20 maggio 2020*

## **USA**

### **Economic & financial support**

Si registrano delle novità in relazione alle misure di finanziamento introdotte a sostegno delle imprese.

Il *CARES Act* ha previsto, tra l'altro, i seguenti programmi a sostegno delle piccole imprese, ossia quelle imprese con un numero di dipendenti inferiore a 500 (incluse le ditte individuali e lavoratori autonomi), delle organizzazioni private senza scopo di lucro e delle organizzazioni di veterani interessate da COVID-19:

- ◆ *Paycheck Protection Program (PPP)*;
- ◆ *Economic Injury Disaster Loan (EIDL)*;
- ◆ *Economic Injury Disaster Loan Emergency Advance (EIDL Advance)*;

rispetto ai quali, all'inizio del mese di aprile 2020, la SBA aveva comunicato di non essere più in grado di accettare nuove richieste.

La SBA è intervenuta sul punto:

- ◆ riattivando, in data 27 aprile 2020, i prestiti relativi al PPP;
- ◆ ammettendo, con riferimento ai prestiti EIDL e EIDL Advance, esclusivamente le nuove richieste provenienti dalle imprese agricole che abbiano i requisiti di ammissibilità previsti. Tale limitazione trova la propria *ratio* nell'ormai limitata disponibilità dei finanziamenti.

Con riferimento alle imprese di medie dimensioni colpite negativamente dal COVID-19, che possiedano i requisiti di ammissibilità richiesti (ad esempio, un numero massimo di dipendenti pari a 15.000), la *Federal Reserve*, all'inizio del mese di aprile 2020, ha introdotto il c.d. *Main Street Lending Program*.

In data 30 aprile 2020, il programma, che originariamente prevedeva l'istituzione di due soli nuovi strumenti di finanziamento:

- ◆ *Main Street New Loan Facility (MSNLF)*;
- ◆ *Main Street Expanded Loan Facility (MSELF)*;

è stato integrato dall'introduzione di un terzo ed ultimo schema di prestito, vale a dire il:

- ◆ *Main Street Priority Loan Facility (MSPLF)*.

Varie sono le caratteristiche che accomunano i tre predetti schemi, quali: la durata di quattro anni ed il differimento di un anno del pagamento di capitale ed interessi sui prestiti.

Per l'attuazione del programma, la *Federal Reserve* ha previsto l'istituzione di una "società veicolo" ("*special purpose vehicle*", SPV) che acquisterà il 95% dei debiti; i finanziatori manterranno solo il restante 5%. Il 30 settembre 2020 l'SPV cesserà, salvo future proroghe, di acquistare debiti.

In forza di tale programma, i finanziatori ammissibili potranno:

- ◆ mediante il MSNLF ed il MSPLF, concedere nuovi prestiti alle imprese, dell'importo compreso tra \$ 500.000 e \$ 25 milioni;
- ◆ mediante il MSELF, estendere la dimensione dei prestiti esistenti concessi alle imprese. L'ammontare del prestito varierà da un minimo di \$ 10 milioni ad un massimo di \$ 200 milioni.

*Aggiornato al 22 maggio 2020*

## **Tax**

In data 7 maggio 2020 è stato presentato un disegno di legge (c.d. *JOBS Credit Act of 2020*), che dovrebbe migliorare in modo significativo l'ERTC (*Employee Retention Tax Credit*), emanato dal Congresso degli Stati Uniti nell'ambito delle *CARES Act*, che allo stato attuale prevede un credito d'imposta fino al 50% del costo di alcuni salari che il datore di lavoro paga ai dipendenti tra il 12 marzo 2020 ed il giugno 2021, fino ad un importo massimo pari a \$ 10.000.

Tra le varie modifiche proposte nel *JOBS Credit Act of 2020*, si cita, a titolo esemplificativo, l'aumento della percentuale di credito rimborsabile, dal 50% all'80%.

*Aggiornato al 15 maggio 2020*

## **Legal & Tax proceedings**

I Tribunali funzionano con alcune accortezze. In Particolare:

- ◆ *Supreme Court*: le udienze relative ad alcune, specifiche e limitate, questioni la cui trattazione era in programma per i mesi di marzo e aprile 2020, si terranno a distanza;
- ◆ *Federal Circuit Court of Appeals*: a differenza della *Supreme Court*, è previsto lo svolgimento a distanza delle udienze relative a tutti i casi la cui trattazione era in programma per i mesi di aprile e maggio 2020;
- ◆ *Courts*: i Tribunali della maggior parte degli Stati hanno sospeso od annullato i processi con giuria.

*Aggiornato al 18 maggio 2020*