



STUDIO DUÒ

DOTTORI COMMERCIALISTI
REVISORI LEGALI

Informativa per la clientela di studio

del 07.12.2016

Ai gentili Clienti
Loro sedi

OGGETTO: Versamenti F24: nuove regole

Gentile Cliente,

con la stesura del presente documento informativo intendiamo metterLa a conoscenza delle nuove regole di presentazione del mod. F24, in particolare per le persone fisiche non titolari di P. IVA.

Premessa

Dal giorno 3 dicembre 2016, grazie alla conversione in legge del DL 193/2016 e con la sua pubblicazione in Gazzetta Ufficiale (L. 225 del 1.12.2016) **torna possibile presentare in forma cartacea direttamente allo sportello il Mod. F24 per il pagamento.**

Ciò è possibile però a condizione che:

- il soggetto che versa e a cui è intestato l'F24 sia una persona fisica non titolare di P. IVA;
- il modello non sia compensato con crediti d'imposta.

Vediamo di seguito cosa cambia e cosa resta immutato.

Prima di procedere occorre specificare quanto segue.

Si parla di pagamento delle imposte a mezzo F24:

- in forma cartacea;
- con modalità telematica.

MODALITÀ	OGGETTO	QUANDO È POSSIBILE
Forma cartacea	Il contribuente si reca personalmente presso gli sportelli di banche, poste o enti per la riscossione (ad es. Equitalia) e procede al pagamento delle somme a debito o alla presentazione del Mod. F24 a zero o compensato parzialmente.	Modalità non sempre utilizzabile, dipende dai casi (nel caso di compensazione totale o parziale non è infatti possibile, l'ente le risponderà che deve usare i canali telematici).
Con modalità telematica	Il contribuente utilizza canali telematici (Entratel, Fisconline o remote banking) per procedere al pagamento.	Modalità sempre utilizzabile



Come era prima e
come è oggi

COME FUNZIONAVA PRIMA DEL 3.12.2016

Nella tabella si riportano le varie ipotesi di presentazione del Mod. F24.

SOGGETTO INTERESSATO	COME SI PRESENTAVA IL MOD. F24
Titolare di P. IVA (persona fisica o società)	<p>Il Mod. F24 si paga (regola rimasta immutata) servendosi in alternativa:</p> <ul style="list-style-type: none">• di un intermediario abilitato Entratel;• abilitandosi personalmente ai servizi messi a disposizione dall'Agenzia delle Entrate (Fisconline);• utilizzando i servizi bancari di remote banking. <p>NON È MAI POSSIBILE LA PRESENTAZIONE CARTACEA</p>
Persona fisica NON titolare di P. IVA (privati, ma anche soci di società che non abbiano P. IVA)	<p>In caso di:</p> <ul style="list-style-type: none">• F24 con saldo finale a zero;• F24 con saldo finale diverso da zero ma con presenza di compensazione;• F24 con saldo finale superiore a euro 1.000 senza compensazione. <p>Il Mod. F24 si pagava (regola rimasta immutata) servendosi in alternativa:</p> <ul style="list-style-type: none">• di un intermediario abilitato Entratel;• abilitandosi personalmente ai servizi messi a disposizione dall'Agenzia delle Entrate (Fisconline);• Utilizzando i servizi bancari di remote banking. <p>NON È MAI POSSIBILE LA PRESENTAZIONE CARTACEA</p>
	<p>In caso di F24 con saldo finale inferiore ad euro 1.000 non compensato.</p> <p>Possibile in alternativa:</p> <ul style="list-style-type: none">• modalità telematica – opzione del contribuente;• presentazione cartacea.



Novità

COME FUNZIONERÀ DAL 3.12.2016



Cosa cambia:

Torna possibile presentare l’F24 cartaceo per le persone fisiche non titolari di P.IVA presentabile in banca, posta o presso gli enti della riscossione se:

- l’importo non è compensato;
- anche se l’importo a debito è superiore ad euro 1.000.

(in pratica muta solo la regola di presentazione nel caso evidenziato in rosso nella tabella precedente)

TUTTO IL RESTO RIMANE UGUALE

Quindi, per aiutare i sig.ri Clienti a meglio capire si prenda visione della tabella che segue:

Il Suo F24 è così composto...	LEI È ...	Persona fisica titolare di P. IVA	Persona fisica non titolare di P. IVA (privato)
F24 compensato totalmente: saldo da versare uguale a zero		Modalità telematica	Modalità telematica
F24 compensato parzialmente: saldo da versare a debito		Modalità telematica	Modalità telematica
F24 non compensato – debito superiore ad euro 1.000		Modalità telematica	In alternativa: <ul style="list-style-type: none">• modalità telematica;• modalità cartacea.
F24 non compensato – debito superiore ad euro 1.000		Modalità telematica	In alternativa: <ul style="list-style-type: none">• modalità telematica;• modalità cartacea.

Di seguito alcuni esempi:

ESEMPIO N. 1 - TITOLARE DI P. IVA CHE VERSA IVA DI NOVEMBRE 2016

<ul style="list-style-type: none">• Versamento IVA novembre 2016 euro 800,00;• da versare: euro 800,00.	Solo con F24 telematico
--	-------------------------



Esempio



STUDIO DUÒ

DOTTORI COMMERCIALISTI
REVISORI LEGALI

• Da versare con F24 = zero.

agenzia entrate Mod. **F24**

DELEGA IRREVOCABILE A: _____

MODELLO DI PAGAMENTO UNIFICATO AGENZIA _____ PROV. _____
PER L'ACCREDITO ALLA TESORERIA COMPETENTE

CONTRIBUENTE

CODICE FISCALE _____ barre in caso di anno d'imposta non coincidente con anno solare

DATI ANAGRAFICI
cognome, denominazione o ragione sociale _____ nome _____
data di nascita _____ sesso (M o F) _____ comune (o Stato estero) di nascita _____ prov. _____
giorno mese anno
comune _____ prov. _____ via e numero civico _____

DOMICILIO FISCALE
CODICE FISCALE del coobbligato, erede, genitore, tutore o curatore fallimentare _____ codice identificativo _____

SEZIONE ERARIO

codice tributo	rateazione/regione/prov./mese rif.	anno di riferimento	importi a debito versati	importi a credito compensati
4001		2015		900,00
TOTALE A			B	900,00

IMPOSTE DIRETTE - IVA RITENUTE ALLA FONTE ALTRI TRIBUTI ED INTERESSI

codice ufficio _____ codice atto _____ **SALDO (A-B)** _____

SEZIONE INPS

codice sede	causale contributo	matricola INPS/codice INPS/ fiscale azienda	periodo di riferimento da mm/aaaa a mm/aaaa	importi a debito versati	importi a credito compensati		
TOTALE C						D	SALDO (C-D)

SEZIONE REGIONI

codice regione	codice tributo	rateazione/mese rif.	anno di riferimento	importi a debito versati	importi a credito compensati		
TOTALE E						F	SALDO (E-F)

SEZIONE ALTRI ENTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI

INAIL

codice sede	codice ditta	c.c.	numero di riferimento	causale	importi a debito versati	importi a credito compensati		
TOTALE I							L	SALDO (I-L)

FIRMA **SALDO FINALE** **EURO** + _____ **0,00**

ESTREMI DEL VERSAMENTO (DA COMPILARE A CURA DI BANCA/POSTE/AGENTE DELLA RISCOSSIONE)

DATA _____ CODICE BANCA/POSTE/AGENTE DELLA RISCOSSIONE _____
giorno mese anno AGENZIA _____ CAB/SPORTSIO _____
Pagamento effettuato con assegno bancario/postale
euro _____ circolare/vaglia postale
tratto / emesso su _____ col. ABI _____ CAB _____
limo _____

Autorizzo addebito su conto corrente codice IBAN _____ **IT** _____
Campo non compilabile - Per autorizzare l'addebito il modello deve essere firmato a mano

REGOLA IMMUTATA - F24 CON COMPENSAZIONE, OBBLIGATORIAMENTE TELEMATICO IN PRESENZA DI COMPENSAZIONE TOTALE

ESEMPIO N. 3 - COMPENSAZIONE PARZIALE PRESENTE IN F24



Esempio

- Saldo IMU euro 1.295;
- compensazione con euro 185 – saldo IRPEF a credito;

Solo con F24 telematico

Sede legale e uffici:
TAGLIO DI PO (RO) - via Milite Ignoto n° 51
T. 0426 346429 r.a. - F. 0426 662322
info@studio-duo.it - www.studio-duo.it



STUDIO DUÒ

DOTTORI COMMERCIALISTI
REVISORI LEGALI

• da versare con F24 = euro 1.110.

agenzia entrate **Mod. F24**

DELEGA IRREVOCABILE A: _____
AGENZIA _____ PROV. _____
PER L'ACCREDITO ALLA TESORERIA COMPETENTE

MODELLO DI PAGAMENTO UNIFICATO

CONTRIBUENTE

CODICE FISCALE _____ banche in caso di anno d'imposta non coincidente con anno solare

DATI ANAGRAFICI
cognome, denominazione o ragione sociale _____ nome _____
data di nascita _____ sesso (M o F) _____ comune (o Stato estero) di nascita _____ prov. _____
comune _____ prov. _____ via e numero civico _____

DOMICILIO FISCALE
CODICE FISCALE del coobbligato, erede, genitore, tutore o curatore fallimentare _____ codice identificativo _____

SEZIONE ERARIO

codice tributo	rateazione/regione/prov./mesi ril.	anno di riferimento	importi a debito versati	importi a credito compensati
4001		2015		185,00
TOTALE A			B	185,00

SEZIONE INPS

codice sede	causale contributo	matricola INPS/codice INPS/ filiale azienda	periodo di riferimento da mm/aaaa	periodo di riferimento a mm/aaaa	importi a debito versati	importi a credito compensati
TOTALE C						D

SEZIONE ENTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI

SEZIONE ENTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI

codice ente/codice comune	causale contributo	matricola INPS/codice INPS/ filiale azienda	periodo di riferimento da mm/aaaa	periodo di riferimento a mm/aaaa	importi a debito versati	importi a credito compensati
F 2 0 5					1295,00	
TOTALE G					H	1295,00

SEZIONE ALTRI ENTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI

INAIL

codice sede	codice ditta	c.c.	numero di riferimento	causale	importi a debito versati	importi a credito compensati
TOTALE I						L

SEZIONE ALTRI ENTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI

codice ente	codice sede	causale contributo	codice posizione	periodo di riferimento da mm/aaaa	periodo di riferimento a mm/aaaa	importi a debito versati	importi a credito compensati
TOTALE M							N

FIRMA _____ **SALDO FINALE** EURO + **1110,00**

Campo non compilabile il modello deve essere firmato a mano

ESTREMI DEL VERSAMENTO (DA COMPILARE A CURA DI BANCA/POSTE/AGENTE DELLA RISCOSSIONE)

DATA _____
CODICE BANCA/POSTE/AGENTE DELLA RISCOSSIONE _____
AZIENDA _____ CAB/SPORTSIO _____
Pagamento effettuato con assegno bancario/postale
n.ro _____ circolare/vaglia postale
tratto / emesso su _____ col. ABI _____ CAB _____

Autorizzo addebito su conto corrente codice IBAN _____ **I.T.** _____
Campo non compilabile - Per autorizzare l'addebito il modello deve essere firmato a mano
firma _____

REGOLA IMMUTATA - F24 CON COMPENSAZIONE, OBBLIGATORIAMENTE TELEMATICO IN PRESENZA DI COMPENSAZIONE ANCHE PARZIALE

ESEMPIO 3 – SALDO A DEBITO SENZA COMPENSAZIONI OLTRE EURO 1.000



Esempio

Sede legale e uffici:
TAGLIO DI PO (RO) - via Milite Ignoto n° 51
T. 0426 346429 r.a. - F. 0426 662322
info@studio-duo.it - www.studio-duo.it

