



Gentile Cliente,

con la stesura del presente documento informativo intendiamo illustrarle gli aspetti legati alle nuove regole relative all'obbligo di versamento del Modello F24 "telematico" per i privati alla luce del Decreto Legge n. 193/2016.

INTRODUZIONE

Con la conversione in legge del DL n. 193/2016, cambiano anche le regole riguardanti l'obbligo di utilizzo del Modello F24 "telematico" per i contribuenti senza partita IVA.

La tabella che segue riporta le regole in vigore prima del citato decreto legge, sia per i soggetti titolari di partita IVA sia per quelli non titolari di partita IVA.

Soggetto	Regola
Titolare di partita IVA	Obbligo di effettuare i versamenti fiscali e previdenziali esclusivamente con modello F24 telematico, indipendentemente dall'importo da versare (anche se l'F24 è a saldo o).
Non titolare di partita IVA	Obbligo di utilizzo del modello F24 telematico nei seguenti casi (Decreto Legge n. 66/2014 convertito, con modificazioni, dalla Legge n. 89/2014, in vigore dal 1° ottobre 2014): <ul style="list-style-type: none">• se per effetto delle compensazioni effettuate, il saldo finale è di importo pari a zero;• nel caso in cui siano effettuate delle compensazioni e il saldo finale è di importo positivo;• nel caso in cui il saldo finale è di importo superiore a 1.000 euro, indipendentemente da eventuali compensazioni.

LE NUOVE REGOLE PER I NON TITOLARI DI PARTITA IVA

Con il Decreto Legge 193/2016, il legislatore cambia le regole per i privati, consentendo di eseguire il versamento con F24 "cartaceo" anche quando (senza compensazioni) l'importo da versare sia pari o superiore a 1.000 euro.

Ne consegue che, in base alle nuove regole, per i **soggetti NON titolari di partita IVA**:

Ipotesi	Regola
Modello F24 con saldo o per effetto di compensazioni effettuate	Telematico
Modello F24 con saldo positivo e presenza di compensazioni	Telematico
Modello F24 senza presenza di compensazioni e con saldo di qualsiasi importo (anche superiore a 1.000 euro)	Cartaceo oppure Telematico

Per i titolari di partita IVA nulla cambia (questi in qualsiasi caso sono obbligati all'F24 telematico per pagare tributi e contributi).



Esempio 1

(F24 saldo o per effetto di compensazione)

Contribuente che versa saldo IMU “altri fabbricati” (codice tributo 3918) per un importo di (400 euro) utilizzando in compensazione credito saldo Irpef 2015 (codice tributo 4001) per l’importo di 400 euro. Il modello F24 è così compilato (sezione erario e sezione tributi locali, supponendo come codice comune B963, ossia Caserta come comune di ubicazione dell’immobile soggetto ad IMU):

The image shows a screenshot of the F24 tax form with several key areas highlighted by red circles and arrows:

- Credito Irpef:** A red circle highlights the value '400,00' in the 'Importi a credito compensati' column for the 'IMPOSTE DIRETTE - IVA RITENUTE ALLA FONTE ALTRI TRIBUTI ED INTERESSI' section, with an arrow pointing to the label 'Credito Irpef'.
- Debito IMU:** A red circle highlights the value '400,00' in the 'Importi a debito versati' column for the 'SEZIONE IMU E ALTRI TRIBUTI LOCALI' section, with an arrow pointing to the label 'Debito IMU'.
- Saldo F24:** A red circle highlights the final 'EURO' value '0,00' in the 'SALDO FINALE' section, with an arrow pointing to the label 'Saldo F24'.

Other visible details include the tax code '4001' for Irpef, the tax code '3918' for IMU, and the municipality code 'B963' for Caserta.

In tale ipotesi c'è obbligo di eseguire il pagamento in modalità telematica.



STUDIO DUÒ

DOTTORI COMMERCIALISTI
REVISORI LEGALI

Esempio 2

(F24 saldo positivo e presenza di compensazione)

Contribuente che versa saldo IMU “altri fabbricati” (codice tributo 3918) per un importo di (600 euro) utilizzando in compensazione credito saldo Irpef 2015 (codice tributo 4001) per l’importo di 500 euro. Il modello F24 è così compilato (sezione erario e sezione tributi locali, supponendo come codice comune B963, ossia Caserta come comune di ubicazione dell’immobile soggetto ad IMU):

SEZIONE ERARIO	codice tributo	situazione/regione/prov./mese rif.	anno di riferimento	importi a debito versati	importi a credito compensati			
IMPOSTE DIRETTE - IVA RITENUTE ALLA FONTE ALTRI TRIBUTI ED INTERESSI	4001		2015		5 0 0 0 0			
TOTALE A					5 0 0 0 0			
SALDO (A-B)					- 5 0 0 0 0			
SEZIONE INPS	codice sede	codice città	matricola P/PS/codice P-PS/ foglio assicurativo	periodo di riferimento da mm/aaaa	anno di riferimento	importi a debito versati	importi a credito compensati	
TOTALE C								
SALDO (C-D)								
SEZIONE REGIONI	codice regione	codice tributo	anno di riferimento	importi a debito versati	importi a credito compensati			
TOTALE E								
SALDO (E-F)								
SEZIONE IMU E ALTRI TRIBUTI LOCALI	codice ente/codice comune	anno di riferimento	codice tributo	situazione/mese rif.	anno di riferimento	importi a debito versati	importi a credito compensati	
B 9 6 3			3918		2016	6 0 0 0 0		
TOTALE G						6 0 0 0 0		
SALDO (G-H)							6 0 0 0 0	
SEZIONE ALTRI ENTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI	codice sede	codice città	c.c.	numero di riferimento	titolare	importi a debito versati	importi a credito compensati	
INAIL								
TOTALE I								
SALDO (I-L)								
FIRMA	codice ente	codice sede	codice comune	codice posizione	periodo di riferimento da mm/aaaa	anno di riferimento	importi a debito versati	importi a credito compensati
TOTALE M								
SALDO FINALE								
EURO								1 0 0 0 0

In tale ipotesi c'è obbligo di eseguire il pagamento in modalità telematica.



Esempio 3

(F24 saldo positivo e senza compensazione)

Contribuente che versa saldo IMU “altri fabbricati” (codice tributo 3918) per un importo di (1.200 euro) NON utilizzando alcun credito in compensazione. Il modello F24 è così compilato (sezione tributi locali, supponendo come codice comune B963, ossia Caserta come comune di ubicazione dell’immobile soggetto ad IMU):

SEZIONE IMU E ALTRI TRIBUTI LOCALI				IDENTIFICATIVO OPERAZIONE				
codice ente/ codice comune	imposta versata	Acq. Saldo	numero tributi	codice tributo	rateazione/ mese rif.	anno di riferimento	importo a debito versati	importi a credito compensati
B 9 6 3		<input checked="" type="checkbox"/>	1	3918		2016	12 000 0	
							SALDO (G-H)	
TOTALE G							12 000,00H	12 000,00
SEZIONE ALTRI ENTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI								
codice sede	codice ditta	c.c.	numero di riferimento	causale	importo a debito versati	importi a credito compensati		
INAIL								
SALDO (I-L)								
TOTALE I							L	
codice ente	codice sede	causale contributo	codice posizione	periodo di riferimento: da mm/aaaa	a mm/aaaa	importo a debito versati	importi a credito compensati	
SALDO (M-N)								
TOTALE M							N	
FIRMA							SALDO FINALE	
Campo non compilabile Il modello deve essere firmato a mano							EURO 12 000,00	

In tale ipotesi (anche se l'importo da versare è superiore a 1.000 euro) NON c'è obbligo di eseguire il pagamento in modalità telematica, ma il contribuente può anche eseguire il versamento in modalità cartacea. (In base alla precedente normativa, invece, poiché l'importo è superiore a 1.000 euro, occorre eseguire il pagamento in modalità telematica).



COME ESEGUIRE IL VERSAMENTO

Di seguito, invece, si indicano le modalità con cui è possibile eseguire il versamento dell’F24 (telematico o cartaceo).

Soggetto	Ipotesi	Modalità di versamento F24
Titolari di partita IVA	L’F24 è obbligatoriamente telematico (in qualsiasi caso)	<ul style="list-style-type: none">• Direttamente il contribuente mediante i servizi telematici (Entratel o Fisconline) dell’Agenzia delle Entrate oppure mediante i servizi di home banking delle banche e di Poste Italiane, o i servizi di remote banking offerti dal sistema bancario;• oppure tramite intermediario abilitato al servizio telematico Entratel (professionisti, associazioni di categoria, Caf, ecc.)
	Se telematico	<ul style="list-style-type: none">• direttamente il contribuente tramite l’home banking delle banche e di Poste Italiane oppure (se abilitato) mediante il servizio telematico (Entratel o Fisconline);• oppure tramite intermediario abilitato.
Non titolare di partita IVA	Se cartaceo	Presso qualsiasi ufficio postale o bancario



Attenzione

Nulla vieta la possibilità di eseguire il versamento dell’F24 in maniera telematica anche quando questi può essere presentato in modalità cartacea.

Distinti saluti