



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).



STUDIO DUÒ

DOTTORI COMMERCIALISTI
REVISORI LEGALI

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):

| IMPOSTE DIRETTE - IVA RITENUTE ALLA FONTE ALTRI TRIBUTI ED INTERESSI | | SEZIONE IMU E ALTRI TRIBUTI LOCALI | |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------|--------------------------|
| codice tributo | importo a debito versati | codice tributo | importo a debito versati |
| 4001 | 40000 | 3918 | 40000 |
| SALDO (A-B) | | SALDO (G-H) | |
| -40000 | | 40000 | |
| SALDO FINALE | | | |
| EURO 000 | | | |

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

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



STUDIO DUÒ

DOTTORI COMMERCIALISTI
REVISORI LEGALI

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 | importo 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 | importo a credito compensati | SALDO (I-L) | | | |
| INAIL | | | | | | | | | | |
| TOTALE I | | | | | | | | | | |
| codice ente | codice sede | causale contributo | codice posizione | periodo di riferimento: da mm/aaaa | a mm/aaaa | importo a debito versati | importo a credito compensati | SALDO (M-N) | | |
| TOTALE M | | | | | | | | | N | |
| FIRMA | | | | | | | SALDO FINALE | | 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 |



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

Distinti saluti