

Informativa per la clientela di studio

N. 28 del 17.12.2016

*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)	Il Mod. F24 si paga (regola rimasta immutata) servendosi in alternativa: • di un intermediario abilitato Entratel; • abilitandosi personalmente ai servizi messi a disposizione dall'Agenzia delle Entrate (Fisconline); • utilizzando i servizi bancari di remote banking. NON È MAI POSSIBILE LA PRESENTAZIONE CARTACEA
Persona fisica NON titolare di P. IVA (privati, ma anche soci di società che non abbiano P. IVA)	In caso di: • 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. Il Mod. F24 si pagava (regola rimasta immutata) servendosi in alternativa: • di un intermediario abilitato Entratel; • abilitandosi personalmente ai servizi messi a disposizione dall'Agenzia delle Entrate (Fisconline); • Utilizzando i servizi bancari di remote banking.



Novità

**NON È MAI POSSIBILE LA PRESENTAZIONE
CARTACEA**

In caso di F24 con saldo finale inferiore ad euro 1.000 non compensato.

Possibile in alternativa:

- modalità telematica – opzione del contribuente;
- presentazione cartacea.

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 Sigg.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: • modalità telematica; • modalità cartacea.
F24 non compensato – debito superiore ad euro 1.000		Modalità telematica	In alternativa: • modalità telematica; • modalità cartacea.

Di seguito alcuni esempi:



Esempio

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

- Versamento IVA novembre 2016 euro 800,00;
- da versare: euro 800,00.

Solo con F24 telematico

Modello di Pagamento Unificato (Mod. F24)

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

CONTRIBUENTE

CODICE FISCALE _____

DATI ANAGRAFICI

DOMICILIO FISCALE

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

SEZIONE TRIBUTI

codice tributo	denominazione tributo	anno di riferimento	importo a debito versato	importo a credito compensato
6011	IMPOSTE DIRETTE - IVA	2016	800,00	
	RITENUTE ALLA FONTE			
	ALTRI TRIBUTI ED INTERESSI			
TOTALE A			800,00	
				SALDO (A-B)

SEZIONE INPS

codice tributo	denominazione tributo	anno di riferimento	importo a debito versato	importo a credito compensato
TOTALE C				
				SALDO (C-D)

SEZIONE REG

codice tributo	denominazione tributo	anno di riferimento	importo a debito versato	importo a credito compensato
TOTALE E				
				SALDO (E-F)

SEZIONE IMU E ALTRI TRIBUTI LOCALI

codice tributo	denominazione tributo	anno di riferimento	importo a debito versato	importo a credito compensato
TOTALE G				
				SALDO (G-H)

SEZIONE ALTRI ENTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI

codice tributo	denominazione tributo	anno di riferimento	importo a debito versato	importo a credito compensato
TOTALE I				
				SALDO (I-L)

SEZIONE ALTRI ENTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI

codice tributo	denominazione tributo	anno di riferimento	importo a debito versato	importo a credito compensato
TOTALE M				
				SALDO (M-N)

FIRMA

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 _____

Pagamento effettuato con assegno _____

banca/poste _____

c/c _____

tratto / assegno su _____

cod. ABI _____

CAB _____

Autorizzato addebito su conto corrente codice IBAN _____

Campo non compilabile - Per autorizzare l'addebito il modello deve essere firmato a mano.

SALDO FINALE EURO 800,00

REGOLA IMMUTATA - F24 SENZA COMPENSAZIONE, SOTTO LA SOGLIA DI EURO 1.000, MA OBBLIGATORIAMENTE TELEMATICO PERCHÉ PRESENTATO DA TITOLARE DI P. IVA

ESEMPIO N. 2 VERSAMENTO SALDO IMU EFFETTUATO DA NON TITOLARE DI P.



Esempio

IVA

- Saldo IMU euro 900;
 - Compensazione con euro 900 saldo IRPEF;
 - Da versare con F24 = zero.
- Solo con F24 telematico

Modello di Pagamento Unificato (Mod. F24)

DELEGA IRREVOCABILE A: _____

AGENZIA _____ PROV. _____

PER L'ACCREDITO ALLA TESORERIA COMPETENTE

CONTRIBUENTE

CODICE FISCALE _____

DATI ANAGRAFICI

Regione, denominazione o ragione sociale _____

Nome _____

Codice di nascita _____

Indirizzo _____

Comune _____

Prov. _____

Indirizzo _____

Comune _____

Prov. _____

Indirizzo _____

Comune _____

Prov. _____

DOMICILIO FISCALE

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

SEZIONE TRARIO

Codice tributo	Regione/prov./munic. di riferimento	Anno di riferimento	Importi a debito versati	Importi a credito compensati	
4001		2015		900,00	
TOTALE A			B	900,00	SALDO (A-B)
					-900,00

SEZIONE INPS

Codice sede	Codice contributo	Periodo di riferimento (da anno/mese a anno/mese)	Importi a debito versati	Importi a credito compensati	
TOTALE C			D		SALDO (C-D)

SEZIONE REGIONI

Codice regione	Codice tributo	Regione/prov./munic. di riferimento	Anno di riferimento	Importi a debito versati	Importi a credito compensati	
TOTALE E					SALDO (E-F)	

SEZIONE ALTRI ENTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI

Codice sede	Codice tributo	Codice ente	Periodo di riferimento (da anno/mese a anno/mese)	Importi a debito versati	Importi a credito compensati	
TOTALE G				900,00	SALDO (G-H)	
					900,00	

SEZIONE INAIL

Codice sede	Codice tributo	Codice ente	Periodo di riferimento (da anno/mese a anno/mese)	Importi a debito versati	Importi a credito compensati	
TOTALE I					SALDO (I-L)	

SEZIONE ALTRI ENTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI

Codice sede	Codice tributo	Codice ente	Periodo di riferimento (da anno/mese a anno/mese)	Importi a debito versati	Importi a credito compensati	
TOTALE M				N	SALDO (M-N)	

FIRMA

Campo non compilabile - Il modello deve essere firmato a mano

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

DATA _____

CODICE BANCA/POSTE/AGENTE DELLA RISCOSSIONE _____

Pagamento effettuato con assegno _____

banca/poste _____

ciccolare/vaglia postale _____

tratto / emesso su _____

cod. ABI _____

CAR _____

Autorizz. addebito su conto corrente codice IBAN _____

Campo non compilabile - Per autorizzare l'addebito il modello deve essere firmato a mano



Esempio

ESEMPIO N. 3 – COMPENSAZIONE PARZIALE PRESENTE IN F24

- Saldo IMU euro 1.295;
- compensazione con euro 185 – saldo IRPEF a credito;
- da versare con F24 = euro 1.110.

Solo con F24 telematico

Modello di Pagamento Unificato

CONTRIBUENTE

CODICE FISCALE

DATI ANAGRAFICI

DOMICILIO FISCALE

CODICE FISCALE del coobbligato, erede, genitore, futuro o curatore fallimentare

SEZIONE ERARIO

codice tributo	denominazione/ragione prov./ mese di	anno di riferimento	importo a debito versati	importo a credito compensati
4001		2015		1.850,00
TOTALE A			B	1.850,00
SALDO (A-B)				-1.850,00

SEZIONE INPS

codice sede	denominazione/ragione prov./ mese di	anno di riferimento	importo a debito versati	importo a credito compensati
TOTALE C			D	
SALDO (C-D)				

SEZIONE ALTRI ENTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI

codice sede	denominazione/ragione prov./ mese di	anno di riferimento	importo a debito versati	importo a credito compensati
TOTALE G			H	
SALDO (G-H)				

SEZIONE ALTRI ENTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI

codice sede	denominazione/ragione prov./ mese di	anno di riferimento	importo a debito versati	importo a credito compensati
TOTALE I			L	
SALDO (I-L)				

SEZIONE ALTRI ENTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI

codice sede	denominazione/ragione prov./ mese di	anno di riferimento	importo a debito versati	importo a credito compensati
TOTALE M			N	
SALDO (M-N)				

FIRMA

SALDO FINALE

EURO 1.110,00

ESTREMI DEL VERSAMENTO

DATA

CODICE BANCA/POSTE/AGENTE DELLA RISCOSSIONE

Pagamento effettuato con assegno

banca/postale

assegno/vaglia postale

Autorizzo l'addebito su conto corrente codice BANI

Per autorizzare l'addebito il modello deve essere firmato a mano



Esempio

ESEMPIO 3 – SALDO A DEBITO SENZA COMPENSAZIONI OLTRE EURO 1.000

Saldo IMU pari ad euro 1.295 senza compensazioni

F24 cartaceo o telematico

Modello di Pagamento Unificato (Mod. F24)

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

CONTRIBUENTE

CODICE FISCALE _____

DATI ANAGRAFICI

Cognome, denominazione o ragione sociale _____ Nome _____

Data di nascita _____ Sesso _____ Anno _____ Comune (M.O.) _____ Prov. _____

DOMICILIO FISCALE

Codice fiscale del coobbligato, erede, genitore, tutore o curatore fallimentare _____

SEZIONE IMU

Codice tributo	Identificativo operazione	Importi a debito versati	Importi a credito compensati
1205	3918	1.295,00	
TOTALE A		B	C
			SALDO (A-B)

SEZIONE IMU E ALTRI TRIBUTI LOCALI

Codice tributo	Identificativo operazione	Importi a debito versati	Importi a credito compensati
1205	3918	1.295,00	
TOTALE E		F	G
			SALDO (E-F)

SEZIONE IMU E ALTRI TRIBUTI LOCALI

Codice tributo	Identificativo operazione	Importi a debito versati	Importi a credito compensati
1205	3918	1.295,00	
TOTALE G		H	I
			SALDO (G-H)

SEZIONE ALTRI ENTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI

Codice tributo	Identificativo operazione	Importi a debito versati	Importi a credito compensati
TOTALE I		L	M
			SALDO (I-L)

FIRMA

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 _____

Pagamento effettuato con assegno _____ bancario/postale _____

o con _____ circolare/vaglia postale _____

o con _____

SALDO FINALE

EURO 1.295,00

NOVITÀ – F24 SOPRA A SOGLIA DI EURO 1.000 MA SENZA COMPENSAZIONE – POSSIBILE LA PRESENTAZIONE ANCHE CARTACEA



Esempio

**ESEMPIO N. 4 – F24 SENZA COMPENSAZIONE SOTTO LA SOGLIA DI EURO 1.000
ESEGUITO DA NON TITOLARE DI P. IVA**

Saldo IMU pari ad euro 950 senza compensazioni

F24 cartaceo o telematico

Mod. **F24**

DELEGA IRREVOCABILE A: _____

AGENZIA _____

PER L'ACREDITO ALLA TESORERIA COMPETENTE

R.C.V. _____

MODELLO DI PAGAMENTO UNIFICATO

CONTRIBUENTE

CODICE FISCALE _____

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 IRARIO

	codice tributo	denominazione/ragione/prov./messi di riferimento	importo a debito versati	importo a credito compensati
IMPOSTE DIRETTE - IVA				
RITENUTE ALLA FONTE				
ALTRI TRIBUTI ED INTERESSI				
codice ufficio _____ codice stato _____				
TOTALE A			B	
			SALDO (A-B)	

SEZIONE INPS

	codice tributo	denominazione/ragione/prov./messi di riferimento	importo a debito versati	importo a credito compensati
TOTALE E			F	
			SALDO (C-D)	

SEZIONE IMU E ALTRI TRIBUTI LOCALI

	codice tributo	denominazione/ragione/prov./messi di riferimento	importo a debito versati	importo a credito compensati
TOTALE G			H	
			SALDO (E-F)	

SEZIONE ALTRI ENTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI

	codice tributo	denominazione/ragione/prov./messi di riferimento	importo a debito versati	importo a credito compensati
TOTALE I			L	
			SALDO (I-H)	

SEZIONE ALTRI ENTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI

	codice tributo	denominazione/ragione/prov./messi di riferimento	importo a debito versati	importo a credito compensati
TOTALE M			N	
			SALDO (M-L)	

FIRMA

Campo non compilabile
Il modello deve essere firmato a mano

SALDO FINALE

EURO 2 9 5 0 0

ESTREMI DEL VERSAMENTO (DA COMPLETARE A TURNI DI BANCA/POSTE/AGENTE DELLA RISCOSSIONE)

DATA	CODICE BANCA/POSTE/AGENTE DELLA RISCOSSIONE	Pagamento effettuato con assegno	banca/poste
giorno _____ mese _____ anno _____	428144 _____ CAB/SPRINT	EURO _____	circolare/vaglia postale
		tratto / emesso su _____	cont. ABI _____ CAB _____

Autoreizza l'addebito su conto corrente codice IBAN _____

Campo non compilabile - Per autorizzare l'addebito
Il modello deve essere firmato a mano

CHECK LIST

<u>DOMANDA</u>	<u>RISPOSTA</u>	<u>CONCLUSIONE</u>
<u>Lei è titolare di P. IVA?</u>	☐ <u>SI</u> ☐ <u>NO</u>	Se ha risposto ➤ SI: il modello F24 è sempre telematico; ➤ NO: prosegua con il rispondere alla successiva domanda.
<u>Il suo F24 presenta un credito in compensazione?</u>	☐ <u>SI</u> ☐ <u>NO</u>	Se ha risposto: ➤ SI: il suo modello è solo telematico; ➤ NO: può procedere sia con il pagamento in forma cartacea sia con la modalità telematica.

- Riproduzione riservata -

Distinti saluti
Bruno Vaudo

Lo Studio ringrazia per l'attenzione riservatagli e rimane a disposizione per ogni ulteriore chiarimento, riservandosi la facoltà di tenervi costantemente aggiornati sulle novità e relativi adempimenti di Vostro interesse.....