



Informativa per la clientela di studio

N. 38 del 23.11.2016

*Ai gentili Clienti
Loro sedi*

OGGETTO: Versamenti F24 e nuove regole per i privati

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 0).
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**:

<i>Ipotesi</i>	<i>Regola</i>
Modello F24 con saldo 0 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 0 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 arrows and boxes:

- Credito Irpef:** A box labeled "Credito Irpef" points to the value "4 0 0 0 0" in the "Importi a credito compensati" column of the "IMPOSTE DIRETTE - IVA RITENUTE ALLA FONTE ALTRI TRIBUTI ED INTERESSI" section.
- Debito IMU:** A box labeled "Debito IMU" points to the value "4 0 0 0 0" in the "Importi a debito versati" column of the "SEZIONE IMU E ALTRI TRIBUTI LOCALI" section.
- Saldo F24:** A box labeled "Saldo F24" points to the value "0 0 0" in the "EURO" column of the "SALDO FINALE" section.

Other visible details on the form include:

- Code tributo: 4001
- Anno di riferimento: 2015
- Identificativo operazione: 3918
- Importi a debito versati: 4 0 0 0 0
- Importi a credito compensati: 4 0 0 0 0
- Saldo (A-B): -4 0 0 0 0
- Saldo (G-H): 4 0 0 0 0
- Saldo finale: 0 0 0

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





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	denominazione tributo	importo a debito versati	importo a credito compensati	SALDO (A-B)
IMPOSTE DIRETTE - IVA RITENUTE ALLA FONTE ALTRI TRIBUTI ED INTERESSI	4001	2015		500,00	-500,00
TOTALE A					
TOTALE B					500,00
SEZIONE IMU E ALTRI TRIBUTI LOCALI	3918	2016	600,00		600,00
TOTALE C					
TOTALE D					
TOTALE E					
TOTALE F					
TOTALE G			600,00		600,00
TOTALE H					
TOTALE I					
TOTALE J					
TOTALE K					
TOTALE L					
TOTALE M					
TOTALE N					
SALDO FINALE					100,00

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):

The image shows a screenshot of the F24 form, specifically the 'SEZIONE IMU E ALTRI TRIBUTI LOCALI' section. The form is filled out with the following data:

SEZIONE IMU E ALTRI TRIBUTI LOCALI				IDENTIFICATIVO OPERAZIONE				
codice ente/ codice comune	invece della imposta	Ass. Sede	numero tributi	codice tributo	rateazione/ mese rif.	anno di riferimento	importo a debito versati	importo a credito compensati
B 9 6 3			1	3918		2016	12 000,00	
							SALDO (G-H)	
TOTALE G							12 000,00	H
SALDO (G-H)							12 000,00	

The 'importo a debito versati' field is circled in red and labeled 'Debito IMU'. The 'SALDO FINALE' field at the bottom right is also circled in red and labeled 'Saldo F24', showing a value of 12 000,00 EURO.

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.)
Non titolare di partita IVA	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.
	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.

CHECK LIST

DENOMINAZIONE

**CODICE
FISCALE/PARTITA
IVA**





BREVE CHECK

SOGGETTO

- Titolare di partita IVA (obbligo F24 telematico)
- NON titolare di partita IVA

SOGGETTO NON TITOLARE DI PARTITA IVA

- Saldo F24 pari a 0 per effetto di compensazioni (telematico)
- Saldo F24 positivo e presenza di compensazioni (telematico)
- F24 senza presenza di compensazione (cartaceo o telematico)

*RECAPITI
NECESSARI*

MAIL _____

*AL FINE DI
EVENTUALI
COMUNICAZIONI*

TELEFONO _____

*DELL'AMMINISTR
A-ZIONE
FINAZIARIA*

FAX _____

- Riproduzione riservata -

Distinti saluti

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..... 

