

Studio MACCIONI

Consulenza del Lavoro, Contabilità e Assistenza Fiscale

Circolare informativa a cura della Consulente del Lavoro Rag. Alessandra Maccioni

Settembre 2014

Dal 1° Ottobre modello F24 in forma telematica

In vista dell'entrata in vigore delle nuove regole riguardanti l'obbligo di presentazione del **modello F24 solo in via telematica**, l'Agenzia delle Entrate, con la circolare n. 27/E del 19 settembre 2014 fornisce le prime indicazioni per gli operatori.

Le novità introdotte dal Decreto Renzi (art. 11, comma 2, del D.L. 66/2014) decorrono dal **1° ottobre 2014** e sanciscono l'obbligo di utilizzare i servizi telematici messi a disposizione dall'Agenzia delle Entrate nel caso in cui il **modello F24** presenti:

1. per effetto delle **compensazioni** effettuate, un **saldo finale di importo pari a zero** (per esempio F24 con codice tributo 1040 con un debito pari a euro 1.250 e codice tributo 6099 con un credito di pari importo);
2. per effetto delle **compensazioni** effettuate, un **saldo finale** di importo positivo (per esempio F24 con codice tributo 1040 con un debito pari a euro 1.250 e codice tributo 6099 con un credito pari a euro 1.000);
3. il **saldo finale di importo superiore a euro 1.000** (per esempio F24 con codice tributo 1040 con un debito pari a euro 1.250).

Per effetto delle disposizioni normative introdotte, **a decorrere dal 1° ottobre 2014**:

- i modelli F24 a saldo zero (**punto 1**) potranno essere presentati esclusivamente mediante i servizi telematici messi a disposizione dall'Agenzia delle Entrate:
 - a. **direttamente dal contribuente**, utilizzando i servizi "F24 web" o "F24 online" dell'Agenzia delle Entrate, attraverso i canali telematici Fisconline o Entratel;
 - b. per il **tramite di un intermediario abilitato** che può trasmettere telematicamente le deleghe F24 in nome e per conto degli assistiti avvalendosi del servizio "F24 cumulativo" e del servizio "F24 addebito unico";
- i modelli F24 contenenti crediti utilizzati in compensazione, con saldo finale maggiore di zero (**punto 2**), oppure i modelli F24 con saldo superiore a euro 1.000 (**punto 3**), potranno essere presentati esclusivamente per via telematica:
 - a. mediante i servizi telematici messi a disposizione dall'Agenzia delle Entrate sopra richiamati;
 - b. mediante i servizi di **internet banking** collegati al circuito CBI messi a disposizione dagli intermediari della riscossione convenzionati con l'Agenzia.

Si evince come i servizi di internet banking utilizzati da privati e titolari di partita IVA, messi a disposizione dagli intermediari della riscossione (banche, Poste Italiane e Agenti della riscossione, prestatori di servizi di pagamento) convenzionati con l'Agenzia, non siano utilizzabili in relazione ai **modelli F24 a saldo zero (punto 1)**.

Il **modello cartaceo** da presentare presso gli sportelli bancari o postali resta in vigore per:

- **soggetti non titolari di partita IVA**, nel caso in cui debbano versare, senza utilizzo di crediti in compensazione, somme per un importo totale pari o inferiore a euro 1.000;
- **tutti i contribuenti**, in presenza di modelli precompilati dell'ente impositore, anche se i versamenti sono superiori a euro 1.000 (a condizione che non siano indicati crediti in compensazione);
- **soggetti non titolari di partita IVA** nel caso di versamenti rateali in corso effettuati fino al **31 dicembre** di tributi, contributi e altre entrate, anche in caso di somme superiori a euro 1.000, di crediti in compensazione o di saldo del modello pari a zero;
- i **soggetti che hanno diritto ad agevolazioni fiscali**, nella forma di crediti d'imposta, utilizzabili in compensazione esclusivamente presso gli agenti della riscossione.

Studio di Consulenza del Lavoro e fiscale - C.d.L. Alessandra Maccioni e C.d.L. Isabella Maccioni

Via Danimarca n. 107 Quartu S.Elena (CA) - tel. 070 825106 - 07 - fax 070 820822 e mail info@studiomaccioni.net

Studio MACCIONI

Consulenza del Lavoro, Contabilità e Assistenza Fiscale

Circolare informativa a cura della Consulente del Lavoro Rag. Alessandra Maccioni

Settembre 2014

(segue) Dal 1° Ottobre modello F24 in forma telematica

L'Agenzia prende posizione anche rispetto ai **contribuenti impossibilitati a detenere un conto corrente** prevedendo le modalità specificate qui di seguito.

I **modelli F24** con saldo superiore a euro 1.000 senza l'utilizzo di crediti in compensazione, potranno essere inviati:

- telematicamente rivolgendosi ad un intermediario abilitato a Entratel disponibile all'addebito del pagamento sul proprio **conto corrente**;
- telematicamente rivolgendosi agli intermediari della riscossione che consentono di presentare il **modello F24** con modalità telematiche anche a **soggetti non titolari di conto corrente** in quanto, in tali ultimi casi, il pagamento è eseguito con modalità diverse rispetto all'addebito in conto (ad esempio tramite addebito di carte prepagate);
- nel caso in cui non fossero disponibili tali canali, in via residuale anche attraverso il **modello F24 cartaceo**.

I **modelli F24** contenenti crediti utilizzati in compensazione, con saldo finale maggiore di zero, potranno essere presentati:

- con le modalità telematiche richiamate previste al punto precedente;
- in via residuale, nel caso in cui non fossero disponibili tali canali, esclusivamente tramite i servizi telematici messi a disposizione dall'Agenzia delle Entrate, "spacchettando il **modello F24**" presentandone uno a **saldo zero** (nel quale compensare il totale dei crediti a disposizione con una parte del debito da versare) e la restante parte mediante il **modello F24 cartaceo**.

Infine la circolare evidenzia che:

- nulla cambia per le imposte che prevedono la possibilità di effettuare il versamento tramite bollettino postale (IMU/TASI);
- le disposizioni in esame non si applicano ai **pagamenti** effettuati con strumenti diversi dal **modello F24** (ad esempio bonifici e versamenti diretti in tesoreria);
- i nuovi obblighi si aggiungono a quelli già vigenti riguardanti le compensazioni IVA superiori a euro 5.000 annui.

(Nicolò Cipriani – Centro Studi CGN)