

*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 <i>o alla presentazione del Mod. F24 a zero o compensato parzialmente.</i>	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 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)	<p>Il Mod. F24 si paga (regola rimasta immutata) servendosi in alternativa:</p> <ul style="list-style-type: none"> • di un intermediario abilitato Entratel; • abilitandosi personalmente ai servizi messi a disposizione dall'Agenzia delle Entrate (Fisconline); • utilizzando i servizi bancari di remote banking. <p>NON È MAI POSSIBILE LA PRESENTAZIONE CARTACEA</p>
Persona fisica NON titolare di P. IVA (privati, ma anche soci di società che non abbiano P. IVA)	<p>In caso di:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>Il Mod. F24 si pagava (regola rimasta immutata) servendosi in alternativa:</p> <ul style="list-style-type: none"> • di un intermediario abilitato Entratel; • abilitandosi personalmente ai servizi messi a disposizione dall'Agenzia delle Entrate (Fisconline);

Come era prima e come è oggi



Novità

	<ul style="list-style-type: none"> Utilizzando i servizi bancari di remote banking. <p style="text-align: center;">NON È MAI POSSIBILE LA PRESENTAZIONE CARTACEA</p>
	<p>In caso di F24 con saldo finale inferiore ad euro 1.000 non compensato.</p> <p>Possibile in alternativa:</p> <ul style="list-style-type: none"> modalità telematica – opzione del contribuente; presentazione cartacea.

COME FUNZIONERÀ DAL 3.12.2016

<p><u>Cosa cambia:</u></p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> l’importo non è compensato; anche se l’importo a debito è superiore ad euro 1.000. <p><u>(in pratica muta solo la regola di presentazione nel caso evidenziato in rosso nella tabella precedente)</u></p> <p style="text-align: center;">TUTTO IL RESTO RIMANE UGUALE</p>
--

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: <ul style="list-style-type: none"> modalità telematica; modalità cartacea.
F24 non compensato – debito superiore ad euro 1.000		Modalità telematica	In alternativa: <ul style="list-style-type: none"> modalità telematica; modalità cartacea.



Esempio

Di seguito alcuni esempi:

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

agenzia entrate

DEIEGA IRREVOCABILE A: _____

MODELLO DI PAGAMENTO UNIFICATO AGENZIA _____ RICOV. _____
PER L'ACCREDITO ALLA TESORERIA COMPETENTE

Mod. **F24**

CONTRIBUENTE

CODICE FISCALE _____

DATI ANAGRAFICI

DOMICILIO FISCALE

SEZIONE ERARIO

codice tributo	rateazione/regione/prov./messe di	anno di riferimento	importi a debito versati	importi a credito compensati
8011		2016	800,00	
TOTALE A			800,00	B
				SALDO (A-B)
				800,00

SEZIONE INPS

codice sede	causale contributo	matricola INPS/codice INPS/risorse previdenziali	periodo di riferimento da mm/aaaa	periodo di riferimento a mm/aaaa	importi a debito versati	importi a credito compensati
TOTALE E						
F						

SEZIONE REG

SEZIONE IMU E ALTRI TRIBUTI LOCALI

codice tributo	rateazione/regione/prov./messe di	anno di riferimento	importi a debito versati	importi a credito compensati
TOTALE G			H	

SEZIONE ALTRI ENTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI

INAIL

codice sede	codice ditta	c.c.	numero di riferimento	causale	importi a debito versati	importi a credito compensati
TOTALE I					J	
K					L	

FIRMA

Campo non compilabile - Il modello deve essere firmato a mano

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

DATA: _____

CODICE BANCA/POSTE/AGENTE DELLA RISCOSSIONE: _____

AGENZIA: _____ CAB/SPORTS: _____

Pagamento effettuato con assegno bancario/postale
 circolare/vaglia postale

importo / emesso su _____

cod. ABI _____ CAB _____

Autorizzo 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

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

IVA

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

Solo con F24 telematico

agenzia entrate  Mod. **F24**

DELEGA IRREVOCABILE A: _____

MODELLO DI PAGAMENTO UNIFICATO AGENZIA _____ PROV. _____

PER L'ACCREDITO ALLA TESORERIA COMPETENTE

CONTRIBUENTE

CODICE FISCALE _____ barra in caso di anno d'imposta non coincidente con anno solare

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 ERARIO

codice tributo	razionatura/regione/prov./messi di riferimento	anno di riferimento	importi a debito versati	importi a credito compensati
4001		2015		900,00
TOTALE A			B	SALDO (A-B)
			900,00	-900,00

SEZIONE INPS

codice sede	casella contributo	matricola INPS/codice INPS/legale azienda	periodo di riferimento da mm/aaaa	numero di riferimento a mm/aaaa	importi a debito versati	importi a credito compensati
TOTALE C			D		SALDO (C-D)	

SEZIONE REGIONI

codice regione	codice tributo	razionatura/mese di riferimento	anno di riferimento	importi a debito versati	importi a credito compensati	
TOTALE E			F		SALDO (E-F)	

SEZIONE ALTRI ENTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI

INAIL

codice sede	codice ditta	C.C.	numero di riferimento	casella	importi a debito versati	importi a credito compensati
TOTALE I			L		SALDO (I-L)	

SEZIONE ALTRI ENTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI

codice ente	codice sede	casella contributo	codice posizione	periodo di riferimento da mm/aaaa	numero di riferimento a mm/aaaa	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

SALDO FINALE EURO = 0,00

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/postale
giorno _____ mese _____ anno _____	ASPIRA _____ CAB/SPORTS _____	si / no _____	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
		tratto / emesso su _____	<input type="checkbox"/> circolare/vaglia postale
		cont. ABI _____	CAB _____

Autorizzo addebito su conto corrente codice BAN _____ **IT** _____

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

REGOLA IMMUTATA - F24 CON COMPENSAZIONE, OBBLIGATORIAMENTE TELEMATICO IN PRESENZA DI COMPENSAZIONE TOTALE



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

Mod. F24

agenzia entrate

DELEGA IRREVOCABILE A: _____

MODELLO DI PAGAMENTO UNIFICATO

AGENZIA _____ PROV. _____

PER L'ACCREDITO ALLA TESORERIA COMPETENTE

CONTRIBUENTE

CODICE FISCALE _____ benere in caso di anno d'imposta non coincidente con anno ademp.

DATI ANAGRAFICI

cognome, denominazione o ragione sociale _____ nome _____

data di nascita _____ sesso (M/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 ERARIO

codice tributo	rateazione/ragione/prov./mese/alt.	anno di riferimento	importi a debito versati	importi a credito compensati
4001		2015		185,00
TOTALE A			B	185,00
				SALDO (A-B)
				-185,00

SEZIONE INPS

codice sede	casella contributiva	estratea INPS/codice INPS/finanziaria	periodo di riferimento da mesi/anno	periodo di riferimento a mesi/anno	importi a debito versati	importi a credito compensati
TOTALE C						D
						SALDO (C-D)

SEZIONE ENTI E ALTRI TRIBUTI LOCALI

codice ente/codice comune	base	rendita	fin. sulla	severità	codice tributo	rateazione/mese/alt.	anno di riferimento	importi a debito versati	importi a credito compensati
E 2 0 5					3918		2016	1295,00	
TOTALE G								H	1295,00
								SALDO (G-H)	1295,00

SEZIONE ALTRI ENTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI

codice sede	codice ditta	c.c.	numero di riferimento	casella	importi a debito versati	importi a credito compensati
TOTALE I						L
						SALDO (I-L)

codice ente	codice sede	casella contributiva	codice posizione	periodo di riferimento da mesi/anno	periodo di riferimento a mesi/anno	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

SALDO FINALE EURO - **1110,00**

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

DATA _____

CODICE BANCA/POSTE/AGENTE DELLA RISCOSSIONE _____

banca/postale bancario/postale

circolare/vaglia postale

tratto / emesso su _____

cod. ABI _____ CAB _____

Autorizzo addebito su conto corrente codice BAN _____ **I.T.** _____

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

REGOLA IMMUTATA - F24 CON COMPENSAZIONE, OBBLIGATORIAMENTE TELEMATICO IN PRESENZA DI COMPENSAZIONE ANCHE PARZIALE



Esempio

ESEMPIO 4 – SALDO A DEBITO SENZA COMPENSAZIONI OLTRE EURO 1.000

Saldo IMU pari ad euro 1.295 senza compensazioni

F24 cartaceo o telematico

agenzia entrate  Mod. **F24**

DELEGA IRREVOCABILE A: _____

AGENZIA _____ PROV. _____

MODELLO DI PAGAMENTO UNIFICATO
PER L'ACCREDITO ALLA TESORERIA COMPETENTE

CONTRIBUENTE

CODICE FISCALE _____ Importo in caso di anno d'imposta non coincidente con anno solare

DATI ANAGRAFICI
cognome, denominazione o ragione sociale _____ nome _____
data di nascita _____ sesso (M o F) _____ comune (in 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 ERARIO

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

SEZIONE INPS

codice sede	carichi contributi	reattore INPS/codice INPS/linea scadenza	periodo di riferimento: da mesi/anno _____ a mesi/anno _____	importo a debito versati	importo a credito compensati
TOTALE C					
SALDO (C-D)					

SEZIONE IMU E ALTRI TRIBUTI LOCALI

codice ente/codice comune	Base	base	An.	Saldo	Importo	codice tributo	rateazione/ mese/rt.	anno di riferimento	importo a debito versati	importo a credito compensati
E 2 0 5	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	3018		2018	1 2 9 5,0 0	
TOTALE E									F	
SALDO (E-F)										

SEZIONE ALTRI ENTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI

INAIL

codice sede	codice ditta	C.C.	numero di riferimento	causale	importo a debito versati	importo a credito compensati
TOTALE I						
SALDO (I-L)						

SEZIONE ALTRI ENTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI

codice ente	codice sede	carichi contributi	codice posizione	periodo di riferimento: da mesi/anno _____ a mesi/anno _____	importo a debito versati	importo a credito compensati
TOTALE M						N
SALDO (M-N)						

FIRMA
Campo non compilabile - Il modello deve essere firmato a mano.

SALDO FINALE
EURO - 1 2 9 5,0 0

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

DATA	CODICE BANCA/POSTE/AGENTE DELLA RISCOSSIONE	Pagamento effettuato con assegno	<input type="checkbox"/> bancario/postale
giorno _____ mese _____ anno _____	AZIENDA _____ CAB/PORTO _____	il n. _____	<input type="checkbox"/> circolare/vaglia postale
		tratto / emesso su _____	cod. ABI _____ CAB _____

Autorizzo addebito su conto corrente codice BAN _____ **IT**

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

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

CHECK LIST

<u>DOMANDA</u>	<u>RISPOSTA</u>	<u>CONCLUSIONE</u>
<u>Lei è titolare di P. IVA?</u>	<input type="radio"/> <u>SI</u> <input type="radio"/> <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>	<input type="radio"/> <u>SI</u> <input type="radio"/> <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