

# *Studio Professionale*

## *Dott. Giuseppe Barletta*

*Corso Vittorio Emanuele n. 231 93012 Gela (CL)*

*Tel. 0933.923244 – 366.1710075 - Fax 0933.462105*

*e.mail: [studiobarlettag@tiscali.it](mailto:studiobarlettag@tiscali.it)*

### **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.

<b>Soggetto</b>	<b>Regola</b>
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"><li>• se per effetto delle compensazioni effettuate, il saldo finale è di importo pari a zero;</li><li>• nel caso in cui siano effettuate delle compensazioni e il saldo finale è di importo positivo;</li><li>• nel caso in cui il saldo finale è di importo superiore a 1.000 euro, indipendentemente da eventuali compensazioni.</li></ul>

**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):

**Credito Irpef**

**Debito IMU**

**Saldo F24**

**IMPOSTE DIRETTE - IVA  
RITENUTE ALLA FONTE  
ALTRI TRIBUTI ED INTERESSI**

codice tributo	massimo versamento prev./mesi/rit.	anno di riferimento	importi a debito versati	importi a credito compensati
4001		2015		4 000 0
<b>TOTALE A</b>				<b>B</b> 4 000 0
				<b>SALDO (A-B)</b> - 4 000 0
<b>SEZIONE INPS</b>				
<b>TOTALE C</b>				
<b>D</b>				
<b>SALDO (C-D)</b>				
<b>SEZIONE REGIONI</b>				
<b>TOTALE E</b>				
<b>F</b>				
<b>SALDO (E-F)</b>				
<b>SEZIONE IMU E ALTRI TRIBUTI LOCALI</b>				
codice tributo	relazione/ base rit.	anno di riferimento	importi a debito versati	importi a credito compensati
3918		2016	4 000 0	
<b>TOTALE G</b>			<b>H</b> 4 000 0	<b>I</b> 4 000 0
<b>SALDO (G-H)</b>				
<b>SEZIONE ALTRI ENTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI</b>				
<b>TOTALE I</b>				
<b>L</b>				
<b>SALDO (I-L)</b>				
<b>TOTALE M</b>				
<b>N</b>				
<b>SALDO (M-N)</b>				
<b>FIRMA</b>				<b>EURO</b> 0,0 0

Campo non compilabile  
Il modello deve essere firmato a mano

**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):

**Credito Irpef**

**Debito IMU**

**Saldo F24**

**EURO**

**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 portion of the F24 tax form. Key elements include:

- SEZIONE IMU E ALTRI TRIBUTI LOCALI:** Contains fields for 'codice ente/codice comune' (B 9 6 3), 'numero immobile' (1), 'codice tributo' (3918), and 'anno di riferimento' (2016). The 'Importo debito versati' field is circled and labeled 'Debito IMU'.
- TOTALE G:** Shows a total amount of 1200,00H.
- SEZIONE ALTRI ENTI PREVIDENZIALI E ASSICURATIVI:** Includes a section for INAIL with fields for 'codice sede', 'codice ditta', 'c.c.', 'numero di riferimento', and 'causale'.
- TOTALE I:** Shows a total amount of 0.
- TOTALE M:** Shows a total amount of 0.
- SALDO FINALE:** Shows a final balance of 1200,00I, circled and labeled 'Saldo F24'.
- FIRMA:** A section for the taxpayer's signature, with a note: 'Campo non compilabile. Il modello deve essere firmato a mano'.

**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
<b>Titolari di partita IVA</b>	L'F24 è obbligatoriamente telematico (in qualsiasi caso)	<ul style="list-style-type: none"> <li>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;</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>oppure tramite intermediario abilitato al servizio telematico Entratel (professionisti, associazioni di categoria, Caf, ecc.)</li> </ul>
<b>Non titolare di partita IVA</b>	Se telematico	<ul style="list-style-type: none"> <li>direttamente il contribuente tramite l'home banking delle banche e di Poste Italiane oppure (se abilitato) mediante il servizio telematico (Entratel o Fisconline);</li> <li>oppure tramite intermediario abilitato.</li> </ul>
	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.

### 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*

*AL FINE DI  
EVENTUALI  
COMUNICAZIONI  
DELL'AMMINISTRA-  
ZIONE FINANZIARIA*

MAIL \_\_\_\_\_

TELEFONO \_\_\_\_\_

FAX \_\_\_\_\_

*- Riproduzione riservata -*

Lo studio rimane a disposizione per eventuali ulteriori chiarimenti.

Distinti saluti

***firma***

*dott. Giuseppe Barletta*