

Studio Scuriatti & Associati

circolari per i clienti

n. 9 del 15 settembre 2006

VERSAMENTI FISCALI E PREVIDENZIALI: IL NUOVO F24 TELEMATICO

L'art. 37, comma 49, D.L. n. 223/2006, convertito in legge n. 248/2006, stabilisce che i soggetti **titolari di partita IVA dal 1° ottobre 2006** sono obbligati ad effettuare i **versamenti fiscali e previdenziali** (articoli 17, comma 2, e 28, comma 1, D.Lgs. n. 241/1997), **esclusivamente mediante modalità telematiche**, anche servendosi di **intermediari**.

La norma è finalizzata a rendere più efficiente la gestione di tali versamenti. Pertanto i contribuenti IVA devono effettuare il versamento unitario delle imposte e dei contributi in via telematica **direttamente** utilizzando il modello telematico **F24 on line** ovvero per il tramite degli **intermediari abilitati**, che sono tenuti a utilizzare il modello **F24 cumulativo**.

Restano, quindi, **esclusi** dall'obbligo del versamento delle imposte e dei contributi con modalità telematiche i **contribuenti non titolari di partita IVA**, che potranno effettuare i versamenti con modello F24 presso gli sportelli dell'ufficio postale, della banca o del concessionario della riscossione, ovvero con modalità telematiche.

Tipologia

Pagamenti F24 a mezzo via telematica

Decorrenza

1° ottobre 2006

Obbligo per tutti i soggetti titolari di partita IVA \

Versamenti interessati

- imposte;
- contributi;
- premi.

Facoltà di attuazione anche per le **persone fisiche**.

Soggetti titolari di partita IVA

Tecniche percorribili Obbligo

Tramite **intermediari abilitati** ad ENTRATEL:

- professionisti;
- associazioni di categoria;
- CAF.

Effettuare i versamenti on line delle imposte dei loro clienti con addebito diretto sui loro conti correnti.

Direttamente

Versamenti on line effettuati:

- direttamente tramite fisco on line;
- tramite banche convenzionate.

Intermediari abilitati ad ENTRATEL

Sottoscrizione di apposita **convenzione con l'Agenzia Entrate** (sezione ENTRATEL – sito www.agenziaentrate.gov.it) \

Il cliente conferisce all'intermediario l'incarico e l'autorizzazione scritta per:

- l'invio all'Agenzia delle Entrate del modello unificato;
- l'addebito dell'importo sul c/c del cliente.

L'eventuale **revoca** delle autorizzazioni deve essere effettuata per iscritto.

Obbligo di **conservazione** di autorizzazioni e revoche per 10 anni.

Modalità operative

Fase A

- predisposizione del modello F24 con le eventuali compensazioni;
- preparazione del file dell'F24 on line.

Fase B

- selezionare i modelli F24 singoli e inserirli nell'F24 cumulativo, insieme alle coordinate bancarie di ogni singolo contribuente.

Fase C

- collegamento al servizio ENTRATEL per procedere all'invio.

oppure

se il produttore del software utilizzato ha integrato il pacchetto di contabilità con l'applicativo fornito dai produttori di software, sarà possibile inviare F24 cumulativi senza utilizzare necessariamente il software fornito dall'Agenzia delle Entrate.

In tal caso, il file contenente le deleghe di versamento dovrà essere sottoposto al controllo del pacchetto software «controlli F24», disponibile nella sezione software del sito web del servizio ENTRATEL.

Esiti invii

- si considerano trasmessi i pagamenti effettuati entro le ore 24,00 del giorno del versamento;
- gli addebiti saranno effettuati solo nel caso in cui:
 - vi sarà corrispondenza tra intestatario del c/c e della delega (eredi compresi);
 - capienza del c/c per l'addebito.
- il sistema fornirà tre tipi di ricevute:
 - le prime due direttamente on line all'intermediario (di cui una cumulativa, relativa all'operazione, l'altra più dettagliata sull'esito dei singoli addebiti);
 - la terza - cartacea - verrà invece inviata all'indirizzo del cliente, che avrà così la possibilità di verificare il buon esito dell'operazione.

F24 erroneamente inviati o contenenti errori

Possono essere annullati con invio di un file di annullamento **entro e non oltre il quintultimo giorno lavorativo precedente la data di addebito**.

Per effettuare l'operazione di annullamento, l'intermediario deve utilizzare l'applicazione ENTRATEL selezionando la funzione «**Documenti**»: - «**Annulla**» e il tipo «**Versamento Unificato**».

Versamenti diretti

- tramite l'**Agenzia delle Entrate**: richiedere PIN code (10 cifre) e password
- tramite **servizio bancario CBI** (Corporate banking interbancario): utilizzo come intermediario di banca convenzionata con l'Agenzia delle Entrate

Presupposto per poter procedere è il possesso di un PC collegato ad Internet e un conto corrente.

Fase preliminare

- essere **titolari di un c/c** presso una delle banche che hanno stipulato la convenzione con l'Agenzia delle Entrate (l'elenco delle banche convenzionate disponibile sul sito <http://fisconline.agenziaentrate.it>);
- richiedere il **codice PIN** presso un ufficio delle Entrate, muniti di documento di riconoscimento, che verrà fornito immediatamente.

È opportuno precisare che:

- le **società** e i **soggetti diversi dalle persone fisiche** richiederanno il codice tramite il rappresentante legale, che deve possedere a sua volta il proprio PIN o deve averlo richiesto;

le **persone fisiche residenti in Italia** dovranno fornire i dati relativi all'ultima dichiarazione dei redditi presentata: codice fiscale, tipo di dichiarazione, modalità di presentazione effettuata, reddito dichiarato;

i **cittadini italiani residenti all'estero** potranno richiedere il PIN presso il consolato competente.

La password verrà spedita in un secondo momento a tutti i soggetti al loro domicilio.

Scaricare ed installare sul proprio PC il software «FILE INTERNET» e il programma per la compilazione del modello F24. Nel caso si utilizzi un programma diverso da quello messo a disposizione dall'Agenzia delle Entrate, occorrerà installare il programma di controllo del modello denominato «Pagamenti con modello F24» dall'applicazione FILE INTERNET.

Modalità operative

Fase A

compilare il modello F24 con le eventuali compensazioni.

Fase B

trasformare il file nel formato previsto per la trasmissione utilizzando «FILE INTERNET» (richiesto codice PIN). Se il saldo è a debito, verranno richieste le coordinate bancarie del c/c di cui si è titolari.

Al termine della fase B, il sistema fornirà entro 24 ore la ricevuta dell'invio nella sezione «Ricevute» del sito fisconline. La ricevuta del pagamento sarà disponibile (sempre nella stessa sezione) 10-12 giorni dopo la scadenza. La ricevuta cartacea arriverà a mezzo Postel dopo altri 10-12 giorni.

F24 erroneamente inviati o contenenti errori

Possono essere annullati con invio di un file di annullamento **entro e non oltre il quintultimo giorno lavorativo precedente la data di addebito**. Per effettuare l'operazione di annullamento si accede dall'applicazione fisconline.

Chi non possiede un PC e non possiede un conto corrente ✎

Può pagare in contanti:

tramite **sportello bancario o postale**;

tramite un **terzo dotato di PC e di conto corrente**;

tramite **intermediario** che, in questo caso, deve utilizzare il servizio CBI in quanto il modello F24 cumulativo addebita il c/c solo se c'è corrispondenza tra intestatario della delega ed intestatario del conto corrente.

Restano valide e devono essere applicate le **restrizioni** di cui alla **normativa antiriciclaggio**, nonché le limitazioni di cui ai pagamenti in contanti a cui sono sottoposti i professionisti iscritti agli albi.

Per ovviare al problema sarà sufficiente aprire un c/c postale a nome del professionista e far girare i relativi pagamenti di F24 avendo cura di **documentare con mezzi tracciabili** i movimenti ai sensi delle normative sopracitate, oppure far girare le somme sul c/c del professionista (avendo sempre cura di **documentare con mezzi tracciabili** i movimenti).

Chi non possiede un PC ma possiede un conto corrente .

tramite **sportello bancario o postale**;

tramite un **terzo dotato di PC e di conto corrente**;

tramite **intermediario** abilitato.