

Rag. Renzo Del Rosso

Massa e Cozzile, li 18 marzo 2019

Circolare n°06

Ai gentili Clienti
Loro sedi

Saldo e stralcio cartelle. Novità e ultimi chiarimenti

Gentile Cliente,
con la stesura del presente documento intendiamo informarLa circa le ultime novità relative al saldo e stralcio delle cartelle esattoriali.

Premessa

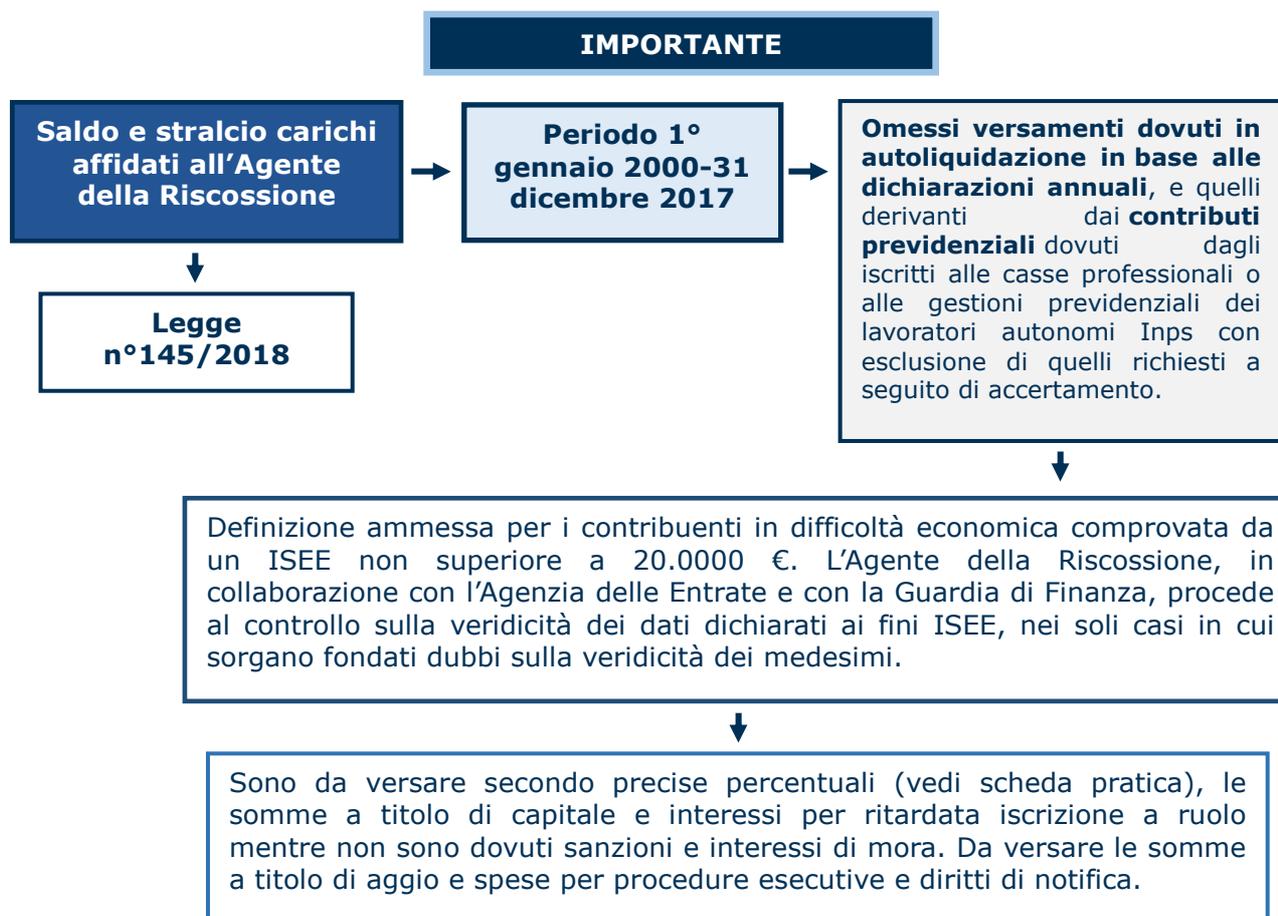
La Legge di Bilancio 2019, ha introdotto il c.d. saldo e stralcio delle cartelle esattoriali. La definizione interessa **esclusivamente** i contribuenti **persone fisiche** che versano in una **grave e comprovata situazione di difficoltà economica** risultante dall'indicatore della situazione economica ISEE del nucleo familiare.



Ragioniere Tributarista qualificato Lapet di cui alla L. N° 04/2013 (N° iscr. 8083047)
Certificato a norma UNI 11511:2013 - Registrazione n°576 FAC Certifica
Via Calderaio n°4 - 51010 Massa e Cozzile (Pt)
Codice Fiscale DLR RNZ 57A05 D612Q - Partita IVA 01791500471
Tel/Fax 0572/050285 - Email scrivi@renzodelrosso.eu - Pec: renzodelrosso@pec.it
Sito web: <http://www.renzodelrosso.eu>



Rag. Renzo Del Rosso



Il saldo e stralcio riguarda ad esempio IRPEF, IRAP, IVA, risultanti dalle dichiarazioni annuali **delle persone fisiche** e dalle attività di controllo automatizzato di cui all'articolo 36-bis del D.P.R. 600/1973 e all'articolo 54-bis del Decreto Iva.

Sono esclusi dalla definizione, in attesa di chiarimenti ufficiali, le somme richieste in seguito a controllo formale delle dichiarazioni (art.36-ter D.P.R. 600/73), avvisi di accertamento, avvisi di liquidazione e avvisi di recupero di crediti d'imposta.

Saldo e stralcio cartelle. Ultime novità

Come anticipato in premessa possono essere oggetto di definizione ai sensi del comma 184 della Legge 145/2018, i carichi affidati all'Agente della Riscossione dal 1° gennaio 2000 al



Ragioniere Tributarista qualificato Lapet di cui alla L. N° 04/2013 (N° iscr. 8083047)
Certificato a norma UNI 11511:2013 - Registrazione n°576 FAC Certifica
Via Calderaio n°4 - 51010 Massa e Cozzile (Pt)
Codice Fiscale DLR RNZ 57A05 D612Q - Partita IVA 01791500471
Tel/Fax 0572/050285 - Email scrivi@renzodelrosso.eu - Pec: renzodelrosso@pec.it
Sito web: <http://www.renzodelrosso.eu>



Rag. Renzo Del Rosso

31 dicembre 2017 derivanti dall'omesso versamento:

- ⇒ di imposte risultanti dalle dichiarazioni annuali e dalle attività previste dall'articolo 36-bis del D.P.R. 600/1973 e dall'articolo 54-bis del D.P.R. 633/1972, a titolo di tributi e relativi interessi e sanzioni;
- ⇒ dei contributi dovuti dagli iscritti alle casse previdenziali professionali o alle gestioni previdenziali dei lavoratori autonomi dell'INPS, **con esclusione di quelli richiesti a seguito di accertamento.**

La definizione dei contributi previdenziali-Ultime novità

Il saldo e stralcio dei contributi previdenziali non è automatico ma passa dalla preventiva "consultazione" tra l'ADER e la Cassa previdenziale di appartenenza ai fini della verifica del fatto che i carichi previdenziali siano stati già oggetto di accertamento. L'accertamento esclude la definizione dei suddetti carichi di natura previdenziale.

L'adesione alla procedura di saldo e stralcio passa dalla presentazione di apposita istanza di adesione, modello SA-ST.

Entro il 30 aprile 2019, la presentazione del modello può avvenire:

- ⇒ alla casella PEC della Direzione Regionale di Agenzia delle Entrate-Riscossione di riferimento, inviando il Modello SA-ST, debitamente compilato in ogni sua parte, con particolare attenzione alla sezione relativa all'attestazione della situazione di grave e comprovata difficoltà economica, unitamente alla copia del documento di identità. La domanda deve essere trasmessa tramite posta elettronica certificata (PEC);
- ⇒ presso gli Sportelli di Agenzia delle Entrate-Riscossione presenti su tutto il territorio nazionale (esclusa la regione Sicilia) consegnando il Modello SA-ST debitamente compilato e firmato.

L'ADER è tenuto ad inviare al contribuente entro il 31 ottobre 2019 una "Comunicazione" contenente l'ammontare complessivo delle somme dovute per l'estinzione dei debiti, con l'indicazione del giorno e mese di scadenza delle rate e l'importo di ciascuna di



Ragioniere Tributarista qualificato Lapet di cui alla L. N° 04/2013 (N° iscr. 8083047)
Certificato a norma UNI 11511:2013 - Registrazione n°576 FAC Certifica
Via Calderaio n°4 - 51010 Massa e Cozzile (Pt)
Codice Fiscale DLR RNZ 57A05 D612Q - Partita IVA 01791500471
Tel/Fax 0572/050285 - Email scrivi@renzodelrosso.eu - Pec: renzodelrosso@pec.it
Sito web: <http://www.renzodelrosso.eu>



Rag. Renzo Del Rosso

esse, unitamente ai bollettini per il pagamento.

Il pagamento delle somme dovute può essere effettuato in unica soluzione entro il 30 novembre 2019 o in un max di 5 rate come sotto individuate.

LE DATE DA RICORDARE (saldo e stralcio)

Dilazione Rottamazione-ter post-conversione in legge

30 aprile 2019	Termine presentazione istanza di adesione
31 ottobre 2019	L'Agente della Riscossione comunica l'importo dovuto ai fini della definizione
30 novembre 2019	Unica rata 100% importo dovuto-1° rata/- 35% delle somme dovute
31 marzo 2020	2° rata- 20%
31 luglio 2020	3° rata- 15%
31 marzo 2021	4° rata- 15%
31 luglio 2021	5° rata- 15%

Il pagamento rateale comporta l'applicazione, a decorrere dal 1° dicembre 2019, di interessi al tasso del 2% annuo.



Ragioniere Tributario qualificato Lapet di cui alla L. N° 04/2013 (N° iscr. 8083047)
Certificato a norma UNI 11511:2013 - Registrazione n°576 FAC Certifica
Via Calderaio n°4 - 51010 Massa e Cozzile (Pt)
Codice Fiscale DLR RNZ 57A05 D612Q - Partita IVA 01791500471
Tel/Fax 0572/050285 - Email scrivi@renzodelrosso.eu - Pec: renzodelrosso@pec.it
Sito web: <http://www.renzodelrosso.eu>



Rag. Renzo Del Rosso

In caso di diniego all'accesso al saldo e stralcio, in via generale, e limitatamente ai carichi potenzialmente rientranti nella c.d. rottamazione-ter (vedi art.3 D.L. 119/2018 e ss.mm.ii.), il contribuente è ammesso automaticamente alla stessa rottamazione con pagamenti scadenziati come da tabella in basso (un max di 17 rate di pari importo eccetto la prima che è pari al 30% delle somme dovute):



LE DATE DA RICORDARE (esclusione saldo e stralcio e automatica ammissione alla rottamazione-ter)

Dilazione Rottamazione-ter post-esclusione saldo e stralcio

30 novembre 2019	Unica rata 100% importo dovuto-1° rata/- 30% delle somme dovute
28 febbraio, 31 maggio, 31luglio, 30 novembre 2020	2°, 3°, 4°, 5° rata
28 febbraio, 31 maggio, 31luglio, 30 novembre 2021	6°, 7°, 8°, 9° rata
28 febbraio, 31 maggio, 31luglio, 30 novembre 2022	10°, 11°, 12°, 13° rata
28 febbraio, 31 maggio, 31luglio, 30 novembre 2023	14°, 15°, 16°, 17° rata eventuale dilazione dei pagamenti.

In caso di pagamento rateale, gli interessi sono dovuti a decorrere dal 1° dicembre 2019 nella misura del 2 per cento annuo.

In caso di diniego all'accesso al saldo e stralcio per i contribuenti che abbiano aderito in precedenza alla rottamazione-bis senza però successivamente pagare entro il 7 dicembre



Ragioniere Tributarista qualificato Lapet di cui alla L. N° 04/2013 (N° iscr. 8083047)
Certificato a norma UNI 11511:2013 - Registrazione n°576 FAC Certifica
Via Calderaio n°4 - 51010 Massa e Cozzile (Pt)
Codice Fiscale DLR RNZ 57A05 D612Q - Partita IVA 01791500471
Tel/Fax 0572/050285 - Email scrivi@renzodelrosso.eu - Pec: renzodelrosso@pec.it
Sito web: <http://www.renzodelrosso.eu>



Rag. Renzo Del Rosso

2018¹, le rate di luglio, settembre e ottobre 2018, opera altresì l'ammissione automatica alla rottamazione-ter (vedi decreto semplificazioni).

In tal caso i pagamenti ai fini della rottamazione-ter devono essere effettuati, salvo pagamento in unica soluzione, secondo le seguenti indicazioni (max 9 rate):

- ⇒ il pagamento della prima rata deve essere effettuato entro il 30 novembre 2019 (30%) e
- ⇒ le restanti 8, ciascuna di pari importo, il 28 febbraio, 31 maggio, 31 luglio e 30 novembre degli anni 2020 e 2021.

¹ Possono aderire al "**Saldo e stralcio**", qualora sussistano i predetti requisiti volti ad attestare la situazione di **grave e comprovata difficoltà economica**, anche i contribuenti che hanno **già aderito** alla "**rottamazione-bis**" (Definizione agevolata prevista dal D.L. n. 148/2017) e sono decaduti per non aver versato, **entro il 7 dicembre 2018** tempestivamente ed integralmente le rate del piano di Definizione.



Ragioniere Tributarista qualificato Lapet di cui alla L. N° 04/2013 (N° iscr. 8083047)
Certificato a norma UNI 11511:2013 - Registrazione n°576 FAC Certifica
Via Calderaio n°4 - 51010 Massa e Cozzile (Pt)
Codice Fiscale DLR RNZ 57A05 D612Q - Partita IVA 01791500471
Tel/Fax 0572/050285 - Email scrivi@renzodelrosso.eu - Pec: renzodelrosso@pec.it
Sito web: <http://www.renzodelrosso.eu>



Rag. Renzo Del Rosso

SCHEDA PRATICA

Vediamo a livello operativo le conseguenze legate sia alle novità del Decreto Semplificazioni ([D.L. n. 135/2018, convertito con modificazioni dalla L. n. 12/2019](#)), sopra citato, sia ai chiarimenti forniti dall'Agenzia delle Entrate nel corso di Telefisco 2019.

Saldo e stralcio
cartelle



Contribuenti **persone fisiche** che versano in una **grave e comprovata situazione di difficoltà economica**, risultante dall'indicatore della situazione economica ISEE del nucleo familiare.



L'ISEE non deve essere superiore a 20.000 euro



Ambito saldo e stralcio carichi 2000-2017

Carichi affidati all'Agente della Riscossione dal 1° gennaio 2000 al 31 dicembre 2017 derivanti dall'omesso versamento:

- ⇒ di imposte risultanti dalle dichiarazioni annuali e dalle attività previste dall'articolo 36-bis del D.P.R. 600/1973 e dall'articolo 54-bis del D.P.R. 633/1972, a titolo di tributi e relativi interessi e sanzioni;
- ⇒ dei contributi dovuti dagli iscritti alle casse previdenziali professionali o alle gestioni previdenziali dei lavoratori autonomi dell'INPS, **con esclusione di quelli richiesti a seguito di accertamento.**



Ragioniere Tributario qualificato Lapet di cui alla L. N° 04/2013 (N° iscr. 8083047)
Certificato a norma UNI 11511:2013 - Registrazione n°576 FAC Certifica
Via Calderaio n°4 - 51010 Massa e Cozzile (Pt)
Codice Fiscale DLR RNZ 57A05 D612Q - Partita IVA 01791500471
Tel/Fax 0572/050285 - Email scrivi@renzodelrosso.eu - Pec: renzodelrosso@pec.it
Sito web: <http://www.renzodelrosso.eu>



Rag. Renzo Del Rosso



La determinazione delle somme dovute

I carichi possono essere definiti in forma agevolata pagando una **percentuale ridotta a titolo di capitale e interessi di ritardata iscrizione a ruolo, senza corrispondere sanzioni e interessi di mora.**

In particolare, il quantum da versare è così individuato:

- 16% delle somme dovute a titolo di capitale e interessi di ritardata iscrizione a ruolo con ISEE fino a 8.500 euro;
- 20% delle somme dovute a titolo di capitale e interessi di ritardata iscrizione a ruolo con ISEE da 8.500,01 a 12.500 euro;
- 35% delle somme dovute a titolo di capitale e interessi di ritardata iscrizione a ruolo con ISEE da 12.500,01 a 20.000 euro.

A tali importi sono da aggiungere, inoltre, le somme maturate a favore dell'Agente della Riscossione a titolo di **aggio e spese per procedure esecutive e diritti di notifica.**

INDICAZIONI OPERATIVE SALDO E STRALCIO CARTELLE

ESEMPIO



Caso n° 1

Eventuale definizione imposte sostitutive

Possono essere oggetto di saldo e stralcio i carichi afferenti imposte quali Irpef, Irap, Iva ecc.; la definizione riguarda altresì le imposte sostitutive quale ad esempio quella pagata dai contribuenti forfettari?

La risposta è affermativa, nel corso di Telefisco 2019, l'Agenzia delle Entrate ha messo in



Ragioniere Tributario qualificato Lapet di cui alla L. N° 04/2013 (N° iscr. 8083047)
Certificato a norma UNI 11511:2013 - Registrazione n°576 FAC Certifica
Via Calderaio n°4 - 51010 Massa e Cozzile (Pt)
Codice Fiscale DLR RNZ 57A05 D612Q - Partita IVA 01791500471
Tel/Fax 0572/050285 - Email scrivi@renzodelrosso.eu - Pec: renzodelrosso@pec.it
Sito web: <http://www.renzodelrosso.eu>



Rag. Renzo Del Rosso

evidenza come "l'istituto agevolativo di cui ai commi 184 e seguenti della Legge n. 145/2018 si applica, pertanto, a tutti i debiti di natura tributaria che scaturiscono dall'attività di liquidazione di cui all'articolo 36-bis del Decreto del Presidente della Repubblica 29 settembre 1973, n. 600, e all'articolo 54-bis del Decreto del Presidente della Repubblica 26 ottobre 1972, n. 633, comprese le ipotesi di omesso versamento delle imposte sostitutive risultanti dalle dichiarazioni annuali".

ESEMPIO



Caso n° 2

Eventuale saldo e stralcio avviso bonario

Può essere oggetto di saldo e stralcio un avviso bonario relativo all'Irpef?

Possono essere oggetto di saldo e stralcio i carichi affidati all'Agente della Riscossione dal 1° gennaio 2000 al 31 dicembre 2017 derivanti dall'omesso versamento:

- ⇒ di imposte risultanti dalle dichiarazioni annuali e dalle attività previste dall'articolo 36-bis del D.P.R. 600/1973 e dall'articolo 54-bis del D.P.R. 633/1972, a titolo di tributi e relativi interessi e sanzioni;
- ⇒ dei contributi dovuti dagli iscritti alle casse previdenziali professionali o alle gestioni previdenziali dei lavoratori autonomi dell'INPS, **con esclusione di quelli richiesti a seguito di accertamento.**

L'avviso bonario non è considerato un vero e proprio atto di riscossione la cui emissione non è legato all'affidamento di somme da recuperare all'Agente della Riscossione.

La risposta è dunque negativa (vedi anche Telefisco 2019).



Ragioniere Tributario qualificato Lapet di cui alla L. N° 04/2013 (N° iscr. 8083047)
Certificato a norma UNI 11511:2013 - Registrazione n°576 FAC Certifica
Via Calderaio n°4 - 51010 Massa e Cozzile (Pt)
Codice Fiscale DLR RNZ 57A05 D612Q - Partita IVA 01791500471
Tel/Fax 0572/050285 - Email scrivi@renzodelrosso.eu - Pec: renzodelrosso@pec.it
Sito web: <http://www.renzodelrosso.eu>



Rag. Renzo Del Rosso

ESEMPIO



Caso n° 3

Sovraindebitamento e saldo e stralcio

E' ammesso il ricorso al saldo e stralcio in esito di procedura di liquidazione di cui alla Legge 3/2012?

Possono altresì aderire al "Saldo e stralcio", sempre per i debiti rientranti nell'ambito applicativo della norma, anche i contribuenti (solo persone fisiche) per i quali, indipendentemente dal valore ISEE del proprio nucleo familiare, alla data di presentazione della dichiarazione di adesione alla Definizione, sia stata aperta la procedura di liquidazione di cui all'articolo 14-ter della Legge, n. 3/2012 (cosiddetta Legge del Sovraindebitamento). In presenza dei predetti presupposti soggettivi, l'agevolazione riguarderà, naturalmente, solo ed esclusivamente le tipologie di debito rientranti nell'ambito applicativo della Legge n. 145/2018.

In questo caso, per i soggetti rientranti in tale fattispecie, l'importo da pagare a titolo di capitale e interessi di ritardata iscrizione è pari al 10% di quello dovuto.

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.....



Ragioniere Tributarista qualificato Lapet di cui alla L. N° 04/2013 (N° iscr. 8083047)
Certificato a norma UNI 11511:2013 - Registrazione n°576 FAC Certifica
Via Calderaio n°4 - 51010 Massa e Cozzile (Pt)
Codice Fiscale DLR RNZ 57A05 D612Q - Partita IVA 01791500471
Tel/Fax 0572/050285 - Email scrivi@renzodelrosso.eu - Pec: renzodelrosso@pec.it
Sito web: <http://www.renzodelrosso.eu>

