

**La “Manovra d’estate”: Le novità fiscali**

# **Il potenziamento della riscossione e la stretta alle compensazioni**

**Dott. Giuseppe Cagliero**

**Torino, 29 settembre 2009**

# ***Compensazione di crediti fiscali***

## ***Obiettivo***

- ***Contrasto all'evasione***

## ***Linee direttrici delle novità***

- **Nuovi vincoli alla compensazione dei crediti IVA**
- **Inasprimento del regime sanzionatorio**

## **Normativa di riferimento**

- **Compensazione art. 17 D.Lgs. 241 del 09.07.1997**
- **Regime sanzionatorio art. 27 D.L. 185 29.11.2008 conv. L. 2 28.01.2009**

# ***Nuovi vincoli alla compensazione dei crediti IVA***

***(art. 10, D.L. 78/2009)***

**Profonda innovazione nel sistema di compensazione dei crediti IVA**

**con decorrenza dal 1° gennaio 2010 :**

| <b>Ammontare del credito IVA annuo in compensazione</b> | <b>Modalità</b>   |
|---|---|
| <b>Fino a € 10.000</b>                                  | <b>Invariata:<br/>compensabile dal 1° gennaio di ogni anno<br/>come per qualunque tributo</b>   |
| <b>Oltre € 10.000</b>                                   | <b>Compensabile a partire <u>dal 16 del mese successivo a quello di presentazione della dichiarazione o dell'istanza</u></b>                            |
| <b>Oltre € 15.000</b>                                   | <b><u>Apposizione del visto di conformità</u> da parte<br/>del professionista o sottoscrizione del<br/>soggetto che esercita il controllo contabile</b> |

## ***Nuovi vincoli alla compensazione dei crediti IVA*** ***(art. 10, D.L. 78/2009)***

### **Conseguenze:**

- **Compensazione dei crediti IVA per importi > € 10.000 con Mod F24 solo a mezzo servizi telematici dell'Agenzia delle Entrate secondo modalità da stabilirsi con Prov. Agenzia delle Entrate.**
- **Possibilità di presentazione della Dichiarazione IVA separatamente dal Modello UNICO (attualmente previsto in caso di dichiarazioni IVA a credito, in attesa di chiarimenti da parte dell'Agenzia in merito all'estensione a tutti i contribuenti)**
- **Se presentata entro la fine del mese di febbraio non è necessaria la presentazione della Comunicazione Dati IVA**
- **La compensazione del credito IVA trimestrale sarà possibile a partire dal 16 del mese successivo alla presentazione del Modello IVA TR se il credito IVA è > € 10.000**

# ***Nuovi vincoli alla compensazione dei crediti IVA***

***(art. 10, D.L. 78/2009)***

## **Conseguenze (segue):**

- **La procedura IVA di gruppo non è interessata dai nuovi limiti, se non nella misura in cui è realizzata una compensazione orizzontale**
- **Definizione di ulteriori modalità e termini per i rimborsi con Provv. Agenzia delle Entrate**
- **Obbligo di rimborso delle somme indebitamente compensate con maggiorazione degli interessi del 2% annuo**

# ***Nuovi vincoli alla compensazione dei crediti IVA***

***(art. 10, D.L. 78/2009)***

## **L'obbligo del visto di conformità sulla dichiarazione IVA**

**Obbligatorio per compensazione di crediti IVA  
di importo > di € 15.000 annui**

### **Chi lo rilascia:**

- **Professionisti: commercialisti, consulenti del lavoro;**
- **C.A.F. , soggetti iscritti nei ruoli degli esperti delle CCIAA;**

### **In che cosa consiste:**

- **Attestazione di conformità dei dati delle dichiarazioni alle risultanze delle scritture contabili e di queste alla documentazione contabile**

### **Alternativa**

- **Effettuazione di controlli da parte del soggetto incaricato del controllo contabile e firma della dichiarazione**

### **Cosa implica:**

- **Controlli**      - **Costi per le imprese**      - **Rischi di sanzione**

## ***Incremento del limite per la compensazione*** ***(art. 10, comma 8, D.L. 78/2009)***

- **Previsto l'eventuale innalzamento del limite delle compensazione dei crediti fiscali dagli attuali € 516.456,90 ad € 700.000 a partire dal 1° gennaio 2010**
- **L'innalzamento è subordinato all'approvazione di apposito decreto da parte del Ministero dell'Economia e delle Finanze, tenuto conto delle esigenze di bilancio.**
- **Ad oggi, il decreto non è ancora stato approvato**

## *Utilizzo dei crediti IVA*

### **Ripensamento dell'approccio aziendale**

- **Gestione sempre più attenta della posizione IVA**
- **Dich. IVA anticipata *versus* Com. IVA + Dich IVA**
- **Compensazione *versus* Rimborso**
- **Utilizzo delle istanze trimestrali**
- **Posizione IVA singola *versus* IVA di Gruppo**



# *Inasprimento del regime sanzionatorio*

*(art. 10, comma 8, D.L. 78/2009)*

*(art. 27, c.18 D.L. 185/2008)*

## Profili sanzionatori:

|          | Fattispecie  | Sanzione  | Riferimenti   |
|----------|--|---|---|
| <b>A</b> | Compensazione di crediti fiscali > € 516.456,90 o di crediti d'imposta (quadro RU) > € 250.000 | 30% dell'eccedenza compensata                                       | Art. 13, c. 1 del D.Lgs. 471/97; Circ. 8/E del 2009; Ris. 452/E del 2008    |
| <b>B</b> | Compensazione di crediti "inesistenti" < € 50.000  | dal 100% al 200% dell'importo compensato                            | Art. 27, c. 18 del D.L. 185/2008  |
| <b>C</b> | Compensazione di crediti "inesistenti" > € 50.000  | 200% dell'importo compensato<br><br>Sanzione penale 6 mesi – 2 anni | Art. 27, c. 18 del D.L. 185/2008.<br><br>Art. 10-quater del D.L.gs. 74/2000 |

➤ il D.L. 78/2009 stabilisce che non è più possibile operare la definizione agevolata per le fattispecie B e C → no sconto di 1/4 della sanzione irrogata

## ***Inasprimento del regime sanzionatorio***

***(art. 10, comma 8, D.L. 78/2009)***

***(art. 27, c.18 D.L. 185/2008)***

### **Riflessioni sulla nozione di crediti inesistenti:**

- **Dal tenore letterale della norma si desume che:**
  - **il riferimento è sia alla compensazione c.d. verticale sia alla compensazione c.d. orizzontale**
  - **oggetto di sanzione è qualsiasi condotta del contribuente sia quella colposa sia quella dolosa.**
- **Tuttavia, la relazione di accompagnamento al D.L.185/2008 parla di "comportamenti connotati da aspetti fraudolenti" → anche Assonime (Circ.24/2009) sostiene la validità del regime sanzionatorio più oneroso in relazione a condotte dolose**
- **L'innalzamento del livello della sanzione è stato associato al raddoppio dei termini per l'accertamento da parte dell'A.F.: notifica entro l'ottavo anno successivo a quello di utilizzo**

# ***Potenziamento della riscossione*** ***(art. 15, D.L. 78/2009)***

## ***Obiettivo***

- ***Rendere più efficace la riscossione dei tributi***

## ***Linee direttrici delle novità***

- **Accelerare la riscossione**
- **Disporre di maggiori garanzie per il Fisco sui crediti per tributi**

## ***Potenziamento della riscossione*** ***(art. 15, comma 1, D.L. 78/2009)***

### **Scambio di informazioni tra Amministrazione finanziaria e INPS ed altri ENTI PREVIDENZIALI**

- **A partire dal 1° gennaio 2010 l'Amministrazione Finanziaria sarà tenuta a comunicare all'INPS informazioni reddituali dei titolari di pensioni, rispettivi coniugi e familiari**
- **Dalla stessa data abrogato il Modello RED**

**obiettivo:**  
**semplificazione delle attività di verifica tra redditi dichiarati e prestazioni assistenziali e previdenziali**

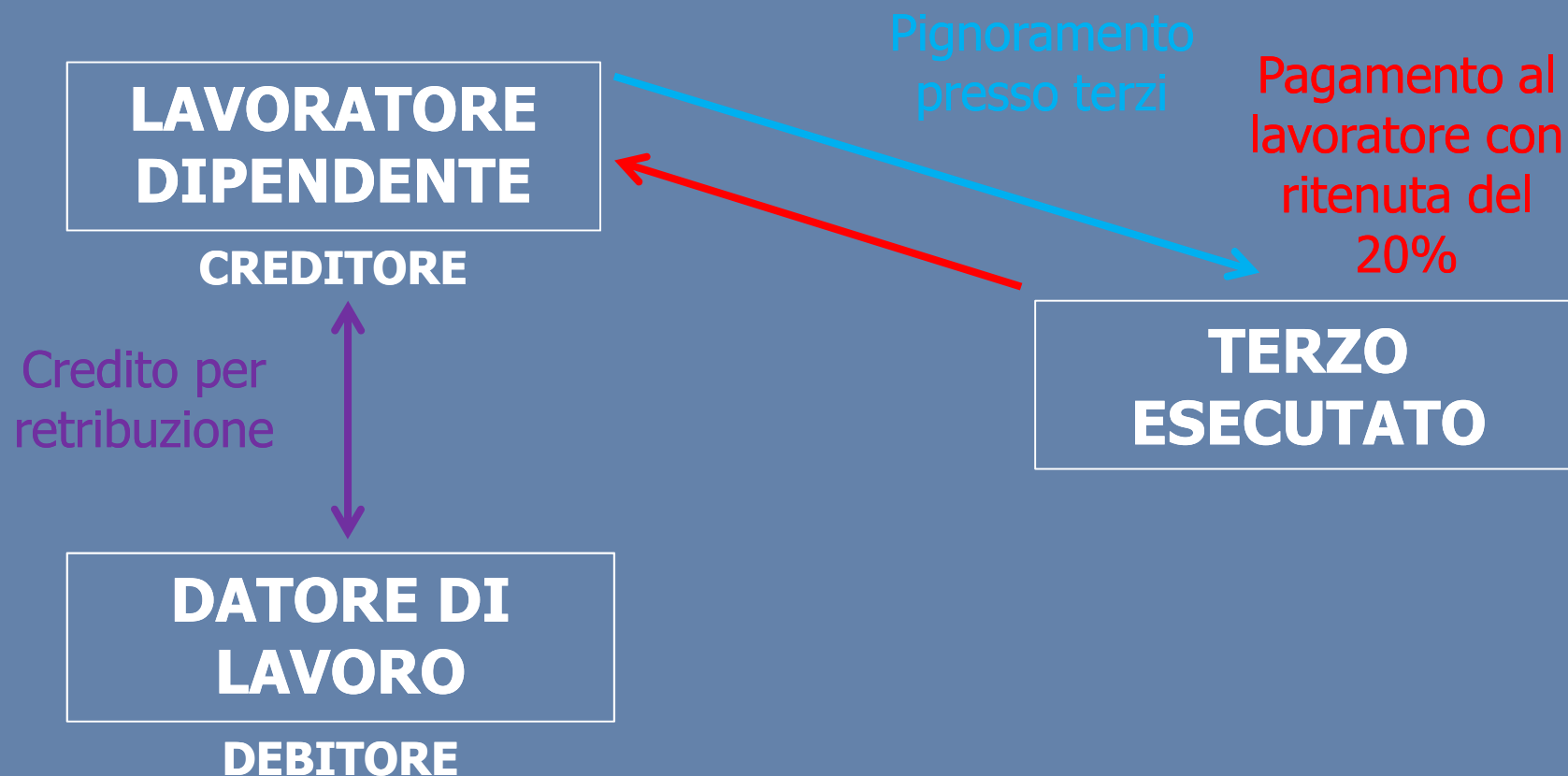
## ***Potenziamento della riscossione*** ***(art. 15, comma 2, D.L. 78/2009)***

### **Somme pignorate con ritenuta alla fonte**

- **Ambito:**  
**pagamento di crediti relativi a somme soggette a ritenuta mediante pignoramento presso terzi**
- **Obbligo del terzo:**  
**applicazione di una ritenuta d'acconto del 20% da parte del terzo esecutato (se sostituto d'imposta) in luogo del soggetto debitore**
- **Da definire:**  
**modalità di comunicazione dal terzo al soggetto debitore da stabilirsi con Provvedimento del Direttore dell'agenzia delle Entrate**

# Potenziamento della riscossione (art. 15, comma 2, D.L. 78/2009)

## Esempio:



## ***Potenziamento della riscossione*** ***(art. 15, commi 3-5, D.L. 78/2009)***

### **Riduzione dei tempi di notifica delle cartelle di pagamento**


- **Notifica della cartella di pagamento da parte di Equitalia entro 9 mesi dalla consegna dei ruoli (in precedenza i mesi erano 11)**
- **Termine applicabile per i ruoli consegnati dal 31 ottobre 2009**
- **La disposizione vale solo per la riscossione coattiva, ovvero per inadempimento del soggetto debitore**
- **Il mancato rispetto del termine comporta per Equitalia la perdita del diritto al discarico delle quote a ruolo**

**obiettivo:**  
**ridurre i tempi della riscossione**  
**aumentare l'efficienza del concessionario**



## ***Potenziamento della riscossione*** ***(art. 15, comma 6, D.L. 78/2009)***

### **Rateizzazione dell'IVA derivante da adeguamento agli studi di settore**

- **Facoltà di rateizzazione dell'IVA dovuta a seguito di adeguamento agli studi di settore**
- **Rateizzazione: stesse modalità previste per le imposte sui redditi**  
 **max 6 rate con interessi decorrenti dalla seconda rata.**  
**Prima rata da versare nella stessa scadenza del saldo delle imposte**
- **Applicabile dai pagamenti dovuti in base a UNICO 2009 (redditi 2008) scadenti il 6 luglio 2009 (Comunicato Agenzia del 2.07.09)**



# ***Potenziamento della riscossione*** ***(art. 15, commi 7-8, D.L. 78/2009)***

## **Sottoscrizione degli atti impositivi**

- **Sostituzione della firma autografa con la firma a stampa da parte del responsabile dell'atto di liquidazione, accertamento e di riscossione emessi da Agenzie fiscali ed Enti previdenziali**
- **Modalità operative da individuarsi con singoli provvedimenti dei rispettivi enti**

## ***Potenziamento della riscossione*** ***(art. 15, commi 8-bis 8-ter, D.L. 78/2009)***

### **Novità in materia di misure cautelari pro-Fisco**

- **Tali misure sono propedeutiche all'iscrizione di ipoteca o alla disposizione del sequestro conservativo in caso di fondato timore di perdita della garanzia del credito secondo la procedura dell'art. 22 DLgs n. 472/1997**
- **L'Agenzia delle Entrate potrà richiedere a banche e società finanziarie dati, notizie e documenti relativi a qualsiasi rapporto intrattenuto od operazione effettuata**
- **Secondo il DPR 600/73 e 633/72 per attivare la richiesta è necessaria la preventiva autorizzazione:**
  - **del direttore centrale dell'accertamento dell'Agenzia delle Entrate o del direttore regionale della stessa**
  - **del comandante regionale della Guardia di Finanza**

## ***Potenziamento della riscossione*** ***(art. 15, comma 8-quater D.L. 78/2009)***

### **Novità in materia di misure cautelari pro-Fisco**

| <b>Ante 1° luglio 2009</b>  | <b>Post 1° luglio 2009</b>   |
|---|--|
| <b>Le misure cautelari concesse <u>perdevano di efficacia decorso il termine di 60 giorni dalla notifica della cartella</u></b> | <b>Le misure cautelari di ipoteca e sequestro conservativo <u>mantengono la loro validità e il loro grado a favore dell'agente della riscossione anche dopo la scadenza della cartella</u></b> |

## ***Potenziamento della riscossione*** ***(art. 15, commi 8-quinquies, 8-sexies, D.L. 78/2009)***

### **Richiesta di informazioni finanziarie**

- **L'Agenzia delle Entrate potrà richiedere alle Autorità di controllo e vigilanza informazioni di natura creditizia, finanziaria e assicurativa relative alle attività svolte**
- **Le modalità operative da definirsi a mezzo decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze, d'intesa con le Autorità di vigilanza**
- **In prospettiva, ridimensionamento del "Segreto d'ufficio".**

## ***Potenziamento della riscossione*** ***(art. 15, comma 8-octies, D.L. 78/2009)***

### **Segnalazioni del Pubblico Registro Automobilistico**

- **Il PRA è tenuto a effettuare apposita segnalazione all'Agenzia delle Entrate, Guardia di Finanza e Regione, qualora una singola persona fisica risulti proprietaria di 10 o più veicoli**
- **Finalità: verifica incrociata con il redditometro**

## ***Potenziamento della riscossione*** ***(art. 15, commi da 8-quinquiesdecies a 8-duodevicies, D.L. 78/2009)***

### **Violazioni al Codice della strada**

- **I Comuni potranno permettere l'estinzione agevolata delle "Multe"**
- **Interessa gli importi iscritti a ruolo o per cui è stata emessa ingiunzione di pagamento relativamente a verbali elevati prima del 31 dicembre 2004**
- **Estinzione del debito con pagamento di:**
  - **Minimo della sanzione;**
  - **Spese di procedimento e notifica del verbale;**
  - **Aggio del 4% del riscosso per l'agente della riscossione.**