



BISCOZZI
NOBILI
PIAZZA

Studio legale tributario

Rateazione dei pagamenti con Agenzia delle Entrate e con Agenzia Entrate-Riscossione

*Somme dovute a fronte di
istituti definitivi, comunicazioni di irregolarità e
cartelle di pagamento*

Aggiornato al Decreto Cura Italia n. 18/2020

PARTE I

Rateazione dei pagamenti con Agenzia delle Entrate

- Somme dovute a fronte di:
 - Istituti definitivi (art. 8 del D.Lgs. 218/1997)
 - Comunicazioni di irregolarità (art. 3 *bis* del D.Lgs. 462/1997)

Rateazioni ai sensi dell'art. 8 del D.Lgs. 218/1997

- Sono suscettibili di rateazione ai sensi dell'art. 8 del **D.Lgs. 218/1997** le somme dovute a fronte dei seguenti istituti definatori:
 - **atti di adesione** ad avvisi di accertamento o a PVC (artt. 5, 6, 11 e 12 D.Lgs. 218/1997)
 - **acquiescenza** ad avvisi di accertamento o di liquidazione (art. 15 D.Lgs. 218/1997)
 - **conciliazione** giudiziale (artt. 48 e ss, D.Lgs. 546/1992)
 - accordi di **mediazione** (art. 17 *bis* D.Lgs. 546/1992)
 - **definizione** agevolata dei **PVC** (art. 1 D.L. 119/2018)
 - **definizione** agevolata degli **atti del procedimento di accertamento** (art. 2 D.L. 119/2018)
 - **definizione** agevolata delle **liti tributarie** (art. 6 D.L. 119/2018)

Rateazioni ai sensi dell'art. 8 del D.Lgs. 218/1997: **condizioni**

In seguito alla novella prevista dal D.Lgs. 159/2015, in vigore per piani di dilazione accordati dal 22.10.2015, le rateazioni in esame scontano le seguenti **condizioni**:

- importi dovuti rateizzabili in **rate trimestrali** di pari importo,
- sulle rate successive alla prima maturano **interessi** di dilazione calcolati al **saggio legale** (ex art. 1284 c.c., pari al 0,5% nel 2020);
- i pagamenti avvengono mediante versamento unitario ossia con F24 e, salvo casi specifici, può avvenire per **compensazione** (art. 17 D.Lgs. 241/1997),
- in caso di inadempimento nei pagamenti rateali si applica l'art. 15 *ter* del D.P.R. 602/1973 (e per le conciliazioni l'art. 48 *ter*, co. 3, D.Lgs. 546/92 che dispone similmente)

Si illustrano di seguito le specifiche previsioni sulla rateazione delle somme dovute per ciascun istituto definitorio

Rateazioni ai sensi dell'art. 8 del D.Lgs. 218/1997: **adesione**

- Perfezionamento **adesione** avvisi d'accertamento o PVC (per imposte sui redditi, IVA e imposte indirette):
 - pagamento della 1^a rata (o dell'intero) entro 20 giorni dalla redazione dell'atto di adesione
- Numero di rate:
 - per importi < € 50.000: massimo **8 rate** trimestrali di pari importo
 - per importi > € 50.000: massimo **16 rate** trimestrali di pari importo
- Rate successive alla 1^a:
 - la scadenza ricade sempre nell'ultimo giorno di ciascun trimestre che decorre dal termine previsto per il versamento della prima rata
- Decorso interessi di dilazione:
 - giorno successivo al termine di versamento della prima rata (indipendentemente dalla data d'esecuzione del pagamento)

Rateazioni ai sensi dell'art. 8 del D.Lgs. 218/1997: **acquiescenza**

- Perfezionamento **acquiescenza** ad:
 - **avvisi di accertamento** ai fini delle imposte dirette e dell'IVA:
 - pagamento della 1^a rata (o dell'intero) entro il «*termine per la proposizione del ricorso*» (60 gg da notifica + di 31 gg in caso di sospensione feriale dei termini + 38 giorni in caso di sospensione *ex art. 83, co. 2, del Decreto Cura Italia n. 18/2020*)
 - **avvisi di accertamento/rettifica e liquidazione** ai fini dell'imposta di registro:
 - pagamento della 1^a rata (o dell'intero) entro 60 giorni dalla dell'atto (non si applicano sospensioni)
- Numero di rate:
 - come adesione
- Rate successive alla 1^a:
 - come adesione
- Decorso interessi di dilazione:
 - come adesione

Rateazioni ai sensi dell'art. 8 del D.Lgs. 218/1997: **conciliazione**

- Perfezionamento **conciliazione**:
 - **fuori udienza** (art. 48, co. 4, D.Lgs. 546/1992):
 - con la sottoscrizione dell'accordo conciliativo (che costituisce titolo per la riscossione) nel quale sono indicate le somme dovute con i termini e le modalità di pagamento
 - **in udienza** (art. 48 *bis*, co. 3, D.Lgs. 546/1992):
 - con la redazione, in udienza, del processo verbale (che costituisce titolo per la riscossione) nel quale sono indicate le somme dovute con i termini e le modalità di pagamento
- Numero di rate:
 - come adesione
- Rate successive alla 1^a:
 - come adesione
- Decorso interessi di dilazione:
 - come adesione

Rateazioni ai sensi dell'art. 8 del D.Lgs. 218/1997: **mediazione**

- Perfezionamento **accordo di mediazione**:
 - pagamento della 1^a rata (o dell'intero) entro 20 giorni dalla data di sottoscrizione dell'accordo di mediazione tra le parti
- Numero di rate:
 - come adesione
- Rate successive alla 1^a:
 - come adesione
- Decorso interessi di dilazione:
 - come adesione

Rateazioni ai sensi dell'art. 8 del D.Lgs. 218/1997: **definizione PVC**

- Perfezionamento **definizione agevolata pvc**:
 - presentazione della dichiarazione integrativa che recepisce tutti i rilievi del pvc entro il 31 maggio 2019
 - pagamento 1^a rata (o intero) entro il 31 maggio 2019
- Numero di rate:
 - massimo **20 rate** trimestrali di pari importo
- Rate successive alla 1^a:
 - devono essere versate entro l'ultimo giorno di ciascun trimestre
- Decorso interessi di dilazione, al tasso legale:
 - dal giorno successivo al termine per il versamento della prima rata

NB: Il pagamento non può avvenire per compensazione prevista dall'art. 17 del D.Lgs. 241/1997

Rateazioni ai sensi dell'art. 8 del D.Lgs. 218/1997: **definizione atti acc.to**

- Perfezionamento **definizione** agevolata degli **atti del procedimento di accertamento**:
 - pagamento 1^a rata (o intero) entro le scadenze previste per i vari casi (es. per inviti al contraddittorio notificati entro il 24.10.2018: 30 giorni da tale data)
- Numero di rate:
 - massimo **20 rate** trimestrali di pari importo
- Rate successive alla 1^a:
 - come adesione
- Decorso interessi di dilazione, al tasso legale:
 - come adesione

NB: Il pagamento non può avvenire per compensazione prevista dall'art. 17 del D.Lgs. 241/1997

Rateazioni ai sensi dell'art. 8 del D.Lgs. 218/1997: **definizione liti**

- Perfezionamento **definizione agevolata liti** tributarie:
 - presentazione della domanda di definizione agevolata entro il 31 maggio 2019
 - pagamento 1^a rata (o intero) entro il 31 maggio 2019

NB: Pagamento rateale ammesso solo se importo netto dovuto > € 1.000

- Numero di rate:
 - massimo **20 rate** trimestrali di pari importo
- Rate successive alla 1^a:
 - i termini scadono: 31 agosto, 30 novembre, 28 febbraio e 31 maggio di ciascun anno a partire dal 2019
- Decorso interessi di dilazione, al tasso legale:
 - calcolati dal 1° giugno 2019 alla data del versamento

NB: Il pagamento non può avvenire per compensazione prevista dall'art. 17 del D.Lgs. 241/1997

Rateazioni ai sensi dell'art. 8 del D.Lgs. 218/1997 **inadempimento**

L'inadempimento alle obbligazioni di pagamento derivanti dagli istituti innanzi illustrati può:

- determinare la perdita dei benefici dell'istituto deflattivo
- determinare la decadenza dal beneficio della rateazione
- non determinare la perdita né dei benefici dell'istituto né la decadenza dalla rateazione quando è "*lieve*"

Rateazioni ai sensi dell'art. 8 del D.Lgs. 218/1997 **inadempimento**

- Il mancato o tardivo pagamento della **prima rata** (o del totale in caso di versamento in un'unica soluzione) comporta il **mancato perfezionamento** dell'istituto e la perdita dei relativi benefici, in caso di:
 - adesione ad avvisi o pvc;
 - acquiescenza;
 - mediazione;
 - definizione pvc;
 - definizione agevolata degli atti del procedimento di accertamento;
 - definizione liti.

Rateazioni ai sensi dell'art. 8 del D.Lgs. 218/1997 **inadempimento**

- Il mancato pagamento di una delle **rate diverse dalla prima** (o, per quanto riguarda la conciliazione, anche della prima) entro il termine di pagamento della rata successiva comporta:
 - la **decadenza dal beneficio della rateazione**
 - l'**iscrizione a ruolo** dei residui importi dovuti a titolo di imposta, interessi e sanzioni,
 - l'**iscrizione a ruolo** della sanzione per "*omesso versamento*" di cui all'art. 13 del D.Lgs. 471/1997 aumentata della metà (cioè pari al 45%) applicata sul residuo importo dovuto a titolo di imposta

(In caso di acquiescenza\conciliazione ad accertamenti esecutivi, le somme anzidette, prima d'essere iscritte a ruolo, sono richieste dall'Agenzia Entrate con un'intimazione di pagamento)

Rateazioni ai sensi dell'art. 8 del D.Lgs. 218/1997 **inadempimento**

- Il contribuente **non decade dal beneficio della rateazione** e non incorre nell'iscrizione a ruolo se, entro il termine di scadenza della rata successiva a quella non pagata (o in caso di ultima rata entro 90 giorni dalla scadenza) effettua **ravvedimento** pagando:
 - la rata non pagata/pagata in misura insufficiente;
 - gli interessi legali calcolati in base ai giorni di ritardo;
 - la sanzione di cui all'art. 13 del D.Lgs. 471/97 sull'importo pagato in ritardo così determinata:
 - ritardo < a 15 gg: 1% per ogni giorno di ritardo ridotto a 1/10
 - ritardo tra 15 e 30 gg: 15% ridotto a 1/10
 - ritardo tra 31 e 90 gg: 15% ridotto a 1/9
 - ritardo > 90 gg: 30% ridotto a 1/8

Rateazioni ai sensi dell'art. 8 del D.Lgs. 218/1997 **inadempimento**

L'inadempimento non determina la perdita dei benefici né la decadenza dalla rateazione quando è "*lieve*", cioè:

- insufficiente versamento della rata per una frazione non superiore al 3 % e, in ogni caso, a € 10.000;
- tardivo versamento della prima rata, non superiore a sette giorni (nei casi, come le adesioni, in cui l'istituto definitorio si perfeziona col pagamento della prima rata).

In caso di inadempimento «*lieve*» si procede all'iscrizione a ruolo dell'eventuale frazione non pagata, della sanzione per omesso versamento (pari al 30%), commisurata all'importo non pagato o pagato in ritardo, e dei relativi interessi.

Rateazioni ai sensi dell'art. 3 *bis* del D.Lgs. 462/1997

Sono suscettibili di rateazione ai sensi dell'art. 3 **bis del D.Lgs. 462/1997** le somme dovute a fronte di:

- **comunicazioni di irregolarità** emesse a seguito di controllo automatizzato (art. 36 *bis* D.P.R. 600/1973 e 54 *bis* D.P.R. n. 633/1972);
- **comunicazioni di irregolarità** emesse a seguito di controllo formale (art. 36 *ter* D.P.R. 600/1973);
- **comunicazioni di irregolarità** emesse a seguito di o liquidazione delle imposte sui redditi a tassazione separata - Tfr, arretrati, ecc. (art. 1, co. 412, L. 311/2004)

Rateazioni ai sensi dell'art. 3 *bis* del D.Lgs. 462/1997: **condizioni**

In seguito alla novella prevista dal D.Lgs. 159/2015 le rateazioni in esame scontano le seguenti **condizioni**:

- importi dovuti rateizzabili in **rate trimestrali** di pari importo;
- sulle rate successive alla prima maturano **interessi** pari al 3,5% annuo;
- in caso di inadempimento nei pagamenti rateali si applica l'art. 15 *ter* del D.P.R. 602/1973.

Si illustrano di seguito le specifiche previsioni sulla rateazione delle somme dovute a fronte di comunicazioni di irregolarità.

Rateazioni ai sensi dell'art. 3 *bis* del D.Lgs. 462/1997: **comunicazioni di irregolarità**

- Pagamento delle comunicazioni di irregolarità (tutti i tipi):
 - pagamento della 1^a rata (o dell'intero) entro 30 giorni dalla notifica della comunicazione
- Numero di rate:
 - per importi < € 5.000: massimo **8 rate** trimestrali di pari importo
 - per importi > € 5.000: massimo **20 rate** trimestrali di pari importo
- Rate successive alla 1^a:
 - la scadenza ricade sempre nell'ultimo giorno di ciascun trimestre che decorre dal termine previsto per il versamento della prima rata
- Decorso interessi di dilazione:
 - dal primo giorno del secondo mese successivo a quello di elaborazione della comunicazione (la data di elaborazione è riportata sulla comunicazione stessa)

Rateazioni ai sensi dell'art. 3 *bis* del D.Lgs. 462/1997: **inadempimento**

Il mancato pagamento della **prima rata** entro il termine di trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, ovvero di una delle **rate diverse dalla prima** entro il termine di pagamento della rata successiva comporta:

- la **decadenza dal beneficio della rateazione**;
- la **decadenza dal beneficio dell'applicazione della sanzione** per omesso versamento **ridotta** ad 1/3 in caso di controllo automatizzato o 2/3 in caso di controllo formale;
- l'**iscrizione a ruolo** dei residui importi dovuti a titolo di imposta, interessi e sanzioni in misura piena.

Rateazioni ai sensi dell'art. 3 *bis* del D.Lgs. 462/1997: **inadempimento**

Il contribuente **non decade dal beneficio della rateazione e non incorre nell'iscrizione a ruolo** se, entro il termine di scadenza della rata successiva a quella non pagata (o in caso di ultima rata entro 90 giorni dalla scadenza) effettua **ravvedimento** pagando:

- la rata non pagata/pagata in misura insufficiente;
- gli interessi legali calcolati in base ai giorni di ritardo;
- la sanzione di cui all'art. 13 del D.Lgs. 471/97 sull'importo pagato in ritardo così determinata:
 - ritardo < a 15 gg: 1% per ogni giorno di ritardo ridotto a 1/10
 - ritardo tra 15 e 30 gg: 15% ridotto a 1/10
 - ritardo tra 31 e 90 gg: 15% ridotto a 1/9
 - ritardo > 90 gg: 30% ridotto a 1/8

Rateazioni ai sensi dell'art. 3 *bis* del D.Lgs. 462/1997: **inadempimento**

L'inadempimento **non determina la decadenza dalla rateazione** quando è "*lieve*", cioè in caso di:

- insufficiente versamento della rata per una frazione non superiore al 3 % e, in ogni caso, a € 10.000;
- tardivo versamento della **prima rata**, non superiore a sette giorni;
- tardivo versamento di una **rata diversa dalla prima**, entro il termine di pagamento di quella successiva.

Le disposizioni si applicano anche in caso di versamento in unica soluzione delle somme dovute.

In tali casi, tuttavia, si procede all'**iscrizione a ruolo** dell'eventuale frazione non pagata, della sanzione per omesso versamento (pari al 30%), commisurata all'importo non pagato o pagato in ritardo, e dei relativi interessi.

Previsioni del D.L. 18/2020

- Si fa presente che, in relazione agli istituti finora citati, il Decreto «Cura Italia» (17 marzo 2020 n. 18) non ha previsto sospensioni né proroghe per i versamenti che perfezionano gli istituti definitivi né per quelli relativi ai piani di rateazione in corso
- Le scadenze previste da tali piani dovranno pertanto essere rispettate (pena – nei relativi casi – il mancato perfezionamento degli istituti definitivi o la decadenza dal beneficio della rateazione)
- In caso di impossibilità di far fronte tempestivamente, o per intero, ai versamenti in scadenza, restano esperibili i rimedi innanzi illustrati (*i.e.* ravvedimento)

PARTE II

Rateazione dei pagamenti con Agenzia Entrate - Riscossione

- Somme dovute a fronte di:
 - Cartelle di pagamento e rottamazione dei ruoli

Rateazioni delle somme contenute in cartelle di pagamento (art. 19 DPR 602/1973)

È possibile richiedere il pagamento rateale delle somme contenute in cartelle di pagamento.

PIANO ORDINARIO:

- Per debiti **fino a 60 mila euro** è possibile richiedere la rateizzazione, dichiarando la temporanea situazione di obiettiva difficoltà economica. Il debito può essere dilazionato fino a un massimo di **72 rate mensili (6 anni)**, costanti o crescenti;
- Per debiti **superiori a 60 mila euro** la dilazione può essere concessa se il contribuente documenta la «temporanea situazione di obiettiva difficoltà» (per le persone fisiche e le ditte individuali con regimi fiscali semplificati: la certificazione relativa all'Indicatore della situazione reddituale (ISEE); per le altre imprese: prospetto per la determinazione dell'indice di liquidità e dell'indice Alfa e copia dell'ultimo bilancio approvato e depositato presso il registro delle imprese). Il debito può essere dilazionato fino a un massimo di **72 rate mensili (6 anni)** costanti o crescenti;
- In caso di comprovato peggioramento della situazione economica, la dilazione concessa può essere **prorogata** una sola volta, per un ulteriore periodo e fino a settantadue mesi, a condizione che non sia intervenuta decadenza.

Rateazioni delle somme contenute in cartelle di pagamento (art. 19 DPR 602/1973)

PIANO STRAORDINARIO:

La rateazione può essere aumentata fino a **120 rate mensili (10 anni)**, ove il debitore si trovi, per ragioni estranee alla propria responsabilità, in una «*comprovata e grave situazione di difficoltà*» legata alla congiuntura economica, in cui ricorrano congiuntamente le seguenti condizioni:

- a) accertata impossibilità per il contribuente di eseguire il pagamento del credito tributario secondo un piano di rateazione ordinario;
- b) solvibilità del contribuente, valutata in relazione al piano di rateazione concedibile.

Rateazioni delle somme contenute in cartelle di pagamento: **inadempimento**

A seguito delle modifiche introdotte dal D. Lgs. n. 159/2015 per i nuovi piani concessi a partire dal 22 ottobre 2015, in caso di **mancato pagamento di 5 rate, anche non consecutive**:

- il debitore decade automaticamente dal beneficio della rateazione;
- gli importi ancora dovuti sono immediatamente ed automaticamente riscuotibili in unica soluzione;
- il carico può essere nuovamente rateizzato se, all'atto della presentazione della richiesta, le rate scadute alla stessa data sono integralmente saldate. In tal caso, il nuovo piano di dilazione può essere ripartito nel numero massimo di rate non ancora scadute alla medesima data.

Previsioni del D.L. 18/2020

- Il Decreto «Cura Italia» ha previsto la sospensione dei termini dei versamenti che scadono nel periodo tra l'8 marzo e il 31 maggio 2020, derivanti da cartelle di pagamento. Essi dovranno essere effettuati in **unica soluzione** entro il **30 giugno 2020**;
- Agenzia Entrate – Riscossione ha chiarito (FAQ n. 4) che anche il pagamento delle **rate di dilazione** in corso, in scadenza dall'8 marzo al 31 maggio 2020, è sospeso. Il pagamento di queste rate deve comunque avvenire entro il **30 giugno 2020**.

Rottamazione dei carichi (c.d. rottamazione-*ter* delle cartelle)

La rottamazione permette di **estinguere taluni debiti iscritti a ruolo** contenuti nelle cartelle di pagamento, versando le somme dovute **senza corrispondere le sanzioni e gli interessi di mora**.

Il pagamento delle somme dovute può essere eseguito:

- a) in unica soluzione, entro il 31 luglio 2019 ;
- b) nel numero massimo di **18 rate consecutive**, la prima e la seconda delle quali, ciascuna di importo pari al 10 per cento delle somme complessivamente dovute ai fini della definizione, scadute rispettivamente il 31 luglio e il 30 novembre 2019; le restanti, di pari ammontare, scadenti il 28 febbraio , il 31 maggio, il 31 luglio e il 30 novembre di ciascun anno a decorrere dal 2020.

Riammissione ai benefici rottamazione-*bis*

È stata inoltre prevista la possibilità di rottamare i carichi oggetto di “rottamazione bis” (DL 148/2017), nel caso in cui le rate del piano di definizione agevolata a suo tempo concesso, in scadenza nei mesi di luglio/settembre/ottobre 2018, **non siano stati regolarizzati entro il 7 dicembre 2018.**

Il relativo pagamento deve essere effettuato:

- a) in unica soluzione entro il 31 luglio 2019; ovvero
- b) nel numero massimo di **10 rate consecutive**, ciascuna di pari importo, la prima scaduta il 31 luglio 2019, la seconda scaduta il 30 novembre 2019 e le restanti il 28 febbraio, il 31 maggio, il 31 luglio e il 30 novembre degli anni 2020 e 2021.

Rottamazione delle risorse proprie UE e IVA riscossa all'importazione

Si prevede la possibilità di «rottamare» le somme richieste a titolo di risorse proprie dell'Unione Europea e di Iva riscossa all'importazione, alle stesse modalità, condizioni e termini previsti per la Rottamazione-*ter*.

Riapertura della c.d. Rottamazione-ter:

Il Decreto Legge n. 34/2019 (“decreto Crescita”), convertito con modificazioni dalla L. n. 58/2019, **ha riaperto i termini** per aderire alla “**rottamazione-ter**”, fissando la nuova scadenza per presentare la domanda di adesione al **31 luglio 2019**. L’agevolazione ha interessato solo i debiti non ricompresi nelle dichiarazioni di adesione alla “rottamazione-ter” già presentate entro lo scorso 30 aprile.

Il relativo pagamento deve essere effettuato:

- a) in un'**unica soluzione** (con scadenza di pagamento al 30 novembre 2019, slittata al 2 dicembre), oppure con un **piano di dilazione** che prevede:
- b) fino a un massimo di **17 rate consecutive** (5 anni) così suddivise: la prima rata, scaduta il 30 novembre 2019 (2 dicembre), è pari al 20% delle somme complessivamente dovute. Le restanti 16, di pari importo, da versare in quattro rate annuali con scadenza il 28 febbraio, il 31 maggio, il 31 luglio e il 30 novembre di ciascun anno a decorrere dal 2020.
- c) fino a un massimo di **9 rate consecutive** di pari importo (3 anni), nel caso in cui sia stata già richiesta la “rottamazione-bis”, ma non risultino pagate, entro il 7 dicembre 2018, le rate di luglio, settembre e ottobre 2018. In tal caso, la prima rata del nuovo piano è scaduta il 30 novembre 2019 (2 dicembre), le restanti otto scadono il 28 febbraio, il 31 maggio, 31 luglio e 30 novembre degli anni 2020 e 2021.

Rottamazione-*ter*: **inadempimento**

In caso di mancato, insufficiente o tardivo versamento dell'unica rata ovvero di una di quelle in cui è stato dilazionato il pagamento, **la definizione non produce effetti** e riprendono a decorrere i termini di prescrizione e decadenza per il recupero dei carichi oggetto di rottamazione. In tal caso, relativamente ai debiti per i quali la definizione non ha prodotto effetti:

- a) i versamenti effettuati sono acquisiti a titolo di acconto dell'importo complessivamente dovuto a seguito dell'affidamento del carico e non determinano l'estinzione del debito residuo, di cui l'agente della riscossione prosegue l'attività di recupero;
- b) il pagamento non può essere rateizzato.

Nei casi di tardivo versamento delle relative rate non superiore a cinque giorni, l'effetto di inefficacia della definizione non si produce e non sono dovuti interessi. Quest'ultima disposizione non si applica per la riammissione ai benefici della Rottamazione-*bis*.

Previsioni del D.L. 18/2020

Il D.L. Cura Italia ha differito al 31 maggio 2020 il termine di versamento del 28 febbraio previsto per il pagamento delle rate della Rottamazione-*ter*, della Riammissione alla Rottamazione-*bis*, della Rottamazione delle risorse proprie dell'Unione Europea e dell'IVA all'importazione, nonché della Riapertura della Rottamazione-*ter*.



Associazione Professionale

MILANO

Corso Europa 2

20122 (MI)

Tel. 02 76 36 931

Fax 02 76 01 51 78

nome.cognome@slta.it

www.biscozzinobili.it