

**Dott. FORTUNATO MORISCO**

DOTTORE COMMERCIALISTA  
REVISORE CONTABILE  
CONSULENTE TECNICO DEL GIUDICE  
PERITO DEL TRIBUNALE

**Dott. MARIAVIRGINIA RAGNI**

DOTTORE COMMERCIALISTA  
REVISORE CONTABILE  
CONSULENTE TECNICO DEL GIUDICE  
PERITO DEL TRIBUNALE

Ai Signori Clienti  
Ai Loro Indirizzi

Torino, lì 22 settembre 2014

**Circolare 15/2014: Modello F24 telematico dal 1° ottobre 2014**

Gentile Cliente,

Le segnaliamo che il c.d. "Decreto Renzi" ha modificato la normativa di utilizzo dei modelli F24 in base alla quale adesso tutti i soggetti, titolari o non titolari di partita Iva (privati), che presenteranno i modelli F24 a **decorrere dallo 01.10.2014 dovranno osservare regole** differenziate a seconda che gli stessi risultino avere:

- saldo finale uguale **a zero** (con utilizzo di crediti in compensazione)
- saldo finale **a debito** (con utilizzo di crediti in compensazione)
- saldo finale **a debito superiore a 1000,00** euro (senza utilizzo di crediti in compensazione)

Le regole di cui sopra si applicheranno a tutti i codici tributo tra cui quelli relativi al versamento dell'IVA, IRPEF, IRES, IRAP, Addizionali Regionali, Addizionali Comunali, Imposte Sostitutive, Ritenute, ecc., Contributi Inps, Inail, Enti IMU, TASI e TARI.

Di seguito si illustra la nuova normativa

**MODELLI F24 NEI QUALI VENGONO UTILIZZATI "CREDITI" IN COMPENSAZIONE**

Le regole di presentazione dei modelli F24 sono diverse a seconda che il saldo finale del modello F24 sia **"a zero"** oppure rechi un saldo **"a debito"**

**1. Modelli F24 aventi saldo finale uguale a "zero" (con utilizzo di crediti in compensazione)**

In questo caso le modalità di presentazione sono le seguenti:

- direttamente dal contribuente tramite servizi telematici dell’Agenzia delle Entrate ossia Entratel oppure Fisconline (previa apposita autorizzazione dall’Agenzia delle Entrate)
- tramite un intermediario abilitato (es. dottore commercialista, …..) abilitato a trasmettere telematicamente i modelli F24 in nome e per conto dei Clienti

Non è possibile utilizzare né il modello in forma cartacea né i servizi di internet banking

## 2. Modelli F24 aventi saldo finale a “debito” (con utilizzo di crediti in compensazione)

In questo caso le modalità di presentazione sono le seguenti:

- direttamente dal contribuente tramite i servizi di internet banking gestiti da Banche / Poste
- direttamente dal contribuente tramite servizi telematici dell’Agenzia delle Entrate ossia Entratel oppure Fisconline sopra richiamati
- tramite un intermediario abilitato (es. dottore commercialista, …..) abilitato a trasmettere telematicamente i modelli F24 in nome e per conto dei Clienti

Non è possibile utilizzare il modello in forma cartacea

## MODELLI F24 A DEBITO ( NEI QUALI NON VENGONO UTILIZZATI “CREDITI” IN COMPENSAZIONE)

Le regole di presentazione dei modelli F24 sono diverse a seconda che il saldo finale del modello F24 sia “uguale od inferiore ad euro 1000,00” oppure rechi un saldo “maggiore di euro 1000,00”

### 1. Modelli F24 aventi saldo finale “uguale od inferiore ad euro 1000,00”

In questo caso le modalità di presentazione sono le seguenti:

- in formato cartaceo
- direttamente dal contribuente tramite i servizi di internet banking gestiti da Banche / Poste
- direttamente dal contribuente tramite servizi telematici dell’Agenzia delle Entrate ossia Entratel oppure Fisconline sopra richiamati
- tramite un intermediario abilitato (es. dottore commercialista, …..) abilitato a trasmettere telematicamente i modelli F24 in nome e per conto dei Clienti

### 2. Modelli F24 aventi saldo finale “maggiore di euro 1000,00”

In questo caso le modalità di presentazione sono le seguenti:

- direttamente dal contribuente tramite i servizi di internet banking gestiti da Banche / Poste
- direttamente dal contribuente tramite servizi telematici dell’Agenzia delle Entrate ossia Entratel oppure Fisconline sopra richiamati
- tramite un intermediario abilitato (es. dottore commercialista, …..) abilitato a trasmettere telematicamente i modelli F24 in nome e per conto dei Clienti

Non è possibile utilizzare il modello in forma cartacea

## RIEPILOGO

modelli F24 con crediti in compensazione	forma cartacea	internet banking	Entratel / Fisconline
saldo finale uguale a zero (compensazione totale)	no	no	si
saldo finale a debito (compensazione parziale)	no	si	si
modelli F24 senza crediti in compensazione	forma cartacea	internet banking	Entratel / Fisconline
saldo finale a debito (minore od uguale 1000 euro)	si	si	si
saldo finale a debito (maggiore di 1000 euro)	no	si	si

La normativa sopra illustrata prevede limitate eccezioni ed è aggiornata ai provvedimenti emanati alla data della presente. Restando a disposizione per chiarimenti porgiamo cordiali saluti

Dr. Fortunato Morisco