

## Formulario Commentato dei Rapporti tra il Contribuente e l'Agente della Riscossione

a cura Luigi Risolo

*[... per acquistare questo formulario clicca QUI,](#)*  
*[poi su "AGGIUNGI AL CARRELLO"](#)*  
*[Il prezzo è di 40 euro IVA compresa](#)*

### Indice

#### Premessa

#### Capitolo I – La Cartella di pagamento

1.1	La “nuova cartella di pagamento” .....	8
1.2	Gli elementi essenziali .....	8
1.3	Le “nuove avvertenze” legate alla cartella di pagamento .....	10
1.4	il ruolo.....	10

#### Capitolo II – l’accesso ai documenti amministrativi

2.1	Il Procedimento amministrativo .....	12
2.2	il Responsabile del procedimento .....	13
2.3	Principio di trasparenza dell’azione amministrativa e diritto di accesso ai documenti amministrativi .....	14
2.4	Istanza di accesso agli atti del procedimento amministrativo. Persone Fisiche .....	16
2.5	Istanza di accesso agli atti del procedimento amministrativo. Aziende .....	18

#### CAPITOLO III - La delega nei rapporti tra il contribuente e l’ufficio competente

3.1	La delega cartacea .....	20
3.2	Le condizioni essenziali per la delega .....	20
3.3	Profili pratici della delega .....	21
3.4	Atto di delega per il deposito di documentazione ed istanze. Persone Fisiche .....	22
3.5	Atto di delega per il deposito di documentazione ed istanze. Aziende .....	23
3.6	Atto di delega per la trattazione e discussione di procedure amministrative.	

Persone Fisiche .....	24
3.7 Atto di delega per la trattazione e discussione di procedure amministrative.	
Aziende .....	25
3.8 Atto di delega per la richiesta di documentazione. Persone Fisiche .....	26
3.9 Atto di delega per la richiesta di documentazione. Aziende .....	27

#### Capitolo IV – la rateizzazione delle somme iscritte a ruolo

4.1 La rateizzazione delle somme iscritte a ruolo .....	28
4.2 la rateizzazione delle somme iscritte a ruolo successiva ad una già concessa .....	29
4.3 Il riconoscimento della temporanea situazione di obiettiva difficoltà economica ..	31
4.4 La valenza della certificazione dell'Indicatore della Situazione Economica Equivalente .....	34
4.5 Il riconoscimento della temporanea situazione di obiettiva difficoltà economica per i titolari di ditte individuali in regimi fiscali semplificati .....	36
4.6 Le problematiche connesse al pagamento dei bollettini relativi alle rate .....	37
4.7 Istanza di richiesta dei bollettini di versamento, utili al pagamento della rateazione, per mancata ricezione .....	38
4.8 Istanza di richiesta dei bollettini di versamento, utili al pagamento della rateazione, per smarrimento da parte del contribuente .....	40

#### Capitolo V – Il procedimento relativo alla rateizzazione delle somme iscritte a ruolo

5.1 L'istituto della rateizzazione delle somme iscritte a ruolo nella nozione di procedimento amministrativo .....	42
5.2 Il provvedimento amministrativo .....	43
5.3 Il preavviso di rigetto .....	45
5.4 I rimedi avverso il diniego dell'istanza di rateazione .....	46
5.5 Controdeduzioni al preavviso di rigetto dell'istanza di rateazione. Modello generico. Persone Fisiche .....	48
5.6 Controdeduzioni al preavviso di rigetto dell'istanza di rateazione. Modello generico. Aziende .....	51
5.7 Controdeduzioni al preavviso di rigetto dell'istanza di rateazione. Perdita del lavoro. Persone fisiche .....	55
5.8 Controdeduzioni al preavviso di rigetto dell'istanza di rateazione. Spese mediche. Persone fisiche .....	58
5.9 Controdeduzioni al preavviso di rigetto dell'istanza di rateazione. Obbligazioni pecuniarie. Persone fisiche .....	61
5.10 Controdeduzioni al preavviso di rigetto dell'istanza di rateazione. Titolari di ditte individuali con regimi fiscali semplificati .....	65
5.11 Controdeduzioni al preavviso di rigetto dell'istanza di rateazione. Società di capitali .....	69
5.12 Controdeduzioni al preavviso di rigetto dell'istanza di rateazione. Società di persone in contabilità ordinaria e semplificata .....	73

5.13 Controdeduzioni al preavviso di rigetto dell'istanza di rateazione. Ditte individuali in regime di contabilità ordinaria .....	77
5.14 Controdeduzioni al preavviso di rigetto dell'istanza di rateazione. Associazioni riconosciute, non riconosciute, fondazioni non bancarie, comitati, enti ecclesiastici, consorzi ..	81
5.15 Controdeduzioni al preavviso di rigetto dell'istanza di rateazione successiva ad una precedente. Persone fisiche .....	85
5.16 Controdeduzioni al preavviso di rigetto dell'istanza di rateazione successiva ad una precedente. Titolari di ditte individuali in regimi fiscali semplificati .....	89
5.17 Controdeduzioni al preavviso di rigetto dell'istanza di rateazione successiva ad una precedente. Società di capitali, cooperative, mutue assicuratrici, consorzi con attività esterna ..	94
5.18 Controdeduzioni al preavviso di rigetto dell'istanza di rateazione successiva ad una precedente. Società di persone in contabilità ordinaria e semplificata .....	98
5.19 Controdeduzioni al preavviso di rigetto dell'istanza di rateazione successiva ad una precedente. Ditte individuali in regime di contabilità ordinaria .....	102

## **Capitolo VI – il sollecito di pagamento**

6.1 Il sollecito di pagamento dell'agente di riscossione .....	106
6.2 Sollecito di pagamento. Controdeduzioni per avvenuto pagamento. Persone Fisiche .....	107
6.3 Sollecito di pagamento. Controdeduzioni per avvenuto pagamento. Aziende ....	109
6.4 Sollecito di pagamento. Controdeduzioni per intervenuto provvedimento di sgravio. Persone Fisiche .....	111
6.5 Sollecito di pagamento. Controdeduzioni per intervenuto provvedimento di sgravio. Aziende .....	113
6.6 Sollecito di pagamento. Controdeduzioni per intervenuto provvedimento di sospensione giudiziale. Persone Fisiche .....	115
6.7 Sollecito di pagamento. Controdeduzioni per intervenuto provvedimento di sospensione giudiziale. Aziende .....	117
6.8 Sollecito di pagamento. Controdeduzioni per intervenuto provvedimento di sospensione amministrativa. Persone fisiche .....	119
6.9 Sollecito di pagamento. Controdeduzioni per intervenuto provvedimento di sospensione amministrativa. Aziende .....	121
6.10 Sollecito di pagamento. Controdeduzioni per intervenuto provvedimento di rateazione. Persone Fisiche .....	123
6.11 Sollecito di pagamento. Controdeduzioni per intervenuto provvedimento di rateazione. Aziende .....	126

## **Capitolo VII - L'Intimazione di pagamento**

7.1 L'Istituto dell'intimazione di pagamento .....	129
7.2 L'intimazione di pagamento nella nuova cartella esattoriale .....	130
7.3 I rimedi avverso l'intimazione di pagamento .....	130
7.4 Intimazione di pagamento. Controdeduzioni per avvenuto pagamento.	

Persone Fisiche .....	133
7.5 Intimazione di pagamento. Controdeduzioni per avvenuto pagamento. Aziende .....	135
7.6 I rimedi avverso l'intimazione ai sensi dell'art. 49, c. 1-bis, del D.P.R. n. 602/1973 (con annessa formula) .....	137

## Capitolo VIII – Il contenzioso in tema di cartella di pagamento

8.1 Il contenzioso verso l'agente di riscossione. Casi pratici .....	139
8.2 La produzione in copia della cartella di pagamento in sede di giudizio da parte dell'agente di riscossione .....	143
8.3 L'esecutività degli avvisi di accertamento senza la preventiva notifica della cartella di pagamento .....	144
8.4 L'impugnazione dell'iscrizione ipotecaria eseguita dall'agente di riscossione su unità immobiliari ricadenti nel fondo patrimoniale familiare .....	145
8.5 Gli effetti del diniego di accoglimento delle istanze di rateazione .....	147
8.6 L'impugnazione del mancato accoglimento dell'istanza di rateazione innanzi alla Commissione Tributaria .....	148
8.7 Ricorso alla Commissione Tributaria Provinciale per mancato accoglimento dell'istanza di rateazione. Persone Fisiche .....	151
8.8 Ricorso alla Commissione Tributaria per mancato accoglimento dell'istanza di rateazione. Riconoscimento della situazione di obiettiva difficoltà economica. Persone fisiche .	157
8.9 Ricorso alla Commissione Tributaria per mancato accoglimento dell'istanza di rateazione. Riconoscimento della situazione di obiettiva difficoltà economica. Titolari di ditte individuali in regimi fiscali semplificati .....	165
8.10 Ricorso alla Commissione Tributaria Provinciale per mancato accoglimento istanza di rateazione. Aziende .....	174
8.11 Ricorso alla Commissione Tributaria Provinciale per mancato accoglimento istanza di rateazione successiva ad una già concessa. Persone Fisiche .....	182
8.12 Ricorso alla Commissione Tributaria Provinciale per mancato accoglimento istanza di rateazione successiva ad una già concessa. Aziende .....	191

## Capitolo IX – Profili gestionali

9.1 La gestione pratica delle rateazioni .....	199
9.2 Fascicolo istanze di rateazione. Persone fisiche .....	200
9.3 Fascicolo istanze di rateazione. Aziende .....	202
9.4 Scadenziario dei pagamenti rateali presso l'Agente di riscossione. Persone fisiche.	204
9.5 Scadenziario dei pagamenti rateali presso l'Agente di riscossione. Aziende .....	205

## Premessa

Il presente formulario commentato affronta il tema dei rapporti tra il contribuente, sia esso persona fisica che giuridica, con l'Agente della Riscossione competente per territorio, per ciò che attiene le problematiche connesse alla cartella di pagamento e delle conseguenti somme iscritte a ruolo nonché quelle relative alla dilazione di pagamento.

Dopo una breve esposizione di alcune nozioni introduttive in tema di “nuova cartella di pagamento”, del “ruolo di pagamento”, del procedimento amministrativo e del responsabile del procedimento (temi che interessano, in particolar modo la fase della gestione dei procedimenti che riguardano il ruolo e, comunque, conseguenti alla cartella di pagamento, nonché riferiti ai provvedimenti di rateazione, agli avvisi di sollecito, all'istituto dell'intimazione ed alla trattazione di tutte le procedure che coinvolgono l'interesse del contribuente) si passa alla formulazione di modelli comprensivi di riferimenti normativi ed istruzioni pratiche, adattabili alla fattispecie concreta, riguardanti le deleghe, le controdeduzioni al mancato accoglimento dell'istanza di rateazione e dell'istanza di rateazione successiva alla prima.

Si prosegue, poi, proponendo modelli di controdeduzioni relativi agli avvisi di sollecito ed all'istituto dell'Intimazione (sia se esso è prodotto con atto separato sia se contenuto direttamente nella cartella di pagamento), volti a costituire un'opportunità concreta di tutelare l'interesse patrimoniale del contribuente in modo agevole, per quanto possibile, ed in sede amministrativa.

Si analizzano le situazioni relative alle difficoltà economiche del contribuente, con la distinzione a seconda che svolga o meno un'attività economica, sulla scorta della vigente normativa e delle direttive pubblicate da Equitalia.

Si passa, poi, alla trattazione del contenzioso, con la proposta di modelli di ricorso alle Commissioni Tributarie Provinciali, in tema di mancato accoglimento delle istanze di rateazione e di riconoscimento della obiettiva e temporanea situazione di difficoltà economica, sia per le persone fisiche che per le aziende.

In ultima fase, si propongono dei modelli utili per la gestione delle pratiche e dei fascicoli relativi alle rateazioni ed agli scadenziari dei pagamenti rateali al fine di non incorrere in dimenticanze relative al rispetto delle scadenze periodiche, in virtù, soprattutto delle conseguenze negative che ne potrebbero scaturire.

In ogni capitolo e nelle formule proposte vi sono ampi riferimenti, testuali, sulle norme che interessano il diritto amministrativo e tributario, delle direttive di Equitalia nonché alla giurisprudenza di legittimità, anche recente.

Marzo 2011

Luigi Risolo

## Capitolo I – La Cartella di pagamento

1.1 La “nuova cartella di pagamento”. 1.2 Gli elementi essenziali. 1.3 Le “nuove avvertenze” legate alla cartella di pagamento. 1.4 Il ruolo.

### 1.1 La “nuova cartella di pagamento”

La cartella di pagamento, nella previsione normativa dell’art. 11, del Decreto Legislativo n. 46 del 26 Febbraio 1999, è il provvedimento attraverso il quale si esercita l’intimazione, verso il contribuente (sia esso persona fisica che giuridica), ad adempiere verso un’obbligazione, tributaria o contributiva, entro il termine di 60 giorni dalla notificazione, pena l’inoltro delle procedure esecutive.

Essa è uno strumento mediante il quale la pubblica amministrazione procede al recupero coatto di un credito vantato nei confronti del contribuente e consistente in imposte, tasse, contributi previdenziali ed assicurativi e di ogni altra forma di prelievo istituita mediante legislazione statale.

La cartella viene emanata dal concessionario della riscossione, ovvero dall’agente della riscossione competente per territorio, attraverso la notifica al soggetto interessato entro l’ultimo giorno del quarto mese successivo a quello di consegna del ruolo da parte dell’ente impositore (art. 11, comma 1, del D. Lgs. n. 46 del 1999).

Il modello della cartella di pagamento utilizzato da Equitalia viene approvato e promulgato mediante apposito provvedimento dell’Agenzia delle Entrate, sulla scorta della vigente normativa tributaria ed amministrativa nonché previa audizione dei cosiddetti “controinteressati” (ovvero Equitalia, associazione di consumatori, etc...), individuati volta per volta.

L’attuale modello di cartella è in vigore dal 1° Ottobre 2010, adottato, dunque, con il provvedimento del Direttore dell’Agenzia delle Entrate del 20 Marzo 2010, ed è utilizzato per tutti i ruoli consegnati all’Agente della riscossione in data successiva al 30 Settembre 2010.

Il nuovo modello di cartella è rivolto a rispondere al meglio ai principi di chiarezza e trasparenza dei suoi contenuti ed agevolare i contribuenti all’assolvimento dell’eventuale obbligazione, sempre che la pretesa sia effettivamente dovuta.

La condizione necessaria e sufficiente affinché possa essere emessa e notificata una cartella di pagamento è la cosiddetta iscrizione a “ruolo”.

### 1.2 Gli elementi essenziali

In riferimento al nuovo modello di cartella di pagamento, sono elementi essenziali:

- il numero della cartella di pagamento indicato su ciascun foglio;
- la denominazione dell’Agente della Riscossione;
- l’indirizzo della sede legale dell’Agente della Riscossione;
- l’indirizzo, giorni ed orari di apertura degli sportelli;
- i dati identificativi del destinatario comprensivi dell’indirizzo;
- il codice fiscale del destinatario con l’indicazione eventuale della qualità di coobbligato;

[www.commercialistatelematico.com](http://www.commercialistatelematico.com)

E’ vietata ogni riproduzione totale o parziale di qualsiasi tipologia di testo, immagine o altro.  
Ogni riproduzione non espressamente autorizzata è violativa della Legge 633/1941 e pertanto perseguibile penalmente

- il campo descrittivo idoneo a far evincere il carattere intimatorio della cartella con indicazione degli effetti di legge;
- l'indicazione dell'Ente Creditore;
- l'indicazione delle somme dovute comprese i diritti di notifica;
- il totale dell'importo della cartella ed il termine entro il quale effettuare il pagamento;
- il campo descrittivo recante le modalità:
  - di pagamento
  - di dilazione dell'importo indicato nella cartella
  - applicative nel caso di pagamento ritardato della cartella
  - operative, da parte dell'agente di riscossione, in caso di mancato pagamento
  - per il riesame e/o ricorso da parte del contribuente
- l'ente che ha emesso il ruolo, ivi compreso la denominazione esatta e l'indirizzo;
- l'inserimento dei dati anagrafici degli eventuali soggetti coobbligati al pagamento della cartella;
- il dettaglio degli addebiti;
- il dettaglio degli importi dovuti;
- l'indicazione del responsabile del procedimento di iscrizione a ruolo;
- il totale o i totali da pagare relativa alla sezione del "dettaglio degli importi dovuti";
- le istruzioni di pagamento;
- il luogo e le modalità di pagamento;
- i dati identificativi della cartella;
- il campo descrittivo delle comunicazioni dell'agente della riscossione;
- le modalità operative relative all'istituto della dilazione di pagamento;
- l'informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi del D. Lgs. n. 196/2003;
- il campo descrittivo relativo alle informazioni utili.

Da notare, in particolare, il riporto nella prima parte della cartella di tre elementi normativi, ed in particolare:

- il comma 2, dell'art. 25 del D.P.R. n. 602 del 1973 (modificato, poi, dal D. L. del 04/06/2006, n. 223, art. 37) il quale sancisce che "la cartella di pagamento, redatta in conformità al modello approvato con decreto del Ministero delle finanze, contiene l'intimazione ad adempiere l'obbligo risultante dal ruolo entro il termine di sessanta giorni dalla notificazione, con l'avvertimento che, in mancanza, si procederà ad esecuzione forzata";
- il comma 4, dell'art. 32 del D. Lgs. n. 46 del 1999 (modificato dal D. Lgs. del 27/04/2001, n. 193, art. 2) il quale sancisce che " se il ruolo emesso per la riscossione spontanea è ripartito in più rate, l'intimazione ad adempiere contenuta nella cartella di pagamento produce effetti relativamente a tutte le rate";
- il comma 1, dell'art. 49 del D.P.R. n. 602 del 1973 (modificato dal D. L. del 25/03/2010, n. 40, art. 3), il quale sancisce che "per la riscossione delle somme non pagate il concessionario procede ad espropriazione forzata sulla base del ruolo, che costituisce titolo esecutivo, fatto salvo il diritto del debitore di dimostrare, con apposita documentazione rilasciata ai sensi del comma 1-bis, l'avvenuto pagamento delle somme dovute ovvero lo sgravio totale

ricosciuto dall'ente creditore; il concessionario può altresì promuovere azioni cautelari e conservative, nonché ogni altra azione prevista dalle norme ordinarie a tutela del creditore”.

Quindi, per l'effetto di tale disposto normativo si hanno, di fatto, le seguenti condizioni implicitamente annesse alla cartella:

- la cartella di pagamento contiene l'intimazione ad adempiere per il contribuente;
- nel caso di rateizzazione del ruolo, l'intimazione ad adempiere si riferisce a tutte le rate;
- l'intimazione di pagamento, nel caso di mancato pagamento entro i termini previsti (60 giorni per il pagamento in un'unica soluzione, o il rispetto di ciascuna delle scadenze nel caso di pagamento rateale) autorizza il concessionario all'attivazione delle procedure esecutive fatte salve i diritti di tutela posti in capo al contribuente.

.....  
14 Marzo 2011  
Luigi Risolo

*[... per acquistare questo formulario clicca QUI,](#)*  
*[poi su “AGGIUNGI AL CARRELLO”](#)*  
*[Il prezzo è di 40 euro IVA compresa](#)*