

# LA ROTTAMAZIONE DELLE CARTELLE

*Dott. Alessandro Mattavelli*

Art. 6 DL  
22/10/2016 n. 193  
conv. L.  
01/12/2016 n. 225



Introduce una sanatoria delle cartelle di pagamento e degli accertamenti esecutivi/avvisi di addebito che può comportare sconti a chi ne fruisce

## Requisiti

Formazione

Si deve trattare di carichi definibili, quindi non rientranti nelle esclusioni previste dal decreto

I carichi devono essere stati affidati ad Equitalia dall'01/01/2000 al 31/12/2016

Se ci sono contenziosi in corso in merito ai carichi definibili, occorre impegnarsi a rinunciare ai medesimi nella domanda inviata ad Equitalia

## Ruoli consegnati dall'01/01/2000 al 31/12/2016

Formazione

Ci si riferisce alla data in cui è stato consegnato il ruolo ad Equitalia o è stato affidato il credito



Dati che non emergono dalla cartella di pagamento ma dai sistemi interni degli Agenti della Riscossione



**Non** si fa riferimento alla data di notifica/spedizione della cartella di pagamento o dell'accertamento esecutivo/avviso di addebito

## Pagamenti in scadenza dall'01/10/2016 al 31/12/2016

*Formazione*

Per i debitori che hanno dilazioni in corso con Equitalia l'ammissione è subordinata al regolare pagamento delle rate scadenti nel periodo compreso tra l'01/10/2016 e il 31/12/2016



I versamenti delle rate che scadono in questo periodo devono essere rispettati  
→ l'omesso versamento di una rata inibisce l'accesso alla sanatoria

## Definizione parziale

*Formazione*

La definizione agevolata può riguardare il singolo carico iscritto a ruolo o affidato



Spetta al debitore decidere quali carichi definire in relazione alla singola cartella di pagamento, accertamento esecutivo o avviso di addebito

## Contenziosi in corso

Formazione

Fattispecie	Condizione	Precisazioni
Data di consegna del ruolo/affidamento del credito	01/01/2000-31/12/2016	Non rileva la notifica della cartella di pagamento
Rate su ruoli definibili scadenti dall'01/10/2016 al 31/12/2016	Occorre il versamento	
Tipologia di ruoli	Sono escluse solo le casistiche del co. 10	
Presenza di contenziosi	Impegno alla rinuncia	

# Esclusioni

Formazione

Somme dovute a titolo di recupero di aiuti di Stato

Risorse proprie tradizionali dell'UE

Iva all'importazione

Crediti derivanti da pronunce della Corte dei Conti

Multe, ammende e sanzioni pecuniarie dovute a seguito di provvedimenti e sentenze penali di condanna

Le altre sanzioni diverse da quelle irrogate per violazioni tributarie o per violazione degli obblighi relativi ai contributi e ai premi dovuti dagli enti previdenziali

## Domanda del contribuente

*Formazione*

ENTRO E NON OLTRE IL  
31/03/2017

## Cosa comporta l'agevolazione

Formazione

**STRALCIO SANZIONI  
AMMINISTRATIVE**

**STRALCIO INTERESSI DI  
MORA**

**RIDUZIONE DELL'AGGIO  
ALLE SOLE IMPOSTE E AGLI  
INTERESSI DI RITARDATA  
ISCRIZIONE A RUOLO**

# Come rottamare una cartella di Equitalia

Formazione



Prestare attenzione alla fase di pianificazione

Valutare il risparmio

Valutare l'esborso finanziario

## Versamenti

Formazione

70% del debito  
non rottamabile

Dovrà essere versato, in tre rate di pari importo, entro il **30 novembre 2017**

Restante 30%  
del debito

In due rate di pari importo entro il **30 settembre 2018**

**Attenzione!**

La mancanza di puntualità nei pagamenti e nella presentazione della domanda di adesione comporta l'automatica fuoriuscita dalla procedura agevolata senza alcuna possibilità di ravvedimento

## ESEMPIO 1

Formazione

Un contribuente che ha necessità rottamare due ruoli e la documentazione a disposizione è composta da una cartella in originale e da un estratto di ruolo (si è persa la seconda cartella).

La prima cartella si riferisce ad accertamento relativo al Modello Unico 2006; ruolo reso esecutivo in data 17/07/2014 con data di notifica 07/11/2014 i cui dettagli sono quelli che si riportano

n.	Anno	Codice Tributo	Descrizione	Importi a ruolo	Compensi entro le scadenze	Compensi oltre le scadenze
1	2006	1600	Sanzioni pecuniarie ✓	15.819,00	735,58	1.265,52
2	2006	3816	Addizionale comunale all'IRPEF derivante da avvisi di accertamento ✓	97,00	4,51	7,76
3	2006	3817	Addiz.comunale all'IRPEF derivante da avvisi di accertam. - interessi ✓	25,12	1,17	2,01
4	2006	385A	Addizionale regionale all' IRPEF - ✓	544,00	25,30	43,52
5	2006	387A	Addizionale regionale all' IRPEF - interessi art 20 D.P.R. 602/73 ✓	140,90	6,55	11,27
6	2006	4001	IRPEF imposta persone fisiche ✓	15.178,00	705,78	1.214,24
7	2006	4110	Interessi ritard.iscr. D.P.R. n.602/73 IRPEF ✓	3.931,10	182,80	314,49
8	2006	940A	Costo della notifica degli atti ✓	8,75	0,41	0,70
<b>Totale</b>				<b>35.743,87</b>	<b>1.662,10</b>	<b>2.859,51</b>
<b>Totale da pagare (entro le scadenze)</b>				<b>euro 37.405,97</b>		
<b>Totale da pagare (oltre le scadenze)*</b>				<b>euro 38.603,38</b>		

# ESEMPIO 1

Formazione

L'estratto di ruolo risulta il seguente:

RUOLO : ANNO 2014 NR. VISTO 03.07.2014 SPECIE ORDINARIO  
 AVVISO DI ACCERTAMENTO ESEC : D.NOTIFICA 22.11.2013

PRG	TRIB	RIF.	NR	RAT	ISCRITTO A RUOLO	CARICO	DEBITO	RESIDUO
001	1600	2007	01	000		21.909,00	21.909,00	
002	3816	2007	01	000		124,00	124,00	
003	3817	2007	01	000		24,96	24,96	
004	385A	2007	01	000		694,00	694,00	
005	387A	2007	01	000		139,72	139,72	
006	4001	2007	01	000		21.091,00	21.091,00	
007	4110	2007	01	000		4.246,23	4.246,23	
008	940A	2007	01	000		8,75	8,75	
DIRITTI DI NOTIFICA						0,00	0,00	

## ESEMPIO 1

*Formazione*

Se si sommano gli importi della cartella e del ruolo si ottiene un importo pari a **90.487,32 Euro**, alla luce di quanto affermato e considerato l'ingente peso delle sanzioni è del tutto evidente che la rottamazione possa rappresentare in questo caso una soluzione appetibile

## ESEMPIO 1

Formazione

Al fine di determinare la potenziale riduzione del debito e il conseguente sforzo finanziario sono sufficienti tre semplici passaggi che potremmo definire delle “tre S”:

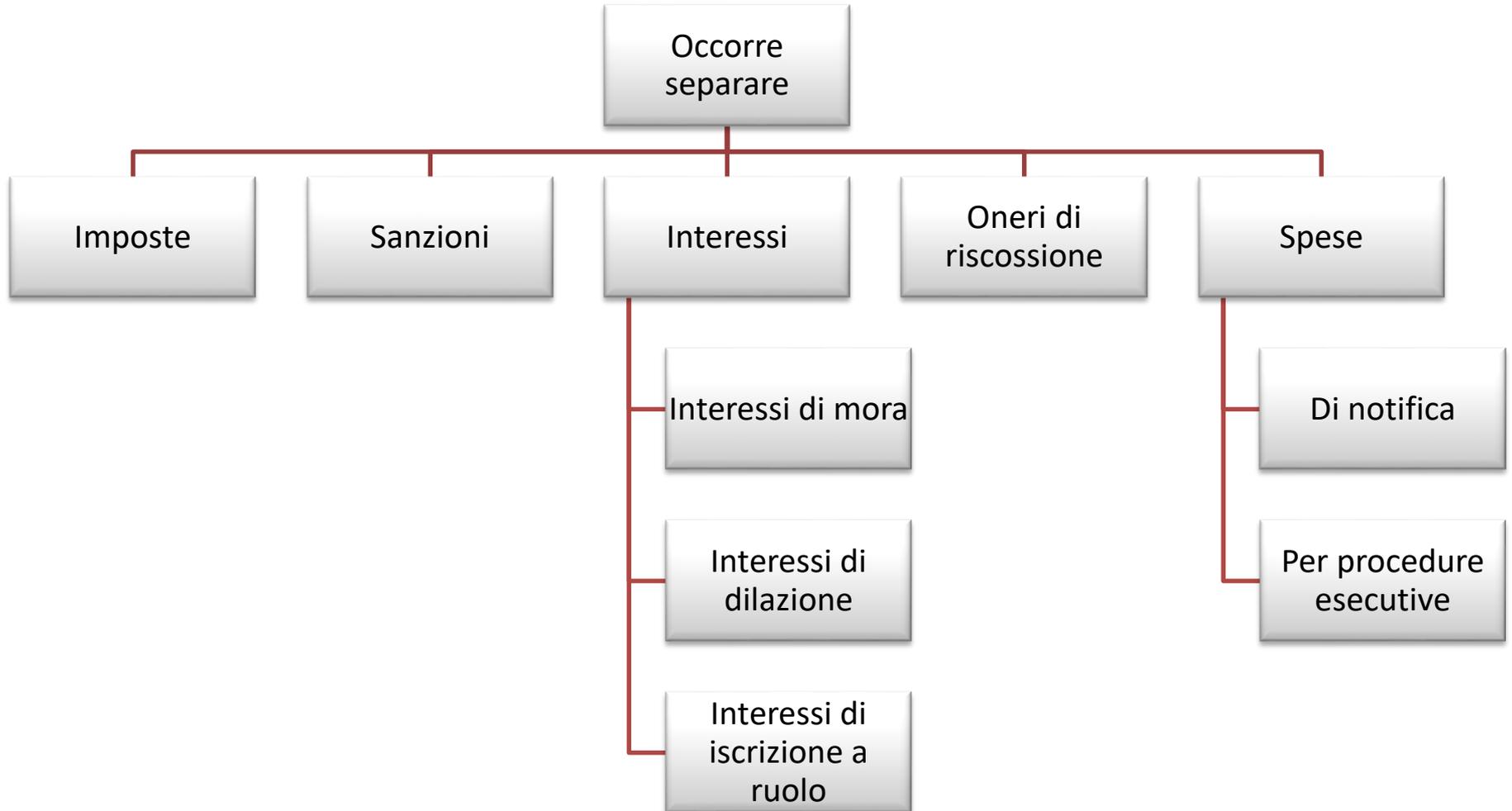
Separare la natura degli importi

Suddividere gli importi pagati in sanzioni (che vanno perse), imposte e interessi

Scegliere la forma di pagamento

# ESEMPIO 1

Formazione



## ESEMPIO 1

Formazione

Per rendere più snella questa fase e ridurre gli errori al minimo consigliamo di scaricare preventivamente i codici tributo e costruirsi con un foglio di lavoro una sorta di “motore di ricerca”.

Se si dispone del software “**Rottamazione**” redatto dallo Studio Mattavelli in collaborazione con il Commercialista Telematico l’operazione può essere svolta in maniera più agevole attraverso la finestra di ricerca codici tributo appositamente predisposta.

### Ricerca codici tributo

Inserisci codice tributo

3816

Addizionale comunale all'IRPEF trattenuta dal sostituto d'imposta - saldo.

## ESEMPIO 1

Formazione

Al termine di questa fase disporremo quindi di una tabella ordinata in cui sarà possibile vedere le cartelle rappresentate come in figura

**TOTALE CARTELLE DA ROTTAMARE** 90.487,32

NUMERO CARTELLA	DATA AFFIDAMENTO EQUITALIA	IMPOSTE	SANZIONI	INTERESSI DI MORA	INTERESSI DI DILAZIONE	INTERESSI RITARDATA ISCRIZIONE A RUOLO	ONERI DI RISCOSSIONE (AGGIO)	SPESE DI NOTIFICA	SPESE PER PROCEDURE ESECUTIVE	TOTALE CARTELLA	DATA NOTIFICA
682014008395562	17/07/2014	15.819,00	15.819,00	166,02		3.931,10	1.662,10	14,63		37.411,85	07/11/2014
2	22/06/2013	21.933,96	21.909,00	1.046,00		4.246,23	3.931,53	8,75		53.075,47	22/11/2013

## ESEMPIO 1

Formazione

A tal fine occorrerà stornare tutti gli importi già pagati, desumibili dai piani di ammortamento rilasciati da Equitalia

Ins Cartella	N° RATA	Data versamento	Capitale Versato	Quota imposta	Quota Sanzioni	Quota Int. Mora	Quota Int. di dilazione	Quota Interessi per rit. Iscr. a ruolo	Oneri di riscossione (aggio esattoriale)	Spese per procedure esecutive	Spese di Notifica
682014008395562	1	22/12/2014	1069,65	452,28	452,28	4,75	-	112,39	47,52	-	0,42
	2	22/01/2015	847,88	358,51	358,51	3,76	-	89,09	37,67	-	0,33
	3	22/02/2015	849,17	359,06	359,06	3,77	-	89,23	37,73	-	0,33
	4	22/03/2015	850,49	359,62	359,62	3,77	-	89,37	37,78	-	0,33

## ESEMPIO 1

Formazione

Nel nostro caso, non disponendo del piano di rateazione è stato utilizzato un metodo empirico ma comunque ragionevolmente sostenibile ai fini di una simulazione: il totale di ogni rata è stato suddiviso attribuendolo in percentuale a ciascuna voce e mantenendo la stessa proporzione degli importi della cartella. Per la prima rata cui è corrisposto un versamento totale a 1.069,65 è stato calcolato un importo riferibile alle imposte pari a Euro 452,28 desumibile dalla seguente formula

$$\text{Totale Imposte in Cartella} / \text{Totale cartella} * \text{Rata} = 15.819/37.412 * 1069,65 = 452,28$$

Analogamente si è proceduto per tutti gli altri dati.

## ESEMPIO 1

Formazione

**L'aggio segue la rottamazione: sugli importi rottamati non si calcola l'aggio, sugli altri vale la regola esemplificata dalla tabella**

Misura dell'aggio		Data della notifica della cartella		
		Ante 01/01/2013	01/01/2013	01/01/2016
Giorni intercorsi dalla notifica al primo pagamento	<60	4,65%	4,65%	3,00%
	>60	9,00%	8,00%	6,00%

Quindi, nel caso preso ad esempio, dato che la cartella è stata notificata in data 7 novembre 2014 e pagata il 30 maggio 2016, è necessario applicare l'8% d'aggio dato che il periodo da considerare è quello intermedio ed i giorni intercorsi fra le due date sono 570.

Si tratta di operazioni che un normale foglio excel può gestire agevolmente, in alternativa il software "Rottamazione" redatto dallo Studio Mattavelli in collaborazione con il Commercialista Telematico definisce in automatico la percentuale di aggio da applicare e restituisce, per ogni singola cartella l'importo esatto "rottamabile".



## ESEMPIO 1

Il totale residuo da pagare nell'ipotesi di definizione agevolata sarà quindi pari alla somma delle imposte a ruolo residue, degli interessi per ritardata iscrizione a ruolo residui, dell'aggio esattoriale, delle spese di notifica e delle eventuali spese per procedure esecutive. Il calcolo del risparmio di tale operazione è ricavabile attraverso la differenza fra il totale del residuo da versare ed il totale del residuo con rottamazione.

# ESEMPIO 1

Formazione

In questo caso, il totale da pagare con rottamazione è pari a 47.564,36 Euro dato dalla somma dei due residui con rottamazione delle cartelle considerate, rispettivamente pari a 19.281,01 Euro per la prima cartella e di 28.283,36 Euro per l'altra a fronte di un residuo da versare pari a 86.870,13, come dettagliato nella seguente tabella.

**TOTALE DA PAGARE CON ROTTAMAZIONE 47.564,36**

Detrai aggio versato

## RISPARMIO IN CASO DI ADESIONE

**38.444,10**

Dot. Alessandro Nardelli  
Società  
S.p.A. - Roma

N. Cartella	Data Notifica	Data Pagamento	Aggio
123456789	07/11/2014	30/05/2016	8,00%

	Imposte al ruolo	Sanzioni cartella	Interessi di mora	Interessi di dilazione	Interessi per ritardata iscrizione a ruolo	Aggio esattoriale (oneri di riscossione)	Spese di Notifica	Spese per proced. esecutive	TOTALE
TOTALE CARTELLA	15.819,00	15.819,00	166,02	-	3.931,10	1.662,10	14,63	-	
IMPORTO GIA' VERSATO	- 1.529,47	- 1.529,47	- 16,05	-	- 380,08	- 160,70	- 1,41	-	
RESIDUO DA VERSARE	14.289,53	14.289,53	149,97	-	3.551,02	1.501,40	13,22	-	<b>33.794,66</b>
IMPORTO ROTTAMABILE	-	- 14.289,53	- 149,97	-	-	-	-	-	
RESIDUO CON ROTTAMAZIONE	14.289,53	-	-	-	3.551,02	1.427,24	13,22	-	<b>19.281,01</b>

RISPARMIO CON ROTTAMAZIONE	€	14.513,65
RISPARMIO IN %		42,95%

N. Cartella	Data Notifica	Data Pagamento	Aggio
123	22/11/2013	31/12/2016	8,00%

	Imposte al ruolo	Sanzioni cartella	Interessi di mora	Interessi di dilazione	Interessi per ritardata iscrizione a ruolo	Aggio esattoriale (oneri di riscossione)	Spese di Notifica	Spese per proced. esecutive	TOTALE
TOTALE CARTELLA	21.933,96	21.909,00	1.046,00	-	4.246,23	3.931,53	8,75	-	
IMPORTO GIA' VERSATO	-	-	-	-	-	-	-	-	
RESIDUO DA VERSARE	21.933,96	21.909,00	1.046,00	-	4.246,23	3.931,53	8,75	-	<b>53.075,47</b>
IMPORTO ROTTAMABILE	-	- 21.909,00	- 1.046,00	-	-	-	-	-	
RESIDUO CON ROTTAMAZIONE	21.933,96	-	-	-	4.246,23	2.094,42	8,75	-	<b>28.283,36</b>

RISPARMIO CON ROTTAMAZIONE	€	24.792,11
RISPARMIO IN %		46,71%

## ESEMPIO 1

Formazione

Per calcolare definitivamente il dovuto occorre tenere conto anche degli interessi derivanti dalla **scelta della forma di pagamento** in un'unica soluzione o in rate (fino ad un massimo di 5). La tabella riporta la simulazione delle diverse ipotesi (in linea capitale).

ALTERNATIVE DI RATEAZIONE	2017			2018		
	lug-17	set-17	nov-17	apr-18	set-18	
2A-2 rate (Lug/Apr)	33.295	-	-	14.269	-	47.564
2B-2 rate (Lug/Sett)	33.295	-	-	-	14.269	47.564
3A-3 rate (Lug/Apr/Sett)	33.295	-	-	7.135	7.135	47.564
3B-3 rate (Lug/Sett/Apr)	16.648	16.648	-	14.269	-	47.564
3C-3 rate (Lug/Sett/Sett)	16.648	16.648	-	-	14.269	47.564
3D-3 rate (Lug/Nov/Apr)	16.648	-	16.648	14.269	-	47.564
3E-3 rate (Lug/Nov/Sett)	16.648	-	16.648	-	14.269	47.564
4A-4 rate (Lug/Sett/Apr/Sett)	16.648	16.648	-	7.135	7.135	47.564
4B-4 rate (Lug/Nov/Apr/Sett)	16.648	-	16.648	7.135	7.135	47.564
4C-4 rate (Lug/Sett/Nov/Apr)	11.415	10.940	10.940	14.269	-	47.564
4D-4 rate (Lug/Sett/Nov/Sett)	11.415	10.940	10.940	-	14.269	47.564
<b>5A-5 rate (Lug/Sett/Apr/Nov/Sett)</b>	<b>11.415</b>	<b>10.940</b>	<b>10.940</b>	<b>7.135</b>	<b>7.135</b>	<b>47.564</b>

## ESEMPIO 1

*Formazione*

Ad ogni scelta corrisponderanno conseguenze differenti in ordine a:

- Interessi al 4,5%
- Fabbisogni finanziari

A tal proposito potrebbe essere opportuno, in presenza di pratiche concernenti società di capitale, predisporre un vero e proprio piano finanziario che, da un lato consenta di apprezzare da parte di terzi finanziatori, il miglioramento della situazione tributaria con un conseguente aumento del rating e dall'altra la sostenibilità finanziaria dell'operazione.

Particolare interesse riveste la definizione agevolata per i carichi che rientrano nelle proposte di accordo o piani del consumatore di cui alla L. 3/2012 in ambito di composizione della crisi. In tale particolare caso è data la facoltà di estinzione dei debiti nella misura prevista dalla norma sulla definizione agevolata ma con i tempi (che potrebbero essere ben più dilazionati) previsti nel decreto di omologazione dell'accordo e del piano del consumatore.

## ESEMPIO 1

Formazione

Terminata anche quest'ultima fase di definizione della rateazione, per aderire alla definizione agevolata, non resta che compilare il [modello DA1](#) e modello DA2 in caso di procedura di cui alla L 3/2012 ed inviarlo all'ufficio Equitalia di riferimento.

L'invio del modulo può avere luogo fino al 31 marzo 2017 mentre Equitalia ha tempo fino al 31 maggio 2017 per comunicare al contribuente l'ammortare complessivo delle somme dovute, la prima scadenza avrà quale termine massimo di pagamento il 31/07/2017. Non onorare anche solo una rata del piano ha un costo notevole: si perdono gli "sconti" la rateazione concessa e anche i precedenti piani di rateazione in pratica si paga **tutto e subito**.

grazie

[a.mattavelli@studio-mattavelli.com](mailto:a.mattavelli@studio-mattavelli.com)

[www.studio-mattavelli.com](http://www.studio-mattavelli.com)

<https://it.linkedin.com/in/alessandro-mattavelli-bb59658>