

CATERINA DELL'ERBA

GUIDA ALLA CARTELLA DI PAGAMENTO

**Aggiornato con la “rottamazione
delle cartelle di pagamento”**

**(Decreto Fiscale - D.L. 22 ottobre 2016, n. 193,
convertito in L. 1° dicembre 2016, n. 225)**

- ◆ **Iscrizione a ruolo**
- ◆ **Rateazione, compensazione e rottamazione**
- ◆ **Contestazione, ricorso e impugnazione**

CATERINA DELL'ERBA

GUIDA ALLA CARTELLA DI PAGAMENTO

**Aggiornato con la “rottamazione
delle cartelle di pagamento”**

(Decreto Fiscale - D.L. 22 ottobre 2016, n. 193,
convertito in L. 1° dicembre 2016, n. 225)

- ◆ **Iscrizione a ruolo**
- ◆ **Rateazione, compensazione e rottamazione**
- ◆ **Contestazione, ricorso e impugnazione**

FISCO e TASSE 
la tua guida per un fisco semplice


**MAGGIOLI
EDITORE**

Caterina Dell'Erba

Consulente aziendale, collabora con riviste specializzate in materia fiscale. È autrice di numerose pubblicazioni nel settore

ISBN: 978.88.6805.429.8

Chiuso in redazione nel mese di dicembre 2016

© Copyright 2016 by **Fisco e Tasse**

www.fiscoetasse.com

FISCO e TASSE  **com**
la tua guida per un fisco semplice

Sintesi

La cartella di pagamento è di gran lunga l'atto impositivo più conosciuto e diffuso. Quando viene notificata un senso di sgomento e di paura pervade il contribuente. Che cosa fare? Pagare o resistere? E, poi, Equitalia che cosa farà? Dal 1° luglio 2017, però, le società del gruppo Equitalia sono sciolte ma la funzionalità delle attività è attribuita a “Agenzia delle entrate – Riscossione”, senza che siano cambiate le regole della riscossione.

Queste sono le domande più frequenti.

Il testo vuole aiutare non solo il contribuente ma anche il professionista a capire le ragioni della pretesa, a muoversi nei meandri di una procedura complessa (resa ancora più difficile per effetto dell'attivazione della procedura di reclamo-mediazione, anche per le liti contro l'agente della riscossione, per le liti di valore non superiore a 20.000 euro, che, guarda caso, costituiscono la parte prevalente degli atti impositivi) e a conoscere le procedure per contestare la cartella di pagamento.

Il testo è aggiornato con il d.m. 7 dicembre 2016 che ha ridotto dallo 0,2% allo 0,1% la misura del tasso legale di interesse.

Anche la difesa del contribuente è diventata più difficile quando l'agente della riscossione si avvale della notifica della cartella di pagamento a mezzo di posta elettronica certificata, procedura divenuta obbligatoria per imprese individuali, società o professionisti iscritti in albi o elenchi. Ciò impone una costante verifica della casella di posta elettronica per evitare di incorrere nella decadenza dell'impugnazione. L'art. 7-quater del d.l. 22.10.2016, n. 193, a decorrere dal 1° luglio 2017, estende la procedura anche per la notifica degli avvisi di accertamento, compresi quelli esecutivi.

Anche contestare la pretesa secondo le regole del “processo tributario telematico” sembra un'agevolazione, ma è una facoltà che va attentamente meditata: una volta scelta tale strada, la procedura deve essere osservata anche nel giudizio di appello.

Indice

Sintesi	Pag.	3
<i>Premessa</i>	»	13

Parte I

L'iscrizione a ruolo

1. Il controllo formale della dichiarazione dei redditi	»	15
1. Il quadro normativo	»	15
2. I controlli automatici	»	17
2.1. La disciplina	»	17
2.2. L'avviso di irregolarità o "avviso bonario"	»	18
2.3. L'impugnazione della comunicazione	»	20
2.4. L'invio della comunicazione	»	20
2.5. Le imposte sui redditi soggette a tassazione separata	»	20
3. Il controllo formale della dichiarazione	»	20
3.1. L'oggetto del controllo	»	20
3.2. L'avvio della procedura	»	21
3.3. La comunicazione degli esiti del controllo	»	22
3.4. L'emissione della cartella di pagamento	»	23
2. La definizione dell'avviso bonario	»	24
1. La finalità dell'avviso bonario	»	24
2. I tempi per la definizione	»	24
3. La procedura per l'avviso ricevuto in via telematica	»	25
4. Le modalità della correzione degli errori	»	26
5. Le modalità di pagamento	»	26
6. La cartella di pagamento come avviso bonario	»	29
7. Le somme pretese con la cartella di pagamento	»	29

3. Il pagamento rateale dell'avviso bonario	Pag. 31
1. Il controllo della dichiarazione annuale	» 31
2. Il pagamento rateale delle somme dovute in base al controllo della dichiarazione.....	» 32
3. Il pagamento rateale delle imposte dovute sui redditi soggetti a tassazione separata ...	» 33
4. L'inadempimento	» 34
5. La rateazione successiva alla decadenza della rateazione.....	» 35
5. Il ravvedimento operoso	» 35
4. L'iscrizione a ruolo	» 37
1. Il ruolo.....	» 37
2. I diversi tipi di ruolo.....	» 37
3. La procedura di formazione del ruolo	» 38
4. La data di consegna dei ruoli	» 40
5. L'esecutività del ruolo	» 40
6. L'importo minimo da iscrivere a ruolo	» 41
7. L'iscrizione a ruolo a titolo definitivo.....	» 42
7.1. La regola	» 42
7.2. I controlli automatici	» 42
7.3. I controlli formali.....	» 43
8. L'iscrizione a ruolo a titolo non definitivo.....	» 45
8.1. La regola generale	» 45
8.2. Le imposte sui redditi	» 45
8.3. Le imposte di registro, ipotecaria e catastale	» 46
8.4. L'imposta sulle successioni e donazioni	» 46
8.5. La decadenza dal versamento rateale delle somme dovute in base all'accertamento con adesione, al reclamo-mediazione e alla conciliazione giudiziale.....	» 46
8.6. La norma antielusione	» 47
8.7. La certificazione tributaria.....	» 49
8.8. Il contenzioso tributario.....	» 49
9. Gli interessi	» 51
10. I termini di decadenza per l'iscrizione a ruolo	» 51
11. Il recupero dei crediti sorti in altri Stati	» 53
5. Il blocco delle compensazioni dei crediti fiscali.....	» 56
1. L'oggetto del divieto	» 57
2. Il tipo di ruolo	» 58
3. L'importo rilevante	» 59
4. La compensazione	» 59

5. Le sanzioni.....	Pag. 60
6. La liceità della compensazione.....	» 60
6. L'atto di accertamento-riscossione.....	» 62
1. L'accelerazione dei tempi di riscossione.....	» 62
2. L'unificazione della riscossione nell'accertamento.....	» 63
3. La natura esecutiva dell'avviso di accertamento.....	» 64
4. L'agente della riscossione.....	» 65
5. La sospensione della riscossione.....	» 66
6. I problemi operativi.....	» 67
7. Il pericolo della riscossione.....	» 68
8. Gli atti emessi dall'Agenzia delle dogane.....	» 69

Parte II

La cartella di pagamento

1. La cartella di pagamento.....	» 71
1. Il presupposto procedurale.....	» 71
2. La cartella di pagamento.....	» 73
3. La notifica della cartella di pagamento.....	» 76
4. I soggetti legittimati ad effettuare la notifica.....	» 77
5. I soggetti legittimati a ricevere la cartella di pagamento.....	» 80
5.1. La procedura della notifica.....	» 80
5.2. Il destinatario.....	» 80
5.3. Le persone di famiglia.....	» 81
5.4. Gli addetti alla casa.....	» 82
5.5. Le persone addette all'ufficio o all'azienda.....	» 82
5.6. Il portiere dello stabile.....	» 82
5.7. La notifica per mezzo del servizio postale.....	» 83
5.8. La notifica mediante affissione all'albo comunale.....	» 84
5.9. La notifica al cittadino italiano all'estero.....	» 85
5.10. Le forme particolari di notificazione.....	» 85
6. La notifica a mezzo posta elettronica certificata.....	» 86
7. Le modalità della notifica.....	» 88
2. Il ricevimento della cartella di pagamento.....	» 90
1. La funzione della cartella di pagamento.....	» 90
2. La forma e il contenuto.....	» 90
3. La notifica.....	» 92

4. La contestazione.....	Pag. 93
5. La prescrizione	» 94
3. Il controllo della cartella di pagamento.....	» 96
1. Il controllo preliminare.....	» 96
2. La presentazione dell'istanza di autotutela o del ricorso	» 97
3. La richiesta della sospensione del pagamento	» 98
4. La richiesta dello sgravio della cartella	» 98
5. La richiesta di rateazione della cartella.....	» 99
6. Gli effetti del mancato pagamento della cartella.....	» 99
7. La sospensione legale della riscossione.....	» 100
9. I debiti di importo fino a € 1.000.....	» 105
4. Il pagamento delle somme pretese.....	» 106
1. Il pagamento della cartella.....	» 106
2. Il pagamento mediante la cessione di beni culturali.....	» 108
3. L'imputazione dei pagamenti	» 111
4. Gli interessi di mora	» 111
5. L'aggio di riscossione	» 112
6. La dilazione di pagamento.....	» 112
7. La sospensione della riscossione per eventi eccezionali.....	» 112
8. La sospensione amministrativa della riscossione.....	» 112
9. La sospensione della riscossione per comportamento illecito.....	» 113
10. La sospensione dei termini per eventi eccezionali.....	» 114
11. Gli interessi nel caso di sospensione della riscossione.....	» 115
5. Il pagamento rateale della cartella di pagamento.....	» 116
1. La normativa	» 116
2. L'INPS.....	» 117
3. L'INAIL.....	» 117
4. L'istanza di pagamento rateale	» 117
5. L'istruttoria dell'istanza	» 119
7. La rateazione richiesta in presenza di coobbligazione solidale tra persone fisiche	» 120
8. L'entità del debito da rateizzare	» 120
9. La domanda di pagamento rateale	» 121
10. La rateazione	» 141
11. La conclusione del procedimento.....	» 142
11.1. La tutela del contribuente sul provvedimento di rigetto.....	» 146
11.2. Il rigetto dell'istanza.....	» 146

12. La richiesta di nuove rateazioni	Pag. 147
13. La sospensione amministrativa e giudiziale della riscossione	» 147
14. La dilazione della cartella di pagamento fino a 120 rate.....	» 147
6. La rateazione per le nuove cartelle di pagamento ricevute	» 157
1. Le condizioni di ammissibilità.....	» 157
2. La richiesta di rateazione successiva per importi superiori a € 60.000.....	» 158
3. La richiesta di rateazione successiva per importi fino a € 60.000.....	» 158
4. Il numero delle rate	» 158
7. La nuova dilazione per i contribuenti in difficoltà	» 159
1. La norma sulla dilazione del pagamento.....	» 159
2. La norma a regime sulla proroga della rateazione	» 159
3. Loggetto del beneficio	» 160
4. La proroga straordinaria.....	» 161
5. La presentazione della domanda	» 161
8. La cartella compensata con crediti d'imposta	» 162
1. La regola.....	» 162
2. La verifica del debito	» 162
3. L'attività dell'agente della riscossione	» 163
4. Loggetto della procedura	» 164
5. La compensazione di crediti con somme dovute a seguito di iscrizione a ruolo.....	» 164
6. La compensazione con il credito d'imposta per imposte anticipate	» 165
9. Gli interessi per i pagamenti delle imposte.....	» 166
1. Le cartelle di pagamento	» 166
2. I rimborsi delle imposte.....	» 167
3. Il ravvedimento operoso.....	» 167
4. L'IVA	» 168
5. Le imposte sui redditi.....	» 168
6. Il pagamento in forma rateale	» 168
7. Il rimborso dei tributi versati	» 169
8. L'imposta sulle successioni e donazioni.....	» 169
9. Gli istituti deflattivi del contenzioso	» 169
10. Gli altri tributi erariali.....	» 170
11. L'ICI e l'IMU.....	» 170

Parte III

La contestazione della cartella di pagamento

1. L'istituto dell'autotutela	Pag. 173
1. L'autotutela.....	» 173
2. L'avvio della procedura.....	» 173
3. Gli atti ammessi.....	» 175
4. Gli atti divenuti definitivi.....	» 177
5. L'interesse pubblico.....	» 177
2. Il ricorso contro la cartella di pagamento	» 179
1. La contestazione.....	» 179
2. Il ricorso	» 182
3. Il contributo unificato	» 187
4. La notifica irregolare	» 189
5. Il termine per l'impugnazione.....	» 190
6. La sospensione del pagamento della cartella	» 191
6.1. La sospensione amministrativa.....	» 191
6.2. La sospensione giudiziale.....	» 192
7. L'aspetto processuale.....	» 193
8. La difesa del contribuente.....	» 194
3. Il rebus dell'impugnazione della cartella di pagamento	» 196
1. L'individuazione del destinatario del ricorso	» 196
2. Il parere della Corte di Cassazione.....	» 196
3. Le controversie sulla cartella di pagamento	» 197
4. La gestione delle controversie	» 197
5. L'individuazione della Commissione tributaria competente	» 198
6. La costituzione in giudizio in presenza di reclamo	» 199
4. Il rimborso della somma pagata	» 201
1. La cartella di pagamento.....	» 201
2. Le spese del giudizio.....	» 201
3. Le somme riconosciute indebite dalla sentenza	» 202
4. Le istanze di rimborso.....	» 202
5. Le diverse procedure per fare il ricorso contro la cartella di pagamento	» 204
1. L'avvertenza procedurale preliminare	» 204

2. Il ruolo emesso per la riscossione di canoni, proventi e accessori e somme dovute per l'utilizzazione, anche senza titolo, dei beni demaniali e patrimoniali dello Stato	Pag. 205
3. Il ruolo emesso per i tributi erariali	» 206
4. Il ruolo emesso in materia di tributi locali.....	» 208
5. Il ruolo emesso dall'ufficio dell'Agenzia delle dogane.....	» 208
6. Il ricorso contro il titolo uniforme (ex ruolo) emesso per il recupero di crediti sorti in altro Stato membro dell'Unione europea.....	» 209
7. Il ricorso contro il ruolo emesso per il recupero di crediti derivanti da sentenza o ordinanza esecutiva di condanna emessa dalla Corte dei Conti	» 210
8. Il ricorso contro il ruolo emesso dall'INPS	» 211
9. Il ricorso contro l'avviso di debito emesso dagli altri enti pubblici previdenziali.....	» 211
10. L'allargamento della riscossione a mezzo ruolo	» 211
11. I ruoli in materia di canone di abbonamento alla televisione.....	» 212
12. I ruoli emessi dagli uffici dell'Agenzia delle entrate per il recupero di crediti non tributari ..	» 212
13. Il recupero di aiuti di Stato	» 213

Parte IV

La riscossione coattiva

1. Il blocco dei pagamenti a favore del contribuente moroso	» 215
1. Il quadro normativo	» 215
2. La verifica della situazione debitoria.....	» 216
3. La rilevanza soggettiva.....	» 217
4. La rilevanza oggettiva.....	» 217
5. Il frazionamento del pagamento	» 218
6. Il credito esposto nella cartella di pagamento.....	» 218
2. La riscossione coattiva	» 219
1. Le modalità di riscossione	» 219
2. Il pagamento.....	» 221
2.1. Il termine di pagamento.....	» 221
2.2. Gli interessi	» 222
2.3. La cartella di pagamento	» 222
2.4. Il pagamento	» 224
3. La riscossione coattiva	» 225
3.1. L'oggetto della procedura.....	» 225
3.2. I pignoramenti e le ipoteche	» 226
4. L'espropriazione forzata.....	» 227
4.1. Il titolo esecutivo	» 227
4.2. Il procedimento di vendita	» 228

4.3. Il deposito degli atti e del prezzo.....	Pag. 229
4.4. Le opposizioni all'esecuzione o agli atti esecutivi	» 229
4.5. La sospensione dell'esecuzione.....	» 230
4.6. L'estinzione del procedimento per pagamento del debito.....	» 230
5. Le regole particolari in materia di espropriazione mobiliare.....	» 230
6. Le regole particolari in materia di espropriazione presso terzi	» 231
7. Le regole particolari per l'espropriazione immobiliare	» 232
8. L'espropriazione di beni mobili registrati.....	» 235
9. Le procedure concorsuali.....	» 236
3. Il pignoramento dei crediti verso terzi.....	» 237
1. Il pignoramento dei crediti.....	» 237
2. I limiti di pignorabilità.....	» 237
3. La dichiarazione stragiudiziale	» 238
4. La natura dell'atto.....	» 238
4. I poteri di indagine degli agenti della riscossione	» 239
1. L'accesso degli agenti ai pubblici uffici	» 239
2. Il d.l. 4 luglio 2006, n. 223.....	» 240

Parte V

La rottamazione delle cartelle di pagamento

1. La soppressione di Equitalia.....	» 245
1. La soppressione di Equitalia.....	» 245
2. I poteri di "Agenzia delle entrate-Riscossione"	» 245
3. I rapporti processuali	» 246
4. La riscossione dei tributi locali	» 246
5. Il potenziamento della riscossione	» 246
2. La rottamazione delle cartelle di pagamento.....	» 248
1. I lineamenti della normativa	» 248
2. Oggetto del beneficio	» 249
3. Oggetto del beneficio	» 251
4. Le sanzioni per le infrazioni stradali.....	» 252
5. L'avvio della procedura.....	» 252
6. L'attività di Equitalia	» 253
7. La decadenza	» 254
8. Il rapporto contribuente-Equititalia	» 254
9. Le modalità di pagamento.....	» 255

10. I vantaggi della procedura	Pag. 255
11. Il contenzioso	» 256
3. La rottamazione per cartelle di pagamento oggetto di rateazione	» 257
1. Oggetto del beneficio	» 257
2. La decadenza	» 259
3. Il rapporto contribuente-agente della riscossione	» 259
4. Le modalità di pagamento	» 260
5. I vantaggi della procedura	» 260
4. La rottamazione delle infrazioni al codice della strada	» 261
1. Oggetto della rottamazione	» 261
2. La procedura	» 262
3. L'attività di Equitalia	» 262
4. I pagamenti rateali in corso	» 262
5. Le cartelle pagate parzialmente	» 262
6. Gli enti locali	» 263
5. Rottamazione e contenzioso	» 264
1. La previsione normativa	» 264
2. L'assenza di contenzioso	» 265
3. Il contenzioso pendente	» 265
4. L'accoglimento parziale del ricorso	» 266
6. I dubbi sulla rottamazione degli avvisi di accertamento e di addebito	» 268
1. La norma sulla rottamazione	» 268
2. Gli avvisi di accertamento esecutivi	» 269
3. L'avviso di addebito	» 270
7. Le controversie con l'Agenzia delle dogane e dei monopoli	» 271
1. Oggetto della definizione agevolata	» 271
2. Il contenzioso	» 271

Appendice

FAQ - Definizione agevolata	» 273
--	--------------