

WWW.FORMAZIONE.ISOLE24ORE.COM/RS  
24ORE BUSINESS SCHOOL Milano Roma

**20 MASTER FULL TIME: LA CHIAVE DI INGRESSO NEL MONDO DEL LAVORO.**

Servizio clienti:  
tel. 02 (06) 3022.3247/3811  
business.school@isole24ore.com

**Gruppo24ORE**

# NORME E TRIBUTI

Il Sole **24 ORE**

WWW.FORMAZIONE.ISOLE24ORE.COM/RS  
24ORE BUSINESS SCHOOL Milano

**16° MASTER DIRITTO E IMPRESA MASTER FULL TIME**

MILANO, dal 21 NOVEMBRE 2011  
6 mesi di aula e 4 di stage

**Gruppo24ORE**

Supplemento al numero odierno del Sole 24 Ore - Poste Italiane sped. in A.p. - D.L. 353/2003 conv. L. 46/2004, art. 1, c.1, Dcb Milano

**Manovra.** La terza e ultima parte del testo del provvedimento

PROFESSIONISTI IMPRESE AUTONOMIE LOCALI



[www.isole24ore.com/norme](http://www.isole24ore.com/norme)  
Tutti i documenti con interpretazione e commento

Lunedì 18 Luglio 2011 - N. 194

[www.isole24ore.com](http://www.isole24ore.com)

**Riscossione.** L'iter inizia con una lettera «bonaria» che permette la sanatoria in 30 giorni - Gli strumenti a disposizione dell'azienda per difendersi

## Inps aripista sull'incasso esecutivo

L'istituto anticipa le Entrate: via le cartelle, partono i primi avvisi di addebito del Dl 78/2010

Alessandro Rota Porta

Svolta nella riscossione Inps con l'emissione dei primi avvisi di addebito esecutivi che le aziende stanno ricevendo in questi giorni. La riforma del sistema di recupero crediti, introdotta dalla manovra estiva 2010 (decreto legge n. 78), ha infatti abbandonato lo strumento della cartella esattoriale (ruolo) dal 1° gennaio 2011 per passare alla notifica dell'avviso di addebito con valore di titolo esecutivo: come comunicato dall'istituto di previdenza con il messaggio n. 12782 del 14 giugno scorso - rivolto alle aziende che operano con il sistema Uniemens - le elaborazioni centralizzate predeutiche alla formazione degli avvisi sono state avviate da oggi, mercoledì 14 giugno.

Proprio da giugno, le strutture territoriali dell'Inps sono state invitate a ultimare le attività di gestione degli archivi che evidenziasse versamenti e crediti tali da incidere sulla posizione debitoria relativa ai periodi oggetto di formazione dell'avviso stesso. Le aziende e

modalità che regolano la riscossione a mezzo ruolo. La notifica può avere luogo anche mediante invio di raccomandata con avviso di ricevimento e interessa il recupero di tutti i crediti accertati a partire dal 1° gennaio 2011, anche se di competenza di periodi antecedenti: costituiscono oggetto degli avvisi non solo gli omessi versamenti della contribuzione periodica ma anche le somme non versate che scaturiscono da accertamenti a seguito di verifica ispettiva dell'istituto o di altri enti, ovvero a seguito di accertamento d'ufficio notificato con lettera di diffida.

### Le procedure

In ogni caso, come precisato dall'Inps nella circolare n. 168/2010, l'avviso di addebito continua a essere preceduto dall'emissione del cosiddetto «avviso bonario» che, in caso di omissione contributiva, consente al debitore la verifica delle somme dovute e il loro pagamento nei 30 giorni successivi. Viceversa, nell'ipotesi di formazione degli avvisi di addebito derivanti da accertamento, gli stessi sono emessi in seguito al mancato pagamento della contribuzione dovuta nel termine di 90 giorni dalla notifica dell'atto di accertamento o della lettera di diffida (ovvero decorsi 10 giorni dalla reiezione dell'eventuale ricorso).

Al debitore conviene quindi sfruttare questi passaggi, antecedenti l'avviso di addebito, che consentono la verifica del dovuto e l'eventuale pagamento, anche in forma rateale. Una sorta di sanatoria «breve» poiché, nei confronti degli avvisi, gli strumenti a propria difesa potrebbero comprimersi.

### Le criticità

Va infatti precisato che, pur avendo l'Inps messo in atto tutta una serie di controlli procedurali volti a escludere l'invio di avvisi di addebito in presenza di pagamenti effettuati, non sono infrequenti le situazioni in cui, anche solo per lo scarto temporale tra il versamento da parte del contribuente e l'effettiva presa in carico degli stessi da parte dell'istituto, vengano richiesti pagamenti già eseguiti. Peraltro, al momento, le procedure Inps non consentono ancora lo sgravio degli importi, che possono solo essere temporaneamente sospesi: per la definizione, l'azienda dovrà perciò rimanere in stand-by e, in caso di esito negativo dell'istruttoria correlata a comunicazioni trasmesse dalla stessa in seguito alla notifica dell'avviso bonario, verrà avviata dall'Inps, anche tramite l'intermediario istituzionale (attraverso il «cassetto previdenziale»), se presente.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

### Le fasi



FINO AL 31 DICEMBRE 2010



LA PROCEDURA DAL 1° GENNAIO 2011



GLI EFFETTI E I PUNTI CRITICI



GLI EFFETTI E I PUNTI CRITICI



GLI EFFETTI E I PUNTI CRITICI



GLI EFFETTI E I PUNTI CRITICI



GLI EFFETTI E I PUNTI CRITICI



GLI EFFETTI E I PUNTI CRITICI



GLI EFFETTI E I PUNTI CRITICI



GLI EFFETTI E I PUNTI CRITICI



GLI EFFETTI E I PUNTI CRITICI



GLI EFFETTI E I PUNTI CRITICI



GLI EFFETTI E I PUNTI CRITICI



GLI EFFETTI E I PUNTI CRITICI



GLI EFFETTI E I PUNTI CRITICI



GLI EFFETTI E I PUNTI CRITICI



GLI EFFETTI E I PUNTI CRITICI



GLI EFFETTI E I PUNTI CRITICI



GLI EFFETTI E I PUNTI CRITICI



GLI EFFETTI E I PUNTI CRITICI

Entro 30 giorni dalla notifica il debitore, verificata la scoperta, può pagare il dovuto oppure attivarsi presso l'Inps (sede o contact center) per far correggere o annullare l'avviso bonario. Il pagamento dell'avviso bonario può avvenire in forma rateale.

**02 | LA CARTELLA DI PAGAMENTO**  
In caso di mancato (o parziale) pagamento nei termini fissati, l'Inps procedeva a cedere il proprio credito all'agente della riscossione (formazione e consegna del ruolo), il quale emetteva la cartella di pagamento (stampa e notifica)

pagamento (anche se notificata nel 2011), da parte dell'agente della riscossione.

contributiva, per contribuzione non versata alle scadenze di legge (o in ritardo), ovvero da accertamento (a seguito di verifica ispettiva o di accertamento d'ufficio).

**02 | L'AVVISO DI ADDEBITO**  
Se l'avviso bonario non è pagato nei termini indicati, il recupero dei crediti avviene attraverso la notifica al debitore di un avviso di addebito con valore di titolo esecutivo. L'Inps consegna l'avviso di addebito agli agenti della riscossione, contestualmente all'invio al debitore. Può scaturire da omissione

**03 | IRIMEDI**  
L'avviso deve essere pagato entro 60 giorni dalla notifica (anche in forma rateale). È possibile espire l'autotutela, ad esempio nel caso le somme siano già state pagate. Si può ricorrere in giudizio nel termine di 40 giorni dalla notifica.

vengano imputate nell'avviso di addebito. Sono esclusi dall'avviso di addebito i debiti oggetto di rateazione e quelli inseriti in un piano di rientro. Le procedure di riscossione risultano accelerate e non è possibile ottenere la sospensione dell'avviso di

addebito se non in ipotesi circoscritte.  
**02 | NIENTE SGRAVIO**  
Al momento, i sistemi Inps non consentono ancora lo sgravio dell'avviso. Se non viene pagato entro 60 giorni scatta l'esecuzione forzata.

### Un esempio



### AVVISO DI ADDEBITO N. : \_\_\_\_\_

codice fiscale \_\_\_\_\_  
matricola \_\_\_\_\_  
Gestione con lavoratori dipendenti \_\_\_\_\_

Il presente avviso che costituisce titolo esecutivo ai sensi dell'articolo 30, comma 12, del Dl n. 78/2010 convertito con modificazioni in legge n. 122/2010, ha valore di intimidazione ad adempiere l'obbligo di pagamento degli importi in esso indicati all'Agente della Riscossione Equitalia Nomos SpA entro il termine di 60 giorni dalla notifica (articolo 30, comma 2, del Dl n. 78/2010 convertito con modificazioni in legge n. 122/2010), utilizzando le modalità di pagamento indicate nella sezione «Comunicazioni dell'Agente della Riscossione». In caso di mancato pagamento, l'Agente della Riscossione procederà ad espropriazione forzata, sulla base del presente avviso con i poteri, le facoltà e le modalità che disciplinano la riscossione a mezzo ruolo (articolo 49 del Dpr n. 602/1973). Il responsabile del procedimento di formazione, emissione e notifica del presente avviso di addebito è \_\_\_\_\_

**Le conseguenze.** A rischio il rilascio del Durc

## Per la sospensione resta la via giudiziale

L'avviso di addebito, oltre a sostituire la cartella di pagamento ed eliminare la fase di iscrizione a ruolo, che veniva svolta prima della notifica della cartella stessa, incide su altri aspetti che possono interessare la situazione debitoria. L'efficacia e la valenza giuridica dell'avviso portano infatti a una serie di conseguenze che incidono sull'azienda o sul soggetto debitore.

In primis, uno degli aspetti più importanti è che l'avviso di addebito, per effetto dell'articolo 30 del Dl n. 78/2010, non può essere sospeso - da parte dell'Inps - in seguito alla presentazione di un ricorso amministrativo ovvero in presenza di un ricorso amministrativo ancora pendente (circolare n. 108/2010). Questo mecca-

smo, oltre a causare pesanti conseguenze su un'eventuale richiesta del Durc, potrebbe portare altri disagi, lasciando al debitore la sola via del contenzioso giudiziario per sospendere l'avviso.

Le uniche eccezioni a questa regola riguardano le causali contabili, amministrative o giudiziarie, vale a dire la presenza di pagamenti effettuati e non ancora contabilizzati dall'Inps, la sussistenza di crediti in dilazione iscritti a ruolo e non ancora

ra notificati oppure la presenza di ordinanze di sospensione dell'esecutività dell'avviso. Con queste premesse, una volta ricevuto l'avviso, al debitore rimangono sostanzialmente tre strade: innanzitutto il pagamento della contribuzione dovuta, entro 60 giorni dalla notifica, anche in forma rateale (presso l'ADR). Peraltro, in caso di ricorso alla rateazione di debiti ancora in fase amministrativa, occorre prestare attenzione che la definizione della stessa - in attesa del piano di ammortamento - non provochi qualche ritardo nell'avvio del pagamento delle rate concordate, con la conseguenza che i crediti inseriti nella dilazione possano essere oggetto di formazione di avviso di addebito. In tale caso il debitore dovrà af-

Inps che lo ha emesso, entro 40 giorni dall'avvenuta notifica. Il giudice stesso, nel corso del giudizio di primo grado, può sospendere l'esecuzione per gravi motivi.

Restano invece esclusi dall'invio dell'avviso di addebito - secondo le disposizioni della circolare Inps n. 168/2010 - i crediti oggetto di rateazione, così come quelli inseriti in un piano di rientro (applicazione web sperimentale per le aziende che operano con il sistema Uniemens). Il mancato pagamento di due rate consecutive comporterà però la revoca della dilazione e la richiesta del saldo del debito residuo, mediante la notifica dell'avviso di addebito da parte dell'Inps. Tale somma non potrà più formare oggetto di rateazione presso l'agente della riscossione e dovrà essere pagata entro 60 giorni dalla notifica dell'avviso.

A.R.P.

### MERCOLEDÌ 20

#### LAVORO E PREVIDENZA Dirigenti industriali - Contributi

Ultimo giorno per il versamento al Previdinai (fondo pensione dei dirigenti industriali) dei contributi relativi al secondo trimestre 2011, nonché per l'invio della relativa denuncia.

#### AMBIENTE

**Imballaggi - Dichiarazione**  
I produttori e gli importatori di imballaggi che nell'anno solare precedente hanno versato un contributo ambientale per singolo materiale superiore a 31mila euro devono inviare al Conai il modulo 6.1 (produttori) o il modulo 6.2 (importatori).

[www.isole24ore.com/](http://www.isole24ore.com/)  
Tutte le scadenze

Il Sole **24 ORE** [ 24OREFORMAZIONE | EVENTI SUMMER SCHOOL ]

Golf Club Le Querce Sutri 22 e 23 luglio 2011

**LEADERSHIP EVOLUTIVA NEI PROCESSI DI CAMBIAMENTO**

Percorso formativo a numero chiuso con laboratorio esperienziale per dirigenti, manager e imprenditori.

[www.formazione.isole24ore.com](http://www.formazione.isole24ore.com)

Servizio Clienti  
Tel. 02 5650.1857  
Fax 02 7004.8601  
info@formazione.isole24ore.com

**GRUPPO24ORE**

**FISCO**

**DICHIARAZIONI**

**Il Rol in eccedenza è riutilizzabile**

Il Rol in eccedenza potrà essere riportato a nuovo nei prossimi anni mentre sparisce la franchigia sul plafond di deducibilità. Sono due delle principali novità in Unico 2011. > pagina 3

Versamenti entro il 5 agosto con lo 0,40%

**5**

**FISCO & SENTENZE**

**CLAUSOLA PRO-SOLVENDO**

**Si alla svalutazione del credito ceduto**

I crediti ceduti con la clausola pro-solvendo sono svalutabili perché il rischio rimane in capo al cedente. Rientrano, così, nell'ammontare sui quali effettuare gli accantonamenti all'apposito fondo e partecipano alla quota annua di deducibilità (0,50%). A precisarla la Cassazione nelle sentenze 14337, 14338 e 14339 del 2011. > pagina 2

**DIRITTO**

**EQUA RIPARAZIONE**

**Indennità variabile per i fallimenti**

Una procedura fallimentare complessa non può superare i sette anni. Per gli anni eccedenti va disposto in favore del ricorrente l'equo indennizzo. Il danno non patrimoniale subito dalla vittima del ritardo va quantificato in 750 euro per ciascuno dei primi tre anni e 1.000 euro per quelli successivi. A precisarla la sentenza 12936/11 della Cassazione. > pagina 4

**EDILIZIA**

**LOCAZIONI**

**L'affitto in nero va sempre provato**

Il Dlgs 23/2011 che ha introdotto il sistema di tassazione con la cedolare secca da all'affittuario i mezzi e soprattutto la convenienza di situazioni irregolari. Dovrà, però, dimostrare che il contratto c'era, oppure che il canone pagato era superiore a quello dichiarato o infine che esisteva un contratto di comodato fittizio. > pagina 13

**TRANQUILLO E SERENO CON LA GUIDA DE IL SOLE 24 ORE.**

**GUIDA al NUOVO SPESOMETRO**

**IN EDICOLA CON IL SOLE 24 ORE A € 7,00 IN PIÙ\***

GRUPPO24ORE

\*Offerta valida in Italia dal 28/06/2011 al 28/07/2011

Disponibile anche in formato PDF su [www.pagnon24.it/sole24ore.com](http://www.pagnon24.it/sole24ore.com)