



## Il Ravvedimento operoso, cosa succede se non pago le tasse

L'Istituto del Ravvedimento operoso, consente ai contribuenti di sanare il tardivo pagamento senza sanzioni pesanti, versando una mini sanzione (il ravvedimento)

In parole semplici, **cosa succede se non pago le tasse nei termini? Cosa posso fare per ridurre i danni al minimo?** dipende dal tipo di tributo, ad esempio per le imposte che scaturiscono da unico le sanzioni ammontano al 30% più interessi, quindi se si vuole evitare la sanzione del 30%, gli interessi e l'aggio di Equitalia (8%) c'è il ravvedimento.

**Attenzione: A partire dal 1° gennaio 2015**, l'istituto del ravvedimento operoso (art. 13, D.Lgs. n. 472/1997) cambia volto, il ravvedimento non ha più limiti, viene abrogato, solo per i tributi dell'Agenzia delle Entrate, il vincolo di inutilizzabilità nel caso in cui la violazione sia stata già constatata e comunque siano iniziati accessi, ispezioni, verifiche, la scomparsa dell'acquiescenza integrale ai processi verbali di constatazione, agli inviti al contraddittorio e agli atti definibili emessi dall'Agenzia delle entrate (non preceduti da PVC o invito), ampliamento del limite temporale per fare il ravvedimento da un anno a quello dell'accertabilità ai fini dell'accertamento (4 anni). **Il Nuovo istituto non porterà molti vantaggi tenendo presente che dopo 1 anno già arriva l'avviso bonario e dopo pochi mesi la cartella (in questo caso il ravvedimento non è più accessibile), quindi a cosa serve portare il ravvedimento a oltre 2 anni? Inoltre l'innalzamento della Legge di stabilità 2015 da 50.000 euro a 150.000 euro del limite penale per omesso versamento Iva** per ogni anno di imposta operante dal 01/01/2015 non si concilia con il ravvedimento di oltre 2 anni; infatti se entro il 27 dicembre dell'anno successivo non si paga si commette un reato, però posso fare il ravvedimento, che senso ha? sarebbe stato meglio evitare il reato congiuntamente al ravvedimento. **Quindi anche se si accede al ravvedimento oltre l'anno o i 2 anni ammesso che si riesca a farlo**

**(perché nel frattempo mi è arrivata l'avviso bonario o la cartella) si commette comunque il reato.**

- Ecco **il nuovo ravvedimento dal 01/01/2015 previsto dalla Legge di Stabilità 2015**
- entro **14 giorni** dopo la scadenza mancata: sanzione allo **0,2%**
- entro **30 giorni** dalla scadenza, sanzione al **3%**
- entro **90 giorni**, sanzione al **3,3%**
- entro **1 anno** dalla scadenza, sanzione al **3,75%**
- entro **2 anni**, sanzione al **4,2%**
- oltre **2 anni**, sanzione al **5%**.
- **Se l'ufficio manda l'avviso bonario 10%**
- **Se l'ufficio emette cartella sanzione al 30%**

**1/9 del minimo** se la regolarizzazione degli errori e delle omissioni, anche se incidenti sulla determinazione o sul pagamento del tributo, avviene entro il 90° giorno successivo al termine per la presentazione della dichiarazione, ovvero, quando non è prevista dichiarazione periodica, entro 90 giorni dall'omissione o dall'errore (art. 13, comma 1, lett. a-bis), del D.Lgs. n. 472/1997);

**1/8 del minimo**, se la regolarizzazione avviene entro il termine per la presentazione della dichiarazione relativa all'anno nel corso del quale è stata commessa la violazione ovvero, quando non è prevista dichiarazione periodica, entro 1 anno dall'omissione o dall'errore (art. 13, comma 1, lett. b), del D.Lgs. n. 472/1997);

**-1/7 del minimo** se la regolarizzazione avviene entro il termine per la presentazione della dichiarazione relativa all'anno successivo a quello nel corso del quale è stata commessa la violazione ovvero, quando non è prevista dichiarazione periodica, entro 2 anni dall'omissione o dall'errore (art. 13, comma 1, lett. b-bis), del D.Lgs. n. 472/1997);

**1/6 del minimo** se la regolarizzazione avviene oltre il termine per la presentazione della dichiarazione relativa all'anno successivo a quello nel corso del quale è stata commessa la violazione ovvero, quando non è prevista dichiarazione periodica, oltre 2 anni dall'omissione o dall'errore (art. 13, comma 1, lett. b-ter), del D.Lgs. n. 472/1997).

Con la Legge di Stabilità 2015, si aggiungono al ravvedimento sprint, breve e lungo le seguenti tre opzioni:

- se la regolarizzazione avviene entro 90 giorni, si applicherà la **sanzione ridotta**

**al 3,3%** (1/9 del minimo, pari al 30) – lettera a-bis;

- se la regolarizzazione avviene entro 2 anni o entro la seconda dichiarazione successiva, la **sanzione sarà ridotta al 4,2%** (1/7 del minimo) – nuova lettera b-bis;

- se la violazione verrà sanata oltre i 2 anni o oltre 2 anni della dichiarazione successiva, la **sanzione sarà del 5%** (1/6 del minimo) e verrà definito ravvedimento lunghissimo – nuova lettera b-ter.

Pertanto la **sanzione piena del 30%** verrà a delinarsi **solo nel caso di intervento del Fisco**, con una notifica derivante da accertamento fiscale.

## **Da quando si applicano le nuove regole del ravvedimento operoso? dal 01/01/2015**

### **Quali sono i rimedi se non ho i soldi per pagare le tasse?**

Anche se non si accede al ravvedimento ci sono vari sistemi per rimediare al mancato pagamento delle tasse, vediamoli tutti insieme:

- 1.** Il Ravvedimento operoso, pago da un minimo del 0,2% in più a un massimo del 5%, ma devo pagare entro i termini per l'accertamento fiscale dal 01/01/2015 e entro i termini della dichiarazione successiva per il periodo ante 2015 e in ogni caso prima che mi arriva l'avviso bonario e questi arriva entro 1 anno
- 2.** Aspetto l'avviso bonario la sanzione è del 10%, ma in più posso procedere a rateizzare il debito in rate trimestrali
- 3.** Aspetto la cartella, in questo caso pago il 30% in più oltre interessi e aggio Equitalia circa 8%, in unica soluzione o rateizzando la cartella ad Equitalia, ma pagherò in media il 40-50% in più
- 4.** Aspetto la cartella e faccio ricorso, fate attenzione non fare ricorso significa pagare senza poter fiatare, quindi non fare nulla è quanto di più stupido si possa fare, le cartelle non impugnate sono definitive, non ci sarà più nulla da fare.

**Attenzione: Dal 2014 il Ravvedimento operoso si può fare anche sugli avvisi bonari e gli istituti deflattivi del contenzioso ossia acquiescenza, accertamento con adesione, adesione ai pvc, mediazione e conciliazione giudiziale**

**Attenzione: Il Ravvedimento operoso non è previsto per i contributi inps, dove le sanzioni sono pesantissime (100% in più)**

**Come funziona il ravvedimento operoso? semplice, basta calcolare la sanzione e gli interessi legali e versarli. Il ravvedimento è in realtà un istituto che vi consente di calcolare autonomamente una sanzione minima e versarla contestualmente alle tasse.**

**Attenzione: Il versamento delle imposte e delle sanzioni deve essere contestuale, non è possibile pagare prima le imposte in ritardo e poi fare il ravvedimento.**

Quali sono le sanzioni per il ravvedimento?

Ci sono sostanzialmente 6 tipi di ravvedimento

**1. Ravvedimento sprint con pagamento entro 15 gg**

**2. Ravvedimento breve entro 30 gg**

**3. Ravvedimento medio dal 31° al 90° giorno**

**4. Ravvedimento lungo entro la presentazione della dichiarazione a cui si riferisce l'anno d'imposta**

**5. Ravvedimento lungo entro 2 anni**

**6. Ravvedimento lungo oltre 2 anni**

**Attenzione: per gli avvisi bonari e gli istituto deflattivi del contenzioso in realtà non è possibile il ravvedimento lungo, perché la rata non pagata si deve saldare entro il termine del pagamento della rata successiva ossia entro 3 mesi (avviso bonario) o 1 mese (accertamento) .**

1. Ravvedimento sprint con pagamento entro 15 gg

la sanzione è dello 0,20% al giorno quindi 5 giorni di ritardo  $0,20 \times 5 = 1\%$  in più oltre interessi da rapportare ai giorni

1 gg	2 gg	3 gg	4 gg	5 gg	6 gg	7 gg	8 gg	9 gg	10 gg	11 gg	12 gg	13 gg	14 gg	15 gg	16 gg
0,2 %	0,4 %	0,6 %	0,8 %	1,0 %	1,2 %	1,4 %	1,6 %	1,8 %	2,0 %	2,2 %	2,4 %	2,6 %	2,8 %	3,0 %	

## 2. Ravvedimento breve con pagamento entro 30 gg

Pagamento dal 16° giorno al 30° giorno dalla data di scadenza ossia da quando il contribuente avrebbe dovuto pagare	3,00%
---	-------

## 3. Ravvedimento medio con pagamento entro la presentazione della dichiarazione a cui si riferisce l'anno d'imposta (**decorrenza 01/01/2015**)

Pagamento dal 31° al 90° giorno alla scadenza della presentazione della dichiarazione dal giorno dalla data di scadenza ossia da quando il contribuente avrebbe dovuto pagare	3,30%
---	-------

## 4. Ravvedimento lungo con pagamento entro la presentazione della dichiarazione a cui si riferisce l'anno d'imposta

Pagamento dal 91° giorno alla scadenza della presentazione della dichiarazione dal giorno dalla data di scadenza ossia da quando il contribuente avrebbe dovuto pagare	3,75%
--	-------

## 5. Ravvedimento lungo con pagamento entro 2 anni (**decorrenza 01/01/2015**)

Pagamento entro 2 anni dalla data di scadenza ossia da quando il contribuente avrebbe dovuto pagare	4,2%
---	------

6. Ravvedimento lungo con pagamento oltre 2 anni (**decorrenza 01/01/2015**)

Pagamento oltre 2 anni dalla data di scadenza ossia da quando il contribuente avrebbe dovuto pagare	5%
---	----

**Ovviamente trascorsi 4 anni (se è stata presentata la dichiarazione) e 5 (se non è stata presentata) c'è la prescrizione e quindi è inutile pagare.**

**ATTENZIONE: IL RAVVEDIMENTO SI PERFEZIONA SOLTANTO COL PAGAMENTO INTEGRALE DELLA SANZIONE, SE LA SANZIONE (L'IMPORTO DEL RAVVEDIMENTO) E' INSUFFICIENTE, OSSIA SE SBAGLIATE I CALCOLI, AVRETE LA SANZIONE PIENA DEL 30%, QUINDI RIVOLGETEVI A UN PROFESSIONISTA ED EVITATE IL FAI DA TE.**

**I CODICI DI RAVVEDIMENTO PER GLI AVVISI BONARI E ACCERTAMENTO CON ADESIONE**

TRIBUTO	RAVVEDIMENTO INTERESSI	
36 BIS	8929	1980
TASSAZIONE SEPARATA	8931	1981
IMPOSTE ARRETRATE	8932	1982
36 TER	8933	1983
ACCERTAMENTO CON ADESIONE IRPEF	9946	1984

ACCERTAMENTO CON ADESIONE ADD.COM. IRPEF	9947	1985
ACCERTAMENTO CON ADESIONE ADD.REG. IRPEF	9948	1986
ACCERTAMENTO CON ADESIONE IRAP	9949	1987

### **Il Ravvedimento per gli intermediari telematici omessa o tardiva trasmissione e visto di conformità**

Il ravvedimento operoso e' possibile anche per gli intermediari telematici, se ad esempio il commercialista non effettua la trasmissione nei termini puo' sanare pagando contestualmente la sanzione di € 43,00, per il visto di conformità e asseverazione € 25,80 e per la certificazione tributaria € 51,60

codici tributo

**8924 per tardiva o messa trasmissione € 43,00**

**8925 per infedele visto, asseverazione o certificazione tributaria**

### **Omessa presentazione del modello F24 a zero**

Per l'omessa presentazione dell'F24 contenente i dati relativi alla compensazione eseguita, è prevista la sanzione di 154 euro, ridotta a 51 se il ritardo non è superiore a cinque giorni lavorativi.

Il ravvedimento si perfeziona con la presentazione del modello F24 e il pagamento, con l'indicazione del codice tributo 8911, della sanzione ridotta a:

- **6 euro** (1/8 di 51 euro), se il modello F24 viene presentato con ritardo non superiore a 5 giorni lavorativi;
- **19 euro** (1/8 di 154 euro), se il modello F24 viene presentato entro un anno dal termine per la presentazione del modello stesso.

## Il ravvedimento nel tempo (le vecchie aliquote)

### I codici per il Ravvedimento

8901	IRPEF		4001 4033 4034
8902	ADDIZIONALE REGIONALE ALL'IRPEF		3801
8903	ADDIZIONALE COMUNALE ALL'IRPEF		3817
8904	IVA		
8905	IRPEG		2100 2112 2113
<b>8906</b>	RITENUTE D'ACCONTO		1040
8907	IRAP		3800 3812 3813
8906	CEDOLARE 10,25% UTILI SOCIETA'		1035

### Il Ravvedimento per unico tardivo

Il ravvedimento per sanare l'omessa presentazione della dichiarazione **puo'**  
**essere effettuato entro 90gg dalla scadenza.**

La sanzione di sole 63€ (21€ per ogni dichiarazione) , che puo' essere pagata a  
scelta nei seguenti modi:



1° modo

Codice anno importo

8911 2009 63,00

2° modo

Codice anno importo

8908 2009 21,00 per unico solo imposte dirette

8904 2009 21,00 per la dichiarazione iva

8907 2009 21,00 per la dichiarazione irap

Totale 63,00

### **Il Ravvedimento ritenute d'acconto**

Il ravvedimento per le ritenute deve essere effettuato solo tramite modello F24 telematico

All'importo della ritenuta vanno aggiunti gli interessi e le sanzioni vanno indicate a parte

codici tributo

1040 ritenuta a cui vanno aggiunti gli interessi

8906 sanzione per ravvedimento

### **Il Ravvedimento Iva**

Il ravvedimento per le ritenute deve essere effettuato solo tramite modello F24 telematico

L'importo iva, gli interessi e le sanzioni vanno indicate separatamente

codici tributo

6031 Iva I Trimestre

1991 Interessi

8904 sanzione per ravvedimento

### **Il Ravvedimento ici**

Il ravvedimento ici puo' essere effettuato come modalità di pagamento in due modi con bollettino di c/c postale oppure con modello F24 in entrambi i casi si applicano le stesse sanzioni.

Se si paga con il bollettino di c/c postale barrare la casella ravvedimento e al totale aggiungere interessi e sanzioni.

Se si paga con il modello F24:

codice tributo ici

3901 Ici prima casa

3902 Ici terreni agricoli

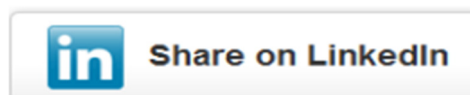
3903 Ici aree fabbricabili

3904 Ici altri fabbricati

3906 Interessi su ravvedimento

**3907 Sanzione ravvedimento**

ALIQUOTA	TIPO RAVVEDIMENTO	DAL	AL
3,75%	RAVVEDIMENTO BREVE (ENTRO 30 GG)	1997	28/11/2008
6%	RAVVEDIMENTO LUNGO (ENTRO 1 ANNO)	1997	28/11/2008
2,5%	RAVVEDIMENTO BREVE (ENTRO 30 GG) D.L.185/2008	29/11/2008	31/01/2011
3%	RAVVEDIMENTO LUNGO (ENTRO 1 ANNO) D.L.185/2008	29/11/2008	31/01/2011
3%	RAVVEDIMENTO BREVE (ENTRO 30 GG) - FINANZIARIA 2011	01/02/2011	
3,75%	RAVVEDIMENTO LUNGO (ENTRO 1 ANNO) - FINANZIARIA 2011	01/02/2011	



**Copyright©Riproduzione riservata**

**Dott. Giuseppe Marino**

Dottore commercialista - Difensore tributario - Giornalista pubblicista tributario

Via Diocleziano n. 207

80124 Napoli

Tel.081/5706339 - 081/0140566 - Fax 081/0060351

Orari d'ufficio: 9.30-12.30 , 15.30-18.30

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

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