ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI CONTABILI DI PISTOIA

Organismo di studio Area giudiziale

Sezione procedure concorsuali

I CREDITI DEGLI AGENTI DELLA RISCOSSIONE

Dott. Federico Viareggi – Pistoia - 15 maggio 2024

Oneri di riscossione

Oneri di riscossione

• Art. 1, comma 15, L. 234/2021: dovuti solo per carichi affidati all'agente di riscossione fino al 31 dicembre 2021

•Misura: 3% (in caso di pagamento entro 60 giorni dalla notifica) o 6% (in caso di pagamento oltre 60 giorni dalla notifica) dell'importo iscritto a ruolo

• Cassazione, n. 6646/2013: ammessi al passivo solo se la notifica delle cartelle è anteriore alla data di apertura della procedura

•Cassazione, n. 24588/2019 *et al.*: l'onere di riscossione, sebbene calcolato sull'importo iscritto a ruolo, non è ad esso inerente

↓

<u>ammissione al passivo in chirografo</u>

Diritti di notifica, spese tabellari, spese esecutive

Diritti di notifica, spese tabellari e spese esecutive

Diritti di notifica

- Ammessi in chirografo (Cassazione, n. 31560/2022)

Spese tabellari

- Ammesse in chirografo (Cassazione, n. 15717/2019 *et al.*)

Spese esecutive

- Ammesse in chirografo, se non ricorrono i presupposti per l'ammissione in privilegio (interesse comune dei creditori)
  - Art. 2755, c.c.: atti conservativi o espropriazione dei beni mobili
  - Art. 2770, c.c.: atti conservativi o espropriazione dei beni immobili

Sanzioni

Sanzioni

IRPEF, IRES, IRAP

- DL 98/2011, Corte cost., n. 170/2013:
  - Versamenti scaduti fino al 5 luglio 2011: chirografo
  - Versamenti scaduti dal 6 luglio 2011: privilegio generale mobiliare, collocazione sussidiaria sugli immobili, preferenza rispetto ai chirografari

IVA

- **Obbligazione solidale di cedente e cessionario**: privilegio speciale sui beni oggetto della cessione (art. 62, comma 5, DPR 633/1972; art. 2780, n.4, c.c.)
  - In sede di riparto, se il ricavato dei beni su cui si esercita la prelazione è insufficiente: parte eccedente in chirografo
- **Altri casi**: privilegio generale mobiliare (grado: art. 2778, n. 19, c.c.), collocazione sussidiaria sui beni immobili, con preferenza rispetto ai chirografari

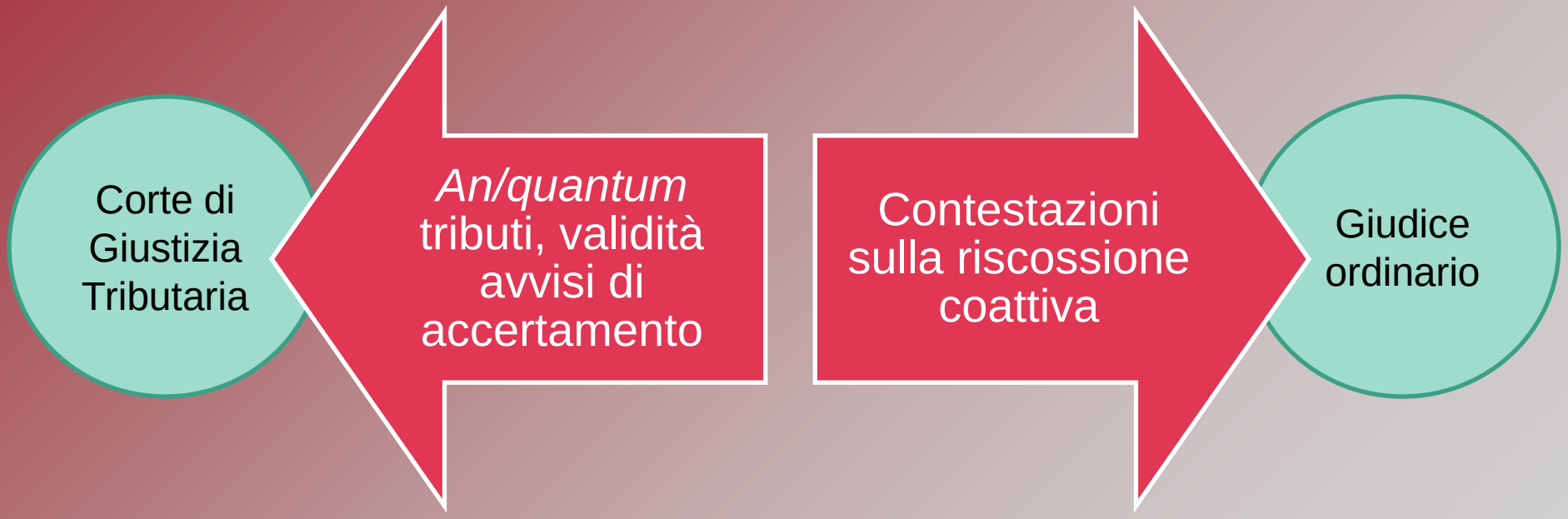
Accise (art. 16, comma 2, D. Lgs. 504/1995)

- Privilegio speciale mobiliare su serbatoi, materie prime, prodotti, macchinari e materiale mobile
- Collocazione successiva rispetto ai crediti ex art. 2751 bis, c.c., precedente rispetto a quelli ex art. 2778, c.c.
- In sede di riparto, se il ricavato dei beni su cui si esercita la prelazione è insufficiente: parte eccedente in chirografo

Eccezione di prescrizione

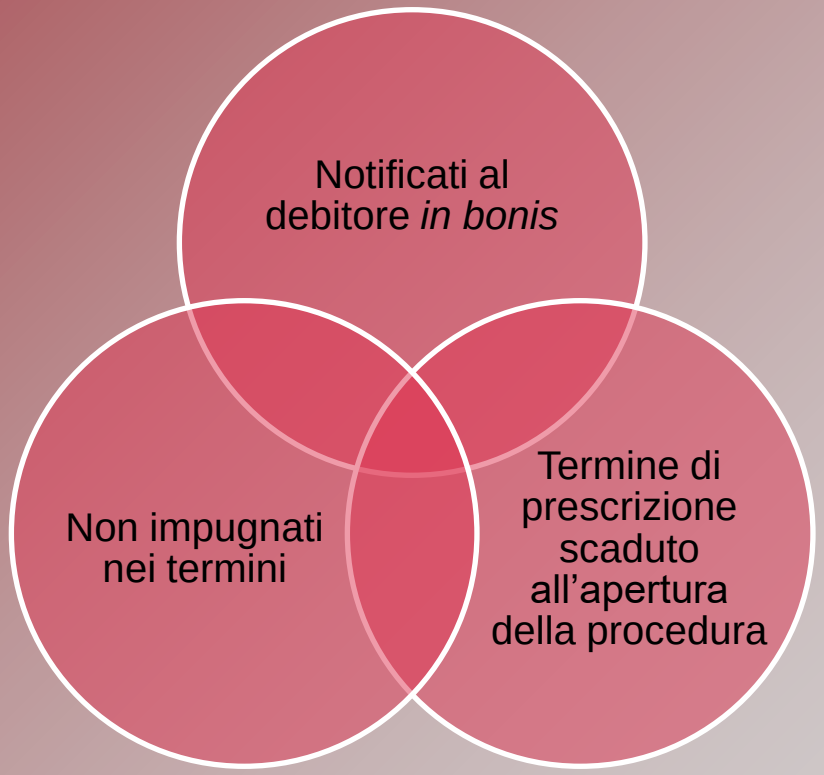
Eccezione di prescrizione

•Cassazione, Sezioni Unite, 34447/2019; Corte Cost. 114/2018



Eccezione di prescrizione

Proponibile in sede di stato passivo per cartelle di pagamento, singoli tributi o accessori



Eccezione di prescrizione: i termini

Il termine di prescrizione varia a seconda del credito

Imposte erariali	10 anni
Imposte locali	5 anni
Contributi previdenziali	5 anni
Sanzioni per violazioni CdS	5 anni
Tassa di proprietà autoveicoli	3 anni
Diritti camerali	10 anni
Sanzioni amministrative	5 anni
Interessi	5 anni

Decorrenza dei termini

→ Dalla data di notifica

→ Dalla scadenza del termine per l'impugnazione

Eccezione di prescrizione: i rischi

Eccezione di prescrizione in sede di progetto di stato passivo

Osservazioni al progetto

Crediti non ammessi al passivo

Opposizione da parte dell'Agente di riscossione

Produzione della documentazione in sede di opposizione

Aggravio di spese per la procedura

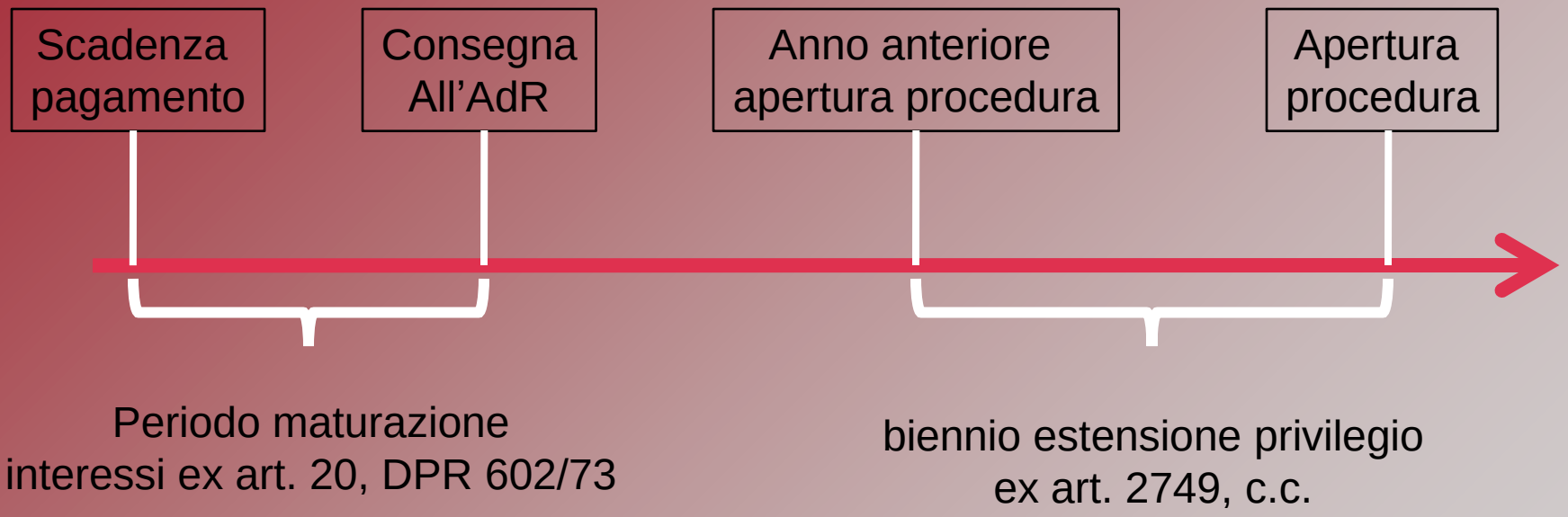
Interessi

Interessi

Interessi per ritardata iscrizione a ruolo	Interessi di dilazione	Interessi moratori
• Art. 20, DPR 602/73	• Art. 21, DPR 602/73	• Art. 30, DPR 602/73

Estensione del privilegio del credito per capitale:
art. 153, CCII; art. 2749, c.c.

Interessi per ritardata iscrizione a ruolo



L'Agente di riscossione chiede l'ammissione al passivo in privilegio per l'intero importo degli interessi

L'estensione del privilegio spetta solo agli interessi maturati all'interno del biennio

Interessi moratori

Art. 30 DPR 602/1973

Si applicano:

Decorso il termine di 60 giorni dalla notifica, prima dell'apertura della procedura (Cassazione Civile, Sez. 6, n. 26284/2017)

Su tutte le somme iscritte a ruolo, eccetto interessi e sanzioni

Tasso determinato annualmente sulla base della media dei tassi attivi bancari

Calcolati dalla data di notifica della cartella di pagamento

Verifica: ricalcolare l'importo in privilegio e, se l'importo ricalcolato è minore di quello richiesto, determinare l'importo in chirografo per differenza

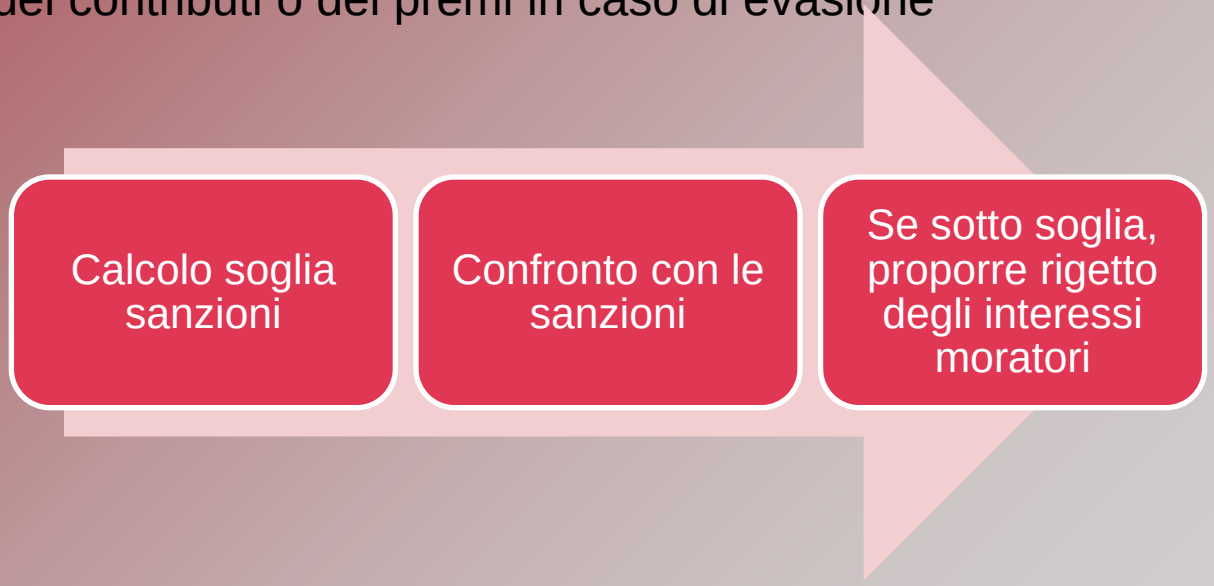
Interessi moratori sui contributi previdenziali e assicurativi

Art. 116, comma 9, L. 388/2000

Maturano solo dopo il raggiungimento del tetto delle sanzioni civili ex art. 116, comma 8, L. 388/2000:

40% dei contributi o premi in caso di omesso versamento

60% dei contributi o dei premi in caso di evasione



Documentazione da presentare

Documentazione da produrre per l'ammissione al passivo

- Estratto di ruolo
- Documenti che provino le eventuali spese di esecuzione
- Per l'ammissione al passivo degli oneri di riscossione: documenti che dimostrino l'affidamento dei tributi all'Agente di Riscossione in data anteriore al 1° gennaio 2022

Spunti operativi

Spunti operativi

Dispendio di tempo

Principali criticità

- Elevato numero di cartelle di pagamento
- Più istanze di ammissione al passivo
- Tributi e scadenze eterogenei
- Richiesta di ammissione in privilegio anche se non spettante (esempio: oneri di riscossione)

Obiettivo

- Semplificare e velocizzare la verifica
- Ridurre l'inserimento di dati

Mezzi

- Documentazione fornita dall'Agente di Riscossione: estratto debitorio

Spunti operativi: utilizzo dell'estratto debitorio

- L'Agente di riscossione deve allegare l'estratto di ruolo

- In formato .pdf → Convertire da .pdf a .xls (strumenti online, gratuiti) → Lavorare sul documento convertito

- Recentemente, anche in formato .csv (foglio Excel) → Salvare in .xls → Lavorare sul documento convertito

Spunti operativi: utilizzo dell'estratto debitorio

Obiettivo: (ri)determinare

importi in privilegio
e relativo grado

importi in
chirografo

crediti rigettati

TABELLA RICALCOLO	artt. 2753 e 2749 c.c. n. 1 art. 2778 c.c.	artt. 2754 c.c. e 4 p.3 D.L. 9/10/89 n. 338 n. 1 art. 2778 cc	artt. 2754 c.c. n. 8 art. 2778 c.c. (50%)	artt. 2754 e 2749 c.c. n. 8 art. 2778 c.c. (50%)	artt. 2754c.c. n. 8 art. 2778 cc	artt. 2752 e 2749 c.c. n. 18 art. 2778 c.c.	artt. 2752 e 2749 c.c. n. 19 art. 2778 c.c.			
NUMERO CARTELLA	RN0084	RN0087	RN0086	RN0090	RN0091	RN0078	RN0080	Chirografo	Rigettato	Totale cartella
[redacted]	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 1,55	€ -	€ 1,55
[redacted]	€ -	€ 1.385,19	€ 51,02	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 193,46	€ 680,25	€ 2.309,92
[redacted]	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 5.946,32	€ 26.428,22	€ 7.189,37	€ -	€ 39.563,91
[redacted]	€ -	€ 1.345,67	€ 49,40	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 175,76	€ 537,53	€ 2.108,36
[redacted]	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 8.368,97	€ -	€ 1.667,96	€ -	€ 10.036,93

Spunti operativi: utilizzo dell'estratto debitorio

… fornire la motivazione

Importi degradati al chirografo				
Interessi maturati anteriormente al biennio, di cui ai codici tributo:		€	13.302,34	Trattasi di interessi già inseriti nelle cartelle esattoriali, tutte notificate negli anni dal 2015 al 2019, quindi già cristallizzati prima del biennio 2022-2023
8939	€	1,30		
8941	€	3,19		
2002	€	2.212,71		
014I	€	10.176,75		
384A	€	526,31		
1085	€	331,52		
9362	€	13,79		
9368	€	0,49		
918C	€	3,71		
914C	€	32,57		
Oneri di riscossione		€	17.737,08	Privilegio non spettante per gli oneri di riscossione, giusta disposto Cassazione 25932/2015 e 25488/2019
Totale		**€**	**31.039,42**	
Crediti rigettati				
Interessi moratori su contributi INPS e premi INAIL		**€**	**34.653,51**	Sanzioni inferiori al 40% dei contributi previdenziali e assicurativi. Interessi di mora non spettanti ai sensi dell'art. 116 comma 8, lett. a) e 9, L. 23/12/2000 n. 388

Utilizzo dell'estratto debitorio: un esempio

Punto di partenza: file .csv allegato all'istanza

Prima operazione: attivare i filtri

tributo	Descrizione tributo	anno_impos	prog_tribu	tipo_importo	tipo_credito	grad	Codice privilegi	Descrizione privilegio	import
0	VEDI TIPO IMPORTO		0	Diritti di notifica	C	0			1,55
0	VEDI TIPO IMPORTO		0	Spese tabellari	C	0			7,12
8936	I.N.A.I.L. - Premio II rata	2015	1	Aggi di riscossione	P	1	RN0087	artt. 2754 c.c. e 4 p.3 D.L. 9/10/89 n. 338 - n. 1 art. 2778 c.c.	3
8936	I.N.A.I.L. - Premio II rata	2015	1	Imposta	P	1	RN0087	artt. 2754 c.c. e 4 p.3 D.L. 9/10/89 n. 338 - n. 1 art. 2778 c.c.	36,35
8936	I.N.A.I.L. - Premio II rata	2015	1	Int. Moratori in privilegio	P	1	RN0087	artt. 2754 c.c. e 4 p.3 D.L. 9/10/89 n. 338 - n. 1 art. 2778 c.c.	9,84
8936	I.N.A.I.L. - Premio II rata	2015	1	Int. Moratori in chirografo	C	0			7,77
8938	I.N.A.I.L. - Premio III rata	2015	2	Aggi di riscossione	P	1	RN0087	artt. 2754 c.c. e 4 p.3 D.L. 9/10/89 n. 338 - n. 1 art. 2778 c.c.	3
8938	I.N.A.I.L. - Premio III rata	2015	2	Imposta	P	1	RN0087	artt. 2754 c.c. e 4 p.3 D.L. 9/10/89 n. 338 - n. 1 art. 2778 c.c.	36,35

tributo	Descrizione tributo	anno_impos	prog_tribu	tipo_importo	tipo_credito	grad	Codice privilegi	Descrizione privilegio	import
8936	I.N.A.I.L. - Premio II rata	2015	1	Aggi di riscossione	P	1	RN0087	artt. 2754 c.c. e 4 p.3 D.L. 9/10/89 n. 338 - n. 1 art. 2778 c.c.	3
8938	I.N.A.I.L. - Premio III rata	2015	2	Aggi di riscossione	P	1	RN0087	artt. 2754 c.c. e 4 p.3 D.L. 9/10/89 n. 338 - n. 1 art. 2778 c.c.	3
8940	I.N.A.I.L. - PREMIO IV RATA	2015	3	Aggi di riscossione	P	1	RN0087	artt. 2754 c.c. e 4 p.3 D.L. 9/10/89 n. 338 - n. 1 art. 2778 c.c.	3
8936	I.N.A.I.L. - Premio II rata	2015	4	Aggi di riscossione	P	1	RN0087	artt. 2754 c.c. e 4 p.3 D.L. 9/10/89 n. 338 - n. 1 art. 2778 c.c.	38,29
8938	I.N.A.I.L. - Premio III rata	2015	5	Aggi di riscossione	P	1	RN0087	artt. 2754 c.c. e 4 p.3 D.L. 9/10/89 n. 338 - n. 1 art. 2778 c.c.	38,29
8940	I.N.A.I.L. - PREMIO IV RATA	2015	6	Aggi di riscossione	P	1	RN0087	artt. 2754 c.c. e 4 p.3 D.L. 9/10/89 n. 338 - n. 1 art. 2778 c.c.	38,29
8015	INAIL SANZIONI CIVILI RATE PREMIO	2016	12	Aggi di riscossione	P	8	RN0086	artt. 2754 c.c. - n. 8 art. 2778 c.c. (50%)	0,97

tributo	Descrizione tributo	anno_impos	prog_tribu	tipo_importo	tipo_credi	grad	Codice privilegi	Descrizione privilegio	importo
8936	I.N.A.I.L. - Premio II rata	2015	1	Aggi di riscossione	P	1	Chirografo	Chirografo	3
8938	I.N.A.I.L. - Premio III rata	2015	2	Aggi di riscossione	P	1	Chirografo	Chirografo	3
8940	I.N.A.I.L. - PREMIO IV RATA	2015	3	Aggi di riscossione	P	1	Chirografo	Chirografo	3
8936	I.N.A.I.L. - Premio II rata	2015	4	Aggi di riscossione	P	1	Chirografo	Chirografo	38,29
8938	I.N.A.I.L. - Premio III rata	2015	5	Aggi di riscossione	P	1	Chirografo	Chirografo	38,29
8940	I.N.A.I.L. - PREMIO IV RATA	2015	6	Aggi di riscossione	P	1	Chirografo	Chirografo	38,29
8015	INAIL SANZIONI CIVILI RATE PREMIO	2016	12	Aggi di riscossione	P	8	Chirografo	Chirografo	0,97
8015	INAIL SANZIONI CIVILI RATE PREMIO	2016	12	Aggi di riscossione	C	0	Chirografo	chirografo	0,98

Prossimo: i crediti derivanti dal contratto di leasing