

PERIZIA EXTRAGIUDIZIARIA

**Finalizzata alla rilevazione di cause di illegittimità della cartella esattoriale e del
piano di rateizzo delle somme iscritte a ruolo notificata da Equitalia S.p.A.
effettuata nell'interesse di _____**

Perito:

Premessa

Il sottoscritto Dott. _____, nato a _____ il _____, dottore commercialista iscritto all'Albo dei Dottori Commercialisti ed Esperti contabili di _____ al n. _____, domiciliato in _____, (d'ora in poi "Perito") ha ricevuto incarico, in qualità di esperto professionale, dalla Società _____, con sede legale in _____ (____), Via _____, numero di iscrizione al Registro delle Imprese _____ di _____ e P. Iva _____ e C.F. _____ (d'ora in poi "Società"), nella persona del legale rappresentante Sig. _____ nato a _____ il _____ C.F. _____, a provvedere alla redazione della perizia di stima finalizzata ad accertare l'esatto importo dovuto per la rateazione accordata dalla Equitalia S.p.A. (d'ora in poi "Equitalia") sulle cartelle esattoriali elencate di seguito, ed i criteri di calcolo utilizzati per detta rateazione numero 59594 del 04/06/2010.

Elenco cartelle rateizzate

N.	DATA NOTIFICA	NUMERO CARTELLA	IMPORTO A RUOLO
1	21/03/2005	200500055254643	9.415,91
2	05/07/2005	20050012244001	31.050,21
3	01/12/2005	20050018723669	12.079,09
4	30/06/2006	20060019275483	8.316,31
5	10/11/2006	20060.025619101	48.028,41
6	30/01/2007	2007000142220	13.181,14
7	11/09/2007	20070017959419	22.563,66
8	27/12/2007	20070026888631	21.863,64
9	29/01/2008	20080000168603	16.689,79
10	27/02/2009	20080020082024	6.063,47
11	06/07/2009	20090009353443	9.061,45
12	23/09/2009	20090013413402	9.971,81
13	23/09/2009	20090013413503	162.260,71
14	27/10/2009	20090015901855	97,25
15	28/12/2009	20090018516064	12.750,79
16	24/04/2010	20100009892119	53.078,22
17	06/05/2010	20100013195033	1.963,68

Il totale iscritto a ruolo, risultante dalla sommatoria delle cartelle elencate è di **€ 438.435,54**; esso comprende:

1. L'imposta non versata
2. Gli interessi per l'omesso versamento decorrenti dalla data di mancato pagamento fino alla data di esecuzione del ruolo
3. Le sanzioni civili pecuniarie relative alla singola imposta, dettagliate per periodo

DATI CARTELLA	
IMPORTO A RUOLO	438.435,54
<i>DI CUI</i>	
DEBITO TOTALE	354.706,80
INTERESSI RITARDATA ISCRIZIONE	16.253,03
SANZIONI	67.475,71
NOTIFICA	0,00

IMPORTO COMPLESSIVO RATEIZZATO

L'importo complessivamente rateizzato è di **€ 540.941,40** e risulta così determinato:

NUMERO PROTOCOLLO	59594
DATA PROTOCOLLO	04/06/2010
NUMERO RATE ACCORDATO	72
DATA SCADENZA PRIMA RATA	04/07/2010
IMPORTO COMPLESSIVO RATEIZZATO	540.941,40
DI CUI ISCRITTO A RUOLO	438.435,54
DI CUI MORA	67.907,46
DI CUI COMPENSI DI RISCOSSIONE	39.004,57

In accoglimento all'istanza di rateazione, l'importo complessivo di euro 540.941,40 è stato suddiviso in 72 rate di cui la prima, scadente il 04/07/2010, di euro 10.585,26 e le rimanenti di importo variabile secondo il piano di ammortamento accordato da Equitalia Spa.

Nella prima rata sono state inserite le spese esecutive ed i diritti di notifica dei documenti.

Gli interessi di dilazione calcolati sul piano di ammortamento ammontano ad euro 95.481,06 per un totale complessivo (comprensivo delle spese esecutive e delle spese di notifica) di euro 640.828,63.

L'IMPIANTO LEGISLATIVO E GIURISPRUDENZIALE DI RIFERIMENTO

La materia è regolata dal **D.P.R. n. 602 del 29 settembre 1973** recante **Disposizioni sulla riscossione delle imposte sul reddito**, pubblicato in G.U. 16 ottobre 1973, n. 268, S.O. n. 2, e successive modificazioni.

Ai fini della presente relazione sono stati consultati anche i seguenti documenti:

- **Art. 17, comma 1 D.lgs 112/1999** - Remunerazione del servizio
- **D.M. 28.07.2000** pubblicato in G.U. n. 188 del 12.08.2000 recante **Fissazione della misura, per l'anno 2000, degli interessi di mora per ritardato pagamento delle somme iscritte a ruolo**

[...]



~~~~~

- **Provvedimento del Direttore dell'Agenzia delle Entrate** - Prot. 2014/51685
- **Legge 12 luglio 2011, n. 106** art. 7 commi 2-sexies e 2 septies – Conversione in legge, con modificazioni, del D.L. 13.05.2011 n. 70, concernente Semestre Europeo – **Prime disposizioni urgenti per l'economia**

[ ... ]



~~~~~

- **Art. 116 comma 8 lett. a) e b) Legge 388/2000**

Direttive emanate da Equitalia

- **"DSR/NC/2008/012" del 27/03/2008**: Istruzioni applicative in materia di rateazione delle somme iscritte a ruolo
- **Direttiva di gruppo n. 7/2012** - Innalzamento della soglia di debito per ottenere la dilazione a semplice istanza motivata

- **DSR/GMR/2011/12 del 15/04/2011:** Rateazioni - nuove indicazioni operative - Art.2, comma 20, dl n. 225/2010 convertito con modificazioni dalla L. n.10 del 26/02/2011

[...]



- **"DSR/NC/2008/017" del 13/05/2008:** Criteri di individuazione della temporanea situazione di obiettiva difficoltà

Norme che regolano la misura degli interessi di dilazione e differimento dei contributi previdenziali sono:

- **D. L. 29 luglio 1981, n. 402, convertito, con modificazioni, nella legge 26 settembre 1981, n. 537 art. 13, comma 1,**“L'interesse di differimento e di dilazione per la regolarizzazione rateale dei debiti per i contributi ed accessori di legge dovuti dai datori di lavoro agli enti gestori di forme di previdenza e assistenza obbligatoria è pari al tasso degli interessi attivi previsti dagli accordi interbancari per i casi di più favorevole trattamento, maggiorato di cinque punti, e sarà determinato con decreto del Ministro del tesoro di concerto con il Ministro del lavoro e della previdenza sociale con effetto dalla data di emanazione del decreto stesso”

[...]



- **Circolare Inail n. 54 del 13 novembre 2013,** Pagamento dei premi e accessori: modifica del tasso di interesse di rateazione e di dilazione

I riscontri giurisprudenziali sono stati tratti dalle seguenti pronunce:

Di legittimità:

- **Cassazione Civile – Sezione tributaria – Sentenza n. 18415 del 16.09.2005**
- **Cassazione Civile – Sezione tributaria – Sentenza n. 26330 del 16.12.2009**

[...]



Di merito:

- **Commissione Regionale Tributaria Piemonte** - Sentenza n. 92/3672012 del 01.10.2012

[...]



- **Commissione Trib. Prov. Lazio Roma**, Ord., 23-09-2010, n. 271

INQUADRAMENTO NORMATIVO

a) INTERESSI DI RITARDATA ISCRIZIONE A RUOLO

Gli interessi di ritardata iscrizione a ruolo sono previsti dall'art. 20 D.P.R. 602/73. Sono applicati direttamente dall'ente impositore e calcolati in misura fissa secondo il tasso stabilito in base a decreti ministeriali e [...]



Art. 20: *“Sulle imposte o sulle maggiori imposte dovute in base alla liquidazione ed al controllo formale della dichiarazione od all'accertamento d'ufficio si applicano, a partire dal giorno successivo a quello di scadenza del pagamento e fino alla data di consegna al concessionario dei ruoli nei quali tali imposte sono iscritte, gli interessi al tasso del cinque per cento annuo.”*

Tabella interessi di ritardata iscrizione a ruolo Art. 20, D.P.R. 602/1973

DECORRENZA	TASSO	FONTE
01.07.1999	5,00%	Art. 8 d.lgs. 26/2/1999, n. 46
01.07.2003	2,75%	D.M. 27/6/2003
01.10.2009	4,00%	D.M. 21/5/2009

b) SOMME AGGIUNTIVE CONTRIBUTI INPS

Riferimento normativo: Art. 116 comma 8 lett. a) e b) Legge 388/2000

Nel caso di omesso o ritardato versamento entro il termine stabilito dei contributi dovuti, per ogni giorno di ritardo è dovuta una sanzione civile, in ragione [...]



Art. 116 comma 8 lett. a) e b) Legge 388/2000

8. I soggetti che non provvedono entro il termine stabilito al pagamento dei contributi o premi dovuti alle gestioni previdenziali ed assistenziali, ovvero vi provvedono in misura inferiore a quella dovuta, sono tenuti:

- a) nel caso di mancato o ritardato pagamento di contributi o premi, il cui ammontare è rilevabile dalle denunce e/o registrazioni obbligatorie, al pagamento di una sanzione civile,*

in ragione d'anno, pari al tasso ufficiale di riferimento maggiorato di 5,5 punti; la sanzione civile non può essere superiore al 40 per cento dell'importo dei contributi o premi non corrisposti entro la scadenza di legge;

- b) in caso di evasione connessa a registrazioni o denunce obbligatorie omesse o non conformi al vero, cioè nel caso in cui il datore di lavoro, con l'intenzione specifica di non versare i contributi o premi, occulta rapporti di lavoro [...]



FORMULA di CALCOLO DELLE SOMME AGGIUNTIVE lett. a)

Importo contributi dovuti x Numero di giorni di ritardo x Tasso sanzione %

365

Le sanzioni sono dovute anche qualora il contribuente proponga istanza di rateazione a Equitalia S.p.a. entro 60 giorni dalla notifica della cartella di pagamento; in questo caso vanno calcolati dalla data di scadenza [...]



Tabella tassi sanzione civile Art. 116 comma 8 lett. a) Legge 388/2000

DECORRENZA	Tasso Sanzione civile	FONTE
15.05.2001	10,000%	Circolare INPS n. 107 del 21.05.2001
05.09.2001	10,250%	Circolare INPS n. 174 del 27.09.2001
19.09.2001	9,250%	Circolare INPS n. 174 del 27.09.2001
14.11.2001	8,750%	Circolare INPS n. 206 del 22.11.2001
11.12.2002	8,250%	Circolare INPS n. 187 del 30.12.2002
12.03.2003	8,000%	Circolare INPS n. 70 del 31.03.2003
09.06.2003	7,500%	Circolare INPS n. 101 del 12.06.2003
06.12.2005	7,750%	Circolare INPS n. 1 del 3.01.2006

08.03.2006	8,000%	<i>Circolare INPS n. 42 del 14.03.2006</i>
15.06.2006	8,250%	<i>Circolare INPS n.81 del 14.06.2006</i>
09.08.2006	8,500%	<i>Circolare INPS n. 94 del 29.08.2006</i>
11.10.2006	8,750%	<i>Circolare INPS n. 109 del 11.10.2006</i>
13.12.2006	9,000%	<i>Circolare INPS n. 144 del 12.12.2006</i>
14.03.2007	9,250%	<i>Circolare INPS n.59 del 14.03.2007</i>
13.06.2007	9,500%	<i>Circolare INPS n. 93 del 22.06.2007</i>
09.07.2008	9,750%	<i>Circolare INPS n. 70 del 08.07.2008</i>
15.10.2008	9,250%	<i>Circolare INPS n. 92 del 21.10.2008</i>
12.11.2008	8,750%	<i>Circolare INPS n.97 del 11.11.2008</i>
10.12.2008	8,000%	<i>Circolare INPS n.112 del 19.12.2008</i>
21.01.2009	7,500%	<i>Circolare INPS n. 7 del 19.01.2009</i>
11.03.2009	7,000%	<i>Circolare INPS n. 40 del 12.03.2009</i>
08.04.2009	6,750%	<i>Circolare INPS n. 52 del 7.04.2009</i>
13.05.2009	6,500%	<i>Circolare INPS n.78 del 29.05.2009</i>
13.04.2011	6,750%	<i>Circolare INPS n. 68 del 19.04.2011</i>
13.07.2011	7,000%	<i>Circolare INPS n.96 del 15.07.2011</i>
09.11.2011	6,750%	<i>Circolare INPS n. 147 del 14.11.2011</i>
14.12.2011	6,500%	<i>Circolare INPS n. 158 del 16.12.2011</i>
11.07.2012	6,250%	<i>Circolare INPS n.97 del 18.07.2012</i>
08.05.2013	6,000%	<i>Circolare INPS n. 74 del 07.05.2013</i>
13.11.2013	5,750%	<i>Circolare INPS n. 158 del 13.11.2013</i>
11.06.2014	5,650%	<i>Circolare INPS n.75 del 11.06.2014</i>
10.09.2014	5,550%	<i>Circolare INPS n. 103 del 08.09.2014</i>

c) INTERESSI DI MORA TRIBUTI ERARIALI

Il tasso di interesse applicato viene determinato con apposito atto normativo previsto dall'**art. 30, D.P.R. 602/1973**. Esso stabilisce che – decorso inutilmente il termine di 60 giorni dalla notifica della cartella, termine previsto dall'art. 25, co. 2, D.P.R. 602/1973 – sulle somme iscritte a ruolo (esclusi interessi e sanzioni pecuniarie [...]



FORMULA di CALCOLO DEGLI INTERESSI DI MORA TRIBUTI ERARIALI

$$\frac{\text{Importo delle imposte dovute} \times \text{Numero di giorni di ritardo} \times \text{Tasso di interesse di mora} \%}{365}$$

Questi interessi sono dovuti anche qualora il contribuente proponga istanza di rateazione a Equitalia S.p.a. dopo 60 giorni dalla notifica della cartella di pagamento; in questo caso vanno calcolati dalla data di notifica della cartella e fino al giorno di presentazione dell'istanza. Da non confondere questi interessi con quelli di dilazione, i quali, invece, sono [...]



Art. 30 comma 1: *“Decorso inutilmente il termine previsto dall'articolo 25, comma 2, sulle somme iscritte a ruolo, esclusi le sanzioni pecuniarie tributarie e gli interessi, si applicano, a partire dalla data della notifica della cartella e fino alla data del pagamento, gli interessi di mora al tasso determinato annualmente con decreto del Ministero delle finanze con riguardo alla media dei tassi bancari attivi.”*

Tabella interessi di mora Art. 30, D.P.R. 602/1973

DECORRENZA	TASSO	FONTE
12.08.2000	8,4000%	D.M. 28.07.2000 (GU Serie Generale n.188 del 12-8-2000)
01.10.2009	6,8358%	Prov. Direttore Agenzia Entrate Prot. 2009/124741
01.10.2010	5,7567%	Prov. Direttore Agenzia Entrate Prot. 2010/124566
01.10.2011	5,0243%	Prov. Direttore Agenzia Entrate Prot. 2011/95314

01.10.2012	4,5504%	<i>Prov. Direttore Agenzia Entrate Prot. 2012/104609</i>
01.05.2013	5,2233%	<i>Prov. Direttore Agenzia Entrate Prot. 2013/27678</i>
01.05.2014	5,14%	<i>Prov. Direttore Agenzia Entrate Prot. 2014/51685</i>
15.05.2015	4,88%	<i>Prov. Direttore Agenzia Entrate Prot. 2015/59743</i>

Se il ruolo è stato consegnato successivamente al 13 luglio 2011 le sanzioni e gli interessi di ritardata iscrizione a ruolo vengono esclusi dal calcolo degli interessi di mora. Il principio è stato recepito dalla **L. 106 del 07/07/2011 art. 7 comma 2 sexies e 2 septies** che dispone espressamente che gli interessi di mora si applicano solo *“sulle somme iscritte a ruolo, esclusi le sanzioni pecuniarie tributarie e gli interessi”*.

d) COMPENSI DI RISCOSSIONE (AGGIO)

I compensi della riscossione (aggio) sono attualmente del 4,65% sugli importi iscritti a ruolo [...]



	COMPENSO APPLICABILE ENTRO 60 GG DALLA NOTIFICA	COMPENSO APPLICABILE DOPO 60 GG DALLA NOTIFICA
Compendi di riscossione	4,65% annuo	8,00% ruoli emessi dal 1 gennaio 2013 (prec. 9,00%)

*Decreto Spending Review del 6 luglio 2012 n. 95, convertito con modificazioni dalla legge 7 agosto 2012 n. 135

Il D.L. n. 201/2011, all'art. 10, comma 13-quater, [...]



e) SPESE DI NOTIFICA E MAGGIORAZIONI

Le maggiorazioni dovute all'ente creditore dipendono dal tipo di tributo. Per le sanzioni amministrative (comprendenti le multe al codice della strada) la maggiorazione è del 10% semestrale. Essa è fissata dall'art. 27 della legge 689/81 e viene calcolata da quando la sanzione è

diventata esigibile (solitamente la scadenza dei 60 gg utili per pagare la multa) fino al giorno di trasmissione del ruolo all'agente della riscossione.

Le spese di notifica, che rappresentano il compenso per il servizio di notifica della cartella di pagamento svolto dall'Agente di riscossione, sono invece disciplinate dall'art. 17 comma 7-ter del d.lgs. 112/99 e possono essere modificate con decreto del Ministero delle finanze. Le attuali spese di notifica dovrebbero essere di euro 5,56, così come modificate dalla legge 286/06.

Vanno poi aggiunte tutte le spese derivanti dall'eventuale avvio delle procedure di riscossione coattiva.

f) INTERESSI PER DILAZIONE DI PAGAMENTO

Ai sensi dell'articolo 3 del D.M. 21 maggio 2009, gli interessi per dilazione di pagamento, previsti dall'art. 21 del D.P.R. n. 602/1973, sono dovuti annualmente [...]



Tabella tassi di dilazione Tributi

TRIBUTI	TASSO DI INTERESSE APPLICABILE FINO AL 01/07/2003	TASSO DI INTERESSE APPLICABILE FINO AL 30.09.2009	TASSO DI INTERESSE APPLICABILE DAL 1° OTTOBRE 2009
INTERESSI PER DILAZIONE DI PAGAMENTO	6,00% D.M. 28.07.2000	4,00% D.M. 27.06.2003	4,5% D.M. 21.05.2009

Nel caso di rateizzo delle somme dovute avendo riguardo ai debiti tributari erariali il tasso di dilazione viene applicato:

- a) Sui tributi
- b) [...]



Tabella Tassi di dilazione somme INPS

DECORRENZA	TASSO DILAZIONE	FONTE
15.05.2001	10,500%	Circolare INPS n. 107 del 21.05.2001

05.09.2001	10,250%	<i>Circolare INPS n. 174 del 27.09.2001</i>
19.09.2001	9,750%	<i>Circolare INPS n. 174 del 27.09.2001</i>
14.11.2001	9,250%	<i>Circolare INPS n. 206 del 22.11.2001</i>
11.12.2002	8,750%	<i>Circolare INPS n. 187 del 30.12.2002</i>
12.03.2003	8,500%	<i>Circolare INPS n. 70 del 31.03.2003</i>
09.06.2003	8,000%	<i>Circolare INPS n. 101 del 12.06.2003</i>
06.12.2005	8,250%	<i>Circolare INPS n. 1 del 3.01.2006</i>
08.03.2006	8,500%	<i>Circolare INPS n. 42 del 14.03.2006</i>
15.06.2006	8,750%	<i>Circolare INPS n.81 del 14.06.2006</i>
09.08.2006	9,000%	<i>Circolare INPS n. 94 del 29.08.2006</i>
11.10.2006	9,250%	<i>Circolare INPS n. 109 del 11.10.2006</i>
13.12.2006	9,500%	<i>Circolare INPS n. 144 del 12.12.2006</i>
14.03.2007	9,750%	<i>Circolare INPS n.59 del 14.03.2007</i>
13.06.2007	10,000%	<i>Circolare INPS n. 93 del 22.06.2007</i>
09.07.2008	10,250%	<i>Circolare INPS n. 70 del 08.07.2008</i>
15.10.2008	9,750%	<i>Circolare INPS n. 92 del 21.10.2008</i>
12.11.2008	9,250%	<i>Circolare INPS n.97 del 11.11.2008</i>
10.12.2008	8,500%	<i>Circolare INPS n.112 del 19.12.2008</i>
21.01.2009	8,000%	<i>Circolare INPS n. 7 del 19.01.2009</i>
11.03.2009	7,500%	<i>Circolare INPS n. 40 del 12.03.2009</i>
08.04.2009	7,250%	<i>Circolare INPS n. 52 del 7.04.2009</i>
13.05.2009	7,000%	<i>Circolare INPS n.78 del 29.05.2009</i>
13.04.2011	7,250%	<i>Circolare INPS n. 68 del 19.04.2011</i>
13.07.2011	7,500%	<i>Circolare INPS n.96 del 15.07.2011</i>
09.11.2011	7,250%	<i>Circolare INPS n. 147 del 14.11.2011</i>
14.12.2011	7,000%	<i>Circolare INPS n. 158 del 16.12.2011</i>
11.07.2012	6,750%	<i>Circolare INPS n.97 del 18.07.2012</i>

08.05.2013	6,500%	<i>Circolare INPS n. 74 del 07.05.2013</i>
13.11.2013	6,250%	<i>Circolare INPS n. 158 del 13.11.2013</i>
11.06.2014	6,150%	<i>Circolare INPS n.75 del 11.06.2014</i>
10.09.2014	6,050%	<i>Circolare INPS n. 103 del 08.09.2014</i>

Nel caso di rateizzo delle somme dovute avendo riguardo ai debiti INPS il tasso di dilazione viene applicato:

- c) Sui contributi
- d) [...]



PROFILI DI IRREGOLARITA' E MODALITA' DI SVOLGIMENTO DELLE ATTIVITA' PERITALI

Lo scrivente ha rilevato talune irregolarità che riguardano:

- la cartella di pagamento;
- la rateazione in oggetto.

Nell'esecuzione della perizia il sottoscritto ha seguito i seguenti criteri (e conseguente ricalcolo):

- Interessi di mora

- [...]



PROFILI DI ILLEGITTIMITA' DELLA CARTELLA

Interessi di mora Art. 30, D.P.R. 602/1973

Nonostante gli importi a ruolo siano stati iscritti tutti in date precedenti il 13/07/2011, giorno in cui è entrata in vigore la L. 106 del 07/07/2011 (che all'art. 7 comma 2 sexies e 2 septies dispone espressamente che gli interessi di mora si applicano solo "sulle somme iscritte a ruolo, esclusi le sanzioni pecuniarie tributarie e gli interessi"), si è ritenuto di calcolare gli interessi di mora solo sul tributo escludendo pertanto le sanzioni e gli interessi di ritardata iscrizione a ruolo.

RISULTATI RICALCOLO	EQUITALIA	RICALCOLO	DIFFERENZA
INTERESSI DI MORA	67.907,46	55.065,03	12.842,43

Come da tabella, l'ammontare complessivo degli interessi di mora ricalcolati è pari a euro 55.065,03, a fronte di un importo di euro 67.907,46 determinato dall'ente, con uno scarto di euro 12.842,43 a favore del debitore rispetto a quanto originariamente applicato.

Compensi di riscossione art. 17, comma 1 D.lgs 112/1999

Si è ritenuto di ricalcolare l'aggio [...]



RISULTATI RICALCOLO	EQUITALE	RICALCOLO	DIFFERENZA
COMPENSI RISCOSSIONE	39.004,57	30.209,25	8.795,32

Come sopra riportato, il totale dei compensi di riscossione ricalcolati è pari a [...]



Somme aggiuntive contributi INPS Art. 116 comma 8 lett. a) e b) Legge 388/2000

Lo scrivente ha ritenuto opportuno ricalcolare le somme aggiuntive presenti in cartella con le seguenti formule:

Sanzioni Lett. a): $(\text{Importo contributi dovuti} \times \text{Numero di giorni di ritardo} \times \text{Tasso sanzione \%}) / 365$

Sanzioni Lett. b): $\text{Importo contributi evasi} \times \text{Tasso sanzione } 30\%$

Ulteriori Somme aggiuntive INPS Art. 116 comma 8 lett. a) e b) Legge 388/2000

Lo scrivente ha provveduto a ricalcolare le somme aggiuntive come stabilito dall'Art. 116 comma 9 lett. a) e b) Legge 388/2000 con la seguente formula:

$(\text{Importo contributi dovuti} \times \text{Numero di giorni di ritardo} \times \text{Tasso sanzione \%}) / 365$

Successivamente, una volta raggiunto il 40%, [...]



Tabella: Riepilogo del ricalcolo effettuato su Interessi di mora, aggio e altri oneri

NUMERO CARTELLA	IMPORTO A RUOLO	INTERESSI DI MORA	AGGIO SU RUOLO	AGGIO SU INT. MORA	SOMME AGGIUNTIVE INPS	ULTERIORI SOMME AGGIUNTIVE	INTERESSI INPS
200500055254643	9.415,91	0,00	803,21	0,00	448,27	3.094,58	3,12
20050012244001	31.050,21	0,00	2.644,80	0,00	1.503,80	9.576,82	0,00
20050018723669	12.079,09	0,00	1.029,33	0,00	608,57	3.458,36	0,00
20060019275483	8.316,31	0,00	683,94	0,00	685,36	1.974,48	0,00
20060.025619101	48.028,41	0,00	3.932,55	0,00	3.445,21	10.465,86	0,00
2007000142220	13.181,14	0,00	1.075,05	0,00	546,96	2.703,67	0,00
20070017959419	22.563,66	0,00	1.645,77	0,00	2.943,68	4.360,45	918,13
20070026888631	21.863,64	0,00	1.765,99	0,00	2.096,91	4.933,15	534,57
20080000168603	16.689,79	0,00	1.399,22	0,00	1.010,80	3.638,33	264,16
20080020082024	6.063,47	0,00	344,97	0,00	2.183,23	116,57	383,33
20090009353443	9.061,45	0,00	791,48	0,00	242,75	562,23	0,00
20090013413402	9.971,81	0,00	874,08	0,00	226,95	548,26	0,00
20090013413503	162.260,71	5.521,20	10.371,15	0,00	0,00	0,00	0,00
20090015901855	97,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20090018516064	12.750,79	0,00	1.015,10	0,00	1.269,81	1.816,99	0,00
20100009892119	53.078,22	0,00	1.762,72	0,00	0,00	0,00	0,00
20100013195033	1.963,68	0,00	69,88	0,00	447,82	190,55	0,20

PROFILI DI ILLEGITTIMITA' DEL PIANO DI DILAZIONE

Breve cenno alle problematiche connesse all'utilizzo del piano alla "francese"

Il piano di ammortamento alla "francese" comporta tecnicamente l'applicazione di rate costanti in ciascuna delle quali la quota capitale aumenta progressivamente mentre la quota interessi progressivamente decresce.

Profili di illegittimità connesse al suo utilizzo si verificano nel caso in cui la cadenza dei pagamenti non è annuale ma mensile, o comunque basata su [...]



TAE (Tasso effettivo pagato) > TAN (tasso stabilito dalla legge)

Queste problematiche, però, possono essere desunte solo da un accurato esame tecnico del piano d'ammortamento da parte di un professionista [...]



Il Piano di rateizzo di Equitalia

La rateazione delle somme iscritte a ruolo è disciplinata dall'articolo 19 del D.P.R. n. 602/1973.

Se il cittadino si trova in difficoltà a saldare il debito in un'unica soluzione può chiedere a Equitalia di pagare a rate le somme iscritte a ruolo. Alla luce delle recenti disposizioni normative (decreto legge n.69/2013 convertito con modificazioni dalla legge n. 98/2013) è possibile chiedere: [...]



Volendo schematizzare le gravi illegittimità riscontrate nel piano di rateizzo:

- Utilizzo per il rateizzo del piano c.d. "alla francese" in modo discrezionale e contra legem
- Profili di gravi illegittimità del suddetto piano derivanti dall'applicazione dell'anatocismo
- [...]



RICALCOLO PIANO DI DILAZIONE

Per tutte le ragioni sopra esposte si è proceduto ad un ricalcolo del piano di ammortamento che tenga conto da un lato della sostituzione della metodologia utilizzata per il rateizzo da quello "alla francese" a quello a capitale costante e dall'altro all'eliminazione di tutte le somme calcolate erroneamente da Equitalia Spa.

Quote in ammortamento

Si è ritenuto di ricalcolare il piano di ammortamento a partire da un capitale pari al solo debito (tributario, previdenziale, etc.), escludendo pertanto le sanzioni [...]



Rideterminazione del tasso di dilazione

Per quanto concerne l'applicazione del tasso di dilazione evidenziamo, nella copia rilasciata da Equitalia Spa al contribuente, la mancanza di qualsivoglia riferimento al tasso applicato. Dall'analisi effettuata sul piano di dilazione, riscontriamo che i tassi applicabili potrebbero essere addirittura tre, alternativi tra loro, nell'ipotesi di sviluppare un piano alternativo considerando il tasso vigente come TAN, TAE oppure TAEG. Tutte le varianti sarebbero comunque differenti rispetto al piano proposto in rateizzo da Equitalia S.p.A., che risulta non seguire [...]



Sentenza di Appello del Tribunale di Milano del [...] la quale recita testualmente: "... sono nulle le clausole di determinazione degli interessi che, [...]



saranno dovuti nella misura legale".

Tipologia piano di ammortamento

Si imposta lo sviluppo del piano di ammortamento ricalcolato secondo la tecnica a capitale costante, che non prevede il pagamento di una rata fissa bensì il rimborso del capitale attraverso quote capitali costanti e quote interessi via via decrescenti.

RISULTATI RICALCOLO	EQUITALIA	RICALCOLO	DIFFERENZA
DEBITO IN AMMORTAMENTO	438.435,54	434.562,84	3.872,70
INTERESSI DILAZIONE	95.481,06	32.398,17	63.082,89

Come da tabella sopra riportata, il totale ricalcolato degli interessi di dilazione ammonta a euro 32.398,17, a fronte di un importo di euro 95.481,06 determinato da Equitalia, con uno sbilancio di euro 63.082,89 a favore del debitore rispetto a quanto originariamente addebitato dall'ente.

N	Data	QUOTA INTERESSI DI DILAZIONE	QUOTA CAPITALE	QUOTA PRO RATA NON IN AMMORTAMENTO	RATA RICALCOLATA	SALDO RATA (PAGATA- RICALCOLATA)	SOMME DA RECUPERARE
1	04/07/2010	874,62	4.926,48	2.293,48	8.094,58	2.490,68	2.490,68
2	04/08/2010	891,22	4.926,48	2.293,48	8.111,18	535,45	3.026,13
3	04/09/2010	878,67	4.926,48	2.293,48	8.098,63	551,91	3.578,04
4	04/10/2010	838,18	4.926,48	2.293,48	8.058,14	-2.873,42	704,62
5	04/11/2010	853,56	4.926,48	2.293,48	8.073,52	589,59	1.294,21
6	04/12/2010	813,88	4.926,48	2.293,48	8.033,84	-3.154,52	-1.860,31
7	04/01/2011	828,46	4.926,48	2.293,48	8.048,42	627,70	-1.232,61
8	04/02/2011	815,91	4.926,48	2.293,48	8.035,87	-8.035,87	-9.268,48
9	04/03/2011	725,61	4.926,48	2.293,48	7.945,57	9.422,54	154,06
10	04/04/2011	790,80	4.926,48	2.293,48	8.010,76	684,99	839,05
11	04/05/2011	753,14	4.926,48	2.293,48	7.973,10	2.729,09	3.568,14
12	04/06/2011	765,70	4.926,48	2.293,48	7.985,66	971,38	4.539,52
13	04/07/2011	728,85	4.926,48	2.293,48	7.948,81	-7.948,81	-3.409,29
14	04/08/2011	740,59	4.926,48	2.293,48	7.960,55	9.476,47	6.067,18
15	04/09/2011	728,04	4.926,48	2.293,48	7.948,00	780,96	6.848,14
16	04/10/2011	692,41	4.926,48	2.293,48	7.912,37	925,54	7.773,68
17	04/11/2011	702,93	4.926,48	2.293,48	7.922,89	827,57	8.601,25
18	04/12/2011	668,11	4.926,48	2.293,48	7.888,07	860,21	9.461,45
19	04/01/2012	677,83	4.926,48	2.293,48	7.897,79	181,84	9.643,29
20	04/02/2012	665,28	4.926,48	2.293,48	7.885,24	-147,34	9.495,96
21	04/03/2012	610,61	4.926,48	2.293,48	7.830,57	-85,96	9.409,99
22	04/04/2012	640,17	4.926,48	2.293,48	7.860,13	841,44	10.251,43
23	04/05/2012	607,37	4.926,48	2.293,48	7.827,33	2.241,77	12.493,20
24	04/06/2012	615,07	4.926,48	2.293,48	7.835,03	1.356,33	13.849,53
25	04/07/2012	583,08	4.926,48	2.293,48	7.803,04	-2.506,99	11.342,54
26	04/08/2012	589,96	4.926,48	2.293,48	7.809,92	0,00	11.342,54
27	04/09/2012	577,41	4.926,48	2.293,48	7.797,37	0,00	11.342,54
28	04/10/2012	546,64	4.926,48	2.293,48	7.766,60	0,00	11.342,54
29	04/11/2012	552,31	4.926,48	2.293,48	7.772,27	0,00	11.342,54
30	04/12/2012	522,34	4.926,48	2.293,48	7.742,30	0,00	11.342,54
31	04/01/2013	527,20	4.926,48	2.293,48	7.747,16	0,00	11.342,54
32	04/02/2013	514,65	4.926,48	2.293,48	7.734,61	0,00	11.342,54
33	04/03/2013	453,51	4.926,48	2.293,48	7.673,47	0,00	11.342,54
34	04/04/2013	489,54	4.926,48	2.293,48	7.709,50	0,00	11.342,54
35	04/05/2013	461,60	4.926,48	2.293,48	7.681,56	0,00	11.342,54
36	04/06/2013	464,44	4.926,48	2.293,48	7.684,40	0,00	11.342,54

37	04/07/2013	437,31	4.926,48	2.293,48	7.657,27	0,00	11.342,54
38	04/08/2013	439,33	4.926,48	2.293,48	7.659,29	0,00	11.342,54
39	04/09/2013	426,78	4.926,48	2.293,48	7.646,74	0,00	11.342,54
40	04/10/2013	400,87	4.926,48	2.293,48	7.620,83	0,00	11.342,54
41	04/11/2013	401,68	4.926,48	2.293,48	7.621,64	0,00	11.342,54
42	04/12/2013	376,57	4.926,48	2.293,48	7.596,53	0,00	11.342,54
43	04/01/2014	376,57	4.926,48	2.293,48	7.596,53	0,00	11.342,54
44	04/02/2014	364,02	4.926,48	2.293,48	7.583,98	0,00	11.342,54
45	04/03/2014	317,45	4.926,48	2.293,48	7.537,41	0,00	11.342,54
46	04/04/2014	338,92	4.926,48	2.293,48	7.558,87	0,00	11.342,54
47	04/05/2014	315,83	4.926,48	2.293,48	7.535,79	0,00	11.342,54
48	04/06/2014	313,81	4.926,48	2.293,48	7.533,77	0,00	11.342,54
49	04/07/2014	291,54	4.926,48	2.293,48	7.511,50	0,00	11.342,54
50	04/08/2014	288,71	4.926,48	2.293,48	7.508,67	0,00	11.342,54
51	04/09/2014	276,15	4.926,48	2.293,48	7.496,11	0,00	11.342,54
52	04/10/2014	255,10	4.926,48	2.293,48	7.475,06	0,00	11.342,54
53	04/11/2014	251,05	4.926,48	2.293,48	7.471,01	0,00	11.342,54
54	04/12/2014	230,80	4.926,48	2.293,48	7.450,76	0,00	11.342,54
55	04/01/2015	225,94	4.926,48	2.293,48	7.445,90	0,00	11.342,54
56	04/02/2015	213,39	4.926,48	2.293,48	7.433,35	0,00	11.342,54
57	04/03/2015	181,40	4.926,48	2.293,48	7.401,36	0,00	11.342,54
58	04/04/2015	188,29	4.926,48	2.293,48	7.408,25	0,00	11.342,54
59	04/05/2015	170,06	4.926,48	2.293,48	7.390,02	0,00	11.342,54
60	04/06/2015	163,18	4.926,48	2.293,48	7.383,14	0,00	11.342,54
61	04/07/2015	145,77	4.926,48	2.293,48	7.365,73	0,00	11.342,54
62	04/08/2015	138,08	4.926,48	2.293,48	7.358,04	0,00	11.342,54
63	04/09/2015	125,52	4.926,48	2.293,48	7.345,48	0,00	11.342,54
64	04/10/2015	109,33	4.926,48	2.293,48	7.329,29	0,00	11.342,54
65	04/11/2015	100,42	4.926,48	2.293,48	7.320,38	0,00	11.342,54
66	04/12/2015	85,03	4.926,48	2.293,48	7.304,99	0,00	11.342,54
67	04/01/2016	75,31	4.926,48	2.293,48	7.295,27	0,00	11.342,54
68	04/02/2016	62,76	4.926,48	2.293,48	7.282,72	0,00	11.342,54
69	04/03/2016	46,97	4.926,48	2.293,48	7.266,93	0,00	11.342,54
70	04/04/2016	37,66	4.926,48	2.293,48	7.257,62	0,00	11.342,54
71	04/05/2016	24,29	4.926,48	2.293,48	7.244,25	0,00	11.342,54
72	04/06/2016	12,55	4.926,48	2.293,48	7.232,51	0,00	11.342,54

CONCLUSIONI

In base alla procedura così definita si perviene a quantificare uno scarto complessivo tra il piano di rateazione imposto da Equitalia ed il piano ricalcolato a favore del debitore pari a euro [...]



L'ammontare del debito considerato ai fini dell'ammortamento è di euro 434.562,84, a fronte del debito rateizzato da Equitalia, pari a euro 438.435,54. Lo sbilancio dipende dal fatto che, [...]



Il totale ricalcolato degli interessi di dilazione ammonta a euro 32.398,17, a fronte di un importo di euro 95.481,06 determinato dall'ente di riscossione, con uno scarto quindi di euro 63.082,89 a favore del debitore rispetto a quanto originariamente addebitato dall'ente. Lo sbilancio dipende da: 1) modalità alternative di ricalcolo [...]



L'ammontare complessivo degli interessi di mora ricalcolati è pari a euro 55.065,03, a fronte di un importo di euro 67.907,46 determinato da Equitalia, con una differenza di euro 12.842,43 a favore del debitore rispetto a quanto originariamente applicato. Essendo tutti i ruoli esecutivi in date antecedenti il 13/07/2011, la discrepanza è dovuta al fatto che si sono ricalcolati gli interessi di mora sulla base del solo debito tributario, a differenza di quanto praticato da Equitalia che per tali ruoli calcola gli interessi di mora anche sulle sanzioni e sugli interessi di ritardata iscrizione a ruolo. Il totale dei compensi di riscossione ricalcolati è pari a euro 30.209,25, a fronte di un importo di euro 39.004,57 determinato dall'ente, con uno scarto quindi di euro 8.795,32 a favore del debitore rispetto a quanto imposto da Equitalia. Lo sbilancio è dovuto al fatto che si è ricalcolato l'aggio sulla base del solo debito tributario, a differenza di quanto praticato da Equitalia che ne determina l'ammontare assumendo come base di calcolo tutta la cartella ed anche gli interessi di mora sulla cartella.

RISULTATI RICALCOLO	EQUITALIA	RICALCOLO	DIFFERENZA
DEBITO IN AMMORTAMENTO	438.435,54	434.562,84	3.872,70
INTERESSI DILAZIONE	95.481,06	32.398,17	63.082,89
INTERESSI DI MORA	67.907,46	55.065,03	12.842,43
COMPENSI RISCOSSIONE	39.004,57	30.209,25	8.795,32
TOTALE RATE	640.828,63	552.235,29	88.593,34

Sulla base del confronto tra i pagamenti già corrisposti e gli importi ricalcolati di tali pagamenti, emerge un saldo complessivo a vantaggio del debitore pari a euro 11.342,54. I saldi parziali su ciascun pagamento, opportunamente capitalizzati a tasso legale, producono inoltre la maturazione di interessi legali attivi pari a euro 826,50.

Confrontando inoltre il piano ricalcolato e quello originario con riferimento alle rate che restano da versare, emerge una differenza a saldo di euro 77.250,80 a vantaggio del debitore che contribuisce alla quantificazione della somma totale da recuperare.

In base a quanto sopra esposto si rileva in definitiva un importo da recuperare a vantaggio del debitore quantificabile in euro 89.419,84 rispetto a quanto imposto da Equitalia Spa.

Nel rassegnare il proprio lavoro, il sottoscritto Perito ritiene di aver assolto l'incarico ricevuto in piena coscienza professionale e con l'unico scopo di portare la verità a conoscenza di chi di ragione.

Perito:
