

Riscossione: cinque diverse opzioni per ottenere il miglior risultato in base alle caratteristiche dell'ente e alle specifiche competenze delle sue risorse umane

Relatori:

- Avv. Marco Sarteschi

Data: 06/11/2023



Scuola
iFEL
in collaborazione con

1) Riscossione diretta con o senza l'ausilio delle società che svolgono attività propedeutica iscritte alla sezione separata dell'albo di cui all'art. 53 d.lgs. 446/1997 come previsto dalla l. 160/2019 e DM 101/2022

ART. 52 D.LGS. 446/199 COMMA 1

- Le province ed i comuni possono disciplinare con regolamento le proprie entrate, anche tributarie, salvo per quanto attiene alla individuazione e definizione delle fattispecie imponibili, dei soggetti passivi e della aliquota massima dei singoli tributi, nel rispetto delle esigenze di semplificazione degli adempimenti dei contribuenti. Per quanto non regolamentato si applicano le disposizioni di legge vigenti.

ART. 52 COMMA 5 D.LGS. 446/1997

- 5. I regolamenti, per quanto attiene all'accertamento e alla riscossione dei tributi e delle altre entrate, sono informati ai seguenti criteri:
 - a) l'accertamento dei tributi può essere effettuato dall'ente locale anche nelle forme associate previste negli articoli 24, 25, 26 e 28 della legge 8 giugno 1990, n. 142;

ART. 4 D.L. 209/2002 CONV. CON L. 265/2002

- 2 septies. Ai fini di cui al comma 2 sexies il sindaco o il concessionario procede alla nomina di uno o più funzionari responsabili per la riscossione, che esercitano le funzioni demandate agli ufficiali della riscossione e ai quali sono altresì demandate le funzioni già attribuite al segretario comunale dall'articolo 11 del citato testo unico di cui al regio decreto n. 639 del 1910. I funzionari responsabili sono nominati fra le persone la cui idoneità allo svolgimento delle funzioni è stata conseguita con le modalità previste dall'articolo 42 del decreto legislativo 13 aprile 1999, n. 112.

Art. 1 comma 793 l. 160/2019

- 793. Il dirigente o, in assenza di questo, il responsabile apicale dell'ente o il soggetto affidatario dei servizi di cui all'articolo 52, comma 5, lettera b), del decreto legislativo n. 446 del 1997, con proprio provvedimento, nomina uno o più funzionari responsabili della riscossione, i quali esercitano le funzioni demandate agli ufficiali della riscossione, nonché quelle già attribuite al segretario comunale dall'articolo 11 del testo unico di cui al regio decreto n. 639 del 1910, in tutto il territorio nazionale in relazione al credito da escutere. I funzionari responsabili della riscossione sono nominati tra i dipendenti dell'ente o del soggetto affidatario dei servizi di cui all'articolo 52, comma 5, lettera b), del decreto legislativo n. 446 del 1997, fra persone che sono in possesso almeno di un diploma di istruzione secondaria di secondo grado e che hanno superato un esame di idoneità, previa frequenza di un apposito corso di preparazione e qualificazione. Restano ferme le abilitazioni già conseguite in base alle vigenti disposizioni di legge. Il mantenimento dell'idoneità all'esercizio delle funzioni è subordinato all'aggiornamento professionale biennale da effettuare tramite appositi corsi. La nomina dei funzionari della riscossione può essere revocata con provvedimento motivato.

- Società di capitali che svolgono esclusivamente le funzioni e le attività di supporto propedeutiche all'accertamento e alla riscossione delle entrate degli enti locali e delle società da essi partecipate.
- sono disciplinate dall'art. 1 commi 805/808 l. 160/2019 e dal DM 101/2022

- Per effettuare con efficienza la riscossione diretta sono necessarie specifiche competenze, organizzazione e adeguato personale, ma si possono raggiungere risultati molto interessanti.
- Ad esempio il Comune di Sanremo per il recupero dell'IMU ha formato correttamente titoli per € 2.500.000,00 e ad oggi vi sono pagamenti per € 1.116.561,00 e rateizzazioni per € 513.352,00 per un totale di € 1.629.913,00.
- Quindi la percentuale di riscosso è pari al 71%.
- Credito garantito con ipoteca € 120.000,00

2) Riscossione tramite Società in house providing
come previsto dal d.lgs. 446/1997 art. 52 comma 5
lett. b) n. 3

Art. 52 comma 5 lett b) n. 3

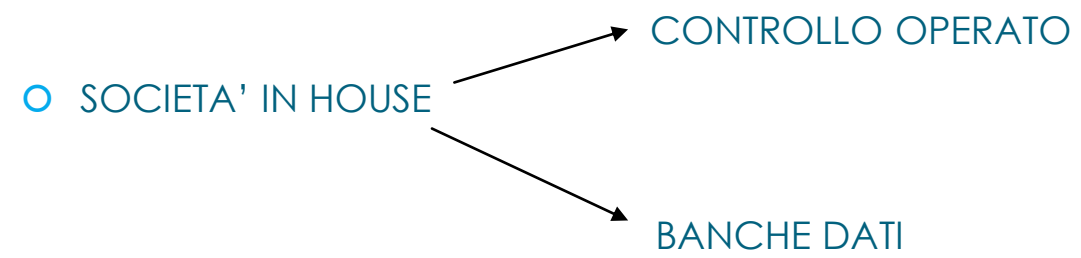
- 3) la società a capitale interamente pubblico, di cui all'articolo 113, comma 5, lettera c), del testo unico di cui al decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267, e successive modificazioni, mediante convenzione, a condizione: che l'ente titolare del capitale sociale eserciti sulla società un controllo analogo a quello esercitato sui propri servizi; che la società realizzi la parte più importante della propria attività con l'ente che la controlla; che svolga la propria attività solo nell'ambito territoriale di pertinenza dell'ente che la controlla;

Art. 1 comma 788 l. 1602/2019

- 788. All'articolo 53, comma 1, del decreto legislativo 15 dicembre 1997, n. 446, è aggiunto, in fine, il seguente periodo: « Sono escluse le attività di incasso diretto da parte dei soggetti di cui all'articolo 52, comma 5, lettera b), numeri 1), 2) e 4) ».

Art. 1 comma 791 l. 160/2019

- 791. Al fine di facilitare le attività di riscossione degli enti, si applicano le disposizioni seguenti in materia di accesso ai dati:
 - a) ai fini della riscossione, anche coattiva, sono autorizzati ad accedere gratuitamente alle informazioni relative ai debitori presenti nell'Anagrafe tributaria, ivi inclusi i dati e le informazioni di cui all'articolo 7, sesto comma, del decreto del Presidente della Repubblica 29 settembre 1973, n. 605, gli enti e, per il tramite degli enti medesimi, i soggetti individuati ai sensi dell'articolo 52, comma 5, lettera b), del decreto legislativo n. 446 del 1997 e dell'articolo 1, comma 691, della legge 27 dicembre 2013, n. 147, ai quali gli enti creditori hanno affidato il servizio di riscossione delle proprie entrate; (4)
 - b) a tal fine, l'ente consente, sotto la propria responsabilità, ai soggetti affidatari l'utilizzo dei servizi di cooperazione informatica forniti dall'Agenzia delle entrate, nel rispetto delle prescrizioni normative e tecniche tempo per tempo vigenti e previa nomina di tali soggetti a responsabili esterni del trattamento ai sensi delle vigenti disposizioni in materia di tutela dei dati personali;
 - c) restano ferme, per i soggetti di cui alla lettera a), le modalità di accesso telematico per la consultazione delle banche dati catastale e ipotecaria, nonché del pubblico registro automobilistico.

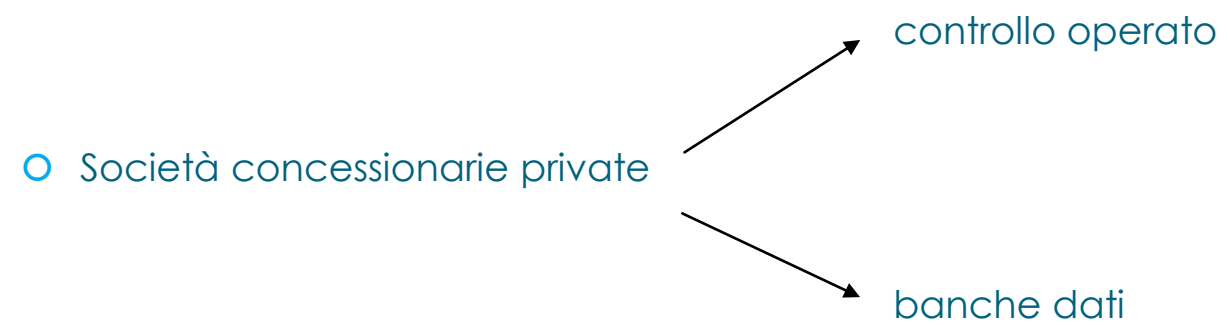


SOCIETA' IN HOUSE → MISSION → RECUPERO

3) RISCOSSIONE TRAMITE AFFIDAMENTO AL CONCESSIONARIO PRIVATO
ISCRITTO ALL'ALBO DI CUI ALL'ART. 53 D.LGS. 446/1997 OPPURE AGLI
OPERATORI DEGLI Stati membri stabiliti in un paese dell'ue previsti dal d.lgs.
446/1997 art. 52 comma 5 lett b) n. 2

Art. 52 comma 5 n. 1 e 2 d.lgs 446/1997

- 1) i soggetti iscritti nell'albo di cui all'articolo 53, comma 1;
- 2) gli operatori degli Stati membri stabiliti in un Paese dell'Unione europea che esercitano le menzionate attività, i quali devono presentare una certificazione rilasciata dalla competente autorità del loro Stato di stabilimento dalla quale deve risultare la sussistenza di requisiti equivalenti a quelli previsti dalla normativa italiana di settore;



SOCIETA' PRIVATE → MISSION → UTILI

4) RISCOSSIONE TRAMITE AFFIDAMENTO ALLE SOCIETA' PREVISTE DAL D.LGS. 446/1997 ART. 52 LETT. B N. 4

ART. 52 D.LGS. 446/1997 LETT. B) N. 4

- 4) le società di cui all'articolo 113, comma 5, lettera b), del citato testo unico di cui al decreto legislativo n. 267 del 2000, iscritte nell'albo di cui all'articolo 53, comma 1, del presente decreto, i cui soci privati siano scelti, nel rispetto della disciplina e dei principi comunitari, tra i soggetti di cui ai numeri 1) e 2) della presente lettera, a condizione che l'affidamento dei servizi di accertamento e di riscossione dei tributi e delle entrate avvenga sulla base di procedure ad evidenza pubblica;

5) Agenzia entrate riscossione

Riscossione di Ader

1. Riscossione media 10,9 miliardi D.L. 193/2016 rottamazione incassati 8,4 miliardi II e III rottamazione già incassati 7 miliardi
2. Magazzino ridotto di 32 miliardi grazie all'art. 4 d.l. 119/2018
3. Magazzino 990 miliardi recupero 10,9 miliardi pari a circa l'1% l'anno.

Dati recupero negli anni

1. 3 miliardi dal 2000 al 2005
2. 7,5 miliardi dal 2006 al 2016
3. 10,9 miliardi con Ader
4. Totale carico affidato 999 miliardi solo dal 1 gennaio 2000 a metà 2021 al netto di:
 - - somme rimosse soprattutto alle definizioni agevolate
 - - Quote sanzioni annullate a seguito delle suddette agevolazioni
 - - quote annullate a seguito dello stralcio dei carichi di importo fino a € 1000,00 affidati agli agenti della riscossione dal 2000 al 2010 previsto dall'art. 4 del d.l. 119/2018

Divisione dei crediti

1. 875.00 singoli crediti superiori a € 100.00 che sono lo 0,4% dei crediti totali ma corrispondono a 635 miliardi cioè il 64% dei crediti residui (dove si concentra l'attività di recupero dell'Agente pagina 9)
2. 48 milioni di crediti fra i 1000 e i € 100.000 che corrispondono a 307 miliardi
3. 178 milioni di crediti sotto i € 1000 che rappresentano il 78% e quindi a 56 miliardi

Divisione dei crediti

- I crediti affidati a Ader sono così suddivisi in relazione agli Enti:
- - 79% agenzia entrate
- - 11% inps
- - 2% Comuni e altri Enti non erariali es camere di commercio, ordini professionali, regioni ecc...

Azioni che ader dovrebbe eseguire nei confronti di circa 12,7 milioni di contribuenti

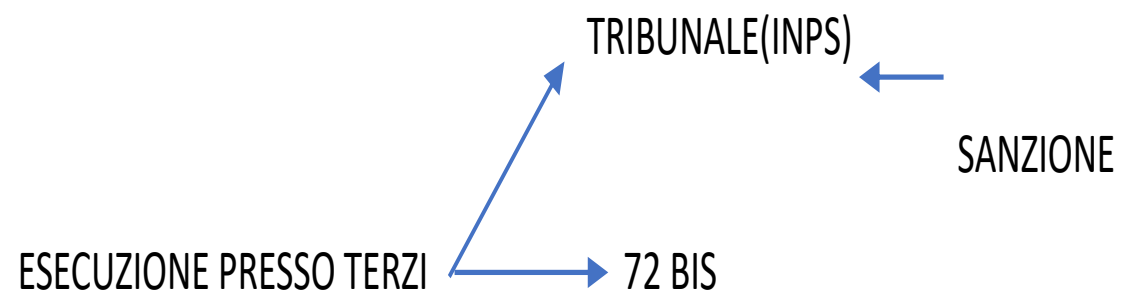
1. 5 milioni di fermi
 2. 4,9 milioni di ipoteche
 3. 6,8 milioni di pignoramenti presso terzi
- E' lo stesso Ministro delle Finanze a sostenere l'impossibilità di tali azioni e l'incapacità di Ader di procedere a causa del probabile numero elevatissimo di contestazioni

Risultati attesi descritti nella relazione del ministro danielle franco (luglio 2021)

- Per quanto attiene al magazzino dell'Agenzia delle Entrate Riscossione «sono quindi stimate come recuperabili per non più del 3,4% del loro importo residuo».

Analisi e comparazione: fra le 5 opzioni offerte Dal legislatore: VANTAGGI E SVANTAGGI

- EFFICIENZA NELLA CONSULTAZIONE DELLE BANCHE DATI
- CICLO CHIUSO DELLA FASE ESECUTIVA



Grazie per l'attenzione

Avv. Marco Sarteschi
Mail: marco.sarteschi@gmail.com

Scuola
iFEL

A cura di
Scuola IFEL

formazione@fondazioneifel.it
elearning.fondazioneifel.it