



STRUMENTI GIURIDICI. PROSPETTIVE PER L'IMPRESA.

Surrogazione legale applicata agli F24.

Un'operazione strutturata per valutare l'ottimizzazione dell'esborso F24, con verifiche documentali e gestione in escrow.

COMPETENZA

DOCUMENTAZIONE

TRACCIABILITÀ



SurrogazioneLegale.com

Un'opportunità da verificare.
Una procedura da documentare.



02 / COS'È

Tre soggetti. Un'operazione strutturata.

Il modello descritto nei materiali mette in relazione l'impresa con F24 da assolvere e una società surrogante titolare di crediti fiscali.



Impresa

Soggetto surrogato.
Presenta gli F24 e la documentazione dell'operazione.



Contratto
specifico



Surrogante

Terzo con interesse
giuridicamente qualificato
all'estinzione
dell'obbligazione.



Adempimento
F24



Erario

Destinatario
dell'adempimento attraverso
i canali telematici previsti.



Il presupposto non è il solo accordo economico. Occorre verificare i requisiti della surrogazione e l'ammissibilità fiscale della singola operazione.



Meno esborso. Risorse per l'impresa.

fino al

22%

di beneficio potenziale
sull'esborso F24

Un'opportunità, non un risultato automatico.

Il beneficio indicato nei materiali dipende dalle condizioni dell'operazione e dall'esito delle verifiche.

- ✓ Disponibilità e utilizzabilità dei crediti
- ✓ Ammissibilità dell'operazione
- ✓ Condizioni contrattuali e documentazione

Il valore massimo non è una garanzia di risparmio per ogni impresa.



04 / TRE PROSPETTIVE

Il vantaggio non è solo economico.

L'obiettivo è integrare l'opportunità finanziaria con una gestione organizzata e documentata.



01

ECONOMICI

Più risorse disponibili

Possibile riduzione dell'esborso per gli F24.

Risorse da destinare al core business.



02

OPERATIVI

Un percorso coordinato

Gestione contrattuale e documentale dell'operazione.

Programmazione dei versamenti e tracciabilità dei passaggi.



03

STRATEGICI

Spazio alla pianificazione

Possibilità di finanziare investimenti e progetti interni.

Valutazione delle scadenze nella gestione della liquidità.

Benefici potenziali, subordinati all'esito delle verifiche e alle condizioni concordate per il caso concreto.



Ogni passaggio ha una sua evidenza.

Un percorso end-to-end: dalla verifica preliminare alla documentazione del pagamento.



1 →



2 →



3 →



4 →



5

Analisi iniziale

F24, posizione dell'impresa e possibili vincoli.

Matching e verifiche

Società surrogante, crediti e set documentale.

Contratto ed escrow

Formalizzazione dei rapporti e versamento del corrispettivo.

Elaborazione F24

Invio telematico e ricevute con protocollo.

Quietanza e svincolo

La quietanza è titolo per autorizzare lo svincolo.



Ricevuta di invio e quietanza sono evidenze distinte.

La procedura collega lo svincolo del corrispettivo alla quietanza di pagamento.



06 / TIMELINE OPERATIVA

Tempi dichiarati. Dipendenze chiare.

I termini riportati sono quelli della procedura allegata: elaborazione e quietanze decorrono dall'invio, non l'una dall'altra.

-5

GIORNI ALMENO

Invio F24

Prima della data di pagamento desiderata.



CONTESTUALE

Versamento escrow

Corrispettivo sul conto dedicato.

2

GIORNI LAVORATIVI

Elaborazione

Entro 2 giorni lavorativi dall'invio; ricevute con protocollo telematico.

5

GIORNI DALL'INVIO

Quietanze

Entro 5 giorni dall'invio; titolo per autorizzare lo svincolo.



Prima di procedere: il cliente dichiara vincoli o situazioni ostative. Completezza documentale, correttezza dell'F24 e ammissibilità sono condizioni da verificare; i tempi non sono una promessa incondizionata.

La tutela passa dalle verifiche.



Verifica documentale

Modelli 770 e reliance letters con asseverazioni redatte da professionisti iscritti all'albo dei revisori legali.



Rapporti contrattuali

Contratto specifico: obblighi, doveri e termini dell'operazione tra le parti.



Escrow dedicato

Versamento contestuale; quietanza quale titolo per autorizzare lo svincolo del corrispettivo.



Evidenze telematiche

Ricevute di invio con protocollo e quietanze di pagamento: documenti da acquisire e conservare.



Obbligo di trasparenza del cliente. Segnalare preventivamente possibili ostacoli: ad esempio debiti iscritti a ruolo oltre soglia con cartelle non pagate, oppure errori formali nell'F24.



Surrogazione, non accollo.

Art. 1203, n. 3 c.c.

La norma contempla la surrogazione di diritto a favore di chi, tenuto con altri o per altri al pagamento, aveva interesse a soddisfare il debito.

La disamina valorizza l'interesse giuridicamente qualificato. La surrogazione è collegata all'adempimento; l'accollo (art. 1273 c.c.) è un diverso istituto di assunzione del debito.

Il richiamo civilistico non sostituisce la verifica dell'ammissibilità fiscale dell'operazione.

CASSAZIONE / CITATA NELLA DISAMINA

6240 · 24.11.1981

Operatività di diritto e assenza di consenso del creditore soddisfatto.

1997 · 22.02.1995

Operatività senza consenso, distinta dalla domanda di attuazione del terzo.

28061 · 16.12.2013

Interesse giuridicamente qualificato; non occorre il medesimo titolo del debitore.

PRESIDIO DI COMPETENZA NEI MATERIALI

Studio Ielo & Pistone

Dott. Prof. Francesco Ielo · Giurista Economico

info@surrogazionelegale.com

surrogazionelegale.com

Applicabilità, ammissibilità e risultati dipendono dalla verifica della singola operazione, della titolarità ed esigibilità dei crediti e della documentazione. Il

materiale è informativo e non sostituisce consulenza legale o fiscale sul caso concreto.

Fonte: Disamina legale, pp. 1-2, 4 · Materiale informativo