

DOTT. PAOLO TORAZZA
DOTT. ALBERTO PAPONE

VIA CESAREA 11/6
16121 GENOVA
TEL. 010-5702804
TEL. 010-590351
FAX. 010-590731
EMAIL INFO@TPASSOCIATI.IT

Genova, 12 Gennaio 2021

Alla Preg.ma Clientela

CIRCOLARE DI STUDIO N.1 -2021

ASPETTI CONTABILI E FISCALI NELL'UTILIZZO DI SISTEMI DI INCASSO E PAGAMENTO ELETTRONICI

A seguito di alcuni casi concreti che si stanno verificando conseguenti all'utilizzo di servizi di incasso e pagamento elettronici, sono stati posti alcuni quesiti in ordine alla deducibilità del costo delle commissioni addebitate e all'assoggettamento ad iva dell'operazione.

Preventivamente occorre fare una distinzione tra servizi offerti tramite strumenti "tipo" paypal, sum up, satispay, e via scorrendo, da una parte, e servizi offerti utilizzando i "classici" POS bancari, dall'altra.

Le note che seguono riguardano i contribuenti italiani che, in qualità di soggetti iva (e quindi nell'ambito di attività professionali artistiche o di impresa), abbiano stipulato un contratto di servizi per le transazioni elettroniche di cui sopra. I "privati cittadini" non sono coinvolti negli adempimenti che seguono.

A) servizi offerti tramite strumenti "tipo" paypal, sum up, satispay, e via scorrendo

1. Deducibilità del costo

Il costo è deducibile per i soggetti che adottano contabilità ordinarie secondo i criteri consueti, vale a dire registrando il documento contabile in base ai criteri abituali (competenza, cassa, registrazione iva).

Anche per i contribuenti minimi il costo è deducibile, seppure in assenza di obblighi di registrazioni contabili.

Per i contribuenti in regime forfettario, invece, il costo non è deducibile, al pari di tutti gli altri costi sostenuti nell'esercizio della attività.

2. Aspetti iva

Più delicati e complessi sono gli aspetti iva riguardanti tali operazioni.

Innanzitutto questi servizi rientrano tra i servizi esenti iva (art. 10 comma 1 n. 1 dpr 633/72)

In primo luogo occorre verificare se il prestatore del servizio emette un semplice estratto conto o, invece, una fattura.

In secondo luogo occorre verificare se il prestatore del servizio è residente o meno nella UE.

2.1 emissione di estratto conto

STUDIO TORAZZA PAPONE
COMMERCIALISTI ASSOCIATI

DOTT. PAOLO TORAZZA
DOTT. ALBERTO PAPONE

VIA CESAREA 11/6
16121 GENOVA
TEL. 010-5702804
TEL. 010-590351
FAX. 010-590731
EMAIL INFO@TPASSOCIATI.IT

In caso di emissione di estratto conto non sussistono obblighi iva, tanto che il soggetto sia residente Ue quanto sia residente extra UE

2.2 emissione di fattura

2.2.1. prestazione effettuata da soggetto extra UE

Se chi emette la fattura è un soggetto extra UE, il professionista/imprenditore italiano in contabilità "ordinaria" emette e registra una autofattura indicando i dati del fornitore estero e il periodo di riferimento dei servizi ricevuti, nonché il titolo di esenzione iva; quindi registra la fattura nei modi consueti e invia all'Agenzia delle Entrate il c.d. "Esterometro"

Se invece il professionista/imprenditore è in regime forfettario/minimo non è tenuto ad alcun adempimento

2.2.2. prestazione effettuata da soggetto UE

Se chi emette la fattura è un soggetto UE, il professionista/imprenditore italiano, se in regime di contabilità "ordinaria", emette una "fattura in reverse charge" indicando i dati del fornitore estero e il periodo di riferimento dei servizi ricevuti, nonché il titolo di esenzione iva.

La fattura che verrà emessa in reverse charge potrà essere cartacea o elettronica.

Se è cartacea, va presentato anche il c.d. "Esterometro".

Se è elettronica, va inviata allo SDI, evitando così l'invio dell'Esterometro.

Infine la fattura (cartacea o elettronica che sia) va anche annotata nei registri iva.

I contribuenti in regime forfettario/minimi, invece, non sono tenuti ad alcun adempimento.

B. Servizi offerti tramite POS

In caso di utilizzo di POS per gli incassi e i pagamenti (servizio offerto dalle banche) nessun adempimento è dovuto (a parte la registrazione del costo per chi è in contabilità ordinaria, al fine della sua deducibilità dalle imposte dirette).

Lo studio è a disposizione per ogni eventuale chiarimento

* * *

Cordiali saluti

Paolo Torazza

Alberto Papone