PERCUDANI & PARTNERS
SOCIETA' DI SERVIZI AMMINISTRATIVI E TRIBUTARI

Monza, 28/01/2021

A tutti i clienti

Circolare 06/2021
A cura dello Studio Associato Percudani

con POS che accettano pagamenti elettronici tracciabili

Oggetto: credito d'imposta su commissioni pagamenti elettronici.

Come anticipato nella ns. Circolare n. 10/2020 nell'ambito del DL n. 124/2019, il Legislatore ha previsto un credito di imposta riconosciuto agli esercenti attività di impresa, arte o professioni, in misura pari al 30% delle commissioni loro addebitate per le transazioni effettuate mediante carte di credito, di debito o prepagate, nonché altri strumenti di pagamento elettronici tracciabili.

Il credito spetta:

- per le commissioni su operazioni rese dal 1° luglio 2020
- agli esercenti attività d'impresa/lavoro autonomo, a condizione che i ricavi e compensi relativi all'anno

d'imposta precedente siano di ammontare non superiore a 400.000 euro.

Il credito d'imposta è previsto **nella misura del 30% delle commissioni addebitate per le operazioni rese nei confronti di consumatori finali effettuate tramite carte di credito/debito/prepagate/altri strumeti di pagamento elettronici tracciabili.**

Il credito in esame è **utilizzabile esclusivamente in compensazione nel modello F24** a decorrere dal mese successivo a quello di sostenimento della spesa, va indicato in dichiarazione dei redditi, non è tassato ai fini IRPEF/IRAP/IRES e non rileva ai fini del rapporto di deducibilità degli interessi/passivi/componenti negativi. L'agevolazione è soggetta alle regole sul de minimis.

Non rientrano tra gli strumenti di pagamento elettronico tracciabili i bollettini postali/assegni e con riferimento alle carte di pagamento rilevano soltanto le transazioni mediante "carte consumer" e non quelle effettuate tramite "carte business".

Con la risoluzione del 31.08.2020 n.48/E l'Agenzia delle Entrate ha istituito **il codice tributo 6916** da indicare nel modello F24. Nel modello F24 dovrà essere anche **indicato il mese e l'anno di riferimento** (es. 07/2020-08/2020…).

Gli operatori che mettono a disposizione degli esercenti i sistemi di pagamento di cui al comma 1 trasmettono telematicamente all'Agenzia delle entrate le informazioni necessarie a controllare la spettanza del credito d'imposta. Viene, da ultimo, previsto che gli operatori che mettono a disposizione degli esercenti tali sistemi di pagamento, provvedono a inviare agli stessi il riepilogo delle commissioni versate mese per mese.

La disposizione, pur meritevole nei suoi intenti, non spicca certo per semplicità e arguzia applicativa. Il **calcolo del credito** infatti va fatto **mese per mese**, sulla base delle comunicazioni mensili inviate dalle banche ed **escludendo le operazioni delle carte "business"** (valgono infatti solo quelle con operatori

"privati"). Oltre al calcolo è **necessario poi predisporre un singolo rigo del modello F24** per identificare il credito del singolo mese e **poi, solo attraverso intermediari abilitati, procedere alla compensazione** (qualora si abbiamo tributi da compensare). Il tutto, oltre ad essere indicato in dichiarazione redditi, deve poi essere archiviato e tenuto a disposizione in caso di verifiche fiscali.

Le tariffe dello Studio sono le seguenti: per esame della documentazione e il calcolo del credito mensile euro 25,00. Per la predisposizione e presentazione del modello F24 euro 22,00.

Fatti rapidamente i conti, il calcolo e la fruizione del credito sembra rivelarsi conveniente solo se l'importo mensile addebitato dalla Banca supera i 150 euro (cifra che però non tutti i soggetti con meno di 400.000 euro possono avere). Per importi inferiore ma di almeno 100 euro mensili si può invece pensare ad un calcolo mensile ma ad una fruizione del credito annuale. In tutti gli altri casi la fruizione risulterebbe invece antieconomica.

Porgendo i ns. migliori saluti, si resta a disposizione per eventuali ulteriori chiarimenti.

p. Percudani & Partners

Percudani & Partners s.r.l.
20900 MONZA – Via Italia, 46 – Tel. 039/2351611 – Fax 039/2351616
20092 CINISELLO BALSAMO - Via XXV Aprile, 13 - Tel. 02/66049240 - Fax 02/66011465
24023 CLUSONE – Via N. Zucchelli, 2 – Tel.039/2351611 – Fax 039/2351616
e-mail: info@percudani.it
www.percudani.it