

# Focus

# Pagamenti tracciabili e 730



## QUADRO E SEZIONE I

### TRACCIABILITÀ DEI PAGAMENTI PER SPESE DETRAIBILI AL 19%

Legge n. 160/2019, Legge di Bilancio 2020, con il comma 679, art. 1,



per le spese sostenute a partire dal 1° gennaio 2020.

**l'obbligo di utilizzare un metodo di pagamento tracciabile** al fine del riconoscimento della detrazione del 19% degli oneri indicati nell'art. 15, TUIR e in altre disposizioni.

*“Ai fini dell'imposta sul reddito delle persone fisiche, la detrazione dall'imposta lorda nella misura del 19 per cento degli oneri indicati nell'articolo 15 del testo unico delle imposte sui redditi, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917, e in altre disposizioni normative spetta a condizione che l'onere sia sostenuto con versamento bancario o postale ovvero mediante altri sistemi di pagamento previsti dall'articolo 23 del decreto legislativo 9 luglio 1997, n. 241.*

**OBBLIGO TRACCIABILITA'**

Dal 2020

Oneri detraibili al 19%, indicati nell'art. 15, TUIR e in altre disposizioni (sono previste delle eccezioni)

## QUADRO E SEZIONE I

### SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE DEL 19 PER CENTO

CODICE	DESCRIZIONE	RIGO	CODICE	DESCRIZIONE	RIGO
1	Spese sanitarie	E1	22	Contributi associativi alle società di mutuo soccorso	da E8 a E10
2	Spese sanitarie per familiari non a carico affetti da patologie esenti	E2	24	Erogazioni liberali a favore della società di cultura Biennale di Venezia	"
3	Spese sanitarie per persone con disabilità	E3	25	Spese relative a beni soggetti a regime vincolistico	"
4	Spese veicoli per persone con disabilità	E4	26	Erogazioni liberali per attività culturali ed artistiche	"
5	Spese per l'acquisto di cani guida	E5	27	Erogazioni liberali a favore di enti operanti nello spettacolo	"
6	Totale spese sanitarie per le quali è stata richiesta la rateizzazione nella precedente dichiarazione	E6	28	Erogazioni liberali a favore di fondazioni operanti nel settore musicale	"
7	Interessi per mutui ipotecari per acquisto abitazione principale	E7	29	Spese veterinarie	"
8	Interessi per mutui ipotecari per acquisto altri immobili	da E8 a E10	30	Spese sostenute per servizi di interpretariato dai soggetti riconosciuti sordi	"
9	Interessi per mutui contratti nel 1997 per recupero edilizio	"	31	Erogazioni liberali a favore degli istituti scolastici di ogni ordine e grado	"
10	Interessi per mutui ipotecari per costruzione abitazione principale	"	32	Spese relative ai contributi versati per il riscatto degli anni di laurea dei familiari a carico	"
11	Interessi per prestiti o mutui agrari	"	33	Spese per asili nido	"
12	Spese per istruzione diverse da quelle universitarie	"	35	Erogazioni liberali al fondo per l'ammortamento di titoli di Stato	"
13	Spese per istruzione universitaria	"	36	Premi per assicurazioni sulla vita e contro gli infortuni	"
14	Spese funebri	"	38	Premi per assicurazioni per tutela delle persone con disabilità grave	"
15	Spese per addetti all'assistenza personale	"	39	Premi per assicurazioni per rischio di non autosufficienza	"
16	Spese per attività sportive per ragazzi (palestre, piscine e altre strutture sportive)	"	40	Spese sostenute per l'acquisto di abbonamenti ai servizi di trasporto pubblico locale, regionale e interregionale	"
17	Spese per intermediazione immobiliare	"	43	Premi per assicurazioni per il rischio di eventi calamitosi	"
18	Spese per canoni di locazione sostenute da studenti universitari fuori sede	"	44	Spese per minori o maggiorenni con DSA	"
20	Erogazioni liberali a favore delle popolazioni colpite da calamità pubbliche o eventi straordinari	"	99	Altre spese detraibili	"
21	Erogazioni liberali alle società ed associazioni sportive dilettantistiche	"			

Obbligo di utilizzare un metodo di pagamento tracciabile a tutti gli oneri:

- per cui è prevista la detrazione del 19%;
- indicati all'art. 15, TUIR e in altre disposizioni.

obbligo che, se non rispettato, preclude il riconoscimento della detrazione, come già avviene (salvo eccezioni), ad esempio, per gli interventi di recupero edilizio o risparmio energetico o per le erogazioni liberali.

## QUADRO E SEZIONE I

### SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE DEL 26 PER CENTO

CODICE	DESCRIZIONE	RIGO	CODICE	DESCRIZIONE	RIGO
61	Erogazioni liberali a favore delle ONLUS	da E8 a E10	62	Erogazioni liberali a favore dei partiti politici	da E8 a E10

### SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE DEL 30 E DEL 35 PER CENTO

CODICE	DESCRIZIONE DETRAZIONE DEL 30 PER CENTO	RIGO	CODICE	DESCRIZIONE DETRAZIONE DEL 35 PER CENTO	RIGO
71	Erogazioni liberali in denaro o natura a favore delle ONLUS e APS	da E8 a E10	76	Erogazioni liberali in denaro o natura a favore delle organizzazioni di volontariato (OV)	da E8 a E10
72	Erogazioni liberali in favore dello Stato, delle regioni, degli enti locali territoriali, di enti o istituzioni pubbliche, di fondazioni e associazioni legalmente riconosciute senza scopo di lucro, compresi gli enti religiosi civilmente riconosciuti, per COVID-19	"			

### SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE DEL 90 PER CENTO

CODICE	DESCRIZIONE	RIGO
81	Premi per rischio eventi calamitosi per assicurazioni stipulate contestualmente alla cessione del credito d'imposta relativo agli interventi sisma bonus al 110% ad un'impresa di assicurazione	da E8 a E10

L'obbligo non opera quindi, ad esempio, per le spese deducibili previste dall'art. 10, TUIR, salvo che non sia già contemplato dalla norma (come accade, ad esempio per la maggior parte delle erogazioni liberali). Anche con riguardo alle detrazioni, la disposizione non si applica alle spese per cui è possibile beneficiare:

- di una percentuale di recupero diversa dal 19%. Si tratta di quegli oneri per cui è previsto un recupero del 26%, 30% o 35% per i quali, tuttavia, è già richiesta la tracciabilità del versamento (si pensi alle erogazioni alle ONLUS e per iniziative umanitarie);
- una detrazione di tipo forfetario (ad esempio per i canoni di locazione).

## QUADRO E SEZIONE I

Esemplificando...  
gli oneri  
maggiormente  
frequenti per i  
quali vi e'  
obbligo di  
tracciabilita'  
saranno:

**Prestazioni:** mediche/specialistiche/riabilitative se effettuate in **strutture** private **non accreditate SSN**

**Servizi resi in farmacia** (esempio: misurazione pressione o servizio di consulenza)

Acquisto di mezzi per **accompagnamento, locomozione, deambulazione, sollevamento** di s

**Sussidi tecnici e informatici** per soggetti **disabili** (\*)

**Strumenti compensativi** per studenti con **DSA** (\*)

**Assistenza generica e specifica** per soggetto **non autosufficiente**

**Acquisto di autoveicoli** per soggetto **disabile**

Spese **funebri**

Spese per **intermediazione immobiliare**

Spese per **attività sportive per ragazzi**

Spese **veterinarie** (\*\*)

Abbonamento al **trasporto pubblico**

Spese per **asili nido**

Premi di **assicurazione**

Interessi passivi per **mutui**

**Spese d'istruzione** (universitaria e non)

**Canoni di locazione** per studenti **universitari fuori sede** (\*\*\*)

**Erogazioni liberali** (\*\*\*\*)

(\*) Ammesso il pagamento in contanti se si tratta di dispositivo medico CE.

(\*\*) Per l'acquisto di farmaci veterinari, in assenza di specifiche indicazioni, si consiglia il pagamento con mezzi tracciabili.

(\*\*\*) Non è prevista la tracciabilità per la detrazione forfetaria per canoni di locazione.

(\*\*\*\*) Tracciabilità richiesta anche dalle specifiche discipline.

Per analogia ....

In mancanza della prova documentale "cartacea", ammessa **annotazione**, con timbro e firma del professionista/dell'impresa che ha percepito le somme, **sulla fattura** (ricevuta fiscale/documento commerciale) **dell'utilizzo di un metodo tracciabile** da parte del percettore delle somme,

Si ritiene che qualora la certificazione riporti che sia stato utilizzato un metodo pagamento tracciabile non sia necessaria ulteriore documentazione....

## **QUADRO E SEZIONE I**

sistemi di pagamento tracciabili

**Versamenti bancari o postali, bollettini postali;**

**carte di debito, di credito e prepagate;**

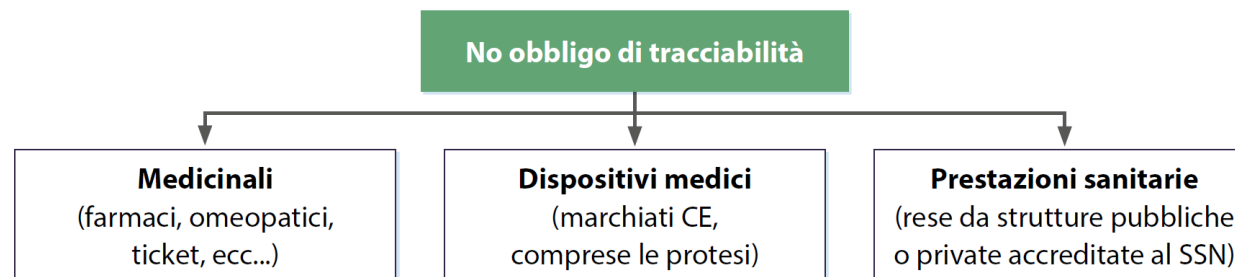
**assegni bancari e circolari**

**nonché altri sistemi di pagamento di cui art 23, Dlgs 241/97**



## QUADRO E SEZIONE I

Il nuovo obbligo di tracciabilità non si applica a:



acquisto di medicinali: si ritiene che sia da intendere nella più ampia accezione che comprende farmaci “da banco”, anche omeopatici, preparazioni galeniche e ticket sanitari.

acquisto di dispositivi medici: prodotti, apparecchiature e strumentazioni che rientrano nella definizione di “dispositivo medico”, che sono dichiarati conformi con certificazioni/attestati di conformità e che riportano la marchiatura CE, in base alle direttive europee di settore. Nell’ambito dei dispositivi medici sono ricomprese anche le protesi;

prestazioni sanitarie che siano rese da strutture pubbliche o private accreditate al SSN: possono essere ricomprese tutte le prestazioni sanitarie detraibili, dalle analisi alle terapie, cure odontoiatriche, visite specialistiche, prestazioni chirurgiche, purchè esse siano eseguite in una struttura pubblica o, comunque, in una struttura privata accreditata al Sistema sanitario nazionale.

## QUADRO E SEZIONE I

Interpelli AdE di chiarimento in merito ai sistemi di pagamento tracciabili

Risposta ad Interpello 25 agosto 2020, n. 268	Considerando che non sono stati definiti puntualmente gli <i>"altri sistemi di pagamento"</i> citati nell'art. 23, D.Lgs. n. 241/1997, possono avere tali caratteristiche i pagamenti che <b>garantiscono la tracciabilità e l'identificazione dell'autore</b> , permettendo efficaci controlli da parte dell'Amministrazione Finanziaria.
Risposta ad Interpello 5 agosto 2020, n. 247	<b>Non può essere considerato "tracciabile"</b> il pagamento effettuato in <b>contanti, mediante apposito software</b> , con contestuale rilascio di ricevuta da allegare alla fattura con l'indicazione dei dati del paziente, dei riferimenti del medico, della prestazione eseguita e della relativa data.
Risposta ad Interpello 29 luglio 2020, n. 230	<b>Sono ammesse le applicazioni di pagamenti via smartphone</b> , collegate ad un conto corrente e gestite da istituti di moneta elettronica autorizzati, a condizione che dalle rilevazioni contabili del conto corrente a cui l'Istituto di moneta elettronica è collegato, o dalle transazioni della app stessa, sia possibile garantire la tracciabilità e l'identificazione dell'autore del pagamento al fine dei controlli.
Risposta ad Interpello 11 giugno 2020, n. 180	<b>Non rientra</b> né tra i pagamenti tracciabili, né negli altri sistemi di pagamento previsti dall'art. 23, D.Lgs. n. 241/1997, il <b>circuito di credito commerciale</b> , ovvero una piattaforma online che permette gli scambi di beni e servizi attraverso operazioni in compensazione tra gli iscritti, in sostituzione del pagamento in denaro



## TIPOLOGIE DI ONERE E PAGAMENTO AMMESSO

Tipologia di spesa	Obbligo di pagamento tracciabile	Note
Medicinali (farmaci da banco, ticket, preparazione galenica, omeopatico)	Non previsto - Possibilità di pagamento con contanti	
Dispositivi medici (anche protesi e parrucche con destinazione d'uso di dispositivo medico)	Non previsto Possibilità di pagamento con contanti	
Prestazioni mediche (analisi, esami di laboratori e diagnostici, terapie, cure termali, interventi chirurgici, ricoveri, degenze ospedaliere, ecc..)	Non previsto se effettuate in strutture pubbliche o private accreditate con il SSN; Previsto se effettuate in strutture private non accreditate con il SSN.	
Prestazioni specialistiche (visite con medici specialistici, cure odontoiatriche, psicoterapeuta, ecc...)	Non previsto se effettuate in strutture pubbliche o private accreditate con il SSN; Previsto se effettuate in strutture private non accreditate con il SSN.	
Prestazioni riabilitative (fisioterapista, tecnico riabilitativo, massofisioterapista, ecc...)	Non previsto se effettuate in strutture pubbliche o private accreditate con il SSN; Previsto se effettuate in strutture private non accreditate con il SSN.	
Servizi resi in farmacia (ad esempio servizi sanitari come la misurazione della pressione o di consulenza)	Previsto - Non possibile pagamento in contanti	
Acquisto di mezzi per l'accompagnamento, locomozione, deambulazione, sollevamento e acquisto di sussidi tecnici e informatici per soggetti disabili - Acquisto di strumenti compensativi per studenti affetti da DSA	Previsto - Non possibile pagamento in contanti	AmMESSo il pagamento in contanti se si tratta di dispositivi medici CE.
Assistenza generica e specifica al soggetto non autosufficiente	Previsto - Non possibile pagamento in contanti	
Acquisto di autoveicoli per il soggetto disabile	Previsto Non possibile pagamento in contanti	
Spese funebri - Spese per intermediazione immobiliare - Spese per attività sportive per ragazzi - Spese veterinarie - Abbonamenti al trasporto pubblico -Spese per asili nido	Previsto - Non possibile pagamento in contanti	
Premi di assicurazione	Previsto Non possibile pagamento in contanti	
Interessi passivi per mutui - Spese d'istruzione (universitaria e non)	Previsto - Non possibile pagamento in contanti	
Detrazione per canoni di locazione per studenti universitari fuori sede	Previsto - Non possibile pagamento in contanti	Non è prevista la tracciabilità per la detrazione forfetaria per canoni di locazione
Erogazioni liberali	Non previsto	L'obbligo di tracciabilità dei pagamenti è già prevista nelle previsioni delle singole detrazioni/deduzioni
Detrazione forfetaria per canoni di locazione	Non previsto - Possibilità di pagamento con contanti	Ad eccezione dei canoni di locazione per studenti universitari fuori sede

ONERI DETRAIBILI E TRACCIABILITÀ DEL PAGAMENTO

### TRACCIABILITÀ DEI PAGAMENTI: DOCUMENTAZIONE

Interpello  
2 ottobre  
2020, n. 431

Prova cartacea  
transazione/  
pagamento

- **ricevuta della transazione** (es. bancomat);
- **estratto conto bancario** (carta di credito o bonifico bancario);
- **copia del bollettino postale**, del **MAV** o dei **pagamenti eseguiti con pago PA**

In mancanza della prova documentale “cartacea”, ammessa **annotazione**, con timbro e firma del professionista/dell’impresa che ha percepito le somme, **sulla fattura** (ricevuta fiscale/ documento commerciale) **dell’utilizzo di un metodo tracciabile** da parte del percettore delle somme,

**pagamento con applicazioni via smartphone** (es. Paypal, Satispay, etc.)

(Risposta ad Interpello 29 luglio 2020, n. 230) :

- il **documento fiscale** che attesti l’onere sostenuto;
- l’**estratto del conto corrente della banca a cui l’istituto si è collegato**, attestante tutte le informazioni circa il beneficiario del pagamento. Se dall’estratto conto bancario non si evincono dette informazioni, va presentata anche **copia delle ricevute dei pagamenti** presenti nell’app.

### TRACCIABILITÀ DEI PAGAMENTI: DOCUMENTAZIONE

Interpello  
2 ottobre  
2020, n. 431

Prova cartacea  
transazione/  
pagamento

- **ricevuta della transazione** (es. bancomat);
- **estratto conto bancario** (carta di credito o bonifico bancario);
- **copia del bollettino postale**, del **MAV** o dei **pagamenti eseguiti con pago PA**

In mancanza della prova documentale “cartacea”, ammessa **annotazione**, con timbro e firma del professionista/dell’impresa che ha percepito le somme, **sulla fattura** (ricevuta fiscale/ documento commerciale) **dell’utilizzo di un metodo tracciabile** da parte del percettore delle somme,

**pagamento con applicazioni via smartphone** (es. Paypal, Satispay, etc.)

(Risposta ad Interpello 29 luglio 2020, n. 230) :

- **l’estratto del conto corrente della banca a cui l’istituto si è collegato**, attestante tutte le informazioni circa il beneficiario del pagamento. Se dall’estratto conto bancario non si evincono dette informazioni, va presentata anche **copia delle ricevute dei pagamenti** presenti nell’app.

### TRACCIABILITÀ DEI PAGAMENTI: DOCUMENTAZIONE



**generalmente,**  
nelle fatture elettroniche e nei documenti commerciali,  
**viene indicato il metodo di pagamento utilizzato.**

Si ritiene che **tale indicazione** (che si ricorda essere un dato facoltativo della fattura elettronica), qualora esistente, **dovrebbe soddisfare la condizione della tracciabilità del pagamento.**

Ad oggi tuttavia l'Agenzia delle Entrate non si è pronunciata in merito: sarebbe auspicabile un'apertura in tal senso, anche considerando che la richiesta di documentazione aggiuntiva (ricevuta bancomat, estratto conto della carta di credito o bancario, etc.) in presenza di una fattura completa dei dati necessari, si tradurrebbe in un (inutile) aggravio dei controlli a carico degli operatori.

## ⚡ QUADRO E SEZIONE I

### CONTO INTESTATO A SOGGETTO DIVERSO E CONTO COINTESTATO

Nei casi in cui lo strumento di pagamento utilizzato non sia intestato a chi usufruisce della prestazione,  
il titolare è comunque beneficiario della detrazione.

L'onere può essere considerato sostenuto dal contribuente al quale è intestato il documento di spesa anche nel caso in cui il pagamento sia stato eseguito con il bancomat intestato ad un altro soggetto, con successivo "rimborso" in contanti ( da annotare sul documento di spesa)

L'Agenzia delle entrate pone l'attenzione, per i pagamenti tracciabili, sulla spesa sostenuta tramite moneta elettronica, mentre l'esecutore materiale del pagamento non è rilevante

interpello n. 431 del 2 ottobre 2020

chiarimenti in merito alla detrazione di pagamenti tracciabili su **conto cointestato**

*"Si ritiene che il contribuente istante possa utilizzare la propria carta di credito per pagare le spese detraibili riferite al coniuge, per le quali sussiste l'obbligo di tracciabilità, senza perdere il diritto alla detrazione, purché tale onere sia effettivamente sostenuto dal soggetto intestatario il documento di spesa, circostanza nel caso di specie, ulteriormente supportata dalla cointestazione del conto corrente sul quale è emessa la carta di credito"*

Quindi il conto cointestato fornisce un'ulteriore prova della corrispondenza tra il pagamento effettuato da un coniuge e la detrazione usufruibile dall'altro.



## TRACCIABILITÀ DEI PAGAMENTI e PRECOMPILATA

AdE con due distinti provvedimenti datati 16 ottobre:

1. prot. n. 329676/2020;
2. prot. n. 329652/2020.

ha chiarito che dal periodo d'imposta 2020, i **dati da comunicare** all'Agenzia delle Entrate ai fini della precompilata, relativi alle spese sanitarie e veterinarie, a mutui agrari e fondiari e agli altri oneri indicati nell'art. 15 del TUIR, **riguardano esclusivamente i pagamenti effettuati con assegno bancario o postale o altri sistemi tracciabili** come le carte di credito.

Oneri detraibili e dichiarazione precompilata	
Spese sanitarie e veterinarie (art. 3, comma 2 e 3, D.Lgs. n. 175/2014)	Il <b>Sistema Tessera Sanitaria</b> mette a disposizione dell'Agenzia delle Entrate i soli dati di spese sanitarie e veterinarie esclusivamente sostenute con versamento bancario o postale ovvero mediante altri sistemi di pagamento di cui all'art. 23 del D.Lgs. 9 luglio 1997, n. 241. Ad <b>eccezione</b> delle spese sanitarie ossia: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. le spese sostenute per l'acquisto di medicinali e di dispositivi medici e</li> <li>2. le spese relative a prestazioni sanitarie rese dalle strutture pubbliche e da strutture private accreditate al Servizio Sanitario nazionale.</li> </ol>
Altri oneri detraibili (art. 3, comma 1 e 4, D.Lgs. n. 175/2014)	Le comunicazioni effettuate all'Agenzia delle Entrate, ai fini della precompilata, riguardano solamente gli oneri per cui spetta la detrazione IRPEF del 19% se <b>pagati con versamento bancario o postale</b> ovvero mediante <b>altri sistemi di pagamento</b> di cui all'art. 23 del D.Lgs. 9 luglio 1997, n. 241.



**In sintesi,**  
**gli oneri detraibili per i quali,**  
**ai fini della detrazione,**  
**è disposto l'obbligo di pagamento**  
**tracciabile, se pagati in contanti,**  
**non saranno inseriti nella precompilata**