informativa fiscale
ISSN 2612-2987

SEAC
Direttore responsabile Giovanni Bort

INFORMATIVA N. 358 – 07 DICEMBRE 2020

INFORMATIVA FISCALE

SETTORE **AGEVOLAZIONI**

DEFINITE LE MODALITÀ OPERATIVE DEL "CASHBACK"

RIFERIMENTI

- **Art. 1, commi 288 e 290, Legge n. 160/2019**
- **Art. 73, DL n. 104/2020**
- **Decreto MEF 24.11.2020, n. 156**

IN SINTESI

Nell'ambito della Finanziaria 2020 è stato previsto il riconoscimento di un rimborso in denaro al fine di incentivare l'utilizzo di pagamenti elettronici, a favore delle persone fisiche "private" maggiorenni residenti in Italia che effettuano "abitualmente" acquisti di beni / servizi con strumenti di pagamento elettronici (c.d. "Cashback").

Recentemente è stato pubblicato sulla G.U. lo specifico Decreto contenente le modalità attuative del predetto beneficio.

In particolare, a decorrere dall'1.1.2021 è possibile ottenere, ogni 6 mesi, il rimborso del 10% dell'ammontare degli acquisti effettuati con strumenti di pagamento elettronici.

L'iniziativa in esame prevede altresì:

- *una fase sperimentale, dall'8.12 fino al 31.12.2020, con erogazione del rimborso a febbraio 2021;*
- *un premio speciale pari a € 1.500, a favore dei primi 100.000 aderenti che realizzano il maggior numero di transazioni.*

SERVIZI COLLEGATI
settimana professionale
SO fisco SCHEDE OPERATIVE
il notiziario

RIPRODUZIONE VIETATA

38121 Trento – Via Solteri, 74 – Tel. 0461 805111 – Fax 0461 805161 – Internet: http://www.seac.it - E-mail: info@seac.it

L'art. 1, commi da 288 e 290, Legge n. 160/2019 (Finanziaria 2020) prevede il riconoscimento di un **rimborso in denaro**, al fine di **incentivare l'utilizzo di pagamenti elettronici**, a favore dei soggetti che effettuano "abitualmente" acquisti di beni / servizi con strumenti di pagamento elettronici (c.d. "Cashback").

Nell'ambito del DL n. 104/2020, c.d. "Decreto Agosto", l'art. 73 demanda al MEF, sentito il Garante della Privacy, l'emanazione delle condizioni / modalità attuative delle citate disposizioni, prevedendo, tra l'altro, le possibili forme di adesione volontaria ed i criteri di rimborso, anche in relazione ai volumi e alla frequenza degli acquisti (Informativa SEAC 21.12.2020, n. 306).

Il Garante della Privacy in data 13.10.2020 ha espresso il proprio parere favorevole in merito alla bozza di regolamento di attuazione predisposta dal MEF.

Recentemente con il Decreto 24.11.2020, n. 156, il Ministero ha definito le modalità attuative applicabili al "Cashback", prevedendo in particolare, a decorrere dall'1.1.2021, un **rimborso percentuale** (pari al 10%) **calcolato sulle transazioni effettuate** con strumenti di pagamento elettronici, ogni 6 mesi, nonché un **rimborso "speciale"** a favore dei primi 100.000 soggetti che totalizzano, in un semestre, il **maggior numero di transazioni** con i medesimi strumenti di pagamento.

NB Come recentemente annunciato sul sito Internet del Governo, **a decorrere dall'8.12 fino al 31.12.2020**, è previsto l'avvio dell'iniziativa "**in via sperimentale**", con **erogazione del rimborso a febbraio 2021** (c.d. "Extra Cashback di Natale").

Nell'ambito del citato Decreto il MEF specifica una serie di definizioni utili per l'applicazione delle disposizioni in esame.

Definizioni	
Strumenti di pagamento elettronici	Strumenti di pagamento nell'ambito di operazioni di acquisto di beni / servizi per il tramite di un dispositivo di accettazione, e precisamente: • **moneta elettronica** di cui all'art. 1, comma 2, lett. h-ter), D.Lgs. n. 385/93 (TUB); • **strumenti che consentono l'esecuzione di operazioni di pagamento** effettuate nell'ambito dei servizi previsti dall'art. 1, comma 2, lett. h-septies.1), TUB (ad esempio, servizi che permettono di depositare / prelevare il contante su / da un conto di pagamento nonché tutte le operazioni richieste per la gestione di un conto di pagamento), inclusi quelli di cui all'art. 2, comma 2, lett. m), D.Lgs. n. 11/2010 (ossia, servizi basati su strumenti che possono essere utilizzati per acquistare beni / servizi solo nella sede utilizzata dall'emittente o in base ad un accordo commerciale con l'emittente, all'interno di una rete limitata di prestatori di servizi o per una gamma limitata di beni / servizi).
Esercente	Soggetto che svolge **attività di vendita di beni / prestazione di servizi** presso il quale sono effettuati acquisti mediante l'utilizzo di strumenti di pagamento elettronici e tramite un acquirer convenzionato.
Aderente	**Persona fisica maggiorenne, residente in Italia, che partecipa al programma**.
Acquirer convenzionato	Soggetto che ha concluso un accordo con l'esercente per l'utilizzo di dispositivi di accettazione (POS) e che ha sottoscritto una convenzione con PagoPA spa per partecipare al programma ovvero Bancomat spa, previa sottoscrizione della convenzione con PagoPA spa.

RIPRODUZIONE VIETATA

38121 Trento – Via Solteri, 74 – Tel. 0461 805111 – Fax 0461 805161 – Internet: http://www.seac.it - E-mail: info@seac.it

Identificativo univoco dell'esercente o MerchantID	Numero che identifica l'esercente univocamente all'interno del sistema dei pagamenti elettronici e in ogni singola operazione di pagamento eseguita in favore dell'esercente.
Issuer convenzionato	Soggetto che ha concluso un accordo con il pagatore per la fornitura di uno strumento di pagamento elettronico e che abbia sottoscritto una convenzione con PagoPA spa ovvero il soggetto che abbia sottoscritto con PagoPA spa una convenzione per potere mettere a disposizione dei propri clienti, in alternativa all'APP IO, un sistema per l'adesione al programma.
Sistema Cashback	**Sistema**, predisposto e gestito da PagoPA spa, nell'ambito della piattaforma tecnologica di cui all'art. 5, comma 2, D.Lgs. n. 82/2005, **che raccoglie i dati rilevanti, ai fini della partecipazione al programma, degli aderenti e degli esercenti, definisce la graduatoria e trasmette le informazioni rilevanti all'APP IO** e ai sistemi messi a disposizione dagli issuer convenzionati **e, ai fini dell'erogazione del rimborso**, alla Consap spa (Concessionaria servizi assicurativi pubblici).
"APP IO"	Applicazione prevista all'art. 64-bis, D.Lgs. n. 82/2005, predisposta e gestita da PagoPA spa ai sensi dell'art. 8, comma 2, DL n. 135/2018, tramite la quale gli aderenti possono **partecipare al programma e visualizzare la graduatoria finale**.
PAN (Primary account number)	**Numero identificativo della carta di debito / credito / prepagata**, associato alla stessa fin dalla sua emissione, ovvero **identificativo univoco dell'aderente che effettua la transazione**, in caso di strumenti di pagamento elettronici che non prevedono il numero identificativo della carta.
Codice carta crittografato in modo irreversibile	Oscuramento crittografico non reversibile del PAN (Hashpan).
Dispositivo di accettazione	Dispositivo fisico che, per il tramite di software e/o applicazioni informatiche, consente il pagamento degli acquisti tramite strumenti di pagamento elettronici (POS).

AMBITO APPLICATIVO

Per partecipare all'iniziativa **sono ammessi** gli acquisti in negozi, bar, ristoranti, supermercati e grande distribuzione, ecc. nonché a favore di artigiani, lavoratori autonomi. Sono **esclusi**:

- gli acquisti **online** (ad esempio, e-commerce);
- gli **acquisti necessari allo svolgimento di attività imprenditoriali / professionali**;
- le operazioni eseguite presso **sportelli ATM** (ad esempio, ricariche telefoniche);
- i **bonifici SDD** per gli addebiti diretti su c/c;
- le operazioni relative a **pagamenti ricorrenti, con addebito su carta o su c/c**.

Per aderire all'iniziativa è richiesta la **maggior età** e la **residenza in Italia**. Inoltre, l'esercente deve disporre di un **dispositivo di accettazione di carte e app di pagamento** (POS) che **consenta di partecipare al programma "Cashback"**.

ADESIONE AL PROGRAMMA CASHBACK

Per aderire all'iniziativa il soggetto interessato deve scaricare l'**APP IO**, alla quale si accede tramite SPID o Carta d'identità elettronica (CIE), oppure utilizzare **sistemi alternativi**, messi a disposizione da soggetti convenzionati, c.d. "issuer convenzionati" (ad esempio, app fornita dalla propria Banca).

RIPRODUZIONE VIETATA

38121 Trento – Via Solteri, 74 – Tel. 0461 805111 – Fax 0461 805161 – Internet: http://www.seac.it - E-mail: info@seac.it

Accedendo a tali applicazioni è possibile **visualizzare i dati dei pagamenti**, i **rimborsi maturati** e la **posizione nella graduatoria** del programma di rimborso.

NB Il soggetto aderente può provvedere alla **cancellazione** dal programma nell'APP IO / sistema alternativo, **in qualsiasi momento**, perdendo così la possibilità di concorrere all'assegnazione del rimborso per il periodo di riferimento. Sono fatti salvi i rimborsi già corrisposti.

In fase di registrazione sono richieste le seguenti informazioni:

- **codice fiscale**;
- **estremi identificativi degli strumenti di pagamento elettronici** utilizzati per effettuare gli acquisti. Ad esempio, carte di credito / debito, bancomat e Satispay (da gennaio sarà possibile inserire anche Bancomat Pay, Apple Pay, Google Pay).

  In caso di registrazione di una carta di debito / prepagata abilitata al circuito PagoBancomat, PagoPa spa ottiene da Bancomat spa gli estremi identificativi della carta utilizzata dal soggetto, **tramite il codice fiscale fornito in sede di registrazione** dal medesimo soggetto.

  NB È possibile registrare **uno o più strumenti di pagamento elettronici**;

- **codice IBAN** del c/c su cui ricevere i rimborsi (tale informazione può essere fornita anche successivamente). Per ricevere il rimborso riferito al periodo sperimentale (c.d. "Extra Cashback di Natale") è necessario comunicare l'IBAN entro il 31.12.2020.

  NB I predetti dati, compreso l'IBAN, sono comunicati al "Sistema Cashback" dall'APP IO / sistema alternativo, utilizzando un **canale cifrato**;

- **autocertificazione della maggior età** e della **residenza in Italia**, nonché di utilizzare strumenti di pagamento registrati esclusivamente per **acquisti effettuati fuori dall'esercizio di un'attività imprenditoriale / professionale**.

INIZIO PARTECIPAZIONE

La partecipazione al "Cashback" **inizia al momento dell'effettuazione della prima transazione** tramite lo strumento di pagamento elettronico registrato.

PERIODICITÀ E MODALITÀ DI EROGAZIONE DEL RIMBORSO CASHBACK

Il rimborso "Cashback", ad eccezione del rimborso del periodo sperimentale, è determinato **con cadenza semestrale** ed è erogato **entro 60 giorni dal termine di ciascun periodo di riferimento**.

Semestre di riferimento	Erogazione del rimborso
1.1 - 30.6.2021	**29.8.2021**
1.7 - 31.12.2021	**1.3.2022**
1.1 - 30.6.2022	**29.8.2022**

Per partecipare al rimborso è necessario aver eseguito **almeno 50 transazioni** con strumenti di pagamento elettronici, nel periodo di riferimento.

Il programma "Cashback" prevede la restituzione del **10% dell'importo di ogni transazione**, **fino ad un importo massimo di € 150** per singola transazione. Le transazioni di **importo superiore € 150**, concorrono fino a € 150. Così, ad esempio, in caso di un acquisto pari a € 1.000, la transazione concorre fino a € 150. Non è previsto un importo minimo di spesa.

NB La quantificazione del rimborso è determinata su un **valore complessivo delle transazioni effettuate nel semestre non superiore a € 1.500**. Pertanto, è possibile ottenere un rimborso massimo di € 150 a semestre, fino a € 300 l'anno.

RIPRODUZIONE VIETATA

38121 Trento – Via Solteri, 74 – Tel. 0461 805111 – Fax 0461 805161 – Internet: http://www.seac.it - E-mail: info@seac.it

Importo singola transazione	Restituzione Cashback	Importo singola transazione	Restituzione Cashback
€ 0,5	€ 0,05	€ 120	€ 12
€ 1	€ 0,1	€ 150	€ 15
€ 10	€ 1	€ 160	€ 15
€ 50	€ 5	€ 1.500	€ 15
€ 90	€ 9	€ 2.000	€ 15

Si evidenzia che nell'ambito della Finanziaria 2021, con l'implementazione del citato comma 288, è previsto che i rimborsi:

- **non concorrono a formare il reddito del percipiente**;
- **non sono assoggettati ad alcun prelievo erariale**.

RIMBORSO CASHBACK NEL PERIODO SPERIMENTALE

Come sopra accennato, a **decorrere dall'8.12 al 31.12.2020** è previsto l'avvio dell'iniziativa "**in via sperimentale**" con erogazione del rimborso **nel mese di febbraio 2021**.

Periodo di riferimento	Erogazione del rimborso
8.12 - 31.12.2020 (periodo sperimentale)	**28.2.2021**

Per partecipare al rimborso è necessario effettuare **almeno 10 transazioni** con strumenti di pagamento elettronici, nel periodo di riferimento.

Analogamente al rimborso semestrale, anche per il rimborso nel periodo sperimentale:

- è prevista la restituzione del **10% dell'importo di ogni transazione**, **fino ad un valore massimo di € 150** (le transazioni superiori a € 150 concorrono fino a € 150);
- la quantificazione del rimborso è determinata su un valore complessivo delle transazioni non superiore a € 1.500 (pertanto, il rimborso massimo ottenibile è pari a € 150).

RIMBORSO SPECIALE ("SUPER CASHBACK")

Ai **primi 100.000 aderenti** che, in **ciascuno dei semestri** effettuano il **maggior numero di transazioni** con gli strumenti di pagamento elettronici registrati, è attribuito un **rimborso speciale di € 1.500** (c.d. "Super Cashback").

Non è previsto alcun importo minimo di spesa. Assume rilevanza il **numero degli acquisti** e non gli importi (ad esempio, un caffè vale come una lavastoviglie).

A parità di numero di transazioni effettuate, **è prioritariamente collocato in graduatoria** il soggetto la cui ultima transazione reca una marca temporale anteriore rispetto a quella dell'ultima transazione effettuata dagli altri aderenti che abbiano effettuato il medesimo numero di transazioni.

NB Al termine di ogni semestre, **il conteggio del numero delle transazioni "riparte" da zero**.

I rimborsi speciali sono erogati con la medesima periodicità dei rimborsi "Cashback", ossia **entro 60 giorni dal termine di ciascun semestre di riferimento**.

MODALITÀ DI EROGAZIONE

I rimborsi sono erogati tramite bonifico sull'**IBAN indicato al momento dell'adesione al programma** o in un momento successivo. Se le risorse **non sono sufficienti** a garantire il pagamento integrale dei rimborsi spettanti, gli stessi sono **ridotti proporzionalmente**.

■

RIPRODUZIONE VIETATA

38121 Trento – Via Solteri, 74 – Tel. 0461 805111 – Fax 0461 805161 – Internet: http://www.seac.it - E-mail: info@seac.it