



Circolare Speciale **54/2023** Straordinaria

pagine: 5

Pagamenti tracciabili degli oneri detraibili

La detrazione dall'imposta lorda nella misura del 19% degli oneri indicati nell'art. 15 del Tuir e in altre disposizioni normative spetta a condizione che l'onere sia sostenuto con versamento bancario o postale ovvero mediante i sistemi di pagamento tracciabili. Tale disposizione non si applica alle detrazioni spettanti in relazione alle spese sostenute per l'acquisto di medicinali e di dispositivi medici, nonché alle detrazioni per prestazioni sanitarie rese da strutture pubbliche o da strutture private accreditate al Servizio sanitario nazionale (SSN).

Considerato che nella pratica operativa sorgono spesso dubbi in merito all'esigenza di riscontrare il pagamento tracciabile per le diverse tipologie di oneri, si acclude una tabella riepilogativa che evidenzia i casi in cui è necessario oppure solo facoltativo eseguire pagamenti "tracciati", ai fini dell'ottenimento della detrazione fiscale.

PAGAMENTI TRACCIABILI DEGLI ONERI DETRAIBILI

Art. 15 D.P.R. 22.12.1986, n. 917 - Art. 1 c. 679 L. 27.12.2019, n. 160

Dall'anno d'imposta 2020, ai sensi dell'art. 1, c. 679, della legge Bilancio 2020, la detrazione dall'imposta lorda nella misura del 19% degli oneri indicati nell'art. 15 del Tuir e in altre disposizioni normative spetta a condizione che l'onere sia sostenuto con versamento bancario o postale ovvero mediante i sistemi di pagamento previsti dall'art. 23 del D. Lgs. 241/1997, vale a dire carte di debito, di credito e prepagate, assegni bancari e circolari ovvero «altri sistemi di pagamento». Ai sensi del successivo c. 680, la disposizione non si applica alle detrazioni spettanti in relazione alle spese sostenute per l'acquisto di medicinali e di dispositivi medici, nonché alle detrazioni per prestazioni sanitarie rese da strutture pubbliche o da strutture private accreditate al Servizio sanitario nazionale (SSN). Per «altri sistemi di pagamento» devono intendersi gli strumenti che garantiscano la tracciabilità e l'identificazione dell'autore del pagamento al fine di facilitare gli eventuali controlli da parte dell'Amministrazione Finanziaria. Ad esempio, si può far riferimento al pagamento effettuato tramite un Istituto di moneta elettronica autorizzato mediante applicazione via smartphone che, tramite l'inserimento di codice IBAN e numero di cellulare, permette all'utente di effettuare transazioni di denaro senza carta di credito o di debito e senza necessità di un dispositivo dotato di tecnologia NFC. Tale sistema di pagamento può, infatti, essere definito "tracciabile" essendo collegato a conti correnti bancari che individuano univocamente sia i soggetti che prelevano il denaro sia i soggetti a cui il denaro viene accreditato.

SCHEMA DI SINTESI

MEZZI DI PROVA

- Il contribuente dimostra l'utilizzo di sistemi di pagamento "tracciabili" mediante la relativa **annotazione in fattura, ricevuta fiscale o documento commerciale, da parte del percettore delle somme che cede il bene o effettua la prestazione di servizio.**
- In alternativa, l'utilizzo di sistemi di pagamento "tracciabili" può essere dimostrato mediante **prova cartacea della transazione** (ovvero tramite ricevuta della carta di debito o della carta di credito, copia del bollettino postale, MAV, copia dei pagamenti con PagoPA, estratto conto, ecc.).
- **L'estratto conto**, in particolare, costituisce una possibile prova del sistema di pagamento "tracciabile", opzionale, residuale e non aggiuntiva, che il contribuente può utilizzare a proprio vantaggio nel caso non abbia disponibili altre prove dell'utilizzo di sistemi di pagamento "tracciabili".
- In caso di pagamento con applicazioni via smartphone tramite Istituti di moneta elettronica autorizzati, il contribuente deve esibire il documento fiscale che attesti l'onere sostenuto e la documentazione che attesti che il pagamento è avvenuto per il tramite delle predette applicazioni che può essere rappresentata anche dalla e-mail di conferma dell'Istituto di moneta elettronica o della piattaforma su cui si sta effettuando l'operazione.

ESTRATTO CONTO

- Nei casi in cui il contribuente non ha la possibilità di dare, con altro mezzo, prova del pagamento, può esibire l'estratto del conto corrente della banca a cui il predetto istituto si è collegato, se riporta tutte le informazioni circa il beneficiario del pagamento e, nel caso da tale documento non si evincano tutte le informazioni necessarie, anche la copia delle ricevute dei pagamenti presenti nell'app.
- I CAF e i professionisti abilitati all'apposizione del visto di conformità, nonché gli uffici dell'Amministrazione Finanziaria nello svolgimento dell'attività di assistenza e di controllo documentale, nel caso in cui l'utilizzo di sistemi di pagamento "tracciabili" sia dimostrato mediante documenti ulteriori rispetto alla fattura, alla ricevuta fiscale o al documento commerciale, come ad esempio, l'estratto conto della carta di credito, acquisiscono e verificano esclusivamente le informazioni necessarie rispettivamente per l'apposizione del visto di conformità e il controllo, avendo cura di eliminare e/o cancellare ogni altra eventuale informazione non pertinente.

EFFETTIVO SOSTENIMENTO

- Il requisito richiesto dalla norma circa la tracciabilità dei pagamenti non modifica i presupposti stabiliti dall'art. 15 del Tuir e dalle altre disposizioni normative ai fini della detraibilità degli oneri dall'Irpef come, in particolare, l'effettivo sostenimento degli stessi. Al riguardo, si ritiene che l'onere possa considerarsi sostenuto dal contribuente al quale è intestato il documento di spesa, non rilevando a tal fine l'esecutore materiale del pagamento, aspetto quest'ultimo che attiene ai rapporti interni fra le parti. Il pagamento, infatti, può essere effettuato anche tramite sistemi di pagamento "tracciabili" intestato ad altro soggetto, anche non fiscalmente a carico, a condizione che l'onere sia effettivamente sostenuto dal contribuente intestatario del documento di spesa.
- Si può, ad esempio, verificare che il contribuente utilizzi la carta di debito o di credito intestata al figlio per pagare le spese detraibili riferite a se stesso, per le quali sussiste l'obbligo di tracciabilità, senza perdere il diritto alla detrazione, purché tale onere sia effettivamente sostenuto dal soggetto intestatario del documento di spesa. **Tale circostanza può essere supportata anche dalla dichiarazione del contribuente che riferisce di aver rimborsato al figlio, in contanti, la spesa sostenuta.**
- Il contribuente potrebbe inoltre 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 del documento di spesa. **Tale circostanza può essere, ad esempio, supportata dalla cointestazione del conto corrente sul quale è emessa la carta di credito.**
- Tuttavia, tenuto conto della ratio della disposizione in esame, occorre assicurare la corrispondenza tra la spesa detraibile per il contribuente ed il pagamento effettuato da un altro soggetto.

PAGAMENTI TRACCIABILI PER VARIE TIPOLOGIE DI ONERI

Tavola n. 1

Quadro E sez. I

| Tipologia onere detraibile | Spese sostenute dal contribuente | Pagamento tracciabile |
|---|--|--|
| Spese sanitarie (E1, E3) | Nell'interesse proprio o dei familiari fiscalmente a carico | Sì a determinate condizioni ⁽¹⁾ |
| Spese sanitarie per patologie esenti (E2) | Nell'interesse dei familiari non a carico, affetti da patologie che danno diritto all'esenzione dalla partecipazione alla spesa sanitaria pubblica, per la parte di detrazione che non trova capienza nell'imposta da questi ultimi dovuta | Sì a determinate condizioni ⁽¹⁾ |
| Spese per acquisto e riparazione veicoli per disabili, spese per acquisto cane guida per non vedenti (E4, E5) | Nell'interesse proprio o dei familiari fiscalmente a carico | Sì |
| Interessi passivi (E7) | Nell'interesse proprio (per i mutui stipulati dopo il 1993, anche per la quota del coniuge a carico se comproprietario e contitolare del mutuo) | Sì |
| Interessi passivi (righi E8-E10 codici 8- 9 - 10 - 11- 46 - 47) | Nell'interesse proprio | Sì |
| Spese istruzione (Righi E8-E10 codice 12- 13) | Nell'interesse proprio o dei familiari fiscalmente a carico | Sì |
| Spese funebri (Righi E8-E10 codice 14) | Nell'interesse proprio, a prescindere dal soggetto a cui sono riferite | Sì |
| Spese per addetti alla assistenza personale (Righi E8-E10 codice 15) | Nell'interesse proprio o di familiari anche non a carico | Sì |
| Spese per attività sportive per ragazzi (Righi E8-E10 codice 16) | Nell'interesse proprio (se di età compresa tra i 5 e 18 anni) o dei familiari fiscalmente a carico di età compresa tra 5 e 18 anni | Sì |
| Altri oneri (righi E8-E10 codice 17 Spese per intermediazione immobiliare) | Nell'interesse proprio | Sì |
| Altri oneri (righi E8-E10 codice 18 Spese per canoni di locazione studenti universitari fuori sede) | Nell'interesse proprio o dei familiari fiscalmente a carico | Sì |
| Altri oneri (righi E8-E10 codici da 20 a 30, codice 35 e codice 99) | Nell'interesse proprio | Sì |
| Altri oneri (righi E8-E10 codice 31 Erogazioni liberali a favore degli istituti scolastici) | Nell'interesse proprio | Sì |
| Altri oneri (righi E8-E10 codice 32 Contributi per riscatto laurea) | Nell'interesse dei familiari fiscalmente a carico | Sì |
| Altri oneri (righi E8-E10 codice 33) Spese sostenute per la frequenza di asili nido | Nell'interesse dei figli fiscalmente a carico | Sì |
| Assicurazioni (Righi E8-E10 codice 36-38-39) | Nell'interesse proprio o dei familiari fiscalmente a carico | Sì |

Tavola n. 1 (segue)

| | | |
|--|---|----|
| Altri oneri (righe E8-E10 codice 40 Spese per l'acquisto degli abbonamenti ai servizi di trasporto pubblico) | Nell'interesse proprio o dei familiari fiscalmente a carico | Si |
| Erogazioni liberali alle ONLUS, APS e ai partiti politici (Righi E8-E10 codici 61-62-71-76) | Nell'interesse proprio | Si |
| Altri oneri (righe E8-E10 codici 43 e 81 Assicurazione per rischio di eventi calamitosi) | Nell'interesse proprio | Si |
| Altri oneri (righe E8-E10 codice 44 Spese in favore dei minori o di maggiorenni con disturbo specifico dell'apprendimento - DSA) | Nell'interesse proprio o dei familiari fiscalmente a carico | Si |
| Altri oneri (righe E8-E10 codice 45 Spese per l'iscrizione annuale o abbonamento AFAM per ragazzi) | Nell'interesse proprio o dei familiari fiscalmente a carico | Si |
| Spese per canoni di leasing (Rigo E14) | Nell'interesse proprio | Si |

Nota⁽¹⁾

Dall'anno d'imposta 2020, la detrazione dall'imposta lorda nella misura del 19% delle spese sanitarie spetta a condizione che l'onere sia sostenuto con versamento bancario o postale ovvero mediante altri sistemi di pagamento "tracciabili", fatta eccezione per le spese sostenute per l'acquisto di medicinali e di dispositivi medici, nonché per prestazioni sanitarie rese dalle strutture pubbliche o da strutture private accreditate al SSN (art. 1, cc. 679 e 680, della legge di Bilancio 2020). Tenuto conto che la deroga prevista all'effettuazione di pagamenti con sistemi "tracciabili" per prestazioni sanitarie rese dalle strutture pubbliche o da strutture private accreditate al SSN prende a riferimento il soggetto che eroga la prestazione cui si riferisce la spesa, senza disporre che si debba trattare di prestazione resa in convenzione con il SSN, si ritiene che il contribuente abbia diritto alle detrazioni spettanti per i pagamenti effettuati per tutte le prestazioni sanitarie rese dalle strutture pubbliche e dalle strutture private accreditate al SSN, sia in convenzione con il SSN che in regime privato, anche se effettuate in contanti.

Tavola n. 2

Quadro E sez. III A

| Tipologia onere detraibile | Spese sostenute dal contribuente | Pagamento tracciabile |
|--|----------------------------------|-----------------------|
| Spese per gli interventi di recupero del patrimonio edilizio, per misure antisismiche anche quelle per cui è possibile fruire del Superbonus, spese per cui è possibile fruire del bonus facciate e del bonus verde (Righi da E41 a E43) | Nell'interesse proprio | Si con bonifico |

Tavola n. 3

Quadro E sez. III C

| Tipologia onere detraibile | Spese sostenute dal contribuente | Pagamento tracciabile |
|---|---|-----------------------|
| Riscatto periodi non coperti da contribuzione (Rigo E56) | Assicurato, suoi superstiti o suoi parenti ed affini entro il secondo grado | No |
| Acquisto e posa in opera di infrastrutture di ricarica dei veicoli alimentati ad energia elettrica (Rigo E56) | Nell'interesse proprio | Sì |
| Spese per l'arredo degli immobili ristrutturati (Rigo E57) | Nell'interesse proprio | Sì con bonifico |
| Spese per l'arredo degli immobili giovani coppie (Rigo E58) | Nell'interesse proprio | Sì con bonifico |
| Iva per acquisto abitazione classe energetica A o B (Rigo E59) | Nell'interesse proprio | No |

Tavola n. 4

Quadro E sez. IV

| Tipologia onere detraibile | Spese sostenute dal contribuente | Pagamento tracciabile |
|---|----------------------------------|-----------------------|
| Spese per interventi finalizzati al risparmio energetico, inclusi gli interventi ammessi al Superbonus (Righi da E61 a E62) | Nell'interesse proprio | Sì con bonifico |

Tavola n. 5

Quadro E sez. V

| Tipologia onere detraibile | Spese sostenute dal contribuente | Pagamento tracciabile |
|--|----------------------------------|-----------------------|
| Inquilini di alloggi adibiti ad abitazione principale (Rigo E71, codici 1, 2 e 4) | Nell'interesse proprio | No |
| Lavoratori dipendenti che trasferiscono la residenza per motivi di lavoro (Rigo E72) | Nell'interesse proprio | No |

Tavola n. 6

Quadro E sez. VI

| Tipologia onere detraibile | Spese sostenute dal contribuente | Pagamento tracciabile |
|---|---|-----------------------|
| Detrazione per le spese di mantenimento dei cani guida (Rigo E81) | Nell'interesse proprio | No |
| Altre detrazioni (Rigo 83, codice 1) - Borsa di studio assegnata dalle regioni o dalle province autonome di Trento e Bolzano | Nell'interesse proprio o dei familiari fiscalmente a carico | No |
| Altre detrazioni (Rigo 83, codice 2) - Donazioni effettuate all'ente ospedaliero "Ospedali Galliera" di Genova | Nell'interesse proprio | No |
| Altre detrazioni (Rigo 83, codice 3) - Credito d'imposta Bonus vacanze | Nell'interesse proprio o dei propri familiari | No |