

Circol@re nr. 66 del 17 dicembre 2020

CASHBACK , LOTTERIA DEGLI SCONTRINI E "CATTIVI PAGATORI"

a cura del Dott. DANIELE LAURENTI, commercialista e revisore legale

Tre sono gli argomenti "di tendenza" in questi giorni: il **cashback**, la **lotteria degli scontrini** e i nuovi limiti per essere considerati "**cattivi pagatori**" dal **1° gennaio 2021**.
Esaminiamoli brevemente.

LOTTERIA DEGLI SCONTRINI: L'ADEGUAMENTO DEL REGISTRATORE TELEMATICO

Dal **1° gennaio 2021** i contribuenti potranno partecipare alla cosiddetta **lotteria degli scontrini**.

Il contribuente "**consumatore finale**" iscrivendosi sul sito dedicato:

<https://servizi.lotteriadegliscontrini.gov.it/codicelotteria>

e inserendo il **proprio codice fiscale**, verrà fornito di un **codice personale** (da **stampare o scaricare sul telefono**).

Questo codice potrà essere esibito ai commercianti a **partire dal 1° gennaio 2021**, i quali, se **dotati di appositi lettori**, comunicheranno il codice dell'Agenzia delle Dogane e dei monopoli.

I commercianti quindi dovranno far adeguare dal 1° gennaio 2021, se non vi hanno già provveduto, i propri registratori di cassa telematici: il registratore di cassa dovrà essere adeguato con il nuovo tracciato fornito dall'Agenzia Entrate e dovrà essere dotato di **lettore ottico** per riconoscere il codice del consumatore.



Per **adeguare (o acquistare)** il proprio registratore telematico occorre contattare un **tecnico specializzato**

Si ricorda che **fino al termine dell'esercizio 2020** per chi non l'avesse già chiesto, sono disponibili due **bonus registratore telematico** del valore del **50%** della spesa sostenuta:

- fino a un massimo di 250 euro in caso di acquisto;
- fino a un massimo di 50 euro in caso di adattamento.

L'Agenzia Entrate ha reso disponibile sul proprio sito una **guida informativa** (vedasi allegato) con le indicazioni per gli esercenti sulle procedure da seguire per partecipare e far partecipare i consumatori alla lotteria degli scontrini, in partenza dal **1° gennaio 2021**.

"CASHBACK": PARTITA LA FASE SPERIMENTALE

Ha preso il via nella giornata dell'**8 dicembre 2020**, la fase sperimentale del **programma Cashback**, le cui condizioni e regole di accesso sono contenute nel Decreto 24 novembre 2020, n. 156 del Ministero dell'Economia e delle Finanze, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 296 del 28 novembre 2020.

Previa iscrizione al programma ed effettuando **almeno 10 acquisti con carte e app di pagamento entro il 31 dicembre 2020**, si potrà ottenere un rimborso del **10% di quanto speso fino ad un massimo complessivo per l'intero periodo di 150 euro**.

Sono necessarie **almeno 10 transazioni** senza limitazioni merceologiche (sono ammessi al programma, ad esempio, acquisti in bar e ristoranti, di generi alimentari, vestiti o elettrodomestici) e non è previsto un importo minimo di spesa.

Vengono conteggiati i pagamenti fatti presso i **punti vendita fisici** o verso **artigiani e professionisti** (idraulici, elettricisti, medici, avvocati) che siano **dotati di un dispositivo di accettazione dei pagamenti elettronici, come il Pos**, che consenta la partecipazione al programma.

Sono, invece, **esclusi gli acquisti online**.

Il programma entrerà a regime **il 1° gennaio 2021**.

I NUOVI LIMITI PER LA QUALIFICA DI "CATTIVO PAGATORE"

Dal prossimo 1° gennaio 2021 entrerà in vigore la **nuova classificazione europea dello stato di inadempienza per le imprese nei confronti degli istituti di credito** (Regolamento Ue n. 171 del 19 ottobre 2017).

La nuova classificazione si caratterizza per le soglie molto più basse che in passato: per le Pmi sarà sufficiente avere un **arretrato di oltre 90 giorni nei confronti di una banca, superiore a 100 euro e all'1% dell'esposizione totale verso la banca stessa, per vedersi inserire nella lista dei "cattivi pagatori"**.

L'impresa si considera in default quando si verifica almeno una delle seguenti condizioni:

1. la banca giudica improbabile il recupero del credito senza l'escussione delle garanzie;
2. il debitore è in arretrato da oltre 90 giorni su un'esposizione rilevante.

Dal 1° gennaio 2021 la soglia di rilevanza sarà superata quando saranno soddisfatte congiuntamente le seguenti condizioni:

- Esposizioni verso imprese:
 - Componente assoluta = 500 euro
 - Componente relativa = 1% dell'esposizione complessiva.
- Esposizioni verso PMI con esposizioni inferiori a 1 milione di euro:
 - Componente assoluta = 100 euro
 - Componente relativa = 1% dell'esposizione complessiva.

Non saranno ammesse compensazioni tra le diverse esposizioni del debitore nei confronti della banca e **il default su una singola esposizione comporterà l'automatico default di tutte le esposizioni in essere dell'impresa nei confronti della stessa banca**.

Nel caso in cui l'impresa possa essere classificata come Pmi e abbia una esposizione complessiva verso la banca inferiore a 1 milione di euro, l'estensione può non essere automatica.

Le Associazioni di categoria hanno già unanimemente manifestato tutta la loro **preoccupazione**, invitando il legislatore a **valutare un rinvio** che tenga conto dell'attuale stato emergenziale.

Anche il presidente dell'Abi, Antonio Patuelli, nel corso di un forum dell'ANSA ha dichiarato sul tema che: **"Ci sono delle regole europee che bisogna correggere" sulle banche "per evitare che arrivi una nuova restrizione del credito per applicazione di regole pensate prima della pandemia, quando invece c'è tutto un incoraggiamento da parte della Bce, della Banca d'Italia e delle istituzioni della Repubblica per sostenere le imprese e le famiglie con prestiti anche garantiti"**.

Le nostre circolari sono scaricabili gratuitamente sul sito

www.studiocla.it

oppure sulla nostra pagina **Facebook**



DICEMBRE 2020



GUIDA
PER GLI ESERCENTI

Lotteria degli Scontrini



LOTTERIA DEGLI SCONTRINI PER ESERCENTI

(dicembre 2020)

1. LA LOTTERIA DEGLI SCONTRINI.....	2
Cos'è	2
I premi per gli esercenti	2
2. COSA DEVE FARE L'ESERCENTE	3
Acquisizione del codice lotteria del cliente e trasmissione dei dati	3
Se si utilizza la procedura " <i>documento commerciale online</i> "	4
3. DOVE TROVARE LE INFORMAZIONI	5
... sugli scontrini inviati	5
... sulle vincite.....	5
4. PER SAPERNE DI PIÙ	7

1. LA LOTTERIA DEGLI SCONTRINI

Cos'è

La lotteria nazionale degli scontrini è il nuovo concorso a premi gratuito, collegato agli acquisti effettuati con modalità "cashless" (non in contanti), che **parte il 1° gennaio 2021**.

Possono partecipare tutti i cittadini maggiorenni e residenti in Italia che acquistano beni e servizi con strumenti di pagamento elettronici (bancomat, carta di credito, carta di debito) per i quali è rilasciato un documento commerciale (il vecchio "scontrino") mediante un registratore telematico o la procedura *web* messa a disposizione dall'Agenzia delle entrate.

Ogni acquisto genera biglietti "virtuali" che consentono di partecipare alla lotteria: ogni euro speso dà diritto a 1 biglietto, fino a un massimo di 1.000 biglietti per uno scontrino pari o superiore a 1.000 euro.

Alle estrazioni della lotteria *cashless* partecipano non soltanto i consumatori ma anche gli esercenti, cioè i venditori che trasmettono telematicamente i corrispettivi.

Il biglietto vincente per il consumatore determina automaticamente anche la vincita per l'esercente.

I premi per gli esercenti

Per gli esercenti sono previsti i seguenti premi:

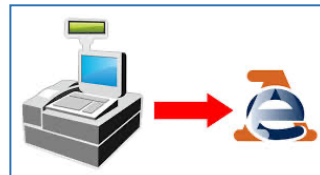
- per le estrazioni **settimanali**, 15 premi da **5.000 euro** ciascuno
- per le estrazioni **mensili**, 10 premi da **20.000 euro** ciascuno
- per l'estrazione **annuale**, un premio da **1.000.000** di euro.

2. COSA DEVE FARE L'ESERCENTE

I 3 PASSI PER ESSERE PRONTI A PARTECIPARE E FAR PARTECIPARE ALLA LOTTERIA

1

Verificare con il laboratorio da cui ha acquistato il registratore telematico che il *software* di quest'ultimo sia aggiornato per poter memorizzare e trasmettere i dati della lotteria



2

Consentire ai propri clienti di pagare con modalità elettronica (carte di credito, bancomat, Satispay, ecc.) e collegare il registratore telematico con il sistema di pagamento elettronico



3

Dotarsi di un lettore di codici a barre (*barcode*) per poter registrare in automatico e senza errori il codice lotteria che verrà mostrato dal cliente



Acquisizione del codice lotteria del cliente e trasmissione dei dati

Prima di emettere lo scontrino, l'esercente – al momento della registrazione dell'operazione sul registratore telematico (o sulla procedura web dell'Agenzia) – deve memorizzare anche il **"codice lotteria"** che il cliente mostra al momento dell'acquisto *cashless* di importo **pari o superiore a 1 euro**.

Si tratta, in sostanza, di scansionare il codice lotteria con un lettore ottico collegato al registratore telematico (o digitarlo sul tastierino del registratore stesso), memorizzare i dati dell'operazione, accettare il pagamento con carta, bancomat o altro strumento elettronico di pagamento ed emettere il documento commerciale.

Su quest'ultimo, pertanto, dovrà essere riportato sia il **codice lotteria** del cliente che l'evidenza dell'**importo pagato in elettronico**.

Sarà poi il registratore di cassa, in automatico, a trasmettere i dati al sistema della lotteria (gestito dall'Agenzia delle entrate e dall'Agenzia delle dogane e dei monopoli).

DESCRIZIONE	IVA	Prezzo (€)
Prodotto "X"	22%	2,00
Prodotto "Y"	22%	1,00
Subtotale		3,00
TOTALE COMPLESSIVO		3,00
di cui IVA		0,54
Pagamento contante		00,00
Pagamento elettronico		3,00
Importo pagato		3,00

02-01-2021 9:10
DOCUMENTO N. 0002-0013

Codice Lotteria
Xyy Y00 X0

RT 25IAT123456
Arrivederci e Grazie!

ATTENZIONE

Per permettere la partecipazione alla lotteria, l'esercente deve avere un registratore telematico con il *software* aggiornato e deve accettare pagamenti elettronici, con il classico Pos o altri sistemi omologati.

Non possono partecipare alla lotteria degli scontrini gli acquisti per i quali il consumatore richiede all'esercente l'acquisizione del proprio codice fiscale al fine di usufruire di detrazioni o deduzioni fiscali (per esempio, gli acquisti di prodotti sanitari in farmacie, gli acquisti in parafarmacie, ottici, eccetera).

Se si utilizza la procedura "documento commerciale online"

Gli operatori che per la trasmissione dei corrispettivi utilizzano, invece che il registratore telematico, la procedura *web* "documento commerciale online", presente nel portale "Fatture e Corrispettivi" del sito dell'Agenzia delle entrate, per consentire agli acquirenti di partecipare alla lotteria degli scontrini devono inserire

manualmente, nel momento in cui predispongono il documento commerciale, il codice lotteria mostrato dal cliente.

Dati documento commerciale

Tipo operazione: Vendita/Prestazione

Codice Lotteria del Cliente

Data emissione: 03/12/2020

Q.tà*	Descrizione prodotto/servizio*
0,00	
0,00	
0,00	

ATTENZIONE

Si ricorda che la procedura *web* necessita di una connessione di rete **sempre attiva** al momento della memorizzazione e generazione del documento commerciale e, quindi, al momento in cui si effettua l'operazione.

3. DOVE TROVARE LE INFORMAZIONI ...

... sugli scontrini inviati

Ogni esercente può controllare gli scontrini trasmessi (con esclusione del codice lotteria) in un'apposita area riservata del portale "[Fatture e corrispettivi](#)", gestito dall'Agenzia delle entrate.

... sulle vincite

Per verificare se ha vinto l'esercente deve accedere all'area riservata del portale "[Lotteria degli Scontrini](#)".

In ogni caso, il negoziante che risulta vincitore riceve una comunicazione dall'Agenzia delle dogane e dei monopoli, che lo individua sulla base del numero di partita Iva memorizzato nella banca dati del Sistema Lotteria.

Saranno comunque adottate tutte le procedure adeguate e le misure idonee a garantire la riservatezza sull'identità del vincitore.

4. PER SAPERNE DI PIÙ

Legge n. 232/2016 - articolo 1, commi da [540](#) a [544](#) - (previsione di lotteria nazionale per i contribuenti persone fisiche che effettuino acquisti di beni e servizi al di fuori dell'esercizio di attività di impresa, arte o professione presso esercenti che trasmettono telematicamente i corrispettivi)

Decreto legge n. 124/2019 - [articolo 19](#), comma 1, lett. a - e [articolo 20](#), comma 1, lett. a, b e c (esenzione fiscale dei premi della lotteria nazionale degli scontrini e istituzione di premi speciali per il *cash/less*)

Decreto legge n. 34/2020 - [articolo 141](#) (misure urgenti connesse all'emergenza epidemiologica da Covid-19)

[Provvedimento dell'Agenzia delle dogane e dei monopoli, d'intesa con l'Agenzia delle entrate, del 5 marzo 2020](#) (funzionamento della lotteria degli scontrini)

[Provvedimento dell'Agenzia delle entrate dell'11 novembre 2020](#) (memorizzazione elettronica e trasmissione telematica dei dati dei corrispettivi ai fini della lotteria).

I documenti di normativa e di prassi indicati sono reperibili attraverso il servizio curato dal [CERDEF](#) (Centro di Ricerche e Documentazione Economica e Finanziaria), presente sul sito del Dipartimento delle Finanze



**PUBBLICAZIONE A CURA DELL'AGENZIA DELLE ENTRATE
SEZIONE PUBBLICAZIONI ON LINE DELL'UFFICIO COMUNICAZIONE E STAMPA**

Capo Ufficio: *Sergio Mazzei*
Capo Sezione: *Cristiana Carta*

Coordinamento editoriale: *Paolo Calderone, Giovanni Maria Liprandi*
Progetto grafico: *Stazione grafica - Claudia Iraso*

In collaborazione con il Settore Procedure della Divisione Servizi

*Si ringrazia: il Ministero dell'Economia e delle Finanze,
l'Agenzia delle Dogane e dei Monopoli, Sogei*

Segui l'Agenzia su:

Fisco
REVISTA TELEMATICA **Oggi**

