

LISTE NOZZE – LIMITE CONTANTI

- . Raccolta donazioni
- . Esuberi Lista Nozze
- . Periodicità Limiti
- . Contrattualistica
- . Norma contanti extracomunitari

1) RACCOLTA DONAZIONI

La raccolta di denaro in favore dei «futuri sposi» è costituita da donazioni/regalie di denaro che parenti ed amici affidano ad un soggetto Terzo (nel ns. caso una ADV) il quale successivamente provvederà a vendere un viaggio (intermediato oppure organizzato), a nozze avvenute, agli sposi.

Pertanto, **il rapporto contrattuale relativo al viaggio è solo tra l'ADV ed i futuri sposi** ed è quindi a loro che andranno intestati:

1. il contratto di viaggio
2. voucher
3. assicurazioni
4. biglietti dei vettori
5. documentazioni fiscali.

Il rapporto ADV e Donatore è solo un mero passaggio di denaro **che non rileva né contrattualmente né fiscalmente** e pertanto l'Agenzia potrà rilasciare al Donatore una semplice ricevuta e non anche intestare una fattura con Iva, infatti **questi non richiede alcun servizio all'ADV che debba essere fatturato.**

Il rapporto si instaura tra ADV e “futuri sposi” i quali potranno acquistare una tipologia di viaggio che, peraltro, **spesso è sconosciuta all’inizio del mandato in quanto può essere un viaggio intermediato mediante TO ovvero un viaggio organizzato (soggetto all’art. 74 ter) o una Crociera**, ecc.

NOTA:

ricordiamo che il MEF con Nota Prot. DT79320 del 10/10/2012 affermò che nel caso in cui un pacchetto e/o servizio turistico venisse acquistato in nome e per conto e per singole quote inferiori a € 1.000 (ora dal 2022 diventate 2.000) pagate con denaro contante (come può accadere per una lista di nozze da parte di amici e parenti), il prestatore di servizi rilascerà singole ricevute e successivamente, all’atto della conferma del pacchetto/servizio turistico da parte degli sposi, sarà redatto e sottoscritto il relativo contratto ed emessa regolare fattura agli sposi (l’operatore conserverà le ricevute delle quote pagate da ciascun donatore).

https://www.dt.mef.gov.it/export/sites/sitodt/modules/documenti_it/prevenzione_reati_finanziari/normativa/chiarimenti_operativitx_agenzie_viaggio.pdf

2) ESUBERI LISTA NOZZE

La problematica è importante e potrebbe comunque **essere causa di contestazione in caso di verifica fiscale.**

Non vi sono norme specifiche che vietino di effettuare un reso di denaro in caso di un incasso maggiore rispetto al servizio che viene effettuato, ma è sempre bene mettere delle regole ben precise e scritte tra i Clienti/sposi e l'ADV **soprattutto per avere una adeguata documentazione in caso di verifica fiscale** e, in secondo luogo ma non meno importante, chiarezza nel rapporto economico con il Cliente.

Pertanto sarebbe bene che le Parti sottoscrivessero un contratto nel quale venga precisato che eventuali esuberi nelle donazioni di parenti ed amici rispetto al costo finale del viaggio sono considerati denaro appartenente ai Clienti Sposi e che verranno entro "X" giorni dalla chiusura della Lista restituiti tramite Bonifico bancario da effettuarsi presso un conto corrente intestato alla coppia o, qualora non ancora esistente, ad entrambe le persone in misura del 50% ciascuno.

Importante in questo caso, **anzi assolutamente d'obbligo, utilizzare il bonifico bancario inserendo una specifica causale quale “restituzione esubero incasso lista nozze di xxx e yyy (nomi e cognomi) chiusa il xx/xx/xx per viaggio a”**.

Non utilizzare nè assegni nè contanti in quanto sarebbe poi difficile dimostrare e tracciare il percorso del denaro in caso di contestazioni, anche fiscali. La contestazione fiscale potrebbe essere quella di aver fittiziamente effettuato un rimborso *per coprire invece una vendita non dichiarata*.

Infine per completare la documentazione da tenere nel proprio archivio sarà bene anche avere una **dichiarazione sottoscritta da entrambi gli sposi nella quale attestino che:**

*la donazione di denaro raccolta dall'ADV è stata di euro xxx
il costo del viaggio è stato di euro yyy (vedi fattura o estratto conto)
la differenza a favore degli Sposi è quindi pari ad euro zzz
tale importo viene bonificato sul/i conto/i corrente/i Iban n°*

Una volta eseguito il bonifico **consigliamo all'ADV di inviare una email agli Sposi con allegata copia della contabile bancaria.**

3) CONTRATTUALISTICA

- Oggetto
- Definizioni
- Descrizione del servizio di lista nozze
- Creazione lista nozze on-line
- Realizzazione di donazioni
- Utilizzo, gestione e limiti dei contributi ricevuti
- Criticità (annullamenti)
- Rimborso degli esuberi
- Privacy

RISERVATO

4) FATTURAZIONE

In tali casi non è obbligatorio emettere Fattura a chi effettua una donazione a favore di un beneficiario (può essere una quota di un viaggio di nozze piuttosto che un “buono regalo”) **in quanto l'operazione è “Fuori Campo Iva”**.

Pertanto sarà sufficiente emettere una semplice ricevuta, se richiesta (**se l'importo supera euro 77,47 è necessario applicare una marca da bollo da 2 euro**).

La Fattura va emessa solo se viene espressamente richiesta, sia che il soggetto che effettua il pagamento sia una persona fisica o un possessore di Partita Iva.

In tal caso vanno richiesti i dati completi del soggetto (se è un “Privato” anche il Codice Fiscale) e l'importo va fatturato **“Iva esclusa ai sensi art. 2 terzo comma, lettera a), del DPR 26 ottobre 1972, n. 633”**.

5) LIMITE CONTANTI – gennaio 2023

Ai fini delle norme sull'Antiriciclaggio dal 1° gennaio 2023 sono VIETATI i movimenti “per Cassa” di denaro contante se superiori ad Euro 4.999,99= (quindi anche i 5.000 Euro tondi NON sono ammessi!), **anche se si tratta di più registrazioni di una stessa operazione.**

Per le ADV/T.O. vale il fatto che se nel CONTRATTO di VIAGGIO sono espresse per iscritto due o più rateizzi dell'importo globale del viaggio (ognuna al di sotto di tale importo), si possono incassare in contanti tali rate.

Ovviamente la rateizzazione deve essere indicata per **periodi “ragionevoli”** onde evitare che l'operazione venga considerata “artificiosa” e quindi sanzionabile!

Attenzione: sono previste sanzioni penali e monetarie fino al 40% dell'importo registrato

6) LIMITI CONTANTI: storicità

Aumento del Limite del denaro contante:

Il limite per la circolazione del contante attualmente è di 5.000 euro (in realtà l'importo del trasferimento è concesso fino a 4.999,99 euro) dal 1° Gennaio 2023.

Qui un riepilogo delle variazioni negli ultimi anni:

dal 2008 al 12 agosto 2011 = limite di euro 4.999,99;

dal 13.08.2011 al 05.12.2011 = limite di euro 2.499,99;

dal 06.12.2011 (Decreto Monti) = limite di euro 999,99;

dal 01.01.2016 al 30.06.2020 = limite di euro 2.999,99;

dal 01.07.2020 al 31.12.2022 = limite di euro 1.999,99=;

dal 01.01.2023 = limite euro 4.999,99=.

7) PAGAMENTI RATEIZZATI E ACCONTI

Con particolare riferimento al Comparto delle **Agenzie di Viaggi e dei Tour Operator**, in cui è molto diffusa la prassi commerciale pluriennale, e oramai consolidata, di pagamento a tranche e quindi dilazionato, che si ritrova nelle condizioni speciali di vendita dei Tour Operator laddove sono stabiliti i termini per i pagamenti di acconti (anche più d'uno) e del saldo, *si ritiene che si possano considerare esenti dall'applicazione della normativa quelle transazioni che per tale prassi appunto prevedono pagamenti rateizzati a tranche*, sulla base di uno specifico contratto o accordo di vendita preventivamente sottoscritto tra le parti.

Pertanto la suddivisione del valore complessivo dell'operazione di vendita di pacchetti e/o servizi turistici (ad esempio biglietteria per trasporti, ecc.), pari o superiore a € 1.000 (ora è di euro 2.000, ndr), in una pluralità di versamenti in contanti per somme sempre inferiori al limite di legge, **dovrebbe essere considerata ammissibile poiché appunto frutto di un contratto** nel quale è stato convenuto un pagamento a tranche, o comunque dilazionato nel tempo, *e non pratica elusiva della normativa in questione*.

In buona sostanza il frazionamento, oltre ad essere connaturato alla prassi commerciale della vendita di pacchetti e servizi turistici, **è precisa conseguenza di un preventivo contratto sottoscritto tra le parti nel quale appunto è prevista la dilazione in due o più tranche.**

Esempio contratto con riportati gli acconti:

☒ **Pacchetto Turistico**

☒ **Catalogo**

☐ **Formula Roulette** (in questo caso la proposta resta valida se il T.O. indica l'albergo di destinazione prima della partenza)

☐ **Fuori Catalogo**

☐ **Viaggio su misura** come da programma richiesto dal cliente

☐ **Servizio Turistico**

Cod. pren. elett.

Denominazione Soggiorno dal 13-03-2021 al 16-03-2021

Destinazione/itinerario

Durata giorni 4 notti 3 dal 13-03-2021 al 16-03-2021
partenza da _____ ritorno a _____

- Polizza medico bagaglio base proposta e accettata

- Polizza medico bagaglio integrativa proposta e accettata

- Polizza annullamento proposta e accettata

**Documenti necessari e
formalità sanitarie**

Al contraente sono state fornite informazioni di carattere generale concernenti le condizioni in materia di passaporti, visti e formalità sanitarie che i viaggiatori provvederanno a controllare presso le proprie ambasciate / consolati

1° Acconto	0,00
da versare il	
2° Acconto	0,00
da versare il	
Saldo	400,00
da versare il	12-03-2021

Servizi Richiesti	Importo	Quantità	Totale
Quota Base	400,00	1	400,00
TOTALE VENDITA			400,00

8) INCASSI CONTANTI TURISTI EXTRACOMUNITARI

I turisti stranieri Extracomunitari possono effettuare acquisti in contanti presso le ADV e commercianti al minuto **entro il limite di 15.000 euro (quindi fino a EURO 14.999,99=).**

A tali fini, gli esercenti il commercio al minuto o attività assimilate, di cui all'art. 22 del DPR 633/72, nonché le agenzie di viaggi e turismo, di cui all'art. 74-ter del DPR 633/72, *devono innanzitutto inviare apposita comunicazione preventiva di adesione alla disciplina all'Agenzia delle Entrate, nella quale indicare anche il conto corrente che si intende utilizzare.*

Qui il link al sito dell'Agenzia delle Entrate per Istruzioni e Modello:

<https://www.agenziaentrate.gov.it/portale/web/guest/schede/comunicazioni/deroga-limitazione-uso-contante/scheda-informativa-limitazione-uso-contante>

I soggetti di cui sopra, inoltre, restano tenuti, all'atto dell'effettuazione dell'operazione, **ad identificare il cliente (con fotocopia del passaporto)** e ad acquisire da quest'ultimo autocertificazione circa il proprio status di cittadino Extracomunitario.

Confermato anche l'obbligo di versare, nel primo giorno feriale successivo a quello di effettuazione dell'operazione, il denaro contante incassato sul conto indicato.

All'operatore finanziario, tuttavia, deve essere **consegnata la sola copia della ricevuta della comunicazione preventiva** e non più anche la fotocopia del passaporto e dell'autocertificazione, nonché della fattura, della ricevuta o dello scontrino fiscale emesso.