

Lì, 17/09/2024

CIRCOLARE 836/24

OGGETTO: REGIME IVA DEL SERVIZIO DI "TESORERIA" – ESENZIONE IVA O IMPONIBILITÀ?

Il tema trattato in questa Circolare nasce da una problematica che sovente ci viene posta dagli Enti clienti. Infatti al momento di rinnovo del servizio di Tesoreria si pone la questione del suo trattamento fiscale. Naturalmente la fiscalità si legge con riferimento ai servizi prestati e quindi è di fondamentale importanza esaminare il contratto di tale servizio e capire le prestazioni in esso contenute.

La prassi ha più volte esaminato il tema, qui di seguito riportiamo sinteticamente le varie casistiche e quindi il loro trattamento fiscale.

In merito al Servizio di Tesoreria, ormai da alcuni anni le Banche prevedono per tale prestazione un corrispettivo a carico del Comune.

In alcuni contratti di Tesoreria sono ricomprese indifferentemente, sia le operazioni principali svolte dalla Banca Tesoreria, ricadenti tutte oggettivamente nel regime di esenzione Iva ex art.10, n.1), del Dpr n.633/72, sia operazioni secondarie, ricadenti nel regime di imponibilità Iva 22% (es. la custodia e gestione titoli, ma anche altro).

Detto questo, laddove sia previsto un unico corrispettivo indistinto, occorrerebbe applicare l'aliquota Iva del 22%, in quanto "*prestazione complessa*".

Per contro, laddove i servizi imponibili (es. custodia e gestione titoli) non prevedano ad esempio commissioni a carico dell'Ente e vengano quindi offerti gratuitamente, è possibile mantenere il regime di esenzione IVA. Sul punto è possibile richiamare, tra le altre, la Risposta Agenzia Entrate N.8/2022, nonché la Risposta Entrate N.188/2023.

In conclusione, se il contratto prevede anche Servizi non ricadenti nel regime di esenzione a fronte, pur essendo detti Servizi marginali, di un unico corrispettivo dovrebbe essere assoggettato ad aliquota Iva 22%; tuttavia si può ovviare a ciò prevedendone, specie laddove si tratti in effetti di servizi marginali, la gratuità.

A disposizione per ulteriori chiarimenti in merito, si porgono cordiali saluti.

ENTI REV S.r.l.



12037 SALUZZO (CN)
Via Martiri Liberazione, 46
Tel. 0175.41253
Fax 0175.44248
sede.saluzzo@enti-rev.it

12037 SALUZZO (CN)
Via Bagni, 1/A
Tel. 0175.217342
tributi@enti-rev.it

12100 CUNEO
Piazza Galimberti, 2
Tel. 0171.698502
sede.cuneo@enti-rev.it

12051 ALBA (CN)
Piazza Cristo Re, 14 - 3° piano
Tel. 0173.284824
Fax 0173 380545
sede.alba@enti-rev.it

10138 TORINO
Via Susa, 31
Tel. 011.4340002