

IL REGIME IVA 74-TER

**Guida Operativa Fiscale per Agenzie di Viaggio e
Tour Operator
01**



Anna Ruggiero

Consulenza aziendale & Crowdfunding

www.annaruggiero.com



www.centroral.it

INQUADRAMENTO GENERALE E APPLICAZIONE

L'Art. 74-ter del DPR 633/1972 introduce un **regime speciale obbligatorio** (recepimento della Direttiva UE 2006/112/CE) per chi organizza e vende pacchetti turistici in nome proprio.

Soggetti Vincolati

Applicabile a Tour Operator e Agenzie di viaggio che agiscono in nome proprio nei confronti del viaggiatore (non come meri intermediari).

Requisito Oggettivo

Utilizzo di beni e servizi (alloggio, trasporto, ecc.) acquistati da terzi a diretto vantaggio del cliente finale.

Natura Obbligatoria

Non si tratta di un regime opzionale o di scelta. Se sussistono i requisiti, l'applicazione è tassativa per legge.



ESTENSIONE AI SERVIZI SINGOLI

Un'importante evoluzione della giurisprudenza e della prassi ha chiarito l'estensione del regime oltre i pacchetti classici:

- Il regime speciale si applica anche alla **rivendita di servizi singoli** (es. solo pernottamento in hotel o solo volo).
- **Condizione essenziale:** I servizi devono essere pre-acquisiti nella disponibilità giuridica dell'agenzia prima della richiesta del cliente (es. tramite allotment o opzioni).

Riferimenti Normativi Core

- **Art. 74-ter, comma 5-bis** del DPR 633/1972
- **Corte di Cassazione:** Sentenza n. 3857 dell'8 febbraio 2022
- **Corte di Giustizia UE:** Ordinanza C-763/23 del 24 giugno 2024
- **Agenzia delle Entrate:** Risposta ad interpello n. 80 del 21 marzo 2025



REGIME ORDINARIO VS. REGIME DEL MARGINE

Il meccanismo del 74-ter ("base da base") serve a evitare la doppia tassazione e semplificare le transazioni internazionali.

Regime Ordinario IVA

L'imposta si applica e viene esposta sull'**intero corrispettivo addebitato** al cliente finale.

L'IVA sugli acquisti è normalmente detraibile per il soggetto passivo.

Regime Speciale 74-ter

La base imponibile è costituita esclusivamente dal **margine lordo** dell'operatore (Corrispettivo – Costi Terzi).

Vige il **divieto assoluto di detrazione** dell'IVA sugli acquisti di servizi turistici a vantaggio dei clienti.



FORMULE DI CALCOLO (PRATICA SINGOLA)

La determinazione dell'imposta dovuta avviene scorrendo l'aliquota ordinaria dal margine calcolato per ciascuna pratica (o globale mensile/trimestrale):

$$\text{Margine Lordo} = \text{Corrispettivo Incassato} - \text{Costi Servizi Terzi}$$

$$\text{Base Imponibile IVA} = \text{Margine Lordo} / 1,22$$

$$\text{IVA Dovuta (22\%)} = \text{Base Imponibile} \times 0,22$$



APPLICAZIONE PRATICA: ESEMPIO NUMERICO

Caso studio reale di vendita di un pacchetto turistico organizzato ad un cliente:

Dati della Pratica

- Prezzo di vendita: € 2.400
- Costi terzi (volo + hotel): € 1.800
- Margine Lordo: € 600

€ 491,80

BASE IMPONIBILE
(€ 600 / 1,22)

€ 108,20

IVA DA VERSARE
(€ 491,80 × 22%)



ECCEZIONI: SERVIZI IN-HOUSE ED EXTRA-UE

I pacchetti turistici possono contenere elementi che derogano parzialmente al calcolo ordinario del margine:

Servizi "In-House" (Mezzi Propri)

I servizi erogati direttamente con mezzi dell'operatore (es. albergo o pullman di proprietà) **non rientrano** nel 74-ter.

Seguono le regole ordinari IVA. Il pacchetto diventa "ibrido".

Servizi Extra-UE (Art. 74-ter, c. 8)

I servizi acquistati da fornitori stabiliti fuori dall'Unione Europea ed eseguiti fuori dall'UE sono **esclusi dalla base imponibile IVA** in Italia.

La quota proporzionale di margine extra-UE è non imponibile.



FATTURAZIONE ELETTRONICA E TRACCIABILITÀ

La fatturazione nel regime 74-ter segue rigide regole digitali per evitare contestazioni formali ed errori nello SDI:

- **Divieto di esposizione IVA:** L'IVA non deve mai essere indicata separatamente in fattura.
- **Dicitura Obbligatoria (Art. 21, c. 6):** Deve riportare espressamente la dicitura: *"regime del margine – agenzie di viaggio"*.
- **Indetraibilità B2B:** Il cliente aziendale non può detrarre l'IVA (effetto intrinseco del regime).

Parametri XML Sistema di Interscambio

- **Tipo Documento:** TD01 (Fattura Ordinaria)
- **Codice Natura IVA:** N5 (Regime del Margine)
- **Campo Aliquota:** Valorizzato a 0 (Zero)



ADEMPIMENTI: REGISTRO PRATICHE E LIPE

Il Registro delle Pratiche

È un registro obbligatorio distinto da quello delle vendite ordinarie. Per ogni pratica occorre tracciare:

- Progressivo e Data di partenza viaggio
- Corrispettivo lordo del cliente
- Costi analitici dei servizi di terzi
- Margine risultante

Liquidazione ed Esigibilità

L'IVA sul margine concorre alle liquidazioni periodiche.

L'esigibilità scatta all'atto del PAGAMENTO (anche acconti o caparre), non alla partenza del viaggio.

* Errore frequente nelle LIPE: Inserire il corrispettivo lordo anziché il solo margine genera anomalie e controlli automatizzati AdE.



RITENUTE D'ACCONTO PROVVIGIONI (NOVITÀ 2026)

La Legge di Bilancio 2026 (L. 199/2025, commi 140-142) introduce una modifica epocale per la liquidità delle agenzie viaggi.

Cancellazione dell'Esonero Storico

Dal **1° Marzo 2026** viene eliminato l'esonero dall'art. 25-bis del DPR 600/1973. Sulle commissioni e provvigioni di intermediazione corrisposte da Tour Operator o fornitori italiani si applica la **ritenuta d'acconto del 23%**.

Nota: Non si applica per provvigioni da operatori o Tour Operator interamente stranieri (es. Booking, Expedia, MSC estero).



ALIQUOTE E BASI DI CALCOLO RITENUTE

L'aliquota della ritenuta è fissa al **23%**, ma la base imponibile varia in base alla struttura del personale dell'agenzia:

Base al 20% (Aliquota Effettiva 4,6%)

Si applica alle agenzie che si avvalgono in via continuativa di **dipendenti o collaboratori**.

Richiede l'invio di una comunicazione PEC formale al Tour Operator/fornitore.

Base al 50% (Aliquota Effettiva 11,5%)

Si applica in assenza di dipendenti o come **regime automatico di default** qualora l'agenzia ometta di inviare la dichiarazione scritta.



RISK MANAGEMENT E QUADRO SANZIONATORIO

Gli errori commessi nella gestione del margine o delle dichiarazioni espongono le aziende a sanzioni pesanti:

VIOLAZIONE RISCONTRATA	NATURA DELLA SANZIONE APPLICABILE
Errato calcolo del margine in aumento	Recupero dell'IVA evasa + sanzioni proporzionali sull'imposta (D.Lgs. 471/1997 modificato da D.Lgs. 87/2024) + interessi.
Indebita detrazione IVA su acquisti turistici	Disconoscimento totale della detrazione, recupero integrale dell'imposta e sanzione ex art. 6 c. 6 D.Lgs. 471/1997.
Omessa o irregolare tenuta Registro Pratiche	Sanzione amministrativa contabile per irregolarità delle scritture (Art. 9 D.Lgs. 471/1997), rischio accertamento induttivo.
Mancata indicazione dicitura corretta in fattura	Sanzione formale per irregolarità di fatturazione (Art. 6 D.Lgs. 471/1997).



SINTEDI ADEMPIMENTI

Adempimento	Frequenza	Riferimento normativo
Registro delle pratiche turistiche	Per ogni pratica / mensile	Art. 74-ter, DPR 633/1972; DM 340/1999
Liquidazione IVA sul margine	Mensile o trimestrale	Art. 27, DPR 633/1972
LIPE (Comunicazione liquidazioni periodiche)	Trimestrale	Art. 21-bis, DL 78/2010
Fatturazione elettronica SDI (natura N5)	Per ogni cessione	DL 119/2018; Specifiche tecniche AdE
Dichiarazione IVA annuale	Annuale (entro 30 aprile)	DPR 322/1998
Separazione contabile regime 74-ter / ordinario	Continuativa	Art. 74-ter DPR 633/1972; DM 340/1999



Contatti



PHOTELEFONO

3286931172



INVIACI UN'E-MAIL

info@annaruggiero.com



WEB

www.annaruggiero.com





Anna Ruggiero

Consulenza aziendale & Crowdfunding