

Prestatori di servizi di pagamento transfrontalieri: i nuovi obblighi in vigore dal 2024

di [Maria Benedetto](#)

Pubblicato il 31 Gennaio 2024

Approfondiamo i nuovi obblighi a cui sono soggetti dal 2024 i prestatori di servizi di pagamento per quanto riguarda le operazioni transfrontaliere: i dati riguardanti operazioni e beneficiari saranno trasmessi all'Agenzia delle Entrate per essere utilizzati in contrasto all'evasione fiscale.

Dal **01.01.2024** sono entrate in vigore le disposizioni contenute nel D.Lgs. 153 del 18 ottobre 2023 che impongono ai **prestatori di servizi di pagamento (PSP)** una **serie di obblighi con riferimento alla conservazione e comunicazione dei c.d. pagamenti transfrontalieri**: i prestatori dei servizi dovranno conservare la documentazione contenete informazioni su beneficiari e transazioni, che saranno poi trasmesse all'Agenzia delle Entrate che, a sua volta, le condividerà nel sistema elettronico centrale di info sui pagamenti, Central electronic system of payment information (CESOP) in modo da creare le condizioni per permettere gli incroci necessari in ambito UE per contrastare le frodi IVA negli acquisti transfrontalieri.

Servizi di pagamento transfrontaliero: comunicazione e conservazione

Un **pagamento** si considera **transfrontaliero** quando il **pagatore è localizzato in uno Stato membro dell'Unione Europea e il beneficiario è localizzato in un altro Stato membro, in un territorio terzo o in un paese terzo**. Dal **1° gennaio 2024** tutti gli organismi individuati nell'art. 1 comma 1, lettera g) del D.Lgs. 11/2010, tra cui gli istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento, banche e intermediari finanziari, sono **t enuti a conservare i dati sugli acquisti transfrontalieri relativi a ciascun trimestre e a trasmetterli all'Agenzia**. L'obbligo si



Abbonati per poter continuare a leggere questo articolo

Progettato e realizzato da professionisti, per i professionisti, ogni piano di abbonamento comprende:

- contenuti autorevoli, puntuali, chiari per aiutarti nel tuo lavoro di tutti i giorni
- videoconferenza, per aggiornarti e ottenere crediti formativi
- una serie di prodotti gratuiti, sconti e offerte riservate agli abbonati
- due newsletter giornaliere

A partire da 15€ al mese

Scegli il tuo abbonamento