

Sono entrate in vigore le seguenti novità in ambito fiscale:

1. introduzione, su base facoltativa, del **regime del gruppo IVA**;
2. **venir meno del regime IVA di scissione dei pagamenti (cd. “split payment”) nei confronti del gruppo IVA e conseguente inapplicabilità di tale regime dal 1/1/2019** alle operazioni destinate ad UBI Banca S.p.A. a causa della sua partecipazione al Gruppo IVA UBI;
3. **obbligo di emissione della fattura elettronica nell’ambito dei rapporti tra contribuenti privati residenti in Italia**, sia per operazioni effettuate tra due operatori IVA – c.d. *business to business* o B2B – sia per operazioni *effettuate da un operatore IVA verso un consumatore finale* - c.d. *business to consumer* o B2C - (Legge 205/2017).

1. Gruppo IVA

UBI Banca S.p.A. e le società del Gruppo UBI Banca interessate hanno aderito al regime del gruppo IVA.

Il Gruppo IVA UBI ha il numero di partita IVA **04334690163** ed è composto dalle seguenti società:

- UBI Banca S.p.A. (Codice Fiscale 03053920165);
- UBI Sistemi e Servizi S.C.p.A. (Codice Fiscale 06417190011);
- Prestitalia S.p.A. (Codice Fiscale 01464750668);
- IW Bank S.p.A. (Codice Fiscale 00485260459);
- Pramerica SGR S.p.A. (Codice Fiscale 02805400161);
- UBI Leasing S.p.A. (Codice Fiscale 01000500171);
- Unione di Banche Italiane per il Factoring – UBI Factor S.p.A. (Codice Fiscale 06195820151);
- BPB Immobiliare S.R.L. (Codice Fiscale 02351390162);
- Kedomus S.R.L. (Codice Fiscale 03827360987);
- UBI Academy Soc. Cons. a R. L. (Codice Fiscale 03845700164);
- BancAssurance Popolari S.p.A. (Codice Fiscale 01652770510);
- UBI Sicura S.p.A. (Codice Fiscale 11043170965);
- UBI Finance S.R.L. (Codice Fiscale 06132280964);
- UBI Finance CB 2 S.R.L. (Codice Fiscale 07639080964).

Pertanto, le fatture emesse a carico delle predette società, oltre a dover essere intestate alle medesime e riportare il relativo codice fiscale, **devono recare l’indicazione della partita IVA del Gruppo IVA UBI 04334690163** in luogo dell’attuale partita IVA individuale.

Si precisa che le suindicate società non mutano la propria soggettività giuridica nell’ambito dei rapporti contrattuali in essere.

2. Split payment (o “scissione dei pagamenti”)

Per effetto della costituzione del Gruppo IVA UBI, le fatture emesse a far data dal 1° gennaio 2019 per operazioni destinate a UBI Banca S.p.A. devono esporre l’IVA, se dovuta, secondo le modalità ordinarie anziché secondo le regole proprie dello *split payment*, il quale ha cessato di essere applicabile.

3. Fatturazione elettronica

Al fine di permettere una efficiente ed efficace gestione e lavorazione delle fatture elettroniche ricevute nonché di indirizzare tempestivamente e correttamente la fattura elettronica, si invitano tutti i Fornitori delle Società facenti parte del Gruppo IVA UBI a valorizzare sempre, all’interno del tracciato ministeriale, i campi come sotto descritto:

- nel campo **1.1.4 <CodiceDestinatario>** riportare il Codice Destinatario HUE516M;
- nel campo **1.4.1.2 <CodiceFiscale>** riportare il Codice Fiscale della società intestataria della fattura (si veda l’elenco precedente);
- nel campo **2.1.2.2 <IdDocumento>** riportare il numero dell’eventuale Ordine di Acquisto a cui si riferisce la fattura;
- nel campo **2.2.1.7 <DataInizioPeriodo>** riportare l’indicazione della data iniziale del periodo di

- riferimento (nel formato “aaaa-mm-gg”) cui si riferisce l'eventuale servizio prestato;
- nel campo **2.2.1.8 <DataFinePeriodo>** riportare l'indicazione della data finale del periodo di riferimento (nel formato “aaaa-mm-gg”) cui si riferisce l'eventuale servizio prestato;
 - nel campo **2.2.1.15 <RiferimentoAmministrazione>** riportare l'indicazione del codice identificativo del Centro di Responsabilità della specifica società del Gruppo UBI Banca che ha richiesto la fornitura del bene/servizio. Tale codice sarà fornito a nostra cura, di volta in volta, in sede di richiesta di ogni specifica fornitura;
 - nel campo **2.2.1.4 <Descrizione>** riportare l'indicazione di ogni altro dettaglio analitico della prestazione a cui si riferisce la fattura necessario a comprendere l'oggetto della fornitura del bene/servizio.

I fornitori sono inoltre pregati di trasmettere un tracciato record per ogni singola fattura evitando di emettere “lotti di fatture”, ossia evitando di utilizzare un solo tracciato record per trasmettere più fatture. Inoltre, all'interno di ogni tracciato, gli eventuali allegati devono esserci trasmessi in formato “pdf”.

Nel ricordare che la fatturazione elettronica non riguarda i fornitori esteri, per qualsiasi richiesta di chiarimento è possibile consultare le nostre **FAQ** riportate di seguito nonché utilizzare il sottostante link del sito internet dell'Agenzia delle Entrate per consultare le FAQ che saranno tempo per tempo aggiornate:

<https://www.agenziaentrate.gov.it/wps/content/nsilib/nsi/schede/comunicazioni/fatture+e+corrispettivi/faq+fe>

FAQ

D: Qual è il Codice Destinatario del Gruppo IVA UBI?

R: Il Codice Destinatario è HUE516M.

D: Quali sono le Società che aderiscono al Gruppo IVA UBI?

R: Si riepilogano di seguito le Società appartenenti al Gruppo IVA UBI con il rispettivo Codice Fiscale.

Per tutte queste Società vale il numero di partita IVA del Gruppo IVA UBI: 04334690163:

- UBI Banca S.p.A. (Codice Fiscale 03053920165);
- UBI Sistemi e Servizi S.C.p.A. (Codice Fiscale 06417190011);
- Prestitalia S.p.A. (Codice Fiscale 01464750668);
- IW Bank S.p.A. (Codice Fiscale 00485260459);
- Pramerica SGR S.p.A. (Codice Fiscale 02805400161);
- UBI Leasing S.p.A. (Codice Fiscale 01000500171);
- Unione di Banche Italiane per il Factoring - UBI Factor S.p.A. (Codice Fiscale 06195820151);
- BPB Immobiliare S.R.L. (Codice Fiscale 02351390162);
- Kedomus S.R.L. (Codice Fiscale 03827360987);
- UBI Academy Soc. Cons. a R. L. (Codice Fiscale 03845700164);
- BancAssurance Popolari S.p.A. (Codice Fiscale 01652770510);
- UBI Sicura S.p.A. (Codice Fiscale 11043170965);
- UBI Finance S.R.L. (Codice Fiscale 06132280964);
- UBI Finance CB 2 S.R.L. (Codice Fiscale 07639080964).

D: Quali dati devo riportare nelle fatture fornitori indirizzate al Gruppo IVA UBI?

R: Secondo quanto richiesto nella comunicazione inviata ai fornitori, al fine di evitare disagi ed intoppi nell'iter di registrazione e di pagamento delle fatture, la preghiamo di porre particolare cura nella compilazione della fattura elettronica ed in particolare dei seguenti campi del tracciato ministeriale:

- nel campo 1.1.4 <CodiceDestinatario> riportare il Codice Destinatario HUE516M;
- nel campo 1.4.1.1 <IdFiscaleIVA> riportare la partita IVA del Gruppo IVA UBI;
- nel campo 1.4.1.2 <CodiceFiscale> riportare il Codice Fiscale della società intestataria della fattura (si veda l'elenco sopra);
- nel campo 2.1.2.2 <IdDocumento> riportare il numero dell'eventuale Ordine di Acquisto a cui si riferisce la fattura;
- nel campo 2.2.1.7 <DataInizioPeriodo> riportare l'indicazione della data iniziale del periodo di riferimento (nel formato "aaaa-mm-gg") cui si riferisce l'eventuale servizio prestato;
- nel campo 2.2.1.8 <DataFinePeriodo> riportare l'indicazione della data finale del periodo di riferimento (nel formato "aaaa-mm-gg") cui si riferisce l'eventuale servizio prestato;
- nel campo 2.2.1.15 <RiferimentoAmministrazione> riportare l'indicazione del codice identificativo del Centro di Responsabilità della specifica società del Gruppo UBI Banca che ha richiesto la fornitura del bene/servizio. Tale codice sarà fornito a nostra cura, di volta in volta, in sede di richiesta di ogni

- specifica fornitura;
- nel campo 2.2.1.4 <Descrizione> riportare l'indicazione di ogni altro dettaglio analitico della prestazione a cui si riferisce la fattura necessario a comprendere l'oggetto della fornitura del bene/servizio.

D: Come devo inviare le fatture? Posso inviare allegati alla fattura, in che formato?

R: Ai fornitori delle Società del Gruppo UBI è richiesto di inviare le fatture singolarmente e non per lotti. L'invio in modalità singola agevola il processo tecnico-amministrativo di gestione della fattura procedendo in maniera più spedita a tutti gli adempimenti previsti e al pagamento del fornitore.

Si richiede inoltre che gli eventuali allegati al file della fattura siano trasmessi esclusivamente in formato "pdf".

D: Il Gruppo IVA è ancora soggetto all'applicazione del meccanismo di *Split Payment*?

R: No, il regime dello *Split Payment* non si applica nei confronti del Gruppo IVA. Pertanto dal 1/1/2019 con l'adesione al Gruppo IVA UBI la Società UBI Banca S.p.A. non è più soggetta all'applicazione del meccanismo di *Split Payment*.

D: Quali soggetti non sono obbligati all'emissione della fattura elettronica?

R: Sono esonerati dall'emissione della fattura elettronica gli operatori (imprese e lavoratori autonomi) che rientrano nel cosiddetto "regime di vantaggio" (art. 27, commi 1 e 2, del decreto-legge 6 luglio 2011, n. 98), quelli che rientrano nel cosiddetto "regime forfettario" (art. 1, commi da 54 a 89, della legge 23 dicembre 2014, n. 190) ed i soggetti esteri.

ATTENZIONE: l'elenco dei soggetti esonerati non è al momento definitivo a causa di modifiche normative in corso. Per maggiori informazioni si suggerisce di consultare le FAQ dell'Agenzia delle Entrate utilizzando il seguente link:

<https://www.agenziaentrate.gov.it/wps/content/nsilib/nsi/schede/comunicazioni/fatture+e+corrispettivi/faq+fe>

D: Con l'istituzione del Gruppo IVA UBI, a chi devo rivolgermi per la gestione dei miei rapporti?

R: I riferimenti commerciali/amministrativi rimangono gli stessi già a voi noti nonostante l'istituzione del Gruppo IVA UBI.

D: Lo SdI mi ha notificato che non è stato possibile consegnare la fattura e che la stessa è stata messa a disposizione nell'area riservata del cliente. Cosa devo fare?"

R: Come previsto dal provvedimento 30/04/18, nei casi in cui il recapito non fosse possibile lo SdI rende disponibile al cessionario/committente la fattura elettronica nella sua area riservata del sito web dell'Agenzia delle Entrate, comunicando tale informazione al soggetto trasmittente. Il cedente/prestatore è tenuto **tempestivamente a comunicare** al cessionario/committente (Gruppo UBI) che l'originale della fattura è a sua disposizione nell'area riservata dell'area web dell'Agenzia delle Entrate.

Per provvedere sollecitamente alle predette comunicazioni La preghiamo di rivolgersi al proprio usuale referente.