

Redesigning the Italian Tax system

“Forcing electronic payments”

by Guerino Ardizzi (*)
(Banca d'Italia)

Lunedì 2 dicembre 2019
Aula G.127 Pio XI, ore 9.00-18.00
Largo A. Gemelli, 1 - Milano

Per informazioni e iscrizioni scrivere:
laboratoriomonetario@unicatt.it
La partecipazione è libera con iscrizione
obbligatoria



Associazione per lo Sviluppo degli
Studi di Banca e Borsa



UNIVERSITÀ
CATTOLICA
del Sacro Cuore

(*) Le opinioni espresse sono personali e non impegnano
l'Istituzione di appartenenza

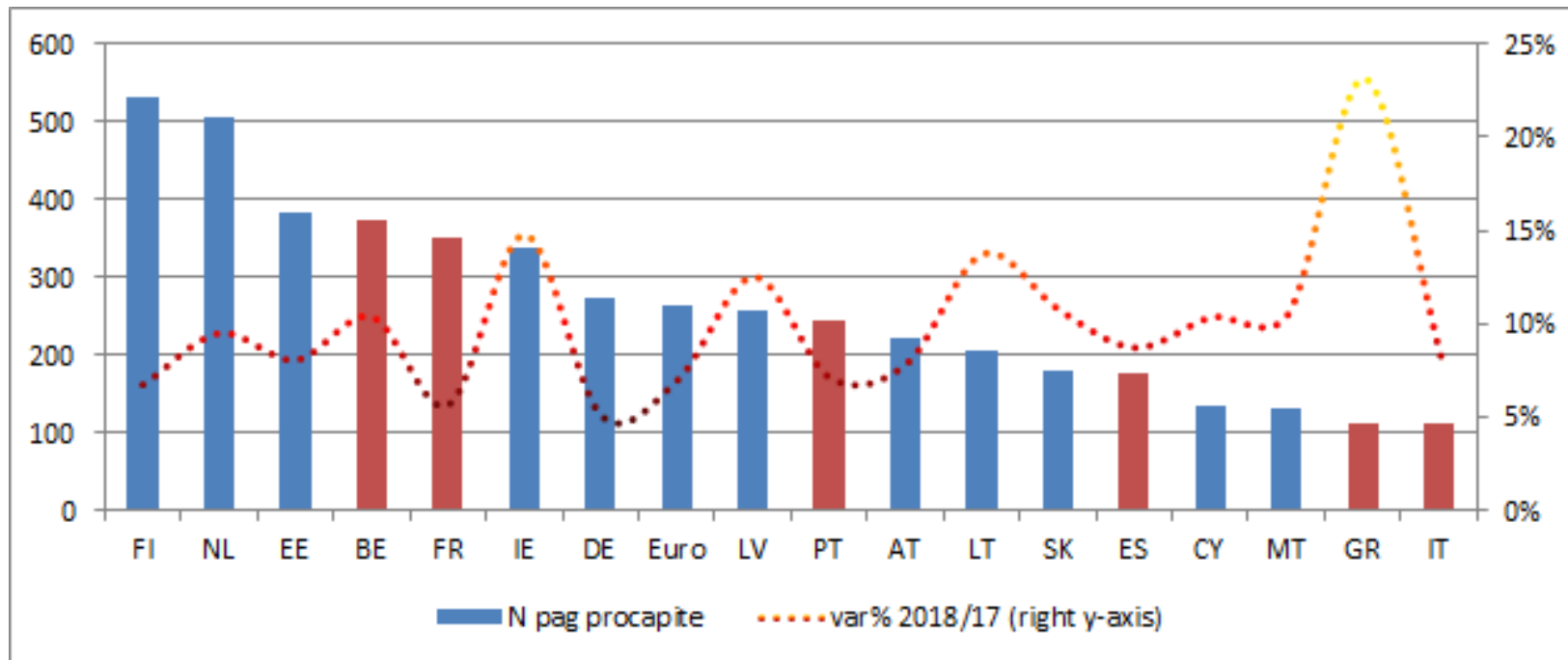
Agenda

- ✓ Pagamenti elettronici
- ✓ Correlazioni
- ✓ Misure

Redesigning the Italian Tax system

Pagamenti elettronici

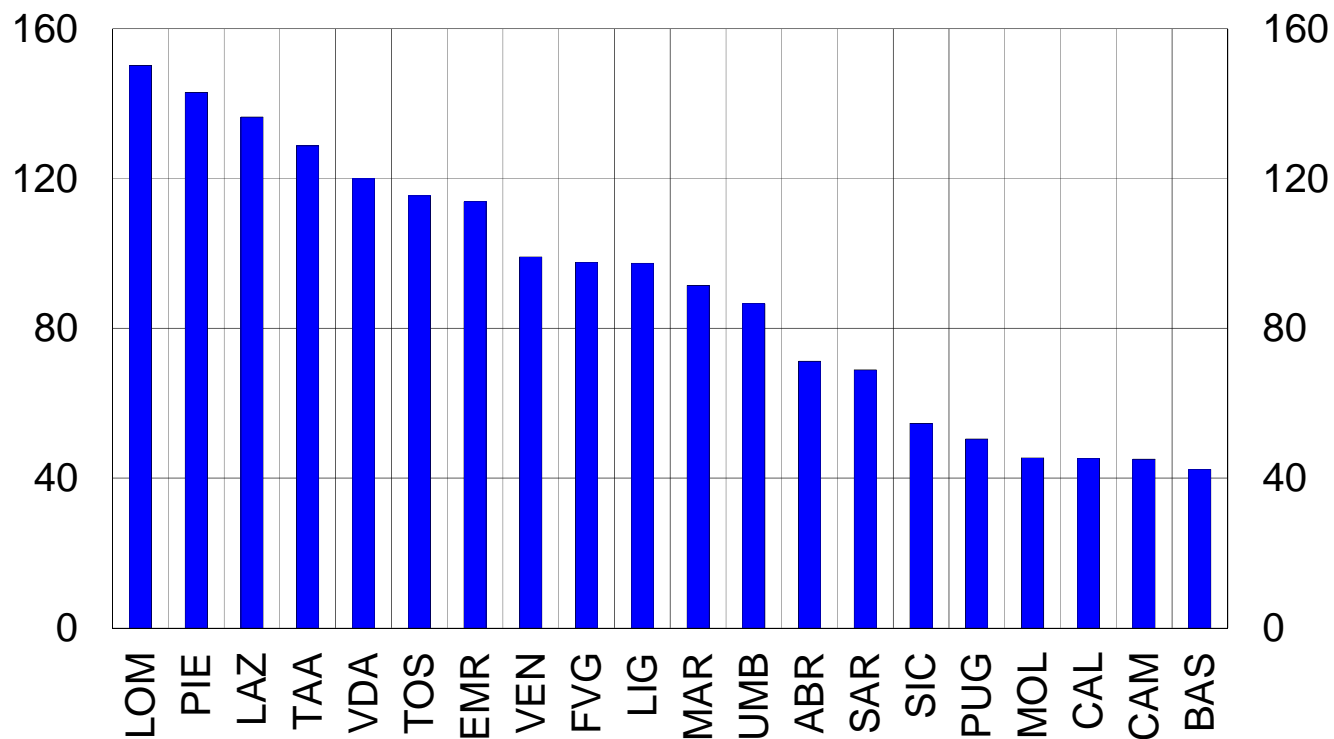
N. pagamenti elettronici per ab.: Euro area 2018



In rosso i paesi con limiti alle transazioni in contante

cfr. elaborazioni su SDW ECB, payment statistics

N. pagamenti elettronici per ab.: Regioni 2018



cfr. Banca d'Italia, Relazioni regionali.

Le determinanti dei pagamenti elettronici

Determinanti	Impatto			
	Confronto internazionale		Confronto territoriale	
	sugli strumenti elettronici	sul contante	sugli strumenti elettronici	sul contante
Fattori di sviluppo				
Reddito procapite	+ ***	- ***	+ ***	- **
Collegamenti online			+ **	
Sicurezza / innovazione			+ ***	
Ricerca e sviluppo	+ ***			
Fattori strutturali				
Bancarizzazione			+ ***	
POS	+ **	- ***	+ ***	
ATM				+ **
Proc. incasso trad. (boll.ccp)				+ ***
Età	- ***		- *	
Istruzione			+ *	
Microimpresa				+ **
→ Sommerso	- *		- *	+ **

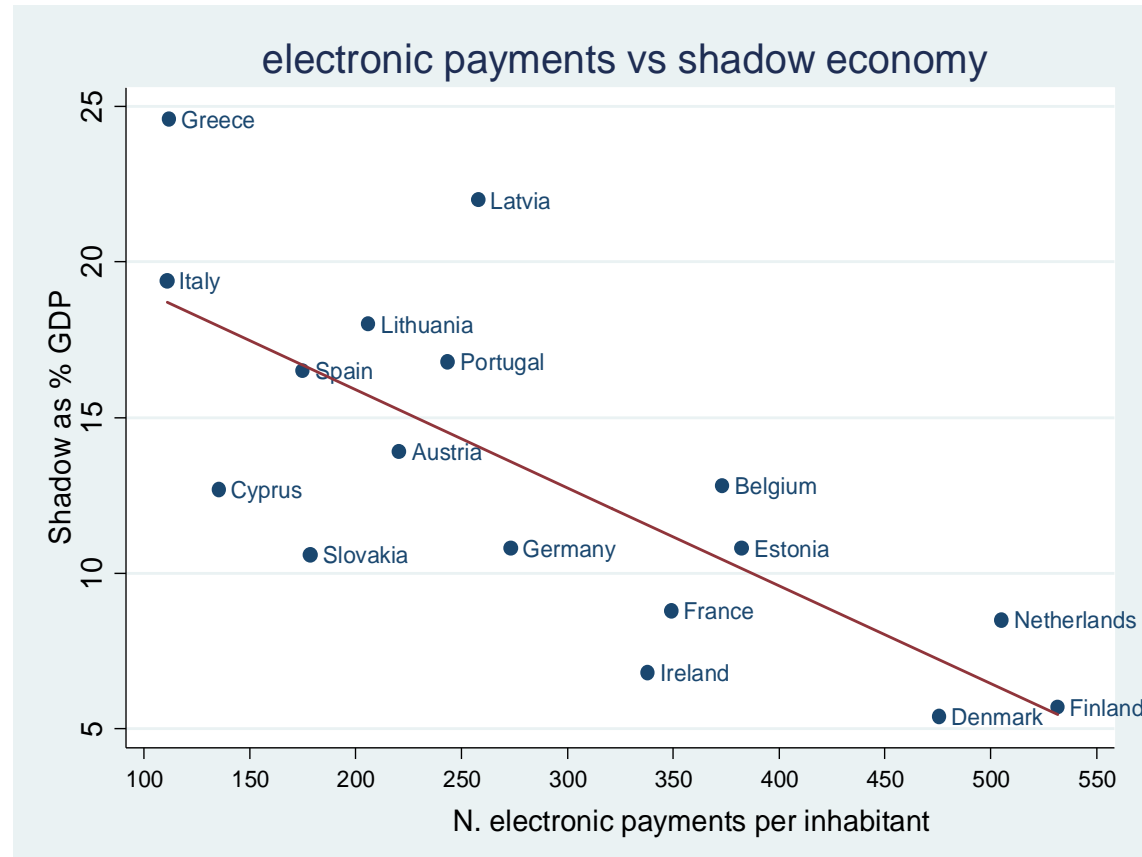
Note: + / - rappresentano il segno positivo/negativo dell'effetto; * indica l'intensità dell'effetto

Cfr. Ardizzi, Iachini (2017).

Redesigning the Italian Tax system

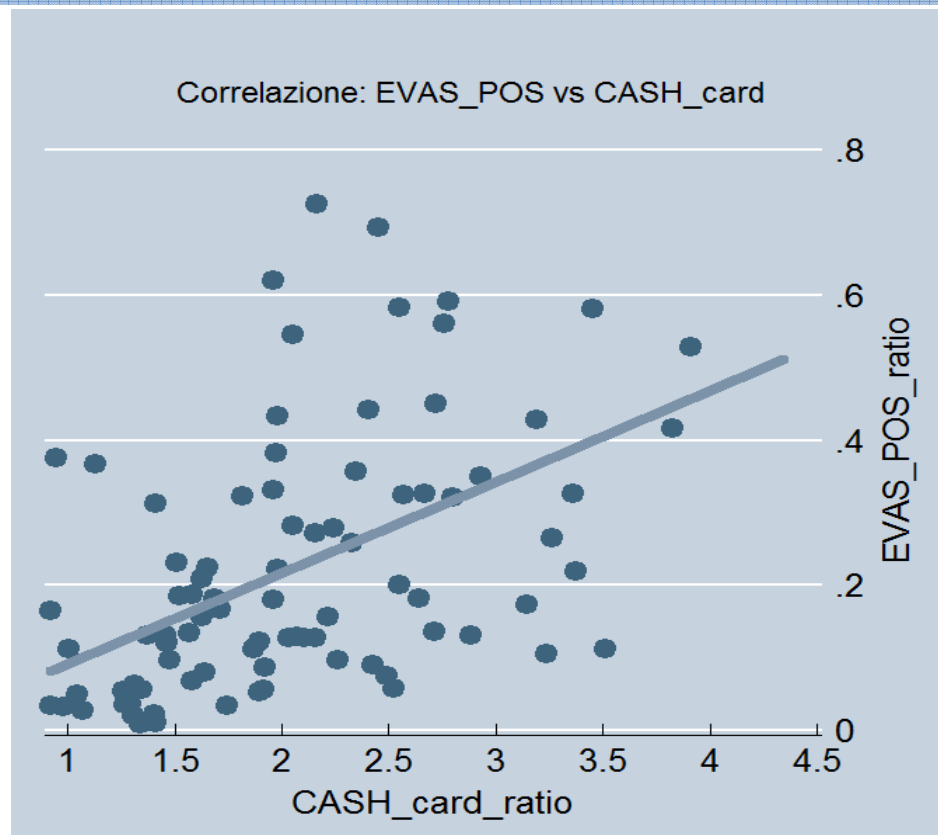
Correlazioni

Pagamenti elettronici ed evasione: dati internazionali



Source. ECB, payment statistics; Ifo World Economic Survey (WES) IV/2019.

Pagamenti elettronici ed evasione: Italia, dati provinciali



«EVAS POS ratio = Ratio tax merchant audits on POS penetration»

«CASH card ratio = Ratio ATM cash withdrawals on POS purchases with card»

Cfr. Ardizzi, Petraglia, Piacenza, Turati (2014).

Redesigning the Italian Tax system

Misure

Politiche anti evasione

Recommended Policy Options to Reduce the Shadow Economy by Country Group*

	European Union	USA	Other advanced economies	CIS	Emerging and developing Asia	Emerging and developing Europe	Lati America	MENA	Subsaharan Africa
Improving the rule of law	19,0	17,9	14,4	49,8	38,7	41,9	36,4	27,2	28,3
More frequent tax audits and heavier penalties for tax evasion	25,7	33,0	34,1	7,3	16,4	30,0	11,6	27,2	16,8
→ Setting limits for cash payments	10,4	5,7	18,9	10,8	8,7	8,8	2,9	3,3	6,3
Higher wages after taxes	22,3	22,3	15,0	22,7	13,4	20,4	17,4	10,0	20,8
Decreased bureaucracy to register a bussiness or as self-employed	16,1	20,9	21,6	26,5	36,0	10,8	30,8	41,1	38,1
Tax cuts	24,1	8,7	18,6	25,2	26,2	32,3	16,0	6,7	31,3
→ Forced electronic payments	27,6	33,2	29,9	14,5	17,4	20,4	14,1	28,9	14,2
Less labor regulation	13,1	21,3	18,6	12,0	14,9	7,7	27,5	19,4	20,3
Lower social security costs	26,6	7,9	10,9	16,3	10,8	15,4	21,3	21,1	5,9

*Note: Percentages are based on the ranking of the three best policy options. The combined result represents the weighted ranking. The policy option that was ranked first was weighted with 1, the second policy with 0.6 and the third option with 0.3.

1st policy option
 2nd policy option
 3rd policy option

Source: ifo World Economic Survey (WES) IV/2019.

Pagamenti elettronici e **misure anti evasione**

misure di contrasto, esempi:

- *Limiti al contante*

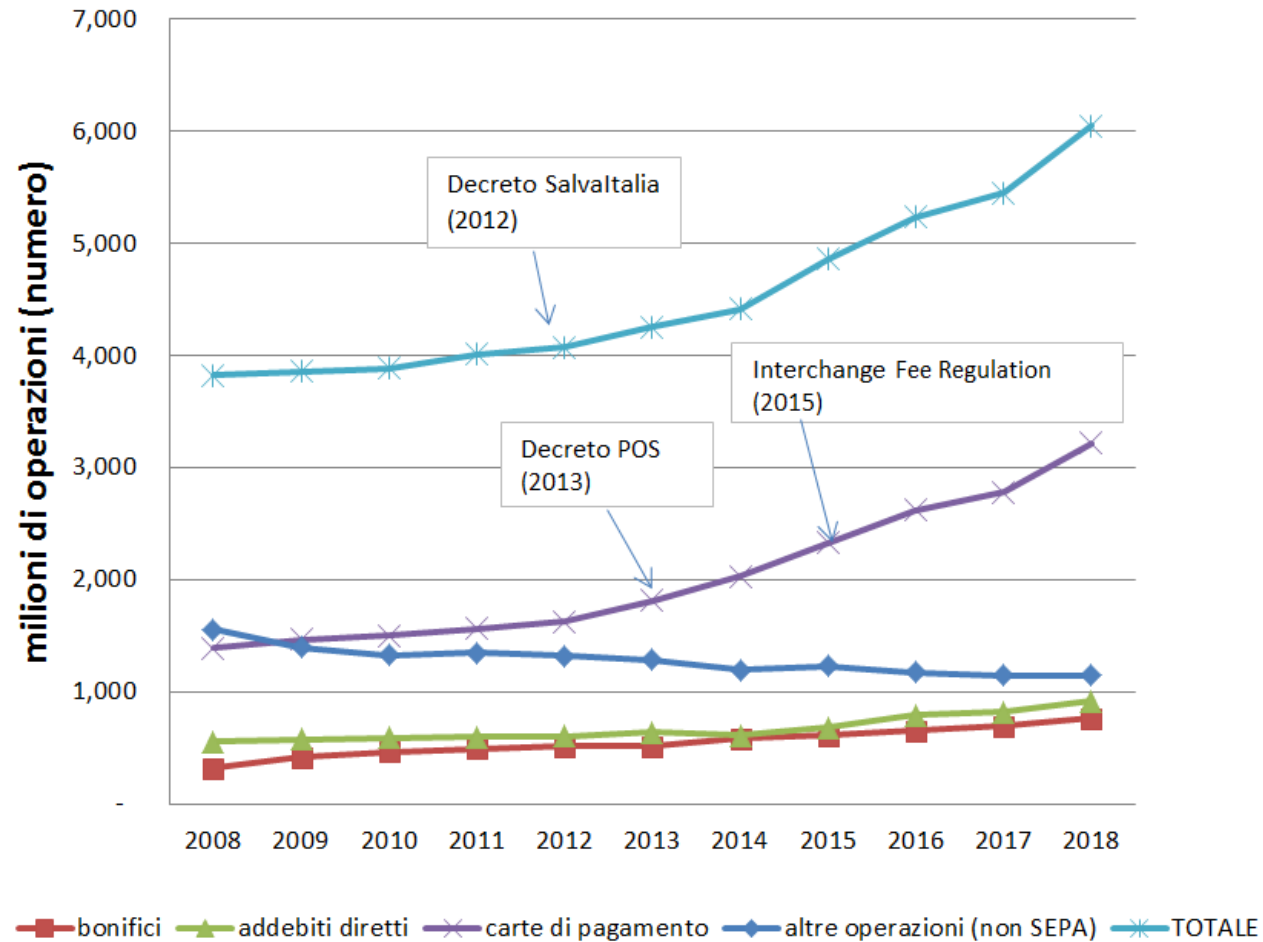
- *Spinta ai pagamenti elettronici*
 - ✓ Obblighi di pagamenti elettronici e fatturazione elettronica per alcune operazioni

 - ✓ Obblighi di accettazione carte al POS

 - ✓ Incentivi acquisti al dettaglio:
 - ✓ Lato consumatore
 - ✓ Lato esercente

es. interventi mirati sui pagamenti elettr. in Italia


N. operazioni di pagamento annue in Italia
con strumenti pan-europei (SEPA)



**Contesto in
evoluzione:**
armonizzazione
europea e concorrenza
(Direttive UE sui servizi
di pagamento) e
Agenda Digitale

Pagamenti elettronici e misure anti evasione

- ✓ **Limiti al contante ..** A parte l'Italia, in altri paesi europei sono previste soglie (ad esempio 500 euro in Grecia, 1.000 in Francia e Portogallo, 2.500 in Spagna, 3.000 in Belgio)

- ✓ ***Incentivi ai pagamenti elettronici*** 
 - **Lato consumatore** (es. sconti, cashback, credito d'imposta)

 - **Lato esercente** (es. credito d'imposta, riduzione commissioni)

Cfr. Signorini (2019), "Testimonianza del VDG della Banca d'Italia per l'Audizione all'esame della manovra economica per il triennio 2020-2022".

Riferimenti

- ✓ Ardizzi, Petraglia, Piacenza, Turati (2014), «Measuring the underground economy with the currency demand approach».
- ✓ Ardizzi, Iachini (2017), «Why are payment habits so heterogeneous? Evidence from Regional panel data in Italy».
- ✓ Hondroyiannis, Papaoikonomou (2017), «The effect of card payments on VAT revenue: New evidence from Greece».
- ✓ Immordino, Russo (2018), «Cashless payments and tax evasion» .
- ✓ Signorini (2019), «Testimonianza del VDG della Banca d'Italia per l'Audizione all'esame della manovra economica per il triennio 2020-2022», Commissioni riunite Camera e Senato.