



ORDINE DEI DOTTORI  
COMMERCIALISTI E DEGLI  
ESPERTI CONTABILI  
DI PORDENONE



Anno 2018  
N.RF101  
**INFO FISCO**  
La Nuova Redazione Fiscale

A cura del  
dott. Andrea Cirrincione

www.redazionefiscale.it

Pag. 1 / 6

<b>OGGETTO</b>	<b>STUDI DI SETTORE – IL REGIME PREMIALE 2018</b>
<b>RIFERIMENTI</b>	PROVV 1/06/2018; ART. 10 C. 9-13 DL N. 201/2011
<b>CIRCOLARE DEL</b>	<b>05/06/2018</b>

*Sintesi: l'Agenzia delle Entrate ha recentemente individuato l'elenco dei soggetti "potenzialmente" interessati dal regime premiale degli studi di settore per il periodo d'imposta 2017.*

*Il numero degli studi interessati è stato modificato solo in relazione all'esclusione dello studio YM01U relativo al commercio al dettaglio di alimentari.*



*Il regime premiale si applica in modo automatico in presenza delle relative condizioni e si sostanzia in benefici dal punto di vista dell'accertamento.*

Con il Prov. 1/06/2018, l'Agenzia ha individuato per il periodo d'imposta 2017 la platea dei soggetti interessati dal regime premiale. Rispetto allo scorso anno:

- **sono stati ridotti a 154** (in luogo di 155) gli studi di settore che possono beneficiare del regime
- le **attività professionali** interessate sono limitate a quelle che possono essere svolte **anche in forma di impresa** (amministratori di condominio ed odontoiatri)
- sono rimasti invariati i criteri di scelta degli studi in base agli indicatori di coerenza approvati.

#### REGIME PREMIALE - DISPOSIZIONI GENERALI

Come noto, l'art.10 DL 201/2011 (cd "Salva Italia") ha previsto uno specifico "regime premiale" applicabile ai contribuenti cd "virtuosi" nell'applicazione degli studi di settore.

REGIME PREMIALE IN SINTESI	
<b>SOGGETTI</b>	Il regime premiale è fruibile dai soggetti " <b>potenzialmente</b> " <b>accertabili sulla base degli studi di settore</b> ; <b>restano esclusi</b> tutti quei contribuenti che <u>presentano cause di inapplicabilità o di esclusione dagli studi</u> , compresi quelli nei cui confronti lo strumento accertativo non si rende applicabile ai sensi del DM 11/02/2008 (CM 8/2012).
<b>BENEFICI</b>	<p>I contribuenti possono <b>beneficiare</b> delle seguenti misure:</p> <p>1) <b>ACCERTAMENTO DA PRESUNZIONI SEMPLICI</b>: <b>preclusione</b> degli accertamenti basati sulle <b>presunzioni semplici</b> (art. 39 c. 1 lett. d) 2° periodo DPR 600/73 e art. 54 c. 2 DPR 633/72)</p> <p> <b>In pratica</b>: <b>non sono ammessi accertamenti cd. "analitico-induttivi"</b> che, nell'ambito delle PMI, risultano essere le più frequenti (si tratta dei vari tovagliometri per i ristoranti, "lenzuolometri" per gli alberghi, ecc.), rimanendo esperibili solo accertamenti di natura diversa (analitico puro, fondato sulle indagini finanziarie, induttivo, ecc.)</p> <p>2) <b>PRESCRIZIONE</b>: <b>riduzione di 1 anno</b> degli ordinari <b>termini di decadenza per l'attività di accertamento</b> (art. 43, DPR 600/73 e art. 57, DPR 633/72); la disposizione non si applica in presenza di reati tributari di cui al DLgs.74/2000.</p> <p> <b>In pratica</b>: l'ordinario termine di prescrizione diventa:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- in generale: il <b>31/12 del 4° anno successivo</b> a quello in cui è stata presentata la dichiarazione, in luogo del 5° (così ampliato a dal periodo 2016 in poi)</li> <li>- in presenza di contestazione di un reato tributario: permane il raddoppio dei termini di accertamento (eventuali accertamenti possono essere notificati entro il 31/12 dell'8° anno successivo a quello di presentazione della dichiarazione).</li> </ul>

#### CIRCOLARI INFORMATIVE – CONSULENZA TELEFONICA – EDITORIA – CONVEGNI

REDAZIONE FISCALE Srl - C.so Garibaldi n. 5 Padova (PD) – Reg. Imp. di PD e P.IVA 02001870225  
Tel. 0464/480556 - Fax 0464/400613- Email: info@redazionefiscale.it

	<p><b>3) REDDITOMETRO:</b> la <b>determinazione sintetica</b> del reddito complessivo (art. 38 DPR 600/73) è ammessa a condizione che il reddito complessivo accertabile ecceda di <b>almeno 1/3 (anziché 1/5)</b> quello dichiarato.</p> <p>Tale incremento <b>riguarda la sola impresa soggetta a studi di settore, non anche i soggetti cui questa imputati il reddito per trasparenza</b> (CM 25/2012).</p> <p><u>Esempio:</u> il regime premiale si applica alla Snc/sas o alla Srl in trasparenza, ma non ai loro soci; si applica al titolare di impresa familiare ma non al collaboratore familiare.</p>
CONDIZIONI	<p>Per accedere al regime in esame è necessario che il contribuente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>congruità dei ricavi:</b> dichiarati, anche per effetto dell'adeguamento, <b>ricavi o compensi pari o superiori a quelli risultanti dell'applicazione degli studi di settore</b> (si ritiene tenuto conto dell'effetto degli INE)</li> <li>▪ <b>fedeltà dei dati:</b> abbia regolarmente assolto gli <b>obblighi di comunicazione</b> dei dati rilevanti ai fini dell'applicazione degli studi di settore, <b>indicando fedelmente tutti i dati</b> richiesti</li> <li>▪ <b>indicatori di coerenza:</b> <b>risultati coerenti</b> agli specifici indicatori previsti dai decreti di approvazione dello studio di settore o degli studi di settore applicabili.</li> </ul>

Esempio	<p>Un ristorante per il periodo d'imposta 2017 risulta in linea con la congruità dei ricavi e la coerenza a tutti gli indicatori dello Studio:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ non sarà ammesso un accertamento basato sul "tovagliometro" (presunzione semplice)</li> <li>▪ sarà al contrario possibile procedere ad un accertamento: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ basato sul "tovagliometro" o sugli studi di settore: se lo studio è "taroccato"</li> <li>✓ induttivo: in caso di contabilità inattendibile (o se lo studio è "taroccato")</li> <li>✓ parziale 41-bis (incluse quelle che seguono a verifiche finanziarie ex art. 32 Dpr 600/73).</li> </ul> </li> </ul>
---------	--

## REGIME PREMIALE – LE INDICAZIONI DELLE ENTRATE

Come anticipato, per il periodo d'imposta 2017, l'Agenzia ha mantenuto sostanzialmente inalterato il regime premiale come già disposto per il periodo d'imposta 2016; in particolare:

- ➔ non ha **modificato i criteri di scelta degli studi** in base agli indicatori di coerenza
- ➔ ha ridotto il numero degli studi di settore interessati per l'**esclusione dello studio YM01U** riferito all'attività di **Commercio al dettaglio di alimentari** (supermercati, minimercati e simili).



**Nota:** l'introduzione dei nuovi ISA (indici sintetici di affidabilità fiscale) dal 2018 sostituirà il presente regime premiale con un altro regime correlato al posizionamento ottenuto nell'ambito dei nuovi Indicatori.

## SOGGETTI INTERESSATI

Accedono al regime premiale i contribuenti che, congiuntamente:

- dichiarano **ricavi congrui** (anche tramite l'**adeguamento in Unico**)
- risultano **coerenti a tutti gli indicatori** previsti dai DM di approvazione degli studi.

Secondo l'Agenzia, è necessario che:

- ➔ **la coerenza sussista per tutti gli indicatori** di **coerenza economica** e di **normalità economica** (cd. "INE") previsti dallo studio di settore applicabile
- ➔ **attività professionale e di impresa:** nel caso in cui il contribuente applichi **2 diversi studi di settore, la congruità e la coerenza sussistano per entrambi gli studi**; inoltre entrambi gli studi devono risultare interessati dall'applicazione del regime premiale.

**CIRCOLARI INFORMATIVE – CONSULENZA TELEFONICA – EDITORIA – CONVEGNI**

REDAZIONE FISCALE Srl - C.so Garibaldi n. 5 Padova (PD) – Reg. Imp. di PD e P.IVA 02001870225  
Tel. 0464/480556 - Fax 0464/400613- Email: info@redazionefiscale.it

**SOGGETTI ESCLUSI:** restano esclusi dal regime in esame i contribuenti che (CM 8/2012):

- ⇒ presentano **cause di inapplicabilità o di esclusione dagli studi**
- ⇒ inclusi quelli nei cui confronti lo studio non si rende applicabile ai sensi del DM 11/02/2008 (imprese multiattività; contribuenti in regime dei minimi/forfettari nel 2016 e fuoriusciti dal 2017, ecc.).

L'applicazione dei benefici è automatica, non essendo necessaria alcuna istanza o particolare compilazione dello Studio.

#### BENEFICIARI DEL REGIME PREMIALE PER IL PERIODO 2017

Per il periodo 2017 possono accedere al regime premiale i contribuenti che applicano uno degli studi di settore indicati nell'allegato 1 al Provvedimento (v. oltre), e cioè quelli, alternativamente:

INDIVIDUAZIONE DEGLI STUDI INTERESSATI	
1	per cui risultano approvati indicatori di coerenza economica riferibili ad almeno 4 diverse tipologie tra: efficienza e produttività del fattore lavoro; efficienza e produttività del fattore capitale; efficienza di gestione delle scorte; redditività; struttura
2	gli indicatori devono essere riferibili a tre delle tipologie indicate sopra e, contemporaneamente, prevedere l'indicatore "Indice di copertura del costo per il godimento di beni di terzi ed ammortamenti".



**DIVERSI STUDI APPLICABILI:** se il contribuente applica 2 diversi studi di settore (es: soggetto con attività sia professionale che d'impresa) per accedere al regime premiale è necessario che entrambi gli studi rientrino tra quelli individuati dall'Agenzia nell'allegato 1 al provvedimento (Tab.1).

#### FEDELTA' DEI DATI

Considerato che l'accesso al regime premiale è subordinato alla indicazione "fedele" dei dati inclusi nello Studio, risulta fondamentale individuare il concetto di fedeltà dei dati.

**CONCETTO DI "FEDELTA'" DEI DATI:** l'accesso al regime premiale sussiste:

- anche in presenza di **errori e/o omissioni** nella compilazione degli studi di settore
- laddove gli stessi **non comportino** la modifica:
  - dell'assegnazione ai **cluster**
  - del **calcolo dei ricavi o dei compensi stimati**
  - del **posizionamento rispetto agli indicatori di normalità e di coerenza**

rispetto alle risultanze dell'applicazione degli studi di settore sulla base dei dati veritieri.



**Nota:** tale concetto potrebbe forse trovare utile applicazione più generalizzata, al fine di evitare la sanzione formale di €. 250 spesso irrogata in presenza di errata compilazione dello studio.

#### INDICATORI DI COERENZA

In allegato al citato Provvedimento viene riportato anche l'elenco degli **indicatori di coerenza economica**, rilevanti per il regime premiale e previsti dai decreti di approvazione e modifica degli studi, distinti in base alle tipologie individuate.

Sul punto, l'Agenzia ha precisato che:

- la presenza di diverse tipologie di indicatori (nel caso in cui forniscano un risultato di coerenza)
- può garantire la correttezza dei dati dichiarati nella modulistica degli studi di settore fermo restando la facoltà per l'Amministrazione di procedere al controllo degli stessi.

## CONTROLLI

Ai sensi dell'art. 10 c. 11 DL 201/2011, i contribuenti soggetti agli studi che risultano: non congrui, non "fedeli" o non coerenti: è prevista l'effettuazione di specifici controlli non congrui e non coerenti: i controlli sono svolti in via prioritaria con l'utilizzo delle indagini finanziarie (art. 32, DPR 600/73 e art. 51, DPR 633/72).

## ELENCO DEGLI STUDI CUI E' APPLICABILE IL REGIME PREMIALE PER IL 2017

Anche quest'anno l'Agenzia delle Entrate ha utilizzato i medesimi criteri applicati in passato per individuare gli studi di settore interessati regime premiare, scegliendoli tra quelli per i quali risultano approvati **indicatori di coerenza economica** riferibili:

- **ad almeno 4 delle 5 tipologie di indicatori:** di efficienza e produttività del lavoro, di efficienza e produttività del fattore capitale, di efficienza di gestione delle scorte, di redditività e di struttura
- a 3 degli indicatori del punto precedente che prevedono anche l'indicatore "Indice di copertura del costo per il godimento di beni di terzi e degli ammortamenti" introdotto dal DM 28/03/2013.

In tal modo l'agenzia ha individuato 154 studi interessati al regime premiare .

Si propone l'elenco degli studi interessati come indicato nell'Allegato 1 al Provvedimento.

1. Studi di settore che presentano almeno 4 delle tipologie di indicatori previste dall'articolo 2 del presente provvedimento:	
VG98U	Riparazione di beni di consumo nca
WD03U	Molitoria dei cereali
WD04B	Segagione, frantumazione e lavorazione artistica del marmo e pietre affini
WD05U	Produzione e conservazione di carne
WD09A	Fabbricazione di mobili, poltrone e divani, porte e finestre in legno
WD09B	Lavorazione del legno
WD11U	Produzione di olio di oliva e di semi
WD15U	Trattamento igienico e confezionamento di latte e derivati
WD16U	Confezione su misura di vestiario
WD17U	Fabbricazione di prodotti in gomma e plastica
WD19U	Fabbricazione di porte e finestre in metallo, tende da sole
WD20U	Fabbricazione e lavorazione di prodotti in metallo
WD21U	Fabbricazione e confezionamento di occhiali comuni e da vista
WD22U	Fabbricazione di apparecchiature per illuminazione, di lampade elettriche ed insegne luminose
WD23U	Laboratori di cornici
WD24U	Confezione e commercio al dettaglio di articoli in pelliccia
WD25U	Concia delle pelli e del cuoio
WD26U	Confezione di vestiario in pelle
WD27U	Fabbricazione di articoli da viaggio, borse, marocchineria e selleria
WD28U	Fabbricazione, lavorazione e trasformazione del vetro
WD29U	Produzione di calcestruzzo e di altri prodotti per l'edilizia
WD30U	Recupero e preparazione per riciclaggio e commercio all'ingrosso di rottami metallici
WD31U	Fabbricazione di saponi, detersivi, profumi e oli essenziali
WD32U	Fabbricazione, installazione e riparazione di macchine e apparecchi meccanici
WD33U	Produzione e lavorazione di oggetti di gioielleria ed orficeria
WD35U	Editoria, prestampa, stampa e legatoria
WD36U	Fusione di metalli, prima trasformazione del ferro e dell'acciaio
WD37U	Costruzione e riparazione di imbarcazioni
WD38U	Fabbricazione di mobili metallici per uffici e negozi
WD39U	Fabbricazione di coloranti, pitture, vernici
WD40U	Fabbricazione di motori, generatori ed altri apparecchi elettrici
WD41U	Fabbricazione e riparazione di macchine ed attrezzature per ufficio
WD42U	Fabbricazione e riparazione di elementi per ottica
WD43U	Fabbricazione di apparecchi medicali e protesi
WD44U	Fabbricazione di accessori per autoveicoli, motoveicoli e biciclette
WD45U	Lavorazione e commercio all'ingrosso di caffè
WD46U	Fabbricazione di prodotti chimici

### CIRCOLARI INFORMATIVE – CONSULENZA TELEFONICA – EDITORIA - CONVEGNI

REDAZIONE FISCALE Srl - C.so Garibaldi n. 5 Padova (PD) – Reg. Imp. di PD e P.IVA 02001870225

Tel. 0464/480556 - Fax 0464/400613- Email: info@redazionefiscale.it

WD47U	Fabbricazione di articoli in carta e cartone
WD49U	Fabbricazione di materassi
WG31U	Manutenzione e riparazione di autoveicoli, motocicli e ciclomotori
WG33U	Servizi degli istituti di bellezza
WG34U	Servizi di acconciatura
WG36U	Servizi di ristorazione commerciale
WG38U	Riparazione di calzature e di altri articoli in pelle, cuoio o in altri materiali simili
WG52U	Confezionamento di generi alimentari e non
WG55U	Servizi di pompe funebri e attività connesse
WG76U	Servizi di ristorazione collettiva
WG79U	Noleggio di autovetture e altri mezzi di trasporto terrestre
WG85U	Discoteche, sale da ballo, night club e scuole di danza
WG89U	Servizi di fotocopiatrice, preparazione di documenti e altre attività di supporto
WG96U	Altre attività di manutenzione autoveicoli e di soccorso stradale
YD01U	Produzione dolciaria
YD02U	Produzione di paste alimentari
YD07A	Fabbricazione di articoli di calzetteria
YD07B	Confezione ed accessori per abbigliamento
YD08U	Fabbricazione di calzature, parti e accessori
YD10U	Confezione di biancheria
YD12U	Produzione e commercio al dettaglio di prodotti di panetteria
YD13U	Nobilizzazione dei tessuti
YD14U	Produzione tessile
YD18U	Fabbricazione prodotti in ceramica e terracotta
YD34U	Fabbricazione e riparazione di protesi dentarie
YG37U	Bar, gelaterie e pasticcerie
YG44U	Strutture ricettive alberghiere ed extralberghiere YM01U - Commercio al dettaglio di alimentari

**2. Studi di settore che presentano almeno tre delle tipologie di indicatori previste dall'articolo 2 del presente provvedimento e che, contemporaneamente, prevedono l'indicatore "Indice di copertura del costo per il godimento di beni di terzi e degli ammortamenti":**

VM47U	Commercio al dettaglio di natanti e forniture di bordo
VM81U	Commercio all'ingrosso di combustibili
VM87U	Commercio al dettaglio di altri prodotti nca
VM88U	Commercio all'ingrosso di altri prodotti nca
WD04A	Estrazione di pietre ornamentali, ghiaia e sabbia e altri minerali
WG40U	Locazione, valorizzazione, compravendita di beni immobili
WG46U	Riparazione di trattori agricoli
WG48U	Riparazione di elettrodomestici e di prodotti di consumo audio e video
WG50U	Intonacatura, rivestimento, tinteggiatura ed altri lavori di completamento e finitura degli edifici
WG53U	Servizi linguistici e organizzazione di convegni e fiere (per l'attività di impresa)
WG54U	Sale giochi e biliardi, gestione di apparecchi automatici da intrattenimento
WG58U	Campeggi, aree attrezzate per roulotte e villaggi turistici
WG60U	Stabilimenti balneari
WG68U	Trasporto di merci su strada e servizi di trasloco
WG69U	Costruzioni
WG70U	Servizi di pulizia
WG72A	Trasporto con taxi e noleggio di autovetture con conducente
WG72B	Altri trasporti terrestri di passeggeri
WG75U	Installazione di impianti elettrici, idraulico-sanitari e altri impianti
WG78U	Attività delle agenzie di viaggio e turismo e dei tour operator
WG81U	Noleggio di macchine e attrezzature per l'edilizia
WG88U	Autoscuole, scuole nautiche e agenzie di disbrigo pratiche
WG90U	Esercizio della pesca e attività connesse
WG95U	Servizi dei centri per il benessere fisico e stabilimenti termali
WK16U	Amministrazione di condomini, gestione di beni immobili per conto terzi e servizi integrati di gestione (attività d'impresa e di lav. autonomo)
WK23U	Servizi di ingegneria integrata (per l'attività di impresa)
WM06A	Commercio al dettaglio di elettrodomestici e casalinghi
WM06B	Commercio al dettaglio di strumenti musicali e spartiti
WM08U	Commercio al dettaglio di giochi, giocattoli, articoli sportivi
WM09A	Commercio di autoveicoli
WM09B	Commercio di motocicli e ciclomotori
WM10U	Commercio di parti e accessori di autoveicoli e motoveicoli
WM11U	Commercio all'ingrosso e al dettaglio di ferramenta ed utensileria, termoidraulica, legname, materiali da costruzione, piastrelle, pavimenti e prodotti vernicianti
WM12U	Commercio al dettaglio di libri nuovi in esercizi specializzati

**CIRCOLARI INFORMATIVE – CONSULENZA TELEFONICA – EDITORIA - CONVEGNI**

REDAZIONE FISCALE Srl - C.so Garibaldi n. 5 Padova (PD) – Reg. Imp. di PD e P.IVA 02001870225

Tel. 0464/480556 - Fax 0464/400613- Email: info@redazionefiscale.it

WM13U	Commercio al dettaglio di giornali, riviste e periodici
WM15B	Commercio al dettaglio di materiale per ottica, fotografia, cinematografia, strumenti di precisione
WM16U	Commercio al dettaglio di articoli di profumeria e per l'igiene personale
WM17U	Commercio all'ingrosso di cereali, legumi secchi e sementi
WM18A	Commercio all'ingrosso di fiori e piante
WM18B	Commercio all'ingrosso di animali vivi
WM19U	Commercio all'ingrosso di tessuti ed abbigliamento
WM20U	Commercio al dettaglio di articoli di cartoleria e forniture per ufficio
WM21A	Commercio all'ingrosso di frutta e ortaggi
WM21B	Commercio all'ingrosso di bevande
WM21C	Commercio all'ingrosso di prodotti della pesca
WM21D	Commercio all'ingrosso di carne fresca, congelata e surgelata
WM21E	Commercio all'ingrosso di altri prodotti alimentari
WM22A	Commercio all'ingrosso di elettrodomestici, elettronica di consumo, materiale elettrico e supporti audio e video
WM22B	Commercio all'ingrosso di casalinghi
WM22C	Commercio all'ingrosso di mobili di qualsiasi materiale
WM23U	Commercio all'ingrosso di medicinali, di articoli medicali e ortopedici
WM24U	Commercio all'ingrosso di carta, cartone e articoli di cartoleria
WM25A	Commercio all'ingrosso di giochi e giocattoli
WM25B	Commercio all'ingrosso di articoli sportivi
WM29U	Commercio al dettaglio di mobili e articoli in legno, sughero, vimini e plastica
WM30U	Commercio al dettaglio di prodotti surgelati
WM31U	Commercio all'ingrosso di orologi e gioielleria
WM32U	Commercio al dettaglio di oggetti d'arte, di culto e di decorazione, chincaglieria, bigiotteria, bomboniere, articoli da regalo e per fumatori
WM33U	Commercio all'ingrosso di cuoio, pelli e pellicce
WM34U	Commercio all'ingrosso di calzature, pelletterie e articoli da viaggio
WM35U	Erboristerie
WM36U	Commercio all'ingrosso di libri, riviste e giornali
WM37U	Commercio all'ingrosso di saponi, detersivi, profumi e cosmetici
WM39U	Commercio al dettaglio di combustibili per uso domestico e per riscaldamento
WM40B	Commercio al dettaglio ambulante di fiori e piante
WM41U	Commercio all'ingrosso di macchine e attrezzature per ufficio
WM42U	Commercio al dettaglio di articoli medicali e ortopedici
WM43U	Commercio all'ingrosso e al dettaglio di macchine e attrezzature agricole e per il giardinaggio
WM44U	Commercio al dettaglio di macchine e attrezzature ufficio
WM46U	Commercio all'ingrosso di articoli per fotografia, cinematografia, ottica e strumenti scientifici
WM48U	Commercio al dettaglio di piccoli animali domestici
WM80U	Commercio al dettaglio di carburante per autotrazione
WM82U	Commercio all'ingrosso di metalli
WM83U	Commercio all'ingrosso di prodotti chimici
WM84U	Commercio all'ingrosso di macchine utensili
WM85U	Commercio al dettaglio di prodotti del tabacco
WM86U	Commercio effettuato per mezzo di distributori automatici
YG67U	Tintorie e lavanderie
YG74U	Attività fotografiche (per l'attività di impresa)
YK21U	Attività degli studi odontoiatrici (per l'attività di impresa e di lavoro autonomo)
YM02U	Commercio al dettaglio di carni
YM03U	Commercio al dettaglio ambulante
YM04U	Farmacie
YM05U	Commercio al dettaglio di abbigliamento, calzature, pelletterie e accessori
YM07U	Commercio al dettaglio di filati per maglieria e di merceria
YM15A	Commercio al dettaglio e riparazione di orologi e gioielli
YM27A	Commercio al dettaglio di frutta e verdura
YM27B	Commercio al dettaglio di pesci, crostacei e molluschi
YM28U	Commercio al dettaglio di tessuti, tappeti e biancheria per la casa
YM40A	Commercio al dettaglio di fiori e piante