

Le misure di contrasto alle frodi nel settore delle agevolazioni fiscali ed economiche

Art. 28 decreto sostegni ter.

Dalla pubblicazione subito in vigore



Confederazione Nazionale
dell'Artigianato e della Piccola
e Media Impresa
GROSSETO

Art. 28 decreto sostegni ter

► La nuova formulazione dell'art. 121 :

« I soggetti che sostengono negli anni 2020 e 2021, le spese elencate nel comma 1, possono optare in luogo dell'utilizzo diretto della detrazione spettante, alternativamente:

a) Per un contributo sotto forma di sconto sul corrispettivo dovuto, fino ad un importo massimo pari al corrispettivo stesso, anticipato dal fornitore che ha effettuato gli interventi e da questi ultimi recuperato sotto forma di di credito di imposta, pari alla detrazione spettante, **cedibile dai medesimi ad altri soggetti, compresi gli istituti di credito e gli intermediari finanziari SENZA FACOLTA' DI SUCCESSIVA CESSIONE**

a) Per la cessione di un credito di imposta di pari ammontare, ad altri soggetti, compresi gli istituti di credito e gli intermediari finanziari **SENZA FACOLTA' DI SUCCESSIVA CESSIONE**



Art. 28 decreto sostegni ter

► Comma 2 art. 28

I crediti che alla data del 7 febbraio 2022 sono stati precedentemente oggetto di una delle opzioni di cui al comma 1 dell'art. 121 del D.L. 34/2020 (LEGGASI OPZIONE PER LO SCONTO O LA CESSIONE), ovvero dell'opzione di cui al comma 1 dell'art. 122 del medesimo decreto legge n. 34, possono costituire oggetto esclusivamente di una ulteriore cessione ad altri soggetti, compresi gli istituti di credito e gli intermediari finanziari, nei termini previsti.



Art. 28 decreto sostegni ter

► Comma 3 art. 28

Sono nulli i contratti di cessione conclusi in violazione delle modifiche apportate all'art. 121 del D.L. 34/2020 dal presente articolo.



Art. 28 decreto sostegni ter

- Attuale interpretazione condivisa con CNA Nazionale :
- LO SCONTO IN FATTURA NON E' CONSIDERATO CESSIONE PER CUI E' AMMESSO **UN UNICO** ULTERIORE PASSAGGIO, OLTRE LO SCONTO, IN TERMINI DI CESSIONE, AD ALTRI SOGGETTI, COMPRESI GLI ISTITUTI DI CREDITO E GLI INTERMEDIARI FINANZIARI



Art. 28 decreto sostegni ter

- ▶ LE CESSIONI OLTRE LA PRIMA SONO NULLE
- ▶ TALE DISPOSIZIONE E' IMMEDIATAMENTE EFFICACE
- ▶ PER LE CESSIONI CHE HANNO AVUTO LUOGO PRIMA DEL 07 FEBBRAIO SARA' POSSIBILE PROCEDERE CON UN'UNICA ULTERIORE CESSIONE. LE SUCCESSIVE CESSIONI SARANNO NULLE.





La Legge di Bilancio 234 commi 28-42

- **LE PROROGHE E LE RIPRESE DELLE
DISPOSIZIONE DEL DL 157/2021 DECRETO
ANTIFRODE**



La Legge di Bilancio 234 commi 28-42

➤ PROROGHE SUPERBONUS (ECO E SISMA BONUS)

SOGGETTI	SCADENZA
<input type="checkbox"/> PARTI COMUNI DI CONDOMINI E DI EDIFICI CON UNICO PROPRIETARIO (trainanti e trainati) <input type="checkbox"/> PERSONE FISICHE PRIVATE (trainati sulle singole u.i. all'interno dell'edificio) <input type="checkbox"/> ONLUS – ODV – APS	<ul style="list-style-type: none"> • Spese sostenute fino al 31/12/2023 (aliq. 110%) • Spese sostenute nel 2024 (aliq. 70%) • Spese sostenute nel 2025 (aliq. 65%)
PERSONE FISICHE PRIVATE (trainanti e trainati) su edifici: <ul style="list-style-type: none"> • unifamiliari • plurifamiliari funzionalmente autonomi 	Spese sostenute fino al 31/12/2022 ma solo se entro il 30/06/2022 vengono eseguiti lavori per almeno il 30% dell'intervento complessivo
<input type="checkbox"/> IACP ed Enti assimilati <input type="checkbox"/> Cooperative di abitazione a proprietà indivisa su immobili assegnati in godimento ai soci	<input type="checkbox"/> Spese sostenute fino al 31/12/2023 ma solo se entro il 30/06/2023 vengono eseguiti lavori per almeno il 60% dell'intervento complessivo

La Legge di Bilancio 234 commi 28-42

➤ PROROGHE SUPERBONUS (ECO E SISMA BONUS)

INTERVENTI DIVERSI	SCADENZA
Interventi trainati: <input type="checkbox"/> FOTOVOLTAICO <input type="checkbox"/> INFRASTRUTTURE PER LA RICARICA ELETTRICA	• Medesima proroga legata ai relativi interventi trainanti
Interventi su edifici che ricadono in Comuni colpiti da eventi sismici verificatisi a far data dal 1/01/2009 e con dichiarato stato di emergenza	Spese sostenute fino al 31/12/2025 aliquota 110%
Interventi di demolizione e ricostruzione	• Spese sostenute fino al 31/12/2023 (aliquota 110%) • Spese sostenute nel 2024 (aliquota 70%) • Spese sostenute nel 2025 (aliquota 65%)



La Legge di Bilancio 234 commi 28-42

► PROROGHE BONUS MINORI

TIPI DI INTERVENTI	SCADENZA
Bonus facciate	Proroga al 31/12/2022 con aliquota al 60%
Bonus ristrutturazione	Proroga al 31/12/2024 con aliquota al 50% e massimali attualmente in essere
Ecobonus	Proroga al 31/12/2024 con aliquote 50/65% attualmente in essere
Bonus verde	Proroga al 31/12/2024 con aliquota al 36% e massimali attualmente in essere
Bonus Mobili	Proroga al 31/12/2024 con aliquota al 50% e modifiche dei tetti di spesa



La Legge di Bilancio 234 commi 28-42

► PROROGHE OPZIONI (SCONTO E CESSIONE DEL CREDITO)

TIPI DI INTERVENTI	SCADENZA OPZIONE
Superbonus 110	Proroga opzione al 31/12/2025
Bonus ristrutturazione: manutenzione straordinaria, ristrutturazione e restauro/risanamento, per quanto riguarda le singole unità immobiliari e le parti comuni di edifici, oltre alla manutenzione ordinaria solo per queste ultime [c. 1, lett. a) - b)]; acquisto di immobili ristrutturati/ristaurati [c. 3]; interventi volti ad eliminare le barriere architettoniche [c. 1, lett. e)]; installazione di impianti solari fotovoltaici [c. 1, lett. h)	Proroga opzione al 31/12/2024
Realizzazione di autorimesse o posti auto pertinenziali anche a proprietà comune (c1 lett.d)	Novita' : opzione esercitabile per le spese sostenute dal 2022 al 31/12/2024



La Legge di Bilancio 234 commi 28-42

► PROROGHE OPZIONI (SCONTO E CESSIONE DEL CREDITO)

TIPI DI INTERVENTI	SCADENZA OPZIONE
Ecobonus	Proroga opzione al 31/12/2024
Interventi di sismabonus e sismabonus acquisti	Proroga opzione al 31/12/2024
Installazione colonnine di ricarica veicoli elettrici	Proroga opzione al 31/12/2024
Interventi di superamento ed eliminazione delle barriere architettoniche	Novità: proroga opzione al 31/12/2024

La Legge di Bilancio 234 commi 28-42

NOVITA': riconoscimento di una detrazione per gli interventi finalizzati ad abbattere o eliminare le barriere architettoniche in edifici già esistenti

- Si affianca e non sostituisce quella esistente art. 16bis c. 1 lett. E
- La nuova detrazione è pari al 75% delle spese sostenute, nel rispetto dei requisiti di settore previsti dal regolamento di cui al Decreto del Ministro dei Lavori Pubblici n. 236/89
- Ripartizione in 5 quote annuali di pari importo



La Legge di Bilancio 234 commi 28-42

NOVITA': riconoscimento di una detrazione per gli interventi finalizzati ad abbattere o eliminare le barriere architettoniche in edifici già esistenti

► **Limiti differenziati a seconda del tipo di edificio**

LIMITE 50.000 EURO	EDIFICI UNIFAMILIARE E EDIFICI UNITA' PLURIFAMILIARI AUTONOME E FUZIONALMENTE INDIPENDENTI
LIMITE 40.000 EURO	PER EDIFICI COMPOSTI DA 2 A 8 U.I. DA MOLTIPLICARE PER IL NUMERO DELLE U.I. CHE COMPONGONO GLI EDIFICI
LIMITE 30.000 EURO	PER EDIFICI COMPOSTI DA OLTRE 8 U.I., DA MOLTIPLICARE PER IL NUMERO DELLE U.I. CHE COMPONGONO GLI EDIFICI

La Legge di Bilancio 234 commi 28-42

NOVITA': riconoscimento di una detrazione per gli interventi finalizzati ad abbattere o eliminare le barriere architettoniche in edifici già esistenti

- Sono agevolabili anche le spese per automazione degli impianti, nonché in caso di sostituzione degli impianti stessi, le spese per lo smaltimento e la bonifica dell'impianto sostituito
- Soggetti destinatari: soggetti Irpef e anche Ires?



La Legge di Bilancio 234 commi 28-42

**LE CONFLUENZE NELLA LEGGE DI BILANCIO DEL DL.
157/2021 DECRETO ANTIFRONDI**

Superbonus:

**Richiesta del visto di conformità anche per la
detrazione in dichiarazione dei redditi**

**Sono esclusi in casi in cui la dichiarazione è
presentata dal contribuente utilizzando la precompilata
messa a disposizione sul proprio cassetto fiscale, o nel caso
in cui il 730 è presentato al sostituto d'imposta che presta
assistenza fiscale**

La Legge di Bilancio 234 commi 28-42

LE CONFLUENZE NELLA LEGGE DI BILANCIO DEL DL.
157/2021 DECRETO ANTIFRONDI

Bonus Minori:

Richiesta del **VISTO DI CONFORMITA'** e
dell'ATTESTAZIONE DI CONGRUITA' delle spese nel caso di
OPZIONE per lo sconto in fattura e cessione del credito, non
è previsto per i casi di detrazione diretta in dichiarazione

La Legge di Bilancio 234 commi 28-42

LE CONFLUENZE NELLA LEGGE DI BILANCIO DEL DL. 157/2021 DECRETO ANTIFRONDI

Bonus Minori:

**L'attestazione di congruità e il visto di conformità NON
sono richiesti:**

- Per interventi in edilizia libera (di cui art. 6 DPR 380/2001)
- Per interventi di importo COMPLESSIVO sino a 10.000 euro eseguiti sulle parti comuni di edifici o sulle singole unita' immobiliari

La Legge di Bilancio 234 commi 28-42

**LE CONFLUENZE NELLA LEGGE DI BILANCIO DEL DL.
157/2021 DECRETO ANTIFRONDI**

Bonus Minori:

**in attesa di chiarimenti AdE per quel che riguarda la
comunicazioni da effettuare nel 2022 per interventi effettuati
tra il 12/11/2021 e il 31/12/2021, di importo inferiore a 10,000
euro o in edilizia libera**



La Legge di Bilancio 234 commi 28-42

LE CONFLUENZE NELLA LEGGE DI BILANCIO DEL DL.
157/2021 DECRETO ANTIFRONDI

Bonus Facciate

L'attestazione di congruità e il visto di conformità
sono **SEMPRE** richiesti



La Legge di Bilancio 234 commi 28-42

TABELLA DI RIEPILOGO

BONUS IN OPZIONE SCONTO O CESSIONE DEL CREDITO

TIPO DI BONUS	ASSEVERAZIONE	VISTO DI CONFORMITA'
INTERVENTI IN EDILIZIA LIBERA (ART. 6 DPR 380/2001)	NO	NO
INTERVENTI < 10.000 €	NO	NO
BONUS MINORI (> 10.000€ o no edilizia libera)	SI	SI
BONUS FACCIATE	SI SEMPRE	SI SEMPRE
SUPERBONUS	SI	SI



La Legge di Bilancio 234 commi 28-42

TABELLA DI RIEPILOGO BONUS IN DICHIARAZIONE DEI REDDITI

TIPO DI BONUS	ASSEVERAZIONE	VISTO DI CONFORMITA'
BONUS MINORI	NO In caso di ecobonus già c'è	NO
SUPERBONUS	SI	SI
SUPERBONUS IN PRECOMPILATA O PRESENTATA AL S.I.	SI	NO

La Legge di Bilancio 234 commi 28-42

**LE CONFLUENZE NELLA LEGGE DI BILANCIO DEL DL.
157/2021 DECRETO ANTIFRONDI**

Chiarimenti da circolare 16/E:

**LA CESSIONE DELLE RATE RESIDUE, QUALORA
L'ACCORDO DI CESSIONE SIA PERFEZIONATO
SUCCESSIVAMENTE AL 12/11/2021, NECESSITA
DELL'ATTESTAZIONE DI CONGRUITA' E VISTO DI
CONFORMITA'**

La Legge di Bilancio 234 commi 28-42

LE CONFLUENZE NELLA LEGGE DI BILANCIO DEL D.L. 157/2021 DECRETO ANTIFRONDI

Precisazioni in merito all'attestazione di congruità e visto di conformità:

Per gli interventi effettuati nel 2021, prima dell'entrata in vigore del decreto antifrodi, si è esonerati dal richiedere l'attestazione di congruità della spese e visto di conformità se:

**la fattura è stata
emessa prima del
12/11/21**

**il pagamento è stato
effettuato prima del
12/11/2021**

**la cessione del credito
sia stata
contrattualizzata prima
del 12/11/2021**

La Legge di Bilancio 234 commi 28-42

LE CONFLUENZE NELLA LEGGE DI BILANCIO DEL DL. 157/2021 DECRETO ANTIFRONDI

Attestazione di congruità:

Viene indicata la data del 09 febbraio 2022 quale termine ultimo in cui il Ministro della Transizione Ecologica dovrà emanare il decreto sui valori massimi,

Viene inoltre precisato che i prezziari individuati nel Decreto Requisiti si applicano anche ai casi :

- Interventi Bonus Ristrutturazioni
- Interventi Bonus Facciate
- Interventi Sisma Bonus ordinario, Sisma bonus 110% (escluso Sisma bonus Acquisti, non va attestata la congruità della spesa in quanto l'agevolazione è commisurata al prezzo di acquisto della singola unità immobiliare, risultante dall'atto pubblico di compravendita, idem nei casi di sismabonus acquisti ordinari e bonus ristrutturazioni acquisti)

La Legge di Bilancio 234 commi 28-42

**LE CONFLUENZE NELLA LEGGE DI BILANCIO DEL DL. 157/2021
DECRETO ANTIFRONDI**

Attestazione di congruità:

E' rilasciata da un tecnico abilitato (geometra, ingegnere, ecc)



non prevista la
possibilità che venga
rilasciata da un fornitore/
installatore



non sembra essere richiesta
un'assicurazione dedicata come
nel caso di asseverazione
da Superbonus

La Legge di Bilancio 234 commi 28-42

**LE CONFLUENZE NELLA LEGGE DI BILANCIO DEL DL.
157/2021 DECRETO ANTIFRONDI**

Attestazione di congruità:

- **Qualora non prevista in un'asseverazione normativamente disciplinata, è rilasciata in carta libera, nella forma di dichiarazione di responsabilità ai sensi degli artt. 75 e 76 DPR 445/2000**

La Legge di Bilancio 234 commi 28-42

LE CONFLUENZE NELLA LEGGE DI BILANCIO DEL DL. 157/2021 DECRETO ANTIFRONDI

Attestazione di congruità:

- ▶ L'attestazione di congruità deve certificare la congruità della spesa sostenuta in considerazione della tipologia dei lavori come descritti sui documenti di spesa o nei capitolati (se presenti); in altri termini, deve prevedere il rispetto dei costi massimi per tipologia di intervento, in relazione ai singoli elementi che lo compongono ed al loro insieme.
- ▶ E' possibile fare riferimento ai prezzi individuati nell'art. 119 del Decreto "Rilancio" nonché ai valori massimi stabiliti, per talune categorie di beni, con decreto del Ministro della transizione ecologica.
- ▶ Nelle more, tuttavia, di tale decreto, la congruità può essere valutata, in via residuale, facendo riferimento ai prezzi predisposti dalle Regioni e dalle Province autonome, ai listini ufficiali o delle locali CCIAA oppure, in difetto, ai prezzi correnti di mercato in base al luogo di esecuzione dei lavori

RAFFORZAMENTO DEI CONTROLLI PREVENTIVI

OLTRE I NORMALI CONTROLLI, CON IL DECRETO ANTIFRODE, SONO STATI PREVISTI CONTROLLI RAFFORZATI AL FINE DI CONTENERE LE FRODI NELL'AMBITO DELLE AGEVOLAZIONI FISCALI:

- **LA POSSIBILITA' DI SOSPENDERE ENTRO 5 GIORNI LAVORATIVI DALL'INVIO DELLA COMUNICAZIONE, LA COMUNICAZIONE STESSA, PER UN MASSIMO DI 30 GIORNI, QUALORA L'AGENZIA RAVVISI DETRMINATI PROFILI DI RISCHIO**

RAFFORZAMENTO DEI CONTROLLI PREVENTIVI

PROFILI DI RISCHI : INDIVIDUATI UTILIZZANDO CRITERI RELATIVI ALLA DIVERSA TIPOLOGIA DEI CREDITI CEDUTI

coerenza e alla regolarità dei dati indicati nelle Comunicazioni con i dati presenti nell'Anagrafe tributaria o comunque in possesso dell'Amministrazione finanziaria;

dati afferenti ai crediti oggetto di cessione e ai soggetti che intervengono nelle operazioni cui detti crediti sono correlati, sulla base delle informazioni presenti nell'Anagrafe tributaria o comunque in possesso dell'Amministrazione finanziaria

analoghe cessioni effettuate in precedenza dai soggetti indicati nelle comunicazioni.



Confederazione Nazionale
dell'Artigianato e della Piccola
e Media Impresa
GROSSETO

RAFFORZAMENTO DEI CONTROLLI PREVENTIVI

SE ALL'ESITO DEL CONTROLLO

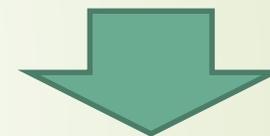
I RISCHI



SONO CONFERMATI



LA COMUNICAZIONE SI CONSIDERA
NON EFFETTUATA



NON SONO CONFERMATI
O DECORSI 30 GG



LA COMUNICAZIONE E' VALIDA
IL TERMINE DI UTILIZZO E'
POST. DI 30



RAFFORZAMENTO DEI CONTROLLI PREVENTIVI

Fermi restando gli ordinari poteri di controllo, l'Amministrazione finanziaria procede in ogni caso al controllo nei termini di legge di tutti i crediti relativi alle cessioni per le quali la comunicazioni si considera non avvenuta ai sensi del comma 2».

RAFFORZAMENTO DEI CONTROLLI PREVENTIVI

- Il preventivo presidio posto in essere dall'Agencia delle entrate, non esonera i soggetti coinvolti nelle cessioni – *in primis*, **i cessionari ed i fornitori** che acquistano il credito a fronte del contributo, sotto forma di sconto sul corrispettivo dovuto – dal ricorso all'ordinaria diligenza richiesta per evitare la partecipazione a condotte fraudolente.

RAFFORZAMENTO DEI CONTROLLI PREVENTIVI

- Il presidio preventivo antifrode si fonda sull'analisi dei profili di rischio individuati dal legislatore, idonei ad intercettare (e bloccare) le più rilevanti condotte illecite, ma non rappresenta un controllo sostanziale dell'agevolazione, né della regolarità della comunicazione.



Confederazione Nazionale
dell'Artigianato e della Piccola
e Media Impresa
GROSSETO

RAFFORZAMENTO DEI CONTROLLI PREVENTIVI

► Per gli intermediari bancari e finanziari è previsto l'OBBLIGO:

DI SEGNALAZIONE OPERAZIONI
SOSPETTI

ASTENSIONE IN CASO DI
IMPOSSIBILITA' OGGETTIVA AD
EFFETTUARE L'ADEGUATA VERIFICA

RAFFORZAMENTO DEI CONTROLLI PREVENTIVI

➤ OPERAZIONI SOSPETTE:

- l'eventuale natura fittizia dei crediti stessi;
- la presenza di cessionari dei crediti che pagano il prezzo della cessione con capitali di possibile origine illecita;
- lo svolgimento di abusiva attività finanziaria da parte di soggetti privi delle prescritte autorizzazioni che effettuano plurime operazioni di acquisto di crediti da un'ampia platea di cedenti



Confederazione Nazionale
dell'Artigianato e della Piccola
e Media Impresa
GROSSETO

RAFFORZAMENTO DEI CONTROLLI PREVENTIVI

- ▶ OPERAZIONI SOSPETTE:
- ▶ Qualora tali soggetti procedano all'acquisto del credito, tale condotta è valutata anche ai fini del concorso nelle violazioni relative all'utilizzo dei crediti in argomento.



Confederazione Nazionale
dell'Artigianato e della Piccola
e Media Impresa
GROSSETO

Grazie

Dott.ssa Cristina Cesarini