

# **Comune di Milano**

## **20 ottobre 2023**

### **Commissione Antimafia**

### **Commissione Rigenerazione Urbana**

***Settore Contrasto Illeciti***

## Crediti agevolativi e opzioni per sconto e cessione: attività di contrasto e prevenzione

Crediti irregolari individuati		Importi (in miliardi di euro)
Distinzione dei crediti oggetto di indagini svolte o in corso	1. <i>Oggetto di sequestri preventivi riferiti prevalentemente a crediti generati ante d.l. 157/2021</i>	3,7
	2. <i>Sospesi e scartati dall'Agenzia sulla piattaforma "cessione crediti" – procedura art. 122 bis D.L. 34/2020</i>	2,1
	3. <i>Indagini in corso (stima): crediti individuati come fittizi e oggetto di valutazione da parte dell'amministrazione</i>	3,2
<b>TOTALE</b>		<b>9,0</b>

fonte: Audizione del Direttore dell'Agenzia delle entrate – Camera dei deputati, VI Commissione Finanze, 2 marzo 2023

### Crediti agevolativi e opzioni per sconto e cessione: attività di contrasto e prevenzione

Tipologia <i>bonus</i>	% statistica crediti irregolari
<i>Bonus</i> facciate	58%
<i>Ecobonus</i> ordinario	23%
<i>Sismabonus</i> ordinario	8%
<i>Superbonus</i>	5%
<i>Bonus</i> locazioni	5%
Ristrutturazione	1%

fonte: Audizione del Direttore dell'Agenzia delle entrate – Camera dei deputati, VI Commissione Finanze, 2 marzo 2023

### Elementi ricorrenti nelle frodi

- emissione di fatture per operazioni oggettivamente inesistenti tra soggetti compartecipi all'illecito
- cessioni *a catena* tra più soggetti, anche persone fisiche senza P.IVA, con profilo fiscale a rischio
- truffe ai danni di cittadini inconsapevoli, per lavori mai realizzati, né deliberati dal condominio
- incompatibilità delle informazioni disponibili sul beneficiario rispetto alle caratteristiche del bonus
- monetizzazione presso intermediari finanziari e distrazione della provvista

### Poteri di controllo dell'Amministrazione finanziaria

- recupero dell'importo pari alla detrazione non spettante nei confronti del beneficiario originario, oltre interessi e sanzioni
- fornitori e cessionari rispondono solo per l'utilizzo del credito d'imposta in modo irregolare o in misura maggiore a quanto acquisito
- recupero dell'importo non spettante, oltre sanzioni e interessi, anche nei confronti di fornitore e cessionario in presenza di concorso nella violazione

### Interventi normativi anti-frodi

- visto di conformità ed asseverazione della congruità delle spese
- sospensione fino a 30 giorni delle comunicazioni di cessione del credito per profili di rischio
- divieto per i soggetti obbligati AML di acquisto dei crediti se ricorrono i presupposti per SOS
- divieto di frazionamento dei crediti ceduti (opzione comunicata dal 1° maggio 2022 → codice univoco)
- limitazioni al numero di cessioni ed alla platea dei potenziali cessionari (c.d. operatori qualificati)

### Contrasto all'evasione e responsabilità dei cessionari

- momento della violazione → presentazione del modello F24 contenente un credito inesistente
- le comunicazioni di cessione del credito, inviate tramite la Piattaforma cessione crediti, non hanno valenza ai fini dell'effettiva spettanza delle detrazioni in capo ai titolari originari
- concorso nella violazione → elemento soggettivo del dolo o della colpa grave
- diligenza generica (del buon padre di famiglia) o professionale (elevata e qualificata)

### Contrasto all'evasione e responsabilità dei cessionari

- ferma restando la responsabilità per dolo, esonero da responsabilità in possesso della seguente documentazione: titolo edilizio abilitativo, notifica dell'avvio dei lavori all'ASL, visura camerale dell'immobile, fatture e pagamenti comprovanti le spese, asseverazioni dei requisiti tecnici degli interventi e di congruità delle spese, delibera condominiale, documentazione MISE, visto di conformità, attestazione obblighi antiriciclaggio

### Contrasto all'evasione e responsabilità dei cessionari

- il mancato possesso di parte di tale documentazione non costituisce, da solo, causa di responsabilità solidale per dolo o colpa grave del cessionario, il quale può fornire, con ogni mezzo, prova della propria diligenza o non gravità della negligenza. Sull'ente impositore grava l'onere della prova della sussistenza dell'elemento soggettivo del dolo o della colpa grave del cessionario

### Prevenzione del danno erariale

- frodi IVA con false lettere d'intento
- indebite compensazioni nel modello F24
- frodi IVA intracomunitarie
- circolazione di crediti agevolativi fittizi

### Prevenzione del danno erariale

- l'Agenzia delle Entrate, entro cinque giorni lavorativi dalla comunicazione delle opzioni e delle cessioni dei crediti (anche successive alla prima), può sospenderne i relativi effetti per un periodo non superiore a trenta giorni, nel caso in cui tali comunicazioni presentino profili di rischio

### Prevenzione del danno erariale

- durante il periodo di sospensione, l'Agenzia effettua i controlli sui profili di rischio rilevati al momento della sospensione: se confermati → la comunicazione è scartata e si considera come non avvenuta; in caso contrario, ovvero decorso il periodo di sospensione → la comunicazione produce gli effetti previsti dalle disposizioni di riferimento