

# Crediti d'imposta Eco-Sisma Bonus - Verifiche funzionali alla cessione dei crediti di imposta

Gennaio 2023



# Indice



**CONTESTO DI RIFERIMENTO**

CONTROLLI ANTIFRODE E REGIME DI RESPONSABILITA'

APPROCCIO PROPOSTO

PRINCIPALI REFERENZE

# Il Decreto Rilancio, si inserisce in una serie di interventi introdotti dal Governo per sostenere le imprese italiane nel loro rilancio post emergenza Covid-19...

## Sintesi delle opportunità del Decreto Rilancio



Per le spese a detraibilità limitata (es. 50%, 65%, etc.) sostenute nel 2020, 2021 e 2022, è stata introdotta la possibilità di cedere il credito d'imposta corrispondente alla detrazione anche agli istituti finanziari. La Legge di Bilancio 2022 ha prorogato fino al 31 Dicembre 2024 le agevolazioni previste per le spese sopracitate.



Ambiti di applicazione:

- Recupero del patrimonio edilizio
- Interventi di riqualificazione energetica
- Adozione di misure antisismiche
- Recupero e restauro della facciata



Beneficiari:

- Persone fisiche
- Persone giuridiche (l'ambito soggettivo è regolato dalla specifica disciplina di riferimento, ovvero dall'art.121 del D.L. 34/2020)



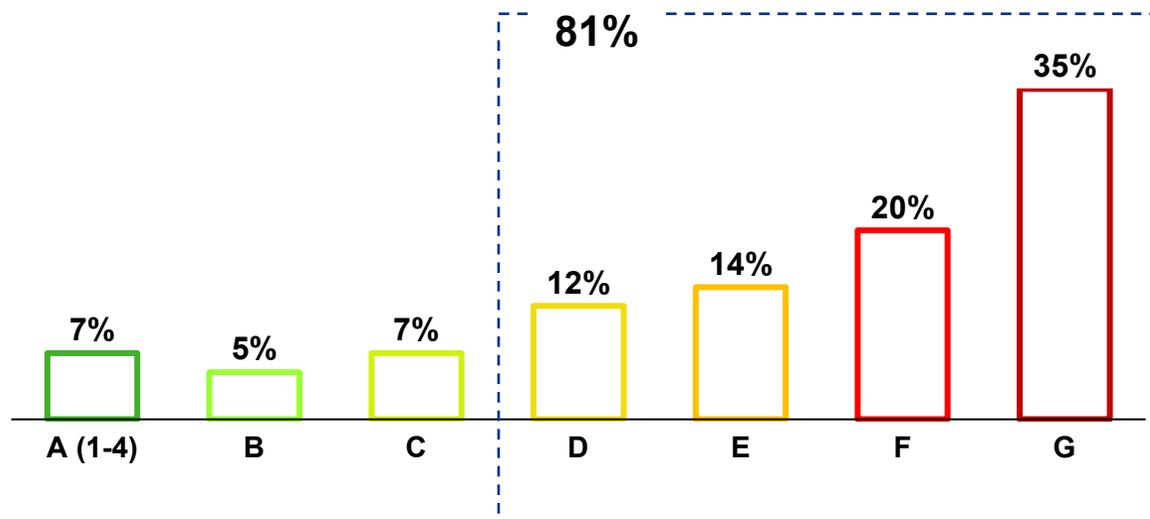
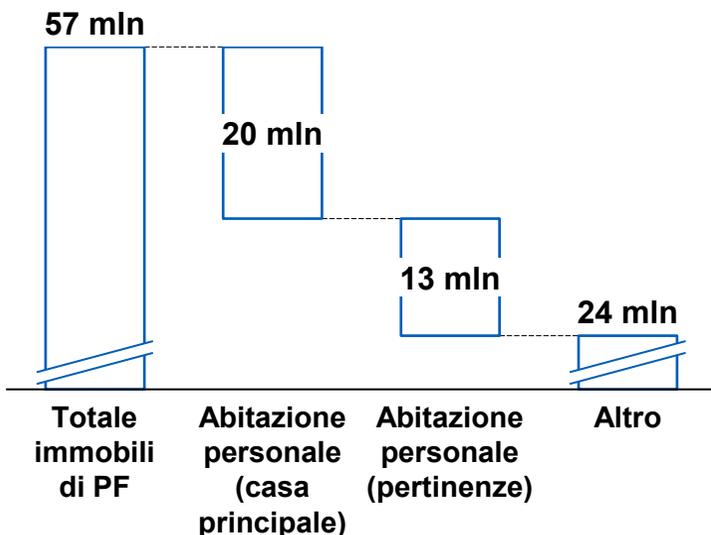
Due opzioni alternative alla detrazione diretta per i beneficiari:

- Ottenimento di uno sconto in fattura e trasferimento del credito d'imposta corrispondente alla detrazione all'impresa
- Trasformazione in credito d'imposta cedibile

*Le modalità operative per la cessione del credito / sconto in fattura sono definite con **provvedimento n. 283847/2020 dell'Agenzia delle Entrate.***

# ...considerate anche le caratteristiche del patrimonio immobiliare italiano e le opportunità che conseguentemente offre in tale ambito

## Key numbers



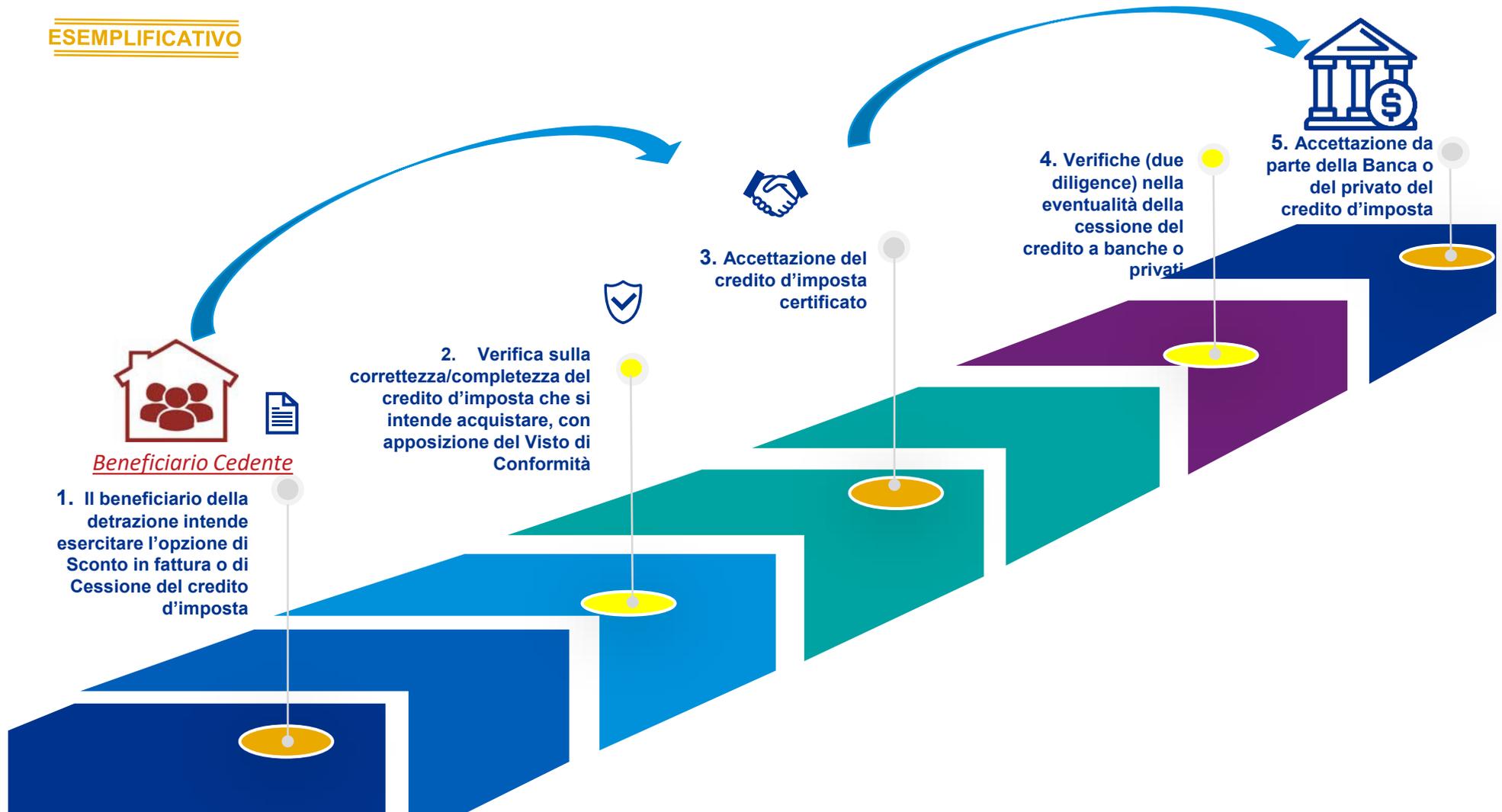
**Immobili che fanno capo a proprietari persone fisiche in Italia pari a circa 57 mln. Il 60% è destinato all'abitazione personale, di cui il 34,2% utilizzate come case principali**

**La maggior parte (più dell'80%) delle compravendite coinvolge immobili non ancora efficientati, appartenenti a classi energetiche basse (D-G) e che avrebbero bisogno di interventi di efficientamento energetico.**

Fonte: Elaborazioni KPMG su dati ANCE, ANACI, e ISTAT

# Macro-processo di maturazione del credito su Eco e Sisma Bonus 110%

**ESEMPLIFICATIVO**



# Interventi che danno diritto alle detrazioni fiscali e crediti di imposta

Tipologia di intervento	Tipologia spese	Limiti di spesa o di detrazione massima	Aliquota detrazione	Utilizzo
 <b>Riqualificazione energetica</b>	<ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> Isolamento termico superfici opache</li><li><input type="checkbox"/> Impianti climatizzazione su parti comuni</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> da 30 a 100k€ a seconda del tipo di intervento</li></ul>	<b>50 - 65 %</b>	10 anni
 <b>Ristrutturazione Anti-sismica</b>	<ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> Misure antisismiche in zone pericolose</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> 96k€ per U.I.</li></ul>	<b>50 – 70/75 – 80/85 %</b>	5 anni
 <b>Recupero e restauro facciata esterna</b>	<ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> Interventi di sola pulitura o tinteggiatura</li><li><input type="checkbox"/> Interventi influenti dal punto di vista termico</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> n.a.</li></ul>	<b>90%-60 %</b>	10 anni

# Il Decreto Rilancio e le novità della Legge di Bilancio 2022

Il Decreto Legge n.34/2020 (decreto Rilancio) prevede una maggiore detrazione del 110% per le spese sostenute a partire dal 1 luglio 2020 per la riqualificazione energetica e per gli interventi di ristrutturazione anti-sismica degli edifici. La Legge di Bilancio 2022 ha prorogato l'agevolazione, prevedendo scadenze e aliquote diverse

Tipologia di intervento	Aliquota detrazione 2022	Aliquota detrazione 2023	Aliquota detrazione 2024	Aliquota detrazione 2025	Utilizzo
 Riqualificazione energetica	110%	110%	70%	65%	4 anni
 Ristrutturazione Anti-sismica	110%	110%	70%	65%	4 anni

# Indice



CONTESTO DI RIFERIMENTO

**CONTROLLI ANTI-FRODE RESPONSABILITA'**

APPROCCIO PROPOSTO

PRINCIPALI REFERENZE

# I controlli dell'Agenzia delle Entrate e le misure di contrasto alle frodi

La Legge di Bilancio 2022, nell'abrogare il D.L. n. 157/2021, ha introdotto nel Decreto Legge n.34/2020 l'art.122-bis, il quale prevede specifiche misure di contrasto alle frodi sulle cessioni dei crediti e il rafforzamento dei controlli preventivi. La stessa stabilisce, infatti, che al fine di esercitare l'opzione per la cessione o per lo sconto, nonché in caso di utilizzo della detrazione nella dichiarazione dei redditi, il contribuente deve richiedere sia il visto di conformità che l'attestazione di congruità delle spese.

 <b>Tipologia di intervento</b>	 <b>Attestazioni richieste</b>	 <b>Quando richieste</b>
<b>Superbonus 110%</b>	<ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> Visto di Conformità</li><li><input type="checkbox"/> Asseverazione di congruità delle spese</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> Sempre</li></ul>
<b>Bonus Facciate</b>	<ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> Visto di Conformità</li><li><input type="checkbox"/> Asseverazione di congruità delle spese</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> Sempre</li></ul>
<b>Altre tipologie di Bonus</b>	<ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> Visto di Conformità</li><li><input type="checkbox"/> Asseverazione di congruità delle spese</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> Sempre, ad eccezione dei lavori eseguiti in edilizia libera, per un importo inferiore a 10.000</li></ul>

# Il regime di responsabilità nelle cessioni dei crediti di imposta

Un tema dai confini estremamente incerti e, ad oggi, molto dibattuto, sul quale deve ancora aversi l'intervento del Legislatore, è rappresentato dal regime di responsabilità prescritto in capo ai diversi soggetti che intervengono nelle operazioni di cessione dei crediti d'imposta.

Diversi orientamenti si sono susseguiti sul tema:

Art.121 del Decreto Rilancio, ai commi 4, 5 e 6



D.L. n. 50/2022 (c. Decreto Aiuti-bis), art. 14



Circolare n. 23/2022 Agenzia delle Entrate

# Il regime di responsabilità nelle cessioni dei crediti di imposta: l'art.121 del Decreto Rilancio

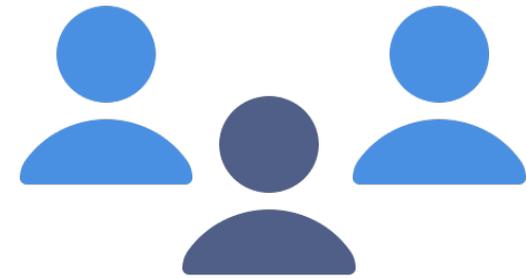
L'art.121 del Decreto Rilancio, ai commi 4, 5 e 6, prefigura la responsabilità dei soggetti, beneficiario e cessionario, al ricorrere di due fattispecie

Il cessionario può essere chiamato a rispondere di errata compensazione, ex art. 17, D.Lgs. n. 241/1997, che si verifica quando il credito venga utilizzato in modo irregolare o in misura maggiore rispetto al credito d'imposta ricevuto

Era in via di principio possibile predicare la responsabilità del cessionario, ai sensi del comma 6, quando risultassero gli estremi del concorso nella violazione delle norme tributarie, disciplinato dall'art. 9, D.Lgs. n. 472/1997.

# Il regime di responsabilità nelle cessioni dei crediti di imposta: Il Decreto Aiuti-bis

Il Decreto Aiuti-bis ha inciso sulla disciplina della responsabilità dei beneficiari e dei cessionari, prevedendo un regime solidale nei casi di dolo e colpa grave, in presenza di determinati requisiti prescritti dalla medesima disposizione normativa. È, dunque, lecito, ai sensi di tale articolo, ritenere che il dolo o la colpa grave possano ritenersi esclusi ogniqualvolta la cessione del credito sia accompagnata dalla documentazione che attesti il rispetto di requisiti che siano conformi a quelli indicati dall'Agenzia delle Entrate.



Il confinamento della responsabilità solidale a casi di concorso nella violazione con dolo o colpa grave è limitato ai soli crediti che siano già generati nel cassetto fiscale, che siano stati tecnicamente asseverati e sui quali sia stato apposto il visto di conformità. Per quanto concerne i crediti sorti in un periodo antecedente all'introduzione degli obblighi di acquisizione dei citati documenti, ai sensi del nuovo comma 1-bis, art. 14, D.L. n. 50/2022, la limitazione della responsabilità potrà operare soltanto allorché il soggetto cedente, che deve essere dunque distinto dai soggetti qualificati, quali banche, intermediari finanziari ovvero imprese di assicurazione, acquisisca “ora per allora” la documentazione di cui al comma 1-ter dell'art.121 del decreto Rilancio



# Il regime di responsabilità nelle cessioni dei crediti di imposta: la circolare n.23/2022 AdE

Le modifiche apportate dal Decreto Aiuti-bis è da inserirsi in un contesto in cui è da considerarsi pacifico che il concorso nella violazione presuppone un criterio costitutivo fondamentale: la soggettività.



A tal proposito, l'Agenzia delle Entrate, con la circolare del 23 Giugno 2022, n.23, recepisce quanto già stabilito dal Decreto Aiuti-bis in tema di responsabilità, affermando che l'elemento soggettivo consiste nella consapevolezza da parte del cessionario di contribuire alla realizzazione della violazione, attraverso condotte sia commissive, ovvero quando il cessionario nella piena consapevolezza contribuisce attivamente alla commissione o prosecuzione del reato, che omissive, ovvero attraverso la mancata adeguata diligenza nel verificare la conformità della documentazione che comprova la spettanza della detrazione da cui il credito si origina e la mancanza di adeguati controlli in tema di antiriciclaggio.



# La circolare n.23/2022 AdE: requisiti di diligenza (1/2)

La circolare n.23/2022 dell'Agazia delle Entrate prevede degli specifici requisiti di diligenza variabili in base alla tipologia di cessionario, soprattutto con riferimento agli intermediari finanziari o ai soggetti sottoposti a normative regolamentari per i quali è richiesta l'osservanza di una qualificata ed elevata diligenza professionale. La valutazione circa la sussistenza o meno del profilo della diligenza va condotta sulla base di due tipologie di indici:

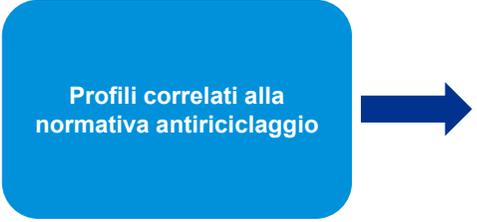
**Profili oggettivi e  
soggettivi dell'operazione  
di compravendita  
sintomatici  
della falsità del credito'**



- I. assenza di documentazione o palese contraddittorietà rispetto al riscontro documentale prodotto;
- II. incoerenza reddituale e patrimoniale tra il valore e l'oggetto dei lavori asseritamente eseguiti e il profilo dei committenti beneficiari delle agevolazioni in esame;
- III. sproporzione tra l'ammontare dei crediti ceduti ed il valore dell'unità immobiliare;
- IV. incoerenza tra il valore del credito ceduto e il profilo finanziario e patrimoniale del soggetto cedente il credito qualora non primo beneficiario della detrazione;
- V. Anomalie nelle condizioni economiche applicate in sede di cessione dei crediti;
- VI. mancata effettuazione dei lavori;

# La circolare n.23/2022 AdE: requisiti di diligenza (2/2)

Profili correlati alla  
normativa antiriciclaggio



Tali profili sono rilevanti quali indicatori della responsabilità dei soggetti obbligati di cui all'art. 3 del D.lgs. n.231/2007. Il divieto di acquisto dei crediti, in presenza dei presupposti di cui agli articoli 35 e 42 del precitato decreto legislativo (rispettivamente "Obbligo di segnalazione delle operazioni sospette" e "Astensione"), introdotto al comma 4 dell'art.122-bis del Decreto Rilancio, è sintomatico della volontà del legislatore di aggiungere a tale responsabilità un vincolo giuridico connesso ai medesimi requisiti di diligenza già propri dei soggetti individuati con il precitato art.3 del D.lgs. n.231/2007.

In conclusione, la verifica circa la responsabilità in solido del cessionario deve essere condotta, caso per caso, valutando il grado di diligenza effettivamente esercitato che, nel caso di operatori professionali, quali ad esempio i soggetti ricompresi nell'ambito applicativo del D.lgs. n.231/2007, deve essere particolarmente elevato e qualificato.

# Il regime di responsabilità: l'orientamento della Corte di Cassazione

A seguito dei numerosi sequestri dei crediti di imposta ceduti in forza della disciplina sul Superbonus avvenuti a seguito dello smantellamento di vari fenomeni fraudolenti, la Corte di Cassazione ha adottato un rigoroso orientamento



Attraverso le sentenze nn. 40865, 40866, 40867, 40868 e 40869, la Corte di Cassazione si è conformata all'orientamento che si va delineando con riferimento al sequestro dei crediti di imposta, precisando che il sequestro penale di tipo impeditivo implica l'esistenza di un collegamento tra il reato e la cosa e non tra il reato e il suo autore e aggiungendo, inoltre, che possono essere oggetto del provvedimento anche le cose in proprietà del terzo estraneo, se la loro libera disponibilità potrebbe favorire la prosecuzione del reato stesso.

È solo a tal fine, quindi, che rileverebbe la buona fede del cessionario, la quale deve essere oggettivamente comprovata da situazioni di fatto oggetto di accertamento (es. Due Diligence).

# Indice



CONTESTO DI RIFERIMENTO

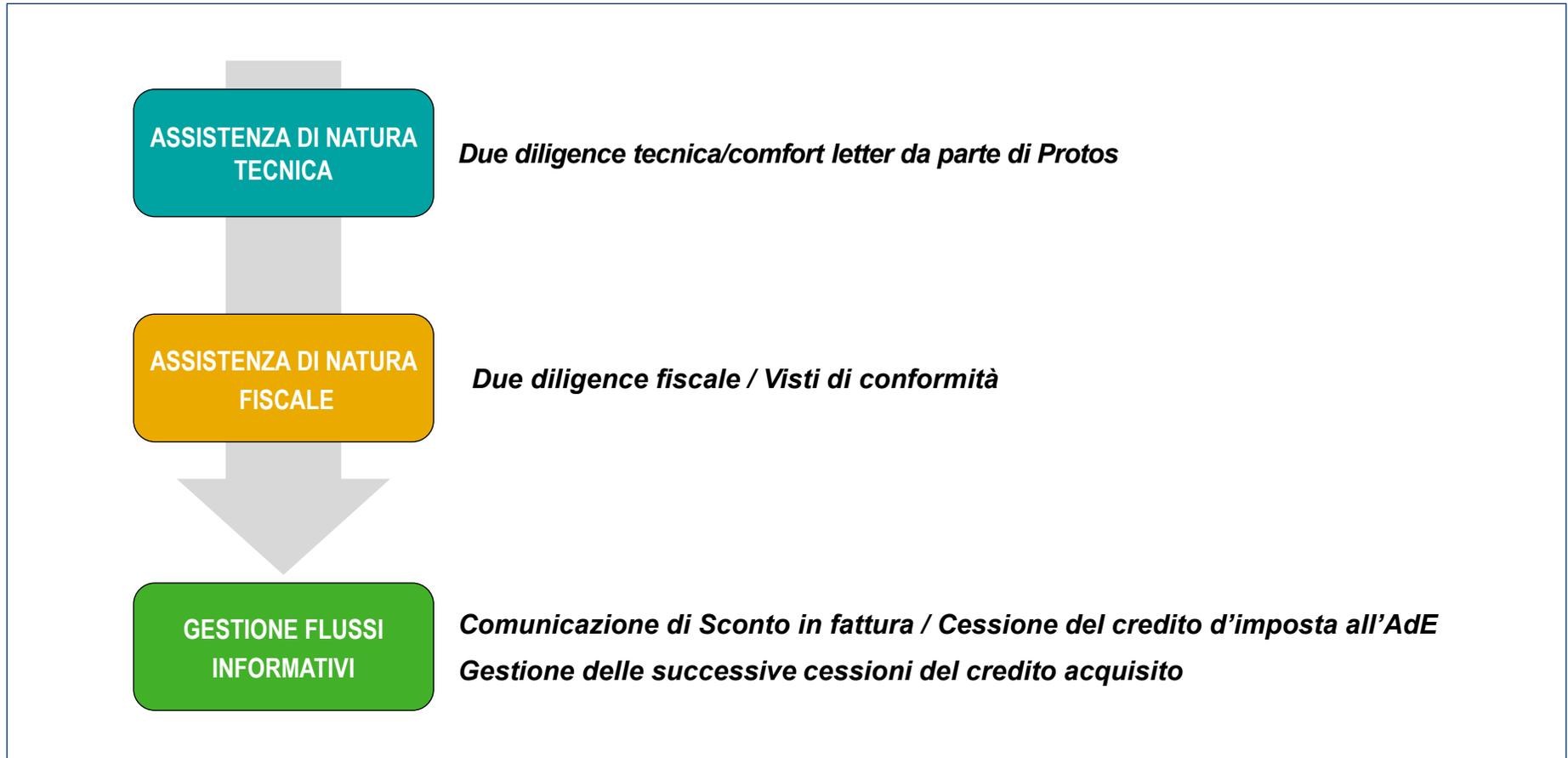
CONTROLLI ANTIFRODE E REGIME DI RESPONSABILITA'

**APPROCCIO PROPOSTO**

PRINCIPALI REFERENZE

# Approccio alle attività di verifica da parte di KPMG - PROTOS

KPMG e PROTOS sono in grado di mettere sul campo **competenze multidisciplinari per la gestione del business:**



*Attraverso l'approccio modulare proposto, KPMG/PROTOS rappresenta un interlocutore unico per il Cliente, in grado di rispondere a tutte le esigenze della Società, con l'obiettivo di **semplificare ed efficientare la gestione delle attività da***

Modulo	Attività	Deliverables
<p><i>Verifica documentazione e rispondenza dei requisiti della norma</i></p> <p><i>Comfort Letter Eco-Sisma Bonus (no 110%)</i></p>	<p><b>Procedure di verifica tecnica</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> Acquisizione (e messa in atti nella documentazione propedeutica all'asseverazione del rispetto dei requisiti previsti dai decreti) della dichiarazione di conformità urbanistico-edilizio-catastale, resa con asseverazione recente (max 60 giorni) e prodotta da tecnico abilitato incaricato allo scopo dalla proprietà, e corredata di planimetria e visura catastale recente, nonché di copia dell'ultimo o degli ultimi titoli legittimanti la preesistenza;</li><li><input type="checkbox"/> Acquisizione e verifica dell'APE elaborata dal Tecnico Abilitato incaricato dal Cliente della Società e non coinvolto dai lavori, ai sensi del DM 26/06/2015 e prodotta in esito all'esecuzione dei lavori (ove applicabile);</li><li><input type="checkbox"/> Acquisizione e verifica progetto dell'intervento di efficientamento, relazione tecnica prevista dall'art.28 della Legge 10/91 e dall'art. 8, comma 1, del Dlgs. 192/2005 e ss.mm. secondo i modelli riportati nel Decreto 26 giugno 2015 (ove applicabile);</li><li><input type="checkbox"/> Acquisizione e verifica dell'asseverazione tecnica elaborata dal tecnico e riguardante il rispetto dei requisiti tecnici previsti dal DL 63/2013 art.14 comma 3-ter e successivi aggiornamenti di Legge, o certificazione/i dei produttori nei casi previsti dalla norma (ove applicabile);</li><li><input type="checkbox"/> Acquisizione e verifica, della scheda informativa che dovrà essere inviata ad ENEA e comprendente i dati minimi previsti dalla norma;</li><li><input type="checkbox"/> Acquisizione e verifica dell'asseverazione della classe di rischio dell'edificio precedente l'intervento e di quella conseguibile a seguito dell'esecuzione dell'intervento progettato con ricevuta di deposito presso lo sportello unico competente;</li><li><input type="checkbox"/> Acquisizione e verifica dell'attestazione della conformità degli interventi eseguiti al progetto depositato, come asseverato dal progettista a inizio lavori, con ricevuta di presentazione allo sportello unico competente.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> <b>Relazione di accuratezza, completezza e conformità alla norma delle informazioni documentali</b> (Comfort Letter)</li></ul>

# Descrizione dei servizi di supporto

Modulo	Attività	Deliverables
<p data-bbox="58 505 277 658"><i>Verifica documentazione e rispondenza ai requisiti della norma</i></p> <p data-bbox="78 725 256 848"><i>Due Diligence tecnica Eco-SismaBonus 110%</i></p>	<p data-bbox="312 205 675 229"><b>Procedure di verifica tecnica</b></p> <ul data-bbox="312 268 1556 1125" style="list-style-type: none"><li data-bbox="312 268 1556 329">❑ Acquisizione e verifica delle abilitazioni amministrative, comunicazioni, relazione e attestazioni tecniche richieste dalla vigente legislazione (CIL, CILA, SCIA, etc.) con ricevuta di deposito;</li><li data-bbox="312 368 1556 462">❑ Acquisizione e verifica dell'asseverazione della classe di rischio dell'edificio precedente l'intervento e di quella conseguibile a seguito dell'esecuzione dell'intervento progettato con ricevuta di deposito presso lo sportello unico competente;</li><li data-bbox="312 501 1556 562">❑ Acquisizione e verifica dell'attestazione della congruità delle spese sostenute in relazione agli interventi agevolati;</li><li data-bbox="312 601 1556 629">❑ Acquisizione e verifica dell'autocertificazione attestante che lo Stato di Avanzamento dei Lavori;</li><li data-bbox="312 668 1556 762">❑ Acquisizione e verifica dell'attestazione della conformità degli interventi eseguiti al progetto depositato, come asseverato dal progettista a inizio lavori, con ricevuta di presentazione allo sportello unico competente;</li><li data-bbox="312 801 1556 862">❑ Acquisizione e verifica della Polizza/e RC del/i tecnico/i sottoscrittore/i delle attestazioni di cui ai punti precedenti;</li><li data-bbox="312 901 1556 995">❑ Acquisizione e verifica della Comunicazione preventiva contenente la di inizio dei lavori da inviare all'Azienda sanitaria locale ("ASL"), se obbligatoria secondo le disposizioni in materia di sicurezza dei cantieri;</li><li data-bbox="312 1033 1556 1125">❑ Acquisizione e verifica della copia del contratto di appalto siglato con l'impresa appaltatrice, con indicazione del capitolato degli interventi e delle opere da effettuarsi e date di inizio lavori, eventuali SAL.</li></ul>	<ul data-bbox="1591 234 1970 354" style="list-style-type: none"><li data-bbox="1591 234 1970 354">❑ <b>Relazione di accuratezza, completezza e conformità alla norma delle informazioni documentali</b> (Due diligence)</li></ul>

## Modulo

## Attività

## Deliverables

**Assistenza durante lo sviluppo del progetto**

**Super Eco-Sisma Bonus e Eco-sisma bonus no 110%**

### Assistenza durante lo sviluppo del progetto

Le attività di supporto tecnico hanno come scopo principale il controllo di tutta la documentazione fornita dal committente (sotto indicata) e la verifica di tipo tecnico del rispetto dei requisiti previsti dalla legge applicabile in materia superbonus 110%, affinché il committente possa ottenere un finanziamento per la realizzazione degli interventi (ove previsto in base agli accordi fra COMMITTENTE ed eventuale Istituto di Credito) e/o per la cessione del credito di imposta prevista dalla Legge 77/2020 e ss.mm.ii.

Ad esito della verifica effettuata, PROTOS ENGINEERING invierà al COMMITTENTE un report di Due Diligence contenente:

- il rispetto dei requisiti previsti dai decreti di cui al comma 3-ter dell'articolo 14 del decreto-legge n. 63 del 2013,
- la congruità delle spese da sostenere e confronto con i massimali previsti dalla Norma in relazione agli interventi oggetto di cessione del credito d'imposta,
- l'efficacia degli interventi di efficientamento energetico previsti ai fini dell'incremento di due classi di efficientamento energetico.

#### **Documentazione da rendere disponibile per le attività sopra indicate:**

- APE ante operam convenzionale
- APE post operam convenzionale (a parità di servizi rispetto la ante operam)
- Relazione tecnica ex L.10/91 completa delle schede tecniche di stratigrafie, centrale termica, vani e infissi (riferita alla situazione di fine lavori, quindi non necessariamente a parità di servizi)
- Libretto di impianto/i esistente/i e Relazione tecnica ex L.10/91 completa delle schede tecniche di stratigrafie, centrale termica e infissi ante operam, per avere un'idea delle stratigrafie, degli infissi e della centrale termica pre-esistente
- Studio di fattibilità riportante l'evidenza del doppio salto di classe energetica e in cui sono specificati gli interventi che si intende realizzare
- Computo metrico estimativo redatto sulla base del Prezzario DEI o Prezzario Regionale. In caso di nuovi prezzi questi dovranno essere redatti in maniera analitica.
- Analisi analitica nuovi prezzi
- Elenco Prezzi Unitari
- Quadro economico
- Parcelle del professionista (divise per ciascun tipo di intervento: cappotto, centrale termica, infissi, fotovoltaico, accumulo, colonnina, sismabonus ecc.)
- Pratica edilizia completa di numero di protocollo (qualora sia stata già presentata)
- Dichiarazione di conformità urbanistica ed edilizia riportante i precedenti titoli edilizi valutati (facoltativo a discrezione del tecnico asseveratore o in presenza di CILAS)
- Dichiarazione di conformità catastale
- Visure catastali recenti (al massimo di tre mesi prima)
- Planimetrie catastali recenti (al massimo di tre mesi prima)
- Schede tecniche dei materiali isolanti impiegati (in particolare riportanti marchiatura CE e CAM), dei generatori di calore, dei nuovi infissi, dei collettori solari (riportanti certificazione Keymark e dato di producibilità annua), della colonnina di ricarica e dei pannelli fotovoltaici (riportanti marchiatura CE)

- Relazione di accuratezza, completezza e conformità alla norma delle informazioni documentali (Due diligence)**

Modulo	Attività	Deliverables
<p><i>Visto di Conformità Eco-Sismabonus</i></p>	<p><b>Procedure di verifica fiscale</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> Ottenimento del titolo di proprietà dell'immobile vantato dall'Impresa Cedente;</li><li><input type="checkbox"/> Ottenimento dei titoli abilitativi per l'esecuzione dell'intervento di demolizione e ricostruzione (i.e. SCIA, Permesso di Costruire);</li><li><input type="checkbox"/> Ottenimento dell'asseverazione preventiva redatta dal progettista dell'intervento;</li><li><input type="checkbox"/> Ottenimento del contratto d'appalto per l'esecuzione delle opere;</li><li><input type="checkbox"/> Ottenimento della Comunicazione di Fine Lavori depositata al Comune;</li><li><input type="checkbox"/> Ottenimento della dichiarazione di conformità degli interventi realizzati al progetto depositato;</li><li><input type="checkbox"/> Ottenimento dei preliminari di vendita registrati;</li><li><input type="checkbox"/> Ottenimento dell'evidenza di eventuali acconti pagati dagli acquirenti;</li><li><input type="checkbox"/> Ottenimento degli atti di compravendita registrati;</li><li><input type="checkbox"/> Ottenimento dei documenti comprovanti il sostenimento della spesa per l'acquisto delle unità immobiliari;</li><li><input type="checkbox"/> Ottenimento della dichiarazione sostitutiva comprovante l'assenza di eventuali contributi riferiti alla stessa spesa sostenuta (rilasciata dall'acquirente dell'unità immobiliare);</li><li><input type="checkbox"/> Ottenimento dell'attestazione di congruità dei costi;</li><li><input type="checkbox"/> Ottenimento dei contratti di cessione del credito d'imposta.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> Visto di conformità</li></ul>

# Descrizione dei servizi di supporto

## Modulo

## Attività

*Gestione dei  
flussi  
informativi  
verso  
l'Agenzia delle  
Entrate*

### **Comunicazione di Sconto in fattura / Cessione del credito d'imposta all'AdE**

- Invio comunicazione all'Agenzia delle Entrate del modello cd. «Comunicazione dell'opzione relativa agli interventi di recupero del patrimonio edilizio, efficienza energetica, rischio sismico, impianti FV e colonnine di ricarica».
- Tale comunicazione verrà effettuata anche per l'eventuale cessione delle rate residue di detrazione non fruite, verso altri soggetti, ivi inclusi istituti di credito ed intermediari finanziari
- Gestione comunicazioni e movimentazioni cassetto fiscale / Monitoraggio dei crediti disponibili per la compensazione in capo al soggetto cessionario

# Indice



CONTESTO DI RIFERIMENTO

CONTROLLI ANTIFRODE E REGIME DI RESPONSABILITÀ

APPROCCIO PROPOSTO

**PRINCIPALI REFERENZE**

# Principali esperienze di rilievo in ambito (1/2)

**KPMG**

**Banca Popolare  
di Sondrio**  
Fondata nel 1871

Supporto complessivo per il set up operativo ed organizzativo e l'implementazione / gestione on going dell'operatività del business di acquisto del credito di imposta nell'ambito delle procedure previste dal DL 34/2020, art. 119 e 121, «c.d. Decreto Rilancio»

**2020**

**KPMG** **PROTOS**

**BANCO BPM**

Supporto complessivo per il set up operativo ed organizzativo, supporto tecnico e fiscale per il rilascio delle asseverazioni e per l'implementazione della piattaforma IT nell'ambito delle procedure previste dal DL 34/2020, art. 119 e 121, «c.d. Decreto Rilancio»

**2020**

**KPMG** **PROTOS**

**Banca Ifis**

Supporto complessivo per il set up operativo ed organizzativo, supporto tecnico e fiscale per il rilascio delle asseverazioni e per l'implementazione della piattaforma IT nell'ambito delle procedure previste dal DL 34/2020, art. 119 e 121, «c.d. Decreto Rilancio»

**2020**

**PROTOS**

**BANCA POPOLARE  
DI PUGLIA E BASILICATA**  
DAL 1883

Supporto tecnico per il finanziamento degli interventi di efficientamento energetico e l'acquisizione del credito di imposta nell'ambito delle procedure previste dal DL 34/2020, art. 119 e 121, «c.d. Decreto Rilancio»

**2020**

**KPMG** **PROTOS**

**REALE  
MUTUA**

Supporto complessivo per il set up operativo ed organizzativo, supporto tecnico e fiscale per il rilascio delle asseverazioni e per l'implementazione della piattaforma IT nell'ambito delle procedure previste dal DL 34/2020, art. 119 e 121, «c.d. Decreto Rilancio»

**2020**

**KPMG** **PROTOS**

**Unipol  
GRUPPO**

Supporto complessivo per il set up operativo ed organizzativo, supporto tecnico e fiscale per il rilascio delle asseverazioni e per l'implementazione della piattaforma IT nell'ambito delle procedure previste dal DL 34/2020, art. 119 e 121, «c.d. Decreto Rilancio»

**2020**

**KPMG**

**Ponizio**  
Aluminium design since 1941

Consulenza fiscale e assistenza per il rilascio del visto di conformità - previsti dall'art. 119 e 121 del "Decreto Rilancio"- dei dati relativi alla documentazione che attesta il diritto alla detrazione d'imposta per gli interventi di riqualificazione energetica ai fini della cessione del credito d'imposta e/o sconto in fattura

**2020**

**PROTOS**

**BNL**  
GRUPPO BNP PARIBA

Supporto tecnico nella verifica della documentazione progettuale degli interventi di efficientamento energetico e l'acquisizione del credito di imposta nell'ambito delle procedure previste dal DL 34/2020, art. 119 e 121, «c.d. Decreto Rilancio» per la cessione del credito di imposta ad ENI

**2020**

**KPMG** **PROTOS**

**cdp**

Supporto complessivo per il set up operativo ed organizzativo, supporto tecnico e fiscale per il rilascio delle asseverazioni e per l'implementazione della piattaforma IT nell'ambito delle procedure previste dal DL 34/2020, art. 119 e 121, «c.d. Decreto Rilancio»

**2020**

**KPMG**

**iren**

Assistenza nella creazione di una nuova Business Unit sull'Efficienza Energetica per i clienti Business e Pubblica Amministrazione, dalla definizione del Business Plan al supporto all'esecuzione

**2017-19**

# Principali esperienze di rilievo in ambito (2/2)



**INDITEX**

Implementation of an end-to-end solution of Third Party Risk Management

**2019-20**



*Salvatore Ferragamo*

Risk Assessment for Sourcing & procurement department

**2018**



  
**MONCLER®**

Implementation of a Risk assessment for Procurement, Supply Chain and Logistic processes in order to evaluate Vendors

**2015-17**



Nuovo modello operativo di Procurement, rifocalizzazione su attività a valore e snellimento dei processi di Vendor Management

**2018**



*Revisione e digitalizzazione dei flussi di Procurement e Vendor Management di gruppo finalizzati ad evolvere il ruolo strategico della funzione Acquisti con focus su Scouting / Sourcing di nuovi fornitori*

**2018-20**



Re-design of the Procurement portal to manage Qualification, Vendor rating and Compliance

**2018**



*Integration of the Vendor Rating for tender processes*

**2018**



*Implementation of a Procurement Management Tool based on COUPA solution*

**2018-19**



Reingegnerizzazione del modello organizzativo e procedurale della Direzione Procurement con la definizione di processi e metodologia a supporto della gestione dei fornitori  
Definizione di un modello completo end-to-end di Risk Management

**2012-18**



Analisi verticali operative e di compliance su alcuni fornitori in ambito Costruzioni

**2020**

# Contatti



**Roberto Rulli**  
Partner, Studio Associato – Consulenza  
legale e Tributaria  
[rrulli@kpmg.it](mailto:rrulli@kpmg.it)  
+ 39 055 261961  
+ 39 348 3081147



**Pasquale Serlenga**  
Responsabile Tecnico  
Protos  
[psarlenga@protos-spa.it](mailto:psarlenga@protos-spa.it)  
+39 3314896634



**Marco Barrui**  
Senior Manager, Studio Associato –  
Consulenza legale e Tributaria  
[mbarrui@kpmg.it](mailto:mbarrui@kpmg.it)  
+39 055 261961  
+39 345 7521132



**Giuliano Kidric**  
Co-responsabile tecnico  
Protos  
[gkidric@protos-spa.it](mailto:gkidric@protos-spa.it)  
+39 06 84408993  
+39 3357509839



[kpmg.com/socialmedia](https://kpmg.com/socialmedia)



[kpmg.com/app](https://kpmg.com/app)

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

© 2023 KPMG Advisory S.p.A. , an Italian limited liability share capital company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.