

Ns. Rif.: 107/24/VD

Milano, 18 aprile 2024

**OGGETTO: COMMISSIONE CONTROLLI INTERNI E GRUPPO DI LAVORO "ANTIRICICLAGGIO"**  
 Survey su presidi specifici per cessioni connesse a bonus fiscali e PNRR

Cordiali saluti

 Il Segretario Generale  
 Alessandro Carretta

DISTRIBUZIONE:			
	COMMISSIONE CONTROLLI INTERNI	GDL ANTIRICICLAGGIO	e p.c.
AOSTA FACTOR	Fabio BADERY Stefano SPANDONARI	Fabio BADERY Stefano SPANDONARI	Alessandro BERTOLDO
BANCA CF+	Francesco LABELLARTE Pietro OTTAVIANI		DIREZIONE GENERALE Michele RONCHI
BANCA IFIS	Angelo FERRACCHIATI	Giovanna BAZZARO Ginevra BRANDI	Andrea BERNA Alberto STACCIONE
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	Alessandro CAPANNOLI		Carmelo GIANIRACUSA
BANCA PROGETTO	Carolina KOWALCZUK		Giorgio GRAZIANI Giuseppe PIGNATELLI
BANCA SISTEMA	Franco POZZI	Alessandra BAINI Salvatore MARRONE	Andrea TRUPIA
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA	DIREZIONE GENERALE		Davide TOGNETTI
BARCLAYS BANK IRELAND	Massimo AGOSTI		Alessandro RICCO
BCC FACTORING	Giacomo BORGIOI Rossella SABATELLI	Chiara GONZADI Rossella SABATELLI	Paolo IACHETTINI
BFF BANK	<b>Marina CORSI (*)</b> Gianluca POLETTI	Michela DELLA PENNA Andrea FANTUZZI Marco MISCHIA	Massimiliano BELINGHERI
BPER FACTOR	DIREZIONE GENERALE		<b>Matteo BIGARELLI (**)</b> Vittorio GIUSTINIANI
BURGO FACTOR	DIREZIONE GENERALE		Luca BERTINI
CLESSIDRA FACTORING	Rossella MAZZARINO Luca SIMIONATO		Gabriele PICCINI Keoma GARBILLO
CREDEMFACTOR	Lina SANTUCCI	Carmela DE DONATO Lina SANTUCCI Rosamaria VITALE	Gabriele DECO'
CREDIT AGRICOLE FACTORING	Luca CAIAZZO Giulio CESCATO	Valentina CIAPANNA Sascha LA SCALEA	Ivan TOMASSI
EXPRIVIA	DIREZIONE GENERALE	Maria DI TOMASO Dario GRECO Paola LONGHI	Dario GRECO
FACTORCOOP	Riccardo VANNINI		Franco TAPPARO
FACTORIT	Tiziana MEZZANZANICA Alberto PONTI	Alberto PONTI Carla RONCHI Anna TOSON	Fabio BOLLINI
FERCREDIT	DIREZIONE GENERALE		Stefano PIERINI
FIDIS	Simonetta ARNULFO		Andrea FAINA
GENERALFINANCE	Tommaso TOVAGLIERI John TSCHUOR	Federica FRASCHINI Tommaso TOVAGLIERI	Massimo GIANOLLI
GUBER BANCA	Stefania ROSSETTI		DIREZIONE GENERALE Simone PORCELLATI
IFITALIA	Paola SASSI	Francois BOUVAIS	Chiara BRACCI
ILLIMITY BANK	Franco MARCARINI		Franco MARCARINI
INTESA SANPAOLO	Andrea GARRONE Maurizio QUARZAGO		Anna CARBONELLI
ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO	Giuseppe NUSINER		DIREZIONE GENERALE Alfonso IAQUINANDI
MBFACTA	Alessia CASTAGNOLI	Alessandra DE LORENZI	Enrico BUZZONI
MCC FACTOR	Antonio BALOTTA		DIREZIONE GENERALE Alberto ROMANI
SACE FCT	Filippo RIZZUTO Cristina SPIZZICHINI	Filippo RIZZUTO	Daniele SCHRODER
SG FACTORING	Mirko PATRUNO	Mirko PATRUNO	Sylvain LOISEAU
UNICREDIT FACTORING	Filippo MERAVIGLIA MANTEGAZZA Stefano SALA	Antonio RUSSO	Daniela FERRARI

(\*)Coordinatore della Commissione

(\*\*)Presidente della Commissione

Si trasmette in allegato un documento elaborato dal Gruppo di lavoro "Antiriciclaggio" e recante i risultati di una survey svolta in seno al Gdl, nella quale sono stati approfonditi i presidi e controlli specifici in materia antiriciclaggio implementati dagli Associati nell'ambito di cessioni di crediti fiscali derivanti da bonus edilizi e cessioni rivenienti da transazioni commerciali connesse a progetti PNRR. La presente indagine rappresenta il primo passo di un più ampio lavoro di approfondimento della tematica attualmente in corso con la finalità di supportare gli Associati nel valutare eventuali rafforzamenti dei presidi antiriciclaggio nell'ambito delle operatività in esame.

Si prega di formulare eventuali commenti e osservazioni a [efact@assifact.it](mailto:efact@assifact.it) **entro il 10 maggio p.v.**

Si ricorda altresì che il presente documento, riservato agli Associati e non divulgabile all'esterno, è pubblicato nell'Area Commissioni dell'Area Riservata del sito associativo, a cui i membri delle Commissioni Tecniche possono accedere attraverso le credenziali personalizzate ricevute e che è possibile recuperare in autonomia le credenziali di accesso con il proprio indirizzo email cliccando su password o nome utente dimenticato: <https://areariservata.assifact.it>.



**ASSIFACT**

Associazione Italiana per il Factoring



# Gruppo di lavoro Antiriciclaggio

RISULTATI QUESTIONARIO  
PRESIDI SPECIFICI PER  
CESSIONI DI CREDITI  
DERIVANTI DA BONUS EDILIZI E  
CONNESSI A PROGETTI PNRR

18 APRILE 2024

# Caratteristiche campione partecipanti alla survey



**TOTALE ASSOCIATI  
PARTECIPANTI ALLA  
SURVEY  
(100% DEGLI ASSOCIATI  
PRESENTI AL TAVOLO DI  
LAVORO)**



**BANCHE**



**INTERMEDIARI  
FINANZIARI EX.  
ART.106  
APPARTENENTI A  
GRUPPI BANCARI**



**INTERMEDIARI  
FINANZIARI EX.  
ART.106 INDIPENDENTI**



**OUTSOURCER**

# Presidi cessioni crediti fiscali bonus edilizi

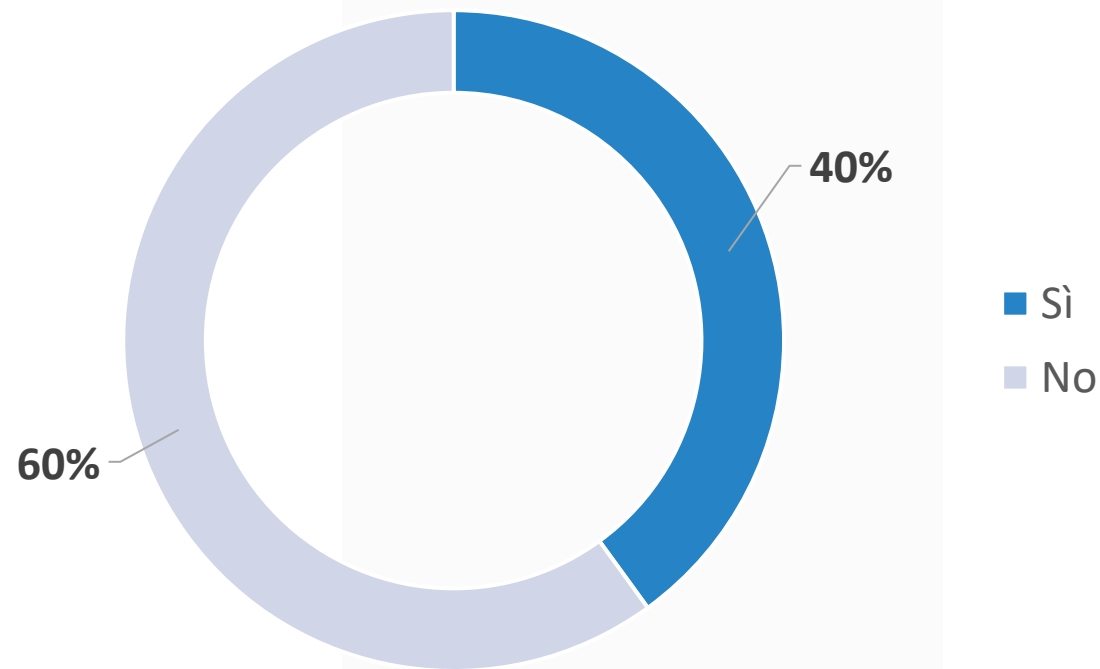
---



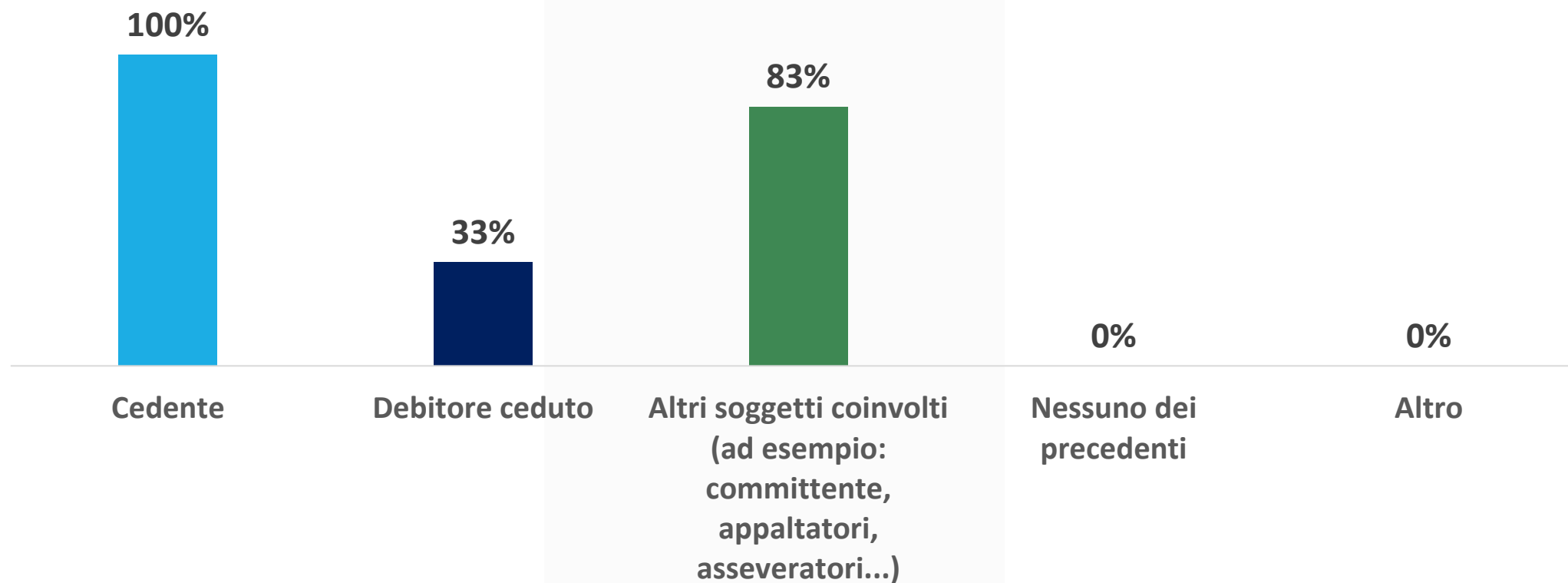
1. Presenza attività di acquisti crediti fiscali derivanti da bonus edilizi
2. Quali soggetti vengono presidiati in materia AML per cessioni di crediti fiscali derivanti da bonus edilizi
3. Utilizzo di società terze che svolgono un'analisi della bontà dei crediti fiscali oggetto di cessione
4. Ri-cessioni verso altri operatori finanziari e/o non-finanziari
5. Descrizione presidi specifici adottati per le cessioni di crediti fiscali derivanti da bonus edilizi

# 1. Attività di acquisti crediti fiscali derivanti da bonus edilizi

La tua Società svolge, o ha svolto in passato, attività di acquisti di crediti fiscali derivanti da bonus edilizi?



## 2. Presidi e controlli specifici nelle cessioni di crediti fiscali derivanti da bonus edilizi



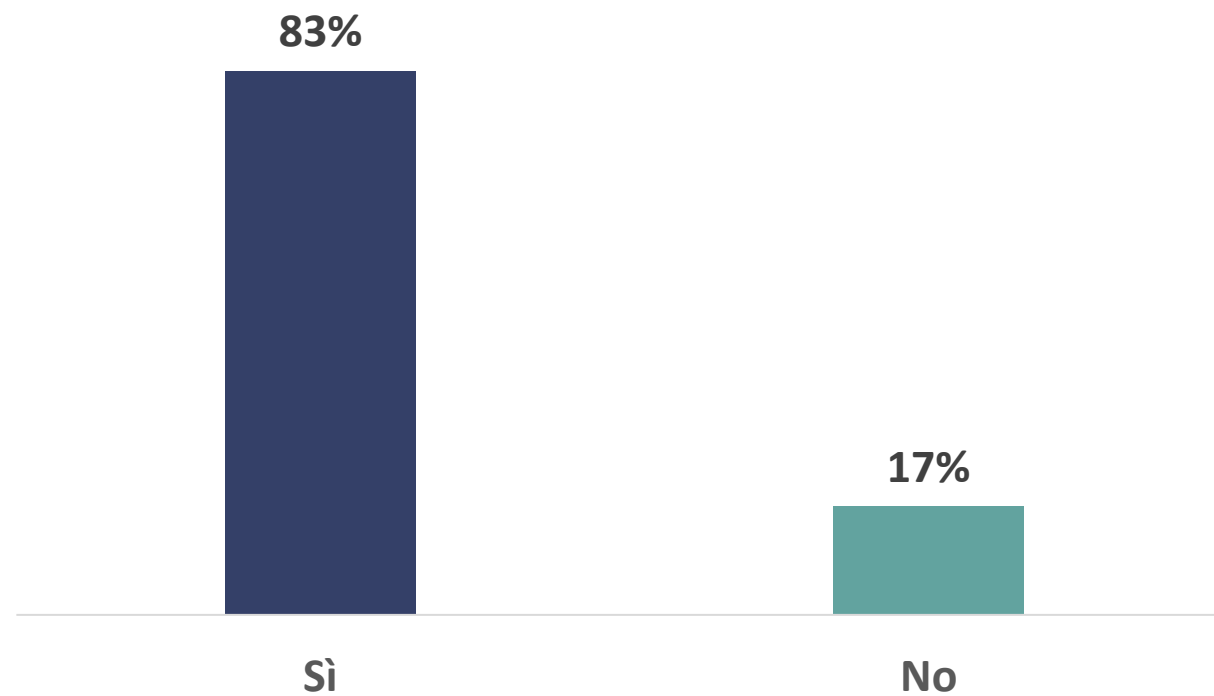
Nota: il rispondente poteva indicare più di una risposta





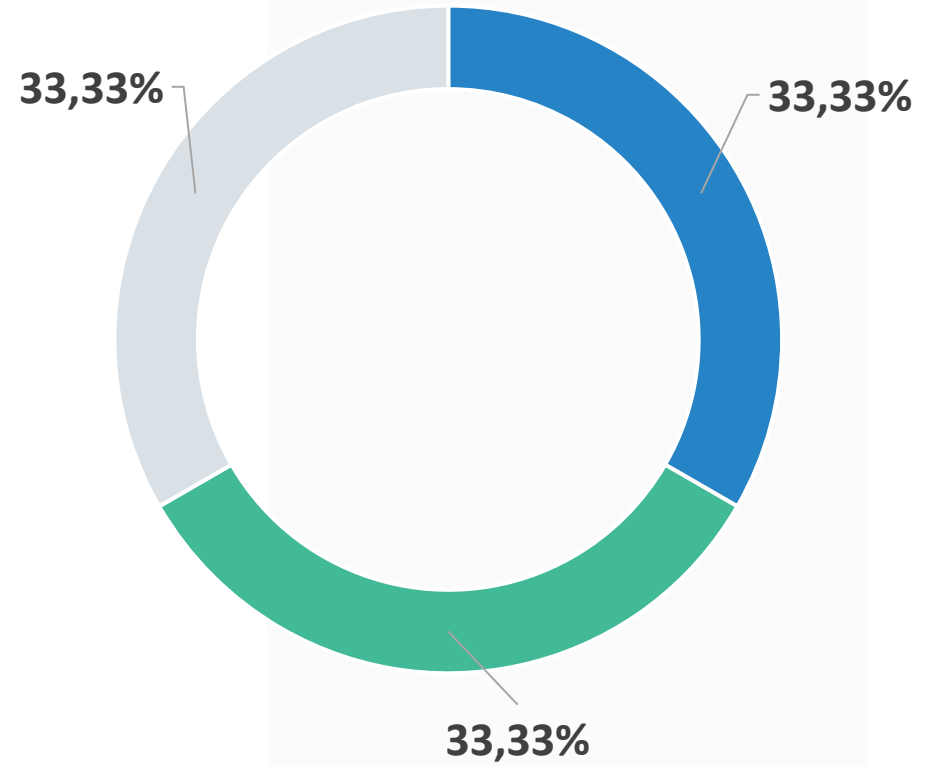
### 3. La tua Società si avvale di società terze che svolgono un'analisi della bontà dei crediti fiscali oggetto di cessione?

---





#### 4. La tua Società cede a sua volta i crediti fiscali derivanti da bonus edilizi acquistati?



- Sì, solo ad operatori finanziari
- Sì, a operatori finanziari e/o non finanziari
- No

## 5. Descrizione presidi specifici adottati per le cessioni di crediti fiscali derivanti da bonus edilizi

- Oltre alle attività standard sugli adempimenti di adeguata verifica, in aggiunta vengono effettuate **verifiche su banche dati e fonti aperte e verifiche su possibili conflitti di interesse su tutti i soggetti coinvolti nei lavori di ristrutturazione 110** (committenti, appaltatori, sub-appaltatori, asseveratori, ecc.).
- Elaborate **check list di controlli aggiuntivi per intercettare elementi di anomalia o situazioni fraudolente** (focus su data costituzione società, numero dipendenti, precedenti cessioni, coincidenza sede sociale con sede altre società, fatturato etc.)
- Oltre alle attività standard sugli adempimenti di adeguata verifica, in aggiunta sul credito fiscale derivante da bonus edilizi si richiede una serie di **documentazione specifica aggiuntiva** come per esempio: la comunicazione dell'opzione relativa agli interventi di recupero del patrimonio edilizio, efficienza energetica, rischio sismico, impianti fotovoltaici e colonnine di ricarica, l'estratto del cassetto fiscale, la dichiarazione di conformità delle opere realizzate al progetto depositato rilasciata dal direttore dei lavori e dal collaudatore statistico, ciascuno per le rispettive competenze professionali e l'atto di compravendita (rogito) corredato eventualmente di attestato di agibilità (SISMA BONUS), la ricevuta di avvenuta trasmissione all'ENEA con indicazione del codice identificativo (CPID) (ALTRI BONUS).
- Esiste una **procedura interna con presidi da applicare in occasione della compensazione dei crediti di imposta ex art. 121 «Decreto Rilancio»**.
- **Affidamento a società esterna di controlli AML** poi vagliati dalla struttura interna per le decisioni in merito a profilazione ed eventuale segnalazione. Inoltre in alcuni casi vengono **svolte da partner esterni anche la due diligence fiscale e immobiliare**.

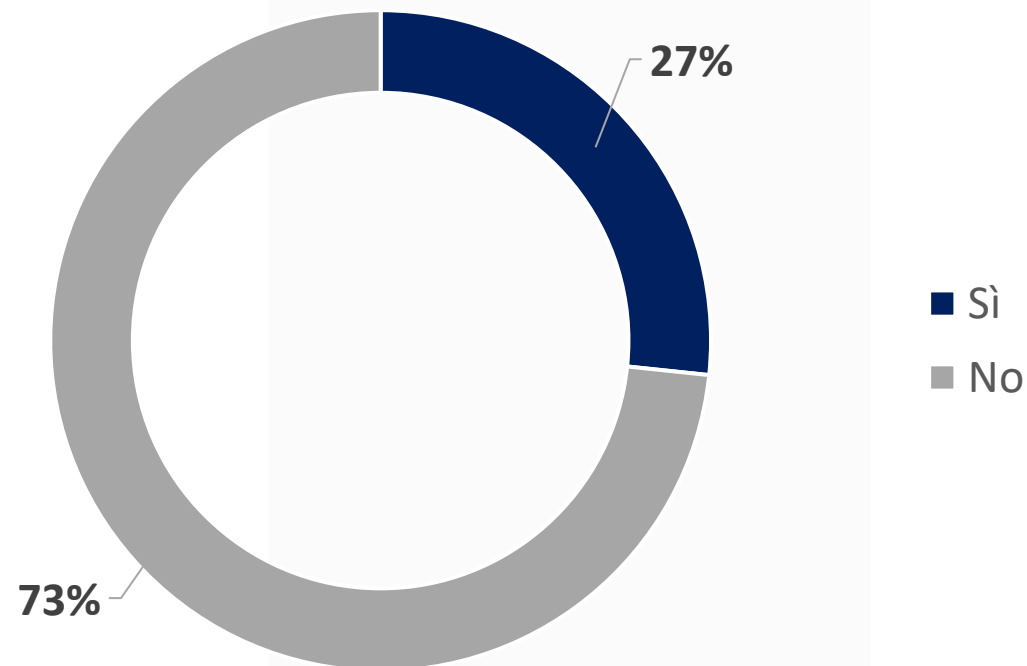


# Presidi cessioni crediti connessi a progetti PNRR

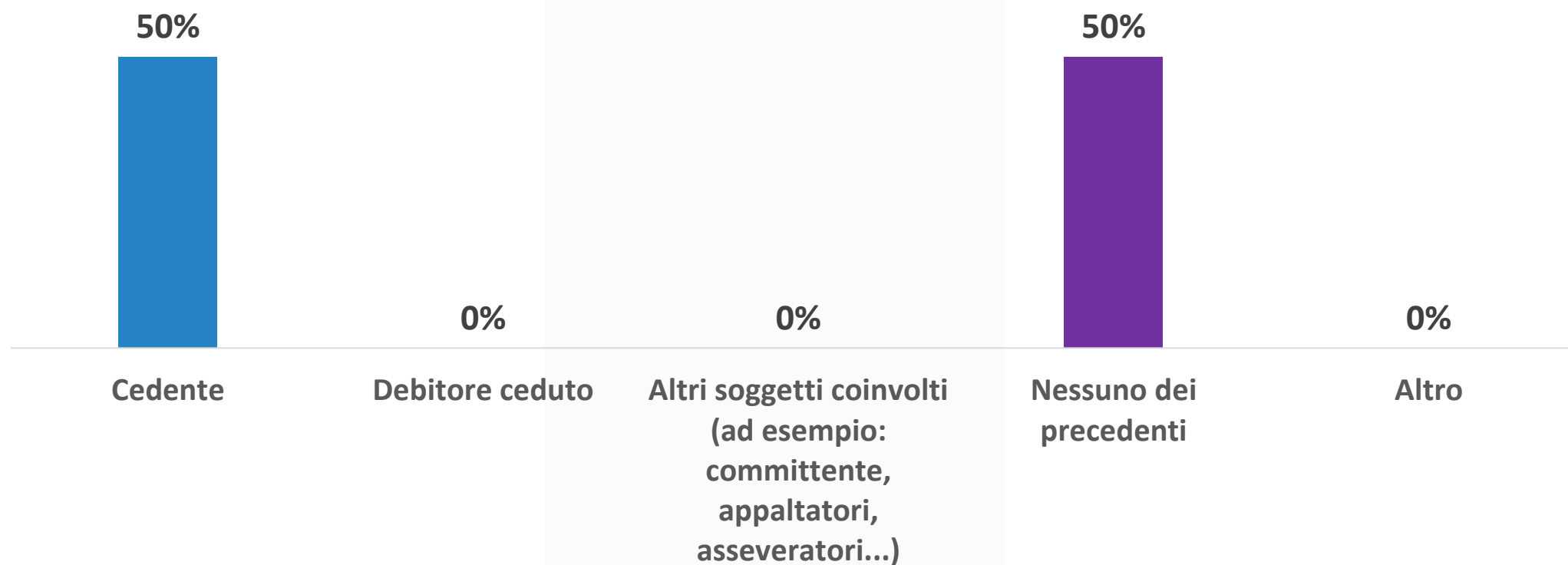
1. Presenza attività di acquisti di crediti derivanti da transazioni commerciali legate al PNRR?
2. Quali soggetti vengono presidiati in materia AML per le cessioni di crediti connessi a PNRR
3. Descrizione presidi specifici adottati per le cessioni rivenienti da transazioni commerciali legate al PNRR

# 1. Attività di acquisti di crediti derivanti da transazioni commerciali legate al PNRR

La tua Società svolge, o ha svolto in passato, attività di acquisti di crediti derivanti da transazioni commerciali legate al PNRR?



## 2. Presidi e controlli specifici nelle cessioni di crediti commerciali connesse a PNRR



Nota: il rispondente poteva indicare più di una risposta

### 3. Descrizione presidi specifici adottati per le cessioni di crediti rivenienti da transazioni commerciali legate al PNRR

- Allo stato dell'arte attuale le società che hanno in portafoglio crediti commerciali rivenienti da appalti legati al PNRR **non prevedono l'adozione di presidi specifici in ambito AML per tale operatività**, ma prassi consuete come ad esempio: attività di adeguata verifica, conservazione e registrazione, controlli liste e database interni, profilatura clientela tramite applicativo Gianos 4D, verifiche e monitoraggio nel continuo del soggetto cedente.
- In taluni casi invece, pur non svolgendo presidi specifici, **sono state estese le attività di analisi del merito creditizio delle aziende cedenti** (a titolo esemplificativo: expertise ed adeguatezza dei requisiti tecnico - organizzativi/dimensionali aziendali rispetto agli importi e alla tipologia di commessa PNRR aggiudicata) **e in merito al finanziamento PNRR sottostante** (a titolo esemplificativo: verifica degli impegni di spesa delle stazioni appaltanti e corrispondenza con le determine ministeriali di riparto del finanziamento delle opere finanziate).





**Grazie a tutti per la partecipazione alla survey**