

**Comitato Esecutivo del 7 maggio 2024**

**Punto 6 all' ODG  
Attività delle Commissioni Tecniche e dei Gruppi di lavoro**

**ALLEGATO 6.2  
Gruppo di lavoro Antiriciclaggio  
Risultati questionario presidi specifici per cessioni di crediti derivanti da bonus edilizi e  
connessi a progetti PNRR**



# 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

# Sintesi (1/2)

Il Gruppo di lavoro Antiriciclaggio ha svolto un primo approfondimento sui presidi e controlli specifici in ambito AML per le cessioni di crediti derivanti da bonus edilizi e connesse a progetti PNRR, anche attraverso una ricognizione tra gli Associati in merito ai controlli aggiuntivi in ambito «AML» implementati per queste due attività specifiche.

L'attività di controllo e presidio in materia di antiriciclaggio nelle cessioni di crediti fiscali derivanti da bonus edilizi da parte delle società che svolgono, o hanno svolto, tale operatività appare maggiormente sviluppata e consolidata, rispetto alle prassi connesse alle cessioni legate ad appalti PNRR.

Il rafforzamento dei controlli si esprime attraverso procedure e verifiche dettagliate, come check-list e verifiche su banche dati e fonti aperte, al fine di intercettare anomalie e situazioni fraudolente che coinvolgono non solo il soggetto cedente, ma anche tutta la catena di soggetti presenti nell'intervento di ristrutturazione edilizia (ad esempio, committente, appaltatori, sub-appaltatori, asseveratori...). In taluni casi, dove il soggetto cedente (impresa edile) ha ceduto il credito ad un altro partner industriale ed ha richiesto l'intervento del factor per anticiparne il corrispettivo, viene svolto uno screening ulteriore sul debitore ceduto (ovvero l'impresa corporate cessionaria nell'operazione a monte). Inoltre, nella maggioranza dei casi, le società si avvalgono di società esterne per fare un'analisi sulla bontà dei crediti fiscali oggetto di cessione e nei due terzi dei partecipanti alla survey i crediti fiscali acquistati risultano poi oggetto di ri-cessione ad altri operatori finanziari e/o non finanziari.

# Sintesi (2/2)

Le cessioni di crediti rivenienti da transazioni commerciali legate al PNRR ad oggi risultano meno diffuse, o forse meno intercettabili, rispetto all'operatività di acquisto crediti derivanti da bonus edilizi.

Allo stato dell'arte attuale non sono stati rilevati presidi e controlli aggiuntivi in materia antiriciclaggio da parte degli operatori che hanno in portafoglio tali crediti connessi al PNRR. In taluni casi si evidenziano analisi più dettagliate ed estese sul merito creditizio del cedente e sulla congruità del finanziamento PNRR sottostante.

Il Gruppo di lavoro prospetta l'emanazione di una Circolare Tecnica a supporto degli Associati in merito a quanto rilevato per le operatività in esame.

# 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

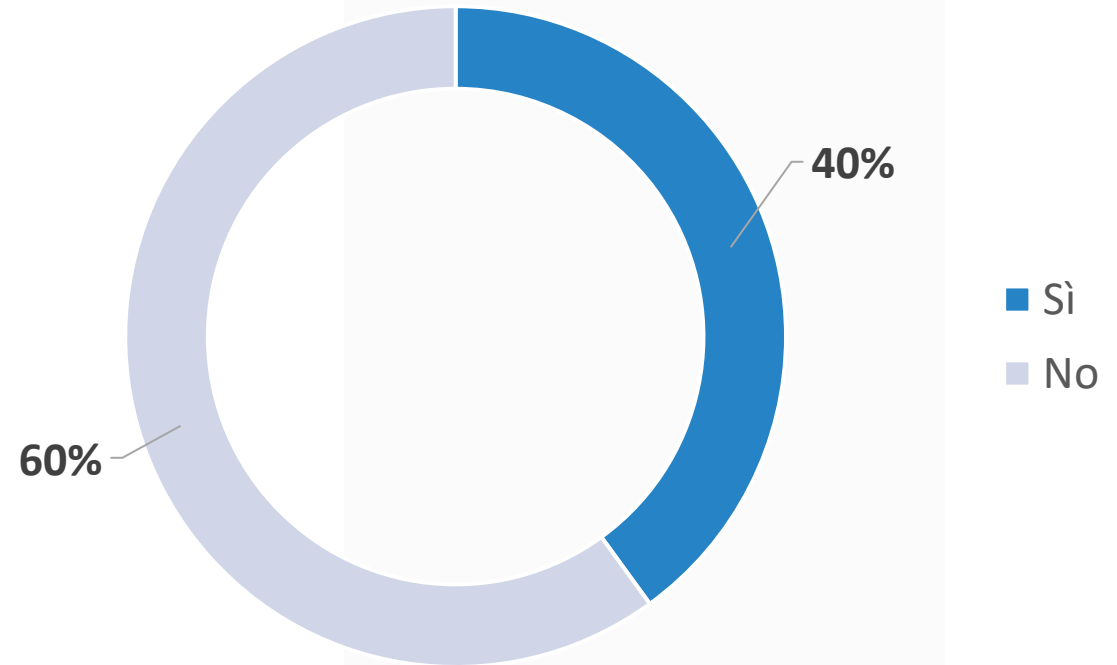
---



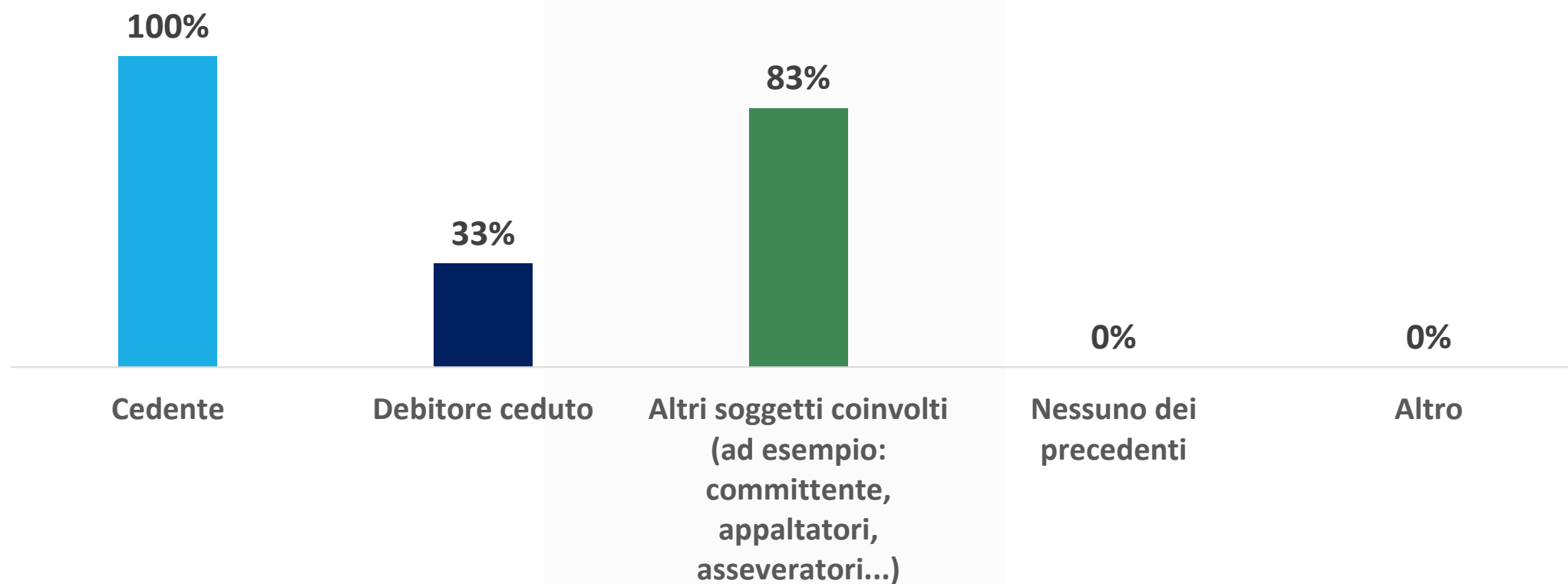
1. Presenza attività di acquisti crediti fiscali derivanti da bonus edilizi
2. Quali soggetti vengono presidiati in materia AML per cessioni di crediti fiscali derivanti da bonus edilizi
3. Utilizzo di società terze che svolgono un'analisi della bontà dei crediti fiscali oggetto di cessione
4. Ri-cessioni 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



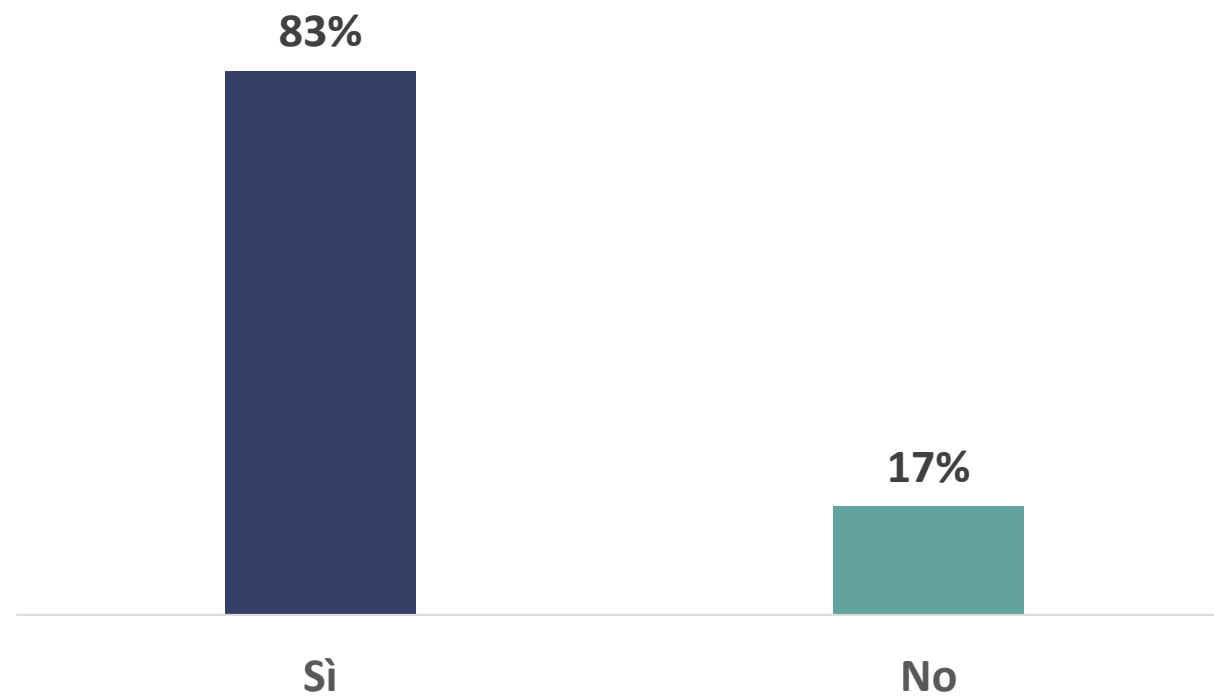
Nota: il rispondente poteva indicare più di una risposta



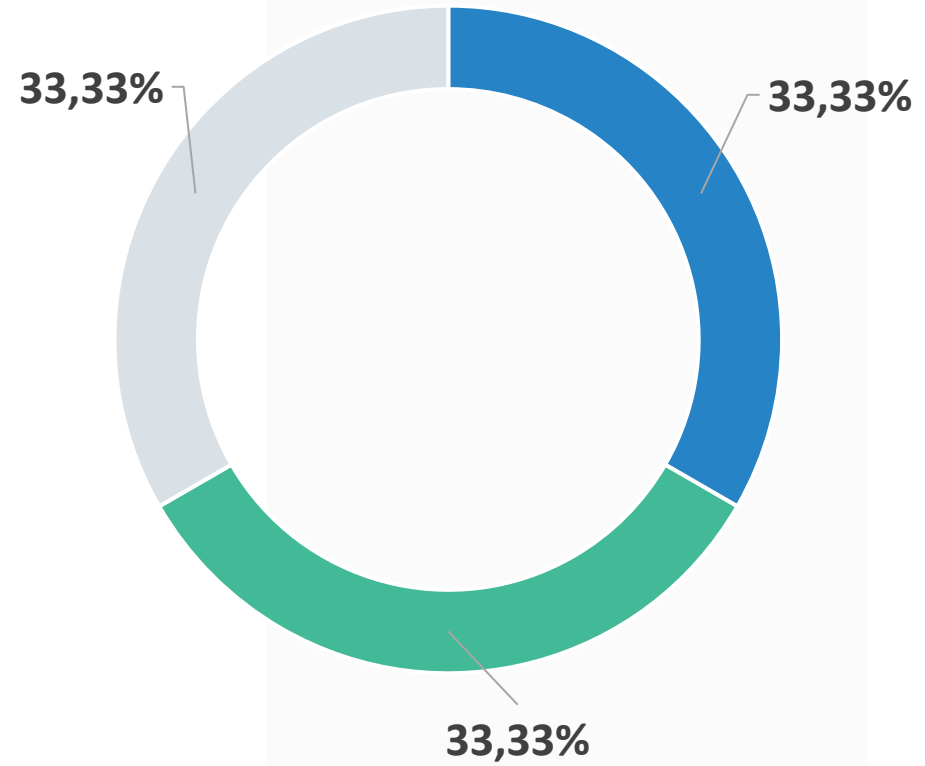


### 3. La tua Società si avvale di società terze che svolgono un'analisi della bontà dei crediti fiscali oggetto di cessione?

---



#### 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**.

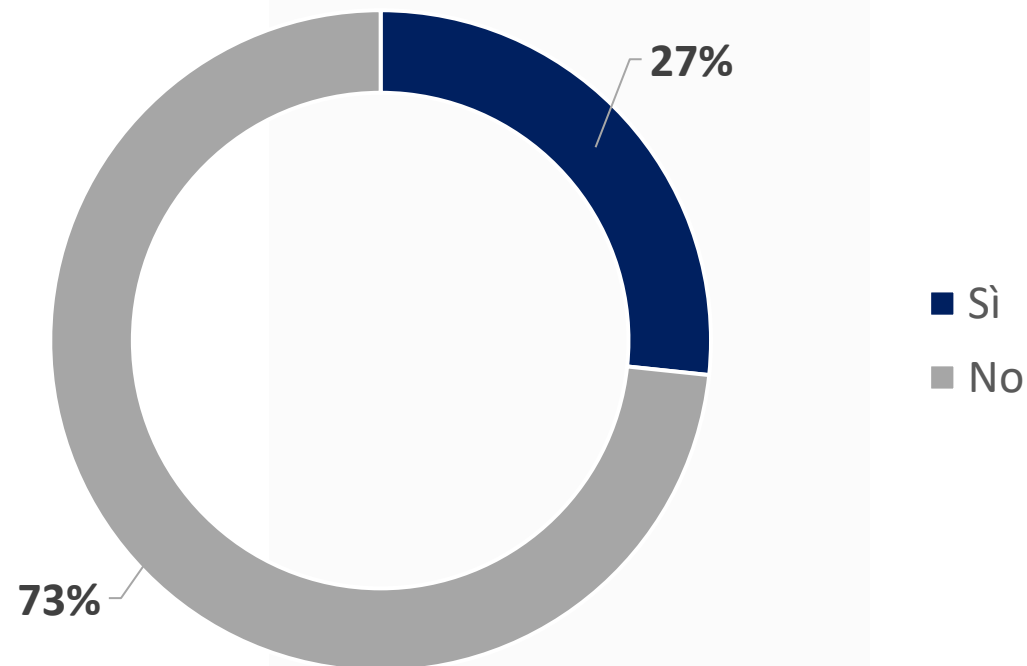


# Presidi cessioni crediti connessi a progetti PNRR

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

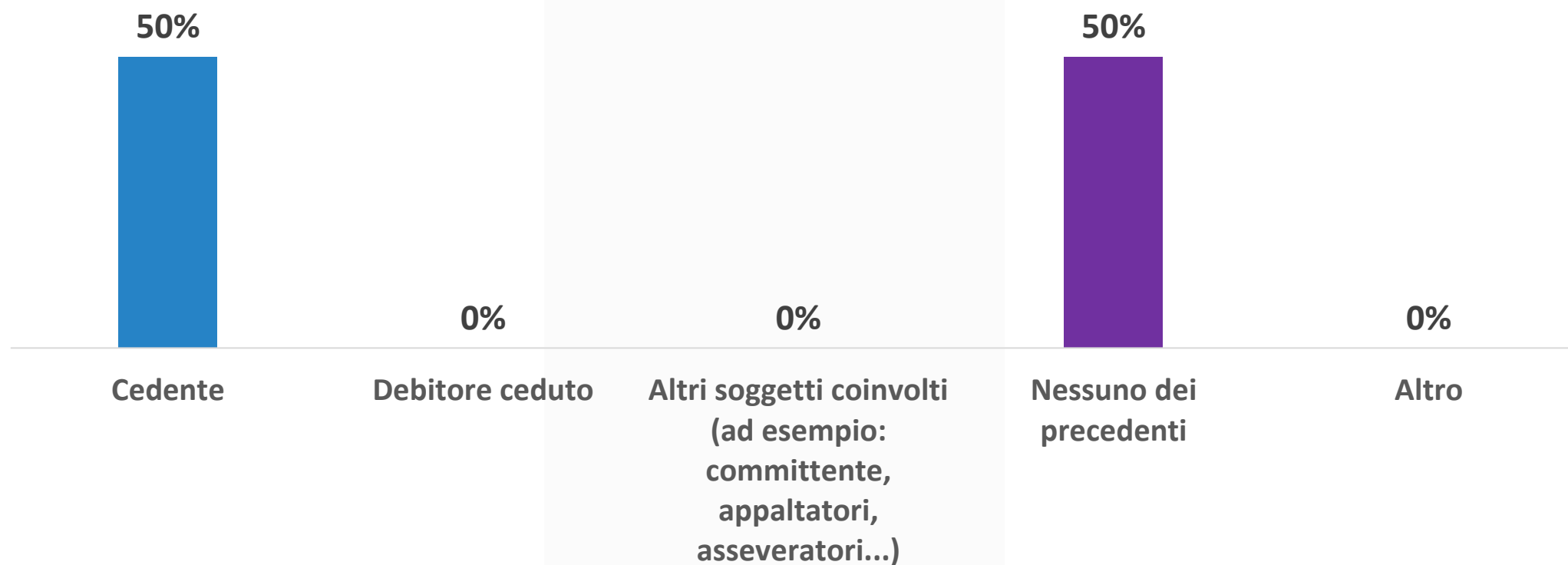
# 1. Attività di acquisti di crediti derivanti da transazioni commerciali legate al PNRR

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**