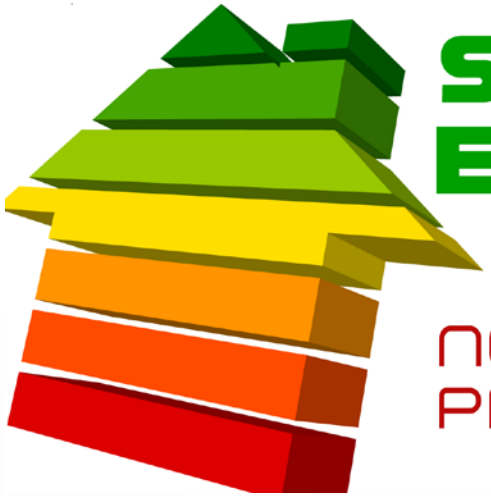
ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI



SUPERBONUS ED ECOBONUS

NOVITÀ ED ISTRUZIONI PER L'USO

CESSIONE DEL CREDITO E SCONTO IN FATTURA

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

meet MANAGERITALIA CAMPANIA

in collaborazione con

anea agenzia napoletana energia e ambiente

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

Cessione del credito e sconto in fattura

Le agevolazioni concesse dal Governo in merito alla possibilità di cedere la detrazione prevista in favore dei contribuenti che effettuano ristrutturazioni edilizie in tutte le forme disciplinate dagli articoli 119 e 121 del D.L. 34 del 2020 hanno portato ad una crescita delle aspettative legate agli investimenti nel settore edile, in particolare fruendo della opportunità di "*monetizzare*" la detrazione attraverso una cessione della stessa a terzi oppure chiedendo uno sconto in fattura alla impresa che realizza i lavori.

L'operazione consiste in una forma alternativa di pagamento della fattura emessa dalla impresa che si comporrà di due parti,

- una costituita dal tradizionale bonifico per ristrutturazioni edilizie nella forma che prevede la trattenuta di una ritenuta da parte dell'istituto di credito intermediario (si ricorda che sul punto si è espressa la Circolare 24/E dell'8 agosto 2020 di Agenzia Entrate)
- ed una parte costituita dalla cessione del diritto alla detrazione, spettante di regola al contribuente, alla impresa edile previa comunicazione ad Agenzia Entrate mediante il modello che è possibile trasmettere telematicamente a partire dal 15 ottobre 2020,

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

Cessione del credito e sconto in fattura
Riferimenti normativi e di prassi

- Articolo 121 del Decreto Legge n. 34 del 19 maggio 2020 «Decreto Rilancio» convertito in legge n. 77 del 17 luglio 2020;
- Provvedimento Direttore Agenzia delle Entrate prot. N. 283847 dell'8 agosto 2020;
- Circolare Agenzia delle Entrate n. 24/E dell'8 agosto 2020

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

Cessione del Credito e sconto in fattura

TRE POSSIBILITA'

1) Detrarre il 110% della spesa sostenuta in 5 quote annuali di pari importo o, in alternativa:

2) Chiedere ai soggetti che realizzano gli interventi di scontare l 'importo della fattura fino al 100% del corrispettivo dovuto

3) Trasformare la detrazione fiscale in credito di imposta da cedere a terzi, anche istituti di credito e altri intermediari finanziari (anche soggetti capienti)

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

Interventi per i quali si esercita l'opzione

Recupero del patrimonio edilizio previsto dall'art. 16-bis del TUIR

interventi di manutenzione straordinaria, di restauro e risanamento conservativo e di ristrutturazione edilizia effettuati sulle singole unita immobiliari nonché dei precedenti interventi e di quelli di manutenzione ordinaria sulle parti comuni degli edifici.

Riqualificazione energetica (ecobonus) previsti dall'art. 14 del DL n. 63/2013

per esempio interventi di sostituzione degli impianti di riscaldamento o delle finestre comprensive degli infissi, gli interventi sulle strutture o sull'involucro degli edifici, nonché quelli finalizzati congiuntamente anche alla riduzione del rischio sismico.

Adozione di misure antisismiche (sismabonus) previsti dall'art. 16 del DL n. 63/2013.

L'opzione può essere esercitata anche con riferimento alla detrazione spettante per l'acquisto delle «case antisismiche».

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

Interventi per i quali si esercita l'opzione

Recupero o restauro della facciata degli edifici esistenti (bonus facciate), ivi inclusi quelli di sola pulitura o tinteggiatura esterna;

Installazione di impianti fotovoltaici, compresi quelli che danno diritto al Superbonus;

Installazione di colonnine per la ricarica dei veicoli elettrici, compresi quelli che danno diritto al Superbonus.

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

OPZIONI: SCONTO IN FATTURA

Il contribuente, per le spese sostenute **dall'1.1.2020 al 30.06.2022**, può optare per un contributo sotto forma di **sconto sul corrispettivo** fino a un **massimo del 100% del corrispettivo dovuto.**
I **fornitori** che applicano lo sconto hanno **2 possibilità**

Utilizzo sotto forma di credito di imposta in F24 in compensazione orizzontale in quote annuali come la detrazione originaria (Se Superbonus 110% in 5 quote annuali):

Cessione ad altri soggetti, anche istituti di credito e altri intermediari finanziari

ESEMPIO della Circolare 24/E dell'8.8.2020

Un contribuente sostiene una spesa di € 30.000 = detrazione (superbonus) € 33.000

a) Sconto del fornitore € 30.000: il fornitore acquisisce credito di imposta di € 33.000 utilizzabile in F24 in 5 anni € 6.600/anno o lo cede

b) Sconto parziale di € 10.000. Paga € 20.000. Il contribuente ha diritto a una detrazione di imposta pari ad € 22.000 (20.000X110%) che può anche cedere e il fornitore matura un credito di imposta pari ad € 11.000 (10.000X110%) che può utilizzare o cedere

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

Sconto in fattura e IVA

La base per il calcolo della detrazione e' il valore totale della fattura al lordo dell'IVA (se indetraibile).
Lo sconto non riduce l'imponibile ai fini IVA e deve essere espressamente indicato in fattura il riferimento all'art. 121 del DL n. 34/2020

Esempio di fattura

Esecuzione lavori di efficientamento energetico

Imponibile € 27.272,70
Iva 10% € 2.727,30
Totale € 30.000,00

Sconto ex art. 121 DL n. 34/2020 € 10.000,00 -(art. 15 DPR 633/72)

Totale fattura € 20.000,00

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

Cessione del credito art. 1321 cc

In breve la cessione del credito è un negozio giuridico che si concretizza in un contratto (a norma dell'articolo 1321 del Codice civile), nel senso che due o più parti possono determinare liberamente il contenuto patrimoniale dell'accordo (articolo 1322 del Codice civile).

Cedente e cessionario si accordano per modificare quei rapporti patrimoniali inerenti ad un credito in modo che l'uno subentri all'altro nella posizione di titolarità

A séguito dell'accordo tra cedente (condominio) e cessionario (impresa/intermediario) si produce il trasferimento del credito (per quanto attiene al capitale e agli accessori), con la conseguente impossibilità da parte del cedente di pretendere l'adempimento dal ceduto.

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

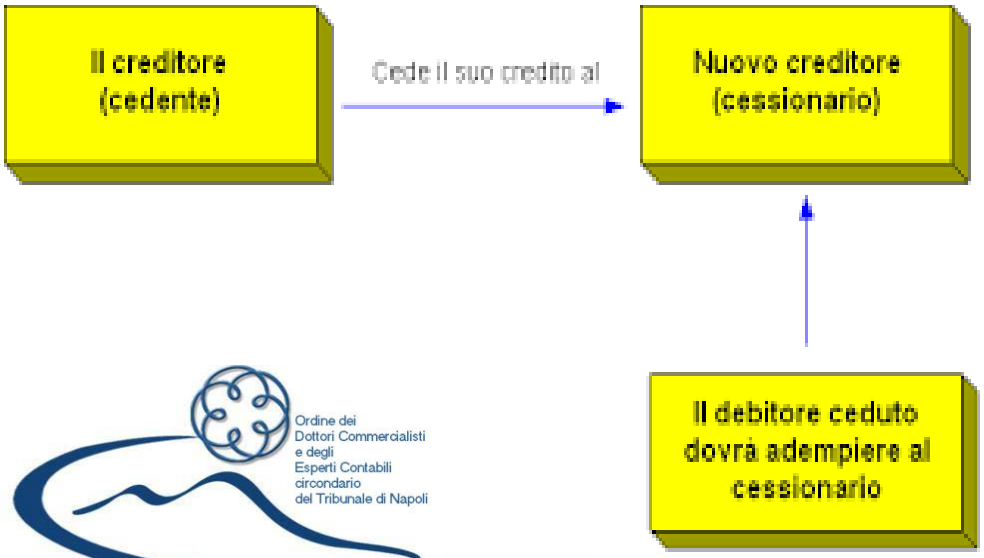
ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

Cessione del credito art. 1321 cc

Il cedente (cioè per il condominio) deve:

a) l'obbligo di consegnare al cessionario (cioè all'impresa/intermediario) i documenti comprovanti il credito.

b) l'obbligo di garantire l'esistenza del credito (nel nostro caso il diritto alle agevolazioni).



A seguito dell'accettazione del ceduto (cioè del Fisco), della notifica della cessione (o della conoscenza), si producono gli effetti.

(il trasferimento è pienamente efficace rispetto al ceduto, il quale non potrà più adempiere in favore del cedente con effetto liberatorio).

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

OPZIONI: CESSIONE DEL CREDITO

Il contribuente, per le spese sostenute dall'1.1.2020 al 30.06.2022, può trasformare la detrazione di imposta in credito di imposta da cedere a terzi, anche ad istituti di credito e altri intermediari finanziari, con facoltà di successive cessioni.
Sempre per le spese del 2020 e del 2021, l'opzione può essere esercitata anche per le rate residue di detrazione non fruite. L'opzione si riferisce a tutte le rate residue ed è irrevocabile.

Per esempio, un contribuente che ha sostenuto la spesa nel 2020 può decidere di utilizzare in proprio le prime 2 rate di detrazione e poi di cedere il credito corrispondente alle rate residue (Circ. 24/E)
A chi può essere ceduto il credito (Circ. 24/E del 8.8.2020):

- Ai **fornitori** di beni e servizi necessari alla realizzazione degli interventi;
- Ad **altri soggetti** (persone fisiche, anche esercenti attività di lavoro autonomo o d'impresa, società ed enti);
- Ad **istituti di credito e altri intermediari finanziari**

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

Circolare 11/E del 18/5/2018 superata da risposta a interpello n. 432 del 2 ottobre
Gli «altri soggetti» dovevano essere soggetti comunque coinvolti nell'intervento che aveva dato diritto alla detrazione (per es. sub-fornitori, soggetti appartenenti alla rete di imprese, della cooperativa, un comproprietario o il proprietario di altro immobile del medesimo condominio, ...)

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

OPZIONI: CESSIONE DEL CREDITO E SCONTO IN FATTURA

Il diritto alla detrazione di imposta è del singolo soggetto che ha sostenuto le spese e non del condominio.

La legge di conversione del DL agosto prevede che le assemblee condominiali potranno votare a maggioranza semplice anche sulle modalità alternative di fruizione del superbonus (cessione o sconto), mentre resta la possibilità individuale di detrarre la spesa in 5 anni.

Il condomino può cedere I 'intera detrazione calcolata o sulla base della spesa approvata dalla delibera assembleare per l'esecuzione dei lavori (per la quota a lui imputabile) o sulla base delle spese sostenute nel periodo di imposta dal condominio (per la quota a lui imputabile) Circ. 24/E

Il credito di imposta ceduto e usufruito con la stessa ripartizione in quote annuali con la quale sarebbe stata utilizzata la detrazione (Es. Superbonus in 5 anni),

La quota di credito di imposta non usufruita nell'anno NON può essere RIPORTATA agli anni successivi e NON può essere chiesta a RIMBORSO. Limite valido sia per fornitori che hanno scontato sia per altri cessionari

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

Circolare 30/E del 22/12/2020 e condomino moroso

Il concetto affermato dall'AE è che il diritto alla detrazione e, quindi, alla cessione del credito , maturano a lavori eseguiti (o a SAL) e a pagamento effettuato

"l'amministratore di condominio deve comunicare all'Agenzia delle entrate le cessioni dei crediti corrispondenti alle detrazioni esclusivamente per un ammontare proporzionato al rapporto tra quanto versato da ciascun condomino entro il 31 dicembre dell'anno di riferimento della spesa e quanto dovuto dal condomino stesso"

Si cede ciò che è maturato in ragione di un esborso di denaro, non la **quota ideale dei lavor**i.

Data questa premessa, la conclusione dell'AdE sul punto è stata la seguente:
"Nel caso di "condomino moroso", pertanto, l'amministratore non dovrà comunicare nessun dato riferito allo stesso in quanto il condomino, non avendo versato le quote condominiali, non ha diritto alla detrazione"

E' ovvio che tale principio non si applica all'opzione per lo sconto in fattura, in quanto in quel caso nulla è dovuto al fornitore (se Superbonus 110%) e, pertanto, non ci può essere moroso

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

Risoluzione n. 84/E/2018 Agenzia delle Entrate

Cessione del credito e imposta di registro

I contratti di cessione del credito corrispondente alle detrazioni per interventi di riqualificazione energetica e per riduzione del rischio sismico, anche se redatti in forma scritta, non sono soggetti all'obbligo di registrazione.

Rientrano nel novero degli «atti e documenti formati per l'applicazione, riduzione, liquidazione, riscossione, rateazione e rimborso delle imposte e tasse da chiunque dovute» i quali ai sensi dell'articolo 5 della Tabella allegata al DPR 131/1986 non sono soggette a registrazione.

Neanche atto pubblico o scrittura privata autenticata

Si ritiene anche crediti derivanti da lavori di ristrutturazione e bonus facciate

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

STATI AVANZAMENTO LAVORI (SAL)

L'opzione per lo sconto in fattura o per la cessione del credito può essere esercitata a

STATI AVANZAMENTO LAVORI

Limitazioni per gli interventi ammessi al Superbonus:

Per tutta la durata dei lavori i SAL non potranno essere più di 2 per ciascun intervento complessivo.

Ciascun SAL dovrà valere almeno il 30% dell'importo complessivo dei lavori.

Nella pratica, il credito fiscale derivante dai lavori sarà cedibile in 3 blocchi: due a SAL e uno a saldo, al termine dei lavori

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

UTILIZZO DEL CREDITO DI IMPOSTA

Il credito di imposta è utilizzato, dai cessionari e dai fornitori che hanno praticato lo sconto, in compensazione orizzontale (con altre imposte) in F24, che dovrà essere trasmesso esclusivamente attraverso i canali telematici dell'Agenzia delle Entrate (Entratel o Fisconline).

Il credito di imposta è disponibile per essere usato a partire dal giorno 10 del mese successivo alla corretta ricezione della comunicazione di opzione da parte dell'Agenzia delle Entrate e comunque non prima del 1° gennaio dell'anno successivo a quello di sostenimento delle spese (Provvedimento del Direttore dell'Agenzia delle Entrate Prot. n. 283847 dell'8/8/2020)

Non si applica il limite generale di compensabilità previsto per i crediti di imposta e i contributi pari a € 700.000 (elevato a 1 milione di euro per il 2020), né il limite di € 250.000 applicabile ai crediti di imposta da indicare nel quadro RU della dichiarazione dei redditi.
Non si applica il divieto di utilizzo dei crediti in compensazione, in presenza di debiti iscritti a ruolo per importi superiori a € 1.500.

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

ASSEVERAZIONI E VISTO DI CONFORMITA'

In tutti i casi degli interventi che danno diritto al Superbonus, quindi sia per l'utilizzo diretto in dichiarazione che per l'esercizio delle opzioni, è necessario acquisire:

Per gli interventi di efficientamento energetico l'asseverazione da parte di un tecnico abilitato, che consenta di dimostrare che l'intervento realizzato è conforme ai requisiti tecnici richiesti e la congruita delle spese sostenute rispetto agli interventi realizzati;

Per gli interventi antisismici, l'asseverazione da parte dei professionisti incaricati alla progettazione strutturale, direzione dei lavori delle strutture o collaudo statico, secondo le rispettive competenze professionali, dell'efficacia degli interventi in base al decreto del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti del 28 febbraio 2017 n. 58 come modificato dal DM n. 329 del 6 agosto 2020. I professionisti incaricati devono attestare anche la congruità delle spese in relazione agli interventi;

solo nei casi di esercizio dell'opzione per lo sconto in fattura o della cessione del credito e solo per gli interventi ammessi al Superbonus è richiesta l'apposizione del visto di conformità sul modello di comunicazione dei dati relativi alla documentazione che attesta dei presupposti che danno diritto alla detrazione di imposta

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

Visto di conformità

Il visto di conformità è rilasciato dai dottori commercialisti, dai ragionieri, dai periti commerciali, dai consulenti del lavoro e dai CAF.

Chi appone il visto deve accertarsi anche che siano presenti le prescritte asseverazioni dei tecnici abilitati e che questi abbiano stipulato la polizza assicurativa.

Il visto e le asseverazioni vanno rilasciati ad ogni SAL. Le relative spese sono detraibili al 110%,

I professionisti che rilasciano le attestazioni, le asseverazioni e il visto devono stipulare idonea polizza assicurativa

Sanzione amministrativa da € 2.000 a € 15.000 per ciascuna attestazione o asseverazione infedele, salva l 'applicazione di sanzioni penali ove il fatto costituisca reato.

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

Fondazione Nazionale dei Commercialisti

CNDCEC Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili

Lo scorso 21 ottobre, la Fondazione Nazionale dei Commercialisti e il CNDCEC hanno reso disponibile la check list dei controlli che devono essere effettuati ai fini dell'apposizione del visto di conformità sulla comunicazione da inoltrare all'Agenzia delle Entrate.

Check List Vista di conformità

Il professionista incaricato avrà l'onere di verificare in primis l'esistenza di tutti i documenti necessari al fine di comprovare la sussistenza dei presupposti che danno diritto all'esercizio della detrazione d'imposta e in secondo luogo, la rispondenza formale di quei documenti a quanto prescritto dalla norma per la spettanza del superbonus.

Le verifiche formali si possono suddividere in una serie di step, poiché le verifiche coinvolgono più passaggi, si passa ad esempio dalla verifica dei beneficiari, alla tipologia di intervento, alla tipologia di immobile, alle spese relative agli interventi, al check di esistenza di tutte le asseverazioni, attestazioni e autocertificazioni richieste, per arrivare infine al rilascio del visto di conformità. Questo potrebbe richiedere la disamina "formale" di centinaia di documenti.

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

Il costo relativo al rilascio del visto di conformità, così come quello relativo alle spese sostenute per il rilascio delle attestazioni e delle asseverazioni, rientra tra le spese agevolabili e quindi detraibili al 110%.

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

Modalità di esercizio delle opzioni

Modello di comunicazione approvato con provvedimento del Direttore dell'Agenzia delle Entrate dell'8 agosto 2020 prot. N. 283847/2020 e modificato con provvedimento n. 326047 del 12 ottobre 2020

Modalità di trasmissione solo telematica Per le spese sostenute nel 2020 può essere inviato dal 15 ottobre

La comunicazione deve essere inviata entro il 16 marzo dell'anno successivo a quello in cui sono state sostenute le spese che danno diritto alla detrazione.

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

COMUNICAZIONE DELL'OPZIONE RELATIVA AGLI INTERVENTI DI RECUPERO DEL PATRIMONIO EDILIZIO, EFFICIENZA ENERGETICA, RISCHIO SISMICO, IMPIANTI FOTOVOLTAICI E COLONNINE DI RICARICA

(Artt. 119 e 121, decreto-legge n. 34 del 2020)

Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679

Con questa informativa l'Agenzia delle Entrate spiega come tratta i dati raccolti e quali sono i diritti riconosciuti all'interessato ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali e del D.Lgs. 196/2003, in materia di protezione dei dati personali, così come modificato dal D.Lgs. 101/2018.

Finalità del trattamento

I dati forniti con questo modello verranno trattati dall'Agenzia delle Entrate per le attività connesse all'esercizio dell'opzione relativa agli interventi di recupero del patrimonio edilizio, efficienza energetica, rischio sismico, impianti fotovoltaici e colonnine di ricarica effettuati sulle unità immobiliari o sulle parti comuni degli edifici di cui agli artt. 119 e 121 comma 2 del decreto-legge 19 maggio 2020, n. 34, e le relative attività di liquidazione, accertamento e riscossione.

Conferimento dati

I dati richiesti devono essere forniti obbligatoriamente al fine di potersi avvalere degli effetti delle disposizioni in materia di cessione del credito o riconoscimento del contributo sotto forma di sconto. L'omissione e/o l'indicazione non veritiera di dati può far incorrere in sanzioni amministrative o, in alcuni casi, penali.

Base giuridica

L'articolo 119 del decreto-legge 19 maggio 2020, n. 34 ha previsto che per le spese per interventi di sostituzione degli impianti di climatizzazione invernale e di riduzione del rischio sismico effettuati dal 1° luglio 2020 al 31 dicembre 2021 la percentuale di detrazione è aumentata al 110 per cento. Inoltre, ha disposto che anche gli interventi di efficienza energetica, nonché l'installazione di impianti fotovoltaici, di sistemi di accumulo integrati e di colonnine di ricarica, se effettuati congiuntamente agli interventi di cui al comma 1 dell'art. 119, possano beneficiare della medesima percentuale di detrazione. L'art. 121, comma 2, dello stesso decreto ha previsto la possibilità per i soggetti che sostengono, negli anni 2020 e 2021, spese per gli interventi di recupero del patrimonio edilizio, efficienza energetica, rischio sismico, impianti fotovoltaici e colonnine di ricarica, di optare in luogo dell'utilizzo diretto della detrazione, alternativamente per un contributo, sotto forma di sconto sul corrispettivo dovuto, dal fornitore che ha effettuato gli interventi ovvero per la cessione ad altri soggetti, ivi inclusi istituti di credito e altri intermediari finanziari.
I dati personali indicati in questo modello sono dunque trattati dall'Agenzia delle Entrate nell'esecuzione dei propri compiti di interesse pubblico o comunque connessi all'esercizio dei propri pubblici poteri di cui è investito il Titolare del trattamento.
Con la firma apposta sul modello l'Agenzia delle entrate viene autorizzata a comunicare il codice fiscale al cessionario o al fornitore che applica lo sconto e ai loro incaricati del trattamento dei dati.

Periodo di conservazione dei dati

I dati saranno conservati per il tempo correlato alle predette finalità ovvero entro il maggior termine per la definizione di eventuali procedimenti giurisdizionali o per rispondere a richieste da parte dell'Autorità giudiziaria.

Categorie di destinatari dei dati personali

I suoi dati personali non saranno oggetto di diffusione, tuttavia, se necessario potranno essere comunicati:

- ai soggetti cui la comunicazione dei dati debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria, ovvero per adempiere ad un ordine dell'Autorità Giudiziaria;
- ai soggetti designati dal Titolare, in qualità di Responsabili, ovvero alle persone autorizzate al trattamento dei dati personali che operano sotto l'autorità diretta del titolare o del responsabile;
- ad altri eventuali soggetti terzi, nei casi espressamente previsti dalla legge, ovvero ancora se la comunicazione si renderà necessaria per la tutela dell'Agenzia in sede giudiziaria, nel rispetto delle vigenti disposizioni in materia di protezione dei dati personali.

Modalità del trattamento

I dati personali saranno trattati anche con strumenti automatizzati per il tempo strettamente necessario a conseguire gli scopi per cui sono stati raccolti. L'Agenzia delle Entrate attua idonee misure per garantire che i dati forniti vengano trattati in modo adeguato e conforme alle finalità per cui vengono gestiti; l'Agenzia delle Entrate impiega idonee misure di sicurezza, organizzative, tecniche e fisiche, per tutelare le informazioni dall'alterazione, dalla distruzione, dalla perdita, dal furto o dall'utilizzo improprio o illegittimo. Il modello può essere consegnato da un soggetto delegato che tratterà i dati esclusivamente per la finalità di consegna del modello all'Agenzia delle Entrate.

Titolare del trattamento

Titolare del trattamento dei dati personali è l'Agenzia delle Entrate, con sede in Roma, via Giorgione n. 106 – 00147.

Responsabile del trattamento

L' Agenzia delle Entrate si avvale di Sogei Spa, in qualità di partner tecnologico, al quale è affidata la gestione del sistema informativo dell'Anagrafe tributaria, designato per questo Responsabile del trattamento dei dati ai sensi dell'art. 28 del Regolamento (UE) 2016/679.

Responsabile della Protezione dei Dati

Il dato di contatto del Responsabile della Protezione dei Dati dell'Agenzia delle Entrate è: *entrate.dpo@agenziaentrate.it*

Diritti dell'interessato

L'interessato ha il diritto, in qualunque momento, di ottenere la conferma dell'esistenza o meno dei dati forniti anche attraverso la consultazione della propria area riservata del sito *web* dell'Agenzia delle Entrate. Ha inoltre il diritto di chiedere, nelle forme previste dall'ordinamento, la rettifica dei dati personali inesatti e l'integrazione di quelli incompleti e di esercitare ogni altro diritto ai sensi degli articoli da 18 a 22 del Regolamento laddove applicabili.
Tali diritti possono essere esercitati con richiesta indirizzata a: Agenzia delle Entrate, Via Giorgione n. 106 - 00147 Roma - indirizzo di posta elettronica: *entrate.updp@agenziaentrate.it*
Qualora l'interessato ritenga che il trattamento sia avvenuto in modo non conforme al Regolamento e al D.Lgs. 196/2003, potrà rivolgersi al Garante per la Protezione dei dati Personali, ai sensi dell'art. 77 del medesimo Regolamento. Ulteriori informazioni in ordine ai suoi diritti sulla protezione dei dati personali sono reperibili sul sito *web* del Garante per la Protezione dei Dati Personali all'indirizzo *www.garanteprivacy.it*.

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

Agenzia Entrate

COMUNICAZIONE DELL'OPZIONE RELATIVA AGLI INTERVENTI DI RECUPERO DEL PATRIMONIO EDILIZIO, EFFICIENZA ENERGETICA, RISCHIO SISMICO, IMPIANTI FOTOVOLTAICI E COLONNINE DI RICARICA

(Artt. 119 e 121, decreto-legge n. 34 del 2020)

DATI DEL BENEFICIARIO

Codice fiscale

Telefono | E-mail

DATI RELATIVI AL RAPPRESENTANTE DEL BENEFICIARIO

(da compilare solo se il firmatario della comunicazione è un soggetto diverso dal beneficiario)

Codice fiscale | Codice carica

CON LA FIRMA SI AUTORIZZA L'AGENZIA DELLE ENTRATE A RENDERE VISIBILE IL PROPRIO CODICE FISCALE AL CESSIONARIO, AL FORNITORE CHE APPLICA LO SCONTO E AI LORO INCARICATI DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Firma del beneficiario (o di chi lo rappresenta)

CONDOMINIO

(da compilare solo in presenza di interventi effettuati sulle parti comuni di un edificio)

Codice fiscale del condominio | Condominio Minimo

Codice fiscale dell'amministratore di condominio o del condomino incaricato

E-mail | Firma

IMPEGNO ALLA PRESENTAZIONE TELEMATICA - Riservato all'incaricato

Codice fiscale dell'incaricato

Data dell'impegno | Firma dell'incaricato

DA COMPILARE SOLO IN PRESENZA DI SUPERBONUS

VISTO DI CONFORMITÀ - Riservato al C.A.F. o al professionista abilitato

Codice fiscale del responsabile del C.A.F. | Codice fiscale del C.A.F.

Codice fiscale del professionista

Firma del responsabile del C.A.F. o del professionista

ASSEVERAZIONE EFFICIENZA ENERGETICA

Codice identificativo ENEA | Polizza assicurativa

ASSEVERAZIONE RISCHIO SISMICO

Codice identificativo dell'asseverazione | Codice fiscale del professionista | Polizza assicurativa

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

QUADRO A - INTERVENTO

Tipologia di intervento	Intervento Superbonus	Intervento su immobile con restrizioni edilizie – Superbonus	N. unità presenti nel condominio	Importo complessivo della spesa sostenuta (nei limiti previsti dalla legge)	Anno di sostenimento della spesa	Periodo 2020
				,00		

Stato di avanzamento dei lavori	Protocollo telematico di trasmissione della 1ª comunicazione	1° anno di sostenimento della spesa

QUADRO B - DATI CATASTALI IDENTIFICATIVI DELL'IMMOBILE OGGETTO DELL'INTERVENTO

Codice Comune		Tipologia immobile (T/U)		Sezione Urbana/ Comune catastale	
Foglio		Particella	/	Subalterno	

QUADRO C - OPZIONE

SEZIONE I - BENEFICIARIO

TIPOLOGIA DI OPZIONE (barrare solo una casella)

A CONTRIBUTO SOTTO FORMA DI SCONTO ☐ B CESSIONE DEL CREDITO D'IMPOSTA ☐

Importo complessivo del credito ceduto o del contributo sotto forma di sconto (pari alla detrazione spettante)	Credito ceduto pari all'importo delle rate residue non fruite	N. rate residue
,00	,00	

SEZIONE II - SOGGETTI BENEFICIARI (questa sezione va compilata solo in presenza di interventi effettuati sulle parti comuni di un edificio)

	Codice fiscale	Tipologia di opzione	Spesa sostenuta (nei limiti previsti dalla legge)	Ammontare del credito ceduto/contributo sotto forma di sconto
1			,00	,00
2			,00	,00
3			,00	,00
4			,00	,00

QUADRO D - DATI DEI CESSIONARI O DEI FORNITORI CHE APPLICANO LO SCONTO

(il quadro va compilato solo se è intervenuta l'accettazione da parte del soggetto indicato)

	Codice fiscale del cessionario o del fornitore che applica lo sconto	Data di esercizio dell'opzione	Ammontare del credito ceduto/ contributo sotto forma di sconto	Tipologia cessionario
1			,00	
2			,00	
3			,00	
4			,00	

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

Modalità di esercizio delle opzioni

La comunicazione relativa agli interventi realizzati sulle singole unità immobiliari è inviata dal beneficiario della detrazione, direttamente o avvalendosi di intermediari abilitati.

Con riferimento agli interventi che danno diritto al superbonus la comunicazione è inviata dal soggetto che appone il visto di conformità.

La comunicazione relativa agli interventi realizzati sulle parti comuni degli edifici è inviata dall'amministratore di condominio, direttamente o tramite intermediario.
Nel caso in cui non vi sia obbligo di costituire il condominio, la comunicazione è inviata da uno dei condomini appositamente incaricato.

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

Modalità di esercizio delle opzioni

Con riferimento agli interventi che danno diritto al superbonus, la comunicazione relativa agli interventi eseguiti sulle parti comuni degli edifici può essere inviata:

- Dal soggetto che rilascia il visto di conformità
- Dall'amministratore di condominio, direttamente o tramite intermediario, o dal condomino incaricato

In tali casi, il soggetto che rilascia il visto è tenuto a verificare e validare i dati relativi al visto di conformità e alle asseverazioni e attestazioni, tramite apposito servizio web disponibile nell'area riservata del sito dell'Agenzia delle entrate.

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

Modalità di esercizio delle opzioni

Per gli interventi per i quali è prevista la trasmissione dell'asseverazione all'ENEA, la comunicazione è inviata a decorrere dal quinto giorno lavorativo successivo al rilascio della ricevuta dell'ENEA.

L'ENEA trasmette all'AdE i dati sintetici dell'asseverazione che dovranno corrispondere con quelli inseriti nella comunicazione, pena lo scarto

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

Modalità di esercizio dell'opzione

1. In seguito all'invio della comunicazione, l'importo del credito ceduto sarà visibile nella propria area riservata del sito dell'Agenzia delle Entrate nella «Piattaforma cessione crediti» alla quale si accede da «servizi entratel» - servizi per - comunicare - Piattaforma cessione crediti.

2. Il credito sarà visibile sia del cedente che dal cessionario/fornitore.

3. Questi ultimi devono confermare l'acquisizione del credito

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

Controlli dell'Agenzia delle Entrate e dell'ENEA

L'Agenzia delle Entrate effettua controlli sulle dichiarazioni presentate dai contribuenti per verificare l'esistenza dei presupposti che danno diritto alla detrazione di imposta.

I fornitori e i cessionari rispondono solo per l'eventuale utilizzo del credito in modo irregolare o in misura maggiore rispetto allo sconto praticato o al credito acquistato.

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ENEA

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

GENERAL CONTRACTOR

Definizione di Contraente Generale data dal Codice dei Contratti Pubblici (D. Lgs. 50/2016),

Soggetto dotato di capacità organizzativa, tecnico realizzativa e finanziaria che può eseguire direttamente i lavori affidati o può affidarli in sub-appalto e che risponde nei confronti del soggetto aggiudicatore della corretta e tempestiva esecuzione dell'opera

Le spese relative alle prestazioni del General Contractor sono detraibili

Opportuno che il General Contractor faccia da collettore anche della fatturazione

Imprese

Professionisti

General Contractor

Condominio

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

Forfetari, titolari di redditi esenti o soggetti a imposta sostitutiva

I forfetari, i titolari di redditi esenti o soggetti a imposta sostitutiva non possono beneficiare di detrazioni di imposta.

Possibile optare per trasformazione della detrazione in sconto sul corrispettivo dovuto o in credito di imposta con facoltà di cessione ad altri soggetti.

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

Forfetari, titolari di redditi esenti o soggetti a imposta sostitutiva

Agenzia delle Entrate | **Risposte agli interpelli** | 2 novembre 2020 | **n. 514**
Articoli 119 e 121 del decreto legge del 19 maggio 2020, n. 34 (Decreto rilancio). Opzione per la cessione del credito da parte di contribuente in regime forfetario.

In particolare, con riferimento all'ambito soggettivo di applicazione (paragrafo 1.2), è stato precisato che «In linea generale, inoltre, trattandosi di una detrazione dall'imposta lorda, il Superbonus non può essere utilizzato dai soggetti che possiedono esclusivamente redditi assoggettati a tassazione separata o ad imposta sostitutiva [...].

È il caso, ad esempio, dei soggetti titolari esclusivamente di redditi derivanti dall'esercizio di attività d'impresa o di arti o professioni che aderiscono al regime forfetario di cui all'articolo 1, commi da 54 a 89 della legge 23 dicembre 2014, n. 190, poiché il loro reddito (determinato forfetariamente) è assoggettato ad imposta sostitutiva.

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

Forfetari, titolari di redditi esenti o soggetti a imposta sostitutiva

Questi soggetti, tuttavia, possono optare, ai sensi dell'articolo 121 del Decreto Rilancio, in luogo dell'utilizzo diretto della detrazione per un contributo, sotto forma di sconto sul corrispettivo dovuto (cd. sconto in fattura) [...].

In alternativa, i contribuenti possono, altresì, optare per la cessione di un credito d'imposta di importo corrispondente alla detrazione ad altri soggetti, ivi inclusi istituti di credito e altri intermediari

Alla luce dei chiarimenti forniti con la circolare n. 24/E del 2020 sopra richiamata, si ritiene che l'istante, che afferma di applicare il c.d. "regime forfetario", salvo il rispetto di tutti i requisiti per la fruizione dell'agevolazione c.d. sisma bonus ed il rispetto degli adempimenti di cui al provvedimento del direttore dell'Agenzia delle entrate prot. n. 283847/2020 dell'8 agosto 2020 (come modificato dal provvedimento prot. n. 326047/2020 del 12 ottobre 2020), potrà avvalersi dell'opzione per la cessione del credito ai sensi dell'articolo 121 del Decreto rilancio pur se, come affermato, risulterà privo di capienza per la detrazione dall'IRPEF.

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

Cessione del credito/Sconto in fattura

Gli interessi di attualizzazione che la banca gli trattiene dall'importo riconosciuto a seguito cessione credito?

Secondo il n. 1, co. 1, dell'art. 10 del D.P.R. 633/1972 sono esenti da IVA le operazioni creditizie e quelle finanziarie.

Rientrano tra queste le prestazioni che riguardano le operazioni di prestito e finanziamento, cioè la concessione e la negoziazione di crediti, la gestione degli stessi da parte dei concedenti, le operazioni di finanziamento, l'assunzione di impegni di natura finanziaria e l'assunzione di fideiussioni e di altre garanzie.

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

Cessione del credito e sconto, pronti i codici tributo

Modello F24 il credito d'imposta derivante dal superbonus 110 per cento e da tutti gli altri bonus ammessi alla cessione del credito e allo sconto in fattura.

Risoluzione 83 del 28 dicembre l'Ade ha istituito i codici per la compensazione del credito per cessione o sconto, in base all'articolo 121 del Dl 34/2020:

"6921" superbonus 110% (articolo 119 Dl 34/2020);
"6922" ecobonus (articolo 14 del Dl 63/2013) e impianti fotovoltaici (articolo 16-bis, comma 1, lett. h), del Tuir);
"6923" sismabonus (articolo 16 del Dl 63/2013);
"6924" colonnine ricarica (articolo 16-ter del Dl 63/2013);
"6925" bonus facciate (articolo 1, commi 219 e 220, della legge 160/2019);
"6926" recupero patrimonio edilizio (articolo 16-bis, comma 1, lettere a) e b), del Tuir)

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

ACCADEMIA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI NAPOLI

GRAZIE PER L'ATTENZIONE

SUPERBONUS ED ECOBONUS

NOVITÀ ED ISTRUZIONI PER L'USO

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili circondario del Tribunale di Napoli

meet MANAGERITALIA CAMPANIA

in collaborazione con

anea agenzia napoletana energia e ambiente