

**La situazione della cessione dei «crediti incagliati»  
e interventi della Confederazione  
D.L. 11 del 16/2/2023**

***13 marzo 2023***

## CERTEZZA IN TEMA DI RESPONSABILITA' SOLIDALE NELL'IPOTESI DI RECUPERO DELLA DETRAZIONE

Al fine di dare certezza ai cessionari dei crediti d'imposta, il D.L. elenca i documenti che se visionati escludono la responsabilità in solido del fornitore che ha concesso lo sconto o dei cessionari.

## SOPPRESSIONE DELLO SCONTO E CESSIONE DEI CREDITI PER BONUS EDILIZI

Dal 17 febbraio 2023, non è più consentito l'esercizio delle opzioni per sconto in fattura relativamente a tutti i bonus edilizi per i quali finora poteva essere operato: si tratta delle detrazioni ordinarie e superbonus, elencate nel comma 2 dell'articolo 121, D.L. 34/2020 (con esclusione del bonus mobili e bonus verde). Eliminazione di sconto e cessione in tutte le sue forme: nelle modalità previste dall'art. 121 DL 34/2020 (5 cessioni, incluse banche) e nelle forme previgenti di cui agli art. 14 e 16 DL 63/2013 (che consentivano la cessione solo nella «filiera», con esclusione delle banche).

## REGIME TRANSITORIO: COSA È POSSIBILE ANCORA CEDERE O SCONTARE

Lo “stop” a sconto e cessione non riguarda tutti quegli interventi che **entro il 16 febbraio 2023** risultavano già **avviati** o per i quali **risulta presentato il relativo titolo edilizio abilitativo**.

### • Interventi da superbonus

- 1) non condominiali: l'opzione per lo sconto in fattura o per la cessione dei crediti può ancora essere operata se alla data del 16 febbraio 2023 risulti presentata la comunicazione di inizio lavori asseverata (CILA);
- 2) condominiali: l'opzione per lo sconto in fattura o per la cessione dei crediti può ancora essere operata se alla data del 16 febbraio 2023 risulti:
  - adottata la delibera assembleare che ha approvato l'esecuzione dei lavori
  - risulti presentata la comunicazione di inizio lavori asseverata (CILA);
- 3) con demolizione e ricostruzione: l'opzione per lo sconto in fattura o per la cessione dei crediti può ancora essere operata se alla data del 16 febbraio 2023 risulti presentata l'istanza per l'acquisizione del titolo abilitativo.

### • Interventi diversi dal superbonus

L'opzione per lo sconto in fattura o per la cessione dei crediti può ancora essere operata se alla data del **16 febbraio 2023** risulti **presentata la richiesta del titolo abilitativo (se necessario), o per i quali siano già iniziati i lavori**.

### CONSIDERAZIONI

- Il D.L. non affronta il tema dei crediti incagliati;
- ha bloccato cessioni/sconti in vista della pronuncia di ISTAT sulla contabilizzazione delle detrazioni assistite da cessione/sconto. Gli effetti della nuova contabilizzazione sono stati resi noti da ISTAT il 1° marzo 2023.
- Il D.L. apre tutta una serie di problematiche:
  - rende impossibile, infatti, l'esecuzione di nuovi lavori da parte di tutti i soggetti che non hanno sufficiente capacità finanziaria,
  - mette in difficoltà chi ha programmato lavori importanti dal punto di vista strutturale e di sicurezza sismica entro il 2025,
  - vanifica mesi di progettazione in tutte quelle situazioni in cui al 16 febbraio 2023 non è stata ancora depositata una CILA ma sono stati sostenuti i costi di progettazione e fattibilità degli interventi,
  - costringe le imprese a rivedere accordi già conclusi con i committenti e preventivi già elaborati.

### INTERVENTI CONFEDERALI (Testo Audizione su Lobbying web)

Su cinque linee di indirizzo:

- Periodo transitorio
- Apertura a cessione/sconto in presenza di determinate condizioni soggettive o di interventi a forte valenza sociale
- Maggior flessibilità sull'utilizzo delle rate annuali
- Acquirente di ultima istanza
- Proroga entrata in vigore SOA

### EMENDAMENTI PROPOSTI (per scaricare i testi, accedere a Lobbying web)

1. Edilizia libera – Dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà per dichiarare l'avvio dei lavori
2. Entrata in vigore del blocco trascorsi 60 gg dalla legge di conversione del D.L.
3. Mantenimento dello sconto in fattura e cessione dei crediti per le detrazioni relative alle detrazioni per lavori edili diverse da quelle di cui all'articolo 119 del DL 34/2020;
4. Mantenimento dello sconto in fattura e cessione dei crediti per le detrazioni relative alle detrazioni per lavori di riqualificazione energetica e sismica degli edifici
5. Mantenimento dello sconto in fattura e cessione dei crediti per le fattispecie e con le modalità già vigenti prima dell'introduzione dell'articolo 121 D.L. 34/2020
6. Mantenimento per il 2023 della possibilità di sconto/cessione per gli interventi su edifici unifamiliari con superbonus al 90%
7. Mantenimento fino al 2025 di sconto/cessione per interventi effettuati su immobili danneggiati da eventi sismici verificatisi dal 2009
8. Possibilità di utilizzo ultrannuale della quota di credito d'imposta non fruita scaturente dalla concessione di sconti in fattura per spese sostenute negli anni 2021 e 2022
9. Estensione a 10 anni della ripartizione delle detrazioni fruibili in 4 o 5 anni
10. Estensione fino a 10 anni della ripartizione delle detrazioni fruibili in 4 o 5 anni
11. Previsione di un Acquirente pubblico di ultima istanza
12. Proroga dell'entrata in vigore dell'obbligo della qualificazione SOA per le imprese che effettuano lavori di importo superiore a 516 mila uro ai fini del riconoscimento dei bonus

Al momento risultano presentati **tutti i nostri emendamenti** ad eccezione di:

- estensione a 10 anni della ripartizione delle detrazioni fruibili in 4 o 5 anni (ma è presente la formulazione simile con la rateizzazione "FINO" a 10 anni)
- proroga dell'entrata in vigore dell'obbligo della qualificazione SOA per le imprese che effettuano lavori di importo superiore a 516 mila euro ai fini del riconoscimento dei bonus.

Sul tema SOA è stato presentato l'emendamento 2.019. Congedo e altri che **definisce le modalità di applicazione.**

## EMENDAMENTI PROPOSTI - DETTAGLI

- 1. Edilizia libera – Dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà per dichiarare l'avvio dei lavori:** per i lavori non assistiti da CILA, possibilità d'autocertificare la data di avvio dei lavori
- 2. Mantenimento dello sconto in fattura e cessione dei crediti: le diverse proposte sono finalizzate a:**
  - Far rimanere lo sconto/cessione nella forma dell'art. 121 per riqualificazione energetica e sismabonus (anche v/banche)
  - Far rimanere la cessione per alcuni interventi già ammessi fino al 2020 (riqualificazione energetica, antisismico condominiale con riduzione rischio di 1 o 2 classi; sismabonus acquisti) e lo sconto per ristrutturazione importante di primo livello > 200.000 euro. Esclusione di banche; cessione solo nella filiera.
  - Far rimanere sconto/cessione art. 121 solo per unifamiliari con superbonus 90% (quindi, nuovi interventi avviati nel 2023 su unifamiliari-abitazione principale da soggetti con reddito riferimento ≤ 15.000 euro)
  - Far rimanere sconto/cessione art. 121 solo per interventi nei comuni dei «crateri sismici» post 2009 (per i quali il superbonus è ammesso fino al 2025).
- 3. Regime transitorio:** riconoscere un più ampio periodo transitorio. In pratica: la facoltà di opzione ex art. 121 dovrebbe essere riconosciuta anche per le spese per le quali le condizioni richieste (CILA e/o delibera assembleare, o istanza di acquisizione del titolo abilitativo) risultano verificate entro 60 gg dalla data di entrata in vigore della legge di conversione del DL 11/2023.
- 4. Crediti incagliati:**
  - possibilità di utilizzo ultrannuale della quota di credito d'imposta non fruita scaturente dalla concessione di sconti in fattura per spese sostenute negli anni 2021 (da utilizzare in compensazione entro il 31/12/2022, se non ceduta) e 2022 (da utilizzare in compensazione entro il 31/12/2023, se non ceduta).
  - Previsione di un Acquirente pubblico di ultima istanza: soluzione straordinaria per assorbire i crediti non assorbiti dal sistema bancario. Soluzione necessaria, soprattutto per i crediti di piccolo importo. Il soggetto di emanazione pubblica, dotato di necessaria liquidità, potrebbe essere individuato nella Cassa Depositi e Prestiti Spa.
- 5. SOA:** vengono riscritti i termini di entrata in vigore del «vincolo SOA» per interventi > 516.000 euro. In pratica: il superbonus, sconto e cessione sono riconosciuti (per i lavori > a 516.000) se i lavori sono eseguiti dall'1/1/2024 da imprese «certificate SOA» o se i lavori sono eseguiti dal 30/6/2023 ad imprese che hanno richiesto il rilascio della SOA. Eliminato il requisito dell'ottenimento della certificazione entro una determinata data; circoscritto l'ambito oggettivo al solo superbonus e non più a tutte le detrazioni.
- 6. Ampliare la capacità di detrazione da parte dei beneficiari:** in assenza di sconto/cessione, occorre ampliare l'arco temporale in cui gli incentivi possono essere fruiti dai soggetti beneficiari. Si tratta, in particolare, delle detrazioni frazionabili in 4 o 5 anni (superbonus, o sismabonus ordinario o suppramento barriere architettoniche). Estensione a 10 anni (o fino a 10 anni).

## Attività di «pressing» verso le banche/assicurazioni

Intensificata la trattativa con banche e assicurazioni per far acquistare crediti.

**E' la soluzione più veloce**, perché utilizza piattaforme/procedure già in essere.

## Altre ipotesi di soluzione per crediti incagliati

Ipotesi legate alla verifica dell'esaurita capacità fiscale da parte di banche e assicurazioni.

- Apertura alla possibilità di compensazione dei crediti acquisiti dalle banche con i debiti indicati negli **F24 dei clienti**, al vaglio di RGS
- **Acquirente di ultima istanza**, come subordinata della prima soluzione. **Criticità**: esiste un divieto di cessione v/enti pubblici

**Entrambe le soluzioni richiedono TEMPI lunghi di attuazione**

## Capacità fiscale residua delle banche/assicurazioni

### Audizione Direttore Agenzia entrate al D.L. n. 11 del 2023

Bonus transitati in piattaforma 110.841,3 milioni di euro

Acquisti Banche 51.297,40 milioni di euro

Acquisti assicurazioni 4.527,90 milioni di euro

Capacità fiscale 2023: Banche 7,2 miliardi già al netto degli acquisti precedenti

Assicurazioni 10,2 miliardi già al netto degli acquisti precedenti

L'AdE ha effettuato **un'indagine capillare** sulla effettiva capacità di acquisto da parte di ogni singolo istituto bancario/assicurativo ed indirizza la propria azione di trattativa dove si evidenzia una capacità di assorbimento.