

CIRCOLARE INFORMATIVA: LA PIATTAFORMA “CESSIONE CREDITI”: COME FUNZIONA E QUANDO SI UTILIZZA

Premessa

Emanate disposizioni normative da parte dell’Agenzia delle Entrate in merito alle alternative di utilizzo diretto, da parte dei beneficiari, delle detrazioni fiscali.

Per determinate tipologie di spese è stata introdotta anche la possibilità di cedere ad altri soggetti il credito d’imposta spettante. Chi riceve il credito ha, a sua volta, la facoltà di cederlo ulteriormente, oppure può utilizzarlo in compensazione nel modello F24.

Per sfruttare tali possibilità è necessario che l’interessato lo comunichi all’Agenzia delle entrate, mediante l’invio telematico di un apposito modello nel quale esercitare l’opzione per lo sconto o la cessione.

Proprio per gestire al meglio le ulteriori cessioni di questi crediti, l’Agenzia delle entrate ha messo a punto un’apposita procedura web, denominata “Piattaforma Cessione Crediti”, nella quale far confluire tutti i vari passaggi dei crediti d’imposta “cedibili” a terzi.

Crediti presenti in piattaforma

I crediti che sono già presenti in piattaforma sono relativi a:

- a) bonus vacanze, di cui sono titolari le strutture ricettive, a seguito dell’applicazione dello sconto concesso al cliente;
- b) spese di sanificazione e per l’acquisto dei dispositivi di protezione individuale, DPI di cui sono titolari i soggetti che le hanno sostenute
- c) spese per l’adeguamento degli ambienti di lavoro di cui sono titolari i soggetti che le hanno sostenute.

I titolari dei crediti di cui ai precedenti punti a), b) e c) accedono alla piattaforma dall’area riservata del sito dell’Agenzia e possono visualizzare i propri crediti, per comunicarne l’eventuale cessione ad altri soggetti.

Crediti non presenti in piattaforma

Si tratta, per esempio, dei crediti relativi:

- d) ai canoni dei contratti di locazione di botteghe e negozi o degli immobili a uso non abitativo e affitto d’azienda, di cui sono titolari i locatari e gli affittuari
- e) alle detrazioni per Superbonus e altri interventi edilizi, di cui sono titolari i soggetti che hanno sostenuto le relative spese.

I dati del credito e la relativa cessione devono essere preventivamente comunicati dal titolare attraverso le apposite procedure presenti nell’area riservata del sito internet dell’Agenzia. In questo modo il credito viene caricato nella piattaforma a nome del cessionario.

I cessionari dei crediti e i fornitori che hanno realizzato gli interventi accedono alla piattaforma dall’area riservata del sito internet dell’Agenzia, per confermare l’esercizio dell’opzione e accettare il credito, al fine di utilizzarlo in compensazione tramite modello F24, oppure comunicarne l’eventuale ulteriore cessione ad altri soggetti, sempre tramite la piattaforma.

Inoltre, dopo l’accettazione, i crediti sono visibili anche nel cassetto fiscale del cessionario e del fornitore e possono essere utilizzati, da subito, in compensazione tramite modello F24.

Nota bene: Le Comunicazioni effettuate tramite la piattaforma non possono essere annullate e le operazioni in essa eseguite non rappresentano, né sostituiscono, gli atti e le

transazioni intervenuti tra le parti, che restano disciplinati dalle relative disposizioni civilistiche e fiscali. La presenza dei crediti sulla piattaforma non significa che i crediti stessi siano stati certificati dall’Agenzia come certi, liquidi ed esigibili. Ai sensi delle vigenti disposizioni, l’Agenzia si riserva di controllare in capo al titolare originario del credito o della detrazione l’esistenza dei relativi presupposti.

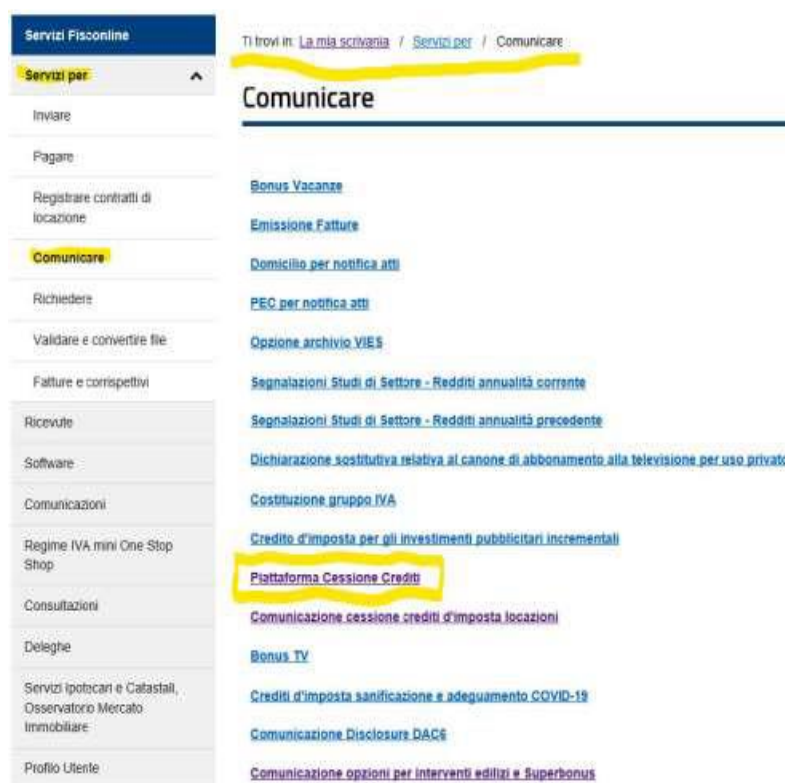
Accesso alla Piattaforma: Come si fa

- La prima operazione da compiere è accedere, dalla home page del sito dell’Agenzia delle entrate, all’Area riservata.
- Per accedere occorre essere in possesso di una identità definita nell’ambito del Sistema pubblico di Identità Digitale (SPID, CIE o CNS) oppure delle credenziali rilasciate dall’Agenzia.

Alla piattaforma devono accedere direttamente i soggetti interessati (cedenti e cessionari): non è possibile avvalersi di intermediari, né di procedure automatiche (bot).

Effettuato l’accesso all’area riservata si può raggiungere la piattaforma seguendo il percorso:

- “La mia scrivania / Servizi per / Comunicare “e poi scegliendo il servizio “Piattaforma Cessione Crediti”.



Funzionalità disponibili

Chi riceve il credito attraverso la piattaforma può:

- monitorare i crediti
- cedere crediti
- confermare di accettare la cessione tramite la funzione “Accettazione crediti”
- consultare l’elenco delle comunicazioni di cessione dei crediti in cui risulta come cedente o cessionario.

La piattaforma è infatti composta dalle seguenti quattro funzioni, accessibili dalla home page:

- **Monitoraggio crediti**

| Anno di riferimento | Credito ricevuto (In Euro) | | | Credito ceduto (In Euro) | | | Credito prenotato/Utilizzato in F24 (In Euro) | | | Credito residuo (In Euro) | | |
|---------------------|----------------------------|-------------|-------------|---------------------------|-------------|-------------|-----------------------------------------------|-------------|-------------|------------------------------|----------------|-------------|
| | In attesa di accettazione | Accettati | Rifiutati | In attesa di accettazione | Accettati | Rifiutati | Prenotato | Utilizzato | TOTALE | Utilizzabile nel modello F24 | Cedibile | |
| | | | | | | | | | | | Solo una volta | Più volte |
| 2020 | 100,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Totale | 100,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| Anno di riferimento | Credito ricevuto (In Euro) | | | Credito ceduto (In Euro) | | | Credito prenotato/Utilizzato in F24 (In Euro) | | | Credito residuo (In Euro) | | |
|---------------------|----------------------------|-----------|-----------|---------------------------|-----------|-----------|-----------------------------------------------|------------|--------|------------------------------|----------------|-----------|
| | In attesa di accettazione | Accettati | Rifiutati | In attesa di accettazione | Accettati | Rifiutati | Prenotato | Utilizzato | TOTALE | Utilizzabile nel modello F24 | Cedibile | |
| | | | | | | | | | | | Solo una volta | Più volte |
| Totale | 100,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

In questa area è possibile consultare il riepilogo sintetico per tipologia di credito e anno di riferimento. In particolare, sono visibili:

- I. i **crediti ricevuti** (ceduti all'utente da altri soggetti), distinti tra crediti "in attesa di accettazione", "accettati" e "rifiutati" da parte dell'utente;
- II. i **crediti ceduti**, cioè quelli che l'utente ha ceduto ad altri soggetti, con l'evidenziazione se i cessionari hanno accettato o meno la cessione;
- III. i **crediti ricevuti e accettati dall'utente**, utilizzati dallo stesso utente in compensazione tramite il modello F24, o contenuti in modelli F24 in corso di perfezionamento (il cosiddetto credito "prenotato")
- IV. i **crediti residui**, che l'utente può utilizzare in compensazione tramite il modello F24 o cedere a terzi.

- **Cessione crediti**

| Anno di riferimento | Credito cedibile (In Euro) | Importo* (In Euro) | Codice fiscale cessionario | Note |
|---------------------|----------------------------|--------------------|----------------------------|------|
| 2020 | 5.913,20 | € | | |
| 2021 | 7.017,20 | € | | |
| 2022 | 7.017,20 | € | | |
| Totale | € 20.947,00 | € 0,00 | | |

Quest'area della piattaforma consente di visualizzare i crediti ricevuti (per i quali, se necessario, è stata accettata la cessione), che possono quindi essere ulteriormente ceduti. Per i crediti cosiddetti "cedibili una sola volta" può essere comunicata una sola cessione.

- **Accettazione crediti**

 **Accettazione crediti/sconti**

Cessioni in attesa di accettazione

| Tipologia credito | Codice tributo | Cedibile più volte | Num. cessioni in attesa di accettazione | Importo cessioni in attesa di accettazione (in Euro) | Selezione |
|---------------------------------------------------|----------------|--------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------|
| CESSIONE CREDITO ECOBONUS ART. 14 D.L. N. 82/2012 | 8890 | NO | 119.720 | 50.224.916,90 | ★ |
| SCONTO ECOBONUS ART. 10 COMMA 1 D.L. N. 34/2019 | 8505 | NO | 6.662 | 89.492.802,26 | ○ |
| SCONTO SISMABONUS ART. 10 COMMA 2 D.L. N. 34/2019 | 8909 | NO | 70 | 6.299.228,00 | ○ |
| CESSIONE CREDITO ECOBONUS ART. 14 D.L. N. 82/2012 | 8890 | SI | 1 | 8.936,10 | ○ |
| ECOBONUS CEDUTO ART. 121 DL N. 34-2020 | 0322 | SI | 9 | 90,00 | ○ |

Impostare i filtri per selezionare i crediti in attesa di accettazione

Data Da * (gg/mm/aaaa):

Data A * (gg/mm/aaaa):

Codici fiscali cedenti che iniziano per:

Importi crediti da:

Importi crediti a:

In quest'area della piattaforma, l'utente può visualizzare:

- i crediti di cui risulta cessionario, ossia i crediti ceduti da altri soggetti;
- le comunicazioni in cui risulta come fornitore che ha praticato gli sconti, per i quali è richiesta l'accettazione, con l'indicazione del tipo di credito, dell'anno di riferimento, del soggetto cedente e dell'importo del credito ricevuto.

I crediti accettati sono visibili anche nel cassetto fiscale del cessionario e possono essere utilizzati, da subito, in compensazione tramite il modello F24, indicando il codice tributo e l'anno di riferimento.

L'utente deve selezionare il tipo di credito per il quale deve comunicare l'accettazione o il rifiuto e poi cliccare sul pulsante **“Conferma selezione”**.

Se il numero di operazioni è superiore a 1.000, la piattaforma richiede di restringere ulteriormente la selezione, indicando alcuni filtri.

Dopo aver applicato i filtri, cliccando sul pulsante “Visualizza” è possibile visualizzare i crediti selezionati da accettare.

Cliccando sui relativi pulsanti, è possibile accettare o rifiutare i crediti ricevuti, per singolo tipo di credito, anno di riferimento e soggetto cedente, o per tutti i crediti ricevuti. Dopo aver cliccato sul pulsante “Accetta” (o sul pulsante “Accetta Tutti”) è necessario inserire il proprio codice Pin (tranne nei casi in cui l'accesso al sito internet dell'Agenzia sia stato effettuato tramite SPID) e confermare l'operazione.

- **Lista movimenti**

In quest'area della piattaforma, l'utente può consultare la lista delle Comunicazioni di cessione dei crediti in cui risulta come cedente o cessionario e le eventuali operazioni successive.

Lista movimenti

Filtri di ricerca

Data Da * (gg/mm/aaaa): Data A * (gg/mm/aaaa):

Codice fiscale cedente/cessionario che inizia per:

| Anno riferimento | Codente | Cessionario | Tipo agevolazione | Codice tributo | Cessione | | | Accettazione/fulvio | | | Litigiosamente cedibile | |
|------------------|-------------|-----------------|---------------------------------------------------|----------------|----------|------------|----------|---------------------|-----|---------------|--------------------------------------|-------|
| | | | | | Importo | Data | Ora | Data | Ora | Prima calcolo | | Stato |
| 2018 | 00032530800 | BCRPLG64728445T | SCONTO ECOBONUS ART. 10 COMMA 1 D.L. N. 342019 | 0908 | 1.220,00 | 19/12/2019 | 04:37:38 | | | NO | IN ATTESA DI RISPOSTA CESSIONARIO | NO |
| 2020 | 00032530800 | BCRPLG64728445T | SCONTO ECOBONUS ART. 10 COMMA 1 D.L. N. 342019 | 0908 | 1.220,00 | 19/12/2019 | 04:37:38 | | | NO | IN ATTESA DI RISPOSTA CESSIONARIO | NO |
| 2021 | 00032530800 | BCRPLG64728445T | SCONTO ECOBONUS ART. 10 COMMA 1 D.L. N. 342019 | 0908 | 1.220,00 | 19/12/2019 | 04:37:38 | | | NO | IN ATTESA DI RISPOSTA CESSIONARIO | NO |
| 2022 | 00032530800 | BCRPLG64728445T | SCONTO ECOBONUS ART. 10 COMMA 1 D.L. N. 342019 | 0908 | 1.220,00 | 19/12/2019 | 04:37:38 | | | NO | IN ATTESA DI RISPOSTA CESSIONARIO | NO |
| 2023 | 00032530800 | BCRPLG64728445T | SCONTO ECOBONUS ART. 10 COMMA 1 D.L. N. 342019 | 0908 | 1.220,00 | 19/12/2019 | 04:37:38 | | | NO | IN ATTESA DI RISPOSTA CESSIONARIO | NO |
| 2019 | 00032530800 | BCRPLG64728445T | SCONTO ECOBONUS ART. 10 COMMA 1 D.L. N. 342019 | 0908 | 8.967,00 | 11/03/2020 | 16:59:12 | | | NO | IN ATTESA DI RISPOSTA CESSIONARIO | NO |

La lista delle operazioni può essere esportata in formato elaborabile tramite il pulsante “Esporta – csv”.

Link

<https://www.agenziaentrate.gov.it/portale/>
<https://sisthema.it/>

Sperando di fare cosa gradita

Stefano Minelli