



PNRR E BONUS EDILIZI: TRA NUOVE OPPORTUNITÀ E OMBRE DI ILLEGALITÀ

***Intervento del
Col. t.ST Gianluca Capecci
Comandante Provinciale della Guardia di Finanza di Modena***

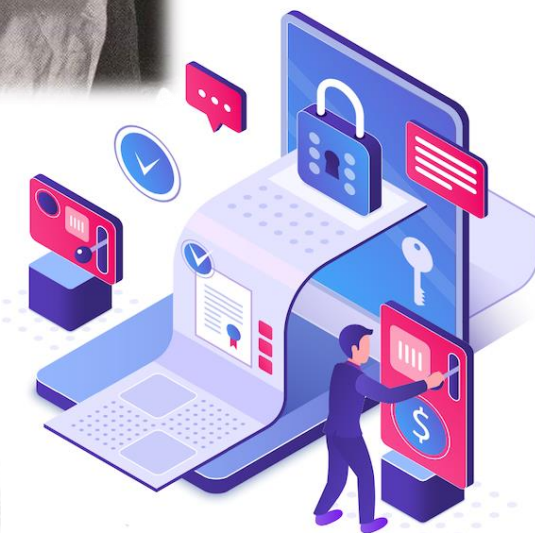
30 marzo 2023

Il ruolo della Guardia di Finanza

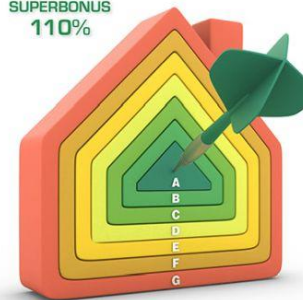


..oggi come allora...

Gli strumenti di frode mutano con l'evolversi delle condizioni di contesto: dalla banconota falsa al credito d'imposta fittizio



SUPERBONUS
110%



CESSIONE DEL CREDITO



SCONTO IN FATTURA



Il ruolo della Guardia di Finanza



..oggi come allora...

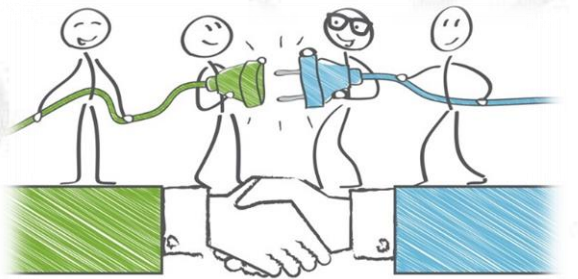
*Le amministrazioni statali
aggiornano e affinano
quotidianamente
gli strumenti di prevenzione e
repressione degli illeciti*



Il Legislatore è intervenuto più volte con modifiche normative per potenziare il sistema dei presidi antifrode

Il ruolo della Guardia di Finanza

Lavoro sinergico tra Guardia di Finanza e Agenzia delle Entrate



La Guardia di Finanza ha incrementato il patrimonio informativo con l'accesso a ulteriori banche dati dell'Agenzia delle Entrate per procedere all'attività di analisi di rischio e di indagine:

PRISMA (Portale RIScossione Monitoraggi e Applicazioni)

MONIC (MONItoraggio delle Compensazioni)

Audizione del Direttore Generale delle Finanze Senato della Repubblica – VI Commissione Finanze e Tesoro 2 febbraio 2023

Tabella 10 – Stima dell'impatto dei bonus edilizi

	Stima iniziale	Aggiornamento	Differenza
Superbonus 110%	-36,55	-61,20	-24,65
Bonus facciate	-5,90	-19,00	-13,10
Altri	-29,87	-29,87	0,00
Totale	-72,32	-110,07	-37,75

in miliardi di euro



Guardia di Finanza

**Audizione del
Direttore
dell'Agenzia
delle entrate
Camera dei
Deputati – VI
Commissione
Finanze
2 marzo 2023**

L'entità del fenomeno

**Bonus edilizi: sintesi delle cessioni e degli sconti in fattura
rilevati a partire dal 15 ottobre 2020 fino al 1° marzo 2023
ANNO DI SOSTENIMENTO DELLA SPESA**

	Tipo detrazione	Tipo intervento	Ammontare <i>bonus</i> (SAL o lavori conclusi)					
			in milioni di euro					
			2020	2021	2022	2023	Totale	N. operazioni
Prime cessioni e sconti in fattura	Superbonus 110%	Riqualificazione energetica (Super Ecobonus)	316,1	13.596,6	34.038,0	551,9	48.502,6	5.419.421
		Riduzione rischio sismico (Super Sismabonus)	130,5	3.556,2	9.522,2	210,1	13.419,0	655.974
		Totale Superbonus 110%	446,6	17.152,8	43.560,2	762,0	61.921,6	6.075.395
Altri <i>bonus</i>	Bonus ristrutturazione	1.096,0	6.306,8	3.525,4	19,3	10.947,5	2.227.989	
	Bonus facciate	651,2	24.076,2	281,4		25.008,8	3.015.063	
	Ecobonus	836,4	7.674,1	3.033,1	32,4	11.576,0	2.153.491	
	Sismabonus	162,7	959,6	259,9	5,2	1.387,4	39.090	
	Totale altri <i>bonus</i>	2.746,3	39.016,7	7.099,8	56,9	48.919,7	7.435.633	
Totale generale			3.192,9	56.169,5	50.660,0	818,9	110.841,3	13.511.028

di cui compensati (in milioni di euro)	Crediti già compensati tramite modello F24 (utilizzati a scomputo di tributi e contributi) rispetto al controvalore pari a 110.841,3 milioni di euro	11.311,8
--	--	----------

L'entità del fenomeno

**Audizione del
Direttore dell'Agenzia
delle entrate
Camera dei Deputati
– VI Commissione
Finanze
2 marzo 2023**

Crediti irregolari individuati		Importi (in miliardi di euro)
Distinzione dei crediti oggetto di indagini svolte o in corso	1. Oggetto di sequestri preventivi riferiti prevalentemente a crediti generati ante d.l. 157/2021	3,7
	2. Sospesi e scartati dall'Agenzia sulla piattaforma "cessione crediti" – procedura art. 122 bis D.L. 34/2020	2,1
	3. Indagini in corso (stima): crediti individuati come fittizi e oggetto di valutazione da parte dell'amministrazione	3,2
TOTALE		9,0

Tipologia bonus	% statistica crediti irregolari
Bonus facciate	58%
Ecobonus ordinario	23%
Sismabonus ordinario	8%
Superbonus	5%
Bonus locazioni	5%
Ristrutturazione	1%

***Le più significative esperienze operative
della Guardia di Finanza
in tema di
frodi nella circolazione di crediti d'imposta
riconosciuti per il settore dell'edilizia***

Attività eseguite in stretta sinergia con la Divisione
Contribuenti - Settore Contrasto Illeciti dell'Agenzia
delle Entrate

Le esperienze operative

Provvedimenti eseguiti dal Nucleo di Polizia Economico-Finanziaria di Roma

Indagini coordinate dalla Procura
della Repubblica di Roma

Caso «Crediti in Piattaforma»

- **24 novembre 2021**
- eseguiti sequestri preventivi d'urgenza sulla piattaforma della società, sui beni aziendali e sui crediti
- **oltre 111 milioni di credito d'imposta fittizi**

Caso società «ALFA»

- **23 dicembre 2021**
- eseguiti sequestri d'urgenza su quote societarie, azienda e crediti
- **oltre 234 milioni di crediti d'imposta fittizi**

Caso società «BETA»

- **23 dicembre 2021**
- eseguiti sequestri preventivi d'urgenza su quote societarie, 7 aziende e crediti
- **oltre 1 miliardo di crediti d'imposta fittizi**

Caso «Crediti in piattaforma»



**Credito d'imposta per botteghe
e negozi (C.T. 6930)**
Art. 65 D.L. 18/2020

**Credito d'imposta per i canoni di
locazione degli immobili a uso non
abitativo e affitto d'azienda (C.T. 6931)**
Art. 28 D.L. 34/2020

Caso «Crediti in piattaforma»

La catenaria delle cessioni (secondo la normativa all'epoca vigente)

Intestatario
del credito
d'imposta

- Non utilizza direttamente il credito e lo cede a soggetti terzi
- Comunica la cessione all'A.d.E. mediante inoltro della modulistica prevista

1°
Acquirente
del credito
ceduto

- Comunica l'avvenuta **accettazione** del credito
- Dal giorno lavorativo successivo, può:
 - ...utilizzare il credito
 - ...cedere ulteriormente il credito, purché entro il 31 dicembre dell'anno in cui è stata comunicata la cessione

2° Acquirente del
credito ceduto

- Acquista da altro cessionario (soggetto diverso da percettore del credito)
- Utilizzo del credito entro il 31 dicembre dell'anno in cui è stata comunicata la cessione
- Ulteriore cessione



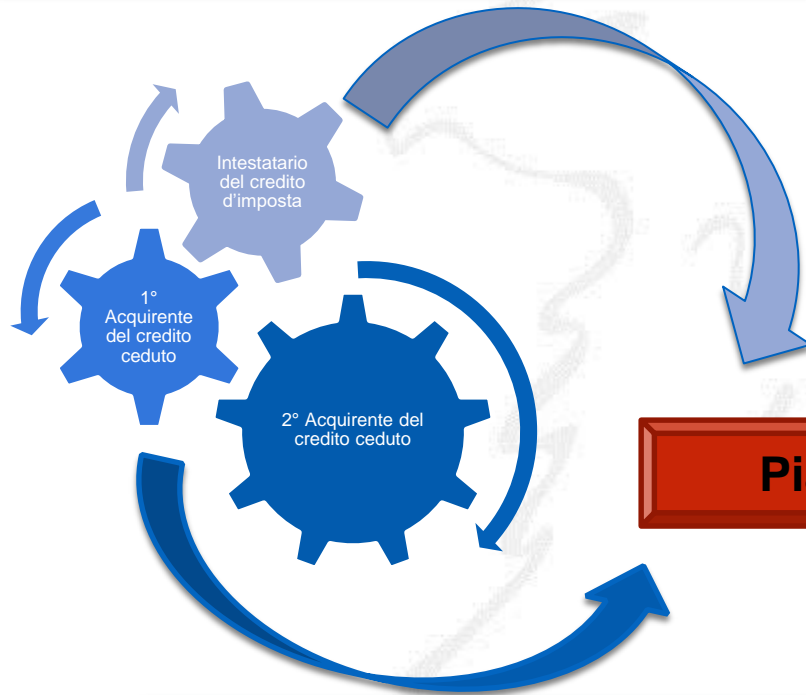
Oltre il 31 dicembre dell'anno di riferimento, la quota non compensata non può essere ulteriormente utilizzata, né richiesta a rimborso.



Caso «Crediti in piattaforma»

La piattaforma **acquista** il credito dai cedenti promettendo procedure rapide e liquidità «anche fino al 99%» del valore nominale

1.816 operazioni di acquisto dal 01.01 al 29.10.2021 per circa 111 milioni di euro



Piattaforma

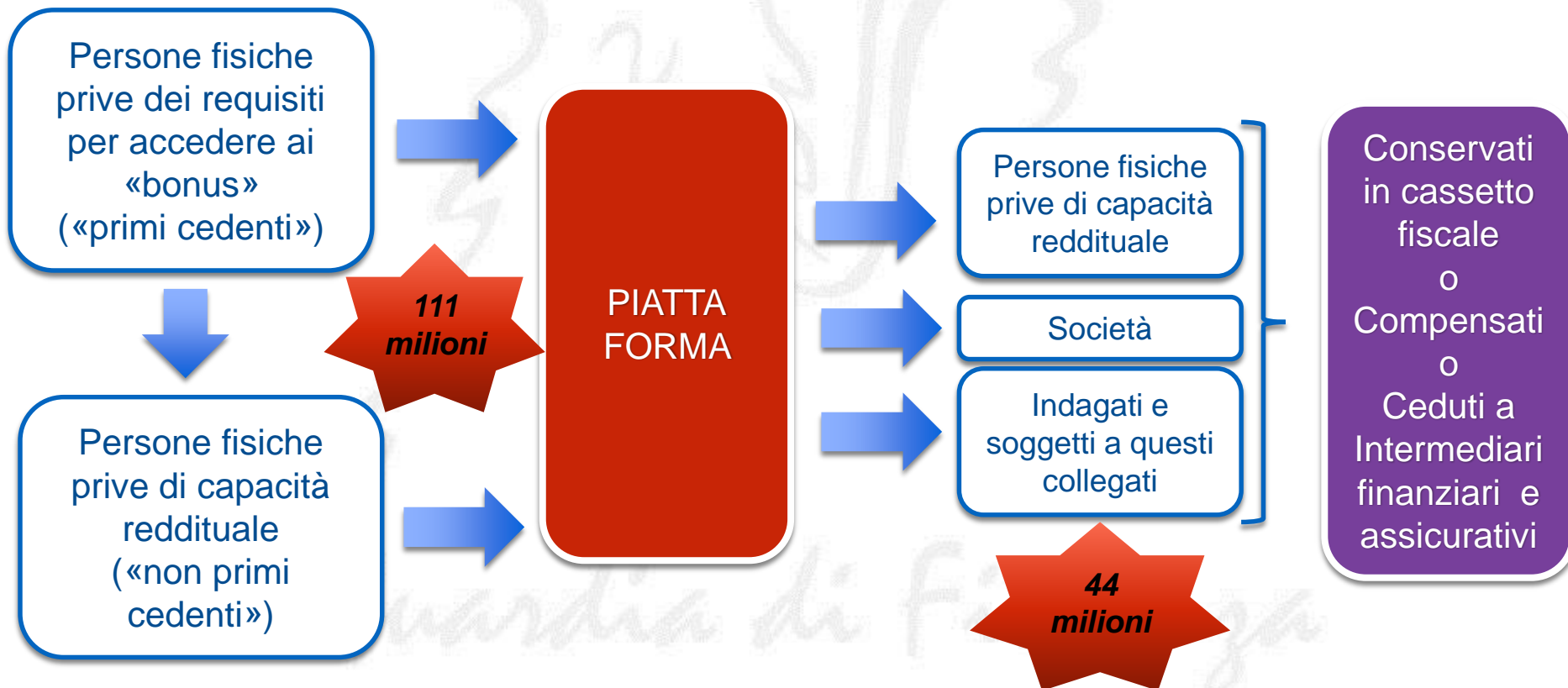
La piattaforma vende i crediti di cui è divenuta titolare a **soggetti terzi** (persone fisiche, società e professionisti) redigendo contratti di cessione a favore degli acquirenti del credito d'imposta

La cessione alla società titolare della piattaforma viene fatta sia direttamente dai beneficiari «primi cedenti», sia dai soggetti che ne hanno rilevato la disponibilità per effetto di intercorse cessioni

Caso «Crediti in piattaforma»

Il meccanismo di frode prevedeva la formazione di richiesta di «bonus» fiscali da parte di una vasta platea di soggetti privi dei requisiti di legge previsti, i quali – anche in maniera potenzialmente non consapevole – sono divenuti beneficiari dei crediti d'imposta richiesti e li hanno ceduti alla società.

Degli **oltre 111 milioni di euro** di crediti indebiti che la società ha acquistato, **oltre 44 milioni sono stati commercializzati**, con applicazione di una piccola scontistica di favore, a soggetti terzi acquirenti, i quali li hanno utilizzati per effettuare compensazioni o per cederli, a loro volta, a intermediari finanziari per la monetizzazione.





Caso «Crediti in piattaforma»

PROVVEDIMENTI CAUTELARI ESEGUITI

SEQUESTRO DELLE QUOTE SOCIETARIE E DELL'AZIENDA

SEQUESTRO DELLA PIATTAFORMA UTILIZZATA PER LA CESSIONE DEI CREDITI

SEQUESTRO DI CREDITI

Persone fisiche prive dei requisiti per accedere ai «bonus» («primi cedenti»)

Persone fisiche prive di capacità reddituale («non primi cedenti»)

111 milioni
**PIATTA
FORMA**

Persone fisiche prive di capacità reddituale

Società

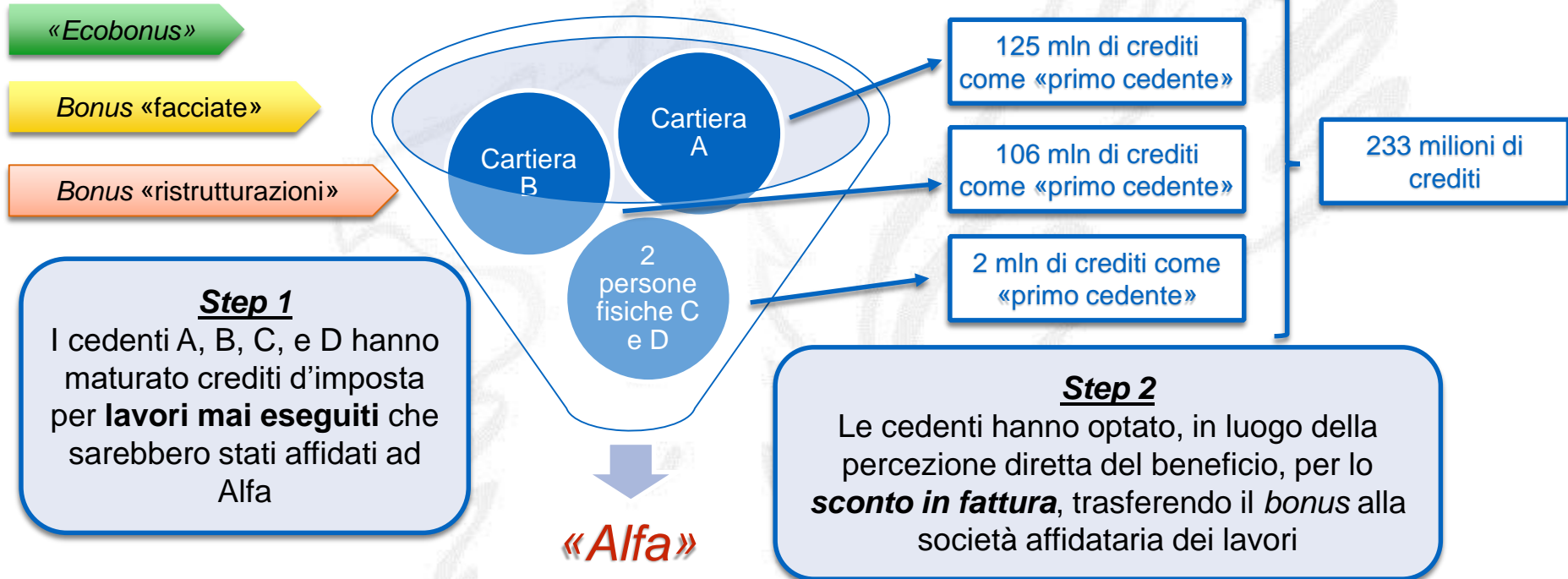
Indagati e soggetti a questi collegati

Ceduti a Intermediari finanziari e assicurativi

44 milioni



Caso società «Alfa»



società c.d. «cartiera» perché...

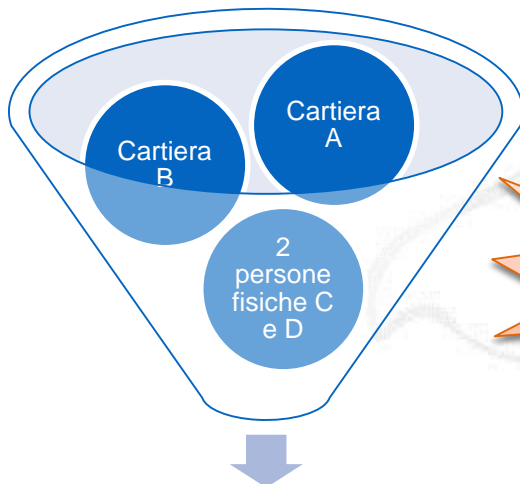
...svolge l'attività di locazione di beni immobili propri, ma non è titolare di alcun immobile e non risultano registrati atti da cui si possa desumere l'eventuale sub-locazione di beni, così come non risultano atti del registro a suo nome.

...non presenta dichiarazioni, né bilanci, non versa imposte e il suo rappresentante legale, oltre ad avere precedenti penali per traffico internazionale di stupefacenti, non presenta alcuna dichiarazione fiscale...

...non ha costi operativi, non ha personale ed emette fatture solo ad A per importi irrisori

.... la compagine societaria di Alfa e delle cartiere A e B è costituita o rappresentata dalla persona fisica C

Caso società «Alfa»



«Alfa»

A seguito degli step 1 e 2...

17 mln



Step 3
Sono stati ceduti a 4 soggetti:

- 10 mln alla società F
- 5 mln a cartiera A
- 2 mln a società G
- 35.500 euro al r.l. di Alfa

233 milioni di crediti fittizi sono stati immessi nel cassetto fiscale di Alfa



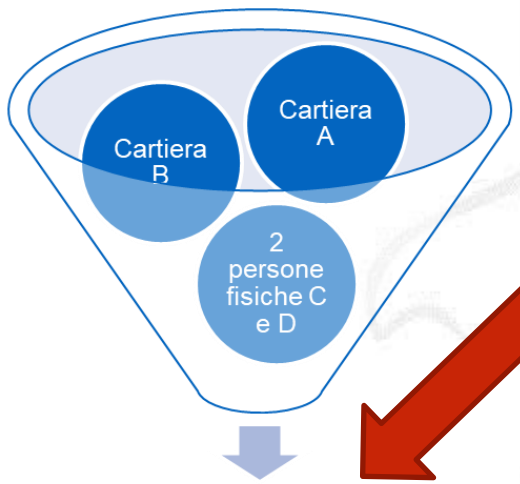
216 mln



Step 4
Sono rimasti nel cassetto fiscale di Alfa in attesa di essere ceduti

Caso società «Alfa»

PROVVEDIMENTI CAUTELARI ESEGUITI



SEQUESTRO DELLE QUOTE SOCIETARIE E DELL'AZIENDA



«Alfa»

17 mln

- Sono stati ceduti a 4 soggetti:
- 10 mln alla società F
 - 5 mln a cartiera A
 - 2 mln a società G
 - 35.500 euro al r.l. di Alfa

233 milioni di crediti fittizi sono stati immessi nel cassetto fiscale di Alfa



216 mln ancora nel cassetto fiscale di Alfa

SEQUESTRO DI CREDITI

Caso società «Beta»

Chi sono «Beta 1» e «Beta 2»?

«Beta 2»

Società di «*locazione immobiliare di beni propri*» costituita nel 2019 con sede in provincia di Aosta

Non possiede immobili, ma dal 2020 stipula 85 contratti di locazione di negozi e cantine in qualità di conduttore con canoni annui irrisori

Fino al 2020 hanno dichiarato un volume d'affari modesto rispetto a quello formato a seguito dell'entrata in vigore delle agevolazioni

**Stessi amministratori
Stessi soci**

«Beta 1»

Società di «*costruzione di edifici*» costituita nel 2002 con sede in provincia di Foggia

Proprietaria di 1320 immobili (stalle e rimesse) e 17 terreni acquistati nel 2020



Caso società «Beta»

Che cosa fanno «Beta 1» e «Beta 2»?

Beta 2 è il soggetto titolare delle detrazioni per «ecobonus» e «sismabonus» [«primo cedente»]

«Beta 2»

Società di «*locazione immobiliare di beni propri*» costituita nel 2019 con sede in provincia di Aosta

Emette fatture per 594 mln

Crediti da sconto in fattura per 335 mln

Credito pari al **56,40%** dell'importo fatturato



«Beta 1»

Società di «*costruzione di edifici*» costituita nel 2002 con sede in provincia di Foggia

Le società hanno pochissimi costi operativi ed **emettono e annotano** reciprocamente – per rapporti di **mono-committenza** - fatture per interventi rientranti nei benefici «ecobonus» e «sismabonus» applicandosi lo **sconto in fattura**

Caso società «Beta»

Che cosa fanno «Beta 1» e «Beta 2»?

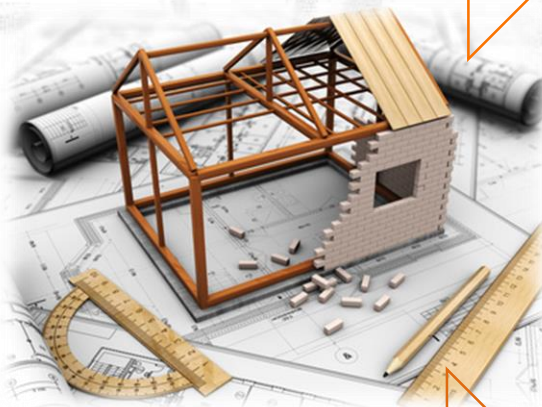
«Beta 2»

Emette fatture per
577,2 mln

Crediti da sconto
in fattura per
319,6 mln

Credito pari
al **55,37%**
dell'importo
fatturato

Società di «*locazione immobiliare di beni propri*» costituita nel 2019 con sede in provincia di Aosta



«Beta 1»

Società di «*costruzione di edifici*» costituita nel 2002 con sede in provincia di Foggia

Beta 2 è il soggetto titolare delle detrazioni per «ecobonus» e «sismabonus» [«*primo cedente*»]

Le società hanno pochissimi costi operativi ed **emettono e annotano** reciprocamente – per rapporti di **mono-committenza** - fatture per interventi rientranti nei benefici «ecobonus» e «sismabonus» applicandosi lo **sconto in fattura**

Caso società «Beta»

**«Beta 1» e «Beta 2»
oltre a emettere fatture e formare crediti in qualità di «primi cedenti»
effettuano anche ulteriori cessioni**

87 soggetti
(persone e società)

Compressivi 38,2 mln

«Beta 2»
Riceve crediti per 45,9 mln
Cede crediti per 228,84 mln

Compressivi 157 mln

239 soggetti
(persone e società)

Compressivi 7,7 mln

Compressivi 7,7 mln

Compressivi 30 mln

Società veicolo «AD»

Compressivi 21 mln

Società veicolo «SR»

Compressivi 12,31 mln

Società assicurative e finanziarie



**COMUNICAZIONE DELLA CESSIONE DEI CREDITI D'IMPOSTA
RICONOSCIUTI PER FRONTEGGIARE L'EMERGENZA DA COVID-19**
(Art. 122, comma 2, lettere a) e b), decreto-legge n. 34 del 2020)

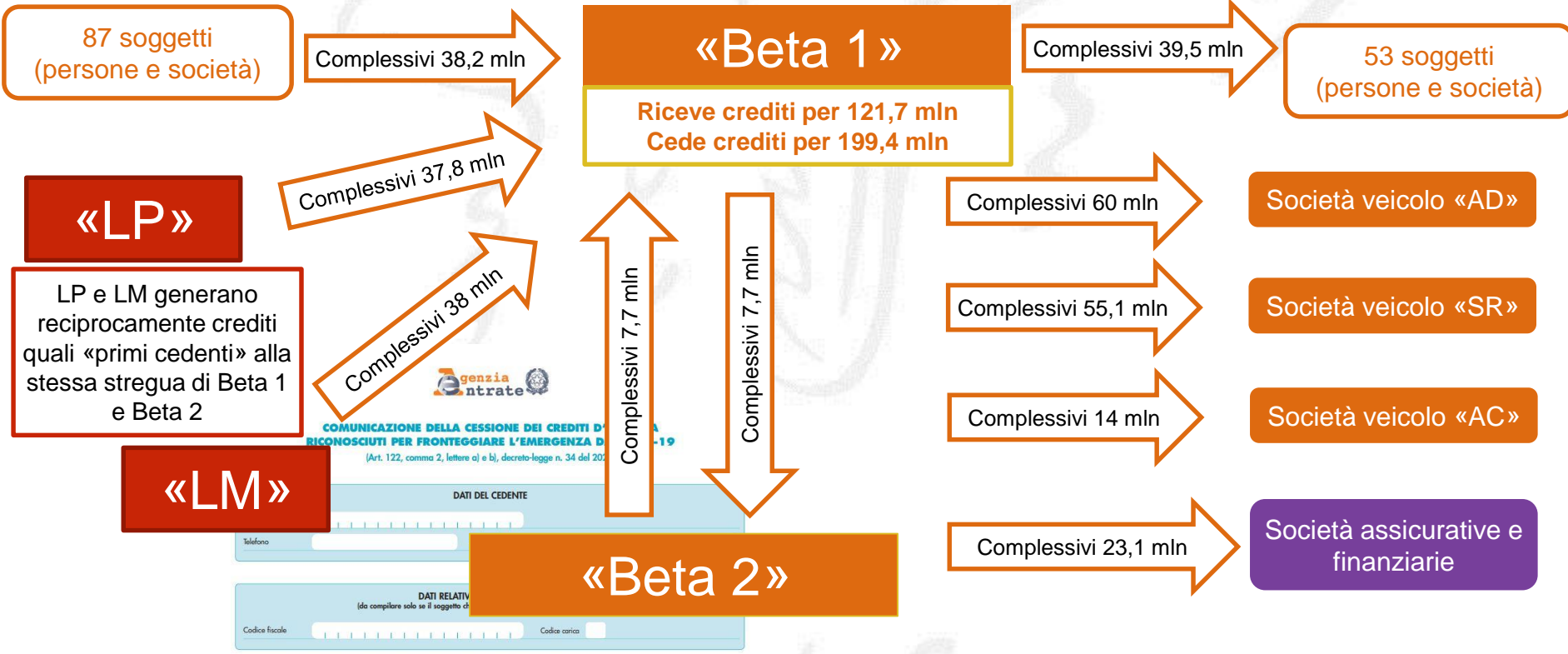
«Beta 1»

DATI DEL CEDENTE	
Codice fiscale	<input type="text"/>
E-mail	<input type="text"/>
DATI RELATIVI AL RAPPRESENTANTE (da compilare solo se il soggetto che invia la comunicazione è diverso dal cedente)	
Codice fiscale	<input type="text"/>
Codice carica	<input type="text"/>

Ulteriori cessioni di crediti di «Beta 2»

Caso società «Beta»

**«Beta 1» e «Beta 2»
oltre a emettere fatture e formare crediti in qualità di «primi cedenti»
effettuano anche ulteriori cessioni**



Ulteriori cessioni di crediti di «Beta 1»

Caso società «Beta»

La sintesi del sistema di frode

Immessi in circolazione crediti inesistenti per oltre 1 miliardo di euro

Generazione del credito inesistente

- «Beta 1»
- «LP»
- «LM»
- «Beta 2»
- 87 soggetti (persone e società) prive di redditi



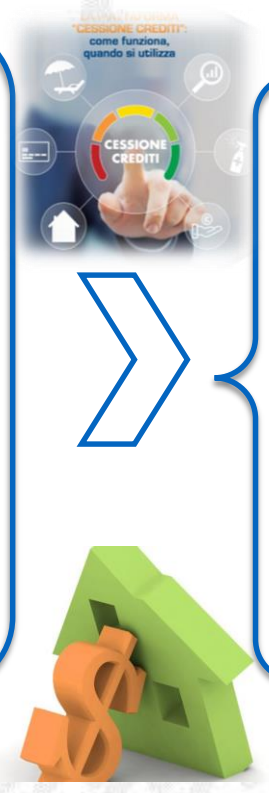
Plurime cessioni del credito inesistente

- Società veicolo «AD»
- Società veicolo «SR»
- Società veicolo «AC»
- Persone fisiche



Monetizzazione

- S.p.A. varie
- Poste Italiane S.p.A.
- Società assicurative e finanziarie
- Cassa depositi e prestiti



Caso società «Beta»

PROVVEDIMENTI CAUTELARI ESEGUITI

SEQUESTRO DELLE QUOTE E DEI BENI AZIENDALI DI 7 SOCIETA'

«Beta 1»

«LP»

«LM»

«Beta 2»

87 soggetti
(persone e società)
prive di redditi



SEQUESTRO DI CREDITI

per oltre
1 miliardo di euro

Società veicolo «AD»

Società veicolo «SR»

Società veicolo «AC»

Una persona fisica
socio di «AC»

S.p.A. varie

Poste Italiane S.p.A.

Società assicurative e
finanziarie

Cassa depositi e
prestiti

La qualificazione giuridica delle condotte



Indagini coordinate dalla Procura della
Repubblica di Roma

Caso «Crediti in piattaforma»

- **Art. 640 c.p. comma 1 e 2**
- **Art. 8 D.Lgs. 74/2000** in ordine all'emissione di fatture per operazioni oggettivamente inesistenti
- **Art. 10-quater D.Lgs. 74/2000** (tentativo)
- **Art. 110 c.p.**

Caso società «Alfa»

- **Art. 8 D.Lgs. 74/2000** in ordine all'emissione di **documenti aventi valore analogo alle ff.oo.ii.** (modelli di comunicazione di cessione del credito inesistente trasmessi all'AdE tramite piattaforma)
- **Art. 110 c.p.**

Caso società «Beta»

- **Art. 640 c.p. comma 1 e 2**
- **Art. 8 D.Lgs. 74/2000** in ordine all'emissione di fatture per operazioni inesistenti e di documenti aventi valore analogo (modelli di comunicazione di cessione del credito inesistente trasmessi all'AdE tramite piattaforma)
- **Art. 110 c.p.**

Secondo le valutazioni formulate dall'A.G. di Roma:

i crediti d'imposta oggetto di false fatturazioni o di false attestazioni sono considerati *«corpo del reato e cosa intrinsecamente illecita al pari di cartamoneta o titolo di credito contraffatti, di cui è obbligatoria la confisca»*



Il sequestro preventivo dei crediti d'imposta nella disponibilità delle società, nonché quelli dalle stesse ceduti, **anche presso i terzi cessionari**, viene eseguito *«mediante blocco sul portale dell'Agenzia delle Entrate e corrispondente riduzione del plafond di crediti fiscali compensabili nei rispettivi cassetti fiscali»*



Le esperienze operative in Emilia Romagna

Procura di Rimini

*Nucleo di Polizia
Economico -
Finanziaria di Rimini
Operazione
«Free Credit»*

- 31 gennaio 2022
- **associazione a delinquere finalizzata alla commercializzazione di falsi crediti d'imposta per 440 milioni di euro costituita da 56 persone con base a Rimini e ramificazioni in altre Regioni (Milano, Rovigo, Barletta, Napoli, Salerno)**
- Utilizzati crediti d'imposta fittizi erogati per «**bonus facciate**», «**bonus locazioni**» e «**sismabonus**»

Contestato il **reato associativo ex art. 416 c.p.** finalizzata alla perpetrazione di reati di cui agli artt.:

- ❖ **316-ter c.p.** «**indebita percezione di erogazioni a danno dello Stato**» così riqualificato dal GIP rispetto all'ipotesi avanzata dalla Procura di integrazione del reato ex art. 640-bis;
- ❖ 648-ter. 1 c.p. «**autoriciclaggio**»
- ❖ 648-ter c.p. «**impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita**»

Eseguita ordinanza di misure cautelari personali nei confronti di 35 soggetti di cui:

- 8 o.c.c. in carcere, 4 o.c.c. domiciliare, 20 interdizioni dall'attività d'impresa
- 3 interdizioni temporali all'esercizio della professione nei confronti di commercialisti

Ricostruite movimentazioni di crediti d'imposta per un miliardo di euro.



Le esperienze operative in Emilia Romagna

Procura di Rimini

*Nucleo di Polizia
Economico -
Finanziaria di Rimini
Operazione
«Free Credit»*

- 31 gennaio 2022
- associazione a delinquere finalizzata alla commercializzazione di falsi crediti d'imposta per 440 milioni di euro costituita da 56 persone con base a Rimini e ramificazioni in altre Regioni (Milano, Rovigo, Barletta, Napoli, Salerno)
- Utilizzati crediti d'imposta fittizi erogati per «bonus facciate», «bonus locazioni» e «sismabonus»

Recuperato il 97% della presunta frode di 440 milioni di euro, tra disponibilità finanziarie, criptovalute, immobili, società, veicoli e crediti che sono stati bloccati prima che venissero venduti.

In una **cassetta di sicurezza in Austria**, sono stati rinvenuti e sequestrati oro, platino e orologi di valore.

2 persone, il capo del «ramo pugliese» dell'organizzazione e un commercialista (la «mente tecnica»), all'estero il giorno dell'esecuzione dell'attività per vacanza e resisi latitanti, sono stati **successivamente arrestati a Santo Domingo e in Colombia**



Le (più recenti) esperienze operative

22 marzo 2023

Guardia di Finanza di Napoli e Avellino

- decreti di sequestro preventivo emessi da A.G. di Avellino per **crediti d'imposta fittizi** pari a **circa 1,7 miliardi di euro**
- In prevalenza «ecobonus» e «bonus facciate» relativi a **presunti lavori** per **circa 2,8 miliardi di euro**
- **21 soggetti indagati** per il reato di associazione per delinquere finalizzata alla truffa aggravata ai danni dello Stato
- Perquisizioni in varie province, tra cui Modena e Ferrara

Guardia di Finanza di Asti

- Decreto di sequestro preventivo emessi da A.G. di Asti per **crediti di imposta fittizi** pari a **circa 1,5 miliardi di euro**
- **37 persone indagate**, di cui **10 destinatarie di ordinanza di custodia cautelare**, per i reati di associazione per delinquere, truffa aggravata ai danni dello Stato, riciclaggio, emissione ed utilizzazione di fatture per operazioni inesistenti e sottrazione fraudolenta al pagamento delle imposte
- Perquisizioni in 18 province

22 marzo 2023

Guardia di Finanza di Napoli e Avellino

Analisi di rischio eseguita da Agenzia delle Entrate: elevatissimo numero di comunicazioni di cessione connotate da svariati fattori di criticità

Importi ingenti dei crediti ceduti frazionati tra numerose comunicazioni

Ricorrenza e interscambiabilità degli stessi soggetti cedenti/cessionari

Profilo fiscale evanescente degli esecutori

Persone fisiche senza fissa dimora, decedute e con precedenti penali

Particelle catastali dichiarate corrispondenti ad immobili inesistenti

In oltre 2.000 comunicazioni sono stati indicati Comuni inesistenti



Le (più recenti) esperienze operative

22 marzo 2023

Guardia di Finanza di Asti

Analisi di rischio eseguita dal Nucleo Speciale Entrate della Guardia di Finanza

Indagate 37 persone fisiche e 68 tra ditte e società

10 arresti tra Asti, Mondragone (CE), Santorso (VI), Trento, Napoli e Castiglione dei Pepoli (BO)

Utilizzo, per generare i crediti fittizi, di partite IVA intestate a prestanome

Crediti fittizi per lavori «ecobonus», «bonus facciate», «bonus sisma», «superbonus» e altri

In 400 casi sono stati indicati Comuni inesistenti perché soppressi, fusi con altri o passati ad altro Stato

Le esperienze operative

Riepilogando...

Le fenomenologie più ricorrenti

Prima fase

- Lavori edili mai avviati
- Plurime cessioni «a catena» di crediti tra soggetti/impreses con medesima sede e/o con stessi rappresentanti, costituite da poco o che hanno ripreso ad operare dopo periodo di inattività o che hanno convertito l'oggetto dell'attività, i cui soci o amministratori sono nullatenenti, irreperibili e/o gravati da precedenti penali
- Lavori su immobili non riconducibili ai beneficiari originari delle detrazioni
- Lavori edilizi incompatibili con le dimensioni imprenditoriali dei soggetti che li avrebbero eseguiti
- Provviste ottenute con la monetizzazione dei crediti trasferite all'estero o reinvestite in attività economiche, finanziarie, imprenditoriali o speculative

... ora si aggiungono

- Lavori non effettuati e falsificazione della documentazione «certificativa»
- Lavori effettuati non corrispondenti a quanto certificato



Un'ultima considerazione

La sempre più stretta sinergia tra presidi antifrode e presidi antiriciclaggio

UIF

Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

Comunicazione UIF del 10 novembre 2020

- Schemi rappresentativi di comportamenti anomali ai sensi dell'art. 6, comma 7, lett. b), del D.Lgs. 231/2007 – Operatività connessa con illeciti fiscali
- Schema D: Operatività connessa con la cessione di crediti fiscali fittizi e altri indebiti utilizzi

Comunicazione UIF dell'11 febbraio 2021

- Prevenzione di fenomeni di criminalità finanziaria connessi con l'emergenza da Covid-19

Comunicazione UIF dell'11 aprile 2022

- Prevenzione di fenomeni di criminalità finanziari connessi al Covid-19 e al PNRR

Grazie per l'attenzione

Guardia di Finanza